

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

سازمان بورس اوراق و بهادار

سازمان حسابرسی

با سلام

به پیوست صورت سود و زیان پیش بینی شده شرکت پست بانک ایران مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ بر اساس عملکردش ماهه تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان پیش بینی شده به قرار زیر است:

شماره صفحه

۳-۴

الف: تاریخچه فعالیت

۵-۷

ب: اهم رویه های حسابداری

۸

ج: خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات

۹-۲۳

د: یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت اطلاعات مالی آتی و سایر اطلاعات مالی آتی

در راستای بند ۶ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، اطلاعات مالی آتی پیوست در تاریخ به تایید هیئت مدیره رسیده است.



امضاء

سمت

اعضاء هیئت مدیره

رئیس و عضو هیئت مدیره

محمود حسن زاده قرائی

مدیر عامل و عضو هیات مدیره

خسرو فرحی

نایب رئیس و عضو هیئت مدیره

فریبرز شعبانیان

عضو هیئت مدیره

علی نعمتی

عضو هیئت مدیره

غلامحسین صباغی

مهر

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

شرح	یادداشت	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
سود تسهیلات اعطایی	۶	۶,۱۷۷,۰۲۲	۳,۱۴۱,۵۶۱	۲,۰۲۴,۶۳۰	۴,۴۷۰,۸۶۷
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷	۱۰,۸۸۳,۹	۴۲,۹۶۸	۵۸,۷۷۶	۹۵,۶۴۹
جمع درآمدهای مشاع		۶,۲۸۵,۸۶۱	۳,۱۸۴,۵۲۹	۲,۰۸۳,۴۰۶	۴,۵۶۶,۵۱۶
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۸	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	(۲,۵۶۷,۱۰۸)	(۱,۸۰۲,۴۷۳)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۹	-	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۴,۷۰۰,۰۲۴)	(۲,۵۶۷,۱۰۸)	(۱,۸۰۲,۴۷۳)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع		۱,۵۸۵,۸۳۷	۶۱۷,۴۲۱	۲۸۰,۹۳۳	۴۸۲,۸۶۸
درآمدهای غیر مشاع:					
سود تسهیلات و وجه التزام	۱۰	۳۱۱,۷۷۲	۱۸۷,۰۰۶	۱۷۵,۲۳۰	۳۵۵,۹۷۲
درآمد کارمزد	۱۱	۱,۴۹۵,۶۲۹	۵۹۳,۸۸۰	۵۱۹,۱۴۹	۱,۵۰۴,۴۷۹
درآمد حاصل از تسعیر ارز	۱۲	-	۲۴,۲۵۰	۲,۴۵۶	-
سایر درآمدها	۱۳	۲۰۴,۳۱۴	۳۹,۰۳۷	۳۴,۱۱۱	۱۷۹,۷۸۲
جمع درآمدهای غیر مشاع		۲,۰۱۱,۷۱۷	۸۴۴,۱۷۳	۷۳۰,۹۴۶	۲,۰۴۰,۲۳۳
جمع درآمدهای بانک		۳,۵۹۷,۵۵۴	۱,۴۶۱,۵۹۴	۱,۰۱۱,۸۷۹	۲,۵۲۳,۱۰۱
کسر می شود هزینه ها:					
هزینه های اداری و عمومی	۱۴	(۵۶۱,۷۵۰)	(۲۶۷,۶۹۹)	(۲۲۶,۱۴۴)	(۵۴۲,۳۵۵)
هزینه های حقوق و دستمزد	۱۵	(۱,۶۵۲,۵۵۹)	(۷۸۱,۰۵۴)	(۷۱۶,۱۳۸)	(۱,۶۹۱,۰۹۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۶	(۳۹۱,۱۹۰)	(۲۱۵,۲۴۸)	(۱۹۱,۱۹۲)	(۴۲۴,۷۰۳)
هزینه های مالی	۱۷	(۹۸۵,۵۸۸)	(۵۰۷,۶۴۷)	(۴۸۴,۶۲۲)	(۱,۱۵۷,۵۳۵)
جمع هزینه ها		(۳,۵۹۱,۰۸۷)	(۱,۷۷۱,۶۴۸)	(۱,۶۱۸,۰۹۶)	(۳,۸۱۵,۶۸۳)
سود قبل از مالیات		۶,۴۶۷	(۳۱۰,۰۵۴)	(۶۰۶,۲۱۷)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)
مالیات		-	-	-	-
سود خالص		۶,۴۶۷	(۳۱۰,۰۵۴)	(۶۰۶,۲۱۷)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)
سود خالص		۶,۴۶۷	(۳۱۰,۰۵۴)	(۶۰۶,۲۱۷)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)
سود انباشته در ابتدای سال		(۱,۲۱۶,۹۶۲)	(۱,۱۹۴,۲۹۷)	۱۳۵,۶۸۱	۱۳۵,۶۸۱
تعدیلات سنواری		-	(۲۲,۶۶۵)	-	(۳۲,۳۹۳)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		(۱,۲۱۶,۹۶۲)	(۱,۲۱۶,۹۶۲)	۱۳۵,۶۸۱	۱۰۲,۲۸۸
سود قابل تخصیص		(۱,۲۱۰,۴۹۵)	(۱,۵۲۷,۰۱۶)	(۴۷۰,۵۳۶)	(۱,۱۹۰,۲۹۴)
اندوخته قانونی		(۳۲۳)	-	-	-
۵۰ درصد سود سهم دولت		(۱,۶۴۹)	-	-	-
سود سهام مصوب		-	-	(۲۶,۶۶۸)	(۲۶,۶۶۸)
سود انباشته در پایان سال		(۱,۲۱۲,۴۶۷)	(۱,۵۲۷,۰۱۶)	(۴۹۷,۲۰۴)	(۱,۲۱۶,۹۶۲)

گردش حساب سود (زیان) انباشته

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱- تاریخچه و فعالیت بانک

۱-۱) کلیات

گروه شامل شرکت پست بانک ایران و شرکت فرعی آن (صرافی فراز اعتماد) 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 تایید 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 هیئت وزیران رسیده و در تاریخ ۴ تیرماه ۱۳۷۵ جهت اجرا به وزارتخانه مزبور ابلاغ شده است.

پست بانک در تاریخ ۴ 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 ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شرکت پست بانک ایران مشمول واگذاری گردیده و طبق تصویبنامه فوق واگذاری ۵ درصد از سهام شرکت به منظور کشف قیمت و عرضه تدریجی سهام به عموم، تعیین شده بود. در راستای اجرای مفاد بند (ج) سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، اساسنامه جدید پست بانک ایران در تاریخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ در مجمع عمومی فوق العاده بانکها تصویب و در تاریخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

شرکت از تاریخ ۱۳۸۹/۰۸/۰۳ 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 بانک واگذار شده است.

۱-۲) 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، پس انداز، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت، بلندمدت 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 هر نوع عملیات مربوط و استفاده از آنها.

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

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

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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱-۳ تعداد شعب

عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	
۴۳	۴۳	۴۳	۴۳	شعب استان تهران
۳۵۸	۳۵۸	۳۵۸	۳۵۸	شعب سایر استان
۵	۵	۵	۵	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶	

۱-۴ تعداد دفاتر خدمات بانکی

عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	
۳,۴۱۳	۳,۴۱۳	۳,۴۸۴	۴,۰۱۳	دفاتر خدمات بانکی شهری
۸,۷۸۱	۸,۷۸۱	۸,۱۰۵	۸,۷۸۱	دفاتر خدمات بانکی - روستایی
۱۲,۱۹۴	۱۲,۱۹۴	۱۱,۵۸۹	۱۲,۷۹۴	

۱-۵ وضعیت اشتغال

عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	
نفر	نفر	نفر	نفر	
۵۶۳	۵۶۵	۵۶۲	۵۶۸	دفتر مرکزی
۲۸۸	۲۹۰	۲۹۴	۲۹۴	شعب استان تهران
۲,۰۱۸	۲,۰۳۳	۲,۱۱۸	۲,۱۱۸	شعب سایر استانها
۲,۸۶۹	۲,۸۸۸	۲,۹۷۴	۲,۹۸۰	

افزایش تعداد کارکنان بر اساس مجوز شماره ۲۲۵/۹۳/۴۴۴۴ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۰۴ معاونت توسعه مدیریت و سرمایه انسانی رئیس جمهور و همچنین بند ۸ مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ پیش بینی گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲- مبنای و مفروضات تهیه بودجه (سود و زیان پیش بینی شده)

مبنای تهیه سود و زیان پیش بینی شده بر مبنای مفروضات و پیش بینی های معقول بر آورد شده و با رعایت استانداردهای حسابداری، دستورالعملها، آیین نامه ها و مقررات بانک ارائه شده است. صورتهای سود و زیان پیش بینی شده تلفیقی و بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۲-۱- به موجب سیاستهای پولی متخذه از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با توجه به نوع سپرده های مردمی جذب شده، نسبت سپرده های قانونی (۱۳،۵ درصد از هر یک از انواع سپرده ها به استثناء سپرده قرض الحسنه) محاسبه و پس از کسر موجودی نقد و صندوق، سپرده قانونی متعلقه به حساب بانک مرکزی واریز می گردد.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

رویه های حسابداری مبنای تهیه این اطلاعات، با رویه های به کار گرفته شده در تهیه صورتهای مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ و دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ به طور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است.

۳-۱- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

باتوجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک بشرح صفحه بعد می باشد:

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

نوع درآمد

نحوه شناسایی

شرکت اصلی:

سود تسهیلات اعطایی

براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار

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 ها

کارمزد سایر خدمات مالی

متناسب با حجم خدمات ارائه شده

شرکت فرعی:

درآمد های عملیاتی

درآمد عملیات خرید و فروش و حواله های ارزی معادل ما به التفاوت بهای خرید با فروش در هنگام قطعیت معامله

کارمزد سایر خدمات مالی

متناسب با حجم خدمات ارائه شده و نرخ ارائه خدمات

۳-۲ - مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۳-۳ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس «دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ و ۲۱۲۷۰/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، 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 از سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ 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، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
* ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

طبقه بندی تسهیلات		ضریب
سررسید گذشته		۱۰ درصد
معوق		۲۰ درصد
مشکوک الوصول (باتوجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)		۵۰ تا ۱۰۰ درصد
مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن ها سپری شده		۱۰۰ درصد
۳-۵- میزان جذب سپرده های مشتریان		
۱۳۹۴	۱۳۹۳	در صد نوسانات
۵۶,۲۰۸,۲۶۵	۳۶,۲۴۹,۸۲۹	۵۵

۶-۳- تغییرات درآمدها و هزینه های سال ۱۳۹۴ نسبت به ۱۳۹۳ عمدتا به شرح زیر می باشد.

افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل		
درصد	مبلغ - میلیون ریال	
۳۸	۱,۷۱۹,۳۴۵	درآمد های مشاع
۱۵	۶۱۶,۳۷۶	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۴	۱۹,۳۹۵	هزینه های اداری و عمومی
(۲)	(۳۸,۵۳۱)	هزینه های حقوق و دستمزد
(۸)	(۳۳,۵۱۳)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵)	(۱۷۱,۹۴۷)	هزینه مالی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۴. مقایسه اطلاعات پیش بینی و عملکرد واقعی در سالهای گذشته

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	پیش بینی	عملکرد	سال ۱۳۹۲	پیش بینی	عملکرد	سال ۱۳۹۱	پیش بینی	عملکرد
درآمدهای مشاع و غیرمشاع	۸,۴۶۲,۵۷۸	۶,۴۰۳,۶۳۸	۶,۴۰۳,۶۳۸	۶,۴۰۳,۶۳۸	۴,۵۳۹,۳۸۱	۴,۷۴۶,۶۹۳	۳,۲۴۶,۰۵۸	۳,۲۳۹,۶۶۳	۳,۲۴۶,۰۵۸	۳,۲۳۹,۶۶۳
سهم سود سپرده گذاران و هزینه ها	(۸,۳۵۶,۱۱۱)	۶,۴۰۳,۶۳۸	(۷,۸۹۹,۳۳۱)	۴,۴۱۸,۳۷۵	۴,۶۹۴,۱۰۷	۳,۱۶۰,۸۳۶	۳,۱۵۱,۶۱۴	۳,۱۶۰,۸۳۶	۳,۱۵۱,۶۱۴	۳,۱۶۰,۸۳۶
سود عملیاتی	۶,۴۶۷	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۱۲۱,۰۰۶	۵۲,۵۸۶	۹۴,۴۴۴	۷۸,۸۲۷	۷۸,۸۲۷	۹۴,۴۴۴	۷۸,۸۲۷
سود خالص	۶,۴۶۷	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۱۲۱,۰۰۶	۵۲,۵۸۶	۶۹,۷۲۹	۶۹,۷۲۹	۶۹,۷۲۹	۶۹,۷۲۹	۶۹,۷۲۹

۴-۱. میزان جذب سپرده های مشتریان

ارقام به میلیون ریال

سپرده سرمایه گذاری مدت دار	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳
سپرده سرمایه گذاری یکساله	۱۳,۱۷۸,۴۳۴	۹,۴۸۲,۳۱۹
سپرده سرمایه گذاری دوساله	۴۴۰,۲۶۳	۴۲۱,۴۱۳
سپرده سرمایه گذاری سه ساله	۲۳۳,۰۶۹	۲۱۷,۷۰۸
سپرده سرمایه گذاری چهارساله	۲۹,۰۸۸	۲۹,۷۲۲
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله	۲,۴۶۹,۰۵۷	۲,۴۹۱,۹۰۲
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۳,۴۵۵,۷۵۹	۸,۱۱۴,۲۹۵
سایر	۲۶,۴۰۲,۵۹۵	۱۵,۵۹۲,۴۷۰
جمع کل	۵۶,۲۰۸,۲۶۵	۳۶,۲۴۹,۸۲۹

۴-۲. میزان تسهیلات اعطایی و نرخ سود

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات اعطایی	نرخ سود (در صد)	درصد رشد	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۳
عقود مشارکتی	۲۷-۲۹	۶۳	۲۴,۱۲۲,۵۱۹	۱۴,۸۳۲,۶۱۱
عقود مبادله ای	۲۲	۲۲	۱۵,۸۹۱,۸۵۹	۱۳,۰۰۲,۷۱۴
سایر عقود (قرض الحسنه، بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده)	۱۳	۱۳	۶,۵۳۶,۸۲۱	۵,۷۶۶,۰۹۴
جمع کل	۳۹	۳۹	۴۶,۵۵۶,۱۹۹	۳۳,۶۰۱,۴۱۹

* وجه التزام اعتبارات پرداخت شده بر مبنای نرخ عقود مشارکتی به اضافه نرخ وجه التزام و طبقه مربوطه مطابق ماده ۱۲-تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۱۵۳۹۶۵ / ت ۴۱۴۹۸ هـ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۰۳ و بخشنامه شماره ۱۷۵۲۰۸/۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. بر آورد گردیده است.

* وجه التزام ضمانت نامه های پرداخت شده پرسنلی نرخ عقود مبادله ای به اضافه ۸٪ مطابق بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۵۶۷۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی و برآورد گردیده است.

عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)					عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴					پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴					شرح	
جمع	مشکوک الوصول	موق	سررسید گذشته	جاری	جمع	جمع	مشکوک الوصول	موق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	موق	سررسید گذشته	جاری	
۱۰,۳۲۲,۳۹۲	۵۴۳,۸۲۸	۲۱۲,۷۹۴	۲۸۶,۸۸۱	۹,۳۷۸,۹۸۹	۱۰,۴۹۳,۲۴۲	۱۰,۳۱۲,۳۴۹	۵۹۸,۴۵۲	۴۰۱,۴۳۴	۳۹۴,۰۴۳	۸,۸۱۸,۴۲۰	۱۶,۱۳۶,۹۸۴	۶۰۱,۰۰۰	۴۰۲,۷۶۶	۸۱۹,۶۹۴	۱۴,۳۱۳,۵۲۴	مشارکت مدنی
۱,۷۸۸,۷۱۴	۴۶۵,۵۴۳	۹۰,۴۷۴	۸۴,۹۲۱	۱,۱۱۴۷,۷۷۶	۱,۹۷۱,۳۰۵	۱,۵۸۱,۹۰۹	۴۲۵,۲۱۰	۱۳۹,۳۶۵	۱۲۲,۷۴۴	۸۹۴,۵۹۰	۴,۰۶۷,۸۸۶	۴۴۴,۹۷۰	۱۳۹,۲۰۷	۳۱۳,۴۴۳	۳,۱۷۰,۲۶۶	مضاربه
۲,۷۴۵,۷۵۳	۱,۷۶۹,۹۷۸	۹۴,۰۷۱	۴۷,۶۸۳	۸۳۴,۰۲۱	۲,۲۳۳,۱۳۶	۳,۵۶۴,۵۴۷	۲,۲۹۸,۰۷۵	۲۰۳,۵۷۳	۷۳,۰۶۰	۹۸۹,۸۳۹	۳,۶۷۰,۶۵۱	۲,۳۱۰,۷۴۶	۲۲۸,۶۸۲	۹۸,۶۱۷	۱,۰۳۲,۶۰۶	وجه التزام دریافتی
۶,۵۹۰,۱۲۸	-	۹,۶۸۰	۴۰,۵۹۸	۶,۵۳۹,۸۵۰	۴,۴۰۴,۷۲۹	۶,۰۵۵,۲۸۰	-	۶۱,۶۹۱	۸۶,۷۸۸	۵,۹۰۶,۸۰۱	۷,۳۱۶,۱۴۶	۷۰	۹۸,۲۴۶	۱۳۲,۳۲۳	۷,۰۸۵,۵۰۷	تسهیلات مرابحه
۲,۳۷۸,۹۸۶	۶,۸۱۱	۳,۲۵۶	۳,۸۷۵	۲,۳۶۵,۰۴۴	۱,۴۹۸,۵۳۶	۱,۴۲۸,۸۷۰	۱,۵۸۱	۴,۱۵۳	۹,۷۶۶	۱,۴۱۳,۳۷۰	۳,۱۱۸,۹۵۱	۱,۹۵۴	۸,۵۳۵	۱۰,۵۲۹	۳,۰۹۷,۹۳۳	جعاله
۲,۲۶۰,۰۸۴	۸۵,۷۴۹	۱۶۱,۲۱۹	۱۰۸,۶۹۶	۱,۹۰۴,۴۲۰	۲,۳۰۰,۵۴۸	۲,۰۸۴,۶۲۵	۱۹۹,۰۱۳	۱۰۷,۸۵۷	۸۰,۴۷۵	۱,۶۹۷,۲۸۰	۲,۵۳۴,۹۸۶	۲۰۰,۳۱۰	۲۱۵,۵۵۳	۹۸,۸۹۸	۲,۰۲۰,۳۲۵	فروش اقساطی
۲,۸۲۵,۳۱۸	-	-	-	۲,۸۲۵,۳۱۸	۲,۶۲۱,۸۱۶	۴,۰۷۶,۴۳۹	-	-	-	۴,۰۷۶,۴۳۹	۴,۱۹۵,۲۴۶	-	-	-	۴,۱۹۵,۲۴۶	تسهیلات مسکن
۳,۳۷۹	۴۰۹	۱۰	۸۴۲	۲,۱۱۸	۶,۶۶۰	۲,۶۹۹	۶۲	۲۴۷	-	۲,۳۹۰	۴,۲۸۷	۸۰	۴۹۰	۴۲	۳,۶۷۵	سلف
۱,۸۲۱,۹۶۴	۲۵,۹۱۹	۲۴,۵۳۴	۲۰,۵۰۰	۱,۷۵۱,۰۱۱	۲,۰۷۵,۰۱۱	۱,۶۴۳,۱۰۹	۲۶,۹۳۷	۲۳,۴۳۱	۲۰,۳۲۱	۱,۵۷۲,۴۲۰	۱,۹۹۸,۸۹۹	۲۹,۰۳۶	۸۶,۳۷۰	۹۵,۹۳۲	۱,۷۸۷,۵۶۱	قرض الحسنه
۱,۶۱۷,۶۲۴	۲۳۴,۹۹۳	۱۴۳,۵۵۰	۱۷۲,۶۱۱	۱,۰۶۶,۴۷۰	۱,۵۲۹,۳۱۷	۱,۸۵۲,۵۱۷	۲۹۱,۸۷۰	۲۴۹,۸۲۵	۲۵۴,۸۹۴	۱,۰۵۵,۹۱۸	۲,۴۳۲,۲۶۴	۳۰۰,۱۴۵	۲۹۸,۶۰۷	۳۲۹,۲۰۹	۱,۵۰۴,۳۰۳	سود دریافتی
۲۷۳,۱۹۳	۲۶۳,۲۹۵	-	-	۹,۸۹۸	۸۴۵,۲۱۴	۲۷۸,۰۹۹	۲۷۵,۵۲۲	-	-	۲,۵۷۷	۱۳۹,۳۶۴	۱۲۲,۴۶۹	-	-	۱۶,۸۹۵	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۸۴۵,۶۱۹	۴۰۴,۰۲۸	-	-	۴۴۱,۵۹۱	۳۰۳,۱۸۴	۸۳۴,۸۲۶	۲۹۳,۲۲۵	-	-	۴۴۱,۵۹۱	۸۷۶,۹۵۶	۴۱۰,۹۴۵	-	-	۴۶۶,۰۱۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۸,۱۶۵	-	-	-	۲۸,۱۶۵	۱۰,۳۱۱	۴۵,۴۱۷	-	-	-	۴۵,۴۱۷	۶۳,۵۷۹	۶۲۳	-	۴,۹۸۴	۵۷,۹۷۲	خرید دین
۳۳۶,۰۱۴۱۹	۳,۸۰۰,۵۵۳	۷۳۹,۵۸۸	۷۶۶,۶۰۷	۲۸,۲۹۴,۶۷۱	۳۰,۲۹۲,۸۰۹	۳۳,۶۶۰,۶۸۶	۴,۵۰۹,۹۵۷	۱,۱۹۱,۵۸۶	۱,۰۴۲,۰۹۱	۲۶,۹۱۷,۰۵۲	۴۶,۵۵۶,۱۹۹	۴,۴۲۲,۲۴۸	۱,۴۷۸,۴۵۶	۱,۹۰۳,۶۷۱	۳۸,۷۵۱,۸۲۴	جمع:
(۳,۷۲۹,۴۴۵)	-	-	-	(۳,۷۲۹,۴۴۵)	(۲,۹۲۹,۴۱۹)	(۳,۴۵۱,۱۲۲)	-	-	-	(۳,۴۵۱,۱۲۲)	(۵۰,۳۷۷,۷۳۷)	-	-	-	(۵۰,۳۷۷,۷۳۷)	کسر می شود سود سالهای آتی
(۳۰۶,۶۹۷)	-	-	-	(۳۰۶,۶۹۷)	(۲۸۱,۸۲۳)	(۲۷۶,۵۱۵)	-	-	-	(۲۷۶,۵۱۵)	(۴۴۱,۱۷۹)	-	-	-	(۴۴۱,۱۷۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹۰,۶,۶۶۶)	(۷۵۴,۳۸۲)	(۹۳,۲۸۱)	(۵۹,۰۰۳)	(۷۵۴,۳۸۲)	(۶۹۷,۲۶۹)	(۱,۱۵۱,۴۱۳)	(۹۴۶,۷۳۵)	(۱۳۵,۹۶۵)	(۶۸,۷۱۳)	-	(۱,۱۶۳,۳۷۴)	(۸۴۰,۲۲۷)	(۱۸۰,۳۷۲)	(۱۴۲,۷۷۵)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۸,۶۵۸,۶۱۱	۳,۰۴۶,۱۷۱	۶۴۶,۳۰۷	۷۰۷,۶۰۴	۲۴,۲۵۸,۵۲۹	۲۶,۳۸۴,۲۹۸	۲۸,۷۸۱,۶۳۶	۳,۵۶۳,۲۲۲	۱,۰۵۵,۶۲۱	۹۷۳,۳۷۸	۲۳,۱۸۹,۴۱۵	۳۹,۹۱۳,۹۰۹	۳,۵۸۲,۰۲۱	۱,۲۹۸,۰۸۴	۱,۷۶۰,۸۹۶	۳۳,۲۷۲,۹۰۸	جمع

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۵-۱- گردش تسهیلات اعطایی بشرح زیر است:

خالص - میلیون ریال		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول-میلیون ریال						فرع تسهیلات - میلیون ریال				اصل تسهیلات - میلیون ریال				شرح
عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	ممانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	دوره	کاهش طی دوره	اضافات طی دوره	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود سالهای آتی	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	ممانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۱۱,۵۹۹,۶۵۶	۱۷,۸۴۶,۰۹۷	۲۰,۸۲۰,۱	۲۰,۳۳	۲,۳۵۵	۹۸,۵۳۷	۱۱۱,۶۹۷	-	۱,۹۱۷,۳۱۴	۱,۵۶۴,۶۱۴	۲,۱۹۳,۰۶۷	۱,۲۸۸,۸۶۱	۱۶,۱۳۶,۹۸۴	۱۱,۶۳۳,۶۰۷	۱۷,۳۴۸,۰۹۹	۱۰,۴۲۲,۴۹۲	مشارکت مدنی
۱,۹۴۲,۲۱۴	۴,۳۱۳,۴۷۳	۲۳,۳۰۶	۴,۳۵۵	۴,۳۵۵	-	۲۷,۵۶۱	(۴۲)	۲۶۸,۹۳۵	۱۱۷,۹۴۷	۲۰,۵۸۲۱	۱۸۱,۰۶۱	۴۰,۶۷۸,۸۷۶	۳,۴۲۹,۲۷۶	۵,۷۰۸,۴۴۸	۱,۷۸۸,۷۱۴	مضاربه
۲,۷۱۳,۴۹۳	۳,۶۷۰,۶۵۱	۰	۲۲,۲۶۰	۲۲,۲۶۰	-	۲۲,۲۶۰	-	-	-	-	-	۳,۶۷۰,۶۵۱	۷۱۰,۶۳۸	۱,۶۳۵,۵۳۶	۲,۷۴۵,۷۵۳	وجه التزام دریافتی
۶,۵۹۵,۹۱۵	۵,۱۴۵,۲۹۲	۱۵۶,۲۸۹	-	-	۱۴۰,۹۶۳	۱۵,۳۲۶	(۳۰,۷۷۱,۱۵۷)	۶۲,۵۹۲	۳۲,۹۶۲	۷۴,۴۴۱	۲۱,۱۱۳	۷,۳۱۶,۱۴۶	۶,۲۰۰,۰۱۷	۶,۹۲۶,۰۳۵	۶,۵۹۰,۱۲۸	مراجعه
۲,۳۸۱,۴۹۳	۲,۵۱۴,۴۴۴	۸۰,۲۲	-	-	۴,۴۹۸	۳,۵۲۴	(۶۰,۵۸۶۵)	۹,۳۶۰	۴,۱۷۱	۷,۵۰۰	۶,۰۳۱	۳,۱۱۸,۹۵۱	۱,۰۵۲,۰۵۰	۱,۷۹۲,۰۱۵	۲,۳۷۸,۹۸۶	جماله
۲,۳۴۴,۵۸۴	۱,۷۵۱,۹۱۷	۳۱,۱۶۵	۴,۶۰۷	۴,۶۰۷	-	۲۵,۷۷۲	(۹۲۵,۷۴۶)	۱۷۳,۸۴۲	۶۵,۰۸۷	۱۱۸,۶۵۷	۱۲۰,۲۷۲	۲,۵۳۴,۹۸۶	۱,۳۸۲,۲۵۳	۱,۶۵۷,۱۵۵	۲,۲۶۰,۰۸۴	فروش اقساطی
۲,۸۱۴,۳۸۱	۲,۷۶۷,۸۴۵	۱۳۵	۱۰,۸۰۲	۱۰,۸۰۲	-	۱۰,۹۳۷	(۱,۴۲۷,۸۶۶)	-	-	-	-	۴,۱۹۵,۲۴۶	۸۱۶,۹۹۶	۲,۱۸۶,۹۲۴	۲,۸۲۵,۳۱۸	تسهیلات مسکن
۳,۵۳۵	۴,۳۳۶	۷۲	۵۸	۵۸	-	۱۳۰	-	۲۲۱	۳۰۷	۲۴۲	۲۸۶	۴,۲۸۷	۱,۴۶۰	۲,۳۶۸	۳,۳۷۹	سلف
۱,۸۲۱,۹۴۰	۱,۹۹۲,۸۲۸	۶۰,۷۱	-	-	۶۰,۴۷	۲۴	-	-	-	-	-	۱,۹۹۸,۸۹۹	۲۱۸,۷۲۸	۳۹۵,۶۶۳	۱,۸۲۱,۹۶۴	تسهیلات قرض الحسنه
(۴۲۸)	(۷۰,۳۶)	۷۰,۳۶	-	-	۶۶۰۸	۴۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود دریافتی
۲۰,۳۶۲۸	۱۳۹,۳۶۴	-	۶۹,۵۵۵	۶۹,۵۵۵	-	۶۹,۵۵۵	-	-	-	-	-	۱۳۹,۳۶۴	۱۳۳,۸۲۹	-	۲۷۳,۱۹۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۲۶,۳۳۳	۸۷۶,۷۳۹	۲۱۷	۹۰,۶۹	۹۰,۶۹	-	۹,۲۸۶	-	-	-	-	-	۸۷۶,۹۵۶	۲۳۱,۹۹۸	۲۶۲,۳۳۵	۸۲۵,۶۱۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۷,۹۶۹	۶۱,۸۵۴	۶۶۴	-	-	۴۶۸	۱۹۶	(۱۰,۶۱)	-	-	-	-	۶۳,۵۷۹	۲,۸۲۶,۸۱۶	۲,۸۸۲,۲۳۰	۲۸,۱۶۵	خرید دین
(۹۰,۶۶۶)	(۱,۱۶۳,۳۷۴)	۱,۱۶۳,۳۷۴	۲۳۵,۴۴۶	۲۳۵,۴۴۶	۴۹۲,۱۵۴	۹۰,۶۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
۲۸,۶۵۸,۶۱۱	۳۹,۹۱۳,۹۰۹	۱,۶۰۴,۵۵۳	۳۵۸,۰۸۵	۳۵۸,۰۸۵	۷۴۹,۲۷۵	۱,۲۱۳,۳۶۳	(۵۰,۳۷۷,۳۷۷)	۲,۴۳۲,۲۶۴	۱,۷۸۵,۰۸۸	۲,۵۹۹,۷۲۸	۱,۶۱۷,۶۴۴	۴۴,۱۲۳,۹۳۵	۲۸,۶۵۷,۶۶۸	۴۰,۷۹۷,۸۰۸	۳۱,۹۸۳,۷۹۵	جمع

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۶- درآمدهای مشاع (سود تسهیلات اعطایی)

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی نرخ سال ۱۳۹۴ (درصد)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	نرخ سال ۱۳۹۳ (درصد)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
مشارکت مدنی	۲۱-۲۹	۳,۱۶۵,۱۲۰	۱,۱۲۹,۰۹۰	۲۱-۲۹	۱,۱۳۳,۸۳۱	۲,۱۷۱,۴۴۸
مضاربه	۲۷-۲۹	۳۰۴,۶۳۶	۱۱۷,۸۹۶	۲۱-۲۹	۱۷۸,۱۹۴	۲۹۵,۰۶۰
وجه التزام	-	۱,۰۰۰,۸۱۷	۹۹۹,۹۸۹	-	۳۹۵,۰۳۰	۱,۰۳۰,۰۶۴
مربحه	۱۵	۷۹۰,۹۷۶	۴۰۸,۹۸۸	۱۵	۷۹,۵۵۹	۴۱۲,۵۱۹
جعاله	۱۵-۲۲	۱۱۵,۳۲۴	۵۵,۹۴۹	۱۵-۲۲	۸۵,۹۴۵	۱۲۹,۵۰۶
فروش اقساطی	۲۲	۲۲۰,۹۵۸	۱۲۴,۷۸۳	۱۵-۲۲	۷۴,۷۴۷	۲۱۳,۱۶۶
تسهیلات مسکن	۱۱	۷۶,۱۵۰	۳۸,۳۰۸	۷-۱۲	۲۳,۳۲۵	۵۲,۱۴۹
سلف	۲۷-۲۹	۴۱	۲۲	۱۵-۲۲	۳۱۵	۴۳۴
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی	-	۵۰۳,۰۰۰	۲۶۶,۵۳۶	-	۵۳,۶۸۴	۱۶۶,۵۲۱
جمع کل		۶,۱۷۷,۰۲۲	۳,۱۴۱,۵۶۱		۲,۰۲۴,۶۳۰	۴,۴۷۰,۸۶۷

نرخ سود تسهیلات اعطایی برای سال ۱۳۹۴ طبق نرخ های مندرج در بسته سیاستی و نظارتی بانک مرکزی به شماره ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ پیش بینی گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۷- پیش بینی سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
-----	------------------------	--	--	--

سود حاصل از سرمایه گذاریها:

سود سهام شرکتها	یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی	۷-۱	۸,۷۴۸	۵,۳۹۲	۱۰,۲۹۶	۱۰,۲۹۶
خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیربورسی	۷-۲	۵۰,۱۵۶	۱۵,۰۰۰	۳۳,۳۱۰	۴۶,۷۱۰
جمع		۵۸,۹۰۴	۲۰,۳۹۲	۴۳,۶۰۶	۵۷,۰۰۶

سود حاصل از سپرده گذاریها:

سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۴۹,۹۳۵	۲۲,۵۷۶	۱۵,۱۷۰	۳۸,۶۴۳
جمع	۴۹,۹۳۵	۲۲,۵۷۶	۱۵,۱۷۰	۳۸,۶۴۳

جمع کل	۱۰۸,۸۳۹	۴۲,۹۶۸	۵۸,۷۷۶	۹۵,۶۴۹
--------	---------	--------	--------	--------

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نشش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

۷-۱- وضعیت پرتفوی وسود سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴				عملکرد واقعی شش ماهه اول سال ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
	وضعیت پرتفوی سال مالی ۱۳۹۴	وضعیت سود آوری (واقعی)	پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سرمایه گذاری (م ریال)			
نام شرکت	سرمایه (م ریال)	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م ریال)	سهم شرکت	سهم شرکت سرمایه گذاری (م ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (م ریال)
شرکت قند اصفهان	۱۹۵,۰۰۰	-	۳۲۰	۱۴۴	۱۸	۰	۰
بانک دی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۵۲,۲۶۸	۱۷۱	۸,۵۵۰	۱۰,۲۹۶	۱۰,۲۹۶
شرکت بورس اوراق بهادار	۹۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۰۷	۶۳۰	۲۸۶	۱۸۰	۰	۰
جمع	۶,۰۹۵,۰۰۰		۵۳,۲۱۸		۸,۷۴۸	۱۰,۲۹۶	۱۰,۲۹۶

۷-۲- وضعیت پرتفوی وسود سهام شرکت های خارج از بورس

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴				عملکرد واقعی شش ماهه اول سال ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
	وضعیت پرتفوی سال مالی ۱۳۹۴		پیش بینی وضعیت سودآوری آتی					
نام شرکت	ارزش اسمی هر سهم (ریال)	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م ریال)	پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (م ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (م ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (م ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (م ریال)
شرکت ساماندهی مطالبات معوق	۱,۰۰۰	۱	۲۰۰	-	-	-	-	۰
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شارژ	۱,۰۰۰	۰.۰۰۱۹	۲,۱۱۲	-	-	-	-	۲,۳۹۱
شرکت صرافی فراز	۱,۰۰۰	۱۰۰	۲۱,۳۲۰	-	۵۰,۱۵۶	۱۵,۰۰۰	-	۴۲,۵۷۸
صندوق فرض الحسنه پست بانک	۱,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-	-	۳۳,۳۱۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها						۰	۰	۱,۷۴۱
جمع کل			۷۳,۵۳۲		۵۰,۱۵۶	۱۵,۰۰۰	۳۳,۳۱۰	۴۶,۷۱۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۸- سهم سود سپرده های سرمایه گذاران

شرح	نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۴ (درصد)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	نرخ واقعی سال ۱۳۹۴ (درصد)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	نرخ سال ۱۳۹۳ مالی (درصد)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی) شده	عملکرد واقعی سال ۱۳۹۳ مالی (حسابرسی شده)
سود سپرده های بلند مدت :							
یکساله	۲۰-۲۲	۱,۵۶۶,۲۶۳	۲۰	۹۳۰,۱۸۸	۲۲	۲۹۱,۴۶۰	۱,۳۱۳,۳۱۰
دو ساله	۲۰-۲۲	۷۰,۲۳۵	۱۸	۴,۷۷۹	۱۸-۲۲	۳۱,۰۸۷	۴,۹۳۹
سه ساله	۲۰-۲۲	۳۶,۶۰۰	۱۹	۴۰,۶۴۲	۱۹-۲۲	۵۲,۷۲۹	۴۵,۰۸۰
چهار ساله	۲۰-۲۲	۷,۱۶۹	۱۹.۵	۶,۸۷۰	۱۹.۵-۲۲	۶,۸۴۰	۷,۱۷۱
پنج ساله	۲۰-۲۲	۸۱۶,۹۴۲	۲۰	۷۰۵,۶۷۹	۲۰-۲۲	۶۱۷,۲۰۸	۷۱۵,۲۷۴
سود سپرده های کوتاه مدت	۱۰	۱,۶۵۹,۰۲۸	۱۰	۵۱۶,۴۹۴	۱۰	۴۴,۰۱۶	۱,۱۳۶,۰۵۷
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۲-۱۴	۱۴,۳۹۱	۱۸	۱۳,۸۶۵	۱۲-۱۴	۶۴۷	۷,۶۸۰
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰	۰	۲۰	۸,۵۸۹	۲۰	۳,۸۳۹	۱۳,۷۰۵
سپرده دریافتی (تسهیلات بین بانکی)	-	۵۲۹,۳۹۶	-	۳۴۰,۰۰۲	-	۲۵۸,۵۰۳	۸۴۰,۴۳۲
جمع کل		۴,۷۰۰,۰۲۴		۲,۵۶۷,۱۰۸		۱,۸۰۲,۴۷۳	۴,۰۸۳,۶۴۸

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

۸-۱- جزئیات سپرده های سرمایه گذاران

پیش بینی نرخ سال ۱۳۹۴ (درصد)	پیش بینی مانده سال مالی ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴		عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	نرخ سال ۱۳۹۳ (درصد)	شرح
		سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره					
-	۱۷,۶۰۷,۸۹۲	۳۷۰,۴۰۶,۹۱۳	۳۷۸,۲۹۰,۸۴۲	۹,۷۲۳,۹۶۳	۱۰,۳۹۰,۳۷۸	۱۱,۸۸۰,۵۱۰	-	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
-	۴۵۶,۱۱۳	۷۷,۵۸۲	۱۱۸,۳۹۵	۴۱۵,۳۰۰	۵۵۳,۵۹۱	۱۶۷,۹۷۶	-	سپرده های قرض الحسنه ارزی
۲۰-۲۲	۱۳,۱۷۸,۴۳۴	۱۱,۶۰۴,۸۳۵	۱۵,۴۰۰,۹۵۰	۹,۳۸۲,۳۱۹	۱,۵۹۵,۳۱۷	۱۲,۳۷۴,۰۲۹	۲۲	سپرده های بلند مدت یک ساله
۲۰-۲۲	۴۴۰,۲۶۳	۲,۰۰۰	۲۰,۸۵۰	۴۲۱,۴۱۳	۵,۵۳۰,۲۹۳	۳۹۴,۲۲۴	۱۸-۲۲	سپرده های بلند مدت دو ساله
۲۰-۲۲	۲۳۳,۰۶۹	۱,۰۰۰	۱۶,۳۶۱	۲۱۷,۷۰۸	۲۸۵,۹۲۸	۱۷۴,۸۴۰	۱۹-۲۲	سپرده های بلند مدت سه ساله
۲۰-۲۲	۲۹,۰۸۸	۳,۴۵۰	۲,۸۱۶	۲۹,۷۲۲	۳۳,۸۲۷	۲۷,۲۲۷	۱۹,۵-۲۲	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۲۰-۲۲	۲,۴۶۹,۰۵۷	۴۴,۷۸۸	۲۱,۹۴۳	۲,۴۹۱,۹۰۲	۲,۶۲۱,۸۷۴	۲,۴۲۵,۰۴۷	۲۰-۲۲	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۲۰	-	۱۴۱,۱۱۸	۰	۱۴۱,۱۱۸	۶۳۴	۶۴,۳۱۶	۲۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
-	-	۰	۰	-	-	۰	۱-۲	سپرده های بلند مدت ارزی
۱۰	۱۳,۴۵۵,۷۵۹	۵۰۰,۳۳۶	۵,۸۴۱,۸۰۰	۸,۱۱۴,۲۹۵	۸,۶۹۸,۹۲۷	۹,۸۳۶,۳۷۳	۱۰	سپرده های کوتاه مدت
۱۲-۱۴	۲۰۰,۶۴۴	۱۳,۸۶۴	۱۳۸,۷۶۲	۷۵,۷۴۶	۴۷,۳۲۶	۱۹۷,۷۵۶	۱۲-۱۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	۱,۵۴۱,۰۰۵	۵۹۸,۷۷۹	۹۴۴,۸۲۲	۱,۱۹۴,۹۶۲	۱,۲۰۶,۷۳۵	۱,۱۳۶,۳۰۰	-	سپرده پس انداز مشابه
-	۸,۵۹۴	۷۷۲	۹,۳۶۶	-	۱۱,۶۴۶	۰	-	سپرده قرض الحسنه پس انداز ویژه
-	۶,۵۸۸,۳۴۷	۲۷,۷۱۰,۰۴۳	۳۰,۲۵۷,۰۰۹	۴,۰۴۱,۳۸۱	۵,۵۳۷,۹۹۸	۴,۹۳۰,۲۷۹	-	سایر
	۵۶,۲۰۸,۲۶۵	۴۱۱,۱۰۵,۴۸۰	۴۲۱,۰۶۳,۹۱۶	۳۶,۲۴۹,۸۲۹	۳۶,۵۱۴,۴۷۴	۴۳,۶۰۸,۸۷۷		جمع کل

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۹- پیش بینی تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاران

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
تسهیلات اعطایی	۲۸,۳۶۹,۶۷۵	۲۶,۰۴۶,۵۴۱	۱۷,۵۹۴,۷۷۷	۲۲,۳۴۹,۳۷۶
سرمایه گذاریها	۲,۰۰۱,۴۱۹	۲,۳۴۹,۳۱۹	۶۰۰,۸۳۴	۷۹۵,۶۹۴
اوراق مشارکت	.	.	.	.
جمع تسهیلات، سرمایه گذاریها و مشارکتها = (۱)	۳۰,۳۷۱,۰۹۴	۲۸,۳۹۵,۸۶۰	۱۸,۱۹۵,۶۱۱	۲۳,۱۴۵,۰۷۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:				
کوتاه مدت عادی	۱۲,۷۳۰,۴۰۲	۱۱,۵۷۹,۵۱۴	۱۰,۶۴۵,۷۹۷	۱۱,۴۸۰,۲۴۶
کوتاه مدت ویژه	۱۳۰,۱۰۰	۱۲۹,۴۵۳	۴۵,۵۹۷	۵۲,۸۳۹
یک ساله	۱۲,۶۶۶,۳۰۰	۱۱,۱۵۴,۲۲۰	۱,۱۷۵,۳۱۱	۳,۱۲۹,۹۸۳
دو ساله	۴۱۹,۲۵۰	۴۰۵,۳۲۷	۴,۳۸۱,۵۴۹	۳,۹۲۸,۱۲۴
سه ساله	۲۵۰,۳۵۰	۱۹۳,۱۹۲	۳۰۲,۰۸۲	۲۷۸,۳۱۸
چهار ساله	۲۹,۰۲۶	۲۸,۲۱۱	۳۴,۶۸۴	۳۳,۴۲۰
پنج ساله	۲,۵۰۹,۲۰۰	۲,۴۵۸,۴۴۱	۲,۶۷۴,۰۸۲	۲,۶۱۴,۷۶۳
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۵۲,۱۱۶	۱۴۸,۶۳۹	۲۰۰,۶۸۷	۱۰۷,۲۳۵
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۲۸,۸۸۶,۷۴۴	۲۶,۰۹۶,۹۹۷	۱۹,۴۵۹,۷۸۹	۲۱,۶۲۴,۹۲۸
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳,۷۲۱,۵۲۸)	(۲,۶۲۰,۶۵۸)	(۱,۸۸۴,۲۰۶)	(۲,۱۰۹,۹۱۱)
خالص منابع سپرده گذاران (۲)	۲۵,۱۶۵,۲۱۶	۲۳,۴۷۶,۳۳۹	۱۷,۵۷۵,۵۸۳	۱۹,۵۱۵,۰۱۷
منابع بانک = (۱-۲)	۵,۲۰۵,۸۷۸	۴,۹۱۹,۵۲۱	۶۲۰,۰۲۸	۳,۶۳۰,۰۵۳
سود تسهیلات اعطایی	۵,۶۷۴,۰۲۲	۲,۸۷۵,۰۲۵	۱,۹۷۰,۹۴۶	۴,۳۰۴,۳۴۶
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی	۵۰۳,۰۰۰	۲۶۶,۵۳۶	۵۳,۶۸۴	۱۶۶,۵۲۱
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۵۸,۹۰۴	۲۰,۳۹۲	۹۷,۲۹۰	۵۷,۰۰۶
جمع سود مشاع = (۳)	۶,۲۳۵,۹۲۶	۳,۱۶۱,۹۵۳	۲,۱۲۱,۹۲۰	۴,۵۲۷,۸۷۳
سهم سود سپرده گذاران (۴) = (۳) × (۱) ÷ (۲)	۵,۱۶۷,۰۳۲	۲,۶۱۴,۱۵۲	۲,۰۴۹,۶۱۴	۳,۸۱۸,۴۹۰
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری = (۵)	۳۷,۲۱۵	۲۶,۲۰۶	۱۸,۸۴۲	۲۳,۲۸۴
منافع سپرده گذاران = (۴+۵)	۵,۲۰۴,۲۴۷	۲,۶۴۰,۳۵۸	۲,۰۶۸,۴۵۶	۳,۸۴۱,۷۷۴
حق الوکاله	(۷۱۵,۶۷۸)	(۵۸۶,۹۰۸)	(۴۸۶,۴۹۵)	(۵۴۰,۶۲۳)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۴,۴۸۸,۵۶۹	۲,۰۵۳,۴۵۰	۱,۵۸۱,۹۶۱	۳,۳۰۱,۱۵۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	(۲,۵۶۷,۱۰۸)	(۱,۸۰۲,۴۷۳)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)
اضافه سود پرداختی به سپرده گذاران	(۲۱۱,۴۵۵)	(۵۱۳,۶۵۸)	(۲۲۰,۵۱۲)	(۷۸۲,۴۹۷)

تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاریها و سپرده قانونی براساس میانگین ۵۲ دوره هفتگی طبق بخشنامه بانک مرکزی محاسبه شده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۰- سود تسهیلات و وجه التزام

بانک			
ارقام به میلیون ریال			
پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
۲۳۶,۶۶۵	۱۴۸,۰۷۸	۱۶۵,۵۹۷	۲۹۰,۲۳۱
۷۳,۲۰۰	۳۷,۲۳۱	۹,۲۲۹	۶۳,۵۱۲
۱,۹۰۹	۱,۶۹۷	۴۰۴	۲,۲۲۹
۳۱۱,۷۷۴	۱۸۷,۰۰۶	۱۷۵,۲۳۰	۳۵۵,۹۷۲

وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی
وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات
خرید دین
جمع کل

۱۱- پیش بینی درآمد کارمزد

بانک			
ارقام به میلیون ریال			
پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
۵۴۹,۵۷۶	۱۶۰,۰۰۴	۱۸۸,۴۹۸	۷۷۴,۸۶۸
۲۱۵,۳۴۶	۱۰۲,۶۷۳	۱۰۴,۹۱۶	۲۲۳,۹۸۹
۲۹۰,۴۰۰	۱۴۶,۶۷۲	۹۶,۴۵۵	۲۵۴,۳۳۵
۱۸۰,۵۸۹	۶۹,۱۹۱	۶۱,۳۹۶	۱۳۶,۷۰۸
۱۲۰,۴۵۶	۶۳,۲۱۲	۲۹,۷۲۳	۴۳,۱۷۵
۴۳,۲۲۰	۱۱,۶۱۰	۲۴,۱۳۴	۳۹,۰۸۵
۹۶,۰۱۲	۴۰,۵۰۶	۱۴,۰۰۹	۳۲,۲۹۷
۳۰	۱۲	۱۸	۲۲
۱,۴۹۵,۶۲۹	۵۹۳,۸۸۰	۵۱۹,۱۴۹	۱,۵۰۴,۴۷۹

کارمزد قبوض (آ ب برق - گاز - تلفن)
کارمزد سیستم شتاب
کارت اعتباری
کارمزد سایر خدمات
کارمزد عملیات ارزی
کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
کارمزد ضمانت نامه های صادره
کارمزد وجه اداره شده
جمع کل

۱۲- درآمد حاصل از تسعیر ارز

بانک			
ارقام به میلیون ریال			
پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
۰	۲۴,۲۵۰	۲,۴۵۶	۰

درآمد حاصل از تسعیر ارز

۱۳- پیش بینی سایر درآمدها

بانک			
ارقام به میلیون ریال			
پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
۲۰,۲۰۰	۵,۰۴۱	۱۱,۸۱۴	۲۲,۶۶۳
۱۴۹,۱۱۴	۳۳,۹۶۹	۲۲,۲۹۳	۱۵۷,۱۰۲
۳۵,۰۰۰	۲۷	۴	۱۷
۲۰۴,۳۱۴	۳۹,۰۳۷	۳۴,۱۱۱	۱۷۹,۷۸۲

درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان
درآمدهای متفرقه
سایر
جمع کل

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۵- پیش بینی هزینه های حقوق و دستمزد

بانک				شرح
ارقام به میلیون ریال	عملکرد واقعی شش ماهه	عملکرد واقعی شش ماهه	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	
سال مالی ۱۳۹۳	سال مالی ۱۳۹۳	منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴		
(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)			
۲۹۱.۱۹۵	۱۴۶.۳۴۷	۱۶۷.۷۲۲	۳۳۴.۳۸۱	حقوق کارکنان رسمی، غیررسمی و موقت
۲۰۹.۸۹۴	۹۰.۱۵۲	۸۹.۷۵۴	۲۱۶.۳۶۵	فوق العاده اضافه کار
۳۷۶.۶۲۸	۷۸.۶۷۹	۱۸.۵۴۰	۱۲۳.۸۳۰	هزینه باز خرید سنوات خدمت و باز خرید مرخصی کارکنان
۱۴۷.۵۳۷	۷۴.۱۳۰	۱۸۴.۶۱۲	۲۹۰.۹۱۲	فوق العاده جذب
۱۱۵.۹۱۴	۶۸.۷۹۱	۲۰.۱۱۰	۱۰۹.۷۷۸	عیدی و پاداش و بهره وری
۹۵.۱۱۶	۴۷.۷۶۲	۵۴.۸۲۸	۱۱۴.۶۲۹	هزینه بازنشستگی و بیمه سازمان تامین اجتماعی
۸۱.۶۹۲	۳۶.۹۳۷	۲۹.۸۹۵	۷۰.۶۴۸	سایر پرداختها
۴۶.۰۲۳	۲۴.۸۵۵	۲۳.۴۴۴	۴۹.۶۵۲	سایر فوق العاده ها
۴۱.۵۷۷	۲۱.۱۰۹	۲۲.۸۸۲	۴۵.۶۶۲	خواربار و ناهار
۴۰.۰۱۲	۱۹.۲۱۱	۲۰.۶۹۷	۴۰.۱۰۶	هزینه های بازنشستگان
۳۲.۲۴۷	۱۶.۱۴۵	۲۱.۷۴۴	۴۱.۷۴۸	عائله مندی و اولاد
۲۵.۹۴۸	۱۳.۰۷۸	۱۴.۹۶۵	۲۷.۳۸۷	کمک صندوق رفاه و تامین آتیه
۱۷.۹۰۳	۸.۹۶۵	۹.۹۰۴	۱۹.۵۱۶	ایاب و ذهاب
۱۶۹.۴۰۴	۶۹.۹۷۷	۱۰۱.۹۵۷	۱۶۷.۹۴۵	سایر هزینه ها
۱.۶۹۱.۰۹۰	۷۱۶.۱۳۸	۷۸۱.۰۵۴	۱.۶۵۲.۵۵۹	جمع

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۶- پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول

رقم به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (مبارسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۲ (مبارسی شده)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۵۶,۷۰۸	۲۴۴,۷۴۷	۱۲۵,۸۰۳	۳۲۵,۲۰۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۳۴,۴۸۲	(۳۰,۱۸۲)	۶۴,۶۲۹	۸۹,۵۰۳
جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۹۱,۱۹۰	۲۱۴,۵۶۵	۱۹۰,۴۳۲	۴۱۴,۷۰۳
هزینه ذخیره بدهکاران موقت	۶۸۳	۷۶۰	-	-
جمع کل	۲۹۱,۱۹۰	۲۱۵,۲۴۸	۱۹۱,۱۹۲	۴۱۴,۷۰۳

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴				عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (مبارسی شده)				عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (مبارسی شده)				عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۲ (مبارسی شده)			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده مطالبات کسر می شود:	۱,۹۰۳,۶۷۱	۱,۴۷۸,۴۵۶	۴,۴۲۲,۲۴۸	۷,۸۰۴,۳۷۵	۱,۰۴۲,۰۹۱	۱,۱۹۱,۵۸۶	۴,۵۰۹,۹۵۷	۶,۷۴۳,۶۲۴	۷۶۶,۶۰۷	۷۲۹,۵۸۸	۳,۸۰۰,۵۵۳	۵,۳۰۶,۷۴۸	۱۷۶,۵۷۵	-	-	۱۷۶,۵۷۵
آزادی وثایق با اتصال شریب	(۴۷۵,۹۱۸)	(۵۷۶,۵۹۸)	(۲,۷۴۱,۷۹۴)	(۴۳۰,۶۴۵)	(۳۵۴,۴۶۷)	(۵۱۱,۷۶۰)	(۲,۶۱۶,۴۸۶)	(۳,۵۸۳,۲۱۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های پیش انداز و سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
املاک و مستغلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام شرکت های بورسی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شریب مبتای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰	۲۰	۱۰۰,۵۵۰	-	۱۰	۲۰	۱۰۰,۵۵۰	-	۱۰	۲۰	۱۰۰,۵۵۰	-	۱۰	۲۰	۱۰۰,۵۵۰	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۴۲,۷۷۵	۱۸۰,۳۷۲	۸۴۰,۲۲۷	۱,۱۶۳,۳۷۴	۶۸,۷۱۲	۱۳۵,۹۶۵	۹۴۶,۷۳۶	۱,۱۵۱,۴۱۳	۵۹,۰۰۳	۹۳,۲۸۱	۷۵۲,۳۸۲	۹۰۶,۶۶۶	۵۹,۰۰۳	۹۳,۲۸۱	۷۵۲,۳۸۲	۹۰۶,۶۶۶

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (مبارسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۲ (مبارسی شده)
مانده ترحلات اعطایی	۴۱,۵۱۸,۴۶۲	۲۹,۲۱۹,۷۲۵	۲۹,۸۷۱,۹۷۵	۲۷,۳۶۱,۴۸۷
کسر می شود:	-	-	-	-
ترحلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	۷۸۰,۴۳۵	۶,۷۴۳,۶۲۴	۵,۳۰۶,۷۴۸	۴,۶۶۶,۴۶۲
ترحلات به کارکنان	۴,۳۰۴,۱۷۲	۴,۰۴۱,۸۰۰	۴,۱۱۸,۷۵۷	۳,۹۰۶,۸۳۰
مبتای محاسبه ذخیره عمومی	۲۹,۴۱۱,۹۱۵	۱۸,۴۲۴,۲۹۱	۲۰,۲۴۶,۲۷۰	۱۸,۷۸۸,۱۹۵
شریب مبتای احتساب ذخیره عمومی (درصد)	۱۵	۱۵	۱۵	۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۴۴۱,۱۷۹	۲۷۶,۵۱۴	۳۰۶,۶۹۷	۲۸۱,۸۲۳

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۷- پیش بینی هزینه های مالی

بانک				
ارقام به میلیون ریال				
شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
هزینه کارمزد خدمات بانکی دفاتر شهری و روستایی	۶۲۵,۷۰۷	۲۴۴,۵۶۶	۳۰۷,۱۳۰	۷۷۹,۸۹۲
هزینه کارمزد اتاق پایاپای	۲,۰۶۳	.	۸۷۴	۲,۰۰۸
سایر	۳۵۷,۸۱۸	۲۶۳,۰۸۱	۱۷۶,۶۱۸	۳۷۵,۶۳۵
جمع کل	۹۸۵,۵۸۸	۵۰۷,۶۴۷	۴۸۴,۶۲۲	۱,۱۵۷,۵۳۵

کارمزد خدمات بانکی: عمدتاً شامل کارمزد پرداختی بابت جذب سپرده قرض الحسنه جاری و سپرده سرمایه گذاری بلند مدت و غیره می باشد.
سایر: شامل کارمزد ارسال مراسلات و هزینه استفاده از خدمات شتاب می باشد.

۱۸- سود پایه هر سهم

شرح	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
سود خالص - میلیون ریال	۶,۴۶۷	(۱,۲۹۲,۵۸۲)
تعداد سهام	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	۱,۴۵۱,۹۱۲,۳۳۳
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	۲	(۸۹۰)

سود پایه هر سهم ۱۳۹۳ با تقسیم سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام عادی بر میانگین موزون تعداد سهام عادی به نسبت ۸ ماه تعداد ۵۶۳,۱۴۵,۰۰۰ سهم و ۴ ماه ۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰ سهم محاسبه گردیده است (افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۳۰ ثبت اداره ثبت شرکتها گردیده است)

۱۹- ذخیره مالیات

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۶,۴۶۷	(۳۱۰,۰۵۴)
کسر می شود معافیت ها	.	.
معافیت درآمد سرمایه گذاریها	(۱۲۳,۹۰۴)	(۲۰,۳۹۲)
درآمد مشمول مالیات	.	.
نرخ مالیات	۲۰٪	۲۰٪
جمع کل	.	.

۲۰- وضعیت مالیاتی سه سال گذشته

سال	درآمد تشخیصی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده
۱۳۹۱	۷۸,۸۲۷	۹,۰۸۸	۹۷,۴۴۳	۸۳,۵۴۶	۸۳,۵۴۶
۱۳۹۲	۵۲,۵۸۶	.	.	.	.
۱۳۹۳	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	.	.	.	.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۱- آخرین ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
دولت	۱,۶۴۹,۲۲۴,۶۶۶	۵۱.۰۱
شرکت های سرمایه گذاری استانی (عدالت)	۸۰۸,۳۶۲,۷۳۵	۲۵
شرکت پرشیا فولاد (سهام خاص)	۱۶۱,۸۱۶,۵۴۹	۵
سازمان خصوصی سازی (سهام ترجیحی کارکنان)	۱۶۱,۶۷۲,۵۴۹	۵
شرکت سهامی بیمه ایران	۵۲,۶۸۰,۵۷۵	۱.۶۳
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۳۹۹,۶۹۳,۹۲۶	۱۲.۳۶
جمع کل	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	۱۰۰

۲۲- حقوق صاحبان سهام با توجه به آخرین مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۹

مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۹		شرح
درصد	مبلغ -م ریال	
۱۶	۵۶۱,۱۴۳	سرمایه
۲	۸۳,۱۲۹	اندوخته قانونی
۱	۴۶,۳۹۶	اندوخته سرمایه ای
۰	۱۰۳	سایر اندوخته ها
۷۶	۲,۶۷۲,۳۰۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۴	۱۳۵,۶۸۱	سود انباشته
۱۰۰	۳,۴۹۸,۷۶۰	جمع کل

۲۳- پیشنهادات آتی هیات مدیره

۱۰۰ درصد سود قابل تقسیم برآورده شده سال ۱۳۹۴ پس از کسر کسور (طبق ضوابط و الزامات قانونی)، جهت تقسیم به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام پیشنهاد می گردد.

۲۴- سایر موارد

توضیحات: مدیریت بانک متعهد می گردد در صورت وقوع موارد خاص و یا رویداد با اهمیتی که دارای آثار قابل توجه در وضعیت مالی خصوصا تاثیر گذار در برآورد سود هر سهم (eps) هستند، در اسرع وقت اطلاعات لازم را به سازمان اعلام نمایند.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۵- توجیه نوسانات درآمد و هزینه

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	درصد افزایش (کاهش)	دلایل تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ارائه گردد)
درآمدهای مشاع				
سود تسهیلات اعطائی	۴,۴۷۰,۸۶۷	۶,۱۷۷,۰۲۲	۳۸	بعلت افزایش در تسهیلات
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاریها	۹۵,۶۴۹	۱۰۸,۸۳۹	۱۴	عمدتا ناشی از وضعیت سود آوری بانک دی و سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی امی باشد)
جمع درآمدهای مشاع	۴,۵۶۶,۵۱۶	۶,۲۸۵,۸۶۱	۳۸	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاران	(۴,۰۸۳,۶۴۸)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	۱۵	
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاران	-	-	-	
سهم سود سپرده گذاران	(۴,۰۸۳,۶۴۸)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	۱۵	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۸۲,۸۶۸	۱,۵۸۵,۸۳۷	۲۲۸	
درآمدهای غیر مشاع:				
سود تسهیلات اعطائی و وجه التزام	۳۵۵,۹۷۲	۳۱۱,۷۷۴	-۱۲	
درآمد کارمزد	۱,۵۰۴,۴۷۹	۱,۴۹۵,۶۲۹	-۱	
درآمد حاصل از تسعیر ارز	-	-	-	
سایر درآمدها	۱۷۹,۷۸۲	۲۰۴,۳۱۴	۱۴	
جمع درآمدها غیر مشاع	۲,۰۴۰,۲۳۳	۲,۰۱۱,۷۱۷	-۱	
جمع درآمدها	۲,۵۲۳,۱۰۱	۳,۵۹۷,۵۵۴	۴۳	
کسر می شود هزینه ها:				
هزینه های اداری و عمومی	(۵۴۲,۳۵۵)	(۵۶۱,۷۵۰)	۴	افزایش تورم
هزینه های حقوق و دستمزد	(۱,۶۹۱,۰۹۰)	(۱,۶۵۲,۵۵۹)	(۲)	افزایش تورم
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۲۴,۷۰۳)	(۳۹۱,۱۹۰)	-۸	
هزینه های مالی	(۱,۱۵۷,۵۳۵)	(۹۸۵,۵۸۸)	(۱۵)	کنترل و مدیریت هزینه ها
جمع هزینه ها	(۳,۸۱۵,۶۸۳)	(۳,۵۹۱,۰۸۷)	(۶)	
سود قبل از مالیات	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۶,۴۶۷	(۱۰۱)	
مالیات	-	-	-	
سود خالص	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۶,۴۶۷	(۱۰۱)	