



شرکت: پست بانک ایران	سرمایه ثبت شده: 3,233,451
نماد: وپست	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571921	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	پست بانک ایران
به مجمع عمومی صاحبان سهام	

بند مقدمه
1. صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفند 1397 و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور به همراه یادداشت‌های توضیحی 1 تا 58 توسط این سازمان، حسابرسی شده است.
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی
2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد
بند مسئولیت حسابرس
3. مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظرمشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک، قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکداری بدون ربا و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

4. داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک با استناد به یخشنامه شماره 92847/98 مورخ 1398/3/22 بانک مرکزی بر مبنای نرخ 75,000 ریال برای هر دلار و 85,000 ریال برای هر یورو و سایر ارزها بر مبنای نرخ برابری دلار، در پایان سال تسعیر گردیده است و از این بابت مبلغ 269 میلیارد ریال به حساب سایر اندوخته ها (یادداشت توضیحي 2-29) و مبلغ 34 میلیارد ریال به حساب سود و زیان منظور گردیده است . طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخي برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدي آني ناشي از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد. اصلاح حسابها از بابت تسعیر ارز ضروري است، لیکن بدلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسعیر مانده های ارزی ، میزان آثار آن بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست .
5. در خصوص مالیات عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده موارد زیر قابل ذکر است :
- 1-5 مالیات عملکرد سالهای 1394 الی 1396 بانک به شرح یادداشت توضیحي 2-23، بر اساس برگ تشخیصهای صادره بدون در نظر داشتن زیان تایید شده سالهای قبل جمعا به مبلغ 432 میلیارد ریال مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و ذخیره‌ای از این بابت در حسابها منظور نگردیده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش به علت زیان حاصله و بدون در نظر گرفتن سوابق مالیاتی، ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. علاوه بر آن مالیات عملکرد شرکت فرعی صرافى فراز اعتماد برای سالهای 1394 الی 1396 براساس برگهای قطعی و تشخیص جمعا به مبلغ 153 میلیارد ریال تعیین گردیده، لیکن شرکت به دلیل اعتراض نسبت به برگ تشخیصهای صادره از این بابت صرفا مبلغ 30 میلیارد ریال براساس سود ابرازی پرداخت نموده و از بابت مابقی ذخیره ای در حساب ها منظور نگردیده است .
- 2-5 همانگونه که در یادداشت توضیحي 5-2-49 منعکس است، در سال مورد گزارش و سالهای قبل به استناد بند 11 ماده 12 قانون مالیات بر ارزش افزوده (مبنی بر معافیت فعالیت موسسات اعتباری از پرداخت مالیات بر ارزش افزوده) و بند "هـ" ماده یک آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی (درخصوص اینکه صرافى، موسسه اعتباری می باشد) در شرکت فرعی صرافى فراز اعتماد بابت ارائه خدمات صرافى مالیات بر ارزش افزوده از مشتریان اخذ نشده است اما سازمان امور مالیاتی با انتشار یخشنامه شماره 200/93/526 مورخ 1393/7/5، خدمات صرافى را مشمول مالیات دانسته و در این ارتباط برای سال 1396 مبلغ 11 میلیارد ریال مالیات بر ارزش افزوده از شرکت مذکور مطالبه نموده لیکن جهت سنوات قبل و سال مورد گزارش مالیات مذکور توسط سازمان امور مالیاتی تاکنون مطالبه نشده است.
- با توجه به موارد فوق، اعمال تعدیلات در حسابها ضروري است، اما تعیین مبلغ قطعی آن بدلیل نامشخص بودن نتیجه اعتراض بانک ، در حال حاضر برای این سازمان مقدور نمی باشد.
6. به شرح یادداشت‌های توضیحي 3-2-15 و 38 ، مبالغ 282 میلیارد ریال در سال مورد گزارش و 815 میلیارد ریال در سنوات قبل در رابطه با قرار داد ارایه خدمات پولی و بانکی منعقد به وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات ، به حساب درآمد کارمزد شرکت اصلی منظور شده است. در این خصوص بانک از محل منابع دریافتی به شرح فوق، تعداد 1ر250 دستگاه خودپرداز به مبلغ 436 میلیارد ریال در سال مورد گزارش و سنوات قبل خریداری، نصب، راه‌اندازی و به حساب دارایی ثابت مشهود منظور نموده است. بر اساس مفاد قرارداد فی‌مابین، مالکیت امکانات سخت افزاری و نرم‌افزاری موضوع قرارداد در دوره پنج ساله بهره‌برداری متعلق به وزارت مربوطه می‌باشد. با توجه به موارد ذکر شده هزینه‌های صورت گرفته در ارتباط با خرید، نصب و راه اندازی دستگاه‌های خود پرداز می‌بایست به عنوان هزینه‌های مرتبط با درآمد دوره مربوطه منظور گردد و در نتیجه منظور نمودن اینگونه مبالغ به حساب دارایی ثابت مشهود صحیح نمی‌باشد. در صورت اعمال تعدیلات لازم ، دارایی های ثابت (با در نظر گرفتن استهلاک انباشته) و زیان انباشته به ترتیب به مبلغ 350 میلیارد ریال کاهش و افزایش خواهند یافت .
7. مانده حساب تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بانک بشرح یادداشت توضیحي 1-12، شامل مبلغ 6,436 میلیارد ریال تسهیلات پرداختی مشکوک الوصول می‌باشد که فاقد وثایق معتبر بوده و در ارتباط با تسهیلات مذکور مطابق یخشنامه بانک مرکزی مبلغ 5ر009 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور گردیده است . با توجه به موارد فوق، اعمال تعدیلات لازم در حساب ها ضروري می‌باشد ، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نتایج اقدامات انجام شده جهت وصول و میزان قابلیت استفاده از وثایق دریافتی تعیین مبلغ قطعی آن در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی باشد .
8. به شرح یادداشت توضیحي 1-24 ، مانده اقلام در راه به مبلغ 4ر110 میلیارد ریال ناشی از مبلغ 5,791 میلیارد ریال اقلام بستانکار و 1ر681 میلیارد ریال اقلام بدهکار شامل خالص حسابهای متقابل بین ستاد و واحدهای اجرایی و حسابهای فی‌مابین پست بانک با سایر بانکها و بانک مرکزی (عمدتا ناشی از عملیات بین بانکی) می‌باشد که بدلیل عدم دسترسی به صورت ریز کامل مبالغ مذکور و نامشخص بودن میزان اقلام سنواتی و جاری و زمان و چگونگی تسویه آنها ، تعیین آثار تعدیلات احتمالی آن بر صورت های مالی مورد گزارش برای این سازمان امکان پذیر نگردیده است .
9. پاسخ تأییدیه‌های درخواستی جهت تسهیلات ارزی اعطایی ، پرداختنی های تجاری ، ذخایر و سایر بدهیها (صندوق توسعه ملی) و سپرده های مشتریان (وجوه اداره شده مصرف نشده وزارت ارتباطات) به ترتیب به مبالغ 624 میلیارد ریال، 75 میلیارد ریال ، 22ر065 میلیارد ریال و 1ر724 میلیارد ریال و همچنین پاسخ تأییدیه‌های ارسالی جهت 19 فقره حسابهای بانکی ارزی خارجی، 5 فقره حسابهای بانکی ارزی داخلی و 1 فقره حساب بانکی ریالی تا تاریخ این گزارش واصل نشده است . با توجه به مراتب فوق تعیین هرگونه آثار احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه‌های واصل نشده و همچنین رفع مغایرت مذکور بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

10. به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 8 و 9 ، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت پست بانک ایران (سهامی عام) در تاریخ 29 اسفند 1397، عملکرد مالی و جریانهای نقدي گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

11. به شرح یادداشت های توضیحی 2-1-1 و 27 ، در حال حاضر 51 درصد سهام شرکت در اختیار دولت می باشد . لذا شرکت به غیر از قوانین و مقررات بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار بر اساس اساسنامه و قوانین و مقررات شرکت های دولتی اداره می شود. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.
12. مطالبات بانک مورد گزارش از بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی 2-1-10، شامل مبلغ 328 میلیارد ریال برداشت بانک مرکزی از حساب های بانک به استناد مصوبه هیئت 5 نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در سال 1390 می باشد که بازپرداخت آن منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی و حل و فصل آن با بانک مرکزی شده است. در این خصوص حسابرسی ویژه ارزش انجام و گزارش آن در آذر ماه سال 1397 صادر و طی نامه ای به بانک مرکزی ارسال شده ولی اقدامات انجام شده جهت تسویه آن تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است . اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.
13. به شرح یادداشت توضیحی 2-1-19، وثایق تملیکی و در حال تملیک به بهای تمام شده 2,095 میلیارد ریال فاقد هر گونه پوشش بیمه ای می باشد. در این خصوص لازم است مصوبه شماره 105600/ت/40484/ه مورخ 1390/5/23 هیئت محترم وزیران مورد توجه قرار گیرد . اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.
14. - به شرح یادداشت توضیحی 2-49، بابت صدور 68 فقره ضمانت نامه جعلی صادره در شعب جهرم ، گیلان و آمل جمعا به مبلغ 666 میلیارد ریال در سالهای قبل ، سپرده های بانکی ثبت نشده در 6 باجه خدمات بانکی جمعا به مبلغ 54 میلیارد ریال و 11 فقره پرونده حقوقی ریالی و ارزی ، دعاوی حقوقی مطرح شده در مراجع قضایی ، تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه قطعی نگردیده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.
15. سر فصل سایر حسابهای دریافتی گروه به شرح یادداشت های توضیحی 9-15 و 10-15، شامل مبلغ 149 میلیارد ریال (معادل 8/1 میلیون یورو و 5/5 میلیون درهم) طلب شرکت فرعی صرافی فراز اعتماد از شرکت تضامنی حضرتی کیش و شرکا (صرافی ونوس) و مبلغ 14 میلیارد ریال (معادل 395.676 یورو) طلب از شرکت تضامنی فلجه و شرکا (صرافی کوثر) می باشد که به نرخ های ارز در تاریخ ایجاد تعهد (نرخ مرجع) در حساب ها منظور شده است. در رابطه با مطالبات از صرافی ونوس اقدامات شرکت منجر به صدور حکم بدوی بازداشت مدیران شرکت مذکور گردیده که موضوع در دادگاه تجدید نظر در دست رسیدگی است و بابت آن صد درصد ذخیره در حسابها منظور شده و اقدامات حقوقی شرکت در خصوص صرافی کوثر نیز منجر به صدور حکم بازپرداخت مبلغ ارزی شده لیکن تاکنون مبلغ مزبور وصول نگردیده است . اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

16. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای بااهمیت است. در صورتیکه این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بندهای 4 الی 7 بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده، دارایی و بدهی های ارزی ، مالیات عملکرد و ارزش افزوده ، داراییهای ثابت و تسهیلات اعطایی دارای تحریف بااهمیت است. همچنین همانگونه که در بند 8 بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده در تاریخ ترازنامه، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص ذخایر و سایر بدهیها (اقلام در راه) بدست آورد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

17. گزارش تطبیق عملیات بانک با اصلاحیه بودجه مصوب سازمان برنامه و بودجه کشور (بودجه فاقد مصوبه مجمع عمومی می باشد) ، برای سال مالی منتهی به 29 اسفند 1397 مندرج در صفحات 104 و 105 که در اجرای ماده 2 قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه بعدی آن تهیه شده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. دراین خصوص ضمن جلب توجه به افزایش عمده هزینه ها نسبت به اصلاحیه بودجه مصوب و عدم کفایت دلایل ارائه شده در گزارش مزبور جهت توجیه علل مغایرات ، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات ارائه شده، با اصلاحیه بودجه مصوب و سوابق مالی ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.
18. موارد عدم رعایت الزامات قانون برنامه پنجساله ششم توسعه ، قانون بودجه سال 1397 کل کشور و ضوابط اجرایی آن و سایر قوانین و مقررات مربوط در سال مورد گزارش به شرح زیر است:
18-1 مفاد ماده 30 ضوابط اجرایی قانون بودجه سال 1397 کل کشور ، مبنی بر لزوم اخذ موافقت شورای حقوق و دستمزد در مورد افزایش حقوق و مزایا در سال مورد گزارش .
18-2 مفاد بند (پ) ماده 10 قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه در خصوص ثبت کلیه اموال غیر منقول (اعم از اینکه دارای سند مالکیت بوده یا فاقد سند مالکیت باشند)، اجاره ای، وقفی و تملیکی در سامانه جامع اطلاعات اموال غیر منقول دستگاه های اجرایی (سادا).
18-3 مفاد بند "ب" ماده 64 قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه درخصوص هزینه نمودن یک درصد از هزینه های غیر عملیاتی برای امور پژوهشی و توسعه فن آوری علاوه بر اعتبارات پژوهشی بانک .
18-4 مفاد ماده 29 قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه و تبصره یک آن در خصوص انعکاس کلیه حقوق و مزایای پرداختی به روسا و مدیران منحصرا در فیش حقوقی و پرداخت حقوق پس از ثبت در سامانه حقوق و مزایا. (پرداخت 101 میلیارد ریال خارج از لیست به پرسنل و مدیران انجام شده و انعکاس پرداخت حقوق و مزایا در سامانه فقط در مهرماه سال 1397)

- 18-5- مفاد ماده 14 قانون احکام دایمی برنامه های توسعه کشور و اصلاحیه آن در خصوص اعلام فهرست کلیه حسابهای ارزی خارج از کشور به بانک مرکزی و انجام کلیه عملیات و معاملات ارزی از طریق افتتاح حسابهای ارزی در بانکهای داخل یا خارج با اخذ تاییدیه از بانک مرکزی .
- 18-6 - مفاد دستورالعملهای بازسازی ساختار مالی و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی وزارت امور اقتصادی و دارایی و دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری و بانکهای دولتی موضوع بخشنامه 96/235076 مورخ 27 مهرماه 1396 بانک مرکزی در عمده موارد از جمله پیگیری افزایش سرمایه ، کاهش بهای تمام شده پول ، نظارت بر اجرای چارچوب مناسب حاکمیت شرکتی ، انتخاب مدیر ارشد ریسک و استقلال واحد حسابرسی داخلی .
19. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:
- 19-1- مفاد ماده 89 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 20 اساسنامه مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی سالیانه حداکثر ظرف مدت چهار ماه از تاریخ پایان سال مالی (مجمع عمومی سال قبل در تاریخ 30 مرداد 1397 تشکیل شده است) .
- 19-2- مفاد ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ 30 مرداد 1397 و مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ 29 آبان 1397 در خصوص تصویب صورت های مالی و انتخاب اعضای هیات مدیره جهت ثبت به مرجع ثبت شرکتها.
- 19-3- مفاد ماده 110 اصلاحیه قانون تجارت و تبصره 4 ماده 29 اساسنامه در خصوص تعیین یک شخص حقیقی به نمایندگی از اشخاص حقوقی عضو هیئت مدیره (شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان گیلان) و غیر موظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره با تحصیلات مالی .
- 19-4- مفاد مواد 119 و 128 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 29 اساسنامه به ترتیب درخصوص تعیین یک نفر به عنوان رئیس هیئت مدیره ، ارسال مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل جهت ثبت به مرجع ثبت شرکتها و غیر موظف بودن حداقل یکی از اعضای هیئت مدیره .
19. 5- 19-5 زیان انباشته بانک در پایان سال مالی مورد گزارش معادل 11,118 میلیارد ریال و حدود 4/3 برابر سرمایه ثبت شده است. در این خصوص توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت جلب می نماید.
19. 6- 19-6 اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ 30 مرداد 1397، درخصوص موارد مندرج در بندهای 5، 6، 7، 14، 15، 18-1، 3-18، 2-19، 3-19 و 21 این گزارش و رعایت قوانین و مقررات مربوطه در مواردی که بانک مکلف به رعایت آنها می باشد و نیز افزایش سرمایه بانک از طریق پیگیری از وزارت خانه های مربوطه و مراجع ذیصلاح به نتیجه قطعی نرسیده است.
20. به شرح یادداشت توضیحی 2-2-15 ، مبلغ 471 میلیارد ریال مربوط به برداشتهای غیر قانونی دفاتر شهرستان ها در سنوات قبل می باشد که معادل 100 درصد آن ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب ها منظور گردیده و پیگیری های حقوقی انجام شده به نتیجه موثری نرسیده است .
21. به شرح یادداشت توضیحی 3-7-53 ، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی می باشد که با در نظر گرفتن آثار منفی ناشی از بندهای 4 الی 7 این گزارش کمتر نیز خواهد شد .
22. - اطلاعات مربوط به اهم ریسکهای موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوههای مدیریت ریسک و تحلیل آن در یادداشت توضیحی 53، افشاء گردیده است. در این خصوص به استثناء عدم وجود سیستم رتبه بندی مشتریان حقوقی ، تهیه و تنظیم یادداشت های خلاصه وضعیت باز ارزی ، تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان ، میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی و تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود ، توزیع تسهیلات ، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت ، روش های کاهش ریسک اعتباری و همچنین عدم ارائه مستندات مربوط به نحوه محاسبه برخی از مبالغ و درصدهای مربوطه ، نظر این سازمان به مواردی حاکی از مغایرت اطلاعات ارائه شده با صورت های مالی نمونه بانکها جلب نگردیده است .
23. طبق یادداشت توضیحی 3-55 صورت های مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.
24. گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت پست 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. باتوجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.
25. ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نگردیده است :

شماره بند و ماده شرح

دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات:

- بند یک ماده 7 تهیه و افشای صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و حداکثر 4 ماه پس از پایان سال مالی.
- بند 3 ماده 7 افشای صورتهای مالی و گزارش تفسیری میان دوره ای حسابرسی نشده 3 و 6 ماهه حداکثر 30 روز پس از پایان مقاطع 3 ماهه .
- بند 4 ماده 7 افشای صورت های مالی و گزارش تفسیری مدیریت 6 ماهه تلفیقی حسابرسی شده حداکثر 75 روز پس از پایان دوره 6 ماهه .
- جزء 2 بند 10 ماده 7 افشای صورت های مالی 6 ماهه حسابرسی شده شرکتهای تحت کنترل (فرعی) حداکثر 60 روز پس از پایان دوره 6 ماهه (و در صورت الزام به تهیه صورت های مالی تلفیقی، حداکثر 75 روز پس از پایان دوره 6 ماهه).
- ماده 9 افشای متنی از صورتجلسه موردتایید هیئت رئیسه مجمع حداکثر یک هفته پس از تاریخ برگزاری مجمع.
- ماده 10 ارائه صورت جلسه مجامع عمومی به مرجع ثبت شرکت ها حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای نسخه ای از آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت .
- دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار:
- بند 3 ماده 10 نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها حداقل به میزان 20 درصد (نسبت مزبور در پست بانک منفی است) .

اساسنامه نمونه شرکتهای پذیرفته شده در بورس:

- ماده 27 و تبصره 2 ماده 27 لزوم غیرموظف بودن حداقل یکی از اعضاء هیئت مدیره و دارا بودن تحصیلات مالی عضو غیر موظف.
- ماده 28 دعوت مجمع عمومی ظرف یکماه جهت تکمیل اعضای هیئت مدیره.
- ماده 49 ارائه گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت حداکثر ظرف مدت سه ماه پس از پایان سال مالی به بازرس.
- دستورالعمل کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی :- تشکیل کمیته حسابرسی بر اساس الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار و نظارت کمیته حسابرسی بر مستند سازی ساختار کنترل های داخلی و انجام آزمون های کنترلی .
- پیگیری و رسیدگی به موارد مطرح شده در گزارش حسابرس داخلی و کنترل های داخلی و تنظیم مکانیزم هایی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی حسابرسی داخلی و کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی .
- استقرار کنترل های لازم از طریق یک واحد خاص برای دریافت کلیه اطلاعاتی که باید پردازش شود ، حصول اطمینان از مجاز بودن و ثبت شدن کلیه اطلاعات ، پیگیری کلیه اشتباهات کشف شده حین پردازش ، نظارت بر توزیع صحیح گزارش های خارجی و محدود کردن دسترسی عینی به برنامه های کاربردی و پرونده های اطلاعاتی .

- انتصاب مدیر حسابرسی داخلی با پیشنهاد کمیته حسابرسی و تصویب هیئت مدیره .
- استقلال حسابرسان داخلی، استفاده از برنامه و کاربرگ حسابرسی برای طراحی و مستند سازی و اجرای آزمون ها .

دستورالعمل حاکمیت شرکتی:

ماده 9 بررسی سیستم کنترل‌های داخلی حداقل بطور سالانه توسط هیأت مدیره و درج و افشای آن در گزارش‌های کنترل‌های داخلی .
مواد 10 و 11 طراحی و پیاده سازی ساز و کاری مناسب توسط هیأت مدیره جهت رعایت کلیه قوانین و مقررات و رسیدگی به گزارش‌های نقض قوانین و مقررات .
مواد 15 و 16 تشکیل کمیته انتصابات با اکثریت اعضای غیر موظف و استقرار فرآیندی توسط هیأت مدیره جهت ارزیابی اثربخشی کمیته‌های تخصصی و اعضای هیأت مدیره در شرکت‌های فرعی و وابسته.
مواد 19 و 21 تصویب منشور هیأت مدیره درخصوص نحوه تنظیم دستور جلسات هیأت مدیره و تصمیم‌گیری و تصویب آن و تشکیل دبیرخانه مستقل هیأت مدیره.
مواد 30 و 31 امکان حضور در مجامع و اعمال حق رأی به طریق الکترونیکی و قراردادن کلیه گزارشات از طریق پایگاه اینترنتی در اختیار عموم.
ماده 42 درج اطلاعات با اهمیت از قبیل مشخصات کامل هیأت مدیره، مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی و اعضای آن، رویه‌های حاکمیت شرکتی، گزارشات تفسیری هیأت مدیره و حسابرسی در پایگاه اینترنتی شرکت.
26. محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت توضیحی 3-34 افشا گردیده، در انطباق با بخشنامه شماره 94/69383 مورخ 20 خرداد 1394 بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای مبلغ 1,784 میلیارد ریال مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران، به مواردی حاکمی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است . ضمن اینکه در سال مورد رسیدگی حق الوکاله ای از سپرده گذاران دریافت نشده است.
27. به شرح یادداشت توضیحی 2-24، براساس مفاد " آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها "، حق عضویت سالانه برابر 25 صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین، تعیین شده است. بانک سهم خود را از حق عضویت سال های 1393 لغایت 1396 به صورت علی الحساب به مبلغ 69 میلیارد ریال پرداخت نموده و از بابت سهم سال مورد گزارش نیز معادل 64 میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است . در این راستا صندوق مزبور مبالغ پرداختی و بدهی سال مورد گزارش را به صورت علی الحساب اعلام نموده و تعیین مبلغ دقیق مطالبات را منوط به تهیه گزارش محاسبات توسط پست بانک و تایید حسابرس مستقل نموده است. به دلیل عدم ارائه اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق مربوط به سالهای مالی مزبور ، کنترل فرآیند محاسبات حق عضویت سالهای 1393 لغایت 1397، مستلزم انجام حسابرسی ویژه است.
28. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم رعایت ماده 4 دستورالعمل شناسایی مشتریان ایرانی مؤسسات اعتباری درخصوص طبقه‌بندی مشتریان حقوقی با توجه به وضعیت مالی و دیگر شاخص های موثر ، ماده 7 و جزء یک ماده 8 آیین نامه مدت و طرز نگهداری اوراق بازگانی، اسناد و دفاتر بانک‌ها مبنی بر تدوین دستور العمل اجرایی فرایند های داخلی امحاء اسناد ، میکرو فیلم و سوابق الکترونیکی و تبدیل اسناد به میکروفیلم، این سازمان به موارد با اهمیت دیگری حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است .

30 تیر 1398

سازمان حسابرسی

مدیر گروه سازمان حسابرسی	[Shahrokh Shah Hosseini Sign]	1398/05/13 12:17:15
مدیر ارشد سازمان حسابرسی	[Seyed Akbar Mousavi Davar Sign]	1398/05/13 13:58:28
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	[Ghodratollah Esmaeili Sign]	1398/05/13 17:08:37

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان مالی سال ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
-----	--	----------------------------------	-----------------	-----	--	------------------------------	-----------------

دارایی‌ها						
موجودی نقد	۱۰,۵۱۳,۶۳۰	۵,۷۶۳,۸۸۳	۸۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۲,۰۶۵,۰۶۱	۱۰,۷۵۱,۸۳۳
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۸,۶۰۸,۳۳۰	۶,۳۵۵,۰۸۰	۳۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۹۷۷,۱۲۸	۱۸,۳۹۱,۳۳۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۰۳۵,۳۳۳	۱۸,۵۱۹,۴۶۳	۱۰۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۱,۴۷۵,۵۰۰	۳۶,۸۷۰,۵۲۸
مطالبات از دولت	۸۳۳,۸۵۳	۷۶۵,۱۰۹	۸	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳,۸۷۳,۵۹۱	۳,۵۳۳,۲۱۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۲,۴۱۸,۹۵۹	۳۰,۹۴۹,۱۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۷۶,۰۳۹,۰۷۶	۴۸,۰۳۷,۸۳۳	۵۸	سایر سپرده‌ها	۳,۰۴۴,۶۵۹	۹۷۸,۷۲۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۸,۵۶۸	۲,۷۴۱,۹۵۸	(۹۰)	مالیات پرداختنی	۸,۰۴۶	۱۵,۳۶۸
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۶۰۸,۹۷۰	۱,۵۶۵,۳۳۷	۳	سود سهام پرداختنی	۶۸۳	۶۸۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۶۷,۸۱۳	۳۴,۸۸۳
دارایی‌های نامشهود	۳۷۳,۰۰۳	۱۱۳,۹۱۷	۱۴۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۷۰۳,۵۴۷	۹۵۹,۳۱۶
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۳۵۳,۷۷۳	۴,۳۳۴,۱۴۱	۰	سایر بدهی‌ها	۴,۷۳۸,۸۷۳	۳,۵۳۹,۵۶۹
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	۱۵۳,۴۷۳,۸۵۹	۹۶,۰۳۴,۴۵۵
سایر دارایی‌ها	۴,۵۱۷,۵۴۳	۴,۴۳۳,۰۵۳	۳	حقوق صاحبان سهام		
				سرمایه	۳,۳۳۳,۴۵۱	۳,۳۳۳,۴۵۱
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰
				صرف (کسر) سهام	۰	۰
				سهام خزانه	۰	۰
				اندوخته قانونی	۸۳,۱۳۹	۸۳,۱۳۹
				سایر اندوخته‌ها	۳۱۵,۵۳۱	۴۶,۴۹۹
				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	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	(۶,۷۷۰,۸۶۱)
				جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۷,۴۳۹,۷۹۴)	(۳,۴۰۷,۷۸۳)
				سهم اقلیت	۰	۰
				جمع حقوق صاحبان سهام	(۷,۴۳۹,۷۹۴)	(۳,۴۰۷,۷۸۳)
جمع دارایی‌ها	۱۴۵,۰۳۳,۰۶۵	۹۳,۶۱۶,۶۷۳	۵۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴۵,۰۳۳,۰۶۵	۹۳,۶۱۶,۶۷۳

صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			

٧	٧,١٠٣,٨٣٤	٧,٥٤٧,٨٧٤	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
٣٧	٣,٧٣٣,٣٤٤	٣,٠١٩,٤٣٠	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
١٨	٩,٨٣٧,٠٧٨	١١,٥٨٧,٣٩٤	جمع درآمدهای مشاع
٢٥	(٧,٨٠١,٣٠٥)	(٩,٧٥٣,٩٣٨)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	•	•	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
٢٥	(٧,٨٠١,٣٠٥)	(٩,٧٥٣,٩٣٨)	سهم سود سپرده‌گذاران
(١٠)	٣,٠٣٥,٧٧٣	١,٨٣٣,٣٤٨	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			درآمدهای غیرمشاع
٥٩	٧٢,٣٠٧	١١٤,٨٥٣	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
(٣)	٣,٣٠٩,٨٣٤	٣,١١٢,٤٣٤	درآمد کارمزد
(١٣)	١٥٠,٩٧٥	١٣٣,٥٣٠	نتیجه مبادلات ارزی
٧٣	١٤٣,٠٨٥	٣٨٠,٥٠٩	سایر درآمدها
١	٣,٥٩٤,١٩٣	٣,٤٤١,٣١٤	جمع درآمدهای غیرمشاع
(٣)	٥,٤٣١,٩٤٤	٥,٤٧٤,٤٨٤	جمع درآمدها
			هزینه‌ها
٢٥	(٣,١٧١,١٤٠)	(٤,٣٨١,٣٣٣)	هزینه‌های کارکنان
٢٩	(٨٣٣,٥٠٣)	(١,٣٣٩,٠٤٧)	سایر هزینه‌های اجرایی
(٣٤)	(١,٩٧٣,٥٤٤)	(١,٣٠٤,٧٣٤)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
--	•	•	هزینه‌های مالی
١١١	(١,٣٩٣,٨٤١)	(٣,٩٣٤,٣٤٩)	هزینه کارمزد
٣٣	(٧,٣٧٠,٠٤٨)	(٩,٧٧١,٣٩٣)	جمع هزینه‌ها
١٤٧	(١,٧٣٨,٠٨٣)	(٤,٣٩٤,٧٠٨)	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
--	•	•	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
١٤٧	(١,٧٣٨,٠٨٣)	(٤,٣٩٤,٧٠٨)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(٤٣)	(١١,٤٤٨)	(٤,٣٣٤)	مالیات بر درآمد
١٤٤	(١,٧٤٩,٧٣٠)	(٤,٣٠١,٠٣٤)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	•	•	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
١٤٤	(١,٧٤٩,٧٣٠)	(٤,٣٠١,٠٣٤)	سود (زیان) خالص
--	•	•	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
١٤٤	(١,٧٤٩,٧٣٠)	(٤,٣٠١,٠٣٤)	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
			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 تلفیقی
١٤٤	(١,٧٤٩,٧٣٠)	(٤,٣٠١,٠٣٤)	سود (زیان) خالص
٩	(١,٣٩١,١١٣)	(١,٥٣١,٣٩٨)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
٢٥	(٣,٤١٩,٥٩٨)	(٥,٣٤٩,٤٤٣)	تعدیلات سنواتی

سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۶,۷۷۰,۸۶۱)	(۵,۰۱۰,۷۱۱)	۳۵
سود سهام مصوب	.	(۱۰,۴۳۰)	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	.	.	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۶,۷۷۰,۸۶۱)	(۵,۰۳۱,۱۳۱)	۳۵
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--
سود قابل تخصیص	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	(۶,۷۷۰,۸۶۱)	۶۴
انتقال به اندوخته قانونی	.	.	--
انتقال به سایر اندوخته ها	.	.	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	(۶,۷۷۰,۸۶۱)	۶۴
سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته	.	.	--
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۱۱,۰۷۱,۸۹۵)	(۶,۷۷۰,۸۶۱)	۶۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۱,۳۳۰)	(۵۴۱)	۱۴۶
سرمایه	۲,۲۳۲,۴۵۱	۳,۲۳۲,۴۵۱	۰

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی			
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	5,344,777	4,399,143	21
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	5,344,777	4,399,143	21
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--
سود سهام پرداختی	(2)	(11,767)	(100)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(2)	(11,767)	(100)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(36,648)	(55,494)	(34)
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	5,341	108,055	(95)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(329,012)	(778,881)	(58)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--

413	(58,224)	(298,766)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(15)	(729,050)	(622,437)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
30	3,602,832	4,685,690	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/ سهام خزانه
--	0	0	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی/سهام خزانه
--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
30	3,602,832	4,685,690	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
187	2,009,076	5,762,883	موجودی نقد در ابتدای دوره
(57)	150,975	65,057	تأثیر تغییرات نرخ ارز
82	5,762,883	10,513,630	موجودی نقد در پایان دوره
53	195,725	299,141	مبادلات غیرنقدی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

ترازنامه						
شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دارایی‌ها				بدهی‌ها		
موجودی نقد	۱۰,۴۸۹,۰۵۲	۵,۷۱۱,۱۵۹	۸۴	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۲,۰۶۵,۰۶۱	۱۰,۷۵۱,۸۲۳
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۸,۶۰۸,۲۳۰	۶,۲۵۵,۰۸۰	۳۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۲,۹۷۷,۱۲۸	۱۸,۳۹۱,۳۳۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۸,۰۳۵,۳۳۳	۱۸,۵۱۹,۴۶۳	۱۰۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۱,۴۵۶,۶۱۴	۳۶,۸۶۴,۳۱۲
مطالبات از دولت	۸۳۲,۸۵۲	۷۶۵,۱۰۹	۸	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳,۸۷۳,۵۹۱	۳,۵۳۳,۲۱۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۲,۵۴۱,۲۹۰	۳۱,۰۱۸,۳۱۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۷۶,۰۲۹,۰۷۶	۴۸,۰۳۷,۸۳۳	۵۸	سایر سپرده‌ها	۳,۰۴۴,۶۵۹	۹۷۸,۷۲۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳۳,۴۶۷	۳,۹۳۸,۹۵۸	(۸۵)	مالیات پرداختنی	۰	۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۵۹۷,۳۶۱	۱,۶۱۰,۳۶۴	(۱)	سود سهام پرداختنی	۶۸۳	۶۸۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۶۷,۸۱۳	۳۴,۸۸۳
دارایی‌های نامشهود	۳۷۳,۹۷۷	۱۱۳,۹۱۴	۱۴۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۷۰۰,۳۳۷	۹۵۷,۵۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۲۸۳,۸۷۳	۴,۲۸۱,۷۸۳	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰

دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	•	•	--	سایر بدهی‌ها	۴,۷۳۸,۸۷۲	۳,۵۳۹,۵۶۹	۳۴
سایر دارایی‌ها	۴,۵۱۷,۵۱۰	۴,۴۳۱,۹۹۱	۲	جمع بدهی‌ها	۱۵۳,۵۶۵,۹۴۸	۹۶,۰۷۰,۳۴۰	۵۹
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۳,۲۳۲,۴۵۱	۳,۲۳۲,۴۵۱	•
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	•	•	--
				صرف (کسر) سهام	•	•	--
				سهام خزانه	•	•	--
				اندوخته قانونی	۸۳,۱۳۹	۸۳,۱۳۹	•
				سایر اندوخته‌ها	۳۱۵,۵۲۱	۴۶,۴۹۹	۵۷۹
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	•	•	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	•	•	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	•	•	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	•	•	--
				سود (زیان) انباشته	(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	(۶,۶۸۸,۸۶۶)	۶۶
				جمع حقوق صاحبان سهام	(۷,۴۸۶,۳۳۸)	(۳,۳۳۵,۷۸۷)	۱۳۵
جمع دارایی‌ها	۱۴۵,۰۷۹,۷۲۰	۹۳,۷۴۴,۵۵۳	۵۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴۵,۰۷۹,۷۲۰	۹۳,۷۴۴,۵۵۳	۵۶

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۷,۵۶۷,۸۷۶	۷,۱۰۳,۸۳۴	۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۹۸۳,۷۳۱	۳,۷۱۹,۷۳۸	۴۶
جمع درآمدهای مشاع	۱۱,۵۵۱,۶۰۷	۹,۸۲۳,۵۷۲	۱۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹,۷۶۰,۳۶۱)	(۷,۸۰۴,۴۹۹)	۲۵
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۹,۷۶۰,۳۶۱)	(۷,۸۰۴,۴۹۹)	۲۵
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱,۷۹۱,۳۴۶	۲,۰۱۹,۰۷۳	(۱۱)
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	•	•	--
درآمد کارمزد	۳,۱۱۲,۴۳۴	۳,۲۰۹,۸۳۶	(۳)
نتیجه مبادلات ارزی	۱۳۹,۴۰۳	۱۴۹,۳۴۷	(۱۳)
سایر درآمدها	۲۸۰,۰۸۱	۱۹۵,۴۶۸	۴۳
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳,۵۳۱,۹۱۸	۳,۵۵۴,۵۴۱	(۱)
جمع درآمدها	۵,۳۱۲,۲۶۴	۵,۵۷۳,۶۱۴	(۵)
هزینه‌ها			

هزینه‌های کارکنان		(۴,۲۶۷,۴۱۰)	(۳,۱۵۶,۹۹۱)	۳۵
سایر هزینه‌های اجرایی		(۱,۲۳۴,۹۳۷)	(۸۳۰,۴۱۰)	۳۹
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول		(۱,۳۰۶,۷۳۴)	(۱,۹۷۳,۵۴۴)	(۲۴)
هزینه‌های مالی		•	•	--
هزینه کارمزد		(۲,۹۳۳,۶۴۶)	(۱,۲۹۱,۳۴۴)	۱۱۲
جمع هزینه‌ها		(۹,۷۴۳,۷۳۷)	(۷,۲۳۲,۲۸۹)	۳۳
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		(۴,۴۳۹,۴۶۳)	(۱,۷۶۸,۶۷۵)	۱۵۰
مالیات بر درآمد		•	•	--
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		(۴,۴۳۹,۴۶۳)	(۱,۷۶۸,۶۷۵)	۱۵۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی		•	•	--
سود (زیان) خالص		(۴,۴۳۹,۴۶۳)	(۱,۷۶۸,۶۷۵)	۱۵۰
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		(۴,۴۳۹,۴۶۳)	(۱,۷۶۸,۶۷۵)	۱۵۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		(۱,۴۳۹,۴۰۳)	(۱,۴۴۸,۸۶۵)	(۱)
تعدیلات سنواتی		(۵,۲۴۹,۴۶۳)	(۳,۴۶۰,۹۰۶)	۵۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده		(۶,۶۸۸,۸۶۶)	(۴,۹۰۹,۷۷۱)	۳۶
سود سهام مصوب		•	(۱۰,۴۳۰)	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		•	•	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		(۶,۶۸۸,۸۶۶)	(۴,۹۳۰,۱۹۱)	۳۶
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		•	•	--
سود قابل تخصیص		(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	(۶,۶۸۸,۸۶۶)	۶۶
انتقال به اندوخته قانونی		•	•	--
انتقال به سایر اندوخته‌ها		•	•	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره		(۱۱,۱۱۸,۳۳۹)	(۶,۶۸۸,۸۶۶)	۶۶
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال		(۱,۳۷۰)	(۵۴۷)	۱۵۰
سرمایه		۳,۲۳۲,۴۵۱	۳,۲۳۲,۴۵۱	•

شرح	دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	درصد تغییرات
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	5,342,685	4,418,365	21
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	5,342,685	4,418,365	21
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--
سود سهام پرداختی	(2)	(11,767)	(100)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(2)	(11,767)	(100)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(25,000)	(37,500)	(33)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	5,341	108,054	(95)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(307,327)	(774,598)	(60)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(298,743)	(58,224)	413
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(600,729)	(724,768)	(17)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	4,716,954	3,644,330	29
فعالیت‌های تأمین مالی			
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	0	0	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	4,716,954	3,644,330	29
موجودی نقد در ابتدای دوره	5,711,159	1,917,582	198
تأثیر تغییرات نرخ ارز	60,939	149,247	(59)
موجودی نقد در پایان دوره	10,489,052	5,711,159	84
مبادلات غیرنقدی	299,141	195,725	53

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

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29نسبت به اطلاعات 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	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰,۹۸۸,۴۹۷	۸۱,۳۷۸,۷۳۱	۱,۱۰۸,۴۷۶	۱,۳۳۳,۸۰۸	۱,۸۳۰,۴۸۴	۱,۲۶۶,۰۱۴	۵,۹۶۱,۳۹۲	۷,۸۲۵,۳۳۹	۵۹,۸۷۸,۸۴۹	۹۱,۷۰۳,۷۸۲	
۲۷۲,۱۰۰	۱,۲۹۹,۱۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۲,۱۰۰	۱,۲۹۹,۱۵۱	
۵۱,۳۶۰,۵۹۷	۸۲,۶۷۷,۸۷۲	۱,۱۰۸,۴۷۶	۱,۳۳۳,۸۰۸	۱,۸۳۰,۴۸۴	۱,۲۶۶,۰۱۴	۵,۹۶۱,۳۹۲	۷,۸۲۵,۳۳۹	۶۰,۲۵۰,۹۴۹	۹۳,۰۰۳,۹۳۳	
										کسر می شود:
۶,۶۶۳,۳۸۸	۱۰,۱۱۷,۸۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۶۶۳,۳۸۸	۱۰,۱۱۷,۸۶۴	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۴۴,۶۹۸,۳۰۹	۷۳,۵۶۰,۰۰۸	۱,۱۰۸,۴۷۶	۱,۳۳۳,۸۰۸	۱,۸۳۰,۴۸۴	۱,۲۶۶,۰۱۴	۵,۹۶۱,۳۹۲	۷,۸۲۵,۳۳۹	۵۳,۵۸۸,۵۶۱	۸۲,۸۵,۰۶۹	
										ارزش وثایق دریافتی
										مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۷۵	۷۵			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
		۸۸,۶۵۷	۱۰۳,۶۷۴	۱۷۸,۸۱۱	۲۱۳,۹۸۷	۴,۵۹۳,۵۱۳	۵,۴۴۸,۳۹۸	۴,۸۵۹,۹۸۱	۵,۷۶۵,۰۵۹	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۴,۶۹۸,۳۰۹	۷۳,۵۶۰,۰۰۸	۱,۰۱۹,۸۱۹	۱,۱۳۱,۱۳۴	۱,۶۴۱,۶۷۳	۱,۰۵۲,۰۲۷	۱,۳۶۸,۸۷۹	۲,۳۷۶,۸۴۱	۴۸,۷۳۸,۵۸۰	۷۷,۱۲۰,۰۱۰	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۶۹۰,۷۴۸	۱,۰۹۰,۹۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹۰,۷۴۸	۱,۰۹۰,۹۳۴	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۴,۰۰۷,۴۶۱	۷۱,۴۶۹,۰۷۴	۱,۰۱۹,۸۱۹	۱,۱۳۱,۱۳۴	۱,۶۴۱,۶۷۳	۱,۰۵۲,۰۲۷	۱,۳۶۸,۸۷۹	۲,۳۷۶,۸۴۱	۴۸,۰۳۷,۸۳۲	۷۶,۰۲۹,۰۷۶	جمع

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی بوده و تغییر قابل توجهی در دوره مورد اشاره پیش بینی نمی گردد.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
---	----------------------------------

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

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.لذا تغییرات در مانده تسهیلات اعطایی مشابه سال ۹۷ پیش بینی می گردد.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
---	----------------------------------

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

--	--

دوره ۱۲ 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 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۶,۱۷۰,۵۴۷	۲۲,۹۷۴,۱۶۳	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	۱۴,۸۴۷,۷۷۰	۱۹,۵۶۷,۱۲۷	۱۵	۱۵	نرخ سود سپرده بلندمدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده‌های هزینه را	۳۱,۰۱۸,۳۱۷	۴۳,۵۴۱,۲۹۰			
سپرده‌های غیر هزینه را	۳۹,۷۰۴,۱۵۶	۴۱,۲۵۴,۶۷۰	۰	۰	مطابق سال قبل برآورد می شود.
جمع سپرده‌های ریالی	۶۰,۷۲۲,۴۷۳	۸۳,۷۹۵,۹۶۰			
سپرده‌های ارزی	۱,۶۷۲,۰۹۷	۷,۱۲۰,۱۹۴	۰	۰	رشد مورد انتظار توسط این بخش مشابه سال قبل برآورد می گردد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۶۲,۳۹۴,۵۷۰	۹۰,۹۱۶,۱۵۴			

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی	
دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶
تعداد کارکنان	۲,۱۲۳	۲,۹۴۵	۲,۹۴۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه			
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	

مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	•	•	
نسبت کفایت سرمایه	(۲.۳۷)	(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 هاى مربوط وانضباط مالى و مدیریت نقدینگی

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۳,۳۷۱	۱۰,۹۲۱	•	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	•	۳۳۳,۱۹۵	•	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	•	•	•	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۳۳,۳۷۱	۳۵۴,۱۱۶	•	
جایزه سپرده قانونی	۵۷,۰۲۵	۷۱,۹۳۶	•	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۶۳۹,۳۴۲	۳,۶۵۷,۶۷۹	•	
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	•	•	•	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۶۸۶,۳۶۷	۳,۷۳۹,۶۱۵	•	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	•	•	•	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲,۷۱۹,۷۳۸	۳,۹۸۳,۷۳۱	•	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها 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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تغییرات هزینه های اداری و عمومی عمدتاً متناسب با افزایش نرخ خدمات دریافتی و حقوق و دستمزد کارکنان مطابق بخشنامه های ابلاغی صورت می پذیرد.
----------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمایه بذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			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	۳۵۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۳,۰۰۰	۱۰	۱۲۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک در نظر دارد نسبت به فروش سهام شرکت بیمه تجارت نو در سال جاری اقدام نماید.
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۲۷۱	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۴,۷۶۵	تکلیفی می باشد.
بانک دي	۱	۵۲,۲۶۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۳۳,۰۴۴	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک نسبت به فروش سهام بانک دی در سال ۹۷ اقدام نموده است.
ساماندهی مطالبات معوق	۰.۱	۲۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۱	۲۰۰	۱۸	تکلیفی می باشد.
سامانه های کاربردی کلان همگام	۳۰	۱۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	
صرافی فراز اعتماد	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰	شرکت فرعی می باشد.
صندوق سرمایه گذاری توسعه فراز اعتماد	۷۰	۷,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۷۰	۷,۰۰۰	۲,۱۲۸	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک در نظر دارد نسبت به فروش سهام صندوق در سال جاری اقدام نماید.
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران	۹۷	۳۴۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۸۰	۱۷,۷۷۸	۱۸۵,۸۸۳	بر اساس دستورالعمل پذیرش بانک ملزم به داشتن بازارگردان می باشد.
توسعه مولد نیروگاهی جهرم	۰.۳	۷۸,۰۷۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۳	۷۸,۰۷۸	۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک در نظر دارد نسبت به فروش سهام شرکت در سال جاری اقدام نماید.
خدمات گستر فراز البرز هگمتانه	۹۹.۹	۲۵۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	
بورس اوراق بهادار تهران	۰.۰۷	۷۶۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰.۰۷	۷۶۹	۰	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک در نظر دارد نسبت به فروش سهام شرکت در سال جاری اقدام نماید.
صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک	۵۰	۱۸,۰۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۵۰	۲,۰۰۰	۲۵,۲۶۸	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک نسبت به فروش کل سهام عادی صندوق در سال ۹۷ اقدام نموده است. لذا فروش سهام ممتاز باقیمانده نیز در برنامه سال جاری می باشد.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سایر درآمدها :		
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۸۰,۲۹۵	۱۳۹,۰۱۶
صدور کارت خودپرداز	۳۹,۷۴۱	۱۱۰,۴۰۹
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود	۴۵,۰۶۳	۴,۹۶۷
سایر	۳۰,۳۶۹	۲۵,۶۸۹
جمع سایر درآمدها	۱۹۵,۴۶۸	۲۸۰,۰۸۱
سایر هزینه های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۸۲۰,۴۱۰)	(۱,۳۳۴,۹۳۷)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۸۲۰,۴۱۰)	(۱,۳۳۴,۹۳۷)
هزینه های 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	•	•
جمع هزینه های مالی	•	•

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۰۴,۶۱۳,۸۹۰.۴۹	۷,۸۴۵,۹۶۶,۷۸۶,۵۳۰	۲۱۹,۶۷۸,۸۰۵.۵	۱۶,۴۷۵,۹۱۰,۴۱۴,۳۸۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۹۵,۳۱۳,۰۱۰.۶۱	۷,۱۴۸,۴۷۵,۷۹۵,۵۹۸	۲۱۰,۴۷۳,۴۱۳.۵۶	۱۵,۷۸۵,۴۳۰,۹۴۳,۵۵۱

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 در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
•	•	•	•	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ 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 خواهد بود.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»