

موسسه صندوق رفاه و تامین آتیه کارکنان پست بانک

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸

## موسسه صندوق رفاه و تامین آتیه کارکنان پست بانک

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	شرح
۱ الی ۲	۱- گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۱۹	۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه

## گزارش حسابرس مستقل

### به مجمع عمومی عادی شرکاء مؤسسه صندوق رفاه و تامین آتیه کارکنان پست بانک

#### گزارش نسبت به صورتهای مالی

##### مقدمه

۱. صورتهای مالی مؤسسه صندوق رفاه و تامین آتیه کارکنان پست بانک ایران شامل صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸ و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۱۹ توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره صندوق است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

#### مسئولیت حسابرس

۳. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت 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 خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.



**گزارش حسابرس مستقل (ادامه)**

**موسسه صندوق رفاه و تامین آتیه کارکنان پست بانک**

**اظہار نظر**

۴. به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، عملکرد مالی، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی موسسه صندوق رفاه و تامین آتیه کارکنان پست بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و وضعیت مالی آن به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

**سایر بندهای توضیحی**

۵. صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ شرکت توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۱۰ تیرماه ۱۳۹۸ آن موسسه، نسبت به صورت‌های مالی مزبور نظر "مقبول" اظهار شده است.  
۶. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی عادی مورخ ۲۵ تیرماه ۱۳۹۸ که تاکنون به نتیجه قطعی نرسیده است به شرح زیر است:

- بازنگری اساسنامه موسسه با رویکرد رفع ابهامات موجود در اساسنامه و پیشنهاد واحدهای نظارتی.
- اصلاح دستورالعمل‌ها از حیث انطباق با فعالیت‌ها و براساس مأموریت‌های تعیین شده موسسه توسط هیات مدیره.
- استقلال موسسه از اداره کل سرمایه انسانی و رفاه.
- ۷. مستندات ثبت تغییرات اعضای هیات مدیره در مرجع ثبت شرکتها.

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**

**گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی**

۸. در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه، مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۱۵ اردیبهشت ماه ۱۳۹۹

موسسه حسابرسی و خدمات مالی  
سنجیده روش آریا (حسابداران رسمی)  
محمد رضا هبانی      لقمان مبین‌کاکریمی  
۸۵۱۴۰۸                      ۸۳۱۱۲۹

موسسه حسابرسی  
سنجیده روش آریا  
(حسابداران رسمی)  
شماره ثبت: ۳۱۲۴۴



شماره ثبت: ۱۵۳۳۷۱۶۵۱۲  
صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان  
پست بانک ایران

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه

با احترام

به پیوست صورت های مالی مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت مزاد درآمد بر هزینه
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
	یادداشت های توضیحی :
۶ و ۷	اهم رویه های حسابداری
۸ الی ۱۹	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳ اردیبهشت ماه ۱۳۹۹ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیأت مدیره
	عضو و رئیس هیأت مدیره	علی نوروزی
	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	داود قزلباش
	عضو هیأت مدیره	سید اصغر جلیلی نیا
	عضو هیأت مدیره	سعید صابونی
	عضو هیأت مدیره	آناهیتا خلیج امیرحسینی



مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

صورت مازاد درآمد بر هزینه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
ریال	ریال	
۷۸,۷۷۵,۵۸۸,۴۳۴	۱۴۷,۶۸۲,۱۸۴,۲۷۴	۳ درآمدهای عملیاتی
(۲۵,۳۱۴,۹۰۱,۵۵۵)	(۳۵,۶۴۷,۰۷۲,۸۴۳)	۴ هزینه های عملیاتی
۵۳,۴۶۰,۶۸۶,۸۷۹	۱۱۲,۰۳۵,۱۱۱,۴۳۱	مازاد درآمد بر هزینه عملیاتی
۱۲۱,۶۸۹,۰۲۰	۳۶۶,۷۵۲,۱۶۵	۵ سایر درآمدهای غیرعملیاتی
۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	ناخالص مازاد درآمد بر هزینه
.	.	۶ مالیات بر درآمد
۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	خالص مازاد درآمد بر هزینه

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت مازاد درآمد بر هزینه جامع، محدود به صورت مازاد درآمد بر هزینه سال است، صورت مازاد درآمد بر هزینه جامع ارائه نگردیده است.

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signature in blue ink.



مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	دارایی ها
		دارایی های غیر جاری:
۱۲۳,۵۶۳,۹۹۶,۸۰۴	۱۲۳,۱۵۱,۴۲۶,۱۱۰	۷ دارایی های ثابت مشهود
۷۷,۶۰۴,۶۵۰,۰۰۰	۲۶۱,۲۰۱,۵۳۵,۷۶۰	۸ سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۰۱,۱۶۸,۶۴۶,۸۰۴	۳۸۴,۳۵۲,۹۶۱,۸۷۰	جمع دارایی های غیر جاری
		دارایی های جاری:
۱۱۷,۱۰۵,۷۱۶,۴۵۶	۱۳۰,۳۸۱,۰۴۰,۷۹۶	۹ دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
-	۲۵۰,۵۲۸,۵۰۸,۱۴۰	۱۰ سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۴۳۴,۸۷۲,۷۱۳,۸۲۹	۱۶۹,۸۵۸,۷۹۲,۹۸۱	۱۱ موجودی نقد
۵۵۱,۹۷۸,۴۳۰,۲۸۵	۵۵۰,۷۶۸,۳۴۱,۹۱۷	جمع دارایی های جاری
۷۵۳,۱۴۷,۰۷۷,۰۸۹	۹۳۵,۱۲۱,۳۰۳,۷۸۷	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه:
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲ سرمایه
۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	مازاد درآمد بر هزینه انباشته
۵۳,۵۸۴,۸۷۵,۸۹۹	۱۱۲,۴۰۴,۳۶۳,۵۹۶	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری:
۵۷۰,۵۰۷,۰۸۴,۹۴۰	۶۵۲,۷۹۵,۲۱۸,۴۹۵	۱۳ پرداختنی های بلند مدت - اعضاء
۱۲۹,۰۵۵,۱۱۶,۲۵۰	۱۶۹,۹۲۱,۷۲۱,۶۹۶	۱۴ بدهی های جاری:
-	-	۶ مالیات پرداختنی
۱۲۹,۰۵۵,۱۱۶,۲۵۰	۱۶۹,۹۲۱,۷۲۱,۶۹۶	جمع بدهی های جاری
۶۹۹,۵۶۲,۲۰۱,۱۹۰	۸۲۲,۷۱۶,۹۴۰,۱۹۱	جمع بدهی ها
۷۵۳,۱۴۷,۰۷۷,۰۸۹	۹۳۵,۱۲۱,۳۰۳,۷۸۷	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



عنا نونفد

است



مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

مازاد درآمد بر هزینه			
جمع کل	انباشته	سرمایه	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۲,۵۰۰,۰۰۰	.	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
.	.	.	تغییر در رویه های حسابداری
۲,۵۰۰,۰۰۰	.	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
<b>تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷</b>			
۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	.	خالص مازاد درآمد بر هزینه گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۷
.	.	.	اصلاح اشتباهات
۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	.	خالص مازاد درآمد بر هزینه تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۷
.	.	.	سود سهام مصوب
.	.	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	.	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۵۳,۵۸۴,۸۷۵,۸۹۹	۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
<b>تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸</b>			
۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	.	خالص مازاد درآمد بر هزینه سال ۱۳۹۸
.	.	.	سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	.	خالص مازاد درآمد بر هزینه جامع سال ۱۳۹۸
۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹-	۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹-	.	خالص مازاد درآمد بر هزینه تقسیمی (مصوب)
.	.	.	تخصیص به اندوخته قانونی
.	.	.	تخصیص به سایر اندوخته ها
۱۱۲,۴۰۴,۳۶۳,۵۹۶	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



Handwritten signature in blue ink, likely belonging to the auditor or preparer.





مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

یادداشت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	ریال	ریال
<b>فعالیت های عملیاتی:</b>		
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:</b>		
نقد حاصل از عملیات	۱۵	
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۰۰,۳۹۷,۴۰۳,۳۱۴	۳۷,۵۹۳,۷۶۳,۳۲۵
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:</b>		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت		
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت		
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴۰۸,۱۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۳۲,۶۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۲,۶۰۴,۶۵۰,۰۰۰	۳۰۱,۰۰۱,۰۰۰,۰۰۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی:		
وجوه واریزی اعضاء و بانک		
وجوه پرداختی به اعضاء		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی	(۲۵۰,۵۲۸,۵۰۸,۱۴۰)	-
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۴۳۴,۵۳۳,۴۹۳,۹۰۰)	۲۹۹,۸۶۸,۴۰۰,۰۰۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۵۳,۳۹۰,۱۹۵,۹۱۹	۱۵۱,۸۷۸,۱۳۷,۴۴۲
مانده موجودی نقد در پایان سال	(۴۹,۵۹۳,۱۱۵,۳۵۴)	(۳۳,۲۸۲,۲۸۶,۰۵۵)
معاملات غیر نقدی - سود سهام مصوب به حساب پرداختی اعضاء	(۳۴,۶۷۴,۹۱۰,۸۲۷)	(۲۸,۸۹۴,۰۰۱,۷۵۹)
	۶۹,۱۲۲,۱۶۹,۷۳۸	۸۹,۷۰۱,۸۴۹,۶۲۸
	(۲۶۵,۰۱۳,۹۲۰,۸۴۸)	۴۲۷,۱۶۴,۰۱۲,۹۵۳
	۴۳۴,۸۷۲,۷۱۳,۸۲۹	۷,۷۰۸,۷۰۰,۸۷۶
	۱۶۹,۸۵۸,۷۹۲,۹۸۱	۴۳۴,۸۷۲,۷۱۳,۸۲۹
	۱۸,۹۰۷,۴۶۵,۰۷۲	۱۶,۷۵۴,۰۵۹,۹۶۹

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signatures and stamps in blue ink.



مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱ تاریخچه

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۲ تحت شماره ۲۵۲۳۵ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۱۶۸۷۹۵ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی مؤسسه در تهران، خیابان شهید مطهری، بعد از خیابان سرافراز، پلاک ۲۲۹ واقع در ساختمان مرکزی پست بانک می باشد.

۱-۲ فعالیت اصلی

فعالیت مؤسسه طبق ماده ۲ اساسنامه عبارت است از اعطای پاداش پایان خدمت، فراهم نمودن امکانات اقامتی در شهر های مختلف برای اعضاء، پرداخت کمک هزینه معیشتی به کارکنان بازنشسته، از کار افتاده و وظیفه بگیر، تسویه مانده بدهی انواع تسهیلات دریافتی کارکنان متوفی در دوران اشتغال، اعطای کمک هزینه کفن و دفن و کمک هزینه ازدواج و کمک هزینه حوادث غیر مترقبه، سرمایه گذاری، پس انداز و اقساط دریافتی از کارکنان، سرمایه گذاری در امور ساخت و ساز، سرمایه گذاری در سایر مؤسسات، اعطای کمک های بلاعوض و ارائه کلیه خدمات فوت و از کارافتادگی و نقص عضو به کارکنان و خانواده آنان و انجام سایر فعالیت های مجاز ارائه کلیه خدمات مالی، مدیریتی، نظارتی، مشاوره ای، تدارکاتی رفاهی و سایر فعالیت های مجاز در راستای اهداف مؤسسه

۱-۳ - وضعیت اشتغال

کلیه پرسنل مؤسسه که در پست بانک شاغل هستند حقوق و مزایای خود را از پست بانک دریافت می نمایند.

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده می شود.

۲-۲- دارایی های ثابت مشهود

۲-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد اولیه آن می باشد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.



## مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲-۲-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید بر آوردی دارایی های مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

روش	نرخ	دارایی
خط مستقیم	۵ ساله	اثاثه و منصوبات
خط مستقیم	۶ ساله	وسائط نقلیه

برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر بیش از ۶ ماه متوالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك مندرج در جدول بالاست. (طبق اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ ق.م.م ماده ۱۵۱ قبلی حذف گردیده و طبق آیین نامه مربوط به نرخ و روش استهلاك دارایی های ثابت مشهود که در ماده ۱۴۹ طی بخشنامه مصوب اسفند سال ۱۳۹۵ اعلام گردیده است استفاده شده است.)

### ۲-۳- منابع مالی مؤسسه

۶ درصد از مجموع حقوق و مزایای مستمر کارکنان و معادل همان ۶ درصد نیز توسط بانک به صورت ماهیانه محاسبه و به حساب مؤسسه واریز می گردد.

### ۲-۴- روش ثبت حساب های مؤسسه

بر اساس مفاد آئین نامه اجرایی مؤسسه، منابع مذکور در بند ۳-۲ در زمینه های مختلف از جمله سپرده گذاری در بانک و سرمایه گذاری در بازار سرمایه، که بخشی از سود حاصل از آن در امور رفاهی اعضاء هزینه می شود.

### ۲-۵- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها  
صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک  
شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در سهام شرکت ها  
صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک  
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)  
تفاوت ارزش خالص دارایی در تاریخ گزارشگری جدید

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳- درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۵۵,۲۱۲,۷۱۱,۴۳۴	۵۸,۲۱۱,۶۲۲,۰۲۱	سود حاصل از حساب های مؤسسه- سود سپرده بانکی
۱۹,۹۰۴,۹۹۹,۰۰۰	۸۴,۹۶۶,۸۳۰,۱۰۱	۳-۱ درآمد سرمایه گذاری
۲,۸۸۲,۹۰۰,۰۰۰	۳,۰۱۹,۵۲۰,۰۰۰	درآمد حاصل از اماکن رفاهی
-	-	وام ضروری کارکنان
۷۷۴,۹۷۸,۰۰۰	۱,۴۸۴,۲۱۲,۱۵۲	سایر درآمدها
۷۸,۷۷۵,۵۸۸,۴۳۴	۱۴۷,۶۸۲,۱۸۴,۲۷۴	

۳-۱- درآمد سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
-	۵۹,۴۸۳,۵۰۸,۰۱۷	سود حاصل از فروش سهام
-	۱۶,۲۰۲,۸۷۹,۸۱۳	درآمد سرمایه گذاری صندوق مشترک توسعه ملی (۳-۳-۸)
۷۰۴,۹۹۹,۰۰۰	۲,۶۴۷,۵۸۴,۰۰۰	سود صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک (یادداشت ۱-۳-۸)
۱۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود شرکت بیمه تجارت نو (یادداشت ۱-۲-۸)
-	۴,۲۳۲,۸۵۸,۲۷۱	درآمد سرمایه گذاری صندوق اعتماد بانک ملی ایران (۲-۳-۸)
۱۹,۹۰۴,۹۹۹,۰۰۰	۸۴,۹۶۶,۸۳۰,۱۰۱	

۴- هزینه های عملیاتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱۲,۲۱۷,۸۶۴,۵۰۰	۱۶,۴۳۴,۱۹۸,۷۵۲	هزینه اسکان
۵۱۲,۸۹۱,۸۰۰	۶۴۷,۹۱۶,۷۰۱	هزینه شارژ اماکن
۱,۵۰۱,۶۵۵,۷۷۴	۹۳۳,۰۴۸,۲۸۶	هزینه پاداش بازنشستگان
۲۸۷,۹۲۸,۰۵۵	۱,۶۸۰,۵۱۴,۰۱۱	هزینه بیماری خاص
۷۲۶,۱۹۲,۱۹۴	۸۲۰,۶۷۰,۶۹۴	هزینه استهلاک
۳,۰۶۲,۰۱۳,۵۸۱	۲,۳۹۴,۹۰۱,۸۰۸	هزینه ازدواج از محل صندوق رفاه
۳۳۷,۹۰۰,۰۰۰	۱۸۵,۳۰۰,۰۰۰	هزینه حسابرسی
۶۲۴,۷۴۶,۳۴۰	۴۹۷,۷۷۷,۷۸۰	هزینه حق حضور
۳۹۳,۲۷۶,۹۳۸	۴۹۰,۰۹۱,۲۴۰	هزینه آب، برق، گاز و تلفن
۱۳۲,۳۳۱,۷۸۴	۱۲۱,۸۲۹,۵۴۰	هزینه پذیرایی
۱,۹۸۸,۴۶۱,۳۷۹	۳,۷۱۰,۷۶۷,۱۶۰	هزینه لوازم مصرفی
۳۵,۷۷۴,۱۵۰	۹۴,۵۵۳,۸۵۰	هزینه تعمیرات
۲,۵۸۲,۶۶۰,۶۳۶	۳,۸۴۴,۹۰۳,۳۱۲	۴-۱ هزینه نظافت و نظیف
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه کمک بلاعوض فوت
۳۲۹,۵۳۵,۰۰۰	۴۵۰,۹۰۴,۰۰۰	هزینه خشکشویی
۴۶۱,۶۶۹,۴۲۴	۳,۰۹۹,۶۹۵,۷۰۹	سایر هزینه ها
۲۵,۳۱۴,۹۰۱,۵۵۵	۳۵,۶۴۷,۰۷۲,۸۴۳	

۴-۱- افزایش نسبت به سال قبل بدلیل افزایش قیمت شونده ها، افزایش تعداد مهمانسراها و دستمزد کارگر خدماتی می باشد.

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۵- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
انصراف اعضا	۵-۱	۲۶۶,۷۵۲,۱۶۵
		۲۶۶,۷۵۲,۱۶۵

۵-۱- طبق بند ۲-۱۸ آیین نامه اجرایی، در صورت انصراف هر عضو از عضویت در مؤسسه، پس از حساب مؤسسه بانک به وی پرداخت و سهم بانک به حساب سود و زیان مؤسسه واریز خواهد شد.

۶- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات
رسیدگی - قبول دفا تر اجزای به مالیات	-	-	۱۱۶,۳۳۸,۶۶۷	-
رسیدگی - قبول دفا تر	-	-	-	-
رسیدگی - قبول دفا تر	-	-	-	-
در دست رسیدگی	-	-	-	-
در دست رسیدگی	-	-	-	-
رسیدگی ننده	-	-	-	-
سود (زیان) ابرازی	۲۳,۷۱۹,۵۴۰,۹۲۴	-	-	-
درآمد مشمول مالیات ابرازی	۳۶,۵۸۲,۳۴۴,۳۱۴	-	-	-
سود (زیان) ابرازی	۳۴,۳۱۹,۵۹۷,۹۴۸	-	-	-
در دست رسیدگی	۴۵,۶۴۸,۰۶۱,۷۲۸	-	-	-
در دست رسیدگی	۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	-	-	-
رسیدگی ننده	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	-	-	-
سال مالی	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶

۶-۱- درآمد شرکت عمدتاً مربوط به سود سپرده های بانکی کوتاه، بلند مدت و سود سهام می باشد که به موجب ماده ۱۴۵ قانون مالیات های مستقیم از مالیات معاف می باشد. لذا در سال های ۹۳ تا ۹۸ ذخیره ای از این بابت در حساب ها منظور نگردیده است.

۶-۲- بابت عملکرد سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱۱۶ میلیون ریال اصل و ۱۰۱ میلیون ریال جریمه تعیین شده بود که در سال ۱۳۹۸ بر اساس بخشنامه های سازمان امور مالیاتی مبلغ ۱۱۶ میلیون ریال اصل بدهی مالیاتی پرداخت و مبلغ جریمه بدهی شامل بخشودگی گردیده و پرونده سال مزبور بسته شد.



مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۷- داری های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

جمع	بیش برداشت های سرمایه ای	جمع	اثاث و منقولات	وسایل نقلیه	ماشین آلات	تاسیسات	ساختمان	زمین
۱۲۵,۲۳۵,۵۴۸۶	۱,۱۲۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۲۵,۲۳۵,۵۴۸۶	۲,۳۹۰,۱۶۲,۰۰۰	۱,۰۰۴,۰۰۰,۰۰۰				۱۲۰,۸۰۵,۴۸۹,۲۸۴
			۶۷,۶۰۰,۰۰۰	۴۶۲,۰۰۰,۰۰۰				
			۴۰۸,۱۰۰,۰۰۰					
۱۲۶,۳۶۸,۱۰۵,۴۸۶		۱۲۶,۳۶۸,۱۰۵,۴۸۶	۴,۰۶۵,۶۶۲,۰۰۰	۱,۵۰۶,۰۰۰,۰۰۰				۱۲۰,۸۰۵,۴۸۹,۲۸۴
			۴۰۸,۱۰۰,۰۰۰					
۲۰,۷۷۹,۹۱۶,۴۸۸		۲۰,۷۷۹,۹۱۶,۴۸۸	۱,۸۰۶,۴۷۷,۶۲۸	۲۷۱,۴۱۱,۸۶۰				
۷۲۶,۱۹۲,۱۹۴		۷۲۶,۱۹۲,۱۹۴	۴۹۴,۵۸۳,۶۶۷	۲۳۱,۶۰۸,۵۲۷				
۲,۸۰۴,۱۰۸,۶۸۲		۲,۸۰۴,۱۰۸,۶۸۲	۲,۳۰۱,۰۵۸,۳۹۵	۵۰۳,۰۵۰,۲۸۷				
۸۲,۶۷۰,۶۹۴		۸۲,۶۷۰,۶۹۴	۵۷۶,۲۲۸,۸۲۴	۲۴۴,۴۴۱,۸۶۰				
۳,۶۲۴,۷۷۹,۳۷۶		۳,۶۲۴,۷۷۹,۳۷۶	۲,۸۷۷,۲۸۷,۱۲۹	۷۴۷,۴۹۲,۲۴۷				
۱۳۳,۵۶۳,۹۹۶,۸۰۴		۱۳۳,۵۶۳,۹۹۶,۸۰۴	۱,۷۵۹,۵۵۷,۹۰۷	۹۹۸,۹۴۹,۶۱۳				۱۳۰,۸۰۵,۴۸۹,۲۸۴
۱۳۳,۱۵۱,۴۲۶,۱۱۰		۱۳۳,۱۵۱,۴۲۶,۱۱۰	۱,۵۹۱,۴۲۹,۷۷۳	۷۵۴,۵۰۷,۷۵۳				۱۳۰,۸۰۵,۴۸۹,۲۸۴

۷-۱- زمین مربوط به یک قطعه به مساحت ۱۲,۶۵۴ متر مربع واقع در شهر تور می باشد که به منظور ساخت مجتمع تفریحی و رفاهی در سنوات قبل خریداری شده است.  
۷-۲- اثاثه و منقولات در برابر حوادث احتمالی فاقد پوشش بیمه ای می باشد.  
۷-۳- اضافات طی سال اثاثه و منقولات عمدتاً بابت خرید اثاثیه جهت امکان رفاهی بوده است.

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۸- سرمایه گذاری بلند مدت

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها:		
۸-۱ شرکت های خارج از بورس و فرابورس	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
۸-۲ شرکت های بورسی و فرابورسی	۹۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۶۶,۲۰۱,۵۳۵,۷۶۰	۲,۶۰۴,۶۵۰,۰۰۰
	۲۶۱,۲۰۱,۵۳۵,۷۶۰	۲,۶۰۴,۶۵۰,۰۰۰

۸-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس و فرابورس

یادداشت	تعداد	درصد	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
			ریال	ریال
سهام (شرکت تأمین تجارت آتیه)		۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
سهام (شرکت تأمین آتیه آسیا- در شرف تأسیس)		۵۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
			۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-

شرکت خدمات بیمه ای تأمین تجارت آتیه با دریافت کد نمایندگی از شرکت بیمه تجارت نو شروع به فعالیت نمود. سرمایه شرکت ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد که ۱۰۰٪ سهام شرکت متعلق به مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک می باشد. جهت شروع فعالیت ثبت شرکت تأمین تجارت آتیه مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال به حساب شرکت واریز گردید. در سال ۹۸ شرکت مزبور فاقد فعالیت عمده ای بوده و درآمد آن حدود ۴۵۰ میلیون ریال بوده است.

شرکت خدمات بیمه ای تأمین آتیه آسیا نمایندگی بیمه آسیا و مراحل مربوط به ثبت شرکت در حال اتمام می باشد. سرمایه شرکت ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال تأیید شد که ۵۰٪ سهام شرکت فوق الذکر متعلق به مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک می باشد. سهم مؤسسه از شرکت مذکور ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد که جهت شروع فعالیت ثبت شرکت تأمین آتیه آسیا ۵۰٪ مبلغ سرمایه اولیه را تعهد و به حساب شرکت در شرف تأسیس نزد پست بانک شعبه میرزای شیرازی واریز گردید.

۸-۲- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
تعداد	درصد	بهای تمام شده- ریال	ارزش بازار
۹۴,۲۰۰,۰۰۰	۶	۹۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۰,۳۹۹,۸۰۰,۰۰۰
۹۴,۲۰۰,۰۰۰		۹۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۰,۳۹۹,۸۰۰,۰۰۰

شرکت بیمه تجارت نو

۸-۲-۱- در سنوات قبل تعداد ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم شرکت بیمه تجارت نو (۶ درصد) به مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بوده است که مبلغ ۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال توسط پست بانک پرداخت شده، بدلیل عدم پرداخت مابقی تعهدات شرکت های سرمایه گذار، شرکت بیمه تجارت نو اقدام به کاهش سرمایه به ۵۰٪ سرمایه نموده است. تعداد سهام مؤسسه در ابتدای سال تعداد ۷۵ میلیون سهم بوده و در طی سال از محل سود تقسیمی سال قبل به ۹۴ میلیون سهم افزایش یافته است. در مجمع عمومی عادی ۱۳۹۸/۰۴/۱۶ شرکت مزبور، سود خالص هر سهم ۳۱۰ ریال و سود نقدی سهم ۳۲ ریال تصویب شده که درآمد آن در یادداشت ۳ شناسایی شده است.

موسسه صندوق رفاه و تامین آتیه کارکنان پست بانک ایران  
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۸-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۸-۳-۱	ریال	ریال
صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک	-	۲,۶۰۴,۶۵۰,۰۰۰
۸-۳-۲	۹۹,۹۹۹,۰۱۲,۳۶۱	-
سرمایه گذاری صندوق اعتماد بانک ملی ایران	۶۶,۲۰۲,۵۲۳,۳۹۹	-
۸-۳-۳	۱۶۶,۲۰۱,۵۳۵,۷۶۰	۲,۶۰۴,۶۵۰,۰۰۰
سرمایه گذاری صندوق مشترک توسعه ملی		

۸-۳-۱- در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۱ سرمایه گذاری تعداد ۱,۰۰۰ واحد سهم به ارزش هر واحد ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک برای مؤسسه صادر گردید. در پایان هر سال مالی ارزش ابطال سهام در تاریخ ترازنامه نسبت به سال پیش محاسبه و مابه التفاوت به حساب درآمد منظور گردیده است. در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ سهم مذکور با مبلغ ۵,۲۵۲,۲۳۴,۰۰۰ ریال به فروش رسید. که مبلغ ۲,۶۰۴,۶۵۰,۰۰۰ ریال سهم در پایان سال ۱۳۹۷ شناسایی گردیده بود، مابه التفاوت به مبلغ ۲,۶۴۷,۵۸۴,۰۰۰ ریال به حساب درآمد مؤسسه منظور گردید.

۸-۳-۲- در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۴ تعداد ۲۹,۷۹۲ واحد سرمایه گذاری و در تاریخ ۹۸/۱۱/۰۸ تعداد ۶۸,۷۹۱ واحد سرمایه گذاری خریداری شد. مؤسسه دارای ۹۸,۵۸۳ واحد سرمایه گذاری در صندوق اعتماد بانک ملی ایران می باشد. ضریب واریز سود صندوق اعتماد بانک ملی ایران : نرخ NAV ابطال صندوق اعتماد در همان روز می باشد.

۸-۳-۳- در تاریخ ۹۸/۱۰/۲۵ تعداد ۳,۰۱۸ واحد سرمایه گذاری و در تاریخ ۹۸/۱۱/۱۲ تعداد ۴,۱۷۵ واحد سرمایه گذاری خریداری شد. مؤسسه دارای ۷,۱۹۳ واحد سرمایه گذاری در صندوق مشترک توسعه ملی بانک ملی ایران می باشد. قیمت هر واحد سرمایه گذاری در صندوق مشترک توسعه ملی در تاریخ ۹۸/۱۲/۲۸ مبلغ ۹۸,۲۰۳,۷۴۳ ریال می باشد.



مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۹- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۷۷۲,۴۸۹,۷۶۴	-	۹-۱
	۷,۹۹۲,۰۱۶,۱۹۶	حساب های دریافتنی اعضاء
	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	بدهکاران-(شرکت کارگزاری خوارزمی)
	۸,۲۷۷,۰۱۶,۱۹۶	بدهکاران-(شرکت تأمین تجارت آتیه)
۱۱۶,۳۳۳,۲۲۶,۶۹۲	۱۲۲,۱۰۴,۰۲۴,۶۰۰	۹-۲
۱۱۷,۱۰۵,۷۱۶,۴۵۶	۱۳۰,۳۸۱,۰۴۰,۷۹۶	سایر حساب های دریافتنی

غیر تجاری:

۹-۱- حساب های دریافتنی اعضاء

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۵۳۹,۱۷۱,۲۲۰	-	وام پرسنل (شاغل)
۲۳۳,۳۱۸,۵۴۴	-	وام پرسنل (بازنشسته)
-	۲۵,۶۵۶,۰۰۰,۰۰۰	کمک معیشتی همکاران
-	۲۵,۶۵۶,۰۰۰,۰۰۰-	انتقال به پرداختنی ها(یادداشت ۱-۱۴)
۷۷۲,۴۸۹,۷۶۴	-	

۹-۲- سایر حساب های دریافتنی:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
ریال	ریال	
۹۱,۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۷۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۹-۲-۲
۵,۲۲۸,۵۹۸,۷۷۰	۱,۸۳۵,۱۲۷,۴۹۳	ودایع
۴۹۰,۰۳۴,۳۰۶	۵۰۲,۶۶۵,۷۶۷	سود دریافتنی از شعب پست بانک و اجاره خودرو
۷,۵۳۰,۰۰۰	-	بدهکاران موقت
۱۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مالیات بر ارزش افزوده
۳,۰۶۳,۶۱۶	۴۹۴,۴۸۳,۱۵۲	۹-۲-۱
	۱۶۷,۷۴۸,۱۸۸	سود نقدی سهام شرکت بیمه تجارت نو
	۱۶۷,۷۴۸,۱۸۸	(نماینده سهامداران مؤسسه در شرکت بیمه تجارت نو)
۱۱۶,۳۳۳,۲۲۶,۶۹۲	۱۲۲,۱۰۴,۰۲۴,۶۰۰	سایر

۹-۲-۱ مبلغ فوق بابت سود سال ۱۳۹۷ شرکت بیمه تجارت نو می باشد



مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۹-۲-۲- ودايع

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
ریال	ریال	
۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۵۰۴/۰۱
۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۵۰۴/۰۲
۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۱	۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۵۰۵/۰۳
۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۵۰۵/۰۴
۴,۵۵۹,۹۹۹,۹۹۹	۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۵۰۶/۰۵
۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۵۰۶/۰۶
۱۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۵۰۷/۰۷
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۴۳۲/۰۸
۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۳۳۱/۰۹
-	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۱۷۰۵۷/۱۰
-	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - شهرستان نور - ۱۱/۱۷۰۵۷/۱۱
۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - چابکسر - ۱۳/۵۰۱
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - فارس - ۷۱/۴۵۵
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - قشم - ۷۶/۰۱
۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - قشم - ۷۶/۳۳۷/۰۲
۱,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۴۴,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - بندرعباس - ۷۶/۴۲۷
۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	اماکن رفاهی - تهران - ۲۱/۳۸۵
-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - تهران - ۲۱/۳۴۱۸۸
۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - بوشهر - ۷۷/۱۰۱
۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - بانه - ۸۷/۱۶۴۷۳۶۰۰
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - اصفهان - ۳۱/۴۷۲
۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اماکن رفاهی - سرعین - ۴۵/۳۶۵
۹۱,۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۷۰۴,۰۰۰,۰۰۰	

۹-۲-۲- مبالغ فوق بابت رهن ویلا و آپارتمان جهت استفاده پرسنل پست بانک در سایر استان ها می باشد.

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۰- سرمایه گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۰	۲۵۰,۵۲۸,۵۰۸,۱۴۰

سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی

۱۰-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
ارزش بازار	بهای تمام شده- ریال	درصد	تعداد	
۵۲۰,۳۰۳,۷۷۷,۲۳۶	۱۶۰,۷۳۴,۶۴۵,۷۲۹	۲.۲۹	۶,۸۷۹,۸۶۸	رادیاتور ایران
۳۲,۷۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۹۴۶,۷۸۵,۴۱۴	-	۳,۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ملی ایران
۱۱,۳۷۷,۸۰۰,۰۰۰	۸,۸۳۹,۲۲۴,۴۰۲	-	۱,۸۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۲۵,۵۵۷,۷۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۳۸,۹۷۶,۶۱۷	-	۷۵۰,۰۰۰	پتروشیمی خراسان
۲۲,۰۴۲,۳۰۰,۰۰۰	۲۴,۴۵۸,۷۹۹,۷۵۰	-	۳۵۰,۰۰۰	پتروشیمی نوری
۷,۱۸۷,۷۳۶	۵,۸۸۷,۰۴۵	-	۱۳۳۸	پتروشیمی تندگویان
۱,۸۸۰,۷۶۰	۱,۴۴۹,۱۹۶	-	۴۲۰	تأمین سرمایه بانک ملت
۲,۸۴۸,۷۷۳	۱,۱۵۹,۹۵۳	-	۶۷	پدیده شیمی قرن
۲,۹۴۵,۴۱۸	۱,۱۴۱,۸۲۸	-	۳۸	کلر پارس
۴۴۴,۰۲۴	۴۳۸,۲۰۶	-	۲۱	صنعتی دوده فام
۶۱۲,۰۶۳,۹۳۳,۹۴۷	۲۵۰,۵۲۸,۵۰۸,۱۴۰		۱۲,۸۸۱,۷۵۲	

۱۱- موجودی نقد

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۳۴,۸۷۲,۷۱۳,۸۲۹	۱۶۹,۸۵۸,۷۹۲,۹۸۱

موجودی نزد بانک ها

۱۱-۱- موجودی نزد بانک ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۴۳۴,۸۷۲,۷۱۳,۸۲۹	۱۶۹,۸۵۸,۷۹۲,۹۸۱
-	-
۴۳۴,۸۷۲,۷۱۳,۸۲۹	۱۶۹,۸۵۸,۷۹۲,۹۸۱

پست بانک ایران - کوتاه مدت میرزای شیرازی ۲۰۰۰۱۳۷۶۷۱۹۶۰

پست بانک ایران - جاری میرزای شیرازی ۱۰۰۰۱۳۹۴۱۹۹۶

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۲- سرمایه

درصد	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۲۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۲۰	۵۰۰,۰۰۰	-
۲۰	۵۰۰,۰۰۰	-
	-	۵۰۰,۰۰۰
	-	۵۰۰,۰۰۰
۱۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰

علی نوروزی

داود قزلباش

سید اصغر جلیلی نیا

سعید صابونی

آناهیتا خلیج امیرحسینی

قاسم تندرو

وحید اصفهانی

طبق صورتهای جامع عمومی فوق العاده ۱۸ و ۱۹ دی ماه ۱۳۹۸ مؤسسه، آقایان قاسم تندرو و وحید اصفهانی از مؤسسه خارج و آقای سعید صابونی و خانم آناهیتا خلیج امیرحسینی به شرکای مؤسسه اضافه شدند.

۱۳- حساب های پرداختی بلند مدت اعضاء

حساب کارکنان (بابت ۱۲ درصد منابع مالی مؤسسه)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال
۶۵۲,۷۹۵,۲۱۸,۴۹۵	۴۳۰,۳۳۷,۴۴۸,۵۰۹	
-	۱۴۰,۱۶۹,۶۳۶,۴۳۱	
۶۵۲,۷۹۵,۲۱۸,۴۹۵	۵۷۰,۵۰۷,۰۸۴,۹۴۰	

صندوق پس انداز (بابت ۴ درصد از ۱۲ درصد منابع مالی مؤسسه)

۱۳-۱- منابع مالی طبق آئین نامه اجرایی:

سهام کارکنان : ۶ درصد مجموع حقوق و مزایای مستمر بصورت ماهانه محاسبه و پرداخت می گردد.

سهام بانک : ۶ درصد (معادل سهم کارمند) بصورت ماهانه محاسبه و پرداخت می گردد.

۳ درصد پس از تصویب هیأت مدیره بانک بعنوان سهم بانک دفعاتاً واحده یا ماهانه یا در طول سال واریز خواهد شد.

طی سنوات گذشته ۱۲٪ (۶٪ سهم کارمند و ۶٪ سهم بانک) به حساب مؤسسه واریز، ۸٪ به حساب موجودی صندوق کارمند اضافه و به علت عدم درآمد مؤسسه ۴٪ الباقی جهت انجام هزینه های جاری مؤسسه تحت عنوان حساب صندوق پس انداز ۴٪ نگهداری می شد. با توجه به نظر واحد های نظارتی و ابهام در موضوع حساب های مؤسسه و برداشت آن واحد مبنی بر وجود دو صندوق (آتیه و رفاه) تصمیم گرفته شد هزینه ها از محل درآمد مؤسسه انجام شود و الباقی مبلغ ۱۶۹,۷۶۳,۶۹۱,۶۷۳ ریال به حساب کارکنان منظور گردد. بنابراین حساب مذکور از آبان ماه سال ۹۳ دارای مانده می باشد. لذا از آبان ماه ۹۳ تا شهریور ماه ۹۸ لیست اعضاء که به حساب آن ها ۸٪ واریز گردیده بود محاسبه و نصف مبلغ واریز شده یعنی ۴٪ در محاسبات لحاظ و مبلغ نهایی هر شخص به حساب موجودی صندوق کارکنان اضافه گردید. کارکنانی هم که بعد از آبان ماه ۹۳ تا شهریور ۹۸ بازنشسته شده و پاداش پایان خدمت دریافت کرده بودند، مبلغ پاداش از آن ها کسر در محاسبات لحاظ و الباقی به آن ها پرداخت گردید.

۱۳-۲- طبق مصوبه مجمع امناء مقرر گردید از مبلغ ۵۳,۵۸۲ میلیون ریال سود تقسیمی، مبلغ ۳۴,۸۲۸ میلیون ریال پرداخت گردد و مابقی در حساب اعضاء منظور شده است.

همچنین تعدادی از افراد فاقد کد ملی یا شماره حساب بوده اند که از سنوات گذشته دارای مانده صندوق بوده، تعیین تکلیف و مبلغ سود به حساب آن ها واریز گردید.



مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۴- پرداختنی های تجاری و غیر تجاری

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
تجاری:		
حساب ها و اسناد پرداختنی اعضا	۱۶۹,۳۳۴,۸۷۹,۵۵۰	۱۲۸,۵۴۲,۴۵۴,۷۵۰
غیر تجاری:		
سایر حساب های پرداختنی	۵۸۶,۸۴۲,۱۴۶	۵۱۲,۶۶۱,۵۰۰
	۱۶۹,۹۲۱,۷۲۱,۶۹۶	۱۲۹,۰۵۵,۱۱۶,۲۵۰

۱۴-۱- حساب ها و اسناد پرداختنی اعضا

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
اعضا (بابت ۱۲ درصد منابع مالی مؤسسه)	۱۹۴,۹۹۰,۷۷۹,۵۵۰	۱۲۸,۵۴۲,۳۵۴,۷۵۰
کسرمی شود: علی الحساب کمک معیشتی کارکنان	۲۵,۶۵۶,۰۰۰,۰۰۰-	-
خالص بدهی اعضا (بابت ۱۲ درصد منابع مالی مؤسسه)	۱۶۹,۳۳۴,۷۷۹,۵۵۰	۱۲۸,۵۴۲,۳۵۴,۷۵۰
اسناد پرداختنی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
	۱۶۹,۳۳۴,۸۷۹,۵۵۰	۱۲۸,۵۴۲,۴۵۴,۷۵۰

۱۴-۲- سایر حساب های پرداختنی

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
هزینه های پرداختنی	۲۲۹,۳۹۸,۰۰۰	۱۴۸,۵۹۰,۶۴۸
سایر	۳۵۷,۴۴۴,۱۴۶	۳۶۴,۰۷۰,۸۵۲
	۵۸۶,۸۴۲,۱۴۶	۵۱۲,۶۶۱,۵۰۰

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۵- جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
ریال	ریال	
۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	خالص مازاد در آمد بر هزینه
۵۳,۵۸۲,۳۷۵,۸۹۹	۱۱۲,۴۰۱,۸۶۳,۵۹۶	
...	...	تعدیلات:
۷۲۶,۱۹۲,۱۹۴	۸۲۰,۶۷۰,۶۹۴	هزینه مالیات بر درآمد
(۷۰۴,۹۹۹,۰۰۰)	-	استهلاک دارایی های غیر جاری
۲۱,۱۹۳,۱۹۴	۸۲۰,۶۷۰,۶۹۴	تعدیل سود صندوق توسعه پست بانک و سرمایه گذاری بلند مدت
		جمع تعدیلات
(۱۵,۷۶۵,۲۴۰,۸۸۰)	(۱۳,۲۷۵,۳۲۴,۳۴۰)	تغییرات در سرمایه در گردش :
(۲۴۴,۵۶۴,۸۸۸)	۴۵۰,۱۹۳,۳۶۴	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
(۱۶,۰۰۹,۸۰۵,۷۶۸)	(۱۲,۸۲۵,۱۳۰,۹۷۶)	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
۳۷,۵۹۳,۷۶۳,۳۲۵	۱۰۰,۳۹۷,۴۰۳,۳۱۴	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
		نقد حاصل از عملیات

۱۶- تعهدات و بدهی های احتمالی

مؤسسه در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهدات و بدهی های احتمالی بوده است.

۱۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویداد با اهمیتی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی باشد وجود ندارد.

مؤسسه صندوق رفاه و تأمین آتیه کارکنان پست بانک ایران

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۸- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته منحصر به افتتاح حساب سپرده در پست بانک ایران که با شرایط سایر مشتریان بانک یکی است و همچنین قرارداد اجاره خودرو (به مبلغ ۸۶۴.۰۰۰.۰۰۰ ریال یادداشت ۳) بوده است.

۱۹- سود انباشته در پایان سال

نخعیص سود انباشته در پایان سال در موارد زیر موكول به تصویب مجمع عمومی عادی شركاء می باشد:

ریال	تكاليف قانونی (طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت):
۱۱,۲۴۰,۱۸۶,۳۶۰	تقسیم حداقل ۱۰٪ / مازاد درآمد بر هزینه سال ۱۳۹۸
۸۹,۹۲۱,۴۹۰,۸۷۷	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره (۸۰٪ / مازاد درآمد بر هزینه)