



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)
گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و صورتهای سود و زیان، و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای ۱ تا ۳۱ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت 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.

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه 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.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

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 بااهمیت 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 اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر

۴- به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۵- برای عملکرد سال مالی قبل، مبلغ ۹۳۲ میلیون ریال مالیات تشخیص شده (فاقد مالیات ابرازی) و قطعیت آن تا تاریخ تنظیم این گزارش مشخص نمی‌باشد. ضمن اینکه از این بابت ذخیره در حسابها منظور نگردیده است. همچنین برای عملکرد سال مالی مورد گزارش با فرض تحصیل سود از محل درآمدهای معاف یا دارای مالیات مقطوع، ذخیره محاسبه نشده است. نظر به روند تشخیص، لحاظ احتیاط در تقسیم سود ضروری می‌باشد.

۶- تا تاریخ تنظیم این گزارش افزایش سرمایه موضوع صورتجلسه مورخ ۱۳۹۰/۳/۱۱ مجمع عمومی فوق‌العاده (یادداشت شماره ۱-۱۷ توضیحی) تحقق نیافته ضمن اینکه متعاقب پذیرش سهام شرکت مورد رسیدگی در فرابورس (یادداشت شماره ۱-۱ توضیحی) اوراق حق تقدم ذیربط مورد



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

معامله قرار گرفته است. نظر به مراتب فوق، چگونگی آثار موضوع بر تقسیم سود عملکرد مورد گزارش مشخص نیست.

سایر بندهای توضیحی

(۷) - نرم‌افزار مورد استفاده جهت اطلاعات بورسی، دارای گواهی ثبت از شورای عالی انفورماتیک نمی‌باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

(۸) - موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر است:

۱-۸- ماده ۲۴۰ اصلاحیه مذکور مبنی بر پرداخت سود سهام ظرف مدت هشت ماه از تاریخ تصمیم مجمع عمومی در اینخصوص.

۹- معاملات مندرج در بند "الف" یادداشت ۲۹ توضیحی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگرانگیده است.

۱۰- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

تاریخ: ۱۱ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۱

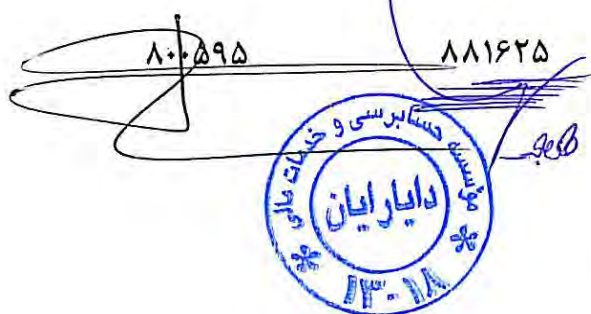
موسسه حسابرسی و خدمات مالی دایرایان

سید محمد طباطبایی عبدالحسین فرزاد

بجز گزارش موضوع بند ۱۰ که تاریخ دریافت آن ۱۰ خردادماه

۱۳۹۱ می‌باشد.

شماره عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران



شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

ریال	ریال	یادداشت	بدهیا و حقوق صاحبان سهام	ریال	ریال	یادداشت	دارائیه
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹			۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
بدهیهای جاری:							
۴۶,۷۰۸,۹۸۴,۲۲۹	۱۶,۰۴۲,۵۰۵,۲۲۳	۱۱	حسابهای برداشتی تجاری	۹,۳۰۴,۳۳۶,۱۹۶	۳۳,۱۰۸,۸۸۹,۵۳۱	۴	موجودی نقد
۱,۲۸۷,۵۲۶,۴۰۱	۹,۶۸۸,۰۰۷,۵۳۵	۱۲	سایر حسابهای برداشتی	۱,۲۰۰,۱۸۱,۹۳۶,۵۸۸	۱,۵۹۴,۷۵۷,۱۴۶,۷۹۸	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
.	.	۱۳	ذخیره مالیات	۶۴,۳۱۳,۱۲۱,۹۸۹	۶۷,۸۱۱,۰۴۰,۵۱۶	۶	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۱۵۲,۶۵۹,۳۳۷,۰۳۸	۴۰,۳۴۱,۰۶۵,۲۱۲	۱۴	سود سهام برداشتی	۱,۱۳۶,۵۵۸,۴۳۰	۵۴۰,۰۹۵,۳۳۰	۷	سایر حسابهای دریافتی
.	.	۱۵	تسهیلات مالی دریافتی	۲۵,۶۵۱,۵۸۴	۳۱,۰۶۷,۴۰۴	۸	پیش برداشتها
۲۰۰,۶۵۵,۸۴۷,۶۶۸	۵۱۶,۵۷۸,۹۶۴,۷۳۰		جمع بدهیهای جاری	۱,۲۷۴,۹۶۱,۵۹۴,۷۸۷	۱,۶۹۶,۲۴۸,۲۵۹,۶۱۱		جمع دارائیهای جاری
بدهیهای غیر جاری:							
۱۲۳,۹۵۶,۴۷۷	۱۹۲,۷۲۱,۹۵۵,۷۰۶	۱۵	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۱۱,۲۲۰,۵۴۴,۸۶۷	۱۰,۷۶۶,۲۹۵,۰۶۷	۹	دارائیهای ثابت مشهود
۱۲۳,۹۵۶,۴۷۷	۳۱۵,۸۱۲,۸۵۸	۱۶	ذخیره برای پایان خدمت کارکنان	۲۴۹,۱۶۴,۳۳۳	۲۴۳,۹۷۱,۷۵۰	۱۰	دارائیهای نامشهود
۲۰۰,۷۷۹,۸۰۴,۱۴۵	۷۰۹,۶۱۶,۷۲۳,۲۹۴		جمع بدهیهای غیر جاری	۱۱,۴۶۹,۷۰۹,۲۰۰	۱۱,۰۱۰,۲۶۶,۸۱۷		جمع دارائیهای غیر جاری
۶۷۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۷۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	سرمایه				
.	۱۶۹,۳۱۳,۰۰۰	۱۷-۱	وجه دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۳۸,۳۹۰,۲۲۳,۵۱۵	۵۰,۹۵۳,۳۱۰,۰۳۰	۱۸	اندرجته قانونی				
۳۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴		سود زیان (انباشته)				
۱,۰۸۵,۶۵۱,۴۹۹,۸۴۲	۹۹۷,۶۴۱,۷۹۳,۱۳۴		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱,۲۸۶,۴۳۱,۳۰۳,۹۸۷	۱,۷۰۷,۲۵۸,۵۲۶,۴۲۸		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۲۸۶,۴۳۱,۳۰۳,۹۸۷	۱,۷۰۷,۲۵۸,۵۲۶,۴۲۸		جمع دارائیه

یاداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

(Handwritten signature in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)

(Handwritten signature in blue ink)



۱۳۹۰/۱۲/۲۹

شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	ریال
۱۰۶,۰۹۷,۸۸۱,۹۹۵	۱۵۷,۸۶۲,۵۳۴,۲۰۰	۱۹ سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها
۹۳,۳۵۰,۴۷۶,۱۷۰	۱۰۵,۳۴۷,۴۲۰,۹۲۴	۲۰ سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاریها
۱۹,۲۲۷,۱۵۴,۱۷۰	۱۸,۹۹۸,۱۹۹,۳۶۷	۲۱ سود اوراق مشارکت و سپرده گذاری نزد بانکها
۲۱۸,۶۷۵,۵۱۲,۳۳۵	۲۸۲,۲۰۸,۱۵۴,۴۹۳	سود ناخالص
(۵,۲۸۷,۶۴۲,۵۹۱)	(۸,۶۵۹,۶۱۵,۰۸۵)	۲۲ هزینه های عمومی و اداری
۹۱,۲۹۲,۸۳۹,۰۵۲	---	مازاد ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها
۲,۸۱۹,۷۰۷,۱۰۲	(۳۱۸,۵۰۰,۶۴۴)	۲۳ خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۸۸,۸۲۴,۹۰۳,۵۶۳	(۸,۹۷۸,۱۱۵,۷۳۱)	سود عملیاتی
۳۰۷,۵۰۰,۴۱۵,۸۹۸	۲۷۳,۲۳۰,۰۳۸,۷۶۲	۲۴ یکنه های مالی
.	(۲۱,۹۷۰,۳۰۸,۴۷۰)	سود قبل از مالیات
۳۰۷,۵۰۰,۴۱۵,۸۹۸	۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	مالیات بر درآمد
.	.	سود خالص
۳۰۷,۵۰۰,۴۱۵,۸۹۸	۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	سود هر سهم
۴۵۵	۳۷۲	۳۰

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۳۰۷,۵۰۰,۴۱۵,۸۹۸	۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	سود (زیان) خالص
۲۸۳,۰۱۰,۸۸۱,۲۲۴	۳۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
.	---	تعدیلات سنواتی
۲۸۳,۰۱۰,۸۸۱,۲۲۴	۳۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال تعدیل شده
۵۹۰,۵۱۱,۲۹۷,۱۲۲	۶۲۳,۰۲۱,۰۰۶,۶۱۹	سود قابل تخصیص
(۱۵,۳۷۵,۰۲۰,۷۹۵)	(۱۲,۵۴۲,۹۸۶,۵۱۵)	یص سود:
(۲۰۲,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳۷,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	اندوخته قانونی
(۷۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۸۸,۷۵۰,۰۰۰)	سود سهام
(۲۱۸,۷۵۰,۰۲۰,۷۹۵)	(۳۵۲,۰۰۱,۷۳۶,۵۱۵)	پاداش هیات مدیره
۳۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴	سود تخصیص داده شده طی سال
		سود (زیان) انباشته در پایان سال



از آنجائیکه اجزاء تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال مالی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یاداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

تاریخ تصویب: ۱۳۹۰/۱۲/۲۹

Handwritten signatures and dates in blue and black ink at the bottom of the page.

شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت
ریال	ریال	
۴۵,۳۹۸,۴۹۱,۷۱۰	(۱۵۶,۸۵۵,۳۷۶,۲۷۹)	۲۵
		فعالیت‌های عملیاتی :
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی :
		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
		سود سهام پرداختی
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سود سهام پرداختی
		فعالیت‌های سرمایه گذاری :
		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی :
		وجوه حاصل از افزایش سرمایه
		دریافت تسهیلات مالی
		بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
		خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
		مانده وجه نقد در ابتدای سال
		مانده وجه نقد در پایان سال



یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .