

شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال	نماد: و پست
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

4. ارائه "صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی که بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده و نیز نحوه ارائه صورت جریان وجه نقد، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا، پیش‌بینی نشده است.
5. به شرح یادداشت توضیحی شماره 11 مطالبات از دولت به مبلغ 798 میلیارد ریال شامل مبلغ 326 میلیارد ریال کارمزد وصول قبوض آب، برق و تلفن در سال‌های قبل می‌باشد که تا تاریخ این گزارش به حیطه وصول درنیامده است. همچنین، سال‌های قبل از بابت طلب مذکور مبلغ 472 میلیارد ریال سود براساس نرخ اوراق مشارکت و بدون تنظیم تفاهمنامه و به صورت یکجانبه محاسبه و در حساب‌ها ثبت گردیده است. با توجه به موارد مذکور اعمال تعدیلات لازم ضروری است لیکن تعیین مبلغ دقیق آن در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.
6. سایر حسابهای دریافتی گروه به شرح یادداشت توضیحی 1-3-15، بابت طلب شرکت فرعی صرافى فراز اعتماد شامل مبلغ 149 میلیارد ریال (معادل 876,140ر8 یورو و 5457,890ر5 درهم) طلب از شرکت تضامنی حضرتی کیش و ش صرافى ونوس)، مبلغ 14 میلیارد ریال (معادل 395,676ر3 یورو) طلب از شرکت تضامنی قزلچه و شرکاء(صرافی کوثر) و مبلغ 3 میلیارد ریال(معادل 389,020ر389 درهم) طلب از باشگاه پرسپولیس بابت فروش حواله‌های ارزی می‌باشد که به نرخهای ارز در تاریخ ایجاد تعهد (سال‌های 1391 و 1393) در حسابها منظور شده است. مبالغ فوق انتقالی از سال‌های قبل بوده که اقدامات شرکت جهت تسویه آن به نتیجه نرسیده و از این بابت نیز ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. با توجه به موارد فوق تعدیل حسابها ضروری است اما به دلیل نا مشخص بودن نتیجه اقدامات انجام شده و چگونگی تسویه مطالبات، تعیین مبلغ دقیق آن در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.
7. به شرح یادداشت توضیحی 39 مبلغ 291 میلیارد ریال (25 درصد مبلغ قرارداد) پیش‌دریافت از وزارت ارتباطات در رابطه با قرارداد ارائه خدمات پولی و بانکی از طریق دستگاه خودپرداز ATM در دفاتر ارتباطات و فن‌آوری اطلاعات روستایی برای روستاهای فاقد این امکان به حساب درآمد کارمزد منظور شده است. با توجه به اینکه موضوع قرارداد 1000 دستگاه ATM اجرایی نشده و در مرحله نصب و راه‌اندازی بوده و در سال مالی مورد گزارش نیز شواهدی دال بر ارائه خدمات موضوع قرارداد به این سازمان ارائه نشده است، لذا شناسایی درآمد مزبور صحیح نمی‌باشد. در صورت اعمال تعدیلات لازم سود سال جاری و حسابهای پرداختی هریک به مبلغ 291 میلیارد ریال به ترتیب کاهش و افزایش خواهد یافت.
8. بابت مبلغ 6695ر6 میلیارد ریال، تسهیلات اعطایی سر رسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول به شرح یادداشت‌های توضیحی 1-12 و 1-44 مبلغ 1,619ر1 میلیارد ریال (معادل 5/38 درصد مانده مطالبات مزبور بعد از کسر وثایق)، ذخیره در حساب‌ها منظور شده است. صورت ریز تسهیلات به تفکیک تاریخ سر رسید جهت بررسی صحت طبقه‌بندی تسهیلات (مؤثر بر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول) ارائه نشده است. علاوه بر آن اقدامات حقوقی انجام شده در خصوص مبلغ 1368ر1 میلیارد ریال از مطالبات مذکور (مشمول بر مبلغ 535 میلیارد ریال اصل و 833 میلیارد ریال وجه التزام تا تاریخ 30/9/1394) مربوط به وجه پرداختی بابت اعتبارات اسنادی سال‌های 1388 الی 1390 منجر به نتیجه نشده در حالیکه از این با صرفاً مبلغ 514 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 1-1-12 ذخیره در حسابها منظور گردیده است. با توجه به مراتب فوق تعیین میزان ذخیره و تعدیلات احتمالی مورد نیاز از بابت موارد فوق برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.
- اظهار نظر مشروط**
9. به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند 8، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) در تاریخ 30 اسد 1395، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال	نماد: وپست
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

10. به شرح یادداشت توضیحی 1-1، طبق مصوبه مورخ 2 مرداد 1386 هیئت محترم وزیران و تصویبنامه هیئت واگذاری، شرکت مورد گزارش مشمول واگذاری به بخش غیردولتی شده است. علیرغم سپری شدن دوره زمانی یاد شده در بند

ماده 18 قانون اجرای سیاستهای کلی اصل 44 قانون اساسی، به استثناء موارد تصریح شده در قوانین بودجه سالهای 1391 الی 1395، شرکت کماکان در چارچوب قانون تجارت و اساسنامه اداره میشود. لذا با رویدادهای مالی شرکت براساس

آییننامهها، ضوابط و رویههای داخلی آن برخورد شده است. مضافاً بر اساس تصویب نامه هیئت وزیران به شماره 13198 مورخ 7/2/1395 واگذاری 49 درصد سهام پست بانک متوقف شده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند

مشروط نشده است.

11. مطالبات شرکت اصلی از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی 1-1-10 شامل مبلغ 328 میلیارد ریال برداشت بانک مذکور از حسابهای شرکت به استناد مصوبه هیئت 5 نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی میشود که پیگیریهای انجام

شده جهت استرداد آن در جریان می باشد. در این خصوص موضوع توسط این سازمان در دست بررسی بوده که با توجه به عدم ارائه کامل اطلاعات تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند

مشروط نشده است.

12. سایر حسابها و اسناد دریافتی موضوع یادداشت توضیحی 2-3-15 شامل مبلغ 346 میلیارد ریال بابت جعل اسناد و برداشتهای غیرقانونی در شعب و دفاتر خدماتی، طلب از کارکنان و کسر صندوق عمدتاً انتقالی از سالهای قبل از سال 1390

بوده که بابت آن مبلغ 278 میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. از این بابت و همچنین بابت صدور 24 فقره ضمانتنامه جعلی شعبه چهارم در سالهای قبل، دعاوی مطرح شده در مراجع قضایی بابت موارد فوق تا تاریخ این گزارش م

به نتیجه قطعی نگردیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

13. اطلاعات مربوط به اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوههای مدیریت ریسک و تحلیل آنها مندرج در یادداشت توضیحی 52، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر بانک از ذ

محاسبه آن ریسکها ارائه شده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال	نماد: وپست
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

14. گزارش تطبیق عملیات شرکت با بودجه مصوب، که فاقد اهداف کمی می باشد، برای سال مالی منتهی به 30 اسفند 1395 مندرج در صفحه 81 که در اجرای ماده 2 قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه بعدی آن تهیه شده، ه

بررسی این سازمان قرار گرفته است. در این خصوص، ضمن جلب توجه به کاهش 60 درصدی سود نسبت به بودجه مصوب و به استثناء عدم توجه برخی از انحرافات عملکرد نسبت به بودجه مصوب، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که ح

از مغایرت اطلاعات ارائه شده، با بودجه مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

15. زمین ها و ساختمان های انتقالی از شرکت پست جمهوری اسلامی ایران به مساحت 3057 متر مربع فضای مشاع (موضوع یادداشت توضیحی 5-2-16) به علت عدم امکان تفکیک عرصه و اعیانی فاقد سند مالکیت بوده و بنابراین مفاد ماده

قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و قوانین الحاق (1) و (2) آن در خصوص انتقال اسناد مالکیت رعایت نشده است.

16. مفاد بند (هـ) ماده 50 قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه و اصلاحات بعدی آن و تصمیم نامه شماره 205916/ت44809 ن مورخ 18/10/1390 نمایندگان ویژه رئیس جمهور درخصوص سقف مقرر (ده درصد) در بکارگیری کارکنان قرا

معین رعایت نشده است.

17. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

17-1- مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص ثبت صورتجلسه مجامع عمومی در مرجع ثبت شرکت ها در مورد صورتجلسه مورخ 22 آبان 1395 راجع به انتخاب اعضاء هیئت مدیره.

17-2- مفاد مواد 107 و 119 اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب درخصوص حداقل تعداد اعضاء هیئت مدیره و تعیین رئیس هیئت مدیره (تعداد اعضای هیئت مدیره در حال حاضر 4 نفر است که طبق اساسنامه می باید 5 نفر باشد).

17-3- اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ 22 آبان 1395، درخصوص موارد مندرج در بندهای 5، 6، 11 و 16 این گزارش و نیز افزایش سرمایه بانک به نتیجه قطعی نرسیده است.

18. موارد عدم رعایت بخشنامه ها، دستورالعمل های بانک مرکزی، سیاست های پولی، اعتباری، نظارتی و قانون پولی و بانکی کشور در سال مالی مورد گزارش طی گزارش جداگانه به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

19. مطابق مفاد ماده 16 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب 1/2/1394 مجلس شورای اسلامی، بانکها موظفند از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون تا مدت سه سال سالانه حداقل 33 درصد اموال مازاد خود اعم

منقول، غیرمنقول و سرقتی را که به تملک بانک و شرکت های تابعه درآمده است و نیز سهام تحت تملک خود و شرکت های تابعه خود را به تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در بنگاه هایی که فعالیت های غیر

بانکی انجام می دهند، واگذار نمایند. به شرح یادداشت توضیحی 8-2-16 گزارش اموال مازاد در تاریخ 21/2/1395 به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام شده که تاکنون نظر و تشخیص شورای پول و اعتبار بابت این موضوع دریافت

نشده است. ضمن اینکه در خصوص واگذاری سهام نیز اقدامی به عمل نیامده است.

20. مفاد بخشنامه های شماره مب 1967 مورخ 29 بهمن 1382 و شماره 79378/89 مورخ 15 تیر 1389 در خصوص حداقل نسبت کفایت سرمایه بانک به میزان 8 درصد، رعایت نشده است. این نسبت در بانک منفی 1/45 درصد می باشد.

21. طبق یادداشت توضیحی 1-54 صورتهای مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

22. گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی ها و

انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

23. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر به طور کامل رعایت نشده است:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال	نماد: وپست
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

1-23- مفاد بندهای 3، 4، 7 و 10 ماده 7 و نیز مفاد مواد 9 و 10 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ترتیب در مورد افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره‌ای حسابرسی نشده‌3

و 9 ماهه و حسابرسی شده 6 ماهه شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی، پیش‌بینی عملکرد سالیانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه براساس عملکرد واقعی 3، 6 و 9 ماهه، افشاء تصمیمات مجمع عمومی و صورتجلسه مورد تأیید هیئت رئیسه مجمع و

ارائه صورتجلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت‌ها ظرف مهلت‌های مقرر.

2-23- مفاد اجزای 2 و 3 ماده 10 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار، در خصوص درصد سهام شناور حداقل به میزان 15 درصد سرمایه ثبت شده و نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها به میزان حداقل معادل 20

درصد (این نسبت‌ها در پست بانک به ترتیب حدود 12 درصد و 3 درصد می باشد).

3-23- مفاد مواد 27 و 28 اساسنامه نمونه شرکت‌های سهامی عام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار به ترتیب در خصوص لزوم غیرموظف بودن حداقل یکی از اعضاء هیئت‌مدیره و دعوت مجمع عمومی ظرف یکماه جهت تکمیل اعضای

هیئت‌مدیره.

24. مفاد الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مقرر توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص شناسایی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های داخلی، شناسایی موقعیت شرکت در بازارهای داخلی و خارجی و فرصت‌ها و تهدیدها و

ایجاد واحد حسابرسی داخلی رعایت نشده است.

25. محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری طبق صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری با مفاد بخشنامه‌های شماره 126331 مورخ 19 اسفند 1387، 22243/88 مورخ 6 اردیبهشت 1388 و

69383/94 مورخ 20 خرداد 1394 و نامه شماره 45199 مورخ 22 اردیبهشت 1393 بانک مرکزی مطابقت داده شده است. در این رابطه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه‌ها و نامه مذکور برخورد نگردیده است.

26. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی

توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثناء عدم ایجاد سیستمی جهت پایش ادواری حسابهای در معرض ریسک بیشتر و تعیین سطح فعالیت مشتریان قبلی ظرف مدت 6 ماه به ترتیب مربوط به ماده 28 دستورال

چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی و ماده 10 دستورالعمل نحوه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری(دستورالعمل‌های بانک مرکزی)، این سازمان به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده، برخورد نکرده است.

تاریخ تهیه گزارش ۲۹ آبان ۱۳۹۶

سازمان حسابرسی

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر گروه سازمان حسابرسی	شاهرخ شاه حسینی		۱۳۹۶/۰۹/۲۸ ۱۸:۴۳:۰۵
مدیر ارشد سازمان حسابرسی	محمد نوری حسین آبادی		۱۳۹۶/۰۹/۲۹ ۰۹:۰۳:۲۲
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	فریده منصوری		۱۳۹۶/۰۹/۲۹ ۱۳:۳۱:۱۱

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: پست بانک ایران	نماد: وپست	شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری				بدهی ها	موجودی نقد	۱,۹۱۷,۵۸۲	۱,۱۴۹,۸۲۶
مطالبات از بانکهای مرکزی	۵,۶۱۳,۰۶۰	۵,۸۹۷,۷۰۲	(۵)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۴۷,۰۱۳	۳۷۸,۰۷۲	۱۸
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵,۸۳۰,۱۰۶	۷,۷۲۳,۸۵۹	(۲۵)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۲۶۰,۰۰۰	۶,۸۶۰,۰۰۰	(۹)
مطالبات از دولت	۷۹۷,۷۳۸	۸۷۱,۲۵۸	(۸)	سپردههای دیداری و مشابه	۲۱,۲۰۴,۱۹۶	۱۷,۱۲۷,۳۷۴	۲۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه	۲,۲۳۶,۸۳۱	۱,۴۱۳,۹۳۰	۵۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۴۳,۰۲۲,۹۳۰	۳۲,۷۸۰,۳۹۰	۳۱	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	۲۸,۱۴۶,۴۷۷	۲۸,۳۰۴,۹۰۷	(۱)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۲۱,۷۷۸	۵۷۳,۳۵۰	۲۶	سایر سپرده ها	۱,۲۵۵,۴۹۷	۴۶۳,۹۹۵	۱۷۱
سایر حساب ها و اسناد دریافتی	۱,۰۳۷,۱۹۸	۸۶۸,۹۴۷	۱۹	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	سود سهام پرداختنی	۲,۰۳۱	۲,۱۶۷	(۶)
دارایی های نامشهود	۸۶,۳۱۱	۶۹,۶۵۹	۲۴	ذخایر	۴,۹۸۱,۰۳۷	۶۰۹,۷۷۳	۷۱۷
دارایی های ثابت مشهود	۳,۵۸۸,۳۲۰	۳,۵۷۸,۸۷۱	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۵۷,۵۷۲	۹۳۸,۳۰۷	۲
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
سایر دارایی ها	۴,۷۸۹,۸۴۴	۴,۴۵۴,۶۱۵	۸	سایر بدهی ها	۰	۰	--
				جمع بدهی ها	۶۵,۴۹۰,۶۵۴	۵۶,۰۹۸,۵۲۵	۱۷
				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	۸۳,۱۲۹	۰
				سایر اندوخته ها	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: پست بانک ایران	نماد: وپست	شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	*	*	--
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	*	*	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	*	*	--
			سود (زیان) انباشته	(۱,۴۴۸,۸۶۶)	(۱,۴۹۳,۱۲۷)	(۳)
			جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۹۱۴,۲۱۳	۱,۸۶۹,۹۵۲	۲
جمع دارایی ها	۶۷,۴۰۴,۸۶۷	۵۷,۹۶۸,۴۷۷	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۶۷,۴۰۴,۸۶۷	۵۷,۹۶۸,۴۷۷	۱۶

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: پست بانک ایران	نماد: وپست	شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

صورت سود و زیان	واقعی سال مالی		درصد تغییر
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			--
درآمدها			--
درآمدهای مشاع			--
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۵,۹۵۱,۱۸۰	۵,۴۱۳,۰۰۹	۱۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۹۷۷,۶۷۴	۱,۳۴۰,۲۴۰	(۲۷)
جمع درآمدهای مشاع	۶,۹۲۸,۸۵۴	۶,۷۵۳,۲۴۹	۳
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۴,۹۳۰,۵۶۹)	(۵,۲۰۸,۰۷۲)	(۵)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	*	*	--
سهم سود سپرده گذاران	(۴,۹۳۰,۵۶۹)	(۵,۲۰۸,۰۷۲)	(۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱,۹۹۸,۲۸۵	۱,۵۴۵,۱۷۷	۲۹
درآمدهای غیر مشاع			--
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	*	*	--
درآمد کارمزد	۲,۵۷۱,۱۰۷	۲,۲۲۸,۵۴۴	۱۵
نتیجه مبادلات ارزی	۱۹,۶۲۲	۳۰,۴۱۹	(۳۵)
سایر درآمدها	۱۴۷,۶۴۸	۴۶۲,۸۹۳	(۶۸)
جمع درآمدهای غیر مشاع	۲,۷۳۸,۳۷۷	۲,۷۲۱,۸۵۶	۱
جمع درآمدها	۴,۷۳۶,۶۶۲	۴,۲۶۷,۰۳۳	۱۱
هزینه ها			--
هزینه های کارکنان	*	*	--
سایر هزینه های اجرایی	(۷۵۸,۴۶۵)	(۶۵۰,۴۷۵)	۱۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۱۳,۸۷۷)	(۵۶۵,۶۰۷)	(۶۲)
هزینه های مالی	(۲,۴۰۲,۲۳۴)	(۱,۸۹۸,۵۷۰)	۲۷
هزینه کارمزد	(۱,۳۰۲,۶۷۶)	(۱,۱۴۱,۰۸۱)	۱۴
جمع هزینه ها	(۴,۶۷۷,۲۵۲)	(۴,۲۵۵,۷۳۳)	۱۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۹,۴۱۰	۱۱,۳۰۰	۴۲۶
مالیات بر درآمد	*	*	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: پست بانک ایران				نماد: وپست	شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)				سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم				۵۹,۴۱۰	۱۱,۳۰۰	۴۲۶	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی				۰	۰	--	
سود (زیان) خالص				۵۹,۴۱۰	۱۱,۳۰۰	۴۲۶	
سود (زیان) پایه هر سهم						--	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم				۰	۰	--	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده				۰	۰	--	
سود (زیان) پایه هر سهم				۰	۰	--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم						--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم				۰	۰	--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده				۰	۰	--	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				۰	۰	--	
گردش حساب سود (زیان) انباشته						--	
سود (زیان) خالص				۵۹,۴۱۰	۱۱,۳۰۰	۴۲۶	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره				(۱,۳۰۰,۳۲۵)	(۱,۱۹۴,۲۹۷)	۹	
تعدیلات ستواتی				(۱۹۲,۸۰۲)	(۳۰۷,۲۴۸)	(۳۷)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده				(۱,۴۹۳,۱۲۷)	(۱,۵۰۱,۵۴۵)	(۱)	
سود سهام مصوب				(۱۵,۱۴۹)	(۲,۸۸۲)	۴۲۶	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته				۰	۰	--	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته				(۱,۵۰۸,۲۷۶)	(۱,۵۰۴,۴۲۷)	۰	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام				۰	۰	--	
سود قابل تخصیص				(۱,۴۴۸,۸۶۶)	(۱,۴۹۳,۱۲۷)	(۳)	
انتقال به اندوخته قانونی				۰	۰	--	
انتقال به سایر اندوخته‌ها				۰	۰	--	
سود (زیان) انباشته پایان دوره				(۱,۴۴۸,۸۶۶)	(۱,۴۹۳,۱۲۷)	(۳)	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال				۱۸	۳	۵۰۰	
سرمایه				۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: پست بانک ایران	نماد: وپست	شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۴	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱,۳۱۷,۵۲۰	(۵۰۲,۹۵۷)	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۳۱۷,۵۲۰	(۵۰۲,۹۵۷)	---
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---
سود سهام پرداختی	(۳۲,۰۱۱)	(۲۶۹)	۱۱,۸۰۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۳۲,۰۱۱)	(۲۶۹)	۱۱,۸۰۰
مالیات بر درآمد			---
مالیات بر درآمد پرداختی	(۳۷,۵۰۰)	(۲۸,۹۱۵)	۳۰
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۲۷۴	۵۰۸	۷۴۱
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۵۰۰,۳۹۶)	(۱۹۵,۴۷۴)	۱۵۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۳,۷۵۳)	(۸,۰۳۳)	(۵۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴۹۹,۱۷۵)	(۲۰۲,۹۹۹)	۱۴۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۷۴۸,۱۳۴	(۷۳۵,۱۴۰)	---
فعالیت‌های تأمین مالی			---
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: پست بانک ایران			
نماد: وپست		شماره اطلاعیه: ۳۷۴۲۸۵	کد صنعت: ۶۵۱۹۰۹
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت شده: ۳,۲۳۳,۴۵۱ میلیون ریال
		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	---
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۰	۰	---
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۴۸,۱۳۴	(۷۳۵,۱۴۰)	---
موجودی نقد در ابتدای دوره	۱,۱۴۹,۸۲۶	۱,۸۵۴,۵۴۷	(۳۸)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۹,۶۲۲	۳۰,۴۱۹	(۳۵)
موجودی نقد در پایان دوره	۱,۹۱۷,۵۸۲	۱,۱۴۹,۸۲۶	۶۷
مبادلات غیرنقدی	۲۴۹,۹۸۸	۱,۰۲۳,۳۷۲	(۷۶)