

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره

شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

نواندیشان (حسابداران رسمی)

تاریخ گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل**به هیات مدیره****شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها (سهامی عام)****مقدمه**

۱- صورتهای وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی تلفیقی و جداگانه شرکت برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۹ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدود تر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

نتیجه گیری

۳- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص**۴- وضعیت مالیات بر درآمد**

توجه استفاده کنندگان از صورتهای مالی را به یادداشت توضیحی ۳-۲-۳ جلب می نماید که در آن، وضعیت مالیات بر درآمد سال های ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۷ توصیف شده است. مفاد این بند، تاثیری بر نتیجه گیری این مؤسسه نداشته است.

۵- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

توجه استفاده کنندگان از صورتهای مالی را به یادداشت توضیحی ۲۴ جلب می نماید که در آن، وضعیت شرکت و گروه بابت فروش یک دستگاه آپارتمان در محله الهیه تهران و یک باب ملک در خیابان پیروز تهران توصیف شده است. مفاد این بند، تاثیری بر نتیجه گیری این مؤسسه نداشته است.



گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامهشرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها (سهامی عام)**سایر اطلاعات**

۶- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۷- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص افشاء صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت فرعی (کارگزاری سینا) حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره، موضوع بند ۱۰ ماده ۷، رعایت نشده است.

۸- مفاد دستور العمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص اکثریت اعضای کمیته انتصابات مستقل خارج از اعضای هیات مدیره باشند، موضوع تبصره ۲ ماده ۱۴، رعایت نشده است.

۹- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چک لیست ابلاغی کنترل های داخلی مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت موارد منعکس در چک لیست مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۱۰- در راستای تبصره ذیل ماده ۳ دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهاد های مالی، محاسبات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۲۵ صورتهای مالی مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم صحت محاسبات مزبور باشد، برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت**نواندیشان (حسابداران رسمی)**

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
نواندیشان
(حسابداران رسمی)

غلامعلی رشیدی

سورن آبنوس

شماره عضویت: ۸۰۰۳۳۵

شماره عضویت: ۸۰۰۰۰۲

۱۰ شهریور ماه ۱۴۰۳

تاریخ:
شماره:
پیوست:

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره‌ای تلفیقی و جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره‌ای تلفیقی و جداگانه شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خردادماه ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره‌ای به قرار زیر است:

صفحه	
۲	الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۳	عورت سود و زیان تلفیقی
۴	عورت وضعیت مالی تلفیقی
۵	عورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	عورت جریان‌های نقدی تلفیقی
۶	ب) صورت‌های مالی اساسی جداگانه شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)
۷	عورت سود و زیان جداگانه
۸	عورت وضعیت مالی جداگانه
۹	عورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۰-۴۰	عورت جریان‌های نقدی جداگانه
	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی میان دوره‌ای تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۳۱ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه سپهر هشتم	فرهاد امیرحسینی	رئیس هیئت مدیره	
صندوق بازنشستگی، پس انداز، وظیفه و از کارافتادگی کارکنان بانکها	میثم بلغوریان	نائب رئیس هیئت مدیره	
شرکت ستاره عمران زمین	علی حسین‌زاده گوهری	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	
شرکت لیزینگ بازنشستگان مشرق زمین	امیرعباس کریم‌زاده	عضو هیئت مدیره	
شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا	سیدعلی تاجی اصفهانی	عضو هیئت مدیره	



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشتگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)		
۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
عملیات در حال تداوم :		
درآمدهای عملیاتی		
درآمد سود سهام	۵	میلیون ریال
درآمد سود تضمین شده	۶	میلیون ریال
سود فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۷	میلیون ریال
سود تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۸	میلیون ریال
درآمد کارمزد	۹	میلیون ریال
جمع درآمدهای عملیاتی		
هزینه‌های عملیاتی		
هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا	۱۰	میلیون ریال
هزینه استهلاک		
سایر هزینه‌ها	۱۱	میلیون ریال
جمع هزینه‌های عملیاتی		
سود عملیاتی		
هزینه‌های مالی	۱۲	میلیون ریال
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۱۳	میلیون ریال
سود قبل از مالیات		
هزینه مالیات بر درآمد		
دوره جاری	۳۲	میلیون ریال
سال‌های قبل	۳۲	میلیون ریال
سود خالص		
قابل انتساب به		
مالکان شرکت اصلی		
منافع فاقد حق کنترل		
سود پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		
عملیاتی (ریال)		
غیرعملیاتی (ریال)		
سود پایه هر سهم (ریال)		



از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره می‌باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

حسابرسی و خدمات مدیریت مالی
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

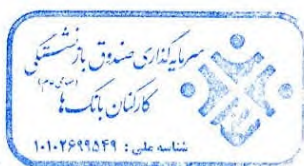
صورت وضعیت مالی تلفیقی

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیر جاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۵	۱,۸۷۱,۵۱۶	۱,۸۶۵,۷۱۶
سرمایه‌گذاری در املاک	۱۶	۱,۶۷۱,۷۳۲	۱,۶۶۹,۴۰۷
سرقفلی	۱۷	۴۸,۲۶۶	۵۰,۰۵۲
دارایی‌های نامشهود	۱۸	۱,۴۴۹	۱,۷۱۱
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۹	۹۹۵,۷۶۹	۸۸۵,۸۸۸
سایر دارایی‌ها	۲۰	۱۷,۷۶۹	۱۷,۷۶۹
جمع دارایی‌های غیر جاری		۴,۶۰۶,۵۰۱	۴,۴۹۰,۵۴۲
دارایی‌های جاری			
دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها	۲۱	۵,۰۵۷,۵۹۷	۱۵,۱۵۴,۵۳۹
پیش‌پرداخت‌ها	۲۲	۶,۱۵۶	۴,۳۷۶
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۱۹	۳۵,۱۵۰,۸۲۱	۳۳,۹۱۷,۷۱۱
موجودی نقد	۲۳	۱۹۸,۴۶۹	۱۵۹,۹۵۱
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۴	۷۹۳,۷۰۱	۷۴۲,۰۴۴
جمع دارایی‌های جاری		۴۱,۲۰۶,۷۴۳	۴۹,۹۷۸,۶۲۲
جمع دارایی‌ها		۴۵,۸۱۳,۲۴۴	۵۴,۴۶۹,۱۶۳
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۵	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۶	۱,۹۳۰,۳۷۱	۱,۷۸۹,۶۶۰
سایر اندوخته‌ها	۲۷	۱,۰۴۳,۲۹۰	۱,۰۳۱,۹۱۸
سود انباشته		۱۰,۱۲۴,۰۹۲	۱۳,۴۹۵,۷۹۵
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		۳۷,۰۹۷,۷۵۳	۴۰,۳۱۷,۳۷۳
منافع فاقد حق کنترل	۲۸	۷۶	۷۶
جمع حقوق مالکانه		۳۷,۰۹۷,۸۲۹	۴۰,۳۱۷,۴۴۹
بدهی‌ها			
بدهی‌های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹	۵۳,۷۰۴	۵۰,۸۵۶
بدهی‌های جاری			
پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها	۳۰	۱,۵۵۷,۲۳۳	۱۱,۴۳۶,۵۲۷
تسهیلات مالی	۳۱	۲,۰۸۴,۴۵۸	۲,۳۵۸,۷۹۷
مالیات پرداختی	۳۲	۱۰۱,۳۹۶	۳۹,۴۵۵
سود سهام پرداختی	۳۳	۴,۹۱۸,۶۲۲	۲۶۶,۰۷۹
جمع بدهی‌های جاری		۸,۶۶۱,۷۱۰	۱۴,۱۰۰,۸۵۸
جمع بدهی‌ها		۸,۷۱۵,۴۱۴	۱۴,۱۵۱,۷۱۴
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		۴۵,۸۱۳,۲۴۴	۵۴,۴۶۹,۱۶۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



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

شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱,۷۸۹,۶۶۰	۱,۰۳۱,۹۱۸	۱۳,۴۹۵,۷۹۵	-	۴۰,۳۱۷,۳۷۳	۷۶	۴۰,۳۱۷,۴۴۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-	-	۲,۷۸۰,۳۸۰	-	۲,۷۸۰,۳۸۰	-	۲,۷۸۰,۳۸۰
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-	-	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۶,۰۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب	۱۴۰,۷۱۱	-	(۱۴۰,۷۱۱)	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۱,۳۷۲	(۱۱,۳۷۲)	-	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱,۹۳۰,۳۷۱	۱,۰۴۳,۲۹۰	۱۰,۱۲۴,۰۹۲	-	۳۷,۰۹۷,۷۵۳	۷۶	۳۷,۰۹۷,۸۲۹
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	-	-	۱۶,۶۹۴,۵۹۵	(۱)	۳۰,۶۹۴,۵۱۰	۷۶	۳۰,۶۹۴,۵۸۶
سود سهام مصوب	-	-	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۴۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۴۰۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۱,۷۴۳	-	(۱,۷۴۳)	-	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	۳۹,۳۶۹	(۳۹,۳۶۹)	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱,۲۳۳,۸۹۱	۸۰۷,۱۳۷	۱۵,۴۹۷,۶۴۶	(۱)	۲۹,۵۳۸,۶۷۳	۷۶	۲۹,۵۳۸,۷۴۹

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in green ink.

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		
۱,۳۴۹,۴۶۶	۱,۸۲۳,۶۴۲	۳۵
(۲۱,۰۵۵)	(۳۶,۵۶۵)	
۱,۳۲۸,۴۱۱	۱,۷۸۷,۰۷۷	
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
(۱۳,۲۷۰)	(۱۸,۴۶۰)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۳۹۱	.	دریافت‌های نقدی برای فروش دارایی‌های ثابت مشهود
.	(۲۹,۰۲۲)	پرداخت‌های نقدی به اشخاص وابسته
۱۰۹,۹۱۷	۱۹۵,۰۷۱	دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران
.	(۵۱,۶۵۷)	وجوه پرداختی بابت داراییهای نگهداری شده برای فروش
۹۷,۰۳۸	۹۵,۹۳۲	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱,۴۲۵,۴۴۹	۱,۸۸۳,۰۰۹	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی		
۱۴,۳۹۲,۳۸۶	۲۴,۴۴۲,۷۰۰	دریافت‌های نقدی از اصل تسهیلات
(۱۴,۰۶۷,۳۸۶)	(۲۴,۸۰۲,۵۱۷)	پرداخت‌های نقدی اصل تسهیلات
(۹۷۸,۷۲۹)	(۱,۳۴۷,۴۵۸)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام به مالکان شرکت اصلی
(۳۶,۵۵۹)	(۱۳۷,۲۱۷)	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
(۶۹۰,۲۸۸)	(۱,۸۴۴,۴۹۲)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت تامین مالی
۷۳۵,۱۶۱	۳۸,۵۱۷	خالص افزایش در موجودی نقد
۸۳,۸۹۰	۱۵۹,۹۵۱	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۸۱۹,۰۵۱	۱۹۸,۴۶۹	مانده موجودی نقد در پایان دوره



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in green ink]

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)		
یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
عملیات در حال تداوم:		
درآمدهای عملیاتی		
درآمد سود سهام	۵	۱,۵۵۹,۲۲۲
درآمد سود تضمین شده	۶	۱,۸۲۷
سود فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۷	۲,۷۸۹,۱۶۶
جمع درآمدهای عملیاتی	۳,۰۱۰,۳۶۵	۴,۲۴۳,۰۰۲
هزینه‌های عملیاتی		
هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا	۱۰	(۱۰۷,۹۱۸)
هزینه استهلاک		(۷۰۶)
سایر هزینه‌ها	۱۱	(۵۲,۳۳۲)
جمع هزینه‌های عملیاتی	(۱۶۸,۵۱۹)	(۱۱۶,۲۳۸)
سود عملیاتی	۲,۸۴۱,۸۴۶	۴,۱۲۶,۷۶۴
هزینه مالی	۱۲	(۲۷,۶۲۴)
سود قبل از مالیات	۲,۸۱۴,۲۲۲	۴,۱۲۶,۷۶۴
هزینه مالیات بر درآمد:		
مالیات		
سود خالص	۲,۸۱۴,۲۲۲	۴,۱۲۶,۷۶۴
سود پایه هر سهم		
عملیاتی - ریال	۱۱۸	۱۷۲
غیرعملیاتی - ریال	(۱)	.
سود پایه هر سهم - ریال	۱۱۷	۱۷۲

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره می‌باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue and green ink at the bottom of the page.

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

یادداشت	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
دارایی‌های غیر جاری		
۱۵ دارایی‌های ثابت مشهود	۹۶۵,۸۹۸	۹۶۳,۹۱۹
۱۶ سرمایه‌گذاری در املاک	۱,۶۷۱,۷۳۲	۱,۶۶۹,۴۰۷
۱۸ دارایی‌های نامشهود	۸۶۲	۸۶۲
۱۹ سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱,۲۳۹,۱۲۶	۹۵۹,۱۲۶
جمع دارایی‌های غیر جاری	۳,۸۷۷,۶۱۸	۳,۵۹۳,۳۱۴
دارایی‌های جاری		
۲۱ دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱,۸۴۲,۰۲۲	۲,۰۵۱,۳۷۰
۲۲ پیش‌پرداخت‌ها	۱,۲۲۶	۲,۱۵۷
۱۹ سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۳۴,۹۳۰,۲۶۰	۳۳,۷۳۶,۸۹۰
۲۳ موجودی نقد	۸۰,۳۱۸	۱۴,۲۹۴
جمع دارایی‌های جاری	۳۶,۸۵۳,۸۲۷	۳۵,۸۰۴,۷۱۱
۲۴ دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۱۲۰,۴۱۵	۱,۰۶۸,۷۵۸
جمع دارایی‌های جاری	۳۷,۹۷۴,۲۴۲	۳۶,۸۷۳,۴۶۹
جمع دارایی‌ها	۴۱,۸۵۱,۸۶۰	۴۰,۴۶۶,۷۸۳
حقوق مالکانه و بدهی‌ها		
حقوق مالکانه		
۲۵ سرمایه	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰
۲۶ اندوخته قانونی	۱,۸۷۰,۹۷۴	۱,۷۳۰,۲۶۳
۲۷ سایر اندوخته‌ها	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
سود انباشته	۱۰,۲۸۱,۴۱۱	۱۳,۶۰۷,۹۰۰
جمع حقوق مالکانه	۳۶,۶۵۲,۳۸۵	۳۹,۸۳۸,۱۶۳
بدهی‌ها		
بدهی‌های غیر جاری		
۲۹ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۵,۳۱۱	۳۰,۳۱۰
بدهی‌های جاری		
۳۰ پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۲۴۵,۵۴۲	۳۳۲,۲۳۱
۳۲ مالیات پرداختنی	-	-
۳۳ سود سهام پرداختنی	۴,۹۱۸,۶۲۲	۲۶۶,۰۷۹
جمع بدهی‌های جاری	۵,۱۶۴,۱۶۴	۵۹۸,۳۱۰
جمع بدهی‌ها	۵,۱۹۹,۴۷۵	۶۲۸,۶۲۰
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۴۱,۸۵۱,۸۶۰	۴۰,۴۶۶,۷۸۳



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue and green ink, including a large signature in the center and several smaller ones to the right.

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته	سود انباشته	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳
۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۳۰,۲۶۳	۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۶۰۷,۹۰۰	۳۹,۸۳۸,۱۶۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
					تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
-	-	-	۲,۸۱۴,۲۲۲	۲,۸۱۴,۲۲۲	سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
-	-	-	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
-	۱۴۰,۷۱۱	-	(۱۴۰,۷۱۱)	-	اندوخته قانونی
۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۷۰,۹۷۴	۵۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۸۱,۴۱۱	۳۶,۶۵۲,۳۸۵	مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
					شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۲
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۰,۳۳۲,۹۰۹	۳۴,۰۳۲,۹۰۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱
					تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
-	-	-	۴,۱۲۶,۷۶۴	۴,۱۲۶,۷۶۴	سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
-	-	-	(۴,۸۰۰,۰۰۰)	(۴,۸۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۶۵۹,۶۷۳	۳۳,۳۵۹,۶۷۳	مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



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

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشتگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۱,۰۷۵,۶۷۴	۱,۶۳۶,۰۵۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۱,۰۷۵,۶۷۴	۱,۶۳۶,۰۵۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه‌گذاری		
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱۳,۰۰۷)	(۱۰,۲۴۹)
پرداخت‌های نقدی به اشخاص وابسته	.	(۲۴۹,۲۹۳)
دریافت‌های نقدی از اشخاص وابسته	.	۱۱۶,۲۵۵
وجوه پرداختی بابت داراییهای نگهداری شده برای فروش	.	(۵۱,۶۵۷)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳,۰۰۷)	(۱۹۴,۹۴۴)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱,۰۶۲,۶۶۷	۱,۴۴۱,۱۰۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۹۷۸,۷۲۹)	(۱,۳۴۷,۴۵۸)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات خرید اعتباری در بازار سرمایه		(۲۷,۶۲۴)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت تامین مالی	(۹۷۸,۷۲۹)	(۱,۳۷۵,۰۸۲)
خالص افزایش در موجودی نقد	۸۳,۹۳۸	۶۶,۰۲۴
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۵,۵۵۹	۱۴,۲۹۴
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۸۹,۴۹۷	۸۰,۳۱۸

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام) از مصادیق نهادهای مالی موضوع بندهای ۲۰ و ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار و بنده ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید محسوب می‌گردد. این شرکت سرمایه‌گذاری به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۶۹۹۵۴۹ در تاریخ ۱۳۸۳/۰۴/۰۵ به صورت شرکت سهامی عام تأسیس شده و طی شماره ۲۲۸۸۲۵ در تاریخ ۱۳۸۳/۰۶/۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران و طی شماره ۱۰۹۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۶ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. نام شرکت پیرو برگزاری مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۸ و روزنامه رسمی شماره ۲۱۶۹۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۶ از شرکت سرمایه‌گذاری نور کوثر ایرانیان به شرکت صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها تغییر یافت. در حال حاضر، شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها جزو شرکت‌های فرعی صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها می‌باشد. مرکز اصلی شرکت واقع در تهران، محله سعادت آباد، خیابان سرو غربی، پلاک ۱۴، طبقه ۴، به کد پستی: ۱۹۹۸۸۴۳۳۳۷ می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده "۳" اساسنامه عبارت است از:

الف- فعالیت اصلی:

۱- سرمایه‌گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رأی شرکت‌ها، مؤسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، مؤسسه یا صندوق سرمایه‌گذاری سرمایه‌پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد؛

۲- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار که به طور معمول دارای حق رأی نیست و توانایی انتخاب مدیر یا کنترل ناشر را به مالک اوراق بهادار نمی‌دهد.

ب) موضوع فعالیت‌های فرعی:

۱- سرمایه‌گذاری در مسکوکات، فلزات گران‌بها، گواهی سپرده بانکی و سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی اعتباری مجاز؛

۲- سرمایه‌گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رأی شرکت‌ها، مؤسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، مؤسسه یا صندوق سرمایه‌گذاری سرمایه‌پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد؛

۳- سرمایه‌گذاری در سایر دارایی‌ها از جمله داراییهای فیزیکی، پروژه‌های تولیدی و پروژه‌های ساختمانی با هدف کسب انتفاع؛

۴- ارائه خدمات مرتبط با بازار اوراق بهادار از جمله:

۴-۱- پذیرش سمت در صندوق‌های سرمایه‌گذاری؛

۴-۲- تأمین مالی بازارگردانی اوراق بهادار؛

۴-۳- مشارکت در تعهد‌پذیره نویسی اوراق بهادار؛

۴-۴- تضمین نقد شوندگی، اصل یا حداقل سود اوراق بهادار؛

۵- شرکت می‌تواند در راستای اجرای فعالیت‌های مذکور در این ماده، در حدود مقررات و مفاد اساسنامه اقدام به اخذ تسهیلات مالی یا تحصیل دارایی نماید یا اسناد اعتباری بانکی افتتاح کند و به واردات یا صادرات کالا بپردازد و امور گمرکی مربوطه را انجام دهد. این اقدامات فقط در صورتی مجاز است که در راستای اجرای فعالیت‌های موضوع بند الف و ب این ماده ضرورت داشته باشند و انجام آن‌ها در مقررات منع نشده باشند.



۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان طی دوره به شرح زیر بوده است:

شرکت		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
نفر	نفر	نفر	نفر
۲۷	۲۶	۵۹	۵۶

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده

۱-۲- آثار با اهمیت ناشی از به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده به شرح زیر است:

۱-۱-۲- استانداردهای حسابداری شماره ۴۳ "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان"

۱-۱-۲- به کارگیری استانداردهای فوق که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم به رعایت آن است و در دوره جاری مورد استفاده قرار ندارد بر اساس ارزیابی‌ها و برآوردهای مدیریت شرکت در شرایط کنونی تأثیر قابل ملاحظه‌ای بر شناخت و اندازه‌گیری اقلام صورت‌های مالی ندارد.

۳- اهرم رویه‌های حسابداری

۱-۳- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان دوره‌ای

۱-۱-۳- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۱-۲-۳- صورت‌های مالی میان دوره‌ای یکنواخت با رویه‌های به کارگرفته شده در صورت‌های مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- مبنای تلفیق

۱-۲-۳- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی شرکت و شرکت‌های فرعی آن پس از حذف معاملات و مانده

حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

۲-۲-۳- شرکت از تاریخ به دست آوردن کنترل تا هنگامی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور می‌کند.

۲-۳-۳- سهام تحویل شده شرکت توسط شرکت‌های فرعی به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام در سرفصل "سهام خزانه" منعکس می‌شود.

۲-۴-۳- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که در شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه شده است.

۲-۵-۳- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آن‌ها در شرکت‌های فرعی تعدیل می‌شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه با عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت منتسب می‌شود.

۲-۶-۳- در هر زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گروه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت منتسب می‌شود. تمام مبالغی که پیش از این در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است به شیوه‌ای مشابه زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین در هنگام از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳-۳- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. علاوه بر این، سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می‌شود.

۳-۴- درآمدهای عملیاتی

درآمدهای عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۵- سرمایه‌گذاری ها

شرکت	تلفیقی گروه	سرفصل
اندازه‌گیری:		
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت		
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها)	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
سرمایه‌گذاری‌های جاری		
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌های مزبور	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌های مزبور	سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری
شناخت در آمد:		
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۳-۶- سرمایه‌گذاری در املاک		

سرمایه‌گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه‌گذاری در املاک به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتی شناسایی می‌شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه‌گذاری در زمین یا ساختمانی است که تکمیل شده یا در جریان ساخت است و به دلیل ارزش بالقوه‌ای که از نظر سرمایه‌گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده یا فروش در روال عادی فعالیت‌های تجاری توسط گروه و شرکت نگهداری می‌شود.



۷-۳- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که به طور مستقیم قابل انتساب به تحصیل "دارایی‌های واجد شرایط" است.

۸-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۸-۳-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۳۱ تیرماه ۱۳۹۴ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان‌ها	۲۵٪	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۳ و ۵ و ۶ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۸-۳-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر به استثنای ساختمانها و تاسیسات ساختمانی پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول محاسبه می‌شود. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۹-۳- دارایی‌های نامشهود

۹-۳-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، و مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۹-۳-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط است. در خصوص نرم افزارهای رایانه‌ای بر اساس روش مستقیم ۳ ساله محاسبه می‌شود. همچنین دارایی‌های با عمر مفید نامعین، مستهلک نمی‌شود.

۱۰-۳- زیان کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری

۱۰-۳-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۱۰-۳-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود. در دوره مالی جاری این بند موضوعیت نداشته است.

۱۰-۳-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۱۰-۳-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۱۰-۳-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۱-۳- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که ابهام بالایی در زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن دارد. ذخایر هنگامی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

۱۲-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هرسال خدمت آنان محاسبه می‌گردد.

۱۳-۳- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۱-۱۳-۳- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش» طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکدوره از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۲-۱۳-۳- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۱۴-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱۴-۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیم در حقوق مالکانه شناسایی شوند. همچنین شرکت فاقد مالیات انتقالی می‌باشد.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۱-۴- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که ابهام بالایی در زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن دارد. ذخایر هنگامی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

۱-۴-۱- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیئت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها برای تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۵- درآمد سود سهام

یادداشت	گروه		شرکت	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۲	۱,۵۶۷,۸۰۴	۱,۳۶۴,۲۶۶	۱,۵۵۹,۵۶۲	۱,۳۴۰,۲۱۳
سود سهام شرکت‌های بورسی				
۱۹-۲	۲,۶۶۳	۱	۲,۶۶۰	۱
سود سهام شرکت‌های غیر بورسی				
	۱,۵۷۰,۴۶۷	۱,۳۶۴,۲۶۷	۱,۵۵۹,۲۲۲	۱,۳۴۰,۲۱۴

۶- درآمد سود تضمین شده

(تجدید طبقه‌بندی)		(تجدید طبقه‌بندی)	
گروه		شرکت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۹۴۵	۱۱۶,۱۴۰	۱,۸۰۳	۱۱۳,۶۰۷
۱۵۳	۱,۷۰۰	۲۴	۱۵
۱۵,۰۹۸	۱۱۷,۸۴۰	۱,۸۲۷	۱۱۳,۶۲۲

اوراق مشارکت و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
سپرده سرمایه‌گذاری بانکی

۷- سود فروش سرمایه‌گذاری‌ها

(تجدید طبقه‌بندی)		(تجدید طبقه‌بندی)	
گروه		شرکت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۴۸,۹۸۳	۲,۷۹۱,۱۴۰	۱,۴۴۹,۳۱۶	۲,۷۸۹,۱۶۶
۱۹-۲			
۱,۴۴۸,۹۸۳	۲,۷۹۱,۱۴۰	۱,۴۴۹,۳۱۶	۲,۷۸۹,۱۶۶

سهام و سایر اوراق بهادار

۸- سود تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

گروه		شرکت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۷	۳۵,۴۰۱	-	-
۳۵۷	۳۵,۴۰۱	-	-
۱۵			

سود تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های جاری



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۹- درآمد کارمزد

شرکت		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱۳۱,۵۳۵	۱۱۰,۵۲۱	بورس اوراق بهادار
-	-	۱۷,۹۱۶	۲۷,۰۴۲	فرابورس
-	-	۱۲۷,۹۰۲	۱۶۵,۷۹۶	بورس کالا
-	-	۳,۷۲۳	۱۱,۶۱۳	بورس انرژی
-	-	۴۰۸	۲,۶۱۴	مدیر صندوق
-	-	۲۸۱,۴۸۳	۳۱۷,۵۸۵	
-	-	(۸۲,۸۱۲)	(۱۴۴,۶۹۷)	تخفیفات
-	-	۱۹۸,۶۷۱	۱۷۲,۸۸۹	

۱۰- هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا

شرکت		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۹۹۷	۵۵,۴۱۶	۹۵,۰۷۴	۱۰۶,۹۴۴	حقوق و دستمزد و مزایا
۵,۰۰۰	۷,۰۰۰	۵,۰۰۰	۹,۰۰۰	پاداش هیئت مدیره
۱,۵۳۰	۳,۰۶۸	۱,۹۵۰	۳,۹۶۸	حق حضور در جلسات هیئت مدیره و کمیته‌ها
۷,۷۹۶	۱۰,۵۲۷	۱۷,۶۷۲	۲۶,۳۱۸	بیمه سهم کارفرما
۱۱,۲۳۳	۱۶,۵۳۵	۱۴,۲۰۱	۲۱,۷۴۳	ذخیره سنوات و مرخصی
۱۴,۲۴۰	۱۵,۳۷۱	۱۶,۹۸۱	۱۹,۸۱۸	سایر هزینه‌های پرسنلی
۸۵,۷۹۶	۱۰۷,۹۱۸	۱۵۰,۸۷۸	۱۸۷,۷۹۰	



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۱- سایر هزینه‌ها

شرکت	گروه		یادداشت	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۳,۵۶۸	۱,۵۰۰	حق دسترسی به سامانه بورس‌ها
۳,۹۴۶	۹,۰۵۳	۳,۹۴۶	۹,۰۵۳	برگزاری مجمع و آموزشی و فرهنگی
۴,۰۷۶	۵,۶۳۰	۲۶,۷۵۳	۱۹,۵۲۶	رایانه، حق دسترسی و اشتراک
۱,۱۰۰	۵۲۹	۱,۳۲۲	۷,۸۵۴	تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۷,۹۰۹	۹,۷۸۲	۸,۹۱۰	۱۴,۱۲۵	خدمات قراردادی
۱,۱۲۹	۲,۵۷۵	۴,۳۹۹	۷,۱۳۳	آگهی و چاپ و ملزومات اداری
۵۱۳	۹۱۶	۲,۴۸۹	۲,۰۲۲	ثبتي و اداری
۱,۳۸۱	۲,۴۸۶	۱,۶۱۱	۳,۹۵۹	ایاب و ذهاب و پیک
۱,۴۷۵	۷,۸۸۹	۲,۷۵۱	۱۲,۸۹۷	هزینه‌های انرژی و شارژ ساختمان
۵۰۰	۲,۰۰۰	۵۰۰	۲,۰۰۰	مسئولیت‌های اجتماعی
۲,۱۶۴	۳,۹۴۷	۴,۲۳۱	۴,۲۹۹	بیمه دارایی‌ها و تکمیلی
۵۷۰	۱,۴۷۰	۱,۷۵۰	۲,۵۷۷	حسابرسی و بازرسی
۴,۹۷۳	۶,۰۵۴	۷,۵۱۰	۹,۴۰۷	پذیرایی و آبدارخانه
-	-	۱,۷۸۷	۱,۷۸۷	۱۷ استهلاك سرقفلی
-	-	۱,۶۷۹	۳,۶۹۰	سایر
۲۹,۷۳۶	۵۲,۳۳۲	۷۳,۲۰۶	۱۰۱,۸۳۰	

۱۲- هزینه‌های مالی

شرکت	گروه		یادداشت	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۷,۶۲۴	۱۰۹,۹۱۷	۲۲۲,۶۹۵	۱۲-۱ هزینه مالی تسهیلات بانکی
-	۲۷,۶۲۴	۱۰۹,۹۱۷	۲۲۲,۶۹۵	

۱۲-۱- هزینه مالی مربوط به اعتبار اعطایی به مشتریان اوراق بهادار بوده و در مقابل آن درآمد مالی اعتبار اعطا شده به مشتریان شناسایی و در سرفصل درآمدهای غیرعملیاتی گزارش شده است.

۱۳- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

شرکت	گروه			
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱۰۹,۹۱۷	۱۹۵,۰۷۱	درآمد سود تضمین شده تسهیلات اعطایی به مشتریان
-	-	۴۷۱	۱,۱۴۲	سایر
-	-	۱۱۰,۳۸۸	۱۹۶,۲۱۳	



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۴- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

شرکت	گروه			
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۲۶,۷۶۴	۲,۸۴۱,۸۴۶	۴,۲۷۷,۶۵۷	۲,۹۰۵,۲۵۰	سود عملیاتی
-	-	(۳۳,۹۶۵)	(۹۸,۱۰۳)	اثر مالیاتی
۴,۱۲۶,۷۶۴	۲,۸۴۱,۸۴۶	۴,۲۴۳,۶۹۲	۲,۸۰۷,۱۴۷	سود عملیاتی قابل انتساب به مالکان شرکت
-	(۲۷,۶۲۴)	۴۷۱	(۲۶,۴۸۲)	سود (زیان) غیر عملیاتی
-	-	-	(۲۸۵)	اثر مالیاتی
-	(۲۷,۶۲۴)	۴۷۱	(۲۶,۷۶۷)	سود غیر عملیاتی قابل انتساب به مالکین شرکت
۴,۱۲۶,۷۶۴	۲,۸۱۴,۲۲۲	۴,۲۷۸,۱۲۸	۲,۸۷۸,۷۶۸	سود خالص قبل از مالیات
-	-	(۳۳,۹۶۵)	(۹۸,۳۸۸)	اثر مالیاتی
۴,۱۲۶,۷۶۴	۲,۸۱۴,۲۲۲	۴,۲۴۴,۱۶۳	۲,۷۸۰,۳۸۰	سود خالص قابل انتساب به مالکین شرکت

۱۴-۱- محاسبات مربوط به میانگین موزون تعداد سهام عادی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت	گروه			
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۵- دارایی‌های ثابت مشهود

۱۵-۱- گروه

زمین	ساختمان	اثاثیه و منصوبات	وسایل نقلیه	جمع	پیش پرداخت سرمایه‌ای	جمع
بهای تمام شده						
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱,۳۹۴,۵۶۸	۳۷۲,۳۵۸	۴۴,۰۱۲	۵,۲۲۹	۱,۸۱۶,۱۶۷	۶۸,۶۹۱
افزایش	-	۷,۰۳۷	-	-	۱۸,۴۶۰	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	۴۹,۱۳۷	-	-	۶۸,۶۹۱	(۶۸,۶۹۱)
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱,۳۹۴,۵۶۸	۴۲۸,۵۳۳	۷۴,۹۸۸	۵,۲۲۹	۱,۹۰۳,۳۱۷	-
استهلاک انباشته						
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	-	(۷,۰۹۵)	(۸,۴۷۱)	(۳,۵۷۶)	(۱۹,۱۴۱)	-
استهلاک	-	(۷,۷۶۸)	(۴,۶۴۶)	(۲۴۵)	(۱۲,۶۶۰)	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-	(۱۴,۸۶۳)	(۱۳,۱۱۷)	(۳,۸۲۱)	(۳۱,۸۰۱)	-
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱,۳۹۴,۵۶۸	۴۱۳,۶۷۰	۶۱,۸۷۱	۱,۴۰۸	۱,۸۷۱,۵۱۶	-
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۳۹۴,۵۶۸	۳۶۵,۲۶۳	۳۵,۵۴۱	۱,۶۵۳	۱,۷۹۷,۰۲۵	۶۸,۶۹۱
بهای تمام شده						
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱,۳۹۴,۵۶۸	۲۷۲,۰۰۰	۲۰,۵۵۰	۴,۱۵۷	۱,۶۹۱,۲۷۵	-
افزایش	-	۱۲,۶۶۴	۶۰۶	-	۱۳,۲۷۰	-
از رده خارج شده و سایر نقل و انتقالات	-	-	(۳۹۱)	-	(۳۹۱)	-
مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱,۳۹۴,۵۶۸	۲۸۴,۶۶۴	۲۰,۷۶۵	۴,۱۵۷	۱,۷۰۴,۱۵۴	-
استهلاک انباشته						
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	-	-	(۱۵,۶۰۳)	(۳,۲۱۸)	(۱۸,۸۲۱)	-
استهلاک	-	(۲,۶۶۸)	(۱,۲۳۹)	(۲۰۹)	(۴,۱۱۶)	-
استهلاک دارایی‌های واگذار شده	-	-	۳۸۶	-	۳۸۶	-
مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	-	(۲,۶۶۸)	(۱۶,۴۵۶)	(۳,۴۲۷)	(۲۲,۵۵۱)	-
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۱,۳۹۴,۵۶۸	۲۸۱,۹۹۶	۴,۳۰۹	۷۳۰	۱,۶۸۱,۶۰۳	-

۱۵-۱-۱- دارایی‌های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۳۸۷,۰۰۰ میلیون ریال دارای پوشش بیمه‌ای است.

۱۵-۱-۲- افزایش طی سال اثاثیه و منصوبات عمدتاً مربوط به خرید میز، مبلمان اداری و رایانه و کابل و تجهیزات توسط شرکت فرعی کارگزاری سینا می باشد.

۱۵-۱-۳- افزایش طی سال ساختمان عمدتاً مربوط به هزینه تجهیز ساختمان سرو غربی که شامل کمد و پارتیشن بندی و... توسط شرکت فرعی کارگزاری سینا می باشد.



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۵-۲- شرکت

(مبالغ به میلیون ریال)

زمین	ساختمان	اثاثیه و منصوبات	وسایل نقلیه	جمع
۷۱۹,۹۹۰	۲۱۳,۱۰۷	۳۲,۴۳۸	۲,۱۲۶	۹۶۷,۶۶۱
	۷,۰۳۷	۳,۲۱۲		۱۰,۲۴۹
۷۱۹,۹۹۰	۲۲۰,۱۴۴	۳۵,۶۵۰	۲,۱۲۶	۹۷۷,۹۱۰
-	(۱,۶۱۷)	-	(۲,۱۲۵)	(۳,۷۴۲)
-	(۴,۲۷۰)	(۴,۰۰۰)	-	(۸,۲۷۰)
-	(۵,۸۸۷)	(۴,۰۰۰)	(۲,۱۲۵)	(۱۲,۰۱۲)
۷۱۹,۹۹۰	۲۱۴,۲۵۷	۳۱,۶۵۰	۱	۹۶۵,۸۹۸
۷۱۹,۹۹۰	۲۱۱,۴۹۰	۳۲,۴۳۸	۱	۹۶۳,۹۱۹

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

افزایش

مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

زمین	ساختمان	اثاثیه و منصوبات	وسایل نقلیه	جمع
۷۱۹,۹۹۰	۱۳۶,۰۰۰	۸,۶۹۸	۲,۱۲۶	۸۶۶,۸۱۴
	۱۲,۶۶۴	۳۴۳		۱۳,۰۰۷
۷۱۹,۹۹۰	۱۴۸,۶۶۴	۹,۰۴۱	۲,۱۲۶	۸۷۹,۸۲۱
-	-	(۶,۴۶۸)	(۲,۰۳۷)	(۸,۵۰۵)
-	-	(۶۶۱)	(۴۵)	(۷۰۶)
-	-	(۷,۱۲۹)	(۲,۰۸۲)	(۹,۲۱۱)
۷۱۹,۹۹۰	۱۴۸,۶۶۴	۱,۹۱۲	۴۴	۸۷۰,۶۱۰

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

افزایش

مانده در ۱۴۰۱/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

۱۵-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی تا ارزش ۲۵۵,۰۰۰ میلیون ریال دارای پوشش بیمه‌ای است.



شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۶- سرمایه گذاری در املاک

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین ملک عاطفی	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰
پیش خرید ملک عاطفی	۹۷۱,۷۳۲	۹۶۹,۴۰۷	۹۷۱,۷۳۲	۹۶۹,۴۰۷
	۱,۶۷۱,۷۳۲	۱,۶۶۹,۴۰۷	۱,۶۷۱,۷۳۲	۱,۶۶۹,۴۰۷

۱۶-۱- مالکیت از پروژه عاطفی شامل زمین به متراژ ۲,۶۶۷ متر (معادل چهار دانگ زمین) و مالکیت از واحدهای اداری آن شامل ۱۳,۲۸۷ مترمربع فضای مفید اداری به انضمام دو سوم از کلیه مشاعات، پارکینگها و فضاهای خدماتی از ساختمان اداری واقع در تهران، بلوار نلسون ماندلا، خیابان عاطفی غربی، پلاک ۸۴ است؛ دو دانگ دیگر به شرکت ستاره عمران زمین (سهامی خاص) که از شرکت های گروه است تعلق دارد. متولی و متعهد اجرای تعهدات قراردادی مبنی بر ساخت و تکمیل ساختمان مطابق اوصاف مقرر در قرارداد، تحویل قطعی واحدهای احداثی، ارائه تقسیم نامه رسمی به اداره ثبت اسناد و املاک و انجام تشریفات ثبتی بیع در دفترخانه به شرح قراردادی بر عهده شرکت ستاره عمران زمین (سهامی خاص) از شرکت های گروه است.

زمان تکمیل پروژه ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تعیین شده است. شرکت ستاره عمران زمین متعهد است حداکثر ظرف مدت ۱۲ (دوازده) ماه بعد از تحویل موقت در خصوص تحویل قطعی، تهیه پایان کار و اخذ صورتمجلس تفکیکی و تنظیم اسناد رسمی واحدهای احداثی اقدام لازم را به عمل آورد. به ازای هر روز تأخیر غیرمجاز مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال (دویست میلیون ریال) و جریمه عدم حضور در دفتر اسناد رسمی و تنظیم تقسیم نامه رسمی در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۵ به ازای هر روز تأخیر مبلغی برابر ۲۵۰ میلیون ریال (دویست و پنجاه میلیون ریال) می باشد.

پیشرفت فیزیکی پروژه حدود ۷۹ درصد شامل اخذ جواز و تجهیز کارگاه، عملیات تخریب و خاکبرداری، خرید آهن آلات، تکمیل عملیات فونداسیون و پایدار سازی به روش تاپ داون و اجرای کامل بنای طبقات و نمای ساختمان می باشد. همچنین بابت ساخت و تکمیل پروژه هیچ گونه تعهدی به عهده شرکت نمی باشد.

۱۶-۲- سرمایه گذاری در املاک گروه و شرکت اصلی توسط مجری طرح به مبلغ ۴,۵۹۶,۸۶۶ میلیون ریال تحت پوشش بیمه ای می باشد.

۱۷- سرقفلی

۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱,۵۰۲	۷۱,۵۰۲
-	-
۷۱,۵۰۲	۷۱,۵۰۲
۲۱,۴۵۰	۱۷,۸۷۵
۱,۷۸۷	۳,۵۷۵
۲۳,۲۳۷	۲۱,۴۵۰
۴۸,۲۶۶	۵۰,۰۵۲

بهای تمام شده در ابتدای دوره
سرقفلی تحصیل شده طی دوره
بهای تمام شده در پایان سال
استهلاک انباشته در ابتدای دوره
استهلاک دوره
استهلاک انباشته در پایان دوره
مبلغ دفتری



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۸- دارایی‌های نامشهود

۱۸-۱- گروه

نرم افزار رایانه‌ای	حق امتیاز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۷۳	۱,۱۷۸	۴,۴۵۱
۳,۲۷۳	۱,۱۷۸	۴,۴۵۱
(۲,۷۴۰)	-	(۲,۷۴۰)
(۲۶۴)	-	(۲۶۴)
(۳,۰۰۴)	-	(۳,۰۰۴)
۲۷۱	۱,۱۷۸	۱,۴۴۹
۵۳۴	۱,۱۷۸	۱,۷۱۱

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

۱۸-۲- شرکت

نرم افزار رایانه‌ای	حق امتیاز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۸۶۲	۸۶۲
-	۸۶۲	۸۶۲
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	۸۶۲	۸۶۲
-	۸۶۲	۸۶۲
-	-	-

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

استهلاک انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۳/۳۱



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۹- سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت		گروه						یادداشت	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بهای تمام شده	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲,۹۳۳,۴۸۶	۳۳,۴۰۶,۶۶۴	-	۳۳,۴۰۶,۶۶۴	۳۳,۱۱۴,۳۰۷	۳۳,۵۸۹,۱۲۱	(۸,۸۰۳)	۳۳,۵۹۷,۹۲۳	۱۹-۱	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۸۰۳,۴۰۴	۱,۵۲۳,۵۹۷	-	۱,۵۲۳,۵۹۷	۸۰۳,۴۰۴	۱,۵۶۱,۷۰۰		۱,۵۶۱,۷۰۰	۱۹-۱	سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله در بازار
۳۳,۷۳۶,۸۹۰	۳۴,۹۳۰,۲۶۰	-	۳۴,۹۳۰,۲۶۰	۳۳,۹۱۷,۷۱۱	۳۵,۱۵۰,۸۲۱	(۸,۸۰۳)	۳۵,۱۵۹,۶۲۳		سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس/ فرابورس
									واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
									جمع سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله در بازار
									سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
۷۵۸,۷۷۴	۱,۰۳۸,۷۷۴	-	۱,۰۳۸,۷۷۴	۲۵۴,۶۱۷	۳۵۳,۱۲۶	-	۳۵۳,۱۲۶	۱۹-۱	سهام شرکت‌ها
۲۰۰,۳۵۲	۲۰۰,۳۵۲	-	۲۰۰,۳۵۲	۶۳۱,۲۷۱	۶۴۲,۶۴۳	-	۶۴۲,۶۴۳		واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۹۵۹,۱۲۶	۱,۲۳۹,۱۲۶	-	۱,۲۳۹,۱۲۶	۸۸۵,۸۸۸	۹۹۵,۷۶۹	-	۹۹۵,۷۶۹		جمع سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۳۴,۶۹۶,۰۱۶	۳۶,۱۶۹,۳۸۶	-	۳۶,۱۶۹,۳۸۶	۳۴,۸۰۳,۵۹۹	۳۶,۱۴۶,۵۹۰	(۸,۸۰۳)	۳۶,۱۵۵,۳۹۲		جمع کل سرمایه‌گذاری‌ها



سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت - شرکت اصلی	مابده در ابتدای دوره		افزایش		کاهش		مابده در پایان دوره		درصد
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت (سریر معامله)	-	-	-	-	-	-	-	-	درصد
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۱۶,۱۹۱,۶۱۲	۱,۴۲۳,۵۷۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۸,۲۵۴	-	-	۱۶,۱۹۱,۶۱۲	۱,۴۲۳,۵۷۰	زیر یک درصد
پتروشیمی نوری	۲۷۳,۳۳۴,۷۷۹	۱,۳۲۷,۴۴۳	-	۱۵۳,۸۰۰,۸۸۴	-	-	۲۷۳,۳۳۴,۷۷۹	۱,۳۲۷,۴۴۳	زیر یک درصد
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۳۲,۶۵۳,۶۸۱	۱,۳۲۹,۲۴۴	-	-	-	-	۳۲,۶۵۳,۶۸۱	۱,۳۲۹,۲۴۴	زیر یک درصد
پتروشیمی جم	۱۶۸,۹۱۹,۲۴۸	۱,۳۲۰,۱۶۳	-	-	-	-	۱۶۸,۹۱۹,۲۴۸	۱,۳۲۰,۱۶۳	زیر یک درصد
پالایش نفت بندر عباس	۳۱۳,۸۸۲,۵۹۲	۸۹۴,۵۲۸	۱۱۰,۱۳۴,۲۴۲	۳۱۳,۸۷۰	-	-	۳۱۳,۸۸۲,۵۹۲	۸۹۴,۵۲۸	یک درصد
تأمین سرمایه نوین	۱۱۰,۱۳۴,۲۴۲	-	-	-	۳۱۳,۸۷۰	۱۱۰,۱۳۴,۲۴۲	-	-	زیر یک درصد
تأمین سرمایه نوین - حق تقدم	۸۴,۲۰۴,۵۵۵	۱,۰۹۰,۱۴۴	-	-	-	-	۸۴,۲۰۴,۵۵۵	۱,۰۹۰,۱۴۴	زیر یک درصد
بین المللی توسعه صنایع و معادن غدیر	۱,۰۰۹,۵۹۶,۵۱۲	۱,۰۶۳,۰۷۰	-	-	-	-	۱,۰۰۹,۵۹۶,۵۱۲	۱,۰۶۳,۰۷۰	زیر یک درصد
سرمایه گذاری تأمین اجتماعی	۷۰,۶۱۴,۰۳۲	۱,۳۲۷,۴۴۳	-	-	۲۸۴,۵۸۶	۱۴۹,۱۴۰,۰۰۰	۷۰,۶۱۴,۰۳۲	۱,۳۲۷,۴۴۳	زیر یک درصد
فولاد خوزستان	۱۵۳,۱۰۰,۳۳۶	۱,۰۹۰,۶۵۳	-	-	۴۸,۳۵۳	۱,۰۹۹,۷۶۰	۱۵۳,۱۰۰,۳۳۶	۱,۰۹۰,۶۵۳	زیر یک درصد
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۴۹,۱۹۴,۳۱۲	۹۹۵,۴۸۱	-	-	-	-	۴۹,۱۹۴,۳۱۲	۹۹۵,۴۸۱	زیر یک درصد
سیمان فارس و خوزستان	۲۱۲,۸۵۶,۹۲۲	۹۸۶,۸۸۰	-	-	-	-	۲۱۲,۸۵۶,۹۲۲	۹۸۶,۸۸۰	زیر یک درصد
پالایش نفت اصفهان	۸۹,۱۱۹,۴۱۷	۹۷۹,۳۹۴	-	-	-	-	۸۹,۱۱۹,۴۱۷	۹۷۹,۳۹۴	زیر یک درصد
پتروشیمی تندگوگان	۹۶۷,۷۲۵,۶۷۶	۹۷۹,۷۲۵	-	-	۱,۸۵۲	۲,۳۶۹,۵۹۱	۹۶۷,۷۲۵,۶۷۶	۹۷۹,۷۲۵	زیر یک درصد
فولاد مبارکه اصفهان	۷۳,۳۸۷,۵۴۴	۹۳۲,۲۹۲	-	-	-	-	۷۳,۳۸۷,۵۴۴	۹۳۲,۲۹۲	زیر یک درصد
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تأمین	۵۰,۱۲۸,۰۲۰	۹۲۳,۷۵۲	-	-	-	-	۵۰,۱۲۸,۰۲۰	۹۲۳,۷۵۲	زیر یک درصد
پتروشیمی زاگرس	۲۳,۰۹۵,۵۴۲	۵۱۸,۱۰۶	-	-	-	-	۲۳,۰۹۵,۵۴۲	۵۱۸,۱۰۶	زیر یک درصد
پتروشیمی شیراز	۷۹,۶۹۳,۶۶۶	۹۱۶,۶۷۵	-	-	-	-	۷۹,۶۹۳,۶۶۶	۹۱۶,۶۷۵	زیر یک درصد
نفت بهران	۸۴۳,۰۰۷,۰۲۱	۸۸۱,۲۲۷	-	-	-	-	۸۴۳,۰۰۷,۰۲۱	۸۸۱,۲۲۷	زیر یک درصد
پتروشیمی پارس	۴۴,۰۶۶,۴۱۴	۸۰۱,۹۵۵	-	-	-	-	۴۴,۰۶۶,۴۱۴	۸۰۱,۹۵۵	زیر یک درصد
سرمایه گذاری غدیر	۹۶,۱۷۸,۹۷۴	۷۸۲,۰۲۶	-	-	-	-	۹۶,۱۷۸,۹۷۴	۷۸۲,۰۲۶	زیر یک درصد
نفت پارس	۷۲,۲۰۵,۳۵۷	۷۵۷,۴۱۳	-	-	-	-	۷۲,۲۰۵,۳۵۷	۷۵۷,۴۱۳	زیر یک درصد
پتروشیمی فجر	-	-	-	-	-	-	-	-	زیر یک درصد
پتروشیمی فجر - حق تقدم	۴۰۰,۳۴۴,۲۸۴	۷۱۵,۸۰۸	-	-	۳۲۲,۶۰۴	۷۲,۲۰۵,۳۵۷	۴۰۰,۳۴۴,۲۸۴	۷۱۵,۸۰۸	زیر یک درصد
بانک ملت	۱۰۱,۵۱۰,۲۰۰	۷۸۸,۸۲۱	-	-	-	-	۱۰۱,۵۱۰,۲۰۰	۷۸۸,۸۲۱	زیر یک درصد
فولاد کاوه جنوب کیش	۲۱۳,۵۳۸,۲۷۰	۵۰۸,۶۱۵	-	-	-	-	۲۱۳,۵۳۸,۲۷۰	۵۰۸,۶۱۵	زیر یک درصد
بانک سینا	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۱,۴۸۶	-	-	-	-	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۱,۴۸۶	زیر یک درصد
گروه مینا	۶۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۹۶,۳۵۸	-	-	-	-	۶۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۹۶,۳۵۸	زیر یک درصد
سرمایه گذاری پارس توشه	۵۳,۹۷۹,۰۲۲	۲۴۶,۸۶۱	-	-	-	-	۵۳,۹۷۹,۰۲۲	۲۴۶,۸۶۱	زیر یک درصد
سرمایه گذاری صدر تأمین	۱۳۶,۵۹۰,۴۱۱	۲۵۴,۴۷۷	-	-	-	-	۱۳۶,۵۹۰,۴۱۱	۲۵۴,۴۷۷	زیر یک درصد
مخابرات ایران	۳۳۸,۵۲۱,۵۲۹	۳۸۸,۳۰۱	-	-	-	-	۳۳۸,۵۲۱,۵۲۹	۳۸۸,۳۰۱	زیر یک درصد
شرکت ملی صنایع مس ایران	۷۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۵۱,۸۲۵	-	-	-	-	۷۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۵۱,۸۲۵	زیر یک درصد
صبا فولاد خلیج فارس	۲۴۴,۲۵۰,۴۶۶	۲۴۴,۱۵۷	-	-	-	-	۲۴۴,۲۵۰,۴۶۶	۲۴۴,۱۵۷	زیر یک درصد
بانک صادرات	۱۷,۸۲۴,۸۲۷	۲۲۲,۰۷۹	-	-	-	-	۱۷,۸۲۴,۸۲۷	۲۲۲,۰۷۹	زیر یک درصد
پتروشیمی خراسان	۱,۶۴۷,۵۰۸	۲۱۴,۰۷۳	-	-	-	-	۱,۶۴۷,۵۰۸	۲۱۴,۰۷۳	زیر یک درصد
سیمان ساوه	۲۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۱۹۰	-	-	-	-	۲۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۱۹۰	زیر یک درصد
گسترش سوخت سبز زاگرس	۱۱,۲۸۳,۸۷۹	۳۰۸,۵۶۰	-	-	-	-	۱۱,۲۸۳,۸۷۹	۳۰۸,۵۶۰	زیر یک درصد
نفت ابرقوئل	۲۴,۴۰۰,۰۰۰	۳۸۳,۳۹۶	-	-	-	-	۲۴,۴۰۰,۰۰۰	۳۸۳,۳۹۶	زیر یک درصد
سیمان سیاهان	۴۵,۲۰۱,۶۳۹	۲۸۵,۲۸۰	-	-	-	-	۴۵,۲۰۱,۶۳۹	۲۸۵,۲۸۰	زیر یک درصد
تأمین سرمایه لهد	۱۶,۷۸۰,۷۱۹	۶۰۴,۵۸۱	-	-	-	-	۱۶,۷۸۰,۷۱۹	۶۰۴,۵۸۱	زیر یک درصد
شرکت فولاد پارس سرسبز	۸۹,۹۳۸,۰۵۶	۲۴۹,۸۶۱	-	-	-	-	۸۹,۹۳۸,۰۵۶	۲۴۹,۸۶۱	زیر یک درصد
داده گستر عصر نوین (های وب)	۶۷,۰۹۲,۵۰۳	۲۴۸,۰۴۹	-	-	-	-	۶۷,۰۹۲,۵۰۳	۲۴۸,۰۴۹	زیر یک درصد
سرمایه گذاری دارویی تأمین	۳۰۹,۲۵۱,۱۳۸	۳۲۹,۴۲۴	-	-	-	-	۳۰۹,۲۵۱,۱۳۸	۳۲۹,۴۲۴	زیر یک درصد
بانک خاورمیانه	۶۰,۹۲۰,۱۷۹	۹۵,۵۴۴	-	-	-	-	۶۰,۹۲۰,۱۷۹	۹۵,۵۴۴	زیر یک درصد
داروبخش	۹۰,۸۸,۴۲۲	۱۴۲,۵۲۶	-	-	-	-	۹۰,۸۸,۴۲۲	۱۴۲,۵۲۶	زیر یک درصد
داروبخش - حق تقدم	۲۶,۶۶۱,۴۴۷	۲۳۱,۵۱۱	-	-	-	-	۲۶,۶۶۱,۴۴۷	۲۳۱,۵۱۱	زیر یک درصد
به پرداخت ملت	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۷,۸۷۸	-	-	-	-	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۷,۸۷۸	زیر یک درصد
سیرمغ	۷۳,۸۹۷,۵۹۳	۱۹۵,۲۹۳	-	-	-	-	۷۳,۸۹۷,۵۹۳	۱۹۵,۲۹۳	زیر یک درصد
ایران خودرو	۲۷,۴۰۸,۸۸۸	۶۱,۳۵۵	-	-	-	-	۲۷,۴۰۸,۸۸۸	۶۱,۳۵۵	زیر یک درصد
پتروشیمی مبین	۵۴,۸۱۷,۷۷۶	۶۸,۰۹۱	-	-	-	-	۵۴,۸۱۷,۷۷۶	۶۸,۰۹۱	زیر یک درصد
پتروشیمی مبین - حق تقدم	۴,۲۷۶,۳۴۱	۱۵۴,۲۹۹	-	-	-	-	۴,۲۷۶,۳۴۱	۱۵۴,۲۹۹	زیر یک درصد
بخش هجرت	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	۱۵۰,۶۴۹	-	-	-	-	۱۴,۵۴۰,۰۰۰	۱۵۰,۶۴۹	زیر یک درصد
کالشی پارس	-	-	-	-	-	-	-	-	زیر یک درصد
سلگ آهن مهر زمین - حق تقدم	-	-	-	-	-	-	-	-	زیر یک درصد
سیمان هگمتان	-	-	-	-	-	-	-	-	زیر یک درصد
دوده صنعتی پارس	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۵۰۰	-	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۵۰۰	زیر یک درصد
سرمایه گذاری سپه	۲۴,۶۶۲,۸۵۵	۸۹,۵۷۴	-	-	-	-	۲۴,۶۶۲,۸۵۵	۸۹,۵۷۴	زیر یک درصد
سرمایه گذاری سپه - حق تقدم	۶,۰۶۴,۶۳۶	۲۲,۰۲۶	-	-	-	-	۶,۰۶۴,۶۳۶	۲۲,۰۲۶	زیر یک درصد
بانک تجارت	۲۱۱,۰۲۲,۰۵۶	۱۰۸,۷۲۶	-	-	-	-	۲۱۱,۰۲۲,۰۵۶	۱۰۸,۷۲۶	زیر یک درصد
شرکت سپید ماکیان	۱۵,۹۰۲,۷۶۳	۹۶,۹۵۴	-	-	-	-	۱۵,۹۰۲,۷۶۳	۹۶,۹۵۴	زیر یک درصد
پالایش نفت شیراز	۱۶,۲۱۵,۹۲۹	۸۹,۹۹۵	-	-	-	-	۱۶,۲۱۵,۹۲۹	۸۹,۹۹۵	زیر یک درصد
خدمات قهوه‌رمانیک	۲۲,۴۴۳,۱۷۲	۱۰۰,۱۰۱	-	-	-	-	۲۲,۴۴۳,۱۷۲	۱۰۰,۱۰۱	زیر یک درصد
داروسازی کاسپین	-	-	-	-	-	-	-	-	زیر یک درصد
پلی پروپیلن جم	۴,۷۰۰,۰۰۰	۳۴,۵۰۶	-	-	-	-	۴,۷۰۰,۰۰۰	۳۴,۵۰۶	زیر یک درصد
تأمین مواد اولیه فولاد صابور	۲۱,۳۳۶,۳۷۸	۶۱,۳۴۶	-	-	-	-	۲۱,۳۳۶,۳۷۸	۶۱,۳۴۶	زیر یک درصد
تأمین مواد اولیه فولاد صابور - حق تقدم	۱۸۳,۱۰۹,۶۵۰	۸۰,۶۰۱	-	-	-	-	۱۸۳,۱۰۹,۶۵۰	۸۰,۶۰۱	زیر یک درصد
گروه توسعه مالی مهر آیدگان	۵۰,۰۰۰	۲۹	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰	۲۹	زیر یک درصد
سرمایه گذاری ملی ایران	-	-	-	-	-	-	-	-	زیر یک درصد
فولاد هرمزان جنوب	-	-	-	-	-	-	-	-	زیر یک درصد
	۸,۸۵۵,۳۰۶,۲۲۲	۲۲,۹۳۲,۴۸۶	۲,۳۸۱,۴۴۴,۱۷۲	۴,۲۴۲,۰۸۶	۹۸۵,۴۱۹,۱۸۵	۳,۷۷۰,۹۰۸	۱۰,۲۵۱,۳۱۹	۲۳,۴۰۶,۶۶۴	۲۳,۴۰۶,۶۶۴



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱-۱۹- گردش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت و بلند مدت در اوراق بهادار به شرح زیر است:

ادامه سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت - شرکت اصلی	مانده در ابتدای دوره		افزایش		کاهش		مانده در پایان دوره	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	فروش/تبدیل حق تقدم/کاهش سرمایه	کاهش ارزش	تعداد	مبلغ
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری و سایر اوراق بهادار								
صندوق سرمایه‌گذاری سهامی اهرمی کاریزما	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۳,۴۳۴	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۴,۵۴۴	-	-	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۷,۹۷۷
صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کیان	-	-	۲۳,۸۵۰,۰۰۰	۱,۲۷۸,۳۱۰	۱۶,۰۲۰,۰۰۰	۸۵۴,۵۵۶	۷,۸۳۰,۰۰۰	۴۲۳,۷۵۴
صندوق با درآمد ثابت آسمان دامون	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۷,۸۳۰,۰۰۰	۴۱۱,۳۳۴	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۷,۸۳۰,۰۰۰	۴۱۱,۳۳۴
صندوق با درآمد ثابت کارا نوع دوم	۱,۱۰۲,۱۰۰	۱۷,۹۳۹	۳۱,۳۴۸,۹۰۰	۵۲۹,۳۰۵	۳۲,۰۰۲,۱۰۰	۵۳۹,۳۸۲	۴۴۸,۹۰۰	۷,۸۶۱
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت آرامش	-	-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۲۰	-	-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۲۰
اختیار فروش تبعی پالایش نفت بندرعباس ۰۳/۰۶/۲۵	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۵۱	-	-	-	-	۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۵۱
صندوق سرمایه‌گذاری سپهر خبرگان نفت	۶,۵۳۴,۶۸۵	۶۶,۰۹۹	-	۲,۶۶۵	۶,۵۳۴,۶۸۵	۶۸,۷۶۴	-	-
صندوق سرمایه‌گذاری نوع دوم نو ویرا	۳۴,۵۸۹,۰۰۰	۴۴۳,۲۷۹	۴۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۷۴,۲۶۵	۷۷,۰۸۹,۰۰۰	۱,۰۱۷,۵۴۴	-	-
جمع واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری و سایر اوراق بهادار	۶۴,۲۲۵,۷۸۵	۸۰۳,۴۰۴	۱۶۲,۵۲۸,۹۰۰	۳,۲۲۰,۴۴۲	۱۳۳,۶۴۵,۷۸۵	۲,۵۰۰,۲۴۹	۹۳,۱۰۸,۹۰۰	۱,۵۲۳,۵۹۷
جمع سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	۸,۹۱۹,۴۳۲,۰۱۷	۳۳,۷۳۶,۸۹۰	۲,۵۴۳,۹۹۳,۰۷۲	۷,۴۶۴,۵۲۸	۱,۱۱۹,۰۶۴,۹۷۰	۶,۳۷۱,۱۵۸	۱۰,۳۴۴,۳۶۰,۱۱۹	۳۴,۹۳۰,۲۶۰
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت - شرکت اصلی								
شرکت کارگزاری سینا	۱,۴۹۹,۹۹۸,۰۰۰	۷۱۸,۰۸۳	-	-	-	-	-	۷۱۸,۰۸۳
صندوق بازارگردانی اختصاصی پیشرفت و توسعه صبا	۵۱,۰۰۰	۵۱,۰۰۰	-	-	-	-	-	۵۱,۰۰۰
صندوق جورانه پیشرفت	۴۳۱,۰۰۰	۱۲۹,۳۵۲	-	-	-	-	-	۱۲۹,۳۵۲
شرکت سبدگردان پیشرفت و توسعه صبا	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	-	-	-	۳۲۰,۰۰۰
شرکت گسترش ایوان پایدار	۲۴۹,۹۹۱,۶۶۶	۲۵۰	-	-	-	-	-	۲۵۰
شرکت آتیه اندیشان امید شهریار	۹۹,۸۰۰	۱۰۰	-	-	-	-	-	۱۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت آرامش	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۰,۰۰۰
سایر	-	۳۴۲	-	-	-	-	-	۳۴۲
	۱,۷۹۲,۵۷۱,۴۶۶	۹۵۹,۱۲۶	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۰۷۲,۵۷۱,۴۶۶
	۱,۲۳۹,۱۲۶							



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲-۱۹- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک درآمد
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت - شرکت اصلی

تجدید ارائه شده			درآمد سرمایه‌گذاری - ۶ ماهه منتهی به			مبلغ بهای تمام شده سرمایه‌گذاری				
درآمد سرمایه‌گذاری - ۶ ماهه منتهی به			درآمد سرمایه‌گذاری - ۶ ماهه منتهی به			مبلغ بهای تمام شده سرمایه‌گذاری				
۱۴۰۳/۰۳/۳۱			۱۴۰۳/۰۳/۳۱			۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
جمع	سود سهام / صندوق	سود (زیان) فروش	جمع	سود سهام / صندوق	سود (زیان) فروش	ارزش بازار در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد به جمع کل	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
-	-	-	-	-	-	۵۰۹,۸۶۰	۲٪	۲۵۳,۴۳۴	۵۴۷,۹۷۷	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در واحدهای صندوق
-	-	-	۱۱,۲۹۱	-	۱۱,۲۹۱	۴۴۰,۷۶۶	۱٪	-	۴۲۳,۷۵۴	سرمایه‌گذاری و سایر اوراق بهادار
-	-	-	۹۸۶	۷۹۰	۱۹۶	۴۱۵,۴۱۱	۱٪	۲۰,۰۰۳	۴۱۱,۳۳۴	صندوق سرمایه‌گذاری سهامی اهرمی کاریزما
۸۵,۸۵۲	۸۵,۸۵۲	-	۲۷,۴۶۴	۲۷,۴۶۴	-	۸,۳۴۴	۰٪	۱۷,۹۳۹	۷,۸۶۱	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کیان
-	-	-	-	-	-	۲,۶۵۱	۰٪	۲,۶۵۱	۲,۶۵۱	صندوق با درآمد ثابت آسمان دامون
۱۳,۳۷۰	۱۳,۳۷۰	-	(۱,۶۵۲)	۱,۰۱۳	(۲,۶۶۵)	-	۰٪	۶۶,۰۹۹	-	صندوق با درآمد ثابت کارا نوع دوم
۱۴,۵۱۴	۱۴,۵۱۴	-	۳۴,۸۵۷	۳۴,۸۵۷	-	-	۰٪	۴۴۳,۲۷۹	-	اختیار فروش تبعی پالایش نفت بندرعباس ۰۳/۰۶/۲۵
-	-	-	-	-	-	-	۰٪	-	۱۳۰,۰۲۰	صندوق سرمایه‌گذاری سپهر خبرگان نفت
۱۱۴,۷۳۶	۱۴,۴۹۹	۱۰۰,۲۳۷	-	-	-	-	۰٪	-	-	صندوق سرمایه‌گذاری نوع دوم نو ویرا
۲۲۸,۴۷۲	۱۱۴,۸۶۵	۱۱۳,۶۰۷	۷۲,۹۴۶	۷۱,۱۴۳	۱,۸۰۳	-	۴٪	۸۰۳,۴۰۴	۱,۵۲۳,۵۹۷	صندوق سرمایه‌گذاری نوع دوم ثابت آرامش
۳,۵۲۲,۴۳۴	۲,۷۸۹,۱۶۶	۱,۴۵۳,۸۲۰	۳,۰۰۷,۶۸۲	۱,۴۴۹,۳۱۶	۱,۵۵۸,۳۶۵	۵۴,۶۴۸,۹۲۰	۹۶.۶٪	۳۳,۷۳۶,۸۹۱	۳۴,۹۳۰,۲۶۱	سایر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت - شرکت اصلی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت کارگزاری سینا
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق بازارگردانی اختصاصی پیشرفت و توسعه صبا
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق جسورانه پیشرفت
-	-	-	۲,۶۴۰	۲,۶۴۰	-	-	۱٪	۴۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	شرکت سبدگردان پیشرفت و توسعه صبا
-	-	-	-	-	-	-	۰٪	۲۵۰	۲۵۰	شرکت گسترش ایوان پایدار
-	-	-	-	-	-	-	۰٪	۱۰۰	۱۰۰	شرکت آتیه اندیشان امید شهریار
-	-	-	-	-	-	-	۰٪	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت آرامش
۱	-	۱	۲۰	۲۰	-	-	۰٪	۳۴۲	۳۴۲	سایر
۱	-	۱	۲,۶۶۰	۲,۶۶۰	-	-	۳٪	۹۵۹,۱۲۶	۱,۲۳۹,۱۲۶	جمع سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
۳,۵۲۲,۴۳۵	۲,۷۸۹,۱۶۶	۱,۴۵۳,۸۲۱	۳,۰۱۰,۳۴۲	۱,۴۴۹,۳۱۶	۱,۵۶۱,۰۲۵	۵۴,۶۴۸,۹۲۰	۱۰۰٪	۳۴,۶۹۶,۰۱۷	۳۶,۱۶۹,۳۸۶	جمع سرمایه‌گذاری‌ها



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دورهای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱۹-۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام شرکت‌ها به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	پذیرفته شده در بورس / فرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	گروه				شرکت
				بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
				۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
کشت و صنعت جیرفت	-	۱,۰۷۳	-	۳۴۰	۳۴۰	۳۴۰	۳۴۰	میلیون ریال
شرکت ستاره تجارت مشرق زمین	-	۵۰۰	-	۱	۱	۱	۱	میلیون ریال
شرکت ستاره عمران زمین	-	۴,۱۲۲	-	۲	۲	۲	۲	میلیون ریال
سیدگردان پیشرفت و توسعه صبا	-	۳۲۰,۴۰۰,۰۰۰	۴۰	۲۲۰,۴۰۰	۴۰,۰۵۰	۳۲۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	میلیون ریال
بورس کالای ایران	✓	۵۰,۰۴۷,۹۸۱	-	۲۰,۰۲۵	۱۱۲,۱۹۹	-	-	میلیون ریال
بورس انرژی ایران	✓	۵,۷۳۷,۵۰۰	-	۱۲,۳۵۹	۱۰۲,۰۲۵	-	-	میلیون ریال
جمع سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت‌ها	-			۳۵۳,۱۲۶	۲۵۴,۶۱۷	۳۲۰,۳۴۲	۴۰,۳۴۲	
کارگزاری سینا	۱۹-۳-۱	۱۴۹,۹۹۹,۸۰۰	۱۰۰	-	-	۷۱۸,۰۸۲	۷۱۸,۰۸۲	
شرکت گسترش ایوان پایدار	۱۹-۳-۱	۲۴۹,۹۹۹,۰۰۰	۱۰۰	-	-	۲۵۰	۲۵۰	
شرکت خدمات بازرگانی پشتیبانی آتیه اندیشان امید شهریار	۱۹-۳-۱	۹۹,۸۰۰	۱۰۰	-	-	۱۰۰	۱۰۰	
جمع سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی	-			۳۵۳,۱۲۶	۲۵۴,۶۱۷	۱,۰۳۸,۷۷۴	۷۱۸,۴۳۲	
جمع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام				۱۲۹,۳۵۲	۱۲۹,۳۵۲	۱۲۹,۳۵۲	۷۵۸,۷۷۴	
صندوق سرمایه‌گذاری جسورانه پیشرفت	✓	۴۳۱,۰۰۰	۲۹	۱۲۹,۳۵۲	۱۲۹,۳۵۲	۵۱,۰۰۰	۵۱,۰۰۰	
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پیشرفت سرمایه	✓	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت آرامش	✓	۶۱,۳۴۰		۳۹۳,۲۹۱	۳۸۱,۹۱۹	-	-	
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه				۶۴۲,۶۴۳	۶۳۱,۲۷۱	۲۰۰,۳۵۲	۲۰۰,۳۵۲	
جمع سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری				۹۹۵,۷۶۹	۸۸۵,۸۸۸	۱,۲۳۹,۱۲۶	۹۵۹,۱۲۶	
جمع سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت								

۱۹-۳-۱- گروه دارای یک واحد تجاری وابسته با مالکیت ۴۰ درصد (شرکت سیدگردان پیشرفت و توسعه صبا (سهامی خاص) به تاریخ تأسیس ۱۲ اردیبهشت ۱۴۰۱) می‌باشد که به دلیل کم اهمیت روینداها و اقلام صورت‌های مالی آن نسبت به اقلام صورت‌های مالی شرکت اصلی و گروه، حسابداری سرمایه‌گذاری آن در تلفیق به روش ارزش ویژه انجام نشده است. جمع درآمدهای عملیاتی و سود خالص دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳ آن به ترتیب ۵۷,۳۴۵ و ۱,۳۷۵ میلیون ریال و جمع دارایی‌ها و بدهی‌های آن به تاریخ مذکور به ترتیب ۸۹۸,۶۹۵ و ۵۳,۲۸۴ میلیون ریال است.

۱۹-۳-۲- مشخصات واحدهای فرعی به قرار زیر است:

اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری				فعالیت
	گروه	شرکت	گروه	شرکت	
	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
شرکت گسترش ایوان پایدار	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
شرکت خدمات بازرگانی پشتیبانی آتیه اندیشان امید شهریار	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
شرکت کارگزاری سینا	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	خدمات کارگزاری در بورس‌های داخلی



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۴-۱۹- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در اوراق بهادار به تفکیک در آمد به شرح زیر است:

درآمد سرمایه‌گذاری - دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱					مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری	
جمع	سود (زیان) فروش	سود سهام	ارزش بازار در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد به جمع کل	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
-	-	-	-	۰.۰٪	۲۵۰	۲۵۰
-	-	-	-	۵۲.۴٪	۷۱۸,۰۸۲	۷۱۸,۰۸۲
-	-	-	-	۰.۰٪	۱۰۰	۱۰۰
۲,۶۴۰	-	۲,۶۴۰	-	۲۳.۴٪	۴۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰
-	-	۲۰	-	۲۴.۲٪	۲۰۰,۶۹۵	۳۳۰,۷۱۴
۲,۶۴۰	-	۲,۶۶۰	-	۱۰۰٪	۹۵۹,۱۲۷	۱,۳۶۹,۱۴۶

شرکت گسترش ایوان پایدار

کارگزاری سینا

شرکت خدمات بازرگانی آتیه اندیشان امید شهریار

شرکت سبدگردان پیشرفت و توسعه صبا

سایر



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۵-۱۹- به تفکیک نوع صنعت:

شرکت اصلی:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - میلیون ریال				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۹,۲۱۳,۹۲۱	۹,۳۳۰,۵۲۷	-	۹,۳۳۰,۵۲۷	۲۵.۸	شیمیایی
۴,۳۰۶,۹۵۰	۴,۳۰۶,۹۴۹	-	۴,۳۰۶,۹۴۹	۱۱.۹	فرآورده های نفتی
۴,۴۶۰,۶۵۸	۳,۶۴۴,۹۳۰	-	۳,۶۴۴,۹۳۰	۱۰.۱	فلزات اساسی
۱,۸۲۵,۵۵۰	۹۶,۹۵۴	-	۹۶,۹۵۴	۰.۳	استخراج کانه های فلزی
۱,۹۱۶,۷۶۱	۱,۸۹۸,۹۸۳	-	۱,۸۹۸,۹۸۳	۵.۳	بانکها و موسسات اعتباری
۲,۹۵۵,۱۶۹	۳,۴۹۴,۱۲۳	-	۳,۴۹۴,۱۲۳	۹.۷	چندرشته ای صنعتی
۱,۵۹۲,۹۵۰	۱,۷۵۷,۷۵۱	-	۱,۷۵۷,۷۵۱		سیمان گچ آهک
۸۸۶,۹۵۹	۹۲۶,۰۸۲	-	۹۲۶,۰۸۲	۲.۶	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۶۴۰,۴۲۸	۷۱۰,۶۲۴	-	۷۱۰,۶۲۴	۲.۰	دارویی
۴۵۴,۴۶۷	۴۱۶,۸۷۹	-	۴۱۶,۸۷۹		مخابرات
۶,۴۴۲,۲۰۳	۹,۵۸۵,۵۸۴	-	۹,۵۸۵,۵۸۴	۲۶.۵	سایر
۳۴,۶۹۶,۰۱۶	۳۶,۱۶۹,۳۸۶	-	۳۶,۱۶۹,۳۸۶		

۶-۱۹- به تفکیک وضعیت (بورسی / غیر بورسی):

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱ - میلیون ریال				
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد به جمع کل	
۳۳,۸۶۶,۲۴۲	۳۵,۰۷۹,۶۱۲	-	۳۵,۰۷۹,۶۱۲	۹۷.۰	بورسی
۸۲۹,۷۷۴	۱,۰۸۹,۷۷۴	-	۱,۰۸۹,۷۷۴	۳.۰	غیر بورسی
۳۴,۶۹۶,۰۱۶	۳۶,۱۶۹,۳۸۶	-	۳۶,۱۶۹,۳۸۶	۱۰۰	

۲۰- سایر دارایی‌ها

شرکت		گروه		یادداشت	یادداشت
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۱۷,۷۶۹	۱۷,۷۶۹	۲۰-۱	یک دستگاه ساختمان
-	-	۱۷,۷۶۹	۱۷,۷۶۹		

۲۰-۱- دارایی مزبور مربوط به سه دانگ یک دستگاه ساختمان در خیابان بهشتی تهران می باشد که در نتیجه تسویه مطالبات از شرکت آبیاری و آبرسانی و در پی اقدامات حقوقی دریافت شده که سند قطعی به نام شرکت منتقل شده است. شایان ذکر است ملک تخلیه شده و در اختیار شرکت می باشد.



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۱- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

یادداشت	گروه						شرکت	
	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۳/۳۱		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
	مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری								
اشخاص وابسته								
سیدگردان پیشرفت و توسعه صبا	۳۷	-	۷,۸۸۲	۷,۸۸۲	۳	۷,۸۸۲	۳	۷,۸۸۲
سود سهام دریافتنی - سیدگردان پیشرفت و توسعه صبا	۳۷	-	۲,۶۴۰	۲,۶۴۰	-	۲,۶۴۰	-	۲,۶۴۰
سود سهام دریافتنی - خدمات بازرگانی و پشتیبانی آتیه‌اندیشان امید شهریار	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام دریافتنی - کارگزاری سینا	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام دریافتنی - گسترش ایوان پایدار	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام دریافتنی - کشت و صنعت جیرفت	-	-	-	-	-	-	-	-
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی پیشرفت سرمایه	-	-	۲,۶۱۴	۲,۶۱۴	۲,۶۱۴	۲,۶۱۴	۲,۶۱۴	۲,۶۱۴
سایر اشخاص								
سود سهام دریافتنی	۲۱-۱	-	۱,۴۹۹,۴۰۱	۱,۴۹۹,۴۰۱	۱,۴۹۹,۴۰۱	۱,۴۹۹,۴۰۱	۱,۴۹۹,۴۰۱	۱,۴۹۹,۴۰۱
اتاق پایاپای بورس‌ها	۲۱-۲	-	۱,۱۱۵,۷۴۴	۱,۱۱۵,۷۴۴	۹,۷۶۸,۴۸۱	۹,۷۶۸,۴۸۱	۹,۷۶۸,۴۸۱	۹,۷۶۸,۴۸۱
جاری مشتریان	۲۱-۳	(۳,۳۵۱)	۲,۲۴۷,۴۰۵	۲,۲۴۴,۰۵۵	۳,۲۹۹,۰۶۱	۳,۲۹۹,۰۶۱	-	-
		(۳,۳۵۱)	۴,۸۷۵,۷۰۷	۴,۸۷۲,۳۵۷	۱۴,۹۴۵,۳۹۰	۱۴,۹۴۵,۳۹۰	۱,۹۱۳,۶۴۲	۱,۵۵۱,۶۴۲
دریافتنی‌های غیر تجاری								
اشخاص وابسته								
کارگزاری سینا	۳۷	-	-	-	-	-	-	-
توسعه و مدیریت سرمایه صبا	۳۷	-	-	-	-	-	-	-
ستاره عمران زمین	۳۷	-	۶۲,۳۹۴	۶۲,۳۹۴	۱۳,۲۲۲	۱۳,۲۲۲	۴۲,۲۴۴	۴۲,۲۴۴
گسترش ایوان پایدار	۳۷	-	-	-	-	-	-	-
خدمات بازرگانی و پشتیبانی آتیه‌اندیشان امید شهریار	۳۷	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص								
ودیعہ اجاره دفتر مرکزی	-	-	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	-	-
حق دسترسی بورس اوراق بهادار و فرابورس ایران	۲۱-۴	-	۴,۶۸۲	۴,۶۸۲	۶۰,۲۷	۶۰,۲۷	-	-
وام کارکنان	-	-	۳۳,۰۱۵	۳۳,۰۱۵	۲۸,۱۹۶	۲۸,۱۹۶	۲۶,۷۳۰	۲۶,۷۳۰
سپرده نقدی ضمانت‌نامه	۲۱-۵	-	۵۴,۹۱۷	۵۴,۹۱۷	۴۰,۱۷۹	۴۰,۱۷۹	-	-
سایر	۲۱-۶	-	۲۷,۲۳۳	۲۷,۲۳۳	۳۱,۰۹۹	۳۱,۰۹۹	-	-
		-	۱۸۵,۲۴۰	۱۸۵,۲۴۰	۲۰۹,۱۴۹	۲۰۹,۱۴۹	۳۹۰,۳۷۹	۳۹۰,۳۷۹
		(۳,۳۵۱)	۵,۰۶۰,۹۴۷	۵,۰۵۷,۵۹۷	۱۵,۱۵۴,۵۳۹	۱۵,۱۵۴,۵۳۹	۱,۸۴۲,۰۲۲	۱,۵۵۱,۶۴۲

۲۱-۱- طلب از شرکت‌های سرمایه‌پذیر بابت سود سهام در رابطه با شرکت و گروه به شرح زیر می‌باشد:

گروه						شرکت	
مانده در	اضافات طی دوره	کاهش طی دوره	مانده در	اضافات طی دوره	کاهش طی دوره	مانده در	مانده در
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پتروشیمی خراسان	۱۵۲,۷۲۱	۲۵۱,۶۴۸	۲۵۱,۶۴۸	۲۵۱,۶۴۸	۱۵۲,۷۲۱	۲۵۱,۶۴۸	۲۵۱,۶۴۸
سرمایه‌گذاری دارویی تامین	-	-	۲۲۰,۰۰۰	(۲۸,۹۷۷)	-	۲۲۰,۰۰۰	(۲۸,۹۷۷)
پتروشیمی تندگوپان	-	۱۶۹,۳۲۷	-	۱۶۹,۳۲۷	-	۱۶۹,۳۲۷	-
پتروشیمی شیراز	۱۰۱,۸۹۳	۱۲۵,۳۹۲	۱۰۱,۸۹۳	۱۲۵,۳۹۲	(۱۰۱,۸۹۳)	۱۲۵,۳۹۲	(۱۰۱,۸۹۳)
فولاد کاوه جنوب کیش	-	۱۲۱,۹۷۳	-	۱۲۱,۹۷۳	-	۱۲۱,۹۷۳	-
تامین سرمایه نوین	۴۴,۲۰۸	۹۷,۵۲۴	۴۴,۲۰۸	۹۷,۵۲۴	(۴۴,۲۰۸)	۹۷,۵۲۴	(۴۴,۲۰۸)
نفت پارس	-	۹۱,۸۰۳	-	۹۱,۸۰۳	-	۹۱,۸۰۳	-
بانک ملت	-	۶۴,۳۹۵	-	۶۴,۳۹۵	-	۶۴,۳۹۵	-
داروپخش	۶۰,۶۷۳	-	۶۰,۶۷۳	-	-	-	-
صبا فولاد خلیج فارس	-	۵۰,۴۷۰	-	۵۰,۴۷۰	-	۵۰,۴۷۰	-
تامین مواد اولیه فولاد صباتور	-	۴۵,۸۷۱	-	۴۵,۸۷۱	-	۴۵,۸۷۱	-
سرمایه‌گذاری سپه	-	۳۶,۵۶۶	-	۳۶,۵۶۶	-	۳۶,۵۶۶	-
گروه مینا	۲۵,۷۳۹	-	۲۵,۷۳۹	-	-	-	-
دوده صنعتی پارس	-	۲۰,۹۵۸	-	۲۰,۹۵۸	-	۲۰,۹۵۸	-
بانک تجارت	-	۲۰,۸۹۱	-	۲۰,۸۹۱	-	۲۰,۸۹۱	-
پخش هجرت	۵,۴۹۷	۱۳,۲۵۷	۵,۴۹۷	۱۳,۲۵۷	-	۱۳,۲۵۷	-
کاشی پارس	-	۱۶,۱۳۹	-	۱۶,۱۳۹	-	۱۶,۱۳۹	-
سیمان هگمتان	-	۱۵,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰	-
داده گستر عصر نوین (های وب)	۱۵,۸۲۲	-	۱۵,۸۲۲	-	(۵,۳۰۰)	-	(۵,۳۰۰)
سیمرغ	-	۱۰,۱۸۴	-	۱۰,۱۸۴	-	۱۰,۱۸۴	-
شرکت سبید ماکیان	-	۸,۷۴۷	-	۸,۷۴۷	-	۸,۷۴۷	-
داروسازی کلسپین	-	۷,۴۶۴	-	۷,۴۶۴	-	۷,۴۶۴	-
بانک صادرات	-	۷,۲۰۸	-	۷,۲۰۸	-	۷,۲۰۸	-
تامین سرمایه امید	-	۲,۰۶۴	-	۲,۰۶۴	-	۲,۰۶۴	-
سایر	۱,۳۱۰,۰۴۶	۳۶۳,۹۳۸	۱,۳۱۰,۰۴۶	۳۶۳,۹۳۸	(۱,۵۷۳,۸۹۳)	۳۶۳,۹۳۸	(۱,۵۷۳,۸۹۳)
	۱,۸۷۵,۵۷۶	۱,۵۴۰,۸۱۸	۱,۸۷۵,۵۷۶	۱,۵۴۰,۸۱۸	(۱,۹۱۳,۳۵۶)	۱,۵۴۰,۸۱۸	(۱,۹۱۳,۳۵۶)



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۱-۲- طلب از اتاق پایابای مربوط به شرکت فرعی کارگزاری سینا می‌باشد که با بدهی مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۰۰ صورت‌های مالی در دو روز کاری تسویه می‌گردد.
۲۱-۳- حساب فوق مربوط به طلب از مشتریان بورس کالا و اوراق در شرکت فرعی کارگزاری سینا بابت کارمزد ارائه خدمات کارگزاری و اعطای اعتبار کوتاه مدت می‌باشد که ظرف دو روز کاری طبق ضوابط بورس و اوراق بهادار تسویه می‌شود.

۲۱-۴- مبلغ فوق مازاد محاسبه شده بابت حق دسترسی به سامانه معاملاتی بورس‌ها است که در دوره‌های زمانی چندماهه تسویه می‌شود.
۲۱-۵- حساب فوق مربوط به سپرده صندوق تضمین تسویه وجوه مربوط به کارگزاری سینا نزد شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه می‌باشد.
۲۱-۶- مبلغ مزبور مربوط به طلب از صندوق مشترک توسعه بازار سرمایه بابت ابطال واحدهای صندوق می‌باشد.

۲۲- پیش‌پرداخت‌ها

شرکت	گروه	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	۶,۱۵۶	۴,۳۷۶	۱,۲۲۶	۲,۱۵۷
میلیون ریال	میلیون ریال	۶,۱۵۶	۴,۳۷۶	۱,۲۲۶	۲,۱۵۷

خرید خدمات

۲۳- موجودی نقد

شرکت	گروه	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹۸,۱۶۹	۱۵۹,۹۵۱	۸۰,۰۱۸	۱۴,۲۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹۸,۱۶۹	۱۵۹,۹۵۱	۸۰,۰۱۸	۱۴,۲۹۴

موجودی نزد بانک‌ها- ریالی
موجودی تنخواه‌گردان‌ها- ریالی

۲۴- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

یادداشت	گروه	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
زمین ملک پیروز	۲۴-۱	۵,۱۵۰	۵,۱۵۰	۳۷۳,۰۷۰	۳۷۳,۰۷۰
ساختمان (اعیان) ملک پیروز	۲۴-۱	۷۸۱,۰۴۲	۷۲۹,۳۸۵	۷۴۷,۳۴۵	۶۹۵,۶۸۸
یک دستگاه آپارتمان در الهیه تهران	۲۴-۲	۷,۵۰۹	۷,۵۰۹	-	-
		۷۹۳,۷۰۱	۷۴۲,۰۴۴	۱,۱۲۰,۴۱۵	۱,۰۶۸,۷۵۸

۲۴-۱- ملک پیروز با مالکیت شش دانگ واقع در تهران، خیابان آفریقا، خیابان پیروز، شماره ۲۰ با مشخصات زمین به مساحت ۳۴۲/۶۴ مترمربع در ۵ طبقه اداری، طبقه همکف و ۳ طبقه منفی با متراژ ۱۰۴۶ مترمربع مساحت مفید اداری و ۲۰ واحد پارکینگ تکمیل شده است. در دوره مالی مورد گزارش اقدام به ارزیابی جدید توسط کارشناسان رسمی شده است تا پس از دریافت گزارش، مزایده عمومی مجدد برگزار شود. ملک مزبور در تاریخ تأیید صورت‌های مالی در حال اقدامات نهایی اخذ پایان کار، سند و سایر امور قانونی اتمام ساخت می‌باشد.
به استناد مصوبه هیئت مدیره در مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۵ و گزارش کارشناس رسمی دادگستری مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۶ که قیمت آپارتمان ۳,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال برآورد شده است و تشریفات اداری لازم جهت برگزاری مجدد مزایده فروش در جریان می‌باشد. در ضمن ملک مزبور تا سقف مبلغ ۹۵۷,۸۸۸ میلیون ریال در قبال حوادث و خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای برخوردار می‌باشد.

۲۴-۲- آپارتمان مزبور به متراژ ۲۸۰ مترمربع واقع در برج نوین الهیه تهران می‌باشد که در سال ۱۳۹۵ خریداری شده است. آخرین اقدامات مؤثر در خصوص فروش آپارتمان مزبور به شرح زیر می‌باشد:

- ۲۴-۲-۱- مصوبه هیئت مدیره در مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۳۱.
۲۴-۲-۲- گزارش کارشناس رسمی دادگستری مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۸ که قیمت آپارتمان به مبلغ ۹۸۰,۰۰۰ میلیون ریال برآورد قیمت شده است.
۲۴-۲-۳- تشریفات اداری جهت برگزاری مجدد مزایده در جریان می‌باشد.
با توجه به به موارد فوق الذکر فروش دارایی در جریان می‌باشد.
۲۴-۲-۴- ساختمان الهیه به طور یکجا دارای پوشش بیمه‌ای است ولی خود واحد آپارتمان مزبور فاقد پوشش بیمه‌ای به طور مستقل است.

۲۵- سرمایه

۲۵-۱- سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ مبلغ ۲۴,۰۰۰ میلیون ریال شامل ۲۴ میلیارد سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام تماماً پرداخت شده می‌باشد.

۲۵-۲- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۱۴,۳۹۸,۰۵۳,۸۱۶	۱۴,۳۴۹,۶۴۸,۷۱۴	۶۰	۱۴,۳۴۹,۶۴۸,۷۱۴	۵۹	۱۴,۳۴۹,۶۴۸,۷۱۴
۳,۸۴۲,۶۷۶,۸۲۴	۳,۷۹۹,۶۷۶,۸۲۴	۱۶	۳,۷۹۹,۶۷۶,۸۲۴	۱۶	۳,۷۹۹,۶۷۶,۸۲۴
۶۸۰,۹۸۱,۹۸۸	۶۸۷,۳۹۳,۰۰۷	۳	۶۸۷,۳۹۳,۰۰۷	۳	۶۸۷,۳۹۳,۰۰۷
۲۸۱,۷۶۳,۴۵۸	۲۹۰,۷۶۰,۴۷۰	۱	۲۹۰,۷۶۰,۴۷۰	۱	۲۹۰,۷۶۰,۴۷۰
۲۷۹,۶۲۳,۳۳۷	۲۸۴,۰۶۸,۱۰۶	۱	۲۸۴,۰۶۸,۱۰۶	۱	۲۸۴,۰۶۸,۱۰۶
۴,۵۱۶,۹۰۰,۵۷۷	۴,۶۸۸,۴۵۲,۸۷۹	۱۹	۴,۶۸۸,۴۵۲,۸۷۹	۲۰	۴,۶۸۸,۴۵۲,۸۷۹
۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها
شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا
کارکنان بانک ملی
کارکنان بانک تجارت
کارکنان بانک صادرات
سایر



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۲۵-۳- نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی تعدیل شد مطابق دستورالعمل کفایت سرمایه نهادهای مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نسبت جاری تعدیل شده	۷.۶۵	۴.۱۰
نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده	۰.۱۱	۰.۲۰

۲۶- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ مبلغ ۱۴۰.۷۱۱ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص شرکت و شرکت‌های فرعی به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن اندوخته قانونی هر شرکت به ده درصد سرمایه همان شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی، قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۲۷- سایر اندوخته‌ها

یادداشت	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مانده ابتدای دوره سایر اندوخته‌ها	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال افزایش اندوخته توسعه بازار سرمایه	۵۳۱,۹۱۸	۴۸۲,۶۰۱	۵۰۰,۰۰۰	-
افزایش سایر اندوخته‌ها	-	-	-	-
تغییرات اندوخته توسعه بازار سرمایه	۱۱,۳۷۲	۴۹,۳۱۷	-	-
مانده در پایان دوره	۱,۰۴۳,۲۹۰	۱,۰۳۱,۹۱۸	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰

۲۷-۱- اندوخته مزبور مربوط به شرکت کارگزاری سینا (سهامی خاص) است. پیرو بند ۸-۱ مصوبه هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۱ معادل ۳۰ درصد از کارمزد کارگزاران به هنگام معامله سهام و حق تقدم سهام توسط شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه کسر و به حساب صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه واریز می گردد در پایان هر سال باید معادل بهای تمام شده سرمایه گذاری از سود انباشته کسر و به حساب صندوق توسعه بازار منتقل گردد، مشروط به اینکه سود انباشته پایان سال منفی نباشد. در صورتی که تمام یا بخشی از سرمایه‌گذاری انجام شده در صندوق به اندوخته توسعه بازار منتقل نشده باشد، از سود انباشته در سال های آتی باید به حساب اندوخته منتقل شود. اندوخته توسعه بازار تا زمان ادامه فعالیت شرکت غیر قابل تقسیم بوده و با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار قابل انتقال به سرمایه است.

۲۸- منافع فاقد حق کنترل

	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سرمایه و اندوخته قانونی	۷	۷
سود انباشته	۶۹	۶۹
	۷۶	۷۶

۲۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده ابتدای دوره	گروه		شرکت	
	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
پرداختی طی دوره	۵۰,۸۵۶	۳۸,۷۷۴	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره تامین شده طی دوره	(۱۸,۸۱۸)	(۲۳,۱۸۲)	۲۱,۸۰۹	(۳,۶۸۰)
مانده در پایان سال	۵۳,۷۰۴	۵۰,۸۵۶	۳۵,۳۱۱	۳۰,۳۱۰



شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۰- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

شرکت		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		پرداختنی‌های کوتاه مدت
۱۹۳,۰۶۱	۱۹۶,۲۰۲	۱۱,۱۶۲,۸۴۲	۱,۳۹۸,۷۲۰	۳۰-۱	پرداختنی‌های تجاری
۱۳۹,۱۷۰	۴۹,۳۴۰	۲۷۳,۶۸۵	۱۵۸,۵۱۳	۳۰-۲	پرداختنی‌های غیر تجاری
۳۳۲,۲۳۱	۲۴۵,۵۴۲	۱۱,۴۳۶,۵۲۷	۱,۵۵۷,۲۳۳		

۳۰-۱- پرداختنی های تجاری به شرح زیر است:

شرکت	گروه	۳۷-۴	۲۱-۲	۲۱-۳	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		اشخاص وابسته - کارگزاری سینا
۱۹۳,۰۶۱	۱۹۶,۲۰۲	-	-	۳۷-۴	
-	-	۹۳۷,۸۸۵	۲۲۹,۶۰۴	۲۱-۲	اتاق پایایی بورس ها
-	-	۱۰,۲۲۴,۹۵۷	۱,۱۶۹,۱۱۶	۲۱-۳	جاری مشتریان
۱۹۳,۰۶۱	۱۹۶,۲۰۲	۱۱,۱۶۲,۸۴۲	۱,۳۹۸,۷۲۰		

۳۰-۲- پرداختنی های غیر تجاری شامل اقلام زیر است:

شرکت		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	اسناد پرداختنی
۸۵,۵۹۹	-	۸۵,۵۹۹	-	ساختمان سرو- آقای محمدی باهر
۸۵,۵۹۹	-	۸۵,۵۹۹	-	
-	-	۸۱,۰۵۸	۸۱,۰۵۸	حساب های پرداختنی غیرتجاری
۴۶,۲۴۸	۳۶,۸۹۴	۲۱,۲۶۵	۴۱,۰۶۸	ساختمان سرو- آقای محمدی باهر
۳,۳۳۹	۵,۷۱۴	۵۰,۲۴۹	۹,۸۳۹	۳۰-۲-۱ ذخیره هزینه های معوق
۱,۲۴۷	۱,۸۸۱	۷,۴۲۷	۹,۶۶۹	۳۰-۲-۲ بیمه و مالیات پرداختنی
۲,۷۳۷	۴,۸۵۱	۲۸,۰۸۷	۱۶,۸۷۹	سپرده های حسن انجام کار و بیمه
۵۳,۵۷۱	۴۹,۳۴۰	۱۸۸,۰۸۶	۱۵۸,۵۱۳	سایر
۱۳۹,۱۷۰	۴۹,۳۴۰	۲۷۳,۶۸۵	۱۵۸,۵۱۳	

۳۰-۲-۱- مانده هزینه های پرداختنی عمدتاً مربوط به ذخیره عیدی و مزایای کارکنان و سایر مخارج جاری شرکت می باشد.

۳۰-۲-۲- عمده مبالغ مزبور مربوط به انجام تعهدات قانونی و پرداخت مخارج ضروری در قبال سازمان امور مالیاتی و تامین اجتماعی می باشد.

۳۰-۲-۳- بخشی از مبلغ مزبور مربوط به بدهی به سهامداران از محل فروش حق تقدم استفاده نشده، اضافه واریزی و سایر دریافتنی از سهامداران بوده که به علت

نقص مدارک در حساب های پرداختنی ثبت و افشا شده است. بخش دیگر آن نیز مربوط به سهم پاداش هیئت مدیره و پرداختنی به اشخاص است.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۱- تسهیلات مالی

تسهیلات دریافتی به تفکیک تامین کننده به شرح زیر است:

شرکت	گروه		
	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۵۰۰,۰۰۰	بانک ملت
-	-	۲۵۰,۰۰۰	بانک ملی
-	-	۱,۵۹۴,۰۰۰	بانک تجارت
-	-	۲,۳۴۴,۰۰۰	
-	-	۱۴,۷۹۷	اضافه می‌شود: سود و کارمزد
-	-	۲,۳۵۸,۷۹۷	۲,۰۸۴,۴۵۸

۳۱-۱- تسهیلات فوق مربوط به شرکت فرعی کارگزاری سینا (سهامی خاص) می‌باشد. با توجه به ماهیت فعالیت کارگزاری و اعتبارهای تخصیص داده به مشتریان تسهیلات بانکی با مبالغ گوناگون و سررسیدهای کوتاه مدت در قبال قرارداد لازم الاجرا دریافت و در بازه‌های کمتر از ۳۰ روز تسویه می‌شود. شرایط تسهیلات ده روزه و سی روزه (قابل تمدید) با نرخ ۱۸ درصد است.

۳۱-۲- به تفکیک نرخ سود

گروه		
۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۸۴,۴۵۸	۱,۶۰۸,۷۹۷	۱۸ درصد
۵۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	۲۳ درصد
۲,۰۸۴,۴۵۸	۲,۳۵۸,۷۹۷	

۳۱-۳- به تفکیک نوع وثیقه

گروه		
۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۸۴,۴۵۸	۲,۳۵۸,۷۹۷	در قبال قرارداد لازم الاجرا و چک تضمین

۳۱-۴- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

گروه	
تسهیلات مالی	
میلیون ریال	
۲,۳۵۸,۷۹۷	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۲۴,۴۴۲,۷۰۰	دریافت‌های نقدی
۲۲۲,۶۹۵	سود و کارمزد
(۲۴,۸۰۲,۵۱۷)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۱۳۷,۲۱۷)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۲,۰۸۴,۴۵۸	مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
۹۰۰,۰۰۵	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱
۳۸,۵۶۲,۹۸۱	دریافت‌های نقدی
۳۱۵,۳۷۴	سود و کارمزد
(۳۷,۳۲۸,۵۰۰)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۹۱,۰۶۳)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
۲,۳۵۸,۷۹۷	مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰



دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۱-۳۲- گردش حساب مالیات پرداختنی گروه به قرار زیر است:

١٤٠٢/٠٩/٣٠	١٤٠٣/٠٣/٣١
میلیون ریال	میلیون ریال
٩,٣٨٣	٣٩,٤٥٥
٣٩,٤٥٥	١٤,٢٨٢
١١,٦٥٧	٨٤,٢٢٤
(٢١,٠٤٠)	(٣٦,٥٦٥)
٣٩,٤٥٥	١٠١,٣٩٦

برداختی طی سال (دوره)

نحوه تشخیص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

نحوه تشخیص	۱۴۰۳/۰۳/۳۱						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال / دوره مالی
	مالیات	مالیات							
	پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۱۳,۵۲۵,۱۳۴	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۱۳,۲۸۱,۱۲۳	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۵۲	۱۵۲	۱۵۲	-	-	۸,۹۶۲,۶۳۶	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۶۰۵,۲۵۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۲,۸۱۴,۲۲۲	دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳
	-	-							

۳-۳۲ با وجود صدور برگ قطعی مالیات عملکرد برای سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۷ و تسویه آن‌ها در سال‌های قبل، سازمان امور مالیاتی مبادرت به صدور برگ تشخیص متمم (با موضوع رسیدگی مجدد به تراکنش‌های بانکی) به مبلغ ۵,۹۱۰ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۴ کرده است که تا کنون ابلاغ نشده است. برای سال ۱۳۹۵ مبلغ ۳۱۰,۸۳۴ میلیون ریال مالیات متمم و جریمه ماده ۱۶۹ ق.م.م مبلغ ۷۷,۷۰۸ میلیون ریال، بابت سال ۱۳۹۶ مبلغ ۲۹۷,۹۱۷ میلیون ریال، جریمه ماده ۱۹۲ ق.م.م به مبلغ ۸۹,۳۷۵ میلیون ریال و جرایم ماده ۱۶۹ ق.م.م به مبلغ ۷۴,۴۷۹ میلیون ریال و برای سال ۱۳۹۷ مبلغ ۴۶۰,۲۸۶ میلیون ریال و جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م به مبلغ ۳۸,۳۵۷ میلیون ریال اقدام نموده است. شرکت بابت موارد فوق اعتراض وارد کرده است که دعوت به هیئت بدوی انجام شده است و پرونده در حال بررسی است ولیکن نتیجه آن تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی مشخص نشده است.

۳۳-۳۲ مالیات بر درآمد شرکتهای فرعی گسترش ایوان پایدار و خدمات بازرگانی پشتیبانی آتیه اندیشان امید شهریار برای تمامی سالهای قبل از سال ۱۴۰۱ و برای شرکت کارگزاری سینا برای تمامی سالهای قبل

از ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.



شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۳- سود سهام پرداختنی

گروه و شرکت	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲,۳۹۹	۷۲,۳۱۹
۱۰۳,۴۲۱	۹۸,۹۷۰
۹۰,۲۵۹	۹۱,۹۱۹
-	۴,۶۵۵,۵۱۴
۲۶۶,۰۷۹	۴,۹۱۸,۶۲۲

سال های قبل از ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱

۳۳-۱ در سال مالی ۱۴۰۲، به ازای هر سهم ۲۵۰ ریال با سرمایه ۲۴۰,۰۰۰ میلیارد ریالی و در سال مالی ۱۴۰۱، به ازای هر سهم ۴۰۰ ریال با سرمایه ۱۲۰,۰۰۰ میلیارد ریالی توزیع گردید.

۳۴- تجدید طبقه بندی

۳۴-۱ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، صورت های مالی ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای مربوط با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل

طبق صورت های مالی ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید طبقه بندی	تجدید ارائه شده
۲۳۴,۴۱۷	(۱۱۶,۵۷۷)	۱۱۷,۸۴۰
۲,۶۷۴,۵۶۳	۱۱۶,۵۷۷	۲,۷۹۱,۱۴۰
طبق صورت های مالی ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید طبقه بندی	تجدید ارائه شده
۱,۷۹۲,۳۱۵	(۲,۷۵۵)	۱,۷۸۹,۶۶۰
۶۱۵,۵۰۱	۴۱۶,۴۱۷	۱,۰۳۱,۹۱۸
۱۳,۸۵۰,۵۲۸	(۳۵۴,۷۳۳)	۱۳,۴۹۵,۷۹۵
۱۱,۴۹۵,۴۵۶	(۵۸,۹۲۹)	۱۱,۴۳۶,۵۲۷
طبق صورت های مالی ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید طبقه بندی	تجدید ارائه شده
۲۲۸,۴۷۲	(۱۱۴,۸۶۵)	۱۱۳,۶۰۷
۲,۶۷۴,۳۰۱	۱۱۴,۸۶۵	۲,۷۸۹,۱۶۶

صورت سود و زیان گروه

درآمد سود تضمین شده

سود فروش سرمایه گذاری ها

صورت وضعیت مالی گروه

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود انباشته

پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

صورت سود و زیان شرکت

درآمد سود تضمین شده

سود فروش سرمایه گذاری ها

۳۵- نقد حاصل از عملیات

شرکت		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۲۶,۷۶۴	۲,۸۱۴,۲۲۲	۴,۲۴۴,۱۶۳	۲,۷۸۰,۳۸۰
		۳۳,۹۶۵	۹۸,۳۸۸
	۲۷,۶۲۴	۱۰۹,۹۱۷	۲۲۲,۶۹۵
		(۱۰۹,۹۱۷)	(۱۹۵,۰۷۱)
۲,۴۲۱	۵,۰۰۱	۵,۳۱۱	۲,۸۴۸
۷۰۶	۸,۲۷۰	۵,۵۷۸	۱۲,۹۲۴
۴,۱۲۹,۸۹۱	۲,۸۵۵,۱۱۷	۴,۲۸۸,۹۱۷	۲,۹۲۲,۱۶۴
۵۶۹,۷۶۹	۳۴۲,۳۸۵	۲۱۳,۸۶۲	۱۰۰,۹۶۹,۹۴۳
(۳,۵۷۰,۷۰۸)	(۱,۱۹۳,۳۷۰)	(۳,۵۹۵,۶۰۸)	(۱,۲۳۳,۱۱۰)
-	(۲۸۰,۰۰۰)	۲۴,۹۴۸	(۱۰۹,۸۸۱)
-	(۲,۳۲۵)	(۹۷۲)	(۲,۳۲۵)
(۱۹,۳۰۰)	۹۳۱	۳۹,۴۴۷	(۱,۷۸۰)
(۳۴,۰۷۸)	(۸۶,۶۸۸)	۳۷۸,۸۷۲	(۹,۸۴۸,۳۶۸)
(۳,۰۵۴,۲۱۷)	(۱,۴۱۹,۰۶۷)	(۲,۹۳۹,۴۵۱)	(۱۰,۹۸۵,۵۲۲)
۱,۰۷۵,۶۷۴	۱,۶۳۶,۰۵۰	۱,۳۴۹,۴۶۶	۱,۸۲۳,۶۴۲

سود خالص

تعدیلات

هزینه مالیات بر درآمد

هزینه های مالی

درآمد سود تضمین شده تسهیلات اعطایی به مشتریان

خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت

استهلاک دارایی های غیر جاری

کاهش دریافتنی های عملیاتی

(افزایش) سرمایه گذاری های کوتاه مدت

کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های بلند مدت

(افزایش) سرمایه گذاری در املاک

کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی

افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۶- مدیریت سرمایه و ریسک‌های گروه

۳۶-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی شرکت از سنوات قبل بدون تغییر مانده است و شرکت در معرض هیچ‌گونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج شرکت نیست. در این چارچوب مدیرعامل بالاترین سطح مسئولیت در قبال ریسک سرمایه‌گذاری را عهده دار است و از کمیته‌های ریسک، معاملات، حسابرسی، واحد سرمایه‌گذاری، واحد مشاوران، واحد تحقیق و توسعه، واحد حقوقی و واحد مالی و منابع انسانی بهره می‌گیرد. گزارشات و ارزیابی واحدهای مذکور از تحولات لایه های مختلف و به ویژه تغییرات انتظاری ریسک و بازدهی پورتنوی شرکت به صورت هفتگی مورد بررسی قرار می‌گیرد. هیئت مدیره شرکت ساختار سرمایه شرکت را به طور مداوم مورد بررسی قرار می‌دهد تا در صورت لزوم تغییر ساختار و اصلاح آن با هماهنگی سهامدار عمده اقدامات مقتضی صورت پذیرد. در این راستا به عنوان بخشی از بررسی ها هیئت مدیره شرکت نسبت های مالی از جمله نسبت اهرمی را مورد بررسی قرار می‌دهد.

۳۶-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

شرکت		گروه	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۸,۶۲۰	۵,۱۹۹,۴۷۵	۱۴,۱۵۱,۷۱۴	۸,۷۱۵,۴۱۴
(۱۴,۲۹۴)	(۸۰,۳۱۸)	(۱۵۹,۹۵۱)	(۱۹۸,۴۶۹)
۶۱۴,۳۲۶	۵,۱۱۹,۱۵۷	۱۳,۹۹۱,۷۶۳	۸,۵۱۶,۹۴۵
۳۹,۸۳۸,۱۶۳	۳۶,۶۵۲,۳۸۵	۴۰,۳۱۷,۴۴۹	۳۷,۰۹۷,۸۲۹
۲٪	۱۴٪	۳۵٪	۲۳٪

نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۳۶-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

با توجه به این که شرکت های سرمایه‌گذاری بیشتر منابع خود را در سرمایه‌گذاری در سهام شرکت ها و اوراق سرمایه‌گذاری می‌کنند، سرمایه‌گذاری در این اوراق همواره با ریسک همراه می‌باشد. به طور کلی سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به دلیل احتمال کاهش سود نقدی شرکت های سرمایه پذیر، کاهش اصل سرمایه، تاخیر در پرداخت ها، کاهش سود اوراق بهادار با درآمد ثابت و ... همواره با ریسک های گوناگون می‌باشد. تیم سرمایه‌گذاری تلاش می‌کند از طریق متنوع سازی ترکیب دارایی های شرکت، به طور چشمگیری ریسک غیر سیستماتیک سرمایه‌گذاری در اوراق را کاهش دهد همچنین رعایت سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیری، توسط حسابرس داخلی به طور مستمر بررسی می‌گردد، در ادامه به برخی از ریسک های سرمایه‌گذاری در شرکت های سرمایه‌گذاری اشاره خواهیم کرد.

۳۶-۳- ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از حرکات یا نوسان های غیر منتظره قیمت ها و نرخ های بازار است. تغییرات اقتصاد، تکنولوژی، سیاست یا قوانین باعث بروز نوسان در بازارهای سرمایه‌گذاری و در پی آن ایجاد نوسان در ارزش دارایی‌های شرکت می‌شود. این شرایط به صورت مستمر توسط گروه سرمایه‌گذاری و اعضا هیئت مدیره بررسی شده و آسیب پذیری شرکت در نتیجه ریسک های

۳۶-۳-۱- ریسک سایر قیمت‌ها

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. سرمایه‌گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت با اهداف استراتژیک نگهداری نمی‌شود. شرکت به طور فعال این سرمایه‌گذاری ها را مبادله می‌کند. همچنین شرکت سایر سرمایه‌گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می‌کند.

۳۶-۳-۱-۱- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه

۳۶-۳-۱-۱-۱- ریسک کاهش ارزش دارایی ها

شرکت عمدتاً در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس سرمایه‌گذاری می‌کند. ارزش سهام شرکت ها تابع عوامل متعددی از جمله وضعیت سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، صنعت موضوع فعالیت و وضعیت خاص شرکت است. قیمت سهام در بازار می‌تواند با تاثیری از عوامل فوق افزایش یا کاهش یابد و در نتیجه شرکت و سرمایه‌گذاران از این تغییرات متاثر می‌شوند. به منظور مدیریت و کنترل این ریسک از طریق شناسایی پرتفوی و بررسی ارزش روزانه پرتفوی و تحلیل های منظم نسبت به کنترل ریسک مربوطه اقدام می‌گردد.

۳۶-۳-۱-۱-۲- ریسک نوسان نرخ بازده بدون ریسک

در صورتی که نرخ سود بدون ریسک (نظیر سود علی الحساب اوراق مشارکت دولتی) در انتشارهای بعدی توسط ناشر افزایش یابد، قیمت اوراق مشارکتی که سود حداقلی برای آن ها تضمین شده است در بازار تحت تاثیر قرار می‌گیرد. اگر شرکت در این نوع اوراق مشارکت سرمایه‌گذاری کرده باشد و بازخرید آن به قیمت معین توسط یک موسسه معتبر (نظیر بانک) تضمین نشده باشد، با افزایش نرخ اوراق بدون ریسک، شرکت تحت تاثیر قرار می‌گیرد.

۳۶-۴- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت ممکن است دارای سهم هایی باشد که به صورت روان معامله نشوند یا حجم معاملات آن ها در یک روز معاملاتی بسیار کم باشد. این موضوع باعث می‌شود که در زمان مورد نظر، نتوان آن سهم را فروخت. این شرکت با درک این ریسک و با دوری از خرید چنین سهامی سعی بر آن دارد که این ریسک را کاهش دهد.

۳۶-۵- ریسک ترکیب سرمایه‌گذاری

شرکت در سال مالی جاری برای کسب بهترین عملکرد اقدام به سرمایه‌گذاری در اوراق بهاداری نموده است که بیشترین بازدهی را داشته باشد. در این راستا نسبت به سرمایه‌گذاری با اهمیت در اوراق مشارکت، صندوق های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت و سپرده های بانکی نموده است. توضیح این که در دوره مزبور سرمایه‌گذاری در سهام منفعت بیشتری داشته است هر چند از ریسک بالاتری برخوردار می‌باشد و در صورت کاهش قیمت، شرکت دچار خطر خواهد شد لیکن برای پوشش این ریسک روی سرمایه‌گذاری در سهام با خطر کمتر و بازدهی واقعی تمرکز نموده که این تجزیه و تحلیل سرمایه‌گذاری توسط تیم کارشناسی واحد سرمایه‌گذاری، کمیته سرمایه‌گذاری، هیئت مدیره و مدیر عامل انجام شده است.



۳۷- معاملات با اشخاص وابسته

۳۷-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته

مبالغ میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید خدمات
واحد تجاری اصلی نهایی گروه	صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها	سهامدار و عضو هیئت مدیره	*	۲۶,۸۳۳
سایر اشخاص وابسته	توسعه و مدیریت سرمایه صبا	سهامدار و عضو هیئت مدیره	*	۲۶,۸۹۸
سایر اشخاص وابسته	ستاره عمران زمین	سهامدار و عضو هیئت مدیره	*	۳۱
سایر اشخاص وابسته	سیدگردان توسعه و پیشرفت صبا	هیئت مدیره مشترک	*	۳۰
سایر اشخاص وابسته	صندوق بازارگردانی اختصاصی پیشرفت و توسعه صبا	دارنده واحد سرمایه‌گذاری ممتاز		۲۸۰
جمع				
۵۴,۰۷۲				

۳۷-۲- مانده حساب نهایی اشخاص وابسته گروه

مبالغ میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها و سود سهام دریافتنی	پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها و سود سهام پرداختنی	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی نهایی گروه	صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها	-	۳,۵۸۴,۹۴۲	-	۳,۵۸۴,۹۴۲	-	-
سایر اشخاص وابسته	توسعه و مدیریت سرمایه صبا	-	۹۶۰,۶۶۹	-	۹۶۰,۶۶۹	۴۲۶	-
سایر اشخاص وابسته	ستاره عمران زمین	۶۲,۳۹۴	-	۶۲,۳۹۴	-	۱۳,۲۲۲	-
سایر اشخاص وابسته	سیدگردان توسعه و پیشرفت صبا	۱۰,۵۲۲	-	۱۰,۵۲۲	-	-	-
جمع		۷۲,۹۱۶	۴,۵۴۵,۶۱۱	۷۲,۹۱۶	۴,۵۴۵,۶۱۱	۱۳,۶۴۸	-

۳۷-۳- معاملات شرکت با اشخاص وابسته

مبالغ میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید خدمات- کارمزد معاملات	تأمین مالی اشخاص وابسته توسط شرکت	بازپرداخت وجوه تأمین شده
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری سینا	عضو هیئت مدیره	*	۹,۷۰۰	۱۸۵,۰۰۰	۱۱۶,۲۵۵
سایر اشخاص وابسته	خدمات بازرگانی پشتیبانی آتیه اندیشان امید شهریار	عضو هیئت مدیره	*	-	۲۴,۰۷۵	-
سایر اشخاص وابسته	گسترش ایوان پایدار	عضو هیئت مدیره	*	-	۱,۱۹۶	-
سایر اشخاص وابسته	ستاره عمران زمین	عضو هیئت مدیره	*	-	۲۹,۰۲۲	-
جمع						
۹,۷۰۰						

۳۷-۴- مانده حساب نهایی اشخاص وابسته شرکت

مبالغ میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها و سود سهام پرداختنی	۱۴۰۳/۰۳/۳۱		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت‌های فرعی	کارگزاری سینا	۲۰۴,۵۰۰	۱۹۶,۲۰۲	۸,۲۹۸	-	-	۷۳,۵۶۱
	گسترش ایوان پایدار	۲,۱۹۶	-	۲,۱۹۶	-	۱,۰۰۰	-
	خدمات بازرگانی پشتیبانی آتیه اندیشان امید شهریار	۵۶,۴۰۹	-	۵۶,۴۰۹	-	۲۲,۳۳۴	-
جمع		۲۶۳,۱۰۵	۱۹۶,۲۰۲	۶۶,۹۰۳	-	۲۳,۳۳۴	۷۳,۵۶۱
سایر اشخاص وابسته	توسعه و مدیریت سرمایه صبا	-	۹۵۹,۹۳۵	-	۹۵۹,۹۳۵	۴۲۶	-
	ستاره عمران زمین	۴۲,۲۴۴	-	۴۲,۲۴۴	-	۱۳,۲۲۲	-
	سیدگردان پیشرفت و توسعه صبا	۱۰,۵۲۲	-	۱۰,۵۲۲	-	-	-
	صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها	-	۳,۵۸۶,۰۰۸	-	۳,۵۸۶,۰۰۸	-	-
	کشت و صنعت چیرفت	۲۰	-	۲۰	-	-	-
	جمع	۵۲,۷۸۶	۴,۵۴۵,۹۴۳	۵۲,۷۸۶	۴,۵۴۵,۹۴۳	۱۳,۶۴۸	-
جمع کل		۳۱۵,۸۹۱	۴,۷۴۲,۱۴۵	۱۱۹,۶۸۹	۴,۵۴۵,۹۴۳	۳۶,۹۸۲	۷۳,۵۶۱

۳۷-۵- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.



شرکت سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۳

۳۸- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۸-۱- شرکت اصلی و گروه فاقد تعهدات سرمایه‌ای و دارایی‌های احتمالی می‌باشند.

۳۸-۲- بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:

شرکت	گروه	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۰۰,۰۰۰	۲۳,۶۰۰,۰۰۰	تضمین تسهیلات بانک تجارت
۱,۰۲۰,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۰۰	تضمین تسهیلات بانک ملت
۴۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	تضمین تسهیلات بانک ملی
.	۳۰,۱۷۶	تضمین ارائه شده به شرکت سپرده‌گذاری مرکزی
.	۶,۰۰۰	تضمین سازمان اموال و املاک مستضعفان انقلاب اسلامی
.	۵۰۰	تضمین شرکت آتیه داده‌پرداز
<u>۵,۰۷۰,۰۰۰</u>	<u>۲۵,۱۰۶,۶۷۶</u>	

۳۸-۳- سایر بدهی‌های احتمالی:

۳۸-۳-۱- دفاتر شرکت اصلی بابت سال‌های ۱۳۹۶ تا دوره مورد گزارش توسط مقامات سازمان تامین اجتماعی رسیدگی نشده است. همچنین شرکت فرعی کارگزار سینا برای سال‌های پس از ۱۳۹۸ مورد رسیدگی سازمان مزبور قرار نگرفته است. در ارتباط با مالیات بر ارزش افزوده شرکت اصلی معاف از این نوع مالیات است.

۳۹- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۳۹-۱- رویدادهایی که بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی و یا افشا در آن باشد، وجود ندارد.

