

شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

سازمان بورس اوراق و بهادار

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 براساس عملکرد سه 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

۹-۲۲

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 ۱۱/۵/۹۴ به تایید هیئت مدیره رسیده است .



امضاء

سمت

اعضاء هیئت مدیره

رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل

محمود حسن زاده قرائی

نایب رئیس و عضو هیئت مدیره

فریبرز شعبانیان

عضو هیئت مدیره

علی نعمتی

عضو هیئت مدیره

غلامحسین صباغی

دکتر

مهندس



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

| شرح                                          | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                              | میلیون ریال            | میلیون ریال                                    | میلیون ریال                | میلیون ریال                                                  |
| درآمدهای مشاع                                |                        |                                                |                            |                                                              |
| سود تسهیلات اعطایی                           | ۶.۱۷۷.۰۲۲              | ۱.۳۷۶.۶۸۰                                      | ۴.۴۷۰.۸۶۷                  | ۸۹۳.۸۷۳                                                      |
| سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سیرده گذاری ها | ۱۷۳.۸۳۹                | ۴۰.۸۳۶                                         | ۹۵.۶۴۹                     | ۷۹.۳۵۲                                                       |
| جمع درآمدهای مشاع                            | ۶.۳۵۰.۸۶۱              | ۱.۴۱۷.۵۱۶                                      | ۴.۵۶۶.۵۱۶                  | ۹۷۳.۲۲۵                                                      |
| سود علی الحساب سیرده های سرمایه گذاری        | (۴.۷۰۰.۰۲۴)            | (۱.۲۴۶.۸۷۹)                                    | (۴.۰۸۳.۶۴۸)                | (۶۷۱.۸۲۷)                                                    |
| تفاوت سود قطعی و علی الحساب سیرده های سرمایه | -                      | -                                              | -                          | -                                                            |
| سهم سود سیرده گذاران                         | (۴.۷۰۰.۰۲۴)            | (۱.۲۴۶.۸۷۹)                                    | (۴.۰۸۳.۶۴۸)                | (۶۷۱.۸۲۷)                                                    |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع                    | ۱.۶۵۰.۸۳۷              | ۱۷۰.۶۳۷                                        | ۴۸۲.۸۶۸                    | ۳۰۱.۳۹۸                                                      |
| درآمدهای غیر مشاع:                           |                        |                                                |                            |                                                              |
| سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام              | ۳۱۱.۷۷۴                | ۹۶.۸۲۰                                         | ۳۵۵.۹۷۲                    | ۹۹.۷۷۲                                                       |
| درآمد کارمزد                                 | ۱.۴۹۵.۶۲۹              | ۲۸۴.۶۰۱                                        | ۱.۵۰۴.۴۷۹                  | ۲۲۵.۴۷۵                                                      |
| درآمد حاصل از تسعیر ارز                      | -                      | ۱۵.۶۵۹                                         | -                          | ۱.۵۲۷                                                        |
| سایر درآمدها                                 | ۲۰۴.۳۱۴                | ۸۷.۱۸۴                                         | ۱۷۹.۷۸۲                    | ۲۵۰.۱۱                                                       |
| جمع درآمدهای غیر مشاع                        | ۲.۰۱۱.۷۱۷              | ۴۸۴.۲۶۴                                        | ۲.۰۴۰.۲۳۳                  | ۳۵۱.۷۸۵                                                      |
| جمع درآمدهای بانک                            | ۳.۶۶۲.۵۵۴              | ۶۵۴.۹۰۱                                        | ۲.۵۲۳.۱۰۱                  | ۶۵۳.۱۸۳                                                      |
| کسر می شود هزینه ها:                         |                        |                                                |                            |                                                              |
| هزینه های اداری و عمومی                      | (۵۶۱.۷۵۰)              | (۱۰۶.۷۹۹)                                      | (۵۴۲.۳۵۵)                  | (۱۰۷.۹۱۶)                                                    |
| هزینه های حقوق و دستمزد                      | (۱.۷۱۷.۵۵۹)            | (۴۳۳.۴۴۲)                                      | (۱.۶۹۱.۰۹۰)                | (۳۰۹.۹۷۹)                                                    |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                   | (۳۹۱.۱۹۰)              | (۱۴۸.۳۷۸)                                      | (۴۲۴.۷۰۳)                  | (۳۰.۳۳۸)                                                     |
| هزینه های مالی                               | (۹۸۵.۵۸۸)              | (۲۹۴.۲۳۸)                                      | (۱.۱۵۷.۵۳۵)                | (۲۰۰.۹۱۸)                                                    |
| جمع هزینه ها                                 | (۳.۶۵۶.۰۸۷)            | (۹۸۲.۸۵۷)                                      | (۳.۸۱۵.۶۸۳)                | (۶۴۹.۱۵۱)                                                    |
| سود قبل از مالیات                            | ۶.۴۶۷                  | (۳۲۷.۹۵۶)                                      | (۱.۲۹۲.۵۸۲)                | ۴۰.۳۲                                                        |
| مالیات                                       | -                      | -                                              | -                          | -                                                            |
| سود خالص                                     | ۶.۴۶۷                  | (۳۲۷.۹۵۶)                                      | (۱.۲۹۲.۵۸۲)                | ۴۰.۳۲                                                        |
| سود خالص                                     |                        |                                                |                            |                                                              |
| سود انباشته در ابتدای سال                    | (۱.۱۹۴.۲۹۷)            | (۱.۱۹۴.۲۹۷)                                    | (۱.۱۹۴.۲۹۷)                | (۱.۱۹۴.۲۹۷)                                                  |
| تعدیلات سنواتی                               | -                      | -                                              | -                          | -                                                            |
| سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده        | (۱.۱۹۴.۲۹۷)            | (۱.۱۹۴.۲۹۷)                                    | (۱.۱۹۴.۲۹۷)                | (۱.۱۹۴.۲۹۷)                                                  |
| سود قابل تخصیص                               | (۱.۱۸۷.۸۳۰)            | (۱.۵۲۲.۲۵۳)                                    | (۱.۱۶۷.۶۲۹)                | (۱۳۷.۰۶۰)                                                    |
| اندوخته قانونی                               | (۳۲۳)                  | -                                              | -                          | -                                                            |
| ۵۰ درصد سود سهم دولت                         | (۱.۶۴۹)                | -                                              | -                          | -                                                            |
| سود سهام مصوب                                | -                      | -                                              | (۲۶.۶۶۸)                   | -                                                            |
| پاداش هیات مدیره                             | -                      | -                                              | -                          | -                                                            |
| سود انباشته در پایان سال                     | (۱.۱۸۹.۸۰۲)            | (۱.۵۲۲.۲۵۳)                                    | (۱.۱۹۴.۲۹۷)                | (۱۳۷.۰۶۰)                                                    |

گردش حساب سود (زیان) انباشته

*[Handwritten signature]*



## شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه 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 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/کارت های 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، ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار.

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

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



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

۱-۳) تعداد شعب شرکت

| پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۳ |                  |
|------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| ۴۳                     | ۴۳                                          | ۴۳                                       | ۴۳                                          | شعب استان تهران  |
| ۳۵۸                    | ۳۵۸                                         | ۳۵۸                                      | ۳۵۸                                         | شعب سایر استان   |
| ۵                      | ۵                                           | ۵                                        | ۵                                           | شعب مناطق آزاد   |
| ۰                      | ۰                                           | ۰                                        | ۰                                           | شعب خارج از کشور |
| ۴۰۶                    | ۴۰۶                                         | ۴۰۶                                      | ۴۰۶                                         |                  |

۱-۴) تعداد دفاتر خدمات بانکی شرکت

| پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۳ |                           |
|------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| ۴,۰۱۳                  | ۳,۶۴۹                                       | ۳,۴۱۳                                    | ۳,۳۲۵                                       | دفاتر خدمات بانکی شهری    |
| ۸,۷۸۱                  | ۸,۴۸۹                                       | ۸,۷۸۱                                    | ۸,۱۵۲                                       | دفاتر خدمات بانکی روستایی |
| ۱۲,۷۹۴                 | ۱۲,۱۳۸                                      | ۱۲,۱۹۴                                   | ۱۱,۴۷۷                                      |                           |

۱-۵) وضعیت اشتغال

| پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۳ |                  |
|------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| نفر                    | نفر                                         | نفر                                      | نفر                                         |                  |
| ۵۶۸                    | ۵۶۲                                         | ۵۶۳                                      | ۵۶۲                                         | دفتر مرکزی       |
| ۲۹۰                    | ۲۹۰                                         | ۲۸۸                                      | ۲۹۲                                         | شعب استان تهران  |
| ۲,۱۱۵                  | ۲,۰۱۵                                       | ۲,۰۱۸                                    | ۲,۰۳۵                                       | شعب سایر استانها |
| ۲,۹۷۳                  | ۲,۸۶۷                                       | ۲,۸۶۹                                    | ۲,۸۸۹                                       |                  |

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)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

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

۱-۲- 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 ۱۳۹۲ و دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ 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)

### صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

## نحوه شناسایی

## نوع درآمد

### شرکت اصلی:

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 معوق و نرخ جریمه مقرر

جرائم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات

در زمان صدور ضمانت نامه‌ها

کارمزد ضمانت نامه های صادره

متناسب با حجم خدمات ارائه شده

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

درآمد های عملیاتی

متناسب با حجم خدمات ارائه شده و نرخ ارائه خدمات

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 آیین نامه‌ها 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 گذشته و ...)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و ...)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و ...)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و ...)



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه 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 م/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<br>معوق<br>مشکوک الوصول (باتوجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)<br>مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده | 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 آنها سپری شده | ۱۰۰ درصد       |
| ۳-۵- میزان جذب سپرده های مشتریان                                                                                                         | ۱۳۹۴                                                   | ۱۳۹۳           |
|                                                                                                                                          | ۵۶,۲۰۸,۲۶۵                                             | ۳۶,۳۵۳,۰۴۶     |
|                                                                                                                                          |                                                        | در صد نوسانات  |
|                                                                                                                                          |                                                        | 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 |                                       |
| ۳۹                            | ۱,۷۸۴,۳۴۵          | درآمد های مشاع                        |
| ۱۵                            | ۶۱۶,۳۷۶            | سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری |
| ۴                             | ۱۹,۳۹۵             | هزینه های اداری و عمومی               |
| ۲                             | ۲۶,۴۶۹             | هزینه های حقوق و دستمزد               |
| -۸                            | (۳۳,۵۱۳)           | هزینه مطالبات مشکوک الوصول            |
| -۱۵                           | (۱۷۱,۹۴۷)          | هزینه مالی                            |



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

میزان هزینه سود ناشی از جذب سپرده در سال ۹۴ به مبلغ ۴,۱۷۰,۶۲۸ ریال پیش بینی می گردد.

نرخ جذب سپرده هادر جداول شماره ۶ و ۹ افشاء شده است

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

| ارقام به میلیون ریال |           | سال ۱۳۹۲  |           | سال ۱۳۹۳    |           | سال ۱۳۹۴    |                                 |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|-------------|-----------|-------------|---------------------------------|
| عملکرد               | پیش بینی  | عملکرد    | پیش بینی  | عملکرد      | پیش بینی  | پیش بینی    |                                 |
| ۳,۲۳۹,۶۶۳            | ۳,۲۴۶,۰۵۸ | ۴,۷۴۶,۶۹۳ | ۴,۵۳۹,۳۸۱ | ۶,۶۰۶,۷۴۹   | ۶,۴۰۳,۶۳۸ | ۸,۳۶۲,۵۷۸   | درآمدهای مشاع و غیرمشاع         |
| ۳,۱۶۰,۸۳۶            | ۳,۱۵۱,۶۱۴ | ۴,۶۹۴,۱۰۷ | ۴,۴۱۸,۳۷۵ | (۷,۸۹۹,۳۳۱) | ۶,۴۰۳,۶۳۸ | (۸,۳۵۶,۱۱۱) | 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   |
|----------------------------|------------------------|------------------------------|
| ۹,۳۸۲,۳۱۹                  | ۱۲,۱۷۸,۴۳۴             | سپرده سرمایه گذاری یکساله    |
| ۴۲۱,۴۱۳                    | ۴۴۰,۲۶۳                | سپرده سرمایه گذاری دوساله    |
| ۲۱۷,۷۰۸                    | ۲۳۳,۰۶۹                | سپرده سرمایه گذاری سه ساله   |
| ۲۹,۷۲۲                     | ۲۹,۰۰۸                 | سپرده سرمایه گذاری چهارساله  |
| ۲,۴۹۱,۹۰۲                  | ۲,۴۶۹,۰۵۷              | سپرده سرمایه گذاری پنج ساله  |
| ۸,۱۱۴,۲۹۵                  | ۱۲,۴۵۵,۷۵۹             | سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت |
| ۱۵,۶۹۵,۶۸۷                 | ۲۶,۲۹۳,۵۹۵             | سایر                         |
| ۳۶,۳۵۲,۰۴۶                 | ۵۶,۰۹۹,۲۶۵             | جمع کل                       |

۴-۲. میزان تسهیلات اعطایی و نرخ سود

| ارقام به میلیون ریال | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | نرخ سود (در صد) | درصد رشد | تسهیلات اعطایی                                                   |
|----------------------|----------------------------|------------------------|-----------------|----------|------------------------------------------------------------------|
|                      | ۱۴,۸۳۲,۶۱۱                 | ۲۴,۱۲۷,۵۱۹             | ۲۷-۲۹           | ۶۳       | عقود مشارکتی                                                     |
|                      | ۱۳,۰۰۲,۷۱۴                 | ۱۵,۸۹۱,۸۵۹             | ۲۲              | ۲۲       | عقود مبادله ایی                                                  |
|                      | ۵,۷۶۶,۰۹۴                  | ۶,۵۳۶,۸۲۱              | #               | ۱۳       | سایر عقود (قرض الحسنه، 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 ۱۷۵۲۰۸/۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۸/۱۸ بانک مرکزی ج.ا.ی. برآورد گردیده است.

\* وجه التزام ضمانت نامه های پرداخت شده پرسنلی 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 ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

۵- پیش بینی جزئیات تسهیلات اعطایی

| عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) |              |          |              |             | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ |              |           |              |           | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ |              |           |              |           | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ |                                          |  |  |  | شرح |
|------------------------------------------|--------------|----------|--------------|-------------|------------------------------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|------------------------------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|------------------------|------------------------------------------|--|--|--|-----|
| جمع                                      | مشکوک الوصول | موقوف    | سررسید گذشته | جاری        | جمع                                            | مشکوک الوصول | موقوف     | سررسید گذشته | جاری      | جمع                                            | مشکوک الوصول | موقوف     | سررسید گذشته | جاری      |                        |                                          |  |  |  |     |
| ۱۰,۴۲۲,۴۹۲                               | ۵۴۳,۸۲۸      | ۲۱۲,۷۹۴  | ۲۸۵,۸۸۱      | ۹,۳۷۸,۹۸۹   | ۹,۵۳۶,۸۱۹                                      | ۱۰۰,۶۴۹,۹۱۳  | ۵۵۹,۰۴۷   | ۲۸۴,۱۹۶      | ۴۵۴,۰۰۲   | ۸,۷۶۷,۶۶۸                                      | ۱۶,۲۹۵,۸۲۳   | ۸۰۲,۸۳۹   | ۳۵۹,۷۶۶      | ۸۱۹,۶۹۴   | ۱۴,۳۱۳,۵۲۴             | مشارکت مدنی                              |  |  |  |     |
| ۱,۷۸۸,۷۱۴                                | ۴۶۵,۵۴۳      | ۹۰,۴۷۴   | ۸۴,۹۲۱       | ۱,۱۲۷,۷۷۶   | ۱,۹۹۸,۲۴۵                                      | ۱,۵۸۲,۷۰۷    | ۴۶۱,۸۴۰   | ۹۷,۱۲۵       | ۱۴۰,۸۸۷   | ۹۸۲,۸۵۵                                        | ۴,۲۸۷,۸۸۶    | ۶۶۴,۹۷۰   | ۱۳۹,۲۰۷      | ۳۱۳,۴۴۳   | ۳,۱۷۰,۰۲۶۶             | مضاربه                                   |  |  |  |     |
| ۲,۷۴۵,۷۵۳                                | ۱,۷۶۹,۹۷۸    | ۹۴,۰۷۱   | ۴۷,۶۸۳       | ۸۳۴,۰۲۱     | ۲,۰۹۴,۵۹۲                                      | ۳,۰۰۲,۹۷۷    | ۱,۹۳۱,۳۳۴ | ۱۲۲,۱۷۴      | ۷۲,۹۷۵    | ۸۷۶,۶۹۴                                        | ۳,۴۴۸,۶۵۱    | ۲,۰۸۸,۷۴۶ | ۲۲۸,۶۸۲      | ۹۸,۶۱۷    | ۱۰,۳۲۶,۰۰۶             | وجه التزام دریافتی                       |  |  |  |     |
| ۶,۵۹۰,۱۲۸                                | -            | ۹,۶۸۰    | ۴۰,۵۹۸       | ۶,۵۳۹,۵۵۰   | ۹۹۵,۰۹۲                                        | ۶,۲۰۲,۸۷۱    | ۰         | ۳۰,۳۸۷       | ۷۳,۵۱۵    | ۶,۰۹۸,۸۶۹                                      | ۷,۳۲۶,۲۳۶    | ۱۰,۱۷۰    | ۹۸,۲۴۶       | ۱۳۲,۳۲۳   | ۷۰,۸۵۵,۰۷              | تسهیلات مرابحه                           |  |  |  |     |
| ۲,۳۷۸,۹۸۶                                | ۶,۸۱۱        | ۳,۲۵۶    | ۳,۸۷۵        | ۲,۳۶۵,۰۴۴   | ۱,۵۱۵,۰۳۹                                      | ۲,۳۷۷,۲۵۹    | ۷۰,۷۵     | ۳,۶۷۵        | ۷,۹۷۲     | ۲,۳۵۸,۵۳۷                                      | ۳,۱۳۲,۵۳۸    | ۱۵,۵۴۱    | ۸,۵۳۵        | ۱۰,۵۲۹    | ۳,۰۹۷,۹۳۳              | جعاله                                    |  |  |  |     |
| ۲,۲۶۰,۰۸۴                                | ۸۵,۷۴۹       | ۱۶۱,۲۱۹  | ۱۰۸,۶۹۶      | ۱,۹۰۴,۴۲۰   | ۲,۳۵۱,۱۵۲                                      | ۲,۰۰۳,۲۴۷    | ۸۷,۸۸۲    | ۱۷۵,۰۵۸      | ۶۹,۰۰۶    | ۱,۶۷۱,۳۰۱                                      | ۳,۰۰۷,۹۸۶    | ۱۰,۵۲۱۰   | ۲۵۵,۵۵۳      | ۹۸,۸۹۸    | ۲,۵۴۸,۳۲۵              | فروش اقساطی                              |  |  |  |     |
| ۲,۸۲۵,۳۱۸                                | -            | -        | -            | ۲,۸۱۵,۳۱۸   | ۲,۳۵۵,۵۷۵                                      | ۲,۸۲۳,۸۳۳    | ۰         | ۰            | ۰         | ۲,۸۲۳,۸۳۳                                      | ۲,۰۹۵,۲۴۶    | -         | -            | -         | ۳,۰۹۵,۲۴۶              | تسهیلات مسکن                             |  |  |  |     |
| ۳,۳۷۹                                    | ۴۰۹          | ۱۰       | ۸۴۲          | ۲,۱۱۸       | ۶,۷۰۹                                          | ۲,۸۰۱        | ۴۰۸       | ۲۹۵          | ۰         | ۲,۰۹۸                                          | ۴,۵۴۵        | ۳۳۸       | ۴۹۰          | ۴۲        | ۳,۶۷۵                  | سلف                                      |  |  |  |     |
| ۱,۸۲۱,۹۶۴                                | ۲۵,۹۱۹       | ۲۴,۵۳۴   | ۲۰,۵۰۰       | ۱,۷۵۱,۰۱۱   | ۲,۱۹۵,۵۴۶                                      | ۱,۳۳۵,۴۹۹    | ۲۷,۰۴۶    | ۲۵,۴۰۰       | ۲۲,۵۶۶    | ۱,۶۶۰,۴۸۷                                      | ۲,۰۴۴,۸۹۹    | ۷۲,۰۳۶    | ۸۹,۳۷۰       | ۹۵,۹۳۲    | ۱,۷۸۷,۵۶۱              | قرض الحسنه                               |  |  |  |     |
| ۱,۶۱۷,۶۲۴                                | ۲۳۴,۹۹۳      | ۱۴۳,۵۵۰  | ۱۷۲,۶۱۱      | ۱,۰۶۶,۴۷۰   | ۱,۲۸۰,۳۷۲                                      | ۱,۹۱۷,۹۸۱    | ۲۷۴,۹۵۴   | ۲۳۲,۶۵۹      | ۲۶۱,۵۸۳   | ۱,۱۴۸,۷۸۵                                      | ۲,۴۵۰,۱۲۴    | ۳۱۸,۰۰۵   | ۲۹۸,۶۰۷      | ۳۲۹,۲۰۹   | ۱,۵۰۴,۳۰۳              | سود دریافتی                              |  |  |  |     |
| ۲۷۳,۱۹۳                                  | ۲۶۳,۲۹۵      | -        | -            | ۹,۸۹۸       | ۸۴۵,۲۱۴                                        | ۸۴۵,۶۱۹      | ۴۰,۴۰۲۸   | ۰            | ۰         | ۴۴۱,۵۹۱                                        | ۸۵۹,۷۲۰      | ۳۰,۸۲۵    | -            | -         | ۸۲۸,۸۹۵                | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |  |  |  |     |
| ۸۴۵,۶۱۹                                  | ۴۰,۴۰۲۸      | -        | -            | ۴۴۱,۵۹۱     | ۲۴۶,۸۳۷                                        | ۲۹۴,۴۴۹      | ۲۹۳,۳۴۸   | ۰            | ۰         | ۱,۱۰۱                                          | ۵۳۶,۹۵۶      | ۳۱۰,۹۴۵   | -            | -         | ۲۲۶,۰۱۱                | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده  |  |  |  |     |
| ۲۸,۱۶۵                                   | -            | -        | -            | ۲۸,۱۶۵      | ۱۵,۳۰۳                                         | ۱۶,۹۵۸       | ۰         | ۰            | ۰         | ۱۶,۹۵۸                                         | ۶۵,۵۷۹       | ۲,۶۲۳     | -            | ۴,۹۸۴     | ۵۷,۹۷۲                 | خرید دین                                 |  |  |  |     |
| ۳۳,۶۰۱,۴۱۹                               | ۳,۸۰۰,۵۵۳    | ۷۳۹,۵۸۸  | ۷۶۶,۶۰۷      | ۲۸,۲۹۴,۶۷۱  | ۲۵,۵۳۶,۳۹۵                                     | ۳۲,۹۷۱,۱۱۴   | ۴۰,۴۶,۹۶۲ | ۹۷۱,۰۶۹      | ۱,۱۰۲,۵۰۶ | ۲۶,۸۵۰,۵۷۷                                     | ۴۶,۵۵۶,۱۹۹   | ۴,۴۲۲,۲۴۸ | ۱,۴۷۸,۴۵۶    | ۱,۹۰۴,۶۷۱ | ۲۸,۷۵۱,۸۲۴             | جمع:                                     |  |  |  |     |
| (۳,۷۲۹,۳۴۵)                              | -            | -        | -            | (۳,۷۲۹,۳۴۵) | (۱,۹۶۱,۱۲۲)                                    | (۳,۴۷۱,۲۲۹)  | -         | -            | -         | (۳,۴۷۱,۲۲۹)                                    | (۵,۰۳۷,۷۳۷)  | -         | -            | -         | (۵,۰۳۷,۷۳۷)            | کسر می شود سود سالهای آتی                |  |  |  |     |
| (۳,۰۶,۶۹۷)                               | -            | -        | -            | (۳,۰۶,۶۹۷)  | (۳۳۵,۴۷۶)                                      | (۲۸۸,۷۱۱)    | -         | -            | -         | (۲۸۸,۷۱۱)                                      | (۴۴۱,۱۷۹)    | -         | -            | -         | (۴۴۱,۱۷۹)              | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول         |  |  |  |     |
| (۹,۰۶,۶۶۶)                               | (۷۵۴,۳۸۲)    | (۹۳,۲۸۱) | (۵۹,۰۰۴)     | -           | (۵۸۳,۵۲۲)                                      | (۱,۰۷۳,۰۳۱)  | (۸۶۶,۳۴۹) | (۱۲۹,۹۱۱)    | (۷۶,۷۷۱)  | -                                              | (۱,۱۶۳,۳۷۴)  | (۸۴,۰۲۳۷) | (۱۸۰,۳۷۲)    | (۱۴۲,۷۷۵) | -                      | ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول       |  |  |  |     |
| ۲۸,۶۵۸,۶۱۱                               | ۳,۰۴۶,۱۷۱    | ۶۴۶,۳۰۷  | ۷۰۷,۶۰۴      | ۲۴,۲۵۸,۵۲۹  | ۲۲,۷۵۶,۳۷۵                                     | ۲۸,۱۳۸,۱۴۳   | ۳,۱۸۰,۶۱۳ | ۸۴۱,۱۵۸      | ۱۰,۲۵,۷۳۵ | ۲۳,۰۹۰,۶۳۷                                     | 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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه 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 |
|------------------------|---------------------|----------------------------------------|--------------|----------------|---------------------------------------|----------------|---------------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------------|----------------|---------------------------------------|------------------------------------------|--|-----|
| پیش بینی سال مالی ۱۳۹۳ | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                    | کاهش طی دوره | اضافات طی دوره | پیش بینی مانده در پایان سال مالی ۱۳۹۳ | سود سالهای آتی | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | وصولی طی دوره | اضافات طی دوره | پیش بینی مانده در پایان سال مالی ۱۳۹۳ | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | وصولی طی دوره             | اعطایی طی دوره | پیش بینی مانده در پایان سال مالی ۱۳۹۳ |                                          |  |     |
| ۱۳۹۳                   |                     |                                        |              |                |                                       |                |                           |               |                |                                       |                     |                           |                |                                       |                                          |  |     |
| ۱۹,۳۱۶,۱۲۳             | ۱۸,۰۲۲,۷۹۶          | ۲۰,۸۲۰,۰۰۱                             | ۲۴,۰۲۴       | ۳۲,۱۲۴         | ۲۰۰,۱۰۱                               | -              | ۱,۹۳۵,۱۷۴                 | ۱,۶۱۱,۷۸۶     | ۲,۱۹۳,۰۶۷      | ۱,۳۵۳,۸۹۳                             | ۱۶,۲۹۵,۸۷۳          | ۱۹,۱۱۴,۶۰۷                | ۱۷,۳۴۸,۰۹۹     | ۱۸,۰۶۲,۳۳۱                            | مشارکت مدنی                              |  |     |
| ۲۰,۴۱۶,۶۱۶             | ۴,۵۳۳,۶۷۳           | ۲۳,۳۰۶                                 | ۴,۲۵۵        | -              | ۲۷,۵۶۱                                | (۴۲)           | ۲,۶۸۸,۹۳۵                 | ۱۱۷,۹۴۷       | ۲,۰۵۸,۲۱۱      | ۱۸۱,۰۶۱                               | ۴,۳۸۷,۸۸۶           | ۴,۳۰۸,۷۰۵                 | ۵,۷۰۸,۴۴۸      | ۲,۸۸۸,۱۴۳                             | مضاربه                                   |  |     |
| (۲۲,۲۶۰)               | ۲,۴۳۸,۶۵۱           | ۰                                      | ۲۲,۲۶۰       | -              | ۲۲,۲۶۰                                | -              | -                         | -             | -              | -                                     | ۲,۴۴۸,۶۵۱           | ۵۷۲,۶۴۸                   | ۱,۶۳۵,۵۳۶      | ۲,۳۸۵,۷۶۳                             | وجه التزام دریافتی                       |  |     |
| ۲,۳۷۰,۴۳۷              | ۵,۱۵۵,۳۹۲           | ۱۵۶,۲۸۹                                | -            | ۱۴۰,۹۶۳        | ۱۵,۳۲۶                                | (۲۰,۷۷۱,۵۵۷)   | ۶۲,۵۹۲                    | ۳۲,۹۶۲        | ۷۴,۴۴۱         | ۲۱,۱۱۳                                | ۷,۳۲۶,۲۴۶           | ۵,۳۲۱,۹۷۳                 | ۶,۹۲۶,۰۲۵      | ۵,۷۲۱,۶۸۴                             | مرایحه                                   |  |     |
| ۱,۴۰۳,۷۶۷              | ۲,۵۲۸,۰۱۱           | ۸۰,۲۲                                  | -            | ۲,۴۹۸          | ۲,۵۲۴                                 | (۶۰,۵۸۶۵)      | ۹,۳۶۰                     | ۴,۱۷۱         | ۷,۵۰۰          | ۶,۰۳۱                                 | ۳,۱۳۲,۵۳۸           | ۵۶۶,۵۸۲                   | ۱,۷۹۲,۰۱۵      | ۱,۹۰۷,۱۰۵                             | جعاله                                    |  |     |
| ۲,۳۱۶,۷۸۱              | ۲,۲۳۴,۹۱۷           | ۳۱,۱۶۵                                 | ۴,۶۰۷        | -              | ۲۵,۷۷۲                                | (۹۲۵,۷۴۶)      | ۱۷۳,۸۴۲                   | ۶۵,۰۸۷        | ۱۱۸,۶۵۷        | ۱۲۰,۲۷۲                               | ۲۰,۰۷۹,۸۸۶          | ۱,۱۷۸,۱۷۸                 | ۱,۶۵۷,۱۵۵      | ۲,۵۲۹,۰۰۹                             | فروش اقساطی                              |  |     |
| ۲,۳۴۳,۶۵۹              | ۱,۶۶۷,۲۴۵           | ۱۲۵                                    | ۱۰,۸۰۲       | -              | ۱۰,۹۳۷                                | (۱,۴۲۷,۸۶۶)    | -                         | -             | -              | -                                     | ۲,۰۹۵,۲۴۶           | ۱,۸۵۱,۹۳۷                 | ۲,۱۸۶,۹۲۴      | ۲,۷۶۰,۲۵۹                             | تسهیلات مسکن                             |  |     |
| ۷,۹۷۰                  | ۴,۶۹۴               | ۷۲                                     | ۵۸           | -              | ۱۳۰                                   | -              | ۲۲۱                       | ۲۰,۷          | ۲۴۲            | ۷۸۶                                   | ۴,۵۴۵               | ۵,۶۳۷                     | ۲,۳۶۸          | ۷,۸۱۴                                 | سلف                                      |  |     |
| ۳۲۵,۶۰۵                | ۲,۰۲۸,۸۲۸           | ۶۰,۰۷۱                                 | -            | ۶,۰۴۷          | ۲۴                                    | -              | -                         | -             | -              | -                                     | ۲,۰۴۴,۸۹۹           | ۷۰,۵۲۶۰                   | ۳۹۵,۶۶۳        | ۲,۳۵۴,۵۹۶                             | تسهیلات قرض الحسنه                       |  |     |
| ۱,۶۱۳,۳۲۹              | (۷,۰۳۶)             | ۷۰,۲۶                                  | -            | ۶,۶۰۸          | ۴۲۸                                   | -              | -                         | -             | -              | -                                     | -                   | -                         | -              | -                                     | سود دریافتی                              |  |     |
| ۴,۶۶۳,۱۳۲              | ۸۵۹,۷۲۰             | (۰)                                    | ۶۹,۵۵۵       | -              | ۶۹,۵۵۵                                | -              | -                         | -             | -              | -                                     | ۸۵۹,۷۲۰             | -                         | -              | ۸۵۹,۷۲۰                               | بدهکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده |  |     |
| ۸۵۰,۶۳۴                | ۵۲۶,۷۲۹             | ۲۱۷                                    | ۹,۰۶۹        | -              | ۹,۲۸۶                                 | -              | -                         | -             | -              | -                                     | ۵۳۹,۹۵۶             | ۶۲۰,۰۰۸                   | ۲,۶۲۳,۳۲۵      | ۳۳۵,۶۲۹                               | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده  |  |     |
| ۵۰,۳۶۰                 | ۶۳,۸۵۶              | ۶۶۴                                    | -            | ۴۶۸            | ۱۹۶                                   | (۱۰,۶۱۱)       | -                         | -             | -              | -                                     | ۶۵,۵۷۹              | ۲,۸۶۸,۱۲۴                 | ۲,۸۸۲,۲۳۰      | ۵۱,۴۷۳                                | خرید دین                                 |  |     |
| (۶۷۱,۲۲۰)              | (۱,۱۶۳,۳۷۴)         | ۱,۱۶۳,۳۷۴                              | -            | ۴۹۲,۱۵۴        | ۶۷۱,۲۲۰                               | -              | -                         | -             | -              | -                                     | -                   | -                         | -              | -                                     | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خالص          |  |     |
| ۳۷,۲۱۹,۷۲۲             | ۳۹,۹۱۳,۹۰۹          | ۱۶,۰۴,۵۵۳                              | ۱۴۴,۶۳۰      | ۶۸۲,۸۶۲        | ۱۰,۶۶۳,۳۲۱                            | (۵۰,۳۷,۸۷۳)    | ۲,۴۵۰,۱۲۴                 | ۱,۸۳۲,۲۶۰     | ۲,۵۹۹,۷۲۸      | ۱,۶۸۲,۶۵۶                             | ۴۴,۱۰۶,۰۷۵          | ۲۶,۵۵۵,۲۵۹                | ۴۰,۷۹۷,۸۰۸     | ۲۹,۸۶۳,۵۲۶                            | جمع                                      |  |     |



شرکت پست بانک ایران (سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی اطلاعات مالی آتی  
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه 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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | نرخ سال ۱۳۹۳ (درصد) | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|
| مشارکت مدنی                   | ۲۷-۲۹                        | ۳,۷۴۲,۲۶۸              | ۵۷۹,۵۲۹                                        | ۲۱-۲۹               | ۲,۱۷۱,۴۴۸                                | ۴۸۸,۶۹۰                                        |
| مضاربه                        | ۲۷-۲۹                        | ۷۳۰,۶۸۱                | ۶۷,۶۳۳                                         | ۲۱-۲۹               | ۲۹۵,۰۶۰                                  | ۷۶,۶۸۵                                         |
| وجه التزام                    | -                            | ۵۸۰,۸۱۷                | ۳۱۲,۱۸۷                                        | -                   | ۱,۰۳۰,۰۶۴                                | ۲۰۸,۴۷۲                                        |
| مرباحه                        | ۲۲                           | ۳۸۸,۷۶۱                | ۲۱۲,۷۸۴                                        | ۱۵                  | ۴۱۲,۵۱۹                                  | ۱۰,۲۳۷                                         |
| جعاله                         | ۲۲                           | ۲۵۹,۵۳۶                | ۲۶,۳۱۵                                         | ۱۵-۲۲               | ۱۲۹,۵۰۶                                  | ۱۵,۸۹۹                                         |
| فروش اقساطی                   | ۲۲                           | ۱۹۶,۹۵۸                | ۶۹,۵۶۴                                         | ۱۵-۲۲               | ۲۱۳,۱۶۶                                  | ۵۸,۹۳۴                                         |
| تسهیلات مسکن                  | ۱۱                           | ۷۰,۱۵۰                 | ۱۳,۴۶۴                                         | ۷-۱۲                | ۵۲,۱۴۹                                   | ۱۴,۷۹۶                                         |
| سلف                           | ۲۷-۲۹                        | ۸۵۱                    | ۱۱                                             | ۱۵-۲۲               | ۴۳۴                                      | ۱۵۷                                            |
| اجاره به شرط تملیک            | ۱۱-۱۵                        | -                      | ۰                                              | ۱۱-۱۵               | ۰                                        | ۰                                              |
| سود حاصل از تسهیلات بین بانکی |                              | ۲۰۷,۰۰۰                | ۹۵,۱۹۳                                         | ۰                   | ۱۶۶,۵۲۱                                  | ۲۰,۰۰۳                                         |
| جمع کل                        |                              | ۶,۱۷۷,۰۲۲              | ۱,۳۷۶,۶۸۰                                      |                     | ۴,۴۷۰,۸۶۷                                | ۸۹۳,۸۷۳                                        |

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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

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

| شرح | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ |
|-----|------------------------|------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|
|     |                        |                                                | (حسابرسی شده)              | (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       | ۰           | ۱۰,۲۹۶      | ۱۰,۲۹۶      |
| خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیربورسی | ۷-۲     | ۱۱۵,۱۵۶     | ۳۰,۰۰۰      | ۴۶,۷۱۰      | ۶۰,۰۰۰      |
| جمع                                                    |         | ۱۲۳,۹۰۴     | ۳۰,۰۰۰      | ۵۷,۰۰۶      | ۷۰,۲۹۶      |

سود حاصل از سپرده گذاریها:

|                                    |        |        |        |       |
|------------------------------------|--------|--------|--------|-------|
| سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی) | ۴۹,۹۳۵ | ۱۰,۸۳۶ | ۳۸,۶۴۳ | ۹,۰۵۶ |
| جمع                                | ۴۹,۹۳۵ | ۱۰,۸۳۶ | ۳۸,۶۴۳ | ۹,۰۵۶ |

|        |         |        |        |        |
|--------|---------|--------|--------|--------|
| جمع کل | ۱۷۳,۸۳۹ | ۴۰,۸۳۶ | ۹۵,۶۴۹ | ۷۹,۳۵۲ |
|--------|---------|--------|--------|--------|



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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

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

| شرح                                                          | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴           |                                                |                            |             | نام شرکت               |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------|-------------|------------------------|
|                                                              | وضعیت سود آوری (واقعی)           |                                                | وضعیت پرتفوی سال مالی ۱۳۹۴ |             |                        |
|                                                              | سهام شرکت سرمایه گذاری (م ریال)  | پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال)              | قیمت تمام شده (م ریال)     | درصد مالکیت |                        |
| عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ |                            |             |                        |
| سهام شرکت سرمایه گذاری (م ریال)                              | سهام شرکت سرمایه گذاری (م ریال)  | سهام شرکت سرمایه گذاری (م ریال)                |                            |             |                        |
| -                                                            | -                                | ۰                                              | ۱۸                         | ۱۴۴         | ۲۲۰                    |
| ۱۰,۳۹۶                                                       | ۱۰,۳۹۶                           | ۰                                              | ۸,۵۵۰                      | ۱۷۱         | ۵۲,۴۶۸                 |
| -                                                            | -                                | ۰                                              | ۱۸۰                        | ۲۸۶         | ۶۳۰                    |
| ۱۰,۳۹۶                                                       | ۱۰,۳۹۶                           | ۰                                              | ۸,۷۴۸                      | ۵۳,۲۱۸      | ۶,۰۹۵,۰۰۰              |
|                                                              |                                  |                                                |                            |             | شرکت نقد اصفهان        |
|                                                              |                                  |                                                |                            |             | بانک دی                |
|                                                              |                                  |                                                |                            |             | شرکت بورس اوراق بهادار |
|                                                              |                                  |                                                |                            |             | جمع                    |

۷-۲ وضعیت پرتفوی وسود سهام شرکتهای خارج از بورس

| شرح                                                          | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴     |                            |                        |                                   |                                   |                                 | نام شرکت                         |                                                              |                                 |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                              | وضعیت پرتفوی سال مالی ۱۳۹۴ |                            |                        | پیش بینی وضعیت سودآوری آتی        |                                   |                                 |                                  |                                                              |                                 |
|                                                              | ارزش اسمی هر سهم (ریال)    | درصد مالکیت                | قیمت تمام شده (م ریال) | پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال) | سهام شرکت سرمایه گذاری (م ریال)   | سهام شرکت سرمایه گذاری (م ریال) |                                  |                                                              |                                 |
| شرکت ساماندهی مطالبات معوق                                   | ۱۰۰۰                       | ۱                          | ۲۰۰                    | -                                 | -                                 | -                               |                                  |                                                              |                                 |
|                                                              | ۱۰۰۰                       | ۰,۰۰۰۱۹                    | ۲,۱۱۲                  | -                                 | -                                 | -                               |                                  |                                                              |                                 |
|                                                              | ۱۰۰۰                       | ۱۰۰                        | ۲۱,۳۲۰                 | -                                 | ۱۱۵,۱۵۶                           | ۴۲,۵۷۸                          |                                  |                                                              |                                 |
|                                                              | ۱۰۰۰                       | ۱۰۰                        | ۵۰,۰۰۰                 | -                                 | -                                 | -                               |                                  |                                                              |                                 |
|                                                              | -                          | -                          | -                      | -                                 | -                                 | ۱,۷۴۱                           |                                  |                                                              |                                 |
| شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شارژ                        | ۱۰۰۰                       | ۰,۰۰۰۱۹                    | ۲,۱۱۲                  | -                                 | -                                 | ۲,۳۹۱                           |                                  |                                                              |                                 |
| شرکت صرافی فراز                                              | ۱۰۰۰                       | ۱۰۰                        | ۲۱,۳۲۰                 | -                                 | ۱۱۵,۱۵۶                           | ۴۲,۵۷۸                          |                                  |                                                              |                                 |
| صندوق قرض الحسنه پست بانک                                    | ۱۰۰۰                       | ۱۰۰                        | ۵۰,۰۰۰                 | -                                 | -                                 | -                               |                                  |                                                              |                                 |
| سایر سرمایه گذاری ها                                         | -                          | -                          | -                      | -                                 | -                                 | ۱,۷۴۱                           |                                  |                                                              |                                 |
| جمع کل                                                       |                            |                            | ۷۳,۵۳۲                 |                                   | ۱۱۵,۱۵۶                           | ۴۶,۷۱۰                          |                                  |                                                              |                                 |
| عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | شرح                        | وضعیت پرتفوی سال مالی ۱۳۹۴ |                        |                                   | پیش بینی وضعیت سودآوری آتی        |                                 | عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) |                                 |
|                                                              |                            | ارزش اسمی هر سهم (ریال)    | درصد مالکیت            | قیمت تمام شده (م ریال)            | پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال) | سهام شرکت سرمایه گذاری (م ریال) |                                  |                                                              | سهام شرکت سرمایه گذاری (م ریال) |
|                                                              |                            | ۱۰۰۰                       | ۱                      | ۲۰۰                               | -                                 | -                               |                                  |                                                              | -                               |
|                                                              |                            | ۱۰۰۰                       | ۰,۰۰۰۱۹                | ۲,۱۱۲                             | -                                 | -                               |                                  |                                                              | -                               |
|                                                              |                            | ۱۰۰۰                       | ۱۰۰                    | ۲۱,۳۲۰                            | -                                 | ۱۱۵,۱۵۶                         |                                  |                                                              | ۴۲,۵۷۸                          |



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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

۸- سهم سود سپرده های سرمایه گذاران

| شرح                               | نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۴ (درصد) | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | نرخ واقعی سال مالی ۱۳۹۴ (درصد) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه سال ۱۳۹۴ | نرخ سال ۱۳۹۳ (درصد) | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه سال ۱۳۹۳ |
|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| سود سپرده های بلند مدت :          |                                  |                        |                                |                                                    |                     |                                          |                                                    |
| یکساله                            | ۲۰-۲۲                            | ۲۰,۶۹,۴۶۳              | ۲۲                             | ۴۴۵,۱۵۶                                            | ۲۲                  | ۱,۳۱۳,۳۱۰                                | ۹۶,۰۷۶                                             |
| دوساله                            | ۲۰-۲۲                            | ۷۰,۲۳۵                 | ۲۲                             | ۱,۶۷۴                                              | ۱۸-۲۲               | ۴,۹۳۹                                    | ۱۰,۲۴۷                                             |
| سه ساله                           | ۲۰-۲۲                            | ۳۶,۶۰۰                 | ۲۲                             | ۱۵,۲۸۰                                             | ۱۹-۲۲               | ۴۵,۰۸۰                                   | ۱۷,۳۸۱                                             |
| چهار ساله                         | ۲۰-۲۲                            | ۳,۹۶۹                  | ۲۲                             | ۲,۴۳۱                                              | ۱۹,۵-۲۲             | ۷,۱۷۱                                    | ۲,۲۵۶                                              |
| پنج ساله                          | ۲۰-۲۲                            | ۳۱۶,۹۴۲                | ۲۲                             | ۲۴۲,۴۴۸                                            | ۲۰-۲۲               | ۷۱۵,۲۷۴                                  | ۲۰,۲,۴۵۳                                           |
| سود سپرده های کوتاه مدت           | ۱۰                               | ۱,۶۵۹,۰۲۸              | ۱۰                             | ۲۷۹,۳۶۵                                            | ۱۰                  | ۱,۱۳۶,۰۵۷                                | ۱۲۹,۶۵۹                                            |
| سود سپرده های کوتاه مدت ویژه      | ۱۲-۱۴                            | ۱۴,۳۹۱                 | ۱۲-۱۴                          | ۷,۹۸۸                                              | ۱۲-۱۴               | ۷,۶۸۰                                    | ۱۲,۴۱۷                                             |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام | ۲۰                               | ۰                      | ۲۰                             | ۵,۲۷۰                                              | ۲۰                  | ۱۳,۷۰۵                                   | ۱۳,۵۱۵                                             |
| سپرده دریافتی (تسهیلات بین بانکی) | -                                | ۵۲۹,۳۹۶                | -                              | ۲۴۷,۲۶۷                                            | -                   | ۸۴۰,۴۳۲                                  | ۱۸۶,۸۳۳                                            |
| جمع کل                            |                                  | ۴,۷۰۰,۰۲۴              |                                | ۱,۲۴۶,۸۷۹                                          |                     | ۴,۰۸۳,۶۴۸                                | ۶۷۱,۸۲۷                                            |



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

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

۸-۱- جزئیات سپرده های سرمایه گذاران

| پیش بینی نرخ<br>سال ۱۳۹۴<br>(درصد) | پیش بینی مانده<br>سال مالی ۱۳۹۴ | پیش سال مالی ۱۳۹۴                                       |                                                         | عملکرد واقعی منتهی به<br>۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | عملکرد واقعی سه ماهه<br>منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی منتهی به<br>۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳ | نرخ سال<br>۱۳۹۳ (درصد) | شرح                               |
|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
|                                    |                                 | سپرده های دریافتی طی دوره<br>سپرده های تسویه شد طی دوره | سپرده های دریافتی طی دوره<br>سپرده های تسویه شد طی دوره |                                     |                                                   |                                            |                        |                                   |
| -                                  | ۱۷,۶۰۷,۸۹۲                      | ۳۷۰,۴۰۶,۹۱۳                                             | ۳۷۸,۲۹۰,۸۴۲                                             | ۹,۷۲۳,۹۶۳                           | ۱۱,۱۳۶,۰۹۳                                        | ۹,۶۷۲,۵۲۳                                  | ۰                      | سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال  |
| -                                  | ۴۵۶,۱۱۳                         | ۷۷,۵۸۲                                                  | ۱۱۸,۳۹۵                                                 | ۴۱۵,۳۰۰                             | ۱۳۲,۴۹۶                                           | ۵۶۲,۱۹۶                                    | ۰                      | سپرده های قرض الحسنه ارزی         |
| ۲۰-۲۲                              | ۱۳,۱۷۸,۴۳۴                      | ۱۱,۶۰۴,۸۳۵                                              | ۱۵,۴۰۰,۹۵۰                                              | ۹,۳۸۲,۳۱۹                           | ۱۱,۱۲۲,۷۴۰                                        | ۱,۲۰۹,۰۷۱                                  | ۲۲                     | سپرده های بلند مدت یک ساله        |
| ۲۰-۲۲                              | ۴۴۰,۲۶۳                         | ۲۰,۰۰۰                                                  | ۲۰,۸۵۰                                                  | ۴۲۱,۴۱۳                             | ۴۰,۵۸۱۰                                           | ۴,۲۶۴,۵۹۹                                  | ۱۸-۲۲                  | سپرده های بلند مدت دو ساله        |
| ۲۰-۲۲                              | ۲۳۳,۰۶۹                         | ۱,۰۰۰                                                   | ۱۶,۳۶۱                                                  | ۲۱۷,۷۰۸                             | ۱۹۲,۹۱۴                                           | ۲۹۵,۵۳۳                                    | ۱۹-۲۲                  | سپرده های بلند مدت سه ساله        |
| ۲۰-۲۲                              | ۲۹,۰۸۸                          | ۲,۴۵۰                                                   | ۲,۸۱۶                                                   | ۲۹,۷۲۲                              | ۲۸,۰۸۸                                            | ۳۴,۴۷۷                                     | ۱۹,۵-۲۲                | سپرده های بلند مدت چهار ساله      |
| ۲۰-۲۲                              | ۲,۴۶۹,۰۵۷                       | ۴۴,۷۸۸                                                  | ۲۱,۹۴۳                                                  | ۲,۴۹۱,۹۰۲                           | ۲,۴۶۵,۲۵۹                                         | ۲,۶۷۰,۱۱۸                                  | ۲۰-۲۲                  | سپرده های بلند مدت پنج ساله       |
| ۲۰                                 | ۰                               | ۱۴۱,۱۱۸                                                 | ۰                                                       | ۱۴۱,۱۱۸                             | ۱۳۹,۵۵۷                                           | ۶۶۸                                        | ۲۰                     | گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام |
| -                                  | ۰                               | ۰                                                       | ۰                                                       | ۰                                   | ۰                                                 | ۰                                          | ۱-۲                    | سپرده های بلند مدت ارزی           |
| ۱۰                                 | ۱۳,۴۵۵,۷۵۹                      | ۵۰۰,۳۳۶                                                 | ۵,۸۴۱,۸۰۰                                               | ۸,۱۱۴,۲۹۵                           | ۹,۳۸۹,۳۷۴                                         | ۷,۸۸۲,۶۷۲                                  | ۱۰                     | سپرده های کوتاه مدت               |
| ۱۲-۱۴                              | ۲۰۰,۶۴۴                         | ۱۳,۸۶۴                                                  | ۱۳,۸۷۶۲                                                 | ۷۵,۷۴۶                              | ۱۲۱,۶۸۲                                           | ۴۱,۶۱۰                                     | ۱۲-۱۴                  | سپرده های کوتاه مدت ویژه          |
| -                                  | ۱,۵۴۱,۰۰۵                       | ۵۹۸,۷۷۹                                                 | ۹۴۴,۸۲۲                                                 | ۱,۱۹۴,۹۶۲                           | ۱,۱۶۹,۳۵۱                                         | ۱,۲۳۷,۴۳۱                                  | ۰                      | سپرده پس انداز مشابه              |
| -                                  | ۸,۵۹۴                           | ۷۷۲                                                     | ۹,۳۶۶                                                   | ۰                                   | ۷,۶۴۷                                             | ۱۳,۶۶۳                                     | ۰                      | سپرده قرض الحسنه پس انداز ویژه    |
| -                                  | ۶,۵۸۸,۳۴۷                       | ۲۷,۸۱۳,۲۶۰                                              | ۲۰,۲۵۷,۰۰۹                                              | ۴,۱۴۴,۵۹۸                           | ۱,۸۵۵,۱۸۲                                         | ۵,۴۰۱,۷۱۰                                  | ۰                      | سایر                              |
|                                    | ۵۶,۲۰۸,۲۶۵                      | ۴۱۱,۲۰۸,۶۹۷                                             | ۴۳۱,۰۶۳,۹۱۶                                             | ۲۶,۳۵۳,۰۴۶                          | ۲۸,۱۶۶,۱۹۳                                        | ۳۳,۰۸۶,۲۷۱                                 | 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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه 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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------|
| تسهیلات اعطایی                                  | ۲۸,۴۰۹,۶۷۵             | ۲۵,۹۶۸,۸۵۵                                     | ۲۲,۳۴۹,۳۷۶                               | ۱۶,۲۴۷,۳۸۵                                     |
| سرمایه گذاریها                                  | ۱,۹۶۱,۴۱۹              | ۱,۷۹۹,۴۶۷                                      | ۷۹۵,۶۹۴                                  | ۷۸۹,۲۹۳                                        |
| اوراق مشارکت                                    | -                      | -                                              | -                                        | -                                              |
| جمع تسهیلات، سرمایه گذاری ها و مشارکت ها = (۱)  | ۳۰,۳۷۱,۰۹۴             | ۲۷,۷۶۸,۳۲۲                                     | ۲۳,۱۴۵,۰۷۰                               | ۱۷,۰۳۶,۶۷۸                                     |
| کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:             |                        |                                                |                                          |                                                |
| کوتاه مدت عادی                                  | ۱۲,۸۹۲,۴۴۲             | ۱۲,۰۲۳,۷۴۰                                     | ۱۱,۴۸۰,۲۴۶                               | ۱۰,۳۸۵,۲۴۵                                     |
| کوتاه مدت ویژه                                  | ۱۱۴,۱۰۰                | ۹۶,۰۹۶                                         | ۵۲,۸۳۹                                   | ۴۶,۱۳۰                                         |
| یک ساله                                         | ۱۲,۴۰۶,۶۰۵             | ۱۰,۴۹۲,۶۰۱                                     | ۳,۱۲۹,۹۸۳                                | ۹۲۶,۲۵۸                                        |
| دو ساله                                         | ۴۱۹,۲۵۰                | ۴۱۲,۳۳۵                                        | ۳,۹۲۸,۱۲۴                                | ۳,۶۸۸,۳۸۸                                      |
| سه ساله                                         | ۲۵۰,۳۵۰                | ۲۰۴,۲۵۸                                        | ۲۷۸,۳۱۸                                  | ۳۱۴,۷۴۷                                        |
| چهار ساله                                       | ۲۹,۰۲۸                 | ۲۸,۸۸۸                                         | ۳۳,۴۲۰                                   | ۳۵,۲۵۸                                         |
| پنج ساله                                        | ۲,۵۰۹,۲۴۷              | ۲,۴۷۷,۳۸۴                                      | ۲,۶۱۴,۷۶۳                                | ۲,۷۰۱,۱۴۹                                      |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام               | ۶,۱۱۶                  | ۵,۷۸۱                                          | ۱۰۷,۲۳۵                                  | ۴۱۰,۱۱۱                                        |
| جمع سپرده های سرمایه گذاری                      | ۲۸,۶۲۷,۱۳۸             | ۲۵,۷۴۱,۰۸۳                                     | ۲۱,۶۲۴,۹۲۸                               | ۱۸,۵۰۷,۲۸۶                                     |
| سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری             | (۳,۷۲۱,۵۲۸)            | (۲,۴۸۹,۷۲۰)                                    | (۲,۱۰۹,۹۱۱)                              | (۴,۴۰۸,۷۲۳)                                    |
| خالص منابع سپرده گذاران (۲)                     | ۲۴,۹۰۵,۶۱۰             | ۲۳,۲۵۱,۳۶۳                                     | ۱۹,۵۱۵,۰۱۷                               | ۱۴,۰۹۸,۵۶۳                                     |
| منابع بانک = (۱-۲)                              | ۵,۴۶۵,۴۸۴              | ۴,۵۱۶,۹۵۹                                      | ۳,۶۳۰,۰۵۳                                | ۲,۹۳۸,۱۱۵                                      |
| سود تسهیلات اعطایی                              | ۶,۱۷۷,۰۲۲              | ۱,۳۷۶,۶۸۰                                      | ۴,۴۷۰,۸۶۷                                | ۸۹۳,۸۷۳                                        |
| سود اوراق مشارکت                                | -                      | -                                              | -                                        | -                                              |
| سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها      | ۱۲۳,۹۰۴                | ۳۰,۰۰۰                                         | ۵۷,۰۰۶                                   | ۷۹,۳۵۲                                         |
| جمع سود مشاع = (۳)                              | ۶,۳۰۰,۹۲۶              | ۱,۴۰۶,۶۸۰                                      | ۴,۵۲۷,۸۷۳                                | ۹۷۳,۲۲۵                                        |
| سهم سود سپرده گذاران (۴) = (۳) × (۱) ÷ (۲)      | ۵,۱۶۷,۰۳۲              | ۱,۱۷۷,۸۶۱                                      | ۳,۸۱۸,۴۹۰                                | ۸۰۵,۳۸۴                                        |
| جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری = (۵) | ۳۷,۲۱۵                 | ۲۴,۸۹۷                                         | ۲۳,۲۸۴                                   | ۴۴,۰۸۷                                         |
| منافع سپرده گذاران = (۴+۵)                      | ۵,۲۰۴,۲۴۷              | ۱,۲۰۲,۷۵۸                                      | ۳,۸۴۱,۷۷۴                                | ۸۴۹,۴۷۱                                        |
| حق الوکاله                                      | (۷۱۵,۶۷۸)              | (۶۴۳,۵۲۷)                                      | (۵۴۰,۶۲۳)                                | (۴۶۲,۶۸۲)                                      |
| منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران               | ۴,۴۸۸,۵۶۹              | ۵۵۹,۲۳۱                                        | ۳,۳۰۱,۱۵۱                                | ۳۸۶,۷۸۹                                        |
| سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال   | (۴,۷۰۰,۰۲۴)            | (۱,۲۴۶,۸۷۹)                                    | (۴,۰۸۳,۶۴۸)                              | (۶۷۱,۸۲۷)                                      |
| اضافه سود پرداختی به سپرده گذاران               | (۲۱۱,۴۵۵)              | (۶۸۷,۶۴۸)                                      | (۷۸۲,۴۹۷)                                | (۲۸۵,۰۳۸)                                      |

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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

۱۰- سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام

| بانک                                              |                               |                                                   |                        | شرح                                   |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|
| عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به<br>۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سال مالی<br>۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به<br>۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ |                                       |
| ۸۲,۷۹۹                                            | ۲۹۰,۲۳۱                       | ۷۳,۹۴۹                                            | ۲۳۷,۱۶۵                | وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی |
| ۱۶,۸۳۱                                            | ۶۳,۵۱۲                        | ۲۱,۷۲۹                                            | ۷۳,۲۰۰                 | وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات    |
| ۱۴۲                                               | ۳,۲۲۹                         | ۱,۱۴۲                                             | ۱,۴۰۹                  | خرید دین                              |
| ۹۹,۷۷۲                                            | ۳۵۵,۹۷۲                       | ۹۶,۸۲۰                                            | ۳۱۱,۷۷۴                | جمع کل                                |

۱۱- پیش بینی درآمد کارمزد

| بانک                                              |                               |                                                   |                        | شرح                           |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به<br>۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سال مالی<br>۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به<br>۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ |                               |
| ۸۸,۸۷۲                                            | ۷۷۴,۸۶۸                       | ۱۰۲,۷۵۶                                           | ۵۶۷,۳۹۸                | کارمزد قبوض (آب-برق-گاز-تلفن) |
| ۴۴,۹۵۸                                            | ۲۲۳,۹۸۹                       | ۵۴,۴۵۵                                            | ۲۷۴,۲۴۳                | کارمزد سیستم شتاب             |
| ۲۳,۵۹۴                                            | ۲۵۴,۳۳۵                       | ۶۱,۲۵۱                                            | ۲۶۰,۴۰۵                | کارت اعتباری                  |
| ۲۷,۸۴۵                                            | ۱۳۶,۷۰۸                       | ۳۰,۴۹۶                                            | ۲۲۳,۵۸۹                | کارمزد سایر خدمات             |
| ۱۴,۴۶۸                                            | ۴۳,۱۷۵                        | ۲,۳۴۲                                             | ۱۱,۷۹۰                 | کارمزد عملیات ارزی            |
| ۱۸,۷۹۹                                            | ۳۹,۰۸۵                        | ۹,۲۸۹                                             | ۶۲,۱۴۴                 | کارمزد تسهیلات قرض الحسنه     |
| ۶,۹۲۳                                             | ۳۲,۲۹۷                        | ۲۴,۰۰۳                                            | ۹۶,۰۱۲                 | کارمزد ضمانت نامه های صادره   |
| ۱۶                                                | ۲۲                            | ۹                                                 | ۴۸                     | کارمزد وجوه اداره شده         |
| ۲۲۵,۴۷۵                                           | ۱,۵۰۴,۴۷۹                     | ۲۸۴,۶۰۱                                           | ۱,۴۹۵,۶۲۹              | جمع کل                        |

۱۲- درآمد حاصل از تسعیر ارز

| بانک                                              |                               |                                                   |                        | شرح                     |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
| عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به<br>۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سال مالی<br>۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به<br>۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ |                         |
| ۱,۵۲۷                                             |                               | ۱۵,۶۵۹                                            |                        | درآمد حاصل از تسعیر ارز |

۱۳- پیش بینی سایر درآمدها

| بانک                                              |                               |                                                   |                        | شرح                                |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
| عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به<br>۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سال مالی<br>۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به<br>۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ |                                    |
| ۳,۶۴۹                                             | ۲۲,۶۶۳                        | ۱,۳۶۸                                             | ۲۰,۲۰۰                 | درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان |
| ۲۱,۳۶۱                                            | ۱۵۷,۱۰۲                       | ۷۱,۴۹۷                                            | ۱۴۹,۱۱۴                | درآمدهای متفرقه                    |
| ۱                                                 | ۱۷                            | ۱۴,۳۱۹                                            | ۳۵,۰۰۰                 | سایر                               |
| ۲۵,۰۱۱                                            | ۱۷۹,۸۸۲                       | ۸۷,۱۸۴                                            | 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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

۱۴- پیش بینی هزینه های اداری و عمومی

بانک

| شرح                                          | پیشین سال مالی ۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد سال ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (محاسبه شده) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد سال ۱۳۹۳ |
|----------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|
| استهلاک                                      | ۱۶۴.۲۸۵             | ۳۷.۵۰۰                                          | ۱۵۴.۴۶۱                                 | ۳۷.۵۰۰                                          |
| حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره                | ۱۴۸.۲۲۲             | ۲۵.۱۸۱                                          | ۱۵۳.۰۷۳                                 | ۲۶.۹۴۷                                          |
| ملزومات                                      | ۴۳.۳۰۲              | ۵.۷۳۷                                           | ۴۳.۵۶۶                                  | ۷.۱۴۶                                           |
| سرویس، روشنایی و آب                          | ۳۴.۱۸۱              | ۵.۸۸۳                                           | ۲۷.۹۷۸                                  | ۴.۸۲۰                                           |
| انتشارات و تبلیغات                           | ۳۰.۸۳۷              | ۴.۲۲۴                                           | ۳۰.۲۰۹                                  | ۵.۴۳۰                                           |
| تعمیر و نگهداری ساختمان، وسایط نقلیه و اداری | ۲۷.۷۸۴              | ۴.۸۲۴                                           | ۲۱.۶۹۲                                  | ۴.۰۵۲                                           |
| هزینه بیمه                                   | ۲۷.۷۳۸              | ۳.۱۶۰                                           | ۲۶.۲۳۷                                  | ۴.۳۰۶                                           |
| ارتباطات و معاشرتات                          | ۱۵.۲۹۴              | ۳.۴۰۳                                           | ۱۴.۷۹۰                                  | ۲.۶۵۹                                           |
| سفر و مأموریت                                | ۱۲.۹۸۱              | ۲.۸۳۱                                           | ۱۴.۹۱۸                                  | ۲.۶۶۱                                           |
| اجاره                                        | ۱۲.۴۶۵              | ۵.۶۴۹                                           | ۱۲.۳۱۱                                  | ۱.۹۹۳                                           |
| حمل و نقل                                    | ۲.۸۸۴               | ۵۲۲                                             | ۲.۸۴۵                                   | ۵۸۸                                             |
| آموزش و تحقیقات                              | ۲.۶۲۱               | ۳۳۱                                             | ۶.۰۷۴                                   | ۱.۱۸۹                                           |
| سایر                                         | ۲۸.۱۴۶              | ۷.۵۵۴                                           | ۳۴.۲۰۱                                  | ۸.۶۲۴                                           |
| جمع                                          | ۵۶۱.۷۵۰             | ۱۰۶.۷۹۹                                         | ۵۴۲.۳۵۵                                 | ۱۰۷.۹۱۶                                         |



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

۱۵- پیش بینی هزینه های حقوق و دستمزد

ارقام به میلیون ریال

بانک

| شرح                                                | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۱۳۹۴ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ |
|----------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|
| حقوق کارکنان رسمی، غیررسمی و موقت                  | ۳۵۴,۳۸۱                | ۸۳,۶۷۲                                           | ۲۹۱,۱۹۵                    | ۷۳,۲۶۷                                         |
| فوق العاده اضافه کار                               | ۲۱۶,۳۶۵                | ۴۳,۶۸۰                                           | ۲۰۹,۸۹۴                    | ۴۲,۹۶۴                                         |
| هزینه باز خرید سنوات خدمت و باز خرید مرخصی کارکنان | ۱۸۸,۸۳۰                | ۵۵,۰۷۰                                           | ۳۷۶,۶۲۸                    |                                                |
| فوق العاده جذب                                     | ۱۷۷,۹۱۲                | ۷۵,۹۹۸                                           | ۱۴۷,۵۳۷                    | ۳۷,۰۰۳                                         |
| عیدی و پاداش و بهره وری                            | ۱۶۰,۷۷۸                | ۲۵                                               | ۱۱۵,۹۱۴                    | ۴,۵۰۳                                          |
| هزینه بازنشتی و بیمه سازمان تامین اجتماعی          | ۱۱۴,۶۲۹                | ۲۷,۴۵۷                                           | ۹۵,۱۱۶                     | ۲۳,۷۲۸                                         |
| سایر پرداختها                                      | ۸۸,۶۴۸                 | ۳۰,۴۱۲                                           | ۸۱,۶۹۲                     | ۲۴,۱۲۳                                         |
| سایر فوق العاده ها                                 | ۵۹,۶۵۲                 | ۱۳,۱۸۸                                           | ۴۶,۰۲۳                     | ۱۳,۹۲۲                                         |
| خوراکیار و ناهار                                   | ۵۰,۶۶۲                 | ۱۱,۴۲۷                                           | ۴۱,۵۷۷                     | ۱۰,۳۱۶                                         |
| هزینه های بازنشتی                                  | ۴۶,۱۰۶                 | ۱۰۰,۸۲                                           | ۴۰,۰۱۲                     | ۱۱,۰۵۷                                         |
| عائله مندی و اولاد                                 | ۳۸,۷۴۸                 | ۱۰,۹۸۰                                           | ۳۲,۲۴۷                     | ۸,۰۵۶                                          |
| کمک صندوق رفاه و تامین آتیه                        | ۳۱,۳۸۷                 | ۷,۵۲۵                                            | ۲۵,۹۴۸                     | ۶,۵۳۶                                          |
| ایاب و ذهاب                                        | ۲۱,۵۱۶                 | ۵,۰۳۵                                            | ۱۷,۹۰۳                     | ۴,۳۱۲                                          |
| سایر هزینه ها                                      | ۱۶۷,۹۴۵                | ۵۸,۸۹۱                                           | ۱۶۹,۴۰۴                    | ۵۰,۱۹۲                                         |
| جمع                                                | ۱,۷۱۷,۵۵۹              | ۴۳۳,۴۴۲                                          | ۱,۶۹۱,۰۹۰                  | ۳۰۹,۹۷۹                                        |



سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (احصای منتهی) |
|------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۲۵۶,۷۰۸                | ۱۶۶,۳۶۴                                        | ۱۲۰,۵۶                                   |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی   | ۱۳۴,۴۸۲                | (۱۷,۹۸۶)                                       | ۸۹,۵۰۳                                   |
| جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول     | ۳۹۱,۱۹۰                | ۱۴۸,۳۷۸                                        | ۳۰,۳۳۸                                   |
| هزینه ذخیره به همکاران موثق        |                        | -                                              |                                          |
| جمع کل                             | ۳۹۱,۱۹۰                | ۱۴۸,۳۷۸                                        | ۳۰,۳۳۸                                   |

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

| شرح                                       | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ |           |              |             | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ |           |              |             | عملکرد واقعی سه ماهه سال مالی ۱۳۹۳ |              |           |              |
|-------------------------------------------|------------------------|-----------|--------------|-------------|------------------------------------------------|-----------|--------------|-------------|------------------------------------|--------------|-----------|--------------|
|                                           | جمع                    | موقوف     | مشکوک الوصول | جمع         | جمع                                            | موقوف     | مشکوک الوصول | جمع         | جمع                                | سررسید گذشته | موقوف     | مشکوک الوصول |
| مانده مطالبات                             | ۱,۹۰۳,۶۷۱              | ۱,۴۷۸,۳۵۶ | ۴۲۲,۲۴۸      | ۷۸۰,۴۳۷۵    | ۱,۱۰۲,۵۰۶                                      | ۹۷۱,۰۶۹   | ۴۰,۴۶,۹۶۳    | ۶,۱۲۰,۵۳۸   | ۴,۴۹۵,۵۱۷                          | ۷۶۶,۶۰۷      | ۷۳۹,۵۸۸   | ۳,۸۰۰,۵۵۳    |
| کسر می شود:                               |                        |           |              |             |                                                |           |              |             |                                    |              |           |              |
| ارزش واقعی با اعمال ضریب                  | (۳۷۵,۹۱۸)              | (۵۷۶,۵۱۸) | (۱,۷۴۱,۷۹۴)  | (۲,۷۹۴,۳۰۹) | (۳۳۴,۷۸۷)                                      | (۳۲۱,۵۱۲) | (۲,۳۱۴,۶۴۵)  | (۲,۹۷۰,۵۳۴) | (۲,۸۲۲,۶۹۵)                        | (۱۷۶,۵۷۵)    | (۲۷۳,۱۸۱) | (۱,۲۹۱,۷۸۹)  |
| سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری         | -                      | -         | -            | -           | -                                              | -         | -            | -           | -                                  | -            | -         | -            |
| القای و مستغلات                           | -                      | -         | -            | -           | -                                              | -         | -            | -           | -                                  | -            | -         | -            |
| اوراق مشارکت دولت                         | -                      | -         | -            | -           | -                                              | -         | -            | -           | -                                  | -            | -         | -            |
| اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی        | -                      | -         | -            | -           | -                                              | -         | -            | -           | -                                  | -            | -         | -            |
| سهام شرکت های بورسی                       | -                      | -         | -            | -           | -                                              | -         | -            | -           | -                                  | -            | -         | -            |
| ضریب مبتنی بر احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | ۱۰                     | ۲۰        | ۱۰۰,۵۵۰      | -           | ۱۰٪                                            | ۲۰٪       | ۵۰٪          | -           | -                                  | ۱۰           | ۲۰        | ۵۰-۱۰۰       |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی        | ۱,۴۲۷,۷۵۵              | ۱,۸۰۳,۷۲۲ | ۸۴۰,۲۲۷      | ۱,۱۶۳,۳۷۴   | ۷۶۷,۷۱۱                                        | ۱۲۹,۹۱۱   | ۸۶۶,۳۴۹      | ۱,۰۷۳,۰۳۱   | ۵۸۳,۵۲۲                            | ۵۹۰,۰۳       | ۹۳,۳۸۱    | ۷۵۴,۳۸۲      |

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

| شرح                                                 | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۳ (احصای منتهی) |
|-----------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| مانده تسهیلات اعطایی                                | ۴۱,۵۱۸,۴۶۲             | ۲۹,۴۹۹,۸۸۵                                     | ۲۹,۸۷۱,۹۷۵                                                   |
| کسر می شود:                                         |                        |                                                |                                                              |
| تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده | ۷۸۰,۴۳۷۵               | ۶,۱۲۰,۵۳۷                                      | ۵,۳۰۶,۷۴۸                                                    |
| تسهیلات به کارکنان                                  | ۴۳۰,۲۱۷۲               | ۴,۱۳۱,۹۷۶                                      | ۴,۱۱۸,۷۵۷                                                    |
| مبنای محاسبه ذخیره عمومی                            | ۲۹,۴۱۱,۹۱۵             | ۱۹,۲۴۷,۳۷۲                                     | ۲۰,۴۴۶,۴۷۰                                                   |
| ضریب مبتنی بر احتساب ذخیره عمومی (درصد)             | ۱۵                     | ۱۵                                             | ۱۵                                                           |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی                    | ۴۴۱,۱۷۹                | ۲۸۸,۷۱۱                                        | ۲۰,۶۶۹۷                                                      |



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

# ۱۷- پیش بینی هزینه های مالی

| ارقام به میلیون ریال                         |                        |                                                    |                                          |                                                    |
|----------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| بانک                                         |                        |                                                    |                                          |                                                    |
| شرح                                          | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه سال ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه سال ۱۳۹۳ |
| هزینه کارمزد خدمات بانکی دفتر شهری و روستایی | ۶۲۵.۷۰۷                | ۱۷۴.۲۷۷                                            | ۷۷۹.۸۹۲                                  | ۹۳.۵۵۱                                             |
| هزینه کارمزد اتاق پایاپای                    | ۲۰.۶۳                  | .                                                  | ۲۰.۰۸                                    | .                                                  |
| سایر                                         | ۳۵۷.۸۱۸                | ۱۱۹.۷۶۱                                            | ۳۷۵.۶۳۵                                  | ۱۰۷.۳۶۷                                            |
| جمع کل                                       | ۹۸۵.۵۸۸                | ۲۹۴.۲۳۸                                            | ۱.۱۵۷.۵۳۵                                | ۲۰۰.۹۱۸                                            |

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 روزون 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)

ارقام میلیون ریال

# ۱۹- ذخیره مالیات

| شرح                          | پیش بینی سال مالی ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه سال ۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی ۱۳۹۳ (حسابرسی شده) |
|------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------|
| سود (زیان) قبل از کسر مالیات | ۶.۴۶۷                  | (۳۲۷.۹۵۶)                                          | (۱.۲۹۲.۵۸۲)                              |
| کسر می شود معافیت ها         | .                      | .                                                  | .                                        |
| معافیت درآمد سرمایه گذاریها  | (۱۲۳.۹۰۴)              | (۳۰.۰۰۰)                                           | (۵۷.۰۰۶)                                 |
| درآمد مشمول مالیات           | .                      | .                                                  | .                                        |
| نرخ مالیات                   | ۲۰٪                    | ۲۰٪                                                | ۲۰٪                                      |
| جمع کل                       | .                      | .                                                  | .                                        |

ارقام میلیون ریال

# ۲۰- وضعیت مالیاتی سه سال گذشته

| سال  | درآمد تشخیصی | مالیات ابرازی | مالیات تشخیصی | مالیات قطعی | مالیات پرداخت شده |
|------|--------------|---------------|---------------|-------------|-------------------|
| ۱۳۹۱ | ۷۸۸۲۷        | ۹۰.۸۸         | ۹۷.۴۴۳        | ۸۳.۵۴۶      | ۸۳.۵۴۶            |
| ۱۳۹۲ | ۵۲.۵۸۶       | .             | ۴۵.۶۶۳        | ۲۲.۶۶۵      | .                 |
| 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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۳۹۴

۲۱- توجیه نوسانات درآمد و هزینه

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                                 | پیش بینی سال مالی<br>۱۳۹۴ | عملکرد واقعی سال مالی<br>۱۳۹۳ | درصد افزایش<br>(کاهش) | دلایل تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ارائه<br>گردد) |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------|
| درآمدهای مشاع                                       |                           |                               |                       |                                                           |
| سود تسهیلات اعطائی                                  | ۶,۱۷۷,۰۲۲                 | ۴,۴۷۰,۸۶۷                     | (۲۸)                  | روند پرداخت تسهیلات بر اساس پیش بینی صورت پذیرفته است .   |
| سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاریها         | ۱۷۳,۸۳۹                   | ۹۵,۶۴۹                        | (۴۵)                  |                                                           |
| جمع درآمدهای مشاع                                   | ۶,۳۵۰,۸۶۱                 | ۴,۵۶۶,۵۱۶                     | (۲۸)                  |                                                           |
| سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاران              | (۴,۷۰۰,۰۲۴)               | (۴,۰۸۳,۶۴۸)                   | (۱۳)                  |                                                           |
| تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاران | -                         | -                             | -                     |                                                           |
| سهم سود سپرده گذاران                                | (۴,۷۰۰,۰۲۴)               | (۴,۰۸۳,۶۴۸)                   | (۱۳)                  |                                                           |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع                           | ۱,۶۵۰,۸۳۷                 | ۴۸۲,۸۶۸                       | (۷۱)                  |                                                           |
| درآمدهای غیر مشاع:                                  |                           |                               |                       |                                                           |
| سود تسهیلات اعطائی و وجه التزام                     | ۳۱۱,۷۷۴                   | ۳۵۵,۹۷۲                       | ۱۴                    |                                                           |
| درآمد کارمزد                                        | ۱,۴۹۵,۶۲۹                 | ۱,۵۰۴,۴۷۹                     | ۱                     |                                                           |
| درآمد حاصل از تسعیر ارز                             | -                         | -                             | -                     |                                                           |
| سایر درآمدها                                        | ۲۰۴,۳۱۴                   | ۱۷۹,۷۸۲                       | (۱۲)                  |                                                           |
| جمع درآمدها غیر مشاع                                | ۲,۰۱۱,۷۱۷                 | ۲,۰۴۰,۲۳۳                     | ۱                     |                                                           |
| جمع درآمدها                                         | ۳,۶۶۲,۵۵۴                 | ۲,۵۲۳,۱۰۱                     | (۳۱)                  |                                                           |
| کسر می شود هزینه ها:                                |                           |                               |                       |                                                           |
| هزینه های اداری و عمومی                             | (۵۶۱,۷۵۰)                 | (۵۴۲,۳۵۵)                     | (۳)                   | کنترل و مدیریت هزینه ها                                   |
| هزینه های حقوق و دستمزد                             | (۱,۷۱۷,۵۵۹)               | (۱,۶۹۱,۰۹۰)                   | (۲)                   | کنترل و مدیریت هزینه ها                                   |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                          | (۳۹۱,۱۹۰)                 | (۴۲۴,۷۰۳)                     | ۹                     |                                                           |
| هزینه های مالی                                      | (۹۸۵,۵۸۸)                 | (۱,۱۵۷,۵۳۵)                   | ۱۷                    |                                                           |
| جمع هزینه ها                                        | (۳,۶۵۶,۰۸۷)               | (۳,۸۱۵,۶۸۳)                   | ۴                     |                                                           |
| سود قبل از مالیات                                   | ۶,۴۶۷                     | (۱,۲۹۲,۵۸۲)                   | (۲۰,۰۸۷)              |                                                           |
| مالیات                                              | -                         | -                             | -                     |                                                           |
| سود خالص                                            | ۶,۴۶۷                     | (۱,۲۹۲,۵۸۲)                   | (۲۰,۰۸۷)              |                                                           |