



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه	(۱) الی (۱۷) ۱ الی ۱۶۷



سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی
اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک صادرات ایران (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۸ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۱۲ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۱۳ و ۱۴ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. مفروضات مبانی محاسبات اکچوئری (نرخ ۱۹ درصد برای حقوق شاغلان، ۱۷ درصد برای افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده و با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلان و مستمری بگیران در سنوات اخیر، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان حداقل به مبلغ ۱۲۴۵۹۰۷ میلیارد ریال کمتر در حساب‌ها منظور شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مورد گزارش مبلغ ۷۵۳۰۴ میلیارد ریال (سال قبل مبلغ ۴۸۹۹۵ میلیارد ریال) است (یادداشت توضیحی ۱-۲۱) که بابت تعهدات آتی مرتبط با مزایای مزبور ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. مضافاً بانک در سال مورد گزارش مبلغ ۸۴۲۶۴ میلیارد ریال به صندوق پرداخت نموده که مبلغ ۱۲۴۳۹ میلیارد ریال را به حساب هزینه اداری و عمومی (یادداشت توضیحی ۲-۲۱) و مبلغ ۷۱۸۲۵ میلیارد ریال را به سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۲-۲-۴-۴۷) منظور نموده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعدیلات لازم در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۳ - بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، سایر دریافتنی‌ها و سایر دارایی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۳۱، ۳۲، ۳۴ و ۴۲) جمعاً به مبلغ ۱۰۲۵۱۴٫۰۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۶۲۰٫۲۴۱ میلیارد ریال) کاهش ارزش در حسابها منظور شده که به دلیل عدم طبقه‌بندی صحیح حسابهای مذکور، احتساب کاهش ارزش مطالبات به درستی صورت نگرفته است. همچنین برخی از مطالبات بانک در مواردی بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال و یا تمدید گردیده و بعنوان تسهیلات جاری طبقه بندی شده و وثایق تسهیلات اعطایی عمدتاً ارزنده و سهل الوصول نبوده است. مضافاً به رغم محتمل نبودن ورود جریان منافع اقتصادی ناشی از مطالبات غیر جاری ارزی، جمعاً به مبلغ ۹۶٫۶۰۷ میلیارد ریال (سال قبل ۹۶٫۶۰۷ میلیارد ریال) سود تسعیر شناسایی شده است. اصلاح طبقه‌بندی و محاسبه کاهش ارزش برای حسابهای مزبور موجب کاهش سود قبل از مالیات، سود انباشته ابتدای سال حداقل به ترتیب به مبالغ ۹۶٫۶۰۷ میلیارد ریال و ۲۳۷٫۵۱۶ میلیارد ریال و تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، سایر دریافتنی‌ها و سایر دارایی‌ها جمعاً به مبلغ ۳۳۴٫۱۲۳ میلیارد ریال می‌شود.

۴ - مانده سپرده ارزی دریافتی از بانک مرکزی شامل مبلغ ۳۵۳۷٫۳ میلیون درهم امارات و ۶۷۳ میلیون یورو (معادل ۱۱۵۷۴۵۵٫۱ میلیارد ریال) که بر اساس قراردادهای تامین مالی ریفاینانس بین آن بانک و شعب خارج از کشور بانک مورد گزارش در سال‌های قبل دریافت شده و بعنوان سپرده ریالی (یادداشت توضیحی ۲-۴۴) طبقه بندی و در پایان سال مورد گزارش تسعیر و مبلغ ۴۹۵٫۷۴۸ میلیارد ریال (سال‌های قبل ۵۱۲٫۸۲۱ میلیارد ریال) زیان تسعیر بر خلاف استانداردهای حسابداری به حساب سود و زیان جامع منظور گردیده است. در صورت اصلاح حسابها از بابت موارد فوق، سود قبل از مالیات، سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبالغ ۴۹۵٫۷۴۸ و ۵۱۲٫۸۲۱ میلیارد ریال کاهش و تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی به مبلغ ۱۰۸٫۵۶۹ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.



۵- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲-۲۹، بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع (هر دلار ۱۲,۲۶۰ ریال) در سامانه بانک مرکزی مدعی تخصیص مبلغ ۲,۶۶۴ میلیون دلار بوده و از این بابت مبلغ ۷۲۸,۴۲۱ میلیارد ریال (معادل ۱,۰۶۹ میلیون دلار) در سرفصل مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۴۷۴,۷۹۸ میلیارد ریال (معادل ۶۹۷ میلیون دلار) در سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی ۹-۱-۳۲) منعکس نموده، لیکن به استناد گزارش حسابرسی ویژه ارزی صرفاً مبلغ ۱,۱۲۵ میلیون دلار آن مورد تایید قرار گرفته است. همچنین سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل مبلغ ۱,۴۹۷ میلیارد ریال برداشت بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز (یادداشت توضیحی ۵-۱-۳۴) و مبلغ ۴۰,۲۲۴ میلیارد ریال مابه‌التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور که بابت سود ریالی تعدیل نشده، می باشد (یادداشت توضیحی ۱-۱-۳۴)، تعدیل حسابها از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن بدلیل فقدان اطلاعات کافی، تعیین آثار آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۶- مطالبات از دولت شامل مبلغ ۲۹۶,۶۶۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۲۲۷,۹۸۷ میلیارد ریال) به دلایلی نظیر اضافه محاسبه سود و مطالبات فاقد تضمین، در حسابها منظور گردیده است (یادداشت توضیحی ۳۰). علاوه بر آن، مبلغ ۳۴۸,۴۴۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۸۱,۷۲۱ میلیارد ریال) مانده تسهیلات پرداختی به شرکت‌های دولتی واگذار شده و یا نهادهای عمومی غیردولتی است که فاقد تضمین دولت بوده و شرایط لحاظ شدن در سرفصل مزبور را ندارد. تعدیل حسابها از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل فقدان مدارک و مستندات، تعیین میزان قطعی آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۷- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۴۶، بابت مالیات عملکرد بانک برای سالهای ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۲ به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی صادره جمعاً مبلغ ۱۳۳,۶۶۱ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۶۵,۵۵۱ میلیارد ریال پرداخت و به حساب پیش پرداخت (یادداشت توضیحی ۲-۴۲) و مبلغ ۲,۳۸۷ میلیارد ریال مالیات پرداختنی در حسابها منظور شده و بابت

مالیات عملکرد سال مورد گزارش، بدهی مالیاتی کافی در حسابها منظور نشده است. همچنین بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن به موجب برگ‌های تشخیص و قطعی صادره برای سالهای ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ الی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ جمعاً مبلغ ۲۸۴٫۷۲۰ میلیارد ریال مطالبه شده است (یادداشت توضیحی ۵-۵۹). مضافاً سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، سود سهام فعالیت‌های غیربانکی و نگهداری املاک غیرمنقول مازاد بلنک بابت سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۶۶٫۶۴۲ میلیارد ریال مالیات مطالبه نموده است (یادداشت توضیحی ۶-۱-۴۶). بانک نسبت به مبانی تعیین مالیات اعتراض نموده و بدهی مالیاتی در حسابها منظور ننموده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر، در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۸- موارد قابل ذکر در خصوص سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به شرح زیر است:

۸-۱- موجودی ارزی اسکناس و نقود بیگانه (یادداشت توضیحی ۴-۲۸) در پایان سال مالی مورد گزارش و سال قبل براساس نرخ خرید حواله مرکز مبادلات ارز و طلای ایران (ETS) تسعیر شده است. در صورت اعمال نرخ اسکناس ETS، سرفصل فوق و سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبالغ ۳۰۳۷ میلیارد ریال و ۴۴۸۵ میلیارد ریال افزایش و سود قبل از مالیات به مبلغ ۱۴۴۸ میلیارد ریال کاهش می‌یابد.

۸-۲- در سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ جمعاً مبلغ ۱۷۵۴۹ میلیارد ریال زیان ناشی از تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های بانکها و شعب خارجی نزد امور بین‌الملل بانک به جای منظور نمودن آن به حساب سود (زیان) تسعیر ارز به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی (یادداشت توضیحی ۵۳) منظور گردیده است. همچنین در سال ۱۳۹۹ بر خلاف استانداردهای حسابداری سرمایه پرداختی به شعب خارجی (دارایی‌های بانک) تسعیر و مبلغ ۸۸۱۲ میلیارد ریال سود آن به حساب سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی بانک منظور گردیده است. در صورت تعدیل حسابها از بابت موارد فوق، سود انباشته ابتدای سال به مبلغ ۲۶۳۶۱ میلیارد ریال کاهش و سرفصل تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی به مبلغ فوق افزایش می‌یابند.

۹- درخصوص سرفصل سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار و سهام خزانه موارد قابل ذکر به شرح زیر است:

۹-۱- در سالهای قبل مبلغ ۵۰٫۷۹۵ میلیارد ریال به منظور بازارگردانی سهام گروه مالی سپهر صادرات به صندوق‌های سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سپهر بازار سرمایه و گنجینه سپهر صادرات پرداخت شده است (یادداشت توضیحی ۳-۳۵) که در صورتهای مالی تلفیقی حذف نشده و تعدیلات لازم بابت آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل بعمل نیامده است. اصلاح صورتهای مالی ضروری است، لیکن بدلیل فقدان مدارک و مستندات، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۹-۲- بانک در سال جاری و سالهای قبل مبلغ ۱۴٫۸۴۲ میلیارد ریال به منظور بازارگردانی سهام بانک به صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سپهر بازار سرمایه و گنجینه سپهر صادرات پرداخت و در سرفصل سهام خزانه ثبت نموده است (یادداشت توضیحی ۲-۵۰). لیکن برخلاف استانداردهای حسابداری خرید و فروش سهام مذکور در صورت تغییرات در حقوق مالکانه به تفکیک ارائه نشده است. همچنین تعدیلات لازم بابت مبالغ پرداختی سود سهام به صندوق بازارگردانی اختصاصی مزبور به عمل نیامده است. اصلاح صورتهای مالی از بابت موارد فوق ضروری است لیکن تعیین مبلغ دقیق آن بدلیل فقدان خلاصه عملیات صندوق مذکور در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۱۰- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۹، طلب از بانک سپه (موسسه اعتباری ثامن) به مبلغ ۱۳۹٫۱۵۸ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۵۹٫۷۸۸ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۷۹٫۳۷۰ میلیارد ریال سود و کارمزد متعلقه)، بابت برداشت مشتریان موسسه مذکور از دستگاه‌های خودپرداز بانک براساس تفاهم نامه منعقد در شهریور سال ۱۳۹۰ می‌باشد. همچنین مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی، به موجب دعاوی بانکهای ذینفع اعتبارات اسنادی تنزیل شده علیه بانک و براساس آراء صادره مراجع قضایی جمعاً مبلغ ۲۰٫۳۱ میلیارد ریال در ارتباط با گروه سرمایه‌گذاری امیر منصور آریا منجر به برداشت از حسابهای جاری بانک و فروش سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر بانک و اوراق صکوک گردیده که اقدامات بانک منجر به وصول نشده است (یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۹ و ۳-۵۹). همچنین مبلغ ۲۵۳٫۰۱۰ میلیارد ریال (معادل ۱٫۳۶۴ میلیون درهم امارات) دارایی مالیات انتقالی شعب امارات بانک نقل از سنوات گذشته (یادداشت توضیحی ۲-۱-۳۴) بوده و با توجه به عدم وجود درآمد مشمول مالیات کافی قابلیت بازیافت ندارد. احتساب کاهش ارزش بابت موارد فوق ضروریست، لیکن تعیین مبلغ قطعی آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

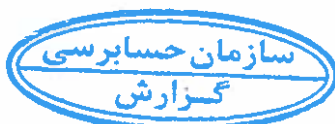
۱۱- بابت خالص مابه‌التفاوت بهای خرید و فروش ارز نسبت به نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی مبلغ ۶۷۱ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۲-۴-۴۷) به حساب بدهکاران داخلی و مبلغ ۳۸۲ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۳-۴-۴۷) به حساب بستانکاران داخلی در سرفصل ذخایر و سایر پرداختنی‌ها منعکس گردیده است. همچنین اقلام در راه شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است که ماهیت اقلام در راه ندارند (یادداشت توضیحی ۴-۴۷). تعدیل و افشای مناسب از بابت موارد فوق در صورتهای مالی ضروری است، لیکن به دلیل فقدان شواهد و مستندات لازم از جمله میزان ارزهای خریداری شده، مصارف ارزی و نحوه تسعیر ارز، تعیین مبلغ آن در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نیست.

۱۲- الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه و افشای مناسب صورت های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله طبقه بندی صحیح دارایی های نگهداری شده برای فروش، انعکاس سرمایه‌گذاری های غیر بانکی و سود آن بعنوان فعالیت بانکی، محاسبه صحیح منافع فاقد حق کنترل، سود هر سهم، سهم گروه از سود شرکتهای وابسته، صورت تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی، ارائه سرمایه گذاری به تفکیک شرکت فرعی، افشای صحیح گردش اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، افشای کامل معاملات با اشخاص وابسته، رویه و نرخ شناسایی درآمد کارمزد تسهیلات اعطایی در قالب شرکت‌های تسهیلات یار، دارایی‌های در جریان تکمیل، افشای تسهیلات امهالی در یادداشت مربوط به تفکیک سال جاری و سال‌های قبل، دارایی‌ها و بدهی های احتمالی و دعاوی حقوقی، تسهیلات و تعهدات کلان و افشای منابع در واحد تجاری دیگر، اعمال رویه یکسان در خصوص حسابداری سرمایه‌گذاریهای سریع المعامله، تجدید ارزیابی دارایی‌های گروه (زمین، ساختمان و سرقفلی)، درج صحیح مانده تسهیلات اعطایی که مبنای محاسبه کاهش ارزش مطالبات مشکوک‌الوصول قرار گرفته، افشای صحیح عملیات ریپوی اوراق دولتی نزد بانک مرکزی و آثار بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد و همچنین الزامات افشای اطلاعات کافی درخصوص ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری رعایت نگردیده است.

۱۳- پاسخ تائیدیه درخواستی از صندوق توسعه ملی بابت تسهیلات دریافتی و سپرده‌های آن صندوق به مبلغ ۹۳۷٫۹۳۱ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۴۷)، تسهیلات اعطایی به شرکت مولد برق اسلام آباد به مبلغ ۱۶۳٫۱۶۳ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۲)، سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی و خارجی به مبلغ ۳۳۱٫۴۰۱ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲۸)، بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی به مبلغ ۸۸٫۸۰۸ میلیارد ریال و نیز تاییدیه وکیل حقوقی (مدیریت حقوقی بانک) تاکنون دریافت نگردیده است و صورت ریز تسهیلات اعطایی و درآمدهای مربوط و سپرده‌های مشتریان و سود پرداختی به طور کامل به این سازمان ارائه نشده است. همچنین مطابق پاسخ تاییدیه دریافتی از بانک مرکزی مانده بدهی بانک و جرائم اضافه برداشت و تسهیلات دریافتی جمعاً مبلغ ۶۳٫۰۷۴ میلیارد ریال بیشتر از مانده طبق دفاتر و پاسخ تاییدیه‌های دریافتی در خصوص تسهیلات ارزی اعطایی به شرکت انرژی گستر جم و سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی به ترتیب به مبالغ ۱۶٫۰۸۶ میلیارد ریال و ۲۶٫۱۴۱ میلیارد ریال کمتر از مانده طبق دفاتر می‌باشد. علاوه بر موارد فوق به موجب اطلاعات دریافتی در سالهای قبل از بانک ملی ایران مبلغ ۱۵٫۳۷۴ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی گروه امیر منصور آریا توسط بانک مذکور مطالبه شده که از این بابت ثبتی در دفاتر بانک بعمل نیامده است. علاوه بر آن، صورت‌های مالی حسابرسی شده برخی از شعب خارج از کشور و شرکت فرعی مولدسازی سرمایه گستر شمس در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. اثبات مبالغ فوق از طریق سایر روشهای حسابرسی نیز میسر نشده است. با توجه به مراتب فوق، آثار احتمالی ناشی از دریافت پاسخ تاییدیه‌ها، رفع مغایرت مذکور و ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده فوق که بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

۱۴- مدارک و مستندات سایر سهام و مشارکتهای خارجی به مبلغ ۳٫۰۰۷ میلیارد ریال و تسهیلات اعطایی به مبلغ ۵۰ میلیون دلار (معادل ۳۴٫۰۶۰ میلیارد ریال) در ارتباط با سرفصل مزبور (یادداشت‌های توضیحی ۳۱ و ۴-۳۵)، سپرده دیداری نزد کارگزار بانک به مبلغ ۲۴۹٫۸۲۲ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۸) و صورت ریز سپرده‌های مدت دار شعب خارج از کشور به مبلغ ۳۹۴٫۹۶۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۳-۴۳) ارائه نشده است. با توجه به موارد فوق آثار احتمالی ناشی از ارائه شواهد مزبور که بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۱۵- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرسی و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.



مسائل عمده حسابرسی

۱۶- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۱۴ مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
سپرده‌های قرض الحسنه جاری و پس انداز مشتریان	روشهای حسابرسی برای سپرده‌های قرض الحسنه جاری و پس انداز مشتریان شامل موارد زیر بوده اما محدود به این موارد نیست:
سپرده‌های قرض الحسنه جاری و پس انداز	طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌های مذکور و ارزیابی و اثربخشی کارکرد این کنترل‌ها آزمون شده است.
نسبت به سال قبل دارد. قیمت تمام شده پول با افزایش نسبت سپرده‌های مذکور به کل سپرده‌ها کاهش می‌یابد. طبقه بندی صحیح سپرده‌ها طبق سرفصل‌های اعلامی بانک مرکزی و افشای ریسک نقدینگی و تعهدات بانک نسبت به آن در بررسی وضعیت مالی بانک مهم است. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتریان، به منظور حصول اطمینان نسبت به کامل بودن سپرده‌ها، طبقه بندی مناسب و شناسایی تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.	● مناسب بودن دستورالعمل‌های حسابداری بانک در خصوص سپرده‌های قرض الحسنه جاری و پس انداز مشتریان ارزیابی شده است.
	● صورت‌ریز سپرده‌ها به تفکیک اشخاص از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.
	● به صورت نمونه‌ای مستندات مرتبط با سپرده شامل شرایط قرارداد حساب جاری، احراز هویت و الزامات قانونی کنترل شده است.
	با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.

تاکید بر مطلب خاص

۱۷- ابهام نسبت به وصول تسهیلات ارزی از شرکت‌های نفت و گاز صبای کنگان و انرژی گستر جم در سال ۱۳۹۵ یک فقره تسهیلات ارزی جعاله به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار (معادل ۳۴۰٫۶۰۲ میلیارد ریال) به سررسید ۱۳۹۸/۰۱/۲۳ (آخرین سررسید تمدیدی مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۳) به شرکت نفت و گاز صبای کنگان پرداخت شده و مبلغ ۱۰۰/۷ میلیون دلار دریافتی طی سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۳ به حساب درآمد تسهیلات منظور شده است. همچنین در سال ۱۳۹۳ یک فقره تسهیلات ارزی مشارکت مدنی به مبلغ ۲۷۸/۲ میلیون یورو به شرکت انرژی گستر جم پرداخت و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۳ به فروش اقساطی تبدیل و ۲ قسط اول آن به مبلغ ۴۵/۷ میلیون یورو وصول شده است طبق رای دیوان عدالت اداری مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۷ تسهیلات مذکور می‌بایست با نرخ ارز مبادله‌ای (به ازای هر یورو ۴۵٫۰۰۰ ریال) تسویه گردد (یادداشت توضیحی ۱-۳-۱). با توجه به مراتب فوق تسویه تسهیلات فوق منوط به انعقاد قرارداد فروش اقساطی با مشتری و موافقت بانک مرکزی در خصوص پذیرش نرخ هر یورو به مبلغ ۴۵٫۰۰۰ ریال و وصول اقساط در سر رسید می‌باشد. مفاد این بند، بر اظهار نظر این سازمان تأثیری نداشته است.

۱۸- پوشش بیمه‌ای دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های ثابت مشهود بانک به بهای تمام شده ۲۹۴٫۳۶۰ و مبلغ دفتری ۲۳۲٫۰۳۵ میلیارد ریال به ارزش ۲۲۱٫۸۱۱ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۸) از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. مفاد این بند، بر اظهار نظر این سازمان تأثیری نداشته است.

سایر اطلاعات

۱۹- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهار نظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این سازمان مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریف با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتیکه این سازمان بر اساس کار انجام شده به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در سایر اطلاعات وجود

دارد باید آن را گزارش کند. همانطور که در بندهای ۲ الی ۱۲ مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت کاهش ارزش تسهیلات اعطایی و مطالبات، بدهی به سازمان امور مالیاتی، دارایی ها و بدهی های ارزی، درآمد تسهیلات و مطالبات از دولت، هزینه های اداری و عمومی و فروش و برخی موارد افشای اطلاعات تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد سایر سهام و مشارکتهای خارجی و تسهیلات دریافتی به شرح بندهای ۱۳ و ۱۴ دریافت کند. لذا، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نمی تواند نتیجه گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۲۰ - مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۲۱ - اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس و بازرس قانونی که شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

- در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:
- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط بانک و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
 - شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه و یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهار نظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند، بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات، افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود، زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

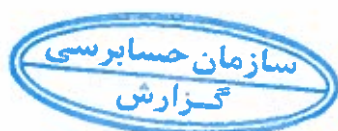
گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک صادرات ایران (سهامی عام)

سایر وظایف بازرس قانونی

۲۲- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۲۲-۱- در اجرای ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت یک نسخه از صورتجلسه مجمع عمومی عادی عمومی مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ جهت ثبت به اداره ثبت شرکتها ارائه نشده است.

۲۲-۲- در اجرای ماده ۷ اساسنامه سقف مجاز تملک سهام بانک بصورت مستقیم و غیر مستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق‌های سرمایه گذاری بازارگردانی سپهر بازار سرمایه و بازگردانی سپهر صادرات) رعایت نگردیده است.



- ۲۲-۳- در اجرای ماده ۱۱ اساسنامه، ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آنها نفوذ یا کنترل موثر دارد رعایت نشده است.
- ۲۲-۴- در اجرای ماده ۸۹ اساسنامه، دارندگان امضای مجاز و کلیه اوراق قراردادهای و اسناد تعهدآور و شرایط و نحوه امضای آنها، به اداره ثبت شرکتها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام نشده است.
- ۲۲-۵- در اجرای ماده ۱۱۴ اساسنامه، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی در چارچوب ضوابط بانک مرکزی رعایت نشده است.
- ۲۲-۶- در اجرای ماده ۱۳۱ اساسنامه، سامانه جامع اطلاعات مشتریان جهت ارائه هرگونه اطلاعات و آمار مالی و غیر مالی مورد نیاز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ایجاد نشده است.
- ۲۲-۷- در اجرای ماده ۱۳۲ اساسنامه، سرمایه گذاری بانک به حساب خود در سهام و سایر اوراق بهادار در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رعایت نشده است.
- ۲۲-۸- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به آثار بندهای ۲ الی ۱۲ این گزارش و ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه و ماده ۱۱۶ اساسنامه مبنی بر دعوت مجمع عمومی فوق‌العاده با توجه به کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی را جلب می‌نماید.
- ۲۲-۹- پیگیری‌های هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۲ الی ۷، ۸-۲، ۹ الی ۱۴، ۱۷، ۱۸، ۲۲-۱ الی ۲۲-۵، ۲۲-۷، ۲۲-۸ ردیف‌های ۴ الی ۷ بند ۲۵، ۲۶ و ۲۷ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

- ۲۳- طبق یادداشت توضیحی ۱-۶۴، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۲۴- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه بانک، 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 (با در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۱۲ مبانی اظهار نظر مشروط) نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۵- موارد عدم رعایت الزامات قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و سایر قوانین و مقررات مربوط به شرح زیر است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
	قانون بودجه سال ۱۴۰۳	
	کل کشور و ضوابط اجرایی آن	
۱	اجزای (۳) و (۴) بند "ب" تبصره ۲	پرداخت تسهیلات اشتغال زایی و تکلیفی مطابق سهمیه اعلام شده توسط بانک مرکزی.
۲	بند "پ" تبصره ۱۵	سقف خالص پرداختی متوسط ماهانه در سال در خصوص حقوق و مزایای پرداختی به تعدادی از مدیران و کارکنان بانک.
۳	اجزای (۳) و (۴) بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات قرض الحسنه مشاغل خانگی و حمایت از خانواده و جوانی، مسکن محرومین، قرض الحسنه ودیعه، خرید یا ساخت مسکن، مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی.
	قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور و اصلاحیه آن	
۴	ماده ۱۱ آیین نامه اجرایی بند "ت" ماده ۱۷	پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (اعم از اصل، سود، وجه التزام تاخیر تادیه) و واریز آن به بانک مرکزی و همچنین گزارش پیگیری های انجام شده در خصوص وصول اقساط تسهیلات اعطایی هر شش ماه یکبار به بانک مرکزی به طور کامل.
۵	بند "الف" ماده ۲۰	مجاز نبودن موسسات اعتباری در خصوص نگهداری حساب های دولتی برای تعدادی از دستگاه های اجرایی.

قانون رفع موانع تولید

رقابت پذیر و ارتقای نظام

مالی کشور

۶ بند "ب" ماده ۱۶ واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت های تابعه در بنگاه هایی که فعالیت غیربانکی انجام می دهند.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
	بند "پ" ماده ۲۸ و آیین نامه و دستورالعمل اجرایی آن	
۷	ماده ۲ آیین نامه	نگهداری حداکثر ۱۰ درصد سهام بانک تحت عنوان سهام خزانه.
۸	ماده ۵ آیین نامه	عدم تعلق سود به سهام خزانه در زمان تقسیم سود (در سال مورد گزارش مبلغ ۴۱۰ میلیارد ریال سود بابت سهام خزانه پرداخت شده است).

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۶- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغ شده آن سازمان به شرح زیر رعایت نشده است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
	دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات	
۱	بندهای ۱ و ۲ ماده (۷)	انتشار صورت های مالی، گزارش تفسیری مدیریت و گزارش هیئت مدیره سالانه حسابرسی شده بانک و تلفیقی گروه حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
۲	بند ۱۰ ماده ۷	انتشار صورت های مالی سالانه و میان دوره ای حسابرسی شده شرکتهای فرعی ظرف مهلت مقرر.
۳	ماده ۱۰	ارسال صورت جلسه مجمع عمومی عادی به مرجع ثبت شرکتهای.
	دستورالعمل انضباطی ناشران	
۴	ماده ۱۸	تصمیم گیری در مورد تقسیم سود با لحاظ نمودن بندهای گزارش حسابرس مستقل و با در نظر گرفتن الزامات مواد ۹۰ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت.
	ابلاغیه ها	
۵	ابلاغیه ۱۳۴۴/۱۶/۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۹	افشای تغییرات بیش از ۳۰ درصد سود عملیاتی.
	رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب	

معاملات اشخاص وابسته

۶	ماده ۳ و تبصره ۲ آن	افشای معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته با شرح مناسب، اصل و فرع دریافت ها و پرداخت ها جهت تامین مالی شخص وابسته و دریافت ها و پرداخت های سال جاری مربوط به معاملات انجام گرفته در سال های قبل.
---	---------------------	---



ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۷	ماده ۴	افشای سود (زیان) ناشی از معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک معاملات انجام شده با هریک از اشخاص و جزئیات تضمین ارائه شده به نفع هر یک از اشخاص وابسته.
۸	ماده ۶	افشاء اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته مطابق با جدول پیوست دستورالعمل مذکور به همراه صورتهای مالی سالانه (در اجرای تبصره ۳ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی).
الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی		
۹	ردیف های ۱۲ و ۱۳ چک لیست ابلاغی	طراحی مکانیزم‌هایی برای کسب معقول از اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی.
۱۰	ردیف ۵۲	شناسایی، اندازه گیری و ارزیابی و ارائه گزارش یافته‌های ریسک‌های مربوط به فناوری اطلاعات.
۱۱	ردیف ۶۳	انجام آزمون‌های محتوا در مورد داد و ستدها و مانده حسابها توسط واحد حسابرسی داخلی به طور کامل.
دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران		
۱۲	تبصره ۱ ماده ۴	غیر موظف بودن اکثریت اعضای هیئت مدیره.
۱۳	تبصره ۵ ماده ۷	اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات با اشخاص وابسته از جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری و ارائه به هیئت مدیره.
۱۴	ماده ۱۴	تشکیل کمیته انتصابات تحت نظر هیئت مدیره.
۱۵	ماده ۲۳	تعیین و تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت مدیره در اولین جلسه هیئت مدیره برای دوره‌های شش ماهه.
۱۶	ماده ۲۹	بارگذاری کلیه گزارش ها و اطلاعات مالی در پایگاه اینترنتی بانک.
۱۷	ماده ۳۸	ارائه ارزیابی میزان تحقق برنامه‌های راهبری در گزارش تفسیری و ارائه گزارش اقدامات بانک در رابطه با اصول راهبری شرکتی موضوع این دستورالعمل توسط هیئت مدیره.
۱۸	ماده ۳۹	افشای اطلاعات لازم در زمینه مسائل مالی، اقتصادی، زیست محیطی و اجتماعی در پایگاه اینترنتی بانک.

۲۷- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آئین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۲۹ تیر ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

محمد رضائی

سید روح اله سجادی اطاقسرا

سازمان حسابرسی

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

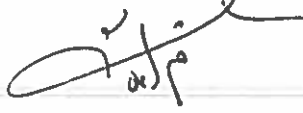
با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک صادرات ایران (سهامی عام) مربوط به پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

	الف- صورت های مالی اساسی تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب- صورت های مالی اساسی جداگانه بانک صادرات ایران (سهامی عام)
۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۶۷-۱۴	پ- یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضا	اجرائی / غیر اجرائی	سمت	اعضای هیأت مدیره
	اجرائی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	محسن سیفی کفشگری
	غیر اجرائی	رئیس هیأت مدیره	قربان اسکندری کبودان
	غیر اجرائی	نایب رئیس هیأت مدیره	مهدی اقبالی راد
	اجرائی	عضو هیأت مدیره	یاسر مرادی
	غیر اجرائی	عضو هیأت مدیره	محمد وطن پور

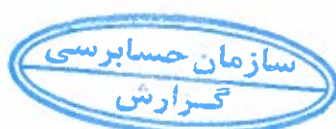
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۹,۰۱۷,۶۰۲	۱,۰۰۴,۷۹۱,۷۶۰	۱۰ درآمد تسهیلات اعطایی
۷,۸۹۲,۱۴۱	۳,۲۱۷,۱۶۹	۱۱ درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۰,۶۸۰,۲۰۹	۴۴,۳۶۱,۰۴۳	۱۲ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۶۳,۶۰۲,۹۵۴	۳۷,۸۷۸,۱۳۸	۱۳ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵,۳۸۲,۴۷۵	۷,۱۷۶,۱۵۵	۱۴ جایزه سپرده قانونی
۷۴۶,۴۷۵,۳۸۱	۱,۰۹۷,۳۲۴,۲۶۵	درآمد عملیاتی
(۴۸۴,۳۶۳,۴۱۲)	(۷۶۹,۹۸۲,۴۵۵)	۱۵ هزینه سود سپرده ها
۲۶۲,۱۱۱,۹۶۹	۳۲۷,۳۴۱,۸۱۰	سود ناخالص
۱۸۴,۳۹۵,۱۳۶	۱۷۲,۹۸۴,۲۷۱	۱۶ فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات
(۱۵۳,۰۵۰,۷۳۷)	(۱۰۵,۷۱۵,۳۴۶)	۱۷ بهای تمام شده کالای فروش رفته و سایر خدمات
۷۱,۲۱۰,۳۳۴	۱۱۶,۱۶۸,۷۵۵	۱۸ درآمد کارمزد
(۱۲,۱۰۸,۳۳۲)	(۱۴,۷۳۳,۵۵۲)	۱۹ هزینه کارمزد
۷۲۰,۱۴۱	۱,۶۸۱,۱۴۹	۲۰ سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳۴۴,۳۳۷,۱۹۸)	(۴۵۸,۷۲۰,۵۹۲)	۲۱ هزینه های اداری و عمومی
(۶۱,۱۸۹,۲۲۳)	(۱۰۱,۸۴۰,۵۹۸)	۲۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۰,۳۷۹,۶۰۱	۲۴۶,۶۵۳,۰۶۹	۲۳ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۸,۱۳۱,۵۹۰	۱۸۳,۸۱۹,۰۶۶	سود عملیاتی
۲۲,۰۸۰,۹۶۸	۶۲,۷۴۷,۵۱۳	۲۴ سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۴۷,۴۰۵,۴۷۹)	(۱۴۱,۶۰۱,۳۹۳)	۲۵ هزینه های مالی
۱۷,۳۶۱,۲۵۶	۳۴,۵۹۲,۰۷۶	۲۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۴۰,۱۶۸,۳۳۵	۱۳۹,۵۵۷,۳۶۲	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱,۷۹۵,۵۱۰)	(۷,۳۲۴,۹۳۰)	۴۶ هزینه مالیات بر درآمد
۳۸,۳۷۲,۸۲۵	۱۳۲,۲۳۲,۳۳۲	سود خالص
۲۵,۳۴۲,۶۵۶	۱۰۵,۳۳۶,۳۱۶	قابل انتساب به
۱۲,۰۳۰,۱۶۹	۲۶,۸۹۶,۰۱۶	مالکان بانک
۳۸,۳۷۲,۸۲۵	۱۳۲,۲۳۲,۳۳۲	منافع فاقد حق کنترل
		سود هر سهم قابل انتساب به مالکان بانک
		سود پایه هر سهم
۴۱	۱۹۸	عملیاتی (ریال)
(۷)	(۴۹)	غیرعملیاتی (ریال)
۳۴	۱۴۹	سود پایه هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود خالص	۱۳۲,۲۳۲,۳۳۲	۳۸,۳۷۲,۸۲۵
سایر اقلام سود و زیان جامع که در سال های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:		
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		
دارایی ثابت مشهود طی سال	۱۳,۵۳۳,۹۷۹	۷۹۹,۱۰۰,۷۷۳
دارایی نامشهود طی سال	۱۹,۸۰۶,۴۲۷	۴۸۲,۰۲۵,۰۸۵
بدهی مالیات انتقالی	(۳۳,۱۵۵,۷۸۱)	-
	۱۷۴,۶۲۵	۱,۲۸۱,۱۲۵,۸۵۸
سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:		
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۳	
	(۱۶۲,۳۳۸,۱۸۲)	(۸۴,۶۳۱,۸۸۵)
	(۱۶۲,۱۶۳,۵۵۷)	۱,۱۹۶,۴۹۳,۹۷۳
	(۲۹,۹۳۱,۲۲۵)	۱,۲۳۴,۸۶۶,۷۹۸
سود جامع		
قابل انتساب به		
مالکان بانک	(۵۶,۸۲۷,۲۴۱)	۱,۲۲۱,۸۳۶,۶۲۹
منافع فاقد حق کنترل	۲۶,۸۹۶,۰۱۶	۱۳,۰۳۰,۱۶۹
	(۲۹,۹۳۱,۲۲۵)	۱,۲۳۴,۸۶۶,۷۹۸

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عامه)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه		(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال			بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال			دارایی ها	
۷,۰۶۴,۸۳۹,۷۷۹	۹,۷۳۱,۳۳۱,۶۵۳	۴۳		سرمایه‌های مشتریان	۸,۰۴۵,۷۱۰,۰۱۷	۱,۱۸۸,۳۳۳,۰۵۸	۲۸		دارایی ها	
۲,۰۴۵,۸۳۹,۳۳۹	۳,۶۷۲,۴۱۵,۳۱۹	۴۴		بدی به بانک و موسسات اعتباری غیر بانکی	۸۶۱,۰۳۵,۶۳۳	۱,۳۴۱,۷۷۴,۳۱۵	۲۹		موجودی نقد	
۸۹۶,۸۴۷	۵۴۲,۴۶۴	۴۵		سود سهام پرداختی	۹۱۰,۳۷۶,۸۳۹	۱,۳۶۷,۲۰۲,۴۰۴	۳۰		مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	
۲۶۰,۲۳۵۶	۶,۵۳۱,۴۰۰	۴۶		مطالبات پرداختی	۶۳,۸۵۸,۶۲۴	۵۱,۵۴۱,۲۵۴	۳۱		مطالبات از دولت	
۱,۱۰۳,۱۹۵,۰۹۵	۱,۸۳۰,۶۵۲,۵۴۷	۴۷		ذخایر و سایر پرداختی ها	۵,۷۰۲,۴۹۷,۵۶۶	۸,۶۲۳,۹۱۲,۶۹۹	۳۲		سهامات استانی و مطالبات از اشخاص دولتی	
-	۳۳,۱۵۵,۷۸۱	۴۸		بدی، مطالبات انتقالی	۳,۳۶۰,۹۱۸	۲,۶۱۱,۶۱۷	۳۳		سهامات استانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۷۳,۱۶۵,۰۵۷	۱۹,۴۳۰,۷۸۹	۴۹		ذخیره مطالبات بابت خدمت و سپردن برپشتی برکنار	۳۶۱,۹۹۰,۷۰۳	۵۲۵,۴۰۹,۷۴۸	۳۴		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
۱۰,۴۹۰,۵۳۸,۳۷۳	۱۵,۳۹۴,۱۳۹,۸۵۳			جمع بدی ها	۴۲۹,۳۰۰,۱۸۱	۶۹۴,۹۷۴,۲۳۱	۳۵		سایر دریافتی ها	
				حقوق مالکانه	۶۸,۲۷۲,۵۳۷	۱۱۴,۸۸۷,۴۴۵	۳۶		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۲۱۵,۳۵۲,۹۷۲	۷۸۲,۳۵۲,۹۷۲	۵۰		سرمایه	۱۳,۷۷۴,۳۹۶	۶۰,۳۵۹,۴۲۸	۳۷		سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	
۲۸,۸۲۲,۵۵۴	۲۱,۱۱۳,۹۵۳			صرف سهام خزانه	۱۰,۵۲۰,۹۶۳,۳۲۸	۱۰,۹۸۳,۰۴۳,۸۴۴	۳۸		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	
۱۷,۷۸۶,۱۳۴	۲۶,۵۵۵,۹۲۶	۵۱		انقضه قانونی	۵۰۰,۳۷۰,۸۵۹	۵۲,۷۵۳,۲۳۳	۳۹		دارایی های ثابت منتهود	
۴,۵۷۹,۹۴۶	۳۵,۶۶۷,۲۵۲	۵۲		سایر انقضه ها	۴,۲۵۹,۱۰۵	۲۳۸,۸۰۰,۴۰۰	۴۰		دارایی های نامشهود	
۱,۳۸۱,۱۳۵,۸۵۸	۷۱۱,۷۴۹,۳۵۲			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۶۷۲,۷۴۷,۳۳۳	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	۴۱		سرمایه قانونی	
(۱۰۰,۴۵۵,۱۳۲)	(۳۶۲,۷۹۳,۳۱۳)	۵۳		تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	۳۳۷,۴۶۴,۱۰۹	۴۰۸,۹۷۹,۰۰۲	۴۲		سایر دارایی ها	
۵۸,۵۷۹,۷۱۹	۱۳۷,۳۴۲,۳۳۲			سود فیائنه						
(۴۶,۵۳۲,۷۸۷)	(۴۶,۹۰۵,۰۴۹)	۵۰-۲		سهام خزانه						
(۳۸۱۴,۴۵۱)	(۴,۳۳۲,۱۵۲)			انثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی						
۱,۴۵۵,۴۴۵,۸۱۳	۱,۴۰۰,۹۵۲,۷۷۳			حقوق مالکانه بانک						
۳۳,۰۰۱,۸۶۱	۶۴,۲۶۱,۲۹۲	۵۴		مناقص فاکت حق کنترل						
۱,۴۸۸,۴۴۷,۶۷۴	۱,۴۶۵,۲۱۳,۵۶۴			جمع حقوق مالکانه						
۱۱,۷۷۸,۹۸۶,۰۴۷	۱۶,۷۵۹,۳۵۳,۴۱۷			جمع بدی ها و حقوق مالکانه	۱۱,۷۷۸,۹۸۶,۰۴۷	۱۶,۷۵۹,۳۵۳,۴۱۷			جمع دارایی ها	
۵۴۸,۴۴۰,۸۷۲	۷۴۵,۸۳۰,۹۹۸	۵۸-۱		تعهدات بانک بابت اعتبارات استانی	۵۴۸,۴۴۰,۸۷۲	۷۴۵,۸۳۰,۹۹۸	۵۸-۱		تعهدات مشتریان بابت اعتبارات استانی	
۹۷۴,۴۲۴,۷۸۲	۱,۳۶۵,۹۳۵,۰۱۹	۵۸-۲		تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۷۴,۴۲۴,۷۸۲	۱,۳۶۵,۹۳۵,۰۱۹	۵۸-۲		تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۲۸,۱۸۵,۱۷۷	۱۷,۳۸۲,۶۳۹	۵۸-۳		سایر تعهدات بانک	۲۸,۱۸۵,۱۷۷	۱۷,۳۸۲,۶۳۹	۵۸-۳		سایر تعهدات مشتریان	
۷۲,۶۲۶,۵۵۳	۱۱۸,۷۱۵,۳۷۹	۵۸-۴		وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۲,۶۲۶,۵۵۳	۱۱۸,۷۱۵,۳۷۹	۵۸-۴		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک صادرات ایران (سهایی عامه)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه ناشی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

مبالغ کل	مبالغ فاند	حقوق مالکان	اتار معاملات	سهام خزانه شرکت فرعی	سهام خزانه	سرف سهام	سود انباشته	تفاوت تسخیر ارز	عقوبات خارجی	دارایی های ثابت	مازاد تجدید ارزیابی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
جمع کل	حق کنترل	بانک	سهامین رای	سهامین رای	سهامین رای	خزانه	سهامین رای	سهامین رای	سهامین رای	سهامین رای	سهامین رای	سهامین رای	سهامین رای	سهامین رای	
۱۸۳,۴۱۲,۷۸۴	۴۸,۸۸۲,۹۷۲	۱۲۲,۵۲۰,۸۱۲	۱۱۳,۵۸۷,۸۶۶	۵۴,۱۳۱,۸۸۴	۷,۸۱۴,۵۰۸	۲۱,۴۲۰,۸۵۰	۱۵,۸۲۲,۶۲۷	-	-	-	-	-	-	-	۵۳
۲۸,۳۲۲,۸۲۵	۱۲,۲۰۰,۱۶۹	۲۵,۱۲۲,۶۵۶	-	-	-	۲۵,۱۲۲,۶۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۱
(۸۴,۶۳۱,۸۸۴)	-	(۸۴,۶۳۱,۸۸۴)	-	-	-	-	(۸۴,۶۳۱,۸۸۴)	-	-	-	-	-	-	-	۵۲
۱,۲۸۱,۱۲۵,۸۵۷	-	۱,۲۸۱,۱۲۵,۸۵۷	-	-	-	-	-	-	-	۱,۲۸۱,۱۲۵,۸۵۷	-	-	-	-	
۱,۲۳۴,۸۶۶,۷۸۸	۱۲,۲۰۰,۱۶۹	۱,۲۲۱,۸۶۶,۶۱۹	-	-	-	۲۵,۱۲۲,۶۵۶	(۸۴,۶۳۱,۸۸۴)	۱,۲۸۱,۱۲۵,۸۵۷	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	(۴,۶۷۹,۱۳۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۱
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۲
-	-	-	-	-	-	(۱۳۱,۸۳۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۲
(۵۲۴,۰۶۲)	-	(۵۲۴,۰۶۲)	-	-	-	(۵۲۴,۰۶۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۵
۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۹,۵۹۸,۳۹۹	-	۹,۵۹۸,۳۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰-۳
۹,۷۲۳,۶۱۵	-	۹,۷۲۳,۶۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(۹,۶۸۵,۰۵۰)	(۳۸,۹۱۲,۳۸۱)	۱۹,۲۲۶,۶۷۵	-	-	-	۱۹,۱۳۲,۳۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	
۷۰,۱۶۶,۰۹۲	(۳۸,۹۱۲,۳۸۱)	۹۹,۰۷۸,۴۷۲	۹,۷۲۳,۶۱۵	۹,۵۹۸,۳۹۹	۲۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۹۶,۶۱۳	-	-	-	-	-	۹۳۲,۳۸۹	۵,۹۷۱,۱۱۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۲۸۸,۴۴۷,۶۷۴	۲۲,۰۰۱,۸۶۹	۱,۲۵۵,۴۴۵,۸۱۳	(۳,۸۱۴,۴۵۱)	(۲۶,۵۲۲,۷۸۷)	۲۸,۸۲۲,۵۵۴	۵۸,۵۷۹,۷۱۹	(۱۰۰,۴۵۵,۱۳۲)	۱,۲۸۱,۱۲۵,۸۵۸	۴,۵۷۹,۹۴۶	۱۷,۷۸۶,۱۳۴	۲۱۵,۳۵۳,۹۷۲	-	-	-	

یادداشت های توضیحی، بخش جلدی نا پذیر صورت های مالی است

ماده ۱۴۰۲۱-۱۱۰۱

تغییرات حقوق مالکانه سال ۱۴۰۲

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲

سایر اقلام سود و زیان جامع

تفاوت تسخیر ارز عملیات خارجی

مازاد تجدید ارزیابی داراییها

سود جامع سال ۱۴۰۲

مخصص به اندوخته قانونی

افزایش سرمایه

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

سرف سهام خزانه

سهام خزانه

اتار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی

سایر تغییرات

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

ماده ۱۴۰۲۱/۱۲/۲۹



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
پایل مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی	تفاوت تسعیر ارز	سود انباشته	صرف سهام خزانة	سهام خزانة	سهم خزانة	آثار عملیات	حقوق مالکان	مبالغ فائده	جمع کل
	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	ملین ریال	حق کنترل	حق کنترل
۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۲۱۵,۲۵۳,۹۷۳	۱۷,۷۸۲,۱۳۴	۴,۵۷۹,۹۴۶	۱,۲۸۱,۱۳۵,۸۵۸	۱۱۰,۴۵۵,۱۳۳	۵۸,۵۷۹,۷۹۹	۲۸,۸۳۲,۵۵۴	۲۸,۸۳۲,۵۵۴	۱۴,۵۵۴,۴۵۵,۸۱۳	۳۳,۸۱۲,۴۵۵	۱۴,۵۵۴,۴۵۵,۸۱۳	۳۳,۸۱۲,۴۵۵	۱۴,۵۵۴,۴۴۷,۶۷۴
۱۴۰۳/۳/۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۵,۳۳۶,۳۱۶	۲۶,۸۹۴,۰۱۶	۱۳۲,۲۳۲,۳۳۲
۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۴۲,۳۳۸,۱۸۱)	-	(۱۴۲,۳۳۸,۱۸۱)
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۲,۶۲۵	-	۱۷۲,۶۲۵
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵۶,۸۱۷,۲۴۰)	۳۶,۸۹۴,۰۱۶	(۲۹,۹۲۳,۲۲۵)
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰-۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-</								

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

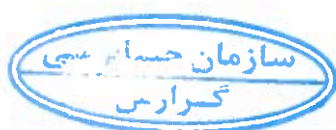
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۲,۴۰۹,۷۰۲	۴۱۹,۹۶۵,۵۴۴	۵۶
(۹۰۵,۳۶۷)	(۴۹,۹۱۵,۶۲۲)	
۴۶۱,۵۰۴,۳۳۵	۳۷۰,۰۴۹,۹۲۲	
۸۸۲۹,۶۱۶	۳,۳۲۵,۸۴۸	
(۴۱,۶۳۲,۲۲۹)	(۴۷,۴۷۹,۷۵۹)	
۳۸,۷۹۱	۱,۷۱۹,۲۲۸	
(۹۸۴,۴۹۸)	(۱,۶۴۰,۴۸۱)	
۸,۳۴۷,۳۲۸	۳۰۹,۷۵۸	
۱۷,۷۱۰,۱۶۲	۶۲,۴۳۷,۷۵۵	
(۷,۶۹۰,۹۳۰)	۱۸,۶۷۲,۳۴۹	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود
		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
		دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های نامشهود
		پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
		دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری در سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
		دریافت های نقدی ناشی از افزایش سرمایه
		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		دریافت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
		خالص افزایش در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		مانده موجودی نقد در پایان سال
		معاملات غیر نقدی
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	
(۳,۱۶۹,۶۳۹)	(۱۱,۱۷۰,۸۴۱)	
(۳۱,۷۰۲,۰۰۰)	(۷,۸۴۰,۰۶۷)	
۱,۲۹۳,۰۸۷	۱۱,۹۴۰,۶۷۸	
۷,۴۲۱,۴۴۸	(۷,۰۷۰,۲۳۰)	
۴۶۱,۲۳۴,۸۵۳	۳۸۱,۶۵۲,۰۴۱	
۳۴۵,۳۳۶,۱۶۳	۸۰۶,۵۷۱,۰۱۷	
۸۰۶,۵۷۱,۰۱۷	۱,۱۸۸,۲۲۳,۰۵۸	
۲۱,۱۴۸,۱۸۰	۴۹,۱۲۰,۰۷۳	۵۷

اطلاعات بیشتر نسبت به جریانهای نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۸,۴۲۹,۰۶۰	۵۶۰,۶۱۸,۳۹۱	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۷,۸۹۲,۱۴۱	۳,۲۱۷,۱۶۹	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۱۵,۵۵۳,۰۵۱)	(۱۷,۱۴۸,۶۱۲)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۱۷۰,۶۲۴	۵۱۶,۴۶۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



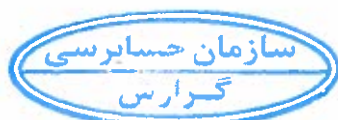
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۹,۰۷۶,۵۵۰	۱,۰۰۵,۱۸۶,۰۲۳	۱۰ درآمد تسهیلات اعطایی
۷,۸۹۳,۱۴۱	۳,۲۱۷,۱۶۹	۱۱ درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۰,۶۸۰,۲۰۹	۴۴,۲۶۱,۰۴۳	۱۲ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۷۷,۲۶۴,۴۴۳	۳۷,۳۱۳,۲۲۸	۱۳ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵,۲۸۲,۴۷۵	۷,۱۷۶,۱۵۵	۱۴ جایزه سپرده قانونی
۷۶۰,۱۹۵,۸۱۸	۱,۰۹۷,۱۵۳,۶۱۸	درآمد عملیاتی
(۴۸۵,۴۵۲,۵۲۴)	(۷۷۰,۷۵۴,۶۷۹)	۱۵ هزینه سود سپرده ها
۲۷۴,۷۴۳,۲۹۴	۳۲۶,۳۹۸,۹۳۹	سود ناخالص
۷۰,۸۴۱,۱۸۶	۱۱۳,۳۹۰,۷۳۷	۱۸ درآمد کارمزد
(۱۱,۸۹۱,۲۵۳)	(۱۲,۲۲۴,۱۶۰)	۱۹ هزینه کارمزد
۷۲۰,۱۴۱	۱,۶۸۱,۱۴۹	۲۰ سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳۶۴,۷۷۳,۷۱۷)	(۴۴۷,۹۵۹,۸۴۳)	۲۱ هزینه های اداری و عمومی
(۶۱,۱۶۶,۱۶۴)	(۱۰۱,۸۰۹,۴۱۳)	۲۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۴,۲۴۱,۰۳۰	۲۴۴,۴۳۵,۵۷۶	۲۳ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۳۲,۷۱۴,۵۱۷	۱۲۳,۸۱۲,۹۸۵	سود عملیاتی
۲۳,۸۶۶,۱۰۰	۳۵,۲۵۱,۶۷۳	۲۴ سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۴۷,۳۴۱,۷۷۸)	(۱۳۸,۹۶۶,۲۱۰)	۲۵ هزینه های مالی
۱۶,۹۴۶,۵۹۴	۳۲,۴۳۴,۳۱۷	۲۶ سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۲۶,۱۸۵,۴۳۳	۵۲,۵۳۲,۷۶۵	سود قبل از مالیات بر درآمد
-	(۲,۴۲۷,۹۵۳)	۴۶ هزینه مالیات بر درآمد
۲۶,۱۸۵,۴۳۳	۵۰,۱۰۴,۸۱۲	سود خالص
		سود هر سهم
		سود پایه هر سهم :
۴۳	۱۶۵	عملیاتی (ریال)
(۹)	(۹۷)	غیرعملیاتی (ریال)
۳۴	۶۸	سود پایه هر سهم - ریال

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



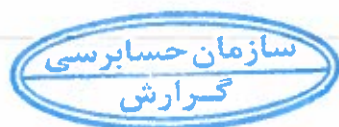
بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود خالص	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۰,۱۰۴,۸۱۲	۲۶,۱۸۵,۴۳۳
سایر اقلام سود و زیان جامع که در سال های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:		
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۹,۳۳۶,۰۷۵	۷۹۹,۱۰۰,۷۷۳
دارایی ثابت مشهود طی سال	۱۹,۸۰۶,۴۲۷	۴۸۲,۰۲۵,۰۸۵
دارایی نامشهود طی سال	(۳۲,۸۸۶,۳۰۵)	-
بدهی مالیات انتقالی	(۳,۷۴۳,۸۰۳)	۱,۲۸۱,۱۲۵,۸۵۸
سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:		
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(۲۳۱,۳۶۴,۸۴۵)	(۱۲۱,۵۰۸,۶۴۹)
۵۳	(۲۳۵,۱۰۸,۶۴۸)	۱,۱۵۹,۶۱۷,۳۰۹
سود جامع	(۱۸۵,۰۰۳,۸۳۶)	۱,۱۸۵,۸۰۲,۶۴۲

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۰۷۳,۵۱۱,۱۲۳	۹,۱۷۵,۵۳۰,۶۶۶	۴۳	۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	۲۸	دارایی ها
۲,۰۳۷,۸۱۵,۶۸۷	۳,۶۸۶,۵۸۴,۱۷۰	۴۴	۷۷۴,۶۹۱,۳۹۵	۱,۱۹۳,۳۰۱,۷۸۵	۲۹	موجودی نقد
۲۵۶,۳۱۳	۲۶۹,۸۱۴	۴۵	۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	۱,۲۶۷,۲۰۲,۴۰۴	۳۰	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱,۹۹۶	۲,۳۸۸,۷۵۴	۴۶	۶۳,۸۵۸,۶۲۴	۵۱,۵۴۱,۳۵۴	۳۱	مطالبات از دولت
۱,۰۸۲,۰۸۱,۷۲۹	۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹	۴۷	۵,۷۰۰,۸۹۴,۰۴۲	۸,۶۳۸,۹۴۲,۳۲۰	۳۲	سهامت عملی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
-	۳۳,۸۸۶,۳۰۵	۴۸	۱۱۲,۷۳۹,۴۸۸	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	۳۳	سهامت عملی و مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۷۲,۲۱۸,۹۵۸	۱۷,۹۶۸,۱۰۶	۴۹	۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹	۴۲۹,۰۴۵,۹۹۸	۳۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۰,۲۷۶,۸۸۵,۸۰۶	۱۵,۲۶۲,۳۰۴,۴۲۴		۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹	۷۳۹,۴۰۷,۸۹۲	۳۵	سایر دریافتی ها
			۴,۳۷۷,۷۳۸	۱۱,۱۱۸,۳۲۱	۳۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۱۵,۲۵۲,۹۷۲	۷۸۲,۲۵۲,۹۷۲	۵۰	۱۲,۷۹۴,۲۹۶	۶۰,۲۵۹,۴۲۸	۳۷	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۱۰,۹۵۴,۶۶۵	۱۸,۴۷۰,۳۸۷	۵۱	۹۹۱,۷۹۳,۱۳۴	۱,۰۲۰,۹۷۰,۴۴۰	۳۸	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۵۲	۴۵۵,۴۱۰,۱۰۳	۵۱۳,۹۶۷,۶۶۵	۳۹	دارایی های ثابت نامشهود
۱,۳۸۱,۱۲۵,۵۵۸	۷۰,۷۸۳۰,۹۲۴	۵۳	۶۷۲,۷۱۳,۵۷۰	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	۴۱	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
(۱۹۰,۳۴۳,۶۸۷)	(۴۲۱,۷۰۸,۵۳۱)	۵۴	۲۰۳,۹۵۱,۷۰۲	۲۵۶,۷۵۶,۱۷۹	۴۲	سایر دارایی ها
۲۶,۱۷۲,۳۳۷	۶۷,۶۵۱,۴۰۰					
(۱۳,۸۴۱,۸۹۳)	(۱۳,۸۴۱,۸۹۳)	۵۰-۲				
۱,۳۲۹,۶۲۴,۶۷۱	۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸					
۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷	۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲		۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷	۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲		جمع دارایی ها
۵۴۸,۴۴۰,۸۷۲	۷۴۵,۸۳۰,۹۱۸	۵۸-۱	۵۴۸,۴۴۰,۸۷۲	۷۴۵,۸۳۰,۹۱۸	۵۸-۱	تسهلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۹۷۴,۴۲۴,۷۸۲	۱,۲۶۵,۹۳۵,۰۱۹	۵۸-۲	۹۷۴,۴۲۴,۷۸۲	۱,۲۶۵,۹۳۵,۰۱۹	۵۸-۲	تسهلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۲۸,۱۸۵,۱۷۷	۱۷,۲۸۴,۶۳۹	۵۸-۳	۲۸,۱۸۵,۱۷۷	۱۷,۲۸۴,۶۳۹	۵۸-۳	سایر تسهیلات مشتریان
۷۳,۶۲۶,۵۵۳	۱۱۸,۷۱۵,۳۷۹	۵۸-۴	۷۳,۶۲۶,۵۵۳	۱۱۸,۷۱۵,۳۷۹	۵۸-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	هزارد تعدد ارزیابی داراییها	تفاوت تسعیر ارز	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۷,۳۴۷,۶۵۸	۲۰۳,۵۱۹	-	(۵۸,۸۳۵,۰۳۸)	۴,۱۱۹,۸۷۳	(۵۳,۸۴۱,۸۹۳)	۱۰۴,۳۴۸,۰۹۱
	-	-	-	-	-	۲۶,۱۸۵,۴۳۳	-	۲۶,۱۸۵,۴۳۳
۵۳	-	-	-	-	(۱۳۱,۵۰۸,۶۴۸)	-	-	(۱۳۱,۵۰۸,۶۴۸)
	-	-	-	۱,۳۸۱,۱۲۵,۸۵۷	-	-	-	۱,۳۸۱,۱۲۵,۸۵۷
	-	-	-	۱,۳۸۱,۱۲۵,۸۵۷	(۵۱,۵۰۸,۶۴۸)	۲۶,۱۸۵,۴۳۳	-	۱,۱۸۵,۸۰۲,۶۴۳
۵۱	-	۳۶,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۳۶,۷۰۰,۰۰۰)	-	-
	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵	-	-	-	-	-	(۵۲۶,۰۶۲)	-	(۵۲۶,۰۶۲)
	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۷۰۰,۰۰۰	-	-	(۳,۱۲۳,۰۶۹)	-	-	۳۹,۴۷۳,۹۳۸
	۲۱۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۰,۹۵۴,۶۶۵	۲۰۳,۵۱۹	۱,۳۸۱,۱۲۵,۸۵۸	(۵۹,۳۴۳,۶۸۷)	۲۶,۱۷۲,۳۲۷	(۵۳,۸۴۱,۸۹۳)	۱,۳۳۹,۶۲۴,۶۷۱

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



ملفه در ۱۴۰۲/۱۰/۱

تغییرات حقوق مالکانه سال ۱۴۰۲

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲

سایر اقلام سود و زیان جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

هزارد تعدد ارزیابی داراییها

سود جامع سال ۱۴۰۲

تخصیص به اندوخته قانونی

افزایش سرمایه

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

ملفه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سهایی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی داراییها	تفاوت تسخیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۱۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۰,۹۵۴,۶۶۵	۲۰۳,۵۱۹	۱,۲۸۱,۱۲۵,۸۵۸	۹۱۰,۳۴۳,۶۸۷	۲۶,۱۷۲,۳۲۷	۹۳,۸۴۱,۸۹۳	۱,۳۲۹,۶۴۶,۶۷۱
۵۰-۱-۴۸۱۲	-	-	-	-	-	۵۰-۱-۴۸۱۲	-	۵۰-۱-۴۸۱۲
۵۳	-	-	-	-	(۳۱,۳۶۴,۸۴۴)	-	-	(۳۱,۳۶۴,۸۴۴)
	-	-	-	(۳,۷۴۲,۸۰۳)	-	-	-	(۳,۷۴۲,۸۰۳)
۵۵-۲	-	-	-	(۳,۷۴۲,۸۰۳)	(۳۱,۳۶۴,۸۴۴)	۵۰-۱-۴۸۱۲	-	۵۵-۲-۳,۸۲۵
۵۱	-	۷۵۱۵,۷۲۲	-	-	-	(۷۵۱۵,۷۲۲)	-	-
۴۵	-	-	-	-	-	(۳۶۶۱,۰۱۸)	-	(۳۶۶۱,۰۱۸)
۵۰-۲	-	-	-	-	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
	۵۶۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	(۵۶۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-
	-	-	-	(۲۵۵۱,۱۳۱)	-	۲۵۵۱,۱۳۱	-	-
	۷۸۲,۳۵۳,۹۷۲	۱۸,۴۷۰,۳۸۷	۲۰۳,۵۱۹	۷۰۷,۸۳۰,۹۲۴	(۳۲۱,۷۰۸,۵۳۱)	۶۷,۶۵۱,۴۴۰	(۹۴,۸۴۱,۸۹۳)	۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



مبله در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱

سود خالص سال ۱۴۰۳

سایر اقلام سود و زیان جامع

تفاوت تسخیر ارز عملیات خارجی

مازاد تجدید ارزیابی داراییها

سود جامع سال ۱۴۰۳

تخصیص به اندوخته قانونی

سود سهام مصوب

سهام خزانه

افزایش سرمایه

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته

مبله در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۱,۹۴۸,۹۰۴	۴۲۷,۰۹۵,۹۸۲	۵۶
-	(۴۷,۴۷۴,۷۲۶)	
۴۲۱,۹۴۸,۹۰۴	۳۷۹,۶۲۱,۲۵۶	
۷,۶۵۹,۳۴۸	۳,۳۲۵,۸۴۸	
(۳۹,۷۷۳,۳۱۲)	(۳۹,۹۶۰,۶۱۷)	
۳۸,۷۹۱	۱,۷۱۹,۲۲۸	
(۸۸۴,۳۲۷)	(۶۱۳,۳۲۶)	
۵۱,۹۰۸	۳۰۹,۷۵۸	
۲۳,۸۲۴,۱۰۳	۳۴,۹۴۱,۹۱۵	
۹۱۶,۵۱۱	(۲۷۷,۱۹۴)	
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-	
(۵۱۶,۳۳۲)	(۳,۶۴۷,۵۱۸)	
۳۹,۴۸۳,۷۶۸	(۳,۶۴۷,۵۱۸)	
۴۶۲,۳۴۹,۱۸۳	۳۷۵,۶۹۶,۵۴۴	
۳۴۸,۰۱۲,۳۲۵	۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸	
۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	
۴,۶۳۴,۵۷۵	۳۰,۸۱۱,۲۳۳	۵۷

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

دریافت های نقدی ناشی از فروش دارایی های نامشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری در سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی

دریافت های نقدی ناشی از افزایش سرمایه

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

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

خالص افزایش در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

معاملات غیر نقدی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریانهای نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۸,۴۲۹,۰۶۰	۵۶۰,۶۱۸,۳۹۱	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۷,۸۹۲,۱۴۱	۳,۲۱۷,۱۶۹	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۱۵,۵۵۳,۰۵۱)	(۱۷,۱۴۸,۶۱۲)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک صادرات ایران (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۳۱/۰۶/۱۵ تحت شماره ۳۸۳۳ 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 شرکت های 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 زیر است:

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

۱-۳- تعداد شعب

۱-۳-۱- تعداد شعب بانک طی سال مالی بشرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۳۰۶	۳۰۲	۲۹۱	۲۸۹	شعب استان تهران
۱,۵۳۴	۱,۵۰۲	۱,۵۱۴	۱,۴۹۱	شعب سایر استان ها
۲۲	۲۲	۲۲	۲۲	شعب مناطق آزاد
۲۲	۲۲	۲۰	۲۰	شعب خارج از کشور
۲	۲	۲	۲	بانکهای مستقل خارج از کشور
۱,۸۸۶	۱,۸۵۰	۱,۸۴۹	۱,۸۲۴	

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان در استخدام طی سال مالی به شرح زیر بوده است :

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۴,۹۰۵	۴,۹۳۵	۴,۹۰۵	۴,۸۹۹	ادارات مرکزی
۳,۰۴۹	۲,۸۹۲	۲,۷۴۵	۲,۶۷۸	شعب استان تهران
۱۳,۵۵۲	۱۳,۱۸۶	۱۲,۷۲۵	۱۲,۳۹۱	کارکنان استانی (صف و ستاد)
۱۵۵	۱۶۱	۱۵۴	۱۴۸	شعب مناطق آزاد
۲۸۷	۲۸۷	۲۹۸	۲۹۸	شعب خارج از کشور
۲۱,۹۴۸	۲۱,۴۶۱	۲۰,۸۲۷	۲۰,۴۱۴	جمع شاغلین بانک
۲,۰۸۸	۲,۰۸۸	۲,۹۲۸	۲,۸۵۸	سایر (شرکت های عضو گروه)
۲۴,۰۳۶	۲۳,۵۴۹	۲۳,۷۵۵	۲۳,۲۷۲	

۱-۴-۱- عمدتاً افزایش کارکنان شرکتهای عضو گروه ناشی از تحصیل شرکت سازه پویش به تعداد ۵۴۰ نفر می باشد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیتهای عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک، طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت شماره ۶ و ۷ ارائه گردیده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری 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 یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۵- قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک قضاوت ها، 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 زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آن ها را از طریق مقایسه با رخداد های واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

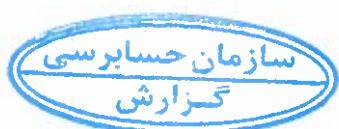
۵-۱- کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول

۵-۲- هزینه های پرداختنی

۵-۳- ذخیره تعهدات بازنشتی کارکنان

۵-۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۵-۵- کاهش ارزش انباشته سرمایه گذاری ها



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۶-۱- صورت های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود.

۱- زمین، ساختمان و سرقفلی بر مبنای ارزش تجدید ارزیابی

۱-۱-۶- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه بندی می شوند:

الف- داده های ورودی سطح ۱، قیمت های اعلان شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی ها یا بدهی های همانند است که واحد تجاری می تواند در تاریخ اندازه گیری به آن ها دست یابد.

ب- داده های ورودی سطح ۲، داده های ورودی غیر از قیمت های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی ها یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیر مستقیم قابل مشاهده می باشند.

ج- داده های ورودی سطح ۳، داده های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی می باشند.

۷- مبانی تلفیق

۷-۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورت های مالی بانک صادرات ایران (شرکت اصلی) و شرکت های فرعی (شرکتهای تحت کنترل) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۷-۲- بانک از تاریخ بدست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت های فرعی را از دست می دهد، درآمدها و هزینه های شرکتهای فرعی را در صورتهای مالی تلفیقی منظور می کند.

۷-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل ((سهام خزانه)) منعکس می شود.

۷-۴- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شوند.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵- سال مالی بانک صادرات PLC انگلستان، بانک صادرات تاشکند ازبکستان (۳۱ دسامبر) و شرکتهای مشمول تلفیق به استثنای شرکتهای گروه مالی سپهر و کارت ایران که پایان اسفند بوده، مابقی شرکتهای تاریخ پایان آذر می باشد که متفاوت از تاریخ گزارشگری بانک می باشد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی به حساب گرفته می شود.

۷-۶- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می شود که از تفاوت بین (الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و (ب) مبلغ دفتری خالص دارایی ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود. همه مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است. به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار میکند، به حساب گرفته می شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می شود.

۷-۷- تغییر منافع مالکیت در شرکت های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه و شرکتهای فرعی نمی شود به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکتهای فرعی، تعدیل می شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

۷-۸- سرقفلی

۷-۸-۱- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی، بر اساس مازاد حاصل جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) بر "خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

۷-۸-۲- چنانچه "خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع ما به ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب های مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

۷-۸-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی های قابل تشخیص واحد تحصیل شده شده، اندازه گیری می شود.



بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

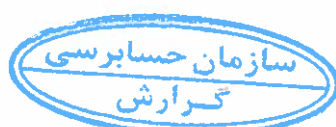
۸- اهم رويه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری		
سرمایه گذاری های بلند مدت:	گروه	بانک
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۸-۱-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

- ۸-۱-۱-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.
- ۸-۱-۱-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته تعدیل می شود.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۱-۱-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می گردد.

۸-۱-۱-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.

۸-۱-۱-۵- زمانی که یکی از شرکت های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سودها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

۸-۱-۱-۶- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکتهای وابسته گروه استفاده می شود. هرگاه پایان سال گزارشگری شرکت متفاوت از پایان سال گزارشگری شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می کنند، مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

۸-۱-۱-۷- چنانچه صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است. بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه ایی که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هر حال، تفاوت بین پایان سال گزارشگری شرکتهای وابسته و پایان سال گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول سال های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان سال های گزارشگری، در سال های مختلف، یکسان است.

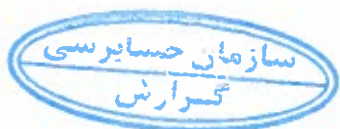
۸-۲- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

۸-۳- دارایی های ثابت مشهود

۸-۳-۱- دارایی های ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان (یادداشت ۸-۳-۲)، بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان سال منظور می گردد.

۸-۳-۲- زمین و ساختمان بانک برای اولین بار در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه توسعه در سال ۱۳۸۳ و سپس زمین های بانک مجدداً در سال ۱۳۹۱ در اجرای بند ۳۹ قانون بودجه ۱۳۹۱ کل کشور، زمین، ساختمان و سرقفلی در اجرای بند "ز" تبصره ۱۰ از ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۷ و مجدداً در سال ۱۴۰۲ توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارائی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد چنانچه ارزش منصفانه دارائی های تجدید ارزیابی شده تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۳- استهلاك دارائی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آئين نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود و همچنین عمر مفید آن بخش از ساختمان ها که تجدید ارزیابی شده طبق نظریه کارشناسان رسمی دادگستری جهت محاسبه استهلاك تعیین گردیده است.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵،۳۰،۴۰،۵۰،۶۰ ساله	مستقیم
تاسیسات	۲۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثه و تجهیزات اداری	۵ و ۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۸-۳-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود.

در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۸- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۴-۸-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می شود.

۴-۸-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۴-۸-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

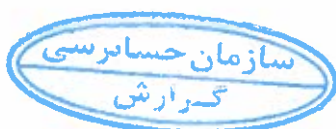
۵-۸- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هر دوره مالی انجام شده و در صورت نیاز کاهش ارزش لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، با عمر مفید نامعین استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

۶-۸- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۶-۸-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۶-۸-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ اسفند ۱۴۰۳

۷-۸- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۷-۸-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۷-۸-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۷-۸-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۷-۸-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۷-۸-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۸-۸- شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع صورت های مالی به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطائی
تعهدی / نقدی	جاری / جاری امهالی
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
تعهدی / نقدی	معوق / معوق امهالی
نقدی	مشکو کالوصول / مشکو کالوصول امهالی
	وجه التزام
تعهدی / نقدی	جاری / جاری امهالی
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
تعهدی / نقدی	معوق / معوق امهالی
نقدی	مشکو کالوصول / مشکو کالوصول امهالی
	کارمزد
نقدی به تناسب زمان	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطائی قرض الحسنه

۹-۸- 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 آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقطع تهیه صورت های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت ۱۵ افشاء شده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۱۰- طبقه بندی تسهیلات اعطائی/امهالی

تسهیلات اعطائی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ 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. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

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

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

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

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

۸-۱۰-۱- مدیریت هیچگونه قضای خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۸-۱۱- کاهش ارزش مطالبات

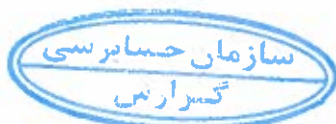
برای تسهیلات اعطائی، طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی) در پایان هر دوره گزارشگری کاهش ارزش مربوطه محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۸-۱۱-۱- کاهش ارزش عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها کاهش ارزش انباشته اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

۸-۱۱-۲- کاهش ارزش اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول که بیش از ۵ سال از سررسید آنها سپری شده، با در نظر گرفتن ارزش وثایق نقد و شبه نقد سالانه ۱۰ درصد نسبت به سال قبل ذخیره اختصاص می یابد به طوری که در سال دهم ذخیره معادل ۱۰۰ درصد گردد.	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۱۱-۳- طبق مقررات بانک مرکزی کشور امارات متحده عربی (بخشنامه ۲۸/۲۰۱۰ مورخ ۲۰۱۰/۱۱/۱۱) وام ها و تسهیلات اعطایی در سطوح پنج گانه (عادی - هشداری - زیر استاندارد- مشکوک الوصول - زیانبار) طبقه بندی می شود. وام های عادی و هشداری نیاز به تخصیص ذخیره خاصی ندارند ولی برای گروههای بعدی در صورت تعویق ۹۰ روزه در بازپرداخت اصل مبلغ ۲۵ درصد، عدم وثایق کافی ۵۰ درصد و تاخیر ۱۸۰ روزه و عدم احتمال وصول، ۱۰۰ درصد ذخیره خاص مورد نیاز است. علاوه بر این لازم است دلایل قانع کننده برای عدم طبقه بندی یک وام خاص علاوه بر ویژگیهای مطرح تحت درجه بندی فوق و عدم تخصیص ذخایر به بانک مرکزی آن کشور ارائه شود. همچنین احتساب ذخیره عمومی برای تسهیلات طبقه بندی نشده معادل ۱/۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک طبق بال ۲ می بایست طی ۴ سال انجام شود، وام های دولتی و یا تحت تضمین دولت از این امر مستثنی می باشند.

۸-۱۱-۴- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۸-۱۲- 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 می شود.

۸-۱۳- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

۸-۱۳-۱- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک ها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانک ها است. بر این اساس تعهدات بانک از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در پایان هر دوره (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب ها منظور می گردد.

۸-۱۳-۲- کارکنان قرارداد موقت بانک تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی می باشند.

۸-۱۴- حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶ /ت/ ۵۳۷۲۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران، بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اصلاحیه های بعدی آن مختوم به تصویب نامه شماره ۹۶۸۹۴/ت/ ۵۹۲۴۵ ه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ هیات وزیران و نامه شماره ۰۱/۲۱۴۶۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۸ بانک مرکزی، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها معادل پنج دهم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می گردد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۱۵- تسعیر ارز

۸-۱۵-۱- حساب های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
کلیه اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی	یورو	۷۴۴۰۰۳۶ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی
	دلار	۶۸۱۰۲۰۳ ریال	
	سایر اسعار	نرخ برابری آنها به یورو در مقطع پایان سال ۱۴۰۳	
		خرید حواله ETS مرکز مبادله ارزی و طلای ایران	

۸-۱۵-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

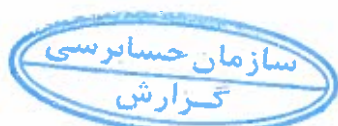
دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ تعیین شده بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ اعلامی بانک مرکزی پس از تعدیل بر اساس میانگین نرخ برابری تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد باید حسب مورد در صورت های مالی جداگانه واحد گزارشگر با صورت های مالی منفرد عملیات خارجی در سود یا زیان دوره شناسایی شود. در صورت های مالی که شامل عملیات خارجی و واحد گزارشگر است (مانند صورت های مالی تلفیقی هنگامی که عملیات خارجی، واحد تجاری فرعی است) این تفاوت های تسعیر ابتدا در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شود و در زمان واگذاری خالص سرمایه گذاری از حقوق مالکانه به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی می گردد.

۸-۱۶- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت شامل موارد زیر می باشد:

۸-۱۶-۱- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان برنامه و بودجه صادر شده باشد. (تسهیلات اعطایی بر اساس سفرهای مقام معظم رهبری نیز تحت این سرفصل طبقه بندی می شود).

۸-۱۶-۲- مطالبات در تعهد دولت: تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می باشد که پرداخت آن بدو توسط دولت تعهد گردیده و سررسید آن فرا رسیده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۷-۸- سهام خزانه

۱-۱۷-۸- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۷-۸- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زبانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۷-۸- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۴-۱۷-۸- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۵-۱۷-۸- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای ... (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می شود.

۶-۱۷-۸- آثار معاملات سهام خزانه شرکت های فرعی

در صورتیکه شرکت فرعی، سهام خود را خرید و فروش نماید، به دلیل تغییر در نسبت حقوق مالکانه نگهداری شده توسط منافع فاقد حق کنترل، مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل در صورت مالی تلفیقی تعدیل می شود. تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداختی و دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات سهام خزانه (شرکت فرعی)" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

۸-۱۸- مالیات بر درآمد

۱-۱۸-۸- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به ارقام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۸-۸- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۱۹-۸- هزینه سود سپرده ها

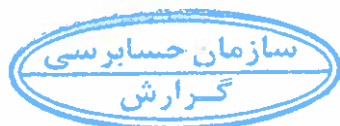
هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می شود.

۲۰-۸- "سایر اقلام" در یادداشت های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام در یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۹- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

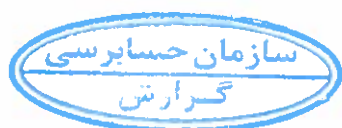
گروه و بانک						
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			یادداشت
			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۹۲,۱۴۱	۳,۲۱۷,۱۶۹	-	۳,۲۱۷,۱۶۹	-	۳,۲۱۷,۱۶۹	۱۱-۱ سود سپرده گذاری نزد سایر بانکهای داخلی
۷,۸۹۲,۱۴۱	۳,۲۱۷,۱۶۹	-	۳,۲۱۷,۱۶۹	-	۳,۲۱۷,۱۶۹	

۱۱-۱- کاهش درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی ناشی از کاهش مبلغ سپرده گذاری می باشد.

۱۲- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه و بانک						
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			یادداشت
			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۶۸۰,۲۰۹	۴۴,۲۶۱,۰۴۳	-	۴۴,۲۶۱,۰۴۳	-	۴۴,۲۶۱,۰۴۳	۱۲-۱ درآمد اوراق خزانه
۱۰,۶۸۰,۲۰۹	۴۴,۲۶۱,۰۴۳	-	۴۴,۲۶۱,۰۴۳	-	۴۴,۲۶۱,۰۴۳	

۱۲-۱ درآمد اوراق مشارکت به مبلغ ۴۴,۲۶۱ میلیارد ریال، عمدتاً مربوط به اوراق مرباحه دولتی می باشد که افزایش آن نسبت به دوره مشابه قبل، ناشی از افزایش مبلغ سرمایه گذاری در اوراق بدهی می باشد.



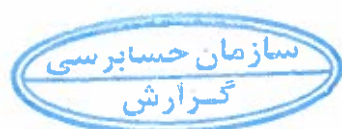
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال (غیرمشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱ سود سهام شرکتها	۳۵,۵۲۳,۵۶۴	-	۳۵,۵۲۳,۵۶۴	۴۲,۶۲۳,۲۰۵
۱۳-۲ سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها	۲,۳۵۴,۵۷۴	-	۲,۳۵۴,۵۷۴	۲۴,۶۳۱,۲۳۸
	۳۷,۸۷۸,۱۳۸	-	۳۷,۸۷۸,۱۳۸	۶۷,۲۵۴,۴۴۳

۱۳-۱ سود سهام شرکتها به شرح زیر است:

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پالایش نفت بندرعباس	۱۱,۴۴۷,۸۶۵	-	۱۱,۴۴۷,۸۶۵	۱۴,۵۱۰,۰۰۵
پالایش نفت اصفهان	۱۰,۷۸۳,۲۷۸	-	۱۰,۷۸۳,۲۷۸	۹,۷۶۹,۷۸۶
پالایش نفت تبریز	۲,۵۹۹,۴۸۵	-	۲,۵۹۹,۴۸۵	۲,۵۲۳,۵۱۰
پالایش نفت تهران	۵,۳۲۵,۵۰۱	-	۵,۳۲۵,۵۰۱	۸,۶۶۵,۷۵۷
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱,۱۴۲,۸۷۰	-	۱,۱۴۲,۸۷۰	۵۷۲,۸۵۳
بیمه البرز	۲۱,۷۸۶	-	۲۱,۷۸۶	۳۷,۴۸۵
ملی انفورماتیک	۲۰,۳۵,۰۹۶	-	۲۰,۳۵,۰۹۶	۱,۱۷۴,۴۲۷
کارگزاری بانک صادرات ایران	-	-	-	۲۴۷,۸۹۲
ایران ترانسفو	۹۹,۴۸۶	-	۹۹,۴۸۶	۹۹,۱۸۱
صرافی سپهر	-	-	-	۷۰۹,۹۲۸
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت	۴۱۳,۳۰۷	-	۴۱۳,۳۰۷	۴۵۹,۹۸۵
سرمایه گذاری ملی ایران	۱,۶۳۸,۲۱۵	-	۱,۶۳۸,۲۱۵	۱,۳۲۶,۳۰۹
بیمه اتکالی امین	-	-	-	۲۴,۶۲۲
مشاوره و رتبه بندی اعتباری ایران	۹,۴۷۵	-	۹,۴۷۵	۲,۳۶۴
کارت ایران	-	-	-	۵,۵۶۸
مدیریت سپهر انرژی صادرات	-	-	-	۵۰۵,۰۳۲
سایر شرکتها	۴۴۰	-	۴۴۰	۳۶
فروش اموال مازاد بانکها	۶,۷۶۰	-	۶,۷۶۰	۲,۷۹۵
واسطه‌گری سپهر صادرات	-	-	-	۱,۰۸۵,۶۷۰
	۳۵,۵۲۳,۵۶۴	-	۳۵,۵۲۳,۵۶۴	۴۲,۶۲۳,۲۰۵



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳-۲ - سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها به شرح زیر است:

تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	گروه					بانک
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود	سود	سود	سود	
سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بیمه البرز	۴۵۹	۴۸۹	۳۰	۱۴۰,۱۷۰	۳۰	
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	-	۱,۰۲۶,۷۱۱	-	
بیمه انکائی امین	۲۷,۸۴۹	۱۵۹,۷۲۳	۱۳۱,۸۷۴	۲۴۲,۴۴۵	۱۳۱,۸۷۴	
توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز	-	-	-	۲۳,۰۵۶	-	
ایران ترانسفو	۲۳۸,۴۴۶	۳۴۷,۱۵۹	۱۰۸,۷۱۳	۷۳,۲۹۰	۱۰۸,۷۱۳	
پالایش نفت تبریز	۱,۳۰۳,۳۲۲	۲,۵۴۰,۱۳۸	۱,۲۳۶,۸۱۵	۱۵,۹۶۴	۱,۲۳۶,۸۱۵	
پتروشیمی فن آوران	-	-	-	۱۲,۱۵۸	-	
ایران خودرو	-	-	-	۸,۱۵۳,۴۴۳	-	
صنایع شیمیایی پترو ثمین سپاهان	-	-	-	۳,۸۹۵,۷۸۹	-	
صندوق سپهر بازار سرمایه	-	-	-	-	۲۰,۷۵۰,۷۶۳	
پتروشیمی گلستان	۳۰,۳۸۸	۱۲۹,۵۲۲	۹۹,۱۳۴	۱۹,۳۶۷	۹۹,۱۳۴	
پالایش نفت اصفهان	۲۴۱,۳۹۵	۴۷۲,۹۱۰	۲۳۱,۵۱۵	۲۲۹,۶۰۱	۲۳۱,۵۱۵	
پالایش نفت بندر عباس	-	-	-	۴۸,۴۸۱	-	
پالایش نفت تهران	۶۴۷,۰۹۳	۱,۱۰۹,۹۶۳	۴۶۲,۸۷۰	۴۶۲,۸۷۰	-	
سرمایه گذاری ملی ایران	۱۹۲,۴۸۶	۲۷۶,۱۰۹	۸۳,۶۲۳	-	۸۳,۶۲۳	
	۲,۶۸۱,۴۳۸	۵,۰۴۶,۰۱۳	۲,۴۵۴,۵۷۴	۱۳,۸۸۰,۴۷۵	۲,۴۵۴,۵۷۴	

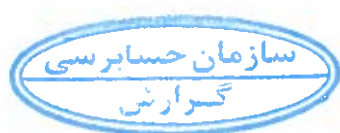
۱۴-جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه و بانک		شرح
۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۹۲,۷۳۹	۳,۹۰۹,۰۳۱	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲,۵۸۳,۴۱۶	۱,۳۷۳,۴۴۴	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۷,۱۷۶,۱۵۵	۵,۲۸۲,۴۷۵	

۱۴-۱ - میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر است:

گروه و بانک		شرح
۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۸,۹۳۷,۱۵۰	۳۹۱,۴۸۷,۴۱۸	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴,۵۹۲,۷۳۹	۳,۹۰۹,۰۳۱	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- هزینه سود سپرده ها

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۲,۷۳۴,۴۹۶	۷۴۹,۳۷۷,۱۸۴	۴۷۱,۹۷۷,۵۸۰	۷۴۹,۱۳۰,۳۲۸
۹,۴۲۳,۱۷۹	۱۷,۱۵۳,۳۹۶	۹,۳۳۸,۷۳۶	۱۷,۰۰۳,۰۸۵
۳,۲۹۴,۸۴۹	۴,۲۲۴,۰۹۹	۳,۰۴۷,۰۹۶	۳,۸۴۹,۰۴۲
۴۸۵,۴۵۲,۵۲۴	۷۷۰,۷۵۴,۶۷۹	۴۸۴,۳۶۳,۴۱۲	۷۶۹,۹۸۲,۴۵۵

سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
سود پرداختی بانکهای خارج از کشور
سود سپرده های ارزی

۱۵-۱- هزینه سود سپرده های بانک به شرح زیر است:

شرح		یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۳
درآمدهای مشاع			میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی		۱۰	۵۹۳,۳۰۵,۷۷۸	۸۶۰,۹۸۳,۸۹۸
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی		۱۱	۷,۸۹۲,۱۴۱	۳,۲۱۷,۱۶۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		۱۲	۱۰,۶۸۰,۲۰۹	۴۴,۲۶۱,۰۴۳
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۱۳-۱	۴۲,۶۳۳,۲۰۵	۳۴,۹۵۸,۶۵۴
سود سرمایه گذاریها مرتبط با فعالیتهای غیر بانکی		۲۴-۱	۲۳,۸۲۴,۱۰۳	۳۴,۹۴۱,۹۱۵
جمع درآمدهای مشاع			۶۷۸,۳۳۵,۴۳۶	۹۷۸,۳۶۲,۶۷۹
سهام بانک از درآمدهای مشاع		۱۵-۱-۱-۱	(۱۳۸,۰۰۹,۳۷۹)	(۱۱۵,۷۳۷,۲۵۰)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله			۵۴۰,۳۲۶,۰۵۷	۸۶۲,۶۲۵,۴۲۹
حق الوکاله		۱۵-۱-۲	(۷۱,۵۰۰,۴۰۳)	(۱۱۷,۸۴۰,۹۸۴)
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع			۴۵۲,۱۹۸,۵۹۴	۷۴۴,۷۸۴,۴۴۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری		۱۴-۱	۳,۹۰۹,۰۳۲	۴,۵۹۲,۷۳۹
سود قطعی تلقی گرفته به سپرده های سرمایه گذاری			۴۵۶,۱۰۷,۶۲۶	۷۴۹,۳۷۷,۱۸۴
سود سپرده های سرمایه گذاری			۴۷۲,۷۳۴,۴۹۶	۷۴۹,۳۷۷,۱۸۴
سود سپرده های خارج از کشور			۹,۴۲۳,۱۷۹	۱۷,۱۵۳,۳۹۶
سود سپرده های ارزی			۳,۲۹۴,۸۴۹	۴,۲۲۴,۰۹۹
جمع هزینه سود سپرده ها			۴۸۵,۴۵۲,۵۲۴	۷۷۰,۷۵۴,۶۷۹
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری			-	-



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۱۵- سهم بانک از درآمدهای مشاع
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح زیر محاسبه شده است:
 ۱-۱-۱-۱۵- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۴۰۳	٪ ۱۲	۹۷۸,۳۶۲,۶۷۹	۱۱۵,۷۳۷,۲۵۰
۱۴۰۲	٪ ۲۰	۶۷۸,۳۳۵,۴۳۶	۱۳۸,۰۰۹,۳۷۹

در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۱-۱-۲-۱۵- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین ۵۲ هفته ای	۳,۷۸۶,۶۴۲,۶۲۷	۴,۶۰۰,۳۸۰,۶۹۹	میانگین مصارف مشاع (۱-۱-۲-۱۵)
میانگین ۵۲ هفته ای	۳,۴۰۷,۷۲۵,۱۷۸	۴,۵۷۵,۱۰۷,۱۷۶	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱-۱-۲-۱۵)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۳۹۱,۴۸۷,۴۱۸)	(۵۱۸,۹۳۷,۱۵۰)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری (۱-۱۴)
	(۳,۰۱۶,۲۳۷,۷۶۰)	(۴,۰۵۶,۱۷۰,۰۲۶)	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۷۷۰,۴۰۴,۸۶۸	۵۴۴,۲۱۰,۶۷۳	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

۱-۱-۲-۱۵- میانگین مصرف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۳,۹۱۲,۴۳۵,۸۹۷	۳,۳۲۴,۹۹۷,۱۳۱
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۰۶,۹۳۵,۵۶۱	۳۷۱,۶۰۳,۰۲۳
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۱۸۵,۰۸۷,۳۸۹	۵۵,۰۱۴,۳۹۷
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایر بانکها	۹۵,۹۳۱,۹۵۲	۳۵,۰۲۸,۱۷۶
	۴,۶۰۰,۳۸۰,۶۹۹	۳,۷۸۶,۶۴۲,۶۲۷



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۱-۱-۱۵- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۰۹,۶۱۴,۶۳۹	۱,۵۹۰,۳۵۵,۷۴۱	میانگین سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴,۹۹۷,۳۹۶	۲۰,۷۲۹,۷۹۹	میانگین سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۸۱,۲۱۲,۴۰۱	۴۷۰,۱۰۱,۴۶۸	میانگین سپرده سرمایه گذاری یکساله
۸۶۴,۹۵۷,۳۶۸	۱,۸۲۰,۰۹۱,۵۸۶	میانگین سپرده سرمایه گذاری دوساله
۵۹۸,۱۸۲,۵۲۱	۴۴۲,۸۶۱,۷۶۷	میانگین گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۳۴۵,۷۳۶	۷۲,۲۱۹,۷۳۹	میانگین سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
-	۱,۲۰۶,۷۶۶	میانگین سپرده سرمایه گذاری سپرده سرمایه گذاری کارکنان
۱۴۸,۴۱۵,۱۱۷	۱۵۷,۵۴۰,۳۱۰	میانگین گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری خاص
۳,۴۰۷,۷۲۵,۱۷۸	۴,۵۷۵,۱۰۷,۱۷۶	

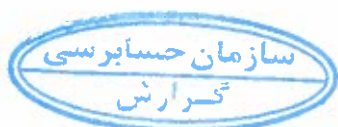
۲-۱-۱۵- حق الوکاله

حق الوکاله بانک که برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه شماره ۱۲۴۸ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۷ هیأت مدیره معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود؛ محاسبه شده است.

۲-۱-۱۵- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

۱۴۰۳

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ-درصد	
۴۰,۸۳۱,۶۳۷	% ۲.۹۱	۴۲,۱۶۳,۶۰۴	% ۳	کوتاه مدت
۵۳۱,۳۹۲	% ۲.۹۱	۵۴۸,۶۲۳	% ۳	کوتاه مدت ویژه
۱۲,۰۶۴,۳۳۰	% ۲.۹۱	۱۲,۴۵۷,۸۸۳	% ۳	یکساله
۴۶,۷۶۲,۵۷۲	% ۲.۹۱	۴۸,۳۸۸,۰۲۴	% ۳	دوساله و سه ساله
۱۱,۳۶۴,۸۷۹	% ۲.۹۱	۱۱,۷۳۵,۶۱۵	% ۳	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۴,۱۵۸,۳۸۳	% ۲.۹۱	۴,۲۹۴,۰۳۴	% ۳	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری خاص
۲,۰۹۶,۹۱۹	% ۲.۹۱	۲,۱۶۵,۳۲۳	% ۳	سپرده سرمایه گذاری حساب بین بانکیها
۱۱۷,۸۴۰,۹۸۴		۱۲۱,۶۸۵,۱۰۱		جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۷۱,۵۰۰,۴۰۳		۹۰,۴۸۷,۱۳۱		جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱۵- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
 طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

$$\text{میانگین مصارف مشاع} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع}$$

۱-۱۵- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت
۵۵,۶۰۹,۰۲۹	۵۶,۱۴۰,۷۴۸	۵۴,۸۵۲,۱۱۳	۵۵,۸۹۳,۸۹۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۴۷,۲۵۹	۲,۳۰۴,۸۶۷	۲۴۷,۲۵۹	۲,۳۰۴,۸۶۷	سه ساله
۱۱۸,۲۸۱,۴۵۴	۳۶۲,۶۸۲,۶۹۲	۱۱۸,۲۸۱,۴۵۴	۳۶۲,۶۸۲,۶۹۲	گواهی سپرده
۱۲۱,۰۹۹,۲۶۳	۱۳۹,۱۶۴,۷۴۰	۱۲۱,۰۹۹,۲۶۳	۱۳۹,۱۶۴,۷۴۰	سپرده های بلند مدت یک ساله
۸۶,۳۲۵,۸۹۱	۱۱۲,۵۶۵,۸۳۱	۸۶,۳۲۵,۸۹۱	۱۱۲,۵۶۵,۸۳۱	سپرده های بلند مدت دو ساله
۷۵,۶۱۶,۳۵۷	۵۹,۳۶۹,۶۹۴	۷۵,۶۱۶,۳۵۷	۵۹,۳۶۹,۶۹۴	چهار ساله
۲,۱۹۲	-	۲,۱۹۲	-	
۴۵۷,۱۸۱,۴۴۵	۷۳۲,۴۲۸,۵۷۲	۴۵۶,۴۲۴,۵۲۹	۷۳۱,۹۸۱,۷۱۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۵,۵۵۳,۰۵۱	۱۷,۱۴۸,۶۱۲	۱۵,۵۵۳,۰۵۱	۱۷,۱۴۸,۶۱۲	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۴۷۲,۷۳۴,۴۹۶	۷۴۹,۳۷۷,۱۸۴	۴۷۱,۹۷۷,۵۸۰	۷۴۹,۱۳۰,۳۲۸	

۱-۱۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۴۷۲,۷۳۴,۴۹۶	۷۴۹,۳۷۷,۱۸۴	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۴۷۲,۷۳۴,۴۹۶)	(۷۴۹,۳۷۷,۱۸۴)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری
-	-	

۱۶- فروش کالا و درآمد ارائه سایر خدمات

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد ارائه خدمات
۱۸,۷۵۴,۰۱۳	۷۰,۵۶۶,۷۰۱	فروش ارز
۱۳۶,۹۶۹,۵۴۶	۴۶,۰۹۶,۴۳۹	سود سرمایه گذاری
۱۴,۸۵۴,۹۷۳	۳۲,۱۳۹,۱۹۶	درآمد ساخت املاک
۱۰,۱۷۴,۳۳۸	۲۲,۸۳۱,۹۰۲	فروش کالا
۴۲,۵۸۸	۲۱۹,۴۲۰	سایر
۳,۵۹۹,۶۷۸	۱,۱۳۰,۶۱۳	
۱۸۴,۳۹۵,۱۳۶	۱۷۲,۹۸۴,۲۷۱	

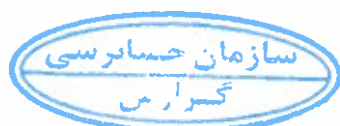
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۷- بهای تمام شده کالای فروش رفته و سایر خدمات

گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۹۰۰,۲۵۶	۵۱,۵۰۸,۵۵۵	بهای تمام شده فروش کالا و خدمات ارائه شده	
۱۳۶,۱۴۶,۲۹۶	۴۵,۶۸۵,۹۷۳	بهای ارز فروخته شده	
۳,۳۸۵,۶۰۴	۷,۸۵۰,۱۶۲	بهای تمام شده املاک فروش رفته	
۱,۶۱۸,۵۸۱	۲۰۵,۵۶۴	بهای تمام شده فروش کالا	
-	۴۶۴,۹۹۲	سایر	
۱۵۳,۰۵۰,۷۳۷	۱۰۵,۷۱۵,۲۴۶		

۱۸- درآمد کارمزد

بانک		گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳,۸۳۴,۳۲۰	۵۴,۵۹۹,۹۳۸	۳۳,۸۳۴,۳۲۰	۵۴,۵۹۹,۹۳۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	
۷,۹۹۲,۴۶۳	۱۷,۲۴۹,۰۴۴	۷,۹۹۲,۴۶۳	۱۷,۲۴۹,۰۴۴	ضمانتنامه های صادره	
۵,۳۲۷,۷۳۰	۱۰,۵۴۵,۳۷۲	۵,۶۶۸,۳۰۰	۱۳,۴۰۸,۳۲۸	عملیات ارزی	
۷,۷۸۸,۳۴۴	۹,۴۹۲,۴۴۰	۷,۷۸۸,۳۴۴	۹,۴۹۲,۴۴۰	اعتبارات اسنادی گشایش یافته-ریالی	
۷,۸۱۷,۸۶۷	۸,۷۳۷,۵۹۸	۷,۸۱۷,۸۶۷	۸,۷۳۷,۵۹۸	طرح شتاب	
۶۴,۸۱۹	۲,۸۸۵,۰۲۰	۶۴,۸۱۹	۲,۸۸۵,۰۲۰	کارمزد حق عاملیت	
۲,۲۰۳,۴۶۹	۲,۸۲۸,۶۹۹	۲,۲۰۳,۴۶۹	۲,۸۲۸,۶۹۹	حواله های بانکی	
۱,۱۳۵,۴۷۱	۱,۱۹۱,۴۱۰	۱,۱۳۵,۴۷۱	۱,۱۹۱,۴۱۰	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	
۵۱۶,۸۵۴	۸۰۶,۶۰۸	۵۱۶,۸۵۴	۸۰۶,۶۰۸	کارمزد شعب خارج از کشور	
۳۴,۱۱۴	۳۶,۱۹۵	۳۴,۱۱۴	۳۶,۱۹۵	کارمزد وجوه آب و برق و تلفن و گاز	
۴,۱۲۵,۷۲۵	۴,۹۱۸,۴۱۳	۴,۱۵۴,۲۰۳	۴,۹۳۳,۴۷۵	سایر خدمات	
۷۰,۸۴۱,۱۸۶	۱۱۳,۳۹۰,۷۳۷	۷۱,۲۱۰,۲۳۴	۱۱۶,۱۶۸,۷۵۵		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- هزینه کارمزد

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۰۴,۱۲۲	۸,۶۳۶,۴۲۲	۸۸۰۴,۱۲۳	۸,۶۳۶,۴۲۱
-	-	۲۱۷,۰۷۹	۲۵۰۹,۳۹۳
۲,۲۲۱,۱۶۱	۲,۱۷۸,۳۹۹	۲,۲۲۱,۱۶۱	۲,۱۷۸,۳۹۹
۳۶,۶۷۲	۵۱,۴۴۷	۳۶,۶۷۲	۵۱,۴۴۷
۳۲۶	۶۵۶	۳۲۶	۶۵۶
۸۲۸,۹۷۲	۱,۳۵۷,۲۳۶	۸۲۸,۹۷۲	۱,۳۵۷,۲۳۶
۱۱,۸۹۱,۲۵۳	۱۲,۲۲۴,۱۶۰	۱۲,۱۰۸,۳۳۳	۱۴,۷۳۳,۵۵۲

کارمزد بابت POS
 هزینه کارمزد بانکهای مستقل
 کارمزد طرح شتاب
 کارمزد شعب خارج از کشور
 کارمزد پرداختی بابت pinpad
 سایر کارمزدها

۲۰- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه و بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲۰,۱۴۱	۱,۶۸۱,۱۴۹
۷۲۰,۱۴۱	۱,۶۸۱,۱۴۹

سود (زیان) خرید و فروش ارز



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- هزینه های اداری و عمومی

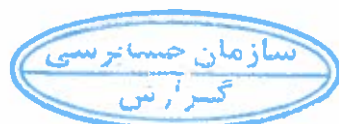
یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۲	۱۴۰۳
هزینه های کارکنان	۲۱-۱	۲۳۲,۹۰۵,۳۴۵	۳۱۷,۰۰۰,۳۷۲
هزینه های اداری	۲۱-۲	۱۲۵,۱۰۲,۶۰۰	۱۱۴,۱۸۳,۲۲۵
هزینه استهلاک	۲۱-۳	۶,۷۶۵,۷۷۲	۱۶,۷۷۶,۳۴۶
		۳۶۴,۷۷۳,۷۱۷	۴۴۷,۹۵۹,۸۴۳
		۳۶۴,۳۳۷,۱۹۸	۴۵۸,۷۲۰,۵۹۲

۲۱-۱- هزینه های کارکنان

گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۲۳,۶۶۱,۱۸۴	۱۷۰,۴۰۷,۵۱۰
مزایای بازنشستگان	۴۸,۹۹۵,۴۱۳	۷۵,۳۰۴,۷۸۹
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳۰,۸۵۷,۷۷۱	۲۷,۷۸۲,۴۹۰
بیمه سهم کارفرما	۱۷,۱۸۹,۹۵۷	۲۵,۰۷۰,۷۴۳
هزینه پرسنلی شعب خارج از کشور	۷,۶۳۳,۱۸۰	۱۲,۷۴۴,۶۶۵
سفر و فوق العاده ماموریت	۷۹۹,۵۰۴	۱,۰۴۷,۳۳۸
سایر	۳,۷۶۸,۳۳۶	۴,۶۴۲,۸۳۷
	۲۳۲,۹۰۵,۳۴۵	۳۱۷,۰۰۰,۳۷۲
	۲۳۶,۱۶۵,۰۵۶	۳۱۷,۰۰۰,۳۷۲

۲۱-۲- هزینه های اداری

گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
حق الزحمه خدمات انفورماتیک	۱۶,۵۴۶,۷۷۶	۴۶,۸۰۱,۰۸۴
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۶,۸۳۹,۲۹۹	۱۹,۹۸۴,۸۲۲
اکچوئری	۷۴,۳۹۶,۰۹۸	۱۲,۴۳۸,۸۵۱
صندوق ضمانت سپرده ها	۱۰,۰۰۸,۶۰۹	۱۰,۶۴۶,۹۲۵
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۳,۶۷۳,۴۸۳	۴,۴۶۱,۹۰۲
ملزومات مصرفی	۲,۷۳۰,۰۳۰	۳,۷۹۱,۵۹۲
انتشارات و تبلیغات	۱,۳۶۸,۸۴۷	۳,۴۴۲,۹۹۸
هزینه بیمه	۲,۱۹۹,۶۶۶	۳,۱۱۱,۰۷۴
ارتباطات و مخابرات	۸۰۵,۶۴۶	۱,۰۴۱,۱۸۸
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۲,۰۲۸,۱۹۸	۱,۶۱۴,۳۱۴
انرژی و آب	۱,۱۳۹,۳۸۶	۱,۲۸۷,۷۶۶
اجاره	۵۳۹,۴۷۸	۷۵۵,۵۴۴
ایاب و ذهاب	۴۳۸,۳۳۹	۷۲۳,۴۳۵
خدمات قراردادی	۳۵۱,۵۶۸	۴۷۵,۸۰۵
حق تالیف و ترجمه	۲۷۲,۴۵۴	۶۶۱,۷۹۹
آموزش و تحقیقات	۱۹۲,۰۳۱	۲۳۹,۴۷۱
حمل و نقل	۶۰,۰۸۴	۸۵,۵۷۴
سایر	۱,۵۱۲,۶۰۸	۲,۶۱۹,۱۸۱
	۱۲۵,۱۰۲,۶۰۰	۱۱۴,۱۸۳,۲۲۵
	۱۲۰,۲۷۷,۰۳۵	۱۲۰,۲۷۷,۰۳۵



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱-۳- هزینه استهلاک

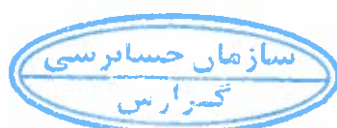
بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۵,۵۹۶,۳۲۶	۱۴,۷۷۷,۷۱۷	۶,۴۶۶,۷۷۲	۱۵,۸۹۶,۹۹۲
۱۴۷,۶۴۱	۲۳۷,۰۲۰	۴۰۶,۵۳۰	۲۴۰,۲۳۵
۵۷۲,۶۴۷	۹۴۴,۷۰۲	۵۷۲,۶۴۷	۹۴۴,۷۰۲
۴۴۹,۱۵۸	۸۱۶,۸۰۷	۴۴۹,۱۵۸	۸۱۶,۸۰۷
۶,۷۶۵,۷۷۲	۱۶,۷۷۶,۲۴۶	۷,۸۹۵,۱۰۷	۱۷,۸۹۸,۷۳۶

استهلاک دارایی های ثابت مشهود
 استهلاک دارایی های نامشهود
 استهلاک دارایی های ثابت مشهود شعب خارج از کشور
 استهلاک دارایی نا مشهود شعب خارج از کشور

۲۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۶۰۵,۳۸۵	۴۶,۱۵۱,۶۱۳	۳۹,۶۴۱,۸۳۱	۴۶,۱۵۱,۶۱۳	۲۲-۱
۱۸,۷۳۱,۴۰۸	۳۹,۹۸۷,۶۷۳	۱۸,۷۱۸,۰۲۱	۴۰,۰۱۸,۸۵۸	۲۲-۲
۲,۸۲۹,۳۷۱	۱۵,۶۷۰,۱۲۷	۲,۸۲۹,۳۷۱	۱۵,۶۷۰,۱۲۷	
۶۱,۱۶۶,۱۶۴	۱۰۱,۸۰۹,۴۱۳	۶۱,۱۸۹,۲۲۳	۱۰۱,۸۴۰,۵۹۸	

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطانی و مطالبات
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطانی و مطالبات
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج



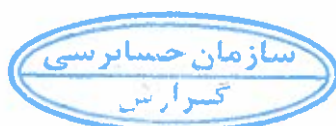
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳					
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	معوق	سررسید گذشته	
						خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۳,۳۵۳,۴۲۵	۵,۳۷۰,۱۶۱	۶۰۸,۴۹۷	۴,۷۰۰,۸۸۳	-	۶۰,۷۸۱	اشخاص دولتی (۳۱-۱)
۴۴۲,۳۰۱,۰۷۳	۷۳۴,۶۱۴,۹۵۶	۸۹,۳۰۵,۱۱۵	۶۴۶,۱۲۳,۹۹۰	۹۵,۴۳۶,۲۰۰	۸۳,۷۴۹,۶۵۱	اشخاص غیر دولتی (۳۲-۱)
۱,۰۵۹,۴۱۷	۱,۴۴۸,۱۴۳	۱,۴۴۸,۱۴۳	-	-	-	بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی (۱-۷-۳۴)
۴۴۶,۷۱۳,۹۱۵	۷۴۱,۴۳۳,۳۶۰	۹۱,۳۶۱,۷۵۵	۶۷۰,۸۲۴,۸۷۳	۹۵,۴۳۶,۲۰۰	۸۳,۸۱۰,۴۳۳	جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق
						کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب
(۳,۹۰۲,۳۴۴)	(۱۰,۳۳۸,۶۹۳)	(۱۵۱,۵۹۲)	(۹,۴۰۹,۱۷۹)	(۱۴۷,۴۲۷)	(۶۳۰,۴۹۵)	سپرده ها و نقدی
(۱۱۷,۴۶۰,۶۶۵)	(۳۸۱,۳۲۵,۹۴۰)	(۵۲,۵۵۱,۴۱۵)	(۲۲۴,۷۴۹,۸۱۳)	(۶۶,۵۹۵,۵۸۰)	(۳۷,۴۲۹,۱۳۳)	املاک و مستغلات و ماشین آلات
(۲,۶۳۳,۴۸۵)	(۱۰,۳۲۲,۷۸۹)	-	(۷۹۳,۴۱۰)	(۳۶,۵۵۶)	(۲۰۲,۸۲۳)	سهام، ضمانتنامه
(۱۲۳,۹۹۶,۴۱۴)	(۳۹۳,۶۹۷,۴۳۳)	(۵۲,۷۰۳,۰۰۷)	(۲۳۴,۹۵۳,۴۰۱)	(۶۶,۷۷۹,۵۶۳)	(۳۸,۲۶۳,۴۵۱)	جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب
۳۳۲,۷۱۷,۵۰۱	۳۴۸,۷۳۵,۸۳۸	۳۸,۶۵۸,۷۴۸	۲۳۵,۸۷۳,۴۷۲	۲۸,۶۵۶,۶۳۷	۴۵,۵۴۷,۹۸۱	مانده مبنای ذخیره اختصاصی
-	-	% ۵۰	% ۵۰	% ۲۰	% ۱۰	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
۱۳۱,۵۴۹,۴۹۰	۱۴۷,۵۵۱,۷۳۵	۱۹,۳۲۹,۳۷۴	۱۱۷,۹۴۶,۲۳۶	۵,۷۳۱,۳۲۷	۴,۵۵۴,۷۹۸	کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۵,۸۷۳,۷۰۵	۳۶,۰۲۳,۰۷۳	۹,۳۷۰,۰۳۲	۲۶,۶۵۳,۰۴۱	-	-	اضافه می شود کاهش ارزش اختصاصی مطالبات اموالی و تجدیدی
(۹۷,۸۱۷,۸۱۱)	(۱۳۷,۴۳۳,۱۹۵)	(۲۲,۹۳۴,۱۱۲)	(۱۰۳,۱۰۰,۳۸۷)	(۶,۵۹۳,۴۷۹)	(۴,۷۹۵,۲۱۷)	کسر می شود مانده کاهش ارزش اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
۳۹,۶۰۵,۳۸۴	۴۶,۱۵۱,۶۱۳	۵,۷۶۵,۲۹۴	۴۱,۴۸۸,۸۹۰	(۸۶۲,۱۵۲)	(۲۴۰,۴۱۹)	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۲۲-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	مطالبات از دولت (یادداشت ۳۰)
۹۲۳,۲۷۲,۶۴۰	۱,۲۸۳,۰۲۰,۸۳۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۳۱)
۶۵,۹۱۱,۲۹۶	۵۳,۴۶۸,۶۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۳۲)
۵,۰۳۶,۶۰۹,۶۴۳	۷,۵۲۷,۱۱۹,۰۸۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۲-۱-۴۲)
۲۳۷,۸۱۶,۶۷۵	۲۰۶,۸۸۹,۲۷۶	تسهیلات اعطایی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (۴-۳-۳۹)
۷۳,۲۹۴,۰۷۸	۶۴,۵۴۱,۴۰۱	جمع مطالبات مشمول کاهش ارزش
۶,۳۳۶,۹۰۴,۳۳۲	۹,۱۳۵,۰۳۹,۲۵۱	کسر می شود:
(۵۹۰,۷۷۰,۹۳۲)	(۷۲۳,۰۶۱,۰۵۱)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها کاهش ارزش اختصاصی منظور شده
۵,۷۴۶,۱۳۳,۴۰۰	۸,۴۱۱,۹۷۸,۲۰۰	مانده مبنای محاسبه کاهش ارزش عمومی
% ۱.۵	% ۱.۵	ضریب مبنای احتساب کاهش ارزش عمومی - درصد
۸۶,۱۹۲,۰۰۱	۱۲۶,۱۷۹,۶۷۴	کاهش ارزش عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۶۷,۴۶۰,۵۹۲)	(۸۶,۱۹۲,۰۰۱)	کسر می گردد: مانده کاهش ارزش عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۱۸,۷۳۱,۴۰۹	۳۹,۹۸۷,۶۷۳	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۱۵۷,۸۲۲,۳۴۲	۸۶,۷۲۵,۹۸۳	۱۵۷,۸۲۲,۳۴۲	۸۶,۷۲۵,۹۸۳
درآمد شعب خارج از کشور	۷۸,۲۳۷,۴۲۸	۳۰,۴۶۷,۰۵۳	۷۸,۲۳۷,۴۲۸	۳۰,۴۶۷,۰۵۳
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۸,۳۷۳,۷۹۹	۷,۰۴۳,۳۷۳	۸,۳۷۳,۷۹۹	۷,۰۴۳,۳۷۳
درآمد بانک PLC لندن و تاشکند	۶,۰۴۵,۶۶۴	۲,۸۴۴,۰۶۴	-	-
درآمدهای عملیاتی - شرکتهای عضو گروه	۱,۹۷۶,۱۱۴	۲۲۱,۱۶۶	-	-
سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۰۰۷	۴,۶۲۱	۲,۰۰۷	۴,۶۲۱
سایر هزینه های عملیاتی	(۵,۸۰۴,۲۸۵)	(۶,۹۲۶,۶۵۹)	-	-
	۲۴۶,۶۵۳,۰۶۹	۱۲۰,۳۷۹,۶۰۱	۲۴۴,۴۳۵,۵۷۶	۱۲۴,۲۴۱,۰۳۰

۲۳-۱- مبلغ ۱۵۷,۸۲۲ میلیارد ریال سود تسعیر ارز ناشی از اعمال نرخ اعلامی پایان سال ۱۴۰۳ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در دفاتر می باشد مطابق بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی، مبنای تسعیر اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو و ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا می باشد. جهت ثبت در دفاتر آن دسته از اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی که به مبلغ نرخهای سامانه نیما و سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ایجاد شده اند، شناسایی و بر اساس شروط مندرج در بندهای (الف-۱ و الف-۲) بخشنامه ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ در مقطع ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ در دفاتر بانک ثبت شده اند.

۲۴- سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ریال (مشاع) ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع	جمع
۲۴-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۶۲,۴۳۷,۷۵۵	-	۶۲,۴۳۷,۷۵۵	۲۳,۸۲۴,۱۰۳
۲۴-۲ سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۳۰۹,۷۵۸	-	۳۰۹,۷۵۸	۴۱,۹۹۷
	۶۲,۷۴۷,۵۱۳	-	۶۲,۷۴۷,۵۱۳	۲۳,۸۶۶,۱۰۰

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

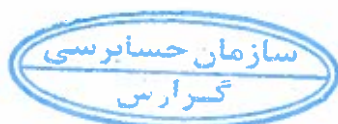
۱- ۲۴- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه				
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	
جمع	جمع	جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			شرکت سرمایه گذاری غدیر
۷۸,۴۵۲	۵۱,۴۷۱	۷۸,۴۵۲	۵۱,۴۷۱	-	۵۱,۴۷۱	شرکت تامین سرمایه سپهر
-	۳,۶۱۲,۸۴۰	۴,۲۱۴,۵۱۵	۵,۲۹۴,۱۲۷	-	۵,۲۹۴,۱۲۷	شرکت فولاد مبارکه
۲۷۲,۷۴۷	-	۲۷۲,۷۴۷	-	-	-	شرکتهای عضو گروه
-	-	۱,۱۴۶,۳۱۸	۱۵,۸۰۶,۵۹۸	-	۱۵,۸۰۶,۵۹۸	گروه مالی سپهر
۲۳,۴۷۲,۹۰۴	۳۱,۳۷۷,۶۰۴	-	-	-	-	نیشکر
-	-	۱۱,۹۹۸,۱۳۰	۴۱,۲۸۵,۵۵۹	-	۴۱,۲۸۵,۵۵۹	
۲۳,۸۲۴,۱۰۳	۳۴,۹۴۱,۹۱۵	۱۷,۷۱۰,۱۶۲	۶۲,۴۳۷,۷۵۵	-	۶۲,۴۳۷,۷۵۵	

۲- ۲۴- سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

بانک		گروه				
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
سود	سود	سود	سود	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۵	-	۱۹۵	-	-	-	-
۴۱,۸۰۲	۳۰۹,۷۵۸	۴۱,۸۰۲	۳۰۹,۷۵۸	۳۹۸,۱۴۵	۸۸,۳۸۷	۹۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۴,۳۲۸,۸۰۹	-	-	-	-
۴۱,۹۹۷	۳۰۹,۷۵۸	۴,۳۷۰,۸۰۶	۳۰۹,۷۵۸	۳۹۸,۱۴۵	۸۸,۳۸۷	

سر. غدیر (غدیر)
 گروه مالی سپهر صادرات
 سرمایه گذاری مسکن (نمسکن)



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- هزینه های مالی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۸۴۶,۴۲۲	۶۲,۸۸۵,۱۵۱	۸,۸۴۶,۴۲۲	۶۲,۸۸۵,۱۵۱
۱۸,۶۶۱,۲۳۲	۴۲,۶۷۲,۲۵۳	۱۸,۶۶۱,۲۳۲	۴۲,۶۷۲,۲۵۳
۱۹,۸۳۴,۱۲۴	۳۳,۴۰۸,۸۰۶	۱۹,۸۳۴,۱۲۵	۳۳,۴۰۸,۸۰۶
-	-	۶۳,۷۰۰	۲,۶۳۵,۱۸۳
۴۷,۳۴۱,۷۷۸	۱۳۸,۹۶۶,۲۱۰	۴۷,۴۰۵,۴۷۹	۱۴۱,۶۰۱,۳۹۳

وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
سود پرداختی به سپرده های مدت دار از بانک مرکزی
هزینه مالی - شرکتهای عضو گروه

۲۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۰۹,۷۸۱	۹,۶۶۸,۹۵۹	۶,۳۰۹,۷۸۰	۹,۶۶۸,۹۵۹	۲۶-۱
۲,۴۴۶,۴۱۵	۷,۳۶۶,۳۷۴	۲,۴۴۶,۴۱۵	۷,۳۶۶,۳۷۴	
۲,۳۰۹,۶۰۱	۷۴۶,۳۶۷	۲,۳۰۹,۶۰۱	۷۴۶,۳۶۷	۲۶-۲
۱,۸۳۱,۲۸۸	۲,۲۱۶,۷۶۰	۱,۸۳۱,۲۸۸	۲,۲۱۶,۷۶۰	۲۶-۳
-	-	۹۰۷,۸۲۰	۱,۵۴۶,۳۴۵	
۲۲۲,۲۹۲	۴۶۶,۸۵۳	۲۲۲,۲۹۲	۴۶۶,۸۵۳	
۲۳۱,۱۷۸	۴۶۵,۹۶۲	۲۳۱,۱۷۸	۴۶۵,۹۶۲	
۲۳۱,۱۲۸	۳۹۳,۶۹۳	۲۳۱,۱۲۸	۳۹۳,۶۹۳	
۱۰۹,۹۷۳	۲۸۷,۱۱۳	۱۰۹,۹۷۳	۲۸۷,۱۱۳	
۱۳,۹۰۴	۱۰,۸۹۶	۱۳,۹۰۴	۱۰,۸۹۶	
۳,۴۴۱,۰۳۴	۱۰,۸۱۱,۳۴۰	۳,۲۲۶,۲۱۴	۱۱,۷۴۵,۳۸۳	۲۶-۴
-	-	(۲۷۸,۳۳۷)	(۳۲۲,۶۲۹)	
۱۶,۹۴۶,۵۹۴	۳۲,۴۳۴,۳۱۷	۱۷,۳۶۱,۲۵۶	۳۴,۵۹۲,۰۷۶	

درآمد توسعه فروش
ارسال پیامک تراکنش آنی صورت حساب
سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
سود ناشی از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
سود سهام و مشارکتهای خارجی (بانک صادرات PLC و تاشکند)
درآمد حاصل از اجاره محل
سود دریافتی به ارز (امور بین الملل)
ارزیابی اموال و وثایق
فروش ملزومات
درآمد کارشناسی
سایر
سایر هزینه های غیر عملیاتی شرکت های فرعی

۲۶-۱- درآمد توسعه فروش مربوط به کارمزد طرح فروش محصولات مدیران خودرو می باشد که مبلغ ۹۶۰۱ میلیارد ریال آن متعلق به شعبه ارگ جدید کرمان است.

۲۶-۲- سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۶,۱۱۹	۱۲۸,۶۰۳	۱,۷۱۹,۳۲۸	۱,۵۹۰,۶۲۵	۱,۵۹۰,۶۲۵
۳۱,۴۷۲	۵۷,۵۴۷	۶۵,۱۳۶	۷,۵۸۹	۴۲,۶۷۹
۱۱۰,۴۹۴	۹۶,۹۱۶	۹۶,۹۱۶	-	۹,۰۱۸
۴,۴۸۰	۱۴,۲۰۹	۱۴,۲۰۹	-	۸,۷۷۲
۱,۴۴۳,۱۷۱	۱۸۵,۹۷۲	۲,۳۷۷,۶۶۳	۲,۱۹۱,۶۹۱	۲,۱۹۱,۶۹۱
۴۰۱,۰۴۵	۲۶۳,۱۲۰	۹۴۸,۱۸۵	۶۸۵,۰۶۵	۷۲۳,۹۵۲
۲,۸۲۰	-	-	-	-
۲,۳۰۹,۶۰۱	۷۴۶,۳۶۷	۵,۲۲۱,۳۳۷	۴,۴۷۴,۹۷۰	۴,۵۶۶,۷۳۷

سرقفلی
اثاثه
وسایط نقلیه
تجهیزات
زمین
ساختمان
اقلام سرمایه ای در انبار

بانک صادرات ایران (سپاهی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶-۳ سود حاصل از فروش دارائی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	اموال منقول
۱۹,۷۵۹	۳۵,۷۷۶	۹۱,۱۳۲	۵۵,۳۵۶	۵۵,۳۵۶	
۱۸۱,۵۲۷	۷۸۱,۱۲۱	۱,۱۸۶,۹۱۷	۴۰۵,۷۹۶	۴۰۵,۷۹۶	زمین
۱,۵۷۸,۴۹۵	۱,۳۹۹,۹۰۶	۲,۴۳۶,۳۲۴	۱,۰۳۶,۴۱۸	۱,۰۳۶,۴۱۸	ساختمان
۵۱,۵۰۷	(۴۳)	۵,۸۰۷	۵,۸۵۰	۵,۸۵۰	دارائی نامشهود
۱,۸۳۱,۲۸۸	۲,۲۱۶,۷۶۰	۳,۷۲۰,۱۸۰	۱,۵۰۳,۴۲۰	۱,۵۰۳,۴۲۰	جمع

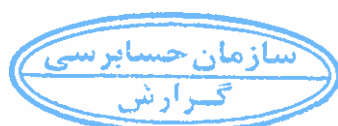
۲۶-۴ مبلغ ۱۱,۷۴۵ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۷۰۵ میلیارد ریال درآمد حق اشتراک سالیانه کارت اعتباری، ۷۹۲ میلیارد ریال درآمد صدور سپهر کارت و مبلغ ۴۷۰ میلیارد ریال درآمد استعلام ثبت احوال، ۸۳۴ میلیارد ریال درآمد شرکت صرافی سپهر و ۳۹۵ میلیارد ریال مربوط به شرکت گروه مالی سپهر صادرات ریال و الباقی بابت سایر درآمد ها می باشد.

۲۷- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
۳۲,۷۱۴,۵۱۷	۱۲۳,۸۱۲,۹۸۵	۴۸,۱۳۱,۵۹۰	۱۸۳,۸۱۹,۰۶۶	اثر مالیاتی
-	(۲,۴۲۷,۹۵۳)	(۱,۷۹۵,۵۱۰)	(۷,۳۲۴,۹۳۰)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی
-	-	(۱۵,۷۳۴,۲۲۹)	(۳۵,۸۹۸,۸۶۶)	سود عملیاتی - قابل انتساب به مالکان بانک
۳۲,۷۱۴,۵۱۷	۱۲۱,۳۸۵,۰۳۲	۳۰,۶۰۱,۸۵۱	۱۴۰,۵۹۵,۲۷۰	سود (زیان) غیر عملیاتی
(۶,۵۲۹,۰۸۴)	(۷۱,۲۸۰,۲۲۰)	(۷,۹۶۳,۲۵۵)	(۴۴,۲۶۱,۸۰۴)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود (زیان) غیر عملیاتی
-	-	۲,۷۰۴,۰۶۰	۹,۰۰۲,۸۵۰	سود (زیان) غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکان بانک
(۶,۵۲۹,۰۸۴)	(۷۱,۲۸۰,۲۲۰)	(۵,۲۵۹,۱۹۵)	(۳۵,۲۵۸,۹۵۴)	سود قبل از مالیات
۲۶,۱۸۵,۴۳۳	۵۲,۵۳۲,۷۶۵	۴۰,۱۶۸,۳۳۵	۱۳۹,۵۵۷,۲۶۲	اثر مالیاتی
-	(۲,۴۲۷,۹۵۳)	(۱,۷۹۵,۵۱۰)	(۷,۳۲۴,۹۳۰)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
-	-	(۱۳,۰۳۰,۱۶۹)	(۲۶,۸۹۶,۰۱۶)	سود خالص - قابل انتساب به مالکان بانک
۲۶,۱۸۵,۴۳۳	۵۰,۱۰۴,۸۱۲	۲۵,۳۴۲,۶۵۶	۱۰۵,۳۳۶,۳۱۶	

۲۷-۱ میانگین موزون سهام

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته
۷۸۲,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰	۷۸۲,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰	۷۸۲,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰	۷۸۲,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰	میانگین موزون سهام خزانه
(۳۲,۶۰۱,۸۳۶,۰۵۱)	(۴۶,۸۴۹,۰۱۱,۵۴۹)	(۴۱,۵۵۳,۲۰۲,۹۸۷)	(۷۳,۸۳۶,۲۰۸,۰۲۴)	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۷۵۹,۷۵۲,۱۳۵,۹۴۹	۷۳۵,۵۰۴,۹۶۰,۴۵۱	۷۴۰,۸۰۰,۷۶۹,۰۱۳	۷۰۸,۵۱۷,۷۶۳,۹۷۶	



بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۵۲۷,۴۳۲,۶۹۵	۲۳۹,۳۱۸,۳۷۳	۵۲۷,۴۳۲,۶۹۵	۲۳۹,۳۱۸,۳۷۳
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۵۲۰,۰۸۹,۵۶۰	۴۶۵,۶۴۵,۷۸۴	۵۳۱,۶۷۶,۰۹۶	۴۷۱,۹۲۷,۳۵۵
موجودی صندوق - ارز	۱۱۹,۵۲۳,۱۳۵	۸۵,۰۵۷,۷۲۵	۱۰۸,۴۶۸,۶۴۴	۸۳,۳۴۸,۴۵۶
موجودی صندوق - ریال	۲۱,۱۴۰,۳۳۵	۱۲,۵۳۹,۱۲۰	۱۸,۴۴۳,۱۸۴	۱۱,۸۵۷,۲۰۹
وجوه در راه - ریال	-	۴,۰۱۰,۰۰۰	-	۴,۰۱۰,۰۰۰
وجوه در راه - ارز	۳۷,۳۳۳	۱۵	۳۷,۳۳۳	۱۵
	۱,۱۸۸,۲۲۳,۰۵۸	۸۰۶,۵۷۱,۰۱۷	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸

۲۸-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب داخلی بانک تا سقف ۶۷.۱۹۷ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۸-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱۶۵,۹۶۴,۳۰۱	۷۹,۹۴۷,۴۵۶	۱۶۵,۹۶۴,۳۰۱	۷۹,۹۴۷,۴۵۶
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۷۹,۲۷۹,۱۸۵	۲۳,۹۹۵,۳۹۰	۷۹,۲۷۹,۱۸۵	۲۳,۹۹۵,۳۹۰
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / درهم امارات (محدود نشده)	۲۴۴,۸۱۰,۹۹۶	۹۳,۶۳۰,۳۵۴	۲۴۴,۸۱۰,۹۹۶	۹۳,۶۳۰,۳۵۴
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / دلار آمریکا (محدود نشده)	۱۵۲,۵۶۲	۳۲,۲۲۷	۱۵۲,۵۶۲	۳۲,۲۲۷
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / یورو (محدود نشده)	۲۶,۲۵۹,۱۴۷	۲۴,۹۶۱,۵۶۹	۲۶,۲۵۹,۱۴۷	۲۴,۹۶۱,۵۶۹
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / لیر لبنان (محدود نشده)	۲۴۲,۶۱۹	۲۰,۸۲۴	۲۴۲,۶۱۹	۲۰,۸۲۴
حساب جاری نزد بانک مرکزی سایر کشورها / سایر اسعار (محدود نشده)	۷۲۳,۸۸۵	۱۶,۷۳۰,۶۵۳	۷۲۳,۸۸۵	۱۶,۷۳۰,۶۵۳
	۵۲۷,۴۳۲,۶۹۵	۲۳۹,۳۱۸,۳۷۳	۵۲۷,۴۳۲,۶۹۵	۲۳۹,۳۱۸,۳۷۳

۲۸-۲-۱- سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال
۳۲,۳۸۵,۷۰۰	۲۲,۰۶۱,۲۳۶	۱۵,۹۲۹,۴۶۷	۶,۴۰۱,۶۸۷
۹۹,۱۷۷,۴۲۳	۷۳,۷۹۱,۵۷۳	۷۵,۲۳۱,۰۷۶	۳۲,۹۳۱,۲۰۰
۶,۹۲۴,۷۱۸	۱,۲۸۴,۵۲۱	۶,۹۲۴,۷۱۸	۷۵۷,۷۶۵
۷۳۰,۷۷۱,۳۷۴	۶۸,۸۲۶,۹۷۱	۷۱۳,۶۰۱,۸۶۸	۳۹,۸۵۶,۸۰۴
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱۶۵,۹۶۴,۳۰۱		۷۹,۹۴۷,۴۵۶

۲۸-۲-۲- حساب سپرده دیداری نزد بانک مرکزی چا به مبلغ ۷۹.۲۷۹ میلیارد ریال مربوط به صندوق زیر کلید می باشد که براساس مجوز بانک مرکزی مسئولیت جمع آوری، نگهداری و توزیع مجدد وجوه مازاد شعب بانکهای کشور تحت نظارت ناظرین پولی بانک مذکور به بانک صادرات واگذار گردیده و در سرفصل صندوق زیر کلید طبقه بندی شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸-۳ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۳۱۸,۱۳۱,۵۱۶	۴۸۵,۷۴۳,۲۸۹	۳۱۸,۱۳۱,۵۱۶	۴۸۵,۷۴۳,۲۸۹
۲۸-۳-۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)		
۱۳۴,۰۷۸,۲۶۱	۱۳۶,۰۳۵,۹۴	۱۳۴,۰۷۸,۲۶۱	۱۳۶,۰۳۵,۹۴
۲۸-۳-۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)		
۲,۲۲۶,۷۱۷	۴,۵۵۴,۱۴۴	۲,۱۳۲,۳۷۳	۳,۵۱۴,۸۰۶
۲۸-۳-۳	سپرده دیداری شعب خارج از کشور نزد بانکها و موسسات مالی خارجی و بانکهای ایرانی (محدود نشده)		
۱۷,۴۹۰,۸۶۱	۲۷,۷۷۵,۰۶۹	۱۱,۳۰۳,۶۳۴	۱۷,۲۲۷,۸۷۱
۴۷۱,۹۲۷,۳۵۵	۵۳۱,۶۷۶,۰۹۶	۴۶۵,۶۴۵,۷۸۴	۵۲۰,۰۸۹,۵۶۰

۲۸-۳-۱ - مبلغ ۴۸۵,۷۴۳ میلیارد ریال مانده سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری شامل مبلغ ۲۰,۵۸۷ میلیارد ریال نزد بانک کشاورزی، مبلغ ۶,۵۲۵ میلیارد ریال نزد بانک رفاه، مبلغ ۳۸,۱۴۳ میلیارد ریال نزد بانک پارسیان ، مبلغ ۱۵,۳۳۰ میلیارد ریال نزد بانک تجارت ، مبلغ ۱۲,۲۱۲ میلیارد ریال نزد بانک ملت، مبلغ ۳۵,۵۵۱ میلیارد ریال نزد بانک ملی، مبلغ ۹,۰۱۲ میلیارد ریال نزد بانک شهر، مبلغ ۶,۵۹۰ میلیارد ریال نزد بانک گردشگری، مبلغ ۲۴۹,۸۲۲ میلیارد ریال نزد کارگزار بانک، مبلغ ۱۰,۳۷۷ میلیارد ریال نزد بانک توسعه صادرات مبلغ ۴۸,۷۳۶ میلیارد ریال نزد شرکت صرافی سپهر و مابقی به مبلغ ۳۲,۸۵۸ میلیارد ریال آن نزد سایر بانک ها می باشد.

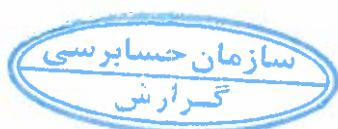
۲۸-۳-۲ - سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده):

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۵,۱۷۱,۹۳۳	۳,۷۳۱,۱۲۴	۵,۱۷۱,۹۳۳	۳,۷۳۱,۱۲۴
بانک ملی			
۳۴,۲۱۹,۰۶۷	۴,۸۳۳,۰۶۱	۳۴,۲۱۹,۰۶۷	۴,۸۳۳,۰۶۱
بانک ملت			
۱۰,۳۲۲,۷۹۱	۹۰۷,۸۴۸	۱۰,۳۲۲,۷۹۱	۹۰۷,۸۴۸
بانک سپه			
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
بانک تجارت			
۵۱۲,۹۸۸	۱,۴۹۲,۷۹۳	۵۱۲,۹۸۸	۱,۴۹۲,۷۹۳
بانک رفاه کارگران			
۸۲,۵۱۸	۸۲,۵۱۸	۸۲,۵۱۸	۸۲,۵۱۸
بانک صنعت و معدن			
۴۴۸,۹۶۴	۵۱۶,۲۵۰	۴۴۸,۹۶۴	۵۱۶,۲۵۰
بانک کشاورزی			
۵۳,۳۲۰,۰۰۰	-	۵۳,۳۲۰,۰۰۰	-
بانک گردشگری			
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
بانک شهر			
-	۲,۰۴۰,۰۰۰	-	۲,۰۴۰,۰۰۰
موسسه اعتباری ملل			
۱۳۴,۰۷۸,۲۶۱	۱۳,۶۰۳,۵۹۴	۱۳۴,۰۷۸,۲۶۱	۱۳,۶۰۳,۵۹۴

۲۸-۳-۳ - مبلغ ۴,۵۵۴ میلیارد ریال سپرده دیداری عمدتاً شامل مبلغ ۱,۱۶۰ میلیارد ریال نزد ST Bk. Ashgh بانک عشق آباد، مبلغ ۱,۸۳۴ میلیارد ریال نزد ترکمنبانی بانک عشق آباد، مبلغ ۳۴ میلیارد ریال نزد بانک DZBANK AG آلمان و مبلغ ۸۴۸ میلیارد ریال نزد plc بانک می باشد.

۲۸-۴ - موجودی صندوق ارزی گروه به مبلغ ۱۱۹,۵۲۳ میلیارد ریال عمدتاً شامل ۹۷,۱۱۹,۱۴۰ دلار، ۳۹,۳۶۳,۳۲۱ یورو و ۴۶,۳۱۹,۰۲۴ درهم امارات می باشد.

۲۸-۵ - موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) می باشد در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مطالبات از بانک مرکزی	۷۷۸,۱۳۶,۸۹۵	۴۶۰,۴۶۵,۶۸۲	۷۷۸,۱۳۶,۸۹۵	۴۶۰,۴۶۵,۶۸۲
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۶۳,۶۳۷,۳۲۰	۴۰۰,۵۶۹,۹۵۰	۴۱۵,۰۶۴,۸۹۰	۳۱۴,۲۲۵,۷۱۳
	۱,۳۴۱,۷۷۴,۲۱۵	۸۶۱,۰۳۵,۶۳۲	۱,۱۹۳,۲۰۱,۷۸۵	۷۷۴,۶۹۱,۳۹۵

۲۹-۱- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۲۹-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده دیناری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)	۳۷,۰۴۷,۶۰۱	۱,۶۹۴,۷۸۹	۳۷,۰۴۷,۶۰۱	۱,۶۹۴,۷۸۹
مطالبات ارزی از بانک مرکزی	۷۲۸,۴۲۰,۹۶۵	۴۵۱,۴۶۷,۱۱۸	۷۲۸,۴۲۰,۹۶۵	۴۵۱,۴۶۷,۱۱۸
سایر مطالبات	۱۲,۶۶۸,۳۲۹	۷,۳۰۳,۷۷۵	۱۲,۶۶۸,۳۲۹	۷,۳۰۳,۷۷۵
	۷۷۸,۱۳۶,۸۹۵	۴۶۰,۴۶۵,۶۸۲	۷۷۸,۱۳۶,۸۹۵	۴۶۰,۴۶۵,۶۸۲

۲۹-۲-۱- مبلغ ۷۲۸,۴۲۱ میلیارد ریال معادل ۱,۰۶۹ میلیون دلار مطالبات ارزی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مبلغ ۴۷۴,۷۹۸ میلیارد ریال معادل ۶۹۷ میلیون دلار بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت ۱-۹-۳۲)، شامل ما به التفاوت نرخ مرجع و نرخ تسعیر اعلامی بانک مرکزی وجوه ارزی اعتبارات و بروات اسنادی تسویه شده با مشتریان می باشد که به استناد بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، دردفاتر بانک صادرات ایران ثبت و از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد مطالبه قرار گرفته است. شایان ذکر است براساس دستورالعمل شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک نسبت به ثبت تعهدات ارزی در سامانه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به میزان ۲۶۶۲/۴ میلیون دلار اقدام که طبق گزارش حسابرسی معادل ۱,۱۲۵ میلیون دلار آن مورد تایید قرار گرفته است. تعیین تکلیف مابقی منوط به حل و فصل موضوع با بانک مرکزی و وصول مطالبات ارزی از مشتریان می باشد.

۲۹-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
طلب از بانک سپه	۱۴۲,۲۹۲,۱۲۱	۱۱۲,۱۷۴,۵۹۶	۱۴۲,۲۹۲,۱۲۱	۱۱۲,۱۷۴,۵۹۶
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود شده)	۱۹۰,۸۶۷,۳۷۶	۱۱۰,۸۱۷,۵۵۴	۱۹۰,۸۶۷,۳۷۶	۱۱۰,۸۱۷,۵۵۴
طلب از موسسه اعتباری ثامن الحجج	۴۸۲,۶۷۲	۴۸۲,۶۷۲	۴۸۲,۶۷۲	۴۸۲,۶۷۲
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۱۳,۰۹۸,۲۰۸	۱۵۹,۶۲۴,۶۶۳	۶۴,۵۲۵,۷۷۸	۷۳,۲۸۰,۴۲۶
طلب از بانک سامان	۱۱,۶۹۱,۰۶۳	۱۱,۶۹۱,۰۶۳	۱۱,۶۹۱,۰۶۳	۱۱,۶۹۱,۰۶۳
طلب از بانک پارسیان	۵,۲۰۵,۸۸۰	۵,۷۷۹,۴۰۲	۵,۲۰۵,۸۸۰	۵,۷۷۹,۴۰۲
	۵۶۳,۶۳۷,۳۲۰	۴۰۰,۵۶۹,۹۵۰	۴۱۵,۰۶۴,۸۹۰	۳۱۴,۲۲۵,۷۱۳



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
میل مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳-۲۹- مطالبات از بانک سپه به مبلغ ۱۴۲,۲۹۲ میلیارد ریال شامل طلب از موسسه نامن به مبلغ ۱۳۹,۱۵۸ میلیارد ریال مربوط به برداشت مشتریان موسسه مذکور از دستگاههای خودپرداز بانک شامل مبلغ ۵۹,۷۸۸ میلیارد ریال اصل بدهی، ۷۸,۶۴۹ میلیارد ریال سود متعلقه ۷۲۱۰ میلیارد ریال کارمزد شتابی و مبلغ ۳,۱۳۴ میلیارد ریال مربوط به مطالبات گروه سرمایه گذاری امیرنصور آریا (یادداشت توضیحی ۳-۵۹) می باشد. شایان ذکر است مبلغ ۲۹,۵۴۴ میلیارد ریال مربوط به شناسایی سود معوق مطالبات از موسسه نامن می باشد که در یادداشت ۳-۴۷ تحت عنوان اقلام در راه افشاء شده است.

۲-۳-۲۹- مبلغ ۱۹۰,۸۶۷ میلیارد ریال شامل: مبلغ ۲۲,۳۴۷ میلیارد ریال سبرده مدت دار نزد بانک ملت، مبلغ ۲۱۶۰۲ میلیارد ریال نزد بانک تجارت، مبلغ ۲۲,۴۸۴ میلیارد ریال سبرده مدتدار نزد بانک اقتصاد نوین، مبلغ ۲۷,۲۵۳ میلیارد ریال نزد بانک مسکن، مبلغ ۲۱۸۰۳ میلیارد ریال نزد بانک گردشگری، مبلغ ۲۱۸۰۳ میلیارد ریال نزد بانک پارسیان، مبلغ ۲۱,۹۷۵ میلیارد ریال نزد بانک سینا، مبلغ ۲۰,۴۴۰ نزد بانک توسعه، مبلغ ۴,۴۶۴ میلیارد ریال نزد EIH Bank, Hamburg و مبلغ ۶,۶۹۶ میلیارد ریال نزد بانکهای خارجی می باشد.

۳-۲۹- مانده طلب از موسسه مرحله نامن الحجج مربوط به سبرده گذاری قبل از تاریخ انحلال بوده و بانک در حال پیگیری وصول از طریق مراجع قضایی می باشد.

۴-۳-۲۹- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل مولرد زیر است:

گروه					بانک	
مانده تسهیلات						
۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		
مبلغ ارز	میلیون ریال	مبلغ ارز	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲,۴۹۴	-	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	
-	۲,۴۹۴	-	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	
-	۱۰۰,۴۹۱,۴۵۷	-	۳۰۰,۷۹۰,۴۵۷	۱۰۰,۴۹۱,۴۵۷	۳۰۰,۷۹۰,۴۵۷	
-	۳۲,۵۱۵,۵۵۹	-	۲۶,۳۵۰,۳۶۴	۳۲,۵۱۵,۵۵۹	۲۶,۳۵۰,۳۶۴	
-	۲۰,۴۲۷,۳۰۲	-	۱۳,۴۲۱,۳۹۸	۲۰,۴۲۷,۳۰۲	۱۳,۴۲۱,۳۹۸	
-	۴۷۷,۴۲۵	-	۳۵۵,۳۲۱	۲۰۱,۵۰۲	-	
-	۳۴۴	-	۴۹۷	۱۳,۵۲۷,۸۳۵	-	
-	۱۲۳,۶۷۹	-	۹۲,۰۲۲	۵۰,۸۸۷	-	
-	۲,۳۴۴,۳۹۸	-	۱۳	۱,۵۴۴,۶۰۴	۹۱۱,۳۳۴	
-	۱,۸۲۰,۶۹۴	-	۱,۳۵۴,۶۶۲	۱۲,۴۴۵,۳۷۹	-	
-	۴۲,۳۶۹,۸۵۸	-	۳۳,۰۳۷,۳۸۰	۱۸,۷۸۵,۲۷۳	-	
-	۲۸,۶۴۸,۸۸۸	-	۲۱,۳۱۴,۳۱۶	۱۱,۸۲۹,۱۷۹	-	
-	۱۸,۸۸۳	-	۱۴۰,۱۲	۸۰,۶۸	-	
-	۶,۱۸۷,۴۴۰	-	۴۶۰,۳۶۷۸	۲,۶۷۲,۸۹۷	-	
-	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۲۰۸,۲۵۲	-	-	
-	۸۲,۵۹۲,۲۷۵	-	۴۱,۳۵۹,۹۸۰	-	-	
۲۱۳,۱۰۹,۳۳۷	۱۵۹,۶۳۳,۸۲۱	۶۶,۵۳۶,۹۰۷	۱۵۹,۶۳۳,۸۲۱	۶۶,۵۳۶,۹۰۷	۷۳,۳۸۹,۵۸۴	
۲۱۳,۱۱۳,۸۳۱	۱۵۹,۶۳۸,۳۱۵	۶۶,۵۴۱,۴۰۱	۱۵۹,۶۳۸,۳۱۵	۶۶,۵۴۱,۴۰۱	۷۳,۳۹۴,۰۷۸	
۲۱۳,۱۱۳,۸۳۱	۱۵۹,۶۳۸,۳۱۵	۶۶,۵۴۱,۴۰۱	۱۵۹,۶۳۸,۳۱۵	۶۶,۵۴۱,۴۰۱	۷۳,۳۹۴,۰۷۸	
(۱۵,۶۲۳)	(۱۳,۶۵۲)	(۱۵,۶۲۳)	(۱۳,۶۵۲)	(۱۵,۶۲۳)	(۱۳,۶۵۲)	
۲۱۳,۰۹۸,۲۰۸	۱۵۹,۶۲۴,۶۶۳	۶۶,۵۲۵,۷۷۸	۱۵۹,۶۲۴,۶۶۳	۶۶,۵۲۵,۷۷۸	۷۳,۳۸۰,۴۲۶	

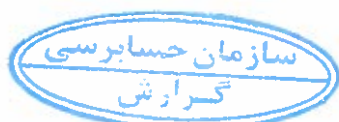
نام بانک / موسسه اعتباری غیربانکی	یادداشت	نوع ارز	نرخ سود	تاریخ سررسید	مبلغ ارز	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی	-	-	-	-	-	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴
جمع تسهیلات ریالی	-	-	-	-	-	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴	۲,۴۹۴
بانک تجارت	-	-	-	-	-	۱۰۰,۴۹۱,۴۵۷	۳۰۰,۷۹۰,۴۵۷	۱۰۰,۴۹۱,۴۵۷	۳۰۰,۷۹۰,۴۵۷
بانک صنعت و معدن	-	-	-	-	-	۳۲,۵۱۵,۵۵۹	۲۶,۳۵۰,۳۶۴	۳۲,۵۱۵,۵۵۹	۲۶,۳۵۰,۳۶۴
بانک ملی	-	-	-	-	-	۲۰,۴۲۷,۳۰۲	۱۳,۴۲۱,۳۹۸	۲۰,۴۲۷,۳۰۲	۱۳,۴۲۱,۳۹۸
بانک ملی	معادل یورویی	-	-	-	۴۷۷,۴۲۵	۳۵۵,۳۲۱	۲۰۱,۵۰۲	-	-
بانک ملت	معادل یورویی	-	-	-	۳۴۴	۴۹۷	۱۳,۵۲۷,۸۳۵	-	-
بانک کشاورزی	معادل یورویی	-	-	-	۱۲۳,۶۷۹	۹۲,۰۲۲	۵۰,۸۸۷	-	-
استاندارد چارتر بانک	دلار	-	-	-	۲,۳۴۴,۳۹۸	۱۳	۱,۵۴۴,۶۰۴	۹۱۱,۳۳۴	۱,۵۴۴,۵۹۰
Export DEV Bank	معادل یورویی	-	-	-	۱,۸۲۰,۶۹۴	۱,۳۵۴,۶۶۲	۱۲,۴۴۵,۳۷۹	-	-
بانک مسکن	معادل یورویی	-	-	-	۴۲,۳۶۹,۸۵۸	۳۳,۰۳۷,۳۸۰	۱۸,۷۸۵,۲۷۳	-	-
بانک مرکزی ایران	معادل یورویی	-	-	-	۲۸,۶۴۸,۸۸۸	۲۱,۳۱۴,۳۱۶	۱۱,۸۲۹,۱۷۹	-	-
PERSIA INTERNATIONAL BANK	معادل یورویی	-	-	-	۱۸,۸۸۳	۱۴۰,۱۲	۸۰,۶۸	-	-
T C ZIRAAT BANKAS	معادل یورویی	-	-	-	۶,۱۸۷,۴۴۰	۴۶۰,۳۶۷۸	۲,۶۷۲,۸۹۷	-	-
بانک سامان	معادل یورویی	-	-	-	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۰۸,۲۵۲	-	-	-
سایر بانکها	-	-	-	-	۸۲,۵۹۲,۲۷۵	۴۱,۳۵۹,۹۸۰	-	-	-
جمع تسهیلات ارزی	-	-	-	-	۲۱۳,۱۰۹,۳۳۷	۱۵۹,۶۳۳,۸۲۱	۶۶,۵۳۶,۹۰۷	۱۵۹,۶۳۳,۸۲۱	۶۶,۵۳۶,۹۰۷
جمع ناخالص تسهیلات	-	-	-	-	۲۱۳,۱۱۳,۸۳۱	۱۵۹,۶۳۸,۳۱۵	۶۶,۵۴۱,۴۰۱	۱۵۹,۶۳۸,۳۱۵	۶۶,۵۴۱,۴۰۱
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر کاهش ارزش مطالبات مشکوک‌الوصول	-	-	-	-	۲۱۳,۱۱۳,۸۳۱	۱۵۹,۶۳۸,۳۱۵	۶۶,۵۴۱,۴۰۱	۱۵۹,۶۳۸,۳۱۵	۶۶,۵۴۱,۴۰۱
کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۹-۳-۴-۱	-	-	-	(۱۵,۶۲۳)	(۱۳,۶۵۲)	(۱۵,۶۲۳)	(۱۳,۶۵۲)	(۱۵,۶۲۳)
مانده در پایان سال	-	-	-	-	۲۱۳,۰۹۸,۲۰۸	۱۵۹,۶۲۴,۶۶۳	۶۶,۵۲۵,۷۷۸	۱۵۹,۶۲۴,۶۶۳	۶۶,۵۲۵,۷۷۸

۱-۳-۴-۲۹- کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده ابتدای سال	افزایش طی سال	مانده در پایان سال
۱۳,۶۵۲	۱,۹۷۱	۱۵,۶۲۳
۸۶۰۱	۵,۰۵۱	۱۳,۶۵۲

۲-۳-۴-۲۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری گروه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۹۴	-	-	-	۴,۴۹۴
۲۱۳,۱۰۹,۳۳۷	-	-	-	۲۱۳,۱۰۹,۳۳۷
۲۱۳,۱۱۳,۸۳۱	-	-	-	۲۱۳,۱۱۳,۸۳۱
۲۱۳,۱۱۳,۸۳۱	-	-	-	۲۱۳,۱۱۳,۸۳۱
(۱۵,۶۲۳)	-	-	-	(۱۵,۶۲۳)
۲۱۳,۰۹۸,۲۰۸	-	-	-	۲۱۳,۰۹۸,۲۰۸
۱۵۹,۶۲۴,۶۶۳	-	-	-	۱۵۹,۶۲۴,۶۶۳



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰- مطالبات از دولت

گروه و بانک

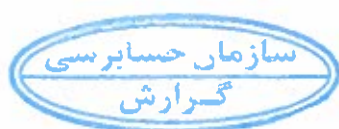
۱۴۰۲		۱۴۰۳					
خالص	خالص	کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۹,۹۰۵,۹۸۱	۳۰۹,۳۳۲,۷۶۳	(۴,۷۱۰,۶۵۱)	-	(۲۲۳,۸۵۸,۲۷۹)	۸۶,۰۴۵,۹۱۷	۱۸۹,۳۴۱,۷۱۱	۲۶۲,۵۱۴,۰۶۵
۵۰۹,۷۷۹,۹۳۹	۷۷۸,۱۷۳,۵۹۳	(۸,۳۷۱,۳۹۳)	-	-	۳۲۷,۱۰۴,۰۰۱	-	۴۵۹,۴۴۰,۸۸۴
۱۵۰,۷۹۰,۹۱۹	۱۷۹,۶۹۶,۰۴۸	(۲,۷۳۶,۴۸۸)	-	-	۱۵۴,۳۶۷,۱۸۵	۱۲,۴۷۴,۳۸۳	۱۵,۵۹۰,۹۶۸
۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	۱,۲۶۷,۲۰۲,۴۰۴	(۱۵,۸۱۸,۴۳۱)	-	(۲۲۳,۸۵۸,۲۷۹)	۵۶۷,۵۱۷,۱۰۳	۲۰۱,۸۱۶,۰۹۴	۷۳۷,۵۴۵,۹۱۷
							تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
							تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
							اوراق مشارکت
							جمع

۱-۳۰- مطالبات سهم سود تسهیلات اعطائی تبصره ای به تعهد دولت (یارانه ای) مربوط به آن بخش از تعهدات دولت می باشد که همه ساله شناسایی و به حساب بدهی دولت منظور می گردد.

۲-۳۰- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۷,۹۰۱,۶۹۳	-	-	-	۵۳۷,۹۰۱,۶۹۳	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۷۸۶,۵۴۴,۸۸۶	-	-	-	۷۸۶,۵۴۴,۸۸۶	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۱۸۲,۴۳۲,۵۳۶	-	-	-	۱۸۲,۴۳۲,۵۳۶	اوراق مشارکت
۱,۵۰۶,۸۷۹,۱۱۵	-	-	-	۱,۵۰۶,۸۷۹,۱۱۵	جمع ناخالص مطالبات از دولت
					کسر می شود
(۲۲۳,۸۵۸,۲۷۹)	(۲۲۳,۸۵۸,۲۷۹)				سود سال های آتی
۱,۲۸۳,۰۲۰,۸۳۵	-	-	-	۱,۲۸۳,۰۲۰,۸۳۵	خالص مطالبات قبل از کسر کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵,۸۱۸,۴۳۱)	-	-	-	(۱۵,۸۱۸,۴۳۱)	کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۲۶۷,۲۰۲,۴۰۴	-	-	-	۱,۲۶۷,۲۰۲,۴۰۴	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	-	-	-	۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



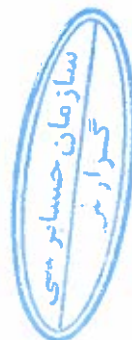
بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک

۱۴۰۳												
۱۴۰۲												
خالص	خالص	کاهش ارزش	جمع	وجه التزام معوق	سود و کارمزد و سود	سالیهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالیهای آتی
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
۴۱,۳۶۹,۱۰۸	۷,۸۴۵,۷۹۲	(۱۲۰,۰۶۷)	۷,۹۶۵,۸۵۹	-	-	-	-	-	-	۹۶۵,۸۵۸	۷,۰۰۰,۰۰۱	مضاربه
۲۰,۰۹۳,۸۵۰	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	-	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	-	-	-	-	-	-	-	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	سهیلات اعطایی به ارز
۱,۵۶۱,۸۷۹	۲۲۳,۵۲۷	(۳۰,۲۳۸)	۵۲۵,۸۹۵	(۱,۱۳۹)	-	-	-	۶۹	-	-	۵۲۶,۹۶۵	مراجعه
۱,۳۴۶,۵۵۳	۵۶۲۳,۵۱۷	(۷۴,۳۴۳)	۵,۶۹۷,۸۶۰	(۳۱,۸۲۰)	(۱,۴۷۴)	-	-	۶۳۷,۴۸۲	-	-	۵,۰۸۳,۶۷۲	جماله
(۵۱۲,۳۷۹)	۳,۷۸۷,۱۴۷	(۱,۴۲۷,۹۵۰)	۵,۳۱۵,۰۹۷	-	-	-	-	-	-	-	۵,۳۱۵,۰۹۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
(۴۸۷)	۱,۱۲۲	(۳,۶۶۹)	۳,۷۹۱	-	-	-	-	-	-	-	۳,۷۹۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۳,۸۵۸,۶۴۴	۵۱,۵۴۱,۲۵۴	(۹,۹۷۷,۳۹۷)	۵۳,۴۶۸,۶۵۱	(۳۲,۹۵۹)	(۹,۴۷۴)	-	-	۶۳۷,۵۵۱	۹۶۵,۸۵۸	۵۱,۸۸۹,۶۷۵		

مضاربه
 تسهیلات اعطایی به ارزش
 مرحله
 جماله
 بهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
 بهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده



بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۰-۸) به شرح زیر است.

گروه و بانک					
۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۵۶,۱۷۰	-	-	۱۲۷,۵۰۲	۵,۰۸۳,۶۷۲	جمعه
۷,۰۰۰,۰۰۱	-	-	-	۷,۰۰۰,۰۰۱	مضاربه
۱۵,۱۴۲	۵۸,۵۵۴	-	۴۵۳,۲۶۹	۵۲۶,۹۶۵	مرابحه
۳۴,۰۶۰,۱۴۹	-	-	-	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
-	-	-	۳,۷۹۱	۳,۷۹۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۵۸,۵۴۱	-	-	۴,۳۵۶,۵۵۶	۵,۲۱۵,۰۹۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۲۳۲,۹۲۰	۲,۳۲۷	-	۳۶۸,۳۶۲	۱,۶۰۳,۴۰۹	سود و وجه التزام سررسید گذشته تسهیلات دولتی
۴۸,۱۲۲,۹۲۳	۶۰,۷۸۱	-	۵,۳۰۹,۳۸۰	۵۳,۴۹۳,۰۸۴	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۴۷۴)				(۱,۴۷۴)	سود سال های آتی تسهیلات دولتی
			(۲۲,۹۵۹)	(۲۲,۹۵۹)	سود معوق تسهیلات دولتی
۴۸,۱۲۱,۴۴۹	۶۰,۷۸۱	-	۵,۲۸۶,۴۲۱	۵۳,۴۶۸,۶۵۱	خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی جاری قبل از کسر کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول
(۲۱۵,۲۲۹)				(۲۱۵,۲۲۹)	کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک الوصول
	-	-	(۱,۷۱۲,۱۶۸)	(۱,۷۱۲,۱۶۸)	کاهش ارزش اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۷,۹۰۶,۲۲۰	۶۰,۷۸۱	-	۳,۵۷۴,۲۵۳	۵۱,۵۴۱,۲۵۴	مانده در ۱۴۰۳
۶۱,۹۲۷,۴۸۲	۲,۲۲۰,۳۶۶	۲۹۰,۵۱۳	(۵۷۹,۷۳۷)	۶۳,۸۵۸,۶۲۴	مانده در ۱۴۰۲

بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۲- گردش کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر است:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	کاهش ارزش عمومی	کاهش ارزش اختصاصی	جمع	کاهش ارزش عمومی	کاهش ارزش اختصاصی	جمع
مانده در ابتدای سال	۶۵۲,۲۰۹	۱,۴۰۰,۴۶۳	۲,۰۵۲,۶۷۲	۶۰۸,۹۹۷	۱۶۲,۲۵۸	۷۷۱,۲۵۵
افزایش طی سال	(۴۳۶,۹۸۰)	۳۱۱,۷۰۵	(۱۲۵,۲۷۵)	۴۳,۲۱۳	۱,۲۳۸,۲۰۵	۱,۲۸۱,۴۱۷
مانده در پایان سال	۲۱۵,۲۲۹	۱,۷۱۲,۱۶۸	۱,۹۲۷,۳۹۷	۶۵۲,۲۰۹	۱,۴۰۰,۴۶۳	۲,۰۵۲,۶۷۲

۳۱-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴۰۳					۱۴۰۲
	جاری	سورسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
منابع داخلی	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	-	-	-	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	۲۰,۰۹۳,۸۵۰
	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	-	-	-	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	۲۰,۰۹۳,۸۵۰

۳۱-۴- تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳							۱۴۰۲
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
۱۴۰۲ و قبل از آن	-	-	-	-	-	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	۳۹,۲۷۹,۰۳۶	۲۸,۱۶۱,۹۸۸
۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	۳۷,۷۴۹,۳۰۸
۱۴۰۴	-	۸,۵۱۶,۱۸۷	۵,۶۹۷,۸۶۰	-	-	-	۱۴,۲۱۴,۰۴۷	-
۱۴۰۵	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴۰۶ و پس از آن	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۸,۵۱۶,۱۸۷	۱۰,۹۱۶,۷۴۷	-	-	۳۴,۰۶۰,۱۴۹	۵۳,۴۹۳,۰۸۳	۶۵,۹۱۱,۲۹۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۳۷,۷۴۹,۳۰۸	۲۱,۶۳۷,۸۷۸	-	-	۶,۵۲۴,۱۱۰	۶۵,۹۱۱,۲۹۶	-

۳۱-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مانده	کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول	خالص
قرارداد های لازم الاجرا	۵۱,۷۹۵,۰۶۲	(۱,۰۶۵,۴۵۹)	۵۰,۷۲۹,۶۰۳	۶۵,۴۵۴,۹۶۳	(۲,۰۴۶,۳۳۷)	۶۳,۴۰۸,۶۲۶
چک و سفته	۱,۶۷۳,۵۸۹	(۸۶۱,۹۳۸)	۸۱۱,۶۵۱	۴۵۶,۳۳۲	(۶,۳۳۴)	۴۴۹,۹۹۸
	۵۳,۴۶۸,۶۵۱	(۱,۹۲۷,۳۹۷)	۵۱,۵۴۱,۲۵۴	۶۵,۹۱۱,۲۹۵	(۲,۰۵۲,۶۷۱)	۶۳,۸۵۸,۶۲۴

بانک صادرات ایران (سهامی عام)

دادنیت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۳- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی گروه و بانک به شرح زیر است:

جمع	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مربحه	مشاربه	جماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۵۴۴,۶۵۸	۳۲۶,۵۵۵	۲,۷۹۱	۲۰,۰۹۲,۸۵۰	۱,۷۴۰,۸۴۹	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۹,۵۸۲
۱۲,۹۱۳,۰۶۱	۸,۸۳۷,۵۳۴	-	-	۳۷۱,۱۹۰	۱	۲,۷۲۴,۳۳۶
(۳۵,۵۹۸,۷۷۶)	(۳,۹۴۹,۰۲۳)	-	-	(۱,۵۸۶,۳۱۳)	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۲,۵۴۰)
۱۲,۹۶۶,۲۹۹	-	-	۱۲,۹۶۶,۲۹۹	-	-	-
۵۱,۸۶۵,۲۴۲	۵,۳۱۵,۰۹۷	۲,۷۹۱	۲۴,۰۶۰,۱۴۹	۵۲۵,۸۲۶	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۶۰,۳۷۸
۵,۳۷۸,۴۹۰	-	-	-	۳۰,۱۸۱	۵,۲۵۱,۴۳۸	۹۶,۸۷۱
۶۷۰,۷۲۳	-	-	-	۱۱۶,۸۸۷	-	۵۵۳,۸۲۶
(۴,۴۵۸,۰۰۰)	-	-	-	(۱۴۶,۹۹۹)	(۴,۳۵۵,۵۸۰)	(۱۲,۲۷۵)
۱,۶۰۳,۴۰۹	-	-	-	۶۹	۹۶۵,۸۵۵	۶۳۷,۶۸۲
(۳,۰۵۲,۶۷۲)	(۸۳۸,۵۶۴)	(۴,۳۷۸)	-	(۳۰,۱۵۱)	(۵۵۰,۴۷۹)	(۱۴۹,۹۰۰)
۱۲۵,۲۷۵	(۵۸۹,۰۸۶)	۱,۶۰۹	-	(۹۳,۲۱۷)	۷۲۰,۴۱۲	۷۵,۵۵۷
(۱,۹۱۷,۳۹۷)	(۱,۴۳۷,۹۵۰)	(۲,۶۶۹)	-	(۳۰۲,۳۶۸)	(۱۲۰,۰۶۷)	(۷۴,۲۴۳)
(۳۱,۸۵۲)	-	-	-	-	(۳۱,۸۵۲)	-
۳۱,۸۵۲	-	-	-	-	۳۱,۸۵۲	-
-	-	-	-	-	-	-
۶۲,۵۵۸,۶۲۲	(۵۱۲,۳۷۸)	(۴۸۷)	۲۰,۰۹۲,۸۵۰	۱,۵۶۱,۸۷۹	۴۱,۳۶۹,۱۰۷	۱,۳۴۴,۵۵۳
۵,۵۴۱,۲۵۴	۳,۷۸۷,۱۲۷	۱,۱۲۳	۲۴,۰۶۰,۱۴۹	۲۲۳,۵۱۷	۷,۸۴۵,۷۹۲	۵,۶۳۳,۵۱۷

اصل تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹

اعطایی طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۳۰

فروع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹

اعطایی طی سال

وصولی طی سال

مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۳۰

کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹

انقراض یا کاهش طی سال جاری

مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۳۰

وجوه دریافتی بابت مضاربه

و حساب مشترک

مشارکت مدنی در

۱۴۰۷/۱۲/۲۹

انقراض یا کاهش طی سال جاری

وجوه دریافتی بابت مضاربه

و حساب مشترک

مشارکت مدنی در

۱۴۰۷/۱۲/۳۰

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۷/۱۲/۳۰



بانک صادرات ایران (سرمایه عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۶-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی گروه و بانک به شرح زیر است:

جمع	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارزش	مراجعه	مضاربه	جعاله	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۵۱,۴۴۴	-	-	-	۶	۵,۲۵۱,۴۳۸	-	-
۸,۱۶۲	-	-	-	-	-	۸,۱۶۲	۸,۱۶۲
(۴,۳۹۳,۷۴۸)	-	-	-	(۶)	(۴,۳۸۵,۵۸۰)	(۸,۱۶۲)	(۸,۱۶۲)
۹۶۵,۸۵۸	-	-	-	-	۹۶۵,۸۵۸	-	-
۱۳۷,۰۴۶	-	-	-	۳۰,۱۷۵	-	۹۶,۸۷۱	۹۶,۸۷۱
۶۶۳,۵۶۱	-	-	-	۱۱۶,۸۸۷	-	۵۴۵,۶۷۴	۵۴۵,۶۷۴
(۱۵۳,۰۵۶)	-	-	-	(۱۴۶,۹۹۳)	-	(۵,۰۶۳)	(۵,۰۶۳)
۶۳۷,۵۵۱	-	-	-	۶۹	-	۶۳۷,۴۸۲	۶۳۷,۴۸۲
۵,۳۷۸,۴۹۱	-	-	-	۳۰,۱۷۶	۵,۲۵۱,۴۳۸	۹۶,۸۷۱	۹۶,۸۷۱
۱,۶۰۳,۴۰۹	-	-	-	۶۹	۹۶۵,۸۵۸	۶۳۷,۴۸۲	۶۳۷,۴۸۲

سود دریافتی

تسهیلات اعطایی

مبلغه در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

مبلغه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

وجه التزام دریافتی

تسهیلات اعطایی

مبلغه در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

مبلغه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

فرع تسهیلات اعطایی

مبلغه در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

مبلغه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	بانک		گروه	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۵۶۹,۳۸۲,۱۴۶	۷۹۹,۵۴۵,۳۹۸	۵۶۵,۰۶۸,۳۶۹	۷۹۳,۲۱۳,۳۹۸
جعاله	۲۱۷,۹۸۰,۳۰۹	۲۷۰,۸۶۳,۴۳۴	۲۱۷,۹۸۰,۳۰۹	۲۷۰,۸۶۳,۴۳۴
اجاره به شرط تملیک	۳,۵۶۹,۵۰۷	۷,۷۰۱,۸۲۳	۳,۵۶۹,۵۰۷	۷,۷۰۱,۸۲۳
سلف	۱۷۳,۵۷۲,۸۲۴	۱۵۵,۸۵۷,۷۳۶	۱۷۳,۵۷۲,۸۲۴	۱۵۵,۸۵۷,۷۳۶
مضاربه	۱۰۴,۷۴۱,۲۸۸	۹۷,۴۸۳,۲۷۹	۱۰۴,۷۴۱,۲۸۸	۹۷,۴۸۳,۲۷۹
مشارکت مدنی	۱۹۸,۸۴۲,۹۴۳	۴۰۸,۰۱۹,۵۱۵	۱۹۸,۸۴۲,۹۴۳	۴۰۸,۰۱۹,۵۱۵
خرید دین	۷۰۱,۸۵۱,۸۵۷	۸۹۳,۳۰۶,۹۱۵	۷۰۱,۸۵۱,۸۵۷	۸۹۲,۱۵۷,۸۵۳
مرابحه	۱,۷۹۷,۱۱۷,۴۷۲	۲,۸۸۵,۴۵۱,۵۵۳	۱,۷۹۷,۱۱۷,۴۷۲	۲,۸۸۵,۴۵۱,۵۵۳
قرض الحسنه	۸۳۶,۹۹۵,۱۷۱	۱,۲۸۲,۱۴۹,۸۷۵	۸۳۶,۹۹۵,۱۷۱	۱,۲۸۲,۱۴۹,۸۷۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۵۹۴,۱۷۶,۳۶۵	۱,۰۰۱,۵۳۱,۷۴۸	۵۹۴,۱۷۶,۳۶۵	۱,۰۰۱,۵۳۱,۷۴۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۶۰,۶۴۰,۷۰۱	۱,۳۸۹,۱۰۱,۵۱۵	۷۶۰,۶۴۰,۷۰۱	۱,۳۸۹,۱۰۱,۵۱۵
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱۶,۷۷۹,۹۰۲	۱۵,۱۹۰,۵۸۴	۱۶,۷۷۹,۹۰۲	۱۵,۱۹۰,۵۸۴
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۱۶۵,۱۱۴	۱۷۶,۶۶۳	۱۶۵,۱۱۴	۱۷۶,۶۶۳
بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز	۱۷۴,۷۵۱	۱۸۲,۸۹۶	۱۷۴,۷۵۱	۱۸۲,۸۹۶
تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور	۱,۲۶۶,۶۶۶,۹۶۰	۲,۰۹۷,۲۸۸,۳۵۵	۱,۲۶۶,۶۶۶,۹۶۰	۲,۰۹۷,۲۸۸,۳۵۵
تسهیلات انتقالی از تعاونی منحل میزان	۱۱,۵۳۳,۹۴۸	۱۰,۸۰۲,۸۹۱	۱۱,۵۳۳,۹۴۸	۱۰,۸۰۲,۸۹۱
ایزلهای تضمین مالی زنجیره تولید	۱۸,۱۱۸,۵۰۱	۱۷,۵۱۸,۴۶۸	۱۸,۱۱۸,۵۰۱	۱۷,۵۱۸,۴۶۸
تسهیلات اعطایی بانکهای مستقل	-	-	۵,۹۱۷,۳۰۱	۲,۴۵۱,۴۲۹
سود و وجه التزام دریافتی به ارز	۶۰,۹۴۲,۲۸۶	۱۰۶,۳۳۱,۰۲۰	۶۰,۹۴۲,۲۸۶	۱۰۶,۳۳۱,۰۲۰
سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات	۷۷,۱۲۱,۱۴۴	۱۳۰,۱۳۴,۰۶۴	۷۷,۱۲۱,۱۴۴	۱۳۰,۱۳۴,۰۶۴
سود سالی آتی	۷,۴۱۰,۳۷۳,۰۸۹	۱۱,۴۶۸,۶۳۷,۷۳۲	۷,۴۱۱,۹۷۶,۶۱۳	۱۱,۴۶۳,۶۰۸,۰۹۹
سود و کارمزد معوق	(۵۳۵,۴۲۰,۸۴۱)	(۸۷۳,۷۵۱,۹۹۹)	(۵۳۵,۴۲۰,۸۴۱)	(۸۷۳,۷۵۱,۹۹۹)
وجوه دریافتی مضاربه	(۵۵۶,۹۸۹,۰۱۵)	(۹۵۳,۴۴۶,۵۷۶)	(۵۵۶,۹۸۹,۰۱۵)	(۹۵۳,۴۴۶,۵۷۶)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۳,۱۰۰,۵۳۲)	(۲,۷۱۹,۳۴۲)	(۳,۱۰۰,۵۳۲)	(۲,۷۱۹,۳۴۲)
خالص تسهیلات اعطایی جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۵۴,۸۹۴)	(۳,۵۰۹,۴۸۱)	(۵۴,۸۹۴)	(۳,۵۰۹,۴۸۱)
کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۶,۳۱۴,۸۰۷,۸۰۷	۹,۶۳۵,۳۱۰,۳۳۴	۶,۳۱۶,۴۱۱,۳۳۱	۹,۶۳۰,۱۸۰,۷۰۱
کاهش ارزش اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۶۹,۱۶۰,۳۴۷)	(۱۰۷,۱۸۹,۰۱۴)	(۶۹,۱۶۰,۳۴۷)	(۱۰۷,۱۸۹,۰۱۴)
کاهش ارزش اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳۶,۱۸۲,۲۶۴)	(۲۳۵,۰۹۲,۶۶۳)	(۱۳۶,۱۸۲,۲۶۴)	(۲۳۵,۰۹۲,۶۶۱)
کاهش ارزش اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور	(۴۰۸,۵۷۱,۱۵۴)	(۶۶۳,۹۸۶,۳۲۷)	(۴۰۸,۵۷۱,۱۵۴)	(۶۶۳,۹۸۶,۳۲۷)
	۵,۷۰۰,۸۹۴,۰۴۲	۸,۶۳۸,۹۴۲,۳۳۰	۵,۷۰۲,۴۹۷,۵۶۶	۸,۶۳۳,۹۱۲,۶۹۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۳۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (یادداشت توضیحی ۱۰-۸) به شرح زیر است:

بانک					
۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۷,۷۱۲,۰۳۲	۸,۹۸۴,۹۰۰	۲,۶۸۷,۵۹۲	۱۰,۱۶۰,۸۷۴	۷۹۹,۵۴۵,۳۹۸	فروش اقساطی
۲۶۵,۳۷۰,۷۲۵	۳۸,۵۰۲	۵,۲۸۲,۷۷۱	۱۷۱,۴۳۶	۲۷۰,۸۶۳,۴۳۴	جعاله
۷,۶۳۲,۴۵۰	۲۲۴	۵۱,۰۳۷	۱۸,۱۱۲	۷,۷۰۱,۸۲۳	اجاره به شرط تملیک
۱۴۳,۶۵۳,۳۸۱	۵۳۶,۴۹۲	۴۵۵,۸۳۹	۱۱,۲۱۳,۰۲۴	۱۵۵,۸۵۷,۷۳۶	سلف
۸۷,۸۱۹,۳۵۷	۲,۳۲۰,۹۵۸	۷۸۰,۷۰۷	۶,۶۶۳,۳۵۷	۹۷,۴۸۳,۳۷۹	مضاربه
۳۹۰,۳۶۸,۸۵۷	۱,۳۱۵,۵۷۲	۱,۳۱۳,۵۷۸	۱۵,۱۲۱,۵۰۸	۴۰۸,۰۱۹,۵۱۵	مشارکت مدنی
۸۶۴,۳۷۹,۵۳۲	۸,۵۱۱,۶۷۱	۹,۸۵۲,۰۸۸	۱۰,۵۳۳,۶۳۴	۸۹۳,۳۰۶,۹۱۵	خرید دین
۲,۷۴۵,۵۱۰,۹۶۲	۵۳,۲۹۱,۳۶۳	۵۹,۶۸۴,۴۹۶	۲۶,۹۶۴,۷۳۲	۲,۸۸۵,۴۵۱,۵۵۳	مرابحه
۱,۳۷۷,۷۴۶,۶۱۲	۲,۳۹۲,۱۵۲	۹۹۷,۵۹۱	۱,۱۱۳,۵۲۰	۱,۳۸۲,۱۴۹,۸۷۵	قرض الحسنه
۹۵۳,۸۰۱,۶۷۹	-	-	۴۷,۷۳۰,۰۶۹	۱,۰۰۱,۵۳۱,۷۴۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۹۱۷,۸۳۰,۲۶۲	-	-	۳۷۱,۳۷۱,۳۵۳	۱,۲۸۹,۱۰۱,۵۱۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۸۱۹,۴۸۰	-	-	۱۳,۳۷۱,۱۰۴	۱۵,۱۹۰,۵۸۴	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۷۶,۶۶۳	-	-	-	۱۷۶,۶۶۳	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۱۸۲,۸۹۶	-	-	-	۱۸۲,۸۹۶	بدهی مشتریان بابت تفاوت نرخ ارز
۷۴,۶۸۲,۷۱۰	۷۰,۷۳۱,۶۴۱	۱۸۶,۶۴۴,۶۸۷	۱,۷۶۵,۳۲۹,۳۱۷	۲,۰۹۷,۲۸۸,۳۵۵	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۱,۷۷۶,۳۸۰	-	۳,۸۲۸,۴۲۷	۵,۱۹۸,۰۸۴	۱۰,۸۰۲,۸۹۱	تسهیلات انتقالی از تعاونی منحل میزان
-	-	-	۱۷,۵۱۸,۴۶۸	۱۷,۵۱۸,۴۶۸	ابزارهای تامین مالی زنجیره تولید
۱۰۶,۳۳۱,۰۲۰	-	-	-	۱۰۶,۳۳۱,۰۲۰	سود و وجه التزام دریافتی به ارز
۸۵,۵۹۵,۶۳۲	۶,۵۵۷,۸۱۷	۱۴,۴۳۰,۵۰۱	۲۳,۵۵۰,۱۱۴	۱۳۰,۱۳۴,۰۶۴	سود و وجه التزام دریافتی تسهیلات
۸,۷۰۲,۳۹۰,۶۲۰	۱۵۴,۴۸۱,۳۹۲	۲۸۵,۹۰۹,۳۱۴	۲,۳۲۵,۸۵۶,۵۰۶	۱۱,۴۶۸,۶۳۷,۷۳۲	سود سالهای آتی
(۸۷۳,۷۵۱,۹۹۹)	-	-	-	(۸۷۳,۷۵۱,۹۹۹)	سود و کارمزد معوق
(۲,۷۱۹,۳۴۲)	-	-	(۹۵۳,۴۴۶,۵۷۶)	(۲,۷۱۹,۳۴۲)	وجه دریافتی مضاربه
(۳,۵۰۹,۴۸۱)	-	-	(۳,۵۰۹,۴۸۱)	(۳,۵۰۹,۴۸۱)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۷,۸۲۲,۴۰۹,۷۹۸	۱۵۴,۴۸۱,۳۹۲	۲۸۵,۹۰۹,۳۱۴	۱,۳۷۲,۴۰۹,۹۳۰	۹,۶۳۵,۲۱۰,۳۳۴	خالص تسهیلات اعطایی جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰۷,۱۸۹,۰۱۴)	-	-	-	(۱۰۷,۱۸۹,۰۱۴)	کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۵۵۱,۱۴۸)	-	(۹,۲۴۸,۶۶۰)	(۲۱۳,۲۹۲,۸۵۵)	(۲۲۵,۰۹۲,۶۶۳)	کاهش ارزش اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲,۴۸۸,۰۴۷)	-	-	(۶۵۱,۴۹۸,۲۸۰)	(۶۶۳,۹۸۶,۳۲۷)	کاهش ارزش اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج از کشور
۷,۷۰۲,۷۲۲,۷۳۷	۱۵۰,۹۳۰,۱۴۴	۲۷۶,۶۶۰,۶۵۴	۵۰۸,۶۱۸,۷۹۵	۸,۶۳۸,۹۴۲,۳۳۰	مانده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۵,۱۱۸,۵۳۹,۹۳۹	۱۰۴,۶۵۳,۷۲۸	۱۳۸,۷۹۵,۳۰۷	۳۳۸,۹۰۵,۰۶۸	۵,۷۰۰,۸۹۴,۰۴۲	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

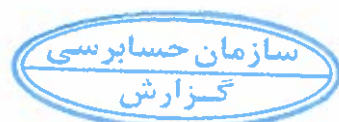
۱-۲-۳۲- گردش کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر است:

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	کاهش ارزش اختصاصی	کاهش ارزش عمومی	جمع	کاهش ارزش اختصاصی	کاهش ارزش عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۴۱۲,۳۸۸,۸۹۱	۲۵۱,۳۳۳,۴۷۸	۶۱,۰۵۵,۴۱۳	۶۱۳,۹۱۶,۵۰۸	۵۳۷,۳۸۴,۳۸۰	۷۶,۵۳۲,۱۲۸	افزایش طی سال
۲۰۱,۵۲۷,۶۱۷	۱۸۶,۰۵۰,۹۰۲	۱۵,۴۷۶,۷۱۵	۳۸۲,۳۵۱,۴۹۶	۳۳۹,۲۰۶,۵۶۳	۴۳,۱۴۴,۹۳۳	مانده در پایان سال
۶۱۳,۹۱۶,۵۰۸	۵۳۷,۳۸۴,۳۸۰	۷۶,۵۳۲,۱۲۸	۹۹۶,۲۶۸,۰۰۴	۸۷۶,۵۹۰,۹۴۳	۱۱۹,۶۷۷,۰۶۱	

۱-۳-۳۲- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختنی

۱۴۰۲			۱۴۰۳			یادداشت
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حساب ذخیره ارزی
۶۶,۲۰۰,۵۷۴	۱۰۸,۹۶۴,۱۲۱	۳۴,۷۷۹,۹۰۷	-	-	۷۴,۱۸۴,۲۱۴	صندوق توسعه ملی
۵۲۰,۹۹۲,۵۰۰	۸۸۰,۷۱۸,۸۴۷	۳,۱۵۲,۹۴۹	-	-	۸۷۷,۵۶۵,۸۹۸	منابع داخلی
۶,۹۸۳,۱۹۱	۱۱,۸۴۸,۷۸۰	۹,۷۹۷,۲۱۳	-	-	۲,۰۵۱,۵۶۷	
۵۹۴,۱۷۶,۲۶۵	۱,۰۰۱,۵۳۱,۷۴۸	۴۷,۷۳۰,۰۶۹	-	-	۹۵۳,۸۰۱,۶۷۹	

۱-۳-۳۲- بر اساس قراردادهای فی مابین بانک و صندوق توسعه ملی منابع صندوق به منظور اعطای تسهیلات به فعالیتهای دارای توجیه در بخش تولید کالاهای صنعتی و احداث نیروگاه برق و طرح های توسعه ای میادین مشترک نفتی و گازی نزد بانک تخصیص یافته است. که از محل منابع فوق به شرکت های نفت و گاز صبای کنگان ۳۴۰.۶۰۲ میلیارد ریال (معادل ۵۰۰ میلیون دلار)، انرژی گستر جم ۲۰۷.۰۵۰ میلیارد ریال (معادل ۲۷۸.۲ میلیون یورو)، مولد برق اسلام آباد ۱۶۳.۱۶۳ میلیارد ریال (معادل ۲۱۹ میلیون یورو) می باشد. طبق رای دیوان عدالت اداری مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۲ و تایید مجدد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۷ تسهیلات اعطائی به شرکت انرژی گستر جم می بایست با نرخ ارز مبادله ای تسویه گردد، که این موضوع منوط به تامین ارز توسط بانک مرکزی با نرخ مبادله ای می باشد. همچنین بابت ساخت پروژه های تولید متانول و نیروگاه برق سبزوار قرارداد مشارکت مدنی جمعاً به مبلغ ۵۳۴ میلیون یورو (معادل ۳۹۷.۳۱۵ میلیارد ریال) نیز به شرکت های پتروشیمی سیراف انرژی و افق توسعه انرژی خلیج فارس در سالهای قبل منعقد گردیده که به دلیل عدم پیشرفت فیزیکی و اتمام موضوع یا مدت مشارکت صرفاً مبلغ ۲۲۸.۲ میلیون یورو (معادل ۱۶۹.۸۱۷ میلیارد ریال) به شرکت های فوق پرداخت شده است.



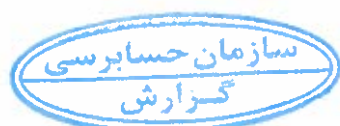
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱-۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲	۱۴۰۳							
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۰,۰۰۸,۷۵۱	۳,۱۸۵,۴۲۱,۳۴۲	۶۹,۵۱۷,۶۳۵	۷,۶۹۸,۸۳۲	۳۸,۹۲۵,۰۵۰	۱۰۳,۳۲۸,۹۲۰	۲,۹۱۴,۰۴۲,۹۷۰	۵۱,۹۰۷,۹۲۵	۱۴۰۳ و قبل از آن
۳,۴۷۰,۱۹۹,۴۷۰	۳,۷۹۶,۹۲۳,۸۵۰	۱۶۰,۹۲۲,۷۵۸	۷,۹۵۸,۴۷۱	۸,۷۴۵,۵۲۰	۷۳,۳۶۴,۵۵۶	۳,۵۴۵,۹۳۲,۵۴۵	-	۱۴۰۴
۶۴۵,۱۸۲,۳۰۹	۹۸۹,۵۸۰,۵۲۳	۱۶۳,۸۷۶,۷۷۴	۹,۰۴۲,۷۸۶	۶,۸۱۷,۰۰۱	۴۹,۰۴۳,۵۰۶	۷۶۰,۸۰۰,۴۵۶	-	۱۴۰۵
۵۴۵,۱۹۰,۸۴۳	۶۱۸,۱۸۸,۷۱۸	۱۷۹,۷۵۶,۴۶۹	۱۲,۱۸۲,۵۴۸	۲۰,۹۷,۹۲۸	۵۱,۴۳۶,۹۰۷	۳۷۲,۷۱۴,۸۶۶	-	۱۴۰۶
۲,۰۹۹,۷۹۴,۴۶۰	۲,۸۷۸,۵۲۳,۲۹۵	۱,۹۶۵,۵۲۰,۷۶۸	۷,۸۰۲,۹۰۲	۱۳,۸۵۹,۵۷۲	۴۲,۰۹۱,۷۰۵	۸۴۴,۴۳۱,۷۱۳	۴,۸۱۶,۶۳۵	۱۴۰۷ و پس از آن
۷,۴۱۰,۳۷۵,۸۳۳	۱۱,۴۶۸,۶۳۷,۷۲۸	۲,۵۳۹,۵۹۴,۴۰۴	۴۴,۶۸۵,۵۳۹	۷۰,۴۴۵,۰۷۱	۳۱۹,۲۶۵,۶۰۴	۸,۴۳۷,۹۲۲,۵۵۰	۵۶,۷۲۴,۵۶۰	
	۷,۴۱۰,۳۷۵,۸۳۳	۹۱,۹۲۴,۴۹۲	۴,۳۰۱,۴۱۸,۸۱۰	۶۷۹,۳۸۳,۳۰۶	۷۱,۱۶۰,۶۷۵	۹۰,۲۶۷,۰۰۱	۲,۱۷۶,۳۲۱,۵۴۹	۱۴۰۲/۱۳/۲۹

۵-۱-۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲	۱۴۰۳					
خالص	کاهش ارزش	ملته ناخالص	خالص	کاهش ارزش	ملته ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۴۸۳,۴۷۳	(۱۰,۲۵۰,۸۳۴)	۱۲۳,۷۳۴,۳۰۷	۸۷,۶۳۱,۳۷۱	(۱۱,۴۲۰,۳۸۵)	۹۹,۰۵۱,۶۵۶	سپرده بلند مدت
۷۱,۳۲۱,۵۸۹	(۶,۴۴۲,۳۹۹)	۷۷,۷۶۳,۹۸۸	۹۲,۷۵۵,۸۰۵	(۱۶,۰۸۱,۸۷۱)	۱۰۸,۸۳۷,۶۷۶	اوراق مشارکت و سهام
۱,۶۴۸,۲۸۷,۶۱۲	(۱۴۸,۸۸۷,۹۶۱)	۱,۷۹۷,۱۷۵,۵۷۳	۱,۷۶۵,۴۹۰,۴۸۵	(۸۸,۳۱۱,۶۷۱)	۱,۸۵۳,۷۰۲,۱۵۶	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۱,۷۱۷,۱۳۶,۳۷۴	(۱۵۵,۱۰۶,۹۹۲)	۱,۸۷۲,۲۴۳,۳۶۶	۳,۵۳۶,۸۳۹,۳۱۷	(۳۷۵,۹۴۳,۴۹۷)	۳,۹۱۲,۷۸۲,۸۱۴	چک و سفته
۲,۱۵۰,۶۶۴,۹۹۳	(۲۹۳,۲۲۸,۳۲۱)	۲,۴۴۳,۸۹۳,۳۱۴	۳,۱۵۶,۳۲۵,۴۵۲	(۵۰۴۶۱۰,۵۷۹)	۳,۶۶۰,۸۳۶,۰۳۱	قرارداد های لازم الاجرا
۵,۷۰۰,۸۹۴,۰۴۲	(۶۱۳,۹۱۶,۵۰۷)	۶,۳۱۴,۸۱۰,۵۴۹	۸,۶۳۸,۹۴۲,۳۳۰	(۹۹۶,۲۶۸,۰۰۳)	۹,۶۳۵,۲۱۰,۳۳۳	



۶-۳۲-۱-۶: گزارش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

[illegible]

بانک صادرات ایران (سهایی عامه)

تاداشت های توصیفی صورت های مالی -
بسال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۱-۶-۱- گردش فرع تسهیلات اعلایی و مطالبات از انتخاب غیر دولتی

جمع	تسهیلات اعلایی شعب خارج از کشور	بدهکاران بابت ضمانتنامه	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده	سایر تسهیلات اعلایی به ارز	سایر تسهیلات اعلایی به ریال	فرض الحسمه	مواضع	خرید دین	مشارکت منفی	مضاربه	سلف	اجاره به شیط تطبیق	جمله	فروش اقساطی
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
۱۰۶,۰۴۲,۵۱۹	۸۴۵,۹۵۱	-	-	۵۹,۹۹۸,۵۲۳	-	۷,۶۲۲	۹۹۳,۹۴۸	۵,۷۶۰,۴۸۲	۱۵,۹۵۵,۷۱۲	۸,۹۶۰,۳۰۲	۱۱,۴۶۴,۳۰۲	-	۱,۵۵۵,۷۸۰	۵۰۱,۳۹۶
۶۸۵,۴۹۵,۲۹۴	-	-	-	۴۴,۷۵۰,۳۵۸	-	۵۲,۷۸۳,۶۰۱	۲۴۹,۳۶۲,۷۳۸	۱۴۳,۸۷۶,۱۸۲	۶۵,۵۶۱,۶۵۴	۲۴,۹۷۲,۴۲۳	۲۳,۵۴۹,۸۵۵	۴۷۶,۹۱۵	۲۱,۵۶۳,۸۷۲	۵۰,۵۹۵,۷۱۵
(۵۰,۴۷۹,۵۱۱)	(۹۷,۱۰۰)	-	-	-	-	(۵۲,۷۸۳,۶۰۱)	(۲۴۹,۳۶۱,۳۶۸)	(۱۴۳,۸۷۶,۰۷۸)	(۳۳,۷۷۱,۴۷۰)	(۲۵,۰۰۵,۴۶۹)	(۳۳,۸۷۶,۰۷۰)	(۴۷۶,۹۱۵)	(۱۹,۳۷۶,۸۷۱)	(۵۰,۳۴۷,۵۸۹)
۱۸۹,۷۴۷,۳۰۲	۷۴۸,۸۵۱	-	-	۱۰۴,۷۴۸,۷۸۱	-	۷,۶۲۲	۹۹۳,۹۴۸	۶,۷۴۲,۵۸۶	۴۷,۷۴۵,۸۹۶	۸,۹۶۹,۳۵۶	۱۲,۳۷۰,۸۹۰	-	۲,۸۴۱,۲۸۱	۸۴۹,۵۲۲

سود دریافتی
تسهیلات اعلایی
ملفه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
توزین طی سال
وصولی طی سال
ملفه در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰
وجه التزام دریافتی
تسهیلات اعلایی

۴۱,۷۸۸,۹۸۷	۴,۷۱۴,۰۷۵	۴,۱۹۸,۰۵۰	۹۲,۲۳۰	۱۴,۱۳۱,۲۶۷	۹۴۲,۱۶۳	-	۳۰۹	۲,۲۸۵,۴۲۴	۴,۱۰۶,۴۰۳	۵,۶۸۳,۴۴۵	۱,۶۳۵,۲۰۲	۳,۳۱۷,۸۱۵	۷,۶۷۷	۱۵۶,۶۵۵	۲۴۶,۵۷۲
۱۵۵,۳۸۱,۷۷۱	-	۲,۵۶۵,۳۳۹	۲,۵۶۲,۸۳۰	۱۱,۰۸۹,۸۴۰	۶۲۸,۴۷۶	-	۳,۴۰۴,۷۷۵	۷۴,۷۶۰,۶۲۵	۲۴,۰۱۶,۱۶۷	۲۱,۰۸۴,۷۴۶	۵,۷۲۴,۰۵۳	۷,۷۳۴,۰۸۲	۳۵,۳۲۳	۲,۹۹۲,۵۲۸	۸,۶۱۳,۸۹۸
(۱۴۵,۳۸۱,۱۶۳)	(۱۲۶,۸۴۲)	-	(۱,۷۸۲,۴۱۶)	(۵,۳۱۶,۶۰۷)	-	-	(۳۴۰,۴۸۱۴)	(۷۴,۳۴۳,۷۶۲)	(۳۳,۷۶۶,۶۶۸)	(۱۱,۳۱۶,۸۴۴)	(۵,۸۰۹,۱۷۸)	(۸,۹۱۷,۴۴۳)	(۳۴,۵۳۱)	(۲,۳۵۱,۳۴۱)	(۸,۱۷۵,۰۱۶)
۶۱,۶۷۹,۲۴۵	۲,۴۴۹,۲۳۳	۶,۷۶۲,۳۷۹	۱,۱۷۲,۸۲۴	۱۸,۹۳۸,۵۰۰	۱,۵۸۲,۳۳۹	-	۲۷۰	۲,۶۰۲,۲۸۵	۵,۳۵۵,۹۰۲	۱۵,۴۴۱,۳۲۷	۱,۵۴۸,۰۷۶	۲,۲۵۴,۴۵۵	۶,۴۲۹	۶۹۷,۸۴۲	۸۵۵,۴۵۴
۱۴۷,۷۹۱,۳۳۳	۵,۵۶۰,۰۲۶	۲,۱۹۸,۰۵۰	۹۲,۲۳۰	۱۴,۱۳۱,۲۶۶	۹۰۹,۴۲,۲۸۶	-	۷,۹۳۱	۲,۲۴۹,۱۹۷	۹,۸۶۶,۸۸۵	۲۱,۶۳۹,۱۵۸	۱۰,۵۹۵,۵۰۲	۱۴,۸۶۱,۱۱۸	۷,۶۷۸	۱,۷۱۱,۹۳۵	۹۳۷,۹۶۸
۲۴۸,۴۲۶,۵۴۷	۵,۱۹۸,۰۸۴	۶,۷۶۲,۳۷۹	۱,۱۷۲,۸۲۴	۱۸,۹۳۸,۵۰۰	۱۰,۶۳۳,۱۰۰	-	۷,۸۹۲	۲,۵۹۸,۶۰۳	۱۲,۰۹۸,۶۸۸	۶۲,۱۸۷,۳۴۳	۱۰,۶۹۷,۶۳۳	۱۲,۳۹۱,۵۴۴	۶,۴۲۹	۴,۵۳۹,۱۳۳	۱,۷۰۴,۸۷۶

فرع تسهیلات اعلایی
ملفه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
توزین طی سال
وصولی طی سال
ملفه در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰



بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۷-۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
خالص	کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتریان اشخاص حقیقی
۱,۷۳۷,۸۸۵,۱۷۶	(۲۰۲,۴۸۰,۴۲۶)	۱,۹۴۰,۳۶۵,۶۰۲	۳,۲۹۴,۵۶۰,۴۶۲	(۳۱۳,۴۷۱,۸۳۲)	۲,۹۸۰,۰۸۸,۶۳۰	
۳,۴۶۶,۴۴۳,۳۷۶	(۴۰۳,۸۷۴,۱۷۰)	۳,۸۷۰,۳۱۷,۵۴۶	۴,۴۳۸,۸۷۹,۵۳۱	(۶۶۹,۰۰۶,۷۹۵)	۵,۱۰۷,۸۸۶,۳۲۶	مشتریان اشخاص حقوقی
۴۹۶,۵۶۵,۴۹۰	(۷,۵۶۱,۹۱۱)	۵۰۴,۱۲۷,۴۰۱	۹۰۵,۵۰۲,۳۳۴	(۱۳,۷۸۹,۳۷۶)	۹۱۹,۲۹۱,۷۱۰	کارکنان
۵,۷۰۰,۸۹۴,۰۴۲	(۶۱۳,۹۱۶,۵۰۷)	۶,۳۱۴,۸۱۰,۵۴۹	۸,۶۳۸,۹۴۲,۳۲۷	(۹۹۶,۲۶۸,۰۰۳)	۹,۶۳۵,۲۱۰,۳۳۰	

۱-۸-۳۲- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
خالص	خالص	کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول	جاری	متوسط موزون نرخ سود		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۷۹,۹۵۹	-	-	-	-		شرکتهای فرعی (تابعه)
۵,۹۹۰,۷۷۰	۶,۲۹۲,۰۴۲	(۹۵,۸۱۸)	۶,۳۸۷,۸۶۰	۴ الی ۲۳		گروه مالی و شرکتهای وابسته
۱,۹۳۱,۷۹۴	۱,۱۳۱,۸۲۶	(۱۷,۲۳۶)	۱,۱۴۹,۰۶۲	۱۵ الی ۲۰		کارگزاری بانک صادرات ایران
۸,۱۰۲,۵۲۳	۷,۴۲۳,۸۶۸	(۱۱۳,۰۵۴)	۷,۵۳۶,۹۲۲			واسطاری سپهر صادرات
۳,۶۲۵,۹۳۱	-	-	-	-		سایر اشخاص وابسته
۳,۶۲۵,۹۳۱	-	-	-	-		توسعه نیشکر و صنایع جانبی آن
۱۱,۷۲۸,۴۵۴	۷,۴۲۳,۸۶۸	(۱۱۳,۰۵۴)	۷,۵۳۶,۹۲۲			

۱-۹-۳۲- بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده شامل مبلغ ۴۷۴.۷۹۸ میلیارد ریال معادل ۶۹۷ میلیون دلار ناشی از مابه تفاوت نرخ ارز مرجع و نرخ تسعیر اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بابت اعتبارات اسنادی تسویه شده مشتریان به صورت علی الحساب می باشد که به استناد بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳ و ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی در پورتال بانک مرکزی ثبت و مورد مطالبه می باشد همچنین مبلغ ۳۵۲.۴۸۶ میلیارد ریال معادل ۳/۷۴ میلیون یوان چین بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده مشتریان (شرکتهای صنایع آلومینیوم جنوب و صنایع پتروشیمی سبلان) می باشد

۳۳- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۳۶۰,۹۱۸	۲,۶۱۱,۶۱۷	۳,۳۶۰,۹۱۸	۲,۶۱۱,۶۱۷	۳۳-۱	مطالبات از شرکت های وابسته
۱۰۹,۳۷۸,۳۷۰	۱۰۴,۳۶۸,۳۰۸	-	-	۳۳-۱	مطالبات از شرکت های فرعی
۱۱۲,۷۳۹,۲۸۸	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	۳,۳۶۰,۹۱۸	۲,۶۱۱,۶۱۷		

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

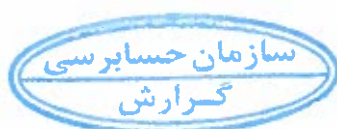
۱-۳۳- مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

یادداشت	بانک					
	۱۴۰۲			۱۴۰۳		
	جمع	سود سهام دریافتی	علی الحساب پرداختی	جمع	سود سهام دریافتی	علی الحساب پرداختی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های وابسته						
ملی انفورماتیک	۲,۱۶۶,۶۷۶	۲,۱۶۶,۶۷۶	-	-	-	-
تأمین سرمایه سپهر	۱,۰۷۵,۲۵۰	۱,۰۷۵,۲۵۰	-	۲,۴۹۲,۶۲۵	۲,۴۹۲,۶۲۵	-
انرژی سپهر	۱۱۸,۹۹۲	۱۱۸,۹۹۲	-	۱۱۸,۹۹۲	۱۱۸,۹۹۲	-
مطالبات از شرکت های وابسته	۳,۳۶۰,۹۱۸	۳,۳۶۰,۹۱۸	-	۲,۶۱۱,۶۱۷	۲,۶۱۱,۶۱۷	-
مطالبات از شرکت های فرعی						
واسطاری سپهر صادرات	۱,۲۱۵,۶۷۰	۱,۰۸۵,۶۷۰	۱۳۰,۰۰۰	۳,۰۸۸,۳۴۲	۱,۹۸۶,۷۶۴	۱,۱۰۱,۵۷۸
کارگزاری بانک صادرات ایران	۲۴۷,۸۹۲	۲۴۷,۸۹۲	-	۱۰۶,۱۲۵	۱۰۶,۱۲۵	-
صرفی سپهر	۷۰۹,۹۲۸	۷۰۹,۹۲۸	-	-	-	-
گروه مالی سپهر	۱۰۳,۲۰۵,۷۹۹	۵۷,۷۰۹,۸۰۵	۴۵,۴۹۵,۹۹۴	۹۹,۴۰۳,۹۴۱	۸۸,۹۸۷,۴۰۸	۱۰,۴۱۶,۵۳۳
کارت ایران (هلدینگ فناوری اطلاعات)	-	-	-	۶۵۳,۰۵۸	۵۰,۰۰۰	۶۰۳,۰۵۸
مدیریت سپهر انرژی صادرات	۵۰۵,۰۳۲	۵۰۵,۰۳۲	-	۹۰۵,۰۳۲	۹۰۵,۰۳۲	-
پرداخت الکترونیک سپهر	۳,۴۹۴,۰۴۹	-	۳,۴۹۴,۰۴۹	۲۱۱,۸۱۰	-	۲۱۱,۸۱۰
جمع مطالبات از شرکت های فرعی	۱۰۹,۳۷۸,۳۷۰	۶۰,۲۵۸,۳۲۷	۴۹,۱۲۰,۰۴۳	۱۰۴,۳۶۸,۳۰۸	۹۲,۰۳۵,۳۲۹	۱۲,۳۳۲,۹۷۹
	۱۱۲,۷۳۹,۲۸۸	۶۳,۶۱۹,۲۴۵	۴۹,۱۲۰,۰۴۳	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	۹۴,۶۴۶,۹۴۶	۱۲,۳۳۲,۹۷۹

۱-۱-۳۳- مطالبات از شرکت گروه مالی سپهر عمدتاً بابت وجوه پرداختی بابت حمایت از بازار سرمایه و سود سهام می باشد.

۲-۳۳- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۱۰-۸) به شرح زیر است:

	بانک				
	۱۴۰۳				
	جاری	سر رسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های وابسته	۲,۶۱۱,۶۱۷	-	-	-	۲,۶۱۱,۶۱۷
مطالبات از شرکت های فرعی	۱۰۴,۳۶۸,۳۰۸	-	-	-	۱۰۴,۳۶۸,۳۰۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	-	-	-	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۲,۷۳۹,۲۸۸	-	-	-	۱۱۲,۷۳۹,۲۸۸



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴- سایر دریافتنی ها

گروه	بانک		گروه		یادداشت
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
مانده طلب	خالص	خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴-۱	۳۶۰,۳۴۰,۴۰۷	۳۵۸,۹۶۲,۷۵۰	۲۳۸,۷۳۲,۳۹۳	(۱,۳۷۷,۶۵۷)	۲۳۸,۷۳۲,۳۹۳
بدهکاران موقت					
۳۴-۲	۱۱۴,۲۷۱,۷۶۹	-	۸۳,۷۶۵,۶۷۸	-	۱۲۶,۸۹,۳۹۵
حسابهای دریافتنی					
۳۴-۳	۱۷,۱۹۸,۱۱۲	-	۱۰,۱۰۰,۰۸۱	-	۱۰,۱۰۰,۰۸۱
بدهکاران موقت - ارز					
سود کوین تحقق یافته اوراق مشارکت	۲۵۰,۰۵۶	-	۲۵۵,۳۳۸	-	۲۵۵,۳۳۸
۳۴-۴	۲۵,۷۸۲,۲۴۶	-	۲۵,۷۸۲,۲۴۶	-	۲۵,۷۸۲,۲۴۶
سود سهام دریافتنی					
۳۴-۵	۸,۷۵۳,۵۰۲	-	۸,۷۵۳,۵۰۲	-	۳,۴۵۰,۲۳۴
طلب از سایر شرکت ها					
سود و کارمزد دریافتنی	۶۰۸,۵۵۰	-	۶۰۸,۵۵۰	-	۴۲۶,۰۰۹
۵۲۷,۲۰۴,۶۴۲	(۱,۳۷۷,۶۵۷)	۵۲۵,۸۲۶,۹۸۵	(۴۴۲,۵۴۰)	-	۴۲۹,۴۶۳,۲۳۵
سود سالهای آینده	(۴۱۷,۲۳۷)	۵۲۶,۷۸۷,۴۰۵	(۴۱۷,۲۳۷)	-	۲۹۱,۳۵۷,۹۵۹
	(۱,۳۷۷,۶۵۷)	۵۲۵,۴۰۹,۷۴۸	(۴۴۲,۵۴۰)	-	۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹

۳۴-۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

گروه	بانک		گروه		یادداشت
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
مانده طلب	خالص	خالص	خالص	خالص	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴-۱-۱	۴۰,۲۲۳,۹۸۳	۴۰,۲۲۳,۹۸۳	۳۹,۷۷۹,۷۵۳	۴۰,۲۲۳,۹۸۳	۳۹,۷۷۹,۷۵۳
اقلام مرتبط با تسهیلات					
بدهکاران بابت هزینه های دادرسی و حق الوکاله و کلا	۵,۵۰۶,۱۵۹	۵,۵۰۶,۱۵۹	۴,۴۹۶,۰۰۰	۵,۵۰۶,۱۵۹	۴,۴۹۶,۰۰۰
مابه التفاوت نرخ ارز اعتبارات (بدهی بانک مرکزی)	۲۰۷,۹۲۴	۲۰۷,۹۲۴	۲۱۶,۷۰۸	۲۰۷,۹۲۴	۲۱۶,۷۰۸
پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی	۲۰۱,۵۲۶	۲۰۱,۵۲۶	۱۸۵,۴۴۰	۲۰۱,۵۲۶	۱۸۵,۴۴۰
مابه التفاوت ریالی تسهیلات ذخیره ریزی مشمول ماده ۲۰	۴۰,۲۲۳,۹۸۳	۴۰,۲۲۳,۹۸۳	۳۹,۷۷۹,۷۵۳	۴۰,۲۲۳,۹۸۳	۳۹,۷۷۹,۷۵۳
اقلام مرتبط با تسهیلات	۴۶,۱۳۹,۵۹۲	۴۶,۱۳۹,۵۹۲	۴۴,۶۷۷,۹۰۱	۴۶,۱۳۹,۵۹۲	۴۴,۶۷۷,۹۰۱
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات					
۳۴-۱-۲	۲۷۳,۲۷۸,۷۸۸	۲۷۳,۲۷۸,۷۸۸	۱۶۴,۳۳۴,۰۰۸	۲۷۳,۲۷۸,۷۸۸	۲۷۳,۲۷۸,۷۸۹
بدهکاران موقت شعب خارج از کشور					
۳۴-۱-۳	۱۲,۰۳۹,۳۹۵	۱۲,۰۳۹,۳۹۵	۳,۱۴۲,۷۲۵	۱۲,۰۳۹,۳۹۵	۳,۱۴۲,۷۲۵
بدهکاران بابت سود کوین های اوراق مشارکت					
۳۴-۱-۴	۲۳,۹۰۹,۶۷۳	۲۳,۹۰۹,۶۷۳	۲۴,۷۲۶,۹۹۸	۲۳,۹۰۹,۶۷۳	۲۴,۷۲۶,۹۹۸
بدهکاران متفرقه					
۳۴-۱-۵	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۱	۱,۴۹۶,۵۵۱
بدهکاران، بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز					
۳۴-۱-۶	۲۰,۲۸,۲۶۵	۲۰,۲۸,۲۶۵	-	۲۰,۲۸,۲۶۵	-
واسطه تسویه ریالی مرکز مبادله ارز و طلای ایران					
۳۴-۱-۷	۱,۴۴۸,۱۴۳	۷۰,۴۸۶	۳۵۴,۲۱۰	۷۰,۴۸۶	۲۵۴,۲۱۰
بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی					
۳۱۴,۲۰۰,۸۱۵	۳۱۲,۸۲۳,۱۵۸	۱۹۴,۰۵۴,۴۹۲	۳۱۲,۸۲۳,۱۵۹	۱۹۴,۰۵۴,۴۹۱	۲۳۸,۷۳۲,۳۹۳
	۳۶۰,۳۴۰,۴۰۷	۳۵۸,۹۶۲,۷۵۰	۲۳۸,۷۳۲,۳۹۳	۳۵۸,۹۶۲,۷۵۱	۲۳۸,۷۳۲,۳۹۳

۳۴-۱-۱ - مبلغ ۴۰,۲۲۴ میلیارد ریال مربوط به مابه التفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای بابت تسویه اعتبارات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی توسط مشتریان ، در راستای اجرای مفاد ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور می باشد که پرداخت آن توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران منوط به رسیدگی ویژه می باشد.

۳۴-۱-۲ - مبلغ ۲۷۳,۲۷۹ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شناسایی دارائی مالیات انتقالی در شعب امارات به مبلغ ۲۵۳,۰۱۰ میلیارد ریال معادل ۱,۳۶۴ میلیون درهم امارات ۲۰۵۹ میلیارد ریال معادل ۲,۷۶۷,۷۵۷ یورو در شعب آلمان می باشد که با درآمد مشمول مالیات سالهای آتی تسویه خواهد شد.

۳۴-۱-۳ - مبلغ ۱۲,۰۳۹ میلیارد ریال مربوط به سود اوراق مرابحه دولتی می باشد که در سال جاری شناسایی و ثبت شده است.

بانک صادرات ایران (سرمایه عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱-۳۴-از مبلغ ۲۳.۹۱۰ میلیارد ریال، مبلغ ۱۲.۰۸۸ میلیارد ریال مربوط به مطالبات بانک ازدولت و شرکت های سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت) بابت شرکت در افزایش سرمایه از محل سلب حق تقدم می باشد که در سال های آتی تسویه خواهد شد و مبلغ ۱.۹۰۴ میلیارد ریال مربوط به سپرده بانک BCCI بحرین و مبلغ ۶.۵۳۱ میلیارد ریال مربوط به شرکت تک الیانس می باشد. همچنین مبلغ ۲.۲۷۵ میلیارد ریال بابت مطالبات بانک بابت هزینه های ضمانتنامه های ارزی از بانک های خارجی می باشد.

۵-۱-۳۴-مبلغ ۱.۴۹۷ میلیارد ریال، بابت مابه التفاوت نرخ ارز می باشد، که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال ۱۳۹۰ برداشت و پیگیری های لازم جهت وصول مبلغ مذکور، در حال انجام است.

۶-۱-۳۴-مبلغ ۲.۰۲۸ میلیارد ریال مربوط به خرید ارز از مرکز مبادله ارز و طلای ایران بوده که در کیف پول بانک نزد مرکز مذکور واریز گردیده است.

۷-۱-۳۴-مبلغ ۱.۴۴۸ میلیارد ریال بابت سوماستفاده مالی بوده که گردش آن طی سال به شرح زیر است:

مبلغ	
میلیون ریال	ابتدای سال
۱,۰۵۹,۴۱۷	افزایش طی سال
۴۳۴,۸۵۰	وصولی طی سال
(۴۶,۱۲۴)	
۱,۴۴۸,۱۴۳	

۲-۳۴-حسابهای دریافتی به مبلغ ۱۱۴,۲۷۱ میلیارد ریال، عمدتاً شامل مبلغ ۵۰.۹۷۵ میلیارد ریال مربوط به طلب شرکت گروه مالی سپهر، مبلغ ۱۲,۶۵۲ میلیارد ریال شرکت سازه پوش، مبلغ ۸,۶۶۵ میلیارد ریال شرکت واسپاری، مبلغ ۸,۱۸۹ میلیارد ریال شرکت کارگزاری، مبلغ ۶,۰۷۴ میلیارد ریال شرکت مدیریت انرژی سپهر صادرات و مبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال حسابهای دریافتی شرکت صرافی از شرکت های خارج از گروه می باشد.

۳-۳۴-مبلغ ۱۷,۱۹۸ میلیارد ریال بدهکاران موقت ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۴,۷۴۴ میلیارد ریال سود علی الحساب پرداختی بابت اوراق مشارکت ارزی نفت و گاز پارس و با نرخ ۸ درصد و مبلغ ۱۰,۶۲۹ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت به کارگزار بابت اعتبارات اسنادی از محل صندوق توسعه ملی می باشد که همزمان با دریافت اسناد تسویه می گردد.

۴-۳۴-مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است.

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
خالص	خالص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۳,۸۶۰	-	-
۷,۵۳۹,۰۴۳	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
۱,۷۶۳,۹۰۹	۲,۴۰۵,۴۱۲	۲,۴۰۵,۴۱۲
۶۶,۱۱۴	۶۶,۱۱۴	۶۶,۱۱۴
۹,۷۴۹,۹۹۹	۱۰,۴۴۷,۸۶۶	۱۰,۴۴۷,۸۶۶
۴,۶۱۳,۴۱۷	۷,۴۴۸,۵۷۲	۷,۴۴۸,۵۷۲
-	۱,۹۵۹,۴۸۵	۱,۹۵۹,۴۸۵
۹۹,۱۸۱	۶۹,۴۸۶	۶۹,۴۸۶
۲۴,۶۲۲	-	-
۲۳,۹۸۰,۱۴۵	۲۴,۸۹۶,۹۳۵	۲۴,۸۹۶,۹۳۵
۵۷۹,۸۲۸	۵۷۹,۸۲۸	۵۷۹,۸۲۸
۵۷۲,۸۵۳	-	-
۴۵۹,۹۸۵	۵,۹۴۲	۵,۹۴۲
-	۲۹۹,۱۰۱	۲۹۹,۱۰۱
۱۱,۶۹۹	۴۴۰	۴۴۰
۱,۶۲۴,۳۶۵	۸۸۵,۳۱۱	۸۸۵,۳۱۱
۲۵,۶۰۴,۵۱۰	۲۵,۷۸۲,۲۴۶	۲۵,۷۸۲,۲۴۶

شرکت های پورسی و فرابورسی

شرکت سرمایه گذاری غدیر
شرکت پالایش نفت اصفهان
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
شرکت توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز
شرکت پالایش نفت بندرعباس
شرکت پالایش نفت تهران
شرکت پالایش نفت تبریز
ایران ترانسفو
بیمه اتکالی لنین

سایر شرکت ها

شرکت سپهر هشتم
سهام بانک در بانک قرض الحسنه مهر ایران
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
شرکت پرداخت الکترونیک سپهر
سایر

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳۴- طلب از سایر شرکتها به شرح زیر است:

گروه و بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
۵۸,۳۹۷	-
۳,۳۹۱,۸۳۷	۸,۷۵۳,۵۰۲
۳,۴۵۰,۲۳۴	۸,۷۵۳,۵۰۲

شرکت توسعه برق و انرژی سپهر
 سایر شرکت ها و موسسات

۶-۳۴- طبقه بندی سایر دریافتنی ها بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار:

۱۴۰۳

بانک	گروه				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۷۸۲,۲۴۶	-	-	-	-	۲۵,۷۸۲,۲۴۶
۲۵۰,۰۵۶	-	-	-	-	۲۵۰,۰۵۶
۳۲۹,۰۶۶,۹۸۲	۲۹,۸۲۵,۲۸۳	-	۱,۴۴۸,۱۴۳	۳۶۰,۳۴۰,۴۰۸	۳۶۰,۳۴۰,۴۰۸
۸,۳۳۶,۲۶۵	-	-	-	۸,۳۳۶,۲۶۵	۸,۳۳۶,۲۶۵
۶۰۸,۵۵۰	-	-	-	۶۰۸,۵۵۰	۶۰۸,۵۵۰
۱۱۴,۳۷۱,۷۶۸	-	-	-	۱۱۴,۳۷۱,۷۶۸	۱۱۴,۳۷۱,۷۶۸
۱۷,۱۹۸,۱۱۲	-	-	-	۱۷,۱۹۸,۱۱۲	۱۷,۱۹۸,۱۱۲
۴۹۵,۵۱۳,۹۷۹	۲۹,۸۲۵,۲۸۳	-	۱,۴۴۸,۱۴۳	۵۲۶,۷۸۷,۴۰۵	۴۳۰,۴۲۳,۶۵۵
-	-	-	-	(۱,۳۷۷,۶۵۷)	(۱,۳۷۷,۶۵۷)
۴۹۵,۵۱۳,۹۷۹	۲۹,۸۲۵,۲۸۳	-	۷۰,۴۸۶	۵۲۵,۴۰۹,۷۴۸	۴۲۹,۰۴۵,۹۹۸
۳۲۸,۸۱۰,۲۲۵	-	۳۲,۸۲۶,۲۶۸	۳۵۴,۲۱۰	۳۶۱,۹۹۰,۷۰۳	۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹

سود سهام دریافتنی
 سود کوپن تحقق یافته اوراق مشارکت
 بدهکاران موقت
 طلب از سایر شرکت ها
 سود و کارمزد دریافتنی
 حسابهای دریافتنی
 بدهکاران موقت - ارز
 جمع
 کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه				یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۱۰,۳۶۴,۹۵۶	۲۱۸,۱۸۸,۸۰۰	۱۹۰,۹۷۷,۴۴۵	۲۷,۲۱۱,۳۵۵	۳۵-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۸,۵۵۸,۴۹۶	۳۰,۵۰۲,۷۷۱	۳۰,۵۰۲,۷۷۱	-	۳۵-۲ جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام گروه
۱۹۶,۶۸۵,۸۴۵	۴۴۲,۵۹۱,۷۷۶	-	۴۴۲,۵۹۱,۷۷۶	۳۵-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۳,۶۹۰,۸۸۴	۳,۶۹۰,۸۸۴	۳,۶۹۰,۸۸۴	-	۳۵-۴ سهام و مشارکت خارجی
۴۲۹,۳۰۰,۱۸۱	۶۹۴,۹۷۴,۲۳۱	۲۲۵,۱۷۱,۱۰۰	۴۶۹,۸۰۳,۱۳۱	

بانک				یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۲۶,۸۴۶,۳۳۵	۲۵۰,۱۷۶,۳۳۰	۲۵۰,۱۷۶,۳۳۰	-	۳۵-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۷۷,۰۳۳,۷۷۴	۹۳,۳۰۱,۱۷۶	۹۳,۳۰۱,۱۷۶	-	۳۵-۲ جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام گروه
۱۵۰,۴۵۱,۴۶۳	۳۸۹,۸۲۸,۰۴۹	-	۳۸۹,۸۲۸,۰۴۹	۳۵-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۶,۲۰۲,۳۴۷	۶,۲۰۲,۳۴۷	۶,۲۰۲,۳۴۷	-	۳۵-۴ سهام و مشارکت خارجی
۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹	۷۳۹,۴۰۷,۸۹۲	۳۴۹,۵۷۹,۸۴۳	۳۸۹,۸۲۸,۰۴۹	

۳۵-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳		تعداد	درصد	منشأ
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	سهام	سرمایه گذاری	ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	
۱,۴۶۹,۵۵۳	۱,۴۴۴,۵۰۶	۱,۴۴۵,۲۰۲	۱,۱۴۸,۱۴۳	۵۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۰	خرید ایران ترانسفو (پتراس)
۲,۰۸۶,۳۵۱	۲,۳۰۰,۱۷۰	۲,۳۹۵,۵۰۵	۲,۳۰۰,۱۶۳	۱,۷۵۷,۶۶۰,۹۹۰	۰,۱۰	خرید سر. تامین اجتماعی (شستا)
۱۱,۳۰۵,۶۸۶	۵,۱۹۹,۹۴۶	۱۱,۳۴۸,۹۷۹	۵,۱۹۹,۹۴۷	۶,۱۸۴,۷۲۹,۷۴۷	۱۰,۳۱	خرید سر. خوارزمی (وخارزم)
۴۹۲,۴۵۸	۵۹۰,۷۰۴	۵۳۷,۳۰۹	۵۸۹,۱۰۱	۲۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۰,۱۰	خرید سر. توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
۱,۴۹۳,۴۲۵	۱,۵۳۲,۴۸۵	۹۰۶,۹۴۴	۱,۴۲۲,۷۷۶	۳۹۰,۵۸۷,۴۶۷	۰,۱۶	خرید فولاد خوزستان (فخوز)
۱,۷۶۶,۴۸۰	۱,۷۹۰,۱۴۱	۱,۷۳۹,۷۰۰	۱,۶۸۰,۸۸۳	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۳	خرید فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)
۱,۷۸۷,۲۰۰	۱,۴۹۸,۷۲۸	۱,۱۴۲,۴۰۰	۱,۴۹۸,۷۲۸	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰,۲۶	خرید فولاد کاوه جنوب کیش (کاوه)
۵۴۳,۳۰۶	۵۷۶,۱۲۹	۷۵۶,۴۰۰	۵۸۲,۳۰۷	۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۳	رد دیون دولت پالایش نفت اصفهان (شینا)
۶۸۶,۷۸۷	۱,۱۵۳,۵۲۹	۸۲۱,۱۵۸	۱,۱۴۹,۱۲۹	۱۲۷,۱۱۴,۲۳۷	۰,۵۸	خرید بورس کالای ایران (کالا)
۹۷۱,۳۷۳	۱,۳۵۶,۱۰۹	۶۱۹,۰۸۱	۱,۳۵۶,۱۰۹	۸۴,۴۵۸,۴۹۵	۴,۰۲	خرید دارویی رازک (درازک)
۱,۶۷۵,۸۰۰	۷۹۸,۹۴۷	۵۵۹,۳۱۰	۱۵۴,۴۸۹	۶۱,۵۸۶,۹۹۵	-	خرید ملی صنایع مس ایران (فملی)
	۵,۷۰۵,۶۸۳		۱۰,۳۲۹,۶۷۹			سایر
	۲۳,۷۴۷,۰۷۷		۲۷,۲۱۱,۳۵۴			
۲,۲۱۵,۰۲۶	۴,۲۴۵,۶۳۱	-	-	-	-	سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
	۴,۲۴۵,۶۳۱		-			سر. پارس آریان (آریان)
	۲۷,۹۹۲,۷۰۸		۲۷,۲۱۱,۳۵۵			

سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله گروه در بازار عمدتاً شامل سرمایه گذاری های شرکت گروه مالی سپهر صادرات می باشد.

بانک صادرات ایران (سرمایه عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۳۵- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۳		۱۴۰۳	
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۳۵۳,۳۵۰	۶۵,۶۹۵	۴۰۳,۴۰۷	۶۵,۶۹۵	۶۵,۶۹۵	۰.۰۲	۴۳,۹۹۲,۰۰۹	خرید سرمایه گذاری غدير
۱۰۰,۴۱۶,۹۴۶	۴۵,۰۸۱,۲۴۳	۸۶,۱۱۴,۹۶۸	۴۴,۸۳۹,۸۴۸	۴۴,۸۳۹,۸۴۸	۴۸۰	۱۷,۶۴۶,۵۰۹,۸۳۷	پالایش نفت اصفهان
۶۶,۱۱۸,۱۴۸	۳۷,۳۱۰,۳۵۷	۴۶,۴۱۲,۸۵۷	۳۶,۶۶۳,۲۶۴	۳۶,۶۶۳,۲۶۴	۵.۲۰	۲۰,۱۲۶,۹۹۷,۶۴۰	پالایش نفت تهران
۱۹,۴۸۰,۶۶۴	۱۴,۶۹۳,۸۹۶	۲۴,۹۷۲,۳۱۵	۱۳,۳۹۰,۵۷۳	۱۳,۳۹۰,۵۷۳	۴.۷۰	۱,۴۱۰,۰۶۸,۶۲۶	پالایش نفت تبریز
۸۴,۸۶۷,۰۸۰	۴۵,۷۵۴,۱۰۷	۶۹,۱۴۵,۱۰۵	۴۵,۷۵۴,۱۰۶	۴۵,۷۵۴,۱۰۶	۵.۷۰	۷,۶۳۱,۹۱۰,۰۵۴	پالایش نفت بندر عباس
۱۳,۷۸۴,۷۸۴	۱۳,۲۵۳,۶۸۳	۹۵۰۹,۲۰۹	۱۳,۸۲۸,۳۱۱	۱۳,۸۲۸,۳۱۱	۵	۱,۷۶۴,۲۳۱,۶۸۱	سرمایه گذاری ملی ایران
۴,۳۷۱,۴۶۲	۲,۹۷۰,۹۰۹	۳,۳۲۰,۷۳۳	۲,۷۳۲,۴۶۴	۲,۷۳۲,۴۶۴	۲۵۰	۱,۳۶۴,۸۷۱,۶۴۵	ایران ترانسفو
۵۶۳,۶۳۶	۲۸۹,۹۵۷	۴۲۸,۱۶۵	۲۸۹,۴۹۹	۲۸۹,۴۹۹	۰.۵۳	۲۴۲,۰۳۸,۰۴۴	بیمه البرز
۱۳۲,۸۰۲	۲۷,۸۴۹	-	-	-	-	-	رد دیون دولت بیمه انکایی امین
۵,۷۹۱	-	-	-	-	-	-	بیمه انکایی امین - حق تقدم
۳۷,۰۰۲	-	-	-	-	-	-	بیمه البرز - حق تقدم
۶۵۰۲,۲۴۲	۸,۳۴۶,۸۸۴	۴,۸۶۵,۹۷۳	۸,۳۴۶,۸۸۴	۸,۳۴۶,۸۸۴	۱۳۵۸	۲,۱۴۷,۴۷۹,۰۹۴	سرمایه گذاری مسکن (نمسکن)
-	۲,۰۵۵,۸۴۷	-	۱۰,۳۴۰,۱۳۷	۱۰,۳۴۰,۱۳۷	-	-	سایر
۲۹۶,۶۲۳,۸۰۷	۱۶۹,۸۵۰,۴۲۷	۲۴۵,۱۷۲,۷۳۲	۱۷۶,۲۵۰,۷۸۱	۱۷۶,۲۵۰,۷۸۱	-	-	رد دیون دولت
۲۲۹,۳۱۵	۳۰,۳۸۸	-	-	-	-	-	پتروشیمی گلستان
۴,۳۸۰,۲۲۲	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۳,۲۹۵,۴۹۷	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۱۳.۹۱	۲۰۶,۶۱۴,۲۴۸	توسعه بین المللی صنعت گردشگری- پدیده شانديز
۳۱,۵۷۱	۶۲,۷۲۵	۲۸,۹۰۸	۶۲,۷۲۵	۶۲,۷۲۵	۰.۳۰	۲۱,۴۷۷,۰۰۰	باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال ایران
۳۴,۴۲۸	۶۲,۷۱۷	۸۳۸,۰۶۹	۲,۳۹۷,۹۴۸	۲,۳۹۷,۹۴۸	۵.۱۸	۵۴۴,۲۰۰,۷۵۰	باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس
۹۳۳,۴۰۲	۲,۲۰۹,۳۲۹	۷۴۸,۸۶۵	۲,۲۰۹,۳۲۹	۲,۲۰۹,۳۲۹	۱.۸۸	۳۹۶,۸۵۴,۷۲۴	تولید تجهیزات سنگین - هپکو
۵,۶۰۸,۹۳۸	۱۲,۵۲۱,۸۲۱	۴,۹۱۱,۳۳۹	۱۴,۷۲۶,۶۶۴	۱۴,۷۲۶,۶۶۴	-	-	
۳۰۲,۲۳۲,۷۴۵	۱۸۲,۳۷۲,۲۴۸	۲۵۰,۰۸۴,۰۷۱	۱۹۰,۹۷۷,۴۴۵	۱۹۰,۹۷۷,۴۴۵	-	-	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۳۵۳,۲۵۰	۶۵,۶۹۵	۴۰۳,۴۰۷	۶۵,۶۹۵	۶۵,۶۹۵	۰.۰۲	۴۳,۹۹۲,۰۰۹	خرید
۱۰۰,۴۱۶,۹۴۶	۴۵,۰۸۱,۲۴۳	۸۶,۱۱۴,۹۶۸	۴۴,۸۳۹,۸۴۸	۴۴,۸۳۹,۸۴۸	۴۸.۰	۱۷,۶۴۴,۵۰۹,۸۳۷	رد دیون دولت
۶۶,۱۱۸,۱۴۸	۳۷,۳۱۰,۳۵۷	۴۶,۴۱۲,۸۵۷	۳۶,۶۶۳,۲۶۴	۳۶,۶۶۳,۲۶۴	۵.۲۰	۲۰,۱۲۶,۹۹۷,۶۴۰	رد دیون دولت
۱۹,۴۸۰,۶۶۴	۱۴,۶۹۳,۸۹۶	۲۴,۹۷۲,۳۱۵	۱۳,۳۹۰,۵۷۳	۱۳,۳۹۰,۵۷۳	۴.۷۰	۱,۴۱۰,۰۶۸,۶۲۶	رد دیون دولت
۸۴,۸۶۷,۰۸۰	۴۵,۷۵۴,۱۰۷	۶۹,۱۴۵,۱۰۵	۴۵,۷۵۴,۱۰۶	۴۵,۷۵۴,۱۰۶	۵.۷۰	۷,۶۳۱,۹۱۰,۰۵۴	رد دیون دولت
۱۳,۷۸۴,۷۸۴	۱۳,۵۳۶,۸۳۳	۹۵۰۹,۳۰۹	۱۳,۸۲۸,۳۱۱	۱۳,۸۲۸,۳۱۱	۵	۱,۷۶۴,۲۳۱,۶۸۱	رد دیون دولت
۴,۳۷۱,۴۶۲	۲,۹۷۰,۹۰۹	۳,۳۲۰,۷۳۳	۲,۷۳۲,۴۶۴	۲,۷۳۲,۴۶۴	۲۵۰	۱,۳۶۴,۸۷۱,۶۴۵	رد دیون دولت
۵۶۳,۶۳۶	۲۸۹,۹۵۷	۴۲۸,۱۶۵	۲۸۹,۴۹۹	۲۸۹,۴۹۹	۰.۵۳	۲۴۲,۰۳۸,۰۴۴	رد دیون دولت
۱۲۳,۸۰۲	۲۷,۸۴۹	-	-	-	-	-	رد دیون دولت
-	-	۹,۱۵۰,۳۸۵	۲۲,۷۸۵,۷۶۷	۲۲,۷۸۵,۷۶۷	۶۹.۳۰	۱,۲۲۰,۰۵۱,۳۸۸	تملیک
۲۹۰,۰۷۸,۷۷۲	۱۵۹,۴۴۷,۶۹۶	۲۴۹,۴۵۷,۱۴۴	۱۸۰,۳۴۹,۵۲۷	۱۸۰,۳۴۹,۵۲۷			

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سرمایه گذاری غدیر

پالایش نفت اصفهان

پالایش نفت تهران

پالایش نفت تبریز

پالایش نفت بندر عباس

سرمایه گذاری ملی ایران

ایران توانسفو

بیمه البرز

بیمه انکالی امین

سازه پوشش

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

پتروشیمی گلستان

توسعه بین المللی صنعت گردشگری- پدیده شاندیز

باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال ایران

باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس

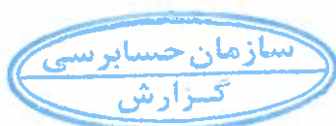
تولید تجهیزات سنگین - هپکو

گروه مالی سپهر صادرات

جمع

۲۲۹,۳۱۵	۳۰,۳۸۸	-	-	-	-	-	رد دیون دولت
۴,۳۸۰,۲۲۲	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۳,۲۹۵,۴۹۷	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۱۳.۹۱	۲۰,۶۱۴,۲۴۸	رد دیون دولت
۳۱,۵۷۱	۶۲,۷۲۵	۲۸,۹۰۸	۶۲,۷۲۵	۶۲,۷۲۵	۰.۳۰	۲۱,۴۷۷,۰۰۰	خرید
۳۴,۴۲۸	۶۲,۷۱۷	۸۳۸,۰۶۹	۲,۲۹۷,۹۴۸	۲,۲۹۷,۹۴۸	۵.۱۸	۵۴۴,۲۰۰,۷۵۰	خرید
۹۳۳,۴۰۲	۲,۲۰۹,۳۲۹	۷۴۸,۸۶۵	۲,۲۰۹,۳۲۹	۲,۲۰۹,۳۲۹	۱.۸۸	۳۹۶,۸۵۴,۷۲۴	رد دیون دولت
۲۶۲,۶۸۱,۸۴۵	۵۴,۸۷۶,۸۱۸	۱۹۶,۱۵۶,۱۰۳	۵۵,۱۰۰,۱۲۹	۵۵,۱۰۰,۱۲۹	۷۴.۵۰	۵۵,۸۵۳,۱۰۴,۵۸۵	تأسیس
۲۶۸,۲۹۰,۷۸۳	۶۷,۳۹۸,۶۳۹	۲۰۱,۰۶۷,۴۴۲	۶۹,۸۲۶,۷۹۳	۶۹,۸۲۶,۷۹۳			
۵۵۸,۳۶۹,۵۵۵	۲۲۶,۸۴۶,۳۳۵	۴۵۰,۵۲۴,۵۸۶	۲۵۰,۱۷۶,۳۲۰	۲۵۰,۱۷۶,۳۲۰			

۱-۲-۳- برای تعیین ارزش بازار سرمایه گذاریهای سریع معامله (بورسی و فرابورسی) رویکرد بازار مورد استفاده قرار گرفته و داده های مورد استفاده برای این منظور، داده های ورودی سطح یک یعنی قیمت پایانی معاملات سهام در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام
 ۳۵-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام
گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳				منشأ
خالص	خالص	بهای تمام	درصد	تعداد	ایجاد
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	شده	سرمایه گذاری	سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۲,۳۰۲,۱۶۳	۲,۳۰۲,۱۶۳	۲,۳۰۲,۱۶۳	۱۱.۷۰	۱,۱۸۸,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۱۵۸,۸۳۳	۱۵۸,۸۳۳	۱۵۸,۸۳۳	۱۰۰	-	رد دیون دولت
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۳.۷۲	۱,۳۰۳,۲۶۷	خرید
۲,۵۰۷,۶۹۱	۴,۲۲۳,۴۱۴	۴,۲۲۳,۴۱۴	۱۴.۳۰	۱۲,۰۱۲,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۳,۲۳۰	۹,۹۸۰	۹,۹۸۰	۱۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۱,۰۱۵	۱,۰۱۵	۱,۰۱۵	۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۸۱	۸۱	۸۱	-	-	خرید
۴۲۵,۲۸۹	۴۲۵,۲۸۹	۴۲۵,۲۸۹	۹.۸۷	۵۳۳,۰۰۷,۰۰۰	خرید
۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۰.۸۳	۱,۶۶۷,۰۰۰	خرید
۶,۸۳۵,۵۹۱	۶,۸۳۵,۵۹۱	۶,۸۳۵,۵۹۱	۶.۵۷	۸۸۷,۵۵۱,۰۷۵	رد دیون دولت
۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۱۷	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۸۰	۹۹۸	-
-	۶,۷۲۲,۷۳۹	۶,۷۲۲,۷۳۹	۳۰.۵۵	۸۷۸,۵۰۰	-
۵,۴۵۹,۴۴۰	۶,۹۵۸,۵۰۳	۶,۹۵۸,۵۰۳			سایر
۱۸,۵۵۸,۴۹۶	۳۰,۵۰۲,۷۷۱	۳۰,۵۰۲,۷۷۱			

بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳				منشأ
خالص	خالص	بهای تمام	درصد	تعداد	ایجاد
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	شده	سرمایه گذاری	سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۵۸,۸۳۳	۱۵۸,۸۳۳	۱۵۸,۸۳۳	۱۰۰	-	رد دیون دولت
۴۵,۹۱۱,۹۸۰	۴۵,۹۱۱,۹۸۰	۴۵,۹۱۱,۹۸۰	۱۰۰	۴۵,۹۱۱,۹۸۰,۰۰۰	رد دیون دولت
۱۲,۸۴۱,۷۰۵	۲۱,۴۲۸,۳۸۴	۲۱,۴۲۸,۳۸۴	۱۰۰	۱,۴۸۹,۷۹۹,۹۹۶	تأسیس
۱۰۹,۳۴۹	۱۰۹,۳۴۹	۱۰۹,۳۴۹	۹۹.۹۱	۱۰,۹۳۲	تأسیس
۱	۱	۱	۹۹.۸۰	۹۹۸	تأسیس
۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۸۰	۹۹۸	خرید
۳۹,۰۴۶	۳۹,۰۴۶	۳۹,۰۴۶	۷۱	۷۰۹,۹۲۸	تأسیس
۱۶۷,۴۹۵	۴۱۵,۳۸۷	۴۱۵,۳۸۷	۶۷	۱,۴۷۳,۹۵۲,۸۷۶	تأسیس
۴,۴۵۰,۸۸۱	۴,۴۵۰,۸۸۱	۴,۴۵۰,۸۸۱	۸۰	۱۰۲,۳۹۶,۹۸۰	تأسیس
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۳.۷۲	۱,۳۰۳,۲۶۷	خرید
۲,۵۰۷,۶۹۱	۴,۲۲۳,۴۱۴	۴,۲۲۳,۴۱۴	۱۴.۳۰	۱۲,۰۱۲,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۳,۲۳۰	۹,۹۸۰	۹,۹۸۰	۱۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۱,۰۱۵	۱,۰۱۵	۱,۰۱۵	۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۸۱	۸۱	۸۱	-	-	خرید
۴۲۵,۲۸۹	۸۸۹,۳۳۲	۸۸۹,۳۳۲	۹.۸۷	۵۳۳,۰۰۷,۰۰۰	خرید
۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۰.۸۳	۱,۶۶۷,۰۰۰	خرید
۶,۸۳۵,۵۹۱	۶,۸۳۵,۵۹۱	۶,۸۳۵,۵۹۱	۶.۵۷	۸۸۷,۵۵۱,۰۷۵	رد دیون دولت
۳,۵۶۶,۴۲۳	۶,۷۲۲,۷۳۹	۶,۷۲۲,۷۳۹	۳۰.۵۵	۸۷۸,۵۰۰	خرید
۷۷,۰۳۴,۷۷۴	۹۳,۲۰۱,۱۷۶	۹۳,۲۰۱,۱۷۶			

نیتکو
 مدیریت سپهر انرژی صادرات (نیروگاه سپهر زواره)
 کارت ایران- شرکت فرعی
 تدبیر و اندیشه مطالبات سپهر-شرکت فرعی
 مولدسازی سرمایه گستر شمس
 گروه توسعه کشت و صنعت آروین سپهر
 صرافی سپهر شرکت فرعی
 کارگزاری بانک صادرات ایران-شرکت فرعی
 واسپاری سپهر صادرات-شرکت فرعی
 رتبه بندی اعتباری ایران
 بانک قرض الحسنه مهر ایران
 فروش اموال ملزاد بانکها
 ساماندهی مطالبات معوق
 موسسه سوئیفت
 شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
 مدیریت بازار مشکل معاملات ارز ایران
 ابنیه و ساختمان پدیده شاندریز
 پرداخت الکترونیک سپهر

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر		گروه		بانک	
منشأ ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های دولتی					
اوراق مرابحه دولتی	خرید	۱۸	۲۹۲,۵۹۶,۰۵۱	۲۹۲,۵۹۶,۰۵۱	۵۸,۴۵۱,۰۴۹
اسناد خزانه اسلامی دولتی	خرید	-	۳۶,۷۸۹	۳۶,۷۸۹	۶,۰۳۰,۰۰۰
اوراق بهادار ارزی (نفت و گاز پارس)	-	-	-	-	۶,۵۶۶,۰۱۰
اوراق بهادار شعب خارج از کشور	-	-	۳۵,۴۶۴,۳۵۹	۱۹,۶۷۳,۵۵۳	۳۵,۴۶۴,۳۵۹
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری:					
صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	تأسیس واحد سرمایه گذاری	-	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در گروه مالی سپهر صادرات - بازارگردانی	-	-	۵۰,۷۹۵,۲۹۴	۵۰,۷۹۵,۲۹۴	۵۰,۷۹۵,۲۹۴
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	خرید واحد سرمایه گذاری	-	۱۰,۸۵۵,۵۵۵	۱۰,۸۵۵,۵۵۵	۸,۸۵۵,۵۵۷
سایر	-	-	۵۲,۷۶۳,۷۲۸	۴۶,۰۹۲,۴۵۴	-
			۴۴۲,۵۹۱,۷۷۶	۱۹۶,۶۸۵,۸۴۵	۱۵۰,۴۵۱,۴۶۳

۳۵-۳-۱- به منظور تامین منابع مالی مورد نیاز وزارت امور اقتصادی و دارائی، بانک نسبت به انعقاد قرارداد تعهد پذیره نویسی با وزارت مذکور و سازمان برنامه و بودجه کشور و خرید مبلغ ۲۹۲,۵۹۶ میلیارد ریال اوراق مرابحه عام با سود ۱۷٪، ۱۸٪، ۲۰٪ و ۲۳٪ اقدام نموده است.

۳۵-۳-۲- پرتفوی صندوق های گنجینه سپهر و توسعه بازار سرمایه، سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی می باشد که ماهیت سریع المعامله دارند، لیکن بر اساس فرمت نمونه بانک مرکزی در سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار طبقه بندی شده است.

۳۵-۴- سهام و مشارکت خارجی به شرح زیر می باشد:

گروه		بانک	
درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک صادرات PLC-فرعی	۱۰۰	-	۲,۰۴۷,۸۷۰
بانک صادرات تاشکند-فرعی	۱۰۰	-	۴۶۳,۴۵۰
فیوچر بانک بحرین	۳۳	۶۸۴,۰۷۸	۶۸۴,۰۷۸
سایر سهام و مشارکتهای خارجی		۳,۰۰۶,۸۰۶	۳,۰۰۶,۹۴۹
		۳,۶۹۰,۸۸۴	۶,۲۰۲,۳۴۷

۳۵-۴-۱- در خصوص سرمایه گذاری در فیوچر بانک، در سال ۲۰۱۵ بانک مرکزی دولت بحرین نسبت به کنترل فیوچر 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. شرایط کنونی بانک فاقد نفوذ بر سرمایه گذاری مذکور می باشد لذا از سنوات قبل روش ارزش ویژه متوقف و سرمایه گذاری به بهای تمام شده انعکاس یافته است. با پیگیریهای به عمل آمده و همچنین همکاری و حمایت مرکز امور حقوقی بین المللی ریاست جمهوری در راستای احقاق حق منافع کشور، دادگاه لاهه در تاریخ ۲۲ آوریل سال ۲۰۲۵ دعوای دولت بحرین برای ابطال رای داوری صادره به نفع بانکهای صادرات ایران و ملی ایران (مبنی بر پرداخت مبلغ ۲۱۴ میلیون یورو توسط دولت بحرین به بانکهای صادرات ایران و ملی ایران) را رد نمود.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳۵- سرمایه گذاری ها به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۳۱۰,۳۵۷	۳۶,۶۶۳,۲۶۴	۳۷,۳۱۰,۳۵۷	۳۶,۶۶۳,۲۶۴	سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی
۱۴,۶۹۳,۸۹۶	۱۳,۳۹۰,۵۷۳	۱۴,۶۹۳,۸۹۶	۱۳,۳۹۰,۵۷۳	پالایش نفت تهران
۴۵,۷۵۴,۱۰۷	۴۵,۷۵۴,۱۰۶	۴۵,۷۵۴,۱۰۷	۴۵,۷۵۴,۱۰۶	پالایش نفت تبریز
۱۳,۲۵۳,۶۸۳	۱۳,۸۲۸,۳۱۱	۱۳,۲۵۳,۶۸۳	۱۳,۸۲۸,۳۱۱	پالایش نفت بندر عباس
۲۸۹,۹۵۷	۲۸۹,۴۹۹	۲۸۹,۹۵۷	۲۸۹,۴۹۹	سرمایه گذاری ملی ایران
۲۷,۸۴۹	-	۲۷,۸۴۹	-	بیمه البرز
-	-	۸,۳۴۶,۸۸۴	۸,۳۴۶,۸۸۴	بیمه اتکالی امین
-	۲۲,۷۸۵,۷۶۷	-	-	سرمایه گذاری مسکن (نمکن)
۳۰,۳۸۸	-	۳۰,۳۸۸	-	سازه پوشش
۲,۲۰۹,۳۲۹	۲,۲۰۹,۳۲۹	۲,۲۰۹,۳۲۹	۲,۲۰۹,۳۲۹	پتروشیمی گلستان
۱۵۸,۸۳۳	۱۵۸,۸۳۳	۱۵۸,۸۳۳	۱۵۸,۸۳۳	تولید تجهیزات سنگین - هپکو
۳۹,۰۴۶	۳۹,۰۴۶	-	-	نیتکو
۱۶۷,۴۹۵	۴۱۵,۳۸۷	-	-	صرافی سپهر
۴,۴۵۰,۸۸۱	۴,۴۵۰,۸۸۱	-	-	کارگزاری بانک صادرات
۴۵,۹۱۱,۹۸۰	۴۵,۹۱۱,۹۸۰	-	-	واسپاری سپهر
۱۲,۸۴۱,۷۰۵	۲۱,۴۲۸,۳۸۴	-	-	مدیریت سپهر انرژی صادرات (نیروگاه سپهر زواره)
۱۰۹,۳۴۹	۱۰۹,۳۴۹	-	-	کارت ایران - شرکت فرعی
-	-	-	-	تدبیر و اندیشه مطالبات سپهر-شرکت فرعی
-	-	-	۱,۱۵۳,۵۲۹	بورس کالای ایران (کالا)
-	-	۱,۲۵۶,۱۰۹	۱,۲۵۶,۱۰۹	دارویی رازک (درازاک)
-	-	۵۹۰,۷۰۴	۷۹۸,۹۴۷	ملی صنایع مس ایران (فملی)
-	-	۱,۷۹۰,۱۴۱	۱,۷۹۰,۱۴۱	فولاد مبارکه اصفهان
۲,۹۷۰,۹۰۹	۲,۷۳۲,۴۶۴	۴,۴۱۵,۴۱۵	۴,۱۷۶,۹۷۰	ایران ترانسفو
۴۵,۰۸۱,۲۴۳	۴۴,۸۳۹,۸۴۸	۴۵,۶۵۷,۳۷۲	۴۵,۴۱۵,۹۷۸	پالایش نفت اصفهان
۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	۱۰,۱۵۶,۶۶۲	توسعه بین المللی صنعت گردشگری - پدیده شاندیز
-	-	۱,۲۲۴,۷۲۲	-	سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۵۰,۴۵۱,۴۶۳	۳۸۹,۸۲۸,۰۴۹	۱۶۸,۴۸۲,۲۲۹	۴۴۲,۵۹۱,۷۷۶	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۲,۰۴۷,۸۷۰	۲,۰۴۷,۸۷۰	-	-	بانک صادرات PLC-فرعی
۴۶۳,۴۵۰	۴۶۳,۴۵۰	-	-	بانک صادرات تاشکند-فرعی
۶۸۴,۰۷۸	۶۸۴,۰۷۸	۶۸۴,۰۷۸	۶۸۴,۰۷۸	فیوچر بانک بحرین
۳,۰۰۶,۹۴۹	۳,۰۰۶,۹۴۹	۳,۰۰۶,۸۰۶	۳,۰۰۶,۸۰۶	سایر سهام و مشارکتهای خارجی
۱۳,۳۵۴,۴۸۵	۲۰,۶۸۷,۳۱۶	۱۳,۳۵۴,۴۸۵	۲۰,۶۸۷,۳۱۶	سایر
۴۰۵,۴۶۵,۹۶۴	۶۸۱,۸۸۱,۳۹۵	۳۷۲,۶۹۴,۰۰۶	۶۵۲,۳۵۹,۱۱۲	سرمایه گذاری های بانکی

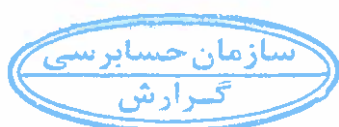
بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-	۴,۲۴۵,۶۳۱	-	سر. پارس آریان (آریان)
۶۲,۷۲۵	۶۲,۷۲۵	۶۲,۷۲۵	۶۲,۷۲۵	باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال ایران
۶۲,۷۱۷	۲,۲۹۷,۹۴۸	۶۲,۷۱۷	۲,۲۹۷,۹۴۸	باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس
۶۵,۶۹۵	۶۵,۶۹۵	۶۵,۶۹۵	۶۵,۶۹۵	سرمایه گذاری غدیر
-	-	۲,۲۰۰,۱۷۰	۲,۲۰۰,۱۶۳	سر. تامین اجتماعی (شستا)
-	-	۱,۵۳۲,۴۸۵	۱,۴۰۰,۷۳۷	فولاد خوزستان (فخوز)
-	-	۱,۴۹۸,۷۲۸	۱,۴۹۸,۷۲۸	فولاد کاوه جنوب کیش (کاوه)
-	-	۴۱,۱۴۷,۳۷۴	۲۹,۲۹۸,۴۸۳	سایر
-	-	۵,۱۹۹,۹۴۶	۵,۱۹۹,۹۴۷	سر. خوارزمی (وخارزم)
-	-	۵۹۰,۷۰۴	۵۹۰,۷۰۳	سر. توسعه معادن و فلزات (ومعادن)
-	-	۴,۲۴۵,۶۳۱	-	سر. پارس آریان (آریان)
۵۴,۸۷۶,۸۱۸	۵۵,۱۰۰,۱۲۹	-	-	گروه مالی سپهر صادرات
-	-	۴۱,۱۴۷,۳۷۴	۲۹,۲۹۸,۴۸۳	سایر
۵۵,۰۶۷,۹۵۵	۵۷,۵۲۶,۴۹۷	۵۶,۶۰۶,۱۷۵	۴۲,۶۱۵,۱۱۹	سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹	۷۳۹,۴۰۷,۸۹۲	۴۲۹,۳۰۰,۱۸۱	۶۹۴,۹۷۴,۲۳۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۵-۶- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی "دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار" در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۵۷.۵۲۶.۴۹۷ میلیون ریال سرمایه گذاری مرتبط با فعالیتهای غیر بانکی می باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیتهای غیر بانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۵-۷- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیتهای بانکی و سایر فعالیتهای مجاز موضوع "دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار" به شرح زیر است:

۱۴۰۳	
میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۵۶,۹۹۷,۹۹۱	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۲۲۷,۹۹۱,۹۶۴	
اداره کل سرمایه گذاری	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳۵- جدول اطلاعات شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است.

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳			
	بانک	گروه	بانک	گروه	
شرکت های وابسته					
آزاد راه زنجان تبریز	ایران	۲۵	۲۵	راهسازی	
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	ایران	۴۰	-	۴۰	تولید و توسعه نیشکر و صنایع جانبی
ملی انفورماتیک	ایران	۲۱	۲۱	۲۱	خدمات نرم افزاری و سخت افزاری
تامین سرمایه سپهر	ایران	۳۴	۱۹.۵۵	۳۴	پذیره نویسی، تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار
بیمه سرمد	ایران	۱۴.۴۸	-	۱۴.۴۸	خدمات بیمه ای
پرداخت الکترونیک سپهر	ایران	۹۲	۳.۶۰	۹۲	ارائه، نصب و پشتیبانی پایانه های فروش
انرژی سپهر	ایران	۴۷	-	۴۶.۶۲	تولید انواع فرآورده های نفت و گاز
شرکت های فرعی					
واسپاری سپهر صادرات	ایران	۸۰	۸۰	۲۰	معاملات اموال منقول و غیرمنقول (لیزینگ)
گسترش انفورماتیک	ایران	۷۰	-	۷۰	ارائه خدمات نرم افزاری و سخت افزاری
کارگزاری بانک صادرات ایران	ایران	۶۷	۶۷	۶۷	معاملات سهام
صرافی سپهر	ایران	۷۱	۷۰.۹۹	۷۰.۹۹	صرافی
گروه مالی سپهر	ایران	۷۴.۴۷	۷۴.۴۷	۷۴.۵۰	سرمایه گذاری در سهام
کارت ایران (هلدینگ فناوری اطلاعات)	ایران	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	تهیه، صدور و ارائه کارتهای هوشمند
مدیریت سپهر انرژی صادرات	ایران	۹۹.۹۹	۱۰۰	۱۰۰	تولید و فروش انرژی برق
تدبیرو اندیشه مطالبات سپهر	ایران	۹۹.۹۳	۹۹.۹۳	۹۵	وصول مطالبات بانکها
سازه پویش	ایران	۶۹.۱۶	۶۹.۱۶	-	تولید انواع قطعات الکترونیکی و الکترومکانیکی خودرو
شرکت مولد سازی سرمایه گستر شمس	ایران	۱۰۰	۱۰۰	-	بهسازی، بازسازی، تعمیرات، نگهداری، مولد سازی و فروش انواع اموال
بانک صادرات plc لندن	انگلستان	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	خدمات بانکداری
بانک صادرات تاشکند	ازبکستان	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	خدمات بانکداری

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۶- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱۸,۴۸۴,۵۸۵	۲۵,۲۶۲,۶۳۳	توسعه نیشکر و صنایع جانبی آن
۶۲۹,۹۹۹	۶,۰۰۵,۹۹۱	۲۰,۸۵۳,۸۶۳	۳۰,۷۴۸,۵۸۴	ملی انفورماتیک
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	آزاد راه زنجان تبریز
۳,۶۱۶,۷۴۹	۴,۹۸۱,۳۴۰	۱۷,۲۹۱,۳۱۸	۲۱,۳۶۳,۶۴۹	تامین سرمایه سپهر
-	-	۱,۲۴۰,۹۵۳	۱,۳۴۱,۱۰۵	بیمه سرمد
-	-	۷,۸۸۱,۱۱۶	۳۲,۱۰۴,۴۲۷	انرژی سپهر
۱۰۵,۹۹۰	۱۰۵,۹۹۰	۳,۴۹۵,۷۰۲	۴,۰۴۲,۰۴۷	آرین بانک افغانستان
۴,۳۷۷,۷۳۸	۱۱,۱۱۸,۳۲۱	۶۸,۲۷۲,۵۳۷	۱۱۴,۸۸۷,۴۴۵	

۳۷- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۷۹۴,۲۹۶	۶۰,۲۵۹,۴۲۸	۳۷-۱
۱۳,۷۹۴,۲۹۶	۶۰,۲۵۹,۴۲۸	

وثایق تملیکی



۳۷-۱- ترکیب ملته واتیق تملیک به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۱۱/۰۱	تملیک طی سال	فروش / واگذاری طی سال	تعدیلات	تملیک طی سال	فروش طی سال	تعدیلات	میلین ریال
اموال منقول	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
اثاثه	۶۵	-	-	۶۵	۱۳۰	-	(۶۵)	۱۳۰
تجهیزات	۴۵۵,۴۳۳	۱۱۱,۱۱۲	(۶۱,۲۸۹)	۵۰۱,۱۲۶	۱۵۳,۷۷۰	(۸,۲۹۳)	(۷۷,۱۲۸)	۵۷۳,۴۸۵
کالا	۱۵,۵۳۵	-	-	۱۵,۵۳۵	۲۶۲,۴۷۰	(۳۸,۱۶۰)	-	۲۴۰,۸۴۵
وسایط نقلیه	۱۲,۸۰۲	۴,۴۸۴	-	۱۷,۲۸۶	۹,۱۷۹	(۸,۹۰۳)	-	۱۷,۵۶۲
اموال غیر منقول	۴۸۳,۸۲۵	۱۱۵,۵۱۶	(۶۱,۳۸۹)	۵۳۸,۰۳۲	۴۲۶,۵۴۹	(۵۵,۳۵۶)	(۷۷,۳۰۳)	۸۳۲,۰۳۲
مسکونی	۴,۱۷۶,۸۱۵	۵۴۲,۵۸۶	(۷۴۰,۳۲۷)	۴,۸۵۷,۹۰۷	۸۶۰,۱۳۲۰	(۴۰,۵۴۱۹)	۱۳۴	۱۳۰,۵۳۲,۹۴۲
تجاری / اداری	۱,۲۵۲,۳۸۰	۱,۱۵۰,۳۵۹	(۳۱,۳۲۸)	۱,۴۷۲,۳۰۸	۳۷,۱۱۷,۷۹۰	(۲۴۲,۳۸۱)	۲۵,۶۶۱	۴۰,۷۴۴,۶۸۹
کارخانه	۱,۶۶۵,۶۵۴	۱۱۴,۴۶۵	(۳۴۹,۶۳۳)	۱,۵۲۷,۱۳۷	۳۹۴,۴۵۸	(۳۸۸,۶۱۸)	(۴۱,۷۰۶)	۱,۴۹۱,۲۷۱
زمین	۱,۸۰۲,۵۰۲	۷۰۳,۱۳۴	(۷۹,۲۵۴)	۳۱۲	۱,۴۲۱,۶۰۶	(۴۰,۷۹۶)	(۴۶۴)	۳,۴۴۲,۹۴۰
دارائیهای بلندمدت	۹,۱۹۸,۳۵۲	۲,۵۳۱,۵۴۴	(۱,۱۰۰,۶۴۲)	۲,۰۲۷,۰۰۴	۴۷,۵۳۵,۱۷۴	(۱,۴۴۲,۲۱۴)	(۱۶,۳۷۵)	۵۸,۷۳۲,۸۴۲
سود حاصل از فروش واتیق تملیک	۱,۹۶۵,۰۴۴	۷۲,۶۷۷	(۳۹,۲۵۳)	۶۰۰,۰۰۶	۹۴,۵۰۰	(۵,۵۵۰)	۵,۹۰۸	۶۹۴,۵۶۴
		۲,۷۱۹,۸۱۷	(۱,۳۰۱,۴۸۴)	۲,۰۳۷,۰۰۴	۴۸,۰۵۶,۲۳۳	(۱,۵۰۳,۴۴۰)	(۸۲,۶۷۰)	۶۰,۲۵۸,۴۲۸
				۱,۸۳۱,۲۸۸				۲,۲۱۶,۷۶۰

۳۷-۱-۱- واتیق تملیک به مبلغ ۶۰,۲۵۹ میلیارد ریال بابت ارزش ۹۶۵ فقره وثیقه می باشد که ۵۲۲ فقره به مبلغ ۱۱,۷۸۰ میلیارد ریال از واتیق مذکور در اختیار سایر اشخاص بوده و طی رضم صدور اسناد به نام بانک و اقدامات قانونی، تاکنون به تصرف بانک در نیلده است.

۳۷-۱-۲- تجزیه سنی ملته واتیق تملیک غیر منقول به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۲	۱۴۰۳
واتیق تملیک کمتر از یکسال از تاریخ تملیک	۴,۶۶۴,۸۴۰	۴۸,۰۵۶,۲۳۳
واتیق تملیک یکسال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۷۸۶,۳۲۸	۷,۱۴۱,۲۱۸
واتیق تملیک بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۷,۳۴۳,۱۱۸	۵,۰۶۱,۹۸۷
	۱۳,۷۹۴,۲۸۶	۶۰,۲۵۹,۴۲۸

۳۷-۱-۳- سود ناشی از فروش واتیق تملیک در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت ۲۶ افشا شده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸- دارایی های ثابت مشهود
۳۸-۱- گروه:

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تجهیزات رایانه ای	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
یهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۱۸,۲۱۳,۶۶۵	۵۶,۲۲۳,۷۳۵	۱,۴۶۹,۰۹۵	۵۵,۸۹۴,۴۰۴	۵,۸۵۵,۱۴۶	۸,۰۳۶,۲۳۵	۹۹۲,۰۷۱	۲۶۱,۹۲۱,۱۸۸
افزایش	۸۹,۳۷۵	۱,۴۰۱,۹۶۷	۴۸۲,۹۴۱	۶,۵۷۰,۵۲۰	۱۲,۴۵۸,۸۳۴	۲,۶۸۵,۴۶۱	۴۰,۱۶,۳۵۲	۳۲,۸۳۸,۸۷۸
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۶۲۰,۰۶۶,۸۳۲	۱۷۹,۰۳۳,۹۴۰	-	-	-	-	-	۷۹۹,۱۰۰,۷۷۲
واگذار شده	(۲۸۹,۴۰۸)	(۱۰۱,۷۶۷)	(۶,۳۰۶)	(۳۲,۴۵۶)	(۶,۷۱۰)	(۲,۰۲۵)	(۳,۱۴۸)	(۴۴۲,۸۲۰)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۴,۷۶۴,۰۹۷	۶,۱۷۵,۶۲۸	۱۱۹,۷۳۲	۳,۴۸۳,۵۳۹	(۱۱۳,۲۵۰)	(۳,۷۰۸,۱۱۴)	۲۰۰,۵۱۳	۸,۷۹۳,۳۵۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۴۲,۸۴۴,۶۶۱	۲۴۲,۷۳۳,۵۰۳	۲,۰۶۵,۴۶۲	۶۵,۹۱۵,۰۰۷	۱۸,۱۹۴,۰۲۰	۱۴,۷۹۳,۵۰۴	۵,۲۰۵,۷۸۸	۱,۱۰۲,۲۱۱,۳۶۹
افزایش	۸,۹۴۹,۸۱۸	۶,۱۷۴,۶۵۵	۵۵۶,۹۹۶	۸,۸۱۱,۹۸۵	۵,۲۵۱,۳۲۳	۹,۴۶۸,۵۳۱	۸۴۶,۷۴۷	۴۷,۴۷۹,۷۵۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۲۵,۹۹۹,۶۶۰	(۱۱۵,۰۲۸,۵۷)	-	-	-	-	-	۱۴,۴۹۶,۸۰۳
واگذار شده	(۲,۸۶۵,۵۵۵)	(۹۲۸,۸۴۶)	(۶۸,۴۸۴)	(۱۸۷,۶۹۳)	(۱۰,۳۳۷)	(۱۱,۷۶۹)	(۱۷۸,۴۹۲)	(۴,۷۹۰,۴۸۷)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۲۵,۷۷۸	۱۶,۷۸۰,۷۶۱	۳,۲۲۵,۶۲۳	۱۰,۹۷۱,۵۵۸	۵۱,۱۶۰	(۴,۴۴۲,۴۹۳)	(۱,۷۵۵,۵۵۷)	۲۱,۷۵۶,۲۳۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۷۴,۹۶۴,۳۶۲	۲۵۳,۲۵۷,۲۱۴	۵,۷۷۹,۵۹۷	۸۵,۵۱۰,۸۵۸	۲۳,۴۸۶,۱۶۷	۱۵,۴۷۳,۶۹۳	۲,۷۶۳,۴۴۶	۱,۱۸۱,۱۵۲,۶۷۷
استهلاک انباشته								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	۱۲,۹۶۹,۰۹۳	۸۵۰,۲۴۳	۱۳,۳۶۵,۵۷۲	۴,۱۲۲,۴۷۵	-	۱۱۵,۱۵۱	۳۱,۴۲۲,۶۲۴
استهلاک	-	۱,۷۸۶,۷۰۱	۲۴۵,۷۰۱	۳,۶۵۰,۴۲۲	۳,۵۲۸,۵۴۱	-	۱۹,۶۳۱	۹,۲۳۱,۰۰۶
واگذار شده	-	(۲۲,۳۰۹)	(۶,۳۳۹)	(۲۵,۶۹۶)	(۱,۷۴۱)	-	(۲,۸۲۱)	(۵۸۸,۰۰۶)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	۵,۰۷۲,۶۸۹	۱۱۳,۰۱۱	۳,۴۱۰,۷۳۵	۳۰,۷۱۴	-	۳,۰۵۸	۸,۶۳۰,۲۰۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	-	۱۹,۸۰۶,۲۷۴	۱,۲۰۲,۷۱۶	۲۰,۴۰۱,۰۴۳	۷,۶۷۹,۹۸۹	-	۱۳۵,۰۱۹	۴۹,۳۲۵,۰۴۱
استهلاک	-	۹,۴۲۲,۵۵۲	۶۷۸,۵۵۰	۶,۳۱۴,۶۳۴	۵,۱۲۱,۸۲۳	-	۶۵,۲۹۸	۲۱,۶۰۲,۸۵۷
واگذار شده	-	(۷۴,۹۲۸)	(۲۸,۹۵۲)	(۱۱۶,۴۲۴)	(۹۵۰۴)	-	-	(۳۲۹,۸۰۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	۴,۸۷۳,۰۱۷	۷۳۸,۶۴۴	۶,۷۶۵,۰۲۳	(۲۵,۴۸۰)	-	-	۱۲,۳۵۱,۲۰۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۳۴,۰۲۶,۹۱۶	۲,۵۹۰,۹۵۹	۲۳,۳۶۴,۲۷۴	۱۲,۷۶۶,۸۲۸	-	۲۰۰,۳۱۶	۸۲,۹۴۹,۲۹۳
لینش دفتری								
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۴۲,۸۴۴,۶۶۱	۲۲۲,۹۲۷,۲۲۹	۸۶۲,۷۴۶	۴۵,۵۱۳,۹۶۴	۱۰,۵۱۴,۰۳۱	۱۰,۴۵۹,۴۲۴	۵,۰۷۰,۷۶۹	۱,۰۵۲,۹۸۶,۳۲۸
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۷۴,۹۶۴,۳۶۲	۲۱۹,۲۳۰,۲۹۸	۳,۱۸۸,۶۳۸	۵۲,۱۴۶,۵۸۴	۱۰,۷۱۹,۳۳۹	۱۵,۴۷۳,۶۹۳	۲,۵۶۳,۱۳۰	۱,۰۹۸,۲۰۴,۳۸۴

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸-۲ بانک

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تجهیزات و رایانه ای	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی								
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱	۱۱۶,۱۱۴,۱۷۸	۴۵,۷۴۵,۷۵۲	۱,۳۲۹,۹۲۱	۱۱,۵۶۲,۴۷۳	۵,۶۴۸,۵۶۸	۶,۰۶۵,۷۵۲	۸۲۵,۳۹۶	۲۰۲,۴۵۹,۹۴۴
افزایش	۷۶,۶۵۰	۱,۱۸۹,۲۷۸	۳۹۷,۶۰۶	۲,۱۳۶,۳۴۳	۱۱,۷۸۷,۵۲۱	۵,۱۰۲,۴۲۷	۶۳۹,۹۶۳	۲۳,۴۵۷,۸۹۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۶۲۰,۰۶۶,۸۳۳	۱۷۹,۰۳۳,۹۴۰	-	-	-	-	-	۷۹۹,۱۰۰,۷۷۲
واگذار شده	(۲۸۹,۴۰۸)	(۱۰۱,۴۵۸)	(۵,۱۳۶)	(۳۲,۸۸۳)	(۶,۰۶۴)	-	(۳,۱۴۸)	(۴۳۸,۰۹۶)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۳,۶۷۰,۷۸۰	۳,۶۰۰,۶۶۴	۱۲۱,۱۴۷	۲,۶۹۳,۷۸۱	(۱۱۱,۳۷۴)	(۸۰۷,۱۷۶)	۲۰۰,۵۱۳	۶,۳۱۵,۴۱۷
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۷۳۹,۴۶۸,۱۷۶	۳۲۹,۴۶۸,۱۷۶	۱,۸۳۳,۵۳۸	۱۶,۳۵۹,۷۱۵	۱۷,۳۱۸,۶۵۱	۱۰,۳۶۱,۰۰۳	۱,۶۶۲,۶۲۴	۱,۰۳۰,۸۹۵,۹۳۲
افزایش	۸,۱۶۷,۸۰۲	۵,۹۷۱,۷۶۳	۴۵۰,۴۶۰	۴,۲۷۶,۴۴۶	۴,۶۵۲,۶۵۴	۸,۸۰۰,۴۴۵	۸۲۰,۱۳۲	۳۹,۹۶۰,۶۱۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۲۵,۸۸۴,۷۱۵	(۱۵,۳۰۶,۳۴۰)	-	-	-	-	-	۱۰,۵۷۸,۳۷۵
واگذار شده	(۲,۱۹۱,۶۹۱)	(۷۲۳,۹۵۱)	(۹۰,۰۱۸)	(۴۲,۶۷۹)	(۸,۷۷۲)	-	-	(۲,۹۷۶,۱۱۱)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۲,۸۱۷,۱۸۰)	۱۰,۹۰۸,۳۲۰	۷,۲۷۹	۵,۶۴۹,۷۷۶	۸۱,۰۸۵	(۴,۶۰۹,۵۸۸)	(۱,۷۴۸,۸۹۶)	۶,۱۶۹,۴۴۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۶۸,۶۸۲,۶۷۸	۳۳۰,۳۱۷,۹۶۷	۲,۳۹۲,۲۵۹	۲۶,۲۳۳,۲۵۸	۲۲,۰۴۵,۶۱۸	۱۴,۵۵۱,۸۸۰	۱۹,۲۹۳,۱۹۲	۱,۰۸۴,۶۲۸,۲۵۲
استهلاک انباشته								
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱	-	۱۱,۶۵۷,۸۴۰	۸۰,۶۲۵۶	۸,۸۹۵,۵۵۱	۴,۰۵۳,۵۲۴	-	-	۲۵,۵۲۸,۳۲۲
استهلاک	-	۱,۵۲۷,۵۲۳	۲۲۱,۵۰۸	۹۸۶,۲۲۷	۳,۴۱۳,۵۶۳	-	-	۶,۱۶۸,۹۷۳
واگذار شده	-	(۲۲,۱۳۴)	(۵,۱۳۶)	(۲۵,۳۷۷)	(۱,۲۸۴)	-	-	(۵۶,۷۵۲)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	۴,۵۳۸,۷۵۱	۱۱۴,۲۰۰	۲,۷۷۳,۶۵۸	۲۲,۵۸۹	-	-	۷,۴۴۲,۲۵۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۱۷,۷۰۲,۰۰۰	۱,۱۳۶,۸۲۸	۱۲,۶۳۰,۵۵۹	۷,۴۹۸,۳۹۲	-	-	۳۹,۱۰۲,۷۹۸
استهلاک	-	۹,۰۷۵,۳۹۵	۲۱۳,۷۵۳	۱,۶۳۳,۲۶۳	۴,۷۳۴,۶۱۰	-	-	۱۵,۷۲۲,۴۱۹
واگذار شده	-	(۳۸,۸۸۶)	(۹۰,۰۱۸)	(۳۵,۰۹۰)	(۸,۷۷۲)	-	-	(۹۱,۷۶۶)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	۳,۷۱۴,۱۶۵	(۹,۳۲۱)	۵,۳۳۱,۶۳۹	(۱۲,۱۲۲)	-	-	۸,۹۲۴,۳۶۱
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۳۰,۴۵۲,۶۷۵	۱,۳۳۲,۲۴۳	۱۹,۴۶۰,۴۷۱	۱۲,۳۱۲,۱۰۷	-	-	۶۳,۶۵۷,۸۱۳
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۷۳۹,۴۶۹,۰۳۲	۳۲۹,۴۶۸,۱۷۶	۷۰۶,۷۱۰	۳,۷۲۹,۱۵۶	۹,۸۲۰,۲۵۹	۱۰,۳۶۱,۰۰۳	۱۴,۲۴۳,۱۹۳	۹۹۱,۷۹۳,۱۳۴
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۶۸,۶۸۲,۶۷۸	۳۳۰,۳۱۷,۹۶۷	۲,۳۹۲,۲۵۹	۲۶,۲۳۳,۲۵۸	۲۲,۰۴۵,۶۱۸	۱۴,۵۵۱,۸۸۰	۱۹,۲۹۳,۱۹۲	۱,۰۸۴,۶۲۸,۲۵۲

۳۸-۳- دارایی های ثابت مشهود گروه به استثنای وسایل نقلیه تا مبلغ ۳۳۷,۸۵۲ میلیارد ریال (شرکت های فرعی به مبلغ ۱۱۶,۰۴۱ و بانک به مبلغ ۲۲۱,۸۱۱ میلیارد ریال) در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۳۸-۳-۱- دارایی های ثابت مشهود بانک به استثنای زمین، وسایل نقلیه و سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای به بهای تمام شده ۲۹۴,۳۶۰ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۲۳۲,۰۳۵ میلیارد ریال به مبلغ ۲۲۱,۸۱۱ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۳۸-۴- زمین، ساختمان و سرقفلی بانک در سال ۱۴۰۲ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است و تفاوت تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها در سرفصل حقوق مالکانه طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مقایسه مبلغ دفتری زمین، ساختمان و سرقفلی مبتنی بر روش تجدید ارزیابی با مبلغ دفتری مبتنی بر بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۳		
(مبالغ به میلیون ریال)		
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	
۲۲۲,۷۴۳,۰۲۹	۶۴۵,۹۵۱,۵۲۷	زمین
۱۸۲,۵۲۳,۹۵۲	۱۶۲,۴۸۵,۳۰۱	ساختمان
۱۵۸,۸۳۵,۳۲۸	۵۰۱,۸۳۱,۵۱۳	سرقفلی
۷۶۶,۱۰۲,۳۱۰	۱,۳۱۰,۳۶۸,۳۴۰	

۳۸-۵- تجدید ارزیابی زمین، ساختمان و سرقفلی بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ توسط ارزیابان مستقل (کارشناسان رسمی دادگستری) انجام شده است. تجدید ارزیابی فوق با توجه به استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه، توسط ارزیابان با شرایط زیر تعیین شده است:

الف) تکنیک ارزیابی: رویکرد بهای تمام شده است، این رویکرد مبلغی را منعکس می کند که در حال حاضر برای جایگزین کردن ظرفیت ارائه خدمات یک دارایی (که اغلب بهای جایگزینی جاری نامیده می شود) مورد نیاز است.

ب) داده های مورد استفاده داده های ورودی سطح دو: شامل قیمت دارایی هایی است که به طور مستقیم یا غیرمستقیم برای دارایی مربوط، قابل مشاهده است.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹- دارایی های نامشهود

۱- ۳۹- گروه:

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۸۶۵,۸۶۲	۱,۲۷۴,۴۸۳	۴,۳۲۷,۱۵۳	۵۲۶,۴۹۳	۱۸,۹۹۳,۹۹۱
۴۸,۸۱۶	۶۰۴,۰۳۱	۲۱,۸۷۲	-	۶۷۴,۷۱۹
۴۸۳,۰۲۵,۰۸۵	-	-	-	۴۸۳,۰۲۵,۰۸۵
(۳۸,۷۹۱)	(۱۲۳)	-	-	(۳۸,۹۱۴)
-	۱۱,۳۱۵	(۳۳,۶۹۹)	۳۳۱,۱۶۲	۳۰۹,۷۷۸
۴۹۴,۹۰۰,۹۷۲	۱,۸۸۹,۷۰۶	۴,۳۱۶,۳۳۶	۸۵۷,۶۵۵	۵۰۱,۹۶۴,۶۵۹
۱۷۷,۱۶۸	۹۶۸,۵۷۷	۴۹۴,۷۳۶	-	۱,۶۴۰,۴۸۱
۱۹,۸۰۶,۴۲۷	-	-	-	۱۹,۸۰۶,۴۲۷
(۱,۷۰۹,۶۴۶)	(۵۳,۴۷۵)	(۴۶,۳۸۰)	-	(۱,۸۰۸,۰۴۱)
(۲۲۴,۲۳۴)	۳۳۴,۱۷۴	۱,۴۱۲,۲۵۷	۵۹۵,۳۵۸	۲,۱۱۷,۵۶۵
۵۱۲,۹۵۰,۶۹۷	۳,۱۳۹,۹۸۵	۶,۱۷۷,۰۳۸	۱,۴۵۳,۰۱۳	۵۲۳,۷۲۰,۷۳۳
-	۶۱۸,۷۸۸	۳,۸۵۲	۳۷۵,۰۱۹	۹۹۷,۶۵۹
-	۳۳۱,۴۸۸	۲۲۳	۴۴۹,۱۵۸	۷۸۰,۸۶۹
-	(۱۲۳)	-	-	(۱۲۳)
-	(۱۹)	-	(۱۸۴,۵۸۶)	(۱۸۴,۶۰۵)
-	۹۵۰,۱۳۴	۴,۰۷۵	۶۳۹,۵۹۱	۱,۵۹۳,۸۰۰
۲,۹۶۹	۲۷۸,۴۷۰	۱۷۸,۰۹۲	۸۱۶,۸۰۷	۱,۴۷۶,۳۳۸
-	(۴۳,۵۰۰)	(۷۹۸)	-	(۴۴,۳۹۸)
-	۸۱,۸۱۶	۱۸۲,۱۸۵	(۳۲۲,۳۳۰)	(۵۸,۳۲۹)
۲,۹۶۹	۱,۴۶۶,۹۱۸	۳۶۳,۵۵۴	۱,۱۳۴,۰۶۹	۲,۹۶۷,۵۱۰
۴۹۴,۹۰۰,۹۷۲	۹۳۹,۵۷۲	۴,۳۱۲,۲۵۱	۲۱۸,۰۶۴	۵۰۰,۳۷۰,۸۵۹
۵۱۲,۹۴۷,۷۲۸	۱,۶۷۳,۰۶۷	۵,۸۱۳,۴۸۳	۳۱۸,۹۴۴	۵۲۰,۷۵۳,۲۲۳

مبلغی تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲

افزایش

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

واگذار شده

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

افزایش

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

واگذار شده

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲

استهلاک

واگذار شده

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

استهلاک

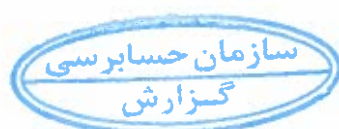
واگذار شده

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۹-بانک :

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	سرقفلی محل کسب و پیشه (شعب خارج از کشور)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۵۵۷,۷۶۱	۷۱۳,۰۶۷	۶,۴۳۶	۵۲۶,۴۹۳	۱۳,۸۰۳,۷۵۷
۳۷۹	۵۵۲,۷۸۶	-	-	۵۵۳,۱۶۵
۴۸۲,۰۲۵,۰۸۵	-	-	-	۴۸۲,۰۲۵,۰۸۵
(۳۸,۷۹۱)	-	-	-	(۳۸,۷۹۱)
-	-	-	۳۳۱,۱۶۲	۳۳۱,۱۶۲
۴۹۴,۵۴۴,۴۳۴	۱,۲۶۵,۸۵۳	۶,۴۳۶	۸۵۷,۶۵۵	۴۹۶,۶۷۴,۳۷۸
۱۴,۰۳۴	۵۹۹,۲۹۲	-	-	۶۱۳,۳۲۶
۱۹,۸۰۶,۴۳۷	-	-	-	۱۹,۸۰۶,۴۳۷
(۱,۵۹۰,۶۲۵)	-	-	-	(۱,۵۹۰,۶۲۵)
(۲۱۱,۵۷۴)	۸۲,۹۳۰	-	۵۹۵,۳۵۸	۴۶۶,۷۱۴
۵۱۲,۵۶۲,۶۹۶	۱,۹۴۸,۰۷۵	۶,۴۳۶	۱,۴۵۳,۰۱۳	۵۱۵,۹۷۰,۳۲۰
-	۴۷۶,۷۰۹	-	۳۷۵,۰۱۹	۸۵۱,۷۲۸
-	۱۴۷,۶۴۱	-	۴۴۹,۱۵۸	۵۹۶,۷۹۹
-	۳۳۴	-	(۱۸۴,۵۸۶)	(۱۸۴,۳۵۲)
-	۶۲۴,۶۸۲	-	۶۳۹,۵۹۱	۱,۲۶۴,۲۷۵
-	۲۳۷,۰۲۰	-	۸۱۶,۸۰۷	۱,۰۵۳,۸۲۷
-	۶,۷۸۳	-	(۳۲۲,۳۳۰)	(۳۱۵,۵۴۷)
-	۸۶۸,۴۸۶	-	۱,۱۳۴,۰۶۹	۲,۰۰۲,۵۵۵
۴۹۴,۵۴۴,۴۳۴	۶۴۱,۱۶۹	۶,۴۳۶	۲۱۸,۰۶۴	۴۹۵,۴۱۰,۱۰۳
۵۱۲,۵۶۲,۶۹۶	۱,۰۷۹,۵۸۹	۶,۴۳۶	۳۱۸,۹۴۴	۵۱۳,۹۶۷,۶۶۵

معای تمام شده یا مبلغ تحدید ارزیابی

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲

افزایش

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

واگذار شده

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

افزایش

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

واگذار شده

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲

استهلاک

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

استهلاک

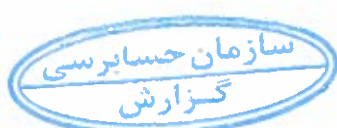
نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

لذخه دفتری

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



بانک صادرات ایران (سپهر عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰- سرقفلی

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۵,۳۸۶,۸۹۱	۵,۲۲۰,۷۰۷	۴۰-۱	بهای تمام شده در ابتدای سال
(۱۶۶,۱۸۴)	۲۳,۷۸۳,۵۲۳		سرقفلی تحصیل شده طی سال
-	(۵,۱۹۰,۵۵۵)	۴۰-۲	واگذار شده طی سال
۵,۲۲۰,۷۰۷	۲۳,۸۱۲,۶۷۵		بهای تمام شده در پایان سال
(۷۰۲,۷۱۳)	(۹۶۱,۶۰۲)		استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۳۵۸,۸۸۹)	(۲,۷۶۹)	۴۰-۲	استهلاک سال
-	۹۵۹,۷۳۶		سرقفلی واگذار شده طی سال
(۹۶۱,۶۰۲)	(۴,۶۳۵)		استهلاک انباشته در پایان سال
۴,۲۵۹,۱۰۵	۲۳,۸۰۸,۰۴۰		مبلغ دفتری

۴۰-۱- سرقفلی تحصیل شده طی سال بابت خرید ۶۹/۱۶ درصد سهام شرکت سازه پوشش بر اساس گزارش شماره ۴۰۳/ک/۱۱۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۳ کارشناسان رسمی دادگستری می باشد.

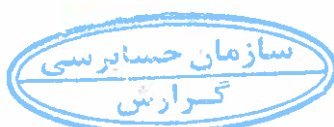
۴۰-۲- سرقفلی واگذار شده طی سال مربوط به واگذاری شرکت توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی (مفاخر) شرکت فرعی سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات می باشد.

۴۱- سپرده قانونی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۶۵۹,۴۰۳,۳۵۸	۸۰۶,۳۰۰,۱۳۵	۶۵۹,۴۰۳,۳۵۸	۸۰۶,۳۰۰,۱۳۵	۴۱-۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۵۵۰,۶,۲۳۶	۷,۱۱۸,۵۹۰	۵۵۰,۶,۲۳۶	۷,۱۱۸,۵۹۰		سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۷۸۰,۴۰,۰۸۶	۱۳,۳۹۳,۹۴۴	۷,۸۳۷,۸۴۹	۱۳,۳۹۳,۹۴۴		سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۶۷۲,۷۱۳,۵۷۰	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	۶۷۲,۷۴۷,۳۳۳	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹		

۴۱-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میلیون ریال	نرخ	میلیون ریال	نرخ	
۱۵۰,۸۴۳,۵۷۹	۱۲.۵۰	۱۷۸,۸۳۴,۸۵۷	۱۲.۵۰	سپرده کوتاه مدت، کوتاه مدت ویژه
۱۹۸,۶۷۱,۳۰۸	۱۲.۵۰	۲۳۲,۸۳۲,۵۵۱	۱۲.۵۰	سپرده های دیداری
۵۰,۰۵۷,۹۶۸	۱۰	۶۱,۱۰۸,۹۴۳	۱۰	سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز
۵۶,۲۷۳,۵۴۷	۱۲.۵۰	۹۱,۹۴۶,۸۷۵	۱۲.۵۰	سپرده های بلند مدت یکساله
۱۲۶,۵۸۶,۲۸۴	۱۲.۵۰	۲۲۵,۰۳۳,۸۲۴	۱۲.۵۰	سپرده های بلند مدت دو ساله و سه ساله
۱۸۶,۱۵۷	۱۲.۵۰	۱۱۷,۶۷۳	۱۲.۵۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۱,۲۸۴,۰۷۳	۱۲.۵۰	۱۲,۷۸۸,۵۵۹	۱۲.۵۰	سایر سپرده ها
۶۵,۵۰۰,۴۴۰	۱۲.۵۰	۳,۶۳۶,۸۵۳	۱۲.۵۰	گواهی سپرده
۶۵۹,۴۰۳,۳۵۸		۸۰۶,۳۰۰,۱۳۵		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- سایر دارایی ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۴۲-۱	۲۰۳,۹۴۷,۹۰۲	۲۳۴,۲۴۹,۴۲۵	۲۰۳,۹۴۷,۹۰۲	۲۳۴,۲۴۹,۴۲۵
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار				
۴۲-۲	۱۶۲,۴۲۷,۲۳۴	۶۰,۳۵۸,۰۹۰	۱۱۰,۶۴۱,۳۵۸	۳۷,۳۷۸,۱۰۹
سایر پیش پرداخت ها				
۴۲-۳	۱۰,۵۴۴,۶۳۹	۱۵,۰۵۹,۸۲۰	۱۰,۵۴۴,۶۳۹	۱۵,۰۵۹,۸۲۰
حساب ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی ها				
۴۲-۴	۲۷,۲۰۸,۶۵۸	۱۴,۰۰۵,۱۸۴	۲۷,۲۰۸,۶۵۸	۱۴,۰۰۵,۱۸۴
اموال غیر منقول در شرف تملیک				
	۱,۱۶۰,۴۲۰	۱,۱۶۰,۴۲۰	۱,۱۶۰,۴۲۰	۱,۱۶۰,۴۲۰
طلا و تهره				
	۱,۴۰۸,۶۶۵	۹۳۸,۳۶۹	۱,۴۰۸,۶۶۵	۹۳۸,۳۶۹
موجودی ملزومات				
	۱۵,۸۳۵	۱۹,۸۲۸	۱۵,۸۳۵	۱۹,۸۲۸
تمبر مالیاتی				
	۱,۶۲۶	۱,۲۲۶	۱,۶۲۶	۱,۲۲۶
پیش پرداخت بیمه دارایی ها				
	۵۴,۲۴۶	۴۶۹,۴۱۲	-	-
املاک در جریان ساخت				
سایر	۲,۲۰۹,۷۷۷	۱,۲۰۲,۳۳۵	۱,۸۲۷,۰۷۶	۱,۱۳۹,۳۲۱
سایر دارایی ها	۴۰۸,۹۷۹,۰۰۲	۳۲۷,۴۶۴,۱۰۹	۳۵۶,۷۵۶,۱۷۹	۳۰۳,۹۵۱,۷۰۲

۴۲-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۳۱,۰۶۱,۴۴۲	۶۸,۱۸۲,۴۲۱	۴۲-۱-۱
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		
۱۷۵,۸۲۷,۸۳۴	۱۶۹,۶۳۴,۲۵۴	
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		
۲۰۶,۸۸۹,۲۷۶	۲۳۷,۸۱۶,۶۷۵	
جمع		
(۳,۹۴۱,۳۷۴)	(۳,۵۶۷,۲۵۰)	۴۲-۱-۲
کاهش ارزش انباشته		
۲۰۳,۹۴۷,۹۰۲	۲۳۴,۲۴۹,۴۲۵	

۴۲-۱-۱- مبلغ ۳۱۰۰۶۱ میلیارد ریال بابت اقساط دو فقره اعتبار اسنادی فاینانس مربوط به شرکت آب منطقه ای بوشهر می باشد که در سنوات قبل گشایش شده و اسناد حمل آن ارائه نشده و سر رسید آنها فرا ترسیده است.

۴۲-۱-۲- گردش کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۶۷,۲۵۰	(۸۵,۸۴۷,۹۶۴)
مانده ابتدای سال	
(۶۲۵,۸۷۶)	۸۹,۴۱۵,۲۱۴
کاهش ارزش طی سال	
۲,۹۴۱,۳۷۴	۳,۵۶۷,۲۵۰
مانده پایان سال	

۴۲-۲- مبلغ ۱۶۲,۴۲۷ میلیارد ریال سایر پیش پرداخت ها عمدتاً شامل مبلغ ۳۱,۸۸۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت گروه مالی سپهر صادرات، مبلغ ۱۶,۷۸۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت سازه پویس و مبلغ ۶۵,۵۵۱ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۰ بانک، مبلغ ۲,۷۵۶ میلیارد ریال مربوط به پیش پرداخت تامین اجتماعی و ۲,۷۰۵ میلیارد ریال حق تمبر سنواتی می باشد.

۴۲-۳- مبلغ ۱۰,۵۴۵ میلیارد ریال حساب و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارائی های بانک می باشد. که براساس اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت سرفصل جداگانه ای افشاء شده است.

۴۲-۴- مبلغ ۲۷,۲۰۹ میلیارد ریال مربوط به وثایق تملیکی می باشد 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 حساب بدهکاران داخلی ثبت و پس از انجام مراحل فوق به سرفصل وثایق تملیکی منتقل می گردد.

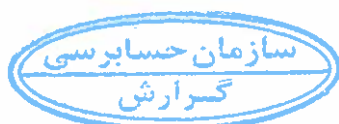
بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳- سپرده های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مشتریان حقیقی				
۴۳-۱	۱,۹۰۷,۷۱۴,۳۵۸	۱,۲۱۲,۶۵۰,۳۱۶	۱,۹۰۹,۰۹۶,۱۳۱	۱,۲۱۲,۶۵۰,۳۱۷
۴۳-۲	۸۵۷,۷۷۷,۴۵۱	۶۲۴,۵۴۳,۳۶۳	۸۵۷,۷۷۷,۴۵۲	۶۲۴,۵۴۳,۳۶۳
۴۳-۳	۱,۵۹۶	۲۴۱,۰۶۱,۶۶۸	۱,۵۹۶	۲۴۱,۰۶۱,۶۶۸
	۲,۷۶۵,۴۹۳,۴۰۵	۲,۰۷۸,۲۵۵,۳۴۷	۲,۷۶۶,۸۷۵,۱۷۹	۲,۰۷۸,۲۵۵,۲۴۸
مشتریان حقوقی				
۴۳-۱	۸۴۰,۶۶۹,۲۰۷	۸۹۷,۸۲۰,۶۸۴	۸۴۲,۵۵۹,۶۰۱	۹۰۵,۳۱۲,۳۵۱
۴۳-۲	۶۹,۹۷۹,۲۵۴	۳۱,۰۵۲,۹۸۶	۷۰,۰۱۷,۳۶۷	۳۱,۱۳۴,۱۳۵
۴۳-۳	۵۹۸,۴۰۵,۹۸۵	۱۳۴,۳۹۳,۶۵۵	۵۹۸,۴۰۵,۹۸۵	۱۳۴,۳۹۳,۶۵۵
	۱,۵۰۹,۰۵۴,۴۴۶	۱,۰۶۳,۲۶۷,۳۲۵	۱,۵۱۰,۹۸۲,۹۵۳	۱,۰۷۰,۸۴۰,۱۴۱
۴۳-۴	۵,۴۵۶,۷۸۳,۸۰۲	۳,۹۲۳,۳۱۷,۱۰۷	۵,۴۵۷,۶۷۲,۵۳۴	۳,۹۲۴,۴۱۵,۷۳۴
	۹,۷۳۱,۳۳۱,۶۵۳	۷,۰۶۴,۸۳۹,۷۷۹	۹,۷۳۵,۵۳۰,۶۶۶	۷,۰۷۳,۵۱۱,۱۲۳

سپرده های دیداری و مشابه
سپرده های پس انداز و مشابه
سایر سپرده و پیش دریافت ها
جمع سپرده های مشتریان حقیقی

سپرده های دیداری و مشابه
سپرده های پس انداز و مشابه
سایر سپرده و پیش دریافت ها
جمع سپرده های مشتریان حقوقی
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

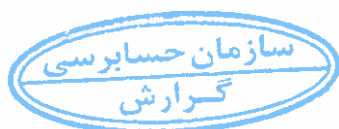
بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۶۲۹,۷۸۲,۰۲۸	۸۵۷,۸۵۱,۱۴۵	۶۲۹,۷۰۰,۸۷۹	۸۵۷,۸۱۳,۰۳۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۷,۴۸۸,۱۷۰	۴۲,۲۳۲,۴۷۹	۷,۴۸۸,۱۷۰	۴۲,۲۳۲,۴۷۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۱۸,۱۵۵,۹۷۷	۲۷,۳۰۱,۴۶۹	۱۸,۱۵۵,۹۷۷	۲۷,۳۰۱,۴۶۹	سپرده پس انداز - شعب خارج
۹۳,۵۳۸	۱۳۱,۶۰۲	۹۳,۵۳۸	۱۳۱,۶۰۲	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۱۵۷,۶۶۷	۲۷۸,۰۰۶	۱۵۷,۶۶۷	۲۷۸,۰۰۶	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۱۸	۱۱۸	۱۱۸	۱۱۸	صندوق بازنشستگی کارکنان
۶۵۵,۶۷۷,۴۹۸	۹۲۷,۷۹۴,۸۱۹	۶۵۵,۵۹۶,۳۴۹	۹۲۷,۷۵۶,۷۰۵	

۴۳-۳- سایر سپرده ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۴۱,۰۶۱,۶۶۸	۲۹۴,۹۶۴,۱۳۸	۲۴۱,۰۶۱,۶۶۸	۲۹۴,۹۶۴,۱۳۸	۴۳-۳-۱
۶۴,۰۷۳,۵۹۹	۸۸,۹۰۵,۵۹۱	۶۴,۰۷۳,۵۹۹	۸۸,۹۰۵,۵۹۱	سپرده های مدت دار (شعب خارج از کشور)
۱,۹۵۱,۴۰۱	۳,۲۴۵,۱۹۹	۱,۹۵۱,۴۰۱	۳,۲۴۵,۱۹۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۲۹,۲۷۱,۳۴۶	۴۲,۰۶۳,۶۵۲	۲۹,۲۷۱,۳۴۶	۴۲,۰۶۳,۶۵۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۳۹,۰۸۹,۶۶۴	۶۹,۲۲۷,۴۱۵	۳۹,۰۸۹,۶۶۴	۶۹,۲۲۷,۴۱۵	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۷,۶۴۵	۱,۵۸۶	۷,۶۴۵	۱,۵۸۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۳۷۵,۴۵۵,۳۲۳	۵۹۸,۴۰۷,۵۸۱	۳۷۵,۴۵۵,۳۲۳	۵۹۸,۴۰۷,۵۸۱	پیش دریافت بابت تسهیلات

۴۳-۳-۱- سپرده های مدت دار (شعب خارج از کشور)

جمع		کوتاه مدت		بلند مدت		نوع ارز
جمع مبلغ ریالی	جمع مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
۹۷۰,۰۵۹	۱,۴۲۴,۰۳۷,۴۴	۹۶۰,۷۲۵	۱,۴۱۰,۳۳۴,۸۰	۹,۳۳۴	۱۳,۷۰۲,۶۴	دلار
۶۹,۴۸۳,۴۰۳	۹۳,۳۸۷,۱۵۲	۶۹,۴۸۳,۴۰۳	۹۳,۳۸۷,۱۵۲	-	-	یورو
۲۹۹,۶۵۹,۸۷۰	۱,۶۱۵,۴۳۴,۵۰۳	۲۹۸,۵۹۱,۷۵۸	۱,۶۰۹,۶۷۶,۴۲۶	۱,۰۶۸,۱۱۲	۵,۷۵۸,۰۷۷	درهم
۲,۳۰۹	۵,۰۳۶	۲,۳۰۹	۵,۰۳۶	-	-	ین
۱۷,۰۹۵,۸۴۱	۹۱,۳۴۷,۳۵۶,۸۹	۱۷,۰۹۵,۸۴۱	۹۱,۳۴۷,۳۵۶,۸۹	-	-	ریال قطر
۷,۷۵۲,۶۵۶		۵۴,۱۰۱		۷,۶۹۸,۵۵۵		سایر
۳۹۴,۹۶۴,۱۳۸		۳۸۶,۱۸۸,۱۳۷		۸,۷۷۶,۰۰۱		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۲,۳۱۱,۸۹۷,۲۲۶	۱,۶۸۹,۹۷۴,۵۱۹	۲,۳۲۷,۵۹۳,۳۴۳	۱,۷۰۰,۲۳۰,۸۶۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱,۳۸۹,۹۲۴	۲۷,۲۸۷,۰۹۸	۱,۳۸۹,۹۲۴	۲۷,۲۸۷,۰۹۸
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳,۵۲۲,۰۳۱,۳۹۰	۲,۴۰۸,۰۸۷,۳۷۴	۳,۵۲۲,۰۶۹,۹۳۹	۲,۴۰۸,۰۸۷,۳۷۴
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵,۸۳۵,۳۱۸,۵۴۰	۴,۱۲۵,۳۴۸,۹۹۱	۵,۸۵۱,۰۵۳,۲۰۶	۴,۱۳۵,۶۰۵,۳۳۸
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های کوتاه مدت	۴۳-۴-۲	۱,۴۵۹,۸۶۹	۱,۴۵۹,۸۶۹	۱,۶۱۸,۴۱۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۳-۴-۲	۲۵,۳۱۹	۵۲,۲۹۸	۵۲,۲۹۸
سپرده های یکساله	۴۳-۴-۲	۲,۳۲۵,۰۸۵	۴,۳۸۰,۲۶۰	۴,۳۸۰,۲۶۰
سپرده های دوساله	۴۳-۴-۲	۲,۳۴۹,۱۶۶	۲,۱۸۱,۵۵۳	۲,۱۸۱,۵۵۳
سپرده های سه ساله	۴۳-۴-۲	۱۷,۵۱۸,۶۶۸	۵,۹۰۱,۸۱۴	۵,۹۰۱,۸۱۴
گواهی سپرده	۴۳-۴-۲	۱,۴۹۳,۸۹۰	-	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها	۴۳-۴-۲	۵۱۸	۵۱۸	-
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۲۵,۱۷۵,۸۱۰	۲۵,۱۷۵,۸۱۰	۱۴,۱۳۴,۳۳۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۵,۸۶۰,۴۹۴,۳۵۰	۴,۱۳۹,۴۸۳,۳۲۸	۵,۸۷۶,۲۲۹,۰۱۶
کسر می شود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (انتقال به بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی)	۴۴	(۴۰۳,۷۱۰,۵۴۸)	(۲۱۶,۱۶۶,۲۲۱)	(۴۱۸,۵۵۶,۴۸۲)
		۵,۴۵۶,۷۸۳,۸۰۲	۳,۹۲۳,۳۱۷,۱۰۷	۵,۴۵۷,۶۷۲,۵۳۴
				۳,۹۲۴,۴۱۵,۷۳۴

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴-۴۳- مسیرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریسک و بازده است

[illegible]

سپرده هائی سرمایه گذاری در باغی، از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تاریخ ملاح

۱۰۰
 ۱۰۱
 ۱۰۲
 ۱۰۳
 ۱۰۴

بہشتی آرٹس ماہ نامہ

جميع سپرده های سرمايه گذاري کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

يک سالہ

گواہی سپردہ عالم

५३

ملک

جمعہ سیرہ عالی سرمایہ گذاری بلدیہ



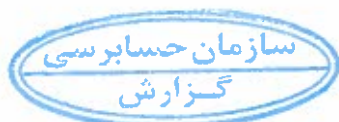
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۴۳- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بانک بر حسب زمان سر رسید و نرخ سود

۱۴۰۲	۱۴۰۳							
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
۱۳,۴۳۳,۵۲۰	-	-	-	-	-	-	-	سررسید شده
۳۱۳,۸۲۶,۳۸۳	-	-	-	-	-	-	-	سال ۱۴۰۲
۸۵۶,۹۰۴,۹۷۳	۲۸۷,۶۳۷,۳۳۹	۲۲۱,۰۱۸,۵۷۹	-	-	-	۶۶,۶۰۸,۷۶۰	-	سال ۱۴۰۳
۱۶۹,۷۷۵,۳۲۳	۲,۴۵۳,۹۸۱,۵۴۶	-	-	-	-	۴۲۸,۱۸۳,۴۷۶	۲,۰۱۵,۷۹۸,۰۷۰	سال ۱۴۰۳
۱,۰۵۵,۱۴۷,۱۶۵	۲۶۷,۲۵۲,۲۹۸	-	-	-	-	۱۵۴,۵۳۹,۱۸۹	۱۱۲,۷۱۳,۱۰۹	سال ۱۴۰۵
-	۵۱۳,۲۰۸,۷۵۵	-	-	-	-	-	۵۱۳,۲۰۸,۷۵۵	سال ۱۴۰۶
۲,۴۰۸,۰۸۷,۳۷۴	۳,۵۴۲,۰۶۹,۹۳۸	۲۲۱,۰۱۸,۵۷۹	-	-	-	۶۵۹,۳۳۱,۴۲۵	۲,۶۴۱,۷۱۹,۹۳۴	
	۲,۴۰۸,۰۸۷,۳۷۴	-	-	-	۲۰۱,۱۷۵,۲۴۱	۹۱۳,۴۶۳,۱۵۱	۱,۲۹۴,۴۴۸,۹۸۲	۱۴۰۲

۱-۲-۴۳- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی گروه

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در پایان سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۳,۷۸۲,۵۸۱	۵۹۱,۲۵۳,۸۲۰	(۶۸۵,۹۸۵,۹۷۰)	۳۲۹,۰۵۰,۴۳۱	گواهی سپرده عام
۵۰۰,۰۴۸,۳۶۴	۵۳۱,۷۳۳,۶۶۶	(۵۹۳,۴۹۷,۷۳۴)	۴۳۸,۲۷۴,۲۹۷	یکساله
۲۹۱,۱۲۲,۹۲۴	۱,۰۵۲,۸۸۶,۲۰۶	(۱,۰۷۶,۶۷۵,۹۳۶)	۲۶۷,۳۳۳,۱۹۴	دو ساله
۱,۰۵۵,۱۴۷,۱۶۵	۴,۵۲۴,۷۱۷,۲۵۴	(۳,۳۱۳,۵۰۹,۵۳۰)	۲,۲۶۶,۳۵۴,۸۸۹	سه ساله
۱,۴۲۶,۰۱۴,۳۸۳	۶۱,۲۶۵,۳۸۴,۳۵۴	(۶۰,۸۷۹,۸۰۷,۳۳۳)	۱,۸۱۱,۵۹۱,۴۰۴	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۷,۲۸۷,۰۹۸	۱۸۳,۲۵۹	(۲۶,۰۸۰,۴۳۳)	۱,۳۸۹,۹۲۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۴,۳۵۷,۴۶۰	۴,۹۲۱,۳۹۰,۳۵۳	(۴,۸۶۶,۹۲۴,۸۶۳)	۶۸,۷۲۲,۹۵۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۳,۷۳۷,۷۵۹,۹۷۵	۷۲,۸۸۷,۴۳۸,۹۱۲	(۷۱,۴۴۲,۴۸۱,۷۹۹)	۵,۱۸۲,۷۱۷,۰۸۹	



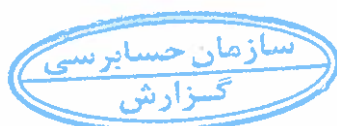
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴-۱-۳- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی گروه

مانده در ابتدای سال	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	۱۴۰۲
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	معادل ریالی میلیون ریال
سپرده های بلند مدت					
دولار	۱۲۴,۹۷۰,۴۲۳	۶۴۲,۷۳۱,۳۱۶	(۶۳۶,۳۶۴,۱۸۵)	۱۳۱,۳۳۷,۵۵۴	۸۹,۴۶۷,۵۳۶
یورو	۱۹۹,۱۹۳,۰۶۳	۸۷,۸۳۸,۴۲۷	(۱۱۰,۹۰۷,۴۵۶)	۱۷۶,۱۲۴,۰۳۴	۱۳۱,۰۴۲,۶۲۲
پوند	۱۸۰,۱۹۳	۹۹,۰۷۹	(۹۹,۰۷۹)	۱۸۰,۱۹۳	۱۵۹,۳۷۷
درهم	۴,۳۶۵,۹۶۶	۸۱۰,۹۹۷	(۳,۲۹۵,۳۰۲)	۱,۸۸۱,۶۶۱	۳۴۹,۰۴۴
۵۰,۲۲۲,۷۳۹					۴۷۷,۷۶۳
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
دولار	۷۳,۷۰۲,۳۵۱	۱۴,۶۵۶,۵۸۵,۹۵۶	(۱۴,۶۳۲,۴۵۹,۵۱۲)	۹۷,۸۲۸,۷۹۵	۶۶,۶۴۱,۲۶۸
یورو	۲۷,۵۰۸,۸۴۱	۷,۲۵۴,۵۸۱,۵۶۳	(۷,۲۴۹,۲۷۲,۱۷۰)	۳۲,۸۱۸,۲۳۴	۲۴,۴۱۷,۹۴۸
پوند	۱۱۵,۴۱۰	۹۴,۲۰۲	(۵۱,۶۳۳)	۱۵۷,۹۷۹	۱۳۹,۷۲۹
درهم	۵۵,۵۰۳,۲۹۳	۸۶,۱۲۲,۱۸۹	(۱۱۲,۵۲۷,۲۲۳)	۲۹,۰۸۸,۲۵۹	۵,۳۹۵,۸۱۴
سایر	-	-	-	-	۵۱۵
۶۸,۲۳۸,۷۱۵					۲۲۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی					
از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی					
دولار	۱۹۰,۲۹۹,۹۹۹	-	(۲۰,۴۹۹,۹۹۹)	۱۶۹,۸۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۶۶۸,۲۶۹
یورو	۱۷۱,۱۹۵,۳۵۱	۳۶۲,۷۱۰	(۱,۷۰۵,۶۶۳)	۱۶۹,۸۵۲,۳۹۸,۳۰	۱۲۶,۳۷۶,۳۰۰
شعب خارج	-	-	-	-	۹۲,۹۴۳,۰۲۹
۵۹,۵۵۱,۲۶۲					۶۵۲,۶۰۱,۴۵۱
۳۸۷,۵۸۹,۰۱۶					

۴-۴-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری بانک به شرح زیر است:

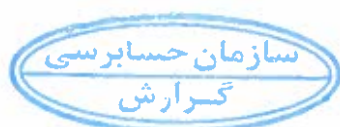
سپرده های ارزی	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	مبلغ میلیون ریال	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اشخاص حقوقی	۵۲۲,۰۳۸	۱,۲۴۲,۱۵۹,۷۱۲	۷۲,۸۷۹	۱,۱۳۱,۷۴۳,۳۷۵		
اشخاص حقیقی	۵۴,۹۴۴,۵۲۲	۳,۵۴۳,۶۷۲,۷۵۸	۱۴,۸۰۰,۹۵۷	۲,۱۶۸,۹۷۵,۱۸۶		
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳۰	۶۸,۷۲۲,۹۵۰	۶	۱۴,۳۵۷,۴۶۰		
گواهی سپرده	۱۴۷,۴۶۲	۳۲۹,۰۵۰,۴۰۱	-	۴۲۳,۷۸۲,۵۸۱		
جمع سپرده های ارزی	۵۵,۶۱۴,۰۵۲	۵,۱۸۳,۶۰۵,۸۲۱	۱۴,۸۷۳,۸۴۲	۳,۷۳۸,۸۵۸,۶۰۲		
سپرده های ارزی	۴,۵۵۹	۲۷۱,۳۱۰,۰۰۱	۱,۷۷۰	۳۷,۹۱۲,۴۷۰		
اشخاص حقوقی	۵۸,۹۰۱	۴۶,۴۰۳,۸۵۲	۳۳,۷۱۰	۱۴۷,۸۶۷,۷۸۵		
اشخاص حقیقی	۳۲	۳۴۹,۸۳۳,۵۳۲	۱۴	۲۱۰,۹۶۶,۴۸۱		
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۶۳,۴۹۲	۶۶۷,۴۴۷,۳۸۵	۳۵,۴۹۴	۳۹۶,۷۴۶,۷۳۶		
جمع سپرده های ارزی	۵۵,۶۷۷,۵۴۴	۵,۸۵۱,۰۵۳,۲۰۶	۱۴,۹۰۹,۳۳۶	۴,۱۳۵,۶۰۵,۳۳۸		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴ سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار گروه به شرح زیر است:

مانده در ابتدای سال	سود علی الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختنی طی سال	مانده در پایان سال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۶۵,۴۸۰	۵۵,۹۳۵,۱۳۸	-	۵۶,۱۴۰,۷۴۸	۱,۴۵۹,۸۷۰	سپرده های کوتاه مدت
۵,۲۳۰	۲,۳۲۴,۹۵۶	-	۲,۳۰۴,۸۶۷	۲۵,۳۱۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴,۳۸۰,۲۶۰	۱۱۰,۵۱۰,۶۵۶	-	۱۱۲,۵۶۵,۸۳۱	۲,۳۲۵,۰۸۵	سپرده های یک ساله
۲,۱۸۱,۵۵۳	۵۹,۵۳۷,۳۰۷	-	۵۹,۳۶۹,۶۹۴	۲,۳۴۹,۱۶۶	سپرده های دو ساله
۵,۹۰۱,۸۱۴	۳۷۴,۳۰۲,۸۴۰	-	۳۶۲,۶۸۲,۶۹۲	۱۷,۵۲۱,۹۶۲	سپرده های سه ساله
-	۱۴۰,۶۵۸,۶۳۰	-	۱۳۹,۱۶۴,۷۴۰	۱,۴۹۳,۸۹۰	گواهی سپرده
-	۱۷,۱۴۹,۱۳۰	-	۱۷,۱۴۸,۶۱۲	۵۱۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۱۴,۱۳۴,۳۳۷	۷۶۰,۴۱۸,۶۵۷	-	۷۴۹,۳۷۷,۱۸۴	۲۵,۱۷۵,۸۱۰	



بانک صادرات ایران (سهایی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

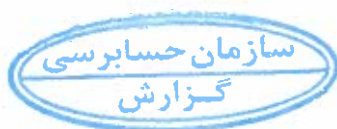
۴۴- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک مرکزی				
سپرده دیناری-ارز	۴۱,۵۴۸,۷۲۹	۱۱۹,۰۲۰,۵۶۴	۴۱,۵۴۸,۷۲۹	۱۱۹,۰۲۰,۵۶۴
سپرده مدت دار-ارز	۱,۱۹۶,۰۱۷,۱۵۰	۷۱۵,۹۴۳,۳۰۱	۱,۱۹۶,۰۱۷,۱۵۰	۷۱۵,۹۴۳,۳۰۱
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۱۸۰۳	۱۸۰۳	۱۸۰۳	۱۸۰۳
سپرده دریافتی	۱,۴۲۵,۳۰۵,۸۱۰	۷۰۴,۱۵۳,۸۷۵	۱,۴۲۵,۳۰۵,۸۱۰	۷۰۴,۱۵۳,۸۷۵
تسهیلات دریافتی-ریال	۹۷,۵۲۴,۸۴۵	۳۷,۹۴۲,۴۳۳	۹۷,۵۲۴,۸۴۵	۳۷,۹۴۲,۴۳۳
حساب جاری نزد بانک مرکزی ج ۱۱	۱۹۲,۴۸۲,۱۰۱	۸۲,۳۲۱,۵۲۱	۱۹۲,۴۸۲,۱۰۱	۸۲,۳۲۱,۵۲۱
جمع بدهی به بانک مرکزی	۲,۹۵۲,۷۸۰,۴۳۸	۱,۶۵۹,۳۸۳,۴۹۷	۲,۹۵۲,۷۸۰,۴۳۸	۱,۶۵۹,۳۸۳,۴۹۷
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
سپرده های دیناری (ریال)	۱,۱۸۱,۳۶۷	۹۸۷,۳۵۷	۱,۱۸۱,۳۶۷	۹۸۷,۳۵۷
سپرده های دیناری (ارز)	۲۳۴,۸۳۲,۱۶۸	۱۱۵,۱۲۳,۹۴۷	۲۳۴,۸۳۲,۱۶۸	۱۱۵,۱۲۳,۹۴۷
سپرده های سایر بانکها - بانکهای مستقل	۶,۲۳۵,۸۰۹	۴,۱۸۱,۲۳۶	۶,۲۳۵,۸۰۹	-
تسهیلات دریافتی شرکتهای گروه	۱,۴۳۱,۶۰۲	۷,۰۱۹,۶۵۶	۱,۴۳۱,۶۰۲	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری (انتقالی از سپرده های سرمایه گذاری مدت دار)	۴۰۳,۷۱۰,۵۴۸	۲۱۶,۱۶۶,۲۲۱	۴۰۳,۷۱۰,۵۴۸	۲۲۵,۳۲۳,۹۴۲
جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۶۶۷,۳۹۱,۴۹۴	۳۴۳,۴۷۸,۴۱۷	۶۶۷,۳۹۱,۴۹۴	۳۴۱,۴۳۵,۲۴۶
بانک های خارجی				
سپرده دیناری-ارز	۷۲,۳۲۳,۲۸۷	۴۲,۹۷۷,۳۲۵	۷۲,۳۲۳,۲۸۷	۴۶,۹۹۶,۹۴۴
جمع بدهی به بانکهای خارجی	۷۲,۳۲۳,۲۸۷	۴۲,۹۷۷,۳۲۵	۷۲,۳۲۳,۲۸۷	۴۶,۹۹۶,۹۴۴
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳,۶۷۲,۴۹۵,۲۱۹	۲,۰۴۵,۸۳۹,۲۳۹	۳,۶۷۲,۴۹۵,۲۱۹	۲,۰۴۷,۸۱۵,۶۸۷

۴۴-۱- سپرده مدت دار ارزی مربوط به ۱۴ فقره سپرده دریافتی از بانک مرکزی جهت تامین مالی اعتبارات اسنادی در سنوات قبل با نرخ سود علی الحساب ۱ الی ۵ درصد می باشد.

۴۴-۲- سپرده دریافتی از بانک مرکزی عمدتاً شامل ۳,۵۲۷ میلیون درهم امارات (۳,۱۰۵ میلیون درهم اصل و مبلغ ۴۳۲ میلیون درهم سود) و ۶۷۳ میلیون یورو (مبلغ ۶۱۷ میلیون یورو اصل و مبلغ ۵۶ میلیون یورو سود) جمعاً به مبلغ ۱,۱۵۷,۴۵۵ میلیارد ریال مربوط به سپرده های مدت دار ارزی قراردادهای تامین مالی ریفاینانس بین بانک مرکزی و شعب خارج از کشور (عملیات ارز خارجی) بوده که از سال های ۱۳۸۹ و بعد از آن بنابر الزام بانک مرکزی به امارات مرکزی منتقل شده است.

۴۴-۳- مبلغ ۹۷,۵۲۴ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به سود خطوط اعتباری با نرخ ۲۳ و ۱۷.۵ درصد به مبلغ ۲۲,۵۷۲ میلیارد ریال و سود و جرائم اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی به مبلغ ۷۴,۵۱۲ میلیارد ریال می باشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۵- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی گروه به مبلغ ۵۴۲ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به شرکت گروه مالی سپهر صادرات به مبلغ ۱۳۷ میلیارد ریال و شرکت سازه پویش به مبلغ ۹۷ میلیارد ریال می باشد.
 سود سهام پرداختنی بانک به شرح زیر است:

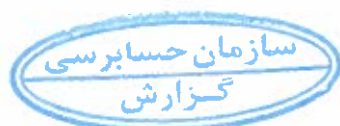
سود نقدی هر سهام	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۳
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۹,۷۳۱,۸۹۴	۲۳۴,۹۵۶	(۳,۱۸۱)	۲۳۱,۷۷۵
۲	۳۵۰,۷۰۸	۵,۲۰۸	(۲۰۹)	۴,۹۹۹
۳	۵۲۶,۰۶۲	۱۶,۱۵۰	(۸,۸۸۱)	۷,۲۶۹
۱۷	۳,۶۶۱,۰۱۸	-	(۳,۶۳۵,۲۴۷)	۲۵,۷۷۱
		۲۵۶,۳۱۴	(۳,۶۴۷,۵۱۸)	۲۶۹,۸۱۴

سنوات قبل
 سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
 سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
 جمع

۴۶- مالیات عملکرد پرداختنی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
۱,۹۹۶	۱,۹۹۶	۱,۷۱۴,۲۹۲	۲,۶۰۲,۳۵۶
-	۲,۴۲۷,۹۵۲	۱,۶۴۲,۸۵۹	۴,۴۸۷,۶۵۵
-	-	۱۵۲,۶۵۱	۲,۸۳۷,۲۷۵
-	(۴۱,۱۹۴)	(۹۰۷,۴۴۶)	(۳,۳۹۵,۸۸۶)
۱,۹۹۶	۲,۳۸۸,۷۵۴	۲,۶۰۲,۳۵۶	۶,۵۳۱,۴۰۰

مانده در ابتدای سال
 ذخیره مالیات عملکرد طی سال
 تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل
 پرداختنی طی سال



۴۶-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختی بانک به شرح زیر است.

(مبالغ به میلیون ریال)

مالیات									
نحوه تشخیص	۱۴۰۲						درآمد مشمول مالیات	سود(زیان) ارزی	دوره نش ماهه
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ارزایی			
رسیدگی به دفاتر	۱.۹۹۶	۱.۹۹۶	۱۰.۴۸۰.۸۱۱	۱۰.۴۸۰.۸۱۱	۱۱.۳۶۴.۱۷۲	۰	۰	(۳۴.۱۱۶.۹۹۸)	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	۹.۱۱۲.۱۰۲	۹.۱۱۲.۱۰۲	۸.۳۷۷.۸۵۲	۰	۰	۲۵۰۰.۸۶۴	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	۹.۹۸۲.۱۴۹	۹.۹۸۲.۱۴۹	۹.۲۰۹.۷۵۸	-	۰	۱۱۷.۵۲۵.۹۹۸	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	۳۵.۹۷۵.۸۶۶	۳۵.۹۷۵.۸۶۶	۳۲.۰۶۹.۱۲۴	-	۰	۳.۶۴۴.۴۷۵	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	۶۵۹.۴۵۲	۲۴.۹۲۴.۶۹۷	۴۶.۰۵۰.۵۴۷		۰	۴.۴۷۰.۶۲۵	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	-	۱.۴۵۹.۳۲۴	-	۴۳.۱۸۵.۳۸۵	-	-	۲۶.۱۸۵.۴۳۳	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	-	۲.۳۸۶.۷۵۸	۴۱.۱۹۴	-	-	۲.۴۳۷.۹۵۲	-	۱۵۳.۹۴۱.۷۶۵	۱۴۰۳
جمع									

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۴۶- مالیات عملکرد بانک برای سال های قبل از سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است.

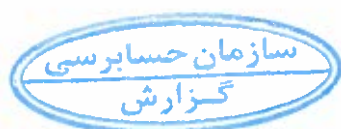
۱-۲-۴۶- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۰.۴۸۱ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۸ قطعی و از سوی بانک بطور علی الحساب پرداخت گردیده و با عنایت به اینکه عمده رقم مالیات مطالبه شده بابت تسعیر ارز، کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول و تسهیم هزینه سهم درآمد اوراق مشارکت و سرمایه گذاری ها می باشد و جهت رسیدگی مجدد در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۹ به شورای عالی مالیاتی اعتراض گردید و در مرحله صدور رای میباشد.

۱-۳-۴۶- مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰ جمعاً مبلغ ۵۵.۰۷۰ میلیارد ریال علی راس برگ قطعی پرداخت و تسویه شده است.

۱-۴-۴۶- مبلغ ۶۵۹ میلیارد ریال مالیات پرداختی عملکرد سال ۱۴۰۱ و مبلغ ۱.۴۶۰ میلیارد ریال مالیات پرداختی عملکرد سال ۱۴۰۱ مربوط به مالیات پرداخت شده توسط شعب خارج از کشور می باشد. با عنایت به اینکه عمده رقم مالیات مطالبه شده در برگه های تشخیص صادره سال های مذکور بابت تسعیر ارز، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و تسهیم هزینه های سهم در آمد اوراق مشارکت و سرمایه گذاری ها می باشد، نسبت به آن اعتراض گردید. طبق رای مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۳ هیات بدوی مالیات مطالبه شده به مبلغ ۲۴.۹۲۴ میلیارد ریال تعدیل و حسب اعتراض مجدد بانک بابت الباقی مالیات مطالبه شده پرونده در مرحله رسیدگی هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر میباشد.

۱-۵-۴۶- بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ براساس برگ تشخیص صادره مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۸ مبلغ ۴۳.۱۸۵ میلیارد ریال توسط سازمان امور مالیاتی مطالبه شده است که به دلیل اعتراض به مبلغ مذکور بدهی در حسابها شناسائی نشده است. مالیات پرداختی عملکرد سال ۱۴۰۲ مربوط به مالیات پرداخت شده توسط شعب خارج از کشور می باشد

۱-۶-۴۶- بابت مالیات موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید برای عملکرد سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۶۶.۶۴۲ میلیارد ریال بدون رعایت مقررات موضوعه از سوی سازمان امور مالیاتی کشور مطالبه گردیده که حسب اعتراض بانک در هیات های حل اختلاف مالیاتی درحال رسیدگی میباشد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷- ذخایر و سایر پرداختنی ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
۵۴۹,۵۷۶,۷۵۴	۹۳۷,۹۳۱,۳۲۲	۵۴۹,۵۷۶,۷۵۴	۹۳۷,۹۳۱,۳۲۲	۴۷-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۹۲,۷۹۲,۹۲۱	۲۰۴,۳۹۹,۰۰۳	۱۹۲,۷۹۲,۹۲۱	۲۰۴,۳۹۹,۰۰۳		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۶۸,۱۸۲,۴۲۱	۳۱,۰۶۱,۴۴۲	۶۸,۱۸۲,۴۲۱	۳۱,۰۶۱,۴۴۲	۴۲-۱-۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز
۵,۷۲۱,۵۲۰	۱۶,۰۷۵,۷۵۰	۵,۷۲۱,۵۲۰	۱۶,۰۷۵,۷۵۰		سود و کارمزد پرداختنی
۲,۰۹۱,۸۸۲	۳,۸۶۵,۷۶۱	۲,۰۹۱,۸۸۲	۳,۸۶۵,۷۶۱		حق بیمه پرداختنی
۱,۷۶۳,۵۷۹	۱,۷۲۶,۴۰۰	۱,۷۶۳,۵۷۹	۱,۷۲۶,۴۰۰		مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۱,۱۴۷,۱۹۰	۲,۹۶۶,۹۸۴	۱۹,۹۲۸,۴۵۴	۴۳,۸۹۶,۶۹۰		حسابهای پرداختنی
۱۲,۷۷۹,۹۵۷	۱۶,۷۰۰,۰۵۴	۱۲,۷۷۹,۹۵۷	۱۶,۷۰۰,۰۵۴		ذخیره بازخرید مرخصی
۱۶,۷۷۷,۶۳۹	۳۲,۴۲۵,۳۹۵	۱۶,۷۷۷,۶۳۹	۳۲,۴۲۵,۳۹۵	۴۷-۲	هزینه های پرداختنی
۵۶۱۴,۴۴۰	۹,۹۷۵,۲۹۸	۵۶۱۴,۴۴۰	۹,۹۷۵,۲۹۸		ذخائر شعب خارج از کشور
۷,۸۲۵,۴۷۰	۱۱,۴۹۰,۰۹۴	۷,۸۲۵,۴۷۰	۱۱,۴۹۰,۰۹۴		سود و کارمزد پرداختنی شعب خارج از کشور
۱۵,۴۹۳,۶۴۰	۲,۵۹۸,۳۵۰	۱۵,۴۹۳,۶۴۰	۲,۵۹۸,۳۵۰		وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۵,۸۴۷,۳۹۴	۱۷,۹۳۳,۰۰۱	۵,۸۴۷,۳۹۴	۱۷,۹۳۳,۰۰۱		سایر بین الملل
۶,۳۶۳,۶۱۰	۶,۹۱۱,۵۲۸	۶,۳۶۳,۶۱۰	۶,۹۱۱,۵۲۸	۴۷-۳	سهمنیانک حاصل از تسویه تسهیلات ذخیره مارزی
۵۱,۱۷۷,۴۰۸	۸۷,۷۶۲,۰۶۴	۵۱,۱۷۷,۴۰۸	۸۷,۷۶۲,۰۶۴		تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره مارزی
۸,۴۰۹,۱۸۶	۱۰,۴۱۴,۴۱۸	۸,۴۰۹,۱۸۶	۱۰,۴۱۴,۴۱۸		کارمزدسالیهای آینده
۱,۶۲۹,۵۳۹	۲,۸۸۹,۲۶۱	۱,۶۲۹,۵۳۹	۲,۸۸۹,۲۶۱		حسن انجام کار مکسوره از پیمانکاران
۱۲۸,۹۶۲,۴۰۵	۳۸۶,۶۱۸,۴۳۵	۱۳۰,۲۹۴,۵۰۷	۳۸۹,۶۶۴,۶۶۷	۴۷-۴	اقلام در راه
۹۲۴,۷۷۴	۲,۹۳۲,۰۴۹	۹۲۴,۷۷۴	۲,۹۳۲,۰۴۹		سایر
۱,۰۸۳,۰۸۱,۷۲۹	۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹	۱,۱۰۳,۱۹۵,۰۹۵	۱,۸۳۰,۶۵۲,۵۴۷		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

یادداشت	مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
							مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
						درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات ارزی										
۴۷-۱-۱	۷۵۰,۷۳۲,۶۱۰	یورو	۱۳۹۳ الی ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۵	-	-	۹ و ۵	۷۲۴,۸۰۲,۰۱۵	۵۳۹,۳۷۸,۷۹۲	۷۱۵,۰۰۹,۱۱۱	۳۱۲,۹۸۴,۷۹۸
دلار	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰۴,۵۹۷	۲۰۲,۷۸۷
جمع تسهیلات ارزی							۷۲۴,۸۰۲,۰۱۵	۵۳۹,۳۷۸,۷۹۲	۱,۲۱۹,۶۰۶,۹۰۸	۳۱۲,۹۸۴,۷۹۸
تسهیلات ریالی										
جمع تسهیلات ریالی							۲۰,۴۲۰	۲۰,۴۲۰	۴۴,۱۶۴	۴۴,۱۶۴
سپرد صندوق توسعه ملی ارزی و ریالی	۴۷-۱-۲						۳۹۸,۶۳۲,۱۱۰	۳۹۸,۶۳۲,۱۱۰	۲۳۶,۳۴۶,۰۰۵	۲۳۶,۳۴۶,۰۰۵
جمع کل تسهیلات دریافتی							۹۳۷,۹۳۱,۳۲۲	۹۳۷,۹۳۱,۳۲۲	۱,۲۶۴,۹۵۲,۹۱۳	۵۴۹,۵۷۶,۷۵۴

۴۷-۱-۱- از مبلغ ۹۳۷,۹۳۱ میلیارد ریال تسهیلات و سپرده های ارزی و ریالی دریافتی از صندوق توسعه ملی در قالب عقود مشارکتی و فروش اقساطی به شرکت های نفت و گاز صبا کنگان با نرخ ۸.۹٪ و مولد برق اسلام آباد، پتروشیمی سیراف انرژی شرکت افق توسعه انرژی خلیج فارس و شرکت انرژی گستر جم (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۲) با نرخ ۵٪ می باشد که نسبت درآمد صندوق و بانک ۶۰ به ۴۰ می باشد.

۴۷-۱-۲- از مبلغ ۳۹۸,۶۳۲ میلیارد ریال سپرده صندوق توسعه ملی، مبلغ ۳۹۱,۷۲۴ میلیارد ریال سپرده ارزی و مبلغ ۶,۹۰۸ میلیارد ریال سپرده ریالی می باشد.

۴۷-۲- هزینه های پرداختی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ذخیره هزینه های پرداختی	(۱۶۲,۴۹۵)	-	(۱۶۲,۴۹۵)	-
۴۷-۲-۱	۹,۰۶۶,۸۹۷	۶,۲۵۶,۰۷۲	۹,۰۶۶,۸۹۷	۶,۲۵۶,۰۷۲
اداری	۲,۲۵۷,۷۰۴	۳۸۱,۱۹۷	۲,۲۵۷,۷۰۴	۳۸۱,۱۹۷
پرسنلی	۱۰,۵۴۴,۷۴۶	۵۲,۳۸۵	۱۰,۵۴۴,۷۴۶	۵۲,۳۸۵
انفورماتیک	۷۱,۶۱۸	۷۹,۳۷۶	۷۱,۶۱۸	۷۹,۳۷۶
جوایز قرض الحسنه	۱۰,۶۴۶,۹۲۵	۱۰,۰۰۸,۶۰۹	۱۰,۶۴۶,۹۲۵	۱۰,۰۰۸,۶۰۹
صندوق ضمانت سپرده ها	۳۲,۴۲۵,۳۹۵	۱۶,۷۷۷,۶۳۹	۳۲,۴۲۵,۳۹۵	۱۶,۷۷۷,۶۳۹

۴۷-۲-۱- مبلغ ۹,۰۶۷ میلیارد ریال عمدتاً شامل مبلغ ۱,۷۳۱ میلیارد ریال بابت هزینه های تبلیغاتی و مبلغ ۴,۱۶۵ میلیارد ریال مربوط به مابه التفاوت ارزش دفتری و فروش قهری سهام شرکت های غدیر و فولاد مبارکه اصفهان بابت دعاوی حقوقی مطروحه بانک سامان بوده که پرونده تحت بررسی مقامات عالی قضائی می باشد.

۴۷-۲-۲- مبلغ ۶,۹۱۱ میلیارد ریال مربوط به سهم بانک بابت تسویه بدهی های ارزی از محل حساب ذخیره ارزی مطابق آئین نامه ماده (۲۰) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور باستناد نامه شماره ۹۹/۱۳۷۶۵ مورخ ۹۹/۱۰/۲۷ اداره سیاست ها و مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و نامه شماره ۱۶۴۵۳۷/ت ۵۶۹۶۲ مورخ ۹۸/۱۲/۲۶ هیات محترم وزیران می باشد که پس از تأیید بانک مرکزی تعدیل می گردد.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴۷- افلام در راه گروه به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سرمایه شعب خارج از کشور	۲۹,۷۰,۲۹۰	۲۷,۷۸۵,۵۵۵
سرمایه پرداختی به شعب خارج از کشور	۲۷,۷۴۹,۳۱۲	۲۷,۱۸۹,۳۲۶
مطالبات از اداره مرکزی	۱۰۳,۵۲۵,۰۲۶	۶۴,۹۲۵,۳۰۰
سرمایه های مدت دار نزد سایر شعب خارج از کشور	۶۸۶,۲۵۴,۳۶۴	۴۰۲,۰۳۴,۰۲۰
سرمایه های دیپلری سایر شعب خارج از کشور	۶۲۶,۷۸۵,۶۲۲	۳۴۵,۳۸۲,۷۶۳
سرمایه ارزی نزد شعب خارج از کشور	۱۱۹,۵۷۱,۴۵۰	۳۰,۳۱۶,۰۶۵
سرمایه های ارزی مدت دار نزد شعب خارج از کشور	۲۱,۷۵۹,۸۴۳	۱۲,۸۳۶,۵۶۹
بدهکاران داخلی - ریال	۷۶,۰۰۰,۰۵۰	۶۵,۳۹,۴۱۱
بدهکاران داخلی - ارز	۷۹,۱۴۲,۴۳۷	۱۰,۴۵۱,۵۸۸
بهمکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۵۵۹,۳۶۷	۳۲۴,۵۴۸
حساب مرکز	۲,۰۳۷,۷۴۳	۸۲,۰۳۷,۴۰۵
حساب مرکز-لرز	۴۵,۸۴۵,۶۷۲	۵,۳۱۱,۶۷۷
۱,۱۱۷,۵۴۳,۱۷۹	۲,۱۷۹,۸۹۶,۵۵۳	۱,۱۱۷,۵۴۳,۱۷۹
۱۳۰,۲۹۴,۵۰۷	۳۸۹,۶۶۴,۶۶۷	۱۳۰,۲۹۴,۵۰۷



۴-۱- اقلام در راه بانک به شرح زیر تفکیک می گردد:

یادداشت		۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه شعب خارج از کشور	۲۹,۰۷۰,۳۹۰	۲۷,۷۴۹,۳۱۲	سرمایه پراختی به شعب خارج از کشور
حساب بهی به شعب خارج از کشور	۱۰۳,۵۷۷,۷۷۳	۱۰۳,۵۲۵,۰۲۶	مطالبات از اداره مرکزی
سپرده متغیر سایر شعب خارج از کشور	۶۸۶,۳۴۲,۰۰۳	۶۸۶,۲۵۴,۳۴۴	سپرده های مدت در نزد سایر شعب خارج از کشور
سپرده های دیپلری نزد سایر شعب خارج از کشور	۶۲۵,۴۲۸,۳۶۳	۶۲۶,۷۸۵,۶۲۲	سپرده های دیپلری سایر شعب خارج از کشور
سپرده های ارزی دیپلری نزد شعب خارج از کشور	۱۱۹,۴۴۸,۰۱۴	۱۱۹,۵۷۱,۴۵۰	سپرده ارزی نزد شعب خارج از کشور
سپرده متغیر اداره مرکزی	۲۱,۷۵۹,۸۴۳	۲۱,۷۵۹,۸۴۳	سپرده های ارزی مدت در نزد شعب خارج از کشور
بستانکاران داخلی - ریال	۱۹۸,۰۲۴,۰۵۰	۷۶,۰۰۰,۰۵۰	بستانکاران داخلی - ریال
بستانکاران داخلی - ارز	۳۲۳,۸۱۵,۳۵۵	۷۹,۱۴۳,۴۳۷	بستانکاران داخلی - ارز
بستانکاران داخلی - شعب خارج از کشور	۱,۵۸۳,۶۸۹	۵۵۹,۳۶۷	بستانکاران داخلی - شعب خارج از کشور
حساب شعب	۶۹,۱۴۰,۹۴۱	۲۰,۲۷۷,۷۴۳	حساب مرکز
حساب سیستم سپهر	-	۴۵,۸۴۵,۶۷۲	حساب مرکز - ارز
۲,۳۱۶,۳۷۹	-	۹۸۷,۳۴۸,۶۷۲	۱,۷۹۰,۳۳۱,۸۸۶
۱,۱۱۶,۲۱۱,۰۷۷	۲,۱۷۶,۸۵۰,۳۳۱		
۱۲۸,۹۶۲,۴۰۵	۳۸۶,۶۱۸,۴۳۵		



بانک صادرات ایران (سپاسی عام)

بازداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷-۴-۲- بدهکاران داخلی شامل اقلام زیر می باشد:

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۴۷-۴-۲-۱	خرید ارز به نرخ آزاد و نیما	۶۷۱,۴۵۹	۶۰۵,۲۹۲
	هزینه های دریافتی	۷۷,۷۷۲	۵۳۳,۴۹۶
	فروش اقساطی اموال مازاد بانک	۲۲۵,۰۲۴	۲۱۹,۱۲۷
	مدیریت شعب استان ها	۷۲۳,۶۱۳	۱۶,۰۷۶
	کارمزد دریافتی ضمانت نامه های ارزی	۱۴۹,۸۶۱	۳۹,۱۸۶
	خرید کارمزد ارزی با نرخ بازار ثانویه	-	۱۳,۳۱۴
	حساب سیستم سپهر	۸۰,۸۷۱	۹۸,۰۵۹
۴۷-۴-۲-۲	طرح صندوق بازنشتی کارکنان بانکها	۷۱,۸۲۵,۴۰۳	-
سایر		۲,۲۴۷,۰۴۷	۵,۰۱۴,۸۶۱
		۷۶,۰۰۰,۰۵۰	۶,۵۳۹,۴۱۱

۴۷-۴-۲-۱ مبلغ مذکور مربوط به عملیات خرید و فروش ارز با نرخ های متفاوت از نرخ مبادله ای (آزاد و نیما) موضوع بخشنامه شماره ۹۵/۱۴۴۹۳۳۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد که تفاوت نرخ مبادله ای و نرخ سامانه ETS بانک مرکزی در آن منظور شده است.
۴۷-۴-۲-۲ مبلغ ۷۱,۸۲۵ میلیارد ریال مربوط به پرداختی بانک بابت تادیه بخشی از تعهدات آکچوئری می باشد که متعاقباً براساس اعلام صندوق بازنشتی کارکنان بانکها در سال مالی آتی تعدیل و به حساب دلرانی طرح منظور می گردد.

۴۷-۴-۳- بستانکاران داخلی شامل اقلام زیر است:

بانک	گروه		بانک
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۴۷-۴-۳-۱	فروش ارز به نرخ آزاد و نیما	۳۸۲,۳۵۲	۱,۷۳۹,۷۷۵
	متفرقه ادارات	۷۹,۲۳۵,۷۳۵	۶,۳۲۹,۱۸۱
	یارانه تسهیلات تبصره ای	۲۱۱,۳۸۶	۲۱۷,۵۷۷
	سود روز شمار و علی الحساب دریافتی	۲۱۵,۰۹۷	۲۱۶,۱۴۱
	حساب جاری ادارات و واحدهای ستادی	۶۶,۶۸۲,۱۰۳	۵۵,۵۷۵,۴۲۹
	وجه تضمین بازپرداخت تسهیلات به تعهد دولت	۲۰,۱۹۲	۲۰,۳۳۲
	ودایع تعهد نامه های تسویه نشده	۱,۱۴۹,۹۹۵	۱,۰۱۶,۳۴۳
	وجه بازپرداخت تسهیلات وجه اداره شده	۷۸,۴۳۷	۷۸,۱۹۸
	مدیریت شعب استان ها	۲۱۹,۱۴۶	۱۰۶
	تفاوت نرخ رسمی تا مبادله ای	۶,۴۵۷	۶,۴۵۷
	حساب سیستم سپهر	۳۳,۴۰۷,۸۹۱	-
	سود سهم صندوق توسعه ملی	۱۳۰,۱۸۱	۱۳۳,۷۵۰
	وجه التزام قابل برگشت	۱,۱۱۴,۳۶۲	۱,۰۹۹,۷۴۵
	تفاوت ریالی نرخ ارز اعتبارات اسنادی	۸۹,۵۰۰	۸۹,۵۰۰
	ودایع تضمین ارائه پروانه سبز گمرکی	۴,۷۰۳,۳۵۱	۸,۵۵۲,۰۹۳
سایر اقلام		۱۳,۴۲۴,۰۹۷	۱۷,۸۸۶,۰۷۴
		۲۰۱,۰۷۰,۲۸۲	۹۴,۲۹۲,۷۰۳

۴۷-۴-۳-۱ مبلغ مذکور مربوط به عملیات خرید و فروش ارز با نرخ های متفاوت از نرخ مبادله ای (آزاد و نیما) موضوع بخشنامه شماره ۹۷/۱۷۱۹۶۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد که تفاوت نرخ مبادله ای و نرخ سامانه ETS بانک مرکزی در آن منظور شده است.

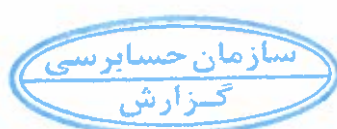
۴۸- بدهی مالیات انتقالی

مبلغ ۳۲,۸۸۶,۳۰۵ میلیون ریال مربوط به مالیات انتقالی بابت تجدید ارزیابی دارایی های ثابت بانک می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه		بانک	
۱۴۰۳		۱۴۰۲	
شناسایی شده بر اساس سایر اقلام سود و زیان جامع		شناسایی شده بر اساس سایر اقلام سود و زیان جامع	
۳۲,۸۸۶,۳۰۵		۳۲,۸۸۶,۳۰۵	

دلرایی ثابت مشهود و نامشهود



۴۹- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتی کارکنان

گروه

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
جمع	ذخیره تعهدات بازنشتی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۸۳۳,۵۵۳	-	۷۳,۱۶۵,۰۵۷	۷۳,۱۶۵,۰۵۷
(۹۹,۵۴۵,۶۵۶)	(۹۱,۷۴۲,۳۲۹)	(۷۸۰,۳۳۷)	(۸۰,۶۶۹,۸۲۶)
۱۲۲,۸۷۷,۱۶۰	۹۱,۷۴۲,۳۲۹	۳۱,۱۲۴,۸۲۱	۲۶,۳۹۵,۵۵۸
۷۳,۱۶۵,۰۵۷	-	۷۳,۱۶۵,۰۵۷	۱۹,۴۳۰,۷۸۹

ملته در ابتدای سال
پرواخت شده طی سال
ذخیره تأمین شده طی سال
ملته در پایان سال

بانک

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
جمع	ذخیره تعهدات بازنشتی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۱۲۴,۱۸۹	-	۷۲,۲۱۸,۹۵۸	۷۲,۲۱۸,۹۵۸
(۹۹,۳۸۱,۵۲۸)	(۹۱,۷۴۲,۳۲۹)	(۷۶۲۹,۱۹۹)	(۸۰,۱۵۳,۶۳۱)
۱۲۲,۵۰۵,۲۱۷	۹۱,۷۴۲,۳۲۹	۳۰,۷۱۳,۹۶۸	۲۵,۹۰۲,۳۲۹
۷۲,۲۱۸,۹۵۸	-	۷۲,۲۱۸,۹۵۸	۱۷,۹۶۸,۱۰۶

ملته در ابتدای سال
پرواخت شده طی سال
ذخیره تأمین شده طی سال
ملته در پایان سال

۴۹-۱- بابت تعهدات اکچوئری تاکنون مبلغ ۳۰۷۰۹۵ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و پرواخت گردیده است که مبلغ ۸۴,۲۶۴ میلیارد ریال آن طی سال مورد گزارش می باشد.

۴۹-۲- به منظور تساماندهی طرح مزایای بازنشتی کارکنان، اسناد حسابداری به شرح ذیل در مغایر بانک ثبت گردید.

طرح مزایای معین صندوق بازنشتی کارکنان
تعهدات بیم سنجی تأمین اعتبار نشده
لرزش روز داراییهای بانک نزد صندوق کارکنان بانکها
جمع

۱۴۰۲
بانک
۹۱۸,۱۹۷,۰۰۰
(۴۵۴,۷۰۷,۰۰۰)
(۴۶۳,۴۹۰,۰۰۰)
-



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۰- سرمایه

سرمایه بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به مبلغ ۷۸۲,۳۵۴ میلیارد ریال منقسم به ۷۸۲,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام و تماماً پرداخت شده است. مراحل افزایش سرمایه بانک به شرح زیر است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
سرمایه ثبت شده اولیه	-	-	۲۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۵۷ تا ۱۳۷۱	۸۹۹۰۰	۱۷,۹۸۰	۱۸,۰۰۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۷۲ تا ۱۳۷۹	۵۱۶۷	۹۳۰,۰۰۰	۹۴۸,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها
از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۳	۹۹	۹۳۹,۰۰۰	۱,۸۸۷,۰۰۰	آورده نقدی
از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۹	۷۹۰	۱۴,۹۱۶,۰۰۰	۱۶,۸۰۳,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها و اندوخته تسخیر داراییها و بدهی های ابری
سال ۱۳۸۹	۲۰	۳,۳۶۰,۶۰۰	۲۰,۱۶۳,۶۰۰	سود انباشته
از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۱	۱۳۶	۲,۷۴۲,۵۴۲	۲۲,۹۰۶,۱۴۲	سود انباشته
از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۶	۱۵۲۳	۳۴,۸۹۳,۸۵۸	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها و سود انباشته
سال ۱۳۹۷	۲۰۳	۱۱۷,۵۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	تجدید ارزیابی داراییها
سال ۱۴۰۳	۲۲۸	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۳۵۳,۹۷۲	آورده نقدی
سال ۱۴۰۳	۲۶۴/۷	۵۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۲,۳۵۳,۹۷۲	تجدید ارزیابی داراییها

۵۰-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال، پایان سال و طی سال مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۲۱۵,۳۵۴ میلیارد ریال به ۷۸۲,۳۵۴ میلیارد ریال (معادل ۲۶۴/۷٪) از محل تجدید ارزیابی دارائی های ثابت افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۲ به ثبت رسیده است
 ۵۰-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۲		
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	
۶۸,۳۰۱,۷۹۶,۹۷۸	۸.۷۲	۱۸,۹۷۱,۰۵۵,۰۷۵	۸.۸۱	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱۹۱,۶۸۶,۹۹۰,۶۱۴	۲۴.۵۰	۵۳,۳۱۹,۷۷۴,۸۱۹	۲۴.۷۶	شرکت های سرمایه گذاری استانی
۲۰,۵۲۳,۳۴۰,۶۱۸	۲.۶۲	۵,۷۱۴,۰۲۶,۲۳۴	۲.۶۵	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۲۱,۱۰۵,۱۱۱,۹۲۹	۲.۷۰	۵,۸۲۷,۲۲۲,۲۰۲	۲.۷۱	صندوق سرمایه گذاری نابزارگردانی سپهر صادرات BFM
۴,۹۷۰,۵۵۶,۷۳۸	۰.۶۴	۱,۱۰۵,۹۱۸,۲۳۷	۰.۵۱	شرکت گروه مالی سپهر صادرات (سهامی عام)
۳۹,۹۵۹,۳۹۴,۳۰۱	۵.۱۱	۱۱,۰۰۵,۸۸۷,۲۳۰	۵.۱۱	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
-	-	۲,۷۷۸,۶۲۶,۸۷۲	۱.۲۹	گروه مالی ملت
-	-	۲,۰۲۰,۶۵۷,۰۴۹	۰.۹۴	مؤسسه توسعه همیازی سپهر
۶۴,۴۵۱,۲۴۵,۰۰۸	۸.۲۴	۱۷,۲۸۳,۳۴۴,۹۲۴	۸.۰۳	صندوق سرمایه گذاری نابزار گردانی سپهر بازار سرمایه
۷۶,۶۵۳,۶۵۳,۶۳۸	۹.۸۰	۲۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹.۸۰	مؤسسه صندوق بازنشتگی، وظیفه کارکنان بانکها
۷۹,۷۱۴,۷۷۰,۲۶۹	۱۰.۱۹	۲۱,۲۹۰,۳۲۳,۸۱۱	۹.۸۸	سایرین (کمتر از یک درصد):
۲۲۰,۰۰۵,۷۶۸,۷۴۵	۲۸.۱۳	۵۴,۹۳۷,۱۱۵,۵۴۷	۲۵.۵۱	اشخاص حقیقی (تعداد ۲۷۷,۲۸۲ سهامدار)
۷۸۷,۲۲۴,۵۲۸,۷۳۸	۱۰۰	۲۱۵,۳۵۳,۹۷۲,۰۰۰	۱۰۰	اشخاص حقوقی (تعداد ۶۱۵ سهامدار)
				جمع

۵۰-۲- سهام خزانه گروه

گروه					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
تعداد سهام	درصد مالکیت	میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت	میلیون ریال
۴,۹۷۰,۵۵۶,۷۳۸	۰.۶۴	۳,۸۷۲,۷۵۸	۶,۵۸۰,۰۴۵,۷۸۸	۱.۲۸	۴,۵۰۰,۳۹۶
۲۱,۱۰۵,۱۱۱,۹۲۹	۲.۷۰	۴,۳۹۱,۹۰۵	۵,۵۵۵,۱۶۵,۳۱۲	۲.۷۱	۳,۸۴۱,۹۰۵
۶۴,۴۵۱,۲۴۵,۰۰۸	۸.۲۴	۳,۸۵۴,۰۳۸۶	۱۶,۴۹۵,۳۰۱,۶۸۲	۸.۰۳	۳,۸۱۹,۰۳۸۶
۹۰,۵۲۶,۹۱۳,۶۷۵		۴۶,۹۰۵,۰۴۹	۲۸,۶۳۰,۵۱۲,۷۸۲		۴۶,۵۳۲,۷۸۷
بانک					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
تعداد سهام	درصد مالکیت	میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت	میلیون ریال
۲۱,۱۰۵,۱۱۱,۹۲۹	۲.۷۰	۴,۳۹۱,۹۰۴	۵,۷۶۱,۲۶۱,۸۶۳	۲.۶۸	۳,۸۴۱,۹۰۴
۳,۸۷۳,۳۱۹,۰۱۴	۴.۹۵	۱۰,۳۴۹,۹۸۹	۷,۹۳۵,۰۸۴,۳۵۲	۲.۶۸	۹,۹۹۹,۹۸۹
۵۹,۸۴۴,۴۳۰,۹۴۳		۱۳,۸۴۱,۸۹۳	۱۳,۶۹۶,۳۴۶,۱۱۵		۱۳,۸۴۱,۸۹۳



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۱- اندوخته قانونی

بانک	گروه		ماده در ابتدای سال
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۱۴۰۳	۱۰,۹۵۴,۶۶۵	۱۱,۸۱۵,۰۲۴	۱۷,۷۸۶,۱۳۴
۱۴۰۲	-	(۷۰۸,۱۲۰)	(۲۲۷,۵۲۵)
۱۴۰۳	۷,۵۱۵,۷۲۲	۶,۶۷۹,۲۳۰	۸,۹۹۷,۳۱۷
۱۴۰۲	۱۰,۹۵۴,۶۶۵	۱۷,۷۸۶,۱۳۴	۲۶,۵۵۵,۹۳۶

انتقال از سود قابل تخصیص

مانده در پایان سال

۵۱-۱ 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 زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۵۱-۲ در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ از محل سود قابل تخصیص شرکتهای فرعی مبالغی به اندوخته قانونی منتقل می شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی بانک 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 می باشد.

۵۲- سایر اندوخته ها

بانک	گروه		ماده در ابتدای سال
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۱۴۰۳	۲۰۳,۵۱۹	۳,۶۴۶,۶۵۷	۴,۵۷۹,۹۴۶
۱۴۰۲	-	۸۰۱,۴۵۹	(۵,۹۴۷,۳۱۴)
۱۴۰۳	-	۱۳۱,۸۲۰	۳۷,۲۳۴,۶۲۰
۱۴۰۲	۲۰۳,۵۱۹	۴,۵۷۹,۹۴۶	۳۵,۸۶۷,۲۵۲

افزایش (کاهش)

انتقال از سود قابل تخصیص

مانده در پایان سال

۵۳- تفاوت تسعیر ارز

بانک	گروه		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۱۴۰۳	-	(۴۶,۶۵۴,۶۹۸)	۱۴۰,۲۵۹,۸۸۵
۱۴۰۲	-	(۵,۳۱۶,۳۰۳)	۱۸,۶۵۱,۶۵۱
۱۴۰۳	(۱۴,۶۳۲,۹۱۴)	(۱۵,۰۶۶,۳۳۴)	(۱۵,۰۶۶,۳۳۴)
۱۴۰۲	(۲۲,۹۵۷,۱۵۳)	(۲۷,۲۲۷,۷۰۷)	(۲۷,۲۲۷,۷۰۷)
۱۴۰۳	(۲۳,۴۰۶,۳۶۸)	(۱۴,۳۶۳,۱۷۷)	(۱۴,۳۶۳,۱۷۷)
۱۴۰۲	(۳,۱۱۵,۱۸۴)	(۱,۸۷۴,۷۴۸)	(۱,۸۷۴,۷۴۸)
۱۴۰۳	(۳,۴۸۶,۷۲۱)	(۱,۳۰۶,۹۹۹)	(۱,۳۰۶,۹۹۹)
۱۴۰۲	۲۸۷,۵۵۰	۴۲,۷۶۷	۴۲,۷۶۷
۱۴۰۳	(۶۵,۱۷۷,۱۸۵)	(۳۳,۸۶۲,۶۳۷)	(۳۳,۸۶۲,۶۳۷)
۱۴۰۲	(۴۶,۳۵۱,۷۳۷)	(۲۴,۳۰۷,۶۴۸)	(۲۴,۳۰۷,۶۴۸)
۱۴۰۳	(۱۳,۷۴۹,۱۱۸)	(۳,۵۶۸,۷۵۵)	(۳,۵۶۸,۷۵۵)
۱۴۰۲	-	-	۴,۹۷۴
۱۴۰۳	(۱۹۱,۵۸۸,۸۳۱)	(۴۲۲,۹۵۳,۶۷۵)	(۳۶۴,۰۳۸,۴۵۷)
۱۴۰۲	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴	۱,۲۴۵,۱۴۴
۱۴۰۳	(۱۹۰,۳۴۳,۶۸۷)	(۴۲۱,۷۰۸,۵۳۱)	(۲۶۲,۷۹۳,۳۱۳)

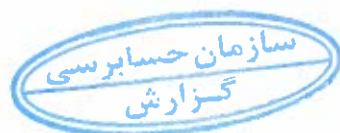
۵۳-۱

۵۳-۲

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز

۵۳-۱ مانده تفاوت تسعیر اقلام پولی و غیر پولی واحدهای خارج از کشور بانک (یادداشت ۲-۱۵-۸ صورت های مالی) به مبلغ (۴۲۲,۹۵۴) میلیارد ریال در ارتباط با اجرای بخشنامه شماره ۱۲/۹۲/۲۲۰ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و تسعیر حسابهای ارزی بانک و نرخ رسمی اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه نامه شماره ۰۳/۳۳۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ می باشد.

۵۳-۲ بر اساس بخشنامه مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴- منافع فاقد حق کنترل

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۲۳۱,۸۵۶	۲۲,۲۵۰,۲۷۷	سرمایه
۲,۵۳۲,۶۱۰	۱۰,۳۸۳,۲۷۶	اندوخته ها
۱۱,۲۳۷,۳۹۵	۳۱,۶۲۷,۷۳۹	سود انباشته
۳۳,۰۰۱,۸۶۱	۶۴,۲۶۱,۲۹۲	

۵۵- تجدید طبقه بندی

۵۵-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال قبل به شرح زیر مطابقت ندارد:

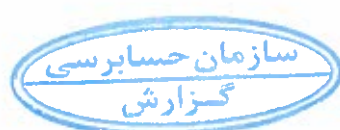
۱-۱-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲ گروه

طبق صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی		سایر دریافتی ها
	بدهکار	بستانکار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۲,۸۴۳,۱۹۱	۹,۱۴۷,۵۱۱	-	۳۶۱,۹۹۰,۷۰۳
-	۴,۲۵۹,۱۰۵	-	۴,۲۵۹,۱۰۵
۳۳۱,۷۲۳,۲۱۴	-	۴,۲۵۹,۱۰۵	۳۲۷,۴۶۴,۱۰۹
۱,۰۹۴,۰۴۷,۵۸۳	-	۹,۱۴۷,۵۱۱	۱,۱۰۳,۱۹۵,۰۹۵

۵۵-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در دوره قبل به شرح زیر مطابقت ندارد:

۱-۲-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲ بانک

طبق صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی		(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بدهکار	بستانکار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۱,۷۶۶,۹۰۸	۹,۱۴۷,۵۱۱	-	۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹
۱,۰۷۳,۹۳۴,۲۱۸	-	۹,۱۴۷,۵۱۱	۱,۰۸۳,۰۸۱,۷۲۹
سایر دریافتی ها			
ذخایر و سایر پرداختی ها			



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶-نقد حاصل از عملیات

۵۶-۱-گروه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۳۸,۳۷۲,۸۲۵	۱۳۲,۲۳۲,۳۳۲	سود خالص
		تعدیلات
۱,۷۹۵,۵۱۰	۷,۳۳۴,۹۳۰	هزینه مالیات بر درآمد
۴۷,۴۰۵,۴۷۹	۱۴۱,۶۰۱,۳۹۳	هزینه مالی
(۲,۲۰۹,۶۰۱)	(۷۴۶,۳۶۷)	سود فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۴,۳۷۰,۸۰۵)	(۳۰۹,۷۵۸)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
(۱۷,۷۱۰,۱۶۲)	(۶۲,۴۳۷,۷۵۵)	حصة سود تقسیمی دریافتی بابت سرمایه گذاری در سهام غیربانکی
۲۳,۳۲۳,۵۲۳	(۵۳,۷۳۴,۲۶۸)	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتگی کارکنان
۱۰,۰۱۱,۸۷۵	۲۳,۰۷۹,۱۹۵	هزینه استهلاک
۹۶,۶۱۸,۶۴۴	۱۸۷,۰۰۹,۷۰۲	افزایش بدهی به بانکها و موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
۸۳۴,۰۱۲,۴۳۲	۱,۶۱۴,۷۱۵,۳۰۲	افزایش حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۲۹۰,۶۴۹,۷۹۳	۵۵۰,۴۶۳,۹۹۵	افزایش سپرده های مشتریان
۱,۶۵۸,۹۳۲,۱۷۶	۲,۶۶۶,۴۹۱,۸۷۴	افزایش مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۲۹۹,۷۱۳,۳۲۲)	(۴۸۰,۷۳۸,۵۸۳)	افزایش مطالبات از دولت
(۲۰۴,۶۶۷,۲۷۵)	(۳۵۶,۷۲۵,۵۶۵)	افزایش (کاهش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۲۶,۲۷۹,۷۸۵)	۱۲,۳۱۷,۳۷۰	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۵۱۹,۳۰۶,۴۸۷)	(۲,۹۳۱,۴۱۵,۱۳۳)	افزایش سرمایه گذاری در سهام
(۵۷,۲۱۴,۸۴۵)	(۳۱۲,۲۸۸,۹۵۸)	افزایش سپرده قانونی
(۱۲۹,۶۵۱,۵۹۷)	(۱۵۴,۰۶۵,۳۳۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۸۳۹,۱۴۳)	۷۴۹,۳۰۱	افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتی ها
(۱۳۴,۴۲۸,۳۰۹)	(۱۶۳,۴۱۹,۰۴۵)	افزایش حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۴۵,۷۰۲,۵۸۰)	(۲۱۳,۱۲۹,۳۸۰)	نقد حاصل از عملیات
۴۶۲,۴۰۹,۷۰۲	۴۱۹,۹۶۵,۵۴۴	



بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶-۲- بانک

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۶,۱۸۵,۴۳۳	۵۰,۱۰۴,۸۱۲	سود خالص
-	۲,۴۲۷,۹۵۳	تعدیلات
۴۷,۳۴۱,۷۷۸	۱۳۸,۹۶۶,۲۱۰	هزینه مالیات بر درآمد
(۲,۲۰۹,۶۰۱)	(۷۴۶,۳۶۷)	هزینه مالی
(۴۱,۹۹۶)	(۳۰۹,۷۵۸)	سود فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۲۳,۸۲۴,۱۰۳)	(۳۴,۹۴۱,۹۱۵)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۲۳,۰۷۴,۷۶۹	(۵۴,۲۵۰,۸۵۲)	حصة سود تقسیمی دریافتی بابت سرمایه گذاری در سهام غیربانکی
۶,۷۶۵,۷۷۲	۱۶,۷۷۶,۲۴۶	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۷۷,۲۹۲,۰۵۲	۱۱۸,۰۲۶,۳۲۹	هزینه استهلاک
۸۳۷,۵۴۵,۵۳۱	۱,۶۳۸,۷۶۸,۴۸۳	افزایش بدهی به بانکها و موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
۱,۶۶۰,۳۹۷,۳۷۷	۲,۶۶۲,۰۱۹,۵۴۳	افزایش سپرده های مشتریان
۱۸۱,۸۷۴,۲۰۵	۴۲۸,۳۳۸,۸۴۸	افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
(۲۶۳,۹۰۶,۸۸۴)	(۴۱۸,۵۱۰,۳۹۰)	افزایش مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۲۰۴,۶۶۷,۲۷۵)	(۳۵۶,۷۲۵,۵۶۵)	افزایش مطالبات از دولت
(۲۶,۲۷۹,۷۸۵)	۱۲,۳۱۷,۳۷۰	افزایش (کاهش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱,۵۱۶,۴۴۱,۳۵۱)	(۲,۹۳۸,۰۴۸,۲۸۸)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۴۶,۷۹۰,۶۶۲)	(۲۸۵,۶۱۴,۵۵۶)	افزایش سرمایه گذاری در سهام
۹,۹۵۳,۲۳۹	۵,۷۵۹,۳۶۳	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۱۱۲,۵۲۸,۶۵۰)	(۱۳۸,۱۳۱,۵۷۹)	افزایش حصه عملیاتی سایر دریافتنی ها
(۱۲۹,۶۱۷,۸۳۴)	(۱۵۴,۰۹۹,۰۹۹)	افزایش سپرده قانونی
(۴۴,۸۸۱,۰۵۹)	(۱۴۷,۰۰۴,۴۷۷)	کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی ها
۴۲۱,۹۴۸,۹۰۴	۴۲۷,۰۹۵,۹۸۲	نقد حاصل از عملیات

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-معاملات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
-	-	۱۲,۵۷۱,۰۸۳	۱,۳۲۸,۴۷۵
۴,۶۳۴,۵۷۵	۸,۰۲۵,۴۶۶	۴,۶۳۴,۵۷۵	۸,۰۲۵,۴۶۶
-	۲۲,۷۸۵,۷۶۷	-	۲۲,۷۸۵,۷۶۷
-	-	۳,۹۴۲,۵۲۲	۱۶,۹۸۰,۳۶۵
۴,۶۳۴,۵۷۵	۳۰,۸۱۱,۲۳۳	۲۱,۱۴۸,۱۸۰	۴۹,۱۲۰,۰۷۳

افزایش سرمایه در سهام از محل مطالبات حال شده
 تحصیل دارایی ثابت مشهود در قبال تسهیلات اعطایی
 تحصیل شرکت فرعی سازه پویس
 سایر
 جمع معاملات غیر نقدی

۵۷-۱-طی سال مورد گزارش، دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ طلب در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده طلب پس از تملیک
مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۹۸,۰۳۳,۳۶۶	۷,۱۹۷,۴۱۷	۱,۳۴۸,۸۰۳	۹۲,۱۸۴,۷۵۲
تجاری / اداری	مشتری غیرمرتبط	۷۴۲,۴۴۹	۷۸۲,۳۴۴	۲۹,۸۹۵	-
کارخانه	مشتری غیرمرتبط	۱۰۵,۶۱۱	۱۴۹,۵۰۰	۴۳,۸۸۹	-
زمین	مشتری غیرمرتبط	۹۴۵,۴۴۵	۲,۲۴۵,۵۶۲	۱,۳۵۸,۳۵۰	۵۸,۲۳۳
سایر	مشتری غیرمرتبط	۹,۶۱۲,۷۵۷	۵۴۶,۱۳۱	۲۰۰,۴۷۳	۹,۳۶۷,۰۹۹
دارایی نامشهود	مشتری غیرمرتبط	۱۰۲,۶۸۸	۹۵,۹۲۲	-	۶,۷۶۶
جمع		۱۰۹,۵۴۲,۳۱۶	۱۱,۰۱۶,۸۷۶	۲,۹۹۱,۴۱۰	۱۰۱,۵۱۶,۸۵۰

۵۸-اقلام زیر خط

۵۸-۱-تمهیدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ارزی	۵۸-۱-۱	۲۸۸,۱۴۸,۵۷۰	۱۹۵,۱۹۸,۴۶۶
ریالی	۵۸-۱-۲	۴۵۷,۶۸۲,۴۲۸	۳۵۳,۲۴۲,۴۰۶
		۷۴۵,۸۳۰,۹۹۸	۵۴۸,۴۴۰,۸۷۲

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵۸- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

نوع ارز	مانده ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		اثر تغییرات نرخ طی سال		مانده در پایان سال	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دلار	۱۸۳,۳۷۲	۷۳,۶۹۳	-	-	-	-	۵۱,۳۲۰	۱۸۳,۳۷۲	۱۲۴,۹۱۳	۱۲۴,۹۱۳
یورو	۳۵۵,۳۵۴,۴۶۲	۱۵۵,۵۵۰,۷۳۰	-	-	(۷۸۹,۴۴۷)	(۵۸۷,۳۷۷)	۱۰۸,۸۴۵,۷۸۴	۳۵۴,۵۶۵,۰۱۵	۲۶۳,۸۰۹,۱۳۷	۲۶۳,۸۰۹,۱۳۷
پوند انگلیس	۴,۰۰۰	۲,۰۴۸	-	-	-	-	۱,۴۹۰	۴,۰۰۰	۳,۵۳۸	۳,۵۳۸
درهم امارات	۱۰,۳۴۷,۹۶۹	۱,۱۲۱,۴۲۵	-	-	-	-	۷۷۹,۵۵۲	۱۰,۳۴۷,۹۶۵	۱,۹۰۰,۹۷۷	۱,۹۰۰,۹۷۷
یوان چین	۶۸۸,۴۲۴,۴۵۳	۳۸,۴۵۰,۵۷۰	-	-	(۴۵۱,۵۴۷,۶۳۴)	(۴۳,۵۲۸,۵۶۲)	۲۶,۳۸۷,۹۹۷	۲۳۶,۸۷۶,۸۱۹	۲۲,۳۱۰,۰۰۵	۲۲,۳۱۰,۰۰۵
جمع	۱۹۵,۱۹۸,۴۶۶	-	-	-	(۴۳,۱۱۵,۹۳۹)	(۴۳,۱۱۵,۹۳۹)	۱۳۶,۰۶۶,۰۴۳	۲۸۸,۱۴۸,۵۷۰	۲۸۸,۱۴۸,۵۷۰	۲۸۸,۱۴۸,۵۷۰

۲-۱-۵۸- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر است:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال	گشایش شده طی سال	واریز (ابطال) شده طی سال	مانده در پایان سال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دیداری	۳۹,۴۵۵,۷۶۳	۲۳۳,۳۸۵,۶۳۹	(۲۳۱,۵۶۲,۰۲۴)	۴۱,۲۷۹,۳۷۷
مدت دار	۳۱۳,۷۸۶,۶۴۳	۱,۵۸۶,۰۶۳,۵۰۴	(۱,۴۸۳,۴۴۷,۰۹۶)	۴۱۶,۴۰۳,۰۵۱
جمع	۳۵۳,۲۴۲,۴۰۶	۱,۸۱۹,۴۴۹,۱۴۳	(۱,۷۱۵,۰۰۹,۱۲۰)	۴۵۷,۶۸۲,۴۲۸

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۵۸-۲-۱	۱۲۱,۱۲۵,۵۴۹	۷۴,۴۸۶,۷۷۰
۵۸-۲-۲	۱,۱۴۴,۸۰۹,۴۷۰	۸۹۹,۹۳۸,۰۱۲
	<u>۱,۲۶۵,۹۳۵,۰۱۹</u>	<u>۹۷۴,۴۲۴,۷۸۲</u>

تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره/ ارز
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره/ ریال
 جمع تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره

۵۸-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر است:

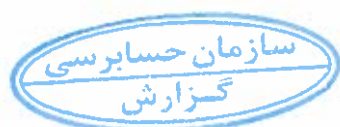
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
	میلیون ریال		میلیون ریال
۲۹,۰۵۱,۴۰۱	۱۹,۷۸۹,۹۰۱	۳۰,۴۸۶,۴۶۰	۱۲,۲۵۱,۸۰۷
۱۳۴,۵۸۰,۵۶۸	۱۰۰,۱۳۲,۷۸۸	۱۴۱,۵۶۴,۹۸۷	۶۱,۹۶۷,۸۰۹
۲,۶۴۲,۴۹۳	۴۹۰,۱۷۷	۲,۰۷۹,۶۳۲	۲۲۷,۵۷۲
	۷۱۲,۶۸۳		۳۹,۵۸۲
	<u>۱۲۱,۱۲۵,۵۴۹</u>		<u>۷۴,۴۸۶,۷۷۰</u>

دلار
یورو
درهم امارات
سایر ارزها

۵۸-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱,۱۴۴,۸۰۹,۴۷۰	۸۹۹,۹۳۸,۰۱۲
<u>۱,۱۴۴,۸۰۹,۴۷۰</u>	<u>۸۹۹,۹۳۸,۰۱۲</u>

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی



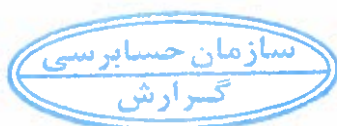
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱,۷۴۹,۳۵۲	۳,۴۴۲,۴۰۸	تعهدات بانک بابت معاملات سلف ارز
۱۳,۴۶۹,۰۳۰	۱۳,۷۷۵,۴۳۶	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقدہ معاملات
۶۶,۷۹۵	۶۶,۷۹۵	حساب طرف تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقدہ معاملات/غیر دولتی
۱۲,۹۰۰,۰۰۰	-	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق گام
۲۸,۱۸۵,۱۷۷	۱۷,۲۸۴,۶۳۹	

۵۸-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۶۱,۸۳۵,۶۴۷	۱۰۷,۰۶۳,۸۸۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۱,۴۵۵,۶۹۹	۱۱,۴۵۵,۶۳۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۳۴۷,۲۹۱	۲۰۷,۸۵۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
(۱۲,۰۸۴)	(۱۲,۰۸۴)	حساب وجوه اداره شده مصرف نشده/ریال
۷۳,۶۲۶,۵۵۳	۱۱۸,۷۱۵,۲۷۹	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۹- تعهدات سرمایه ای، بدهیهای احتمالی:

۵۹-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

گروه	بانک		گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳		۱۴۰۲	۱۴۰۳
احداث ساختمان خرید وسیله نقلیه مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳,۹۲۱,۰۶۴	۴,۹۵۲,۰۳۲	۳,۹۲۱,۰۶۴	۴,۹۵۲,۰۳۲	۴,۹۵۲,۰۳۲
	-	-	-	-	-
	۷۹,۰۴۵	-	۷۹,۰۴۵	-	-
	۱۹,۱۲۱,۹۱۳	-	۱۹,۱۲۱,۹۱۳	-	-
	۲۴,۰۷۳,۹۴۵	-	۲۴,۰۷۳,۹۴۵	-	-
	۴,۰۰۰,۱۰۹	-	۴,۰۰۰,۱۰۹	-	-
	۳,۹۲۱,۰۶۴	۴,۹۵۲,۰۳۲	۳,۹۲۱,۰۶۴	۴,۹۵۲,۰۳۲	۴,۹۵۲,۰۳۲

۵۹-۲- بدهیهای احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

گروه	بانک		گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳		۱۴۰۲	۱۴۰۳
دعای حقوقی مطروحه علیه بانک سایر بدهی های احتمالی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۴,۵۵۰,۶۶۱	۴۴,۵۵۰,۶۶۱	۴۴,۵۵۰,۶۶۱	۴۴,۵۵۰,۶۶۱	۴۴,۵۵۰,۶۶۱
	-	-	-	-	-
	۱۹۲,۶۲۷,۸۲۴	-	۱۹۲,۶۲۷,۸۲۴	-	-
	۲۳۷,۱۷۸,۴۸۵	-	۲۳۷,۱۷۸,۴۸۵	-	-
	۷۱,۱۱۵,۱۰۱	-	۷۱,۱۱۵,۱۰۱	-	-
	۶۱,۷۱۹,۲۶۹	۴۴,۵۵۰,۶۶۱	۶۱,۷۱۹,۲۶۹	۴۴,۵۵۰,۶۶۱	۴۴,۵۵۰,۶۶۱

۵۹-۳- برخی از بانکهای تنزیل کننده اعتبارات اسنادی موضوع پرونده فساد گروه امیر منصور آریا (مه آفرید امیر خسروی) که در رأی کیفری اسامی آنها به عنوان بانکهای مالیباخته درج شده است مبادرت به طرح دعای حقوقی به طرفیت این بانک و بعضاً شرکتهای ذینفع اعتبارات موصوف به خواسته مطالبه وجه اعتبارات اسنادی نزد خود نمودهاند که به شرح یادداشت ۲-۲۹ از سوی بانک های سامان، پارسیان و سپه جمعاً به مبلغ ۳۲.۵۹۰.۵۸۵ میلیون ریال از وجوه و سهام متعلق به بانک برداشت گردیده لیکن به صراحت حکم قطعی کیفری صادره از شعبه ۱۳ دیوانعالی کشور که درتأیید دادنامه شعبه اول دادگاه انقلاب تهران راجع به فساد کلان گروه آریا اصدار یافته، به جعلیت و بی اعتباری اعتبارات اسنادی مورد بحث تصریح شده و تاکید گردیده که بانکهای مالیباخته (تنزیل کننده) می بایست مطالبات خود از کلیه اعتبارات اسنادی جعلی را از محل اموال مه آفرید امیرخسروی (محکوم علیه ردیف اول پرونده) وصول نمایند.

از ۳ فقره دعای اولیه مطروحه بانک سامان پس از صدور آراء علیه این بانک و اجرای دو فقره از احکام صادره، موضوع در هر ۳ فقره دعوی مطروحه به اعمال ماده ۱۸ سابق از اختیارات ریاست محترم قوه قضائیه گردید که نهایتاً پروندهها مجدداً در دستور بررسی قرار گرفته است. همچنین دعای دیگری شامل ۱۴ فقره نیز از سوی بانک مذکور در رابطه با سایر اعتبارات در شعب ۴، ۱۴ و ۱۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران مطرح که یک فقره از دعای مطروحه در شعبه ۴ دادگاه عمومی حقوقی تهران منجر به صدور حکم محکومیت بانک گردیده و متعاقباً درخواست اعمال ماده ۴۷۷ قانون آیین دادرسی کیفری صورت پذیرفته است که در انتظار دستور ریاست محترم قوه قضائیه می باشد. در دعای بانک پارسیان علیه این بانک، دو فقره پس از صدور اجرائیه با صدور دستور توقف اجرای حکم از ناحیه ریاست محترم قوه قضائیه تحت رسیدگی مجدد قرار دارد و در ۳ فقره باقیمانده از طریق درخواست اعمال ماده ۴۷۷ قانون آیین دادرسی کیفری تحت نظر مقام محترم عالی قوه قضائیه جهت دستور متعاقب قرار گرفت.

۵۹-۴- به موجب مصوبه کارگروه ساماندهی بازار غیرمتشکل پولی شورای عالی امنیت ملی کشور، تعاونی اعتباری میزان (در حال تصفیه) منحل و تعیین تکلیف دارائی ها و بدهی های تعاونی موصوف به عهده هیأت تسویه تعاونی مذکور قرار گرفت. متعاقباً بر اساس تفاهم نامه ی مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۰۶ فی مابین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و این بانک مقرر گردید دارائی ها و بدهی های تعاونی مورد بحث با فرض احراز ارزش ویژه مثبت به بانک صادرات ایران واگذار گردد. در راستای عملیاتی شدن تفاهم نامه مذکور، تفاهم نامه ی مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۰ فی مابین این بانک با هیأت تصفیه تعاونی یاد شده منعقد و مقرر شد در صورت احراز ارزش ویژه مثبت کلیه دارایی و بدهی های 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 مسئولیت تادیه مطالبات سپرده گذاران تعاونی یاد شده را متقبل گردید. در این راستا مبلغ ۲۴,۴۲۷ میلیارد ریال از خالص داراییهای تعاونی اعتباری مذکور متشکل از اموال منقول و غیرمنقول به مبلغ ۴,۷۳۰ میلیارد ریال و خالص تسهیلات اعطایی به مبلغ ۲۱,۰۵۰ 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

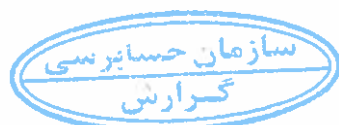
۵-۵۹- بابت مالیات موضوع تبصره ده ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرای قانون (۱۴۰۰/۰۶/۳۱) لغایت شش ماهه منتهی به (۱۴۰۱/۰۶/۳۱) مبلغ ۸۱.۰۰۰ میلیارد ریال توسط سازمان امور مالیاتی مطالبه شده است که طبق دادنامه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۰ شعبه ۳۶ تجدید نظر دیوان عدالت اداری نسبت به مالیات مطالبه شده رفع تعرض صادر گردیده است طبق رای هیات هم عرض در اجرای رای دیوان عدالت اداری و رای هیات هم عرض مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۸ نسبت به مالیات مطالبه شده رفع تعرض صادر و قطعی گردیده است. ضمناً مبلغ ۱۰۶.۸۰۰ میلیارد ریال از این بابت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ برای سال دوم اجرای قانون و مبلغ ۹۶.۹۲۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۰ برای سال سوم اجرای قانون مطالبه گردیده که حسب اعتراض بانک در مرحله رسیدگی هیات بدوی می باشد.

۶۰-رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی رویدادی که مستلزم افشاء و یا تعدیل اقلام صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

۶۱-سود سهام پیشنهادی

۱-۶۱-پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۵۰۱۰.۴۸۱ میلیون ریال (مبلغ ۶ ریال برای هر سهم) است.
۲-۶۱-هیأت مدیره با توجه به تقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت تقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت این پیشنهاد را ارائه نموده است.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲- تشریح ریسک های بانک

در بخش یادداشت های ریسک، اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل های انجام شده در خصوص تأثیر هر یک از ریسک ها بر اقلام صورت های مالی بانک افشاء می شود.

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به استانداردهای حسابداری ایران، مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بازل و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

در این بخش اطلاعات مربوط به ریسک های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک ها توسط بانک توصیف می شود و این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تأثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

◀ ریسک اعتباری

◀ ریسک نقدینگی

◀ ریسک بازار

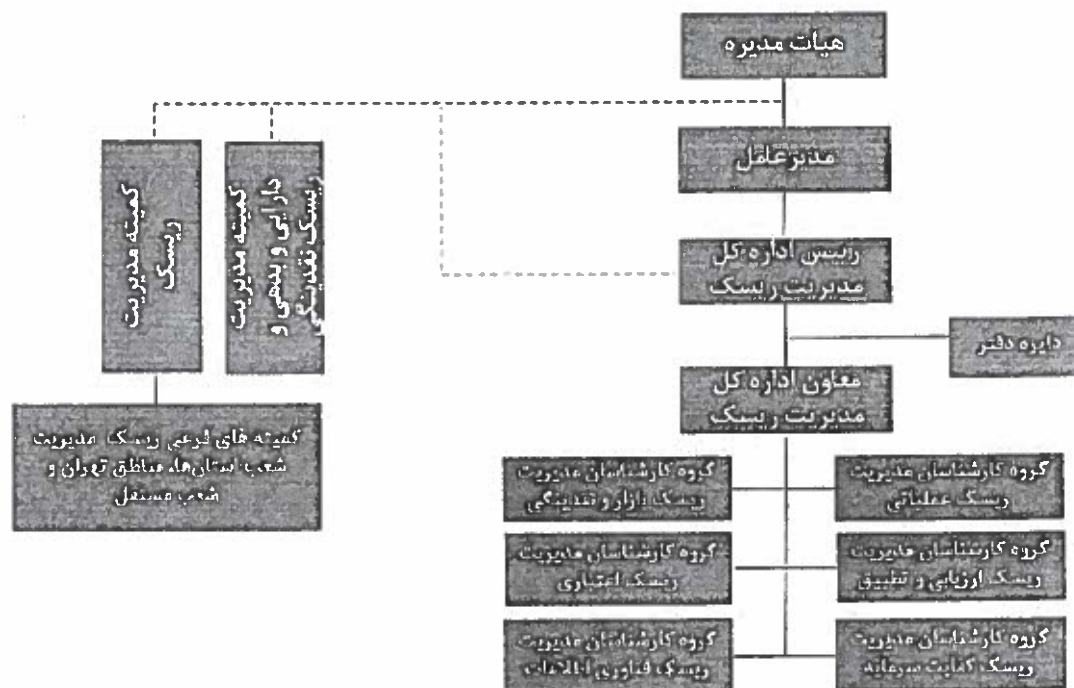
◀ ریسک عملیاتی

۶۲-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

میزان تأثیرپذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تأثیرگذار به شرح نمودار ذیل می باشد:



۶۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۲-۳- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال وقوع زیان حاصل از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل بانک (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه و ...). ریسک اعتباری به دلیل ارتباط مستقیم با ماهیت عملیات اصلی بانکها، مهم ترین ریسک فراروی بانکها می باشد که می تواند منجر به تحمیل آسیب های فراوانی به بانکها و موسسات مالی غیربانکی (نظیر کاهش نقدینگی، افزایش بهای تمام شده پول، افزایش هزینه های عملیاتی، کاهش درآمد و ...) و به طور ویژه کاهش سودآوری آنها گردد.

۶۲-۳-۲- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

مدیریت ریسک اعتباری در بانک صادرات ایران بر پایه ضوابط و دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا و استانداردهای بین المللی و همچنین با تمرکز بر اهداف استراتژیک، عملیاتی و گزارشگری به منظور دستیابی به اهداف زیر صورت می پذیرد:

- بهبود اثربخشی فعالیت های اعتباری
- بهبود پرتفوی اعتباری
- مدیریت موثر و پیشگیری از ایجاد و انباشت مطالبات غیرجاری

اهداف فوق در راستای تحقق بخشیدن به الزامات و استانداردهای تعیین شده برای بانکها و موسسات مالی توسط مراجع نظارتی برون سازمانی و بین المللی تعیین شده اند. همچنین رسالت اجتماعی بانک صادرات ایران از جمله کمک به حفظ ثبات مالی شبکه بانکی و مدیریت صحیح نقدینگی در کشور نیز بر تعیین سیاست ها و خط مشی های اعتباری تاثیرگذار بوده است.

لذا با توجه به موارد فوق و اهداف ترسیم شده از سوی هیأت مدیره بانک از جمله افزایش سودآوری، کاهش مطالبات غیرجاری، ارتقا بهداشت اعتباری و ...، سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک هر ساله با نگاه آینده نگر و با توجه به وضعیت منابع، و سیاست های کلان اقتصادی دولت محترم در قالب مجموعه ای با عنوان "سیاست های اعتباری و ضوابط ناظر بر تخصیص اعتبار" تهیه و تدوین و به روزرسانی گردیده و پس از تصویب هیأت مدیره محترم بانک، به شبکه ابلاغ می گردد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

با عنایت به نام گذاری سال ۱۴۰۳ توسط مقام معظم رهبری به عنوان سال "جهش تولید با مشارکت مردم" بانک صادرات ایران سیاست های اعتباری خود را با رویکرد کمک به بخش تولید و با تمرکز بر ایجاد اشتغال و پیاده سازی طرح های مبتنی بر مشارکت سرمایه های بالقوه مردم در راستای رونق تولید تدوین و اقدامات به شرح زیر را انجام داده است:

«مدیریت پرتفوی اعتباری از طرق مختلف از جمله استفاده از ابزارهای مختلف اعتباری، افزایش سهم عقود مبادله ای، افزایش سهم کارت های اعتباری در سبد تسهیلات خرد؛

«افزایش سهم بازار تعهدات (ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی) و اوراق گام با هدف کاهش بهای تمام شده پول و افزایش درآمدهای غیرمشاع و سودآوری؛

«پرداخت تسهیلات به واحدهای تولیدی و دانش بنیان به منظور ارتقا و تولید ناخالص ملی و تحقق رسالت سازمانی؛

«اعطای تسهیلات در قالب عقود مبادله ای به جای عقود مشارکتی با اولویت خرید دین اسناد تجاری؛

«تنزیل اعتبارات اسنادی ریالی مدت دار؛

«پرداخت تسهیلات بلندمدت به طرح های توسعه و با پیشرفت فیزیکی بالای ۳۰ درصد؛

«پرداخت تسهیلات تکلیفی با اولویت پرداخت وام قرض الحسنه فرزندآوری، حمایت از مستاجران کم درآمد، ازدواج و تهیه جهیزیه مددجویان و کارفرمایان طرح های اشتغال زایی و طرح جهش تولید مسکن، مطابق با سهمیه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا؛

«هدایت مشتریان به استفاده از خدمات ارایه شده از طریق طرح تامین مالی زنجیره تامین SCF با هدف تامین سرمایه در گردش واحدهای فعال در زنجیره تولید در قالب ابزارهایی همچون اوراق گام (گواهی اعتبار مولد) و انتقال ذینفع در زنجیره، تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبارات اسنادی و استفاده از سفته و برات الکترونیکی؛

همچنین برخی سیاست ها و خط مشی های بانک در راستای مدیریت و کنترل مطالبات غیر جاری عبارتند از:

«تدوین و به روز رسانی دستورالعمل جامع مدیریت و کنترل مطالبات غیر جاری بر اساس آخرین بخشنامه های ابلاغی و سیاست های داخلی بانک؛

«پیشگیری از ایجاد مطالبات غیر جاری از طریق اخذ فهرست مطالباتی که ظرف ۱۵ روز آتی سررسید می شوند و ابلاغ آن به مدیریت شعب استان منطقه ذیربط؛

«تدوین و عملیاتی نمودن دستورالعمل امهال به منظور مساعدت با بدهکاران بر اساس آخرین دستورالعمل امهال موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا از طریق ابزارهای تقسیط، تجدید، تبدیل و تمدید قراردادهای مطالباتی؛

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

«تعیین تکلیف مطالبات ایجاد ناشی از گشایش اعتبارات اسنادی ریالی از جمله تنزیل اعتبارات اسنادی سایر بانک ها؛ تدوین، تکمیل و به روز رسانی مستمر سامانه هاو نرم افزارهای مرتبط به منظور تقویت کیفیت و کمیت بخش حقوقی و وصول مطالبات بانک؛

«تعیین تکلیف امهال مطالبات غیرجاری ناشی از اعتبارات اسنادی ریالی؛
«تعیین تکلیف امهال مطالبات غیرجاری عقود مبادله ای از طریق تبدیل به عقد مشارکت مدنی کاهنده؛
«فرهنگ سازی در خصوص عواقب ناشی از عدم پیگیری و وصول مطالبات از طریق آموزش و اطلاع رسانی به کارکنان و نیز مشتریان با هدف تسریع و تسهیل در دستیابی به نقدینگی و تقویت توان اعتباردهی بانک؛
«برگزاری همایش های دوره ای واحدهای حقوقی و وصول مطالبات با محوریت تبیین موضوعات و سیاست های کلان بانک، در حضور واحدهای ذیربط مدیریت شعب استان ها/مناطق تهران؛
«فراهم نمودن امکان عدم اخذ خسارت تأخیر از اقساط موجدل حال شده کلیه عقود مبادله ای در صورت تعیین تکلیف اقساط سررسید شده؛

«لحاظ دوران تنفس برای مدیونینی که با استفاده از این ظرفیت، بتوانند ادامه فعالیت خود را بهبود بخشند؛
«تلاش در جهت اخذ وثایق دارای نقدشوندگی بالا با توجه به ضرایب ریسک تعدیل وثایق؛
«اولویت دهی اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به شرکت های بورسی نسبت به سایر شرکت ها؛
«اعطای تسهیلات با دوره های بازپرداخت کوتاه مدت با اقساط ماهانه؛

علاوه بر موارد فوق، در راستای تعیین سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک، بانک صادرات ایران اقدام به تدوین و به روزرسانی بیانیه اشتباهی ریسک نموده است. شاخص های کلیدی در زمینه مدیریت ریسک این بیانیه در حوزه ریسک اعتباری، در سه محدوده کم ریسک، ریسک متوسط و پرریسک و بر اساس میزان پذیرش ریسک اعتباری بانک صادرات ایران تدوین شده و به تصویب هیأت مدیره بانک رسیده است. با توجه به ضرورت کنترل حدود شاخص های مصوب، وضعیت رعایت حدود مقرر به صورت دوره ای توسط اداره کل مدیریت ریسک پایش و به اعضای محترم هیأت مدیره و کمیته ریسک گزارش می گردند. همچنین اقدامات واحدهای مرتبط داخلی در خصوص تحقق شاخص های یادشده به صورت دوره ای توسط اداره کل مدیریت ریسک پیگیری شده و نتایج آن به اعضای محترم هیأت مدیره منعکس می شوند. شایان ذکر است در خصوص ریسک های شناسایی شده پیرامون امور اجرایی بانک نیز در صورت لزوم گزارش های لازم تهیه و به ارکان ذی ربط گزارش می گردد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با عنایت به اینکه ریسک اعتباری یکی از مهمترین ریسک های فراروی موسسات مالی و اعتباری می باشد، واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک صادرات در دو بخش ارکان اعتباری و واحدهای اجرایی و سیاست گذار (در سطح شبکه و در سطوح مختلف و متناسب با حوزه مسئولیت و اختیارات خود) فعالیت می نمایند که به شرح زیر طبقه بندی می گردند:

ارکان اعتباری بانک صادرات ایران:

ارکان اعتباری در سطوح ذیل در شبکه بانک صادرات ایران لحاظ شده و دارای حدود اختیارات مشخص می باشند.

- ◀ هیأت مدیره؛
- ◀ هیأت عامل؛
- ◀ کمیته عالی اعتبارات؛
- ◀ کمیته اعتبارات بانک صادرات ایران؛
- ◀ کمیته های اعتباری در سطح مدیریت شعب استان ها/ مناطق تهران و شعب مستقل؛
- ◀ ارکان اعتباری در سطح حوزه ها و شعب ممتاز؛
- ◀ ارکان اعتباری در سطح شعب؛

واحدهای اجرایی و سیاست گذار مدیریت ریسک اعتباری در بانک صادرات ایران:

- ◀ معاونت شعب: شامل امور شعب شمال کشور، امور شعب جنوب کشور و امور شعب مناطق تهران و استان البرز؛
- ◀ معاونت اعتبارات: شامل امور اعتبارات، ادارات کل اعتبارات، نظارت بر طرح ها، بررسی طرح ها و سیاست گذاری اعتباری و زنجیره تامین مالی؛
- ◀ معاونت بین الملل: ادارات کل خارجه، ارز و حسابداری ارزی؛
- ◀ معاونت بانکداری جامع: ادارات کل بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری، اختصاصی و مطالعه بازار و بانکداری خرد و بازاریابی؛
- ◀ معاونت حقوقی و وصول مطالبات شامل: امور حقوقی و وصول مطالبات، ادارات کل حقوقی، دعاوی، پیگیری و وصول مطالبات، پیگیری دعاوی و وصول مطالبات شعب خارج از کشور؛

همچنین به منظور شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک اعتباری در چارچوب حدود مصوب هیأت مدیره و جهت تسهیل نظارت مؤثر بر ریسک اعتباری، با تصویب هیأت مدیره بانک گروه کارشناسی مدیریت ریسک اعتباری در اداره کل مدیریت ریسک فعالیت می نماید.

۴-۳-۶۲- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات:

به منظور تسریع در بررسی درخواست های مشتریان و تخصیص بهینه منابع، حدود اختیارات ارکان اعتباری در بخش های کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت و یا ایجاد تعهدات و با توجه به شاخص هایی از قبیل درجه مدیریت شعب، ریسک وثایق، ریسک مشتری، حجم تسهیلات/تعهدات، شرایط جغرافیایی و ... از سطح شعبه تا هیأت مدیره بانک تعیین می گردند که به صورت دوره ای مورد بازنگری قرار می گیرند. این حدود به عنوان بخشی از مجموعه سیاست های اعتباری و ضوابط ناظر بر تخصیص اعتبار پس از تصویب هیأت مدیره بانک به شبکه ابلاغ و بر رعایت این حدود، تأکید و نظارت می گردد.

۵-۳-۶۲- روش های کاهش ریسک اعتباری:

افزایش و انباشت مطالبات غیر جاری علاوه بر به خطر انداختن شهرت بانک ها منجر به کاهش قدرت اعتباردهی و به تبع آن کاهش رضایت مشتریان، کاهش سرمایه گذاری به ویژه در زمینه تولید و ایجاد اشتغال، نارضایتی سهامداران و ... خواهد شد. از این رو با عنایت به نقش واسطه گری مالی بانک ها در نظام مالی کشور، دقت مضاعف در اجرای بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا. صورت می پذیرد و همچنین طی سنوات گذشته اقدامات فراوانی در راستای کاهش ریسک اعتباری از طریق رعایت بهداشت اعتباری در اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات در بانک صادرات ایران صورت گرفته است که از جمله مهم ترین آنها می توان به موارد زیر اشاره نمود:

- ◀ ابلاغ ابزارهای کاهش ریسک اعتباری در بانک صادرات ایران در قالب بخشنامه و اطلاعیه به کلیه واحدهای اجرایی؛
- ◀ اخذ مدارک و مستندات کافی از متقاضیان؛
- ◀ بررسی و احراز اصالت اسناد هویتی، اقامتی، کسبی، درآمدی و مستندسازی لازم در این خصوص؛
- ◀ توجه لازم به ماهیت شرکت ها و رعایت مفاد آیین نامه های ذی نفع واحد/ اشخاص مرتبط/ تسهیلات/ تعهدات کلان حین پرداخت تسهیلات/ ایجاد تعهدات؛
- ◀ انجام فرآیند اعتبارسنجی دقیق و بر پایه اصول و ضوابط مربوط و همچنین اخذ رتبه اعتباری از شرکت رتبه بندی ایرانیان در کنار سایر روشهای بررسی اهلیت و اعتبارسنجی متقاضیان؛
- ◀ بررسی های کارشناسی (فنی، مالی و اقتصادی) با استناد به اطلاعات مندرج در صورت های مالی حسابرسی شده و اظهارنامه مالیاتی متقاضیان به منظور کنترل شاخص های مالی و اعتباری و همچنین توجه به تراز آزمایشی به منظور کنترل عملکرد فعلی آنها؛
- ◀ اخذ وثائق کافی و معتبر با توجه به سوابق و اعتبارسنجی مشتریان و متناسب با تسهیلات اعطایی/ تعهدات ایجاد؛
- ◀ استعلام از بانک های اطلاعاتی درون و برون سازمانی مورد نیاز به منظور شناسایی کامل متقاضی و کنترل و کاهش ریسک اعتباری (از جمله برخورداری از سامانه های شناسایی اشخاص مرتبط، ذی نفع واحد، سمات، پیام و ...)
- ◀ شناسایی و پایش ریسک های مترتب بر فرآیندهای مربوط و انجام اقدامات مقتضی در راستای مدیریت ریسک های شناسایی شده؛
- ◀ یکسان سازی قالب گزارش های اعتباری شبکه بانک صادرات با هدف وحدت رویه در بررسی های جامع؛
- ◀ استفاده از فرم های یکنواخت تسهیلاتی ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.؛
- ◀ راه اندازی سامانه مصوبات با هدف کنترل و نظارت بر مصوبات ارکان اعتباری (از حیث مبلغ اعتبار، حدود اختیارات، مدت و نحوه بازپرداخت، نرخ سود تسهیلات، وثایق و پشتوانه ها و ...)
- ◀ تاکید بر اعمال نظارت بر حسن مصرف تسهیلات اعطایی؛
- ◀ به کارگیری سامانه جامع پیگیری و وصول مطالبات به منظور ارتقای کیفیت اطلاعات و تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف و وصول مطالبات بانک؛
- ◀ پایش روزانه مطالبات ایجاد با هدف قرار گرفتن بانک در وضعیت ریسک پایین در کلیه طبقات دارایی ها؛
- ◀ مساعدت با واحدهای تولیدی در خصوص اجرای رای وحدت رویه ۷۹۴؛
- ◀ اخذ و کارسازی وجوه ریالی بابت مطالبات ارزی در خصوص برخی از مدیونین که موظف به تادیه بدهی به عین ارز می باشند، لیکن به دلیل مشکلات ناشی از شرایط اقتصادی، امکان تهیه ارز برای ایشان میسر نمی باشد؛
- ◀ مساعدت با واحدهای تولیدی فعال دارای مانده بدهی غیر جاری، از طریق اجرای طرح محیا (مانع زدایی، حمایت یکپارچه از تولید)؛

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

«برقراری امکان تهاتر املاک یا سایر دارایی‌های معرفی شده توسط مدیران "با بدهی غیرجاری به بانک" در راستای اعمال مساعدت با فعالان اقتصادی کشور؛
«ارائه طرح‌های انگیزشی به منظور ترغیب همکاران در راستای وصول مطالبات؛

شایان ذکر است در راستای کنترل و کاهش ریسک اعتباری، برخی از مهم‌ترین اقدامات اداره کل مدیریت ریسک بانک صادرات ایران به شرح ذیل می‌باشد:

«تهیه و تدوین گزارش‌های داشبوردی مدیریت ریسک اعتباری در خصوص وضعیت و روند تسهیلات ریالی، وضعیت و روند تعهدات اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها، ترکیب سبد اعتباری و شناسایی ریسک تمرکز اعتباری، شاخص‌های نمایانگر ریسک اعتباری و ارائه گزارش‌های مذکور به هیأت‌مدیره و واحدهای ذی‌ربط؛

«پایش دوره‌ای دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری مطابق آخرین ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران و ارائه پیشنهادها لازم در راستای بهبود و کاهش آن؛

«پایش دوره‌ای ترکیب و کیفیت وثائق با هدف کنترل و کاهش دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری؛

«پایش دوره‌ای وضعیت و روند شاخص‌های اشتهای ریسک اعتباری به منظور تحقق استقرار مقادیر شاخص‌ها در محدوده کم ریسک؛

«طرح موضوعات و گزارش‌های مرتبط باریسک اعتباری به منظور اتخاذ تصمیم در خصوص نحوه مدیریت آنها در کمیته ریسک و کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی؛

«همکاری با واحدهای نظارتی به منظور شناسایی و مدیریت فرآیندها و فعالیت‌های پرریسک؛

«انجام مستمر پی‌گیری‌ها و اقدامات لازم در راستای کنترل و کاهش ریسک‌های مرتبط با موارد اعتباری که از سوی کمیته‌های فرعی ریسک مدیریت شعب مناطق تهران/استان‌ها و شعب مستقل شناسایی و گزارش شده‌اند؛

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان:

از آنجا که زبان های بانک ها عمدتاً از قصور طرف های مقابل در ایفای تعهداتشان ایجاد می گردد، لذا رعایت بهداشت اعتباری با هدف برآورد وقوع ریسک اعتباری مشتریان و ممانعت از افزایش نرخ نکول و کاهش قدرت اعتباردهی بانک، تحلیل و پیش بینی رفتار اعتباری مشتری و دقت در سنجش امتیاز اعتباری ایشان از اهمیت بسزایی برخوردار است. در این راستا فرآیند اعتبارسنجی مشتریان از طریق اخذ استعلام از سامانه های موجود و انجام بررسی های کارشناسی با به کارگیری روش های متداول و به منظور حصول اطمینان از نیاز مالی و توان بازپرداخت مشتری انجام می پذیرد. از جمله اقدامات دقیق انجام پذیرفته به منظور اعتبارسنجی مشتریان به شرح زیر می باشند:

- «اخذ اطلاعات، مدارک و مستندات لازم از متقاضی و تشکیل پرونده اعتباری برای متقاضی و ضامن/ضامین؛
- «شناسایی و احراز هویت کامل متعهد و ضامن؛
- «شناسایی و احراز اهلیت اعتباری متعهد و ضامن و بررسی عدم شمولیت ماده ۱۴۱ قانون تجارت؛
- «بررسی رفتار و سوابق فعالیت های مالی و اعتباری متعهد و ضامن/ضامین؛
- «توجه به وضعیت بازار محصولات و شاخص های اقتصادی مرتبط؛
- «اخذ تأییدیه صورت های مالی حسابرسی شده متقاضی از جامعه حسابداران رسمی ایران؛
- «اخذ استعلام های لازم از سامانه های بانک مرکزی ج.ا.ا ایران در خصوص وضعیت چک های برگشتی و بدهی های غیر جاری تسهیلات و تعهدات متعهد و ضامن/ضامین؛
- «اخذ استعلام از سامانه های داخلی بانک در خصوص متعهد و ضامن/ضامین (از جمله سامانه های استعلام داخلی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، ذی نفع واحد و ...)
- «بررسی وضعیت ذی نفعان واحد، اشخاص مرتبط، تعهدات ارزی ایفا نشده و ...؛
- «انجام بررسی های کارشناسی فنی، اقتصادی و تجزیه و تحلیل وضعیت مالی متقاضی و ضامن/ضامین؛
- «بررسی فنی، مالی و اقتصادی طرح های بلندمدت؛
- «بررسی و احراز نیاز مشتری برای دریافت تسهیلات/ایجاد تعهدات با استفاده از روش های مختلف مورد استفاده در بانک؛
- «بررسی وضعیت سهامداران و مدیران برای اشخاص حقوقی؛
- «محاسبه نیاز متقاضیان هنگام پرداخت تسهیلات سرمایه در گردش با استفاده از نسبت های مالی؛
- «ظرفیت سنجی متقاضی و احراز توان بازپرداخت تسهیلات اعطایی؛
- «بررسی وثایق ارائه شده توسط مشتری متناسب با میزان ریسک مشتری؛
- «کسب اطمینان از توانایی متقاضی در تداوم ارائه خدمت، درآمدزایی و سودآوری؛
- «تعدیل ریسک برخی از درخواست ها با تغییر در نوع درخواست، نحوه بازپرداخت، وثائق و پشتوانه ها؛
- «اخذ رتبه از سامانه رتبه بندی اعتباری ایرانیان در کنار سایر روش های بررسی اهلیت و اعتبار سنجی متقاضی؛
- «نظارت بر چگونگی مصرف تسهیلات اعطایی؛
- «بررسی وضعیت بدهی مالیاتی مشتری از طریق استعلام ماده ۱۸۶ مالیاتی؛

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳-۶۲- تحلیل کیفیت اعتباری:

۷-۳-۶۲-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به بانکها و اشخاص بر اساس طبقات دارایی ها

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴,۵۴۱,۴۰۱	۷۳,۲۹۴,۰۷۸	۷,۸۷۰,۵۳۱,۲۴۷	۵,۲۵۷,۶۴۹,۰۱۵	۲,۰۱۱,۷۶۶,۰۱۷	۱,۵۲۲,۸۶۵,۶۵۴
-	-	۱۵۴,۵۴۲,۰۷۳	۱۱۱,۶۶۹,۳۱۱	-	-
-	-	۲۸۵,۹۰۹,۳۱۴	۱۴۵,۶۷۹,۲۹۹	-	-
-	-	۱,۳۷۷,۶۹۶,۳۵۱	۸۶۵,۷۲۱,۴۷۸	-	-
۶۴,۵۴۱,۴۰۱	۷۳,۲۹۴,۰۷۸	۹,۶۸۸,۶۷۸,۹۸۵	۶,۳۸۰,۷۱۹,۱۰۳	۲,۰۱۱,۷۶۶,۰۱۷	۱,۵۲۲,۸۶۵,۶۵۴
(۱۵,۶۲۳)	(۱۳,۶۵۲)	(۹۹۸,۱۹۵,۴۰۱)	(۶۱۵,۹۶۶,۴۳۷)	-	-
۶۴,۵۲۵,۷۷۸	۷۳,۲۸۰,۴۲۶	۸,۶۹۰,۴۸۳,۵۸۴	۵,۷۶۴,۷۵۲,۶۶۶	۲,۰۱۱,۷۶۶,۰۱۷	۱,۵۲۲,۸۶۵,۶۵۴

جاری

سررسید گذشته

معوق

مشکوک

جمع مبلغ ناخالص

کاهش ارزش

خالص مبلغ دفتری

۷-۳-۶۲-۲ کیفیت اعتباری اوراق مشارکت

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۲۹۲,۵۹۶,۰۵۲	۵۸,۴۵۱,۰۴۹	شرکت های دولتی
۳۶,۷۸۹	۶,۰۳۰,۰۰۰	اوراق مرابحه دولتی
-	۶,۵۶۶,۰۱۰	اسناد خزانه اسلامی دولتی
۳۵,۴۶۴,۳۵۹	۱۹,۶۷۳,۵۵۳	اوراق بهادار ارزی
۳۲۸,۰۹۷,۲۰۰	۹۰,۷۲۰,۶۱۲	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	جمع
۱۰,۸۵۵,۵۵۵	۸,۸۵۵,۵۵۷	صندوق سرمایه گذاری سپهر اول
۵۰,۷۹۵,۲۹۴	۵۰,۷۹۵,۲۹۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۳۸۹,۸۲۸,۰۴۹	۱۵۰,۴۵۱,۴۶۳	سرمایه گذاری در گروه مالی بازارگردانی
		جمع اوراق

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۷-۳-۶۲- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده ریالی از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	-	۱۸,۷۴۲
اوراق مشارکت	۴۴,۸۲۰,۶۴۹	۳۵,۲۸۲,۵۲۷
سپرده	۴۶,۴۴۴,۵۲۰	۷۷,۸۶۶,۰۵۸
املاک و مستغلات	۲۱۴,۶۳۳,۹۰۳	۱۳۴,۴۶۹,۳۸۸
کارخانه و تجهیزات	۲,۴۳۷,۵۰۵	۱۷۶,۹۸۸,۶۰۸
سهام و ضمانتنامه	۶,۳۱۲,۴۵۷	۶۵۲,۶۰۶
چک	۱,۳۶۳,۲۲۱,۳۳۹	-
سفته	۱,۰۰۷,۳۱۳,۹۸۷	۱,۱۵۷,۲۰۶,۱۷۳
قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۴۴,۸۸۸,۷۵۷	۱,۵۳۸,۱۸۵,۱۹۰
محل طرح	۵۵۹,۱۱۱,۶۴۰	۱۱۹,۱۷۲,۳۸۲
سایر	-	۲,۳۸۰,۰۵۵
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۵,۳۸۹,۰۸۴,۷۵۷	۳,۲۴۲,۲۲۱,۷۲۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	-	۲۷۷,۱۰۱
اوراق مشارکت	۵۰,۶۸۳,۵۲۳	۴۲,۴۸۱,۴۶۱
سپرده	۵۲,۵۱۹,۸۰۹	۴۵,۸۶۸,۲۴۹
املاک و مستغلات	۲۴۲,۷۰۹,۶۱۳	۴۱۳,۷۳۳,۶۴۰
کارخانه و تجهیزات	۲,۷۵۶,۳۴۹	۹۵۹,۲۲۰,۸۲۵
سهام و ضمانتنامه	۷,۰۲۵,۰۹۳	۲,۷۹۶,۳۱۰
چک	۱,۴۲۸,۴۶۰,۰۸۲	-
سفته	۱,۱۳۹,۰۷۸,۱۴۶	۷۱۵,۰۳۷,۱۹۳
قرارداد لازم الاجرا	۲,۵۷۷,۵۶۵,۸۴۱	۱,۸۲۸,۸۷۶,۴۲۵
محل طرح	۶۳۲,۲۴۷,۵۹۹	-
سایر	-	۲۳۶,۰۲۷,۱۴۹
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۶,۱۳۳,۰۴۶,۰۵۵	۴,۲۳۴,۳۱۸,۳۵۳
	۱۱,۵۲۲,۱۳۰,۸۱۲	۷,۴۷۶,۵۴۰,۰۸۲

۴-۷-۳-۶۲- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات اعطایی به بانکها:		
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی:		
کمتر از ۵۰ درصد	۷۷۸,۸۰۴,۲۲۶	۳۸,۲۸۶,۱۴۴
۵۱ تا ۷۰	۲,۱۳۹,۵۰۵,۷۹۵	۱,۹۱۰,۲۴۳,۳۹۵
۷۱ تا ۹۰	۱,۶۹۱,۳۴۲,۲۹۱	۱۵۰,۸۸۲,۳۲۰
۹۱ تا ۱۰۰	۴۱۷,۴۷۲,۷۶۷	۱۵۴,۰۱۰,۸۴۱
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳۶۱,۹۵۹,۶۷۸	۶۱,۹۵۲,۲۹۰
جمع	۵,۳۸۹,۰۸۴,۷۵۷	۲,۳۱۵,۳۷۴,۹۹۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی:		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۶۳,۰۷۰,۶۳۹	۳۸۴,۵۸۴,۶۸۸
۵۱ تا ۷۰ درصد	۷۵۷,۸۶۲,۸۶۶	۲,۰۵۷,۶۳۵,۶۹۹
۷۱ تا ۹۰	۱,۲۴۸,۳۳۹,۴۵۱	۷۷۹,۳۵۲,۹۲۳
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۰۷۹,۵۳۶,۶۲۰	۶۶۹,۱۰۸,۸۳۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲,۴۸۴,۲۳۶,۴۸۹	۱,۲۷۰,۴۸۲,۹۶۲
جمع	۶,۱۳۳,۰۴۶,۰۵۵	۵,۱۶۱,۱۶۵,۰۹۲
جمع کل	۱۱,۵۲۲,۱۳۰,۸۱۲	۷,۴۷۶,۵۴۰,۰۸۲

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

بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۶۲- تمرکز ریسک اعتباری

بانک به منظور تخصیص منابع به تعداد بیشتری از احاد جامعه، تنوع بخشی بیشتر به سبد اعتباری و به حداقل رساندن زیان ناشی از ریسک تمرکز، 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.

۱-۸-۳-۶۲- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۳,۶۷۲,۲۹۷	۲۱۳,۷۱۳,۷۰۲	۲,۶۱۰,۹۱۷,۶۷۲	۳,۷۹۷,۸۰۶,۰۷۸	صنعت
-	-	۵۹۸,۴۱۵,۷۳۰	۱,۰۵۴,۹۴۲,۷۱۰	مسکن
-	-	۹۷,۰۶۳,۲۰۲	۸۴,۶۷۳,۴۵۴	بازرگانی
۱۶۳,۴۴۷,۴۵۵	۱۹۱,۷۲۲,۰۹۴	۲,۲۳۷,۴۱۴,۷۳۹	۳,۶۰۸,۲۹۳,۹۸۶	خدمات
-	-	۱۶۰,۰۹۵,۳۱۵	۱۷۴,۱۴۲,۸۲۵	کشاورزی
-	-	۱,۴۶۴,۴۶۴	۱,۴۷۸,۲۶۲	صادرات
۱۲,۰۰۴,۱۳۴	۱۴,۶۳۲,۵۴۳	۶۱,۲۳۷,۲۷۵	۶۹,۳۵۳,۷۵۴	ساختمان
-	-	۷۶,۷۳۹,۱۵۳	۱۲۴,۹۲۹,۷۰۵	سود و وجه التزام دریافتی
۷۵,۷۸۷,۷۷۱	۲۳۰,۴۵۷,۸۷۳	۳۶۶,۵۲۵,۷۷۲	۴۷۰,۱۹۲,۷۳۸	سایر خدمات
-	-	۱,۲۶۶,۶۶۶,۹۵۹	۲,۱۳۶,۳۱۷,۳۰۰	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۴۶۴,۹۱۱,۶۵۷	۷۵۰,۵۲۶,۲۱۲	۷,۴۷۶,۵۴۰,۰۸۱	۱۱,۵۲۲,۱۳۰,۸۱۲	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۸-۳-۶۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی، مبادله ای و سایر

۱۴۰۳				
مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	حقیقی
۱۷۵,۱۴۶,۳۶۲,۰۰۰,۰۰	۱,۷۵۱,۴۶۶,۳۶۲	۱۰,۷۸	۱,۱۸۰,۰۳۷,۴۵۸	حقوقی
۳۳۶,۰۳۳,۰۰۶,۸۰۰,۰۰	۳,۳۶۰,۳۳۰,۰۰۶	۵,۱۹	۴۴۶,۸۰۲,۱۱۹	عقود مبادله ای
	۵,۱۱۱,۷۹۶,۴۳۰		۱,۶۲۶,۸۳۹,۵۷۷	حقیقی
۱۴۸,۶۸۶,۸۹۹,۶۰۰,۰۰	۱,۴۸۶,۸۶۸,۹۹۶	۶,۳۱	۶۷۵,۹۸۹,۶۶۴	حقوقی
۶۶,۰۵۷,۹۴۲,۷۰۰,۰۰	۶۶۰,۵۷۹,۴۲۷	۲,۶۳	۲۹۳,۸۷۹,۳۵۷	عقود مشارکتی
	۲,۱۴۷,۴۴۸,۴۲۳		۹۶۹,۸۶۹,۰۲۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۱۳,۷۶۱,۱۴۰,۵۰۰,۰۰	۱,۱۳۷,۶۱۱,۴۰۵	۴,۸۰	۵۲۳,۳۴۱,۲۹۱	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۲۱۳,۶۳۱,۷۳۰,۰۰۰,۰۰	۲,۱۳۶,۳۱۷,۳۰۰	۸,۴۸	۸۶۹,۶۵۰,۳۴۱	سایر
۹۸,۸۹۵,۷۲۵,۴۰۰,۰۰	۹۸۸,۹۵۷,۲۵۴	۰,۵۳	۵۵,۸۹۰,۵۰۱	
۱۰۰	۱۱,۵۲۲,۱۳۰,۸۱۴	۱۰۰	۴,۰۴۵,۵۹۰,۷۳۱	

۲-۸-۳-۶۳- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی، مبادله ای و سایر

۱۴۰۲				
مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	حقیقی
۷۶۴	۵۷۱,۴۲۸,۹۰۴	۲۱,۳۷	۹۸۹,۱۵۱,۲۱۰	حقوقی
۳۸,۹۷	۲,۹۱۳,۵۲۷,۹۴۹	۳۷,۰۶	۱,۷۱۵,۱۵۹,۲۴۴	عقود مبادله ای
	۳,۴۸۴,۹۵۶,۸۵۳		۲,۷۰۴,۳۱۰,۴۵۴	حقیقی
۱۰,۸۵	۸۱۰,۸۷۹,۳۳۲	۱۸,۷۰	۸۶۵,۴۱۴,۰۳۷	حقوقی
۴,۹۰	۳۶۶,۷۰۰,۰۷۰	۶,۸۱	۳۱۵,۱۱۷,۳۲۴	عقود مشارکتی
	۱,۱۷۷,۵۷۹,۴۰۲		۱,۱۸۰,۵۳۱,۳۶۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۲۲	۶۱۴,۳۷۰,۱۱۴	۵,۲۳	۲۴۲,۱۶۳,۷۰۹	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۱۶,۹۴	۱,۲۶۶,۶۶۶,۹۵۹	۱۰,۸۲	۵۰۰,۷۱۷,۷۶۴	سایر
۱۲,۴۸	۹۳۳,۰۶۶,۷۵۳	-	-	
۱۰۰	۷,۴۷۶,۵۴۰,۰۸۱	۱۰۰	۴,۶۲۷,۷۲۳,۲۸۸	

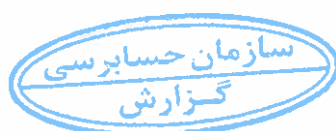


بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۳-۶۲- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

۹-۳-۶۲-۱- جدول گردش تسهیلات غیر جاری (شعب داخل)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال
۳۱۹,۵۶۸,۷۱۱	۴۵۵,۳۶۲,۲۹۰	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
۶۱۸,۸۳۳,۸۱۰	۸۴۳,۷۰۹,۶۴۳	تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۴۸۱,۳۲۶,۰۷۳)	(۵۴۲,۰۲۶,۸۳۸)	وصول نقدی
(۱,۷۱۴,۱۵۸)	(۸,۰۳۳,۴۶۷)	وصول شده با تملیک دارایی
۴۵۵,۳۶۲,۲۹۰	۷۴۹,۰۱۱,۶۲۸	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۳-۶۲-توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی:

مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۳,۵۸۸,۸۵۲	۲۹۵,۹۰۵,۳۲۲	(۱۴۰,۱۷۷,۵۹۷)	(۹۱,۱۵۰,۹۲۶)	۴۶۳,۴۱۱,۲۵۵	صنعت
۲,۱۶۴,۲۱۱	۲,۸۹۵,۰۰۴	(۹۴۹,۰۲۴)	(۸۹۰,۹۵۴)	۱,۲۱۵,۱۸۷	مسکن
۵,۳۳۵,۹۱۲	۱۱,۸۵۳,۴۱۹	(۱,۵۹۱,۶۰۴)	(۴,۶۱۶,۲۷۷)	۳,۷۴۴,۳۰۸	بازرگانی
۴۳,۴۶۱,۹۶۳	۴۸,۷۴۲,۵۳۶	(۱۳,۶۹۶,۶۸۱)	(۱۲,۵۴۵,۹۶۸)	۲۹,۷۶۵,۳۸۲	خدمات
۵,۴۲۹,۸۹۶	۶,۴۵۹,۰۸۵	(۲,۱۲۳,۵۰۹)	(۲,۱۵۸,۹۲۵)	۳,۳۰۶,۳۸۷	کشاورزی
۵۲۱,۴۳۳	۷۳۳,۴۲۰	(۳۰۰,۱۴۷)	(۳۶۶,۷۰۷)	۲۲۱,۲۸۶	صادرات
۱,۹۴۴,۵۸۲	۲,۵۶۲,۱۲۱	۵۴۴,۶۵۹	(۹۴۶,۷۹۹)	۲,۴۸۹,۲۴۱	ساختمان
-	۳۲,۳۳۲,۵۸۵	-	-	-	سود و وجه التزام دریافتی
۸۶,۵۶۴,۷۷۹	۵۳,۸۷۰,۵۱۳	(۲۴,۷۶۱,۹۳۳)	(۱۷,۵۶۲,۳۵۵)	۶۱۸,۰۲,۸۴۶	سایر
۷۴۹,۰۱۱,۶۲۸	۴۵۵,۳۵۴,۰۰۵	(۱۸۳,۰۵۵,۸۳۶)	(۱۳۰,۲۳۸,۹۱۱)	۵۶۵,۹۵۵,۷۹۲	
				۳۲۵,۱۱۵,۰۹۴	

۹-۳-۶۲-مانده دارایی های تملیکی:

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
۸۳۲,۰۲۱	۵۳۸,۰۳۲	اموال منقول
۱۳,۰۵۳,۹۴۲	۴,۸۵۷,۹۰۷	املاک و مستغلات مسکونی
۴۰,۷۴۴,۶۸۹	۳,۸۴۳,۶۱۹	املاک و مستغلات اداری/تجاری
۱,۴۹۱,۳۷۱	۱,۵۲۷,۱۳۷	کارخانه و تجهیزات
۳,۴۴۲,۹۴۰	۲,۴۲۷,۵۹۵	زمین
۶۹۴,۵۶۴	۶۰۰,۰۰۶	سایر
۶۰,۲۵۹,۴۲۸	۱۳,۷۹۴,۲۹۶	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰-۳-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
 میزان سرمایه برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۶۵۵,۱۰۳,۵۲۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۲-۹۶۲ ارائه شده است.
 ۱-۱۰-۳-۶۲- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۸,۱۵۴,۷۲۱,۷۱۵	۸,۱۸۸,۷۹۴,۰۹۶	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
۶۵۲,۳۷۷,۷۳۷	۶۵۵,۱۰۳,۵۲۸	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۶۲- ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۲- تعریف ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی احتمال عدم توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین دارایی های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها می باشد. به عبارت دیگر عدم کفایت دارایی های نقد با کیفیت در یک بانک، عامل اصلی برای وقوع ریسک نقدینگی می باشد ولیکن بروز سایر ریسک ها از جمله ریسک اعتباری، ریسک شهرت، ریسک عملیاتی و ... نیز می تواند منجر به تشدید این ریسک گردد. از طرف دیگر، وقوع ریسک نقدینگی نیز می تواند سایر ریسک ها را تحت تأثیر قرار دهد.

۲-۴-۶۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی:

بروز ریسک نقدینگی، می تواند تبعات بسیار سنگینی برای بانک ها داشته باشد؛ لذا برای اطمینان از ایفای تعهدات در موعد مقرر می بایست سیاست ها و خط مشی های بانک در زمینه مدیریت بهینه دارایی ها و بدهی ها مشخص گردد. این سیاست ها شامل نحوه تأمین مالی و مدیریت دارایی ها، ثبات و تنوع بخشی منابع تأمین مالی، مدیریت ارزش های مختلف، تعیین برنامه های احتیاطی لازم جهت مقابله با بحران ها و نیز مدیریت حدود می باشد.

در این راستا، سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک صادرات ایران در سند "راهبردهای مدیریت ریسک نقدینگی" به تصویب هیأت مدیره بانک رسیده است و سالیانه به روزرسانی می گردد. مهمترین سیاست بانک در زمینه نقدینگی جلوگیری از کسری های نقدینگی، عدم تکیه بر تأمین مالی از طریق منابع ناپایدار، پیش بینی رویدادهای احتمالی پرریسک به منظور آمادگی و مقابله با وقایع بحرانی می باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریانات نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه می باشد.

به منظور دستیابی به اهداف مدیریت ریسک نقدینگی و با توجه به تأثیرات متقابل ریسک ها، سیاست های بانک در خصوص پرداخت تسهیلات، سرمایه گذاری ها و یا سایر مصارف با توجه به میزان نقدینگی تنظیم می گردد. در این خصوص، سیاست های اعتباری به گونه ای اتخاذ می شود که میزان نکول مشتریان تاحد ممکن کاهش یابد و نقدینگی در موعد مقرر به چرخه اقتصادی مربوط باز گردد.

از طرف دیگر با عنایت به لزوم توجه به خروجی ها و ورودی های نقدینگی، بانک صادرات ایران در سیاست های اعتباری، میزان تطابق در سررسید دارایی ها و بدهی ها را لحاظ می نماید تا بانک به واسطه عدم تطابق در این بخش با مشکلات نقدینگی مواجه نگردد.

علاوه بر این، در صورت وقوع رویدادهای با اهمیت و تأثیرگذار بر عملکرد بانک، اثر آن بر سیاست های مالی در بخش های مختلف بررسی گردیده و برنامه های خاص به منظور مدیریت آثار این رویداد تبیین می گردد. همچنین به طور مستمر سنجش میزان نقدینگی برای شرایط مختلف و نگهداری مقدار مناسب نقدینگی، جهت مقابله با مشکلات احتمالی نقدینگی انجام می پذیرد.

به منظور اطمینان از اجرای صحیح سیاست ها و خط مشی های بانک در این حوزه نیز، هیأت مدیره کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی را در ساختار سازمانی بانک ایجاد نموده است که وظیفه اصلی این کمیته، مدیریت دارایی ها و بدهی های بانک در راستای مدیریت ریسک نقدینگی، ریسک نرخ سود و اقلام تأثیرگذار بر آن ها و بهینه سازی ساختار دارایی ها و بدهی ها، اطمینان از تداوم فعالیت بانک و ... می باشد.

علاوه بر موارد مذکور، در بانک صادرات ایران به منظور مدیریت ریسک در بخش های مختلف، نسبت به تدوین بیانیه اشتباهی ریسک و تعیین حدود مربوط اقدام گردیده است. در این بیانیه استراتژی ها، سیاست های اجرایی و ... در بخش های مختلف ریسک و به تبع آن در بخش ریسک نقدینگی با توجه به میزان اثرگذاری ریسک ها بر همدیگر لحاظ شده است. بیانیه مذکور به صورت سالیانه یا حسب مورد و بر اساس لحاظ وضعیت اقتصادی از جمله تأثیر تحریم ها، رویدادهای اقتصادی با اهمیت و ... به روزرسانی می گردد. در این راستا، نظر به لزوم کنترل موارد مصوب بیانیه اشتباهی ریسک، وضعیت رعایت حدود مقرر به صورت دوره ای توسط اداره کل مدیریت ریسک و سایر واحدهای ذی ربط، کنترل و در قالب نمایه ریسک بانک به اعضای هیأت مدیره و کمیته های تخصصی مدیریت ریسک گزارش می گردد.

بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:

واحدهای اجرایی مدیریت نقدینگی در بانک صادرات ایران، معاونت مالی و اقتصادی با محوریت اداره کل خزانه داری می باشد. همچنین به منظور شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک نقدینگی در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره، گروه کارشناسی مدیریت ریسک بازار و نقدینگی، زیرمجموعه گروه های کارشناسی اداره کل مدیریت ریسک و در راستای اجرایی شدن فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی فعالیت می نماید.

علاوه بر این با توجه به لحاظ کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی در ساختار سازمانی بانک، نقش ها، وظایف، اعضا و چهارچوب فعالیت این کمیته مطابق با آیین نامه مربوط تعیین گردیده است که در راستای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی در بانک فعالیت می نماید.

۴-۶۲- روش سنجش ریسک نقدینگی:

بر اساس استانداردهای تعریف شده در مستندات ارائه شده توسط کمیته بازل، بانک ها می توانند از طریق شاخص گذاری برای نسبت های مربوط به ریسک نقدینگی و مدیریت حدود مربوط به شاخص ها و نیز شکاف نقدینگی که نشان دهنده تفاوت بین دارایی ها و بدهی ها در بازه های زمانی آتی می باشد اقدام به سنجش ریسک نقدینگی نمایند.

در بانک صادرات ایران، به منظور سنجش ریسک نقدینگی موارد زیر انجام می گردد:

۱. کنترل دوره های حدود مقرر در بیانیه اشتباهی ریسک: بیانیه اشتباهی ریسک بانک بر اساس میزان ریسک پذیری هیات مدیره بانک در بخش ریسک نقدینگی تنظیم می گردد و با توجه به اهمیت رعایت حدود تعیین شده در بیانیه فوق، در بانک صادرات ایران، میزان تطابق شاخص های تعیین شده با حدود مصوب به صورت دوره ای مقایسه و انحرافات مربوط مشخص می گردد. همچنین به منظور اطمینان از کارایی سند مذکور و کنترل ریسک نقدینگی بر اساس شرایط اقتصادی روز و وضعیت موجود، این بانک به صورت سالیانه (یا حسب مورد) اقدام به بازنگری و به روزرسانی بیانیه اشتباهی ریسک می نماید.

۲. تحلیل شکاف سررسید دارایی ها و بدهی ها: یکی از مهمترین گزارشات مربوط به مدیریت مناسب نقدینگی، تحلیل شکاف سررسید بین دارایی ها و بدهی ها می باشد. این گزارش به صورت دوره ای در بانک صادرات ایران تهیه و برای مدیریت نقدینگی مد نظر قرار می گیرد. همچنین در جلسات دوره ای کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی، توزیع سررسیدی منابع سپرده ای و تسهیلاتی مورد بررسی قرار گرفته و برنامه های کوتاه مدت و بلندمدت نقدینگی بر اساس این اقلام تنظیم می گردد.

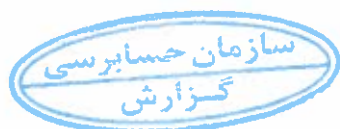
۳. تمرکز در بخش های مختلف از جمله تمرکز سپرده ها و تسهیلات: با توجه به تأثیر قابل توجه ریسک تمرکز در احتمال بروز ریسک نقدینگی، گزارشات مربوط به ریسک تمرکز در بخش های سپرده ای و تسهیلات به صورت مستمر در بانک صادرات ایران تهیه و راهکارهای مناسب در خصوص تنوع بخشی و اطمینان از پوشش ریسک اتخاذ می گردد.

۴. شاخص های ریسک نقدینگی و مدیریت حدود: گزارش شاخص های ریسک نقدینگی تعیین شده در بیانیه اشتباهی ریسک و سند راهبردهای مدیریت ریسک نقدینگی بانک، در مقاطع زمانی مورد نظر تهیه و بر رعایت حدود مربوط نظارت می گردد. همچنین نسبت های مذکور در جلسات دوره ای کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی و کمیته ریسک بررسی و تصمیمات مقتضی به منظور مدیریت بهینه ریسک نقدینگی اتخاذ می گردد.

۵. سنجش نقدینگی مورد نیاز بر اساس سناریوهای مختلف: در بانک صادرات ایران، میزان نقدینگی مورد نیاز بر اساس سناریوهای مختلف به ویژه تحت دو سناریوی اصلی و جایگزین، با استفاده از روش های "نقدینگی در معرض خطر اصلاح شده (MLaR)" و "نقدینگی در معرض خطر اصلاح شده شرطی (CMLaR)" و داده های تاریخی منابع و مصارف برآورد می گردد.

۶. آزمون بحران: یکی از روش هایی که برای مدیریت ریسک به کار گرفته می شود؛ استفاده از آزمون بحران است که نشان می دهد توان بانک برای مقابله با رویدادهای احتمالی بحرانی تا چه اندازه می باشد. برای این منظور در بانک صادرات ایران حساسیت بانک در خصوص نسبت نقدینگی به صورت دوره ای سنجیده می شود و در صورت لزوم، به منظور پیشگیری از مخاطره های احتمالی، برنامه های احتیاطی مقابله با بحران توسط واحدهای متولی انجام می پذیرد.

مبانی و مفروضات به کار رفته در روش های اندازه گیری ریسک نقدینگی به صورت زیر می باشد:



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

◀ مدل شکاف نقدینگی بر اساس جزییات اقلام ترازنامه محاسبه می گردد و داده های مدل از پایین ترین سطح ممکن یعنی ویژگی های قراردادهای مشتری اخذ می گردد.

◀ تمامی دارایی ها و بدهی ها بر اساس سررسید قراردادی در جدول توزیع زمانی قرار می گیرند.

◀ مطابق با مفاد مستند بازل ۳ تحت عنوان نسبت پوشش نقدینگی و ابزارهای پایش ریسک نقدینگی (ماده ۱۷۸)، اقلام بدون سررسید یا دارای سررسید نامشخص در محاسبات به صورت جداگانه لحاظ شده و افشا می گردند.

◀ در شاخص نسبت پوشش نقدینگی، ورودی ها و خروجی ها بر اساس سررسید قراردادی و برای سی روز آتی استخراج و در مدل لحاظ می شوند.

۵-۴-۶۲- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

در راستای کنترل و پایش ریسک نقدینگی، واحدهای مختلف در سطح بانک و نیز کمیته های تخصصی نظیر کمیته ریسک، کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی فعالیت می نمایند. با توجه به وظایف ذاتی هر یک از واحدها، اقدامات زیر جهت کنترل، مدیریت و پایش ریسک نقدینگی انجام می گردد:

۱. پایش روزانه وضعیت نقدینگی و گزارش آن به مدیران ارشد و کمیته های مربوط؛
۲. توجه به وضعیت مازاد و کسری نقدینگی بانک در پایش روزانه جهت اعطای تسهیلات در بازار بین بانک یا اخذ تسهیلات از بازار بین بانکی؛
۳. توجه به سررسید بدهی ها و تعهدات از جمله اوراق گواهی سپرده و اوراق مشارکت و برآورد میزان خروجی ها جهت تأمین نقدینگی؛
۴. توجه به سررسید دارایی ها و بدهی ها در مقاطع دوره ای و توزیع سررسیدی تسهیلات و سپرده ها در مقاطع ماهانه؛
۵. رصد روزانه منابع و مصارف در شبکه بانک به تفکیک تا سطح شعب؛
۶. توجه به ایجاد سپر نقدینگی با لحاظ نتایج آزمون بحران و وضعیت نقدینگی؛
۷. پایش ساختار دارایی ها در جهت کاهش ریسک های نقدینگی پیش روی بانک؛
۸. رصد وضعیت سپرده ها جهت شناسایی منابع بالقوه و بالفعل تأمین مالی؛
۹. توجه به نحوه سرمایه گذاری در شرکت های تابعه و اتخاذ تصمیمات جهت بهینه سازی این اقلام؛
۱۰. بررسی عملکرد مشتریان و ریسک های مترتب از سوی گروه های خاص؛
۱۱. پایش حدود مجاز در بخش های مختلف به ویژه تسهیلات؛
۱۲. رصد وضعیت تناسب بین تخصیص مصارف و نقدینگی؛
۱۳. بررسی ریسک تمرکز در سپرده ها، تسهیلات و تعهدات به عنوان ابزاری جهت کنترل ریسک نقدینگی.

علاوه بر موارد فوق، در برنامه های عملیاتی بانک، شاخص هایی به منظور مدیریت نقدینگی و جلوگیری از قرار گرفتن در معرض ریسک نقدینگی لحاظ گردیده است، این شاخص ها در بازه های کوتاه مدت و بلندمدت، مدیریت نقدینگی را مورد توجه قرار می دهند.



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

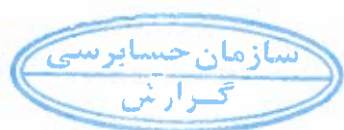
۱-۵-۴-۶۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱۱۱,۲۴۴,۶۴۲	۲۵۷,۹۱۱,۸۱۵	مانده نزد بانک مرکزی
۶۴۱,۲۰۱,۱۴۰	۷۱۸,۶۱۲,۵۱۴	نقد و مانده نزد سایر بانکها
۷۱,۰۰۴,۴۳۰	۳۹۰,۰۴۳,۱۴۶	اوراق منتشر شده توسط دولت
۷۹,۷۲۳,۸۴۸	۱۸۰,۳۴۹,۵۲۷	سرمایه گذاری ها
۵۹,۲۹۲,۷۰۲	۱۵۳,۰۵۲,۱۸۷	سایر داراییها
۹۶۲,۴۶۶,۷۶۲	۱,۶۹۹,۹۶۹,۱۸۹	

۲-۵-۴-۶۲- جدول نسبت های نقدینگی:

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین طی سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
٪ ۱۰,۳۶	٪ ۸,۱۵	٪ ۱۰,۷۲	٪ ۹,۶۸	٪ ۸,۳۰	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
٪ ۱۷	٪ ۱۲	٪ ۱۷	٪ ۱۴	٪ ۱۴	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
٪ ۱۷	٪ ۱۳	٪ ۱۷	٪ ۱۵	٪ ۱۴	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
٪ ۸۹	٪ ۷۸	٪ ۹۰	٪ ۸۲	٪ ۸۱	تسهیلات به کل سپرده ها
٪ ۲۴۷	٪ ۱۸۹	٪ ۲۶۰	٪ ۲۱۵	٪ ۲۳۹	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
٪ ۲۴	٪ ۳۱	٪ ۲۴	٪ ۲۳	٪ ۲۶	سپرده های فرار به کل سپرده ها



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۶۲- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۳							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخصی	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	۱,۱۸۶,۰۵۲,۵۹۳	-	-	-	-	۵,۴۵۹	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲
۱,۱۹۳,۳۰۱,۷۸۵	-	-	-	-	-	۱,۱۹۳,۳۰۱,۷۸۵	۱,۱۹۳,۳۱۷,۴۰۸
۱,۲۶۷,۳۰۲,۴۰۴	-	-	-	-	-	۱,۲۶۷,۳۰۲,۴۰۴	۱,۴۸۳,۲۰۲,۸۳۵
۵۱,۵۴۱,۳۵۴	-	-	-	-	-	۷۲,۶۱۴,۴۷۷	۷۲,۶۱۴,۴۷۷
۸,۶۳۸,۹۴۲,۳۲۰	۵,۱۸۶,۲۲۳	۸,۶۵۳,۵۸۶	۱,۵۹۷,۴۲۳,۳۱۹	۲,۱۶۴,۳۱۷,۴۸۶	۱,۳۷۲,۸۸۸,۴۷۹	۱,۸۶۲,۶۷۲,۹۹۸	۷,۰۱۱,۱۲۲,۹۹۱
۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	-	-	-	-	-	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵
۴۲۹,۰۴۵,۹۹۸	-	-	-	-	-	۴۲۹,۰۴۵,۹۹۸	۴۳۰,۴۲۳,۶۵۵
۷۳۹,۳۰۷,۸۹۲	-	-	-	-	-	۷۳۹,۳۰۷,۸۹۲	۷۳۹,۳۰۷,۸۹۲
۱۱,۱۱۸,۳۲۱	-	-	-	-	-	۱۱,۱۱۸,۳۲۱	۱۱,۱۱۸,۳۲۱
۶۰,۳۵۹,۴۲۸	-	-	-	-	-	۶۰,۳۵۹,۴۲۸	۶۰,۳۵۹,۴۲۸
۱۰,۲۰۹,۷۰,۴۴۰	-	-	-	-	-	۱۰,۲۰۹,۷۰,۴۴۰	۱۰,۲۰۹,۷۰,۴۴۰
۵۱۳,۹۶۷,۶۶۵	-	-	-	-	-	۵۱۳,۹۶۷,۶۶۵	۵۱۳,۹۶۷,۶۶۵
۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	-	-	-	-	-	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹
-	-	-	-	-	-	-	-
۳۵۶,۷۵۶,۱۷۹	-	-	-	-	-	۳۵۶,۷۵۶,۱۷۹	۳۵۶,۷۵۶,۱۷۹
۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲	۱,۱۹۱,۲۳۸,۸۱۶	۸,۶۵۳,۵۸۶	۱,۵۹۷,۴۲۳,۳۱۹	۲,۱۶۴,۳۱۷,۴۸۶	۱,۳۷۲,۸۸۸,۴۷۹	۱۰,۶۷۲,۷۴۱,۶۵۶	۷,۷۳۱,۱۲۳,۷۳۳
بدهی ها							
۹,۷۳۵,۵۳۰,۶۶۶	(۳۵,۳۵۳,۳۴۰)	(۳۰۲,۹۳۲,۶۱۷)	(۴۴۹,۵۳۱,۳۶۹)	(۳۰,۳۹۶,۳۸,۷۳۰)	(۶,۹۱۸,۱۷۴,۷۱۰)	(۹,۷۳۵,۵۳۰,۶۶۶)	(۹,۷۳۵,۵۳۰,۶۶۶)
(۳,۶۸۶,۵۸۴,۱۷۰)	-	-	-	-	(۳,۶۳۴,۱۵۹,۳۲۶)	(۳,۶۸۶,۵۸۴,۱۷۰)	(۳,۶۸۶,۵۸۴,۱۷۰)
(۳۶۹,۸۱۴)	-	-	-	-	(۳۶۹,۸۱۴)	(۳۶۹,۸۱۴)	(۳۶۹,۸۱۴)
-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۳۸۸,۷۵۴)	-	-	-	-	(۳,۳۸۸,۷۵۴)	(۳,۳۸۸,۷۵۴)	(۳,۳۸۸,۷۵۴)
(۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹)	-	-	-	-	(۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹)	(۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹)	(۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹)
-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۲,۸۸۶,۳۰۵)	-	-	-	-	(۳۲,۸۸۶,۳۰۵)	(۳۲,۸۸۶,۳۰۵)	(۳۲,۸۸۶,۳۰۵)
(۱۷,۹۶۸,۱۰۶)	-	-	-	-	(۱۷,۹۶۸,۱۰۶)	(۱۷,۹۶۸,۱۰۶)	(۱۷,۹۶۸,۱۰۶)
(۱۵,۲۶۲,۳۰۴,۲۲۴)	(۲۵,۳۵۳,۳۴۰)	(۳۰۲,۹۳۲,۶۱۷)	(۴۴۹,۵۳۱,۳۶۹)	(۳۰,۳۹۶,۳۸,۷۳۰)	(۵۲,۴۲۴,۸۴۴)	(۱۲,۳۹۲,۵۲۳,۶۲۴)	(۱۵,۲۶۲,۳۰۴,۲۲۴)
(۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸)	-	-	-	-	-	(۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸)	(۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸)
(۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲)	(۲۵,۳۵۳,۳۴۰)	(۳۰۲,۹۳۲,۶۱۷)	(۴۴۹,۵۳۱,۳۶۹)	(۳۰,۳۹۶,۳۸,۷۳۰)	(۵۲,۴۲۴,۸۴۴)	(۱۳,۵۳۲,۴۸۳,۴۴۲)	(۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲)
۱,۱۶۵,۹۸۵,۵۷۶	(۲۹۴,۲۷۸,۰۳۱)	۱,۱۴۷,۸۹۱,۸۵۰	۱,۱۴۷,۸۹۱,۸۵۰	۱,۱۴۷,۸۹۱,۸۵۰	۱,۳۲۰,۴۶۳,۶۳۵	(۳,۴۶۴,۷۴۱,۷۸۶)	-
۱,۱۶۵,۹۸۵,۵۷۶	۸۷۱,۷۰۷,۵۴۵	۲,۰۹۹,۵۹۹,۳۹۵	۲,۰۹۹,۵۹۹,۳۹۵	۲,۰۹۹,۵۹۹,۳۹۵	۳,۴۶۴,۷۴۱,۷۸۶	-	-
٪ ۴۵۹	(٪ ۱۱۶)	٪ ۴۵۲	٪ ۴۹	٪ ۵۲۰	(٪ ۱,۳۶۴)	-	-
٪ ۴۵۹	٪ ۳۴۳	٪ ۷۹۵	٪ ۸۴۴	٪ ۱,۳۶۴	-	-	-
٪ ۵۴۱	(٪ ۱۳۷)	٪ ۵۳۳	٪ ۵۸	٪ ۶۱۳	(٪ ۱,۶۰۹)	-	-
٪ ۵۴۱	٪ ۴۰۵	٪ ۹۳۸	٪ ۹۹۶	٪ ۱,۶۰۹	-	-	-

دارایی ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر دریافتی ها

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نا مشهود

سرمایه قانونی

دارایی مالیات انتقالی

سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

بدهی ها

سرمایه های مشتریان

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سود سهام پرداختنی

اوراق بدهی و مشارکت

مالیات عملکرد پرداختنی

ذخایر و سایر پرداختنی ها

بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بدهی مالیات انتقالی

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

جمع بدهی ها

جمع حقوق مالکانه

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

شکاف

شکاف انباشته

نسبت شکاف به سرمایه نظارتی

نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی

نسبت شکاف به سرمایه نظارتی نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی

نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸	۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸	-	-	-	-	-	۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸
۷۷۴,۶۹۱,۳۹۵	-	-	-	-	-	۷۷۴,۶۹۱,۳۹۵	۷۷۴,۷۰۵,۰۴۷
۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	-	-	-	-	-	۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	۹۲۳,۲۷۲,۶۴۰
۶۳,۸۵۸,۶۲۴	-	-	-	-	-	۶۳,۸۵۸,۶۲۴	۶۵,۹۱۱,۳۹۶
۵,۷۰۰,۸۹۴,۰۴۲	۱۰۹,۰۲۶,۹۷۹	۳۹۰,۱۱۹,۳۱۰	۱,۱۹۱,۹۸۰,۸۷۱	۱,۰۴۳,۸۷۲,۷۵۲	۷۰۳,۳۰۹,۶۳۴	۲,۳۶۲,۸۴۴,۵۹۶	۶,۳۱۴,۸۱۰,۵۵۰
۱۱۲,۷۳۹,۳۸۸	-	-	-	-	-	۱۱۲,۷۳۹,۳۸۸	۱۱۲,۷۳۹,۳۸۸
۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹	-	-	-	-	-	۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹	۲۹۱,۶۱۹,۶۲۶
۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹	-	-	-	-	-	۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹	۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹
۴,۳۷۷,۷۳۸	-	-	-	-	-	۴,۳۷۷,۷۳۸	۴,۳۷۷,۷۳۸
۱۳,۷۹۴,۳۹۶	-	-	-	-	-	۱۳,۷۹۴,۳۹۶	۱۳,۷۹۴,۳۹۶
۹۹۱,۷۹۳,۱۳۴	-	-	-	-	-	۹۹۱,۷۹۳,۱۳۴	۹۹۱,۷۹۳,۱۳۴
۴۹۵,۴۱۰,۱۰۳	-	-	-	-	-	۴۹۵,۴۱۰,۱۰۳	۴۹۵,۴۱۰,۱۰۳
۶۷۲,۷۱۳,۵۷۰	-	-	-	-	-	۶۷۲,۷۱۳,۵۷۰	۶۷۲,۷۱۳,۵۷۰
۳۰۳,۹۵۱,۷۰۲	-	-	-	-	-	۳۰۳,۹۵۱,۷۰۲	۳۰۷,۵۱۸,۹۵۲
۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷	۹۱۹,۳۸۸,۳۸۷	۳۹۰,۱۱۹,۳۱۰	۱,۱۹۱,۹۸۰,۸۷۱	۱,۰۴۳,۸۷۲,۷۵۲	۷۰۳,۳۰۹,۶۳۴	۷,۳۵۷,۹۳۹,۶۲۳	۱۲,۲۳۹,۵۶۱,۵۶۷
(۷۰,۷۳۵۱۱,۱۲۳)	(۱۵۴,۰۰۹,۸۶۸)	(۱۶۹,۲۲۳,۳۵۰)	(۴۴۹,۰۴۳,۷۰۷)	(۷۹۶,۷۱۱,۸۳۷)	-	(۵۵۰,۴۵۲۳,۳۶۱)	(۷۰,۷۳۵۱۱,۱۲۳)
(۳۰,۴۷۸۱۵,۶۸۷)	-	-	-	-	(۳۷,۹۴۲,۴۳۳)	(۳۰,۰۹۸۷۳,۲۵۴)	(۳۰,۴۷۸۱۵,۶۸۷)
(۳۵۶,۳۱۳)	-	-	-	-	-	(۳۵۶,۳۱۳)	(۳۵۶,۳۱۳)
(۱,۹۹۶)	-	-	-	-	-	(۱,۹۹۶)	(۱,۹۹۶)
(۱۰,۸۳۰,۸۱,۷۲۹)	-	-	-	-	-	(۱۰,۸۳۰,۸۱,۷۲۹)	(۱۰,۸۳۰,۸۱,۷۲۹)
(۷۲,۲۱۸,۹۵۸)	-	-	-	-	-	(۷۲,۲۱۸,۹۵۸)	(۷۲,۲۱۸,۹۵۸)
(۱۰,۲۷۶,۸۸۵,۸۰۶)	(۱۵۴,۰۰۹,۸۶۸)	(۱۶۹,۲۲۳,۳۵۰)	(۴۴۹,۰۴۳,۷۰۷)	(۷۹۶,۷۱۱,۸۳۷)	(۳۷,۹۴۲,۴۳۳)	(۸,۶۶۹,۹۵۴,۶۱۱)	(۱۰,۲۷۶,۸۸۵,۸۰۶)
(۱,۳۲۹,۶۲۴,۶۷۱)	-	-	-	-	-	(۱,۳۲۹,۶۲۴,۶۷۱)	(۱,۳۲۹,۶۲۴,۶۷۱)
(۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷)	(۱۵۴,۰۰۹,۸۶۸)	(۱۶۹,۲۲۳,۳۵۰)	(۴۴۹,۰۴۳,۷۰۷)	(۷۹۶,۷۱۱,۸۳۷)	(۳۷,۹۴۲,۴۳۳)	(۹,۹۹۹,۵۷۹,۲۸۲)	(۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷)
۷۶۵,۳۷۸,۵۱۹	۲۲۰,۸۹۵,۸۶۰	۷۴۲,۹۳۷,۱۶۴	۱,۷۲۹,۲۱۱,۵۴۳	۱,۹۷۶,۳۷۲,۴۵۸	۲۶۵,۲۶۷,۲۰۱	(۲,۶۴۱,۶۳۹,۶۵۹)	-
۷۶۵,۳۷۸,۵۱۹	۹۸۶,۲۷۴,۳۷۹	۱,۷۲۹,۲۱۱,۵۴۳	۱,۹۷۶,۳۷۲,۴۵۸	۲,۶۴۱,۶۳۹,۶۵۹	-	-	-
٪ ۴۵۴	٪ ۱۳۱	٪ ۴۴۰	٪ ۱۴۶	٪ ۳۹۴	(٪ ۱,۵۶۵)	-	-
٪ ۴۵۴	٪ ۵۸۴	٪ ۱۰۲۵	٪ ۱,۱۷۱	٪ ۱,۵۶۵	-	-	-
٪ ۳۵۵	٪ ۱۰۳	٪ ۳۴۵	٪ ۱۱۵	٪ ۳۰۹	(٪ ۱,۳۲۷)	-	-
٪ ۳۵۵	٪ ۴۵۸	٪ ۸۰۳	٪ ۹۱۸	٪ ۱,۲۲۷	-	-	-

دارایی ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر دریافتنی ها

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نا مشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

بدهی ها

سپرده های مشتریان

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سود سهام پرداختنی

مالیات عملکرد پرداختنی

ذخایر و سایر پرداختنی ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

جمع بدهی ها

جمع حقوق مالکانه

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

شکاف

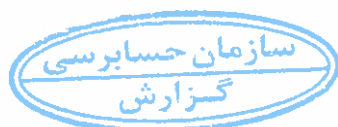
شکاف انباشته

نسبت شکاف به سرمایه نظارتی

نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی

نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی

نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۵-۶۲- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۶۲- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری (۳,۶۸۶,۵۸۴,۱۷۰)	-	-	-	-	(۵۲,۴۲۴,۸۴۴)	(۳,۶۳۴,۱۵۹,۳۲۶)
سپرده های مشتریان (۹,۷۳۵,۵۳۰,۶۶۶)	(۲۵,۲۵۳,۲۴۰)	(۳۰۲,۹۳۲,۶۱۷)	(۴۴۹,۵۳۱,۳۶۹)	(۲,۰۳۹,۶۳۸,۷۳۰)	-	(۶,۹۱۸,۱۷۴,۷۱۰)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی (۹۳۷,۹۳۱,۳۲۲)	-	-	-	-	-	(۹۳۷,۹۳۱,۳۲۲)
جمع	(۱۴,۳۶۰,۰۴۶,۱۵۸)	(۳۵,۲۵۳,۲۴۰)	(۳۰۲,۹۳۲,۶۱۷)	(۴۴۹,۵۳۱,۳۶۹)	(۲,۰۳۹,۶۳۸,۷۳۰)	(۱۱,۴۹۰,۲۶۵,۳۵۸)

۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری (۲,۰۴۷,۸۱۵,۶۸۷)	-	-	-	-	(۳۷,۹۴۲,۴۳۳)	(۲,۰۰۹,۸۷۳,۲۵۴)
سپرده های مشتریان (۷,۰۷۳,۵۱۱,۱۲۳)	(۱۵۴,۰۰۹,۸۶۸)	(۱۶۹,۲۲۳,۳۵۰)	(۴۴۹,۰۴۳,۷۰۷)	(۷۹۶,۷۱۱,۸۳۷)	-	(۵,۵۰۴,۵۲۲,۳۶۱)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی (۵۴۹,۵۷۶,۷۵۴)	-	-	-	-	-	(۵۴۹,۵۷۶,۷۵۴)
جمع	(۹,۶۷۰,۹۰۳,۵۶۴)	(۱۵۴,۰۰۹,۸۶۸)	(۱۶۹,۲۲۳,۳۵۰)	(۴۴۹,۰۴۳,۷۰۷)	(۷۹۶,۷۱۱,۸۳۷)	(۸,۰۶۳,۹۷۲,۳۶۹)

۴-۵-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری (۳۱۴,۰۶۵,۸۸۳)	-	-	-	-	-	(۳۱۴,۰۶۵,۸۸۳)
سپرده های مشتریان (۱,۱۵۸,۹۴۴,۱۵۶)	(۴,۷۳۳,۱۱۹)	(۲۱۵,۵۱۶,۳۸۳)	(۱۱۹,۷۹۸,۲۷۲)	(۲,۵۹۹,۱۳۳)	-	(۸۱۶,۳۹۷,۲۴۹)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی (۹۳۱,۰۰۲,۳۳۸)	-	-	-	-	-	(۹۳۱,۰۰۲,۳۳۸)
جمع	(۴,۷۳۳,۱۱۹)	(۲۱۵,۵۱۶,۳۸۳)	(۱۱۹,۷۹۸,۲۷۲)	(۲,۵۹۹,۱۳۳)	-	(۲,۰۶۱,۳۶۵,۴۷۰)

۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری (۱۶۲,۱۲۰,۸۹۱)	-	-	-	-	-	(۱۶۲,۱۲۰,۸۹۱)
سپرده های مشتریان (۵۹۸,۴۶۰,۳۱۸)	(۴,۲۹۳,۰۹۷)	(۱۴۲,۵۸۷,۴۴۷)	(۵۳,۱۹۶,۳۷۷)	-	-	(۳۹۸,۳۸۳,۳۹۷)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی (۵۴۲,۷۴۸,۶۹۱)	-	-	-	-	-	(۵۴۲,۷۴۸,۶۹۱)
جمع	(۴,۲۹۳,۰۹۷)	(۱۴۲,۵۸۷,۴۴۷)	(۵۳,۱۹۶,۳۷۷)	-	-	(۱,۱۰۳,۲۵۲,۹۷۹)

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در بانک صادرات ایران به منظور مدیریت بهینه ریسک نقدینگی، گزارش آزمون بحران به صورت دوره ای در مقاطع زمانی مشخص تهیه می گردد. بدین منظور، نسبت نقدینگی، ملاک اندازه گیری کفایت نقدینگی بانک قرار می گیرد.

نسبت مذکور از تقسیم مانده ی "دارایی های نقد با کیفیت" به مانده ی "منابع سپرده ای در معرض ریسک نقدینگی" حاصل می گردد که قبل و بعد از وقوع احتمالی شوک های مختلف (خروج احتمالی نقدینگی از محل منابع و مصارف به دلایل مختلف از جمله تغییرات در بازارهای ا تغییرات در اقتصاد کلان و ...) اندازه گیری می شود. نتایج ضمن ارائه به مدیریت ارشد، در جلسات کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی، مطرح و تصمیمات مقتضی در خصوص نگهداری سطح مناسبی از سپر نقدینگی اتخاذ می گردد.

همچنین به منظور ارزیابی وضعیت نقدینگی بانک در یک شرایط محتمل و بر اساس تغییرات مانده سپرده ها و تسهیلات در بازه زمانی مورد نظر، دو سناریو بر اساس نقدینگی در معرض خطر اصلاح شده (MLaR) و نقدینگی در معرض خطر اصلاح شده شرطی (CMLaR) مدنظر قرار می گیرد و در نتیجه ارزیابی های انجام شده بر اساس سناریوهای مورد نظر، راهکارهای مدیریت بحران های احتمالی بررسی می گردد.

در طی سال ۱۴۰۳، انجام آزمون بحران و محاسبه نسبت نقدینگی در بانک صادرات ایران در مقاطع ماهانه صورت پذیرفته و نتایج به هیأت مدیره بانک ارائه گردیده است و مطابق با وضعیت، برنامه های احتیاطی جهت مقابله با شوک های احتمالی یا خروجی های غیرمنتظره در نظر گرفته شده که در صورت نیاز نسبت به اجرای برنامه ها اقدام می گردد.

علاوه بر آن به منظور پیش بینی نقدینگی مورد نیاز برای بازه های زمانی آینده، سناریوهای اصلی و جایگزین طراحی می گردد. در این سناریوها موارد ذیل مد نظر قرار می گیرد:

۱. تغییرات سپرده ها که از تغییرات در متغیرهای کلان اقتصادی ناشی می شود.
۲. تغییرات در مصارف تسهیلاتی و سایر مصارف که می تواند نتیجه عوامل کلان اقتصادی یا سایر عوامل باشد.
۳. سایر ریسک هایی که به طور مستقیم یا غیر مستقیم باعث تغییر در نیاز نقدینگی می گردد.

علاوه بر موارد فوق، وفق بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در این بانک، نسبت پوشش نقدینگی (LCR) که یک شاخص برای گذر از سناریوی شرایط بحرانی در یک افق زمانی سی روزه می باشد به صورت ماهیانه محاسبه و ضمن کنترل حدود ابلاغی، گزارش مربوط، به بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال می گردد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

برنامه بانک صادرات به منظور مقابله با بحران های نقدینگی به صورت زیر است:

ک برنامه مقابله با بحران در سند راهبردهای مدیریت ریسک نقدینگی که به تصویب هیأت مدیره رسیده؛ مدنظر قرار گرفته است. در زمان بروز بحران نقدینگی، بانک صادرات ایران کارگروهی را به منظور مدیریت بحران تشکیل می دهد اعضای این کارگروه بر اساس نقش های اصلی افراد در بانک و تخصص های ایشان انتخاب می گردند.

ک کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی به عنوان یکی از وظایف ذاتی خود، برنامه مقابله با بحران های نقدینگی را در دستور کار خود قرار می دهد. این کمیته در هر جلسه وضعیت نقدینگی را بررسی و نیازهای نقدینگی راپیش بینی می نماید تا قبل از وقوع بحران، اقدام لازم به منظور مرتفع کردن مشکلات نقدینگی صورت پذیرد.

ک برنامه احتیاطی تامین مالی از طریق کمیته های مدیریت ریسک به صورت دورهای مورد بررسی قرار می گیرد و معاونت مالی و اقتصادی نسبت به اجرای برنامه ها اقدام می نماید.

یکی از مهمترین برنامه های بانک صادرات ایران در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی، نگهداری شاخص های کلیدی ریسک در دامنه مصوب هیات مدیره برای حدود کم ریسک می باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
سی درصد	بیست درصد	ده درصد	سی درصد	بیست درصد	ده درصد	
٪ ۱۲.۰۶	٪ ۱۲.۰۶	٪ ۱۲.۰۶	٪ ۱۵.۲۸	٪ ۱۵.۲۸	٪ ۱۵.۲۸	سبب نقدینگی قبل از وقوع شوک
(٪ ۲۰.۵۴)	(٪ ۶.۷۲)	٪ ۴.۰۳	(٪ ۱۶.۸۱)	(٪ ۳.۴۴)	٪ ۶.۹۶	سبب نقدینگی بعد از وقوع شوک

۵-۶۲- ریسک بازار:

۱-۵-۶۲- تعریف ریسک بازار:

مطابق با تعریف کمیته بازل در توافقنامه بازل ۲؛ ریسک بازار، ریسک زیان در وضعیت های بالای خط و زیر خط ترانزنامه که در اثر تغییرات در قیمت های بازار به وجود می آید تعریف شده است. ریسک های مشمول این تعریف، عبارتند از:

- ریسک های مربوط به سهام و ابزارهای مرتبط با نرخ بهره در دفتر تجاری،
- ریسک مربوط به ارز و کالا در کل بانک.

۲-۵-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار:

کنترل و مدیریت ریسک بازار توسط معاونت بین الملل، واحدهای مالی و سرمایه گذاری و نیز سایر واحدهای مرتبط انجام می پذیرد. همچنین به منظور شناسایی، اندازه گیری و کنترل ریسک بازار در چارچوب حدود مصوب هیأت مدیره و جهت تسهیل نظارت مؤثر بر ریسک بازار، با تصویب هیأت مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار در اداره کل مدیریت ریسک فعالیت می نماید و با ارائه گزارشات موردی، در کنار واحدهای اجرایی مذکور در راستای مدیریت ریسک بازار ایفای نقش می نماید.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵-۶۲- روش سنجش ریسک بازار:

با توجه به اینکه نرخ سود توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشخص می گردد؛ ریسک تغییر نرخ سود، بخش بسیار کوچکی از ریسک کلی بانک را در بر می گیرد. با این وجود عدم رعایت نرخ های سود مقرر، از سوی سایر بانک ها احتمال خروج منابع بانک را افزایش می دهد و باعث عدم تطابق سرسیدی بین دارایی ها و بدهی ها می شود. علیرغم دستوری بودن نرخ سود برای بانک ها، بانک صادرات ایران به منظور مدیریت ریسک نرخ سود و ارزیابی تاثیر عدم تطابق سرسیدی بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود، اقدام به تهیه گزارش تحلیل سرسیدی دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود در مقاطع دورای می نماید.

همچنین با عنایت به وجود پرتفوی ارزی و پرتفوی سهام سریع المعامله (اعم از بورسی و غیربورسی) در بانک صادرات ایران، اندازه گیری ریسک در این دو بخش نیز مورد توجه قرار می گیرد.

با عنایت به این که مدل ارزش در معرض خطر (VaR) یکی از روش های داخلی و پیشرفته مورد تأیید کمیته بازل جهت سنجش وضعیت ریسک بازار و محاسبه سرمایه پوششی در بخش ریسک بازار می باشد؛ لذا این بانک به صورت دورای اقدام به محاسبه ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و ارز با روش های شبیه سازی تاریخی، روش پارامتریک و روش شبیه سازی مونت کارلو می نماید.

بدین منظور در مستند حاضر، اطلاعات تاریخی بازده روزانه پرتفوی سهام و ارز استفاده گردیده است که نتایج مربوط در پرتفوی سهام سریع المعامله و پرتفوی ارزی آرایه می گردد.

۴-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به پیش بینی تغییرات قیمت بازار سهام، میزان ارزش در معرض خطر پرتفوی سهام بانک با استفاده از روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن به شرح جدول ذیل می باشد:

مقطع پایان سال ۱۴۰۳			نوع سرمایه گذاری
متوسط تاثیر در سود و زیان (ارقام به میلیون ریال)	حد بالا	حد پایین	
-۹۹۰,۱۸۰	۹.۳٪	-۹.۷٪	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله

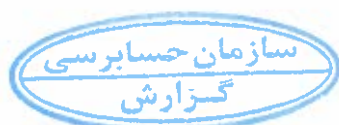
بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۵-۶۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۴,۳۲۷,۹۱۰	۹۲۵,۵۸۶,۵۸۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها-میلیون ریال
(۳۳۹,۶۲۹,۹۱۳)	(۵۱۸,۷۰۲,۹۹۴)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها-میلیون ریال
۱۸۴,۶۹۷,۹۹۷	۴۰۶,۸۸۳,۵۸۷	وضعیت باز ارزی-میلیون ریال
% ۳۹.۴۳	% ۸۱.۱۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ-درصد
(% ۲۵.۵۴)	(% ۴۵.۵۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ-درصد

۲-۵-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱,۱۶۰,۴۲۰	۱,۱۶۰,۴۲۰	جمع دارایی ها به طلا و نقره
		جمع بدهی ها به طلا و نقره
۱,۱۶۰,۴۲۰	۱,۱۶۰,۴۲۰	خالص دارای ها و بدهی ها به طلا و نقره
		جمع تعهدات مشتریان به طلا و نقره
		جمع تعهدات موسسات اعتباری به طلا و نقره
-	-	خالص تعهدات به طلا و نقره
۱,۱۶۰,۴۲۰	۱,۱۶۰,۴۲۰	خالص وضعیت باز طلا
۱,۱۶۰,۴۲۰	۱,۱۶۰,۴۲۰	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱.۹۱	۱.۴۷	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۵-۶- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با استفاده از روش پارامتریک و پیش بینی درصد تغییر احتمالی حاصل از آن، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی ها در ارز های مهم به شرح جدول ذیل می باشد:

نوع ارز	مقطع پایان سال ۱۴۰۳		
	حد پایین	حد بالا	متوسط تاثیر در سود و زیان (ارقام به میلیون ریال)
دلار آمریکا	-۲۰.۲۱٪	۲۰.۱۸٪	-۱۲,۳۲۴
پوند انگلیس	-۲۰.۲۷٪	۲۰.۱۱٪	-۴۱۶
فرانک سوئیس	-۲۰.۴۹٪	۲۱.۰۳٪	۵۱,۹۵۵
ین ژاپن	-۱۸.۵۵٪	۱۸.۰۸٪	-۲۴,۱۹۴
یورو	-۲۰.۰۳٪	۱۹.۹۰٪	۳۱۹,۶۹۱
درهم امارات	-۲۰.۴۳٪	۲۰.۱۶٪	-۱۶۰,۷۵۷
ون کوه	-۱۸.۸۷٪	۲۰.۳۸٪	۱,۳۸۳,۶۳۹
یوان چین	-۱۹.۷۰٪	۱۹.۸۵٪	۴۴,۶۵۷

نرخ ارزشمورد استفاده برای تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان، بر اساس نرخ تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد.

افق زمانی پیش بینی ۱۰ روزه با سطح اطمینان ۹۹ درصد می باشد.

۶-۵-۶-۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ذخیره سرمایه برای ریسک بازار (یا سرمایه پوششی برای ریسک بازار) بر اساس دستورالعمل های کمیته بازل محاسبه شده است. بر اساس دستورالعمل های مذکور، در صورتی که بانک برای محاسبات کفایت سرمایه و مدیریت ریسک تصمیم به استفاده از مدل داخلی داشته باشد، باید مدل ارزش در معرض خطر (VaR) را یکبار گیرد و این مدل را براساس افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪ محاسبه نماید. همچنین بایستی ضمن محاسبه ارزش در معرض خطر با افق زمانی ۱۰ روزه برای ۶۰ روز کاری منتهی به پایان دوره، نسبت به میانگین گیری از مقادیر ۶۰ روز و مقایسه آن با ارزش در معرض خطر روز مورد نظر اقدام نماید. سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با توجه به میزان ارزش در معرض خطر روز آخر و میانگین ارزش در معرض خطر طی ۶۰ روز اخیر (VaRavg) طبق فرمول ذیل حاصل می گردد:

$$\text{Market Capital Charge} = \text{Max} (\text{VaR}_{t1}, k * \text{VaR}_{\text{avg}})$$

با توجه به مستندات بازل، ضریب عددی بین ۳ الی ۴ انتخاب می گردد.

میزان سرمایه مورد نیاز در بانک، برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش پارامتریک و توضیحات فوق، به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری	ریسک سهام - میلیون ریال		ریسک ارز - میلیون ریال		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل شبیه سازی تاریخی	۵۱,۵۴۳,۰۹۷	۱۷۵,۷۵۸,۷۴۲	۴۵,۴۲۳,۹۳۷	۹۴,۳۸۴,۰۶۷	۲۷۰,۱۴۲,۸۰۹

با توجه به اینکه سبد سهام بانک، علیرغم سریع معامله بودن به قصد خرید و فروش نگهداری نمی گردند؛ محاسبه حداکثر زیان برای پرتفوی مذکور، صرفاً بیانگر میزان ریسک این پرتفوی می باشد و ماندامی که سهام به قصد سرمایه گذاری بلند مدت نگهداری گردد؛ بانک در افق زمانی مورد نظر متحمل زیان نخواهد شد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵-۶- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	بین ۱ سال تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها
۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	-	-	-	-	-	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	موجودی نقد
۱,۱۹۳,۳۰۱,۷۸۵	-	-	-	-	-	۱,۱۹۳,۳۰۱,۷۸۵	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۲۶۷,۲۰۲,۴۰۴	-	-	-	-	-	۱,۲۶۷,۲۰۲,۴۰۴	مطالبات از دولت
۵۱,۵۴۱,۲۵۴	-	-	-	-	-	۵۱,۵۴۱,۲۵۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۸,۶۳۸,۹۴۲,۳۳۰	۵,۱۸۶,۲۲۳	۸,۶۵۴,۵۸۶	۱,۵۹۷,۴۲۳,۲۱۹	۲,۱۶۴,۳۱۷,۴۸۶	۱,۳۷۲,۸۸۸,۴۷۹	۳,۴۹۰,۴۷۲,۳۲۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	-	-	-	-	-	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۴۲۹,۰۴۵,۹۹۸	-	-	-	-	-	۴۲۹,۰۴۵,۹۹۸	سایر دریافتنی ها
۷۳۹,۴۰۷,۸۹۲	-	-	-	-	-	۷۳۹,۴۰۷,۸۹۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۱,۱۱۸,۳۳۱	-	-	-	-	-	۱۱,۱۱۸,۳۳۱	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۶۰,۲۵۹,۴۲۸	-	-	-	-	-	۶۰,۲۵۹,۴۲۸	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱,۰۲۰,۹۷۰,۴۴۰	-	-	-	-	-	۱,۰۲۰,۹۷۰,۴۴۰	دارایی های ثابت مشهود
۵۱۳,۹۶۷,۶۶۵	-	-	-	-	-	۵۱۳,۹۶۷,۶۶۵	دارایی های نامشهود
۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	-	-	-	-	-	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	سرمایه قفونی
۳۵۶,۷۵۶,۱۷۹	-	-	-	-	-	۳۵۶,۷۵۶,۱۷۹	سایر دارایی ها
۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲	۵,۱۸۶,۲۲۳	۸,۶۵۴,۵۸۶	۱,۵۹۷,۴۲۳,۲۱۹	۲,۱۶۴,۳۱۷,۴۸۶	۱,۳۷۲,۸۸۸,۴۷۹	۱۱,۲۵۲,۷۹۴,۲۴۹	جمع دارایی ها
							بدهی ها
(۹,۷۳۵,۵۳۰,۶۶۶)	(۲۵,۲۵۳,۲۴۰)	(۳۰۲,۹۳۲,۶۱۷)	(۴۴۹,۵۳۱,۳۶۹)	(۲,۰۳۹,۶۳۸,۷۳۰)	-	(۶,۹۱۸,۱۷۴,۷۱۰)	سرمایه های مشتریان
(۳,۶۸۶,۵۸۴,۱۷۰)	-	-	-	-	(۵۲,۴۲۴,۸۴۴)	(۳,۶۳۴,۱۵۹,۲۲۶)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۲۶۹,۸۱۴)	-	-	-	-	-	(۲۶۹,۸۱۴)	سود سهام پرداختنی
(۲,۳۸۸,۷۵۴)	-	-	-	-	-	(۲,۳۸۸,۷۵۴)	مالیات عملکرد پرداختنی
(۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹)	-	-	-	-	-	(۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹)	ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۳۲,۸۸۶,۳۰۵)	-	-	-	-	-	(۳۲,۸۸۶,۳۰۵)	بدهی مالیات انتقالی
(۱۷,۹۶۸,۱۰۶)	-	-	-	-	-	(۱۷,۹۶۸,۱۰۶)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتنسگی کارکنان
(۱۵,۲۶۲,۳۰۴,۴۲۴)	(۲۵,۲۵۳,۲۴۰)	(۳۰۲,۹۳۲,۶۱۷)	(۴۴۹,۵۳۱,۳۶۹)	(۲,۰۳۹,۶۳۸,۷۳۰)	(۵۲,۴۲۴,۸۴۴)	(۱۲,۳۹۲,۵۲۳,۶۲۴)	جمع بدهی ها
(۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸)	-	-	-	-	-	(۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸)	جمع حقوق مالکانه
(۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲)	(۲۵,۲۵۳,۲۴۰)	(۳۰۲,۹۳۲,۶۱۷)	(۴۴۹,۵۳۱,۳۶۹)	(۲,۰۳۹,۶۳۸,۷۳۰)	(۵۲,۴۲۴,۸۴۴)	(۱۳,۵۳۲,۴۸۳,۴۴۲)	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
(۲۰,۰۶۷,۰۱۷)	(۲۹۴,۳۷۸,۰۴۱)	۱,۱۴۷,۸۹۱,۸۵۰	۱۲۴,۶۷۸,۷۵۶	۱,۳۲۰,۴۶۳,۶۳۵	۲,۲۷۸,۶۸۹,۱۹۳	(۲,۲۷۸,۶۸۹,۱۹۳)	شکاف
(۲۰,۰۶۷,۰۱۷)	(۳۱۴,۳۴۵,۰۴۸)	۸۳۲,۵۴۶,۸۰۲	۹۵۸,۲۲۵,۵۵۸	۲,۲۷۸,۶۸۹,۱۹۳	-	-	شکاف اثباته



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸	-	-	-	-	۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۷۷۴,۶۹۱,۳۹۵	-	-	-	-	۷۷۴,۶۹۱,۳۹۵
مطالبات از دولت	۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	-	-	-	-	۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶۳,۸۵۸,۶۲۴	-	-	-	-	۶۳,۸۵۸,۶۲۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵,۷۰۰,۸۹۴,۰۴۲	۱۰۹,۰۲۶,۹۷۹	۳۹۰,۱۱۹,۳۱۰	۱,۱۹۱,۹۸۰,۸۷۱	۱,۰۴۳,۸۷۲,۷۵۲	۲,۲۶۲,۶۸۴,۵۹۶
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۱۲,۷۳۹,۳۸۸	-	-	-	-	۱۱۲,۷۳۹,۳۸۸
سایر دریافتنی ها	۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹	-	-	-	-	۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹	-	-	-	-	۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	۴,۳۷۷,۷۳۸	-	-	-	-	۴,۳۷۷,۷۳۸
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۳,۷۹۴,۳۹۶	-	-	-	-	۱۳,۷۹۴,۳۹۶
دارایی های ثابت مشهود	۹۹۱,۷۹۳,۱۳۴	-	-	-	-	۹۹۱,۷۹۳,۱۳۴
دارایی های نا مشهود	۴۹۵,۴۱۰,۱۰۳	-	-	-	-	۴۹۵,۴۱۰,۱۰۳
سپرده قانونی	۶۷۳,۷۱۳,۵۷۰	-	-	-	-	۶۷۳,۷۱۳,۵۷۰
سایر دارایی ها	۳۰۳,۹۵۱,۷۰۲	-	-	-	-	۳۰۳,۹۵۱,۷۰۲
جمع دارایی ها	۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷	۱۰۹,۰۲۶,۹۷۹	۳۹۰,۱۱۹,۳۱۰	۱,۱۹۱,۹۸۰,۸۷۱	۱,۰۴۳,۸۷۲,۷۵۲	۸,۱۶۸,۳۰۱,۰۳۱
بدهی ها						
سپرده های مشتریان	(۷,۰۷۳,۵۱۱,۱۳۳)	(۱۵۴,۰۰۹,۸۶۸)	(۱۶۹,۲۲۳,۳۵۰)	(۴۴۹,۰۴۳,۷۰۷)	(۷۹۶,۷۱۱,۸۳۷)	(۵,۵۰۴,۵۲۲,۳۶۱)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲,۰۴۷,۸۱۵,۶۸۷)	-	-	-	-	(۲,۰۰۹,۸۷۳,۲۵۴)
سود سهام پرداختنی	(۲۵۶,۳۱۳)	-	-	-	-	(۲۵۶,۳۱۳)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱,۹۹۶)	-	-	-	-	(۱,۹۹۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱,۰۸۳,۰۸۱,۷۲۹)	-	-	-	-	(۱,۰۸۳,۰۸۱,۷۲۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۷۲,۲۱۸,۹۵۸)	-	-	-	-	(۷۲,۲۱۸,۹۵۸)
جمع بدهی ها	(۱۰,۳۷۶,۸۸۵,۸۰۶)	(۱۵۴,۰۰۹,۸۶۸)	(۱۶۹,۲۲۳,۳۵۰)	(۴۴۹,۰۴۳,۷۰۷)	(۷۹۶,۷۱۱,۸۳۷)	(۸,۶۶۹,۹۵۴,۶۱۱)
جمع حقوق مالکانه	(۱,۳۲۹,۶۲۴,۶۷۱)	-	-	-	-	(۱,۳۲۹,۶۲۴,۶۷۱)
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	(۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷)	-	-	-	-	(۹,۹۹۹,۵۷۹,۲۸۲)
شکاف	(۴۴,۹۸۲,۸۸۹)	(۲۲۰,۸۹۵,۸۶۰)	(۷۴۲,۹۳۷,۱۶۴)	(۲۴۷,۱۶۰,۹۱۵)	(۶۴۵,۳۶۷,۲۰۱)	(۱,۸۳۱,۳۷۸,۳۵۱)
شکاف آبشسته	(۴۴,۹۸۲,۸۸۹)	(۲۱۴,۳۴۵,۰۴۸)	(۸۳۲,۵۴۶,۸۰۲)	(۹۵۸,۲۲۵,۵۵۸)	(۲,۲۷۸,۶۸۹,۱۹۳)	-



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۶۲-ریسک عملیاتی:

۱-۶۲-تعریف ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی در بانک صادرات ایران، احتمال وقوع زیان ناشی از نقصان و یا عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روش ها و سیستم ها، عملکرد و اقدامات افراد و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک می باشد.

فرآیندهای داخلی:

رویدادهای ذیل این حوزه نظیر: عدم کفایت یا نامناسب بودن رهنمودها، سیاست ها، بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک، عدم کفایت ارتباطات و یا ایجاد وقفه در آنها، خطاهای مربوط به ورود اطلاعات، مستندسازی ضعیف و ناقص اطلاعات مشتریان، عدم کفایت کنترل های داخلی، وجود نارسایی در برنامه های اقتضایی و یا احتیاطی از جمله برنامه های مربوط به استمرار عملیات کاری می تواند موجب بروز زیان های عمده ریسک عملیاتی ناشی از نامناسب بودن یا عدم کفایت فرآیندها و روش ها در بانک گردد.

روش ها و سیستم ها:

نواقص ناشی از اختلالات کاری و نارسایی های سیستم های رایانه ای مختلف و مدیریت سخت افزارها و نرم افزارها می تواند موجب زیان های ریسک عملیاتی ناشی از سیستم های داخلی در بانک گردد.

عملکرد و اقدامات افراد :

عدم رعایت دستورالعمل های داخلی بانک، عبور از اختیارات واگذاری، سوءاستفاده کارکنان شامل اختلاس، ارتشامارانه گزارش های غلط (عمدی یا سهوی)، سرقت، مبادلات غیرقانونی به حساب شخصی خود، خیانت در امانت، جعل اسناد و چک ها، دسترسی غیرمجاز به حساب مشتریان، سوء استفاده از اطلاعات محرمانه مشتری، فعالیت های تجاری نامناسب به حساب بانک، حیفومیل اموال و دارایی ها، نادیده گرفتن مقررات، انتشار انواع ویروس های رایانه ای، بی تجربگی کارکنان، می تواند موجب زیان های ریسک عملیاتی ناشی از کارکنان بانک گردد.

رویدادهای خارج از بانک:

رویدادهای حادث شده در خارج از بانک که موجب زیان بانک می گردند نظیر زیان های ناشی از بلایای طبیعی و سایر حوادث غیرمترقبه و خسارات ناشی از فعالیت های عمدی، که هدف آنها سوءاستفاده از اموال و دارایی های بانک به وسیله افراد خارج از سازمان باشد در این حوزه قرار خواهند گرفت.

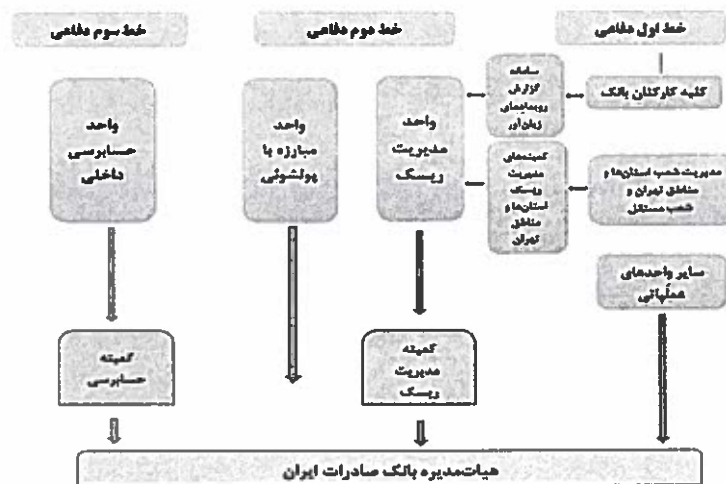


بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۶-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی:

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است و هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند که ضرورت دارد درک روشنی از آنها در ساختار سازمانی موسسه و نیز ساختار مدیریت ریسک آن وجود داشته باشد.

در بانک صادرات ایران مدیریت ریسک های عملیاتی در راستای مدیریت یکپارچه ریسک سازمانی (ERM)، منطبق با مدل "سه خط دفاعی" به شرح ذیل انجام می پذیرد:



باتوجه به اینکه بخش اعظمی از فعالیت‌های بانکی و تعاملات با مشتریان در بانک صادرات ایران در شعب آن صورت می پذیرد، تمامی کارکنان شبکه بانک صادرات ایران این امکان را دارند تا ریسک‌ها و نقاط ضعف شناسایی شده در فرآیندها، دستورالعمل‌ها و سیستم‌های مورد استفاده و همچنین نیازهای مشتریان را از طریق سامانه ثبت گزارش رویدادهای زیان آور به واحد مدیریت ریسک جهت بررسی و پیگیری، منعکس نمایند.

کمیته های مدیریت ریسک، در سطح مدیریت شعب استان‌ها، مناطق تهران، شعب مستقل و شرکت‌های تابعه بانک تشکیل گردیده و به صورت مستمر نسبت به شناسایی و مدیریت ریسک های موجود در حوزه مدیریت خود اقدام می نماید و گزارش اقدامات خود را به اداره کل مدیریت ریسک جهت مستندسازی در راستای مدیریت یکپارچه ریسک سازمانی (ERM) منعکس می نماید.

واحدهای مستقل عملیاتی نیز به صورت مستمر نسبت به بازبینی فرآیندهای مربوطه با هدف بهبود مستمر عملکردهای خود می پردازند و واحد مبارزه با پولشویی نیز نسبت به رعایت قوانین مرتبط با حوزه مبارزه با پولشویی توسط شعب، اهتمام دارند.

کمیته حسابرسی نیز به عنوان سومین خط دفاعی با تشکیل جلسات در مواعید مقرر و انجام بررسی های لازم نسبت به عملکرد موفق نظام مدیریت ریسک عملیاتی بانک صادرات، اطمینان نسبی حاصل می نماید.

۶-۶۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی:

سیاست بانک صادرات ایران در زمینه مدیریت ریسک های عملیاتی، استفاده حداکثری از کنترل های سیستمی و هوشمندسازی سیستم های مورد استفاده به منظور پیشگیری و کاهش وقوع خطاهای عمدی و سهوی کارکنان می باشد. علاوه بر این بانک صادرات ایران به روزرسانی، جمع و یکپارچه سازی بخشنامه ها، دستورالعمل ها، اطلاعیه ها و همچنین نمونه های مورد استفاده در بخش های ارز و ریال را به صورت مستمر و متناسب با تغییرات ایجاد شده در ساختارهای مالی و قوانین و مقررات درون یا برون سازمانی، در دستور کار دارد از جمله اقدامات صورت گرفته در این راستا می توان به موارد زیر اشاره نمود:

اهم تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

ردیف	اقدامات و تدابیر انجام شده	کلاس بندی درون سازمانی	کلاس بندی برون سازمانی	مشتریان، محصولات و فعالیتهای گوناگون کسب و کار	خسارت به دارایی های ارزیابی نمی	مدیریت فرآیند، تحویل و اجرا	اختلاف در کسب و کار و مشکلات سیستمی	شروع های استخدام و ایدنی محل کار
۱	راه اندازی سامانه کنترل سود سپرده های کوتاه مدت (فاز ۱)	•	•					
۲	راه اندازی صندوق ارزی سپهری					•		
۳	ایجاد ماشین حساب تسهیلاتی (مقد مقرر)	•		•				
۴	طراحی سامانه موبایلی سپهر من (مدیریت منابع انسانی دیجیتال)	•				•		
۵	ارزانه گزارش های بلورسی پیرامون راهکارهای پیشگیری از وقوع جرم توسط بافتهای تهیه و فروش چک های سیلادی	•	•			•		
۶	امحال کنترل های داخلی سیستمی و نظارت بر عملکرد کارکنان در تخصیص اعتبار به مشتریان					•	•	
۷	ارزانه گزارش پیرامون نظارت بر نحوه مصرف و بازگشت تسهیلات اعطایی					•	•	
۸	امکانی قرار مرتبط با فرآیندهای پر تکرار شبکه به مدیران مالی					•		
۹	تشکیل کارگروه های تخصصی بلورسی به منظور ارتقای سامانه های کنترلی و نظارتی، بررسی و به روز رسانی گزارش ها و آسیب شناسی فرآیندها	•	•			•		
۱۰	گزارش روزنامه کاربران سامانه اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	•		•		•		
۱۱	امحال کنترل های داخلی سیستمی بر عملکرد کاربران در تخصیص اعتبار به مشتریان از واحد متولی	•				•		
۱۲	اصلاح گزارش فرآیندهای تسهیلاتی مشمول بخش وجه التزام در سامانه گزارشات تسهیلات سپهر از واحد متولی					•		
۱۳	ایجاد گزارش ۹۲۷ اعتبارات اسنادی داخلی ریالی					•		
۱۴	اعطای نظر پیرامون فرآیندهای برگشت تراکنش های اعتبارات اسنادی داخلی ریالی و بررسی آسیب شناسی های صورت پذیرفته در خصوص موارد مرتبط با موضوع	•		•		•	•	
۱۵	گزارش آسیب شناسی عدم شناسایی فرآیندهای بانک ناشی از وجه التزام وجود میان دریافت اعتبارات اسنادی داخلی ریالی گشایش یافته	•		•		•	•	
۱۶	اقدامات و تدابیر اتخاذ شده بررسی و آسیب شناسی فرآیند اجرایی قبول و ثبت ضمانت پرونده های اعتباری مشتریان، احصاء نقاط ضعف کنترلی فرآیند مزبور که نهایتاً مراتب منتج به تنظیم گزارش مرتبط و تدوین شیوه جدید مبتنی بر ارسال پیامکی کد رهگیری به تلفن همراه مشتریان و طرح کد موصوف در سیستم متمرکز سپهر به هنگام تعریف سامان گردیده است (در دستور کار واحد متولی)		•	•		•		
۱۷	انجام بررسی های لازم و ارائه گزارش پیرامون لزوم غیر فعال سازی ابزارهای الکترونیکی لزوم غیر فعال سازی ابزارهای الکترونیکی و غیر ضروری مشتریان بهداف آنها به منظور کاهش ریسک عملیاتی و تقلب		•	•				
۱۸	بررسی و آسیب شناسی موضوع نحوه نگهداری صوابع اسناد و پرداخت وجه از نگهداری صوابع اسناد و پرداخت وجه از صاحب های مشتریان بنا به دستور مراجع نگهداری صوابع اسناد و پرداخت وجه از صاحب			•		•		
۱۹	انجام آسیب شناسی، ارائه گزارش و پیشنهاد های اجرایی پیرامون برقراری ارتباط میان سامانه های عملیاتی بانک با سامانه شاهکار و ضرورت برقراری کنترل تطبیق گامی مشتریان با شماره تلفن همراه ایشان به هنگام افتتاح حساب، اعطای تسهیلات و ایجاد تمهیدات، فعال سازی ابزارهای پرداخت و پرداخت الکترونیکی و ارسال تراکنش های حساب ارسال، معطای به بابت تمهیدات مندرج و غیر مندرج مشتریان و ...	•		•		•		
۲۰	انجام آسیب شناسی و ارائه گزارش پیرامون مطابقت و ریسک های مترتب بر افتتاح حساب جهت مشتریان بدون آدن و اطلاع آنها و پیشگیری از افزایش های عملیاتی و شهرت بانک و کاهش ریسک های بروز شکایات مشابه	•	•			•		
۲۱	انجام بررسی، آسیب شناسی و ارائه گزارش و پیشنهاد های اصلاحی و اجرایی پیرامون نحوه دریافت اسامی، از مدیران و سهامداران شرکت ها ذیل فرآیندهای تسهیلاتی و تمهیداتی به منظور پیشگیری از افزایش مطالبات و تسهیلات ایجاد تمهیدات	•	•	•				
۲۲	انجام بررسی و تنظیم اطلاعیه عنوان کلیه واحدهای اجرایی سطح شبکه پیرامون لزوم اصداف دفتر نظر در وصول چک های طرح قدیم سیاه به منظور پیشگیری از افزایش ریسک های عملیاتی، قانونی و شهرت و ورود زیان به منافع بانک و همکاران ناشی از دریافت و کار سازی چک های جعلی	•	•					
۲۳	اصلاح آیین نامه معاملات	•				•		
۲۴	ارسال پیامک اطلاع رسانی به مشتریان به هنگام انجام تراکنش های مرتبط با کارایی سپرده	•	•	•				
۲۵	ارسال پیامک صدور گواهی نامه عدم پرداخت و رفع سوء اثر از چک	•	•	•				
۲۶	اصلاح فرآیند لک رهن وثایق پشتوانه تسهیلات و تمهیدات	•	•	•		•		
۲۷	اصلاح فرم ها و نمونه های امضای و بروز رسانی آنها					•	•	

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۶۲- تمهیدات مقابله با بحران:

بانک صادرات ایران در راستای اتخاذ تمهیدات مقابله با بحران؛ تقویت ساختار سازمانی بانک و انجام اقدامات موثر با هدف افزایش تابآوری در مقابله با انواع مخاطرات و قابلیت استمرار فعالیت های بانکی را به صورت جدی در دستور کار خود قرار داده است. اهم اقدامات صورت پذیرفته و برنامه ریزی شده به منظور تداوم خدمات بانک صادرات ایران در شرایط بحران به شرح ذیل می باشد:

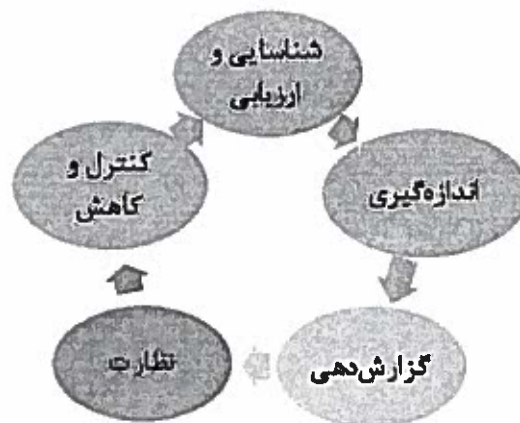
- ۱) اتخاذ تمهیدات لازم در حوزه فیزیکی و پیرامونی در خصوص رعایت حداکثری استانداردهای محیطی
- ۲) ابلاغ بخشنامه شماره ۱۴۰۳/۷۰۰/۹-۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۰ به کلیه واحدهای سطح شبکه بانک و بروزرسانی مجدد آن در مهر ماه سال جاری برای رفع مشکل شعب ادغامی
- ۳) تجهیز شعب به خطوط ارتباطی FDD یا TDD
- ۴) تأمین ۱۵۰۰ دستگاه سوئیچ جدید
- ۵) بروزرسانی سامانه مانیتورینگ خطوط
- ۶) بهبود زیرساخت ناحیه Extranet مرکز داده
- ۷) غیرفعال نمودن خطوط ارتباطی خارجی بلا استفاده
- ۸) ارتقا زیرساخت ارتباطی لایه ۳ ناحیه داخلی مرکز داده ۲
- ۹) بهبود زیرساخت مرکز تماس حوزه صدای سپهر و امداد شعب
- ۱۰) اجرای بیش از ۱۵۰ مورد ارزیابی امنیتی سامانه های بانک به صورت ادواری و موردی
- ۱۱) ارتقا تجهیزات و نرم افزارهای امنیتی به عنوان درگاه دسترسی مشتریان به سامانه های اینترنتی بانک، صاب و همراه بانک
- ۱۲) بهره گیری و تمدید Certificate SSL در سامانه های اینترنتی
- ۱۳) تهیه و ایجاد شیوه نامه مربوط به امنیت چرخه تولید و توسعه نرم افزار
- ۱۴) برگزاری مناقصه خرید، نصب، راه اندازی و پشتیبانی تجهیزات ارتباطی سایت موقت مقابله با بحران

۵-۶-۶۲-روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک صادرات ایران بر اساس ساختار و پیچیدگی فعالیت‌های خود از روش‌های متنوعی به منظور ارزیابی ریسک‌های عملیاتی خود استفاده می‌نماید در همین راستا با تشکیل کمیته‌های مدیریت ریسک استان‌ها و مناطق و همچنین ایجاد سامانه گزارش رویدادهای زیان‌آور بصورت مستمر ریسک‌های موجود در فرایندها و محصولات خود را شناسایی و ارزیابی می‌نماید همچنین به منظور سنجش ریسک‌های عملیاتی، شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی و آستانه‌های مورد پذیرش آنها (مندرج در بیانیه اشتباهی ریسک) را تدوین و به طور مستمر مورد ارزیابی و پایش قرار می‌دهد. همچنین این شاخص‌ها و حدود مورد پذیرش آنها با توجه به شرایط موجود به صورت مستمر بازنگری می‌گردند. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی درواقع شاخص‌های پیش‌نگر هستند که هشدارهایی زود هنگام را در خصوص وقوع زیان‌های عملیاتی که رو به افزایش است؛ ارائه می‌نمایند.

۶-۶۲-۶۳-سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:

بر اساس سیاست‌های مدیریت ریسک عملیاتی بانک صادرات ایران، فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی شامل بخش‌های زیر می‌باشد:



بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک صادرات ایران به منظور شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک های عملیاتی، با بکارگیری مدل سه خط دفاعی، از سامانه گزارش رویدادهای زیان آور، کمیته های مدیریت ریسک استانها/مناطق تهران و شعب مستقل و همچنین گزارش های ارسالی از سوی سایر واحدها نیز استفاده می نماید. همچنین در این راستا جمع آوری و تحلیل داده های موجود در بانک نیز به عنوان یکی از ابزارهای اساسی در شناسایی و ارزیابی منابع در معرض خطر ریسک های عملیاتی به کار می رود.

پس از تعیین فرآیندهای شناسایی و حدود مطلوب مورد نظارت، گزارش دهی یکی از مهمترین ارکان چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در بانک صادرات ایران می باشد. این گزارش دهی توسط واحدها با هدف نظارت و یاری رساندن به مدیریت ارشد و هیأت مدیره بانک به منظور اتخاذ تصمیمات صحیح و انتخاب مسیر درست در راستای مدیریت بهینه ریسک های عملیاتی صورت می پذیرد.

در بخش گزارش دهی موارد پس از شناسایی، مورد بررسی و ارزیابی قرار گرفته و نتایج آن در صورت لزوم به صورت گزارش حسب مورد به مدیریت ارشد، هیأت مدیره بانک یا واحدهای ذیربط جهت اتخاذ تصمیم یا رفع اشکالات شناسایی شده منعکس می گردد. همچنین برخی از موارد دارای اهمیت، در کمیته مدیریت ریسک مطرح می گردند. گزارش دهی موارد با اهمیت این امکان را برای مدیران ارشد بانک فراهم می آورد تا به اطلاعات کافی و به موقع به منظور مدیریت صحیح و اتخاذ تصمیمات مناسب دسترسی داشته باشند.

در مرحله نظارت، کنترل و کاهش، گروه مدیریت ریسک عملیاتی بر فرآیند مدیریت ریسک های شناسایی شده مطابق با قوانین و مقررات موجود، نظارت نموده و وضعیت آن ها را به صورت دوره ای تارسیدن به وضعیت مطلوب مورد پایش قرار می دهد. نظارت بر ریسک های شناسایی شده این امکان را به مدیریت ارشد بانک می دهد تا نسبت به درستی تصمیمات متخذه و رویکرد انتخابی در زمینه مدیریت ریسک های شناسایی شده اطمینان حاصل نموده و یا در صورت لزوم نسبت به تغییر رویکرد مدیریت ریسک عملیاتی اقدام نماید.

۶-۶-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح زیر محاسبه می شود:

روش اندازه گیری	سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	۲۳,۳۲۹,۷۷۷

۶-۶-۷- ریسک فناوری اطلاعات

با توجه به مستندات و رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ی و کمیته نظارت بر بانکداری بازل، در بانک صادرات ایران به منظور حصول اطمینان از کنترل های امنیتی لازم و مدیریت ریسک های عملیاتی و شهرت، ریسک های مرتبط با فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک بررسی، تحلیل و به شیوه مناسب مدیریت می گردد.

کنترل و مدیریت ریسک فناوری اطلاعات توسط معاونت فناوری اطلاعات، امور توسعه فناوری اطلاعات، امور امنیت اطلاعات و زیرساخت، اداره کل حفاظت فناوری اطلاعات و اسناد و سایر واحدهای مرتبط انجام می پذیرد. همچنین به منظور شناسایی و مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در چارچوب حدود مصوب هیأت مدیره و جهت تسهیل نظارت مؤثر بر این مهم، باتصویب هیأت مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در ساختار سازمانی اداره کل مدیریت ریسک فعالیت می نماید که با ارایه گزارش های موردی، به عنوان پشتیبان واحدهای مذکور در مدیریت ریسک فناوری اطلاعات نقش ایفا می نماید.



بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

اهم اقدامات صورت پذیرفته در بانک صادرات ایران به منظور مدیریت ریسک فناوری اطلاعات شامل موارد ذیل می باشد:

- ۱) به روزرسانی شاخص های کلیدی ریسک فناوری اطلاعات، مندرج در بیانیه اشتباهی ریسک و پایش آن به صورت دوره ای به منظور رصد و کنترل ریسک های مرتبط؛
- ۲) تهیه گزارش وضعیت عملکرد و سرویس دهی درگاه های خودپرداز (ATM) و ارسال آن به مدیریت شعب استانها/مناطق تهران به منظور مدیریت ریسک های مرتبط؛
- ۳) برگزاری مستمر جلسات کمیته مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) و کمیته امن سازی زیرساخت های حیاتی در قبال حملات سایبری به منظور فراهم نمودن ساز و کار مناسب جهت تحلیل، بررسی، نظارت و تصمیم گیری در خصوص مخاطرات امنیتی احتمالی؛
- ۴) برگزاری مستمر جلسات کمیته نظارت بر تغییر (CAB) با هدف کنترل آسیب های احتمالی ناشی از تغییرات حوزه فناوری اطلاعات و حصول اطمینان از تداوم کسب و کار بانک؛
- ۵) ایجاد سایت مقابله با بحران، سایت پشتیبان و سرورهای موازی با سرورهای سیستم های حیاتی بانک صادرات ایران با هدف تداوم ارائه خدمت در مواقع بحران؛
- ۶) پیاده سازی الزامات و استانداردهای امنیتی در ارائه خدمت پرداخت لحظه ای (پل) در شعب اینترنت بانک، همراه بانک و سپینو؛
- ۷) بکارگیری راهکارهای نوین در خصوص افزایش امنیت سامانه ها و سیستم ها؛
- ۸) برقراری سایت پشتیبان برای سوئیچ های کارت بانک صادرات ایران و انجام اقدامات لازم به منظور حصول اطمینان از صحت عملکرد ارائه سرویس به مشتریان توسط سایت مذکور؛
- ۹) ارائه خدمات بانکداری باز به مشتریان و فراهم نمودن کلیه زیرساخت های امنیتی لازم به منظور بهره برداری امن از این خدمت؛
- ۱۰) انجام تست های ادواری نفوذ و ممیزی های امنیتی در رابطه با سامانه ها و نرم افزارهای بانک (صاپ، همراه بانک، سپینو ...) به صورت دوره ای؛
- ۱۱) انجام اقدامات لازم به منظور به روزرسانی مستند برنامه تداوم کسب و کار (BCP) در حوزه فناوری اطلاعات؛
- ۱۲) به روزرسانی اپلیکیشن ها از جمله همراه بانک ، سپینو، صاپ و پیاده سازی خدمات جدید با لحاظ ملاحظات امنیتی؛
- ۱۳) پیاده سازی دستورالعمل شفاف سازی بانک مرکزی و کنترل سقف های اعلامی در سامانه های همراه بانک و اینترنت بانک؛
- ۱۴) پیاده سازی نرم افزار سپینو، اپلیکیشن نئوبانک صادرات به منظور ارائه کلیه خدمات بانکی و فرابانکی در بستر امن و کملا غیرحضور؛
- ۱۵) پیاده سازی سرویس چک امن دیجیتال (چکنو) در سامانه همراه بانک با بهره برداری از احراز هویت غیرحضور و امضای دیجیتال (نرم افزار هامون)؛

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

- ۱۶) نظارت و کنترل لازم در خصوص رعایت الزامات امنیتی در دستگاه های خودپرداز؛
- ۱۷) انجام تمهیدات لازم به منظور پیاده سازی دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات موسسات اعتباری؛
- ۱۸) اتخاذ کنترل های امنیتی لازم به منظور کنترل ورود به سامانه ها و درگاه های بانکداری الکترونیک و انجام تراکنش های مالی در راستای سیاست عدم انکار و مسئولیت پذیری در مبادلات بانکداری الکترونیک؛
- ۱۹) بررسی و پیگیری جهت رفع موارد مربوط به رخدادهای امنیتی، انعقاد قراردادهای مشاوره در حوزه امنیت و توسعه زیرساخت ارتباطی و افزایش توان بانک در حوزه رخدادهای فناوری اطلاعات؛
- ۲۰) اتخاذ راهکارهای جایگزین به منظور بالابردن دسترسی پذیری سرویس های بانک در شرایط خاص و آمادگی در زمان وقوع رخداد؛
- ۲۱) ISO ۲۷۰۰۱ اجرا و پیاده سازی حداکثری موارد امنیتی ابلاغی واحدهای نظارتی مطابق استاندارد و انجام اقدامات لازم به منظور ISO ۲۷۰۰۱:۲۰۲۲ اخذ گواهینامه امنیتی؛
- ۲۲) به روزرسانی مستمر سامانه مرتبط با ارتقای سیستم کنترل داخلی در سطح شعب، نظارت مستمر بر گزارش های آن و تحلیل آن؛
- ۲۳) اصلاح ساختار زیرساخت ارتباطی سرویس های اینترنتی جهت ارتقای سطح دسترسی پذیری، امنیت، پهنای باند و بهینه سازی پشتیبانی آن؛
- ۲۴) استفاده از تجهیز امنیتی (WAF(Web Application Firewall) به عنوان درگاه دسترسی مشتریان به سامانه های اینترنتی بانک؛
- ۲۵) پیاده سازی الزامات امنیتی مورد نیاز در راستای ارتقا امنیت نرم افزار به منظور ایجاد ارتباط رمزنگاری شده و امن در وبسایت بانک؛
- ۲۶) الزام شرکت های طرف قرارداد به رعایت مباحث امنیتی براساس قوانین و مقررات ابلاغی، اخذ گواهینامه های مربوط و انجام اقدامات لازم به منظور کنترل و نظارت بر دسترسی آنها به اطلاعات؛
- ۲۷) انجام اقدامات لازم و پیگیری به منظور پیاده سازی سامانه کشف تقلب در بانک؛
- ۲۸) پیکربندی و پشتیبانی از سیستم مانیتورینگ سامانه ها و تجهیزات لبه اینترنت بانک؛
- ۲۹) انتقال داده های بانک اطلاعاتی به سرورهای مستقر در ناحیه امن و انجام تمهیدات لازم به منظور ارتقای امنیت دسترسی به سرورها؛

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

- ۳۰ تهیه و تدوین سند راهبردی (خط مشی) مدیریت امنیت اطلاعات؛
- ۳۱ برقراری سایت پشتیبان برای سوئیچ های کارت بانک صادرات ایران و انجام مانور انتقال به سایت پشتیبان به منظور حصول اطمینان از صحت عملکرد ارائه سرویس به مشتریان توسط سایت مذکور؛
- ۳۲ راه اندازی زیرساخت مدیریت دسترسی مشتریان جهت اعمال محدودیت های ارائه خدمت به مشتریان حسب دستور مقام قضایی، بانک مرکزی و FIU؛
- ۳۳ تمدیدگواهی امنیت سامانه مدیریت کانال به منظور حصول اطمینان از ارائه خدمات به مشتریان در بستر امن؛
- ۳۴ ارتقای نظام حفاظت از اطلاعات و اسناد و فرهنگ سازی از طریق ارسال اطلاعیه های حفاظتی و امنیتی در زمینه های پیشگیری از کلاهبرداری، انجام آگاهی رسانی در فضای سایبر و تهیه فایل های آموزشی به صورت مستمر.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۶۲- ریسک تطبیق

بر اساس مستندات منتشر شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و کمیته بازل، ریسک تطبیق (عدم رعایت قوانین و مقررات)، احتمال زیان ناشی از شمول جریمه ها و مجازات های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت بانک به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت های بانکی می باشد.

بانک صادرات ایران، در راستای پیاده سازی فرآیند مدیریت ریسک تطبیق؛ ضمن رصد قوانین و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مراجع نظارتی، موارد عدم رعایت یا نقض قوانین و مقررات را شناسایی و پالایش می نماید. همچنین به منظور کسب اطمینان از رعایت الزامات ابلاغی در سطح شبکه، همواره وضعیت اجرایی بخشنامه ها و دستورالعمل های ابلاغی نهاد ناظر را مورد توجه قرار داده است.

با توجه به اهمیت و ضرورت تدوین بیانیه اشتباهات ریسک و به منظور تکمیل پروفایل ریسک در سطح شبکه، شاخص های کلیدی در زمینه ریسک تطبیق، تدوین و به تصویب هیات مدیره بانک رسیده است. شاخص ها و حدود احتیاطی مقرر (نظیر نسبت کفایت سرمایه، حدود سرمایه گذاری ها، حدود وضعیت باز ارزی، نسبت دارایی های ثابت، نسبت تسهیلات و تعهدات کلان و مرتبط) بر اساس الزامات ناظر و با لحاظ دیدگاه ریسک محور به صورت دورمای محاسبه و گزارش های لازم با رویکرد پیشگیرانه و به منظور جلوگیری از نقض قوانین و مقررات تهیه می گردد. با توجه به ضرورت رعایت حدود مقرر مربوط به الزامات احتیاطی، گزارش وضعیت رعایت الزامات احتیاطی تهیه و حسب مورد به هیات مدیره بانک منعکس می گردد.

وضعیت شاخص های مذکور با هدف کنترل و بهبود آن ها، ضمن طرح در جلسات هیات مدیره و کمیته ریسک، به واحدهای متولی اعلام و مورد رسیدگی قرار می گیرد. شاخص های بیانیه ریسک تطبیق به صورت دورمای مورد بازبینی قرار گرفته و در بیانیه سالیانه اشتباهات ریسک بانک به منظور اخذ مصوبه از هیات مدیره بانک قرار می گیرد.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک صادرات ایران در راستای عمل به رهنمودهای کمیته بازل و به منظور پیاده سازی الزامات حاکمیت شرکتی و ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در سال ۱۳۹۷ اقدام به ایجاد واحد رعایت قوانین و مقررات در ساختار سازمانی خود نموده است. واحد مذکور در راستای پایش الزامات و موارد مربوط به قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت های بانک، اقدام به تدوین منشور تطبیق و تهیه چک لیست های تطبیق در حوزه های مختلف نموده است که به صورت دوره ای، موارد مندرج در چک لیست ها را از طریق واحدهای متولی مورد پایش قرار می دهد. همچنین بخشنامه ها و اطلاعیه های صادره بانک توسط اداره کل رعایت قوانین و مقررات مورد بررسی قرار گرفته و پس از تایید واحد مذکور به شبکه ابلاغ می گردد.

به منظور به حداقل رساندن ریسک اعمال تنبیهات قانونی یا نظارتی، زیان های مالی یا آسیب های وارده بر اعتبار بانک؛ جلسات کمیته تطبیق (رعایت قوانین و مقررات) به ریاست عضو هیات مدیره محترم بانک، به دبیری اداره کل رعایت قوانین و مقررات و با حضور اعضای مستقل به صورت مستمر تشکیل شده و در آن اهم موارد به شرح ذیل در چارچوب آیین نامه مصوب هیات مدیره بانک، مورد بررسی قرار می گیرند:

- ✓ وضعیت اجرای بخشنامه ها و الزامات صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مراجع نظارتی؛
- ✓ گزارش های اداره کل رعایت قوانین و مقررات در زمینه حصول اطمینان از عدم نقض قوانین و مقررات به صورت دوره ای؛
- ✓ ارزیابی آثار عدم رعایت قوانین و مقررات از جمله جرایم مالی، مجازات های قانونی و ...؛
- ✓ بررسی مصادیق عدم رعایت قوانین و مقررات در سطح شبکه؛

✓ بررسی موارد مغایرت احتمالی بخشنامه ها و دستورالعمل های صادره با الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

بانک صادرات ایران (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۶۲- مدیریت سرمایه

۱-۹-۶۲- سرمایه نظارتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	سرمایه لایه یک
۶۰,۴۸۶,۰۶۷	۷۸,۶۷۵,۲۴۳	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
۳۶,۱۷۲,۳۳۷	۶۷,۶۵۱,۴۴۰	سود انباشته
۱۰,۹۵۴,۶۶۵	۱۸,۴۷۰,۳۸۷	اندوخته قانونی
۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	سایر اندوخته ها
۶۰,۴۸۶,۰۶۷	۷۸,۶۷۵,۲۴۳	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۵۸,۳۰۲,۵۵۵	۲۴۳,۶۷۵,۸۳۲	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۵۰۹,۱۳۱)	(۱,۴۰۴,۹۶۹)	دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه
(۳,۵۹۴,۱۵۵)	(۳,۵۹۴,۱۵۵)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابه
(۱۳,۸۴۱,۸۹۴)	(۱۴,۸۴۱,۸۹۳)	بهای تمام شده سهام خزانة
(۳۲,۵۷۸,۸۱۸)	(۳۶,۱۳۱,۲۶۳)	%۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
(۵۰,۵۲۳,۹۹۸)	(۵۵,۹۷۲,۲۸۰)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۰۷,۷۷۸,۵۵۷	۱۸۷,۷۰۳,۵۵۲	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۹۳,۵۶۱,۰۳۹	۱۰۲,۳۵۹,۹۲۶	کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۹۳,۵۶۱,۰۳۹	۱۰۲,۳۵۹,۹۲۶	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۳۲,۵۷۸,۸۱۸)	(۳۶,۱۳۱,۲۶۳)	%۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
۶۰,۹۸۲,۲۲۱	۶۶,۲۲۸,۶۶۴	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: فزونی سرمایه لایه ۲ به سرمایه لایه ۱
۶۰,۹۸۲,۲۲۱	۶۶,۲۲۸,۶۶۴	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۶۸,۷۶۰,۷۷۸	۲۵۳,۹۳۲,۲۱۶	سرمایه نظارتی

۱-۹-۶۲- تخمین بر پایه جمع دارایی‌های موجود شده به ریاست اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۰۳/۳/۱۴ معادل ۹۶، ۷۹۴، ۱۸۸، ۷۹۴ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	مبلغ تعدیل شده	مبلغ تعدیل و با احتساب وثایق و	مبلغ	فربت تبدیل	فربت تبدیل	فربت ریسک	سوزون شده به ریسک سرمایه مورد نیاز ۲۲۲ سوزون شده به ریسک سرمایه مورد نیاز	۱۴۰۲
-	-	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	-	-	۱۷,۵۸۹,۴۰۴
-	-	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	۸۲۶,۸۱۲,۶۶۹	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	-	-	۱۸,۱۴۷,۷۰۷
-	-	۷۷۸,۱۲۶,۸۹۵	۷۷۸,۱۲۶,۸۹۵	۷۷۸,۱۲۶,۸۹۵	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	-	-	۱۰,۵۱۲,۶۶۲
-	-	۴۱۵,۰۰۰,۸۰۱	۴۱۵,۰۰۰,۸۰۱	۴۱۵,۰۰۰,۸۰۱	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۷۰٪	۲۹,۰۵۶,۳۵۹	۲۳,۲۴۴,۵۰۹
-	-	۱,۲۸۳,۰۰۰,۸۲۵	۱,۲۸۳,۰۰۰,۸۲۵	۱,۲۸۳,۰۰۰,۸۲۵	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	-	-	-
۹,۳۹۷,۹۱۴	۱۱۷,۴۷۳,۹۲۱	۳۸۱,۵۶۵,۵۵۰	۳۸۱,۵۶۵,۵۵۰	۳۸۱,۵۶۵,۵۵۰	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۷۵٪	۲۸۶,۱۷۲,۳۸۸	۳۲,۸۹۳,۹۵۱
۱۸,۱۴۷,۷۰۷	۲۲۶,۸۱۲,۶۶۹	۲۵۰,۱۷۶,۳۲۰	۲۵۰,۱۷۶,۳۲۰	۲۵۰,۱۷۶,۳۲۰	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۰۰٪	۲۵۰,۱۷۶,۳۲۰	۲۰,۰۱۴,۰۰۶
۱۰,۵۱۲,۶۶۲	۱۲۱,۴۲۴,۶۲۱	۱۶۹,۷۸۲,۷۶۸	۱۶۹,۷۸۲,۷۶۸	۱۶۹,۷۸۲,۷۶۸	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۵۰٪	۱۶۹,۷۸۲,۷۶۸	۱۳,۴۶۲,۶۲۱
۴۶۴,۷۲۶	۵۸۰,۹۰۰,۷۷۷	۷,۴۱۸,۸۱۲	۷,۴۱۸,۸۱۲	۷,۴۱۸,۸۱۲	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۰۰٪	۷,۴۱۸,۸۱۲	۵۹۳,۵۰۵
۱۲۰,۳۵۵	۱,۵۰۰,۰۰۰,۱۲۳	۲,۸۸۳,۷۷۶	۲,۸۸۳,۷۷۶	۲,۸۸۳,۷۷۶	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۵۰٪	۱,۴۹۱,۸۸۸	۱۱۹,۲۵۱
۱۲۵,۶۹۲,۸۹۰	۱,۵۷۱,۱۶۱,۱۲۱	۶۲۱,۸۰۶,۴۵۴	۱,۶۰۰,۰۰۰,۸۷۳,۷۰	۱,۷۱۷,۲۴۲,۱۳۷	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	رتبه بندی اعتباری	۶۲۱,۸۰۶,۴۵۴	۵۱۰,۸۸۵,۵۱۶
۸۸,۶۶۶,۷۹۹	۱,۱۰۰,۸۳۲,۴۹۸	۳۳۱,۰۶۹,۱۹۴	۷۶۹,۹۸۴,۰۲۷	۹۱۶,۳۳۴,۹۱۳	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	رتبه بندی اعتباری	۳۳۱,۰۶۹,۱۹۴	۳۳,۲۸۵,۳۷۶
۶۶,۳۴۷,۰۴۸	۸۲۹,۳۳۸,۱۰۵	۱,۱۹۸,۳۸۲,۳۳۸	۱,۵۷۶,۳۳۱,۴۸۹	۱,۹۵۵,۸۷۲,۸۴۶	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	رتبه بندی اعتباری	۱,۱۹۸,۳۸۲,۳۳۸	۹۵,۸۷۰,۷۲۹
۷۲,۶۱۷,۷۸۹	۹۰۰,۷۲۲,۳۶۲	۹۸۳,۹۹۸,۸۱۹	۹۸۳,۹۹۸,۸۱۹	۱,۳۲۰,۰۱۹۴,۸۲۰	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	رتبه بندی اعتباری	۹۰۰,۷۲۲,۳۶۲	۴۸,۱۲۵,۳۲۷
۳۳,۳۰۰,۳۰۷	۴۰۰,۲۷۹,۳۷۸	۱۶۷,۷۴۴,۶۸۵	۱۱۱,۸۲۹,۷۹۰	۱۱۸,۷۳۰,۳۷۱	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۵۰٪	۱۶۷,۷۴۴,۶۸۵	۱۳,۴۱۹,۵۷۵
۱۲,۶۸۵,۷۷۵	۱۵۵,۵۷۲,۱۸۹	۳۷۱,۱۹۰,۸۹۹	۳۷۱,۱۹۰,۸۹۹	۳۳۵,۰۸۵,۱۷۲	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۰۰٪	۳۷۱,۱۹۰,۸۹۹	۲۱,۶۵۵,۳۲۳
۴۲,۲۱۲,۶۳۴	۵۵۳,۹۲۳,۹۲۷	۱,۰۳۳,۵۸۷,۰۳۲	۲,۰۶۹,۱۷۴,۰۴۴	۲,۶۷۲,۲۵۳,۹۸۰	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۵۰٪	۱,۰۳۳,۵۸۷,۰۳۲	۸۲,۷۶۶,۹۶۲
۹۰,۰۱۹,۱۴۲	۱۱۲,۷۲۹,۱۲۸	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۰۰٪	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	۸,۵۵۸,۴۴۴
۳۳,۵۹۷,۷۶۹	۲۸۴,۴۷۲,۰۱۵	۴۳۰,۴۳۳,۶۵۵	۴۳۰,۴۳۳,۶۵۵	۴۳۰,۴۳۳,۶۵۵	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۰۰٪	۴۳۰,۴۳۳,۶۵۵	۳۴,۴۳۳,۸۹۲
۷۸,۳۴۲,۴۵۱	۹۹۱,۷۹۲,۱۳۴	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۰۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۱,۶۷۷,۶۴۵
۱۸,۰۷۶,۲۹۷	۲۲۵,۹۵۶,۲۱۵	۷۲,۵۲۴,۹۲۹	۹۰,۶,۷۲۴,۱۱۳	۹۰,۶,۷۲۴,۱۱۳	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۰۰٪	۹۰,۶,۷۲۴,۱۱۳	۷۲,۵۲۴,۹۲۹
۷,۶۸۱,۳۷۸	۹۶۰,۱۵۰,۷۲۲	۱۰,۱۵۲,۶۴۹	۱۲۶,۹۰۷,۹۱۶	۶۳۳,۵۴۹,۴۳۱	٪ ۲۰	٪ ۲۰	۱۰۰٪	۱۲۶,۹۰۷,۹۱۶	۱۰,۱۵۲,۶۴۹
۱۴,۵۳۳,۳۶۶	۱۸۱,۶۷۹,۹۵۶	۱۸,۷۸۰,۵۶۸	۳۳۴,۷۵۶,۸۴۶	۱,۱۷۳,۷۸۴,۲۲۹	٪ ۲۰	٪ ۲۰	۱۰۰٪	۳۳۴,۷۵۶,۸۴۶	۱۸,۷۸۰,۵۶۸
۲,۲۵۴,۸۱۴	۲۸,۱۸۵,۱۷۷	۱۷,۲۸۴,۶۳۹	۱۷,۲۸۴,۶۳۹	۱۷,۲۸۴,۶۳۹	٪ ۱۰۰	٪ ۱۰۰	۱۰۰٪	۱۷,۲۸۴,۶۳۹	۱۷,۲۸۴,۶۳۹
۶۵۲,۳۷۷,۳۷۲	۸,۱۵۴,۷۲۱,۷۱۵	۴۵۵,۱۰۰,۵۲۸	۸,۱۸۸,۷۹۲,۰۹۶	۱۸,۴۵۷,۳۵۴,۸۹۱					



بانک صادرات ایران (سهایی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۹-۶۲- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱.۲۷۵.۳۹۱.۹۱۲ میلیون ریال می باشد.

شرح		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
سهام تجاری	۵۵,۱۶۵,۸۲۴	۸٪	۴,۴۱۳,۲۶۶	۵۴,۹۴۲,۵۱۳	۸٪
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۳۵۴,۳۲۶,۹۰۰	۵٪	۱۷,۷۱۶,۳۴۵	۵۹,۷۳۰,۸۵۱	۵٪
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است	۹۲۹,۳۱۱,۹۴۰	۸٪	۷۴,۳۴۴,۹۵۵	۵۲۴,۵۰۹,۹۸۵	۸٪
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۶۱۶,۵۰۸,۴۴۹	۰.۷٪	۴۳۱,۵۵۶	۳۶۶۹۶,۷۴۵	۰.۷٪
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۸۰,۰۰۰	۶٪	۴۸۰۰	۸۰,۰۰۰	۶٪
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک عام	۲۹۲,۵۹۶,۰۵۱	۱.۷۵٪	۵,۱۲۰,۴۳۱	۲۲,۹۵۴,۱۰۶	۱.۷۵٪
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	۱,۶۹۳,۱۳۱,۵۶۴		۱۰۲,۰۳۱,۳۵۳	۶۹۸,۹۱۴,۲۰۰	
ضریب			۱۲.۵		-
دارایی های موزون به ریسک بازار			۱.۲۷۵.۳۹۱.۹۱۲		۶۲۵.۰۷۶.۴۵۶

۳-۹-۶۲- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۹۱.۶۲۲.۲۱۷ میلیون ریال می باشد.

شرح		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
میلگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۱۵۵,۵۳۱,۸۴۹	۱۵	۲۳,۳۲۹,۷۷۷	۱۸,۵۵۶,۰۷۲	۱۵
ضریب	-	-	۱۲.۵	-	-
دارایی های موزون به ریسک عملیاتی	۲۹۱,۶۲۲,۲۱۷		۲۳۱,۹۵۰,۹۰۳		



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۳-۶۲-نسبت کفایت سرمایه

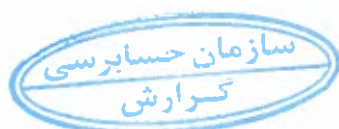
نسبت کفایت سرمایه بانک صادرات ایران طبق بخشنامه ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ در پایان سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ براساس معادل ۲.۶ درصد می باشد

۱۴۰۲	۱۴۰۳	سرمایه نظارتی
۱۶۸,۷۶۰,۷۷۸	۳۵۳,۹۳۲,۳۱۶	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۸,۱۵۴,۷۲۱,۷۱۵	۸,۱۸۸,۷۹۴,۰۹۶	دارایی های موزون به ریسک بازار
۶۳۵,۰۷۶,۴۵۶	۱,۳۷۵,۳۹۱,۹۱۲	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۲۳۱,۹۵۰,۹۰۳	۲۹۱,۶۲۲,۳۱۷	جمع دارایی های موزون به ریسک
۹,۰۱۱,۷۴۹,۰۷۳	۹,۷۵۵,۸۰۸,۲۲۵	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی های موزون به ریسک - درصد
۱.۲۰	۱.۹۲	نسبت کفایت سرمایه - درصد
۱.۸۷	۲.۶۰	

۹-۴-۶۲-درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه صاحبان سهام به دارایی های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۶.۹۵ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	جمع حقوق مالکانه
۱,۳۲۹,۶۲۴,۶۷۱	۱,۱۳۹,۹۵۹,۸۱۸	جمع دارایی ها
۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷	۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲	درجه اهرمی - درصد
۱۱.۴۵۶	۶.۹۵۰	



بانک صادرات ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰-۶۲- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

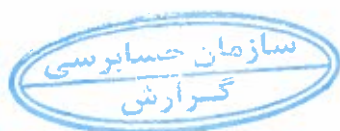
در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۳			
داخل کشور	خارج کشور	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها			
۸۸۵,۸۰۷,۶۵۰	۳۰۰,۳۵۰,۳۰۲	۱,۱۸۶,۰۵۷,۹۵۲	موجودی نقد
۹۶۵,۳۸۶,۸۰۸	۲۲۷,۹۱۴,۹۷۷	۱,۱۹۳,۳۰۱,۷۸۵	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۲۶۷,۲۰۲,۴۰۴	-	۱,۲۶۷,۲۰۲,۴۰۴	مطالبات از دولت
۵۱,۵۴۱,۳۵۴	-	۵۱,۵۴۱,۳۵۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۸,۱۴۳,۹۱۵,۹۱۹	۴۹۵,۰۲۶,۴۱۱	۸,۶۳۸,۹۴۲,۳۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	-	۱۰۶,۹۷۹,۹۲۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۵۵,۷۶۷,۲۰۹	۲۷۳,۲۷۸,۷۸۹	۴۲۹,۰۴۵,۹۹۸	سایر دریافتنی ها
۷۰۳,۹۴۳,۵۳۳	۳۵,۴۶۴,۳۵۹	۷۳۹,۴۰۷,۸۹۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۱,۱۱۸,۳۲۱	-	۱۱,۱۱۸,۳۲۱	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۶۰,۳۵۹,۴۲۸	-	۶۰,۳۵۹,۴۲۸	دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱۰,۰۵۶۴۲,۶۳۵	۱۵,۳۲۷,۸۰۵	۱۰,۰۷۱,۹۷۰,۴۴۰	دارایی های ثابت مشهود
۵۱۳,۶۴۸,۷۲۰	۳۱۸,۹۴۵	۵۱۳,۹۶۷,۶۶۵	دارایی های نامشهود
۸۱۳,۶۱۸,۷۲۵	۱۳,۳۹۳,۹۴۴	۸۲۶,۰۱۲,۶۶۹	سپرده قانونی
-	-	-	دارایی مالیات انتقالی
۳۵۶,۷۵۵,۱۵۵	۱,۰۲۴	۳۵۶,۷۵۶,۱۷۹	سایر دارایی ها
۱۵,۰۴۱,۲۸۷,۶۸۶	۱,۳۶۰,۹۷۶,۵۵۶	۱۶,۴۰۲,۲۶۴,۲۴۲	دارایی ها
بدهی ها			
۹,۱۵۶,۷۸۴,۰۱۵	۵۷۸,۷۴۶,۶۵۱	۹,۷۳۵,۵۳۰,۶۶۶	سپرده های مشتریان
۳,۵۰۰,۵۹۰,۷۹۸	۱۸۵,۹۹۳,۳۷۲	۳,۶۸۶,۵۸۴,۱۷۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۲۶۹,۸۱۴	-	۲۶۹,۸۱۴	سود سهام پرداختنی
-	-	-	اوراق بدهی و مشارکت
۲,۳۸۸,۷۵۴	-	۲,۳۸۸,۷۵۴	مالیات عملکرد پرداختنی
۱,۷۰۳,۳۴۶,۱۸۱	۸۳,۳۳۰,۴۲۸	۱,۷۸۶,۶۷۶,۶۰۹	ذخایر و سایر پرداختنی ها
-	-	-	بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۳۲,۸۸۶,۳۰۵	-	۳۲,۸۸۶,۳۰۵	بدهی مالیات انتقالی
۱۷,۹۶۸,۱۰۶	-	۱۷,۹۶۸,۱۰۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان
۱۴,۴۱۴,۲۳۳,۹۷۳	۸۴۸,۰۷۰,۴۵۱	۱۵,۲۶۲,۳۰۴,۴۲۴	جمع بدهی ها
۱,۰۹۷,۱۵۳,۶۱۸	-	۱,۰۹۷,۱۵۳,۶۱۸	درآمد عملیاتی
(۱,۰۵۸,۵۶۲,۸۴۴)	۱۱,۵۱۴,۰۳۸	(۱,۰۴۷,۰۴۸,۸۰۶)	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک صادرات ایران (سرمایه عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)
 در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۲			
داخل کشور	خارج کشور	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها			
۶۶۳,۷۵۳,۷۵۲	۱۴۶,۶۰۷,۶۵۶	۸۱۰,۳۶۱,۴۰۸	موجودی نقد
۶۶۲,۱۲۹,۰۵۲	۱۱۲,۵۱۲,۳۴۳	۷۷۴,۶۹۱,۳۹۵	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	-	۹۱۰,۴۷۶,۸۳۹	مطالبات از دولت
۶۳,۸۵۸,۶۲۴	-	۶۳,۸۵۸,۶۲۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵,۳۸۸,۲۲۴,۲۰۸	۳۱۲,۶۶۹,۸۳۴	۵,۷۰۰,۸۹۴,۰۴۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱۲,۷۳۹,۲۸۸	-	۱۱۲,۷۳۹,۲۸۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۲۶,۵۸۰,۴۱۲	۱۶۴,۳۳۴,۰۰۷	۲۹۰,۹۱۴,۴۱۹	سایر دریافتنی ها
۴۴۰,۸۶۰,۳۶۶	۱۹,۶۷۳,۵۵۳	۴۶۰,۵۳۳,۹۱۹	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۳۷۷,۷۳۸	-	۴,۳۷۷,۷۳۸	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۱۳,۷۹۴,۲۹۶	-	۱۳,۷۹۴,۲۹۶	دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۹۸۲,۷۹۵,۶۵۸	۸,۹۹۷,۴۷۶	۹۹۱,۷۹۳,۱۳۴	دارایی های ثابت مشهود
۴۹۵,۱۹۲,۰۴۰	۲۱۸,۰۶۳	۴۹۵,۴۱۰,۱۰۳	دارایی های نامشهود
۶۶۴,۹۰۹,۴۸۴	۷۸,۰۴۰,۸۶	۶۷۲,۷۱۳,۵۷۰	سپرده قانونی
۳۰۳,۹۵۱,۰۱۰	۶۹۲	۳۰۳,۹۵۱,۷۰۲	سایر دارایی ها
۱۰,۸۳۳,۶۹۲,۷۶۷	۷۷۲,۸۱۷,۷۱۰	۱۱,۶۰۶,۵۱۰,۴۷۷	دارایی ها
بدهی ها			
۶,۷۱۴,۹۱۱,۵۸۰	۳۵۸,۵۹۹,۵۴۳	۷,۰۷۳,۵۱۱,۱۲۳	سپرده های مشتریان
۱,۹۳۹,۳۱۷,۰۴۸	۱۰۸,۴۹۸,۶۳۹	۲,۰۴۷,۸۱۵,۶۸۷	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۲۵۶,۳۱۳	-	۲۵۶,۳۱۳	سود سهام پرداختنی
۱,۹۹۶	-	۱,۹۹۶	مالیات عملکرد پرداختنی
۱,۰۶۳,۵۹۲,۴۶۸	۱۹,۴۸۹,۲۶۱	۱,۰۸۳,۰۸۱,۷۲۹	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۷۲,۲۱۸,۹۵۸	-	۷۲,۲۱۸,۹۵۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۹,۷۹۰,۲۹۸,۳۶۳	۴۸۶,۵۸۷,۴۴۳	۱۰,۲۷۶,۸۸۵,۸۰۶	جمع بدهی ها
۷۶۰,۱۹۵,۸۱۸	-	۷۶۰,۱۹۵,۸۱۸	درآمد عملیاتی
(۷۳۸,۶۷۶,۷۹۳)	۴,۶۶۶,۴۰۸	(۷۳۴,۰۱۰,۳۸۵)	خالص سایر درآمدها و هزینه ها



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۳-۱- معاملات با مدیران در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به جز مبلغ ۳۰.۱۳۱ میلیون ریال تسهیلات که به اعضای هیات مدیره پرداخت شده، هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل و اعضای هیات مدیره) انجام نشده است.

۶۳-۲- حقوق و مزایا حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک به شرح زیر است:

نوع	تعداد نفر	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور	پاداش مجمع	سهام وثیقه
اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	۵	۵۸,۲۶۰	۰	۰	۱۱۱
مدیرین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره)	۱۱	۱۱۸,۰۱۴	۰	۰	۱,۶۶۶
					تعداد
					۳۴۶,۲۸۷
					مبلغ - میلیون ریال
					۱۱۱
					۱,۶۶۶



بانک صادرات ایران (سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۶۴- معاملات با اشخاص وابسته
۶۴-۱- معاملات با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰										
مانده (طلب) بدهی	سود ناخالص معامله	معاملات			نحوه تعیین قیمت	مشمول مفاد ماده ۱۳۹ قانون تجارت	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	واحد های تجاری فرعی و وابسته
		پرداخت	دریافت (تسویه تسهیلات)	مبلغ معامله						
•	•	۲۴۶,۸۵۶	•	۲۱,۶۴۴,۷۷۲	هیات مدیره		خرید و فروش ملک/ سود سپرده بانکی	سهامدار و عضو هیات مدیره	گروه سرمایه گذاری سپهر صادرات	
•	•	•	•	۴,۴۱۸,۷۶۴	هیات مدیره		خرید و فروش ارز	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت صراف سپهر صادرات	
•				۵۹۹,۸۸۲	هیات مدیره		ارائه خدمات وصول مطالبات	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت تدبیر و اندیشه مطالبات سپهر	
•	•	۱۰,۸۱۰۰	•	۳,۵۰۴	هیات مدیره		ارائه خدمات	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران	
•	•	۲,۸۹۵	•	•	هیات مدیره		ارائه خدمات	سهامدار و عضو هیات مدیره	گروه سهامی سپهر جم	
•	•	۴,۶۶۹,۳۷۶	•	۶,۷۷۹,۱۶۶	هیات مدیره		ارائه خدمات	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت پرداخت الکترونیک سپهر	
•	•	۲,۵۱۵,۱۱۲	•	•	هیات مدیره		ارائه خدمات	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت تامین سرمایه سپهر	



بانک صادرات ایران (سهایی عام)
 یادداشت های توضیحات، صورت های مالی،
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۴۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق صوبه ۱۶۶ مورخ ۱۳۹۲/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۱۷۲۳۳۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است.

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	نام مشتری	تسهیلات			مانده تسهیلات و تعهدات کلان			قیمت تمام شده		تاریخ اصلاح (تجدید)	مجموع تسهیلات تعهدات بیلانز قیمت	نوع وثیقه	وضعیت وثیقه		شماره تاریخ	صوبه
				خاص	غیر جاری	تجاری	تجاری	تجاری	غیر جاری	تسهیلات تعمیم	تسهیلات تعمیم							
				خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص							
	سهامدار	ضامن	خوارزمی سرمایه گذاری	۳۶۴۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۷۲۴۰۰۰۰۰		
	سهامدار	ضامن	پتروشیمی موزلید	۲۵۸۹۴۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۱۸۳۵۹۰۰۰		
	ضامن	ضامن	شرکت سهامی خلیه پهلای خوارزمی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۶۰۱۰۷		
	سهامدار	رئیس هیئت	شرکت سهامی خلیه پهلای خوارزمی	۳۶۴۰۰۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۷۲۴۰۰۰۰۰		
	سهامدار	رئیس هیئت	ماشین سازی ارک	۲۰۱۱۱۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۹۱۳۴۸۵۰		
	سهامدار	رئیس هیئت	شرکت پارسار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۶۰۱۴۲۰		
	سهامدار	رئیس هیئت	خوارزمی توسعه فناوری اطلاعات	۳۳۳۶۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۲۶۸۱۰۰		
	سهامدار	رئیس هیئت	واسپاری سپهر صادرات	۱۰۱۹۱۲۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۲۰۱۹۹۷۵۲		
	سهامدار	رئیس هیئت	مهندسی و ساختمان ماشین سازی ارک	۵۱۶۷۲۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۳۷۰۰۰۰		
	رئیس هیئت	رئیس هیئت	ماشین پتروشیمی سبلان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۱۱۱۱۲۷۷۹۲		
	سهامدار	ضامن	سپهر پورخط الکترونیک	۴۷۱۷۷۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۱۷۱۰۰۲		
	سهامدار	ضامن	سیراف انرژی پتروشیمی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۶۰۱۰۵۶۸۴		
	سهامدار	ضامن	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تاسین	۳۰۳۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۰		
	سهامدار	ضامن	خاورچنه کیسای پارس	۱۰۱۲۳۲۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۴۰۷۵۰۰۰۰		
	سهامدار	ضامن	انرژی سپهر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۰		
	سرگروه	سرگروه	گروه پتروشیمی تانل فرما	۶۰۷۵۵۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۲۳۱۵۵۱۰۰		
	سهامدار	ضامن	فرهنگ پترو	۳۷۶۸۰۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۰		
	سهامدار	ضامن	سرمایه گذاری سیراف انرژی	۴۷۱۷۷۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۶۰۱۰۵۶۸۴		
	سهامدار	ضامن	شرکت ماشین و صنایع صنعتی کرند مهر جهان	۵۵۷۷۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۱۰۰۱۲۳۲۰		
	سهامدار	ضامن	تحقیق و کنترل صنایع صنعتی پارس کتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰					۱۲۵۲۸		
	جمع گروه	جمع گروه	جمع گروه	۱۷۱۸۵۰۲۱۶	۱۵۶۵۴۹۰	۱۵۶۸۸۱۸۴۰	۷۸۴۴۰۹۲۰	۱۹۰۲۴۴۹	۲۵۳۷۵۹۱۱۵							۲۰۵۲۹۶۸۵۲		



بانک صادرات ایران (سهایی عام)
 داداشت های، توضیحات، صورت های مالی،
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

مصرفه	شماره تاریخ	وضعیت وثیقه		مجموع تسهلات	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				نام مشتری	نوع رابطه	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
		مبلغ	نوع وثیقه		تاریخ اصلا	قیمت تمام شده	خالص	تعهدات				
		۸,۴۴۵,۴۰۳					۵۴۳,۸۳۶	۱,۰۸۷,۶۷۲	شرکت ایمن خودرو	ضامن		
		۵,۳۵۰,۳۳۰					۲۸۶,۴۷۳	۵۷۲,۸۲۶	شرکت الکتریک خودرو شرق	ضامن		
		۶۹۰,۰۰۰					.	.	شرکت تولیدی قطعات محوری خراسان	سرگروه		
		۱۲,۳۳۳,۶۹۱					۸۱۷,۹۹۷	۱,۶۳۵,۹۹۴	ایران خودرو خراسان	ضامن		
		۴۱,۱۳۳					۱,۹۶۹	۳,۹۳۸	خودرو خراسان خدمات فنی و مهندسی کارکنان ایران	ضامن		
		۱,۳۰۰,۰۰۰					.	.	لیبرنگ ایرانیان	سهامدار		
		۱,۳۵۱,۳۳۸					.	.	ایران خودرو قالب های صنعتی	ضامن		
		۱۶۹,۱۸۰,۰۲۰					۶۱,۸۹۱,۱۵۷	۱۲,۳۷۸,۳۱۴	طراحی مهندسی و تأمین قطعات ایران خودرو	ضامن		
		۵,۷۲۸,۰۰۰					۲۵۷,۹۷۹	۹۱۵,۹۵۸	خراسان آگروز خودرو	سهامدار		
		۲,۹۷۷,۵۶۵					۲۲,۶۸۳	۴۱,۳۶۶	ایران خودرو دیپول	ضامن		
		۶۴,۰۰۰					.	.	شرکت سهامی خاص مشهد واکشر	سهامدار		
		۴,۳۳۶,۰۰۰					۵۶۸,۰۹	۱۱۳,۶۱۸	سبزوار کابل خودرو	ضامن		
		۱۷۲,۴۹۰					.	.	شرکت تولید محور خودرو	سهامدار		
		۹۸,۲۰۰					.	.	چرخسگر	ضامن		
		۳,۸۷۹,۰۴۴					۹۰,۵۶۲	۱,۸۱۰,۱۳۴	شرکت ایمن تک پیترو	سهامدار		
		۳۳,۰۰۰					۱۳,۵۰۰	۲۷,۰۰۰	شرکت سهامی خاص تولید خودرو و صنعت خزر	ضامن		
		۳۲,۵۰۰					۱۲,۵۰۰	۲۵,۰۰۰	سهایی خاص حمل و نقل سمندرتولیدین الملل	سهامدار		
		۴۷,۰۰۰					۱۶۶,۸۸۲	۳۳۲,۷۶۶	شرکت مجتمع سپهان غرب آسیا	ضامن		
		۱۳,۰۰۰					.	.	ایرانیان نوید خودرو خراسان	سهامدار		
		۱۹۱,۳۷۸,۳۹۲					۱۶,۹۶۱,۹۹۵	۳۲,۳۳۲,۹۹۰	خودرو ایران	ضامن		
		۱,۳۳۰,۰۰۰					.	.	تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی	جمع گروه		
		۴۰۸,۹۲۴,۲۰۶	۰			۰	۲۵,۶۲۴,۳۴۲	۵۱,۲۴۸,۶۸۴				
				۳۱۷,۳۱۷,۵۰۸								



ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	نام مشتری	مانده تسهیلات و تسهیلات کلان					مجموع تسهیلات	وضیعت وثیقه	
				تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	قیمت تمام شده	تاریخ اعلان (ایجاد)		نوع وثیقه	مبلغ
۳	یکتا تکین ایرانیان	عضو هیئت	شرکت یکتا تکین ایرانیان	خاص	جاری	غیر جاری	۳۷۱,۰۵۵	۰	۷۴۰,۱۴۳		
		حلدینگ	شرکت بازرگانی محک زمین اسفهان	۱۱۳,۴۰۰	۲۲۶,۸۰۰	۲۲۶,۸۰۰	۱۱۳,۴۰۰		۳۴۵,۳۸۸		
		سهامدار	ارم تکین البرزان	۰	۰	۰	۰		۱,۳۴۴,۸۴۹		
		سرگروه	یکتا تکین ایرانیان	۰	۰	۰	۰		۲,۳۷۰,۵۶۶		
		حلدینگ	فرابند نوین پلیمیر آسیا	۰	۰	۰	۰		۱۸۶,۰۰۰		
		خاص	نوآوران تجارت گستر ایرانیان	۰	۰	۰	۰		۳۸,۱۰۰		
		حلدینگ	صنایع بسته بندی کارتن پلاست	۰	۰	۰	۰		۲۶۳,۳۵۶		
			تکین بهار اسپهان	۰	۰	۰	۰		۳۲۷,۰۰۰		
			تکین اتحاد سپاهان	۰	۰	۰	۰		۲۴۴,۲۰۰		
			به آذین گستر چهلستون	۱۱۳,۴۰۰	۲۲۶,۸۰۰	۱۶,۵۶۲	۱۱۳,۴۰۰		۳۰۲,۱۶۰		
۴	شرکت کوروش صنعت خودرو	عضو هیئت مدیره مشترک	نارگل نگار ایرانیان	۰	۰	۰	۰		۱,۴۸۸,۱۱۴		
		عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت ارم تکین البرزان	۰	۰	۰	۰		۱۱۳,۴۰۰		
		عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت یکتا تکین	۰	۰	۰	۰		۱۸,۷۳۶		
		عضو هیئت مدیره مشترک	ستاره لادانا خدمات مسافرت هوایی و جهانگردی	۱۱۳	۲۲۶	۰	۰		۲۷۲		
		عضو هیئت مدیره مشترک	سهامی خاص آسان سیگنت پیشاز	۰	۰	۰	۰		۱,۵۵۵,۰۰۰		
		عضو هیئت مدیره مشترک	بم صنعتی و معدنی آرنا کوهستان	۳۱۰,۱۳,۳۷۴	۶۲۰,۲۶,۷۴۸	۰	۳۱۰,۱۳,۳۷۴		۱۰۳,۹۸۹,۷۰۰		
		عضو هیئت مدیره مشترک	مدیران خودرو سازی	۷۸,۰۰,۱۷۳	۱۵۶,۰۰,۳۴۶	۰	۷۸,۰۰,۱۷۳		۱۱۴,۸۷۶,۷۱۷		
		جمع گروه		۳۹,۴۶۷,۲۶۰	۷۸,۵۳۴,۵۲۰	۰	۰		۳۳۱,۲۲۵,۷۲۱		
		جمع کل		۱۴۳,۳۳۲,۵۱۲	۲۸۶,۶۶۵,۰۴۴	۰	۱,۹۰۲,۶۶۹		۶۹۲,۲۰۲,۴۲۴		
				۱۴۳,۳۳۲,۵۱۲	۵۳۷,۷۲۶,۱۹۹	۰	۰		۹۴۱,۹۴۴,۷۶۰		

سرمایه نظارتی مبتنی بر نسبت های احتیاطی در مقطع مورد گزارش	۱,۱۳۹,۵۵۹,۸۱۸
حد مجاز فردی تسهیلات و تسهیلات کلان (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲۲۷,۹۹۱,۹۶۴
حد مجاز جمعی تسهیلات و تسهیلات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۹,۱۱۹,۶۷۸,۵۴۴
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه	احد واحد اعتبارات