

سازمان حسابداری

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۹)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
(۱۰) الی (۱۶)	پیوست یک
۸۱ الی ۸۲	صورتهای مالی
	گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب - پیوست

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان، صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام، جریان وجوه نقد و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۸، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آینین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

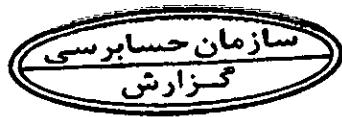
این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴ - مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بانک بر اساس برگ تشخیص‌های صادره بدون در نظرداشتن زیان تایید شده سال‌های قبل جمعاً به مبلغ ۳۴۹ میلیارد ریال مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و ذخیره‌ای از این بابت در حسابهامنتظر نگردیده است. همچنین مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی و بدون در نظر گرفتن سوابق مالیاتی، محاسبه و در حسابها منتظر شده است. علاوه بر آن مالیات عملکرد شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد برای سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ براساس برگ تشخیص جمعاً به مبلغ ۸۵ میلیارد ریال تعیین گردیده، لیکن اشکت به دلیل اعتراض نسبت به برگ تشخیص‌های صادره از این بابت صرفاً مبلغ ۱۸ میلیارد ریال براساس سود ابرازی در حسابها منتظر نموده است. ضمناً در سال مورد گزارش و سال‌های قبل در شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد بابت ارائه خدمات صرافی مالیات بر ارزش افزوده از مشتریان اخذ نشده است اما سازمان امور مالیاتی با انتشار بخشش‌نامه شماره ۱۳۹۳/۷/۲۶ مورخ ۲۰/۹/۵۲۶ می‌داند. با توجه به مراتب فوق هر چند اعمال تعدیلات از بابت موارد فوق ضروری می‌باشد، لیکن تعیین مبلغ قطعی آن منوط به اعلام نظر سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

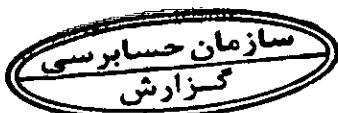
۵ - به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳-۱۵ و ۳۹، طی سال مورد گزارش و سال قبل در رابطه با قرارداد ارایه خدمات پولی و بانکی منعقده با وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات مبلغ ۸۱۵ میلیارد ریال به حساب درآمد کارمزد منتظر شده است. در این خصوص بانک از محل منابع دریافتی به شرح فوق، تعداد ۱۰۰۰ دستگاه خودپرداز به مبلغ ۲۶۸ میلیارد ریال در سال مورد گزارش خریداری؛ (راه‌اندازی، نصب و به حساب دارایی ثابت مشهود منتظر نموده) است. بر اساس مفاد قرارداد فی‌مابین، مالکیت امکانات سخت افزاری و نرم‌افزاری موضوع قرارداد تا پایان دوره پنج ساله بهره‌برداری متعلق به وزارت مربوطه می‌باشد. با توجه به موارد ذکر شده هزینه‌های صورت گرفته در ارتباط با خرید، نصب و راه اندازی دستگاه‌های خود پرداز می‌باشد به عنوان هزینه‌های مرتبط با درآمد منتظر می‌شد در نتیجه منتظر نمودن اینگونه مبالغ به حساب دارایی ثابت مشهود صحیح نمی‌باشد. به این ترتیب هر چند اعمال تعدیلاتی از بابت موارد فوق در حساب‌ها ضروری می‌باشد لیکن به علت عدم تفکیک مخارج انجام شده و همچنین عدم افشاء آن توسط بانک، تعیین رقم دقیق آن برای این سازمان امکان‌پذیر نمی‌باشد.



۶ - سایر حساب‌های دریافتی بانک به شرح یادداشت توضیحی ۱۵-۴ شامل مبلغ ۵۰۱ میلیارد ریال بابت جعل اسناد و برداشت‌های غیرقانونی در شعب و دفاتر خدماتی، عمدتاً انتقالی از سال‌های قبل از سال ۱۳۹۰ می‌باشد که بابت آن مبلغ ۲۷۸ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور شده است. همچنین از بابت صدور ۲۴ فقره ضمانتنامه جعلی شعبه جهرم به ارزش ۱۵۳ میلیارد ریال موضوع یادداشت توضیحی ۵۰-۲، در سال‌های قبل، دعاوی مطرح شده در مراجع قضایی تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه قطعی نگردیده است. با توجه به موارد فوق به علت فقدان مدارک و مستندات کافی در خصوص نتایج اقدامات حقوقی انجام شده و چگونگی وصول، تعیین تعديلات احتمالی مورد نیاز بر صورت‌های مالی برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۷ - از بابت مبلغ ۸۹۰ میلیارد ریال، تسهیلات اعطایی سر رسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۲-۱ و ۴۴-۱ مبلغ ۴۴۰۱ میلیارد ریال (معادل ۳۶ درصد مانده مطالبات مزبور بعد از کسر وثائق)، ذخیره در حساب‌ها منظور شده است. صورت ریز تسهیلات به تفکیک تاریخ سر رسید جهت بررسی صحت طبقه‌بندی تسهیلات (مؤثر بر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) و وثائق مرتبط با آنها به طور کامل ارایه نشده است. علاوه بر آن اقدامات حقوقی انجام شده در خصوص مبلغ ۱۷۶۷ میلیارد ریال از مطالبات مذکور (مشتمل بر مبلغ ۶۷۹ میلیارد ریال اصل و ۱۰۸۸ میلیارد ریال وجه التزام تا تاریخ ۱۳۹۴/۹/۳۰) مربوط به وجوده پرداختی بابت اعتبارات اسنادی سال‌های ۱۳۸۸ الی ۱۳۹۰ منجر به نتیجه نشده در حالیکه از این بابت صرفاً مبلغ ۵۱۴ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۱۲-۱-۱ ذخیره در حسابها منظور گردیده است. با توجه به مراتب فوق تعیین میزان ذخیره و تعديلات احتمالی مورد نیاز از بابت موارد فوق برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

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



اظهارنظر مشروط

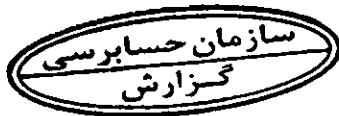
۹ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴، ۵ و ۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۶ و ۷، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور را از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۱۰ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱، طبق مصوبه مورخ ۲ مرداد ۱۳۸۶ هیئت وزیران، شرکت پست بانک مشمول واگذاری به بخش غیردولتی شده است. به موجب مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۲/۱۹ مجلس شورای اسلامی، موضوع واگذاری سهام تا سقف ۴۹ درصد تا پایان برنامه پنجم توسعه ادامه می‌یابد و واگذاری بیش از ۴۹ درصد سهام شرکت تا سقف ۸ درصد بعد از پایان برنامه پنجم توسعه منوط به تداوم ایفای وظایف و مسئولیت‌های بانک در مراکز کمتر توسعه یافته روستایی و یا محول نمودن آن به یکی از بانک‌های دولتی شده است. همچنین براساس تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۱۳۱۹۸/ت.۵۵۲۸۸ مورخ ۱۳۹۵/۲/۵ واگذاری بیش از ۴۹ درصد سهام پست بانک با تأکید بر ضرورت‌های موجود بر تداوم حاکمیت دولت در اداره پست بانک، تا تحقق کلیه شروط یاد شده متوقف شده است. در حال حاضر شرکت بر اساس قوانین و مقررات دولتی اداره می‌شود. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۱ - مطالبات شرکت مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱-۱ شامل مبلغ ۳۲۸ میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حساب‌های بانک به استناد مصوبه هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی می‌باشد که پیگیری‌های انجام شده استرداد آن در جریان می‌باشد. در این خصوص موضوع توسط این سازمان در دست بررسی بوده که با توجه به عدم رأیه کامل اطلاعات تا تاریخ این گزارش از سوی پست بانک به این سازمان به نتیجه نهایی نرسیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۲ - اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مندرج در یادداشت توضیحی ۳، ۵۳، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.



۱۳- سرفصل سایر حسابهای دریافتی گروه به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۵-۳-۱-۳ و ۴-۱-۳-۱۵ شامل مبلغ ۱۴۹ میلیارد ریال (معادل ۱۴۰ هزار ۸۷۶ یورو و ۴۵۷ هزار ۵۰۰ درهم) طلب شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد از شرکت تضامنی حضرتی کیش و شرکا (صرافی و نوس) و مبلغ ۱۴ میلیارد ریال (معادل ۳۹۵ هزار ۶۷۶ یورو) طلب از شرکت تضامنی قزلچه و شرکاء (صرافی کوثر) می‌باشد که به نرخ‌های ارز درم تاریخ ایجاد تعهد در حسابها منظور شده است. در رابطه با مطالبات از صرافی و نوس اقدامات شرکت منجر به صدور حکم بدوفی بازداشت مدیران شرکت مذکور گردیده که موضوع در دادگاه تجدید نظر در دست رسیدگی است و بابت آن صد درصد ذخیره در حسابها منظور شده و اقدامات حقوقی شرکت درخصوص صرافی کوثر نیز منجر به صدور حکم بازپرداخت مبلغ ارزی شده لیکن تاکنون مبلغ مزبور وصول نگردیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر اطلاعات

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

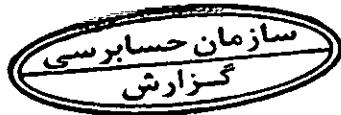
اظهارنظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

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

همانطور که در بندهای ۴ و ۵ بخش مبانی اظهارنظر مشروط توضیح داده شده صورت‌های مالی در خصوص مالیات عملکرد و ارزش افزوده، دارایی‌های ثابت مشهود و هزینه‌ها دارای تحریف بالاهمیت است به همین دلیل این سازمان به نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام مندرج در گزارش تفسیری مدیریت درخصوص موارد فوق به طور بالاهمیت تحریف شده است.

همچنین اهمانطور که در بندهای ۶ و ۷ بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ توازن‌نامه این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص میزان ذخیره مورد نیاز در رابطه با تسهیلات اعطایی و نحوه وصول مطالبات از اشخاص به دست آورد و از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

توضیحاً "سایر اطلاعات" ارائه شده مربوط به شرکت اصلی است. لذا اظهار نظر این سازمان صرفاً نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی می‌باشد.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۵- گزارش تطبیق عملیات بانک با بودجه مصوب، که فاقد اهداف کمی می‌باشد، برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ مندرج در صفحه ۸۲ که در اجرای ماده ۲ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه بعدی آن تهیه شده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص، ضمن جلب توجه به کاهش ۷۳ درصدی سود نسبت به بودجه مصوب و به استثناء عدم توجیه برخی از انحرافات عملکرد نسبت به بودجه مصوب، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات ارائه شده، با بودجه مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

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

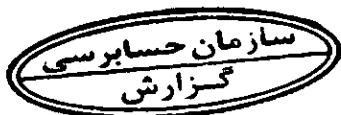
۱۶-۱- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص ارسال صور تجلیسه مجمع عمومی مورخ ۳ دی ۱۳۹۶ در خصوص صور تهای مالی سال ۱۳۹۵، جهت ثبت به مرجع ثبت شرکت‌ها.

۱۶-۲- مفاد مواد ۱۰۷ و ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۹ اساسنامه به ترتیب در خصوص تعداد اعضاء هیئت مدیره حداقل ۵ نفر (تعداد اعضاء هیئت مدیره در حال حاضر ۴ نفر است) و تعیین یک نفر به عنوان رئیس هیئت مدیره.

۱۶-۳- اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۳ دی ۱۳۹۶، در خصوص موارد متدرج در بندهای ۵ الی ۷ و ۱۳ این گزارش و نیز افزایش سرمایه بانک از طریق پیگیری از وزارت خانه‌های مربوطه و مراجع ذیصلاح به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۷- موارد عدم رعایت الزامات قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل گشور و ضوابط اجرایی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط در سال مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۷-۱- مفاد ماده ۳۰ ضوابط اجرایی قانون بودجه سال ۱۳۹۶ در خصوص مفاد ماده ۷۴ قانون مدیریت خدمات کشوری مبنی بر لزوم اخذ موافقت شورای حقوق و دستمزد در مورد احکام جدید پرسنلی که در سال مورد گزارش بر مبنای قانون مذکور صادر شده است.



- ۱۷-۲ مفاد تبصره ماده ۷۸ قانون مدیریت خدمات کشوری درخصوص نحوه محاسبه تفاوت تطبیق لازم به ذکر است براساس قانون مذکور تفاوت تطبیق باید معادل کاهش حقوق کارکنان تا میزان دریافتی قبلی باشد که در مورد مبالغ تفاوت تطبیق منظور شده در احکام پرسنلی جدید در سال ۱۳۹۶ رعایت نشده است.

- ۱۷-۳ مفاد بند "ب" ماده ۲۸ و بند "ب" ماده ۶۴ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه درخصوص سقف مقرر (ده درصد) بکارگیری کارکنان قرارداد معین (در پست بانک ۶۵ درصد می‌باشد) و هزینه نمودن یک درصد از هزینه‌های غیر عملیاتی برای امور پژوهشی و توسعه فناوری علاوه بر اعتبارات پژوهش.

- ۱۷-۴ مفاد ماده ۱۲ قانون برگزاری مناقصات درخصوص ارزیابی کیفی شرکت امید توسعه سختکوشان قبل از انعقاد قرارداد در مورد قرارداد تامین نیروی انسانی.

- ۱۸ موارد عدم رعایت بخشتامه‌ها، دستورالعمل‌های بانک مرکزی، سیاست‌های پولی، اعتباری، نظارتی و قانون پولی و بانکی کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح پیوست یک این گزارش ارائه گردیده است.

- ۱۹ به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۵۳، نسبت کفایت سرمایه بانک بدون درنظر داشتن آثار منفی ناشی از بندهای ۴ الی ۷ این گزارش، معادل ۱/۱ درصد منفی و کمتر از ۸ درصد حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی می‌باشد.

- ۲۰ طبق یادداشت توضیحی ۱-۵۵ صورت‌های مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

- ۲۱ گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۲۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بالهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.



گزارش درمورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۲۲ - ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادرار، به شرح زیر در سال مالی مورد گزارش به طور کامل رعایت نشده است:

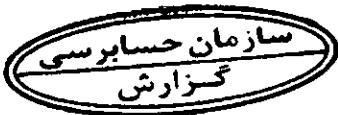
- ۲۲-۱ - مفاد بندهای ۱، ۲، ۳، ۴، ۶ مکرر، ۱۰-۲ ماده ۷ و نیز مفاد مواد ۹ و ۱۰،

دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادرار به ترتیب در مورد افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده بانک و گروه، گزارش هیئت مدیره به مجتمع و اظهارنظر حسابرس در مورد آن، صورت‌های مالی میان دوره‌ای حسابرسی نشده، ۶ و ۹ ماهه، صورت‌های مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه تلفیقی حسابرسی شده، اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه، صورت‌های مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل، متن صورت جلسات مجتمع عمومی و صورت جلسه مجتمع عمومی ارائه شده به مرجع ثبت شرکت‌ها، ظرف مهلت‌های مقرر.

- ۲۲-۲ - مفاد مواد ۲۷ و ۲۸ اساسنامه نمونه شرکت‌های سهامی عام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادرار به ترتیب در خصوص لزوم غیر موظف بودن حداقل یکی از اعضاء هیئت مدیره و دعوت مجمع عمومی ظرف یک ماه جهت تکمیل اعضا هیئت مدیره با توجه به مورد مندرج در بند ۱۶-۲ این گزارش.

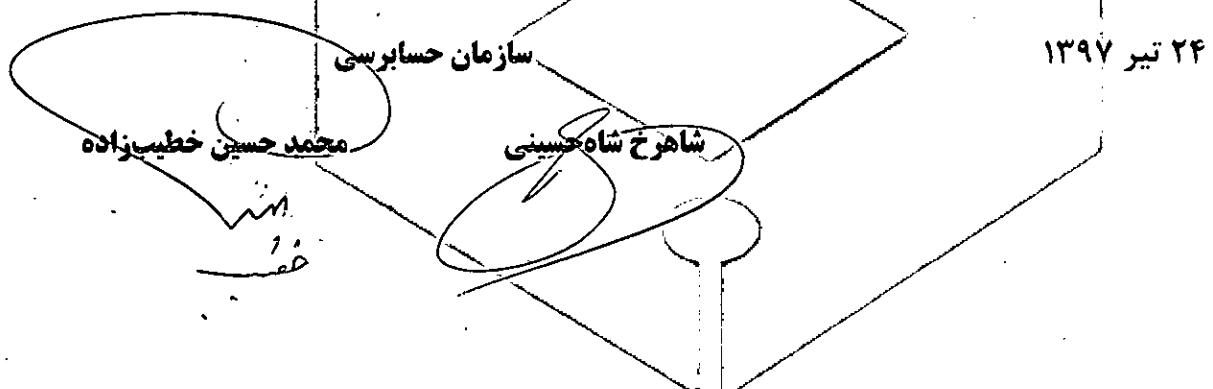
- ۲۳ - مفاد مواد ۲، ۵ الی ۱۲ الی ۱۶ دستورالعمل کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در سازمان بورس اوراق بهادرار به ترتیب در مورد طراحی کنترل‌های داخلی حاکم بر عملیات، ارزیابی ریسک‌های حاکم بر محیط عملیاتی و تجزیه و تحلیل ریسک، ارزیابی موقعیت بانک در صنعت مورد فعالیت و عملکرد بانک در مقایسه با رقبا، ایجاد واحد حسابرسی داخلی، راه اندازی سامانه نظارت بر کنترل‌های عمومی و کاربردی، ایجاد مسیرهای ارتباطی مناسب و دوسویه بین کارکنان و مدیریت، نظارت مداوم بر عملکرد سیستم کنترل داخلی و گزارشگری کنترل‌های داخلی توسط هیئت مدیره به طور کامل رعایت نشده است.

- ۲۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۲۴-۲ بر اساس مفاد آینه نامه میزان و شحوه دریافت حق عضویت در صندوق صمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برابر با حداقل یک درصد و حداقل ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین، تعیین شده است. بانک سهم خود را از حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۵ به صورت علی الحساب به مبلغ ۴۹ میلیارد ریال پرداخت نموده وا بابت سهم سال مورد گزارش نیز معادل مبلغ ۲۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. به دلیل عدم ارایه اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق، مربوط به سال‌های مالی مزبور، کنترل فرآیند محاسبات حق عضویت سال‌های یاد شده، مستلزم انجام حسابرسی ویژه است.



- ۲۵ - محاسبات تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت‌های توضیحی ۳۳ الی ۳۸ افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد بررسی قرار گرفته است. در این رابطه هیئت مدیره بانک نرخ حق الوکاله سپرده‌های سال ۱۳۹۶ را حداقل ۳ درصد تعیین نموده است. در این رابطه به منظور یکسان نمودن سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری، نرخ حق الوکاله بشرح یادداشت توضیحی ۳۵٪ معادل چهار صدم درصد محاسبه و تعیین شده است.

- ۲۶ - در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مرجع ذیربطری و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده، برخورد نکرده است.



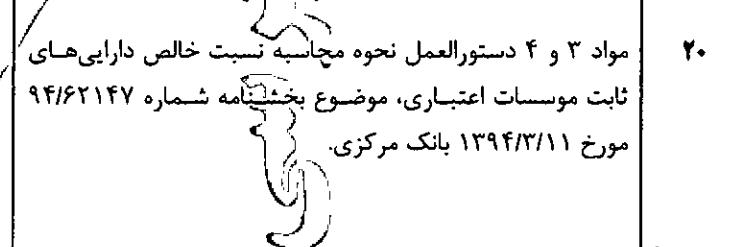
امان حسابرسی

ردیف	شماره مواد و بندهای قانونی / شماره و تاریخ بخشنامه	مواد عدم رعایت
۱	بند "ب" ماده ۲۳ قانون پولی و بانکی مورخ ۱۳۵۱/۴/۱۸.	در صورتی که به دلیل زیان‌های وارد سرمایه شرکت به کمتر از کمتر شود، بانک باید نسبت به تکمیل سرمایه بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار اقدام نماید.
۲	مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مورخ ۱۳۵۱/۴/۱۸.	اندوخته قانونی براساس مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و به میزان ۵ درصد سود قبل تخصیص محاسبه نموده است.
۳	بخشنامه شماره ۹۴/۱۲۲۶۷۹ مورخ ۱۳۹۴/۵/۱۳ بانک مرکزی و موضوع بند "ه" ماده ۳۰ قانون پولی و بانکی کشور مورخ ۱۳۵۱/۴/۱۸.	اقدامات لازم جهت برگزاری مجمع عمومی فوق العاده جهت اصلاح اساسنامه بانک به نتیجه قطعی نرسیده است.
۴	مواد ۴ و ۶ آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا تحت عنوان آیین نامه تسهیلات اعطایی - بانکی مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ مجلس شورای اسلامی و تصویب نامه شماره ۸۸۶۲۰ مورخ ۱۳۶۲/۱۰/۱۴ هیئت وزیران.	عدم نظارت کافی بر حسن اجرای قراردادهای منعقده در خصوص تسهیلات اعطایی و عدم دریافت تضمین کافی بابت قراردادهای تسهیلات اعطایی.
۵	بندهای (۱ - ۴) و (۱ - ۵) دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی، موضوع بخشنامه شماره ۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ بانک مرکزی.	حساب وضعیت ارزی در مقاطعی با مانده حساب ارزش ریالی مبادلات ارزی برابر نمی‌باشد.
۶	ماده ۳ آیین نامه کفایت سرمایه مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۵، موضوع بخشنامه شماره ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ مورخ ۱۹۶۷ بانک مرکزی.	مانده دارایی‌های ارزی، به شرح یادداشت توضیحی ۵۱ صورتهای مالی، از بدھی‌های ارزی بیشتر بوده است.

مواد عدم رعایت	مفاد مواد و بندهای قانونی / مفاد بخشنامه	شماره مواد و بندهای قانونی / شماره و تاریخ بخشنامه	ردیف
<p>محاسبه کاهش ارزش انباسه مطالبات مشخص پس از کسر ارزش دفتری وثائق به جای ارزش واقعی از مطالبات و محاسبه ذخیره اختصاص برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده پس از کسر وثائق.</p> <p>اجرای نشده است.</p>	<p>محاسبه کاهش ارزش انباسه مطالبات (ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) مشخص پس از کسر ارزش واقعی وثائق معتبیر بانک از مطالبات و محاسبه کاهش ارزش انباسه اختصاصی (ذخیره اختصاصی) برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده براساس مانده کل تسهیلات بدون در نظر گرفتن ارزش گذاری وثائق.</p> <p>طراحی سازمان مناسب و تهیه‌ساز و کارهای اجرایی لازم برای اجرای موثر مدیریت ریسک اعتباری و الزامات آن</p>	<p>مفاد تبصره یک بند ۲-۲ دستورالعمل نحوه تشخیص و حذف مطالبات غیرقابل وصول از دفاتر موسسه اعتباری و افشاری آن در صورنهای مالی، موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۱۲۷۰ مورخ ۹۱/۱۱/۲۱ بانک مرکزی.</p> <p>چارچوب کلی و مجموعه رهنمودهایی برای مدیریت موثر ریسک اعتباری، موضوع بخشنامه ۱۵۴۸ مورخ ۱۳۸۶/۴/۱۹ بانک مرکزی.</p>	۷
<p>بانک به جهت سرمایه پایه منفی از سرمایه‌گذاری جدید توسط بانک مرکزی منع شده است در حالیکه سرمایه‌گذاریها افزایش یافته است.</p> <p>بانک به جهت سرمایه پایه منفی از سرمایه‌گذاری جدید توسط بانک مرکزی منع شده است در حالیکه سرمایه‌گذاریها افزایش یافته است.</p> <p>بانک به جهت سرمایه پایه منفی از سرمایه‌گذاری جدید توسط بانک مرکزی منع شده است در حالیکه سرمایه‌گذاریها افزایش یافته است.</p>	<p>- مجموع سرمایه‌گذاریهای بی‌واسطه و با واسطه بانک در اوراق بهادرار منتشره از سوی اشخاص حقوقی، حداکثر معادل ۴۰ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری.</p> <p>- مجموع سرمایه‌گذاریهای بی‌واسطه و با واسطه موسسه اعتباری در اوراق بهادرار منتشره از سوی هر شخص حقوقی، حداکثر معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری.</p> <p>- مجموع سرمایه‌گذاریهای بی‌واسطه و با واسطه موسسه اعتباری در اشخاص حقوقی خارج از بورس که به منظور کسب سود انجام می‌شود، حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری.</p> <p>- مجموع سرمایه‌گذاریهای بی‌واسطه و با واسطه موسسه اعتباری در سرمایه‌گذاری‌های لنجام شده به منظور کسب سود نباید از ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اسنادهای شخص حقوقی (سرمایه‌پذیر) تجاوز کند.</p>	<p>بندهای ۳ و ۷ و ۱۶ دستورالعمل سرمایه‌گذاری موسسات اعتباری بخشنامه شماره ۲۶۲ مورخ ۱۳۸۶/۶/۴ بانک مرکزی دستورالعمل ۹۶/۳۲۲۴۴ مورخ ۹۶/۱۰/۱۰ بانک مرکزی.</p>	۸
<p>سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک و شرکت خدمات‌گستر البرز هگمتانه، صندوق سرمایه‌گذاری توسعه فراز اعتماد و شرکت سامانه‌های کاربردی کلان همگام به ترتیب به میزان ۸۰، ۹۸، ۷۰ و ۳۰ درصد.</p>			۹

موارد عدم رعایت	مفاد مواد و بندهای قانونی / مفاد بخشنامه	شماره مواد و بندهای قانونی / شماره و تاریخ بخشنامه	ردیف
سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک به میزان ۸۰ درصد و شرکت صرافی فراز اعتماد به میزان ۱۰۰ درصد سرمایه آنها بدون ارائه گزارش توجیهی به بانک مرکزی واخذ مجوز آن بانک.	<p>- مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی‌واسطه و با واسطه موسسه اعتباری در سهام هر یک از اشخاص حقوقی بهمنظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه‌ای خود نباید از ۴۹ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه‌پذیر بیشتر باشد. این امر مستلزم ارائه گزارش توجیهی به بانک مرکزی واخذ مجوز قبلی از آن بانک است.</p>	 بند ۲ بخشنامه شماره ۲۶۰۲ مورخ ۱۳۸۶/۸/۲۱ بانک مرکزی.	۱۰
علیرغم اینکه نسبت کفایت سرمایه بانک منفی بوده اما اقدامی جهت افزایش سرمایه صورت نگرفته است.	<p>- خودداری از سرمایه‌گذاری در موسسات اعتباری دیگر در صورتیکه نسبت کفایت سرمایه بانک از ۸ درصد کمتر است و یا در صورتیکه با سرمایه‌گذاری مزبور و کسر مبلغ سرمایه‌گذاری شده از سرمایه بانک نسبت کفایت سرمایه از ۸ درصد کمتر می‌شود، انجام افزایش سرمایه قبل از سرمایه‌گذاری.</p>	 مفاد مواد ۳ و ۶ دستورالعمل نحوه تشخیص، حذف مطالبات غیرقابل وصول از دفاتر موسسه اعتباری و افشاء آن در صورتهای مالی، موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۱۲۷۰ مورخ ۹۱/۱/۳۱ بانک مرکزی.	۱۲
ساز و کار اجرایی مزبور تدوین نشده است.	<p>- تدوین ساز و کار اجرایی داخلی مشتمل بر واحد یا واحدهای سازمانی مسئول انجام کار، روش‌های انجام کار و ...، بهمنظور اجرای مفاد این دستورالعمل و همچنین تشخیص مطالبات لاوصول و ارسال آن طی ۳ ماه پس از تاریخ ابلاغ دستورالعمل به بانک مرکزی پس از تصویب هیئت مدیره.</p>	 بخشنامه شماره ۹۱/۴۴۳۴۱ مورخ ۱۳۹۱/۲/۲۴ بانک مرکزی.	۱۳
حق بیمه از گیرنده‌گان تسهیلات اخذ می‌گردد.	<p>- ممنوعیت دریافت حق بیمه اعتباری تسهیلات از گیرنده‌گان تسهیلات و نیز مشروط نمودن اعطای تسهیلات به اینکه گیرنده تسهیلات باید بیمه عمر باشد و نیز الزام وی به انعقاد قرارداد با شرکت بیمه و دریافت حق بیمه از وی.</p>		

ردیف	شماره مواد و بندهای قانونی / شماره و تاریخ بخشنامه	مواد عدم رعایت
۱۴	مفاد مواد ۶ و ۱۷ آینین نامه تسهیلات و تعهدات کلان موضوع بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی.	حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد نباید از ۷٪ درصد سرمایه پایه بانک (تسهیلات به شرکت ارتباطات سیار و مبلغ ۰۵۴ ریال میلیاردی) (معادل ۶۸ درصد سرمایه پایه) تمهیلات به شرکت مخابرات ایران.
۱۵	جزء ۵ ماده ۲۴ دستورالعمل حسابجاری، موضوع بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۵۸۴۵ مورخ ۱۳۹۳/۵/۱۱ بانک مرکزی.	عدم درج الزام بانک به پرداخت وجه چک در صورت عدم کفايت موجودی حساب جاري مشتری، از سایر حسابهای وی در قرارداد حسابجاری.
۱۶	مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۰۳۵۱ مورخ ۱۳۹۴/۲/۱ بانک مرکزی موضوع ابلاغ اهم تکاليف و وظایف نظام بانکي کشور مندرج در قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالي کشور.	علاوه بر گزاری چندین نوبت مزایده طی سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ تا کنون نتیجه مناسبی حاصل نشده است.
۱۷	مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۲۸۰۹ مورخ ۱۳۹۴/۵/۱۹ بانک مرکزی، موضوع ماده ۲ آینین نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالي کشور.	فهرست اموال منقول سال ۱۳۹۵ د رتاریخ ۱۳۹۷/۱/۲۶ به بانک مرکزی اعلام گردید و فهرست اموال منقول سال ۱۳۹۶ تا تاریخ این گزارش اعلام نشده است.

مواد عدم رعایت	مقاد مواد و بندهای قانونی / مقاد بخشنامه	شماره مواد و بندهای قانونی / شماره و تاریخ بخشنامه	ردیف
<p>بلوکه کردن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده (اعم از قرض الحسن و سرمایه‌گذاری) و عدم آزادسازی و استرداد وجوده مزبور به دریافت کنندگان تسهیلات.</p>	<p>ممنوعیت بلوکه کردن بخشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب انواع سپرده (اعم از قرض الحسن و سرمایه‌گذاری) و لزوم آزادسازی و استرداد وجوده آن به تسهیلات گیرندگان.</p>	<p>بند ۵ بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۳۵۸ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۲ با نک مرکزی (قبلانیز در بخشنامه شماره ۹۱/۶۲۶۶۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۰ مورد تأکید قرار گرفته است) ۵</p>	۱۸
<p>ب) تاکنون واحد سازمانی مرتبط با تعیین سود مشاع (ربالی) به بانک مرکزی اعلام نگردیده است.</p>	<p>الف) ارسال نحوه محاسبه سود قطعی سپرده متعلق به سپرده‌گذاران و مابه التفاوت آن با سود علی‌الحساب پرداختی هر دوره یا ذکر جزئیات کامل درخصوص اجزای محاسباتی موضوع این دستورالعمل پس از تأیید حسابرس مستقل بهمنظور بررسی و تأیید به بانک مرکزی، جداگاه فلسف دو ماه پس از پایان دوره مزبور.</p>	<p>مواد ۱۸، ۱۳ و ۱۹ دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع (ربالی) بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ ۵</p>	۱۹
<p>اقدام موثری جهت طراحی سامانه محاسبه و تقسیم سود و مشاع انجام نشده است.</p>	<p>ج) ایجاد سامانه اطلاعاتی سود مشاع.</p>		۲۰
<p>نسبت مذکور در تاریخ ترازنامه ۱۹۳ درصد بوده است.</p> <p>عدم ارسال محاسبه اجزای نسبت مذکور به بانک مرکزی در موعد مقرر.</p>	<p>- نسبت خالص دارایی‌های ثابت مشهود، و نا مشهود، بعلاوه وثائق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده باید حداقل به میزان ۷۵ درصد باشد.</p> <p>- تهییه اطلاعات مربوط به محاسبه اجزای صوت و مخرج نسبت در پایان هر ماه در قالب فرم‌های اعلامی بانک مرکزی و ارسال آن به بانک مذکور تا پانزدهم ماه بعد.</p>	<p>مواد ۳ و ۴ دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت موسسات اعتباری، موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۱ بانک مرکزی.</p> 	

ردیف	شماره مواد و بندهای قانونی / شماره و تاریخ بخشنامه	مفاد مواد و بندهای قانونی / مفاد بخشنامه	موارد عدم رعایت
۲۱	ماده ۲۰ آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی.	افشاء جزئیات مربوط به تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به تفکیک اشخاص مرتبط، نوع ارتباط آن، میزان تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجاد شده، نرخ سود و کارمزد، مدت باز پرداخت، نوع وثیقه و دوره تنفس تسهیلات و تعهدات مزبور به صورت یک یادداشت مستقل در یادداشت های توضیحی صورتهای مالی.	عدم افشاء تسهیلات پرداختی به شرکت های تابعه وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات و جزئیات آن در یادداشت های توضیحی صورتهای مالی.
۲۲	مفاد ماده ۱۴ آیین نامه تسهیلات کلان، موضوع بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۲۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶	تسهیلات و تعهدات کلان موسسه اعتباری می باشند در مقاطع زمانی ماهانه و حداقل ظرف بک هفته پس از پایان هرماه به بانک مرکزی اعلام گردد.	گزارش تسهیلات کلان با تأخیر به بانک مرکزی ارسال شده است.
۲۳	مفاد ماده ۴ دستور العمل احراز و سلب صلاحیت حرفه ای مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره موسسات اعتباری، موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۹۸۹۰۸ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۱۷ بانک مرکزی.	اخذ تأییدیه از بانک مرکزی جهت تصدی سمت مدیر عامل و یا عضو هیئت مدیره موسسه اعتباری و انتخاب مجدد اشخاص مذکور.	جهت یک نفر از اعضای هیئت مدیره تأییدیه بانک مرکزی دریافت نشده است.
۲۴	مفاد ماده ۵ دستور العمل اجرایی ماده ۴۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۳۰۹۴۷۶ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۶ بانک مرکزی.	برداخت حداقل سهم بخش کشاورزی از تولید ناخالص داخلی به قیمت های جاری از مجموع تسهیلات اعطایی خود در هر سال به بخش کشاورزی.	عدم رعایت سهم ۹/۳ درصدی تسهیلات اعطایی به بخش کشاورزی (ابلاغی توسط بانک مرکزی) نسبت به کل تسهیلات اعطایی به مشتریان.
۲۵	مفاد بخشنامه شماره ۱۳۸۰/۱۲/۱۶ مورخ ۱۳۹۰ شورای پول و اعتبار.	طبقه بندی مطالبات به جاری، عموق، سرسیده گذشته و مشکوک الوصول براساس آخرین پرداخت و همچنین محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول با توجه به طبقه بندی فوق و وثائق مربوطه.	عدم تهیه کامل صورت ریز تسهیلات به تفکیک طبقات مختلف و کسر وثائق موزون شده.
۲۶	مفاد ماده ۶ بخشنامه ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۰۵ بانک مرکزی و مصوبه ۱۱۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار.	مابه التفاوت فروش دارایی های غیر ضروری متعلق به بانک تا مبلغ دفتری با رعایت تشریفات قانونی به حساب سرمایه بانک منظور شود.	سود فروش دارایی های غیر ضروری (زمین و ساختمان) به سایر درآمد ها منظور شده است.

ردیف	شماره مواد و بندهای قانونی / شماره و تاریخ بخشنامه	مفاد مواد و بندهای قانونی / مفاد بخشنامه	موارد عدم رعایت
۲۷	بند ۱۴ مفاد ماده ۲ دستورالعمل شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۰۱/۰۵/۱۳۹۶ بانک مرکزی.	حمدجار خالص وضعیت باز مثبت یا منفی ارزهای مختلف بیشتر از حدمجاز تعیین شده می‌باشد.	
۲۸	بخشنامه شماره ۱۲۸۴ مورخ ۰۲/۰۴/۱۳۸۷ بانک مرکزی.	حمدجار خالص وضعیت باز مثبت تمامی ارزها حداکثر به میزان ۳۵ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری می‌باشد.	در مواردی تسهیلات مضاریه مطلق پرداخت شده است.
۲۹	ماده ۲۰ آئین نامه وصول مطالبات غیرجاری موسسات اعتباری به شماره ۹۴/۱۸۴۸۴۷ مورخ ۰۷/۰۷/۱۳۹۴ بانک مرکزی.	اعکاس فهرست مطالبات غیرجاری بیش از پنج میلیارد (۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۵) ریال یا معادل ارزی آن، جزییات اطلاعات بدھکاران مزبور و گزارش عملکرد خود (براساس برنامه زمان‌بندی مصوب هیئت مدیره برای وصول مطالبات غیرجاری در هر مورد) به صورت ماهانه به بانک مرکزی.	عدم تصویب زمان‌بندی معین و همچنین عدم ارسال لیست مطالبات غیرجاری بیش از ۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۵ ریال به بانک مرکزی.
۳۰	مفاد بند ۱ بخشنامه شماره ۹۰/۲۴۲۴۷۲ مورخ ۱۵/۱۱/۹۰ بانک مرکزی.	تهیه سیستم نرم‌افزاری مناسب و هوشمند متتمرکز در شبکه بانکی جهت محاسبه ذخیره کافی برای انواع مطالبات عموق در راستای اجرای بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌های بانک جمهوری اسلامی ایران.	اقدامی صورت نگرفته است.
۳۱	رهنمود مدیریت ریسک نقدینگی موضوع بخشنامه مب ۲۴۰۳۱ مورخ ۱۷/۰۶/۱۳۸۶ بانک مرکزی.	استقرار نرم‌افزار سیستم مدیریت ریسک نقدینگی.	سیستم نرم‌افزاری مستقر نشده است.
۳۲	بند ۱۸-۳-۳ مجموعه رهنماههای برای مدیریت موثر ریسک اعتباری، موضوع شاخص‌های مهم تضمین کیفیت اعتباری طرفهای مقابل (ارزش‌گذاری وثایق) بخشنامه شماره مب ۱۵۴۸۱ مورخ ۱۹/۰۴/۱۳۸۶ بانک مرکزی.	موسسه اعتباری باید بهطور ادواری ارزش وثایق را مورد ارزیابی قرار دهد.	اجرا نشده است.

مجمع عمومی صاحبان سهام با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

- ۱ ترازنامه تلفیقی
- ۲ 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 عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
- ۸ صورت سود و زیان
- ۹ صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
- ۱۰ صورت جریان وجوه نقد

ب) یادداشت‌های توضیحی:

- ۱۱-۱۴ تاریخچه فعالیت
- ۱۴ مبنای تهیه صورت‌های مالی
- ۱۵-۱۹ خلاصه اهم رویه حسابداری
- ۲۰ یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۷/۱/۱ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نامینده	سمت	موظف / غیرموظف	امضاء
وزارت امور اقتصادی و دارایی	حسرو فرحي	عضویات مدیره و مدیرعامل	موظف	
شرکت سرمایه‌گذاری سهام عدالت آذربایجان شرقی	غلامحسین صباغی	عضویات مدیره	موظف	
سازمان خصوصی سازی	محمدحسین مهرانی اردبیلی	عضویات مدیره	موظف	
شرکت سهامی بیمه ایران	احتشام فلاح فر	عضویات مدیره	موظف	



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

(تجدید ارایه شده) ۱۳۹۵/۱۲/۲۰		بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		(تجدید ارایه شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		دارایی ها	
یادداشت	بدهی ها	یادداشت	بدهی ها	یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	
	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۵,۷۶۲,۸۸۲	۹	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۸,۳۹۱,۲۳۹	۲۰	۲۰۰,۹۰۷۶	۹	دارایی ها موجودی نقد		
۱۳۹۵/۱۲/۲۰	۱۸,۳۹۱,۲۳۹	۲۱	۳,۷۵۶,۳۷۶	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
۲۴,۶۹۹,۶۲۵	۳۱,۳۸۲,۴۶۹	۲۲	۷۷۶,۷۶۰	۱۱	مطالبات از دولت		
۲,۰۴۱	۶۸۴	۲۳	۴۲۰,۰۲۲,۹۳۰	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
۲۱,۷۱۴	۱۵,۳۶۸	۲۴	۵۲۶,۲۱۶۱	۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر		
۵,۱۶۱,۳۸۰	۱۴,۳۲۶,۲۷۶	۲۵	۲,۷۴۱,۹۵۸	۱۴	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		
۹۵۹,۰۴۸	۹۵۹,۳۱۶		۳۵,۰۰۰	۱۵	سایر حسابهای دریافتی		
۲۷,۰۵۰,۸۲۱	۶۵۰,۷۵,۳۵۲		۱,۱۰,۹۵۰۱	۱۶	دارایی های ثابت مشهود		
			۳۸۵,۴۸۶	۱۷	دارایی های نا مشهود		
۲۸,۱۳۶,۳۹۸	۳۰,۹۴۹,۱۰۴	۲۶	۸۶,۳۱۵	۱۸	سپرده قانونی		
۶۵,۶۸۷,۲۱۹	۹۶,۰۲۴,۴۰۸		۵۶,۱۳۰,۶۰	۱۹	سایر دارایی ها		
			۶,۳۵۵,۰۸۰				
			۴۶,۰۴,۸۵۸				
۳,۲۲۲,۴۵۱	۳,۲۲۲,۴۵۱	۲۷					
۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	۲۸					
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۲۹					
(۱,۵۷,۰,۷۸۴)	(۱,۵۲,۱,۳۹۸)						
۱,۷۹۲,۲۹۵	۱,۸۴۱,۵۸۱						
۶۷,۴۷۹,۵۱۴	۹۷,۸۶۶,۱۳۷						
۱,۰۵۳,۵۲۸	۲,۱۴,۰,۹۵۶	۴۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار استادی				
۸,۷۷۵,۰۹۸	۸,۳۰,۸,۲۹۷	۴۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره				
۱۰,۹۶۱,۴,۱۲۴	۱۸۳,۳۰,۲,۲۷۵	۴۹-۳	سایر تعهدات بانک				
۲,۹۲۶,۷۴۴	۲,۷۰,۰,۸۶۷	۴۹-۴	وجهه اداره شده و موارد مشابه				
			یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.				

**سازمان حسابرسی
گزارش**

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۶

یادداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

یادداشت

۶,۹۲۶,۱۷۲
(۴,۹۲۷,۷۲۷)

۹,۷۹۹,۷۰۷
(۷,۸۰۱,۳۰۵)

۳۰

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
هزینه سود سپرده ها

۲,۰۰۸,۴۴۵

۱,۹۹۸,۴۰۲

۳۷

خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

۱۷,۶۶۶,۶۷۵
(۱۷,۶۰۱,۷۴۴)

۲۹,۰۰۰,۵۴۲
(۲۸,۹۲۸,۲۳۵)

۳۱

فروش خالص و درآمد ارایه خدمات شرکت فرعی
بهای تمام شده خدمات ارایه شده - شرکت فرعی

۶۴,۹۳۱

۷۲,۳۰۷

۳۱

۲,۵۷۱,۱۰۷
(۱,۳-۲,۶۸۵)

۳,۲۰۹,۸۲۶
(۱,۳۹۲,۸۴۱)

۳۹

درآمد کارمزد

۱,۲۶۸,۴۲۲

۱,۸۱۶,۹۸۵

۴۰

هزینه مالی

خالص درآمد کارمزد

۵۱,۶۸۵

۳۷,۰۳۷۱

۳۲

خالص سود سرمایه گذاری ها

۱۹,۵۸۳

۱۵۰,۹۷۵

۴۱

خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

۷۱,۲۶۸

۱۸۸,۳۴۶

جمع درآمدهای عملیاتی

۵۹,۷۰۲

۱۶۳,۰۸۵

۴۲

خالص سایر درآمدها و هزینه ها

(۲,۹۶۳,۶۵۲)

(۳,۷۶۸,۲۵۴)

۴۳

هزینه های اداری و عمومی

(۲۱۳,۸۷۷)

(۱۶۴,۰۰۸)

۴۴

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

(۲۱۴,۹۸۵)

(۲۲۵,۴۰۹)

۴۵

هزینه استهلاک

۸۰,۲۵۴

۷۱,۴۵۴

سود قبل از مالیات

(۱۱,۱۴۴)

(۱۱,۶۴۸)

مالیات بر درآمد

۶۸,۴۱۰

۵۹,۸۰۶

سود خالص

۲۱

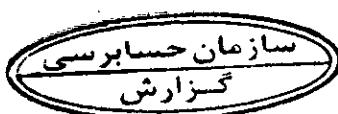
۱۸

۵۲

سود هر سهم - ریال

از آنجا که اجزاء تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص سال می باشد صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت بست فانک ایران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۶

یادداشت

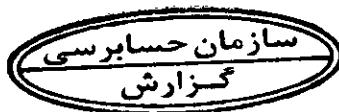
جمع حقوق صاحبان سهام	سود(زیان) انباشته	سایر اندוחته ها	سرمایه	اندוחته قانونی	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ - اصلاح شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۱,۹۷۱,۹۶۵	(۱,۳۹۱,۱۱۴)	۴۶,۴۹۹	۸۲,۱۲۹	۲,۲۳۳,۴۵۱		سود سهم دولت
۵۹,۸۰۶	۵۹,۸۰۶	-	-	-		تعديلات سنواتي
(۱۰,۴۲۰)	(۱۰,۴۲۰)	-	-	-		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
(۱۷۹,۶۷۰)	(۱۷۹,۶۷۰)	-	-	-	۴۶	
۱,۸۴۱,۶۸۱	(۱,۵۲۱,۳۹۸)	۴۶,۴۹۹	۸۲,۱۲۹	۲,۲۳۳,۴۵۱		

(تجدد ارایه شده)

سال ۱۳۹۵

جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	سایر اندוחته ها	سرمایه	اندוחته قانونی	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۲,۱۱۱,۵۰۶	(۱,۲۵۱,۵۷۳)	۴۶,۴۹۹	۸۲,۱۲۹	۲,۲۳۳,۴۵۱		سود سهم دولت
۶۸,۴۱۰	۶۸,۴۱۰	-	-	-		تعديلات سنواتي
(۱۵,۱۴۹)	(۱۵,۱۴۹)	-	-	-		مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۳۷۲,۴۷۲)	(۳۷۲,۴۷۲)	-	-	-	۴۶	
۱,۷۹۲,۲۹۵	(۱,۵۷۰,۷۸۴)	۴۶,۴۹۹	۸۲,۱۲۹	۲,۲۳۳,۴۵۱		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی نابذیر صورتهای مالی است.



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت حربان وحده نقد تلفقی

سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵

سال ۱۳۹۶

باداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

میلیون ریال

۵۰۵۱۱۸۰	۷۱۰۳۸۴۴
۲۴۷۱۱۰۷	۲۳۰۹۸۲۶
۹۸۲۸۹۹۲	۲۶۹۵۸۷۳
۵۱۶۸۸	۳۷۰۷۱
۱۷۶۶۶۷۵	۲۹۰۰۰۵۴۲
۵۵۶۴۷	۱۱۸۰۱۹
(۴۹۲۷۷۲۷)	(۷۸۰۱۳۰۵)
(۱۳۰۲۶۸۵)	(۱۳۹۲۸۴۱)
(۱۷۶۱۷۹۴)	(۲۸۹۲۸۳۳۵)
(۳۱۵۷۸۸۴)	(۳۹۳۱۹۹۴)
(۵۵۴۹۵)	(۵۵۴۹۴)
۴۴۷۱۱۵۱	۵۵۵۹۶

فعالیتهای عملیاتی

نقد دریافتی بابت :

سود و وجه تلزم تسهیلات اعطایی

کارمزد

سود سپرده گذاری

سود سرمایه گذاری ها

سایر درآمدهای عملیاتی

سایر درآمدها

نقد پرداختی بابت :

سود سپرده ها

هزینه مالی

بهای تمام شده خدمات ارایه شده - شرکت فرعی

سایر هزینه های عملیاتی

مالیات بر درآمد

جربان ورود وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در داراییها و بدھی های عملیاتی

جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در داراییها و بدھی های عملیاتی :

خالص افزایش (کاهش) در بدھی ها :

بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

حمدۀ عملیاتی ذخیر و سایر بدھی ها

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

خالص (افزایش) کاهش در داراییها :

مطلوبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری

اصل مطالبات از دولت

اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر

مطلوبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتی

سپرده قانونی

حمدۀ عملیاتی سایر دارائی ها

تمدیلات بابت اصلاح مانده ابتدای سال

جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در داراییها و بدھی های عملیاتی :

جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

فعالیتهای سرمایه گذاری :

وجود پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود

وجود دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود

وجود پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود

وجود پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی

جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری

جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی

فعالیتهای تامین مالی

سود سهام پرداختی

خالص جربان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی

خالص افزایش در وجه نقد

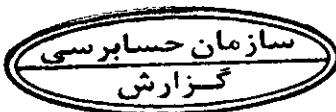
موجودی نقد در ابتدای سال

تأثیر تغییرات نرخ ارز

موجودی نقد در پایان سال

میادلات غیر نقدی

باداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی نایاب نورتهای مالی است.



شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

(تجدید ارایه شده)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بادداشت

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

(تجدید ارایه شده)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بادداشت

دارایی ها

دارایی ها

میلیون ریال

میلیون ریال

میلیون ریال

میلیون ریال

موجودی نقد

۴,۷۰۷,۰۱۲

۱۸,۳۹۱,۲۳۹

۲۰

بدهی ها

۱,۹۱۷,۵۸۲

۵,۷۱۱,۱۵۹

مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری

۲۴,۶۹۶,۵۲۴

۳۱,۳۷۶,۲۵۳

۲۱

بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری

۳,۷۵۰,۱۰۶

۱۸,۰۱۹,۴۶۳

مطالبات از دولت

۲۰,۳۱

۶۸۴

۲۲

سپرده های مشتریان

۷۷۶,۷۶۰

۷۷۶,۷۶۰

مطالبات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۵,۱۶۱,۲۸۰

۱۴,۳۲۶,۲۷۶

۲۴

سود سهام پرداختی

۴۳۰,۲۲۹,۳۰

۵۲,۶۲۱,۶۱۰

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر

۹۵۷,۵۷۲

۹۵۷,۵۷۲

۲۵

ذخیره مزایای بایان خدمت و تمهدات بازنشستگی کارکنان

۲,۸۰۱,۷۷۸

۲,۹۲۸,۹۵۸

مطلوبات از شرکت های فرعی و وابسته

۳۷,۵۲۴,۵۲۰

۶۵۰,۵۲۰,۰۲۴

جمع

۱۳۵,۶۹۱

۱۴۶,۳۰۳

سایر حسابهای دریافتی

۲۸,۱۱۶,۴۷۷

۳۱,۰۱۸,۳۱۷

۲۶

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

۱,۰۸۱,۸۵۰

۲,۱۱۷,۹۹۶

دارایی های ثابت مشهود

۶۵,۶۷۰,۹۹۷

۹۶,۰۷۰,۳۴۱

جمع بدھی ها

۵,۶۱۳,۰۶۰

۶,۳۵۵,۰۸۰

سرمایه قانونی

حقوق صاحبان سهام

۸۶,۳۱۱

۱۱۲,۹۱۴

سایر دارایی ها

سرمایه

۲,۲۲۳,۴۵۱

۳,۲۲۳,۴۵۱

۲۷

اندوخته قانونی

۸۲,۱۲۹

۸۲,۱۲۹

۲۸

سایر اندوخته ها

۴۶,۴۹۹

۴۶,۴۹۹

۲۹

زیان انتاشته

(۱,۴۶۹,۸۴۴)

(۱,۴۲۹,۴۰۳)

جمع حقوق صاحبان سهام

۱,۸۹۳,۲۲۵

۱,۹۲۲,۶۷۶

جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام

۶۷,۵۶۴,۰۲۲

۹۷,۹۹۴,۰۱۷

جمع دارایی ها

۶۷,۵۶۴,۰۲۲

۹۷,۹۹۴,۰۱۷

۱,۲۵۳,۵۲۸

۲,۱۴۰,۹۵۶

۴۹-۱

تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی

۱,۲۵۳,۵۲۸

۲,۱۴۰,۹۵۶

تعهدات بانک بابت اسنادی

۸,۷۷۵,۰۹۸

۸,۳۰۸,۲۹۷

۴۹-۲

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۸,۷۷۵,۰۹۸

۸,۳۰۸,۲۹۷

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۱۰,۹۶۱۴,۱۲۴

۱۸۲,۳۰۲,۲۷۵

۴۹-۳

سایر تعهدات بانک

۱۰,۹۶۱۴,۱۲۴

۱۸۲,۳۰۲,۲۷۵

سایر تعهدات مشتریان

۲,۹۲۶,۷۴۴

۲,۷۰۰,۸۶۷

۴۹-۴

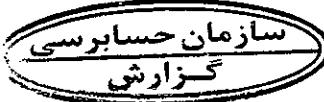
وجوه اداره شده و موارد مشابه

۲,۹۲۶,۷۴۴

۲,۷۰۰,۸۶۷

طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

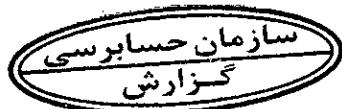
بادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است



شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای مشاع		
۵۸۹۴.۸۸۹	۷۰.۵۳.۴۵۳	۳۰-۱
۹۲۵.۹۴۱	۲.۶۲۹.۳۴۲	۳۰-۲
۸۸.۳۷۶	۳۳.۳۷۱	۳۲
۶.۹۰۹.۲۰۶	۹.۷۱۶.۱۶۶	
(۱.۲۹۱.۲۲۴)	(۱.۹۲۶.۷۶۶)	۳۳
۵.۶۱۷.۹۸۲	۷.۷۸۹.۴۰۰	
(۷۱۶.۹۲۶)	(۱۴.۵۲۵)	۳۵
۴.۹۰۱.۰۵۶	۷.۷۷۴.۸۷۵	
۲۹.۵۱۳	۲۹.۶۲۴	۳۴
-	-	۳۶
۴.۹۳۰.۵۶۹	۷.۸۰۴.۴۹۹	
(۴.۹۳۰.۵۶۹)	(۷.۸۰۴.۴۹۹)	۳۷
-	-	
جمع درآمدهای مشاع		
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع		
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		
حق الوکاله		
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		
جاایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت پست بانک ایران (سهامی، عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال ۶,۹۲۸,۸۵۴ (۴,۹۳۰,۵۶۹) ۱,۹۹۸,۲۸۵	میلیون ریال ۹,۷۹۰,۲۰۱ (۷,۸۰۴,۴۹۹) ۱,۹۸۵,۷۰۲	۳۰ ۳۷
۲,۵۷۱,۱۰۷ (۱,۳۰۲,۶۷۶) ۱,۲۶۸,۴۳۱	۳,۲۰۹,۸۲۶ (۱,۳۹۱,۳۴۴) ۱,۸۱۸,۴۸۲	۳۹ ۴۰
۸۸,۳۷۶ ۱۹,۶۲۲ ۱۰۷,۹۹۸	۳۳,۳۷۱ ۱۴۹,۲۴۷ ۱۸۲,۶۱۸	۴۲ ۴۱
۵۹,۲۷۲ (۲,۹۴۶,۲۹۲) (۲۱۳,۸۷۷) (۲۱۴,۴۰۷) ۵۹,۴۱۰	۱۹۵,۴۶۸ (۳,۷۴۲,۷۵۸) (۱۶۴,۰۰۸) (۲۲۴,۶۴۳) ۴۰,۸۶۱	۴۳ ۴۴ ۴۵
۱۸	۱۳	۵۲

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
هزینه سود سپرده ها
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

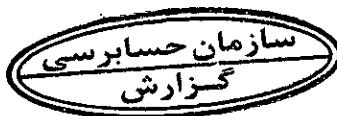
درآمد کارمزد
هزینه مالی
خالص درآمد کارمزد

خالص سود سرمایه گذاری ها
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
جمع درآمدهای عملیاتی

خالص سایر درآمدها و هزینه ها
هزینه های اداری و عمومی
هزینه مطالبات مشکوک الوصول
هزینه استهلاک
سود خالص
سود هر سهم - ریال

از آنجا که اجزاء تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص سال می باشد صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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



شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

صورت تغیرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۶

یادداشت

جمع حقوق صاحب سهام	سود(زیان) ابانته	سایر اندוחته ها	اندוחته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۱۴,۲۱۳	(۱,۴۴۸,۸۶۶)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱
۴۰,۸۶۱	۴۰,۸۶۱	-	-	-
(۱۰,۴۲۰)	(۱۰,۴۲۰)	-	-	-
(۲۰,۹۷۸)	(۲۰,۹۷۸)	-	-	-
۱,۹۲۳,۶۷۶	(۱,۴۳۹,۴۰۳)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱

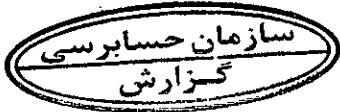
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
سود خالص
سود سهم دولت
تعديلات سنواتی
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

سال ۱۳۹۵

جمع حقوق صاحب سهام	سود (زیان) ابانته	سایر اندוחته ها	اندוחته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۶۲,۷۵۴	(۱,۳۰۰,۳۲۵)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱
۵۹,۴۱۰	۵۹,۴۱۰	-	-	-
(۱۵,۱۴۹)	(۱۵,۱۴۹)	-	-	-
(۲۱۳,۷۸۰)	(۲۱۳,۷۸۰)	-	-	-
۱,۸۹۳,۲۳۵	(۱,۴۶۹,۸۴۴)	۴۶,۴۹۹	۸۳,۱۲۹	۳,۲۳۳,۴۵۱

مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
سود خالص
سود سهم دولت
تعديلات سنواتی
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



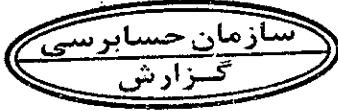
شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

صورت حوزه نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۵۱۱۸۰	۷۱۳۸۴۳۴	فعالیت‌های عملیاتی
۲۵۷۱۱۰۷	۲۲۰۹۸۲۶	نقد دریافتی بابت :
۹۷۷۶۷۷۴	۲۶۸۶۳۶۷	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۸۸۳۷۶	۲۲۳۷۱	کارمزد
۵۵۲۱۷	۱۵۰۴۰۳	سود سپرده گذاری
(۴۹۳۰۵۶۹)	(۷۸۰۴۴۹۹)	سود سرمایه گذاری
(۱۰۰۲۶۷۵)	(۱۳۹۱۷۴۴)	سایر درآمدهای عملیاتی
(۳۰۱۰۹۰۴)	(۳۹۰۶۷۶۶)	سایر درآمدها
(۳۷۵۰۰)	(۳۷۵۰۰)	نقد پرداختی بابت :
۲۳۱۹۰۵	۴۳۶۹۲	سود سپرده ها
		هزینه مالی
		سایر هزینه های عملیاتی
		مالیات بر درآمد
		جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در داراییها و بدهی های عملیاتی
		جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در داراییها و بدهی های عملیاتی :
		خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها :
		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
		سپرده های مشتریان
		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
		خالص (افزایش) کاهش در داراییها :
		مطلوبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
		اصل مطالبات از دولت
		تسهیلات و اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
		مطلوبات از شرکت های فرعی و وابسته
		سایر حسابهای دریافتی
		سپرده قانونی
		حصه عملیاتی سایر دارائی ها
		تعديلات بابت اصلاح مانده ابتدای سال
		جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در داراییها و بدهی های عملیاتی :
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		فعالیت‌های سرمایه گذاری
		وجه بردادختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
		وجه بردادختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
		وجه بردادختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی
		سود سهام پرداختی
		خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
		خالص افزایش در وجه نقد
		موجودی نقد در ابتدای سال
		تائیر تغییرات ترخ ارز
		موجودی نقد در پایان سال
		مبادرات غیر نقدی
(۳۲۰۱۱)	(۱۱۷۶۷)	
(۳۲۰۱۱)		
۷۸۰۱۳۴	۳۶۴۴۲۳۰	
۱۱۴۹۸۲۶	۱۹۱۷۵۸۲	
۱۹۶۲۲	۱۴۹۲۴۷	
۱۹۱۷۵۸۲	۵۷۱۱۱۱۵۹	۹
۲۴۹۹۸۸	۱۹۵۷۲۵	۴۸

بادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 مذبور 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 اجرابه وزارت‌خانه مذبور ابلاغ شده است. پست بانک در تاریخ چهارم دی ۱۳۷۵ تحت شماره ۱۲۶۸۷۵ در اداره کل ثبت شرکتها 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 می‌باشد.

طبق تصویبنامه شماره ۱۳۸۶/۵/۲ مورخ ۳۷۹۲۵ هـ 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 جدید پست بانک ایران در تاریخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ 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 انجام می‌شود. در همین راستا تاکنون ۲۵ درصد از سهام بانک به سهام عدالت اختصاص یافته، ۱۹ درصد به سایر اشخاص (حقیقی و حقوقی) و ۵ درصد نیز به صورت وکالتی به سازمان خصوصی سازی واگذار شده است.

لازم به توضیح است بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۱۹ مجلس شورای اسلامی واگذاری سهام پست بانک طبق قانون (اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل 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 می‌یابد. 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 ۱۳۹۱/۰۲/۰۵۲۸۸۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۵ به پیشنهاد شماره ۱۳۹۴/۱۱/۱۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۶۲ 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 شرکت‌های مشمول واگذاری قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی و با تأکید بر ضرورت‌های موجود در تداوم حاکمیت دولت در اداره پست بانک ایران، واگذاری بیش از (۴۹٪) سهام این شرکت تا تحقق کلیه وظایف و مسئولیت‌های پست بانک در مناطق روستایی و کمتر توسعه یافته متوقف می‌گردد. در حال حاضر اشرکت بر اساس قوانین و مقررات دولتی اداره می‌شود.

رویه مربوط به نحوه واگذاری 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	۸۶/۰۵/۲۵ ت ۳۷۹۲۵ هـ مورخ	تصویب نامه هیات وزیران	واکناری حداکثر ۵٪ از سهام پست بانک توسط سازمان خصوصی سازی به روش بورس به منظور کشف قیمت و عرضه تدریجی سهام
۲	۸۹/۱۰/۱ مورخ ۱۵۹۲۶/۳۱۹۱۹۸	ریاست جمهوری	به جزء ۵٪ کشف قیمت و ۲۵٪ سهام عدالت، فروش سهام تا سال ۱۳۹۲ متوقف می‌شود و کلیه اختیارات ریاست مجمع عمومی پست بانک به عهده وزیر ارتباطات و فناوری اطلاعات می‌باشد
۳	۹۱/۰۲/۰۶ ت ۳۷۹۷۶ هـ مورخ	مجلس شورای اسلامی	ارسال طرح یک فوریت حذف نام پست بانک از فهرست شرکهای مشمول واکناری قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی در جلسه علنی روز یکشنبه ۹۱/۱/۲۷
۴	۹۱/۰۲/۰۵ مورخ ۴۴۹۵۵/۳۰/۹۱	شورای نگهبان	اعلام مغایرت مصوبه مجلس با سیاستهای کلی ابلاغی مقام معظم رهبری مدظلله المali در خصوص اصل ۴۴ قانون اساسی و همچنین مغایرت با بند یک اصل ۱۱۰ قانون اساسی
۵	۹۱/۰۲/۲۲ مورخ ۷۷۱۷/۶۰۶	مجلس شورای اسلامی	مصوبه واکناری سهام پست بانک طبق قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی تا سقف ۴۹٪ تا پایان برنامه پنجم توسعه ج.ا. و همچنین واکناری 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 می‌باشد
۶	۹۱/۰۲/۱۰ مورخ ۴۶۸۷۵/۳۰/۹	شورای نگهبان	تصویب شورای نگهبان در خصوص قانون جدید واکناری پست بانک
۷	۹۵/۰۲/۰۷ مورخ ۵۲۸۰ هـ ت ۱۳۱۹۸	هیات وزیران	تاكید بر واکناری 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 پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی، صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

به موجب ماده ۲ اساسنامه، موضوع فعالیت پست بانک به شرح زیر می‌باشد:

- ۱- افتتاح و نگهداری حساب سپرده قرض الحسن جاری، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت، بلند مدت و سایر حسابهای مشابه، صدور انواع کارت‌های مجاز و انواع گواهی سپرده.
- ۲- تصدی عاملیت وجوده اداره شده، امانت و اعتبارات بخششای 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 استنادی یا غیر آن اصالتاً یا به نمایندگی، وساطت و انجام هرنوع عملیات مربوط و استفاده از آنها.
- ۵- صدور، تأیید و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی اعم از ریالی و ارزی، ظهربویسی و تضمین استناد و اوراق بهادر.
- ۶- تصدی به معاملات صرافی، طلا و نقره با رعایت قوانین و مقررات مربوط.
- ۷- به طور کلی بانک می‌تواند در راستای تحقق موضوع و اهداف بانک، به انجام کلیه عملیات مجاز بانکی در چارچوب قانون و مقررات جاری کشور اقدام نماید.

۱-۳- فعالیت شرکت طی سال مالی مورد گزارش

(الف) در سال مالی مورد گزارش، علاوه بر فعالیتهای ذکر شده در بند ۱-۲ خدمات افتتاح حساب جاری، دریافت قبوض و ... نیز در دفاتر شهری و روستایی پست بانک ارائه گردیده است.

(ب) سال مالی شرکت فرعی بانک (صرافی فراز اعتماد) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ 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 می‌باشد:

خرید و فروش انواع بولهای 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.

۱-۴- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶	
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال
شعبه	شعبه	شعبه	شعبه
۴۴	۴۴	۴۴	۴۴
۳۵۷	۳۵۷	۳۵۷	۳۵۷
۵	۵	۵	۵
۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۴-۱- دفاتر خدمات بانکی

بر اساس مجوز اخذ شده از بانک مرکزی به شماره ۶۷۹۹ مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۰۷ تا تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، تعداد ۱,۴۹۸ باجه

خدمات بانکی شهری و تعداد ۵,۳۰۳ باجه روستایی (سال مالی قبل تعداد ۲,۲۱۴ باجه خدمات بانکی شهری و تعداد

۶,۰۲۷ باجه روستایی) مشغول فعالیت می‌باشد. دلیل کاهش باجه های شهری و روستایی در راستای بهینه سازی و

سازماندهی دفاتر بوده است.

۱-۴-۵- وضعیت اشتغال

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

بازار	گروه				
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
پایان سال	میانگین سال	پایان سال	میانگین سال	پایان سال	میانگین سال
۵۷۰	۵۷۳	۵۶۹	۵۷۱	۵۸۲	۵۸۵
۲۹۶	۲۹۹	۲۹۹	۳۰۴	۲۹۶	۲۹۹
۲,۱۴۲	۲,۲۶۵	۲,۲۶۴	۲,۲۴۸	۲,۱۴۲	۲,۲۶۵
۳۰۰	۳,۱۳۷	۳,۰۳۲	۳,۰۲۳	۳,۰۲۰	۳,۰۲۹
				۳,۰۴۶	۳,۰۴۹

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

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است.

جزئیات رویه های حسابداری در یادداشت های ۵ و ۶ ارایه گردیده است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده

است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های

مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

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

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

-۴-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول مطابق با "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۱۰۱/۳۱ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۱) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی، عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۵-مبانی اندازه گیری

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

-زمین‌ها، ساختمان‌ها، تاسیسات و سایر نقلیه بر مبنای روش تجدید ارزیابی (بادداشت ۷-۲-۴)

۶-تفییر در رویه‌های اندازه گیری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در بادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی سال‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۷-خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۲- نحوه ارزیابی

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

۷-۱-۳- 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 تصویب 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.

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثناء موارد متدرج در بادداشت ۷-۲-۴، 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 مستهلك 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 می‌گردد.

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مطابق ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم و براساس جدول زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

نوع دارایی	سال	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
TASISAT	۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ و ۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز (ATM)	۵ ساله	خط مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	دو عو ۱۰ ساله	خط مستقیم

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

شرکت بست بانک ابران (سهامی، عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به غلت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی بیش از شش ماه مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نیخ استهلاک منعکس در صفحه قبل است.

۷-۲-۴- زمین‌ها، ساختمانها، تأسیسات و وسائل 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 ۱۴۴,۵۷۶ 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 گردیده 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 مستهلاک 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 ۱.۱. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی ج ۱.۱ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح صفحه بعد است:

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد یادداشت نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی :

تعهدی	جاری
تعهدی	سررسیدگذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوکالوصول

وجه التزام :

تعهدی	جاری
تعهدی	سررسیدگذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوکالوصول

کارمزد :

نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسن

۷-۴-۱ - طبق نامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۹/۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درآمد وجه التزام صرفأً تا طبقه معوق شناسایی می شود

۷-۵ - مبنای تعیین سهم سود سپرده گذاران از درآمد های مشاع در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخش نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

**شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
نادداشتیهای توضیحی صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۴۶ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳/۱۲۰۵/۱۳۸۵) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و با توجه به مدت تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

۷-۶-۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۷-۶-۲- طبقه سرسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۷-۶-۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۷-۶-۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سرسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱۲۱۷۰/۱۳۹۱/۱۳۱) بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۷-۷-۱- 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.

۷-۷-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سرسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سرسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدھی مشتری)

شirkat-e-Bast-e-Bank-e-Azran (Saham-e-Um)

يادداشت‌هاي توسيعی صورت‌هاي مالي

پياء، سال منتهي ۱۳۹۶ اسفند ماه

-۷-۷-۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سرسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثائق) در نظر گرفته می‌شود.

مدیریت هیچ گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر 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 بازنیستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی و بازنیستگی کشوری می‌باشند و حقوق بازنیستگی، 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 بازنیستگی در حسابها لحاظ نشده است.

-۷-۱۰- تسعیر ارز

-۷-۱۰-۱- حساب‌های داخل گشوار

اقلام پولی ارزی با تاریخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با تاریخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان ذرآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. (دلار آمریکا ۴۲۰,۰۰ ریال، یورو ۷۰,۹ ریال، پوند انگلیس ۵۹,۳۰ ریال، فرانک ۴۳,۸۰ ریال، کرون سوئد ۵,۰۲۶ ریال، کرون دانمارک ۶,۹۴۴ ریال، درهم امارات ۱۱۴۲۷ ریال، بن زاپن ۳۹۲/۱ ریال، روبل عمان ۱۰۹,۳۳۴ ریال ون کره جنوبی ۳۹/۴۳ ریال، دینار بحرین ۱۱۱,۷۰۲ ریال، دلار کانادا ۳۳,۱۰۲ ریال، روبل روسیه ۶۹۲ ریال، لیر ترکیه ۱۰,۳۱۸ ریال، بوآن چین ۷۱,۶۴۶ ریال و روپیه هند ۶۴۸ ریال). با توجه به تصمیمات بانک مرکزی مبنی بر اعلام نرخ یکسان ارزی در تاریخ ۹۷/۰۱/۲۰ اقلام پولی ارزی با تاریخ قابل دسترس در تاریخ تائید صورت‌های مالی به ریال تسعیر شده است.

-۷-۱۱- مبانی تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمعی اقلام صورت‌های مالی پست بانک و صورت‌های 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 فی مابین است.

-۸- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد برخی حسابهای، 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)
نادداشتیهای توضیحی صورتهای مالی
یوای سال منتهی به ۲۹۶۰۱۳۹۶ ماه اسفند

-۹- موجودی نقد

بانک		گروه				بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۸۱۲۰	۱۴۳۷۹۹۲۸	۹۰۸۳۸۵	۱۴۴۲۸۰۱۱			موجودی صندوق - ریال
۵۹۵۵۵	۸۱۰۴۸۵	۶۰۰۹۳۷	۸۲۰۲۲۱	۹-۲		موجودی صندوق - ارز
۱۸۱۹	۶۰۲۹۱	۱۸۱۹	۶۰۲۹۱			وجهه در راه - ریال
	۵۰۸۸۰		۵۰۸۸۰	۹-۳		وجهه در راه - ارز
۵۵۹۲	۴۶۰۹	۵۵۹۲	۴۶۰۹			تنخواه گردان
۷۴۴۰۷۱	۳۷۹۶۹۹۸	۷۴۴۰۷۱	۳۷۹۶۹۹۸	۹-۳		سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی (محدود نشده)
۱۹۸۳۲۵	۲۵۹۱۸۴	۲۸۸۲۷۲	۲۷۸۹۴۴	۹-۴		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
	۱۱۸۸۲۴		۱۴۸۹۷۹	۹-۵		سپرده های ارزی دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود نشده)
۱,۹۱۷,۵۸۲	۵,۷۱۱,۱۵۹	۲,۰۰۹,۰۷۶	۵,۷۶۲,۸۸۳			

-۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تاسیف ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در برای خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه قرار گرفته است.

-۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل مبلغ ۴۰۹,۷۴۱ دلار آمریکا، مبلغ ۱,۱۷۴,۱۹۵ یورو، مبلغ ۴۲,۳۳۰ درهم امارات و مبلغ ۵۰,۲۳۰ پوند انگلیس و مبلغ ۱۴,۳۱۵ یوان چین و مبلغ ۵ لیر ترکیه و وجهه در راه - ارز شامل ۱۴۰,۰۰۰ دلار آمریکا می باشد که به تراکم اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه تعییر شده است.

-۹-۳- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی به مبلغ ۳,۷۹۶,۹۴۸ (شامل ۱۴۰,۰۰۰ دلار آمریکا، ۱۲۶,۹۷۴/۹۶ پوند انگلیس، ۳۱۳,۴۶۸/۸۸ درهم امارات، ۱۶۶,۲۸۵ یمن زاین، ۱۸,۹۳۵/۹۲ کرون شود، ۲,۱۴۸,۹۲۲/۳۲ دلار کانادا، ۳۹۰,۰۱۵/۵۸ لیر ترکیه، ۸۸,۹۹۲,۱۰۰/۴۴ یوان چین، ۱,۳۴۲/۱۲ ریال عمان) حسابهای نزد بانک های خارجی بوده که قادر محدودیت نقل و انتقال است. علت افزایش حساب مذکور دریافت ارز یورو از صندوق توسعه ملی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۲۳ بوده که بعلت عدم معرفی استفاده کنندگان متابع و پس از هماهنگی با مدیریت صندوق در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۰ عوتد داده شده است.

-۹-۴- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) شامل حسابهای جاری پست بانک نزد سایر بانکها می باشد.

-۹-۵- مانده فوق مربوط به مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلي بوده که به منظور نقل و انتقال وجهه افتتاح گردیده است. (۵۰۸,۶۴۲ درهم آمریکا، ۶۹۴,۳۱۲ روپیه هند، ۸۴,۸۷۳ پوند انگلیس، ۱۰۰,۷۵۰,۶۵ یمن زاین، ۴۹۵ ریال عمان، ۱۰۰,۰۰۰ کرون سوئد، ۷۹۸,۶۱۰ درهم امارات، ۱,۰۰۰ فرانک سوئیس، ۶۲۷,۰۷۰ یورو، ۱۰۰,۶۶۱ وون گره چینی، ۹۸,۱۶۹ لیر ترکیه، ۲,۱۸۲,۸۷۵ روپیه و ۱,۸۴۰ یوان چین)

-۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

بانک		گروه				بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۲,۲۸۵	۵۱۷,۸۸۴	۶۵۲,۲۸۵	۵۱۷,۸۸۴	۱۰-۱		مطالبات از بانک مرکزی (محدود شده)
۳۰۹۷۸۲۱	۱۸۰۰,۱۵۷۹	۳,۱۰۰,۰۹۱	۱۸۰۰,۱۵۷۹	۱۰-۲		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود شده)
۳,۷۵۰,۱۰۶	۱۸,۵۱۹,۴۶۳	۲,۷۵۶,۳۷۶	۱۸,۵۱۹,۴۶۳			

-۱۰-۱- مطالبات از بانک مرکزی

بانک		گروه				بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۸,۱۰۶	۳۲۸,۱۰۶	۳۲۸,۱۰۶	۳۲۸,۱۰۶	۱۰-۱-۱		مطالبات از بانک مرکزی (محدود شده)
۳۲۴,۱۷۹	۱۸۹,۷۷۸	۳۲۴,۱۷۹	۱۸۹,۷۷۸	۱۰-۱-۲		حساب جاری نزد بانک مرکزی
۶۵۲,۲۸۵	۵۱۷,۸۸۴	۶۵۲,۲۸۵	۵۱۷,۸۸۴			

شرکت پست بانگ ایران (سهامی عام)

نادداشتیهای توضیحی، صور تهای مالی

سال هجدهم، شاهد اسفند ۱۳۹۶

کلیه تعهدات پانک ناشی از عملیات شتاب، شایرپک، سانتا، پالا و ... در پیانک هر روز با حساب ذکور تسویه می گردد لذا حساب فقره، مر. بابت دارای، متنده باشد.

۲-۱۰- مطالبات از سایر یانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۷۵,۳۸-	۱۷,۹۶,۰۰۰	۲,۸۷۵,۳۸-	۱۷,۹۶,۰۰۰	۱۰-۲-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (بین بانک ها)
۲۵,۷۷۸	۶,۷۴۵	۲۵,۷۷۸	۶,۷۴۵	۱۰-۲-۲ سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی (محدود شده)
۵۶,۲۷۶	۳۴,۶۴۶	۵۶,۲۷۶	۳۴,۶۴۶	برداخت چک های صادره سایر بانک ها
۹۷,۷۲۴	.	۱۰۳,۹۹۴	.	۹۷,۷۲۴ سپرده های ارزی دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود شده)
۴۲,۶۶۳	۱۸۸	۴۲,۶۶۳	۱۸۸	ستاناد در جریان وصول سپرده های ریالی دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (محدود شده)
۳,۹۷,۸۲۱	۱۸,۰۰,۱,۵۷۹	۳,۱۰,۴,۰۹۱	۱۸,۰۰,۱,۵۷۹	

-۱۰۰۴- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخله (بازار بین بانک ها) شاما، معاونت است:

نام بانک / موسسه اعتباری		نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سورسید	نوع وثیقه	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده سپرده
بانک گردشگری		یک شبه	۲۰-۲۱	۱۳۹۷/۰۱/۰۱	بازار بین بانکی	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰			
بانک آینده		یک شبه	۲۰-۲۱-۲۵	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	بازار بین بانکی	۷,۱۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰			
بانک دی		یک شبه	۲۰-۲۱	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	بازار بین بانکی	۴,۰۰۰,۰۰۰	-			
بانک ایران زمین		یک شبه	۲۰-۲۱	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	بازار بین بانکی	۲,۸۶۰,۰۰۰	-			
بانک خاورمیانه		-	-	-	بازار بین بانکی	-	۲۵,۰۰۰			
بانک سرمایه		-	-	-	بازار بین بانکی	-	۳۷			
سایر		-	-	-	-	-	۲۴۳			
						۱۷,۹۶۰,۰۰۰	۲,۸۷۵,۳۸۰			

-۱۰-۳- مانده مذکور به مبلغ ۶۷۴۵ میلیون ریال شامل ۱۳۰،۴۴۷/۸۵ یورو مربوط به سرده های پست بانک نزد بانکهای خارج بوده که دارای محدودیت نباشند.

۱۱- مطالعات از دولت

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۵۶۸۰	۴۲۵۶۸۰	کل مزد قبوض آب، برق و تلفن ثابت و همراه
۴۵۱۰۸۰	۴۵۱۰۸۰	سود مطالبات از دولت
۷۷۶.۷۶	۷۷۶.۷۶	

۱-۱- مبلغ ۷۷۶,۷۶ میلیون ریال مطالبات از دولت (سال قبل مبلغ ۷۷۶,۷۰ میلیون ریال) شامل مبلغ ۳۲۵,۶۸۰ میلیون ریال کارمزد قبوض آب، برق، تلفن ثابت و همراه تا پایان سال ۱۳۸۸ بوده است. که از این بابت مبلغ ۴۵۱,۰۸۰ میلیون ریال به عنوان سود در حسابها منظور شده است. لازم به توضیح است عطف به نامه ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۹۶/۱۶/۰۷ بانک مرکزی به استناد مصوبه شماره ۹۳۴۳/۹۶/۰۷/۵۳۸۷۵ هیأت محترم وزیران مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ پیوست بخشندام شماره ۹۵/۷۷ دارایی بانک مجاز است از ابتدای سال ۱۳۹۰ نسبت به مطالبات از دولت به نزد سود تسهیلات (عقود مبادله‌ای) مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال سود شناسابی و در حسابها منظور نماید.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورقهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۴۵ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
 مطابق با سیاست‌های بولی و اعتباری سال ۱۳۹۵ بانک مرکزی نرخ کلیه تسهیلات اعطایی عقود مبادله‌ای و مشارکتی معادل ۱۸ درصد می‌باشد.

۱۳۹۵		۱۳۹۶											
خلاصن	خلاصن	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و فرع	نرخ تسهیلات			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴-۲۲	
۳۲۳۲۰۳۲۷	۵۹۲۳۰۰۹۳	(۱۷۸۵۴۱)	۶۰۱۰۱۷۳۴	(۱۳۱۴۹۰)	(۹۵۱۷۷۸)	-	۱۸۷۴۴۹	۲۸۷۱۵۳	۶۷۱۰۴۰۰		فروش اقساطی		
۳۱۹۱۶۲۸	۳۲۳۸۹۸۵	(۶۲۱۱۴۴)	۳۴۰۱۰۱۲۹	(۴۰۰۰۵۴)	(۶۰۳۸۷۴)	-	۷۸۶۱۳	۸۸۰۳۴۹	۳۸۷۸۰۱۰۵		جهال		
۱۹۴	۱۹۶	(۳۶)	۲۲۲	-	-	۵۲	-	۱۸۰	-		سلف		
۲۴۲۵۶۲۶	۲۴۶۲۰۶۰	(۱۵۰۰۵۹۰)	۲۶۱۲۶۵۰	(۱۲۲۶۱۷)	-	(۱۰۰۴۴۹)	۹۴۵۶۳۲	۱۸۲۶۳۵	۱۷۰۷۴۴۹		مضاربه		
۱۶۵۱۶۵۱۹	۱۶۷۴۸۰۴۸	(۶۹۲۶۵۳)	۱۷۴۴۰۷۰۱	(۵۱۴۳۹۹)	-	(۱۳۶۷۷۰)	۱۸۱۹۶۹۷	۱۶۰۸۵۹۷	۱۴۶۶۳۵۷۶		مشارکت مدنی		
۱۱۸۶۴۷	۳۶۹۰۰۸۴	(۶۱۹۲)	۳۷۵۰۲۷۶	(۲۰۳۸۰)	(۳۰۰۶۴)	-	-	۱۱۴۴۹	۳۹۶۲۷۱		خرید دین		
۷۸۰۱۰۵۱۰	۱۲۰۱۸۶۰۵۵	(۴۴۷۲۱۴)	۱۲۶۳۳۲۶۶۹	(۳۰۸۰۵۱۳)	(۳۰۰۹۴۵۶۲)	-	۱۶۵۰۱۱	۵۲۵۹۱۸	۱۵۳۴۵۳۱۵		مرابحه		
-	۱۲۸۳۰۷۲۶	(۱۸۳۶۲)	۱۳۰۲۰۰۸۸	-	(۳۷۵۰۴۲۲)	-	-	۷۴۰۴۳۶	۱۶۰۳۰۰۸۴		استصناع		
۵۴۱۵۶۲۳	۵۷۰۱۰۸۰	(۵۸۰۵۹)	۵۷۶۰۴۲۹	-	-	۵۹۰۵۸۰	-	۵۷۰۰۰۰۸۹	-		قرض الحسنة		
۳۰۹۱۶۶۵	۲۵۸۱۰۵۱۲	-	۲۵۸۱۰۵۱۲	-	(۱۵۰۶۵۷۸)	-	-	۴۰۱۸۰۰۹۰	-		سایر تسهیلات اعطایی به ریال		
۱۰۵۷۴۷	۳۷۲۰۱۰۰	-	۳۷۲۰۱۰۰	-	-	-	-	۱۵۰۳۰۸	۳۵۶۷۹۲		تسهیلات اعطایی به ارز		
۸۷۰۷۷۷	۱۲۸۱۰۳۷۰	(۵۱۳۰۷۱۶)	۱۷۹۵۰۰۸۶	-	-	-	۱۰۰۸۸۰۰۳	-	۷۰۰۰۰۸۳		بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده		
۲۴۷۰۳۷۷	۳۷۲۰۰۷۳۷	(۱۹۱۰۲۰)	۵۶۴۰۰۵۷	-	-	-	۳۲۶۶۵۸	-	۲۳۷۰۸۹۹		بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده		
۵۳۴۳	۷۶۴	-	۷۶۴	-	-	-	-	-	۷۶۴		بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده		
۴۳۰۰۲۲۹۳۰	۵۲۰۸۲۱۰۵۰	(۲۰۳۱۹۰۱۷)	۵۴۹۴۱۰۵۲۷	(۱۰۱۹۰۴۵۳)	(۶۰۶۶۲۰۳۸۸)	(۲۳۷۰۷۱۹)	۴۶۷۰۰۸۹۵	۲۰۷۹۲۰۸۳۵	۵۵۴۹۵۰۸۰۷		بانک		

**شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشتیا، توضیحی، صورتفای، مالی
برای سال منتهی به ۲۹۶۰ ماه ۱۳۹۶**

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

۱۳۹۶						
	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی						
جمله						
سلف						
مغاربه						
مشارکت مدنی						
خرید دین						
مراقبه						
استمناع						
قرض الحسنه						
ساختمان تسهیلات اعطایی به ریال						
تسهیلات اعطایی به ارز						
بدھکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده						
بدھکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده						
بدھکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده						
کسر می شود :						
سود سال های آتی						
سود و کارمزد معوق						
وجود دریافتی بابت مغاربه						
حساب مشترک مشارکت مدنی						
خالین تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول						
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول						
مانده بانک و گروه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
مانده بانک و گروه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰						
۱۲-۱-۱- بدهکاران مشکوک الوصول بابت اعتباری استادی پرداخت شده جمماً به مبلغ ۴۷۹۶۸۴ میلیون ریال شامل ۷۶۷۷۸۷۷ میلیون ریال اصل و ۱۰۸۰۰۳ میلیون ریال فرع و وجه التزام تسهیلات مربوطه و ۱۲۳۷۴ میلیون ریال وثائق قابل قبول می باشد که علاوه بر اقدامات حقوقی و قضائی در جهت وصول مطالبات مزبور از اداره کل تغیرات حقوقی نیز به منظور انتداد مطالبات مذکور و تعیین تکلیف موضوع طرح دعوى گردیده و برونده در جریان رسیدگی می باشد. لازم به توضیح است بابت موارد فوق بر اساس بخششمه ۲۸۲۳ بانک مرکزی مبلغ ۵۱۳۷۱۶ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است.						
۱۲-۱-۲- مبلغ ۲۰۳۴۰۷ میلیون ریال از خالص تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی و فروش اقساطی مربوط به تسهیلات اعطایی از محل منابع دریافتی از صندوق توسعه ملی می باشد.						
۱۲-۱-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:						
بانک						
	۱۳۹۵		۱۳۹۶			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۷۶۹۹۵	۱۵۲۱۷۸۲	۴۴۵۲۱۲	۲۱۵۶۰۸۸	۱۶۱۹۷۷۲	۵۳۶۲۵۶	مانده در ابتدای سال
۱۷۹۰۹۳	۸۷۹۵۰	۹۱۱۴۲	۱۶۲۸۷۷	۱۶۰۱۳۴	۳۶۹۳	ذخیره طی سال
۲۱۵۶۰۸۸	۱۶۱۹۷۷۲	۵۳۶۲۵۶	۲۳۱۹۹۱۵	۱۷۷۹۸۶۶	۵۴۰۰۴۹	مانده در پایان سال - بانک

۱۲-۲- رویه مربوط به تهیه و تنظیم جداول تسهیلات اعطایی به ارز (نمونه ۱۲-۳) فرمت بانک مرکزی) و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (بر اساس تاریخ سرسید و نرخ سود و تفکیک وثیقه فرمت ۱۲-۴ و ۱۲-۵ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکانپذیر نمی باشد.

۱۳۹۵						
ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال						
ذخیره طی سال						
مانده در پایان سال - بانک						

۱۲-۳- رویه مربوط به تهیه و تنظیم جداول تسهیلات اعطایی به ارز (نمونه ۱۲-۳) فرمت بانک مرکزی) و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (بر اساس تاریخ سرسید و نرخ سود و تفکیک وثیقه فرمت ۱۲-۴ و ۱۲-۵ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکانپذیر نمی باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

شرکت بست بانک افغان (سهامی عام)

نادداشت‌های توضیحی صورتگیری مالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۵ آسفند ماه ۱۳۹۶

-۱۲-۳-۱ گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

جمع	بدهکاران بایت کارت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بایت ضمانت استادی پرداخت شده	بدهکاران بایت اعتبار اعطایی به ارز پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ریال	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	قرض الحسنه	استصناع	مراقبه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تعییک	جهاله	فروش اقساطی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود دریافتی تسهیلات اعطایی																
۲,۴۲۱,۰۷	-	-	-	-	-	-	۲۲۲,۵۷۶	-	۱,۶۳۳,۹۳۳	۱۹۶,۴۳۱	۱	-	۲۱,۲۸۶	۲۲۶,۸۸۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۴۴۵,۶۹۵	-	-	-	۱۵۳,۰۸	۶,۲۹۵	-	۴۱,۶۷۷	۲۸۷,۳۶۶	۱۰,۲۴۴	۲۷,۴۷۷	۲۸,۹۹	-	۵۲,۴۲۹	-	افزایش طی سال	
(۷۳,۰۶۸)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱)	-	-	(۷۳,۰۶۷)	وصولی طی سال	
۲,۷۹۳,۸۳۴	-	-	-	۱۵,۰۰۸	۶,۲۹۵	-	۴۱,۶۶۷	۵۲۰,۰۴۲	۱۰,۲۴۴	۱,۶۹۱,۴۷۰	۲۰۰,۳۳۰	-	-	۷۸,۷۱۵	۲۶۳,۸۱۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی																
۴,۰۱۰,۹۲۶	-	۱۶۶,۵۸۰	۸۲۲,۰۸۰	-	-	۵۲,۳۶۲	-	۱۴۷,۰۲۳	-	۱,۶۷۹,۵۵۱	۸۹۰,۴۶۹	۵۰	-	۶۷,۳۷۱	۱۷۲,۶۹۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷۲۷,۵۶۷	۲۰	۱۶۰,۰۷۸	۲۵۴,۹۲۳	-	۹۳۹	-	۳۰۵	۱۲۸,۰۶۰	۶,۹۳۱	۱۵,۵۰۸	۴۲,۰۶۰	-	-	-	۱۲۲,۷۴۲	افزایش طی سال
(۷۷,۵۸۵)	-	-	-	-	-	(۴,۰۲۵۶)	-	-	-	-	-	(۲۶)	-	(۳۷,۲۱۴)	وصولی طی سال	
۴,۵۷۰,۸۹۷	۲۰	۲۲۶,۵۰۸	۱,۰۸۸,۰۰۳	-	۹۳۹	۱۳,۱۰۶	۳۰۵	۲۷۵,۰۸۲	۶,۹۳۱	۱,۶۹۵,۰۵۹	۹۳۲,۳۲۹	۲۴	-	۳۰,۰۵۷	۳۰۱,۳۸۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
فرع تسهیلات اعطایی																
۵,۴۳۲,۱۲۷	-	۱۶۶,۵۸۰	۸۲۲,۰۸۰	-	-	۵۲,۳۶۲	-	۲۷۹,۵۹۹	-	۲,۲۱۲,۴۸۴	۱,۰۸۶,۷۰۰	۵۱	-	۸۸,۶۵۷	۵۱۰,۵۲۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷,۷۶۶,۷۲۱	۲۰	۲۲۶,۵۰۸	۱,۰۸۸,۰۰۳	۱۵,۰۰۸	۷,۲۲۴	۱۳,۱۰۶	۴۱,۹۷۲	۷۹۵,۰۲۵	۱۷,۱۷۵	۴,۳۵۸,۴۷۹	۱,۱۳۳,۶۵۹	۲۴	-	۱۰۴,۷۷۲	۵۶۵,۱۹۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

شرکت سست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشتگاه، توضیح صورتفای، مالی
تیرای سال منتهی نه ۱۳۹۶ اسفند ماه

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر

گروه

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	بلندهای میلیون ریال	جاری	جمع	بلندهای میلیون ریال	جاری
۲۱۲۰۳۸	۲۱۲۰۳۸	-	۲۱۶۰۳۸	۲۱۶۰۳۸	-
۲۱۸۷۴۰	۲۱۸۷۴۰	-	۲۴۵۸۲۰	۲۴۵۸۲۰	-
۲۰۸۰۰۰	۲۰۸۰۰۰	-	۲۰۸۰۰۰	۲۰۸۰۰۰	-
۲۶۱۰۷۷۸	۲۶۱۰۷۷۸	-	۲۷۴۱۹۵۸	۲۷۴۱۹۵۸	-

سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار
 سرمایه‌گذاری در سایر سهام
 سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادر

بانک

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	بلندهای میلیون ریال	جاری	جمع	بلندهای میلیون ریال	جاری
۲۰۳۰۳۸	۲۰۳۰۳۸	-	۲۰۳۰۳۸	۲۰۳۰۳۸	-
۴۱۸۷۴۰	۴۱۸۷۴۰	-	۵۴۵۸۲۰	۵۴۵۸۲۰	-
۲۰۸۰۰۰	۲۰۸۰۰۰	-	۲۰۸۰۰۰	۲۰۸۰۰۰	-
۲۸۰۱۷۷۸	۲۸۰۱۷۷۸	-	۲۹۲۸۹۵۸	۲۹۲۸۹۵۸	-

۱۲-۱- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر گروه

گروه

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
بدهای تمام شده	غایصه ارزش فروش	سهام واحد	بدهای تمام شده	سهام واحد	بدهای تمام شده
بدهای تمام شده	غایصه ارزش فروش	درصد	بدهای تمام شده	تعداد	بدهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۴۰۰۰	۲۵۹۰۰۰	۳۳۸۷۵۰	۲۶۳۰۰۰	۱۰	۲۵۰۰۰۰۰۰
۸۲۱۷۶	۵۲۲۶۹	۸۹۸۵۶	۵۲۲۶۹	۱	۶۴۰۰۰۰۰
۷۶۹	۷۶۹	۲۳۸۵	۷۶۹	۰.۷	۷۶۹۹۹
۳۹۶۸۴۵	۳۱۲۰۳۸	۵۳۰۹۹۱	۲۱۶۰۳۸		

سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار :
 سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
 شرکت بیمه تجارت نو (شرکت وابسته)
 شرکت بانک دی
 شرکت بورس اوراق بهادر

۱۱۰۷۰۰	۱۲۰۰۰۰	۲۱۳۸۸۰	۲۴۰۰۰۰	۹۷	۲۲۲۹۱۷
۲۹۵۸۸	۱۸۰۰۰	۲۴۱۹۴۲	۱۸۰۰۰	۴۸۵	۱۸۰۰۰
۲۱۱۱۲	۲۱۱۱۲	۲۱۱۱۲	۲۱۱۱۲	۰.۱۹۲	۲۱۱۲۰۰۰
۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	۹۹.۹	۹۸
۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۱۰۰	۲۰۰۰۰۰
۷۸۰۷۸	۷۸۰۷۸	۷۸۰۷۸	۷۸۰۷۸	۰.۳۰۴	-
-	-	۷۰۰۴۲	۷۰۰۰۰	۷۰	۷۰۰۰
-	-	۱۸۰	۱۸۰	۳۰	۱۸۰۰۰
۲۲۱۰۲۸	۲۱۸۷۴۰	۲۲۲۹۱۷			
۶۱۷۹۷۴	۵۲۰۹۷۸	۷۸۰۷۸	۵۳۰۹۹۱		

سرمایه‌گذاری در سایر سهام :
 سرمایه‌گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس
 صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی
 صندوق سرمایه‌گذاری توسعه بسته بانک
 شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
 شرکت خدمات گستر فراز البرز هگستانه
 شرکت ساماندهی مطالبات معوق
 نیروگاه چهرم
 صندوق سرمایه‌گذاری توسعه فراز اعتماد
 سامانه های کاربردی کلان همگام

۱۲-۱-۱- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته بیمه تجارت نو

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۰۰۰۰	۲۵۹۰۰۰	-	-
۴۴۰۰۰	۴۶۵۰۰	-	-
(۳۵۰۰۰)	(۳۲۴۵۰)	-	-
۲۵۱۰۰۰	۲۶۳۰۰۰		

مانده اول سال
 تحصیل طی سال
 سهم از سود شرکت های وابسته طی سال
 سود سهام دریافتی

شirkat-e-Pesht-Bank-e-Iran (Saham-e-Gam)

بادداشت‌های، توضیحی، صور تجارتی، مالی،

برآورد سال منتهی به ۱۳۹۶، به ۲۹۵ اسفند ماه

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

بانک									
۱۳۹۵	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	سرمایه‌گذاری	درصد	سهام واحد	تعداد	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۲۱۴۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	۳۲۹۷۵۰	۲۵۰۰۰۰	۱۰	۲۵۰۰۰۰۰۰	۱۳-۲-۱	شرکت بیمه تجارت نو (شرکت وابسته)		
۸۲۰۱۷۶	۵۲۰۲۶۹	۸۹۰۵۶	۵۲۰۲۶۹	۱	۶۴۰۰۰۰۰		شرکت بانک دی		
۷۶۹	۷۶۹	۲۸۸۵	۷۶۹	۰۰۷	۷۶۹۹۹۹		شرکت بورس اوراق بهادار		
۲۹۶۹۴۵	۲۰۰۰۰۰	۴۲۱۹۹۱	۲۰۰۰۰۰				سرمایه‌گذاری در سایر سهام :		
							سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های خارج از بورس		
							شرکت فرعی - صرافی فراز اعتماد		
۲۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰	۹۹,۹۹	۱۹۹,۹۹۹,۹۹۶		صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی		
۱۱۰۷۰۰	۱۲۰۰۰۰	۲۱۲۸۸۰	۲۴۰۰۰۰	۹۷	۲۲۲,۹۱۷	۱۳-۲-۲	صندوق سرمایه‌گذاری توسعه پست بانک		
۲۹۰۵۸۸	۱۸۰۰۰۰	۳۲۰۹۴	۱۸۰۰۰۰	۴۸,۵	۱۸۰۰۰		شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک		
۲,۱۱۱۲	۲,۱۱۱۲	۲,۱۱۱۲	۲,۱۱۱۲	۰,۱۹۲	۲,۱۱۲۰۰۰		شرکت خدمات گستر فراز البرز همتانه		
۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	۹۹,۹	۹۸		شرکت ساماندهی مطالبات عموق		
۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۱۰۰	۲۰۰۰۰۰		نیروگاه چهرم		
۷۸۰۰۷۸	۷۸۰۰۷۸	۷۸۰۰۷۸	۷۸۰۰۷۸	۰,۳۰۴	-		صندوق سرمایه‌گذاری توسعه فراز اعتماد		
-	-	۷,۰۵۳	۷,۰۰۰	۷۰	۷۰۰۰		سامانه‌های کاربردی کلان همگام		
۴۲۱۰۰۰	۴۱۸۷۴۰	۵۰۶۰۰۴۷	۵۰۶۰۰۴۷				بانک		
۸۱۷۹۷۳	۷۹۷۷۷۸	۹۵۸۰۰۳۸	۹۵۸۰۰۳۸						

-۱۳-۲-۱- مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال مورد اشاره شامل ۱۲۵ میلیارد ریال مربوط به ۵۰٪ سرمایه پرداخت شده بابت خرید ۱۰٪ سهام شرکت بیمه تجارت نو می‌باشد که الباقی آن تعهد شده و در زمان مقرر پرداخت می‌گردد.

-۱۳-۲-۱-۱- صورت وضعیت سرمایه‌گذاری در بیمه تجارت نو

کل سرمایه‌گذاری در بیمه تجارت نو

کسر میشود : سرمایه پرداخت شده.

سرمایه تمهد شده

-۱۳-۲-۲- به موجب مجوز صادره توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۳۹۵/۱۲/۱۲ مورخ ۱۳۹۵/۵/۱۲ صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بست بانک تأسیس گردید که به میزان ۸۰ درصد از گواهی سرمایه‌گذاری ممتاز آن متعلق به شرکت پست بانک و مابقی به کارگزاری بانک توسعه صادرات تعلق دارد و از تاریخ صدور مجوز با رعایت قوانین و مقررات و در چارچوب اساسنامه مصوب به عنوان یک نهاد مالی اقدام به بازارگردانی نموده است.

-۱۳-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه و بانک							ناشر
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تاریخ انتشار	تاریخ سورسید	نوع اوراق	منشاء ایجاد	درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال						
۲۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰	۱۳۹۷/۰۸/۰۱	۱۳۹۵/۰۸/۰۱	۲۰	خرید	اوراق مراجعت	دولت و شرکت‌های دولتی
۲۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰						محصولات استراتژیک کشاورزی

مبلغ ۲۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال وجه واریزی به حساب بانک مرکزی بابت اصل و کارمزد اوراق اسلامی بابت خریدهای تضمینی محصولات استراتژیک کشاورزی با توجه به تبصره ۲۶ اصلاحیه قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور بوده که طی نامه شماره ۹۵۰/۷/۲۷ مورخ ۹۵۰/۷/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ گردیده و دارای محدودیت نقل و انتقال می‌باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

پادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
جمع	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سهام دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۰۰۰	۶۷,۰۰۰	-	۶۷,۰۰۰
۳۵,۰۰۰	۶۷,۰۰۰	-	۶۷,۰۰۰

بیمه تجارت نو

بانک

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
جمع	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۶۹۱	۷۹,۳۰۳	-	۷۹,۳۰۳
۳۵,۰۰۰	۶۷,۰۰۰	-	۶۷,۰۰۰
۱۳۵,۶۹۱	۱۴۶,۳۰۳	-	۱۴۶,۳۰۳

شرکت صرافی فراز اعتماد
بیمه تجارت نو

۱۴-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بانک بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می‌باشد:

بانک

۱۳۹۶				نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	قرض الحسنے فی ماین	سود سهام دریافتی	فروش داراییها و سرمایه گذاریها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت صرافی فراز اعتماد
۷۹,۳۰۳	-	۴۵,۶۹۱	۳۳,۶۱۲	بیمه تجارت نو
۶۷,۰۰۰	-	۶۷,۰۰۰	-	
۱۴۶,۳۰۳	-	۱۱۲,۶۹۱	۳۳,۶۱۲	

۱۳۹۵				نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	قرض الحسنے فی ماین	سود سهام دریافتی	فروش داراییها و سرمایه گذاریها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت صرافی فراز اعتماد
۱۰۰,۶۹۱	-	۴۵,۶۹۱	۵۵,۰۰۰	بیمه تجارت نو
۳۵,۰۰۰	-	۳۵,۰۰۰	-	
۱۳۵,۶۹۱	-	۸۰,۶۹۱	۵۵,۰۰۰	

۱۴-۲- رویه مربوط به تهیه و تنظیم پادداشت طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (طبقاً فرم ۱۵-۲ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۱۴-۳- مطالبات فروش داراییها از صرافی فراز اعتماد بابت فروش اموال تعلیکی بانک بوده که بصورت نقد و اقساط به شرکت مذکور فروخته شده و وجه آن در جریان وصول می‌باشد همچنین پیش‌بینی می‌گردد مطالبات بانک در سال آینده بطور کامل تعدیل گردد.

۱۴-۴- سود سهام دریافتی بابت سود سهام بانک از سود تقسیمی مصوب عملکرد سال ۱۳۹۵ صرافی فراز به مبلغ ۴۵,۶۹۱ میلیون ریال می‌باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
نادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۵- سایر حساب‌های دریافت‌شده
سایر حساب‌های دریافت‌شده گروه

(تجدید ارایه شده)

۱۳۹۵	۱۳۹۶				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	نادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۶۸۰	-	-	-	۱۵-۱	سود سهام دریافت‌شده
-	-	(۱۰۳,۷۷۳)	۱۰۳,۷۷۳	۱۵-۲	مطالبات از کارکنان
۹۸۶,۱۶۳	۱,۹۳۱,۰۶۳	(۲۶۵,۴۹۵)	۲,۱۹۶,۵۵۸	۱۵-۳	بدهکاران موقت ریالی
۱۳,۹۵۹	-	(۵۸,۰۰۰)	۵۸,۰۰۰		کسری صندوق (بابت کسری صندوقداران)
۶۱,۰۲۲	۲۰۳,۹۹۴	-	۲۰۳,۹۹۴		اموال تملیکی فروخته شده
۴۰,۶۷۷	۱۷,۲۱۵	-	۱۷,۲۱۵		بدهکاران موقت ارزی
۱,۱۰۹,۵۰۱	۲,۱۵۲,۲۷۲	(۴۲۷,۲۶۴)	۲,۵۷۹,۵۴۰		

سایر حساب‌های دریافت‌شده بانک

۱۳۹۵	۱۳۹۶				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	نادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۶۸۰	-	-	-	۱۵-۱	سود سهام دریافت‌شده
-	-	(۱۰۳,۷۷۳)	۱۰۳,۷۷۳	۱۵-۲	مطالبات از کارکنان
۹۷۶,۱۰۸	۱,۹۱۴,۰۰۲	(۱۱۶,۶۷۳)	۲,۰۳۰,۶۷۵	۱۵-۳	بدهکاران موقت ریالی
۱۳,۹۵۹	-	(۵۸,۰۰۰)	۵۸,۰۰۰		کسری صندوق (بابت کسری صندوقداران)
۶۱,۰۲۲	۲۰۳,۹۹۴	-	۲۰۳,۹۹۴		اموال فروخته شده
۲۳۰,۸۱	-	-	-		بدهکاران موقت ارزی
۱,۰۸۱,۸۵۰	۲,۱۱۷,۹۹۶	(۲۷۸,۴۴۶)	۲,۳۹۶,۴۴۲		

۱۵-۱- مانده سود سهام دریافت‌شده استثنای سود شرکت‌های فرعی و واپسنه به شرح زیر می‌باشد:
گروه

بانک	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۷,۶۸۰	-	۷,۶۸۰	-	بانک دی

۱۵-۲- بدھی کارکنان به مبلغ ۱۰۳,۷۷۳ میلیون ریال بابت برداشت غیر قانونی کارکنان طی سالهای قبل از سال ۱۳۹۰ می‌باشد که بابت آن ذخیره لازم در حسابها منظور شده است.

۱۵-۳- مانده بدھکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

بانک	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۹۸۱,۸۱۳	۱,۶۶۷,۶۵۶	۱,۰۶۶,۲۷۹	۱,۸۳۳,۵۳۹	سایر بدھکاران موقت
-	۲۲۷,۴۹۶	-	۲۲۷,۴۹۶		قوارداد نصب و راه اندازی هزار دستگاه ATM
۵۵,۳۱۳	۴۶,۳۷۳	۵۵,۳۱۳	۴۶,۳۷۳		کارمزد قبوض
۹۰,۱۷۶	۸۹,۰۱۰	۹۰,۱۷۶	۸۹,۰۱۰		اجرت المثل دریافتی ایام تصرف اموال تملیکی
۱,۱۲۷,۴۰۲	۲,۰۳۰,۶۷۵	۱,۲۱۱,۷۶۸	۲,۱۹۶,۵۵۸		کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵۱,۱۹۴)	(۱۱۶,۶۷۳)	(۲۲۵,۶۰۵)	(۲۶۵,۴۹۵)		
۹۷۶,۱۰۸	۱,۹۱۴,۰۰۲	۹۸۶,۱۶۳	۱,۹۳۱,۰۶۳		

شرکت بست نانک ایران (شهاپی، عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۱۵-۳-۱- بدهکاران موقت گروه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۸۰,۳۴۳	۵۸۳,۴۸۴	-	۵۸۳,۴۸۴	۱۵-۳-۱-۱	کارمزد خدمات ارسال پیامک
-	۲۰۰,۸۷۱	-	۲۰۰,۸۷۱	۱۵-۳-۱-۲	کارمزد خدمات اعتباری تسهیلات
۲۲۵,۸۷۹	۲۱۱,۸۳۷	(۵۷,۷۵۴)	۲۶۹,۵۹۱		اشخاص حقیقی
۳۳۸,۱۷۸	۲۷۸,۸۲۳	(۴,۳۶۰)	۲۸۳,۱۸۳		اشخاص حقوقی
۲۲۷,۴۰۳	۲۷۵,۹۶۸	(۵۴,۵۵۹)	۳۳۰,۵۲۷		سایر مطالبات بانک
۹۸۱,۸۰۳	۱,۵۵۰,۹۸۳	(۱۱۶,۶۷۳)	۱,۶۶۷,۶۵۶		بانک
۷۴,۴۱۰	-	(۱۴۸,۸۲۲)	۱۴۸,۸۲۲	۱۵-۳-۱-۳	شرکت تضامنی حضرتی کیش و شرکاء
۳,۲۵۴	-	-	-		باشگاه پرسپولیس
۶,۸۰۲	۱۷,۰۶۱	-	۱۷,۰۶۱	۱۵-۳-۱-۴	سایر مطالبات
۱,۰۶۶,۲۶۹	۱,۵۶۸,۰۴۴	(۲۸۵,۴۹۵)	۱,۸۳۳,۵۳۹		گروه

۱-۱۵-۳-۱-۱- کارمزد خدمات ارسال پیامک به مبلغ ۵۸۳,۴۸۴ میلیون ریال مریبوط به سالهای ۱۳۹۵ (مبلغ ۱۸۰,۳۴۳ میلیون ریال) و ۱۳۹۶ (به مبلغ ۴۰۲,۱۴۱ میلیون ریال) می‌باشد که تا تاریخ تنظیم گزارش به میزان ۱۴,۱۹۴ میلیون ریال تسویه گردیده است.

۱-۱۵-۳-۱-۲- کارمزد خدمات اعتباری به مبلغ ۲۰۰,۸۷۱ میلیون ریال مریبوط به کارمزد های متعلقه به تسهیلات پرداختی در سال ۱۳۹۶ می‌باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی به میزان ۵۴,۸۴۱ میلیون ریال تسویه گردیده است.

۱-۱۵-۳-۱-۳- بدهکاران موقت گروه شامل ۱۴۸,۸۲۲ میلیون ریال مطالبات شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد (معادل ۸,۱۴۰,۸۷۶ یورو و ۵,۴۵۷,۸۹۰ درهم) از شرکت تضامنی حضرتی کیش و شرکاء (صرافی ونوس) بابت خرید چند فقره حواله ارزی بوده که در این راستا اقدامات قانونی و حقوقی جهت وصول مطالبات از شرکت مذکور انجام پذیرفته و در حال پیگیری می‌باشد. در این رابطه ۱۰۰٪ از مبلغ مذکور بعنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها اعمال گردیده است.

۱-۱۵-۳-۱-۴- مبلغ فوق شامل مبلغ ۱۴,۳۴۳ میلیون ریال (معادل ۳۹۵,۶۷۶ یورو) طلب از شرکت تضامنی قزلچه و شرکا و مبلغ ۲,۷۱۸ میلیون ریال سایر مطالبات شرکت فرعی می‌باشد.

۱-۱۵-۴- مبلغ ۵۰۱ میلیارد ریال از سایر حسابهای دریافتی بانک شامل ۱۰۳ میلیارد ریال مطالبات از کارکنان، ۵۸ میلیارد ریال کسری صندوق و ۳۴۰ میلیارد ریال بابت برداشت های غیر قانونی در شب و دفاتر خدماتی عمده انتقالی از سالهای قبل سال ۱۳۹۰ بوده که بابت آن مبلغ ۲۷۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است و از این بابت برونده هایی در مراجع قضایی در حال رسیدگی می‌باشد.

۱-۱۵-۵- طبقه بندي سایر حسابهای دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بادداشت توضیحی ۷-۶) به شرح زیر است:

۱۳۹۶

باز	جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مطالبات از کارکنان	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران موقت ریالی	۱,۸۸۱,۴۶۰	-	-	۱۴۹,۲۱۵	۱۰۳,۶۷۵
کسری صندوق (بابت کسری صندوقداران)	-	-	-	۵۸,۰۰۰	۵۸,۰۰۰
اموال تملیکی فروخته شده	۲۰۳,۹۹۴	-	-	-	۲۰۳,۹۹۴
بدهکاران موقت ارزی	-	-	-	-	-
خالص سایر حسابهای دریافتی قبل از کسر	۲,۰۸۵,۴۵۴	-	-	۳۱۰,۹۸۸	۲,۳۹۶,۴۴۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳,۷۸۱)	-	-	-	(۱۳,۷۸۱)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	(۲۶۴,۶۶۵)	(۲۶۴,۶۶۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۲,۰۷۱,۶۷۳	-	-	۴۶,۳۲۳	۴۶,۳۲۳
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۰۴۷,۴۱۲	-	۲۰	۳۴,۴۳۷	۱,۰۸۱,۸۵۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					

شرکت بست مانک ایران (سهامی عام)

داداشهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۶- دارایی های ثابت مشهود

۱-۱۶- جدول بهای تمام شده و انتهای دارایی های ثابت گروه به شرح زیر است:

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انساشته

۷۷۳.۷۵۱	-	-	۵۹۸.۷۴۸	۴۴.۲۵۵	۱۸.۳۹۵	۱۱۲.۳۵۳	-	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۱۹۳.۷۴۸	-	-	۱۲۴.۷۵۱	۴.۸۶۳	۲۰.۶۲	۵۲۰.۷۲	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۷.۷۷۹)	-	-	(۵.۴۸۶)	(۱.۷۹۳)	-	-	-	فروش رفته
۹۶۰.۲۲۰	-	-	۷۲۸.۰۱۳	۴۷.۲۲۵	۲۰.۴۵۷	۱۶۴.۴۲۵	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۰۳۶۱۵	-	-	۱۳۶.۴۱۴	۵.۲۵۹	۱.۶۶۶	۶۰.۲۷۶	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۵.۱۲۸)	-	-	(۵.۱۵۴)	-	-	(۹۷۴)	-	فروش رفته
(۱۰.۶۰۶)	-	-	-	-	-	(۱۰.۶۰۶)	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۱۴۸.۱۰۱	-	-	۸۶۰.۲۷۲	۵۲.۵۸۴	۲۲.۱۲۳	۲۱۳.۱۲۱	-	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

دزش، دفتری

۱۳۹۵/۰۱/۰۱	در	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در
۱۲۲,۴۹۸	-	۲۸۰,۳۶۶	۲۰,۱۱۰	۲۰,۳۹۱	۱,۷۸۰,۹۵۱
۸,۶۳۹	۱۸۵,۰۰۰	۳۵۳,۰۹۶	۲۶,۹۳	۱۹,۷۷۳	۱,۳۶۸,۰۵۰
۱۰,۹۷	۵۴۰,۰۰۰	۹۹۸,۱۹۵	۲۲,۱۰۲	۲۲,۸,۹	۱,۷۵۷,۷۹۴

شرکت پست بانک ایران (سهامی، عام)
بادداشت‌های توافقی صور تهاب مالی
یوای سال منتهی به ۱۳۹۶ اسفند ماه

۱۶-۲- جدول بیهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت بانک به شرح زیر است:

جمع	سفارشات و سهامهای پیش‌برداختهای ساخت	دارایی در جریان ساخت	اثاثه و متصوبات	ساختمان	TASISAT	وسایل نقلیه	زمین	بیهای تمام شده با مبلغ تجدید ارزی بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میانه در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۵,۲۴۹,۹۳۶	۱۲۲,۴۹۸	-	۸۸۱,۵۹۱	۶۰,۵۰۳	۲۸,۷۸۶	۱,۳۵۲,۳۰۴	۱,۸۹۳,۲۵۴	۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۴۲۳,۱۸۷	۲۰,۹۴	۱۸۵,۰۰۰	۲۰,۲۹۹۲	۷۸۴	۱,۴۱۴	۲۰,۹۰۲	-	افزایش طی سال مالی
(۷,۴۹۸)	-	-	(۵,۴۸۶)	(۲۰,۱۲)	-	-	-	فروش رفتہ
(۳۶,۲۱۹)	(۱۱۹,۷۲۶)	-	۱,۸۱۴	۹,۹۴۹	-	۷۳,۷۵۴	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
(۹۰۵)	(۹۰۵)	-	-	-	-	-	-	اصلاحات
۴,۷۳۰,۵۰۱	۳۹۵۱	۱۸۵,۰۰۰	۱,۰۸۰,۹۱۲	۶۹,۲۲۴	۴۰,۲۰۰	۱,۴۵۷,۸۶۰	۱,۸۹۳,۲۵۴	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷۷۴,۵۹۸	۴,۷۰۷	۲۳۵,۶۹۲	۴۸۰,۶۸۰	۴۱۳	۵,۷۲۲	۴۷,۳۷۴	-	افزایش طی سال مالی
(۶۸,۱۱۹)	-	-	(۴,۱۵۴)	-	-	(۱۷,۶۵۷)	(۴۶,۰۰۰)	فروش رفتہ
(۱۰,۷۷۶)	(۲۰,۷۷۶)	۱۲۴,۳۰۸	-	۱,۹۰۵	-	(۴۸,۷۵۴)	(۸۶,۱۶۰)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
(۱۲۴)	(۱۲۴)	-	-	-	-	-	-	تفصیلات
۵,۲۴۹,۰۸۰	۹,۴۵۹	۵۹۵,۰۰۰	۱,۵۵۷,۴۳۸	۷۱,۰۵۴	۵۸,۹۳۲	۱,۴۳۸,۶۱۵	۱,۷۶۱,۹۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
استهلاک انشاشه و کاهش ارزش انشاشه								
۷۷۱,۰۶۵	-	-	۵۹۸,۲۸۱	۴۲۰,۲۶	۱۸,۳۹۵	۱۱۲,۳۵۳	-	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۱۹۳,۱۸۰	-	-	۱۳۴,۵۹۱	۴,۳۵۵	۲۰,۶۲	۵۲,۰۷۲	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۷,۲۷۹)	-	-	(۵,۴۸۶)	(۱,۷۹۲)	-	-	-	فروش رفتہ
(۲۱۵)	-	-	۱۶۰	۵۵	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۵۷,۱۸۱	-	-	۷۲۷,۶۶۶	۴۴,۹۵۳	۲۰,۴۵۷	۱۶۴,۴۲۵	-	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۰۲,۸۵۰	-	-	۱۳۶,۳۴۷	۴,۵۶۱	۱,۶۶۶	۶۰,۲۷۶	-	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۵,۱۲۸)	-	-	(۴,۱۵۴)	-	-	(۹۷۴)	-	فروش رفتہ
(۱۰,۶۰۶)	-	-	-	-	-	(۱۰,۶۰۶)	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۱۵۸,۲۹۷	-	-	۸۵۹,۸۳۹	۴۹,۲۱۴	۲۲,۰۱۲	۲۱۲,۰۱۱	-	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ارزش رفتہ								
۴,۵۷۸,۸۷۱	۱۲۲,۴۹۸	-	۲۸۲,۳۱۰	۱۸,۴۹۷	۲۰,۳۹۱	۱,۲۴۰,۹۵۱	۱,۸۹۳,۲۵۴	در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۲,۷۷۳,۲۲۰	۳,۹۵۱	۱۸۵,۰۰۰	۲۵۲,۲۶۶	۲۴,۵۷۱	۱۹,۷۴۲	۱,۲۹۳,۵۳۵	۱,۸۹۳,۲۵۴	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴,۲۸۱,۷۸۳	۶,۴۵۹	۵۹۵,۰۰۰	۶۹۷,۵۹۹	۲۲,۳۲۸	۲۳,۸۰۹	۱,۲۲۵,۴۹۶	۱,۷۶۱,۹۴	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۶-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بانک (بدون وسایل نقلیه) تا ارزش ۴,۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حريق، سیل و زلزله از پوشش بیمه برخوردار است.								
۱۶-۲-۲- مبلغ زمین و ساختمان در سال ۱۳۹۶ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.								
۱۶-۲-۳- مبلغ ۲۹,۳۷۴ میلیون ریال از استهلاک ساختمان در سال جاری مربوط به هزینه استهلاک تجدید ارزیابی دارایی های ثابت بانک می باشد								
۱۶-۲-۴- اضافات اثاثه و متصوبات طی سال ۹۶ به مبلغ ۴۰,۶۸۰ میلیون ریال عدالت شامل موارد به شرح جدول زیر می باشد:								
مبلغ	عنوان							
۲۲۱,۹۰۱	خودپرداز							
۱۴,۵۷۳	سورن							
۱۴۴,۳۰۶	سایر							
۴۸۰,۶۸۰	جمع							

۱۶-۲-۵- پیرو بند ۶ مصوبه ۹۹۲ مورخ ۹۴/۰۳/۱۷ هیات مدیره و در اجرای مفاد ماده ۶ اساسنامه بانک و تکالیف تعیین شده مجمع عمومی و همچنین لزوم تعیین تکلیف املاک مشترک با شرکت پست ج. ۱۱ و با استناد به بند ۴ صورت جلسه مورخ ۹۴/۰۹/۱۰، بر اساس ارزیابی ساختمان پست واقع در خیابان میرزا شیرازی شماره ۱۰، عرضه عرقان ۱۷، ارزش ملک مذکور بر اساس گزارش هیات کارشناسان رسمی دادگستری تعیین و با املاک مشترک پست و پست بانک تهاوار و سند مالکیت آن به پست بانک انتقال یافت همچنین با عنایت به اهمیت و ضرورت تجمیع ساختمان های اداری بانک در جهت کاهش هزینه های اداری و عمومی، کاهش هزینه های ایاب و ذهاب و همچنین افزایش ضریب حفاظتش در بحث امنیت خزانه و غیره، نسبت به اخذ مجوز از معاویت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور طی نامه شماره ۳۱۴۴۵ مورخ ۹۰/۰۴/۱۲ و نیز نامه شماره ۲۰/۹۹ سازمان خصوصی سازی و نامه شماره ۹۴/۱۱/۰۲ مورخ ۹۳/۱۱/۰۲ وزارت امور اقتصاد و دارائی و ضوابط اجرایی بودجه اقدام گردید، با توجه به مجوزهای اخذ شده و در راستای اجرای مصوبات مجامع عمومی عادی سالیانه بانک اقدامات لازم در خصوص اخذ مجوزهای مرتبط از شهرداری و مراجعه ذیصلاح جهت احداث ساختمان اداری با زیربنای ناچالن ۲۵,۷۵۶ متر مربع شامل ۹,۴۸۰ متر مربع مفید اداری و مابقی پارکینگ و مشاغل (صورت ۵ طبقه زیرزمین) جهت پارکینگ و انباری و مشاغل، همچنین زیرزمین طبقه اول و هشت طبقه روی آن، جمعاً ۱۴ طبقه صورت گرفته، و تامین منابع مالی مورد نظر در مرحله اولیه از محل فروش دارایی ها به شرح زیر انجام خواهد پذیرفت:

میلیون ریال	ساختمان بانک واقع در خیابان میرزا شیرازی
۲۲۵,۰۰۰	ساختمان بانک واقع در محمدشهر کرج
۱۳۲,۰۰۰	ساختمان بانک واقع در منیریه تهران
۱۰۶,۰۰۰	

۱۶-۲-۶- در راستای اجرای تکالیف قانونی مقرر در موارد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید و در راستای نامه شماره ۹۵/۲۴۴۰۹ مورخ ۹۵/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج. ۱۱ وضعیت اموال غیرمنتقل بانک و شرکتهای تابعه و اموال تملیکی بانک طی نامه شماره ۱۰/۰۵/۷۴ با مبلغ ۹۶,۰۶/۱۱ ایار مورخ ۹۵/۰۶/۱۱ به بانک مرکزی ج. ۱۱ ارسال گردیده و تاکنون پاسخی دریافت نشده است.

**شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۴۶ اسفند ماه**

۱۷- دارایی‌های نامشهود

۱۷-۱ دارایی‌های نامشهود گروه

جمع	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱.۲۲۲	-	۲۹.۰۸۸	۵۲.۱۳۴	۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۳.۴۷۵	-	۶۲۴	۲۸۵۱	افزایش طی سال مالی
-	-			فروش رفته
۳۴.۲۱۹	-	(۴.۵۹۱)	۳۸۸۱۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۱۸.۹۱۶	-	۲۵.۱۲۱	۹۳.۷۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵۸.۲۲۴	۴۳.۶۱۵	۳۳۲	۱۴.۲۷۷	افزایش طی سال مالی
۱۷۰	-	-	۱۷۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۷۷.۳۱۰	۴۳.۶۱۵	۲۵.۴۵۳	۱۰۸.۲۴۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

استهلاک انساشته و کاهش ارزش انساشته

۱۱.۳۶۴	-	۱۰۰۵۰	۱۰.۳۱۴	۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۲۱.۲۳۷	-	-	۲۱.۲۳۷	استهلاک سال
۳۲.۶۰۱	-	۱۰۰۵۰	۳۱.۵۵۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳۱.۷۹۲	-	-	۳۱.۷۹۲	استهلاک سال
-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تعدیلات
۶۴.۳۹۲	-	۱۰۰۵۰	۶۳.۳۴۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

۶۹.۸۵۸	-	۲۸.۰۳۸	۴۱.۸۲۰	۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۸۶.۳۱۵	-	۲۴.۰۷۱	۶۲.۲۴۴	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۱۲.۹۱۷	۴۳.۶۱۵	۲۴.۴۰۳	۴۴.۸۹۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

**شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتیهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۴۶ ماه ۱۳۹۶**

۱۷-۲ - دارایی‌های نامشهود بانک

جمع	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	میلیون ریال				
میلیون ریال								
۸۰,۹۰۸	-	۲۹,۰۸۴	۵۱,۸۲۴					۱۳۹۵/۰۱/۰۱ مانده در
۳,۷۵۳	-	۶۲۴	۲,۱۲۹					افزایش طی سال مالی
۲۴,۲۱۹	-	(۴,۵۹۱)	۳۸,۸۱۰					نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۱۸,۸۸۰	-	۲۵,۱۱۷	۹۳,۷۶۳					۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مانده در
۵۸,۰۲۴	۴۳,۶۱۵	۲۲۲	۱۴,۲۷۷	۱۷-۲-۱				افزایش طی سال مالی
۱۷۰	-	-	۱۷۰					نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۷۷,۲۷۴	۴۳,۶۱۵	۲۵,۴۴۹	۱۰۸,۲۱۰					۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مانده در
استهلاک انسان شده و کاهش ارزش انسان شده								
۱۱,۲۴۹	-	۱۰۵۰	۱۰,۱۹۹					۱۳۹۵/۰۱/۰۱ مانده در
۲۱,۲۲۷	-	-	۲۱,۲۲۷					استهلاک سال
۹۳	-	-	۹۳					نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۲,۵۶۹	-	۱۰۵۰	۳۱,۵۱۹					۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مانده در
۳۱,۷۹۱	-	-	۳۱,۷۹۱					استهلاک سال
-	-	-	-					نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶۴,۳۶۰	-	۱۰۵۰	۶۳,۴۱۰					۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مانده در
لرزش دفتری								
۶۹,۶۵۹	-	۲۸,۰۳۴	۴۱,۶۲۵					۱۳۹۵/۰۱/۰۱ در
۸۶,۳۱۱	-	۲۴,۰۶۷	۶۲,۲۴۴					۱۳۹۵/۱۲/۳۰ در
۱۱۲,۹۱۴	۴۲,۶۱۵	۲۴,۳۹۹	۴۴,۹۰۰					۱۳۹۶/۱۲/۲۹ در

۱۷-۲-۱ - مبلغ ۴۳ میلیارد افزایش سرفصل نرم افزار بابت قسمتی از بهای لاینس نرم افزار بنکو به شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام (سکه) می باشد. در این خصوص شایان ذکر است که در سال ۱۳۹۴ فی ما بین پست بانک و شرکت توسعه سامانه های نرم افزاری نگین (توسن) قرارداد مشارکت به روشن BOT بابت ارائه سامانه ها و خدمات جامع بانکداری مبتنی بر فناوری اطلاعات (بنکو)، و ایجاد ساختار سازمان جدید فن آوری اطلاعات بانک تحت عنوان شرکت سامانه های کاربردی کلان همگام (سکه) با مشارکت ۷۰٪ شرکت و ۳۰٪ پست بانک منعقد گردیده است که قرارداد فوق در ۳ فاز بود. فاز اول ۱۸ ماه از آبان ۱۳۹۴ با آورده ۴۲۰ میلیارد ریالی شرکت توسن جهت سرمایه گذاری و پیاده نرم افزار (بنکو)، فاز دوم ۵ سال تحويل و اجرای نرم افزار توسط مجری شرک سکه و پرداخت هزینه های تراکنش توسط بانک به شرکت مزبور و فاز سوم واگذاری ۷۰٪ سهام شرکت سکه با درخواست پست بانک و به نرخ کارشناسی بوده که در سال ۹۶ قرارداد وارد فاز دو گردیده و مبلغ ۱۸۰ میلیارد ریال از سوی پست بانک به شرکت سکه پرداخت شده است که مبلغ ۴۳ میلیارد آن به عنوان لاینس نرم افزار در حساب دارایی در جریان منظور گردیده است و مابقی به دلیل عدم تعریف مشخص بایت شناسایی هر تراکنش که می بایست مبنای محاسبه کارمزد پرداختی قرار گیرد، مبلغ ۱۳۶ میلیارد ریال تا هنگام تعیین تکلیف بابت تعریف مورد اشاره در سرفصل پیش پرداختها (یادداشت ۳-۱۹) ثبت گردیده و در هنگام شناسایی موضوع اسناد تعییلی صادر می گردد.

شکت بست بانک ایران (سیپاهمی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۸- سپرده قانونی

بانک		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۸۳۵۴۹	۶,۳۵۶۳	۵,۵۸۳,۵۴۹	۶,۳۵۶۳
۲۹,۵۱۱	۴۹,۴۱۷	۲۹,۵۱۱	۴۹,۴۱۷
۵۶۱۲,۶۰	۶,۳۵۶۰,۸۰	۵,۶۱۲,۶۰	۶,۳۵۶۰,۸۰

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد

۱۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس تارخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردند و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱۹- سایر دارایی ها

بانک		گروه		بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۲۱,۱۰۵	۲,۱۸۸,۲۶۳	۲,۶۲۰,۱۵۵	۲,۱۸۸,۲۶۳	۱۹-۱
۱,۶۵۷,۳۵۲	۱,۷۷۲,۴۵۷	۱,۶۵۷,۳۵۳	۱,۷۷۲,۴۵۷	۱۹-۲
۱۵۰,۰۰۰	۱۸۷,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۸۷,۵۰۰	
۱۶,۰۶۶	۱۴,۶۹۱	۱۶,۰۶۶	۱۴,۶۹۱	
۸۸,۸۴۴	۷۸,۴۲۴	۸۸,۸۴۴	۷۸,۴۲۴	
۱۹,۲۲۲	۱۶,۱۵۱	۱۹,۲۲۲	۱۶,۱۵۱	۱۹-۳
۳۷,۲۴۷	۱۱,۵۷۳	۳۷,۲۴۷	۱۱,۵۷۳	۱۹-۴
۵,۸۴۷	۷,۵۷۳	۵,۸۴۷	۷,۵۷۳	
۴,۶۰۴,۸۴۴	۴,۴۲۱,۹۹۱	۴,۶۰۴,۸۴۸	۴,۴۲۰,۰۵۳	

۱۹-۱- وثایق تملیکی

۱۳۹۶		تعمیک شده طی تعدیلات طی سال	فروش / واگذاری تعدیلات طی سال	نقل و انتقالات و تعدیلات	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۵
۲,۱۸۸,۲۶۳	(۳۶۵,۱۱۶)	(۲۷۱,۵۴۱)	۱۹۵,۷۲۵	۲,۶۲۰,۱۵۵	

غیر موقول - مسکونی

و ثایق تملیکی بانک شامل تعداد ۴۳۵ فقره ملک مسکونی، تجاری، هتل و ... بوده که ۲۲۸ فقره آن به مبلغ ۱,۱۶۹,۴۴۶ میلیون ریال در اختیار اشخاص ثالث می باشد

۱۹-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر موقول به شرح زیر می باشد

۱۳۹۵	۱۳۹۶	مهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۹,۹۸۸	۱۹۵,۷۲۵	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۹۱۲,۹۹۲	۴۶۱,۱۰۱	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱,۴۶۶,۱۷۵	۱,۵۳۱,۴۳۷	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۲,۶۲۹,۱۵۵	۲,۱۸۸,۲۶۳	

۱۹-۲- سپرده و دیجه ساختمانهای استیجاری به مبلغ ۱,۷۷۲,۴۵۷ میلیون ریال عمدها بابت اجاره ۳۲۵ فقره از ساختمان های شعب سراسر کشور است.

۱۹-۳- پیش پرداخت هزینه ای به شرکت سکه در راستای انجام موضوع قرارداد فیلمین به شماره ۱۰۰/۶۷۱/۱۰/۰۶/۲۹ می باشد که با توجه به ایهام در میزان خدمات دریافتی در سرفصل فوق نگهداری می گردد.

۱۹-۴- خالص بدھی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۵۱۹	۱۴,۸۸۲
(۱۲۷,۰۵)	(۳,۱۳۳)
(۵۷)	(۱۷۶)
۳۷,۲۴۷	۱۱,۵۷۳

بدھی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار (از) کسر میشود:

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات استادی مدت دار از
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
خالص بدھی مشتریان بابت اعتبارات استادی مدت دار

شرکت بست بانک امیران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۵	۱۳۹۶	بازدید از شرکت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	(۵۸۷)	مانده ابتدای سال
-	-	سوخت شده
(۵۸۷)	۴۱۰	ذخیره سال جاری
<u>(۵۸۷)</u>	<u>(۱۵۷)</u>	مانده پایان سال

۲۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۱۳۹۵	۱۳۹۶	بادداشت	بانک مرکزی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸۹,۰۰۴	۳۳۶,۱۱۶	۲۰-۱	بدھی بابت دریافت ارز
۵۸,۰۰۹	۸۵,۱۲۳		بدھی بابت اضافه برداشت از حساب جاری
<u>۴۴۷,۰۱۳</u>	<u>۴۲۱,۲۳۹</u>		
۶,۲۶۰,۰۰۰	۱۷,۹۷۰,۰۰۰	۲۰-۲	بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی
<u>۶,۷۰۷,۰۱۳</u>	<u>۱۸,۳۹۱,۲۳۹</u>		سپرده بین بانکی - ریالی

۲۰-۱- بابت ارز مداخله ای از بانک مرکزی می باشد که در ابتدای سال ۹۷ تسویه گردیده است.

۲۰-۲- سپرده بین بانکی ریالی سایر بانکها به شرح زیر می باشد:

نوع قرارداد	تاریخ سورسید	نرخ	۱۳۹۵	۱۳۹۶	بانک
کارآفرین	بازار بین بانکی	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
ملی	بازار بین بانکی	۱۸,۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
سپه	بازار بین بانکی	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	
مسکن	بازار بین بانکی	۱۹,۵	۱,۰۵۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	
سامان	بازار بین بانکی	۱۹	۵۱۰,۰۰۰	۲,۳۹۰,۰۰۰	
ایران و تروتلا	بازار بین بانکی	۱۸	۷۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	
پارسیان	بازار بین بانکی	۱۹	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	
توسعه صادرات	-	-	۵۵۰,۰۰۰	-	
اقتصاد نوین	-	-	۵۰۰,۰۰۰	-	
خاورمیانه	-	-	۱,۳۰۰,۰۰۰	-	
توسعه تعاون	-	-	۲۵۰,۰۰۰	-	
	-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	
			<u>۶,۲۶۰,۰۰۰</u>	<u>۱۷,۹۷۰,۰۰۰</u>	

۲۰-۲-۱- افزایش مانده سپرده بین بانکی در سال ۱۳۹۶ عمدها مربوط به افزایش دریافت سپرده بین بانکی از بانک ملی، سپه، کارآفرین و مسکن می باشد که در ابتدای فروردین سال ۱۳۹۷ تسویه شده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ بهمن ۱۳۹۶

۲۱- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه		بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۰۴,۱۹۶	۲۶,۸۶۴,۳۱۲	۲۱,۰۷,۳۰۷	۲۶,۸۷۰,۵۲۸	۲۱-۱
۲,۲۳۶,۸۳۱	۳,۵۳۳,۲۱۴	۲,۲۳۶,۸۳۱	۳,۵۳۳,۲۱۴	۲۱-۲
۱,۲۵۵,۴۹۷	۹۷۸,۷۲۷	۱,۲۵۵,۴۹۷	۹۷۸,۷۲۷	۲۱-۳
۲۴,۶۹۶,۵۲۴	۳۱,۲۷۶,۲۵۳	۲۴,۶۹۹,۶۳۵	۳۱,۳۸۲,۴۶۹	

*رویه مربوط به تهیه و تنظیم بادداشت سپرده‌های مشتریان به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی (مطابق فرمت ۲۲ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۲۱-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۶۴۳,۱۱۹	۲۲,۴۷۹,۶۰۹	۱۷,۶۴۳,۱۱۹	۲۲,۴۷۹,۶۰۹	سپرده‌های قرض الحسن جاری - ریالی
۱,۸۵۰,۲۰۲	۱,۲۷۶,۴۱۹	۱,۸۵۳,۲۱۳	۱,۲۸۲,۶۳۵	بستانکاران موقت - ریالی
۱,۲۷۴,۸۷۸	۱,۳۳۶,۷۳۷	۱,۲۷۴,۸۷۸	۱,۳۳۶,۷۳۷	وجوه اداره شده مصرف نشده (از محل منابع داخلی)
۶۱,۵۶۴	۲۳۷,۴۴۴	۶۱,۵۶۴	۲۳۷,۴۴۴	انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	۳۰,۴۵	.	۳۰,۴۵	حواله‌های عهده بانک‌آرزی
۱۷۱,۰۳۸	۱,۲۹۱,۷۴۶	۱۷۱,۰۳۸	۱,۲۹۱,۷۴۶	بستانکاران موقت - آرزی
۱۸۲,۲۶۲	۲۱۶,۳۵۲	۱۸۲,۲۶۲	۲۱۶,۳۵۲	سپرده‌های قرض الحسن جاری - آرزی
۲۱,۱۲۲	۲۲,۹۶۰	۲۱,۱۳۳	۲۲,۹۶۰	مانده مطالبه نشده - ریالی
۲۱,۲۰۴,۱۹۶	۲۶,۸۶۴,۴۱۲	۲۱,۲۰۷,۲۰۷	۲۶,۸۷۰,۵۲۸	

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

بانک		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۶,۵۸۷	۲۰,۵۳۵۸	۷۴۶,۵۸۷	۲۰,۵۳۵۸	اشخاص حقیقی (بعضی به سازمان تامین اجتماعی، وزارت امور اقتصاد و دارائی و...)
۳۲۵,۶۱۳	۲۳۹,۲۶۶	۳۲۵,۶۱۳	۲۳۹,۲۶۶	وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات (اقساط وجوه اداره شده از محل منابع داخلی)
۱۲۶,۲۱۹	۱۱۷,۴۵۱	۱۲۶,۲۱۹	۱۱۷,۴۵۱	اشخاص حقیقی (با پرداخت اقساط توسط شرکتها، سازمانها و...)
۹۶,۸۴۴	۶۸,۴۴۸	۹۶,۸۴۴	۶۸,۴۴۸	شرکتهای آبفا، برق، گاز و مخابرات (وجوه قبوض آب، برق، گاز، تلفن)
۲,۶۶۱	۳,۷۹۰	۲,۶۶۱	۳,۷۹۰	سازمان تأمین اجتماعی (پرداخت حقوق مستمری بگیران سازمان تامین اجتماعی)
۱۲۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	بیمه تجارت نو
۴۲۷,۲۷۸	۵۱۷,۱۰۶	۴۳۰,۳۸۹	۵۲۳,۳۲۲	سایر اقلام
۱,۸۵۰,۲۰۲	۱,۲۷۶,۴۱۹	۱,۸۵۳,۲۱۳	۱,۲۸۲,۶۳۵	

۲۱-۱-۱-۱- مبلغ ۵۱۷,۱۰۶ میلیون ریال سایر اقلام بستانکاران موقت بانک عدالت شامل حسن انجام کار به مبلغ ۱۳۰,۹۸۵ میلیون ریال، صندوق خودپرداز دفاتر بخش خصوصی

به مبلغ ۱۱۲,۲۵۶ میلیون ریال، کارت هدیه به مبلغ ۷۶,۳۰۱ میلیون ریال، شارژ نقدی اپراتورها ایرانسل به مبلغ ۶۵,۶۳۹ میلیون ریال و شارژ نقدی اپراتورها همراه

اول به مبلغ ۵۳,۰۳۴ میلیون ریال میباشد و مبلغ ۷۵,۷۴۸ میلیون ریال مابقی مربوط به سایر اقلام می‌باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتیابی مالی

برای سال منتهی به ۲۹۵۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

گروه و بانک

-۲۱-۱-۲- وجوه اداره شده مصرف نشده (از محل منابع داخلی) شامل اقلام زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۰,۰۰۰	۱,۰۷۰,۰۰۰	۲۱-۱-۲-۱
۲۴۷,۵۵۳	۲۶۵,۵۷۱	۲۱-۱-۲-۱
۷,۳۲۵	۱,۱۶۶	
۱,۲۷۴,۸۷۸	۱,۳۳۶,۷۳۷	سایر قراردادها

وجوه IT بابت قانون بودجه سال ۹۳ الی ۹۵ شرکت ارتباطات زیرساخت (از محل منابع داخلی)

وجوه اداره شده مصرف نشده شرکتهای ارتباطات و فن آوری اطلاعات (از محل منابع داخلی)

-۲۱-۱-۲-۱- - وجوه اداره شده مربوط به تتمه وجوه دریافتی از شرکتهای تابعه وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات از محل منابع داخلی در ارتباط با اجرای تبصره های قانون بودجه سنتوای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۶ و ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ 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 مینهنه صدور خدمات فنی و مهندسی در زمینه اطلاعات (IT) تسهیلات پرداختی می شود. (طبق ماده ۹ آئین نامه اجرایی بدل ماده ۲۸ قانون الحق 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 ۱۴۰۶/۱۲/۱ هیئت محترم وزیران و نامه شماره ۱۳۹۶/۲/۲۷ معاون اول ریاست محترم جمهور مقرر گردید باقیمانده اعتبار اصل و سود تسهیلات و اقساط باز پرداختی جهت پرداخت تسهیلات مجدد مطابق تصمیمات کلگروه در حساب وجود اداره شده مصرف نشده نگهداری گردد).

-۲۱-۱-۳- - بستانکاران موقت ارزی به مبلغ ۱,۲۹۱,۷۴۶ میلیون ریال (سال قبل مبلغ ۱,۷۱۰,۳۸ میلیون ریال) معادل مبلغ ۱۵,۴۰۷,۹۸۷ یورو، مبلغ ۶۸,۸۸۸,۸۶۲ پوند، مبلغ ۲,۱۶۲,۰۳۹ کرون سوئد، مبلغ ۹۹,۶۶۸ درهم امارات، مبلغ ۱۱,۲۲۵,۳۴۶ بنی ژاپن، مبلغ ۸۸,۷۰۵,۳۹۰ یوان چین مبلغ ۶۴,۸۵۱,۱۵۷۰ لیر ترکیه و سایر ارزها بابت حواله های وارده ارزی بوده که با توجهی اعلام شده از سوی بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه (یورو ۴۶,۲۴۹ ریال، کرون سوئد ۵۲,۴۹۸ ریال، درهم امارات ۱۰,۲۶۳ ریال، بنی ژاپن ۳۵۶ ریال، ون کره جنوبی ۳۵ ریال، یوان چین ۵,۹۴۳ و لیر ترکیه ۹۶۰۹ ریال) تعییر گردیده و در ابتدای سال ۱۳۹۷ تسویه گردیده است.

-۲۱-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک	گروه	بادداشت		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۸۴,۴۸۴	۳,۱۱۴,۳۵۹	۱,۸۸۴,۴۸۴	۳,۱۱۴,۳۵۹	سپرده های قرض الحسن پس انداز ریالی
۱۷۷,۴۵۵	۱۶۰,۹۵۴	۱۷۲,۴۵۵	۱۶۰,۹۵۴	سپرده های قرض الحسن پس انداز ارزی
۱۷۹,۸۹۲	۲۵۷,۹۰۱	۱۷۹,۸۹۲	۲۵۷,۹۰۱	سپرده های قرض الحسن ویژه مصرف نشده
۲,۲۳۶,۸۳۱	۳,۵۲۲,۲۱۴	۲,۲۳۶,۸۳۱	۲,۵۳۲,۲۱۴	

-۲۱-۲-۱- - مبلغ ۱۶۰,۹۵۴ میلیون ریال سپرده قرض الحسن پس انداز ارزی (معادل مبلغ ۲۲,۳۵۶ دلار، مبلغ ۶۴۷,۶۶۱ یورو، مبلغ ۴۰۹,۳۹۱ درهم امارات، مبلغ ۵۰۰ ریال عمان و مبلغ ۱۸,۲۵۶,۴۵۳ یوان چین) در تاریخ ترازنامه با نرخ ارز اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی تعییر گردیده است.

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

-۲۱-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

گروه و بانک
میلیون ریال
۱,۰۰۰,۴۰۱
۱۱۱,۶۱۱
۴۰۷۴
۹۷۸,۷۷۷

سپرده نقدی ریالی ضمانتنامه ها

پیش دریافت اعتبارات استادی - ارز

پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات

شگت بیست بانک ایران (سهامی، عام)

بادداشتگاهی توضیحی صور تهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹۴۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۲۲- سود سهام پرداختنی

ماهنه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال	سود سهام ماهنه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود سهام مصوب		
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶	(۵۶۶)	۶۷۲	۱۱۵۰۲۵	۲۰۵	سال ۱۳۸۹
۲	(۲۲۷)	۲۲۹	۳۹۲۸۰	۷۰	سال ۱۳۹۰
۶	(۱۸۷)	۱۹۳	۲۲۶۶۹	۶۰	سال ۱۳۹۱
۶۷۰	(۲۶۷)	۹۲۷	۵۶۴۲۱	۹۷	سال ۱۳۹۲
۶۸۴	(۱۳۴۷)	۲۰۰۳۱			

-۲۳- ذخیره مالیات عملکرد

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	استناد پرداختنی	ذخیره	جمع	استناد پرداختنی	ذخیره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۷۱۴	۹۸۷۰	۱۱۸۴۴	۱۵۳۶۸	۲۷۲۰	۱۱۶۴۸
۲۱۷۱۴	۹۸۷۰	۱۱۸۴۴	۱۵۳۶۸	۲۷۲۰	۱۱۶۴۸

گروه
شرکت اصلی

-۲۴- گردش حساب مالیات پرداختنی گروه به قرار زیر است:

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۷۱۴	۹۸۷۰	۲۱۷۱۴	۱۱۶۴۸
۲۱۷۱۴	۹۸۷۰	۱۱۶۴۸	(۱۷۸۹۴)
			(۵۹۵)
			(۱۷۸۹۴)
۲۱۷۱۴	۹۸۷۰	۱۱۶۴۸	۱۵۳۶۸

ماهنه در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
اصلاح مالیات عملکرد سوابقات قبل
ماهنه در پایان سال

-۲۵- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی شرکت اصلی

سیار و سایر ریال	۱۳۹۵	۱۳۹۶-میلیون ریال						سال مالی	
		نحوه تشخیص	ماهنه ذخیره	ماله پرداختنی	ماله پرداختنی	قطعی	تشخیص	پرازی	
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	(۳۷۲۵۸۹)	-	-	(۱۲۹۴۵۸۲)
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	۱۷۶۵۴۵	-	-	۱۱۳۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	۱۷۲۵۷۴	-	-	۵۹۴۱۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۰۸۶۱
	۱۳۹۵								۱۳۹۶

-۲۶-۱ مالیات بر درآمد شرکت اصلی برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۳ از قطعی و تسویه شده است.

-۲۶-۲ مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ بر اساس برگ تشخیص صادر شده مبلغ ۲۲۲,۵۸۹ میلیون ریال زیان تایید شده تعیین گردیده است. با توجه به اختلاف شرکت نسبت به آن تاریخ تهیه صورت های مالی قطعی نشده است.

-۲۶-۳ مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بر اساس برگ تشخیص دریافت شده به ترتیب ۱۷۶,۵۴۵ و ۱۷۲,۵۷۴ میلیون ریال تعیین گردیده است که شرکت نسبت به آنها اختلاف نموده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است

-۲۶-۴ مالیات عملکرد برای سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ با توجه به زیان تایید شده سال ۱۳۹۳ ذخیره مالیات محاسبه نشده است.

-۲۷- خبراب و سایر بدھی‌ها

گروه و بانک		بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۸۷,۳۹۱	۲,۵۱۹,۶۶۶	۲۴-۱
۲,۷۷۶,۰۵۹	۱,۰۷۵,۱۸۲۳	۲۴-۲
۱۶۸۲۴	۱۴۸۰۵	۲۴-۳
-	۲۰۰,۰۷۸	۲۴-۴
۵۸,۳۷۸	۱۸۸۴۵	بدھی بانک بابت اعتبارات استادی و بروات مدت دار به ارز
۲۰,۵۱۸	۸۲۹	کسوات حقوق و دستمزد کارکنان (مالیات و بیمه)
۲,۸۱۰	۱۳۰	سایر اقلام
۵,۱۶۱,۳۸۰	۱۴,۲۲۶,۲۷۶	

شرکت بست بانک ایران (سهام، عام)

بادداشتی توضیحی، صورت های مالی

برای سال هفتاد و نه، به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

اقلام در راه مربوط به خالص جمع جبری حسابهای متقابل بین ستاد، واحدهای اجرایی (حسابداری کل و جاری استانها و حساب بین واحدها) و سایر حسابهای متقابل فی مابین واحدهای مختلف اجرایی از بابت نقل و انتقال وجوه بین باجه های مکانیزه و غیرمکانیزه (شعبه همچوar)، عملیات بین واحدهای تابعه و ذفتر مرکزی (بستانکاران داخلی و بدهکاران داخلی) و حساب واسطه بین شعب و ستاد و واحد ماهنگی (شعبه مکانیزه و شعبه غیرمکانیزه) و همچنین حسابهای متقابل مابین بانک با سایر بانکها و بانک مرکزی می باشد که عمدتاً ناشی از عملیات مربوط به چکهای چکاک، شتاب و ... بوده که تا پایان روز کاری بعد تسویه می گردد.

۱۳۹۵		۱۳۹۶		عنوان حساب	۱۳۹۵		۱۳۹۶		عنوان حساب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۸,۷۷۷	۱,۵۴۱,۰۹۲	بستانکاران داخلی / ریال حسابهای داخلی شعب	۱۰,۱۳۵۷	۱,۰۲۲,۴۷۹	بدهکاران داخلی - واحدهای داخلی بانک (شاپرک)				
۹۱۲,۴۵۴	۱,۰۵۱,۰۰۸	حساب مرکزی ریال واسطه سوئیچ	۱۳۶,۳۹۱	۴۰,۸۳۶۰	بدهکاران داخلی / ریال بین بانکی / پایاوارده				
۵۷۶,۷۵۶	۱,۰۴,۶۹۹۴	بستانکاران داخلی / ریال حسابهای داخلی شعب اتسویه قبوض	۲۵۴,۶۶۲	۲۶۰,۵۹۴	بدهکاران داخلی امور کلرینگ / چکهای عهده ی سایر عادی و بانکی				
۳۳۶,۸۶۶	۵۵۸,۹۵۲	بستانکاران داخلی ارز مداخله ای	۳۹۹,۰۶۴	۱۳۹,۵۶۸	شارژ نقدی ایرانسل				
۲۲۱,۰۰۴	۷۵۹,۲۴۹	بستانکاران داخلی سایر اقلام	۱,۱۹۴,۶۵۲	۱۰,۳۷۱۸	شارژ نقدی همراه اول				
۴۸۳,۹۶۸	-	حساب بین واحدها	۱۱۶,۳۸۹	۱۱۹,۰۹۹	بدهکاران داخلی سایر اقلام				
-	-	شعبه همچوar	۴۰,۰۱۷	-	حساب بین واحدها				
-	۱,۱۵۴	کنترل دفاتر خدمات بانکی	۶,۴۹۲	-	شعبه همچوar				
-	-	جمع اقلام بستانکار	۹,۶۱۰	۷,۸۶۵	کنترل دفاتر خدمات بانکی				
۳,۵۱۰,۰۲۵	۵,۷۸۱,۴۴۹		۲,۰۲۲,۶۳۴	۲,۲۶۱,۶۸۳	جمع اقلام بدهکار				
۱,۲۸۷,۳۹۱	۳,۵۱۹,۷۶۶		-	-	مانده نهایی اقلام در راه				

۲۴-۱-۱ بدهکاران داخلی ریالی عمدتاً مربوط به عملیات شاپرک (۱,۰۲۲,۴۷۸)، عملیات بین بانکی (۱۱۹,۰۹۹)، امور کلرینگ چکهای عهده سایر (۲۶۰,۵۹۴ میلیون ریال)، شارژ نقدی همراه اول (۱۰,۳۷۱۸ میلیون ریال) و سایر اقلام (۵,۷۸۱,۴۴۹ میلیون ریال) می باشد که در ابتدای سال ۹۷ تسویه گردیده است.

۲۴-۱-۲ بستانکاران داخلی عمدتاً مربوط به حسابهای داخلی شعب به مبلغ ۱,۵۴۱,۰۹۲ میلیون ریال که از این مبلغ یک فقره حواله ساتنا متعلق به شعبه فلاحتی به مبلغ ۱,۰۴۵,۰۰۰ میلیون ریال بوده که در ابتدای سال ۹۷ تسویه گردیده، حساب واسطه سوئیچ به مبلغ ۱,۵۱۴,۰۰۸ میلیون ریال مربوط به عملیات شتابی، داخلی کارت، فروش شارژ تلفن همراه، چکهای مردمی و ... که بر اساس زمانبندی تسویه بین بانک و بانک مرکزی تعديل می گردد، حساب توسعه قبوض به مبلغ ۱,۴۰۶,۹۹۴ میلیون ریال بابت وجود آب، برق، گاز، تلفن ثابت و سیار که در ابتدای سال ۱۳۹۷ به حساب شرکتهای طرف قرارداد انتقال داده شده، حساب ارز مداخله ای به مبلغ ۵۵۸,۹۵۲ میلیون ریال مربوط به عملیات ارز مداخله ای بانک مرکزی، و مبلغ ۷۵۹,۲۴۹ میلیون ریال مربوط به سایر اقلام بستانکاران داخلی می باشد که در ابتدای سال ۹۷ تسویه گردیده است.

۲۴-۲-۱ مبلغ ۲۰,۱ میلیارد ریال بابت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها بابت سال ۱۳۹۶ می باشد. مطابق با بند ۹ راهنمای محاسبه حق عضویت سالانه بانکها، بر مبنای ۰/۲۵ درصد از میانگین مانده هفتگی سپرده ها محاسبه و در حسابها منظور گردیده است. شایان ذکر است تا تاریخ این گزارش مبلغ ۸۰ میلیارد ریال حق عضویت اولیه و ۴۹ میلیارد ریال حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ (به ترتیب به مبلغ ۱۸,۵ ۱۷,۷ ۱۶,۳ میلیارد ریال) به صندوق ضمانت سپرده ها پرداخت گردیده است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی، عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۲۴-۳ مانده فوق مربوط به وجود دریافتی از صندوق توسعه ملی جهت عاملیت پرداخت تسهیلات به اشخاص معرفی شده از طرف صندوق طی قراردادهای منعقده در سالهای ۹۲ تا ۹۶ می باشد که پس از وصول اقساط به حساب صندوق توسعه ملی عودت داده میشود. تسهیلات اعطایی از محل منابع مذکور به مبلغ ۷۰۳,۴۰۷ میلیون ریال می باشد که در بادداشت ۱۲-۱-۲ افشا گردیده است.

شماره قرارداد	شعبه مجری	مبلغ دریافتی میلیون ریال	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	فرخ سود درصد	مانده تسهیلات میلیون ریال	مانده تسهیلات به ارز
تسهیلات ارزی									
۹۶/۳۰۵ س.د/اق	اداره کل بین الملل	۲,۱۷۹,۵۵۲	یورو	۱۳۹۶/۱۰/۲۲	۱۳۹۸/۱/۱۲	۲۴	۲,۵	۴۲,۰۱۵,۰۳۳۶	۲,۱۷۹,۵۵۲
تسهیلات ریالی									
۹۶/۳۶	حسابداری کل	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۹/۹	۱۰,۰	۱۰,۰	۲۲۵,۴۵۲	-
۹۶/۴۵۷ ر/ر	حسابداری کل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۱۷	۱۲,۱۱	-	-	-
۹۵/۲۲۶ س.د/اق	شعبه میرزا شیرازی	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۱۰/۸	۱۴۰۲/۱/۸	۷,۵	-	-	۶۴,۶۷۲
۹۵/۲۲۷ س.د/اق	شعبه میرزا شیرازی	۱,۰۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۱۰/۸	۱۴۰۲/۱/۸	۷,۵	-	-	۴,۱۹۲
۹۵/۲۶۲ س.د/اق	شعبه میرزا شیرازی	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۱۱/۱۳	۱۴۰۲/۱۱/۱۳	۱۳,۵	-	-	۳۹۷,۴۹۸
۹۵/۲۷۳ س.د/اق	شعبه میرزا شیرازی	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۱۱/۱۳	۱۴۰۲/۱۱/۱۳	۹,۵	-	-	۷۰,۴۵۶
۹۶/۳۱۹ س.د/اق	شعبه مستقل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۵/۱۲/۱	۱۳۹۷/۱۲/۱	۱۲,۵	-	-	۵۰۰,۰۰۰
۹۶/۳۱۸ س.د/اق	شعبه مستقل	۳۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۳/۲۲	۱۳۹۸/۳/۲۲	۱۱,۵	-	-	۳۰۰,۰۰۰
۹۶/۳۴۲ س.د/اق	شعبه مستقل	۱,۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۳/۲۲	۱۴۰۲/۳/۲۲	۷,۵	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰
۹۶/۳۷۱ س.د/اق	شعبه مستقل	۲۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۸/۸	۱۴۰۲/۸/۸	۱۱,۵	-	-	۲۵۰,۰۰۰
۹۶/۳۷۰ س.د/اق	شعبه مستقل	۲۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۸/۸	۱۴۰۳/۱/۱۱	۱۳,۵	-	-	۳۵۰,۰۰۰
۹۶/۳۸۵ س.د/اق	شعبه مستقل	۲۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱/۱۱	۱۴۰۴/۱۰/۳	۱۳,۵	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰
۹۶/۴۰۰ س.د/اق	شعبه مستقل	۶۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱/۱۱	۱۳۹۸/۱۰/۵	۱۳,۵	-	-	۶۰۰,۰۰۰
۹۶/۴۱۵ س.د/اق	شعبه مستقل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱۱/۱۱	۱۴۰۳/۱۱/۱۱	۱۳,۵	-	-	۵۰۰,۰۰۰
۹۶/۴۱۶ س.د/اق	شعبه مستقل	۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱۱/۱۱	۱۴۰۳/۱۱/۱۱	۹,۵	-	-	۵۰۰,۰۰۰
۹۶/۴۴۳ س.د/اق	شعبه مستقل	۸۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۱۴۰۳/۱۲/۱۵	۷,۵	-	-	۸۰۰,۰۰۰
۸,۵۷۲,۴۷۱									
۱۰,۷۵۱,۸۲۳									

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

باداشتهای، توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنیستگی کارکنان

بانک	گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۸۳۰.۷	۹۵۷.۵۷۲	۹۳۹.۴۰۳	۹۵۹.۴۸
(۲۸.۲۸۴)	-	(۲۸.۴۴۶)	(۲۳۲)
۴۷.۵۴۹	-	۴۸.۰۹۱	۵۰۰
۹۵۷.۵۷۲	۹۵۷.۵۷۲	۹۵۹.۰۴۸	۹۵۹.۳۹۶

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

ذخیره تامین شده طی سال

مانده در پایان سال

-۲۶- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

بانک	گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵.۵۵۳.۳۲۵	۱۴.۸۴۷.۷۷۰	۱۵.۵۵۳.۳۲۵	۱۴.۸۴۷.۷۷۰
۱۲.۳۹۵.۶۶۶	۱۶.۰۹۱.۸۵۲	۱۲.۳۸۵.۵۸۷	۱۶.۰۲۲.۶۳۹
۱۹۷.۴۸۶	۷۸.۶۹۵	۱۹۷.۴۸۶	۷۸.۶۹۵
۲۸.۱۴۶.۴۷۷	۳۱.۰۱۸.۳۱۷	۲۸.۱۳۶.۳۹۸	۳۰.۹۴۹.۱۰۴

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بیمه

-۲۶-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک نوع سپرده ها

بانک	گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲.۳۹۵.۶۶۶	۱۶.۰۹۱.۸۵۲	۱۲.۳۸۵.۵۸۷	۱۶.۰۲۲.۶۳۹
۱۹۷.۴۸۶	۷۸.۶۹۵	۱۹۷.۴۸۶	۷۸.۶۹۵
۱۴.۴۵۴.۱۲۶	۱۴.۴۷۰.۳۵۶	۱۴.۴۵۴.۱۲۶	۱۴.۴۷۰.۳۵۶
۱۴.۱۱۱	-	۱۴.۱۱۱	-
۱۱.۶۹۹	۱.۵۲۹	۱۱.۶۹۹	۱.۵۲۹
۱.۰۷۳.۳۸۹	۳۷۵.۸۸۵	۱.۰۷۳.۳۸۹	۳۷۵.۸۸۵
۲۸.۱۴۶.۴۷۷	۳۱.۰۱۸.۳۱۷	۲۸.۱۳۶.۳۹۸	۳۰.۹۴۹.۱۰۴

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بیمه

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

یک ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

-۲۶-۱-۱- رویه مربوط به تهیه و تنظیم باداشتهای سپرده های سرمایه گذاری (بر حسب زمان سرسید و نرخ سود و ترکیب سپرده های سرمایه گذاری مطابق فرمت

۲۸-۱-۱ و ۲۸-۱-۴ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکانپذیر نمی باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
داداشتگی توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

- ۲۶-۱-۲ - گردش سپرده های سرمایه گذاری

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سپرده های بلند مدت یک ساله
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های بلند مدت سه ساله
۱۴,۴۷۰,۳۵۶	(۱۲,۳۲۵,۹۲۵)	۱۲,۳۴۲,۱۵۵	۱۴,۴۵۴,۱۲۶	چهار ساله
-	(۱۴,۱۱۱)	-	۱۴,۱۱۱	پنج ساله
۱,۵۲۹	(۱,۰۱۷۰)	-	۱۱,۶۹۹	سپرده های کوتاه مدت
۳۷۵,۸۸۵	(۶۹۷,۵۰۴)	-	۱,۰۷۳,۳۸۹	سپرده های کوتاه مدت و پره
۱۶۰,۹۱۸,۵۲	(۱۹۴,۳۸۸,۵۰۹)	۱۹۸,۰۸۴,۶۹۵	۱۲,۳۹۵,۶۶۶	بانک
۷۸,۶۹۵	(۲۶۱,۴۶۶)	۱۴۲,۶۷۵	۱۹۷,۴۸۶	سپرده سرمایه گذاری شرکت فرعی
۲۱,۱۸۲,۱۷	(۲۰,۷۶۹,۷۶۸,۵)	۲۱,۰۵۶۹,۵۲۵	۲۸,۱۴۶,۴۷۷	گروه
(۵۹,۲۱۳)			(۱۰۰,۷۹)	
۲۰,۹۴۹,۱۰۴			۲۸,۱۳۶,۳۹۸	

شرکت بست بانک آبروان (سهامی عام)
نادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۷- سرمایه

سرمایه بانک در بد و تاسیس مبلغ ۱,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال (شامل تعداد ۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه	
اموال منقول و غیر منقول انتقالی از شرکت پست (اندوخته سرمایه ای)	۳۹,۴۹۸	۳۸,۴۹۸	۳۸۵۰	۱۳۸۳//۱/۲۰
تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود (موضوع ماده ۱۲۵ قانون برنامه سوم توسعه)	۲۲۴,۲۴۴	۲۸۴,۷۴۶	۷۲۱	۱۳۸۴/۹/۲۹
اندوخته سرمایه ای (موضوع ماده ۱۲۵ قانون برنامه سوم توسعه)	۵۶۱,۱۴۳	۲۳۶,۸۹۹	۷۳	۱۳۸۵/۹/۲۹
تجدید ارزیابی داراییهای ثابت ثبت شده قبل از تاسیس پست بانک (قبل از سال ۱۳۸۴)	۳,۲۳۳,۴۵۱	۲,۶۷۲,۳۰۸	۴۷۶	۱۳۹۳/۷/۳۰

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

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۵۱	۱,۶۴۹,۰۶۰,۰۱۰	۵۱	۱,۶۴۹,۰۶۰,۰۱۰	دولت	
۲۵	۸۰۸,۳۶۲,۷۳۵	۲۵	۸۰۸,۳۶۲,۷۳۵	کارگزاری سهام عدالت	
۵	۱۶۱,۶۷۲,۵۴۹	۵	۱۶۱,۶۷۲,۵۴۹	سازمان خصوصی سازی (وکالتی)	
۱۹	۶۱۴,۳۵۵,۷۰۶	۱۹	۶۱۴,۳۵۵,۷۰۶	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	
۱۰۰	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	۱۰۰	۲,۶۷۲,۳۰۸	تعداد سهامداران :	
	۷۸ شرکت		۸۰ شرکت	اشخاص حقوقی	
	۳,۵۶۸ نفر		۲,۸۴۴ نفر	اشخاص حقیقی	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
نادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۲۸- اندوخته قانونی

گروه و بانک

۱۳۹۵	۱۳۹۶	مانده در پایان سال
میلیون ریال ۸۲,۱۲۹	میلیون ریال ۸۳,۱۲۹	

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

-۲۹- سایر اندوخته ها

گروه و بانک

۱۳۹۵	۱۳۹۶	مانده در پایان سال
میلیون ریال ۴۶,۴۹۹	میلیون ریال ۴۶,۴۹۹	

-۲۹-۱ مبلغ ۴۶,۴۹۹ میلیون ریال 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 سالهای قبل به استناد مفاد ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور می‌باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی

نیای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

- ۳۰ - درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه

۱۳۹۵				۱۳۹۶				بادداشت
جمع	غيرمشاع	مشاع	مليون ريال	جمع	غيرمشاع	مشاع	مليون ريال	
۵,۹۵۱,۱۸۰	۵۶,۲۹۱	۵۸,۹۴,۸۸۹	مليون ريال	۷,۱۰,۳۸۳۴	۵۰,۳۸۱	۷۰,۵۲,۴۵۳	مليون ريال	۳۰-۱
۹,۸۴,۹۹۲	۵۱,۷۳۳	۹۳۳,۲۵۹	مليون ريال	۲,۶۹۵,۸۷۳	۵۷,۰۲۵	۲,۶۳۸,۸۴۸	مليون ريال	۳۰-۲
۶,۹۳۶,۱۷۲	۱۰,۸۰۲۴	۶,۸۲۸,۱۴۸	مليون ريال	۹,۷۹۹,۷۶۷	۱۰,۷,۴۰۶	۹,۶۹۲,۳۰۱	مليون ريال	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک

۱۳۹۵				۱۳۹۶				بادداشت
جمع	غيرمشاع	مشاع	مليون ريال	جمع	غيرمشاع	مشاع	مليون ريال	
۵,۹۵۱,۱۸۰	۵۶,۲۹۱	۵۸,۹۴,۸۸۹	مليون ريال	۷,۱۰,۳۸۳۴	۵۰,۳۸۱	۷۰,۵۲,۴۵۳	مليون ريال	۳۰-۱
۹۷۷,۶۷۶	۵۱,۷۳۳	۹۲۵,۹۴۱	مليون ريال	۲,۶۸۶,۳۶۷	۵۷,۰۲۵	۲,۶۲۹,۳۴۲	مليون ريال	۳۰-۲
۶,۹۳۸,۸۵۴	۱۰,۸۰۲۴	۶,۸۲۰,۸۳۰	مليون ريال	۹,۷۹۰,۲۵۱	۱۰,۷,۴۰۶	۹,۶۹۲,۷۹۵	مليون ريال	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

- ۳۰-۱ - درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک

۱۳۹۵				۱۳۹۶				سلف
جمع	غيرمشاع	مشاع	مليون ريال	جمع	غيرمشاع	مشاع	مليون ريال	
۲,۶۹۸,۱۹۰	-	۲,۶۹۸,۱۹۰	مليون ريال	۲,۹۹۹,۹۱۸	-	۲,۹۹۹,۹۱۸	مليون ريال	مشارکت مدنی
۱,۱۱۱,۸۶۲	-	۱,۱۱۱,۸۶۲	مليون ريال	۱,۶۸۷,۵۰۴	-	۱,۶۸۷,۵۰۴	مراجعه	
۱,۱۷۷,۰۱۹	-	۱,۱۷۷,۰۱۹	مليون ريال	۶۱۴,۱۴۳	-	۶۱۴,۱۴۳	وجه التزام	
۳۴۴,۷۹۱	-	۳۴۴,۷۹۱	مليون ريال	۵۴۹,۲۸۴	-	۵۴۹,۲۸۴	جهاله	
۲۵۸,۰۴۷	-	۲۵۸,۰۴۷	مليون ريال	۶۵۰,۹۰۳	-	۶۵۰,۹۰۳	فروش اقساطی	
-	-	۵۵۸,۹۶	مليون ريال	-	۵۵۸,۹۶	-	استصناع	
۲,۰۸۸,۲۶	-	۲,۰۸۸,۲۶	مليون ريال	۴۳۶,۵۴۱	-	۴۳۶,۵۴۱	ضاربه	
۸۴,۹۸۷	-	۸۴,۹۸۷	مليون ريال	۳۳,۸۷۵	-	۳۳,۸۷۵	مسکن	
۱۱,۱۱۸	-	۱۱,۱۱۸	مليون ريال	۲۵,۲۳۹	-	۲۵,۲۳۹	خرید دین	
۴۹	-	۴۹	مليون ريال	-	-	-	سلف	
۱۰,۶۱۹	۱۰,۶۱۹	-	مليون ريال	۲۸,۹۷۶	۲۸,۹۷۶	-	وجه التزام بدھکاران اعتبارات استادی	
۴۵,۶۷۲	۴۵,۶۷۲	-	مليون ريال	۲۱,۴,۰	۲۱,۴,۰	-	وجه التزام بدھکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	
۵,۹۵۱,۱۸۰	۵۶,۲۹۱	۵۸,۹۴,۸۸۹	مليون ريال	۷,۱۰,۳۸۳۴	۵۰,۳۸۱	۷۰,۵۲,۴۵۳	مليون ريال	

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

باداشهای توضیحی صورتیهای عالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

- ۳۰-۲-۲ درآمد سپرده گذاری

- ۳۰-۲-۱ درآمد سپرده گذاری گروه

گروه

۱۳۹۵				۱۳۹۶			
جمع	مشاع	غير مشاع	مليون ريال	جمع	مشاع	غير مشاع	مليون ريال
۵۰,۹۳۸	۵۰,۹۳۸	-	-	۵۷,۰۲۵	۵۷,۰۲۵	-	-
۷۹۵	۷۹۵	-	-	-	-	-	-
۹۲۵,۹۴۱	-	۹۲۵,۹۴۱	-	۲,۶۲۹,۳۴۲	-	۲,۶۲۹,۳۴۲	-
۷,۳۱۸	-	۷,۳۱۸	-	۹,۵۰۶	-	۹,۵۰۶	-
۹۸۴,۹۹۲	۵۱,۷۲۳	۹۲۳,۲۵۹	۲,۶۹۵,۸۷۳	۵۷,۰۲۵	۲,۶۲۹,۳۴۲	۵۷,۰۲۵	۲,۶۲۹,۳۴۲

بانک

۱۳۹۵				۱۳۹۶			
جمع	مشاع	غير مشاع	مليون ريال	جمع	مشاع	غير مشاع	مليون ريال
۵۰,۹۳۸	-	۵۰,۹۳۸	-	۵۷,۰۲۵	۵۷,۰۲۵	-	-
۷۹۵	۷۹۵	-	-	-	-	-	-
۹۲۵,۹۴۱	-	۹۲۵,۹۴۱	-	۲,۶۲۹,۳۴۲	-	۲,۶۲۹,۳۴۲	-
۹۷۷,۶۷۴	۵۱,۷۲۳	۹۲۵,۹۴۱	۲,۶۸۶,۳۶۷	۵۷,۰۲۵	۲,۶۲۹,۳۴۲	۵۷,۰۲۵	۲,۶۲۹,۳۴۲

- ۳۰-۲-۲ درآمد سپرده گذاری بانک

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
جایزه سپرده قانونی (مندوق قرض الحسن)
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
سود حاصل از سپرده

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
جایزه سپرده قانونی (مندوق قرض الحسن)
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

- ۳۱- فروش خالص و درآمد ارایه خدمات گروه

فروش خالص و درآمد ارایه خدمات گروه مربوط به شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد بوده که نشان دهنده فروش خالص اسکناس و نقد بیگانه و مسکوکات و درآمد ارایه خدمات به مبلغ ۲۹,۰۰۰,۵۴۲ میلیون ريال (سال مالی قبل ۱۷,۶۶۶,۶۷۵ میلیون ريال) و مبلغ ۲۸,۹۲۸,۲۳۵ میلیون ريال بهای تمام شده (سال مالی قبل ۱۷,۶۰۱,۷۴۴ میلیون ريال) می باشد.

- ۳۲- خالص سود سرمایه گذاری ها

- ۳۲-۱ خالص سود سرمایه گذاری های گروه

گروه

۱۳۹۵				۱۳۹۶			
جمع	(مشاع)	ارز (غير مشاع)	مليون ريال	جمع	(مشاع)	ارز (غير مشاع)	مليون ريال
۷,۶۸۵	-	۷,۶۸۵	-	۱,۳۷۱	-	۱,۳۷۱	-
۴۴,۰۰۰	-	۴۴,۰۰۰	-	۳۶,۰۰۰	-	۳۶,۰۰۰	-
۵۱,۶۸۵	-	۵۱,۶۸۵	۳۷,۳۷۱	-	۳۷,۳۷۱	-	۳۷,۳۷۱

بانک

۱۳۹۵				۱۳۹۶			
جمع	(مشاع)	ارز (غير مشاع)	مليون ريال	جمع	(مشاع)	ارز (غير مشاع)	مليون ريال
۴۵,۶۹۱	-	۴۵,۶۹۱	-	-	-	-	-
۷,۶۸۰	-	۷,۶۸۰	-	-	-	-	-
۵	-	۵	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۱,۳۷۱	-	۱,۳۷۱	-
۳۵,۰۰۰	-	۳۵,۰۰۰	-	۳۲,۰۰۰	-	۳۲,۰۰۰	-
۸۸,۳۷۶	-	۸۸,۳۷۶	۳۲,۳۷۱	-	۳۲,۳۷۱	-	۳۲,۳۷۱

- ۳۲-۲ خالص سود سرمایه گذاری های بانک

شرکت صرافی فراز اعتماد
بانک دی
ساماندهی مطالبات
سود سهام شاپرک
سود سهام بیمه تجارت نو

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های، توضیح، صور تهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹۴۵ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۳- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

۱۳۹۵		۱۳۹۶		نسبت منابع بانک به جمع مصارف درصد
سهم بانک	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک	درآمدهای مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱,۳۹۱,۲۲۴	۶,۹۰۹,۲۰۶	۱,۹۲۶,۷۶۶	۹,۷۱۶,۱۶۶	۲۰

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

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

توضیحات	۱۳۹۵		۱۳۹۶		بادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین کمینه ۵۲ هفته‌ای	۳۶,۷۵۱,۵۰۶	۴۸,۵۵۲,۰۱۱	۴۳-۱-۱	میانگین مصارف مشاع	
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۲,۸۳۴,۵۲۲	۴۱,۸۸۷,۰۹۳	۴۳-۱-۲	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۹۵۱,۳۰۵)	(۲,۹۶۲,۳۹۷)	۲۴	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۹,۸۸۳,۲۱۷)	(۳۸,۹۲۴,۶۹۶)	۲۵	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۶,۸۶۸,۲۸۹	۹,۶۲۸,۳۱۵			

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

۳۳-۱-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
(میانگین)	(میانگین)	(میانگین)	(میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۶۵۰,۲۸۰	۳۶,۹۶۰,۲۸۰	خالص مصارف مربوط به تسهیلات	
۳,۶۵۰,۵۴۶	۱۰,۹۳۲,۷۱۸	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	
۴۵۰,۵۸۰	۶۶۰,۰۱۳	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها	
۳۶,۷۵۱,۵۰۶	۴۸,۵۵۳,۰۱۱	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	

**شرکت بینت بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۳۳-۱-۳ - میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۵	۱۳۹۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(میانگین)	(میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۵۷,۶۶۰	۱۴,۲۲۰,۶۹۱	یکساله
۱۹,۲۵۹	.	دو ساله
۵۷,۷۵۲	.	سه ساله
۱۶,۶۹۰	۵,۸۴۲	چهار ساله
۲۰,۹۳۰,۰۳	۷۰,۳,۵۲۷	پنج ساله
۳,۸۵۶	.	گواهی سپرد
۱۲,۱۱۴,۷۲۶	۱۳,۰۳۳,۸۰۳	سپرده‌های کوتاه مدت
۳,۵۱۲,۷۳۶	۱۳,۷۹۰,۰۹۶	سپرده‌های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۵۸,۸۳۰	۱۳۳,۱۳۴	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۳۲۲,۸۴۴,۵۲۲	۴۱,۸۸۷,۰۹۳	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳۴ - جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۹۵۱,۳۰۵	۲,۹۶۲,۳۹۷	
۲۹,۵۱۳	۲۹,۶۲۴	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)
۲,۹۸۰,۸۱۸	۲,۹۹۲,۰۲۱	

۳۵ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۶ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۰ تا سقف ۳ درصد سپرده‌ها پس لز کسر سپرده قانونی اعلام گردیده است.

۳۵-۱ - حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعلام شده	نرخ-درصد	مبلغ-میلیون ریال	نرخ-درصد مبلغ-میلیون ریال	
۴,۷۴۷	۰,۰۴	-	۰-۳	یکساله
۲	۰,۰۴	-	۰-۳	چهار ساله
۲۳۵	۰,۰۴	-	۰-۳	پنج ساله
۴,۳۵۱	۰,۰۴	-	۰-۳	سپرده‌های کوتاه مدت
۴۴	۰,۰۴	-	۰-۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۵,۱۴۶	۰,۰۴	-	۰-۳	سپرده‌های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۴,۰۲۵				

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۶۱ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۳۶- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

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

از آنجا که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری، کمتر از مصارف مشاع می باشد، لذا مازاد منابع آزاد سپرده سرمایه گذاری فاقد مانده بوده و جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع ضفر می باشد.

-۳۷- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک	گروه			
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۱۸,۵۱۲	۱,۲۹۵,۷۰۴	۱,۳۱۵,۶۷۰	۱,۲۹۲,۵۱۰	کوتاه مدت
۶۰۸,۱۵۷	۱۳۰,۳۴۲	۶۰۸,۱۵۷	۱۳۰,۳۴۲	کوتاه مدت و پیزه
سپرده های بلند مدت				
۱,۸۹۰,۸۶۳	۲,۱۲۸,۵۲۴	۱,۸۹۰,۸۶۳	۲,۱۲۸,۵۲۴	یک ساله
۱۳۰,۸۶۸	-	۱۳۰,۸۶۸	-	دو ساله
۲۰,۵۴۰	-	۲۰,۵۴۰	-	سه ساله
۲۸۷۲	۸۷۵	۲۸۷۲	۸۷۵	چهار ساله
۴۲۹,۶۱۱	۱۰۷,۹۵۹	۴۲۹,۶۱۱	۱۰۷,۹۵۹	پنج ساله
۶۴۶,۱۴۶	۴,۲۵۸,۰۹۵	۶۴۶,۱۴۶	۴,۲۵۸,۰۹۵	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات
۴,۹۳۰,۵۶۹	۷,۸۰۴,۴۹۹	۴,۹۲۷,۷۲۷	۷,۸۰۱,۳۰۵	اعتباری

-۳۷- هزینه سود پرداختی بابت سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری مربوط به عملیات روزانه در بازار بین بانکی می باشد (دربافت و پرداخت تسهیلات بین بانکی که عمدهاً بصورت یک روزه صورت می پذیرد) با توجه به ضرورت جبران کسری منابع در طی سال ۹۶ (با توجه به عملیات کانورت) فعالیت در بازار بین بانکی بنحو قابل توجهی افزایش داشته است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۸ - هزینه سود سپرده‌ها

بانک	گروه	۱۳۹۵	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۴,۹۳۰,۵۶۹	۷,۸۰۴,۴۹۹
		۴,۹۳۰,۵۶۹	۷,۸۰۴,۴۹۹

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۳۹ - درآمد کارمزد

۱۳۹۵	۱۳۹۶	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۰,۳۹۹	۶۵۴,۹۹۷	کارمزد ارسال پیامک
۲۱۸,۴۹۵	۲۸,۲۹۵	قوپض
۳۴۵,۸۵۸	۱۰۲۲,۹۵۷	سیستم شبتاب
۲۲۱,۰۴۱	۵۰۳,۹۰۳	سایر خدمات (کارمزد قراردادها، ارزیابی املاک و ...)
۲۹۱,۲۵۰	۵۲۴,۲۵۰	قرارداد آرائه خدمات خودپرداز (نصب و راه اندازی) در ۱۰۰۰ دفتر خدمات روستایی
۱۹۰,۰۸۰	۱۸۳,۰۴۷	تسهیلات قرض الحسنہ
۱۶۰,۴۰۰	۱۶۴,۳۱۶	ضمانتنامه‌های صادره
۳۲۰,۱۴	۲۰,۳۵۰	کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک
۲۶,۷۱۸	۲۲,۱۵۷	کارمزد رفع سوء اثر چکهای برگشته
۲۲,۴۳۸	۸,۲۰۴	کارمزد پرداخت حساب جاری مرکز
۵۷,۶۵۴	۳۵,۳۹۶	عملیات ارزی
۱۱,۸۰۰	۴۰,۱۱۳	کارمزدأخذ استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی
۱,۱۵۹	۱,۸۴۱	وجوه اداره شده
۴۶۰,۹۰۱	-	سایر کارمزدها
۲,۵۷۱,۱۰۷	۳,۲۰۹,۸۲۶	بانک

۳۹-۱ - خالص کارمزد عملیات قرض الحسنہ به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۰,۰۸۰	۱۸۳,۰۴۷
-	-
۱۹۰,۰۸۰	۱۸۳,۰۴۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنہ
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنہ
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنہ

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توسعی، صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۳۹۶ اسفند ماه

- ۴۰ - هزینه مالی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۶,۷۶	۹۲۹,۶۸۲	کارمزد خدمات بانکی
۱۸۵۴۴	۲۰۰,۷۸	کارمزد سالیانه صندوق ضمانت سپرده‌ها
۳۹۲,۲۲۲	۴۳۲,۳۶۲	کارمزد طرح شتاب
۳۶,۲۹۲	۸,۲۲۲	کارمزد ارسال و مراحلات
۴۴۱	-	هزینه کارمزد موضوع تصمیم ۲۱ قانون بودجه سال ۹۵
۱,۳۰۲,۶۷۶	۱,۳۹۱,۳۴۹	بانک
۹	۱,۴۹۷	هزینه کارمزد خدمات بانکی شرکت فرعی
۱,۳۰۲,۶۸۵	۱,۳۹۲,۸۴۱	گروه

- ۴۱ - خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	بادالت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹,۶۲۲	۱۴۹,۲۴۷	۴۱-۱	سود تسعیر ارز بانک
(۷۹)	۱,۷۲۸		سود (زیان) تسعیر ارز شرکت فرعی
۱۹,۵۴۳	۱۵۰,۹۷۵		سود تسعیر ارز گروه

- ۴۱-۱ - درآمد حاصل از تسعیر ارز به مبلغ ۱۴۹,۲۴۷ میلیون ریال ناشی از تسعیر عملیات ارزی بانک با نفع رسمی طی سال مالی و در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ می باشد.

- ۴۲ - سایر درآمدها

۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۸۴	۸۰,۲۹۵	۲,۱۸۴	۴۷,۵۹۵	درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی
۱۲,۱۷۲	-	۱۲,۱۷۲	-	درآمدهای مترفه
۲۱,۴۴۸	۷۹,۷۴۱	۲۱,۴۴۸	۳۹,۷۴۱	صدور کارت خودبردار
۴۰,۰۵۵	۴۵,۰۶۳	۴۰,۰۵۵	۴۵,۰۶۳	سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود ۴۲-۱
۱۳,۴۱۳	۷۰,۳۶۹	۱۳,۸۴۳	۳۰,۶۸۶	سایر
۵۹,۲۷۲	۱۹۵,۴۶۸	۵۹,۷۰۲	۱۶۳,۰۸۵	بانک

- ۴۲-۱ - سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال					
-	۴۲,۱۳۳	۱۰,۶,۱۲۴	۶۲,۹۹۱	۶۳,۹۶۵	ساختمان زمین
۲,۴۸۷	۱,۹۳۰	۱,۹۳۰	-	۴,۱۵۴	آناء
۱,۵۹۸	-	-	-	-	وسائط نقلیه
۴,۰۵۵	۴۵,۰۶۳	۱۰,۸,۰۵۴	۶۲,۹۹۱	۶۸,۱۱۹	

**شرکت بست نانک ایران (سهامی عام)
بادداشتیای توسعه، صورتیای، مالی
پیا، سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

هزینه های اداری و عمومی - ۴۳

بانک		گروه		بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۰,۲۲۴	۳,۰۵۶,۹۹۱	۲,۹۱۵,۴۵۵	۳,۰۷۱,۱۶۰	۴۳-۱
۵۴۴,۰۵۸	۵۸۵,۷۶۷	۵۴۸,۱۹۷	۵۹۷,۰۹۴	۴۳-۲
۲,۹۴۶,۲۹۲	۳,۰۷۲,۷۵۸	۲,۹۵۳,۶۰۲	۳,۰۷۸,۲۵۹	

هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		حقوق و دستمزد مستمر و مزایای غیر مستمر بیمه سهم کارفرما مزایای پایان خدمت کارکنان سفر و فوق العاده ماموریت سایر
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۰,۵۷۷۲	۲,۳۵۵,۹۹۹	۲,۰۸۸,۹۶۴	۲,۳۶۵,۴۱۵	
۱۲۲,۲۲۸	۱۹۳,۴۲۰	۱۲۳,۴۶۴	۱۹۴,۹۵۱	
۱۶۶,۰۷۱	۲۲۴,۷۲۳	۱۶۶,۶۹۴	۲۲۴,۷۲۳	
۲۲۷,۸	۲۲۰,۲۱	۲۲۷,۸	۲۲۰,۲۱	
۳۸۵,۴۵۵	۳۶۰,۲۲۸	۱۳۷۲۵	۳۶۰,۰۵۰	
۲,۹۰,۲۲۴	۳,۰۵۶,۹۹۱	۲,۹۱۵,۴۵۵	۳,۰۷۱,۱۶۰	

۱-۱-۴۳-۱- در سال مالی ۹۶ بر اساس ماده ۶۸ قانون مدیریت خدمات کشواری و مستند به بخششانه شماره ۲۰۰/۹۰/۳۲۴۱۰ مورخ ۱۴/۱۰/۹۰ و بند ۲ مصوبه ۵۷۰۰/۵۴۰/۱۲۶ هیات وزیران، مبانی صدور احکام پرسنلی از نظام هماهنگ بانکها به قانون مدیریت خدمات کشواری تغییر گرده است. افزایش در حقوق و دستمزد کارکنان عمدتاً بدليل افزایش متوسط احکام پرسنلی به میزان تقریبی ۲۰٪ و متوسط تعداد کارکنان به میزان تقریبی ۴٪ بوده است.

۴۳-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		قراردادهای تامین نیروی خدماتی، تاکسیرانی، حسابری و سایر قراردادها خودروهای استجاری استانها و قرارداد پیام انتشارات و تبلیغات هزینه بیمه ملزومات مصرفی سوخت و روشنایی و آب تمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود ارتباطات و مخابرات اجاره آموزش و تحقیقات حمل و نقل هزینه های نیم عشر دادرسی سایر
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۷,۰۲۲	۲۲۵,۲۲۷	۱۹۸,۴۷	۲۲۶,۳۰۲	
۴۵,۷۷۵	۴۵,۷۹	۴۵,۷۷۵	۴۵,۷۹	
۳۷,۳۶۸	۳۷,۳۸۲	۳۷,۶۵۶	۳۷,۷۹۵	
۲۸,۹۹۵	۵۲,۶۶۲	۲۸,۹۹۵	۵۲,۶۶۲	
۴۲,۶۶۴	۴۴,۰۴۳	۴۲,۶۴۴	۴۴,۰۴۳	
۳۶,۳۶۶	۳۷,۲۶۴	۳۶,۳۶۶	۳۷,۲۶۴	
۳۷,۱۸۴	۳۶,۳۶۴	۲۷,۲۰۳	۳۶,۷۴۵	
۲۷,۲۱۵	۳۵,۰۸۵	۲۷,۲۱۵	۳۵,۰۸۵	
۲۰,۴۷۶	۲۵,۳۱۴	۲۰,۴۷۶	۲۵,۳۱۴	
۱۴,۳۷۹	۹,۶۴۹	۱۴,۳۷۹	۹,۶۴۹	
۳۰,۰۵۸	۳۰,۰۰	۳۰,۰۵۸	۳۰,۰۰	
-	-	-	۷,۱۷۰	۴۳-۲-۱
۵۳۶۴۲	۴۸,۹۷۸	۵۶,۳۵۰	۵۱,۵۲۶	
۵۴۹,۰۵۸	۵۸۵,۷۶۷	۵۴۸,۱۹۷	۵۹۷,۰۹۴	

۴۳-۲-۱- مبلغ ۷,۱۷۰ میلیون ریال بابت نیم عشر مربوط به ارائه درخواست جهت وصول چک تضمین ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریالی از صرافی و نویس می باشد. که شرکت مذبور با توجه به اینکه از تاریخ ۹۷/۰۹/۲۱ محل شده است علیه شرکت حکم صادر و مجدداً درخواست تجدید نظر خواهی گردید که در تاریخ ۹۶/۰۹/۲۱ از طریق دفاتر خدمات الکترونیک قضایی نسبت به انجام تشریفات مربوط به تجدید نظر خواهی از طریق شعبه صادر کننده قرار، اقدام گردید که با تعیین شعبه و تبادل اولیه مرجع تجدید نظر اظهار نظر خواهد نمود.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توافقی، صورتی‌های مالی
برای سال منتهی به ۳۹۶۰ استند ماه ۱۳۹۶

- ۴۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بازداشت	گروه	۱۳۹۶	۱۳۹۵	بازداشت
هزینه اختصاصی مطالبات کشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات		۱۶۰,۲۸	۱۶۰,۱۳	هزینه اختصاصی مطالبات کشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		۳۸۷-	۳۸۷-	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
		۱۶۴,۰۰	۱۶۴,۰۰	
		۲۱۲,۸۷	۲۱۲,۸۷	

- ۴۴-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
جمع	جمع	مشکوک	موقع	سررسید	گذشت	مشکوک	موقع
بازداشت	بازداشت	وصول	بازداشت	بازداشت	بازداشت	بازداشت	وصول
۹۶۹۵,۱۵۰	۸۸۹,۳۵۲	۵,۹۶۱,۳۹۲	۱,۸۲۰,۴۸۴	۱,۱۰۸,۴۷۶	-	-	-
۲۹۸,۵۲۲	۲۱۰,۹۸۸	۲۱۰,۹۸۸	-	-	-	-	-
۹,۹۹۲,۶۸۲	۹,۲۰,۱۳۴	۹,۲۷۷,۷۸۰	۱,۱۴۰,۴۸۹	۱,۱۰۸,۴۷۶	-	-	-
(۲۳,۳۶۴)	(۱۰,۳۵۰)	(۱۰,۰۰۵)	(۱۰,۰۰۸)	(۹۹,۹۵۷)	-	-	-
(۷۸۷,۸۰۷)	(۱,۴۳۹,۹۱۰)	(۱,۴۳۹,۹۱۰)	(۱,۴۳۹,۹۱۰)	(۱,۴۳۹,۹۱۰)	-	-	-
(۱,۷۱۷,۳۹۷)	(۱,۷۱۷,۳۹۷)	(۱,۷۱۷,۳۹۷)	(۱,۷۱۷,۳۹۷)	(۱,۷۱۷,۳۹۷)	-	-	-
(۳,۵۷۷,۶۱۳)	(۳,۹۸۴,۵۷۸)	(۳,۶۰۹,۱۲۲)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۷۱,۵۹۲)	-	-	-
۴,۴۶۶,۰۷	۵,۲۱۵,۶۹۷	۴,۶۱۶,۴۳۸	۷۸۷,۵۷۰	۸۷۶,۷۸۴	-	-	-
-	-	۵-۱۰۰	۵-۱۰۰	۱۰	درصد	درصد	درصد
۱,۸۸۷,۳۹۷	۱,۰۴۴,۰۷۱	۱,۰۰,۱۳۹	۱۵۲,۷۷۷	۸۷۶,۷۸۴	-	-	-
۱,۷۷۰,۴۳۹	۱,۸۸۷,۳۹۷	۱,۶۷۲,۸۹۹	۱۴۶,۴۸۷	۹۵,۰۰۷	-	-	-
۱,۰۰۰,۰۷	۱۶۰,۱۳۴	۱۳۵,۲۲۰	۶,۲۳۷	۱۸,۹۷۱	-	-	-

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال

اشخاص غیر دولتی (بازداشت ۱۲-۱)

مانده سایر حساب‌های دریافتی در پایان سال

سایر حساب‌های دریافتی (بازداشت ۱۵-۵)

کسر می‌شود: ارزش و تابق با اعمال ضریب

ضریب‌های پس انداز و سرمایه‌گذاری

اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی

املاک و مستغلات

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی در پایان سال نیل

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

* تکمیل مطالبات مشکوک الوصول در سال جاری امکان‌پذیر نمی‌باشد

- ۴۴-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ
میلیون ریال
۵۹,۴۱۵۷
۱۱,۲۴۹
۲,۰۰۰,۰۰۰
(۱,۰۰۰,۰۰۰)
۲۹,۱۲۲,۷۹۹
۱,۰
۵۵۴,۰۰۰
(۵۵۰,۱۳۶)
۳,۸۷-

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (بازداشت ۱۲)

مانده تمهدات بابت انتبارات استادی مدت دار (بازداشت ۱۹-۳)

سایر حساب‌های دریافتی (بازداشت ۱۵-۵)

کسر می‌شود:

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

خالص تسهیلات اعطایی کارگران

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال نیل

هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

شرکت بست مانک ایران (سهامی عام)
نادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

بانک	گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۲,۱۸۰	۲۰,۴۸۵۲	۱۹۲,۷۴۸	۲۰,۴۶۱۷
۲۱,۲۷۷	۲۱,۷۹۱	۲۱,۲۷۷	۲۱,۷۹۲
۲۱۹,۴۰۷	۲۲۴,۶۴۳	۲۱۹,۹۸۵	۲۲۵,۰۰۹

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
استهلاک دارایی‌های نامشهود

۴۶- تعدیلات سنواتی
 تعدیلات سنواتی شامل موارد زیر است

۱۳۹۵	۱۳۹۶	تعدیل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	برداخت برگ قطعی مالیات حقوق سال ۹۲
(۱۵,۰۰۰)	-	برگشت سود مطالبات از دولت قبل از ۹۰
(۴۲۸,۰۲)	-	بانک
(۲۰,۰۷۸)	(۲۰,۰۷۸)	احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول با بت طلب از صرافی و نوس
(۲۱۳,۷۶۰)	(۲۰,۰۷۸)	احتساب ذخیره مالیات عملکرد سال ۹۳ بر اساس برگ قطعی مالیات صرافی
(۱۴۸,۸۲۲)	(۱۴۸,۸۲۲)	گروه
(۹,۸۷۰)	(۹,۸۷۰)	
(۳۷۲,۴۷۲)	(۱۷۹,۶۷۰)	

۴۶-۱- 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 مطابقت ندارد.

گروه									
مقدار طبق صورتهای ملی	تغییرات طبقه بندی	تعدیلات				مقدار طبق صورتهای ملی	پدیده	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۱۳۹۵/۱۳۹۷	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	ملی	۱۳۹۵/۱۳۹۷	مطالبات از دولت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۸۴۶,۳۷۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۵۶,۳۷۶	۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۷۹۷,۷۳۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
۷۷۶,۷۶۰	-	-	۲۰,۰۷۸	-	-	-	-	۳,۶۶۹,۶۸۰	سایر داراییها
۳,۸۰۴,۴۸۰	-	۱۸۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱,۰۷۷,۹۸۰	سایر حسابهای دریافتی
۲,۶۱۰,۷۷۸	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۱,۸۴۴	ذخیره مالیات عملکرد
۴۶۰,۴۸۵	۱۸۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۴,۹۸۱,۰۳۷	ذخیره و سایر بدنهای
۱,۱۰۹,۵۰۱	-	۱۸۰,۳۴۳	۱۴۸,۸۲۲	-	-	-	-	(۱,۳۹۱,۱۱۴)	زیان ایشانه
۲۱,۷۱۴	-	-	۹,۸۷۰	-	-	-	-		
۵,۱۶۱,۳۸۰	۱۸۰,۳۴۳	-	-	-	-	-	-		
(۱,۳۷۰,۷۸۷)	۱	-	-	-	-	۱۷۹,۵۷۰	-		
		۲,۴۹۵,۲۴۳	۱۷۹,۵۷۰	۱۷۹,۵۷۰	۱۷۹,۵۷۰				
بانک									
مقدار طبق صورتهای ملی	تغییرات طبقه بندی	تعدیلات				مقدار طبق صورتهای ملی	پدیده	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۱۳۹۵/۱۳۹۷	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	ملی	۱۳۹۵/۱۳۹۷	مطالبات از دولت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۸۳,۰۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۳,۷۵۰,۰۱۶	۴۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۷۹۷,۷۳۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
۷۷۶,۷۶۰	-	-	۲۰,۰۷۸	-	-	-	-	۳,۵۸۸,۳۲۰	سایر داراییها
۳,۷۷۳,۳۲۰	-	۱۸۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	۷۲۱,۷۷۸	سایر حسابهای دریافتی
۲,۸۰۱,۷۷۸	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۹,۰۱۵,۷	ذخیره مالیات عملکرد
۴۶۰,۴۸۴	۱۸۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۴,۹۸۱,۰۳۷	ذخیره و سایر بدنهای
۱,۰۸۱,۸۵۰	-	۱۸۰,۳۴۳	-	-	-	-	-	(۱,۳۹۱,۱۱۴)	زیان ایشانه
۵,۱۶۱,۳۸۰	۱۸۰,۳۴۳	-	-	-	-	۷,۰۷۸	-		
(۱,۳۷۰,۷۸۷)	-	-	-	-	-	۷,۰۷۸	۷,۰۷۸	۷,۰۷۸	۷,۰۷۸
		۲,۴۹۵,۲۴۳	۷,۰۷۸	۷,۰۷۸	۷,۰۷۸				

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌ناشی مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

- صورت تطبیق سود خالص ۴۷

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه				بادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود قبل از کسر مالیات	
۵۹,۴۱۰	۴۰,۸۶۱	۸۰,۲۵۴	۷۱,۴۵۴		هزینه استهلاک	
۲۱۴,۴۰۷	۲۳۴,۶۴۱	۲۱۴,۹۸۵	۲۳۵,۴۰۶	۴۵	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگشتگی کارکنان	
۱۹,۲۶۵	-	۱۹,۶۵۰	۲۶۸	۲۵	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی	
(۳۷,۵۰۰)	(۳۷,۵۰۰)	(۴۴,۰۹۵)	(۵۵,۴۹۴)		سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	
(۴,۰۵۵)	(۴۵,۰۶۳)	(۴,۰۵۵)	(۴۵,۰۶۳)		خالص سود تعییر ارز وجه نقد	
(۱۹,۶۲۲)	(۱۴۹,۲۴۷)	(۱۹,۵۸۳)	(۱۵۰,۹۷۵)	۴۱		
۲۳۱,۹۰۵	۴۲,۸۹۲	۲۴۷,۱۵۱	۵۵,۵۹۶			
					خالص افزایش (کاهش) بدھی‌های عملیاتی	
(۲۰,۱,۵۵۸)	۱۱,۶۸۴,۲۲۶	(۲۰,۱,۵۵۸)	۱۱,۶۸۴,۲۲۶	۲۰	بدھی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۵,۸۵۱,۳۲۶	۶,۶۷۹,۷۲۹	۴,۷۳۷,۰۷۹	۶,۶۸۲,۸۳۴	۲۱	سپرده‌های مشتریان	
۳,۸۹۴,۳۶۷	۹,۱۶۴,۸۹۶	۳,۸۹۴,۳۶۷	۹,۱۶۴,۸۹۶	۲۲	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدھی‌ها	
(۱۵۸,۴۳۰)	۲,۸۷۱,۸۷۰	(۷۷,۰۷۷)	۲,۸۱۲,۷۰۶	۲۶	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۹,۳۸۵,۷۰۵	۳۰,۴۰۰,۶۹۱	۸,۳۵۲,۱۸۱	۳۰,۳۴۴,۶۶۲			
					خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی	
۳,۱۳۷,۵۵۹	(۱۴,۷۶۹,۳۵۷)	۳,۱۳۸,۵۰۳	(۱۴,۷۶۳,۰۸۷)	۱۰	مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
-	-	-	-	۱۱	مطلوبات از دولت	
(۱۰,۴۹۲,۵۲۸)	(۹,۷۹۴,۴۰۵)	(۹,۳۸۵,۱۶۸)	(۹,۷۹۴,۴۰۵)	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	
(۷۴,۹۰۸)	(۱۲۷,۱۸۰)	(۱۳۱,۴۰۸)	(۱۳۱,۱۸۰)	۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر	
۳۶,۰۳۱	(۱۰,۶۱۲)	(۳۵,۰۰۰)	(۳۲,۰۰۰)	۱۴	مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
(۲۰,۳۷۱۵)	(۱۰,۳۶,۱۴۶)	(۱۴,۰۸۰)	(۱۰,۴۲,۷۷۱)	۱۵	سایر حسابهای دریافتی	
(۹۵۹,۱۶۴)	(۷۴۲,۰۲۰)	(۸۴۵,۰۱۷)	(۷۴۲,۰۲۰)	۱۶	سپرده قانونی	
۱۴۰,۷۱۳	۴۱۶,۰۷۸	۱۵۴,۱۴۶	۴۱۶,۰۳۰	۱۷	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	
۱,۲۱۳	۱۲۴	۹۰۵	۳۲,۸۲۴		تعديلات بابت اصلاح مانده ابتدای سال شرکت اصلی	
(۸,۴۱۴,۷۹۹)	(۲۶,۶۲,۵۱۸)	(۷,۲۲۴,۲۴۵)	(۲۶,۰۵۶,۶۹)			
۱,۲۰۲,۸۱۱	۴,۳۸۰,۸۶۵	۱,۳۵۴,۹۸۷	۴,۳۴۳,۶۴۹		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	

- مبادلات غیر نقدی ۴۸

بانک		گروه			
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	تملیک دارایی‌ها در قبال تسهیلات اعطایی				
۲۴۹,۹۸۸	۱۹۵,۷۲۵	۲۴۹,۹۸۸	۱۹۵,۷۲۵		
۲۴۹,۹۸۸	۱۹۵,۷۲۵	۲۴۹,۹۸۸	۱۹۵,۷۲۵		

شرکت بست بانک ایوان (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی، صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۵۶ آسفند ماه ۱۳۹۶

۴۹ اقلام زیر خط

۴۹-۱ تعهدات بابت اعتبار استنادی

گروه و بانک

مانده در پایان سال	اثر تغییرات نرخ طی سال				گشایش شده طی سال (واریز / ابطال) شده طی سال				مانده در ابتدای سال			
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	میلیون ریال
۱۳,۵۴۶	۲۴۲,۴۹۸,۸۲۳	۲	۳۶۸۸	۹۲,۸۳۴,۳۴	۲۶۳۸,۵۳۸,۵۰۰,۰۰	۱	۹۲,۸۳۴,۳۴	۲۶۳۸,۵۳۸,۵۰۰,۰۰	۱	۹,۸۵۸	۲۲۲,۳۹۸,۸۲۳	۲
۲,۱۱۹,۰۱۴	۴۰,۹۷۹,۶۰۶	۶	۸,۹۹۰,۶۹۳	۹,۲۹۷,۷۹۴	۲۰۱,۰۳۷,۷۴۱	۸	۱,۰۶,۳۳۰,۲۷	۲۶,۰۸۳,۳۸,۵۰۳	۱۳	۱,۲۱۹,۷۸۵	۳۵,۰۰,۰۰۰	۱
۸,۳۹۷	۱,۲۵۸,۷۱۲	۶	۷۲۲۰	۹۳,۲۹۶	۱۵۶۹۸,۵۰۶	۱۵	۷۰,۵۸۷,۷۶	۱۱,۸۷۷,۴۶۳,۰۰	۱۲	۲۳۸۸۵	۵۰,۷۹,۷۵۳	۴
۲,۱۴۰,۹۵۶	۹,۰۰۰,۱۶۰,۱	۹,۴۸۳,۹۲۵			۱,۳۶۹,۷۵۲				۱,۲۵۳,۵۲۸			

ون کره جنوبی (مدت دار)

بورو (مدت دار)

بوان چین (مدت دار)

**شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۵۶ اسفند ماه ۱۳۹۶**

۴۹-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

گروه و بانک

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
بانک	گروه	بانک	گروه
میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال	مبلغ ارزی
۸,۷۳۹,۱۲۵	-	۸,۲۵۴,۹۲۳	
۴۵,۹۷۳	۱,۰۳۲,۲۰۰	۵۳,۲۷۴	۱,۰۳۲,۲۰۰
۸,۷۷۵,۰۹۸		۸,۲۰۸,۲۹۷	

تعهدات ریالی
تعهدات ارزی - یورو

۴۹-۳ - سایر تعهدات بانک

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
بانک	گروه	بانک	گروه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۹,۵۳۸,۶۹۱	۱۸۲,۷۵۲,۵۸۴	۱۰۹,۵۳۸,۶۹۱	۱۸۲,۷۵۲,۵۸۴
۱,۱۵۶	۸,۸۹۳	۱,۱۵۶	۸,۸۹۳
۴۶,۲۳۷	۳۸۳,۲۰۷	۴۶,۲۳۷	۳۸۳,۲۰۷
۲۷,۵۶۰	۱۵۷,۱۱۱	۲۷,۵۶۰	۱۵۷,۱۱۱
۴۸۰	۴۸۰	۴۸۰	۴۸۰
۱۰۹,۶۱۴,۱۲۴	۱۸۳,۳۰۲,۲۷۵	۱۰۹,۶۱۴,۱۲۴	۱۸۳,۳۰۲,۲۷۵

حسابهای انتظامی
تعهدات بابت کارتهای خرید اعتباری
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی
تعهدات بابت قراردادهای مربوط به معاملات-بخش خصوصی
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
بانک	گروه	بانک	گروه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۷۴,۸۷۸	۱,۳۲۶,۷۳۷	۱,۲۷۴,۸۷۸	۱,۳۲۶,۷۳۷
۱,۱۴۷,۶۶۶	۹۰۷,۵۳۹	۱,۱۴۷,۶۶۶	۹۰۷,۵۳۹
۲۲۴,۳۰۸	۳۲۲,۵۹۸	۲۲۴,۳۰۸	۳۲۲,۵۹۸
۱۷۹,۸۹۲	۱۳۲,۹۹۳	۱۷۹,۸۹۲	۱۳۲,۹۹۳
۲,۹۲۶,۷۴۴	۲,۷۰۰,۸۶۷	۲,۹۲۶,۷۴۴	۲,۷۰۰,۸۶۷

۴۹-۴ - وجوده اداره شده و موارد مشابه

وجوده اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اعطایی از محل وجوده اداره شده
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنہ ویژه
سپرده قرض الحسنہ ویژه مصرف نشده

۴۹-۵ - رویه مربوط به تهیه و تنظیم یادداشت تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات استادی و ضمانت نامه ها (به تفکیک نوع وثیقه مطلوب با فرمت ۵۶-۵ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش
امکانپذیر نمی باشد.

۵۰-۱ - تعهدات سومایه ای، داراییهای احتمالی و بدھیهای احتمالی

۵۰-۱ - شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد داراییها و بدھیهای احتمالی بوده است.
۵۰-۲ - بدھیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

موضوع ۲۴ فقره ضمانت نامه های جعلی صادره به نفع شرکت های پالایش نفت جی، چهلستون، لیزینگ ایرانیان و ... جمماً به مبلغ ۱۵۳ میلیارد ریال در شعبه چهرم استان فارس (قبل از سال ۱۳۹۰) همچنان در دادگاه تجدید نظر استان فارس مفتوح رسیدگی بوده و تاریخ رسیدگی ها منتج به صدور رای قطعی نگردیده است. لازم به ذکر است بابت ضمانت نامه های مورد اشاره هیچگونه وجهی از طرف بانک پرداخت نگردیده است.

۵۱ - رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

افزایش سود مبادلات و معاملات ارزی ناشی از تسعیر ارز طی سال و همچنین تصمیمات بانک مرکزی مبنی بر اعلام نرخ بیکسان ارزی در تاریخ ۹۷/۰۱/۰۲ کمیته فنی سازمان حسابرسی "مبنی بر اینکه دارایی ها و بدھیهای ارزی با نرخ قابل دسترس در تاریخ تائید صورت های مالی به ریال تسعیر شود" اقدام لازم صورت پذیرفته است.

۵۲ - سود هر سهم

۵۲-۱ - سود پایه هر سهم

بانک		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۴۱۰	۴۰,۸۶۱	۸۰,۲۵۴	۷۱,۴۵۴
-	-	(۱۱,۸۴۴)	(۱۱,۶۴۸)
۵۹,۴۱۰	۴۰,۸۶۱	۶۸,۴۱۰	۵۹,۸۰۶
۱۸	۱۳	۲۱	۱۸

سود قبل از کسر مالیات

اثر مالیاتی

سود پس از کسر مالیات

سود هر سهم-ریال

**شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی، صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶**

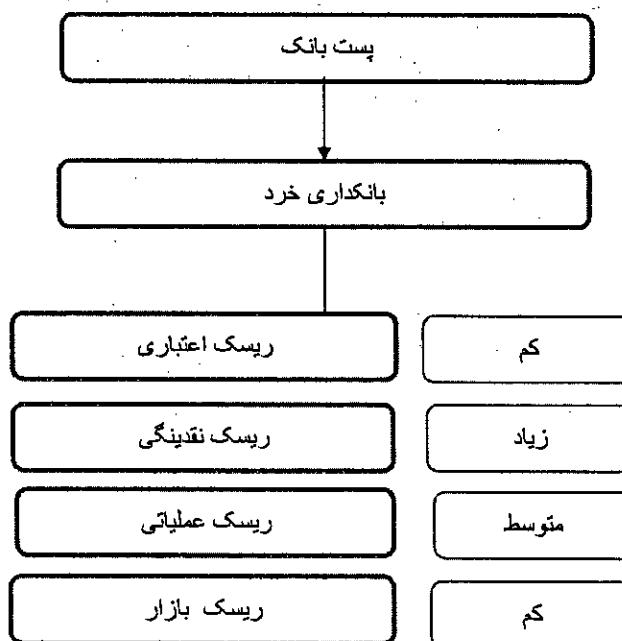
۵۳- تشرییح ریسک‌های بانک

دستیابی به اهداف سازمان و قابلیت سودآوری برتر، مستلزم مدیریت کارا و موثر سازمان در استفاده از منابع است. امروزه گستره شدن فعالیت‌ها همراه با تشدید رقابت و تغییرات سریع در اقتصاد با توجه به ارایه خدمات جدید و متنوع با رشد فناوری اطلاعات و سیستم‌های مکانیزه و بانک‌ها را با ریسک‌های مختلفی مواجه ساخته است. در این راستا توانمندی لازم برای شناسایی و مدیریت اثر بخش ریسک، به تحقق اهداف و خلق ارزش می‌انجامد. بنابراین ریسک‌های که فعالیت‌های بانک را تحت تاثیر خود قرار می‌دهد، به شرح زیر مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. 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 بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

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

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

۱- ۵۳- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

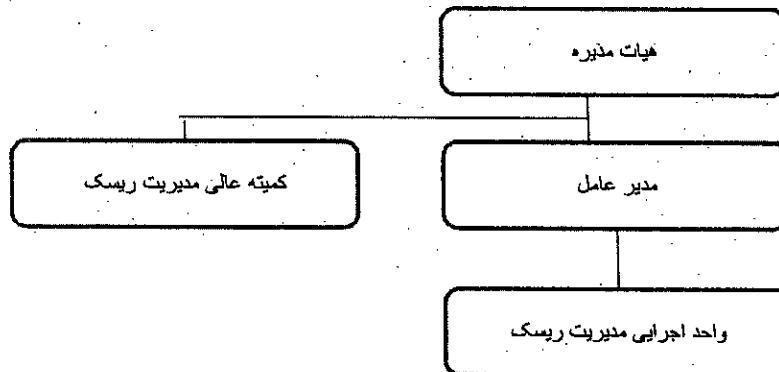
بادداشت‌های توضیحی صور تفاهی مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

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



۵۳-۳- ریسک اعتباری

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

شرکت بست بانک ایران (سهامی، عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۳-۱- تعريف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری ریسکی است که از نکول اقصور طرف قرارداد، یا در حالتی کلی‌تر ریسکی است که از «اتفاقی اعتباری» به وجود می‌آید.

۵۳-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاستها و ضوابط اعتباری بانک در حوزه‌های تسهیلات و مطالبات که باستی در ابتدای هر سال جهت تمامی واحدهای اجرایی ذیربیط ابلاغ شود به شرح ذیل می‌باشد:

الف- تسهیلات: رعایت سقفهای مجاز مصرف ، اصلاح پرتفوی تسهیلات بر اساس مدت و بازده

ب- مطالبات: کاهش مانده مطالبات و بررسی پرونده‌های کلان مطالباتی

همچنین اهم برنامه‌ها و الزامات اعتباری بانک به شرح ذیل می‌باشد:

- تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات ، ضمانتنامه‌ها و اعتبارات استنادی

- تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات

- نحوه اجرای تکالیف ابلاغی دولت در اعطای تسهیلات

- نصب و اجرای سیستم‌های نظارتی اعطای تسهیلات

- تأکید بر امر ظرفیت سنگی مشتریان جهت اعطای تسهیلات

- برقراری نظام کنترلی و نظارتی بر کیفیت گزارشات اطلاعاتی

- کاهش ریسک تسهیلات و تعهدات از طریق اخذ وثابق مطمئن

- رعایت کامل بهداشت اعتباری در هنگام اعطای تسهیلات یا تعهدات و توجه به بخشنامه‌های

ابlagی و مقاد بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

- رعایت دقیق اجرای آیین نامه‌های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان

- برگزاری مستمر جلسات کمیته‌های احیا و وصول مطالبات در سطوح مختلف به منظور تعیین تکلیف

سریع پرونده‌های مطالباتی مشتریان

- توجه خاص به علل رشد مطالبات سرسیدگذشته و معوق اعتبارات استنادی پرداخت شده و ضمانتنامه

های ضبطی و پرداخت شده، استخراج وضعیت آنها و ارائه گزارش و پیشنهاد لازم

- نظارت ادواری بر محل فعالیت موضوع تسهیلات، نحوه پیشرفت و اجراء آن به صورت تصادفی توسط

ناظرین و سایر افراد ذیصلاح و اعضای کمیته‌های اعتباری.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

نادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۳-۳-۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۵۳-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات شعب بانک 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 مستولین 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 سنجدی در ارکان اعتبارات و سرمایه گذاری مطرح می گردد. چنانچه سقف تعهدات و تسهیلات مشتری بیش از حدود اختیارات کمیته اعتبارات و سرمایه گذاری باشد به کمیته عالی اعتبارات و سرمایه گذاری ارسال می شود.

۵۳-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در حال حاضر روش کاهش ریسک اعتباری عبارت از اخذ نضامین و وثایق می باشد که با صلاح‌دید نهاد تصمیم گیرنده و با توجه به بررسی های واحد اعتباری از صور تهای مالی مشتریان ، سابقه رفتاری مشتری، عدم سابقه بدحسابی در بانکهای دیگر، بازدید کارشناسان اعتباری از محل کسب و کار و نظارت بر مصرف وام از ابزارهای مهم بانک برای کاهش ریسک اعتباری هستند. همچنین حضور کارشناسان خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادها و پیگیری های لازم توسط اداره حقوقی بانک به کاهش ریسک اعتباری بانک کمک شایانی می کند.

۵۳-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجدی مشتریان

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

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
مادداشتیاب، توضیحی، صورتیاب، مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۴-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفايت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری به شرح جدول ذیل می‌باشد.

۵۴-۳-۷-۱- نظر به فقدان سیستم رتبه بندی داخلی، تهیه این جدول امکان پذیر نیست.

۵۴-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری بر اساس طبقات دارایی‌ها به شرح ذیل می‌باشد.

مبالغ - میلیون ریال

در تاریخ	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		مشتریان	سرمایه‌گذاری‌ها	تعهدات بابت خصائص و اعتبار اسنادی		
	۱۳۹۵	۱۳۹۶			۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
جاری	۱۱۹,۵۲۲,۷۵۰	۱۹۲,۷۵۱,۵۲۸	۷۲۱,۷۷۸	۸۴۸,۸۵۸	۳۸,۲۲۳,۶۹۸	۳۸,۰۵۱,۱۷۵	۲۷۸,۵۲۸
نوسیده	-	-	-	-	۹۶,۱۲۲	۱۱,۸۳۶	-
معوق	-	-	-	-	۸۷۷,۰۷۹	۱۴۲,۰۴۷	-
مشکوک	-	-	-	-	۲۸۷,۲۷۱	۵۸۶,۱۳۲	-
جمع مبلغ ناچالص	۱۱۹,۵۲۲,۷۵۰	۱۹۲,۷۵۱,۵۲۸	۷۲۱,۷۷۸	۸۴۸,۸۵۸	۳۸,۱۷۹,۰۱۸	۳۸,۹۲۱,۱۵۷	۲۷۸,۵۲۸
ذخیره کاهش ارزش	-	-	-	-	(۲,۱۵۶,۰۸)	(۲,۲۱۹,۸۱۷)	-
ناچالص مبلغ دقیقی	۱۱۹,۵۲۲,۷۵۰	۱۹۲,۷۵۱,۵۲۸	۷۲۱,۷۷۸	۸۴۸,۸۵۸	۴۲,۰۲۲,۸۲۰	۵۲,۶۲۱,۶۱۰	۲۷۸,۵۲۸
							۱۷۸,۰۰۰

- * سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادر با ویژگی حقوق مالکیت نظری انواع سهام می‌باشد.
- ۳-۷-۳-۵-۳-۷-۲- این بانک قادر اوراق مشارکت در ترکیب دارایی‌ها می‌باشد.
- ۴-۳-۷-۳-۵- در حال حاضر جدول نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری به دلیل فقدان طبقه بندی مناسب قابل تنظیم نمی‌باشد.
- ۵-۳-۳-۷-۵- در حال حاضر جدول مانده تسهیلات بر اساس مانده تسهیلات به کسر ذخایر به ارزش نقد روزآوری شده وثایق به دلیل فقدان طبقه بندی مناسب قابل تنظیم نمی‌باشد.

۵۴-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری به اعطای تسهیلات مشارکت مدنی، مربوط به شرکت‌های تولیدی، بازرگانی و صاحبان کسب و کار می‌باشد آنچه مسلم است هزینه‌های پیشگیری بسیار کمتر از درمان می‌باشد لذا برابر بررسی‌های به عمل آمده با عنایت به اینکه افزایش مطالبات سیستم بانکی نقص در انجام اعتبارسنجی است، عامل دیگری که می‌تواند از افزایش مطالبات غیر جاری مؤسسه جلوگیری نموده و به تعییری ریسک اعتباری را کاهش دهد علاوه بر اعتبارسنجی نظارت صحیح بر نحوه و محل معرف تسهیلات اعطایی می‌باشد که در این خصوص همانطور که در بندهای قبلی توضیح داده شد فرایند اعتبارسنجی مؤسسه از شرایط قابل قبول بخوردار بوده و نظارت‌های لازم درخصوص چگونگی مصرف تسهیلات نیز به عمل می‌آید.

۱-۱-۵-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش انتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاریها و تمرکز درون یا برون مرزی آن به دلیل فقدان اطلاعات طبقه بندی مناسب تنظیم نشده است.

- ۱-۱-۱-۵-۳-۸-۱- در حال حاضر جدول توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاریها بر اساس نوع صفت به دلیل فقدان طبقه بندی مناسب اطلاعات قابل تنظیم نمی‌باشد.
- ۱-۱-۲-۵-۳-۸-۱- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری به دلیل فقدان اطلاعات طبقه بندی مناسب تنظیم نشده است

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشتگاه، توضیحی صورت‌گذاری مالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۳-۲-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

همانطوری که قبلاً توضیح داده شده اقدامات پیشگیرانه باعث می‌شود 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، کمیته‌های پیگیری وصول مطالبات غیر جاری بر اساس مفاد تصویب‌نامه هیات وزیران به شماره ۱۷۵۲۰۸ امورخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ تشکیل می‌شود که میزان مطالبات غیر جاری و وصول آن را به صورت روزانه مانیتور و به صورت ماهیانه رصد و گزارش نماید.

- ۱- ۵-۳-۲-۹- در حال حاضر جدول گردش تسهیلات غیر جاری به دلیل فقدان طبقه بندی مناسب اطلاعات قبل تنظیم نمی‌باشد.
- ۲- ۵-۳-۲-۹- در حال حاضر جدول توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی به دلیل فقدان طبقه بندی مناسب اطلاعات قبل تنظیم نمی‌باشد.

۵-۳-۲-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۶,۲۱۲,۳۰۵ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵-۳-۲-۱۰-۱ ارائه شده است.

- ۱- ۵-۳-۲-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفايت سرمایه ۸ درصد بیان می‌شود (میزان ریسک $\times 8 =$ سرمایه اختصاص یافته)

مبالغ میلیون ریال

۱۳۹۶					نوع دارایی
مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	اوراق مشارکت غیردولتی	سرمایه‌گذاری در سهام	حسابهای دریافتی	تسهیلات اجراه به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	
۳۹۶,۳۱۱	۳۷۰,۳۸۹۳	۲۰	۱۸,۵۱۹,۴۶۳		مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۱۰۰	۰		اوراق مشارکت غیردولتی
۲۲۴,۳۱۷	۲۹۲۸,۹۵۸	۱۰۰	۲,۹۲۸,۹۵۸		سرمایه‌گذاری در سهام
۱۶۹,۴۴۰	۲,۱۱۷,۹۹۶	۱۰۰	۲,۱۱۷,۹۹۶		حسابهای دریافتی
۱۰۳,۲۶۰	۱,۳۹۰,۷۵۶	۵۰	۲,۵۸۱,۵۱۲		تسهیلات اجراه به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۴۰۰,۳۲۰۸	۵۰۰,۴۰۰,۹۸	۱۰۰	۵۰۰,۴۰۰,۹۸		سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۵۳,۷۵۹	۴,۴۲۱,۹۹۱	۱۰۰	۴,۴۲۱,۹۹۱		سایر دارایی‌ها
۰	۰	۱۰۰	۰		تضمين اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضريب $\times 50\%$)
۶۶۴,۵۵۴	۸,۰۳۰,۸۲۹۷	۱۰۰	۸,۰۳۰,۸۲۹۷		تمهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضريب تبدیل $\times 20\%$)
۳۸۷,۵۴۶	۴,۸۴۱,۸۲۳	۱۰۰	۴,۸۴۱,۸۲۳		تمهدات بابت اعتبارات استادی و وجهه اداره شده صادره (مشمول ضريب تبدیل $\times 20\%$)
۶,۲۱۲,۳۰۵	۷۷,۶۵۳,۸۱۲	-	۹۳,۷۶۰,۱۲۸		

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

نادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۴- ریسک نقدینگی

فقدان تطابق بین سرسید دارایی ها و بدھی ها از بزرگترین چالش های صنعت بانکداری است، از این رو ایجاد توازن بین تعهدات کوتاه مدت مالی و سرمایه گذاریهای بلندمدت مستلزم نگهداری مقادیری از نقدینگی است که این موضوع نیز نوع خاصی از تخصیص ناکارامد منابع است. کمبود و عدم اطمینان ذر میزان نقدینگی بانک همچنین تغیرات در بازارهای پولی که منابع بانک در آنها قرار دارد، دلایل ایجاد ریسک نقدینگی است. ریسک نقدینگی با سایر ریسکهای مالی مرتبط است و به همین دلیل سنجش و کنترل آن با دشواری روپرتو است. وظیفه اصلی بانک ایجاد توازن بین تعهدات کوتاه مدت مالی و سرمایه گذاریهای بلندمدت است به نحویکه با کمترین هزینه تأمین مالی و در مقابل با کمترین هزینه فرصت (هزینه نگهداری وجوده نقد) این موازنه را ایجاد نماید.

۵۳-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۳-۴-۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

بانک با هدف نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریانات نقدی خروجی غیرمنتظره و اجتناب از تأمین وجوده با هزینه های قابل ملاحظه، سیاست ها و خط مشی های خود را به شرح زیر تعیین نموده است:

- پایش مستمر وضعیت نقدینگی، اقلام عده 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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۴-۳ - 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 سپرده‌ای و هزینه پول، مدیریت شاخص‌های نقدینگی، نسبتهاي منابع و مصارف، نرخ‌های سود معاملات و تجهیز منابع با توجه به گزارشات اخذ شده از واحدهای ذیرپیش می‌باشد.

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

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

۵۳-۴-۴ - روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای محاسبه و تحلیل زند نسبتهاي 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 بدینانه می‌باشد.

۵۳-۴-۵ - سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

استخراج جدول وضعیت منابع و مصارف در سطح مناطق، محاسبه نسبتهاي 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 بالحاظ کلیه جریانات وجوده در دو حالت ایستا و پویا که در آن امکان ارزیابی کلیه جریانات مورد انتظار (اقلام بالا و پایین خط) فراهم خواهد شد.

۵۳-۴-۵-۱ - ذخایر نقدینگی

۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۲,۲۸۵	۵۱۷,۸۸۴	مانده نزد بانک مرکزی
۵۰,۱۵۴,۰۳	۳۳,۷۱۲,۷۳۸	نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها
۷۷۶,۷۶۰	۷۷۶,۷۶۰	مطلوبات از دولت
۶,۴۴۴,۴۴۸	۲۵,۰۰۷,۳۸۲	

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۴-۵-۲ - جدول نسبت‌های نقدینگی

نسبت	ابتدی سال	میانگین سال	پایان سال			
				درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۶,۷	۲۴,۰	۳۱,۲			
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۲۱,۳	۲۵,۲	۴۹,۰			
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۹,۵	۱۴,۹	۲۰			
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۸۱,۴	۸۲,۹	۸۴,۳			
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۲۷۶,۶	۳۱۵,۵	۳۵۴,۴			
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۶,۷	۴۸,۵	۵۰,۳			

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

* خالص دارایی‌های نقدی عبارت‌بست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدھی 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 الحسن جاری و پس انداز و

شرکت پست یانک ایران (سهامی، عام)

مادداشتیاء، توضیحی، صور، تفاه، مالی،

۱۳۹۶ سال، مهرماه، ۲۹ اسفند

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

جدوا، زیر سر رسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالک، بانک را ای اسلام تاریخی، که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

سال ۱۳۹۶

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۰ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۴ تا ۱۲ ماه	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون مرتبه مشخص
دارایی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	-	-	-	-	-	۱,۹۱۷,۵۸۲	۱,۹۱۷,۵۸۲
مطلوبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	۵۸۳۰,۱۰۶	۵۸۳۰,۱۰۶
مطلوبات از دولت	۷۹۷,۷۳۸	-	-	-	-	-	۷۹۷,۷۳۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۱۵۵,۵۱۸	۲,۳۱۱,۰۳۵	۲۹,۹۳۸,۹۵۶	۶,۴۵۵,۱۲۸	۲,۳۷۱,۷۲۰	۷۹,۰۵۷۳	۴۲۰,۲۲,۹۳۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر	۴۱۸,۷۴۰	-	-	-	-	۳۰,۰۳۸	۷۲۱,۷۷۸
مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳۵,۶۹۱	-	-	-	-	-	۱۳۵,۶۹۱
سایر حساب‌های دریافتی	۸۹۳,۸۲۷	-	-	-	-	۷۶۸۰	۹۰,۱۵۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۵۸۸,۳۲۰	-	-	-	-	-	۲,۵۸۸,۳۲۰
دارایی‌های نامشهود	۸۶,۳۱۱	-	-	-	-	-	۸۶,۳۱۱
سپرده قانونی	-	۲,۱۰,۶۹۴	۳۹,۳۸۳	-	۲,۴۷۱,۹۸۳	۵۶۱۳۰,۶۰	-
سایر دارایی‌ها	۲,۶۲۹,۱۵۵	۱,۶۵۷,۳۵۲	۷۹,۴۹۲	۴۲۲,۴۴۴	-	-	۴,۷۸۹,۸۷۷
جمع دارایی‌ها	۹,۷۰,۵۲۹۹	۲,۸۶۸,۳۸۸	۲۲,۱۲۰,۱۴۲	۶,۹۱۸,۳۵۵	۲,۳۷۱,۷۲۰	۱۱,۳۲۰,۹۶۲	۶۷,۰۴,۰۸۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	(۶,۷۰,۷۰,۰۱۳)	(۶,۷۰,۷۰,۰۱۳)	
سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۸۲۵,۳۱۱)	-	-	-	(۶,۸۷۱,۱۴۳)	(۲۴,۵۹۶,۵۲۴)	
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	(۲۰,۳۱)	(۲۰,۳۱)	
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۹۸۱,۰۳۷)	-	-	-	-	(۴,۹۸۱,۰۳۷)	
ذخیره مرایای پایان خدمت و تعهدات بازنیستگی کارگران	(۹۵۷,۵۷۲)	-	-	-	-	(۹۵۷,۵۷۲)	
حقوق صاحبان سپرده سرمایه‌گذاری	-	(۱۵,۵۵۲,۳۲۵)	(۱۹۷,۴۸۶)	-	(۱۲,۳۹۵,۶۶۶)	(۲۸,۱۴۶,۴۷۷)	
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	-	-	-	-	-	-	
جمع بدهی‌ها	(۲۲,۷۶۳,۹۹۰)	-	(۱۵,۵۵۲,۴۲۵)	(۱۹۷,۴۸۶)	-	(۳۵,۹۷۵,۸۵۳)	(۶۵,۴۹۰,۵۶۴)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱,۹۱۴,۲۱۳)	-	-	-	-	-	(۱,۹۱۴,۲۱۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۴۵۷,۸۲۵۴)	-	(۱۵,۵۵۲,۴۲۵)	(۱۹۷,۴۸۶)	-	(۳۵,۹۷۵,۸۵۳)	(۶۷,۰۴,۸۹۷)
شکاف							
نسبت شکاف به سرمایه پایه - درصد	۱,۹۷۱	(۴۹-)	(۲,۱۶۸)	(۸۲۹)	(۲۹۲)	۱,۸۰۸	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه - درصد	-	(۱,۹۷۱)	(۱,۴۸۱)	۶۸۶	۱,۵۱۶	۱,۸۰۸	
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ - درصد	(۱,۰۳۱)	۲۵۶	۱,۰۱۳۴	۴۳۴	۱۵۳	(۹۴۶)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ - درصد	(-)	۱,۰۰۳۱	۷۷۵	(۳۵۹)	(۷۹۳)	(۹۴۶)	

شرکت بست بانک ایوان (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۴-۵-۴- تحلیل سرسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۳۹۶

بدون سرسید مشخص	بدون سرسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها
(۲۲,۶۹۵,۹۶۱)	-	-	-	-	-	(۱۸,۳۹۱,۲۳۹)	(۱۸,۳۹۱,۲۳۹)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
-	-	(۱۴,۸۴۷,۷۷۰)	(۷۸,۶۹۵)	-	-	(۸,۶۸۰,۰۹۲)	(۳۱,۳۷۶,۰۵۳)	سپرده‌های مشتریان
(۲۲,۶۹۵,۹۶۱)	-	(۱۴,۸۴۷,۷۷۰)	(۷۸,۶۹۵)	-	-	(۱۶,۰۹۱,۸۵۲)	(۳۱,۰۱۸,۳۱۷)	حقوق صاحبان سپرده سرمایه‌گذاری
						(۴۳,۱۶۳,۲۸۳)	(۸۰,۷۸۵,۸۰۹)	

۱۳۹۵

بدون سرسید مشخص	بدون سرسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها
(۱۷,۸۲۵,۳۸۱)	-	-	-	-	-	(۶,۷۰۷,۰۱۳)	(۶,۷۰۷,۰۱۳)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
-	-	(۱۵,۵۵۳,۳۲۵)	(۱۹۷,۴۸۶)	-	-	(۶,۸۷۱,۱۴۳)	(۲۴,۶۹۶,۵۲۴)	سپرده‌های مشتریان
(۱۷,۸۲۵,۳۸۱)	-	(۱۵,۵۵۳,۳۲۵)	(۱۹۷,۴۸۶)	-	-	(۱۲,۳۹۵,۶۶۶)	(۲۸,۱۴۶,۴۷۷)	حقوق صاحبان سپرده سرمایه‌گذاری
						(۲۵,۹۷۳,۸۲۲)	(۵۹,۵۵۰,۰۱۴)	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

پیاپی سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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 تأمین منابع مورد نیاز و جلوگیری از تداوم بدھکار

شدن حساب نزد بانک مرکزی

- ارزیابی مستمر وضعیت در کمیته منابع و مصارف بانک

- استفاده از خطوط اعتباری بانک‌های خارجی

۵۳-۵- ریسک بازار

با هدف حفظ ارزش و جریانات درآمدی ناشی از پورتفوی معاملاتی (سهام و ارز) می‌توان از فرآیند مدیریت

ریسک برای کاهش زیان احتمالی ناشی از حرکات و نوسانات غیرمنتظره در قیمت‌ها و یا نرخ‌های بازار پورتفوی

معاملاتی استفاده نمود.

۵۳-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک زیان ناشی از حرکات یا نوسان‌های غیرمنتظره قیمت‌ها یا نرخ‌های بازار است. به عبارت دیگر در اثر

نوسانات قیمت دارایی‌ها در بازار ایجاد می‌شود. ریسک دارایی‌های ارزی یکی از ریسک‌های زیر مجموعه ریسک

بازار است که به دلیل تغییرات نرخ ارز روی می‌دهد. اهمیت این ریسک زمانی افزایش می‌یابد که بخش قابل

توجهی از پرتفوی بانک متشكل از ارزهای گوناگون باشد و یا زمانی که بانک مبادلات ارزی قابل توجهی داشته

باشد.

۵۳-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

نظر به اینکه پست بانک در حال حاضر قادر شرکتهای تأمین سرمایه، و کارگزاری‌ها و ... می‌باشد، لذا قادر

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار است.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹۶۰ آسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۳-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

در بانکداری جهانی ریسک بازار مربوط به تغییرات نرخ بهره می‌باشد. از نظر استراتژیک و به منظور هم افزایی فعالیت‌های بانکی برای مشتریان، و همچنین تسهیل فعالیت‌های مالی مشتریان و توسعه سیستم‌های رایانه‌ای بانکداری، استفاده از شرکت‌های تامین سرمایه، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و کارگزاری‌ها می‌تواند ریسک سرمایه‌گذاری در بازار را مدیریت نماید. نظر به اینکه سرمایه‌گذاری انجام شده در بورس تهران چندان قابل ملاحظه نیست، لذا بانک در حال حاضر با توجه به این موضوع، فاقد ریسک بازار سهام می‌باشد. چنانچه با به وجود آمدن بازار اوراق بدهی بانک در این زمینه فعالیت نماید، مدیریت ریسک و بخش مالی برای محاسبات ریسک، کنترل‌های مشرووحه ذیل را می‌تواند بر حسب مورد بکار گیرد:

- جهت تخمین میزان زیان مورد انتظار از محل معاملات سهام برنامه ریزی‌های لازم را جهت استفاده از روش‌های ارزش در معرض ریسک انجام تا مطابق با آن بتوان حدود مجاز را تعیین نمود.

- بانک وضعیت باز ارزی را نسبت به سرمایه پایه خود مدیریت می‌نماید.

- بانک جهت اندازه‌گیری ریسک پرتفوی ارزی از روش‌های به کارگیری داده‌های تاریخی و شبیه‌سازی مونت کارلو استفاده خواهد نمود.

- بانک نسبت به پایش مستمر محیط کسب و کار خود و تحلیل متغیرهای کلان اقدام می‌نماید.

- بانک جهت اندازه‌گیری ریسک نرخ سود از چارچوب تحلیل دیرش و اندازه‌گیری شکاف دیرش استفاده خواهد نمود.

- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش استاندارد که مبتنی بر وضعیت باز ارزی است، میزان سرمایه لازم جهت پوشش ریسک ارزی برای هر سال مالی برآورد شود.

- میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن تعیین می‌شود.

۵-۴-۵-۴- رویه مربوط به تهیه و تنظیم جداول تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاریهای دارای بازار (فرمت ۴-۵-۶-۱ بانک مرکزی)، میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار (فرمت ۶-۵-۶-۱ بانک مرکزی) و تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (فرمت ۷-۵-۶-۱ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکانپذیر نمی‌باشد.

شirkت بست بانک ایران (سهامی عام)
نادداشتگاه توضیعی صورتگاه مالی
برای سال منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر ترخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال مالی به شرح زیر است:

	دلار آمریکا	یورو	انگلستان	پوند	فرانک	گرون دانمارک	گرون سوئد	رون جنوبی	دینار	دینار کانادا	روپیه روسیه	لیر ترکیه	یوان چین	روپیه	
-	۱۴۰۳۱۵,۰۰	۵,۰۰	-	-	-	-	-	-	۴۲,۳۳۰,۰۱	-	-	۵۰,۲۳۰,۰۰	۱,۱۷۴,۳۹۵,۷۵	۵۴۹,۷۴۱,۷۱	
۵۹۴,۳۱۲,۰۰	۳۸۸,۱۱۸,۷۸	۲,۱۱,۰۷۸,۷۱	۱۸,۹۳۵,۹۲	-	۶۶۶,۰۰۱,۰۰	۱,۸۲۸,۱۲	۱,۷۸۱,۲۸,۰۰	۱,۱۱,۰۸۷,۷۸	-	۱,۷۸۱,۱۱۷,۷۸	۱,۰۰۰,۰۰	۸۴۹,۲۲۰,۵۰	۵۲,۲۱۶,۵۸۰,۰۹	۶۲۵,۶۲۲,۱۳	
-	۲,۱۱۰,۱۲۱,۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷,۱۹۶,۲۸,۳۶	-	-	
۵۹۴,۳۱۲,۰۰	۳۸۸,۱۱۸,۷۸	۲,۱۱,۰۷۸,۷۱	۱۸,۹۳۵,۹۲	-	۶۶۶,۰۰۱,۰۰	۱,۸۲۸,۱۲	۱,۷۸۱,۲۸,۰۰	۱,۰۸,۱۹۷,۷۸	-	۱,۷۸۱,۱۱۷,۷۸	۱,۰۰۰,۰۰	۸۴۹,۲۲۰,۵۰	۵۲,۲۱۶,۵۸۰,۰۹	۶۲۵,۶۲۲,۱۳	
-	۰۹۴,۰۱۲۷,۵۱	(۱۸۷,۴۷۸,۰۰)	-	-	۱۸۸,۰۰۰,۰۰	-	(۱۷۷,۰۱۷,۷۸)	(۹۹,۶۶۸,۰۹)	-	(۱,۶۲,۰۳۹,۰۰)	-	(۷۵۴,۱۶۵,۳۳)	(۱۸,۰۷۹,۲۲۱,۰۹)	-	
-	۰,۱۰۰,۰۰	-	-	-	-	(۵۰۰,۰۰)	-	(۵-۹,۱۹۱,۵۸)	-	-	-	(۶۴۷,۶۶۱,۶۸)	(۲۲,۳۵۵,۰۷)	-	
-	(۱,۱۰۰,۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۱۰۰,۰۰)	(۱,۱۰۰,۰۰)	-	
-	۰,۱۰۰,۰۰	(۰-۱۷۶,۶۷)	-	-	-	(۰,۱۰۰,۰۰)	(۰,۱۰۰,۰۰)	(۰,۰۹,۰۵۹,۷۷)	-	(۰,۱۶۲,۰۳۹,۰۰)	-	(۰,۰۹,۰۵۹,۷۷)	(۰-۰,۳۰۸,۰۷)	-	
۵۹۴,۳۱۲,۰۰	۳۸۸,۱۱۸,۷۸	۲,۱۱,۰۷۸,۷۱	۱۸,۹۳۵,۹۲	-	۱۸۸,۰۰۰,۰۰	۱,۸۲۸,۱۲	(۱۹۲,۰۱۶,۰۰)	۵۴۵,۰۱۲,۷۸	-	۱۸۱,۱۷۸,۶۶	۱,۰۰۰,۰۰	۱۹۷,۱۱۵,۱۷	۶,۲-۰,۵۵-۰,۰۴	۲۱,۱۷۸,۶۶	
(۰,۰)	(۲۲,۰۵۷)	(۲,۱۱۸,۷۸)	(۰,۵۱۳)	(۰,۲۷)	-	۲,۱۱۰,۰۰	(۰,۰)	(۰,۰)	(۰,۰)	(۰,۰)	(۰,۰)	(۰,۰)	(۰,۰)	(۰,۰)	
.۶	۴,۰۰	.۴۲	.۱۹	.۰۸	-	(۰,۰)	.۰۱	(-۰,۰)	.۰۸	-	.۰۵	.۰۱	۱,۰۵	۴۰,۰۶	۲,۵۳
۵۹۴,۳۱۲,۰۰	۳۸۸,۱۱۸,۷۸	۲,۱۱,۰۷۸,۷۱	۱۸,۹۳۵,۹۲	۱۷۱,۰۹۴,۹۸	۰,۰۷,۰۵۹,۰۰	۱,۸۲۸,۱۲	(۰,۹۲,۰۲۹)	(۰,۶۰,۰۷۷,۷۸)	۱,۰۰۰,۰۰	۱۸۱,۱۷۸,۶۶	۱۱۷,۰۵۹,۰۹	۱۹۲,۰۱۸,۰۵	۵,۷۵۵,۷۶,۷۷	۵۶۲,۹۲۰,۴۲	
-	۱,۰۰۰,۰۰	-	-	-	-	۱,۷۸۱,۱۱۷,۷۸	-	-	-	-	-	-	۰,۹۷۹,۰۶,۰۵	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۳۲,۰۰,۰۰	-	
تمهدات بابت اعتبارات استنادی گشایش یافته															
تمهدات بابت ضمانتهای صادره															

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صور تهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۶- ریسک عملیاتی

از جمله مهم ترین ریسک‌هایی که تقریباً تمامی فعالیت‌های بانک در معرض آن قرار دارند، ریسک عملیاتی است. این ریسک که ناشی از نامناسب بودن و عدم کفايت فرآيندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از موسسات اعتباری می‌باشد ممکن است تاثیرات آن به حدی گسترده باشد که به ورشكستگی موسسات اعتباری بیانجامد.

۱-۶-۵- تعریف ریسک عملیاتی

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

۵۳-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اقدامات ریسک عملیاتی از طریق حوزه بازرگانی و نظارت بانک شامل مدیریت‌های امور بازرگانی، حراست، ادارات مبارزه با پولشویی و حسابرسی داخلی صورت می‌گیرد. ضمن اینکه از اولویتهای اصلی بانک سیستمی نمودن اکثر عملیات و رفع نقاچین سیستمهای موجود با هدف جلوگیری از هرگونه خطای می‌باشد.

۵۳-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطای عمدی و سهوی انسانی

- رسیدگی منظم به عملکرد شعب و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی‌ها به مقامات ارشد بانک
- ارائه پیشنهادات اصلاحی درخصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی
- بازرگانی از راه دور و برخط شب

- برنامه ریزی تقویت کنترل‌های داخلی و اجرای طرح‌های عملیاتی در این زمینه
- ایجاد اطمینان از کفايت کنترل‌های داخلی

- استقرار سیستم نرم افزار مبارزه با پولشویی AML
- هوشمندسازی حسابهای بانک با هدف جلوگیری از سوء استفاده
- 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.

۵۳-۶-۴- رویه مربوط به تهیه و تنظیم یادداشت میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی (فرمت ۶-۷)

بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکانپذیر نمی‌باشد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

دادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

- مدیریت سرمایه ۵۲-۷

- سرمایه پایه ۵۲-۷-۱

سرمایه پایه بانک در پایان سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ (۸۰۰,۹۰۱) میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶۱,۱۴۳	۵۶۱,۱۴۳
۸۲,۱۲۹	۸۲,۱۲۹
۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹
(۱,۴۶۹,۸۴۴)	(۱,۴۳۹,۴۰۳)
(۷۷۹,۰۷۳)	(۷۴۸,۶۳۲)

الف) سرمایه اصلی

سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
اندوخته قانونی
سایر اندوخته‌ها
(زیان) انباشته

۵۳۶,۳۵۶	۵۴۰,۰۴۹
۲,۶۷۲,۳۰۸	۲,۶۷۲,۳۰۸
۳,۲۰۸,۶۶۴	۳,۲۱۲,۳۵۷
(۳,۲۰۸,۶۶۴)	(۳,۲۱۲,۳۵۷)
-	-
(۷۷۹,۰۷۳)	(۷۴۸,۶۳۲)
(۵۲,۲۶۹)	(۵۲,۲۶۹)
(۸۳۱,۳۴۲)	(۸۰۰,۹۰۱)
۱,۵۴۹,۱۶۸	۱,۵۴۹,۱۶۸

ب) سرمایه تکمیلی

ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت

کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
سرمایه تکمیلی

سرمایه پایه قبل از کسور

ج) کسور از سرمایه پایه

سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

سرمایه پایه

سرمایه پایه نافذ

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۱,۵۴۹,۱۶۸ میلیون ریال می‌باشد. سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفيذ خواهد شد.

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

نادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۲-۷-۲ - تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال میانی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۲,۸۵۱,۰۷۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۵			۱۳۹۶			شرح
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	موجودی نقد
.	.	۱,۹۱۷,۵۸۲	.	.	۵,۷۱۱,۱۵۹	سپرده قانونی
.	.	۵,۶۱۳,۰۶۰	.	.	۶,۳۵۵,۰۸۰	مطالبات از بانک مرکزی
.	.	۶۵۲,۲۸۵	.	.	۵۱۷,۸۸۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۱۹,۵۶۴	۲۰	۳,۰۹۷,۸۲۱	۳,۶۰۰,۳۱۶	۲۰	۱۸۰,۰۱۵۷۹	مطالبات از دولت
.	.	۷۷۶,۷۶۰	.	.	۷۷۶,۷۶۰	اوراق مشارکت دولتی
.	اوراق مشارکت غیردولتی
.	۱۰۰	.	.	۱۰۰	.	سرمایه‌گذاری در سهام
۲,۸۰۱,۷۷۸	۱۰۰	۲,۸۰۱,۷۷۸	۲,۹۲۸,۹۵۸	۱۰۰	۲,۹۲۸,۹۵۸	حساب‌های دریافتی و مطالبات از شرکت‌های فرعی و واپسنه
۱,۲۱۷,۵۶۱	۱۰۰	۱,۲۱۷,۵۶۱	۲,۲۶۴,۵۹۹	۱۰۰	۲,۲۶۴,۵۹۹	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۱,۵۴۵,۸۲۲	۵۰	۳,۰۹۱,۶۶۵	۱,۲۹۰,۷۵۶	۵۰	۲,۵۸۱,۱۵۲	سازی و امها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۳۹,۹۳۱,۲۶۵	۱۰۰	۳۹,۹۳۱,۲۶۵	۵۰۰,۴۰۰,۹۸	۱۰۰	۵۰۰,۴۰۰,۹۸	خلاص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۳,۸۵۹,۶۳۱	۱۰۰	۳,۸۵۹,۶۳۱	۴,۳۹۴,۶۹۷	۱۰۰	۴,۳۹۴,۶۹۷	سایر داراییها
۴,۶۰۴,۸۴۴	۱۰۰	۴,۶۰۴,۸۴۴	۴,۴۷۱,۹۹۱	۱۰۰	۴,۴۷۱,۹۹۱	تعهدات با ضریب تبدیل - صفر درصد
.	.	۱,۰۹,۶۱۴,۱۲۴	.	.	۱۸۳,۳۰۲,۲۷۵	تعهدات با ضریب تبدیل - ۲۰ درصد
۱,۵۵۴,۹۳۹	۱۰۰	۸,۷۷۵,۰۹۸	۱,۵۸۹,۰۵۱	۱۰۰	۸,۳۰۸,۲۹۷	تعهدات با ضریب تبدیل - ۵۰ درصد
۲,۰۹۰,۱۳۶	۱۰۰	۴,۱۸۰,۲۷۲	۲,۴۷۰,۹۱۲	۱۰۰	۴,۴۷۱,۸۲۳	
۵۸,۲۲۵,۵۲۱			۷۷,۸۵۱,۰۷۷			جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

شرکت بست بانک ایران (سهامی، عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۴۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

-۵۳-۷-۳ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، حدود (۱,۱) درصد می‌باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	بادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۲۱,۳۴۲)	(۸۰۰,۹۰۱)	۵۲-۷-۱
<u>۵۸,۲۲۵,۵۳۱</u>	<u>۷۲,۸۵۱,۰۷۷</u>	۵۲-۷-۲
<u>(۱,۴۳)</u>	<u>(۱,۱۰)</u>	نسبت کفایت سرمایه - درصد

سرمایه پایه
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

-۵۳-۷-۴ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع دارایی‌های بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ حدود ۵۱ درصد می‌باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷,۵۶۴,۲۳۲	۹۷,۹۹۴,۰۱۷	جمع دارایی‌ها
<u>۱,۸۹۳,۲۳۵</u>	<u>۱,۹۲۳,۶۷۶</u>	جمع حقوق صاحبان سهام
<u>۳۵,۶۹</u>	<u>۵۰,۹۴</u>	درجہ اهرمی - درصد

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی، صور تهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹۴۶ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۴- بخش‌های عملیاتی

۵۴-۱ رویه مربوط به تهیه و تنظیم جدول اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (فرمت ۶۲-۲ بانک مرکزی) در سال مورد گزارش امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۵۴-۲ تمرکز جغرافیایی اقلام عمدۀ دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها در آرائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمدۀ دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

		۱۳۹۵	۱۳۹۶	
		ایران	ایران	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
				دارایی‌ها
		۱۹۱۷۵۸۲	۵۷۱۱۰۱۵۹	موجودی نقد
		۳۷۵۰۱۰۶	۱۸۵۱۹۴۶۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
		۷۷۶۷۶۰	۷۷۶۷۶۰	مطالبات از دولت
		۴۳۰۰۲۲۹۳۰	۵۲۶۲۱۶۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
		۲۸۰۱۷۷۸	۲۹۲۸۹۵۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
		۱۳۵۶۹۱	۱۴۶۳۰۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
		۳۰۷۷۳۰۳۰	۴۲۸۱۷۸۳	دارایی‌های ثابت مشهود
		۱۱۲۹۱۴	۱۱۲۹۱۴	دارایی‌های نامشهود
		۵۶۱۳۰۶۰	۶۳۵۵۰۸۰	سپرده قانونی
		۶۱۹۴۰۱۴۱	۹۱۴۵۴۰۳۰	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
		۶۷۰۷۰۱۳	۱۸۳۹۱۲۳۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
		۲۴۶۹۶۵۲۴	۳۱۰۳۷۶۲۵۳	سپرده‌های مشتریان
		۲۸۰۱۴۶۴۷۷	۳۱۰۱۸۳۱۷	حقوق صاحبان سپرده سرمایه‌گذاری
		۵۹۰۵۰۰۱۴	۸۰۰۷۸۵۰۸۰۹	جمع بدهی‌ها
		۸۳۶۴۵۵۵	۱۱۹۸۶۷۶۹	درآمدها

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

- ۵۵- معاملات با اشخاص مرتبط

- ۵۵-۱ این بانک طی سال مالی مورد گزارش، معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت نداشته است.

- ۵۵-۲ مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح زیر است:

نام شخص وابstه	نوع وابstگی	(درباره) برداخت	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الموصول و ...)	مانده طلب (بدھن)	مانده طلب (بدھن)
صرافی فرماز اعتماد	شرکت فرعی	(۲۱,۳۸۸)	-	۳۳,۶۱۲	۵۵,۰۰۰

- ۵۵-۳ معاملات با مدیران

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

- ۵۵-۳-۱ حقوق و مزايا

حقوق و مزايا دریافتی مدیران از بانک به شرح زیر است:
تعداد شرکت های

نوع	حق حضور*	تعداد افراد	برداخت گننده حقوق و مزايا (ناخالص)	پاداش یا بیان خدمت	سهام
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۱۰۰۰۲۹	۱	-	-	۴
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضا هیئت مدیره)	۱۷,۶۱۶	۱	-	-	-
اعضای هیئت مدیره	۲۷,۶۴۵	۱۲	-	-	۴,۰۰۰

- ۵۵-۳-۲ معاملات

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

طرف معامله	نام شرکت	نوع معامله	تسهیلات	مبلغ و تفیه
پست بانک	تسهیلات مسکن	میلیون ریال	۷۰۰	۱,۱۶۴
پست بانک	تسهیلات تعمیر مسکن	میلیون ریال	۲۸۰	۴۲۳
پست بانک	تسهیلات ضروری	میلیون ریال	۱۵۶۷	۱,۶۶۷
پست بانک	تسهیلات سایر تسهیلات	میلیون ریال	۱۵۰	۱۵۰
پست بانک	تسهیلات مسکن	میلیون ریال	۷۰,۰۰۰	۱۱,۶۴۴
پست بانک	تسهیلات تعمیر مسکن	میلیون ریال	۲,۸۰۰	۴,۲۲۶
پست بانک	تسهیلات ضروری	میلیون ریال	۱۰,۰۲۰	۱۰,۰۲۰
پست بانک	تسهیلات سایر تسهیلات	میلیون ریال	۵۰۰	۵۰۰
			۲۳,۳۰۱	۲۹,۹۷۸

- ۵۵-۴ یادداشت ۳-۶ و ۶-۴ صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی مربوط به معاملات با اشخاص وابسته در طی سال و مانده حساب اشخاص وابسته در طی سال در پست بانک موضوعیت ندارد.

- ۵۵-۵ صورت عملکرد عمليات قرض الحسن پس انداز ریالی

رویه مربوط به تهیه و تنظیم جداول مطابق فرمت ۶۵ بانک مرکزی در سال مورد گزارش امکانپذیر نمی باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

۵۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

تاریخ تصویب	نوع سود/اکارمزد	سال تغییر (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	نوع قرارداد یا بدنه	قرارداد یا بدنه	غيرجاری	جاری	تسهیلات/ابدهی	مصاديق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آئین نامه									نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	نام	ردیف
									اصل مبلغ پرداختی (میلیون ریال)	۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲		
۱۳۹۲/۰۶/۱۶	%۱۱	-	۱۸۰	جعاله	-	✓	۲۸۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	غلامحسین صیانتی	۱
۱۳۹۲/۰۶/۱۶	%۱۱	-	۲۴۰	مسکن	-	✓	۷۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓		
۱۳۹۲/۰۳/۲۱	%۱	-	۱۸۰	ضروری	-	✓	۱,۶۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓		
۱۳۸۵/۰۶/۰۱	%۱	-	۱۸۰	خودرو	-	✓	۱۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓		
-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۷۹۷										جمع		

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)
پاداشتهای توضیح صورت های مالی
برای سال متمیز به ۳۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۸-اطلاعات تسهیلات و تعهدات گلان

اطلاعات تمهیلات و تعهدات کلان مطابق با خشامه شماره ۱۳۹۲/۸/۱۶ مورخ ۹۲/۲۴/۲۵۰۴ با نک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه پایه در مقطع مورد گزارش (طبق آخرین مجوز بانک مرکزی ایران)

سنانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۰۱درصد سرمایه پایه)

شرکت بست بانک ایران (سهامی عام)

سایر اطلاعات صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

پیوست

تطبیق عملکرد و بودجه (اقلام جاری و سرمایه‌ای)

توضیحات	تفصیرات عملکرد نسبت به بودجه		عملکرد	بودجه مصوب قانون	شرح عملیات مطابق سرفصلهای صورتجلسه مجمع عمومی بودجه
	درصد	مبلغ			
۸	۶۹۷,۱۶۶	۹,۷۱۶,۱۶۶	۹,۰۱۹,۰۰۰		درآمد مشاغل
-۱۰	-۳۹۴,۴۷۸	۳,۶۸۱,۹۴۷	۴,۰۵۶,۳۷۵		درآمد غیر مشاغل
					جمع درآندها
					هزینه ها
-۱۰	-۶۹۵,۸۴۳	۷,۸۰۴,۴۹۹	۷,۰۱۰,۸۵۰۶		سود پرداختی + هزینه تسهیلات دریافتی
					جوایز و تبلیغات قرض الحسن
					کارمزد پرداختی
					سایر هزینه های عملیاتی
					جمع هزینه های عملیاتی
					حقوق و دستمزد
۹	۲۲,۳۰۵	۲۲۴,۷۲۴	۲۰۵,۰۲۹		مزایا و کمکهای جنسی و رفاهی
۱۲	۱۲,۲۲۲	۹۳,۷۵۴	۱۰,۵۹۸۶		فوق العاده ها
۱۲	۶۰,۸۴۵	۴۱۷,۷۴۳	۴۷۸,۵۸۸		بازنشستگی و پس انداز
۱۲	۳,۴۲۸	۲۵,۹۵۰	۲۹,۳۷۸		عیدی
۱۲	۳,۰۴۱	۲۳۰,۰۲۱	۲۶,۰۶۲		هزینه سفر و ماموریت
۱۲	۴۶۸	۲,۰۰۰	۳,۴۶۸		حمل و نقل
۱۲	۴,۶۳۵	۳۵,۰۱۵	۳۹,۰۷۲		ارتباطات و مخابرات
۱۲	۳,۳۴۴	۲۵,۳۱۴	۲۸,۵۸۸		اجاره محل
۱۰	۴۲,۹۱۲	۳۹۰,۰۲۴	۴۲۴,۹۴۶		خدمات قراردادی
۱۲	۴,۹۳۶	۳۷,۳۶۴	۴۲,۳۰۰		آب برق و سوخت
۱۰	۰,۱۲۴	۴۴,۰۴۳	۴۹,۱۷۷		مواد مصرف شدنی و لوازم
F9	۷,۳۰۷	۷,۰۹۰	۱۴,۸۹۷		پذیرایی
۱۲	۵۷۶	۴,۲۳۷	۴,۹۱۱		هزینه ماشینهای حسابگر
					پرداختهای انتقالی
۱۸	۸۰,۷۲	۳۷,۰۰۰	۴۰,۰۷۲		سایر هزینه های اداری
۲۰	۱۰,۱۵۰۷	۲۳۴,۴۴۲	۲۲۶,۰۲۰		استهلاک
					هزینه مطالبات مشکوک الوصول
					اعتبارات خارج از شمول
					جمع هزینه های غیرعملیاتی
					جمع کل هزینه ها
۷۳	۱۰۹,۱۲۹	۴۰,۸۶۱	۱۵۰,۰۰۰		سود(زیان حاصل)
					تعديل سود (زیان انبشه)
					سوم قابل تخصیص
					اندוחته قانونی
۱۰۰	۲۲,۵۰۰	۰	۲۲,۵۰۰		سود سهام دولت
۱۰۰	۳,۷۵۰	۰	۳,۷۵۰		سایر اندוחته ها
۱۰۰	۱۱,۲۵۰	۰	۱۱,۲۵۰		زمین و ساختمان و تاسیسات
توضیح ۱	-۲,۹۹۷	۱۸۲,۶۷۷	۱۷۸,۶۸۰		تجهیزات عمومی و اینمنی
		۵۸,۳۰۰	۵۸,۳۰۰		سایر دارانه های ثابت
توضیح ۲	۳	۴,۰۱۰	۱۱۶,۲۱۰	۱۲۰,۲۲۰	جمع هزینه های نسماهی ای

توضیح ۱: مغایرت ستون عملکرد هزینه های سرمایه ای با یادداشت شماره ۱۶-۲ (اضافات دارانهای ثابت) ناشی از دارانهای ثابت خریداری شده از محل وجوده دریافتی بابت فروش یک دستگاه ساختمان واقع در شهر تهران به مبلغ ۱۰۶,۱۲۱ میلیون ریال می باشد.

توضیح ۲: مغایرت درستون عملکرد هزینه های سرمایه ای مربوط به سایر دارانهای ثابت با یادداشت شماره ۱۶ و ۱۷ (اضافات دارانهای ثابت مشهود و نامشهود) بابت خرید ۱۱۴۰ دستگاه خودبرداز بانکی و ملحقات آن جمعاً به مبلغ ۳۲۵,۸۱۹ میلیون ریال می باشد. (موضوع قرارداد فیما بنیان با وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات به شماره ۱۰۰/۰۱۵۴ آبی مورخ ۹۶/۲/۲۷ والحقیقه قرارداد می باشد) که وجوده آن بطور کامل دریافت گردیده و دستگاههای مورد اشاره در دوره پنج ساله مستهلک می گردد. همچنین حق

لاینس استقرار نرم افزار بکاره بانکی به مبلغ ۴۳۶,۱۵ میلیون ریال (موضوع قرارداد شماره ۱۰۰/۸۷۶ آبی مورخ ۹۴/۸/۱ با شرکت تومن) مربوط به سوابت گذشته بوده که در سال جاری در صورتهای مالی بانک منطقس گردیده است.