

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک صادرات ایران

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفندماه 1393 و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای

توضیحی 1 تا 57 توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

**بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی**

2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئتمدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با

اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

**بند مسئولیت حسابرس**

3. مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به

گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا

اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی

بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئتمدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

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

عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

**مبانی اظهار نظر مشروط**

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه: ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

4. بر اساس مفاد ماده 29 اساسنامه صندوق بازنشتگی و از کار افتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق میبایست توسط بانکهای عضو تامین شود. بر اساس محاسبات اکچوئری سال 1393، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع

صندوق تا پایان سال 1392 و بدون در نظر گرفتن سهم بانک از ارزش روز داراییهای صندوق به مبلغ 48ر582 میلیارد ریال و با مفروضات نرخهای تنزیل 24%، افزایش حقوق شاغلان 17% و افزایش حقوق مستمری بگیران 15% اعلام

شده است. همچنین تا تاریخ این گزارش سهم سال 1393 از سویی صندوق اعلام نگردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن تامین مبلغ 5ر927 میلیارد ریال کسری حقوق بازنشتگان، با سپردهگذاری مبلغ 8ر193 میلیارد ریال از منابع خود به نف

صندوق نسبت به تامین بخشی از کسری منابع سهم خود اقدام نموده است. هر چند در صورت ثبت تعدیلات لازم سود سال جاری و سود انباشته کاهش مییابد لیکن به دلیل عدم دسترسی به سهم بانک از ارزش روز داراییهای صندوق مذکور و

نامشخص بودن سهم بانک مورد گزارش از کسری سال 1393، تعیین رقم دقیق آن برای این سازمان میسر نگردیده است.

5. به شرح یادداشت های توضیحی 10، 11، 33، 37 و 42 صورتهای مالی، تسهیلات، سود و وجه التزام دریافتی باتوجه به کیفیت آنها، به طور کامل طبقه بندی و افشاء نگردیده و تسهیلات معوق قبلی بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی

مشتری، وضعیت بازار و صنعت، استمهال گردیده است. بررسیهای بعمل آمده از اقلام استمهالی حاکی از عدم وصول مجدد بخشی از آنها در سررسید بوده و جهت اینگونه تسهیلات نیز کاهش ارزش لازم در حسابها منظور نشده است. همچنین در

مواردی تسهیلات معوق قدیم با انعقاد قرارداد جدید تسویه گردیده و بابت آنها سود شناسایی شده است. ضمناً به دلیل وجود برخی ضعف های کنترلی در سیستم مدیریت وثائق، از جمله نامشخص بودن ارزیابی وثائق در مقاطع زمانی مختلف، امکان

بررسی کاهش ارزش مطالبات به طور کامل میسر نشده است.

6. به شرح یادداشت توضیحی 1- 25 صورتهای مالی، براساس برگهای تشخیص مالیاتی صادره، جهت عملکرد سنوات 1389 و 1392 حدوداً مبلغ 3ر384 میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختی از این بابت مطالبه گردیده و برای مالیات عملکرد

سال مالی مورد گزارش نیز با در نظر گرفتن هزینه های غیرقابل قبول مالیاتی کسری ذخیره وجود دارد. با توجه به مراتب فوق بانک نسبت به برگهای تشخیص مالیاتی صادره سالهای فوق اعتراض نموده و موضوع از طریق هیأت های حل اختلاف

در حال پیگیری بوده و تعیین میزان قطعی آن، منوط به حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین مالیاتی می باشد.

7. اقلام مقایسه ای دارائیه و بدهیهای ارزی بر مبنای نرخ ارز مرجع در حسابها ثبت شده و آثار انباشته تسعیر در اقلام مقایسه ای تعدیل نشده است. تعیین تعدیلات به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات، برای این سازمان میسر نگردیده است.

8. سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی 9 صورتهای مالی) شامل مبلغ 29ر480 میلیارد ریال تسهیلات و یا اوراق مشارکت مربوط به شرکتهای دولتی، واگذار شده و با نهاد عمومی

غیر دولتی است که شواهدی مبنی بر تضمین بدهی آنها از سویی دولت به این سازمان ارائه نشده، لذا صحت طبقه بندی اقلام فوق تحت سرفصل مطالبات بانک از دولت و تبعات آن در شناسایی درآمد و کاهش ارزش مطالبات برای این سازمان

احراز نگردیده است.

## اظهار نظر مشروط

9. به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند 8، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک صادرات ایران (شرکت سهامی عام) در تاریخ 29

اسفند ماه 1393 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

## تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹			سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

10. به شرح یادداشت توضیحی 1- 39 صورتهای مالی، سود حاصل از تسعیر حسابهای ارزی بانک در پایان سال مالی مورد گزارش براساس نرخهای مبادله‌ای بالغ بر 11ر122 میلیارد ریال بوده، که مشتمل بر سود حاصل از مطالبات ارزی

معوق و مشکوک‌الوصول و اقلام بلند مدت ارزی می‌باشد. هر چند در سال مالی مورد گزارش تمهیداتی در وصول مطالبات از جمله مطالبات ارزی صورت گرفته لیکن ورود جریانهای نقدی ناشی از تسعیر به شرح فوق منوط به وصول مطالبات خواهد بود.

11. به شرح یادداشت توضیحی 3- 50 صورتهای مالی درخصوص اعتبارات اسنادی ریالی تنزیل شده در سالهای گذشته، وضعیت و چگونگی تسویه مطالبات بانک مورد گزارش، بابت اعتبارات اسنادی و سایر بدهیهای ارزی و ریالی جمعا به مبلغ 7ر421 میلیاردریال، تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است.

12. به شرح یادداشت توضیحی 4- 50 صورتهای مالی، براساس مفاد آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، مصوب شماره 100998/ت48367 هـ مورخ 1392/5/2 و اصلاحیه مصوب شماره 150501/ت49837 هـ مورخ 1393/12/10 هیات وزیران، حق عضویت اولیه هر بانک در صندوق به میزان 2 درصد حداقل سرمایه اعلامی از سوی بانک مرکزی برای تأسیس یک بانک و حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج صدم درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌های سال مالی قبل پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق تعیین شده است. حق عضویت اولیه بالغ بر 80 میلیارد ریال می باشد لیکن حق عضویت سالانه تا تاریخ این گزارش مشخص نشده است.

شایان ذکر است بانک مورد گزارش با پرداخت مبلغ 214 میلیارد ریال نسبت به تأمین حق عضویت اولیه و قسمتی از حق عضویت سالانه اقدام نموده است.

13. بر اساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی گذشته به شماره‌های 60/1038 مورخ 1391/12/3 و 60/1015 مورخ 1392/9/16 بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مدعی مبلغ ۱69/9ر2 میلیون دلار از بانک مرکزی بوده که آن بانک بر اساس بررسیهای مقدماتی صرفا معادل مبلغ 409/8ر1 میلیون دلار آن را مورد تایید قرار داده است. شایان ذکر است مانده مابه‌التفاوت ریالی نرخ مرجع تا نرخ مبادله‌ای مطالبات ارزی از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی 3- 7 صورتهای مالی شامل خالص طلب و بدهی به مبلغ 169ر17 میلیارد ریال (معادل 1ر143 میلیون دلار) می‌باشد. در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال 1390 اقدام به برداشت مبلغ 497ر۱ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی 2- 1- 14 صورتهای مالی) از حساب جاری بانک صادرات ایران نموده است. تا تاریخ این گزارش موضوع فوق به نتیجه نهایی منجر نشده و در حال رسیدگی می‌باشد.

14. به شرح یادداشت توضیحی 2- 9 صورتهای مالی، مطالبات تائید شده بانک صادرات ایران از دولت تا پایان سال 1389 بالغ بر 131ر48 میلیارد ریال بوده که مبلغ 135ر30 میلیاردریال آن براساس مصوبات هیات وزیران از محل حساب ذخیره ارزی ، وجوه اداره شده و سهام شرکت‌های واگذار شده توسط سازمان خصوصی‌سازی تهاتر گردیده است. لیکن تسویه مبلغ 996ر17 میلیاردریال مابقی که می‌بایست از محل واگذاری سهام شرکت‌های دولتی توسط سازمان خصوصی‌سازی صورت گیرد، تاکنون به نتیجه نرسیده است. همچنین نسبت به چگونگی تسویه مطالبات از دولت تائید شده سالهای 1390 و 1391 از سوی مراجع ذیربط تعیین تکلیف نشده و صرفا مبلغ 936ر3 میلیارد ریال از طریق بانک مرکزی و شرکتهای مدیون پرداخت شده است. شایان ذکر است در سال مالی 1389 مبلغ 7/151 میلیون یورو معادل 063ر2 میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی متددار دولتی از محل حساب ذخیره ارزی به طرفیت مطالبات از دولت در حسابهای بانک مورد گزارش تسویه شده که این موضوع تاکنون مورد قبول بانک مرکزی قرار نگرفته است.

15. به شرح یادداشت توضیحی 5- 14 صورتهای مالی ، بانک مورد گزارش به موجب قرارداد مورخ 1392/4/29 سهام شرکت سرمایه‌گذاری سپهر هشتم را به مبلغ 800ر5 میلیارد ریال به صندوق بازنشتگی کارکنان بانکها بر اساس

ارزیابی اسفند ماه 1391 کارشناس رسمی دادگستری (منتخب بانک) واگذار نموده است. به موجب مصوبه مجمع عمومی مورخ 1392/1/29 شرکت مذکور، مبلغ 501 میلیارد ریال سود تقسیم گردیده و بانک به عنوان درآمد در دفاتر سال

1392 ثبت نموده که این موضوع مورد اختلاف بانک مورد گزارش و صندوق قرار گرفته که تاکنون به نتیجه‌ای منجر نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۲,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال		

16. به شرح یادداشت توضیحي 2-4-14 صورتهای مالی، اقساط سررسیدشده فروش نیروگاه

منتظر قائم در سال گذشته و سود متعلقه شناسایی شده در سال مالی مورد گزارش به ترتیب بالغ بر 3527ر میلیارد ریال و مبلغ 2607ر میلیارد ریال بوده که صرفا مبلغ 1482ر میلیارد ریال بابت بخشی از قسط اول وصول گردیده است. همچنین

مبلغ 3575ر میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحي 4-17 صورتهای مالی بابت خالص درآمد حاصل از فروش انرژی برق قبل از واگذاری نیروگاه بوده که تعیین تکلیف نشده است.

17. موارد عدم رعایت مفاد دستورالعمل ها و بخشنامه های بانک مرکزی در سال مالی مورد گزارش به موجب نامه جداگانه به بانک مرکزی اعلام گردیده است.

18. موارد عدم رعایت بخشنامه های شورای پول و اعتبار در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

ردیفشماره بخشنامه مفاد مواد قانونی موارد عدم رعایت

11120

مورخ 1389/10/20نسبت خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام و وثائق تملیکی پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده حداکثر به میزان 30 درصد (کاهش ظرف دوره 5 ساله، حداقل هر سال 20 درصد).نسبت بانک صادرات

ایران در پایان سال مورد گزارش 71 درصد.

21081

مورخ 1386/1/18سرمایه گذاری ها بمنظور کسب سود، حداکثر 20 درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه پذیر.شرکت توسعه ساختمان سپهر تهران، گردشگری سپهر جم، صندوق سرمایه گذاری سپهر اول، توسعه اوج سپهر

اصفهان، توسعه سپهر فارس ، انرژی سپهر و کارگزاری بانک صادرات .

31081

مورخ 1386/1/18انجام سرمایه گذاری حداکثر معادل 5درصد سرمایه پایه بانک.شرکت انرژی سپهر (16 درصد).

41179

مورخ 1393/4/3رعایت حداکثر نرخ سود تسهیلات عقود مشارکتی بانکها معادل 22 درصد و حداقل نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی معادل 21 درصد.در موارد متعدد

51179

مورخ 1393/4/3حداکثر نرخ سود سپرده معادل 22 درصد.در مواردی بیش از 22 درصد می باشد.

19. صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار که در یادداشت توضیحي 36 صورتهای مالی افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره 126331 مورخ 1387/12/19 و

اصلاحات بعدی بانک مرکزی ایران مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای عدم طبقه بندی مبلغ 21274ر میلیارد ریال از درآمدهای مشاع، منعکس در سرفصل سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع و منابع مصرفی مربوطه بالغ بر 139261

میلیارد ریال به شرح یادداشت های توضیحي 9، 14 و 37 صورتهای مالی، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	

20. با در نظر گرفتن بندهای 4 الي 8 و 12 این گزارش نسبت کفایت سرمایه به شرح یادداشت

-28 صورتهای مالی کاهش می یابد.

21. به شرح یادداشت توضیحی 17 صورتهای مالی براساس اطلاعات موجود، میزان وجوه

سوء استفاده مالی کشف شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر 150 میلیارد ریال (سال مالی قبل 185 میلیارد ریال) و نیز وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ 71 میلیارد ریال (سال مالی قبل 28 میلیارد ریال) بوده است.

22. در راستای رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ 1393/4/31 صاحبان سهام درخصوص بندهای 4 الي 6، 8، 11، 14، 31 و تعدادی از

موارد موضوع بند 18 این گزارش به نتیجه نرسیده است.

23. درخصوص تصمیمگیری نسبت به تقسیم سود عملکرد سال مالی مورد گزارش، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به موارد مطروحه در بندهای 4 الي 8 این گزارش، جلب می نماید.

24. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 1- 55 صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی

قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور

با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

25. گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است 0 با توجه به

رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای 4 الي 7 این گزارش، 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.

26. مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات مصوب 1386/5/3 سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است:

-26-1 مفاد بند 10 ماده 7 افشاء صورتهای مالی میاندوره ای حسابرسی شده شرکتهای فرعی حداکثر 75 روز پس از پایان دوره 6 ماهه درخصوص شرکتهای انرژی سپهر، توسعه سپهر فارس، واسپاری سپهر، توسعه ساختمان سپهر تهران.

-26-2 مفاد بند 6 ماده 7 افشاء برنامه های آتی مدیریت و پیش بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداقل 30 روز قبل از شروع سال مالی جدید.

-26-3 مفاد بند 3 ماده 7 درخصوص افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای 9 ماهه حسابرسی نشده.

-26-4 مفاد بند 4 ماده 7 درخصوص افشاء صورتهای مالی میان دوره ای 6 ماهه حسابرسی شده حداکثر 75 روز پس از پایان دوره 6 ماهه.

-26-5 مفاد بند 7 ماده 7 مبني بر افشای پیش بینی عملکرد سالیانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه بر اساس عملکرد 9 ماهه و پیش بینی عملکرد 6 ماهه واقعی حسابرسی شده.

27. مفاد بند 7 ماده 6 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مصوب 1386/10/1، درخصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها حداقل 30 درصد (در واحد مورد گزارش 8/65 درصد) رعایت نشده است.

28. مفاد ماده 10 دستورالعمل کنترلهای داخلی ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب 1391/12/16 هیات مدیره سازمان مزبور درخصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو غیر موظف هیات مدیره رعایت نشده

است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

29. مفاد ماده 17 دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مصوب 1387/11/12 درخصوص افشاء حداکثر سود قابل تقسیم در یادداشت‌های همراه صورتهای مالی حسابرسی‌شده سالیانه رعایت نشده است.

30. مفاد ماده 27 اساسنامه نمونه شرکت‌های سهامی عام پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران مصوب 1386/6/10 درخصوص غیر موظف‌بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره یا نماینده وی رعایت نشده است.

31. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط، توسط این سازمان مورد ارزیابی

قرارگرفته است. علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و برخی از شرکت‌های فرعی و انجام برخی اقدامات، در این خصوص مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجراء، در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است

تاریخ تهیه گزارش ۲۱ تیر ۱۳۹۴

#### سازمان حسابرسی

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر گروه سازمان حسابرسی	حبیب شمس ناتری		۱۰:۰۷:۲۵ ۱۳۹۴/۰۴/۲۵
مدیر ارشد سازمان حسابرسی	مجید مخرابی		۱۰:۲۰:۳۳ ۱۳۹۴/۰۴/۲۵
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	میر مجید وکیل زاده یان		۱۰:۲۴:۵۳ ۱۳۹۴/۰۴/۲۵

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
<b>دارایی های جاری</b>				<b>بدهی ها</b>			
موجودی نقد	۱۱,۸۷۴,۱۴۳	۹,۹۳۵,۰۳۲	۲۰	بدهی به بانک مرکزی			
مطالبات از بانک مرکزی	۱۳۸,۶۱۸,۴۶۲	۸۶,۵۸۳,۲۸۷	۶۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری			
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۴۸,۱۴۲,۹۱۷	۱۹,۲۲۹,۴۳۴	۱۵۰	سپرده های دیداری			
مطالبات از دولت	۸۲,۸۹۵,۴۷۳	۶۳,۹۷۰,۸۷۱	۳۰	سپرده های قرض الحسنه و پس انداز و مشابه			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶,۸۴۹,۵۵۸	۳,۸۷۲,۷۱۹	۷۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه	۰	۰	--	سایر سپرده ها			
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۵۳۳,۹۲۴,۹۲۵	۴۱۴,۱۳۶,۷۸۵	۲۹	ذخیره مالیات			
سایر حسابهای دریافتنی	۱۱۵,۶۴۶,۲۱۶	۷۲,۰۰۷,۷۹۸	۶۱	سود پرداختنی به سپرده گذاران			
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	ذخایر و سایر بدهی ها			
اوراق مشارکت	۳۲,۴۲۷,۵۶۴	۴۳,۰۷۸,۳۰۸	(۲۵)	سود سهام پرداختنی			
سرمایه گذاریها	۳۶,۶۳۶,۷۴۴	۳۲,۸۲۶,۳۷۸	۱۲	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش			
داراییهای ثابت مشهود	۵۹,۴۵۶,۵۲۵	۵۷,۹۸۱,۱۵۴	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
داراییهای نامشهود	۲,۶۳۳,۶۶۲	۲,۴۹۱,۸۰۳	۶	جمع بدهیها			
سایر داراییها	۲۹,۳۶۴,۶۹۹	۲۹,۴۵۳,۵۶۸	۰	<b>حقوق صاحبان سهام</b>			
جمع داراییها	۱,۰۹۸,۴۷۰,۸۸۸	۸۳۵,۵۶۷,۱۳۷	۳۱	سرمایه			
				صرف سهام			
				دریافتی بابت افزایش سرمایه			
				اندوخته قانونی			
				سایر اندوخته ها			
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش			
				مازاد تجدید ارزیابی داراییها			

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران		نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال	
				اندوخته تسعیر ارز داراییها و بدهیهای شرکتهای دولتی	۲۲,۵۲۰,۵۸۹
۴۵۹	۴,۰۳۱,۲۸۵				
				سود انباشته	۸,۴۴۴,۹۶۱
۱۴	۷,۳۹۰,۴۷۶				
				جمع حقوق صاحبان سهام	۹۵,۰۹۹,۴۶۲
۲۸	۷۴,۴۵۱,۵۸۸				
				جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۰۹۸,۴۷۰,۸۸۸
۳۱	۸۳۵,۵۶۷,۱۳۷				



کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صور ت سود و زیان
	حسابرسی شده منتهی به۱۳۹۲/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
--			درآمدهای مشاع
۴۶	۴۵,۸۵۲,۳۶۰	۶۶,۷۲۲,۲۳۵	سود تسهیلات اعطایی -مشاع
۴	۱۸,۸۲۹,۱۸۸	۱۹,۴۹۵,۸۰۶	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۳۳	۶۴,۶۸۱,۵۴۸	۸۶,۲۱۸,۰۴۱	جمع درآمدهای مشاع
۴۸	(۵۹,۸۷۲,۶۴۹)	(۸۸,۸۵۸,۰۲۹)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
--	۰	۰	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۴۸	(۵۹,۸۷۲,۶۴۹)	(۸۸,۸۵۸,۰۲۹)	سهم سود سپرده گذاران
--	۴,۸۰۸,۸۹۹	(۲,۶۳۹,۹۸۸)	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
--			درآمدهای غیر مشاع
۴۷	۲۶,۵۱۰,۶۴۳	۳۸,۸۸۳,۳۴۸	سود تسهیلات اعطایی - غیر مشاع
۲۵	۵,۲۱۸,۱۳۸	۶,۵۲۷,۵۵۰	درآمد کارمزد
۱۱,۱۸۰	۱۰۶,۱۹۰	۱۱,۹۷۷,۸۵۲	نتیجه مبادلات ارزی
(۸۴)	۹,۶۰۱,۴۲۲	۱,۵۵۴,۴۸۴	سایر درآمدها
۲۲	۴۶,۲۴۵,۲۹۲	۵۶,۳۰۳,۲۴۶	جمع درآمدها
--			هزینه ها:
۱۷	(۲۳,۶۱۸,۰۱۷)	(۲۷,۷۱۶,۷۱۰)	هزینه های اداری و عمومی
۸۴	(۳,۷۵۳,۰۱۴)	(۶,۹۱۱,۵۸۶)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴	(۲,۸۹۴,۸۸۶)	(۳,۰۱۷,۶۵۸)	هزینه های مالی
۶	(۳,۰۴۴,۹۱۷)	(۳,۲۱۲,۷۷۱)	هزینه کارمزد
۴۹	(۴,۸۵۹,۰۱۰)	(۷,۲۵۷,۱۴۳)	سایر هزینه ها
۲۶	(۳۸,۱۶۹,۸۴۴)	(۴۸,۱۱۵,۸۶۸)	جمع هزینه ها
۱	۸,۰۷۵,۴۴۸	۸,۱۸۷,۳۷۸	سود (زیان) قبل از مالیات
(۴۲)	(۱,۴۲۰,۳۲۴)	(۸۲۶,۸۰۸)	مالیات
۱۱	۶,۶۵۵,۱۲۴	۷,۳۶۰,۵۷۰	سود (زیان) خالص
--			سود (زیان) پایه هر سهم
--	۰	۰	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران		نماد: وصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی			*		*
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده			*		*
سود (زیان) پایه هر سهم			*		*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم					
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی			*		*
سود (زیان)تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم - غیرعملیاتی			*		*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده			*		*
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			*		*
<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>					
سود (زیان) خالص			۷,۳۶۰,۵۷۰		۶,۶۵۵,۱۲۴
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره			۱۰,۲۶۲,۵۸۱		۶,۸۰۴,۶۸۴
تعدیلات سنواتی			(۲,۸۷۲,۱۰۵)		(۲,۷۳۳,۲۳۵)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده			۷,۳۹۰,۴۷۶		۴,۰۷۱,۴۴۹
تغییرات در سود انباشته					
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام			*		*
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته			*		(۶,۵۰۱)
سود سهام مصوب			(۵,۲۰۲,۰۰۰)		(۲,۲۹۰,۶۱۴)
اندوخته قانونی			(۱,۱۰۴,۰۸۵)		(۱,۰۳۸,۹۸۲)
سایر اندوخته‌ها			*		*
جمع تغییرات در سود انباشته			(۶,۳۰۶,۰۸۵)		(۳,۳۳۶,۰۹۷)
سود (زیان) انباشته پایان دوره			۸,۴۴۴,۹۶۱		۷,۳۹۰,۴۷۶
سود هر سهم پس از کسر مالیات			۱۲۷		۱۱۵
سرمایه			۵۷,۸۰۰,۰۰۰		۵۷,۸۰۰,۰۰۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران	نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
فعالیت های عملیاتی			
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی-عادی	(۴,۲۰۸,۵۰۱)	۶,۳۱۳,۶۲۸	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی- استثنایی	.	.	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	(۴,۲۰۸,۵۰۱)	۶,۳۱۳,۶۲۸	--
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی			
سود سهام دریافتی	۹۶۵,۶۱۴	۱,۹۵۶,۶۳۲	(۵۱)
سود سهام پرداختی	(۵,۳۰۳,۷۹۷)	(۲,۳۷۵,۲۹۹)	۱۲۳
سود پرداختی بابت استقراض	(۳,۰۱۷,۶۵۸)	(۲,۸۹۴,۸۸۵)	۴
سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاریها	.	.	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۷,۳۵۵,۸۴۱)	(۳,۳۱۳,۵۵۲)	۱۲۲
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(۱,۲۷۵,۷۱۵)	(۴۸۴,۱۱۹)	۱۶۴
فعالیتهای سرمایه گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۲۸۹,۰۱۳	۱,۰۳۹,۳۷۹	(۷۲)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱,۵۲۹,۴۲۴)	(۲,۲۲۸,۹۷۷)	(۳۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	.	.	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	.	.	--
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های بلند مدت	۱,۷۴۳,۹۲۶	۲,۱۴۷,۰۵۷	(۱۹)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت	(۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۷۱,۱۴۹)	(۵۳)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	.	.	--
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت	.	.	--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری	(۹۶,۴۸۵)	(۳۱۳,۶۹۰)	(۶۹)

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک صادرات ایران		نماد: وبصادر	شماره اطلاعیه : ۲۱۶۶۵۰	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۸	سرمایه ثبت شده: ۵۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: + میلیون ریال
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی			۲,۲۰۲,۲۶۷		--
فعالیت های تامین مالی					
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه			.		--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض			۴۱,۶۹۱,۴۷۸		۱۴۸
بازپرداخت استقراض			.		--
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی			۴۱,۶۹۱,۴۷۸		۱۴۸
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد			۲۸,۷۵۴,۹۳۶		۵۱
مانده وجه نقد در ابتدای دوره			۳۹,۰۴۴,۶۱۳		۹۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز			۴۶۴,۶۷۸		۲۸۱۷
وجه نقد در پایان دوره			۶۸,۲۶۴,۲۲۷		۷۵
مبادلات غیرنقدی			۳,۴۷۹,۸۵۸		۱۵۴
دلایل تغییر اطلاعات واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹					

دلایل تغییر اطلاعات واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
--