

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

صندوق بازنشستگی بانکها

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صندوق

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

سازمان حسابرسی

صندوق بازنشستگی بانکها

فهرست مندرجات

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
(۱) الی (۵)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۷۶	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صندوق
۷۷	پیوست شماره یک (مقایسه عملکرد با بودجه مصوب)



سازمان حسابرسی



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه

صندوق بازنشستگی بانکها

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صندوق بازنشستگی بانکها شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و صورت‌های درآمد و هزینه و تغییرات درخالص دارائی‌ها برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۱ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

همچنین این سازمان مسئولیت دارد به عنوان بازرس قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه صندوق و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - به استناد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق، وضعیت مالی صندوق در پایان هر سال باید از لحاظ ارزش فعلی داراییها و تعهدات آتی توسط صندوق مورد بررسی قرار گرفته و کسری احتمالی منابع صندوق متناسب با سهم هر بانک محاسبه و توسط بانکهای عضو تامین گردد. تعهدات اکچوئری براساس نرخهای مصوب مجمع عمومی سالانه (یادداشت توضیحی ۴۶) با فرض نرخهای تنزیل و بازده سرمایه گذاری ۱۸٪، افزایش حقوق شاغلین ۱۳٪ و مستمری بگیران ۱۳٪ به مبلغ ۲,۹۹۳,۲۵۳ میلیارد محاسبه و پس از کسر سهم از سرمایه و اندوخته بانکهای عضو (با مبلغ دفتری) معادل یک یازدهم (سال قبل یک سیزدهم) آن تحت عنوان حق بیمه های دریافتی (یادداشت توضیحی ۱۴) به حساب طلب از بانکها منظور شده است. با توجه به شرایط بازار سرمایه و مسکن و روند بازده داراییهای صندوق و نیز افزایش حقوق شاغلین و مستمری بگیران به طور میانگین در پنج سال اخیر به ترتیب ۲۵ درصد، ۳۳ درصد و ۴۵ درصد و ارزش روز داراییهای صندوق، تعدیل حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان آن در حال حاضر برای این سازمان میسر نمی باشد. ضمناً در رعایت الزامات استانداردهای حسابداری، افشای کافی در خصوص ارزش منصفانه خالص داراییهای طرح و مقایسه آن با ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری انجام نشده است.

۵ - الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص ارایه و افشا صورت تطبیق اطلاعات مالی و مبالغ دفتری منابع گروه (یادداشت توضیحی ۲-۳-۶) رعایت نشده است. علاوه بر آن ارقام مقایسه ای دوره مالی مشابه صورت های مالی تلفیقی گروه، شامل مبلغ ۱۲,۸۵۲ میلیارد ریال سهم سنوات قبل از حقوق صاحبان سهام شرکت های وابسته می باشد که تحت عنوان ارزش ویژه طرح ابتدای دوره قبل منظور شده است. تعدیل حسابها از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به مدارک و مستندات تعیین میزان آن در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نیست.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۵۱مه)

صندوق بازنشستگی بانکها

۶- گزارش حسابرسی صورت‌های مالی شرکت‌های پالایش نفت شیراز، نفت لاوان، و نیرو ترانس (واحدهای تجاری وابسته) با مجموع دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمدها و سود و زیان خالص به ترتیب به مبلغ ۱۹۳٫۱۶۵، ۱۰۱٫۱۲۰، ۶۵۲٫۷۰۱، ۵۸٫۷۴۸ میلیارد ریال به این سازمان ارایه نشده است همچنین صورت‌های مالی شرکت ستاره تجارت مشرق زمین مورد تصویب مجمع عمومی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۱/۱۰ شرکت مزبور قرار نگرفته است. به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مستندات لازم، تعیین تعدیلات احتمالی بر صورت‌های مالی مورد گزارش در حال حاضر برای این سازمان میسر نیست.

اظهارنظر مشروط

۷- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۶، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و صندوق در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی گروه و صندوق را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۳۴ صورتهای مالی، فاصله کسور دریافتی از شاغلین با مستمری پرداختی به بازنشستگان و وظیفه‌بگیران هر ساله رو به افزایش بوده، بطوریکه در سال مالی مورد گزارش ۲۶ درصد (سال قبل ۳۵ درصد) از مستمری پرداختی از محل کسور دریافتی بوده است. این وضعیت با خروج اکثریت شاغلین بانک‌های رفاه کارگران از عضویت صندوق و باقی ماندن مستمری‌بگیران آن بانک در صندوق، سیاست بانک‌های صادرات ایران، ملت و تجارت در خصوص تغییر صندوق شاغلان جدید و بازنشستگی‌های پیش از موعد در بانک‌های عضو، در حال تشدید می‌باشد. افزون بر این، بررسی روند تغییرات ضریب پوشش (نسبت شاغلین به بازنشستگان تحت پوشش)، نشان‌دهنده کاهش تدریجی و مستمر آن از بدو تاسیس صندوق تاکنون بوده است. این شاخص در بدو فعالیت صندوق حدود ۴/۳ بوده که در پایان سال مورد گزارش به ۰/۸۱ کاهش یافته است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی صندوق بازنشستگی بانکها

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- گزارش تطبیق عملیات صندوق با بودجه مصوب، برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ به شرح پیوست مندرج در صفحه ۷۷ صورت‌های مالی، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است.



۱۰- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه صندوق بازنشستگی بانکها طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

۱۰-۱- مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص انتخاب رئیس هیئت مدیره در اولین جلسه بعد از برگزاری مجمع عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۸/۱۹ (تاریخ برگزاری جلسه هیات مدیره ۱۴۰۰/۹/۲۹).

۱۰-۲- طبق مفاد ماده ۱۲ اساسنامه مبنی بر انتخاب اعضا هیات امنای توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی در خصوص یک عضو برای مدت ۲ سال و نیز مفاد تبصره ۵ ماده فوق در خصوص تعیین حق حضور اعضا هیئت امنای توسط رئیس مجمع عمومی.

۱۰-۳- مفاد ماده ۱۴ اساسنامه در خصوص اعضای هیئت مدیره صندوق متشکل از ۵ نفر به پیشنهاد وزیر امور اقتصادی و دارایی و تصویب مجمع عمومی برای مدت ۲ سال (طی سال مورد گزارش ۱۵ جلسه با حضور ۴ عضو تشکیل شده است).

۱۰-۴- مفاد بند ۴ ماده ۱۵ اساسنامه مبنی بر تهیه و تنظیم صورت های مالی میان دوره ای و ارایه به حسابرس و بازرس قانونی.

۱۱- پیگیری های صندوق جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۰/۴/۱۵ و سنوات قبل، علاوه بر بندهای ۴، ۵، ۶، ۸، ۱۰-۱، ۱۰-۲، ۱۰-۳ و ۱۴ این گزارش، در موارد زیر نیز به نتیجه نرسیده است:

الف- اختلاف بین صندوق و بانک صادرات ایران در خصوص سود تقسیم شده سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۵۰۱ میلیارد ریال توسط شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر هشتم.

ب- آزادسازی سهام توثیق شده (سرمایه گذاری غدیر) نزد بانک صادرات ایران به میزان اقساط تسویه شده.

ج- وصول حق بیمه های دریافتی معوق (تعهدات اکچوئری بانک کشاورزی و بانک رفاه کارگران).

ه- تدوین دستورالعمل نحوه انتخاب و انتصاب مدیران در صندوق و شرکتهای تابعه.

و- بازنگري اساسنامه صندوق



۱۲- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی صندوق، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، با در نظر گرفتن بند های ۴ الی ۶ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۱ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره صندوق به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات صندوق انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

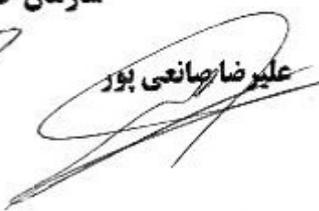
۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. به استثنای تدوین برنامه های داخلی مبارزه با پولشویی با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک)، تخصیص امکانات، اختیارات، منابع انسانی و بودجه به منظور اجرای قانون، تهیه نرم افزارهای لازم به منظور تسهیل در دسترسی سریع به اطلاعات مورد نیاز در اجرای قانون و مقررات و نیز شناسایی سیستمی معاملات مشکوک، دریافت تاییدیه صلاحیت تخصصی مسئول واحد مبارزه با پولشویی از مرکز اطلاعات مالی این سازمان به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

۲۲ تیر ۱۴۰۱

سازمان حسابرسی



علیرضا صانعی پور



بسمه تعالی

تاریخ:
شماره:



صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها

هیأت مدیره

مجمع عمومی و هیات امنای محترم

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه صندوق بازنشستگی بانکها مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۲	• ترازنامه تلفیقی
۳	• صورت تغییرات در خالص دارایی‌های تلفیقی
۴	• صورت درآمد و هزینه تلفیقی
	ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه صندوق بازنشستگی بانکها
۵	• ترازنامه
۶	• صورت تغییرات در خالص دارایی‌ها
۷	• صورت درآمد و هزینه
۸-۷۶	پ- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
۷۷	ت- سایر اطلاعات مالی در پیوست شماره یک (مقایسه عملکرد با بودجه مصوب سال ۱۴۰۰)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه صندوق طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۸ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	محمد رضا سا روخانی
	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره	محمد ابراهیم آقا بابایی
	عضو هیأت مدیره	سید رضا عظیمی
	عضو هیأت مدیره	سید مالک حسینی
	عضو هیأت مدیره	حبیب رضا حدادی سیاهکلی



نشانی: خیابان ولیعصر، خیابان شهید عباسپور، نرسیده به خیابان برزیل، پلاک ۶۲

تلفن: ۸۸۱۹۷۷۱۵-۸۸۱۹۷۶۹۹-۸۸۱۹۷۷۲۴-۸۸۱۹۷۶۹۰ فکس: ۸۸۱۹۷۶۹۰ کد پستی: ۱۴۳۵۷۵۳۳۱۱

صندوق بازنشستگی بانکها

ترازنامه تلفیقی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارایه شده)

۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
۱۱۱,۱۸۹,۳۴۰	۱۹۱,۷۶۶,۷۵۸	۲۴۱,۱۵۴,۵۶۵	۶	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۴۹,۷۰۹,۱۳۹	۱۳۷,۸۷۱,۹۹۶	۳۱۲,۵۵۹,۲۲۴	۷	سرمایه گذاری در سایر شرکت ها
۱۰,۱۹۳,۲۵۸	۱۲,۵۱۲,۲۳۳	۱۷,۵۰۳,۰۹۵	۸	سرمایه گذاری در املاک
۱۱,۷۰۴,۹۰۳	۱۰,۱۶۱,۹۶۵	۱۸,۹۳۹,۹۰۰	۹	اوراق مشارکت
۱۸,۴۸۴,۰۸۳	۲۵,۱۴۲,۰۷۷	۵,۱۴۵,۲۳۸	۱۰	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۵۷,۵۹۹,۴۷۱	۱۰۳,۶۷۹,۸۰۵	۸۲,۲۰۷,۰۸۲	۱۱	سپرده های بانکی بلند مدت
۴,۷۱۲,۸۶۳	۴,۷۱۵,۱۵۵	۹,۰۳۵,۹۹۴	۱۲	تسهیلات مالی اعطایی
۲۶۳,۵۹۳,۰۵۷	۴۸۵,۸۴۹,۹۸۹	۶۸۶,۵۴۵,۰۹۸		جمع سرمایه گذاری ها
۴۴۱,۵۸۸	۳,۸۶۸,۹۱۸	۶۳۷,۱۷۰	۱۳	موجودی نقد
۵۵,۳۹۹,۹۳۹	۱۲۸,۱۹۳,۲۹۸	۲۳۷,۰۸۶,۴۰۰	۱۴	حق بیمه های دریافتی
۲۶,۰۶۶,۱۰۴	۱۰,۹۱۴,۸۵۷	۱۰۳,۹۷۵,۳۴۴	۱۵	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۸۱,۰۴۸	۵۳,۶۷۴	۱۰۱,۲۱۸	۱۶	موجودی مواد و کالا
۲۱۱,۶۰۱	۲۴۲,۷۹۴	۲۲۹,۳۰۶	۱۷	پیش پرداخت ها
۳۱,۲۳۲	۲۷,۵۷۶	۷,۳۳۹	۱۸	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۸۲,۲۲۳,۵۱۲	۱۴۳,۳۰۱,۱۱۷	۳۴۲,۰۳۶,۷۷۸		جمع دارایی های جاری
۵۵۷,۵۳۰	۶۵۲,۲۴۱	۸۱۲,۹۵۹	۱۹	دارایی های ثابت مشهود
۱۰۳,۶۳۰	۶۱۱,۳۵۰	۵۷۸,۰۰۹	۲۰	سرقفلی
۸,۷۱۲	۷,۵۸۳	۸,۱۴۱	۲۱	دارایی های نامشهود
۶۶۹,۸۷۲	۱,۲۷۱,۱۷۴	۱,۳۹۹,۱۰۹		جمع دارایی های غیر جاری
۳۴۶,۴۸۶,۴۴۱	۶۳۰,۴۲۲,۲۸۰	۱,۰۲۹,۹۸۰,۹۸۴		جمع دارایی ها
۷,۹۰۷,۲۷۰	۱۰,۵۵۷,۵۷۷	۴,۲۱۴,۳۳۶	۲۲	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۱,۳۶۸,۳۱۵	۱,۶۷۱,۰۰۲	۲,۰۴۶,۵۳۲	۲۴	صندوق تامین رفاه و آتیه
۱۴,۶۰۵	۱۴۳,۸۰۵	۱۳۶,۹۹۰	۲۵	مالیات پرداختی
۴۹۱,۲۹۹	۴,۳۲۶	۷۱۸,۹۸۵	۲۶	تسهیلات دریافتی
۶۴,۷۸۴	۸۰,۴۴۶	۷۱,۶۲۸	۲۷	پیش دریافت ها
۹,۸۴۶,۲۷۳	۱۲,۴۵۷,۱۵۶	۷,۱۸۸,۴۷۱		جمع بدهی های جاری
۷,۳۱۴,۵۳۰	۳۴۸,۱۱۵	۹۳,۹۶۱	۲۲	پرداختی های بلند مدت
۱۲۱,۲۴۰	۱۳۵,۹۴۶	۱۷۳,۷۶۵	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷,۴۳۵,۷۷۰	۴۸۴,۰۶۱	۲۶۷,۷۲۶		جمع بدهی های غیر جاری
۱۷,۲۸۲,۰۴۳	۱۲,۹۴۱,۲۱۷	۷,۴۵۶,۱۹۷		جمع بدهی ها
۳۲۹,۲۰۴,۳۹۸	۶۱۷,۴۸۱,۰۶۳	۱,۰۲۲,۵۲۴,۷۸۷		خالص دارایی های طرح
۳۲۶,۸۲۵,۹۱۰	۶۱۱,۳۴۵,۲۶۲	۱,۰۱۵,۱۵۴,۳۱۴	۲۸	ارزش ویژه طرح
۲,۳۷۸,۴۸۸	۶,۱۳۵,۸۰۱	۷,۸۲۳,۸۹۹	۲۹	منافع فاقد حق کنترل
-	-	(۴۵۳,۴۲۶)	۳۰	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
۳۲۹,۲۰۴,۳۹۸	۶۱۷,۴۸۱,۰۶۳	۱,۰۲۲,۵۲۴,۷۸۷		
۱,۳۱۵,۴۵۰,۰۰۰	۲,۲۲۵,۰۵۷,۰۰۰	۲,۹۹۳,۲۵۳,۰۰۰	۴۶	ارزش فعلی مزایای بازنشستگی مبتنی بر اکچوئری

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

صندوق بازنشتگی بانکها

صورت تغییرات در خالص دارایی ها - تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
۳۰,۶۶۷,۳۵۰	۳۶,۱۱۱,۸۳۶	۳۲	حق بیمه های بازنشتگی
۳,۹۲۰	۳,۶۳۲	۳۳	حق بیمه انتقالی از سایر طرحها
۱۹۷,۹۲۶,۲۲۷	۲۷۸,۵۰۴,۷۸۹		مازاد درآمد بر هزینه
۲۲۸,۵۹۷,۴۹۷	۳۱۴,۶۲۰,۲۵۷		
(۸۷,۶۳۹,۸۴۰)	(۱۳۹,۰۱۹,۷۴۹)	۳۴	حقوق و سایر مزایای بازنشتگی اعضاء
(۱۰,۵۰۰)	(۱۷,۵۳۹)	۳۵	حق بیمه انتقالی به سایر طرحها
۱۴۰,۹۴۷,۱۵۷	۱۷۵,۵۸۲,۹۶۹		افزایش در خالص دارایی های طرح

گردش حساب ارزش ویژه طرح

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
۱۴۰,۹۴۷,۱۵۷	۱۷۵,۵۸۲,۹۶۹		تغییر در خالص داراییهای طرح طی سال
۳۲۲,۳۲۷,۷۹۴	۶۱۷,۴۸۱,۰۶۳		ارزش ویژه طرح در ابتدای سال
۶,۸۷۶,۶۰۴	-	۳۶	تعدیلات سنواتی
۳۲۹,۲۰۴,۳۹۸	۶۱۷,۴۸۱,۰۶۳		ارزش ویژه طرح در ابتدای سال-تعدیل شده
-	(۱,۰۰۹,۱۷۹)		تعدیلات تلفیقی
۱۴۶,۵۶۲,۰۰۰	۲۳۰,۲۳۱,۰۰۰	۴۶	محاسبات تعهدات اکچوئری
(۸۵,۸۳۵)	۳۷۸,۳۷۰	۳۱	تغییرات سهم اقلیت از ارزش ویژه شرکتهای فرعی
۸۵۳,۳۴۴	(۱۳۹,۴۳۶)		تغییرات سهم گروه از تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی شرکتهای وابسته
۶۱۷,۴۸۱,۰۶۳	۱,۰۲۲,۵۲۴,۷۸۷		ارزش ویژه طرح در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه و بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

صندوق بازنستگی بانکها
صورت درآمد و هزینه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
			درآمد سرمایه گذاری ها
۱۳,۳۹۰,۸۸۸	۲۷,۸۱۸,۲۰۸	۳۷	سود سهام
۸۳,۴۸۱,۳۶۷	۶۸,۴۳۸,۳۷۸	۳۸	سود ناشی از فروش سهام
۲۶,۳۸۸,۹۲۶	۳۰,۹۱۳,۲۵۲	۳۹	سود منابع نزد بانکها، سود سپرده ها و اوراق
۱۲۳,۲۶۱,۱۸۱	۱۲۷,۱۶۹,۸۳۸		درآمد های عملیاتی
(۶۶۰,۸۱۸)	(۹۸۶,۰۸۲)	۴۰	هزینه های اداری پرسنلی
(۳۳,۳۴۱)	(۳۳,۳۴۱)	۲۰	هزینه استهلاك سرقفلی
(۲۹,۱۳۵)	(۴۱,۸۹۳)	۲۱ و ۱۹	هزینه استهلاك دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۳,۳۲۹,۸۹۶	۱,۷۲۵,۱۸۰	۴۱	سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی
۲,۶۰۶,۶۰۳	۶۶۳,۸۶۵		
۱۲۵,۸۶۷,۷۸۴	۱۲۷,۸۳۳,۷۰۳		خالص درآمدهای عملیاتی
(۱,۷۰۲,۶۲۲)	(۷۷۴,۷۱۸)	۴۲	هزینه های مالی
۱۵۴,۰۴۸	۱,۰۲۱,۵۸۵	۴۳	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۴۶,۳۴۰)	(۳۱,۶۹۸)	۴۴	سود (زیان) تغییر ارزش سرمایه گذاری ها
(۱,۵۹۴,۹۱۴)	۲۱۵,۱۶۹		
۱۲۴,۲۷۲,۸۷۱	۱۲۸,۰۴۸,۸۷۲		مازاد درآمد بر هزینه قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۷۳,۸۰۴,۶۴۲	۱۵۰,۵۶۴,۸۰۰	۴۵	سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱۹۸,۰۷۷,۵۱۳	۲۷۸,۶۱۳,۶۷۲		مازاد درآمد بر هزینه قبل از مالیات
(۱۵۱,۲۸۶)	(۱۰۸,۸۸۳)	۲۵	هزینه مالیات بر درآمد
۱۹۷,۹۲۶,۲۲۷	۲۷۸,۵۰۴,۷۸۹		خالص مازاد درآمد بر هزینه
۳,۷۵۴,۷۰۹	۳,۴۱۱,۶۹۴		سهم منافع فاقد حق کنترل

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

صندوق بازنشتگی بانکها

ترازنامه

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
۲۲,۱۰۶,۱۵۰	۲۵,۰۳۰,۷۴۹	۵	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
۷۶,۷۴۷,۱۷۶	۹۵,۳۱۲,۸۹۲	۶	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
۸۰,۲۵۴,۷۸۱	۱۹۸,۲۱۰,۱۲۷	۷	سرمایه گذاری در سایر شرکت ها
۱,۸۹۶,۰۹۳	۳,۰۴۴,۳۳۳	۸	سرمایه گذاری در املاک
۱۰,۱۶۱,۹۶۵	۱۸,۹۳۹,۹۰۰	۹	اوراق مشارکت
۲۳,۱۳۸,۰۲۴	۴,۳۵۹,۱۵۱	۱۰	سپرده های بانکی کوتاه مدت
۱۰۳,۶۷۹,۸۰۵	۸۲,۲۰۷,۰۸۲	۱۱	سپرده های بانکی بلند مدت
۴,۵۵۳,۱۱۸	۸,۷۶۶,۶۸۰	۱۲	تسهیلات مالی اعطایی
۳۲۲,۵۳۷,۱۱۲	۴۳۵,۸۷۰,۹۱۴		جمع سرمایه گذاری ها
۱۸,۲۸۰	۴۶,۴۰۹	۱۳	موجودی نقد
۱۲۸,۱۹۳,۲۹۸	۲۳۷,۰۸۶,۴۰۰	۱۴	حق بیمه های دریافتی
۳۳,۳۷۱,۸۴۶	۷۶,۲۵۲,۸۴۸	۱۵	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۶۲,۲۸۸	۲۲,۹۱۱	۱۷	پیش پرداخت ها
۱۶۱,۶۴۵,۷۱۲	۳۱۳,۴۰۸,۵۶۸		جمع دارایی های جاری
۱۶۹,۷۶۵	۱۶۵,۶۴۶	۱۹	دارایی های ثابت مشهود
۳,۷۶۰	۴,۴۵۱	۲۱	دارایی های نامشهود
۱۷۳,۵۲۵	۱۷۰,۰۹۷		جمع دارایی های غیر جاری
۴۸۴,۳۵۶,۳۴۹	۷۴۹,۴۴۹,۵۷۹		جمع داراییها
۷,۴۰۸,۹۱۳	۵۶۸,۶۲۲	۲۲	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۱,۶۷۱,۰۰۲	۲,۰۴۶,۵۳۲	۲۴	صندوق تامین رفاه و آتیه
۹,۰۷۹,۹۱۵	۲,۶۱۵,۱۵۴		جمع بدهی های جاری
۱۱۰,۱۱۰	۱۳۳,۳۳۰	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت
۱۱۰,۱۱۰	۱۳۳,۳۳۰		جمع بدهی های غیر جاری
۹,۱۹۰,۰۲۵	۲,۷۴۸,۴۸۴		جمع بدهی ها
۴۷۵,۱۶۶,۳۲۴	۷۴۶,۷۰۱,۰۹۵		خالص دارایی های طرح
۴۷۵,۱۶۶,۳۲۴	۷۴۶,۷۰۱,۰۹۵	۲۸	ارزش ویژه طرح
۲,۲۲۵,۰۵۷,۰۰۰	۲,۹۹۳,۲۵۳,۰۰۰	۴۶	ارزش فعلی مزایای بازنشتگی مبتنی بر اکچوئری در پایان سال ۱۴۰۰

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

صندوق بازنشستگی بانکها
صورت تغییرات در خالص دارایی ها
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
۳۰,۶۶۷,۳۵۰	۳۶,۱۱۱,۸۳۶	۳۲ حق بیمه های بازنشستگی
۳,۹۲۰	۳,۶۳۲	۳۳ حق بیمه انتقالی از سایر طرحها
۱۰۹,۴۱۲,۲۷۲	۱۴۴,۲۲۵,۵۹۱	مازاد درآمد بر هزینه
۱۴۰,۰۸۳,۵۴۲	۱۸۰,۳۴۱,۰۵۹	
(۱۷,۶۳۹,۸۴۰)	(۱۳۹,۰۱۹,۷۴۹)	۳۴ حقوق و سایر مزایای بازنشستگی اعضاء
(۱۰,۵۰۰)	(۱۷,۵۳۹)	۳۵ حق بیمه انتقالی به سایر طرحها
۵۲,۴۳۳,۲۰۲	۴۱,۳۰۳,۷۷۱	افزایش (کاهش) در خالص دارایی های طرح

گردش حساب ارزش ویژه صندوق

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
۵۲,۴۳۳,۲۰۲	۴۱,۳۰۳,۷۷۱	تغییر در خالص داراییهای طرح طی سال
۲۷۶,۱۷۱,۱۲۲	۴۷۵,۱۶۶,۳۲۴	ارزش ویژه طرح در ابتدای سال
۱۴۶,۵۶۲,۰۰۰	۲۳۰,۲۳۱,۰۰۰	۴۶ محاسبات تعهدات اکچوئری
۴۷۵,۱۶۶,۳۲۴	۷۴۶,۷۰۱,۰۹۵	ارزش ویژه طرح در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه و بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

صندوق بازنشستگی بانکها

صورت درآمد و هزینه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمد سرمایه گذاری ها		
۳۵,۲۳۲,۲۳۵	۹۸,۳۱۸,۸۳۵	۳۷ درآمد سود سهام
۵۰,۸۳۰,۶۵۱	۱۷,۲۰۲,۱۸۲	۳۸ سود (زیان) ناشی از فروش سهام
۲۵,۱۹۴,۸۴۰	۲۹,۸۴۸,۹۸۳	۳۹ سود منابع نزد بانکها ، سود سپرده ها و اوراق
۱۱۱,۲۵۷,۷۲۶	۱۴۵,۳۷۰,۰۰۰	درآمد های عملیاتی
(۳۱۴,۴۱۷)	(۴۵۲,۲۹۸)	۴۰ هزینه های اداری و پرسنلی
(۱۱,۳۱۰)	(۹,۲۲۸)	۲۱ و ۱۹ هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۳۲۵,۷۲۷)	(۴۶۱,۵۲۶)	
۱۱۰,۹۳۱,۹۹۹	۱۴۴,۹۰۸,۴۷۴	خالص درآمد های عملیاتی
(۱,۵۲۵,۷۱۶)	(۶۸۴,۱۸۱)	۴۲ هزینه های مالی
۵,۹۸۹	۱,۲۹۸	۴۳ خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱,۵۱۹,۷۲۷)	(۶۸۲,۸۸۳)	
۱۰۹,۴۱۲,۲۷۲	۱۴۴,۲۲۵,۵۹۱	مازاد درآمد بر هزینه قبل از مالیات
-	-	۲۵ هزینه مالیات بر درآمد
۱۰۹,۴۱۲,۲۷۲	۱۴۴,۲۲۵,۵۹۱	خالص مازاد درآمد بر هزینه

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