

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی  
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

### سازمان بورس اوراق و بهادر

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 عملکرد نه ماهه تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان پیش بینی شده به قرار زیر است:

#### شماره صفحه

۳-۴

۵-۷

۸

۹-۲۴

الف: تاریخچه فعالیت

ب: اهم رویه های حسابداری

ج: خلاصه اهم برنامه ها و مفروضات

د: یادداشت های 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 بهادر، اطلاعات مالی آتی پیوست در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۳ به تایید هیئت مدیره رسیده است.



اعضاء هیئت مدیره	سمت	نوع عضویت	امضاء
محمد حسن زاده قرائی	رئيس و عضو هیئت مدیره	موظف	
حسرو فرجی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	موظف	
غلامحسین صباغی	عضو هیئت مدیره	موظف	

# کلیات اسلامی (الله علیکم السلام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴	بیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	پادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۶۵,۰۸۶	۴,۸۲۶,۸۳۹	۵۰,۰۶۵,۰۰۳	۶,۴۸۸,۷۹۶	۶
۸۳,۳۳۵	۹۵,۶۴۹	۵۸,۰۴۸	۱۰,۸,۸۳۹	۷
۲,۱۴۸,۴۲۱	۴,۹۲۲,۴۸۸	۵۰,۱۲۳,۶۰۱	۶,۰۹۷,۶۲۵	
(۲,۸۹۳,۳۹۵)	(۴,۰۸۲,۶۴۸)	(۳,۸۴۹,۲۹۴)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	۸
(۲,۸۹۳,۳۹۵)	(۴,۰۸۲,۶۴۸)	(۳,۸۴۹,۲۹۴)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	۹
۲۵۵,۰۲۶	۸۳۸,۸۴۰	۱,۲۷۴,۳۰۷	۱,۸۹۷,۶۱۱	
۱,۲۲۵,۶۱۲	۱,۰۴,۴۷۹	۱,۳۶۱,۴۰۵	۱,۴۹۵,۶۲۹	۱۰
۲,۴۱۵	-	۱۹,۸۲۴	-	۱۱
۸۸,۷۳۱	۱۷۹,۷۸۲	۱۱۶,۹۳۱	۲۰,۴۳۱	۱۲
۱,۳۱۶,۷۵۸	۱,۶۸۴,۲۶۱	۱,۴۹۸,۱۷۰	۱,۶۹۹,۹۴۳	
۱,۰۷۱,۷۸۴	۲,۰۲۳,۱۰۱	۲,۷۷۲,۴۷۷	۳,۵۹۷,۰۵۴	
(۳۵۹,۷۰۴)	(۵۴۲,۳۵۵)	(۳۹۶,۰۱۸)	(۵۶۱,۷۵۰)	۱۳
(۹۱۳,۵۱۶)	(۱,۶۹۱,۰۹۰)	(۱,۳۰,۷۹۹)	(۱,۶۵۲,۰۵۹)	۱۴
(۲۱۴,۴۹۶)	(۲۲۴,۷۰۳)	(۲۷۷,۲۱۳)	(۳۹۱,۱۹۰)	۱۵
(۷۸۹,۰۶۷)	(۱,۱۰۷,۵۲۵)	(۷۸۸,۵۱۱)	(۹۸۰,۵۸۸)	۱۶
(۲,۲۷۶,۷۸۳)	(۳,۸۱۰,۶۸۳)	(۲,۷۶۸,۰۴۱)	(۳,۵۹۱,۰۸۷)	
(۷۰۴,۹۹۹)	(۱,۰۹۲,۵۸۲)	۴,۴۲۶	۶,۴۶۷	
-	-	-	-	
(۷۰۴,۹۹۹)	(۱,۰۹۲,۵۸۲)	۴,۴۲۶	۶,۴۶۷	

-

گردش حساب سود (زیان) انباشته

(۷۰۴,۹۹۹)	(۱,۰۹۲,۵۸۲)	۴,۴۲۶	۶,۴۶۷
۱۲۵,۶۸۱	۱۲۵,۶۸۱	(۱,۰۹۴,۲۹۷)	(۱,۲۱۶,۹۶۲)
(۲,۶۰۴)	(۳۳,۳۹۳)	(۲۲,۶۶۵)	-
۱۲۳,۰۲۷	۱۰۲,۲۸۸	(۱,۰۱۶,۹۶۲)	(۱,۰۱۶,۹۶۲)
(۵۷۱,۹۷۲)	(۱,۰۱۹,۰۲۹)	(۱,۰۱۲,۰۲۶)	(۱,۰۱۰,۴۹۵)
-	-	-	(۳۲۳)
-	-	-	(۱,۶۴۹)
(۲۶,۶۶۸)	(۲۶,۶۶۸)	-	-
(۵۹۸,۶۴۰)	(۱,۰۱۶,۹۶۲)	(۱,۰۱۲,۰۲۶)	(۱,۰۱۲,۴۶۷)



درآمد های مشاع:

سود تسهیلات اعطایی

سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

جمع درآمد های مشاع

سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

سهم سود سپرده گذاران

سهم بانک از درآمد های مشاع

درآمد های غیر مشاع:

درآمد کارمزد

درآمد حاصل از تسعیر ارز

ساپر درآمد ها

جمع درآمد های غیر مشاع

جمع درآمد های بانک

کسر می شود هزینه ها:

هزینه های اداری و عمومی

هزینه های حقوق و دستمزد

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه های مالی

جمع هزینه ها

سود قبل از مالیات

مالیات

سود خالص

سود خالص

سود انباشته در ابتدای سال

تعديلات سنتوای

سود انباشته در ابتدای سال - تعديل شده

سود قابل تخصیص

اندوخته قانونی

۵ درصد سود سهم دولت

سود سهام مصوب

سود انباشته در پایان سال

## شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

### بادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

## ۱- تاریخچه و فعالیت بانک ۱-۱) کلیات

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 تأیید 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 می‌باشد.

طبق تصویبنامه شماره ۶۸۹۸۵ / ت ۳۷۹۲۵ هـ مورخ ۰۵/۰۵/۱۳۸۶ هیئت محترم وزیران، شرکت پست بانک ایران مشمول واگذاری گردیده و طبق تصویبنامه فوق واگذاری ۵ در صد از سهام شرکت به منظور کشف قیمت و عرضه تدریجی سهام به عموم، تعیین شده بود. در راستای اجرای مفاد بند (ج) سیاست‌های 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 ۰۴/۰۸/۱۳۸۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

شرکت از تاریخ ۰۸/۰۸/۱۳۸۹ 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 می‌باشد:

۱- افتتاح و نگهداری حساب سپرده قرض الحسنے جاری، پس انداز، سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت، بلندمدت و سایرحسابهای مشابه، صدور

أنواع کارت/کارت‌های مجاز و صدور أنواع گواهی سپرده.

۲- تصدی عاملیت وجوده اداره شده، امنی و اعتبارات بخشهای مربوطه.

۳- اعطای نوع 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 اسناداً 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، ظهernoیسی و تضمین اسناد و اوراق بهادر.

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

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

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی  
سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹ ۱۳۹۴ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۱-۳) تعداد شعب

عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر 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
<b>۴۰۶</b>	<b>۴۰۶</b>	<b>۴۰۶</b>	<b>۴۰۶</b>	

۱-۴) تعداد دفاتر خدمات بانکی

عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر 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
<b>۱۲,۱۹۴</b>	<b>۱۲,۱۹۴</b>	<b>۱۱,۵۸۹</b>	<b>۱۲,۷۹۴</b>	

۱-۵) وضعیت اشتغال

عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	
نفر	نفر	نفر	نفر	
۵۶۳	۵۶۵	۵۶۲	۵۶۸	دفتر مرکزی
۲۸۸	۲۹۰	۲۹۴	۲۹۰	شعب استان تهران
۲,۰۱۸	۲,۰۳۳	۲,۱۱۸	۲,۱۱۵	شعب سایر استانها
<b>۲,۸۶۹</b>	<b>۲,۸۸۸</b>	<b>۲,۹۷۴</b>	<b>۲,۹۷۳</b>	

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

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

مبانی تهیه سود و زیان پیش بینی شده بر مبنای مفروضات و پیش بینی های معقول برآورده شده و با رعایت استانداردهای حسابداری، دستورالعملها، آینه نامه ها و مقررات بانک ارائه شده است.  
صورتهاي سود و زیان پیش بینی شده تلفیقی و بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهاي جاري نیز استفاده شده است.

۱-۲- به موجب سیاستهاي پولی متخرده 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 الحسن) 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 صورتهاي مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ و دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ به طور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است.

## ۱-۳- 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)  
نادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی  
سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹ ۱۳۹۴ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

نحوه شناسائی

نوع درآمد

براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط عموق و نرخ جریمه مقرر	جرائم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانت نامه‌ها	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
متناوب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد سایر خدمات مالی

**۳-۲ - مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع**  
در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخش‌نامه مب/۱۷۹۹ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ مورخ ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهاي مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسائی می‌شود به عنوان درآمد مشاع محاسب شده و سهم سپرده گذاران متناوب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهاي مذکور تعیین می‌گردد.

**۳-۳ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی**  
تسهیلات اعطایی بانک براساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخش‌نامه شماره مب/۲۸۲۳ ۱۳۸۵/۱۲/۵ مورخ ۲۱۲۰/۹/۱۱ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات 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 می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سرسیدیا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سرسید گذشته (بین ۲ تا ۱۸ ماه از سرسید یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه عموق (بین ۱۸ تا ۶ ماه از سرسید یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سرسید یا تاریخ قطع پرداخت)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آنی  
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر 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/۲۸۲۳/۱۲/۵ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

- \* ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سرسیدگذشته، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هرسال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- \* ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سرسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هرمورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب	طبقه بندی تسهیلات
۱۰ درصد	سرسید گذشته
۲۰ درصد	معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	مشکوک الوصول (باتوجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سرسید آنها سپری شده
در صد نوسانات	
۵۵	۱۳۹۳
	۳۶,۲۴۹,۸۲۹
	۱۳۹۴
	۵۶,۲۰۸,۲۶۵

#### ۴-۴- میزان جذب سپرده های مشتریان

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

##### افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل

درآمد های مشاع	درصد	مبلغ - میلیون ریال
درآمد های مشاع	۳۴	۱,۶۷۵,۱۴۷
سودعلی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۱۵	۶۱۶,۳۷۶
هزینه های اداری و عمومی	۴	۱۹,۳۹۵
هزینه های حقوق و دستمزد	(۲)	(۳۸,۵۳۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸)	(۳۳,۵۱۳)
هزینه مالی	(۱۵)	(۱۷۱,۹۴۷)

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

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

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴				
عملکرد	پیش بینی	عملکرد	پیش بینی	عملکرد	پیش بینی	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	
۲,۲۳۹,۶۵۳	۳,۲۴۶,۰۵۸	۴,۷۴۶,۵۹۳	۴,۵۳۹,۳۸۱	۶,۶۰,۶,۷۳۹	۶,۴۰,۳۶۳۸	۸,۲۹۷,۵۷۸	درآمدهای مشاغل وغیرمشاغل
۲,۱۶۰,۸۲۶	۳,۰۱۵,۱۶۱۴	۴,۵۹۴,۱۰۷	۴,۴۱۸,۳۷۵	۷,۸۹۹,۳۳۱	۶,۴۰,۳۶۳۸	۸,۲۹۱,۱۱۱	سهم سود سپرده گذاران و هزینه ها
۷۸,۸۲۷	۹۴,۴۴۴	۵۲,۵۸۶	۱۲۱,۰۰۶	۱,۲۹۲,۵۸۲		۶,۴۶۷	سود عملیاتی
۶۹,۷۳۹	۶۹,۷۲۹	۵۲,۵۸۶	۱۲۱,۰۰۶	۱,۲۹۲,۵۸۲		۶,۴۶۷	سود خالص

۴-۱. میزان جذب سپرده های مشتریان

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۹,۲۸۲,۳۱۹	۱۲,۹۷۸,۴۳۴	سپرده سرمایه گذاری یکساله
۴۲۱,۴۱۳	۴۴۰,۲۶۳	سپرده سرمایه گذاری دو ساله
۲۱۷,۷۰۸	۲۳۲,۰۶۹	سپرده سرمایه گذاری سه ساله
۲۹,۷۲۲	۲۹,۰۸۸	سپرده سرمایه گذاری چهار ساله
۲,۴۹۱,۹۰۲	۲,۴۶۹,۰۵۷	سپرده سرمایه گذاری پنج ساله
۸,۱۱۴,۲۹۵	۱۱,۴۵۵,۷۵۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۵,۵۹۲,۴۷۰	۲۷,۶۰۲,۵۹۵	سایر
۳۶,۲۴۹,۸۲۹	۵۶,۲۰۸,۲۶۵	جمع کل

۴-۲. میزان تسهیلات اعطایی و نرخ سود

ارقام به میلیون ریال

عملکرد سال مالی ۱۳۹۳	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	نرخ سود (درصد)	درصد رشد	تسهیلات اعطایی
۱۲,۰۱۴,۵۸۵	۲۰,۰۹,۱۵۷	۶۵	۷۷-۲۹	عقود مشارکتی
۱۴,۰۸۲,۶۸۱	۱۷,۰۲۸,۹۰۸	۲۲	۲۲	عقود مبادله ای
۷,۰۳۰,۴,۱۵۳	۹,۱۱۸,۰۱۴	۲۵	*	سایر عقود (قرض الحسنہ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده)
۳۳,۶۰۱,۴۱۹	۴۶,۵۵۶,۱۹۹	۳۹		جمع کل

\* وجه التزام اعتبارات پرداخت شده بر مبنای نرخ عقود مشارکتی به اضافه نرخ وجه التزام و طبقه مربوطه مطابق ماده ۱۲ تصویب‌نامه هیئت وزیران به شماره ۱۵۳۹۶۵ / ت ۴۱۴۹۸ هـ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۰۳ و بخشنامه شماره ۱۷۵۲۰/۸/۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ا.ا. برآورد گردیده است.

\* وجه التزام ضمانت نامه های پرداخت شده پرسنلی نرخ عقود مبادله ایی به اضافه ۸٪ مطابق بخشنامه شماره ۹۰/۲۹۵۶۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.ا.ا. شناسایی و برآورد گردیده است.

جیسا کوئی

سال مالی متنه به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتظری به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

۱-۵-گردش تسهیلات اعطایی بشرح زیر است:

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول - میلیون ریال		فرع تسهیلات - میلیون ریال		اصل تسهیلات - میلیون ریال		شرح	
خلاص - میلیون ریال	مانده در علکرد واقعی سال مالی (اصولی شده)	اصفایت کاهش طی دوره	اصفایت طی دوره	وصولی مانده در سود سالمی (اصولی شده)	وصولی مانده در علکرد واقعی سال مالی (اصولی شده)	اطلاعی طی دوره	اطلاعی طی دوره
۱۱۵۹۶۵۵	۷۷۸۴۰۹۷	۰۰۸۰۱	۰۰۳۳	۱۱۱۵۷	-	۱۹۱۷۳۱۴	۱۰۵۴۶۱۴
۱۹۳۲۳۱۶	۴۳۱۳۵۳۳	۴۰۲۰	-	۷۷۵۶۱	(۹۱)	۴۶۸۱۳۵۰	۱۱۷۹۷
۲۷۳۳۶۹۳	۳۵۷۵۰۱	-	-	۳۷۵۶	-	-	-
۶۵۹۰۹۱۵	۵۱۱۰۵۰۲۹۴	۰	۱۴۰۵۳	۱۵۳۶	۱۰۵۳۶	۱۰۵۰۸۸۹	۱۰۵۰۸۸۹
۲۳۸۱۴۹۳	۲۵۱۶۴۹۴	۸۰۲۲	۴۵۹۸	۰۳۲	۰۳۲	۰۱۷۱	۰۱۷۱
۴۰۴۴۵۸۴	۱۷۵۱۸۱۷	-	۳۰۷۷	۱۷۳۸۴	۵۰۰۸۷	۱۱۸۵۷	۱۱۸۵۷
۲۸۱۴۲۸۱	۲۸۴۷۴۳۰	۱۳۰	۱۰۶۰۲	(۱۰۴۳۷۶۶)	-	-	-
۳۰۲۰	۴۳۳۶	۷۲	۵۸	-	۳۰۷	۲۴۲	۲۴۲
۱۸۲۱۱۹۰	۱۸۹۲۸۲۸	۶۰۷۱	-	۶۰۷۱	-	۱۱۹۸۸۸۹	۱۱۹۸۸۸۹
(۳۷۸)	(۷۰۳۶)	-	۶۰۳۶	-	۶۰۰۸	۴۲۸	۴۲۸
۲۰۳۵۳۸	۱۳۹۳۶۴	-	۶۹۵۰	-	۶۹۵۰	۶۰۴۷	۶۰۴۷
۸۳۴۳۳۳	۸۷۶۷۹	۲۱۷	۰۱۰۶۹	-	-	-	-
۲۷۳۹۵۶	۶۱۰۵۰۵	۶۶۳	-	۶۶۳	(۱۰۶۱)	-	-
(۱۰۶۵۵۶)	(۱۱۶۳۷۳۴)	-	۴۶۸	-	۴۱۲۱۰۴	۱۰۶۶۵۵۶	۱۰۶۶۵۵۶
۲۸۶۰۶۱۱	۳۹۹۱۳۹۰۹	۱۵۰۴۰۵۰۳	۳۰۸۰۸۰	۷۳۹۲۷۰	۱۰۰۳۷۳۶۳	۱۵۱۷۵۴۴	۱۵۱۷۵۴۴
جمع		۴۰۰۷۷۸۰۸	۲۸۶۰۵۶۸	۱۵۱۷۵۴۴	۱۰۰۳۷۳۶۳	۱۷۷۰۰۸۸	۱۷۷۰۰۸۸

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)  
صورت سود و زیان پیش بینی شده  
سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹ ۱۳۹۴ بر اساس عملکرد واقعی ته ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

#### ۶- درآمدهای مشاع (تسهیلات اعطایی)

عملکرد واقعی ته ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی سال مالی (۱۳۹۳ حسابرسی شده)	نرخ واقعی سال ۱۳۹۳ (درصد)	عملکرد واقعی ته ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	پیش بینی نرخ سال ۱۳۹۴ (درصد)	شرح
۱,۵۷۹,۲۸۴	۲,۱۷۱,۴۴۸	۲۱-۲۹	۱,۶۹۴,۸۷۴	۲,۹۲۴,۵۲۹	۲۱-۲۹	مشارکت مدنی
۲۲۴,۹۰۵	۲۹۵,۰۶۰	۲۱-۲۹	۱۶۱,۶۳۸	۳۰۴,۶۳۶	۲۱-۲۹	ضاریه
۶۴۸,۰۱۲	۱,۳۸۳,۸۰۷	-	۱,۵۳۵,۳۶۶	۱,۳۱۰,۶۸۲	-	وجه التزام
۲۲۲,۶۵۱	۴۱۲,۰۱۹	۱۵	۶۱۰,۱۱۴	۷۹۰,۹۷۶	۱۵	مرابحه
۱۱۴,۵۲۳	۱۲۹,۵۰۶	۱۵-۲۲	۹۹,۴۶۲	۱۱۵,۲۲۴	۱۵-۲۱	جعله
۱۳۵,۰۲۸	۲۱۲,۱۶۶	۱۵-۲۲	۱۸۰,۷۰۰	۲۲۰,۹۵۸	۱۵-۲۱	فروش اقساطی
۳۷,۲۷۶	۵۲,۱۴۹	۷-۱۲	۶۰,۷۹۶	۷۶,۱۵۰	۷-۱۲	تسهیلات مسکن
۴۲۴	۴۲۴	۱۵-۲۲	- ۲۴	۴۱	۱۵-۲۱	سلف
۴۵۲	۲,۲۲۹		۲,۲۴۷	۲,۰۰۰	-	خرید دین
۱,۰۲۰,۲۱	۱۶۶,۰۲۱	-	۷۱۵,۳۳۲	۷۴۳,۰۰۰	-	سود حاصل از تسهیلات بین بانکی
۳,۰۶۵,۰۸۶	۴,۸۲۶,۸۳۹		۵,۰۶۵,۰۵۳	۶,۴۸۸,۷۹۶		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 نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴

۷- پیش بینی سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	یادداشت	شرح

سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:

سود سهام شرکتها:					
۱۰,۲۹۶	۱۰,۲۹۶	۵,۲۹۲	۸,۷۴۸	۷-۱	حاصل سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهاي بورسي
۵۰,۰۰۰	۴۶,۷۱۰	۱۷,۰۹۳	۵۰,۱۵۶	۷-۲	حاصل سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهاي غيربورسي
۶۰,۲۹۶	۵۷,۰۰۶	۲۲,۴۸۰	۵۸,۹۰۴		جمع

سود حاصل از سپرده‌گذاریها:

سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)				
۲۲۰,۰۲۹	۳۸,۶۴۳	۳۵,۰۵۳	۴۹,۹۳۵	
۲۲۰,۰۲۹	۳۸,۶۴۳	۳۵,۰۵۳	۴۹,۹۳۵	جمع
۸۲,۳۲۵	۹۵,۶۴۹	۵۸,۰۴۸	۱۰۸,۸۳۹	جمع کل

شرکت بسته بانک ایران (سهامی عام)

پرداخت های پوشی اطلاعات مالی آری

سال مالی متینی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۴ بر اساس عملکرد راقعی نه ماهه منتظری به ۳۰ اذر ماه ۱۳۹۴

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

شیخ		بیشینی سال مالی ۱۳۹۴		عملکرد و اقتصی نه ماهه اول سال مالی ۱۳۹۴	
وضعیت پرتوی سال مالی ۱۳۹۴		بیشینی و ضعیت سودآوری (واقعی)		عملکرد و اقتصی نه ماهه عملکرد و اقتصی سال مالی	
سهم شرکت	سهم شرکت سرمایه	بیشینی درآمد	سهم شرکت	بیشینی درآمد	عملکرد و اقتصی نه ماهه
سهم شرکت سرمایه	سهم شرکت سرمایه	تقدیمی هر سهم	سهم شرکت سرمایه	تقدیمی هر سهم	عملکرد و اقتصی سال مالی
گذاری (م ریال)	گذاری (م ریال)	(ریال)	گذاری (م ریال)	(ریال)	
-	-	۱۴۴	۳۲۰	۱۹۵,۰۰۰	
۱۴۰	۱۶۰	۱۷۱	۸,۰۰۰	۵۰,۲۶۸	شرکت قند اصفهان
۱۴۰	۱۶۰	۱۷۱	۸,۰۰۰	۵۰,۲۶۸	بانک دی
۱۴۰	۱۶۰	۱۷۱	۸,۰۰۰	۵۰,۲۶۸	شرکت بورس اوراق بهادار
۱۰۰,۲۹۶	۱۰۰,۲۹۶	۸,۷۶۸	۰,۳۹۲	۴۰,۹۰۰,۰۰۰	جمع

۴-۷-بیشین بینی پر تپوی و سود سهالم شرکت های خارج از بورس

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

پاداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴ / ۱۲ / ۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴

۸- سهم سود سپرده های سرمایه گذاران  
ارقام به میلیون ریال

نام پیش‌بینی شده سال	نام پیش‌بینی شده سال	نام پیش‌بینی شده سال	نام پیش‌بینی شده سال	نام پیش‌بینی شده سال	نام پیش‌بینی شده سال	نام پیش‌بینی شده سال	نام پیش‌بینی شده سال
سود سپرده های بلند مدت :							
یکساله	دو ساله	سه ساله	چهار ساله	پنج ساله	سی ساله	چهل ساله	پنج十年
۱۰	۱۸	۱۹	۱۹,۵	۲۰	۲۰	۲۰	۲۰
۱,۹۶۶,۲۶۳	۷۰,۲۴۰	۳۶,۶۰۰	۷,۱۶۹	۱۹,۰	۱۸۰,۶۵۷	۳۱۶,۹۶۰	۱,۳۱۳,۳۱۰
سود سپرده های ویژه	سود سپرده های کوتاه مدت	سود سپرده های متوسط مدت	سود سپرده های طویل مدت	سود سپرده های متوسط مدت	سود سپرده های کوتاه مدت	سود سپرده های متوسط مدت	سود سپرده های طویل مدت
۱۳۹۴	۱۳۹۴	۱۳۹۴	۱۳۹۴	۱۳۹۴	۱۳۹۴	۱۳۹۴	۱۳۹۴
عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه سال ۱۳۹۴ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه سال ۱۳۹۴ (ادرصد)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه سال ۱۳۹۴ (ادرصد)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه سال ۱۳۹۴ (ادرصد)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه سال ۱۳۹۴ (ادرصد)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه سال ۱۳۹۴ (ادرصد)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه سال ۱۳۹۴ (ادرصد)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه سال ۱۳۹۴ (ادرصد)
۴۰۰,۴۳۲	۵۹۷,۷۸۱	۴۰۶,۹۹۴	۵۲۹,۳۹۶	۴۰۶,۹۹۴	۵۹۷,۷۸۱	۴۰۰,۴۳۲	۷۸۹۳,۳۹۵
۴,۰۰۸۳,۶۴۸	۳۸۶۴,۹۲۹	۴,۰۷۰,۰۰۴					

سال مالی متنه به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عدملک واقعی نه ماله متنه به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۱-۸- جزئیات سپرده های سرمایه گذاری  
ارقام به میلیون ریال

نوع سال	عدملک واقعی به ماله متنه	عدملک واقعی سال مالی	عدملک واقعی به ماله متنه	نیم سالی	یعنی سال مالی ۱۳۹۴	یعنی سال مالی ۱۳۹۴	نیم سال	یعنی سال مالی ۱۳۹۴	نیم سال	یعنی سال مالی ۱۳۹۴	نیم سال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال											
سپرده های قرض الحسنه ارزی											
سپرده های بلند مدت یک ساله											
سپرده های بلند مدت دو ساله											
سپرده های بلند مدت سه ساله											
سپرده های بلند مدت چهار ساله											
سپرده های بلند مدت پنج ساله											
گواهی سپرده وغیره سرمایه گذاری عام											
سپرده های بلند مدت ارزی											
سپرده های کوتاه مدت											
سپرده های کوتاه مدت وغیره											
سپرده های انداز مشابه											
سربرده قرض الحسنه بس انداز وغیره											
جمع کل	۵۶۰,۸۰۸,۲۹۰	۴۱۱,۶۹۱,۶۱۸	۳۸,۸۰۰,۲۹۹	۵۰۱,۰۹۳,۱۳۱	۳۸,۸۰۰,۲۹۹	۴۱۱,۶۹۱,۶۱۸	۳۸,۸۰۰,۲۹۹	۵۰۱,۰۹۳,۱۳۱	۳۸,۸۰۰,۲۹۹	۴۱۱,۶۹۱,۶۱۸	۵۶۰,۸۰۸,۲۹۰

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی

سال مالی منتهی به ۳۰ اذر ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ اذر ۱۳۹۴

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

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۲ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	شرح
۱۸,۷۰۵,۰۰۴	۲۲,۳۴۹,۳۷۶	۲۶,۰۳۸,۰۲۴	۲۷,۰۱۱,۹۷۵	تسهیلات اعطایی
۶۸۸,۴۴۶	۷۹۰,۶۹۴	۴,۲۴۵,۹۵۲	۴,۳۰۰,۱۱۹	سرمایه گذاریها
.	-	-	-	اوراق مشارکت
۱۹,۳۹۳,۴۵۰	۲۲,۱۴۵,۰۷۰	۳۰,۷۸۳,۹۷۶	۳۱,۳۱۲,۰۹۴	جمع تسهیلات، سرمایه گذاریها و مشارکت‌ها = (۱)
				کسر می‌شود خالص منابع سپرده گذاران:
۱۱,۰۸۸,۶۹۰	۱۱,۴۸۰,۲۴۶	۱۱,۳۴۹,۶۱۴	۱۲,۶۷۲,۸۶۰	کوتاه مدت عادی
۴۸,۱۶۷	۵۲,۸۲۹	۱۷۴,۰۴۷	۲۲۴,۶۷۰	کوتاه مدت ویژه
۱,۳۷۱,۲۱۵	۲,۱۲۹,۹۸۳	۱۱,۷۴۷,۲۰۰	۱۲,۶۸۵,۹۰۰	یک ساله
۴,۹۷۶,۵۲۶	۳,۹۲۸,۱۲۴	۳۹۹,۸۸۰	۶۲۸,۲۸۰	دو ساله
۲۸۹,۶۵۴	۲۷۸,۳۱۸	۱۷۹,۳۰۳	۲۰۲,۹۴۹	سه ساله
۳۴,۱۰۸	۳۳,۴۲۰	۲۷,۴۶۵	۳۸,۰۲۱	چهار ساله
۲,۶۴۳,۴۲۴	۲,۶۱۴,۷۶۳	۲,۴۴۲,۲۵۷	۲,۵۰۹,۹۰۰	پنج ساله
۱۳۷,۴۶۴	۱۰۷,۲۳۵	۱۴۸,۶۳۸	۱۸۸,۳۰۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۲۰,۵۸۹,۲۴۸	۲۱,۶۲۴,۹۲۸	۲۶,۴۶۸,۴۰۴	۲۹,۱۵۰,۸۸۰	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۲۰,۲۵۸,۰۰)	(۲,۱۰۹,۹۱۱)	(۲,۶۷۷,۰۳۰)	(۳,۷۲۱,۰۲۸)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۸,۰۶۳,۴۴۸	۱۹,۰۱۵,۰۱۷	۲۳,۷۹۱,۳۷۴	۲۵,۴۲۹,۳۵۲	خالص منابع سپرده گذاران (۲)
۸۳۰,۰۰۲	۳,۶۳۰,۰۵۳	۶,۹۹۲,۶۰۲	۵,۸۸۲,۷۴۲	منابع بانک = (۱-۲)
۲,۸۸۹,۹۳۳	۴,۳۰۴,۳۴۶	۴,۰۷۶,۴۳۹	۵,۴۶۲,۰۱۴	سود تسهیلات اعطایی
۱۰۲,۰۲۱	۱۶۶,۰۲۱	۷۱۵,۳۲۲	۷۴۳,۰۰۰	سود حاصل از تسهیلات بین بانکی
۶۰,۲۹۶	۵۷,۰۰۶	۲۲,۴۸۵	۵۸,۹۰۴	سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۳۰,۰۵۲,۲۵۰	۴,۵۲۷,۸۷۲	۴,۸۱۴,۲۵۶	۶,۲۶۳,۹۱۸	جمع سود مشاع = (۳)
۲,۹۲۱,۶۲۰	۳,۸۱۸,۴۹۰	۳,۷۲۰,۶۹۴	۵,۰۸۷,۰۸۸	سهم سود سپرده گذاران $(۴)=(۳) \times (۱) \div (۲)$
۲۰,۰۲۵۸	۲۲,۰۲۸۴	۲۶,۷۷۰	۳۷,۲۱۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری = (۵)
۲,۹۴۱,۸۷۸	۳,۸۴۱,۷۷۴	۳,۷۴۷,۴۶۴	۵,۰۱۲۴,۳۰۳	منافع سپرده گذاران = (۵+۴)
(۵۱۴,۷۳۱)	(۵۴۰,۶۲۲)	(۵۹۴,۷۸۴)	(۶۲۵,۷۳۴)	حق الوکاله
۲,۴۲۷,۱۴۷	۳,۰۳۰,۱,۱۰۱	۳,۱۵۲,۶۸۰	۴,۴۸۸,۰۵۹	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۲,۸۹۳,۳۹۵)	(۴,۰۸۳,۶۴۸)	(۳,۸۴۹,۲۹۴)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
(۴۶۶,۲۴۸)	(۷۸۲,۴۹۷)	(۶۹۶,۶۱۴)	(۲۱۱,۴۵۵)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

ارقام به میلیون ریال

۱۰- پیش بینی درآمد کارمزد

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۹	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۹ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹ آذرماه ۱۳۹۰	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۹	شرح
۶۷۶,۴۱۹	۷۷۴,۸۶۸	۲۲۳,۳۷۳	۲۶۹,۵۷۶	کارمزد قبوض (آب - برق - گاز - تلفن )
۱۵۳,۵۸۴	۲۲۳,۹۸۹	۱۹۰,۷۹۵	۲۱۵,۳۴۶	کارمزد سیستم شبکه
۲۰۸,۸۰۶	۲۵۴,۲۳۵	۲۹۵,۶۴۶	۳۰۰,۴۰۰	کارت اعتباری
۹۳,۶۲۷	۱۳۶,۷۰۸	۴۹۹,۳۵۹	۵۰۰,۵۸۹	کارمزد سایر خدمات
۴۴,۰۳۸	۴۳,۱۷۵	۶۴,۸۹۴	۹۰,۴۵۶	کارمزد عملیات ارزی
۲۵,۰۶۶	۳۹,۰۸۵	۲۳,۷۴۲	۴۳,۲۲۰	کارمزد تسهیلات قرض الحسن
۲۳,۰۰۳	۳۲,۰۲۹	۵۳,۰۲۹	۷۵,۹۶۲	کارمزد ضمانت نامه های صادره
۱۹	۲۲	۶۷	۸۰	کارمزد وجوده اداره شده
۱,۲۲۵,۶۱۲	۱,۰۰۴,۴۷۹	۱,۳۶۱,۴۰۵	۱,۴۹۵,۶۲۹	جمع کل

۱۱- درآمد حاصل از تسعیر ارز

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۹	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۹ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹ آذرماه ۱۳۹۰	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۹	شرح
۲,۴۱۵	-	۱۹,۸۳۴	-	درآمد حاصل از تسعیر ارز

۱۲- پیش بینی سایر درآمدها

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۹	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۹ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹ آذرماه ۱۳۹۰	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۹	شرح
۱۷,۰۵۶	۲۲,۶۶۳	۹,۲۵۵	۲۰,۲۰۰	درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان
۷۱,۶۶۸	۱۵۷,۱۰۲	۱۰۷,۶۴۸	۱۴۹,۱۱۴	درآمدهای متفرقه
۷	۱۷	۲۸	۳۵,۰۰۰	سایر
۸۸,۷۳۱	۱۷۹,۷۸۲	۱۱۶,۹۳۱	۲۰۴,۳۱۴	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 نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

۱۳- پیش بینی هزینه های اداری و عمومی

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	شرح
۱۱۲,۵۰۰	۱۵۴,۴۶۱	۱۰۷,۴۱۵	۱۶۴,۲۸۵	استهلاک
۹۴,۱۵۳	۱۵۲,۰۷۳	۱۱۰,۳۰۴	۱۴۸,۲۲۲	حق الرحمة حسابرسی و حق المشاوره
۲۵,۶۰۰	۴۳,۵۶۶	۲۶,۱۱۹	۴۲,۳۰۲	ملزومات
۲۰,۹۷۳	۲۷,۹۷۸	۲۵,۳۶۹	۳۴,۱۸۱	سوخت، روشنائی و آب
۱۹,۶۵۳	۳۰,۰۰۹	۱۸,۳۱۱	۳۰,۸۳۷	انتشارات و تبلیغات
۱۵,۹۷۴	۲۱,۶۹۲	۱۶,۷۰۳	۲۷,۷۸۴	تمیر و نگهداری ساختمان، وسایط نقلیه و اداری
۱۰,۲۹۵	۲۶,۲۲۷	۲۲,۴۱۰	۲۷,۷۳۸	هزینه بیمه
۱۱,۱۲۵	۱۴,۷۹۰	۱۱,۳۱۵	۱۵,۲۹۴	ارتباطات و مخابرات
۹,۷۳۶	۱۴,۹۱۸	۱۰,۹۹۳	۱۳,۹۸۱	سفر و مأموریت
۱۰,۹۰۴	۱۲,۳۱۱	۱۰,۴۳۱	۱۶,۴۶۵	اجاره
۱,۶۸۰	۲,۸۴۵	۱,۸۶۰	۲,۸۸۴	حمل و نقل
۲,۷۷۱	۶,۰۷۴	۴,۲۲۲	۴,۹۲۱	آموزش و تحقیقات
۱۹,۳۴۰	۳۴,۰۰۱	۲۶,۰۵۶	۳۱,۸۴۶	سایر
۳۵۹,۷۰۴	۵۴۲,۳۵۵	۳۹۶,۰۱۸	۵۶۱,۷۵۰	جمع کل

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آنی  
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

۱۴-پیش بینی هزینه های حقوق و دستمزد

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰	عملکرد واقعی سال مالی ۱۴۰۰ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۰	پیش بینی سال مالی ۱۴۰۰	شرح
۲۱۹,۵۴۲	۲۹۱,۱۹۵	۲۵۸,۰۲۸	۲۲۴,۳۸۱	حقوق کارکنان رسمی، غیررسمی و موقت
۱۳۶,۸۲۰	۲۰۹,۸۹۴	۱۴۶,۰۳۸	۲۱۶,۳۶۵	فوق العاده اضافه کار
.	۳۷۶,۶۲۸	۱۸,۸۴۰	۱۲۳,۸۳۰	هزینه بازخریدسنوات خدمت و بازخرید مرخصی کارکنان
۱۱۱,۴۰۵	۱۴۷,۰۳۷	۲۰۸,۷۵۷	۲۹۰,۹۱۲	فوق العاده جذب
۵۵,۰۹۶	۱۱۵,۹۱۴	۷۹,۰۴۶	۱۰۹,۷۷۸	عییدی و پاداش و بهره وری
۷۱,۷۱۶	۹۵,۱۱۶	۸۷,۶۰۰	۱۱۲,۶۲۹	هزینه بازنشستگی و بیمه سازمان تامین اجتماعی
۷۲,۰۵۲	۸۱,۶۹۲	۷۱,۰۹۱	۷۲,۶۴۸	سایر پرداختها
۳۶,۱۰۸	۴۶,۰۲۳	۳۶,۹۵۷	۴۹,۶۵۲	سایر فوق العاده ها
۳۱,۱۱۰	۴۱,۰۷۷	۳۵,۰۵۴	۴۵,۶۶۲	خواربار و ناهار
۲۴,۴۱۷	۴۰,۰۱۲	۲۷,۶۴۰	۴۰,۱۰۶	هزینه های بازنشستگان
۲۴,۲۸۰	۲۲,۲۴۷	۲۲,۳۸۹	۴۱,۷۴۸	عائله مندی و اولاد
۱۹,۵۸۴	۲۰,۹۴۸	۲۲,۱۴۵	۲۷,۲۸۷	کمک صندوق رفاه و تامین آتیه
۱۳,۴۵۶	۱۷,۹۰۳	۱۰,۰۷۰	۱۹,۰۱۶	ایاب و ذهاب
۹۶,۷۳۰	۱۶۹,۴۰۴	۱۶۳,۶۳۴	۱۶۷,۹۴۵	سایر هزینه ها
۹۱۳,۰۱۶	۱,۶۹۱,۰۹۰	۱,۳۰۵,۷۹۹	۱,۶۵۲,۵۵۹	جمع

١٥- يُبَشِّرُ بِيَنْيَى هَرَبِيَّةَ مُطَالِبَاتِ شِكُوكِ الْوَصْلِ

عکر واقس نه ماهه ستی به ۳۰ آذر ماه	عکر واقس سال مالی ۱۳۹۲ (حاکمی شده)	یعنی سال مالی ۱۳۹۴	عکر واقس نه ماهه ستی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴	عکر واقس نه ماهه ستی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳	عکر واقس نه ماهه ستی به ۳۰ آذر ماه
ش					
هزینه طلایات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۰۶,۷۰۸	۲۰۶,۷۰۸	۲۴۲,۱۷۰	۳۳۰,۲۰۰	۱۴۵,۱۶۸
هزینه طلایات مشکوک الوصول عمومی	۱۳۴,۳۸۲	۱۳۴,۳۸۲	۱۴۰,۳۸۲	۱۹۰,۷۰۳	۲۱۴,۴۹۶
جمع هزینه طلایات مشکوک الوصول	۳۹۱,۱۹۰	۳۹۱,۱۹۰	۴۲۴,۷۰۳	۴۲۴,۷۰۳	۴۱۴,۴۹۶
هزینه ذخیره پدهکاران بوقت	-	-	-	۲۷۷,۲۱۳	۲۷۷,۲۱۳
کل	۳۹۱,۱۹۰	۳۹۱,۱۹۰	۴۲۴,۷۰۳	۴۲۴,۷۰۳	۴۱۴,۴۹۶

دُخْرِهِ مِطَابِقٌ مُشْكُرٌ الرُّصُولُ اخْتَصَاصٌ

شناختی	مقدار								
مشکوک الاصول	مشکوک الاصول	مشکوک الاصول	مشکوک الاصول	مشکوک الاصول	مشکوک الاصول	مشکوک الاصول	مشکوک الاصول	مشکوک الاصول	مشکوک الاصول
سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته	سردید گذشته
کسر می شود:	کسر می شود:	کسر می شود:	کسر می شود:	کسر می شود:	کسر می شود:	کسر می شود:	کسر می شود:	کسر می شود:	کسر می شود:
ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۳۴۹,۶۴۷)	(۲۷۳,۱۸۸)	(۰۷۶,۵۴۸)	(۰۷۶,۵۹۴)	(۰۷۶,۵۹۸)	(۰۷۶,۵۹۸)	(۰۷۶,۵۹۸)	(۰۷۶,۵۹۸)	(۰۷۶,۵۹۸)
سردهای بس انداز و سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-
املاک و مستغلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت تضمین شده سپیسیم بازکی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام شرکت‌های بورسی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضرب بنای احتساب ذخیره اختصاصی (ادرصد)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره بطالات مشکوک الاصول اختصاصی	۱۴۲,۷۷۰	۱۴۲,۷۷۰	۱۸۰,۳۷۲	۱۱۱,۶۳۰,۳۷۴	۹۰,۶۴۶۷	۹۰,۶۴۶۷	۱۳۶,۸۷۲	۱۱۱,۶۳۰,۳۷۴	۹۰,۶۴۶۷

سیو ستمہ ۱۱ صدھ کما ۷۵۰۰ ۳۲۰۰ و ۴۷۰۰

عملکرد رفاقتی سال مالی بمطابقت با ماهه منتهی به	عملکرد رفاقتی سال مالی بمطابقت با ماهه منتهی به	عملکرد رفاقتی سال مالی بمطابقت با ماهه منتهی به	عملکرد رفاقتی سال مالی بمطابقت با ماهه منتهی به	عملکرد رفاقتی سال مالی بمطابقت با ماهه منتهی به	عملکرد رفاقتی سال مالی بمطابقت با ماهه منتهی به
١٣٩٣ آذرماه	١٣٩٣ (حسابرسی شده)	١٣٩٤	١٣٩٤	١٣٩٥	شرح
٢٨٦٥٦٦٨	٢٩٨١٦٩٧٤	٣٢٤٠٢٤٨١	٣٤٠١٦٥١٨٤٦	٣٧٤٠٢٤٨١	ماشه نتیجات اعطایی
کرسی شرید	٥٠٣٠٢٦٨٣	٧٦٠٧٩٠٢٦	٧٦٠٧٩٠٢٦	٧٦٠٧٩٠٢٦	نتیجات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
٣٦٨٧٧٦٠٣٩	٣٦٩٥١٦١٣٠	٣٦٩٥١٦١٣٠	٣٦٩٥١٦١٣٠	٣٦٩٥١٦١٣٠	نتیجات به کارکنان
١٧٦٧٠١٦٤٤٦	٢٠٤٤٦٦٩٦٩	٢٠٤٤٦٦٩٦٩	٢٠٤٤٦٦٩٦٩	٢٠٤٤٦٦٩٦٩	بنای معاسبہ ذخیرہ عمومی
١٦%	١٦%	١٦%	١٦%	١٦%	ضریب بنای احتساب ذخیرہ عمومی (درصد)
٢٢٦٥٦٦١٧٩	٣٢٠٧٤٠	٣٠٦٦٩٧	٣٠٦٦٩٧	٣٠٦٦٩٧	ذخیرہ مطالبات مشکوک الوصول عمومی

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

پادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آنی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴.

۱۶- پیش بینی هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

بانک

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴ آذر ماه ۱۳۹۳	عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	شرح
۴۸۹,۴۷۴	۷۷۹,۸۹۲	۴۱۲,۸۰۹	۵۲۵,۷۰۷	هزینه کارمزد خدمات بانکی دفاتر شهری و روستایی
۸۷۴	۲۰۰۸	۷۱۹	۲۰۶۳	هزینه کارمزد اتاق پایاپایی
۲۹۸,۷۱۹	۳۷۵,۶۳۵	۲۷۴,۹۸۳	۴۵۷,۸۱۸	سایر
۷۸۹,۰۶۷	۱,۱۵۷,۵۳۵	۷۸۸,۰۱۱	۹۸۵,۵۸۸	جمع کل

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

۱۷- سود پایه هر سهم

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	شرح
(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۶,۴۶۷	سود خالص - میلیون ریال
۲,۲۲۲,۴۵۱,۰۰۰	۲,۲۲۲,۴۵۱,۰۰۰	تعداد سهام
(۴۰)	۲	سود تحسیی هر سهم (ریال)

۱۸- ذخیره مالیات

عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴	پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴	شرح
۴,۴۲۶	۶,۴۶۷	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
		کسر می شود معافیت ها
۲۲,۴۸۵	(۵۸,۹۰۴)	معافیت درآمد سرمایه گذاریها
(۱۸,۰۴۹)	۰	درآمد مشمول مالیات
۲۰%	۲۰%	نرخ مالیات
۰	۰	جمع کل

۱۹- وضعیت مالیاتی دوره های گذشته

سال	درآمد تشخیصی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات برداخت شده
۱۳۹۱	۷۸,۸۲۷	۹۰,۸۸	۹۷,۴۴۳	۰	۹۰,۸۸
۱۳۹۲	۵۲,۵۸۶	۰	۴۰,۶۶۳	۲۲,۶۶۵	۰
۱۳۹۳	(۱,۲۹۲,۵۸۲)	۰	۰	۰	۰
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۴,۴۲۶	۰	۰	۰	۹۰,۸۸

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی  
سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹ ۱۳۹۴ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

۲۰- 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 پرشیان فولاد(سهام خاص)	۱۶۱,۸۱۶,۵۴۹	۵
سازمان خصوصی سازی (سهام ترجیحی کارکنان)	۱۶۱,۶۷۲,۰۵۹	۰
شرکت سهامی بیمه ایران	۵۲,۶۸۰,۰۷۵	۱,۶۳
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۳۹۹,۶۹۳,۹۲۶	۱۲,۳۶
جمع کل	۳,۲۳۳,۴۵۱,۰۰۰	۱۰۰

۲۱- 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	۸۲,۱۲۹	اندخته قانونی
۱	۴۶,۳۹۶	اندخته سرمایه ای
۰	۱۰۳	سایر اندخته ها
۷۶	۲,۶۷۲,۳۰۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۴	۱۳۵,۶۸۱	سود انباشته
۱۰۰	۳,۴۹۸,۷۶۰	جمع کل

۲۲- 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.

۲۳- سایر موارد

توضیحات : مدیریت بانک متعهد می گردد در صورت وقوع موارد خاص و یارویگاری با اهمیتی که دارای آثار قابل توجه در وضعیت مالی خصوصاً تأثیر 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 ۱۴/۱۲/۹۴ بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۹۴

ارقام به میلیون ریال

۲۴- توجیه نوسانات درآمد و هزینه

دلالت تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ازانه کرده)	افزایش و کاهش (درصد)	عملکرد واقعی سال مالی ۱۴/۱۲	بیشینه سال مالی ۱۴/۱۲	شرح
<b>درآمدهای مشاع</b>				
سود تسهیلات اعطایی	۳۴%	۴,۸۲۶,۸۳۹	۶,۴۸۸,۷۹۶	
عمدتاً ناشی از وضعیت سودآوری بانک دی و سود سپرده قانونی (جازیه خوش حساب)	۱۴%	۹۰,۶۴۹	۱۰۸,۸۳۹	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاریها
	۳۴%	۴,۹۲۲,۴۸۸	۶,۵۹۷,۶۳۵	جمع درآمدهای مشاع
	۱۵%	(۴۰,۸۲,۶۴۸)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	-	-	-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	۱۵%	(۴۰,۸۲,۶۴۸)	(۴,۷۰۰,۰۲۴)	سهم سود سپرده گذاران
	۱۲۶%	۸۲۸,۸۴۰	۱,۸۹۷,۶۱۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
<b>درآمدهای غیرمشاع:</b>				
درآمد کارمزد	(۱%)	۱,۵۰۴,۴۷۹	۱,۴۹۵,۶۲۹	
درآمد حاصل از تسعیر ارز	-	-	-	
سایر درآمدها	۱۴%	۱۷۹,۷۸۲	۲۰۴,۳۱۴	
	-	۱,۶۸۴,۲۶۱	۱,۶۹۹,۹۴۳	جمع درآمدهای غیر مشاع
	۴۲%	۲,۵۲۲,۱۰۱	۳,۵۹۷,۵۵۴	جمع درآمدها
<b>کسر می شود هزینه ها:</b>				
هزینه های اداری و عمومی	۴%	(۵۴۲,۳۵۵)	(۵۶۱,۷۵۰)	
هزینه های حقوق و دستمزد	(۲%)	(۱,۶۹۱,۰۹۰)	(۱,۶۵۲,۵۵۹)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸%)	(۴۲۴,۷۰۲)	(۳۹۱,۱۹۰)	
هزینه های مالی	(۱۵%)	(۱,۱۵۷,۰۳۵)	(۹۸۵,۵۸۸)	
جمع هزینه ها	(۶)	(۳,۸۱۵,۶۸۲)	(۳,۵۹۱,۰۸۷)	
سود (زیان) قبل از مالیات	(۱۰۱%)	(۱,۲۹۲,۰۵۸۲)	۶,۴۶۷	
مالیات	-	-	-	
سود (زیان) خالص	(۱۰۱)	(۱,۲۹۲,۰۵۸۲)	۶,۴۶۷	