



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و بانک

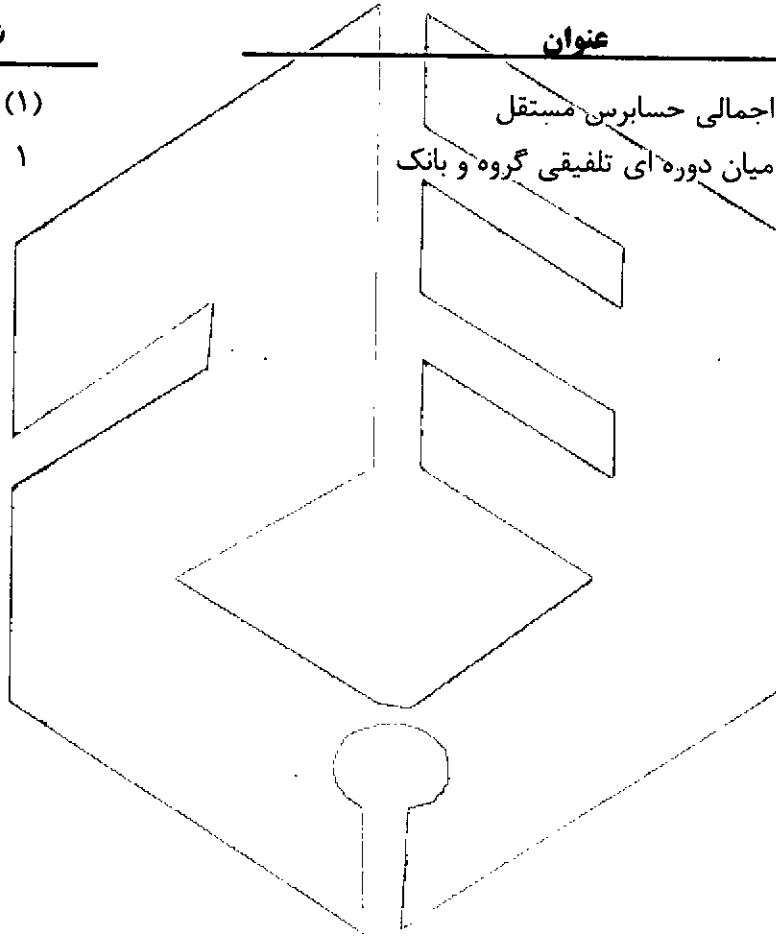
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

سازمان حسابرسی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۷)	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۱۱۶	صورت‌های مالی میان دوره‌ای تلفیقی گروه و بانک



سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

مقدمه

۱ - ترازنامه‌های تلفیقی گروه و شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای یاد شده با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - به استثنای محدودیت مندرج در بند ۷، بررسی اجمالی این سازمان بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳ - به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳-۵-۱ و ۲ صورت‌های مالی، در تهیه و تنظیم صورت‌های مالی، برخی از استانداردهای حسابداری ناظر بر گزارشگری مالی در خصوص بکارگیری عناوین صورت‌های مالی و تهیه و ارائه صورت جریان وجوه نقد با بکارگیری یکی از دو روش پذیرفته شده در استاندارد های حسابداری، رویه‌های مرتبط با استهلاک دارایی‌های ثابت بر اساس الگوی مصرف منافع اقتصادی و محاسبه و افشای سود هر سهم به تفکیک عملیاتی و غیر عملیاتی رعایت نگردیده است. ضمناً آثار مالی ناشی از عدم بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد شناسایی نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعدیل صورت‌های مالی از این بابت ضروریست، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مستندات مورد لزوم تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی‌باشد.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۲۱۸۲۱۰۰ شماره: ۸۸۷۲۲۴۳۵

۴ - در خصوص مالیات عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده موارد زیر قابل ذکر است :

۴-۱ - مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ بانک به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۳

صورت‌های مالی، بر اساس برگ‌های تشخیص صادره مبلغ ۳۹۳ میلیارد ریال تعیین شده که به دلیل اعتراض بانک و نیز وجود مبلغ ۳,۴۱۴ میلیارد ریال زیان‌های تایید شده سنوات قبل توسط سازمان امور مالیاتی، از بابت سنوات مذکور، سال مالی قبل و دوره مالی مورد گزارش ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نگردیده است. علاوه بر آن مالیات عملکرد شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد برای سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ براساس برگ‌های قطعی و تشخیص جمعاً مبلغ ۳۸۷ میلیارد ریال تعیین گردیده، لیکن به دلیل اعتراض شرکت مزبور نسبت به برگ‌های تشخیص و قطعی صادره از این بابت تاکنون صرفاً مبلغ ۳۴ میلیارد ریال براساس سود ابرازی پرداخت نموده است.

۴-۲ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۴-۲-۴ صورت‌های مالی منعکس است، به استناد

بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و بند "هـ" ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی در شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد بابت ارائه خدمات صرافی در سنوات قبل و دوره مالی مورد گزارش مالیات مزبور از مشتریان دریافت و پرداخت نشده است. لیکن طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۳/۵۲۶ مورخ ۱۳۹۳/۷/۵ سازمان امور مالیاتی، خدمات صرافی مشمول مالیات و عوارض ارزش افزوده تلقی گردیده و در این ارتباط طبق برگ تشخیص صادره از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال‌های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۷ جمعاً مبلغ ۸۴ میلیارد ریال (مبلغ ۳۶ میلیارد ریال جرایم) تعیین گردیده که بدلیل اعتراض شرکت فرعی مذکور ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نشده است. ضمناً از بابت سال ۱۳۹۸ و دوره مالی مورد گزارش نیز به استناد قوانین یاد شده ذخیره‌ای در حساب‌ها لحاظ نشده و نتیجه رسیدگی سازمان مزبور نیز تا تاریخ تنظیم این گزارش مشخص نمی باشد.

با توجه به مراتب فوق، تعدیل حساب‌ها ضروری است لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی باشد.

۵ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۲ صورتهای مالی، مانده تسهیلات مشکوک الوصول در پایان دوره مورد گزارش مبلغ ۸,۲۵۵ میلیارد ریال می باشد که در اجرای بخشنامه بانک مرکزی مبلغ ۶,۳۲۷ میلیارد ریال ذخیره در حساب ها منظور شده است. طبق بررسی های به عمل آمده، وثایق تسهیلات پرداختی عمدتاً چک و سفته، به شرح یادداشت توضیحی ۵-۱۲ بوده که منجر به وصول و تسویه آنها نشده، لذا اعمال تعدیلات لازم در حساب ها از این بابت ضروری می باشد، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نتایج حاصل از اقدامات انجام شده جهت وصول و میزان قابلیت استفاده از وثایق دریافتی، تعیین میزان آن در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی باشد.

۶ - باتوجه به یادداشت های توضیحی ۱۰-۷ و ۱-۳۷ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک به استناد بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۵ بانک مرکزی بر مبنای نرخ ۱۱۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار و ۱۲۹,۰۰۰ ریال برای هر یورو و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری یورو، در پایان مثال تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۲۲۵ میلیارد ریال به حساب سود و زیان منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می گردد. لذا اصلاح حسابها از بابت تسعیر ارز ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسعیر مانده های ارزی، میزان آثار آن بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۷ - صورت تطبیق حسابهای فیما بین با صندوق توسعه ملی تا تاریخ تنظیم این گزارش تهیه و ارائه نشده است. لذا تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت صورت تطبیق مذکور بر صورتهای مالی مورد گزارش ضرورت می یافت، در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نگردیده است.

نتیجه گیری مشروط

۸ - بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۷، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۹ - سر فصل سایر حسابهای دریافتنی گروه به شرح یادداشت های توضیحی ۶-۲-۱۵ و ۴-۱۵ صورتهای مالی، شامل مبلغ ۱۴۹ میلیارد ریال (معادل ۸/۱۴ میلیون یورو و ۵/۴۶ میلیون درهم) طلب شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد از شرکت تضامنی حضرتی کیش و شرکا (صرافی ونوس) و مبلغ ۱۴ میلیارد ریال (معادل ۰/۴ میلیون یورو) طلب از شرکت تضامنی قزلجه و شرکاء (صرافی کوثر) می باشد که به نرخهای ارز در تاریخ ایجاد تعهد در حسابها منظور شده است. در رابطه با مطالبات از صرافی ونوس اقدامات شرکت منجر به صدور حکم بدوی بازداشت مدیران شرکت مذکور گردیده که موضوع در دادگاه تجدید نظر در دست رسیدگی است و بابت آن صد درصد ذخیره در حسابها منظور شده است. مضافاً اقدامات حقوقی شرکت در خصوص صرافی کوثر نیز منجر به صدور حکم بازپرداخت مبلغ ارزی شده لکن تاکنون مبلغ مزبور وصول نگردیده است.

۱۰ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۹ صورتهای مالی، وثایق تملیکی و در حال تملیک بانک به بهای تمام شده ۱۴۰۶ میلیارد ریال فاقد هر گونه پوشش بیمه ای می باشد. در این خصوص مصوبه شماره ۱۰۵۶۰۰/ت/۴۰۴۸۴ ه مورخ ۱۳۹۰/۵/۲۳ هیئت محترم وزیران مورد توجه قرار گیرد.

۱۱ - به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴۶ صورتهای مالی، بابت صدور ۵۱ فقره ضمانت نامه جعلی شعب جهرم و گیلان جمعاً به مبلغ ۳۹۶ میلیارد ریال در سالهای قبل، ۳ فقره سپرده بانکی ثبت نشده در دفاتر به مبلغ ۲۴ میلیارد ریال و ۱۴ فقره پرونده حقوقی ریالی و ارزی توسط شرکت بر علیه دیگران در مراجع قضایی طرح دعوی شده است. مضافاً توسط شرکت هوایمایی نفت بر علیه شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد بابت ۲ میلیون دلار خسارت ادعایی طرح دعوی گردیده که نتایج دعاوی حقوقی مذکور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

سایر اطلاعات

۱۲- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همانطور که در بندهای ۳ الی ۶ بخش "مبنای نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده، تسهیلات و مطالبات، مالیات عملکرد و ارزش افزوده و دارایی ها و بدهی های پولی ارزی دارای تحریف با اهمیت است. لذا سایر اطلاعات نیز در رابطه با موارد مذکور حاوی تحریف با اهمیت می باشد.

همان طور که در بند ۷ بخش "مبنای اظهار نظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ ترازنامه، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسبی در خصوص ذخایر و سایر بدهی ها به دست آورد. از این رو این سازمان نمی تواند اظهار نظر کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوعات حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

سایر الزامات گزارشگری

۱۳- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در دوره مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت

نگردیده است:

شماره بند و ماده

دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:

بند یک و دو ماده ۷

تهیه و افشای صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه و گزارش هیئت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی.

تبصره ۸ ماده ۷

تهیه گزارش تفسیری مدیریت با ضوابط ابلاغی سازمان بورس اوراق بهادار به طور کامل (عدم ارائه مناسب اطلاعات آینده نگر).

جزء ۲ بند ۱۰ ماده ۷

افشای صورت های مالی ۶ ماهه حسابرسی شده شرکتهای تحت کنترل (فرعی) حداکثر ۶۰ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه (و در صورت الزام به تهیه صورت های مالی تلفیقی، حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه).

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

شرح	شماره بند و ماده
افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره.	تبصره ماده ۹
ارائه صورت جلسه مجامع عمومی به مرجع ثبت شرکت ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای نسخه ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت.	ماده ۱۰
نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها حداقل به میزان ۲۰ درصد (نسبت مزبور در پست بانک منفی است).	دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار: بند ۳ ماده ۱۰
غیرموظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره و دارا بودن تحصیلات مالی	اساسنامه نمونه شرکتهای پذیرفته شده در بورس: ماده ۲۷ و تبصره ۲ ماده ۲۷
تشکیل کمیته حسابرسی بر اساس الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار و نظارت کمیته مزبور بر مستند سازی ساختار کنترل های داخلی و انجام آزمون های کنترلی.	دستورالعمل کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی:
پیگیری و رسیدگی به موارد مطرح شده در گزارش حسابرس داخلی و کنترل های داخلی و تنظیم مکانیزم هایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی حسابرسی داخلی و کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی.	
استقرار کنترل های لازم از طریق یک واحد خاص برای دریافت کلیه اطلاعاتی که باید پردازش شود، حصول اطمینان از مجاز بودن و ثبت شدن کلیه اطلاعات، پیگیری کلیه اشتباهات کشف شده حین پردازش، نظارت بر توزیع صحیح گزارش های خارجی و محدود کردن دسترسی عینی به برنامه های کاربردی و پرونده های اطلاعاتی.	
استقلال حسابرسان داخلی، استفاده از برنامه و کاربرگ حسابرسی برای طراحی و مستند سازی و اجرای آزمون ها.	
استفاده از برنامه و کاربرگ حسابرسی برای شناسایی و اندازه گیری ریسک های مرتبط با فن آوری اطلاعات، مستند سازی، طراحی و اجرای آزمون های حسابرسی.	

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

شرح	شماره بند و ماده
تشکیل کمیته انتصابات با اکثریت اعضای غیر موظف و استقرار فرآیندی توسط هیئت مدیره جهت ارزیابی اثربخش کمیته‌های تخصصی و اعضای هیئت مدیره در شرکت‌های فرعی و وابسته.	دستورالعمل حاکمیت شرکتی: مواد ۱۵ و ۱۶

تصویب منشور هیئت مدیره در خصوص نحوه تنظیم دستور جلسات هیئت مدیره و تصمیم‌گیری و تصویب آن و تشکیل دبیرخانه مستقل هیئت مدیره.	مواد ۱۹ و ۲۱
---	--------------

درج اطلاعات با اهمیت از قبیل حقوق و مزایای مدیران اصلی، مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی و اعضای آن و رویه‌های حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی بانک.	ماده ۴۲
---	---------

سازمان حسابرسی

۱۵ دی ۱۳۹۹

غلامعباس محمدخانی

شاهرخ شاه حسینی

سازمان حسابرسی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی نقد
۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۹,۳۰۶,۷۰۹	۲۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۴۹۳,۷۹۸	۸,۴۶۸,۳۵۷	۹	
۷۷,۲۱۵,۳۸۷	۱۰۸,۳۶۹,۳۹۲	۲۱	سپرده‌های مشتریان	۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۳۱,۳۳۳,۴۹۱	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۸۰	۶۸۰	۲۲	سود سهام پرداختنی	۱,۳۹۹,۳۶۴	۴,۳۴۳,۳۶۴	۱۱	مطالبات از دولت
۴۰,۵۸۴	۵۱,۲۵۳	۲۳	ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۴,۱۵۱,۲۸۰	۲۶,۸۳۱,۵۰۴	۲۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۸۹۷,۸۴۴	۱۸,۱۸۳,۴۶۴	۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۵۱۵,۲۴۲	۲,۶۸۳,۱۸۹	۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۶,۰۰۰	۱۴,۱۳۰	۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۲۵,۵۷۵,۸۴۷	۱۵۷,۲۴۲,۷۲۷		جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۵۵۹,۱۹۸	۲,۸۵۳,۹۲۷	۱۵	سایر حسابهای دریافتنی
				۳,۸۸۰,۳۳۸	۳,۸۸۱,۷۲۷	۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
				۱۹۷,۷۹۱	۱۲۹,۹۶۳	۱۷	دارایی‌های نامشهود
				۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۱۴,۳۱۱,۴۵۱	۱۸	سپرده قانونی
				۴,۵۳۹,۷۸۸	۴,۲۷۶,۳۶۷	۱۹	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۷۰,۱۷۰,۰۲۲	۲۶	جمع بدهی‌ها				
۱۸۱,۷۰۰,۶۳۳	۲۲۷,۴۱۲,۷۵۹		حقوق صاحبان سهام				
			سرمایه				
۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۲۷	اندوخته قانونی				
۸۳,۱۲۹	۹۱,۴۱۱	۲۸	سایر اندوخته‌ها				
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۲۹	(زیان) انباشته				
(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)	(۷,۶۲۶,۵۳۹)		جمع حقوق صاحبان سهام				
(۶,۷۵۱,۷۹۵)	(۴,۳۵۵,۱۷۸)		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۷۴,۹۴۸,۸۲۸	۲۲۳,۱۵۷,۵۸۱		جمع دارایی‌ها
۱۷۴,۹۴۸,۸۲۸	۲۲۳,۱۵۷,۵۸۱		تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۷۸۲,۷۰۵	۳,۱۸۵,۹۳۵	۴۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲,۷۸۲,۷۰۵	۳,۱۸۵,۹۳۵	۴۵-۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۱۱,۵۳۷,۲۸۲	۱۲,۵۸۳,۶۹۲	۴۵-۲-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۱۱,۵۳۷,۲۸۲	۱۲,۵۸۳,۶۹۲	۴۵-۲	سایر تعهدات بانک	۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۵۸۱,۰۷۱,۴۸۹	۴۵-۳	سایر تعهدات مشتریان
۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۵۸۱,۰۷۱,۴۸۹	۴۵-۳	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴,۳۵۲,۵۸۳	۵۵۷۰,۷۸۴	۴۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
۴,۳۵۲,۵۸۳	۵۵۷۰,۷۸۴	۴۵-۴					

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به	یادداشت	شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۹۳۰,۳۲۷	۸,۱۴۵,۵۳۰	۹,۷۹۷,۰۹۲	۳۰	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۹,۴۹۳,۸۵۹)	(۵,۰۸۹,۵۳۴)	(۴,۳۹۲,۷۳۰)	۳۳-۵	هزینه سود سپرده‌ها
۷,۴۳۶,۴۶۸	۳,۰۵۵,۹۹۶	۵,۵۰۴,۳۶۲		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۶,۶۲۶,۲۰۶	۲,۱۰۵,۲۴۱	۱۰,۷۳۵,۶۳۵	۳۱	فروش خالص و درآمد ارائه خدمات-شرکت فرعی
(۶,۴۲۷,۹۷۶)	(۲,۰۹۰,۱۵۰)	(۱۰,۶۰۱,۲۵۷)	۳۱	بهای تمام شده خدمات ارائه شده-شرکت فرعی
۱۹۸,۲۳۰	۱۵۰,۰۹۱	۱۳۴,۳۷۸		
۳,۲۴۱,۵۳۹	۱,۴۵۱,۵۷۵	۱,۸۵۵,۵۰۱	۳۵	درآمد کارمزد
(۳,۴۱۱,۷۴۴)	(۱,۵۱۵,۹۹۳)	(۲,۳۷۹,۵۳۱)	۳۶	هزینه کارمزد
(۱۷۰,۲۰۵)	(۶۴,۴۱۸)	(۵۲۴,۰۳۰)		خالص درآمد کارمزد
۲۳۴,۴۴۲	۲۱,۶۵۱	۲۷۶,۸۸۸	۳۲	خالص سود سرمایه گذاری‌ها
۶۶۵,۶۱۹	۸۶,۸۷۲	۱,۰۷۷,۷۰۳	۳۷	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۸,۳۶۴,۵۵۴	۳,۱۱۵,۱۹۲	۶,۴۶۹,۳۰۱		جمع درآمدهای عملیاتی
۴۱۰,۲۳۵	۱۴۱,۸۵۲	۳۲۴,۹۵۱	۳۸	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۶,۶۵۳,۰۷۵)	(۲,۷۹۴,۵۸۸)	(۳,۶۸۰,۶۹۵)	۳۹	هزینه‌های اداری و عمومی
(۶۳۲,۲۹۲)	(۳۴۰,۸۴۹)	(۴۱۳,۶۲۸)	۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۴۲,۹۶۷)	(۱۶۳,۶۶۵)	(۱۶۸,۴۵۸)	۴۱	هزینه استهلاک
۱,۱۴۶,۴۵۵	(۴۲,۰۵۸)	۲,۵۳۱,۴۷۱		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۴۰,۵۸۴)	-	(۴۳,۱۳۶)	۲۳-۱	مالیات بر درآمد
۱,۱۰۵,۸۷۱	(۴۲,۰۵۸)	۲,۴۸۸,۳۳۵		سود (زیان) خالص
۳۴۲	(۱۳)	۷۷۰		سود (زیان) هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)
صورت تفصیلات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۹/۰۶/۳۱					یادداشت	شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۶,۷۵۱,۷۹۵)	(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱		
۲,۴۸۸,۳۳۵	۲,۴۸۸,۳۳۵	-	-	-		سود خالص
۸,۲۸۲	-	-	۸,۲۸۲	-		اندوخته قانونی
(۴,۲۵۵,۱۷۸)	(۷,۶۲۶,۵۳۹)	۴۶,۴۹۹	۹۱,۴۱۱	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۱۳۹۸/۰۶/۳۱					یادداشت	شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۷,۴۳۹,۷۹۴)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	۳۱۵,۵۲۱	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱		
(۴۲,۰۵۸)	(۴۲,۰۵۸)	-	-	-		زیان خالص
(۲۶۹,۰۲۲)	-	(۲۶۹,۰۲۲)	-	-		سایر اندوخته ها
(۸۰,۶۵۰)	(۸۰,۶۵۰)	-	-	-	۴۲	تعدیلات سنواتی
(۷,۸۳۱,۵۲۴)	(۱۱,۱۹۴,۶۰۳)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					یادداشت	شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۷,۴۳۹,۷۹۴)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	۳۱۵,۵۲۱	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱		
۱,۱۰۵,۸۷۱	۱,۱۰۵,۸۷۱	-	-	-		سود خالص
(۲۶۹,۰۲۲)	-	(۲۶۹,۰۲۲)	-	-		سایر اندوخته ها
(۱۴۸,۸۵۰)	(۱۴۸,۸۵۰)	-	-	-	۴۲	تعدیلات سنواتی
(۶,۷۵۱,۷۹۵)	(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۰-۱	۷,۸۹۵,۲۰۰	۵,۲۸۸,۷۲۱	۱۱,۵۲۲,۹۳۲
کارمزد	۳۵	۱,۸۵۵,۵۰۱	۱,۳۹۱,۱۵۱	۲,۲۴۱,۵۲۹
سود سیرده‌گذاری	۳۰-۲	۱,۹۰۱,۸۹۲	۲,۸۵۶,۸۰۹	۵,۴۰۷,۲۹۴
سود سرمایه‌گذاری‌ها	۳۲	۱۹,۴۴۱	۱۰,۰۵۴	۲۲۴,۴۴۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۱-۱	۱۰,۷۳۵,۶۳۵	۲,۱۰۵,۲۴۱	۶,۶۲۶,۲۰۶
سایر درآمدها		۸۰۲,۸۲۶	۲۹۶,۴۴۶	۶۳۸,۴۵۷
نقد پرداختی بابت:				
سود سیرده‌ها	۳۳-۵	(۴,۲۹۲,۷۳۰)	(۵,۷۱۰,۳۹۶)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)
کارمزد	۳۶	(۲,۳۷۹,۵۳۱)	(۸۹۵,۱۳۱)	(۳,۴۱۱,۷۴۴)
بهای تمام شده خدمات ارائه شده - شرکت فرعی	۳۱-۲	(۱۰,۶۰۱,۳۵۷)	(۲,۰۹۰,۱۵۰)	(۶,۴۲۷,۹۷۶)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۳,۹۲۶,۳۷۶)	(۲,۹۸۹,۷۸۳)	(۶,۴۷۲,۶۷۴)
مالیات بر درآمد		۱۷,۳۲۹	(۱۶,۸۲۳)	(۳۲,۰۴۶)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۲,۰۲۷,۹۳۰	۲۳۷,۱۳۸	۱,۸۲۱,۶۷۲
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰	(۲,۳۴۵,۹۶۵)	(۹,۹۵۹,۹۷۷)	(۲۱,۴۴۲,۳۶۷)
سپرده‌های مشتریان	۲۱	۳۱,۱۵۴,۰۰۵	۵,۱۰۵,۳۷۲	۲۸,۸۲۷,۳۸۰
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۲,۶۸۰,۲۲۴	۴,۴۱۵,۱۴۹	۶,۸۷۴,۲۶۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۶	۱۴,۰۴۵,۲۴۶	۵,۶۷۵,۵۱۲	۱۳,۷۰۵,۸۲۷
خالص (افزایش/کاهش) در دارایی‌ها:				
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۸,۲۸۹,۱۶۹	۳,۲۸۶,۵۲۲	۸,۵۴۴,۷۴۵
اصل مطالبات از دولت	۱۱	(۳,۰۶۳,۹۰۰)	(۱۳۲,۲۶۴)	(۳۹۶,۵۱۲)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	(۳۵,۶۶۸,۴۴۰)	(۱۳,۱۹۵,۳۴۴)	(۳۲,۵۱۱,۰۶۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	(۱۵,۰۲۸,۱۷۳)	-	(۲,۶۱۷,۲۷۶)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۲۱,۸۷۰	-	۱۱,۷۳۸
سایر حسابهای دریافتی	۱۵	(۱,۲۹۴,۷۳۹)	(۳۰۹,۳۶۵)	(۱۰,۶۱۳)
سپرده قانونی	۱۸	۴۸۷,۰۹۴	(۱,۳۶۴,۸۹۳)	(۶,۰۹۰,۲۱۵)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۱۹	(۱۴۱,۵۹۴)	(۵۲,۳۸۷)	(۲۸۹,۰۶۴)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۸۶۵,۲۰۳)	(۶,۵۳۱,۶۶۵)	(۶,۳۸۳,۱۷۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۳۳	۱,۱۶۲,۷۲۷	(۶,۲۹۴,۵۲۷)	(۴,۵۵۱,۵۰۱)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶	(۹۶,۲۴۴)	(۳۵,۲۱۶)	(۱۶۲,۱۶۵)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		-	۴۹	۲۱۵,۶۱۳
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	۱۷	(۵,۷۸۲)	(۴,۱۵۱)	(۵۸,۳۰۷)
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۵۳۳,۰۲۵	-	۵۰۰,۵۵۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۴۲۰,۹۹۹	(۳۹,۳۱۸)	۴۹۵,۶۹۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱,۵۸۳,۷۲۶	(۶,۳۳۳,۸۴۵)	(۴,۰۵۵,۸۰۶)
فعالیت‌های تأمین مالی				
سود سهام پرداختی	۲۲	-	(۲)	(۲)
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		-	-	-
خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		-	(۲)	(۲)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۱,۵۸۳,۷۲۶	(۶,۳۳۳,۸۴۷)	(۴,۰۵۵,۸۰۸)
موجودی نقد در ابتدای سال		۶,۴۹۳,۷۹۸	۱۰,۵۱۳,۶۳۰	۱۰,۵۱۳,۶۳۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۲۹۰,۸۳۳	(۷,۳۴۶)	۳۵,۹۷۶
موجودی نقد در پایان سال	۹	۸,۳۶۸,۳۵۷	۴,۱۷۲,۴۴۷	۶,۴۹۳,۷۹۸
مبادلات غیر نقدی	۴۴	۶۰,۵۳۲	۷۹,۳۱۹	۲۸۹,۴۵۹

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

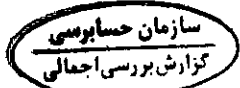
شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام			دارایی‌ها		
یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰	۹,۳۰۶,۷۰۹	۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۹	۷,۹۳۷,۸۵۵	۶,۳۱۳,۳۹۱
۲۱	۱۰۶,۹۸۱,۸۱۳	۷۷,۱۷۹,۰۷۸	۱۰	۲۱,۳۳۳,۲۹۱	۲۹,۶۳۳,۶۶۰
۲۲	۶۸۰	۶۸۰	۱۱	۴,۳۶۳,۳۶۴	۱,۳۹۹,۳۶۴
۲۳	-	-	۱۲	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲
۲۴	۳۶,۸۳۱,۵۰۴	۳۳,۱۵۱,۳۸۰	۱۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵	۲,۸۸۷,۳۵۳
۲۵	۲,۶۷۸,۲۰۵	۲,۵۱۱,۷۶۴	۱۴	۱۳۰,۴۳۳	۱۶۱,۰۵۹
	۱۵۵,۷۹۸,۹۱۱	۱۲۵,۴۹۵,۴۷۶	۱۵	۱,۶۸۸,۶۶۲	۱,۵۱۷,۸۹۸
			۱۶	۳,۸۰۸,۳۱۸	۳,۸۲۱,۴۷۵
			۱۷	۱۳۹,۸۹۲	۱۹۷,۷۱۴
			۱۸	۱۴,۲۱۱,۴۵۱	۱۴,۶۹۸,۵۴۵
			۱۹	۴,۴۷۲,۲۴۳	۴,۵۲۸,۳۳۱
۲۶	۷۰,۴۰۳,۴۰۶	۵۶,۱۳۴,۷۸۶			
	۲۲۶,۲۰۲,۳۱۷	۱۸۱,۶۲۰,۳۶۲			
۲۷	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱			
۲۸	۸۳,۱۳۹	۸۳,۱۳۹			
۲۹	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹			
	(۸,۲۰۱,۰۳۳)	(۱۰,۳۹۲,۳۳۹)			
	(۴,۸۳۷,۹۵۳)	(۶,۹۲۹,۲۶۰)			
	۲۳۱,۳۶۴,۳۶۴	۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲			
۴۵-۱	۳,۱۸۵,۹۳۵	۲,۷۸۲,۷۰۵			
۴۵-۲-۲	۱۲,۵۸۳,۶۹۲	۱۱,۵۳۷,۳۸۲			
۴۵-۳	۵۸۱,۰۷۱,۴۸۹	۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳			
۴۵-۴	۵۵۷,۰۷۸۴	۴,۳۵۲,۵۸۳			

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال				
۱۶,۹۲۷,۴۸۶	۸,۱۴۵,۴۸۱	۹,۷۹۷,۰۲۴	۲۰	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۹,۴۹۳,۸۵۹)	(۵,۰۹۰,۵۲۰)	(۴,۳۰۲,۸۳۳)	۲۳-۵	هزینه سود سپرده‌ها
۷,۴۳۳,۶۲۷	۳,۰۵۴,۹۶۱	۵,۴۹۴,۱۹۱		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳,۲۴۱,۵۳۹	۱,۴۵۱,۵۷۵	۱,۸۵۵,۵۰۱	۲۵	درآمد کارمزد
(۳,۴۱۱,۲۸۵)	(۱,۵۱۵,۴۷۷)	(۳,۳۷۹,۵۳۱)	۲۶	هزینه کارمزد
(۱۶۹,۷۴۶)	(۶۳,۹۰۲)	(۵۲۴,۰۳۰)		خالص درآمد کارمزد
۲۲۷,۵۴۶	۱,۰۵۴	۱۹,۴۴۱	۳۲	خالص سود سرمایه گذاری‌ها
۶۶۲,۵۰۰	۹۴,۲۱۹	۱,۰۱۱,۵۲۴	۳۷	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۸,۱۵۳,۹۲۷	۳,۰۸۶,۳۲۲	۶,۰۰۱,۱۲۶		جمع درآمدهای عملیاتی
۴۰۹,۴۱۱	۱۴۱,۷۷۵	۳۲۴,۴۹۶	۳۸	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۶,۶۱۷,۵۳۸)	(۲,۷۸۴,۵۹۵)	(۳,۶۵۵,۲۱۲)	۳۹	هزینه‌های اداری و عمومی
(۴۲۲,۲۹۲)	(۳۴۰,۸۴۹)	(۴۱۳,۶۲۸)	۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۳۸,۶۶۸)	(۱۶۱,۵۱۳)	(۱۶۵,۴۷۵)	۴۱	هزینه استهلاک
۹۷۴,۸۴۰	(۵۸,۸۵۰)	۲,۰۹۱,۳۰۷		سود(زیان) خالص
۳۰۱	(۱۸)	۶۴۷	۴۷	سود(زیان) هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
صورت تفسیرات در حقوق صاحبان سهام
برای دوره صیانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۹/۰۶/۳۱					شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۶,۹۲۹,۲۶۰)	(۱۰,۲۹۲,۳۲۹)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱	
۲,۰۹۱,۳۰۷	۲,۰۹۱,۳۰۷	-	-	-	سود خالص
(۴,۸۳۷,۹۵۳)	(۸,۲۰۱,۰۲۲)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۱۳۹۸/۰۶/۳۱					شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۷,۴۸۶,۲۲۸)	(۱۱,۱۱۸,۳۲۹)	۳۱۵,۵۲۱	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱	
(۵۸,۸۵۰)	(۵۸,۸۵۰)	-	-	-	زیان خالص
(۲۶۹,۰۲۲)	-	(۲۶۹,۰۲۲)	-	-	سایر اندوخته ها
(۸۰,۶۵۰)	(۸۰,۶۵۰)	-	-	-	تعدیلات سنواتی
(۷,۸۹۴,۷۵۰)	(۱۱,۲۵۷,۸۲۹)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۷,۴۸۶,۲۲۸)	(۱۱,۱۱۸,۳۲۹)	۳۱۵,۵۲۱	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱	
۹۷۴,۸۴۰	۹۷۴,۸۴۰	-	-	-	زیان خالص
(۲۶۹,۰۲۲)	-	(۲۶۹,۰۲۲)	-	-	سایر اندوخته ها
(۱۴۸,۸۵۰)	(۱۴۸,۸۵۰)	-	-	-	تعدیلات سنواتی
(۶,۹۲۹,۲۶۰)	(۱۰,۲۹۲,۳۲۹)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بست نانک ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	بسته	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالتهای عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
۱۱,۵۲۲,۹۳۳	۵,۲۸۸,۷۲۱	۷,۸۹۵,۲۰۰	۳۰-۱	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ه
۳,۰۶۷,۸۶۸	۱,۳۹۱,۱۵۱	۱,۸۵۵,۵۰۱	۳۵	کارمزد
۵,۳۴۵,۳۰۱	۲,۸۵۶,۷۶۰	۱,۹۰۱,۸۲۴	۳۰-۲	سود سپرده گذاری
۲۸۶,۷۹۸	۱,۰۵۴	۱۹,۴۴۱	۳۲	سود سرمایه گذاری ها
۸۱۱,۳۰۴	۲۹۶,۳۶۹	۷۹۴,۰۹۰		سایر درآمدها
نقد پرداختی بابت:				
(۹,۴۹۳,۸۵۹)	(۵,۷۱۱,۳۸۲)	(۴,۳۰۲,۸۳۳)	۳۳-۵	سود سپرده ها
(۳,۴۱۱,۲۸۵)	(۸۹۴,۶۱۵)	(۲,۳۷۹,۵۳۱)	۳۶	کارمزد
-	-	-		هزینه مالی
(۶,۴۳۸,۳۰۳)	(۲,۹۸۰,۳۱۳)	(۳,۹۰۲,۳۹۹)		سایر هزینه های عملیاتی
(۲۵,۰۰۰)	(۱۲۵,۰۰۰)	۴۹,۷۹۶		مالیات بر درآمد
۱,۶۶۵,۷۵۷	۲۳۵,۲۴۵	۱,۹۳۱,۰۸۹		جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از تغییرات عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری				
(۲۱,۴۴۲,۳۶۷)	(۹,۹۵۹,۹۷۷)	(۲,۳۴۵,۹۶۵)	۲۰	سپرده های مشتریان
۲۸۸,۰۶,۳۱۴	۵,۰۷۹,۳۳۷	۲۹۸,۰۲,۷۳۵	۲۱	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۶,۸۷۴,۲۴۶	۴,۴۱۵,۱۴۹	۲,۶۸۰,۲۲۴		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۵۸۳,۴۹۶	۵,۵۶۸,۲۱۴	۱۴,۲۷۸,۶۲۰	۲۶	خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری				
۸,۵۴۴,۷۴۵	۳,۲۸۶,۵۳۲	۸,۲۸۹,۱۶۹	۱۰	اصل مطالبات از دولت
(۳۹۶,۵۱۲)	(۱۳۲,۲۴۴)	(۳,۰۶۳,۹۰۰)	۱۱	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۳۳,۵۱۱,۰۶۳)	(۱۳,۱۹۵,۳۴۴)	(۳۵,۶۶۸,۴۴۰)	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲,۴۵۳,۷۸۶)	-	(۱۵,۰۶۰,۱۷۲)	۱۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۹۷,۵۷۸)	۷,۶۳۹	۳۰,۶۱۴	۱۴	سایر حسابهای دریافتی
۲۰,۲۳	(۱۸۷,۶۰۵)	(۱۷۰,۷۴۴)	۱۵	سپرده قانونی
(۶,۰۹۰,۲۱۵)	(۱,۳۶۴,۸۹۳)	۴۸۷,۰۹۴	۱۸	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۲۸۷,۵۳۹)	(۵۳,۳۲۸)	(۱۳۹,۰۲۷)	۱۹	جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
(۶,۴۷۰,۳۳۶)	(۶,۵۳۵,۶۴۰)	(۸۷۹,۸۱۰)		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
(۴,۸۰۴,۵۷۹)	(۶,۳۰۰,۳۹۵)	۱,۰۵۱,۳۷۹	۴۳	فعالتهای سرمایه گذاری
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود				
(۱۶۱,۹۵۵)	(۳۵,۲۱۴)	(۶۸,۶۱۲)	۱۶	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
۲۱۵,۶۱۳	۴۹	-		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۵۸,۳۴۹)	(۴,۱۵۱)	(۵,۷۸۲)	۱۷	وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۵۰۰,۵۵۴	-	۵۲۳,۰۲۵		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۹۵,۹۶۳	(۳۹,۳۱۶)	۴۴۸,۶۳۱		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۴,۳۰۸,۶۱۶)	(۶,۳۳۹,۷۱۱)	۱,۴۹۹,۹۱۰		فعالتهای تامین مالی
سود سهام پرداختی				
(۲)	(۲)	-	۲۲	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
-	-	-		خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۲)	(۲)	-		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
(۴,۳۰۸,۶۱۸)	(۶,۳۳۹,۷۱۳)	۱,۴۹۹,۹۱۰		موجودی نقد در ابتدای سال
۱۰,۴۸۹,۰۵۲	۱۰,۴۸۹,۰۵۲	۶,۳۱۳,۲۹۱		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۲,۸۵۷	-	۲۳۴,۶۵۴		موجودی نقد در پایان سال
۶,۲۱۳,۲۹۱	۴,۱۴۹,۳۳۹	۷,۹۳۷,۸۵۵	۹	مبادلات غیر نقدی
۲۸۹,۴۵۹	۷۹,۳۱۹	۶۰,۵۳۲	۴۴	

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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل شرکت پست بانک ایران و شرکت فرعی آن، صرافی فراز اعتماد (سهامی خاص) است. ماده واحده قانون تاسیس پست بانک در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ ۲۱ شهریور ۱۳۷۴ مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۲۹ شهریور ۱۳۷۴ به تائید شورای نگهبان رسیده است. اساسنامه پست بانک به استناد تبصره ۳ قانون مزبور و بنا به پیشنهاد مورخ ۱۴ آذر ۱۳۷۴ وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات (وزارت پست و تلگراف و تلفن سابق) در تاریخ ۳۰ اردیبهشت ۱۳۷۵ به تصویب هیأت وزیران رسیده و در تاریخ ۴ تیر ۱۳۷۵ جهت اجرا به وزارتخانه مزبور ابلاغ شده است. پست بانک در تاریخ چهارم دی ۱۳۷۵ تحت شماره ۱۲۶۸۷۵ در اداره کل ثبت شرکتها به شناسه ملی ۱۰۱۰۱۷۰۲۷۴۷ به ثبت رسیده است. مجوز صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۸۷۷ مورخ ۱۳۸۳/۰۳/۰۲ اخذ گردیده است. مرکز اصلی پست بانک در تهران و شعب آن در سراسر کشور می باشد.

۱-۱-۱- طبق تصویبنامه شماره ۶۸۹۸۵/ت/۳۷۹۲۵ هـ مورخ ۱۳۸۶/۵/۲ هیأت محترم وزیران، شرکت پست بانک مشمول واگذاری گردیده است. در همین راستا و در اجرای مفاد بند (ج) سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، اساسنامه پست بانک ایران در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۷ در مجمع عمومی فوق العاده بانکها تصویب و در تاریخ ۱۳۸۸/۴/۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. شرکت از تاریخ ۱۳۸۹/۸/۳ در سازمان بورس و اوراق بهادار مورد پذیرش واقع شده و معاملات آن در تابلوی فرعی بازار اول و از تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۸ معاملات در بازار دوم بورس انجام میشود. در همین راستا تاکنون ۲۴.۴۷ درصد از سهام بانک به سهام عدالت اختصاص یافته ، ۲۴.۰۴ درصد به سایر اشخاص (حقیقی و حقوقی) و ۰.۴۹ درصد نیز به صورت وکالتی به سازمان خصوصی سازی واگذار شده است.

۱-۱-۲- لازم به توضیح است بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ مجلس شورای اسلامی واگذاری سهام پست بانک طبق قانون (اجرای سیاستهای کلی اصل چهارم و چهارم (۴۴) قانون اساسی) تا سقف چهل و نه درصد تا پایان برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۹/۱۰/۱۵ ادامه می یابد. واگذاری باقیمانده سهام تا سقف هشتاد درصد پس از مهلت یاد شده، منوط به تداوم کلیه وظایف و مسئولیتهای بانک در ارائه خدمات بانکی در مناطق کمتر توسعه یافته و روستایی توسط این بانک و یا محول شدن آن به حداقل یکی از بانکهای دولتی است. همچنین هیئت وزیران مطابق مصوبه شماره ۱۳۱۹۸/ت/۵۲۸۸۰ هـ در جلسه ۱۳۹۵/۰۲/۰۵ به پیشنهاد شماره ۶۲/۲۰۵۹۰۲ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۱ وزارت امور اقتصاد و دارایی و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران تصویب کرد: با توجه به عدم تحقق شروط مندرج در قانون حذف نام پست بانک از فهرست شرکت های مشمول واگذاری قانون اجرای سیاستهای کلی اصل (۴۴) قانون اساسی و با تاکید بر ضرورت های موجود در تداوم حاکمیت دولت در اداره پست بانک ایران، واگذاری بیش از (۰.۴۹٪) سهام این شرکت تا تحقق کلیه وظایف و مسئولیتهای پست بانک در مناطق روستایی و کمتر توسعه یافته متوقف می گردد. در حال حاضر شرکت بر اساس قوانین و مقررات دولتی اداره می شود.

۱-۱-۳- رویه مربوط به نحوه واگذاری شرکت سهامی پست بانک در راستای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به شرح زیر بوده است :

ردیف	شماره و تاریخ	مرجع تصویب کننده قانون	شرح
۱	۶۸۹۸۵ ت ۳۷۹۲۵ هـ مورخ ۸۶/۰۵/۰۲	تصویب نامه هیات وزیران	واگذاری حداکثر ۵٪ از سهام پست بانک توسط سازمان خصوصی سازی به روش بورس به منظور کشف قیمت و عرضه تدریجی سهام
۲	۱۵۹۲۶ /۳۱۹۱۹۸ مورخ ۸۹/۱۰/۰۱	ریاست جمهوری	به جزء ۵٪ کشف قیمت و ۲۵٪ سهام عدالت ، فروش سهام تا سال ۱۳۹۲ متوقف می شود و کلیه اختیارات ریاست مجمع عمومی پست بانک به عهده وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات می باشد
۳	۳۷۴۷/۶۰۶ مورخ ۹۱/۰۲/۰۲	مجلس شورای اسلامی	ارسال طرح یک فوریتی حذف نام پست بانک از فهرست شرکتهای مشمول واگذاری قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی در جلسه علنی روز یکشنبه ۹۱/۱/۲۷
۴	۴۶۴۵۵/۳۰/۹۱ مورخ ۹۱/۰۲/۰۵	شورای نگهبان	اعلام مغایرت مصوبه مجلس با سیاستهای کلی ابلاغی مقام معظم رهبری مد ظله العالی در خصوص اصل ۴۴ قانون اساسی و همچنین مغایرت با بند یک اصل ۱۱۰ قانون اساسی
۵	۷۷۱۷/۶۰۶ مورخ ۹۱/۰۲/۲۳	مجلس شورای اسلامی	مصوبه واگذاری سهام پست بانک طبق قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی تا سقف ۴۹٪ تا پایان برنامه پنجم توسعه ۱۱۱ و همچنین واگذاری باقیمانده سهام تا سقف ۸۰٪ پس از مهلت یاد شده ، منوط به تداوم کلیه وظایف و مسئولیتهای بانک در ارائه خدمات بانکی در مناطق کمتر توسعه یافته و روستایی و یا محول شدن آن به حداقل یکی از بانکهای دولتی می باشد.
۶	۴۶۸۷۵/۳۰/۹۱ مورخ ۹۱/۰۳/۱۰	شورای نگهبان	تصویب شورای نگهبان در خصوص قانون جدید واگذاری پست بانک
۷	۵۲۸۸۰ ت/۱۳۱۹۸ هـ مورخ ۹۵/۰۲/۰۷	هیات وزیران	تاکید بر واگذاری تا سقف ۸۰٪ منوط به تداوم کلیه وظایف و مسئولیتهای بانک در ارائه خدمات بانکی در مناطق کمتر توسعه یافته به حداقل یکی از بانکهای دولتی.

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

- به موجب ماده ۲ اساسنامه بانک (مصوب مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و روزنامه رسمی مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۸) موضوع فعالیت پست بانک به شرح زیر می باشد:
- ۱- افتتاح و نگهداری حساب سپرده قرض الحسنه جاری، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت، بلند مدت و سایر حسابهای مشابه، صدور انواع کارتهای مجاز و انواع گواهی سپرده.
 - ۲- تصدی عاملیت وجوه اداره شده، امانی و اعتبارات بخشهای مربوطه.
 - ۳- اعطای انواع تسهیلات مالی و اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب قوانین جاری کشور.
 - ۴- افتتاح و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبار اسنادی یا غیر آن اصالتاً و یا به نمایندگی، وساطت و انجام هر نوع عملیات مربوط و استفاده از آنها.
 - ۵- صدور، تأیید و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی اعم از ریالی و ارزی، ظهنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار.
 - ۶- تصدی به معاملات صرافی، طلا و نقره با رعایت قوانین و مقررات مربوط.
 - ۷- به طور کلی بانک می تواند در راستای تحقق موضوع و اهداف بانک، به انجام کلیه عملیات مجاز بانکی در چارچوب قانون و مقررات جاری کشور اقدام نماید.

۱-۲-۱- فعالیت بانک طی دوره مالی مورد گزارش

- الف) در دوره مالی مورد گزارش، علاوه بر فعالیتهای ذکر شده در بند ۲-۱ خدمات افتتاح حساب جاری، دریافت قبوض و ... نیز در دفاتر روستایی پست بانک ارائه گردیده است.
- ب) دوره مالی شرکت فرعی بانک (صرافی فراز اعتماد) پایان اسفند هر سال و دفتر مرکزی آن در تهران خیابان بهشتی خیابان صابونچی خیابان هویزه غربی شماره ۱۴۹ واقع گردیده، شرکت مذکور در تاریخ ۱۳۸۹/۵/۱۳ طی شماره ۳۸۲۷۴۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی استان تهران به ثبت رسیده و از تاریخ ۱۳۹۰/۴/۱ فعالیت خود را آغاز نموده است. فعالیت شرکت صرافی فراز اعتماد (سهامی خاص) طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح زیر می باشد:
- خرید و فروش انواع پول های خارجی اعم از نقدی و حواله ای و انواع مسکوک طلا و نقره و هرگونه عملیات صرافی در چارچوب قوانین و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۲-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میانگین*	پایان دوره	میانگین*	پایان دوره	
۴۴	۴۴	۴۴	۴۴	شعب استان تهران
۳۵۶	۳۵۶	۳۵۴	۳۵۴	شعب سایر استان ها
۵	۵	۵	۵	شعب مناطق آزاد
۴۰۵	۴۰۵	۴۰۳	۴۰۳	

در دوره مور رسیدگی حسب مصوبات هیات محترم مدیره به شماره ۱۲۲۴ مورخ ۹۹/۰۴/۲۹ شعبه بعثت اردبیل و مصوبه ۱۲۳۱ مورخ ۹۹/۰۶/۱۸ شعبه پیشگامان یزد تعطیل گردیده است.

* منظور از میانگین ، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

۱-۳-۱- دفاتر خدمات بانکی

بر اساس مجوز اخذ شده از بانک مرکزی به شماره ۶۷۹۹ مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۰۷ تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱، تعداد ۵.۵۷۳ باجه روستایی (سال مالی قبل تعداد ۵.۴۲۳ باجه روستایی) مشغول فعالیت می باشند.

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

گروه					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره
۵۶۷	۵۵۹	۵۷۴	۵۶۹	۵۵۳	۵۴۷
۲۵۹	۲۵۲	۲۶۴	۲۶۲	۲۲۶	۱۹۹
۲,۰۷۸	۲,۰۴۰	۲,۰۹۸	۲,۰۸۰	۲,۰۴۱	۲,۰۴۱
۲,۹۰۴	۲,۸۵۱	۲,۹۳۶	۲,۹۱۱	۲,۸۱۹	۲,۷۸۷

دفتر مرکزی و سرپرستی ها
شعب استان تهران
شعب سایر استان ها

بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره
۵۵۲	۵۳۹	۵۵۹	۵۵۳	۵۳۳	۵۲۶
۲۵۹	۲۵۲	۲۶۴	۲۶۲	۲۲۶	۱۹۹
۲,۰۷۸	۲,۰۴۰	۲,۰۹۸	۲,۰۸۰	۲,۰۴۱	۲,۰۴۱
۲,۸۸۹	۲,۸۳۱	۲,۹۲۱	۲,۸۹۵	۲,۸۰۰	۲,۷۶۶

دفتر مرکزی و سرپرستی ها
شعب استان تهران
شعب سایر استان ها

۱-۵- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در دوره مورد گزارش لازم الاجرا نیستند

۱-۵-۱- استاندارد حسابداری شماره ۳۹ با عنوان صورت‌های مالی تلفیقی و ۴۱ با عنوان افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر که از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا می باشند.

۱-۵-۲- در سال ۱۳۹۸ استانداردهای حسابداری زیر تصویب یا مورد تجدید نظر قرار گرفته است:

استاندارد حسابداری ۱۸ صورت‌های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰، سرمایه گذاری در واحد های تجاری وابسته و مشارکتهای خاص و استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر این استانداردها به ترتیب الزاماتی را در خصوص حسابداری و افشاء در ارتباط با سرمایه گذاری در واحد های تجاری فرعی، مشارکتهای خاص و واحدهای تجاری وابسته ، هنگام تهیه صورت‌های مالی جداگانه توسط واحدهای تجاری، نحوه حسابداری سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته ، تعیین الزامات بکارگیری روش ارزش ویژه در حسابداری سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و در نهایت افشای اطلاعاتی که استفاده کنندگان صورت‌های مالی را قادر به ارزیابی ماهیت منافع واحد گزارشگر در واحدهای دیگر و ریسکهای مرتبط با آن منافع و آثار آن منافع بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریانهای نقدی واحد تجاری دیگر، تعیین کرده است. این استانداردها از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ لازم الاجراست. بر اساس ارزیابی ها و برآوردهای مدیریت شرکت استانداردهای فوق با توجه به شرایط کنونی، بطور کلی تاثیر قایل ملاحظه ای بر شناخت، اندازه گیری و گزارشگری اقلام صورت‌های مالی نخواهد داشت.

۱-۵-۳- در سال مالی مورد نظر برخی از مفاد استانداردهای حسابداری از جمله بندهای ۱۹، بند ۱۱۶ استاندارد ۱، بندهای ۱۷ و ۲۹ استاندارد ۲، بندهای ۴۷ تا ۵۲ و ۸۱ استاندارد ۱۱، بند های ۳۱ و ۳۵ استاندارد ۳۰ و بندهای ۱۸ و ۳۱ استاندارد حسابداری شماره ۳۷ در راستای تهیه صورت‌های مالی نمونه بر مبنای فرمت بانک مرکزی رعایت نگردیده است. شایان ذکر است که عدم رعایت موارد فوق تاثیر با اهمیتی بر محتوی اطلاعات ارائه شده توسط بانک نداشته است.

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه شماره ۹۸/۳۹۲۹۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۳ تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری در یادداشت های ۶ الی ۷ ارایه شده است.

۲-۱- مبانی تلفیق

۲-۱-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی پست بانک و صورت های مالی شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد (سهامی خاص) پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳- 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 یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر شده باشد.

۴- استفاده از قضاوتها و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوتها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیر بنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوتها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۴-۱- هزینه استهلاک مطابق با ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۴-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول مطابق با "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵- مبانی اندازه‌گیری

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده و در مورد زیر از ارزش‌های جاری استفاده شده است.
- زمین‌ها، ساختمان‌ها، تاسیسات و وسایل نقلیه بر مبنای روش تجدید ارزیابی (یادداشت ۴-۲-۷)

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی سالها و دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۷- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

تلفیقی گروه

بانک

مشمول تلفیق

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی

روش ارزش ویژه

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۲-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثناء موارد مندرج در یادداشت ۴-۲-۷، بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان سال منظور می‌شود.

۲-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ و بخشنامه‌های شماره ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۴ و ۲۰۰/۹۶/۱۷۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور میشود:

نوع دارایی	سال	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز (ATM)	۵ ساله	مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	مستقیم
اثاث و منصوبات	۵ و ۱۰ ساله	مستقیم

استهلاك دستگاه‌های اسکناس شمار، خودپرداز، تست اسکناس، صدور کارت، پرفراژ و چک زنی ۵ ساله و به روش مستقیم محاسبه می‌شود.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۷-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از شش ماه در دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در صفحه قبل است.

۷-۲-۴- زمین‌ها، ساختمانها، تأسیسات و وسایل نقلیه بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، تجدید ارزیابی شده و در حسابها ثبت گردیده است. مبلغ ۱۴۴.۵۷۴ میلیون ریال، مازاد حاصل از تجدید ارزیابی، طبق ماده قانونی مذکور در سال ۱۳۸۴ به حساب سرمایه دولت در بانک منظور شده است. همچنین طی سال ۱۳۹۲ در رعایت ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی در تأمین نیازهای کشور و تقویت امر صادرات، زمین‌ها و ساختمانها مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مازاد حاصل از تجدید ارزیابی به مبلغ ۲.۶۷۲.۳۰۸ میلیون ریال در حساب سرمایه بانک ثبت شده است.

۷-۳- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ۳ ساله مستقیم مستهلک می‌گردد.

۷-۴- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ و نامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. برای طبقات معوق و مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح صفحه بعد است:

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

نحوه شناسایی	یادداشت	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
		سود تسهیلات اعطایی :
تعهدی		جاری
تعهدی		سررسید گذشته
نقدی	۷-۴-۱	معوق
نقدی	۷-۴-۱	مشکوک الوصول
		وجه التزام :
تعهدی		جاری
تعهدی		سررسید گذشته
نقدی	۷-۴-۱	معوق
نقدی	۷-۴-۱	مشکوک الوصول
		کرمزد :
نقدی		کرمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی		کرمزد سایر خدمات بانکی
نقدی		کرمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۷-۴-۱- طبق نامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۹/۹ و نامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درآمد وجه التزام شامل سود ایام تاخیر و جریمه صرفاً تا طبقه سررسید گذشته بصورت تعهدی و طبقات معوق و مشکوک الوصول بصورت نقدی در حسابها منظور گردیده است.

۷-۵- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت توضیحی ۳۳، انعکاس یافته است.

۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

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)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش به روزآوری شده و وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد تا ۵ سال بعدی (بدون لحاظ ارزش و وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی و بازنشستگی کشوری می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوقهای مذکور پرداخت می‌شود.

* کارکنان بانک تحت پوشش صندوق های فوق‌الذکر هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۵ در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. سود ناشی از تسعیر اقلام پولی ارزی در حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷، منظور گردیده است.

مبلغ	نوع ارز
۱۱۰,۰۰۰	USD دلار آمریکا
۱۲۹,۰۰۰	EUR یورو
۱۶,۰۸۳	CNY یوان چین
۲۹,۵۹۱	AED درهم امارات متحده عربی
۱۴۰,۸۵۰	GBP پوند انگلیس
۱,۴۸۳	INR روپیه هند
۱,۴۳۹	RUB روبل روسیه
۱۴,۳۴۷	TRY لیر ترکیه
۸۲,۵۰۰	CAD دلار کانادا
۲۸۲,۶۲۴	OMR ریال عمان
۱۱۹,۴۶۶	CHF فرانک سوئیس
۱,۰۴۲	JPY ین ژاپن
۱۲,۴۳۷	SEK کرون سوئد
۹۴	KRW وون کره جنوبی

۸- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورت های مالی

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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
موجودی صندوق - ریال	۲,۱۲۷,۷۵۳	۱,۴۹۲,۶۷۵	۲,۱۲۷,۷۵۳	۱,۴۹۲,۶۵۵
موجودی صندوق - ارز	۲۵۸,۷۳۵	۲۰۳,۱۰۵	۲۵۳,۲۱۳	۲۰۰,۰۵۸
وجوه در راه - ریال	۱۴,۴۶۵	۱۱,۳۹۰	۱۴,۴۶۵	۱۱,۳۹۰
وجوه در راه - ارز	۵۹۹	۴۰	۵۹۹	۴۰
تنخواه گردان	۹,۹۸۵	۱,۵۶۱	۹,۹۳۵	۱,۵۶۱
سپردههای نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۸۵۲,۷۸۰	۵۲۴,۳۷۶	۴۳۰,۵۸۲	۲۴۹,۳۸۹
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی (محدود نشده)	۲,۸۵۹,۶۴۹	۱,۳۵۳,۵۵۳	۲,۸۵۹,۶۴۹	۱,۳۵۳,۵۵۳
سپرده های ارزی دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود نشده)	۲,۲۴۴,۳۹۱	۲,۹۰۷,۰۹۸	۲,۲۴۱,۶۹۰	۲,۹۰۴,۶۴۵
	۸,۳۶۸,۳۵۷	۶,۴۹۳,۷۹۸	۷,۹۳۷,۸۵۵	۶,۲۱۳,۲۹۱

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲.۷۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل مبلغ ۷۴۵.۸۶۳ دلار آمریکا، مبلغ ۱.۲۸۸.۷۷۱ یورو، مبلغ ۳۴.۲۵۰ درهم امارات و مبلغ ۲۳۰ پوند انگلیس و مبلغ ۴۱.۰۹۶ یوان چین و مبلغ ۵ لیر ترکیه و مبلغ ۲.۱۱۲.۰۳۰ روبل روسیه و مبلغ ۱.۸۳۰.۰۰۰ وون کره جنوبی می باشد و وجوه در راه ارز شامل مبلغ ۵.۴۴۷ دلار می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور شده است.

۹-۳- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) شامل حسابهای جاری پست بانک نزد سایر بانکها (عمدتاً بانکهای ملی، صادرات و ملت) می باشد.

۹-۴- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی شامل مبلغ ۱.۳۰۳.۰۷۳ یورو، مبلغ ۱.۶۸۲ پوند انگلستان، مبلغ ۸۴.۶۰۵.۱۹۳ درهم امارات، مبلغ ۲۴۸ دلار آمریکا، مبلغ ۱۸.۹۳۶ دلار کانادا، مبلغ ۱۲۶.۷۳۷.۴۰۵ روبل روسیه، مبلغ ۱.۳۴۳ ریال عمان، مبلغ ۲۲۷.۱۳۷ لیر ترکیه، مبلغ ۱۶۶.۲۸۵ ین ژاپن می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور شده است.

۹-۵- مانده فوق مربوط به مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی شامل مبلغ ۲۱۴.۸۷۴ پوند انگلستان، مبلغ ۱۰.۱۴۸.۸۰۹ درهم امارات، مبلغ ۴۸۹.۹۲۵ دلار آمریکا، مبلغ ۸۷۵ روبل روسیه، مبلغ ۶۳.۱۷۳.۹۶۱ روپیه هندوستان، مبلغ ۴۹۵ ریال عمان، مبلغ ۱۰۰۰ فرانک سوییس، مبلغ ۱۰۰۰.۰۰۰ کرون سوئد، مبلغ ۹۸.۱۶۹ لیر ترکیه، مبلغ ۶۱۶.۵۷۵ وون کره جنوبی، مبلغ ۱۰۰.۷۵.۰۶۵ ین ژاپن، مبلغ ۲.۷۷۹.۵۲۹ یورو و مبلغ ۸۶.۵۲۲.۰۵۲ یوان چین می باشد که با نرخ مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوط به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور شده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

گروه و بانک		یادداشت		مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مطالبات از بانک مرکزی
۳,۰۷۲,۹۰۷	۴۱۰,۰۲۰	۳,۰۷۲,۹۰۷	۴۱۰,۰۲۰	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲۶,۵۵۹,۷۵۳	۲۰,۹۳۳,۴۷۱	۲۶,۵۵۹,۷۵۳	۲۰,۹۳۳,۴۷۱	جمع
۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۲۱,۳۴۳,۴۹۱	۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۲۱,۳۴۳,۴۹۱	
۱۰-۱-۱- مطالبات از بانک مرکزی				
گروه و بانک		یادداشت		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
۲,۷۴۴,۸۰۱	۱۴,۱۸۶	۲,۷۴۴,۸۰۱	۱۴,۱۸۶	۱۰-۱-۱
۳۲۸,۱۰۶	۳۹۵,۸۳۴	۳۲۸,۱۰۶	۳۹۵,۸۳۴	۱۰-۱-۲ سایر مطالبات
۳,۰۷۲,۹۰۷	۴۱۰,۰۲۰	۳,۰۷۲,۹۰۷	۴۱۰,۰۲۰	

۱۰-۱-۱- کلیه تعهدات بانک ناشی از عملیات شتاب، شاپرک، ساتنا، پایا و ... در پایان هر روز با حساب مذکور تسویه می گردد لذا حساب فوق می بایست دارای مانده باشد.

۱۰-۱-۲- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل مبلغ ۳۲۸,۱۰۶ میلیون ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی طی اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بابت مصوبه شماره ۹۷/۰۹/۳۴۰۳۰ م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و براساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ بانک مرکزی از حساب جاری شماره ۹۷/۰۹/۳۴۰۳۰ به بانک مرکزی ارسال شده ولی تا کنون پاسخ آن بانک دریافت نگردیده و پیگیریهای لازم برای استرداد نامه شماره ۱۰۰/۱۳۰۶/۱۰۰۱/۱۰۰۱ مورخ ۹۷/۰۹/۲۶ به بانک مرکزی ارسال شده ولی تا کنون پاسخ آن بانک دریافت نگردیده و پیگیریهای لازم برای استرداد آن در حال انجام می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی به نتیجه نرسیده است. سرفصل فوق همچنین شامل مبلغ ۶۷,۷۲۸ میلیون ریال بابت جایزه سپرده قانونی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ می باشد.

گروه و بانک		یادداشت		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۲,۹۹۵,۰۰۰	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۲,۹۹۵,۰۰۰	۱۰-۲-۱
۴,۵۹۹,۰۰۰	۵,۶۲۱,۰۰۰	۴,۵۹۹,۰۰۰	۵,۶۲۱,۰۰۰	۱۰-۲-۲ سپردههای دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز
۸۱۳,۲۸۰	۹۸۹,۱۱۷	۸۱۳,۲۸۰	۹۸۹,۱۱۷	۱۰-۲-۳ سپردههای دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
-	۱,۱۱۴,۷۲۳	-	۱,۱۱۴,۷۲۳	۱۰-۲-۴ سپرده های ارزی دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود شده)
۷,۳۲۵	۲۱۳,۴۸۳	۷,۳۲۵	۲۱۳,۴۸۳	پرداخت چکهای بانکی صادره سایر بانکها
۱۴۸	۱۴۸	۱۴۸	۱۴۸	اسناد در جریان وصول سپرده های ریالی دیداری
۲۶,۵۵۹,۷۵۳	۲۰,۹۳۳,۴۷۱	۲۶,۵۵۹,۷۵۳	۲۰,۹۳۳,۴۷۱	

۱۰-۲-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری (بازار بین بانک ها) شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نام بانک / موسسه اعتباری	تسهیلات ریالی:
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱						
میلیون ریال	میلیون ریال			درصد			
-	۴,۰۰۰,۰۰۰	بازار بین بانکی	۱۳۹۹/۰۷/۰۱	۱۸	بازار بین بانکی		بانک شهر
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	بازار بین بانکی	۱۳۹۹/۰۷/۰۱	۱۸	بازار بین بانکی		ایران ونزوئلا
-	۹۹۵,۰۰۰	بازار بین بانکی	۱۳۹۹/۰۷/۰۱	۱۷/۵	بازار بین بانکی		اقتصاد نوین
-	۵۰۰,۰۰۰	بازار باز	۱۳۹۹/۰۷/۰۱	۱۴	بازار باز		بانک مرکزی
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	بازار بین بانکی	۱۳۹۹/۰۷/۰۱	۱۸	بازار بین بانکی		بانک دی
-	۵۰۰,۰۰۰	بازار بین بانکی	۱۳۹۹/۰۷/۰۱	۱۸	بازار بین بانکی		بانک ایران زمین
۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	بازار بین بانکی	۱۳۹۹/۰۷/۰۱	۱۸	بازار بین بانکی		بانک گردشگری
۴,۱۴۰,۰۰۰	-	بازار بین بانکی	-	-	بازار بین بانکی		قوامین
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	بازار بین بانکی	-	-	بازار بین بانکی		بانک آینده
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۲,۹۹۵,۰۰۰						

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	بانک شهر
۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	ایران ونزوئلا
۹۹۵,۰۰۰	-	-	-	۹۹۵,۰۰۰	اقتصاد نوین
۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰	بانک مرکزی
۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	بانک دی
۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
۱۲,۹۹۵,۰۰۰	-	-	-	۱۲,۹۹۵,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	-	-	-	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۰-۲-۲- سپرده های ارزی نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی به مبلغ ۵۱.۱۰۰.۰۰۰ دلار بوده که به منظور نقل و انتقال وجوه افتتاح گردیده است که در یادداشت ۱-۶-۲۰ افشا گردیده است و با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷-۱ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور گردیده است.

۱۰-۲-۳- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز که بعلت تحریم امکان برداشت از حسابهای مذکور میسر نمی باشد شامل مبلغ ۱۲۶.۹۷۵ دلار آمریکا، مبلغ ۸۳۸.۳۰۶ یورو ، مبلغ ۲۹.۶۶۶ پوند انگلستان و مبلغ ۵۳.۶۴۸.۷۰۸ یوان چین می باشد. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷-۱ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است.

۱۰-۲-۴- سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی-ارز شامل مبلغ ۶۹.۳۱۰.۶۵۳ یوان چین می باشد. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷-۱ تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است.

۱۰-۲-۵- موجودی نزد بانکها (محدود شده) دارای محدودیت برداشت ناشی از مواردی از قبیل تحریم، محدودیت زمانی و سایر محدودیتها می باشد که در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
یادداشت	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتی	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱-۱-۱	۳۲۵,۶۸۰	۵۰۹,۷۰۲	(۱۲,۵۳۱)	۸۲۲,۸۵۲	کارمزد قبوض آب، برق و تلفن ثابت و همراه
	۶۳,۲۸۹	-	(۹۴۹)	۵۷,۴۳۶	امهال تسهیلات بند خ ماده ۳۳
	۳۷۳,۶۹۱	-	(۵,۶۰۵)	۳۶۸,۰۸۶	بند "ا" تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸
	۲۴,۰۱۹	-	(۳۶۰)	۲۳,۶۵۹	امهال مطالبات زلزله زدگان سال ۱۳۹۶
	۸۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰	(۱,۶۸۰)	۱۱۰,۳۲۰	اوراق مرابحه/خرید تضمینی محصولات کشاورزی
	۱۰۵,۶۹۵	-	(۱,۵۸۵)	۱۰۴,۱۱۰	سود سهم دولت بابت تسهیلات یارانه بگیران
	۲,۸۱۷,۰۰۰	۹۸,۶۳۴	(۴۳,۷۳۶)	۲,۸۷۱,۸۹۸	مطالبات از شرکت پشتیبانی امور دام کشور
جمع	۳,۷۸۹,۳۷۴	۶۴۰,۳۳۶	(۶۶,۴۴۶)	۴,۳۶۳,۲۶۴	
	۱,۲۹۹,۳۶۴	-	-	۱,۲۹۹,۳۶۴	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۱۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

گروه و بانک		۱۳۹۹/۰۶/۳۱
جاری		
میلیون ریال		
کارمزد قبوض آب، برق و تلفن ثابت و همراه		۸۳۵,۳۸۲
امهال تسهیلات بند خ ماده ۳۳		۶۳,۲۸۹
بند ل تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸		۳۷۳,۶۹۱
امهال مطالبات زلزله زدگان سال ۱۳۹۶		۲۴,۰۱۹
اوراق مباحه/خرید تضمینی محصولات کشاورزی		۱۱۲,۰۰۰
سود سهم دولت بابت تسهیلات یارانه بگیران	۱۱-۱-۲	۱۰۵,۶۹۵
مطالبات از شرکت پشتیبانی امور دام کشور	۱۱-۱-۳	۲,۹۱۵,۶۳۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		(۶۶,۴۴۶)
		۴,۳۶۳,۲۶۴
		مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		۱,۲۹۹,۳۶۴
		مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱-۱-۱۱- مبلغ ۸۲۲.۸۵۲ میلیون ریال مطالبات از دولت (سال قبل مبلغ ۸۲۲.۸۵۲ میلیون ریال) شامل مبلغ ۳۲۵.۶۸۰ میلیون ریال کارمزد قبوض آب، برق، تلفن ثابت و همراه تا پایان سال ۱۳۸۸، مبلغ ۵۰۹.۷۰۲ میلیون ریال به عنوان سود و مبلغ ۱۲.۵۳۰ میلیون ریال ذخیره عمومی در حسابها منظور شده است. لازم به توضیح است عطف به نامه ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۹۶/۰۶/۰۷ بانک مرکزی به استناد مصوبه شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت/۵۳۸۷۵ هـ هیأت محترم وزیران مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ پیوست بخشنامه شماره ۵۵۷۷/م/وزارت امور اقتصاد و دارایی بانک مجاز است از ابتدای سال ۱۳۹۰ نسبت به مطالبات از دولت به نرخ سود تسهیلات (عقود مبادله ای) مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال سود شناسایی و در حسابها منظور نماید.

۱-۱-۱۱-۲- مبلغ مذکور مربوط به شناسایی سود ۳ قسط تسهیلات ده میلیون ریالی یارانه بگیران بوده که پرداخت تسهیلات مذکور طی نامه شماره ۹۹/۲۰۳۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۲ مدیریت کل اعتبارات اداره اعتبارات بانک مرکزی ج.ا.م بنی بر اجرای مصوبات ستاد ملی مقابله با کرونا در خصوص اعطای تسهیلات ده میلیون ریالی جهت یارانه بگیران به بانک ابلاغ گردیده است و همچنین سازمان برنامه و بودجه طی نامه شماره ۲۳۷۹۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۷ پرداخت معادل ۸ درصد سود کل تسهیلات پرداختی را تعهد و تضمین نموده است.

۱-۱-۱۱-۳- در دوره مالی مورد گزارش براساس تصویب نامه هیأت وزیران به استناد ماده (۶) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور به شماره ۴۲۵۸۱/ت/۵۷۸۱۶ ها مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۳ بدهی شرکت پشتیبانی امور دام کشور بابت اصل و سود تضمین شده تسهیلات دریافتی به مبلغ ۲.۸۱۷.۰۰۰ میلیون ریال با اعلام وزارت امور اقتصادی و دارایی به بدهی دولت منتقل گردید. و برای مطالبات مذکور به استناد نامه ۵۷۹۶/۱۱/۲۳/۵۷/م مورخ ۹۹/۰۵/۲۶ وزارت امور اقتصاد و دارائی مبلغ ۹۸.۶۳۴ میلیون ریال سود شناسایی و در حسابها منظور گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه و بانک										
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	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	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۶۴۱,۲۴۴	۲۰,۸۶۸,۹۲۲	(۶۸۵,۶۲۹)	۲۱,۵۵۴,۵۵۱	(۱۹۱,۷۵۰)	(۴,۴۱۷,۳۰۷)	-	۲۳۳,۸۵۵	۱,۰۲۱,۱۰۱	۲۴,۹۰۸,۶۵۲	فروش اقساطی
۳,۶۵۰,۶۴۵	۳,۹۲۶,۶۷۴	(۹۷,۲۲۷)	۴,۰۲۳,۹۰۱	(۱۹,۳۶۲)	(۱,۲۹۴,۴۲۳)	-	۹,۲۷۹	۴۸,۵۰۵	۵,۲۷۹,۹۰۲	جعاله
۲۹,۰۲۰	۲۰۹,۴۱۵	(۳,۲۳۷)	۲۱۲,۶۵۲	-	-	-	۱۸	۲,۰۶۱	۲۱۰,۵۷۳	سلف
۱,۹۱۰,۷۴۳	۲,۹۲۱,۳۸۲	(۹۹۳,۳۴۰)	۳,۹۱۴,۷۲۲	(۷۴,۰۵۰)	-	(۲۵,۹۰۶)	۶۶۵,۹۱۱	۱۶۴,۴۲۱	۳,۱۸۴,۳۴۶	مضاربه
۲۸,۰۳۵,۲۵۳	۳۴,۱۹۴,۲۸۱	(۱,۹۶۲,۷۳۷)	۳۶,۱۵۷,۰۱۸	(۵۱۶,۰۳۰)	-	(۱۵۳,۸۰۹)	۱,۳۸۹,۴۲۳	۲,۳۹۰,۲۸۰	۳۳,۰۴۷,۱۵۴	مشارکت مدنی
۷۸۴,۳۴۱	۱,۳۳۵,۷۷۰	(۲۶,۷۸۱)	۱,۳۶۲,۵۵۱	(۳,۴۲۰)	(۱۰۵,۹۵۹)	-	۵,۰۸۵	۳۷,۷۷۲	۱,۴۲۹,۰۷۳	خرید دین
۴۳,۹۱۴,۱۴۱	۵۲,۴۰۲,۶۸۴	(۱,۲۷۱,۷۷۸)	۵۳,۶۷۴,۴۶۲	(۴۵۳,۶۲۶)	(۱۲,۹۰۲,۱۱۴)	-	۲۵۱,۳۴۴	۱,۸۵۰,۱۶۴	۶۴,۹۲۸,۶۹۴	مراجعه
۱,۳۱۴,۳۸۰	۱,۲۴۳,۵۸۹	(۷۵,۷۸۰)	۱,۳۱۹,۳۶۹	(۳۶,۶۶۵)	(۶۵,۹۷۲)	-	۲,۳۰۹	۹۲,۴۵۱	۱,۳۲۷,۲۴۶	استصناع
۶,۳۴۵,۸۶۹	۱۹,۳۶۲,۰۶۵	(۳۶۹,۶۳۷)	۱۹,۷۳۱,۷۰۲	-	-	-	۱۳,۳۰۳	-	۱۹,۷۱۸,۳۹۹	قرض الحسنه
۱,۸۸۶,۷۸۶	۲,۵۰۶,۴۸۱	(۳۸,۷۹۰)	۲,۵۴۵,۲۷۱	(۱,۳۸۷)	(۱,۶۲۵,۵۱۹)	-	۹۳	۳,۳۴۷	۴,۱۶۸,۷۳۷	تسهیلات اعطایی مسکن
۲,۲۴۲,۰۳۱	۲,۸۸۵,۶۲۶	(۴۳,۹۴۴)	۲,۹۲۹,۵۷۰	-	(۸۳,۳۴۵)	-	۲۸۲	۱۱۳,۳۰۶	۲,۸۹۹,۳۲۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۹۱,۰۶۷	۳۲,۹۴۳	(۱,۹۸۸,۹۰۴)	۲,۰۲۱,۸۴۷	-	-	-	۱,۰۸۵,۹۷۶	-	۹۳۵,۸۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۰,۵۷۸	۴۹,۱۰۵	(۲۸۸,۳۰۶)	۳۳۷,۴۱۱	-	-	-	۱۳۹,۳۳۲	-	۱۹۸,۰۷۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸۱۷,۴۱۴	۳,۳۹۲,۴۸۳	(۵۱,۶۶۲)	۳,۴۴۴,۱۴۵	-	-	-	۶۳	۱۹,۲۸۱	۳,۴۲۴,۸۰۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
-	-	(۹۸۳,۸۷۱)	۹۸۳,۸۷۱	-	-	-	۲۹۷,۹۷۹	۴۰۵,۷۴۴	۲۸۰,۱۴۸	سایر
۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	(۸,۸۸۱,۶۲۳)	۱۵۴,۲۱۳,۰۴۳	(۱,۲۹۶,۲۹۰)	(۲۰,۴۹۴,۶۳۹)	(۱۷۹,۷۱۵)	۴,۰۹۴,۲۵۲	۶,۱۴۸,۴۲۳	۱۶۵,۹۴۱,۰۰۲	

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۳۹۹/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۱۶۳,۶۰۸	۹۲۰,۸۷۷	۲۲۲,۵۶۹	۲۴۴,۵۲۳	۲۴,۷۷۵,۶۳۹	فروش اقساطی
۵,۳۳۷,۶۸۶	۷۰,۲۹۵	۴۳,۷۹۷	۴۶,۲۹۶	۵,۱۷۷,۲۹۸	جعاله
۲۱۲,۶۵۲	۶۵	-	-	۲۱۲,۵۸۷	سلف
۴,۰۱۴,۶۷۸	۱,۱۸۲,۵۵۵	۴۵,۵۱۵	۷۲,۵۳۷	۲,۷۱۴,۰۷۱	مضاربه
۳۶,۸۲۶,۸۵۷	۲,۳۳۷,۴۰۹	۵۹۰,۵۳۴	۲,۱۳۵,۱۸۸	۳۱,۷۶۳,۷۲۶	مشارکت مدنی
۱,۴۷۱,۹۳۰	۸,۵۰۸	۲۳,۱۴۹	۹,۱۲۳	۱,۴۳۱,۱۵۰	خرید دین
۶۷,۰۳۰,۲۰۲	۷۸۲,۵۳۹	۶۸۴,۰۳۴	۱,۵۲۵,۶۲۳	۶۴,۰۳۸,۰۰۶	مراجعه
۱,۴۲۲,۰۰۶	-	۳۲۲,۷۷۴	۵۰,۶۲۷	۱,۰۴۸,۶۰۵	استصناع
۱۹,۷۳۱,۷۰۲	۱۰۰,۳۸۳	۶۳,۸۷۶	۴۸,۲۷۰	۱۹,۵۱۹,۱۷۳	قرض الحسنه
۴,۱۷۲,۱۷۷	۱۳,۳۰۴	۹۰۳	۱,۷۴۳	۴,۱۵۶,۲۲۷	تسهیلات اعطایی مسکن
۳,۰۱۲,۹۱۵	-	-	-	۳,۰۱۲,۹۱۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۰۲۱,۸۴۷	۲,۰۲۱,۸۴۷	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۳۷,۴۱۱	۳۳۷,۳۱۹	-	-	۹۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۴۴۴,۱۴۵	-	-	-	۳,۴۴۴,۱۴۵	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۹۸۳,۸۷۱	۹۸۳,۸۷۱	-	-	-	سایر
۱۷۶,۱۸۳,۶۸۷	۸,۷۵۸,۹۷۲	۱,۹۹۷,۱۵۱	۴,۱۳۳,۹۳۰	۱۶۱,۲۹۳,۶۳۴	
کسر می شود					
(۲۰,۴۹۴,۶۳۹)	-	-	-	(۲۰,۴۹۴,۶۳۹)	سود سال های آتی
(۱,۲۹۶,۲۹۰)	(۴۹۵,۶۲۰)	(۲۷۸,۴۵۰)	(۵۲۲,۲۲۰)	-	سود و کارمزد معوق
(۲۵,۹۰۶)	(۷,۹۶۴)	-	-	(۱۷,۹۴۲)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۵۳,۸۰۹)	(۱۰)	-	-	(۱۵۳,۷۹۹)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۵۴,۲۱۳,۰۴۳	۸,۲۵۵,۳۷۸	۱,۷۱۸,۷۰۱	۳,۶۱۱,۷۱۰	۱۴۰,۶۲۷,۲۵۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۱۰۹,۴۰۹)	-	-	-	(۲,۱۰۹,۴۰۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۷۷۲,۲۱۴)	(۶,۳۳۷,۳۳۵)	(۲۶۱,۱۸۲)	(۱۷۳,۶۹۷)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۱,۹۱۸,۰۴۳	۱,۴۵۷,۵۱۹	۳,۴۳۸,۰۱۳	۱۳۸,۵۱۷,۸۴۵	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۲,۰۲۳,۷۴۹	۱,۰۰۳,۶۳۵	۱,۴۴۰,۰۵۵	۱۰۵,۲۵۶,۰۷۳	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

- ۱۲-۱-۱- تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت شده است.
- ۱۲-۱-۲- هنگام اعطای تسهیلات به متقاضیان و با توجه به نوع عقد، نحوه و دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات، نسبت به محاسبه حداقل سود مورد انتظار هر یک از تسهیلات، تفکیک و تقسیم بندی سود قرارداد به هر سال اقدام و در پایان هر ماه بطورسیستماتیک سهم سود اقساط موردنظر به حساب سود تضمین شده منظور میشود
- ۱۲-۱-۳- با توجه به نوع فعالیت بانک و پرداخت تسهیلات، احتمال سوخت یا لاوصول بودن برخی از تسهیلات پرداختی همواره وجود دارد، لذا براساس روش مندرج در (یادداشت ۷-۷)، اهم رویه های حسابداری، ذخیره مورد نیاز به مبلغ ۸.۸۸۱.۶۲۳ میلیون ریال طی دوره مورد گزارش و سنوات قبل در حسابها منظور شده است.
- ۱۲-۱-۴- بانک درقبال تسهیلات پرداختی به هر یک از متقاضیان، وثایق معتبری از قبیل: چکهای وصولی مشتریان یا گیرنده تسهیلات، سفته و وثایق ملکی، اخذ مینماید و در صورت عدم بازپرداخت اقساط توسط مشتری، با توجه به ضوابط و آیین نامه های داخلی نسبت به تملیک وثایق ملکی و یا اقدام حقوقی در مورد سایر وثایق مینماید.
- ۱۲-۱-۵- بدهکاران مشکوک الوصول بابت اعتباراسنادی پرداخت شده جمعاً به مبلغ ۲,۰۲۱,۸۴۷ میلیون ریال شامل ۹۳۵,۸۷۱ میلیون ریال اصل و ۱,۰۸۵,۹۷۶ میلیون ریال فرع و وجه التزام تسهیلات مربوطه می باشد لازم به توضیح است بابت موارد فوق بر اساس بخشنامه ۲۸۲۳ بانک مرکزی معادل ۹۷ درصد مطالبات مبلغ ۱,۹۶۱,۹۰۱ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.
- ۱۲-۱-۶- سهم الشرکه های بانک و شریک بابت سهم بانک و آورده های شریک (نقدی و یا غیرنقدی) در حساب مشترک مشارکت مدنی متمرکز می شود و سپس بر اساس نوع قرارداد بصورت یکجا و یا به تدریج در حین اجرای طرح و متناسب با پیشرفت کار از این محل پرداخت می شود، همچنین در برخی موارد در صورتیکه مشتری قبل از سررسید قرارداد تسهیلات مشارکت مدنی بخشی از بدهی خود را پرداخت نماید، مبلغ پرداختی در این حساب منظور و سپس در سررسید قرارداد از سرفصل اصلی تسهیلات کسر خواهد شد.
- ۱۲-۱-۷- مبلغ ۲۷,۳۹۵,۱۳۳ میلیون ریال از خالص تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی و فروش اقساطی و مرابحه مربوط به تسهیلات اعطایی از محل منابع دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد. (مبلغ خالص تسهیلات ارزی صندوق توسعه ملی ۲,۱۵۶,۴۲۳ میلیون ریال به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۱۲ می باشد)
- ۱۲-۱-۸- با عنایت به استقرار سیستم نرم افزاری جدید بانک اقلام نامشخص و غیر قابل وصول به مبلغ ۹۸۳,۸۷۱ میلیون ریال شناسایی گردیده و تحت عنوان سایر در سرفصل تسهیلات منعکس گردیده است و مبالغ فوق عمدتاً مربوط به شناسایی تعهدی سود و وجه التزام دریافتی گیرندگان تسهیلات در سنوات قبل بوده که در هنگام تسویه تعدیل نگردیده است. بابت سرفصل فوق صددرصد ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۰۶,۴۹۵	۶,۹۱۵,۵۶۱	۱,۰۹۰,۹۳۴	۸,۴۹۶,۵۳۴	۶,۸۹۳,۶۴۸	۱,۶۰۲,۸۸۶
۴۹۰,۰۳۹	(۲۱,۹۱۳)	۵۱۱,۹۵۲	۳۸۵,۰۸۹	(۱۲۱,۴۳۴)	۵۰۶,۵۲۳
۸,۴۹۶,۵۳۴	۶,۸۹۳,۶۴۸	۱,۶۰۲,۸۸۶	۸,۸۸۱,۶۲۳	۶,۷۷۲,۲۱۴	۲,۱۰۹,۴۰۹

مانده ابتدای دوره
افزایش (کاهش) طی سال
مانده پایان دوره

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۹,۲۳۱	۷۲۹,۲۰۳	-	-	-	۷۲۹,۲۰۳
۱,۶۲۶,۹۴۲	۲,۱۵۶,۴۲۳	-	-	-	۲,۱۵۶,۴۲۳
۲,۲۷۶,۱۷۳	۲,۸۸۵,۶۲۶	-	-	-	۲,۸۸۵,۶۲۶

منابع داخلی
صندوق توسعه ملی

- ۱۲-۳-۱- مانده ناخالص تسهیلات ارزی اعطایی بانک از منابع داخلی مربوط به تسهیلات اعطایی به شرکت های تولید فرآورده های گوشتی کاله آمل به مبلغ ۵,۷۳۸,۸۱۸ یورو ناخالص و تسهیلات اعطایی بانک از منابع صندوق توسعه ملی به مبلغ ۱۹,۹۱۰,۹۵۴ دلار مربوط به شرکت تولید و بهره برداری آتیه گیلاب صنعت بوده که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوط به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور شده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مابقی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه و بانک

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱					
	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
۱۳۹۹ و قبل از آن	۶,۵۹۱,۱۱۲	۳۵,۰۲۱,۷۹۷	۱۰,۲۷۵,۶۴۳	۱,۳۷۵,۴۵۰	۱,۶۸۵,۶۵۶	۲۰,۵۱۳,۶۵۴	۴۴۹,۶۶۹	۷۲۱,۷۲۵
۱۴۰۰	۳۸,۰۲۸,۷۲۸	۳۱,۱۵۸,۱۸۱	۱,۵۰۰,۹۱۸	۴۷۶,۷۶۲	۱,۳۳۸,۰۲۲	۲۷,۷۷۹,۱۱۷	۱۲,۸۵۳	۵۰,۵۰۹
۱۴۰۱	۱۴,۲۶۷,۴۲۶	۳۲,۶۷۶,۷۷۷	۱۴,۲۸۷,۰۷۹	۷۵۱,۹۲۲	۹۳,۸۵۳	۱۷,۵۰۹,۹۱۱	۳۲,۳۸۴	۱,۶۲۸
۱۴۰۲	۲۳,۲۱۵,۴۹۹	۱۷,۸۶۸,۳۳۱	۴,۳۱۱,۰۶۲	۸۸۵,۳۳۳	۳۶۵,۶۰۸	۱۲,۳۰۵,۷۵۳	۴۶۴	۱۱۱
۱۴۰۳ و پس از آن	۲۷,۶۲۰,۷۴۷	۲۸,۶۰۶,۳۳۴	۲۵,۷۴۵,۴۷۵	۸۲۲,۹۲۵	۱,۲۱۹,۱۳۳	۸۰۷,۱۸۶	۱۱,۵۱۵	۱۰۰
	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۵۶,۱۲۰,۱۷۷	۴,۳۱۲,۳۹۲	۴,۷۰۲,۲۷۲	۷۸,۹۱۵,۶۲۱	۵۰۶,۸۸۵	۷۷۴,۰۷۳
	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۳۷,۸۵۶,۷۳۷	۲,۹۴۳,۸۵۳	۲,۶۳۱,۷۶۰	۶۴,۷۵۴,۵۵۲	۶۲۱,۴۲۹	۹۱۵,۱۸۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۲-۴-۱- نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین گردیده که بر اساس آخرین بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۴ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود ۱۸ درصد اعلام شده است.

۱۲-۴-۲- مانده تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً "مربوط به وامهای پرسنلی به مبلغ ۱۱.۹۱۹.۱۱۶ میلیون ریال و تسهیلات استنصاب به مبلغ ۱.۲۴۳.۵۸۹ میلیون ریال، تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی به مبلغ ۲۰.۳۷۵.۴۲۴ میلیون ریال، مبلغ ۱۱.۷۱۲.۱۵۳ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه یارانه بگیران و مبلغ ۱۰.۹۰۸.۶۹۸ میلیون ریال بابت سایر عقود (وام های قرض الحسنه عادی پرداخت شده به مشتریان و ...) می باشد.

۱۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

گروه و بانک

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده	۵,۳۴۵,۰۵۳	۵,۲۰۳,۷۰۹	
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۵,۴۱۶	۳۲,۱۵۴	
ضمانت نامه بانکی	۳۰۸,۴۲۶	۷۳۷,۹۱۹	
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۳۴۶,۰۲۳	۲۳۲,۲۵۹	
زمین و ساختمان	۱۸,۶۸۱,۹۰۶	۲۱,۹۳۱,۰۷۷	
ماشین آلات	۸,۶۲۷	۴,۵۲۹	
چک و سفته , سایر	۸۵,۰۲۸,۰۶۱	۱۱۷,۱۸۹,۷۷۳	
	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	

* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۲-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه و بانک

فروش اقساطی	جعاله	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی مسکن	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۸,۲۸۴,۰۶۰	۳,۶۸۴,۵۳۹	۲,۸۷۸	۲۰,۶۶۲,۵۴	۲۶,۴۶۸,۳۲۱	۷۶۱,۶۱۵	۴۳,۵۷۶,۱۹۱	۶,۵۰۰,۸۸۱	۱,۲۶۳,۷۶۲	۳,۱۹۶,۵۹۱	۱,۹۱۳,۷۰۴	۹۶۷,۴۶۶	۸۲۴,۶۰۴	۱۰۹,۱۰۱,۵۴۹
اعطایی طی سال	۲۰,۳۶۰,۸۹۵	۲,۱۱۶,۳۴۸	۲۱۵,۴۹۷	۲,۸۳۹,۱۳۰	۳۴,۱۲۴,۰۵۹	۱,۹۱۳,۰۷۱	۳۸,۷۰۵,۵۸۹	۲۰,۷۳۳,۱۱۳	۲۶,۱۵۳,۳۵۰	۳۵,۴۶۵	-	۲۶۶,۰۰۰,۵۴	-	۱۵۵,۵۶۶,۳۳۳
وصولی طی سال	(۱۸,۳۴۵,۳۶۰)	(۱,۸۳۴,۷۷۰)	(۳۳,۷۱۲)	(۱,۷۹۵,۰۸۸)	(۲۸,۰۶۱,۲۵۶)	(۱,۳۵۴,۹۹۲)	(۳۰,۷۰۸,۸۲۶)	(۱,۴۴۵,۱۸۶)	(۱۲,۹۳۵,۸۳۲)	-	(۲۷,۷۲۰)	(۲۳,۹۹۹,۸۵۷)	(۶۵,۴۳۴)	(۱۲۱,۱۰۱,۷۳۵)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۸۳,۹۲۶	-	-	-	۵۸۳,۹۲۶
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۲۰,۳۹۹,۵۹۵	۳,۹۶۶,۱۱۷	۲۱۰,۵۷۳	۳,۱۱۰,۲۹۶	۳۲,۵۳۱,۱۲۴	۱,۲۱۹,۶۹۴	۵۱,۵۷۲,۹۵۴	۱۹,۷۱۸,۳۹۹	۱,۲۲۴,۶۰۹	۲,۸۱۵,۹۸۲	۱۹۸,۰۷۹	۳,۴۲۴,۸۰۱	۲۸۰,۱۴۸	۱۴۴,۱۵۰,۰۷۳
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۰۰۷,۱۱۹	۵۵,۵۴۴	۷۳۶	۸۴۷,۱۳۰	۳,۵۹۲,۰۰۰	۳۶,۵۳۵	۱۰۲,۱۲۰	۱۳,۰۰۵	۱,۴۴۶,۵۵۳	۷۹,۵۸۳	۲,۹۳۳	۱۴۰,۲۹۲	۵,۲۵۸	۹,۱۱۸,۴۹۷
افزایش طی سال	۸۰۹,۶۷۳	۱۱۲,۶۳۲	۱,۳۵۹	۱۷۳,۲۹۴	۲,۴۸۰,۸۲۲	۷۱,۸۷۴	۲,۹۳۳,۱۳۸	۵,۹۲۳	۱۲,۱۸۳	۲۲,۷۲۸	-	۱۸۳,۸۱۸	-	۷۰,۸۹۶,۴۵
وصولی طی سال	(۵۶۱,۸۳۶)	(۱۱۰,۳۹۲)	(۱۶)	(۱۹۰,۰۹۲)	(۲,۳۹۳,۱۱۹)	(۶۵,۵۵۲)	(۲,۲۷۸,۱۸۳)	(۵,۶۲۵)	(۱۹,۵۴۳)	(۲۴۸,۱۲۹)	-	(۱۶۹,۷۳۲)	-	(۵,۹۶۵,۴۵۷)
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۲۵۴,۹۵۶	۵۷,۷۸۴	۲,۰۷۹	۸۳۰,۳۳۲	۳,۷۷۹,۷۰۳	۴۲,۸۵۷	۲,۱۰۱,۵۰۸	۱۳,۳۰۳	۹۴,۷۶۰	۱۱۳,۵۸۸	۱۰,۸۵,۹۷۶	۱۳۹,۳۳۲	۱۹,۳۴۴	۱۰,۲۴۲,۶۸۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۶۴۹,۹۳۵)	(۸۹,۴۳۸)	(۵۰۴)	(۱,۰۰۲,۶۴۱)	(۳,۰۲۵,۰۶۸)	(۱۳,۸۰۹)	(۱,۱۰۸,۶۰۳)	(۱۶۸,۰۱۷)	(۵۱۵,۰۲)	(۳۴,۱۴۳)	(۲۹,۸۴۱)	(۲۹۸,۹۰۵)	(۱۲,۴۴۸)	(۸,۴۹۶,۵۳۴)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۳۵,۶۹۴)	(۷,۷۸۹)	(۲,۷۳۳)	۹,۳۰۱	۶۲,۳۳۱	(۱۲,۹۷۲)	(۱۶۳,۱۷۵)	(۲۰,۱۶۲۰)	(۲۴,۲۷۸)	(۹,۸۰۱)	(۸,۹۴۹)	۱۰,۵۹۹	(۳۹,۳۱۴)	(۳۸۵,۰۸۹)
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	(۶۸۵,۶۲۹)	(۹۷,۲۲۷)	(۳,۲۳۷)	(۹۹۳,۳۴۰)	(۲,۹۶۲,۷۳۷)	(۲۶,۷۸۱)	(۱,۲۷۱,۷۷۸)	(۱۷۸,۱۸۲)	(۷۵,۷۸۰)	(۴۳,۹۴۴)	(۳۸,۷۹۰)	(۲۸۸,۳۰۶)	(۵۱,۶۶۲)	(۸,۸۸۱,۶۲۳)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	(۲۵,۹۰۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۵,۹۰۶)
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵۳,۸۰۹)
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۸,۶۴۱,۲۴۴	۳,۶۵۰,۶۴۵	۲۹,۰۲۰	۱,۹۱۰,۷۴۳	۲۸,۰۳۵,۲۵۳	۷۸۴,۳۴۱	۴۳,۹۱۴,۱۴۱	۱۳,۴۸۰	۱,۲۶۳,۷۶۲	۳,۱۹۶,۵۹۱	۱,۹۱۳,۷۰۴	۹۶۷,۴۶۶	۸۲۴,۶۰۴	۱۰۹,۱۰۱,۵۴۹
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۲۰,۸۶۸,۹۲۲	۳,۹۲۶,۶۷۴	۲۰۹,۶۱۵	۲,۹۲۱,۳۲۸	۳۴,۱۹۴,۲۸۱	۱,۳۳۵,۷۷۰	۵۲,۴۰۲,۶۸۴	۱۹,۳۶۲,۰۶۵	۱,۲۲۴,۵۸۹	۲,۸۱۵,۹۸۲	۱۹۸,۰۷۹	۳,۴۲۴,۸۰۱	۲۸۰,۱۴۸	۱۴۴,۱۵۰,۰۷۳

* فرغ تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۶-۱۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه و بانک

فروش اقساطی	جعاله	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی مسکن	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۷۵,۰۴۰	۴۵,۹۳۴	۷۱۴	۱۵۱,۴۷۱	۲,۲۵۲,۳۶۳	۳۳,۳۲۷	۱,۳۱۵,۰۷۸	۹۹,۲۲۵	۲,۸۳۰	۶۵,۳۹۱	-	۵,۲۰۴	۴۰۵,۷۴۴	۵۰,۵۲,۳۲۱
افزایش طی سال	۷۵۹,۹۷۰	۱۰۳,۷۵۷	۱,۳۵۸	۱۴۲,۳۹۶	۱,۹۶۷,۱۷۶	۶۶,۰۷۰	۲,۷۲۰,۶۷۲	۹,۱۶۷	۲۲,۷۲۸	۲۴۲,۶۹۱	-	۱۴۲,۳۶۴	-	۶,۱۷۸,۳۴۹
وصولی طی سال	(۵۱۳,۹۰۹)	(۱۰۱,۱۸۶)	(۱۱)	(۱۲۹,۴۴۶)	(۱,۸۲۹,۲۵۹)	(۶۱,۶۲۵)	(۳,۰۸۵,۵۸۶)	(۱۵,۹۴۱)	(۲۲,۲۱۱)	(۱۹۴,۷۷۶)	-	(۱۲۸,۲۸۷)	-	(۵,۰۸۲,۲۳۷)
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۰۲۱,۱۰۱	۴۸,۵۰۵	۲,۰۶۱	۱۶۴,۴۲۱	۲,۳۹۰,۲۸۰	۳۷,۷۷۲	۱,۸۵۰,۱۶۴	۹۲,۴۵۱	۳,۳۴۷	۱۱۳,۳۰۶	-	۱۹,۲۸۱	۴۰۵,۷۴۴	۶,۱۴۸,۴۳۳
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۳۲,۰۷۹	۹,۶۱۰	۲۲	۶۹۵,۶۵۹	۱,۳۳۹,۶۳۷	۳,۲۰۸	۲۳۱,۴۷۵	۲,۸۹۵	۹۳	۱۴,۱۹۲	۱,۰۸۵,۹۷۶	۵۴	۲۹۷,۹۷۹	۴,۰۶۶,۱۷۶
افزایش طی سال	۴۹,۷۰۳	۸,۸۷۵	۱	۳۰,۸۹۸	۵۱۳,۶۴۶	۵,۸۰۴	۲۱۲,۴۶۶	۳,۰۱۶	-	۳۹,۴۴۳	-	۴۱,۴۵۴	-	۹۱۱,۲۹۶
وصولی طی سال	(۴۷,۹۲۷)	(۹,۲۰۶)	(۵)	(۶۰,۶۴۶)	(۴۶۳,۸۶۰)	(۳,۹۲۷)	(۱۹۲,۵۹۷)	(۳,۶۰۲)	-	(۵۳,۳۵۳)	(۱,۰۲۷)	(۴۱,۴۴۵)	-	(۸۸۳,۲۲۰)
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۲۳۳,۸۵۵	۹,۲۷۹	۱۸	۶۶۵,۹۱۱	۱,۳۸۹,۴۲۳	۵,۰۸۵	۲۵۱,۳۴۴	۲,۳۰۹	۹۳	۲۸۲	۱,۰۸۵,۹۷۶	۶۳	۲۹۷,۹۷۹	۴,۰۹۴,۲۵۲
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۰۰۷,۱۱۹	۵۵,۵۴۴	۷۳۶	۸۴۷,۱۳۰	۳,۵۹۲,۰۰۰	۳۶,۵۳۵	۱,۴۴۶,۵۵۳	۱۰۲,۱۲۰	۲,۹۲۳	۷۹,۵۸۳	۱,۰۸۵,۹۷۶	۱۴۰,۲۹۲	۷۰۳,۷۲۳	۹,۱۱۸,۴۹۷
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۲۵۴,۹۵۶	۵۷,۷۸۴	۲,۰۷۹	۸۳۰,۳۳۲	۳,۷۷۹,۷۰۳	۴۲,۸۵۷	۲,۱۰۱,۵۰۸	۹۴,۷۶۰	۳,۴۴۰	۱۱۳,۵۸۸	۱,۰۸۵,۹۷۶	۱۳۹,۳۳۲	۷۰۳,۷۲۳	۱۰,۲۴۴,۶۸۵

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۲-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۹۰۸,۵۹۲	(۳,۸۲۵,۴۰۵)	۷۳,۷۳۳,۹۹۷	۱۰۰,۰۹۳,۷۱۵	(۳,۹۳۸,۱۱۶)	۱۰۳,۹۹۱,۴۲۹	مشتریان حقیقی
۲۹,۱۴۵,۷۴۸	(۴,۴۸۲,۷۰۸)	۳۳,۶۲۸,۴۵۶	۳۳,۳۱۸,۵۸۹	(۴,۷۴۹,۱۳۵)	۳۸,۱۲۹,۴۳۷	مشتریان حقوقی
۱۰,۶۶۹,۱۷۲	(۱۸۸,۴۲۰)	۱۰,۸۵۷,۵۹۲	۱۱,۹۱۹,۱۱۶	(۱۹۴,۳۷۲)	۱۲,۰۹۲,۱۷۸	کارکنان
۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	(۸,۴۹۶,۵۳۳)	۱۱۸,۲۲۰,۰۴۵	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	(۸,۸۸۱,۶۲۳)	۱۵۴,۲۱۳,۰۴۴	

۱۲-۷-۱- ذخیره گیری مطالبات بر اساس دستورالعمل های صادره از بانک مرکزی توسط سیستم هوشمند نرم افزاری انجام وبا توجه به تغییراتی که در برخی موارد نیاز به انجام دارد در این گونه موارد اصلاحات لازم وفق ضوابط انجام می شود.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۳۳۶,۵۴۰	۳۳۶,۵۴۰	-	۵۹۳,۹۸۸	۵۹۳,۹۸۸	-	۱۳-۱
۷۹,۰۹۰	۷۹,۰۹۰	-	۸۳۰,۷۳۸	۸۳۰,۷۳۸	-	۱۳-۱
۲,۴۸۲,۲۱۴	-	۲,۴۸۲,۲۱۴	۱۶,۷۵۸,۷۳۸	-	۱۶,۷۵۸,۷۳۸	۱۳-۳
۲,۸۹۷,۸۴۴	۴۱۵,۶۳۰	۲,۴۸۲,۲۱۴	۱۸,۱۸۳,۴۶۴	۱,۴۲۴,۷۲۶	۱۶,۷۵۸,۷۳۸	

بانک						یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۱۲۵,۷۶۹	۱۲۵,۷۶۹	-	۱۵۷,۷۶۹	۱۵۷,۷۶۹	-	۱۳-۲
۲۷۹,۲۷۰	۲۷۹,۲۷۰	-	۱,۰۳۰,۹۱۸	۱,۰۳۰,۹۱۸	-	۱۳-۲
۲,۴۸۲,۲۱۴	-	۲,۴۸۲,۲۱۴	۱۶,۷۵۸,۷۳۸	-	۱۶,۷۵۸,۷۳۸	۱۳-۳
۲,۸۸۷,۲۵۳	۴۰۵,۰۳۹	۲,۴۸۲,۲۱۴	۱۷,۹۴۷,۴۲۵	۱,۱۸۸,۶۸۷	۱۶,۷۵۸,۷۳۸	

۱۳-۱- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه

گروه						منشاء ایجاد
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	سرمایه‌گذاری	سهام/واحد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد	
۳۳۳,۶۲۵	۳۳۵,۷۷۱	۴,۳۸۳,۷۵۴	۵۹۳,۲۱۹	۱۰	۱۵۷,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۱۴,۶۴۶	۷۶۹	۵۶,۸۹۶	۷۶۹	۰.۰۷	۱,۳۹۹,۹۹۶	خرید
۳۴۸,۲۷۱	۳۳۶,۵۴۰	۴,۴۴۰,۶۵۰	۵۹۳,۹۸۸			جمع
-	-	-	-	۹۹.۹۹	۱۹۹,۹۹۹,۹۹۶	تاسیس
۱۰۵,۰۷۱	۶۷,۷۷۸	۶۱۷,۲۷۵	۸۱۷,۷۵۹	۸۰	۳۴,۲۹۲	تاسیس
۱۰,۷۲۳	۲,۰۰۰	۲۴,۸۹۶	۲,۰۰۰	۵۰	۲,۰۰۰	تاسیس
۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۰.۲	۳,۲۶۴,۰۰۰	خرید
۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۱	۲۰۰,۰۰۰	خرید
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷۰	۷,۰۰۰	تاسیس
-	-	۱,۶۶۷	۱,۶۶۷	۲۰.۸	۴,۱۶۰,۰۰۰	خرید
۱۸۰	-	۱۸۰	-	۳۰	۱۸,۰۰۰	تاسیس
۱۲۵,۲۸۶	۷۹,۰۹۰	۶۵۳,۳۳۰	۸۳۰,۷۳۸			جمع
۴۷۳,۵۵۷	۴۱۵,۶۳۰	۵,۰۹۳,۹۸۰	۱,۴۲۴,۷۲۶			گروه

۱۳-۱-۱ ارزش سرمایه‌گذاری بابت اعمال روش ارزش ویژه در شرکت‌های وابسته به شرح زیر می‌باشد:

سازمانه های کاربردی کلان همگام		شرکت بیمه تجارت نو	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۱۷۲,۲۸۱	۳۳۵,۷۷۱
-	-	(۱,۲۶۰)	-
-	-	۳۲,۰۰۰	-
-	-	۱۳۲,۷۵۰	۲۷۱,۵۷۸
-	-	-	(۱۴,۱۳۰)
-	-	۳۳۵,۷۷۱	۵۹۳,۲۱۹

سهام از خالص دارائی ها در ابتدای سال
سهام از تعدیلات سنواتی
(کاهش)/افزایش سرمایه
سهام از سود (زیان) خالص سال جاری
سود سهام دریافتنی دوره جاری (مصوب)
خالص سرمایه گذاری به ارزش ویژه

۱۳-۱-۱-۱ بانک ۱۰ درصد از سهام شرکت بیمه تجارت نو و صندوق آتیه و رفاه کارکنان ۶ درصد از سهام شرکت مذکور را در اختیار دارند. و با عنایت به توانایی و نفوذ بانک در خصوص تعیین

یک عضو هیات مدیره در شرکت بیمه تجارت نو، شرکت مذکور وابسته محسوب می‌گردد. و فعالیت شرکت فوق انجام عملیات بیمه ای مستقیم، تحصیل پوشش بیمه های اتکائی،

سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر اندوخته های فنی و قانونی می‌باشد. در تاریخ ترازنامه دارائیه، بدهیه و حقوق صاحبان سهام شرکت بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی

شده منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به ترتیب مبالغ ۱۷,۲۸۴,۹۵۰ میلیون ریال، ۱۱,۳۵۲,۷۵۷ میلیون ریال و ۵,۹۳۲,۱۹۳ میلیون ریال و عملیات شرکت شامل درآمدها و سود به ترتیب مبالغ

۷,۱۹۱,۹۸۳ میلیون ریال و ۴,۴۹۱,۵۱۷ میلیون ریال می‌باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۱۳- بانک ۳۰ درصد از سهام شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام را در اختیار دارد. فعالیت شرکت فوق تولید و پشتیبانی نرم افزارهای سفارش مشتری، ارائه و پشتیبانی بسته های نرم افزاری و ... می باشد. با توجه به اینکه صورت های مالی شرکت سکه در دوره های یکساله منتهی به آذرماه ارائه می گردد، در تاریخ ترازنامه داراییها، بدهیها و حقوق صاحبان سهام شرکت بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ به ترتیب مبالغ ۱۶۷.۱۱۶ میلیون ریال، ۱۸۱.۶۲۹ میلیون ریال و (۱۴.۵۱۳) میلیون ریال و عملیات شرکت شامل درآمدها و سود به ترتیب ۲۴۸.۹۸۱ میلیون ریال و ۱۹.۱۸۲ میلیون ریال بوده است.

۱۳-۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار بانک

بانک		بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱					
خالص ارزش	بهای تمام	خالص ارزش	بهای تمام	سرمایه‌گذاری	سهام/واحد	منشاء ایجاد	یادداشت
فروش	شده	فروش	شده		تعداد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار :							
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس							
۵۷۱,۱۲۵	۱۲۵,۰۰۰	۴,۳۸۲,۷۵۴	۱۵۷,۰۰۰	۱۰	۱۵۷,۰۰۰,۰۰۰	خرید	شرکت بیمه تجارت نو (شرکت وابسته)
۱۰۹,۰۰۹	۷۶۹	۵۶,۸۹۶	۷۶۹	۰.۰۷	۱,۳۹۹,۹۹۶	خرید	شرکت بورس اوراق بهادار
۶۸۰,۱۳۴	۱۲۵,۷۶۹	۴,۴۴۰,۶۵۰	۱۵۷,۷۶۹				جمع
سرمایه گذاری در سایر سهام :							
سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس							
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۱۹۹,۹۹۹,۹۹۶	تاسیس	شرکت فرعی - صرافی فراز اعتماد
۱۰۵,۰۷۱	۶۷,۷۷۸	۶۱۷,۲۷۵	۸۱۷,۷۵۹	۸۰	۳۴,۲۹۲	تاسیس	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی
۱۰,۷۲۳	۲,۰۰۰	۲۴,۸۹۶	۲,۰۰۰	۵۰	۲,۰۰۰	تاسیس	صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک
۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۰.۲	۳,۲۶۴,۰۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۱	۲۰۰,۰۰۰	خرید	شرکت ساماندهی مطالبات معوق
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷۰	۷,۰۰۰	تاسیس	صندوق سرمایه گذاری توسعه فراز اعتماد
-	-	۱,۶۶۷	۱,۶۶۷	۲.۰۸	۴,۱۶۰,۰۰۰	خرید	شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی
۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۳۰	۱۸,۰۰۰	تاسیس	سامانه های کاربردی کلان همگام (شرکت وابسته) ۱۳-۲-۱
۳۲۵,۲۸۶	۲۷۹,۲۷۰	۸۵۳,۳۳۰	۱,۰۳۰,۹۱۸				جمع
۱,۰۰۵,۴۲۰	۴۰۵,۰۳۹	۵,۲۹۳,۹۸۰	۱,۱۸۸,۶۸۷				بانک

۱-۲-۱۳- مطابق قرارداد فی مابین بانک و شرکت توسعه سامانه های نرم افزاری نگین (توسن) و با توجه به ماده ۳ قرارداد فی مابین مقرر گردیده پس از دوره انجام قرارداد (دوره ۱۸ ماهه) و همچنین دوره بهره برداری (۶۰ ماهه) کلیه دستاوردهای مورد نظر در قرارداد که به مرحله بهره برداری رسیده به همراه حقوق متصوره به شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام (سکه) منتقل گردد. ۳۰ درصد سهام شرکت سکه متعلق به بانک و ۷۰ درصد متعلق به شرکت توسن می باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳-۲- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

بانک		تاریخ سررسید		تاریخ انتشار		نرخ سود		نوع اوراق		منشاء ایجاد		یادداشت		ناشر	
میلیون ریال		میلیون ریال		درصد											
۳,۱۰۵	۰	۱۳۹۹/۰۲/۲۴	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	۱۸-۱۹	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۱۵	دولت و شرکت های دولتی							
۳۰,۳۹۰	۰	۱۳۹۹/۰۴/۳۰	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۱۸-۱۹	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۰۲								
۹,۳۷۹	۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۳	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	۱۸	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۰۹								
۶,۲۶۵	۰	۱۳۹۹/۰۵/۲۱	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۱۸	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۰۳								
۱۳۹,۵۰۱	۰	۱۳۹۹/۰۵/۲۸	۱۳۹۸/۱۱/۱۹	۱۹	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۶۲۳								
۴,۱۱۸	۴,۴۹۶	۱۳۹۹/۰۷/۲۱	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	۱۸	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۰۳								
۵۴,۳۹۹	۱۰۳,۱۴۶	۱۳۹۹/۱۰/۲۲	۱۳۹۸/۱۱/۱۹	۱۹	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۰۴								
۷۲۳	۷۹۹	۱۴۰۰/۰۴/۰۷	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۱۶								
۲۸,۲۹۶	۳۱,۲۴۳	۱۴۰۰/۰۴/۲۱	۱۳۹۸/۱۱/۲۳	۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۰۴								
۳۵,۶۸۶	۳۹,۳۹۴	۱۴۰۰/۰۴/۲۲	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۰۵								
۳,۵۳۰	۳,۹۰۳	۱۴۰۰/۰۵/۱۸	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۱۳								
۱۴,۰۷۵	۱۹,۹۱۶	۱۴۰۰/۰۵/۱۹	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۰۶								
۳۱,۶۲۸	۲۰۴,۹۸۷	۱۴۰۰/۰۵/۲۵	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۱۸								
۵۰,۹۷۲	۸۹,۹۱۹	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۲	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۰۷								
۱۲۸,۲۷۱	۳۶۴,۲۰۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۲۱								
۱۵,۲۱۹	۱۶,۸۶۹	۱۴۰۰/۰۸/۱۷	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	۲۲	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۰۸								
۱,۰۱۹,۷۱۸	۱,۲۲۲,۲۶۸	۱۴۰۰/۰۸/۲۴	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	۲۲	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۲۳								
۱۵۶,۸۲۱	۳۱۱,۷۴۶	۱۴۰۰/۰۹/۲۳	۱۳۹۷/۱۰/۲۶	۱۵-۲۲	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۰۹								
۷,۵۹۱	۷۱,۶۰۱	۱۴۰۰/۱۰/۰۶	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	۲۲	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۰								
۵۰,۸۷۹	۲۶۱,۴۸۱	۱۴۰۰/۱۰/۱۳	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۲	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۱								
۴۵۷,۳۸۹	۲,۲۲۸,۲۲۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۱	۱۳۹۸/۱۱/۱۹	۲۲-۲۳	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۲								
۶۲,۷۱۰	۳۲۰,۸۹۴	۱۴۰۰/۱۰/۳/۱۸	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۳	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۴								
۱۰۲,۹۳۰	۵۸۹,۵۱۶	۱۴۰۰/۱۰/۴/۰۶	۱۳۹۸/۱۱/۲۰	۲۳-۲۴	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۵								
۶۸,۶۱۹	۲۴۲,۸۵۶	۱۴۰۰/۱۰/۵/۰۳	۱۳۹۸/۱۱/۱۹	۲۳	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۶								
۰	۱۴۴,۲۳۷	۱۴۰۰/۱۰/۵/۱۲	۱۳۹۹/۰۱/۱۷	۱۷-۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۷								
۰	۲۳۳,۰۳۰	۱۴۰۰/۱۰/۶/۱۴	۱۳۹۹/۰۱/۱۷	۱۷-۲۱	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۸								
۰	۴,۸۵۴,۹۰۲	۱۴۰۰/۱۰/۸/۰۶	۱۳۹۹/۰۲/۲۲	۱۷-۲۳	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۲۰								
۰	۵,۱۷۵,۵۹۲	۱۴۰۰/۱۰/۹/۰۶	۱۳۹۹/۰۲/۱۷	۱۷-۲۳	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۲۱								
۰	۲۷,۱۶۲	۱۴۰۰/۱۰/۲/۱۹	۱۳۹۹/۰۴/۰۷	۱۷	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۸۱۳								
۰	۱۹۶,۳۵۲	۱۴۰۰/۰۴/۲۸	۱۳۹۹/۰۱/۲۶	۱۶-۱۹	اوراق خزانه اسلامی	خرید	وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور اخزا ۷۲۲								
۲,۴۸۲,۲۱۴	۱۶,۷۵۸,۷۳۸														

۱۳-۲-۱ سرمایه گذاری در اوراق فوق مربوط به خرید اوراق خزانه دولت از بازار اوراق بهادار میباشد که به نرخ روز خریداری شده و در صورت نیاز به فروش قبل از سررسید ، قابل فروش به نرخ تابلو بوده و در صورت نگهداری تا سررسید ، مبالغ فوق از صادر کننده اوراق (بانک مرکزی) دریافت خواهد شد .

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۴- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

بانک		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵,۰۵۹	۱۱۶,۳۱۳	-	۱۱۶,۳۱۳
۳۶,۰۰۰	۱۴,۱۳۰	-	۱۴,۱۳۰
۱۶۱,۰۵۹	۱۳۰,۴۴۳	-	۱۳۰,۴۴۳

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

۱۴-۱- مانده مطالبات بانک از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

بانک		نام شرکت فرعی / وابسته	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سود سهام دریافتی	سود سهام دریافتی	سود سهام دریافتی	سود سهام دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵,۰۵۹	۱۲۴,۵۹۴	۴۶۵	۱۱۶,۳۱۳
۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	-	۱۴,۱۳۰
۱۶۱,۰۵۹	۱۶۰,۵۹۴	۴۶۵	۱۳۰,۴۴۳

شرکت صرافی فراز اعتماد

بیمه تجارت نو

۱۴-۱-۱- مبلغ ۱۳۰,۴۴۳ میلیون ریال شامل ۱۱۶,۳۱۳ سود سهام دریافتی سال ۱۳۹۸ صرافی فراز اعتماد و مبلغ ۱۴,۱۳۰ میلیون ریال مربوط به سود سهام دریافتی از شرکت بیمه تجارت نو بابت عملکرد سال ۱۳۹۸ می باشد.

۱۴-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

بانک	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
جاری	میلیون ریال
	۱۱۶,۳۱۳
	۱۴,۱۳۰
	۱۳۰,۴۴۳
	-
	-
	۱۳۰,۴۴۳
	۱۶۱,۰۵۹

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

مانده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۵- سایر حساب های دریافتی

گروه		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	(۳۸۲,۵۴۵)	۳۸۲,۵۴۵
۸۰۷,۲۷۶	۱,۳۳۸,۴۲۸	(۱,۰۰۳,۴۵۵)	۲,۳۴۱,۸۸۳
-	-	(۲۳۹)	۲۳۹
۴۲۹,۲۱۲	۵۰۸,۸۸۲	(۷,۷۵۰)	۵۱۶,۶۳۲
۳۲۲,۷۱۰	۱,۰۰۶,۶۲۷	(۷,۴۲۰)	۱,۰۱۴,۰۴۷
۱,۵۵۹,۱۹۸	۲,۸۵۳,۹۳۷	(۱,۴۰۱,۴۰۹)	۴,۲۵۵,۳۴۶

۱۵-۱ مطالبات از کارکنان
 ۱۵-۲ بدهکاران موقت ریالی
 کسری صندوق (بابت کسری صندوقداران)
 ۱۵-۳ اموال تملیکی فروخته شده
 ۱۵-۴ بدهکاران موقت ارزی

بانک

بانک		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	(۳۸۲,۵۴۵)	۳۸۲,۵۴۵
۸۰۰,۸۰۶	۶۹۲,۵۵۴	(۸۵۴,۶۳۳)	۱,۵۴۷,۱۸۷
-	-	(۲۳۹)	۲۳۹
۴۲۹,۲۱۲	۵۰۸,۸۸۲	(۷,۷۵۰)	۵۱۶,۶۳۲
۲۸۷,۸۸۰	۴۸۷,۲۲۶	(۷,۴۲۰)	۴۹۴,۶۴۶
۱,۵۱۷,۸۹۸	۱,۶۸۸,۶۶۲	(۱,۲۵۲,۵۸۷)	۲,۹۴۱,۲۴۹

۱۵-۱ مطالبات از کارکنان
 ۱۵-۲ بدهکاران موقت ریالی
 کسری صندوق (بابت کسری صندوقداران)
 ۱۵-۳ اموال تملیکی فروخته شده
 ۱۵-۴ بدهکاران موقت ارزی

۱۵-۱- مطالبات از کارکنان به مبلغ ۳۸۲,۵۴۵ میلیون ریال عمدتاً شامل برداشت های غیر قانونی کارکنان طی سالهای قبل از سال ۱۳۹۰ می باشد که بابت آن ذخیره لازم در حسابها منظور شده است.

۱۵-۲- مانده بدهکاران موقت ریالی به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۵,۳۲۶	۳۵۲,۹۳۲	۳۲۵,۳۲۶	۳۵۲,۹۳۲	۱۵-۲-۱	۳۵۲,۹۳۲
(۲۵۰,۵۰۱)	(۲۸۲,۳۴۶)	(۲۵۰,۵۰۱)	(۲۸۲,۳۴۶)		(۲۸۲,۳۴۶)
۷۴,۸۲۵	۷۰,۵۸۶	۷۴,۸۲۵	۷۰,۵۸۶		۷۰,۵۸۶
۴۶۱,۵۰۶	۴۲۹,۸۱۵	۴۶۱,۵۰۶	۴۲۹,۸۱۵	۱۵-۲-۲	۴۲۹,۸۱۵
۵۱۷,۹۵۹	۵۰۸,۹۵۱	۵۱۷,۹۵۹	۵۰۸,۹۵۱	۱۵-۲-۳	۵۰۸,۹۵۱
۱۸,۷۰۹	۲۷,۱۷۱	۱۸,۷۰۹	۲۷,۱۷۱		۲۷,۱۷۱
۶۵,۵۲۷	۳۳,۲۱۸	۶۵,۵۲۷	۳۳,۲۱۸		۳۳,۲۱۸
۸۹,۱۵۰	۷۳,۰۷۷	۸۹,۱۵۰	۷۳,۰۷۷		۷۳,۰۷۷
۴۰,۷۹۵	۴۰,۷۹۵	۴۰,۷۹۵	۴۰,۷۹۵		۴۰,۷۹۵
۱,۷۴۰	۱,۴۴۲	۱,۷۴۰	۱,۴۴۲		۱,۴۴۲
۳۴,۶۸۱	۳۰,۸۱۳	۳۴,۶۸۱	۳۰,۸۱۳	۱۵-۲-۴	۳۰,۸۱۳
۵۶,۲۴۰	-	۵۶,۲۴۰	-		-
۵۲,۶۳۵	۴۸,۹۷۳	۵۹,۱۰۵	۶۹۴,۸۴۷	۱۵-۲-۵	۶۹۴,۸۴۷
-	-	۱۴۸,۸۲۲	۱۴۸,۸۲۲	۱۵-۲-۶	۱۴۸,۸۲۲
۱,۳۳۸,۹۴۲	۱,۱۹۴,۲۵۵	۱,۴۹۴,۲۲۴	۱,۹۸۸,۹۵۱		۱,۹۸۸,۹۵۱
(۶۱۲,۹۶۱)	(۵۷۲,۲۸۷)	(۷۶۱,۷۸۳)	(۷۲۱,۱۰۹)		(۷۲۱,۱۰۹)
۷۲۵,۹۸۱	۶۲۱,۹۶۸	۷۳۲,۴۵۱	۱,۲۶۷,۸۴۲		۱,۲۶۷,۸۴۲
۸۰۰,۸۰۶	۶۹۲,۵۵۴	۸۰۷,۲۷۶	۱,۳۳۸,۴۲۸		۱,۳۳۸,۴۲۸

ذخیره عام و خاص

۱۵-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به هزینه های دادرسی، واخواست و پیگیری وصول مطالبات غیر جاری در سطح شعب بانک بوده که بابت بخشی از آن ذخیره در حسابها منظور گردیده است

۱۵-۲-۲- مبلغ ۴۲۹,۸۱۵ میلیون ریال مربوط به برداشتهای غیر قانونی دفاتر در سنوات گذشته (دفتر حیدری اصفهان به مبلغ ۳۸,۷۶۱ میلیون ریال، دفتر گنبدلی راحله گلرو خراسان رضوی به مبلغ ۶۹,۴۹۹ میلیون ریال، دفتر امامی اصفهان به مبلغ ۳۰,۴۸۸ میلیون ریال، باجه فخرآوری بوشهر به مبلغ ۲۳,۵۵۳ میلیون ریال، مغایرت دفاتر شعبه اسلام آباد غرب به مبلغ ۱۹,۹۵۵ میلیون ریال، مغایرت دفاتر شعبه ابهر زنجان به مبلغ ۲۳,۶۲۴ ریال و سایر موارد به مبلغ ۲۲۳,۹۳۲ میلیون ریال) می باشد که معادل ۱۰۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بابت آنها در حسابهای بانک منظور گردیده است. که بابت همه آنها پیگیری های حقوقی در مراجع قضائی صورت گرفته و تا کنون منتج به نتیجه نگردیده است.

۱۵-۲-۳- مبلغ ۵۰۸,۹۵۱ میلیون ریال مربوط به مانده مطالبات بانک از محل قرارداد منعقد و فن آوری ارتباطات و فن آوری اطلاعات جهت ارائه خدمات بانکی از طریق استقرار دستگاه خودپرداز بانکی در روستاهای سراسر کشور به شرح جدول ۱-۲-۳-۱ می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۳-۱۵- گردش حساب قرارداد با وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات به شرح زیر می باشد :

سال انجام موضوع قرارداد	درصد انجام قرارداد	مبلغ شناسایی شده بعنوان درآمد بانک	کسورات بابت ۵٪ سپرده بیمه	کسورات بابت ۱۰٪ حسن انجام کار	خالص مبلغ قابل دریافت	خالص مبلغ دریافتی از وزارت ارتباطات	مانده مطالبات بانک
۱۳۹۵	۲۵ درصد از کل قرارداد نصب و راه اندازی ۱۰۰۰ دستگاه خودپرداز	۲۹۱,۲۵۰	۱۴,۵۶۲	۲۹,۱۲۵	۲۴۷,۵۶۳		
۱۳۹۶	۴۵ درصد از کل قرارداد نصب و راه اندازی ۱۰۰۰ دستگاه خودپرداز	۵۲۴,۲۵۰	۲۶,۲۱۲	۵۲,۴۲۵	۴۴۵,۶۱۳		
	پشتیبانی ۱۰۰۰ دستگاه	۳۴,۹۵۰	۱,۷۴۸	۳,۴۹۵	۲۹,۷۰۷		
۱۳۹۷	پشتیبانی ۱۰۰۰ دستگاه	۷۸,۶۳۷	۳,۹۳۲	۷,۸۶۳	۶۶,۸۴۲	۸۱۵,۰۹۱	۳۱۰,۷۱۰
	نصب و راه اندازی ۲۵۰ دستگاه	۲۰۳,۸۷۵	۱۰,۱۹۴	۲۰,۳۸۸	۱۷۳,۲۹۳		
	پشتیبانی ۲۵۰ دستگاه	۸,۷۳۸	۴۳۷	۸۷۴	۷,۴۲۷		
۱۳۹۸	پشتیبانی ۱۲۵۰ دستگاه	۸۷,۳۷۵	۴,۳۶۹	۸,۳۷۳	۷۴,۶۳۳		
۱۳۹۹	پشتیبانی ۱۲۵۰ دستگاه	۹۴,۹۶۸	۴,۷۴۸	۹,۴۹۷	۸۰,۷۲۳		
جمع کل تا پایان سال ۱۳۹۹		۱,۳۲۴,۰۴۳	۶۶,۲۰۲	۱۳۲,۰۴۰	۱,۱۲۵,۸۰۱	۸۱۵,۰۹۱	۳۱۰,۷۱۰
جمع کل مطالبات از وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات = ۵۰۸.۹۵۱ + ۶۶.۲۰۲ + ۱۳۲.۰۴۰ + ۳۱۰.۷۱۰							

۱-۳-۱۵-۴- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به ۸۰ درصد ثمن معامله فروش ساختمان منبیره در سال ۱۳۹۶ بوده که می بایست طی ۳۶ فقره قسط تسویه گردد و تا پایان دوره مورد رسیدگی تعداد ۲۸ قسط آن وصول و از بابت ۸ قسط باقیمانده مبلغ ۱۹.۸۶۱ میلیون ریال در حساب مذکور منعکس گردیده است.

۱-۳-۱۵-۵- از مبلغ ۶۹۴.۸۴۷ میلیون ریال سایر بدهکاران گروه، مبلغ ۶۴۱.۸۷۷ میلیون ریال مربوط به مانده طلب از شرکت تضامنی عدنان خواجه حسنی و شرکاء بابت دو فقره فروش حواله به مبلغ ۵.۰۰۰.۰۰۰ درهم و ۱.۶۰۰.۰۰۰ دلار می باشد که تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۶ تسویه شده است.

۱-۳-۱۵-۶- بدهکاران موقت گروه عمدتاً شامل مبلغ ۱۴۸.۸۲۲ میلیون ریال مربوط به مانده بدهی شرکت تضامنی ونوس به علت عدم تادیه اصل وجوه حواله از سنوات قبل بوده که با اقدام قضایی علیه شرکت مزبور و رای دادگاه، نامبرده محکوم به استرداد وجه به بهای ریالی گردید. ضمناً بابت مطالبات از شرکت مزبور صد در صد ذخیره در حسابها منظور شده است.

۱-۳-۱۵-۳- مانده مذکور مربوط به اموال تملیکی فروخته شده بصورت فروش اقساطی می باشد که پس از دریافت هر قسط مانده فوق تعدیل می گردد.

۱-۳-۱۵-۴- بدهکاران موقت ارزی بانک شامل مبلغ ۴۵۰.۰۰۰ یورو، مبلغ ۱۰.۱۰۶.۲۰۸ درهم امارات و ۱.۲۵۰.۳۴۲ دلار آمریکا بابت خرید ارز نیابتی از صرافی های معتبر برای بانک مرکزی می باشد. شایان ذکر است مبالغ مذکور با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷- تسعیر شده و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است. همچنین بدهکاران موقت ارزی گروه شامل مبلغ ۲۰.۴۸۷ میلیون ریال موجودی ارزی نزد کارگزاریها و مبلغ ۱۴.۳۴۳ میلیون ریال بابت مانده طلب از صرافی تضامنی قزلجه و شرکاء بابت حوالجات از سالهای قبل می باشد که بر اساس تصمیم هیات مدیره وقت علیه ایشان طرح دعوی گردید و نامبرده بر اساس دادنامه شماره ۷۰۹۹۷۲۱۳۰۳۰۰۱۴۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۹ صادره از شعبه ۱۰۶۴ دادگاه کیفری استان تهران آقای خلیل قزلجه مدیرعامل شرکت تضامنی قزلجه و شرکاء به دو سال حبس تعزیری محکوم گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۵-۵- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۹,۸۱۵	۴۲۹,۸۱۵	-	-	-	برداشت های غیرقانونی دفاتر
۳۸۲,۵۴۵	۳۸۲,۵۴۵	-	-	-	مطالبات از کارکنان
۷۳,۰۷۷	۷۳,۰۷۷	-	-	-	اجرت المثل دریافتی ایام تصرف اموال تملیکی
۱۴,۴۰۷	۱۴,۴۰۷	-	-	-	بدهکاران شعب-سنواتی
۲۳۹	۲۳۹	-	-	-	کسری صندوق
۳۵۲,۹۳۲	۳۵۲,۹۳۲	-	-	-	پیگیری وصول مطالبات
۷,۴۸۲	۷,۴۸۲	-	-	-	خط اعتباری
۱,۷۷۸	۱,۷۷۸	-	-	-	کارمزد خدمات اعتباری
۲۵,۳۰۶	۲۵,۳۰۶	-	-	-	سایر بدهکاران موقت
۱۰,۹۵۱	۱۰,۹۵۱	-	-	-	اسناد دریافتنی خزانه داری
۱۹,۸۶۲	-	-	-	۱۹,۸۶۲	اسناد دریافتنی ملک منبیره
۲۷,۱۷۱	-	-	-	۲۷,۱۷۱	بدهکاران موقت اشخاص حقوقی
۳۳,۲۱۸	-	-	-	۳۳,۲۱۸	بدهکاران موقت اشخاص حقیقی
۴۹۴,۶۴۶	-	-	-	۴۹۴,۶۴۶	بدهکاران موقت ارزی
۵۰۸,۹۵۱	-	-	-	۵۰۸,۹۵۱	ATM قرارداد هزار دستگاه
۵۱۶,۶۳۲	-	-	-	۵۱۶,۶۳۲	اموال تملیکی فروخته شده
۴۰,۷۹۵	-	-	-	۴۰,۷۹۵	سپرده نقدی شرکت در مناقصه
۱,۴۴۲	-	-	-	۱,۴۴۲	سهام ترجیحی کارکنان
۲,۹۴۱,۲۴۹	۱,۲۹۸,۵۳۲	-	-	۱,۶۴۲,۷۱۷	خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۴,۶۴۱)	-	-	-	(۲۴,۶۴۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۲۲۷,۹۴۶)	(۱,۲۲۷,۹۴۶)	-	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۶۸۸,۶۶۲	۷۰,۵۸۶	-	-	۱,۶۱۸,۰۷۶	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۱,۵۱۷,۸۹۸	۷۴,۸۲۰	-	-	۱,۴۴۳,۰۷۸	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۵-۵-۱- از مبلغ ۱,۲۹۸,۵۳۲ میلیون ریال سایر حسابهای دریافتنی مشکوک الوصول بانک (شامل مبلغ ۳۸۲,۵۴۵ میلیون ریال مطالبات از کارکنان، مبلغ ۲۳۹

میلیون ریال کسری صندوق، مبلغ ۴۲۹,۸۱۵ میلیون ریال بابت برداشت های غیر قانونی در بوجه های خدمات بانکی، مبلغ ۳۵۲,۹۳۲ میلیون ریال

هزینه پیگیری وصول مطالبات غیر جاری و مبلغ ۱۳۳,۰۰۱ میلیون ریال سایر حساب های دریافتنی) عمدتاً انتقالی از سالهای قبل از سال ۱۳۹۰ بوده

که بابت آن مبلغ ۱,۲۲۷,۹۴۶ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است و از این بابت پرونده هایی در مراجع قضایی در حال رسیدگی می باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

جمع	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۳۳,۳۲۶	۹,۶۶۶	۵۵۳,۸۶۴	۷۴۶	۱,۴۶۳,۰۰۹	۷۷,۱۰۶	۴۸,۹۳۹	۱,۵۱۸,۹۰۲	۱,۷۶۱,۰۹۴
۱۶۲,۱۶۵	۲,۴۲۱	-	۱۰,۹۴۱	۱۲۵,۶۶۶	۱,۰۹۳	۲,۷۶۶	۱۹,۳۷۸	-
(۶۹,۹۶۵)	-	-	-	(۷,۸۳۳)	(۴,۸۱۷)	-	-	(۵۷,۳۱۵)
-	(۴,۴۷۲)	-	-	۴,۰۶۹	-	-	(۳۹,۷۰۷)	۴۰,۱۱۰
۵,۵۲۵,۵۲۶	۷,۶۱۵	۵۵۳,۸۶۴	۱۱,۶۸۷	۱,۵۸۴,۹۱۱	۷۳,۳۸۲	۵۱,۷۰۵	۱,۴۹۸,۴۷۳	۱,۷۴۳,۸۸۹
۹۶,۲۴۴	-	-	۱,۴۶۸	۵۹,۰۷۰	۲۷,۷۵۲	۹۵۶	۶,۹۹۸	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۵۲۵	(۴,۹۱۵)	-	-	۷,۴۰۶	۴,۰۳۴	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵,۶۲۸,۲۹۵	۲,۷۰۰	۵۵۳,۸۶۴	۱۳,۱۵۵	۱,۶۵۱,۳۸۷	۱۰۵,۱۶۸	۵۲,۶۶۱	۱,۵۰۵,۴۷۱	۱,۷۴۳,۸۸۹
بهای تمام شده								
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱								
افزایش طی سال مالی								
فروش رفته								
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات								
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹								
افزایش طی سال مالی								
فروش رفته								
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات								
اصلاحات								
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱								
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱								
استهلاک سال و کاهش ارزش								
فروش رفته								
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات								
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹								
استهلاک دوره و کاهش ارزش								
فروش رفته								
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات								
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱								
۱,۴۴۶,۱۸۲	-	-	۱۳۶	۱,۰۸۴,۶۵۷	۵۶,۲۶۵	۲۶,۹۱۶	۲۷۸,۲۰۸	-
۲۱۸,۷۹۶	-	-	۱,۴۰۶	۱۴۰,۶۳۸	۵,۱۴۰	۵,۲۰۶	۶۶,۴۰۶	-
(۱۰,۴۴۰)	-	-	-	(۷,۸۳۳)	(۲,۶۰۷)	-	-	-
(۹,۳۵۰)	-	-	-	-	(۶۰۴)	-	(۸,۷۴۶)	-
۱,۶۴۵,۱۸۸	-	-	۱,۵۴۲	۱,۲۱۷,۴۶۲	۵۸,۱۹۴	۳۲,۱۲۲	۳۳۵,۸۶۸	-
۱۰۱,۳۷۰	-	-	۲,۱۱۰	۶۰,۰۳۳	۳,۷۱۶	۲,۷۲۴	۳۲,۷۸۷	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۷۴۶,۵۵۸	-	-	۳,۶۵۲	۱,۲۷۷,۴۹۵	۶۱,۹۱۰	۳۴,۸۴۶	۳۶۸,۶۵۵	-
ارزش دفتری								
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱								
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹								
در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱								
۳,۹۸۷,۱۴۴	۹,۶۶۶	۵۵۳,۸۶۴	۶۱۰	۳۷۸,۳۵۲	۲۰,۸۴۱	۲۲,۰۲۳	۱,۲۴۰,۶۹۴	۱,۷۶۱,۰۹۴
۳,۸۸۰,۳۳۸	۷,۶۱۵	۵۵۳,۸۶۴	۱۰,۱۴۵	۳۶۷,۴۴۹	۱۵,۱۸۸	۱۹,۵۸۳	۱,۱۶۲,۶۰۵	۱,۷۴۳,۸۸۹
۳,۸۸۱,۷۳۷	۲,۷۰۰	۵۵۳,۸۶۴	۹,۵۰۳	۳۷۳,۸۹۲	۴۳,۲۵۸	۱۷,۸۱۵	۱,۱۳۶,۸۱۶	۱,۷۴۳,۸۸۹

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مسانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

ادامه یادداشت ۱۶

بانک

جمع	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۸۵,۰۱۸	۹,۶۶۶	۵۵۳,۸۶۴	۷۴۶	۱,۳۷۳,۵۲۳	۷۰,۳۲۲	۴۸,۸۹۱	۱,۴۶۶,۹۱۲	۱,۷۶۱,۰۹۴
۱۶۱,۹۵۵	۲,۴۲۱	-	۱۰,۹۴۱	۱۲۵,۴۵۶	۱,۰۹۳	۲,۷۶۶	۱۹,۲۷۸	-
(۶۹,۹۶۵)	-	-	-	(۷,۸۳۳)	(۴,۸۱۷)	-	-	(۵۷,۳۱۵)
-	(۴,۴۷۲)	-	-	۴,۰۶۹	-	-	(۳۹,۷۰۷)	۴۰,۱۱۰
۵,۳۷۷,۰۰۸	۷,۶۱۵	۵۵۳,۸۶۴	۱۱,۶۸۷	۱,۴۹۵,۲۱۵	۶۶,۵۹۸	۵۱,۶۵۷	۱,۴۴۶,۴۸۳	۱,۷۴۳,۸۸۹
۶۸,۶۱۲	-	-	۱,۴۶۸	۵۸,۹۳۸	۲۵۲	۹۵۶	۶,۹۹۸	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۵۲۵	(۴,۹۱۵)	-	-	۷,۴۰۶	۴,۰۳۴	-	-	-
۵,۴۵۲,۱۴۵	۲,۷۰۰	۵۵۳,۸۶۴	۱۳,۱۵۵	۱,۵۶۱,۵۵۹	۷۰,۸۸۴	۵۲,۶۱۳	۱,۴۵۳,۴۸۱	۱,۷۴۳,۸۸۹
۱,۳۵۰,۸۱۷	-	-	۱۳۶	۹۹۶,۶۸۲	۵۲,۲۶۵	۲۶,۹۱۶	۲۷۴,۸۱۸	-
۲۱۴,۵۰۶	-	-	۱,۴۰۶	۱۴۰,۴۳۷	۴,۴۴۲	۵,۲۰۰	۶۳,۰۲۱	-
(۱۰,۴۴۰)	-	-	-	(۷,۸۳۳)	(۲,۶۰۷)	-	-	-
(۹,۳۵۰)	-	-	-	-	(۶۰۴)	-	(۸,۷۴۶)	-
۱,۵۴۵,۵۳۳	-	-	۱,۵۴۲	۱,۱۲۹,۲۸۶	۵۳,۴۹۶	۳۲,۱۱۶	۳۲۹,۰۹۳	-
۹۸,۳۹۴	-	-	۲,۱۱۰	۵۹,۹۲۳	۲,۵۴۷	۲,۷۲۱	۳۱,۰۹۳	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۶۴۳,۹۲۷	-	-	۳,۶۵۲	۱,۱۸۹,۲۰۹	۵۶,۰۴۳	۳۴,۸۳۷	۳۶۰,۱۸۶	-

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
 استهلاک دوره و کاهش ارزش
 فروش رفته
 نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
 استهلاک سال و کاهش ارزش
 فروش رفته
 نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

۳,۹۳۴,۲۰۱	۹,۶۶۶	۵۵۳,۸۶۴	۶۱۰	۳۷۶,۸۴۱	۱۸,۰۵۷	۲۱,۹۷۵	۱,۱۹۲,۰۹۴	۱,۷۶۱,۰۹۴	۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۳,۸۳۱,۴۷۵	۷,۶۱۵	۵۵۳,۸۶۴	۱۰,۱۴۵	۳۶۵,۹۲۹	۱۳,۱۰۲	۱۹,۵۴۱	۱,۱۱۷,۳۹۰	۱,۷۴۳,۸۸۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳,۸۰۸,۲۱۸	۲,۷۰۰	۵۵۳,۸۶۴	۹,۵۰۳	۳۷۲,۳۵۰	۱۴,۸۴۱	۱۷,۷۷۶	۱,۰۹۳,۲۹۵	۱,۷۴۳,۸۸۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۱۶-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۳۰۲۴۷۰۱ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه برخوردار است.

۲-۱۶-۲- مبلغ زمین و ساختمان در سال ۱۳۹۲ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.

۳-۱۶-۳- مبلغ ۱۴۶۸۷ میلیون ریال از استهلاک ساختمان در سال جاری مربوط به هزینه استهلاک تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک می‌باشد

۴-۱۶-۴- اضافات و نقل و انتقالات ائانه و منصوبات طی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ شامل موارد به شرح جدول زیر می‌باشد:

ائانه و منصوبات	اضافات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
روتر	۳,۷۹۳	-
رایانه	۲,۶۲۳	-
سیستم حفاظتی	۲۸,۴۴۰	-
وب کم	۴,۶۰۰	-
دستگاه شخصی ساز	۳,۱۰۶	-
سایر	۲۲,۹۰۱	۸۸۱
جمع	۶۵,۴۶۳	۸۸۱

۱-۴-۱-۱۶-۴-۱- مبلغ ۲۸.۴۴۰ میلیون ریال بابت نصب و راه اندازی سیستم حفاظتی گارد طبق صورتجلسه شماره ۲۴۰/۶۳۲ مورخ ۹۸/۶/۳ کمیسیون معاملات بانک طی ابلاغ شماره ۱۲۲/۱۰۰۶ با مورخ ۹۸/۶/۱۰ می‌باشد.

۵-۱۶-۵- دارایی‌های در دست تکمیل بانک شامل اقلام زیر می‌باشد :

شرح	مانده ابتدای سال	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده پایان سال
ساخت ساختمان مرکزی پست بانک	۵۵۳,۸۶۴	-	-	-	۵۵۳,۸۶۴

۱-۵-۱-۱۶-۵-۱- مبلغ مذکور مربوط به پرداخت‌های سنوات گذشته بانک بابت خرید ساختمان گلرنگ، عوارض شهرداری، صدور پروانه ساخت و تهاتر فضاهای مشترک بانک جهت ساخت ساختمان مرکزی پست بانک می‌باشد که در دوره مورد گزارش پرداختی از بابت توسعه ساختمان مذکور انجام نگرفته است. ضمن اینکه عملیات اجرایی ساخت تا تاریخ گزارش شروع نشده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۷- دارایی‌های نامشهود

بانک				گروه				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۶,۰۱۷	۲۵,۵۷۸	-	۴۵۰,۴۳۹	۴۷۶,۱۱۸	۲۵,۵۷۸	-	۴۵۰,۵۴۰	بهای تمام شده
۵۸,۲۴۹	۲,۰۲۶	۸,۴۸۶	۴۷,۷۳۷	۵۸,۳۰۸	۲,۰۷۱	-	۴۷,۷۵۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش طی سال مالی
۵۳۴,۲۶۶	۲۷,۶۰۴	۸,۴۸۶	۴۹۸,۱۷۶	۵۳۴,۴۲۶	۲۷,۶۴۹	۸,۴۸۶	۴۹۸,۲۹۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
								مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵,۷۸۲	۳۹۲	-	۵,۳۹۰	۵,۷۸۲	۳۹۲	-	۵,۳۹۰	افزایش طی سال مالی
(۶,۵۲۵)	-	(۶,۵۲۵)	-	(۶,۵۲۵)	-	(۶,۵۲۵)	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵۳۳,۵۲۳	۲۷,۹۹۶	۱,۹۶۱	۵۰۳,۵۶۶	۵۳۳,۶۸۳	۲۸,۰۴۱	۱,۹۶۱	۵۰۳,۶۸۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲۰۳,۰۴۰	-	-	۲۰۳,۰۴۰	۲۰۳,۱۱۶	-	-	۲۰۳,۱۱۶	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۱۳۳,۵۱۲	-	-	۱۳۳,۵۱۲	۱۳۳,۵۱۹	-	-	۱۳۳,۵۱۹	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاک سال
-	-	-	-	-	-	-	-	فروش رفته
۳۳۶,۵۵۲	-	-	۳۳۶,۵۵۲	۳۳۶,۶۳۵	-	-	۳۳۶,۶۳۵	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
								مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاک سال
۶۷,۰۷۹	-	-	۶۷,۰۷۹	۶۷,۰۸۵	-	-	۶۷,۰۸۵	فروش رفته
-	-	-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
-	-	-	-	-	-	-	-	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۴۰۳,۶۳۱	-	-	۴۰۳,۶۳۱	۴۰۳,۷۲۰	-	-	۴۰۳,۷۲۰	
۲۷۲,۹۷۷	۲۵,۵۷۸	-	۲۴۷,۳۹۹	۲۷۳,۰۰۲	۲۵,۵۷۸	-	۲۴۷,۴۲۴	ارزش دفتری
۱۹۷,۷۱۴	۲۷,۶۰۴	۸,۴۸۶	۱۶۱,۶۲۴	۱۹۷,۷۹۱	۲۷,۶۴۹	۸,۴۸۶	۱۶۱,۶۵۶	در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱۲۹,۸۹۲	۲۷,۹۹۶	۱,۹۶۱	۹۹,۹۳۵	۱۲۹,۹۶۳	۲۸,۰۴۱	۱,۹۶۱	۹۹,۹۶۱	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
								در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۱۷-۱- استهلاک نرم افزار عمدتاً مربوط به نرم افزارهای بانک (شامل نرم افزار یکپارچه بانکی بنکو، حقوق و دستمزد دوران، اتوماسیون اداری پیوست و ...) بوده که مطابق جدول استهلاک قانون مالیاتهای مستقیم ماده ۱۴۹ اصلاحی، ۳ ساله مستهلک می گردد.

۱۸- سپرده قانونی

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۶۰۲,۹۳۹	۱۴,۰۹۳,۸۲۵
۹۵,۶۰۶	۱۱۷,۶۲۶
۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۱۴,۲۱۱,۴۵۱

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)

سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)

۱۸-۱- 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 طبق نامه شماره ۹۵/۴۲۲۴۳۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ قرار گرفته است. در حال حاضر نرخ سپرده قانونی برای سپرده های قرض الحسنه و تمامی سپرده های شعب مناطق آزاد ۱۰ درصد و برای سایر سپرده های سرزمین اصلی ۱۲.۵ درصد می باشد. طبق بخشنامه شماره ۹۹/۱۶۲۲۰۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۷ بانک مرکزی، روش محاسبه سپرده قانونی از تاریخ ۹۹/۰۵/۲۵ بصورت میانگین ۱۴ روزه تغییر یافته است.

۱۹- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۰,۳۳۲	۱,۴۷۳,۹۶۰	۱,۶۲۰,۳۳۲	۱,۴۷۳,۹۶۰	۱۹-۱ وثایق تملیکی
۲,۳۱۲,۸۸۹	۲,۵۰۳,۵۴۹	۲,۳۱۲,۸۸۹	۲,۵۰۳,۵۴۹	۱۹-۲ ودیعه ساختمانهای استیجاری
۲۱۲,۲۹۵	۱۵۰,۲۵۰	۲۱۲,۲۹۵	۱۵۰,۲۵۰	۱۹-۳ اداره مالیات (علی الحساب پرداخت ۱۲/مالیات پیش بینی شده در بودجه)
۲۰,۷۶۵	۲۰,۷۶۵	۲۰,۷۶۵	۲۰,۷۶۵	موجودی انبار کل
۷۸,۴۲۴	۷۸,۴۲۴	۷۸,۴۲۴	۷۸,۴۲۴	۱۹-۴ سود سهم دولت (علی الحساب پرداخت ۱۲/سود پیش بینی شده در بودجه)
۳۱,۴۸۴	۲۶,۷۳۱	۳۱,۴۸۴	۲۶,۷۳۱	پیش پرداخت هزینه
۴۶,۹۱۶	۳۹,۴۷۰	۴۶,۹۱۶	۳۹,۴۷۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پذیرفته شده سررسید نشده
۲۰۵,۱۲۶	۱۷۹,۰۹۴	۲۰۶,۶۸۳	۱۸۳,۲۱۸	۱۹-۵ سایر
۴,۵۲۸,۲۳۱	۴,۴۷۲,۲۴۳	۴,۵۲۹,۷۸۸	۴,۴۷۶,۳۶۷	

۱۹-۱- ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	نقل و انتقالات و تعدیلات	اقاله	فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۲	-	-	-	-	۹۰۲
۷۵	-	-	-	-	۷۵
۹۷۷	-	-	-	-	۹۷۷
غیر منقول					
۵۸۲,۶۶۱	(۱,۱۵۳)	(۳۹,۳۴۶)	(۱۳۰,۳۹۶)	۱۲,۷۰۷	۷۴۰,۸۴۹
۷۲۳,۴۸۴	-	(۶,۳۵۳)	(۲۶,۰۱۳)	۱۹,۳۹۷	۷۳۶,۴۵۳
۲۳,۳۱۸	-	(۳,۶۴۳)	-	۱,۲۹۴	۲۵,۶۶۷
۴۱,۳۴۵	-	-	-	-	۴۱,۳۴۵
۶۸,۴۸۸	-	-	-	۲۷,۱۳۴	۴۱,۳۵۴
۳۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۰,۰۰۰
۳,۶۸۷	-	-	-	-	۳,۶۸۷
۱,۴۷۲,۹۸۳	(۱,۱۵۳)	(۴۹,۳۴۲)	(۱۵۶,۴۰۹)	۶۰,۵۳۲	۱,۶۱۹,۳۵۵
۱,۴۷۳,۹۶۰	(۱,۱۵۳)	(۴۹,۳۴۲)	(۱۵۶,۴۰۹)	۶۰,۵۳۲	۱,۶۲۰,۳۳۲

۱-۱-۱۹- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی و در حال تملیک غیر منقول به شرح زیر می باشد

ماهیت		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	میلیون ریال	۲۰۷,۰۱۵	۴۰,۳۶۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	میلیون ریال	۳۲۵,۴۹۸	۳۱۵,۵۲۱
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	میلیون ریال	۱,۰۸۷,۸۱۹	۱,۱۱۸,۰۷۷
		<u>۱,۶۲۰,۳۳۲</u>	<u>۱,۴۷۳,۹۶۰</u>

۱-۱-۱-۱۹- مطابق نامه شماره ۹۷/۵۱۶۶۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۲ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری، وضعیت فروش اموال و دارائی های بانک طی نامه شماره ۳۸۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۴ به بانک مرکزی ارسال و علت عدم فروش بخشی از اموال تملیکی بدلیل رکود حاکم بر بخش مسکن اعلام گردیده است. که تا تاریخ تهیه گزارش پاسخی از بانک مرکزی دریافت نگردیده است.

۱-۱-۲- سرفصل فوق عمدتاً شامل ساختمانهایی می باشد که در ازاء تسهیلات پرداختی به مشتریان به عنوان وثیقه در رهن بانک بوده که بدلیل عدم تسویه تسهیلات دریافتی از طرف مشتریان، در تملک بانک قرار گرفته شایان ذکر است دستور العمل شماره ۹-۱۱۰۰۵/ب مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۸ در خصوص بیمه نمودن این داراییها به کلیه شعب بانک ابلاغ و در مرحله اجرا می باشد. اموال تملیک شده طی دوره شامل تعداد ۸ فقره و واگذار شده طی دوره شامل تعداد ۷۲ فقره وثایق تملیکی می باشد.

۱-۱-۳- مطابق مفاد نامه شماره ۹۶/۱۴۷۵۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۵ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی و در راستای اجرای تکالیف قانونی مقرر در موارد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید و نامه شماره ۹۵/۲۴۴۰۹ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا. وضعیت اموال غیرمنقول بانک و شرکتهای تابعه و اموال تملیکی بانک به همراه گزارش سازمان محترم حسابرسی طی نامه شماره ۱۰۰/۳۸۷/ب مورخ ۹۸/۰۴/۲۴ به بانک مرکزی ج.ا. ارسال گردیده است.

۱-۱-۴- از مبلغ ۱۵۶.۴۰۹ میلیون ریال فروش و واگذاری طی دوره، مبلغ ۴۹.۳۴۲ میلیون ریال بابت اقاله املاک، مبلغ ۱۰.۱۵۳ میلیون ریال بابت فروش اموال تملیکی و مابقی بابت فروش اقساطی وثایق تملیکی می باشد.

۱-۱-۵- مبلغ ۱.۴۱۷.۸۳۸ میلیون ریال از وثایق تملیکی دارای سند مالکیت بوده و بنام بانک منتقل شده است، بابت الباقی آن به مبلغ ۵۶.۱۲۲ میلیون ریال اقدامات اداری جهت اخذ سند مالکیت در حال انجام می باشد که تا تاریخ تهیه گزارش منتج به نتیجه نشده است.

۱-۱-۶- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۱-۴۰ افشا شده است.

۱-۲- سپرده ودیعه ساختمانهای استیجاری به مبلغ ۲.۵۰۳.۵۴۹ میلیون ریال عمدتاً بابت اجاره ۴۸۱ فقره از ساختمان های سراسر کشور است.

۱-۳- سود بانک در قانون بودجه سال ۱۳۹۹ به میزان ۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال پیش بینی گردیده است که به استناد ماده ۴ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت به صورت ۱/۱۲ ماهانه به حساب سازمان امور مالیاتی کشور واریز گردد. با عنایت به اینکه بانک بابت علی الحساب مالیات سال ۱۳۹۷ اضافه واریزی داشته از این محل ۱/۱۲ سال ۹۹ تهاجر شده است. (مالیات سال به میزان ۱۲.۷۵۰ میلیون ریال می باشد)

۱-۴- به استناد ماده ۴ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت ضروری است سود سهم دولت (پیش بینی شده در قانون بودجه) ماهانه بصورت ۱/۱۲ به حساب خزانه دولت واریز گردد. با عنایت به اینکه این بانک در سنوات گذشته زیانده بوده است لذا علی الحساب پرداختی در سنوات قبل بعنوان علی الحساب دوره مورد رسیدگی لحاظ گردیده است.

۱-۵- مبلغ سایر عمدتا شامل شارژ نقدی ایرانسل به مبلغ ۷۴.۵۴۹ میلیون ریال، شارژ نقدی همراه اول به مبلغ ۶۳.۷۰۶ میلیون ریال، شارژ تاپاپ همراه اول و ایرانسل به مبلغ ۶.۱۷۴ میلیون ریال و تمبر مالیاتی به مبلغ ۱۳.۴۰۴ میلیون ریال و سایر اقلام می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی		
۱,۰۵۱,۸۰۲	۲۵۴,۳۸۷	۲۰-۱ بدهی بابت دریافت ارز -ریالی
۱۹۴,۳۱۱	۳۵۱,۸۲۹	۲۰-۲ بدهی بابت دریافت ارز -ارزی
۱,۶۶۲,۰۲۲	۰	بدهی بابت سپرده قانونی(هفته آخر سال)
۶۲۵,۴۲۱	۰	بدهی بابت سپرده دولتی(روز آخر سال)
۸۸,۸۴۰	۸۸,۸۸۳	۲۰-۳ بدهی بابت اضافه برداشت از حساب جاری
۰	۱,۲۴۴,۶۵۹	۲۰-۴ خط اعتباری یارانه بگیران
۷۷,۴۲۱	۰	سایر
۳,۶۹۹,۸۱۷	۱,۹۳۹,۷۵۸	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی		
۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	تسهیلات دریافتی (بین بانکی) -ریالی
۵,۹۵۲,۸۵۷	۷,۳۶۶,۹۵۱	۲۰-۵ تسهیلات دریافتی (بین بانکی) -ارزی
۷,۹۵۲,۸۵۷	۷,۳۶۶,۹۵۱	
۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۹,۳۰۶,۷۰۹	

۲۰-۱- پست بانک یکی از بانکهای عامل بانک مرکزی در خصوص توزیع و فروش ارز های بانک مرکزی به منظور تنظیم نرخ ارز در بازار بوده که پس از دریافت ارز در پارت ها و با نرخ اعلامی بانک مرکزی و ثبت معادل ریالی آن در حساب مذکور نسبت به فروش آن به نیابت از بانک مرکزی اقدام می گردد. بدیهی است با اتمام فروش هر پارت بدهی مذکور با بانک مرکزی تسویه می گردد. لازم بذکر است شرکت پست بانک از بابت معادل ریالی ارزهای دریافتی به بانک مرکزی بدهکار است و لذا تسعیر آن مورد ندارد.

۲۰-۲- مبلغ ۲۸۴,۳۱۰ میلیون ریال شامل مبلغ ۲۰۰,۲۴۰ دلار آمریکا و ۱۰۰,۱۳۰ یورو بابت دریافت ارز از بانک مرکزی نزد خزانه داری بانک می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است

۲۰-۳- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به سنوات گذشته و بابت جرایم اضافه برداشت مذکور بعلت منفی شدن حساب تسویه پست بانک نزد بانک مرکزی بابت تسویه معادل ریالی ارزهای دریافتی از بانک مرکزی، با نرخ ۳۴٪ محاسبه و اعمال گردیده است. مبلغ فوق در مهرماه سال جاری بطور کامل تسویه گردیده است.

۲۰-۴- در دوره مورد گزارش طی قرارداد شماره ۳۶۴۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۳، بانک مرکزی ج.ا. با استناد به چهارمین صورتجلسه فوق العاده کمیسیون اعتباری مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۸ و در راستای اجرای مصوبات ستاد ملی مقابله با کرونا مبنی بر اعطای تسهیلات به یارانه بگیران اعتباری از محل تخصیص خط اعتباری به مبلغ ۱,۳۷۴,۶۱۷ میلیون ریال در اختیار بانک قرار داد که تا تاریخ دوره مورد گزارش مبلغ ۱۲۹,۹۵۸ میلیون ریال از خط اعتباری مذکور تسویه گردیده است.

۲۰-۵- تسهیلات دریافتی (بین بانکی) -ارزی به شرح زیر می باشد:

بانک		نرخ	تاریخ سررسید	نوع قرارداد	بانک
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۴,۵۰۰,۰۰۰	۵,۵۰۰,۰۰۰	۰.۳۷	۱۳۹۹/۰۷/۰۳	بین بانکی	۲۰-۵-۱ بانک صادرات دبی
۱,۴۵۲,۸۵۷	۱,۸۶۶,۹۵۱	صفر	۱۳۹۹/۰۹/۰۶	بین بانکی	۲۰-۵-۲ بانک مرکزی ج.ا.
۵,۹۵۲,۸۵۷	۷,۳۶۶,۹۵۱				

۲۰-۵-۱- با عنایت به موافقت بانک مرکزی ج.ا. طی نامه شماره ۹۴۰۴۲ مورخ ۱۳۸۹/۰۵/۰۲ در خصوص فعالیت ارزی مرحله سوم با موضوع عضویت و فعالیت در بازارهای بین بانکی ارزی (بخشنامه شمار ۱۰۹۶/ب مورخ ۱۳۸۰/۱۰/۱۲ اداره مطالعات و مقررات بانکی)، در سال مالی قبل این بانک نسبت به دریافت تسهیلات بین بانکی به مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ دلار با نرخ ۰.۳۷ درصد از بانک صادرات دبی اقدام نموده است. همچنین مبلغ مذکور به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۰ در قالب بازار بین بانکی پرداخت گردیده است.

۲۰-۵-۲- مانده مذکور مربوط به مانده های بانک مرکزی نزد پست بانک به مبلغ ۱۱۶,۰۸۲,۵۷۵ یوان چین بوده که بعلت محدودیت در انتقال ارز در کنلن بانک چین بنا به درخواست بانک مرکزی بعنوان سپرده با کارمزد صفر درصد نگهداری می گردد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۱- سپرده‌های مشتریان

بانک	گروه		یادداشت
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۶۱۳,۵۵۱	۶۰,۹۳۴,۲۳۴	۳۳,۶۱۳,۵۵۱	۶۰,۹۳۴,۲۳۴
۴,۹۵۳,۵۴۸	۶,۴۷۴,۴۲۲	۴,۹۵۳,۵۴۸	۶,۴۷۴,۴۲۲
۱,۰۰۲,۵۸۰	۱,۰۷۹,۶۵۵	۱,۰۰۲,۵۸۰	۱,۰۷۹,۶۵۵
۳۹,۵۶۹,۶۷۹	۶۸,۴۸۸,۳۱۱	۳۹,۵۶۹,۶۷۹	۶۸,۴۸۸,۳۱۱
مشتریان حقیقی			
			سپرده های دیداری و مشابه
			سپرده های پس انداز و مشابه
			سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
مشتریان حقوقی			
			سپرده های دیداری و مشابه
			سپرده های پس انداز و مشابه
			سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۳۵,۹۰۸,۵۳۷	۳۶,۷۱۹,۲۷۳	۳۵,۹۴۴,۸۴۶	۳۸,۱۰۶,۸۵۲
۷۰۵,۸۹۶	۶۹۶,۵۲۸	۷۰۵,۸۹۶	۶۹۶,۵۲۸
۹۹۴,۹۶۶	۱,۰۷۷,۷۰۱	۹۹۴,۹۶۶	۱,۰۷۷,۷۰۱
۳۷,۶۰۹,۳۹۹	۳۸,۴۹۳,۵۰۲	۳۷,۶۴۵,۷۰۸	۳۹,۸۸۱,۰۸۱
۷۷,۱۷۹,۰۷۸	۱۰۶,۹۸۱,۸۱۲	۷۷,۲۱۵,۳۸۷	۱۰۸,۳۶۹,۳۹۲

۲۱-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک	گروه		یادداشت
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۵۹۰,۵۹۶	۸۸,۴۱۵,۵۸۹	۶۲,۵۹۰,۵۹۶	۸۸,۴۱۵,۵۸۹
۳۲۵,۶۸۹	۳۸۱,۷۰۶	۳۲۵,۶۸۹	۳۸۱,۷۰۶
۸۸۵,۱۶۸	۹۴۵,۳۹۰	۹۲۱,۴۷۷	۲,۳۳۲,۹۶۹
۳,۳۵۷,۷۲۲	۳,۹۴۳,۵۹۰	۳,۳۵۷,۷۲۲	۳,۹۴۳,۵۹۰
۱۶۲,۲۲۸	-	۱۶۲,۲۲۸	-
۱,۹۰۷,۶۷۴	۳,۳۹۳,۲۵۰	۱,۹۰۷,۶۷۴	۳,۳۹۳,۲۵۰
۱۸۶,۸۲۴	۴۶۸,۶۷۵	۱۸۶,۸۲۴	۴۶۸,۶۷۵
۸۹,۶۰۸	۸۹,۳۷۲	۸۹,۶۰۸	۸۹,۳۷۲
۱۶,۵۷۹	۱۵,۹۳۵	۱۶,۵۷۹	۱۵,۹۳۵
۶۹,۵۲۰,۰۸۸	۹۷,۶۵۳,۵۰۷	۶۹,۵۵۸,۳۹۷	۹۹,۰۴۱,۰۸۶
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی			
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی			
بستانکاران موقت - ریالی			
وجوه اداره شده مصرف نشده (از محل منابع داخلی)			
حواله های عهده بانک-ارزی			
بستانکاران موقت - ارزی			
انواع چکهای بانکی فروخته شده			
وجوه اشخاص متوفی و محجور			
مانده مطالبه نشده - ریالی			

۲۱-۱-۱- سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی شامل ۶۷.۷۴۵ دلار ، ۱۸.۰۱۰ پوند انگلیس و ۲.۸۸۱.۵۳۳ یورو می باشد که به نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷- تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است.

۲۱-۱-۲- مانده بستانکاران موقت ریالی به شرح زیر است:

بانک	گروه		یادداشت
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۸۱۷	۳۴,۹۴۴	۳۵,۸۱۷	۳۴,۹۴۴
۲۳۰,۵۵۸	۲۳۰,۵۸۰	۲۳۰,۵۵۸	۲۳۰,۵۸۰
۸۲,۷۳۸	۱۱۰,۹۹۵	۸۲,۷۳۸	۱۱۰,۹۹۵
۷۸,۰۴۷	۸۰,۵۶۴	۷۸,۰۴۷	۸۰,۵۶۴
۱۹۹,۱۲۵	۲۶۴,۸۷۷	۱۹۹,۱۲۵	۲۶۴,۸۷۷
۲۵۸,۸۸۳	۲۲۳,۴۳۰	۲۹۵,۱۹۲	۱,۶۱۱,۰۰۹
۸۸۵,۱۶۸	۹۴۵,۳۹۰	۹۲۱,۴۷۷	۲,۳۳۲,۹۶۹
اشخاص حقوقی			
اقساط وجوه اداره شده از محل منابع داخلی (عمدتاً وزارت ارتباطات)			
اشخاص حقیقی (بازپرداخت اقساط توسط شرکتها، سازمانها و...)			
سازمان تأمین اجتماعی (پرداخت حقوق مستمری بگیران سازمان تأمین اجتماعی)			
سپرده حسن انجام کار			
سایر اقلام			

۲۱-۱-۲-۱- سپرده حسن انجام کار به مبلغ ۲۶۴.۸۷۷ میلیون ریال عمدتاً بابت سپرده حسن انجام کار دفاتر خدمات بانکی، پیمانکاران و ... می باشد.

۲۱-۱-۲-۲- مبلغ ۲۲۳.۴۳۰ میلیون ریال سایر اقلام بستانکاران موقت بانک عمدتاً شامل صندوق خودپرداز دفاتر بخش خصوصی پست بانک به مبلغ ۵۶.۷۲۸ میلیون ریال، بستانکاری کارت هدیه به مبلغ ۶۴.۰۱۱ میلیون ریال، حسن انجام تعهدات به مبلغ ۱۳.۳۹۵ میلیون ریال ، ودیعه صندوق امانات به مبلغ ۱۳.۷۸۶ میلیون ریال و مبلغ ۷۵.۵۲۵ میلیون ریال سایر اقلام می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳-۱-۲۱- وجوه اداره شده مصرف نشده (از محل منابع داخلی) شامل ارقام زیر می باشد:

بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۸۳,۰۸۵	۳,۸۲۸,۶۵۲	۳-۱-۲۱ وجوه اداره شده مصرف نشده شرکتهای زیر مجموعه ارتباطات و فن آوری اطلاعات (از محل منابع داخلی)
۷۴,۶۳۷	۱۱۴,۹۳۸	سایر قراردادهای (عمدتاً شامل قرارداد پتروشیمی و ...)
۳,۳۵۷,۷۲۲	۳,۹۴۳,۵۹۰	

۳-۱-۲۱-۱- وجوه اداره شده مصرف نشده مربوط به متمم به وجوه دریافتی از شرکتهای تابعه وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات از محل منابع داخلی در ارتباط با اجرای تبصره های قانون بودجه سنوات ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۶ و ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۸ بوده که از محل آن به شرکتهای معرفی شده از طرف شورای راهبردی وزارتخانه مذکور (جهت ارتقاء و توسعه کاربرد فناوری اطلاعات و ارتباطات کشور، تولید برنامه های نرم افزاری و ایجاد زمینه صدور خدمات فنی و مهندسی در زمینه اطلاعات (IT) تسهیلات پرداخت می شود. (طبق ماده ۹ آیین نامه اجرائی بند ل ماده ۲۸ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت می بایست اصل و سود تسهیلات اقساط دریافتی پس از وصول توسط بانک عامل یا صندوق به حساب واگذارنده اعتبار نزد خزانه واریز شود لیکن براساس مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۶/۳/۲۱ هیئت محترم وزیران و نامه شماره ۳۴۸۷۶/ت/۵۴۳۸۸ مورخ ۱۳۹۶/۳/۲۷ معاون اول ریاست محترم جمهور مقرر گردید باقیمانده اعتبار، اصل و سود تسهیلات و اقساط باز پرداختی جهت پرداخت تسهیلات مجدد مطابق تصمیمات کارگروه در حساب وجوه اداره شده مصرف نشده نگهداری گردد. همچنین طبق نامه شماره ۴/۲۰۸۸۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۳ وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات به دیوان محاسبات کشور منابع مربوط به وجوه اداره شده از محل منابع داخلی شرکت های تابعه وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات بوده و مرتبط با ماده ۷ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت نمی باشد.

۳-۱-۲۱-۲- لازم بذکر است افزایش دوره مورد گزارش ناشی از وجوه دریافتی قرارداد سال ۱۳۹۴ به میزان ۸۰.۰۰۰ میلیون ریال ، وجوه دریافتی از محل قرارداد سال ۱۳۹۶ به میزان ۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال و مابقی ناشی از برگشت اقساط تسهیلات اعطا شده می باشد.

۳-۱-۲۱-۴- بستانکاران موقت ارزی شامل مبلغ ۹۹.۵۳۷.۴۲۵ درهم امارات، مبلغ ۸۶.۱۵۵ پوند انگلیس، مبلغ ۱۲۴.۷۵۰.۰۰۰ روبل روسیه، مبلغ ۵۹.۸۱۵.۵۸۷ روپیه هند، مبلغ ۲.۱۶۲.۰۳۹ کرون سوئد، مبلغ ۱۱.۲۳۵.۳۴۶ ین ژاپن، مبلغ ۷۷۹.۹۵۰ یورو و مبلغ ۱.۷۵۹.۷۵۲ یوان چین عمدتاً بابت سپرده نقدی مشتریان بابت تعهدات حواله و اعتبار ارزی می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است.

۳-۱-۲۱-۵- حساب مذکور مربوط به چکهائی است که هریک از شعب بانک، عهده شعب دیگر بانک یا شعب سایر بانکها، در وجه اشخاص حقیقی/حقوقی در مقابل واریز وجه نقد یا برداشت از هر نوع سپرده صادر می نمایند و پس از مبادله از طریق سیستم یکپارچه چکاوک در پایان همان روز یا روز آتی تعدیل می گردد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

گروه و بانک		۲۱-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی	
یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶,۶۵۷,۲۷۱	۵,۲۱۷,۲۶۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی
۲۱-۲-۱	۳۳۷,۹۵۶	۲۵۹,۷۶۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی
۲۱-۲-۲	۱۷۵,۷۲۳	۱۸۲,۴۱۰	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
	۷,۱۷۰,۹۵۰	۵,۶۵۹,۴۴۴	

۲۱-۲-۱- مبلغ ۳۳۷,۹۵۶ میلیون ریال سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی (معادل مبلغ ۵۱.۳۲۶ دلار، مبلغ ۱.۲۶۹,۸۴۰ یورو، مبلغ ۴۰۹,۳۹۲ درهم امارات، مبلغ ۵۰۰ ریال عمان، مبلغ ۲,۱۱۲,۰۳۰ روبل روسیه، مبلغ ۱,۸۳۰,۰۰۰ وون کره جنوبی و مبلغ ۹,۵۱۵,۳۶۷ یوان چین) می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است.

۲۱-۲-۲- سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده مربوط به سپرده های مشتریانی است که نزد پست بانک افتتاح شده و بنا به درخواست سپرده گذار بر وفق قراردادهای منعقد به مشتریان، تسهیلات اعطا می گردد.

گروه و بانک		۲۱-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	
یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱-۳-۱	۱,۰۷۴,۶۵۰	۹۹۷,۸۷۵	سپرده نقدی ریالی ضمانتنامه ها
	۷,۲۲۶	۲,۲۰۵	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۱-۳-۲	۱,۰۷۰,۴۷۵	۹۹۲,۷۶۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
	۵,۰۰۵	۴,۷۰۵	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات مرابحه و فروش اقساطی
	۲,۱۵۷,۳۵۶	۱,۹۹۷,۵۴۶	

۲۱-۳-۱- سرفصل فوق مربوط به ۱۰ درصد سپرده نقدی ضمانت نامه های ریالی در هنگام صدور می باشد که پس از ایفای تعهدات به مشتری مسترد می گردد و افزایش آن بابت افزایش در تعداد ضمانت نامه های صادره در دوره مورد گزارش نسبت به سال قبل می باشد

۲۱-۳-۲- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۱۰۱۳۹,۹۰۳ یورو و ۵۸,۴۲۷,۱۴۴ یوان چین می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۲- سود سهام پرداختنی

سال	سود نقدی هر سهم		سود سهام	
	ریال	میلیون ریال	سود سهام مصوب	مانده در
سال ۱۳۸۹	۲۰۵	۱۱۵,۰۳۵	۵	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سال ۱۳۹۰	۷۰	۳۹,۲۸۰	۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سال ۱۳۹۱	۶۰	۳۳,۶۶۹	۶	
سال ۱۳۹۲	۹۷	۵۴,۴۳۱	۶۶۷	
			۶۸۰	

۲۲-۱- از سال ۱۳۹۳ به بعد بانک بعلت داشتن زیان انباشته سود سهام مصوب نداشته است و عدم پرداخت سود سنوات قبل از سال ۹۳ بدلیل عدم مراجعه سهامداران بابت دریافت سود سهام می باشد.

۲۲- ذخیره مالیات عملکرد

مانده در ابتدای سال	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴۰,۵۸۴	۸,۰۴۶	-	-	میلیون ریال
۴۳,۱۳۶	۴۰,۵۸۴	-	-	میلیون ریال
(۳۲,۴۶۷)	(۸,۰۴۶)	-	-	میلیون ریال
۵۱,۲۵۳	۴۰,۵۸۴	-	-	میلیون ریال

تادیه شده طی دوره-مالیات ابرازی سال ۱۳۹۸
مانده در پایان سال

۲۳-۱-۱- برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد به مبلغ ۱۷,۴۸۳ میلیون ریال صادر شده است. شرکت به برگ قطعی مذکور اعتراض و در هیات موضوع ماده ۲۵۱ مالیتهای مکرر در مرحله دادرسی می باشد.

ضمناً جهت اجرائی نشدن برگ قطعی یک فقره ضمانتنامه بانکی به مبلغ ۶,۱۱۶ میلیون ریال در وجه اداره کل امور مالیاتی صادر شده بود ابطال گردید و در طی سال ۱۳۹۸ بابت مانده اصل برگ قطعی مبلغ ۳,۷۲۰ میلیون ریال و جرایم متعلقه مبلغ ۱,۴۶۶ میلیون ریال جمعاً به مبلغ ۵,۱۸۶ میلیون ریال به سازمان امور مالیاتی پرداخت شده است.

۲۳-۱-۲- در ارتباط با عملکرد سال ۱۳۹۴ شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد ۶۶,۰۰۰ میلیون ریال برگ قطعی صادر گردیده است که با توجه به اعتراض شرکت پرونده در شورای عالی مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استناد رای شماره ۹۷/۰۶/۲۱ شعبه اول شورای عالی مالیاتی رای تجدید نظر نقض و پرونده برای رسیدگی مجدد به هیات موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م. هیات همعرض (شورای عالی مالیاتی) احاله گردیده است.

۲۳-۱-۳- شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد نسبت به مالیات برگهای تشخیص مالیات سالهای ۱۳۹۵ لغایت ۱۳۹۷ جمعاً به مبلغ ۳۲۰,۹۲۴ میلیون ریال به علت تسعیر ارز اقلام بدهکاران سنواتی غیر قابل وصول اعتراض نموده و موضوع در هیات های حل اختلاف بدوی و تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد.

۲۳-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

نحوه تشخیص	۱۳۹۹/۰۶/۳۱-میلیون ریال						سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		مالیات					
	مانده ذخیره	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	
قطعی شده-تائید زبان	-	-	-	-	-	-	صفر	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۱۳۴,۸۵۰	-	صفر	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۱۷۲,۵۷۴	-	صفر	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۸۶,۰۲۴	-	صفر	۱۳۹۶
قطعی شده-تائید زبان	-	-	-	-	-	-	صفر	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	صفر	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	صفر	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	-	-	-	-	۳۹۳,۴۴۸	-	صفر	جمع

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۳-۲-۱- مالیات بر درآمد شرکت اصلی برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۴ و سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

۲۳-۲-۲- مبالغ تشخیص شده برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۶ مورد اعتراض بانک قرار گرفته که نتایج آن در کمیسیون های مالیاتی به نتیجه قطعی نرسیده است.

۲۳-۲-۳- بابت مالیات عملکرد دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ با توجه به درآمدهای معاف از مالیات و زیان های تأیید شده سنوات قبل (به شرح یادداشت ۲-۴-۲۳) ذخیره مالیات محاسبه نشده است.

۲۳-۲-۴- زیانهای تأیید شده عملکرد سنوات قبل تا پایان سال ۱۳۹۷ مبلغ ۳,۴۱۴,۴۹۹ میلیون ریال مطابق رای هیات تجدید نظر مالیاتی می باشد.

۲۴- ذخایر و سایر بدهی‌ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۵۵۳,۵۰۴	۲۵,۶۴۳,۵۹۲	۲۴-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۳۸,۶۹۰	۱۰۰,۵۰۹	۲۴-۲ صندوق ضمانت سپرده ها
۱,۳۸۵,۷۳۹	۱,۴۶۹,۸۷۵	۲۴-۳ وجوه دریافتی از سازمانها
۹۵,۰۴۸	۱,۳۶۷	ارتباطات سیار
-	۴۰۹,۲۸۶	اقساط تسهیلات یارانه بگیران
۲۴۶,۵۸۹	۴۴۵,۹۴۵	۲۴-۴ ذخیره هزینه های پرداختنی
۴۹۳,۵۴۱	۵۴۶,۶۴۵	۲۴-۵ سود پرداختنی
۱۴۱,۰۸۴	۱۱۳,۸۳۵	۲۴-۶ سایر حسابهای پرداختنی (ذخیره نرم افزار)
۱,۰۷۶,۴۱۸	۲,۰۷۵,۱۲۲	۲۴-۷ ارقام در راه
۵۶,۰۹۵	۴۴,۴۷۰	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ارز
۹۲,۴۲۳	۷۵,۷۳۷	کسورات حقوق و دستمزد کارکنان (مالیات، بیمه و ...)
۱,۵۶۷,۸۰۵	۴,۰۷۵,۰۹۰	۲۴-۸ حساب سپرده دولتی
۶۲,۸۶۳	۹۵,۶۲۴	۲۴-۹ تسویه قبوض
۲۴۱,۴۸۱	۱,۷۳۴,۴۰۷	۲۴-۱۰ سایر ارقام
۳۴,۱۵۱,۲۸۰	۳۶,۸۳۱,۵۰۴	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۲۴- حساب مذکور مربوط به وجوه دریافتی از صندوق توسعه ملی جهت عاملیت پرداخت تسهیلات به اشخاص معرفی شده از طرف صندوق طی قراردادهای منعقد در سالهای ۹۲ لغایت ۹۸ می باشد که پس از وصول اقساط به حساب صندوق توسعه ملی عودت داده میشود که تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی به شرح جدول زیر می باشد:

شماره قرارداد	شعبه مجری	مبلغ اولیه دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
		میلیون ریال					درصد	میلیون ریال	
۹۷/۴۶۵ ع.ج.ا/ق	شعبه مستقل	۲۰,۸۷,۳۵۰	دلار	۱۳۹۷/۰۱/۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	-	از ۳.۵ الی ۶	۱۸,۹۷۵,۹۰۷	۲۰,۸۷,۳۵۰
تسهیلات ارزی:									
۹۲/۲۶	حسابداری کل	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۲/۹/۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱	۱۰.۰	-	۱۰۸,۸۶۰
۹۳/۵۷	حسابداری کل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۳/۳/۱۷	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱	۱۱ و ۱۲	-	۶۴,۶۷۳
۹۵/۲۲۶ ا.س.ر.ا/ق	شعبه میرزای شیرازی	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۱۰/۸	۱۴۰۲/۱۰/۸	۱	۷.۵	-	۴,۱۹۲
۹۵/۲۲۷ ا.س.ر.ا/ق	شعبه میرزای شیرازی	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۱۰/۸	۱۴۰۲/۱۰/۸	۱	۷.۵	-	۳۹۷,۴۹۸
۹۵/۲۶۲ ا.س.ر.ا/ق	شعبه میرزای شیرازی	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۱۱/۱۳	۱۴۰۲/۱۱/۱۳	۱	۱۳.۵	-	۱,۴۹۸,۸۲۴
۹۶/۳۴۲ ا.س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۱,۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۶/۱۴	۱۴۰۳/۶/۱۴	۱	۷.۵	-	۲۴۹,۷۳۶
۹۶/۳۷۱ ا.س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۲۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۸/۸	۱۴۰۲/۸/۸	۱	۱۱.۵	-	۰
۹۶/۳۷۰ ا.س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۳۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۸/۸	۱۳۹۸/۸/۸	۱	۱۳.۵	-	۲,۵۰۰,۰۰۰
۹۶/۳۸۵ ا.س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۲,۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱۰/۳	۱۴۰۴/۱۰/۳	۱	(قرض الحسنه)	-	۰
۹۶/۴۰۰ ا.س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۶۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱۰/۵	۱۳۹۸/۱۰/۵	۱	۱۳.۵	-	۱۶۷,۶۰۰
۹۶/۴۱۵ ا.س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱۱/۱۱	۱۴۰۳/۱۱/۱۱	۱	۱۳.۵	-	۱۳۵,۸۹۰
۹۶/۴۱۶ ا.س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱۱/۱۱	۱۴۰۳/۱۱/۱۱	۱	۹.۵	-	۸۰۰,۰۰۰
۹۶/۴۴۳ ا.س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۸۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۱۵	۱	۷.۵	-	۲,۵۰۰,۰۰۰
۹۷/۴۸۹ ح.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۲,۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۱/۲۹	۱۴۰۶/۱/۲۹	۱	(قرض الحسنه)	-	۴۰۰,۰۰۰
۹۷/۵۰۶ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۳/۲۰	۱۴۰۴/۳/۲۰	۱	۹.۵	-	۲۳۳,۳۳۵
۹۷/۵۵۲ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۸/۷	۱۴۰۴/۸/۷	۱	۱۳.۵	-	۵۶,۱۱۲
۹۷/۵۵۳ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۲۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۸/۷	۱۴۰۴/۸/۷	۱	۱۱.۵	-	۲۱,۲۷۰
۹۷/۵۵۴ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۲۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۸/۷	۱۳۹۹/۸/۷	۱	۹.۵	-	۷۶,۵۰۰
۹۷/۵۵۵ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۲۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۸/۷	۱۳۹۹/۸/۷	۱	۱۳.۵	-	۲۰۰,۰۰۰
۹۷/۵۵۶ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۲۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۸/۷	۱۳۹۹/۸/۷	۱	۷.۵	-	۵۰۰,۰۰۰
۹۷/۵۵۷ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۸/۷	۱۳۹۹/۸/۷	۱	۱۱.۵	-	۸۱,۴۸۶
۹۷/۵۵۸ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۲۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۸/۷	۱۴۰۴/۸/۷	۱	۷.۵	-	۳,۳۲۱,۰۰۰
۹۷/۵۶۷ ح.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۳,۳۲۱,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۸/۳۰	۱۴۰۶/۸/۳۰	۱	(قرض الحسنه)	-	۳,۳۲۱,۰۰۰
۹۷/۵۹۲ ح.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۳,۳۲۱,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۱۰/۰۸	۱۴۰۶/۱۰/۰۸	۱	(قرض الحسنه)	-	۳۳۱,۲۶۱
۹۷/۶۰۰ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۱۱/۰۲	۱۴۰۴/۱۱/۰۲	۱	۱۱.۵	-	۵۶۸,۸۷۱
۹۷/۶۰۱ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۷/۱۱/۰۲	۱۴۰۴/۱۱/۰۲	۱	۷.۵	-	۶۹۸,۱۳۴
۹۸/۶۲۵ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۳,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۸/۰۳/۰۴	۹۸/۱۲/۲۸	۱	۱۳.۵	-	۱,۲۳۰,۰۰۰
۹۸/۶۴۲ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۱,۲۳۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۸/۰۶/۱۰	۹۹/۶/۳۱	۱	۷.۵	-	۳۰۰,۰۰۰
۹۸/۶۴۳ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۳۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۸/۰۶/۰۹	۹۹/۶/۳۱	۱	۹.۵	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
۹۸/۶۶۲ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۸/۵/۱۵	۹۹/۶/۳۱	۱	۱۱.۵	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
۹۸/۶۶۳ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۸/۰۷/۰۳	۱۴۰۵/۰۶/۰۶	۱	۱۱.۵	-	۳۰۰,۰۰۰
۹۸/۶۸۷ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۳۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۸/۰۸/۰۶	۹۹/۶/۳۱	۱	۹.۵	-	۷۵۰,۰۰۰
۹۸/۷۰۸ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۷۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۸/۱۲/۰۹	۹۹/۹/۳۰	۱	۱۱.۵	-	۷۵۰,۰۰۰
۹۸/۷۰۹ س.ر.ا/ق	شعبه مستقل	۷۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۸/۱۲/۰۹	۹۹/۹/۳۰	۱	۷.۵	-	۲۳,۵۵۶,۲۴۲
		۳۲,۹۷۲,۰۰۰							۲۵,۶۴۳,۵۹۲

۱-۱-۲۴- از محل تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی مبلغ ۲۷,۳۹۵,۱۳۳ میلیون ریال به شرح یادداشت توضیحی ۷-۱-۱۲ تسهیلات به متقاضیان توسط پست بانک پرداخت شده است.

۱-۲-۲۴- گفتنی است بدلیل عدم تسویه وام پرداختی (از محل تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی) توسط مشتریان پست بانک، لذا تسویه تسهیلات دریافتی از صندوق مذکور با سررسیدهای سالهای ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ و ۱۳۹۸ تا پایان دوره مورد گزارش مقدور نمی باشد.

۲-۲۴- مبلغ مذکور بابت احتساب شش ماه ذخیره بدهی حق عضویت سال ۱۳۹۹ پست بانک به صندوق ضمانت سپرده ها می باشد. مطابق با بند ۹ راهنمای محاسبه حق عضویت سالانه بانکها، بر مبنای ۰/۳۰ درصد از میانگین مانده هفتگی سپرده ها محاسبه و در حسابها منظور گردیده است. شایان ذکر است تا تاریخ این گزارش مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال حق عضویت اولیه و ۲۷۲,۶۹۰ میلیون ریال حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۸ (به ترتیب به مبلغ ۱۲,۰۰۰، ۱۸,۰۰۰، ۱۹,۰۰۰، ۲۰,۰۰۰، ۶۵,۰۰۰، ۱۳۸,۶۹۰ میلیون ریال) به صندوق ضمانت سپرده ها پرداخت گردیده است.

۳-۲۴- مبلغ مذکور مربوط به وجوه دریافتی از شهرداری، وزارت صنعت و معدن و جهاد کشاورزی بابت یارانه تسهیلات پرداختی به مشتریان (اشتغال پایدار از محل منابع صندوق توسعه ملی) و نو سازی ناوگان حمل و نقل عمومی می باشد.

۴-۲۴- مبلغ ۴۶۱,۷۳۳ میلیون ریال عمدتاً بابت احتساب ذخایر هزینه های عمومی اداری (صورت حساب پیمانکاران و شرکتهای) به مبلغ ۷۱,۱۱۸ میلیون ریال، هزینه های پرسنلی به مبلغ ۲۸,۰۰۰ میلیون ریال کارمزد شهروید دفاتر خدمات بانکی به مبلغ ۲۵۸,۳۶۶ میلیون ریال و مانده سنوات قبل سایر ذخایر می باشد.

۵-۲۴- مبلغ مذکور مربوط به ثبت هزینه سود شهروید ماه مشتریان بوده که در مهرماه ۹۹ به حساب اشخاص واریز و تعدیل گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۴-۶- مبلغ مذکور مربوط به مانده ذخیره بابت خرید نرم افزار یکپارچه جامع بانکی توسن می باشد که طی ۶۰ قسط ۵.۰۰۰ میلیون ریالی با احتساب ۹ درصد ارزش افزوده (جمعا به مبلغ ۳۲۷.۰۰۰ میلیون ریال) به شرکت توسن پرداخت می گردد.

۲۴-۷- اقلام در راه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	عنوان حساب - بستانکار	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	عنوان حساب - بدهکار
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۰۷۶,۷۱۳	۲,۰۷۵,۱۲۲	۲۴-۷-۲	بستانکاران داخلی/ریال واسط سوئیچ	۱,۰۰۰,۲۹۵	.	۲۴-۷-۱	مرکز تسویه شتاب
۱,۰۷۶,۴۱۸	۲,۰۷۵,۱۲۲						مانده نهائی اقلام در راه

۲۴-۷-۱- حساب مرکز/تسویه شتاب عمدتاً مربوط به عملیتهای تراکنش های شتابی مشتریان می باشد که بانک مرکزی نسبت به تسویه وجوه با مشتریان از محل منابع پست بانک (بابت دستگاههای atm متصل به حسابهای پست بانکی) به صورت روزانه اقدام نموده است .

۲۴-۷-۲- مانده مذکور عمدتاً بابت بدهی های کوتاه مدت بانک ناشی از سرویسهای عملیات شتابی و عملیات شاپرکی مشتریان بوده و با تاخیر زمانی ۲۴ ساعته تسویه می گردد.

۲۴-۸- با عنایت به اینکه پست بانک جزء بانکهای عامل حسابهای دولتی می باشد لذا وجه چک واگذاری حسابهای دولتی در شعب ، در این حساب نگهداری میشود و در ابتدای مهرماه به حسابهای مربوطه انتقال داده شده است.

۲۴-۹- حساب مذکور مربوط به عملیات پرداخت قبوض توسط مشتریان از طریق درگاه های مختلف بانک بوده که تسویه آن توسط اداره کل خزانه داری با بانک مرکزی در ابتدای مهرماه صورت پذیرفته است.

۲۴-۱۰- سایر اقلام به مبلغ ۱.۶۹۰.۸۷۱ میلیون ریال عمدتاً شامل سپرده خاص شعب به منظور مبادلات بین شعب و سرپرستی ها به مبلغ ۱.۳۵۳.۳۰۲ میلیون ریال، اقلام سنواتی مدیریت شعب استانها و مناطق به مبلغ ۴۱.۴۲۵ میلیون ریال، مبلغ ۱۳.۶۹۲ میلیون ریال مربوط به عملیات حسابهای مشتریان اعم از ساتنا و پایا و کلرینگ، مبلغ ۲۰۳.۱۶۲ میلیون ریال مربوط به عملیات کارتهای اعتباری که در قالب تسهیلات مرابحه به مشتریان ارائه می گردد و سایر اقلام به مبلغ ۷۹.۲۹۰ میلیون ریال می باشد.

۲۴-۱۱- مبالغ ارزی سایر ذخایر و بدهیها شامل مبلغ ۱۸.۹۸۴.۰۸۳ دلار آمریکا، مبلغ ۷.۱۱۸ روپیه هندوستان، مبلغ ۱.۴۹۶ لیر ترکیه، مبلغ ۴۸۹.۹۱۰ یورو و مبلغ ۸.۹۵۳.۱۶۹ یوان چین می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرح	گروه		گروه		شرح
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	ذخیره تعهدات بازنشستگی	
مانده در ابتدای سال	۱,۷۰۲,۵۴۷	۱,۷۰۲,۵۴۷	۲,۵۱۵,۲۴۲	-	مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال	-	-	-	-	پرداخت شده طی سال
ذخیره تامین شده طی سال	۸۱۲,۷۷۸	۸۱۲,۷۷۸	۱۶۷,۹۸۸	-	ذخیره تامین شده طی سال
مانده در پایان سال	۲,۵۱۵,۲۴۲	۲,۵۱۵,۲۴۲	۲,۶۸۳,۱۸۹	-	مانده در پایان سال

بانک

شرح	بانک		بانک		شرح
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	
مانده در ابتدای سال	۱,۷۰۰,۲۳۷	۱,۷۰۰,۲۳۷	۲,۵۱۱,۷۶۴	-	مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال	-	-	-	-	پرداخت شده طی سال
ذخیره تامین شده طی سال	۸۱۱,۵۲۷	۸۱۱,۵۲۷	۱۶۶,۴۴۱	-	ذخیره تامین شده طی سال
مانده در پایان سال	۲,۵۱۱,۷۶۴	۲,۵۱۱,۷۶۴	۲,۶۷۸,۲۰۵	-	مانده در پایان سال

۲۶- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

یادداشت	گروه		گروه		شرح
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
۲۶-۱	۲۲,۷۵۷,۴۱۰	۲۳,۱۰۷,۸۲۸	۲۲,۷۵۷,۴۱۰	۲۳,۱۰۷,۸۲۸	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۶-۱	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۴۷,۲۹۵,۵۷۸	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۴۷,۰۶۲,۲۰۴	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
	۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۷۰,۴۰۳,۴۰۶	۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۷۰,۱۷۰,۰۳۲	

۲۶-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت دار به تفکیک ریال و ارز

شرح	گروه		گروه		شرح
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	ریال	
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی تا سه ماهه	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۴۶,۸۸۲,۷۴۷	-	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی تا سه ماهه
بیش از سه تا شش ماهه	-	-	۷۸,۶۱۲	-	بیش از سه تا شش ماهه
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک ساله	۲۲,۷۵۱,۲۷۳	۲۲,۶۴۵,۵۳۳	۲۱,۶۲۵,۲۶۹	۱۲۶,۹۲۰	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک ساله
دو ساله	-	-	۱,۴۷۹,۶۶۸	-	دو ساله
پنج ساله	۶,۱۳۷	۶,۱۳۷	۲,۸۹۱	-	پنج ساله
	۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۵۶,۰۱۹,۰۴۶	۷۰,۱۷۰,۰۳۲	۱۲۶,۹۲۰	

بانک

شرح	بانک		بانک		شرح
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	ریال	
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی تا سه ماهه	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۴۷,۱۱۶,۱۲۱	-	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی تا سه ماهه
بیش از سه تا شش ماهه	-	-	۷۸,۶۱۲	-	بیش از سه تا شش ماهه
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک ساله	۲۲,۷۵۱,۲۷۳	۲۲,۶۴۵,۵۳۳	۲۱,۶۲۵,۲۶۹	۱۲۶,۹۲۰	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک ساله
دو ساله	-	-	۱,۴۷۹,۶۶۸	-	دو ساله
پنج ساله	۶,۱۳۷	۶,۱۳۷	۲,۸۹۱	-	پنج ساله
	۲۲,۷۵۷,۴۱۰	۲۲,۶۵۱,۶۷۰	۲۳,۱۰۷,۸۲۸	۱۲۶,۹۲۰	
	۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۵۶,۰۱۹,۰۴۶	۷۰,۴۰۳,۴۰۶	۱۲۶,۹۲۰	

۱-۲۶- سپرده یکساله ارزی شامل ۱.۱۴۷.۶۰۰ دلار آمریکا و ۵.۳۰۰ یورو می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷- تسعیر و سودوزیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۷ منظور گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۲۶- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱							
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۰۲۵	۹,۹۲۷,۷۴۵	۱۲۲,۷۷۱	-	۹,۸۰۴,۹۴۹	-	۲۵	-	سررسید شده (۱۳۹۹)
۲۲,۷۲۱,۴۷۷	۱۱,۶۹۹,۷۰۴	۴,۱۴۹	-	۱۱,۶۹۵,۵۵۵	-	-	-	۱۴۰۰
۲,۹۰۸	۱,۴۸۰,۳۷۹	-	-	-	۱,۴۷۹,۶۶۸	۷۱۱	-	۱۴۰۱
۲۲,۷۵۷,۴۱۰	۲۳,۱۰۷,۸۲۸	۱۲۶,۹۲۰	-	۲۱,۵۰۰,۵۰۴	۱,۴۷۹,۶۶۸	۷۳۶	-	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	۲۲,۷۵۷,۴۱۰	-	-	۲۲,۷۳۹,۸۰۰	۱۰,۰۷۵	۳,۵۸۳	۳,۹۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳-۲۶- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک

مانده در	سپرده های جذب	مانده در	
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۴۹۸,۳۴۹	(۱۸,۱۰۵,۴۳۱)	۲۲,۶۴۵,۵۳۳	یک ساله
۱,۴۷۹,۶۶۸	-	-	دو ساله
۲,۸۹۱	(۳,۲۴۶)	۶,۱۳۷	پنج ساله
۴۷,۱۱۶,۱۲۱	(۲۵۸,۰۰۳,۴۱۳)	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۷۹,۴۵۷	-	-	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۰,۲۷۶,۴۸۶	(۲۷۶,۱۱۲,۰۹۰)	۵۶,۰۱۹,۰۴۶	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴-۲۶- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

بانک					
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۰۵,۵۱۶	۱۲۶,۲۳۶	۱,۱۴۷,۶۰۰	(۲۴,۸۰۰)	-	۱,۱۷۲,۴۰۰
۲۲۴	۶۸۴	۵,۳۰۰	-	۳,۱۰۰	۲,۲۰۰
۱۰۵,۷۴۰	۱۲۶,۹۲۰				

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

۵-۲۶- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

بانک			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۱۵,۳۸۲,۷۵۹	۹,۴۸۱	۱۹,۲۲۱,۴۸۵	۹,۴۹۷
۴۰,۶۳۶,۲۸۷	۱,۵۰۹,۴۹۹	۵۱,۰۵۵,۰۰۱	۱,۶۳۷,۵۱۳
۵۶,۰۱۹,۰۴۶	۱,۵۱۸,۹۸۰	۷۰,۲۷۶,۴۸۶	۱,۶۴۷,۰۱۰
۹۹,۰۰۰	۱	۱۲۱,۰۰۰	۱
۶,۷۴۰	۱۶	۵,۹۲۰	۱۵
۱۰۵,۷۴۰	۱۷	۱۲۶,۹۲۰	۱۶
۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۱,۵۱۸,۹۹۷	۷۰,۴۰۳,۴۰۶	۱,۶۴۷,۰۲۶

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

۶-۲۶- تهیه بادداشت سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار (بادداشت ۲-۲۸ نمونه بانک مرکزی) در سال جاری برای این بانک مقدور نمی باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۷- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۱.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱.۰۰۰.۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳.۲۳۳.۴۵۱ میلیون ریال (شامل تعداد ۳.۲۳۳.۴۵۱.۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
اموال منقول و غیر منقول انتقالی از شرکت پست (اندوخته سرمایه ای)	۳۹,۴۹۸	۳۸,۴۹۸	۳,۸۵۰	۱۳۸۳/۱/۲۰
تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود (موضوع مواد ۶۲ و ۱۲۵ قانون برنامه سوم توسعه)	۳۲۴,۲۴۴	۲۸۴,۷۴۶	۷۲۱	۱۳۸۴/۹/۲۹
اندوخته سرمایه ای (موضوع ماده ۱۲۵ قانون برنامه سوم توسعه)	۵۶۱,۱۴۳	۲۳۶,۸۹۹	۷۳	۱۳۸۵/۹/۲۹
تجدید ارزیابی دارایی های ثابت	۳,۲۳۳,۴۵۱	۲,۶۷۲,۳۰۸	۴۷۶	۱۳۹۳/۷/۳۰

۲۷-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۵۱.۰	۱,۶۴۹,۰۶۰,۰۱۰	۵۱.۰	۱,۶۴۹,۰۶۰,۰۱۰	وزارت امور اقتصادی و دارائی (معاف از مالیات)
۲۵.۰	۸۰۸,۳۶۲,۷۳۵	۲۴.۵	۷۹۱,۰۸۹,۴۰۴	شرکت های سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت)
۰.۶	۱۹,۶۲۸,۸۹۷	۲.۲	۷۱,۸۸۵,۶۲۴	صندوق.س.ا.بازارگردانی پست بانک ایران
۲.۰	۶۲,۶۹۱,۶۶۷	۲.۶	۸۳,۲۳۶,۱۵۵	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا ایرانیان
۱.۰	۴۲,۶۲۵,۳۷۴	۱.۳	۴۱,۹۶۰,۴۷۹	صندوق سرمایه گذاری حکمت آشنا ایرانیان
۱.۰	۳۹,۵۳۰,۲۷۷	۲.۱	۶۷,۹۸۳,۰۱۴	صندوق سرمایه گذاری سهم آشنا
۱۵.۰	۴۹۳,۱۲۳,۹۸۲	۱۳.۲	۴۲۶,۶۴۳,۴۱۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۳۱.۷۹۸ سهامدار)
۴.۴	۱۱۸,۴۲۸,۰۵۸	۳.۱	۱۰۱,۵۹۲,۸۹۹	اشخاص حقوقی (تعداد ۲۰۸ سهامدار)
۱۰۰	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	۱۰۰	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	

۲۷-۱-۱- شرکت سهامی بیمه ایران با ۱.۰۰۰ سهم و شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا با تعداد ۵.۰۰۰ سهم به عنوان عضوهای هیئت مدیره ، سهامدار شرکت می باشند.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲۸- اندوخته قانونی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	۲۸-۱
-	-	مانده در ابتدای سال
-	-	انتقال از سود قابل تخصیص
۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	مانده در پایان سال
-	۸,۲۸۲	احتساب اندوخته قانونی سال ۹۸ صرافی فراز
۸۳,۱۲۹	۹۱,۴۱۱	گروه

۲۸-۱- در رعایت مفاد ماده ۱۳۵ قانون محاسبات عمومی کشور، طی سالهای ۱۳۷۵ لغایت ۱۳۸۷ هر سال معادل ده درصد سود ویژه بانک به حساب اندوخته قانونی منظور گردیده و از تاریخ ۱۳۸۸/۴/۳۱ باتوجه به تغییر وضعیت بانک به شرکت سهامی عام، طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و مصوبه مجامع عمومی، به میزان ۵ درصد سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی انتقال یافته است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی، قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست. شایان ذکر است بدلیل زیان انباشته در سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ اندوخته قانونی در حسابها منظور نگردیده است.

۲۹- سایر اندوخته ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۲۹-۱
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	مانده در ابتدای سال
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	مانده در پایان سال

۲۹-۱- مبلغ مذکور شامل مبلغ ۴۶,۳۹۶ میلیون ریال اندوخته سرمایه ای جهت افزایش سرمایه و مبلغ ۱۰۳ میلیون ریال سایر اندوخته ها مربوط به سود حاصل از تسعیر ارز وجه نقد در سنوات قبل به استناد مفاد ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳۰- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

یادداشت	گروه و بانک								
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
۳۰-۱ درآمد تسهیلات اعطایی	۷,۸۲۷,۱۲۲	۶۸,۰۷۸	۷,۸۹۵,۲۰۰	۵,۲۷۸,۶۸۳	۱۰,۰۲۸	۵,۲۸۸,۷۱۱	۷,۸۹۵,۲۰۰	۶۸,۰۷۸	۷,۹۶۳,۲۷۸
۳۰-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱,۸۲۱,۰۲۱	۸۰,۸۰۳	۱,۹۰۱,۸۲۴	۲,۸۰۰,۷۴۱	۵۶,۰۱۹	۲,۸۵۶,۷۶۰	۱,۹۰۱,۸۲۴	۸۰,۸۰۳	۱,۹۸۲,۶۲۷
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۹,۶۴۸,۱۴۳	۱۴۸,۸۸۱	۹,۷۹۷,۰۲۴	۸,۰۷۹,۴۲۴	۶۶,۰۵۷	۸,۱۴۵,۴۸۱	۹,۷۹۷,۰۲۴	۱۴۸,۸۸۱	۹,۹۴۵,۹۰۸
شرکت فرعی	۶۸	-	۶۸	۴۹	-	۴۹	۶۸	-	۶۸
گروه	۹,۶۴۸,۲۱۱	۱۴۸,۸۸۱	۹,۷۹۷,۰۹۲	۸,۰۷۹,۴۷۳	۶۶,۰۵۷	۸,۱۴۵,۵۳۰	۹,۷۹۷,۰۹۲	۱۴۸,۸۸۱	۹,۹۴۶,۰۰۰

۳۰-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

	گروه و بانک								
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال
	جمع	جمع	مشاع	جمع	جمع	مشاع	جمع	جمع	مشاع
فروش اقساطی	۷۶۵,۶۵۸	-	۷۶۵,۶۵۸	۶۶۲,۱۱۵	-	۶۶۲,۱۱۵	۷۸۴,۳۰۹	۱۸,۶۵۱	۷۶۵,۶۵۸
جعاله	۱۵۸,۰۶۴	-	۱۵۸,۰۶۴	۱۷۴,۱۴۹	-	۱۷۴,۱۴۹	۱۵۸,۰۶۴	-	۱۵۸,۰۶۴
مضاربه	۱۶۸,۰۴۷	-	۱۶۸,۰۴۷	۸۱,۳۰۶	-	۸۱,۳۰۶	۱۶۸,۰۴۷	-	۱۶۸,۰۴۷
مشارکت مدنی	۲,۱۳۴,۹۸۷	-	۲,۱۳۴,۹۸۷	۱,۳۸۳,۶۰۸	-	۱,۳۸۳,۶۰۸	۲,۱۶۳,۶۴۵	۲۸,۶۵۸	۲,۱۳۴,۹۸۷
سلف	۲,۲۳۲	-	۲,۲۳۲	۷,۷۷۳	-	۷,۷۷۳	۲,۲۳۲	-	۲,۲۳۲
خرید دین	۷۰,۱۷۴	-	۷۰,۱۷۴	۳۹۹,۵۵۲	-	۳۹۹,۵۵۲	۷۰,۱۷۴	-	۷۰,۱۷۴
مراجعه	۳۶۰,۱۴۵۸	-	۳۶۰,۱۴۵۸	۱,۸۸۵,۸۶۷	-	۱,۸۸۵,۸۶۷	۳۶۰,۱۴۵۸	-	۳۶۰,۱۴۵۸
استصناع	۲۲,۸۸۹	-	۲۲,۸۸۹	۳۷,۴۲۳	-	۳۷,۴۲۳	۲۲,۸۸۹	-	۲۲,۸۸۹
مسکن	۳۴,۲۱۶	-	۳۴,۲۱۶	۲۴,۳۱۲	-	۲۴,۳۱۲	۳۴,۲۱۶	-	۳۴,۲۱۶
وجه التزام	۸۶۹,۳۹۷	-	۸۶۹,۳۹۷	۶۲۲,۵۷۸	-	۶۲۲,۵۷۸	۸۶۹,۳۹۷	-	۸۶۹,۳۹۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	۱۶,۱۱۲	-	-	-	-	۱۶,۱۱۲	-	۱۶,۱۱۲
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۴,۶۵۷	-	۸۵۷	-	۸۵۷	۴,۶۵۷	-	۴,۶۵۷
	۷,۸۲۷,۱۲۲	۲۰,۷۶۹	۷,۸۴۷,۸۹۱	۵,۲۷۹,۵۴۰	۹,۱۸۱	۵,۲۷۹,۵۴۰	۷,۸۹۵,۲۰۰	۴۷,۳۰۹	۷,۸۴۷,۸۹۱

۱-۱-۳۰- درآمد مشاع تسهیلات اعطایی به مبلغ ۷,۸۲۷,۱۲۲ میلیون ریال مربوط به تسهیلات اعطایی از محل منابع مشترک سپرده گذاران و منابع داخلی بانک به اشخاص حقوقی و حقیقی بر اساس ضوابط و مقررات بانک مرکزی به شرح یادداشت های توضیحی ۱-۴-۱ و ۲-۴-۲ تا ۱۲-۴-۲ میباشد.

۱-۲-۳۰- درآمدهای غیرمشاع بر اساس تبصره های ماده ۷ دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع مربوط به فصل سوم بخشنامه ۹۴-۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی تعیین گردیده است و شامل درآمدهایی است که خارج از شمول درآمدهای مشاع می باشد. (درآمدهای غیرمشاع عمدتاً شامل درآمدهای ارزی، وجه التزام بدهکاران بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده، جایزه سپرده قانونی و سایر تسهیلات غیرمشاع می باشد).

۳۰-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

	گروه و بانک								
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال	جمع	ارز (غیر)	ریال
	جمع	جمع	مشاع	جمع	جمع	مشاع	جمع	جمع	مشاع
جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)	-	-	-	۴۶,۹۱۹	-	۴۶,۹۱۹	۶۷,۷۲۸	-	۶۷,۷۲۸
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۸۳۱,۹۰۸	-	۸۳۱,۹۰۸	۲,۸۰۰,۷۴۱	-	۲,۸۰۰,۷۴۱	۸۴۴,۹۸۳	۱۳,۰۷۵	۸۳۱,۹۰۸
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق	۹۸۹,۱۱۳	-	۹۸۹,۱۱۳	-	-	-	۹۸۹,۱۱۳	-	۹۸۹,۱۱۳
بانک	۱,۸۲۱,۰۲۱	۶۷,۷۲۸	۱,۸۸۸,۷۴۹	۲,۸۵۶,۷۶۰	۹,۱۰۰	۲,۸۴۷,۶۶۰	۱,۹۰۱,۸۲۴	۱۳,۰۷۵	۱,۸۸۸,۷۴۹
سود حاصل از سپرده- شرکت فرعی	۶۸	-	۶۸	۴۹	-	۴۹	۶۸	-	۶۸
گروه	۱,۸۲۱,۰۸۹	۶۷,۷۲۸	۱,۸۸۸,۸۱۷	۲,۸۵۶,۸۰۹	۹,۱۰۰	۲,۸۴۷,۷۰۹	۱,۹۰۱,۸۹۲	۱۳,۰۷۵	۱,۸۸۸,۸۱۷

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

گروه

۳۱- فروش خالص و درآمد ارایه خدمات گروه

یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳۱-۱	۱۰,۷۳۵,۶۳۵	۲,۱۰۵,۲۴۱	۶,۶۲۶,۲۰۶
۳۱-۲	(۱۰,۶۰۱,۲۵۷)	(۲,۰۹۰,۱۵۰)	(۶,۴۲۷,۹۷۶)
	<u>۱۳۴,۳۷۸</u>	<u>۱۵,۰۹۱</u>	<u>۱۹۸,۲۳۰</u>

۳۱-۱- درآمدهای عملیاتی گروه عمدتاً مربوط به فروش حواله های ارزی و اسکناس می باشد.

۳۱-۲- بهای تمام شده اسکناس و نقود خارجی شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد بصورت روزانه و بر مبنای نرخ میانگین سیستم حسابداری شرکت مذکور محاسبه و در حساب ها ثبت می شود.

۳۲- خالص سود سرمایه گذاری ها

گروه و بانک

یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
۳۲-۱	۱۹,۴۴۱	-	۱۹,۴۴۱	۱,۰۵۴	-	۱,۰۵۴	۱۲۶,۵۱۸	-	۱۲۶,۵۱۸
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	۱۰۱,۰۲۸	-	۱۰۱,۰۲۸
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۵۴۶	-	۲۲۷,۵۴۶
بانک	۱۹,۴۴۱	-	۱۹,۴۴۱	۱,۰۵۴	-	۱,۰۵۴	(۱۲۴,۵۹۴)	-	(۱۲۴,۵۹۴)
کسر میشود سود شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد	-	-	-	-	-	-	۱۳۱,۴۹۰	-	۱۳۱,۴۹۰
۳۲-۲	۲۵۷,۴۴۷	-	۲۵۷,۴۴۷	۲۰,۵۹۷	-	۲۰,۵۹۷	۲۳۴,۴۴۲	-	۲۳۴,۴۴۲
خالص مجموع تعدیلات ناشی از اعمال روش ارزش ویژه	-	-	-	-	-	-	۲۳۴,۴۴۲	-	۲۳۴,۴۴۲
گروه	۲۷۶,۸۸۸	-	۲۷۶,۸۸۸	۲۱,۶۵۱	-	۲۱,۶۵۱	۲۳۴,۴۴۲	-	۲۳۴,۴۴۲

۳۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک

ریال (مشاع)	۱۳۹۹/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۷۴۴	-	۳,۷۴۴	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۳۴۶	-	۳۴۶	-	۵۰۲	-	۵۰۲
۱,۵۶۷	-	۱,۵۶۷	۷۰۸	-	۷۰۸	-	۱,۴۱۷	-	۱,۴۱۷
۱۴,۱۳۰	-	۱۴,۱۳۰	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	۵	-	۵
۱۹,۴۴۱	-	۱۹,۴۴۱	۱,۰۵۴	-	۱,۰۵۴	-	۱۲۶,۵۱۸	-	۱۲۶,۵۱۸

صرافی فراز اعتماد
سود سهام شاپرک
بورس اوراق بهادار
سود سهام توسعه فراز اعتماد
بیمه تجارت نو
ساماندهی مطالبات

۳۲-۲- خالص سود (زیان) ناشی از اعمال روش ارزش ویژه شرکتها وابسته به شرح زیر است:

جمع	سامانه های کاربردی کلان همگام			بیمه تجارت نو		
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۱۳۲,۷۵۰	۲۰,۵۹۷	۲۷۱,۵۷۸	-	-	-	۱۳۲,۷۵۰
-	-	(۱۴,۱۳۱)	-	-	-	-
(۱,۲۶۰)	-	-	-	-	-	(۱,۲۶۰)
۱۳۱,۴۹۰	۲۰,۵۹۷	۲۵۷,۴۴۷	-	-	-	۱۳۱,۴۹۰

سهام از سود (زیان) خالص دوره جاری

سهام از سود تقسیمی دوره

سهام از تعدیلات سنواتی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳۳- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

شرح	یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۰	۷,۸۲۷,۱۲۲	۵,۲۷۸,۶۸۳	۱۱,۴۷۵,۲۴۸
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۰	۱,۸۲۱,۰۲۱	۲,۸۰۰,۷۴۱	۵,۲۹۳,۴۵۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۲	۱۹,۴۴۱	۱,۰۵۴	۲۲۷,۵۴۶
جمع درآمدهای مشاع		۹,۶۶۷,۵۸۴	۸,۰۸۰,۴۷۸	۱۶,۹۹۶,۲۵۱
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۳-۱-۱	(۵,۷۱۶,۵۷۴)	(۳,۲۵۳,۱۴۶)	(۸,۵۲۱,۸۷۷)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۳,۹۵۱,۰۱۰	۴,۸۲۷,۳۳۲	۸,۴۷۴,۳۷۴
حق الوکاله	۳۳-۳-۱	-	-	-
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۳,۹۵۱,۰۱۰	۴,۸۲۷,۳۳۲	۸,۴۷۴,۳۷۴
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۳-۲	۵۵,۹۲۸	۴۷,۸۱۱	۵۰,۸۴۶
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۴,۰۰۶,۹۳۸	۴,۸۷۵,۱۴۳	۸,۵۲۵,۲۲۰
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳۴	(۴,۲۹۱,۶۶۶)	(۵,۰۸۳,۶۸۳)	(۹,۴۷۹,۴۱۹)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		(۲۸۴,۷۲۸)	(۲۰۸,۵۴۰)	(۹۵۴,۱۹۹)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳۳-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

۳۳-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	یادداشت	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۸,۵۲۱,۸۷۷	۱۶,۹۹۶,۲۵۱	۵۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳,۲۵۳,۱۴۶	۸,۰۸۰,۴۷۸	۴۰		۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۵,۷۱۶,۵۷۴	۹,۶۶۷,۵۸۴	۵۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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

۳۳-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۲۷ هفته ای	۱۰۹,۵۵۱,۷۲۵	۱۳۵,۵۳۳,۷۲۹	۳۳-۱-۲-۱
میانگین ۲۷ هفته ای	۵۹,۷۰۷,۳۵۷	۶۰,۹۸۳,۵۸۴	۳۳-۱-۲-۲
میانگین ۲۷ هفته ای	(۵,۰۸۴,۵۸۷)	(۵,۵۹۲,۷۹۶)	۳۳-۲
	(۵۴,۶۲۲,۷۷۰)	(۵۵,۳۹۰,۷۸۸)	
	<u>۵۴,۹۲۸,۹۵۵</u>	<u>۸۰,۱۴۲,۹۴۱</u>	

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

۳۳-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
۸۴,۰۶۱,۷۸۸	۱۰۸,۳۳۵,۵۲۴	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۲۴,۸۰۴,۷۱۱	۱۰,۷۶۲,۲۲۲	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۶۸۵,۲۲۶	۱۶,۴۳۵,۹۸۳	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها
<u>۱۰۹,۵۵۱,۷۲۵</u>	<u>۱۳۵,۵۳۳,۷۲۹</u>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۳-۱-۲-۱-۱- میانگین مصارف مشاع از اطلاعات خلاصه دفتر کل هفتگی ارسالی به بانک مرکزی جهت ۲۷ هفته در طی دوره مورد گزارش محاسبه شده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۲-۱-۳۳- میانگین سپردههای سرمایه گذاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سپردههای سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	یکساله
۱۹,۷۷۸,۷۱۰	۲۲,۱۲۳,۶۹۷	دو ساله
۰	۲۶۱,۶۲۶	پنج ساله
۱۸,۸۲۲	۳,۷۹۸	سپرده های کوتاه مدت
۲۷,۴۳۴,۶۳۳	۳۸,۵۴۶,۵۵۵	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۲,۴۷۵,۱۹۲	۱۴,۲۵۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۳۳,۶۴۹	میانگین سپردههای سرمایه گذاری
۵۹,۷۰۷,۳۵۷	۶۰,۹۸۳,۵۸۴	

۲-۲-۱-۳۳- میانگین سپرده های سرمایه گذاری بابت میانگین ۲۷ هفته لیست هفتگی سپرده های سرمایه گذاری ارائه شده به بانک مرکزی می باشد.

۲-۳۳- جایزه سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری
۵,۰۸۴,۵۸۷	۵,۵۹۲,۷۹۶	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)
۵۰,۸۴۶	۵۵,۹۲۸	

۳-۳۳- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ بر اساس ماده ۵ دستورالعمل نحوه محاسبه تقسیم سود مشاع موضوع بخشنامه بانک مرکزی شماره ۱۹۶۰/مب مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۰ و صورتجلسه شماره ۱۲۰۵ هیات مدیره مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۵ معادل ۳ درصد تعیین و در روزنامه های اطلاعات و دنیای اقتصاد مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ اعلام و محاسبه گردیده است

۱-۳-۳۳- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده	نرخ-درصد	
مبلغ-میلیون ریال	مبلغ-میلیون ریال	نرخ-درصد	یکساله
-	صفر	۰-۳	چهار ساله
-	صفر	۰-۳	پنج ساله
-	صفر	۰-۳	سپرده های کوتاه مدت
-	صفر	۰-۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	صفر	۰-۳	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	

۱-۱-۳-۳۳- بدلیل اینکه ماحصل عملکرد سپرده های سرمایه گذاری منفی بوده است (سود علی الحساب بیشتر از سود قطعی پرداخت شده) لذا حق الوکاله در حسابها محاسبه نگردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ماه ۱۳۹۹

۴-۳۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

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

۴-۳۳-۱- از آنجا که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مبلغ ۵۵.۳۹۰.۷۸۸ میلیون ریال کمتر از میانگین مصارف مشاع به مبلغ ۱۳۵.۵۳۳.۷۲۹ میلیون ریال می باشد، لذا مازاد منابع آزاد سپرده سرمایه گذاری فاقد مانده بوده و جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع موضوعیت ندارد.

۵-۳۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی/ارزی

بانک			گروه			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کوتاه مدت
۲,۳۲۶,۳۱۶	۹۸۳,۷۵۷	۱,۵۴۳,۷۴۵	۲,۳۲۶,۳۱۶	۹۸۲,۷۷۱	۱,۵۳۳,۶۴۲	
-	-	۱,۲۰۴	-	-	۱,۲۰۴	کوتاه مدت ویژه
						سپرده های بلند مدت
						یک ساله
۲,۹۱۱,۲۵۶	۱,۴۴۲,۴۵۹	۱,۶۳۹,۳۵۳	۲,۹۱۱,۲۵۶	۱,۴۴۲,۴۵۹	۱,۶۳۹,۳۵۳	
-	-	۲,۹۵۶	-	-	۲,۹۵۶	دو ساله
۶,۷۰۹	۵,۵۶۶	۳۴۰	۶,۷۰۹	۵,۵۶۶	۳۴۰	پنج ساله
۱,۸۲۲,۲۴۴	۷۶۴,۵۸۷	۱,۱۰۷,۵۷۷	۱,۸۲۲,۲۴۴	۷۶۴,۵۸۷	۱,۱۰۷,۵۷۷	سود پرداختی به صندوق توسعه ملی
۲,۴۲۷,۳۳۴	۱,۸۹۴,۱۵۱	۷,۶۵۸	۲,۴۲۷,۳۳۴	۱,۸۹۴,۱۵۱	۷,۶۵۸	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۹,۴۹۳,۸۵۹	۵,۰۹۰,۵۲۰	۴,۳۰۲,۸۳۳	۹,۴۹۳,۸۵۹	۵,۰۸۹,۵۳۴	۴,۲۹۲,۷۳۰	

۵-۳۳-۱- با توجه به افزایش سهم منابع بانک از مصارف مشاع در دوره مورد گزارش به ۵۹ درصد که در دوره مقایسه ای سال قبل ۴۰ درصد بوده است (طبق یادداشت ۱-۳۳) ، بانک نسبت به جذب منابع ارزان قیمت اقدام نموده و در فعالیتهای بازار بین بانکی به منابع خود اتکا نموده و منابع قابل ملاحظه ای از بازار بین بانکی دریافت نکرده است و عمدتاً تامین کننده منابع در بازار بین بانکی بوده است. این امر موجب کاهش شدید سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی) گردیده و به تبع آن سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری نیز کاهش یافته است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳۴- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری بشرح جدول زیر است:

بانک		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۲۵,۲۲۰	۴,۸۷۵,۱۴۳	۴,۰۰۶,۹۳۸	۳۳ سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۹,۴۸۷,۲۴۰)	(۵,۰۸۳,۶۸۳)	(۴,۲۹۱,۶۶۶)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری-ریالی
(۹۶۲,۰۲۰)	(۲۰۸,۵۴۰)	(۲۸۴,۷۲۸)	مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

۳۵- درآمد کارمزد

بانک		یادداشت		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰۶,۹۱۵	۱۶۵,۲۶۴	۲۲۶,۵۹۱	۳۵-۱	کارمزد ارسال پیامک
۸۷,۱۰۵	۵۰,۶۴۲	۲۳,۰۵۹	۳۵-۲	قبوض
۹۸۳,۷۰۶	۴۱۶,۵۳۵	۴۶۱,۳۳۶	۳۵-۳	سیستم شتاب
۱,۰۸۷,۷۵۴	۴۸۹,۸۱۶	۴۶۹,۴۸۷	۳۵-۴	سایر خدمات (کارمزد قراردادها، ارزیابی املاک و ...)
۸۷,۳۷۵	۴۹,۱۴۸	۹۴,۹۶۸	۳۵-۵	قرارداد ارائه خدمات خودپرداز (نصب و راه اندازی) در ۱.۲۵۰ دفتر خدمات روستایی
۲۵۷,۸۸۹	۹۸,۳۸۲	۸۳,۳۲۷	۳۵-۶	ضمانت‌نامه‌های صادره
۲۸,۵۶۸	۱۴,۴۷۷	۲۱,۸۸۳		کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک
۱۴,۸۳۸	۵,۴۴۵	۱۰,۷۵۶		کارمزد رفع سوء اثر چکهای برگشتی
۶,۵۶۸	۳,۵۱۳	۲,۱۹۹		کارمزد پرداخت حساب جاری متمرکز
۱۷۰,۴۱۹	۷۲,۷۸۴	۱۳۳,۰۳۳	۳۵-۷	عملیات ارزی
۱۶,۵۶۴	۶,۸۴۵	۸,۲۱۶		کارمزد اخذ استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی
-	-	۹۸,۶۳۳	۳۵-۸	سود دریافتی بابت مطالبات از دولت (پشتیبانی دام)
۱۹۱,۳۰۰	۷۷,۰۰۵	۲۲۱,۰۱۳	۳۵-۹	تسهیلات قرض الحسنه
۲,۵۳۸	۱,۷۱۹	۱,۰۰۰		وجوه اداره شده
۳,۲۴۱,۵۳۹	۱,۴۵۱,۵۷۵	۱,۸۵۵,۵۰۱		

۳۵-۱- عطف به نامه شماره ۱۹۲۷ مورخ ۹۴/۰۸/۲۰ شورای هماهنگی بانکها به بانک مرکزی، کارمزد آبونمان پیامک در سال ۱۳۹۹ به ازای هر حساب مبلغ ۶۰.۰۰۰ ریال برای دوره شش ماهه (۱۲۰.۰۰۰ ریال دوره یکساله) محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۳۵-۲- در راستای اجرایی نمودن بهره برداری از خدمات پول الکترونیکی هزینه قبوض (آب، برق، گاز، عوارض شهرداری و ...) بصورت غیر حضوری و از طریق pos و atm و ... دریافت و کارمزد مربوطه در این حساب منظور شده است.

۳۵-۳- افزایش در کارمزد سیستم شتاب عمدتاً بابت افزایش استفاده مشتریان از بسترهای خدمات نوین بانکی (خودپردازها، دستگاههای pos، اینترنت بانک و ...) بابت خدمات انتقال وجه، برداشت وجه و ... میباشد.

۳۵-۴- افزایش در کارمزد سایر خدمات عمدتاً ناشی از اعطای تسهیلات به سازمان تامین اجتماعی بوده که وفق مفاد قرارداد صورت پذیرفته است.

۳۵-۵- در سال ۱۳۹۵ قرارداد نصب و راه اندازی دستگاههای خودپرداز بانکی در روستاهای سراسر کشور با وزارت ارتباطات منعقد گردیده است که تعداد ۱۲۵۰ دستگاه خودپرداز بانکی در روستاهای معرفی شده از طرف وزارت ارتباطات نصب و راه اندازی گردیده و در حال بهره برداری می باشد. درآمد سال ۱۳۹۹ بابت پشتیبانی تعداد ۱.۲۵۰ دستگاه می باشد.

۳۵-۶- کارمزد درآمد ضمانت نامه شامل کارمزد صدور و تمدید و ابطال ضمانت نامه می باشد که باتوجه به نوع ضمانت نامه و وثایق مربوطه و مدت زمان ضمانت نامه متغیر است.

۳۵-۷- افزایش در کارمزد عملیات ارزی بابت افزایش در فعالیتهای و حواله های ارزی بانک در دوره مالی شش ماهه ۹۹ نسبت به دوره مشابه سال قبل می باشد.

۳۵-۸- عطف به تصویب نامه هیات محترم وزیران به شماره ۴۲۵۸۱/ت/۵۷۸۱۶ هـ مورخ ۹۹/۰۴/۲۳، مبلغ ۹۸.۶۳۴ میلیون ریال بابت سود مطالبات از دولت بابت شرکت پشتیبانی امور دام کشور با نرخ ۱۸٪ به استناد نامه ۵۷۹۶/۱۱۰۵۷/۲۳۱/۵ مورخ ۹۹/۰۵/۲۶ وزارت امور اقتصاد و دارائی شناسایی و در حسابها منظور گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳۵-۹- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۱,۳۰۰	۷۷,۰۰۵	۲۲۱,۰۱۳
-	-	-
۱۹۱,۳۰۰	۷۷,۰۰۵	۲۲۱,۰۱۳

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳۵-۹-۱ افزایش درآمد تسهیلات قرض الحسنه نسبت به دوره مشابه سال قبل مربوط به شناسایی سود سهم دولت اقساط سررسید شده تسهیلات قرض الحسنه پرداختی به یارانه بگیران می باشد که در یادداشت توضیحی ۲-۱۱ افشا گردیده است..

۳۶- هزینه کارمزد

گروه و بانک			یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۶۵,۳۶۵	۱,۰۰۲,۲۰۹	۱,۷۳۲,۶۱۰	۳۶-۱
۱۳۸,۶۹۰	۵۸,۶۹۲	۱۰۰,۵۰۹	
۸۹۹,۲۸۴	۴۵۱,۵۲۲	۵۴۱,۹۰۴	۳۶-۲
۷,۹۴۶	۳,۰۵۴	۴,۵۰۸	
۳,۴۱۱,۲۸۵	۱,۵۱۵,۴۷۷	۲,۳۷۹,۵۳۱	
۴۵۹	۵۱۶	-	
۳,۴۱۱,۷۴۴	۱,۵۱۵,۹۹۳	۲,۳۷۹,۵۳۱	

کارمزد خدمات بانکی
کارمزد سالیانه صندوق ضمانت سپرده ها
کارمزد طرح شتاب
کارمزد ارسال و مرسلات
هزینه کارمزد خدمات بانکی شرکت فرعی
گروه

۳۶-۱ هزینه کارمزد خدمات بانکی عمدتاً شامل شرکت سامانه های کلان همگام به مبلغ ۱۹۱.۹۶۶ میلیون ریال، کارت اعتباری ۲۷.۳۹۶ میلیون ریال، رتبه بندی اعتباری ۴.۲۶۸ میلیون ریال، کارگزاران دفاتر خدمات بانکی ۲.۸۴۶ میلیون ریال، شرکتهای بخش خصوصی ۲۳.۶۲۱ میلیون ریال، شرکت پست ج اسلامی ایران ۱۹.۲۷۶ میلیون ریال، سایر هزینه های نقل و انتقال وجه ۳۹.۸۱۲ میلیون ریال، شتاب ۱۶۰.۹۴۰ میلیون ریال، کارمزد جذب منابع ۱.۲۱۶.۱۶۲ میلیون ریال و ... می باشد.

۳۶-۲ کارمزد پرداختی بابت شبکه شتاب (باتوجه به مبلغ، تعداد و نوع تراکنش شامل پرداخت قبوض، برداشت وجه، انتقال وجه و...) توسط بانک مرکزی محاسبه و از حساب بانک ها برداشت می شود.

۳۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه و بانک			یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۰,۷۶۹	۹۴,۲۱۹	۷۸۶,۸۷۰	۳۷-۱
۱۵۱,۷۳۱	-	۲۲۴,۶۵۴	۳۷-۱
۶۶۲,۵۰۰	۹۴,۲۱۹	۱,۰۱۱,۵۲۴	
۳,۱۱۹	(۷,۳۴۷)	۶۶,۱۷۹	
۶۶۵,۶۱۹	۸۶,۸۷۲	۱,۰۷۷,۷۰۳	

سود حاصل از مبادلات و معاملات ارزی
سود حاصل از تسعیر ارز
بانک
سود تسعیر ارز شرکت فرعی
سود تسعیر ارز گروه

۳۷-۱ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی بانک مربوط به سود حاصل از خرید و فروش ارز به مبلغ ۷۸۶.۸۷۰ میلیون ریال و سود ناشی از تسعیر ارز به مبلغ ۲۲۴.۶۵۴ میلیون ریال طی دوره می باشد. لازم به ذکر است سود تسعیر مانده های پایان دوره شش ماهه ۱۳۹۹ طبق آخرین نامه بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۹۹/۰۷/۱۵ محاسبه گردیده است. (دلار با نرخ ۱۱۰.۰۰۰ ریال و یورو با نرخ ۱۲۹.۰۰۰ ریال و سایر ارزها نیز بر اساس نرخ برابری یورو در دوره مالی محاسبه و تسعیر گردیده است.)

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳۸- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

گروه و بانک			یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۳۳۳	۱۳۶,۱۱۰	۳۱۷,۲۷۴	۳۸-۱ درآمد حاصل از فروش و اقاله اموال تملیکی
۱۵۶,۰۸۸	۴۹	-	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود
۷,۹۹۰	۵,۶۱۶	۷,۲۲۲	سایر
۴۰۹,۴۱۱	۱۴۱,۷۷۵	۳۲۴,۴۹۶	بانک
۸۲۴	۷۷	۴۵۵	سایر درآمدها - شرکت فرعی
۴۱۰,۲۳۵	۱۴۱,۸۵۲	۳۲۴,۹۵۱	گروه

۳۸-۱- سود حاصل از فروش و اقاله اموال تملیکی (موضوع یادداشت های ۱-۱۹) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۶	۵۶۷	-	-	-	اداری
۲۲۹,۷۹۱	۹۲,۰۸۰	۲۸۳,۸۳۸	۴۵۳,۵۸۰	۱۶۹,۷۴۲	۳۸-۱-۱ مسکونی (۵۹ فقره)
۴,۶۴۷	-	۳۲,۰۰۶	۶۴,۳۷۲	۳۲,۳۶۶	۳۸-۱-۲ تجاری (۹ فقره)
۱۰,۲۶۶	-	۱,۱۵۳	۴,۷۹۶	۳,۶۴۳	۳۸-۱-۳ تجاری مسکونی (۲ فقره)
۶۳	۶۳	-	-	-	منقول
-	۴۲,۴۰۰	۲۷۷	۲۷۷	-	۳۸-۱-۴ سایر موارد
۲۴۵,۳۳۳	۱۳۶,۱۱۰	۳۱۷,۲۷۴	۵۲۳,۰۲۵	۲۰۵,۷۵۱	

۳۸-۱-۱- از مبلغ ۲۸۳.۸۳۸ میلیون ریال سود اموال تملیکی مسکونی ، مبلغ ۱۴۴.۱۳۴ میلیون ریال آن مربوط به فروش ۳۰ فقره اموال تملیکی مدیریت شعب غرب تهران و مبلغ ۳۴.۳۰۳ میلیون ریال آن بابت فروش ۲ فقره اموال تملیکی اصفهان و مبلغ ۱۲.۷۵۶ میلیون ریال آن مربوط به ۲ فقره فروش اموال تملیکی گیلان الباقی به مبلغ ۹۲.۶۴۵ میلیون ریال در سایر استانها می باشد.

۳۸-۱-۲- مبلغ ۳۲.۰۰۶ میلیون ریال مربوط به فروش ۶ فقره اموال تملیکی استان هرمزگان به مبلغ ۱.۲۳۸ میلیون ریال یک فقره مربوط به مدیریت شعب غرب به مبلغ ۲۸.۰۸۹ میلیون ریال و ۲ فقره استان البرز به مبلغ ۲.۶۷۹ میلیون ریال می باشد.

۳۸-۱-۳- مبلغ ۱.۱۵۳ میلیون ریال مربوط به فروش ۲ فقره اموال تملیکی استان قم می باشد.

۳۸-۱-۴- مبلغ ۲۷۷ میلیون ریال مربوط به سود فروش زمین در سالهای قبل می باشد.

۳۸-۱-۵- فروش اموال تملیکی بر اساس برگزاری مزایده عمومی در روزنامه های کثیرالانتشار و بعد از ارزیابی ملک توسط کارشناس رسمی دادگستری و اخذ مجوز برگزاری مزایده از طریق کمیسیون معاملات صورت می پذیرد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳۹- هزینههای اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینههای کارکنان	۳,۰۸۰,۸۲۸	۲,۳۰۴,۴۰۰	۵,۳۲۹,۶۳۸	۵,۳۰۶,۳۳۲
هزینههای اداری	۵۹۹,۸۶۷	۴۹۰,۱۸۸	۱,۳۲۳,۴۳۷	۱,۳۱۱,۲۰۶
	۳,۶۸۰,۶۹۵	۲,۷۹۴,۵۸۸	۶,۶۵۳,۰۷۵	۶,۶۱۷,۵۳۸

۳۹-۱- هزینههای کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	۲,۳۹۴,۹۵۹	۱,۶۹۷,۶۲۱	۳,۵۳۰,۷۵۹	۳,۵۱۴,۴۶۷
بیمه سهم کارفرما	۱۹۰,۸۴۵	۱۴۰,۶۲۵	۲۷۰,۲۴۸	۲۶۷,۹۵۲
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳۷۰,۵۲۸	۳۰۹,۹۲۳	۱,۰۹۱,۸۹۷	۱,۰۹۰,۶۴۶
سفر و فوق العاده ماموریت	۶,۹۲۱	۱۰,۸۱۳	۵۰,۰۰۰	۱۰,۸۱۳
سایر	۱۱۷,۵۷۵	۱۴۵,۴۱۸	۳۸۶,۷۳۴	۳۸۳,۲۶۷
	۳,۰۸۰,۸۲۸	۲,۳۰۴,۴۰۰	۵,۳۲۹,۶۳۸	۵,۳۰۶,۳۳۲

۳۹-۱-۱- حقوق و دستمزد شامل ردیفهای حق شغل و شاغل و مدیریت، ایثارگری و فوق العاده خاص و سختی کار و ... می باشد که افزایش در ردیفهای فوق ناشی از ضریب صدور احکام مطابق با مصوبه شماره ۳۷۱۸/ت/۵۷۵۹۳ هـ هیات محترم وزیران می باشد.

۳۹-۱-۲- هزینه مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان عمدتاً ناشی از تغییر احکام پرسنل (افزایش سالیانه احکام پرسنلی) در سال ۱۳۹۹ بوده است.

۳۹-۲- هزینههای اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
قراردادهای تامین نیروی خدماتی، تاکسیرانی و ...	۲۴۴,۷۵۰	۲۲۴,۹۲۸	۴۶۲,۹۷۶	۴۶۰,۲۲۴
هزینه تامین خودرو و سایر قراردادها	۱۴,۳۸۴	۴۱,۳۷۶	۵۹,۵۴۸	۵۹,۵۴۸
انتشارات و تبلیغات	۱۳,۰۷۲	۱۰,۰۴۲	۳۱,۱۴۲	۳۰,۰۰۰
هزینه بیمه	۲۰,۸۱۵	۲۸,۲۵۱	۱۱۲,۴۳۱	۱۱۲,۴۳۱
ملزومات مصرفی	۷۹,۳۶۹	۳۶,۱۶۸	۱۱۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰
سوخت و روشنایی و آب	۲۱,۶۲۴	۱۹,۱۴۸	۴۴,۹۸۰	۴۴,۹۸۰
تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود	۲۹,۶۲۵	۲۱,۱۸۱	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰
ارتباطات و مخابرات	۶۶,۳۱۸	۳۲,۳۲۷	۱۰۳,۸۹۶	۱۰۳,۸۹۶
اجاره	۳۳,۰۷۷	۳۵,۵۸۹	۷۵,۳۲۴	۷۵,۳۲۴
آموزش و تحقیقات	۱,۹۴۰	۲,۹۷۳	۱۰,۴۰۱	۱۰,۴۰۱
حمل و نقل	۴,۵۵۶	۱,۶۳۶	۵۲,۷۲۴	۵۲,۷۲۴
سایر (عمدتاً شامل پذیرایی و تشریفات، ماشینهای حسابگر و رایانه و سایر هزینه های اداری)	۷۰,۳۳۷	۳۶,۵۶۹	۱۹۰,۰۱۵	۱۸۱,۶۷۸
	۵۹۹,۸۶۷	۴۹۰,۱۸۸	۱,۳۲۳,۴۳۷	۱,۳۱۱,۲۰۶

۳۹-۲-۱- هزینه حق الزحمه پرداختی بابت قراردادها عمدتاً پرداختی به حق الزحمه قراردادهای (کارکنان شرکتی، ارسال پیامک، ایران نارا، ایران ارقام، رهیاب و ... همچنین قراردادهای منعقد شده است آنها (خودروهای استیجاری و قراردادهای مشاوره) بوده است که افزایش آن نیز عمدتاً بابت تغییر در نرخ ارائه خدمات صورت پذیرفته است. (با توجه به افزایش نرخ تورم)

۳۹-۲-۲- افزایش هزینه های ارتباطات و مخابرات عمدتاً ناشی از افزایش تعرفه های قبوض mpls و قبوض تلفن و ... می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه و بانک			یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۶۴۹	۱۵۲,۳۷۵	(۱۴۴,۹۹۲)	۴۰-۱
۵۳۷,۶۴۳	۱۸۸,۴۷۴	۵۵۸,۶۲۰	۴۰-۲
۶۳۲,۲۹۲	۳۴۰,۸۴۹	۴۱۳,۶۲۸	

۴۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۶۱,۰۸۷	۱۳,۵۸۵,۷۸۹	۵,۹۵۷,۰۵۵	۲,۲۹۸,۳۲۳	۱,۷۱۸,۷۰۱	۳,۶۱۱,۷۱۰
۱,۳۲۴,۹۳۵	۱,۲۹۸,۵۳۲	۱,۲۹۸,۵۳۲	-	-	-
۱۲,۶۸۶,۰۲۲	۱۴,۸۸۴,۳۲۱	۷,۲۵۵,۵۸۷	۲,۲۹۸,۳۲۳	۱,۷۱۸,۷۰۱	۳,۶۱۱,۷۱۰
(۱,۱۲۹,۹۴۶)	(۲,۷۴۸,۶۰۰)	-	(۴۶۱,۰۶۹)	(۴۱۲,۷۹۱)	(۱,۸۷۴,۷۴۰)
۱۱,۵۵۶,۰۷۶	۱۲,۱۳۵,۷۲۱	۷,۲۵۵,۵۸۷	۱,۸۳۷,۲۵۴	۱,۳۰۵,۹۱۰	۱,۷۳۶,۹۷۰
-	-	۵۰-۱۰۰	۵۰	۲۰	۱۰
۸,۱۴۳,۷۶۳	۷,۹۹۸,۷۷۱	۶,۶۴۵,۲۶۵	۹۱۸,۶۲۷	۲۶۱,۱۸۲	۱۷۳,۶۹۷
(۸,۰۴۹,۱۱۴)	(۸,۱۴۳,۷۶۳)	(۶,۶۶۸,۸۲۳)	(۱,۱۶۸,۷۴۵)	(۱۸۶,۶۳۰)	(۱۱۹,۵۶۵)
۹۴,۶۴۹	(۱۴۴,۹۹۲)	(۲۳,۵۵۸)	(۲۵۰,۱۱۸)	۷۴,۵۵۲	۵۴,۱۳۲

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۵-۱۵)

کسر می شود ارزش و وثایق با اعمال ضریب

وثایق

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۴۰-۱-۱- در دوره مورد گزارش امکان تفکیک وثایق وجود ندارد.

۴۰-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۱۹,۱۵۱	۱,۰۵۰,۸۷۹	۴,۴۲۹,۷۱۰	مانده مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)
۱۱۸,۲۲۰,۰۴۶	۹۷,۴۴۷,۹۲۲	۱۵۴,۲۱۳,۰۴۳	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
۲,۷۸۸,۶۰۶	۲,۸۱۸,۳۸۵	۲,۹۴۱,۲۴۹	سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۱۵)
(۱۲,۶۸۶,۰۲۲)	(۱۳,۹۴۷,۹۶۹)	(۱۴,۸۸۴,۳۲۱)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۰۹,۶۴۱,۷۸۱	۸۷,۳۶۹,۲۱۷	۱۴۶,۶۹۹,۶۸۱	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱,۶۴۱,۸۷۶	۱,۲۹۲,۷۰۷	۲,۲۰۰,۴۹۶	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۱۰۴,۲۳۳)	(۱,۱۰۴,۲۳۳)	(۱,۶۴۱,۸۷۶)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
-	-	-	اضافه می شود سوخت شده طی دوره
۵۳۷,۶۴۳	۱۸۸,۴۷۴	۵۵۸,۶۲۰	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۱- هزینه استهلاک

بانک			گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۵,۱۵۶	۹۷,۲۰۱	۹۸,۳۹۶	۲۰۹,۴۴۷	۹۹,۳۴۹	۱۰۱,۳۷۲
۱۳۳,۵۱۲	۶۴,۳۱۲	۶۷,۰۷۹	۱۳۳,۵۲۰	۶۴,۳۱۶	۶۷,۰۸۶
۳۳۸,۶۶۸	۱۶۱,۵۱۳	۱۶۵,۴۷۵	۳۴۲,۹۶۷	۱۶۳,۶۶۵	۱۶۸,۴۵۸

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود

استهلاک دارایی‌های نامشهود

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۳- صورت تطبیق سود و زیان (خالص)

صورت تطبیق سود (زیان) خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	گروه			بانک	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود (زیان) خالص	۲,۴۸۸,۳۳۵	(۴۲,۰۵۸)	۱,۱۰۵,۸۷۱	۹۷۴,۸۴۰	۵۸,۸۵۰
هزینه استهلاک	۱۶۸,۴۵۶	۱۶۳,۶۶۳	۳۴۲,۹۶۵	۳۳۸,۶۶۸	۱۶۱,۵۱۳
سود (زیان) اعمال روش ارزش ویژه	-	(۲۰,۵۹۷)	-	-	-
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگي کارکنان	۱۶۷,۹۴۷	۱۴۵,۶۵۶	۸۱۲,۶۹۵	۸۱۱,۵۲۷	۱۴۵,۱۳۱
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی	۱۰,۶۶۹	(۱۶,۸۲۴)	۷,۵۳۸	(۲۵,۰۰۰)	(۱۲,۵۰۰)
(سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	-	(۴۹)	(۱۵۶,۰۸۸)	(۱۵۶,۰۸۸)	(۴۹)
(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۳۱۷,۲۷۴)	-	(۳۴۵,۳۳۳)	(۲۴۵,۳۳۳)	-
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۲۹۰,۸۳۳)	۷,۳۴۷	(۳۵,۹۷۶)	(۳۲,۸۵۷)	-
تعدیل اندوخته	۸,۲۸۲	-	-	-	-
	۲,۲۳۵,۵۸۲	۲۳۷,۱۳۸	۱,۸۳۱,۶۷۲	۱,۶۶۵,۷۵۷	۲۳۵,۲۴۵

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

۲۰	(۲,۳۴۵,۹۶۵)	(۹,۹۵۹,۹۷۷)	(۲,۳۴۵,۹۶۵)	(۲۱,۴۴۲,۳۶۷)	(۲۱,۴۴۲,۳۶۷)
۲۱	۳۱,۱۵۴,۰۰۵	۵,۱۰۵,۳۷۲	۲۸,۸۳۷,۳۸۰	۲۸,۸۰۴,۲۱۴	۵,۰۷۹,۲۳۷
	۲,۶۸۰,۲۲۴	۴,۴۱۵,۱۴۹	۶,۸۷۴,۲۴۶	۶,۸۷۴,۲۴۶	۴,۴۱۵,۱۴۹
۲۶	۱۴,۰۴۵,۲۴۶	۵,۶۷۵,۵۱۲	۱۳,۷۰۵,۸۲۷	۱۳,۵۸۳,۴۹۶	۵,۵۶۸,۲۱۴
	۴۵,۵۳۳,۵۱۰	۵,۲۳۶,۰۵۶	۲۷,۹۷۵,۰۸۶	۲۷,۸۱۹,۵۸۹	۵,۱۰۲,۶۲۳

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

۱۰	۸,۲۸۹,۱۶۹	۳,۲۸۶,۵۳۲	۸,۵۴۴,۷۴۵	۸,۵۴۴,۷۴۵	۳,۲۸۶,۵۳۲
۱۱	(۳,۰۶۳,۹۰۰)	(۱۳۲,۲۶۴)	(۳۹۶,۵۱۲)	(۳۹۶,۵۱۲)	(۱۳۲,۲۶۴)
۱۲	(۳۵,۶۶۸,۴۴۰)	(۱۳,۱۹۵,۳۴۴)	(۳۳,۵۱۱,۰۶۳)	(۳۳,۵۱۱,۰۶۳)	(۱۳,۱۹۵,۳۴۴)
۱۳	(۱۵,۲۸۵,۶۲۰)	-	(۱۵,۰۶۰,۱۷۲)	(۲,۴۵۳,۷۸۶)	-
۱۴	۲۱,۸۷۰	۷,۶۳۹	۳۰,۶۱۶	(۹۷,۵۷۸)	۷,۶۳۹
۱۵	(۱,۲۹۴,۷۳۹)	(۳۰,۹۳۶۵)	(۱۰,۶۱۲)	۲۰,۲۳	(۱۸۷,۶۰۵)
۱۸	۴۸۷,۰۹۴	(۱,۳۶۴,۸۹۳)	۴۸۷,۰۹۴	(۶۰,۹۰,۲۱۵)	(۱,۳۶۴,۸۹۳)
۱۹	(۹۱,۷۹۸)	(۵۲,۳۸۷)	(۲۸۹,۰۶۴)	(۲۸۷,۵۳۹)	(۵۲,۳۲۸)
	-	-	-	-	-
	(۴۶,۶۰۶,۳۶۴)	(۱۱,۷۶۷,۷۲۱)	(۳۴,۳۵۸,۲۵۹)	(۳۴,۳۸۹,۹۲۵)	(۱۱,۶۳۸,۲۶۳)
	۱,۱۶۲,۷۲۸	(۶,۲۹۴,۵۲۷)	(۴,۵۵۱,۵۰۱)	(۴,۸۰۴,۵۷۹)	(۶,۳۰۰,۳۹۵)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۴- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

گروه و بانک		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۹,۴۵۹	۶۰,۵۳۲	۴۴-۱

تملیک در قبال تسهیلات اعطایی

۴۴-۱- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمده است.

مانده بدهی پس از تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۰۴	۱۲,۷۰۷	۱۳,۹۱۱	مشتری	مسکونی
۵,۶۰۲	۱۹,۳۹۸	۲۵,۰۰۰	مشتری	تجاری
-	۱,۲۹۴	۱,۲۹۴	مشتری	مسکونی-تجاری
-	۲۷,۱۳۳	۲۷,۱۳۳	مشتری	زمین
۶,۸۰۶	۶۰,۵۳۲	۶۷,۳۳۸		

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۵- اقلام زیر خط

۴۵-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۸۲,۰۲۴	۳,۱۱۸,۰۶۰	۴۵-۱-۱
۶۸۱	۶۷,۸۷۵	۴۵-۱-۲
۲,۷۸۲,۷۰۵	۳,۱۸۵,۹۳۵	

۴۵-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مانده در ابتدای سال		گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان سال	
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری												
روپیه هندوستان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یوان چین	۲	۶۷,۳۶۱,۱۴۰	۸۸۸,۶۹۶	-	-	-	-	-	-	۲	۵۸,۴۲۶,۸۰۰	۹۳۹,۶۷۵
یورو	۱	۱۸,۲۶۶,۸۲۴	۱,۸۶۳,۲۱۶	-	(۱,۶۷۴,۲۷۳)	(۱۷۰,۷۷۶)	-	۴۴۷,۹۹۹	۴۴۷,۹۹۹	۱	۱۶,۵۹۲,۵۵۱	۲,۱۴۰,۴۳۹
		۲,۷۵۱,۹۱۲	-		(۲۸۸,۸۰۱)	-		۶۱۷,۰۰۴	-		۳,۰۸۰,۱۱۴	-
مدت دار												
وون کره جنوبی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یورو	۱	۲۶۵,۵۰۰	۲۷,۰۸۱	-	-	-	-	۷,۱۶۹	-	۱	۲۶۵,۵۰۰	۳۴,۲۵۰
یوان چین	۱	۲۲۹,۷۸۹	۳۰,۳۱	-	-	-	-	۶۶۵	-	۱	۲۲۹,۷۸۹	۳,۶۹۶
		۳۰,۱۱۲	-		-	-		۷,۸۳۳	-		۲۷,۹۴۶	-
جمع		۲,۷۸۲,۰۲۴	-		(۲۸۸,۸۰۱)	-		۶۲۴,۸۳۷	-		۳,۱۱۸,۰۶۰	-

۴۵-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			مانده در پایان سال	
نوع اعتبار	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری	۲	۶۸۱	-	-	(۶۸۱)	-	-	-	-
مدت دار	-	-	۱۵۳,۱۷۶	۱۰	(۸۵,۳۰۱)	۲	۶۷,۸۷۵	۶۷,۸۷۵	۶۷,۸۷۵
جمع		۶۸۱	۱۵۳,۱۷۶		(۸۵,۹۸۲)	۲	۶۷,۸۷۵	۶۷,۸۷۵	۶۷,۸۷۵

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۵-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۴۵-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
۱,۰۳۲,۲۰۰	۱۰۵,۲۸۴	۱۳۳,۱۵۴	۱,۰۳۲,۲۰۰	یورو

۴۵-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۴۳۱,۹۹۸	۱۱,۴۳۱,۹۹۸	۱۲,۴۵۰,۵۳۸	۱۲,۴۵۰,۵۳۸	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
۱۱,۵۳۷,۲۸۲	۱۱,۵۳۷,۲۸۲	۱۲,۵۸۳,۶۹۲	۱۲,۵۸۳,۶۹۲	جمع ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۴۵-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۷,۴۷۷,۴۷۶	۴۶۱,۰۴۵	۵۷۷,۶۲۵,۹۳۴	۶۹۰,۹۲۷	۴۵-۳-۱ حسابهای انتظامی
۲,۴۵۹,۵۰۵	۲۶۱,۰۴۵	۲,۴۶۲,۶۳۴	۶۹۰,۹۲۷	تعهدات بابت کارتهای خرید اعتباری
۱۸۰,۸۵۸	۲۶۱,۰۴۵	۲۹۱,۷۱۵	۲,۴۶۲,۶۳۴	تعهدات بابت مطالب دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
۲۷۹	۱۸۰,۸۵۸	۲۷۹	۲۹۱,۷۱۵	تعهدات بابت قراردادهای مربوط به معاملات-بخش خصوصی
۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۲۷۹	۵۸۱,۰۷۱,۴۸۹	۲۷۹	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

۴۵-۳-۱- مانده حسابهای انتظامی عمدتاً مربوط به ثبت ارزش وثایق دریافتی از مشتریان در قبال اعطای تسهیلات، تعهدات و خدمات بانکی در اقلام زیر خط می باشد.

۴۵-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۵۸,۶۹۲	۳,۳۵۸,۶۹۲	۳,۹۴۴,۵۶۰	۳,۹۴۴,۵۶۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۸۰۱,۹۳۳	۸۰۱,۹۳۳	۱,۴۷۴,۲۹۲	۱,۴۷۴,۲۹۲	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۸۶,۴۲۱	۸۶,۴۲۱	۵۸,۹۳۱	۵۸,۹۳۱	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۱۰۵,۵۳۷	۱۰۵,۵۳۷	۹۳,۰۰۱	۹۳,۰۰۱	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۴,۳۵۲,۵۸۲	۴,۳۵۲,۵۸۲	۵,۵۷۰,۷۸۴	۵,۵۷۰,۷۸۴	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۵-۵- رویه مربوط به تهیه و تنظیم یادداشت تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها (به تفکیک نوع وثیقه مطبق با فرمت ۵-۵۶ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکانپذیر نمی باشد.

۴۶- تعهدات سرمایه ای ، بدهی‌های احتمالی و دارایی های احتمالی

۴۶-۱- بانک فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای می باشد.

۴۶-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۴۶-۲-۱- تعداد ۱۴ فقره پرونده حقوقی ربالی و ارزی اعم از تسهیلات و ضمانت نامه از طرف تسهیلات گیرندگان شامل مطالبه وجه التزام و هزینه های دادرسی، الزام به فک رهن وثایق، ابطال سند رهنی و بروات ارزی در مراجع قضایی علیه بانک مطرح گردیده که با توجه به پیگیری های مستمر بانک و فرآیند مقرر در خصوص پرونده های قضایی مرتبط، موضوع در حال پیگیری می باشد.

۴۶-۲-۲- موضوع تعداد ۳۷ فقره ضمانت نامه های جعلی صادره به نفع شرکتهای پالایش نفت جی، چهلستون، لیزینگ ایرانیان و جمعاً به مبلغ ۱۲۶.۰۰۰ میلیون ریال در شعبه جهرم استان فارس (قبل از سال ۱۳۹۰) همچنان در دادگاه تجدید نظر استان فارس مفتوح رسیدگی بوده و تا تاریخ رسیدگی ها از بابت ۱۳ فقره از پرونده های مذکور به مبلغ ۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال رای قطعی به نفع بانک صادر گردیده است. لازم به ذکر است بابت ضمانت نامه های مورد اشاره هیچگونه وجهی از طرف بانک پرداخت نگردیده است. همچنین شکایت استان قدس رضوی علیه پست بانک شعبه گیلان بابت تعداد ۲۷ فقره ضمانت نامه جعلی جمعاً به مبلغ ۲۷۰.۰۰۰ میلیون ریال در مراجع قضائی مطرح می باشد که با توجه به نامه شماره ۵۸۴۵/۱۲۵۰/با مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۲۰ قاضی محترم پرونده اظهار نموده که با توجه به ادعای جعل که در حال رسیدگی می باشد تا حصول نتیجه پرونده جعل، وقت نظارت تجدید می گردد.

۴۶-۲-۳- در سنوات قبل برداشتهای غیر قانونی بابت عدم ثبت سپرده های مشتریان توسط برخی از باجه های خدمات بانکی صورت پذیرفته است که محتمل می باشد در سالهای آتی از حساب های پست بانک پرداخت گردد. تا تاریخ ترازنامه موارد فوق به تعداد ۳ فقره دفتر خدمات بانکی و به میزان ۲۴.۲۸۴ میلیون ریال محاسبه گردیده است. موضوعات مورد اشاره همچنان در مراجع قضائی در حال پیگیری می باشد.

۴۶-۲-۴- در خصوص شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد به استناد بند (۱۱) ماده ۱۲ قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۳۸۷/۰۲/۱۷ خدمات بانکی و اعتباری موسسات و تعاونی های اعتباری از پرداخت مالیات معاف شده اند از سوی دیگر به استناد بند (ه) ماده ۱ آئین نامه اجرائی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۸/۰۹/۱۱ و دستور العمل بازرسی مالی و عملیاتی اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری مصوب ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ شورای پول و اعتبار، شرکت های لیزینگ و صرافی ها از جمله مصادیق موسسات اعتباری به شمار رفته و مشمول معافیت مقرر در بند (۱۱) ماده ۱۲ قانون صدر الذکر می باشند. بر اساس اطلاعیه قانون صرافان لایحه جدید مالیات بر ارزش افزوده مورخ ۹۸/۰۲/۲۱ عدم شمولیت صرافان به پرداخت مالیات بر ارزش افزوده به تصویب کمیسیون اقتصادی رسیده است. در این ارتباط سازمان امورمالیاتی اقدام به صدور برگ مطالبه مالیات و ارزش افزوده مربوط به سالهای مالی ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۵ و سال ۹۷ به مبلغ ۸۴.۰۰۰ میلیون ریال نموده شرکت نسبت به آن اعتراض نموده که موضوع در مراجع حل اختلاف مالیاتی مطرح و در مرحله رسیدگی است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴۶-۲-۶- شرکت هواپیمایی نفت در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۲,۰۳۶,۹۴۳ دلار آمریکا با هماهنگی شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد و بانک کشاورزی به مقصد میربیزینس بانک روسیه که کارگزار بانک ملی در کشور روسیه می باشد و میربیزینس بانک روسیه به سیتی بانک لندن حواله نمود . شرکت نسبت به تعهد خود اقدام نموده ولی به دلیل عدم تنظیم صحیح فرم ارسال حواله توسط شرکت مذکور مبلغ فوق توسط سیتی بانک لندن بلوکه گردیده است و بانک مذکور نسبت به کارسازی آن خودداری نموده است . شرکت هواپیمایی نفت اقدام به طرح دعوی علیه بانک کشاورزی و صرافی فراز اعتماد نزد شعبه ۲۸ دادگاه حقوقی تهران نموده که طبق رای صادره تقصیری متوجه صرافی فراز اعتماد نبوده لیکن با توجه به اعتراض هواپیمایی نفت نسبت به رای صادره موضوع به هیات کارشناسی ۳ نفره ارجاع گردید که آن هیات قصوری را متوجه صرافی دانسته است که متعاقبا با اعتراض صرافی موضوع به هیات کارشناسی ۵ نفره ارجاع گردیده که تا تاریخ این گزارش هیات مذکور اظهار نظری ننموده و موضوع در شعبه ۲۸ مفتوح میباشد .

۴۷- سود هر سهم

۴۷-۱- سود پایه هر سهم

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود قبل از کسر مالیات
۹۷۴,۸۴۰	۲,۰۹۱,۳۰۷	۱,۱۴۶,۴۵۵	۲,۵۳۱,۴۷۱	
-	-	(۴۰,۵۸۴)	(۴۳,۱۳۶)	اثر مالیاتی
۹۷۴,۸۴۰	۲,۰۹۱,۳۰۷	۱,۱۰۵,۸۷۱	۲,۴۸۸,۳۳۵	سود پس از کسر مالیات
۳,۲۳۳	۳,۲۳۳	۳,۲۳۳	۳,۲۳۳	تعداد سهام عادی - میلیون سهم
۳۰۱	۶۴۷	۳۴۲	۷۷۰	سود هر سهم - ریال

۴۷-۱-۱- با توجه به عدم تغییر در سرمایه میانگین تعداد سهام عادی ۳,۲۳۳ میلیون سهم می باشد.

۴۷-۱-۲- شرکت علیرغم وجود سود ، به دلیل معافیت های حاصل از سود سپرده بانکی و سهام و نیز زیان تایید شده سنوات قبل توسط سازمان امور مالیاتی ، مشمول مالیات نبوده است .

۴۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۴۸-۱- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره

به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۹/۲ شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا به عنوان عضو هیئت مدیره جایگزین سازمان خصوصی سازی شد .

۴۹- در تاریخ ترازنامه بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۰- تشریح ریسک های بانک

دستیابی به اهداف سازمان و قابلیت سودآوری برتر، مستلزم مدیریت کارا و موثر سازمان در استفاده از منابع است. امروزه گسترده شدن فعالیت ها همراه با تشدید رقابت و تغییرات سریع در اقتصاد با توجه به ارایه خدمات جدید و متنوع با رشد فناوری اطلاعات و سیستم های مکانیزه و بانک ها را با ریسک های مختلفی مواجه ساخته است. در این راستا توانمندی لازم برای شناسایی و مدیریت اثر بخش ریسک، به تحقق اهداف و خلق ارزش می انجامد. بنابراین ریسک هایی که فعالیت های بانک را تحت تاثیر خود قرار می دهد، به شرح زیر مورد ارزیابی قرار می گیرد. ضمن توجه به این موضوع که ساختار این بخش از گزارشگری بانک بر اساس مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال II) و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

- ریسک اعتباری

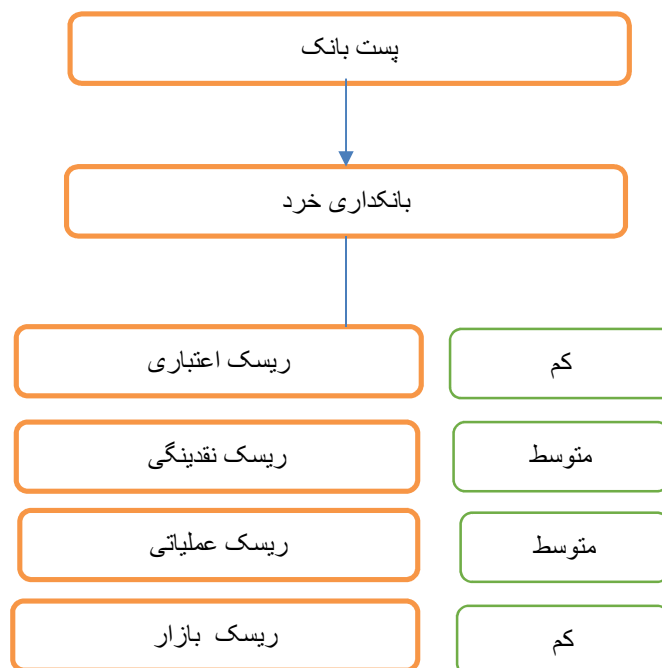
- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

۵۰-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۵۰- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در پست بانک شامل "کمیته عالی مدیریت ریسک" و "واحد اجرایی مدیریت ریسک" می باشد. کمیته عالی مدیریت ریسک مسئول سیاست گذاری جهت ایجاد ساز و کارهای شناسایی ریسک های کسب و کار بانک، اندازه گیری ریسک های شناسایی شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک ها، گزارش وضعیت ریسک کسب و کار بانک به هیأت مدیره، ارائه توصیه های لازم برای کنترل ریسک ها و توصیه به مدیرعامل و هیأت مدیره در مورد حدود پذیرش ریسک های قابل کنترل است. ساختار کمیته ریسک که از اعضاء منتخب هیأت مدیره و مدیریت شرکت تشکیل می شود طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می کند.

واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاست های تعیین شده توسط کمیته عالی مدیریت ریسک می باشد و در تصمیم گیری ها، سیاست گذاری ها و تهیه گزارش ها به هیأت مدیره کمک می نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو است. ساختار کمیته عالی مدیریت ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمود های بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳ گانه حاکمیت شرکتی بازل-۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه گذاری شده است.



۳-۵۰- ریسک اعتباری

هدف مدیریت ریسک اعتباری حمایت از سرمایه گذاری های بانک در فعالیت های اقتصادی و بهینه کردن نقدینگی عملیاتی می باشد. سیاست ها و ضوابط اعتباری بانک باید در جهت واگذاری اعتبار به مشتریان، جمع آوری پرداخت ها و محدود کردن ریسک عدم پرداخت ها باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۰-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری ریسکی است که از نکول/قصور طرف قرارداد، یا در حالتی کلی تر ریسکی است که از «اتفاقی اعتباری» به وجود می‌آید.

۵۰-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

- سیاستها و ضوابط اعتباری بانک در حوزه های تسهیلات و مطالبات که بایستی در ابتدای هر سال جهت تمامی واحدهای اجرایی ذیربط ابلاغ شود به شرح ذیل می باشد:
- الف- تسهیلات: رعایت سقفهای مجاز مصرف ، اصلاح پرتفوی تسهیلات بر اساس مدت و بازده
 - ب- مطالبات: کاهش مانده مطالبات و بررسی پرونده های کلان مطالباتی
- همچنین اهم برنامه ها و الزامات اعتباری بانک به شرح ذیل می باشد:
- تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات ، ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی
 - تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات
 - نحوه اجرای تکالیف ابلاغی دولت در اعطای تسهیلات
 - تأکید بر امر ظرفیت سنجی مشتریان جهت اعطای تسهیلات
 - کاهش ریسک تسهیلات و تعهدات از طریق اخذ وثایق مطمئن
 - رعایت کامل بهداشت اعتباری در هنگام اعطای تسهیلات یا تعهدات و توجه به بخشنامه های ابلاغی و مفاد بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 - رعایت دقیق اجرای آیین نامه های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان
 - برگزاری مستمر جلسات کمیته های وصول مطالبات در سطوح مختلف به منظور تعیین تکلیف سریع پرونده های مطالباتی مشتریان
 - توجه خاص به علل رشد مطالبات سررسیدگذشته و معوق اعتبارات اسنادی پرداخت شده و ضمانتنامه های ضبط شده و پرداخت شده، استخراج وضعیت آنها و ارائه گزارش و پیشنهاد لازم
 - نظارت ادواری بر محل فعالیت موضوع تسهیلات، نحوه پیشرفت و اجراء آن به صورت تصادفی توسط ناظرین و سایر افراد ذیصلاح و اعضای کمیته های اعتباری.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۰-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک اعتباری دارای ارکانی شامل کمیته عالی اعتبارات و سرمایه گذاری، کمیته اعتبارات استانها و مناطق، کمیته اعتبارات شعب می باشد.

۵۰-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات شعب بانک جهت پرداخت تسهیلات براساس موقعیت جغرافیایی، میزان منابع، نسبت مطالبات غیر جاری و درجه شعبه توسط مدیران شعب استان تعیین می گردد. ضمناً پرداخت تسهیلات در شعب با تصویب ارکان اعتباری شعبه صورت می گیرد و تسهیلات بیش از سقف تعیین شده پس از ارسال پرونده به مدیریت شعب استان/ مناطق و پس از تصویب ارکان اعتباری استانها و مناطق قابل پرداخت می باشد. هرگونه مجوز پرداختی در استان ها که بیش از سقف اختیارات مسئولین شعبه و در حد اختیار مدیریت شعب استان / منطقه باشد پس از تصویب ارکان اعتباری استان/ منطقه صورت می گیرد. پرونده های تسهیلاتی بیش از سقف اختیار مدیریت شعب استان / منطقه به کمیته اعتبارات و سرمایه گذاری ارسال می شود. پرونده های ارسالی پس از انجام کارشناسی های لازم و اعتبار سنجی در ارکان اعتبارات و سرمایه گذاری مطرح می گردد. چنانچه سقف تعهدات و تسهیلات مشتری بیش از حدود اختیارات کمیته اعتبارات و سرمایه گذاری باشد به کمیته عالی اعتبارات و سرمایه گذاری ارسال می شود.

۵۰-۳-۵- روش های کاهش ریسک اعتباری

در پست بانک ایران هنگام اتخاذ تصمیم بمنظور اعطای تسهیلات و یا ایجاد تعهدات برای مشتریان بانک موارد ذیل لحاظ می گردد:

- هیأت مدیره بانک سیاستها و ضوابط اعتباری بانک را به صورت سالانه مورد بازنگری قرار داده و به کل بانک ابلاغ می نمایند.
- اعطای تسهیلات و تعهدات در بانک براساس معیارهای مناسب و تعریف شده که در قالب بخشنامه ها و دستورالعمل های اعتباری مختلف به واحدهای بانک ابلاغ گردیده است ، صورت می پذیرد.
- پست بانک حدود اعتباری برای واحدهای صف، ستاد و مشتریان اعتباری خود وضع نموده است.
- نحوه تهیه گزارش اعتباری و احراز صلاحیت اعتباری متقاضیان (اعتبار سنجی مشتریان) براساس مفاد بخشنامه شماره ۴-۲۲۴/ب مورخ ۹۵/۹/۲۱ انجام می شود.
- اخذ تضامین و وثایق معتبر از گیرندگان تسهیلات
- بررسی دقیق توان اجرایی و مالی و اهلیت صاحبان طرح ها و متقاضیان تسهیلات
- پیگیری به موقع وصول مطالبات با استفاده از تمامی اختیارات و اهرم های قانونی
- حضور کارشناسان خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادهای و پیگیری های لازم توسط اداره کل حقوقی بانک

۵۰-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

به منظور بررسی وضعیت مالی مشتریان ، شخصیت ، ظرفیت و هم چنین عملکرد متقاضیان اخذ استعلام از سامانه اعتبار سنجی سنجش اعتبار ایرانیان، سامانه استعلام چک برگشتی، سامانه ثبت احوال و روزنامه رسمی، سامانه استعلام بدهی، سامانه استعلام ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم، سامانه ذینفع واحد ، تعهدات و تسهیلات کلان و اشخاص مرتبط، تحلیل استعلام های فوق و بررسی کارشناسی و پرونده های اعتباری و سایر موارد صورت می پذیرد.

۵۰-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری به شرح جداول ۳-۷-۱ تا ۳-۷-۴ الی ۳-۷-۵۲ می باشد.

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۷-۳-۵۰- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
درجه ۱- ریسک کم	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۶۲۷,۲۵۴	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵	-	-
درجه ۲- ریسک متوسط	-	۳,۶۱۱,۷۱۰	-	-	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۵,۷۶۹,۶۲۷
درجه ۳- ریسک زیاد	-	۱,۷۱۸,۷۰۱	-	-	-	-
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	-	۸,۲۵۵,۳۷۸	-	-	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۵۴,۲۱۳,۰۴۳	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۵,۷۶۹,۶۲۷
ذخیره کاهش ارزش	-	(۸,۸۸۱,۶۲۳)	-	-	-	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۵,۷۶۹,۶۲۷

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

در حال حاضر نحوه تهیه گزارش اعتباری و احراز صلاحیت اعتباری متقاضیان (اعتبار سنجی مشتریان) بر اساس دستورالعمل ابلاغی طی نامه شماره ۴-۱۰۲۲۴/ب مورخ ۹۵/۰۹/۲۱ انجام می‌شود ولیکن در خصوص رتبه بندی مشتریان حقوقی در سنوات گذشته مدلی ارائه شده بود که بصورت ناقص مانده است که در حال حاضر با تغییر مدیریت در اداره کل ریسک و در جلسه مشترک با اداره کل اعتبارات، ارزیابی و کنترل طرح‌ها در حال بازنگری، ویرایش و به روز رسانی آن مدل یا مدل جدید دیگری هستیم که متعاقباً نتیجه آن اعلام خواهد شد.

۷-۳-۵۰- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
جاری	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۶۲۷,۲۵۴	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵
سررسید گذشته	-	۳,۶۱۱,۷۱۰	-	-
معوق	-	۱,۷۱۸,۷۰۱	-	-
مشکوک	-	۸,۲۵۵,۳۷۸	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۵۴,۲۱۳,۰۴۳	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵
ذخیره کاهش ارزش	-	(۸,۸۸۱,۶۲۳)	-	-
خالص مبلغ دفتری	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳-۷-۳-۵۰- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۸۲,۲۱۴	۱۶,۷۵۸,۷۳۸	۱۳-۳
۲,۴۸۲,۲۱۴	۱۶,۷۵۸,۷۳۸	

منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
اوراق خزانه اسلامی

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی: شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴-۷-۳-۵۰- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۰	-	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳,۳۳۸,۹۶۰	۴,۵۳۱,۸۱۴	غیرمنقول اداری
۱۴,۰۲۵,۲۴۴	۱۹,۳۳۳,۹۰۵	غیرمنقول محل طرح
۳,۷۸۷,۸۵۷	۴,۹۲۰,۵۸۵	غیرمنقول شهری
۴۵,۶۷۰	۸۶,۱۳۰	غیرمنقول روستایی
۵۲,۵۵۹	۸۵,۲۸۴	کارخانه و تجهیزات
۱۹,۰۶۳	۲۳,۷۶۳	زمین شهرک صنعتی
۲۵۴,۰۱۵	۲۵۸,۹۴۷	املاک اوقافی
۸,۰۵۸,۰۵۳	۶,۶۷۷,۷۲۴	سند اصلاحات ارزی
۱۴,۴۴۵	۹۲,۳۷۰	اموال منقول
۱۹۷,۱۷۶	۲۳۶,۸۵۹	ماشین آلات
۱۵۶	۱۵۶	ضمانت نامه
۲۰,۲۶۷	۷,۴۷۳	سهام بورسی
۸,۷۵۵	۱۰,۵۷۰	اوراق مشارکت
۱,۰۶۰,۷۰۴	۱,۰۲۰,۳۲۹	گواهی سپرده
۱۵,۵۵۱	۲۳,۹۶۰	سپرده بلندمدت
۱۰۶,۸۳۶	۱۲۲,۶۵۴	سپرده کوتاه مدت
۹۲,۰۲۱,۰۰۴	۹۱,۵۲۴,۲۷۹	سپرده جاری
۱۰۴,۲۰۷,۹۳۰	۱۲۰,۸۹۱,۸۷۶	قراردادهای لازم الاجرا
۱,۱۰۲,۷۷۹	۱,۰۵۷,۶۱۴	سفته و برات
		سایر
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۶,۷۱۷	۵۴,۰۹۵	غیرمنقول اداری
۱,۸۱۴,۳۶۲	۱,۸۱۶,۳۳۷	غیرمنقول محل طرح
۵,۶۳۶,۶۸۶	۷,۵۷۸,۱۳۶	غیرمنقول شهری
۲۴۵,۸۹۳	۳۰۷,۲۹۶	غیرمنقول روستایی
۵۴۱,۴۴۴	۵۴۹,۶۹۸	کارخانه و تجهیزات
۳۲۲,۲۸۰	۲۸۱,۲۰۷	زمین شهرک صنعتی
۱۲,۴۵۱	۱۲,۴۵۱	املاک اوقافی
۹۴,۶۶۲	۱۰۳,۰۶۲	سند اصلاحات ارزی
۲,۴۵۰,۵۹۸	۲,۳۲۲,۶۳۴	اموال منقول
۱۴۶,۷۷۰	۲۵۴,۵۲۰	ماشین آلات
۷۱۷,۸۹۸	۸۱۳,۷۵۷	ضمانت نامه
۲,۷۴۲,۹۷۹	۲,۷۴۲,۹۷۹	سهام بورسی
۱۳,۴۰۰	۱۳,۴۰۰	اوراق مشارکت
-	-	گواهی سپرده
۲,۶۱۰,۶۳۹	۱,۷۷۲,۲۳۹	سپرده بلندمدت
۳۶,۰۸۴	۲۰,۳۳۴	سپرده کوتاه مدت
۱۷۴,۹۳۰	۲۰۵,۶۴۰	سپرده جاری
۱۴,۰۴۸,۳۰۴	۲۳,۱۱۲,۱۵۳	قراردادهای لازم الاجرا
۳۶,۸۰۷,۲۷۸	۴۱,۲۱۹,۴۰۳	سفته و برات
۴,۴۲۶,۴۴۴	۴,۴۹۸,۷۲۵	سایر
۳۰,۱۲۰,۷,۸۴۳	۳۳۸,۵۸۴,۲۵۸	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵-۷-۳-۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق (یادداشت ۱۲)

<u>۱۳۹۸/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۹/۰۶/۳۱</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۶۸,۸۳۵,۱۷۹	۹۶,۹۳۱,۱۹۷	کمتر از ۵۰ درصد
۸۱۶,۱۸۱	۸۴۶,۳۸۳	۵۱ تا ۷۰
۱,۰۱۸,۶۸۳	۱,۳۸۸,۹۶۰	۷۱ تا ۹۰
۸۰۲,۸۵۷	۹۲۵,۳۲۳	۹۱ تا ۱۰۰
۹,۱۰۴,۸۶۳	۱۱,۸۵۹,۲۵۵	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۴,۵۴۰,۲۴۹	۱۵,۴۹۸,۶۵۸	کمتر از ۵۰ درصد
۶۹۸,۶۶۷	۱,۰۶۳,۶۱۸	۵۱ تا ۷۰
۵۲۶,۳۷۶	۴,۲۴۳,۶۱۹	۷۱ تا ۹۰
۲۷۰,۱۵۷	۹۸۳,۱۳۰	۹۱ تا ۱۰۰
۳,۱۱۰,۳۰۰	۱۱,۵۹۱,۲۷۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<u>۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲</u>	<u>۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰</u>	

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۸-۳-۵۰- تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری به اعطای تسهیلات مشارکت مدنی، مباحه به شرکت های تولیدی، بازرگانی و صاحبان کسب و کار می باشد آنچه مسلم است هزینه های پیشگیری بسیار کمتر از درمان می باشد لذا برابر بررسی های به عمل آمده با عنایت به اینکه افزایش مطالبات سیستم بانکی نقص در انجام اعتبارسنجی است، عامل دیگری که می تواند از افزایش مطالبات غیر جاری مؤسسه جلوگیری نموده و به تعبیری ریسک اعتباری را کاهش دهد علاوه بر اعتبارسنجی نظارت صحیح بر نحوه و محل مصرف تسهیلات اعطائی می باشد که در این خصوص همانطور که در بندهای قبلی توضیح داده شد فرآیند اعتبارسنجی مؤسسه از شرایط قابل قبولی برخوردار بوده و نظارت های لازم در خصوص چگونگی مصرف تسهیلات نیز به عمل می آید.

* در حال حاضر جدول توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاریها بر اساس نوع صنعت به دلیل فقدان طبقه بندی مناسب اطلاعات قابل تنظیم نمی باشد.

۸-۳-۵۰-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاریها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی	سرمایه گذاریها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری
۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱,۱۸۸,۶۸۷	۴۰۵,۰۳۹	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی
۱۹,۹۲۶,۰۹۳	۱۶,۶۲۱,۶۵۹	-	-	-	صنعت
۴,۳۱۸,۹۷۲	۳,۳۷۳,۰۶۳	-	-	-	مسکن
۱۵,۱۵۱,۵۷۸	۱۰,۴۷۱,۳۵۷	-	-	-	بازرگانی
۷۷,۹۸۲,۰۳۵	۵۵,۷۴۱,۵۳۸	۱,۱۸۸,۶۸۷	۴۰۵,۰۳۹	-	خدمات
۲۷,۳۳۶,۳۳۰	۲۳,۰۴۳,۰۰۷	-	-	-	کشاورزی
۴۶۸,۵۵۴	۲۴۶,۹۶۱	-	-	-	معدن
-	-	-	-	-	بانکها
۱۴۷,۸۵۸	۲۲۵,۹۲۷	-	-	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	متفرقه
۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱,۱۸۸,۶۸۷	۴۰۵,۰۳۹	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	
					میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱,۱۸۸,۶۸۷	۴۰۵,۰۳۹	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	داخل کشور
-	-	-	-	-	خارج کشور
۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱,۱۸۸,۶۸۷	۴۰۵,۰۳۹	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۱-۸-۳-۵۰- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۸,۰۰۷	۹۲۲,۸۹۴	تسهیلات
۱,۷۱۳,۴۶۸	۲,۳۹۷,۸۴۰	خودرو و قطعات
۴۳۲,۷۸۴	۲,۱۰۷,۶۳۶	صنایع معدنی و فلزی
۱,۴۶۰,۰۸۲	۱,۲۳۹,۰۴۶	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۱,۰۲۴,۲۶۲	۳,۲۹۹,۰۹۱	غذایی و دارویی
۵۴,۱۵۹	۳۱,۲۵۸	انرژی
۲,۱۶۲,۸۹۳	۲,۰۹۵,۷۷۰	پیمانکاری
۳۳,۷۴۲	۱۴,۵۸۶	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۸,۷۴۲,۲۶۲	۷,۸۱۷,۹۷۲	واسطه‌گری مالی
۱۶,۶۲۱,۶۵۹	۱۹,۹۲۶,۰۹۳	سایر

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۸-۳-۵۰- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۸۳	۸۹,۵۳۹,۴۴۶	۹۴	۲۶,۸۱۳,۲۱۳	مشتریان حقیقی
۱۷	۱۸,۶۷۶,۳۱۲	۶	۱,۶۵۴,۰۴۹	مشتریان حقوقی
۶۰	۲۲,۴۱۱,۶۷۲	۶۴	۴,۵۶۰,۱۴۱	مشتریان حقیقی
۴۰	۱۴,۷۰۳,۹۹۰	۳۶	۲,۵۸۰,۵۰۵	مشتریان حقوقی
	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰			
	(یادداشت ۱۲)			

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۹-۳-۵۰- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

همانطوری که قبلاً توضیح داده شده اقدامات پیشگیرانه باعث می شود که میزان مطالبات غیر جاری بانک از حد قابل قبولی فراتر نرود مع الوصف به منظور وصول سریع مطالبات غیر جاری و بازگشت به موقع منابع، کمیته های پیگیری وصول مطالبات غیر جاری بر اساس مفاد تصویبنامه هیات وزیران به شماره ۱۷۵۲۰۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ تشکیل می شود که میزان مطالبات غیر جاری و وصول آن را به صورت روزانه مانیتور و به صورت ماهیانه رصد و گزارش نماید.

۹-۳-۹-۱- در حال حاضر جدول گردش تسهیلات غیر جاری قابل تنظیم نمی باشد.

۹-۳-۹-۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۶۲,۴۵۱	۲,۰۹۰,۸۸۱	(۴,۱۰۸,۳۹۴)	(۴,۵۱۳,۵۹۸)	۶,۰۷۰,۸۴۵	۶,۴۰۴,۴۷۹
۷۰,۳۰۳	۵۹,۴۱۳	(۳۰,۳۹۴)	(۲۴,۷۷۳)	۱۰۰,۵۹۷	۸۴,۱۸۶
۳۱۴,۹۷۷	۳۲۳,۵۹۴	(۱۰۷,۴۸۷)	(۱۱۵,۵۴۹)	۴۲۲,۴۶۴	۴۳۹,۱۴۳
۱,۰۸۲,۱۴۰	۲,۹۴۰,۳۶۷	(۲,۱۵۱,۲۳۵)	(۱,۶۴۰,۳۹۶)	۳,۲۳۳,۳۷۵	۴,۵۸۰,۷۶۳
۹۹۶,۳۱۷	۱,۳۶۳,۵۵۷	(۴۵۸,۹۲۵)	(۴۴۴,۷۲۳)	۱,۴۵۵,۲۴۲	۱,۸۰۸,۲۸۰
۳۶,۹۷۷	۳۱,۳۰۶	(۳۶,۰۷۰)	(۳۱,۷۲۵)	۷۳,۰۴۷	۶۳,۰۳۱
۴,۲۷۴	۴,۴۵۷	(۱,۲۴۳)	(۱,۴۵۱)	۵,۵۱۷	۵,۹۰۸
۴,۴۶۷,۴۳۹	۶,۸۱۳,۵۷۵	(۶,۸۹۳,۶۴۸)	(۶,۷۷۲,۲۱۵)	۱۱,۳۶۱,۰۸۷	۱۳,۵۸۵,۷۹۰

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

معدن

متفرقه

جمع

۹-۳-۵۰-۳- مانده دارایی های تملیکی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۲	۹۰۲	اثاثیه و تجهیزات
۷۵	۷۵	وسایط نقلیه
۷۳۸,۹۶۱	۵۸۲,۶۶۱	مسکونی
۷۳۸,۳۴۰	۷۲۳,۴۸۴	تجاری
۲۵,۶۶۸	۲۳,۳۱۸	تجاری-مسکونی
۴۱,۳۴۵	۴۱,۳۴۵	اداری
۴۱,۳۵۴	۶۸,۴۸۸	زمین
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	کارخانه
۳,۶۸۷	۳,۶۸۷	آموزشی
۱,۶۲۰,۳۳۲	۱,۴۷۳,۹۶۰	

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱-۳-۵۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۱۵۴۴۴۰۲ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۵۰ ارائه شده است.

۱-۳-۵۰- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع داراییهای موزون به ریسک اعتباری
۱۴۹,۲۶۸,۰۲۲	۱۹۳,۰۵۵,۰۱۹	۵۰-۷-۲-۱
۸	۸	ضریب (درصد)
۱۱,۹۴۱,۴۴۲	۱۵,۴۴۴,۴۰۲	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۵۰- ریسک نقدینگی

فقدان تطابق بین سررسید داراییها و بدهیها از بزرگترین چالشهای صنعت بانکداری است، از این رو ایجاد توازن بین تعهدات کوتاه مدت مالی و سرمایه گذارهای بلندمدت مستلزم نگهداری مقادیری از نقدینگی است که این موضوع نیز نوع خاصی از تخصیص ناکارآمد منابع است. کمبود و عدم اطمینان در میزان نقدینگی بانک همچنین تغییرات در بازارهای پولی که منابع بانک در آنها قرار دارد، دلایل ایجاد ریسک نقدینگی است. ریسک نقدینگی با سایر ریسکهای مالی مرتبط است و به همین دلیل سنجش و کنترل آن با دشواری روبرو است. وظیفه اصلی بانک ایجاد توازن بین تعهدات کوتاه مدت مالی و سرمایه گذارهای بلندمدت است به نحویکه با کمترین هزینه تامین مالی و در مقابل با کمترین هزینه فرصت (هزینه نگهداری وجوه نقد) این موازنه را ایجاد نماید.

۱-۴-۵۰- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت عدم کفایت داراییها با درجه نقد شوندگی بالا و فقدان توانایی بانک در نقد کردن سریع سایر داراییها برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می شود.

۲-۴-۵۰- سیاستها و خط مشیهای مدیریت ریسک نقدینگی

بانک با هدف نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریانهای نقدی خروجی غیر منتظره و اجتناب از تامین وجوه با هزینههای قابل ملاحظه، سیاستها و خط مشیهای خود را به شرح زیر تعیین نموده است:

- پایش مستمر وضعیت نقدینگی، اقلام عمده منابع و مصارف و وضعیت تحقق اهداف مربوطه
- ارزیابی و پایش تاثیر متغیرهای اقتصادی بر وضعیت منابع و مصارف بانک
- رصد رفتار سپردههای مشتریان کلان بانک با توجه به تاثیرات آن بر وضعیت نقدینگی بانک
- استفاده از جداول شکاف نقدینگی ایستا و پویا که بتواند بر مبنای طبقات مختلف زمانی وضعیت نقدینگی بانک را نشان دهد.
- بانک با استفاده از آزمون بحران و تحلیل، سناریوهای چندگانه و بر مبنای جداول شکاف نقدینگی، میزان نقدینگی مورد نیاز را ارزیابی خواهد نمود

۳-۴-۵۰- واحدهای اجرای مدیریت ریسک نقدینگی

کمیته منابع و مصارف و ارزیابی عملکرد استانها و مناطق این کمیته مسئول مدیریت نقدینگی بانک در شرایط عادی و بحرانی، مدیریت بر منابع سپردهای و هزینه پول، مدیریت شاخصهای نقدینگی، نسبتهای منابع و مصارف، نرخهای سود معاملات و تجهیز منابع با توجه به گزارشات اخذ شده از واحدهای ذیربط می باشد.

- مدیریت امور مالی و پشتیبانی (حسابداری مدیریت و بودجه)

مدیریت امور مالی و پشتیبانی به صورت سال ای ضمن بررسی وضعیت نقدینگی بانک در قالب گزارشات منابع و مصارف، وضعیت سپردههای جذب شده و مصارف را در مقایسه با اهداف مدنظر رصد و بررسی می نماید. همچنین عوامل کلیدی تاثیر گذار بر روند منابع و مصارف و رفتار سپردهای مشتریان عمده بانک، ابلاغی از سوی اداره کل مدیریت ریسک را نیز ارزیابی و گزارشهای لازم را به مقامات ارشد بانک ارائه می دهد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۰-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مابانی و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای محاسبه و تحلیل روند نسبتهای نقدینگی و همچنین ارزیابی دقیق ریسک نقدینگی براساس محاسبه شکاف نقدینگی در دو حالت ایستا و پویا و انجام آزمون بحران جهت ارزیابی وضعیت نقدینگی بانک در شرایط بدبینانه می باشد.

۵۰-۴-۵- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

استخراج جدول وضعیت منابع و مصارف در سطح مناطق، محاسبه نسبتهای نقدینگی و پایش وضعیت آنها در سطح کلان، استخراج جدول وضعیت نقدینگی بانک و پایش مستمر نسبتها و سرفصلهای تاثیرگذار بر آن، اقدام در جهت استخراج جدول شکاف نقدینگی بانک بر اساس طبقات مختلف زمانی و با لحاظ کلیه جریانات وجوه در دو حالت ایستا و پویا که در آن امکان ارزیابی کلیه جریانات مورد انتظار (اقدام بالا و پایین خط) فراهم خواهد شد.

۵۰-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۴۱۰,۰۲۰	۳,۰۷۲,۹۰۷
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۲۸,۸۷۱,۳۲۶	۳۲,۷۷۳,۰۴۴
مطالبات از دولت	۴,۳۶۳,۲۶۴	۱,۲۹۹,۳۶۴
	۳۳,۶۴۴,۶۱۰	۳۷,۱۴۵,۳۱۵

۵۰-۴-۵-۲- جدول نسبتهای نقدینگی

نسبت	نسبت	
	ابتدای دوره	میانگین دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل داراییها	۲۸.۹	۲۴.۳
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۳۷.۹	۳۱.۲
خالص داراییهای نقدی به کل سپردهها *	۲۹	۲۴.۲
تسهیلات به کل سپردهها	۸۲.۳	۸۲.۱
تسهیلات به سپردههای یکساله و بالاتر	۱۰۹.۸	۱۱۰.۷
سپردههای فرار به کل سپردهها **	۵۷.۹	۵۹.۱

نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

* خالص داراییهای نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراضها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپردههای فرار شامل سپردههایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳-۵-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۹	۷,۹۳۷,۸۵۵	۷,۹۳۷,۸۵۵	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۲۱,۳۴۳,۴۹۱	۲۱,۳۴۳,۴۹۱	-	-	-	-	-
مطالبات از دولت	۱۱	۴,۳۶۳,۲۶۴	-	-	-	-	-	۴,۳۶۳,۲۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۲	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۲,۸۸۵,۷۸۸	۸,۶۵۷,۳۶۵	۲۳,۶۳۸,۵۳۲	۱۰۸,۲۳۱,۶۹۱	۱,۲۷۸,۶۹۵	۶۳۹,۳۴۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵	۱۶۲,۲۶۵	-	۵۹۹,۷۴۰	۱۶,۱۵۴,۵۰۲	-	۱,۰۳۰,۹۱۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۱۳۰,۴۴۳	-	-	۱۳۰,۴۴۳	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	۱۵	۱,۶۸۸,۶۶۲	-	-	-	-	-	۱,۶۸۸,۶۶۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶	۳,۸۰۸,۲۱۸	-	-	-	-	-	۳,۸۰۸,۲۱۸
دارایی‌های نامشهود	۱۷	۱۲۹,۸۹۲	-	-	-	-	-	۱۲۹,۸۹۲
سپرده قانونی	۱۸	۱۴,۲۱۱,۴۵۱	۹,۵۱۰,۷۳۹	۱۵,۸۶۸	۴,۳۸۶,۱۶۱	۲۹۸,۶۸۲	-	-
سایر دارایی‌ها	۱۹	۴,۴۷۲,۲۴۳	-	-	۲۹۰,۹۲۴	۶۳۱,۴۸۷	۲,۰۷۵,۸۷۲	۱,۴۷۳,۹۶۰
جمع دارایی‌ها		۲۲۱,۳۶۴,۳۶۴	۴۱,۸۴۰,۱۳۹	۸,۶۷۳,۲۳۴	۲۹,۰۴۵,۸۰۰	۱۲۵,۳۱۶,۴۶۲	۲,۳۵۴,۵۶۷	۱۳,۱۳۴,۲۶۲
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰	(۹,۳۰۶,۷۰۹)	(۹,۳۰۶,۷۰۹)	-	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۱	(۱۰۶,۹۸۱,۸۱۳)	(۱۸,۹۴۷,۹۳۰)	-	-	-	-	(۸۸,۰۳۳,۸۸۳)
سود سهام پرداختنی	۲۲	(۶۸۰)	(۶۸۰)	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲۳	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۴	(۳۶,۸۳۱,۵۰۴)	-	-	-	-	-	(۳۶,۸۳۱,۵۰۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۵	(۲,۶۷۸,۲۰۵)	-	-	-	-	-	(۲,۶۷۸,۲۰۵)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه‌گذاری	۲۶	(۷۰,۴۰۳,۴۰۶)	(۴۷,۱۱۶,۱۲۱)	(۷۸,۶۱۲)	(۲۱,۷۲۹,۰۰۵)	(۱,۴۷۹,۶۶۸)	-	-
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها		(۲۲۶,۲۰۲,۳۱۷)	(۷۵,۳۷۱,۴۴۰)	(۷۸,۶۱۲)	(۲۱,۷۲۹,۰۰۵)	(۱,۴۷۹,۶۶۸)	-	(۱۲۷,۵۴۳,۵۹۲)
جمع حقوق صاحبان سهام		(۴,۸۳۷,۹۵۳)	-	-	-	-	-	(۴,۸۳۷,۹۵۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		(۲۲۱,۳۶۴,۳۶۴)	(۷۵,۳۷۱,۴۴۰)	(۷۸,۶۱۲)	(۲۱,۷۲۹,۰۰۵)	(۱,۴۷۹,۶۶۸)	-	(۱۲۷,۵۴۳,۵۹۲)
شکاف			(۳۳,۵۳۱,۳۰۱)	۸,۵۹۴,۶۲۲	۷,۳۱۶,۷۹۵	۱۲۳,۸۳۶,۶۹۴	۳,۳۵۴,۵۶۷	(۱۰۹,۵۷۱,۳۷۷)
شکاف انباشته			(۳۳,۵۳۱,۳۰۱)	(۲۴,۹۳۶,۶۷۹)	(۱۷,۶۱۹,۸۸۴)	۱۰۶,۲۱۶,۸۱۰	۱۰۹,۵۷۱,۳۷۷	-
نسبت شکاف به سرمایه پایه - درصد			۴۲۳	(۱۰۸)	(۹۲)	(۱,۵۶۳)	(۴۲)	۱,۳۸۳
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه - درصد			۴۲۳	۳۱۵	۲۲۲	(۱,۳۴۰)	(۱,۳۸۳)	-

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۹	۶,۲۱۳,۲۹۱	۶,۲۱۳,۲۹۱	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۲۹,۶۳۲,۶۶۰	-	-	-	-	-
مطالبات از دولت	۱۱	۱,۲۹۹,۳۶۴	-	-	-	-	-	۱,۲۹۹,۳۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۲	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۲,۱۹۲,۸۳۵	۶,۵۷۸,۵۰۵	۱۶,۷۸۹,۸۹۹	۸۲,۱۳۸,۵۲۵	۱,۳۴۹,۱۶۶	۶۷۴,۵۸۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۲۵,۷۶۹	۲,۴۸۲,۲۱۴	-	-	-	۲۷۹,۲۷۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۱۶۱,۰۵۹	-	-	-	-	-	۱۶۱,۰۵۹
سایر حساب‌های دریافتی	۱۵	۱,۵۱۷,۸۹۸	-	-	-	-	-	۱,۵۱۷,۸۹۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶	۳,۸۳۱,۴۷۵	-	-	-	-	-	۳,۸۳۱,۴۷۵
دارایی‌های نامشهود	۱۷	۱۹۷,۷۱۴	-	-	-	-	-	۱۹۷,۷۱۴
سپرده قانونی	۱۸	۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۸,۷۳۸,۵۹۷	-	۵,۹۵۹,۹۴۸	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۱۹	۴,۵۲۸,۲۳۱	-	-	۲۹۰,۹۲۴	۵۴۱,۱۰۳	۲,۰۷۵,۸۷۲	۱,۶۲۰,۳۳۲
جمع دارایی‌ها		۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲	۴۶,۹۰۳,۱۵۲	۹,۰۶۰,۷۱۹	۲۳,۰۴۰,۷۷۱	۸۲,۶۷۹,۶۲۸	۳,۴۲۵,۰۳۸	۹,۵۸۱,۶۹۴
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	-	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۱	(۷۷,۱۷۹,۰۷۸)	(۱۴,۹۱۴,۱۷۱)	-	-	-	-	(۶۲,۲۶۴,۹۰۷)
سود سهام پرداختی	۲۲	(۶۸۰)	(۶۸۰)	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲۳	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۴	(۳۴,۱۵۱,۲۸۰)	-	-	-	-	-	(۳۴,۱۵۱,۲۸۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۵	(۲,۵۱۱,۷۶۴)	-	-	-	-	-	(۲,۵۱۱,۷۶۴)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه‌گذاری	۲۶	(۵۶,۱۲۴,۷۸۶)	(۳۳,۳۶۷,۳۷۶)	-	(۲۲,۷۵۷,۴۱۰)	-	-	-
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها		(۱۸۱,۶۲۰,۲۶۲)	(۵۹,۹۳۴,۹۰۱)	-	(۲۲,۷۵۷,۴۱۰)	-	-	(۹۸,۹۲۷,۹۵۱)
جمع حقوق صاحبان سهام		(۶,۹۳۷,۵۴۱)	-	-	-	-	-	(۶,۹۳۷,۵۴۱)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		(۱۷۴,۶۸۲,۷۲۱)	(۵۹,۹۳۴,۹۰۱)	-	(۲۲,۷۵۷,۴۱۰)	-	-	(۹۱,۹۹۰,۴۱۰)
شکاف								
شکاف انباشته		(۱۳,۰۳۱,۷۴۹)	(۳,۹۷۱,۰۳۰)	۹,۰۶۰,۷۱۹	۲۸۳,۳۶۱	۸۲,۶۷۹,۶۲۸	۳,۴۲۵,۰۳۸	(۸۲,۴۰۸,۷۱۶)
نسبت شکاف به سرمایه پایه - درصد		۱۲۹	(۹۰)	(۳)	(۸۲۰)	(۳۴)	۸۱۷	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه - درصد		۱۲۹	۳۹	۳۷	(۷۸۳)	(۸۱۷)	(۰)	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴-۵-۴-۵۰- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۵۰-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
بدهی‌ها بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری سپرده‌های مشتریان حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری	۲۰	(۹,۳۰۶,۷۰۹)	(۹,۳۰۶,۷۰۹)	-	-	-	-	میلیون ریال
	۲۱	(۱۰۶,۹۸۱,۸۱۳)	(۱۸,۹۴۷,۹۳۰)	-	-	-	-	میلیون ریال
	۲۶	(۷۰,۴۰۳,۴۰۶)	(۴۷,۱۱۶,۱۲۱)	(۷۸,۶۱۲)	(۲۱,۷۲۹,۰۰۵)	(۱,۴۷۹,۶۶۸)	-	میلیون ریال
		(۱۸۶,۶۹۱,۹۲۸)	(۷۵,۳۷۰,۷۶۰)	(۷۸,۶۱۲)	(۲۱,۷۲۹,۰۰۵)	(۱,۴۷۹,۶۶۸)	-	(۸۸,۰۳۳,۸۸۳)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
بدهی‌ها بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری سپرده‌های مشتریان حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری	۲۰	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	-	-	-	-	میلیون ریال
	۲۱	(۷۷,۱۷۹,۰۷۸)	(۱۴,۹۱۴,۱۷۱)	-	-	-	-	میلیون ریال
	۲۶	(۵۶,۱۲۴,۷۸۶)	(۳۳,۳۶۷,۳۷۶)	-	(۲۲,۷۵۷,۴۱۰)	-	-	میلیون ریال
		(۱۴۴,۹۵۶,۵۳۸)	(۵۹,۹۳۴,۲۲۱)	-	(۲۲,۷۵۷,۴۱۰)	-	-	(۶۲,۲۶۴,۹۰۷)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۴-۵-۴-۵- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		(۷,۷۱۸,۷۸۰)	(۵,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۶۶,۹۵۱)	-	-	-	(۳۵۱,۸۲۹)
سپرده‌های مشتریان		(۵,۱۸۳,۳۸۷)	(۷۱۹,۶۶۲)	-	(۱,۰۷۰,۴۷۵)	-	-	(۳,۳۹۳,۲۵۰)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		(۲,۰۸۷,۳۵۰)	-	-	-	-	-	(۲,۰۸۷,۳۵۰)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری		(۱۲۶,۹۲۰)	-	-	(۱۲۶,۹۲۰)	-	-	-
		(۱۵,۱۱۶,۴۳۷)	(۶,۲۱۹,۶۶۲)	(۱,۸۶۶,۹۵۱)	(۱,۱۹۷,۳۹۵)	-	-	(۵,۸۳۲,۴۲۹)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		(۶,۱۴۷,۱۶۸)	(۴,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	-	-	-	(۱۹۴,۳۱۱)
سپرده‌های مشتریان		(۳,۶۴۸,۱۲۰)	(۷۴۷,۶۸۵)	-	(۹۹۲,۷۶۱)	-	-	(۱,۹۰۷,۶۷۴)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		(۱,۵۷۱,۴۴۷)	-	-	-	-	-	(۱,۵۷۱,۴۴۷)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری		(۱۰۵,۷۴۰)	-	-	(۱۰۵,۷۴۰)	-	-	-
		(۱۱,۴۷۲,۴۷۵)	(۵,۲۴۷,۶۸۵)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	(۱,۰۹۸,۵۰۱)	-	-	(۳,۶۷۳,۴۳۲)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

بانک در شرایط بحرانی با هدف مدیریت مصارف اقدام به موارد زیر می نماید:

- کنترل مصارف بانک از جمله اولویت بندی تسهیلات گیرندگان
- اعمال سیاستهای تشویقی جذب منابع
- ارزیابی وضعیت منابع بازار بین بانکی با هدف تامین منابع مورد نیاز و جلوگیری از تداوم بدهکار شدن حساب نزد بانک مرکزی
- ارزیابی مستمر وضعیت در کمیته منابع و مصارف بانک

۵-۵-۵- ریسک بازار

با هدف حفظ ارزش و جریان درآمدی ناشی از پورتهای معاملاتی (سهام و ارز) می توان از فرآیند مدیریت ریسک برای کاهش زیان احتمالی ناشی از حرکات و نوسانات غیرمنتظره در قیمت ها و یا نرخ های بازار پورتهای معاملاتی استفاده نمود.

۵-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک زیان ناشی از حرکات یا نوسانهای غیرمنتظره قیمتها یا نرخهای بازار است. به عبارت دیگر در اثر نوسانات قیمت دارایی ها در بازار ایجاد می شود. ریسک داراییهای ارزی یکی از ریسکهای زیر مجموعه ریسک بازار است که به دلیل تغییرات نرخ ارز روی می دهد. اهمیت این ریسک زمانی افزایش می یابد که بخش قابل توجهی از پورتهای بانک متشکل از ارزهای گوناگون باشد و یا زمانی که بانک مبادلات ارزی قابل توجهی داشته باشد.

۵-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

نظر به اینکه پست بانک در حال حاضر فاقد شرکتهای تأمین سرمایه، و کارگزاری ها و می باشد، لذا فاقد واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳-۵-۵۰- روش سنجش ریسک بازار

در بانکداری جهانی ریسک بازار مربوط به تغییرات نرخ بهره می باشد. از نظر استراتژیک و به منظور هم افزایی فعالیت های بانکی برای مشتریان، و همچنین تسهیل فعالیت های مالی مشتریان و توسعه سیستم های رایانه ای بانکداری، استفاده از شرکتهای تامین سرمایه، صندوق های سرمایه گذاری و کارگزاری ها می تواند ریسک سرمایه گذاری در بازار را مدیریت نماید. نظر به اینکه سرمایه گذاری انجام شده در بورس تهران چندان قابل ملاحظه نیست، لذا بانک در حال حاضر با توجه به این موضوع، ریسک بازار سهام در این بانک قابل ملاحظه نمی باشد. چنانچه با به وجود آمدن بازار اوراق بدهی بانک در این زمینه فعالیت نماید، مدیریت ریسک و بخش مالی برای محاسبات ریسک، کنترل های مشروحه ذیل را می تواند بر حسب مورد بکار گیرد:

- جهت تخمین میزان زیان مورد انتظار از محل معاملات سهام برنامه ریزهای لازم را جهت استفاده از روش های ارزش در معرض ریسک انجام تا مطابق با آن بتوان حدود مجاز را تعیین نمود.
- بانک وضعیت باز ارزی را نسبت به سرمایه پایه خود مدیریت می نماید.
- بانک جهت اندازه گیری ریسک پرتفوی ارزی از روشهای به کارگیری داده های تاریخی و شبیه سازی مونت کارلو استفاده خواهد نمود.
- بانک نسبت به پایش مستمر محیط کسب و کار خود و تحلیل متغیرهای کلان اقدام می نماید.
- بانک جهت اندازه گیری ریسک نرخ سود از چارچوب تحلیل دیرش و اندازه گیری شکاف دیرش استفاده خواهد نمود.
- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش استاندارد که مبتنی بر وضعیت باز ارزی است، میزان سرمایه لازم جهت پوشش ریسک ارزی برای هر سال مالی برآورد شود.
- میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن تعیین می شود.

۴-۵-۵۰- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	
(۱۵۰۶۵۱)	(۳.۳ ۳.۱)	بیمه تجارت نو
(۵۰۱۰۲)	(۳.۳ ۴.۶)	بورس اوراق بهادار تهران

در محاسبه ارقام فوق تغییر احتمالی در قیمت بازار برای یک روز بعد با مدل شبیه سازی تاریخی، افق زمانی یک روز و در سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبه گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت ارزی بانک در پایان دوره ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک	کرون سوئد	درهم امارات	ین	ریال عمان	ون کره جنوبی	دلار کانادا	روپل روسیه	لیبر ترکیه	یوان چین	روپیه
۹ موجودی نقد	۱,۲۴۱,۴۸۳	۵,۳۷۱,۳۷۴	۲۱۶,۷۸۶	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۴,۷۸۸,۲۵۲	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱۲۸,۸۵۰,۳۱۱	۳۲۵,۳۱۱	۸۶,۵۶۳,۱۴۷	۶۳,۱۷۳,۹۶۱
۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۱,۲۲۶,۹۷۵	۸۳۸,۳۰۶	۲۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۲,۹۵۹,۳۶۱	۰
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۹,۹۱۰,۹۵۴	۵,۷۳۸,۸۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵-۴ سایر حسابهای دریافتی	۱,۲۵۰,۳۴۲	۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰,۱۰۶,۳۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی	۷۳,۶۲۹,۷۵۴	۱۲,۳۹۸,۴۹۸	۲۴۶,۴۵۲	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۸۹۴,۴۶۰	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱۲۸,۸۵۰,۳۱۱	۳۲۵,۳۱۱	۲۰۹,۵۲۲,۵۰۸	۶۳,۱۷۳,۹۶۱
۴۵-۱-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۱۶,۸۵۸,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۶۵۶,۵۸۹	۰
۴۵-۲-۱ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۱,۰۳۲,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۱۷,۸۹۰,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۶۵۶,۵۸۹	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۷۳,۶۲۹,۷۵۴	۳۰,۲۸۸,۷۴۹	۲۴۶,۴۵۲	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۸۹۴,۴۶۰	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱۲۸,۸۵۰,۳۱۱	۳۲۵,۳۱۱	۲۶۸,۱۷۹,۰۹۷	۶۳,۱۷۳,۹۶۱
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۸۰,۹۹۹,۲۷۳	۳,۹۰۷,۲۴۹	۳۴,۷۱۳	۱۱۹	۱,۲۴۴	۳,۱۰۲,۹۸۴	۱۰,۶۷۲	۵۱۹	۲۲۹	۱,۵۶۲	۱۸۵,۳۶۰	۴,۶۶۷	۴,۳۱۳,۱۱۳	۹۳,۶۵۹
۳-۱ و ۳-۶ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۵۲۰,۲۴۰,۳۰۰)	(۱,۰۰۱,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۶,۰۸۲,۵۷۵)	۰
۳۱ سپرده های مشتریان	(۱۱۹,۰۷۱)	(۵,۹۴۵,۲۲۶)	(۱۰۴,۱۶۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۹۹,۹۴۶,۸۱۷)	(۱۱,۲۳۵,۳۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	۰	(۱۲۶,۸۶۲,۰۳۰)	۰	(۶۹,۷۰۲,۲۶۳)	(۵۹,۸۱۵,۵۸۷)
۳۴ ذخایر و سایر بدهی ها	(۱۸,۹۸۴,۰۸۳)	(۴۸۹,۹۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۹۶)	(۸,۹۵۳,۱۶۹)	(۷,۱۱۸)
۳۶ حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۱۴۷,۶۰۰)	(۵,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی	(۷۲,۲۷۴,۹۵۴)	(۷,۴۴۱,۷۳۶)	(۱۰۴,۱۶۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۹۹,۹۴۶,۸۱۷)	(۱۱,۲۳۵,۳۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	۰	(۱۲۶,۸۶۲,۰۳۰)	(۱,۴۹۶)	(۱۹۴,۷۳۸,۰۰۷)	(۵۹,۸۲۲,۷۰۶)
۴۵-۱-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۱۶,۸۵۸,۰۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۸,۶۵۶,۵۸۹)	۰
۴۵-۲-۱ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	(۱,۰۳۲,۲۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۱۷,۸۹۰,۲۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۸,۶۵۶,۵۸۹)	۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۷۲,۲۷۴,۹۵۴)	(۲۵,۳۳۱,۹۸۷)	(۱۰۴,۱۶۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۹۹,۹۴۶,۸۱۷)	(۱۱,۲۳۵,۳۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	۰	(۱۲۶,۸۶۲,۰۳۰)	(۱,۴۹۶)	(۲۵۲,۳۹۴,۵۹۶)	(۵۹,۸۲۲,۷۰۶)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۷,۹۵۰,۲۴۵)	(۳,۲۶۷,۸۲۶)	(۱۴,۶۷۲)	۰	(۲۶,۸۹۰)	(۲,۹۵۷,۵۷۶)	(۱۱,۷۰۷)	(۱۴۱)	(۱۷۱)	۰	(۱۸۲,۴۹۹)	(۲۱)	(۴۰,۷۵,۳۳۴)	(۸۸,۶۹۰)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۳۵۴,۸۰۰	۴,۹۵۶,۷۶۲	۱۴۲,۲۸۷	۱,۰۰۰	(۲,۰۶۲,۰۳۹)	۴,۹۴۷,۶۴۳	(۹۹۳,۹۹۶)	۱,۳۳۸	۶۱۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱,۹۸۸,۲۸۱	۳۲۳,۸۱۴	۱۴,۷۸۴,۵۰۱	۳,۳۵۱,۲۵۵
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱- میلیون ریال	۱۴۹,۰۲۸	۶۳۹,۴۲۲	۳۰,۰۴۱	۱۱۹	(۲۵,۶۴۶)	۱۴۶,۴۰۸	(۱,۰۳۶)	۳۷۸	۵۸	۱,۵۶۲	۲,۸۶۰	۴,۶۴۶	۲۳۷,۷۷۸	۴,۹۶۸
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱- درصد	(۱,۸۸)	(۸,۰۷)	(۲,۵)	(۰,۰)	۰,۲	(۱,۸۵)	۰,۱	(۰,۰)	(۰,۰)	(۰,۲)	(۰,۴)	(۰,۶)	(۳,۰۰)	(۰,۶)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی ^۹ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱- درصد	(۲۶,۸۱)	(۱۱۵,۰۵)	(۳,۶۱)	(۰,۲)	۴,۶۱	(۲۶,۳۴)	۰,۱۹	(۰,۷)	(۰,۱)	(۲,۸)	(۵,۱)	(۸,۴)	(۴۲,۷۸)	(۸,۹)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مبنای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت ارزی بانک در پایان دوره ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک	کرون سوئد	درهم امارات	ین	ریال عمان	ون کره جنوبی	دلار کانادا	روپل روسیه	لیبر ترکیه	یوان چین	روپیه
۹	۸۴۲,۴۱۰	۶,۳۴۵,۰۷۲	۸۴۷,۸۸۶	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۴۴,۶۵۸,۹۷۶	۱۰,۰۷۵,۰۶۵	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱۲۸,۷۹۰,۴۲۱	۳۲۵,۳۱۱	۱۷۶,۹۴۱,۲۴۹	۵,۱۸۳,۳۷۳
۱۰	۵۱,۲۲۶,۹۷۵	۸۳۸,۳۰۶	۲۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۱۶۶,۲۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۰۳۲,۸۸۷	۰
۱۲	۱۸,۰۷۷,۱۳۸	۶,۳۶۵,۰۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵-۴	۶۶۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸,۳۵۶,۱۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی	۷۰,۸۰۶,۵۲۳	۱۳,۷۶۸,۳۸۷	۸۷۷,۵۵۲	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۵۳,۰۱۵,۱۰۱	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱۲۸,۷۹۰,۴۲۱	۳۲۵,۳۱۱	۲۳۰,۹۷۴,۱۳۶	۵,۱۸۳,۳۷۳
۴۵-۱-۱	۰	۱۸,۵۳۲,۳۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۵۹۰,۹۲۹	۰
۴۵-۲-۱	۰	۱,۰۳۲,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۱۹,۵۶۴,۵۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۵۹۰,۹۲۹	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۷۰,۸۰۶,۵۲۳	۳۳,۳۳۲,۹۱۱	۸۷۷,۵۵۲	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۵۳,۰۱۵,۱۰۱	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱۲۸,۷۹۰,۴۲۱	۳۲۵,۳۱۱	۲۹۸,۵۶۵,۰۶۶	۵,۱۸۳,۳۷۳
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۶,۳۷۲,۵۸۷	۳,۳۹۹,۹۵۷	۹۸,۳۳۱	۹۶	۹۳۸	۱,۳۳۵,۰۲۶	۸,۸۳۵	۴۴۲	۱۸۳	۱,۲۳۴	۱۵۸,۵۴۱	۴,۶۹۷	۲,۹۳۸,۹۶۹	۶,۴۸۴
۳-۱ و ۳-۶	(۵۱,۰۲۴,۲۰۰)	(۱,۰۰۱,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۰,۱۲۳,۳۳۸)	۰
۲۱	(۱۰۳,۳۰۶)	(۶,۵۳۴,۴۷۲)	(۷۳۵,۲۶۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۵۲,۰۹۸,۹۹۹)	(۱۱,۲۳۵,۳۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	۰	(۱۲۶,۸۶۲,۰۳۰)	۰	(۱۰۵,۰۸۷,۴۴۴)	(۴,۴۸۰,۰۰۰)
۲۴	(۱۷,۴۷۹,۳۰۹)	(۲۶۶,۱۷۹)	۰	۰	۰	(۵۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۹۶)	(۵۲۲,۰۹۶)	(۷,۱۱۸)
۲۶	(۱,۱۷۲,۴۰۰)	(۲,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی	(۶۹,۷۷۹,۲۱۵)	(۷,۸۰۴,۱۵۱)	(۷۳۵,۲۶۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۵۲,۰۹۹,۴۹۹)	(۱۱,۲۳۵,۳۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	۰	(۱۲۶,۸۶۲,۰۳۰)	(۱,۴۹۶)	(۳۱۵,۷۳۲,۸۵۷)	(۴,۴۸۷,۱۱۸)
۴۵-۱-۱	۰	(۱۸,۵۳۲,۳۲۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۷,۵۹۰,۹۲۹)	۰
۴۵-۲-۱	۰	(۱,۰۳۲,۲۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۱۹,۵۶۴,۵۲۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۷,۵۹۰,۹۲۹)	۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶۹,۷۷۹,۲۱۵)	(۳۷,۳۶۸,۶۷۵)	(۷۳۵,۲۶۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۵۲,۰۹۹,۴۹۹)	(۱۱,۲۳۵,۳۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	۰	(۱۲۶,۸۶۲,۰۳۰)	(۱,۴۹۶)	(۳۸۳,۳۲۲,۷۸۷)	(۴,۴۸۷,۱۱۸)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۶,۲۸۰,۱۲۹)	(۳,۷۹۱,۶۰۵)	(۸۲,۳۸۷)	۰	(۲۰,۲۶۹)	(۱,۳۱۱,۹۷۰)	(۹,۶۹۳)	(۱۲۰)	(۱۳۷)	۰	(۱۵۶,۱۶۷)	(۳۲)	(۳,۷۳۷,۸۹۱)	(۵,۶۱۳)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۰۲۷,۳۰۸	۵,۹۶۴,۲۳۶	۱۴۲,۲۸۷	۱,۰۰۰	(۲,۰۶۲,۰۳۹)	۹۱۵,۶۰۲	(۹۹۳,۹۹۶)	۱,۳۳۸	۶۱۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱,۹۲۸,۳۹۱	۳۲۳,۸۱۴	۱۵,۲۴۱,۲۷۹	۶۹۶,۲۵۵
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- میلیون ریال	۹۲,۴۵۸	۶۰۸,۳۵۲	۱۵,۹۴۳	۹۶	(۱۹,۳۲۲)	۲۲,۰۵۷	(۸۵۸)	۳۲۲	۴۶	۱,۲۳۴	۲,۳۷۴	۴,۶۷۶	۲۰۱,۰۷۸	۸۷۱
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۹۲)	(۶۰۳)	(۱۶)	(۰۰)	۱۹	(۲۳)	۰۱	(۰۰)	(۰۰)	(۰۱)	(۰۲)	(۰۵)	(۱,۹۹)	(۰۱)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی ^۹ در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۱۶۶۴)	(۱۰۹,۴۶)	(۲,۸۷)	(۰۲)	۳,۴۸	(۴,۱۵)	۰۱۵	(۰۶)	(۰۱)	(۲۲)	(۴۳)	(۸۴)	(۳۶,۱۸)	(۰۱۶)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مابین شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
۹۵۰,۵۰۸	۱,۲۰۷,۲۷۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۲۰,۱۸۹)	(۲۶,۶۸۲)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۹۳۰,۳۱۹	۱,۱۸۰,۵۸۸	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
(۱۷۱)	(۲۱۷)	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی نافذ-درصد
۴	۵	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی-درصد

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
۲۳۳	۲۳۳	جمع دارایی به طلا، نقره و پلاتین
۲۳۳	۲۳۳	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۲۳۳	۲۳۳	خالص وضعیت باز طلا
۲۳۳	۲۳۳	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰.۰۸	۰.۰۸	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۵-۵-۳- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	
(۲۳۳)	(-۱.۰۶ ۱.۰۱)	کرون سوئد
(۴۳)	(-۱.۵ ۱.۲۴)	روبل روسیه
(۱۱)	(-۰.۷۷ ۰.۷۷)	دلار کانادا
(۶۲)	(-۱.۱۲ ۱.۱۵)	لیر ترکیه
-	(-۰.۸ ۰.۷۹)	وون کره جنوبی
(۷,۶۰۳)	(-۰.۳۷ ۰.۳۸)	یوان چین
(۲۷)	(-۰.۵۴ ۰.۵۴)	روپیه هند
(۱)	(-۰.۶۴ ۰.۷۶)	فرانک سوئیس
(۶)	(-۰.۶۷ ۰.۶۱)	ین ژاپن
(۱۹۸)	(-۱.۰۳ ۰.۸۹)	پوند بریتانیا
(۴,۹۹۱)	(-۰.۸۲ ۰.۷۹)	یورو

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

در محاسبه ارقام فوق اولاً تغییر احتمالی در قیمت بازار با مدل شبیه سازی تاریخی و بر اساس روش ارائه شده در مجموعه «مروری بر ادبیات ریسک بازار» که توسط بانک مرکزی منتشر شده محاسبه گردیده ثانیاً ارقام با ۵۰۰ مشاهده و بر اساس احتمال ۹۵ درصد (بیست پنجمین بازده روزانه) به دست آمده اند ثالثاً در محاسبه ریسک ارزشها، ارزش دلار آمریکا بر اساس اعلام بانک مرکزی ثابت (در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۹۹ معادل ۱۱۰۰۰۰ ریال) در نظر گرفته شده و تغییرات سایر ارزشها بر اساس نرخ برابری آن ها با دلار بر اساس نرخ مبادله ای به دست آمده است.

۴-۵-۵- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

مجموع سرمایه مورد نیاز برای ریسک بازار (میلیون ریال)	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	سرمایه مورد نیاز (میلیون ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	
۹۸۶,۹۳۴	۹۵,۴۶۵	۱۱,۱۵۵	۸۹۱,۴۶۹	۱۴۹,۷۰۶	شبیه سازی تاریخی

بر اساس توصیه های کمیته بال، ارقام ذخیره سرمایه بر اساس حداکثر بین سه برابر میانگین ۶۰ روز گذشته ارزش در معرض خطر و ارزش در معرض خطر روز آخر (برای افق زمانی ده روز پیش رو) با احتمال ۹۵ درصد محاسبه شده است. بر اساس ادبیات نظری مدیریت ریسک و همچنین مستندات بانک مرکزی (به عنوان مثال روش های ارائه شده در صفحات ۱۵ و ۱۶ از مجموعه «مروری بر ادبیات ریسک بازار» که توسط بانک مرکزی منتشر شده)، اصولاً ارزش در معرض خطر (و بالتبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) یک پرتفوی، از مجموع ارزشهای در معرض خطر (و بالتبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) اجزاء آن کمتر است. به هر حال، در محاسبه مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، به دلیل محدودیت اعمال شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سامانه مهتاب مبنی بر لزوم برابری سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با دو رقم سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسکهای ارز و سهام، ارقام ستون مذکور از جمع کردن ارقام سرمایه های مورد نیاز ریسکهای ارز و سهام به دست آمده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ماه ۱۳۹۹

۷-۵-۵- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهیهای حساس به نرخ سود

۱۳۹۹/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۷,۹۳۷,۸۵۵	-	-	-	-	-	۷,۹۳۷,۸۵۵
موجودی نقد						
۲۱,۳۴۳,۴۹۱	۱۸,۶۱۶,۰۰۰	-	-	-	-	۲,۷۲۷,۴۹۱
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۴,۳۶۳,۲۶۴	-	-	-	-	-	۴,۳۶۳,۲۶۴
مطالبات از دولت						
-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۲,۸۸۵,۷۸۸	۸,۶۵۷,۳۶۵	۲۳,۶۳۸,۵۳۲	۱۰۸,۲۳۱,۶۹۱	۱,۹۱۸,۰۴۳	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۱۷,۹۴۷,۴۲۵	۴,۴۹۶	-	۵۹۹,۷۴۰	۱۶,۱۵۴,۵۰۲	-	۱,۱۸۸,۶۸۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۱۳۰,۴۴۳	-	-	-	-	-	۱۳۰,۴۴۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته						
۱,۶۸۸,۶۶۲	-	-	-	-	-	۱,۶۸۸,۶۶۲
سایر حساب های دریافتی						
۳,۸۰۸,۲۱۸	-	-	-	-	-	۳,۸۰۸,۲۱۸
دارایی های ثابت مشهود						
۱۲۹,۸۹۲	-	-	-	-	-	۱۲۹,۸۹۲
دارایی های نامشهود						
۱۴,۲۱۱,۴۵۱	-	-	-	-	-	۱۴,۲۱۱,۴۵۱
سپرده قانونی						
۴,۴۷۲,۲۴۳	-	-	-	-	-	۴,۴۷۲,۲۴۳
سایر داراییها						
جمع داراییها	۲۱,۵۰۶,۲۸۴	۸,۶۵۷,۳۶۵	۲۴,۲۳۸,۲۷۲	۱۲۴,۳۸۶,۱۹۳	۱,۹۱۸,۰۴۳	۴۰,۶۵۸,۲۰۶
بدهیها						
۹,۳۰۶,۷۰۹	(۵,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۶۶,۹۵۱)	-	-	-	(۱,۹۳۹,۷۵۸)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
(۱۰۶,۹۸۱,۸۱۳)	-	-	-	-	-	(۱۰۶,۹۸۱,۸۱۳)
سپرده های مشتریان						
(۶۸۰)	-	-	-	-	-	(۶۸۰)
سود سهام پرداختی						
-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی						
-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد						
(۳۶,۸۳۱,۵۰۴)	-	-	-	-	-	(۳۶,۸۳۱,۵۰۴)
ذخایر و سایر بدهیها						
(۲,۶۷۸,۲۰۵)	-	-	-	-	-	(۲,۶۷۸,۲۰۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(۷۰,۴۰۳,۳۰۶)	(۴۷,۱۱۶,۱۲۱)	(۷۸,۶۱۲)	(۲۱,۷۲۹,۰۰۵)	(۱,۴۷۹,۶۶۸)	-	-
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
جمع بدهیها	(۵۲,۶۱۶,۱۲۱)	(۱,۹۴۵,۵۶۳)	(۲۱,۷۲۹,۰۰۵)	(۱,۴۷۹,۶۶۸)	-	(۱۴۸,۴۳۱,۹۶۰)
جمع حقوق صاحبان سهام						
۴,۸۲۷,۹۵۳						۴,۸۲۷,۹۵۳
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام						
(۲۲۱,۲۶۴,۳۶۴)	(۵۲,۶۱۶,۱۲۱)	(۱,۹۴۵,۵۶۳)	(۲۱,۷۲۹,۰۰۵)	(۱,۴۷۹,۶۶۸)	-	(۱۴۳,۵۹۴,۰۰۷)
شکاف						
(۳۱,۱۰۹,۸۳۷)	(۲۴,۳۹۸,۰۳۴)	(۲۱,۸۸۸,۷۶۷)	(۲,۵۰۹,۲۶۷)	(۱۲۲,۹۰۶,۵۲۵)	۱,۹۱۸,۰۴۳	(۱۰۲,۹۳۵,۸۰۱)
شکاف انباشته						
(۳۱,۱۰۹,۸۳۷)	(۲۴,۳۹۸,۰۳۴)	(۲۱,۸۸۸,۷۶۷)	(۲,۵۰۹,۲۶۷)	(۱۰۱,۰۱۷,۷۵۸)	۱۰۲,۹۳۵,۸۰۱	-

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مسانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۶,۲۱۳,۲۹۱	-	-	-	-	۶,۲۱۳,۲۹۱
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۹,۶۳۳,۶۶۰	۲۵,۷۳۹,۰۰۰	-	-	-	۳,۸۹۳,۶۶۰
مطالبات از دولت	۱,۲۹۹,۳۶۴	-	-	-	-	۱,۲۹۹,۳۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۲,۱۹۲,۸۳۵	۶,۵۷۸,۵۰۵	۱۶,۷۸۹,۸۹۹	۸۲,۱۳۸,۵۲۵	۲۰,۲۳,۷۴۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۲۵,۷۶۹	۲,۴۸۲,۲۱۴	-	۲۷۹,۲۷۰	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۶۱,۰۵۹	-	-	-	-	۱۶۱,۰۵۹
سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۵۱۷,۸۹۸	-	-	-	-	۱,۵۱۷,۸۹۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۳۱,۴۷۵	-	-	-	-	۳,۸۳۱,۴۷۵
دارایی‌های نامشهود	۱۹۷,۷۱۴	-	-	-	-	۱۹۷,۷۱۴
سپرده قانونی	۱۴,۶۹۸,۵۴۵	-	-	-	-	۱۴,۶۹۸,۵۴۵
سایر دارایی‌ها	۴,۵۲۸,۲۳۱	-	-	-	-	۴,۵۲۸,۲۳۱
جمع دارایی‌ها	۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲	۲۸,۰۵۷,۶۰۴	۹,۰۶۰,۷۱۹	۱۶,۷۸۹,۸۹۹	۸۲,۱۳۸,۵۲۵	۲۶,۳۴۱,۲۳۷
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	(۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	-	-	(۳,۶۹۹,۸۱۷)
سپرده‌های مشتریان	(۷۷,۱۷۹,۰۷۸)	-	-	-	-	(۷۷,۱۷۹,۰۷۸)
سود سهام پرداختنی	(۶۸۰)	-	-	-	-	(۶۸۰)
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۳۴,۱۵۱,۲۸۰)	-	-	-	-	(۳۴,۱۵۱,۲۸۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۵۱۱,۷۶۴)	-	-	-	-	(۲,۵۱۱,۷۶۴)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵۶,۱۲۴,۷۸۶)	(۳۳,۳۶۷,۳۷۶)	-	(۲۲,۷۵۷,۴۱۰)	-	-
جمع بدهی‌ها	(۱۸۱,۶۲۰,۲۶۲)	(۳۹,۸۶۷,۳۷۶)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	(۲۲,۷۵۷,۴۱۰)	-	(۱۱۷,۵۴۲,۶۱۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	۶,۹۲۹,۳۶۰	-	-	-	-	۶,۹۲۹,۳۶۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲)	(۳۹,۸۶۷,۳۷۶)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	(۲۲,۷۵۷,۴۱۰)	-	(۱۱۰,۶۱۳,۳۵۹)
شکاف	(۱۱۸,۰۹۷,۷۷۲)	(۱۱,۸۰۹,۷۷۲)	۷,۶۰۷,۸۶۲	(۵,۹۶۷,۵۱۱)	۸۲,۱۳۸,۵۲۵	(۷۴,۲۷۲,۱۲۲)
شکاف انباشته	(۱۱۸,۰۹۷,۷۷۲)	(۴,۲۰۱,۹۱۰)	(۱۰,۱۶۹,۴۲۱)	۷۱,۹۶۹,۱۰۴	۷۴,۲۷۲,۱۲۲	-

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵-۶- ریسک عملیاتی

از جمله مهم ترین ریسک هایی که تقریباً تمامی فعالیت های بانک در معرض آن قرار دارند، ریسک عملیاتی است . این ریسک که ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از موسسات اعتباری می باشد ممکن است تاثیرات آن به حدی گسترده باشد که به ورشکستگی موسسات اعتباری بیانجامد.

۵-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی عموماً ناشی از اشتباهات انسانی یا اتفاقات و خطای تکنیکی تعریف می‌شود. این ریسک شامل تقلب (موقعیتی که معامله‌گرها اطلاعات غلط می‌دهند)، اشتباهات مدیریتی و کاستی کنترل می باشد. خطای تکنیکی ممکن است ناشی از نقص در اطلاعات پردازش معاملات، سیستم‌های جابه‌جایی یا به طور کلی هر مشکل دیگری که در سطح سازمان روی می‌دهد، باشد.

۵-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اقدامات ریسک عملیاتی از طریق حوزه بازرسی و نظارت بانک شامل مدیریت های امور بازرسی ، حراست ، ادارات مبارزه با پولشویی و حسابرسی داخلی صورت می گیرد. ضمن اینکه از اولویتهای اصلی بانک سیستمی نمودن اکثر عملیات و رفع نقایص سیستمهای موجود با هدف جلوگیری از هرگونه خطا می باشد.

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

- رسیدگی منظم به عملکرد شعب و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی ها به مقامات ارشد بانک
- ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی
- بازرسی از راه دور و برخط شعب
- برنامه ریزی تقویت کنترل های داخلی و اجرای طرح های عملیاتی در این زمینه
- ایجاد اطمینان از کفایت کنترل های داخلی
- استقرار سیستم نرم افزار مبارزه با پولشویی AML
- هوشمندسازی حسابهای بانک با هدف جلوگیری از سوء استفاده
- استقرار سامانه اعتبارسنجی مشتریان
- برنامه های ارتقاء سطح شناخت و اطلاعات همکاران در ارتباط با مباحث حفاظتی و حراستی و استقرار سامانه نظارتی متمرکز در بخش تسهیلات و تعهدات.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۴-۶-۵- تمهیدات مقابله با بحران کرونا

در راستای انجام برنامه ریزی لازم بمنظور پیشگیری از بروز بحران و همچنین کسب آمادگی جهت کاهش خسارت و بهبود اوضاع در صورت بروز بحران و پیش بینی تمهیدات لازم در این خصوص، کمیته ای تحت عنوان «کمیته مدیریت بحران بانک» تشکیل که اقدامات و فعالیتهای آن در چارچوب مقررات و دستورالعمل های مربوطه صورت می پذیرد و اهم وظایف آن بشرح ذیل می باشد:

۱. بررسی شرایط بحران و تعیین اقدامات و عملیات مورد نیاز جهت پیشگیری، آمادگی و مقابله با آن.
۲. بررسی بحران های پیش بینی شده از سوی ادارات ذی‌مدخل به ترتیب اولویت، بررسی راه حل های پیشنهادی و در صورت تأیید، اعلام به واحد ذیربط جهت اجرا.
۳. بررسی مداوم و مستمر انجام اقدامات لازم برای مدیریت بحران تا حصول اطمینان از عادی شدن وضعیت و حالت پایدار و قابل پذیرش.
۴. دریافت نقطه نظرات کمیته های تخصصی بانک در خصوص موضوعات مرتبط و بررسی و اعلام نظر
۵. ابلاغ دستورالعمل، اطلاعیه و بخشنامه های مرتبط واصله از سوی ستاد ملی مدیریت بحران و نظارت بر حسن اجرای آن

۵-۶-۵- با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی

۲,۴۹۶,۰۰۶

روش اندازه گیری

روش شاخص پایه

۶-۶-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

وجود فرایند تعریف شده ای برای پایش ریسک عملیاتی و گزارش دهی آن بطوریکه در بازرسی ها و حسابرسی های مستمر ارزیابی های لازم صورت گرفته و گزارشات آن به مقامات ارشد ارائه شود. در راستای نظارت بر فعالیت شعب، ابتدا بایستی سامانه پایش لحظه ای عملکرد شعب را از طریق offline مورد بررسی قرار دهد و نهایتاً قادر باشد تا رسیدگی از طریق بررسی های online را انجام دهد بر حسب اهمیت و تصمیمات مدیریت ارشد بانک عملکرد این سامانه می تواند از رویکرد رسیدگی کلی به شعب به رویکرد رسیدگی به سرفصل های پرمخاطره تغییر یابد که در این صورت عملکرد روزانه کلی واحدهای بانک قابل رصد بوده و بر اساس گزارش های متنوع ماخوذه از این سیستم مراتب مورد بررسی بازرسان مستقر در سامانه مذکور قرار می گیرد همچنین از جمله برنامه ها به منظور پایش ریسک عملیاتی استفاده از فرایند خود ارزیابی ریسک و کنترل و شاخص های کلیدی بوده که امکان پایش بر مبنای شدت و احتمال رخدادها را فراهم می نماید.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۰-۷- مدیریت سرمایه
 ۵۰-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			سرمایه لایه یک :
۲۷۶,۳۹۷	۲۷۶,۳۹۷	۲۷	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
-	-		صرف سهام
(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)	(۸,۲۰۱,۰۳۲)		سود (زیان) انباشته
۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	۲۸	اندوخته قانونی
-	-		اندوخته احتیاطی
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۲۹	سایر اندوخته‌ها
(۹,۸۸۶,۳۱۴)	(۷,۷۹۵,۰۰۷)		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
			کسر می شود: تعدیلات نظارتی
-	-		بهای تمام شده سهام خزانه
-	-		بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۱۹۷,۷۱۴)	(۱۲۹,۸۹۲)	۱۷	دارایی های نامشهود به استثنای (سرقفلی محل کسب و پیشه)
-	-		حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
-	-		۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار
-	-		سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱۹۷,۷۱۴)	(۱۲۹,۸۹۲)		جمع تعدیلات نظارتی
(۱۰,۰۸۴,۰۲۸)	(۷,۹۲۴,۸۹۹)		سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
			سرمایه لایه دو :
			بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۱,۶۴۱,۸۷۶	۲,۲۰۰,۴۹۶	۴۰-۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۱,۳۳۰,۶۷۴	۱,۳۳۰,۶۷۴		مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
-	-		کسر میشود ۵۰٪/خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار
۲,۹۷۲,۵۵۰	۳,۵۳۱,۱۷۰		جمع سرمایه لایه دو
			کسر می شود:
(۲,۹۷۲,۵۵۰)	(۳,۵۳۱,۱۷۰)		فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
-	-		سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
(۱۰,۰۸۴,۰۲۸)	(۷,۹۲۴,۸۹۹)		سرمایه نظارتی
(۵۵۵,۷۹۵)	(۵۵۵,۷۹۵)		سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی بر اساس نامه شماره ۹۴/۱۹۹۵۴۰ مورخ ۹۴/۰۷/۲۰ بانک مرکزی به مبلغ (۵۵۵,۷۹۵) میلیون ریال می باشد.

سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۷-۵۰- تخصیص سرمایه

۲-۷-۵۰ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۹۳۰۵۵۰۱۹ میلیون ریال می‌باشد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱						یادداشت	شرح
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل	ضریب تبدیل	مبلغ		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	۹	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	۰	-	-	۰	۷,۹۳۷,۸۵۵	۱۰۰	۷,۹۳۷,۸۵۵	۱۸	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	۰	-	-	۰	۱۴,۳۱۱,۴۵۱	۱۰۰	۱۴,۳۱۱,۴۵۱	۱۰-۱	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۰۶۲,۰۹۱	۱۳,۲۷۶,۱۴۰	۸۲۸,۷۹۴	۱۰,۳۵۹,۹۲۰	۵۰	۲۰,۷۱۹,۸۴۰	۱۰۰	۲۰,۷۱۹,۸۴۰	۱۰-۲	مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری
-	۰	-	-	۰	۲۱,۱۲۲,۰۰۲	۱۰۰	۲۱,۱۲۲,۰۰۲	۱۱	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۳,۰۷۷,۵۳۴	۳۸,۴۶۹,۱۷۷	۳,۸۳۹,۸۲۱	۴۷,۹۹۷,۷۶۵	۱۵۰	۳۱,۹۹۸,۵۱۰	۱۰۰	۳۱,۹۹۸,۵۱۰	۱۲	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۷۶,۶۶۵	۹۵۸,۳۱۴	۱۰۱,۲۲۸	۱,۲۶۵,۳۵۴	۵۰	۲,۵۳۰,۷۰۷	۱۰۰	۲,۵۳۰,۷۰۷	۱۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۳,۷۱۵,۱۷۱	۴۶,۴۳۹,۶۳۸	۴,۴۸۳,۴۸۴	۵۶,۰۴۳,۵۴۵	۷۵	۷۴,۷۲۴,۷۲۶	۱۰۰	۷۴,۷۲۴,۷۲۶	۱۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال
۱,۹۰۹,۵۶۸	۲۳,۸۶۹,۵۹۵	۳,۴۸۷,۸۹۲	۴۳,۵۹۸,۶۴۸	۱۵۰	۲۹,۰۶۵,۷۶۵	۱۰۰	۲۹,۰۶۵,۷۶۵	۱۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال
۱۷۲,۸۰۷	۲,۱۶۰,۰۸۳	۴۱۲,۵۶۲	۵,۱۵۷,۰۲۰	۱۵۰	۳,۴۳۸,۰۱۳	۱۰۰	۳,۴۳۸,۰۱۳	۱۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۸۰,۲۹۱	۱,۰۰۳,۶۳۵	۱۱۶,۶۰۲	۱,۴۵۷,۵۱۹	۱۰۰	۱,۴۵۷,۵۱۹	۱۰۰	۱,۴۵۷,۵۱۹	۱۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۸۰,۹۵۰	۱,۰۱۱,۸۷۵	۷۶,۷۲۲	۹۵۹,۰۲۲	۵۰	۱,۹۱۸,۰۴۳	۱۰۰	۱,۹۱۸,۰۴۳	۱۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۱۲,۸۸۵	۱۶۱,۰۵۹	۱۰,۴۳۵	۱۳۰,۴۴۳	۱۰۰	۱۳۰,۴۴۳	۱۰۰	۱۳۰,۴۴۳	۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۲۱,۴۳۲	۱,۵۱۷,۸۹۸	۱۳۵,۰۹۳	۱,۶۸۸,۶۶۲	۱۰۰	۱,۶۸۸,۶۶۲	۱۰۰	۱,۶۸۸,۶۶۲	۱۵	سایر حساب‌های دریافتی
۳۲۲,۳۳۵	۴,۰۲۹,۱۸۹	۳۱۵,۰۴۹	۳,۹۳۸,۱۱۰	۱۰۰	۳,۹۳۸,۱۱۰	۱۰۰	۳,۹۳۸,۱۱۰	۱۷ و ۱۶	خالص دارایی‌های ثابت
۳۹۵,۲۵۹	۴,۹۴۰,۷۴۳	۵۵۹,۱۴۳	۶,۹۸۹,۲۸۴	۱۰۰	۶,۹۸۹,۲۸۴	۱۰۰	۶,۹۸۹,۲۸۴	۱۰ و ۱۹	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۲۸,۶۰۴	۳۵۷,۵۴۸	۳۳,۷۳۲	۴۲۱,۶۴۷	۱۰۰	۴۲۱,۶۴۷	۲۰	۲,۱۰۸,۲۳۴	۲۱-۳ و ۴۸-۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۴۲۱,۵۷۶	۵,۲۶۹,۷۰۴	۴۶۰,۳۶۲	۵,۷۵۴,۵۲۱	۱۰۰	۵,۷۵۴,۵۲۱	۵۰	۱۱,۵۰۹,۰۴۲	۲۱-۳ و ۴۸-۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱۱۶,۰۶۷	۱,۴۵۰,۴۴۴	۱۳۷,۸۲۲	۱,۷۲۲,۷۷۸	۱۰۰	۱,۷۲۲,۷۷۸	۵۰	۳,۴۴۵,۵۵۵	۴۵-۳	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۳۴۸,۲۰۷	۴,۳۵۲,۵۸۳	۴۴۵,۶۶۳	۵,۵۷۰,۷۸۴	۱۰۰	۵,۵۷۰,۷۸۴	۱۰۰	۵,۵۷۰,۷۸۴	۴۵-۳	سایر تعهدات
۱۱,۹۴۱,۴۴۲	۱۴۹,۲۶۸,۰۲۲	۱۵,۴۴۴,۴۰۲	۱۹۳,۰۵۵,۰۱۹					جمع	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۲-۷-۵۰ جمع داراییهای موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۳۹۵۹۵۷ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۳۲,۴۰۳	۸/۰۰	۴۰۵,۰۳۹	۹۵,۰۹۵	۸/۰۰	۱,۱۸۸,۶۸۷	
-	۵/۰۰	-	-	۵/۰۰	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
-	۰	-	-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰/۲	-	-	۰/۲	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
-	۰/۴	-	-	۰/۴	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
-	۰/۷	-	-	۰/۷	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
-	۱/۲۵	-	-	۱/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
-	۱/۷۵	-	-	۱/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
-	۲/۲۵	-	-	۲/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
-	۲/۷۵	-	-	۲/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۳/۲۵	-	-	۳/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
-	۳/۷۵	-	-	۳/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
-	۴/۵	-	-	۴/۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
-	۵/۲۵	-	-	۵/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
-	۶/۰۰	-	-	۶/۰۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۷۶,۰۴۱	۸/۰۰	۹۵,۰۵۰۸	۹۶,۵۸۲	۸/۰۰	۱,۲۰۷,۲۷۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است
۱۰۸,۴۴۴			۱۹۱,۶۷۷			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۱,۳۵۵,۵۴۷			۲,۳۹۵,۹۵۷			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۲-۷-۵۰ جمع داراییهای موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۱۲۰۰۰۷۵ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۲,۴۹۶,۰۰۶	۱۵/۰۰	۱۶,۶۴۰,۰۴۰	۲,۴۹۶,۰۰۶	۱۵/۰۰	۱۶,۶۴۰,۰۴۰	
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۳۱,۲۰۰,۰۷۵			۳۱,۲۰۰,۰۷۵			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۳-۷-۵۰- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ معادل (۳.۵۰) درصد می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال (۱۰,۰۸۴,۰۲۸)	میلیون ریال (۷,۹۲۴,۸۹۹)	۵۰-۷-۱	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی سرمایه نظارتی سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
(۱۰,۰۸۴,۰۲۸)	(۷,۹۲۴,۸۹۹)	۵۰-۷-۱	
(۵۵۵,۷۹۵)	(۵۵۵,۷۹۵)	۵۰-۷-۱	
۱۴۹,۲۶۸,۰۲۲	۱۹۳,۰۵۵,۰۱۹	۵۰-۷-۲-۱	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۳۵۵,۵۴۷	۲,۳۹۵,۹۵۷	۵۰-۷-۲-۲	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۳۱,۲۰۰,۰۷۵	۳۱,۲۰۰,۰۷۵	۵۰-۷-۲-۳	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۸۱,۸۲۳,۶۴۴	۲۲۶,۶۵۱,۰۵۱		جمع دارایی‌های موزون به ریسک
(۵.۵۵)	(۳.۵۰)		نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
(۵.۵۵)	(۳.۵۰)		نسبت سرمایه نظارتی به دارایی موزون به ریسک - درصد
(۳.۱)	(۲.۵)		نسبت سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی به دارایی موزون به ریسک / درصد

۴-۷-۵۰- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ معادل (۲) درصد می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲۶,۶۵۱,۰۵۱	
(۶,۹۲۹,۲۶۰)	(۴,۸۳۷,۹۵۳)	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲	۲۲۱,۳۶۴,۳۶۴	جمع دارایی‌ها
(۴)	(۲)	درجه اهرمی - درصد

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۱- بخشهای عملیاتی

۵۱-۱- رویه مربوط به تهیه و تنظیم جدول اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش (یادداشت‌های ۱-۵۹ و ۲-۵۹ بانک مرکزی) در دوره مورد گزارش برای این بانک موضوعیت ندارد

۵۱-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود. تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها تماماً در ایران و به شرح ذیل میباشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
ایران	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها		
۶,۲۱۳,۲۹۱	۷,۹۳۷,۸۵۵	۹ موجودی نقد
۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۲۱,۳۴۳,۴۹۱	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۲۹۹,۳۶۴	۴,۳۶۳,۲۶۴	۱۱ مطالبات از دولت
۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۴۵,۳۳۱,۴۲۰	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۷,۹۴۷,۴۲۵	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶۱,۰۵۹	۱۳۰,۴۴۳	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۵۱۷,۸۹۸	۱,۶۸۸,۶۶۲	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۳,۸۳۱,۴۷۵	۳,۸۰۸,۲۱۸	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۱۹۷,۷۱۴	۱۲۹,۸۹۲	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۱۴,۲۱۱,۴۵۱	۱۸ سپرده قانونی
۴,۵۲۸,۲۳۱	۴,۴۷۲,۲۴۳	۱۹ سایر دارائی‌ها
۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲	۲۲۱,۳۶۴,۳۶۴	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها		
۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۹,۳۰۶,۷۰۹	۲۰ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷۷,۱۷۹,۰۷۸	۱۰۶,۹۸۱,۸۱۳	۲۱ سپرده‌های مشتریان
۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۷۰,۴۰۳,۴۰۶	۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۸۰	۶۸۰	۲۲ سود سهام پرداختنی
۳۴,۱۵۱,۲۸۰	۳۶,۸۳۱,۵۰۴	۲۴ ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲,۵۱۱,۷۶۴	۲,۶۷۸,۲۰۵	۲۵ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۸۱,۶۲۰,۲۶۲	۲۲۶,۲۰۲,۳۱۷	جمع بدهی‌ها
۲۱,۰۵۹,۰۷۱	۱۲,۶۸۳,۴۹۰	جمع درآمد های عملیاتی
۴۰۹,۴۱۱	۳۲۴,۴۹۶	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۲- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران با ۲.۲ درصد سهام، سهامداران بالای یک درصد بانک اضافه گردیده است.

۵۲-۲- معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

۵۲-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک به شرح زیر است:

سهم	پاداش پایان خدمت	پاداش	حق حضور*	حقوق و مزایا (ناخالص)	تعداد / نفر	نوع
مبلغ	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴	۴,۰۰۰	-	-	۹,۶۶۶	۵	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
-	-	-	-	۲۹,۱۷۳	۲۱	اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)
۴	۴,۰۰۰	-	-	۳۸,۸۳۹		

۵۲-۲-۲- معاملات با مدیران بانک

معاملات مدیران با بانک و مجموعه شرکت های گروه به تفکیک هر شرکت به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	نرخ تسهیلات	مانده اصل تسهیلات	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پست بانک تسهیلات مسکن	۱۱	۵۹۷	املاک و مستغلات	۵۹۷	
پست بانک تسهیلات تعمیر مسکن	۱۱	۳۸۷	املاک و مستغلات	۳۸۷	
اعضای هیئت مدیره موظف	۱	۱,۷۶۷	کارمند دولت-چک	۱,۷۶۷	
پست بانک تسهیلات ضروری	۴	۱۹۹	کارمند دولت-چک	۱۹۹	
پست بانک مرابحه خودرو	۱۰	۲,۰۲۲	کارمند دولت-چک	۲,۰۲۲	
پست بانک مرابحه		۴,۹۷۲		۴,۹۷۲	
پست بانک تسهیلات مسکن	۱۱	۱۱,۳۸۴	املاک و مستغلات	۱۱,۳۸۴	
پست بانک تسهیلات تعمیر مسکن	۱۰	۶,۷۷۷	املاک و مستغلات	۶,۷۷۷	
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۱	۲۷,۱۰۷	کارمند دولت-چک	۲۷,۱۰۷	
پست بانک تسهیلات ضروری	۱۰	۳,۵۹۲	کارمند دولت-چک	۳,۵۹۲	
پست بانک مرابحه خودرو	۱۰	۳۵,۳۹۶	کارمند دولت-چک	۳۵,۳۹۶	
پست بانک مرابحه ضروری		۸۴,۲۵۶		۸۴,۲۵۶	

۵۲-۳- این بانک طی سال مالی مورد گزارش، معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت نداشته است. (یادداشت ۳-۶۳ نمونه بانک مرکزی)

۵۲-۴- مانده حساب اشخاص وابسته به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(دریافت) پرداخت	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
				۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
صرافی فراز اعتماد	شرکت فرعی	(۴۶۵)	-	-	۴۶۵

۵۲-۴-۱- معامله با شرکت صرافی فراز اعتماد بابت فروش ملک هویزه در سنوات قبل (موضوع یادداشت توضیحی ۱-۱۴) می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۳- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۳-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		منابع قرض الحسنه
۵,۲۱۷,۲۶۶	۶,۶۵۷,۲۷۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریال
۶۲,۵۹۰,۵۹۶	۸۸,۴۱۵,۵۸۹	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۶۷,۸۰۷,۸۶۲	۹۵,۰۷۲,۸۶۰	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
۳,۵۵۷,۶۸۵	(۵,۰۹۱,۷۳۸)	تسهیلات عادی
۲,۹۵۶,۲۰۱	(۲,۹۲۷,۸۱۱)	تسهیلات کارمندی
-	(۱۱,۷۱۲,۱۵۳)	تسهیلات یارانه بگیران
۶,۵۱۳,۸۸۶	(۱۹,۷۳۱,۷۰۲)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶,۵۱۳,۸۸۶	(۱۹,۷۳۱,۷۰۲)	جمع مصارف قرض الحسنه
۴۶۱,۸۹۲	(۵۸۳,۹۹۹)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
۷,۰۸۹,۹۴۵	(۱۰,۰۹۰,۰۳۴)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
۲۳۷,۷۶۹	(۳۰۳,۶۶۴)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵درصد)
۲۲,۲۰۰,۲۶۰	(۳۱,۳۳۰,۲۲۲)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰درصد)
۳۱,۳۰۴,۱۱۰	۳۳,۰۳۳,۲۳۹	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۱,۳۰۰	۲۲۱,۰۱۳	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
-	-	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱۹۱,۳۰۰	۲۲۱,۰۱۳	

۵۳-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۸,۳۰۵	۳۹۲,۴۸۵	اشتغال
۱,۹۱۸,۳۴۶	۳,۴۳۵,۷۲۰	ازدواج
-	۱۱,۷۱۲,۱۵۳	یارانه بگیران
۲۰۳,۸۹۴	۱۹۵,۸۱۲	عادی
۳,۹۶۳,۳۴۱	۳,۹۹۵,۵۳۲	ضروری
۶,۵۱۳,۸۸۶	۱۹,۷۳۱,۷۰۲	

۵۳-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۶,۵۱۳,۸۸۶)	(۱۹,۷۳۱,۷۰۲)	اشخاص حقیقی
(۶,۵۱۳,۸۸۶)	(۱۹,۷۳۱,۷۰۲)	

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبه هیأت مدیره	
				خالص تسهیلات	تعهدات	قیمت تمام شده سهام (₹)	تاریخ اعطاء / ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان	ارزش			نوع
										شماره	تاریخ	
۱	مالی	شرکت طلایه داران فانک	۱۰۱۰۳۵۱۰۲۱۸	۴۳,۳۱۹	.	.	.	۱۳۹۰/۰۷/۰۲	۱,۹۳۴,۵۷۴	۲۸,۵۱۵	ملکی / سفته	
۲				۱۷۵,۸۵۲	.	.	.	۱۳۹۰/۰۹/۱۳		۵۱,۵۵۹	ملکی / سفته	
۳				۱۷۵,۸۵۲	.	.	.	۱۳۹۰/۰۹/۱۳		۵۱,۲۹۸	ملکی / سفته	
۴				۶۴,۷۴۴	.	.	.	۱۳۹۰/۰۹/۱۳		۲۱,۸۲۷	ملکی / سفته	
۵				۱۱۸,۴۸۱	.	.	.	۱۳۹۱/۰۱/۰۴		۶۰,۸۱۸	ملکی / سفته	
۶				۱۱۵,۷۵۴	.	.	.	۱۳۹۱/۰۲/۱۴		۵۲,۱۲۵	ملکی / چک	
۷				۳۱۳,۸۸۹	.	.	.	۱۳۸۹		۱۴۶,۳۳۳	چک / سفته / ملک	
۸				۴۰,۴۵۲۴	.	.	.	۱۳۸۹-۹۰		۱۱۶,۹۶۷	چک / سفته / ملک	
۹				۵۲۲,۱۵۹	.	.	.	۱۳۸۹		۱۱۴,۳۸۱	چک ، سفته ، ملک	
۱۰	شرکت ارتباطات سیار	۱۰۱۰۳۵۶۰۴۵۳	۵۹۰,۰۰۰	.	.	.	۹۹/۰۶/۳۱	۲,۶۲۱,۸۶۵	۱,۰۱۷,۰۰۰	قرارداد لازم الاجراء / سپرده بلند مدت		
۱۱			۱,۱۸۰,۰۰۰	.	.	.	۹۹/۰۶/۳۱		۲,۰۳۴,۰۰۰	قرارداد لازم الاجراء / سپرده بلند مدت		
۱۲			۵۱۲,۰۸۲	.	.	.	۹۹/۰۳/۲۰		۷۹۵,۴۰۰	سفته و برات عادی / سپرده بلند مدت		
۱۳			۹۸/۱۲/۰۶		۱,۰۴۵,۳۶۹	قرارداد های لازم الاجراء / سپرده بلند مدت		
۱۴			.	.	۳۹,۴۱۸	.	۹۶/۰۷/۲۹		۱۷۳,۰۰۰	سفته و برات		
۱۵			.	.	۳۹,۴۱۸	.	۹۵/۱۱/۰۶		۱۷۳,۰۰۰	سفته و برات		
۱۶			.	.	۳۸,۰۷۹	.	۹۵/۱۱/۲۶		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۱۷			.	.	۳۸,۷۷۹	.	۹۵/۰۶/۳۱		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۱۸			.	.	۲۶,۳۰۵	.	۹۵/۰۷/۲۷		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۱۹			.	.	۲۶,۷۰۸	.	۹۵/۰۹/۲۴		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۲۰			.	.	۲۶,۲۷۳	.	۹۵/۱۰/۱۹		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۲۱			.	.	۲۸,۹۸۹	.	۹۵/۰۷/۱۲		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۲۲			.	.	۲۶,۷۰۸	.	۹۵/۰۷/۱۴		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۲۳			.	.	۲۶,۳۰۵	.	۹۵/۰۸/۰۲		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۲۴			.	.	۲۲,۸۰۱	.	۹۵/۰۹/۱۴		۱۶۵,۰۰۰	سفته و برات		
۲۵	شرکت مخابرات ایران	۱۰۱۰۳۶۴۷۲۹۰	۷۹۶,۰۴۲	۷۹۶,۰۴۲	۳,۱۵۵,۲۶۳	سفته و برات / سپرده بلند مدت		
۲۶							۹۷/۱۰/۲۵	

شرکت بست نانک ایران (سهامی عام)
 داداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									
				خالص تسهیلات	تعهدات	قیمت تمام شده سهام (₹)	تاریخ اعطاء / ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان	وضعیت وثیقه				
									خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)	
۲۷													
۲۸													
۲۹													
۳۰													
۳۱													
۳۲													
۳۳													
۳۴													
۳۵													
۳۶													
۳۷													
۳۸													
۳۹													
۴۰		نقش اول کیفیت	۱۰۳۲۰۷۳۶۲۳۰			۱۷۱,۳۸۳							
۴۱													
۴۲													
۴۳													
۴۴													
۴۵													
۴۶													
۴۷													
۴۸													
۴۹													
۵۰													
۵۱													
۵۲													

شرکت بست نانک ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبه هیأت مدیره					
				خالص تسهیلات		تعهدات	قیمت تمام شده سهام (₹)	تاریخ اعطاء / ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان							
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)							ناخالص	خالص (۳)			
شماره	تاریخ	نوع	ارزش	۴=۳+۲+۱	۵=۴	۶=۳+۲+۱	۷=۴+۳	۸=۳+۲+۱	۹=۴+۳	۱۰=۳+۲+۱						
۷۹		شرکت داده گستر عصر نوین	۱۰۱۰۲۵۴۱۰۶۵				۹۵/۰۵/۰۳	۰	۶,۱۶۳	۰	۰	۴۰,۰۶۱	سفته و برات			
۸۰								۹۶/۱۲/۲۰	۰	۸۱,۹۹۰	۰	۰	۵۳۲,۹۳۵	سفته و برات		
۸۱								۹۵/۰۶/۲۹	۰	۲,۸۸۰	۰	۰	۱۸,۷۲۰	سفته و برات		
۸۲								۹۵/۱۱/۱۰	۰	۱۵,۰۹۵	۰	۰	۲۳۰,۴۰۰	سفته و برات		
۸۳								۹۶/۱۲/۲۳	۰	۳,۶۰۰	۰	۰	۵۲۳,۰۰۰	سفته و برات		
۸۴								۹۶/۱۲/۲۳	۰	۷۶,۵۸۱	۰	۰	۴۹,۷۷۷	سفته و برات		
۸۵								۹۶/۱۲/۲۰	۰	۷۹,۲۰۰	۰	۰	۵۳۲,۹۳۵	سفته و برات عادی		
۸۶								۹۷/۰۹/۱۳	۰	۴,۰۹۹	۰	۰	۹۲,۴۷۰	سفته و برات		
۸۷								۹۷/۰۹/۱۳	۰	۱۴,۲۲۶	۰	۰	۵۰,۳۱۰	سفته و برات		
۸۸								۹۷/۱۰/۰۱	۰	۷,۷۴۰	۰	۰	۷۳,۷۹۸	سفته و برات		
۸۹								۹۷/۱۰/۱۰	۰	۳,۷۸۵	۰	۰	۸۴,۱۴۸	سفته و برات عادی		
۹۰								۹۷/۱۰/۱۰	۰	۱۱,۳۵۴	۰	۰	۹۴,۶۳۴	سفته و برات عادی		
۹۱								۹۷/۱۰/۱۰	۰	۱۲,۹۴۶	۰	۰	۹۴,۶۳۵	سفته و برات		
۹۲								۹۷/۱۰/۱۲	۰	۱۴,۵۵۹	۰	۰	۲۰,۱۲۴	سفته و برات		
۹۳								۹۹/۰۲/۰۹	۰	۳,۰۹۶	۰	۰	۵۸۵	سفته و برات عادی		
۹۴						۹۵/۰۳/۲۲	۰	۳,۷۷۳	۰	۰	۲۴,۵۰۰	سفته و برات				
۹۵		شرکت مدیریت فرآیندهای نیروگاهی ایرانیان	۱۰۳۲۰۸۳۰۷۶۵				۹۷/۰۸/۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۳۷۶	سفته و برات/وثیقه غیرمنقول			
۹۶																
۹۷		مهرآب تصفیه	۱۰۱۰۳۰۷۷۶۰۴				۹۷/۰۳/۱۲	۰	۰	۰	۰	۶۰۸,۰۰۰	سفته و برات عادی			
۹۸								۹۷/۱۰/۱۶	۰	۰	۰	۰	۶۵۲,۰۰۰	سفته و برات/ سپرده های قرض الحسنه/ غیرمنقول ملکی		
۹۹								۹۹/۰۶/۰۳	۰	۰	۰	۰	۲۵۴,۰۰۰	سفته و برات/ سپرده های قرض الحسنه/ غیرمنقول ملکی		
۱۰۰								۹۸/۰۸/۱۸	۰	۵,۰۰۰	۰	۰	۲۶,۰۰۰	سفته و برات عادی		
۱۰۱		شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۱۰۱۰۰۷۰۹۸۲۶				۹۸/۰۷/۰۱	۰	۰	۰	۰	۲,۸۴۰,۰۰۰	قرارداد های لازم الاجراء			
۱۰۲								۹۸/۰۸/۲۹	۰	۰	۰	۰	۲,۸۴۰,۰۰۰	سفته و برات		
۱۰۳								۹۹/۰۲/۱۷	۰	۰	۰	۰	۳,۰۶۸,۰۰۰	قرارداد های لازم الاجراء		
۱۰۴								۹۹/۰۲/۳۱	۰	۰	۰	۰	۴,۶۰۲,۰۰۰	قرارداد های لازم الاجراء		

شرکت بست نانک ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبه هیأت مدیره			
				خالص تسهیلات	تعهدات	قیمت تمام شده سهام (₹)	تاریخ اعطاء / ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان	ارزش			نوع		
													خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)
۱۰۵		شاتل	۱۰۱۰۲۵۴۸۸۵۵	۱۳۳,۷۹۶	۲,۱۰۰	سفته و برات			
۱۰۶		پشتیبانی امور دام کشور	۱۴۰۰۲۷۷۱۷۳۶	۲,۳۶۹,۳۰۰	قراردادهای لازم الاجراء			
۱۰۷				۹۲,۵۰۶	۱,۱۸۴,۰۳۴	قراردادهای لازم الاجراء		
۱۰۸				۲۱۳,۰۲۴	۱۱۲,۱۸۴,۶۵۰	قراردادهای لازم الاجراء		
۱۰۹				۱۵,۹۰۸	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی		
۱۱۰				۱,۸۳۷	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۱۱				۲,۲۷۲	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۱۲				۲۰,۹۳۱	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۱۳				۷,۱۷۶	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۱۴				۳۲,۳۴۲	۱۸۹,۲۰۳	قراردادهای لازم الاجراء			
۱۱۵				۵,۶۴۵	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۱۶				۴,۳۵۳	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۱۷				۸۸,۰۰۳	۵۱,۴۹۹	قراردادهای لازم الاجراء			
۱۱۸				۴۰,۷۳۸	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۱۹				۵,۱۳۷	۲۶,۵۰۰	قراردادهای لازم الاجراء			
۱۲۰				۳,۵۴۶	۲۶,۵۰۰	سفته و برات عادی			
۱۲۱		نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۴۸۴	۳,۰۴۶	۷۱۰,۱۰۰	قراردادهای لازم الاجراء			
۱۲۲				۲۰,۰۷۲	۷۱۰,۱۰۰	قراردادهای لازم الاجراء			
۱۲۳	مستقل			۳,۸۸۹	۱۲۰,۰۰۰	قراردادهای لازم الاجراء			
۱۲۴				۶,۶۹۰	۱۲۰,۰۰۰	سفته و برات عادی			
۱۲۵				۱۴,۰۱۰	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۲۶				۲,۶۹۸	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۲۷				۶,۷۴۵	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۲۸				۳,۵۸۰	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۲۹				۴,۱۱۴	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			
۱۳۰				۴,۱۱۴	۷۱۰,۱۰۰	سفته و برات عادی			

شرکت بست نانک ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						مجموع تسهیلات و تعهدات کلان	وضعیت وثیقه		مصوبه هیأت مدیره
				خالص تسهیلات		تعهدات	قیمت تمام شده سهام (€)	تاریخ اعطاء / ایجاد	نوع		ارزش		
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)							ناخالص	
شماره	تاریخ												
۱۳۱				۱۳,۳۹۱	۹۹/۰۵/۱۲	سفته و برات عادی	۷۱۰,۱۰۰	
۱۳۲				۵,۳۱۹	۹۹/۰۵/۱۴	سفته و برات عادی	۷۱۰,۱۰۰	
۱۳۳				۴,۶۷۰	۹۹/۰۵/۱۴	سفته و برات عادی	۷۱۰,۱۰۰	
۱۳۴				۱۰,۳۰۱	۹۹/۰۵/۱۴	سفته و برات عادی	۷۱۰,۱۰۰	
۱۳۵		فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۲۶۰۲۸۹۶۴۶	۱۲۴,۹۱۸	۹۸/۰۸/۱۸	سفته و برات عادی	۸۰۰,۰۰۰	
۱۳۶	۳۲۷,۵۹۸			۹۹/۰۱/۲۷	چک عادی	۹۱۵,۰۰۰	
۱۳۷	۴۳۷,۸۳۴			۹۹/۰۵/۰۵	چک عادی	۴۵۰,۰۰۰	
۱۳۸		شهرداری بندرعباس	۱۴۰۰۲۸۷۸۱۷۳	۲۶۷,۵۷۸	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	قراردادهای لازم الاجراء	۵۰۴,۲۹۱	
۱۳۹		شهرداری مرکزی اهواز	۱۴۰۰۰۱۶۷۳۵۸	۱۶۱,۴۹۵	۹۶/۰۶/۱۶	قراردادهای لازم الاجراء	۵۴۰,۰۰۰	
۱۴۰				۸,۷۷۳	۹۶/۰۶/۱۶	قراردادهای لازم الاجراء	۵۴۰,۰۰۰	
۱۴۱		ایران خودرو	۱۰۱۰۰۳۶۰۷۹۴	۹۸/۰۲/۳۰	چک و سفته	۱۵۴,۴۶۲	
۱۴۲				۱۱۱,۹۲۷	۹۹/۰۷/۰۵	قراردادهای لازم الاجراء	۴۹۳,۴۲۱
۱۴۳		ایران خودرو خراسان	۱۰۳۸۰۳۱۳۸۰۰	۱۰۹,۷۴۸	۹۷/۱۲/۲۶	سفته و برات عادی	۳۱۰,۰۰۰	
۱۴۴				۳۶,۲۸۷	۹۹/۰۷/۰۵	سفته و برات عادی	۳۱۰,۰۰۰
۱۴۵				۲۶,۲۲۶	۹۸/۰۷/۲۵	سفته و برات	۲۲۱,۰۰۰
۱۴۶		سولیکا کاله	۱۰۷۶۰۰۹۴۸۲۷	۶,۲۴۲	۹۸/۱۰/۲۵	سفته و برات عادی	۱۳۳,۶۰۰	
۱۴۷				۵۹,۸۸۶	۹۸/۱۰/۲۵	سفته و برات عادی	۱۳۳,۶۰۰
۱۴۸				۱۱۰,۰۹۴	۹۷/۱۲/۲۷	سفته و برات/ضمانتنامه	۲۱۵,۰۰۰
۱۴۹		بهاردالاهو	۱۰۸۶۱۷۱۲۳۹۵	۹۸/۰۹/۰۴	قراردادهای لازم الاجراء	۲۰۱,۰۰۰	
۱۵۰		نفت پارس	۱۰۱۰۰۳۰۲۷۴۶	۳۶,۶۶۳	۹۸/۱۱/۲۸	قراردادهای لازم الاجراء	۱۴۵,۰۰۰	
۱۵۱				۲۵,۷۰۰	۹۹/۰۲/۰۲	چک عادی	۴۰,۵۰۰
۱۵۲				۵۳,۸۶۱	۹۹/۰۴/۰۲	قراردادهای لازم الاجراء	۷۰,۲۰۰
۱۵۳				۶۰,۱۳۹	۹۹/۰۴/۰۲	قراردادهای لازم الاجراء	۷۹,۰۰۰
۱۵۴				۴۴,۰۳۷	۹۹/۰۵/۰۲	سفته و برات عادی	۵۹,۰۰۰
۱۵۵				۵,۲۳۷	۹۵/۰۶/۰۳	سفته و برات عادی	۱۴۸,۰۱۱
۱۵۶													

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۵۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبه هیأت مدیره
				خالص تسهیلات		تعهدات	قیمت تمام شده سهام (₹)	تاریخ اعطاء / ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان		
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)						
شماره	تاریخ	ارزش	نوع	۱+۲+۳+۴ (۵)							
۱۵۷	مستقل	شرکت صنایع هفت الماس	۱۰۱۰۱۷۱۷۴۷۸	۱۱۶,۸۶۲	۱۳۲,۶۴۰	سفته و برات عادی	۱۵,۶۲۶
۱۵۸				۱۰,۵۴۱	۹۵/۰۶/۰۳	سفته و برات عادی	۱۰,۱۷۴
۱۵۹		شهرداری اراک	۱۴۰۰۰۲۹۲۵۶۲	۱۳۶,۲۷۶	۱۳۶,۲۷۶	قراردادهای لازم الاجراء	۱,۰۶۲,۰۰۰
۱۶۰		شهرداری بندرعباس	۱۴۰۰۲۸۷۸۱۷۳	۲۶۷,۵۷۸	۲۶۷,۵۷۸	سایر	۵۰۴,۲۹۱
۱۶۱		شهرداری رشت	۱۴۰۰۲۰۸۸۶۹۲	۱۰۴,۵۰۳	۱۰۴,۵۰۳	سایر	۲۲,۷۰۲
۱۶۲		شهرداری زاهدان	۱۴۰۰۲۰۱۹۷۴۶	۹,۳۰۹	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سفته و برات	۴۰۹,۱۹۰
۱۶۳				۱۱۳,۸۴۲	۱۳۹۶/۰۴/۳۱	سفته و برات عادی	۲۰۴,۵۹۵
۱۶۴		مسیر سبز فردیس	۱۰۱۰۳۲۵۹۵۵۵	۱۰۹,۲۶۰	۱۰۹,۲۶۰	سفته و برات عادی	۳۹۰,۰۰۰
۱۶۵		بنده فرهنگی آصفی راز کریمه و جانب آبی حسین فرغانی و جانب آبی های محمودزاد	۱۰۸۶۰۱۹۹۴۶۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷	سفته و برات عادی	۲۰۵,۳۰۰
۱۶۶				۴۲,۸۱۸	۱۳۹۸/۰۲/۱۸	سفته و برات عادی	۹۲,۰۰۰
۱۶۷		ندای به اوران	۱۰۱۰۱۵۰۸۴۰۰	۸۰,۵۰۳	۱۳۹۸/۰۴/۱۰	سفته و برات عادی	۹۰۰,۰۰۰
۱۶۸				۱۷۷,۱۷۵	۱۳۹۸/۱۲/۱۹		
۱۶۹		شرکت توسعه مدیریت راهبردی امین	۱۰۳۲۰۲۱۵۸۹۳	۱۰۴,۲۹۷	۱۰۴,۲۹۷	سهام شرکت های بورسی	۱۹۴,۰۰۰
۱۷۰		شرکت پرشین سازه پرتو	۱۰۱۰۳۲۱۶۳۶۷	۷۰,۸۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۳۱	سفته و برات عادی / سپرده قرض الحسنه	۷۰,۸۰۰
۱۷۱				۴۷,۲۰۰	۱۳۹۸/۱۱/۱۰	سفته و برات عادی / سپرده قرض الحسنه	۸۶,۶۰۰
۱۷۲		شرکت راه کار سرزمین هوشمند	۱۰۱۰۳۰۴۱۴۶۸	۱۲۲,۱۶۸	۱۳۹۹/۰۵/۰۲	سفته و برات عادی / غیر منقول ملکی	۲۲۳,۰۹۴
۱۷۳	۲۳,۸۱۱				سفته و برات عادی	۱۲۰,۰۰۰	
جمع کل				۱۸,۸۳۸,۳۶۴	۴,۲۱۶,۶۵۶	۹۳۸,۱۴۷		۲۳,۹۹۳,۱۶۷			۱۶۹,۵۱۶,۵۰۳

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش (یادداشت ۵۲-۷-۱)	۵۵۵,۷۹۵-
استانده گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمایه نظارتی و بالاتر)	۵۵,۵۸۰-