

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 ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ و صورتهای سود و زیان، و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای ۱ تا ۳۳ 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.

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

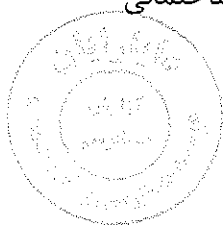
۴- به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۱ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۵- بشرح مندرجات یادداشت شماره ۱۳ توضیحی، برای عملکرد سالهای مالی ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ جمعاً مبلغ ۴۲۸ میلیون ریال مالیات تشخیص و ابلاغ شده (فاقد مالیات ابرازی) و نتیجه اعتراض نسبت به موضوع تا تاریخ تنظیم این گزارش مشخص نبوده و به همین دلیل برای آن ذخیره محاسبه نگردیده است. همچنین برای عملکرد سال مالی مورد گزارش یا فرض تحصیل سود از محل درآمدهای معاف و دارای مالیات مقطوع ذخیره محاسبه نشده است. با توجه به روند تشخیص، حصول اطمینان از عدم لزوم محاسبه ذخیره، موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی خواهد بود.

سایر بندهای توضیحی

۶- تا تاریخ تنظیم این گزارش مراتب انتقال رسمی سهم شرکت مورد رسیدگی از دو پروژه ساختمانی مندرج در یادداشت شماره ۵-۵ توضیحی، تعیین تکلیف نگردیده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (۱۵امه)

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۷- معاملات مندرج در بند "الف" یادداشت ۳۰ 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 در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شراهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگریده است.

۸- 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 بالاهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

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

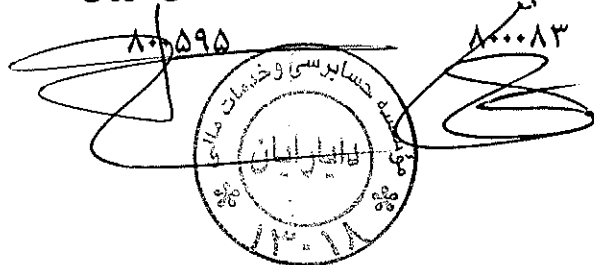
۱۰- در اجرای دستورالعمل کنترل‌های داخلی (مصوب مورخ ۱۳۹۰/۲/۱۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، کمیته حسابرسی تشکیل و ایجاد واحد حسابرسی داخلی در دست اقدام می‌باشد. مضافاً گزارش کنترل‌های داخلی از جهات مهم به نحو مناسب ارائه شده است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی دایارایان

تاریخ: ۱۵ اردیبهشت‌ماه ۱۳۹۲

عبدالحسین فرزنان

علی امانی



شماره عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران

شرکت سرمایه گذاری صندوق پانزدهمین کارگزاران بانکها (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	داراییها
ریال	ریال			ریال	ریال		
۱۴۰,۴۲۵,۵۲۲۳	۱۱,۵۰۵,۷۴۴,۵۵۹	۱۱	بدهیهای جاری:	۳۳,۱۰۸,۸۸۹,۵۳۱	۶۹,۴۵۲,۰۵۵,۴۰۳	۴	داراییهای جاری:
۹,۴۸۸,۰۰۷,۵۳۵	۸,۴۹۴,۴۵۶,۹۴۲	۱۲	حسابهای پرداختی تجاری	۱,۵۹۴,۷۵۷,۱۴۶,۷۹۸	۲,۳۹۴,۵۹۴,۸۹۷,۹۰۰	۵	موجودی نقد
.	.	۱۳	سایر حسابهای پرداختی	۶۷,۸۱۱,۰۰۶,۵۵۱۶	۲۳۱,۹۲۴,۰۸۲,۳۸۴	۶	سرمایه گذاری مالی کوتاه مدت
۴,۰۳۴,۱۰۰,۶۵۴,۲۱۲	۲۱۱,۱۵۹,۶۲۴,۱۴۳	۱۴	ذخیره مالیات	۵۴,۰۰۹,۵۴۳,۴۰	۶۷۷,۲۳۲,۲۶۴	۷	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۸۷,۴۳۸,۳۸۶,۷۶۰	۱۰۳,۱۷۵,۷۲۸,۰۰۹	۱۵	سود سهام پرداختی	۳۱,۰۶۷,۴۰۶	۱۵۰,۳۴۶,۳۹۹	۸	سایر حسابهای دریافتی
۵۱۴,۵۷۸,۹۴۴,۷۳۰	۳۳۴,۵۳۷,۵۵۴,۶۷۳		تسهیلات مالی دریافتی	۱,۴۹۶,۲۴۸,۲۵۹,۶۱۱	۲,۶۹۶,۷۹۹,۶۱۲,۳۵۰		پیش برداختها
			جمع بدهیهای جاری				جمع داراییهای جاری
۱۹۲,۷۲۱,۹۵۵,۷۰۶	۸۹,۵۴۴,۲۲۷,۶۹۷	۱۵	بدهیهای غیر جاری:	۱۰,۷۶۶,۲۹۵,۰۶۷	۱۰,۳۹۴,۲۱۶,۴۹۴	۹	داراییهای غیر جاری:
۳۱۵,۸۱۲,۸۵۸	۶۰۶,۱۷۷,۰۳۹	۱۶	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۲۳۳,۹۷۱,۷۵۰	۲۳۳,۴۵۷,۵۰۰	۱۰	داراییهای ثابت مشهود
۱۹۳,۰۳۷,۷۶۸,۵۶۴	۹۰,۱۵۲,۴۰۴,۷۳۶		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱,۰۱۰,۰۲۶,۴۸۱۷	۱۰,۷۲۷,۶۷۳,۹۹۴		داراییهای نامشهود
۷۰,۹۱۶,۱۶۷,۳۳۳,۲۹۴	۴۲۴,۶۸۹,۹۵۸,۴۰۹		جمع بدهیهای غیر جاری				جمع داراییهای غیر جاری
			جمع بدهیها				
۶۷۵۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	حقوق صاحبان سهام:				
۱۶۹,۳۱۳,۰۰۰	.		سرمایه				
۵۰۰,۹۵۳,۲۱۰,۰۰۳۰	۸۴,۰۹۵,۴۵۲,۵۲۵	۱۸	وجه دریافتی، بابت افزایش سرمایه				
۲۷۱,۰۰۱,۹۰۲۷,۰۱۰۴	۶۹۶,۷۳۱,۸۷۷,۵۱۰		الدرجته قانونی				
۹۹۷,۶۳۱,۷۹۳,۱۳۴	۲,۲۸۲,۸۳۷,۳۳۰,۰۳۵		سود(زیان) انباشته				
۱,۷۰۷,۲۵۸,۵۲۶,۴۳۸	۲,۷۰۷,۵۲۷,۲۸۸,۴۴۴		جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۷۰۷,۲۵۸,۵۲۶,۴۳۸	۲,۷۰۷,۵۲۷,۲۸۸,۴۴۴		جمع داراییها

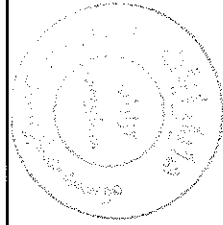
یادداشتهای توضیحی همواره جزء لاینفک صورتهای مالی است.

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱۵۷,۸۶۲,۵۳۴,۲۰۰	۳۲۴,۲۶۱,۶۸۸,۰۰۶		۱۹ سود حاصل از سرمایه گذاری در شرکتها
۱۰۵,۳۴۷,۴۲۰,۹۲۶	۳۷۲,۶۶۲,۶۹۴,۹۵۹		۲۰ سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاریها
۱۸,۹۹۸,۱۹۹,۳۶۷	۵۸,۹۸۲,۷۰۷,۴۵۱		۲۱ سود اوراق مشارکت و سپرده گذاری نزد بانکها
۲۸۲,۲۰۸,۱۵۴,۴۹۳	۷۵۵,۹۰۷,۰۹۰,۴۱۶		سود ناخالص
(۸,۶۵۹,۶۱۵,۰۸۵)		(۱۲,۹۹۶,۳۰۸,۶۵۵)	۲۲ هزینه های عمومی و اداری
(۳۱۸,۵۰۰,۶۳۶)		--	۲۳ خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۸,۹۷۸,۱۱۵,۷۳۱)	(۱۲,۹۹۶,۳۰۸,۶۵۵)		
۲۷۳,۲۳۰,۰۳۸,۷۶۲	۷۴۲,۹۱۰,۷۸۱,۷۶۱		سود عملیاتی
(۲۱,۹۷۰,۳۰۸,۴۷۰)		(۴۰,۰۶۵,۹۳۱,۸۶۰)	۲۴ هزینه های مالی
(۲۱,۹۷۰,۳۰۸,۴۷۰)	(۴۰,۰۶۵,۹۳۱,۸۶۰)		
۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	۷۰۲,۸۴۴,۸۴۹,۹۰۱		سود قبل از مالیات
--	--		۱۳ مالیات بر درآمد
۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	۷۰۲,۸۴۴,۸۴۹,۹۰۱		سود خالص
۳۳۸	۵۲۰		۳۱ سود هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۲۵۱,۲۵۹,۷۳۰,۲۹۲	۷۰۲,۸۴۴,۸۴۹,۹۰۱		سود (زیان) خالص
۳۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷		۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
--		--	تعدیلات سنواتی
۳۷۱,۷۶۱,۲۷۶,۳۲۷	۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال تعدیل شده
۶۲۳,۰۲۱,۰۰۶,۶۱۹	۹۷۳,۸۶۴,۱۲۰,۰۰۵		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(۱۲,۵۶۲,۹۸۶,۵۱۵)		(۳۵,۱۴۲,۲۴۲,۴۹۵)	اندوخته قانونی
(۳۳۷,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۴ سود سهام
(۱,۶۸۸,۷۵۰,۰۰۰)		(۱,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	پاداش هیات مدیره
(۳۵۲,۰۰۱,۷۳۶,۵۱۵)	(۲۷۷,۱۲۲,۲۴۲,۴۹۵)		سود تخصیص داده شده طی سال
۲۷۱,۰۱۹,۲۷۰,۱۰۴	۶۹۶,۷۴۱,۸۷۷,۵۱۰		۳۲ 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.

شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

سال ۱۳۹۰	سال ۱۳۹۱	یادداشت
ریال	ریال	
		فعالیت‌های عملیاتی :
(۱۵۶,۸۵۵,۳۷۶,۲۷۹)	(۲۲۵,۰۶۷,۲۳۷,۰۱۸)	۲۵ جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی :
(۱۲,۵۷۵,۳۴۲,۴۶۶)	(۴۲,۹۹۸,۱۱۲,۲۸۱)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۸۶,۹۹۹,۲۷۱,۸۲۶)	(۴۰,۶۰۵,۲۳۰,۸۵۹)	سود سهام پرداختی
(۹۹,۵۷۴,۶۱۴,۲۹۲)	(۸۳,۶۰۳,۳۶۳,۱۴۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سود سهام پرداختی
		فعالیت‌های سرمایه گذاری :
(۵,۱۵۰,۰۰۰)	--	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(۸۹,۹۶۱,۵۶۰)	(۲۳۲,۳۴۴,۰۰۰)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۹۵,۱۱۱,۵۶۰)	(۲۳۲,۳۴۴,۰۰۰)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۲۵۶,۵۲۵,۱۰۲,۱۳۱)	(۳۰۸,۹۰۲,۹۲۴,۱۵۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی :
۱۶۹,۳۱۳,۰۰۰	۴۳۲,۶۸۵,۴۷۶,۷۹۰	وجه حاصل از افزایش سرمایه
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	--	دریافت تسهیلات مالی
(۱۹,۸۳۹,۶۵۷,۵۳۴)	(۸۷,۴۳۸,۳۸۶,۷۶۰)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۲۸۰,۳۲۹,۶۵۵,۴۶۶	۳۴۵,۲۴۷,۰۹۰,۰۳۰	خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۲۳,۸۰۴,۵۵۳,۳۳۵	۳۶,۳۴۴,۱۶۵,۸۷۲	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۹,۳۰۴,۳۳۶,۱۹۶	۳۳,۱۰۸,۸۸۹,۵۳۱	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۳۳,۱۰۸,۸۸۹,۵۳۱	۶۹,۴۵۳,۰۵۵,۴۰۳	مانده وجه نقد در پایان سال
--	۳۹۱,۶۴۵,۲۱۰,۲۱۰	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

