



اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: پست بانک ایران	سرمایه ثبت شده: 3,233,451
نماد: وپست	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571921	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۸,۱۶۷,۷۳۲	۱۰,۴۸۹,۰۵۲	(۲۲)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۴,۴۱۶,۱۱۰	۲۲,۰۴۵,۰۶۱	۱۱
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۰,۴۳۷,۲۰۹	۸,۶۰۸,۳۳۰	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵,۳۰۷,۲۴۹	۲۲,۹۷۷,۱۳۸	(۲۴)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۴۹۲,۶۹۵	۲۸,۰۳۵,۳۲۲	(۲۰)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۳,۷۷۲,۱۸۶	۴۱,۴۵۶,۶۱۴	۶
مطالبات از دولت	۸۳۴,۷۵۱	۸۳۲,۸۵۲	۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴,۰۴۹,۸۴۴	۳,۸۷۳,۵۹۱	۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۴,۹۲۰,۹۳۲	۴۳,۵۴۱,۲۹۰	۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۲,۸۷۱,۲۳۰	۷۶,۰۲۹,۰۷۶	۹	سایر سپرده‌ها	۱,۹۶۵,۹۹۲	۳,۰۴۴,۶۵۹	(۲۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۱۳,۴۶۷	۴۲۲,۴۶۷	۱۸	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۶۴۵,۸۱۱	۱,۵۹۷,۲۶۱	۳	سود سهام پرداختنی	۶۸۲	۶۸۲	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۷۷۸,۶۲۹	۱۶۷,۸۱۲	۲۶۴
دارایی‌های نامشهود	۲۸۴,۴۵۴	۲۷۲,۹۷۷	۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۸۶۵,۰۱۷	۱,۷۰۰,۲۳۷	۱۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۲۸۵,۷۴۳	۴,۲۸۲,۸۷۳	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۴,۷۴۹,۶۹۶	۴,۷۳۸,۸۷۳	۰
سایر دارایی‌ها	۴,۵۵۶,۴۴۷	۴,۵۱۷,۵۱۰	۱	جمع بدهی‌ها	۱۵۱,۷۳۶,۴۳۸	۱۵۲,۵۶۵,۹۴۸	(۱)
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲,۲۲۲,۴۵۱	۲,۲۲۲,۴۵۱	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۸۲,۱۲۹	۸۲,۱۲۹	۰
				سایر اندوخته‌ها	۳۱۵,۵۲۰	۳۱۵,۵۲۱	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	(۱۱,۲۶۷,۷۹۹)	(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	۱
				جمع حقوق صاحبان سهام	(۷,۶۳۵,۶۹۹)	(۷,۴۸۶,۶۳۸)	۳

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۲/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
سود (زیان) خالص					
درآمدها					
درآمدهای مشاع					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳,۹۷۶,۷۶۸	۲,۶۳۳,۶۹۹	۱۱,۲۳۵,۵۵۵	۵۰	
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۸,۵۶۱	۵۴,۲۵۶	۲۳۶,۰۵۲	(۶۶)	
جمع درآمدهای مشاع	۳,۹۹۵,۳۲۹	۲,۶۹۷,۹۵۵	۱۱,۵۵۱,۶۰۷	۴۸	
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۶۳۰,۵۳۰)	(۲,۳۰۰,۱۴۶)	(۹,۷۶۰,۳۶۱)	۱۴	
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	.	--	
سهم سود سپرده‌گذاران	(۲,۶۳۰,۵۳۰)	(۲,۳۰۰,۱۴۶)	(۹,۷۶۰,۳۶۱)	۱۴	
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱,۳۶۴,۸۰۹	۳۹۷,۸۰۹	۱,۷۹۱,۳۴۶	۳۴۳	
درآمدهای غیرمشاع					
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	.	.	.	--	
درآمد کارمزد	۷۱۱,۰۵۹	۷۴۲,۹۲۲	۲,۱۱۲,۴۳۴	(۴)	
نتیجه مبادلات ارزی	۵۳,۴۰۴	۲۵,۵۱۷	۱۳۹,۴۰۳	۵۰	
سایر درآمدها	۱۰۹,۲۶۹	۲۴,۱۰۸	۲۸۰,۰۸۱	۳۳۰	
جمع درآمدهای غیرمشاع	۸۷۳,۷۳۳	۸۱۲,۵۴۷	۲,۵۳۱,۹۱۸	۸	
جمع درآمدها	۲,۲۳۸,۵۴۱	۱,۲۱۰,۳۵۶	۵,۳۱۳,۲۶۴	۸۵	
هزینه‌ها					
هزینه‌های کارکنان	(۱,۱۳۴,۲۳۶)	(۹۱۸,۹۶۳)	(۴,۳۶۷,۴۱۰)	۲۳	
سایر هزینه‌های اجرایی	(۳۳۱,۱۳۴)	(۱۸۷,۰۰۴)	(۱,۳۳۴,۹۳۷)	۷۷	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۴۶,۲۳۴)	(۳۳۲,۰۲۳)	(۱,۳۰۶,۷۳۴)	۳۹	
هزینه‌های مالی	(۴۷۶,۴۱۷)	(۴۴۰,۳۰۴)	(۲,۹۴۳,۶۶۶)	۸	
هزینه کارمزد	.	.	.	--	
جمع هزینه‌ها	(۲,۳۸۸,۰۱۱)	(۱,۸۶۸,۳۹۳)	(۹,۷۴۳,۷۲۷)	۲۸	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱۴۹,۴۷۰)	(۶۵۷,۹۳۷)	(۴,۴۲۹,۴۶۳)	(۷۷)	
مالیات بر درآمد	.	.	.	--	
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱۴۹,۴۷۰)	(۶۵۷,۹۳۷)	(۴,۴۲۹,۴۶۳)	(۷۷)	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	.	--	
سود (زیان) خالص	(۱۴۹,۴۷۰)	(۶۵۷,۹۳۷)	(۴,۴۲۹,۴۶۳)	(۷۷)	
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	.	--	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	.	--	
سود (زیان) پایه هر سهم	.	.	.	--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم					

سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	.	..	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	.	.	.	..	.
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص	(۱۳۹,۴۷۰)	(۶۵۷,۹۳۷)	(۷۷)	(۴,۴۳۹,۴۶۳)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	(۱,۴۳۹,۴۰۳)	۶۷۲	(۱,۴۳۹,۴۰۳)	
تعدیلات سنواتی	.	.	--	(۵,۳۳۹,۴۶۳)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	(۱,۴۳۹,۴۰۳)	۶۷۲	(۶,۶۸۸,۸۶۶)	
سود سهام مصوب	.	.	--	.	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	.	.	--	.	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	(۱,۴۳۹,۴۰۳)	۶۷۲	(۶,۶۸۸,۸۶۶)	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--	.	
سود قابل تخصیص	(۱۱,۲۶۷,۷۹۹)	(۳,۰۹۷,۳۴۰)	۳۳۷	(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	
انتقال به اندوخته قانونی	.	.	--	.	
انتقال به سایر اندوخته‌ها	.	.	--	.	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۱,۲۶۷,۷۹۹)	(۳,۰۹۷,۳۴۰)	۳۳۷	(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۴۶)	(۳۰۳)	(۷۷)	(۱,۳۷۰)	
سرمایه	۳,۲۳۲,۴۵۱	۳,۲۳۲,۴۵۱	۰	۳,۲۳۲,۴۵۱	

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی شده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(2,275,648)	(2,672,209)	(15)	5,005,199
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(2,275,648)	(2,672,209)	(15)	5,005,199
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	0	0	--	(2)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	0	0	--	(2)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	(25,000)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	5,341

0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(606,070)	2,627	(3,633)	(99,076)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(600,729)	2,627	(3,633)	(99,076)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
4,379,468	(11)	(2,675,842)	(2,374,724)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
4,379,468	(11)	(2,675,842)	(2,374,724)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
5,711,159	84	5,711,159	10,489,052	موجودی نقد در ابتدای دوره
398,425	205	17,517	53,404	تأثیر تغییرات نرخ ارز
10,489,052	168	3,052,834	8,167,732	موجودی نقد در پایان دوره
299,141	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح		جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۸۱,۳۷۸,۷۳۱	۸۶,۱۹۸,۸۶۲	۱,۳۳۳,۸۰۸	۳,۵۶۸,۹۹۳	۱,۲۶۶,۰۱۳	۱,۳۴۷,۸۰۹	۸,۹۷۵,۷۴۳	۸,۷۴۳,۲۸۷	۹۳,۸۵۴,۲۸۴	۹۹,۸۵۸,۹۵۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱,۲۹۹,۱۵۱	۱,۴۳۹,۱۵۳	•	•	•	•	•	•	۱,۲۹۹,۱۵۱	۱,۴۳۹,۱۵۳	

جمع کسر می شود:	۸۲,۶۷۷,۸۷۲	۸۷,۶۴۸,۰۱۵	۱,۲۳۳,۸۰۸	۳,۵۶۸,۹۹۲	۱,۲۶۶,۰۱۲	۱,۳۴۷,۸۰۹	۸,۹۷۵,۷۴۳	۸,۷۴۳,۲۸۷	۹۴,۱۵۳,۴۳۵	۱۰۱,۳۰۸,۱۰۳
سود سالهای آتی	۱۰,۱۱۷,۸۶۴	۱۰,۰۴۳,۹۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۱۱۷,۸۶۴	۱۰,۰۴۳,۹۵۴
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۷۳,۵۶۰,۰۰۸	۷۷,۶۰۴,۰۶۱	۱,۲۳۳,۸۰۸	۳,۵۶۸,۹۹۲	۱,۲۶۶,۰۱۲	۱,۳۴۷,۸۰۹	۸,۹۷۵,۷۴۳	۸,۷۴۳,۲۸۷	۸۴,۰۳۵,۵۷۱	۹۱,۳۶۴,۱۴۹
ارزش وثایق دریافتی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۵	۷۵		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۰۲,۶۷۴	۱۸۴,۴۷۷	۲۱۳,۹۸۷	۳۴۴,۸۸۰	۶,۵۹۸,۹۰۰	۶,۷۹۹,۳۰۱	۶,۹۱۵,۵۶۱	۷,۳۳۸,۶۵۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۷۳,۵۶۰,۰۰۸	۷۷,۶۰۴,۰۶۱	۱,۱۳۱,۱۳۴	۳,۲۸۴,۵۱۵	۱,۰۵۲,۰۲۵	۱,۱۰۲,۹۲۹	۲,۳۷۶,۸۴۳	۱,۹۴۳,۹۸۶	۷۷,۱۲۰,۰۱۰	۸۴,۰۳۵,۴۹۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱,۰۹۰,۹۳۴	۱,۱۶۴,۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۰,۹۳۴	۱,۱۶۴,۰۶۱
جمع	۷۱,۴۶۹,۰۷۴	۷۶,۳۴۰,۰۰۰	۱,۱۳۱,۱۳۴	۳,۲۸۴,۵۱۵	۱,۰۵۲,۰۲۵	۱,۱۰۲,۹۲۹	۲,۳۷۶,۸۴۳	۱,۹۴۳,۹۸۶	۷۶,۰۳۹,۰۷۶	۸۲,۸۷۱,۴۳۰

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سیاست های بانک در تخصیص منابع در چارچوب ایجاد پرتفوی اعتباری بهینه و همسو با سیاست های کلان اقتصادی کشور می باشد که در این راستا تخصیص منابع به بخشهای صنعتی ، تولیدی، کشاورزی ،بازرگانی و خدمات در جهت تامین مالی پروژه ها و سرمایه در گردش متقاضیان تسهیلات صورت می پذیرد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس سیاست ها و خط مشی های اعتباری تدوین شده و با توجه به اعتبار سنجی انجام شده درخصوص مشتریان اعتباری و همچنین تضامین و وثایق دریافتی از مشتریان کاهش ریسک اعتباری مشتریان و متعاقباً کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول از سیاست های بانک می باشد.
---------------------------------	--

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۲,۹۷۴,۱۶۳	۲۵,۴۴۳,۸۷۲	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده کوتاه مدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده های بلند مدت	۱۹,۵۶۷,۱۲۷	۱۹,۰۹۷,۳۶۷	۱۵	۱۵	نرخ سود سپرده بلندمدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۴۲,۵۴۱,۲۹۰	۴۴,۵۴۱,۱۳۹			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۴۱,۳۵۴,۶۷۰	۴۷,۱۸۹,۲۸۶	۰	۰	مطابق سال قبل برآورد می شود.
جمع سپرده‌های ریالی	۸۳,۷۹۵,۹۶۰	۹۱,۷۳۰,۴۲۵			
سپرده‌های ارزی	۷,۱۲۰,۱۹۴	۲,۹۷۸,۵۳۰	۰	۰	رشد مورد انتظار توسط این بخش مشابه سال قبل برآورد می گردد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۹۰,۹۱۶,۱۵۴	۹۴,۷۰۸,۹۵۵			

ارقام به میلیون ریال	
برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی	
دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها	
دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	روند افزایش سپرده ها مطابق دوره مالی قبل برآورد می گردد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶
تعداد کارکنان	۲,۹۴۵	۲,۹۴۵	۲,۹۴۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه			
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	(۲.۲۵)	(۲.۲۵)	در صورت افزایش سرمایه نسبت کفایت سرمایه بهبود خواهد یافت.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

مدیریت و توسعه منابع انسانی،ارتقاء بهره وری، رضایت مشتری،توسعه خدمات خرده بانکداری،توسعه بانکداری الکترونیک،کمک به کاهش مسافرتهاى شهرى و روستایى و هزینه های مربوط وانضباط مالی و مدیریت نقدینگی

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها				
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۰,۹۳۱	۵۷۶	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۴۳,۱۹۵	۰	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲۵۴,۱۱۶	۵۷۶	۰	
جایزه سپرده قانونی	۷۱,۹۳۶	۱۷,۹۸۵	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۳,۶۵۷,۶۷۹	۰	۰	

سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۳,۷۲۹,۶۱۵	۱۷,۹۸۵	۰
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۹۸۳,۷۳۱	۱۸,۵۶۱	۰

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.
--

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تغییرات هزینه های اداری و عمومی عمدتا متناسب با افزایش نرخ خدمات دریافتی و حقوق و دستمزد کارکنان مطابق بخشنامه های ابلاغی صورت می پذیرد.
---------------------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
بیمه تجارت نو	۱۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰	۱۰	۱۲۵,۰۰۰	۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک درنظر دارد نسبت به فروش سرمایه گذاریهای مازاد در سال جاری اقدام نماید.
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۱۹	۳,۱۱۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۷۶۵	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۰	تکلیفی می باشد.
ساماندهی مطالبات معوق	۰.۱	۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۸	۰.۱	۲۰۰	۰	تکلیفی می باشد.
سامانه های کاربردی کلان همگام	۳۰	۱۸۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۳۰	۱۸۰	۰	
صرافی فراز اعتماد	۹۹.۹۹	۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۹۹.۹۹	۳۰۰,۰۰۰	۳۳۲	شرکت فرعی می باشد.
صندوق سرمایه گذاری توسعه فراز اعتماد	۷۰	۷,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۱۳۸	۷۰	۷,۰۰۰	۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک درنظر دارد نسبت به فروش سرمایه گذاریهای مازاد در سال جاری اقدام نماید.
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران	۸۰	۱۷,۷۷۸	۱۳۹۸/۰۴/۲۷	۱۸۵,۸۸۳	۸۰	۱۷,۷۷۸	۰	بر اساس دستورالعمل پذیرش بانک ملزم به داشتن بازارگردان می باشد.
توسعه مولد نیروگاهی جهرم	۰.۳	۷۸,۰۷۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰.۳	۷۸,۷۰۸	۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک درنظر دارد نسبت به فروش سرمایه گذاریهای مازاد در سال جاری اقدام نماید.
خدمات گستر فراز البرز هگمتانه	۹۹.۹۹	۳۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۹۹.۹۹	۳۵۰	۰	
بورس اوراق بهادار تهران	۰.۰۷	۷۶۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۷	۷۶۹	۳۳۴	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک درنظر دارد نسبت به فروش سرمایه گذاریهای مازاد در سال جاری اقدام نماید.

صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک	۵۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۵,۲۶۸	۵۰	۲,۰۰۰	۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک درنظر دارد نسبت به فروش سرمایه گذاریهای مازاد در سال جاری اقدام نماید.
--------------------------------------	----	-------	------------	--------	----	-------	---	--

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۱
سایر درآمدها :		
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۱۳۹,۰۱۶	۹۰,۷۹۴
صدور کارت خودپرداز	۱۱۰,۴۰۹	۱۷,۰۰۱
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود	۴,۹۶۷	۴۹
سایر	۲۵,۶۸۹	۱,۴۳۵
جمع سایر درآمدها	۲۸۰,۰۸۱	۱۰۹,۲۶۹
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۱,۲۳۴,۹۳۷)	(۲۳۱,۱۳۴)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۲۳۴,۹۳۷)	(۲۳۱,۱۳۴)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۲,۹۴۳,۶۴۶)	(۴۷۶,۴۱۷)
جمع هزینه‌های مالی	(۲,۹۴۳,۶۴۶)	(۴۷۶,۴۱۷)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۲/۲۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۱۹,۶۷۸,۸۰۵.۵	۱۶,۴۷۵,۹۱۰,۴۱۴,۳۸۱	۱۹۹,۴۳۱,۶۳۸.۱	۱۴,۹۵۶,۶۳۳,۸۵۷,۶۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۳۱۰,۴۷۲,۴۱۲.۵۶	۱۵,۷۸۵,۴۳۰,۹۴۳,۵۵۱	۱۹۰,۱۰۵,۰۹۲.۸	۱۴,۲۵۷,۸۸۱,۹۶۰,۸۴۹

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۰	۰	۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار
---------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

هرگونه تغییر در دستورالعمل ها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی بر سود و زیان دوره های آتی بانک اثرگذار خواهدبود.
--

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»