گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

سازمان حسابرسی

پست بانک

شرکت پست بانک ایران(سهامی عام)

صورتهای مالی

در تاریخ منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

با احترام

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی به همراه صورتهای مالی بانک مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

الف: صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:

	شماره صفحه
ترازنامه تلفیقی	۲
صورت سود و زیان تلفیقی	۳
گردش حساب سود زیان انباشته تلفیقی	۳
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۴
ب: صورتهای مالی اساسی پست بانک:	
ترازنامه	۵
صورت سود و زیان	۶
گردش حساب سود و زیان انباشته	۶
صورت جریان وجوه نقد	۷
ج: یادداشتهای توضیحی:	
تاریخچه فعالیت	۸-۱۰
مبنای تهیه صورتهای مالی	۱۱
خلاصه اهم رویه حسابداری	۱۱-۱۵
یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی	۱۵-۶۰

صورتهای مالی تلفیقی گروه و صورتهای مالی پست بانک براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۰۶ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
محمود حسن زاده قرائی	شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان گیلان	رئیس و عضو هیات مدیره	
خسرو فرحی	وزارت امور اقتصاد و دارایی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	
غلامحسین صباغی	سازمان خصوصی سازی	عضو هیات مدیره	

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(تجدید ارایه شده) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۴	۹۲۷،۳۸۳	۵۶۷،۰۴۹
مطالبات از بانک مرکزی	۵	۴،۹۰۲،۶۴۴	۵،۱۲۶،۵۶۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶	۳،۸۹۴،۲۰۶	۲،۲۲۵،۵۵۳
مطالبات از دولت	۷	۷۹۱،۵۹۳	۷۹۱،۵۹۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸	۲۹،۳۵۳،۳۶۷	۲۸،۷۵۷،۵۸۰
سرمایه گذاری در سهام	۹	۲۰۰،۵۲۷	۵۹،۱۰۸
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۳،۵۳۵،۴۶۰	۳،۶۰۱،۶۲۱
دارایی های ثابت نامشهود	۱۱	۳۹،۹۵۷	۳۸،۵۶۱
سایر دارایی ها	۱۲	۴،۳۳۵،۸۰۵	۴،۰۵۰،۶۰۰
اقلام در راه	۱۳	۳۳۷،۶۵۶	۴۳۶،۹۷۰
جمع دارایی ها		**۴۸،۳۱۸،۵۹۸**	**۴۵،۶۵۵،۱۹۸**
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۴۶	۱،۹۵۶	–
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۴۶	۲،۶۵۹،۵۸۸	۱،۷۹۱،۲۹۶
سایر تعهدات مشتریان	۴۶	۷۸،۱۱۹،۲۰۵	۶۴،۷۱۹،۱۳۴
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۶	۱،۴۳۳،۴۶۳	۴۰۴،۳۰۷

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(تجدید ارایه شده) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها :			
بدهی به بانک مرکزی	۱۴	۱۱۵،۸۱۲	۱،۰۲۴،۷۶۶
بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۵	۱،۱۸۱،۲۰۶	۵،۰۰۲،۰۰۱
سپرده های دیداری	۱۶	۱۶،۶۷۴،۶۵۰	۱۳،۹۳۷،۴۴۸
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۱۷	۲،۱۸۰،۵۹۴	۱،۸۴۱،۴۰۴
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۸	۲۴،۹۳۲،۹۷۸	۲۰،۳۶۳،۴۰۳
سایر سپرده ها وپیش دریافت ها	۱۹	۳۳۰،۱۵۹	۲۴۵،۴۵۷
سود سهام پرداختنی	۲۰	۲،۱۹۲	۲،۴۳۶
مالیات پرداختنی	۲۱	۳،۳۸۰	۷،۶۱۳
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۲	۲۲۰،۸۵۰	۲۴۱،۳۳۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۳	۷۹۱،۳۱۰	۷۹۴،۴۷۱
جمع بدهی ها		**۴۶،۴۳۳،۱۳۱**	**۴۳،۴۶۰،۳۲۹**
حقوق صاحبان سهام:			
سرمایه	۲۴	۳،۲۳۳،۴۵۱	۳،۲۳۳،۴۵۱
اندوخته قانونی	۲۵	۸۳،۱۲۹	۸۳،۱۲۹
اندوخته سرمایه ای	۲۶	۴۶،۳۹۶	۴۶،۳۹۶
سایر اندوخته ها	۲۷	۱۰۳	۱۰۳
زیان انباشته		(۱،۴۷۷،۶۱۲)	(۱،۱۶۸،۲۱۰)
جمع حقوق صاحبان سهام		**۱،۸۸۵،۴۶۷**	**۲،۱۹۴،۸۶۹**
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		**۴۸،۳۱۸،۵۹۸**	**۴۵،۶۵۵،۱۹۸**
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۴۶	۱،۹۵۶	–
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۴۶	۲،۶۵۹،۵۸۸	۱،۷۹۱،۲۹۶
سایر تعهدات بانک	۴۶	۷۸،۱۱۹،۲۰۵	۶۴،۷۱۹،۱۳۴
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۶	۱،۴۳۳،۴۶۳	۴۰۴،۳۰۷

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارایه شده)

	یادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۸		۳،۳۲۸،۵۶۷	۲،۱۹۹،۸۶۰	۴،۸۲۶،۸۳۹
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۹		۲۸،۴۸۹	۳۴،۴۹۹	۶۰،۵۳۴
جمع درآمدهای مشاع			۳،۳۵۷،۰۵۶	۲،۲۳۴،۳۵۹	۴،۸۸۷،۳۷۳
فروش خالص و درآمد ارائه خدمات	۳۰		۳،۵۰۷،۱۵۷	۱،۸۳۷،۸۰۵	۴،۴۰۴،۴۸۵
جمع درآمدهای مشاع			۶،۸۶۴،۲۱۳	۴،۰۷۲،۱۶۴	۹،۲۹۱،۸۵۸
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۱	(۲،۵۰۸،۱۲۴)		(۱،۸۰۲،۴۷۳)	(۴،۰۴۱،۲۶۳)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۲	-		-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۲،۵۰۸،۱۲۴)		(۱،۸۰۲،۴۷۳)	(۴،۰۴۱،۲۶۳)
بهای تمام شده خدمات ارائه شده	۳۰	(۳،۴۸۶،۰۲۶)		(۱،۸۱۷،۸۳۹)	(۴،۳۵۳،۱۳۷)
			(۵،۹۹۴،۱۵۰)	(۳،۶۲۰،۳۱۲)	(۸،۳۹۴،۴۰۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله) و سودخالص			۸۷۰،۰۶۳	۴۵۱،۸۵۲	۸۹۷،۴۵۸
درآمدهای غیرمشاع:					
درآمد کارمزد	۳۳	۶۰۰،۳۵۹		۵۴۳،۳۴۹	۱،۵۰۴،۷۸۳
نتیجه مبادلات ارزی	۳۴	۲۴،۴۰۳		۲،۴۵۶	-
سایر درآمدها	۳۵	۳۹،۰۸۲		۳۴،۱۱۱	۱۷۹،۴۷۱
جمع درآمدهای غیرمشاع			۶۶۳،۸۴۴	۵۷۹،۹۱۶	۱،۶۸۴،۲۵۴
جمع درآمدها			۱،۵۳۳،۹۰۷	۱،۰۳۱،۷۶۸	۲،۵۸۱،۷۱۲
هزینه ها:					
هزینه های اداری و عمومی	۳۶	(۲۷۵،۰۶۱)		(۲۳۲،۳۸۰)	(۵۵۷،۹۳۳)
هزینه‌های حقوق و دستمزد	۳۷	(۸۰۸،۷۶۲)		(۷۲۰،۲۳۲)	(۱،۷۱۴،۰۶۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۸	(۲۲۲،۴۴۷)		(۱۹۱،۱۹۲)	(۴۲۶،۲۱۰)
هزینه های مالی	۳۹	(۵۳۳،۶۵۹)		(۴۸۶،۵۱۲)	(۱،۱۶۸،۴۷۰)
جمع هزینه ها			(۱،۸۳۹،۹۲۹)	(۱،۶۳۰،۳۱۶)	(۳،۸۶۶،۶۸۱)
زیان قبل از مالیات			(۳۰۶،۰۲۲)	(۵۹۸،۵۴۸)	(۱،۲۸۴،۹۶۹)
مالیات بر درآمد	۲۱		(۳،۳۸۰)	(۸،۰۵۹)	(۷،۶۱۳)
زیان خالص			(۳۰۹،۴۰۲)	(۶۰۶،۶۰۷)	(۱،۲۹۲،۵۸۲)
زیان پایه هر سهم- ریال (تعداد سهام شرکت ۳،۲۳۳،۴۵۱،۰۰۰ سهم)	۴۱		(۹۶)	(۱۸۷)	(۴۰۰)
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
زیان خالص			(۳۰۹،۴۰۲)	(۶۰۶،۶۰۷)	(۱،۲۹۲،۵۸۲)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		(۱،۱۴۵،۵۴۵)		۱۸۳،۹۷۴	۱۸۴،۴۳۳
تعدیلات سنواتی	۴۰	(۲۲،۶۶۵)		-	(۳۳،۳۹۳)
سود(زیان) انباشته در ابتدای سال -تعدیل شده		(۱،۱۶۸،۲۱۰)		۱۸۳،۹۷۴	۱۵۱،۰۴۰
سود سهام مصوب سال قبل		-		(۲۶،۶۶۸)	(۲۶،۶۶۸)
سود (زیان) قابل تخصیص			(۱،۱۶۸،۲۱۰)	۱۵۷،۳۰۶	۱۲۴،۳۷۲
زیان انباشته در پایان دوره			(۱،۴۷۷،۶۱۲)	(۴۴۹،۳۰۱)	(۱،۱۶۸،۲۱۰)

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص سال و تعدیلات سنواتی بوده، از ارایه آن خودداری گردیده است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

	یادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی:					
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۴۲		۳۱۳،۶۹۴	۱،۱۰۵،۴۵۹	۳۰۵،۷۳۵
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی					
سود سهام پرداختی			(۲۴۴)	(۱۴،۹۴۱)	(۳۸،۲۷۴)
مالیات بر درآمد:					
مالیات بر درآمد پرداختی			(۴۵،۱۱۳)	(۸۹،۶۷۵)	(۴۳،۴۵۳)
فعالیتهای سرمایه گذاری:					
وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه گذاری ها		–		–	(۲،۸۶۱)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	۱۰	(۳۱،۸۷۲)		(۱۷،۹۳۹)	(۲۳۸،۵۴۷)
وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۱۵		–	۱،۴۵۶
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت نامشهود	۱۱	(۳،۱۷۴)		(۵۰۸)	(۱۲،۶۱۳)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری			(۳۵،۰۳۱)	(۱۸،۴۴۷)	(۲۵۲،۵۶۵)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۴۳		۲۳۳،۳۰۶	۹۸۲،۳۹۶	(۲۸،۵۵۷)
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۴۳		۱،۹۴۱،۹۷۰	۱،۹۷۰،۵۲۷	۱،۹۷۰،۵۲۷
مانده وجه نقد در پایان دوره	۴۳		**۲،۱۷۵،۲۷۶**	**۲،۹۵۲،۹۲۳**	**۱،۹۴۱،۹۷۰**

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(تجدید ارایه شده) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۴	۹۲۶،۶۹۳	۵۶۵،۲۱۲
مطالبات از بانک مرکزی	۵	۴،۷۹۹،۲۲۴	۵،۰۶۲،۹۴۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶	۳،۸۶۳،۶۹۱	۲،۱۴۰،۰۹۰
مطالبات از دولت	۷	۷۹۱،۵۹۳	۷۹۱،۵۹۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸	۲۸،۷۸۱،۶۳۶	۲۸،۶۵۸،۶۱۱
سرمایه گذاری در سهام	۹	۴۴۸،۰۲۷	۱۲۶،۲۴۷
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۳،۵۳۰،۸۰۴	۳،۵۹۸،۰۱۶
دارایی های ثابت نامشهود	۱۱	۳۹،۶۹۴	۳۸،۳۰۷
سایر دارایی ها	۱۲	۴،۲۳۸،۴۷۹	۴،۰۴۲،۱۵۴
اقلام در راه	۱۳	۳۳۷،۶۵۶	۴۳۶،۹۷۰
جمع دارایی ها		**۴۷،۷۵۷،۴۹۷**	**۴۵،۴۶۰،۱۴۳**
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۴۶	۱،۹۵۶	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۴۶	۲،۶۵۹،۵۸۸	۱،۷۹۱،۲۹۶
سایر تعهدات مشتریان	۴۶	۶۰،۵۵۳،۷۸۵	۵۹،۳۵۵،۴۵۵
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۶	۱،۳۳۸،۲۲۷	۳۹۲،۷۳۳

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(تجدید ارایه شده) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها :			
بدهی به بانک مرکزی	۱۴	۱۱۵،۸۱۲	۱،۰۲۴،۷۶۶
بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۵	۱،۱۸۱،۲۰۶	۵،۰۰۲،۰۰۱
سپرده های دیداری	۱۶	۱۶،۶۴۸،۶۰۶	۱۳،۹۳۵،۱۸۷
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۱۷	۱،۱۳۶،۳۰۰	۱،۱۹۴،۹۶۲
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۸	۲۵،۴۹۳،۸۱۲	۲۰،۸۷۴،۲۲۳
سایر سپرده ها وپیش دریافت ها	۱۹	۳۳۰،۱۵۹	۲۴۵،۴۵۷
سود سهام پرداختنی	۲۰	۲،۱۹۲	۲،۴۳۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۲	۲۲۰،۸۵۰	۲۴۱،۳۳۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۳	۷۹۰،۲۴۴	۷۹۳،۶۶۴
جمع بدهی ها		۴۵،۹۱۹،۱۸۱	۴۳،۳۱۴،۰۲۶
حقوق صاحبان سهام:			
سرمایه	۲۴	۳،۲۳۳،۴۵۱	۳،۲۳۳،۴۵۱
اندوخته قانونی	۲۵	۸۳،۱۲۹	۸۳،۱۲۹
اندوخته سرمایه ای	۲۶	۴۶،۳۹۶	۴۶،۳۹۶
سایر اندوخته ها	۲۷	۱۰۳	۱۰۳
زیان انباشته		(۱،۵۲۴،۷۶۳)	(۱،۲۱۶،۹۶۲)
جمع حقوق صاحبان سهام		۱،۸۳۸،۳۱۶	۲،۱۴۶،۱۱۷
جمع بدهي ها و حقوق صاحبان سهام		**۴۷،۷۵۷،۴۹۷**	**۴۵،۴۶۰،۱۴۳**
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۴۶	۱،۹۵۶	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۴۶	۲،۶۵۹،۵۸۸	۱،۷۹۱،۲۹۶
سایر تعهدات بانک	۴۶	۶۰،۵۵۳،۷۸۵	۵۹،۳۵۵،۴۵۵
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۶	۱،۳۳۸،۲۲۷	۳۹۲،۷۳۳

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹٤

(تجدید ارایه شده)

	یادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۸		۳،۳۲۸،۵۶۷	۲،۱۹۹،۸۶۰	۴،۸۲۶،۸۳۹
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۹		۴۵،۰۶۱	۵۸،۷۷۶	۹۵،۶۴۹
جمع درآمدهای مشاع			۳،۳۷۳،۶۲۸	۲،۲۵۸،۶۳۶	۴،۹۲۲،۴۸۸
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۱	(۲،۵۶۷،۱۰۸)		(۱،۸۰۲،۴۷۳)	(۴،۰۸۳،۶۴۸)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۲	-		-	-
سهم سود سپرده گذاران			(۲،۵۶۷،۱۰۸)	(۱،۸۰۲،۴۷۳)	(۴،۰۸۳،۶۴۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله) و سودخالص			۸۰۶،۵۲۰	۴۵۶،۱۶۳	۸۳۸،۸۴۰
درآمدهای غیرمشاع:					
درآمد کارمزد	۳۳	۵۹۳،۸۸۰		۵۱۹،۱۴۹	۱،۵۰۴،۴۷۹
نتیجه مبادلات ارزی	۳۴	۲۴،۲۵۰		۲،۴۵۶	-
سایر درآمدها	۳۵	۳۹،۱۹۷		۳۴،۱۱۱	۱۷۹،۷۸۲
جمع درآمدهای غیرمشاع			۶۵۷،۳۲۷	۵۵۵،۷۱۶	۱،۶۸۴،۲۶۱
جمع درآمدها			۱،۴۶۳،۸۴۷	۱،۰۱۱،۸۷۹	۲،۵۲۳،۱۰۱
هزینه ها:					
هزینه های اداری و عمومی	۳۶	(۲۶۷،۶۹۹)		(۲۲۶،۱۴۴)	(۵۴۲،۳۵۵)
هزینه‌های حقوق و دستمزد	۳۷	(۷۸۱،۰۵۴)		(۷۱۶،۱۳۸)	(۱،۶۹۱،۰۹۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۸	(۲۱۵،۲۴۸)		(۱۹۱،۱۹۲)	(۴۲۴،۷۰۳)
هزینه های مالی	۳۹	(۵۰۷،۶۴۷)		(۴۸۴،۶۲۲)	(۱،۱۵۷،۵۳۵)
جمع هزینه ها			(۱،۷۷۱،۶۴۸)	(۱،۶۱۸،۰۹۶)	(۳،۸۱۵،۶۸۳)
زیان خالص			(۳۰۷،۸۰۱)	(۶۰۶،۲۱۷)	(۱،۲۹۲،۵۸۲)
زیان پایه هر سهم- ریال (تعداد سهام شرکت ۳،۲۳۳،۴۵۱،۰۰۰سهم)			(۹۵)	(۱۸۷)	(۴۰۰)

گردش حساب سود (زیان) انباشته

زیان خالص			(۳۰۷،۸۰۱)	(۶۰۶،۲۱۷)	(۱،۲۹۲،۵۸۲)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		(۱،۱۹۴،۲۹۷)		۱۳۵،۶۸۱	۱۳۵،۶۸۱
تعدیلات سنواتی	۴۰	(۲۲،۶۶۵)		-	(۳۳،۳۹۳)
سود(زیان) انباشته در ابتدای سال -تعدیل شده		(۱،۲۱۶،۹۶۲)		۱۳۵،۶۸۱	۱۰۲،۲۸۸
سود سهام مصوب عملکرد سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲		-		(۲۶،۶۶۸)	(۲۶،۶۶۸)
سود (زیان) قابل تخصیص			(۱،۲۱۶،۹۶۲)	۱۰۹،۰۱۳	۷۵،۶۲۰
زیان انباشته در پایان دوره			(۱،۵۲۴،۷۶۳)	(۴۹۷،۲۰۴)	(۱،۲۱۶،۹۶۲)

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص سال و تعدیلات سنواتی بوده، از ارایه آن خودداری گردیده است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

	یادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی:					
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۴۲		۳۳۷،۹۶۰	۱،۰۲۶،۷۰۲	۲۳۲،۵۶۱
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:					
سود سهام پرداختی			(۲۴۴)	(۱۴،۵۵۱)	(۳۸،۲۷۴)
مالیات بر درآمد:					
مالیات بر درآمد پرداختی			(۳۷،۵۰۰)	(۵۷،۹۸۵)	(۱۱،۵۸۹)
فعالیتهای سرمایه گذاری:					
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	۱۰	(۳۰،۳۸۴)		(۱۷،۹۳۶)	(۲۳۷،۳۶۰)
وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۹۷		-	۱،۴۵۶
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت نامشهود	۱۱	(۳،۱۴۶)		(۴۷۵)	(۱۲،۳۳۱)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه			(۳۳،۴۳۳)	(۱۸،۴۱۱)	(۲۴۸،۲۳۵)
خالص افزایش (کاهش)، در وجه نقد	۴۳		۲۶۶،۷۸۳	۹۳۵،۷۵۵	(۶۵،۵۳۷)
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۴۳		۱،۸۵۴،۵۴۷	۱،۹۲۰،۰۸۴	۱،۹۲۰،۰۸۴
مانده وجه نقد در پایان دوره	۴۳		**۲،۱۲۱،۳۳۰**	**۲،۸۵۵،۸۳۹**	**۱،۸۵٤،۵٤۷**

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

شرکت پست بانك ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱) کلیات

۱-۱) تاریخچه فعالیت

گروه شامل شرکت پست بانک ایران و شرکت های فرعی آن، صرافی فراز اعتماد (سهامی خاص) و صندوق قرض الحسنه پست بانک ایران (سهامی عام) است.

ماده واحده قانون تاسیس پست بانک در جلسه علنی روز سه شنبه مورخ ۲۱ شهریور ماه ۱۳۷۴ مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۲۹ شهریور ماه ۱۳۷۴ به تائید شورای نگهبان رسیده است. اساسنامه پست بانک به استناد تبصره ۳ قانون مزبور و بنا به پیشنهاد مورخ ۱۴ آذر ماه 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 تیرماه ۱۳۷۵ جهت اجرا به وزارتخانه مزبور ابلاغ شده است. پست بانک در تاریخ چهارم دی ماه ۱۳۷۵ تحت شماره ۱۲۶۸۷۵ در اداره کل ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. مرکز اصلی پست بانک در تهران و شعب آن در سراسر کشور می باشد.

طبق تصویبنامه شماره ۶۸۹۸۵/ت ۳۷۹۲۵ هـ مورخ ۱۳۸۶/۵/۲ هیأت محترم وزیران، شرکت مشمول واگذاری گردیده 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 شرکت ها به ثبت رسیده است.

شرکت از تاریخ ۱۳۸۹/۸/۳ مورد پذیرش بورس واقع و معاملات سهام آن در بورس انجام شده است. در همین راستا تاکنون ۲۵ درصد از سهام بانک به سهام عدالت اختصاص یافته ، ۱۸/۹۹۵ درصد به سایر اشخاص (حقیقی و حقوقی) و ۵ درصد نیز به صورت وکالتی به سازمان خصوصی سازی واگذار شده است.

شرکت پست بانك ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۱) فعالیت اصلی بانک

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

۱- افتتاح و نگهداری حساب سپرده قرض الحسنه جاری، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت، بلند مدت و سایر حسابهای مشابه،صدور انواع کارت/کارتهای مجاز و صدور انواع گواهی سپرده.

۲- تصدی عاملیت وجوه اداره شده، امانی و اعتبارات بخشهای مربوطه.

۳- اعطای انواع تسهیلات مالی و اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی در قالب قوانین جاری کشور.

۴- افتتاح و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبار اسنادی یا غیر آن اصالتاً و یا به نمایندگی، وساطت و انجام هرنوع عملیات مربوط و استفاده از آنها.

۵- صدور، تأیید و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی اعم از ریالی و ارزی، ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار.

۶- تصدی به معاملات صرافی، طلا و نقره با رعایت قوانین و مقررات مربوط.

۷- به طور کلی بانک می تواند در راستای تحقق موضوع و اهداف بانک، به انجام کلیه عملیات مجاز بانکی در چارچوب قانون و مقررات جاری کشور اقدام نماید.

۳-۱) فعالیت شرکت طی دوره مالی مورد گزارش

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

دوره مالی شرکت فرعی بانک (صرافی فراز اعتماد) ۱۳۹۴/۶/۳۱ و دفتر مرکزی آن در تهران خیابان شهید مطهری بین خیابان های سرافراز و کوه نور پلاک ۲۲۹ واقع گردیده است، شرکت مذکور در تاریخ ۱۳۸۹/۵/۱۳ طی شماره ۳۸۲۷۴۲ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری استان تهران به ثبت رسیده و از تاریخ ۱۳۹۰/۴/۱ فعالیت خود را آغاز نموده است.

فعالیت شرکت صرافی فراز اعتماد (سهامی خاص) طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح زیر می باشد:

خرید و فروش انواع پول های خارجی اعم از نقدی و حواله ای و انواع مسکوک طلا و نقره و هرگونه عملیات صرافی در چارچوب قوانین و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

- دوره مالی صندوق قرض الحسنه پست بانک (سهامی خاص) ۱۳۹۴/۶/۳۱ و در حال حاضر در ساختمان هویزه به نشانی خیابان شهید بهشتی- خیابان صابونچی- خیابان هویزه پلاک ۱۴۹ مستقر می باشد. صندوق مذکور در تاریخ ۱۳۹۲/۹/۲۷ طی شماره ۴۴۷۱۱۳ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری شهر تهران به ثبت رسیده و از تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۶ فعالیت خود را آغاز نموده است . فعالیت صندوق به موجب اساسنامه مصوب و مجوز ۳۱۵۱۶۱ بانک مرکزی در چارچوب اساسنامه و در موارد پیش بینی نشده در اساسنامه مطابق قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا ، مصوبات شورای پول و اعتبار ، بخشنامه ها و دستورالعملهای بانک مرکزی ، قانون تجارت وسایر مقررات ذیربط می باشد.

شرکت پست بانك ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

٤-۱) تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان دوره به شرح زیر بوده است:

	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
شعب استان تهران	۴۳	۴۳	۴۳
شعب سایر استانها	۳۵۸	۳۵۸	۳۵۸
شعب مناطق آزاد	۵	۵	۵
	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶

۱-۴-۱- دفاتر خدمات بانکی

بر اساس مجوز اخذ شده از بانک مرکزی به شماره ۶۷۹۹ مورخ ۱۳۸۴/۱۲/۰۷ تا تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱، تعداد ۳,۴۸۴ باجه خدمات بانکی شهری و تعداد ۸,۱۰۵ باجه روستایی (سال مالی ۱۳۹۳ تعداد ۳,۴۱۳ باجه خدمات بانکی شهری و تعداد ۸,۷۸۱ باجه روستائی) راه اندازی و مشغول فعالیت می باشند.

۵-۱) وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان به شرح زیر بوده است :

	گروه			بانک		
	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	نفر	نفر	نفر	نفر	نفر	نفر
دفتر مرکزی	۶۱۶	۵۵۹	۶۰۶	۵۶۲	۵۶۵	۵۶۳
شعب استان تهران	۲۹۴	۲۹۰	۲۸۸	۲۹۴	۲۹۰	۲۸۸
شعب سایر استانها	۲،۰۹۸	۲،۰۳۳	۱،۹۹۸	۲،۰۹۸	۲،۰۱۳	۱،۹۹۸
شعب مناطق آزاد	۲۰	۲۰	۲۰	۲۰	۲۰	۲۰
	۳،۰۲۸	۲،۹۰۲	۲،۹۱۲	۲،۹۷۴	۲،۸۸۸	۲،۸۶۹

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی و بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی، از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۳) سرمایه گذاری ها

شرح	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
نحوه اندازه گیری و شناخت:		
سرمایه گذاریهای بلند مدت:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها
سرمایه گذاری های جاری:		
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
نحوه شناخت درآمد		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۲-۳) دارایی های ثابت مشهود

۱-۲-۳ - دارایی های ثابت مشهود، به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۲-۳، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود.

هزینه های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان سال منظور می گردد.

۲-۲-۳- زمین ها ، ساختمانها، تأسیسات و وسائط نقلیه بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، تجدید ارزیابی شده و در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی به مبلغ ۱۴۴.۵۷۴ میلیون ریال، طبق ماده قانونی مذکور در سال ۱۳۸۴ به حساب سرمایه دولت در بانک منظور شده است. همچنین در سال ۱۳۹۲در رعایت ماده ۱۷ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی در تأمین نیازهای کشور و تقویت امر صادرات، زمین ها 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.

۳-۲-۳- استهلاک اموال منقول و غیر منقول بانک تا سال ۱۳۸۳ طبق آیین نامه استهلاک مصوب شورای پول و اعتبار محاسبه می گردید، لیکن از ابتدای سال ۱۳۸۴ به استناد بخشنامه شماره ۹۴۰۲/۵۸۰۸- ۲۱۱ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۷ وزارت امور اقتصادی و دارایی براساس آئین نامه استهلاک ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن، و به موجب تبصره ۱۰ ماده فوق (درخصوص داراییهای ثابت تجدید ارزیابی شده) مطابق نرخ های مقرر جدول زیر محاسبه گردیده است :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۳/۵ و۷ درصد	نزولی
تأسیسات	۱۲ درصد	نزولی
وسائل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ و۵ و۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۳ و ۱۰ساله	خط مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز (ATM)	۵ ساله	خط مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ و۱۰ ساله	خط مستقیم

استهلاک دستگاههای اسکناس شمار، خودپرداز، تست اسکناس، صدور کارت، پرفراژ و چک زنی، ۵ ساله و به روش مستقیم محاسبه می شود.

۴-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از داراییهای استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول صفحه قبل است.

۳-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برمبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. سرقفلی مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ۳ ساله مستقیم مستهلک می گردد.

۴-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام تاخیر تادیه دین و جرائم

باتوجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسائی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نوع درآمد	نحوه شناسائی
سود تسهیلات اعطایی، کارمزد تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار بر اساس مفاد بخشنامه نظارتی شماره ۹۳/۲۶۰۲۴۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۹
جرائم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانت نامه های صادره	در زمان صدور ضمانت نامه
کارمزد سایر خدمات مالی	در زمان ارائه خدمات

۵-۳) مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران واصلاحات بعدی آن، درآمد مشاع ، مصارف مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه می گردد.

۶-۳) طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵و ۲۱۲۷۰/۹۱ مورخ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) باتوجه به عوامل زمان تأخیرپرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه پس از سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

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

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه پس از سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۷-۳) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق « دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

* ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسیدگذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هرسال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظورگردیده است، محاسبه می‌شود.

* ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسیدگذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

طبقه بندی ذخیره تسهیلات	ضریب - درصد
سررسید گذشته	۱۰
معوق	۲۰
مشکوک‌الوصول (باتوجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰
مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده	۱۰۰

۸-۳) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۹-۳) تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

تعهدات پرسنل بازنشسته شامل (عائله مندی، حق اولاد، خواربار، عیدی و ...) می باشد.

۱۰-۳) تسعیر ارز

۱-۱۰-۳- حسابهای داخلی کشور

اقلام پولی ارزی به نرخ تاریخ ترازنامه بر حسب نرخ ارز اعلامی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی و اقلام غیر پولی به نرخ های فوق در تاریخ انجام معامله تسعیر شده است. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۴- موجودی نقد

	گروه		بانک	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق-ریالی	۸۳۷،۶۹۶	۵۰۳،۲۶۲	۸۳۷،۵۹۱	۵۰۳،۲۳۳
موجودی صندوق - ارزی	۶۱،۷۸۹	۶۰،۱۱۵	۶۱،۲۰۴	۵۸،۳۰۷
وجوه در راه-ریال	۲۷،۸۹۸	۳،۶۷۲	۲۷،۸۹۸	۳،۶۷۲
	۹۲۷،۳۸۳	**۵۶۷،۰۴۹**	**۹۲۶،۶۹۳**	**۵۶۵،۲۱۲**

۱-۴) طبق روش معمول بانک، موجودی صندوق کلیه شعب استانها و مناطق در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ مورد شمارش قرار گرفته است.

۲-۴) موجودی وجوه نقد شعب، مناطق و استانها و وجوه نقد نقل و انتقالی بین شعب با رعایت صرفه و صلاح و بودجه مصوب در قبال خطرات ناشی از سرقت و حوادث تا سقف ۲,۰۷۰,۰۰۰ میلیون ریال بیمه گردیده است.

۳-۴) مانده وجوه ارزی عمدتاً شامل مبلغ ۵۶۸,۲۸۹/۵۴ دلار، مبلغ ۱,۳۰۵,۷۱۷/۴۴ یورو ، مبلغ ۴۴,۱۸۰ درهم امارات و مبلغ ۲۳۰ پوند می باشد،که بر اساس نرخ های اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی (به ترتیب با نرخ های ۲۹,۹۵۶، ۳۳,۵۵۲ ، ۸,۱۵۸ و ۴۶,۴۸۹ ریال) تسعیر شده است.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی	۵-۱	۴،۵۱۵،۲۳۷	۴،۵۴۳،۶۴۱	۴،۴۱۱،۹۸۲	۴،۴۸۰،۱۴۴
مطالبات از بانک مرکزی	۵-۲	۳۴۱،۲۰۴	۳۲۸،۱۰۶	۳۶۳،۷۸۰	۳۲۸،۱۰۶
سایر	۵-۳	۴۶،۲۰۳	۲۵۴،۸۱۶	۲۳،۴۶۲	۲۵۴،۶۹۳
		۴،۹۰۲،۶۴۴	**۵،۱۲۶،۵۶۳**	**۴،۷۹۹،۲۲۴**	**۵،۰۶۲،۹۴۳**

۵-۱) سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی براساس نرخ های تعیین شده طبق بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۲۱۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۴ محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد :

	گروه				بانک			
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳	
	نرخ - درصد	میلیون ریال	نرخ - درصد	میلیون ریال	نرخ - درصد	میلیون ریال	نرخ - درصد	میلیون ریال
سپرده‌های مدت‌دار	۱۳	۲،۷۴۳،۵۰۵	۱۰-۱۵/۵	۲،۵۳۱،۷۸۵	۱۳	۲،۷۴۳،۵۰۵	۱۰-۱۵/۵	۲،۵۳۱،۷۸۵
سپرده‌های دیداری	۱۳	۱،۵۴۳،۹۳۰	۱۰-۱۷	۱،۸۲۰،۷۵۳	۱۳	۱،۵۴۳،۹۳۰	۱۰-۱۷	۱،۸۲۰،۷۵۳
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز	۱۰	۱۹۱،۹۵۱	۱۰	۱۶۱،۴۷۵	۱۰	۸۸،۶۹۶	۱۰	۹۷،۹۷۸
سایر سپرده‌ها	۱۳	۳۵،۸۵۱	۱۰-۱۷	۲۹،۶۲۸	۱۳	۳۵،۸۵۱	۱۰-۱۷	۲۹،۶۲۸
		۴،۵۱۵،۲۳۷		**۴،۵۴۳،۶۴۱**		**۴،۴۱۱،۹۸۲**		**۴،۴۸۰،۱۴۴**

۵-۲) مطالبات از بانک مرکزی به مبلغ ۳۶۳,۷۸۰ میلیون ریال شامل مبلغ۳۲۸,۱۰۶ میلیون ریال برداشت بانک مذکورازحساب جاری شماره ۲۶۰۰۰ در پایان سال ۱۳۹۰ بوده که پیگیریهای لازم برای استرداد آن در حال انجام می باشد. همچنین مبلغ ۱۳,۰۹۸ میلیون ریال کارمزد نگهداری سپرده های دولتی و مبلغ ۲۲,۵۷۶ میلیون ریال (بابت جایزه خوش حسابی سپرده قانونی به ترتیب در یادداشت های توضیحی ۲۹ و ۳۵) در حسابها منظور شده است.

۵-۳) سایر مطالبات مربوط به حساب جاری نزد بانک مرکزی می باشد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹٤

۶- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب جاری ریالی نزد بانکهای داخلی	۶-۱	۲۹۵،۶۵۷	۴۶۵،۵۸۵	۲۷۰،۷۸۰	۳۸۲،۵۵۸
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی	۶-۲	۳۹۲،۲۴۹	۳۱۱،۳۶۹	۳۸۶،۶۱۱	۳۰۸،۹۳۳
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی	۶-۲	۵۵۸،۵۴۰	۳۵۸،۵۳۸	۵۵۸،۵۴۰	۳۵۸،۵۳۸
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها(تسویه نشده)	۶-۳	۹۷،۲۳۷	۱۲۹،۵۶۲	۹۷،۲۳۷	۱۲۹،۵۶۲
تسهیلات اعطایی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶-۴	۲،۵۵۰،۵۲۳	۹۶۰،۴۹۹	۲،۵۵۰،۵۲۳	۹۶۰،۴۹۹
		۳،۸۹٤،۲۰٦	**۲،۲۲۵،۵۵۳**	**۳،۸٦۳،٦۹۱**	**۲،۱٤۰،۰۹۰**

۱-۶) سپرده‌های ریالی نزد بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

	گروه و بانک	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب جاری نزد بانک ملت	۸۲،۸۲۵	۶۲،۶۵۹
حساب جاری نزد بانک صادرات	۴۲،۹۰۴	۳۵،۱۳۰
حساب جاری نزد بانک ملی	۳۵،۵۷۳	۲۳۶،۴۳۸
سایر بانکها	۶۱،۷۸۹	۳۰،۶۶۷
اسناد در جریان وصول نزد بانکها	۴۴،۷۵۶	۱۵،۳۸۷
حساب جاری نزد بانک تجارت	۲،۹۳۳	۲،۲۷۷
بانک	۲۷۰،۷۸۰	۳۸۲،۵۵۸
حساب جاری نزد بانکها- شرکت صرافی فراز	۲۴،۸۷۷	۸۳،۰۲۷
گروه	**۲۹۵،٦۵۷**	**،٤٦۵،۵۸۵**

به دلیل عدم وجود خزانه درتعدادی از مراکز استانها، در تاریخ ترازنامه بخشی از وجوه پست بانک نزد سایر بانکها نگهداری گردیده است.

۲-۶) حساب سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی و خارجی با نرخ رسمی اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی در تاریخ ترازنامه (به شرح جدول ۱-۲-۶) تسعیر گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

-۲-۶- سپرده‌های ارزی نزد بانکهای داخلی و خارجی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز و سپرده به شرح زیر است:

شرح	دلار آمریکا		یورو		پوند انگلستان		ین ژاپن		درهم امارات		یوان چین		سایر ارزها	جمع معادل ریالی
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانکهای داخلی :														
اقتصاد نوین حواله	-	-	۴،۹۸۸،۵۹۳/۴۹	۱۶۷،۳۷۷/۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶۷،۳۷۷
بانک ملت	۷۶،۷۷۹/۸۲	۲،۳۰۰/۰۲	۸۶۶،۸۱۵/۷۱	۲۹،۰۸۳/۴۰	۲۰۸،۹۷۸/۵۶	۹،۷۱۵/۲۰	۹،۳۲۴،۷۱۵/۰۰	۲،۳۱۹/۲۴	۹،۹۷۲/۱۰	۸۱/۳۵	-	-	۲،۵۵۸/۸۰	۴۶،۰۵۸
بانک ملی اینترنشنال	۱،۴۰۱،۳۸۱/۱۸	۴۱،۹۷۹/۷۷	۳۶،۹۸۳/۸۰	۱،۲۴۰/۸۸	-	-	-	-	۱۲۳،۲۱۸/۰۰	۱،۰۰۵/۲۱	-	-	۱،۰۲۹/۵۶	۴۵،۲۵۵
توسعه صادرات	۸،۸۷۶/۵۸	۲۶۵/۹۱	۱۷۹،۳۴۰/۱۱	۶،۰۱۷/۲۲	۱/۱۷	۰/۰۵	۶،۲۲۸/۰۰	۱/۵۵	-	-	-	-	۰/۰۰	۶،۲۸۵
تجارت	۸۵،۹۳۲/۵۶	۲،۵۷۴/۲۰	۸۰،۴۳۷/۸۳	۲،۶۹۸/۸۵	۴۸۹،۰۰۰/۰۰	۲۲،۷۳۳/۱۲	-	-	-	-	-	-	۱۸۵/۰۲	۲۸،۱۹۱
سپه تهران	۵۰۷،۵۳۷/۱۸	۱۵،۲۰۳/۷۸	۲۱۸،۸۷۰/۶۰	۷،۳۴۳/۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲،۵۴۷
اقتصاد نوین	۱۱۳،۰۳۲/۱۶	۳،۳۸۵/۹۹	۶،۱۲۰/۸۸	۲۰۵/۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۹،۷۲۷/۸۷	۱۳،۳۱۹
بانک پارسیان	-	-	۷۰۶،۷۳۱/۴۴	۲۳،۷۱۲/۲۵	-	-	۷۶۰،۹۶۸/۰۰	۱۸۹/۲۷	-	-	-	-	۱،۲۹۰/۸۴	۲۵،۱۹۳
بانک صادرات	۶،۲۴۵/۵۵	۱۸۷/۰۹	۱۱۳،۵۹۱/۶۵	۳،۸۱۱/۲۳	۹۰،۹۲۲/۱۰	۴،۲۲۶/۸۸	-	-	۹۴،۳۷۱/۷۳	۷۶۹/۸۸	-	-	-	۸،۹۹۵
سایر	۶۱،۵۲۹/۳۹	۱،۸۴۳/۱۷	۴۶۳،۵۶۶/۷۹	۱۵،۵۵۳/۵۹	۲۵،۹۷۱/۷۹	۱،۲۰۷/۴۰	-	-	۵۸۱،۰۲۰/۶۹	۴،۷۳۹/۹۷	۱،۸۴۰	۸/۶۵	۳۷/۸۶	۲۳،۳۹۱
جمع بانک	۲،۲۶۱،۳۱۴/۴۲	۶۷،۷۳۹/۹۳	۷،۶۶۱،۰۵۲/۳۰	۲۵۷،۰۴۳/۶۳	۸۱۴،۸۷۳/۶۲	۳۷،۸۸۲/۶۵	۱۰،۰۹۱،۹۱۱/۰۰	۲،۵۱۰/۰۶	۸۰۸،۵۸۲/۵۲	۶،۵۹۶/۴۱	۱،۸۴۰/۰۰	۸/۶۵	۱۴،۸۲۹/۹۵	۳۸۶،۶۱۱
صرافی فراز-شرکت فرعی														
بانکهای داخلی :	۲۶،۶۹۴	۸۰۱	۱۳۵،۱۵۷	۴،۶۹۲	-	-	-	-	۱۵،۷۰۰	۱۳۰	۱،۶۶۰	۸	۷	۵،۶۳۸
جمع گروه	۲،۲۸۸،۰۰۸/۴۲	۶۸،۵۴۰/۹۳	۷،۷۹۶،۲۰۹/۳۰	۲۶۱،۷۳۵/۶۳	۸۱۴،۸۷۳/۶۲	۳۷،۸۸۲/۶۵	۱۰،۰۹۱،۹۱۱/۰۰	۲،۵۱۰/۰۶	۸۲۴،۲۸۲/۵۲	۶،۷۲۶/۴۱	۳،۵۰۰/۰۰	۱۶/۶۵	۱۴،۸۳۶/۹۵	۳۹۲،۲۴۹
نرخ تبدیل به ریال -دوره مالی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۲۹،۹۵۶		۳۳،۵۵۲		۴۶،۴۸۹		۲۴،۸۷۲		۸،۱۵۸		۴،۷۰۱		-	
سال ۱۳۹۳														
مبلغ ارزی و ریالی	۲،۳۳۶،۵۱۶/۳۶	۶۵،۴۱۰	۶،۵۱۱،۵۵۳/۵۸	۱۹۶،۳۶۲	۸۱۴،۸۷۳/۶۲	۳۳،۹۷۹	۱۰،۰۹۱،۹۱۱	۲،۳۴۶	۸۰۸،۵۸۲/۵۲	۶،۱۶۳	۱،۸۴۰	۸	۴،۶۶۵	۳۰۸،۹۳۳
نرخ تبدیل به ریال در پایان سال ۱۳۹۳	۲۷،۹۹۴		۳۰،۱۵۶		۴۱،۶۹۹		۲۳،۲۴۷		۷،۶۲۲		۴،۵۱۹			
بانکهای خارجی :														
کونلون بانک	-	-	۱۱،۷۵۵،۹۹۱/۱۳	۳۹۴،۴۳۷/۰۱	-	-	-	-	۷،۰۵۳،۰۹۰/۴۱	۳۳،۱۵۶/۵۸	-	۴۲۷،۵۹۴
ای ای اچ	-	-	۲،۰۱۰،۸۸۵/۲۶	۶۷،۴۶۹/۲۲	۱،۵۳۶/۵۶	۷۱/۴۳	۱۶۷،۰۶۵/۰۰	۴۱/۵۵	-	-	۱،۰۵۹/۱۲	۶۸،۶۴۱
سیلون سری لانکا	۱۲۶،۹۷۴/۹۶	۳،۸۰۳/۶۶	۹۲،۱۶۵/۱۴	۳،۰۹۲/۳۲	۲۹،۶۶۵/۹۸	۱،۳۷۹/۱۴	-	-	-	-	-	۸،۲۷۵
نوردا سوئد	-	-	-	۰/۰۰	-	-	-	-	-	-	۷،۷۱۶/۷۹	۷،۷۱۷
سیلون کلمبو	-	-	۲۰۱،۰۰۰/۰۰	۶،۷۴۳/۹۵	-	-	-	-	-	-	-	۶،۷۴۴
پرشیا امارات	-	-	۱۴۸،۰۶۴/۷۱	۴،۹۶۷/۸۷	-	-	-	-	-	-	-	۴،۹۶۸
صادرات دبی	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۷۱،۲۲۵/۶۲	۳،۸۴۴/۲۶	-	۳،۸۴۴
البکر بحرین	-	-	۹۶،۶۲۵/۹۳	۳،۲۴۱/۹۹	-	-	-	-	-	-	-	۳،۲۴۲
سایر	۲۱،۷۱۴/۰۰۰	۶۵۰/۴۶	۳۷۵،۲۴۵/۲۴	۱۲،۵۹۰/۲۳	۱،۶۷۴/۷۴	۷۷/۸۶	۱۶۶،۲۸۵/۰۰	۴۱/۳۶	۲۰۶،۸۵۴/۷۸	۱،۶۸۷/۵۲	-	-	۱۲،۴۶۷/۷۱	۲۷،۵۱۵
جمع	۱۴۸،۶۸۸/۹۶	۴،۴۵۴/۱۲	۱۴،۶۷۹،۹۷۷/۴۱	۴۹۲،۵۴۲/۵۹	۳۲،۸۷۷/۲۸	۱،۵۲۸/۴۳	۳۳۳،۳۵۰/۰۰	۸۲/۹۱	۶۷۸،۰۸۰/۴۰	۵،۵۳۱/۷۸	۷،۰۵۳،۰۹۰/۴۱	۳۳،۱۵۶/۵۸	۲۱،۲۴۳/۶۲	۵۵۸،۵۴۰
نرخ تبدیل به ریال -دوره مالی ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۲۹،۹۵۶		۳۳،۵۵۲		۴۶،۴۸۹		۲۴،۸۷۲		۸،۱۵۸		۴،۷۰۱			
سال ۱۳۹۳														
مبلغ ارزی و ریالی	۱۴۸،۶۸۸	۴،۱۶۳	۱۰،۳۴۱،۸۵۴	۳۱۱،۸۶۸	۳۲،۸۷۶	۱،۳۷۱	۳۳۳،۳۵۰	۷۸	۶۷۸،۰۸۰	۵،۱۶۹	۳،۵۲۹،۹۱۳	۱۵،۹۵۲	۱۹،۹۳۸	۳۵۸،۵۳۸
نرخ تبدیل به ریال در پایان سال ۱۳۹۳	۲۷،۹۹۴		۳۰،۱۵۶		۴۱،۶۹۹		۲۳،۲۴۷		۷،۶۲۲		۴،۵۱۹			

۲-۲-۶) سپرده های ارزی نزد بانکهای خارجی تا زمان حذف محدودیت های ناشی از تحریم ها قابل نقل و انتقال نمی باشند.

۳-۶) مبلغ ۹۷،۲۳۷ میلیون ریال مربوط به مانده حساب چکهای صادره توسط سایر بانکها می باشد که پس از ۲۴ ساعت از زمان پرداخت در شعب پست بانک ایران از طریق سامانه چکاوک بانک مرکزی تسویه می‌گردد.

۴-۶) تسهیلات اعطایی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری :

نام بانک	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مانده تسهیلات ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده تسهیلات ۱۳۹۳
					میلیون ریال	میلیون ریال
بانک انصار	بین بانکی (شبانه)	۲۶/۵	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	بازار بین بانکی	۶۰۰،۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰
بانک آینده	بین بانکی (شبانه)	۲۷/۵	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	بازار بین بانکی	۵۰۰،۰۰۰	-
بانک ایران زمین	بین بانکی (شبانه)	۲۷/۵	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	بازار بین بانکی	۵۰۰،۰۰۰	-
بانک صنعت و معدن	بین بانکی (شبانه)	۲۶/۵	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	بازار بین بانکی	۴۰۰،۰۰۰	-
بانک گردشگری	بین بانکی (شبانه)	۲۶/۵	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	بازار بین بانکی	۳۵۰،۰۰۰	۲۵۰،۰۰۰
بانک اقتصاد نوین	حساب سپرده کوتاه مدت	۲۶/۵	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	-	۲۰۰،۱۲۹	۱۲۳
بانک ملت	حساب سپرده کوتاه مدت	۱۰	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	-	۶۵	۶۲
بانک سرمایه	حساب سپرده کوتاه مدت	۷	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	-	۳۳	۳۲
بانک تجارت	حساب سپرده کوتاه مدت	۱۰	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	-	۲۲	۲۱
موسسه اعتباری توسعه	حساب سپرده کوتاه مدت	۱	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	-	۱۹	۱۹
بانک رفاه کارگران	حساب سپرده کوتاه مدت	۱۰	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	-	۹۶	۹۲
بانک مسکن	حساب سپرده کوتاه مدت	۱۰	۱۳۹۴/۰۷/۰۱	-	۱۵۹	۱۵۰
بانک پارسیان	-	-	-	-	-	۲۱۰،۰۰۰
					۲،۵۵۰،۵۲۳	۹۶۰،۴۹۹

۱-۴-۶- در بازار بین بانکی اعضاء می توانند وجوه خود را نزد یکدیگر به صورت سپرده سرمایه گذاری در چارچوب قوانین عملیات بانکی بدون ربا تودیع نمایند که مدت، نرخ و سایر شرایط سپرده گذاری مطابق دستور العمل اجرایی عملیات بازار بین بانکی (ریالی) تعیین می گردد.

۷- مطالبات از دولت

مبلغ ۷۹۱,۵۹۳ میلیون ریال مطالبات از دولت شامل مبلغ ۳۹۹,۲۰۰ میلیون ریال کارمزد قبوض آب ، برق ، تلفن ثابت و همراه بوده که به استناد مصوبه شماره ۲۴۰۵۳۰/ت ۷۳۴۵ هـ هیأت محترم دولت و به موجب قرارداد جمعی شماره ۱۹۰/۲/۱۱۱۶۳ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ بخشی از سهام شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس (بورسی) و تعدادی شرکت غیر بورسی در قبال آن به پست بانک انتقال یافته است. لیکن واگذاری مذکور (به استثناء پالایشگاه نفت شیراز) به صورت کامل تحقق نیافته و موضوع از طریق سازمان خصوصی سازی در حال پیگیری می باشد. عدم پرداخت مطالبات موجب کمبود منابع گردیده و بانک جهت جبران اقدام به استقراض منابع مورد نیاز از بازار بین بانکی یا بانک مرکزی با نرخی حدود ۲۹ تا ۳۴ درصد نموده که این موضوع نیز موجب افزایش هزینه های مالی و در نتیجه زیاندهی بانک شده است. در همین راستا در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۳۹۲,۳۹۳ میلیون ریال براساس نرخ اوراق مشارکت به عنوان سود مطالبات (بدون در نظر گرفتن سود تسهیلات عقود مشارکتی) در حساب ها منظور شده است.

۸- تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	یادداشت	گروه و بانک		
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳
		میلیون ریال		میلیون ریال
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی		۸،۸۱۸،۴۲۰		۹،۳۷۸،۹۸۹
تسهیلات مرابحه		۵،۹۰۶،۸۰۱		۶،۵۳۹،۸۵۰
تسهیلات اعطائی مسکن		۴،۰۷۶،۴۳۹		۴،۱۰۳،۶۶۳
تسهیلات اعطائی فروش اقساطی		۱،۶۹۷،۲۸۰		۱،۹۰۴،۴۲۰
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه		۱،۵۷۲،۴۲۰		۱،۷۵۱،۰۱۱
تسهیلات اعطائی جعاله		۱،۴۱۳،۳۷۰		۱،۰۸۶،۶۹۹
تسهیلات اعطائی مضاربه		۸۹۴،۵۹۰		۱،۱۴۷،۷۷۶
تسهیلات خرید دین		۴۵،۴۱۷		۲۸،۱۶۵
تسهیلات اعطائی سلف		۲،۳۹۰		۲،۱۱۸
سوددریافتنی		۱،۰۵۵،۹۱۸		۱،۰۶۶،۴۷۰
وجه التزام دریافتنی		۹۸۹،۸۳۹		۸۳۴،۰۲۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال		۴۴۱،۵۹۱		۴۴۱،۵۹۱
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده		۲،۵۷۷		۹،۸۹۸
جمع		۲۶،۹۱۷،۰۵۲		۲۸،۲۹۴،۶۷۱
کسر می شود: سود و کارمزد سالهای آینده تسهیلات	۸-۳	(۳،۴۵۱،۱۲۲)		(۳،۷۲۹،۴۴۵)
کسر می شود: ذخیر ه مطالبات مشکوک الوصول عام		(۲۷۶،۵۱۵)		(۳۰۶،۶۹۷)
خالص تسهیلات		۲۳،۱۸۹،۴۱۵		۲۴،۲۵۸،۵۲۹
اضافه می شود:				
تسهیلات اعطایی سررسید گذشته			۱،۰۴۲،۰۹۱	۷۶۶،۶۰۷
تسهیلات اعطایی معوق			۱،۱۹۱،۵۸۶	۷۳۹،۵۸۸
تسهیلات اعطایی مشکوک الوصول			۴،۵۰۹،۹۵۷	۳،۸۰۰،۵۵۳
جمع مطالبات		۶،۷۴۳،۶۳۴		۵،۳۰۶،۷۴۸
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص		(۱،۱۵۱،۴۱۳)		(۹۰۶،۶۶۶)
بانک		۲۸،۷۸۱،۶۳۶		۲۸،۶۵۸،۶۱۱
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه		۵۹۷،۶۲۴		۱۰۲،۴۳۲
کسر می شود:سود و کارمزد سالهای آینده		(۱۷،۱۸۷)		(۱،۹۵۶)
کسر می شود:ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام		(۸،۷۰۶)		(۱،۵۰۷)
صندوق قرض الحسنه پست بانک		۵۷۱،۷۳۱		۹۸۹،۶۹
گروه		**۲۹،۳۵۳،۳۶۷**		**۲۸،۷۵۷،۵۸۰**

شرکت پست بانك ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۸-۱) تسهیلات بانکی به موجب قانون بانکداری بدون ربا و عقود اسلامی و براساس نرخهای مصوب دستورالعمل ناظر بر سیاستهای پولی و اعتباری در سال ۱۳۹۴ به شماره ۹۴/۳۴۲۱۵ مورخ ۹۴/۲/۱۴ بانک مرکزی جمهوری ایران در بخشهای مختلف اقتصادی پرداخت گردیده است.

۸-۲) براساس دستورالعمل های صادره توسط شورای پول و اعتبار در تیرماه سال ۱۳۸۴، درآمد کارمزد اقساط تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی و در بدهکار حساب سود دریافتنی و بستانکار حساب درآمد سالهای مربوطه منظور شده است.

۸-۳) سود و کارمزد سالهای آینده تسهیلات به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

	گروه و بانک	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکن کارکنان	۱،۴۸۸،۳۶۹	۱،۱۰۰،۲۱۹
مرابحه	۱،۳۸۶،۳۱۷	۱،۶۸۴،۰۴۰
فروش اقساطی	۳۲۰،۴۳۷	۳۵۱،۰۸۶
جعاله	۲۵۰،۸۸۱	۵۹۱،۸۶۷
خرید دین	۵،۰۹۳	-
سایر اقلام	۲۵	۲،۲۳۳
بانک	۳،۴۵۱،۱۲۲	۳،۷۲۹،۴۴۵
تسهیلات قرض الحسنه صندوق قرض الحسنه پست بانک	۱۷،۱۸۷	۱،۹۵۶
گروه	**۳،٤٦٨،۳۰۹**	**۳،۷۳۱،٤۰۱**

۸-۴) خلاصه تسهیلات اعطایی به اشخاص غیردولتی به شرح زیر می باشد:

		گروه و بانک				
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱				۱۳۹۳
	یادداشت	مانده	سود سالهای آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی		۱۰،۲۱۲،۳۴۹	-	۱۳۲،۲۷۷	۱۰،۰۸۰،۰۷۲	۱۰،۲۸۲،۴۶۱
مرابحه		۶،۰۵۵،۲۸۰	۱،۳۸۶،۳۱۷	۶۷،۸۰۷	۴،۶۰۱،۱۵۶	۴،۸۳۳،۲۵۱
تسهیلات مسکن		۴،۰۷۶،۴۳۹	۱،۴۸۸،۳۶۹	۸۳	۲،۵۸۷،۹۸۷	۲،۵۸۶،۸۷۰
فروش اقساطی		۲،۰۸۴،۶۲۵	۳۲۰،۴۳۷	۲۰،۶۵۳	۱،۷۴۳،۵۳۵	۱،۸۸۶،۲۱۰
مضاربه		۱،۵۸۱،۹۰۹	۲۵	۱۳،۴۱۸	۱،۵۶۸،۴۶۶	۱،۷۷۱،۴۷۳
جعاله		۱،۴۲۸،۸۷۰	۲۵۰،۸۸۱	۱۷،۴۳۷	۱،۱۶۰،۵۵۲	۹۱۲،۱۸۰
خرید دین		۴۵،۴۱۷	۵،۰۹۳	۶۰۵	۳۹،۷۱۹	۲۵،۵۶۸
سلف		۲،۶۹۹	-	۳۶	۲،۶۶۳	۳،۳۴۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸-۵-۱	۸۳۴،۸۲۶	-	۶،۶۲۴	۸۲۸،۲۰۲	۸۳۸،۹۹۵
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده		۲۷۸،۰۹۹	-	۳۹	۲۷۸،۰۶۰	۲۷۳،۰۴۵
تسهیلات قرض‌الحسنه		۱،۶۴۳،۱۰۹	-	۱،۶۹۷	۱،۶۴۱،۴۱۲	۱،۸۱۷،۰۰۷
سود دریافتنی		۱،۸۵۲،۵۱۷	-	۱۵،۸۳۹	۱،۸۳۶،۶۷۸	۱،۶۰۱،۶۲۷
وجه التزام دریافتنی		۳،۵۶۴،۵۴۷	-	-	۳،۵۶۴،۵۴۷	۲،۷۳۳،۲۴۳
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص		-	-	۱،۱۵۱،۴۱۳	(۱،۱۵۱،۴۱۳)	(۹۰۶،۶۶۶)
بانک		۳۳،۶۶۰،۶۸۶	۳،۴۵۱،۱۲۲	۱،۴۲۷،۹۲۸	۲۸،۷۸۱،۶۳۶	۲۸،۶۵۸،۶۱۱
تسهیلات اعطایی صندوق قرض الحسنه پست بانک		۵۹۷،۶۲۴	۱۷،۱۸۷	۸،۷۰۶	۵۷۱،۷۳۱	۹۸،۹۶۹
گروه		۳۴،۲۵۸،۳۱۰	۳،۴۶۸،۳۰۹	۱،۴۳۶،۶۳۴	۲۹،۳۵۳،۳۶۷	۲۸،۷۵۷،۵۸۰

۵-۸) طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (یادداشت توضیحی ۶-۳) به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱					۱۳۹۳
		جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشارکت مدنی		۸،۸۱۸،۴۲۰	۳۹۴،۰۴۳	۴۰۱،۴۳۴	۵۹۸،۴۵۲	۱۰،۲۱۲،۳۴۹	۱۰،۴۲۲،۴۹۲
مرابحه		۵،۹۰۶،۸۰۱	۸۶،۷۸۸	۶۱،۶۹۱	–	۶،۰۵۵،۲۸۰	۶،۵۹۰،۱۲۸
تسهیلات مسکن		۴،۰۷۶،۴۳۹	–	–	–	۴،۰۷۶،۴۳۹	۴،۱۰۳،۶۶۳
فروش اقساطی		۱،۶۹۷،۲۸۰	۸۰،۴۷۵	۱۰۷،۸۵۷	۱۹۹،۰۱۳	۲،۰۸۴،۶۲۵	۲،۲۶۰،۰۸۴
تسهیلات قرض‌الحسنه		۱،۵۷۲،۴۲۰	۲۰،۳۲۱	۲۳،۴۳۱	۲۶،۹۳۷	۱،۶۴۳،۱۰۹	۱،۸۲۱،۹۶۴
جعاله		۱،۴۱۳،۳۷۰	۹،۷۶۶	۴،۱۵۳	۱،۵۸۱	۱،۴۲۸،۸۷۰	۱،۱۰۰،۶۴۱
مضاربه		۸۹۴،۵۹۰	۱۲۲،۷۴۴	۱۳۹،۳۶۵	۴۲۵،۲۱۰	۱،۵۸۱،۹۰۹	۱،۷۸۸،۷۱۴
خرید دین		۴۵،۴۱۷	–	–	–	۴۵،۴۱۷	۲۸،۱۶۵
سلف		۲،۳۹۰	–	۲۴۷	۶۲	۲،۶۹۹	۳،۳۷۹
سود دریافتنی		۱،۰۵۵،۹۱۸	۲۵۴،۸۹۴	۲۴۹،۸۳۵	۲۹۱،۸۷۰	۱،۸۵۲،۵۱۷	۱،۶۱۷،۶۲۴
وجه التزام دریافتنی		۹۸۹،۸۳۹	۷۳،۰۶۰	۲۰۳،۵۷۳	۲،۲۹۸،۰۷۵	۳،۵۶۴،۵۴۷	۲،۷۴۵،۷۵۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸-۵-۱	۴۴۱،۵۹۱	–	–	۳۹۳،۲۳۵	۸۳۴،۸۲۶	۸۴۵،۶۱۹
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده		۲،۵۷۷	–	–	۲۷۵،۵۲۲	۲۷۸،۰۹۹	۲۷۳،۱۹۳
		۲۶،۹۱۷،۰۵۲	۱،۰۴۲،۰۹۱	۱،۱۹۱،۵۸۶	۴،۵۰۹،۹۵۷	۳۳،۶۶۰،۶۸۶	۳۳،۶۰۱،۴۱۹
کسر می‌شود:							
سود سال‌های آتی		(۳،۴۵۱،۱۲۲)	–	–	–	(۳،۴۵۱،۱۲۲)	(۳،۷۲۹،۴۴۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول		(۲۷۶،۵۱۵)	–	–	–	(۲۷۶،۵۱۵)	(۳۰۶،۶۹۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول		–	(۶۸،۷۱۳)	(۱۳۵،۹۶۵)	(۹۴۶،۷۳۵)	(۱،۱۵۱،۴۱۳)	(۹۰۶،۶۶۶)
بانک		۲۳،۱۸۹،۴۱۵	۹۷۳،۳۷۸	۱،۰۵۵،۶۲۱	۳،۵۶۳،۲۲۲	۲۸،۷۸۱،۶۳۶	۲۸،۶۵۸،۶۱۱
تسهیلات اعطایی صندوق قرض الحسنه پست بانک		۵۷۱،۷۳۱	–	–	–	۵۷۱،۷۳۱	۹۸،۹۶۹
گروه		۲۳،۷۶۱،۱۴۶	۹۷۳،۳۷۸	۱،۰۵۵،۶۲۱	۳،۵۶۳،۲۲۲	۲۹،۳۵۳،۳۶۷	۲۸،۷۵۷،۵۸۰

۱-۵-۸- اعتبارات اسنادی پرداخت شده به مبلغ ۸۳۴،۸۲۶ میلیون ریال (معادل مبلغ ۸،۵۵۵،۴۱۸ یورو ، مبلغ ۲۰۱،۵۳۹،۲۵۱ درهم ، مبلغ ۷،۴۹۹،۱۵۰ لیرترکیه و مبلغ ۸۸۰،۱۳۴ فرانک سوئیس) می باشد که علاوه بر اقدامات حقوقی و قضایی در جهت وصول مطالبات مزبور در اداره کل تعزیرات حکومتی نیز به منظور استرداد مطالبات ارزی مذکور و تعیین تکلیف موضوع طرح دعوی گردیده و پرونده در جریان رسیدگی می باشد.

۶-۸) گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به شرح زیر است:

	اصل تسهیلات - میلیون ریال				فرع تسهیلات - میلیون ریال					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول-میلیون ریال				خالص - میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	اعطایی طی دوره	وصولی طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	اضافات طی دوره	وصولی طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سود سالهای آتی	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	اضافات طی دوره	کاهش طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مشارکت مدنی	۱۰،۴۲۲،۴۹۲	۵،۳۸۰،۲۶۹	۵،۵۹۰،۴۱۲	۱۰،۲۱۲،۳۴۹	۱،۱۵۴،۶۲۳	۹۷۰،۸۶۳	۸۳۳،۰۲۶	۱،۲۹۲،۴۶۰	–	۱۵۳،۳۲۲	–	۷،۳۹۳	۱۴۵،۹۲۹	۱۱،۳۵۸،۸۸۰	۱۱،۴۲۳،۷۹۳
مرابحه	۶،۵۹۰،۱۲۸	۹۳۲،۱۱۲	۱،۴۶۶،۹۶۰	۶،۰۵۵،۲۸۰	۸۸،۴۳۹	۵۳۰،۴۴۱	۴۷۱،۸۰۰	۱۴۷،۰۸۰	۱،۳۸۶،۳۱۷	۷۳،۵۴۸	–	۵،۱۱۲	۶۸،۴۳۶	۴،۷۴۷،۶۰۷	۴،۹۲۰،۹۷۹
تسهیلات مسکن	۴،۱۰۳،۶۶۳	۴۸،۶۸۰	۷۵،۹۰۴	۴،۰۷۶،۴۳۹	–	–	–	–	۱،۴۸۸،۳۶۹	۲۷۷	–	۱۹۴	۸۳	۲،۵۸۷،۹۸۷	۲،۵۸۶،۹۷۲
فروش اقساطی	۲،۲۶۰،۰۸۴	۸۶۶،۵۶۸	۱،۰۴۲،۰۲۷	۲،۰۸۴،۶۲۵	۱۷۷،۰۷۶	۱۹۹،۱۲۴	۱۵۳،۱۰۸	۲۲۳،۰۹۲	۳۲۰،۴۳۷	۲۳،۰۰۳	–	۲،۱۹۶	۲۰،۸۰۷	۱،۹۶۶،۴۷۳	۲،۰۶۳،۰۷۱
تسهیلات قرض‌الحسنه	۱،۸۲۱،۹۶۴	۱۸۷،۴۵۷	۳۶۶،۳۱۲	۱،۶۴۳،۱۰۹	–	–	–	–	–	۴،۹۵۷	–	۳،۲۶۰	۱،۶۹۷	۱،۶۴۱،۴۱۲	۱،۸۱۷،۰۰۷
مضاربه	۱،۷۸۸،۷۱۴	۱،۱۶۱،۵۲۵	۱،۳۶۸،۳۳۰	۱،۵۸۱،۹۰۹	۱۸۷،۲۰۸	۴۷،۳۵۰	۵۹،۶۵۳	۱۷۴،۹۰۵	۲۵	۱۸،۹۳۲	–	۴،۲۱۸	۱۴،۷۱۴	۱،۷۴۲،۰۷۵	۱،۹۵۶،۹۶۵
جعاله	۱،۱۰۰،۶۴۱	۵۹۵،۲۵۳	۲۶۷،۰۲۴	۱،۴۲۸،۸۷۰	۱۰،۱۷۸	۴۴،۲۴۲	۳۹،۴۹۳	۱۴،۹۲۷	۲۵۰،۸۸۱	۱۲،۹۵۵	۴،۵۹۰	–	۱۷،۵۴۵	۱،۱۷۵،۳۷۱	۹۲۲،۱۹۲
خرید دین	۲۸،۱۶۵	۴۷،۱۲۷	۲۹،۸۷۵	۴۵،۴۱۷	–	–	–	–	۵،۰۹۳	۳۸۹	۲۱۶	–	۶۰۵	۳۹،۷۱۹	۲۵،۵۶۸
سلف	۳،۳۷۹	۵۶۶	۱،۲۴۶	۲،۶۹۹	۱۰۰	۲۲	۶۹	۵۳	–	۳۲	۴		۳۶	۲،۷۱۶	۳،۴۴۷
سود دریافتنی	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
وجه التزام دریافتنی	–	–	–	–	۲،۷۴۵،۷۵۳	۸۶۰،۹۹۲	۴۲،۱۹۸	۳،۵۶۴،۵۴۷	–	۱۲،۵۱۰	–	۱۲،۵۱۰	–	۳،۵۶۴،۵۴۷	۲،۷۳۳،۲۴۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۴۵،۶۱۹	–	۱۰،۷۹۳	۸۳۴،۸۲۶	–	–	–	–	–	۶،۶۲۴	–	–	۶،۶۲۴	۸۲۸،۲۰۲	۸۳۸،۹۹۵
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ریال	۲۷۳،۱۹۳	۱۹۲،۷۲۳	۱۸۷،۸۱۷	۲۷۸،۰۹۹	–	–	–	–	–	۱۴۸	–	۱۰۹	۳۹	۲۷۸،۰۶۰	۲۷۳،۰۴۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	–	–	–	–	–	–	–	–	–	۹۰۶،۶۶۶	۲۴۴،۷۴۷	–	۱،۱۵۱،۴۱۳	(۱،۱۵۱،۴۱۳)	(۹۰۶،۶۶۶)
بانک	۲۹،۲۳۸،۰۴۲	۹،۴۱۲،۲۸۰	۱۰،۴۰۶،۷۰۰	۲۸،۲۴۳،۶۲۲	۴،۳۶۳،۳۷۷	۲،۶۵۳،۰۳۴	۱،۵۹۹،۳۴۷	۵،۴۱۷،۰۶۴	۳،۴۵۱،۱۲۲	۱،۲۱۳،۳۶۳	۲۴۹،۵۵۷	۳۴،۹۹۲	۱،۴۲۷،۹۲۸	۲۸،۷۸۱،۶۳۶	۲۸،۶۵۸،۶۱۱
تسهیلات اعطایی صندوق قرض الحسنه پست بانک	۱۰۲،۴۳۲	۵۳۵،۸۵۰	۴۰،۶۵۸	۵۹۷،۶۲۴	–	–	–	–	۱۷،۱۸۷	۱،۵۰۷	۷،۱۹۹	–	۸،۷۰۶	۵۷۱،۷۳۱	۹۸،۹۶۹
گروه	۲۹،۳۴۰،۴۷۴	۹،۹۴۸،۱۳۰	۱۰،۴۴۷،۳۵۸	۲۸،۸۴۱،۲۴۶	۴،۳۶۳،۳۷۷	۲،۶۵۳،۰۳۴	۱،۵۹۹،۳۴۷	۵،۴۱۷،۰۶۴	۳،۴۶۸،۳۰۹	۱،۲۱۴،۸۷۰	۲۵۶،۷۵۶	۳۴،۹۹۲	۱،۴۳۶،۶۳۴	۲۹،۳۵۳،۳۶۷	۲۸،۷۵۷،۵۸۰

۷-۸- ارایه جدول تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید، نرخ سود و نوع وثیقه برای این بانک امکان پذیر نمی باشد این موضوع طی نامه شماره ۱۰۰/۴۲۸۲/ با مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۸ به بانک مرکزی اعلام گردیده است.

۹- سرمایه گذاری در سهام

	یادداشت	گروه و بانک			
		تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ بهای تمام شده	۱۳۹۳ بهای تمام شده
				میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس:					
شرکت بیمه تجارت نو		۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰	۱۲۵،۰۰۰	-
شرکت بانک دی		۵۲،۲۶۹،۰۰۰	۱	۵۲،۲۶۹	۵۲،۲۶۹
شرکت قند اصفهان		۱۲۶،۰۳۵	۰/۰۷	۲۳۶	۲۳۶
				۱۷۷،۵۰۵	۵۲،۵۰۵
سهام شرکت‌های خارج از بورس:					
شرکت فرعی - صرافی فراز اعتماد		۱۹۹،۹۹۹،۹۹۶	۹۹/۹۹	۲۰۰،۰۰۰	۲۰،۰۰۰
شرکت فرعی- صندوق قرض الحسنه پست بانک	۹-۱	۴۹،۹۹۵	۹۹/۹۹	۵۰،۰۰۰	۵۰،۰۰۰
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک		۲،۱۱۲،۰۰۰	۰/۱۹۲	۲،۱۱۲	۲،۱۱۲
شرکت بورس اوراق بهادار		۲۱۰،۰۰۰	۰/۰۷	۲۱۰	۲۱۰
شرکت ساماندهی مطالبات معوق		۲۰۰،۰۰۰	۱	۲۰۰	۲۰۰
شرکت صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک		۱۸،۰۰۰	۴۲/۸	۱۸،۰۰۰	-
سایر				-	۱،۲۲۰
				۲۷۰،۵۲۲	۷۳،۷۴۲
شرکت اصلی				۴۴۸،۰۲۷	۱۲۶،۲۴۷
صندوق قرض الحسنه پست بانک بابت سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک				۲،۵۰۰	۲،۵۰۰
صرافی فراز اعتماد بابت اوراق مسکن				-	۳۶۱
کسر می شود: صرافی فراز				(۲۰۰،۰۰۰)	(۲۰،۰۰۰)
کسر می شود :صندوق قرض الحسنه پست بانک				(۵۰،۰۰۰)	(۵۰،۰۰۰)
گروه				**۲۰۰،۵۲۷**	**۵۹،۱۰۸**

۹-۱) صندوق قرض الحسنه پست بانک طبق مجوز شماره ۳۱۵۱۶۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۶بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به منظور اعطای تسهیلات قرض الحسنه به مشتریان بانک تأسیس گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۰- داراییهای ثابت مشهود

۱-۱۰- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت گروه به شرح زیر است:

شرح اقلام	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال						استهلاک انباشته - میلیون ریال					مبلغ دفتری-میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	داراییهای اضافه شده طی دوره	کاهش طی دوره	نقل و انتقالات	فروش	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	استهلاک دوره مالی		فروش	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
								استهلاک دارائی ها قبل از تجدید ارزیابی	استهلاک دارائی ها بعد از تجدید ارزیابی				
زمین	۱،۸۹۳،۲۵۴	-	-	-	-	۱،۸۹۳،۲۵۴	-	-	-	-	-	۱،۸۹۳،۲۵۴	۱،۸۹۳،۲۵۴
ساختمان	۱،۲۶۳،۴۲۶	۹۳۲	-	-	-	۱،۲۶۴،۳۵۸	۶۹،۷۱۲	۶،۶۸۳	۱۴،۲۰۱	-	۹۰،۵۹۶	۱،۱۷۳،۷۶۲	۱،۱۹۳،۷۱۴
تاسیسات	۳۲،۷۵۸	۱۶۹	-	-	-	۳۲،۹۲۷	۱۶،۳۳۹	۸۱۶	-	-	۱۷،۱۵۵	۱۵،۷۷۲	۱۶،۴۱۹
وسایل نقلیه	۵۶،۵۰۰	۴۶۲	-	۵۷۷	-	۵۷،۵۳۹	۳۷،۰۶۳	۲،۸۴۵	-	-	۳۹،۹۰۸	۱۷،۶۳۱	۱۹،۴۳۷
اثاثه و منصوبات	۷۷۹،۰۴۰	۲۹،۴۱۰	-	-	(۱،۶۰۶)	۸۰۶،۸۴۴	۴۸۹،۰۷۰	۵۵،۴۹۹	-	(۱،۵۹۳)	۵۴۲،۹۷۶	۲۶۳،۸۶۸	۲۸۹،۹۷۰
جمع	۴،۰۲۴،۹۷۸	۳۰،۹۷۳	-	۵۷۷	(۱،۶۰۶)	۴،۰۵۴،۹۲۲	۶۱۲،۱۸۴	۶۵،۸۴۳	۱۴،۲۰۱	(۱،۵۹۳)	۶۹۰،۶۳۵	۳،۳۶۴،۲۸۷	۳،۴۱۲،۷۹۴
پیش پرداخت سرمایه ای	۱۸۸،۸۲۷	۸۹۹	(۱۷،۹۷۶)	(۵۷۷)	-	۱۷۱،۱۷۳	-	-	-	-	-	۱۷۱،۱۷۳	۱۸۸،۸۲۷
جمع کل	۴،۲۱۳،۸۰۵	۳۱،۸۷۲	(۱۷،۹۷۶)	-	(۱،۶۰۶)	۴،۲۲۶،۰۹۵	۶۱۲،۱۸۴	۶۵،۸۴۳	۱۴،۲۰۱	(۱،۵۹۳)	۶۹۰،۶۳۵	۳،۵۳۵،۴۶۰	۳،۶۰۱،۶۲۱

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۱۰- داراییهای ثابت مشهود - شرکت اصلی

شرح اقلام	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال					استهلاک انباشته - میلیون ریال					مبلغ دفتری-میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	داراییهای اضافه شده طی دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	فروش	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	استهلاک دوره مالی	استهلاک دارائی های تجدید ارزیابی شده	فروش	مانده در ۱۳۹٤/۰٦/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
زمین	۱،۸۹۳،۲۵۴	-	-	-	۱،۸۹۳،۲۵۴	-	-	-	-	-	۱،۸۹۳،۲۵۴	۱،۸۹۳،۲۵۴
ساختمان	۱،۲۶۳،۴۲۶	۹۳۲	-	-	۱،۲۶۴،۳۵۸	۶۹،۷۱۲	۶،۶۸۳	۱۴،۲۰۱	-	۹۰،۵۹۶	۱،۱۷۳،۷۶۲	۱،۱۹۳،۷۱۴
تاسیسات	۳۲،۷۵۸	۱۶۹	-	-	۳۲،۹۲۷	۱۶،۳۳۹	۸۱۶	-	-	۱۷،۱۵۵	۱۵،۷۷۲	۱۶،۴۱۹
وسایل نقلیه	۵۲،۹۰۷	-	-	-	۵۲،۹۰۷	۳۵،۵۲۶	۲،۵۳۲	-	-	۳۸،۰۵۸	۱۴،۸۴۹	۱۷،۳۸۱
اثاثه و منصوبات	۷۷۷،۸۱۰	۲۸،۳۸۴	-	(۱،۶۰۶)	۸۰۴،۵۸۸	۴۸۸،۸۱۲	۵۵،۳۷۵	-	(۱،۵۹۳)	۵۴۲،۵۹۴	۲۶۱،۹۹۴	۲۸۸،۹۹۸
جمع	۴،۰۲۰،۱۵۵	۲۹،۴۸۵	-	(۱،۶۰۶)	۴،۰۴۸،۰۳۴	۶۱۰،۳۸۹	۶۵،۴۰۶	۱۴،۲۰۱	(۱،۵۹۳)	۶۸۸،۴۰۳	۳،۳۵۹،۶۳۱	۳،۴۰۹،۷۶۶
پیش پرداخت سرمایه ای	۱۸۸،۲۵۰	۸۹۹	(۱۷،۹۷۶)	-	۱۷۱،۱۷۳	-	-	-	-	-	۱۷۱،۱۷۳	۱۸۸،۲۵۰
جمع کل	۴،۲۰۸،۴۰۵	۳۰،۳۸۴	(۱۷،۹۷۶)	(۱،۶۰۶)	۴،۲۱۹،۲۰۷	۶۱۰،۳۸۹	۶۵،۴۰۶	۱۴،۲۰۱	(۱،۵۹۳)	۶۸۸،۴۰۳	**۳،۵۳۰،۸۰٤**	**۳،۵۹۸،۰۱٦**

۳-۱۰) در اجرای مفاد قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی در تأمین نیاز های کشور و تقویت امرصادرات، زمینها و ساختمانهای بانک تجدید ارزیابی شده و پس از اخذ مجوزهای لازم و برگزاری مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، مبلغ ۲,۶۷۲,۳۰۸ میلیون ریال مازاد حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های مذکور به سرمایه بانک انتقال یافته است.

۴-۱۰) اضافات ساختمانها به مبلغ ۹۳۲ میلیون ریال مربوط به تعمیرات اساسی ساختمانهای ستادی و اجرایی می باشد.

۵-۱۰) کلیه زمینها و ساختمانهای انتقالی از شرکت پست جمهوری اسلامی ایران (به استثناء ۳,۰۵۷ مترمربع فضای مشترک مربوط به مناطق و استانها که به دلیل پراکندگی و در اختیار نبودن عرصه، تفکیک عرصه و اعیانی آنها امکان پذیر نگردیده) دارای سند مالکیت می باشد.

۶-۱۰) اضافات سرفصل اثاثه و منصوبات مشتمل بر اقلام زیر می‌باشد:

	مبلغ - میلیون ریال
تجهیزات سیستم ذخیره سازی اطلاعات نرم افزاری	۱۴،۷۳۳
تجهیزات خودپرداز-پین پد	۷،۵۲۱
سایر اثاثه و منصوبات	۶،۱۳۰
	۲۸،۳۸۴

- خریدهای بانک طبق قانون برگزاری مناقصات و آئین‌نامه معاملات دولتی انجام می‌شود.

۷-۱۰) پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای شامل موارد زیر می باشد:

	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
تغییر کاربری ساختمان های ستادی		۹۳،۴۱۹	۹۳،۴۱۹
دفاتر خدمات روستایی (راه‌اندازی سامانه سیمیا)	۱-۷-۱۰	۳۹،۴۶۸	۳۹،۴۶۸
بابت طرح جامع بانکی (شرکت داده پردازی)	۲-۷-۱۰	۱۵،۴۸۷	۳۲،۹۸۷
شرکت مگفا (خرید نرم افزار)		۳،۸۳۱	۳،۸۳۱
سایر		۱۸،۹۶۸	۱۸،۵۴۵
		۱۷۱،۱۷۳	**۱۸۸،۲۵۰**

۱-۷-۱۰) مبلغ مذکور مربوط به نصب، راه اندازی و عملیاتی کردن سیستم جامع نرم افزاری یکپارچه و بر خط خدمات بانکی پیشرفته می باشدکه تا تاریخ تهیه صورتهای مالی حدود ۹۳/۵ درصد پیشرفت داشته است.

۲-۷-۱۰- مبلغ مذکور بابت طراحی، خرید و عملیاتی کردن سیستم جامع نرم افزاری و یکپارچه بانکداری به صورت TURNKEY به شرکت داده پردازی پرداخت شده و به دلیل عدم ایفای تعهدات و عدم اتمام پروژه ، ضمانتنامه شرکت داده پردازی به مبلغ ۱۷,۵۰۰میلیون ریال (یادداشت۳-۱۶) توسط بانک ضبط شده است. لیکن طبق اجرائیه شماره ۹۱۱۰۴۲۰۲۲۶۳۰۰۲۴۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۳۰ مقررگردید بانک مبلغ ۱۰,۶۱۰ میلیون ریال خسارت به شرکت داده پردازی پرداخت نماید. در حال حاضرموضوع توسط اداره کل حقوقی و وصول مطالبات بانک از طریق طرح شکایت در دادگستری استان تهران در حال پیگیری می باشد. شایان ذکر است که پروژه مذکور حدود ۷۲ درصد پیشرفت داشته است.

۸-۱۰ - داراییهای ثابت در تاریخ ترازنامه با رعایت صرفه و صلاح و بودجه مصوب تا سقف ۱,۵۸۶,۷۰۱ میلیون ریال دارای پوشش بیمه ای می باشد.

۱۱- دارائیهای ثابت نامشهود

۱-۱۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت نامشهود گروه به شرح زیر است:

شرح اقلام	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال			مبلغ دفتری-میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	داراییهای اضافه شده طی دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	استهلاک دوره مالی	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دارائیهای نامشهود	۴۱،۶۳۰	۳،۱۷۴	۴۷۶	۴۵،۲۸۰	۳،۰۶۹	۲،۲۵۴	۵،۳۲۳	۳۹،۹۵۷	۳۸،۵۶۱

۲-۱۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت نامشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح اقلام	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال			مبلغ دفتری-میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	داراییهای اضافه شده طی دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	استهلاک دوره مالی	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دارائیهای نامشهود	۴۱،۳۴۴	۳،۱۴۶	۴۷۶	۴۴،۹۶۶	۳،۰۳۷	۲،۲۳۵	۵،۲۷۲	۳۹،۶۹۴	۳۸،۳۰۷

- دارائیهای نامشهود شامل نرم افزارها، حق الامتیاز خطوط تلفن، حق انشعاب آب، برق، گاز و ... می باشد.

۱۲- سایر دارایی ها

	یادداشت	گروه ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	گروه ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	بانک ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران موقت – ریالی	۱۲-۱	۲،۸۸۳،۵۳۵	۲،۵۴۲،۶۵۴	۲،۸۰۲،۵۸۹	۲،۵۵۱،۹۷۲
وثایق تملیکی	۱۲-۳	۱،۵۸۴،۸۵۳	۱،۶۰۴،۴۲۵	۱،۵۸۴،۸۵۳	۱،۶۰۴،۴۲۵
موجودی انبار کل		۱۰۵،۲۲۲	۱۰۰،۳۴۷	۱۰۵،۲۲۲	۱۰۰،۳۴۷
بدهکاران موقت – ارزی		۵۲،۸۷۱	۱۶،۹۸۸	۳۶،۷۲۳	۵۶
تمبر مالیاتی		۶،۴۲۵	۶،۷۶۲	۶،۴۲۵	۶،۷۶۲
طلا و نقره		۴۸۰	۱،۰۸۰	۲۴۸	۲۴۸
		۴،۶۳۳،۳۸۶	۴،۲۷۲،۲۵۶	۴،۵۳۶،۰۶۰	۴،۲۶۳،۸۱۰
کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۲-۲	(۲۱۳،۷۲۱)	(۲۱۳،۰۳۷)	(۲۱۳،۷۲۱)	(۲۱۳،۰۳۷)
کسر می شود:گواهی سپرده عام بازخرید شده	۱۲-۴	(۸۳،۸۶۰)	(۸،۶۱۹)	(۸۳،۸۶۰)	(۸،۶۱۹)
		٤،۳۳٥،۸۰٥	**٤،۰٥۰،٦۰۰**	**٤،۲۳۸،٤۷۹**	**٤،۰٤۲،۱٥٤**

۱-۱۲) بدهکاران موقت از اقلام زیر تشکیل یافته است:

	یادداشت	گروه ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	گروه ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	بانک ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده ودیعه اجاره ساختمان در استانها	۱۲-۱-۱	۱،۳۳۰،۹۹۱	۱،۲۶۵،۱۳۶	۱،۳۳۰،۹۹۱	۱،۲۶۵،۱۳۶
بدهکاران موقت شعب	۱۲-۱-۲و۱۲-۱-۸	۸۷۴،۳۵۱	۵۷۵،۴۵۳	۷۳۳،۱۱۹	۴۲۱،۵۳۰
کسر صندوق (بابت کسری صندوقداران)		۱۴۷،۵۲۱	۱۸۷،۸۵۸	۱۴۷،۵۲۱	۱۸۷،۸۵۸
اداره مالیات (بابت پرداخت ۱/۱۲ سود پیش بینی شده در بودجه)	۱۲-۱-۳	۱۳۳،۵۸۵	۱۲۷،۳۳۵	۱۳۳،۵۸۵	۱۲۷،۳۳۵
اجرت المثل دریافتنی ایام تصرف اموال تملیکی	۱۲-۱-۴	۱۰۲،۳۶۷	۱۰۲،۳۶۷	۱۰۲،۳۶۷	۱۰۲،۳۶۷
کارکنان	۱۲-۱-۵	۸۹،۳۰۲	۸۹،۴۹۸	۸۹،۳۰۲	۸۹،۴۹۸
کارمزد قبوض(تلفن،آب،برق و گاز)		۸۴،۳۹۹	۷۹،۱۴۷	۸۴،۳۹۹	۷۹،۱۴۷
بدهکاران شعب	۱۲-۱-۶	۱۸،۱۲۳	۲۰،۶۰۸	۱۸،۱۲۳	۲۰،۶۰۸
پیش پرداخت هزینه		۱۵،۷۵۶	۵،۷۲۲	۱۵،۷۵۶	۵،۷۲۲
سود دریافتنی حاصل از سرمایه گذاریها		۵،۵۱۹	۱۰،۸۸۵	۶۵،۸۶۰	۵۴،۱۲۶
سود سهم دولت (بابت پرداخت ۱/۱۲ سود پیش بینی شده در بودجه)		۷۶،۵۰۸	۷۶،۵۰۸	۷۶،۵۰۸	۷۶،۵۰۸
تنخواه گردانها		۴،۰۷۱	۵۳	۴،۰۱۶	۵۳
سازمان خصوصی سازی	۱۲-۱-۷	۱،۰۴۲	۲،۰۸۴	۱،۰۴۲	۲،۰۸۴
شرکت صرافی فراز اعتماد		–	–	–	۱۲۰،۰۰۰
		۲،۸۸۳،۵۳۵	**۲،۵٤۲،٦٥٤**	**۲،۸۰۲،۵۸۹**	**۲،۵۵۱،۹۷۲**

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹٤

۱-۱-۱۲) سپرده ودیعه ساختمانها به مبلغ ۱,۳۳۰,۹۹۱ میلیون ریال عمدتاً بابت اجاره ساختمانهای مدیریت مناطق مختلف کشور است.

۲-۱-۱۲) بدهکاران موقت شعب عمدتاً شامل مبلغ ۸۳،۸۶۰ میلیون ریال اوراق گواهی سپرده عام و بازخرید شده می باشد که تا زمان فروش مجدد در این حساب نگهداری می شود، مبلغ ۴۳,۷۶۶ میلیون ریال بابت تسهیلات مرابحه و مبلغ ۵۹۸,۰۶۴ میلیون ریال مربوط به مبادلات بانک بابت عملیات شتابی ناشی از استفاده از کارتهای پست بانک از در گاه سایر بانکها، هزینه وصول سایر مطالبات، ودیعه مسکن مدیران غیر بومی و ... می باشد.

۳-۱-۱۲) گردش حساب اداره مالیات بابت پرداخت ۱/۱۲ سود پیش بینی شده در بودجه به شرح زیر می باشد:

	میلیون ریال
مانده اول سال	۱۲۷،۳۳۵
پرداختی طی دوره بابت سال ۱۳۹۴	۲۸،۹۱۵
تعدیل بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲	(۲۲،۶۶۵)
مانده در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۳،۵۸۵

۴-۱-۱۲) بر اساس کارشناسی صورت گرفته توسط کارشناسان رسمی دادگستری مبلغ ۱۰۲،۳۶۷ میلیون ریال بابت اجرت المثل ایام تصرف اموال تملیکی شناسایی و در حسابها ثبت شده است.

۵-۱-۱۲) بدهی کارکنان به مبلغ ۸۹,۳۰۲ میلیون ریال (سال قبل ۸۹,۴۹۸ میلیون ریال) شامل اقلام سنواتی بابت برداشت غیر قانونی و کسر صندوق کارکنان می باشد.

۶-۱-۱۲) بدهکاران شعب به مبلغ ۱۸,۱۲۳میلیون ریال مربوط به مغایرت سنواتی شعب تهران و استانها با یکدیگر می‌باشد که پس از بررسی توسط کمیته رفع مغایرت بین شعب، تسویه خواهد شد.

۷-۱-۱۲) طلب از سازمان خصوصی سازی به مبلغ ۱,۰۴۲ میلیون ریال مربوط به بهای فروش شرکت پالایش نفت شیراز بر اساس مفاد قرارداد جمعی شماره ۹۰/۲/۱۱۱۶۳ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ فیمابین بانک و سازمان خصوصی سازی می باشد.

۸-۱-۱۲) بدهکاران موقت گروه شامل مطالبات شرکت صرافی فراز اعتماد (شرکت فرعی) به مبلغ ۱۴۸،۸۲۱ میلیون ریال (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، مبلغ ۸ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۲۴۱،۹۰۸ یورو) طلب از شرکت هواپیمایی نفت ایران و مبلغ ۳ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۳۸۹,۰۲۰ درهم) طلب از باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس می باشد که با نرخ تاریخ معامله (بازارآزاد) تسعیر شده و به علت عدم ایفای تعهدات فروشنده ، شرکت صرافی فراز اعتماد در مراجع قضائی اقدام به طرح دعوی نموده که تاکنون نتیجه آن قطعی نشده است.

۲ -۱۲) مبلغ ۲۱۳,۷۲۱ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مطابق دستور العمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری (موضوع بخشنامه های شماره مب /۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ و ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حسابها منظور گردیده و مشتمل بر مبلغ ۲۱۰,۲۵۹ میلیون ریال ذخیره بابت مطالبات پرونده های حقوقی بانک در مراجع قضائی می باشد که تا تاریخ این یادداشت ها نتیجه آنها مشخص نشده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳-۱۲) مانده حساب وثایق تملیکی به شرح جدول زیر می باشد:

نام استان	نام تسهیلات گیرنده	سال اخذ وثایق	مبلغ- میلیون ریال
تهران م یک	طلیعه داران فاتک	۱۳۹۲	۱۸۸،۸۷۴
تهران م یک	پلور ایرانیان	۱۳۹۱	۱۷۷،۳۰۷
تهران م دو	شرکت آسا پارت	۱۳۹۲	۱۱۷،۶۰۰
تهران م یک	آتیه شمس	۱۳۹۲	۸۸،۷۲۸
تهران م یک	پلور مازندران	۱۳۹۱	۸۴،۱۱۲
تهران م دو	شرکت فاتک	۱۳۹۲	۶۳،۲۷۸
تهران م یک	نوش آوران گیتی پسند	۱۳۹۲	۶۲،۵۱۱
تهران م یک	شیمی نصر	۱۳۹۱	۵۴،۹۰۱
تهران م یک	فرزانگان اقتصاد	۱۳۹۱	۵۱،۰۰۶
تهران م یک	افتاب صبح امید	۱۳۹۱	۴۸،۲۳۱
گیلان	گیلان پوشین گستر	۱۳۹۱	۳۷،۵۸۴
تهران م یک	انجمن صنف کارفرمایی دفاترخدمات ارتباطی استان بوشهر	۱۳۹۱	۲۹،۱۳۵
تهران م یک	شرکت نیواد آریا	۱۳۹۲	۲۷،۴۸۰
تهران م یک	رویال سنگ	۱۳۹۱	۲۳،۰۴۳
تهران م یک	امید برماس	۱۳۹۱	۲۲،۰۲۰
گیلان	اتحاد مهر گستر خزر	۱۳۹۲	۲۰،۳۹۶
البرز	شرکت حدید گستر	۱۳۹۲	۱۵،۰۰۰
تهران م یک	آرمان تجارت دنیا	۱۳۹۱	۱۲،۲۳۸
تهران م دو	گازهای طبی	۱۳۹۱	۱۱،۷۷۰
مناطق آزاد	باران ارم کیش	۱۳۹۱	۱۰،۷۰۵
مناطق آزاد	شرکت آسیم کیش	۱۳۹۱	۹،۷۹۸
تهران م دو	بهار تجارت البرز	۱۳۹۱	۹،۴۵۰
سایر			۴۱۹،۶۸۶
جمع			۱،۵۸۴،۸۵۳

۱-۳-۱۲ گردش حساب وثائق تملیکی به شرح زیر می باشد

	میلیون ریال
مانده اول سال	۱،۶۰۴،۴۲۵
وثائق تملیکی فروش رفته	(۱۲۰،۲۸۷)
وثایق تملیکی اخذ شده طی دوره	۱۰۰،۷۱۵
مانده پایان دوره	۱،۵۸۴،۸۵۳

۴-۱۲) به موجب مجوز های دریافتی از بانک مرکزی، پست بانک نسبت به عرضه گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری مدت دار عام طی سال های ۹۱ لغایت ۹۳ اقدام و بازپرداخت اصل و سود سپرده در سررسید توسط بانک تعهد گردیده است. چنانچه گواهی مذکور قبل از سررسید توسط سپرده گذار مطالبه گردد طبق دستور العمل بازخرید می گردد.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۳- اقلام در راه (گروه و بانک)

اقلام در راه مربوط به خالص جمع جبری حسابهای متقابل بین ستاد و واحدهای اجرایی (حسابداری کل و جاری استانها و حساب بین واحدها) و نیز هر گونه حسابهای متقابل دیگر فی مابین واحدهای مختلف اجرایی از بابت نقل و انتقالات وجوه بین باجه های مکانیزه و غیرمکانیزه (شعبه همجوار)، عملیات بین واحدهای تابعه و دفتر مرکزی (بستانکاران داخلی و بدهکاران داخلی) و حساب واسطه بین شعب وستاد و واحد هماهنگی (شعبه مکانیزه و شعبه غیرمکانیزه) می باشد.

عنوان حساب	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	عنوان حساب	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران داخلی ریالی	۹۸۳،۰۶۸	۸۸۶،۸۲۷	بستانکاران داخلی ریالی	۶۸۶،۲۰۰	۴۶۳،۳۱۰
حساب بین واحدها	۱۲۲،۱۸۹	۱۳،۴۵۳	حساب بین واحدها	-	-
شعبه همجوار	۱،۰۵۹	-	شعبه همجوار	-	-
کنترل دفاتر خدمات بانکی	-	-	کنترل دفاتر خدمات بانکی	۸۲،۴۶۰	-
جمع اقلام بدهکار	۱،۱۰۶،۳۱۶	۹۰۰،۲۸۰	جمع اقلام بستانکار	۷۶۸،۶۶۰	۴۶۳،۳۱۰
مانده نهائی اقلام در راه	۳۳۷،۶۵۶	۴۳۶،۹۷۰		-	-

۱۴- بدهی به بانک مرکزی (گروه و بانک)

بدهی به بانک مرکزی به مبلغ ۱۱۵،۸۱۲ میلیون ریال (سال مالی قبل مبلغ ۱،۰۲۴،۷۶۶ میلیون ریال) بابت مبلغ ۵۰،۰۶۴ میلیون ریال وجه التزام ناشی از کسور منابع بانک و مبلغ ۶۵،۷۴۸ میلیون ریال ما به التفاوت سپرده های دولتی بوده که عمدتاً تا تاریخ تهیه این یادداشت تسویه گردید و مشمول جریمه دیرکرد نمی شود.

۱۵- بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری (گروه و بانک)

سپرده های ریالی دریافتی پست بانک از سایر بانکها به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	نوع قرارداد	تاریخ سررسید	نرخ	گروه و بانک ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
				درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکن		بازار بین بانکی	۱۳۹۴/۰۷/۱	۲۶/۵	۸۰۰،۰۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰
تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی	۳-۱۵	-	-	-	۳۸۱،۲۰۶	۲۵۲،۰۰۱
سینا		بازار بین بانکی	۱۳۹۴/۰۱/۵	۲۸/۵	-	۱،۰۰۰،۰۰۰
حکمت ایرانیان		بازار بین بانکی	۱۳۹۴/۰۱/۵	۲۹	-	۸۰۰،۰۰۰
صنعت و معدن		بازار بین بانکی	۱۳۹۴/۰۱/۵	۲۸	-	۵۰۰،۰۰۰
توسعه تعاون		بازار بین بانکی	۱۳۹۴/۰۱/۵	۲۸/۵	-	۳۵۰،۰۰۰
ایران ونزوئلا		بازار بین بانکی	۱۳۹۴/۰۱/۵	۲۸	-	۱۰۰،۰۰۰
					۱،۱۸۱،۲۰۶	۵،۰۰۲،۰۰۱

۱-۱۵) دریافت سپرده های مذکور به منظور تأمین کسری منابع و اجتناب از تعلق جریمه ۳۴ درصدی بانک مرکزی ج.ا. ا بوده که در دوره مالی بعد تسویه شده است.

۲-۱۵) نرخ سپرده های بین بانکی طبق دستورالعمل اجرایی عملیات بازار بین بانکی ریالی و نامه شماره ۹۳/۷۵۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۲ بانک مرکزی، تعیین گردیده است .

۳-۱۵) مانده حساب تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به مبلغ ۳۸۱،۲۰۶ میلیون ریال مربوط به وجوه دریافتی بانک از محل صندوق مذکور به منظور اعطای تسهیلات به متقاضیان در قالب عقود اسلامی بابت طرح ها و فعالیت های دارای توجیه در بخش آب و کشاورزی، منابع طبیعی و محیط زیست پس از تایید صندوق توسعه ملی می باشد.

۱۶- سپرده های دیداری

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض الحسنه جاری – ریالی	۱۶-۱	۱۱،۸۳۶،۰۶۸	۹،۶۹۰،۷۴۶	۱۱،۸۸۰،۵۱۰	۹،۷۲۳،۹۶۳
بستانکاران موقت – ریالی	۱۶-۳	۲،۶۳۱،۷۷۲	۲،۹۵۰،۸۳۴	۲،۵۶۱،۲۸۶	۲،۹۱۵،۳۵۶
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱۶-۲	۱،۱۵۴،۰۵۹	۱۹۹،۷۷۰	۱،۱۵۴،۰۵۹	۱۹۹،۷۷۰
بستانکاران موقت – ارزی	۱۶-۴	۶۲۸،۵۸۶	۸۷،۴۸۶	۶۲۸،۵۸۶	۸۷،۴۸۶
چکهای بانکی فروخته شده	۱۶-۵	۱۹۱،۴۴۸	۵۸۱،۸۹۹	۱۹۱،۴۴۸	۵۸۱،۸۹۹
سپرده قرض الحسنه جاری- ارزی	۱۶-۶	۱۶۷،۹۷۶	۴۱۵،۳۰۰	۱۶۷،۹۷۶	۴۱۵،۳۰۰
مانده های مطالبه نشده		۶۴،۷۴۱	۱۱،۴۱۳	۶۴،۷۴۱	۱۱،۴۱۳
		۱۶،۶۷۴،۶۵۰	**۱۳،۹۳۷،۴۴۸**	**۱۶،۶۴۸،۶۰۶**	**۱۳،۹۳۵،۱۸۷**

۱-۱۶) افزایش سپرده قرض الحسنه جاری در بانک نسبت به سال مالی قبل به مبلغ ۲،۱۵۶،۵۴۷ میلیون ریال ناشی از افتتاح حسابهای جدید نزد شعب بانک بوده است.

۲-۱۶- وجوه اداره شده مصرف نشده به مبلغ ۱،۱۵۴،۰۵۹ میلیون ریال مربوط به تتمه وجوه دریافتی از شرکتهای تابعه وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات در ارتباط با اجرای تبصره های قانون بودجه سنوات ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۶ بوده که از محل آن به شرکتهای معرفی شده از طرف شورای راهبردی وزارتخانه مذکور جهت ارتقاء و توسعه کاربرد فناوری اطلاعات و ارتباطات کشور، تولید برنامه های نرم افزاری و ایجاد زمینه صدور خدمات فنی و مهندسی در زمینه اطلاعات (IT) تسهیلات پرداخت می شود.

وجوه اداره شده مصرف نشده شامل اقلام زیر می باشد:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه IT قرارداد ۱/۱۱۳۳۹ مورخ ۱۳۸۸/۴/۲۲	۱،۰۰۴،۰۵۹	۹۲،۵۴۸
سایر قراردادها	۱۵۰،۰۰۰	۱۷۸
وجوه IT قوانین بودجه سالهای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۶	-	۷۵،۰۵۴
وجوه IT قرارداد ۴/۳۰۳۵۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۱۶	-	۳۱،۹۹۰
	۱،۱۵۴،۰۵۹	**۱۹۹،۷۷۰**

۳-۱۶- مانده بستانکاران موقت ریالی به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه و بانک ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای آبفا ، برق ، گاز و مخابرات (وجوه قبوض آب، برق، گاز، تلفن)		۸۵۰،۲۹۴	۶۰۴،۲۶۲
سود پرداختنی		۴۵۲،۹۶۵	۱۶۴،۷۸۳
اشخاص حقوقی (عمدتاً شامل کسورات حق بیمه و مالیات شرکتهای طرف قرارداد و .. می باشد)		۲۴۸،۰۶۶	۲۷۵،۸۱۱
اشخاص حقیقی (بازپرداخت اقساط توسط شرکتها، سازمانها و...)	۱-۳-۱۶	۱۳۷،۱۱۱	۲۰۵،۲۵۰
وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات (اقساط وجوه اداره شده و دیرکرد)	۲-۳-۱۶	۱۲۷،۹۵۴	۸۷۸،۴۴۲
شرکت ارتباطات سیار(قبوض تلفن همراه وثبت نام تلفن همراه سال۱۳۸۳)		۱۲۵،۷۸۵	۵۹،۲۵۲
وزارت ارتباطات وفناوری اطلاعات (بابت تجهیزات نرم افزار سیمیا)		۲۷،۰۰۰	۲۷،۰۰۰
سازمان تأمین اجتماعی (پرداخت حقوق مستمری بگیران سازمان تأمین اجتماعی)		۲۱،۱۱۴	۴،۵۷۳
شرکت داده پردازی		-	۱۷،۵۰۰
سایراقلام		۵۷۰،۹۹۷	۶۷۸،۴۸۳
مانده بانک		۲،۵۶۱،۲۸۶	۲،۹۱۵،۳۵۶
مانده شرکت فرعی		۷۰،۴۸۶	۳۵،۴۷۸
گروه		**۲،۶۳۱،۷۷۲**	**۲،۹۵۰،۸۳۴**

۱-۳-۱۶- وجوه مذکور مربوط به اقساط تسهیلات کارکنان شرکتها و سازمان ها بوده که پس از کسر از حقوق و مزایای آنان به حساب شرکت ها، سازمان ها مربوطه منظور می گردد.

۲-۳-۱۶- مانده مذکور مربوط به اقساط وجوه اداره شده و دیرکرد اقساط وجوه اداره شده مصرف نشده شرکتهای تابعه وزارت ارتباطات و فن آوری اطلاعات در اجرای تبصره های قانون بودجه سنوات ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۶ (یادداشت ۲-۱۶) می باشد.

۱۶-۴) بستانکاران موقت ارزی به مبلغ ۶۲۸,۵۸۶ میلیون ریال معادل مبلغ ۱۶,۴۷۳,۹۴۵/۹۳یورو، مبلغ ۶۹۰,۶۶۷/۸۴ پوند، مبلغ ۲,۱۶۲,۰۳۹کرون سوئد، مبلغ ۴۸۴,۸۰۳/۰۹ درهم امارات، مبلغ ۱۱,۲۱۷/۵۰۰ ین ژاپن، مبلغ ۸۸,۷۰۵,۳۹۰ ون کره جنوبی، و مبلغ ۹۷۵,۶۱۶ لیر ترکیه و مبلغ ۳,۶۶۸,۹۷۲/۱۰ یوان چین بابت حواله های وارده ارزی بوده که با نرخهای اعلام شده از سوی بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه (یورو ۳۳,۵۵۲،پوند ۴۶,۴۸۹، کرون سوئد ۳,۵۹۱، درهم امارات ۸,۱۵۸ صد ین ژاپن ۲۴,۸۷۲، هزار ون کره جنوبی ۲۵,۴۶۴ ، لیر ترکیه ۹,۹۷۱ و یوان چین ۴,۷۰۱) تسعیر گردیده و تا زمان پرداخت در این حساب نگهداری می شود.

۱۶-۵) مانده حساب چکهای بانکی فروخته شده به مبلغ ۱۹۱,۴۴۸ میلیون ریال مربوط به فروش ایران چک و صدور چکهای تضمینی با درخواست مشتریان پست بانک بوده که تا تاریخ تهیه این یادداشتها پرداخت وتسویه شده است.

۱۶-۶) حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری ارزی به مبلغ ۱۶۷,۹۷۶ میلیون ریال معادل ریالی مبلغ ۹۷۹,۲۱۳ دلار، مبلغ ۱۳,۴۹۷ پوند و مبلغ ۴,۱۱۳,۴۷۸ یورو بوده که با نرخ رسمی اعلام شده از سوی بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه تسعیر شده است.

۱۷-سپرده قرض الحسنه پس انداز ومشابه

	یادداشت	گروه ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	گروه ۱۳۹۳	بانک ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	بانک ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قرض الحسنه پس انداز – ریالی		۱،۶۶۸،۶۰۲	۱،۶۲۹،۱۸۴	۱،۰۹۸،۹۰۸	۱،۱۲۹،۶۸۸
سپرده قرض الحسنه پس انداز –ارزی	۱۷-۱	۳۷،۳۴۷	۶۵،۰۳۶	۳۷،۳۴۷	۶۵،۰۳۶
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۱۷-۲	۴۷۴،۶۴۵	۱۴۷،۱۸۴	۴۵	۲۳۸
		۲،۱۸۰،۵۹۴	۱،۸۴۱،۴۰۴	۱،۱۳۶،۳۰۰	۱،۱۹۴،۹۶۲

۱۷-۱-مانده سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی (معادل مبلغ ۲۴,۱۷۵/۳۲ دلار، مبلغ ۱,۰۸۲,۹۷۴/۲۶ یورو، مبلغ ۳۰,۳۳۱/۴۱ درهم امارات ، مبلغ ۵۰۰ ریال عمان و مبلغ ۷۳/۰۸ یوان چین) بوده که در تاریخ ترازنامه با نرخ ارز اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی تسعیر گردیده است.

۱۷-۲-حساب های قرض الحسنه ویژه به منظور پرداخت وام قرض الحسنه به اشخاص معرفی شده از سوی صاحب حساب افتتاح گردیده است.

۱۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

	گروه و بانک ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			گروه و بانک ۱۳۹۳		
	ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت	۱۵،۵۴۳،۵۴۳	–	۱۵،۵۴۳،۵۴۳	۱۲،۶۹۲،۸۰۱	–	۱۲،۶۹۲،۸۰۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت (کمتر از یک سال)	۹،۸۳۶،۳۷۳	–	۹،۸۳۶،۳۷۳	۸،۱۱۴،۲۹۵	–	۸،۱۱۴،۲۹۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه (کمتر از یک سال)	۱۹۷،۷۵۶	–	۱۹۷،۷۵۶	۷۵،۷۴۶	–	۷۵،۷۴۶
	۲۵،۵۷۷،۶۷۲	–	۲۵،۵۷۷،۶۷۲	۲۰،۸۸۲،۸۴۲	–	۲۰،۸۸۲،۸۴۲
گواهی سپرده عام بازخرید شده	(۸۳،۸۶۰)	–	(۸۳،۸۶۰)	(۸،۶۱۹)	–	(۸،۶۱۹)
بانک	۲۵،۴۹۳،۸۱۲	–	۲۵،۴۹۳،۸۱۲	۲۰،۸۷۴،۲۲۳	–	۲۰،۸۷۴،۲۲۳
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت– صندوق قرض الحسنه پست بانک	(۳۷۵،۰۰۰)	–	(۳۷۵،۰۰۰)	(۵۰۱،۰۰۰)	–	(۵۰۱،۰۰۰)
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت– صندوق قرض الحسنه پست بانک	(۱۸۵،۸۳۴)	–	(۱۸۵،۸۳۴)	(۹،۸۲۰)	–	(۹،۸۲۰)
گروه	۲۴،۹۳۲،۹۷۸	–	۲۴،۹۳۲،۹۷۸	۲۰،۳۶۳،۴۰۳	–	۲۰،۳۶۳،۴۰۳

شرکت پست بانك ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱-۱۸- نرخ سود قابل پرداخت به سپرده‌های مدت‌دار مطابق بند یک بخشنامه نظارتی شماره ۹۴/۳۴۲۱۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
	درصد	درصد
سپرده‌های بلند مدت:		
یکساله	۲۰	۲۲
دوساله	۱۸	۱۸-۲۲
سه ساله	۱۹	۱۹-۲۲
چهارساله	۱۹/۵	۱۹/۵-۲۲
پنج ساله	۲۰	۲۰-۲۲
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری	۲۰	۲۰
سپرده های کوتاه مدت:		
سپرده‌های کوتاه مدت	۱۰	۱۰
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۸	۱۲-۱۴
سپرده های ارزی	۱-۲	۱-۲

۲-۱۸ گردش سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

	گروه و بانک			
	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	گردش بدهکار طی دوره	گردش بستانکار سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سپرده‌های بلندمدت:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
یکساله	۹،۳۸۲،۳۱۹	۳،۷۴۶،۰۸۹	۶،۷۳۷،۷۹۹	۱۲،۳۷۴،۰۲۹
دوساله	۴۲۱،۴۱۳	۲۷،۸۱۸	۶۲۹	۳۹۴،۲۲۴
سه‌ساله	۲۱۷،۷۰۸	۴۲،۹۰۵	۳۷	۱۷۴،۸۴۰
چهارساله	۲۹،۷۲۲	۲،۴۹۵	-	۲۷،۲۲۷
پنج‌ساله	۲،۴۹۱،۹۰۲	۷۶،۱۳۲	۹،۲۷۷	۲،۴۲۵،۰۴۷
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام	۱۴۹،۷۳۷	۱،۵۶۱	-	۱۴۸،۱۷۶
سپرده‌های کوتاه مدت	۸،۱۱۴،۲۹۵	۹۱۵،۶۱۷،۷۷۵	۹۱۷،۳۳۹،۸۵۳	۹،۸۳۶،۳۷۳
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۷۵،۷۴۶	۹۳،۴۳۰	۲۱۵،۴۴۰	۱۹۷،۷۵۶
	۲۰،۸۸۲،۸۴۲	۹۱۹،۶۰۸،۲۰۵	۹۲۴،۳۰۳،۰۳۵	۲۵،۵۷۷،۶۷۲
گواهی سپرده عام بازخرید شده	(۸،۶۱۹)			(۸۳،۸۶۰)
بانک	۲۰،۸۷۴،۲۲۳			۲۵،۴۹۳،۸۱۲
سپرده سرمایه گذاری مدت دار- گروه	(۵۱۰،۸۲۰)			(۵۶۰،۸۳۴)
گروه	**۲۰،۳۶۳،۴۰۳**			**۲۴،۹۳۲،۹۷۸**

۳-۱۸- ارایه صورت ریز سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک نرخ سود و زمان سررسید برای این بانک امکان پذیر نمی باشد. این موضوع طی نامه شماره ۱۰۰/۴۲۸۲/ با مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۸ به بانک مرکزی اعلام گردیده است.

۱۹- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

	یادداشت	گروه و بانک	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها - ریالی	۱۹-۱	۳۲۹،۷۸۵	۲۴۵،۳۵۴
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی		۲۹۳	-
پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات		۸۱	۱۰۳
		۳۳۰،۱۵۹	**۲۴۵،۴۵۷**

۱-۱۹) سپرده نقدی ضمانت نامه های ریالی مربوط به ضمانت نامه های صادره در استانهای هرمزگان، یزد، کرمان، کردستان، خوزستان و سرپرستی مدیریت مناطق یک و دو تهران می باشد.

۲۰ - سود سهام پرداختنی

شرح	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	۱۳۹۳	سود سهام پرداختی طی دوره	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۳۸۹	۲۰۵	۱۱۵،۰۳۵	۶۹۴	-	۶۹۴
سال ۱۳۹۰	۷۰	۳۹،۲۸۰	۲۳۷	-	۲۳۷
سال ۱۳۹۱	۶۰	۲۷،۲۱۳	۲۰۰	-	۲۰۰
سال ۱۳۹۲	۹۷	۲۶،۶۶۸	۱،۳۰۵	۲۴۴	۱،۰۶۱
			۲،۴۳۶	**۲۴۴**	**۲،۱۹۲**

۲۱- مالیات پرداختنی

	گروه	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷،۶۱۳	۱۳۴،۲۰۶
ذخیره مالیات عملکرد دوره	۳،۳۸۰	۷،۶۱۳
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل	(۷،۶۱۳)	(۹۰،۷۵۳)
تادیه شده طی سال قبل	-	(۴۳،۴۵۳)
	۳،۳۸۰	**۷،۶۱۳**

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱-۲۱- ذخیره مالیات بانک

مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است.

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات برای سالهای دیگر به شرح جدول ذیل است:

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال					۱۳۹۳ - میلیون ریال	نحوه تشخیص
			مالیات					مانده ذخیره	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداخت شده	مانده ذخیره		
۱۳۸۸	۱۶۵،۰۸۰	۱۶۴،۲۱۱	۴۱،۰۵۵	۱۱۲،۶۷۰	۹۶،۵۲۱	۹۶،۵۲۱	-	-	قطعی و تسویه گردیده
۱۳۸۹	۲۶۱،۸۰۳	۲۵۶،۳۵۵	۵۷،۶۸۰	۱۳۵،۷۷۷	۱۲۳،۰۰۸	۱۲۳،۰۰۸	-	-	قطعی و تسویه گردیده
۱۳۹۰	۸۱،۴۱۶	۸۱،۲۳۲	۱۸،۲۷۷	۱۵۸،۲۲۲	۱۰۸،۰۶۲	۱۰۸،۰۶۲		-	قطعی و تسویه گردیده
۱۳۹۱	۷۸،۸۲۷	۴۰،۳۹۴	۹،۰۸۸	۹۷،۴۴۳	۸۳،۲۳۰	۸۳،۲۳۰	-	-	قطعی و تسویه گردیده
۱۳۹۲	۵۲،۵۸۶	-	-	۴۵،۶۶۳	۲۲،۶۶۵	۲۲،۶۶۵	-	-	قطعی و تسویه گردیده
۱۳۹۳	(۱،۲۹۲،۵۸۲)	-	-	-	-	-	-	-	در حال رسیدگی
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(۳۰۷،۸۰۱)	-	-	-	-	-	-	-	-

۲۲ - ذخایر و سایر بدهیها

	یادداشت	گروه و بانک	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان	۲۲-۱	۱۳۶،۵۶۲	۱۳۸،۱۱۳
صندوق ضمانت سپرده ها	۲۲-۲	۸۰،۰۰۰	۸۰،۰۰۰
سایر ذخایر		۴،۲۸۸	۲۳،۲۱۷
		۲۲۰،۸۵۰	۲۴۱،۳۳۰

۱-۲۲- براساس مفاد ماده ۴ بند «الف» فصل اول آئین نامه استخدامی بانکها کلیه کارکنان بانک باید ۱۵ روز از مرخصی استحقاقی سالیانه خود را در همان سال استفاده نمایند. مرخصی استفاده نشده کارکنان حداکثر به میزان شش ماه برای سالهای آینده ذخیره خواهد گردید و مرخصی مازاد بر شش ماه در پایان هرسال مالی تسویه می شود.

۲-۲۲- به استناد مصوبه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت ۴۸۳۶۷ ه مورخ ۲/۵/۱۳۹۲ و ماده (۸) اصلاحیه تصویب نامه شماره ۱۵۰۵۰۱/ ت ۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیأت وزیران و مفاد نامه شماره ۹۴/۱۱/۰۰۰۷ مورخ ۹۴/۱/۱۸ صندوق ضمانت سپرده ها مبلغ ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت حق عضویت اولیه در صندوق مذکور در حساب ها ذخیره منظورگردیده است که تا تاریخ تهیه این یادداشت مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال از مبلغ مذکور به صندوق ضمانت سپرده ها پرداخت گردیده است.

۲۳ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان

	گروه		بانک	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۷۹۴،۴۷۱	۴۲۸،۲۵۳	۷۹۳،۶۶۴	۴۲۷،۸۸۴
پرداخت شده طی دوره	(۴،۲۲۷)	(۱۱،۱۲۸)	(۳،۴۲۰)	(۱۰،۸۴۸)
ذخیره تأمین شده	۱،۰۶۶	۳۷۷،۳۴۶	-	۳۷۶،۶۲۸
مانده در پایان دوره	۷۹۱،۳۱۰	۷۹۴،۴۷۱	۷۹۰،۲۴۴	۷۹۳،۶۶۴

۱-۲۳- به استناد نامه های شماره ۵۱۴۰۰/۱۰۵۷ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۶ و ۵۱۴۰۰/۳۴۲/ د مورخ ۱۳۹۳/۵/۲۸ دیوان محاسبات کشور و رویه در حال انجام در کلیه بانکهای دولتی، اقلام مورد محاسبه بابت ذخیره مزایای خدمت کارکنان به تفکیک آورده شده و مبنای محاسبات این بانک قرار گرفته است. با عنایت به اینکه ذخیره مورد نیاز از سنوات گذشته در حسابها منعکس بوده است ضرورتی به ثبت و افزایش مبلغ ذخیره در دوره جاری مورد نیاز نمی باشد.

۲-۲۳- بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی خدمات کشوری و سازمان تأمین اجتماعی بوده و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کارافتادگی کارکنان از طریق صندوقهای مذکور پرداخت می گردد.

شرکت پست بانك ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۴- سرمایه

به استناد ماده ۷ اساسنامه، سرمایه بانک مبلغ ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال می باشد.

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۱,۰۰۰ میلیون ریال بوده و طی چند مرحله به شرح زیر افزایش یافته است:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۳/۱/۲۰	۳۸۵۰	۳۸،۴۹۸	۳۹،۴۹۸	اموال منقول و غیر منقول انتقالی از شرکت پست (اندوخته سرمایه ای)
۱۳۸۴/۹/۲۹	۷۲۱	۲۸۴،۷۴۶	۳۲۴،۲۴۴	تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود (موضوع مواد ۶۲ و ۱۲۵ قانون برنامه سوم توسعه)
۱۳۸۵/۹/۲۹	۷۳	۲۳۶،۸۹۹	۵۶۱،۱۴۳	اندوخته سرمایه ای (موضوع ماده ۱۲۵ قانون برنامه سوم توسعه)
۱۳۹۳/۷/۳۰	۴۷۶	۲،۶۷۲،۳۰۸	۳،۲۳۳،۴۵۱	تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود (موضوع بند ۴۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۲)

شرکت پست بانك ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱-۲۴- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
دولت	۱،۶۴۹،۲۲۴،۶۶۶	۵۱/۰۱	۱،۶۴۹،۲۲۴،۶۶۶	۵۱/۰۱
کارگزاری سهام عدالت	۸۰۸،۳۶۲،۷۳۵	۲۵	۸۰۸،۳۶۲،۷۳۵	۲۵
سازمان خصوصی سازی (وکالتی)	۱۶۱،۶۷۲،۵۴۹	۵	۱۶۱،۶۷۲،۵۴۹	۵
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۶۱۴،۱۹۱،۰۵۰	۱۸/۹۹	۶۱۴،۱۹۱،۰۵۰	۱۸/۹۹
	۳،۲۳۳،۴۵۱،۰۰۰	۱۰۰	۳،۲۳۳،۴۵۱،۰۰۰	۱۰۰

تعداد سهامداران :

اشخاص حقوقی	۷۵ شرکت	۸۷ شرکت
اشخاص حقیقی	۵۹۸۸ نفر	۴۷۸۶ نفر

- ۵ درصد از سهام پست بانک از طریق سازمان خصوصی سازی به صورت بلوکی و به روش نقد و اقساط به شرکت پرشین فولاد واگذار گردیده است. لیکن تا تسویه کامل اقساط ، مالکیت سهام به شرکت مذکور منتقل نخواهد گردید.

۲-۲۴- سرمایه پایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه اصلی:				
سرمایه پرداخت شده	۳،۲۳۳،۴۵۱		۳،۲۳۳،۴۵۱	
اندوخته قانونی	۸۳،۱۲۹		۸۳،۱۲۹	
سایر اندوخته	۴۶،۴۹۹		۴۶،۴۹۹	
زیان انباشته	(۱،۵۲۴،۷۶۳)		(۱،۲۱۶،۹۶۲)	
جمع سرمایه اصلی		۱،۸۳۸،۳۱۶		۲،۱۴۶،۱۱۷
سرمایه تکمیلی :				
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی		۲۷۶،۵۱۵		۳۰۶،۶۹۷
جمع سرمایه پایه قبل از کسور		۲،۱۱۴،۸۳۱		۲،۴۵۲،۸۱۴
کسور از سرمایه پایه:				
سرمایه گذاری در سایر بانکها		(۵۲،۲۶۹)		(۵۲،۲۶۹)
سرمایه پایه		۲،۰۶۲،۵۶۲		۲،۴۰۰،۵۴۵

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳-۲۴- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده برحسب ریسک به دست می آید و طبق الزامات بانک مرکزی باید حداقل ۸ درصد باشد، به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱ دارایی میلیون ریال	ضریب ریسک درصد	دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک میلیون ریال	۱۳۹۳ دارایی میلیون ریال	ضریب ریسک درصد	دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک میلیون ریال
۱-حساب صندوق	۴	۸۳۷،۵۹۱	۰	–	۵۰۳،۲۳۳	۰	–
۲- حساب اسکناس و نقود بیگانه	۴	۶۱،۲۰۴	۰	–	۵۸،۳۰۷	۰	–
۳- طلا و نقره	۱۲	۲۴۸	۰	–	۲۴۸	۰	–
۴- موجودی نزد بانک مرکزی	۵	۴،۴۳۵،۴۴۴	۰	–	۴،۷۳۴،۸۳۷	۰	–
۵- حساب مطالبات از بانک مرکزی	۵	۳۶۳،۷۸۰	۰	–	۳۲۸،۱۰۶	۰	–
۶- مطالبات از دولت	۷	۷۹۱،۵۹۳	۰	–	۷۹۱،۵۹۳	۰	–
۷- حساب سرمایه گذاری و اوراق مشارکت	۹	۴۴۸،۰۲۷	۱۰۰	۴۴۸،۰۲۷	۱۲۶،۲۴۷	۱۰۰	۱۲۶،۲۴۷
۸- موجودی نزد بانکها ریال	۶	۳۶۸،۰۱۷	۲۰	۷۳،۶۰۳	۵۱۲،۱۲۰	۲۰	۱۰۲،۴۲۴
۹- وجوه در راه	۴	۲۷،۸۹۸	۲۰	۵،۵۸۰	۳،۶۷۲	۲۰	۷۳۴
۱۰- موجودی نزد بانکها ارز	۶	۹۴۵،۱۵۱	۲۰	۱۸۹،۰۳۰	۶۶۷،۴۷۱	۲۰	۱۳۳،۴۹۴
۱۱- تسهیلات اعطائی :							
۱-۱۱- تسهیلات اعطائی به بانکها – حساب بین بانکها	۶	۲،۵۵۰،۵۲۳	۲۰	۵۱۰،۱۰۵	۹۶۰،۴۹۹	۲۰	۱۹۲،۱۰۰
۲-۱۱- تسهیلات اعطائی غیر دولتی (خالص)	۸	۲۲،۱۳۳،۴۹۷	۱۰۰	۲۲،۱۳۳،۴۹۷	۲۳،۷۸۳،۹۲۶	۱۰۰	۲۳،۷۸۳،۹۲۶
۳-۱۱- تسهیلات اعطائی مسکن (خالص)	۸	۱،۰۵۵،۹۱۸	۵۰	۵۲۷،۹۵۹	۴۷۴،۶۰۳	۵۰	۲۳۷،۳۰۲
۱۲- مطالبات معوق (خالص)	۸	۵،۵۹۲،۲۲۱	۱۰۰	۵،۵۹۲،۲۲۱	۴،۴۰۰،۰۸۲	۱۰۰	۴،۴۰۰،۰۸۲
۱۳- دارایی های ثابت (خالص)	۱۰و۱۱	۳،۵۷۰،۴۹۸	۱۰۰	۳،۵۷۰،۴۹۸	۳،۶۳۶،۳۲۳	۱۰۰	۳،۶۳۶،۳۲۳
۱۴- مطالبات ارزی	۱۲	۳۶،۷۲۳	۱۰۰	۳۶،۷۲۳	۵۶	۱۰۰	۵۶
۱۵- بدهکاران موقت	۱۲	۲،۵۰۵،۰۰۸	۱۰۰	۲،۵۰۵،۰۰۸	۲،۳۳۰،۳۱۶	۱۰۰	۲،۳۳۰،۳۱۶
۱۶- حسابهای داخلی (خالص)	۱۳	۳۳۷،۶۵۶	۲۰	۶۷،۵۳۱	۴۳۶،۹۷۰	۲۰	۸۷،۳۹۴
۱۷- سایر دارایی ها	۱۲	۱،۶۹۶،۵۰۰	۱۰۰	۱،۶۹۶،۵۰۰	۱،۷۱۱،۵۳۴	۱۰۰	۱،۷۱۱،۵۳۴
جمع دارایی ها		۴۷،۷۵۷،۴۹۷		۳۷،۳۵۶،۲۸۲	۴۵،۴۶۰،۱۴۳		۳۶،۷۴۱،۹۳۲
اقلام زیر خط :							
۱۸- سایر تعهدات مشتریان	۴۶	۶۰،۵۵۳،۷۸۵	۰	–	۵۹،۳۵۵،۴۵۵	۰	–
۱۹- تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها	۴۶	۲،۶۵۹،۵۸۸	۱۰۰	۴۶۵،۹۶۱	۱،۷۹۱،۲۹۶	۱۰۰	۳۵۸،۲۵۹
۲۰- طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۶	۱،۳۳۸،۲۲۷	۱۰۰	۶۶۸،۹۶۷	۳۹۲،۷۳۳	۱۰۰	۱۹۶،۳۶۷
۲۱- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۴۶	۱،۹۵۶	۱۰۰	–	–	۱۰۰	–
جمع کل دارایی ها وتعهدات موزون شده برحسب ریسک		۱۱۲،۳۱۱،۰۵۳		۳۸،۴۹۱،۲۱۰	۱۰۶،۹۹۹،۶۲۷		۳۷،۲۹۶،۵۵۸
پایه سرمایه	۲-۲۴			۲،۰۶۲،۵۶۲			۲،۴۰۰،۵۴۵
نسبت کفایت سرمایه				۵/۳۶			۶/۴۴

۲۵- اندوخته قانونی

گروه و بانک	
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳،۱۲۹	۸۳،۱۲۹

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 باتوجه به تغییر وضعیت بانک به شرکت سهامی عام، طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و مصوبه مجامع عمومی، به میزان ۵ درصد سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی انتقال یافته است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی، قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۲۶- اندوخته سرمایه ای

مبلغ ۴۶,۳۹۶ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سالهای قبل به منظور افزایش سرمایه به اندوخته انتقال یافته است.

۲۷- سایر اندوخته ها

سایر اندوخته‌ها به مبلغ ۱۰۳ میلیون ریال مربوط به سود حاصل از تسعیر ارز وجه نقد در سنوات قبل بوده که به استناد مفاد ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور در حسابها منظور گردیده است.

۲۸- سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی

		گروه و بانک					
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		سال ۱۳۹۳	
	یادداشت	نرخ سود-درصد	میلیون ریال	نرخ سود-درصد	میلیون ریال	نرخ سود-درصد	میلیون ریال
مشارکت‌مدنی		۲۹-۲۱	۱،۱۳۱،۵۲۹	۲۹-۲۱	۱،۱۶۵،۲۲۱	۲۹-۲۱	۲،۱۷۱،۴۴۸
وجه‌التزام	۲-۲۸	-	۱،۱۷۶،۵۷۷	-	۵۳۱،۰۸۱	-	۱،۳۸۳،۸۰۷
مرابحه	۳-۲۸	۱۵	۴۱۲،۱۸۰	۱۵	۷۹،۵۵۹	۱۵	۴۱۲،۵۱۹
مضاربه		۲۹-۲۱	۱۱۷،۸۹۶	۲۹-۲۱	۱۸۵،۵۷۹	۲۹-۲۱	۲۹۵،۰۶۰
فروش اقساطی		۲۱-۱۵	۱۲۶،۴۳۷	۲۲-۱۵	۱۳۵،۴۷۲	۲۲-۱۵	۲۱۳،۱۶۶
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی		-	۲۶۶،۵۳۶	-	۵۳،۶۸۴	-	۱۶۶،۵۲۱
جعاله		۲۱-۱۵	۵۷،۳۸۴	۲۲-۱۵	۱۲،۲۰۷	۲۲-۱۵	۱۲۹،۵۰۶
تسهیلات مسکن		۷-۱۲	۳۸،۳۰۹	۷-۱۲	۳۶،۳۳۸	۷-۱۲	۵۲،۱۴۹
خرید دین		-	۱،۶۹۷	-	۴۰۴	-	۲،۲۲۹
سلف		۲۱-۱۵	۲۲	۲۲-۱۵	۳۱۵	۲۲-۱۵	۴۳۴
			۳،۳۲۸،۵۶۷		۲،۱۹۹،۸۶۰		٤،۸۲٦،۸۳۹

۱-۲۸) نرخ سود عقود مشارکتی و مبادله ای براساس سیاستهای پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور که هرسال توسط بانک مرکزی ج.ا.ا ابلاغ می گردد، تعیین شده است.

۲-۲۸) وجه التزام شامل مبلغ ۱۸۵,۳۰۹ میلیون ریال وجه التزام تأخیر در بازپرداخت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه های پرداخت شده بوده که (به دلیل غیر مشاع بودن) در محاسبه تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۳۲) لحاظ نمی گردد و مبلغ ۹۹۱,۲۶۸ میلیون ریال مربوط به وجه التزام تعهدی و شناسایی شده در تاریخ سررسید تسهیلات می باشد.

۳-۲۸) سود مرابحه به مبلغ ۴۱۲,۱۸۰ میلیون ریال، مربوط به سود تسهیلات مرابحه پرداختی بوده که طبق دستور العمل کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه بانک مرکزی محاسبه گردیده است.

۲۹- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

	یادداشت	گروه			بانک		
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده قانونی (جایزه خوش‌حسابی)	۲۹-۱	۲۲،۵۷۶	۱۵،۱۷۰	۳۸،۷۶۰	۲۲،۵۷۶	۱۵،۱۷۰	۳۸،۶۴۳
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲۹-۲	۵،۳۹۲	۱۰،۲۹۶	۱۴،۴۲۸	۲۲،۴۸۵	۴۳،۶۰۶	۵۷،۰۰۶
سود حاصل از سپرده ها		۵۲۱	۹،۰۳۳	۷،۳۴۶	-	-	-
		۲۸،٤۸۹	**۳٤،٤۹۹**	**٦۰،٥۳٤**	**٤٥،۰٦۱**	**٥۸،۷۷٦**	**۹٥،٦٤۹**

۲۹-۱- سود سپرده قانونی توسط بانک مرکزی بابت مانده سپرده های قانونی بانکها، صندوقها و موسسات اعتباری نزد بانک مرکزی محاسبه و در حساب ها منظور شده است.

۲۹-۲- سود حاصل از سرمایه گذاریها در سهام عمدتاً بابت سود دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۶/۳۱ شرکت صرافی فراز اعتماد به مبلغ ۱۷،۰۹۳ میلیون ریال و سود سال ۱۳۹۳بانک دی به مبلغ ۵,۲۲۷ میلیون ریال می باشد.

۳۰- فروش خالص و درآمد ارایه خدمات گروه

فروش خالص و درآمد ارائه خدمات گروه مربوط به شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد بوده که نشان دهنده فروش خالص اسکناس و نقود بیگانه و مسکوکات و درآمد ارائه خدمات به مبلغ ۳,۵۰۷,۱۵۷ میلیون ریال (سال مالی قبل مبلغ ۴,۴۰۴,۴۸۵ میلیون ریال) و مبلغ ۳,۴۸۶,۰۲۶ بهای تمام شده (سال مالی قبل مبلغ ۴,۳۵۳,۱۳۷میلیون ریال) می باشد.کاهش فروش شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد نسبت به سال قبل به میزان ۲۰درصد ناشی از کاهش فروش ارز و مسکوکات طلا و ثبات نسبی نرخ آنها در سال مورد گزارش بوده است.

۳۱- سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	گروه			بانک		
	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های کوتاه مدت	۵۰۹،۶۷۴	۴۴۰،۱۶۰	۱،۱۲۳،۱۰۶	۵۱۶،۴۹۴	۴۴۰،۱۶۰	۱،۱۳۶،۰۵۷
سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۳،۸۶۵	۶۴۷	۷،۶۸۰	۱۳،۸۶۵	۶۴۷	۷،۶۸۰
سود سپرده‌های بلند مدت:						
یکساله	۸۷۸،۰۲۴	۲۹۱،۴۶۰	۱،۲۸۳،۸۷۶	۹۳۰،۱۸۸	۲۹۱،۴۶۰	۱،۳۱۳،۳۱۰
دوساله	۴،۷۷۹	۳۱،۰۸۷	۴،۹۳۹	۴،۷۷۹	۳۱،۰۸۷	۴،۹۳۹
سه ساله	۴۰،۶۴۲	۵۲،۷۲۹	۴۵،۰۸۰	۴۰،۶۴۲	۵۲،۷۲۹	۴۵،۰۸۰
چهارساله	۶،۸۷۰	۶،۸۴۰	۷،۱۷۱	۶،۸۷۰	۶،۸۴۰	۷،۱۷۱
پنج ساله	۷۰۵،۶۷۹	۶۱۷،۲۰۸	۷۱۵،۲۷۴	۷۰۵،۶۷۹	۶۱۷،۲۰۸	۷۱۵،۲۷۴
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۸،۵۸۹	۳،۸۳۹	۱۳،۷۰۵	۸،۵۸۹	۳،۸۳۹	۱۳،۷۰۵
سپرده دریافتی(تسهیلات بین بانکی)	۳۴۰،۰۰۲	۳۵۸،۵۰۳	۸۴۰،۴۳۲	۳۴۰،۰۰۲	۳۵۸،۵۰۳	۸۴۰،۴۳۲
	۲،۵۰۸،۱۲٤	**۱،۸۰۲،٤۷۳**	**٤،۰٤۱،۲٦۳**	**۲،٥٦۷،۱۰۸**	**۱،۸۰۲،٤۷۳**	**٤،۰۸۳،٦٤۸**

۳۱-۱- سهم سود سپرده گذاران

سود علی‌الحساب سپرده های سرمایه‌گذاری از جمله سود سپرده های اندوخته پست بانک وسپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار(یادداشت ۱۸)، براساس نرخهای علی‌الحساب مصوب بانک مرکزی (یادداشت ۱-۱۸) پرداخت شده است. افزایش سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری ناشی از گسترش فعالیتهای بانک، افزایش نرخ علی الحساب سود سپرده ها و افزایش تعداد سپرده گذاری در حسابهای کوتاه مدت بوده است.

۳۲- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	یادداشت	گروه و بانک		
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مصارف مشاع:				
تسهیلات اعطایی	۳۲-۱	۲۶،۰۴۶،۵۴۱		۲۲،۳۴۹،۳۷۶
سرمایه‌گذاریها	۳۲-۱	۲،۳۴۹،۳۱۹		۷۹۵،۶۹۴
			۲۸،۳۹۵،۸۶۰	۲۳،۱۴۵،۰۷۰
کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:				
کوتاه مدت		۱۱،۵۷۹،۵۱۴		۱۱،۴۸۰،۲۴۶
کوتاه مدت ویژه		۱۲۹،۴۵۳		۵۲،۸۳۹
یکساله		۱۱،۱۵۴،۲۲۰		۳،۱۲۹،۹۸۳
دوساله		۴۰۵،۳۲۷		۳،۹۲۸،۱۲۴
سه ساله		۱۹۳،۱۹۲		۲۷۸،۳۱۸
چهارساله		۲۸،۲۱۱		۳۳،۴۲۰
پنج ساله		۲،۴۵۸،۴۴۱		۲،۶۱۴،۷۶۳
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام		۱۴۸،۶۳۹		۱۰۷،۲۳۵
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۶،۰۹۶،۹۹۷		۲۱،۶۲۴،۹۲۸
سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۲،۶۲۰،۶۵۸)		(۲،۱۰۹،۹۱۱)
خالص منابع سپرده‌گذاران			(۲۳،۴۷۶،۳۳۹)	(۱۹،۵۱۵،۰۱۷)
منابع بانک			۴،۹۱۹،۵۲۱	۳،۶۳۰،۰۵۳
درآمد مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام	۲۸و۲-۲۸	۲،۸۷۵،۰۲۵		۴،۳۰۴،۳۴۶
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی	۲۸	۲۶۶،۵۳۶		۱۶۶،۵۲۱
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها	۲۹	۲۲،۴۸۵		۵۷،۰۰۶
جمع سود مشاع			۳،۱۶۴،۰۴۶	۴،۵۲۷،۸۷۳
سهم سود سپرده‌گذاران			۲،۶۱۵،۸۸۲	۳،۸۱۸،۴۹۰
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری			۲۲،۵۷۶	۲۳،۲۸۴
منافع سپرده‌گذاران			۲،۶۳۸،۴۵۸	۳،۸۴۱،۷۷۴
حق‌الوکاله بانک (۲/۵ درصد)			(۵۸۶،۹۰۸)	(۵۴۰،۶۲۳)
منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران			۲،۰۵۱،۵۵۰	۳،۳۰۱،۱۵۱
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران	۳۱		(۲،۵۶۷،۱۰۸)	(۴،۰۸۳،۶۴۸)
(مازاد) سودپرداختی به سپرده‌گذاران			**(۵۱۵،۵۵۸)**	**(۷۸۲،۴۹۷)**

۳۲-۱- منابع (سپرده های سرمایه گذاری مدت دار) و مصارف (تسهیلات اعطائی و سرمایه گذاریها) بر اساس میانگین ۲۶ هفته محاسبه و درج گردیده است .

۳۲-۲- با توجه به اینکه وجه التزام تأخیر در بازپرداخت اعتبارات اسنادی وضمانت نامه های پرداخت شده به ریال و سود تسهیلات خرید دین در محاسبه سود تسهیلات و وجه التزام جدول فوق منظور نمی گردد ، سود تسهیلات و وجه التزام این جدول با صورت سود وزیان مطابقت ندارد.

۳۳- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه و بانک		
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
قبوض	۳۳-۱	۱۶۰،۰۰۴	۱۸۸،۴۹۸	۷۷۴،۸۶۸
کارمزد مرابحه	۳۳-۲	۱۴۶،۶۷۲	۹۶،۴۵۵	۲۵۴،۳۳۵
سیستم شتاب		۱۰۲،۶۷۳	۱۰۴،۹۱۶	۲۲۳،۹۸۹
عملیات ارزی		۶۳،۲۱۲	۲۹،۷۲۳	۴۳،۱۷۵
سایر خدمات		۲۴،۴۲۵	۱۵،۴۳۳	۴۱،۲۴۷
تسهیلات قرض‌الحسنه		۱۱،۶۱۰	۲۴،۱۳۴	۳۹،۰۸۵
کارمزد پرداخت حساب جاری متمرکز		۱۴،۱۳۹	۱۸،۸۴۹	۳۶،۳۳۵
کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک		۱۸،۲۴۶	۱۶،۵۷۶	۳۴،۸۳۴
ضمانت‌نامه‌های صادره		۴۰،۵۰۶	۱۴،۰۰۹	۳۲،۲۹۷
کارمزد رفع سوء اثر چکهای برگشتی		۹،۸۴۷	۹،۱۵۶	۱۹،۵۵۴
کارمزد اخذ استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی		۲،۵۱۱	۱،۳۶۴	۴،۶۹۸
کارمزد درخواست صورتحساب اضافی		۲۳	۱۸	۴۰
وجوه اداره شده		۱۲	۱۸	۲۲
بانک		۵۹۳،۸۸۰	۵۱۹،۱۴۹	۱،۵۰۴،۴۷۹
درآمد کارمزد شرکت فرعی		۶،۴۳۵	۲۴،۰۶۸	-
سایر خدمات شرکت فرعی		۴۴	۱۳۲	۳۰۴
گروه		۶۰۰،۳۵۹	۵۴۳،۳۴۹	۱،۵۰۴،۷۸۳

۳۳-۱- کارمزد قبوض به مبلغ ۱۶۰،۰۰۴ میلیون ریال بابت کارمزد قبوض آب، برق، گاز و تلفن ثابت و همراه بوده که براساس بخشنامه شماره ۴۳۶۲۵ مورخ ۱۳۸۸/۲/۲۹ اداره نظارت بر بانکهای بانک مرکزی محاسبه و دریافت شده است.

۳۳-۲- کارمزد مرابحه به مبلغ ۱۴۶،۶۷۲ میلیون ریال، مربوط به تسهیلات مرابحه بوده که مطابق دستور العمل کارت اعتباری بر پایه عقد مرابحه بانک مرکزی محاسبه و دریافت شده است.

۳۳-۳- کارمزد سایر خدمات براساس بخشنامه‌های صادره بانک مرکزی و یا طبق قراردادهای منعقده فی‌مابین پست بانک با سازمان‌های ذیربط محاسبه و اخذ گردیده است.

۳٤- نتیجه مبادلات ارزی

بانک:

نتیجه مبادلات ارزی به مبلغ ۲۴،۲۵۰ میلیون ریال ناشی از تسعیر عملیات ارزی طی دوره مالی با نرخ رسمی، در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ می باشد.

۳۵- سایر درآمدها

	گروه و بانک		
	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجرت المثل ایام تصرف اموال تملیکی	-	-	۱۰۲،۳۶۷
درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۵،۰۴۱	۱۱،۸۱۴	۲۲،۶۶۳
صدور کارت خودپرداز	۸،۸۶۵	۱۱،۰۱۸	۲۱،۴۴۷
درآمدهای متفرقه	۱۱،۰۸۵	۸،۵۶۳	۲۱،۸۳۱
کارمزد نگهداری سپرده های دولتی	۱۳،۰۹۸	۲،۶۳۹	۱۰،۱۵۸
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۱،۰۰۰	-	-
درآمد حاصل از فروش دارائیهای ثابت	۸۱	۷۳	۱،۲۹۹
سایر	۲۷	۴	۱۷
بانک	۳۹،۱۹۷	۳۴،۱۱۱	۱۷۹،۷۸۲
سایر درآمدهای شرکت فرعی(صندوق قرض الحسنه پست بانک)	(۱۱۵)	-	(۳۱۱)
گروه	**۳۹،۰۸۲**	**۳۴،۱۱۱**	**۱۷۹،۴۷۱**

۳۶- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	گروه			بانک		
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک	۳۶-۲	۸۲،۲۹۸	۷۱،۹۹۷	۱۵۵،۲۴۷	۸۱،۸۴۲	۷۱،۶۱۶	۱۵۴،۴۶۱
حق‌الزحمه قراردادها، حق‌المشاوره و خدمات	۳۶-۳	۷۱،۰۹۷	۵۸،۸۰۶	۱۵۵،۷۰۲	۷۰،۲۵۰	۵۷،۶۷۸	۱۵۳،۰۷۳
ملزومات		۱۶،۹۸۸	۱۶،۸۹۴	۴۳،۸۴۴	۱۶،۷۸۷	۱۶،۸۴۹	۴۳،۵۶۶
انتشارات و تبلیغات		۱۲،۸۵۵	۱۲،۴۴۲	۳۷،۶۷۶	۱۲،۵۲۲	۱۱،۹۹۹	۳۰،۲۰۹
سوخت، روشنائی و آب		۱۶،۰۴۱	۱۳،۳۱۳	۲۸،۰۹۷	۱۵،۷۵۹	۱۳،۳۰۰	۲۷،۹۷۸
هزینه بیمه		۱۵،۲۶۱	۱۰،۸۰۶	۲۶،۲۵۴	۱۵،۲۲۸	۱۰،۷۹۳	۲۶،۲۳۷
نگهداری ساختمان، وسایط نقلیه اداری		۱۱،۷۹۳	۱۰،۸۱۱	۲۱،۹۵۹	۱۱،۳۴۹	۱۰،۸۱۱	۲۱،۶۹۲
ارتباطات و مخابرات		۷،۶۶۳	۵،۹۵۱	۱۶،۱۶۱	۷،۵۵۴	۵،۹۵۱	۱۴،۷۹۰
سفر و مأموریت اداری		۶،۸۴۴	۵،۵۲۷	۱۴،۹۸۴	۶،۷۰۸	۵،۴۴۰	۱۴،۹۱۸
اجاره	۳۶-۱	۱۱،۱۸۱	۴،۸۵۰	۱۲،۳۲۹	۱۰،۲۷۲	۴،۸۵۰	۱۲،۳۱۱
آموزش و تحقیقات		۲،۶۵۹	۱،۰۲۰	۶،۰۷۴	۲،۶۵۹	۱،۰۲۰	۶،۰۷۴
حمل و نقل		۱،۴۶۷	۱،۱۲۲	۳،۰۶۹	۱،۱۳۴	۱،۱۲۲	۲،۸۴۵
سایر		۱۸،۹۱۴	۱۸،۸۴۱	۳۶،۵۳۷	۱۵،۶۳۵	۱۴،۷۱۵	۳۴،۲۰۱
		۲۷۵،۰۶۱	**۲۳۲،۳۸۰**	**۵۵۷،۹۳۳**	**۲۶۷،۶۹۹**	**۲۲۶،۱۴۴**	**۵۴۲،۳۵۵**

۳۶-۱) افزایش هزینه اجاره بانک نسبت به دوره مالی قبل ناشی از افزایش تعداد و نرخ اجاره خودرو، و تعداد املاک استیجاری می باشد.

۳۶-۲) دلیل افزایش هزینه های استهلاک نسبت به دوره مالی مشابه ناشی از خریدهای سرمایه ای طی دوره می باشد.

۳۶-۳) حق الزحمه ها، حق المشاوره و خدمات به مبلغ ۷۰،۲۵۰ میلیون ریال بابت حق الزحمه قراردادها و خدمات قراردادی ستاد و سایر استانها حق المشاوره ها و قرارداد حسابرسی صورت های مالی می باشد.

۳۷- هزینه های حقوق و دستمزد

	یادداشت	گروه			بانک		
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فوق العاده جذب		۱۸۸،۷۹۹	۷۴،۳۷۸	۱۴۹،۶۹۴	۱۸۴،۶۱۲	۷۴،۱۳۰	۱۴۷،۵۳۷
حقوق کارکنان رسمی، غیر رسمی و موقت	۳۷-۱	۱۷۴،۶۳۶	۱۴۷،۹۱۲	۲۹۷،۳۷۹	۱۶۷،۷۲۲	۱۴۶،۳۴۷	۲۹۱،۱۹۵
سایر هزینه های کارکنان	۳۷-۳	۱۰۷،۲۳۵	۷۰،۱۶۷	۱۷۲،۴۴۸	۱۰۱،۹۵۷	۶۹،۹۷۷	۱۶۹،۴۰۴
فوق العاده اضافه کار		۹۳،۱۷۵	۹۰،۱۵۲	۲۱۲،۶۷۷	۸۹،۷۵۴	۹۰،۱۵۲	۲۰۹،۸۹۴
هزینه بازنشستگی و بیمه سازمان تامین اجتماعی	۳۷-۱	۵۷،۰۴۶	۴۷،۷۶۲	۹۶،۵۴۹	۵۴،۸۲۸	۴۷،۷۶۲	۹۵،۱۱۶
سختی کار و فوق العاده عملیاتی	۳۷-۲	۳۰،۴۴۶	۳۶،۹۳۷	۸۲،۱۸۳	۲۹،۸۹۵	۳۶،۹۳۷	۸۱،۶۹۲
سایر فوق العاده ها		۲۳،۴۵۹	۲۵،۲۶۹	۴۶،۲۳۵	۲۳،۴۴۴	۲۴،۸۵۵	۴۶،۰۲۳
خواربار و ناهاری		۲۳،۵۳۴	۲۱،۴۷۹	۴۲،۴۳۴	۲۲،۸۸۲	۲۱،۱۰۹	۴۱،۵۷۷
عائله مندی و اولاد	۳۷-۱	۲۲،۱۹۷	۱۶،۱۵۲	۳۲،۴۸۰	۲۱،۷۴۴	۱۶،۱۴۵	۳۲،۲۴۷
هزینه‌های بازنشستگان		۲۱،۳۳۳	۱۹،۲۱۱	۴۰،۰۱۲	۲۰،۶۹۷	۱۹،۲۱۱	۴۰،۰۱۲
هزینه بهره‌وری		۲۱،۵۰۷	۱۸،۲۰۰	۱۹،۵۳۷	۲۰،۱۱۰	۱۸،۲۰۰	۱۸،۰۵۸
هزینه باز خرید سنوات خدمت و بازخرید مرخصی کارکنان	۳۷-۱	۱۸،۸۹۹	۷۸،۹۱۸	۳۷۷،۳۴۶	۱۸،۵۴۰	۷۸،۶۷۹	۳۷۶،۶۲۸
کمک صندوق رفاه و تامین آتیه		۱۵،۲۷۰	۱۳،۴۴۶	۲۶،۱۰۸	۱۴،۹۶۵	۱۳،۰۷۸	۲۵،۹۴۸
ایاب ذهاب		۱۰،۲۱۹	۹،۰۱۷	۱۸،۱۴۸	۹،۹۰۴	۸،۹۶۵	۱۷،۹۰۳
عیدی و پاداش	۳۷-۱	۱،۰۰۷	۵۱،۲۳۲	۱۰۰،۸۳۸	-	۵۰،۵۹۱	۹۷،۸۵۶
جمع		۸۰۸،۷۶۲	۷۲۰،۲۳۲	۱،۷۱۴،۰۶۸	۷۸۱،۰۵۴	۷۱۶،۱۳۸	۱،۶۹۱،۰۹۰

۳۷-۱) افزایش حقوق کارکنان رسمی، غیررسمی و موقت و سایر هزینه های مرتبط با حقوق و مزایا ناشی از افزایش سالانه طبق بخشنامه وزارت کار و امور اجتماعی می‌باشد.

۳۷-۲) طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۰،۰۰۰ میلیون ریال به عنوان فوق العاده عملیاتی ویژه و مبلغ ۱۹،۹۸۵ میلیون ریال بابت سختی کار به کارکنان پرداخت گردیده است.

۳-۳۷) سایر هزینه‌های کارکنان بانک به شرح جدول زیر می باشد:

	یادداشت	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حق معیشت		۴۴،۳۳۳	۳۶،۷۱۴	۸۵،۹۹۶
پاداش هفته بانکداری	۳۷-۳-۱	۲۳،۶۹۰	-	-
بابت عید فطر		۱۵،۶۲۶	-	۱۳،۲۶۰
هدیه روز مرد		۷،۷۰۰	۵،۸۵۰	۵،۵۸۰
بن ماه رمضان		۵،۶۷۰	۴،۳۱۷	۴،۳۱۷
پاداش روز جانباز		۲،۶۸۸	۲،۳۹۴	۲،۳۹۶
هدیه روز زن		۲،۲۵۰	۱،۶۳۳	۱،۶۳۳
پاداش ۲۲ بهمن		-	-	۲۹،۱۳۹
پوشاک		-	-	۱۲،۰۲۵
روز کارمند		-	-	۵،۷۵۰
دانش آموزان ممتاز		-	-	۳۸۴
سایر		-	۱۹،۰۶۹	۸،۹۲۴
		۱۰۱،۹۵۷	**۶۹،۹۷۷**	**۱۶۹،۴۰۴**

۳۷-۳-۱ - مبلغ ۲۳،۶۹۰ میلیون ریال پاداش هفته بانکداری به استناد مصوبه شماره ۹۹۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۶/۰۲ هیئت مدیره پرداخت گردیده است.

۳۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه			بانک		
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۸-۱	۲۴۴،۷۴۷	۱۲۵،۸۰۳	۳۳۵،۲۰۰	۲۴۴،۷۴۷	۱۲۵،۸۰۳	۳۳۵،۲۰۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۳۸-۲	(۲۲،۹۸۳)	۶۴،۶۲۹	۹۱،۰۱۰	(۳۰،۱۸۲)	۶۴،۶۲۹	۸۹،۵۰۳
هزینه ذخیره بدهکاران موقت	۱۲	۶۸۳	۷۶۰	-	۶۸۳	۷۶۰	-
جمع		**۲۲۲،۴۴۷**	**۱۹۱،۱۹۲**	**۴۲۶،۲۱۰**	**۲۱۵،۲۴۸**	**۱۹۱،۱۹۲**	**۴۲۴،۷۰۳**

۳۸-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی طبق نرخهای مندرج در یادداشت توضیحی ۷-۳ و به شرح زیر محاسبه شده است:

	یاداشت	تسهیلات اعطایی در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
		سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده مطالبات در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۸	۱،۰۴۲،۰۹۱	۱،۱۹۱،۵۸۶	۴،۵۰۹،۹۵۷	۶،۷۴۳،۶۳۴
وثایق با احتساب ضرایب		(۳۵۴،۹۶۷)	(۵۱۱،۷۶۰)	(۲،۶۱۶،۴۸۶)	(۳،۴۸۳،۲۱۳)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی		**۶۸۷،۱۲۴**	**۶۷۹،۸۲۶**	**۱،۸۹۳،۴۷۱**	**۳،۲۶۰،۴۲۱**
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد		۱۰	۲۰	۵۰	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۸	۶۸،۷۱۲	۱۳۵،۹۶۵	۹۴۶،۷۳۶	۱،۱۵۱،۴۱۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی در ابتدای سال	۸	۵۹،۰۰۳	۹۳،۲۸۱	۷۵۴،۳۸۲	۹۰۶،۶۶۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی		**۹،۷۰۹**	**۴۲،۶۸۴**	**۱۹۲،۳۵۴**	**۲۴۴،۷۴۷**

۲-۳۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی طبق نرخهای مندرج در یادداشت ۷-۳ و به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	گروه و بانک		
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۲۹،۲۱۹،۷۲۵	۲۷،۳۶۱،۴۸۷	۲۹،۸۷۱،۹۷۵
کسر می شود:				
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	۳۸-۱	۶،۷۴۳،۶۳۴	۴،۶۶۶،۴۶۲	۵،۳۰۶،۷۴۸
مانده تسهیلات پرداختی به کارکنان		۴،۰۴۱،۸۰۰	۳،۹۰۶،۸۳۰	۴،۱۱۸،۷۵۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		۱۸،۴۳۴،۲۹۱	۱۸،۷۸۸،۱۹۵	۲۰،۴۴۶،۴۷۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد		۱/۵	۱/۵	۱/۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی (یادداشت ۸)		۲۷۶،۵۱۵	۲۸۱،۸۲۳	۳۰۶،۶۹۷
مانده ابتدای دوره		(۳۰۶،۶۹۷)	(۲۱۷،۱۹۴)	(۲۱۷،۱۹۴)
بانک		(۳۰،۱۸۲)	۶۴،۶۲۹	۸۹،۵۰۳
صندوق قرض الحسنه پست بانک		۷،۱۹۹	-	۱،۵۰۷
گروه		**(۲۲،۹۸۳)**	**٦٤،٦٢٩**	**۹۱،۰۱۰**

۳۹- هزینه‌های مالی

	یادداشت	گروه و بانک		
		دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۳۹-۱	۲۴۳،۸۴۷	۳۰۷،۱۳۰	۷۷۹،۸۹۲
هزینه کارمزد خدمات استفاده از شتاب		۲۱۵،۶۹۴	۱۵۲،۳۰۱	۳۱۵،۸۲۴
کارمزد ارسال و مراسلات		۴۷،۳۸۷	۲۴،۳۱۷	۵۷،۲۳۸
هزینه کارمزد اتاق پایاپای		۷۱۹	۸۷۴	۲،۰۰۸
نتیجه حاصل از تسعیر ارز		-	-	۲،۵۷۳
بانک		۵۰۷،۶۴۷	۴۸۴،۶۲۲	۱،۱۵۷،۵۳۵
هزینه کارمزد خدمات بانکی شرکت فرعی		۲۶،۰۱۲	۱،۸۹۰	۱۰،۹۳۵
گروه		**۵۳۳،۶۵۹**	**۴۸۶،۵۱۲**	**۱،۱۶۸،۴۷۰**

۱-۳۹) کاهش هزینه کارمزد خدمات بانکی ناشی از کاهش فعالیت دفاتر خدمات بانکی شهری و روستایی عمدتاً در خصوص کارمزد قبوض دریافتی بوده است.

۴۰- تعدیلات سنواتی

	گروه		بانک	
	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲	(۲۲،۶۶۵)	(۲۲،۶۶۵)	(۲۲،۶۶۵)	(۲۲،۶۶۵)
پرداخت اصل و جریمه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰	-	(۸،۰۷۴)	-	(۸،۰۷۴)
پرداخت جریمه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸	-	(۲،۶۵۴)	-	(۲،۶۵۴)
	(۲۲،۶۶۵)	**(۳۳،۳۹۳)**	**(۲۲،۶۶۵)**	**(۳۳،۳۹۳)**

۴۰-۱) به منظور ارایه تصویر مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارایه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

گروه

	یادداشت	مانده طبق صورتهای مالی ۱۳۹۳	اصلاحات		تغییرات طبقه بندی		مانده طبق صورتهای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دارایی ها	۱۲	۴،۰۷۳،۲۶۵	-	۲۲،۶۶۵	-	-	۴،۰۵۰،۶۰۰
سپرده های دیداری	۱۶	(۱۴،۰۴۰،۶۶۵)	-	-	۱۰۳،۲۱۷	-	(۱۳،۹۳۷،۴۴۸)
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۲	(۱۳۸،۱۱۳)	-	-	-	۱۰۳،۲۱۷	(۲۴۱،۳۳۰)
زیان انباشته	-	۱،۱۴۵،۵۴۵	۲۲،۶۶۵	-	-	-	۱،۱۶۸،۲۱۰
			۲۲،۶۶۵	۲۲،۶۶۵	۱۰۳،۲۱۷	۱۰۳،۲۱۷	

بانک

	یادداشت	مانده طبق صورتهای مالی ۱۳۹۳	اصلاحات		تغییرات طبقه بندی		مانده طبق صورتهای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر دارایی ها	۱۲	۴،۰۶۴،۸۱۹	-	۲۲،۶۶۵	-	-	۴،۰۴۲،۱۵۴
سپرده های دیداری	۱۶	(۱۴،۰۳۸،۴۰۴)	-	-	۱۰۳،۲۱۷	-	(۱۳،۹۳۵،۱۸۷)
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۲	(۱۳۸،۱۱۳)	-	-	-	۱۰۳،۲۱۷	(۲۴۱،۳۳۰)
زیان انباشته	-	۱،۱۹۴،۲۹۷	۲۲،۶۶۵	-	-	-	۱،۲۱۶،۹۶۲
			۲۲،۶۶۵	۲۲،۶۶۵	۱۰۳،۲۱۷	۱۰۳،۲۱۷	

۴۱- سود (زیان)پایه هر سهم

	گروه		بانک	
	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳
زیان قبل از مالیات- میلیون ریال	(۳۰۶،۰۲۲)	(۱،۲۸۴،۹۶۹)	(۳۰۷،۸۰۱)	(۱،۲۹۲،۵۸۲)
زیان قبل از مالیات پایه هر سهم - ریال	(۹۵)	(۳۹۷)	(۹۵)	(۴۰۰)
اثر مالیاتی هر سهم- ریال	(۱)	(۳)	-	-
زیان پایه هر سهم- ریال	(۹۶)	(۴۰۰)	(۹۵)	(۴۰۰)
تعداد سهام - میلیون سهم	۳،۲۳۳	۳،۲۳۳	۳،۲۳۳	۳،۲۳۳

۴۲- صورت تطبیق زیان قبل از کسر مالیات بردرآمد:

	گروه			بانک		
	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زیان قبل از کسر مالیات	(۳۰۶،۰۲۲)	(۵۹۸،۵۴۸)	(۱،۲۸۴،۹۶۹)	(۳۰۷،۸۰۱)	(۶۰۶،۲۱۷)	(۱،۲۹۲،۵۸۲)
هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۸۲،۲۹۶	۷۱،۹۹۷	۱۵۵،۲۴۵	۸۱،۸۴۲	۷۱،۶۱۶	۱۵۴،۴۶۱
بازخرید سنوات خدمت	(۳،۱۶۱)	۴۹،۵۶۳	۳۶۶،۲۱۸	(۳،۴۲۰)	۴۹،۳۶۵	۳۶۵،۷۸۰
	(۲۲۶،۸۸۷)	(۴۷۶،۹۸۸)	(۷۶۳،۵۰۶)	(۲۲۹،۳۷۹)	(۴۸۵،۲۳۶)	(۷۷۲،۳۴۱)
بدهی به بانک مرکزی	(۹۰۸،۹۵۴)	(۳،۳۱۹،۵۳۸)	(۲،۴۳۹،۱۱۶)	(۹۰۸،۹۵۴)	(۳،۳۱۹،۵۳۸)	(۲،۴۳۹،۱۱۶)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۳،۸۲۰،۷۹۵)	۱،۰۱۵،۰۰۰	۳،۷۰۲،۰۰۱	(۳،۸۲۰،۷۹۵)	۱،۰۱۵،۰۰۰	۳،۷۰۲،۰۰۱
سپرده های دیداری	۲،۷۵۴،۷۰۲	۴،۲۵۲،۲۱۱	۲،۰۳۲،۸۹۷	۲،۷۳۰،۹۱۹	۴،۴۰۲،۱۶۰	۲،۲۸۴،۱۸۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۳۳۹،۱۹۰	(۱۰۲،۹۳۸)	۵۲۰،۰۸۵	(۵۸،۶۶۲)	(۱۰۲،۹۳۸)	(۲۲۸،۸۷۳)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴،۵۶۹،۵۷۵	۵،۱۴۶،۴۳۹	۶،۷۴۵،۶۱۹	۴،۶۱۹،۵۸۹	۵،۱۴۶،۴۳۹	۷،۲۰۶،۵۳۶
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۸۴،۷۰۲	۱۰۸،۶۴۷	۱۶،۷۸۱	۸۴،۷۰۲	۱۰۸،۶۴۷	۱۶،۷۸۱
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۰،۴۸۰)	۵۴،۷۱۵	(۱۷،۵۳۲)	(۲۰،۴۸۰)	۵۴،۷۱۵	(۱۷،۵۳۲)
	۲،۹۹۷،۹۴۰	۷،۱۵۴،۵۳۶	۱۰،۵۶۰،۷۳۵	۲،۶۲۶،۳۱۹	۷،۳۰۴،۴۸۵	۱۰،۵۲۳،۹۸۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۵،۳۰۶	(۲۹۵،۶۵۳)	(۸۱۰،۲۶۵)	۳۲،۴۸۸	(۲۹۵،۶۵۳)	(۷۴۶،۷۶۸)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱،۵۸۷،۰۶۸)	(۴۴۵،۵۲۷)	(۸۰۸،۱۲۲)	(۱،۵۸۷،۰۶۸)	(۴۴۵،۵۲۷)	(۸۰۸،۱۲۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۵۹۵،۷۸۷)	(۵،۰۲۳،۶۰۸)	(۷،۳۹۷،۸۴۷)	(۱۲۳،۰۲۵)	(۵،۰۲۳،۶۰۸)	(۷،۲۹۸،۸۷۸)
مطالبات از دولت	-	(۳۹۸،۳۲۲)	(۷۹۱،۵۹۳)	-	(۳۹۸،۳۲۲)	(۷۹۱،۵۹۳)
سرمایه گذاری در سهام	(۱۴۱،۴۱۹)	۳۹۸،۳۲۳	۳۹۰،۹۳۴	(۳۲۳،۰۰۰)	۳۹۸،۳۲۳	۳۹۰،۹۳۴
سایر دارایی ها	(۲۴۷،۷۰۵)	(۱۶،۹۸۹)	(۱۳۳،۴۹۱)	(۱۵۷،۶۸۹)	(۲۳۷،۴۴۷)	(۳۲۳،۵۴۱)
اقلام در راه	۹۹،۳۱۴	۲۰۹،۶۸۷	۵۸،۸۹۰	۹۹،۳۱۴	۲۰۹،۶۸۷	۵۸،۸۹۰
	(۲،۴۵۷،۳۵۹)	(۵،۵۷۲،۰۸۹)	(۹،۴۹۱،۴۹۴)	(۲،۰۵۸،۹۸۰)	(۵،۷۹۲،۵۴۷)	(۹،۵۱۹،۰۷۸)
جریان خالص ورود وجه ناشی از فعالیت عملیاتی	۳۱۳،۶۹۴	۱،۱۰۵،۴۵۹	۳۰۵،۷۳۵	۳۳۷،۹۶۰	۱،۰۲۶،۷۰۲	۲۳۲،۵۶۱

۴۳- خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

بانک:

	بانک		
	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	تغییرات طی دوره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۹۲۶،۶۹۳	۵۶۵،۲۱۲	۳۶۱،۴۸۱
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری داخلی	۶۱۲،۶۳۵	۶۷۶،۱۰۴	(۶۳،۴۶۹)
مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری خارجی	۵۵۸،۵۴۰	۳۵۸،۵۳۸	۲۰۰،۰۰۲
حسابجاری نزد بانک مرکزی ایران	۲۳،۴۶۲	۲۵۴،۶۹۳	(۲۳۱،۲۳۱)
	۲،۱۲۱،۳۳۰	**۱،۸۵٤،٥٤٧**	**۲٦٦،۷۸۳**

گروه:

	گروه		
	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	تغییرات طی دوره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۹۲۷،۳۸۳	۵۶۷،۰۴۹	۳۶۰،۳۳۴
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری داخلی	۶۸۷،۹۰۶	۷۷۶،۹۵۴	(۸۹،۰۴۸)
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری خارجی	۵۵۸،۵۴۰	۳۵۸،۵۳۸	۲۰۰،۰۰۲
حسابجاری نزد بانک مرکزی ایران	۴۶،۲۰۳	۲۵۴،۸۱۶	(۲۰۸،۶۱۳)
	۲،۲۲۰،۰۳۲	**۱،۹۵۷،۳۵۷**	**۲٦۲،٦۷٥**

۴۴-۱) تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
باقیمانده قرارداد طرح جامع بانکی با شرکت داده پردازی	۲۶،۵۱۳
باقیمانده قرارداد نظارت بر طرح جامع بانکی با شرکت مگفا	۲،۹۲۹
	۲۹،۴۴۲

۴۴-۲) در سال ۱۳۹۰ تعداد ۲۴ فقره ضمانتنامه به مبلغ ۱۱۴,۰۰۰ میلیون ریال در شعبه جهرم به صورت جعلی، بدون منشأ و خارج از ضوابط و سیاستهای بانک صادر شده است رأی اولیه بابت دعاوی مربوط، به نفع بانک صادر و پیرو تجدید نظر خواهی ذینفعان ، مراتب در دادگاه تجدید نظر تحت رسیدگی است و تا تاریخ تهیه این یادداشت رأی نهائی صادر نشده است.

۴۵- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۴۶- اقلام زیر خط

	گروه		بانک	
	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی				
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده	۱،۹۵۶	-	۱،۹۵۶	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها				
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ریالی	۲،۶۲۴،۹۵۶	۱،۷۶۰،۱۶۹	۲،۶۲۴،۹۵۶	۱،۷۶۰،۱۶۹
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ارزی	۳۴،۶۳۲	۳۱،۱۲۷	۳۴،۶۳۲	۳۱،۱۲۷
	۲،۶۵۹،۵۸۸	۱،۷۹۱،۲۹۶	۲،۶۵۹،۵۸۸	۱،۷۹۱،۲۹۶
سایر تعهدات مشتریان				
حسابهای انتظامی	۷۶،۴۱۶،۷۷۹	۶۴،۱۰۰،۴۳۴	۶۰،۱۱۴،۱۵۵	۵۸،۹۲۴،۳۰۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی	۶۶،۵۰۳	۶۱،۸۸۲	۶۶،۵۰۳	۶۱،۸۸۲
تعهدات بابت قراردادهای مربوط به معاملات - بخش خصوصی	۱،۶۳۵،۲۴۰	۵۵۶،۱۳۵	۳۷۲،۴۴۴	۳۶۸،۵۹۰
تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت	۶۸۳	۶۸۳	۶۸۳	۶۸۳
	۷۸،۱۱۹،۲۰۵	۶۴،۷۱۹،۱۳۴	۶۰،۵۵۳،۷۸۵	۵۹،۳۵۵،۴۵۵
وجوه اداره شده و موارد مشابه				
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱،۱۵۴،۰۵۹	۲۱۰،۵۷۷	۱،۱۵۴،۰۵۹	۲۱۰،۳۳۹
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۲۷۹،۳۵۹	۱۹۳،۷۳۰	۱۸۴،۱۲۳	۱۸۲،۱۵۶
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۴۵	-	۴۵	۲۳۸
	۱،۴۳۳،۴۶۳	۴۰۴،۳۰۷	۱،۳۳۸،۲۲۷	۳۹۲،۷۳۳

۱-۴۶) تعهدات ضمانت نامه ها به مبلغ ۲,۶۲۴,۹۵۶ میلیون ریال مربوط به ضمانتنامه های صادره توسط شعب می باشد.

۴۷- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۴۷- این بانک طی سال مالی مورد گزارش ، معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت نداشته است.

۲-۴۷- اشخاص وابسته بانک، شرکت صرافی فراز و صندوق قرض الحسنه پست بانک می باشد که در سال مالی مورد گزارش بانک معامله ای با صرافی فراز نداشته و صرفاً صندوق قرض الحسنه مازاد منابع را نزد بانک سپرده گذاری نموده است.

۴۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

بانک در سال مورد گزارش معامله ای با اشخاص مرتبط نداشته است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

گزارش مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹٤

۴۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است :

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی/شناسه ملی	مانده تسهیلات وتعهدات کلان								وضعیت وثیقه		مصوبه هیأت مدیره	
				تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	تاریخ اعطا/ایجاد	مجموعه تسهیلات،تعهدات +قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)		نوع	ارزش	شماره	تاریخ
				خالص جاری	غیرجاری	ناخالص	خالص								
۱	مالی	طلیعه داران فاتک	۰۰۴۲۸۲۴۰۷۹۱	۰	۵۹۷،۹۵۳	۰	۰	۰	۱۳۸۹-۱۳۹۰	۵۹۷،۹۵۳		سفته و اموال غیر منقول		۲۱۰-۲۰۹-۲۰۲-۱۷۹-۱۵۱-۲۸۲-۴۹۸-۴۹۹-۵۰۰	۱۳۸۹/۵/۴تا۱۳۸۹/۹/۶-۱۳۸۹/۸/۱۱
۲	مالی	نوش آوران گیتی پسند	۰۰۷۳۷۹۰۸۶۹	۰	۳۲۱،۱۱۶	۰	۰	۰	۱۳۸۹-۱۳۹۰	۳۲۱،۱۱۶		سفته و اموال غیر منقول		۹۱-۱۰۱-۱۰۲-۱۰۳-۱۷۷-۳۰۴-۳۴۴-۱۶۰۸	۱۳۸۹/۹/۳۰تا۱۳۹۰/۵/۸
۳	مالی	کارورزان فردای روشن	۰۰۸۲۰۳۲۳۸۶	۰	۲۴۳،۶۰۲	۰	۰	۰	۱۳۸۹	۲۴۳،۶۰۲		سفته و اموال غیر منقول		۱۲۷-۲۰۷-۲۰۸-۲۳۴-۲۷۳	۱۳۸۹/۴/۱۶تا۱۳۸۹/۹/۳۰
۴		ارتباطات سیار ایران	۱۰۱۰۳۵۶۴۵۳	۴۳۰،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۰۶/۲۲	۴۳۰،۰۰۰		سپرده سرمایه گذاری		۹۳۷	۱۳۹۲/۱۲/۲۱
۵		ارتباطات سیار ایران	۱۰۱۰۳۵۶۴۵۳	۵۰۰،۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۳/۱۰/۲۷	۵۰۰،۰۰۰		سپرده سرمایه گذاری		۹۵۳	۱۳۹۳/۴/۲۳

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه پایه درمقطع مورد گزارش	۱،۵۴۹،۱۶۸
آستانه گزارش دهی تسهیلات وتعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰درصد سرمایه پایه)	۱۵۴،۹۱۷
آستانه گزارش دهی تسهیلات وتعهدات کلان شعب بانکهای خارجی ۰۳درصد مجموع دارایی های شعبه)	-

۵۰- وضعیت ارزی

دارائیها و بدهیهای پولی ارزی در پایان دوره به شرح زیر می باشد :

شرح	دلار	یورو	پوند	فرانک	کرون سوئد	کرون دانمارک	درهم امارات	ین	ریال عمان	ون کره جنوبی	دینار بحرین	دلار کانادا	روبل روسیه	لیر ترکیه	یوان چین
اسکناس و نقود بیگانه	۵۶۸،۲۸۹/۵۴	۱،۳۰۵،۷۱۷/۴۴	۲۳۰/۰۰	-	-	-	۴۴،۱۸۰/۰۰	-	-	-	-	-	-	۵/۰۰	-
سپرده دیداری ارزی نزد بانک های داخلی	۲،۲۶۱،۳۱۴/۴۲	۷،۶۶۱،۰۵۲/۳۰	۸۱۴،۸۷۳/۶۲	۷۸،۱۵۸/۲۱	۱۰۰،۰۰۰/۰۰	۱،۲۰۰/۰۰	۸۰۸،۵۸۲/۵۲	۱۰،۰۹۱،۹۱۱/۰۰	۴۹۵	-	-	-	۲،۱۸۲،۸۷۵/۴۹	۱،۰۷۳،۷۸۵/۰۶	۱،۸۴۰/۰۰
سپرده های دیداری ارزی نزد بانک های خارجی	۱۴۸،۶۸۸/۹۶	۱۴،۶۷۹،۹۷۷/۴۱	۳۲،۸۷۷/۲۸	۳۴،۳۴۵/۸۸	۲،۱۴۸،۹۳۳/۷۳	-	۶۷۸،۰۸۰/۴۰	۳۳۳،۳۵۰/۰۰	۱۳۴۳/۱۲	-	۱۲۱،۱۸۸/۰۰	۱۸،۹۳۵/۹۳	-	۲۲۷،۱۳۶/۵۱	۷،۰۵۳،۰۹۰/۴۱
بدهکاران موقت - ارز	-	۱،۰۹۱،۷۹۰/۹۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹،۴۴۵/۰۰
جمع دارائی ها	۲،۹۷۷،۲۹۲/۹۲	۳۳،۳۸۵،۳۸۷/۰۹	۸۴۷،۹۸۰/۹۰	۱۱۲،۵۰۴/۰۹	۲،۳۴۸،۹۳۳/۷۳	۱،۲۰۰/۰۰	۱،۵۳۰،۸۴۲/۹۲	۱۰،۳۲۵،۲۶۱/۰۰	۱،۸۳۸/۱۲	-	۱۲۱،۱۸۸/۰۰	۱۸،۹۳۵/۹۳	۲،۱۸۲،۸۷۵/۴۹	۱،۳۰۰،۹۲۶/۵۷	۷،۰۷۳،۳۷۵/۲۱
بستانکاران موقت ارز	-	۱۶،۴۷۳،۹۴۵/۹۳	۶۹۰،۶۶۷/۸۴	-	۲،۱۶۲،۰۳۹/۰۰	-	۴۸۴،۸۰۳/۰۹	۱۱،۲۱۷،۵۰۰/۰۰	-	۸۸،۷۰۵،۳۹۰/۰۰	-	-	-	۹۷۵،۶۱۶/۰۰	۳،۶۶۸،۹۷۲/۱۰
سپرده قرض الحسنه جاری ارز	۹۷۹،۲۱۳/۶۲	۴،۱۱۳،۴۷۸/۶۳	۱۳،۴۹۷/۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده مدت دار به ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده پس انداز ارزی	۲۴،۱۷۵/۳۲	۱،۰۸۲،۹۷۴/۲۶	-	-	-	-	۳۰،۳۳۳/۴۱	-	۵۰۰/۰۰	-	-	-	-	-	۷۳/۰۸
پیش دریافت مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پیش دریافت مشتریان بابت اعتبارات اسنادی غیر دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۲،۴۰۰/۰۰
بستانکاران داخلی ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی ها	۱،۰۰۴،۳۸۷/۹۴	۲۱،۶۷۰،۳۹۸/۸۲	۷۰۴،۱۶۵/۲۳	-	۲،۱۶۲،۰۳۹/۰۰	-	۹۱۵،۱۳۶/۵۰	۲۱،۲۱۷،۵۰۰/۰۰	۵۰۰/۰۰	۸۸،۷۰۵،۳۹۰/۰۰	-	-	-	۹۷۵،۶۱۶/۰۰	۲،۷۳۱،۳۳۵/۸۸
خالص دارایی های (بدهی های) پولی و ارزی	۱،۹۷۳،۹۰۴/۹۸	۱۲،۶۸۹،۱۳۹/۲۷	۱۴۳،۸۱۵/۵۷	۱۱۲،۵۰۴/۰۹	۱۶۶،۸۸۴/۷۳	۱،۲۰۰/۰۰	۶۱۵،۷۰۶/۴۲	(۱۰،۸۹۲،۱۳۹/۰۰)	۱،۳۳۸/۱۲	(۸۸،۷۰۵،۳۹۰/۰۰)	۱۲۱،۱۸۸/۰۰	۱۸،۹۳۵/۹۳	۲،۱۸۲،۸۷۵/۴۹	۳۷۵،۳۱۰/۵۷	۴،۳۴۲،۹۴۰/۱۳
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱۶،۰۰۰/۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره به ارز	-	۱،۰۳۲،۲۰۰/۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-