

کزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

۱۰

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱۰) الی (۱)
پیوست شماره یک	۱۷ الی ۱۱
صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک	۱۲۷ الی ۱
گزارش تفسیری مدیریت	۳۱ الی ۱

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و جریان وجوده نقد و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۴ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۴، ۱۵ و ۱۹، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی و سایر حساب‌های دریافتی با توجه به کیفیت آنها و الزامات دستورالعمل «طبقه‌بندی دارائیهای موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوط، به طور کامل طبقه‌بندی نگردیده و تسهیلات معوق قبلی عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال و یا تمدید ضمن شناسایی درآمد، به عنوان تسهیلات جاری منعکس گردیده است. افزون بر آن به دلیل وجود ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، از جمله نارسایی در سیستم ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، ذخیره کافی در حسابها منظور نگردیده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخیره بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن به دلیل نارسایی سیستم‌های اطلاعاتی و حجم انبوه معاملات برای این سازمان میسر نگردیده است.

۵- بابت سود و جرائم اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی در سال ۱۳۹۵ و سال مالی مورد گزارش جمعاً مبلغ ۳۰ میلیارد ریال از سوی آن بانک مطالبه گردیده که از این بابت صرفاً مبلغ ۱۲ ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروریست، لیکن تعیین آن منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسویین بانک مرکزی می‌باشد.



۶ - بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۶ مبلغ ۹۶۸۰۴ میلیارد ریال (تا پایان سال ۱۳۹۵ مبلغ ۸۸۲۳۴ میلیارد ریال) تعیین گردیده است. بانک ضمن اعتراض به محاسبات اکچوئری، از این بابت صرفاً مبلغ ۲۵۷۳۹ میلیارد ریال ذخیره تاکنون در حسابها منظور و یا پرداخت نموده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک است.

۷ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۷، بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی مالیاتی صادره جمماً مبلغ ۱۱۳۸۶ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت صرفاً مبلغ ۷۶۲۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و پرداخت شده است. همچنین در سال مالی مورد گزارش سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیتهای غیربانکی از قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد بانک را مشمول مالیات دانسته و از این بابت مبلغ ۷۷۳۲ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک نسبت به مبانی تشخیص اعتراض کرده و ذخیره‌ای در حسابها منظور ننموده است.

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

۹ - درخصوص سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۳) موارد زیر قابل ذکر می‌باشد:

۹-۱ - مبلغ ۳۰۸ میلیارد ریال از مطالبات از دولت به دلایلی نظیر اضافه محاسبه، سرسید نشدن تسهیلات، مطالبات دارای وثایق ملکی، (به ترتیب با مبلغ ۹۸۴۲۵ میلیارد ریال، ۴۲۷۵ میلیارد ریال و ۸۹۷۱ میلیارد ریال)، قابل احتساب به عنوان مطالبات از دولت نبوده و تعدیل حسابها از این بابت ضروری است. همچنین سرفصل مذکور شامل مبلغ ۵۲۰ میلیارد ریال وجه التزام‌های شناسایی شده (سال مالی



قبل مبلغ ۴۹ر۸۰۶ میلیارد ریال) می‌باشد که با تغییر مبنای محاسبه سود و با فرض تعلق سود نسبت به مانده ابتدای سال سودهای دیرکرد و با نرخ‌های عقود مبالغه‌ای برای هر سال، در حساب‌ها منظور گردیده است. به دلیل عدم انطباق محاسبات فوق با مصوبه شماره ۱۳۹۶/۵/۲۳ هـ مورخ ۵۳۸۷۵ م/۹۶-۹۳۴۳ هیات وزیران، مبلغ ۳۰ میلیارد ریال آن قابل احتساب به عنوان مطالبات از دولت نمی‌باشد.

-۹-۲ سرفصل فوق شامل مبلغ ۷۹۵ر۴۰ میلیارد ریال مانده تسهیلات پرداختی به شرکت‌های دولتی و اگذار شده و یا نهادهای عمومی غیردولتی است که مستندات تضمین بدھی آنها توسط دولت، به این سازمان ارایه نشده است، لذا صحت طبقه‌بندی و قابلیت بازیافت مبلغ فوق، برای این سازمان محرز نگردیده است.

-۱۰- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۱۲، طلب از موسسه اعتباری ثامن به مبلغ ۵۶ر۹۰۱ میلیارد ریال، بابت برداشت مشتریان موسسه مذکور از دستگاه‌های خودپرداز بانک براساس تفاهم نامه منعقده در شهریور ۱۳۹۰ می‌باشد. همچنین به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۲-۳ و ۵۷-۳، به موجب دعاوی بانکهای ذینفع اعتبارات اسنادی تنزیل شده علیه بانک و براساس آراء صادره مراجع قضایی جمعاً مبلغ ۱۶ر۸ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۱۶ر۹۵ میلیارد ریال ثبت نشده) از حسابهای جاری بانک برداشت و یا سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر بانک، توقیف و فروخته شده است. افزون بر آن مطالبات مرتبط با گروه سرمایه‌گذاری امیر منصور آریا بابت اعتبارات اسنادی و سایر بدھیهای ارزی و ریالی جمعاً مبلغ ۸۰۶۱ ریال می‌باشد، با توجه به فقدان شواهد و مدارک لازم درخصوص زمان و نحوه تسويه مطالبات فوق، آثار احتمالی موارد مذبور بر صورت‌های مالی در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

-۱۱- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندھای ۴ الی ۹-۱ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندھای ۹-۲ و ۱۰، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جربانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.



تأکید بر مطلب خاص

۱۲- به شرح یادداشت توضیحی ۱۲-۲-۱ توضیحی براساس دستورالعملهای ایفای تعهدات ارزی گذشته بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی مدعی تخصیص مبلغ ۲۶۵۶ میلیون دلار طلب از بانک مذکور بوده که بر اساس بررسیهای مقدماتی تاکنون صرفاً معادل مبلغ ۱۳۵ میلیون دلار آن (قبل از حسابرسی ویژه ارزی) مورد تایید قرار گرفته و از این بابت تاکنون مبلغ ۴۹۳۴۱ میلیارد ریال سود تسعیر شناسایی گردیده است. قابلیت بازیافت مطالبات ارزی فوق و نیز مبلغ ۴۹۶ میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حساب بانک در سال ۱۳۹۰ (یادداشت توضیحی ۲-۱-۱۹)، منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل موضوع با بانک مرکزی و وصول مطالبات ارزی از مشتریان می‌باشد. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۳- اطلاعات مربوط به اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مندرج در یادداشت توضیحی ۰۶، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسکها ارائه شده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر اطلاعات

۱۴- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت‌مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده اظهارنظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، بانک باید بابت موارد مندرج در بندۀای ۱-۹ و ۷-۴ این گزارش، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعديل نماید، به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام در گزارش مزبوراً بابت بندۀای فوق به طور با اهمیتی تحریف شده است. بعلاوه، با توجه به موارد مندرج



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

در بندهای ۹-۲ و ۱۰ این گزارش، این سازمان، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص قسمتی از مطالبات از دولت و سایر اشخاص به دست آورد. از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با موارد فوق حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

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

گزارش در مورد سایروظایف بازرس قانونی

۱۵- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۵-۱ - زیان ابانته بانک در تاریخ ترازنامه ۱/۳ برابر سرمایه ثبت شده آن می‌باشد. با توجه به کاهش نسبت کفایت سرمایه بانک به کمتر از ۵۰ درصد حد مقرر بانک مرکزی (نسبت بانک ۲/۴۴ درصد منفی)، در رعایت مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۲۰، ۲۲ و ۱۱۶ اساسنامه بانک، لازمست نسبت به دعوت مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام توسط هیئت مدیره اقدام لازم به عمل آید.

۱۵-۲ - مفاد مواد ۱۰۶ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت، مبنی بر ثبت صور تجلیسات مجامع عمومی مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۵ و ۱۳۹۶/۱۲/۵، انتخاب اعضای هیئت مدیره و همچنین اعلام نام و مشخصات و تعیین حدود اختیارات مدیر عامل به مرجع ثبت شرکتها.

۱۵-۳ - مفاد ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر احتساب کاهش ارزش کافی متناسب با هریک از طبقات داراییها. (موضوع بند ۴ این گزارش).

۱۵-۴ - مفاد ماده ۱۰۵ اساسنامه مبنی بر ارائه صورت مالی بانک به ضمیمه گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک ظرف مدت سه ماه پس از انقضای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و مفاد مواد ۸۹ اصلاحیه قانون تجارت و ۳۱ اساسنامه مبنی بر تشکیل مجمع عمومی سال ۱۳۹۵ ظرف مدت چهارماه پس از تاریخ پایان سال مالی.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

۱۵- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۵ صاحبان سهام، درخصوص بندهای ۴ الی ۱۵، ۱۲، ۱۰، ۹، ۷، ۱۸، ۲۲ و ۲۴ این گزارش و نیز وصول مطالبات مربوط به اوراق مشارکت منتشره توسط شرکت‌های تابعه وزارت نیرو و نفت و گاز پارس به نتیجه نرسیده است.

۱۶- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۶-۰، نسبت کفايت سرمایه بانک معادل ۲/۴۴ درصد منفی و کمتر از ۸ درصد حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی بوده که با در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۷ و ۹-۱ این گزارش کاهش نیز خواهد یافت.

۱۷- به موجب قرارداد مورخ ۱۳۹۴/۲/۱۴، طرح پالایشگاه بید بلند توسط شرکت ایرزی سپهر (شرکت فرعی) به شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس به ارزش دفتری مبلغ ۳۵۴۸ میلیارد ریال (۵۹/۸ میلیون دلار و ۱۵۵۱ میلیارد ریال) طی ۱۶ قسط ماهیانه واگذار شده، لیکن تا تاریخ این گزارش مبلغ ۳۰ میلیون دلار از اقساط ارزی سرسید شده وصول نگردیده است. همچنین به موجب مصوبه شماره ۸۹۷۵ هیئت مدیره و قراردادهای فیما بین، قدرالسهم بانک صادرات ایران در سهام ۱۱ شرکت سرمایه‌پذیر جمعاً به مبلغ ۴۲۷ ریال میلیارد ریال، به ارزش دفتری در سال‌های اخیر قبل از شرکت گروه مالی سپهر صادرات (شرکت فرعی) به صورت غیر قطعی انتقال یافته است. افزون بر آن علی الحسابهای پرداختی به شرکتهای سرمایه‌پذیر به مبلغ ۱۵۴۶۴ میلیارد ریال عمدتاً در سال‌های اخیر قبل، تاکنون تعیین تکلیف نگردیده است.

۱۸- موارد عدم رعایت مفاد بخشنامه‌های بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار در سال مالی مورد گزارش به شرح پیوست شماره یک این گزارش می‌باشد. در تهیه صورتهای مالی بانک در مواردی فرم نمونه بانک مرکزی جمهوری اسلامی از جمله ارائه صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی، ارائه اطلاعات معاملات با اشخاص مرتبط (مدیران و سهامداران) و تمکز جغرافیایی اقلام عمدہ دارایی‌ها و بدھی‌ها و درآمدها رعایت نگردیده است.



۱۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۱، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور، با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. مضارف نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۲۰- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷ و ۹ و ۱۰ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱- به شرح یادداشت توضیحی ۵۷-۵ صورت های مالی، بر اساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها" حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق تعیین گردیده است. طبق محاسبات بانک، حق عضویت سال های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۶ مبلغ ۱۴۷۴ ریال بوده که از این بابت مبلغ ۱۲۸ ریال میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱۴۰۲ ریال ذخیره در حساب ها منظور گردیده است. به دلیل عدم ارائه اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده ها تا سقف تضمین صندوق مربوط به سال های ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۵، کنترل فرآیند محاسبات حق عضویت سال های فوق الذکر، مستلزم انجام حسابرسی ویژه در این خصوص می باشد.



- ۲۲- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار طی سال مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است:

- ۲۲-۱ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ناشران پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار تهران در خصوص افشای گزارشها و صورتهای مالی سالانه و میان دوره‌ای بانک (حسابرسی شده و نشده)، افشای صورتهای مالی سالانه و میان دوره‌ای حسابرسی شده شرکتهای فرعی و گزارش هیات مدیره و همچنین افشای تصمیمات و صورتجلسات مجتمع عمومی، موضوع مواد ۷، ۹ و ۱۰ دستورالعمل یاد شده، در موعد مقرر.

- ۲۲-۲ مفاد ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار مبنی بر رعایت نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها معادل حداقل ۳۰ درصد و شناور بودن ۲۰ درصد سهام ثبت شده.

- ۲۲-۳ مفاد مواد ۳، ۴ و ۱۱ دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته در خصوص افشای کامل اطلاعات معاملات با اشخاص وابسته از جمله شرکت پرشین فولاد و افشای فوری معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت (حداکثر ظرف مدت ۴۸ ساعت) و دریافت نظر کمیته حسابرسی در خصوص شرایط معامله و منصفانه بودن آن.

- ۲۲-۴ مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۹۱/۱۲/۱۶ در خصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیر موظف هیئت مدیره.

- ۲۳- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های بانک (صفحه ۹ صورتهای مالی) افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای عدم احتساب تسهیلات انتقالی از موسسه منحله میزان در محاسبات (یادداشت توضیحی ۱۵) و نیز مبلغ ۵۷۹ میلیون ریال مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

- ۲۴ - در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذبور و آئیننامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربیط، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و برخی از شرکتهای فرعی و انجام برخی اقدامات، در این خصوص، مفاد قانون مذبور و دستورالعملهای قابل اجراء، در سیستم بانکی به طور کامل اجرایی نشده است.

۱۳۹۷ تیر ۱۷

سازمان حسابرسی

مجید هخرابی

منوچهر فرشاد

(ز نجع)

پیوست شماره یک

موارد با اهمیت در خصوص عدم رعایت مقررات قانون پولی و بانکی کشور به همراه آییننامه‌های اجرایی آن و همچنین موارد مربوط به بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی ج.ا.ا در بانک صادرات ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ به شرح ذیل می‌باشد:

ردیف	شماره بخشنامه	عناد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۱	ماده ۷ بخشنامه شماره ۱۳۹۶/۳/۱ مورخ ۹۶/۶/۱۲۷۷ بانک مرکزی و ماده ۳۴ قانون پولی و بانکی	مجموع سرمایه‌گذاری‌های بانک، حداکثر معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه بانک.	این نسبت در سال ۱۳۹۶ در شرکتهای سرمایه‌پذیر با آخرین سرمایه پایه تایید شده بانک مرکزی معادل ۴۵ درصد می‌باشد.
۲	ماده ۸ بخشنامه شماره ۱۳۹۶/۳/۱ مورخ ۹۶/۶/۱۲۷۷ بانک مرکزی و ماده ۳۴ قانون پولی و بانکی	مجموع سرمایه‌گذاری‌های بانک در هر شخص حقوقی، حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک.	اوراق مشارکت نفت و گاز پارس و وزارت نیرو.
۳	ماده ۵ بخشنامه شماره ۱۳۹۶/۳/۱ مورخ ۹۶/۶/۱۲۷۷	سودآور بودن موضوع مشارکت.	شرکت توسعه سپهر تهران، انرژی سپهر و موسسه منحله میزان.
۴	مواد ۶، ۱۵ و ۱۷ بخشنامه ۱۳۹۲/۸/۱۶ مورخ ۹۲/۲۴۲۵۵۳ آییننامه تسهیلات و تعهدات کلان.	عدم تجاوز حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد از ۲۰ درصد سرمایه پایه و امتناع بانک از اعطاء تسهیلات و تعهدات جدید به ذینفع واحد تا زمان تطبیق خود با حدود تعیین شده.	شرکتهای توسعه برق و انرژی سپهر، تولیدات بتون اصفهان، سرمایه‌گذاری غدیر، توزیع برق اصفهان، تجارت بین‌الملل سکو.

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۵	ماده ۳ و ۱۹ بخشنامه شماره ۱۳۹۴/۸/۲۵ مورخ ۱۷۴۲	عدم تجاوز حداقل خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به هر شخص مرتبط از ۳ درصد سرمایه پایه بانک و عدم پرداخت تسهیلات یا ایجاد تعهد جدید به اشخاص مرتبط، تا زمان تطبیق خود با حدود مقرر تعیین شده در آئین نامه اشخاص مرتبط و گزارش موارد نقض بخشنامه شامل اطلاعات مربوط به تسهیلات، میزان تخطی و تاریخ وقوع بطور جداگانه.	عدم رعایت کامل مفاد بخشنامه و تجاوز از حدود مقرر، بابت شرکتهایی همچون صنایع پتروشیمی سبلان و سرمایه‌گذاری سیراف انرژی و توسعه ساختمان سپهر تهران.
۶	بخشنامه مب/ ۱۵۴۸ مورخ ۱۳۸۶/۴/۱۹	تدوین و اجرای راهبرد و سیاستهای ریسک اعتباری توسط هیئت مدیره.	عدم رعایت کامل مفاد مواد بخشنامه از جمله عدم تدوین رتبه‌بندی اعتباری مشتریان.
۷	بخشنامه مب/ ۲۴۰۳ مورخ ۱۳۸۶/۶/۱۷	اجرای سیستم مدیریت ریسک نقدینگی بر اساس مفاد دستورالعمل مربوطه.	عدم رعایت کامل مفاد مواد بخشنامه.
۸	بخشنامه شماره ۹۱/۴۴۳۴۱ مورخ ۱۳۹۱/۲/۲۴	تدوین سریع سازوکار بیمه‌های اعتباری جهت پیشگیری از افزایش مطالبات غیرجاری.	عدم تدوین.
۹	بخشنامه مب/ ۳۲۴۴ مورخ ۱۳۸۶/۸/۳	تصویب راهبردها، سیاستها، فرآیند کلی ریسک عملیاتی و شیوه مدیریت آن توسط هیئت مدیره و انجام اقدامات لازم جهت اجرایی شدن آن.	عدم رعایت کامل بخشنامه.

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد ماده مبادله ۴ بخشنامه مب/۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۶	موارد عدم رعایت	مفاد مواد قانونی
۱۰	مفاد ماده ۴ بخشنامه مب/۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۶	ارزیابی کلیه دارایی‌های غیرضرور توسط کارشناس رسمی دادگستری و فروش آنها پس از تایید کمیسیون معاملات.	عدم رعایت کامل بخشنامه.	
۱۱	بخشنامه مب/۲۴۱۲ مورخ ۱۳۸۷/۶/۲۸	نگهداری موجودی نقد تا سقف دو درصد سپرده‌های قانونی نزد بانک مرکزی.	عدم رعایت بخشنامه در هفته‌های منتهی به ۱۳۹۶/۷/۲۷ و ۱۳۹۶/۶/۳.	
۱۲	مواد ۱۳ و ۱۴ و ۱۵ بخشنامه ۹۴/۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۷/۷	تغییر طبقه تسهیلات امهالی به طبقه جاری صرفاً برای یکبار، موكول به وصول ۲۰ درصد از کل بدھی و عدم هرگونه نکول در ایفای تعهدات توسط مشتری.	شرکت گلهار مشهد (کد ۱۵) و احسان فرخی (کد ۷۷۸)	
۱۳	مفاد بخشنامه‌های لازم‌اجرا در خصوص حداکثر نرخ سود علی‌حساب سپرده‌ها و نرخهای سود تسهیلات در مقاطع مختلف سال ۱۳۹۶ از جمله بخشنامه ۹۶/۱۷۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۶/۶/۵	رعایت حداکثر نرخ ۱۵ درصدی برای سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدددار یکساله و حداکثر نرخ ۱۰ درصد برای سپرده‌های کوتاه‌مدت و همچنین رعایت حداکثر نرخ سود تسهیلات جهت عقود مشارکتی و غیرمشارکتی معادل ۱۸ درصد.	شرکت خوش‌گزار مشهد (کد ۱۵) و شهناز هاشم‌هاشمی (کد ۷۷۸)	
۱۴	بخشنامه ۹۲/۲۶۰۱۴۰ مورخ ۱۳۹۲/۹/۴	ممنوعیت اعطای تسهیلات به شرکتهای سرمایه‌گذاری و هدینگ.	از جمله سرمایه‌گذاری خوارزمی و سرمایه‌گذاری گروه توسعه سرمایه‌گذاری انتخاب.	
۱۵	مفاد بخشنامه ۹۶/۲۹۰۱۸۶ مورخ ۱۳۹۶/۹/۱۳	ممنوعیت افتتاح حساب سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه ۳ ماهه تا پایان سال ۱۳۹۶	عدم رعایت مفاد بخشنامه در برخی موارد نظیر: ثیرین فقیهی‌نژاد (کد ۷۷۸)	

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۱۶	بخشنامه شماره ۹۶/۱۲۳۸۰۲ مورخ ۱۳۹۶/۴/۲۴.	تحویل دسته چک به مشتریان منوط به عودت ۸۰ درصد از برگه چکهای قبلی	عدم رعایت مفاد بخشنامه در برخی موارد
۱۷	مفاد مواد ۲ و ۶ بخشنامه مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵.	طبقه‌بندی تسهیلات براساس وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت و تجزیه و تحلیل شاخصهای مالی و ارزیابی ادواری وثایق.	شرکت آگلا پارت کد (۲۸۵۷) و شرکت ایران خودرو خراسان (کد ۱۵) و شرکت شاهسوند زرین کد (۱۵) و شرکت آریاتوس الک کد ۱۱۲.
۱۸	بخشنامه ۹۳/۳۳۷۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴.	ممنوعیت کاهش ارزش انباشته اختصاصی بدھی مشتریانی که مورد امھال، تقسیط مجدد یا تغییر طبقه‌بندی قرار می‌گیرند و احتساب کاهش ارزش باست آنها براساس طبقه قبل.	شرکت آبرون توس کد (۳۵۶۴) و شرکت تولید صنایع یافته (کد ۱۵).
۱۹	مفاد مواد ۷ و ۸ بخشنامه ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱.	تمکیل اطلاعات مربوط به مطالبات سوخت شده طی فرم ۲۸/۵ جهت درج در سامانه جامع اطلاعات مشتریان و ارسال آن به بانک مرکزی و افشاء مطالبات مذکور در یادداشت‌های صورت‌های مالی به مدت ده سال.	عدم رعایت بخشنامه.
۲۰	ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور موضوع بخشنامه ۹۴/۶۰۳۵۱ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۰.	واگذاری سالانه حداقل ۳٪/آموال خود و شرکتهای تابعه که به تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی مازاد می‌باشند و همچنین واگذاری سهام تحت تملک خود و شرکتهای تابعه خود در بنگاههایی که فعالیتهای غیربانکی انجام می‌دهند.	عدم رعایت بخشنامه به موجب گزارش املاک غیرمنقول و سهام تحت تملک.

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۲۱	بخشنامه ۹۴/۱۲۸۸۰۹ مورخ ۱۳۹۴/۵/۱۹	اعلام فهرست املاک غیرمنقول به تفکیک مازاد و غیرمازاد و اطلاعات سهام تحت تملک مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۶ حداکثر تا پایان فروردین ۱۳۹۷ به بانک مرکزی.	عدم رعایت بخشنامه.
۲۲	مفاد بخشنامه ۹۴/۲۲۵۸۷۸ مورخ ۱۳۹۴/۸/۱۱	دستورالعمل اجرایی ماده ۲۱ قانون رفع موانع تولید درخصوص افتتاح حساب ویژه تأمین سرمایه در گردش.	عدم رعایت بخشنامه (بخشنامه داخلی جهت اجرا به شعب ابلاغ نشده است).
۲۳	بخشنامه ۹۲/۲۷۷۴۲۶ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۱۷ و مفاد ماده ۳ آیین نامه اجرایی تبصره ۴ قانون جامعه حسابداران رسمی.	منظوم نمودن اعطای تسهیلات به بنگاههای بزرگ به ارانه صورتهای مالی حسابرسی شده توسط حسابرس مستقل.	عدم رعایت مفاد بخشنامه در برخی موارد نظیر: شرکت فرآوردهای لبنی رامک (کد ۱۴۵۳) و شرکت فلزان (کد ۱۴۵۳).
۲۴	بخشنامه مب/۳۴۸ مورخ ۱۳۸۷/۲/۲ و مصوبه ت/۲۱۱۸۲۹ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ مورخ ۵/۳۹۳۹۶ هیئت وزیران.	اعطای تسهیلات بیش از یک میلیارد ریال بر مبنای نتیجه اعتبارسنجی.	عدم رعایت مفاد بخشنامه در برخی موارد نظیر: شرکت شیراز دینا (کد ۱۴۵۳) و شرکت ستاره یخی آسیا (کد ۱۴۵۳)
۲۵	مواد ۴، ۶ و ۱۱ و تبصره ذیل بخشنامه ۱۳۹۴/۱۸۴۸۴۷.	اخذ استعلام از بانک مرکزی قبل از اعطای تسهیلات بانکی و نظرارت بر مصرف تسهیلات و اعمال الزامات بخشنامه مذکور درخصوص مشتریان بد حساب.	عدم رعایت مفاد بخشنامه در برخی موارد نظیر: دانشگاه علوم پزشکی شیراز کد (۵۷)، شرکت شیراز دینا (کد ۱۴۵۳)، شرکت تولیدی مهندسی نیتل پارس (کد ۱۴۵۳) و شرکت ون گستر (کد ۱۴۵۳).
۲۶	بخشنامه ۹۳/۹۴۶۴۷ مورخ ۱۳۹۳/۴/۱۰	رعایت قانون و مقررات مبارزه با پوششی مبنی بر اخذ فرم تعهدنامه از مشتری.	عدم رعایت مفاد بخشنامه در برخی موارد نظیر: تعاونی اعتبار بازنشستگان سازمان بنادر (کد ۴۲۳۹).

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۲۷	بخشنامه ۹۱/۷۷۹۶۹ مورخ ۱۳۹۱/۳/۲۸	رعایت مفاد ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم برای اشخاص حقیقی و حقوقی مشمول قانون مذکور و اخذ و ارسال نسخه‌ای از صورتهای مالی دریافتی از مقاضی به اداره امور مالیاتی قبل از اعطای تسهیلات.	عدم رعایت مفاد بخشنامه‌ها در برخی موارد نظیر: تسهیلات به شرکت‌های ستاره ون گستر (کد ۱۴۵۳) و ستاره یخی آسیا (کد ۱۴۵۳).
۲۸	بخشنامه ۹۳/۱۰۹۱۶۳ مورخ ۱۳۹۳/۴/۲۲	کاهش نسبت مطالبات غیرجاری سالانه به میزان حداقل ۲ درصد.	نسبت مطالبات غیرجاری در سال ۱۳۹۶ افزایش داشته است.
۲۹	بخشنامه مسب ۲۵۷ مورخ ۱۳۸۷/۱/۲۸	رعایت نسبت حداقل ۹۵ درصد پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه نسبت به سپرده‌های قرض‌الحسنه پس از کسر سپرده‌های قانونی.	نسبت تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی به مشتریان ۳۷ درصد و کارکنان ۳۹ درصد جمیعاً ۷۶ درصد.
۳۰	بخشنامه ۹۱/۵۹۹۱۲ مورخ ۹۳/۱۲۵۸۴۵ و ۱۳۹۱/۳/۸ مورخ ۱۳۹۳/۵/۱۱	ممنوعیت افتتاح و نگهداری بیش از یک حساب جاری ریالی برای هر شخص حقیقی در هر بانک.	عدم رعایت مفاد بخشنامه‌ها در برخی موارد نظیر: محمدحسن نایبی تجربی دارای دو حساب جاری در شعبه قیطریه کد ۷۷۸ و شعبه میدان قدس (کد ۰۳۸۵).
۳۱	بخشنامه ۹۲/۳۱۴۶۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۵	ممنوعیت راه اندازی سامانه تایید مبلغ چک توسط صادر کننده در درگاه الکترونیکی.	عدم رعایت بخشنامه به جهت عدم اعمال در سامانه بانک.
۳۲	بخشنامه ۹۴/۶۲۳۵۸ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۲	ممنوعیت بلوکه نمودن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده‌ها (اعم از قرض‌الحسنه و سرمایه‌گذاری).	عدم رعایت مفاد بخشنامه‌ها در برخی موارد نظیر: شرکت آژند بنای خاتم (کد ۱۴۵۳) و مليحه غلامی (کد ۷۷۸).
۳۳	بخشنامه ۹۵/۳۳۰۴۲۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۸ و نب/۴۸۵۸ مورخ ۱۳۶۶/۱۰/۲۰	ممنوعیت افتتاح سپرده مدتدار و تعلق سود سپرده به شرکتها و موسسات دولتی.	شرکت راه‌آهن جمهوری اسلامی ایران.

ردیف	شماره بخشنامه	مفاد مواد قانونی	موارد عدم رعایت
۲۴	مفاد مواد ۶ و ۱۱ بخشنامه ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۸/۱۴.	درج عبارات غیر قابل انتقال و غیر قابل تزیل در فرم‌های های ضمانتنامه و عدم صدور ضمانتنامه برای مشتریان بدحساب.	شرکت کارخانجات مخابرات ایران (کد ۱۴۵۳) و شرکت آفرینیان لیان (کد ۱۴۵۳).
۲۵	مفاد بند ۶ ماده ۳۳ قانون برنامه ۹۶/۵۷۱۵۷ ششم توسعه بخشنامه ۹۶/۲/۲۸ مورخ ۱۳۹۶/۲/۲۸.	اختصاص ۱۵ درصد از متوسط تسهیلات اعطایی به بخش کشاورزی.	این نسبت به شرح یادداشت شماره ۵۱۶ ۶۰-۲-۸-۱ درصد می‌باشد.
۲۶	بخشنامه شماره ۸۹/۱۳۴۱۳۷ مورخ ۱۳۸۹/۶/۱۹.	أخذ تعهدنامه از مشتری به منظور متنوعیت هر گونه نقل و انتقال امتیاز از تسهیلات.	عدم رعایت مفاد بخشنامه‌ها در برخی موارد نظری: تعاونی اعتبار بازنشستگان بنادر (کد ۴۳۳۹).
۲۷	بخشنامه شماره ۹۶/۱۸۰۹۵۳	ممنوعیت افتتاح حساب جاری (جاری با دسته چک) برای اشخاص حقیقی خارجی مقیم در ایران.	عدم رعایت مفاد بخشنامه‌ها در برخی موارد نظری: شماره حساب ۱۱۱۲۰۷۱۴۰۰۹ بنام عصمت‌الله گوهری (کد ۲۸۵۷).
۲۸	بخشنامه مب ۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷.	برابری معادل ریال حساب وضعیت ارزی به تفکیک اسعار مختلف در هر مقطع با معادل ریالی خالص دارایی‌های ارزی.	در تاریخ ترازنامه معادل ریالی مانده وضعیت ارزی ۸۵۷ ریال و ۴۸۱ ریال میلیون ریال و معادل ریالی خالص دارایی‌های ارزی ۱۲۶ ریال میلیون ریال می‌باشد.
۲۹	بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۰.	رعایت حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارزی ۱۵ درصد و مجموع ارزهای ثابت ۳۵ درصد و مجموع ارزهای منفی ۳۰ درصد سرمایه پایه در کلیه مقاطع طی سال.	وضعیت باز ارزی در تاریخ ترازنامه برای دلار، یورو، درهم امارات و ون کره به ترتیب ۱۹ درصد، ۴۳ درصد، ۲۴ درصد و ۲۹ درصد و برای مجموع ارزها ۴۷ درصد می‌باشد.
۴۰	بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۱.	رعایت حد مجاز نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام معادل ۷۵ درصد.	این نسبت در پایان سال ۱۳۹۶ معادل ۸۶/۹۹ درصد منفی می‌باشد.

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک صادرات ایران (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ شامل اجزای زیر ارایه می شود:

شماره صفحه

صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:

- ۲ ترازنامه تلفیقی
- ۳ صورت سود و زیان تلفیقی
- ۴ صورت سود و زیان جامع تلفیقی
- ۵ صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
- ۶ صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
- ۷ صورت های مالی اساسی بانک صادرات ایران (سهامی عام):
- ۸ ترازنامه
- ۹ صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
- ۱۰ صورت سود و زیان
- ۱۱ صورت سود و زیان جامع
- ۱۲ صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
- ۱۳ صورت جریان وجوه نقد
- ۱۴ - ۱۲۷ یادداشت های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (سهامی عام) بر اساس قانون پولی و بانکی، استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۴ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	موظفو غیر موظف	تاریخ شروع تصدی	امضا
حجت الله صیدی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	موظف	۱۳۹۶/۱۱/۱۱	۲۰۰
برویز مقدسی	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف	۱۳۹۶/۱۲/۰۵	۱۱
غلام سوری	نایب رئیس هیأت مدیره	موظف	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	۱۲
رضا صدیق	عضو هیأت مدیره	موظف	۱۳۹۶/۱۲/۰۵	۱۳
مجتبی لشکر بلوکی	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	۱۴

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

نرازنامه تلفیقی

۱۳۹۶ اسفند ماه ۲۹

(تجدید اوله شده)
۱۳۹۵/۱۲/۲۰

(تجدید اوله شده)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹

میلیون ریال

بدھی ها
بدھی به پائکها و سایر موسسات اعتباری

بدھی ها
سپرده های مشتریان

بدھی ها
سود سهام پرداختی

بدھی ها
ذخیره مالیات عملکرد

بدھی ها
ذخیره سایر پدھی ها

بدھی ها
ذخیره منابعی پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

بدھی ها
جمع بدھی از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری

بدھی ها
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری

بدھی ها
جمع بدھی ها

بدھی ها
حقوق صاحبان سهام

بدھی ها
سرمایه

بدھی ها
سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکه های فرعی

بدھی ها
اندوخته قانونی

بدھی ها
سایر اندوخته ها

بدھی ها
نثارت سمسیر از

بدھی ها
زیان ایاشته

بدھی ها
جمع حقوق صاحبان سهام

بدھی ها
سهم اقلیت

بدھی ها
جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام

بدھی ها
تعهدات پائک بابت اعتبارات استادی

بدھی ها
تعهدات پائک بابت ضمانت نامه های صادره

بدھی ها
سایر تعهدات پائک

بدھی ها
وجوه اداره شده و موارد مشابه

بدھی ها
حساب تعهدات صندوق توسمی می‌باشد برداخت نشود از

بدھی ها
باداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی تا پذیر صورتی های مالی است.



بانک صادرات ایران(سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	یادداشت
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۵۱,۹۳۵,۱۴۳	۱۶۸,۵۶۴,۰۹۱	۳۶
هزینه سود سپرده ها	(۱۴۲,۷۷۲,۰۲۵)	(۱۴۳,۴۱۶,۸۶۴)	۴۱
فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات	۵۲,۶۴۱,۴۲۵	۲۸,۳۱۷,۷۶۸	۴۲
بهای تمام شده کالای فروخته و خدمات ارائه شده	(۵۱,۲۸۵,۴۶۴)	(۲۷,۲۹۵,۰۲۶)	۴۳
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۰,۵۱۸,۸۵۲	۲۶,۱۶۹,۷۵۹	
درآمد کارمزد	۱۱,۴۱۲,۹۸۷	۸,۱۹۴,۰۵۹	۴۴
هزینه کارمزد	(۵,۷۹۲,۰۲۶)	(۳,۹۶۸,۳۳۸)	۴۵
خالص درآمد کارمزد	۵,۶۲۰,۷۱۸	۴,۲۲۶,۲۳۱	
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳,۲۹۹,۴۱۸	۲,۸۸۵,۶۲۵	۳۷
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۹,۱۳۶,۷۵۶	۳,۹۸۱,۷۹۸	۴۶
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۱,۱۶۷,۴۷۵	۱۰,۰۷۰,۰۲۰	۴۷
جمع درآمدهای عملیاتی	۳۹,۷۴۳,۲۱۹	۴۷,۳۳۳,۶۴۳	
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵,۳۵۰,۳۹۸	۹,۳۷۸,۸۱۰	۴۸
هزینه های اداری و عمومی	(۴۹,۲۶۰,۰۰۷)	(۴۳,۲۰۴,۰۷۸)	۴۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۱۷۷,۶۱۷)	(۱۳,۷۳۷,۶۶۷)	۵۰
هزینه های مالی	(۱۵,۱۷۹,۴۷۲)	(۱۲,۰۰۷,۳۷۷)	۵۱
هزینه استهلاک	(۱,۷۵۵,۵۳۱)	(۱,۶۷۹,۵۳۶)	۵۲
زیان قبل از مالیات بر درآمد	(۳۶,۲۷۹,۰۱۰)	(۱۳,۹۱۶,۰۲۵)	
مالیات بر درآمد	(۲۷۴,۷۹۳)	(۵۱۷,۸۹۸)	
زیان خالص	(۳۶,۵۵۳,۸۰۳)	(۱۴,۴۳۴,۱۰۳)	
سهم اقلیت	۱۸,۱۱۷	(۲,۶۹۰)	
زیان هر سهم - ریال	(۸۵۰)	(۲۵۶)	۵۸

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



بانک صادرات ایران(سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

سال مالی منتهی به

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

یادداشت

شرح

میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۴,۴۲۴,۱۰۲)	(۳۶,۵۵۳,۸۰۲)		زیان خالص
۱,۵۰۶,۰۷۰	۱۳,۵۵۵,۰۳۰	۲۴	تفاوت تعییر ارز عملیات خارجی
(۱۲,۹۲۸,۰۳۳)	(۲۲,۹۹۸,۷۷۳)		زیان جامع سال مالی
(۴,۵۷۷,۷۲۹)	(۶,۷۳۲,۳۴۲)	۵۳	تمدیلات سنواتی
(۱۷,۵۰۵,۷۶۲)	(۲۹,۷۳۱,۱۱۵)		زیان جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
(۵۱,۴۸۸)	(۶۳,۵۴۹)		سهم اقلیت از زیان جامع سال مالی
(۱۷,۴۵۴,۲۷۴)	(۲۹,۶۶۷,۵۶۶)		زیان جامع قابل احتساب به سهامداران شرکت اصلی

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



بانک صادرات ایران(سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۶

یادداشت

سهام شرکت اصلی							
جمع حقوق	در مالکیت سهم اقلیت	تفاوت تعییر ارز شرکتهای فرعی	زیان انباشته	عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه
۶۹,۱۶۶,۶۵۸	۱,۱۶۳,۶۰۷	(۱,۳۶۱,۲۵۴)	(۱۹,۱۴۷,۹۶۶)	۲۳,۷۷۸,۸۵۷	۳۱۶,۷۷۱	۶,۶۱۶,۶۴۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰
(۳۶,۵۵۳,۸۰۳)			(۳۶,۵۵۳,۸۰۳)				
(۶,۷۲۲,۳۴۲)			(۶,۷۲۲,۳۴۲)				
-							
۱۲,۵۵۵,۰۳۰				۱۳,۵۵۵,۰۳۰			
(۲۹,۷۳۱,۱۱۵)	-	-	(۴۳,۲۸۶,۱۴۵)	۱۳,۵۵۵,۰۳۰	-	-	
(۱۱۰,۶۲۷)	-	(۱۱۰,۶۲۷)	-	-	-	-	
(۷۹۹)			(۲۸,۳۶۹)			۲۷,۵۷۰	
۱,۳۲۱,۴۸۰			(۴,۳۹۶)		۱,۳۲۵,۸۷۶		
(۱,۲۶۴)			(۱,۲۶۴)				
(۵۳,۳۰۸)			(۵۳,۳۰۸)				
(۴۸,۱۹۳)			(۴۸,۱۹۳)				
۱۳۸,۳۱۱	(۴۸,۰۱۶)		۱۸۶,۳۲۷				
۱,۳۲۶,۲۲۷	(۴۸,۰۱۶)	-	۳۰,۷۹۷	-	۱,۳۲۵,۸۷۶	۲۷,۵۷۰	-
۴۰,۶۶۱,۱۴۳	۱,۱۱۵,۵۹۱	(۱,۴۷۱,۸۸۱)	(۶۲,۴۰۳,۳۱۴)	۳۷,۳۲۳,۸۸۷	۱,۶۴۲,۶۴۷	۶,۶۴۴,۲۱۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک صادرات ایران(سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۵

یادداشت

سهام شرکت اصلی								مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
جمع حقوق	در مالکیت	تفاوت تعییر ارز	زیان انباشه	عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صاحب سهام	
۸۰,۷۱۳,۱۱۰	۹۷۸,۱۰۳	(۱,۰۷۴,۷۰۶)	(۶,۱۴۷,۵۷۲)	۲۲,۲۷۲,۷۸۷	۳۱۶,۷۷۱	۶,۵۶۷,۷۲۷	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۰۱
(۱۴,۴۳۴,۱۰۳)		(۱۴,۴۳۴,۱۰۳)						زیان خالص
(۴,۵۷۷,۷۲۹)		(۴,۵۷۷,۷۲۹)						تعدیلات سنتوای
۱,۵۰۶,۰۷۰				۱,۵۰۶,۰۷۰				سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات:
(۱۷,۵۰۵,۷۶۲)	-	-	(۱۹,۰۱۱,۸۳۲)	۱,۵۰۶,۰۷۰	-	-	-	تفاوت تعییر ارز
(۲۸۶,۵۴۸)	-	(۲۸۶,۵۴۸)	-	-	-	-	-	جمع زیان جامع
(۱۷,۲۸۸)			(۶۶,۲۰۴)			۴۸,۹۱۶		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
(۹۲,۸۹۹)			(۹۲,۸۹۹)					توزیع و تخصیص:
(۶۵۷,۱۱۳)			(۶۵۷,۱۱۳)					اندوخته قانونی
۲۸,۰۱۶	۱۸۵,۵۰۴		۹۵,۳۱۲					سود سهام مصوب
(۴۸۶,۴۸۴)	۱۸۵,۵۰۴	-	(۷۲۰,۹۰۴)	-	-	۴۸,۹۱۶	-	تعدیلات سنتوای تلفیقی
۶۲,۴۲۴,۳۱۶	۱,۱۶۳,۶۰۷	(۱,۳۶۱,۲۵۴)	(۲۵,۸۸۰,۳۰۸)	۲۲,۷۷۸,۸۵۲	۳۱۶,۷۷۱	۶,۶۱۶,۶۴۳	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	سهم اقلیت
								جمع
								مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلقیتی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۴ آسفند ماه ۱۳۹۶

(تجزیه‌های شده)		سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	پادداشت	شرح
		میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۲,۴۲۹,۹۲۸	۷۶,۸۳۸,۶۸۹				فعالیتهای عملیاتی:
۱,۱۹۴,۰۵۹	۱۱,۴۱۲,۹۸۷				نقد در باختی بابت:
۶,۹۶۰,۴۲۰	۵۱۶,۱۷۴				سود و وجه الزام تسهیلات اعطای
۷۶۴,۲۵۵	۲,۶۶۹,۴۲۲				کارمزد
۴,۳۰۴,۰۵۸	۱,۰۲۲,۰۴۷				سود سپرده گذاری
۹۰۵,۶۹۲	۵۴۴,۴۷				سود سرمایه گذاری ها
(۱۴۲,۴۱۶,۶۶۹)	(۱۴۲,۷۷۲,۲۵۲)				سایر درآمدهای عملیاتی
(۲۹۶۸,۲۷۸)	(۵,۷۹۲,۲۶۹)				سایر درآمدها
(۲۵۶۸,۹۲۵)	(۲۱۰,۰۲۸)				نقد پرداختی بابت:
(۳۵,۲۱۵,۰۷۲)	(۳۸,۱۶۲,۲۱۱)				سود سپرده ها
(۲۹۲,۷۴۲)	(۵,۷۴۶,۹۴۲)				کارمزد
۷۷,۲۲۸,۶۷۶	۹۹,۴۸۱,۷۷۶				هزینه مالی
۰	۰				سایر هزینه های عملیاتی
۰	۰				متالیات بر درآمد
جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدنه های عملیاتی					
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدنه های عملیاتی:					
خالص افزایش (کاهش) در بدنه های سپرده های عملیاتی:					
۲۵,۴۷۱,۷۹۰	(۵۸,۴۵۰,۰۳۰)				بدنه های بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۲,۸۷۱,۰۹۳	۵۵,۲۷۴,۲۹۷				سپرده های مشتریان
۱۸۴,۶۷۷	(۳۱,۷۲۱)				سود سهام پرداختی
۵,۷۷۴,۲۷۵	(۵,۷۹۲)				ذخیره مالیات عکرد
۶۰,۴۲۰,۳۲۸	۱,۰۷۷,۲۹۱۸				حصه عملیاتی ذخیره و سایر بدنه ها
۶۶,۵۰۵,۵۷۱	۱۴۳,۴۵۰,۷۷۶				حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۳۸,۴۹۱,۲۷۷	(۷۷,۹۸,۰۰۹)				خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
(۵۲,۵۸۲,۷۷۴)	(۸۴,۴۹۹,۰۷۲)				مطلوبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲,۹۴۹,۹۷۸	(۲۵۴۷,۵۵۸)				اصل مطالبات از دولت
(۱۰,۳,۲۵۴,۳۶۴)	(۹۱,۰۴۸,۰۰۳)				اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتظام دولتی
(۲,۶۷۵,۳۷۹)	(۱۱,۰۵۱,۳۲۲)				اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتظام غیردولتی
۵,۱۱۰,۹۵۳	(۸۸,۰۳۹۲)				سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
(۱۱,۲۶۴,۵۹۸)	(۲,۱۶۰,۰۰۷)				مطلوبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۳,۶۱۱,۰۴۱)	(۲۲,۰۳,۰۷۶)				سایر حسابهای دریافتی
(۱۲,۳۵۰,۰۱۹)	(۱۸,۳۸,۰۰۲)				سپرده قانونی
۴,۰۷۸,۰۷۲	(۰۲,۷۱۹,۰۴۵)				حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۲۲,۴۳۴,۹۱۶)	(۱۵۲,۴۰,۰۱۲)	۵۴-۱			جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدنه های عملیاتی
(۴,۰۹۰,۰۹۰)	(۶,۳۱۹,۰۰۰)				فعالیتهای سرمایه گذاری:
۱۵۱,۷۳۱	۶۳۲,۳۸۸				وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی ثبت مشهود
(۲۴,۰۵۳۸)	(۳۳۶,۳۹۸)				وجوه دریافتی بابت فروش دارایی ثبت مشهود
۲۱۹,۶۰۶	۱۲,۰۹۹				وجوه پرداختی بابت بیلت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی
(۴۴,۰۰۲)	(۴۶,۰۹۲۱)				وجوه پرداختی بابت بیلت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت های حقوقی
۱۵۸,۰۰۷	۷۲,۹۲۲				وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی نامشهود
۵,۷۸۱	۵۲,۵۷۸				وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۴,۳۸۲,۷-۰)	(۵,۰۴۰,۱۰۱)				جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۲۶,۰۱۸,۶۷۱)	(۱۰۸,۰۰۲۱,۰۳۰)				جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی
(۲۲,۰۱۹,۶۰۹)	(۲۴,۷۶,۰۰۳۳۹)				فعالیت های تأمین مالی:
۵۷,۲۹۵,۴۲۶	۱۷۸,۰۰۹,۲۲۵				سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۱۴,۴۱۳,۳۳۷)	-				دریافت تسهیلات مالی
(۵)	(۳,۰۷۴)				باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۱۲,۶۲۳)	(۱,۰۷۹۸)				سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت
۱۹,۳۴۹,۰۷۲	۱۵۲,۸۲۵,۰۱۱				سود سهام پرداختی
(۱۷,۴۴۷,۰۶۹)	(۴,۲۸۶,۱۸۸)				خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۵۲,۰۲۵,۰۱۰	۵۰۰,۰۷۷,۰۰۷				خالص (کاهش) در وجه نقد
۵,۰۵۲,۴۴۶	(۴,۴۵۱,۰۷۷)				موجودی نقد ابتدای سال
۵۰,۰۷۷,۰۰۷	۴۱,۰۳۵,۰۷۲	۵۴-۲			ثانیت تغییرات نرخ ارز
۴,۱۳۱,۰۷۰	۴,۵۹۹,۴۰۹	۵۵			موجودی نقد در پایان سال
بادداشت های توضیحی همراه با خلاصه ایجادی ناپذیر صورت های مالی است.					



بانک صادرات ایران(سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۹,۹۲۷,۰۶۰	۱۲۲,۹۵۹,۱۸۰	۳۶-۱	درآمد های مشاع
۱۰,۹۵۷,۹۲۹	۱۴,۴۶۶,۳۹۱	۳۶-۲	درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۴۰۶,۰۸۸	۴,۸۲۵,۸۸۵	۳۷	درآمد سپرده گذاری
۱۶۲,۲۹۱,۰۷۷	۱۴۳,۲۶۱,۴۵۶		خلاص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
(۸,۳۷۶,۱۷۹)	(۱۰,۲۶۸,۹۸۱)		جمع درآمدهای مشاع
۱۵۴,۹۱۴,۸۹۸	۱۲۲,۹۹۲,۴۷۵		سهم متابع بانک از درآمدهای مشاع
(۱۹,۶۱۲,۵۹۱)	-	۳۹	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۱۳۵,۳۰۲,۳۰۷	۱۳۲,۹۹۲,۴۷۵		حق الوکاله
۸۵۲,۲۲۷	۸۸۱,۴۶۲	۳۶-۲	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱۳۶,۱۵۴,۵۳۴	۱۳۳,۸۷۲,۹۳۷		جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
(۱۳۶,۱۵۴,۵۳۴)	(۱۳۴,۴۵۲,۶۴۲)	۴۰	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
.	(۵۷۹,۷۰۵)		سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
			مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران

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



بانک صادرات ایران(سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی متدهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۶	۱۵۱,۹۴۲,۷۵۵	۱۶۸,۵۸۶,۱۶۰
هزینه سود سپرده ها	۴۱	(۱۴۲,۹۶۹,۸۷۱)	(۱۴۳,۵۳۹,۰۵۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۸,۹۷۲,۸۸۴	۲۵,۰۴۷,۱۰۶
درآمد کارمزد	۴۴	۱۱,۴۱۰,۸۴۴	۸,۱۹۲,۷۵۲
هزینه کارمزد	۴۵	(۵,۷۹۱,۶۷۲)	(۳,۹۶۵,۴۲۴)
خالص درآمد کارمزد		۵,۶۱۹,۱۷۲	۴,۲۲۷,۲۲۸
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۴,۸۳۵,۸۸۵	۲,۴۶۰,۸۸
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۶	۹,۱۳۶,۷۵۶	۳,۹۸۱,۷۹۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۷	۱۰,۸۷۴,۹۹۹	۹,۸۴۴,۰۲۳
جمع درآمدهای عملیاتی		۳۹,۴۳۹,۶۹۶	۴۵,۰۵۶,۳۴۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۸	۵,۱۱۱,۹۰۴	۷,۷۰۸,۱۹۰
هزینه های اداری و عمومی	۴۹	(۴۸,۶۵۴,۰۱۴)	(۴۲,۶۹۱,۱۱۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	(۱۴,۷۳۶,۱۶۱)	(۱۳,۷۳۶,۰۰۶)
هزینه های مالی	۵۱	(۱۵,۰۸۲,۴۵۳)	(۱۱,۶۵۴,۶۳۲)
هزینه استهلاک	۵۲	(۱,۷۲۱,۲۳۴)	(۱,۶۶۰,۴۲۶)
زیان قبل از مالیات بر درآمد		(۳۵,۶۴۲,۲۶۲)	(۱۶,۵۲۸,۲۴۳)
مالیات بر درآمد		(۲۲۶,۴۹۳)	(۴۵۲,۶۱۹)
زیان خالص		(۳۵,۸۷۸,۷۵۵)	(۱۶,۹۸۱,۸۶۲)
زیان هر سهم	۵۸	(۶۲۱)	(۲۹۴)

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



بانک صادرات ایران(سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال (۱۶,۹۸۱,۸۶۲)	میلیون ریال (۳۵,۸۷۸,۷۵۵)		زیان خالص
۱,۳۶۴,۲۳۶	۱۰,۷۶۳,۰۵۹	۲۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۱۵,۶۱۷,۶۲۶)	(۲۵,۱۱۵,۶۹۶)		زیان جامع سال مالی
(۳,۱۹۲,۷۵۷)	(۵,۸۴۱,۰۸۲)	۵۲	تعدیلات سنواتی
(۱۸,۸۱۰,۳۸۳)	(۳۰,۹۵۶,۷۷۸)		زیان جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

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



پاک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۹۵

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۶

پاداشست

تفاوت تسعیر ارز

سرمایه اندوخته ها سایر اندوخته ها زیان ایناشته

۴۹,۷۹۹,۴۴۴ (۳۳,۰۸,۳۸۸) ۱۹,۳۷۳,۹۰۰ ۰۳,۵۱۹ ۵۷,۸۰,۰۰۰

زیان خالص تغییرات سود ای اندوخته ها

۳۵,۸۷۸,۷۵۵ (۳۵,۸۷۸,۷۵۵) ۵۳

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات.

تفاوت تسعیر ارز ۱۰,۷۶۳,۰۵۹ (۳۰,۹۵۶,۰۷۷) ۱۰,۷۶۳,۰۵۹

جمع سود (زیان) جامع

تفوزیع و تخصیص

ادوخته قانونی ۳۲

سایر اندوخته ها ۳۳

سود سهام مصوب ۲۶

جمع ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ملده در

۴۹,۷۹۹,۴۴۴ (۳۳,۰۸,۳۸۸) ۱۹,۳۷۳,۹۰۰ ۰۳,۵۱۹ ۵۷,۸۰,۰۰۰

تفاوت تسعیر ارز ۱۳۹۵

سرمایه اندوخته ها سایر اندوخته ها

۴۹,۷۹۹,۴۴۴ (۳۳,۰۸,۳۸۸) ۱۹,۳۷۳,۹۰۰ ۰۳,۵۱۹ ۵۷,۸۰,۰۰۰

زیان ایناشته تغییرات سود ای اندوخته ها

۳۵,۸۷۸,۷۵۵ (۳۵,۸۷۸,۷۵۵) ۵۳

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات.

تفاوت تسعیر ارز ۱۰,۷۶۳,۰۵۹ (۳۰,۹۵۶,۰۷۷) ۱۰,۷۶۳,۰۵۹

جمع سود (زیان) جامع

تفوزیع و تخصیص

ادوخته قانونی ۳۲

سایر اندوخته ها ۳۳

سود سهام مصوب ۲۶

جمع ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ملده در

۴۹,۷۹۹,۴۴۴ (۳۳,۰۸,۳۸۸) ۱۹,۳۷۳,۹۰۰ ۰۳,۵۱۹ ۵۷,۸۰,۰۰۰

تفاوت تسعیر ارز ۱۳۹۵

سرمایه اندوخته ها سایر اندوخته ها

۴۹,۷۹۹,۴۴۴ (۳۳,۰۸,۳۸۸) ۱۹,۳۷۳,۹۰۰ ۰۳,۵۱۹ ۵۷,۸۰,۰۰۰



(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	بادداشت	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۲,۲۲۹,۹۷۸	۷۶,۰۷۸,۵۸۹			<u>فعالیتهای عملیاتی:</u>
۸,۱۹۷,۷۵۲	۱۱,۴۱,۰۴۴			نقد در باختی بابت:
۴,۹۶۰,۴۲۰	۶۹۶,۳۷۴			سود و وجه التلزم تسهیلات اعطایی
۴,۰۶,۴۶۶	۲,۰۱۱,۰۳۹			گارمزد
۴,۲۰۲,۰۵۸	۱,۰۲۰,۰۴۷			سود سپرده گذاری ها
۹,۰۷,۴۰۰	۵۶۴,۴۰۷			سود سرمایه گذاری ها
(۱۷۳,۵۳۹,۰۵۴)	(۱۴۲,۱۶۹,۸۷۱)			سایر درآمدهای عملیاتی
(۴,۹۷۰,۴۲۴)	(۵,۷۱,۵۷۷)			سایر درآمدها
(۴,۰۶۸,۹۲۵)	(۲۲۰,۲۸)			نقد پرداختی بابت :
(۴۸,۰۹,۷۵۸)	(۳۷,۵۶۴,۶۰۰)			سود سپرده ها
(۰,۰۳)	(۵۴۴,۹۸۸)			گارمزد
(۷۲,۹۹۱,۱۷۸)	(۹۹,۰۳۷,۹۵۹)			هزینه مالی
				سایر هزینه های عملیاتی
				مالیات بر درآمد
				جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی
				ها و بدھی های عملیاتی
				جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدھی های عملیاتی:
				خالص افزایش (کاهش) در بدھی ها و سپرده ها:
۳۵,۰۵۹,۶۰۷	(۴,۰۵۷,۵۱۲)			بدھی به بنکها و سایر موسسات اعتباری
۱۲,۵۰۵,۵۲۷	۵۵,۳۶۹,۷۶۶			سپرده های مشتریان
۵,۰۱۴,۴۷۷	(۱۰,۳۱۲)			ذخیره مالیات عملکرد
۵۸,۴۵۸,۴۷۵	۱۰,۱,۳۲۱,۰۷۱			حصه عملیاتی ذخیره و سایر بدھی ها
۶۳,۴۹۱,۷۸۵	۱۴۰,۰۲۸,۱۴۹			حقوق ضاحیان سپرده های سرمایه گذاری
۷۸,۰۵۹,۰۵۳	(۵۹,۰۲۵,۶۸۲)			خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
(۵۷,۰۵۷,۰۷۴)	(۸,۰۴۴,۰۹۷)			مطلوبات از بنک ها و سایر موسسات اعتباری
۳,۹۷۹,۹۷۸	(۲,۵۴۷,۶۵۸)			اصل مطالبات از دولت
(۱۰,۴,۳۹۲,۰۹۹)	(۹۷,۰۴۳,۹۲۲)			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۶,۰۹۸	(۱۲,۰۷۸,۰۹۱)			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
۳,۰۲۶,۰۲۵	(۷,۱۵۹,۰۹۹)			مطلوبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۱۰,۳۱۶,۰۹۷)	(۱,۳۵۲,۰۹۲)			سایر حسابهای در باختی
(۳,۰۲۴,۷۷۷)	(۲۲,۰۹۳,۰۷۶)			سپرده قاتونی
(۹,۱۱۰,۰۱۹)	(۱۴,۰۲۳,۰۵۰)			حصه عملیاتی سایر دارایی ها
۳۶,۰۵۰,۰۸۹	(۵۳,۰۲۰,۱۱۶)	۵۴-۲		جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدھی های عملیاتی
(۳۶,۰۴۶,۸۸۹)	(۱۵۲,۰۵۸,۱۵۵)			جریان خالص (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
۱,۶۹۸,۷۶۰	(۱,۳۴۸,۳۹۹)			<u>فعالیتهای سرمایه گذاری:</u>
۱۵۱,۴۷۴	۵۹۸,۱۱۰			وجوه برداختی بابت تحصیل دارایی ثابت مشهود
(۴۲,۰۵۰)	(۲۶,۰۳۱)			وجوه در باختی بابت فروش دارایی ثابت مشهود
۱۵۵,۹۸۷	۷۲,۰۱۷			وجوه برداختی بابت تحصیل دارایی نامشهود
۵۰۱	۶۷۵۲۸			وجوه در باختی بابت فروش دارایی نامشهود
(۱,۳۳۸,۰۹۳)	(۵۳۹,۰۶۵)			وجوه در باختی بابت فروش اسلام و مستغلات غیر عملیاتی
(۳۷,۰۲۴,۹۸۲)	(۱۵۲,۰۵۹,۷۲۰)			جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۲۲,۰۱۹,۲۲۶)	(۲۷,۰۷۷,۰۵۷)			جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی
(۱۴,۰۱۲,۰۷۷)	-			<u>فعالیت های تأمین مالی:</u>
(۱۷,۰۳۲)	(۱,۰۷۹۳)			سود برداختی بابت تسهیلات مالی
۱۹۶,۰۱۸	۱۴۷,۰۷۷,۱۰۷			دریافت تسهیلات مالی
(۱۸,۰۲۳,۰۱۲)	(۴,۰۶۰,۱۱۴)			باز برداخت اصل تسهیلات مالی
۶۰,۰۱۲,۰۹۰	۴۷,۰۷۷,۰۵۸			سود برداختی
۵,۰۷۸,۰۷۷	(۵,۰۱۹,۰۱۸)			خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۴۷,۰۷۷,۰۵۸	۲۷,۰۹۷,۰۴۶	۵۴-۴		خالص (کاهش) در وجه نقد
۲,۰۷۷,۰۶۸	۱,۰۴۸,۰۱۸	۵۵		موجوددی نقد ایندیای سال
				نائز تغییرات نرخ ارز
				موجوددی نقد در پایان سال
				بسایدلتات غیر نقدی

بادداشت های توضیحی همراه، بخش جدائی نایدیر صورت های مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-معرفی بانک

۱-۱-تاریخچه فعالیت

بانک صادرات ایران (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۳۱/۰۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۲ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ تحت شماره ۱۰۶۸۳ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۰۲ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته و در فهرست قیمت‌های بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲-فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۳ اساسنامه عمدتاً به شرح ذیل می‌باشد:

۱- قبول انواع سپرده‌ها و بکارگیری آنها در معاملات اعتباری.

۲- انجام معاملات ارزی و افتتاح و ابلاغ انواع اعتبارات اسنادی.

۳- مشارکت یا سرمایه‌گذاری 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 بخش‌های مختلف اقتصادی.

۵- ایفای نقش امین و معتمد در قبول و نگهداری سهام، اوراق بهادار و اموال مشتریان.

۳-۱-تعداد شعب

۱-۳-۱- تعداد شعب بانک در پایان سال بشرح زیر بوده است:

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال
۴۵۲	۴۴۲	۴۲۲	۴۱۹
۲۰۶۷	۲۰۰۹	۱۹۵۴	۱۸۸۵
۲۷	۲۹	۲۷	۲۷
۲۲	۲۲	۲۲	۲۲
۲	۲	۲	۲
۲.۵۷۰	۲.۵۰۴	۲.۴۳۷	۲.۳۵۵

۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال
۷.۱۴۰	۷.۰۵۶	۶.۷۹۷	۶.۶۵۰
۴.۵۷۵	۴.۵۲۵	۴.۳۸۶	۴.۲۸۴
۱۸.۶۲۱	۱۸.۴۹۷	۱۸.۰۲۰	۱۷.۵۰۱
۲۵۱	۲۴۹	۲۴۷	۲۴۵
۳۹۷	۴۰۲	۴۰۳	۴۰۶
-	۱۰۰۲۳	-	۵۶۰
۳۰.۹۸۴	۳۱.۷۵۲	۲۹.۸۵۳	۲۹.۶۴۶

ادارات مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

شعب سایر استان‌ها

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

بانکهای مستقل خارج از کشور

سایر (شرکت‌های عضو گروه)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- مبنای تلفیق

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

۲-۴- صورتهای مالی تلفیقی، حاصل تجمعیت 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.

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

۴-۴- سال مالی بانک صادرات PLC، بانک صادرات تاشکند و شرکتهای مشمول تتفیق متفاوت از تاریخ گزارشگری شرکت اصلی می‌باشد. 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 مذکور به حساب گرفته می‌شود.

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

۵- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

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

۱-۵- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲-۵- ذخیره هزینه‌های پرداختی

۳-۵- ذخیره تعهدات بازنیستگی کارکنان

۴-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۵-۵- ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها

۶- مبنای اندازه‌گیری

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

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۸- سرمایه‌گذاری ها

شركت اصلی	تفصیل کروه	تفصیل کروه
	اندازه گیری:	اندازه گیری:
	سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:	سرمایه‌گذاری‌های فرسی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اینسته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکتهای فرسی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اینسته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	ارزش و غیره	سرمایه‌گذاری در شرکتهای واسطه
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اینسته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	ارزش و غیره	سلیمانیه‌گذاری‌های بلند مدت
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اینسته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	ارزش و غیره	سرمایه‌گذاری در اسلامد
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اینسته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	ارزش بازار	سرمایه‌گذاری‌های جاری:
اول بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	ارزش بازار	سرمایه‌گذاری سریع‌العملده در بازار
اول بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	ارزش بازار	سلیمانیه‌گذاری‌های جاری
مشاخت در آمد:		
در زمان تحویل سود توسط محض عمومی صلحبان سهم شرکت سرمایه‌پذیرها تاریخ تحویل صورتی‌ها مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکجهای فرعی
در زمان تحویل سود توسط محض عمومی صلحبان سهم شرکت سرمایه‌پذیرها تاریخ تحویل صورتی‌ها مالی)	دوش ارزش و غیره	سرمایه‌گذاری در شرکجهای وابسته
در زمان تحویل سود توسط محض عمومی صلحبان سهم شرکت سرمایه‌پذیرها تاریخ تحویل صورتی‌ها	دوش ارزش و غیره	سرمایه‌گذاری در شرکجهای وابسته
در زمان تحویل سود توسط محض عمومی صلحبان سهم شرکت سرمایه‌پذیرها تاریخ تحویل صورتی‌ها	دوش ارزش و غیره	سرمایه‌گذاری در شرکجهای وابسته
در زمان تحویل سود توسط محض عمومی صلحبان سهم شرکت سرمایه‌پذیرها تاریخ تحویل صورتی‌ها	دوش ارزش و غیره	سرمایه‌گذاری در شرکجهای وابسته
در زمان تحقیق سود تضمین شده	در زمان تحقیق سود تضمین شده	سرمایه‌گذاری در اوراق بدهدار

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۸-۲-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

۳-۸-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۶۶/۴/۳۱ و اصلاحیه بعدی آن از جمله بخش‌نامه شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۴ سازمان امور مالیاتی کشور مبنی بر تغییر روش شناسایی هزینه استهلاک دارایی ثابت (از نزولی به مستقیم) بر اساس نرخها و روشهای ذیل محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۲۵ ساله	مستقیم
وسائل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثه و سخت افزار رایانه و اثاثه خاص سیستم بانکی	۱۰،۵ و ۵،۰ ساله	مستقیم

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

۳- دارایی‌های نامشهود

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، بлагی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
تعهدی	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسیدگذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسیدگذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
نقدی	تسهیلات استمهالی
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسن

۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری گزارش می‌گردد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۸-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

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

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت).

۲- طبقه سرسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت).

۳- طبقه عموق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت).

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت).

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

۸-۶-۲- تسهیلات مورد امها

تسهیلات پس از استمهال در طبقه مطالبات عموق طبقه بندی می شود. در صورت بهبود وضعیت اعتباری مشتری و ایفای تعهدات در زمان مقرر و احراز هر یک از طبقات بالاتر، این تسهیلات به این طبقات منتقل می شود. در صورت عدم ایفای تعهدات، حداکثر دو ماه پس از تاریخ هر یک از سرسیدهای تعیین شده، کل مطالبات به سرفصل مطالبات مشکوک الوصول انتقال می یابد. طبق دستورالعمل بانک مرکزی ذخیره اقلام استمهال شده تعديل نمی شود.

۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطائی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

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

۱-۷-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سرسید گذشته، عموق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثائق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

ضريب	طبقه
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سرسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه عموق
۲۰ تا ۵۰ درصد	تسهیلات استمهالی (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)
۱۰۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول که بیش از ۵ سال از سرسید آنها سپری شده، بدون لحاظ ارزش و تیقه سالنه ۱۰ درصد نسبت به سال قبل ذخیره اختصاص می یابد به طوری که در سال دهم ذخیره معادل ۱۰۰ درصد گردد.

۱-۷-۳- ارزش املاک و ماشین آلاتی که بیش از سه سال از تاریخ آخرین ارزیابی آن سپری گردیده مجدداً مورد ارزیابی و در موارد کمتر از سه سال بر اساس تغییر شاخص های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تعديل قرار گرفته و حداکثر معادل ۷۰ درصد ارزش املاک و ۵۰ درصد ارزش ماشین آلات و تجهیزات از هر فقره از تسهیلات کسر و سپس اقدام به ذخیره گیری می گردد.

۱-۷-۴- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

**بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۹- ذخیره مرخصی کارکنان

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

۸-۱۰- تعهدات مزایای بازنیستگی کارکنان

- ۸-۱۰-۱- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنیستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنیستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۳۴ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانک‌ها است. بر این اساس تعهدات بانک از بابت مزایای بازنیستگی کارکنان که بر اساس اکچوئی در پایان هر سال (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئی در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد.
- ۸-۱۰-۲- کارکنان قرارداد موقت بانک تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی می‌باشند.

۸-۱۱- صندوق ضمانت سپرده‌ها

مطابق آین نامه میران و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۱۳۹۶/۰۲/۰۳/۵۷۲۵/۰/۲۲۱۹۶ مورخ ۹۶/۰۷/۰۷ شماره ۱۳۹۶۰۲۰۷) مذکور کارزاری می‌گردد.

محترم وزیران و بخشمنه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل بیست و پنج صدم درصد از میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارزاری می‌گردد.

۸-۱۲- تسعیر ارز

۸-۱۲-۱- حساب‌های داخل کشور

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

۸-۱۲-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۸-۱۳-۱- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می‌باشد:

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

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

۹- سرفولی تلفیقی

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

۱۰- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۱- موجودی نقد

شرکت اصلی	گروه				بادداشت
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۶	
۲۹,۸۴۷,۳۵۷	۲۷,۹۸۵,۰۱۷	۲۹,۸۰۸,۳۱۱	۳۶,۹۱۶,۸۲۷	۱۱-۲	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۸,۵۹۱,۳۸۰	۲۰,۲۹۰,۶۳۳	۱۸,۵۹۱,۳۸۰	۲۰,۲۹۰,۶۳۳	۱۱-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۹,۷۹۶,۰۲۴	۹,۸۹۳,۵۶۱	۱۱,۸۷۷,۱۶۰	۱۱,۹۲۹,۱۱۳		موجودی صندوق
۲,۸۷۶,۱۱۴	۲,۹۲۲,۲۶۸	۴,۱۲۱,۱۵۳	۲,۳۳۹,۹۶۸	۱۱-۴	موجودی صندوق - ارز
۲	۲۵۰	۲	۲۵۰		وجوه در راه - ریال
۹,۹۲۳	-	۹,۹۲۳	-		وجوه در راه - ارز
۶۲,۱۲۰,۸۱۰	۷۱,۰۹۲,۸۱۹	۶۴,۴۱۷,۹۳۹	۷۲,۴۷۶,۷۹۱		

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

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

شرکت اصلی	گروه				بادداشت
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۶	
۲۲,۱۹۱,۱۹۲	۲۲,۱۹۱,۱۹۲	۲۲,۱۹۱,۱۹۲	۲۲,۰۷۹,۳۶۷	۱۱-۲-۱	سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود نشده)
۵,۴۴۳,۷۷۵	۳,۱۲۴,۰۳۰	۵,۴۴۳,۷۷۵	۳,۰۳۵,۱۹۶		سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ابرانی (محدود نشده)
۹,۸۵,۳۸۷	۱,۴-۰۵۶۹	۹۴۶,۲۴۱	۴۲۶,۲۴۴		سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود نشده)
۱,۲۲۷,۱۰۳	۲۶۶,۰۲۰	۱,۲۲۷,۱۰۳	۳۶۶,۰۲۰	۱۱-۲-۲	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود نشده)
۲۹,۸۷۸,۳۵۷	۲۷,۹۸۵,۰۱۷	۲۹,۸۰۸,۳۱۱	۳۶,۹۱۶,۸۲۷		

۱۱-۲-۱- از مبلغ ۳۳,۰۷۹ میلیارد ریال مانده سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری عمدتاً مبلغ ۱۵,۲۶۴ میلیارد ریال مانده نزد بانک کشاورزی، مبلغ ۲,۸۸ میلیارد ریال مانده نزد بانک پارسیان، مبلغ ۱۲,۲۵۶ میلیارد ریال مانده نزد بانک رفاه و الباقی آن مانده نزد سایر بانک‌ها می‌باشد.

۱۱-۲-۲- سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود نشده) به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	گروه				
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۰,۴۱۷	۲۲۶,۳۶۶	۱,۰۰۰,۴۱۷	۲۲۶,۳۶۶		بانک ملی
۱۰,۴۷۰	۲۸,۱۵۷	۱۰,۴۷۰	۲۸,۱۵۷		بانک کشاورزی
۵,۹۱۶	۲,۴۷۴	۵,۹۱۶	۳,۴۷۴		بانک ملت
۱,۱۷۸	۲,۶۷۷	۱,۱۷۸	۲,۶۷۷		بانک قرض الحسن مهر ایران
۴,۲۲۱	۲,۰۵۲	۴,۲۲۱	۲,۰۵۲		بانک سپه
۲,۰۴۰	۱,۶۷۷	۲,۰۴۰	۱,۶۷۷		بانک تجارت
۱,۷۵۳	۱,۱۳۹	۱,۷۵۳	۱,۱۳۹		بانک رفاه کارگران
۹	۸	۹	۸		بانک مسکن
۲۰۰,۰۸۹	-	۲۰۰,۰۸۹	-		بانک پاسارگاد
۱,۲۲۷,۱۰۳	۲۶۶,۰۲۰	۱,۲۲۷,۱۰۳	۲۶۶,۰۲۰		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی، منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال				
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
۳,۴۸۲,۰۰۰	۹,۳۶۴,۱۲۲	۳,۴۸۲,۰۰۰	۹,۳۶۴,۱۲۲	۱۱-۳-۱
۷,۳۱۴,۵۲۸	۳,۵۶۳,۰۳۷	۷,۳۱۴,۵۲۸	۳,۵۶۳,۰۳۷	۱۱-۳-۲
۳,۴۹۶,۲۷۴	۱,۰۲۸۱,۶۵۶	۳,۴۹۶,۲۷۴	۱,۰۲۸۱,۶۵۶	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها /درهم امارات (محدود نشده)
۱,۰۲۴۳,۳۰۸	۲,۰۲۶۹,۲۹۳	۱,۰۲۴۳,۳۰۸	۲,۰۲۶۹,۲۹۳	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/یورو (محدود نشده)
۲۲۴,۳۹۰	۲۸۲,۶۲۵	۳۲۴,۳۹۰	۲۸۲,۶۲۵	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/دلار آمریکا (محدود نشده)
۲,۷۳۰,۸۸۰	۳,۵۲۹,۹۰۰	۲,۷۳۰,۸۸۰	۳,۵۲۹,۹۰۰	حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها/سایر اسعار (محدود نشده)
۱۸,۵۹۱,۳۸۰	۲۰,۲۹۰,۶۳۳	۱۸,۵۹۱,۳۸۰	۲۰,۲۹۰,۶۳۳	

۱۱-۳-۱ حساب سپرده دیداری نزد بانک مرکزی ج.۱۱ از مبلغ ۹,۳۶۴ میلیارد ریال ، مبلغ ۶,۹۸۹ میلیارد ریال مربوط به حساب جاری نزد بانک مرکزی (حساب ۲۰۳۰ و ۲۰۳۰) بوده و مابقی به مبلغ ۲,۳۷۵ میلیارد ریال مربوط به صندوق زیر کلید می باشد.

۱۱-۳-۲ سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی به شرح زیر است:

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۷۵۰,۵۸۶	۲۳,۱۵۱,۹۴۳	۱,۶۸۲,۱۱۸	۳۹,۵۷۴,۲۳۷,۲۰	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی/ دلار آمریکا
۴,۴۹۹,۰۷۰	۱۲۹,۰۹۴,۴۲۱	۱,۸۰۳,۷۴۶	۳۴,۸۸۲,۶۳۵,۳۰	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی/ یورو
۳۲,۴۳۹	۳,۶۷۴,۹۷۵	۹۷,۱۷۳	۸,۴۹۶,۳۴۶,۱۰	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی/ درهم امارات
۲۰,۳۲,۴۲۳	۶۲,۵۷۲,۹۸۱	-	-	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی/ فرانک سوئیس
۷۰,۳۱۴,۵۲۸		۳,۵۶۳,۰۳۷		

۱۱-۴ موجودی ارزی صندوق به مبلغ ۳,۳۴۰ میلیارد ریال عمدها شامل ۲۶,۳۴۸,۵۱۹ دلار، ۱۵,۳۲۱,۲۲۰ یورو، ۵۰,۹۵۸,۶۶۴ درهم امارات، ۶۸,۹۱۱ پوند انگلیس می باشد.

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۲- مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۲,۶۲۲,۹۷۹	۴۲,۶۸۵,۳۹۰	۲۲,۶۲۲,۹۷۹	۴۲,۶۸۵,۳۹۰	۱۲-۲	مطالبات از بانک مرکزی	
۱۶,۴۶۸,۴۴۱	۶۶,۴۳۱,۷۱۳	۲۱,۷۲۸,۰۳۵	۷۴,۷۶۳,۶۲۳	۱۲-۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	
۴۰,۰۹۱,۴۲۰	۱۰,۹۱۱,۷۱۰	۴۵,۳۵۱,۰۱۴	۱۱۷,۴۴۹,۰۲۳			

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

۱۲-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۲,۰۳۴,۲۵۸	۲۵,۳۱۲,۶۴۱	۲۲,۰۳۴,۲۵۸	۲۵,۳۱۲,۶۴۱	۱۲-۲-۱	مطالبات ارزی از بانک مرکزی	
۱,۵۸۶,۵۷۲	۶,۷۴۰,۶۳۹	۱,۵۸۶,۵۷۲	۶,۷۴۰,۶۳۹		سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها	
۲,۱۴۹	۶۳۲,۱۱۰	۲,۱۴۹	۶۳۲,۱۱۰		سایر	
۲۲,۶۲۲,۹۷۹	۴۲,۶۸۵,۳۹۰	۲۲,۶۲۲,۹۷۹	۴۲,۶۸۵,۳۹۰			

۱۲-۲-۱- مبلغ ۳۵,۳۱۳ میلیارد ریال مطالبات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (سال جاری مبلغ ۱۳,۲۷۹ میلیارد ریال و سالهای قبل ۲۲,۰۳۴ میلیارد ریال) و مبلغ ۱۴,۰۲۸ میلیارد ریال بدھکاران اعتبارات استانی پرداخت شده (یادداشت ۱۵-۹)، شامل ما به التفاوت نرخ مرجع و مبادله‌ای وجوده ارزی اعتبارات و بروات استانی تسویه شده با مشتریان می‌باشد که به استناد بخششانه‌های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ مطالبات ارزی جمهوری اسلامی ایران، در دفاتر بانک صادرات ایران ثبت و از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد مطالبه قرار گرفته است. شایان ذکر است براساس دستورالعمل مذکور بانک نسبت به ثبت تعهدات ارزی در سامانه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به میزان ۲,۶۵۶۲ میلیون دلار اقدام که طبق بررسیهای مقدماتی تاکنون معادل ۱۰,۴۱۳/۵ میلیون دلار آن مورد تایید قرار گرفته است. تعیین تکلیف آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل موضوع با بانک مرکزی و یا وصول مطالبات ارزی از مشتریان می‌باشد.

۱۲-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۲,۹۲۲	۵۶,۹۰۱,۵۲۲	۱۲,۹۲۲	۵۶,۹۰۱,۵۲۲	۱۲-۳-۱	طلب از موسسه اعتباری ثامن	
۱۱,۲۳۶,۶۱۸	۱۶,۴۹۶,۲۱۲	۱۶,۴۹۶,۲۱۲	۹,۹۸۲,۸۴۱	۱۲-۳-۲	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	
۲,۴۰۵,۰۴۵	۲,۴۰۵,۰۴۵	۲,۴۰۵,۰۱۰	۳,۶۶۵,۰۱۰		طلب از بانک سامان بابت دعاوی حقوقی	
۱,۱۶۹,۶۰۵	۱,۱۶۹,۶۰۵	۱,۱۶۹,۶۰۵	۲,۰۶۱,۳۴۲		طلب از بانک پارسیان	
-	۱,۱۳۱,۰۶۷	-	۱,۱۳۱,۰۶۷		سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود شده)	
۴۲۲,۶۰۷	۴۲۶,۹۳۸	۴۲۲,۶۰۷	۴۲۶,۹۳۸	۱۲-۳-۳	طلب از موسسه اعتباری ثامن الحجج	
۲۲۱,۰۷۶	۵۹۴,۳۷۰	۲۲۱,۰۷۶	۵۹۴,۳۷۰		طلب از بانک سپه	
۵۶۸	۵۴۲	۵۶۸	۵۴۳		پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	
۱۶,۴۶۸,۴۴۱	۶۶,۴۳۱,۷۱۳	۲۱,۷۲۸,۰۳۵	۷۴,۷۶۳,۶۲۳			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های عالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۲-۳-۱- مانده طلب از موسسه ثامن مربوط به برداشت مشتریان خودبردار بانک می‌باشد که با توجه به پیگیری‌ها و تعاملات انجام شده با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در راستای تأمین نقدینگی بابت پرداختهای صورت گرفته در تاریخ ۱۳۹۶/۷/۲۵ مبلغ ۲۰ هزار میلیارد ریال خط اعتباری با سرسید یکساله (تاریخ موثر ۱۳۹۶/۴/۱) به این بانک اختصاص یافته و هزینه ناشی از این تسهیلات طبق قرارداد با نرخ ۱۷.۵ درصد محاسبه و به حساب موسسه مذکور منظور شده است. ضمناً موسسه مذکور طی تضمیم سوانسه تو و بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۷/۲/۱۲ در بانک انصار ادغام و طلب از موسسه طبق نامه شماره ۱۰۱/۱۶۵/۴/۱۰۱ توسط بانک انصار تسویه خواهد شد.

۱۲-۳-۲- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

نام بانک	تسهیلات ریالی	مانده تسهیلات										گروه	شرکت اصلی
		بادداشت	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سرسید	نوع و نیقه	مبلغ ارز	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک ملی	-	۲۰.۵۱۵	۱۹.۵۹۲	۲۰.۵۱۵	۱۹.۵۹۲	-	-	۱۶	جماله	ریال	ریال	ریال	بانک ملی
بانک ملت	-	۲.۱۴۴۸۴	-	۲.۱۴۴۸۴	-	-	-	-	-	ریال	ریال	ریال	بانک ملت
بانک تجارت	-	۱.۹۰۵	۱.۹۰۵	۱.۹۰۵	۱.۹۰۵	-	-	۱۸	سندیکایی	ریال	ریال	ریال	بانک تجارت
بانک توسعه صادرات	-	۲۸۱۵۷۵	۲۷۱.۵۵۹	۲۸۱۵۷۵	۲۷۱.۵۵۹	-	۱۳۹۷/۰/۱۲	۲۱	سندیکایی	ریال	ریال	ریال	بانک توسعه صادرات
بانک صنعت و معدن	-	۱۲۲.۲۷۱	۱۰۰.۰۰۰	۱۲۲.۲۷۱	۱۰۰.۰۰۰	-	-	۲۲	سندیکایی	ریال	ریال	ریال	بانک صنعت و معدن
بانک کشاورزی	-	۱۹۰.۵۷	۷۰.۸۸۹	۱۹۲.۹۶۷	۷۰.۸۸۹	-	۱۴۰.۳/۰/۱۰	۱۹	سندیکایی	ریال	ریال	ریال	بانک کشاورزی
بانک سرمایه	-	۲۵۰.۰۰۰	۱.۱۰۰.۰۰۰	۲۵۰.۰۰۰	۱.۱۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	ریال	ریال	ریال	بانک سرمایه
بانک آینده	-	۷۸۷۶.۴۷۷	-	۳۸۷۶.۴۷۷	-	-	-	-	-	ریال	ریال	ریال	بانک آینده
تسهیلات ارزی	-	۹.۲۴۲.۷۰	۱۰۶۳.۹۹۵	۹.۲۴۲.۷۰	۱۰۶۳.۹۹۵	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات ارزی
بانک کشاورزی	-	-	-	۲.۴۱۰.۰۵۶	۴۶.۶۱۷.۲۳۶	-	۲۰۱۹	-	-	بورو	بورو	بورو	بانک کشاورزی
بانک آینده	-	۱.۲۴۵.۷۶۳	-	۱.۲۴۵.۷۶۳	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک آینده
استاندارد چارتر بانک	-	۷۳.۵۱۱	۹۵.۲۲۲	۷۳.۵۱۱	۹۵.۲۲۲	۲.۲۷۸.۸۶	-	۲۰۱۰/۰/۲۹	-	-	دلار	دلار	استاندارد چارتر بانک
HONOR BANK PLC لندن	-	۴۳۸.۱۰	-	۴۳۸.۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	HONOR BANK PLC لندن
Expor DEV Bank سایر بانکها	-	۷۲۰.۸۶۷	-	۱.۴۲۶.۳۷۹	-	-	-	-	-	بورو	بورو	بورو	Expor DEV Bank سایر بانکها
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	-	-	-	۲.۰-۴۱.۹۹۳	۳۹.۴۸۹.۱۱۴	-	۲۰۱۸	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
کاهش ارزش ابائته سال جاری	-	-	-	۴.۵۵۹.۱۰۸	۳۸۷۹.۴۹۱	-	-	-	-	-	-	-	کاهش ارزش ابائته سال جاری
لبائته عمومی مطالبات	-	۲۰.۸۸۱.۹۵۲	-	۹۵.۲۲۲	۷.۳۴۸.۴۶۶	۸.۴۲۷.۱۰۲	-	-	-	-	-	-	لبائته عمومی مطالبات
۱۲-۳-۲-۱	-	(۹۵.۰۳۷)	(۸.۳۰۷)	(۹۵.۰۳۷)	(۸.۳۰۷)	-	-	-	-	-	-	-	۱۲-۳-۲-۱
۱۱.۲۲۵.۶۱۸	۱۵۵.۰۹۱	۱۶.۹۹۶.۲۱۲	۹.۹۸۲.۸۴۱	۱۱.۲۲۵.۶۱۸	۱۵۵.۰۹۱	۱۶.۹۹۶.۲۱۲	۹.۹۸۲.۸۴۱	-	-	-	-	-	

۱۲-۳-۲- گاهش ارزش ابائته عمومی مطالبات

مانده ابتدای سال	کاهش ارزش ابائته سال جاری	۱۳۹۶										مانده در پایان سال
		مانده	مشکوک الوصول	جمع	موقع	سررسید گذشته	جاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک ملی	-	۱۴۷.۵۶۲	۹۵۰.۳۴	(۵۲.۵۲۸)	(۸۶.۷۷۷)	۹۵۰.۳۴	۸.۳۰۷	-	-	-	-	بانک ملی
بانک تجارت	-	۲۷۱.۵۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک تجارت
بانک توسعه صادرات	-	۱۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک توسعه صادرات
بانک صنعت و معدن	-	۷۰.۸۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک صنعت و معدن
بانک کشاورزی	-	۱.۱۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک کشاورزی
بانک سرمایه	-	۸.۴۲۷.۱۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک سرمایه
تسهیلات ارزی	-	۹.۹۹۱.۱۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات ارزی
کاهش ارزش ابائته مطالبات	-	(۸.۳۰۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کاهش ارزش ابائته مطالبات
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	-	۹.۹۸۲.۸۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	-	۱۶.۹۹۶.۲۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۲-۳-۳- مانده طلب از موسسه منحله ثامن الحجج مربوط به سپرده گذاری قبل از انحلال بوده و بانک در حال پیگیری وصول از طریق مراجع قضایی می‌باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت به شرح زیر می‌باشد:

گروه

۱۳۹۵				۱۳۹۶			
مانده اصل	سود دریافت‌شده	مانده وجه التزام	جمع	کاهش ارزش	انباشته مطالبات	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۹,۹۰۲,۴۵۱	۷۰,۵۳۰,۲۷۲	(۹۴۸,۸۷۰)	۷۱,۴۷۹,۱۴۲	۱۶,۶۳۷,۶۰۵	۳۹,۵۱۷,۰۵۶	۱۵,۳۲۴,۴۸۱	تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت
۹۹,۲۵۰,۰۰۹	۱۲۲,۷۷۹,۹۲۰	(۱,۵۷۶,۵۷۷)	۱۲۵,۴۱۶,۴۹۷	۷۵,۹۴۴,۶۲۲	-	۴۹,۴۷۱,۸۷۵	تسهیلات تبصره‌ای به تضمین دولت
۵۵,۳۷۲,۱۹۸	۱۰,۵۰۴,۶۰۷	(۱,۳۶۳,۷۷۶)	۱۰,۶,۸۶۸,۳۸۳	۵۴,۸۳۹,۱۱۵	۱۹,۵۲۰,۱۵۰	۲۲,۳۹۹,۰۷۹	اوراق مشارکت
۱۹۴,۵۲۶,۶۵۸	۲۹۹,۷۷۴,۷۹۹	(۳,۹۸۹,۲۲۲)	۳۰۲,۷۶۴,۰۲۲	۱۴۷,۴۲۱,۲۸۱	۵۹,۱۴۷,۲۰۶	۹۷,۱۹۵,۴۲۵	جمع
							کسر می‌شود:
(۱۴,۶۰۵,۸۷۴)	(۲۰,۱۴۴,۰۶۱)	-	(۲۰,۱۴۴,۰۶۱)	-	-	(۲۰,۱۴۴,۰۶۱)	بدھی به دولت بابت صندوق ذخیره ارزی
(۲۷,۷۳۲,۳۳۳)	(۴۲,۹۷۸,۱۹۰)	-	(۴۲,۹۷۸,۱۹۰)	-	-	(۴۲,۹۷۸,۱۹۰)	بدھی به دولت صندوق توسعه ملی
۱۵۲,۱۸۸,۴۵۱	۲۲۶,۶۵۲,۵۴۸	(۳,۹۸۹,۲۲۲)	۲۴۰,۶۴۱,۷۷۱	۱۴۷,۴۲۱,۲۸۱	۵۹,۱۴۷,۲۰۶	۲۴۰,۷۲۱,۱۸۴	

۱۳-۱- مطالبات سهم تسهیلات اعطایی تبصره‌ای به تعهد دولت (یارانه‌ای) مربوط به آن بخش از تعهدات دولت می‌باشد که همه ساله شناسایی و به حساب بدھی دولت منظور می‌گردد.

۱۳-۲- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۶

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۷۱,۴۷۹,۱۴۲	۷۱,۴۷۹,۱۴۲	۷۱,۴۷۹,۱۴۲
-	-	۱۲۵,۴۱۶,۴۹۷	۱۲۵,۴۱۶,۴۹۷	۱۲۵,۴۱۶,۴۹۷
-	-	۱۰,۶,۸۶۸,۳۸۳	۱۰,۶,۸۶۸,۳۸۳	۱۰,۶,۸۶۸,۳۸۳
-	-	۳۰۲,۷۶۴,۰۲۲	۳۰۲,۷۶۴,۰۲۲	۳۰۲,۷۶۴,۰۲۲
-	-	(۳,۹۸۹,۲۲۲)	(۳,۹۸۹,۲۲۲)	(۳,۹۸۹,۲۲۲)
-	-	-	-	۲۹۹,۷۷۴,۷۹۹
-	-	-	-	۱۹۴,۵۲۶,۶۵۸
				مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
				مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۳-۳- افزایش مطالبات از دولت (اوراق مشارکت) عمدها مربوط به انتقال بخشی از مطالبات بانک از شرکت تولید نیروی برق حرارتی به حساب مطالبات از دولت به استناد مصوبه شماره ۵۳۵/۰۶/۰۷/۱۳۹۵ هـ مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۰۲ هـ هیأت وزیران می‌باشد که انتقال مذکور منجر به کاهش سرفصل‌های تسهیلات اعطایی و حسابهای دریافت‌شده وجه التزام دریافت‌شده اوراق مشارکت به ترتیب به مبالغ ۳۶,۸۵۴ میلیارد ریال و ۲,۱۹۱ میلیارد ریال و افزایش سرفصل‌های مطالبات از دولت، سرمایه گذاری در اوراق مشارکت، حسابهای دریافت‌شده سود علی الحساب کوپن‌های پرداختی و درآمد سال جاری به ترتیب به مبالغ ۴۰,۱۴۷ میلیارد ریال، ۶,۷۵۲ میلیارد ریال، ۳,۸۴۲ میلیارد ریال و ۱۰۶۹۶ میلیارد ریال گردیده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

شرکت اصلی	گروه												فروش اقساطی جهاله	
	۱۳۹۵			۱۳۹۶			۱۳۹۵			۱۳۹۶				
	مالیه	خالص	خالص	مالیه	خالص	خالص	کاهش ارزش	انباشت مطالبات	جمع	سود سالهای سود و کارمزد	وجه دریافتی مضاربه	مانده سود و		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال								
فروش اقساطی	۸۰,۶۰۳			۴۷۸										
جهاله	۴۲۲,۲۹۷			۲۷۹,۰۵۹										
اجاره به شرط تملیک	۵,۸۳۱			-										
مضاربه	۲,۰۰۰,۰۰۰			۵۶,۶۶۳										
مشارکت مدنی	۲۹۱,۶۵۵			۳۳۶۸۴										
مرابحه	۱۱۴,۲۱۱			-										
تسهیلات اعطایی به ارز	۱,۸۸۴,۵۰۰			-										
بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده	۷۲,۳۷۶			-										
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۳,۱۰۵			-										
	۴,۹۲۴,۵۷۸			۲۶۹,۸۸۴										
	۱۱۲,۱۸۶	۷۲,۷۱۸	(۱۱۲,۱۸۶)	۷۲,۷۱۸	(۱۱۲,۱۸۶)	(۱,۱۲۲)	۷۴,۸۵۰	(۱,۰۷۵)	(۵,۱۵۶)	-	-	۴۷۸	۸۰,۶۰۳	
	۵۶۷,۲۵۱	۵۶۷,۶۴۰	(۵۶۷,۲۵۱)	۵۶۷,۶۴۰	(۵۶۷,۲۵۱)	(۱۰,۴۷۶)	۶۷۲,۱۱۶	(۱۵۸,۳۶)	(۱۳,۴۰۴)	-	-	۲۷۹,۰۵۹	۴۲۲,۲۹۷	
	۷,۱۱۱	۵,۲۰۲	۷,۱۱۱	۵,۲۰۲	(۷۹)	۵,۲۸۱	-	(۵۵۰)	-	-	-	-	۵,۸۳۱	
	-	۲,۰۲۵,۸۱۳	-	۲,۰۲۵,۸۱۳	(۳۰,۸۵۰)	۲,۰۵۶,۶۶۳	-	-	-	-	-	۵۶,۶۶۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	
	۲۸۸,۴۷۰	۲۲۰,۶۲۲	۲۸۸,۴۷۰	۲۲۰,۶۲۲	(۴,۴۵۳)	۳۲۵,۰۷۵	-	-	(۲۶۴)	-	-	۳۳۶۸۴	۲۹۱,۶۵۵	
	-	۱۰,۵۳۷۱	-	۱۰,۵۳۷۱	(۸,۸۴۰)	۱۱۴,۲۱۱	-	-	-	-	-	-	۱۱۴,۲۱۱	
	۱,۴۷۴,۲۸۹	۱,۸۵۶,۲۲۲	۱,۴۷۴,۲۸۹	۱,۸۵۶,۲۲۲	(۲۸,۲۶۸)	۱,۸۸۴,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	۱,۸۸۴,۵۰۰	
	۶۵	۲۷,۷۷۴	۶۵	۲۷,۷۷۴	(۴۴,۶۰۲)	۷۲,۳۷۶	-	-	-	-	-	-	۷۲,۳۷۶	
	۱۶,۰۱۳	۳۰,۷۷۱	۱۶,۰۱۳	۳۰,۷۷۱	(۲۲,۲۲۴)	۵۲,۰۱۰	-	-	-	-	-	-	۵۳,۱۰۵	
	۲,۴۶۵,۴۸۵	۵,۰۱۲,۱۴۳	۲,۴۶۵,۴۸۵	۵,۰۱۲,۱۴۳	(۲۴۵,۰۳۴)	۵,۲۵۸,۱۷۷	(۱۶,۹۱۱)	(۱۹,۱۱۰)	(۲۶۴)	-	۲۶۹,۸۸۴	۴,۹۲۴,۵۷۸		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه						
	۱۳۹۶	۱۳۹۶	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	مجموع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰,۶۰۳	۸۰,۶۰۳	-	-	-	-	۸۰,۶۰۳	فروش اقساطی
۴۲۲,۲۹۷	۴۲۲,۲۹۷	۱۲۷,۵۰۲	-	-	-	۲۹۴,۷۹۵	جهاله
۵,۸۳۱	۵,۸۳۱	-	-	-	-	۵,۸۳۱	اجاره به شرط تملیک
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	مضاربه
۲۹۱,۶۵۵	۲۹۱,۶۵۵	۶۱	-	-	-	۲۹۱,۵۹۴	مشارکت مدنی
۱۱۴,۲۱۱	۱۱۴,۲۱۱	-	۳۸,۵۲۵	۱۹۰	-	۷۵,۴۹۶	مرابحه
۱,۸۸۴,۵۰۰	۱,۸۸۴,۵۰۰	-	-	-	-	۱,۸۸۴,۵۰۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۲,۳۷۶	۷۲,۳۷۶	۷۲,۳۷۶	-	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۳,۱۰۵	۵۳,۱۰۵	۴۳,۲۸۲	-	-	-	۹,۸۲۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۶۹,۸۸۴	۳۶۹,۸۸۴	-	-	-	-	۳۶۹,۸۸۴	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۵,۲۹۴,۴۶۲	۵,۲۹۴,۴۶۲	۲۴۲,۰۲۱	۳۸,۵۲۵	۱۹۰	۵,۰۱۲,۵۲۶		
(۱۹,۱۱۰)	(۱۹,۱۱۰)	-	-	-	(۱۹,۱۱۰)		کسر می شود
(۱۶,۹۱۱)	(۱۶,۹۱۱)	(۱۶,۹۱۱)	-	-	-		سود سال های آتی
(۲۶۴)	(۲۶۴)	-	-	-	(۲۶۴)		سود و کارمزد معوق
۵,۲۵۸,۱۷۷	۵,۲۵۸,۱۷۷	۲۲۶,۳۱۰	۳۸,۵۲۵	۱۹۰	۴,۹۹۳,۱۵۲		حساب مشترک مشارکت مدنی
(۴۲,۹۱۲)	(۴۲,۹۱۲)	-	-	-	(۴۲,۹۱۲)		خالص تسهیلات اعطایی قبل از کاهش ارزش انباشته مطالبات
(۲۰,۲,۱۲۲)	(۲۰,۲,۱۲۲)	(۱۹۲,۹۶۶)	(۸,۱۵۶)	-	-		کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
۵۰,۱۲,۱۴۲	۵۰,۱۲,۱۴۲	۲۲۰,۳۴۴	۳۰,۳۶۹	۱۹۰	۴,۹۵۰,۲۴۰		کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
۲,۴۶۰,۴۸۵	۲,۴۶۰,۴۸۵	۱۳۴	۴,۰۸۰	-	۲,۴۶۱,۲۷۱		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
							مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

داداشهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵				۱۳۹۶			
جمع	کاهش ارزش	انباشته عمومی	انباشته اختصاصی	جمع	کاهش ارزش	انباشته عمومی	انباشته اختصاصی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۴۰۸۰	۲۳۱۹۰۶	۱۱۲۰۱۷۴	۲۵۵۰۰۵۹	۱۱۲۰۲۶۲	۱۴۲۰۷۹۷	۱۴۲۰۷۹۷	۱۴۲۰۷۹۷
(۸۹۰۰۲۱)	(۱۱۹۰۶۴۴)	(۳۰۶۲۲۳)	(۱۰۰۰۲۵)	۸۹۰۸۶۰	(۹۹۰۸۸۵)	(۹۹۰۸۸۵)	(۹۹۰۸۸۵)
۲۵۵۰۰۵۹	۱۱۲۰۲۶۲	۱۴۲۰۷۹۷	۲۴۵۰۰۳۴	۲۰۲۰۱۲۲	۴۲۰۹۱۲	۴۲۰۹۱۲	۴۲۰۹۱۲

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

۱۳۹۵				۱۳۹۶	
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	منابع داخلی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۰۸۴۰۵۰۰
۱۰۸۱۰۰۰	۱۰۸۴۰۵۰۰	-	-	-	۱۰۸۴۰۵۰۰
۱۰۸۱۰۰۰	۱۰۸۴۰۵۰۰	-	-	-	۱۰۸۴۰۵۰۰

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

۱۳۹۵			۱۳۹۶			۱۳۹۶ و قبل از آن
جمع	کمتر از ۱۲	درصد	۱۵ تا ۱۲	درصد	۱۸ تا ۱۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷
۴۹۲۰۱۰	۲۸۳۹۰۲۲۹	۲۰۹۲۰۳۱۸	۴۷۸۱	۴۹۱۰۱۳۰	-	۱۳۹۸
۱۴۹۹۰۴۳۵	۹۹۸۰۸۶۲	-	۴۳۷۰۵۲۶	۵۶۱۰۳۳۶	-	۱۳۹۹
۴۴۰۰۳۸۳	۳۸۷۰۳۲۸	-	۹۴۰۱۶۴	۲۹۲۰۱۶۴	-	۱۴۰۰ و پس از آن
۳۴۲۰۸۲۹	۱۲۰۴۹۳	-	۵۰۴۱۳	۷۰۰۸۰	-	۱۴۰۱/۱۲/۳
-	۵۶۰۵۵۰	-	۵۳۰۴۵۰	۳۰۱۰۰	-	
۲۷۷۵۰۶۵۷	۵۰۲۹۴۴۶۲	۲۰۹۲۰۳۱۸	۵۹۵۰۳۲۴	۱۰۳۰۵۰۸۱۰	۷۰۲۰۴۵۲	
۲۷۷۵۰۶۵۷	۱۰۹۹۰۴۳۵	۵۷۳۰۷۷۰	۵۷۳۰۷۷۰	۷۰۲۰۴۵۲	۷۰۲۰۴۵۲	

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

شرکت اصلی		گروه		قرارداد های لازم الاجرا
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۷۵۰۶۵۷	۵۰۲۹۴۴۶۲	۲۰۹۲۰۳۱۸	۵۰۲۹۴۴۶۲	
۲۷۷۵۰۶۵۷	۵۰۲۹۴۴۶۲	۲۰۹۲۰۳۱۸	۵۰۲۹۴۴۶۲	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

جمع	بدهکاران بابت ضمانتهای پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارات استاندی پرداخت شده	سایر تسهیلات اعطایی به ارز	سلف	اجاره به شرط تعلیک	فروش اقساطی	جهاله
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۳۷,۹۰۵	۱۶,۴۱۴	۱۳۰	۱,۶۲۱,۰۰۰	-	-	۷,۲۱۹	۴۲۰,۸۳۸
۲,۶۵۴,۳۸۵	۱۵۰,۰۵۶	۸۴,۵۵۹	۲۶۷,۵۰۰	-	۱۱۴,۲۱۱	۲۲,۱۸۰	۴,۶۷۴
(۲-۲,۷۲۲)	(۱۱۲,۸۱۵)	(۱۲,۵۱۲)	-	-	-	(۳۳۷)	۲,۰۰۰,۰۰۰
۴,۸۸۸,۵۵۷	۵۳,۱۰۵	۷۲,۳۷۶	۱,۸۸۴,۵۰۰	-	۱۱۴,۲۱۱	۲۹۱,۶۵۵	۵,۲۸۱
							۳۹۳,۰۵۷
							۷۴,۳۷۲
اصل تسهیلات اعطایی							
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰							
اطیابی طی سال							
وصولی طی سال							
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
فرع تسهیلات اعطایی							
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰							
افزایش طی سال							
وصولی طی سال							
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
کاهش ارزش انباشته مطالبات							
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰							
کاهش ارزش انباشته سال جاری							
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
وجوه دریافتی بابت مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰							
وجوه دریافتی بابت مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
خلاص تسهیلات اعطایی							
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰							
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
۲,۴۳۷,۹۰۵	۱۶,۰۱۳	۶۵	۱,۴۷۴,۲۸۹	-	-	۷,۱۱۱	۵۶۷,۳۵۱
۵,۰۱۳,۱۴۳	۳۰,۷۷۱	۲۷,۷۷۴	۱,۸۰۵,۲۲۲	-	۱۰,۵۳۷۱	۲۲۰,۶۲۲	۲,۰۲۵,۸۱۳
							-
							۵,۲۰۲
							۵۶۷,۶۶۰
							۷۳,۷۱۸

سال مالی عمتهمه به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۶-۱۴- گردش فرع تهیهات اعطای بجهة و مطالبات از اشخاص دولتی گروه و شرکت اصلی به شرعاً زیر این سه

مقدار اعطایی به هدایات بدهی از بابت بدهی کاران بابت خدمات شاهده های جمع	مقدار سایر تسهیلات اعتبارات اسنادی بودا داشت شده	مقدار مشارکت مدنی خرید دین مراقبه قرض العسنه اعطایی به ارز	مقدار مشارکه خوبی اطلاعات بدهی ریال	مقدار سفف میلیون ریال	مقدار اجاره به شرط تمثیلی میلیون ریال	مقدار جهاله میلیون ریال	مقدار فروع تسهیلات اعطایی میلیون ریال
۲۸۱,۱۲۱	-	-	-	-	-	-	۴۸۵
۸۷,۳۷۶	-	-	-	۵۶,۹۶۳	-	-	۲۴۱
(۵۶۲)	-	-	-	(۳۳۷)	-	-	۳۰۷
۳۶۹,۸۸۵	-	-	-	۲۲۶,۸۸۵	۵۶۴۳	-	(۵)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۸۱,۱۱۱	-	-	-	-	-	-	-
۳۶۹,۸۸۴	۳۲۶,۵۸۴	-	-	-	-	-	-

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
پادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی		گروه ۱۳۹۶										پادداشت ۱۳۹۶										
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	کاهش ارزش انباسته مطالبات	جمع	سود و کارمزد معوق	سود و کارمزد	سالهای آتی	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک	مانده سود و التزام دریافتی	مانده اصل کارمزد	مانده سود و وسود سالهای آتی	دریافتی	سود معوق	میلیون ریال							
فروش اقساطی																						
جهاله																						
اجاره به شرط تملیک																						
سلف																						
مضاربه																						
مشارکت مدنی																						
خرید دین																						
مرايحه																						
قرض الحسنه																						
بایر تسهیلات اعطایی به ریال																						
تسهیلات اعطایی به ارز																						
بدهکاران بابت اعتبارات استادی																						
برداخت شده																						
بدهکاران بابت ضمانتنامه های																						
برداخت شده																						
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری																						
برداخت شده																						
بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز																						
تسهیلات اعطایی شعب خارج از																						
کشور																						
وام و اعتبار به مشتریان بانک (PLC)																						
تاشکند																						
تسهیلات انتقالی ازتعاونی منحله میزان ۴																						
۱۵.۷۶۷.۹-۲	۸.۲۱۲.۷۷۱	۱۵.۷۶۷.۹-۲	۸.۲۱۲.۷۷۱	(۸.۲۱۲.۷۷۱)	۱۲.۵۲۹.۸۴۲	-	-	-	-	۰.۷۰۶.۱۶۶	۱.۱۷۹.۲-۴	۰.۶۴۴.۴۷۲	۰۷-۴									
۸۲۷.۳۸۸.۷۴۸	۹۲۱.۸۷۲.۱۷	۸۲۰.۵۱۵.۰۱۱	۹۲۰.۵۱۵.۰۱۱	(۹۲۰.۵۱۵.۰۱۱)	۱۰.۴۲۸.۸۸۰.۱۳۸	(۰.۱۵۴.۷۲۹)	(۱۵۲.۶۸۹.۷۵۰)	(۲۶۰.۳۵۹)	(۲۶.۲۶۰.۸۵۶)	۲۶.۲۶۰.۸۵۶	۲۶.۲۶۰.۸۵۶	۲۶.۲۶۰.۸۵۶	۱.۱۵۰.۶۱۹.۵۸۲									

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۱۵-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه					
۱۳۹۶		۱۳۹۶					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۱۰۳۲۸۱	۲۸۱۰۲۹۶۳	۶۵۳۷۵۸۰	۱۰۶۱۶۷۳	۲۹۴۰۱۰	۲۷۳۰۹۵۰۰		فروش اقساطی
۱۹۹۱۷۵۱۱	۱۹۹۱۷۵۱۱	۲۵۲۶۲۷	۳۱۳۶۴	۲۹۰۵۶۲	۱۹۰۶۳۹۵۸		جمله
۲۰۸۲۹۵۱	۱۰۰۸۰۶۶۰	۴۸۲۲۷	۷۰۳۱	۲۲۹	۱۰۰۲۴۰۸۷۴		اجاره به شرط تعیین
۱۰۱۳۰۶۵۷	۱۱۱۳۰۶۵۷	۶۲۱۱۷۵۰	۷۰۲۹	۱۰۰۷	۵۰۰۰۱۹۱		سلف
۵۸۰۷۱۹۷۵۳	۵۸۰۷۱۹۷۵۳	۵۰۰۰۰۲۲۷	۱۵۰۵۴۶۷۷	۹۲۳۰۹۹	۳۱۰۱۴۱۷۵۰		مضاربه
۲۵۰۸۸۴۵۸۰	۲۵۰۸۸۴۵۸۰	۱۵۴۷۹۳۵۷	۷۰۰۶۸۰۹۸۷	۳۰۰۰۲۵۳۹	۲۲۷۰۵۲۲۰۰۹		مشارکت مدنی
۴۱۰۲۲۱۳۶۶	۴۱۰۲۲۱۳۶۶	۱۰۰۴۵۴۲	۲۸۰۰۳۱۹	۴۲۵۰۶۰۶	۴۰۰۰۰۸۹۹		خرید دین
۹۲۰۰۵۰۰۹۵	۹۲۰۰۵۰۰۹۵	۴۵۶۰۱۸۵	۱۰۱۱۳۰۷۲۴	۱۰۰۰۰۷۲۸	۹۰۰۰۱۵۰۳۲۸		مرابجه
۶۲۰۳۸۶۲۵۱	۶۲۰۳۸۶۲۵۱	۸۷۵۰۰۹۰	۲۵۴۰۵۲۷	۲۲۱۰۸۶۳	۶۰۰۰۸۲۴۰۷۷۱		قرض الحسنه
۴۲	۴۲	-	۴۲	-	-		سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۹۳۰۴۲۲۶۳۶	۹۳۰۴۲۲۶۳۶	۴۹۷۰۰۴۶	۱۷۷۰۰۵۴	۱۵۲۰۱۶۳	۸۷۰۹۴۱۳۷۳		تسهیلات اعطایی به ارز
۸۳۰۴۲۲۶۳۳	۸۳۰۴۲۲۶۳۳	۲۹۰۴۲۷۱۰	۰۰۰۰۰۰۰۰	-	۵۴۰۰۱۵۶۸۲		بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۷۰۰۰۰۰۰۰	۷۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	-	-	۲۰۰۰۰۰۰۰		بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۵۰۱۳۴۳	۲۵۰۱۳۴۳	-	-	-	۷۰۱۰۳۴۳		بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۷۳۰۰۱۰۵۹۵	۱۷۳۰۰۱۰۵۹۵	۷۷۰۵۰۷۹۶۸	۰۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰		تسهیلات اعطایی شب خارج از کشور
۶۳۰۰۰۰۰۰	۶۳۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۳۵۰۸۱۸	۱۱۰۳۴۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۲۸۰۰۰۰۰۰		سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۴۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۴۰۰۰۰۰۰		سود و وجه التزام دریافتی به ارز
۲۲۰۰۰۰۰	۲۲۰۰۰۰۰	-	-	-	۲۲۰۰۰۰۰		بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۷۰۰۰۰۰۰		تسهیلات اعطایی بانکهای مستقل
۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۶۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	-	۴۰۰۰۰۰۰		تسهیلات انتقالی ازتعاونی منحله میران
۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	-	-		کسر می شود:
(۱۰۵۲۶۸۹۷۵۰)	(۱۰۵۲۶۸۹۷۵۰)	-	-	-	(۱۰۵۲۶۸۹۷۵۰)		سود سال های آتی
(۵۰۰۰۰۰۰۰)	(۵۰۰۰۰۰۰۰)	(۵۰۰۰۰۰۰۰)	-	-	-		سود و کارمزد معوق
(۱۰۰۰۰۰۰)	(۱۰۰۰۰۰۰)	-	-	-	(۱۰۰۰۰۰۰)		وجوده دریافتی بلیت مضاربه
(۲۴۰۰۰۰۰)	(۲۴۰۰۰۰۰)	-	-	-	(۲۴۰۰۰۰۰)		حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰		خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر کاهش ارزش ابانته مطالبات
(۱۱۰۰۰۰۰)	(۱۱۰۰۰۰۰)	-	-	-	(۱۱۰۰۰۰۰)		کاهش ارزش ابانته عمومی مطالبات
(۱۱۰۰۰۰۰)	(۱۱۰۰۰۰۰)	-	-	-	(۱۱۰۰۰۰۰)		کاهش ارزش ابانته اختصاصی مطالبات
(۱۱۰۰۰۰۰)	(۱۱۰۰۰۰۰)	-	-	-	(۱۱۰۰۰۰۰)		کاهش ارزش ابانته مطالبات شب خارج از کشور
۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰		مانده در ۲۹ اسفند ۱۳۹۶
۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰	۱۱۳۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰	۰۰۰۰۰۰۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۵-۲-کاهش ارزش انباشت مطالبات به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۵				۱۳۹۶			
جمع	کاهش ارزش	کاهش ارزش	کاهش ارزش	جمع	کاهش ارزش	کاهش ارزش	انباشت معمومی
	انباشت معمومی	انباشت معمومی	انباشت معمومی		انباشت معمومی	انباشت معمومی	انباشت معمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۲۹۲,۴۹۰	۵۲,۸۶۷,۱۳۶	۹,۴۲۵,۳۵۴	۷۶,۹۱۰,۱۶۳	۶۴,۷۷۵,۵۴۴	۱۲,۱۳۴,۶۱۹	۱۲,۱۳۴,۶۱۹	مانده ابتدای سال
۱۴,۶۱۷,۶۷۳	۱۱,۹۰۸,۴۰۸	۲,۷۰۹,۰۲۶	۲۱,۹۰۵,۰۳۴	۲۰,۵۳۵,۵۱۰	۱,۲۶۹,۸۲۴	۱,۲۶۹,۸۲۴	کاهش ارزش انباشت سال
۷۶,۹۱۰,۱۶۳	۶۴,۷۷۵,۵۴۴	۱۲,۱۳۴,۶۱۹	۹۸,۸۱۵,۴۹۷	۸۵,۴۱۱,۰۵۴	۱۳,۴۰۴,۴۴۳	۱۳,۴۰۴,۴۴۳	مانده در پایان سال

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

۱۳۹۵				۱۳۹۶				یادداشت
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
۲۰,۰۹۵,۸۱۷	۲۹,۷۷۰,۳۱۲	۴,۱۸۱,۳۶۱	۱۷۷,۰۵۴	۱۱۱,۸۰۷	۲۵,۳۰۰,۰۹۰	۲۵,۳۰۰,۰۹۰	۲۵,۳۰۰,۰۹۰	حساب ذخیره ارزی
۱۲,۷۰۲,۷۹۳	۲۲,۰۲۰,۷۴۷۸	۷۹۰,۶۸۵	-	۴۰,۳۵۶	۲۱,۳۷۶,۴۳۷	۲۱,۳۷۶,۴۳۷	۲۱,۳۷۶,۴۳۷	صندوق توسعه ملی
۳۰,۸۰۵,۲۱۰	۴۱,۲۶۴,۸۴۶	-	-	-	۴۱,۲۶۴,۸۴۶	۴۱,۲۶۴,۸۴۶	۴۱,۲۶۴,۸۴۶	۱۵-۳-۱
۶۳,۶۰۳,۸۲۰	۹۳,۲۴۲,۶۳۶	۴,۹۷۲,۰۴۶	۱۷۷,۰۵۴	۱۵۲,۱۶۳	۸۷,۹۴۱,۳۷۳	۸۷,۹۴۱,۳۷۳	۸۷,۹۴۱,۳۷۳	

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

۱۵-۳-۲-تسهیلات اعطایی گروه به اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سرسید و نرخ سود

۱۳۹۵		۱۳۹۶					
جمع	کمتر از ۱۲	۱۵ تا ۱۲	۱۸ تا ۱۵	۲۱ تا ۱۸	۲۴ تا ۲۱	۲۴ درصد و	بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷,۰۷۱,۹۲۱	۶۲,۵۶۲,۲۲,۷۷	۱۸۸,۰۱۸,۲۷۲	۱۵,۶۴۷,۵۹۳	۳۳,۰۴۵,۰۳	۲۲,۰۲۵,۲۴۶	۳۰,۲۷۰,۹۲۱	۱۴۸,۳۸۸,۷۴۲
۱۳۹,۷۶۲,۰۵۰	۲۶,۳۶۰,۹,۲۴۸	۲۰,۰۳۴,۳۵۸	۱,۱۲۰,۰۵۱	۱۳,۲۵۳,۸۲۸	۱۴,۸۴۰,۲,۱۹۶	۴,۴۲۱,۹۴۰	۷۵,۵۵۶,۴۰۰
۳۰,۳۱۸,۱۳۲	۹۵,۸۳۷,۲۲۲	۱۲,۹۶۶,۴,۰۵	۶۰,۱۵۶	۲۵,۷۷۲,۹۵۴	۰۴,۴۱۱,۴۵۰	۱,۹۰۰,۲۲۲	۱۸۶,۴۲۷
۲۲,۳۷۶,۲۸۷	۴۷,۸۹۴,۷۷۵	۲۰,۰۵۱,۸,۲۹	۷۰,۰۷,۲۲۷	۵۰,۲۹,۰۶	۲۲,۹۵۴,۹,۰۶	۱,۶۹۶,۴۴۳	۴۸۲,۴۴۴
۱۳۷,۰۹۸,۰۵۲	۱۸۸,۰۱۹,۰۸۵	۵۱,۰۷,۶۷۲	۲۱,۳۳۷,۱۷۸	۷۶,۵۸۲,۷۶۸	۱۲,۲۹۹,۶۲۸	۲۴,۸۶۹,۱۱۷	۱۵۲۲,۴۹
۱,۱۰۱,۳۱۷,۴۰۷	۱,۳۲۰,۹۸۴,۹۸۶	۲۹۳,۸۴۲,۶۳۷	۲۹,۲۲۴,۰۷۸	۱۴۹,۱۹۰,۰۸۹	۴۵۹,۲۲۱,۰۲۶	۶۳,۱۶۸,۶۵۲	۲۲۶,۱۳۶,۷۲۲
۱,۱۰۱,۳۱۷,۴۰۷	۳۰۸,۹۴۲,۲۲۲	۴۷,۲۲۲,۰۱۶	۱۲۰,۱۲۲,۴۱۹	۳۰۰,۰۶۶,۴۹۴	۸۹,۱۴۲,۰۲۶	۲۲۷,۸۰۸,۶۲۲	۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۹,۶۲۷,۱۸۴	۴۰,۵۷۱,۸,۰۱	۴۲۸,۳۲۴,۸۹۲	۴۰,۱,۷۹۶,۰,۹۶
۵۳۶,۷۶۷,۰۵۵	۳۶۱,۰,۶۳,۴,۰۶	۵۳۶,۷۶۷,۰۵۵	۳۶۱,۰,۶۳,۴,۰۶
۹۳,۸۵۱,۰۵۴	۱۱۶,۳۸۴,۱,۱۷۵	۹۳,۸۵۱,۰۵۴	۱۱۶,۳۸۴,۱,۱۷۵
۱۷,۲۱۱,۰۳۲	۴۶,۹,۰,۹,۸۸۸	۱۷,۲۱۱,۰۳۲	۴۶,۹,۰,۹,۸۸۸
۱,۴۴۴,۴۲۹	۳,۳۵۲,۶۴۷	۱,۴۴۴,۴۲۹	۳,۳۵۲,۶۴۷
۲۶,۲۸۸,۲۹۱	۳۱۱,۳۶۳,۶۹۸	۲۲,۷۱۸,۱,۱۵	۲۱۱,۴۷۸,۷۷۶
۱,۱۰۵,۱۸۹,۰۸۵	۱,۲۲۴,۷۹۲,۰۵۱	۱,۱۰۱,۳۱۷,۴۰۷	۱,۲۲۰,۹۸۴,۹۸۶

۱-۵-۱- گروه تبلیغات اعلانی و مطالبات انتظامی غیر دولتی شرکت اصلی به شیعه زمین می باشد

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
پاداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۱-۱-۱-۱۵-۶- گردش فرع تسهیلات اعطای و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به شرح زیر است:

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۵-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک مشتری

شرکت اصلی		گروه					
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۲۴۶,۲۰۳,۷۳۷	۳۴۹,۶۹۲,۸۶۵	۲۶۹,۰۶۰,۸۲۲	۳۴۹,۸۳۰,۴۲۴	(۳۵,۷۶۱,۲۵۶)	۳۸۵,۵۹۱,۵۶۹	مشتریان حقیقی	
۵۱۷,۸۲۲,۴۴۰	۴۹۶,۸۹۶,۶۴۸	۴۸۴,۵۶۱,۷۳۱	۴۹۲,۹۵۱,۵۵۰	(۶۱,۷۵۵,۵۲۰)	۵۵۴,۷۰۷,۰۷۰	مشتریان حقوقی	
۷۰,۳۶۱,۰۷۱	۸۵,۲۸۲,۶۵۷	۷۶,۸۹۳,۲۵۸	۸۵,۲۸۲,۶۵۷	(۱,۲۹۸,۷۲۱)	۸۶,۵۸۱,۳۷۸	کارکنان	
۸۳۴,۳۸۸,۲۴۸	۹۳۱,۸۷۲,۱۷۰	۸۴۰,۵۱۵,۸۱۱	۹۲۸,۰۶۴,۶۴۱	(۹۸,۸۱۵,۴۹۷)	۱۰۲۶,۸۸۰,۱۳۸		

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶					
جمع	جمع	گاهش ارزش انباسته مطالبات	جاری	نرخ سود	درصد	شرکت توسعه نیشکر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴		
۱۱,۸۸۴,۶۷۵	۱۲,۵۰۵,۳۶۲	(۲۱۴,۵۱۲)	۱۲,۷۱۹,۸۷۴				
۱۱,۸۸۴,۶۷۵	۱۲,۵۰۵,۳۶۲	(۲۱۴,۵۱۲)	۱۲,۷۱۹,۸۷۴				

۱۵-۹- بدھکاران اعتبارات استنادی پرداخت شده شامل مبلغ ۱۴,۰۲۸ میلیارد ریال سود تعییر ارز ناشی از تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای (سال جاری ۶,۵۲۹ میلیارد ریال و سالهای قبل ۷,۴۹۹ میلیارد ریال) اعتبارات استنادی تسویه شده مشتریان که به استناد بخشانه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و ۱۳۹۲/۹/۱۶ با بانک مرکزی در پورتال بانک مرکزی ثبت و مورد مطالبه می باشد، و الباقی به مبلغ ۷۳,۰۵۳ میلیارد ریال تاکنون توسط مشتریان تسویه نگردیده است.

۱۰- ۱۵- مانده سرفصل فوق شامل ۱/۶۵ میلیارد درهم امارات معادل ۱۸,۹۳۰ میلیارد ریال بابت اصل مطالبات شعب منطقه خلیج فارس بانک صادرات از بانک مسکن بابت تنزیل اعتبارات استنادی بوده که بر عهده بانک مسکن می باشد و در سال ۱۳۹۷ به حیطه وصول درآمده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۶- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی				گروه							
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	کاهش				یادداشت			
جمع	جمع	جمع	جمع	ارزش انباشته	بلندمدت	جاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۲,۵۹۲,۲۱۰	۲,۴۸۷,۰۸۷	۱,۵۰,۱,۷۶۷	۱,۳۶۶,۵۴۴	(۳۵,۵۱۱)	۱,۴۰,۲,۱۵۵	-	۱۶-۱	سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار			
۲۴,۸۵۴,۷۲۴	۲۵,۰۰,۵,۳۹۹	۲,۲۲۶,۹۶۱	۲,۲۸۲,۲۲۶	-	۲,۲۸۲,۲۲۶	-	۱۶-۲	سرمایه‌گذاری در سایر سهام			
۳۳,۱۱۰,۶۷۷	۴۰,۰۵۹,۴۰۱	۲۳,۱۱۰,۶۷۷	۴۰,۰۵۹,۴۰۱	-	-	۴۰,۰۵۹,۴۰۱	۱۶-۳	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار (اوراق مشارکت)			
۲,۹۵۲,۶۹۲	۲,۷۷۷,۳۹۷	۵,۲۶-۵۶۸	۵,۲۷۳,۷۰۸	-	۵,۲۷۳,۷۰۸	-	۱۶-۴	سهام و مشارکت خارجی			
-	-	۷,۰۶۶,۴۷۹	۷,۴۷۶,۰۷-	-	۷,۴۷۶,۰۷-	۴,۷۲۴,۴۸۶	۱۶-۵	سرمایه‌گذاری شرکت‌های عضو گروه			
۶۳,۵۱۰,۲۱۳	۷۶,۲۹۶,۲۸۴	۴۹,۲۶۶,۴۵۲	۶۱,۴۵۶,۰۴۹	(۳۵,۵۱۱)	۱۱,۷۰۷,۵۷۳	۴۹,۷۸۴,۸۸۷					

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

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

۱۳۹۵				۱۳۹۶				منشا			
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد	درصد	تعداد سهام	ایجادی	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بازار پایه	شرکت پتروشیمی داراب	شرکت پتروشیمی فسا	شرکت پetroشیمی جهرم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	سهام		رد دیون دولت	رد دیون دولت	رد دیون دولت	
۲۷۱,۷۴۱	۳۸۰,۴۹۲	۱۷۷,۱۸۳	۳۸۰,۴۹۲	۱۹,۸۹	۲۹۸,۲۸۸,۵۹۰						
۱۸۰,۳۳۶	۲۵۳,۸۳۷	۱۷۸,۸۴۶	۳۵۳,۸۲۷	۱۹,۸۷	۲۹۸,۰۷۶,۷۰۵						
۱۷۱,۱۲۹	۳۵۶,۱۱۴	۱۹۱,۷۰۰	۳۵۶,۱۱۴	۱۹,۸۸	۲۹۸,۱۳۴,۶۵۱						
۶۲۳,۲۰۶	۱,۰۹۰,۴۴۲	۵۴۷,۷۲۹	۱,۰۹۰,۴۴۲								

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶					
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	گاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۱۲,۲۲۷	۱۲,۲۲۷	-	۱۲,۲۲۷	۰,۰۳	۱۴,۶۸۷,۶۸۹	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس	
۳۲,۷۸۰	۳۵,۹۲۹	(۳۵,۵۱۱)	۷۱,۴۴۰	۰,۰۷	۱۵۰,۴۲,۱۸۵	سرمایه‌گذاری غیر تأسیس	
۴۳۵	۴۳۵	-	۴۳۵	۰,۰۳	۴۰,۲۵۲۸	سیمان سپاهان خرید	
۵۵۷,۶۵۱	۵۵۷,۶۵۱	-	۵۵۷,۶۵۱	۰,۷۵	۵۶۲,۲۰۶,۷۵۵	کارت اعتباری ایران کیش خرید	
۳۴۴,۹۸۳	۱۹۵,۴۷۶	-	۱۹۵,۴۷۶	۰,۰۶	۱۲۰,۱۴۳,۷۹۸	فولاد مبارکه اصفهان خرید	
۱۴۶,۶۴۷	۱۴۶,۶۴۶	-	۱۴۶,۶۴۶	۱۲,۷۷	۶۰,۴۱۶,۵۵۴	پالایش نفت اصفهان خرید	
۱,۵۰۱,۷۶۷	۱,۳۶۶,۶۴۴	(۲۵,۵۱۱)	۱,۴۰۲,۱۵۵			سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس	
						پتروشیمی لرگان تاسیس	
						پتروشیمی زنجان رد دیون دولت	
						پتروشیمی گلستان ۱۰۰,۰۰۰	

۱۶-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۶-۲-۱ سرمایه‌گذاری بلند مدت گروه در سایر سهام به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵		۱۳۹۶					
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	گاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۱۴۱,۶۸۱	۱۴۱,۶۸۱	-	۱۴۱,۶۸۱	۱۰۰	-	رد دیون دولت	
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۲,۷۲	۵۵۸,۵۴۲	نیکو خرید	
۲,۰۶۰,۲۴۲	۲,۰۶۵,۵۰۷	-	۲,۰۶۵,۵۰۷	۱۴,۳۰	۲,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	رته بندی اعتباری ایران خرید	
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۱۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک قرض الحسن مهر ایران خرید	
۱۰۰,۱۵	۱۰۰,۱۵	-	۱۰۰,۱۵	۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	فروش اموال مازاد بانکها خرید	
۸۱	۸۱	-	۸۱	-	-	ساماندهی مطالبات عمومی خرید	
۷۰,۰۸۰	۷۰,۰۸۰	-	۷۰,۰۸۰	۹,۸۷	۱۶۲,۷۹۸,۲۰۰	موسسه سوئیفت خرید	
۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت خرید	
۲,۳۲۶,۹۶۱	۲,۲۸۲,۲۲۶	-	۲,۲۸۲,۲۲۶			صندوق قرض الحسن بانک صادرات ایران	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۶-۲-۱-۱ سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی در سایر سهام به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵		۱۳۹۶		منشا		خدمات نوین گردشگری سپهر جم نیستکو صرافی سپهر اوج سپهر اصفهان توسعه سپهر فارس کارگزاری بانک صادرات انرژی سپهر توسعه ساختمان سپهر تهران واسپاری سپهر گروه مالی سپهر صادرات سپهر ماندگار خراسان گسترش انفورماتیک ایران توسعه نیشکر و صنایع جانبی آزاد راه زنجان - تبریز ملی انفورماتیک تامین سرمایه سپهر بیمه سپهر سرمد رتبه بندی اختباری ایران بانک قرض الحسن مهر ایران فروش اموال مازاد بانکها ساماندهی مطالبات موق موسسه سویفت شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت صندوق قرض الحسنے بانک صادرات ایران		
مبلغ دفتری میلیون ریال	خالص میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	خالص میلیون ریال	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	ابعاد
۲۰۰.۵۷	۲۰۰.۵۷	-	-	۲۰۰.۵۷	۲۰	۲۰۰.۰۰۰	تاسیس	
۱۴۱.۶۸۱	۱۴۱.۶۸۱	-	-	۱۴۱.۶۸۱	۱۰۰	-	رد دیون دولت	
۳۹۰.۴۷	۳۹۰.۴۷	-	-	۳۹۰.۴۷	۷۰.۹۷	۳۹۰.۴۷	تاسیس	
۱.۵۴۴.۹۳۸	۱.۵۴۴.۹۳۸	-	-	۱.۵۴۴.۹۳۸	۱۰۰	۱.۵۴۴.۹۳۸.۲۰۰	تاسیس	
۱.۰۲۹.۹۶۰	۱.۰۲۹.۹۶۰	-	-	۱.۰۲۹.۹۶۰	۱۰۰	۱.۰۲۹.۹۶۰.۰۰۰	تاسیس	
۱۶۷.۴۹۵	۱۶۷.۴۹۵	-	-	۱۶۷.۴۹۵	۶۷	۱۶۷.۴۹۴۵۴۵	تاسیس	
۹.۷۵۵.۹۸۹	۹.۷۵۵.۹۸۹	-	-	۹.۷۵۵.۹۸۹	۹۷۵۰	۹.۷۵۵.۹۷۸.۸۹۹	تاسیس	
۳.۴۱۹.۹۴۶	۳.۴۱۹.۸۴۶	-	-	۳.۴۱۹.۸۴۶	۹۵	۳.۴۱۹.۹۴۶.۰۰۰	تاسیس	
۱۲۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	-	-	۱۲۰.۰۰۰	۲۰	۱۲۰.۰۰۰.۰۰۰	تاسیس	
۶۰۰.۰۰۰	۶۰۰.۰۰۰	-	-	۶۰۰.۰۰۰	۹۹.۰	۵۹۸۸۰۰۰.۰۰۰	تاسیس	
۵۲.۴۹۹	۵۲.۴۹۹	-	-	۵۲.۴۹۹	۹۹.۹۹	۱۴۹.۹۹۶.۰۰۰	تاسیس	
۶۹.۳۸۵	۶۹.۳۸۵	-	-	۶۹.۳۸۵	۶۹.۸۹	۲۸.۶۲۹.۹۹۷	خرید	
۴.۵۷۲.۴۵۸	۴.۵۷۲.۴۵۸	-	-	۴.۵۷۲.۴۵۸	۴۰	۴۵۷.۲۴۵.۸۰۰	خرید	
۲۵.۰۰۰	۲۵.۰۰۰	-	-	۲۵.۰۰۰	۲۵	۲.۵۰۰.۰۰۰	خرید	
۶۲۹.۹۹۹	۶۲۹.۹۹۹	-	-	۶۲۹.۹۹۹	۲۱	۱.۸۸۹.۹۹۷.۲۷۷	خرید	
۳۹۱.۰۰۰	۵۸۶.۵۰۰	-	-	۵۸۶.۵۰۰	۱۹.۵۵	۵۸۶.۵۰۰.۰۰۰	تاسیس	
۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	-	-	۸۰.۰۰۰	۸	۸۰.۰۰۰.۰۰۰	تاسیس	
۱.۸۶۲	۱.۸۶۲	-	-	۱.۸۶۲	۲.۷۲	۵۵۸.۵۴۳	خرید	
۲۰.۶۰۰.۲۴۲	۲۰.۶۵۵.۰۷	-	-	۲۰.۶۵۵.۰۷	۱۴.۳۰	۲.۱۴۵.۰۰۰.۰۰۰	خرید	
۲۰۰۰	۲۰۰۰	-	-	۲۰۰۰	۱۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	خرید	
۱۰.۱۵	۱۰.۱۵	-	-	۱۰.۱۵	۵	۱.۰۰۰.۰۰۰	خرید	
۸۱	۸۱	-	-	۸۱	-	-	خرید	
۷۰۰.۸۰	۷۰۰.۸۰	-	-	۷۰۰.۸۰	۹.۸۷	۱۶۷.۷۹۸.۲۰۰	خرید	
۵۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	
۲۷۴.۸۵۷.۷۲۴	۲۵۰.۰۰۵.۲۹۹	-	-	۲۵۰.۰۰۵.۲۹۹				

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
پاداشهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۱۶- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادر به شرح زیر است:

ناشر	منşa ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	درصد	گروه		شروع	میلیون ریال	میلیون ریال	شروع	میلیون ریال	میلیون ریال	شروع	میلیون ریال	میلیون ریال	شروع	میلیون ریال	میلیون ریال		
					۱۳۹۵	۱۳۹۶														
شرکت های دولتی:																				
وزارت نیرو	اوراق مشارکت بازخرید	۲.۷۱۶.۶۵۰	۶.۶۵۶.۹۰۲	۲۰	۲.۷۱۶.۶۵۰	۶.۶۵۶.۹۰۲	اوراق مشارکت بازخرید	۲۶.۵۴۹.۹۰۰	۲۶.۵۲۴.۱۰۱	۲۶.۵۲۴.۱۰۱	۲۶.۵۴۹.۹۰۰	۲۰	اوراق مشارکت بازخرید	۶.۹۵۳.۶۶۱	-	اوراق مشارکت بازخرید	-	اوراق مشارکت بازخرید	۶.۹۵۳.۶۶۱	
نفت و گاز پارس	اوراق مشارکت بازخرید	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت بازخرید	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت بازخرید	-	اوراق مشارکت بازخرید	-	اوراق مشارکت بازخرید	-	
اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو	اوراق صکوک ارزی (نفت و گاز پارس)	۲.۴۲۴.۱۱۱	۲.۸۶۴.۲۲۶	-	۲.۴۲۴.۱۱۱	۲.۸۶۴.۲۲۶	اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو	۳.۶۵۸.۱۱۵	۱.۹۵۴.۷۰۲	۳.۶۵۸.۱۱۵	۱.۹۵۴.۷۰۲	-	اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو	-	اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو	-	اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو	-		
اوراق بهادر شعب خارج از کشور	اوراق بهادر شعب خارج از کشور	-	-	-	-	-	اوراق بهادر شعب خارج از کشور	-	-	-	-	-	-	اوراق بهادر شعب خارج از کشور	-	اوراق بهادر شعب خارج از کشور	-	اوراق بهادر شعب خارج از کشور	-	
سایر شرکت ها:	سایر شرکت ها	-	-	-	-	-	سایر شرکت ها	-	-	-	-	-	-	سایر شرکت ها	-	سایر شرکت ها	-	سایر شرکت ها	-	
صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	-	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	۴۵.۰۵۹.۴۰۱	۴۵.۰۵۹.۴۰۱	۴۵.۰۵۹.۴۰۱	۴۵.۰۵۹.۴۰۱	-	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	۴۵.۰۵۹.۴۰۱	۴۵.۰۵۹.۴۰۱	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	۴۵.۰۵۹.۴۰۱	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	۴۵.۰۵۹.۴۰۱	
۳-۱۶-۱- افزایش اوراق مشارکت وزارت نیرو مربوط به انتقال بخشی از مطالبات بانک از شرکت تولید نیروی برق حرارتی از سرفصل های تسهیلاتی بانک به سرفصل اوراق مشارکت به استناد مصوبه شماره ۷۷۸۷۳۲/۷۰۳/۵۳۰۶/۵۳۰۵/۵۳۰۷/۱۳۹۵ هیأت محترم وزیران می باشد (یادداشت ۱۳۳-۳).																				
۳-۱۶-۲- مبلغ ۶.۹۵۴ میلیارد ریال اوراق صکوک اجاره وزارت نیرو ۵ ساله با نرخ سود علی التحساب سالیانه ۱۸٪ مربوط به انتقال اوراق مذکور به این بانک به استناد قانون بودجه سال ۱۳۹۵ بابت تسویه بخشی از بدھیهای شرکت تولید نیروی برق حرارتی و شرکت آب و فاضلاب تهران می باشد.																				
۳-۱۶-۳- مبلغ ۲.۸۶۴ میلیارد ریال (معادل حدود ۵۷.۶۵۸.۳۲۶ یورو) مربوط به اوراق مشارکت ارزی ۴ ساله منتشره در تاریخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۱ به مبلغ ۱.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ یورو با عاملیت بانک صادرات ایران با نرخ سود ۸٪ می باشد که پس از مک مرحله تمدید به موجب تفاهمنامه مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۱ در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۱ سررسید شده است.																				
۳-۱۶-۴- افزایش سرمایه گذاری در اوراق بهادر شعب خارج از کشور مربوط به سرمایه گذاری در اوراق بهادر توسط شعب مسقط می باشد.																				
۴- سهام و مشارکت خارجی به شرح زیر می باشد:																				
شروع	درصد	گروه																		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک صادرات ایران (pLC)	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱.۲۹۲.۵۲۵	۲.۰۴۷.۸۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک صادرات تاشکند	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۳۹۳.۸۷۲	۴۶۳.۴۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آرین بانک افغانستان	۵۰	۵۰	۵۰	۱۰.۵۹۹۰	۱۰.۵۹۹۰	۲۷۶.۹۲۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۷۶.۹۲۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	۲۹۲.۴۱۰	
فیوجر بانک بحرین	۲۲	۲۲	۲۲	۶۸۴.۰۷۸	۶۸۴.۰۷۸	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	۴.۵۰۷.۴۳۱	
سایر سهام و مشارکتهای خارجی	۵۰.۲۷۲.۰۸	۵۰.۲۷۲.۰۸	۵۰.۲۷۲.۰۸	۲.۹۵۲.۶۹۲	۳.۷۷۴.۲۹۷	۵.۲۶۰.۵۶۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۶۰.۵۶۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	۵.۲۷۳.۷۰۸	
۴-۱- افزایش سهام و مشارکتهای خارجی بانک صادرات ایران (pLC) مربوط به افزایش سرمایه بانک صادرات ایران در بانک مذکور می باشد.																				
۴-۲- در خصوص سرمایه گذاری در فیوجر بانک، در سال ۲۰۱۵ بانک مرکزی دولت بحرین نسبت به کنترل فیوجر بانک اقدام که این موضوع مورد اعتراض تعدادی از سهامداران قرار گرفته است. بانک مرکزی بحرین و سهامداران نسبت به هم ادعاهایی را مطرح نموده اند که در مراجع بین المللی در حال پیگیری می باشد.																				
۴-۳- سرمایه گذاری شرکتهای عضو گروه شامل اقلام زیرمی باشد:																				
سرمایه گذاری در سهام بورسی																				
سرمایه گذاری در سهام غیر بورسی																				
سپرده بانکی																				
اوراق مشارکت																				
سرمایه گذاری در املاک																				
شروع	درصد	گروه																		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۸	-	-	-	۲.۳۵۴.۶۲۶	۲.۹۴۴.۳۷۰	۴.۲۱۸.۸۹۰	۲.۷۷۴.۱۵۹	۳۸۲.۹۹۶	۷۱۵.۳۸۱	۴۰.۱۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۷.۰۶۴.۴۷۹	۷.۴۷۴.۰۷۰																			

۱- سرمایه گذاری شرکتهای عضو گروه در سهام بورسی و غیر بورسی عمدها مربوط به سرمایه گذاری شرکت گروه مالی سپهر صادرات در سهام مذکور می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۷- سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۱۸۶,۵۳۵	۸,۰۶۰,۷۸۷	شرکت ملی انفورماتیک
۴,۵۷۲,۴۵۸	۴,۵۷۲,۴۵۸	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۷۶۲,۳۹۰	۱,۴۸۲,۷۹۸	تامین سرمایه سپهر
۳۷۴,۲۹۸	۳۷۶,۴۰۹	پتروشیمی داراب
۳۶۵,۴۳۶	۳۶۵,۴۳۶	پتروشیمی جهرم
۳۶۲,۴۱۶	۳۶۲,۴۱۶	پetroشیمی فسا
۲۴۶,۵۶۵	۲۸۶,۹۶۷	بیمه سپهر سرمهد
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	شرکت آزاد راه زنجان تبریز
۱۵,۸۹۶,۰۹۸	۱۵,۵۳۲,۲۷۱	

۱۸- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵۴,۴۸۲	۱,۴۳۴,۸۷۴	۵۵۴,۴۸۲	۱,۴۳۴,۸۷۴	۱۸-۱	مطلوبات از شرکت‌های وابسته
۱۲,۷۱۷,۰۳۷	۱۸,۹۹۶,۶۱۴	-	-	۱۸-۱	مطلوبات از شرکت‌های فرعی
۱۳,۲۷۱,۵۱۹	۲۰,۴۳۱,۴۸۸	۵۵۴,۴۸۲	۱,۴۳۴,۸۷۴		

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

گروه					
۱۳۹۵		۱۳۹۶			
علی الحساب پرداختی	جمع	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتی	جمع	علی الحساب پرداختی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۸,۹۸۲	۲۵۸,۹۸۲	-	۱,۲۲۸,۹۸۲	۱,۲۲۸,۹۸۲	-
۱۹۵,۵۰۰	۱۹۵,۵۰۰	-	۱۹۵,۸۹۱	۱۹۵,۸۹۱	-
۵۵۴,۴۸۲	۵۵۴,۴۸۲	-	۱,۴۳۴,۸۷۴	۱,۴۳۴,۸۷۴	-

مطلوبات از شرکت‌های وابسته :

شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی

شرکت تامین سرمایه سپهر

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

شرکت اصلی

۱۳۹۵			۱۳۹۶			مطالبات از شرکت‌های وابسته :
على الحساب پرداختی سود سهام دریافتی	جمع	میلیون ریال	على الحساب پرداختی سود سهام دریافتی	جمع	میلیون ریال	
۳۵۸,۹۸۳	۳۵۸,۹۸۳	-	۱,۳۲۸,۹۸۳	۱,۲۳۸,۹۸۳	-	شرکت توسعه نیشکر و صنایع جانبی
۱۹۵,۴۹۹	۱۹۵,۴۹۹	-	۱۹۵,۸۹۱	۱۹۵,۸۹۱	-	شرکت تامین سرمایه سپهر
۵۲,۲۵۲	۵۲,۲۵۲	-	۱,۱۴۴,۲۵۲	۵۲,۲۵۲	۱,۰۹۱,۰۰۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی:
۵۴۷,۰۰۰	-	۵۴۷,۰۰۰	۵۶۷,۰۰۰	-	۵۶۷,۰۰۰	شرکت گسترش انفورماتیک
۱,۱۸۶,۱۵۹	۵۷۶,۱۵۹	۶۱,۰۰۰	۱,۷۷۰,۳۰۷	۷۱۵,۷۹۳	۱,۰۰۵,۴۵۱۴	شرکت توسعه سپهر فارس
۶۸۸,۱۸۲	۶۸۸,۱۸۲	-	۷۹۵,۹۹۶	۷۴۵,۹۹۶	۵۰,۰۰۰	شرکت توسعه سپهر تهران
۴۲۴,۳۹۴	۴۲۴,۳۹۴	-	۶۶۱,۷۹۵	۶۶۱,۷۹۵	-	شرکت اوج سپهر اصفهان
۴۱۱,۷۱۳	۴۱۱,۷۱۳	-	۲,۴۱۱,۷۱۳	۴۱۱,۷۱۳	۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت انرژی سپهر
۲۰,۱۴۹	۲۰,۱۴۹	-	۲,۴۲۶	۲,۴۲۶	-	شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران
۵۲,۸۶۵	۵۲,۸۶۵	-	۱۲۸,۰۵۸	۱۲۸,۰۵۸	-	شرکت صرافی سپهر
۹,۳۰۹,۴۰۲	۲۴۹,۳۰۰	۸,۹۶۰,۱۰۲	۱۰,۵۰۰,۲۱۲	۷۹۸,۳۱۴	۹,۷۰۱,۸۹۸	گروه مالی سپهر
۲,۲۹۵	۲,۲۹۵	-	-	-	-	سپهر جم
۱,۶۲۶	۱,۶۲۶	-	۴,۸۵۵	۴,۸۵۵	-	ماندگار خراسان
۱۲,۲۷۱,۵۱۹	۳,۱۵۴,۴۱۷	۱۰,۱۱۷,۰۱۲	۲۰,۴۲۱,۴۸۸	۴,۹۶۷,۰۷۶	۱۵,۴۶۴,۴۱۲	

۱۸-۳- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:
۱۳۹۶

گروه			مجموع			مطالبات از شرکت‌های وابسته
جاری	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۲۴,۸۷۴	-	-	-	۱,۴۲۴,۸۷۴	-	مطالبات از شرکت‌های فرعی
۱۸,۹۹۶,۶۱۴	-	-	-	-	-	خلاص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر کاهش ارزش
۲۰,۴۲۱,۴۸۸	۱,۴۲۴,۸۷۴	-	-	-	۱,۴۲۴,۸۷۴	انبانه مطالبات
-	-	-	-	-	-	کاهش ارزش انبانه عمومی مطالبات
-	-	-	-	-	-	کاهش ارزش انبانه اختصاصی مطالبات
۲۰,۴۲۱,۴۸۸	۱,۴۲۴,۸۷۴	-	-	-	۱,۴۲۴,۸۷۴	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۲,۲۷۱,۵۱۹	۵۵۴,۴۸۲	-	-	-	۵۵۴,۴۸۲	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۹- سایر حساب های دریافتی

سایر حساب های دریافتی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه					
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵		۱۳۹۶		بادداشت	ماده طلب
خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش اینباشه	میلیون ریال
میلیون ریال	(۶۹۱.۹۹۶)	میلیون ریال					
۳۹,۴۴۵,۹۵۸	۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۳۹,۴۴۵,۹۵۸	۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۵۸,۱۳۰,۰۶۸	-	۵۸,۱۳۰,۰۶۸
۲,۵۶۶,۵۶۴	۲,۳۷۸,۰۵۸	۹,۷۰,۲,۹۷۵	۹,۶۳۰,۰۸۴	-	۹,۶۳۰,۰۸۴	۱۹-۲	۹,۶۳۰,۰۸۴
۱۴,۰۹۱,۶۸۵	۹,۰۱۷,۴۰۲	۱۴,۰۹۱,۶۸۵	۹,۰۱۷,۴۰۲	-	۹,۰۱۷,۴۰۲	۱۹-۳	۹,۰۱۷,۴۰۲
۶,۲۵۲,۰۴۰	۹,۲۳۰,۰۷۵	۶,۳۵۲,۰۴۰	۸,۹۳۰,۰۷۵	-	۸,۹۳۰,۰۷۵	۱۹-۴	۸,۹۳۰,۰۷۵
۶,۲۷۹,۰۰۰	۵,۳۱۴,۴۹۳	۶,۲۷۹,۰۰۰	۵,۳۱۴,۴۹۳	-	۵,۳۱۴,۴۹۳	۱۹-۵	۵,۳۱۴,۴۹۳
۱,۰۳۱,۰۷۵	۹۱۹,۲۱۵	۱,۰۳۱,۰۷۵	۹۱۹,۲۱۵	-	۹۱۹,۲۱۵	۱۹-۶	۹۱۹,۲۱۵
۱۲,۳۲۸,۷۵۶	۷۷۲,۳۶۲	۱۲,۳۲۸,۷۵۶	۷۷۲,۳۶۲	-	۷۷۲,۳۶۲	۱۹-۷	۷۷۲,۳۶۲
۸۳,۰۹۶,۰۷۸	۸۵,۷۵۳,۰۸۰	۹,۰۲۲,۰۵۸	۹۲,۷۱۶,۳۸۰	(۶۹۱,۹۹۶)	۹۳,۴۰۸,۳۷۶	۱۹-۸	۹۳,۴۰۸,۳۷۶
(۶۷,۸۰۷)	(۲۸۲,۲۱۶)	(۶۷,۸۰۷)	(۲۸۲,۲۱۶)	-	(۲۸۲,۲۱۶)	۱۹-۹	(۲۸۲,۲۱۶)
۸۳,۰۲۸,۳۷۱	۸۵,۳۸۰,۶۶۴	۹۰,۱۶۹,۷۸۲	۹۲,۳۲۳,۰۱۶	(۶۹۱,۹۹۶)	۹۳۰,۲۵,۱۶۰	۱۹-۱۰	۹۳۰,۲۵,۱۶۰

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

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	بادداشت	
میلیون ریال					
۱,۱۳۸,۰۹۷	۲,۴۲۷,۶۰۰	۱,۱۳۸,۰۹۷	۲,۴۲۷,۶۰۰	۱۹-۱	اقلام مرتبط با تسهیلات
۲۰۹,۴۵۱	۸۷۴,۶۳۷	۲۰۹,۴۵۱	۸۷۴,۶۳۷	۱۹-۱-۱	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله و کلا
۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷	۲۱۳,۶۶۷	۱۹-۱-۲	مابه التفاوت ریالی تسهیلات ذخیره ارزی
۳۶	۶۹۹	۳۶	۶۹۹	۱۹-۱-۳	مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)
۷۸۱,۰۹۴	-	۷۸۱,۰۹۴	-	۱۹-۱-۴	پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی
۲,۴۴۲,۳۴۵	۲,۵۱۶,۶۰۳	۲,۴۴۲,۳۴۵	۲,۵۱۶,۶۰۳	۱۹-۱-۵	بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله و کلا (ارزی)

اقلام غیرمرتبط با تسهیلات					
بدهکاران بابت سود کوینهای اوراق مشارکت					
بدهکاران، بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز					
بدهکاران متفرقه					
مخابرتهای شتاب					
بدهکاران موقت شب عرب خارج از کشور					
بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی					
کاهش ارزش اینباشه بدهکاران سوء استفاده های مالی					
۴۴,۵۲۹,۸۵۱	۴۴,۸۸۸,۴۴۹	۴۴,۵۲۹,۸۵۱	۴۴,۸۸۸,۴۴۹	۱۹-۱-۱	
۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱۹-۱-۲	
۱۰۲,۱۳۹	۹۶۲,۳۷۲	۱۰۲,۱۳۹	۹۶۲,۳۷۲	۱۹-۱-۳	
۱,۴۰۱	۱,۰۵۸۴	۱,۴۰۱	۱,۰۵۸۴	۱۹-۱-۴	
۶۲۰,۸۷۶	۷,۱۳۰,۴۰۹	۶۲۰,۸۷۶	۷,۱۳۰,۴۰۹	۱۹-۱-۵	
۸۲۰,۰۵۹۳	۸۲۶,۰۹۶	۸۲۰,۰۵۹۳	۸۲۶,۰۹۶	۱۹-۱-۶	
(۵۶۸,۷۹۸)	(۶۹۱,۹۹۶)	(۵۶۸,۷۹۸)	(۶۹۱,۹۹۶)	۱۹-۱-۷	
۳۷,۰۰۲,۶۱۳	۵۴,۶۱۲,۴۶۵	۳۷,۰۰۲,۶۱۳	۵۴,۶۱۲,۴۶۵	۱۹-۱-۸	
۲۹,۴۴۵,۹۵۸	۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۳۹,۴۴۵,۹۵۸	۵۸,۱۳۰,۰۶۸	۱۹-۱-۹	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۱-۱۹-۱- مبلغ ۴۴۸۸۸ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به سود دیر کرد اوراق مشارکت منتشره توسط شرکتها تابعه وزارت نیرو به میزان ۱۱۶۸۰ میلیارد ریال و شرکت نفت و گاز پارس به میزان ۳۲,۵۵۰ میلیارد ریال می‌باشد که به دلیل عدم پرداخت در سرسیدهای مقرر توسط ناشرین، براساس نرخ سود و خسارت تاخیر متعلقه مندرج در قرارداد منعقده فیما بین، نسبت به شناسایی آن طی سال‌های قبل و سال جاری اقدام شده است.

۱-۱۹-۱-۲- مبلغ ۱۰,۴۹۶ میلیارد ریال، بابت مابه التفاوت نرخ ارز می‌باشد، که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۱ پرداشت و پیگیری‌های لازم جهت وصول مبلغ مذکور، در حال انجام است.

۱-۱۹-۱-۳- افزایش بدهکاران موقت شعب خارج از کشور مربوط به اضافه پرداخت مالیات سال‌های گذشته در شعب امارات می‌باشد که در سال جاری و براساس گزارش حسابرسی شعب مذکور به بانک عودت گردیده است.

۱-۱۹-۱-۴- مبلغ ۸۲۶,۰۹۶ میلیارد ریال سوءاستفاده مالی دارای گردش طی سال به شرح ذیل می‌باشد:

میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۸۲۰,۵۹۳	
۲۳,۵۴۷	افزایش طی سال
(۲۸,۰۴۴)	وصولی طی سال
۸۲۶,۰۹۶	

۱-۱۹-۲- حسابهای دریافتی به مبلغ ۹۶۲۱ میلیارد ریال عمدتاً شامل سود سپرده مسکن سازان شرق استان قم به مبلغ ۱,۱۶۱ میلیارد ریال، و مبلغ ۷,۵۸۸ میلیارد ریال مربوط به شرکتها عضو گروه می‌باشد.

۱-۱۹-۳- مبلغ ۹,۰۱۷ میلیارد ریال بدهکاران موقت ارزی عمدتاً شامل ۵,۶۲۶ میلیارد ریال پیش پرداخت اعتبارات فاینانس، مبلغ ۱,۶۴۸ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی بابت اوراق مشارکت ارزی نفت و گاز پارس و با نرخ ۸ درصد و مبلغ ۱,۶۴۸ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی از محل صندوق توسعه ملی می‌باشد که همزمان با دریافت اسناد تسویه می‌گردد. همچنین کاهش بدهکاران موقت ارز نسبت به سال مالی قبل مربوط به وصول سود علی الحساب کوین‌های اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس می‌باشد.

۱-۱۹-۴- طلب از سایر شرکتها به شرح جدول زیر است:

شرکت اصلی	گروه				
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت توسعه برق و انرژی سپهر	۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۳	۳,۵۷۴,۹۵۲	۱۹-۴-۱
سازمان توسعه برق	۲,۱۶۲,۳۳۸	-	۲,۱۶۲,۳۳۸	-	
سایر شرکت‌ها و موسسات	۵۴۱,۰۰۹	۱,۷۳۹,۵۴۰	۵۴۱,۰۰۹	۱,۷۳۹,۵۴۰	۱۹-۴-۲
	۶,۲۷۹,۳۰۰	۵,۳۱۴,۴۹۳	۶,۲۷۹,۳۰۰	۵,۳۱۴,۴۹۳	

۱-۱۹-۴-۱- مبلغ ۳,۵۷۵ میلیارد ریال بابت خالص درآمد حاصل از تولید و فروش انرژی برق نیروگاه منتظر قائم بابت سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ از شرکت مذکور می‌باشد. شایان ذکر است در سال ۱۳۹۲ نیروگاه مذکور به شرکت فوق به صورت اقساطی فروخته شده است.

۱-۱۹-۴-۲- افزایش مطالبات از سایر شرکتها و موسسات عمدتاً مربوط به مطالبات بانک از شرکت قطار شهری شیراز به مبلغ ۹۰۸ میلیارد ریال بابت سود کوین اوراق مشارکت شرکت مذکور به عاملیت بانک می‌باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۱۹-۵- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی				
شرکت فولاد مبارکه	۹۳,۲۱۷	۷۹,۴۳۷	۹۳,۲۱۷	۷۹,۴۳۷
شرکت سیمان سپاهان	۸,۶۳۹	۶,۴۹۰	۸,۶۳۹	۶,۴۹۰
شرکت سرمایه‌گذاری غدیر	۴,۳۲۵	۲,۷۹۱	۴,۳۲۵	۲,۷۹۱
شرکت کارت اعتباری ایران کیش	۱۵۱	۲۲۳	۱۵۱	۲۲۳
	۱۰۶,۳۳۲	۸۸,۹۴۱	۱۰۶,۳۳۲	۸۸,۹۴۱
ساخر شرکتها				
شرکت سپهر هشتم	۵۷۹,۸۲۸	۵۷۹,۸۲۸	۵۷۹,۸۲۸	۵۷۹,۸۲۸
شرکت توسعه برق و انرژی سپهر	۲۴,۶۳۰	۲۴,۶۳۰	۲۴,۶۳۰	۲۴,۶۳۰
شرکت شیمیابی اووه لردگان	۲۲۷	-	۲۲۷	-
سایر	۳۱۰,۰۴۸	۲۱۵,۸۱۶	۳۱۰,۰۴۸	۲۱۵,۸۱۶
	۹۲۴,۷۴۳	۸۳۰,۲۷۴	۹۲۴,۷۴۳	۸۳۰,۲۷۴
	۱۰۳۱,۰۷۵	۹۱۹,۲۱۵	۱۰۳۱,۰۷۵	۹۱۹,۲۱۵

۱۹-۶- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای بول و اعتبار به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه						
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	بدهکاران موقت	سود و کارمزد دریافتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتی
بدهکاران موقت	۵۸,۸۲۲,۰۶۴	۵۸,۸۲۲,۰۶۴	۸۲۶,۰۹۶	۴۱,۸۹۱,۹۹۰	-	۱۶,۱۰۳,۹۷۸	۱۶,۱۰۳,۹۷۸
سود و کارمزد دریافتی	۷۷۲,۳۶۲	۷۷۲,۳۶۲	-	۷۷۲,۳۶۲	-	-	۷۷۲,۳۶۲
حسابهای دریافتی	۲,۳۷۸,۵۸۴	۹,۶۳۱,۰۸۴	-	-	-	۹,۶۳۱,۰۸۴	۹,۶۳۱,۰۸۴
بدهکاران موقت - ارز	۹,۰۱۷,۴۰۲	۹,۰۱۷,۴۰۲	-	-	-	۹,۰۱۷,۴۰۲	۹,۰۱۷,۴۰۲
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۹,۲۳۰,۷۵۶	۸,۹۳۰,۷۵۶	-	-	-	۸,۹۳۰,۷۵۶	۸,۹۳۰,۷۵۶
طلب از سایر شرکت‌ها	۵,۹۳۱,۰۷۸	۵,۳۱۴,۴۹۳	-	۳,۵۷۴,۹۵۳	-	۱,۷۲۹,۵۴۰	۱,۷۲۹,۵۴۰
سود سهام دریافتی	۹۱۹,۲۱۵	۹۱۹,۲۱۵	-	-	-	۹۱۹,۲۱۵	۹۱۹,۲۱۵
خالص سایر حسابهای دریافتی قبل از کسر کاهش ارزش ابیانه مطالبات	۸۶,۰۷۲,۶۶۱	۹۲,۴۰۸,۳۷۶	۸۲۶,۰۹۶	۴۶,۲۴۰,۳۰۵	-	۴۶,۳۴۱,۹۷۵	۴۶,۳۴۱,۹۷۵
کاهش ارزش ابیانه عمومی مطالبات	(۶۹۱,۹۹۷)	(۶۹۱,۹۹۶)	(۶۹۱,۹۹۶)	-	-	-	(۶۹۱,۹۹۶)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۵,۳۸۰,۶۶۴	۹۲,۷۱۶,۳۸۰	۱۲۴,۱۰۰	۴۶,۲۴۰,۳۰۵	-	۴۶,۳۴۱,۹۷۵	۴۶,۳۴۱,۹۷۵
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۳۰,۲۸۰,۳۷۱	۹۰,۱۶۴,۷۸۲	۲۵۱,۷۹۵	۵۲,۰۵۹,۰۹۱	-	۴۶,۳۸۳,۸۹۶	۴۶,۳۸۳,۸۹۶

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۰- دارایی‌های ثابت مشهود:

۲۰-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک ابانته دارایی‌های ثابت گروه به شرح زیر است:

جمع	اقلام سرمایه‌ای در اتباع	سفرشات و پیش‌برداختهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	تجهیزات رایانه‌ای	اثانه و منصوبات	ساختمان	وسایل نقلیه	زمین	بهاي تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۸۲۰,۵۲۲	۲۲,۴۱۲	۶,۱۸۸,۴۷۷	۱۰,۱۹۲,۹۸۸	۲,۹۵۴,۸۰۶	۲,۹۲۶,۰۲۵	۸۳,۶۸۶	۱۵,۷۶۵,۱۲۱	۴۲,۹۳۹,۰۰۷	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۹,۴۲۲,۰۳۹	۴۵,۰۹۷	۲,۹۲۲,۷۸۷	۴,۹۹۳,۵۲۱	۲۰,۱۸۱	۴۶۲,۱۹۷	۶۳,۰۳۲	۶۹۶,۰۹۹	۲۲,۸۸۲	افزایش طی سال
(۲۴۵,۲۹۱)	(۱۵۶,۴۸)	(۱۰,۷۱۲)	-	(۱۷,۰۰۹)	(۱۴,۹۰۱)	(۳۱,۳۷۱)	(۳۱,۷۷۴)	(۱۲۳,۷۸۷)	فروش رفت
(۱,۲۳۸,۷۵۶)	(۲۶,۷۴۴)	(۹۳۸,۹۳۲)	(۱,۲۳۹,۲۳۹)	(۷۸,۸۷۹)	(۴۵,۰۹۹)	۶,۰۵۰	۱۰,۰۵۲,۲۲۶	۲۲,۷۵۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۰,۷۵۹,۵۷۴	۲۶,۱۱۷	۸,۱۶۲,۶۷۰	۱۳,۹۴۷,۱۸۰	۳,۰۶۰,۲۲۲	۴,۲۲۲,۲۲۲	۸۶۸,۳۶۷	۱۷,۴۸۱,۷۸۲	۴۲,۸۸۰,۷۶۴	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۰,۳۸۸,۴۹۷	۲۲,۴۰۸	۱,۶۲۸,۳۷۰	۷,۲۶۹,۹۹۸	۹۹,۷۴۴	۲۶۲,۲۲۴	۲۶,۰۰۷۹	۶۷۶,۴۷۵	۱۵۹,۱۹۹	افزایش طی سال
(۱,۰۰۰,۴۷۱)	(۱۵۲)	(۱۶۰)	(۱۷۶,۰۲۱)	(۲۰,۷۱۱)	(۳۹,۰۲۴)	(۱۹,۰۲۹)	(۱۲۸,۶۶۲)	(۶۱,۰۷۰۲)	فروش رفت
(۱,۳۹۲,۱۱۴)	(۱۵۰,۱۵۳)	(۹۷۲,۳۲۲)	(۱,۰۱۱,۵۹۴)	(۳۱,۰۵۴۵)	۵۸۸,۰۷۴	۱۲,۴۸۱	۱۰,۱۵۳۰	۲۲۲,۸۸۵	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۸,۷۵۵,۴۷۶	۲۲,۲۲۰	۸,۱۸۸,۰۵۸	۴۰۰,۳۹,۴۶۳	۲,۸۲۰,۰۷۰	۵,۱۴۰,۰۷۶	۱,۱۲۱,۰۷۸	۱۸,۱۲۱,۰۱۵	۴۲,۶۵۲,۰۱۶	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
استهلاک ابانته و کاهش ارزش ابانته									
۹,۱۷۲,۲۸۷				۱,۳۹۵,۴۲۳	۲,۴۶۴,۴۴۴	۲۴,۰۲۱۵	۵۰,۷۲,۰۰۵		مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۱,۶۶۸,۳۳۸				۳۵۵,۵۴۹	۵۰,۱۲۴۳	۸۷,۹۶۹	۷۲۲,۴۷۷		استهلاک سال و کاهش لرزش
(۵۷۵,۰۹)				(۱۶۰,۰۴)	(۱۲,۹۲۵)	(۲۸,۰۲۴)	(۹,۵۷۶)		فروش رفت
۸۱,۵۷۶				۲,۹۱۲	۲۷,۳۳۱	۵۲۱	۳۵۸۱۲		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۰,۸۵۵,۶۹۲	-	-	-	۱,۷۴۰,۰۸۰	۲,۹۹,۰۱۹۳	۳۰۰,۰۵۰	۵,۸۲۲,۹۱۸	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱,۷۲۹,۲۱۱				۴,۰,۴,۲۷۰	۴۲۱,۰۷۳	۱۱۲,۳۵۱	۷۹,۰,۸۸۷		استهلاک سال و کاهش ارزش
(۴۰۰,۰۱۶)				(۲۰,۰,۰۸۳)	(۶۲,۰,۹۶۱)	(۱۹,۰,۷۶۸)	(۲۹۶,۰,۲۹۴)		فروش رفت
۸۸۹,۳۵۱				(۳,۰,۴۶)	۳۱,۷,۷۳۹	۱۵,۰,۴۷۲	۵۵۹,۰,۴۸۶		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۳۰,۷۴,۱۴۸	-	-	-	۲,۱۲۲,۹۲۱	۲,۶۶۵,۰۷۶	۴۰,۰,۵۵۶	۶,۸۷۶,۰۹۷	-	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ارزش دفتری									
۷۲,۶۴۷,۲۴۵	۲۲,۴۱۲	۶,۱۸۸,۴۷۷	۱۰,۱۹۲,۹۸۸	۱,۰۵۹,۰۷۳	۱,۵۶۱,۰۵۱	۵۹,۰,۴۷۱	۱۰,۵۹۱,۰۱۶	۴۲,۹۳۹,۰۰۷	در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۷۹,۹,۳۰,۸۲۲	۲۶,۱۱۷	۸,۱۶۲,۶۷۰	۱۳,۹۴۷,۱۸۰	۱,۳۱۸,۰۵۲	۱,۴۴۲,۰۱۹	۵۶۷,۰,۹۶	۱۱,۵۸۸,۰۶۴	۴۲,۸۸,۰۷۶	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۸۵,۶۸۱,۰۲۸	۲۲,۲۲۰	۸,۸۲۸,۰۵۸	۲۰,۰,۳۹,۴۶۳	۶۹۷,۰,۹۹	۱,۴۸۲,۰۷۶	۷۱۳,۰,۱۶۲	۱۱,۲۴۴,۰۱۲	۴۲,۶۵۲,۰۱۶	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۲۰-۲- دارایی‌های ثابت مشهود گروه و شرکت اصلی تا ارزش ۱۵۶۹۴ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۰-۳- از مبلغ ۷,۲۷۰ میلیارد ریال افزایش دارایی‌های در دست تکمیل مبلغ ۵,۸۱۷ میلیارد ریال مربوط به شرکتهای عضو گروه (شرکت انرژی سپهر) و مابقی مربوط به تکمیل ساختمانهای شرکت اصلی می‌باشد.

۲۰-۴- مبلغ ۱,۶۳۸ میلیارد ریال اضافات پیش‌برداخت‌های سرمایه‌ای گروه عمدتاً مربوط به شرکت انرژی سپهر با بت پروژه‌های تولید منابع می‌باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

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

جمع	اقلام	سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	تجهیزات رایانه‌ای	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۷۲,۰۵۲,۵۴۷	۲۲,۴۱۲	۱۶۲,۹۹۱	۸,۳۵۹,۵۸۶	۲,۹۵۱,۵۵۹	۳,۷۱۲,۹۸۷	۳۲۵,۲۷۴	۱۵,۹۲۶,۵۵	۴۲,۴۱۲,۰۸۳	۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۴,۹۸۴,۵۶۶	۴۵,۰۹۷	۲,۲۲۰,۵۲۲	۱,۵۱۷,۱۶۸	۲۰,۱۳۱۱	۴۲۹,۶۷۹	۴۱,۲۵۱	۴۱۴,۰۵۶	۱۵,۶۸۱	افزایش طی سال
(۷۴۳,۷۵۱)	(۱۵,۶۶۸)	(۱۰,۷۱۲)	-	(۷۰,۰۰۹)	(۱۲,۲۶۱)	(۳۱,۲۷۱)	(۳۱,۷۷۴)	(۱۲۲,۷۶۶)	فروش رفته
(۱,۷۹۱,۱۹۶)	(۲۶,۷۴۴)	(۲,۲۴۹)	(۲,۱۹۱,۳۲۷)	(۸,۰,۷۵۲)	(۳۵,۸۸۲)	۷,۴۳۶	۱۰,۰۰۱,۵۷۵	۲۶,۸۴۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۷۶,۰۵۲,۰۱۶	۲۶,۱۱۷	۲,۴۷۱,۲۵۲	۷,۶۸۰,۴۲۷	۳,۰,۵۲۱,۰۸	۴,۰۹۲,۴۲۲	۳۵۲,۵۹۰	۱۶,۴۷۶,۵۱۲	۴۲,۴۱۲,۰۷۷	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲,۹۷۴,۹۸۹	۲۲,۴۱۸	۱۷۲,۲۶۹	۱,۴۵۲,۳۹۲	۹۹,۶۷۲	۱۸,۰۵۷۷	۲۲,۰۲۷۸	۵۹,۸۷۷	۱۲۷,۶۱۵	افزایش طی سال
(۹۳۲,۸۵۱)	(۱۵۲)	(۱)	(۱۵۴,۸۲۴)	(۲۰,۰۱۲)	(۲۲,۰۰۴)	(۱۶,۲۲۲)	(۱۱,۶۰۰)	(۵۹۱,۸۲۶)	فروش رفته
(۱,۷۲۲,۹۵۷)	(۱۵,۰۱۲)	(۲۶۶,۶۴۴)	(۱,۵۴۵,۷۸۸)	(۳۱,۰,۳۰)	۴۸۱,۲۲۷	۱۶,۳۴۴	(۱۵,۷,۳۰)	۸۴,۶۷۷	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۷۶,۷۸۰,۳۴۷	۲۲,۲۲۰	۲,۳۷۶,۸۹۷	۷,۴۳۸,۱۹۷	۲,۸۱۵,۷۶۹	۴,۷۲۲,۲۲۲	۵۷۹,۹۳۰	۱۶,۸۵۱,۰۰۹	۴۱,۹۶۲,۰۰۳	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
استهلاک ابیانه و کاهش ارزش ابیانه									
۸,۸۳۵,۷۶۷				۱,۳۹۴,۰۰۶	۲,۳۰۷,۷۷۶	۱۷۶,۸۱۰	۴,۹۵۹,۲۲۵		۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۱,۶۰۷,۴۱۲				۲۵۶,۹۲۰	۴۹۲,۸۷۷	۴۵,۴۳۰	۷۱۲,۱۳۵		استهلاک سال و کاهش ارزش
(۶۶,۴۹۶)				(۱۶,۰,۴)	(۱۲,۰,۴)	(۲۷,۴۱۲)	(۹,۰,۷۶)		فروش رفته
۷۲,۴۳۰				۶,۷۰۵	۳۲,۴۸۰	۵,۰۷	۳۲,۵۸۲		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۰,۴۴۹,۱۱۳	-	-	-	۱,۷۲۸,۹۲۸	۲,۸۲۱,۳۸۴	۱۹۲,۳۳۵	۵,۶۹۵,۴۶۶	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۵۴۴,۵۵۱				۴-۲,۲۳۱	۳۹۹,۴۲۶	۷۱,۰۹۸	۷۷۱,۰۷۶		استهلاک سال و کاهش ارزش
(۳۹۲,۹۶۹)				(۲,۰,۰,۸۲)	(۶۲,۰,۴)	(۱۷,۹۹۵)	(۳۹۱,۴۸۸)		فروش رفته
۷۷۰,۰۲۰				(۱,۷۸۹)	۲۴۶,۷۴۰	۱۵,۴۷۹	۵۰,۹,۸۲۰		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۲,۴۷۱,۰۴۵	-	-	-	۲,۱۱۹,۲۸۸	۲,۷۰۴,۱۰۶	۲۶۲,۷۱۷	۶,۵۴۴,۴۴۴	-	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ارزش دفتری									
۶۴,۲۱۶,۷۸۰	۲۲,۴۱۲	۱۶۲,۹۹۱	۸,۳۵۹,۵۸۶	۱,۵۰۷,۰۵۷	۱,۰,۵,۲۶۱	۱۶۰,۴۶۶	۱۰,۱۲۲,۴۷۰	۴۲,۴۱۲,۰۸۳	در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۶۶,۰۵۲,۰۵۳	۲۶,۱۱۷	۲,۴۷۱,۲۵۲	۷,۶۸۰,۴۲۷	۱,۳۱۶,۱۸۰	۱,۲۷۲,۰۳۸	۱۰۹,۲۵۵	۱۰,۷۸۱,۰۴۶	۴۲,۴۱۲,۰۷۷	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۶۶,۰۳۰,۹۳۰	۲۲,۲۲۰	۲,۳۷۶,۸۹۷	۷,۴۳۸,۱۹۷	۶۹۶,۴۸۱	۱,۳۱۸,۱۶۶	۲۱۷,۲۱۲	۱۰,۱۶۶,۹۲۵	۴۱,۹۶۲,۰۰۳	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۲۰-۶- عملکرد بانک در راستای اجرای مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در طی سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ به شرح ذیل می باشد.

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	جمع
تعداد مرایدہ برگزار شده	۷۷	۱۳۲	۲۰۹
تعداد املاک درج شده در مرایدہ	۱,۲۷۷	۱,۱۶	۲,۳۸۳
تعداد املاک فروش رفته	۱۴۷	۴۱۱	۵۵۸
مبلغ فروش	۸۷۱,۱۵۸	۲,۳۲۴,۳۷۷	۲,۲۰۵,۵۳۵
ارزش دفتری	۵۳۵,۳۰۲	۱,۸۲۳,۳۵۷	۲,۳۵۸,۶۵۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۱- دارایی‌های نامشهود

۲۱-۲ دارایی‌های نامشهود گروه به شرح جدول زیر است:

جمع	سرقالی محل کسب و پیشہ (شعب خارج از کشور و بانکهای مستقل)	سرقالی محل کسب و پیشہ (شعب خارج از کشور و بانکهای مستقل)	حق امتیاز یابنک از ملک اثاق پایابای استاجانگی	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقالی محل کسب و پیشہ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۲۶,۱۵۰	۱۲,۹۸۶	۶,۲۷۳	۲۸,۵۰۵	۲۲۸,۷۸۸	۳,۰۴۹,۵۹۸	<u>بیای تمام شده</u> ماهنه ۱۳۹۵/۱/۱
۷۶,۳۵۶	-	-	۸۴۵	۴۳,۷۰۰	۲۹,۸۱۱	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۳,۸۱۶)	-	-	(۲,۰۲۰)	(۱)	(11,۷۹۵)	فروش رفت
۵,۹۱۵	۳۷۰	-	۱۱	۵۲۱	۵۰۰۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳,۴۹۲,۷۰۵	۱۲,۳۵۶	۶,۲۷۳	۲۷,۲۹۱	۲۷۳,۰۱۸	۳,۰۲۲,۶۱۷	ماهنه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳,۳۹۲,۶۰۵	۱۲,۳۵۶	۶,۲۷۳	۲۷,۲۹۱	۲۷۳,۰۱۸	۳,۰۲۲,۶۱۷	ماهنه ۱۳۹۶/۱/۱
۱۸۲,۵۴۳	-	-	۱۷,۰۷۳	۲۹,۴۳	۱۱۶,۱۶۹	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۹,۶۹۴)	-	-	-	(۲۵)	(۹,۶۶۹)	فروش رفت
۱,۶۹۷	۶,۳۹۱	-	۷	(۸۶۴)	(۳,۴۴۲)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳,۵۴۷,۱۴۶	۱۹,۷۴۷	۶,۲۷۳	۲۹,۶۷۹	۳۰,۱۷۷	۳,۱۷۵,۰۲۵	ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸۷,۹۷۷	۷	-	-	۸۲,۸۷۰	-	<u>استهلاک اینشته و کاهش ارزش اینشته</u>
۵۷,۷۴۴	-	-	۲۲۷	۵۴,۲۹۸	۳,۱۱۹	ماهنه در ۱۳۹۵/۱۰/۱
-	-	-	-	-	-	استهلاک سال
(۱)	-	-	-	(۱)	-	زیان کاهش ارزش
۳,۶۹۷	۱	-	-	(۵,۷۷۴)	۱,۰۵۸۲	فروش رفت
۱۹۹,۰۸۳	۸	-	۲۲۷	۱۲۰,۵۷۸	۱۳,۷۰۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۴۴,۵۸۳	۸	-	۲۲۷	۱۲۰,۵۷۸	۱۳,۷۰۱	ماهنه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۸۱,۶۴۱	-	-	-	۷۸,۵۵۲	۳,۱۷۹	ماهنه در ۱۳۹۶/۱/۱
-	-	-	-	-	-	استهلاک سال
(۲۷)	-	-	(۲)	(۲۷)	-	زیان کاهش ارزش
(۵,۹۳۷)	۱	-	۵۸	(۵,۹۹۴)	-	فروش رفت
۲۱۹,۲۷۰	۹	-	۲۸۰	۲۰۲,۰۹۱	۱۶,۸۸۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۲۴۳,۱۷۳	۱۲,۹۷۹	۶,۲۷۳	۲۸,۵۰۵	۱۴۵,۸۱۸	۳,۰۴۹,۵۹۸	ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲,۲۴۳,۰۲۲	۱۲,۳۴۸	۶,۲۷۳	۲۷,۱۱۴	۱۴۲,۳۷۱	۳,۰۴۸,۹۱۶	در ۱۳۹۵/۱۰/۱
۲,۲۴۳,۰۰۷	۱۲,۷۳۸	۶,۲۷۳	۲۹,۳۹۹	۹۳,۰۸۱	۳,۰۴۸,۳۹۵	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
						در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۲-سپرده قانونی

شرکت اصلی		گروه			یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۵۵۳,۰۷۷	۱۲۷,۷۶۳,۴۱۷	۱۰۴,۵۵۳,۰۷۷	۱۲۷,۷۶۳,۴۱۷	۲۲-۱	سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرمین اصلی
۱,۳۱۰,۲۱۸	۱,۸۸۶,۵۷۴	۱,۳۱۰,۲۱۸	۱,۸۸۶,۵۷۴		سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۸۹۰,۱۹۶	۱,۰۳۴,۱۶۱	۸۹۰,۱۹۶	۱,۰۳۴,۱۶۱		سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد
۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱	۱۳۰,۶۸۴,۲۵۲	۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱	۱۳۰,۶۸۴,۲۵۲		

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ
۴۵,۶۷۰,۸۲۴	۱۱,۵۰	۴۲,۷۴۸,۹۴۶	۱۱,۵۰
۱۴,۴۵۵,۵۱۴	۱۱,۵۰	۱۸,۲۳۷,۲۰۹	۱۱,۵۰
۵,۷۰۳,۹۰۸	۱۰	۷,۱۵۵,۰۷۹	۱۰
۲۹,۰۱۹,۴۸۹۴	۱۱,۵۰	۳۵,۹۰۹,۸۰۱	۱۱,۵۰
۱۰۰,۵,۳۶۸	۱۱,۵۰	۵۸,۴۶۷	۱۱,۵۰
۱۸,۸۶۲	۱۱,۵۰	۷,۰۱۰	۱۱,۵۰
۶,۰۰۲,۸۱۶	۱۱,۵۰	۳,۱۱۰,۹۹۶	۱۱,۵۰
۹,۰۶,۹۶۵	۱۱,۵۰	۱,۳۰۱,۷۵۲	۱۱,۵۰
۱,۵۹۳,۹۲۶	۱۱,۵۰	۱۹,۲۳۴,۱۵۷	۱۱,۵۰
۱۰۴,۵۵۳,۰۷۷		۱۲۷,۷۶۳,۴۱۷	
			جمع کل

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
پاداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۱-۲- دارایی های نامشهود شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

جمع	سرفولی محل کسب و پیشہ (شعب خارج از کشور)	میلیون ریال	سرفولی محل کسب و پیشہ (شعب خارج از کشور)	میلیون ریال	حق الامتیاز بانک از ملکاتاق پایاپای استادبانکی	میلیون ریال	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرفولی محل کسب و پیشہ	میلیون ریال	بهاي تمام شده
۲,۹۸۲,۴۹۱	۱۲,۹۸۶	۶,۲۷۳	۵,۶۸۳	۲۲۱,۴۶۷	۲,۷۲۶,۰۸۲	۱۳۹۵/-/۰۱	مانده				
۷۲,۲۶۲	-	-	۷۳	۴۲,۶۸۲	۲۹,۵۰۷	۱۳۹۶/-/۰۱	افزایش طی سال مالی				
-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	توسعه داخلی				
-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی				
(۱۱,۷۹۴)	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	فروش رفتہ				
۶۷۱	۷۷-	-	-	-	۳۰	۱۳۹۶/-/۰۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
۲,۹۴۲,۶۴۰	۱۲,۳۵۶	۶,۲۷۳	۵,۷۵۶	۲۶۴,۴۵۰	۲,۷۵۲,۷۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در				
۵۰,۴۲۶۳۰	۱۲,۳۵۶	۶,۲۷۳	۵,۷۵۶	۲۶۴,۴۵۰	۲,۷۵۲,۷۹۵	۱۳۹۶/۰۱/۰۱	مانده				
۱۴۱,۷۹۶	-	-	۱۹۷	۲۶,۴۱۲	۱۱۵,۱۸۶	۱۳۹۶/-/۰۱	افزایش طی سال مالی				
-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	توسعه داخلی				
-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی				
(۹,۵۶۹)	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	فروش رفتہ				
۲,۵۷۱	۶,۳۹۱	-	۲۴	(۲۰)	(۳,۵۴۲)	۱۳۹۶/-/۰۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
۲,۹۷۸,۴۷۸	۱۹,۷۴۷	۶,۲۷۳	۵,۹۷۷	۲۹,۰۵۱	۲,۸۵۵,۷۷۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در				
۷۸,۲۹۴	۷	-	-	۷۸,۲۸۷	-	۱۳۹۵/-/۰۱	مانده در				
۵۲,۳۰۴	-	-	-	۵۲,۳۰۴	-	۱۳۹۵/-/۰۱	استهلاک سال				
-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	زیان کاهش ارزش				
-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	فروش رفتہ				
(۴,۵۷۳)	۱	-	-	(۴,۵۷۳)	-	۱۳۹۶/-/۰۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
۱۱۴,۹۲۵	۸	-	-	۱۱۴,۹۱۷	-	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در				
۱۱۴,۹۲۵	۸	-	-	۱۱۴,۹۱۷	-	۱۳۹۶/-/۰۱	مانده در				
۷۶,۷۲۱	-	-	-	۷۶,۷۲۱	-	۱۳۹۶/-/۰۱	استهلاک سال				
-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	زیان کاهش ارزش				
-	-	-	-	-	-	۱۳۹۶/-/۰۱	فروش رفتہ				
(۵,۴۶۶)	۱	-	-	(۵,۴۶۶)	-	۱۳۹۶/-/۰۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
۱۹۵,۱۸۰	۹	-	-	۱۹۵,۱۷۱	-	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در				
۲,۹۰,۴,۱۹۷	۱۲,۹۷۹	۶,۲۷۳	۵,۶۸۳	۱۴۲,۱۸-	۲,۷۲۶,۰۸۲	۱۳۹۵/-/۰۱	در ۱				
۲,۹۱۸,۷۰۵	۱۲,۳۴۸	۶,۲۷۳	۵,۷۵۶	۱۳۹,۵۳۷	۲,۷۵۲,۷۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در				
۲,۹۸۲,۴۷۸	۱۹,۷۳۸	۶,۲۷۳	۵,۹۷۷	۹۵,۴۹-	۲,۸۵۵,۷۷۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در				

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۲-۳-۱-وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۵	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
اثاثه	۴,۱۰۷	۱۹۷	-	۴,۳۰۴
تجهیزات	۴۷۲,۱۸۵	۸۷۵۵۴	۷۶,۵۲۸	۴۸۲,۳۱۱
کالا	۱۲,۸۱۶	۱۴	-	۱۲,۸۳۰
وسایط نقلیه	۸,۳۰۵	۷۲۰	۵۰۸	۸,۰۵۷
سهام	-	۲۵,۲۲۸	-	۲۵,۲۲۸
	۴۹۷,۴۱۳	۱۲۳,۸۲۳	۷۷,۰۳۶	۵۴۴,۲۰۰
غیر منقول				
مسکونی	۱,۸۸۲,۱۴۷	۵۷۷,۰۹۳	۶۵۶,۶۷۹	۱,۸۰۲,۰۵۶
تجاری / اداری	۱,۸۳۰,۳۲۶	۹۱,۱۶۷	۷۰,۴,۷۶۹	۱,۲۱۶,۷۲۴
کارخانه	۲,۴۷۶,۹۷۸	۳۵۳,۱۶۳	۳۵۹,۷۹۴	۲,۴۷۰,۳۴۷
زمین	۷۵۸,۴۰۸	۱۳۸,۵۵۴	۱۹۹,۱۰۱	۶۹۷,۸۶۱
دارائیهای نامشهود	۶,۹۴۷,۸۵۹	۱,۱۵۹,۹۷۷	۱,۹۲۰,۳۴۳	۶,۱۸۷,۴۹۳
	۳۷۵,۹۹۲	۱۲۶۲۸	۱۷۰,۱۷۹	۲۱۸,۴۴۱
	۷,۸۲۱,۲۶۴	۱,۲۹۶,۴۲۸	۲,۱۶۷,۵۵۸	۶,۹۵۰,۱۳۴

۲۲-۳-۱-وثایق تملیکی به مبلغ ۷۸۲۱ میلیارد ریال بابت ارزش تعداد ۱,۴۲۲ فقره وثیقه ملکی می‌باشد. تعداد ۷۷۲ فقره از وثایق مذکور در اختیار سایر اشخاص بوده که علی‌رغم صدور اسناد به نام بانک و اقدامات قانونی، تاکنون به تصرف بانک در نیامده است.

۲۲-۳-۲-تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می‌باشد:

ماهیت	۱۳۹۵	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
وثایق تملیکی کمتر از یکسال از تاریخ تملیک	۱,۸۵۱,۴۶۳	۱,۳۵۴,۳۷۴
وثایق تملیکی یکسال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۰۷۰,۳۸۲	۱,۰۴۷,۹۸۳
وثایق تملیکی بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲,۳۹۴,۸۱۹	۴,۹۱۸,۹۰۷
	۶,۹۵۰,۱۳۴	۷,۸۲۱,۲۶۴

۲۲-۳-۳-سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت ۴۸ افشا شده است.

۲۲-۴-املاک در جریان ساخت و آماده برای فروش به مبلغ ۶,۰۱۶ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شرکت سرمایه‌گذاری توسعه سپهر تهران به مبلغ ۴,۳۸۰ میلیارد ریال، شرکت سرمایه‌گذاری اوج سپهر اصفهان به مبلغ ۱۶۱۴ میلیارد ریال و شرکت سرمایه‌گذاری خدمات نوین گردشگری سپهر جم به مبلغ ۲۲ میلیارد ریال می‌باشد.

۲۲-۵-املاک و مستغلات غیر عملیاتی

مانده در ابتدای سال	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید	۲۶۲,۴۰۰	۲۵۶,۶۱۹	۲۶۲,۴۰۰	۲۵۶,۶۱۹
فروش	(۵,۷۸۱)	(۶۳,۶۲۸)	(۵,۷۸۱)	(۶۳,۶۲۸)
مانده ناخالص در پایان سال	۲۵۶,۶۱۹	۱۹۲,۹۹۱	۲۵۶,۶۱۹	۱۹۲,۹۹۱
کاهش ارزش اثباته	(۳,۸۵۰)	(۲,۸۹۵)	(۳,۸۵۰)	(۲,۸۹۵)
مانده خالص در پایان سال	۲۵۲,۷۶۹	۱۹۰,۰۹۶	۲۵۲,۷۶۹	۱۹۰,۰۹۶

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۳- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۰۲۰,۲۲۶	۳۳,۳۲۲,۶۴۵	۱۱,۰۲۰,۲۲۶	۳۳,۳۲۲,۶۴۵	۲۳-۱
۹,۸۱۵,۴۱۱	۸,۸۹۶,۸۲۸	۱۲,۱۹۰,۴۰۸	۱۳,۶۸۲,۳۴۹	۲۳-۲
۶,۹۵۰,۱۳۴	۷,۸۲۱,۲۶۴	۶,۹۵۰,۱۳۴	۷,۸۲۱,۲۶۴	۲۳-۳
-	-	۷,۳۲۳,۸۲۴	۶,۰۱۶,۱۶۷	۲۳-۴
۲۸۲,۸۰۳	۲۵۸,۶۱۵	۲۸۲,۸۰۳	۲۵۸,۶۱۵	
۱۲۰,۴۸۱	۲۰۸,۷۶۴	۱۲۰,۴۸۱	۲۰۸,۷۶۴	
۲۵۲,۷۶۹	۱۹۰,۰۹۶	۲۵۲,۷۶۹	۱۹۰,۰۹۶	۲۳-۵
۱۷,۴۲۲	۲۲,۱۰۳	۱۷,۴۲۲	۲۲,۱۰۳	
۳,۲۲۲	۵,۳۸۳	۳,۲۲۲	۵,۳۸۳	
۵,۴۷۷,۲۱۶	-	۵,۴۰۱,۶۱۴	-	۲۸-۵
۵,۵۵۸,۰۰۶	۵,۷۸۵,۸۲۸	۵,۵۵۹,۱۰۶	۵,۷۸۶,۴۸۷	
۳۹,۵۷۹,۷۵۰	۵۶,۵۲۱,۰۵۶	۴۹,۲۰۴,۰۱۹	۶۷,۳۲۲,۸۷۳	

۱- ۲۳- بدھی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار - خالص

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۸۲۰,۰۰۳	۲۸,۶۸۲,۷۰۴	۱۰,۸۲۰,۰۰۳	۲۸,۶۸۲,۷۰۴
۵۵۲,۵۵۹	۵,۱۸۶,۳۱۴	۵۵۲,۵۵۹	۵,۱۸۶,۳۱۴
۱۱,۳۷۲,۰۵۶۲	۳۳,۸۶۹,۰۱۸	۱۱,۳۷۲,۰۵۶۲	۳۳,۸۶۹,۰۱۸
(۲۷۰,۳۲۶)	(۵۲۶,۳۷۲)	(۲۷۰,۳۲۶)	(۵۲۶,۳۷۲)
۱۱,۰۲۰,۲۲۶	۳۳,۳۲۲,۶۴۵	۱۱,۰۲۰,۲۲۶	۳۳,۳۲۲,۶۴۵

بدھی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار (ارز)
بدھی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار (ریال)

کاهش ارزش ابانته

۱- ۲۳-۱-۱- مبلغ ۲۸,۶۸۳ میلیارد ریال بدھکاران بابت اعتبارات استادی و بروات ارزی مدت دار، هم ارز ریالی طلب از مشتریان بابت اعتبارات و بروات مذکور با سرسید حداکثر یکساله می باشد و بر اساس بخشنامه ها و دستورالعمل های موجود قبل تسویه می باشد.

۱- ۲۳-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۱,۳۸۸	۲۷۰,۳۳۶		مانده در ابتدای سال
۷۸,۹۴۸	۲۶۶,۰۳۷		ذخیره سال جاری
۲۷۰,۳۳۶	۵۲۶,۳۷۲		مانده در پایان سال

۲۳-۲- مبلغ ۱۳,۶۸۲ میلیارد ریال سایر پیش پرداخت ها عمدتاً شامل مبلغ ۱,۵۹۵ میلیارد ریال مربوط به صندوق سرمایه گذاری سپهر صادرات، مبلغ ۱,۳۹۹ میلیارد ریال مربوط به صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه، مبلغ ۲,۹۳۳ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت مالیات، مبلغ ۲۸۵ میلیارد ریال بابت صدور گواهی پایان کار ساختمانها، ۴,۷۴۰ میلیارد ریال پیش پرداخت شرکتهای فرعی عضو گروه و مابقی مربوط به علی الحساب پرداختی به سایر شرکتها می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۴- بدھی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه				بانک مرکزی
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۰,۲۵۱,۰۵۱۴	۱۵۶,۳۲۴,۱۹۷	۱۳۰,۲۵۱,۰۵۱۴	۱۵۶,۳۲۴,۱۹۷	۲۴-۱	سپرده مدت دار- ارز	
۱۰,۲۶۸,۲۸۲	۱۳۵,۸۶۷,۲۰۸	۱۰,۲۶۸,۲۸۲	۱۳۵,۸۶۷,۲۰۸	۲۴-۲	تسهیلات دریافتی	
۱,۳۹۳,۱۶۰	۲۰,۰۳۱,۷۷۴	۱,۳۹۳,۱۶۰	۲۰,۰۳۱,۷۷۴		سپرده دیداری- ارز	
۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳	۱,۸۰۳		بدھی بلت مابه التفاوت نرخ ارز	
۵۴,۷۸۴,۱۱۲	-	۵۴,۷۸۴,۱۱۲	-		حساب جاری نزد بانک مرکزی ج ۱۱	
۱۹۶,۶۹۸,۸۷۱	۲۹۴,۲۲۴,۹۳۲	۱۹۶,۶۹۸,۸۷۱	۲۹۴,۲۲۴,۹۳۲			
بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی						
۱۱,۶۷۸,۸۳۸	۲۵,۹۶۷,۰۱۷	۱۱,۶۷۸,۸۳۸	۲۴,۵۴۳,۶۸۱		سپرده های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی	
۶,۰۹۴,۰۲۵	۲۰,۳۳۸,۸۶۶	۶,۰۹۴,۰۲۵	۲۰,۳۳۸,۸۶۶		پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها	
-	-	۲,۱۰۰,۳۹۵	۵۶۳,۰۴۹		سپرده های سایر بانکها - بانکهای مستقل	
۳۰,۱,۹۴۱	۲۶۶,۷۰۰	۳۰,۱,۹۴۱	۲۶۶,۷۰۰		سپرده های دیداری	
۱۸,۰۷۴,۸۰۴	۴۶,۵۷۳,۰۸۳	۲۰,۰۱۷۵,۱۹۹	۴۵,۷۱۲,۷۹۶			
بانک‌های خارجی						
۱,۲۷۲,۲۲۴	۵,۴۹۶,۱۳۲	۱,۲۷۲,۲۲۴	۴,۸۶۵,۶۳۴		سپرده دیداری (ارز) - بانکهای خارجی	
۱,۲۷۲,۲۲۴	۵,۴۹۶,۱۳۲	۱,۲۷۲,۲۲۴	۴,۸۶۵,۶۳۴			
۲۱۶,۰۴۵,۹۰۹	۳۴۶,۲۹۴,۱۴۷	۲۱۸,۱۴۶,۳۰۴	۲۴۴,۸۰۳,۳۶۲			

۱- سپرده‌های مدت دار ارزی عمدتاً مربوط به قراردادهای تامین مالی ریفاینانس بین بانک مرکزی و شعب خارج از کشور بوده که به اداره مرکزی مستقل شده است و عموماً با ارز درهم و یورو و با نرخ‌های ۰/۱۰ الی ۵ درصد می‌باشد همچنین میزان سود پرداختی مربوط به سپرده‌های بانک مرکزی مبلغ ۴,۴۹۱ میلیارد ریال می‌باشد(یادداشت ۴۱-۲).

۲- به منظور جبران کسری حساب جاری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۵ مبلغ ۳۰۰۰۰ میلیارد ریال اعتبار در حساب جاری با سررسید یکساله با نرخ ۱۷/۵ درصد و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۳ مبلغ ۱۰۶,۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات در قالب بازار بین بانکی در اقساط ۶۰ ماهه با نرخ ۱۸ درصد از بانک مرکزی دریافت گردیده است.

۲۵- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی		گروه				مشتریان حقیقی
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۰۰۱,۰۵۹۳	۱۴۱,۳۷۷,۵۸۵	۱۲۱,۰۰۱,۰۵۹۳	۱۴۱,۳۷۷,۲۴۹	۲۵-۱	سپرده‌های دیداری و مشابه	
۷۰,۳۰۰,۰۶۷	۸۳,۸۲۲,۹۳۷	۷۰,۳۰۰,۰۶۷	۸۳,۸۲۳,۰۸۱	۲۵-۲	سپرده‌های پس انداز و مشابه	
۵۸,۳۴۹,۳۹۸	۷۳,۲۰۸,۸۳۴	۵۸,۳۴۹,۳۹۸	۷۳,۲۰۸,۸۳۴	۲۵-۳	سایر سپرده و پیش دریافت‌ها	
۲۵۰,۲۵۱,۰۵۸	۲۹۸,۴۰۹,۰۳۵۶	۲۵۰,۲۵۱,۰۵۸	۲۹۸,۴۰۹,۱۶۴			
مشتریان حقوقی						
۴۴,۴۱۸,۸۰۱	۵۰,۷۸۱,۹۸۹	۴۴,۶۴۱,۶۷۸	۵۰,۹۱۲,۱۰۸	۲۵-۱	سپرده‌های دیداری و مشابه	
۸۹۲,۹۷۶	۱,۳۵۳,۹۱۷	۸۹۳,۹۷۶	۱,۳۱۸,۷۸۷	۲۵-۲	سپرده‌های پس انداز و مشابه	
۱,۸۰۴,۶۲۱	۲,۲۱۲,۴۶۰	۱,۸۰۴,۶۲۱	۲,۲۱۲,۴۶۰	۲۵-۳	سایر سپرده و پیش دریافت‌ها	
۴۷,۱۱۷,۳۹۸	۵۴,۳۲۸,۳۶۶	۴۷,۳۲۸,۱۶۴	۵۴,۴۴۴,۳۵۵			
۲۹۷,۳۶۸,۴۵۶	۳۵۲,۷۳۷,۷۲۲	۲۹۷,۵۸۹,۲۲۲	۳۵۲,۸۵۳,۰۵۹			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیعی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

شرکت اصلی		گروه				بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال						
۷۲۹,۹۶۳,۳۵۵	۷۲۷,۷۶۴,۵۶۲۶	۷۲۹,۹۶۳,۳۵۵	۷۲۷,۷۶۴,۵۶۲۶	۷۲۹,۹۶۳,۳۵۵	۷۲۷,۷۶۴,۵۶۲۶	نوع چکهای بانکی فروخته شده
۱۲۵,۶۱۳,۶۷۲	۱۵۷,۸۲۱,۷۱۷	۱۲۵,۵۷۲,۴۱۲	۱۵۷,۶۲۵,۷۱۵	۱۲۵,۶۱۳,۶۷۲	۱۵۷,۸۲۱,۷۱۷	سپرده های قرض الحسن جاری
۶,۸۲۸,۲۴۶	۸,۳۸۲,۴۳۶	۶,۸۲۸,۲۴۶	۸,۳۸۲,۴۳۶	۸,۳۸۲,۴۳۶	۸,۳۸۲,۴۳۶	بستانکاران موقت
۷,۲۲۹,۶۰۹	۷,۵۵۰,۸۶۷	۷,۲۲۹,۶۰۹	۷,۵۵۰,۸۶۷	۷,۲۲۹,۶۰۹	۷,۵۵۰,۸۶۷	بستانکاران موقت - ارز
۴,۱۲۵,۳۷۶	۶,۱۵۲,۶۶۹	۴,۱۱۲,۶۹۷	۶,۱۴۹,۹۹۲	۴,۱۲۵,۳۷۶	۶,۱۵۲,۶۶۹	سپرده های قرض الحسن جاری - ارز
۶,۴۳۷,۵۶۰	۷,۰۲۴,۶۵۴	۶,۴۳۷,۵۶۰	۷,۰۲۴,۶۵۴	۶,۴۳۷,۵۶۰	۷,۰۲۴,۶۵۴	حواله های عهدہ بانک
۲,۰۳۷,۰۴۰	۳,۱۵۴,۴۹۹	۲,۰۳۷,۰۴۰	۳,۱۵۴,۴۹۹	۲,۰۳۷,۰۴۰	۳,۱۵۴,۴۹۹	ماشه مطالبه نشده
۱۱۸,۱۶۱,۰۴	۲۰,۱۵۶,۵	۱۱۸,۱۶۱,۰۴	۲۰,۱۵۶,۵	۱۱۸,۱۶۱,۰۴	۲۰,۱۵۶,۵	بستانکاران موقت - شب خارج از کشور
-	-	۲۷۶,۸۱۷	-	۲۷۶,۸۱۷	-	حساب جاری مشتریان بانک های مستقل
۱۴۷,۰۳۵	۲۰,۲۳۶۹	۱۴۷,۰۳۵	۲۰,۲۳۶۹	۱۴۷,۰۳۵	۲۰,۲۳۶۹	ماشه مطالبه نشده - ارز
۴۴,۲۸۹	۴۱,۰۵۰	۴۴,۲۸۹	۴۱,۰۵۰	۴۴,۲۸۹	۴۱,۰۵۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
(۷۲۸,۶۰۸,۲۹۲)	(۷۲۵,۹۷۱,۴۹۸)	(۷۲۸,۶۰۸,۲۹۲)	(۷۲۵,۹۷۱,۴۹۸)	(۷۲۸,۶۰۸,۲۹۲)	(۷۲۵,۹۷۱,۴۹۸)	کسر می شود:
۱۶۶,۰۲۰,۳۹۴	۱۹۲,۱۳۹,۵۷۴	۱۶۶,۰۲۰,۳۹۴	۱۹۲,۱۳۹,۵۷۴	۱۶۶,۰۲۰,۳۹۴	۱۹۲,۱۳۹,۵۷۴	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)

۱-۱-۲- بستانکاران موقت

شرکت اصلی		گروه				بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال						
۲۰۰,۵۴,۹۰۹	۲,۹۱۷,۶۱۷	۲۰۰,۵۴,۹۰۹	۲,۹۱۷,۶۱۷	۲۰۰,۵۴,۹۰۹	۲,۹۱۷,۶۱۷	موقعت اشخاص
۱,۰۰۲,۳۰۷	۱,۱۴۴,۴۶۰	۱,۰۰۲,۳۰۷	۱,۱۴۴,۴۶۰	۱,۰۰۲,۳۰۷	۱,۱۴۴,۴۶۰	علی الحساب دریافتی بابت تسویه اعتبارات ذخیره ارزی تهاتر نشده
۷۲۹,۵۹۷	۹۹,۰۶۵۸	۷۲۹,۵۹۷	۹۹,۰۶۵۸	۷۲۹,۵۹۷	۹۹,۰۶۵۸	علی الحساب دریافتی گشایش اعتبار اسنادی
۲۴۱,۶۰۶	۲۲۷,۴۵۲	۲۴۱,۶۰۶	۲۲۷,۴۵۲	۲۴۱,۶۰۶	۲۲۷,۴۵۲	بن کارت
۲۷,۱۷۶	۴۴,۵۸۲	۲۷,۱۷۶	۴۴,۵۸۲	۲۷,۱۷۶	۴۴,۵۸۲	اضافه صندوق
۳۹,۸۶۴	۳۷,۱۹۱	۳۹,۸۶۴	۳۷,۱۹۱	۳۹,۸۶۴	۳۷,۱۹۱	وجوه تضمین و سپرده نقدی
-	۲۶,۲۸۶	-	۲۶,۲۸۶	۲۶,۲۸۶	۲۶,۲۸۶	حساب و حوجه اشخاص متوفی و محجور لریال
۲۴,۳۰۳	۲۰,۱۵۲	۲۴,۳۰۳	۲۰,۱۵۲	۲۴,۳۰۳	۲۰,۱۵۲	بارانه پرداختی سود و کارمزد
۱۴,۴۲۰	۱۸,۱۵۰	۱۴,۴۲۰	۱۸,۱۵۰	۱۴,۴۲۰	۱۸,۱۵۰	وجوه و سود سپرده ها
۶۴۴	۴۸۶	۶۴۴	۴۸۶	۶۴۴	۴۸۶	آب، برق، تلفن، گاز
۳۶۲	۲۴۹	۳۶۲	۲۴۹	۳۶۲	۲۴۹	تسویه مشارکت مدنی مرحله ای
۱۸	۱۹	۱۸	۱۹	۱۸	۱۹	مالیات های پرداختی
۱,۶۹۲,۱۴۰	۱,۸۴۵,۰۲۲	۱,۶۹۲,۱۴۰	۱,۸۴۵,۰۲۲	۱,۶۹۲,۱۴۰	۱,۸۴۵,۰۲۲	سایر
۶,۸۲۸,۲۴۶	۸,۳۸۲,۴۳۶	۶,۸۲۸,۲۴۶	۸,۳۸۲,۴۳۶	۶,۸۲۸,۲۴۶	۸,۳۸۲,۴۳۶	

۱-۱-۲- ۲-۵-۱- مبلغ ۱,۱۴۴ میلیارد ریال مربوط به علی الحساب دریافتی از مشتریان بابت تسویه اعتبارات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی، در راستای اجرای مفاد ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور می باشد.

۲-۵-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه				سپرده های قرض الحسن پس انداز
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال						
۶۶,۳۰۲,۹۵۸	۸۰,۷۰۸,۸۳۹	۶۶,۳۰۲,۹۵۸	۸۰,۷۰۸,۸۳۹	۶۶,۳۰۲,۹۵۸	۸۰,۷۰۸,۸۳۹	سپرده های قرض الحسن پس انداز
۴,۲۲۹,۲۸۵	۲,۳۷۲,۸۲۰	۴,۲۲۹,۲۸۵	۲,۳۷۲,۸۲۰	۴,۲۲۹,۲۸۵	۲,۳۷۲,۸۲۰	سپرده های قرض الحسن - شب خارج
۵۹۲,۷۵۷	۱,۰۳۶,۱۰۸	۵۹۲,۷۵۷	۱,۰۳۶,۱۰۸	۵۹۲,۷۵۷	۱,۰۳۶,۱۰۸	سپرده های قرض الحسن پس انداز - ارز
۵۴,۶۹۴	۳۴,۲۴۶	۵۴,۶۹۴	۳۴,۲۴۶	۵۴,۶۹۴	۳۴,۲۴۶	سپرده های قرض الحسن و بزه مصرف نشده
۱,۹۴۵	۱۲,۰۵۶	۱,۹۴۵	۱۲,۰۵۶	۱,۹۴۵	۱۲,۰۵۶	صندوق بازنشستگی کارکنان
۱۲,۴۰۴	۱۲,۲۲۵	۱۲,۴۰۴	۱۲,۲۲۵	۱۲,۴۰۴	۱۲,۲۲۵	سپرده های قرض الحسن و بزه جوانان
۷۱,۱۹۴,۰۴۳	۸۵,۱۷۶,۸۰۴	۷۱,۱۹۴,۰۴۳	۸۵,۱۷۶,۸۰۴	۷۱,۱۹۴,۰۴۳	۸۵,۱۷۶,۸۰۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۵-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۸۹۹,۳۷۲	۴۸,۴۲۷,۳۰۸	۲۶,۸۹۹,۳۷۲	۴۸,۴۲۷,۲۰۸	۲۵-۳-۱	سپرده‌های مدت دار (شعب خارج از کشور)
۱۲,۳۹۵,۴۶۸	۱۵,۴۰,۱,۸۳۷	۱۲,۳۹۵,۴۶۸	۱۵,۴۰,۱,۸۳۷		پیش دریافت اعتبارات استادی - ارز
۷,۲۸۴,۳۱۴	۸,۷۱۰,۷۹۷	۷,۲۸۲,۰۲۰	۸,۷۱۰,۷۹۷	۲۵-۳-۲	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها
۱,۶۲۸,۳۵۱	۱,۶۱۲,۲۵۶	۱,۶۲۸,۳۵۱	۱,۶۱۲,۲۵۶		پیش دریافت اعتبارات استادی
۹۴۳,۰۳۷	۱,۲۱۹,۰۱۷	۹۴۳,۰۳۷	۱,۲۱۹,۰۱۷		سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها - ارز
۳,۴۷۷	۵۰۰,۰۷۹	۳,۴۷۷	۵۰۰,۰۷۹		پیش دریافت بابت تسهیلات
۶۰,۱۵۴,۰۱۹	۷۵,۴۲۱,۲۹۴	۶۰,۱۵۱,۹۰۸	۷۵,۴۲۱,۲۹۴		

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

جمع		کوتاه مدت		بلندمدت		نوع ارز
جمع مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دلار
۷,۳۷۷,۸۰۰	۱۷۵,۶۲۰,۶۶۹	-	-	۷,۳۷۷,۸۰۰	۱۷۵,۶۲۰,۶۶۹	یورو
۴,۷۹۴,۱۷۸	۹۲,۰۱۷,۲۹۷	۴,۵۷۳,۸۵۶	۸۸,۳۹۹,۵۱۱	۲۲۰,۳۲۲	۴,۶۱۷,۷۸۶	پوند
۱۲۳	۲۰,۹۵	۱۲۳	۲۰,۹۵	-	-	درهم
۵۶۲۴,۲۹۸	۴۹۱,۷۶۲,۴۲۲	-	-	۵۶۲۴,۲۹۸	۴۹۱,۷۶۲,۴۲۲	سایر
۳۰,۶۳۰,۹۰۹	۲۹,۴۰۹,۹۰۲			۱,۰۲۱,۰۰۷		شعب خارج
۴۸,۴۲۷,۳۰۸	۲۲,۹۸۲,۸۸۱			۱۴,۴۴۲,۴۲۷		

۲۵-۳-۲- سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها به مبلغ ۸,۷۱۱ میلیارد ریال مربوط به حداقل ۱۰٪ دریافتی نقدی از مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره در شبکه بانک صادرات ایران می‌باشد.

۲۶- سود سهام پرداختنی
سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح جدول زیر می‌باشد:

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود سهام مصوب هر سهم	سود نقدی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مجموع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال			
۲۶,۴۴۸	(۴۱۵)	۳۶,۸۶۲	۸,۰۰۲,۹۷۶	-			سنوات قبل
۲۹,۶۵۴	(۲۰,۲۱)	۳۱,۶۷۵	۵,۲۰۲,۰۰۰	۹۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
۳۳,۵۷۱	(۸,۳۶۳)	۴۱,۹۲۴	۲,۵۰۱,۰۰۰	۴۵		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۹۹,۶۷۳	(۱۰,۷۹۹)	۱۱۰,۴۷۲					

۲۷- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	مانده در ابتدای سال	ذخیره مالیات عملکرد سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۲,۳۲۳	۵,۵۷۸,۱۴۹	۴۰,۱,۷۷۲	۵,۸۷۲,۳۷۵		
۰,۵۱۴,۵۵۶	-	۵,۵۷۰,۴۶۵	۲۳,۶۱۸		
(۸,۸۳۰)	(۵,۵۴۴,۹۸۸)	(۲۵۷,۰۶۰)	(۵,۷۴۶,۹۴۲)		
-	(۱۰,۲۱۲)	۱۵۷,۱۹۸	(۴۰,۴۱۰)		
۵,۵۷۸,۱۴۹	۲۲,۸۴۸	۵,۸۷۲,۳۷۵	۱۱۸,۶۴۱		

تادیه شده طی سال اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

مانده در پایان سال

۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت اصلی برای سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴

نحوه تشخیص	میلیون ریال	۱۳۹۵						۱۳۹۶ - میلیون ریال					
		مالیات	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	قسطی	پرداختنی	تشرییضی	ابزاری	درآمد مشمول مالیات	درآمد مشمول مالیات	سود(زیان) ابزاری	سود(زیان) ابزاری	سال مالی
رسیدگی به دفاتر	۱۴۵,۰۵۶,۱۴۵,۵	-	۷,۰۷۲,۴۳۵,۵۲	۷,۰۷۲,۴۳۵,۵۲	۸۲۶,۰۸۰,۷۵	۷,۰۷۲,۴۳۵,۵۲	۸۰۷,۰۸۰,۷۵	۳۲,۲۵۸,۷۵	۳۲,۲۵۸,۷۵	۸,۰۸۷,۵۷۸	۸,۰۸۷,۵۷۸	۱۳۹۳	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۰,۹۵۵,۱۹	-	۲,۱۰۹,۴۷۱,۷۱	۱۰,۹۵۵,۱۹	۱,۰۹,۴۷۱,۷۱	۸,۰۵۹,۴۱۴,۱۷	۸,۰۵۹,۴۱۴,۱۷	(۱۸,۰۵۲,۲۶۲)	(۱۸,۰۵۲,۲۶۲)	۱۳۹۴	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۴۵۳,۶۱۹	-	۲,۰۱۵,۴۳۵,۵۲	۴۵۳,۶۱۹	۴۵۳,۶۱۹	-	-	(۱۲,۸۶۲)	(۱۲,۸۶۲)	۱۳۹۵	
رسیدگی نشده است	۵۵۷,۸۱۴,۹	-	-	-	۲۲۶,۴۹۳	-	-	۲۲۶,۴۹۳	۳۵۰,۷۰۰	۳۵۰,۷۰۰	۳۵۰,۷۰۰	۱۳۹۶	
		جمع						جمع					
		ذخیره مالیات باقی مانده استانها						جمع کل					
		۲۲,۸۴۸,۲۲						۲۲,۸۴۸,۲۲					

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

۱-۲-۲۷- مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۷۲,۰۷۳,۶۶۰,۰۰۰ میلیارد ریال می باشد که پس از کسر مبلغ ۵۵,۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از دولت از طرف صدور اوراق تسویه خزانه نهاد و تسویه گردید. همچنین حسب اعتراض پاک رای قطعی صادر از سوی شورای عالی مالیاتی نصف و پرونده جهت رسیدگی مجدد به هیات حل اختلاف مالیاتی همچوپ ارجاع گردیده است.

۱-۳-۲۷- مبلغ ۶۰,۰۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال مالیات ابزاری عملکرد سال ۱۳۹۶ مرووط به مالیات های پرداخت شده توسعه شب خارج از کشور می باشد. بر اساس اعتراض پاک نسبت به بروگ تشخیص صادره (که عده رقم مالیات مطالبه شده بابت تسویه تصریف دارانی ها بهدهی های ازدی، ذخیره مطالبات مستکوک الوصول درآمد اوراق مشارکت و سرمایه گذاری های باشد) پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوى در حال رسیدگی می باشد.

۱-۴-۲۷- مبلغ ۴۵,۰۴۵ میلیارد ریال مالیات ابزاری عملکرد سال ۱۳۹۵ مرووط به مالیات های پرداخت شده توسعه شب خارج از کشور می باشد (بر اساس اعتراف پاک نسبت به بروگ تشخیص صادره (که عده رقم مالیات مطالبه شده بابت اختلاف پرداختی به سرده گذاران و ذخیره مطالبات مستکوک الوصول می باشد) پرونده توسعه شب خارج از کشور می باشد).

۱-۵-۲۷- مبلغ ۲۲,۶۶۴,۴۶,۲۲ میلیون ریال مالیات ابزاری عملکرد سال ۱۳۹۶ مرووط به مالیات های پرداخت شده توسعه شب خارج از کشور می باشد.

۱-۶-۲۷- مبلغ ۲۲,۶۷۷,۰۶,۰۷ میلیارد ریال مالیات موضوع بند های (ب) و (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید بابت فعالیت های غیر پاکی از قبل نگهداری سهام و املاک مازاد مطالبه شده است. براساس اعتراض پاک نسبت به بروگ تشخیص صادره (عده رقم آن به مبلغ ۷۹,۶۴ میلیارد ریال پایتی اعادی حاصل از افزایش ارزش سهام در سال موده رسیدگی می باشد که بدون استناد به مواد قانونی مروبطه مطالبه شده است)، پرونده توسعه شب خارج از کشور می باشد که بدون بدو دفاعی دفعه در تاریخ ۱۱/۰۷/۱۳۹۳ به هیأت حل اختلاف مالیاتی اعلام نموده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۸- ذخایر و سایر بدھی‌ها

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۷۲۲,۲۳۳	۴۲,۹۷۸,۱۹۰	۲۷,۷۲۲,۲۳۳	۴۲,۹۷۸,۱۹۰	۲۸-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	
۱۳,۳۱۵,۵۴۲	۳۰,۰۱۹,۵۶۴	۱۳,۳۱۵,۵۴۲	۳۰,۰۱۹,۵۶۴	۲۸-۲	بدھی بانک بابت اعتبارات استادی و بروات مدت دار - ارز	
۲۵۲,۹۲۶	۶۸,۳۱۸	۵,۲۴۱,۳۷۷	۹,۶۰۷,۰۹۰	۲۸-۴	حسابهای پرداختنی	
۱۵,۶۷۱,۷۷۹	۸,۹۴۳,۸۳۹	۱۵,۶۷۲,۷۵۰	۸,۹۴۳,۸۳۹	۲۸-۵	ذخیره هزینه‌های پرداختنی	
۲۹۴,۶۱۸	۵,۸۲۹,۶۴۴	۲۹۴,۶۱۸	۵,۸۲۹,۶۴۴	۲۸-۶	بدھی بانک بابت اعتبارات استادی مدت دار	
۱,۹۹۷,۵۶۹	۲,۶۵۹,۲۹۴	۱,۹۹۷,۵۶۹	۲,۶۵۹,۲۹۴	۲۸-۷	ذخیره باخرید مرخصی	
۲۰,۱۴,۳۸۷	۲,۵۲۸,۶۳۹	۲۰,۱۴,۳۸۷	۲,۵۲۸,۶۳۹	۲۸-۸	سود و کارمزد پرداختنی -شعب خارج از کشور	
۵۰,۹,۲۲۱	۷۱۵,۳۴۵	۵۰,۹,۲۲۱	۷۱۵,۳۴۵	۲۸-۹	ذخانر شعب خارج از کشور	
۳۹۷,۲۶۳	۵۵۶,۵۹۱	۳۹۷,۲۶۳	۵۵۶,۵۹۱	۲۸-۱۰	حق بیمه پرداختنی	
۲۷۷,۴۰۹	۴۹۳,۷۴۶	۲۷۷,۴۰۹	۴۹۳,۷۴۶	۲۸-۱۱	سود و کارمزد پرداختنی	
۱۷۷,۹۳۶	۲۷۷,۵۲۸	۱۷۷,۹۳۶	۲۷۷,۵۲۸	۲۸-۱۲	سهم بانک حاصل از تسویه تسهیلات ذخیره ارزی	
۴۷,۰۴۳	۵۹,۹۰۷	۴۷,۰۴۳	۵۹,۹۰۷	۲۸-۱۳	مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	
۴۱,۵۳۳	۳۹,۲۶۶	۴۱,۵۳۳	۳۹,۲۶۶	۲۸-۱۴	ذخیره پاداش پیش از موعد بازنشستگان	
۵۰,۰۸۹	۵۰,۰۸۹	۵۰,۰۸۹	۵۰,۰۸۹	۲۸-۱۵	سایر بین الملل	
۷۹۶	۷۹۹	۷۹۶	۷۹۹	۲۸-۱۶	وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت	
۱۲۶,۶۳۶	-	۱۲۶,۶۳۶	-	۲۸-۱۷	بدھی بانک بابت پذیرش اعتبارات استادی داخلی	
-	۵,۴۴۸,۲۴۷	-	۵,۵۴۱,۹۵۳	۲۸-۱۸	اقلام در راه	
۸۲۲,۰۰۹	۱,۰۶۷,۶۸۳	۲,۰۱۹,۶۴۹	۱,۰۶۷,۶۸۳	۲۸-۱۹	سایر	
۶۳,۷۹۵,۰۸۹	۱۰۱,۷۹۱,۶۸۹	۷۰,۰۵۱,۱۵۱	۱۱۱,۴۲۴,۱۶۷	۲۸-۲۰	جمع ذخایر	
(۲۷,۷۲۲,۲۳۳)	(۴۲,۹۷۸,۱۹۰)	(۲۷,۷۲۲,۲۳۳)	(۴۲,۹۷۸,۱۹۰)	۲۸-۲۱	مطلوبات از دولت	
۲۶,۰۶۲,۷۵۶	۵۸,۸۱۳,۴۹۹	۴۲,۳۱۸,۸۱۸	۶۸,۴۴۵,۹۷۷			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۶

تسهیلات	میلیون ریال	درصد	نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی	تاریخ امضای
تسهیلات ارزی									
	۲۰,۲۶۴,۸۴۶	۲۹۱,۹۰۱,۷۲۷	۶ و ۵	-	۱۳۹۸	۱۳۹۶ الی ۱۳۹۴	یورو	۷۸۸,۶۵۳,۰۰۰	
۲۰,۲۶۴,۸۴۶									
تسهیلات ریالی									
	۲۱۲,۳۴۴	۱۷	۱۰	-	۱۳۹۲	۱۳۹۴ الی ۱۳۹۲	ریال	۵,۹۱۸,۷۰۵	
	۲۱۳,۳۴۴								
سپرده صندوق توسعه ملی									
جمع									
۲۸-۲- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات استنادی به مبلغ ۳۰,۲۰ میلیارد ریال مربوط به آن دسته از بروات و اعتبارات مدت دار است که استناد آن تحويل 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.									

۲۸-۳- ذخیره هزینه های پرداختنی

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال
اداری	۲۸-۳-۱	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۳,۶۸۷,۳۱۱	۴,۲۷۰,۵۸۴	۳,۶۸۸,۲۸۲	۴,۲۷۰,۵۸۴	۲۸-۳-۱
انفورماتیک			۹,۸۶۳,۷۴۷	۲,۹۷۶,۰۳۵	۶,۸۶۳,۷۴۷	۲,۹۷۶,۰۳۵	
جوایز قرض الحسن			۱,۶۱۹,۸۱۹	۹۹۸,۸۷۷	۱,۶۱۹,۸۱۹	۹۹۸,۸۷۷	
پرسنلی			۵۹۶,۸۰۳	۴۶۳,۳۴۱	۵۹۶,۸۰۳	۴۶۳,۳۴۱	
صندوق ضمانت سپرده ها			۳۲۵,۸۸۰	۲۳۵,۰۰۲	۳۲۵,۸۸۰	۲۳۵,۰۰۲	
			۲,۵۷۸,۰۲۹	-	۲,۵۷۸,۰۲۹	-	
			۱۵,۶۷۱,۷۷۹	۸,۹۴۳,۸۳۹	۱۵,۶۷۲,۷۵۰	۸,۹۴۳,۸۳۹	

۲۸-۳-۱- مبلغ ۴,۲۷۱ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۱,۴۴۵ میلیارد ریال مربوط به مابه التفاوت ارزش دفتری و فروش قهری شرکت های غدیر و فولاد مبارکه اصفهان بابت دعاوی حقوقی مطروحه بانک سامان بوده که پرونده تحت بررسی مقامات عالی قضائی می باشد.

۲۸-۳-۲- مبلغ ۹,۶۰۷ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به حسابهای پرداختنی شرکت انرژی سپهر به مبلغ ۷,۹۰۰ میلیارد ریال، شرکت واسپاری سپهر صادرات به مبلغ ۱,۲۷۶ میلیارد ریال، شرکت صرافی سپهر به مبلغ ۳۱ میلیارد ریال می باشد.

بانک صادرات ایران (سپاهامد عالم)

باداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۸-۱- اقلام در راه گروه به شرح زیر تفصیل می گردد.

باداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵	باداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور	۸,۰۳۱,۷۳۹	۸,۰۳۱,۵۲۸	سرمایه شعب خارج از کشور	۸,۰۹۸,۲۱۹	۸,۱۱۰,۲۵۷
حساب و اعتماد ریافتی از اداره مرکزی	۵,۲۹۵,۹۴۳	۵,۲۹۵,۹۴۳	حساب و اعتماد ریافتی از اداره مرکزی	۵,۲۹۶,۲۰۰	۵,۲۹۶,۲۰۰
مطلوبات از اداره مرکزی	۳۹,۵۰۲,۷۲۵	۳۹,۵۰۲,۷۲۵	حساب بدنه به شعب خارج از کشور	۳۶,۸۱۸,۵۳۹	۳۶,۸۱۸,۵۳۹
سپرده های مدتدار سایر شعب خارج از کشور	۵۱,۰۱۱,۴۷۹	۵۱,۰۱۱,۴۷۹	سپرده های مدتدار سایر شعب خارج از کشور	۵۷,۹۸۵,۳۹۲	۵۷,۹۸۵,۳۹۲
سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور	۲۰,۱۱۰,۱۸۱	۲۰,۱۱۰,۱۸۱	سپرده های دیداری نزد سایر شعب خارج از کشور	۴۳,۵۷۱,۰۱۷	۴۳,۵۷۱,۰۱۷
سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج از کشور	۹,۰۹۶,۰۸۵	۹,۰۹۶,۰۸۵	سپرده های ارزی دیداری نزد شعب خارج از کشور	۴,۳۹۱,۱۸۴	۴,۳۹۱,۱۸۴
سپرده های ارزی مدتدار نزد شعب خارج از کشور	۱۱,۶۷۵,۶۳۲	۱۱,۶۷۵,۶۳۲	سپرده های ارزی مدتدار نزد شعب خارج از کشور	۲۱,۴۱۹,۳۷۴	۲۱,۴۱۹,۳۷۴
سپرده های ارزی مدتدار اداره مرکزی	۹,۰۷۶,۱۱۷	۹,۰۷۶,۱۱۷	سپرده های ارزی مدتدار اداره مرکزی	۹,۰۷۶,۱۱۷	۹,۰۷۶,۱۱۷
بسنگکاران داخلی - ارز	۲۸-۵-۳	۲۸-۵-۳	بسنگکاران داخلی - ارز	۸,۳۲۳,۵۸۲	۸,۳۲۳,۵۸۲
بسنگکاران داخلی - ارز	۷,۹۰۶,۴۷۱	۷,۹۰۶,۴۷۱	بسنگکاران داخلی - ارز	۷,۹۰۶,۴۷۱	۷,۹۰۶,۴۷۱
بدھکاران داخلی - ارز	۲۸۶,۱۶۱	۲۸۶,۱۶۱	بدھکاران داخلی - ارز	۳,۶۱۰,۰۸۹	۳,۶۱۰,۰۸۹
بسنگکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۲۶۷,۱۷۶	۲۶۷,۱۷۶	بسنگکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۲۶۷,۱۷۶	۲۶۷,۱۷۶
بدھکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۳۸۴,۰۷۳	-	بدھکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۳۶۱,۰۸۹	۳۶۱,۰۸۹
حساب مرکزی -	-	-	حساب مرکزی -	۱۷۹,۹۹۴,۴۳۷	۹,۰۸۰,۰۱۷
حساب سپرده	۵,۰۶۴۷۸۰۷	۵,۰۶۴۷۸۰۷	حساب سپرده	۱۷۰,۶۸۰,۱۵۸	۱۶۸,۰۸۰,۰۱۷۴
حساب مرکزی ارز	۱۶۰,۱۴۶,۳۰۵	۱۶۰,۱۴۶,۳۰۵	حساب مرکزی ارز	۱۷۰,۶۸۰,۱۵۸	۱۶۳,۴۰۶,۵۶۰
اقلام در راه	۵,۰۴۱,۹۵۳	۵,۰۴۱,۹۵۳	اقلام در راه	۵,۰۴۱,۹۵۳	۵,۰۴۱,۹۵۳

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال عالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

الطبعة الأولى لكتاب العصبة العصبية

二四

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۲۸-۵-۲- بدھکاران داخلی شامل اقلام زیر می‌باشد:

بادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال غیرمنقول در شرف تملیک	۲۸-۵-۲-۱	۵۰,۱۸۷,۴۴۹	۳۶,۷۲۳,۷۵۱	۳۶,۷۲۳,۷۵۱
خریدارز بازخ آزاد بین بانکی	۲۸-۵-۲-۲	۴۴۳,۹۰۷	۶۶۲,۳۲۳	۴۴۳,۹۰۷
فروش اقساطی اموال مازاد بانک		۲۸۱,۰۷۲	۲۴۹,۹۸۱	۲۴۹,۹۸۱
خرید ارز به نرخ مبادله ای		۱۴۶,۰۹۳	۳۶,۹۲۴	۱۴۶,۰۹۳
هزینه های دریافتی		۱۹,۷۲۲	۵۲,۵۸۱	۱۹,۷۲۲
مدیریت شعب استان ها		-	۱۱,۱۸۷	۱۱,۱۸۷
حساب سیستم سپهر		۸۷۷,۳۷۴	-	۸۷۷,۳۷۴
سایر		۱,۷۶۷,۱۳۱	۲۰,۴۱,۵۱۶	۱,۷۶۷,۱۳۱
	۷,۵۹۴,۴۵۰	۷,۹۵۶,۴۷۱	۷,۵۹۴,۴۵۰	۷,۹۵۶,۴۷۱

-۲۸-۵-۲-۱- مبلغ ۵,۱۸۷ میلیارد ریال مربوط به وثائق تملیکی می‌باشد که با توجه به زمان بر بودن اقدامات اجرایی پس از برگزاری مزایده تا زمان تنظیم سند انتقال اجرایی و صدور سند بنام بانک، در سرفصل بدھکاران داخلی ثبت و پس از انجام مراحل فوق به سرفصل وثائق تملیکی منتقل می‌گردد.

-۲۸-۵-۲-۲- مبلغ ۴۴۴ میلیارد ریال مربوط به خرید ارز با نرخ آزاد در اجرای بخشنامه شماره ۹۵/۱۴۴۹۳۲ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۰ اداره صادرات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود روز شمار و علی الحساب دریافتی		۲,۴۵۹,۲۲۲	۱,۷۲۲,۲۱۶	۱,۷۲۲,۲۱۶
متفرقه ادارات		۱,۴۶۱,۲۷۵	۲,۰۰۶,۱۲۷	۱,۴۶۱,۲۷۵
حساب شعب خارج از کشور		۶۵۷,۳۵۸	۶۸۸,۱۷۸	۶۸۸,۱۷۸
وچهالترازماقابل برگشت		۵۴,۰۶۵۷	۳۴,۰۴۷۴	۳۴,۰۴۷۴
تفاوت نرخ بازخریداوراق مشارکت قبل از سرسید		۴۰,۳۸۹۶	۴۱۲,۲۶۲	۴۰,۳۸۹۶
یارانه تسهیلات تبصره ای		۲۷۰,۰۱۱	۲۶۵,۷۲۸	۲۷۰,۰۱۱
فروش ارز بازخ آزاد شعب		۱۹۶,۵۷۸	۳,۷۲۶	۱۹۶,۵۷۸
سود آتی بابت املاک فروش رفته بانک		۱۹۳,۳۸۲	۵۱,۹۲۴	۵۱,۹۲۴
و دایع تعهد نامه های تسویه نشده		۱۹۰,۱۷۸	۹۶,۷۲۲	۹۶,۷۲۲
وجوه بازپرداخت تسهیلات وجوده اداره شده		۱۸۴,۴۰۴	۱۵۲,۰۵۲۹	۱۸۴,۴۰۴
فروش ارز به نرخ مبادله ای		۱۲۰,۰۵۲۷	۷,۵۸۷	۱۲۰,۰۵۲۷
مطلوبات کارکنان بابت سهام ترجیحی		۱۱۷,۰۶۲	۲۰۱,۱۶۱	۱۱۷,۰۶۲
تفاوت ریالی نرخ ارز اعتبارات استادی		۸۹,۵۰۰	۸۹,۵۰۰	۸۹,۵۰۰
مدیریت شعب استان ها		۴۵,۰۵۴	۳۰,۷۵۶	۴۵,۰۵۴
حساب سیستم سپهر		۳۶,۶۹۴	-	۳۶,۶۹۴
وجوه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت		۱۹,۴۲۷	۵۲۱,۸۱۹	۱۹,۴۲۷
تفاوت نرخ رسمی تا مبادله ای		۶,۴۵۷	۶,۴۵۷	۶,۴۵۷
سایر اقلام		۱,۲۶۹,۴۷۹	۱,۲۶۷,۳۱۶	۸,۲۲۹,۸۷۶
	۷,۹۵۶,۴۵۷	۸,۲۲۹,۸۷۶	۸,۰۳۱,۹۶۹	۸,۲۲۲,۵۸۲

۲۹- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنیشستگی کارکنان

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۵		۱۳۹۶		۱۳۹۵		۱۳۹۶	
جمع	پایان خدمت بازنشستگی کارکنان						
میلیون ریال	میلیون ریال						
۱۴,۸۴۷,۷۶۹	۴,۹۷۲,۸۶۷	۹,۶۷۴,۹۰۲	۱۵,۲۴۵,۱۲۱	۴,۳۲۷,۸۹۴	۱۰,۹۰۷,۴۴۴	۱۴,۶۷۹,۲۲۲	۹,۷۰۶,۴۶۶
(۴,۲۱۷,۰۷۵)	(۳,۱۳۵,۱۷۳)	(۱,۰۸۱,۹۰۲)	(۵,۹۹۱,۹۷۹)	(۴,۱۶۸,۰۵۲)	(۱,۸۲۳,۹۲۷)	(۴,۱۲۲,۶۶۹)	(۱,۰۹۲,۴۷۶)
۴,۸۱۴,۴۴۴	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۱۴,۴۴۴	۷,۰۵۲,۲۱۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۵,۴۵۲,۲۱۰	۴,۸۲۷,۵۱۱	۲,۵۰۰,۰۰۰
۱۵,۲۴۵,۱۲۸	۴,۳۲۷,۸۹۴	۱۰,۹۰۷,۴۴۴	۱۵,۲۴۵,۰۵۹	۱,۷۶۹,۶۴۲	۱۰,۵۲۵,۸۷۷	۱۰,۲۸۹,۱۹۵	۱,۷۶۹,۶۴۲

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۰- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه				
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت		
میلیون ریال						
۳۷۶,۷۸۲,۷۸۴	۵۶۴,۷۵۷,۶۵۳	۳۷۶,۷۸۲,۷۸۴	۵۶۴,۷۱۷,۱۵۳	۳۰-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	
۱۷۴,۳۰۵,۹۹۱	۲۰۵,۱۲۶,۶۶۰	۱۷۳,۷۸۱,۱۶۸	۲۰۲,۹۷۹,۱۸۸	۳۰-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	
۲۸۱,۶۴۸,۸۲۴	۲۰۹,۶۹۷,۱۸۰	۲۸۱,۶۴۸,۸۲۴	۲۰۹,۶۹۷,۱۸۰	۳۰-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	
۱۰,۳۵۲,۷۵۶	۱۰,۸۲۶,۵۵۱	۶,۸۵۹,۶۸۹	۹,۷۰۴,۲۶۰	۳۰-۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت ویژه	
۸۴۳,۰۹۰,۳۵۵	۹۹۰,۴۰۸,۰۴۴	۸۲۹,۰۷۲,۴۶۵	۹۸۷,۰۹۷,۷۸۱		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها	
۶,۶۵۵,۹۶۷	۵,۱۸۷,۲۸۶	۶,۶۵۵,۹۶۷	۵,۱۸۷,۲۸۶	۳۰-۲	سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	
۱,۳۲۲,۹۶۸	۹۶۵,۱۶۹	۱,۳۲۲,۹۶۸	۹۶۵,۱۶۹	۳۰-۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	
۹۳۰,۱۰۴	۶۷۸,۰۴۴	۹۳۰,۱۰۴	۶۷۸,۰۴۴	۳۰-۲	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	
۸,۹۱۰,۰۳۹	۶,۸۳۰,۴۹۹	۸,۹۱۰,۰۳۹	۶,۸۳۰,۴۹۹		سپرده‌های کوتاً مدت	
۸۵۲,۰۰۰,۳۹۴	۹۹۷,۲۲۸,۵۴۳	۸۴۷,۹۸۲,۵۰۴	۹۹۳,۹۲۸,۲۸۰			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۳-سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی						گروه					
۱۳۹۵			۱۳۹۶			۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۴۶۵۸.۷۴۷	۱۲.۲۶۱۶۹۵	۱۷۲.۲۹۷.۰۵۲	۲۱۵.۹۵۳.۲۱۱	۱۲.۱۰۲.۰۰۲	۲۰۲.۸۵۱.۰۹	۱۸۰.۶۴۰.۸۵۷	۸۸۶۶.۴۲۷	۱۷۱.۷۷۴.۴۲۰	۲۱۲۵۸۲.۴۴۸	۱۱.۹۷۹.۱۷۲	۲۰۰.۷۴۰.۴۷۶
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت			سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه								
۲۷۹.۰۶۸.۹۶۴	-	۲۷۹.۰۶۸.۹۶۴	۲۰.۷۶۱۷.۰۵۵	-	۲۰.۷۶۱۷.۰۵۵	۲۷۹.۰۶۸.۹۶۴	-	۲۷۹.۰۶۸.۹۶۴	۲۰.۷۶۱۷.۰۵۵	-	۲۰.۷۶۱۷.۰۵۵
۱.۴۴۶.۲۲۹	-	۱.۴۴۶.۲۲۹	۱.۲۸۴.۲۲۱	-	۱.۲۸۴.۲۲۱	۱.۴۴۶.۲۲۹	-	۱.۴۴۶.۲۲۹	۱.۲۸۴.۲۲۱	-	۱.۲۸۴.۲۲۱
۱.۱۲۲.۶۲۱	-	۱.۱۲۲.۶۲۱	۷۹۵.۸۰۴	-	۷۹۵.۸۰۴	۱.۱۲۲.۶۲۱	-	۱.۱۲۲.۶۲۱	۷۹۵.۸۰۴	-	۷۹۵.۸۰۴
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت			سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت								
۲۹۱.۲۹۲.۷۸۲	۵۰.۸۰۴.۳۲۶	۲۸۰.۵۸۸.۴۴۷	۲۹۹.۶۰۰.۰۳۸	۷.۲۰۰.۰۷۷۹	۲۴۲.۰۰۰.۰۲۵۹	۲۹۱.۲۹۲.۷۸۲	۵۰.۸۰۴.۳۲۶	۲۸۰.۵۸۸.۴۴۷	۲۹۹.۰۹۱.۰۳۸	۷.۲۰۰.۰۷۷۹	۲۴۲.۰۰۰.۰۲۵۹
۸.۳۹۳.۸۶۲	-	۸.۳۹۳.۸۶۲	-	-	-	۸.۳۹۳.۸۶۲	-	۸.۳۹۳.۸۶۲	-	-	-
۱.۶۵۰.۰۰۶۵	-	۱.۶۵۰.۰۰۶۵	۵۵۶.۹۱۳	-	۵۵۶.۹۱۳	۱.۶۵۰.۰۰۶۵	-	۱.۶۵۰.۰۰۶۵	۵۵۶.۹۱۳	-	۵۵۶.۹۱۳
۱۸۰.۳۸۹	-	۱۸۰.۳۸۹	۶۶.۷۹۴	-	۶۶.۷۹۴	۱۸۰.۳۸۹	-	۱۸۰.۳۸۹	۶۶.۷۹۴	-	۶۶.۷۹۴
۵۹.۶۷۶.۰۱۲	-	۵۹.۶۷۶.۰۱۲	۳۰.۹۱۴.۱۰۶	-	۳۰.۹۱۴.۱۰۶	۵۹.۶۷۶.۰۱۲	-	۵۹.۶۷۶.۰۱۲	۳۰.۹۱۴.۱۰۶	-	۳۰.۹۱۴.۱۰۶
۱۰.۵۸۴.۶۷۳	-	۱۰.۵۸۴.۶۷۳	۱۸۲.۶۱۲.۸۰۲	-	۱۸۲.۶۱۲.۸۰۲	۱۰.۵۸۴.۶۷۳	-	۱۰.۵۸۴.۶۷۳	۱۸۲.۶۱۲.۸۰۲	-	۱۸۲.۶۱۲.۸۰۲
۱۴۷.۰۹۰.۲۵۵	۱۰.۱۶۶.۰۳۱	۸۲۸.۹۲۸.۳۲۸	۹۹۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰.۰۰۰	۹۷۰.۰۰۰.۰۰۰	۸۲۹.۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	۸۲۹.۰۰۰.۰۰۰	۹۸۷.۰۰۰.۰۰۰	۱۹.۰۰۰.۰۰۰	۹۶۷.۰۰۰.۰۰۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۱-۳- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت بر حسب زمان سرسید و نرخ سود به شرح ذیل می‌باشد

۱۳۹۵		۱۳۹۶											
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۲۶۶,۴۴۸,۹۸۲	۱۴۹,۸۵۰,۳۴۱	۲,۷۳۵,۶۹۰	۵۰۰,۵۹۲	۵۸,۳۰۵,۴۷۰	۱۶,۳۰۳,۸۱۷	۷۰,۳۵۴,۶۶۵	۱,۶۵۰,۱۰۷	سال ۱۳۹۶					
۹۸,۹۰۸,۸۱۳	۴۰,۳,۷۵۶,۷۷۶	۲,۵۳۵,۳۳۳	۵۰۴,۰۰۰	۱۲۸,۶۹۲,۹۹۵	۳۴,۵۲۲,۴۸۶	۲۳۳,۸۷۹,۰۴۳	۳,۶۲۲,۴۱۹	سال ۱۳۹۷					
۹,۳۲۷,۴۰۸	۹,۱۰۱,۱۲۶۹	-	-	-	۱۱۴	۷,۴۸۵,۰۴۶	۱,۵۱۶,۱۰۹	سال ۱۳۹۸					
۲۰,۹۷۵,۸۱	۲,۰۰۸,۷۵۷	-	-	-	۲۰۸	۱,۸۶۵,۰۴۴	۱,۴۳۲,۵۵	سال ۱۳۹۹					
۳۷۶,۷۸۲,۷۸۴	۵۶۴,۷۱۷,۱۵۳	۵,۲۷۱,۰۲۳	۱,۰۰۴,۵۹۲	۱۸۶,۹۹۸,۴۶۵	۵۰,۸۲۶,۶۲۵	۳۱۳,۵۸۴,۵۵۸	۷,۰۳۱,۸۹۰						
۳۷۶,۷۸۲,۷۸۴	۵,۸۶۴,۵۵۰	۱,۰۰۰,۱۵۲	۱۶۶,۳۲۴,۶۱۷	۹۳,۸۶۵,۱۱۴	۱۱۹,۲۱۳,۸۲۳	۱۰,۵۱۴,۵۲۸	۱۳۹۵/۱۲/۳۰						

۱-۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی به شرح زیر می‌باشد:

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	باز پرداخت سپرده‌ها	سپرده‌های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	گواهی سپرده
۱۸۲,۵۸۷۸,۰۲	۵۳,۱۱۴,۴۳۴	۲۲۱,۱۱۷,۵۶۳	۱۵,۵۸۴,۶۷۳	
۳۴۲,۳۸۸,۷۵۹	۳۷۱,۰۱۱,۳۶۶	۴۲۷,۹۱۱,۶۷۸	۲۸۵,۴۸۸,۴۴۷	یکساله
-	۸,۳۹۳,۸۶۲	-	۸,۳۹۳,۸۶۲	دو ساله
۵۵۶,۹۱۳	۱,۰۹۳,۱۵۲	-	۱,۶۵۰,۰۶۵	سه ساله
۶۶,۷۹۴	۱۱۸,۵۹۵	-	۱۸۵,۳۸۹	چهارساله
۳۰,۹۱۴,۱۰۶	۲۸,۷۶۱,۹۰۶	-	۵۹,۵۷۶,۰۱۲	پنج ساله
۲۰۰,۷۰۴,۲۷۶	۴,۴۹۴,۶۳۷,۰۲۶	۴,۵۲۳,۵۶۶,۸۷۱	۱۷۱,۷۷۴,۴۳۰	سپرده‌های کوتاه مدت
۲۰,۹۶۹۷,۱۸۰	۲,۹۸۶,۸۷۴,۴۲۶	۲,۹۱۴,۹۲۲,۷۸۲	۲۸۱,۶۴۸,۸۲۴	سپرده‌های کوتاه مدت و بیزه
۹۶۷,۹۱۵,۸۳۰	۷,۹۴۴,۰۰۴,۷۶۷	۸,۰۸۷,۵۱۸,۸۹۴	۸۲۴,۴۰۱,۷۰۲	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۳۰-۱-۳ - گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی گروه:

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده‌ها	سپرده‌های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
معدل ریالی میلیون ریال	معدل ریالی میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:					
۲,۴۷۰,۱۱۶	۲,۰۸۱,۷۵۲	۷۲,۳۷۵,۰۵۹,۷۰	۵۲,۰۷۲,۳۴۵,۹۳	۴۹,۲۵۶,۲۷۸,۹۸	۷۶,۱۹۱,۱۲۶,۶۵
۲,۸۷۸,۰۴۹	۲,۵۳۸,۸۱۶	۶۸,۴۳۷,۱۲۳,۷۸	۷۸,۵۴۰,۳۸۵,۳۴	۶۴,۴۹۵,۹۹۱,۵۸	۸۲,۵۸۱,۵۲۷,۵۴
۲۸,۰۸۳	۲۲,۷۹۷	۳۸۴,۲۴۳,۲۱	۵۸۳,۸۳۷,۲۹	۲۶۹,۳۳۶,۲۷	۶۹۸,۷۴۴,۲۳
۴۲۸,۰۸۸	۵۵۹,۴۱۳	۴۸,۹۱۲,۵۹۸,۶۵	۸,۴۱۴,۳۹۵,۹۱	۸,۸۲۹,۴۴۲,۵۶	۴۸,۴۹۷,۵۵۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت:					
۳,۵۱۲,۷۲۸	۱,۱۹۶,۱۱۹	۲۸,۴۷۷,۵۵۳,۷۳	۱۵۲,۱۲۵,۷۲۸,۷۴	۷۲,۲۵۰,۶۳۴,۷۲	۱۰۸,۳۵۰,۶۴۷,۷۵
۱,۰۴۸,۰۵۰	۲,۳۹۷,۳۶۱	۴۶,۳۶۲,۵۵۹,۱۹	۸۴,۷۱۰,۳۳۷,۴۳	۱۰۱,۰۰۰,۶۰۲,۷۱	۳۰۰,۷۲,۲۹۲,۹۱
۳۰,۹۸۲	۴۷,۱۲۲	۷۹۴,۴۳۰,۲۶	۱,۱۲۹,۶۸۳,۱۰	۱,۱۵۳,۲۵۰,۶۵	۷۷۰,۸۶۲,۷۱
۷۰,۳۰۸	۱۴۲,۴۸۸	۱۲,۴۵۸,۴۴۲,۹۶	۹,۲۰۴,۶۲۵,۰۲	۱۳,۶۹۷,۹۵۸,۸۵	۷,۹۶۵,۱۰۹,۱۳
۱۴۰	۱۹۰	۴۸۰,۹۵۵,۰۷	۲۶۵,۳۸۵,۶۷	۲۶۵,۵۶۶,۷۴	۴۸۵,۷۷۴
۲۶	۳۵				سایر
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها:					
۳۶۲,۲۴۹	۲۲۷,۲۲۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۶۷,۲۳۷,۰۱	۱,۴۹۳,۵۹۴,۲۵	۱۱,۱۷۳,۶۴۲,۷۶
۶۷۲,۵۹۱	۲,۵۷۲,۵۷۷	۶۸,۸۷۰,۲۴۵,۸۴	۲,۱۰۰,۰۰۰	۵۱,۶۷۱,۱۴۶,۹۸	۱۹,۲۹۹,۰۹۸,۸۶
۳,۱۶۹,۳۵۳	۴,۲۹۵,۹۳۷	۱۰۲,۲۸۴,۲۱۴,۲۸	۲۵۹,۸۲۳,۲۵۱,۷۲	۳۰,۶۵,۳۳۶,۵۰	۳۵۹,۰۵۲,۱۲۹,۵۰
۱۴,۶۷۰,۷۶۳	۱۹,۱۸۱,۹۵۱				شعب خارج

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۰-۲ سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می‌باشد:

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۸,۰۴۴	(۲۵,۳۵۷,۸۴۹)	-	۲۵,۱۰۵,۷۸۹	۹۳۰,۱۰۴	سپرده‌های کوتاه‌مدت				
۹۶۵,۱۶۹	(۳۰,۰۹۹,۴۵۵)	-	۲۹,۷۴۰,۶۵۶	۱,۳۲۳,۹۶۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه				
۱,۱۹۳,۶۸۷	(۶۳,۳۰۱,۵۵۶)	-	۶۲,۹۹۶,۲۱۸	۱,۴۹۹,۱۲۵	سپرده‌های یک‌ساله				
-	(۵۸۳,۹۱۹)	-	۵۸۳,۹۱۹	-	سپرده‌های دو‌ساله				
-	(۲۶۰,۶۲۳)	-	۲۶۰,۶۲۳	-	سپرده‌های سه‌ساله				
-	(۲۵,۷۲۵)	-	۲۵,۷۲۵	-	سپرده‌های چهارساله				
۳,۹۹۳,۵۹۹	(۱۰,۵۰۳۸۵۰)	-	۹,۳۴۰,۶۰۷	۰,۱۵۶,۸۴۲	سپرده‌های پنج‌ساله				
-	(۵,۲۹۱,۰۳۹)	-	۵,۲۹۱,۰۳۹	-	گواهی سپرده				
-	(۶,۱۰۱,۰۶۹)	-	۶,۱۰۱,۰۶۹	-	سپرده‌های ارزی				
۶,۸۳۰,۴۹۹	(۱۴۱,۵۲۵,۱۸۵)	-	۱۳۹,۴۴۵,۶۴۵	۸,۹۱۰,۰۳۹					

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۱- سرمایه :

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

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
آورده نقدی	۲۰	-	-	سرمایه ثبت شده اولیه
آورده نقدی	۱۸,۰۰۰	۱۷,۹۸۰	۸۹۹۰۰	از سال ۱۳۵۷ تا ۱۳۷۱
تجدید ارزیابی داراییها	۹۴۸,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰	۵۱۶۷	از سال ۱۳۷۲ تا ۱۳۷۹
آورده نقدی	۱,۸۸۷,۰۰۰	۹۳۹,۰۰۰	۹۹	از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۲
تجدید ارزیابی داراییها و اندوخته	۱۶,۸۰۳,۰۰۰	۱۴,۹۱۶,۰۰۰	۷۹۰	از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۹
تعییر داراییها و بدھی‌های ارزی	۲۰,۱۶۳,۶۰۰	۳,۳۶۰,۶۰۰	۲۰	سال ۱۳۸۹
سود ابلاشتہ	۲۲,۹۰۶,۱۴۲	۲,۷۴۲,۵۴۲	۱۳/۶	از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۱
تجدید ارزیابی داراییها و سود ابلاشتہ	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۳۴,۸۹۳,۸۵۸	۱۵۲/۳	سال ۱۳۹۲

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶		یک درصد و بالاتر:
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۵	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	کارکنان بانک
۱۸/۳۲	۱۰,۵۸۸,۶۲۰,۳۷۳	۱۸/۳۲	۱۰,۵۸۸,۶۲۰,۳۷۳	دولت جمهوری اسلامی ایران
۴۰	۲۲,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	شرکت‌های سرمایه گذاری استانی
۲/۵۲	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	۳/۵۲	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	سازمان بیمه سلامت ایران
۲/۹۴	۲,۲۷۵,۱۵۲,۵۷۲	۳/۹۴	۲,۳۷۵,۱۵۲,۵۷۲	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۵/۹۳	۳,۴۲۷,۵۰۱,۱۳۶	۵/۹۳	۳,۴۲۷,۵۰۱,۱۳۶	برادران فلاحتیان
۵/۲۲	۲,۰۷۷,۹۰۹,۲۴۷	۵/۲۸	۳,۰۵۰,۶۴۱,۹۳۵	ساپرین (کمتر از یک درصد):
۱۷/۹۷	۱۰,۳۸۷,۶۴۹,۱۰۱	۱۸/۰۱	۱۰,۴۱۴,۹۱۶,۴۱۳	اشخاص حقیقی (تعداد ۵۴۸,۴۰۴ سهامدار)
۱۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اشخاص حقوقی (تعداد ۳۲۰ سهامدار) جمع

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۱-۲ سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی

گروه		۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	تعداد سهام	میلیون ریال	تعداد سهام	
۷۱,۸۳۱	۷۱,۴۷۳,۴۸۹	۷۱,۸۳۱	۷۱,۴۷۳,۴۸۹	توسعه سپهر تهران
۳۲,۸۸۱	۳۵,۳۷۹,۵۵۹	۳۵,۵۵۷	۳۵,۳۷۹,۵۵۹	توسعه اوج سپهر اصفهان
۱,۲۵۶,۵۴۲	۱,۲۸۴,۴۸۷,۲۶۷	۱,۳۶۱,۶۷۷	۱,۴۷۷,۲۲۱,۷۵۶	گروه مالی سپهر
-	-	۲,۸۱۶	۳,۵۰۰,۰۰۰	کارگزاری
۱,۳۶۱,۲۵۴	۱,۳۹۱,۳۴۰,۳۱۵	۱,۴۷۱,۸۸۱	۱,۵۸۷,۵۷۴,۸۰۴	

۳۲-۱-۱ اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۵۶۷,۷۲۷	۶,۶۱۶,۶۴۳	مانده در ابتدای سال
-	-	۶۶,۲۰۴	۲۸,۳۶۹	انتقال از سود قابل تخصیص
-	-	(۱۷,۲۸۸)	(۷۹۹)	کاهش
۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۶۱۶,۶۴۳	۶,۶۴۴,۲۱۳	مانده در پایان سال

۳۲-۱-۲ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارد در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۲-۲-۱ در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکتهای فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی هر شرکت به میزان ۱۰ درصد سرمایه آن، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و فقط در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران می‌باشد.

۳۳-۱ اندوخته ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۳۱۶,۷۷۱	۳۱۶,۷۷۱	مانده در ابتدای سال
-	-	-	۱,۳۲۵,۸۷۶	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۳۱۶,۷۷۱	۱,۶۴۲,۶۴۷	مانده در پایان سال

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۴-تفاوت تسعیر ارز

شرکت اصلی	گروه				تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بادداشت
۱۱,۱۱۶,۴۲۵	۱۷,۹۱۸,۲۷۹	۱۱,۱۱۶,۴۲۵	۱۷,۹۱۸,۲۷۹		امارات
-	-	۴,۳۵۵,۴۹۵	۷,۶۶۵,۳۲۰		انگلیس
۱,۴۰۶,۷۲۶	۲,۳۶۱,۴۲۳	۱,۴۰۶,۷۲۶	۲,۳۶۱,۴۲۳		آلمان
۱,۶۲۸,۶۵۵	۲,۳۵۲,۱۸۱	۱,۶۲۸,۶۵۵	۲,۳۵۲,۱۸۱		قطر
۱,۰۹۴,۸۱۳	۱,۸۸۴,۷۸۹	۱,۰۹۴,۸۱۳	۱,۸۸۴,۷۸۹		بونان
۱,۱۷۶,۵۲۶	۱,۶۸۳,۳۸۷	۱,۱۷۶,۵۲۶	۱,۶۸۳,۳۸۷		عمان
۹۶۱,۳۹۹	۱,۵۸۶,۱۷۰	۹۶۱,۳۹۹	۱,۵۸۶,۱۷۰		فرانسه
۵۷۲,۸۸۱	۸۶۱,۷۰۰	۵۷۲,۸۸۱	۸۶۱,۷۰۰		لبنان
۹۶,۰۱۷	۱۳۸,۹۸۳	۹۶,۰۱۷	۱۳۸,۹۸۳		ترکمنستان
۷۵,۴۰۴	۱۰۴,۹۰۳	۷۵,۴۰۴	۱۰۴,۹۰۳		مصر
-	-	۴۹,۴۶۲	(۴۶۸,۳۹۲)		ازبکستان
۱۸,۱۲۸,۷۵۶	۲۸,۸۹۱,۸۱۵	۲۲,۵۳۳,۷۱۳	۳۶,۰۸۸,۷۴۳	۳۴-۱	
۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۳۴-۲	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
۱۹,۳۷۳,۹۰۰	۳۰,۱۳۶,۹۵۹	۲۲,۷۷۸,۸۵۷	۳۷,۳۳۳,۸۸۷		

۱-۳۴-۱- تسعیر اقلام پولی و غیرپولی واحدهای خارج از کشور (بادداشت ۱۲-۲ صورت‌های مالی) به مبلغ ۳۶,۰۸۹ میلیارد ریال عمدتاً در ارتباط با اجرای بخشنامه شماره ۱۲/۰۲/۰۲/۹۲/۴۲۰ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تسعیر حسابهای ارزی بانک از نرخ مرجع به نرخ پایه مبالغه‌ای و همچنین تغییر نرخ رسمی ارز اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

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

۳-۳- سهم اقلیت
سهم اقلیت از حسابهای سرمایه، اندوخته‌ها و سود (زیان) انباسته شرکتهای فرعی بشرح ذیل می‌باشد.

گروه	۱۳۹۵		۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه	۱,۲۲۹,۴۱۵	۱,۲۶۵,۴۱۵	
اندوخته‌ها	۲۹,۵۰۴	۳۰,۳۴۳	
سود (زیان) انباسته	(۹۵,۳۱۲)	(۱۸۰,۱۶۷)	
	۱,۱۶۳,۶۰۷	۱,۱۱۵,۵۹۱	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۶- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه

۱۳۹۵			۱۳۹۶			یادداشت
جمع	غير مشاع	مشاع	جمع	غير مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۶,۵۵۷,۳۹۷	۶,۶۵۲,۴۰۵	۱۴۹,۹۰۴,۹۹۲	۱۲۶,۴۰۵,۲۰۰	۱۲,۴۵۲,۷۲۲	۱۲۲,۹۵۱,۰۵۸	۲۶-۱
۱۲۰,۰۶,۶۹۴	۱۹۶,۵۲۸	۱۱,۸۱۰,۱۵۶	۱۵,۰۲۹,۸۴۳	۱۸۱,۹۹۰	۱۵,۳۴۷,۸۵۳	۲۶-۲
۱۶۸,۵۶۴,۰۹۱	۶,۸۴۸,۹۴۳	۱۶۱,۷۱۵,۱۴۸	۱۵۱,۹۳۵,۱۴۲	۱۲,۶۲۵,۷۲۲	۱۳۹,۲۹۹,۴۲۱	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

۱۳۹۵			۱۳۹۶			یادداشت
جمع	غير مشاع	مشاع	جمع	غير مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۶,۵۷۹,۴۶۶	۶,۶۵۲,۴۰۶	۱۴۹,۹۲۷,۰۶۰	۱۲۶,۴۱۲,۹۱۲	۱۲,۴۵۲,۷۲۲	۱۲۲,۹۵۹,۱۸۰	۲۶-۱
۱۲۰,۰۶,۶۹۴	۱۹۶,۵۲۸	۱۱,۸۱۰,۱۵۶	۱۵,۰۲۹,۸۴۳	۱۸۱,۹۹۰	۱۵,۳۴۷,۸۵۳	۲۶-۲
۱۶۸,۵۸۶,۱۶۰	۶,۸۴۸,۹۴۴	۱۶۱,۷۳۷,۲۱۶	۱۵۱,۹۴۲,۷۵۵	۱۲,۶۲۵,۷۲۲	۱۳۹,۳۰۷,۰۳۳	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۱-۱-۳-۶- کاوش و چه التراجم نسبت به سال مالی قبل تا شصتی از شناسایی ازوات ابیانش سود مطالبات از دولت به استناد تبصره ذیل ماده ۱۰ قانون ۵ ساله ششم توسعه و همچوین تصویب نامه شماره ۴۳-۹۳-۶۷ / م / ت ۷۶۸۳-هـ مصون خواهد بود.

درآمد سپرده مختاری و اوقات بدھی درآمد سپرده مختاری و اوقات بدھی به شرط زیر می بلشند:

۱-۲-۳-۶- افزایش درآمد اوراق مشارکت مرووط به انتقال بخشی از مطالبات پانک از شرکت تولید نیروی برق حزاری از سرفصل شهیدلات به سرفصل اوزان مشارکت و شناسایی وجه التزام مرووطه می باشد

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیعی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۲,۳۹۳,۹۲۶	۴,۲۲۸,۶۱۳	۲,۹۴۰,۴۰۲	۳,۸۱۷,۸۹۴
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱۲,۱۶۲	۶۰,۷۲۷۲	۱۲,۱۶۲	۶۰,۷۲۷۲
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق سرمایه گذاری	۲,۴۰۶,۰۸۸	۴,۸۲۵,۸۸۵	۲,۹۵۲,۵۶۶	۴,۴۲۵,۱۶۶
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	-	-	(۶۶,۹۳۹)	(۱,۱۲۵,۷۴۸)
خالص زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۲,۴۰۶,۰۸۸	۴,۸۲۵,۸۸۵	۲,۸۸۵,۶۲۵	۳,۲۹۹,۴۱۸

۳۷-۱- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

بادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ملی انفورماتیک	۲۲۰,۲۲۱	۲۰,۱۶۵,۶۲۷	۲۰,۴۹۳,۳۵۱	۲۰,۱۶۵,۶۲۷
نیشکر	۳۵۸,۹۸۲	۸۸,۰۰۰	۳۵۸,۹۸۲	۸۸,۰۰۰
شرکت تامین سرمایه سپهر	۱۹۵,۵۰۰	۱۹۵,۸۹۱	۱۹۵,۵۰۰	۷۱۹,۷۹۹
شرکت فولاد مبارکه	۲۸,۱۱۰	۵۶,۲۲۱	۲۸,۱۱۰	۵۶,۲۲۱
بیمه سرمه	۹,۶۰۰	۱۲,۰۰۰	۵۳,۳۷۲	۵۲,۴۰۲
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۲۶,۴۵۴	۳۸,۱۱۵	۳۶,۳۵۴	۳۸,۱۱۵
شرکت پالایش نفت اصفهان	۴۵,۹۳۷	۳۲,۰۵۶	۴۵,۹۳۷	۳۲,۰۵۶
بیمه معلم	-	۳۸,۰۴	-	۳۸,۰۴
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۲,۳۵۰	۲,۷۹۱	۲,۳۵۰	۲,۷۹۱
سپهر جم	۲,۲۹۵	-	-	-
ماندگار خراسان	۱,۶۲۵	۴,۸۵۷	-	-
شبکه پرداخت الکترونیکی کارت	۷۰,۴۷۵	-	۷۰,۴۷۵	-
اتریزی سپهر	۲۹۲,۷۲۱	-	-	-
لیزینک سپهر	۶,۰۰۰	-	-	-
توسعه سپهر تهران	۲۲۲,۴۹۵	۶۵,۶۱۵	-	-
کارگزاری بانک صادرات ایران	۲۰,۱۴۹	۲,۴۲۶	-	-
فروشگاههای زنجیره ای رفاه	۴۰,۰۸۵	-	۴۰,۰۸۵	-
صرفی سپهر	۱۹,۱۶۹	۸۵,۱۹۳	-	-
اوج سپهر اصفهان	۱۲۱,۰۴۵	۲۳۰,۴۰۱	-	-
توسعه سپهر فارس	۱۷۲,۴۴۲	۱۳۹,۶۳۴	-	-
گروه مالی سپهر	۲۴۹,۳۰۰	۴۴۹,۰۱۳	-	-
پتروشیمی داراب	۲,۰۸۸	۲,۹۸۲	۲,۱۷۱۳	۵۰,۹۳
پتروشیمی فسا	۱,۷۸۸	۲,۹۸۱	۱۶,۳۹۳	۲,۹۸۱
پتروشیمی چهوم	۱,۴۹۱	۲,۹۸۱	۱۸,۱۲۵	۲,۹۸۱
پتروشیمی اوره لردگان	۲۲۸	-	۲۲۸	-
سایر شرکتها	۳,۴۱۶	۴,۵۴۴	۳,۴۱۶	۴,۵۴۴
جمع سود سهام سرمایه گذاری های بلند مدت - مشارع	۲,۳۹۳,۹۲۶	۴,۲۲۸,۶۱۳	۲,۹۴۰,۴۰۲	۳,۸۱۷,۸۹۴

۳۷-۲- سود حاصل از فروش سهام شرکت ها

بادداشت	تعداد سهام		خالص ارزش فروش		ارزش دفتری		سود (زیان)		سود	
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پتروشیمی زنجان	-	(۶۰)	۱۶۵	۱۶۵	-	۱۰۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-
شرکت کود شیمیابی اوره لردگان	۱۲,۱۶۲	۹,۳۰۱	-	-	-	-	۶۱,۶۷۸,۸۳۶	۶۱,۶۷۸,۸۳۶	۱۲,۱۶۲	۹,۳۰۱
فروش سهام شرکت زنجیره ای رفاه	-	۵۹۸,۰۳۱	۱,۰۲,۳۷۷	۱,۰۲,۳۷۷	۱,۰۷۲,۸۵۶	۱,۰۷۲,۸۵۶	۶۴,۶۱۱,۳۷۰	۶۴,۶۱۱,۳۷۰	۳۷-۲-۱	۵۹۸,۰۳۱
	۱۲,۱۶۲	۶۰۷,۲۷۲	۱,۰۳,۵۴۲	۱,۰۳,۵۴۲	۱,۰۷۳,۹۶۱	۱,۰۷۳,۹۶۱				

۳۷-۲-۱- ماهه تفاوت ارزش دفتری و خالص ارزش فروش سهام شرکت زنجیره ای رفاه مبلغ ۹۷۰,۴۷۹ میلیون ریال می باشد که مبلغ ۵۹۸,۰۳۱ میلیون ریال آن مربوط به سود فروش سهام و مابقی مربوط به سود فروش اقسامی می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۳۸- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

-۳۸-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

۱۳۹۶

میلیون ریال

۱۴۳,۲۶۱,۴۵۶

۱۰,۲۶۸,۹۸۱

% ۷

جمع درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۸-۲)

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

توضیحات	۱۳۹۵	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
- میانگین مصارف مشاع (۳۸-۲-۱)	۷۶۷,۶۶۶,۷۴۷	۸۸۱,۰۷۵,۶۳۵
- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۸-۲-۲)	۸۱۳,۵۱۱,۰۶۱	۹۰۶,۰۶۶,۰۲۸
- کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۸۵,۲۲۲,۶۹۳)	(۸۸,۱۴۶,۲۲۰)
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	(۷۲۸,۲۸۸,۳۶۸)	(۸۱۲,۹۱۹,۸۰۸)
منابع بانک از مصارف مشاع (مازاند منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	<u>۳۹,۳۷۸,۳۷۹</u>	<u>۶۳,۱۵۵,۸۲۷</u>

-۳۸-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

مبلغ (میانگین)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	اقلام مصارف مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۸,۴۸۳,۲۷۸	۸۰۶,۵۵۷,۴۴۹	خالص مصارف مربوط به تسهیلات اعطایی	
۲۶,۱۴۲,۴۴۳	۲۹,۹۴۷,۰۵۲	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها	
۲۲,۴۹۶,۹۳۱	۲۹,۶۴۳,۸۹۷	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	
۳۰,۵۴۴,۰۹۵	۴,۹۲۷,۰۲۳	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	
<u>۷۶۷,۶۶۶,۷۴۷</u>	<u>۸۸۱,۰۷۵,۶۳۵</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۸-۲-۳-میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مبلغ (میانگین) ۱۳۹۵/۱۲/۲۰	مبلغ (میانگین) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۱۴۲,۱۲۳,۹۰۸	میلیون ریال ۱۸۸,۳۱۱,۲۲۶	کوتاه مدت
۲۹۲,۷۷۲,۵۱۴	۲۵۷,۸۱۹,۵۷۱	کوتاه مدت ویژه
۲۳۵,۸۱۹,۱۳۳	۳۸۰,۷۸۳,۲۹۲	یکساله
۱۰,۲۲۴,۲۲۱	۲,۴۶۰,۰۸۸	دوساله
۱۰,۲۲۴,۲۲۱	۱,۰۹۸,۱۶۱	سه ساله
۳۰,۹۱۷۱	۱۱۹,۱۲۷	چهارساله
۸۴,۴۷۸,۵۱۷	۴۱,۳۱۳,۲۶۷	پنج ساله
۲۲,۴۵۴,۴۸۲	۳۰,۱۹۸,۶۴۴	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۱۴,۱۰۴,۷۹۴	۳,۹۶۲,۶۵۲	سپرده سرمایه‌گذاری حساب بین بانکها
۸۱۳,۵۱۱,۰۶۱	۹۰۶,۰۶۶,۰۲۸	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳۸-۳-جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	میلیون ریال ۸۵,۲۲۲,۶۹۳	میلیون ریال ۸۸,۱۴۶,۲۲۰
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۸۵۲,۰۲۲۷	۸۸۱,۴۶۲

۳۹-حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۶ بر اساس صورت‌جلسه شماره ۹۵۰ مورخ ۹۵۰/۱۲/۲۵ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است.

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعلام شده	
نرخ مبلغ - میلیون ریال	نرخ مبلغ - میلیون ریال	کوتاه مدت
- -	۵۵۴۹,۳۳۷٪ ۳	کوتاه مدت ویژه
- -	۷,۷۳۴,۵۸۷٪ ۳	یکساله
- -	۱۱,۴۲۲,۴۹۹٪ ۳	دوساله
- -	۷۲۸۰۳٪ ۳	سه ساله
- -	۳۲,۹۴۵٪ ۳	چهارساله
- -	۳,۵۷۴٪ ۳	پنج ساله
- -	۱,۲۳۹,۳۹۸٪ ۳	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
- -	۹۰۵,۹۵۹٪ ۳	سپرده سرمایه‌گذاری حساب بین بانکها
- -	۱۱۸,۸۸۰٪ ۳	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	۲۷,۱۸۱,۹۸۱	سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
- -	(۲,۶۴۴,۳۸۷٪ ۳	خالص منابع سپرده‌گذاران
-	۲۴,۵۳۷,۵۹۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۴۰-سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۶,۲۰,۲۳۰	۲۵۱,۰۵,۷۸۹	۲۵۰,۱۲,۵۹۲	۲۴,۹۵۲,۵۹۸	کوتامدت	
۲۶,۴۴۲,۹۳۰	۲۹,۷۴۰,۵۵۶	۲۶,۴۴۲,۹۳۰	۲۹,۷۴۰,۵۵۶	کوتاه‌مدت و بین	
۴۱,۲۶۵,۳۷۹	۶۲,۹۹۶,۲۱۸	۴۱,۲۶۵,۳۷۹	۶۲,۹۹۶,۲۱۸	سپرده‌های بلندمدت	
۶۰,۱۹,۲۲۹	۵۸۲,۹۱۹	۶۰,۱۹,۲۲۹	۵۸۲,۹۱۹	یک ساله	
۴۷۵,۷۱۷	۲۶,۶۵۲۳	۴۷۵,۷۱۷	۲۶,۶۵۲۳	دو ساله	
۶۶,۴۵۶	۲۵,۷۲۵	۶۶,۴۵۶	۲۵,۷۲۵	سه ساله	
۱۷,۷۱۲,۲۱۰	۹,۳۴۰,۵۰۷	۱۷,۷۱۲,۲۱۰	۹,۳۴۰,۵۰۷	چهار ساله	
۴,۴۰,۹,۱۱۹	۵,۲۹۱,۰۳۹	۴,۴۰,۹,۱۱۹	۵,۲۹۱,۰۳۹	پنج ساله	
۴,۱۶۰,۱۸۴	۱,۱۰۹,۰۶۶	۴,۱۶۰,۱۸۴	۱,۱۰۹,۰۶۶	گواهی سپرده	
۱۳۶,۱۵۴,۵۲۴	۱۲۴,۴۵۲,۶۴۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	۱۲۴,۳۰۰,۴۵۱	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	

۴۱-هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۶,۱۵۴,۵۲۴	۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	۱۲۴,۳۰۰,۴۵۱	۴۱-۱	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	
۵,۱۵۵,۹۸۱	۶,۱۰۱,۰۵۹	۵,۱۵۵,۹۸۱	۶,۱۰۱,۰۵۹	۴۱-۲	سود سپرده‌های ارزی	
۲,۲۲۸,۵۳۹	۲,۴۱۵,۱۶۰	۲,۱۹۶,۰۶۷	۲,۳۷۰,۷۳۲		سود پرداختی بانک‌های خارج از کشور	
۱۴۲,۵۲۹,۰۵۴	۱۴۲,۹۶۹,۸۷۱	۱۴۳,۴۱۶,۸۶۴	۱۴۲,۷۷۲,۲۵۲			

۱-۴۱-صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه				سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۰)
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۶,۱۵۴,۵۲۴	۱۳۴,۴۵۳,۶۴۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	۱۲۴,۳۰۰,۴۵۱			اضافه (کسر) می‌شود مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	(۵۷۹,۷۰۵)	-	(۵۷۹,۷۰۵)			سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۳۶,۱۵۴,۵۲۴	۱۳۳,۴۷۲,۹۳۷	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	۱۲۳,۷۲۰,۷۴۶			اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
-	۵۷۹,۷۰۵	-	۵۷۹,۷۰۵			سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۱۳۶,۱۵۴,۵۲۴	۱۲۴,۴۵۲,۶۴۲	۱۳۶,۰۶۴,۸۱۶	۱۳۴,۳۰۰,۴۵۱			۴۱-۲-از مبلغ ۶,۱۰۱ میلیارد ریال سود پرداختی به سپرده‌های ارزی مدت‌دار بانک‌ها مبلغ ۴,۴۹۱ میلیارد ریال مربوط به سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار بانک مرکزی می‌باشد(یادداشت ۴۱-۱).

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۴۲- فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات

فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات شرکتهای عضو گروه به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳,۲۱۲	۶۲۳,۶۶۸	فروش کالا
۲۸۵,۸۴۳	۶۱۵,۹۰۱	درآمد ارائه خدمات
۲۶,۶۵۶,۴۵۴	۵۰,۰۷۲,۲۹۷	فروش ارز-حرافی سپهر
۷۴۲,۰۳۰	۶۰۵,۳۹۸	سود سرمایه گذاری
۵۴۴,۶۳۸	۲۲۴,۱۶۱	درآمد ساخت املاک
۱۵,۵۹۱	-	سایر
۲۸,۳۱۷,۷۶۸	۵۲,۶۴۱,۴۲۵	

-۴۳- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده شرکتهای عضو گروه به قرار زیر است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۵۸۹,۰۲۳۹	۵۰,۴۹۸,۸۹۵	بهای ارز فروخته شده-حرافی سپهر
۱۸۰,۳۴۹	۳۲۷,۸۱۸	بهای تمام شده خدمات
۷۶,۰۹۸	۲۷۹,۷۲۹	بهای تمام شده فروش کالا
۳۲۸,۸۹۳	۱۷۹,۰۲۲	بهای تمام شده املاک فروش رفته
۱۱۰,۱۸۱	-	هزینه های سرمایه گذاری
۱۰,۴۷۶	-	سایر
۲۷,۲۹۵,۰۲۳۶	۵۱,۲۸۵,۴۶۴	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۴-درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۲۹,۱۱۳	۲,۴۸۴,۴۱۸	۲,۲۲۹,۱۱۳	۲,۴۸۴,۴۱۸			طرح شتاب
۳۷۹,۰۱۲	۲,۱۴۳,۷۲۷	۳۷۹,۰۱۲	۲,۱۴۳,۷۲۷			خلاص کارمزد عملیات قرض الحسن
۱,۳۱۹,۰۵۸	۱,۸۷۰,۸۰۶	۱,۳۱۹,۰۵۸	۱,۸۷۰,۸۰۶			ضمانتهای های صادره
۱,۰۴۱,۰۵۹	۷۲۸,۷۸۰	۱,۰۴۱,۰۵۹	۷۲۸,۷۸۰			اعتبارات استاندی گشایش یافته
۱۱۵,۴۹۴	۴۶۴,۲۹۱	۱۱۵,۴۹۴	۴۶۴,۲۹۱			بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۲۱۲,۹۷۶	۱۲۱,۵۶۹	۲۱۴,۴۹۲	۱۲۲,۴۸۳			عملیات ارزی
۱۲۸,۶۲۰	۱۰۹,۸۷۵	۱۲۸,۶۲۰	۱۰۹,۸۷۵			کارمزد شعب خارج از کشور
۷۹,۹۸۷	۹۰,۱۳۶	۷۹,۹۸۷	۹۰,۱۳۶			حواله های بانکی
۴۱,۵۱۷	۵۰,۲۳۸	۴۱,۵۱۷	۵۰,۲۳۸			کارمزد وجوده آب و برق و تلفن و گاز
۲۰,۲۹۳	۴۳,۶۴۱	۲۰,۲۹۳	۴۳,۶۴۱			کارمزد حق عاملیت
۳۱	۸	۳۱	۸			وجهه اداره شده
۳۸,۰۵۷	-	۳۸,۰۵۷	-			کارمزد نگهداری حسابهای دولتی (نمایندگی بانک مرکزی)
۱,۴۷۶,۴۴۴	۲,۳-۰,۲۵۵	۱,۴۷۶,۷۴۵	۲,۳-۰,۵۸۴			سایر خدمات
۸,۱۹۲,۷۵۲	۱۱,۴۱۰,۴۷۷	۸,۱۹۴,۵۶۹	۱۱,۴۱۲,۹۸۷			

۴۴-۱-خلاص کارمزد عملیات قرض الحسن

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۹۱,۳۷۹	۲,۱۴۳,۷۲۷	۱,۶۹۱,۳۷۹	۲,۱۴۳,۷۲۷		
(۱,۳۱۲,۲۴۶)	-	(۱,۳۱۲,۲۴۶)	-		
۳۷۹,۰۱۲	۲,۱۴۳,۷۲۷	۳۷۹,۰۱۲	۲,۱۴۳,۷۲۷		

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسن

هزینه جوايز قرض الحسن

خلاص کارمزد عملیات قرض الحسن

۴۵-هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۷۴,۲۷۰	۴,۰۶۲,۴۰۷	۲,۵۷۴,۲۷۰	۴,۰۶۲,۴۰۷		
۱۱۷,۷۷۸	۲۱۸,۴۱۹	۱۱۷,۷۷۸	۲۱۸,۴۱۹		
۷۳,۵۹۶	۷۷,۵۰۵	۷۳,۵۹۶	۷۷,۵۰۵		
۴۵۱۳	۵,۳۵۵	۴,۶۱۳	۵,۳۵۵		
-	-	۱۹۱	۵۹۷		
-	۱۸	-	۱۸		
۹۵,۱۶۷	۹۲۶,۹۶۸	۹۷,۸۹۰	۹۲۶,۹۶۸		
۳,۹۶۵,۴۲۴	۵,۷۹۱,۶۷۲	۳,۹۶۸,۳۳۸	۵,۷۹۲,۲۶۹		

کارمزد طرح شتاب

کارمزد بابت POS

کارمزد پرداختی بابت pinpad

کارمزد شعب خارج از کشور

هزینه کارمزد بانکهای مستقل

کارمزد برداختی عملیات بازاریابین بانکی

سایر کارمزدها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۶۴,۷۲۱	۹,۵۱۰,۹۸۱	۳,۶۶۴,۷۲۱	۹,۵۱۰,۹۸۱
۳۱۷۰,۷۷	(۳۷۴,۲۲۵)	۳۱۷۰,۷۷	(۳۷۴,۲۲۵)
۳,۹۸۱,۷۹۸	۹,۱۳۶,۷۵۶	۳,۹۸۱,۷۹۸	۹,۱۳۶,۷۵۶

۴۶-۱- افزایش سود ناشی از مبادلات و معاملات ارزی عمدتاً ناشی از تغییر نرخ پایه ارزهای مختلف در تاریخ ترازنامه می باشد.

۴۷- سایر درآمدهای عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۰۲,۵۸۸	۱۰,۳۲۰,۴۷	۴,۳۰۲,۵۸۸	۱۰,۳۲۰,۴۷	۴۷-۱
۵,۲۴۶,۰۲۲	۵,۹۲۷,۵۹۷	۵,۲۴۶,۰۲۳	۵,۹۲۷,۵۹۷	۴۷-۲
-	-	۱۸۵,۶۱۵	۲۲۷,۴۵۱	
-	-	۴۰,۵۹۲	۵۵,۰۲۵	
۱۲۱,۹۳۱	۱۷۶,۳۰۲	۱۲۱,۹۳۱	۱۷۶,۳۰۲	
۱۶۳,۴۸۱	۲,۷۲۸,۰۵۲	۱۶۳,۴۸۱	۲,۷۲۸,۰۵۲	۴۷-۳
۹,۸۴۴,۰۲۲	۱۰,۸۷۴,۹۹۹	۱۰,۰۷۰,۲۳۰	۱۱,۱۶۷,۴۷۵	

۴۷-۱- علی رغم اینکه بانک صادرات ایران قبل از اعمال تحریمهای بالاترین حجم مراودات بین المللی را داشته لیکن تحریمهای اعمال شده موجب کاهش فعالیتهای بین المللی بانک و کاهش درآمد شعب خارج از کشور گردیده است.

۴۷-۲- مبلغ ۵,۹۲۷ میلیارد ریال وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات، شامل حصه درآمد مطالبات از وزارت نیرو و شرکت نفت و گاز پارس به مبلغ ۱,۳۹۰ میلیارد ریال، درآمد مطالبات از آزاد راه زنجان- تبریز به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال، حصه فروش داراییهای بانک به مبلغ ۳۳۷ میلیارد ریال، سود طرح اتو خدمت سایپا به مبلغ ۴۳۹ میلیارد ریال و درآمد غیر تسهیلاتی مدیریت شعب استان ها و مناطق تهران به مبلغ ۲,۴۲۰ میلیارد ریال می باشد.

۴۷-۳- افزایش مذکور عمدتاً مربوط به تعیین تکلیف تسهیلات گروه پدیده شاندیز انتقالی از تعاونی منحله میزان به بانک می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۸- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال						
۲۶۶,۳۵۳	۶۰۴,۳۸۳	۲۶۶,۳۵۳	۶۰۴,۳۸۳	۴۸-۱		
۱۳۲,۴۸۶	۲۰۴,۴۸۸	۱۳۲,۴۸۶	۲۰۴,۴۸۸			سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۴۳,۳۶۶	۴۰,۹۶	۴۱,۱۹۹	۴۰,۹۶			سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۲۶,۹۴۱	۸,۹۲۷	۲۶,۹۴۱	۸,۹۲۷			ارزیابی اموال و وثایق
۷۱,۳۱۰	۲۸,۹۳۳	۷۱,۳۱۰	۲۸,۹۳۳			درآمد کارشناسی
۳۵۷	۱۶	۳۵۷	۱۶			درآمد حاصل از اجاره محل
۴۹,۹۷۰	۵۱,۷۸۹	۴۹,۹۷۰	۵۱,۷۸۹			درآمد حاصل از ارائه خدمات به خودروهای فرسوده
۱۴۹,۴۴۵	۶۷۷,۷۸۹	۱۴۹,۴۴۵	۶۷۷,۷۸۹			فروش ملزومات
۱۸,۲۹۷	۶,۰۲۹	۱۰,۰۲۰	۱۶,۴۹۰			سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)
۴,۹۶۰,۴۲۰	۶۹۶,۳۷۴	۴,۹۶۰,۴۲۰	۶۹۶,۳۷۴	۴۸-۲		سود سهام و مشارکت‌های خارجی (بانک صادرات plc، تاشکنده و فیوجر بانک بحرین)
-	(۸,۰۲۴)	(۴۸,۰۱۸)				سود دریافتی از محل عملیات بازار بین بانکی
۱,۹۸۹,۲۴۵	۲,۷۹۳,۰۸۰	۱,۹۸۹,۲۴۵	۲,۷۹۳,۰۸۰	۴۸-۲		سایر هزینه‌های عملیاتی
-	۶۶۸,۷۶۰	۲۷۶,۱۴۱				سایر درآمدها
۷,۷۰۸,۱۹۰	۵,۱۱۱,۹۰۴	۹,۳۷۸,۸۱۰	۵,۲۵۰,۲۹۸			خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

۴۸-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۳۹۵		۱۳۹۶		بهای تمام شده		شرح
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	استهلاک انباسته	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال					
۲۴,۷۱۶	۲۸۰,۹۶۲	۲۲۸,۳۳۵	۵۷,۳۷۳	-	۵۷,۳۷۳	زمین
۱۴۰,۵۶۲	۲۵۶,۶۸۳	۸۵۳,۰۲۰	۵۹۶,۳۳۷	۴۶,۵۶۳	۶۴۲,۹۰۰	ساختمان
۲۰,۸۰	۲,۶۰۲	۳,۱۸۴	۵۸۲	۱۶,۵۶۳	۱۷,۱۴۵	اثانه
۶۷,۶۹۳	۴۵,۷۹۲	۵۵۰,۴۶۱	۹,۶۶۹	-	۹,۶۶۹	سرقله
۲۹,۷۶۰	۱۷,۶۱۸	۱۷,۷۴۹	۱۳۱	۱۴,۴۳۹	۱۴,۵۷۰	وسایط نقلیه
۵۴۳	۷۲۶	۱,۳۵۵	۶۲۹	۲۰۰,۸۲	۲۰,۷۱۱	تجهیزات
۲۶۶,۳۵۳	۶۰۴,۳۸۳	۱,۲۶۹,۱۰۴	۶۶۴,۷۲۱	۹۷,۶۴۷	۷۶۲,۳۶۸	

۴۸-۲- کاهش سود دریافتی از محل عملیات بازار بین بانکی عدتاً مربوط به کاهش فعالیت در بازار مذکور براساس شرایط و برنامه‌های بانک می‌باشد.

۴۸-۳- افزایش سایر درآمدها عدتاً شامل مبلغ ۴۵۹ میلیارد واریزی توسط بانک مرکزی باست مانده صندوق مشاع بانکها و استرداد بخشی از کارمزد پرداختی بانک در عملیات شتاب و مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال افزایش درآمدهای متفرقه مدیریت شعب استانها و مناطق تهران می‌باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۹-هزینه‌های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۷۲۲,۶۹۸	۳۹,۱۹۵,۲۴۴	۲۲,۱۶۴,۸۹۰	۳۹,۶۴۹,۱۲۳	۴۹-۱
۹,۵۸,۴۱۴	۹,۴۵۸,۷۷۰	۱۰,۰۳۹,۱۸۸	۹,۶۱۰,۸۸۴	۴۹-۲
۴۲,۶۹۱,۱۱۲	۴۸,۵۵۴,۰۱۴	۴۳,۰۴۰,۷۸	۴۹,۲۶۰,۰۰۷	

۱-۴۹-هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۹۳۲,۷۱۹	۲۵,۹۶۲,۷۶۴	۲۴,۳۲۹,۵۲۷	۲۶,۳۷۵,۲۲۶
۲,۱۸۹,۵۳۶	۵,۸۷۰,۳۲۲	۲,۱۹۲,۰۴۸	۵,۸۷۶,۳۱۶
۶۱۴,۸۲۱	۶۶۲,۲۴۱	۶۱۴,۸۲۱	۶۶۲,۲۴۱
۳۱۷,۷۸۷	۲۵۲,۲۱۰	۳۲۲,۱۲۴	۲۶۲,۷۰۲
۲۷۵,۴۰۲	۲۲۱,۴۰۲	۲۷۵,۴۰۲	۲۲۱,۴۰۲
۰,۴۰۱,۴۲۲	۶,۲۱۴,۳۰۵	۰,۴۰۱,۴۰۸	۶,۲۴۰,۰۲۶
۲۲,۷۳۲,۶۹۸	۳۹,۱۹۵,۲۴۴	۳۲,۰۶۴,۸۹۰	۴۹,۶۴۹,۰۱۲

حقوق و دستمزد و مزايا
مزاياي پايان خدمت و بازنشيستگي کارکنان
هزينه پرسنلي شب خارج از کشور
سفر و فوق العاده ماموريت
بيمه سهمي کارفرما
ساير- پس انداز و بازنشيستگي

۲-۴۹-هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۷۲,۴۷۸	۳,۷۲۴,۴۶۳	۴,۱۷۷,۶۱۷	۳,۷۲۵,۸۵۱
۱,۵۱۸,۴۲۴	۱,۴۹۴,۶۲۹	۱,۵۱۸,۴۲۰	۱,۴۹۴,۶۲۹
۵۹۲,۴۸۳	۵۹۵,۸۴۹	۶۲۷,۷۲۸	۶۱۶,۳۲۸
۸۲۷,۱۷۳	۵۸۵,۹۶۳	۷۰۸,۶۰۴	۵۹۸,۴۲۳
۵۳۸,۴۲۸	۵۹۱,۶۵۵	۵۳۸,۴۲۸	۵۹۱,۶۵۵
۵-۲۴-۴	۵۲۳,۵۵۲	۵-۰,۲۱۶	۵۲۷,۲۵۹
۳۳۸,۶۸۷	۴۹۵,۶۲۹	۳۴۱,۳۸۵	۴۹۶,۱۵۲
۴۸۸,۴۲۶	۴۵۱,۲۹۵	۴۹۷,۶۲۵	۴۵۸,۸۲۱
۲۴۶,۳۱۱	۲۱۹,۳۵۳	۲۷۲,۰۳۸	۲۴۷,۸۲۰
۷۰,۴۵۷	۱۲۴,۳۹۶	۹۰,۷۲۸	۱۵۸,۸۸۶
۱۳۷,۸۹۹	۱۴۸,۱۱۹	۱۳۸,۳۹۶	۱۴۸,۶۴۴
۱۳۱,۱۶۷	۸۴,۳۰۲	۱۳۲,۵۲۳	۸۶,۰۵۱
۵۴,۹۵۵	۵۱,۶۰۰	۵۵,۹۹۵	۵۱,۶۰۰
۲۷,۶۹۳	۲۸,۶۲۷	۲۷,۷۲۷	۲۸,۶۵۰
۲,۷۷۰	۲,۸۵۹	۴۴,۳۸۱	۲۱,۱۹۴
۳۴,۲۸۲	۲۰,۸۱۲	۳۴,۳۸۲	۲۰,۹۶۸
۲۷۲,۳۶۲	۳۱۵,۶۵۷	۲۷۶,۹۶۵	۳۲۷,۹۴۳
۹,۹۵۸,۴۱۶	۹,۴۵۸,۷۷۰	۱۰,۰۳۹,۱۸۸	۹,۶۱۰,۸۸۴

حق الزرحمه خدمات انفورماتيك
صندوق ضمانت سپرده ها
تعییر و تغهداري دارايی های ثابت مشهود
انتشارات و تبلیغات
هزینه اداري شب خارج از کشور
ازرزي و آب
هزینه بيمه
ملزومنات مصرفی
اجاره
حق الزرحمه حسابرسی و حق المشاوره
ارتباطات و مخابرات
آموزش و تحقيقات
حق تاليف و ترجمه
برداختهای انتقالی
خدمات قراردادی
حمل و نقل
ساير

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۵۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۶,۱۷۹,۶۶۲	۷,۰۷۶,۷۹۰	۶,۱۷۹,۶۶۲	۷,۰۷۶,۷۹۰	۵۰-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	
۲,۶۸۳,۰۷۵	۲,۸۲۲,۳۹۴	۲,۶۸۳,۰۷۵	۲,۸۲۲,۳۹۴	۵۰-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول	
۴,۵۰۸,۴۶۶	۴,۷۰۵,۰۸۵	۴,۵۰۸,۴۶۶	۴,۷۰۵,۰۸۵		هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور	
۳۶۵,۴۰۳	۱۳۱,۸۹۲	۳۶۵,۴۰۳	۱۳۱,۸۹۲		هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور	
-	-	۱,۰۶۱	۴۴۱,۴۵۶		شرکت‌های عضو گروه	
۱۳,۷۲۶,۶۰۶	۱۴,۷۲۶,۱۶۱	۱۳,۷۳۷,۶۶۷	۱۵,۱۷۷,۶۱۷			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۵۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		سررسیدگذشته	موعق	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۱۳۲,۲۸۷	۲۸۱,۹۲۶	۱۲۸,۰۴۲	۱۱۵,۱۷۹	۲۸,۵۲۵	۱۹.				
۱۰۲,۱۶۲,۴۶۶	۱۱۱,۱۱۸,۷۱۹	۴۵,۴۲۶,۱۲۸	۲۲,۴۱۷,۱۹۹	۲۴,۱۰۲,۳۵۲	۸,۱۶۲,۰۲۹				
۸۲,۰۵۹۲	۸۲۶,۰۹۶	۸۲۶,۰۹۶	-	-	-				
۱۰۲,۱۱۶,۴۴۴	۱۱۲,۲۲۶,۷۵۱	۴۶,۳۹۰,۲۷۶	۲۲,۵۲۲,۳۷۸	۲۴,۱۴۰,۰۷۸	۸,۱۶۲,۲۱۹				
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال									
اشخاص دولتی (۱۴-۱)									
اشخاص غیر دولتی (۱۵-۱)									
سایر حساب‌های دریافتی									
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال وثایق									
سپرده‌ها و نقدی									
املاک و مستغلات و ماشین آلات									
اوراق مشارکت									
سهام، ضمانتهای									
قرداد لازم الاجرا									
جمع									
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی									
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد									
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی									
ذخیره اختصاصی مطالبات امہالی									
کسر می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل									
تعدیلات طی سال									
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات									

۲- ۵۰-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۶,۷۱۲,۴۰۴	۳۰۲,۷۶۴,۰۲۲	۱۳-۲
۲,۶۰۴,۰۶۸	۴,۹۹۳,۱۵۲	۱۴-۱
۷۰۲,۷۹۰,۰۱۱	۷۸۳,۲۹۲,۲۵۰	۱۵-۱
۵۵۲,۰۵۹	۵,۱۸۶,۳۱۴	۲۲-۱
۱۱,۳۳۱,۶۵۲	۱,۶۵۹,۲۲۸	
۲۵۶,۶۱۹	۱۹۲,۹۹۱	
(۳۱,۱۲۲,۵۸۰)	(۲۷,۸۰۹,۳۵۷)	
۸۸۳,۱۲۴,۷۲۲	۱,۰۷۱,۲۷۸,۶۰۰	
% ۱,۰	% ۱,۰	
۱۲,۲۴۶,۸۷۱	۱۶,۰۶۹,۱۷۹	
(۱۰,۵۸۵,۹۰۷)	(۱۲,۲۴۶,۸۷۱)	
۲,۱۱۱	۸۶	
۲,۶۸۳,۰۷۸	۲,۸۲۲,۲۹۴	

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات

مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات مرتبط با تسهیلات و تعهدات در سال قبل

تعدیلات طی سال

هزینه عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات تسهیلاتی و تعهدات

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۱-هزینه‌های مالی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۶۸.۹۲۵	۲۲۰۰۲۸	۲۶۶۸.۹۲۵	۲۲۰۰۲۸
۶.۴۸۵.۷۰۷	۱۳.۴۶۰.۴۲۵	۶.۴۸۵.۷۰۷	۱۳.۴۶۰.۴۲۵
-	-	۳۵۲.۷۴۵	۹۷۰.۱۹
۲.۰۰۰.۰۰۰	۱.۶۰۰.۰۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	۱.۶۰۰.۰۰۰
۱۱.۶۵۴.۶۳۲	۱۵.۰۸۲.۴۵۲	۱۲۰۰۷.۳۷۷	۱۵.۱۷۹.۴۷۲

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
 سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
 هزینه مالی - شرکتها عضو گروه
 سود پرداختی به سایر سپرده‌ها

۱-۵۱-۱- افزایش سود تسهیلات دریافتی در سال جاری عمدتاً ناشی از دریافت ۲ فقره خط اعتباری جمعاً به مبلغ ۱۳۶.۰۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.
 همچنین با بت هزینه اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با توجه به مذکور با بانک مذکور و براساس روال سنتوات گذشته، بر مبنای ترخ‌های ۱۲ الی ۱۵ درصد، ذخیره کافی در حسابها متظور شده است

۵۲-هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۵۴۷.۱۲۲	۱.۵۹۴.۵۱۶	۱.۵۶۶.۱۸۹	۱.۶۲۸.۵۱۲
۵۲.۳۰۴	۷۶.۵۶۹۴	۵۲.۳۵۸	۷۶.۸۹۴
۵۹.۹۸۹	۵۰.۰۰۲۴	۵۹.۹۸۹	۵۰.۰۰۲۴
۱.۶۶۰.۴۲۶	۱.۷۲۱.۲۲۴	۱.۶۷۹.۵۲۶	۱.۷۵۵.۵۳۱

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
 استهلاک دارایی‌های نامشهود
 استهلاک شب خارج از کشور

۵۳-تعدادیلات سنتواتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۳.۴۵۲.۳۴۵	-	۲.۴۵۲.۲۴۵
-	-	(۷.۸۲۹)	-
(۲۰.۶۲.۳۱۱)	-	(۲.۴۵۲.۹۵۲)	(۱۶۶.۹۹۲)
-	-	(۷۸)	-
-	-	۱.۴۸۹	-
(۱۰۰.۱۶.۵۶۴)	-	(۱۰۰.۱۶.۵۶۴)	-
-	-	(۳۵۷۸.۸۲۰)	-
-	-	(۵۲۴.۲۹۱)	-
-	-	(۱۰.۶۰۸)	-
(۱۱۳.۸۸۲)	-	(۲۷۹.۵۳۶)	(۲۲۰.۱۲۴)
-	(۳۶۶۴.۸۸۸)	-	(۳۵۶۴.۸۸۸)
-	-	(۷.۱۸۸)	-
-	(۵.۵۱۴.۶۵۶)	-	(۵.۵۱۴.۶۵۶)
-	(۱۱۳.۸۸۲)	۸۷.۷۴۹	(۶۱۸.۰۲۷)
(۳.۱۹۲.۷۵۷)	(۵.۸۴۱.۰۸۲)	(۴.۵۷۷.۷۲۹)	(۶.۷۳۲.۳۴۲)

برگشت مالیات شب خارج
 استرداد سود ناشکند
 ذخیره مالیات
 هزینه های پرسنلی
 هزینه های اداری
 تعديل مالیات عملکرد سال ۹۲
 ذخیره کاهش ارزش سهام سرمایه گذاری
 تعديل سود
 سود سپرده های مدت دار
 سود فروش
 هزینه مالی
 حسابهای دریافتی
 تعديل مالیات عملکرد سال ۹۳
 سایر

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۵۳-به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات گروه، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده و در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	اصلاحات طبقه بندی			تعديلات سنواتی			مانده
	بدهکار	بسنانکار	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بدهکار	بسنانکار	میلیون ریال	
۴۵,۳۵۱,۰۱۴	-	۱۲,۹۲۲	-	-	-	۴۵,۳۳۸,۰۹۲	مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۵۲,۱۸۸,۴۵۱	-	۲,۳۹۳,۸۴۶	-	-	-	۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵	مطلوبات از دولت
۸۳۰,۵۱۵,۸۱۱	-	۵,۹۵۵,۲۳۰	-	-	-	۸۲۴,۵۶۰,۵۸۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۹,۲۶۴,۴۵۲	-	-	۱۰,۶۰۸	-	-	۴۹,۲۷۵,۰۶۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۵۴,۴۸۲	۵,۹۵۴,۹۶۷	-	-	-	-	۶,۰۹,۴۴۹	مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۹۰,۱۶۴,۷۸۲	-	۶,۶۴۹,۵۳۳	۷,۱۰۹	-	-	۸۲,۵۲۲,۳۵۸	سایر حسابهای دریافتی
۴۹,۲۰۴,۰۱۹	۳,۶۵۵,۰۳۱	-	۸۰	-	-	۵۲,۸۵۹,۰۵۰	سایر دارایی‌ها
۲۹۷,۵۸۹,۲۲۲	۵,۳۶۰,۰۷۱	-	-	-	-	۲۹۲,۲۲۹,۱۵۱	سپرده‌های مشتریان
۵,۸۷۲,۳۷۵	-	-	۵,۶۸۱,۶۴۸	-	-	۱۹۰,۷۲۷	ذخیره مالیات عملکرد
۴۲,۳۱۸,۸۱۸	۴۱,۵۴۳	-	۱۰,۳۲,۸۹۷	-	-	۴۱,۲۴۴,۳۷۸	ذخایر و سایر بدھی‌ها
(۲۵,۸۸۰,۳۰۸)	-	-	-	۶,۷۳۲,۳۴۲	(۱۹,۱۴۷,۹۶۶)	زیان انباشت	

۲-۵۳-به منظور ارائه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات شرکت اصلی، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده که در قالب جدول زیر ارائه می‌گردد:

مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	اصلاحات طبقه بندی			تعديلات سنواتی			مانده
	بدهکار	بسنانکار	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بدهکار	بسنانکار	میلیون ریال	
۴۰,۰۹۱,۴۲۰	-	۱۲,۹۲۲	-	-	-	۴۰,۰۷۸,۴۹۸	مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۵۲,۱۸۸,۴۵۱	-	۲,۳۹۳,۸۴۶	-	-	-	۱۴۹,۷۹۴,۶۰۵	مطلوبات از دولت
۸۳۴,۳۸۸,۲۴۸	-	۵,۹۵۵,۲۳۰	-	-	-	۸۲۸,۴۳۳,۰۱۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳,۲۷۱,۵۱۹	۵,۹۵۴,۹۶۷	-	-	-	-	۱۹,۰۲۶,۴۸۶	مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۳۰,۲۸,۳۷۱	-	۶,۶۴۹,۵۳۳	-	-	-	۷۶,۳۷۸,۸۳۸	سایر حسابهای دریافتی
۲۹,۵۷۹,۷۵۰	۳,۵۷۹,۳۴۸	-	-	-	-	۴۳,۱۵۹,۰۹۸	سایر دارایی‌ها
۲۹۷,۳۶۸,۴۵۶	۵,۳۶۰,۰۷۱	-	-	-	-	۲۹۲,۰۰۸,۳۸۵	سپرده‌های مشتریان
۵,۵۷۸,۱۴۹	-	-	۵,۵۱۴,۶۵۶	-	-	۶۳,۴۹۳	ذخیره مالیات عملکرد
۲۶,۰۶۲,۷۵۶	۱۱۷,۱۴۵	-	۳۲۶,۴۲۶	-	-	۳۵,۶۱۹,۱۸۵	ذخایر و سایر بدھی‌ها
(۳۹,۵۴۹,۴۷۰)	-	-	-	۵,۸۴۱,۰۸۲	(۳۲,۷۰۸,۳۸۸)	زیان انباشت	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۴-صورت تطبیق زیان خالص

۱-۵۴-صورت تطبیق زیان خالص با جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی گروه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۴,۴۳۴,۱۰۳)	(۳۶,۵۵۲,۸۰۳)	زیان خالص
۱,۶۷۹,۵۲۶	۱,۷۵۵,۵۲۱	هزینه استهلاک
۶,۹۸۶۲	۱,۰۸۰,۱۳۵	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهدات بازنشستگی کارکنان
(۲۶۶,۳۵۳)	(۶۰,۴,۳۸۳)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۲,۵۱۹,۶۰۹	۲۴,۷۶۰,۳۳۹	هزینه مالی
(۳,۹۸۱,۷۹۸)	(۹,۱۳۶,۷۵۶)	خالص سود تعمیر ارز وجه نقد
۷,۱۲۶,۷۵۳	(۱۸,۶۹۸,۹۳۷)	
		خالص افزایش (کاهش) بدھی‌های عملیاتی
		بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
		سپرده‌های مشتریان
		سود سهام پرداختنی
		ذخیره مالیات عملکرد
		حصه عملیاتی ذخیره و سایر بدھی‌ها
		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۵,۴۳۱,۷۹۰	(۴۸,۰۶۵,۰۳۰)	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
۱۲,۸۷۱,۰۹۳	۵۵,۲۶۴,۲۹۷	مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۸۴,۶۷۷	(۳۱,۷۲۱)	مطلوبات از دولت
۵,۴۷۰,۶۰۳	(۵,۷۵۳,۷۳۴)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۹,۷۱۸,۱۲۲)	۲۲,۷۴۸,۰۲۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۶۶,۵۰۵,۲۹۱	۱۴۵,۹۴۵,۷۷۶	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۸,۷۴۵,۲۸۲	۱۸۰,۱۰۷,۶۰۹	مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
		سایر حسابهای دریافتی
		سپرده قانونی
		حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
۳۸,۴۹۱,۴۲۲	(۷۲,۰۹۸,۰۰۹)	
(۵۲,۵۸۳,۲۷۴)	(۸۴,۴۶۴,۰۹۷)	
۳,۹۲۹,۹۷۸	(۲,۵۴۷,۶۵۸)	
(۱۰,۳,۲۵۵,۴۶۴)	(۹۷,۵۴۸,۸۳۰)	
(۲,۶۷۵,۳۰۹)	(۱۱,۵۹۱,۳۷۲)	
۵,۱۱,۹۵۳	(۸۸,۰۴۹۲)	
(۱۱,۳۶۴,۵۹۸)	(۲,۱۶۸,۳۸۲)	
(۳,۶۱۱,۵۴۱)	(۲۲,۹۳۰,۷۶۱)	
(۱۲,۳۵۰,۱۲۹)	(۱۸,۳۸۰,۲۹۲)	
(۱۳۸,۳۰۷,۹۵۱)	(۳۱۳۶,۹,۷۹۳)	
(۳۲,۴۳۵,۹۱۶)	(۱۵۲,۲۰۱,۱۲۱)	
		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۵-صورت تطبیق زیان خالص با جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۶,۹۸۱,۸۶۲)	(۳۵,۸۷۸,۷۵۵)	زیان خالص
۱,۶۶۰,۴۲۶	۱,۷۲۱,۳۲۴	هزینه استهلاک
۵۹۷,۳۶۹	۱,۰۶۰,۳۲۱	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تمدّات بازنگشتگی کارکنان
(۲۶۶,۳۵۳)	(۶۰,۴,۳۸۲)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۲,۱۹۹,۳۳۶	۲۴,۷۰۷,۷۴۸	هزینه مالی
(۳,۹۸۱,۷۹۸)	(۹,۱۲۶,۷۵۵)	خالص سود تعییر ارز وجه نقد
۴,۲۲۷,۱۱۸	(۱۸,۱۳۰,۶۱۱)	
 ۲۵,۵۹۶,۶۰۷	 (۴۰,۵۷۴,۵۱۲)	 خالص افزایش (کاهش) بدھی‌های عملیاتی
۱۲,۶۵۴,۶۲۷	۵۵,۲۶۹,۲۶۶	بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵,۵۰۵,۸۲۶	(۵,۵۵۵,۳۰۱)	سپرده‌های مشتریان
(۱۸,۷۵۱,۷۹۰)	۲۵,۹۶۸,۵۸۱	ذخیره مالیات عملکرد
۶۲,۴۹۱,۷۸۵	۱۴۵,۲۳۸,۱۴۹	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدھی‌ها
۹۸,۴۹۷,۰۵۵	۱۸۰,۴۴۶,۲۸۳	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
 ۲۸,۵۹۴,۰۵۲	 (۶۹,۰۲۵,۵۸۳)	 خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
(۵۲,۵۸۲,۲۷۴)	(۸۴,۴۶۴,۰۹۷)	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳,۹۲۹,۹۷۸	(۲,۵۴۷,۵۵۸)	مطالبات از دولت
(۱۰۴,۳۹۲,۹۶۹)	(۹۷,۴۸۲,۹۲۲)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۶,۸۹۸	(۱۲,۷۸۵,۹۲۱)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲,۴۴۶,۰۲۵	(۷,۱۵۹,۹۶۹)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۰۵,۳۱۶,۸۹۲)	(۲,۳۵۲,۲۹۲)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۳,۶۲۴,۷۷۲)	(۲۳,۹۳۰,۷۶۱)	سایر حسابهای دریافتی
(۹,۱۱۰,۱۰۹)	(۱۴,۵۲۲,۰۵۳)	سپرده قانونی
(۱۳۹,۱۳۱,۰۶۲)	(۳۱۴,۳۷۳,۸۵۷)	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۳۶,۴۶۸,۸۸۹)	(۱۵۲,۰۵۸,۱۵۵)	
		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۴-۳- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد گروه به شرح زیر می‌باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۸۰,۵۸,۸۵۲	۶۴,۴۱۷,۹۳۹	۷۲,۴۷۶,۷۹۱	سپرده‌های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی
(۱۲,۸۶۴,۸۴۳)	(۱۱,۶۷۸,۸۳۸)	(۲۴,۵۴۳,۶۸۱)	سپرده دیداری (ارز)
(۴,۲۳۱,۹۶۴)	(۳,۶۶۵,۳۹۴)	(۶,۸۹۷,۳۵۸)	
(۹,۰۳۷,۹۵۵)	۵۰,۰۷۳,۷۰۷	۴۱,۰۳۵,۷۵۲	

۵۴-۴- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد
۸,۹۷۲,۰۰۹	۶۲,۱۲۰,۸۱۰	۷۱,۰۹۲,۸۱۹	سپرده‌های دیداری (ارز) - بانکهای داخلی
(۱۴,۲۸۸,۶۷۹)	(۱۱,۶۷۸,۸۳۸)	(۲۵,۹۶۷,۵۱۷)	سپرده دیداری (ارز)
(۴,۸۶۲,۴۶۲)	(۳,۶۶۵,۳۹۴)	(۷,۵۲۷,۸۵۶)	
(۱۰,۱۷۹,۱۳۲)	۴۷,۷۷۶,۵۷۸	۳۷,۰۵۷,۴۴۶	

۵۵-مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمدۀ طی سال مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه					تخصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت در قبال مطالبات تملیک دارایی ثابت مشهود در قبال تسهیلات مالی افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده بستانکران افزایش دارایی از محل تهدیات تحصیل دارایی ثابت در قبال حسابهای پرداختنی افزایش دارایی سایر
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	-	-	۴۸,۵۰۰		
۲,۳۲۲,۵۱۱	۸۲۵,۰۱۳	۳,۸۷۹,۰۱۷	۸۲۵,۰۱۳	۵۵-۱		
۲۴۲,۴۵۷	۲۱۳,۱۶۵	۲۴۳,۶۰۵	۹۳۳,۱۶۵			
-	-	۶,۰۰۰	-			
-	-	-	۲,۴۱۱,۴۶۰			
-	-	-	۴۴۴,۰۵۱۴			
-	-	۳,۰۸۰	۲۶,۷۵۷			
۲,۵۷۷,۰۶۸	۱,۰۴۸,۱۷۸	۴,۱۳۱,۷۰۲	۴,۶۹۹,۴۰۹			

۱-۵۵- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

نوع دارایی	مبلغ رابطه	مبلغ بدھی	ارزش کارشناسی	مبلغ بدھی	مبلغ رابطه	مانده بدھی	تملیکی
تملیکی	مشتری	در زمان تملیک شده	دارایی تملیک شده	در زمان تملیک	مشتری	پرداختی / بخشودگی	مبلغ
تملیکی	مشتری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتری	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی	مشتری غیر مرتبط	-	۲,۹۷۲	۴۸,۴۶۱۷	۳۸۴,۲۰۱		
تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۶,۷۲۱	۱۷,۰۰۰	۸۶,۷۲۸	۱۱۰,۴۶۹		
کارخانه	مشتری غیر مرتبط	-	۵۳	۱۶۴,۷۹۱	۱۶۱,۶۲۲		
زمین	مشتری غیر مرتبط	۵۷,۲۲۲	-	۹۸,۸۶۷	۱۵۶,۰۸۹		
		۶۲,۹۵۳	۲۱,۰۲۵	۸۳۵,۰۱۳	۸۱۲,۳۸۱		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۶-۱-۵۶-اقلام زیر خط

۱-۵۶-۱-تعهدات بابت اعتبار استنادی ارزی و ریالی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۶۲۶,۰۶۴	۵۳,۶۹۶,۷۹۰	۰۵۶-۱-۱
۱۰,۵۶۸,۴۰۷	۱۴,۱۰۵,۳۳۹	۰۵۶-۱-۲
۵۹,۱۹۴,۴۷۱	۶۷,۸۰۲,۱۲۹	

۱-۵۶-۲-صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات استنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

مانده در پایان سال	مانده ابتدای سال	نوع ارز
معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۹۱۱	۱۸۲,۳۶۶	دلار
۲۷,۲۹۴,۸۹۰	۵۹۰,۱۷۲,۵۴۴	یورو
۲۱۰	۴,۰۰۰	پوند انگلیس
۵۲۷,۶۸۷	۱,۴۸۱,۳۵۱,۴۱۲	ین ژاپن
۱۲۶,۷۹۶	۱۲,۳۵۴,۶۷۲	درهم امارات
۱۹,۱۸۲,۵۹۷	۵,۷۲۱,۶۳۵	یوان چین
۶,۵۵۷,۵۹۹	-	سایر ارزها
۵۳,۶۹۶,۷۹۰	۱۵,۴۵۰,۹۵۳	۶۷,۳۹۳,۵۵۹
۰۵۶-۱-۳-تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی ریالی		

مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نوع اعتبار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۱,۰۴۰	۲,۵۳۱,۳۰۵	دیداری
۱۳۵,۰۴,۲۹۹	۳۳۰,۹۳۰,۰۶۸	مدت دار
۱۴,۱۰۵,۳۳۹	۳۵,۶۲۴,۳۷۳	۱۰,۵۶۸,۴۰۷

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۶-۲-تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۱۳۸,۲۹۰	۱۰۷,۲۸۹,۳۰۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ریالی
۹,۱۳۵,۹۶۴	۱۱۰,۸۲,۶۶۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره ارزی
۹۸,۲۷۴,۲۵۴	۱۱۸,۳۷۱,۹۶۵	

۵۶-۲-۱-صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶
معادل ریالی	معادل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۵,۰۰۸	۳۹,۰۱۹,۳۷۱
۷,۶۹۰,۳۲۱	۲۲۰,۶۶۲,۱۳۷
۵۰,۴۱۴	۵,۷۱۱,۳۴۰
۱۳۰,۲۱۱	۲۴۸,۴۷۵
۹,۱۳۵,۹۶۴	۱۱۰,۸۲,۶۶۲

۵۶-۳-سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۵۴۰,۶۲۷	۱۲,۷۸۱,۳۵۰
۱,۸۰۰,۲۵۳	۲۰,۹۳۰,۲۳
۲۷	۳۱
۱۲,۳۴۰,۹۰۷	۱۵,۸۷۴,۴۰۴

۵۶-۴-وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۹۹,۸۰۰	۹,۹۰۲,۷۸۱	۵۶-۴-۱
۸,۵۸۵,۰۳۱	۹,۳۴۴,۸۸۱	
۳۹۶,۰۱۵	۴۳۴,۹۰۴	
۷۹۳	۲,۶۹۱	
۱۶,۱۸۱,۶۳۹	۱۹,۶۸۵,۲۵۷	

تسهیلات اعطایی از محل وجود اداره شده

تسهیلات اعطایی از محل وجود بین بانکی

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسن ویژه

سپرده قرض الحسن ویژه مصرف نشده

۵۶-۴-۱-افزایش مانده تسهیلات اعطایی از محل وجود اداره شده نسبت به سال قبل، مربوط به تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به سازمان‌ها و شرکتهای دولتی می‌باشد که بر اساس نامه شماره ۱۱۸۶۱۹ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ مورخ سپرده قرض الحسن ویژه ایران از سرفصل‌های تسهیلاتی به سرفصل‌های مرتبط با وجود اداره شده انتقال یافته است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۷- تعهدات سرمایه‌ای، بدھیهای احتمالی:

۵۷-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۱۲,۸۶۰	۴۷۱,۳۰۳	۱۰,۰۸۰,۳۸۰	۱۰,۵۱۴,۶۴۲
-	-	۱۷,۸۵۴,۳۲۰	۱۶,۹۷۱,۰۰۰
۱,۸۱۲,۸۶۰	۴۷۱,۳۰۳	۲۷,۹۳۴,۷۰۰	۲۷,۴۸۵,۶۴۲

خرید و احداث ساختمان
احدات پالاسگاه و پروژه‌های سرمایه‌ای

۵۷-۲- بدھیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۲۰,۸۰۹	۳,۸۷۹,۹۸۱	۲,۷۲۰,۸۹۰	۳,۸۷۹,۹۸۱
-	-	۶,۸۴۷,۴۵۷	۹۱۴,۲۳۰
۲,۷۲۰,۸۰۹	۳,۸۷۹,۹۸۱	۹,۵۶۸,۲۴۷	۴,۷۹۴,۲۱۱

دعای حقیقی مطروحه علیه بانک
سایر بدھیهای احتمالی

۵۷-۳- براساس آخرین اقدامات انجام گرفته نسبت به پرونده گروه سرمایه‌گذاری امیر منصور آریا، طرح دعاوی برخی از بانکهای تنزیل کننده اعتبارات استنادی داخلی علیه بانک در شعب دادگاهها بعضاً در مرحله بدوي و برخی در مرحله تجدید نظر می‌باشد که سه فقره از آنها منجر به صدور رأی قطعی تجدید تظریگردیده 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) می‌بایست مطالبات خود بابت اعتبارات استنادی 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 سپریست گروه ویژه نظارت بر اموال در پرونده فساد کلان اقتصادی در مرحله اجرای حکم می‌باشد. همچنین بر اساس دستور ریاست محترم قوه قضائیه در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۹، اجرای کلیه احکام صادره توسط مراجع قضائی متوقف با پذیرش اعمال ماده ۱۸ سابق و ۴۷۷ قانون آین دادرسی کیفری جدید، این بانک موضوع را جهت رسیدگی مجدد به معاونت قضائی قوه قضائیه ارجاع داده است. با این حال در سال ۱۳۹۶ طبق احکام صادره مراجع قضائی جمماً مبلغ ۳,۰۸۹ میلیارد ریال از حسابهای بانک برداشت و یا سهام متعلق به بانک فروخته شده است که مراتب در جریان پیگیری می‌باشد.

در راستای اجرای بند ۹ تصمیمات مجمع عمومی عادی سالبانه بانک‌منبئی بر وصول مطالبات بانک از گروه امیر منصور آریا و شرکتهای وابسته به آن نیز به استان‌ها و مناطق در خصوص لزوم اقدام نسبت به پشتونه تسهیلات، تعهدات و اعتبارات استنادی واقعی مأخوذه گروه، تأکیدگردیده است.

۵۷-۴- به موجب مصوبه کارگروه ساماندهی بازار غیرمشکل بولی شورای عالی امنیت ملی کشور، تعاونی اعتباری میزان (در حال تصفیه) منحل و تعیین تکلیف دارایی‌ها و بدھی‌های تعاونی مصوبه به عهده هیأت تسویه تعاونی مذکور قرار گرفت. متعاقباً بر اساس تفاهم نامه‌ی مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۰۶ فی مایین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و این بانک مقرر گردید دارایی‌ها و بدھی‌های تعاونی مورد بحث با فرض احراز ارزش ویژه مثبت به بانک صادرات ایران و اگذار گردد. در راستای عملیاتی شدن تفاهم نامه مذکور، تفاهم نامه‌ی مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۰ فی مایین این بانک با هیأت تصفیه تعاونی یاد شده منعقد و مقرر شد در صورت احراز ارزش ویژه مثبت کلیه دارایی و بدھی‌های مؤسسه مذکور بر اساس ارزیابی هیأت کارشناسان رسمی دادگستری و با رعایت وضع ذخایر مورد لزوم به این بانک منتقل گردد. از سوی دیگر این بانک نیز مشغولت تادیه مطالبات سپرده گذاران تعاونی یاد شده را منتقل گردید. در این راستا مبلغ ۲۴,۴۶۰ میلیارد ریال از خالص داراییهای تعاونی اعتباری مذکور متشکل از اموال منقول و غیرمنقول به مبلغ ۳,۱۰۸ میلیارد ریال، خالص تسهیلات اعطایی به مبلغ ۲۱,۰۵۵ میلیارد ریال و سپرده مشتریان به این بانک منتقل و معادل آن به حساب سپرده گذاران در این بانک واریز و مابقی تعهدات پس از ارزیابی و انتقال داراییها به حساب سپرده گذاران کارسازی خواهد شد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۷-۵- براساس مفاد آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (تصویب نامه شماره ۵۲۷۲۵ ت/۲۲۱۹۶) مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیأت وزیران حق عضویت سالانه برایر با بیست و پنج صدم درصد میانگین هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین تعیین شده است. بر این اساس حق عضویت سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۱۳۹۶ ریال در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۶ محاسبه و برداخت شده است. همچنین مبلغ ۳,۲۰۸ میلیارد ریال بابت حق عضویت اولیه و سالانه سال‌های ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۵ به صندوق ضمانت سپرده‌ها برداخت گردیده است.

۵۸- زیان هر سهم

۱- زیان پایه هر سهم

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

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زیان قبل از مالیات
(۱۶,۵۲۸,۲۴۲)	(۳۵,۶۴۲,۲۶۲)	(۱۳,۹۱۶,۲۰۵)	(۳۶,۲۲۹,۰۱۰)	مالیات
(۴۵۲۶۱۹)	(۲۲۶,۴۹۳)	(۵۱۷,۸۹۸)	(۲۲۴,۷۹۲)	زیان پس از اختساب مالیات
(۱۶,۹۸۱,۸۶۲)	(۳۵,۸۷۸,۷۵۵)	(۱۴,۴۳۴,۱۰۳)	(۳۶,۵۵۳,۸۰۳)	تعداد میانگین موزون
۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۴۰۸,۶۵۹,۶۸۵	۵۶,۲۱۲,۴۲۵,۱۹۶	زیان پایه هر سهم - ریال
(۲۹۴)	(۴۲۱)	(۲۵۶)	(۶۵۰)	

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

مادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی، یه تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۰-تشریح رسکهای یانک

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

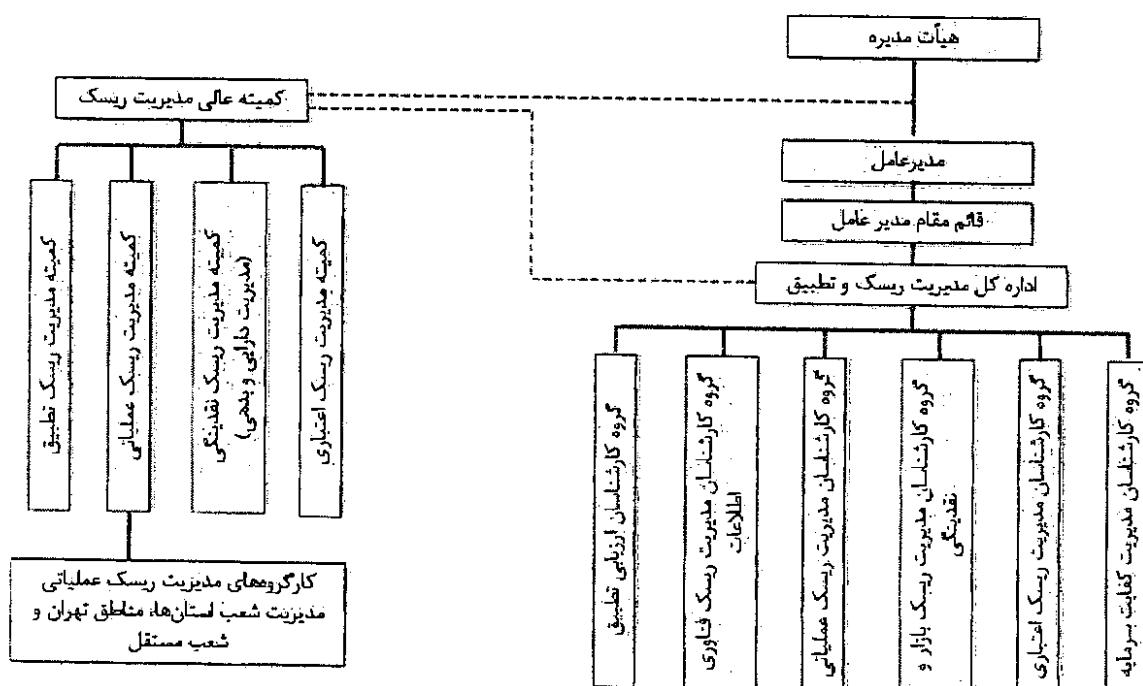
- تعدد و تنوع عملیات بانکی
 - وظیفه متمایز بانک ها از بنگاه های دیگر اقتصادی
 - تعدد سپرده گذاران و گیرندگان تسهیلات
 - سر و کار داشتن تعداد قابل ملاحظه ای از کارکنان بانک با منابع مالی
 - فقر تخصص کافی در زمینه های مدیریت منابع، ثبت عملیات مالی در حجم زیاد، نقل و انتقالات فراوان پول داخلی و خارجی.

مدیران بانک با مدیریت ریسک های مختلف به گونه ای عمل می نمایند که هم چنان در بازار رقابت شدید، به طور سودآور به حرکت خود ادامه داده و تهدید های پیرامون خود را تبدیل به فرصت های سودآور نمایند. لذا مقوله ریسک و مدیریت آن در بانک تا آنجایی که در راستای مشتری مداری و جلب اطمینان سهامداران باشد و نتایج آن را بتوان به صورت زمان بندی شده منتشر نمود، حائز اهمیت می باشد.

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

۱- ریسک مدیریت ساختار نمودار چارچوب و نمودار

نحوه‌ای ساختار مدبّر است، بسیک در یانک به شرح زیر می‌باشد:



۶۰-۲- ریسک اعتباری

۱-۶۰-۲- تعریف ریسک اعتباری:

عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمايل، عدم توانایی مالی، وجود موافع در انجام تسويه و)

۲-۶۰-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری:

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

۳-۶۰-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری، معاونت اعتبارات بانک شامل زیر مجموعه‌های اداره کل اعتبارات، اداره کل نظارت بر طرح‌ها، اداره کل بررسی طرح‌ها، و اداره کل بی‌گیری و وصول مطالبات می‌باشد. همچنین به منظور شناسایی، اندازه‌گیری و کنترل ریسک اعتباری در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره و جهت تسهیل نظارت موثر بر ریسک اعتباری، با تصویب هیات مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک اعتباری زیرمجموعه گروه‌های کارشناسی اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق فعالیت می‌نماید.

۴-۶۰-۲- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

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

۵-۶۰-۲- روش‌های کاهش ریسک اعتباری:

اخذ مدارک و مستندات کافی، بررسی اهلیت، ارزیابی کشن فنی و توان مالی متقاضیان، انجام بررسی‌های دقیق کارشناسی، تعیین و اخذ وثائق کافی و معتبر و امکان دسترسی به بانک‌های اطلاعاتی کافی درون و برون سازمانی به منظور سنجش اعتبار متقاضی، از مهم ترین ابزارهای کاهش ریسک اعتباری می‌باشد.

۶-۶۰-۲- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان:

در حال حاضر فرآیند اعتبارسنجی در اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات با توجه به حدود اختیارات تفویضی، در سطوح مختلف شعب، مناطق و استان‌ها و اداره کل اعتبارات، با استفاده از مدارک و مستندات اخذ شده صورت می‌پذیرد. در این راستا مدارک هویتی، مجوزهای قانونی، صورت‌های مالی حسابرسی شده و اظهار نامه‌های مالیاتی ارائه شده توسط متقاضیان (به عنوان میانی و مفروضات اصلی) در کنار استعلام‌های ماخوذه از سامانه‌های ثبت احوال، وزارت امور اقتصادی و دارایی، جامعه حسابداران رسمی ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بانک‌های اطلاعاتی داخلی (از جمله سامانه‌های سمات، استعلام داخلی و ...) وضعیت اعتباری مشتریان را در قالب گزارش‌های توجیهی (درسطح شعب) و گزارش‌های کارشناسی (در سطح مناطق / استان‌ها و اداره کل اعتبارات) به تصویر می‌کشد. بخشی از فرآیند مذکور در حال حاضر از طریق سامانه مصوبات، به صورت سیستمی انجام می‌پذیرد و سایر سامانه‌های اعتباری نظریه ثبت نام اینترنتی مشتریان، اسکن مدارک، گزارش نویسی اعتباری و ... به منظور مکانیزه نمودن کل فرآیند در حال بررسی و راه اندازی می‌باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۰-۲-۷-۴- تحلیل کیفیت اعتباری:

۶۰-۲-۷-۵- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به بانکها و اشخاص بر اساس طبقات دارایی ها

بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات استنادی	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به بازار	
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۵۷۴,۶۲۰	۶۱,۸۳۵,۹۲۰	۷۴۳,۱۷۵,۰۴۷	۸۲۸,۶۷۷,۱۸۵	۱۱,۳۳۱,۶۵۲	۱,۶۵۹,۲۲۸	جاری
-	-	۱۲,۱۴۵,۰۹	۱۳,۳۷۲,۸۴۳	-	-	سررسید گذشته
-	۵,۲۳۱	۶۵,۳۹۸,۲۹۹	۸۰,۴۲۷,۵۷۰	-	-	معوق
۲۶,۶۰۸,۰۵۸۹	۳۳,۱۶۶,۴۲۷	۹۳,۳۰۰,۴۰۰	۱۱۳,۴۶۸,۲۴۶	-	-	مشکوک
۷۰,۱۸۳,۲۰۹	۹۵,۰۰۷,۵۸۸	۹۱۴,۰۱۸,۹۵۵	۱۰۳۵,۹۴۵,۸۴۴	۱۱,۳۳۱,۶۵۲	۱,۶۵۹,۲۲۸	جمع مبلغ ناخالص
(۱۶,۳۷۲,۲۵۸)	(۲۰,۱۳۹,۸۳۶)	(۷۷,۱۶۵,۲۲۲)	(۹۹,۰۶۰,۵۳۱)	(۹۵,۰۳۴)	(۸,۳۰۷)	ذخیره کاهش ارزش
۵۳,۸۱۰,۹۵۱	۷۴,۸۶۷,۷۵۲	۸۳۶,۸۵۳,۷۲۳	۹۳۶,۸۸۵,۳۱۳	۱۱,۲۳۶,۶۱۸	۱,۶۵۰,۹۲۱	ناخالص مبلغ دفتری

۶۰-۲-۷-۶- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت

۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت های دولتی:
۲۶,۵۲۴,۱۰۱	۲۶,۵۴۹,۹۰۰			نفت و گاز پارس
-	۶,۹۵۳,۶۶۱			اوراق سکوک اجراه وزارت نیرو
۲,۷۱۶,۶۵۰	۶,۶۵۶,۹۰۲			وزارت نیرو
۳,۴۲۴,۱۱۱	۲,۸۶۴,۲۲۶			اوراق بهادر ارزی (نفت و گاز پارس)
۳۶۵,۸۱۵	۱,۹۵۴,۷۰۲			اوراق بهادر شعب خارج از کشور
۳۳,۰۳۰,۶۷۷	۴۴,۹۷۹,۴۰۱			جمع
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰			صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
۳۳,۱۱۰,۶۷۷	۴۵,۰۵۹,۴۰۱			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۰-۲-۷-۳ - نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۵۰,۵۹۴,۰۲۴	۶,۱۳۵,۷۲۶	نقد
۲۰,۰۵۷	۲۷۹,۸۹۲	اوراق مشارکت
۲۲,۹۶۸,۰۷۳	۲۵,۰۱۱,۴۹۹	سپرده
۳۵,۱۷۹,۷۲۹	۳۹,۵۶۰,۱۴۶	املاک و مستغلات
۵۴,۱۵۹	۸۸,۹۲۴	کارخانه و تجهیزات
۳۴۱,۲۷۷	۳۱۳,۵۴۰	سهام و ضماننامه
۱۵۰,۸۷۴,۳۷۳	۱۴۳,۸۷۹,۵۵۳	سقته
۱,۲۵۰,۴۶۱	۱۶۲,۷۵۲,۳۲۱	قرارداد لازم‌اجرا
۴۹,۴۳۹,۴۱۰	۶۰,۶۲۸,۸۱۵	محل طرح
۱۵۹,۹۱۷,۰۴۰	۳۵,۲۲۸,۷۳۳	سایر
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۱۸۴,۴۹۱,۷۷۶	۳۴,۱۸۸,۸۷۴	نقد
۲۵۷۸,۱۴۷	۲,۴۰,۱۰۲	اوراق مشارکت
۷,۷۷۶,۸۶۳	۶,۸۵۶,۳۷۹	سپرده
۷۷,۵۶۳,۱۲۴	۷۶,۰۵۰,۱۱۱	املاک و مستغلات
۸۲۴,۱۲۸	۱,۶۴۶,۳۲۱	کارخانه و تجهیزات
۱,۲۶۰,۹۱۳	۱,۸۰۳,۱۷۲	سهام و ضماننامه
-	۲۰,۵۸۷	چک
۹۱,۷۸۵,۳۹۴	۹۳,۸۴۷,۷۳۹	سقته
۳۰,۱۱۲	۱۱۳,۰۱۸,۶۰۹	قرارداد لازم‌اجرا
۱۴۰,۹۷۲,۳۱۱	۱۰۴,۹۹۳,۳۷۶	محل طرح
۱۶۹,۱۰۶,۱۱۶	۹۳,۸۶۸,۰۶۶	سایر
۱,۱۰۲,۳۱۸,۸۹۲	۱,۰۰۴,۲۷۰,۱۸۶	

۶۰-۲-۷-۴ - مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی :		
۳۹,۶۱۵,۶۴۵	۷۵,۸۵۶,۰۹۹	کمتر از ۵۰ درصد
۴۶,۶۱۹,۵۸۲	۶۵,۰۴۹,۵۶۰	۷۰ تا ۵۱
۱۱۱,۴۳۲,۵۹۹	۱۳۴,۳۸۴,۸۰۳	۹۰ تا ۷۱
۴۵,۰۵۶,۴۶۲۴	۵۶,۸۵۶,۱۹۷	۱۰۰ تا ۹۱
۲۵,۹۸۷,۰۷۵	۴۴,۵۱۲,۸۸۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی:		
۷۷,۹۰۱,۹۶۴	۱۱۴,۷۹۵,۴۹۳	کمتر از ۵۰ درصد
۷۶,۹۴۵,۶۰۲	۶۶,۳۹۴,۳۲۱	۷۰ تا ۵۱
۲۰,۳۶۱۲,۱۶۹	۱۱۵,۹۸۴,۹۷۱	۹۰ تا ۷۱
۹۸,۸۶۴,۳۹۴	۱۱۸,۵۳۷,۹۵۰	۱۰۰ تا ۹۱
۳۸۱,۴۲۰,۳۷۸	۴۴۹,۲۱۴,۰۰۳	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱,۱۰۷,۹۶۵,۰۱	۱,۲۴۰,۰۸۶,۹۷۷	

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۰-۲-۸- تمکز ریسک اعتباری

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

۱-۸-۶- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری ها و تمکز درون یا برون مرزی آن

	سرمایه‌گذاری ها		تسهیلات اعطایی		
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	صنعت
۱۲,۴۷۷,۲۱۸	۱۲,۲۴۲,۰۹۵	۲۷۴,۹۴۸,۲۸۷	۲۴۵,۸۷۱,۴۸۸		مسکن
-	-	۱۴۳,۶۶۲,۰۱۹	۱۵۸,۴۸۹,۰۲۴		بازرگانی
-	-	۵۱,۳۵۸	۲۱۲,۵۵۵		خدمات
۶,۸۵۹,۸۲۳	۷,۰۱۰,۵۸۸	۲۶۸,۵۱۱,۰۹۸	۳۱۲,۰۴۷,۲۶۱		کشاورزی
۴,۵۷۲,۴۵۸	۴,۵۷۲,۴۵۸	۵۵,۸۷۱,۷۴۰	۵۶,۵۰۵,۱۶۶		الصادرات
-	-	۲,۶۳۰,۱۷۸	۳,۷۵۰,۲۸۷		ساختمان
۳,۶۱۷,۴۴۴	۳,۶۱۷,۳۴۵	۱۰,۳۶۴۱,۸۹۱	۲۴,۴۷۱,۹۹۹		سود و وجه التزام دریافتی
-	-	۴۹,۲۷۰,۶۸۱	۶۳,۸۷۵۸,۰۵		سایر خدمات
-	-	۸۲,۶۱۶,۳۷۷	۹۰,۹۶۱,۷۹۷		تسهیلات اعطایی شبکه خارج از کشور
-	-	۱۲۶,۷۶۱,۷۸۲	۱۷۳,۹۰۱,۵۹۵		
۲۷,۵۲۶,۹۴۳	۲۷,۵۴۲,۴۸۶	۱,۱۰۷,۹۶۵,۵۰۱	۱,۲۴۰,۰۸۶,۹۷۷		

۲-۸-۶- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی، مبادله‌ای و سایر

	۱۳۹۵		۱۳۹۶		
	نسبت به کل (درصد)	میلیون ریال	نسبت به کل (درصد)	میلیون ریال	
۳۹	۴۳۱,۵۱۷,۱۴۹	۳۵	۴۴۰,۱۲۸,۹۰۳		عقود مبادله‌ای
۲۷	۲۹۵,۶۸۷,۳۹۶	۲۴	۲۹۶,۸۹۵,۹۸۸		عقود مشارکتی
۵	۵۱,۳۳۸,۲۲۱	۵	۶۲,۳۸۶,۲۵۱		وام قرض الحسن
۶	۶۵,۲۲۴,۸۲۰	۸	۹۵,۱۲۷,۱۳۶		تسهیلات اعطایی به ارز
۱۱	۱۲۶,۷۶۱,۷۸۲	۱۴	۱۷۳,۹۰۱,۵۹۵		تسهیلات اعطایی شبکه خارج از کشور
۱۲	۱۳۷,۴۳۶,۱۳۳	۱۴	۱۷۱,۶۴۷,۱۰۴		سایر
۱۰۰	۱,۱۰۷,۹۶۵,۵۰۱	۱۰۰	۱,۲۴۰,۰۸۶,۹۷۷		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۰-۲-۹-۶- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

۶۰-۲-۹-۱- جدول گردش تسهیلات غیر جاری (شعب داخل)

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۹۰۴,۶۹۸	۱۰۵,۵۹۸,۷۴۷	مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال
۴۴,۶۵۲,۱۳۴	۸۳,۰۱۵,۸۱۴	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
(۶۷,۰۰۳,۱۱۹)	(۶۲,۲۷۲,۸۹۷)	تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۹۵۴,۹۶۶)	(۲,۴۱۶,۱۲۵)	وصول نقدی
۱۰۵,۵۹۸,۷۴۷	۱۲۳,۹۲۵,۵۳۹	وصول شده با تملیک دارایی

۶۰-۲-۹-۲- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی:

بخش تسهیلات و مطالبات غیر جاری	ذخیره خاص مطالبات		مشکوک الوصول		مانده غیر جاری		تسهیلات اعطایی
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
۲۲,۵۹۹,۲۰۰	۳۱,۴۸۱,۴۳۱	۱۸,۰۲۶	(۱۸,۰۲۶)	۴۰,۶۱۷,۲۲۶	۵۰,۰۹۶,۳۶۸	صنعت	
۱,۴۳۶,۱۶۹	۲,۰۱۵,۶۷۱	(۹۱۵,۷۴۵)	(۱,۳۲۹,۷۳۰)	۲,۳۵۱,۹۱۴	۳,۳۴۵,۴۰۱	مسکن	
۹۰,۴۸۴	۹۲۰,۴۸۵	(۱,۰۶۲,۵۸۱)	(۱,۴۱۸,۳۲۸)	۱,۹۶۷,۴۲۱	۲,۳۳۸,۸۱۳	بازرگانی	
۸,۴۶۸,۲۹۳	۹,۹۷۹,۱۴۱	(۱۲,۷۳۹,۲۳۲)	(۱۵,۳۷۶,۳۴۶)	۲۱,۲۰۷,۵۲۵	۲۵,۳۵۵,۴۸۷	خدمات	
۶۸۵,۴۲۳	۱,۰۳۲,۲۹۴	(۳,۴۲۴,۷۹۳)	(۳,۱۲۳,۲۸۷)	۴,۱۱۰,۲۱۶	۴,۶۵۵,۵۸۱	کشاورزی	
۹۵۱,۰۰۳	۹۴۰,۰۶۹	(۴۸,۱۹۷)	(۳۳,۶۲۲)	۹۹۹,۲۰۰	۹۷۳,۶۹۱	صادرات	
۱۲۶,۴۲۶	۱۷۸,۶۵۳	(۲۹۵,۰۱۹)	(۲۷۵,۲۷۸)	۴۲۱,۴۵۵	۴۵۳,۹۳۱	ساختمان	
۲۰,۹۸۵,۸۴۲	۲۲,۷۶۰,۶۵۸	-	-	۲۰,۹۸۵,۸۴۲	۲۲,۷۶۰,۶۵۸	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات	
۵,۴۰۷,۷۵۴	۱,۸۰۸,۱۹۱	(۷,۵۳۰,۱۹۴)	(۱۱,۱۳۷,۴۱۸)	۱۲,۹۳۷,۹۴۸	۱۲,۹۴۵,۶۰۹	سایر	
۶۱,۵۶۴,۹۶۰	۷۲,۶۱۶,۵۹۳	(۴۴,۰۲۳,۷۸۷)	(۵۱,۳۰۸,۹۴۶)	۱۰۵,۵۹۸,۷۴۷	۱۲۳,۹۲۵,۵۳۹		

۶۰-۲-۹-۳- مانده دارایی های تملیکی:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۴,۲۰۰	۴۹۷,۴۱۳	اموال منقول
۲,۵۰۰,۴۲۲	۱,۸۸۲,۱۴۷	املاک و مستغلات مسکونی
۱,۲۱۶,۷۲۴	۱,۸۳۰,۳۲۶	املاک و مستغلات اداری / تجاری
۲,۴۷۰,۳۴۷	۲,۴۷۶,۹۷۸	کارخانه و تجهیزات
-	۷۵۸,۴۰۸	زمین
۲۱۸,۴۴۱	۳۷۵,۹۹۳	سایر
۶,۹۵۰,۱۳۴	۷,۸۲۱,۲۶۵	

بیادگیری مسند به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶
سال مالی منتهی به ۳۰ نوامبر ۱۴۰۷ هجری شمسی

میزان سرمایه لازم برای پوشش رسیک اعتباری میزان سرمایه لازم برای پوشش رسیک اعتباری دارایی های بالک مبلغ ۱۰۵،۸۹۴ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول زیر آرائه شده است.

۳-۶۰-۳- ریسک نقدینگی

۱-۶۰-۳- تعریف ریسک نقدینگی:

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

۲-۶۰-۳- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی:

سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک صادرات ایران، جلوگیری از قرار گرفتن در معرض ریسک نقدینگی و مقابله با رویدادهای بحرانی می‌باشد. این سیاست‌ها شامل مدیریت دارایی‌ها و بدھی‌ها، ثبات و تنوع بخشی منابع تأمین مالی، مدیریت ارزهای مختلف، تعیین برنامه‌های احتیاطی لازم جهت مقابله با بحران‌ها و نیز مدیریت حدود می‌باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخ‌گویی به جریانات نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوده با هزینه‌های قابل ملاحظه می‌باشد. بدین منظور در ساختار سازمانی بانک، کمیته‌ای تحت عنوان کمیته مدیریت ریسک نقدینگی زیر مجموعه کمیته عالی مدیریت ریسک ایجاد شده است. در کمیته مذکور، در راستای سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک و این نامه مصوب آن کمیته، به بررسی وضعیت ریسک نقدینگی و افلام تأثیر گذار بر آن پرداخته می‌شود. بدین منظور پس از بررسی و تحلیل ساختار ترازنامه، وضعیت منابع و مصارف، وضعیت سود و زیان، وضعیت دارایی‌ها نقد و با نقد شوندگی بالا جهت تعیین سیاست‌های جبرانی در شرایط بحرانی، تعیین حدود برای میزان وجوده استقراضی از بانک مرکزی یا سایر بانکها، میزان سود دریافتی و پرداختی مرتبط با سپرده‌ها (حاشیه سود)، بررسی طرح‌های پیشنهادی و یا در حال اجرا در بانک (حسب ضرورت) و ... تمهدات لازم جهت رفع مشکلات نقدینگی در کوتاه مدت و بلند مدت در نظر گرفته می‌شود.

۳-۶۰-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:

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

۴-۶۰-۳- روش سنجش ریسک نقدینگی:

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

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۴-۳-سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

۵-۴-۳-۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۷۹۶,۵۲۸	۱۳,۵۵۷,۱۵۹	مانده نزد بانک مرکزی
۴۷,۲۳۱,۰۷۲	۵۰,۳۶۵,۸۷۲	نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها
۳۲,۴۹۴,۳۰۵	۴۱,۹۲۷,۱۴۳	اوراق منتشر شده توسط دولت
۲,۷۰۷,۷۲۰	۲,۵۷۰,۴۴۸	سرمایه گذاری‌ها
۱۴,۲۳۲,۷۷۹	۱۹,۶۹۱,۸۲۹	سایر داراییها
۱۰۷,۵۶۲,۴۰۴	۱۲۸,۱۱۲,۴۵۱	

۵-۴-۳-۷- جدول نسبت‌های نقدینگی:

	ابتدا سال	میانگین طی سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
% ۷	% ۵	% ۸	% ۶	% ۷	% ۷	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
% ۹	% ۶	% ۱۰	% ۷	% ۹	% ۹	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
% ۵	% ۴	% ۹	% ۶	% ۶	% ۶	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
% ۶۹	% ۶۵	% ۷۳	% ۶۸	% ۷۳	% ۷۳	تسهیلات به کل سپرده‌ها
% ۱۶۶	% ۱۵۳	% ۲۲۲	% ۱۷۸	% ۲۲۲	% ۲۲۲	تسهیلات به سپرده‌های یک ساله و بالاتر
% ۱۸	% ۱۶	% ۱۹	% ۱۷	% ۱۷	% ۱۷	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیعی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۵-۳-۶۰- تحلیل سرسید دارایی‌ها و بدھی‌ها

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

۱۳۹۶

بدون سرسید مشخص	بدون سرسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱ الی ۵ سال		بین ۳ ماه الی ۱ سال		بین ۱ الی ۳ ماه		کمتر از یک ماه		دارایی‌ها
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۳۹۵۰۵۰۲	-	-	-	-	-	-	۴۵,۶۹۷,۳۱۷	۷۱,۰۹۲۸۱۹	موجودی نقد		
۱۰۷,۰۲۲,۱۲۴	۷۰,۰۸۸۹	۲۷۱,۰۵۶۹	-	-	-	-	۱,۷۵۱,۵۲۱	۱۰۹,۱۱۷,۱۰۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		
۲۲۶۵۲,۵۴۸	-	-	-	-	-	-	-	۲۳۶۵۲,۵۴۸	مطالبات از دولت		
۲۸۷۹,۹۱۸	۲۹,۹۳۴	۹۹,۵۱۴	۲۰۰,۳۶۵۱	-	-	-	۱۲۶	۵۰,۱۲,۱۴۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
۳۱۲۶۹۲,۷۰۱	۷۸,۹۴۲,۳۸۴	۲۷۵,۱۲۹,۰۵۱	۱۷۷,۳۰,۵۵۶۲	۷۳,۱۸۱,۰۴۱	۱۷۵,۱۹,۶۸۱	۹۳۱,۸۷۲,۱۷۰	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
۷۶,۲۹۶,۲۸۴	-	-	-	-	-	-	-	۷۶,۲۹۶,۲۸۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۲۰,۴۳۱,۴۸۸	-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۴۳۱,۴۸۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		
۸۰,۳۸,۰۶۶۴	-	-	-	-	-	-	-	۸۰,۳۸,۰۶۶۴	سایر حسابهای دریافتی		
۵۶,۰۳۰,۹۳۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۶۶,۰۳۰,۹۳۰۲	دارایی‌های ثابت مشهود		
۲,۹۸۲,۰۲۴۸	-	-	-	-	-	-	-	۲,۹۸۲,۰۲۴۸	دارایی‌های نامشهود		
۱۳,۰۶۸۴,۲۵۲	-	-	-	-	-	-	-	۱۳,۰۶۸۴,۲۵۲	سپرده قانونی		
۵۶,۵۲۱,۱۵۴۶	-	-	-	-	-	-	-	۵۶,۵۲۱,۱۵۴۶	سایر دارایی‌ها		
۱,۰۱,۱۲۵۱,۰۵۶۷	۷۶,۰۴۳,۰۷	۲۷۵,۰۵۰۰,۰۵۷۴	۱۷۹,۰۳۰,۹,۲۱۳	۷۳,۱۸۱,۰۴۱	۸۵,۰۶۸,۶۴۵	۱,۷۹۰,۰۳۵۴,۰۴۷			جمع دارایی‌ها		
(۲۲۱,۷۲۷,۰۶۰)	-	(۱۱۴,۰۵۷,۰۸۷)	-	-	-	-	(۳۴۶,۲۹۴,۱۴۷)		بدھی‌ها		
(۳۵۲,۷۲۷,۷۲۲)	-	-	-	-	-	-	(۳۵۲,۷۲۷,۷۲۲)		بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
(۹۹,۵۷۳)	-	-	-	-	-	-	(۹۹,۵۷۳)		سپرده‌های مشتریان		
(۲۲,۸۴۸)	-	-	-	-	-	-	(۲۲,۸۴۸)		سود سهام پرداختی		
(۵۸,۸۱۲,۴۹۹)	-	-	-	-	-	-	(۵۸,۸۱۲,۴۹۹)		ذخیره مالیات عملکرد		
(۱۶,۳۰,۵,۴۶۹)	-	-	-	-	-	-	(۱۶,۳۰,۵,۴۶۹)		ذخیره و سایر بدھی‌ها		
(۵۹,۰۲۹۲,۶۴۷)	-	(۱۱,۷۴۷,۲۹۳)	(۲۶۶,۷۴۹,۱۶۷)	(۹۹,۳۵۸,۰۰۰)	(۲۹,۱۲۰,۰۲۸)	(۹۹,۷۲۳۸,۰۵۴)			ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهدات بازنگشتگی		
(۱,۲۴۹,۹۶۹,۹۱۸)	-	(۱۲۶,۳۱۴,۳۸۰)	(۲۶۶,۷۴۹,۱۶۷)	(۹۹,۳۵۸,۰۰۰)	(۲۹,۱۲۰,۰۲۸)	(۱,۷۷۱,۵۱۱,۹۰۱)			کارکنان		
(۱۸,۸۴۲,۶۶۶)	-	-	-	-	-	-	(۱۸,۸۴۲,۶۶۶)		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
(۱,۲۶۸,۸۱۲,۵۶۶)	-	(۱۲۶,۳۱۴,۳۸۰)	(۲۶۶,۷۴۹,۱۶۷)	(۹۹,۳۵۸,۰۰۰)	(۲۹,۱۲۰,۰۲۸)	(۱,۷۹۰,۳۵۴,۰۴۷)			جمع بدھی‌ها		
(۱۶۷,۵۶۰,۹۹۷)	۷۶,۰۴۳,۰۷	۱۴۹,۱۸۶,۱۹۴	(۸۷,۴۳۹,۹۵۷)	(۲۶,۱۷۷,۰۶۷)	۵۵,۹۴۸,۶۱۷				جمع حقوق صاحبان سهام		
-	۱۹۷,۰۶۰,۹۹۷	۹۱,۰۱۷,۱۷۰	(۵۷,۶۶۸,۰۰۰)	۲۹,۷۷۱,۰۵۰	۵۵,۹۴۸,۶۱۷				جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام		
									شکاف		
									شکاف انباسته		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵

بدون سرسید مشخص	بین ۱ الی ۵ سال	بین ۲ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	۶۲,۱۲۰,۸۱۰	۶۲,۱۲۰,۸۱۰
۳۰,۹۷۳,۹۴۶	۳۸۱,۶۷۵	۱۹۳,۹۶۷	-	۸,۵۴۱,۸۳۲	۴۰,۰۹۱,۴۲۰
۱۵۲,۱۸۸,۴۵۱	-	-	-	-	۱۵۲,۱۸۸,۴۵۱
۱۵۱,۸۲۴,۴۲	۵۴,۷۰۷	۲۱۸,۵۶۱	۲,۴۶۳	-	۶۷۰,۴۱۲
۲۵۹,۸۱۸,۰۳۳	۹۸,۷۰۸,۰۴۵	۲۱۸,۱۲۳,۵۷۲	۱۸۴,۱۲۹,۱۱۲	۵۲,۵۸۷,۸۶۳	۲۱,۰۲۱,۶۲۱
۶۳,۵۱۰,۳۱۲	-	-	-	-	۶۳,۵۱۰,۳۱۲
۱۲,۲۷۱,۵۱۹	-	-	-	-	۱۲,۲۷۱,۵۱۹
۸۳,۰۲۸,۳۷۱	-	-	-	-	۸۳,۰۲۸,۳۷۱
۶۶,۰۵۳,۰۵۲	-	-	-	-	۶۶,۰۵۳,۰۵۲
۲,۹۱۸,۷۰۵	-	-	-	-	۲,۹۱۸,۷۰۵
۱۰,۶۷۵۳,۴۹۱	-	-	-	-	۱۰,۶۷۵۳,۴۹۱
۳۹,۵۷۹,۷۵۰	-	-	-	-	۳۹,۵۷۹,۷۵۰
۸۱۹,۵۱۲,۹۷۷	۹۹,۱۴۴,۴۲۷	۲۱۸,۵۳۶,۱۱	۱۸۴,۱۳۲,۵۷۶	۵۲,۵۸۷,۸۶۳	۹۲,۳۵۴,۶۷۵
(۲۰,۵۷۷,۶۲۷)	-	(۱۰,۲۶۸,۲۸۲)	-	-	(۲۱۶,۰۴۵,۹۰۹)
(۲۹۷,۳۶۸,۴۵۶)	-	-	-	-	(۲۹۷,۳۶۸,۴۵۶)
(۱۱۰,۴۷۲)	-	-	-	-	(۱۱۰,۴۷۲)
(۵,۵۷۸,۱۴۹)	-	-	-	-	(۵,۵۷۸,۱۴۹)
(۳۶,۰۶۲,۷۵۶)	-	-	-	-	(۳۶,۰۶۲,۷۵۶)
(۱۵,۲۴۵,۱۲۸)	-	-	-	-	(۱۵,۲۴۵,۱۲۸)
(۴۷,۰۹۰,۴۵)	-	(۲۵,۰۳۸,۲۴۲)	(۲۴۶,۰۵۸,۵۱۸)	(۶۴,۹۵۴,۴۱۱)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)
(۱,۰۳۱,۰۴۶,۶۴۳)	-	(۳۵,۰۳۶,۵۲۴)	(۲۴۶,۰۵۸,۵۱۸)	(۶۴,۹۵۴,۴۱۱)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)
(۴۳,۹۵۸,۲۴۲)	-	-	-	-	(۴۳,۹۵۸,۲۴۲)
(۱,۰۷۵,۰۰۴,۹۸۵)	-	(۳۵,۰۳۶,۵۲۴)	(۲۴۶,۰۵۸,۵۱۸)	(۶۴,۹۵۴,۴۱۱)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)
(۲۵۵,۳۹۱,۰۱)	۹۹,۱۴۴,۴۲۷	۱۸۲,۲۲۹,۵۷۷	(۶۴,۴۴۶,۰۴۲)	(۱۲,۳۶۶,۰۵۸)	۴۷,۸۰۹,۵۹۷
-	۲۵۵,۳۹۱,۰۱	۱۵۶,۲۴۶,۵۸۴	(۲۶,۹۸۲,۴۹۲)	۲۵,۰۴۴,۰۴۹	۴۷,۸۰۹,۵۹۷

دارایی ها

موجودی نقد

مطلوبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

مطلوبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتی

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نا مشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

سود سهام پرداختی

ذخیره مالیات عملکرد

ذخیره و سایر بدھی ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی

کارکنان

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جمع بدھی ها

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام

شکاف

شکاف انباشته

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۵-۳-۶۰-۳- تحلیل سرسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱-۴-۵-۳-۶۰- جدول زیر سرسید بدهی‌های مالی را بر اساس سرسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۶

بدھی‌ها	بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	سپرده‌های مشتریان	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	جمع
(۲۳۱,۷۲۷,۰۶۰)	-	-	-	(۳۴۶,۲۹۴,۱۴۷)
(۳۵۲,۷۳۷,۷۲۲)	-	-	-	(۳۵۲,۷۳۷,۷۲۲)
(۵۹۰,۲۶۳۵۴۷)	-	(۱۱,۷۴۷,۲۹۲)	(۲۶۶,۷۴۹,۱۶۷)	(۹۹۷,۲۳۸,۵۴۲)
(۱,۱۷۴,۷۲۸,۴۲۹)	-	(۱۲۶,۳۱۴,۳۸۰)	(۲۶۶,۷۴۹,۱۶۷)	(۱,۶۹۶,۲۷۰,۴۱۲)

۱۳۹۵

بدھی‌ها	بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	سپرده‌های مشتریان	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	جمع
(۲۰,۵,۷۷۷,۶۲۷)	-	(۱۰,۷۶۸,۲۸۲)	-	(۲۱۶,۴۵,۹۰۹)
(۲۹۷,۳۶۸,۴۵۶)	-	-	-	(۲۹۷,۳۶۸,۴۵۶)
(۴۷۰,۹,۰۴,۰۴۵)	-	(۲۵,۰۳۸,۲۴۲)	(۲۴۶,۵۵۸,۶۱۸)	(۴۴,۵۴۵,۰۷۸)
(۹۷۴,۰۵۰,۱۲۸)	-	(۳۵,۳۰۶,۵۲۴)	(۲۴۶,۵۵۸,۶۱۸)	(۱,۳۶۵,۴۱۴,۷۵۹)

۴-۴-۳-۶۰- جدول زیر سرسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سرسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۶

بدھی‌ها	بدھی به بانکها و موسسات اعتباری	سپرده‌های مشتریان	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	جمع
(۳۱,۴۶۳,۵۴۹)	-	-	-	(۳۱,۴۶۳,۵۴۹)
(۳۱,۵۶۲,۸۶۷)	-	-	-	(۳۱,۵۶۲,۸۶۷)
(۵۰,۰۳۰,۲۶۹)	-	(۵,۳۵۷,۳۱۸)	(۹,۲۳۵,۱۱۸)	(۲۰,۰۴,۷۸۱)
(۶۸,۵۳۹,۷۸۵)	-	(۵,۳۵۷,۳۱۸)	(۹,۲۳۵,۱۱۸)	(۸۳,۳۳۱,۲۹۷)

۱۳۹۵

بدھی‌ها	بدھی به بانکها و موسسات اعتباری	سپرده‌های مشتریان	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	جمع
(۱۲,۹۵۱,۰۷۲)	-	-	-	(۱۲,۹۵۱,۰۷۲)
(۲۶,۵۳۲,۲۸۲)	-	-	-	(۲۶,۵۳۲,۲۸۲)
-	-	(۴,۶۶۲,۲۲۰)	(۶۱۵,۳۰۵)	(۱۲,۸۸۸,۳۹۶)
(۳۹,۴۸۴,۳۵۴)	-	(۴,۶۶۲,۲۳۰)	(۶۱۵,۳۰۵)	(۱۲,۸۸۸,۳۹۶)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶-۳-۶-۰- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنفس کفایت نقدینگی)

بانک صادرات ایران به منظور مدیریت بهینه ریسک نقدینگی، آزمون بحران را به صورت دوره‌ای در مقاطع زمانی مشخص انجام می‌دهد. بدین منظور، نسبت نقدینگی، ملاک اندازه گیری کفایت نقدینگی با نکردن قرار می‌گیرد. نسبت مذکور از نسبت دارایی‌های با نقد شوندگی بالا به سپرده‌ها حاصل می‌گردد که قبل و بعد از وقوع شوک (خروج سپرده‌ها) اندازه گیری می‌شود. نسبت های محاسباتی ضمن ارائه به مدیریت ارشد، در جلسات کمیته ریسک نقدینگی مطرح و تصمیمات مقتضی در خصوص نگهداری سطح مناسبی از سپر نقدینگی اتخاذ می‌گردد. محاسبات آزمون بحران در مقطع پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، قبل و بعد از خروج سپرده‌ها (با فرض ۰٪ و ۳٪ خروج سپرده‌ها) به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۳۹۵			۱۳۹۶			شرح
سی درصد	بیست درصد	ده درصد	سی درصد	بیست درصد	ده درصد	
٪ ۹,۴۴	٪ ۹,۴۴	٪ ۹,۴۴	٪ ۸,۹۰	٪ ۸,۹۰	٪ ۸,۹۰	نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک
٪ ۲۵,۳۵-	٪ ۱۰,۸۵-	٪ ۰,۴۲	٪ ۲۶,۱۵-	٪ ۱۱,۵۵-	٪ ۰,۱۹-	نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک

۴-۰-۶- ریسک بازار:

۱- تعریف ریسک بازار:

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

۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار:

کنترل و مدیریت ریسک بازار توسط معاونت‌های بین‌الملل، سرمایه‌گذاری و امور شرکت‌ها یا سایر واحدهای مرتبط انجام می‌پذیرد. هم‌چنین به منظور شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک بازار در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره و جهت تسهیل نظارت مؤثر بر ریسک بازار، با تصویب هیات مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار در اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق فعالیت می‌نماید و با ارایه گزارشات مختلف به عنوان پشتیبان واحدهای اجرایی می‌باشد.

۳- روش سنجش ریسک بازار:

برای سنجش ریسک بازار از سه سنجه زیر استفاده می‌شود:

۱- سنجه‌های تلاطم از جمله واریانس و انحراف معیار

۲- سنجه‌های تلاطم منفی یا نامطلوب از جمله نیم واریانس، نیم انحراف معیار، ارزش در معرض خطر

۳- سنجه‌های حساسیت از جمله سنجه بتا، دیرش و تحبد

با توجه به اینکه مدل ارزش در معرض خطر یکی از روش‌های پیشرفت‌هه مورد تأکید کمیته بال جهت محاسبه سرمایه پوششی مورد نظر ریسک بازار می‌باشد لذا بانک صادرات ایران به صورت دوره‌ای اقدام به محاسبه‌ی ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و نرخ ارز می‌نماید. ارزش در معرض خطر حداکثر زیان مورد انتظاری را نشان می‌دهد که بورتفوی معاملاتی بانک در طول یک افق زمانی مشخص و سطح اطمینان معین ممکن است متحمل شود. این سنجه با استفاده از دو رویکرد پارامتری و غیر پارامتری قابل اندازه گیری می‌باشد. با توجه به محدودیت‌های روش پارامتریک در خصوص فرض‌های توزیع وجود رابطه بین عوامل ریسک بازار و ارزش دارایی‌ها، برای محاسبه ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و ارز از روش شبیه‌سازی تاریخی (یکی از روش‌های ناپارامتری) استفاده شده است. بدین منظور اطلاعات تاریخی بازده روزانه پرتفوی سهام و ارز طی سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ مورد استفاده قرار گرفته است.

۴-۰-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

نوع سرمایه‌گذاری	تغییر احتمالی	در قیمت بازار	درصد	درصد	درصد
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریعمعامله در بازار	(+۱,۹۶ و +۱,۵۴)	(-۱,۲۲ و -۱,۴۹)			

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۵-۶۰-۴-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت دارایی‌ها، بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

بادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند	درهم	وون	یوان	فرانک	سایر ارزها معادل دلاری جمع (میلیون ریال)	۱۳۹۶
موجودی نقد	۱۱۱,۸۹۸,۵۴۱	۵۶۹,۲۱۸,۵۱۳	۱,۹۹,۷۸۱	۱۵,۰۱۸,۸۰۴	۸۲,۵۲۴,۹۹۹,۵۴۵	۱۷۶,۳۴۵,۶۱۷	۲۱۷,۲۱۹	۲۵,۱۳۰,۳۰۰	۲۹,۹,۵۶,۶
مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴,۰۹۳,۷۱۲	۳۰,۰۵۲,۸۷۵۸	-	۲۰,۱۴,۰۰,۱,۵۶۴	۲۲۲,۴۸۱,۰۶۶,۷۵۸	۲۲,۶۹۵,۷۷۷	-	۷۰,۰۱۶,۷۰۵	۵۱,۹۴۶,۹۱۵
مطلوبات از دولت	۳۷۴,۵۹۹,۶۲۹	(۱۳۰,۲۲۳,۸۱۰)	-	-	-	-	-	۵۱,۰۲۰,۰۲۲۴	۱۱,۲۲۸,۶۵۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۱,۹۵۲,۹۵۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۸۶۴,۲۳۵
سایر حساب‌های دریافتی	۵۶,۴۴۳,۳۷۸	۸۶,۲۲۸,۵۹۷	۲۶۲	۲۶,۸۲۱	-	-	-	۲۳۹,۲۹۴	۱۳,۵۲۴,۵۶۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۸۱,۵۰۰,۱۵۹	۱,۶۳۲,۱۹۵,۰۳۱	۱,۹۰,۲۷۷	۳,۷۵۲,۳۰۵,۰۳۲	۲,۷۵۰,۰۳۰,۰۲۲	۱۸۶,۰۰,۰۴۷	۵۰,۰۷۲,۵۷۹	۵,۰۱۸,۱۴۸	۱۶۸,۰۷۲,۵۷۹
سایر دارایی‌ها	-	۱۰,۹۲۸,۰۹۳	۱۰۷,۰۸۷	۱,۶۶,۰۹۱,۰۱۴	۵,۰۲۰,۰۹۶,۴۹۸	۵,۰۰,۰۹۶,۴۹۸	-	۱۰,۰۹۰,۰۸۱	۴۰,۰۲۰,۰۲۳
جمع دارایی‌های ارزی	۱,۳۰۸,۰۵۲,۵۱۹	۲,۵۲۲,۱۵۰,۰۳۰	۴,۰۵۱,۷۹۳	۴,۰۵۱,۷۹۳	۵,۰۲۰,۹۸۱,۳۲۲	۵,۰۲۰,۹۸۱,۳۲۲	۱۲۵,۰۵۲۷,۷۶۳	۱۱۵,۰۷۸,۲۹۹	۲۳۵,۰۷۳۰,۰۴۷
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۶۸,۲۲۱,۰۳۸)	(۱,۹۹۳,۹,۷۹۱۲)	(۸۲۲,۷۱۷)	(۰,۷۳۲,۰۳۲,۱,۰۵۸)	-	-	(۲۲۲,۰۱۶)	(۲۲۲,۰۱۶)	(۱۸۰,۰۲۰,۰۷۹)
سپرده‌های مشتریان	(۲۴,۰۹۱,۳۷۷)	(۱,۸۷۰,۰۱۵)	(۵۲۲,۴۱۱)	(۲۲۳,۴۷۵,۰۲۰)	(۰,۰۰,۰۵۴۸,۱۸۹)	(۰,۰۰,۰۵۴۸,۱۸۹)	(۵,۰۷۰,۰۹۷)	(۵,۰۷۰,۰۹۷)	(۲۱,۰۹۴,۹۳۳)
حقوق صاحبان برددهای سرمایه‌گذاری	(۶۳۴,۰۰۶,۹۴۱)	(۱,۱۷۸,۶۷۳)	(۱,۱۷۸,۶۷۳)	(۶۱,۳۷۱,۱۳۹)	-	-	(۰,۳۸,۰۸۸)	(۰,۳۸,۰۸۸)	(۳۷,۰۰۸,۸۴۵)
ذخیر و سایر بدهی‌ها	(۷,۰۴۹,۹۳۴)	(۰,۰۱,۱۷۸,۰۹۸)	(۰,۰۱,۱۷۸,۰۹۸)	(۰,۰۰,۰۷۷۰,۰۷۱)	(۰,۰۰,۰۷۷۰,۰۷۱)	(۰,۰۰,۰۷۷۰,۰۷۱)	(۰,۰۰,۰۷۷۰,۰۷۱)	(۰,۰۰,۰۷۷۰,۰۷۱)	(۰,۰۰,۰۷۷۰,۰۷۱)
جمع بدهی‌های ارزی	(۱,۰۳۸,۰۵۹,۰۶۰)	(۳,۰,۰۳۶,۰۹۷)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۶۹,۹۸۵,۸۵۹	(۴۱,۰۷۶,۰۵۷)	۱,۷۹۸,۰۰	۱,۷۹۸,۰۰	۵۶,۷۷۷,۹۶۶,۹۸۵	۵۶,۷۷۷,۹۶۶,۹۸۵	۱۲۷,۰۱۶,۷۱۷	۱۲۷,۰۱۶,۷۱۷	۱۰,۰۳۹,۷۲۶
معادل ریالی وضعیت باز ارزی	۱۱,۲۲۸,۷۰۰	(۲۴,۰۸۷,۰۵۶)	۸۸,۹۱۲	۱۳,۸۶۴,۰۳۷	۱۸,۰۱۲,۴۷۲	۵۶,۷۷۷,۹۶۶,۹۸۵	۵۶,۷۷۷,۹۶۶,۹۸۵	۵,۰۰,۰۹۶,۹۱۵	۵,۰۰,۰۹۶,۹۱۵
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	٪ ۱۸,۴۴	٪ ۱۰,۰۱۵	٪ ۲۲,۷۷	٪ ۲۹,۵۸	٪ ۰,۷۳	٪ ۰,۷۳	٪ ۰,۹۷	٪ ۰,۹۷	٪ ۴۶,۷۲
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۵۲,۲۴۸,۰۵۰	(۱۰۰,۲۳۸,۷۶۰)	(۱,۰۹۶,۷۶۷)	(۱,۰۹۶,۷۶۷)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۳۷,۰۰۸,۰۲۸)
تعهدات بابت انتبارات استنادی گشایش یافته	۱۰۲,۲۴۸,۰۵۰	(۱۰۰,۲۳۸,۷۶۰)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۰,۰۰,۰۴۰,۰۰۹)	(۵۳,۶۹۶,۷۹۱)
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادره	۲۲,۹۶۲,۴۳۰	(۲۰,۰۳۸,۰۵۸)	(۰,۰۰,۰۷۷)	(۰,۰۰,۰۷۷)	(۰,۰۰,۰۷۷)	(۰,۰۰,۰۷۷)	(۰,۰۰,۰۷۷)	(۰,۰۰,۰۷۷)	(۱۱,۰۸۲,۶۶۲)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶-۴-۶- با توجه به روش شبیه سازی تاریخی درصد تغییر احتمالی در نرخ ارز پرتفوی ارزی بانک در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۳۹۶	۱۳۹۵	تغییر احتمالی	در قیمت بازار
دلار			درصد	درصد
یورو		(-۰۰۰۰۰۰۰۲)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۷)
پوند		(-۰۰۰۰۰۰۰۸)	(+۰۰۰۰۰۰۰۹)	(-۰۰۰۰۰۰۰۹)
درهم		(-۰۰۰۰۰۰۰۲)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۱)
ین		(-۰۰۰۰۰۰۰۷)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۷)
یوان		(-۰۰۰۰۰۰۰۴)	(+۰۰۰۰۰۰۰۲)	(-۰۰۰۰۰۰۰۲)
فرانک سوئیس		(-۰۰۰۰۰۰۰۷)	(+۰۰۰۰۰۰۰۶)	(-۰۰۰۰۰۰۰۶)
کرون سوئد		(-۰۰۰۰۰۰۰۹)	(+۰۰۰۰۰۰۰۸)	(-۰۰۰۰۰۰۰۸)
کرون نروژ		(-۰۰۰۰۰۰۰۸)	(+۰۰۰۰۰۰۰۹)	(-۰۰۰۰۰۰۰۹)
کرون دانمارک		(-۰۰۰۰۰۰۰۸)	(+۰۰۰۰۰۰۰۶)	(-۰۰۰۰۰۰۰۶)
روپیه هند		(-۰۰۰۰۰۰۰۴)	(+۰۰۰۰۰۰۰۴)	(-۰۰۰۰۰۰۰۴)
لیر لبنان		(-۰۰۰۰۰۰۰۱)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۱)
ریال عمان		(-۰۰۰۰۰۰۰۱)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۱)
دینار کویت		(-۰۰۰۰۰۰۰۲)	(+۰۰۰۰۰۰۰۲)	(-۰۰۰۰۰۰۰۲)
دollar کانادا		(-۰۰۰۰۰۰۰۷)	(+۰۰۰۰۰۰۰۸)	(-۰۰۰۰۰۰۰۸)
دollar استرالیا		(-۰۰۰۰۰۰۰۸)	(+۰۰۰۰۰۰۰۹)	(-۰۰۰۰۰۰۰۹)
دینار بحرین		(-۰۰۰۰۰۰۰۱)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۱)
ریال قطر		(-۰۰۰۰۰۰۰۶)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۱)
تاكا بنگلادش		(-۰۰۰۰۰۰۰۱)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۱)
ریال سعودی		(-۰۰۰۰۰۰۰۶)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۱)
لیر ترک		(-۰۰۰۰۰۰۰۶)	(+۰۰۰۰۰۰۰۹)	(-۰۰۰۰۰۰۰۹)
منات ترکمنستان		(-۰۰۰۰۰۰۰۲)	(+۰۰۰۰۰۰۰۱)	(-۰۰۰۰۰۰۰۱)
ون کره		(-۰۰۰۰۰۰۰۶)	(+۰۰۰۰۰۰۰۹)	(-۰۰۰۰۰۰۰۹)
روبل روسیه		(-۰۰۰۰۰۰۰۹)	(+۰۰۰۰۰۰۱۴)	(-۰۰۰۰۰۰۰۹)

ذخیره سرمایه برای ریسک بازار بر اساس دستورالعمل‌های کمیته بال محاسبه شده است. بر این اساس، هزینه سرمایه‌ای با توجه به صیزان ارزش در معرض خطر روز آخر و میانگین ارزش در معرض خطر طی روز اخیر (VaR_{avg}) طبق فرمول ذیل حاصل می‌گردد.

$$Market Capital Charge = \text{Max} (VaR_{t-1}, k * VaR_{avg})$$

درخصوص ضریب K $2 \leq K \leq 4$ می‌باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۶

دارایی‌ها	بدهی‌ها
موجودی نقد	۷۱,۹۲۸,۱۹
مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۷,۰۲۲,۱۲۴
مطلوبات از دولت	۲۲۶,۶۵۲,۵۴۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۸۷۹,۹۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۱۲,۶۹۲,۷۰۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر	۷۶,۲۹۶,۲۸۴
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	-
مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۰,۴۲۱,۴۸۸
سایر حسابات دریافتی	۸۵,۳۸۰,۶۶۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۴,۳۰۹,۳۰۲
دارایی‌های نا مشهود	۲,۹۸۲,۲۴۸
سپرده قانونی	۱۳۰,۶۸۴,۲۵۲
سایر دارایی‌ها	۵۶,۵۲۱,۰۵۶
جمع دارایی‌ها	۱,۱۶۶,۹۸۱,۸۸۴
بدھی‌ها	
بدھی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۲۱,۷۷۷,۰۴۰)
سپرده‌های مشتریان	(۳۵۲,۷۷۷,۷۷۲)
سود سهام پرداختنی	(۹۹,۶۷۳)
اوراق بدھی	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۲۲,۸۴۸)
ذخایر و سایر بدھی‌ها	(۵۸,۸۱۲,۴۹۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۶,۳۰۵,۴۶۹)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵۹,۲۲۳,۵۴۷)
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	-
جمع بدھی‌ها	(۱,۲۷۹,۹۶۹,۹۱۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۱,۸۴۲,۶۶۶)
جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱,۲۶۸,۸۱۲,۵۶۷)
شکاف	(۱۰۱,۸۶۳,۶۸۰)
شکاف ابیشه	-

۵-۶-ریسک عملیاتی:

۱-۵-۶-تعريف ریسک عملیاتی:

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

۲-۵-۶-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی:

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

۳-۵-۶-تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی:

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

- راه اندازی و بهره برداری از سامانه تحت وب گزارشات بازرگانی، هم‌چنین بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی با فراوانی بالا.
- راه اندازی و بهره برداری از سامانه محاسبات درآمد - هزینه‌ای بانک به منظور افزایش دقت و کاهش خطاهای انسانی.
- امکان برقراری استعلام از شناسه واریز، شناسه شبا و سامانه ثبت احوال در سیستم مرکز سپهر.
- ارزیابی امنیتی مستمر کلیه وسبایتهای اینترنتی بانک.
- نظارت بر آموزش و احراز صلاحیت‌های فردی و حرفة‌ای و پایبندی کارکنان به ارزش‌های اخلاقی.
- نظارت بر تفکیک منابع انسانی و شیوه‌های تفویض اختیار و تعیین مسؤولیت‌ها و چرخش کاری کارکنان.
- نظارت بر تفکیک وظایف به منظور کاهش خطای عملیاتی و پیشگیری از اقدامات متقلبه.
- نظارت بر حسن اجرای قوانین، مقررات، الزامات ناظری، دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها توسط کارکنان.
- امکان نمایش اخطار سیستمی به کاربران سپهری به منظور اطمینان از آگاهی و توجه در حین انجام کار.
- محدود نمودن سطوح دسترسی کاربران به سیستم‌های اطلاعاتی بانک به منظور جلوگیری از وقوع هر گونه خطای عمدی و سهوی.
- تشکیل مستمر جلسات کمیته مدیریت ریسک عملیاتی و کارگروه‌های مدیریت ریسک عملیاتی مدیریت شعب مناطق و استانها و بررسی صور تجلیسات ارسالی و رسیدگی به موارد گزارش شده.
- اریابی عملکرد واحدهای مختلف در سطح صفت و ستاد در راستای تطبیق با برنامه‌های استراتژیک بانک و کاهش ریسک‌های عملیاتی توسط واحد حسابرسی داخلی.
- تصویب و ابلاغ آیین نامه انصباطی و ارائه نقطه نظرات و پیشنهادات لازم به مدیریت بانک در راستای پیشگیری، شناسایی و اصلاح به موقع نارسایی‌ها از جمله اشتباهات و تخلفات کارکنان.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۵-۶- تمهیدات مقابله با بحران:

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

۵-۵-۶- روش سنجش ریسک عملیاتی:

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

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

۱. راه اندازی سامانه مدیریت ریسک عملیاتی: در این سامانه امکان ثبت رویدادهای بالقوه و بالفعل زیان آور بانک برای تمامی پرسنل تعییه شده است.
۲. ایجاد و تشکیل کمیته مدیریت ریسک عملیاتی به عنوان یکی از زیر شاخه‌های کمیته عالی مدیریت ریسک با هدف بررسی و اتخاذ راهکار در جهت کنترل و کاهش ریسک‌های عملیاتی پیش روی بانک.
۳. ایجاد و تشکیل کمیته‌های مدیریت ریسک عملیاتی و کنترل‌های داخلی استانها و مناطق تهران به منظور شناسایی موارد مرتبط با ریسک‌های عملیاتی و گزارش به کمیته مدیریت ریسک عملیاتی بانک.
۴. بازبینی مستمر آیین‌نامه کمیته‌ها بر اساس شرایط روز بانک.
۵. بررسی مستمر بخش‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و اطلاعیه‌های بانک از منظر ریسک عملیاتی.
۶. پیگیری سیستمی نمودن هر چه بیشتر کنترل‌های داخلی بانک.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶-۶۰- مدیریت سرمایه

۶-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ (۳۲,۸۰۷,۴۳۳) میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
الف) سرمایه اصلی			
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۱۱,۹۸۹,۸۲۵	۱۱,۷۰۵,۰۹۸	
اندוחته قانونی	۶,۱۳۰,۳۹۳	۶,۱۳۰,۳۹۳	
سایر اندוחته ها	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	
زیان انباشته	(۷۵,۴۲۸,۲۲۵)	(۳۹,۵۴۹,۴۷۰)	
نتیجه تغییرات ناشی از برابریهای قانونی ترخ ارز	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	
نتیجه تغییرات ناشی از تسعیر دارایی ها و بدھی های ارزی	۲۸,۸۹۱,۸۱۵	۱۸,۱۲۸,۷۵۶	
	(۲۶,۹۶۷,۵۲۹)	(۲,۱۳۶,۵۶۰)	
ب) سرمایه تکمیلی			
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها	۱۶,۷۸۰,۸۹۰	۱۴,۷۵۰,۷۴۶	
ذخیره تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۴۵,۸۱۰,۱۷۵	۴۶,۰۹۴,۹۰۲	
کسر می شود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	۶۲,۵۹۱,۰۶۵	۶۰,۸۴۵,۶۴۸	
سرمایه تکمیلی	(۶۲,۵۹۱,۰۶۵)	(۶۰,۸۴۵,۶۴۸)	
سرمایه پایه قبل از کسور	-	-	
ج) کسور از سرمایه پایه			
سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری فرعی	(۵,۸۳۹,۹۰۴)	(۵,۰۱۲,۹۳۴)	
سرمایه پایه	(۳۲,۸۰۷,۴۳۳)	(۷,۱۴۹,۴۹۴)	

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

یانک صادرات ایران (سهامی عام)

بیانداشتگاهی توپیچی صورت های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۳۴۲,۳۶۶,۲۱۹ میلیون ۱,۳۴۲,۳۶۶,۲۱۹ ریال می باشد.

۱۳۹۶ ۱۳۹۵

DARAYI HA VADARAYI HA VADARAYI HA TUMEHDAAT DARAYI HA VADARAYI HA TUMEHDAAT DARAYI HA VADARAYI HA TUMEHDAAT	CHORIB PARSIK HOSSEB RYSEK TEHDEHAT DRUSD MILION RIAL			
موجودی نقد				
سپرده قانونی	۷۱,۰۹۲,۸۱۹	۱۳۰,۶۸۴,۲۵۲	۱۰۶,۷۵۳,۴۹۱	-
مطالبات از بانک مرکزی	۴۳۵,۸۵۳,۳۹۰	۴۳۵,۲۲۹,۷۹	-	-
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶۶,۴۴,۰۰۰	۱۶,۵۴۳,۴۷۵	۱۳,۲۸۸,۰۰۴	۷,۲۰
مطالبات از دولت	۲۴,۰۴۱,۷۷۱	۱۵۶,۳۷۰,۱۹۷	-	-
اوراق مشارکت دولتی	۴۴,۹۷۹,۵۰۱	۳۳,۰۳,۷۷۷	-	-
اوراق مشارکت غیر دولتی	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سهام	۵۱,۵۶۸,۳۷۱	۴۳,۵۷۱,۱۵۵	۵۱,۶۶۸,۳۷۱	۴۳,۵۷۱,۱۵۵
حساب های دریافتی	۸۶,۰۷۲,۶۶۰	۸۳,۰۹۷,۱۶۹	۸۶,۰۷۲,۶۶۰	۸۳,۰۹۷,۱۶۹
تسهیلات اجراه به شرط تمدیک و تسهیلات مسکن	۱,۷۷۶,۰۸۳	۷۳۲,۰۲۷۲	۱,۴۴۶,۰۴۹	۷,۵۰
تسهیلات برداشتی و مطالبات	۱,۰۳۶,۱۶۹,۷۶۱	۹۱۲,۰۵۶,۴۱۱	۱,۰۳۶,۱۶۹,۷۶۱	۹۱۲,۰۵۶,۴۱۱
خالص دارایی های ثابت و سرقفلی	۶۷,۲۹۲,۰۵۰	۴۸,۹۷۱,۷۵۸	۶۷,۲۹۲,۰۵۰	۴۸,۹۷۱,۷۵۸
سایر دارایی ها	۵۷,۰۶۰,۷۹۴	۳۹,۰۸۵,۳۹۳۶	۵۷,۰۶۰,۷۹۴	۳۹,۰۸۵,۳۹۳۶
تعهدات پایت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تمدیل ۲۰ درصد)	۳۱,۶۸۸,۴۳۰	۱۸,۰۰۰,۹۳۸۱	۳۱,۶۸۸,۴۳۰	۱۸,۰۰۰,۹۳۸۱
تعهدات پایت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تمدیل ۲۰ درصد)	۱۰,۱۵۷,۶۰۷	۸,۸۳۶,۱۳۰	۱۰,۱۵۷,۶۰۷	۸,۸۳۶,۱۳۰
جمیع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک	۱,۰۷۳,۵۳۰,۱۳	۱,۰۳۲,۳۶۶,۳۱۹	۱,۰۷۳,۵۳۰,۱۳	۱,۰۳۲,۳۶۶,۳۱۹
	۱,۱۷۹,۶۱۶,۹۰۷			

جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

۳-۶-۴-۶-۴

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۰-۶- نسبت کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹ (۱۳۹۶/۱۲/۲۹) درصد می‌باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
(۷,۱۴۹,۴۹۴)	(۲۲۸,۰۷,۴۲۲)
۱,۱۷۹,۶۱۶,۹۰۷	۱,۳۴۲,۳۶۶,۲۱۹

% ۰,۶۱- % ۲,۴۴-

سرمایه پایه

جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه

۶۰-۶- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک که در سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹ (۱۳۹۶/۱۲/۲۹) معادل ۱ درصد می‌باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۹۵۸,۳۴۲	۱۸,۸۴۲,۵۴۶
۱,۴۶۶,۳۶۹,۶۱۶	۱,۷۹۰,۳۵۴,۵۴۷

۰,۰۳۰ ۰,۰۱۱

جمع حقوق صاحبان سهام بانک

جمع دارایی‌ها

درجه اهرمی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۱۴۹۶ اسفند ماه

۵-۶۰-۶- تمرکز جغرافیایی اقلام عمدۀ دارایی‌ها و بدھی‌ها و درآمدها شرکت اصلی

۱۴۹۶

دارایی‌ها	داخل کشور	خارج کشور	جمع
موجودی نقد	۵۹,۵۲۹,۵۵۹	۱۱,۵۶۳,۲۶۰	۷۱,۰۹۲,۸۱۹
مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۲,۳۷۶,۴۶۴	۶,۷۴۰,۶۳۹	۱۰۹,۱۱۷,۱۰۳
مطلوبات از دولت	۲۳۶,۶۵۲,۵۴۸	-	۲۳۶,۶۵۲,۵۴۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۰,۱۲۱,۱۴۳	-	۵۰,۱۲۱,۱۴۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۸۳۹,۹۱۷,۴۹۲	۹۱,۹۵۴,۶۷۸	۹۳۱,۸۷۲,۱۷۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۴,۳۴۱,۵۸۲	۱,۹۵۴,۷۰۲	۷۶,۲۹۶,۲۸۴
مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۰,۴۳۱,۴۸۸	-	۲۰,۴۳۱,۴۸۸
سایر حسابهای دریافتی	۷۸,۲۵۰,۲۵۵	۷,۱۳۰,۴۰۹	۸۵,۳۸۰,۶۶۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۳,۲۸۹,۳۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۲	۶۴,۳۰۹,۳۰۲
دارایی‌های نا مشهود	۲,۹۶۳,۵۱۰	۱۹,۷۳۸	۲,۹۸۳,۲۴۸
سپرده قانونی	۱۲۸,۷۹۷,۵۷۸	۱,۸۸۶,۶۷۴	۱۳۰,۶۸۴,۲۵۲
سایر دارایی‌ها	۴۶,۲۵۸,۸۲۰	۱۰,۲۶۲,۷۰۶	۵۶,۵۲۱,۰۲۶
	۱,۶۵۷,۸۲۱,۷۳۹	۱۳۲,۵۳۲,۸۰۸	۱,۷۹۰,۳۵۴,۵۴۷
درآمدها	داخل کشور	خارج کشور	جمع
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۹۲,۹۴۲,۶۰۶)	(۴,۲۹۵,۹۳۷)	(۹۹۷,۲۳۸,۰۴۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنیستگی کارکنان	(۱۶,۳۰۵,۴۶۹)	-	(۱۶,۳۰۵,۴۶۹)
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۵,۵۶۹,۵۱۵)	(۳,۲۴۳,۹۸۴)	(۵۸,۸۱۳,۴۹۹)
سپرده‌های مشتریان	(۲۹۱,۳۰۲,۳۹۷)	(۶۱,۴۳۵,۳۲۵)	(۳۵۲,۷۳۷,۷۲۲)
سود سهام پرداختنی	(۹۹,۶۷۳)	-	(۹۹,۶۷۳)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۳۱۹,۹۵۰,۴۸۲)	(۲۶,۳۴۳,۶۶۵)	(۳۴۶,۲۹۴,۱۷۷)
جمع	۱۹۲,۱۶۸,۵۳۹	۱,۱۴۴,۶۰۴	۱۹۳,۳۱۳,۱۴۳

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵

دارایی ها	جمع	داخل کشور	خارج کشور	جمع
بدھی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۶۲,۱۲۰,۸۱۰	۱۴,۱۷۹,۳۳۳	۴۷,۹۴۱,۴۷۷	(۲۱۶,۰۴۵,۹۰۹)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۰۹۱,۴۲۰	۲,۸۳۲,۳۳۵	۳۷,۲۵۹,۰۸۵	(۲۹۷,۲۶۸,۴۵۶)
مطالبات از دولت	۱۵۲,۱۸۸,۴۵۱	-	۱۵۲,۱۸۸,۴۵۱	(۱۱۰,۴۷۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲,۴۶۵,۴۸۵	-	۲,۴۶۵,۴۸۵	(۵,۵۷۸,۱۴۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۸۳۴,۳۸۸,۲۴۸	۷۷,۱۲۰,۰۰۲	۷۵۷,۲۶۸,۲۴۶	(۳۶,۰۴۲,۷۵۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۳,۰۱۰,۳۱۳	۳۶۵,۸۱۵	۶۳,۱۴۴,۴۹۸	(۱۵,۰۲۴,۰۱۸)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳,۲۷۱,۵۱۹	-	۱۳,۲۷۱,۵۱۹	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
سایر حسابهای دریافتی	۸۲۰,۲۸,۳۷۱	۶۲۰,۸۷۶	۸۲,۴۰۷,۴۹۵	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۶,۰۰۵,۳۰۰,۵۳	۷۷۱,۳۳۱	۶۵,۲۸۱,۷۲۲	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
دارایی‌های نامشهود	۲,۹۱۸,۷۰۵	۱۲,۳۴۸	۲,۹۰۵,۳۵۷	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
سپرده قانونی	۱۰,۶,۷۵۳,۴۹۱	۱,۳۱۰,۲۱۸	۱۰,۵,۴۴۲,۲۷۳	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
سایر دارایی‌ها	۳۹,۵۷۹,۷۵۰	۷,۸۷۹,۰۳۸	۳۱,۷۰۰,۷۱۲	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
	۱,۴۶۶,۳۶۹,۶۱۶	۱۰۵,۰۹۲,۲۹۶	۱,۳۶۱,۲۷۷,۳۲۰	
				جمع
				درآمدها
بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۲,۱۰۱,۰۹۳)	(۲۰۳,۹۴۴,۸۱۶)	(۲۰۳,۹۴۴,۸۱۶)	
سپرده‌های مشتریان	(۵۷,۳۶۵,۷۲۳)	(۲۴,۰۰۰,۲,۷۳۳)	(۲۴,۰۰۰,۲,۷۳۳)	
سود سهام پرداختنی	-	(۱۱۰,۴۷۲)	(۱۱۰,۴۷۲)	
ذخیره مالیات عملکرد	-	(۵,۵۷۸,۱۴۹)	(۵,۵۷۸,۱۴۹)	
ذخایر و سایر بدھی‌ها	(۴,۶۲۸,۶۲۵)	(۳۱,۴۳۴,۱۳۰)	(۳۱,۴۳۴,۱۳۰)	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	(۱۵,۲۴۵,۱۳۸)	(۱۵,۲۴۵,۱۳۸)	
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۷۷۶,۱۹۳)	(۸۵۰,۲۲۴,۲۰۱)	(۸۵۰,۲۲۴,۲۰۱)	
	(۱,۴۲۲,۴۱۱,۲۷۳)	(۷۵,۸۷۱,۶۳۴)	(۱,۳۴۶,۵۳۹,۶۳۹)	
				جمع
				۲۰۰,۷۱۹,۰۱۳
				۴,۴۴۳,۰۳۲
				۱۹۶,۲۷۵,۹۸۱

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

باداشتهای توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتظری به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۴- معاملات با اشخاص وابسته
معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح زیر است:

میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹	نحوه تبیین قیمت	سود ناخالص معامله	مانده (صلب) بدهی	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
شرکت	نامشخص وابسته	اجاره محل	قانون تجارت	دریافت برداشت	ملبغ معامله	میلیون تریاک	
شرکت و اسپاری سپهر	سهامدار و عضو هیأت مدیره	اجاره محل	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۵۰۷۶	
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه فارس	سهامدار و عضو هیأت مدیره	پرداخت سهم شریک	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۴۴۴۵۱۴	۱۰۴۵۳۲۸
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه ساختمنان سپهر تهران	سهامدار و عضو هیأت مدیره	تأمین مالی	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۵۰۰۰۰	
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه اوج سپهر اصفهان	سهامدار و عضو هیأت مدیره	ارائه خدمات	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۹,۴۷۳	۶,۵۰۰
کارگزاری بنک صادرات ایران	سهامدار و عضو هیأت مدیره	فروش سهام	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۱۰۴	
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه اوج سپهر اصفهان	سهامدار و عضو هیأت مدیره	ارائه خدمات	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۲,۳۹۵	
گردشگری سپهر جم	سهامدار و عضو هیأت مدیره	ارائه خدمات	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله		۲,۳۹۵
شرکت صرافی سپهر صادرات	سهامدار و عضو هیأت مدیره	خرید و فروش ارز	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۲۲,۱۳۶,۸۵۱	
شرکت محروم مالی سپهر صادرات	سهامدار و عضو هیأت مدیره	خرید	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۱,۳۷۶,۹۹۸	۱۰,۱۱۹۸
شرکت انرژی سپهر	سهامدار و عضو هیأت مدیره	على الحساب افزایش سرمایه	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۳,۰۰۰,۰۰۰	
شرکت سپهر مالدگار خراسان	سهامدار و عضو هیأت مدیره	اجاره محل اکار مزد فروش املاک	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۱,۰۲۹	۵۱۰
شرکت سپهر بیمه سرمهد	عضو مشترک هیأت مدیره	اجاره محل	هیأت مدیره	دریافت	ملبغ معامله	۱,۱۶۰,۸۸۱	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶
پاداشهای توضیحی صورت های مالی

نام شخص وابسته	شرح						
نام شرکت	نوع وابستگی	حسابهای پراختنی	حسابهای درآفتنی	سود سهام درآفتنی	پیش درآفت	پیش برداشت	مانده طلب (بدھی)
واسپاری سپهر	عضو هیات مدیره	۵۹۰,۱۶۶	۲۴۵,۵۲	(۱۵,۶۷)	۰	۰	۸۳۴,۱۲۱
شرکت سرمایه گذاری توسعه ساختمان سپهر تهران	عضو هیات مدیره	۱۰۷,۳۰۱	۷۱,۸,۲	(۹۷,۱۱۰)	۰	۰	۱,۳۳۴,۸۸۴
شرکت سرمایه گذاری خدمات نوبن گردشگری سپهر چشم	عضو هیات مدیره	۰	۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۳۹۵
شرکت گروه مالی سپهر صادرات	عضو هیات مدیره	۹۷,۹,۷۱۲	۷۹,۸,۰۲۳	۱۴۲,۵۲۳	۰	۰	۷,۷۸,۵۳۲
شرکت انرژی سپهر	عضو هیات مدیره	۰	۲۹۲,۷۲۱	۹,۵۵۱,۰۲۵	۰	۰	۱۳۷,۹۶۸
شرکت سپهر مازنگار خراسان	عضو هیات مدیره	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۰)
شرکت بیمه سردد	عضو مشترک هیأت مدیره	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۴۷,۸۷۰)
شرکت تامین سرمایه سپهر	عضو هیات مدیره	۱۹۵,۸۹۱	۰	۰	۰	۱۹۴,۸۷۲	۴۷,۴۲۵
شرکت توسعه نشکر و صالیع جانشی	سهامدار و عضو هیأت مدیره	۱۳۲,۸,۹۸۲	۱۳۲,۵,۰۵۶	۱۴۲,۴۴۲,۳۴۵	۰	۰	۱۲,۲۲۴,۳۴۵
صندوق بازنشستگی کارکنان پاکها	عضو هیات مدیره	۰	۰	۰	۰	۰	۰,۷۳۷,۹۷۴
سایر اشخاص وابسته	عضو هیات مدیره	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۲,۱۸۸,۴۵۱

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۶۲- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنہ

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۳۰۲,۹۵۸	۸۰,۷۰۸,۸۳۹	سپرده‌های قرض الحسنہ پس انداز - ریال
۶۶,۳۰۲,۹۵۸	۸۰,۷۰۸,۸۳۹	جمع منابع قرض الحسنہ
(۳۰۵,۷۷۶)	(۳۸۹,۴۸۲)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
(۱۹,۴۴۳,۵۹۵)	(۱۸,۰۴۲,۹۱۶)	تسهیلات کارمندی
(۳۱,۵۸۸,۸۵۰)	(۴۲,۹۵۲,۸۵۳)	تسهیلات عادی
(۵۱,۳۳۸,۲۲۱)	(۶۲,۳۸۶,۲۵۱)	جمع مصارف قرض الحسنہ
(۵,۷۰۳,۹۰۸)	(۷,۱۵۵,۰۷۹)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنہ و پس انداز
(۳,۳۱۵,۱۴۸)	(۴,۰۳۵,۴۴۲)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض الحسنہ پس انداز (۵ درصد)
۵,۹۴۵,۶۸۱	۷,۱۳۲,۰۶۷	مازاد منابع به مصارف قرض الحسنہ

۶۲-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنہ

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۹۱,۳۷۹	۲,۱۴۳,۷۲۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنہ
(۱,۳۱۲,۲۴۶)	-	هزینه جوايز قرض الحسنہ
۳۷۹,۱۲۳	۲,۱۴۳,۷۲۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنہ

۶۲-۲ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنہ اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۰۱۰,۳۲۹	۳۱,۹۲۲,۶۲۱	ضروری
۱۵,۹۶۱,۴۰۲	۲۴,۴۴۱,۲۶۴	ازدواج و جهیزیه
۶,۰۵۴,۸۷۷	۵,۸۰۴,۸۲۶	اشتغال‌زایی
۷۸,۲۲۲	۷۲,۰۸۱	درمان و بیماری
۹۵,۹۶۸	۵۲,۳۱۱	دانشجویی
۹۳,۶۴۵	۵۰,۸۵۱	مسکن روستایی
۴۳,۷۵۷	۲۱,۲۹۷	سایر
۵۱,۳۳۸,۲۲۱	۶۲,۳۸۶,۲۵۱	

卷之三

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ آسفلد ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۶ اسفند ماه ۲۹ تاریخ

۴۶۴ - اطلاعات تسهیلات و تمهیدات کلان

الاطلاقات تمهيلات و تهديات كلان مطافق معهه ۱۶۶ جلسيه موزع ۷ شوالی ۱۴۷۱ هجری موخر ۹۲۵۳۰۵۲۳ شماره ۳ واپسیه بعثتنه شماره ۱۶۹ موخر ۱۴۷۱ هجری چهارمودی ایران به شرح زیر است:

