

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

<u>شماره صفحه</u>	الف) صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب) صورتهای مالی اساسی پست بانک :
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۸	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
۹	صورت جریان وجوه نقد
	ج) یادداشت های توضیحی:
۱۰-۱۲	تاریخچه فعالیت
۱۲	مبنای تهیه صورتهای مالی
۱۳-۱۷	خلاصه اهم رویه حسابداری
۱۸-۱۲۰	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی همراه با سایر اطلاعات

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف/غیرموظف	سمت	نماینده	اعضای هیئت مدیره
	موظف/ (اجرایی)	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	بهزاد شیری	وزارت امور اقتصادی و دارائی
	موظف/ (غیر اجرایی)	رئیس هیأت مدیره	طهمورث الیاسی بختیاری	شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا
	موظف/ (غیر اجرایی)	نایب رئیس هیأت مدیره	اکبر کشاورزبان	شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت آذربایجان شرقی
	موظف/ (اجرایی)	عضو هیأت مدیره	فرهاد بهمنی	شرکت سهامی بیمه ایران
-	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان گیلان

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
					دارایی ها
					دارایی ها
					موجودی نقد
۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۱۳,۹۰۹,۰۷۲	۲۱	۶,۴۹۳,۷۹۸	۶,۱۸۶,۰۲۳	۹
۸۸,۸۵۷,۳۸۷	۱۵۹,۴۸۶,۱۵۴	۲۲	۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۲۱,۰۹۹,۹۱۸	۱۰
۶۸۰	۶۷۵	۲۳	۱,۳۹۹,۳۶۴	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	۱۱
۱۲۹,۵۶۷	۲۲۶,۳۶۲	۲۴	۷,۹۲۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵	۱۲
۷,۳۶۶,۸۳۶	۱۳,۰۰۴,۰۴۴	۲۵	۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	۱۳
۲,۵۱۵,۲۴۲	۲,۷۷۴,۱۹۸	۲۶	۲,۸۳۰,۰۶۶	۲۲,۰۷۲,۲۱۹	۱۴
۱۱۰,۵۲۲,۳۸۶	۱۸۹,۴۰۰,۵۰۵		۳۶,۰۰۰	۱,۳۷۳	۱۵
					سایر حسابهای دریافتنی
			۱,۵۵۹,۱۹۸	۲,۰۶۶,۳۸۲	۱۶
			۳,۸۸۰,۳۳۸	۴,۰۴۶,۳۳۹	۱۷
			۱۹۷,۷۹۱	۹۲,۳۱۷	۱۸
۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۰۵,۲۶۵,۹۷۰	۲۷	۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۲۴,۸۵۴,۳۰۹	۱۹
۱۸۱,۷۸۹,۶۱۶	۲۹۴,۶۶۶,۴۷۵		۴,۵۲۹,۷۸۸	۴,۳۱۵,۹۰۵	۲۰
					سایر دارایی ها
					سپرده قانونی
					سپرده قانونی
					سایر دارایی ها
					جمع دارایی ها
۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۲۸	۱۷۴,۸۸۱,۰۶۰	۲۹۴,۲۰۱,۷۷۸	
۲۲۳,۱۹۳	۳۳۰,۴۳۳	۳۱			
۸۳,۱۲۹	۹۱,۴۱۱	۲۹			
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۳۰			
(۱۰,۳۸۹,۷۴۰)	(۲,۵۶۸,۳۱۵)				
(۱۰۵,۰۸۸)	(۱,۵۹۸,۱۷۶)	۳۱			
(۶,۹۰۸,۵۵۶)	(۴۶۴,۶۹۷)				
۱۷۴,۸۸۱,۰۶۰	۲۹۴,۲۰۱,۷۷۸				
۲,۷۸۲,۷۰۵	۳,۰۰۸,۹۰۸	۴۷-۱	۲,۷۸۲,۷۰۵	۳,۰۰۸,۹۰۸	۴۷-۱
۱۱,۵۳۷,۳۸۲	۱۵,۲۵۴,۷۸۸	۴۷-۲	۱۱,۵۳۷,۳۸۲	۱۵,۲۵۴,۷۸۸	۴۷-۲
۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۷۹۷,۸۲۹,۳۲۴	۴۷-۳	۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۷۹۷,۸۲۹,۳۲۴	۴۷-۳
۴,۳۵۲,۵۸۳	۶,۲۱۴,۲۰۶	۴۷-۴	۴,۳۵۲,۵۸۳	۶,۲۱۴,۲۰۶	۴۷-۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۹۳۰,۳۲۷	۲۳,۲۴۴,۸۶۸	۳۲	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۹,۴۹۳,۸۵۹)	(۹,۱۴۰,۱۸۲)	۳۵-۵	هزینه سود سپرده‌ها
۷,۴۳۶,۴۶۸	۱۴,۱۰۴,۶۸۶		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۶,۶۲۶,۲۰۶	۳۵,۸۵۲,۹۰۳	۳۳	فروش خالص و درآمد ارائه خدمات-شرکت فرعی
(۶,۴۲۷,۹۷۶)	(۳۵,۲۵۱,۶۸۶)	۳۳	بهای تمام شده خدمات ارائه شده-شرکت فرعی
۱۹۸,۲۳۰	۶۰۱,۲۱۷		
۳,۲۴۱,۵۳۹	۵,۴۱۱,۳۲۷	۳۷	درآمد کارمزد
(۳,۴۱۱,۷۴۴)	(۵,۸۸۹,۸۷۶)	۳۸	هزینه کارمزد
(۱۷۰,۲۰۵)	(۴۷۸,۵۴۹)		خالص درآمد کارمزد
۲۳۴,۴۴۲	۲۹۸,۴۳۳	۳۴	خالص سود سرمایه گذاری‌ها
۶۶۵,۶۱۹	۲,۲۰۳,۰۶۳	۳۹	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۸,۳۶۴,۵۵۴	۱۶,۷۲۸,۸۵۰		جمع درآمدهای عملیاتی
۴۱۰,۲۳۵	۸۲۰,۶۷۵	۴۰	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۶,۶۵۳,۰۷۵)	(۷,۹۸۹,۰۳۱)	۴۱	هزینه‌های اداری و عمومی
(۶۳۲,۲۹۲)	(۱,۳۰۳,۷۰۱)	۴۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۴۲,۹۶۷)	(۴۰۲,۶۷۹)	۴۳	هزینه استهلاک
۱,۱۴۶,۴۵۵	۷,۸۵۴,۱۱۴		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۴۰,۵۸۴)	(۲۱۸,۵۷۲)	۲۴-۱	مالیات بر درآمد
۱,۱۰۵,۸۷۱	۷,۶۳۵,۵۴۲		سود خالص
۳۴۲	۲,۳۶۱	۴۹	سود هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							یادداشت	شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	سرمایه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۶,۶۳۳,۶۹۰)	(۱۰۵,۰۸۸)	(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۲۲۳,۱۹۳	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۷,۶۳۵,۵۴۲	-	۷,۶۳۵,۵۴۲	-	-	-	-		سود خالص
۸,۲۸۲	-	-	-	۸,۲۸۲	-	-		اندوخته قانونی
(۲,۹۰۶,۸۰۳)	(۲,۹۰۶,۸۰۳)	-	-	-	-	-		خرید سهام خزانه
۱,۵۲۰,۹۵۵	۱,۴۱۳,۷۱۵	-	-	-	۱۰۷,۲۴۰	-		فروش سهام خزانه
(۸۸,۹۸۳)	-	(۸۸,۹۸۳)	-	-	-	-	۴۴	تعدیلات سنواتی
(۴۶۴,۶۹۷)	(۱,۵۹۸,۱۷۶)	(۲,۵۶۸,۳۱۵)	۴۶,۴۹۹	۹۱,۴۱۱	۳۳۰,۴۳۳	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹							یادداشت	شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	سرمایه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۷,۴۴۲,۱۸۱)	(۲,۳۸۷)	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	۳۱۵,۵۲۱	۸۳,۱۲۹	-	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
-	-	(۱۸۵,۸۸۳)	-	-	۱۸۵,۸۸۳	-		اصلاح اشتباهات
(۷,۴۴۲,۱۸۱)	(۲,۳۸۷)	(۱۱,۲۵۷,۷۷۸)	۳۱۵,۵۲۱	۸۳,۱۲۹	۱۸۵,۸۸۳	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ تجدید ارائه شده
۱,۱۰۵,۸۷۱	-	۱,۱۰۵,۸۷۱	-	-	-	-		سود خالص
-	-	-	-	-	-	-		تفاوت تسعیر ارز
-	-	-	-	-	-	-		سود سهم دولت
(۲۶۹,۰۲۲)	-	-	(۲۶۹,۰۲۲)	-	-	-		سایر اندوخته ها
(۲۵۸,۱۸۹)	(۲۵۸,۱۸۹)	-	-	-	-	-		خرید سهام خزانه
۱۹۲,۷۹۸	۱۵۵,۴۸۸	-	-	-	۳۷,۳۱۰	-		فروش سهام خزانه
(۲۳۷,۸۳۳)	-	(۲۳۷,۸۳۳)	-	-	-	-	۴۴	تعدیلات سنواتی
(۶,۹۰۸,۵۵۶)	(۱۰۵,۰۸۸)	(۱۰,۳۸۹,۷۴۰)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۲۲۳,۱۹۳	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۲-۱	۱۸,۳۳۰,۸۶۳	۱۱,۵۲۲,۹۳۳
کارمزد	۳۷	۵,۴۱۱,۳۲۷	۳,۲۴۱,۵۳۹
سود سپرده‌گذاری	۳۲-۲	۴,۹۱۴,۰۰۵	۵,۴۰۷,۳۹۴
سود سرمایه‌گذاری‌ها	۳۴	۲۹۸,۴۳۳	۲۳۴,۴۴۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۳-۱	۳۵,۸۵۲,۹۰۳	۶,۶۲۶,۲۰۶
سایر درآمدها		۲,۲۲۱,۶۱۰	۶۳۸,۴۵۷
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده‌ها	۳۵-۵	(۹,۱۴۰,۱۸۲)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)
کارمزد	۳۸	(۵,۸۸۹,۸۷۶)	(۳,۴۱۱,۷۴۴)
بهای تمام شده خدمات ارائه شده- شرکت فرعی	۳۳-۲	(۳۵,۲۵۱,۶۸۶)	(۶,۴۲۷,۹۷۶)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۹,۰۳۳,۷۷۶)	(۶,۴۷۲,۶۷۴)
مالیات بر درآمد		۲۱۸,۵۷۲	(۳۳,۰۴۶)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۷,۹۳۲,۱۹۳	۱,۸۳۱,۶۷۲
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۱	۲,۲۵۶,۳۹۸	(۲۱,۴۴۲,۳۶۷)
سپرده‌های مشتریان	۲۲	۷۰,۶۲۸,۷۶۷	۲۸,۸۳۷,۳۸۰
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۵,۶۳۷,۲۰۸	۶,۸۷۴,۲۴۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷	۳۳,۹۹۸,۷۴۰	۱۳,۷۰۵,۸۲۷
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۸,۵۳۲,۷۴۲	۸,۵۴۴,۷۴۵
اصل مطالبات از دولت	۱۱	(۱۰,۳۳۱,۹۷۵)	(۳۹۶,۵۱۲)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲	۲,۲۴۷,۰۷۵	-
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳	(۹۰,۵۹۰,۱۲۹)	(۳۳,۵۱۱,۰۶۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴	(۱۹,۳۴۲,۱۵۳)	(۲,۶۱۷,۲۷۶)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵	۳۴,۶۲۷	۱۱,۷۳۸
سایر حسابهای دریافتی	۱۶	(۵۰۷,۱۸۴)	(۱۰,۶۱۲)
سپرده قانونی	۱۹	(۱۰,۱۵۵,۷۶۴)	(۶,۰۹۰,۲۱۵)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها	۲۰	(۴۵۶,۳۱۵)	(۲۸۹,۰۶۴)
تعدیلات بابت اصلاح مانده ابتدای سال		۱,۳۷۱	-
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۷,۹۴۶,۵۹۲)	(۶,۳۸۳,۱۷۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۵	(۱۴,۳۹۹)	(۴,۵۵۱,۵۰۱)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷	(۴۵۵,۷۸۴)	(۱۶۲,۱۶۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۴۲,۰۹۳	۲۱۵,۶۱۳
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	۱۸	(۹,۴۸۵)	(۵۸,۳۰۷)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۱,۲۴۸,۲۴۵	۵۰۰,۵۵۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۸۲۵,۰۶۹	۴۹۵,۶۹۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۸۱۰,۶۷۰	(۴,۰۵۵,۸۰۶)
فعالیت‌های تامین مالی			
معاملات سهام خزانه		(۱,۴۹۳,۰۸۸)	-
وجوه حاصل از صرف سهام		۲۹۳,۱۲۳	-
سود سهام پرداختی	۲۳	(۵)	(۳)
خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۱,۱۹۹,۹۷۰)	(۳)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۳۸۹,۳۰۰)	(۴,۰۵۵,۸۰۸)
موجودی نقد در ابتدای سال		۶,۴۹۳,۷۹۸	۱۰,۵۱۳,۶۳۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۸۱,۵۲۵	۳۵,۹۷۶
موجودی نقد در پایان سال	۹	۶,۱۸۶,۰۲۳	۶,۴۹۳,۷۹۸
مبادلات غیرنقدی	۴۶	۲۳۰,۹۱۲	۲۸۹,۴۵۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام			دارایی‌ها		
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۱۳,۹۰۹,۰۷۲	۲۱	۶,۲۱۳,۲۹۱	۵,۶۷۱,۸۴۶	۹
۸۸,۸۲۱,۰۷۸	۱۵۹,۴۷۲,۳۸۸	۲۲	۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۲۱,۰۹۹,۹۱۸	۱۰
۶۸۰	۶۷۵	۲۳	۱,۲۹۹,۳۶۴	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	۱۱
۸۸,۹۸۳	۱۰۰,۸۷۷	۲۴	۷,۹۲۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵	۱۲
۷,۳۶۶,۸۳۶	۱۳,۰۰۴,۰۴۴	۲۵	۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	۱۳
۲,۵۱۱,۷۶۴	۲,۷۶۹,۳۹۰	۲۶	۲,۸۱۹,۴۷۵	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۱۴
۱۱۰,۴۴۲,۰۱۵	۱۸۹,۲۵۶,۳۴۶		۱۶۱,۰۵۹	۳۲۹,۴۱۴	۱۵
			۱,۵۱۷,۸۹۸	۱,۷۱۵,۵۲۶	۱۶
			۳,۸۳۱,۴۷۵	۳,۹۷۱,۱۱۷	۱۷
			۱۹۷,۷۱۴	۹۲,۲۵۲	۱۸
۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹	۲۷	۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۲۴,۸۵۴,۳۰۹	۱۹
۱۸۱,۷۰۹,۲۴۵	۲۹۴,۹۵۰,۴۳۵		۴,۵۲۸,۳۳۱	۴,۳۱۴,۶۹۷	۲۰
۳,۲۳۲,۴۵۱	۳,۲۳۲,۴۵۱	۲۸			
۲۲۳,۱۹۳	۳۳۰,۴۳۳	۳۱			
۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	۲۹			
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۳۰			
(۱۰,۵۶۷,۲۰۵)	(۳,۱۰۱,۴۳۱)				
(۱۰۵,۰۸۸)	(۱,۵۹۸,۱۷۶)	۳۱			
(۷,۰۸۶,۰۲۱)	(۱,۰۰۶,۰۹۵)				
۱۷۴,۶۲۳,۲۲۴	۲۹۲,۹۴۴,۳۴۰		۱۷۴,۶۲۳,۲۲۴	۲۹۲,۹۴۴,۳۴۰	
۲,۷۸۲,۷۰۵	۳,۰۰۸,۹۰۸	۴۷-۱	۲,۷۸۲,۷۰۵	۳,۰۰۸,۹۰۸	۴۷-۱
۱۱,۵۳۷,۲۸۲	۱۵,۲۵۴,۷۸۸	۴۷-۲-۲	۱۱,۵۳۷,۲۸۲	۱۵,۲۵۴,۷۸۸	۴۷-۲-۲
۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۷۹۷,۸۲۹,۳۲۴	۴۷-۳	۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۷۹۷,۸۲۹,۳۲۴	۴۷-۳
۴,۳۵۲,۵۸۳	۶,۲۱۴,۲۰۶	۴۷-۴	۴,۳۵۲,۵۸۳	۶,۲۱۴,۲۰۶	۴۷-۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۹۲۷,۴۸۶	۲۳,۲۴۴,۶۱۴	۳۲	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۹,۴۹۳,۸۵۹)	(۹,۱۶۷,۶۹۶)	۳۵-۵	هزینه سود سپرده‌ها
۷,۴۳۳,۶۲۷	۱۴,۰۷۶,۹۱۸		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳,۲۴۱,۵۳۹	۵,۴۱۱,۳۲۷	۳۷	درآمد کارمزد
(۳,۴۱۱,۲۸۵)	(۵,۸۸۹,۸۷۶)	۳۸	هزینه کارمزد
(۱۶۹,۷۴۶)	(۴۷۸,۵۴۹)		خالص درآمد کارمزد
۲۲۷,۵۴۶	۳۵۲,۸۳۴	۳۴	خالص سود سرمایه گذاری‌ها
۶۶۲,۵۰۰	۲,۲۰۸,۵۰۶	۳۹	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۸,۱۵۳,۹۲۷	۱۶,۱۵۹,۷۰۹		جمع درآمدهای عملیاتی
۴۰۹,۴۱۱	۷۹۰,۳۷۷	۴۰	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۶,۶۱۷,۵۳۸)	(۷,۸۷۰,۵۴۶)	۴۱	هزینه‌های اداری و عمومی
(۶۳۲,۲۹۲)	(۱,۳۰۳,۷۰۱)	۴۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۳۸,۶۶۸)	(۳۹۵,۰۷۱)	۴۳	هزینه استهلاك
۹۷۴,۸۴۰	۷,۳۸۰,۷۶۸		سود قبل از مالیات بر درآمد
-	(۱۰۰,۸۷۷)	۲۴-۲	مالیات بر درآمد
۹۷۴,۸۴۰	۷,۲۷۹,۸۹۱		سود خالص
۳۰۱	۲,۲۵۱	۴۹	سود هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							یادداشت	شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	سرمایه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
(۶,۸۱۱,۱۵۵)	(۱۰۵,۰۸۸)	(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۲۲۳,۱۹۳	۳,۲۳۳,۴۵۱		
۷,۲۷۹,۸۹۱	-	۷,۲۷۹,۸۹۱	-	-	-	-		سود خالص
(۲,۹۰۶,۸۰۳)	(۲,۹۰۶,۸۰۳)	-	-	-	-	-		خرید سهام خزانه
۱,۵۲۰,۹۵۵	۱,۴۱۳,۷۱۵	-	-	-	۱۰۷,۲۴۰	-		فروش سهام خزانه
(۸۸,۹۸۳)	-	(۸۸,۹۸۳)	-	-	-	-	۴۴	تعدیلات سنواتی
(۱,۰۰۶,۰۹۵)	(۱,۵۹۸,۱۷۶)	(۳,۱۰۱,۴۳۱)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳۳۰,۴۳۳	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹							یادداشت	شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	سرمایه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۷,۴۸۸,۶۱۵)	(۲,۳۸۷)	(۱۱,۱۱۸,۳۲۹)	۳۱۵,۵۲۱	۸۳,۱۲۹	-	۳,۲۳۳,۴۵۱		
-	-	(۱۸۵,۸۸۳)	-	-	۱۸۵,۸۸۳	-		اصلاح اشتباهات
(۷,۴۸۸,۶۱۵)	(۲,۳۸۷)	(۱۱,۳۰۴,۲۱۲)	۳۱۵,۵۲۱	۸۳,۱۲۹	۱۸۵,۸۸۳	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ تجدید ارائه شده
۹۷۴,۸۴۰	-	۹۷۴,۸۴۰	-	-	-	-		زیان خالص
(۲۶۹,۰۲۲)	-	-	(۲۶۹,۰۲۲)	-	-	-		سایر اندوخته ها
(۲۵۸,۱۸۹)	(۲۵۸,۱۸۹)	-	-	-	-	-		خرید سهام خزانه
۱۹۲,۷۹۸	۱۵۵,۴۸۸	-	-	-	۳۷,۳۱۰	-		فروش سهام خزانه
(۲۳۷,۸۳۳)	-	(۲۳۷,۸۳۳)	-	-	-	-	۴۴	تعدیلات سنواتی
(۷,۰۸۶,۰۲۱)	(۱۰۵,۰۸۸)	(۱۰,۵۶۷,۲۰۵)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۲۲۳,۱۹۳	۳,۲۳۳,۴۵۱		مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت‌های عملیاتی
			نقد دریافتی بابت:
		۳۲-۱	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *
۱۱,۵۲۲,۹۳۳	۱۸,۳۳۰,۸۶۳		کارمزد
۳,۰۶۷,۸۶۸	۵,۴۱۱,۳۲۷	۳۷	سود سپرده گذاری
۵,۳۴۵,۳۰۱	۴,۹۱۳,۷۵۱	۳۲-۲	سود سرمایه گذاری‌ها
۲۸۶,۷۹۸	۳۵۲,۸۳۴	۳۴	سایر درآمدها
۸۱۱,۳۰۴	۲,۱۸۳,۰۳۲		نقد پرداختی بابت:
(۹,۴۹۳,۸۵۹)	(۹,۱۶۷,۶۹۶)	۳۵-۵	سود سپرده‌ها
(۳,۴۱۱,۲۸۵)	(۵,۸۸۹,۸۷۶)	۳۸	کارمزد
-	-		هزینه مالی
(۶,۴۲۸,۳۰۳)	(۸,۹۱۶,۶۲۱)		سایر هزینه‌های عملیاتی
(۲۵,۰۰۰)	(۵۱,۴۸۳)		مالیات بر درآمد
۱,۶۶۵,۷۵۷	۷,۱۶۶,۱۳۱		جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:
		۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۱,۴۴۲,۳۶۷)	۲,۲۵۶,۳۹۸		سپرده‌های مشتریان
۲۸,۸۰۴,۲۱۴	۷۰,۶۵۱,۲۱۰	۲۲	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۶,۸۷۴,۲۴۶	۵,۶۳۷,۲۰۸		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۱۳,۵۸۲,۴۹۶	۳۴,۴۲۶,۸۵۹	۲۷	خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:
۸,۵۴۴,۷۴۵	۸,۵۳۲,۷۴۲	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۳۹۶,۵۱۲)	(۱۰,۳۳۱,۹۷۵)	۱۱	اصل مطالبات از دولت
-	۲,۲۴۷,۰۷۵	۱۲	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۳,۵۱۱,۰۶۳)	(۹۰,۵۹۰,۱۲۹)	۱۳	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲,۴۵۳,۷۸۶)	(۱۹,۶۰۸,۷۹۳)	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۹۷,۵۷۸)	(۱۶۸,۳۵۵)	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۰,۲۳	(۱۹۷,۶۲۸)	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
(۶,۰۹۰,۲۱۵)	(۱۰,۱۵۵,۷۶۴)	۱۹	سپرده قانونی
(۲۸۷,۵۳۹)	(۱۵۳,۸۱۶)	۲۰	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
-	۱,۳۷۱		تعدیلات بابت اصلاح مانده ابتدای سال
(۶,۴۷۰,۳۳۶)	(۷,۴۵۳,۵۹۷)		جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
(۴,۸۰۴,۵۷۹)	(۲۸۷,۴۶۶)	۴۵	جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۱۶۱,۹۵۵)	(۴۲۱,۸۳۰)	۱۷	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
۲۱۵,۶۱۳	۴۲,۰۹۳		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۵۸,۲۴۹)	(۹,۴۸۵)	۱۸	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
۵۰۰,۵۵۴	۱,۲۴۸,۲۴۵		وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۴۹۵,۹۶۳	۸۵۹,۰۲۳		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۴,۳۰۸,۶۱۶)	۵۷۱,۵۵۷		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
-	(۱,۴۹۳,۰۸۸)		معاملات سهام خزانه
-	۲۹۳,۱۲۳		وجوه حاصل از صرف سهام
(۲)	(۵)	۲۳	سود سهام پرداختی
-	-		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۲)	(۱,۱۹۹,۹۷۰)		خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۴,۳۰۸,۶۱۸)	(۶۲۸,۴۱۳)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۰,۴۸۹,۰۵۲	۶,۲۱۳,۲۹۱		موجودی نقد در ابتدای سال
۳۲,۸۵۷	۸۶,۹۶۸		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۶,۲۱۳,۲۹۱	۵,۶۷۱,۸۴۶	۹	موجودی نقد در پایان سال
۲۸۹,۴۵۹	۲۳۰,۹۱۲	۴۶	مبادلات غیرنقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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 ۲۴.۳۴ درصد از سهام بانک به سهام عدالت اختصاص یافته ، ۲۴.۲۳ درصد به سایر اشخاص (حقیقی و حقوقی) و ۰.۴۳ 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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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 سال 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) سال 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:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میانگین*	پایان دوره	میانگین*	پایان دوره	
۴۴	۴۴	۴۳	۴۳	شعب استان تهران
۳۵۶	۳۵۶	۳۵۵	۳۵۵	شعب سایر استان ها
۵	۵	۵	۵	شعب مناطق آزاد
۴۰۵	۴۰۵	۴۰۳	۴۰۳	

در سال 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، تعداد ۵.۶۵۶ 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		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره
۵۶۷	۵۵۵	۵۵۴	۵۵۲
۲۵۹	۲۵۲	۲۲۵	۱۹۷
۲,۰۷۸	۲,۰۴۰	۲,۰۱۴	۱,۹۸۸
۲,۹۰۴	۲,۸۴۷	۲,۷۹۲	۲,۷۳۷

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

بانک			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره
۵۵۲	۵۳۹	۵۳۶	۵۳۳
۲۵۹	۲۵۲	۲۲۵	۱۹۷
۲,۰۷۸	۲,۰۴۰	۲,۰۱۴	۱,۹۸۸
۲,۸۸۹	۲,۸۳۱	۲,۷۷۶	۲,۷۱۸

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 افزایش منافع در واحدهای تجاری دیگر که از ابتدای سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا می باشند. همچنین استاندارد لازم الاجرای شماره ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد" آثار با اهمیتی در سال جدید بر صورتهای مالی ندارد.

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 افزایش 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 قابل 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 ۳۳ و 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 جمع اقسام 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 یادداشت های 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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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

۱-۷- سرمایه‌گذاری‌ها

۱-۱-۷- 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.

۲-۱-۷- 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)
روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)

۲-۷- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۲-۷- 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.

۲-۲-۷- استهلاك داراییهای ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ و بخشنامه های 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
اثاثه 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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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
		کارمزد :
نقدی		کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی		کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی		کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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.

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

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 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 فوق الذکر هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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 ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ 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 می‌شود. سود ناشی از تسعیر اقلام پولی ارزی در حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹، منظور گردیده است.

مبلغ	نوع ارز	
۱۵۹,۰۰۰	USD	دلار آمریکا
۱۹۰,۰۰۰	EUR	یورو
۲۴,۴۶۵	CNY	یوان چین
۴۳,۲۶۷	AED	درهم امارات متحده عربی
۲۲۱,۵۵۸	GBP	پوند انگلیس
۲,۱۹۴	INR	روپیه هند
۲,۱۵۶	RUB	روبل روسیه
۲۱,۱۹۶	TRY	لیر ترکیه
۱۲۸,۰۷۵	CAD	دلار کانادا
۴۱۳,۲۴۲	OMR	ریال عمان
۱۷۱,۹۷۸	CHF	فرانک سوئیس
۱,۴۵۸	JPY	ین ژاپن
۱۸,۷۶۸	SEK	کرون سوئد
۱۴۱	KRW	وون کره جنوبی

۸- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های 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 می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشا شده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
موجودی صندوق - ریال	۱,۸۶۹,۷۷۰	۱,۴۹۲,۶۷۵	۱,۸۶۹,۶۷۰	۱,۴۹۲,۶۵۵
موجودی صندوق - ارز	۱۹۶,۴۸۶	۲۰۳,۱۰۵	۱۹۱,۰۳۵	۲۰۰,۰۵۸
وجوه در راه - ریال	۵,۸۵۲	۱۱,۳۹۰	۵,۸۵۲	۱۱,۳۹۰
وجوه در راه - ارز	-	۴۰	-	۴۰
تنخواه گردان	-	۱,۵۶۱	-	۱,۵۶۱
سپردههای نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱,۱۰۲,۴۱۶	۵۲۴,۳۷۶	۵۹۶,۴۹۴	۲۴۹,۳۸۹
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی (محدود نشده)	۱,۹۹۹,۹۰۴	۱,۳۵۳,۵۵۳	۱,۹۹۹,۹۰۴	۱,۳۵۳,۵۵۳
سپرده های ارزی دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود نشده)	۱,۰۱۱,۵۹۵	۲,۹۰۷,۰۹۸	۱,۰۰۸,۸۹۱	۲,۹۰۴,۶۴۵
	۶,۱۸۶,۰۲۳	۶,۴۹۳,۷۹۸	۵,۶۷۱,۸۴۶	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 ۱۶۳.۲۱۸ دلار آمریکا، مبلغ ۷۶۶.۱۴۰ یورو، مبلغ ۳۱۰.۲۵۰ درهم امارات و مبلغ ۱.۲۳۰ پوند انگلیس و مبلغ ۴۱.۲۳۶ یوان چین و مبلغ ۵ لیر ترکیه و مبلغ ۲.۱۱۲.۰۳۰ روبل روسیه و مبلغ ۱.۸۳۰.۰۰۰ وون کره جنوبی 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 ۳۹ 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 ۸.۶۹۹.۱۴۲ یورو، مبلغ ۱.۶۸۲ پوند انگلستان، مبلغ ۷.۷۹۲.۰۹۰ درهم امارات، مبلغ ۲۴۸ دلار آمریکا، مبلغ ۱.۹۲۲.۳۰۹ روبل روسیه، مبلغ ۱.۳۴۳ ریال عمان، مبلغ ۲۲۷.۱۳۷ لیر ترکیه، 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 ۳۹ منظور شده است.

۹-۵- مانده فوق مربوط به مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی شامل مبلغ ۲۱۳.۸۷۴ پوند انگلستان، مبلغ ۳۰۵.۶۱۲ درهم امارات، مبلغ ۴۲۹.۳۲۴ دلار آمریکا، مبلغ ۸۷۵ روبل روسیه، مبلغ ۵۴.۴۵۵.۹۳۵ 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 یین ژاپن، مبلغ ۲.۷۶۹.۶۳۸ یورو و مبلغ ۸.۷۹۶.۱۲۰ یوان چین می باشد که بانرخ مندرج در یادداشت ۱-۱۰-۷ تسعیر شده است و سود و زیان مربوط به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور شده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

گروه و بانک

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۱	۳۷۲,۱۶۳	۳,۰۷۲,۹۰۷
۱۰-۲	۲۰,۷۲۷,۷۵۵	۲۶,۵۵۹,۷۵۳
جمع	۲۱,۰۹۹,۹۱۸	۲۹,۶۳۲,۶۶۰

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع

۱۰-۱- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۱-۱	۴۴,۰۵۷	۲,۷۴۴,۸۰۱
۱۰-۱-۲	۳۲۸,۱۰۶	۳۲۸,۱۰۶
	۳۷۲,۱۶۳	۳,۰۷۲,۹۰۷

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سایر مطالبات

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 ۹۷/۰۳۴۰۳۰/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 ۲۶۰۰۰ در پایان سال ۱۳۹۰ بوده که در این خصوص حسابرسی ویژه ارزی انجام و طی نامه شماره ۱۰۰/۱۳۰۶/۱۰/۱۳۰۶/۹۷/۰۹/۲۶ 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.

گروه و بانک

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۲-۱	۹,۲۵۵,۰۰۰	۲۱,۱۴۰,۰۰۰
۱۰-۲-۲	۸,۱۲۴,۹۰۰	۴,۵۹۹,۰۰۰
۱۰-۲-۳	۱,۵۰۴,۹۴۶	۸۱۳,۲۸۰
۱۰-۲-۴	۱,۶۹۵,۶۸۵	-
	۱۴۷,۰۷۶	۷,۳۲۵
	۱۴۸	۱۴۸
	۲۰,۷۲۷,۷۵۵	۲۶,۵۵۹,۷۵۳

۱۰-۲- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز

سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)

سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی-ارز (محدود شده)

پرداخت چک‌های بانکی صادره سایر بانکها

اسناد در جریان وصول سپرده های ریالی دیداری

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

نام بانک / موسسه اعتباری	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مانده تسهیلات
		درصد			میلیون ریال
بانک شهر	بازار بین بانکی	۱۹/۵	۱۴۰۰/۰۱/۰۵	بازار بین بانکی	۱,۲۵۵,۰۰۰
اقتصاد نوین	بازار بین بانکی	۱۹/۵	۱۴۰۰/۰۱/۰۵	بازار بین بانکی	۵,۷۰۰,۰۰۰
اقتصاد نوین	بازار بین بانکی	۱۴	۱۴۰۰/۰۱/۰۵	بازار بین بانکی	۱,۳۰۰,۰۰۰
بانک گردشگری	بازار بین بانکی	۱۹/۵	۱۴۰۰/۰۱/۰۵	بازار بین بانکی	۲,۰۰۰,۰۰۰
قوامین	بازار بین بانکی	-	-	بازار بین بانکی	۴,۱۴۰,۰۰۰
بانک آینده	بازار بین بانکی	-	-	بازار بین بانکی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
					۲۱,۱۴۰,۰۰۰
					۹,۲۵۵,۰۰۰

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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:
۱۳۹۹/۱۲/۳۰

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۵۵,۰۰۰	-	-	-	۱,۲۵۵,۰۰۰	بانک شهر
۵,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۷۰۰,۰۰۰	اقتصاد نوین
۱,۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۳۰۰,۰۰۰	اقتصاد نوین
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
۹,۲۵۵,۰۰۰	-	-	-	۹,۲۵۵,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	-	-	-	۲۱,۱۴۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱-۲-۲- 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 و با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷- تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور گردیده است.

۱-۲-۳- 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 ۸۵۷.۹۰۲ یورو ، مبلغ ۲۹.۶۶۶ پوند انگلستان ، مبلغ ۵۳.۶۴۸.۷۰۸ یوان چین ، مبلغ ۱۶۶.۲۸۵ ین ژاپن و مبلغ ۱۸.۹۳۶ دلار کانادا می باشد. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور گردیده است.

۱-۲-۴- سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی-ارز شامل مبلغ ۶۹.۳۱۰.۶۵۴ یوان چین می باشد. که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷- تسعیر شده است و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور گردیده است.

۱-۲-۵- موجودی نزد بانکها (محدود شده) دارای محدودیت برداشت ناشی از مواردی از قبیل تحریم، محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها می باشد که در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۲,۸۵۲	۸۲۲,۲۳۰	(۱۲,۵۲۱)	۵۰۹,۰۷۱	۳۲۵,۶۸۰	۱۱-۱-۱ کارمزد قبوض آب، برق و تلفن ثابت و همراه
۵۷,۴۳۶	۶۵,۰۵۲	(۹۹۱)	-	۶۶,۰۴۳	امهال تسهیلات بند خ ماده ۳۳
۲۸۴,۹۱۸	۳۵,۹۰۴	(۵۴۷)	-	۳۶,۴۵۱	بند "ل" تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸
۲۳,۸۳۸	۴۵,۲۷۵	(۶۸۹)	-	۴۵,۹۶۴	امهال مطالبات زلزله زدگان سال ۱۳۹۶
۱۱۰,۳۲۰	۱۱۰,۳۲۰	(۱,۶۸۰)	۳۰,۰۰۰	۸۲,۰۰۰	اوراق مرابحه/خرید تضمینی محصولات کشاورزی
-	۳۶۲,۰۹۵	(۵,۵۱۴)	-	۳۶۷,۶۰۹	۱۱-۱-۲ سود سهم دولت بابت تسهیلات یارانه بگیران
-	۲,۸۴۰,۸۰۶	(۴۳,۲۶۱)	-	۲,۸۸۴,۰۶۷	۱۱-۱-۳ اقساط پرداخت نشده تسهیلات یارانه بگیران
-	۴,۲۳۱,۴۵۲	(۶۴,۴۳۸)	-	۴,۲۹۵,۸۹۰	۱۱-۱-۴ شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران
-	۳,۱۱۸,۲۰۵	(۴۷,۴۸۶)	۳۴۸,۶۹۱	۲,۸۱۷,۰۰۰	۱۱-۱-۵ مطالبات از شرکت پشتیبانی امور دام کشور
۱,۲۹۹,۳۶۴	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	(۱۷۷,۱۲۷)	۸۸۷,۷۶۲	۱۰,۹۲۰,۷۰۴	جمع

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

گروه و بانک		۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جاری		
میلیون ریال		
کارمزد قبوض آب، برق و تلفن ثابت و همراه	۱۱-۱-۱	۸۳۴,۷۵۱
امهال تسهیلات بند خ ماده ۳۳		۶۶,۰۴۳
بند ل تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸		۳۶,۴۵۱
امهال مطالبات زلزله زدگان سال ۱۳۹۶		۴۵,۹۶۴
اوراق مرابحه/خرید تضمینی محصولات کشاورزی		۱۱۲,۰۰۰
سود سهم دولت بابت تسهیلات یارانه بگیران	۱۱-۱-۲	۳۶۷,۶۰۹
اقساط پرداخت نشده تسهیلات یارانه بگیران	۱۱-۱-۳	۲,۸۸۴,۰۶۷
مطالبات از شرکت پشتیبانی امور دام کشور	۱۱-۱-۴	۳,۱۶۵,۶۹۱
شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۱۱-۱-۵	۴,۲۹۵,۸۹۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		(۱۷۷,۱۲۷)
		۱۱,۶۳۱,۳۳۹
		مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		۱,۲۹۹,۳۶۴
		مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۱-۱-۱- مبلغ ۸۲۲.۲۳۰ 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 ۵۰۹.۰۷۱ میلیون ریال به عنوان سود و مبلغ ۱۲.۵۲۱ 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-م/۹۶-۵۳۸۷۵ 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.

۱۱-۱-۲- مبلغ مذکور مربوط به شناسایی سود سهم دولت ۹ 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.مبنی 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.

۱۱-۱-۳- مبلغ ۲.۸۸۴.۰۶۷ مربوط به اقساط سررسید شده مرتبط با تسهیلات پرداختی ۱۰ میلیون ریالی به یارانه بگیران و معیشتی بگیران در راستای اجرای مصوبات ستاد ملی مقابله با کرونا بوده، که در سال ۱۳۹۹ توسط دولت به بانک پرداخت نگردیده است.

۱۱-۱-۴- در سال 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 ۵۷۸۱۶/ت/۴۲۵۸۱ هـ 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 ۹۹/۰۵/۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۶ وزارت امور اقتصاد و دارایی مبلغ ۳۴۸.۶۹۱ میلیون ریال سود شناسایی و طبق یادداشت ۳۷ در حسابها منظور گردیده است.

۱۱-۱-۵- در سال مالی مورد گزارش براساس تصویب نامه هیأت وزیران به شماره ۵۸۴۳۹/ت/۱۴۸۵۸۲ هـ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۷ بدهی شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران بابت اصل و سود تضمین شده ۲ فقره تسهیلات دریافتی به مبلغ ۴.۲۹۵.۸۹۰ میلیون ریال با اعلام وزارت امور اقتصادی و دارایی به بدهی دولت منتقل گردید.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

(تجدید ارائه شده)

گروه و بانک		گروه و بانک							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	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
۳,۷۱۵,۷۴۳	۵,۶۷۹,۳۷۵	(۸۶,۴۸۸)	۵,۷۶۵,۸۶۳	-	-	-	-	۷۶۵,۸۶۳	۵,۰۰۰,۰۰۰
۴,۲۱۰,۷۰۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷,۹۲۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵	(۸۶,۴۸۸)	۵,۷۶۵,۸۶۳	-	-	-	-	۷۶۵,۸۶۳	۵,۰۰۰,۰۰۰

مشارکت مدنی

مراجعه

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

گروه و بانک				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۷۶۵,۸۶۳	-	-	-	۵,۷۶۵,۸۶۳
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۵,۷۶۵,۸۶۳	-	-	-	۵,۷۶۵,۸۶۳
(۸۶,۴۸۸)	-	-	-	(۸۶,۴۸۸)
-	-	-	-	-
۵,۶۷۹,۳۷۵	-	-	-	۵,۶۷۹,۳۷۵
۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	-	۷,۹۲۶,۴۵۰

مشارکت مدنی

کسر می شود

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق

وجوه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره

مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

(تجدید ارائه شده)

گروه و بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۱۲۰,۷۰۸	-	۱۲۰,۷۰۸
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۲۰,۷۰۸	-	۱۲۰,۷۰۸	(۳۴,۲۲۰)	-	(۳۴,۲۲۰)
۱۲۰,۷۰۸	-	۱۲۰,۷۰۸	۸۶,۴۸۸	-	۸۶,۴۸۸

مانده ابتدای دوره
 باز یافت شده
 سوخت شده
 افزایش (کاهش) طی سال
 مانده پایان دوره

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

(تجدید ارائه شده)

گروه و بانک							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
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
۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	-	-	-	-	-
-	۵,۶۷۹,۳۷۵	-	-	-	۵,۶۷۹,۳۷۵	-	-
۷,۹۲۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵	-	-	-	۵,۶۷۹,۳۷۵	-	-
	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	-	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-

۱۳۹۹ و قبل از آن
 ۱۴۰۰
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

(تجدید ارائه شده)

گروه و بانک	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۲۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵
۷,۹۲۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵

قراردادهای لازم الاجرا

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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲-۵- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک

جمع	مراجعه	مشارکت مدنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			اصل تسهیلات اعطایی
۷,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	اعطایی طی سال
(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	وصولی طی سال
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			فرع تسهیلات اعطایی
۱,۰۴۷,۱۵۸	۲۷۴,۸۳۰	۷۷۲,۳۲۸	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۷۶۵,۸۶۳	-	۷۶۵,۸۶۳	افزایش طی سال
(۱,۰۴۷,۱۵۸)	(۲۷۴,۸۳۰)	(۷۷۲,۳۲۸)	وصولی طی سال
۷۶۵,۸۶۳	-	۷۶۵,۸۶۳	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲۰,۷۰۸)	(۶۴,۱۲۳)	(۵۶,۵۸۵)	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳۴,۲۲۰	۶۴,۱۲۳	(۲۹,۹۰۳)	افزایش یا کاهش طی سال جاری
(۸۶,۴۸۸)	-	(۸۶,۴۸۸)	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			خالص تسهیلات اعطایی
۷,۹۲۶,۴۵۰	۴,۲۱۰,۷۰۷	۳,۷۱۵,۷۴۳	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
۵,۶۷۹,۳۷۵	-	۵,۶۷۹,۳۷۵	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۵-۱۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک			
مشارکت مدنی	مراجعه	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۵۹,۶۰۳	۸۲۱,۰۳۰	
افزایش طی سال	۷۶۵,۸۶۳	۷۶۵,۸۶۳	
وصولی طی سال	(۵۵۹,۶۰۳)	(۸۲۱,۰۳۰)	
تأثیر تسعیر طی دوره	-	-	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۶۵,۸۶۳	۷۶۵,۸۶۳	
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۱۲,۷۲۵	۲۲۶,۱۲۸	
افزایش طی سال	-	-	
وصولی طی سال	(۲۱۲,۷۲۵)	(۲۲۶,۱۲۸)	
تأثیر تسعیر طی دوره	-	-	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	-	
فرع تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۷۷۲,۳۲۸	۱,۰۴۷,۱۵۸	
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۶۵,۸۶۳	۷۶۵,۸۶۳	

(تجدید ارائه شده)

۱۲-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۲۶,۴۵۰	(۱۲۰,۷۰۸)	۸,۰۴۷,۱۵۸	۵,۶۷۹,۳۷۵	(۸۶,۴۸۸)	۵,۷۶۵,۸۶۳
۷,۹۲۶,۴۵۰	(۱۲۰,۷۰۸)	۸,۰۴۷,۱۵۸	۵,۶۷۹,۳۷۵	(۸۶,۴۸۸)	۵,۷۶۵,۸۶۳

مشتریان حقوقی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(تجدید ارائه شده)

گروه و بانک										
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰								
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	۲۵,۱۸۷,۰۵۵	(۷۷۹,۷۴۴)	۲۵,۹۶۶,۷۹۹	(۲۲۴,۵۸۰)	(۵,۶۶۱,۱۳۲)	-	۲۴۳,۳۱۰	۱,۲۱۲,۳۷۱	۳۰,۳۹۶,۸۳۰	فروش اقساطی
۳,۶۵۰,۶۴۵	۴,۱۶۷,۲۹۳	(۹۵,۹۷۶)	۴,۲۶۳,۲۶۹	(۱۸,۸۶۳)	(۱,۳۸۴,۵۴۱)	-	۱۷,۳۸۵	۴۵,۸۲۶	۵,۶۰۳,۴۶۲	جعاله
۲۹,۰۲۰	۱,۳۱۱,۸۲۷	(۲۰,۱۹۶)	۱,۳۳۲,۰۲۳	(۱۸۸)	-	-	۱۵۶	۱,۹۱۳	۱,۳۳۰,۱۴۲	سلف
۱,۹۱۰,۷۴۳	۵,۰۸۸,۴۹۱	(۹۰۷,۰۵۸)	۵,۹۹۵,۵۴۹	(۶۵,۷۷۳)	-	(۳۱۷,۷۰۴)	۵۴۲,۰۸۳	۲۸۵,۷۲۹	۵,۵۵۱,۲۱۴	مضاربه
۲۴,۳۱۹,۵۱۰	۴۰,۵۰۱,۸۸۳	(۲,۱۹۹,۱۴۵)	۴۲,۷۰۱,۰۲۸	(۳۰۳,۳۵۹)	-	(۱,۰۴۶,۹۵۶)	۱,۰۳۸,۳۸۳	۲,۷۳۲,۶۹۵	۴۰,۲۸۰,۲۶۵	مشارکت مدنی
۷۸۴,۳۴۱	۴,۵۷۷,۵۷۹	(۷۴,۴۸۳)	۴,۶۵۲,۰۶۲	(۲,۶۲۱)	(۳۵۲,۱۸۵)	-	۵,۴۲۲	۱۲۵,۲۵۲	۴,۸۷۶,۱۹۴	خرید دین
۳۹,۷۰۳,۴۳۴	۷۲,۶۸۳,۲۵۲	(۱,۵۸۰,۷۵۳)	۷۴,۲۶۴,۰۰۵	(۴۲۷,۷۵۹)	(۱۷,۲۹۰,۷۲۸)	-	۲۵۰,۶۸۴	۱,۵۹۹,۵۲۳	۹۰,۱۳۲,۲۸۵	مراجعه
۱,۳۱۴,۳۸۰	۱,۰۴۸,۶۳۷	(۳۹,۲۸۰)	۱,۰۸۷,۹۱۷	(۱۲,۳۶۴)	(۸۱,۵۳۵)	-	۸,۱۱۵	۷۲,۰۴۵	۱,۱۰۱,۶۵۶	استصناع
۶,۳۴۵,۸۶۹	۲۶,۶۲۰,۴۴۵	(۴۸۲,۷۸۰)	۲۷,۱۰۳,۲۲۵	-	-	-	۱۰,۸۴۴	-	۲۷,۰۹۲,۳۸۱	قرض الحسنه
۱,۸۸۶,۷۸۶	۲,۷۴۰,۶۹۲	(۴۱,۷۸۶)	۲,۷۸۲,۴۷۸	(۷۳۸)	(۱,۷۶۴,۸۶۶)	-	۹۳	۳,۳۱۳	۴,۵۴۴,۶۷۶	تسهیلات اعطایی مسکن
۲,۲۴۲,۰۳۱	۴,۴۹۷,۴۴۰	(۶۸,۴۸۹)	۴,۵۶۵,۹۲۹	-	(۱۰۸,۸۲۸)	-	-	۱۸۷,۱۴۱	۴,۴۸۷,۶۱۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۹۱,۰۶۷	-	(۲,۰۰۵,۴۳۳)	۲,۰۰۵,۴۳۳	-	-	-	۱,۰۸۵,۹۷۶	-	۹۱۹,۴۵۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۰,۵۷۸	۵۱,۱۷۹	(۲۸۱,۳۹۸)	۳۳۲,۵۷۷	-	-	-	۱۳۶,۰۸۷	-	۱۹۶,۴۹۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸۱۷,۴۱۴	۳,۶۸۰,۵۰۶	(۵۶,۰۴۸)	۳,۷۳۶,۵۵۴	-	-	-	۸۶	۲۰,۶۹۲	۳,۷۱۵,۷۷۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
-	-	(۹۱۸,۱۹۷)	۹۱۸,۱۹۷	-	-	-	۳۹۷,۹۷۹	۴۰۵,۷۴۴	۲۱۴,۴۷۴	سایر
۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	(۹,۵۵۰,۷۶۶)	۲۰۱,۷۰۷,۰۴۵	(۱,۰۵۶,۲۴۵)	(۲۶,۶۴۳,۸۱۵)	(۱,۳۶۴,۶۶۰)	۳,۶۳۶,۶۰۳	۶,۶۹۲,۲۴۴	۲۲۰,۴۴۲,۹۱۸	

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳-۱- 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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۸۵۲,۵۱۱	۹۵۴,۵۶۷	۲۴۲,۰۶۰	۴۱۲,۰۲۵	۳۰,۲۴۳,۸۵۹	فروش اقساطی
۵,۶۶۶,۶۷۳	۶۸,۳۷۶	۳۱,۶۶۰	۲۷,۹۱۵	۵,۵۳۸,۷۲۲	جعاله
۱,۳۳۲,۲۱۱	۶۵	۳۶۰	۱,۴۵۶	۱,۳۳۰,۳۳۰	سلف
۶,۳۷۹,۰۲۶	۹۶۵,۸۹۲	۴۵,۸۸۶	۱۰۲,۶۹۷	۵,۲۶۴,۵۵۱	مضاربه
۴۴,۰۵۱,۳۴۳	۲,۲۱۷,۷۳۶	۴۲۷,۳۰۲	۸۳۴,۲۱۰	۴۰,۵۷۲,۰۹۵	مشارکت مدنی
۵,۰۰۶,۸۶۸	۸,۱۹۵	۱۳,۱۶۳	۱۰,۲۷۲	۴,۹۷۵,۲۳۸	خرید دین
۹۱,۹۸۲,۴۹۲	۷۵۸,۸۰۳	۷۰۵,۶۱۲	۱,۱۲۷,۶۵۱	۸۹,۳۹۰,۴۲۶	مراجعه
۱,۱۸۱,۸۱۶	-	۱۲۸,۶۴۸	۱۵,۹۴۷	۱,۰۳۷,۲۲۱	استصناع
۲۷,۱۰۳,۲۲۵	۱۱۴,۷۱۶	۴۴,۶۶۴	۵۹,۹۰۳	۲۶,۸۸۳,۹۴۲	قرض الحسنه
۴,۵۴۸,۰۸۲	۸,۶۵۶	۵۱۲	۱,۴۹۱	۴,۵۳۷,۴۲۳	تسهیلات اعطایی مسکن
۴,۶۷۴,۷۵۷	-	-	-	۴,۶۷۴,۷۵۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۰۰۵,۴۳۳	۲,۰۰۵,۴۳۳	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۳۲,۵۷۷	۳۳۲,۳۵۱	-	-	۲۲۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۷۳۶,۵۵۴	-	-	-	۳,۷۳۶,۵۵۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۹۱۸,۱۹۷	۹۱۸,۱۹۷	-	-	-	سایر
۲۳۰,۷۷۱,۷۶۵	۸,۳۵۲,۹۸۷	۱,۶۳۹,۸۶۷	۲,۵۹۳,۵۶۷	۲۱۸,۱۸۵,۳۴۴	
					کسر می شود
(۲۶,۶۴۳,۸۱۵)				(۲۶,۶۴۳,۸۱۵)	سود سال های آتی
(۱,۰۵۶,۲۴۵)	(۴۵۴,۶۷۳)	(۲۱۶,۸۸۳)	(۳۸۰,۶۷۵)	(۴۰,۱۴)	سود و کارمزد معوق
(۳۱۷,۷۰۵)	(۶,۶۰۱)	-	-	(۳۱۱,۱۰۴)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱,۰۴۶,۹۵۵)	(۱۱)	-	-	(۱,۰۴۶,۹۴۴)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۲۰۱,۷۰۷,۰۴۵	۷,۸۹۱,۷۰۲	۱,۴۲۲,۹۸۴	۲,۲۱۲,۸۹۲	۱۹۰,۱۷۹,۴۶۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۸۵۲,۶۹۲)	-	-	-	(۲,۸۵۲,۶۹۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۶۹۸,۰۷۴)	(۶,۳۲۱,۲۳۷)	(۲۰۳,۴۲۴)	(۱۷۳,۴۱۳)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	۱,۵۷۰,۴۶۵	۱,۲۱۹,۵۶۰	۲,۰۳۹,۴۷۹	۱۸۷,۳۲۶,۷۷۵	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۲,۰۲۳,۷۴۹	۱,۰۰۳,۶۳۵	۱,۴۴۰,۰۵۵	۹۷,۳۲۹,۶۲۳	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (تجدید آرایه شده)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

- ۱۳-۱-۱- تسهیلات مورد درخواست متقاضیان با توجه به نوع فعالیت آنها، در چارچوب هر یک از انواع عقود مشارکتی و مبادله ای پرداخت شده است.
- ۱۳-۱-۲- 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
- ۱۳-۱-۳- 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 ۹.۵۵۰.۷۶۶ میلیون ریال طی دوره مورد گزارش و سنوات قبل در حسابها منظور شده است.
- ۱۳-۱-۴- 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.
- ۱۳-۱-۵- بدهکاران مشکوک الوصول بابت اعتباراسنادی پرداخت شده جمعاً به مبلغ ۲۰۰۵.۴۳۳ میلیون ریال شامل ۹۱۹.۴۵۷ 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 ۱۰۰ درصد مطالبات مبلغ ۲۰۰۵.۴۳۳ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.
- ۱۳-۱-۶- سهم شرکتهای 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.
- ۱۳-۱-۷- مبلغ ۳۱.۱۲۳.۴۰۷ میلیون ریال از خالص تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی و فروش اقساطی و مباحه مربوط به تسهیلات اعطایی از محل منابع دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد. (مبلغ خالص تسهیلات ارزی صندوق توسعه ملی ۲.۴۰۲.۲۴۰ میلیون ریال به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۱ می باشد)
- ۱۳-۱-۸- با عنایت به استقرار سیستم نرم افزاری جدید بانک اقلام نامشخص و غیر قابل وصول به مبلغ ۹۱۸.۱۹۷ 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.

۱۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد: (تجدید ارائه شده)

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۸,۰۰۶,۴۹۵	۶,۹۱۵,۵۶۱	۱,۰۹۰,۹۳۴	۸,۳۷۵,۸۲۶	۶,۸۹۳,۶۴۸	۱,۴۸۲,۱۷۸	
۳۶۹,۳۳۱	(۲۱,۹۱۳)	۳۹۱,۲۴۴	۱,۱۷۴,۹۴۰	(۱۹۵,۵۷۴)	۱,۳۷۰,۵۱۴	افزایش (کاهش) طی سال
۸,۳۷۵,۸۲۶	۶,۸۹۳,۶۴۸	۱,۴۸۲,۱۷۸	۹,۵۵۰,۷۶۶	۶,۶۹۸,۰۷۴	۲,۸۵۲,۶۹۲	مانده پایان سال

۱۳-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۹,۳۳۱	۱,۰۲۵,۱۱۰	-	-	۱,۰۲۵,۱۱۰
۱,۶۲۶,۹۴۲	۳,۴۷۲,۳۳۰	-	-	۳,۴۷۲,۳۳۰
۲,۲۷۶,۱۷۳	۴,۴۹۷,۴۴۰	-	-	۴,۴۹۷,۴۴۰

۱۳-۳-۱- مانده ناخالص قبل از کسر ذخیره عام تسهیلات ارزی اعطایی بانک از منابع داخلی مربوط به تسهیلات اعطایی به شرکت های تولید فرآورده های گوشتی کاله آمل به مبلغ ۵.۴۷۷.۴۸۱ یورو و ناخالص تسهیلات اعطایی بانک از منابع صندوق توسعه ملی به مبلغ ۲۲.۱۷۱.۱۱۴ دلار مربوط به شرکت تولید و بهره برداری آتیه گیلاب صنعت بوده که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷-۱ تسعیر شده است و سود و زیان مربوط به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور شده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

(تجدید ارائه شده)

گروه و بانک							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
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
۶,۵۹۱,۱۱۲	۸,۸۵۳,۳۸۲	۴,۰۵۰,۲۶۰	۲۲۳,۳۲۱	۶۹۵,۳۹۹	۳,۰۶۹,۲۲۱	۳۶۶,۴۱۳	۴۴۸,۷۶۸
۳۰,۱۰۲,۲۷۸	۷۰,۳۵۸,۰۷۳	۴,۹۱۳,۵۷۳	۱,۰۶۹,۸۴۹	۴,۰۸۹,۱۰۳	۶۰,۱۰۲,۱۷۲	۱۰,۱۳۳	۷۳,۲۴۳
۱۴,۲۶۷,۴۲۶	۲۶,۷۷۰,۰۹۲	۱۱,۴۸۳,۳۹۳	۷۶۳,۹۵۱	۷۷,۰۸۶	۱۴,۴۲۶,۷۷۳	۱۷,۳۰۵	۱,۵۸۴
۲۳,۲۱۵,۴۹۹	۴۸,۸۶۳,۷۴۲	۹,۷۳۴,۰۷۷	۲,۹۲۰,۷۵۶	۳۴۶,۹۶۶	۳۵,۸۶۱,۳۶۹	۴۷۳	۱۰۱
۲۷,۶۲۰,۷۴۷	۳۷,۴۱۰,۹۹۰	۳۲,۰۴۰,۷۴۰	۲,۲۵۹,۶۹۱	۲,۰۶۵,۱۶۴	۱,۰۳۴,۱۴۸	۱۱,۲۴۷	-
۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	۶۲,۲۲۲,۰۴۳	۷,۲۳۷,۵۶۸	۷,۲۳۳,۷۱۸	۱۱۴,۴۹۳,۶۸۳	۴۰۵,۵۷۱	۵۲۳,۶۹۶
	۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۳۷,۸۵۶,۷۳۷	۲,۹۴۳,۸۵۳	۲,۶۳۱,۷۶۰	۵۶,۸۲۸,۱۰۲	۶۲۱,۴۲۹	۹۱۵,۱۸۱

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)

۴-۱۳-۱- نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه های بانک مرکزی تعیین گردیده که بر اساس آخرین بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵/مورخ ۹۵/۰۴/۱۴ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود ۱۸ درصد اعلام شده است.

۴-۱۳-۲- مانده خالص تسهیلات اعطایی با نرخ کمتر از ۱۲ درصد عمدتاً مربوط به وامهای پرسنلی به مبلغ ۱۲,۲۰۷,۱۴۶ میلیون ریال و تسهیلات استنصاع به مبلغ ۱۰,۴۸,۶۳۷ میلیون ریال، تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی به مبلغ ۲۰,۸۳۷,۱۲۴ میلیون ریال، مبلغ ۱۶,۵۳۸,۸۰۰ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه یارانه بگیران و مبلغ ۱۳,۰۳۱,۹۳۸ میلیون ریال بابت سایر عقود (وام های قرض الحسنه عادی پرداخت شده به مشتریان و ...) می باشد.

۵-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

(تجدید ارائه شده)

گروه و بانک	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۴۵,۰۵۳	۶,۸۳۷,۲۵۵
۵,۴۱۶	۷۹۲
۳۰۸,۴۲۶	۶,۴۵۰,۴۶۲
۳۴۶,۰۲۳	۳۵۵,۹۶۷
۱۸,۶۸۱,۹۰۶	۲۱,۷۷۶,۰۳۹
۸,۶۲۷	۲,۰۷۳,۳۱۰
۷۷,۱۰۱,۶۱۱	۱۵۴,۶۶۲,۴۵۴
۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹

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

۵-۱۳-۱- مطالبات مشکوک الوصول بانک به میزان ۷,۸۹۲,۶۳۹ میلیون ریال محاسبه گردیده که بابت آن به میزان ۶,۳۲۱,۲۳۷ میلیون ریال (بر اساس بخشنامه بانک مرکزی) ذخیره در حسابها منظور گردیده است. (خالص مطالبات مشکوک الوصول ۱,۵۷۱,۴۰۲ میلیون ریال محاسبه می باشد) با عنایت به اینکه بابت مطالبات مورد اشاره وثایق سهل الوصول حداقل به میزان ۱,۹۰۷,۷۳۵ میلیون ریال بصورت وثایق ملکی و ۴۱۸,۳۱۵ میلیون ریال بصورت ضمانت کسر از حقوق کارمندان دولت در حسابها منعکس می باشد (جمعا به مبلغ ۲,۳۲۶,۰۵۰ میلیون ریال) لذا ذخیره محاسبه شده کفایت داشته و هیچگونه کسری ذخیره متصور نمی باشد.

گروه و بانک

فروش اقساطی	جعاله	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی مسکن	تسهیلات اعطایی به ارزش	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	۲۸,۷۸۸	۲,۰۶۶,۲۵۴	۲۳,۴۶۸,۳۲۱	۷۶۱,۶۱۵	۳۹,۵۷۶,۱۹۱	۶,۵۰۰,۸۸۱	۱,۲۶۳,۷۶۲	۱,۹۱۳,۷۰۴	۹۶۷,۴۶۶	۸۲۴,۶۰۴	۳۴۵,۵۸۲	۱۰۲,۱۰۱,۵۴۹
اعطایی طی سال	۴۴,۶۶۰,۴۵۹	۴,۱۰۰,۸۷۴	۱,۴۵۶,۳۶۳	۷,۹۳۴,۳۱۰	۶۱,۸۴۶,۵۴۵	۸,۸۲۷,۴۱۷	۱۱۳,۹۱۹,۷۵۸	۲۶,۶۸۷,۴۷۰	۸۲۶,۴۸۳	۲,۹۱۹,۳۸۴	-	۸۳,۸۲۰,۷۶۹	-	۳۵۷,۰۶۶,۶۳۵
وصولی طی سال	(۳۸,۴۳۳,۴۰۱)	(۳,۵۸۵,۳۵۵)	(۱۵۵,۱۹۷)	(۴,۵۰۵,۱۲۳)	(۴۵,۳۳۷,۹۶۰)	(۵,۰۶۷,۶۴۴)	(۱,۰۸۲,۴۸۸)	(۶,۰۹۵,۹۷۰)	(۱,۰۸۲,۴۸۸)	(۲,۰۵۳,۹۱۶)	(۴۸,۰۰۹)	(۸۰,۹۲۹,۵۹۷)	(۱۳۱,۱۰۸)	(۲۶۸,۵۷۲,۰۵۸)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۲۰۴,۷۶۳
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۴,۵۱۱,۱۱۸	۴,۲۰۰,۰۵۸	۱,۳۲۹,۹۵۴	۵,۴۸۵,۴۴۱	۳۹,۹۷۶,۹۰۶	۴,۵۲۱,۳۸۸	۷۲,۴۱۳,۷۹۸	۲۷,۰۹۳,۳۸۱	۱,۰۰۷,۷۵۷	۳,۷۷۹,۰۷۲	۱۹۶,۴۹۰	۳,۷۱۵,۷۷۶	۲۱۴,۴۷۴	۱۹۲,۸۰۰,۸۸۹
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۰۰۷,۱۱۹	۵۵,۵۴۴	۷۳۶	۸۴۷,۱۳۰	۲,۸۱۹,۶۷۲	۳۶,۵۳۵	۱۰,۲۰۲	۱۳,۰۰۵	۱,۱۷۱,۷۲۳	۲,۹۲۳	۷۹,۵۸۳	۱۴۰,۲۹۲	۷۰۳,۷۲۳	۸۰,۷۱۳,۳۳۹
افزایش طی سال	۱,۷۷۱,۴۰۳	۲۵۹,۳۶۳	۳,۷۵۳	۵۳۴,۳۲۹	۵,۸۷۴,۳۸۹	۲۹۵,۳۹۲	۷۰,۱۰۸۸۵	۵,۹۵۸	۳۷,۸۶۶	۳۶۸,۷۹۵	-	۴۴۹,۴۱۳	-	۱۶,۷۰۸,۳۲۲
وصولی طی سال	(۱,۳۲۲,۸۴۱)	(۲۵۱,۶۹۶)	(۲,۴۲۰)	(۵۵۳,۶۴۷)	(۴,۹۲۲,۹۸۳)	(۲۰۱,۲۵۳)	(۶,۳۳۲,۴۰۱)	(۸,۱۱۹)	(۳۷,۳۸۳)	(۳۱۹,۲۶۸)	-	(۴۳۳,۸۹۳)	-	(۱۴,۵۰۸,۸۴۵)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۴۵۵,۶۸۱	۶۳,۲۱۱	۲,۰۶۹	۸۲۷,۸۱۲	۳,۷۷۱,۰۷۸	۱۳۰,۶۷۴	۱,۸۵۰,۲۰۷	۱۰,۸۴۴	۸۰,۱۶۰	۱۲۹,۱۱۰	۱,۰۸۵,۹۷۶	۱۳۶,۰۸۷	۷۰۳,۷۲۳	۱۰,۲۷۰,۸۱۶
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۶۴۹,۹۳۵)	(۸۹,۴۳۸)	(۵۰۴)	(۱,۰۰۲,۶۴۱)	(۱,۹۶۸,۴۸۳)	(۱۳,۸۰۹)	(۱۰,۴۴,۴۸۰)	(۱۶۸,۰۱۷)	(۵۱,۵۰۲)	(۲۹,۸۴۱)	(۳۴,۱۴۳)	(۲۹۸,۹۰۵)	(۱۲,۴۴۸)	(۸,۳۷۵,۸۲۶)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۱۲۹,۸۰۹)	(۶,۵۳۸)	(۱۹,۶۹۲)	۹۵,۵۸۳	(۲۳۰,۶۶۲)	(۶۰,۶۷۴)	(۵۳۶,۲۷۳)	(۳۱۴,۷۶۳)	۱۲,۲۲۲	(۱۱,۹۴۵)	(۳۴,۳۴۶)	۱۷,۵۰۷	(۴۳,۶۰۰)	(۱,۱۷۴,۹۴۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۷۷۹,۷۴۴)	(۹۵,۹۷۶)	(۲۰,۱۹۶)	(۹۰۷,۰۵۸)	(۲,۱۹۹,۱۴۵)	(۷۴,۴۸۳)	(۱,۵۸۰,۷۵۳)	(۴۸۲,۷۸۰)	(۳۹,۳۸۰)	(۴۱,۷۸۶)	(۶۸,۴۸۹)	(۲۸۱,۳۹۸)	(۵۶,۰۴۸)	(۹,۵۵۰,۷۶۶)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	(۳۱۷,۷۰۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۱۷,۷۰۴)
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	(۱,۰۴۶,۹۵۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۰۴۶,۹۵۶)
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (تجدید آرایه شده)	۱۸,۶۴۱,۲۴۴	۳,۶۵۰,۶۴۵	۲۹,۰۲۰	۲۴,۳۱۹,۵۱۰	۷۸۴,۳۴۱	۳۹,۷۰۳,۴۳۴	۱,۳۱۴,۳۸۰	۶,۳۴۵,۸۶۹	۱,۸۸۶,۷۸۶	۲,۲۴۲,۰۳۱	۹۱,۰۶۷	۸۱۷,۴۱۴	-	۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۵,۱۸۷,۰۵۵	۴,۱۶۷,۲۹۳	۱,۳۲۱,۸۲۷	۵,۰۸۸,۴۹۱	۴۰,۵۰۱,۸۸۳	۴,۵۷۷,۵۷۹	۷۲,۶۸۳,۲۵۲	۲۶,۶۲۰,۴۴۵	۱,۰۴۸,۶۳۷	۳,۷۴۰,۶۹۲	۵۱,۱۷۹	۳,۶۸۰,۵۰۶	-	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹

* فرج 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 حصد وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

گروه و بانک

فروش اقساطی	جعاله	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرایجه	استصناع	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی مسکن	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	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	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۷۵,۰۴۰	۴۵,۹۳۴	۷۱۴	۱۵۱,۴۷۱	۱,۶۹۲,۷۶۰	۳۳,۳۲۷	۹۹,۲۲۵	-	۲,۸۳۰	۶۵,۳۹۱	-	-	۵,۲۰۴	۴۰۵,۷۴۴	۴,۲۳۱,۲۹۱
افزایش طی سال	۱,۶۵۸,۵۵۷	۲۲۶,۵۷۸	۳,۳۹۹	۴۶۶,۴۳۳	۴,۸۶۹,۷۹۸	۲۸۲,۳۷۶	۲۶,۸۷۹	۶,۴۴۵,۱۳۵	۳۷,۸۶۶	۳۲۹,۲۳۴	-	-	۳۱۰,۰۶۱	-	۱۴,۶۵۶,۳۱۶
وصولی طی سال	(۱,۲۲۱,۲۲۶)	(۲۲۶,۶۸۶)	(۲,۳۰۰)	(۳۳۲,۱۷۵)	(۳,۸۲۹,۸۶۳)	(۱۹۰,۴۵۱)	(۵۴,۰۵۹)	(۵,۷۹۹,۲۶۳)	(۳۷,۳۸۳)	(۲۶۵,۵۱۵)	-	-	(۲۹۴,۵۷۳)	-	(۱۲,۲۵۲,۳۹۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۲۱۲,۳۷۱	۴۵,۸۲۶	۱,۹۱۳	۲۸۵,۷۲۹	۲,۷۳۲,۶۹۵	۱۲۵,۲۵۲	۷۲,۰۴۵	۱,۵۹۹,۵۲۳	۳,۳۱۳	۱۲۹,۱۱۰	-	-	۲۰,۶۹۲	۴۰۵,۷۴۴	۶,۶۳۴,۲۱۳
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۳۲,۰۷۹	۹,۶۱۰	۲۲	۶۹۵,۶۵۹	۱,۱۲۶,۹۱۲	۳,۲۰۸	۲,۸۹۵	۲۱۸,۰۷۲	۹۳	۱۳,۰۰۵	۱۴,۱۹۲	۱۰,۸۵,۹۷۶	۵۴	۲۹۷,۹۷۹	۳,۸۴۰,۰۴۸
افزایش طی سال	۱۱۲,۸۴۶	۳۲,۷۸۵	۳۵۴	۶۷,۸۹۶	۱,۰۰۴,۵۹۱	۱۳,۰۱۶	۶۹,۱۸۶	۵۶۵,۷۵۰	-	۳۹,۵۶۱	۷۱۱	-	۱۳۹,۳۵۲	-	۲,۰۵۲,۰۰۶
وصولی طی سال	(۱۰۱,۶۱۵)	(۲۵,۰۱۰)	(۲۲۰)	(۲۲۱,۴۷۲)	(۱,۰۹۳,۱۲۰)	(۱۰,۸۰۲)	(۶۳,۹۶۶)	(۵۳۳,۱۲۸)	-	(۵۳,۷۵۳)	(۴,۹۱۶)	-	(۱۳۹,۳۲۰)	-	(۲,۲۵۵,۴۵۱)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۴۳,۳۱۰	۱۷,۳۸۵	۱۵۶	۵۴۲,۰۸۳	۱,۰۳۸,۳۸۳	۵,۴۲۲	۸,۱۱۵	۲۵۰,۶۸۴	۹۳	۱۰,۸۴۴	۱۳۶,۰۸۷	۱۰,۸۵,۹۷۶	۸۶	۲۹۷,۹۷۹	۳,۶۳۶,۶۰۳
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (تجدید آرایه شده)	۱,۰۰۷,۱۱۹	۵۵,۵۴۴	۷۳۶	۸۴۷,۱۳۰	۲,۸۱۹,۶۷۲	۳۶,۵۳۵	۱۰۲,۱۲۰	۱,۱۷۱,۷۲۳	۱۳,۰۰۵	۱۰۲,۱۲۰	۷۹,۵۸۳	۱۰,۸۵,۹۷۶	۱۴۰,۲۹۲	۷۰۳,۷۲۳	۸,۰۷۱,۳۳۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۴۵۵,۶۸۱	۶۳,۲۱۱	۲,۰۶۹	۸۲۷,۸۱۲	۳,۷۷۱,۰۷۸	۱۳۰,۶۷۴	۸۰,۱۶۰	۱,۸۵۰,۲۰۷	۳,۴۰۶	۱۰۸,۴۴۴	۱۲۹,۱۱۰	۱۰,۸۵,۹۷۶	۱۳۶,۰۸۷	۷۰۳,۷۲۳	۱۰,۲۷۰,۸۱۶

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

۱۳-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
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	۱۴۶,۸۰۸,۷۹۸	(۶,۴۱۵,۹۳۹)	۱۵۳,۲۲۴,۷۳۷	مشتریان حقیقی
۲۱,۲۱۹,۲۹۸	(۴,۳۶۲,۰۰۰)	۲۵,۵۸۱,۲۹۸	۳۳,۱۴۰,۳۳۵	(۲,۹۳۵,۷۷۰)	۳۶,۰۷۶,۱۰۵	مشتریان حقوقی
۱۰,۶۶۹,۱۷۲	(۱۸۸,۴۲۰)	۱۰,۸۵۷,۵۹۲	۱۲,۲۰۷,۱۴۶	(۱۹۹,۰۵۷)	۱۲,۴۰۶,۲۰۳	کارکنان
۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	(۸,۳۷۵,۸۲۵)	۱۱۰,۱۷۲,۸۸۷	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	(۹,۵۵۰,۷۶۶)	۲۰۱,۷۰۷,۰۴۵	

۱-۷-۱۳- 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 بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۳۳۶,۵۴۰	۳۳۶,۵۴۰	-	۵۹۳,۹۸۸	۵۹۳,۹۸۸	-	۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۱,۳۱۲	۱۱,۳۱۲	-	۱۵,۵۲۵	۱۵,۵۲۵	-	۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۲,۴۸۲,۲۱۴	-	۲,۴۸۲,۲۱۴	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	-	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۲,۸۳۰,۰۶۶	۳۴۷,۸۵۲	۲,۴۸۲,۲۱۴	۲۲,۰۷۲,۲۱۹	۶۰۹,۵۱۳	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	

بانک						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۱۲۵,۷۶۹	۱۲۵,۷۶۹	-	۱۵۷,۷۶۹	۱۵۷,۷۶۹	-	۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۲۱۱,۴۹۲	۲۱۱,۴۹۲	-	۸۰۷,۷۹۳	۸۰۷,۷۹۳	-	۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۲,۴۸۲,۲۱۴	-	۲,۴۸۲,۲۱۴	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	-	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۲,۸۱۹,۴۷۵	۳۳۷,۲۶۱	۲,۴۸۲,۲۱۴	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۹۶۵,۵۶۲	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	

۱۴-۱- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار گروه

گروه						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			منشاء ایجاد
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	۵,۰۳۲,۰۰۷	۵۹۳,۲۱۹	۱۰	۱۵۷,۰۰۰,۰۰۰	خرید سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار : سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس شرکت بیمه تجارت نو (شرکت وابسته)
۱۴,۶۴۶	۷۶۹	۱۰۴,۵۲۴	۷۶۹	۰.۰۷	۲,۷۹۹,۹۹۲	خرید شرکت بورس اوراق بهادار
۳۴۸,۲۷۱	۳۳۶,۵۴۰	۵,۱۳۶,۵۳۱	۵۹۳,۹۸۸			جمع
-	-	-	-	۹۹.۹۹	۷۹۹,۹۹۹,۹۹۶	سرمایه‌گذاری در سایر سهام : سرمایه‌گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس شرکت فرعی - صرافی فراز اعتماد
۱۰,۷۲۳	۲,۰۰۰	۲۲,۹۴۵	۲,۰۰۰	۵۰	۲,۰۰۰	تاسیس صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بست 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	-	-	۷۰	-	تاسیس صندوق سرمایه‌گذاری توسعه فراز اعتماد
-	-	۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۲۰.۸	۴,۱۶۰,۰۰۰	خرید شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی
۱۸۰	-	۱۸۰	۷,۹۱۲	۳۰	۱۸,۰۰۰	تاسیس سامانه های کاربردی کلان همگام (شرکت وابسته)
۲۰,۲۱۵	۱۱,۳۱۲	۲۸,۷۳۸	۱۵,۵۲۵			جمع
۳۶۸,۴۸۶	۳۴۷,۸۵۲	۵,۱۶۵,۲۶۹	۶۰۹,۵۱۳			گروه

۱۴-۱-۱ ارزش سرمایه‌گذاری بابت اعمال روش ارزش ویژه در شرکتهای وابسته به شرح زیر می باشد :

سامانه های کاربردی کلان همگام		شرکت بیمه تجارت نو	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۱۷۲,۲۸۱	۳۳۵,۷۷۱
-	-	(۱,۲۶۰)	-
-	-	۳۲,۰۰۰	-
-	۹,۲۸۵	۱۳۲,۷۵۰	۲۷۱,۵۷۸
-	(۱,۳۷۳)	-	(۱۴,۱۳۰)
-	۷,۹۱۲	۳۳۵,۷۷۱	۵۹۳,۲۱۹

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

۱۴-۱-۱-۱ 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 می گردد. و فعالیت شرکت فوق انجام عملیات بیمه ای مستقیم، تحصیل پوشش بیمه های اتکالی، سرمایه‌گذاری از محل سرمایه و ذخایر اندوخته های فنی و قانونی می باشد. در تاریخ ترازنامه دارائیها، بدهیهها 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 می باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۱۴- 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 ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ به ترتیب مبالغ ۱۷۴.۷۳۴ میلیون ریال، ۱۴۳.۷۸۱ میلیون ریال و ۳۰.۹۵۲ میلیون ریال و عملیات شرکت شامل درآمدها و سود به ترتیب ۳۶۸.۲۹۶ میلیون ریال و ۴۵.۷۵۱ میلیون ریال بوده است.

۱۴-۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار بانک

بانک									
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
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 معامله در بازار :									
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس									
شرکت بیمه تجارت نو (شرکت وابسته)									
۵۷۱,۱۲۵	۱۲۵,۰۰۰	۵,۰۳۲,۰۰۷	۱۵۷,۰۰۰	۱۰	۱۵۷,۰۰۰,۰۰۰	خرید			
۱۰۹,۰۰۹	۷۶۹	۱۰۴,۵۲۴	۷۶۹	۰.۰۷	۲,۷۹۹,۹۹۲	خرید		شرکت بورس اوراق بهادار	
۶۸۰,۱۳۴	۱۲۵,۷۶۹	۵,۱۳۶,۵۳۱	۱۵۷,۷۶۹					جمع	
سرمایه گذاری در سایر سهام :									
سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس									
شرکت فرعی - صرافی فراز اعتماد									
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۷۹۹,۹۹۹,۹۹۶	تاسیس			
۱۰,۷۲۳	۲,۰۰۰	۲۲,۹۴۵	۲,۰۰۰	۵۰	۲,۰۰۰	تاسیس		صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک	
۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۲,۱۱۲	۰.۱۹۲	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	-	-	-	-	-		صندوق سرمایه گذاری توسعه فراز اعتماد	
-	-	۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۲۰.۸	۴,۱۶۰,۰۰۰	خرید		شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی	
۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۱۸۰	۳۰	۱۸,۰۰۰	تاسیس	۱۳-۲-۱	سامانه های کاربردی کلان همگام (شرکت وابسته)	
۲۲۰,۲۱۵	۲۱۱,۴۹۲	۸۲۸,۷۳۸	۸۰۷,۷۹۳					جمع	
۹۰۰,۳۴۹	۳۳۷,۲۶۱	۵,۹۶۵,۲۶۹	۹۶۵,۵۶۲					بانک	

۱-۲-۱۴- مطابق قرارداد فی مابین بانک و شرکت توسعه سامانه های نرم افزاری نگین (توسن) و با توجه به ماده ۳ قرارداد فیما بین 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 بانک منتقل گردد. ۳۰ درصد سهام شرکت سکه متعلق به بانک و ۷۰ درصد متعلق به شرکت توسن می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است :

بانک									
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تاریخ سررسید	تاریخ خرید	متوسطنر خ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یاددا شت	ناشر	
میلیون ریال	میلیون ریال			درصد					
								دولت و شرکت های دولتی	
۲,۴۸۲,۲۱۴	۲۱,۱۵۹,۴۶۹	۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲	۱۳۹۸ و ۱۳۹۹	۲۰	اخزا	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور	
-	۳۰۳,۲۳۶	۱۴۰۲	۱۳۹۹	۲۰	اراد	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی-خزانه داری کل کشور	
۲,۴۸۲,۲۱۴	۲۱,۴۶۲,۷۰۶								

۱۴-۳-۱ 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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

بانک		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵,۰۵۹	۳۲۸,۰۴۱	-	-
۳۶,۰۰۰	۱,۳۷۳	۳۶,۰۰۰	۱,۳۷۳
۱۶۱,۰۵۹	۳۲۹,۴۱۴	۳۶,۰۰۰	۱,۳۷۳

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

۱۵-۱- 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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود سهام دریافتنی	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	جمع	سود سهام دریافتنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵,۰۵۹	۱۲۴,۵۹۴	۳۲۸,۰۴۱	۳۲۸,۰۴۱
-	-	۱,۳۷۳	۱,۳۷۳
۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	-	-
۱۶۱,۰۵۹	۱۶۰,۵۹۴	۳۲۹,۴۱۴	۳۲۹,۴۱۴

شرکت صرافی فراز اعتماد

شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام

بیمه تجارت نو

۱۵-۱-۱- مبلغ ۳۸۲.۲۲۵ میلیون ریال شامل ۳۲۸.۰۴۲ میلیون ریال سود سهام دریافتنی سال ۱۳۹۹ صرافی فراز اعتماد و مبلغ ۱.۳۷۳ میلیون ریال مربوط به سود سهام دریافتنی از شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام بابت عملکرد منتهی به ۳۰/۹/۱۳۹۹ می باشد.

۱۵-۲- 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	مطالبات از شرکت های فرعی
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
جاری	
میلیون ریال	
۳۲۸,۰۴۱	
۱,۳۷۳	
۳۲۹,۴۱۴	
-	
-	
۳۲۹,۴۱۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۶۱,۰۵۹	مانده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

گروه				۱۶- سایر حساب های دریافتنی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۶-۱	مطالبات از کارکنان
-	-	(۳۹۳,۷۷۰)	۳۹۳,۷۷۰	۱۶-۲	بدهکاران موقت ریالی
۸۰۷,۲۷۶	۷۶۸,۷۰۴	(۹۸۶,۸۹۳)	۱,۷۵۵,۵۹۷		کسری صندوق (بابت کسری صندوقداران)
-	-	(۷۴۴)	۷۴۴	۱۶-۳	اموال تملیکی فروخته شده
۴۲۹,۲۱۲	۶۰۷,۳۲۰	(۹,۲۴۹)	۶۱۶,۵۶۹	۱۶-۴	بدهکاران موقت ارزی
۳۲۲,۷۱۰	۶۹۰,۳۵۸	(۵,۳۱۳)	۶۹۵,۶۷۱		
۱,۵۵۹,۱۹۸	۲,۰۶۶,۳۸۲	(۱,۳۹۵,۹۶۹)	۳,۴۶۳,۳۵۱		

بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۶-۱	مطالبات از کارکنان
-	-	(۳۹۳,۷۷۰)	۳۹۳,۷۷۰	۱۶-۲	بدهکاران موقت ریالی
۸۰۰,۸۰۶	۷۵۹,۳۳۹	(۸۶۷,۲۷۲)	۱,۶۲۶,۶۱۱		کسری صندوق (بابت کسری صندوقداران)
-	-	(۷۴۴)	۷۴۴	۱۶-۳	اموال تملیکی فروخته شده
۴۲۹,۲۱۲	۶۰۷,۳۲۰	(۹,۲۴۹)	۶۱۶,۵۶۹	۱۶-۴	بدهکاران موقت ارزی
۲۸۷,۸۸۰	۳۴۸,۸۶۷	(۵,۳۱۳)	۳۵۴,۱۸۰		
۱,۵۱۷,۸۹۸	۱,۷۱۵,۵۲۶	(۱,۳۷۶,۳۴۸)	۲,۹۹۱,۸۷۴		

۱۶-۱- مطالبات از کارکنان به مبلغ ۳۹۳,۷۷۰ 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.

گروه				۱۶-۲- مانده بدهکاران موقت ریالی به شرح زیر می باشد:	
بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۶-۲-۱	اقلام مرتبط با تسهیلات
۳۲۵,۳۲۶	۳۰۸,۰۶۴	۳۲۵,۳۲۶	۳۰۸,۰۶۴		هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
(۲۵۰,۵۰۱)	(۲۷۷,۲۵۸)	(۲۵۰,۵۰۱)	(۲۷۷,۲۵۸)		ذخیره اختصاصی
۷۴,۸۲۵	۳۰,۸۰۶	۷۴,۸۲۵	۳۰,۸۰۶		
۴۶۱,۵۰۶	۴۴۴,۵۰۱	۴۶۱,۵۰۶	۴۴۴,۵۰۱	۱۶-۲-۲	اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۵۱۷,۹۵۹	۴۲۸,۲۳۰	۵۱۷,۹۵۹	۴۲۸,۲۳۰		برداشت های غیرقانونی دفاتر
۱۸,۷۰۹	۶۱,۴۱۸	۱۸,۷۰۹	۶۱,۴۱۸	۱۶-۲-۳	قرارداد ارائه خدمات توسط ۱,۲۵۰ دستگاه خودپرداز
۶۵,۵۲۷	۲۰۳,۳۶۲	۶۵,۵۲۷	۲۰۳,۳۶۲		بدهکاران موقت اشخاص حقوقی
۸۹,۱۵۰	۷۳,۰۱۸	۸۹,۱۵۰	۷۳,۰۱۸		بدهکاران موقت اشخاص حقیقی
۴۰,۷۹۵	۴۰,۷۹۵	۴۰,۷۹۵	۴۰,۷۹۵		اجرت المثل دریافتنی ایام تصرف اموال تملیکی
۱,۷۴۰	۷۷۸	۱,۷۴۰	۷۷۸		سپرده نقدی حسن انجام تعهدات و پیش پرداخت
۳۴,۶۸۱	۵,۰۴۲	۳۴,۶۸۱	۵,۰۴۲	۱۶-۲-۴	سهام ترجیحی کارکنان
۵۶,۲۴۰	۱۶,۸۵۵	۵۶,۲۴۰	۱۶,۸۵۵		اسناد دریافتنی
۵۲,۶۳۵	۴۴,۵۴۸	۵۹,۱۰۵	۵۳,۹۱۳		سود دریافتنی
-	-	۱۴۸,۸۲۲	۱۱۹,۶۲۱	۱۶-۲-۵	سایر بدهکاران
۱,۳۳۸,۹۴۲	۱,۳۱۸,۵۴۷	۱,۴۹۴,۲۳۴	۱,۴۴۷,۵۳۳		شرکت تضامنی حضرتی کیش و شرکا(صرافی ونوس)
(۶۱۲,۹۶۱)	(۵۹۰,۰۱۴)	(۷۶۱,۷۸۳)	(۷۰۹,۶۳۵)		ذخیره عام و خاص
۷۲۵,۹۸۱	۷۲۸,۵۳۳	۷۳۲,۴۵۱	۷۳۷,۸۹۸		
۸۰۰,۸۰۶	۷۵۹,۳۳۹	۸۰۷,۲۷۶	۷۶۸,۷۰۴		

۱۶-۲-۱- 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.

۱۶-۲-۲- مبلغ ۴۴۴,۵۰۱ 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 ۶۲,۸۳۸ میلیون ریال، باجه فخرآوری بوشهر به مبلغ ۲۳,۵۵۳ میلیون ریال، مغایرت دفاتر شعبه اسلام آباد غرب به مبلغ ۱۸,۰۹۸ میلیون ریال، مغایرت دفاتر شعبه ابهر زنجان به مبلغ ۲۳,۶۲۴ ریال و سایر موارد به مبلغ ۲۰۸,۱۲۵ 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.

۱۶-۲-۳- مبلغ ۴۲۸,۲۳۰ میلیون ریال مربوط به مانده مطالبات بانک از محل قرارداد منعقد با وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات جهت ارائه خدمات بانکی از طریق استقرار ۱,۲۵۰ دستگاه خودپرداز بانکی در روستاهای سراسر کشور به شرح جدول ۱-۳-۲-۱۶ می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۳-۲-۱۶- 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	۸۹۵,۸۱۳	۲۲۹,۹۸۸
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		
	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	۸۹۵,۸۱۳	۲۲۹,۹۸۸
جمع کل مطالبات از وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات = ۴۲۸,۲۳۰ + ۶۶,۲۰۲ + ۱۳۲,۰۴۰ + ۲۲۹,۹۸۸							

۴-۲-۱۶- 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 سال ۱۳۹۹ تعداد آن قسط آن وصول و از بابت ۲ قسط باقیمانده مبلغ ۵۰۴۲ میلیون ریال در حساب مذکور منعکس گردیده است.

۵-۲-۱۶- بدهکاران موقت گروه عمدتاً شامل مبلغ ۱۱۹,۶۲۱ 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.

۳-۱۶- مانده مذکور مربوط به اموال تملیکی فروخته شده بصورت فروش اقساطی می باشد که پس از دریافت هر قسط مانده فوق تعدیل می گردد.

۴-۱۶- بدهکاران موقت ارزی بانک شامل مبلغ ۸,۱۸۴,۶۶۸ درهم امارات و 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 ۳۸ منظور گردیده است. همچنین بدهکاران موقت ارزی گروه شامل مبلغ ۳۲۷,۱۴۸ 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
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۶-۵- 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:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۴,۵۰۱	۴۴۴,۵۰۱	-	-	-	برداشت های غیرقانونی دفاتر
۳۹۳,۷۷۰	۳۹۳,۷۷۰	-	-	-	مطالبات از کارکنان
۷۳,۰۱۷	۷۳,۰۱۷	-	-	-	اجرت المثل دریافتنی ایام تصرف اموال تملیکی
۷,۷۸۳	۷,۷۸۳	-	-	-	بدهکاران شعب-سنواتی
۷۴۴	۷۴۴	-	-	-	کسری صندوق
۳۰۸,۰۶۴	۳۰۸,۰۶۴	-	-	-	پیگیری وصول مطالبات
۷,۰۸۸	۷,۰۸۸	-	-	-	خط اعتباری
۲۸۵	۲۸۵	-	-	-	کارمزد خدمات اعتباری
۲۹,۳۹۲	۲۹,۳۹۲	-	-	-	سایر بدهکاران موقت
۱۶,۸۵۵	۱۶,۸۵۵	-	-	-	اسناد دریافتنی خزانه داری
۵,۰۴۲	-	-	-	۵,۰۴۲	اسناد دریافتنی ملک منبیره
۶۱,۴۱۸	-	-	-	۶۱,۴۱۸	بدهکاران موقت اشخاص حقوقی
۲۰۳,۳۶۲	-	-	-	۲۰۳,۳۶۲	بدهکاران موقت اشخاص حقیقی
۳۵۴,۱۸۱	-	-	-	۳۵۴,۱۸۱	بدهکاران موقت ارزی
۴۲۸,۲۳۰	-	-	-	۴۲۸,۲۳۰	ATM قرارداد هزار دستگاه
۶۱۶,۵۶۹	-	-	-	۶۱۶,۵۶۹	اموال تملیکی فروخته شده
۴۰,۷۹۵	-	-	-	۴۰,۷۹۵	سپرده نقدی شرکت در مناقصه
۷۷۸	-	-	-	۷۷۸	سهم ترجیحی کارکنان
۲,۹۹۱,۸۷۴	۱,۲۸۱,۴۹۹	-	-	۱,۷۱۰,۳۷۵	خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۵,۶۵۶)	-	-	-	(۲۵,۶۵۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۲۵۰,۶۹۲)	(۱,۲۵۰,۶۹۲)	-	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۷۱۵,۵۲۶	۳۰,۸۰۷	-	-	۱,۶۸۴,۷۱۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۵۱۷,۸۹۸	۷۴,۸۲۰	-	-	۱,۴۴۳,۰۷۸	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۶-۵-۱- از مبلغ ۱,۲۸۱,۴۹۹ میلیون ریال سایر حسابهای دریافتنی مشکوک الوصول بانک (شامل مبلغ ۳۹۳,۷۷۰ میلیون ریال مطالبات از کارکنان، مبلغ ۷۴۴

میلیون ریال کسری صندوق، مبلغ ۴۴۴,۵۰۱ میلیون ریال بابت برداشت های غیر قانونی در بوجه های خدمات بانکی، مبلغ ۳۰۸,۰۶۴ میلیون ریال هزینه پیگیری وصول مطالبات غیر جاری و مبلغ ۱۳۴,۴۲۱ میلیون ریال سایر حساب های دریافتنی) عمدتاً انتقالی از سالهای قبل از سال ۱۳۹۰ بوده که بابت آن مبلغ ۱,۲۵۰,۶۹۲ 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
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۷- داراییهای ثابت مشهود

گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبهسازی و نوسازی املاک استیجاری	داراییهای در دست تکمیل	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۶۱,۰۹۴	۱,۵۱۸,۹۰۲	۴۸,۹۳۹	۷۷,۱۰۶	۱,۴۶۳,۰۰۹	۷۴۶	۵۵۳,۸۶۴	۹,۶۶۶	۵,۴۳۳,۳۲۶
-	۱۹,۳۷۸	۲,۷۶۶	۱,۰۹۳	۱۲۵,۶۶۶	۱۰,۹۴۱	-	۲,۴۲۱	۱۶۲,۱۶۵
(۵۷,۳۱۵)	-	-	(۴,۸۱۷)	(۷,۸۳۳)	-	-	-	(۶۹,۹۶۵)
۴۰,۱۱۰	(۳۹,۷۰۷)	-	-	۴,۰۶۹	-	-	(۴,۴۷۲)	-
۱,۷۴۳,۸۸۹	۱,۴۹۸,۴۷۳	۵۱,۷۰۵	۷۳,۳۸۲	۱,۵۸۶,۹۱۱	۱۱,۶۸۷	۵۵۳,۸۶۴	۷,۶۱۵	۵,۵۲۵,۵۲۶
-	۴۷,۵۲۸	۸,۹۹۹	۳۸,۲۱۷	۲۱۷,۸۵۱	۳,۳۱۰	۱۳۲,۴۵۹	۷,۴۲۰	۴۵۵,۷۸۴
-	-	-	(۸,۵۲۲)	(۵,۹۲۳)	-	-	-	(۱۴,۴۴۵)
-	۱,۳۳۰	-	۴,۰۳۲	۸۸۱	-	-	(۶,۲۴۳)	-
-	-	-	-	-	-	-	(۱,۳۷۱)	(۱,۳۷۱)
۱,۷۴۳,۸۸۹	۱,۵۴۷,۳۳۱	۶۰,۷۰۴	۱۰۷,۱۰۹	۱,۷۹۷,۷۲۰	۱۴,۹۹۷	۶۸۶,۳۲۳	۸,۷۹۲	۵,۹۶۵,۴۹۴
-	۲۷۸,۲۰۸	۲۶,۹۱۶	۵۶,۲۶۵	۱,۰۸۴,۶۵۷	۱۳۶	-	-	۱,۴۴۶,۱۸۲
-	۶۶,۴۰۶	۵,۲۰۶	۵,۱۴۰	۱۴۰,۶۳۸	۱,۴۰۶	-	-	۲۱۸,۷۹۶
-	-	-	(۲,۶۰۷)	(۷,۸۳۳)	-	-	-	(۱۰,۴۴۰)
-	(۸,۷۴۶)	-	(۶۰۴)	-	-	-	-	(۹,۳۵۰)
-	۳۳۵,۸۶۸	۳۲,۱۲۲	۵۸,۱۹۴	۱,۲۱۷,۴۶۲	۱,۵۴۲	-	-	۱,۶۴۵,۱۸۸
-	۱۴۳,۲۰۹	۵,۶۰۱	۹,۰۳۳	۱۲۵,۵۵۸	۴,۳۱۷	-	-	۲۸۷,۷۱۸
-	-	-	(۷,۸۲۹)	(۵,۹۲۳)	-	-	-	(۱۳,۷۵۱)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۴۷۹,۰۷۷	۳۷,۷۲۳	۵۹,۳۹۸	۱,۳۳۷,۰۹۸	۵,۸۵۹	-	-	۱,۹۱۹,۱۵۵
۱,۷۶۱,۰۹۴	۱,۲۴۰,۶۹۴	۲۲,۰۲۳	۲۰,۸۴۱	۳۷۸,۳۵۲	۶۱۰	۵۵۳,۸۶۴	۹,۶۶۶	۳,۹۸۷,۱۴۴
۱,۷۴۳,۸۸۹	۱,۱۶۲,۶۰۵	۱۹,۵۸۳	۱۵,۱۸۸	۳۶۷,۴۴۹	۱۰,۱۴۵	۵۵۳,۸۶۴	۷,۶۱۵	۳,۸۸۰,۳۳۸
۱,۷۴۳,۸۸۹	۱,۰۶۸,۲۵۴	۲۲,۹۸۱	۴۷,۷۱۱	۴۶۰,۶۲۲	۹,۱۳۸	۶۸۶,۳۲۳	۸,۷۹۲	۴,۰۴۶,۳۳۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
 استهلاک سال و کاهش ارزش
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
 استهلاک دوره و کاهش ارزش
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
 در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
 در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه یادداشت ۱۷

بانک

جمع	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهبسازی 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
۴۲۱,۸۳۰	۷,۴۲۰	۱۳۲,۴۵۹	۳,۳۱۰	۲۱۷,۵۱۸	۱۰,۷۱۷	۸,۹۹۹	۴۱,۴۰۷	-
(۱۴,۴۴۵)	-	-	-	(۵,۹۲۳)	(۸,۵۲۲)	-	-	-
-	(۶,۲۴۳)	-	-	۸۸۱	۴,۰۳۲	-	۱,۳۳۰	-
(۱,۳۷۱)	(۱,۳۷۱)	-	-	-	-	-	-	-
۵,۷۸۳,۰۲۲	۷,۴۲۱	۶۸۶,۳۲۳	۱۴,۹۹۷	۱,۷۰۷,۶۹۱	۷۲,۸۲۵	۶۰,۶۵۶	۱,۴۸۹,۲۲۰	۱,۷۴۳,۸۸۹
۱,۳۵۰,۸۱۷	-	-	۱۳۶	۹۹۶,۶۸۲	۵۲,۲۶۵	۲۶,۹۱۶	۲۷۴,۸۱۸	-
۲۱۴,۵۰۶	-	-	۱,۴۰۶	۱۴۰,۴۲۷	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	-
۲۸۰,۱۲۳	-	-	۴,۳۱۷	۱۲۵,۴۳۷	۵,۰۱۵	۵,۵۹۵	۱۳۹,۷۵۹	-
(۱۳,۷۵۱)	-	-	-	(۵,۹۲۳)	(۷,۸۲۹)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۸۱۱,۹۰۵	-	-	۵,۸۵۹	۱,۲۴۸,۸۰۱	۵۰,۶۸۲	۳۷,۷۱۱	۴۶۸,۸۵۲	-
۳,۹۳۴,۲۰۱	۹,۶۶۶	۵۵۳,۸۶۴	۶۱۰	۳۷۶,۸۴۱	۱۸,۰۵۷	۲۱,۹۷۵	۱,۱۹۲,۰۹۴	۱,۷۶۱,۰۹۴
۳,۸۳۱,۴۷۵	۷,۶۱۵	۵۵۳,۸۶۴	۱۰,۱۴۵	۳۶۵,۹۲۹	۱۳,۱۰۲	۱۹,۵۴۱	۱,۱۱۷,۳۹۰	۱,۷۴۳,۸۸۹
۳,۹۷۱,۱۱۷	۷,۴۲۱	۶۸۶,۳۲۳	۹,۱۳۸	۴۵۸,۸۹۰	۲۲,۱۴۳	۲۲,۹۴۵	۱,۰۲۰,۳۶۸	۱,۷۴۳,۸۸۹

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

اصلاحات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

استهلاک دوره و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۷-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۳۰۲۴۷۰۱ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه برخوردار است.

۱۷-۲- مبلغ زمین و ساختمان در سال ۱۳۹۲ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.

۱۷-۳- مبلغ ۲۹۳۷۴ میلیون ریال از استهلاک ساختمان در سال جاری مربوط به هزینه استهلاک تجدید ارزیابی دارایی های ثابت بانک می باشد

۱۷-۴- اضافات و نقل و انتقالات ائانه و منصوبات طی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ شامل موارد به شرح جدول زیر می باشد:

ائانه و منصوبات	اضافات	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
روتر	۴,۷۷۱	-
رایانه	۲۵,۵۱۷	-
سیستم حفاظتی	۴۹,۸۲۲	-
وب کم	۵,۸۲۹	-
دستگاه شخصی ساز	۲۰,۴۷۰	-
سوئیچ	۲,۹۹۲	-
سیستم نوبت دهی	۱,۴۵۰	-
کولر گازی	۸,۹۳۰	-
باطری	۱۶,۸۵۱	-
اسکندر	۵,۱۴۴	-
سایر	۷۵,۷۴۲	۸۸۱
جمع	۲۱۷,۵۱۸	۸۸۱

۱۷-۴-۱- مبلغ ۴۹,۸۲۲ 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 می باشد.

۱۷-۵- دارایی‌های در دست تکمیل بانک شامل اقلام زیر می باشد :

شرح	مانده ابتدای سال	اضافات	تعدیلات	نقل و انتقالات	مانده پایان سال
ساخت ساختمان مرکزی پست بانک	۵۵۳,۸۶۴	۱۳۲,۴۵۹	-	-	۶۸۶,۳۲۳

۱۷-۵-۱- مبلغ مذکور مربوط به پرداخت های سنوات گذشته بانک بابت خرید ساختمان گلرنگ، عوارض شهرداری، صدور پروانه ساخت و تهاتر فضاهای مشترک بانک جهت ساخت ساختمان مرکزی پست بانک می باشد که در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۳۲,۴۵۹ بابت افزایش تراکم تجمیع ساختمانهای ستادی و قبوض عوارض شهرداری ، پرداخت گردیده است. ضمن اینکه عملیات اجرایی ساخت تا تاریخ گزارش شروع نشده است .

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸- 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
۵۸,۲۴۹	۲,۰۲۶	۸,۴۸۶	۴۷,۷۳۷	۵۸,۳۰۸	۲,۰۷۱	-	۴۷,۷۵۱
-	-	-	-	-	-	-	-
۵۳۴,۲۶۶	۲۷,۶۰۴	۸,۴۸۶	۴۹۸,۱۷۶	۵۳۴,۴۲۶	۲۷,۶۴۹	۸,۴۸۶	۴۹۸,۲۹۱
۹,۴۸۵	۸۲۴	(۶,۵۲۵)	۱۵,۱۸۶	۹,۴۸۵	-	۸۲۴	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۵۴۳,۷۵۱	۲۸,۴۲۸	۱,۹۶۱	۵۱۳,۳۶۲	۵۴۳,۹۱۱	۲۸,۴۷۳	۱,۹۶۱	۵۱۳,۴۷۷
۲۰۳,۰۴۰	-	-	۲۰۳,۰۴۰	۲۰۳,۱۱۶	-	-	۲۰۳,۱۱۶
۱۳۳,۵۱۲	-	-	۱۳۳,۵۱۲	۱۳۳,۵۱۹	-	-	۱۳۳,۵۱۹
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳۶,۵۵۲	-	-	۳۳۶,۵۵۲	۳۳۶,۶۳۵	-	-	۳۳۶,۶۳۵
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱۴,۹۴۷	-	-	۱۱۴,۹۴۷	۱۱۴,۹۵۹	-	-	۱۱۴,۹۵۹
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۴۵۱,۴۹۹	-	-	۴۵۱,۴۹۹	۴۵۱,۵۹۴	-	-	۴۵۱,۵۹۴
۲۷۲,۹۷۷	۲۵,۵۷۸	-	۲۴۷,۳۹۹	۲۷۳,۰۰۲	۲۵,۵۷۸	-	۲۴۷,۴۲۴
۱۹۷,۷۱۴	۲۷,۶۰۴	۸,۴۸۶	۱۶۱,۶۲۴	۱۹۷,۷۹۱	۲۷,۶۴۹	۸,۴۸۶	۱۶۱,۶۵۶
۹۲,۲۵۲	۲۸,۴۲۸	۱,۹۶۱	۶۱,۸۶۳	۹۲,۲۱۷	۲۸,۴۷۳	۱,۹۶۱	۶۱,۸۸۳

۱۸-۱- 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.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۹- سپرده قانونی

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۶۰۲,۹۳۹	۲۴,۷۲۰,۸۶۳
۹۵,۶۰۶	۱۳۳,۴۴۶
۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۲۴,۸۵۴,۳۰۹

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

۱۹-۱- 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.

۲۰- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۲۰,۳۳۲	۱,۱۳۲,۴۷۳	۱,۶۲۰,۳۳۲	۱,۱۳۲,۴۷۳	۲۰-۱ وثایق تملیکی
۲,۳۱۲,۸۸۹	۲,۶۷۲,۸۹۸	۲,۳۱۲,۸۸۹	۲,۶۷۲,۸۹۸	۲۰-۲ ودیعه ساختمانهای استیجاری
۲۱۲,۲۹۵	۱۱۲,۷۵۰	۲۱۲,۲۹۵	۱۱۲,۷۵۰	۲۰-۳ اداره مالیات (علی الحساب پرداخت ۱۲/مالیات پیش بینی شده در بودجه)
۲۰,۷۶۵	۲۱,۱۵۹	۲۰,۷۶۵	۲۱,۱۵۹	موجودی انبار کل
۷۸,۴۲۴	۷۸,۴۲۴	۷۸,۴۲۴	۷۸,۴۲۴	۲۰-۴ سود سهم دولت (علی الحساب پرداخت ۱۲/سود پیش بینی شده در بودجه)
۳۱,۴۸۴	۲۰,۶۰۳	۳۱,۴۸۴	۲۰,۶۰۳	پیش پرداخت هزینه
۴۶,۹۱۶	۱۴,۸۱۲	۴۶,۹۱۶	۱۴,۸۱۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پذیرفته شده سررسید نشده
۲۰۵,۱۲۶	۲۶۱,۵۷۸	۲۰۶,۶۸۳	۲۶۲,۷۸۶	۲۰-۵ سایر
۴,۵۲۸,۲۳۱	۴,۳۱۴,۶۹۷	۴,۵۲۹,۷۸۸	۴,۳۱۵,۹۰۵	

۲۰-۱- ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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	میلیون ریال
۹۰۲	-	-	-	-	۹۰۲
۳,۸۲۵	-	-	-	۳,۷۵۰	۷۵
۴,۷۲۷	-	-	-	۳,۷۵۰	۹۷۷
غیر منقول					
۴۶۶,۵۶۸	(۶,۶۹۲)	(۶۱,۳۳۷)	(۴۰۲,۶۹۱)	۱۹۶,۴۳۹	۷۴۰,۸۴۹
۵۷۹,۱۲۲	(۱۱۷,۶۳۱)	(۶,۳۰۳)	(۳۵,۶۹۳)	۲,۲۹۶	۷۳۶,۴۵۳
۱۳,۸۱۸	-	(۳,۶۴۳)	(۹,۵۰۰)	۱,۲۹۴	۲۵,۶۶۷
-	-	-	(۴۱,۳۴۵)	-	۴۱,۳۴۵
۶۸,۲۳۸	-	(۲۵۰)	-	۲۷,۱۳۴	۴۱,۳۵۴
-	(۳۰,۰۰۰)	-	-	-	۳۰,۰۰۰
-	(۳,۶۸۷)	-	-	-	۳,۶۸۷
۱,۱۲۷,۷۴۶	(۱۵۸,۰۱۰)	(۷۱,۵۳۳)	(۴۸۹,۲۲۹)	۲۲۷,۱۶۳	۱,۶۱۹,۳۵۵
۱,۱۳۲,۴۷۳	(۱۵۸,۰۱۰)	(۷۱,۵۳۳)	(۴۸۹,۲۲۹)	۲۳۰,۹۱۳	۱,۶۲۰,۳۳۲

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۲۰- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی و در حال تملیک غیر منقول به شرح زیر می باشد

ماهیت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۷,۰۱۵	۲۳۰,۶۵۱
۳۲۵,۴۹۸	۱۳۷,۰۸۵
۱,۰۸۷,۸۱۹	۷۶۴,۷۳۷
۱,۶۲۰,۳۳۲	۱,۱۳۲,۴۷۳

۱-۱-۱-۲۰- 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 ۴۸۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۳ 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.

۱-۱-۲-۲۰- 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 که تا پایان سال مالی مورد گزارش وثایق تملیکی به ارزش ۱۴۳.۷۷۸ میلیون ریال تحت پوشش بیمه قرار گرفته اند.

۱-۱-۳-۲۰- 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 ۴۸۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۳ به بانک مرکزی ج.ا. ارسال گردیده است.

۱-۱-۴-۲۰- مبلغ ۴۸۹.۲۲۹ میلیون ریال بابت فروش و واگذاری طی سال، مبلغ ۷۱.۵۳۳ میلیون ریال بابت اقاله املاک، مبلغ ۱۵۸.۰۱۰ میلیون ریال بابت سایر تعدیلات می باشد.

۱-۱-۵-۲۰- مبلغ ۱.۱۳۲.۴۷۳ میلیون ریال از وثایق تملیکی دارای سند مالکیت بوده و بنام بانک منتقل شده است.

۱-۱-۶-۲۰- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۱-۴۲ افشا شده است.

۱-۲-۲۰- سپرده ودیعه ساختمانهای استیجاری به مبلغ ۲.۶۷۲.۸۹۸ میلیون ریال عمدتاً بابت اجاره ۴۷۶ فقره از ساختمان های سراسر کشور است.

۱-۳-۲۰- 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 مالیات سال ۹۹ تهاتر شده است. (مالیات سال به میزان ۱۲.۷۵۰ میلیون ریال می باشد)

۱-۴-۲۰- 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.

۱-۵-۲۰- مبلغ سایر عمدتاً شامل شارژ نقدی ایرانسل به مبلغ ۱۰۴.۶۰۶ میلیون ریال، شارژ نقدی همراه اول به مبلغ ۹۵.۵۵۱ میلیون ریال، شارژ تاپاپ همراه اول و ایرانسل به مبلغ ۳.۲۲۷ میلیون ریال و تمبر مالیاتی به مبلغ ۳۰۱۹ میلیون ریال و سایر اقلام می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی		
۱,۰۵۱,۸۰۲	۰	بدهی بابت دریافت ارز -ریالی
۱۹۴,۳۱۱	۲۴۷	۲۱-۱ 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	۱,۳۶۵	۲۱-۲ بدهی بابت اضافه برداشت از حساب جاری
۰	۲,۹۸۱,۱۷۴	۲۱-۳ خط اعتباری یارانه بگیران
۷۷,۴۲۱	۰	سایر
۳,۶۹۹,۸۱۷	۲,۹۸۲,۷۸۶	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی		
۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	تسهیلات دریافتی (بین بانکی) -ریالی
۵,۹۵۲,۸۵۷	۱۰,۷۸۹,۹۶۰	۲۱-۴ تسهیلات دریافتی (بین بانکی) -ارزی
۰	۱۳۶,۳۲۶	۲۱-۵ سپرده های دیداری -ارز
۷,۹۵۲,۸۵۷	۱۰,۹۲۶,۲۸۶	
۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۱۳,۹۰۹,۰۷۲	

۲۱-۱- مبلغ ۲۴۷ میلیون ریال شامل مبلغ ۱.۳۰۰ یورو بابت دریافت ارز از بانک مرکزی نزد خزانه داری بانک می باشد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور گردیده است

۲۱-۲- 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.

۲۱-۳- خط اعتباری یارانه بگیران به شرح زیر می باشد:

بانک		نوع قرارداد	تاریخ سررسید	نرخ
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	میلیون ریال			درصد
-	۲,۹۸۱,۱۷۴	خط اعتباری تسهیلات کرونا	۱۴۰/۱/۱۰/۳۰	۳

۲۱-۴- تسهیلات دریافتی (بین بانکی) -ارزی به شرح زیر می باشد:

بانک		نوع قرارداد	تاریخ سررسید	نرخ
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	میلیون ریال			درصد
۴,۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۳۹,۹۶۰	بین بانکی	۲۰۲۱/MEY/۲۴	٪۰
۱,۴۵۲,۸۵۷	۷,۹۵۰,۰۰۰	بین بانکی	۲۰۲۱/march/۳۱	٪۲.۵
۵,۹۵۲,۸۵۷	۱۰,۷۸۹,۹۶۰			

۲۱-۴-۱- با عنایت به موافقت بانک مرکزی ج.ا.ی 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/مب 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 ۲.۵٪ 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.

۲۱-۴-۲- 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.

۲۱-۵- مبلغ ۱۳۶,۳۲۵ میلیون ریال شامل ۹۹,۶۶۹ درهم امارات، مبلغ ۲۹۴,۶۸۰ یورو، مبلغ ۸۶,۱۵۵ پوند انگلیس، مبلغ ۱۱,۲۱۷,۵۰۰ یین ژاپن و مبلغ ۲,۱۶۲,۰۳۹ کرون سوئد که با نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۲- سپردههای مشتریان

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳,۶۱۳,۵۵۱	۸۶,۳۰۸,۸۷۱	۳۳,۶۱۳,۵۵۱	۸۶,۳۰۸,۸۷۱	۲۲-۱	مشتریان حقیقی سپرده های دیداری و مشابه
۴,۹۵۳,۵۴۸	۹,۱۲۷,۹۰۷	۴,۹۵۳,۵۴۸	۹,۱۲۷,۹۰۷	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱,۰۰۲,۵۸۰	۱,۲۹۹,۶۹۱	۱,۰۰۲,۵۸۰	۱,۲۹۹,۶۹۱	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۳۹,۵۶۹,۶۷۹	۹۶,۷۳۶,۴۶۹	۳۹,۵۶۹,۶۷۹	۹۶,۷۳۶,۴۶۹		
۴۷,۵۵۰,۵۳۷	۶۱,۹۱۱,۶۴۸	۴۷,۵۸۶,۸۴۶	۶۱,۹۲۵,۵۱۴	۲۲-۱	مشتریان حقوقی سپرده های دیداری و مشابه
۷۰,۵۸۹۶	۶۳۰,۲۶۳	۷۰,۵۸۹۶	۶۳۰,۲۶۳	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۹۹۴,۹۶۶	۱۹۳,۹۰۸	۹۹۴,۹۶۶	۱۹۳,۹۰۸	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴۹,۲۵۱,۳۹۹	۶۲,۷۳۵,۸۱۹	۴۹,۳۸۷,۷۰۸	۶۲,۷۴۹,۶۸۵		
۸۸,۸۲۱,۰۷۸	۱۵۹,۴۷۲,۲۸۸	۸۸,۸۵۷,۳۸۷	۱۵۹,۴۸۶,۱۵۴		

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۴,۲۳۲,۵۹۶	۱۳۹,۸۰۸,۷۲۳	۷۴,۲۳۲,۵۹۶	۱۳۹,۸۰۸,۷۲۳		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۳۲۵,۶۸۹	۷۵۵,۴۱۴	۳۲۵,۶۸۹	۷۵۵,۴۱۴	۲۲-۱-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۸۸۵,۱۶۸	۱,۲۶۳,۶۷۶	۹۲۱,۴۷۷	۱,۲۷۷,۵۴۲	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ریالی
۳,۳۵۷,۷۲۲	۴,۴۲۲,۲۹۸	۳,۳۵۷,۷۲۲	۴,۴۲۲,۲۹۸	۲۲-۱-۳	وجوه اداره شده مصرف نشده (از محل منابع داخلی)
۱۶۲,۲۲۸	-	۱۶۲,۲۲۸	-		حواله های عهده بانک - ارزی
۱,۹۰۷,۶۷۴	۱,۶۴۸,۸۸۰	۱,۹۰۷,۶۷۴	۱,۶۴۸,۸۸۰	۲۲-۱-۴	بستانکاران موقت - ارزی
۱۸۶,۸۲۴	۲۱۴,۷۰۸	۱۸۶,۸۲۴	۲۱۴,۷۰۸	۲۲-۱-۵	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۸۹,۶۰۸	۸۷,۹۹۵	۸۹,۶۰۸	۸۷,۹۹۵		وجوه اشخاص متوفی و محجور
۱۶,۵۷۹	۱۸,۸۲۵	۱۶,۵۷۹	۱۸,۸۲۵		مانده مطالبه نشده - ریالی
۸۱,۱۶۴,۰۸۸	۱۴۸,۲۲۰,۵۱۹	۸۱,۲۰۰,۳۹۷	۱۴۸,۲۳۴,۳۸۵		

۲۲-۱-۱- سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی شامل ۶۸,۵۴۵ دلار ، ۱۸۰,۱۰ پوند انگلیس و ۳,۸۹۷,۵۰۰ یورو می باشد که به نرخ های مندرج در یادداشت ۱-۱-۷-۱-۱ تسعیر و سود و زیان مربوطه به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی یادداشت ۳۹ منظور گردیده است.

۲۲-۱-۲- مانده بستانکاران موقت ریالی به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵,۸۱۷	۴۱,۷۳۴	۳۵,۸۱۷	۴۱,۷۳۴		اشخاص حقوقی
۲۳۰,۵۵۸	۲۳۰,۵۷۲	۲۳۰,۵۵۸	۲۳۰,۵۷۲		اقساط وجوه اداره شده از محل منابع داخلی (عمدتاً وزارت ارتباطات)
۸۲,۷۳۸	۱۰۲,۳۱۰	۸۲,۷۳۸	۱۰۲,۳۱۰		اشخاص حقیقی (بازپرداخت اقساط توسط شرکتها، سازمانها و...)
۷۸,۰۴۷	۱۰۲,۷۵۶	۷۸,۰۴۷	۱۰۲,۷۵۶		سازمان تأمین اجتماعی (پرداخت حقوق مستمری بگیران سازمان تأمین اجتماعی)
۱۹۹,۱۲۵	۳۰۰,۶۶۱	۱۹۹,۱۲۵	۳۰۰,۶۶۱	۲۲-۱-۲-۱	سپرده حسن انجام کار
۲۵۸,۸۸۳	۴۸۵,۶۴۳	۲۹۵,۱۹۲	۴۹۹,۵۰۹	۲۲-۱-۲-۲	سایر اقلام
۸۸۵,۱۶۸	۱,۲۶۳,۶۷۶	۹۲۱,۴۷۷	۱,۲۷۷,۵۴۲		

۲۲-۱-۲-۱- سپرده حسن انجام کار به مبلغ ۳۰۰,۶۶۱ میلیون ریال عمدتاً بابت سپرده حسن انجام کار دفاتر خدمات بانکی، پیمانکاران و ... می باشد.

۲۲-۱-۲-۲- مبلغ ۴۸۵,۶۳۵ میلیون ریال سایر اقلام بستانکاران موقت بانک عمدتاً شامل صندوق خودپرداز دفاتر بخش خصوصی پست بانک به مبلغ ۲۳۴,۹۴۲ میلیون ریال، بستانکاری کارت هدیه به مبلغ ۱۶۴,۲۶۲ میلیون ریال، حسن انجام تعهدات به مبلغ ۱۴,۱۶۲ میلیون ریال ، ودیعه صندوق امانات به مبلغ ۱۴,۸۸۱ میلیون ریال و مبلغ ۵۶,۹۳۸ میلیون ریال سایر اقلام می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۱-۲۲- وجوه اداره شده مصرف نشده (از محل منابع داخلی) شامل اقلام زیر می باشد:

بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۸۳,۰۸۵	۴,۳۳۴,۲۲۳	۳-۱-۲۲ وجوه اداره شده مصرف نشده شرکتهای زیر مجموعه ارتباطات و فن آوری اطلاعات (از محل منابع داخلی)
۷۴,۶۳۷	۸۸,۰۷۵	سایر قراردادهای (عمدتاً شامل قرارداد پتروشیمی و ...)
۳,۳۵۷,۷۲۲	۴,۴۲۲,۲۹۸	

۳-۱-۲۲-۱- 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 آئین 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.

۳-۱-۲۲-۲- لازم بذکر است افزایش در سال ۱۳۹۹ ناشی از وجوه دریافتی قرارداد سال ۱۳۹۴ به میزان ۸۰۰۰۰۰ میلیون ریال ، وجوه دریافتی از محل قرارداد سال ۱۳۹۶ به میزان ۷۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال ، وجوه دریافتی از محل قرارداد سال ۱۳۹۹ به میزان ۲۵۰۰۰۰۰ میلیون ریال و مابقی ناشی از برگشت اقساط تسهیلات اعطا شده می باشد.

۳-۱-۲۲-۴- بستانکاران موقت ارزی شامل مبلغ ۶.۸۸۹.۷۵۲ درهم امارات، مبلغ ۱۷.۸۴۶ ین ژاپن، مبلغ ۶.۸۸۲.۶۹۶ 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 ۳۹ منظور گردیده است.

۳-۱-۲۲-۵- حساب مذکور مربوط به چکهای است که هر یک 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.

۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۱۷,۲۶۶	۹,۱۵۲,۷۰۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی
۲۵۹,۷۶۸	۴۴۵,۸۳۱	۲۲-۲-۱ سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی
۱۸۲,۴۱۰	۱۵۹,۶۳۹	۲۲-۲-۲ سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۵,۶۵۹,۴۴۴	۹,۷۵۸,۱۷۰	

۲۲-۲-۱- مبلغ ۳۰۲.۸۹۲ میلیون ریال سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی (معادل مبلغ ۹۵.۹۵۲ دلار، مبلغ ۱.۰۵۶.۹۸۱ یورو، مبلغ ۱.۴۹۶ لیر ترکیه، مبلغ ۵۰.۷۸.۵۱۰ درهم امارات، مبلغ ۵۰۰ ریال عمان، مبلغ ۲.۱۱۲.۰۳۰ روبل روسیه، مبلغ ۱.۸۳۰.۰۰۰ وون کره جنوبی و مبلغ ۲۰۲.۹۷۳ 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 ۳۹ منظور گردیده است.

۲۲-۲-۲- 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 قرارداد های منعقد به مشتریان، تسهیلات اعطا می گردد.

۲۲-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹۷,۸۷۵	۱,۲۵۱,۲۹۱	۲۲-۳-۱ سپرده نقدی ریالی ضمانتنامه ها
۲,۲۰۵	۲,۳۳۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۹۹۲,۷۶۱	۱۹۱,۵۷۴	۲۲-۳-۲ پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۴,۷۰۵	۴۸,۴۰۰	پیش دریافت از مشتریان بابت تسهیلات مرابحه و فروش اقساطی
۱,۹۹۷,۵۴۶	۱,۴۹۳,۵۹۹	

۲۲-۳-۱- 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 سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل می باشد

۲۲-۳-۲- پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارزی بانک شامل ۱.۰۰۸.۲۳۸ یورو و ۳۴۴ 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 ۳۹ منظور گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۳- سود سهام پرداختنی

سال	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در سود سهام	مانده در سود سهام
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۳۸۹	۲۰۵	۱۱۵,۰۳۵	۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سال ۱۳۹۰	۷۰	۳۹,۲۸۰	۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سال ۱۳۹۱	۶۰	۳۳,۶۶۹	۶	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سال ۱۳۹۲	۹۷	۵۴,۴۳۱	۶۶۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
			۶۸۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			(۵)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			۶۷۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۳-۱ 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.

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

مانده در ابتدای سال	تجدید ارزیاب شده	تجدید ارزیاب شده	بانک	گروه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۹,۵۶۷	۹۷,۰۲۹	۸۸,۹۸۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۱۸,۵۷۲	۴۰,۵۸۴	۱۰۰,۸۷۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
(۳۷,۵۰۰)	-	(۳۷,۵۰۰)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
(۸۴,۳۷۷)	(۸,۰۴۶)	(۵۱,۴۸۳)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۲۶,۳۶۲	۱۲۹,۵۶۷	۱۰۰,۸۷۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۴-۱-۱ 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.

۲۴-۱-۲ مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ شرکت صرافی فراز اعتماد بر اساس سود ابرازی و با در نظر گرفتن معافیت‌های مالیاتی محاسبه و پرداخت شده است. برگ قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۶۶,۳۴۳ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۶ به شرکت ابلاغ که در نتیجه اعتراض شرکت، پرونده در شورای عالی مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استناد رای شماره ۱۳۹۷/۰۶/۲۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱ شعبه اول شورای عالی مالیاتی رای هیات تجدید نظر نقض و پرونده برای رسیدگی مجدد به هیات موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م هیات همعرض احاله گردیده است.

۲۴-۱-۳ 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.

۲۴-۲ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰-میلیون ریال					درآمد مشمول مالیات ابرازی	تشخیصی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات				
۱۳۹۳	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	(۵۴۲,۱۶۴)	صفر	۱۳۹۳	
۱۳۹۴	۱۱,۳۰۰	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	۶۷۴,۲۵۰	صفر	۱۳۹۴	
۱۳۹۵	۵۹,۴۱۰	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	۵۵۵,۸۳۹	صفر	۱۳۹۵	
۱۳۹۶	۴۰,۸۶۱	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	۳۴۴,۰۹۷	صفر	۱۳۹۶	
۱۳۹۷	(۴,۴۲۹,۴۶۳)	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	(۲,۸۷۲,۳۳۵)	صفر	۱۳۹۷	
۱۳۹۸	۹۷۴,۸۴۰	صفر	صفر	صفر	صفر	صفر	۵۰۸,۶۳۲	صفر	۱۳۹۸	
۱۳۹۹	۷,۳۸۰,۷۶۸	۴۵۴,۶۱۷	۱۰۰,۸۷۷	۱۰۰,۸۷۷	۱۰۰,۸۷۷	۱۰۰,۸۷۷	-	۴۵۴,۶۱۷	۱۳۹۹	
جمع	۲,۷۴۵,۱۳۴	(۱,۳۳۱,۶۸۱)	۱۰۰,۸۷۷	۵۳۴,۷۷۶	۸۸,۹۸۳	۸۸,۹۸۳	۵۳۴,۷۷۶	۱۰۰,۸۷۷	جمع	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۴-۲-۱- پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ شرکت اصلی تسویه و مطابق برگ قطعی ابلاغی، بانک مکلف به پرداخت مبلغ ۸۸.۹۸۳ میلیون ریال گردید که مبلغ ۳۷.۵۰۰ میلیون ریال آن از محل علی الحساب پرداختی سال ۱۳۹۴ تامین و مابقی به صورت نقدی از حسابهای بانک پرداخت شده است.

۲۴-۲-۲- مالیات بر درآمد شرکت اصلی برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

۲۴-۲-۳- مبالغ تشخیص شده برای عملکرد سالهای ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۸ مورد اعتراض بانک قرار گرفته که نتایج آن در کمسیون های مالیاتی به نتیجه قطعی نرسیده است.

۲۴-۲-۴- بابت مالیات عملکرد دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ با توجه به درآمدهای معاف از مالیات و زیان های تأیید شده سنوات قبل (به شرح یادداشت ۲-۵-۲۴) ذخیره مالیات محاسبه نشده است.

۲۴-۲-۵- زیانهای تأیید شده عملکرد سنوات قبل تا پایان سال ۱۳۹۷ مبلغ ۳,۴۱۴,۴۹۹ میلیون ریال مطابق رای هیات تجدید نظر مالیاتی می باشد.

(تجدید ارایه شده)

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۶۹,۰۶۰	۳,۴۳۷,۹۹۹	۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۳۸,۶۹۰	۲۳۱,۶۲۶	۲۵-۲ صندوق ضمانت سپرده ها
۱,۳۸۵,۷۳۹	۱,۷۲۰,۰۵۵	۲۵-۳ وجوه دریافتی از سازمانها
۹۵,۰۴۸	۱,۳۴۵	ارتباطات سیار
-	۵۷۹,۴۷۲	۲۵-۱۱ اقساط تسهیلات یارانه بگیران
۲۴۶,۵۸۹	۲۹۷,۴۹۹	۲۵-۴ ذخیره هزینه های پرداختنی
۴۹۳,۵۴۱	۷۵۷,۱۶۶	۲۵-۵ سود پرداختنی
۱۴۱,۰۸۴	۸۱,۱۳۵	۲۵-۶ سایر حسابهای پرداختنی (ذخیره نرم افزار)
۱,۰۷۶,۴۱۸	۱,۳۷۷,۷۱۷	۲۵-۷ اقلام در راه
۵۶,۰۹۵	-	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار به ارز
۹۲,۴۲۳	۸۰,۵۴۵	کسورات حقوق و دستمزد کارکنان (مالیات، بیمه و ...)
۱,۵۶۷,۸۰۵	۳,۸۳۹,۰۶۸	۲۵-۸ حساب سپرده دولتی
۶۲,۸۶۳	۹۰,۲۰۵	۲۵-۹ تسویه قبوض
۲۴۱,۴۸۱	۵۱۰,۲۱۲	۲۵-۱۰ سایر اقلام
۷,۳۶۶,۸۳۶	۱۳,۰۰۴,۰۴۴	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵-۱- حساب مذکور مربوط به وجوه دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد که از این رقم مبلغ ۳.۳۶۵.۹۳۳ میلیون ریال مربوط به تسهیلات ارزی، مبلغ ۷۲.۰۶۶ میلیون ریال مربوط به تسهیلات عاملیت می باشد. مبلغ مذکور طی قراردادهایی به شرح جدول ذیل از صندوق توسعه ملی اخذ گردیده است.

شماره قرارداد	شعبه مجری	مبلغ اولیه دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سر رسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
		میلیون ریال					درصد	میلیون ریال	
تسهیلات ارزی :									
۹۷/۴۶۵/ع.ی/ق	شعبه مستقل	۲,۳۲۸,۶۳۳	دلار	۱۳۹۷/۰۱/۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	-	از ۳.۵ الی ۶	۲۱,۱۶۹,۳۹۲	۳,۳۶۵,۹۳۳
تسهیلات ریالی :									
۹۲/۳۶/ر	حسابداری کل	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۲/۹/۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱	۱۰.۰	-	۷۲,۰۶۶
۹۳/۵۷/ر	حسابداری کل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۳/۳/۱۷	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱	۱۲ و ۱۱	-	۷۲,۰۶۶
		۱,۵۰۰,۰۰۰							۷۲,۰۶۶
		۳,۸۲۸,۶۳۳							۳,۴۳۷,۹۹۹

۲۵-۲- 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 ۸۰۰.۰۰۰ 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.

۲۵-۳- مبلغ مذکور مربوط به وجوه دریافتی از شهرداری (نو سازی ناوگان حمل و نقل عمومی)، وزارت صنعت و معدن و جهاد کشاورزی و صندوق توسعه ملی (اشتغال پایدار) بابت یارانه تسهیلات پرداختی به مشتریان می باشد.

۲۵-۴- مبلغ ۲۹۷.۴۹۸ میلیون ریال عمدتاً بابت احتساب ذخایر هزینه های عمومی اداری (صورت حساب پیمانکاران و شرکتهای) به مبلغ ۱۸۴.۴۸۳ میلیون ریال، هزینه های پرسنلی به مبلغ ۲۶.۴۸۰ میلیون ریال و مانده سنوات قبل سایر ذخایر می باشد.

۲۵-۵- مبلغ مذکور مربوط به ثبت هزینه سود اسفند ماه مشتریان بوده که در فروردین ماه ۱۴۰۰ به حساب اشخاص واریز و تعدیل گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵-۶- 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.

۲۵-۷- ارقام در راه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	عنوان حساب - بستانکار	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	عنوان حساب - بدهکار
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۰۷۶,۷۱۳	۱,۳۷۷,۷۱۷	۲۵-۷-۱	بستانکاران داخلی/ریال واسط سوئیچ	۱,۰۰۰,۲۹۵	-		مرکز تسویه شتاب
۱,۰۷۶,۴۱۸	۱,۳۷۷,۷۱۷						مانده نهائی ارقام در راه

۲۵-۷-۱- 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.

۲۵-۸- 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 فروردین ماه به حسابهای مربوطه انتقال داده شده است.

۲۵-۹- 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 فروردین ماه صورت پذیرفته است.

۲۵-۱۰- سایر ارقام به مبلغ ۵۱۰.۱۹۸ میلیون ریال عمدتاً شامل سپرده خاص شعب به منظور مبادلات بین شعب و سرپرستی ها به مبلغ ۲۵۱.۷۷۲ میلیون ریال، ارقام سنواتی مدیریت شعب استانها و مناطق به مبلغ ۴۷.۷۵۸ میلیون ریال، مبلغ ۱۲۲.۱۱۷ میلیون ریال مربوط به عملیات حسابهای مشتریان اعم از ساتنا و پایا و کلرینگ، و سایر ارقام به مبلغ ۴۰.۶۱۹ میلیون ریال می باشد.

۲۵-۱۱- حساب مذکور مربوط به مبالغ دریافتی از دولت بابت اقساط تسهیلات پرداختی ده میلیون ریالی به یارانه بگیران و معیشتی بگیران بوده که در ابتدای سال جاری در وجه تسهیلات مربوطه کارسازی گردیده است.

۲۵-۱۲- مبالغ ارزی سایر ذخایر و بدهیها به مبلغ ۱۴۹.۵۹۰ میلیون ریال شامل مبلغ ۲۹.۳۴۱ دلار آمریکا، مبلغ ۵۴.۰۲۲.۶۷۵ روپیه هندوستان، مبلغ ۱۳۸.۶۲۷ یورو و مبلغ ۲.۴۴۶ 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 ۳۹ منظور گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی
مانده در ابتدای سال	۲,۵۱۵,۲۴۲	-	۲,۵۱۵,۲۴۲	۲,۵۱۵,۲۴۲	-
پرداخت شده طی سال	(۱,۲۲۰)	-	(۱,۲۲۰)	-	-
ذخیره تامین شده طی سال	۲۶۰,۱۷۶	-	۲۶۰,۱۷۶	-	-
مانده در پایان سال	۲,۷۷۴,۱۹۸	-	۲,۷۷۴,۱۹۸	-	-

بانک

بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
مانده در ابتدای سال	۲,۵۱۱,۷۶۴	-	۲,۵۱۱,۷۶۴	۲,۵۱۱,۷۶۴	-
پرداخت شده طی سال	-	-	-	-	-
ذخیره تامین شده طی سال	۲۵۷,۶۲۶	-	۲۵۷,۶۲۶	-	-
مانده در پایان سال	۲,۷۶۹,۳۹۰	-	۲,۷۶۹,۳۹۰	-	-

۲۷- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۸۹۹,۸۵۴	۴۱,۰۳۶,۱۷۸	۳۷,۸۹۹,۸۵۴	۴۱,۰۳۶,۱۷۸	۲۷-۱
۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۶۴,۶۵۷,۹۱۱	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۶۴,۲۲۹,۷۹۲	۲۷-۱
۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹	۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۰۵,۲۶۵,۹۷۰	

سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

۲۷-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
شرح	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۶۲,۵۶۴,۹۱۹	-	۶۲,۵۶۴,۹۱۹	۶۲,۵۶۴,۹۱۹	-
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی تا سه ماهه	۱,۰۶۳,۶۲۸	-	۱,۰۶۳,۶۲۸	۱,۰۶۳,۶۲۸	-
بیش از سه تا شش ماهه	۶۰۱,۲۴۵	-	۶۰۱,۲۴۵	۶۰۱,۲۴۵	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۲,۰۶۹,۳۵۴	۱۸۳,۸۴۱	۳۲,۲۵۳,۱۹۵	۳۲,۰۶۹,۳۵۴	۱۸۳,۸۴۱
یک ساله	۸,۷۸۲,۹۸۳	-	۸,۷۸۲,۹۸۳	۸,۷۸۲,۹۸۳	-
دو ساله	-	-	-	-	-
پنج ساله	۶,۱۳۷	-	۶,۱۳۷	۶,۱۳۷	-
	۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۰۵,۷۴۰	۷۱,۱۶۱,۴۹۰	۱۰۵,۲۶۵,۹۷۰	۱۸۳,۸۴۱

بانک

بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
شرح	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۶۲,۹۹۳,۰۳۸	-	۶۲,۹۹۳,۰۳۸	۶۲,۹۹۳,۰۳۸	-
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی تا سه ماهه	۱,۰۶۳,۶۲۸	-	۱,۰۶۳,۶۲۸	۱,۰۶۳,۶۲۸	-
بیش از سه تا شش ماهه	۶۰۱,۲۴۵	-	۶۰۱,۲۴۵	۶۰۱,۲۴۵	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۲,۰۶۹,۳۵۴	۱۸۳,۸۴۱	۳۲,۲۵۳,۱۹۵	۳۲,۰۶۹,۳۵۴	۱۸۳,۸۴۱
یک ساله	۸,۷۸۲,۹۸۳	-	۸,۷۸۲,۹۸۳	۸,۷۸۲,۹۸۳	-
دو ساله	-	-	-	-	-
پنج ساله	۶,۱۳۷	-	۶,۱۳۷	۶,۱۳۷	-
	۳۷,۸۹۹,۸۵۴	۱۰۵,۷۴۰	۳۷,۷۹۴,۱۱۴	۴۱,۰۳۶,۱۷۸	۱۸۳,۸۴۱
	۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۰۵,۷۴۰	۷۱,۱۶۱,۴۹۰	۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹	۱۸۳,۸۴۱

۱-۲۷- سپرده یکساله ارزی شامل ۱.۱۴۹.۹۰۰ 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 ۳۹ منظور گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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	
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۰۲۵	۱۲,۰۳۰	-	-	۹,۰۷۸	۲,۲۲۹	۷۲۳	-	سررسید شده (۱۳۹۹)
۲۷,۵۷۰,۳۶۵	۲۱,۹۲۸,۵۰۷	۲,۴۱۹,۸۰۵	-	۱۹,۵۰۸,۷۰۲	-	-	-	۱۴۰۰
۲,۹۰۸	۸,۸۰۲,۰۸۵	-	-	۴۰,۲۹۷	۸,۷۶۱,۷۸۸	-	-	۱۴۰۱
-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲
۱۰,۲۹۳,۵۵۶	۱۰,۲۹۳,۵۵۶	-	۱۰,۲۹۳,۵۵۶	-	-	-	-	۱۴۰۳ و پس از آن
۳۷,۸۹۹,۸۵۴	۴۱,۳۶,۱۷۸	۲,۴۱۹,۸۰۵	۱۰,۲۹۳,۵۵۶	۱۹,۵۵۸,۰۷۷	۸,۷۶۴,۰۱۷	۷۲۳	-	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۷,۸۹۹,۸۵۴	۳۷,۸۹۹,۸۵۴	-	۱۵,۱۴۲,۴۴۴	۲۲,۷۳۹,۸۰۰	۱۰,۰۷۵	۳,۵۸۳	۳,۹۵۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ربالی

بانک

	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۰۶۹,۳۵۴	(۳۲,۳۲۱,۸۳۸)	۲۶,۶۰۳,۲۱۵	۳۷,۷۸۷,۹۷۷	-	یک ساله
۸,۷۸۲,۹۸۳	(۸۵۳,۹۳۲)	۹,۶۳۶,۹۱۵	-	-	دو ساله
-	(۶,۱۳۷)	-	۶,۱۳۷	-	پنج ساله
۶۲,۹۹۲,۹۰۸	(۶۳۸,۸۴۳,۲۶۷)	۶۶۸,۴۶۸,۷۹۹	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	-	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱,۶۶۵,۰۰۳	(۷۰۵,۷۲۶)	۲,۳۷۰,۷۲۹	-	-	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۰۵,۵۱۰,۲۴۸	(۶۷۲,۷۳۰,۹۰۰)	۷۰۷,۰۷۹,۶۵۸	۷۱,۱۶۱,۴۹۰	-	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

بانک					
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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	۱۸۲,۸۳۴	۱,۱۴۹,۹۰۰	(۲۹,۲۰۰)	۶,۷۰۰	۱,۱۷۲,۴۰۰
۲۲۴	۱,۰۰۷	۵,۳۰۰	(۲,۲۰۰)	۵,۳۰۰	۲,۲۰۰
۱۰۵,۷۴۰	۱۸۳,۸۴۱				

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

۵-۲۷- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

بانک			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۳۰,۵۲۵,۲۰۳	۹,۴۸۱	۳۲,۲۸۷,۸۷۷	۸,۹۷۲
۴۰,۶۳۶,۲۸۷	۱,۵۰۹,۴۹۹	۷۳,۲۲۲,۳۷۱	۱,۷۸۱,۶۳۳
۷۱,۱۶۱,۴۹۰	۱,۵۱۸,۹۸۰	۱۰۵,۵۱۰,۲۴۸	۱,۷۹۰,۶۰۵
۹۹,۰۰۰	۱	۱۷۴,۹۰۰	۱
۶,۷۴۰	۱۶	۸,۹۴۱	۱۶
۱۰۵,۷۴۰	۱۷	۱۸۳,۸۴۱	۱۷
۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱,۵۱۸,۹۹۷	۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹	۱,۷۹۰,۶۲۲

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

۶-۲۷- تهیه یادداشت سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار (یادداشت ۲-۲۸ نمونه بانک مرکزی) در سال جاری برای این بانک مقدور نمی باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۸- 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.

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

۲۸-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۵۱.۰	۱,۶۴۹,۰۶۰,۰۱۰	۵۱.۰۰	۱,۶۴۹,۰۶۰,۰۱۰	وزارت امور اقتصادی و دارائی (معاف از مالیات)
۲۵.۰	۸۰۸,۳۶۲,۷۳۵	۲۴.۳۴	۷۸۶,۹۶۵,۱۲۱	شرکت های سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت)
۰.۶	۱۹,۶۲۸,۸۹۷	۲.۹۹	۹۶,۸۱۰,۲۰۱	صندوق.س.ا.بازارگردانی پست بانک ایران
۲.۰	۶۲,۶۹۱,۶۶۷	۲.۳۳	۷۵,۴۳۱,۴۴۲	صندوق سرمایه گذاری امین آشناایرانیان
۱.۰	۴۲,۶۲۵,۳۷۴	۱.۰۹	۳۵,۳۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری حکمت آشناایرانیان
۱.۰	۳۹,۵۳۰,۲۷۷	۱.۰۶	۳۴,۳۴۴,۹۹۲	شخص حقیقی
۰.۸	۲۵,۸۳۰,۹۲۷	-	-	سازمان خصوصی سازی (ترجیحی کارکنان)
۱۴.۲	۴۶۷,۲۹۳,۰۵۵	۲.۹	۹۲,۸۱۱,۸۵۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۶۶ سهامدار)
۴.۴	۱۱۸,۴۲۸,۰۵۸	۱۴.۳	۴۶۲,۷۲۷,۳۷۶	اشخاص حقیقی (تعداد ۲۱.۳۷۲ سهامدار)
۱۰۰	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	۱۰۰	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	

۲۸-۱-۱- 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 پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۹- اندوخته قانونی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال ۸۳,۱۲۹	میلیون ریال ۸۳,۱۲۹	۲۹-۱
-	-	مانده در ابتدای سال
۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	انتقال از سود قابل تخصیص
-	۸,۲۸۲	مانده در پایان سال
۸۳,۱۲۹	۹۱,۴۱۱	احتساب اندوخته قانونی سال ۹۸ صرافی فراز
		گروه

۲۹-۱- 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 فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی، قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست. شایان ذکر است بدلیل زیان انباشته در سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ اندوخته قانونی در حسابها منظور نگردیده است.

۳۰- سایر اندوخته ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال ۴۶,۴۹۹	میلیون ریال ۴۶,۴۹۹	۳۰-۱
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	مانده در ابتدای سال
		مانده در پایان سال

۳۰-۱- 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.

۳۱- سهام خزانه

طی سال مالی مورد گزارش، بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرائی شورای عالی بورس، بانک دارای ۹۴.۶۵۳.۱۴۰ سهم خزانه می باشد که گردش آن به شرح جدول زیر است. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام مبلغ ۳۳۰.۴۳۳ صرف سهام بوده است.

تاریخ	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷۵,۰۱۹,۱۴۵	۲,۹۰۶,۸۰۳	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۹۷,۴۹۷,۰۷۸)	(۱,۴۱۳,۷۱۵)	-	-
خالص خرید (فروش) طی سال	۷۷,۵۲۲,۰۶۷	۱,۴۹۳,۰۸۸	۱۰۷,۲۴۰	-
مانده در ابتدای سال	۱۷,۱۳۱,۰۷۳	۱۰۵,۰۸۸	۲۲۳,۱۹۳	-
مانده در پایان سال	۹۴,۶۵۳,۱۴۰	۱,۵۹۸,۱۷۶	۳۳۰,۴۳۳	-

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۲- درآمد تسهیلات اعطایی ، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه و بانک			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
یادداشت	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲-۱	۱۸,۲۲۴,۵۶۹	۱۰۶,۲۹۴	۱۸,۳۳۰,۸۶۳	۱۱,۴۷۵,۲۴۸	۴۷,۶۸۵	۱۱,۵۲۲,۹۳۳	۱۱,۴۷۵,۲۴۸	۴۷,۶۸۵
۳۲-۲	۴,۶۷۰,۰۹۷	۲۴۳,۶۵۴	۴,۹۱۳,۷۵۱	۵,۲۹۳,۳۵۷	۱۱۱,۰۹۶	۵,۴۰۴,۵۵۳	۵,۲۹۳,۳۵۷	۱۱۱,۰۹۶
	۲۲,۸۹۴,۶۶۶	۳۴۹,۹۴۸	۲۳,۲۴۴,۶۱۴	۱۶,۷۶۸,۷۰۵	۱۵۸,۷۸۱	۱۶,۹۲۷,۴۸۶	۱۶,۷۶۸,۷۰۵	۱۵۸,۷۸۱
	۲۵۴	-	۲۵۴	۲,۸۴۱	-	۲,۸۴۱	۲,۸۴۱	-
	۲۲,۸۹۴,۹۲۰	۳۴۹,۹۴۸	۲۳,۲۴۴,۸۶۸	۱۶,۷۷۱,۵۴۶	۱۵۸,۷۸۱	۱۶,۹۳۰,۳۲۷	۱۶,۷۷۱,۵۴۶	۱۵۸,۷۸۱

درآمد تسهیلات اعطایی
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
شرکت فرعی
گروه

۳۲-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱,۸۱۰,۳۲۵	-	۱,۸۱۰,۳۲۵	۴۰,۵۷۰	۱,۸۵۰,۸۹۵	۱,۳۶۱,۶۷۹	-	۱,۳۶۱,۶۷۹
جعاله	۳۳۵,۶۲۸	-	۳۳۵,۶۲۸	-	۳۳۵,۶۲۸	۳۳۵,۶۲۸	-	۳۳۵,۶۲۸
مضاربه	۵۱۲,۹۲۸	-	۵۱۲,۹۲۸	-	۵۱۲,۹۲۸	۲۰۷,۹۵۴	-	۲۰۷,۹۵۴
مشارکت مدنی	۵,۱۱۴,۶۷۱	-	۵,۱۱۴,۶۷۱	۴۲,۳۶۱	۵,۱۵۷,۰۳۲	۲,۹۹۲,۳۷۸	-	۲,۹۹۲,۳۷۸
سلف	۷,۷۰۳	-	۷,۷۰۳	-	۷,۷۰۳	۸,۵۰۴	-	۸,۵۰۴
خرید دین	۳۰۱,۶۲۶	-	۳۰۱,۶۲۶	-	۳۰۱,۶۲۶	۶۰۹,۹۱۹	-	۶۰۹,۹۱۹
مراجعه	۸,۵۷۷,۱۷۵	-	۸,۵۷۷,۱۷۵	-	۸,۵۷۷,۱۷۵	۴,۸۴۰,۹۸۶	-	۴,۸۴۰,۹۸۶
استصناع	۶۶۶۰۱	-	۶۶۶۰۱	-	۶۶۶۰۱	۵۷,۴۳۳	-	۵۷,۴۳۳
مسکن	۷۹,۱۹۴	-	۷۹,۱۹۴	-	۷۹,۱۹۴	۵۳,۲۰۷	-	۵۳,۲۰۷
وجه التزام	۱,۴۱۸,۷۱۸	-	۱,۴۱۸,۷۱۸	-	۱,۴۱۸,۷۱۸	۱,۰۰۸,۳۴۷	-	۱,۰۰۸,۳۴۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	۱۶,۱۱۲	۱۶,۱۱۲	-	۱۶,۱۱۲	۲,۲۲۴	۲,۲۲۴	-
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۷,۲۵۱	۷,۲۵۱	-	۷,۲۵۱	۴,۹۲۳	۴,۹۲۳	-
	۱۸,۲۲۴,۵۶۹	۲۳,۳۶۳	۱۸,۲۴۷,۹۳۲	۸۲,۹۳۱	۱۸,۳۳۰,۸۶۳	۱۱,۴۷۵,۲۴۸	۷,۱۴۷	۱۱,۴۸۲,۳۹۵

۳۲-۱-۱- درآمد مشاع تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۸,۲۲۴,۵۶۹ میلیون ریال مربوط به تسهیلات اعطایی دولتی و غیر دولتی 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 ۲-۱۲ و ۴-۱۳ می باشد

۳۲-۱-۲- 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).

۳۲-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه و بانک			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	مشاع	غیرمشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال	ارز (غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)	-	۱۶۷,۸۶۵	۱۶۷,۸۶۵	-	۱۶۷,۸۶۵	۱۰۱,۹۹۶	-	۱۰۱,۹۹۶
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲,۱۰۶,۱۹۱	-	۲,۱۰۶,۱۹۱	۷۵,۷۸۹	۲,۱۸۱,۹۸۰	۵,۲۳۴,۲۰۵	-	۵,۲۳۴,۲۰۵
سود گواهی سپرده ، اوراق مشارکت، سایر اوراق	۲,۵۶۳,۹۰۶	-	۲,۵۶۳,۹۰۶	-	۲,۵۶۳,۹۰۶	۵۹,۲۵۲	-	۵۹,۲۵۲
بانک	۴,۶۷۰,۰۹۷	۱۶۷,۸۶۵	۴,۸۳۷,۹۶۲	۷۵,۷۸۹	۴,۹۱۳,۷۵۱	۵,۲۹۳,۳۵۷	۱۰۱,۹۹۶	۵,۳۹۵,۴۵۳
سود حاصل از سپرده- شرکت فرعی	۲۵۴	-	۲۵۴	-	۲۵۴	۲,۸۴۱	-	۲,۸۴۱
گروه	۴,۶۷۰,۳۵۱	۱۶۷,۸۶۵	۴,۸۳۸,۲۱۶	۷۵,۷۸۹	۴,۹۱۴,۰۰۵	۵,۲۹۶,۲۹۸	۱۰۱,۹۹۶	۵,۳۹۸,۲۹۴

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۲- فروش خالص و درآمد ارایه خدمات گروه

گروه	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
فروش اسکناس و نقود بیگانه و مسکوکات و درآمد ارایه خدمات-صرافی فراز اعتماد	۳۳-۱	۳۳-۱
بهای تمام شده اسکناس و نقود	۳۳-۲	۳۳-۲
	<u>۶۰۱,۲۱۷</u>	<u>۱۹۸,۲۳۰</u>

۳۳-۱- درآمدهای عملیاتی گروه عمدتاً مربوط به فروش حواله های ارزی و اسکناس می باشد.

۳۳-۲- 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.

۳۴- خالص سود سرمایه گذاری ها

گروه و بانک

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها						
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۳۴-۱	۳۴۱,۷۰۰	-	۱۲۶,۵۱۸	-	۱۲۶,۵۱۸
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۳۴-۲	۱۱,۱۳۴	-	۱۰۱,۰۲۸	-	۱۰۱,۰۲۸
بانک		۳۵۲,۸۳۴	-	۲۲۷,۵۴۶	-	۲۲۷,۵۴۶
کسر میشود سود شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد		(۳۱۹,۷۶۰)	-	(۱۲۴,۵۹۴)	-	(۱۲۴,۵۹۴)
خالص مجموع تعدیلات ناشی از اعمال روش ارزش ویژه	۳۴-۳	۲۶۵,۳۵۹	-	۱۳۱,۴۹۰	-	۱۳۱,۴۹۰
گروه		۲۹۸,۴۳۳	-	۲۳۴,۴۴۲	-	۲۳۴,۴۴۲

۳۴-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک

ریال (مشاع)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
صرافی فراز اعتماد	۳۱۹,۷۶۰	-	۳۱۹,۷۶۰	۱۲۴,۵۹۴	-	۱۲۴,۵۹۴
سامانه های کاربردی کلان همگام	۱,۳۷۲	-	۱,۳۷۲	-	-	-
سود سهام شاپرک	۳,۷۴۴	-	۳,۷۴۴	-	-	-
بورس اوراق بهادار	۴۲۰	-	۴۲۰	۵۰۲	-	۵۰۲
سود سهام توسعه فراز اعتماد	۲,۲۷۱	-	۲,۲۷۱	۱,۴۱۷	-	۱,۴۱۷
بیمه تجارت نو	۱۴,۱۳۰	-	۱۴,۱۳۰	-	-	-
ساماندهی مطالبات	۳	-	۳	۵	-	۵
	<u>۳۴۱,۷۰۰</u>	<u>-</u>	<u>۳۴۱,۷۰۰</u>	<u>۱۲۶,۵۱۸</u>	<u>-</u>	<u>۱۲۶,۵۱۸</u>

۳۴-۲- سود حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

بانک

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)						
نیروگاه چهارم	-	-	-	-	-	۱۰۱,۰۲۸
						<u>۱۰۱,۰۲۸</u>
سود حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)						
توسعه فراز اعتماد	۳۴-۲-۱	۷,۰۰۰	۱۸,۱۳۴	۱۱,۱۳۴	-	-
						<u>۱۱,۱۳۴</u>
						<u>۱۰۱,۰۲۸</u>

۳۴-۲-۱ با توجه به لزوم رعایت ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای مالی کشور واحدهای عادی سرمایه گذاری صندوق توسعه فراز اعتماد به تعداد ۷,۰۰۰ واحد به ارزش ۱۸,۱۳۴ میلیون ریال در مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۳ ابطال گردید.

۳۴-۳- خالص سود (زیان) ناشی از اعمال روش ارزش ویژه شرکتها وابسته به شرح زیر است:

جمع	بیمه تجارت نو		سامانه های کاربردی کلان همگام	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سهام از سود (زیان) خالص دوره جاری	۲۷۱,۵۷۸	۱۳۲,۷۵۰	۹,۲۸۵	-
سهام از سود تقسیمی دوره	(۱۴,۱۳۱)	-	(۱,۳۷۳)	-
سهام از تعدیلات سنواتی	-	(۱,۲۶۰)	-	-
	<u>۲۵۷,۴۴۷</u>	<u>۱۳۱,۴۹۰</u>	<u>۷,۹۱۲</u>	<u>۲۶۵,۳۵۹</u>

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۱۱,۴۷۵,۲۴۸	۱۸,۲۲۴,۵۶۹	۳۲	درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۲۹۳,۴۵۷	۴,۶۷۰,۰۹۷	۳۲	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۲۷,۵۴۶	۳۵۲,۸۳۴	۳۴	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۶,۹۹۶,۲۵۱	۲۳,۲۴۷,۵۰۰		جمع درآمدهای مشاع
(۸,۵۲۱,۸۷۷)	(۱۳,۴۲۹,۹۵۳)	۳۵-۱-۱	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۸,۴۷۴,۳۷۴	۹,۸۱۷,۵۴۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
-	(۷۹۳,۶۳۸)	۳۵-۳-۱	حق الوکاله
۸,۴۷۴,۳۷۴	۹,۰۲۳,۹۰۹		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۵۰,۸۴۶	۷۶,۶۹۹	۳۵-۲	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۸,۵۲۵,۲۲۰	۹,۱۰۰,۶۰۸		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۹,۴۷۹,۴۱۹)	(۹,۱۰۰,۶۰۸)	۳۶	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۹۵۴,۱۹۹)	۰		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۵-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

۳۵-۱-۱- 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
۱۳,۴۲۹,۹۵۳	۲۳,۲۴۷,۵۰۰	۵۸		۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۳۵-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۱۰۹,۵۵۱,۷۲۵		۱۵۸,۲۶۸,۱۹۳		۳۵-۱-۲-۱
میانگین ۵۲ هفته ای	۵۹,۷۰۷,۳۵۷		۷۴,۵۰۷,۴۷۷		۳۵-۱-۲-۲
میانگین ۵۲ هفته ای	(۵,۰۸۴,۵۸۷)		(۷,۶۶۹,۹۴۶)		۳۵-۲
	(۵۴,۶۲۲,۷۷۰)		(۶۶,۸۳۷,۵۳۱)		
	۵۴,۹۲۸,۹۵۵		۹۱,۴۳۰,۶۶۲		

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

۳۵-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
۸۴,۰۶۱,۷۸۸	۱۲۵,۰۰۱,۲۹۱	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۲۴,۸۰۴,۷۱۱	۱۱,۵۰۳,۰۷۷	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۶۸۵,۲۲۶	۲۱,۷۶۳,۸۲۵	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها
۱۰۹,۵۵۱,۷۲۵	۱۵۸,۲۶۸,۱۹۳	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۵-۱-۲-۱-۱- میانگین مصارف مشاع از اطلاعات خلاصه دفتر کل هفتگی ارسالی به بانک مرکزی جهت ۵۲ هفته در طی سال مالی محاسبه شده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۱-۳۵- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	یکساله
۱۹,۷۷۸,۷۱۰	۲۴,۸۵۸,۳۴۳	دو ساله
۰	۲,۳۸۰,۲۹۸	پنج ساله
۱۸,۸۲۲	۳,۱۵۴	سپرده های کوتاه مدت
۲۷,۴۳۴,۶۳۳	۴۶,۶۳۶,۷۳۵	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۲,۴۷۵,۱۹۲	۲۵۰,۰۹۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۳۷۸,۸۵۱	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۹,۷۰۷,۳۵۷	۷۴,۵۰۷,۴۷۷	

۲-۱-۳۵-۱ میانگین سپرده های سرمایه‌گذاری بابت میانگین ۵۲ هفته لیست هفتگی سپرده های سرمایه‌گذاری ارائه شده به بانک مرکزی می باشد.

۲-۳۵-۲ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵,۰۸۴,۵۸۷	۷,۶۶۹,۹۴۶	
۵۰,۸۴۶	۷۶,۶۹۹	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۳-۳۵-۳ حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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

۱-۳۵-۳-۱ حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ-میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ-میلیون ریال	نرخ-درصد	
۲۶۴,۹۰۳	۱.۱۹	۶۶۹,۲۷۴	۳	یکساله
۲۵,۰۹۲	۱.۱۹	۶۳,۳۹۴	۳	دو ساله
۳۲	۱.۱۹	۸۵	۳	پنج ساله
۴۹۶,۶۴۵	۱.۱۹	۱,۲۵۴,۷۷۲	۳	سپرده های کوتاه مدت
۳,۹۹۷	۱.۱۹	۱۰,۰۹۸	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲,۹۶۹	۱.۱۹	۷,۵۰۳	۳	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷۹۳,۶۳۸		۲,۰۰۵,۱۲۶		

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۵-۴- 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 می‌شود:

درآمد های مشاع
 میانگین مصارف مشاع = مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع

۳۵-۴-۱- از آنجا که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مبلغ ۶۶.۸۳۷.۵۳۱ میلیون ریال کمتر از میانگین مصارف مشاع به مبلغ ۱۵۸.۲۶۸.۱۹۴ 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.

۳۵-۵- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی /ارزی

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت
۳,۳۴۶,۵۷۳	۴,۷۳۵,۶۳۸	۲,۳۲۶,۳۱۶	۴,۷۰۸,۱۲۴	کوتاه مدت
-	۴۵,۲۰۹	-	۴۵,۲۰۹	کوتاه مدت ویژه
				سپرده های بلندمدت
۳,۷۱۳,۲۴۳	۳,۸۶۰,۶۹۲	۲,۹۱۱,۲۵۶	۳,۸۶۰,۶۹۲	یک ساله
-	۴۲۹,۹۳۹	-	۴۲۹,۹۳۹	دو ساله
۶,۷۰۹	۶۳۷	۶,۷۰۹	۶۳۷	پنج ساله
۲,۴۲۷,۳۳۴	۹۵,۵۸۱	۲,۴۲۷,۳۳۴	۹۵,۵۸۱	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۹,۴۹۳,۸۵۹	۹,۱۶۷,۶۹۶	۹,۴۹۳,۸۵۹	۹,۱۴۰,۱۸۲	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۶- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپردههای سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپردههای سرمایه گذاری بشرح جدول زیر است:
 بانک

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود قطعی تعلق گرفته به سپردههای سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
	۹,۱۰۰,۶۰۸	۸,۵۲۵,۲۲۰
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری-ریالی	(۹,۱۰۰,۶۰۸)	(۹,۴۸۷,۲۴۰)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	-	(۹۶۲,۰۲۰)

۳۷- درآمد کارمزد

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
کارمزد ارسال پیامک	میلیون ریال	میلیون ریال
قبوض	۴۵۹,۷۳۸	۳۰۶,۹۱۵
سیستم شتاب	۵۰,۳۹۵	۸۷,۱۰۵
سایر خدمات (کارمزد قراردادهای، ارزیابی املاک و ...)	۱,۲۱۳,۴۹۶	۹۸۳,۷۰۶
قرارداد ارائه خدمات خودپرداز (نصب و راه اندازی) در ۱.۲۵۰ دفتر خدمات روستایی	۱,۴۸۳,۰۱۲	۱,۰۸۷,۷۵۴
ضمانت نامه های صادره	۹۴,۹۶۸	۸۷,۳۷۵
کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک	۲۷۶,۷۷۱	۲۵۷,۸۸۹
کارمزد رفع سوء اثر چکهای برگشتی	۴۰,۸۵۲	۲۸,۵۶۸
کارمزد پرداخت حساب جاری متمرکز	۲۲,۲۵۶	۱۴,۸۳۸
عملیات ارزی	۴,۸۹۳	۶,۵۶۸
کارمزد اخذ استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی	۳۴۱,۱۲۵	۱۷۰,۴۱۹
سود دریافتی بابت مطالبات از دولت (پشتیبانی دام)	۲۴,۸۴۴	۱۶,۵۶۴
تسهیلات قرض الحسنه	۳۴۸,۶۹۱	-
وجوه اداره شده	۱,۰۴۸,۹۹۵	۱۹۱,۳۰۰
	۱,۲۹۱	۲,۵۳۸
	۵,۴۱۱,۳۲۷	۳,۲۴۱,۵۳۹

- ۳۷-۱- 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 ۱۲۰.۰۰۰ ریال برای دوره یکساله محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.
- ۳۷-۲- 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.
- ۳۷-۳- 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.
- ۳۷-۴- افزایش در کارمزد سایر خدمات عمدتاً ناشی از اعطای تسهیلات به سازمان تامین اجتماعی بوده که وفق مفاد قرارداد صورت پذیرفته است.
- ۳۷-۵- 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.
- ۳۷-۶- 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.
- ۳۷-۷- افزایش در کارمزد عملیات ارزی بابت افزایش در فعالیتهای و حواله های ارزی بانک در دوره یکساله ۹۹ نسبت به دوره مشابه سال قبل می باشد.
- ۳۷-۸- عطف به تصویب نامه هیات محترم وزیران به شماره ۴۲۵۸۱/ت/۵۷۸۱۶ هـ مورخ ۹۹/۰۴/۲۳، مبلغ ۳۴۸.۶۹۱ میلیون ریال بابت سود مطالبات از دولت بابت شرکت پشتیبانی امور دام کشور با نرخ ۱۸٪ به استناد نامه ۵۷۹۶/۱۱۰۵۷۲۳۱/۵۷/م مورخ ۹۹/۰۵/۲۶ وزارت امور اقتصاد و دارائی شناسایی و در حسابها منظور گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۷-۹- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۱,۳۰۰	۱,۰۴۸,۹۹۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
-	-	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱۹۱,۳۰۰	۱,۰۴۸,۹۹۵	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳۷-۹-۱- 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 ۲-۱-۱۱ افشا گردیده است..

۳۸- هزینه کارمزد

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۶۵,۳۶۵	۴,۳۴۰,۹۶۰	۳۸-۱ کارمزد خدمات بانکی
۱۳۸,۶۹۰	۲۳۱,۶۲۶	کارمزد سالیانه صندوق ضمانت سپرده ها
۸۹۹,۲۸۴	۱,۳۰۶,۰۴۹	۳۸-۲ کارمزد طرح شتاب
۷,۹۴۶	۱۱,۲۴۱	کارمزد ارسال و مراسلات
۳,۴۱۱,۲۸۵	۵,۸۸۹,۸۷۶	
۴۵۹	-	هزینه کارمزد خدمات بانکی شرکت فرعی
۳,۴۱۱,۷۴۴	۵,۸۸۹,۸۷۶	گروه

۳۸-۱- هزینه کارمزد خدمات بانکی عمدتاً شامل شرکت سامانه های کلان همگام به مبلغ ۴۳۰.۲۶۴ میلیون ریال، کارت اعتباری ۱۲۳.۹۲۹ میلیون ریال، رتبه بندی اعتباری ۲۰.۸۴۶ میلیون ریال، کارگزاران دفاتر خدمات بانکی ۲.۸۴۶ میلیون ریال، شرکتهای بخش خصوصی ۵۳.۸۲۵ میلیون ریال، شرکت پست ج اسلامی ایران ۴۰.۴۲۵ میلیون ریال، سایر هزینه های نقل و انتقال و جوه ۲۴.۳۶۷ میلیون ریال، شتاب ۳۵۴.۹۴۳ میلیون ریال، کارمزد جذب منابع ۳۰۳۶.۷۸۴ میلیون ریال و ... می باشد.

۳۸-۲- 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.

۳۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۰,۷۶۹	۱,۲۴۹,۱۹۶	۳۹-۱ سود حاصل از مبادلات و معاملات ارزی
۱۵۱,۷۳۱	۹۵۹,۳۱۰	۳۹-۱ سود حاصل از تسعیر ارز
۶۶۲,۵۰۰	۲,۲۰۸,۵۰۶	بانک
۳,۱۱۹	(۵,۴۴۳)	سود تسعیر ارز شرکت فرعی
۶۶۵,۶۱۹	۲,۲۰۳,۰۶۳	سود تسعیر ارز گروه

۳۹-۱- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی بانک مربوط به سود حاصل از خرید و فروش ارز به مبلغ ۱.۲۴۹.۱۹۶ میلیون ریال و سود ناشی از تسعیر ارز به مبلغ ۹۵۹.۳۱۰ میلیون ریال طی دوره می باشد. لازم به ذکر است سود تسعیر مانده های پایان دوره یکساله ۱۳۹۹ طبق آخرین نامه بانک مرکزی ج.ا. به شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ محاسبه گردیده است. (دلار با نرخ ۱۵۹.۰۰۰ ریال و یورو با نرخ ۱۹۰.۰۰۰ ریال و سایر ارزها نیز بر اساس نرخ برابری یورو در دوره مالی محاسبه و تسعیر گردیده است.)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۰- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	۴۰-۱
۲۴۵,۳۳۳	۶۸۷,۴۸۳	درآمد حاصل از فروش و اقاله اموال تملیکی
۱۵۶,۰۸۸	۴۱,۳۹۹	۴۰-۲
۷,۹۹۰	۶۱,۴۹۵	سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود
۴۰۹,۴۱۱	۷۹۰,۳۷۷	سایر
۸۲۴	۳۰,۲۹۸	بانک
۴۱۰,۲۳۵	۸۲۰,۶۷۵	سایر درآمدها - شرکت فرعی
		گروه

۴۰-۱- سود حاصل از فروش و اقاله اموال تملیکی (موضوع یادداشت های ۱-۲) به شرح جدول زیر است:

گروه و بانک				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۶	۸,۸۶۲	۵۰,۲۰۷	۴۱,۳۴۵	۴۰-۱-۱ اداری (۲ فقره)
۲۲۹,۷۹۱	۴۷۶,۱۳۷	۹۴۰,۱۶۵	۴۶۴,۰۲۸	۴۰-۱-۲ مسکونی (۹۴ فقره)
۴,۶۴۷	۴۳,۹۱۶	۸۵,۹۱۲	۴۱,۹۹۶	۴۰-۱-۳ تجاری (۱۳ فقره)
۱۰,۲۶۶	۱۱,۵۶۸	۲۴,۷۱۱	۱۳,۱۴۳	۴۰-۱-۴ تجاری مسکونی (۳ فقره)
۶۳	۱۰۸	۳۵۸	۲۵۰	۴۰-۱-۵ منقول (۱ فقره)
-	۱۴۶,۸۹۲	۱۴۶,۸۹۲	-	۴۰-۱-۶ سایر موارد
۲۴۵,۳۳۳	۶۸۷,۴۸۳	۱,۲۴۸,۲۴۵	۵۶۰,۷۶۲	

۴۰-۱-۱- مبلغ ۸.۸۶۲ میلیون ریال سود اموال تملیکی اداری، مربوط به ۲ فقره اموال تملیکی استان هرمزگان می باشد

۴۰-۱-۲- مبلغ ۴۷۶.۱۳۷ میلیون ریال مربوط به فروش ۳۳ فقره اموال تملیکی مدیریت شعب غرب تهران به مبلغ ۱۸۲.۶۵۰ میلیون ریال، ۱۰ فقره مربوط به استان هرمزگان به مبلغ ۵۶.۴۴۷ میلیون ریال، ۷ فقره مربوط به استان اصفهان به مبلغ ۳۸.۳۰۵ میلیون ریال و ۸ فقره مدیریت شعب منطقه شرق تهران به مبلغ ۱۳۸.۱۷۶ میلیون ریال و الباقی به مبلغ ۶۰.۵۵۹ میلیون ریال مربوط به فروش و اقاله سایر استانها می باشد.

۴۰-۱-۳- مبلغ ۴۳.۹۱۶ میلیون ریال مربوط به فروش ۶ فقره اموال تملیکی تجاری استان هرمزگان به مبلغ ۵.۳۲۷ میلیون ریال و ۱ فقره اموال تملیکی تجاری کرمانشاه به مبلغ ۱۱.۵۰۰ میلیون ریال و ۱ فقره اموال تملیکی تجاری مدیریت شعب شرق تهران به مبلغ ۱۱.۷۰۵ میلیون ریال و الباقی به مبلغ ۱۵.۳۸۴ میلیون ریال بابت سایر استانها می باشد.

۴۰-۱-۴- مبلغ ۱۱.۵۶۸ میلیون ریال مربوط به سود فروش ۳ فقره اموال تملیکی تجاری و مسکونی استانهای اصفهان، آذربایجان غربی و قم می باشد.

۴۰-۱-۵- مبلغ ۱۰۸ میلیون ریال مربوط به سود فروش زمین در سالهای قبل می باشد

۴۰-۱-۶- مبلغ ۱۴۶.۸۹۲ میلیون ریال مربوط به سود فروش اقساطی سایر اموال تملیکی در سالهای قبل می باشد.

۴۰-۱-۷- 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.

۴۰-۲- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۷۰	۳,۶۰۸	۳,۶۰۸	-	۵,۹۲۲	اثاثه و منصوبات
۲,۸۰۷	۳۷,۷۹۱	۳۸,۴۸۳	۶۹۲	۸,۵۲۲	وسایط نقلیه
۱۵۱,۶۸۵	-	-	-	-	زمین
۱۲۶	-	-	-	-	سایر
۱۵۶,۰۸۸	۴۱,۳۹۹	۴۲,۰۹۱	۶۹۲	۱۴,۴۴۴	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۱- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزینه‌های کارکنان	۶,۱۶۵,۵۷۰	۵,۳۲۹,۶۳۸	۶,۱۲۵,۳۷۷	۵,۳۰۶,۳۳۲
هزینه‌های اداری	۱,۸۲۳,۴۶۱	۱,۳۲۳,۴۳۷	۱,۷۴۵,۱۶۹	۱,۳۱۱,۲۰۶
	۷,۹۸۹,۰۳۱	۶,۶۵۳,۰۷۵	۷,۸۷۰,۵۴۶	۶,۶۱۷,۵۳۸

۴۱-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	۴,۷۴۴,۶۶۸	۳,۵۳۰,۷۵۹	۴,۷۱۹,۶۸۹	۳,۵۱۴,۴۶۷
بیمه سهم کارفرما	۳۱۲,۱۶۵	۲۷۰,۲۴۸	۳۰۷,۹۹۹	۲۶۷,۹۵۲
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۶۶۲,۲۳۷	۱,۰۹۱,۸۹۷	۶۵۹,۶۸۴	۱,۰۹۰,۶۴۶
سفر و فوق العاده ماموریت	۵۰,۹۹۵	۵۰,۰۰۰	۵۰,۹۹۵	۵۰,۰۰۰
سایر	۳۹۵,۵۰۵	۳۸۶,۷۳۴	۳۸۷,۰۱۰	۳۸۳,۲۶۷
	۶,۱۶۵,۵۷۰	۵,۳۲۹,۶۳۸	۶,۱۲۵,۳۷۷	۵,۳۰۶,۳۳۲

۴۱-۱-۱ 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.

۴۱-۱-۲ هزینه مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان عمدتاً ناشی از تغییر احکام پرسنل (افزایش سالیانه احکام پرسنلی) در سال ۱۳۹۹ بوده است.

۴۱-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
قراردادهای تامین نیروی خدماتی، تاکسیرانی و ...	۴۵۹,۹۳۳	۴۶۲,۹۷۶	۴۵۲,۸۴۲	۴۶۰,۲۲۴
هزینه تامین خودرو و سایر قراردادها	۵۷,۳۱۶	۵۹,۵۴۸	۵۷,۳۱۶	۵۹,۵۴۸
انتشارات و تبلیغات	۳۲,۱۴۶	۳۱,۱۴۲	۲۹,۹۹۵	۳۰,۰۰۰
هزینه بیمه	۱۸۹,۹۸۸	۱۱۲,۴۳۱	۱۸۹,۹۸۸	۱۱۲,۴۳۱
ملزومات مصرفی	۱۸۹,۵۸۵	۱۱۰,۰۰۰	۱۸۹,۵۸۵	۱۱۰,۰۰۰
سوخت و روشنایی و آب	۴۹,۸۸۵	۴۴,۹۸۰	۴۹,۸۸۵	۴۴,۹۸۰
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۷۳,۹۲۴	۷۰,۰۰۰	۷۳,۹۲۴	۷۰,۰۰۰
ارتباطات و مخابرات	۲۷۵,۴۰۷	۱۰۳,۸۹۶	۲۷۵,۴۰۷	۱۰۳,۸۹۶
اجاره	۶۷,۶۲۶	۷۵,۳۲۴	۶۷,۶۲۶	۷۵,۳۲۴
آموزش و تحقیقات	۱۰,۳۷۲	۱۰,۴۰۱	۱۰,۳۷۲	۱۰,۴۰۱
حمل و نقل	۳۸,۳۳۴	۵۲,۷۲۴	۳۸,۳۳۴	۵۲,۷۲۴
هزینه مالیات و عوارض ارزش افزوده	۶۷,۰۴۰	-	-	-
سایر (عمدتاً شامل پذیرایی و تشریفات، ماشینهای حسابگر و رایانه و سایر هزینه های اداری)	۳۱۱,۹۰۵	۱۹۰,۰۱۵	۳۰۹,۸۹۵	۱۸۱,۶۷۸
	۱,۸۲۳,۴۶۱	۱,۳۲۳,۴۳۷	۱,۷۴۵,۱۶۹	۱,۳۱۱,۲۰۶

۴۱-۲-۱ هزینه حق الزحمه پرداختی بابت قراردادها عمدتاً پرداختی به حق الزحمه قراردادهای (کارکنان شرکتی، تاکسیرانی، مشاورین، سازمان حسابرسی و همچنین قراردادهای منعقد شده استانیها (خودروهای استیجاری و قراردادهای مشاوره) می باشد.

۴۱-۲-۲ افزایش هزینه های ارتباطات و مخابرات عمدتاً ناشی از افزایش تعرفه های قبوض mppls و قبوض تلفن و ... می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه و بانک		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۶۴۹	(۱۹۴,۹۹۷)	۴۲-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۵۳۷,۶۴۳	۱,۴۹۸,۶۹۸	۴۲-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۶۳۲,۲۹۲	۱,۳۰۳,۷۰۱	

۴۲-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
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	۱۱,۵۲۷,۵۷۸	۵,۹۵۷,۰۵۵	۱,۹۳۴,۶۴۷	۱,۴۲۲,۹۸۴	۲,۲۱۲,۸۹۲
۱,۳۲۴,۹۳۵	۱,۲۸۱,۴۹۹	۱,۲۸۱,۴۹۹	-	-	-
۱۲,۶۸۶,۰۲۲	۱۲,۸۰۹,۰۷۷	۷,۲۳۸,۵۵۴	۱,۹۳۴,۶۴۷	۱,۴۲۲,۹۸۴	۲,۲۱۲,۸۹۲
(۱,۱۲۹,۹۴۶)	(۱,۰۱۱,۴۳۷)	-	(۱۲۶,۸۱۱)	(۴۰۵,۸۶۴)	(۴۷۸,۷۶۲)
۱۱,۵۵۶,۰۷۶	۱۱,۷۹۷,۶۴۰	۷,۲۳۸,۵۵۴	۱,۸۰۷,۸۳۶	۱,۰۱۷,۱۲۰	۱,۷۳۴,۱۳۰
-	-	۵۰-۱۰۰	۵۰	۲۰	۱۰
۸,۱۴۳,۷۶۳	۷,۹۴۸,۷۶۶	۶,۶۶۸,۰۱۱	۹۰۳,۹۱۸	۲۰۳,۴۲۴	۱۷۳,۴۱۳
(۸,۰۴۹,۱۱۴)	(۸,۱۴۳,۷۶۳)	(۶,۶۶۸,۸۲۳)	(۱,۱۶۸,۷۴۵)	(۱۸۶,۶۳۰)	(۱۱۹,۵۶۵)
۹۴,۶۴۹	(۱۹۴,۹۹۷)	(۸۱۲)	(۲۶۴,۸۲۷)	۱۶,۷۹۴	۵۳,۸۴۸

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

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۳)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۵-۱۶)

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

۴۲-۱-۱ در سال ۱۳۹۹ امکان تفکیک وثایق وجود ندارد.

۴۲-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۱۹,۱۵۱	۱۱,۸۰۸,۴۶۶	۱۱,۸۰۸,۴۶۶	۵,۷۶۵,۸۶۳	مانده مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)	
۱۱۸,۲۲۰,۰۴۶	۲۰۱,۷۰۷,۰۴۵	۲۰۱,۷۰۷,۰۴۵	۲۰۱,۷۰۷,۰۴۵	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)	
۲,۷۸۸,۶۰۶	۲,۹۹۱,۸۷۴	۲,۹۹۱,۸۷۴	۲,۹۹۱,۸۷۴	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۳)	
(۱۲,۶۸۶,۰۲۲)	(۱۲,۸۰۹,۰۷۷)	(۱۲,۸۰۹,۰۷۷)	(۱۲,۸۰۹,۰۷۷)	سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۱۶)	
۱۰۹,۶۴۱,۷۸۱	۲۰۹,۴۶۴,۱۷۱	۲۰۹,۴۶۴,۱۷۱	۲۰۹,۴۶۴,۱۷۱	کسر می شود	
۱/۵	۱/۵	۱/۵	۱/۵	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	
۱,۶۴۱,۸۷۶	۳,۱۴۰,۵۷۴	۳,۱۴۰,۵۷۴	۳,۱۴۰,۵۷۴	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	
(۱,۱۰۴,۲۳۳)	(۱,۶۴۱,۸۷۶)	(۱,۶۴۱,۸۷۶)	(۱,۶۴۱,۸۷۶)	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	
-	-	-	-	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	
۵۳۷,۶۴۳	۱,۴۹۸,۶۹۸	۱,۴۹۸,۶۹۸	۱,۴۹۸,۶۹۸	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	
				اضافه می شود سوخت شده طی دوره	
				هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۳- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۵,۱۵۶	۲۸۰,۱۲۴	۲۰۹,۴۴۷	۲۸۷,۷۱۹	استهلاک داراییهای ثابت مشهود
۱۳۳,۵۱۲	۱۱۴,۹۴۷	۱۳۳,۵۲۰	۱۱۴,۹۶۰	استهلاک داراییهای نامشهود
۳۳۸,۶۶۸	۳۹۵,۰۷۱	۳۴۲,۹۶۷	۴۰۲,۶۷۹	

۴۴- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی شامل موارد زیر است

گروه و بانک		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴
(۸۸,۹۸۳)	(۸۸,۹۸۳)		احتساب ذخیره استهلاک ۱۰۰۰ دستگاه ATM
(۲۱۴,۵۱۲)	-		احتساب ذخیره استهلاک ۲۵۰ دستگاه ATM
(۱۳۵,۱۶۰)	-		احتساب تفاوت تسعیر به سود و زیان
۲۶۹,۰۲۲	-		مالیات حق تمیر سالهای ۱۳۸۱ الی ۱۳۹۷ کل کشور
(۴۲,۹۹۶)	-		مالیات پرداختی بابت بدهی موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید (عملکرد سال ۹۵)
(۲۵,۲۰۴)	-		
(۲۳۷,۸۳۳)	(۸۸,۹۸۳)		بانک

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۴-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی از اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل برخی از اقلام مقایسه‌ای با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

گروه

مانده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تغییرات طبقه بندی		تعدیلات		مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۹۲۶,۴۵۰	-	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	-	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	-	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۵,۱۴۲,۴۴۴	-	-	-	۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۲۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۸۸,۸۵۷,۳۸۷	۱۱,۶۴۲,۰۰۰	-	-	-	۷۷,۲۱۵,۳۸۷	۲۲	سپرده های مشتریان
۱۲۹,۵۶۷	-	-	۸۸,۹۸۳	-	۴۰,۵۸۴	۲۳	ذخیره مالیات همگردد
۷,۳۶۶,۸۳۶	-	۲۶,۷۸۴,۴۴۴	-	-	۳۴,۱۵۱,۲۸۰	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۶,۹۳۰,۳۲۷	۵۹,۲۵۲	-	-	-	۱۶,۸۷۱,۰۷۵	۳۱	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۳۴,۴۴۲	-	۵۹,۲۵۲	-	-	۲۹۳,۶۹۴	۳۳	خالص سود سرمایه گذاریها
۳,۲۴۱,۵۳۹	۱۷۳,۶۷۱	-	-	-	۳,۰۶۷,۸۶۸	۳۶	درآمد کارمزد
۴۱۰,۲۳۵	-	۱۷۳,۶۷۱	-	-	۵۸۳,۹۰۶	۳۹	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۲,۸۳۰,۰۶۶	۶۷,۷۷۸	-	-	-	۲,۸۹۷,۸۴۴	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۰۵,۰۸۸)	-	۱۰۵,۰۸۸	-	-	-	۳۱	صرف سهام خزانه
۲۲۳,۱۹۳	۲۲۳,۱۹۳	-	-	-	-	۳۱	سهام خزانه
(۱۰,۳۸۹,۷۴۰)	-	۱۸۵,۸۸۳	-	۸۸,۹۸۳	(۱۰,۱۱۴,۸۷۴)		زیان انباشته
	۳۵,۲۳۴,۷۸۸	۳۵,۲۳۴,۷۸۸	۸۸,۹۸۳	۸۸,۹۸۳			

بانک

مانده ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تغییرات طبقه بندی		تعدیلات		مانده طبق صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۹۲۶,۴۵۰	-	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	-	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	-	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۵,۱۴۲,۴۴۴	-	-	-	۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۲۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۸۸,۸۲۱,۰۷۸	۱۱,۶۴۲,۰۰۰	-	-	-	۷۷,۱۷۹,۰۷۸	۲۲	سپرده های مشتریان
۸۸,۹۸۳	-	-	۸۸,۹۸۳	-	-	۲۳	ذخیره مالیات همگردد
۷,۳۶۶,۸۳۶	-	۲۶,۷۸۴,۴۴۴	-	-	۳۴,۱۵۱,۲۸۰	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۶,۹۲۷,۴۸۶	۵۹,۲۵۲	-	-	-	۱۶,۸۶۸,۲۳۴	۳۱	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۲۷,۵۴۶	-	۵۹,۲۵۲	-	-	۲۸۶,۷۹۸	۳۳	خالص سود سرمایه گذاریها
۳,۲۴۱,۵۳۹	۱۷۳,۶۷۱	-	-	-	۳,۰۶۷,۸۶۸	۳۶	درآمد کارمزد
۴۰۹,۴۱۱	-	۱۷۳,۶۷۱	-	-	۵۸۳,۰۸۲	۳۹	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۲,۸۱۹,۴۷۵	۶۷,۷۷۸	-	-	-	۲,۸۸۷,۲۵۳	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۰۵,۰۸۸)	-	۱۰۵,۰۸۸	-	-	-	۳۱	صرف سهام خزانه
۲۲۳,۱۹۳	۲۲۳,۱۹۳	-	-	-	-	۳۱	سهام خزانه
(۱۰,۵۶۷,۲۰۵)	-	۱۸۵,۸۸۳	-	۸۸,۹۸۳	(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)		زیان انباشته
	۳۵,۲۳۴,۷۸۸	۳۵,۲۳۴,۷۸۸	۸۸,۹۸۳	۸۸,۹۸۳			

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۵- 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:

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۴,۸۴۰	۷,۲۷۹,۸۹۱	۱,۱۰۵,۸۷۱	۷,۶۳۵,۵۴۲	سود (زیان) خالص
۳۳۸,۶۶۸	۳۹۵,۰۷۰	۳۴۲,۹۶۵	۴۰۲,۶۷۷	۴۳ هزینه استهلاک
-	-	-	-	سود (زیان) اعمال روش ارزش ویژه
۸۱۱,۵۲۷	۲۵۷,۶۲۶	۸۱۲,۶۹۵	۲۵۸,۹۵۶	۲۵ خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۲۵,۰۰۰)	۱۰۰,۸۷۷	۷,۵۳۸	۲۱۸,۵۷۲	۲۰ خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی
(۱۵۶,۰۸۸)	(۴۱,۳۹۹)	(۱۵۶,۰۸۸)	(۴۱,۳۹۹)	۴۰ خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۲۴۵,۳۳۳)	(۶۸۷,۴۸۳)	(۲۴۵,۳۳۳)	(۶۸۷,۴۸۳)	(سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۳۲,۸۵۷)	(۸۶,۹۶۸)	(۳۵,۹۷۶)	(۸۱,۵۲۵)	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
-	-	-	۸,۲۸۲	۳۹ خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۱,۶۶۵,۷۵۷	۷,۲۱۷,۶۱۴	۱,۸۳۱,۶۷۲	۷,۷۱۳,۶۲۲	۳۹ تعدیل اندوخته
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
(۲۱,۴۴۲,۳۶۷)	۲,۲۵۶,۳۹۸	(۲۱,۴۴۲,۳۶۷)	۲,۲۵۶,۳۹۸	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۸۸,۰۴۲,۲۱۴	۷۰,۶۵۱,۲۱۰	۲۸۸,۸۳۷,۳۸۰	۷۰,۶۲۸,۷۶۷	۲۲ سپرده های مشتریان
-	-	-	-	اوراق بدهی
۶,۸۷۴,۲۴۶	۵,۶۳۷,۲۰۸	۶,۸۷۴,۲۴۶	۵,۶۳۷,۲۰۸	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۳,۵۸۳,۴۹۶	۳۴,۴۲۶,۸۵۹	۱۳,۷۰۵,۸۲۷	۳۳,۹۹۸,۷۴۰	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۷,۸۱۹,۵۸۹	۱۱۲,۹۷۱,۶۷۵	۲۷,۹۷۵,۰۸۶	۱۱۲,۵۲۱,۱۱۳	
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
۸,۵۴۴,۷۴۵	۸,۵۳۲,۷۴۲	۸,۵۴۴,۷۴۵	۸,۵۳۲,۷۴۲	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۳۹۶,۵۱۲)	(۱۰,۳۳۱,۹۷۵)	(۳۹۶,۵۱۲)	(۱۰,۳۳۱,۹۷۵)	۱۱ مطالبات از دولت
-	۲,۲۴۷,۰۷۵	-	۲,۲۴۷,۰۷۵	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۳,۵۱۱,۰۶۳)	(۹۰,۵۹۰,۱۲۹)	(۳۳,۵۱۱,۰۶۳)	(۹۰,۵۹۰,۱۲۹)	۱۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۲,۴۵۳,۷۸۶)	(۱۹۶,۰۸,۷۹۳)	(۲,۶۱۷,۲۷۶)	(۱۹,۲۴۲,۱۵۳)	۱۴ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۹۷,۵۷۸)	(۱۶۸,۳۵۵)	۱۱,۷۳۸	۳۴,۶۲۷	۱۵ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲,۰۲۳	(۱۹۷,۶۲۸)	(۱۰,۶۱۲)	(۵۰۷,۱۸۴)	۱۶ سایر حسابهای دریافتنی
(۶,۰۹۰,۲۱۵)	(۱۰,۱۵۵,۷۶۴)	(۶,۰۹۰,۲۱۵)	(۱۰,۱۵۵,۷۶۴)	۱۹ سپرده قانونی
(۲۸۷,۵۳۹)	(۳۰۵,۲۹۹)	(۲۸۹,۰۶۴)	(۲۳۷,۷۴۴)	۲۰ حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
-	۱,۳۷۱	-	۱,۳۷۱	تعدیلات بابت اصلاح مانده ابتدای سال شرکت اصلی
(۳۴,۲۸۹,۹۲۵)	(۱۲۰,۴۷۶,۷۵۵)	(۳۴,۳۵۸,۲۵۹)	(۱۲۰,۲۴۹,۱۳۴)	
(۴,۸۰۴,۵۷۹)	(۲۸۷,۴۶۶)	(۴,۵۵۱,۵۰۱)	(۱۴,۳۹۹)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 با دداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۶- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

گروه و بانک	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۹,۴۵۹	۲۳۰,۹۱۲

۴۶-۱ تملیک در قبال تسهیلات اعطایی

۴۶-۱- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
وسائط نقلیه	مشتری	۳,۷۵۰	۳,۷۵۰	-
مسکونی	مشتری	۱۹۸,۷۳۱	۱۹۶,۴۳۹	۲,۲۹۲
تجاری	مشتری	۲,۲۹۷	۲,۲۹۷	-
مسکونی-تجاری	مشتری	۱,۲۹۳	۱,۲۹۳	-
زمین	مشتری	۲۷,۱۳۳	۲۷,۱۳۳	-
		۲۳۳,۲۰۴	۲۳۰,۹۱۲	۲,۲۹۲

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۷-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۴۷-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
۱,۰۳۲,۲۰۰	۱۰۵,۲۸۴	۱۹۶,۱۱۸	۱,۰۳۲,۲۰۰	یورو

۴۷-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۴۳۱,۹۹۸	۱۱,۵۳۷,۲۸۲	۱۵,۰۵۸,۶۷۰	۱۵,۲۵۴,۷۸۸	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره جمع ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۴۷-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۷,۴۷۷,۴۷۶	۲۶۱,۰۴۵	۷۸۹,۱۵۱,۳۴۵	۵,۹۹۱,۹۱۷	۴۷-۳-۱ حسابهای انتظامی
۲,۴۵۹,۵۰۵	۱۸۰,۸۵۸	۱,۹۵۹,۴۳۰	۷۲۶,۳۵۳	تعهدات بابت کارتهای خرید اعتباری
۲۷۹	۲۷۹	۲۷۹	۲۷۹	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۴۷۰,۳۷۹,۱۶۳	۷۹۷,۸۲۹,۳۲۴	۷۹۷,۸۲۹,۳۲۴	تعهدات بابت قراردادهای مربوط به معاملات-بخش خصوصی
				تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

۴۷-۳-۱- 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.

۴۷-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۵۸,۶۹۲	۸۰۱,۹۳۳	۴,۴۲۲,۲۹۸	۱,۶۶۲,۴۷۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۸۶,۴۲۱	۱۰۵,۵۳۷	۳۸,۳۹۸	۹۱,۰۴۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۴,۳۵۲,۵۸۳	۴,۳۵۲,۵۸۳	۶,۲۱۴,۲۰۶	۶,۲۱۴,۲۰۶	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۷-۵- 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.

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

۴۸-۱- بانک فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای می باشد.

۴۸-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۴۸-۲-۱- تعداد ۸ فقره پرونده حقوقی ریالی 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.

۴۸-۲-۲- موضوع تعداد ۳۷ فقره ضمانت نامه های جعلی صادره به نفع شرکتهای پالایش نفت جی، چهلستون، لیزینگ ایرانیان و جمعاً به مبلغ ۱۱۶.۰۰۰ 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 ۱۵ فقره از پرونده های مذکور به مبلغ ۱۳.۵۶۰ 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 ۱۲۵۰/۵۸۴۵/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.

۴۸-۲-۳- 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 ۲۳.۴۰۱ میلیون ریال محاسبه گردیده است. موضوعات مورد اشاره همچنان در مراجع قضائی در حال پیگیری می باشد.

۴۸-۲-۴- 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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۲-۵- 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 .

۴۹- سود هر سهم

۴۹-۱- سود پایه هر سهم

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود قبل از کسر مالیات
۹۷۴,۸۴۰	۷,۳۸۰,۷۶۸	۱,۱۴۶,۴۵۵	۷,۸۵۴,۱۱۴	
-	(۱۰۰,۸۷۷)	(۴۰,۵۸۴)	(۲۱۸,۵۷۲)	اثر مالیاتی
۹۷۴,۸۴۰	۷,۲۷۹,۸۹۱	۱,۱۰۵,۸۷۱	۷,۶۳۵,۵۴۲	سود پس از کسر مالیات
۳,۲۳۳	۳,۲۳۳	۳,۲۳۳	۳,۲۳۳	تعداد سهام عادی -میلیون سهم
۳۰۱	۲,۲۵۱	۳۴۲	۲,۳۶۱	سود هر سهم-ریال

۴۹-۱-۱- با توجه به عدم تغییر در سرمایه میانگین تعداد سهام عادی ۳,۲۳۳ میلیون سهم می باشد.

۴۹-۱-۲- 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 .

۵۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

در دوره بعد از تاریخ ترازنامه و تا تاریخ تائید صورتهای مالی رویدادی که مستلزم افشاء و یا تعدیل صورتهای مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.

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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

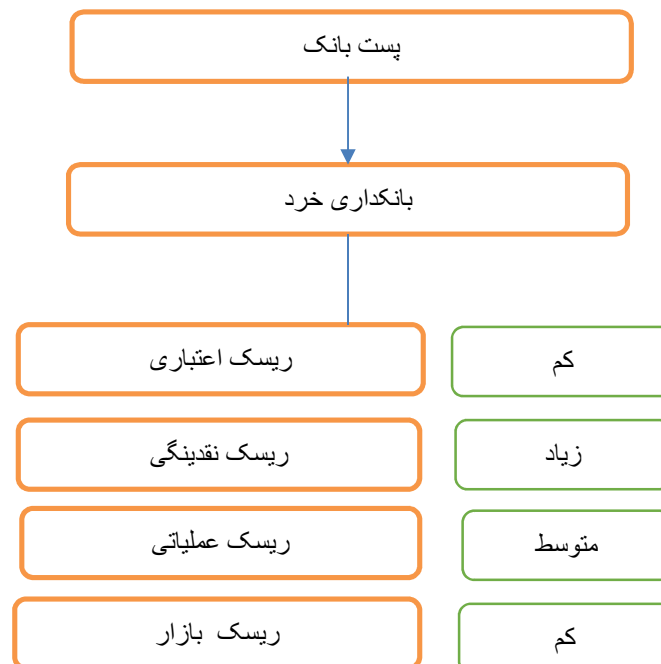
۵۲- تشریح ریسک های بانک

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:

۵۲-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

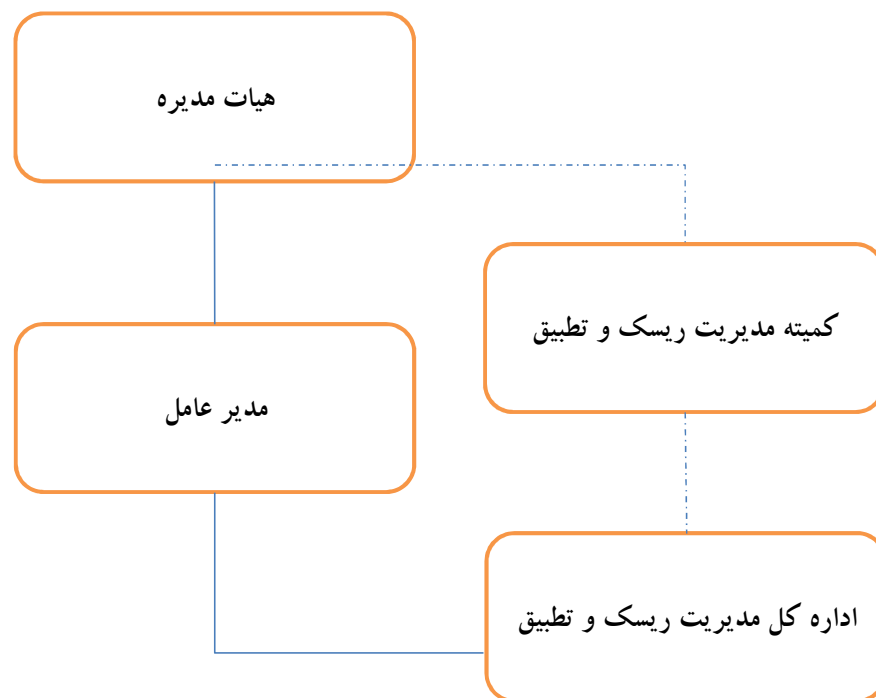
۲-۵۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک عبارت است از فرآیند شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک های عمده ای که تأثیرات نامطلوبی بر دستیابی به اهداف بانک و نیز نظارت مستمر بر آنها می باشد و همچنین مدیریت موثر ریسک می بایست براساس شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی، تکنولوژی و ...) به طور مستمر به هنگام شود.

مدیریت ریسک در پست بانک شامل "کمیته مدیریت ریسک" و "واحد مدیریت ریسک" می باشد. کمیته مدیریت ریسک با هدف کمک به هیأت مدیره بانک در امر نظارت بر مدیریت موثر ریسک هایی که بانک در معرض آن ها قرار دارد تشکیل و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی ها و حدود وظایف تعیین شده در شیوه نامه مصوب، موظف به انجام وظایفی از قبیل: تعیین وضعیت ریسک های بانک، ارزیابی عملکرد سیستم های مورد استفاده برای تعیین حدود ریسک، کنترل ریسک بانک، تجزیه و تحلیل ریسک و بررسی و تصویب معاملات عمده می باشد.

واحد مدیریت ریسک نیز براساس ساختار سازمانی بانک با تکالیفی از قبیل شناسایی ریسک های مهم پیش رو، ارزیابی ریسک های شناسایی شده و اندازه گیری میزان دارایی در معرض خطر بانک، پایش مستمر فعالیت های موجد ریسک، استقرار ساز و کار هشدار پیش از وقوع برای آگاهی از نقض حدود ریسک و ریسک پذیری بانک، تاثیرگذاری در اتخاذ تصمیماتی که منجر به تحمیل ریسک های با اهمیت به بانک و ارائه گزارش مقتضی به هیأت مدیره، مدیرعامل، هیأت عامل و کمیته مدیریت ریسک در خصوص تمامی موارد می باشد.

ساختار کمیته مدیریت ریسک و واحد مدیریت ریسک براساس آخرین دستورالعمل ها و بخشنامه های اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا. و وزارت امور اقتصادی و دارائی و استقرار اصول حاکمیت شرکتی ملحوظ نظر قرار گرفته است.



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲-۳- ریسک اعتباری

۵۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

احتمال بروز زیان ناشی از قصور (عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری) طرف مقابل از شرایط قرارداد.

۵۲-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های ریسک اعتباری

۵۲-۳-۲-۱- سیاست های ریسک اعتباری در حوزه تسهیلات

رعایت سقفهای مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات براساس سررسید و بازده، اندازه مشتری و نظارت موثر بر مصرف تسهیلات

تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات، ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی

تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات

رعایت تعادل بین منابع و مصارف و جلوگیری از منفی شدن وضعیت نقدینگی بانک

نحوه اجرای تکالیف ابلاغی دولت در اعطای تسهیلات

تأکید بر امر ظرفیت سنجی مشتریان جهت اعطای تسهیلات

رعایت کامل بهداشت اعتباری در هنگام اعطای تسهیلات یا تعهدات براساس آخرین بخشنامه های ابلاغی

رعایت دقیق اجرای آیین نامه های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان

کاهش تمرکز اعتباری به لحاظ منطقه جغرافیایی، بخش اقتصادی یا مشتری با هدف کاهش ریسک پرتفوی اعتباری بانک

اولویت در اعطای تسهیلات میان مدت و کوتاه مدت به ویژه تامین سرمایه در گردش واحدها، با هدف کاهش ریسک اعتباری از متغیرهای کلان اقتصادی و تعادل زمانی منابع و مصارف بانک

اهتمام به اعطای تسهیلات خرد با رعایت ضوابط و مقررات جاری بانک و بهداشت اعتباری و ظرفیت سنجی های لازم

(در قالب کارت اعتباری مرابحه)، با توجه به ضریب ریسک پایین تر این نوع تسهیلات

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

۵۲-۳-۲-۲- سیاست های ریسک اعتباری در حوزه مطالبات

کاهش مانده مطالبات و بررسی پرونده های کلان مطالباتی

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 سررسید گذشته و معوق اعتبارات اسنادی پرداخت شده و ضمانتنامه های ضبط شده و پرداخت شده، استخراج وضعیت آنها و ارائه گزارش و پیشنهاد لازم

۵۲-۳-۲-۳- سیاست های ریسک اعتباری در حوزه دریافت وثایق

اخذ وثایق دارای نقدشوندگی بالا با توجه به ضرایب ریسک تعدیل وثایق در دستورالعمل جدید کفایت سرمایه

اخذ پوشش کافی در خصوص تسهیلات ارزی با توجه به ریسک نوسانات نرخ ارز

رعایت تناسب وثایق با تسهیلات و تعهدات و پوشش ریسک های مرتبط به ویژه از حیث نوسان در ارزش وثایق

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۳-۵۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

- * معاونت اعتباری و بین الملل شامل: اداره کل اعتبارات، ارزیابی و نظارت بر طرحها / اداره کل نظارت بر عملیات و اطلاعات اعتباری / اداره کل پیگیری وصول مطالبات / اداره کل عملیات ارزی
- * بخش اعتبارات تمامی مدیریت های شعب استانها و مناطق و کلیه شعب.
- * تمامی ارکان اعتباری از قبیل کمیته اعتبارات و سرمایه گذاری، کمیته اعتبارات استانها و مناطق، کمیته اعتبارات شعب
- * واحد اجرایی ریسک اعتباری در اداره کل مدیریت ریسک.

۴-۳-۵۲- 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 هیأت مدیره ارسال می شود.

۵-۳-۵۲- روش های کاهش ریسک اعتباری

- روشهای کاهش ریسک اعتباری شامل:
- هیأت مدیره بانک سیاستها و ضوابط اعتباری بانک را به صورت سالانه مورد بازنگری قرار داده و به کل بانک ابلاغ می نماید.
- 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.
- پست بانک اعتبارسنجی مشتریان حقیقی / حقوقی خود را براساس مفاد بخشنامه شماره ۴-۱/۲۲۴/۰۲/ب مورخ ۲۱/۹/۹۵ انجام می نماید.
- 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

۶-۳-۵۲- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

در حال حاضر فرآیند اعتبارسنجی در اعطای تسهیلات / ایجاد تعهدات با استفاده از مدارک و مستندات اخذ شده و همچنین با توجه به حدود اختیارات تفویضی در سطوح اداره کل اعتبارات، ارزیابی و نظارت بر طرح ها، مدیریت شعب استانها و مناطق تهران و شعب صورت می پذیرد. در این راستا مدارک هویتی، مجوزهای قانونی، صورت‌های مالی حسابرسی شده و اظهارنامه های مالیاتی ارایه شده توسط متقاضیان (به عنوان میانی و مفروضات اصلی، در کنار استعلام های مأخوذ از سامانه دستگاه های ذیربط داخلی و خارج از بانک، وضعیت اعتباری مشتریان را در قالب گزارش های توجیهی و کارشناسی ارائه می نمایند.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

- برخی از مراحل سنجش اعتبار مشتریان به شرح ذیل می‌باشد:
- اخذ اطلاعات، مدارک و مستندات مربوط از متقاضی و تشکیل پرونده
 - شناسایی اهلیت مشتریان از طریق مدارک و مستندات اخذ شده
 - اخذ اطلاعات فعالیت بانکی و اعتباری مشتریان از طریق شعبه عامل
 - اخذ تأییدیه صورت‌های مالی حسابرسی شده متقاضی از جامعه حسابداران رسمی ایران
 - اخذ استعلام از سامانه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص وضعیت چک برگشتی و تسهیلات و تعهدات مشتری
 - اخذ استعلام از سامانه‌های داخلی بانک (استعلام‌های داخلی، اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و...)
 - تجزیه و تحلیل وضعیت مالی مشتریان بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده تأیید شده از سوی جامعه حسابداران رسمی ایران
 - محاسبه احراز نیاز مشتریان برای دریافت تسهیلات و یا ایجاد تعهدات با استفاده از روهای مختلف مورد استفاده در بانک
 - نتیجه‌گیری و ارائه پیشنهاد برای ارکان اعتباری به منظور اتخاذ تصمیم نهایی

۷-۳-۵۲- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، 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 ۵۱-۳-۷-۱ الی ۵۱-۳-۷-۴ می‌باشد.

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۷-۳-۵۲- 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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۹۵,۹۴۵,۳۳۰	۱۰۶,۸۵۸,۹۵۹	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۲,۸۱۹,۴۷۵	-	-	درجه ۱- ریسک کم
-	۲,۲۱۲,۸۹۲	۱,۵۵۹,۶۲۰	-	-	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۸,۲۶۳,۶۹۶	درجه ۲- ریسک متوسط
-	۱,۴۲۲,۹۸۴	۱,۱۹۰,۲۶۵	-	-	-	-	درجه ۳- ریسک زیاد
-	۷,۸۹۱,۷۰۲	۸,۶۱۱,۲۰۲	-	-	-	-	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۲۰۷,۴۷۲,۹۰۸	۱۱۸,۲۲۰,۰۴۶	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۲,۸۱۹,۴۷۵	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۸,۲۶۳,۶۹۶	جمع مبلغ ناخالص
-	(۹,۶۳۷,۲۵۴)	(۸,۴۹۶,۵۳۴)	-	-	-	-	ذخیره کاهش ارزش
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۲,۸۱۹,۴۷۵	۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۸,۲۶۳,۶۹۶	خالص مبلغ دفتری
(یادداشت ۱-۲-۱۰)	(یادداشت ۱۲ و ۱۳)	(یادداشت ۱۴)	(یادداشت ۱۴)	(یادداشت ۱-۲ و ۴۶-۴۶)			

* 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 مدل جدید در حال بازنگری، ویرایش و به روز رسانی می‌باشد

۷-۳-۵۲- 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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۹۵,۹۴۵,۳۳۰	۱۰۶,۸۵۸,۹۵۹	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۲,۸۱۹,۴۷۵	جاری
-	۲,۲۱۲,۸۹۲	۱,۵۵۹,۶۲۰	-	-	سررسید گذشته
-	۱,۴۲۲,۹۸۴	۱,۱۹۰,۲۶۵	-	-	معوق
-	۷,۸۹۱,۷۰۲	۸,۶۱۱,۲۰۲	-	-	مشکوک
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۲۰۷,۴۷۲,۹۰۸	۱۱۸,۲۲۰,۰۴۶	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۲,۸۱۹,۴۷۵	جمع مبلغ ناخالص
-	(۹,۶۳۷,۲۵۴)	(۸,۴۹۶,۵۳۴)	-	-	ذخیره کاهش ارزش
۲۱,۱۴۰,۰۰۰	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۲,۸۱۹,۴۷۵	خالص مبلغ دفتری
(یادداشت ۱-۲-۱۰)	(یادداشت ۱۲ و ۱۳)	(یادداشت ۱۴)	(یادداشت ۱-۲ و ۴۶-۴۶)		

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۷-۳-۵۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

<u>۱۳۹۸/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۹/۱۲/۳۰</u>	<u>یادداشت</u>
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۸۲,۲۱۴	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	۱۴-۳
<u>۲,۴۸۲,۲۱۴</u>	<u>۲۱,۴۶۲,۷۰۶</u>	

منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
اوراق خزانه اسلامی

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۷-۳-۵۲- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۰	۲۴,۷۲۰	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳,۳۳۸,۹۶۰	۵,۶۱۵,۵۰۹	غیرمنقول اداری
۱۴,۰۲۵,۲۴۴	۲۴,۹۵۴,۴۳۷	غیرمنقول محل طرح
۳,۷۸۷,۸۵۷	۵,۰۹۱,۸۰۰	غیرمنقول شهری
۴۵,۶۷۰	۷۶,۳۳۰	غیرمنقول روستایی
۵۲,۵۵۹	۶۳,۴۰۳	کارخانه و تجهیزات
۱۹,۰۶۳	۱۹,۰۶۳	زمین شهرک صنعتی
۲۵۴,۰۱۵	۲۶۹,۳۲۶	املاک اوقافی
۸,۰۵۸,۰۵۳	۵,۹۶۲,۶۰۷	سند اصلاحات ارزی
۱۴,۴۴۵	۱۲۶,۹۶۸	اموال منقول
۱۹۷,۱۷۶	۲۱۵,۵۵۲	ماشین آلات
۱۵۶	-	ضمانت نامه
۲۰,۲۶۷	۵,۶۲۶	سهام بورسی
۸,۷۵۵	۱۰,۲۹۰	اوراق مشارکت
۱,۰۶۰,۷۰۴	۱,۲۸۹,۱۲۱	گواهی سپرده
۱۵,۵۵۱	۳۷,۱۵۱	سپرده بلندمدت
۱۰۶,۸۳۶	۱۲۵,۹۳۴	سپرده کوتاه مدت
۹۲,۰۲۱,۰۰۴	۹۳,۱۹۰,۴۹۲	سپرده جاری
۱۰۴,۲۰۷,۹۳۰	۱۵۴,۷۵۰,۳۴۶	قراردادهای لازم الاجرا
۱,۱۰۲,۷۷۹	۱,۰۰۴,۲۴۲	سفته و برات
		سایر
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۶,۷۱۷	۷۳,۵۴۰	غیرمنقول اداری
۱,۸۱۴,۳۶۲	۲,۷۷۲,۹۹۸	غیرمنقول محل طرح
۵,۶۳۶,۶۸۶	۱۰,۷۹۱,۵۵۹	غیرمنقول شهری
۲۴۵,۸۹۳	۳۰۱,۶۰۵	غیرمنقول روستایی
۵۴۱,۴۴۴	۵۱۵,۸۱۴	کارخانه و تجهیزات
۳۲۲,۲۸۰	۲۶۶,۷۰۷	زمین شهرک صنعتی
۱۲,۴۵۱	۱۲,۴۵۱	املاک اوقافی
۹۴,۶۶۲	۱۰۳,۰۶۲	سند اصلاحات ارزی
۲,۴۵۰,۵۹۸	۱,۹۵۵,۹۲۶	اموال منقول
۱۴۶,۷۷۰	۱۰۵,۰۳۴	ماشین آلات
۷۱۷,۸۹۸	۷۱۵,۲۹۹	ضمانت نامه
۲,۷۴۲,۹۷۹	۵,۰۹۷,۹۵۸	سهام بورسی
۱۳,۴۰۰	۱۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
-	-	گواهی سپرده
۲,۶۱۰,۶۳۹	۲,۰۴۸,۷۹۰	سپرده بلندمدت
۳۶,۰۸۴	۳۸,۱۳۴	سپرده کوتاه مدت
۱۷۴,۹۳۰	۱۹۳,۱۱۵	سپرده جاری
۱۴,۰۴۸,۳۰۴	۱۰,۸۷۶,۷۸۶	قراردادهای لازم الاجرا
۳۶,۸۰۷,۲۷۸	۶۱,۹۰۷,۲۲۵	سفته و برات
۴,۴۲۶,۴۴۴	۲,۷۵۶,۵۷۶	سایر
۳۰,۱۰۲,۷,۸۴۳	۳۹۳,۳۷۵,۴۸۶	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۷-۳-۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق (یادداشت ۱۲ و یادداشت ۱۳)

<u>۱۳۹۸/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۹/۱۲/۳۰</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۶۸,۸۳۵,۱۷۹	۱۴۱,۴۷۸,۵۵۵	کمتر از ۵۰ درصد
۸۱۶,۱۸۱	۸۳۲,۷۶۲	۵۱ تا ۷۰
۱,۰۱۸,۶۸۳	۱,۴۱۲,۴۲۷	۷۱ تا ۹۰
۸۰۲,۸۵۷	۱,۱۹۴,۶۹۰	۹۱ تا ۱۰۰
۹,۱۰۴,۸۶۳	۱۴,۱۹۸,۷۰۸	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۴,۵۴۰,۲۴۹	۱۹,۴۹۲,۶۵۲	کمتر از ۵۰ درصد
۶۹۸,۶۶۷	۱,۰۰۷,۹۹۷	۵۱ تا ۷۰
۵۲۶,۳۷۶	۱,۰۲۹,۴۱۰	۷۱ تا ۹۰
۲۷۰,۱۵۷	۶,۸۹۵,۷۰۸	۹۱ تا ۱۰۰
۳,۱۱۰,۳۰۰	۱۰,۲۹۲,۷۴۵	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<u>۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲</u>	<u>۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴</u>	
	(یادداشت ۱۲ و ۱۳)	

* 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)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۸-۳-۵۲- 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.

۸-۳-۵۲-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی				
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری
۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۸,۲۶۳,۶۹۶	۴۰۵,۰۳۹	۹۶۵,۵۶۲	۱۰,۱,۷۹۷,۰۶۲	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی
-	-	-	-	۱۶,۶۲۱,۶۵۹	۳۰,۳۷۰,۴۷۷	۳۰,۳۷۰,۴۷۷	صنعت
-	-	-	-	۳,۳۷۳,۰۶۳	۴,۸۸۹,۹۵۹	۴,۸۸۹,۹۵۹	مسکن
-	-	-	-	۱۰,۴۷۱,۳۵۷	۱۳,۸۸۷,۹۲۸	۱۳,۸۸۷,۹۲۸	بازرگانی
-	-	۴۰۵,۰۳۹	۹۶۵,۵۶۲	۵۵,۷۴۱,۵۳۸	۱۰۸,۷۶۸,۷۷۶	۱۰۸,۷۶۸,۷۷۶	خدمات
-	-	-	-	۲۳,۰۴۳,۰۰۷	۳۹,۳۰۸,۶۴۲	۳۹,۳۰۸,۶۴۲	کشاورزی
-	-	-	-	۲۴۶,۹۶۱	۵۲۷,۱۳۹	۵۲۷,۱۳۹	معدن
-	-	-	-	-	-	-	بانکها
۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۸,۲۶۳,۶۹۶	-	-	۲۲۵,۹۲۷	۸۲,۷۳۳	۸۲,۷۳۳	متفرقه
۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۸,۲۶۳,۶۹۶	۴۰۵,۰۳۹	۹۶۵,۵۶۲	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۸,۲۶۳,۶۹۶	۴۰۵,۰۳۹	۹۶۵,۵۶۲	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	داخل کشور
-	-	-	-	-	-	-	خارج کشور
۱۴,۳۱۹,۹۸۷	۱۸,۲۶۳,۶۹۶	۴۰۵,۰۳۹	۹۶۵,۵۶۲	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴	
	(یادداشت ۱-۴۶ و ۲-۴۶)		(یادداشت ۲-۱۴)		(یادداشت ۱۲ و ۱۳)		

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۸-۳-۵۲- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۹۹۸,۰۰۷	۱,۷۹۱,۴۵۷	خودرو و قطعات
۱,۷۱۳,۴۶۸	۳,۰۵۰,۵۰۰	صنایع معدنی و فلزی
۴۳۲,۷۸۴	۴,۱۴۲,۳۳۱	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآوردههای نفتی
۱,۴۶۰,۰۸۲	۳,۷۵۲,۲۴۹	غذایی و دارویی
۱,۰۲۴,۲۶۲	۳,۴۱۳,۹۷۰	انرژی
۵۴,۱۵۹	۱۷,۶۵۲	پیمانکاری
۲,۱۶۲,۸۹۳	۴,۲۳۹,۸۵۹	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۳۳,۷۴۲	۹,۷۶۶	واسطه‌گری مالی
۸,۷۴۲,۲۶۲	۹,۹۵۲,۶۹۳	سایر
۱۶,۶۲۱,۶۵۹	۳۰,۳۷۰,۴۷۷	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۸-۳-۵۲- 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	
۸۶	۱۲۵,۱۹۹,۳۰۳	۹۵	۶۲,۴۷۳,۰۷۰	مشتریان حقیقی
۱۴	۱۹,۹۶۷,۴۰۰	۵	۲,۹۴۵,۱۳۷	مشتریان حقوقی
۶۴	۳۳,۹۱۷,۸۳۷	۷۱	۱۶,۰۶۶,۳۰۶	مشتریان حقیقی
۳۶	۱۸,۷۵۱,۱۱۴	۲۹	۶,۶۲۷,۶۲۹	مشتریان حقوقی
	۱۹۷,۸۳۵,۶۵۴			
	(یادداشت ۱۲ و ۱۳)			

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹-۳-۵۲- 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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۶۲,۴۵۱	۱,۴۹۲,۵۸۰	(۴,۱۰۸,۳۹۴)	(۲,۱۹۱,۰۷۱)	۶,۰۷۰,۸۴۵	۳,۶۸۳,۶۵۱	صنعت
۷۰,۳۰۳	۵۸,۵۵۶	(۳۰,۳۹۴)	(۲۹,۱۱۵)	۱۰۰,۵۹۷	۸۷,۶۷۱	مسکن
۳۱۴,۹۷۷	۳۸۰,۲۴۸	(۱۰۷,۴۸۷)	(۱۲۴,۳۱۲)	۴۲۲,۴۶۴	۵۰۴,۵۶۰	بازرگانی
۱,۰۸۲,۱۴۰	۱,۶۵۸,۹۸۴	(۲,۱۵۱,۲۳۵)	(۳,۸۷۶,۷۹۸)	۳,۲۳۳,۳۷۵	۵,۵۳۵,۷۸۲	خدمات
۹۹۶,۳۱۷	۱,۲۱۲,۲۷۴	(۴۵۸,۹۲۵)	(۴۴۸,۹۸۶)	۱,۴۵۵,۲۴۲	۱,۶۶۱,۲۶۰	کشاورزی
۳۶,۹۷۷	۲۲,۹۶۸	(۳۶,۰۷۰)	(۲۶,۴۴۳)	۷۳,۰۴۷	۴۹,۴۱۱	معدن
۴,۲۷۴	۳,۸۹۴	(۱,۳۴۳)	(۱,۳۴۹)	۵,۵۱۷	۵,۲۴۳	متفرقه
۴,۴۶۷,۴۳۹	۴,۸۲۹,۵۰۴	(۶,۸۹۳,۶۴۸)	(۶,۶۹۸,۰۷۴)	۱۱,۳۶۱,۰۸۷	۱۱,۵۲۷,۵۷۸	جمع

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۹-۳-۹-۲- مانده دارایی های تملیکی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۲	۸۴۷	اثاثیه و تجهیزات
۷۵	۳,۷۵۰	وسایط نقلیه
۷۳۸,۹۶۱	۴۶۰,۱۷۴	مسکونی
۷۳۸,۳۴۰	۵۸۵,۶۴۶	تجاری
۲۵,۶۶۸	۱۳,۸۱۸	تجاری-مسکونی
۴۱,۳۴۵	-	اداری
۴۱,۳۵۴	۶۸,۲۳۸	زمین
۳۰,۰۰۰	-	کارخانه
۳,۶۸۷	-	آموزشی
۱,۶۲۰,۳۳۲	۱,۱۳۲,۴۷۳	

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۲۱۱۱۷۳۲۳ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۲-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۲-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع داراییهای موزون به ریسک اعتباری
۱۴۳,۶۲۶,۶۲۹	۲۶۳,۹۶۶,۵۳۶	۵۲-۷-۲-۱
۸	۸	ضریب (درصد)
۱۱,۴۹۰,۱۳۰	۲۱,۱۱۷,۳۲۳	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۵۲-۴- ریسک نقدینگی

۵۲-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

بر اساس "دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" که توسط بانک مرکزی ایران در سال ۹۶ ارائه شده است، ریسک نقدینگی عبارت از احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها می باشد. به طور کلی ریسک نقدینگی در بانکها به دو بخش ریسک تامین مالی و ریسک نقد شوندگی دارایی ها در بازار قابل تفکیک می باشد.

۵۲-۴-۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

بانک با هدف نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان نقدی خروجی غیر منتظره و اجتناب از تامین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه، سیاست ها و خط مشی های خود را به شرح زیر تعیین نموده است:

- مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک بصورت یکپارچه
- پایش مستمر وضعیت نقدینگی، ارقام عمده منابع و مصارف و وضعیت تحقق اهداف مربوطه
- ارزیابی و پایش تاثیر متغیرهای اقتصادی بر وضعیت منابع و مصارف بانک
- رصد رفتار سپرده های 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
- مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالیانه مورد توجه قرار می گیرد.
- طراحی سیاست های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک

۵۲-۴-۳- 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 سپرده ای و هزینه پول، مدیریت شاخص های نقدینگی، نسبتهای منابع و مصارف، نرخ های سود معاملات و تجهیز منابع با توجه به گزارشات اخذ شده از واحدهای ذیربط می باشد.

معاونت مالی و سرمایه گذاری:

معاونت مالی و سرمایه گذاری به صورت منظم ضمن بررسی وضعیت نقدینگی بانک در قالب گزارشات منابع و مصارف، وضعیت سپرده های 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 سپرده ای مشتریان عمده بانک را ارزیابی و گزارشهای لازم را به کمیته منابع و مصارف و نیز مقامات ارشد بانک ارایه می دهد.

۵۲-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی 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.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

- استخراج جدول وضعیت منابع و مصارف در سطح مدیریت های شعب استانها و مناطق به صورت هفتگی ، 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.

- مدیریت روزانه ورودی و خروجی های بانک (شامل شتاب، ساتنا، پایا، چکاوک، شاپرک، دستگاه POS و...) به منظور تعیین میزان مازاد/کمبود نقدینگی بانک و تهیه منابع مورد نیاز از بازار بین بانکی در صورت لزوم.

- تعیین حد مجاز نقدینگی (وجوه نقد) برای تمام مدیریت های شعب استانها و مناطق این حدود که تابعی از میزان منابع قابل تخصیص می باشد ، برای تمام شعب بانک نیز تعیین شده است .

- مدیریت پرتفوی دارائی های بانک از طریق اختصاص بخشی از منابع ورودی با ضریب نقدشوندگی بالا از قبیل اوراق بهادار سریع معامله .

۱-۵-۴-۵- ذخایر نقدینگی

شرح	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۱-۱۰	۳۷۲,۱۶۳	۳,۰۷۲,۹۰۷
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۹-۲-۱۰	۲۶,۳۹۹,۶۰۱	۳۲,۷۷۳,۰۴۴
مطالبات از دولت	۱۱	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	۱,۲۹۹,۳۶۴
		۳۸,۴۰۳,۱۰۳	۳۷,۱۴۵,۳۱۵

۲-۵-۴-۵- جدول نسبت‌های نقدینگی

نسبت	نسبت		
	ابتدای دوره	میانگین دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۲۸.۹	۲۳.۳	۱۷.۶
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۳۱.۶	۲۵.۵	۱۹.۵
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۲۴	۱۹.۳	۱۴
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۶۳.۶	۶۸.۰	۷۲.۵
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۸۰.۳	۸۷.۷	۹۵.۰
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۵۵.۵	۵۷.۸	۶۰.۱

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

* 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 می‌شوند.

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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۵-۴-۵۲- تحلیل سررسید داراییها و بدهیها

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
داراییها								
موجودی نقد	۹	۵,۶۷۱,۸۴۶	۵,۶۷۱,۸۴۶	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۲۱,۰۹۹,۹۱۸	۲۱,۰۹۹,۹۱۸	-	-	-	-	-
مطالبات از دولت	۱۱	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	-	-	-	-	-	۱۱,۶۳۱,۳۳۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲	۵,۶۷۹,۳۷۵	-	۵,۶۷۹,۳۷۵	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	۳,۹۰۲,۶۴۱	۱۱,۷۰۷,۹۲۳	۲۹,۳۵۷,۹۶۷	۱۴۵,۶۱۷,۲۸۲	۱,۰۴۶,۹۷۷	۵۲۳,۴۸۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۱۵۷,۷۶۹	-	-	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	-	۸۰۷,۷۹۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۵	۳۲۹,۴۱۴	-	-	۳۲۹,۴۱۴	-	-	-
سایر حساب های دریافتی	۱۶	۱,۷۱۵,۵۲۶	-	-	-	-	-	۱,۷۱۵,۵۲۶
دارایی های ثابت مشهود	۱۷	۳,۹۷۱,۱۱۷	-	-	-	-	-	۳,۹۷۱,۱۱۷
دارایی های نامشهود	۱۸	۹۲,۲۵۲	-	-	-	-	-	۹۲,۲۵۲
سپرده قانونی	۱۹	۲۴,۸۵۴,۳۰۹	۱۴,۸۱۳,۰۱۸	۲۵۰,۱۱۶	۷,۷۲۵,۸۲۸	۲,۰۶۵,۳۴۷	-	-
سایر داراییها	۲۰	۴,۳۱۴,۶۹۷	-	-	۲۹۰,۹۲۴	۸۱۵,۴۲۸	۲,۰۷۵,۸۷۲	۱,۱۳۲,۴۷۳
جمع داراییها		۲۹۳,۹۴۴,۳۴۰	۴۵,۶۴۵,۱۹۲	۱۷,۶۳۷,۴۱۴	۳۷,۷۰۴,۱۳۴	۱۶۹,۹۶۰,۷۶۳	۳,۱۲۲,۸۴۹	۱۹,۸۷۳,۹۸۸
بدهیها								
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۱	(۱۳,۹۰۹,۰۷۲)	(۱۳,۹۰۹,۰۷۲)	-	-	-	-	-
سپرده های مشتریان	۲۲	(۱۵۹,۴۷۲,۲۸۸)	(۲۰,۴۱۸,۹۷۹)	-	-	-	-	(۱۳۹,۰۵۳,۳۰۹)
سود سهام پرداختی	۲۳	(۶۷۵)	(۶۷۵)	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲۴	(۱۰۰,۸۷۷)	-	-	-	-	-	(۱۰۰,۸۷۷)
ذخایر و سایر بدهیها	۲۵	(۱۳,۰۰۴,۰۴۴)	-	-	-	-	-	(۱۳,۰۰۴,۰۴۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۶	(۲,۷۶۹,۳۹۰)	-	-	-	-	-	(۲,۷۶۹,۳۹۰)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری	۲۷	(۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹)	(۶۲,۹۹۳,۰۳۸)	(۱,۰۶۳,۶۲۸)	(۳۲,۸۵۴,۴۴۰)	(۸,۷۸۲,۹۸۳)	-	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهیها		(۲۹۴,۹۵۰,۴۳۵)	(۹۷,۳۲۱,۷۶۴)	(۱,۰۶۳,۶۲۸)	(۳۲,۸۵۴,۴۴۰)	(۸,۷۸۲,۹۸۳)	-	(۱۵۴,۹۲۷,۶۲۰)
جمع حقوق صاحبان سهام		(۱,۰۰۶,۰۹۵)	-	-	-	-	-	(۱,۰۰۶,۰۹۵)
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		(۲۹۳,۹۴۴,۳۴۰)	(۹۷,۳۲۱,۷۶۴)	(۱,۰۶۳,۶۲۸)	(۳۲,۸۵۴,۴۴۰)	(۸,۷۸۲,۹۸۳)	-	(۱۵۴,۹۲۷,۶۲۰)
شکاف		(۵۱,۶۷۶,۵۷۲)	۱۶,۵۷۳,۷۸۶	۴,۸۴۹,۶۹۴	۱۶۱,۱۷۷,۷۸۰	۳,۱۲۲,۸۴۹	(۱۳۴,۰۴۷,۵۳۷)	-
شکاف انباشته		(۵۱,۶۷۶,۵۷۲)	(۳۵,۱۰۲,۷۸۶)	(۳۰,۲۵۳,۰۹۲)	۱۳۰,۹۲۴,۶۸۸	۱۳۴,۰۴۷,۵۳۷	-	-
نسبت شکاف به سرمایه پایه - درصد		۱,۲۵۰	(۴۰۱)	(۱۱۷)	(۳,۸۹۸)	(۷۶)	-	۳,۲۴۲
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه - درصد		۱,۲۵۰	۸۴۹	۷۳۲	(۳,۱۶۶)	(۳,۲۴۲)	-	-

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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	۱۲	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳	۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۲,۱۹۲,۸۳۵	۶,۵۷۸,۵۰۵	۸,۸۶۳,۴۴۹	۸۲,۱۳۸,۵۲۵	۱,۳۴۹,۱۶۶	۶۷۴,۵۸۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴	۲,۸۱۹,۴۷۵	۱۲۵,۷۶۹	۲,۴۸۲,۲۱۴	-	-	-	۲۷۹,۲۷۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵	۱۶۱,۰۵۹	-	-	-	-	-	۱۶۱,۰۵۹
سایر حساب‌های دریافتی	۱۶	۱,۵۱۷,۸۹۸	-	-	-	-	-	۱,۵۱۷,۸۹۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷	۳,۸۳۱,۴۷۵	-	-	-	-	-	۳,۸۳۱,۴۷۵
دارایی‌های نامشهود	۱۸	۱۹۷,۷۱۴	-	-	-	-	-	۱۹۷,۷۱۴
سپرده قانونی	۱۹	۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۸,۷۳۸,۵۹۷	-	۵,۹۵۹,۹۴۸	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۲۰	۴,۵۲۸,۲۳۱	-	-	۲۹۰,۹۲۴	۵۴۱,۱۰۳	۲,۰۷۵,۸۷۲	۱,۶۲۰,۳۳۲
جمع دارایی‌ها		۱۷۴,۶۲۳,۲۲۴	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	۲۱	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	-	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۲	(۸۸,۸۲۱,۰۷۸)	(۱۴,۹۱۴,۱۷۱)	-	-	-	-	(۷۳,۹۰۶,۹۰۷)
سود سهام پرداختی	۲۳	(۶۸۰)	(۶۸۰)	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲۴	(۸۸,۹۸۳)	-	-	-	-	-	(۸۸,۹۸۳)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۵	(۷,۳۶۶,۸۳۶)	-	-	-	-	-	(۷,۳۶۶,۸۳۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۶	(۲,۵۱۱,۷۶۴)	-	-	-	-	-	(۲,۵۱۱,۷۶۴)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه‌گذاری	۲۷	(۷۱,۲۶۷,۲۳۰)	(۳۳,۳۶۷,۳۷۶)	-	(۳۷,۸۹۹,۸۵۴)	-	-	-
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها		(۱۸۱,۷۰۹,۲۴۵)	(۵۹,۹۳۴,۹۰۱)	-	(۳۷,۸۹۹,۸۵۴)	-	-	(۸۳,۸۷۴,۴۹۰)
جمع حقوق صاحبان سهام		(۷,۰۱۸,۲۴۳)	-	-	-	-	-	(۷,۰۱۸,۲۴۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		(۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲)	(۵۹,۹۳۴,۹۰۱)	۹,۰۶۰,۷۱۹	(۳۷,۸۹۹,۸۵۴)	۸۲,۶۷۹,۶۲۸	۳,۴۲۵,۰۳۸	(۶۷,۲۷۴,۵۵۳)
شکاف								
شکاف انباشته								
نسبت شکاف به سرمایه پایه - درصد								
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه - درصد								

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۵-۴-۵۲- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۵۲-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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	۲۱	(۱۳,۹۰۹,۰۷۲)	(۱۳,۹۰۹,۰۷۲)	-	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۲	(۱۵۹,۴۷۲,۲۸۸)	(۲۰,۴۱۸,۹۷۹)	-	-	-	-	(۱۳۹,۰۵۳,۳۰۹)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری	۲۷	(۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹)	(۶۲,۹۹۳,۰۳۸)	(۱,۰۶۳,۶۲۸)	(۳۲,۸۵۴,۴۴۰)	(۸,۷۸۲,۹۸۳)	-	-
		(۲۷۹,۰۷۵,۴۴۹)	(۹۷,۳۲۱,۰۸۹)	(۱,۰۶۳,۶۲۸)	(۳۲,۸۵۴,۴۴۰)	(۸,۷۸۲,۹۸۳)	-	(۱۳۹,۰۵۳,۳۰۹)

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	۲۱	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	-	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۲	(۸۸,۸۲۱,۰۷۸)	(۱۴,۹۱۴,۱۷۱)	-	-	-	-	(۷۳,۹۰۶,۹۰۷)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری	۲۷	(۷۱,۲۶۷,۲۳۰)	(۳۳,۳۶۷,۳۷۶)	-	(۳۷,۸۹۹,۸۵۴)	-	-	-
		(۱۷۱,۷۴۰,۹۸۲)	(۵۹,۹۳۴,۲۲۱)	-	(۳۷,۸۹۹,۸۵۴)	-	-	(۷۳,۹۰۶,۹۰۷)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۴-۵-۴-۵۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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	۲۱	(۱۰,۷۹۰,۲۰۷)	(۵,۵۰۰,۰۰۰)	(۴,۹۳۸,۳۷۸)	-	-	-	میلیون ریال (۳۵۱,۸۲۹)
سپرده‌های مشتریان	۲۲	(۳,۰۴۱,۶۹۹)	(۱,۲۰۱,۲۴۵)	-	(۱۹۱,۵۷۴)	-	-	میلیون ریال (۱,۶۴۸,۸۸۰)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۵	(۳,۳۶۵,۹۳۳)	-	-	-	-	-	میلیون ریال (۳,۳۶۵,۹۳۳)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری	۲۷	(۱۸۳,۸۴۱)	-	-	(۱۸۳,۸۴۱)	-	-	میلیون ریال -
		(۱۷,۳۸۱,۶۸۰)	(۶,۷۰۱,۲۴۵)	(۴,۹۳۸,۳۷۸)	(۳۷۵,۴۱۵)	-	-	میلیون ریال (۵,۳۶۶,۶۴۲)

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	۲۱	(۶,۱۴۷,۱۶۸)	(۴,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	-	-	-	میلیون ریال (۱۹۴,۳۱۱)
سپرده‌های مشتریان	۲۲	(۳,۶۴۸,۱۲۰)	(۷۴۷,۶۸۵)	-	(۹۹۲,۷۶۱)	-	-	میلیون ریال (۱,۹۰۷,۶۷۴)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۵	(۱,۵۷۱,۴۴۷)	-	-	-	-	-	میلیون ریال (۱,۵۷۱,۴۴۷)
حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری	۲۷	(۱۰۵,۷۴۰)	-	-	(۱۰۵,۷۴۰)	-	-	میلیون ریال -
		(۱۱,۴۷۲,۴۷۵)	(۵,۲۴۷,۶۸۵)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	(۱,۰۹۸,۵۰۱)	-	-	میلیون ریال (۳,۶۷۳,۴۳۲)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

امروزه نهادها و موسسات مالی با استفاده از تکنیک‌ها و روش‌های مدیریت مؤثر ریسک که دارای رویکردی آینده‌نگر نسبت به مسائل و مشکلات احتمالی در حوزه کسب و کار می‌باشد، نسبت به شناسایی، اندازه‌گیری و کاهش ریسک‌های احتمالی اقدام می‌نماید. یکی از این تکنیک‌ها انجام آزمون بحران است که با تعریف سناریوهای احتمالی در حوزه‌های مختلف و انجام آزمون‌های مربوطه در جهت ارزیابی میزان آسیب‌پذیری در شرایط بحرانی صورت می‌پذیرد. در این راستا آزمون بحران با به کارگیری سناریوهای مختلف از قبیل تأثیرات خروج ناگهانی منابع بر نسبت نقدینگی و مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی و... بر فعالیتهای بانک انجام می‌پذیرد. گزارش مذکور در مقاطع مورد نیاز به کمیته مدیریت ریسک و هیأت مدیره بانک ارائه می‌شود. ضمناً بانک در شرایط بحرانی با هدف مدیریت مصارف اقدام به موارد زیر می‌نماید:

- کنترل مصارف بانک از جمله اولویت بندی تسهیلات گیرندگان

- اعمال سیاستهای تشویقی جذب منابع از جمله تعیین نرخهای ترجیحی سود

- 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 نقدینگی در کمیته منابع و مصارف بانک

۵۲-۵- ریسک بازار

۵۲-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، به عنوان زیان بالقوه پرتفوی معاملاتی بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی‌ها، نرخ سود، نوسانات و نقدینگی بازار تعریف شود. بعبارت دیگر ریسک بازار را می‌توان بصورت مبلغ منابع در معرض ریسک و یا نسبتی از یک شاخص تعریف نمود.

۵۲-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

در پست بانک واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار شامل اداره حسابداری و امور سهام، اداره معاملات ارزی و روابط کارگزاری و اداره مدیریت ریسک می‌باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۵-۵۲- روش سنجش ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد

۱- تغییر ارزش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرا بورسی :

بانک در حال حاضر در سهام شرکت های بیمه تجارت نو و بورس اوراق بهادار تهران سرمایه گذاری داشته و از مدل شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی برای سنجش ریسک ناشی از تغییر ارزش سرمایه گذاری ها و محاسبه ارزش در معرض خطر استفاده نموده است.

۲- تغییر نرخ سود سپرده ها و تسهیلات :

ریسک تغییر نرخ سود بخش دیگری از ریسک های بانک را تشکیل می دهد که علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده ها و نرخ سود تسهیلات است. در صورت پائین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات بانک مرکزی از طرف پست بانک و عدم رعایت دستورات از طرف بازار ، خروج منابع بلندمدت برای پست بانک امکان پذیر است.

۳- تغییر قیمت ارزها :

مهمترین مؤلفه ریسک بازار برای پست بانک به مثابه سایر بانک ها و مؤسسات مالی ریسک نرخ ارز می باشد که با توجه به نگهداری وضعیت باز ارزی و پورتنفوی متنوع ارزی بانک از مدل شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر آن استفاده شده است.

۴-۵-۵۲- 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:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	
(۴۲۸,۷۴۲)	(۴.۴۶ ۵.۸۶)	بیمه تجارت نو
(۴,۶۱۵)	(۴.۶۸ ۵)	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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان دوره ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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	۵۹۲,۷۹۰	۱۲,۲۳۴,۹۲۰	۲۱۶,۷۸۶	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۸,۴۰۷,۹۵۲	۱۰,۰۷۵,۰۶۵	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۰	۴,۰۳۵,۲۱۴	۳۲۵,۳۱۱	۸,۸۳۷,۳۵۶	۵۴,۴۵۵,۹۳۵
۱۰	۵۱,۲۲۶,۹۷۵	۸۵۷,۹۰۲	۲۹,۶۶۶	۰	۰	۰	۱۶۶,۲۸۵	۰	۰	۱۸,۹۳۶	۰	۰	۱۲۲,۹۵۹,۳۶۲	۰
۱۳	۲۲,۱۷۱,۱۱۴	۵,۴۷۷,۴۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶-۴	۳۴۲	۰	۰	۰	۰	۸,۱۸۴,۶۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی	۷۳,۹۹۱,۲۲۲	۱۸,۵۷۰,۳۰۳	۲۴۶,۴۵۲	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۶,۵۹۲,۶۱۹	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۴,۰۳۵,۲۱۴	۳۲۵,۳۱۱	۱۳۱,۷۹۶,۷۱۸	۵۴,۴۵۵,۹۳۵
۴۶-۱-۱	۰	۱۵,۳۵۱,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۹,۷۸۹	۰
۴۶-۲-۱	۰	۱,۰۳۲,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۱۶,۳۸۴,۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۹,۷۸۹	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۷۳,۹۹۱,۲۲۲	۳۴,۹۵۴,۴۸۱	۲۴۶,۴۵۲	۱,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۶,۵۹۲,۶۱۹	۱۰,۲۴۱,۳۵۰	۱,۸۳۸	۲,۴۴۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۴,۰۳۵,۲۱۴	۳۲۵,۳۱۱	۱۳۲,۰۲۶,۵۰۷	۵۴,۴۵۵,۹۳۵
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۱۱,۷۶۶,۶۰۴	۶,۶۴۱,۳۵۱	۵۴,۶۰۳	۱۷۲	۱,۸۷۷	۷۱۷,۹۱۳	۱۴,۹۳۲	۷۶۰	۳۴۵	۲,۴۲۵	۸,۷۰۰	۶,۸۹۵	۳,۲۳۰,۰۲۸	۱۱۹,۴۷۶
۲۱-۱ و ۲۱-۶	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۹۵,۹۸۰)	(۸۶,۱۵۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۹۹,۶۶۹)	(۱۱,۲۱۷,۵۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۶,۰۸۲,۵۷۵)	۰
۲۲	(۱۶۴,۴۹۷)	(۱۲,۸۴۵,۴۱۵)	(۱۸,۰۱۰)	۰	۰	(۱۱,۹۶۸,۲۶۲)	(۱۷,۸۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	(۲,۱۱۲,۰۳۰)	(۱,۴۹۶)	(۱,۴۹۶)	(۱,۹۶۳,۰۶۹)	۰
۲۵	(۲۱,۱۹۸,۷۳۳)	(۱۳,۸۶۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۴۶)	(۵۴,۰۲۲,۶۷۵)
۲۷	(۱,۱۴۹,۹۰۰)	(۵,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی	(۷۲,۵۱۳,۱۳۰)	(۱۳,۲۸۵,۳۲۳)	(۱۰۴,۱۶۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۱۲,۰۶۷,۹۳۰)	(۱۱,۲۳۵,۳۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	(۲,۱۱۲,۰۳۰)	(۱,۴۹۶)	(۱,۴۹۶)	(۱۱۸,۰۴۸,۰۹۰)	(۵۴,۰۲۲,۶۷۵)
۴۶-۱-۱	۰	۱۵,۳۵۱,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۲۹,۷۸۹)	۰
۴۶-۲-۱	۰	(۱,۰۳۲,۲۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۱۶,۳۸۴,۱۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۲۹,۷۸۹)	۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۷۲,۵۱۳,۱۳۰)	(۲۹,۶۶۹,۵۰۱)	(۱۰۴,۱۶۵)	۰	(۲,۱۶۲,۰۳۹)	(۱۲,۰۶۷,۹۳۰)	(۱۱,۲۳۵,۳۴۶)	(۵۰۰)	(۱,۸۳۰,۰۰۰)	(۲,۱۱۲,۰۳۰)	(۱,۴۹۶)	(۱,۴۹۶)	(۱۱۸,۲۷۷,۸۷۹)	(۵۴,۰۲۲,۶۷۵)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال	(۱۱,۵۲۹,۵۸۸)	(۵۶,۳۷۲,۲۰۵)	(۲۳,۰۷۹)	۰	(۴۰,۵۷۷)	(۵۲۲,۱۴۳)	(۱۶,۳۸۱)	(۲۰۷)	(۲۵۸)	(۴,۵۵۴)	(۳۲)	(۳۲)	(۲,۸۹۳,۶۶۸)	(۱۱۸,۵۲۶)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۴۷۸,۰۹۱	۵,۲۸۴,۹۸۰	۱۴۲,۲۸۷	۱,۰۰۰	(۲,۰۶۲,۰۳۹)	۴,۵۲۴,۶۸۹	(۹۹۳,۹۹۶)	۱,۳۳۸	۶۱۶,۵۷۵	۱۸,۹۳۶	۱,۹۲۳,۱۸۴	۳۲۳,۸۱۴	۱۳,۷۴۸,۶۲۸	۴۳۳,۲۶۱
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال	۲۳۵,۰۱۶	۱,۰۰۴,۱۴۶	۳۱,۵۲۵	۱۷۲	(۳۸,۷۰۰)	۱۹۵,۷۷۰	(۱,۴۴۹)	۵۵۳	۸۷	۲,۴۲۵	۴,۱۴۶	۶,۸۶۴	۳۳۶,۳۶۰	۹۵۱
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد	(۵,۶۸)	(۲۴,۲۸)	(۷,۶)	(۰,۰)	(۰,۹۴)	(۴,۷۳)	(۰,۰۴)	(۰,۱)	(۰,۰)	(۰,۰۶)	(۰,۱۰)	(۰,۱۷)	(۸,۱۳)	(۰,۲)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی ^۹ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد	(۴۲,۲۸)	(۱۸,۰۶۷)	(۵,۶۷)	(۰,۳)	(۶,۹۶)	(۳۵,۲۲)	(۰,۲۶)	(۰,۱)	(۰,۲)	(۰,۴۴)	(۰,۷۵)	(۱,۳۳)	(۶۰,۵۲)	(۰,۱۷)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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
۱۳	۱۸,۰۷۷,۱۳۸	۶,۳۶۵,۰۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶-۵	۶۶۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸,۳۵۶,۱۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های 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	۲۳۰,۹۷۴,۱۴۶	۵,۱۸۳,۳۷۳
۴۶-۱-۱	۰	۱۸,۵۳۲,۳۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۵۹۰,۹۲۹	۰
۴۶-۲-۱	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 دارایی‌های 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 دارایی‌های 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
۲۱-۱ و ۲۱-۶	(۵۱,۰۲۴,۲۰۰)	(۱,۰۰۱,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۰,۱۲۳,۳۳۸)	۰
۲۲	(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)
۲۵	(۱۷,۴۷۹,۳۰۹)	(۲۶۶,۱۷۹)	۰	۰	۰	(۵۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۹۶)	(۵۲۲,۰۹۶)	(۷,۱۱۸)
۲۷	(۱,۱۷۲,۴۰۰)	(۲,۲۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های 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)
۴۶-۱-۱	۰	(۱۸,۵۳۲,۳۲۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۷,۵۹۰,۹۲۹)	۰
۴۶-۲-۱	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 بدهی‌های 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)	(۳۸۲,۳۲۲,۷۸۷)	(۴,۴۸۷,۱۱۸)
معادل ریالی جمع بدهی‌های 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 نسبت‌های 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)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۹۵۰,۵۰۸	۱,۸۱۸,۰۱۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۲۰,۱۸۹)	(۴۰,۱۵۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۹۳۰,۳۱۹	۱,۷۷۷,۸۶۵	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
(۱۷۱)	(۳۲۷)	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد
۴	۷	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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
۲۳۳	۲۳۳	جمع دارایی به طلا، نقره و پلاتین
۲۳۳	۲۳۳	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها 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 دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	
(۱۷۳)	(-۰.۵۴ ۰.۶۶)	کرون سوئد
(۴۱)	(-۱.۴۵ ۱.۲)	روبل روسیه
(۱۰)	(-۰.۵۹ ۰.۷۳)	دلار کانادا
(۵۴)	(-۱.۱۷ ۰.۹۸)	لیبر ترکیه
(۴۰)	(-۰.۶۷ ۰.۶۷)	وون کره جنوبی
(۱۲,۱۶۸)	(-۰.۵۶ ۰.۶۸)	یوان چین
(۵۲۰)	(-۰.۶۴ ۰.۶۸)	روپیه هند
(۲)	(-۰.۶۷ ۰.۶۴)	ریال عمان
(۸۹۱)	(-۰.۶۷ ۰.۶۴)	درهم امارات
-	(-۰.۳۸ ۰.۳۶)	فرانک سوئیس
(۶۳۷)	(-۰.۶۷ ۰.۶۵)	ین ژاپن
(۱۷۰)	(-۰.۸ ۰.۷۳)	پوند بریتانیا
-	(۰ ۰)	یورو
-	(۰ ۰)	دلار ایالات متحده

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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 هر واحد یورو و دلار آمریکا بر اساس اعلام بانک مرکزی مورخ (۱۳۹۹/۱۲/۲۵) ثابت و به ترتیب برابر با ۱۹۰.۰۰۰ و ۱۵۹.۰۰۰ ریال در نظر گرفته شده و تغییرات سایر ارزشها بر اساس نرخ برابری آن ها با یورو به دست آمده است.

۴-۵-۵۲- 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 (ریال)	ارزش در معرض خطر (میلیون ریال)	
۴,۲۲۷,۲۱۵	۱۶۶,۰۲۱	۱۵,۰۶۶	۴,۰۶۱,۱۹۴	۴۳۳,۳۵۶	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 پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							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	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۵,۶۷۱,۸۴۶	-	-	-	-	-	۵,۶۷۱,۸۴۶	۹ موجودی نقد
۲۱,۰۹۹,۹۱۸	۱۷,۳۷۹,۹۰۰	-	-	-	-	۳,۷۲۰,۰۱۸	۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۱,۶۳۱,۳۳۹	-	-	-	-	-	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	۱۱ مطالبات از دولت
۵,۶۷۹,۳۷۵	-	۵,۶۷۹,۳۷۵	-	-	-	-	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	۳,۹۰۲,۶۴۱	۱۱,۷۰۷,۹۲۳	۲۹,۳۵۷,۹۶۷	۱۴۵,۶۱۷,۲۸۲	۱,۵۷۰,۴۶۵	-	۱۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۲,۴۲۸,۲۶۸	-	-	-	۲۱,۴۶۲,۷۰۶	-	۹۶۵,۵۶۲	۱۴ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۲۹,۴۱۴	-	-	-	-	-	۳۲۹,۴۱۴	۱۵ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۷۱۵,۵۲۶	-	-	-	-	-	۱,۷۱۵,۵۲۶	۱۶ سایر حساب‌های دریافتی
۳,۹۷۱,۱۱۷	-	-	-	-	-	۳,۹۷۱,۱۱۷	۱۷ دارایی‌های ثابت مشهود
۹۲,۲۵۲	-	-	-	-	-	۹۲,۲۵۲	۱۸ دارایی‌های نامشهود
۲۴,۸۵۴,۳۰۹	-	-	-	-	-	۲۴,۸۵۴,۳۰۹	۱۹ سپرده قانونی
۴,۳۱۴,۶۹۷	-	-	-	-	-	۴,۳۱۴,۶۹۷	۲۰ سایر دارایی‌ها
۲۹۳,۹۴۴,۳۴۰	۲۱,۲۸۲,۵۴۱	۱۷,۳۸۷,۲۹۸	۲۹,۳۵۷,۹۶۷	۱۶۷,۰۷۹,۹۸۸	۱,۵۷۰,۴۶۵	۵۷,۲۶۶,۰۸۰	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۱۳,۹۰۹,۰۷۲)	(۲,۸۳۹,۹۶۰)	(۷,۹۵۰,۰۰۰)	-	-	-	(۳,۱۱۹,۱۱۲)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۵۹,۴۷۲,۲۸۸)	-	-	-	-	-	(۱۵۹,۴۷۲,۲۸۸)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
(۶۷۵)	-	-	-	-	-	(۶۷۵)	۲۳ سود سهام پرداختی
(۱۰۰,۸۷۷)	-	-	-	-	-	(۱۰۰,۸۷۷)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
(۱۳,۰۰۴,۰۴۴)	-	-	-	-	-	(۱۳,۰۰۴,۰۴۴)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۲,۷۶۹,۳۹۰)	-	-	-	-	-	(۲,۷۶۹,۳۹۰)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹)	(۶۲,۹۹۳,۰۳۸)	(۱,۰۶۳,۶۲۸)	(۳۲,۸۵۴,۴۴۰)	(۸,۷۸۲,۹۸۳)	-	-	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۹۴,۹۵۰,۴۳۵)	(۶۵,۸۳۲,۹۹۸)	(۹,۰۱۳,۶۲۸)	(۳۲,۸۵۴,۴۴۰)	(۸,۷۸۲,۹۸۳)	-	(۱۷۸,۴۶۶,۳۸۶)	جمع بدهی‌ها
۱,۰۰۶,۰۹۵	-	-	-	-	-	۱,۰۰۶,۰۹۵	جمع حقوق صاحبان سهام
(۲۹۳,۹۴۴,۳۴۰)	(۶۵,۸۳۲,۹۹۸)	(۹,۰۱۳,۶۲۸)	(۳۲,۸۵۴,۴۴۰)	(۸,۷۸۲,۹۸۳)	-	(۱۷۷,۴۶۰,۲۹۱)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۴۴,۵۵۰,۴۵۷)	-	-	(۳,۴۹۶,۴۷۳)	۱۵۸,۲۹۷,۰۰۵	۱,۵۷۰,۴۶۵	(۱۲۰,۱۹۴,۲۱۱)	شکاف
(۴۴,۵۵۰,۴۵۷)	(۳۶,۱۷۶,۷۸۶)	(۳۹,۶۷۳,۲۵۹)	(۳۹,۶۷۳,۲۵۹)	۱۱۸,۶۲۳,۷۴۶	۱۲۰,۱۹۴,۲۱۱	-	شکاف انباشته

شرکت بیست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۵۲- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹							یادداشت
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۶,۲۱۳,۲۹۱	-	-	-	-	-	۶,۲۱۳,۲۹۱	۹ موجودی نقد
۲۵,۷۳۹,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۵,۷۳۹,۰۰۰	۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	-	۱,۲۹۹,۳۶۴	۱۱ مطالبات از دولت
-	-	-	۷,۹۲۶,۴۵۰	-	-	۷,۹۲۶,۴۵۰	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
-	۲,۰۲۳,۷۴۸	۸۲,۱۳۸,۵۲۵	۸,۸۶۳,۴۴۹	۶,۵۷۸,۵۰۵	۲,۱۹۲,۸۳۵	۱۰,۱۹۷,۰۶۲	۱۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
-	۲۷۹,۲۷۰	-	-	۲,۴۸۲,۲۱۴	۱۲۵,۷۶۹	۲,۸۱۹,۴۷۵	۱۴ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶۱,۰۵۹	-	-	-	-	-	۱۶۱,۰۵۹	۱۵ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۵۱۷,۸۹۸	-	-	-	-	-	۱,۵۱۷,۸۹۸	۱۶ سایر حساب‌های دریافتنی
۳,۸۳۱,۴۷۵	-	-	-	-	-	۳,۸۳۱,۴۷۵	۱۷ دارایی‌های ثابت مشهود
۱۹۷,۷۱۴	-	-	-	-	-	۱۹۷,۷۱۴	۱۸ دارایی‌های نامشهود
۱۴,۶۹۸,۵۴۵	-	-	-	-	-	۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۱۹ سپرده قانونی
۴,۵۲۸,۲۳۱	-	-	-	-	-	۴,۵۲۸,۲۳۱	۲۰ سایر دارایی‌ها
۲۶,۳۴۱,۲۳۷	۲,۳۰۳,۰۱۸	۸۲,۱۳۸,۵۲۵	۱۶,۷۸۹,۸۹۹	۹,۰۶۰,۷۱۹	۲۸,۰۵۷,۶۰۴	۱۷۴,۶۲۳,۲۲۴	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۳,۶۹۹,۸۱۷)	-	-	-	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	(۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۶۵۲,۶۷۴)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۸۸,۸۲۱,۰۷۸)	-	-	-	-	-	(۸۸,۸۲۱,۰۷۸)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
(۶۸۰)	-	-	-	-	-	(۶۸۰)	۲۳ سود سهام پرداختنی
-	-	-	-	-	-	-	۲۴ اوراق بدهی
(۸۸,۹۸۳)	-	-	-	-	-	(۸۸,۹۸۳)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
(۷,۳۶۶,۸۳۶)	-	-	-	-	-	(۷,۳۶۶,۸۳۶)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۲,۵۱۱,۷۶۴)	-	-	-	-	-	(۲,۵۱۱,۷۶۴)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
-	-	-	(۳۷,۸۹۹,۸۵۴)	-	(۳۳,۳۶۷,۳۷۶)	(۷۱,۲۶۷,۲۳۰)	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰۲,۴۸۹,۱۵۸)	-	-	(۳۷,۸۹۹,۸۵۴)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	(۳۹,۸۶۷,۳۷۶)	(۱۸۱,۷۰۹,۲۴۵)	جمع بدهی‌ها
۷,۰۸۶,۰۲۱	-	-	-	-	-	۷,۰۸۶,۰۲۱	جمع حقوق صاحبان سهام
(۹۵,۴۰۳,۱۳۷)	-	-	(۳۷,۸۹۹,۸۵۴)	(۱,۴۵۲,۸۵۷)	(۳۹,۸۶۷,۳۷۶)	(۱۷۴,۶۲۳,۲۲۴)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۵۹,۰۶۱,۹۰۰)	۲,۳۰۳,۰۱۸	۸۲,۱۳۸,۵۲۵	(۲۱,۱۰۹,۹۵۵)	۷,۶۰۷,۸۶۲	(۱۱,۸۰۹,۷۷۲)	(۵۹,۰۶۱,۹۰۰)	شکاف
۶۷,۷۷۸	۵۹,۱۲۹,۶۷۸	۵۶,۸۲۶,۶۶۰	(۲۵,۳۱۱,۸۶۵)	(۴,۲۰۱,۹۱۰)	(۱۱,۸۰۹,۷۷۲)	۶۷,۷۷۸	شکاف انباشته

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲-۶- ریسک عملیاتی

۵۲-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

این ریسک احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، کارکنان و دستگاه‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از بانک می‌باشد. از جمله مهم‌ترین ریسک‌هایی است که تقریباً تمامی فعالیت‌های بانک در معرض آن قرار دارند. تعریف دیگری که از ریسک عملیاتی موجود است عبارت است از امکان بالقوه عدم توفیق در دسترسی به اهداف مأموریت. این تعریف شامل زیان (ناکامی در رسیدن به اهداف مأموریت) و عدم اطمینان (احتمال وقوع یا عدم وقوع ناکامی) است.

۵۲-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اقدامات ریسک عملیاتی از طریق حوزه بازرسی و نظارت بانک شامل مدیریت‌های امور حراست، امور نظارت و حقوقی، ادارات کل مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم، حسابرسی داخلی و مدیریت ریسک و تطبیق صورت می‌گیرد.

۵۲-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

- رسیدگی منظم به عملکرد شعب و باجه‌های بانکی و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی‌ها به مقامات ارشد بانک
- ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی
- بازرسی از راه دور و برخط شعب و باجه‌های بانکی
- برنامه‌ریزی تقویت کنترل‌های داخلی و اجرای طرح‌های عملیاتی در این زمینه
- ایجاد اطمینان از کفایت کنترل‌های داخلی
- استقرار سیستم نرم‌افزار مبارزه با پول‌شویی AML
- هوشمند سازی حساب‌های بانک باهدف جلوگیری از سوءاستفاده
- استقرار سامانه اعتبارسنجی مشتریان
- برنامه‌های ارتقاء سطح شناخت و اطلاعات همکاران در ارتباط با مباحث حفاظتی و حراستی و استقرار سامانه نظارتی متمرکز در بخش تسهیلات و تعهدات
- برگزاری دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین‌نامه‌های بانک
- ایجاد سطوح دسترسی به سامانه‌های بانک متناسب با شرح فعالیت کارکنان
- جداسازی اینترنت از اینترنت و سامانه‌های بانک
- در حال راه اندازی مرکز عملیات امنیت بانک

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مدیریت ریسک تطبیق :

ریسک تطبیق به مفهوم ریسک تحریم های قانونی یا نظارتی، زیان های مالی و یا آسیب های وارده بر اعتبار یک بانک در نتیجه ناتوانی آن در مطابقت با قوانین و مقررات، ضوابط و استانداردهای مناسب اجرایی می باشد. در این راستا به منظور فراهم نمودن تمهیدات لازم در رعایت قوانین و مقررات و همچنین جهت پیشگیری از مواجهه با مخاطراتی که به موجب آنها ممکن است بانک مشمول جریمه و مجازات های قانونی و یا تنبیه های نظارتی شود، به بررسی مطابقت عملیات بانک با فرآیندها، بخشنامه ها و دستورالعمل های صادره از سوی بانک مرکزی و نهادهای نظارتی اقدام نموده است. مسئول واحد تطبیق باید بطور مستمر موضوعات مهم تطبیق را گزارش نماید. این گزارش ها باید مواردی همچون ارزیابی ریسک تطبیق، گزارش دهی هر گونه تغییر وضعیت آن با توجه به معیارهای مربوط مثل شاخص های اجرایی، موارد نقض و یا نارسایی ها و اقدامات اصلاحی پیشنهادی را نیز شامل شود.

۴-۶-۵۲- تمهیدات مقابله با بحران

در راستای مقابله با حوادث غیرمترقبه و مدیریت شرایط بحران، کمیته پدافند غیرعامل بر اساس مصوبه مورخ ۹۵/۰۶/۱۴ هیات مدیره وقت بانک ایجاد شده است. این کمیته به منظور بالا بردن قابلیت بقا و استمرار عملیات و فعالیت های حیاتی و خدمات رسانی مراکز حیاتی، حساس و مهم بانک در شرایط وقوع تهدید، بحران و جنگ و تقلیل آسیب پذیری و کاهش خسارات و صدمات تاسیسات، تجهیزات و نیروی انسانی در برابر تهدیدات و نهادینه کردن اصول و ضوابط پدافند غیر عامل تشکیل می گردد.

۵-۶-۵۲- روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایه ای که طی بخشنامه بانک مرکزی ۴۳۶۷۵۸/۹۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه مورد نیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می شود. برای برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۵/۱۲ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

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

۶-۶-۵۲- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

در حال حاضر بانک دارای فرآیند تعریف شده ای برای پایش ریسک عملیاتی و گزارش دهی آن می باشد به طوری که در بازرسی های مستمر ارزیابی های لازم صورت گرفته و گزارش های آن به مدیر عامل بانک ارائه می شود. در راستای نظارت بر فعالیت شعب و باجه های بانکی روستایی، سامانه پایش لحظه ای از اوایل سال ۱۳۹۷ افتتاح و راه اندازی گردید. در ابتدا عملکرد شعب و باجه ها از طریق برون خط (Offline) مورد بررسی قرار می گرفت که نهایتاً سامانه مذکور با اقدامات صورت گرفته قادر به رسیدگی از طریق بررسی های برخط (Online) گردید. حسب تصمیمات متخذه مقرر گردید عملکرد این سامانه از رویکرد رسیدگی کلی به شعب و باجه های بانکی به رویکرد رسیدگی به سرفصل های پرمخاطره تغییر یابد که در این راستا در حال حاضر عملکرد روزانه کلیه واحدهای بانک قابل رصد بوده و بر اساس گزارش های متنوع مأخوذه از این سیستم مراتب مورد بررسی بازرسان مستقر در سامانه مذکور قرار می گیرد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲-۷- مدیریت سرمایه
 ۵۲-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه لایه یک :
۲۷۶,۳۹۷	۲۷۶,۳۹۷	۲۸	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۲۲۳,۱۹۳	۳۳۰,۴۳۳	۳۱	صرف سهام
(۱۰,۵۶۷,۲۰۵)	(۳,۱۰۱,۴۳۱)		سود (زیان) انباشته
۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	۲۹	اندوخته قانونی
-	-		اندوخته احتیاطی
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۳۰	سایر اندوختهها
(۹,۹۳۷,۹۸۷)	(۲,۳۶۴,۹۷۳)		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
			کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۱۰۵,۰۸۸)	(۱,۵۹۸,۱۷۶)	۳۱	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)	(۹۲,۲۵۲)	۱۸	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 غیرتابعه
(۶۲,۵۰۰)	(۷۹,۸۸۵)	۱۴	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار
-	-		سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۳۶۵,۳۰۲)	(۱,۷۷۰,۳۱۳)		جمع تعدیلات نظارتی
(۱۰,۳۰۳,۲۸۹)	(۴,۱۳۵,۲۸۶)		سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
			سرمایه لایه دو :
۱,۶۴۱,۸۷۶	۳,۱۴۰,۵۷۴	۴۱-۲	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر 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
(۶۲,۵۰۰)	(۷۹,۸۸۵)		کسر میشود ۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار
۲,۹۱۰,۰۵۰	۴,۳۹۱,۳۶۳		جمع سرمایه لایه دو
			کسر می شود:
(۲,۹۱۰,۰۵۰)	(۴,۳۹۱,۳۶۳)		فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
-	-		سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
(۱۰,۳۰۳,۲۸۹)	(۴,۱۳۵,۲۸۶)		سرمایه نظارتی
(۵۵۵,۷۹۵)	(۵۵۵,۷۹۵)		سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های 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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۷-۵۲- تخصیص سرمایه

۲-۷-۵۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۶۳۹۶۶۵۳۶ میلیون ریال می‌باشد (تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰						یادداشت	شرح
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	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	۵,۶۷۱,۸۴۶	۱۰۰	۵,۶۷۱,۸۴۶	۱۹	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	۰	-	-	۰	۲۴,۸۵۴,۳۰۹	۱۰۰	۲۴,۸۵۴,۳۰۹	۱۰-۱	مطالبات از بانک مرکزی
-	۰	-	-	۰	۳۷۲,۱۶۳	۱۰۰	۳۷۲,۱۶۳	۱۰-۲	مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری
۱,۰۶۲,۰۹۱	۱۳,۲۷۶,۱۴۰	۸۲۳,۲۲۱	۱۰,۲۹۰,۲۶۶	۵۰	۲۰,۵۸۰,۵۳۱	۱۰۰	۲۰,۵۸۰,۵۳۱	۱۱	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
-	۰	-	-	۰	۳۳,۰۹۴,۰۴۵	۱۰۰	۳۳,۰۹۴,۰۴۵	۱۳ و ۱۲	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۲,۶۳۱,۶۴۵	۳۲,۸۹۵,۵۶۳	۵,۸۹۱,۷۲۲	۷۳,۶۴۶,۵۳۱	۱۵۰	۴۹,۰۹۷,۶۸۷	۱۰۰	۴۹,۰۹۷,۶۸۷	۱۳ و ۱۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۷۶,۶۶۵	۹۵۸,۳۱۴	۱۸۱,۷۸۷	۲,۲۷۲,۳۳۸	۵۰	۴,۵۴۴,۶۷۶	۱۰۰	۴,۵۴۴,۶۷۶	۱۳ و ۱۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۳,۷۱۵,۱۷۱	۴۶,۴۳۹,۶۳۸	۹,۲۷۸,۸۷۷	۱۱۵,۹۸۵,۹۵۷	۷۵	۱۵۴,۶۴۷,۹۴۲	۱۰۰	۱۵۴,۶۴۷,۹۴۲	۱۳ و ۱۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال
۱,۹۰۹,۵۶۸	۲۳,۸۶۹,۵۹۵	۲,۰۲۸,۶۴۱	۲۵,۳۵۸,۰۱۳	۱۵۰	۱۶,۹۰۵,۳۴۲	۱۰۰	۱۶,۹۰۵,۳۴۲	۱۳ و ۱۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال
۱۷۲,۸۰۷	۲,۱۶۰,۰۸۳	۲۴۴,۷۳۷	۳,۰۵۹,۲۱۹	۱۵۰	۲,۰۳۹,۴۷۹	۱۰۰	۲,۰۳۹,۴۷۹	۱۳ و 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	۹۷,۵۶۵	۱,۲۱۹,۵۶۰	۱۰۰	۱,۲۱۹,۵۶۰	۱۰۰	۱,۲۱۹,۵۶۰	۱۳ و 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	۶۲,۸۱۹	۷۸۵,۲۳۳	۵۰	۱,۵۷۰,۴۶۵	۱۰۰	۱,۵۷۰,۴۶۵	۱۳ و 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	۲۶,۳۵۳	۳۲۹,۴۱۴	۱۰۰	۳۲۹,۴۱۴	۱۰۰	۳۲۹,۴۱۴	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۲۱,۴۳۲	۱,۵۱۷,۸۹۸	۱۳۷,۲۴۲	۱,۷۱۵,۵۲۶	۱۰۰	۱,۷۱۵,۵۲۶	۱۰۰	۱,۷۱۵,۵۲۶	۱۶	سایر حساب‌های دریافتی
۳۲۲,۳۳۵	۴,۰۲۹,۱۸۹	۳۲۵,۰۷۰	۴,۰۶۳,۳۶۹	۱۰۰	۴,۰۶۳,۳۶۹	۱۰۰	۴,۰۶۳,۳۶۹	۱۸ و ۱۷	خالص دارایی‌های ثابت
۳۸۹,۸۳۷	۴,۸۷۲,۹۶۵	۵۶۹,۸۵۳	۷,۱۲۳,۱۶۸	۱۰۰	۷,۱۲۳,۱۶۸	۱۰۰	۷,۱۲۳,۱۶۸	۱۰ و ۲۰	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۲۸,۶۰۴	۳۵۷,۵۴۸	۴۵,۰۴۰	۵۶۳,۰۰۰	۱۰۰	۵۶۳,۰۰۰	۲۰	۲,۸۱۵,۰۰۰	۲۲-۳ و ۴۶-۱	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	۵۶۰,۱۴۰	۷,۰۰۱,۷۴۹	۱۰۰	۷,۰۰۱,۷۴۹	۵۰	۱۴,۰۰۳,۴۹۷	۲۲-۳ و ۴۶-۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱۱۶,۰۶۷	۱,۴۵۰,۸۴۴	۳۴۷,۱۱۹	۴,۳۳۸,۹۹۰	۱۰۰	۴,۳۳۸,۹۹۰	۵۰	۸,۶۷۷,۹۷۹	۴۶-۳	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۳۴۸,۲۰۷	۴,۳۵۲,۵۸۳	۴۹۷,۱۳۶	۶,۲۱۴,۲۰۶	۱۰۰	۶,۲۱۴,۲۰۶	۱۰۰	۶,۲۱۴,۲۰۶	۴۶-۴	سایر تعهدات

۱۱,۴۹۰,۱۳۰ ۱۴۳,۶۲۶,۶۲۹ ۲۱,۱۱۷,۳۳۳ ۲۶۳,۹۶۶,۵۳۶

جمع

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲-۷-۲-۲ جمع داراییهای موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۷۷۳۵۷۷ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			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
۲۶,۹۸۱	۸/۰۰	۳۳۷,۲۶۱	۷۷,۲۴۵	۸/۰۰	۹۶۵,۵۶۲	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
-	۵/۰۰	-	-	۵/۰۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰	-	-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
-	۰/۲	-	-	۰/۲	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
-	۰/۴	-	-	۰/۴	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
-	۰/۷	-	-	۰/۷	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۱۲ سال
-	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	۹۵,۵۰۸	۱۴۵,۴۴۱	۸/۰۰	۱,۸۱۸,۰۱۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است
۱۰۳,۰۲۲			۲۲۲,۶۸۶			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۱,۲۸۷,۷۶۹			۲,۷۸۳,۵۷۷			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۵۲-۷-۲-۲ جمع داراییهای موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۴۲۸۴۳۵۴۹ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			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	۳,۴۲۷,۴۸۴	۱۵/۰۰	۲۲,۸۴۹,۸۹۳	
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۳۱,۲۰۰,۰۷۵			۴۲,۸۴۳,۵۴۹			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۷-۵۲- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ معادل (۱.۳۴) درصد می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال (۱۰,۳۰۳,۲۸۹)	میلیون ریال (۴,۱۳۵,۲۸۶)	۵۱-۷-۱
(۱۰,۳۰۳,۲۸۹)	(۴,۱۳۵,۲۸۶)	۵۱-۷-۱
(۵۵۵,۷۹۵)	(۵۵۵,۷۹۵)	۵۱-۷-۱
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی		
سرمایه نظارتی		
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی		
۱۴۳,۶۲۶,۶۲۹	۲۶۳,۹۶۶,۵۳۶	۵۱-۷-۲-۱
۱,۲۸۷,۷۶۹	۲,۷۸۳,۵۷۷	۵۱-۷-۲-۲
۳۱,۲۰۰,۰۷۵	۴۲,۸۴۳,۵۴۹	۵۱-۷-۲-۳
۱۷۶,۱۱۴,۴۷۳	۲۰۹,۵۹۳,۶۶۲	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
(۵.۸۵)	(۱.۳۴)	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
(۵.۸۵)	(۱.۳۴)	نسبت سرمایه نظارتی به دارایی موزون به ریسک - درصد
(۰.۳۲)	(۰.۱۸)	نسبت سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی به دارایی موزون به ریسک / درصد

۴-۷-۵۲- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ معادل (۰.۳۴) درصد می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
(۷,۰۸۶,۰۲۱)	(۱,۰۰۶,۰۹۵)	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۴,۶۲۳,۲۲۴	۲۹۳,۹۴۴,۳۴۰	جمع دارایی‌ها
(۴)	(۰.۳۴)	درجه اهرمی - درصد

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۳- بخشهای عملیاتی

۵۳-۱- 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

۵۳-۲- 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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
ایران	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها		
۶,۲۱۳,۲۹۱	۵,۶۷۱,۸۴۶	۹ موجودی نقد
۲۹,۶۳۲,۶۶۰	۲۱,۰۹۹,۹۱۸	۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱,۲۹۹,۳۶۴	۱۱,۶۳۱,۳۳۹	۱۱ مطالبات از دولت
۷,۹۲۶,۴۵۰	۵,۶۷۹,۳۷۵	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۰۱,۷۹۷,۰۶۲	۱۹۲,۱۵۶,۲۷۹	۱۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲,۸۱۹,۴۷۵	۲۲,۴۲۸,۲۶۸	۱۴ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶۱,۰۵۹	۳۲۹,۴۱۴	۱۵ مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱,۵۱۷,۸۹۸	۱,۷۱۵,۵۲۶	۱۶ سایر حسابهای دریافتنی
۳,۸۳۱,۴۷۵	۳,۹۷۱,۱۱۷	۱۷ داراییهای ثابت مشهود
۱۹۷,۷۱۴	۹۲,۲۵۲	۱۸ داراییهای نامشهود
۱۴,۶۹۸,۵۴۵	۲۴,۸۵۴,۳۰۹	۱۹ سپرده قانونی
۴,۵۲۸,۲۳۱	۴,۳۱۴,۶۹۷	۲۰ سایر دارائیها
۱۷۴,۶۲۳,۲۲۴	۲۹۳,۹۴۴,۳۴۰	جمع داراییها
بدهیها		
۱۱,۶۵۲,۶۷۴	۱۳,۹۰۹,۰۷۲	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸۸,۸۲۱,۰۷۸	۱۵۹,۴۷۲,۲۸۸	۲۲ سپردههای مشتریان
۷۱,۲۶۷,۲۳۰	۱۰۵,۶۹۴,۰۸۹	۲۷ حقوق صاحبان سپردههای سرمایه‌گذاری
۶۸۰	۶۷۵	۲۳ سود سهام پرداختنی
۸۸,۹۸۳	۱۰۰,۸۷۷	ذخیره عملکرد مالیات
۷,۳۶۶,۸۳۶	۱۳,۰۰۴,۰۴۴	۲۵ ذخایر و سایر بدهیها
۲,۵۱۱,۷۶۴	۲,۷۶۹,۳۹۰	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۸۱,۷۰۹,۲۴۵	۲۹۴,۹۵۰,۴۳۵	جمع بدهیها
۲۱,۰۵۹,۰۷۱	۳۱,۲۱۷,۲۸۱	جمع درآمدهای عملیاتی
۴۰۹,۴۱۱	۷۹۰,۳۷۷	خالص سایر درآمدها و هزینهها

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۴- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۴-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران با ۲.۹۹ درصد سهام و شخص حقیقی با ۱.۰۶ درصد سهام به سهامداران بالای یک درصد بانک اضافه گردیده است.

۵۴-۲- معاملات با مدیران

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

۵۴-۲-۱- حقوق و مزایا

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

سهم	پاداش پایان خدمت	پاداش	حق حضور*	تعداد / حقوق و مزایا		نوع
				(ناخالص)	نفر	
مبلغ	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال						
۴	۴,۰۰۰	-	-	۱۸,۱۹۰	۴	اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل
-	-	-	-	۶۶,۸۳۴	۲۱	اعضای کمیته‌های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)
۴	۴,۰۰۰	-	-	۸۵,۰۲۴		

۵۴-۲-۲- معاملات با مدیران بانک

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

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	نرخ تسهیلات	مانده اصل تسهیلات	مبلغ وثیقه	
				نوع وثیقه	مبلغ وثیقه
پست بانک تسهیلات مسکن	درصد	۱۱	۵۸۸	املاک و مستغلات	۵۸۸
پست بانک تسهیلات تعمیر مسکن	۱۰	۳۸۰	۳۸۰	املاک و مستغلات	۳۸۰
اعضای هیئت مدیره موظف	پست بانک تسهیلات ضروری	۱	۱,۷۵۲	کارمند دولت-چک	۱,۷۵۲
	پست بانک مرابحه خودرو	۱۰	۱۸۲	کارمند دولت-چک	۱۸۲
	پست بانک مرابحه	۱۰	۲,۰۰۱	کارمند دولت-چک	۲,۰۰۱
			۴,۹۰۳		۴,۹۰۳
پست بانک تسهیلات مسکن	۱۱	۱۰,۰۴۴	۱۰,۰۴۴	املاک و مستغلات	۱۰,۰۴۴
اعضای کمیته‌های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	پست بانک تسهیلات تعمیر مسکن	۱۰	۶,۴۶۵	املاک و مستغلات	۶,۴۶۵
	پست بانک تسهیلات ضروری	۱	۲۶,۴۹۱	کارمند دولت-چک	۲۶,۴۹۱
	پست بانک مرابحه خودرو	۱۰	۳,۲۶۸	کارمند دولت-چک	۳,۲۶۸
	پست بانک مرابحه ضروری	۱۰	۳۵,۹۴۷	کارمند دولت-چک	۳۵,۹۴۷
		۸۲,۲۱۵	۸۲,۲۱۵		۸۲,۲۱۵

۵۴-۳- این بانک طی سال مالی مورد گزارش، معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت نداشته است. (یادداشت ۳-۶۳ نمونه بانک مرکزی)

۵۴-۴- 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)
صرافی فراز اعتماد	شرکت فرعی	(۴۶۵)	-	-	۴۶۵

۵۴-۴-۱- معامله با شرکت صرافی فراز اعتماد بابت فروش ملک هویزه در سنوات قبل می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
منابع قرض الحسنه				
			۹,۱۵۲,۷۰۰	۲۲-۲
۵,۲۱۷,۲۶۶				سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریال
۷۴,۲۳۲,۵۹۶			۱۳۹,۸۰۸,۷۲۳	۲۲-۱
				سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۷۹,۴۴۹,۸۶۲	۱۴۸,۹۶۱,۴۲۳			جمع منابع قرض الحسنه
مصارف قرض الحسنه				
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)				
			(۱۶,۰۸۶,۷۲۶)	تسهیلات عادی
(۳,۵۵۷,۶۸۵)			۲,۸۹۰,۰۹۴	تسهیلات کارمندی
(۲,۹۵۶,۲۰۱)			(۱۳,۹۰۶,۵۹۳)	تسهیلات یارانه بگیران
-				جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۶,۵۱۳,۸۸۶)	(۲۷,۱۰۳,۲۲۵)			جمع مصارف قرض الحسنه
(۶,۵۱۳,۸۸۶)	(۲۷,۱۰۳,۲۲۵)			سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۴۶۱,۸۹۲)	(۶۷۹,۸۴۶)			سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۷,۰۸۹,۹۴۵)	(۱۴,۶۷۶,۶۲۵)			ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵درصد)
(۲۳۷,۷۶۹)	(۴۲۳,۶۴۳)			ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰درصد)
(۲۶,۸۵۷,۰۶۰)	(۵۰,۰۵۲,۸۳۹)			مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
۳۸,۲۸۹,۳۱۰	۵۶,۰۲۵,۲۴۵			

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۵-۲ - خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۱,۳۰۰	۱,۰۴۸,۹۹۵	۳۷-۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
-	-		هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
<u>۱۹۱,۳۰۰</u>	<u>۱,۰۴۸,۹۹۵</u>		

۵۵-۳ - طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۲۸,۳۰۵	۳,۰۷۳,۷۰۷		اشتغال
۱,۹۱۸,۳۴۶	۴,۹۸۲,۳۲۷		ازدواج
-	۱۳,۹۰۶,۵۹۳		یارانه بگیران
۲۰۳,۸۹۴	۱,۹۴۵,۷۳۵		عادی
۳,۹۶۳,۳۴۱	۳,۱۹۴,۸۶۳		ضروری
<u>۶,۵۱۳,۸۸۶</u>	<u>۲۷,۱۰۳,۲۲۵</u>		

۵۵-۴ - طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
(۶,۵۱۳,۸۸۶)	(۲۷,۱۰۳,۲۲۵)		اشخاص حقیقی
<u>(۶,۵۱۳,۸۸۶)</u>	<u>(۲۷,۱۰۳,۲۲۵)</u>		

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	مانده خالص تعهدات					تسهیلات/بدهی								مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آئین نامه										نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	نام	ردیف
	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	تعهدات خالص	پیش پرداخت نقدی اخذ شده	تسهیلات ناخالص	تاریخ تصویب	نرخ سود/کارمزد	سال تنفس (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	نوع قرارداد یا بدهی	جمع	غیر جاری	مبلغ مانده جاری	اصل مبلغ پرداختی (میلیون ریال)	۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲				
																							خالص تعهدات			
۳۸۰	-	-	-	-	۱۳۹۲/۰۲/۱۷	٪۱۰	-	۲۴۰	جعاله	۳۸۰	-	۳۸۰	۴۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷	بهمنی	فرهاد	۱
۵۸۸	-	-	-	-	۱۳۹۳/۰۲/۳۱	٪۱۱	-	۲۴۰	مسکن	۵۸۸	-	۵۸۸	۷۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۷				
۱,۷۵۲	-	-	-	-	۱۳۹۵/۱۰/۲۶	٪۱	-	۱۸۰	ضروری	۱,۷۵۲	-	۱,۷۵۲	۱,۸۷۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۷				
۱۸۲	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۲/۰۱	٪۱۰	-	۸۴	خودرو	۱۸۲	-	۱۸۲	۲۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۷				
۲,۰۰۱	-	-	-	-	۱۳۹۹/۰۳/۲۹	٪۱۰	-	۲۴۰	مرابحه	۲,۰۰۱	-	۲,۰۰۱	۲,۰۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۷				
۴,۹۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۹۰۳	-	۴,۹۰۳	۵,۲۵۹	جمع												

(۵۵۵,۷۹۵)	سرمایه نظارتی مبنای نسبتهای احتیاطی
(۱۶,۶۷۴)	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)
(۲۲۲,۳۱۸)	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)
اداره کل نظارت بر عملیات و اطلاعات اعتباری	واحد سازمانی مسئول اجرای آئین نامه

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۷- 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

نام گروه ذین بدهی	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					وضعیت وثیقه	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان	
				خالص تسهیلات		قیمت تمام شده سهام (₹)	تاریخ اعطاء / ایجاد	نوع			ارزش
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)						
۱	مالی	شرکت طلیعه داران فاتک	۱۰۱۰۳۵۱۰۲۱۸	-	۴۳,۳۱۹	-	۱۳۹۰/۰۷/۰۲	ملکی / سفته	۲۸,۵۱۵		
۲				-	۱۷۵,۸۵۲	-	۱۳۹۰/۰۹/۱۳	ملکی / سفته	۵۱,۵۵۹		
۳				-	۱۷۵,۸۵۲	-	۱۳۹۰/۰۹/۱۳	ملکی / سفته	۵۱,۳۹۸		
۴				-	۶۴,۷۴۴	-	۱۳۹۰/۰۹/۱۳	ملکی / سفته	۳۱,۸۲۷		
۵				-	۱۱۸,۴۸۱	-	۱۳۹۱/۰۱/۰۴	ملکی / سفته	۶۰,۸۱۸		
۶				-	۱۱۵,۷۵۴	-	۱۳۹۱/۰۲/۱۴	ملکی / چک	۵۲,۱۲۵		
۷				-	۳۱۳,۸۸۹	-	۱۳۸۹	چک / سفته / ملک	۱۴۶,۳۳۳		
۸				-	۴۰,۴۵۲۴	-	۱۳۸۹-۹۰	چک / سفته / ملک	۱۱۶,۹۶۷		
۹				-	۵۲۳,۱۵۹	-	۱۳۸۹	چک / سفته / ملک	۱۱۴,۳۸۱		
۱۰	مالکیتی	شرکت ارتباطات سیار	۱۰۱۰۳۵۶۰۴۵۳	-	۱,۰۶۳,۶۱۶	-	۱۳۹۹/۰۷/۲۹	قرارداد لازم الاجراء / سپرده بلند مدت	۱,۶۸۰,۰۰۰		
۱۱				-	۱,۱۸۰,۰۰۰	-	۱۳۹۹/۰۷/۱۴	قرارداد لازم الاجراء / سپرده بلند مدت	۱,۰۱۷,۰۰۰		
۱۲				-	۱,۰۷۷,۹۱۷	-	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	قرارداد لازم الاجراء / سپرده بلند مدت	۲,۰۳۳,۰۰۰		
۱۳				-	۵۳۸,۹۵۸	-	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سفته و برات عادی / سپرده بلند مدت	۷۹۵,۴۰۰		
۱۴				-	۵۱۸,۹۵۸	-	۱۳۹۹/۰۹/۲۲	قرارداد های لازم الاجراء / سپرده بلند مدت	۱,۰۴۵,۳۶۹		
۱۵				-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۰۶	سفته و برات	۱۷۳,۰۰۰		
۱۶				-	-	-	۱۳۹۶/۰۷/۲۹	سفته و برات	۱۷۳,۰۰۰		
۱۷				-	-	-	۱۳۹۵/۱۱/۰۶	سفته و برات	۱۷۳,۰۰۰		
۱۸				-	-	-	۱۳۹۵/۱۱/۲۶	سفته و برات	۱۷۳,۰۰۰		
۱۹				-	-	-	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سفته و برات	۱۶۵,۰۰۰		
۲۰				-	-	-	۱۳۹۵/۰۷/۲۷	سفته و برات	۱۶۵,۰۰۰		
۲۱				-	-	-	۱۳۹۵/۰۹/۲۴	سفته و برات	۱۶۵,۰۰۰		
۲۲				-	-	-	۱۳۹۵/۱۰/۱۹	سفته و برات	۱۶۵,۰۰۰		
۲۳				-	-	-	۱۳۹۵/۰۷/۱۲	سفته و برات	۱۶۵,۰۰۰		
۲۴				-	-	-	۱۳۹۵/۰۷/۱۴	سفته و برات	۱۶۵,۰۰۰		
۲۵				-	-	-	۱۳۹۵/۰۸/۰۲	سفته و برات	۱۶۵,۰۰۰		
۲۶				-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۲۶	سفته و برات	۱,۵۷۲		
۲۷				-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۰۳	سفته و برات	۱۹۵		
۲۸				-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۰۳	سفته و برات	۱۹۵		
۲۹				-	-	-	۱۳۹۷/۰۷/۰۳	سفته و برات عادی / قرار داد لازم الاجراء	۴۹۷		
۳۰				-	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۰۳	سفته و برات	۹۷		
۳۱				-	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۰۳	سفته و برات	۷		
۳۲				-	-	-	۱۳۹۶/۰۸/۲۳	سفته و برات	۱۲۳		
۳۳				-	-	-	۱۳۹۶/۰۸/۲۳	سفته و برات	۹۶		
۳۴	-	-	-	۱۳۹۶/۰۸/۲۳	سفته و برات	۲۶					
۳۵	-	-	-	۱۳۹۶/۰۸/۲۳	سفته و برات	۱۰۹					
۳۶	-	-	-	۱۳۹۶/۰۸/۲۳	سفته و برات	۲۳۴					
۳۷	-	-	-	۱۳۹۷/۰۶/۱۹	سفته و برات عادی / قرار داد لازم الاجراء	۷۸					
۳۸	-	-	-	۱۳۹۷/۰۹/۱۲	سفته و برات	۱۳,۰۰۰					
۳۹	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۰۲	سفته و برات	۹۱					
۴۰	-	-	-	۱۳۹۵/۰۹/۲۲	سفته و برات	۱۱۰,۱۳					
۴۱	-	-	-	۱۳۹۵/۰۳/۳۰	سفته و برات	۳۵,۱۰۰					
۴۲	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۰۳	سفته و برات	۱,۸۱۰					
۴۳	-	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۰۳	سفته و برات عادی / قرار داد لازم الاجراء	۳۱					
۴۴	-	-	-	۱۳۹۷/۰۶/۱۹	سفته و برات	۲,۳۴۰					
۴۵	-	-	-	۱۳۹۶/۱۲/۰۵	سفته و برات	۶۵۶					
							۱,۹۱۳,۵۷۴				
							۵,۹۵۳,۶۷۸				
							۳۵,۸۳۳				

۵۷- 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 :

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مبالغ به میلیون ریال

نام گروه ذینفع	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان	ارزش	نوع	مصوبه هیات مدیره	
				تسهیلات		قیمت تمام شده سهام (ع)	تاریخ اعطاء / ایجاد					شماره	تاریخ
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)								
۹۱									۲۴,۵۰۰	سفته و برات			
۹۲		شرکت مدیریت فرآیندهای نیروگاهی ایرانیان	۱۰۳۲۰۸۲۰۷۶۵						۱۲۰,۳۷۶	سفته و برات / وثیقه غیر منقول			
۹۳													
۹۴									۶۳۳,۰۰۰	سفته و برات / سپرده های فرض الحسنه / غیر منقول ملکی			
۹۵		مهراب تصفیه	۱۰۱۰۳۰۷۷۶۰۴						۸۶۲,۰۰۰	سفته و برات / سپرده های فرض الحسنه / غیر منقول ملکی			
۹۶									۳۵,۲۰۰	سفته و برات			
۹۷		شرکت مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۱۰۱۰۰۷۰۹۸۲۶						۳,۰۶۸,۰۰۰	قرارداد های لازم الاجراء			
۹۸									۴۶۰,۲۰۰	قرارداد های لازم الاجراء			
۹۹									۲,۵۴۸	سهام شرکتهای بورسی			
۱۰۰									۲,۵۴۸	سهام شرکتهای بورسی			
۱۰۱									۲۴۶,۰۰۰	سفته و برات			
۱۰۲									۴,۲۰۰	سفته و برات			
۱۰۳		شامل	۱۰۱۰۲۵۴۸۸۵۵						۱,۳۷۲	سفته و برات			
۱۰۴									۲,۰۵۳	سفته و برات			
۱۰۵									۱,۳۳۸	سفته و برات			
۱۰۶									۱,۳۶۵	سفته و برات			
۱۰۷									۹۴۹	سفته و برات			
۱۰۸		فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۲۶۰۲۸۹۶۴۶						۹۱۵,۰۰۰	سفته و برات			
۱۰۹									۴۵۰,۰۰۰	سفته و برات			
۱۱۰		ایران خودرو	۱۰۱۰۰۳۶۰۷۹۴						۱۵۴,۴۶۲	سفته و برات			
۱۱۱	مالکیتی	ایران خودرو خراسان	۱۰۳۸۰۳۱۳۸۰						۳۱۰,۰۰۰	سفته و برات			
۱۱۲		مهندسی ایران خودرو	۱۰۱۰۱۸۰۱۵۴۹						۶۸۵,۰۰۰	سفته و برات			
۱۱۳									۲,۹۶۰,۰۰۰	سفته و برات			
۱۱۴									۲,۶۷۷,۴۰۰	سفته و برات			
۱۱۵									۲,۴۳۳,۸۰۰	سفته و برات			
۱۱۶									۲,۴۷۶,۴۰۰	سفته و برات			
۱۱۷									۲,۱۹۳,۸۰۰	سفته و برات			
۱۱۸		آبیه گیلاب	۱۴۰۰۴۲۱۲۶۲۲						۲,۱۹۳,۸۰۰	سفته و برات			
۱۱۹									۲,۱۹۳,۸۰۰	سفته و برات			
۱۲۰									۲,۱۹۳,۸۰۰	سفته و برات			
۱۲۱									۲,۱۹۳,۸۰۰	سفته و برات			
۱۲۲									۲,۹۶۰,۰۰۰	سفته و برات			
۱۲۳									۱۰,۲۶۰	سفته و برات			
۱۲۴		شهرداری بندر عباس	۱۴۰۰۲۸۷۸۱۷۳						۵۰۴,۴۹۱	سایر			
۱۲۵									۹۰۰,۰۰۰	سفته و برات			
۱۲۶		ندای به آوران	۱۰۱۰۱۵۰۸۴۰۰										
۱۲۷		نفت بهران	۱۰۱۰۰۴۳۴۸۴						۷۰۰,۰۰۰	سفته و برات			
۱۲۸									۶۳,۷۰۰	سفته و برات			
۱۲۹		تولید فرآورده های گوشتی امل	۱۰۷۶۰۰۸۷۵۷						۶۵۵,۰۰۰	سفته و برات / غیر منقول محل طرح			
۱۳۰		شرکت فرآورده های نسوز ایران	۱۰۱۰۰۵۹۲۸۰						۳۱۰,۰۰۰	چک عادی			
۱۳۱		شرکت موبک زیست دارو	۱۴۰۰۴۲۷۴۴۴۷						۵۶۷,۵۵۵	باید / غیر منقول ملکی شهری / ض			
				جمع کل					۵۲,۸۶۸,۱۰۷				

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش (یادداشت ۵۲-۷۰)

استانته گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰ ارد صد سرمایه نظارتی و بالاتر)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

پیوست ۱

تطبیق عملکرد و بودجه (اقدام جاری)

توضیحات	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه مصوب (اصلاحی)		عملکرد	بودجه مصوب	بودجه مصوب اصلاحی	یادداشت	شرح عملیات مطابق سر فصلهای صورتجلسه مجمع عمومی بودجه
	درصد	مبلغ					
	۳۹	۶,۶۵۶,۷۵۶	۲۳,۵۹۷,۴۴۸	۱۱,۶۹۹,۶۹۲	۱۶,۹۴۰,۶۹۲		درآمد مشاع
	-۲۱	-۴,۵۱۹,۰۸۵	۸,۴۱۰,۳۱۰	۷,۱۳۸,۱۳۰	۱۰,۶۲۸,۱۳۰		درآمد غیر مشاع
	۱۶	۲,۱۳۷,۶۷۱	۳۲,۰۰۷,۶۵۸	۱۸,۸۳۷,۸۲۲	۲۷,۵۶۸,۸۲۲		جمع درآمد
							هزینه ها :
	۳۸	۵,۶۵۴,۶۶۴	۹,۲۱۵,۳۳۶	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۴,۸۷۰,۰۰۰		سود پرداختی + هزینه تسهیلات دریافتی
		.			.		جوایز و تبلیغات قرض الحسنه
	-۶۳	-۲,۲۵۰,۹۹۵	۵,۸۳۰,۹۹۵	۲,۷۰۰,۰۰۰	۳,۵۸۰,۰۰۰		کارمزد پرداختی
	۸۶	۶۹,۷۵۹	۱۱,۲۴۱	۸۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۰		سایر هزینه های عملیاتی
	۱۹	۲,۴۷۳,۴۲۸	۱۵,۰۵۷,۵۷۲	۱۰,۲۸۱,۰۰۰	۱۸,۵۳۱,۰۰۰		جمع هزینه های عملیاتی
	.	۱۱	۲,۲۲۴,۱۸۹	۲,۲۲۴,۲۰۰	۲,۲۲۴,۲۰۰		حقوق و مزایای کارکنان رسمی و قرارداد معین
	.	۴۴	۶۰۹,۴۵۶	۶۰۹,۵۰۰	۶۰۹,۵۰۰		مزایا و کمکها
	.	۱	۴۵۳,۹۹۹	۴۵۴,۰۰۰	۴۵۴,۰۰۰		اضافه کاری
	.	۱۰	۴۶۸,۹۹۰	۴۶۹,۰۰۰	۴۶۹,۰۰۰		بازنشستگی و پس انداز
	-۳۲۰	-۴۰۳,۶۴۴	۵۲۹,۶۴۴	۱۲۶,۰۰۰	۱۲۶,۰۰۰		بازخرید سنوات خدمت
	۵	۱۴,۲۹۴	۲۸۸,۱۰۶	۳۰۲,۴۰۰	۳۰۲,۴۰۰		عیدی و پاداش
	-۹	-۳۸۹,۲۸۴	۴,۵۷۴,۳۸۴	۴,۱۸۵,۱۰۰	۴,۱۸۵,۱۰۰		جمع
	.	۲	۱,۴۹۹,۹۹۸	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰		سایر پرداختها
	-۷	-۳۸۹,۲۸۲	۶,۰۷۴,۳۸۲	۵,۳۸۵,۱۰۰	۵,۶۸۵,۱۰۰		جمع هزینه های پرسنلی
	۱۱	۶,۵۰۵	۵۰,۹۹۵	۵۷,۵۰۰	۵۷,۵۰۰		سفر و ماموریت
	-۸۴	-۱۲۵,۴۰۷	۲۷۵,۴۰۷	۱۲۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰		ارتباطات و مخبرات
	۲۵	۲۲,۳۷۴	۶۷,۶۲۶	۱۱۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰		اجاره
	۶۱	۶۰,۶۶۶	۳۸,۳۳۴	۹۹,۰۰۰	۹۹,۰۰۰		حمل و نقل
	.	۱۱۵	۴۹,۸۸۵	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰		سوخت و روشنایی
	.	۴۱۵	۱۸۹,۵۸۵	۱۲۱,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰		ملزومات اداری
	.	۵	۸,۴۹۵	۸,۵۰۰	۸,۵۰۰		پذیرایی
	۵	۱۱,۳۲۰	۲۳۸,۶۸۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰		ماشینهای حسابگری
	۱	۳۰۱	۳۹,۶۹۹	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰		پرداختهای انتقالی (سایر هزینه های اداری)
	۲	۲۰,۸۳۵	۸۲۷,۰۸۷	۷۹۵,۹۲۲	۸۴۷,۹۲۲		خدمات قراردادی
	۱۴	۱,۵۷۵	۹,۴۲۵	۱۱,۰۰۰	۱۱,۰۰۰		آموزش
	۵	۵۴	۹۴۶	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰		تحقیقات
	.	-۷,۷۴۷	۱,۷۴۵,۱۶۹	۱,۵۵۶,۴۲۲	۱,۷۳۷,۴۲۲		جمع هزینه های اداری
	۴۹	۳۸۴,۹۲۹	۳۹۵,۰۷۱	۷۸۰,۰۰۰	۷۸۰,۰۰۰		استهلاک
	-۹۲	-۵۹۲,۹۳۰	۱,۳۰۳,۷۰۱	۶۷۷,۸۰۰	۶۷۷,۸۰۰		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	-۷	-۵۹۸,۵۲۵	۹,۵۶۹,۳۱۸	۸,۴۵۶,۸۲۲	۸,۹۳۷,۸۲۲		جمع هزینه های غیر عملیاتی
	۱۰	۲,۸۷۴,۹۰۳	۲۴,۶۲۶,۸۹۰	۱۸,۷۳۷,۸۲۲	۲۷,۴۶۸,۸۲۲		جمع کل هزینه ها
	۷,۲۸۱	۷,۲۸۰,۷۶۸	۷,۳۸۰,۷۶۸	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰		سود و زیان عملیاتی
	۷,۲۸۱	۷,۲۸۰,۷۶۸	۷,۳۸۰,۷۶۸	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰		سود قبل از کسر مالیات
	۶۹۱	۸۸,۱۲۷	۱۰۰,۸۷۷	۱۲,۷۵۰	۱۲,۷۵۰		مالیات
	.	.	.	۲۵,۵۰۰	۲۵,۵۰۰		۵۰ درصد سود ویژه
		تعدیل سود (زیان انباشته)
	۱۰۰	.	.	۶۱,۷۵۰	۶۱,۷۵۰		سود قابل تخصیص

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

پیوست ۲

تطبیق عملکرد و بودجه (اقلام سرمایه ای)

توضیحات	تغییرات عملکرد نسبت به بودجه مصوب (اصلاحی)		عملکرد	بودجه مصوب	بودجه مصوب اصلاحی	یادداشت	شرح عملیات مطابق سر فصلهای صور تجلسه مجمع عمومی بودجه
	درصد	مبلغ					
	۱۰۰	۱۵,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰		اندرخته قانونی
	۱۰۰	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰		سود سهام دولت
	۱۰۰	۷,۵۰۰	۰	۷,۵۰۰	۷,۵۰۰		سایر اندوخته ها
	۵	۹,۸۰۴	۱۷۵,۱۹۶	۱۸۵,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰		زمین و ساختمان و تاسیسات
	۳۵	۱۲۶,۰۷۳	۲۳۶,۱۹۵	۳۷۷,۰۰۰	۳۶۲,۹۶۸		تجهیزات عمومی و ایمنی
	۸۴	۹۱,۱۴۷	۱۷,۸۵۳	۱۱۰,۰۰۰	۱۰۹,۰۰۰		سایردارائی های ثابت
۰	۳۵	۲۲۷,۰۲۴	۴۲۹,۹۴۴	۶۷۲,۰۰۰	۶۵۶,۹۶۸		جمع هزینه های سرمایه ای