

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

سازمان بورس و بهادار

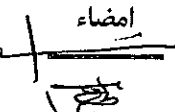
سازمان حسابرسی

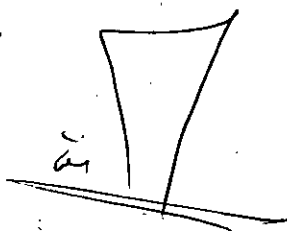
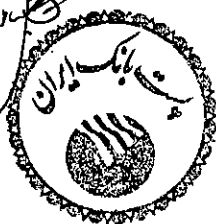
با سلام

به پیوست صورت سود و زیان پیش بینی شده شرکت پست بانک ایران مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۵ بر اساس عملکردش ماهه تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان پیش بینی شده به قرار زیر است :

شماره صفحه	
۳	الف : تاریخچه فعالیت
۴	ب : اهم رویه های حسابداری
۴-۸	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 ۱۳۹۴/۱۲/۱۲ به تایید هیئت مدیره رسیده است .

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



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
صورت سود و زیان پیش بینی شده
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی شده سال ۱۳۹۴ (اصلاحی نشده)	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ (اصلاحی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (اصلاحی شده)
درآمدهای مشاع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶ سود تسهیلات اعطایی	۸۰,۴۳۰,۸۲۶	۶,۴۸۸,۷۹۶	۳,۳۲۸,۵۶۷	۴,۸۲۶,۸۳۹
۷ سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۴۲,۹۳۱	۱۰,۸۸۳	۴۵۰,۰۶۱	۹۵,۶۴۹
جمع درآمدهای مشاع	۸۰,۱۸۶,۷۵۷	۶,۵۹۹,۶۳۵	۳,۳۷۳,۶۲۸	۴,۹۲۲,۴۸۸
۸ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۶,۰۴۶,۱۴۹)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	(۲,۵۶۷,۱۰۸)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)
۹ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه	-	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران	(۶,۰۴۶,۱۴۹)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	(۲,۵۶۷,۱۰۸)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۱۴۰,۶۰۸	۱,۸۹۷,۶۱۱	۸۰۶,۵۲۰	۸۳۸,۸۴۰
درآمدهای غیر مشاع:				
۱۰ درآمد کارمزد	۲,۱۸۱,۹۰۰	۱,۴۹۵,۶۲۹	۵۹۳,۸۸۰	۱,۵۰۴,۴۷۹
۱۱ درآمد حاصل از تسعیر ارز	-	-	۲۴,۲۵۰	-
۱۲ سایر درآمدها	۲۴۳,۵۰۰	۲۰۴,۳۱۴	۳۹,۱۱۷	۱۷۹,۷۸۲
جمع درآمدهای غیر مشاع	۲,۴۲۵,۴۰۰	۱,۶۹۹,۹۴۳	۶۵۷,۲۴۷	۱,۶۸۴,۲۶۱
جمع درآمدهای بانک	۴,۵۶۶,۰۰۸	۳,۵۹۷,۵۵۴	۱,۴۶۳,۸۴۷	۲,۵۱۳,۱۰۱
کسر می شود هزینه ها:				
۱۳ هزینه های اداری و عمومی	(۶۶۳,۰۰۰)	(۵۶۱,۷۵۰)	(۲۶۷,۶۹۱)	(۵۴۲,۳۵۵)
۱۴ هزینه های حقوق و دستمزد	(۲,۴۵۲,۰۰۰)	(۱,۶۵۲,۵۵۹)	(۷۸۱,۰۵۴)	(۱,۶۹۱,۰۹۰)
۱۵ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۰۷,۰۰۰)	(۳۹۱,۱۹۰)	(۲۱۵,۲۴۸)	(۴۲۴,۷۰۳)
۱۶ هزینه های مالی	(۱,۱۶۱,۷۰۰)	(۹۸۵,۵۸۸)	(۵۰۷,۶۴۷)	(۱,۱۵۷,۵۳۵)
جمع هزینه ها	(۴,۴۸۳,۷۰۰)	(۳,۵۹۱,۰۸۷)	(۱,۷۷۱,۶۴۸)	(۳,۸۱۵,۶۸۳)
سود (زیان) قبل از مالیات	۸۲,۳۰۸	۶,۴۶۷	(۳۰۷,۸۰۱)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)
مالیات	-	-	-	-
سود (زیان) خالص	۸۲,۳۰۸	۶,۴۶۷	(۳۰۷,۸۰۱)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)
سود (زیان) پایه هر سهم - ریال (تعداد سهام شرکت ۳,۲۳۳,۲۵۱ سهم)	۲۵	۲	(۹۵)	(۴۰۰)

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود (زیان) خالص	۸۲,۳۰۸	۶,۴۶۷	(۳۰۷,۸۰۱)	(۱,۲۹۲,۵۸۲)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	(۱,۲۱۰,۴۹۵)	(۱,۲۱۶,۹۶۲)	(۱,۱۹۴,۲۹۷)	۱۳۵,۶۸۱
تعدیلات سنواتی	-	-	(۲۲,۶۶۵)	(۳۳,۳۹۳)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	(۱,۲۱۰,۴۹۵)	(۱,۲۱۶,۹۶۲)	(۱,۲۱۶,۹۶۲)	۱۰۲,۲۸۸
سود (زیان) قابل تخصیص	(۱,۱۲۸,۱۸۷)	(۱,۲۱۰,۴۹۵)	(۱,۵۲۴,۷۶۳)	(۱,۱۱۰,۲۹۴)
اندوخته قانونی	-	-	-	-
۱۰ درصد سود سهم دولت	-	-	-	-
سود نهام مصوب	-	-	-	(۲۶,۶۴۸)
سود (زیان) انباشته در پایان سال	(۱,۱۲۸,۱۸۷)	(۱,۴۱۰,۴۹۵)	(۱,۵۲۴,۷۶۳)	(۱,۲۱۶,۹۶۲)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۱- تاریخچه و فعالیت بانک

۱-۱ کلیات

گروه شامل شرکت پست بانک ایران و شرکت فرعی آن (صرافی فراز اعتماد و صندوق قرض الحسنه پست بانک) 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 در راستای اجرای مفاد بند (ج) ستیاست 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 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، بلتذمات و سایر حسابهای مشابه، صدور انواع کارتهای

مجاز و 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 هر گونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی اعم از ریالی و ارزی، ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار.

۶- تصدی به معاملات صرافیه، 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 ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۲- خلاصه اهم رویه های حسابداری

رویه های حسابداری مبنای تهیه این اطلاعات، با رویه های به کار گرفته شده در تهیه صورت های 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- خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۳-۱) تعداد شعب شرکت اصلی

پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
۴۴	۴۳	۴۳	۴۳
۳۵۷	۳۵۸	۳۵۸	۳۵۸
۵	۵	۵	۵
۰	۰	۰	۰
۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶
شعب استان تهران			
شعب سایر استان			
شعب مناطق آزاد			
شعب خارج از کشور			

۳-۱-۱) تعداد دفاتر خدمات بانکی

پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
۳,۴۸۴	۴,۰۱۳	۳,۴۸۴	۳,۴۱۳
۱۱,۶۶۲	۸,۷۸۱	۸,۱۰۵	۸,۷۸۱
۱۵,۱۴۶	۱۲,۷۹۴	۱۱,۵۸۹	۱۲,۱۹۴
دفاتر خدمات بانکی شهری			
دفاتر خدمات بانکی - روستایی			

۳-۱-۲) وضعیت اشتغال

پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
نفر	نفر	نفر	نفر
۵۷۲	۵۶۸	۵۶۲	۵۶۳
۳۱۵	۲۹۰	۲۹۴	۲۸۸
۲,۲۳۸	۲,۱۱۵	۲,۱۱۸	۲,۰۱۸
۲,۱۲۵	۲,۹۷۳	۲,۹۷۴	۲,۸۶۹
دفتر مرکزی			
شعب استان تهران			
شعب سایر استانها			

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۳-۲- مبانی و مفروضات تهیه بودجه (سود و زیان پیش بینی شده)

سود و زیان پیش بینی شده بر مبنای مفروضات و پیش بینی های معقول بر آورده شده و با رعایت استانداردهای حسابداری، دستورالعملها، آیین نامه ها و مقررات بانک ارائه شده است.

صورت های سود و زیان پیش بینی شده تلفیقی و بانک اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳-۳- 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 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.

۳-۴- شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی در آمد بانک به روش تعهدی به شرح صفحه بعد می باشد:

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

نحوه شناسایی	نوع درآمد
شرکت اصلی:	
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	سود تسهیلات اعطایی، کارمزد تسهیلات
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر در زمان صدور ضمانت نامه ها	جرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات
متناسب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد ضمانت نامه های صادره
	کارمزد سایر خدمات مالی
شرکت فرعی:	
درآمد عملیات خرید و فروش و حواله های ارزی معادل ما به التفاوت بهای خرید با فروش در هنگام قطعیت معامله متناسب با حجم خدمات ارائه شده و نرخ ارائه خدمات	خرید و فروش ارز و کارمزد سایر خدمات مالی
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	سود تسهیلات اعطایی، کارمزد تسهیلات
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر	جرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات قرض الحسنه

۳-۵ - 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 م/ب/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.

۳-۶ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس «دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/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 پس از سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه پس از سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه پس از سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه پس از سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۸- 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 ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ 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، 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:

ضریب

۱۰ درصد
۲۰ درصد
۵۰ تا ۱۰۰
۱۰۰ درصد

طبقه بندی ذخیره تسهیلات

سررسید گذشته
معوق
مشکوک الوصول (باتوجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن ها سپری شده

۹- ۳- میزان جذب سپرده های مشتریان

ارقام به میلیون ریال			
در صد نوسانات		عملکرد واقعی	پیش بینی
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال مالی ۱۳۹۳	سال مالی ۱۳۹۴
۸۷	۲۱	۳۶,۲۴۹,۸۲۹	۵۶,۲۰۸,۲۶۵
			۶۷,۸۷۹,۹۹۰

۱۰- ۳- تغییرات درآمدها و هزینه های سال ۱۳۹۵ نسبت به پیش بینی ۱۳۹۴ و سال ۱۳۹۳ عمدتا به شرح زیر می باشد.

ارقام به میلیون ریال

افزایش (کاهش) نسبت به دوره مالی قبل

سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۴		عملکرد واقعی	پیش بینی	پیش بینی
مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	سال مالی ۱۳۹۳	سال مالی ۱۳۹۴	سال مالی ۱۳۹۵
۳,۲۶۴,۲۶۹	۶۶	۱,۵۸۹,۱۲۲	۲۴	۴,۹۲۲,۴۸۸	۶,۵۹۷,۶۳۵	۸,۱۸۶,۷۵۷
۱,۹۶۲,۵۰۱	۴۸	۱,۳۴۶,۱۲۵	۲۹	(۴,۰۸۳,۶۴۸)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	(۶,۰۴۶,۱۴۹)
۱۲۰,۶۴۵	۲۲	۱۰۱,۲۵۰	۱۸	(۵۴۲,۳۵۵)	(۵۶۱,۷۵۰)	(۶۶۳,۰۰۰)
۷۶۰,۹۱۰	۴۵	۷۹۹,۴۴۱	۴۸	(۱,۶۹۱,۰۹۰)	(۱,۶۵۲,۵۵۹)	(۲,۴۵۲,۰۰۰)
(۲۱۷,۷۰۳)	(۵۱)	(۱۸۴,۱۹۰)	(۴۷)	(۴۲۴,۷۰۳)	(۳۹۱,۱۹۰)	(۲۰۷,۰۰۰)
۴,۱۶۵	۰,۴	۱۷۶,۱۱۲	۱۸	(۱,۱۵۷,۵۳۵)	(۹۸۵,۵۸۸)	(۱,۱۶۱,۷۰۰)

شرکت اصلی:

درآمد های مشاع

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

هزینه های اداری و عمومی

هزینه های حقوق و دستمزد

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مالی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آن
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

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

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	پیش بینی	عملکرد	سال ۱۳۹۳	پیش بینی	عملکرد	سال ۱۳۹۲	پیش بینی	عملکرد
درآمدهای مشاع و غیر مشاع	۱۰,۶۱۲,۱۵۷	۸,۱۲۷,۵۷۸	۲۰,۳۰,۸۵۵	۶,۴۰۳,۶۳۸	۶,۴۰۳,۶۳۸	۶,۴۰۳,۶۳۸	۶,۴۰۳,۶۳۸	۲,۵۳۹,۳۸۱	۴,۷۴۶,۶۹۳	۴,۷۴۶,۶۹۳
سهم سود سپرده گذاران و هزینه ها	(۱۰,۵۲۹,۸۴۹)	(۸,۲۹۱,۱۱۱)	(۱,۷۲۶,۵۸۷)	۶,۴۰۳,۶۳۸	(۷,۸۹۹,۲۳۱)	۶,۴۰۳,۶۳۸	۶,۴۰۳,۶۳۸	۲,۴۱۸,۳۷۵	۲,۴۱۸,۳۷۵	۲,۴۱۸,۳۷۵
سود (زیان) عملیاتی	۸۲,۳۰۸	۶,۴۶۷	(۳۰,۷۸۰)	۰	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۰	۰	۱۲۱,۰۰۶	۵۲,۵۸۶	۵۲,۵۸۶
سود (زیان) خالص	۸۲,۳۰۸	۶,۴۶۷	(۳۰,۷۸۰)	۰	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۰	۰	۱۲۱,۰۰۶	۵۲,۵۸۶	۵۲,۵۸۶

۴-۱- میزان جذب سپرده های مشتریان

ارقام به میلیون ریال

سپرده سرمایه گذاری مدت دار	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳
سپرده سرمایه گذاری یکساله	۱۷,۵۳۸,۶۳۷	۱۳,۹۷۸,۴۳۴	۹,۳۸۲,۳۱۹
سپرده سرمایه گذاری دوساله	۵۰۳,۱۲۰	۴۴۰,۳۶۳	۴۲۱,۴۱۳
سپرده سرمایه گذاری سه ساله	۲۴۴,۴۷۳	۲۳۲,۰۶۹	۲۱۷,۷۰۸
سپرده سرمایه گذاری چهار ساله	۳۴,۶۲۳	۲۹,۰۸۸	۲۹,۷۲۳
سپرده سرمایه گذاری پنج ساله	۲,۳۸۹,۶۵۰	۲,۴۶۹,۰۵۷	۲,۴۹۱,۹۰۲
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۴,۱۱۸,۴۰۹	۱۱,۴۵۵,۷۵۹	۸,۱۱۴,۳۹۵
سپرده قرض الحسنه جاری - ریال	۳۴,۲۰۰,۰۵۸	۱۹,۶۰۷,۸۹۲	۹,۷۲۳,۹۶۳
سپرده پس انداز مشابه	۱,۶۵۴,۶۱۳	۱,۵۴۱,۰۰۵	۱,۱۹۴,۹۶۲
سایر	۷,۱۹۶,۴۱۷	۶,۴۵۳,۶۹۸	۴,۶۷۳,۵۴۵
	۶۷,۸۷۹,۹۹۰	۵۶,۲۰۸,۲۶۵	۳۶,۲۳۹,۸۲۹

سایر شامل: (قرض الحسنه ارزی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام بلند مدت ارزی سپرده کوتاه مدت ویژه سپرده قرض الحسنه ویژه سایر)

۴-۲- میزان تسهیلات اعطایی و نرخ سود

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات اعطایی	نرخ سود (در صد)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳	سال ۹۴ درصد	سال ۹۳ درصد
عقود مشارکتی	۲۳	۲۱,۶۳۵,۷۰۷	۳۰,۲۰۴,۸۷۰	۱۳,۲۱۱,۳۰۶	۷	۷۷
عقود مبادله ایی	۲۰	۲۰,۸۳۱,۹۴۸	۱۹,۱۳۲,۰۹۴	۱۵,۹۰۸,۰۲۴	۹	۳۳
سایر عقود (بیمه کاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده، بدهکاران بابت ضمانت نامه پرداخت شده بوجه التزام سود دریافتی)	•	۸,۳۳۲,۳۳۷	۷,۱۱۹,۲۳۵	۵,۴۸۲,۱۸۹	۱۷	۵۲
		۵۰,۹۰۹,۹۹۲	۴۶,۵۵۶,۱۹۹	۳۴,۶۰۱,۴۱۹	۳۳	۱۶۱

- 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 ۱۳۸۸/۰۸/۰۲ و بخشنامه شماره ۱۷۵۲۰۸/۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ی. بر آورد گردیده است.
- وجه التزام ضمانت نامه های پرداخت شده پرستنی نرخ عقود مبادله ایی به اضافه ۸٪ مطابق بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۵۶۷۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.ی. شناسایی و برآورد گردیده است.

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۵- پیش بینی جزئیات تسهیلات اعطایی

عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)				مؤثر واقعی پیش سال مالی ۱۳۹۲				پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴				پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵				شرح
جمع	مشترک الوصول	موقوف	سرمایه گذار	جاری	جمع	مشترک الوصول	موقوف	سرمایه گذار	جاری	جمع	مشترک الوصول	موقوف	سرمایه گذار	جاری		
۱۰۰,۲۲۲,۲۲۱	۵۲۳,۸۲۸	۲۱۲,۲۹۳	۲۸۶,۵۸۱	۹,۲۷۸,۹۸۹	۱۰,۰۱۲,۲۳۹	۱۶,۱۳۶,۹۸۳	۶۰۱,۰۰۰	۴۰۲,۷۶۶	۸۱۹,۶۹۴	۱۴,۳۱۳,۵۲۴	۱۷,۷۱۲,۵۳۳	۹۸۵,۶۸۶	۴۱۸,۳۷۶	۸۴۱,۰۷۸	۱۵,۴۶۷,۳۹۳	مشترک مدنی
۱,۷۸۸,۷۱۴	۲۶۵,۵۲۳	۹۰,۲۷۳	۸۴,۹۲۱	۱,۱۲۷,۷۷۶	۱,۵۸۱,۹۰۹	۴۰,۶۷۸,۸۶۶	۴۴۴,۹۷۰	۱۳۹,۳۰۷	۳۱۲,۳۳۳	۳,۱۷۰,۳۶۶	۲,۸۱۳,۱۷۴	۱۴,۸۱۳,۵۶	۱۲۶,۳۲۵	۳۳۹,۹۱۷	۳,۲۹۵,۴۶۶	مضاره
۲,۲۶۵,۷۵۳	۱,۷۶۹,۱۷۸	۹۴,۰۷۱	۲۷,۶۸۳	۸۳۳,۰۲۱	۳,۵۶۴,۵۲۷	۳,۶۷۱,۵۵۱	۲۳۱,۰۷۶	۲۳۸,۶۸۲	۹۸,۶۱۷	۱۰,۳۱۶,۵۰۷	۲,۵۲۱,۹۱۷	۲,۳۲۷,۹۷۳	۲۴۵,۶۵۸	۱۱۰,۸۷۷	۱,۸۴۷,۴۱۹	وجه التزام دریافتی
۶,۵۸۰,۱۷۸	-	۹,۶۸۰	۴۰,۵۱۸	۶,۵۳۹,۸۵۰	۶,۰۵۵,۱۷۸	۷,۳۳۹,۱۲۶	۷۰	۱۲۱,۲۲۶	۱۳۲,۳۲۳	۷۰,۸۵۵,۵۰۷	۷,۵۶۸,۴۰۶	۷۵	۱۲۵,۰۵۲	۱۲۶,۷۳۶	۷,۱۹۶,۵۳۳	تسهیلات مرابحه
۱,۱۰۰,۶۲۱	۶,۵۱۱	۳,۲۵۶	۳,۸۷۵	۱,۰۸۶,۶۹۱	۱,۴۲۸,۸۷۰	۳,۱۱۶,۹۵۱	۱,۸۵۴	۶,۵۳۵	۱۰,۵۴۹	۳,۰۹۷,۸۳۳	۲,۸۴۵,۷۷۵	۲,۷۲۶	۸,۳۷۳	۱۲,۸۳۱	۲,۸۲۱,۸۲۵	چهار
۲,۲۶۰,۰۸۴	۸۵,۷۴۹	۱۶۱,۳۱۹	۱۰,۸,۶۹۶	۱,۹۰۴,۴۲۰	۲,۰۸۳,۶۲۵	۲,۵۱۳,۸۸۶	۲۰۰,۲۱۰	۱۹۴,۵۵۳	۹۸,۸۹۸	۲,۰۲۰,۳۲۵	۳,۱۹۴,۳۳۲	۲۰,۷۲۹	۱۹۵,۸۳۰	۱۰,۷۷۷	۲,۶۵۳,۳۳۹	تفریقات
۴,۱۰۳,۶۶۳	-	-	-	۴,۱۰۳,۶۶۳	۴,۰۷۶,۳۳۹	۴,۱۹۵,۲۲۶	-	-	-	۴,۱۹۵,۲۲۶	۴,۵۰۰,۷۰۸	-	-	-	۴,۵۰۰,۷۰۸	تسهیلات مسکن
۳,۳۷۹	۴۰۹	۱۰	۸۴۲	۳,۱۱۸	۲,۶۹۹	۴,۲۸۷	۸۰	۴۹۰	۴۲	۳,۶۷۵	۳,۵۴۲	۸۷	۵۱۶	۲۷	۲,۸۹۲	سلف
۱,۸۲۱,۹۶۴	۲۵,۱۱۹	۲۳,۵۲۴	۲۰,۵۰۰	۱,۷۵۱,۰۱۱	۱,۶۳۳,۰۰۹	۱,۹۹۸,۸۹۹	۲۹,۰۳۶	۸۵,۳۷۰	۹۵,۹۳۳	۱,۷۸۷,۵۶۱	۲,۶۲۶,۵۷۷	۳۱,۳۹۲	۸۸,۷۹۷	۱۰۰,۰۶۳	۲,۴۰۶,۳۲۵	قرض الحسنه
۱,۶۱۷,۶۲۴	۲۳۴,۹۹۳	۱۴۳,۵۵۰	۱۷۲,۶۱۱	۱,۰۶۶,۳۷۰	۱,۸۵۲,۵۱۷	۲,۴۳۲,۲۶۴	۳۰۰,۱۴۵	۲۹۸,۶۰۷	۳۲۸,۲۰۹	۱,۵۰۴,۳۰۳	۲,۷۰۹,۱۱۲	۳۱,۰۱۹۳	۳۰۸,۳۲۳	۳۷۸,۳۶۴	۱,۷۱۲,۲۸۲	سود دریافتی
۸۳۵,۵۱۹	۴۰۴,۰۲۸	-	-	۴۳۱,۵۹۱	۸۳۴,۸۲۶	۸۷۶,۸۵۶	۴۱۰,۹۲۵	-	-	۴۶۶,۰۱۱	۸۰۰,۹۵۲	۴۲۸,۱۵۲	-	-	۳۷۲,۸۰۰	بدهکاران بابت اعطایات اسناد پرداخت شده
۲۷۳,۱۹۳	۲۶۲,۲۹۵	-	-	۹,۸۹۸	۲۷۸,۰۹۹	۱۳۹,۳۶۶	۱۲۲,۶۶۹	-	-	۱۶,۸۹۵	۳۱۰,۳۳۶	۱۳۰,۵۵۵	-	-	۱۷۹,۶۹۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های دریافت شده
۲۸,۱۶۵	-	-	-	۲۸,۱۶۵	۲۵,۲۱۷	۶۳,۵۷۹	۶۳۳	۹,۸۸۴	۵۷,۸۷۲	۹۲,۶۰۸	۹,۱۱۳	-	-	۵,۷۰۴	۷۷,۷۹۰	قرضه بین
۳۳۶,۱,۲۱۹	۳۸۰,۰۵۳	۷۳۹,۵۸۸	۷۶۶,۶۰۷	۲,۸۲۴,۶۷۱	۳,۳۶۶,۰۶۸	۴,۶۵۵,۹۱۹	۲,۴۲۲,۲۲۸	۱,۶۷۸,۴۵۶	۱,۹۰۳,۶۷۱	۲,۸۷۵,۸۲۴	۵,۰۹۰,۹۹۱	۴,۵۸۱,۸۹۹	۱,۵۲۷,۳۰۰	۲,۰۳۶,۴۰۰	۴,۲۷۴,۳۱۳	جمع
۳۷۹,۲۶۵	-	-	-	۳۷۹,۲۶۵	۳,۳۵۱,۱۲۲	۵,۰۳۷,۳۷۷	-	-	-	۵,۰۳۷,۳۷۷	۴,۲۷۶,۴۰۰	-	-	-	۴,۲۷۶,۴۰۰	کسر می شود سود سالهای آتی
۳۰,۶,۶۹۷	-	-	-	۳۰,۶,۶۹۷	۲۷۶,۵۱۵	۴۳۱,۱۷۹	-	-	-	۴۳۱,۱۷۹	۵۵۷,۳۲۰	-	-	-	۵۵۷,۳۲۰	تخفیف عمده مطالبات مشترک الوصول
۹,۶,۶۶۶	۷۵۴,۶۸۲	۹۲,۰۰۳	-	۱,۵۵۱,۴۱۳	۱,۰۶۲,۳۷۳	۸۴۰,۳۲۷	۱۸۰,۳۷۲	۱۱۴,۷۷۵	-	-	۱,۲۳۴,۸۳۳	۸۷۰,۵۶۱	۲۱۰,۹۲۳	۱,۵۲,۷۳۰	-	تخفیف اختصاصی مطالبات مشترک الوصول
۲۸,۶۵۸,۶۱۱	۳۰,۳۶,۱۷۱	۶۴۶,۳۰۷	۷۰,۷,۶۰۴	۲۸,۶۵۸,۵۲۹	۲۸,۷۸۱,۶۳۶	۳۹,۹۱۳,۹۰۹	۳,۵۸۲,۰۲۱	۱,۲۹۸,۰۸۴	۱,۷۶,۰۸۶	۳۳,۳۷۲,۹۰۸	۴۴,۸۲۰,۳۹	۳,۲۱۱,۳۳۸	۱,۳۱۶,۶۵۸	۱,۸۸۳,۶۷۰	۳۷,۹۱۰,۶۷۳	جمع

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۵-۱- گردش تسهیلات اطلاعاتی بشرح زیر است:

شرح	اصل تسهیلات - میلیون ریال				فرع تسهیلات - میلیون ریال				ذخیره مطالبات مشکوک الوصول - میلیون ریال				خلاص - میلیون ریال	
	پیش بین سال ۱۳۹۴	اعطایی طی دوره	وصولی طی دوره	پیش بین سال ۱۳۹۵	پیش بین سال مالی ۱۳۹۵	اضافات طی دوره	وصولی طی دوره	پیش بین سال مالی ۱۳۹۵	سود سالهای آتی	پیش بین سال مالی ۱۳۹۴	اضافات طی دوره	کاهش طی دوره	پیش بین سال مالی ۱۳۹۵	پیش بین سال مالی ۱۳۹۴
شارژک دینی	۱۶,۱۲۶,۹۸۴	۱۶,۱۱۴,۳۶۵	۱۶,۵۳۸,۸۱۶	۱۷,۸۱۲,۵۳۳	۱۷,۸۱۲,۵۳۳	۱۸,۱۷,۳۱۴	۲۸,۹۲۳,۶۵۸	۲۸,۹۲۳,۶۵۸	-	۲۱۱,۷۱۹	۱۰,۵۸۳۳	۷۴,۸۰۷	۲۲۲,۲۴۵	۱۹,۶۰۵,۳۲۷
مطابق	۴۰,۶۷۸,۸۸۶	۳,۴۹۱,۳۳۳	۳,۴۹۱,۳۳۳	۳,۴۹۱,۳۳۳	۳,۴۹۱,۳۳۳	۳,۴۹۱,۳۳۳	۳,۴۹۱,۳۳۳	۳,۴۹۱,۳۳۳	-	۲۶,۸۴۴	۲۰,۰۹۲	۳۲۷	۲۶,۵۸۹	۴۱,۷۶۵,۱۲۱
درجه التزام دریافتی	۳,۶۷۰,۶۵۱	۳,۹۳۹,۴۵۲	۳,۰۸۸,۱۷۶	۳,۵۲۱,۹۱۷	۳,۵۲۱,۹۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۶۷۰,۶۵۱
برایجه	۷,۳۲۹,۱۴۶	۶,۷۱۸,۳۸۴	۶,۴۸۹,۱۲۴	۷,۵۶۸,۴۰۶	۷,۵۶۸,۴۰۶	۶,۴۵۹۲	۶,۵۴۸,۵	۶,۴۵۹۲	(۱,۷۸۷,۱۹۷)	۱۵۶,۲۸۹	-	۵۴,۱۱۶	۱۰,۲۰۱,۷۲۴	۵,۷۴۸,۷۵۲
جداگه	۳,۱۱۶,۶۵۱	۲,۵۵۳,۳۱۷	۲,۱۲۴,۴۸۸	۲,۸۴۵,۷۵۵	۲,۸۴۵,۷۵۵	۹,۳۶۰	۶,۸۵۰	۱۹,۲۶۹	(۴,۶۰۰,۱۹)	۸۰,۲۲	۲۱,۲۰۰	۴۰۲	۲۸,۸۲۰	۲,۴۲۱,۳۶۱
قرضه اقسامی	۲,۵۱۳,۹۸۶	۲,۳۰۱,۳۹۷	۱,۶۳۱,۰۰۰	۲,۱۹۴,۳۳۳	۲,۱۹۴,۳۳۳	۱۷۲,۸۴۲	۱۲۰,۵۱۸	۱۹,۲۶۹	(۳۴۵,۷۴۶)	۳۱,۱۶۵	۲۲,۵۲۱	۳۰,۵۶۳	۲۲,۱۲۳	۲,۸۹۹,۰۹۲
تسهیلات سکنی	۴,۱۹۵,۲۴۶	۳,۸۴۰,۶۰۲	۳,۴۴۴,۹۴۰	۴,۶۰۰,۷۰۸	۴,۶۰۰,۷۰۸	-	-	-	(۱,۶۲۵,۸۹۳)	۱۷۵	۶۲,۸۵۴	۸۷۹	۶۲,۱۱۰	۲,۸۰۹,۲۴۵
سلف	۴,۲۸۷	۳,۸۲۴	۳,۶۶۹	۴,۵۴۳	۴,۵۴۳	۲۲۱	۲۶۲	۲۲۶	-	۷۳	-	۷۵	۴۸	۴,۲۴۵
تسهیلات فرض الحاقیه	۱,۹۹۸,۸۹۹	۱,۸۲۹,۸۱۷	۱,۳۰۲,۱۲۹	۲,۶۲۶,۵۷۷	۲,۶۲۶,۵۷۷	-	-	-	-	۶۰,۷۱	۲۹,۷۵۲	۲۶۴	۲۵,۲۵۹	۲,۵۹۱,۱۱۸
درصدکاران بابت اعتبارات استانی بر وقت شده	۸۷۶,۹۵۶	۸۰۲,۷۸۱	۸۷۸,۷۸۵	۸۰۰,۹۵۲	۸۰۰,۹۵۲	-	-	-	-	-	۲۴,۸۲۱	۱۲,۰۰۸	۱۰,۸۱۳	۷۹۰,۱۳۹
درصدکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱۳۹,۳۶۴	۱۷۲,۵۴۶	۱,۵۵۴	۲۱۰,۳۴۶	۲۱۰,۳۴۶	-	-	-	-	۲۱۷	۶,۵۹۰	۲,۶۱۷	۴,۱۹۰	۲۰,۶۰۱,۵۵۶
خرید دین	۶۴,۵۷۹	۵۸,۲۰۱	۷۹,۱۷۲	۹۲,۶۰۸	۹۲,۶۰۸	-	-	-	(۱,۵۲۵)	۶۶۴	۵۸۹	۳	۱,۲۵۰	۸۹,۸۱۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۶۲,۲۷۴	۱۱۵,۹۶۰	۶۵,۱۰۱	۱,۲۴۲,۲۳۳	(۱,۱۶۲,۲۷۴)
جمع	۲۴,۱۲۲,۴۶۵	۲۲,۱۲۵,۸۸۴	۲۸,۰۲۸,۸۴۹	۲۸,۰۲۸,۸۸۰	۲۸,۰۲۸,۸۸۰	۲,۶۲۳,۲۶۶	۳,۲۲۱,۶۲۴	۳,۲۲۱,۶۲۴	(۲,۲۷۶,۶۰۰)	۱,۶۰۰,۶۵۳	۲۲۲,۲۱۲	۲۲۹,۲۱۲	۱,۸۱۱,۵۵۳	۲۴,۸۱۲,۰۲۹

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۶- درآمدهای مشاع (سود تسهیلات اعطایی)

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی نرخ سال ۱۳۹۵ (درصد)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ (درصد)	نرخ سال ۱۳۹۴ (درصد)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
مشارکت مدنی	۲۲	۳۰.۹۹.۶۹۳	۲.۹۲۴.۵۲۹	۲۱-۲۹	۱.۱۳۱.۵۲۹	۲.۱۷۱.۴۴۸
مضاربه	۲۲	۶۸۶.۵۵۵	۳۰۴.۶۳۶	۲۱-۲۹	۱۱۷.۸۹۶	۲۹۵.۰۶۰
وجه التزام	-	۱.۱۶۹.۶۵۰	۱.۳۱۰.۶۸۲	-	۱.۱۷۶.۵۷۷	۱.۳۸۳.۸۰۷
مرابحه	۱۵-۲۰	۱.۳۶۲.۳۱۳	۷۹۰.۹۷۶	۱۵	۴۱۲.۱۸۰	۴۱۲.۵۱۹
جعاله	۲۰	۵۱۲.۲۴۰	۱۱۵.۳۲۴	۱۵-۲۱	۵۷.۳۸۴	۱۲۹.۵۰۶
فروش اقساطی	۲۰	۵۷۴.۹۸۰	۲۲۰.۹۵۸	۱۵-۲۱	۱۲۶.۴۳۷	۲۱۳.۱۶۶
تسهیلات مسکن	-	۹۰.۶۴۰	۷۶.۱۵۰	۷-۱۲	۳۸.۳۰۹	۵۲.۱۴۹
سلف	-	۵۳۱	۴۱	۱۵-۲۱	۲۲	۴۳۴
خرید دین	-	۲.۹۶۳	۲.۵۰۰	-	۱.۶۹۷	۲.۲۲۹
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی	-	۵۴۴۲۶۱	۷۴۲۰۰۰	-	۲۶۶.۵۳۶	۱۶۶.۵۲۱
جمع کل		۸.۰۴۳.۸۲۶	۶.۴۸۸.۷۹۶		۳.۳۲۸.۵۶۷	۴.۸۲۶.۸۳۹

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

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

عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵
--	---------------------------------------	------------------------	------------------------

سود حاصل از سرمایه گذاریها:

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت	سود سهام شرکتها
۱۴.۴۲۸	۵.۳۹۲	۸.۷۴۸	۲۸.۸۶۶	۷-۱	خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۴۲.۵۷۸	۱۷.۰۹۳	۵۰.۱۵۶	۵۴.۱۴۳	۷-۲	خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیربورسی
۵۷.۰۰۶	۲۲.۴۸۵	۵۸.۹۰۴	۸۳.۰۰۹		جمع

سود حاصل از سپرده گذاریها:

۳۸.۶۴۳	۲۲.۵۷۶	۴۹.۹۳۵	۵۹.۹۲۲	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۳۸.۶۴۳	۲۲.۵۷۶	۴۹.۹۳۵	۵۹.۹۲۲	جمع

۹۵.۶۴۹	۴۵.۰۶۱	۱۰۸.۸۳۹	۱۴۲.۹۳۱	جمع کل
--------	--------	---------	---------	--------

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

لزام به میلیون ریال

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

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵				نام شرکت
	وضعیت پرتفوی سال مالی ۱۳۹۵		وضعیت سودآوری (واقعی)		
عسلگر درازنوی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴		عسلگر و واقعی پیش نامه سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)		
مهم شرکت سرمایه گذاری	مهم شرکت سرمایه گذاری		مهم شرکت سرمایه گذاری		
۰	۱۸		۱۶۵		
۱۴,۴۲۸	۸,۵۵۰		۵,۲۱۷		
۰	۱۸۰		۰		
۱۴,۴۲۸	۸,۷۴۸		۵,۳۹۲		

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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۸- سهم سود سپرده های سرمایه گذاران

شرح	نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۵ (درصد)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	نرخ واقعی سال ۱۳۹۴ (درصد)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	نرخ سال مالی ۱۳۹۳ (درصد)
سود سپرده های بلند مدت :							
یکساله	۱۸-۲۰	۲,۴۲۰,۰۳۲	۲۰	۱,۹۶۶,۲۶۳	۹۳۰,۱۸۸	۱,۳۱۳,۳۱۰	۲۲
دوساله	۱۸-۲۱	۱۰۰,۶۲۴	۱۸	۷۰,۲۲۵	۴,۷۷۹	۴,۹۳۹	۱۸-۲۲
سه ساله	۱۸-۲۱	۴۸,۸۹۵	۱۹	۳۶,۶۰۰	۴۰,۶۴۲	۴۵,۰۸۰	۱۹-۲۲
چهار ساله	۱۸-۲۱	۷,۲۷۱	۱۹,۵	۷,۱۶۹	۶,۸۷۰	۷,۱۷۱	۱۹,۵-۲۲
پنج ساله	۱۸-۲۴	۵۷۳,۵۱۶	۲۰	۷۱۶,۹۴۲	۷۰۵,۶۷۹	۷۱۵,۲۷۴	۲۰-۲۲
سود سپرده های کوتاه مدت	۱۰	۱,۴۱۱,۸۴۰	۱۰	۱,۳۴۳,۰۲۸	۵۱۶,۴۹۴	۱,۱۳۶,۰۵۷	۱۰
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۶	۷۸,۴۰۴	۱۸	۳۰,۳۹۱	۱۳,۸۶۵	۷,۶۸۰	۱۲-۱۴
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰	۱۹,۷۴۲	۲۰	-	۸,۵۸۹	۱۳,۷۰۵	۲۰
سپرده دریافتی (تسهیلات بین بانکی)	-	۳۸۶,۰۲۵	-	۵۲۹,۳۹۶	۳۴۰,۰۰۲	۸۴,۴۳۲	-
جمع کل		۶,۰۴۶,۱۴۹		۴,۷۰۰,۰۲۴	۲,۵۶۷,۱۰۸	۴,۰۸۳,۶۴۸	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتم
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

۸-۱- جزئیات سپرده‌های سرمایه‌گذاران (بانک)

شرح	نرخ سال	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵		پیش بینی ماهه سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی نرخ سال ۱۳۹۵
					سیردهای قابل ملاحظه طی دوره	سیردهای قابل ملاحظه طی دوره			
سیردهای بلند مدت جاری	-	۹,۷۲۳,۹۶۳	۱۱,۸۸۰,۵۱۰	۱۹,۶۰۷,۸۹۲	۱۵,۰۱۵,۷۲۶	۱۰,۴۲۳,۵۶۰	۲۴,۲۰۰,۰۵۸	-	-
سیردهای بلند مدت جاری	-	۴۱۵,۳۰۰	۱۶۷,۹۷۶	۴۵۶,۱۱۳	۵۵۰,۶۸۲	۶۲۵,۲۵۲	۲۶۱,۵۴۳	-	-
سیردهای بلند مدت جاری	۲۰	۹,۳۸۲,۳۱۹	۱۲,۳۷۴,۰۲۹	۱۳,۹۷۸,۴۳۴	۷,۱۲۰,۳۸۶	۲,۵۶۰,۱۹۳	۱۷,۵۳۸,۶۲۷	۲۰	۲۰
سیردهای بلند مدت جاری	۱۸-۲۲	۴۲۱,۴۱۳	۳۹۴,۲۲۴	۴۴۰,۲۶۳	۱۲۵,۷۱۴	۶۲,۸۵۷	۵۰۳,۱۲۰	۱۸	۱۸
سیردهای بلند مدت جاری	۱۹-۲۲	۲۱۷,۷۰۸	۱۷۴,۸۴۰	۲۳۲,۰۶۹	۲۳۸,۰۸۸	۱۱,۴۰۴	۲۴۴,۴۷۳	۱۹	۱۹
سیردهای بلند مدت جاری	۱۹,۵-۲۲	۲۹,۷۲۳	۲۷,۲۲۷	۲۹,۰۸۸	۱۱,۰۷۰	۵,۵۲۵	۲۴,۶۲۳	۱۹,۵	۱۹,۵
سیردهای بلند مدت جاری	۲۰-۲۲	۲,۴۹۱,۸۰۲	۲,۴۵۰,۴۷	۲,۴۶۹,۰۵۷	۱۵۸,۸۱۴	۲۳۸,۲۲۱	۲,۳۸۹,۶۵۰	۲۰	۲۰
سیردهای بلند مدت جاری	۲۰	۱۴۱,۱۱۸	۶۴,۳۱۶	۰	۹۸,۷۱۲	۰	۹۸,۷۱۲	۲۰	۲۰
سیردهای بلند مدت جاری	-	۰	-	۰	۰	۰	۰	۱-۲	۱-۲
سیردهای بلند مدت جاری	۱۰	۸,۱۱۴,۲۹۵	۹,۸۲۶,۳۷۳	۱۱,۴۵۵,۷۵۹	۵,۲۱۵,۳۰۰	۲,۶۶۲,۶۵۰	۱۴,۱۱۸,۴۰۹	۱۰	۱۰
سیردهای بلند مدت جاری	۱۸	۷۵,۷۲۶	۱۹۷,۷۵۶	۴۰,۶۴۴	۱۷۶,۲۶۲	۸۸,۱۳۱	۴۸,۷۷۵	۱۸	۱۸
سیردهای بلند مدت جاری	-	۱,۱۹۴,۹۶۲	۱,۱۳۶,۳۰۰	۱,۵۴۱,۰۰۵	۲۲۷,۲۱۶	۱۱۳,۶۰۸	۱,۶۵۴,۶۱۳	-	-
سیردهای بلند مدت جاری	-	۰	۰	۸۵۹۴	۳,۹۶۶	۱,۹۸۲	۱۰,۵۷۷	-	-
سیردهای بلند مدت جاری	-	۴۰,۴۱,۳۸۱	۴,۹۳۰,۳۷۹	۵,۵۸۸,۴۲۷	۱,۲۹۷,۱۰۶	۶۴۸,۶۴۳	۶,۲۳۶,۸۱۰	-	-
جمع کل	-	۲۶,۲۴۹,۸۲۹	۴۳,۶۰۸,۸۷۷	۵۶,۲۰۸,۲۶۵	۳۰,۱۳۳,۷۶۳	۱۸,۴۶۲,۰۳۸	۶۷,۸۷۹,۹۹۰	-	-

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
تسهیلات اعطایی *	۲۹,۵۳۸,۰۵۲	۲۷,۰۱۱,۹۷۵	۲۶,۰۴۶,۵۴۱	۲۲,۳۴۹,۳۷۶
سرمایه گذاریها	۵,۱۹۳,۰۴۵	۴,۳۰۰,۱۱۹	۲,۳۴۹,۳۱۹	۷۹۵,۶۹۴
اوراق مشارکت				
جمع تسهیلات، سرمایه گذاری ها و مشارکت ها = (۱)	۳۴,۷۳۱,۰۹۷	۳۱,۳۱۲,۰۹۴	۲۸,۳۹۵,۸۶۰	۲۳,۱۴۵,۰۷۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:				
گواه مدت عادی	۱۳,۶۱۸,۴۰۰	۱۲,۶۷۲,۸۶۰	۱۱,۵۷۹,۵۱۴	۱۱,۴۸۰,۲۴۶
گواه مدت ویژه	۲۷۴,۰۹۱	۲۲۴,۶۷۰	۱۲۹,۴۵۳	۵۲,۸۳۹
یک ساله	۱۵,۶۸۳,۲۵۵	۱۲,۶۸۵,۹۰۰	۱۱,۱۵۴,۲۲۰	۳,۱۲۹,۹۸۳
دو ساله	۷۱۷,۹۸۰	۶۲۸,۲۸۰	۴۰۵,۳۲۷	۳,۹۲۸,۱۲۴
سه ساله	۲۱۲,۸۷۹	۲۰۲,۹۴۹	۱۹۳,۱۹۲	۲۷۸,۳۱۸
چهار ساله	۴۵,۲۵۶	۳۸,۰۲۱	۲۸,۲۱۱	۳۳,۴۲۰
پنج ساله	۲,۴۲۹,۱۷۹	۲,۵۰۹,۹۰۰	۲,۴۵۸,۴۴۱	۲,۶۱۴,۷۶۳
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۲۸,۱۳۱	۱۸۸,۳۰۰	۱۴۸,۶۳۹	۱۰۷,۲۳۵
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۳۳,۲۰۹,۱۷۱	۲۹,۱۵۰,۸۸۰	۲۶,۰۹۶,۹۹۷	۲۱,۶۲۴,۹۲۸
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری *	(۴,۴۹۴,۳۰۹)	(۳,۷۲۱,۵۲۸)	(۲,۶۲۰,۶۵۸)	(۲,۱۰۹,۹۱۱)
خالص منابع سپرده گذاران (۲)	۲۸,۷۱۴,۸۶۲	۲۵,۴۲۹,۳۵۲	۲۳,۴۷۶,۳۳۹	۱۹,۵۱۵,۰۱۷
منابع بانک = (۱-۲)	۶,۰۱۶,۲۳۵	۵,۸۸۲,۷۴۲	۴,۹۱۹,۵۲۱	۳,۶۳۰,۰۵۳
سود تسهیلات اعطایی = (یادداشت ۶)	۷,۴۹۹,۵۶۵	۵,۴۶۲,۰۱۴	۲,۸۷۵,۰۲۵	۴,۳۰۴,۳۴۶
سود حاصل از تسهیلات بین بانکی = (یادداشت ۶)	۵۴۴,۲۶۱	۷۴۳,۰۰۰	۲۶۶,۵۳۶	۱۶۶,۵۲۱
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۸۳,۰۰۹	۵۸,۹۰۴	۲۲,۴۸۵	۵۷,۰۰۶
جمع سود مشاع = (۳)	۸,۱۲۶,۸۳۵	۶,۲۶۳,۹۱۸	۳,۱۶۴,۰۴۶	۴,۵۲۷,۸۷۳
سهم سود سپرده گذاران (۴) = (۱) × (۳) ÷ (۲)	۶,۷۱۹,۰۷۸	۵,۰۸۷,۰۸۸	۲,۶۱۵,۸۸۲	۳,۸۱۸,۴۹۰
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری = (۵)	۴۴,۹۴۳	۳۷,۲۱۵	۲۲,۵۷۶	۲۳,۲۸۴
منافع سپرده گذاران = (۴+۵)	۶,۷۶۴,۰۲۱	۵,۱۲۴,۳۰۳	۲,۶۳۸,۴۵۸	۳,۸۴۱,۷۷۴
حق الوکاله = (۲) × ۲,۵٪	(۷۱۷,۸۷۲)	(۶۳۵,۷۳۴)	(۵۸۶,۹۰۸)	(۵۴۰,۶۲۳)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۶,۰۴۶,۱۴۹	۴,۴۸۸,۵۶۹	۲,۰۵۱,۵۵۰	۳,۳۰۱,۱۵۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۶,۰۴۶,۱۴۹)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	(۲,۵۶۷,۱۰۸)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)
اضافه سود پرداختی به سپرده گذاران	۰	(۲۱۱,۴۵۵)	(۵۱۵,۵۵۸)	(۷۸۲,۴۹۷)

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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۱۰- پیش بینی درآمد کارمزد

بانک

	پیش‌بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش‌بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
کارمزد قبوض (آب-برق - گاز- تلفن)	۳۷۵,۹۱۹	۲۶۹,۵۷۶	۱۶۰,۱۰۴	۷۷۴,۸۶۸
کارمزد سیستم شتاب	۳۸۸,۹۸۱	۲۱۵,۳۴۶	۱۰۲,۶۷۳	۲۲۳,۹۸۹
کارت اعتباری	۲۶۴,۸۲۲	۳۰۰,۴۰۰	۱۴۶,۶۷۲	۲۵۴,۳۳۵
کارمزد سایر خدمات	۷۹۵,۹۲۸	۵۰۰,۵۸۹	۶۹,۱۹۱	۱۳۶,۷۰۸
کارمزد عملیات ارزی	۲۱۱,۹۰۳	۹۰,۴۵۶	۶۳,۲۱۲	۴۳,۱۷۵
کارمزد تسهیلات قرض الحسنه	۴۸,۹۵۱	۴۳,۲۲۰	۱۱,۶۱۰	۳۹,۰۸۵
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۹۵,۲۸۹	۷۵,۹۶۲	۴۰,۵۰۶	۳۲,۲۹۷
کارمزد وجه اداره شده	۱۰۷	۸۰	۱۲	۲۲
	۲,۱۸۱,۹۰۰	۱,۴۹۵,۶۲۹	۵۹۳,۸۸۰	۱,۵۰۴,۴۷۹

۱۱- درآمد حاصل از تسعیر ارز

بانک				ارغام به میلیون ریال	
پیش‌بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش‌بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)		
		۲۴.۲۵۰	*	*	*

۱۲- پیش بینی سایر درآمدها

بانک

	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۱۵,۸۸۲	۲۰,۲۰۰	۵,۰۴۱	۲۲,۶۶۳
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۴۲,۸۰۰	۴,۵۹۹	۱,۰۰۰	-
درآمدهای متفرقه	۱۸۴,۷۷۰	۱۴۴,۵۱۵	۳۳,۱۲۹	۱۵۷,۱۰۲
سایر	۴۸	۳۵,۰۰۰	۲۷	۱۷
	۲۴۳,۵۰۰	۲۰۴,۳۱۴	۳۹,۱۹۷	۱۷۹,۷۸۲

ارغام به میلیون ریال

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۱۳- پیش بینی هزینه های اداری و عمومی

بانک	بانک	بانک	بانک
لوازم به عنوان مثال	لوازم به عنوان مثال	لوازم به عنوان مثال	لوازم به عنوان مثال
پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عسکود واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عسکود واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
۱۵۷,۵۴۹	۱۶۲,۲۸۵	۸۱,۸۴۰	۱۵۴,۴۶۱
اسفلی			
۱۹۵,۲۷۷	۱۴۸,۲۲۲	۷۰,۲۵۰	۱۵۳,۰۷۳
حق الزحمه حساسی و حق التسلط			
۴۵,۶۵۹	۴۳,۳۰۲	۱۶,۷۸۷	۴۳,۵۶۶
ملزومات			
۴۳,۴۰۵	۳۴,۱۸۱	۱۵,۷۵۹	۲۷,۹۷۸
سخت، روشنایی و آب			
۳۱,۶۰۸	۳۰,۸۳۷	۱۲,۵۲۲	۳۰,۲۰۹
انتشارات و تبلیغات			
۲۹,۹۲۰	۲۷,۷۸۴	۱۱,۳۴۹	۲۱,۶۹۲
تعمیر و نگهداری ساختمان، وسایط نقلیه و اداری			
۲۶,۲۵۹	۲۷,۷۳۸	۱۵,۲۲۸	۲۶,۲۳۷
هزینه بیمه			
۱۹,۹۱۴	۱۵,۲۹۴	۷,۵۵۴	۱۴,۷۹۰
ارتباطات و سفارشات			
۱۹,۳۷۵	۱۳,۹۸۱	۶,۷۰۸	۱۴,۹۱۸
سفر و مأموریت			
۲۷,۷۹۴	۱۶,۴۶۵	۱۰,۲۷۲	۱۲,۳۱۱
اجاره			
۲,۲۰۹	۲,۸۸۴	۱,۱۳۴	۲,۸۴۵
حمل و نقل			
۷,۰۷۴	۴,۹۲۱	۲,۶۵۹	۶,۰۷۴
آموزش و تحقیقات			
۴۵,۷۵۷	۳۱,۸۴۶	۱۵,۶۳۷	۳۴,۲۰۱
سایر			
۶۶۲,۰۰۰	۵۶۱,۷۵۰	۲۶۷,۶۹۹	۵۴۲,۳۵۵

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۱۴- پیش بینی هزینه های حقوق و دستمزد

بانک				ارقام به میلیون ریال
پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی واثق سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	
۴۴۹,۸۱۷	۳۳۴,۳۸۱	۱۶۷,۷۲۲	۲۹۱,۱۹۵	حقوق کارکنان رسمی، غیررسمی و موقت
۲۵۸,۷۵۴	۲۱۶,۳۶۵	۸۹,۷۵۴	۲۰۹,۸۹۴	فوق العاده اضافه کار
۲۱۸,۹۷۶	۱۲۲,۸۲۰	۱۸,۵۴۰	۲۷۶,۶۲۸	هزینه باز خرید سنوات خدمت و بازخرید مرخصی کارکنان
۵۰۹,۷۵۲	۲۹۰,۹۱۲	۱۸۴,۶۱۲	۱۴۷,۵۲۷	فوق العاده جذب
۱۳۸,۲۶۵	۱۰۹,۷۷۸	۲۰,۱۱۰	۱۱۵,۹۱۴	عیدی و پاداش و بهره وری
۱۴۹,۷۸۶	۱۱۲,۶۲۹	۵۴,۸۲۸	۹۵,۱۱۶	هزینه بازنشتگی و بیمه سازمان تامین اجتماعی
۱۲۶,۸۸۷	۷۲,۶۴۸	۲۹,۸۹۵	۸۱,۶۹۲	سایر پرداختها
۶۴,۳۹۴	۴۹,۶۵۲	۲۳,۴۴۴	۴۶,۰۲۳	سایر فوق العاده ها
۶۷,۸۲۱	۴۵,۶۶۲	۲۲,۸۸۲	۴۱,۵۷۷	خواربار و ناهار
۴۸,۹۰۰	۴۰,۱۰۶	۲۰,۶۹۷	۴۰,۰۱۲	هزینه های بازنشستگان
۵۵,۶۹۴	۴۱,۷۴۸	۲۱,۷۴۴	۳۲,۲۴۷	عائله مندی و اولاد
۴۵,۷۵۹	۲۷,۳۸۷	۱۴,۹۶۵	۲۵,۹۴۸	کمک صندوق وفاء و تامین آتیه
۲۹,۸۳۶	۱۹,۵۱۶	۹,۹۰۴	۱۷,۹۰۳	ایاب و ذهاب
۲۸۷,۳۵۹	۱۶۷,۹۴۵	۱۰۱,۹۵۷	۱۶۹,۴۰۴	سایر هزینه ها
۲,۴۵۲,۰۰۰	۱,۶۵۲,۵۵۹	۷۸۱,۰۵۴	۱,۶۹۱,۰۹۰	

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۱۶- پیش بینی هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

بانک

پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	عملکرد واقعی شش ماهه سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)
هزینه کارمزد خدمات بانکی دفاتر شهری و روستایی	۶۰۸,۱۳۰	۵۲۵,۷۰۷	۷۷۹,۸۹۲
هزینه کارمزد اتاق پایایی	۱,۰۵۹	۲,۰۶۳	۲,۰۰۸
سایر	۵۵۲,۵۱۱	۴۵۷,۸۱۸	۳۷۵,۶۳۵
	۱,۱۶۱,۷۰۰	۹۸۵,۵۸۸	۱,۱۵۷,۵۳۵

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

۱۷- سود پایه هر سهم

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴
سود خالص - میلیون ریال	۸۲,۳۰۸	۶,۴۶۷
تعداد سهام	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	۲۵	۲

۱۸- ذخیره مالیات

ارقام میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۵	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۸۲,۳۰۸	۶,۴۶۷
کسر می شود معافیت ها		
معافیت درآمد سرمایه گذاریها	۸۳,۰۰۹	۵۸,۹۰۴
درآمد مشمول مالیات	۰	۰
نرخ مالیات	۲۰٪	۲۰٪
مالیات	۰	۰

۱۹- وضعیت مالیاتی سه سال گذشته

ارقام میلیون ریال

سال	درآمد تشخیصی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده
۱۳۹۱	۷۸,۸۲۷	۹,۰۸۸	۹۷,۴۴۳	۸۳,۳۳۰	۸۳,۳۳۰
۱۳۹۲	۵۲,۵۸۶	۰	۴۵,۶۶۳	۲۲,۶۶۵	۲۲,۶۶۵
۱۳۹۳	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۰	۰	۰	۰
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	(۳۰۷,۸۰۱)	۰	۰	۰	۰

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۲۰- آخرین ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
دولت	۱,۶۴۹,۲۲۴,۶۶۶	۵۱.۰۱
شرکت های سرمایه گذاری استانی (عدالت)	۸۰۸,۳۶۲,۷۳۵	۲۵
سازمان خصوصی سازی (وکالتی)	۱۶۱,۶۷۲,۵۴۹	۵
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۶۱۴,۱۹۱,۰۵۰	۱۸.۹۹
جمع کل	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	۱۰۰

۲۱- حقوق صاحبان سهام با توجه به آخرین مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۹

مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۹		شرح
درصد	مبلغ - ریال	
۱۴۹	۳,۲۳۳,۴۵۱	سرمایه
۴	۸۳,۱۲۹	اندوخته قانونی
۲	۴۶,۳۹۶	اندوخته سرمایه ای
۰	۱۰۳	سایر اندوخته ها
۰		مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
(۵۵)	(۱,۱۹۴,۲۹۷)	سود انباشته
۱۰۰	۲,۱۶۸,۷۸۲	جمع کل

۲۲- پیشنهادات آتی هیات مدیره

مورد ندارد

۲۳- 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 خصوصاً 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 ۱۳۹۵/۱۲/۲۹

۲۴- توجیه نوسانات درآمد و هزینه

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی سال ۱۳۹۵	پیش بینی سال ۱۳۹۴	درصد افزایش (کاهش)	دلایل تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ارائه گردد)
درآمدهای مشاع			
سود تسهیلات اعطائی	۸۰.۴۳.۸۲۶	۶.۴۸۸.۷۹۶	۲۴
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاریها	۱۴۲.۹۳۱	۱۰۸.۸۳۹	۳۱
جمع درآمدهای مشاع	۸.۱۸۶.۷۵۷	۶.۵۹۷.۶۳۵	(۱۹)
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاران	(۶.۰۴۶.۱۴۹)	(۴.۷۰۰.۰۲۴)	(۲۲)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاران	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران	(۶.۰۴۶.۱۴۹)	(۴.۷۰۰.۰۲۴)	(۲۲)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲.۱۴۰.۶۰۸	۱.۸۹۷.۶۱۱	(۱۱)
درآمدهای غیر مشاع:			
درآمد کارمزد	۲.۱۸۱.۹۰۰	۱.۴۹۵.۶۲۹	۴۶
درآمد حاصل از تسعیر ارز	-	-	-
سایر درآمدها	۲۴۳.۵۰۰	۲۰۴.۳۱۴	۱۹
جمع درآمدها غیر مشاع	۲.۴۲۵.۴۰۰	۱.۶۹۹.۹۴۳	۴۳
جمع درآمدها	۴.۵۶۶.۰۰۸	۳.۵۹۷.۵۵۴	۲۷
کسر می شود هزینه ها:			
هزینه های اداری و عمومی	(۶۶۳.۰۰۰)	(۵۶۱.۷۵۰)	۱۸
هزینه های حقوق و دستمزد	(۲.۴۵۲.۰۰۰)	(۱.۶۵۲.۵۵۹)	۴۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۰۷.۰۰۰)	(۳۹۱.۱۹۰)	(۴۷)
هزینه های مالی	(۱.۱۶۱.۷۰۰)	(۹۸۵.۵۸۸)	۱۸
جمع هزینه ها	(۴.۴۸۳.۷۰۰)	(۳.۵۹۱.۰۸۷)	۲۵
سود قبل از مالیات	۸۲.۳۰۸	۶.۴۶۷	۱.۱۷۳
مالیات	-	-	-
سود خالص	۸۲.۳۰۸	۶.۴۶۷	۱.۱۷۳