



## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

### به هیأت مدیره

### شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

#### مقدمه

۱- ترازنامه شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۲ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان‌دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

#### دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

#### نتیجه‌گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل  
شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

**تاکید بر مطلب خاص**

(۴) - اتخاذ تصمیم نسبت به رای هیات حل اختلاف مالیاتی در مورد عملکرد سال ۱۳۸۹ از حیث پذیرش یا تمکین نسبت به آن، در دست بررسی بوده (حداکثر مالیات متعلقه حدود مبلغ یکصد میلیون ریال) همچنین برای عملکردهای سال مالی قبل و دوره میانی مورد گزارش، با فرض تحصیل سود از محل درآمدهای معاف، ذخیره مالیات محاسبه نشده و برگ تشخیص عملکرد سال مالی قبل تا تاریخ تنظیم این گزارش دریافت نگردیده است. حصول اطمینان از عدم لزوم محاسبه ذخیره بابت موارد فوق، موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی خواهد بود.

**سایر موارد**

(۵) - علیرغم اقدامات انجام شده در خصوص پرداخت سود سهام، تا تاریخ تنظیم این گزارش جمعاً مبلغ ۱۱,۴۳۳ میلیون ریال از سود سهام پرداختی مربوط به عملکرد سالهای مالی ۱۳۸۳ لغایت ۱۳۸۹، توسط سهامداران ذیربط مطالبه نشده است.

(۶) - تا تاریخ تنظیم این گزارش تشریفات ثبتی صورتجلسه مورخ ۱۳۹۱/۵/۱۴ مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام خاتمه نیافته است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی دایرایان

تاریخ: ۱۴ آبان ماه ۱۳۹۱

غلامحسین دوانی

علی امانی

۸۰۰۳۰۳۴

۸۰۰۰۸۳

شماره عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران



شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سپو) علم

گزارش مالی دوره ای

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

ریال	ریال	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	ریال	ریال	یادداشت	دارائیهای
۱۳۹۰/۱۷/۲۹	۱۳۹۱/۰۶/۳۱			۱۳۹۰/۱۷/۲۹	۱۳۹۱/۰۶/۳۱		
۱۶,۰۴۲,۵۰۵,۲۲۳	۲۲,۴۳۴,۳۰۲,۶۲۴	۱۱	حسابهای پرداختی تجاری	۳۳,۱۰۸,۸۸۹,۵۳۱	۱۱,۰۵۱,۷۲۹,۱۸۹	۴	موجودی نقد
۹,۶۸۸,۰۰۷,۵۳۵	۱۱,۵۴۴,۳۰۸,۰۴۸	۱۲	سایر حسابهای پرداختی	۱,۵۹۴,۷۵۷,۱۴۶,۷۹۸	۲,۱۴۰,۲۸۰,۶۷۸,۹۹۶	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۰	۰	۱۳	ذخیره مالیات	۶۷,۸۱۱,۰۶۰,۵۱۶	۱۰۸,۵۰۷,۹۷۵,۷۱۹	۶	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۴۰,۳۴۱,۰۶۵,۲۱۲	۲۱۳,۱۱۲,۸۱۷,۸۸۲	۱۴	سود هر پرداختی	۵۴۰,۰۹۵,۳۶۰	۶,۹۸۲,۰۹۱,۹۲۰	۷	سایر حسابهای دریافتی
۸۷,۴۳۸,۳۸۶,۷۶۰	۹۴,۹۱۳,۶۳۳,۸۵۹	۱۵	تسهیلات مالی دریافتی	۳۱,۰۶۷,۳۰۶	۷۷,۳۰۱,۳۵۴	۸	پیش پرداختها
۵۱۶,۵۷۸,۹۶۴,۷۳۰	۳۴۲,۰۰۵,۰۶۲,۴۱۳		جمع بدهیهای جاری	۱,۶۹۶,۲۴۸,۲۵۹,۶۱۱	۲,۲۶۶,۸۹۹,۷۷۷,۱۷۸		جمع دارائیهای جاری
			بدهیهای غیر جاری :				دارائیهای غیر جاری :
۱۹۲,۷۲۱,۹۵۵,۷۰۶	۱۴۳,۲۶۴,۰۶۴,۳۵۲	۱۵	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۱۰,۷۶۶,۲۹۵,۰۶۷	۱۰,۵۴۷,۵۵۸,۲۵۹	۹	دارائیهای ثابت مشهود
۳۱۵,۸۱۲,۸۵۸	۴۹۰,۵۰۶,۸۱۵	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۴۳,۹۷۱,۷۵۰	۲۳۸,۷۱۴,۶۲۵	۱۰	دارائیهای نامشهود
۱۹۳,۰۳۷,۷۶۸,۵۶۴	۱۴۳,۷۵۴,۵۷۱,۲۶۷		جمع بدهیهای غیر جاری	۱۱,۰۱۰,۲۶۶,۸۱۷	۱۰,۷۸۶,۲۷۲,۸۸۴		جمع دارائیهای غیر جاری
۷۰۹,۶۱۶,۷۳۳,۲۹۴	۴۸۵,۷۵۹,۶۳۳,۶۸۰		جمع بدهیها				
			حقوق صاحبان سهام :				
۶۷۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	سرمایه				
۱۶۹,۳۲۳,۰۰۰	۰		وجه در یافتی بابت افزایش سرمایه				
۵۰,۹۵۳,۲۱۰,۰۳۰	۵۰,۹۵۳,۲۱۰,۰۳۰	۱۸	اندر وجه قانونی				
۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴	۲۴۰,۹۷۳,۲۰۶,۳۵۲		سود (زیان) انباشته				
۹۹۷,۶۴۱,۷۹۳,۱۳۴	۱,۷۹۱,۹۲۶,۴۱۶,۳۸۲		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱,۷۰۷,۲۵۸,۵۲۶,۴۲۸	۲,۲۷۷,۶۸۴,۰۵۰,۰۶۲		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۷۰۷,۲۵۸,۵۲۶,۴۲۸	۲,۲۷۷,۶۸۴,۰۵۰,۰۶۲		

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

گزارش بررسی اجمالی  
 مدیریت حسابها و خدمات مشتریان  
 سپو

شرکت سرمایه گذاری صندوق بازبینی کارکنان بانکها (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱

سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	دوره میانی مجامعه منتهی به ۱۳۹۰/۰۶/۳۱	دوره میانی مجامعه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره میانی مجامعه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۵۷,۸۶۲,۵۳۴,۲۰۰	۱۲۰,۷۷۹,۳۹۵,۷۸۵	۱۸۹,۵۳۸,۲۴۶,۸۲۴	۱۹	سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها
۱۰۵,۳۴۷,۴۲۰,۹۲۶	۶۲,۲۸۶,۵۰۱,۸۸۸	۱۹,۱۶۶,۸۱۸,۰۷۳	۲۰	سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاریها
۱۸,۹۹۸,۱۹۹,۳۶۷	۱۲,۲۳۹,۳۴۰,۱۶۵	۳۲,۹۱۸,۸۹۴,۵۵۳	۲۱	سود اورتاق مشارکت و سپرده گذاری نزد بانکها
۲۸۲,۲۰۸,۱۵۴,۴۹۳	۱۹۵,۳۰۵,۲۳۷,۳۲۸	۲۴۱,۶۲۳,۹۵۹,۴۵۰	۲۲	سود ناخالص
(۸,۶۵۹,۶۱۵,۰۸۵)	(۳,۸۵۰,۲۱۶,۰۱۳)	(۷,۱۴۱,۲۲۸,۴۲۱)	۲۲	مزید های صورتی و اداری
(۳۱۸,۵۰۰,۶۴۶)	۱,۳۹,۳۹۰,۹۱۴	---	۲۳	خالص سایر در آمد هاو مزید های عملیاتی
(۸,۹۷۸,۱۱۵,۷۳۱)	(۳,۷۱۰,۸۲۳,۰۹۹)	(۷,۱۴۱,۲۲۸,۴۲۱)		
۲۷۳,۲۳۰,۳۸۰,۷۶۲	۱۹۱,۵۹۴,۴۱۴,۲۳۹	۲۳۴,۴۸۲,۷۳۱,۰۲۹		
(۲۱,۹۷۰,۳۰۸,۴۷۰)	---	(۲۲,۵۴۸,۷۹۴,۷۸۱)	۲۴	سود عملیاتی
(۲۱,۹۷۰,۳۰۸,۴۷۰)	---	(۲۲,۵۴۸,۷۹۴,۷۸۱)		مزید های مالی
۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	۱۹۱,۵۹۴,۴۱۴,۲۳۹	۲۱۱,۹۳۳,۹۳۶,۲۴۸		سود قبل از مالیات
۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	---	---		مالیات بر درآمد
۲۳۸	۲۵۸	۱۸۵	۳۱	سود خالص
۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	۱۹۱,۵۹۴,۴۱۴,۲۳۹	۲۱۱,۹۳۳,۹۳۶,۲۴۸		سود هر سهم
۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	۱۹۱,۵۹۴,۴۱۴,۲۳۹	۲۱۱,۹۳۳,۹۳۶,۲۴۸		
۲۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	۳۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴		
۶۲۳,۰۲۱,۰۰۶,۶۱۹	۵۴۳,۳۵۵,۶۹۰,۵۶۶	۴۸۲,۹۵۳,۲۰۶,۳۵۲		
۲۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	۳۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴		
(۱۲,۵۶۳,۹۸۶,۵۱۵)	(۳۳۷,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۴	سود قابل تخصیص
(۳۳۷,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳۷,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		تخصیص سود:
(۱,۶۸۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۸۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		الذخیره قانونی
(۳۵۲,۰۰۱,۷۳۶,۵۱۵)	(۳۳۹,۴۳۸,۷۵۰,۰۰۰)	(۲۴۱,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام
۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴	۲۲۳,۹۱۶,۹۳۰,۵۶۶	۲۴۰,۹۷۳,۲۰۶,۳۵۲		پاداش هیات مدیره

گردش حساب سود (زیان) انباشته

از آنجائیکه اجراء تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

پاداشهای توضیحی همراهِ، جزه لاینفک صورتهای مالی است.

۳

سود (زیان) انباشته در پایان سال / دوره مالی  
گزارش بررسی اجمالی

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجه نقد

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۱

دوره میانی شش ماهه منتهی به

سال مالی منتهی به	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به	۱۳۹۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال		ریال		ریال	
(۱۵۶.۸۵۵.۳۷۶.۲۷۹)		۱۱۷.۳۶۶.۹۵۵.۸۷۵	(۳۳۸.۸۸۶.۴۸۵.۳۷۲)	۲۵	
(۱۷.۵۷۵.۳۴۲.۳۶۶)			(۲۵.۱۸۸.۶۲۴.۹۸۵)		
(۸۶.۹۹۹.۲۷۱.۸۲۶)		(۸۵.۳۳۴.۶۲۷.۵۳۵)	(۳۸.۶۵۲.۰۳۷.۱۲۰)		
(۹۹.۵۷۴.۶۱۴.۲۹۲)		(۸۵.۳۳۴.۶۲۷.۵۳۵)	(۶۳.۸۴۰.۶۶۲.۱۰۵)		
(۵.۱۵۰.۰۰۰)		(۱.۰۰۰.۰۰۰)	---		
(۸۹.۹۶۱.۵۶۰)		(۲۲.۸۴۰.۰۰۰)	(۳۲.۸۴۵.۵۰۰)		
(۹۵.۱۱۱.۵۶۰)		(۲۳.۸۴۰.۰۰۰)	(۳۲.۸۴۵.۵۰۰)		
(۲۵۶.۵۲۵.۱۰۲.۱۳۱)		۳۲.۰۰۸.۴۸۸.۳۴۰	(۳۱۲.۷۵۹.۹۹۲.۹۷۷)		
۱۶۹.۳۱۳.۰۰۰		.	۴۳۲.۶۸۵.۴۷۶.۷۹۰		
۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰		.	---		
(۱۹.۸۳۹.۶۵۷.۵۳۴)		.	(۴۱.۹۸۲.۶۴۴.۱۵۵)		
۲۸۰.۳۲۹.۶۵۵.۴۶۶		.	۴۹۰.۷۰۲.۸۳۲.۱۳۵		
۲۳.۸۰۴.۵۵۳.۳۳۵		۳۲.۰۰۸.۴۸۸.۳۴۰	(۲۲.۰۵۷.۱۶۰.۳۴۲)		
۹.۳۰۴.۳۳۶.۱۹۶		۹.۳۰۴.۳۳۶.۱۹۶	۴۳.۱۰۸.۸۸۹.۵۳۱		
۳۳.۱۰۸.۸۸۹.۵۳۱		۴۱.۳۱۲.۸۲۴.۵۳۶	۱۱.۰۵۱.۷۲۹.۱۸۹		
		۳۹۱.۶۴۵.۲۱۰.۲۱۰			

فعالیهای عملیاتی:

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیهای عملیاتی  
 بازده سرمایه گذارها 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  
**فعالیهای سرمایه گذاری:**  
 وجه پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود  
 وجه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود  
 جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیهای سرمایه گذاری  
 جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیهای تأمین مالی

فعالیهای تأمین مالی:

وجه حاصل از افزایش سرمایه  
 دریافت تسهیلات مالی  
 بازپرداخت اصل تسهیلات مالی  
 خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیهای تأمین مالی  
 خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد  
 مانده وجه نقد در ابتدای سال  
 مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه جزعلائیات مالی است.

مصادرات غیر نقدی

*(Handwritten signature and stamp)*

*(Handwritten signature and stamp)*