



پست بانک

پست بانک ایران

صورت های مالی

منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

سازمان بورس و اوراق بهادار

با سلام

احتراماً به پیوست صورت های مالی پست بانک ایران مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴ تقدیم منی گردد.
اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان به قرار زیر است:

الف: ترازنامه

ب: صورت سود زیان

ج: یادداشتهای توضیحی اقلام تشکیل دهنده سود و زیان

صورت های مالی در تاریخ ۱۱/۵/۹۴ به تصویب هیأت مدیره رسیده است.

امضاء

نوع عضویت

سمت

اعضای هیأت مدیره

موظف

مدیر عامل و رئیس هیأت مدیره

محمود حسن زاده قرائی

موظف

نایب رئیس و عضو هیأت مدیره

فریبرز شعبانیان

موظف

عضو هیأت مدیره

علی نعمتی

موظف

عضو هیأت مدیره

غلامحسین صباغی



Handwritten signature and date at the bottom left.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ترازنامه

۱۳۹۴/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

صنکد و واقعی حسابرسی شماره ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	صنکد و واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	یادداشت	شرح	صنکد و واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	صنکد و واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	یادداشت	شرح
دارائیه:							
۱,۰۲۴,۸۷۶	۹۱۰,۸۵۷		بدی به بانک مرکزی	۵۶۵,۲۱۲	۹۱۱,۱۹۲		موجودی نقدی
۵,۰۰۲,۰۰۱	۲,۸۵۵,۵۸۴		بدی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵,۰۶۲,۹۴۳	۴,۹۷۴,۱۷۶		مطالبات از بانک مرکزی
۱۴۰,۳۸,۴۰۴	۱۲,۹۰۳,۰۱۱	۴	سپرده های دیناری	۲,۱۴۰,۰۹۰	۳,۵۹۷,۳۸۸		مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱,۱۹۴,۹۶۲	۱,۱۷۶,۹۹۸	۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۷۹۱,۵۹۳	۸۱۳,۵۰۱		مطالبات از دولت
۲۰,۸۷۴,۲۲۳	۲۳,۵۶۵,۴۲۳	۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۸,۵۵۸,۵۱۱	۲۸,۱۳۸,۱۴۳	۱	تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۴۵,۴۵۷	۲۲۰,۸۶۱	۴	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱۲۶,۲۴۷	۲۶۴,۲۴۷		سرمایه گذاری در سهام
۲,۴۳۶	۲,۴۳۶		سود سهام برداشتنی	۳,۵۳۶,۳۲۳	۳,۵۰۵,۴۳۲		دارائیهای ثابت
-	-		مالیات برداشتنی	۴۰,۶۴۸,۹۱۹	۲,۷۸۰,۵۸۹		سایر دارائیهها
۷۹۳,۵۶۴	۸۲۹,۸۹۳		ذخیره موزایی پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازماندگی کارکنان	۴۳۶,۹۷۰	-		افلام در راه
۱۳۸,۱۱۳	۱۳۶,۱۸۷		ذخایر و سایر بدی ها				
-	۳۳۲,۹۹۲		افلام در راه				
۴۳۴,۳۱۴,۰۲۶	۴۳۴,۴۴۴,۹۴۲		جمع بدیهها				
حقوق صاحبان سهام:							
۲,۲۲۳,۴۵۱	۲,۲۲۳,۴۵۱		سرمایه				
۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹		اندوخته قانونی				
۴۶,۳۹۶	۴۶,۳۹۶		اندوخته سرمایه ای				
۱۰۳	۱۰۳		سایر اندوخته ها				
(۱,۱۹۴,۲۹۷)	(۱,۵۲۲,۲۵۳)		سود (زیان) انباشته				
۲,۹۱۶,۸۷۸	۱,۸۴۰,۸۲۶		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۵,۴۸۲,۵۰۸	۴۵,۰۸۴,۹۶۸		جمع بدیهها و حقوق صاحبان سهام	۴۵,۴۸۲,۵۰۸	۴۵,۰۸۴,۹۶۸		جمع دارائیهها
			تعهدات:				تعهدات:
۱,۷۹۱,۲۹۶	۱,۹۱۰,۸۳۳		تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۱,۷۹۱,۲۹۶	۱,۹۱۰,۸۳۳		تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۵۹,۳۵۵,۴۵۵	۵۸,۹۷۳,۰۰۹		سایر تعهدات مشتریان	۵۹,۳۵۵,۴۵۵	۵۸,۹۷۳,۰۰۹		سایر تعهدات مشتریان
۳۹۲,۸۳۳	۳۶۳,۱۱۲		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۹۲,۸۳۳	۳۶۳,۱۱۲		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع				
سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام	۲	۱,۳۷۶,۶۸۰	۴,۴۷۰,۸۶۷	۸۹۳,۸۷۳
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۳	۴۰,۸۳۶	۹۵,۶۴۹	۷۹,۳۵۲
جمع درآمدهای مشاع		۱,۴۱۷,۵۱۶	۴,۵۶۶,۵۱۶	۹۷۳,۲۲۵
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۵	(۱,۲۴۶,۸۷۹)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)	(۶۷۱,۸۲۷)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۶	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۱,۲۴۶,۸۷۹)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)	(۶۷۱,۸۲۷)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۱۷۰,۶۳۷	۴۸۲,۸۶۸	۳۰۱,۳۹۸
درآمدهای غیرمشاع:				
سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام	۷	۹۶,۸۲۰	۳۵۵,۹۷۲	۹۹,۷۷۲
درآمد کارمزد	۸	۲۸۴,۶۰۱	۱,۵۰۴,۴۷۹	۲۲۵,۴۷۵
نتیجه مبادلات ارزی	۹	۱۵,۶۵۹	-	۱,۵۲۷
سایر درآمدها	۱۰	۸۷,۱۸۴	۱۷۹,۷۸۲	۲۵,۰۱۱
جمع در آمد بانک		۶۵۴,۹۰۱	۲,۵۲۳,۹۰۱	۶۵۳,۱۸۳
کسر می شود هزینه ها:				
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	(۱۰۶,۷۹۹)	(۵۴۲,۳۵۵)	(۱۰۷,۹۱۶)
هزینه های حقوق و دستمزد	۱۲	(۴۳۳,۴۴۲)	(۱,۵۹۱,۰۹۰)	(۳۰۹,۹۷۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۳	(۱۴۸,۳۷۸)	(۴۲۴,۷۰۳)	(۳۰,۳۳۸)
هزینه های مالی	۱۴	(۲۹۴,۲۳۸)	(۱,۱۵۷,۵۳۵)	(۲۰۰,۹۱۸)
سایر هزینه ها		-	-	-
جمع هزینه ها		(۹۸۴,۸۵۷)	(۳,۸۱۵,۶۸۳)	(۶۴۹,۱۵۱)
سود (زیان) قبل از مالیات		(۳۲۷,۹۵۶)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۴۰,۳۲
مالیات	۱۵	-	-	-
سود (زیان) خالص		(۳۲۷,۹۵۶)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۴۰,۳۲

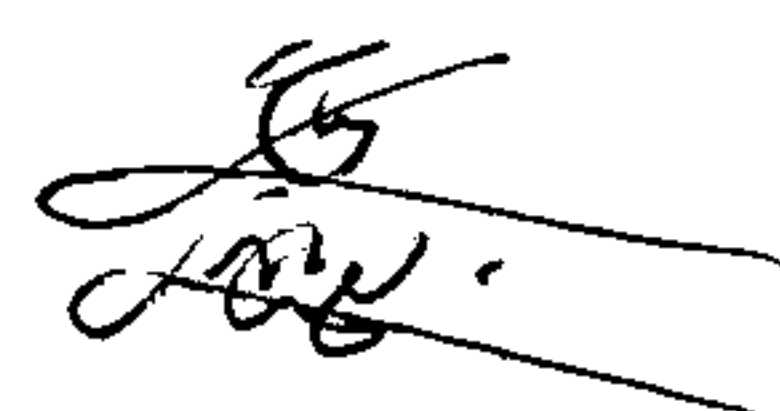
سود هر سهم (بাসرمایه ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال) (۱۰۱)

گردش حساب سود(زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	(۳۲۷,۹۵۶)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۴۰,۳۲	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	(۱,۱۹۴,۲۹۷)	۱۳۵,۶۸۱	۱۳۵,۶۸۱	
تعدیلات سنواتی	-	(۱۰,۷۲۸)	(۲,۶۵۳)	۱۶
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	(۱,۱۹۴,۲۹۷)	۱۲۴,۹۵۳	۱۳۳,۰۲۸	
انتقالی به حساب سرمایه	-	-	-	
انتقالی از اندوخته ها	-	-	-	
سود (زیان) قابل تخصیص	(۱,۵۲۲,۲۵۳)	(۱,۱۶۷,۶۲۹)	۱۳۷,۰۶۰	
اندوخته قانونی	-	-	-	
قسمت دوم بند (ج) ماده ۲۲۴ قانون برنامه پنجم توسعه	-	-	-	
سود سهام مصوب سال ۱۳۹۲	-	(۲۶,۶۶۸)	-	
سود (زیان) انباشته در پایان سال	(۱,۵۲۲,۲۵۳)	(۱,۱۹۴,۲۹۷)	۱۳۷,۰۶۰	

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
فعالیت‌های عملیاتی:				
جریان خالص وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		(۱۵۳,۱۲۳)	۲۳۲,۵۶۱	۶۲۲,۱۶۸
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:				
سود سهام دریافتی		-	-	-
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی		-	-	-
سود سهام پرداختی		-	(۳۸,۲۷۴)	(۱۲,۷۵۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها		(۱۵۳,۱۲۳)	۱۹۴,۲۸۷	۶۰۹,۴۱۷
مالیات بر درآمد:		-	-	-
مالیات بر درآمد پرداختی		(۶,۲۵۰)	(۱۱,۵۸۹)	(۲۴,۵۹۲)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:				
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها و مشارکتهای حقوقی		-	-	-
وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود و سرمایه گذاریها		(۶,۶۰۹)	(۲۴۹,۶۹۱)	(۷۳,۳۹۹)
وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت		-	۱,۴۵۶	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۶,۶۰۹)	(۲۴۸,۲۳۵)	(۷۳,۳۹۹)
فعالیت‌های تأمین مالی:				
افزایش سرمایه نقدی		(۱۶۵,۹۸۲)	(۶۵,۵۳۷)	۵۱۱,۴۲۶
دریافت تسهیلات مالی		-	-	-
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی		-	-	-
جریان خالص ورود وجه نقد		-	-	-
تأثیر تغییرات نرخ ارز				۱,۵۲۷
		-	-	-
خالص افزایش وجه نقد		(۱۶۵,۹۸۲)	(۶۵,۵۳۷)	۵۱۲,۹۵۳
مانده وجه نقد در ابتدای سال		۱,۸۵۴,۵۴۷	۱,۹۲۰,۰۸۴	۱,۹۲۰,۰۸۴
مانده وجه نقد در پایان سال		۱,۶۸۸,۵۶۵	۱,۸۵۴,۵۴۷	۲,۴۳۳,۰۳۷

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱- گردش تسهیلات اعطایی

شرح	نوع واقعی	اصل تسهیلات			فرع تسهیلات			ذخیره مطالبات مشترک الوصول			مابقیه	
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
فروش اقساطی	۱۵%-۲۲%	۲,۵۵۰,۰۸۴	۲۲۱,۲۸۲	۲,۰۰۳,۲۴۷	۸۰,۵۵۵	۱۰,۵۶۳۷	۱۰,۵۶۳۷	-	۲,۸۰۱	۲,۸۰۱	۱,۵۵۸,۰۱۳	۲,۰۵۳,۲۵۵
جعاله	۱۵%-۲۲%	۲,۵۷۸,۵۵۵	۱۲۹,۱۳۱	۲,۳۷۷,۲۵۹	۵۰,۰۸۸	۳۳,۲۲۸	۳۳,۲۲۸	-	۱۱۳	۱۱۳	۱,۵۷۹,۲۵۵	۱,۵۷۹,۲۵۵
اجاره به شرط تملیک	۱۱%-۲۱%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سلف	۱۱%-۱۵%	۳,۳۷۹	۴۹۵	۲,۵۰۱	۵۹	۱۱	۱۰۰	-	۱	۱	۲,۵۸۲	۲,۴۴۷
مشاریه	۲۱%-۲۲%	۱,۵۷۸,۷۱۴	۵۰,۸۴۳	۱,۵۷۸,۷۰۷	۴۰,۸۳۳	۵۱,۰۸۴	۵۱,۰۸۴	-	۲,۶۷۳	۲,۶۷۳	۱,۵۷۵,۵۰۸	۱,۵۷۵,۵۰۸
مشارکت منفی	۲۱%-۲۲%	۱۰,۵۲۲,۴۲۲	۱,۵۲۲,۵۵۱	۱۰,۵۴۴,۸۱۳	۴۱۷,۱۳۸	۵۳۲,۸۸۳	۵۳۲,۸۸۳	-	۹,۱۷۱	۹,۱۷۱	۱۱,۳۰۴,۳۳۱	۱۱,۳۰۴,۳۳۱
خرید دین	-	۲۸,۱۲۵	۷,۳۷۱	۱۵,۹۵۸	-	-	-	-	۱۵۴	۱۵۴	۱۵,۴۴۸	۲۵,۵۵۸
مربحه	۱۵%	۵,۵۳۰,۱۲۸	۳۳۲,۵۵۴	۵,۲۰۲,۵۷۱	۳۲,۵۱۱	۷۸,۲۲۳	۷۸,۲۲۳	-	۳,۷۲۴	۳,۷۲۴	۴,۷۵۵,۷۹۵	۴,۸۳۱,۵۴۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	-	۸۴۵,۵۱۹	-	۸۴۵,۵۱۹	-	-	-	-	-	-	۸۳۸,۹۹۵	۸۳۸,۹۹۵
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۲۳۳,۱۹۳	۱۱۹,۸۳۳	۲۴۴,۴۴۹	۹۸,۰۱۷	-	-	-	۱۳۱	۱۳۱	۲۴۴,۴۴۳	۲۳۳,۰۴۵
تسهیلات قرض الحسنه	۴%	۱,۸۳۱,۸۴۴	۱۱۱,۲۵۳	۱,۷۲۵,۲۹۹	۱۹۷,۸۲۸	-	-	-	۱,۳۵۸	۱,۳۵۸	۱,۷۳۱,۹۰۰	۱,۸۱۷,۰۰۷
تسهیلات ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات مسکن	۷%-۱۲%	۲,۸۳۵,۳۱۸	۳۲,۵۸۳	۲,۸۳۳,۵۳۳	۲۴,۳۲۵	-	-	-	۱۴	۱۴	۱,۷۳۰,۰۵۱	۱,۷۳۴,۸۷۳
سود دریافتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجه التزام دریافتی	-	۲,۲۲۵,۵۷۳	۳۰۷,۲۸۰	۲,۰۰۳,۲۸۷	۵۰,۰۵۵	-	-	-	-	-	۲,۵۸۸,۸۳۰	۲,۵۸۳,۲۲۳
ذخیره مطالبات مشترک الوصول خاص	۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۰,۵۵۵)	(۱۰,۵۵۵)
جمع کل	-	۳۱,۰۹۸,۳۷۹,۵	۳,۴۷۴,۳۸۴	۳۱,۰۵۳,۰۱۳۳	۴,۴۰۵,۰۴۵	۱۰,۱۰۵,۵۴۵	۱۰,۱۰۵,۵۴۵	۸۰,۵۴۸,۹	۱۹,۵۵۸	۱۹,۵۵۸	۲۸,۱۳۸,۱۴۳	۲۸,۵۵۸,۵۱۱

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱-۱- تسهیلات اعطایی

عملکرد واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹					عملکرد واقعی مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشت	جاری	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشت	جاری	
۲,۲۵۰,۰۸۴	۸۵,۷۴۹	۱۵۱,۲۱۹	۱۰۸,۵۹۵	۱,۹۰۴,۴۲۰	۲,۰۰۳,۲۴۷	۸۷,۸۸۲	۱۷۵,۰۰۵	۵۹,۰۰۶	۱,۵۷۱,۳۰۱	فروش اقساطی
۲,۳۷۸,۹۸۵	۵,۸۱۱	۳,۲۵۵	۳,۸۷۵	۲,۳۳۵,۰۴۴	۲,۳۷۷,۲۵۹	۷,۰۷۵	۳,۵۷۵	۷,۹۷۲	۲,۳۵۸,۵۳۷	جعاله
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجاره به شرط تملیک
۳,۳۷۹	۴۰۹	۱۰	۸۴۲	۲,۱۱۸	۲,۸۰۱	۴۰۸	۲۹۵	-	۲,۰۹۸	سلف
۱,۷۸۸,۷۱۴	۴۵۵,۵۴۳	۹۰,۴۷۴	۸۴,۹۲۱	۱,۱۴۷,۷۷۵	۱,۵۸۲,۷۰۷	۴۵۱,۸۴۰	۹۷,۱۲۵	۱۴۰,۸۸۷	۹۸۲,۸۵۵	مضاربه
۱۰,۴۲۲,۴۹۲	۵۴۳,۸۲۸	۲۱۲,۷۹۴	۲۸۵,۸۸۱	۹,۳۷۸,۹۸۹	۱۰,۰۵۴,۹۱۳	۵۵۹,۰۴۷	۲۸۴,۱۹۵	۴۵۴,۰۰۲	۸,۷۵۷,۵۵۸	مشارکت مدنی
۲۸,۱۵۵	-	-	-	۲۸,۱۵۵	۱۵,۹۵۸	-	-	-	۱۵,۹۵۸	خرید دین
۵,۵۹۰,۱۲۸	-	۹,۵۸۰	۴۰,۵۹۸	۵,۵۳۹,۸۵۰	۵,۲۰۲,۸۷۱	-	۳۰,۴۸۷	۷۳,۵۱۵	۵,۰۹۸,۸۵۹	مراجعه
۸۴۵,۵۱۹	۴۰۴,۰۲۸	-	-	۴۴۱,۵۹۱	۸۴۵,۵۱۹	۴۰۴,۰۲۸	-	-	۴۴۱,۵۹۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۷۳,۱۹۳	۲۵۳,۲۹۵	-	-	۹,۸۹۸	۲۹۴,۴۴۹	۲۹۳,۳۴۸	-	-	۱,۱۰۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۸۲۱,۹۵۴	۲۵,۹۱۹	۲۴,۵۳۴	۲۰,۵۰۰	۱,۷۵۱,۰۱۱	۱,۷۳۵,۴۹۹	۲۷,۰۴۵	۲۵,۴۰۰	۲۲,۵۵۵	۱,۵۵۰,۴۸۷	قرض الحسنه
۲,۸۲۵,۳۱۸	-	-	-	۲,۸۲۵,۳۱۸	۲,۸۲۳,۸۳۳	-	-	-	۲,۸۲۳,۸۳۳	تسهیلات مسکن
۱,۵۱۷,۵۲۴	۲۳۴,۹۹۳	۱۴۳,۵۵۰	۱۷۲,۵۱۱	۱,۰۵۵,۴۷۰	۱,۹۱۷,۹۸۱	۲۷۴,۹۵۴	۲۳۲,۵۵۹	۲۵۱,۵۸۳	۱,۱۴۸,۷۸۵	سود دریافتی
۲,۷۴۵,۷۵۳	۱,۷۵۹,۹۷۸	۹۴,۰۷۱	۴۷,۵۸۳	۸۳۴,۰۲۱	۲,۰۰۲,۹۷۷	۱,۹۳۱,۳۳۴	۱۲۲,۱۷۴	۷۲,۹۷۵	۸۷۵,۴۹۴	وجه التزام دریافتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر تسهیلات
۳۳,۵۰۱,۴۱۹	۳,۸۰۰,۵۵۳	۷۳۹,۵۸۸	۷۵۵,۵۰۷	۲۸,۲۹۴,۵۷۱	۳۲,۹۷۱,۱۱۴	۴,۰۴۵,۹۵۲	۹۷۱,۰۵۹	۱,۱۰۲,۵۰۵	۲۵,۸۵۰,۵۷۷	جمع:
(۳,۷۲۹,۴۴۵)	-	-	-	(۳,۷۲۹,۴۴۵)	(۳,۴۷۱,۲۲۹)	-	-	-	(۳,۴۷۱,۲۲۹)	کسر می شود سود سالهای آتی
(۳,۰۵,۵۹۷)	-	-	-	(۳,۰۵,۵۹۷)	(۲۸۸,۷۱۱)	-	-	-	(۲۸۸,۷۱۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹,۰۵,۵۵۵)	(۷۵۴,۳۸۲)	(۹۳,۲۸۱)	(۵۹,۰۰۳)	-	(۱,۰۷۳,۰۳۱)	(۸۵۵,۳۴۹)	(۱۲۹,۹۱۱)	(۷۵,۷۷۱)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۸,۵۵۸,۵۱۱	۳,۰۴۵,۱۷۱	۵۴۵,۳۰۷	۷۰۷,۵۰۴	۲۴,۲۵۸,۵۲۹	۲۸,۱۳۸,۱۴۳	۳,۱۸۰,۵۱۳	۸۴۱,۱۵۸	۱,۰۰۲۵,۷۳۵	۲۳,۰۹۰,۵۳۷	جمع

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۲- سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام

شرح	تاریخ واقعی	عملکرد واقعی	تاریخ واقعی سال ۹۳	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
فروش اقساطی	۱۵-۲۲	۶۹,۵۶۴	۱۵-۲۲	۲۱۳,۱۶۶	۵۸,۹۳۴
جعاله	۱۵-۲۲	۲۶,۳۱۵	۱۵-۲۲	۱۲۹,۵۰۶	۱۵,۵۹۹
اجاره به شرط تملیک	۱۱-۱۵	-	۱۱-۱۵	-	-
سلف	۱۵-۲۲	۱۱	۱۵-۲۲	۴۳۴	۱۵۷
مضاربه	۲۱-۲۹	۶۷,۶۳۳	۲۱-۲۹	۲۹۵,۰۶۰	۷۶,۵۸۵
مشارکت مدنی	۲۱-۲۹	۵۷۹,۵۲۹	۲۱-۲۹	۲,۱۷۱,۴۴۸	۴۸۸,۶۹۰
تسهیلات ارزی	-	۰	-	-	-
تسهیلات مسکن	۷-۱۲	۱۳,۴۶۴	۷-۱۲	۵۲,۱۴۹	۱۴,۷۹۶
مراجعه	۱۵	۲۱۲,۷۸۴	۱۵	۴۱۲,۵۱۹	۱۰,۲۳۷
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی	-	۹۵,۱۹۳	-	۱۶۶,۵۲۱	۲۰,۰۰۳
وجه التزام	-	۳۱۲,۱۸۷	-	۱,۰۳۰,۰۶۴	۲۰۸,۴۷۲
جمع کل		۱,۴۳۷۶,۶۸۰		۴,۴۷۰,۸۶۷	۸۹۳,۸۷۳

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۳- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود حاصل از سرمایه گذاریها:				
سود حاصل از فروش سهام شرکتها	۳-۱	-	-	-
سود سهام شرکت ها	۳-۲	۳۰,۰۰۰	۵۷,۰۰۶	۷۰,۲۹۶
زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها		-	-	-
خالص سود (زیان) حاصل سرمایه گذاری در سهام شرکتها		-	-	-
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها		-	-	-
جمع		۳۰,۰۰۰	۵۷,۰۰۶	۷۰,۲۹۶

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود حاصل از سپرده گذاریها:				
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)		۱۰,۸۳۶	۳۸,۶۴۳	۹,۰۵۶
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		-	-	-
جمع		۱۰,۸۳۶	۳۸,۶۴۳	۹,۰۵۶
جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها				
		۴۰,۸۳۶	۹۵,۶۴۹	۷۹,۳۵۲

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

شرح	۱۳۹۳/۱/۲۹				۱۳۹۴/۰۳/۳۱			
	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	سود (زیان)	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده
به تفکیک هر شرکت								
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	-	-	-	-	-	-	-	-

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱			
	وضعیت بر تقویم در پایان سال مالی	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
نام شرکت	سرمایه ام (ریال)	فصلت تمام شده (ریال)	فصلت بازار ام (ریال)	افزایش (کاهش) ام (ریال)	فصلت بازار ام (ریال)	فصلت تمام شده (ریال)	فصلت بازار ام (ریال)	افزایش (کاهش) ام (ریال)
شرکت نقد اصفهان	۲۴۰۰۰	۰.۰۷	۲۳۶	۰.۰۷	۲۴۰۰۰	۰.۰۷	۲۳۶	۰.۰۷
بانک دی	۱۰۰۰۰	۱	۵۲,۸۶۹	۱۰,۲۹۶	۱۰۰۰۰	۱	۵۲,۸۶۹	۱۰,۲۹۶
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	-	-	-	-	-	-	-	-

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۳/۳۱			
	وضعیت بر تقویم در پایان سال مالی	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۳/۱/۲۹	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۳/۱/۲۹	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۳/۱/۲۹	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	وضعیت بر تقویم در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
نام شرکت	سرمایه ام (ریال)	فصلت تمام شده (ریال)	فصلت بازار ام (ریال)	افزایش (کاهش) ام (ریال)	فصلت بازار ام (ریال)	فصلت تمام شده (ریال)	فصلت بازار ام (ریال)	افزایش (کاهش) ام (ریال)
شرکت بورس اوراق بهادار	۱۰۰۰۰	۰.۰۷	۲۱۰	۰.۰۷	۱۰۰۰۰	۰.۰۷	۲۱۰	۰.۰۷
شرکت ساماندهی مطالبات معوق	۱۰۰۰۰	۱	۲۰۰	۱	۱۰۰۰۰	۱	۲۰۰	۱
صندوق قرض الحسنه پست بانک	۱۰۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
شرکت صرافان قوای اعتماد	۱۰۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک	-	-	-	-	-	-	۱۸,۰۰۰	-
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	-	-	۲,۸۱۲	-	-	-	۲,۸۱۲	-
سایر شرکتهای خارج از بورس xx	-	-	۱,۸۲۰	۱,۰۰۰	-	-	۱,۸۲۰	۱,۰۰۰
جمع	-	-	۷۳,۸۴۲	-	-	-	۲۱,۸۴۲	-

۴- جزئیات سپرده‌های سرمایه گذاری

شرح	نرخ پیش‌بینی سال ۹۴	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	نرخ واقعی	سپرده‌های دریافتی طی دوره	سپرده‌های تسویه شده طی دوره ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	مانده
سپرده‌های قرض الحسنه جاری ریال	-	۹,۷۲۳,۹۵۳	-	۹۵,۵۸۰,۲۴۳	۹۴,۲۵۸,۱۱۳	۱۱,۱۳۵,۰۹۳
سپرده‌های قرض الحسنه ارزی	-	۴۱۵,۳۰۰	-	۲۲۵,۵۸۸	۵۰۸,۵۹۲	۱۳۲,۴۹۵
سپرده‌های بلند مدت یک ساله	۲۲٪	۹,۳۸۲,۳۱۹	۲۲٪	۳,۴۷۰,۴۰۹	۱,۷۲۹,۹۸۸	۱۱,۱۲۲,۷۴۰
سپرده‌های بلند مدت دو ساله	۲۲٪-۱۸٪	۴۲۱,۴۱۳	۲۲٪-۱۸٪	۴۳۰	۱۵,۰۳۳	۴۰,۵۸۱۰
سپرده‌های بلند مدت سه ساله	۲۲٪-۱۹٪	۲۱۷,۸۰۸	۲۲٪-۱۹٪	۰	۲۴,۷۹۴	۱۹۲,۹۱۴
سپرده‌های بلند مدت چهارساله	۲۲٪-۱۹,۵٪	۲۹,۷۲۲	۲۲٪-۱۹,۵٪	۰	۱,۵۳۴	۲۸,۰۸۸
سپرده‌های بلند مدت پنج ساله	۲۲٪-۲۰٪	۲,۴۹۱,۹۰۲	۲۲٪-۲۰٪	۵,۱۳۴	۳۱,۷۷۷	۲,۴۵۵,۲۵۹
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰٪	۱۴۱,۱۱۸	۲۰٪	۰	۱,۵۵۱	۱۳۹,۵۵۷
سپرده‌های بلند مدت ارزی	-	-	-	-	-	-
سپرده‌های کوتاه مدت	۱۰٪	۸,۱۱۴,۲۹۵	۱۰٪	۳۴,۷۵۷,۵۰۵	۳۳,۴۹۲,۵۲۵	۹,۳۸۹,۳۷۴
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۲-۱۴٪	۷۵,۷۴۵	۱۲-۱۴٪	۸۵,۸۹۰	۳۹,۹۵۴	۱۲۱,۵۸۲
سپرده‌های کوتاه مدت ارزی	۱-۲٪	-	۱-۲٪	-	-	-
سپرده پس‌انداز مشابه	-	۱,۱۸۷,۲۰۴	-	۱۰,۰۸۴,۵۵۳	۱۰,۰۱۲,۴۱۵	۱,۱۵۹,۳۵۱
سپرده قرض الحسنه پس‌انداز ویژه	-	۷۷,۵۸۸	-	۷,۵۲۳,۸۵۴	۷,۵۲۳,۹۷۵	۷۵,۴۷
سایر	-	۴,۱۴۴,۵۹۸	-	۱۲۸,۱۲۵,۵۹۲	۱۳۰,۴۱۵,۱۰۸	۱,۸۵۵,۱۸۲
جمع کل		۳۵,۳۵۳,۰۴۵		۲۷۹,۹۵۹,۷۱۸	۲۷۸,۱۵۵,۵۷۱	۳۸,۱۵۵,۱۹۳

جمع این جدول می‌بایستی با (سپرده‌های دیداری)، (سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز و مشابه)، (سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار) و (سایر سپرده‌ها) در ترازنامه صورتهای مالی مطابقت داشته باشد

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

۵- سود سپرده‌های سرمایه گذاری

شرح	نرخ واقعی سال ۹۴	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	نرخ واقعی سال ۹۳	عملکرد واقعی حسابرسی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ شده	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود سپرده‌های بلند مدت:					
یک ساله	۲۲٪	۴۴۵,۱۵۶	۲۲٪	۱,۳۱۳,۳۱۰	۹۶,۰۷۶
دو ساله	۲۲٪-۱۸٪	۱,۵۷۴	۲۲٪-۱۸٪	۴,۹۳۹	۱۰,۲۴۷
سه ساله	۲۲٪-۱۹٪	۱۵,۲۸۰	۲۲٪-۱۹٪	۴۵,۰۸۰	۱۷,۳۸۱
چهار ساله	۲۲٪-۱۹,۵٪	۲,۴۳۱	۲۲٪-۱۹,۵٪	۷,۱۷۱	۲,۲۵۶
پنج ساله	۲۲٪-۲۰٪	۲۴۲,۴۴۸	۲۲٪-۲۰٪	۷۱۵,۲۷۴	۲۰۳,۴۵۳
سپرده‌های ارزی	-	-	-	-	-
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰٪	۵,۲۷۰	۲۰٪	۱۳,۷۰۵	۱۳,۵۱۵
سود سپرده‌های کوتاه مدت	۱۰٪	۲۷۹,۳۶۵	۱۰٪	۱,۰۱۳۶,۰۵۷	۱۲۹,۶۵۹
سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۱۲-۱۴٪	۷,۹۸۸	۱۲-۱۴٪	۷,۶۸۰	۱۲,۴۱۷
سود سپرده‌های کوتاه مدت ارزی	۱-۲٪	-	۱-۲٪	-	-
سپرده دریافتی (تسهیلات بین بانکی)	-	۲۴۷,۲۶۷	-	۸۴۰,۴۳۲	۱۸۶,۸۲۳
جمع کل		۱,۰۲۴۶,۵۸۷۹		۴,۰۸۳,۶۴۸	۶۷۱,۸۲۷

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

ارقام به میلیون ریال

۶- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
تسهیلات اعطایی	۲۵,۹۶۸,۸۵۵	۲۲,۳۴۹,۳۷۶	۱۶,۲۴۷,۳۸۵
سرمایه گذاریها	۱,۷۹۹,۴۶۷	۷۹۵,۶۹۴	۷۸۹,۲۹۳
اوراق مشارکت	-	-	-
جمع تسهیلات، سرمایه گذاریها و مشارکتها = (۱)	۲۷,۷۶۸,۳۲۲	۲۳,۱۴۵,۰۷۰	۱۷,۰۳۶,۶۷۸
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:			
کوتاه مدت	۱۲,۰۲۳,۷۴۰	۱۱,۴۸۰,۲۴۶	۱۰,۳۸۵,۲۴۵
کوتاه مدت ویژه	۹۶,۰۹۶	۵۲,۸۳۹	۴۶,۱۳۰
یک ساله	۱۰,۴۹۲,۶۰۱	۳,۱۲۹,۹۸۳	۹۲۶,۲۵۸
دو ساله	۴۱۲,۳۳۵	۳,۹۲۸,۱۲۴	۳,۶۸۸,۳۸۸
سه ساله	۲۰۴,۲۵۸	۲۷۸,۳۱۸	۳۱۴,۷۴۷
چهار ساله	۲۸,۸۸۸	۳۳,۴۲۰	۳۵,۲۵۸
پنج ساله	۲,۴۷۷,۳۸۴	۲,۶۱۴,۷۶۳	۲,۷۰۱,۱۴۹
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۵,۷۸۱	۱۰۷,۲۳۵	۴۱۰,۱۱۱
جمع سپرده‌های سرمایه گذاری	۲۵,۷۴۱,۰۸۳	۲۱,۶۲۴,۹۲۸	۱۸,۵۰۷,۲۸۶
سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۲,۴۸۹,۷۲۰)	(۲,۱۰۹,۹۱۱)	(۴,۴۰۸,۷۲۳)
خالص منابع سپرده گذاران (۲)	۲۳,۲۵۱,۳۶۳	۱۹,۵۱۵,۰۱۷	۱۴,۰۹۸,۵۶۳
منابع بانک = (۱-۲)	۴,۵۱۶,۹۵۹	۳,۶۳۰,۰۵۳	۲,۹۳۸,۱۱۵
سود تسهیلات اعطایی	۱,۳۷۶,۶۸۰	۴,۴۷۰,۸۶۷	۸۹۳,۸۷۳
سود اوراق مشارکت	-	-	-
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۳۰,۰۰۰	۵۷,۰۰۶	۷۹,۳۵۲
جمع سود مشاع = (۳)	۱,۴۰۶,۶۸۰	۴,۵۲۷,۸۷۳	۹۷۳,۲۲۵
سهم سود سپرده گذاران (۴) = (۳) × (۱) ÷ (۲)	۱,۱۷۷,۸۶۱	۳,۸۱۸,۴۹۰	۸۰۵,۳۸۴
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری = (۵)	۲۴,۸۹۷	۲۳,۲۸۴	۴۴,۰۸۷
منافع سپرده گذاران = (۴+۵)	۱,۲۰۲,۷۵۸	۳,۸۴۱,۷۷۴	۸۴۹,۴۷۱
حق الوکاله	(۶۴۳,۵۲۷)	(۵۴۰,۶۲۳)	(۴۶۲,۶۸۲)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۵۵۹,۲۳۱	۳,۳۰۱,۱۵۱	۳۸۶,۷۸۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۱,۲۴۶,۸۷۹)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)	(۶۷۱,۸۲۷)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۶۸۷,۶۴۸)	(۷۸۲,۴۹۷)	(۲۸۵,۰۳۸)

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

۷- سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام

شرح	عملکرد	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی	۷۳,۹۴۹	۲۹۰,۲۳۱	۸۲,۷۹۹
وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات	۲۱,۷۲۹	۶۳,۵۱۲	۱۶,۸۳۱
خرید دین	۱,۱۴۲	۲,۲۲۹	۱۴۲
جمع کل	۹۶,۸۲۰	۳۵۵,۹۷۲	۹۹,۷۷۲

۸- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۲۴,۰۰۳	۳۲,۲۹۷	۶,۹۲۳
کارمزد عملیات ارزی	۲,۳۴۲	۴۳,۱۷۵	۱۴,۴۶۸
کارمزد وجوه اداره شده	۹	۲۲	۱۶
کارمزد سیستم شتاب	۵۴,۴۵۵	۲۲۳,۹۸۹	۴۴,۹۵۸
کارمزد قبوض	۱۰۲,۷۵۶	۷۷۴,۸۶۸	۸۸,۸۷۲
تسهیلات قرض الحسنه	۹,۲۸۹	۳۹,۰۸۵	۱۸,۷۹۹
کارمزد مرابحه	۶۱,۲۵۱	۲۵۴,۳۳۵	۲۳,۵۹۴
کارمزد درخواست صورت حساب اضافی	۹	۴۰	۸
کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت چک	۸,۶۹۴	۳۴,۸۳۴	۷,۴۵۴
کارمزد رفع سوء اثر چکهای برگشتی	۳,۸۰۰	۱۹,۵۵۴	۴,۰۰۱
کارمزد پرداخت حساب جاری متمرکز	۶,۹۳۳	۳۶,۳۳۵	۸,۹۵۶
کارمزد اخذ استعلام از شرکت مشاوره رتبه بندی	۶۸۰	۴,۶۹۸	-
کارمزد سایر خدمات	۱۰,۳۸۰	۴۱,۲۴۷	۷,۴۲۶
جمع کل	۲۸۴,۶۰۱	۱,۵۰۴,۴۷۹	۲۲۵,۴۷۵

۹- نتیجه مبادلات ارزی

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود حاصل از تسعیر ارز	۱۵,۶۵۹	-	۱,۵۲۷

مهر شرکت

امضاء مدیرعامل

امضاء مدیر مالی

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت	-	۱,۲۹۹	-
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	-	-	-
درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۱,۳۶۸	۲۲,۶۶۳	۳,۶۴۹
درآمد مشارکت در منافع قراردادهای بیمه وثایق	-	-	-
اجرت المثل ایام تصرف اموال تملیکی	۱۰,۱۷۹	۱۰۲,۳۶۷	-
صدور کارت خودپرداز	۴,۱۱۴	۲۱,۴۴۷	۵,۳۸۵
درآمدهای متفرقه	۷۱,۴۹۷	۳۱,۹۸۹	۱۵,۹۷۶
سایر	۲۶	۱۷	۱
جمع کل	۸۷,۱۸۴	۱۷۹,۷۸۲	۲۵,۰۱۱

۱۱- هزینه‌های اداری و عمومی

شرح	عملکرد	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
اجاره	۵,۶۴۹	۱۲,۳۱۱	۱,۹۹۳
استهلاک	۳۷,۵۰۰	۱۵۴,۴۶۱	۳۷,۵۰۰
انتشارات و تبلیغات	۴,۲۲۴	۳۰,۲۰۹	۵,۴۳۰
آموزش و تحقیقات	۳۳۱	۶,۰۷۴	۱,۱۸۹
ارتباطات و مخابرات	۳,۴۰۳	۱۴,۷۹۰	۲,۶۵۹
هزینه بیمه	۳,۱۶۰	۲۶,۲۳۷	۴,۳۰۶
حق الزحمه قراردادهای و حق مشاوره و خدمات	۲۵,۱۸۱	۱۵۳,۰۷۳	۲۶,۹۴۷
حمل و نقل	۵۲۲	۲,۸۴۵	۵۸۸
سوخت، روشنایی و آب	۵,۸۸۳	۲۷,۹۷۸	۴,۸۲۰
ملزومات	۵,۷۳۷	۴۳,۵۶۶	۷,۱۴۶
سفر و مأموریت	۲,۸۳۱	۱۴,۹۱۸	۲,۶۶۱
تعمیر و نگهداری ساختمان، وسائط نقلیه و اداری	۴,۸۲۴	۲۱,۶۹۲	۴,۰۵۳
سایر	۷,۵۵۴	۳۴,۲۰۱	۸,۶۲۴
جمع کل	۱۰۶,۷۹۹	۵۴۲,۳۵۵	۱۰۷,۹۱۶

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

۱۲- هزینه‌های حقوق و دستمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد	عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
حقوق کارکنان رسمی، غیر رسمی و موقت	۸۳,۶۷۲	۲۹۱,۱۹۵	۷۳,۲۶۷
ایاب ذهاب	۵,۰۳۵	۱۷,۹۰۳	۴,۳۱۲
خواربار و ناهار	۱۱,۴۲۷	۴۱,۵۷۷	۱۰,۳۱۶
عائله مندی و اولاد	۱۰,۹۸۰	۳۲,۲۴۷	۸,۰۵۶
عیدی و پاداش	۲۵	۹۷,۸۵۶	۴,۵۰۳
فوق العاده جذب	۷۵,۹۹۸	۱۴۷,۵۳۷	۳۷,۰۰۳
فوق العاده اضافه کار	۴۳,۶۸۰	۲۰۹,۸۹۴	۴۲,۹۶۴
سایر فوق العاده ها	۱۳,۱۸۸	۴۶,۰۲۳	۱۳,۹۲۲
کمک صندوق رفاه و تامین آتیه	۷,۵۲۵	۲۵,۹۴۸	۶,۵۳۶
هزینه بازنشستگی و بیمه سازمان تامین اجتماعی	۲۷,۴۵۷	۹۵,۱۱۶	۲۳,۷۲۸
هزینه باز خرید سنوات خدمت و باز خرید مرخصی کارکنان	۵۵,۰۷۰	۳۷۶,۶۲۸	-
هزینه های بازنشستگان	۱۰,۰۸۲	۴۰,۰۱۲	۱۱,۰۵۷
سایر پرداختها (فوق العاده ویژه عملیاتی و...)	۳۰,۴۱۲	۸۱,۶۹۲	۲۴,۱۲۳
بهره وری	-	۱۸,۰۵۸	-
سایر هزینه ها	۵۸,۸۹۱	۱۶۹,۴۰۴	۵۰,۱۹۲
جمع	۴۳۳,۴۴۲	۱,۶۹۱,۰۹۰	۳۰۹,۹۷۹

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرح	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	تغییرات
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۵۶,۳۶۴	۳۳۵,۲۰۰	۱۷۸,۸۳۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	(۱۷,۹۸۵)	۸۹,۵۰۳	۱۰۷,۴۸۸
جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۴۸,۳۷۸	۴۲۴,۷۰۳	۲۷۶,۳۲۵
هزینه ذخیره بهکاران موقت	-	-	-
جمع کل	۱۴۸,۳۷۸	۴۲۴,۷۰۳	۲۷۶,۳۲۵

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

شرح	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	تغییرات	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	تغییرات
مانده مطالبات در	۱,۱۰۲,۵۰۵	۹۷۱,۰۶۹	۱۳۱,۴۳۶	۱,۱۰۲,۵۰۵	۹۷۱,۰۶۹	۱۳۱,۴۳۶
کسر می شود:						
ارزش وثائق با اتصال ضریب	(۳۳۴,۷۹۷)	(۳۲۱,۵۱۲)	۱۳,۲۸۵	(۳۳۴,۷۹۷)	(۳۲۱,۵۱۲)	۱۳,۲۸۵
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری						
املاک و مستعلات						
اوراق مشارکت دولت						
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی						
سهم شرکت های بزرگ						
ضریب برای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۱۰٪	۱۰٪	۲۰٪	۱۰٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۷۶,۷۰۸	۸۵۶,۳۴۹	۷۸۹,۶۴۱	۷۶,۷۰۸	۸۵۶,۳۴۹	۷۸۹,۶۴۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

شرح	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	تغییرات
مانده تسهیلات اعطایی	۲۹,۴۹۹,۵۸۵	۲۹,۵۷۱,۹۷۵	۷۲,۳۹۰
کسر می شود:			
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	۶,۱۲۰,۵۳۷	۶,۱۲۰,۵۳۷	۰
مانده تسهیلات پرداختی به کارکنان	۴,۱۳۱,۹۷۶	۴,۱۳۱,۹۷۶	۰
میانای محاسبه ذخیره عمومی	۱۹,۲۴۷,۰۷۲	۱۹,۳۱۹,۴۶۲	۷۲,۳۹۰
ضریب برای احتساب ذخیره عمومی	۱,۵٪	۱,۵٪	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۲۸۸,۷۱۱	۲۸۸,۷۱۱	۰

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

۱۴- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۱۷۴,۴۷۷	۷۷۹,۸۹۲	۹۳,۵۵۱
هزینه خدمات استفاده از شتاب	۱۰۵,۴۷۱	۳۱۵,۸۲۴	۸۸,۴۸۳
هزینه کارمزد اتاق پایاپای	-	۲,۰۰۸	-
نتیجه حاصل از تسعیر ارز	-	۲,۵۷۳	-
کارمزد ارسال و مراسلات	۱۴,۲۹۰	۵۷,۲۳۸	۱۸,۸۸۴
جمع کل	۲۹۴,۲۳۸	۱,۱۵۷,۵۳۵	۲۰۰,۹۱۸

۱۵- هزینه مالیات

شرح	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	(۳۲۷,۹۵۶)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۴,۰۳۲
کسر می شود معافیتها :			
درآمد اوراق مشارکت	-	-	-
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۰,۰۰۰	۵۷,۰۰۶	۷۰,۲۹۶
جمع معافیتها	۳۰,۰۰۰	۵۷,۰۰۶	۷۰,۲۹۶
هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی	-	-	-
درآمد مشمول مالیات	(۲۹۷,۹۵۶)	(۱,۲۳۵,۵۷۶)	۷۴,۳۲۸
نرخ مالیات	۲۲,۵%	۲۲,۵%	۲۲,۵%
مالیات	-	-	-

وضعیت مالی دوره های گذشته و وضعیت فعلی

سال	درآمد تشخیصی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت	ذخیره مالیات
۱۳۸۷	۱۱۲,۷۲۸	۳,۵۱۲	۲۹,۳۶۴	۳۰,۷۶۷	۲۸,۹۹۴	-
۱۳۸۸	۱۶۵,۰۸۰	۴۱,۰۵۵	۱۱۲,۶۷۰	۷۳,۴۴۶	۱۰۸,۶۱۴	۹,۴۳۹
۱۳۸۹	۲۶۱,۸۰۳	۵۷,۶۸۰	۱۳۵,۷۷۷	۱۲۳,۰۰۹	۱۲۳,۰۰۹	-
۱۳۹۰	۸۱,۴۱۶	۱۸,۲۷۷	۱۵۸,۲۲۲	-	۱۸,۲۷۷	-
۱۳۹۱	۷۸,۸۲۷	۹,۰۸۸	۹۷,۴۴۳	-	۹,۰۸۸	-
۱۳۹۲	۵۲,۵۸۶	-	۴۵,۶۶۳	۲۲,۶۶۵	-	-
۱۳۹۳	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	-	-	-	-	-
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	(۳۲۷,۹۵۶)	-	-	-	-	-

مهر شرکت

امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

۱۶- تعدیلات سنواتی

شرح	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱
پرداخت جریمه مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸	-
جمع کل	-

۱۷- تعداد شعب

شرح	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
شعب استان تهران	۴۳	۴۳	۴۳
شعب سایر استانها	۳۵۸	۳۵۸	۳۵۸
شعب مناطق آزاد	۵	۵	۵

۱۸- وضعیت اشتغال

شرح	عملکرد ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۳/۰۳/۳۱
دفتر مرکزی	۵۶۲	۵۶۳	۵۶۲
شعب استان تهران	۲۹۰	۲۸۸	۲۹۲
شعب سایر استانها	۱,۹۹۵	۱,۹۹۸	۲,۰۱۵
شعب مناطق آزاد	۲۰	۲۰	۲۰

امضاء مدیر مالی

امضاء مدیر عامل

مهر شرکت