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 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				**بدهی‌ها**			
موجودی نقد	۸,۳۸۹,۶۴۱	۶,۲۱۳,۲۹۱	۳۵	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۶,۳۲۴,۳۷۰	۲۸,۵۵۳,۵۰۴	(۴۳)
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۲۰,۶۳۸,۵۶۱	۱۷,۷۷۱,۴۵۳	۱۶	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۳۶۵,۷۹۵	۱۱,۶۵۳,۶۷۴	(۳۷)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۳,۰۱۹,۵۰۲	۲۶,۵۵۹,۷۵۳	(۱۳)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۱۹,۶۲۱,۰۷۷	۶۹,۵۲۲,۰۸۸	۷۲
مطالبات از دولت	۵,۶۰۵,۵۰۸	۱,۲۹۹,۲۶۴	۳۳۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۸,۷۷۴,۳۰۲	۵,۶۵۹,۴۴۴	۵۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۹۴,۰۸۲,۶۰۴	۵۶,۱۳۴,۷۸۶	۶۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۷۲,۴۴۳,۰۰۳	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۵۷	سایر سپرده‌ها	۱,۲۵۰,۷۷۳	۱,۹۹۷,۵۴۶	(۳۷)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹,۷۳۱,۴۳۲	۲,۸۸۷,۲۵۳	۵۸۳	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۴۸۴,۷۹۴	۱,۶۷۸,۹۵۷	(۱۲)	سود سهام پرداختنی	۶۸۰	۶۸۰	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱,۳۸۱,۵۷۷	۲۴۶,۵۸۹	۴۶۰
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۵۰۲	۱۹۷,۷۱۴	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۷۰۰,۰۵۷	۲,۵۱۱,۷۶۴	۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۸۷,۱۸۵	۳,۸۳۱,۴۷۵	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۱۰,۳۲۶,۰۹۳	۵,۳۵۱,۱۸۷	۹۳
سایر دارایی‌ها	۴,۹۹۶,۱۴۵	۴,۵۲۸,۲۳۱	۱۰	جمع بدهی‌ها	۲۶۱,۸۲۷,۳۲۸	۱۸۱,۶۲۰,۲۶۲	۴۴
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--

			اندوخته قانونی			۸۳,۱۲۹	۰
			سایر اندوخته‌ها			۴۶,۴۹۹	۰
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	--
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	۰	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	۰	--
			سود (زیان) انباشته	(۴,۷۹۵,۱۳۴)	(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)	(۵۳)	
			جمع حقوق صاحبان سهام	(۱,۴۳۲,۰۵۵)	(۶,۹۲۹,۲۶۰)	(۷۹)	
جمع دارایی‌ها	۲۶۰,۳۹۵,۲۷۳	۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۶۰,۳۹۵,۲۷۳	۱۷۴,۶۹۱,۰۰۲	۴۹	

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۲,۸۷۵,۸۶۴	۸,۲۷۲,۸۳۲	۵۶	۱۱,۵۳۲,۹۳۳
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۶۸۸,۳۹۶	۴,۲۴۲,۵۹۲	(۱۳)	۵,۶۳۲,۰۹۹
جمع درآمدهای مشاع	۱۶,۵۶۴,۲۶۰	۱۲,۵۱۵,۴۲۴	۳۲	۱۷,۱۵۵,۰۳۲
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶,۵۸۴,۱۷۴)	(۷,۴۷۰,۸۶۴)	(۱۲)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۶,۵۸۴,۱۷۴)	(۷,۴۷۰,۸۶۴)	(۱۲)	(۹,۴۹۳,۸۵۹)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۹,۹۸۰,۰۸۶	۵,۰۴۴,۵۶۰	۹۸	۷,۶۶۱,۱۷۳
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۰	۰	--	۰
درآمد کارمزد	۳,۵۸۴,۳۳۳	۲,۱۱۹,۲۰۲	۶۹	۳,۰۶۷,۸۶۸
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۶۳۱,۳۲۹	۱۶۸,۱۴۴	۸۷۰	۶۶۲,۵۰۰
سایر درآمدها	۷۰۷,۲۱۰	۳۰۸,۰۴۴	۱۳۰	۵۸۳,۰۸۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۵,۹۲۲,۸۷۲	۲,۵۹۵,۳۹۰	۱۲۸	۴,۳۱۳,۴۵۰

جمع درآمدها	۱۵,۹۰۲,۹۵۸	۷,۶۳۹,۹۵۰	۱۰۸	۱۱,۹۷۴,۶۲۳
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۴,۴۴۶,۳۸۷)	(۳,۵۱۰,۰۶۹)	۳۷	(۵,۳۰۶,۳۳۲)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۳۶۰,۹۱۵)	(۱,۰۳۹,۱۸۴)	۳۱	(۱,۶۴۹,۸۷۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶۵۴,۷۶۱)	(۶۱۰,۸۴۸)	۷	(۶۳۲,۲۹۲)
هزینه‌های مالی	(۳,۹۴۳,۶۹۰)	(۲,۴۲۵,۰۱۲)	۶۳	(۳,۴۱۱,۲۸۵)
هزینه کارمزد	۰	۰	--	۰
جمع هزینه‌ها	(۱۰,۴۰۵,۷۵۳)	(۷,۵۸۵,۱۱۳)	۳۷	(۱۰,۹۹۹,۷۸۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵,۴۹۷,۲۰۵	۵۴,۸۳۷	۹,۹۲۵	۹۷۴,۸۴۰
مالیات بر درآمد	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵,۴۹۷,۲۰۵	۵۴,۸۳۷	۹,۹۲۵	۹۷۴,۸۴۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۵,۴۹۷,۲۰۵	۵۴,۸۳۷	۹,۹۲۵	۹۷۴,۸۴۰
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۵,۴۹۷,۲۰۵	۵۴,۸۳۷	۹,۹۲۵	۹۷۴,۸۴۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)	(۱۱,۱۱۸,۳۲۹)	(۷)	(۱۱,۱۱۸,۳۲۹)
تعدیلات سنواتی	۰	(۱۲۳,۶۴۸)	--	(۱۴۸,۸۵۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)	(۱۱,۲۴۱,۹۷۷)	(۸)	(۱۱,۲۶۷,۱۷۹)
سود سهام مصوب	۰	۰	--	۰
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)	(۱۱,۲۴۱,۹۷۷)	(۸)	(۱۱,۲۶۷,۱۷۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	(۴,۷۹۵,۱۳۴)	(۱۱,۱۸۷,۱۴۰)	(۵۷)	(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)
انتقال به اندوخته قانوني	۰	۰	--	۰
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۴,۷۹۵,۱۳۴)	(۱۱,۱۸۷,۱۴۰)	(۵۷)	(۱۰,۲۹۲,۳۳۹)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۷۰۰	۱۷	۹,۹۰۰	۳۰۱

سرمایه	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰	۳,۲۳۳,۴۵۱

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/09/30 حسابرسی نشده 1399/09/30	واقعی حسابرسی شده 1398/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	2,207,881	(3,124,004)	--	(4,779,579)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	2,207,881	(3,124,004)	--	(4,779,579)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	0	(2)	--	(2)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	0	(2)	--	(2)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(18,750)	--	(25,000)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	3,760	--	716,167
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(57,498)	(150,219)	(62)	(161,955)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	0	(44,858)	--	(58,249)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(57,498)	(191,317)	(70)	495,963
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	2,150,383	(3,334,073)	--	(4,308,618)

فعالیت‌های تأمین مالی					
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	0	0	--	0
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	2,150,383	(3,334,073)	--	(4,308,618)
موجودی نقد در ابتدای دوره	6,213,291	10,489,052	(41)	10,489,052
تأثیر تغییرات نرخ ارز	25,967	53,404	(51)	32,857
موجودی نقد در پایان دوره	8,389,641	7,208,383	16	6,213,291
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	0

دلایل تغییر اطلاعات 1399/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۱۲۲,۳۱۶,۰۱۸	۱۹۰,۱۹۵,۴۲۴	۱,۵۵۹,۶۲۰	۳,۴۵۹,۲۰۰	۱,۱۹۰,۲۶۵	۱,۷۷۰,۳۵۴	۸,۶۱۱,۲۰۲	۶,۵۴۲,۳۳۳	۱۳۳,۶۷۷,۱۰۵	۲۰۱,۹۶۷,۳۱۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۲,۳۵۳,۳۹۶	۲,۸۹۳,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۵۳,۳۹۶	۲,۸۹۳,۹۹۰
جمع	۱۲۴,۶۶۹,۴۱۴	۱۹۳,۰۸۹,۴۱۴	۱,۵۵۹,۶۲۰	۳,۴۵۹,۲۰۰	۱,۱۹۰,۲۶۵	۱,۷۷۰,۳۵۴	۸,۶۱۱,۲۰۲	۶,۵۴۲,۳۳۳	۱۳۶,۰۳۰,۵۰۱	۲۰۴,۸۶۱,۳۰۱
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۷,۸۱۰,۴۵۵	۲۳,۲۶۷,۰۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۱۰,۴۵۵	۲۳,۲۶۷,۰۰۳
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۱۰۶,۸۵۸,۹۵۹	۱۶۹,۸۲۲,۴۱۱	۱,۵۵۹,۶۲۰	۳,۴۵۹,۲۰۰	۱,۱۹۰,۲۶۵	۱,۷۷۰,۳۵۴	۸,۶۱۱,۲۰۲	۶,۵۴۲,۳۳۳	۱۱۸,۲۲۰,۰۴۶	۱۸۱,۵۹۴,۲۹۸
ارزش وثايق دريافتي			(۳۶۳,۹۷۰)	(۲,۲۶۳,۵۵۰)	(۲۵۷,۱۱۵)	(۸۳۷,۲۰۴)	(۵۰۸,۸۶۱)	۱,۵۶۰,۰۰۸	(۱,۱۲۹,۹۴۶)	(۱,۵۴۰,۷۴۶)
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱,۱۹۵,۶۵۰	۱,۱۹۵,۶۵۰	۹۳۳,۱۵۰	۹۳۳,۱۵۰	۸,۱۰۲,۳۴۱	۸,۱۰۲,۳۴۱	۱۰,۲۳۱,۱۴۱	۱۰,۲۳۱,۱۴۱
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۵	۷۵		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۱۱۹,۵۶۵	۱۱۹,۵۶۵	۱۸۶,۶۳۰	۱۸۶,۶۳۰	۶,۵۸۷,۴۵۳	۶,۵۸۷,۴۵۳	۶,۸۹۳,۶۴۸	۶,۸۹۳,۶۴۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱۰۶,۸۵۸,۹۵۹	۱۶۹,۸۲۲,۴۱۱	۱,۴۴۰,۰۵۵	۳,۳۳۹,۶۳۵	۱,۰۰۳,۶۳۵	۱,۵۸۳,۷۲۴	۲,۰۲۳,۷۴۹	(۴۵,۱۲۰)	۱۱۱,۳۲۶,۳۹۸	۱۷۴,۷۰۰,۶۵۰

شرح	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
ذخیره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱,۶۰۲,۸۸۶	۲,۲۵۷,۶۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۰۲,۸۸۶	۲,۲۵۷,۶۴۷
جمع	۱۰۵,۲۵۶,۰۷۳	۱۶۷,۵۶۴,۷۶۴	۱,۴۴۰,۰۵۵	۳,۳۳۹,۶۳۵	۱,۰۰۳,۶۳۵	۱,۵۸۳,۷۲۴	۲,۰۲۳,۷۴۹	(۴۵,۱۲۰)	۱۰۹,۷۲۳,۵۱۲	۱۷۲,۴۴۳,۰۰۳

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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.
دوره ۳ ماهه منتهي به	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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.
دوره ۳ ماهه منتهي به	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

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها	متوسط نرخ سود سپرده ها	برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتريان

شرح	تاریخ	مانده سپرده ها در تاریخ	متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۳,۳۶۷,۳۷۶	۵۶,۹۲۵,۹۶۳	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده کوتاه مدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۰	۷۴۳,۴۱۳	۰	۱۳	
سپرده هاي بلند مدت	۲۲,۷۵۷,۴۱۰	۳۶,۲۸۶,۷۹۳	۱۵	۱۵	نرخ سود سپرده بلندمدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده‌هاي هزينه زا	۵۶,۱۲۴,۷۸۶	۹۳,۹۵۶,۱۶۹			
سپرده‌هاي غير هزينه زا	۷۳,۷۹۰,۷۲۶	۱۲۶,۸۶۹,۹۷۱	۰	۰	
جمع سپرده‌هاي ريالي	۱۲۹,۹۱۵,۵۱۲	۲۲۰,۸۲۶,۱۴۰			
سپرده‌هاي ارزي	۳,۳۸۸,۳۵۲	۲,۹۰۲,۶۱۶	۰	۰	رشد مورد انتظار توسط اين بخش مشابه سال قبل برآورد می شود.
جمع سپرده‌هاي دريافتي	۱۳۳,۳۰۳,۸۶۴	۲۲۳,۷۲۸,۷۵۶			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه ها ی ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه ها ی ابلاغی بانک مرکزی می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	روند افزایش سپرده ها مطابق میانگین نه ماهه اول سال برآورد می شود.
دوره ۳ ماهه منتهي به	روند افزایش سپرده ها مطابق رویه افزایش فعلی برآورد می شود.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد
تعداد شعب	۴۰۵	۴۰۳	۴۰۳	۰
تعداد کارکنان	۲,۸۳۱	۲,۷۳۳	۲,۷۶۶	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
نرخ حق الوکاله	۳	۳	نرخ حق الوکاله بانک معادل ۳% تصویب و از طریق روزنامه های کثیرالانتشار اعلام گردیده است.	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	۰		
نسبت کفایت سرمایه	(۵.۵۵)	(۱.۹۹)	در صورت افزایش سرمایه نسبت کفایت سرمایه بهبود خواهد یافت.	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 مسافرتهای شهری و روستایی و هزینه های مربوط وانضباط مالی و مدیریت نقدینگی

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پیش بیني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بیني سال مالي منتهي به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
درآمد حاصل از سرمایه گذاري در سهام	۱۸۵,۷۷۰	۱۹,۷۹۹	۰	۰		

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۱۰۱,۰۲۸	۳,۰۶۷	۰	۰		
سود(زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	۰	۰		
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۲۸۶,۷۹۸	۲۱,۸۶۶	۰	۰		
جايزه سپرده قانوني	۱۰۱,۹۹۶	۱۲۷,۷۲۸	۰	۰		
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۵,۲۳۴,۲۰۵	۱,۷۷۸,۵۲۸	۰	۰		
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۰	۱,۷۶۰,۲۷۴	۰	۰		
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵,۳۳۶,۲۰۱	۳,۶۶۶,۵۳۰	۰	۰		
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	۰		
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه‌گذاري‌ها و سپرده‌گذاري‌ها	۵,۶۲۲,۹۹۹	۳,۶۸۸,۳۹۶	۰	۰		
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»						
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.						

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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.

دوره ۳ ماهه منتهي به	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 مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	
بیمه تجارت نو	۱۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۰	۱۵۷,۰۰۰	۱۴,۱۳۰	۰
شبکه الکترونیکي پرداخت کارت شاپرک	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۳,۷۴۴	تکلیفی می باشد.
ساماندهي مطالبات معوق	۱	۲۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵	۱	۲۰۰	۰	تکلیفی می باشد.
سامانه هاي کاربردي کلان همگام	۳۰	۱۸۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰	۳۰	۱۸۰	۰	۰
صرافي فراز اعتماد	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۱۶,۳۱۳	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
توسعه فراز اعتماد	۷۰	۷,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۸/۳۰	۱,۴۱۷	۷۰	۷,۰۰۰	۳,۹۹۲	فرآیند واگذاری در حال انجام می باشد.
اختصاصي بازارگرداني پست بانك ایران	۸۰	۶۷,۷۷۸	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰	۸۰	۱,۰۶۷,۷۵۲	۰	بر اساس دستورالعمل پذیرش بانک ملزم به داشتن بازارگردان می باشد.
توسعه مولد نیروگاهي جهرم	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۰۱,۰۲۸	۰	۰	۰	فروخته شد.
بورس اوراق بهادار تهران	۰.۰۷	۷۶۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۰۲	۰.۰۷	۷۶۹	۰	در راستای اجرای قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای مالی کشور فروش سهام مزبور در حال پیگیری می باشد.
توسعه پست بانك	۵۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰	۵۰	۲,۰۰۰	۰	فرآیند واگذاری در حال انجام می باشد.
مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۲.۰۸	۳,۳۰۱	۰	تکلیفی می باشد.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکي	۲۴۵,۳۳۳	۴۲۹,۳۹۱
سود حاصل از فروش داراييهاي ثابت و نامشهود	۱۵۶,۰۸۸	۳۸,۱۷۳
صدور کارت خودپرداز	۱۷۳,۶۷۱	۱۸۷,۸۸۴
سایر	۷,۹۹۰	۵۱,۷۶۲
جمع سایر درآمدها	۵۸۳,۰۸۲	۷۰۷,۲۱۰
سایر هزینه‌هاي اجرايي:		
هزينه هاي اداري	(۱,۶۴۹,۸۷۴)	(۱,۳۶۰,۹۱۵)
جمع سایر هزینه‌هاي اجرايي	(۱,۶۴۹,۸۷۴)	(۱,۳۶۰,۹۱۵)
هزینه‌هاي مالي:		
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
سایر هزینه هاي مالي	(۳,۴۱۱,۲۸۵)	(۳,۹۴۳,۶۹۰)
جمع هزینه‌هاي مالي	(۳,۴۱۱,۲۸۵)	(۳,۹۴۳,۶۹۰)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزي	مبلغ ریالي	مبلغ ارزي	مبلغ ریالي
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۳۸,۲۱۱,۲۵۲	۱۲,۴۳۹,۰۱۲,۷۰۸,۰۹۷	۱۳۱,۷۸۲,۰۵۳	۱۴,۴۹۶,۰۲۵,۸۳۷,۲۷۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۱۲۷,۸۷۴,۳۸۰	۱۱,۵۰۸,۶۹۴,۱۷۲,۹۹۶	۱۱۹,۶۲۴,۷۷۳	۱۳,۱۵۸,۷۲۵,۰۷۲,۸۹۸

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۰	۰	۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار و پیگیری مستمر وصول مطالبات مشکوک الوصول بانک
دوره ۳ ماهه منتهي به	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار و پیگیری مستمر وصول مطالبات مشکوک الوصول بانک همانند رویه قبلی

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 پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»