

شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

در مورد صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت های مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۵ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی 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 روش های 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، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورت های مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و مقررات پولی و بانکی کشور و عملیات بانکی بدون ربا را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- تاریخ قرارداد برخی از مشارکتها در شرکت اصلی جمعا به مبلغ ۲۶۶ میلیارد ریال به اتمام رسیده و تا تاریخ این گزارش نتایج اقدامات به عمل آمده نسبت به تسویه مانده آنها (شامل اصل و فرع)، به نتیجه قطعی نرسیده است (یادداشت توضیحی ۱۵). همچنین بخشی از مانده حسابهای دریافتی شرکت های اصلی و فرعی به ترتیب به مبالغ ۴۸ میلیارد ریال و ۱۱۱ میلیارد ریال بوده که تا تاریخ این گزارش مدارک و مستندات در خصوص نحوه تسویه آنها ارایه نشده و لذا اظهارنظر در خصوص قابلیت بازیافت مطالبات یاد شده در بالا، محرز نگردیده است. به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک لازم منجمله نتایج اقدامات شرکت، این موسسه نتوانسته از طریق اجرای سایر روش های حسابرسی آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورت های مالی مورد گزارش را تعیین کند.

گزارش حسابررس مستقل و بازررس قانونی - ادامه
شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)

اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این موسسه ، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۴ این گزارش ، صورت های مالی یاد شده در بالا ، وضعیت مالی گروه و شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو مطلوب نشان می دهد .

تاکید بر مطلب خاص

۶- با عنایت به یادداشت توضیحی ۲۴ ، مالیات عملکرد سال های ۱۳۸۸ الی ۱۳۹۱ و همچنین مالیات تکلیفی سال های ۱۳۸۸ و ۱۳۹۱ شرکت اصلی و مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ شرکت فرعی (شرکت سرمایه گذاری توس امید امین) به ترتیب به مبالغ ۱٫۲۸۲ میلیارد ریال ، ۱۲ میلیارد ریال و ۲۵ میلیارد ریال بیشتر از مالیات ابرازی مورد تشخیص مقامات مالیاتی قرار گرفته که به دلیل اعتراض شرکت نسبت به آنها و همچنین آرای صادره توسط شورایعالی مالیاتی مبنی بر قابل قبول بودن هزینه های سود سپرده های پرداختی موسسات مالی ، ذخیره ای از این بابت در حسابها منظور نشده است. مضافا مالیات سال مالی مورد گزارش شرکت اصلی و شرکت های فرعی بر اساس سود و زیان ابرازی و مصوبات مراجع ذیربط در حساب ها ، انعکاس یافته است . تعیین بدهی قطعی در این ارتباط منوط به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی است .

۷- تا تاریخ این گزارش نتایج اقدامات حقوقی شرکت در ارتباط با سهام مجمع فولاد آستارا و املاک خریداری شده در سال مورد گزارش و سنوات قبل واقع در شهرستان های زنجان و مشهد در ارتباط با انتقال رسمی مالکیت آنها به نام شرکت ، مشخص نشده است و همچنین املاک تملک شده از آقای حسینی واقع در شهرستان مشهد در اختیار شرکت قرار نگرفته است (یادداشت های توضیحی ۱۵ و ۱۶) .

اظهارنظر این موسسه در ارتباط با بندهای ۶ و ۷ فوق ، مشروط نشده است .

سایر بندهای توضیحی

۸- با عنایت به یادداشت های توضیحی ۴ ، ۸ و ۳۶ ، با توجه به اقدامات در جریان و وثایق دریافتی از مشتریان ، وفق دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، مبلغ ۴۰ میلیارد ریال کمتر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در ارتباط با ذخیره عمومی (معادل ۱/۵ درصد تسهیلات عادی) ، در حساب ها انعکاس یافته است .

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازررس قانونی

۹- با توجه به بندهای این گزارش ، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به تقسیم سود (یادداشت توضیحی ۴۵) ، جلب می نماید .
۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۲ ، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده ، مورد بررسی قرار گرفته است . معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است . نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد ، جلب نگردیده است .

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



گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۱۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول شویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط ، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی ، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و این موسسه به موارد با اهمیت حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده (تپیه و بازنگری از نرم افزارها و فرمت های مربوط که در دست اقدام می باشد) ، برخورد نکرده است .
- ۱۳- مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر افشا و ارائه به موقع صورت های مالی میان دوره ای سال ۱۳۹۲ شرکت اصلی و صورت های مالی میان دوره ای منتهی به ۱۳۹۲/۶/۳۱ (حسابرسی شده) تعدادی از شرکت های فرعی و همچنین عدم افشای تصمیمات هیئت مدیره در خصوص تصویب افزایش سرمایه در سامانه کدال ، رعایت نشده است . به استثنای مراتب فوق به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مقررات آن سازمان ، برخورد نشده است .
- ۱۴- نتایج حاصل از بررسی های به عمل آمده در ارتباط با رعایت بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین تطبیق عملیات بانکی واحد مورد رسیدگی با قوانین و عملیات بانکی بدون ربا در سال مورد رسیدگی ، طی گزارش جداگانه به بانک مرکزی اعلام خواهد شد .

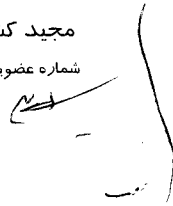
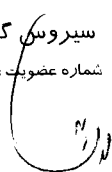
موسسه حسابرسی شراکت

تاریخ : ۱۲ تیر ماه ۱۳۹۳

" حسابداران رسمی "

سیروس گوهری
شماره عضویت : ۸۰۰۶۷۸

مجید کشور پژوه
شماره عضویت : ۸۰۰۶۵۶





عسکرپه

موسسه اعتباری

(سهامی عام)

شماره ثبت: ۳۶۰۷۴۷

مجوز بانک مرکزی ج ۱۱ به شماره: ۳۳۴۹۵۳

تاریخ:

شماره:

پیوسته:

شرکت اعتباری عسکرپه (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت اعتباری عسکرپه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

گزارش حسابرس و بازرس قانونی اطلاعات مالی دوره مالی

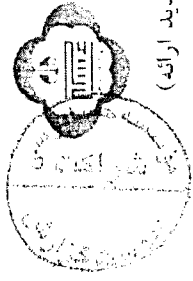
(۱) صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه شامل:

۲	الف) ترازنامه تلفیقی
۳	ب) صورت سودوزیان تلفیقی
۴	ج) صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	(۲) صورتهای مالی اساسی شرکت اعتباری عسکرپه (سهامی عام) شامل:
۵	الف) ترازنامه
۶	ب) صورت سودوزیان
۷	ج) صورت جریان وجوه نقد
	(۳) یادداشت های توضیحی:
۸	الف) تاریخچه فعالیت
۹-۱۱	ب) مبنای تهیه صورتهای مالی
۱۲-۴۳	ج) خلاصه اهم رویه های حسابداری
	د) یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۵ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

نام اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
سید امین جوادی	مدیر عامل و نائب رئیس هیئت مدیره	
محمد رضا مروجی	رئیس هیئت مدیره	
سید مرتضی بکا	عضو هیئت مدیره	
غلامعلی طاهری	عضو هیئت مدیره	
عبدالکریم جوادی	عضو هیئت مدیره	





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
ترازنامه تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه)

(تجدید ارائه)

میلیون ریال		میلیون ریال	
یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
داراییها:		بدهیها:	
موجودی نقد	۴۴۴,۳۱۱	سپردهای قرض الحسنه	۱,۳۸۲,۴۹۸
طلب از بانک مرکزی	۳,۳۰۲,۹۶۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶۸۱,۷۸۲,۳۸۳
مطالبات از سوابکها، مؤسسات اعتباری	۲,۹۲۷,۳۶۷	حسابها و اسناد پذیرا درختی تجاری	۱۵۵,۵۸۶
تسهیلات اعطائی	۲۴,۵۷۹,۲۲۰	ذخایر و سایر بدهیها	۸۶۸,۷۷۸
حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۴۲۷,۳۸۴	ذخیره مالیات	۲۱,۹۴۰
سایر حسابهای دریافتی	۱,۲۵۳,۱۳۱	تسهیلات مالی دریافتی	۳,۵۹۳,۴۸۱
مخارج ساخت املاک	۲,۸۶۲,۱۳۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۸۰,۶۲۱
سفارشات و پیش پرداختها	۹۱,۱۳۲	جمع بدهیها	۳۰,۹۴۵,۱۲۵
موجودی مواد و کالا	۳۶۵,۱۲۴		
اوراق مشارکت و سپرده ها	۳۳۳,۴۳۰	حقوق صاحبان سهام:	
سرمایه گذاریها و مشارکتها	۳,۱۳۲,۰۹۲	سرمایه (سهام) ثبت شده در صورت سود و زیان	۱,۵۰۰,۰۰۰
داراییها ثابت مشهود	۳,۱۷۱,۲۲۵	انداخته قانونی	۲۴۳,۱۴۶
حسابهای دریافتی بلندمدت	۳۷۶,۰۰۴	سود (زیان) انباشته	۱۶۰,۰۶۱
داراییها نامشهود	۱۶,۸۱۵	جمع حقوق صاحبان سهام اصلی	۴,۰۷۴,۲۰۷
سایر داراییها	۵۱۲,۱۶۶	سهم اقلیت	۵۸۷,۲۶۸
		جمع حقوق صاحبان سهام	۴,۶۶۱,۴۷۵
		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳۳,۳۵۸,۹۷۵
			۳۳,۳۵۸,۹۷۵
جمع داراییها	۴۳,۸۴۹,۳۵۰		

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال عالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده

یادداشت	سال ۹۲		سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
۳۰ سود و کارمزد تسهیلات اعطایی	۵,۹۵۴,۳۹۸	۳,۴۴۸,۵۷۶	۵۴۴,۸۴۵
۳۱ سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱,۳۸۶,۱۲۴	۲,۹۹۳,۴۲۱	(۳,۱۲۱,۹۸۸)
۳۲ سود علی الحساب سپردهای سرمایه گذاری		۷,۳۴۰,۵۲۲	
۳۲-۱ تفاوت سود قطعی و علی الحساب		(۵,۴۵۸,۸۹۲)	
سهیم موسسه از درآمدهای مشاع و حق الوکاله		۱,۸۸۱,۶۳۰	۸۷۱,۴۳۳
۳۳ درآمدهای غیرمشاع		۳۵۴,۴۴۲	۹۱۶,۶۲۷
جمع درآمدها		۲,۲۳۶,۰۷۲	۱,۷۸۸,۰۶۰
هزینه ها:			
۳۴ بهای تمام شده کالای فروش رفته	(۱۶۳,۲۵۸)	(۹۶,۹۲۴)	
۳۵ هزینه های اداری و عمومی	(۹۴۱,۴۳۳)	(۶۹۳,۹۸۶)	
۳۶ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳۷,۹۰۸)	(۵۲,۰۰۷)	
۳۷ هزینه های مالی	(۱۸,۱۵۲)	(۲۹,۰۸۰)	
جمع هزینه ها		(۱,۲۶۰,۷۳۱)	(۸۷۲,۹۹۷)
سود/زیان قبل از احتساب سهم خود از سود شرکتهای وابسته		۹۷۵,۳۴۱	۹۱۵,۰۶۳
سهیم گروه از سود شرکتهای وابسته			(۴۰)
سود قبل از مالیات		۹۷۵,۳۴۱	۹۱۵,۰۲۳
مالیات بر درآمد		(۱۳,۴۶۰)	(۳,۴۷۸)
سود/زیان قبل از احتساب سهم خود از سود شرکتهای وابسته		۹۶۱,۸۸۱	۹۱۱,۵۴۵
سهیم اقلیت از سود/زیان اخلاص		۲۰,۱۶۰	(۱۵,۸۵۶)
سود هر سهم		۳۲۱	۶۱۱
سود تقلیل یافته هر سهم		۵۷۳	۶۱۱

گردش حساب سود(زیان) انباشته تلفیقی

سود (زیان) خالص	۹۶۱,۸۸۱	۹۱۱,۵۴۵
سود انباشته در ابتدای سال	۷۹۵,۷۷۷	۴۱۹,۶۱۲
تعدیلات سنواری	(۳,۶۱۴)	(۱۰۰,۳۱۵)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۷۹۲,۱۶۳	۳۱۹,۳۶۷
سود سهام - مصوب مجمع سال	(۷۵۰,۰۰۰)	(۳۹۰,۰۰۰)
باقیمانده سود انباشته ابتدای سال	۱,۰۰۴,۰۴۴	(۷۰,۶۳۳)
سود قابل تخصیص	۱,۰۰۴,۰۴۴	۸۴۰,۹۱۲
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	(۱۵۲,۸۳۳)	(۴۸,۷۴۹)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۸۵۱,۲۱۱	۷۹۲,۱۶۳
سهیم اقلیت از سود و زیان انباشته	۲۰,۱۶۰	(۱۵,۹۲۲)

از آنجائیکه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواری است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت اعتباری عسگریه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲



(تجدید ارائه شده)		سال ۹۲		یادداشت
سال ۱۳۹۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی:				
۲,۲۶۲,۳۰۱		۲,۱۳۲,۰۴۵		۳۹ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه گذارها و سود برداختی بابت نامس مالی:				
(۳۹۶,۱۹۷)		(۹۳۶)		سود سهام برداختی به سهامداران
(۳۹,۰۸۰)		(۱۸,۱۵۲)		سود برداختی بابت تسهیلات مالی
۵۵۷,۹۱۶		۹۸۸,۶۶۰		سود سهام دریافتی
۱۳۲,۶۳۹		۹۶۹,۵۷۲		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و سود برداختی بابت تامین مالی
(۴,۱۳۴)		(۷,۲۷۴)		مالیات بر درآمد: مالیات بر درآمد برداختی
فعالیت‌های سرمایه گذاری:				
(۱,۸۷۸,۳۲۵)		(۱,۱۰۷,۷۴۸)		وجوه برداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
۳۰۰,۱۱۹		۱,۱۸۶,۵۵۱		وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود
(۶۵۲,۳۵۹)		(۳,۳۹۸,۵۵۶)		وجوه برداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری و مشارکت در ارائه خدمات
۳۷۸,۳۰۰		(۲,۰۰۰)		وجوه دریافتی بابت فروش (خرید) اوراق مشارکت
(۶,۵۸۹)		(۲,۰۶۱)		وجوه برداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
(۱,۸۵۸,۸۵۴)		(۳,۳۲۳,۸۱۴)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۵۳۱,۹۵۲		(۲۳۹,۴۷۱)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی:				
.		۷۵۰,۹۳۶		وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی
.		۱۵,۹۸۰		علی الحساب افزایش سرمایه
۱۶۹,۴۲۰		۱,۴۶۸,۳۵۴		خالص دریافت (بازپرداخت) تسهیلات مالی
۱۶۹,۴۲۰		۲,۲۳۵,۲۷۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۷۰۱,۳۷۲		۲,۰۰۵,۷۹۹		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۶۶۴,۵۰۷		۱,۳۶۵,۸۷۹		مانده وجه نقد در آغاز سال
۱,۳۶۵,۸۷۹		۳,۳۷۱,۶۷۸		مانده وجه نقد در پایان دوره ۴۰
.		۷۴۹,۰۶۴		مبادلات غیر نقدی ۴۱

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لا ینفک صورتهای مالی است.





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه نشده)

یادداشت	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:		
۳۰ سود و کارمزد تسهیلات اعطایی	۶,۰۷۱,۱۵۰	۳,۴۸۰,۸۵۱
۳۱ سود سرمایه گذارینها و سپرده گذاریه	۱,۳۸۸,۰۲۴	۵۴۰,۲۵۵
	۷,۴۵۹,۱۷۴	۴,۰۲۱,۱۰۶
۳۲ سود علی الحساب سیرنهای سرمایه گذاری	(۵,۴۷۰,۱۹۷)	(۳,۱۲۱,۹۸۸)
۳۲-۱ تفاوت سود قطعی و علی الحساب	.	.
سهم موسسه از درآمدهای مشاع و حق توکانه	۱,۹۸۸,۹۷۷	۸۹۹,۱۱۸
۳۳ درآمدهای غیر مشاع	۶۴,۵۵۸	۷۶۰,۲۰۱
جمع درآمدها	۲,۰۵۳,۵۳۵	۱,۶۵۹,۳۱۹
هزینه ها:		
۳۵ هزینه های اداری و عمومی	(۸۹۰,۷۵۹)	(۶۵۹,۸۲۹)
۳۶ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳۷,۹۰۸)	(۵۳,۰۰۷)
۳۷ هزینه های مالی	(۹,۶۶۴)	(۱۲,۰۵۶)
	(۱,۰۳۸,۳۳۱)	(۷۲۴,۸۹۲)
سود قبل از مالیات	۱,۰۱۵,۲۰۴	۹۳۴,۴۲۷
مالیات بر درآمد	.	.
سود خالص	۱,۰۱۵,۲۰۴	۹۳۴,۴۲۷
سود هر سهم	۳۳۸	۶۲۳
سود تقییل یافته هر سهم	۶۰۴	۶۲۳
گردش حساب سود (زیان) انباشته		
سود (زیان) خالص	۱,۰۱۵,۲۰۴	۹۳۴,۴۲۷
سود انباشته در ابتدای سال	۸۱۲,۴۹۹	۴۰۸,۹۹۹
۳۸ تعدیلات سنوایی	(۳,۶۴۷)	(۹۷,۷۰۳)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۸۰۸,۸۵۲	۳۱۱,۲۹۶
سود سهام - مصوب مجمع سال	(۷۵۰,۰۰۰)	(۳۹۰,۰۰۰)
	۵۸,۸۵۲	(۷۸,۷۰۴)
سود قابل تخصیص	۱,۰۷۴,۰۵۶	۸۵۵,۷۲۳
تخصیص سود:		
تدوخته قانونی	(۱۵۲,۲۸۰)	(۴۶,۸۷۱)
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۹۲۱,۷۷۶	۸۰۸,۸۵۲

از آنجا که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنوایی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیهای عملیاتی:		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیهای عملیاتی	۳۹	۲,۱۳۳,۹۵۱
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
سود سهام پرداختی به سهامداران	(۹۳۶)	(۳۹۰,۰۰۰)
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۹,۶۶۴)	(۱۲,۰۵۶)
سود سهام دریافتی	۹۹۰,۵۶۰	۵۴۹,۶۲۱
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	۹۷۹,۹۶۰	۱۳۷,۵۶۵
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	(۴,۱۴۵)	.
فعالیهای سرمایه گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود	(۸۲۵,۱۲۹)	(۱,۶۴۳,۲۵۳)
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود	۱,۱۸۶,۴۳۹	۳۰۰,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری و مشارکت در ارائه خدمات بانکی	(۱,۵۹۴,۷۶۶)	(۴۱۶,۱۵۹)
وجوه دریافتی بابت فروش اوراق مشارکت	.	۲۳۳,۳۰۰
وجوه پرداختی بابت اوراق مشارکت و سپرده ها	(۲,۰۰۰)	.
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود	(۲,۱۱۵)	(۶۶۶۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیهای سرمایه گذاری	(۱,۲۳۷,۵۷۱)	(۱,۵۴۲,۷۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیهای تامین مالی	۱,۲۵۴,۴۶۳	۷۳۹,۷۴۴
فعالیهای تامین مالی:		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی	۷۵۰,۹۳۶	.
علی الحساب افزایش سرمایه	.	.
دریافت تسهیلات مالی	.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۲,۴۹۴)	(۲۷,۹۷۱)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیهای تامین مالی	۷۴۸,۴۴۲	(۲۷,۹۷۱)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۲,۰۰۲,۹۰۵	۷۱۱,۷۷۳
مانده وجه نقد در آغاز سال	۱,۳۲۰,۱۵۶	۶۰۸,۳۸۳
مانده وجه نقد در پایان دوره	۳,۳۲۳,۰۶۱	۱,۳۲۰,۱۵۶
بایدات غیر نقدی	۷۴۹,۰۶۴	.

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لا ینفک صورتهای مالی است.





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۷۴/۰۱/۱۹ به صورت شرکت تعاونی تأسیس شده و طی شماره ۹۴۸۷ در اداره ثبت شرکت‌های مشهد به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۱۲ به شرکت سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۱۶ در شرکت فرا بورس ایران پذیرفته شده است. و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۵ طی مجوز شماره ۹۲۳۳۴۹۵۳ ح.م.م.س.ت اعتباری مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفت. طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۱۷ نام شرکت به اعتباری عسکریه تغییر یافت. مرکز اصلی شرکت در تهران و شعب آن در سراسر ایران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل می باشد:

قبول انواع سپرده های بانکی به استثنای سپرده های جاری.

صدور دستور پرداخت و یا حوالجات بین شعب و یا مرکز و شعب و بالعکس جهت تأمین تسهیلات مالی.

عطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی بانکداری بدون ربا.

صدور گواهی مدت دار ویژه سرمایه گذاری.

انجام معاملات ارزی با اخذ مجوز از بانک مرکزی.

توزیل اوراق و اسناد تجاری با رعایت ضوابط بانک مرکزی.

انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت.

صدور ضمانت نامه و ظهر نویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار.

دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی طبق ضوابط و مقررات بانک مرکزی.

سایر موضوعات مستقیم و غیرمستقیم مرتبط با فعالیت شرکت.

۱-۳- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
تعداد شعب تهران	۷۶	۷۶
تعداد شعب شهرستان	۲۴۴	۲۴۴
تعداد کل شعب	۳۲۰	۳۲۰

۱-۴- تعداد کارکنان

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
تعداد کارکنان ستادی (مرکز)	۳۲۴	۲۸۹
تعداد کارکنان شعب	۱,۳۹۱	۱,۲۹۳
جمع کارکنان	۱,۷۱۵	۱,۵۸۲

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی اساساً بر مبنای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد منقضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۲-۱- مبنای تلفیق

۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل از تجميع اقلام صورت‌های مالی مؤسسه عسکریه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۱-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۳-۱ موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام / گروه های اقلام مشابه ارزیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی کالا به روش میانگین موزون ارزشیابی می شود.

۳-۲- سرمایه گذاریها

تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر هرگونه کاهش ارزش درهریک از سرمایه گذاریها)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	بهای تمام شده (به کسر هرگونه کاهش ارزش درهریک از سرمایه گذاریها)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت	بهای تمام شده (به کسر هرگونه کاهش ارزش درهریک از سرمایه گذاریها)

۳-۳- نحوه شناسای درآمد

تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت و سرمایه گذاریهای جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۳-۳- داراییهای ثابت مشهود

۳-۳-۱- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳-۳-۲- استهلاك داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی و گروه با توجه به عمر مفید بر آوردی داراییهای مربوطه و بر اساس نرخ استهلاك به روشهای زیر محاسبه می شود:

داراییها	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد	نزولی
تاسیسات	۲۰ درصد	نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات محاسباتی و دستگاه های الکترونیکی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
دستگاه های خودپرداز (ATM)	۱۰ ساله	خط مستقیم
پایانه های فروشگاهی (POS)	۵ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد. میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

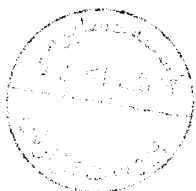
۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی و به شرح ذیل می باشد:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی:	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار.
حرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات:	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر در زمان پرداخت وام
کارمزد وام قرض الحسنه:	در زمان پرداخت وام
کارمزد سایر خدمات بانکی:	متناسب با حجم خدمات ارائه شده

۳-۵- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی میشود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل داراییهای واجد شرایط است.





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳-۶- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می‌گردد.

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
برای مطالبات مشکوک الوصول طبق ((دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری)) مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

ذخیره عمومی حداقل معادل ۱،۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، با لحاظ نمودن ارزش وثائق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

شرایط	درصد ذخیره	طبقه بندی تسهیلات
بین ۲ تا ۶ ماه سررسید گذشته	۱۰	سررسید گذشته
بین ۶ تا ۱۸ ماه سررسید گذشته	۲۰	معوق
بیش از ۱۸ ماه سررسید گذشته	۵۰ الی ۱۰۰	مشکوک الوصول
۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده باشد	۱۰۰	مشکوک الوصول





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد

(تجدید ارائه)

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
موجودی صندوق ریالی	۳۳۲,۷۳۶	۷۵,۸۹۳	۲۹۸,۵۶۰	۳۹,۹۷۳
موجودی در دستگاه های ATM	۱۶,۹۲۸	۱۴,۲۰۴	۱۶,۹۲۸	۱۴,۲۰۴
صندوق رزی	۰	۵۴۸	۰	۰
نقد و گزینها	۹۴,۶۴۷	۲۰,۱۹۶	۸۱,۳۲۸	۱۶,۵۸۴
	۴۴۴,۳۱۱	۱۱۰,۸۴۲	۴۰۳,۷۱۶	۷۰,۷۶۲

۵-۱ موجودی صندوق نزد شعب موسسه می باشد که در پایان سال مالی به صورت عینی شماره شده است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سپرده قانونی	۳,۳۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰
حدیثه حویش حساسی سپرده قانونی	۲,۹۶۷	۰	۲,۹۶۷	۰
	۳,۳۰۲,۹۶۷	۱,۸۰۰,۰۰۰	۳,۳۰۲,۹۶۷	۱,۸۰۰,۰۰۰

۶-۱ سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۷- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۲,۹۲۷,۳۶۷	۱,۲۵۵,۰۳۷	۲,۹۱۹,۳۴۵	۱,۲۴۹,۳۴۵
	۲,۹۲۷,۳۶۷	۱,۲۵۵,۰۳۷	۲,۹۱۹,۳۴۵	۱,۲۴۹,۳۴۵





شرکت اعتباری عسگریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱- سرده های ریالی نزد بانک های داخلی شرکت اصلی به شرح زیر است:

میلیون ریال			میلیون ریال			
۱۳۹۱-۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	دیداری	جاری	جمع	دیداری	جاری	
۵۵	۰	۵۵	۱,۷۱۹,۵۹۱	۱,۷۱۹,۵۵۱	۴۰	بانک سرمایه
۲۷۱,۰۳۷	۲۴۶,۹۳۴	۲۴,۱۰۳	۳۳۱,۱۹۰	۲۹۴,۴۵۹	۳۶,۷۳۱	بانک منت
۲۲۶,۹۵۶	۱۸۲,۱۲۷	۴۴,۸۲۹	۱۷۲,۴۵۵	۱۴۸,۱۶۸	۲۴,۲۸۷	بانک ملی
۱۴۴,۱۸۶	۱۲۲,۲۴۵	۲۱,۹۴۱	۱۶۱,۶۹۱	۱۲۲,۲۱۴	۳۸,۴۷۷	بانک سپه
۹۳,۳۹۷	۵۶,۳۰۶	۳۷,۰۹۱	۱۹۶,۰۸۲	۱۶۱,۸۵۳	۳۴,۲۲۹	بانک صادرات
۲۷۵,۲۸۳	۲۷۵,۲۸۳	۰	۸,۶۷۸	۸,۶۷۸	۰	بانک گردشگری
۶۷,۱۶۵	۶۶,۶۰۳	۵۶۲	۸۳,۶۰۰	۸۲,۹۹۱	۶۰۹	بانک پاسارگاد
۳۴,۸۷۳	۲۰,۱۷۱	۱۴,۷۰۲	۴۸,۷۳۹	۳۶,۲۳۵	۱۲,۵۰۴	بانک تجارت
۲۱,۶۰۹	۲۰,۸۱۳	۷۹۶	۴۶,۱۵۴	۴۶,۰۷۹	۷۵	بانک اقتصادنویین
۱۸,۹۴۲	۸,۳۹۷	۱۰,۵۴۵	۳۹,۵۷۵	۲۱,۰۳۹	۱۸,۵۳۶	بانک کشاورزی
۳۹,۰۴۰	۲۱,۳۴۴	۱۷,۶۹۶	۱۴,۸۵۴	۴,۳۶۰	۱۰,۴۹۴	بانک دی
۰	۰	۰	۳,۱۹۰	۳,۱۹۰	۰	بانک ایران زمین
۱۳,۸۵۴	۱۱,۱۵۷	۲,۶۹۷	۳۰,۵۴۴	۲۹,۱۲۹	۱,۳۹۵	بانک مسکن
۱۳,۰۲۳	۲,۴۳۷	۱۰,۵۸۶	۲۴,۰۷۶	۲۱,۹۷۲	۲,۱۰۴	بانک رفاه
۴۴۱	۰	۴۴۱	۱۹,۸۱۸	۱۹,۵۴۴	۲۷۴	بانک پارسیان
۱۶,۳۲۰	۱۶,۲۹۰	۳۰	۲,۶۱۸	۲,۵۸۸	۳۰	بانک آینده
۱۰,۸۵۰	۱۰,۸۲۰	۳۰	۶,۷۶۰	۵,۷۶۱	۹۹۹	بانک سامان
۸۷	۰	۸۷	۵,۱۸۰	۲۳۴	۴,۹۴۶	بانک توسعه تعاون
۶۷۳	۰	۶۷۳	۲,۳۱۶	۰	۲,۳۱۶	بانک قرض الحسنه مهر
۱,۱۵۳	۱,۱۴۷	۶	۱,۵۰۲	۱,۴۹۴	۸	بانک سینا
۴۳۴	۴۳۴	۰	۶۳۰	۶۳۰	۰	بانک انصار
۱۴	۱۴	۰	۱۲۲	۹۲	۳۰	بانک شهر
۲	۰	۲	۰	۰	۰	سایر
۱,۲۴۹,۳۹۴	۱,۰۶۲,۵۲۲	۱۸۶,۸۷۲	۲,۹۱۹,۳۴۵	۲,۸۳۱,۲۶۱	۱۸۸,۰۸۴	





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

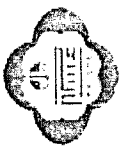
۸- تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۲,۵۱۴	۷۵۸,۲۵۵	۵۸۲,۲۹۲	۷۵۸,۲۵۵
۱۵,۵۵۷,۰۱۳	۲۸,۵۶۵,۵۲۱	۱۵,۱۲۱,۳۵۵	۲۷,۰۰۸,۷۷۲
۵۷,۵۵۹	۶۵,۹۲۶	۵۷,۵۵۹	۶۵,۹۲۶
۲۰,۰۶۱	۱۵,۲۵۸	۲,۰۶۱	۱۵,۲۵۸
۱۶,۱۰۷,۰۵۲	۲۹,۳۰۳,۱۵۰	۱۵,۷۶۳,۱۵۷	۲۷,۸۵۷,۲۰۱
(۲,۳۵۸,۶۱۵)	(۳,۱۳۶,۵۸۱)	(۲,۳۳۰,۴۸۳)	(۲,۸۶۵,۵۸۵)
۱۳,۷۴۸,۴۳۷	۲۶,۱۶۷,۳۶۹	۱۳,۴۳۲,۶۷۴	۲۵,۹۹۱,۶۱۶
(۲۰۷,۲۰۲)	(۳۱۰,۰۵۰)	(۲۰۷,۲۰۲)	(۳۱۰,۰۵۰)
(۵۸,۳۵۲)	(۸۳,۳۰۵)	(۵۸,۳۵۲)	(۸۳,۳۰۵)
۱۳,۵۹۲,۹۸۳	۲۵,۷۷۲,۰۱۹	۱۳,۱۷۷,۲۲۰	۲۵,۵۸۹,۲۶۶

تسهیلات اعطایی قرض الحسنه غیر دولتی
 تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی غیر دولتی
 تسهیلات اعطایی فروتر نسبتی غیر دولتی
 خرید زمین اسناد ریالی
 جمع
 سوء سموت آبی
 محل تسهیلات اعطایی
 ذخیره عمده‌س مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
 خالص تسهیلات اعطایی



شرکت اعتباری عسگریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲



۱-طبقه بندی تسهیلات فوق در شرکت اصلی براساس دستور العمل شماره ۱۰۷۴ مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۱/۳۰	جاری	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع کل	جاری	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع کل
تسهیلات اعطایی مغفولین	۷۷۸۷۵۰۰	۳۸۱۱۱۳۷	۸۸۸۶۵۳	۱۱۶۳۰۵	۶۰۱۷۹۱	۳۷۶۲۶۳۳۱	۷۷۸۷۵۰۰	۳۸۱۱۱۳۷	۸۸۸۶۵۳	۱۱۶۳۰۵	۶۰۱۷۹۱	۳۷۶۲۶۳۳۱
ذخیره اختصاص مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۸۰۷۵۲)	(۵۳۶۶۳۱)	(۵۶۰۷۱)	(۴۳۲۵۱)	(۸۰۸۰۸۰۸)	(۸۰۸۰۸۰۸)	(۸۰۸۰۸۰۸)	(۵۳۶۶۳۱)	(۵۶۰۷۱)	(۴۳۲۵۱)	(۸۰۸۰۸۰۸)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۷۴۶۶۸۸)	(۵۶۳۰۰۱)	(۱۰۶۰۰۱)	(۵۳۰۰۰۳)	(۷۰۸۰۷۷۱)	(۳۶۶۸)	(۶۳۲۳)	(۳۶۶۸)	(۱۰۶۰۰۱)	(۵۳۰۰۰۳)	(۷۰۸۰۷۷۱)	(۶۳۲۳)
سود سالهای آتی	(۱۷۳۶۳۱۳)	۰	۰	(۱۷۳۶۳۱۳)	(۵۱۶۷۵۳)	۰	(۵۱۶۷۵۳)	۰	۰	۰	۰	(۵۱۶۷۵۳)
خرید دین/اسناد ریالی	۶۵۴۳	۰	۰	۷۳۲۶۳۱	۱۶۰۰۲	۰	۱۶۰۰۲	۰	۰	۰	۰	۱۶۰۰۲
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی غیردولتی	۵۰۶۶۶	۸۳۱۱	۳۳۱	۶۷۸۷	۸۶۳۶۵	۷۳۷	۶۵۳۷۵	۸۶۳۶۵	۳۳۱	۳۳۱	۲۱	۶۵۳۷۵
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی غیردولتی	۲۰۰۰	۳۸۸۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه غیردولتی	۳۰۰۰	۳۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۷۷۸۷۵۰۰	۳۸۱۱۱۳۷	۸۸۸۶۵۳	۱۱۶۳۰۵	۶۰۱۷۹۱	۳۷۶۲۶۳۳۱	۷۷۸۷۵۰۰	۳۸۱۱۱۳۷	۸۸۸۶۵۳	۱۱۶۳۰۵	۶۰۱۷۹۱	۳۷۶۲۶۳۳۱



شرکت اعتباری عسکرپه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۹- حسابها و اسناد دریافتی تجاری

گروه	تجدید ارائه شده	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال
حسابهای دریافتی تجاری	۴۱۱,۷۹۳	۴۲۷,۳۶۵
سایر	۵,۳۹۶	۰
	۴۱۷,۱۸۹	۴۲۷,۳۶۵

۱۰- سایر حسابها و اسناد دریافتی

گروه	شرکت اصلی		یادداشت
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۱۰-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	طلب از شرکت‌های گروه
	۵۱۶,۱۷۵	۱,۹۹۸,۶۵۱	
	۷۰,۵۰۶	۱۵۴,۶۹۳	سهام سهام و سود سپرده دریافتی
	۴۹,۵۹۵	۷۳,۶۵۲	مدحکاران سابق شعب
	۱,۱۸۶,۰۰۰	۰	مدت از خریداران ملک
	۴۹,۶۱۳	۵۷,۴۱۲	مطالبات از کارکنان
	۰	۱۴,۵۱۳	شرکت تعاونی پوریا وئی
۱۰-۲	۰	۲,۰۰۰	تعاونی اعتباری سفیر
۱۰-۳	۰	۱,۵۱۴	تعاونی بعثت
	۰	۰	شرکت وئی انبسی
	۰	۰	شرکت وئی
	۰	۰	شرکت راه سفید
	۰	۰	پشتیبانی عمران موبین تونس حدود ۵۰
	۰	۰	شرکت مسکن مسکن سازان ایران
	۳۵,۶۶۳	۴۳,۰۰۱	سایر
	۱,۹۰۷,۵۵۲	۲,۳۴۵,۴۳۶	
	۱,۴۰۶,۵۹۶	۱,۲۵۳,۱۳۱	





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱۲- سفارشات و پیش پرداختها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۵۷	۱۵,۰۸۱	۱۹,۷۷۷	۳۵,۶۱۳
.	.	۵۹۸	.
.	.	۵۲۳	۲۹,۱۸۶
.	.	۷۳۵	۶,۳۳۳
۲,۶۵۷	۱۵,۰۸۱	۲۱,۶۲۷	۹۱,۱۳۲

پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
پیش پرداخت اجاره
پیش پرداخت به پیمانکاران
سایر

۱۳- موجودی مواد و کالا

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۶۲	۶,۷۶۹	۶۵,۲۳۵	۳۶۹,۱۲۵	
۵,۲۶۲	۶,۷۶۹	۶۵,۲۳۵	۳۶۹,۱۲۵	موجودی مواد و کالا

۱۴- اوراق مشارکت و سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۹,۶۰۰	۳۵۹,۶۰۰	۳۵۹,۶۰۰	۳۵۹,۶۰۰	۱۴-۱ سپرده های بانکی بلند مدت
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	اوراق مشارکت
۳۶۱,۴۳۰	۳۶۱,۴۳۰	۳۶۱,۴۳۰	۳۶۱,۴۳۰	

۱۴-۱ سپرده های بانکی بلند مدت بابت سپرده مدت دار نزد سایر بانک خصوصی و دولتی می باشد.





شرکت اعتباری عسگریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱۵- سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

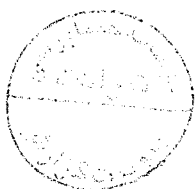
یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مشارکت در ارائه خدمات	۷۹۷,۴۷۶	۱,۱۳۸,۵۳۵	۷۹۷,۴۷۶	۱,۱۱۹,۹۴۵
سرمایه‌گذاری در بخش ساختمان	۱,۹۲۳,۳۰۲	۶۵۰,۲۵۲	۱,۹۲۳,۳۰۲	۶۱۹,۰۵۴
سرمایه‌گذاری در سهام - غیر بورسی	۴۱۱,۳۱۴	۲۳۹,۳۹۱	۱,۱۵۸,۵۸۵	۳۸۱,۳۶۳
	۳,۱۳۲,۰۹۲	۲,۰۲۸,۱۸۴	۳,۸۷۹,۳۶۳	۲,۰۵۸,۳۶۲

۱۵-۱- مشارکت در ارائه خدمات در تاریخ ترازنامه از اقدام زیر تشکیل یافته است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
شرکت توسعه نوسان امین - جو	۵۱۶,۲۳۸	۷۵۰,۷۰۸	۵۱۶,۲۳۸	۷۵۰,۷۰۸
شرکت آسه دان - گندم	۲۰۴,۶۴۱	۱۵۶,۸۹۳	۲۰۴,۶۴۱	۱۵۶,۸۹۳
شرکت سیم و کابلی شاهین	۵۱,۲۷۹	۳۱,۹۷۹	۵۱,۲۷۹	۳۱,۹۷۹
گندم و جو	۰	۳۶,۳۵۱	۰	۳۶,۳۵۱
شرکت آیفین تجارت آرمان	۰	۸۸,۹۱۶	۰	۸۸,۹۱۶
گرفت اوردیل - گرفت مرغ و گوسفاله	۱۲,۹۰۲	۱۳,۰۰۰	۱۲,۹۰۲	۱۳,۰۰۰
شرکت کشت و صنعت پردیسان	۰	۱۱,۰۵۱	۰	۱۱,۰۵۱
فرد در کروجیت	۴,۱۹۰	۴,۱۹۰	۴,۱۹۰	۴,۱۹۰
شرکت هس همان کالای پروان-جو	۳,۰۲۵	۹,۸۱۳	۳,۰۲۵	۹,۸۱۳
شرکت تجارت اندین اطللس-جو	۳,۲۸۰	۲,۶۸۴	۳,۲۸۰	۲,۶۸۴
شرکت محبوب امس خراسان گندم	۵۲	۱۶,۹۳۸	۵۲	۱۶,۹۳۸
شرکت تکین مهداب	۰	۵,۲۵۵	۰	۵,۲۵۵
شرکت شفا نوس	۰	۱,۷۸۵	۰	۰
سایر	۱,۸۷۰	۱۸,۹۸۱	۱,۸۷۰	۲,۱۷۷
	۷۹۷,۴۷۶	۱,۱۳۸,۵۳۵	۷۹۷,۴۷۶	۱,۱۱۹,۹۴۵

۱۵-۱-۱ مبلغ ۶۸,۰۰۰ میلیون ریال اجراییه صادر شده و مانقی نیز با واگذاری ملک که خدمات آن انجام شده در ترف وصول است

۱۵-۱-۲ با در دست داشت سند کارخانه مذکور اقدامات لازم جهت وصول صورت پذیرفته است.





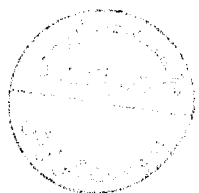
شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱۵-۲. سرمایه گذاری در بخش ساختمان در تاریخ ۳۰ زمانه در ادامه زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۰۹۹	۸۰,۶۲۴	۷۷,۰۷۵	۸۰,۶۲۴	سنگ بنابر جمهوری کرمان
۳۳,۰۱۱	۳۳,۰۱۱	۳۳,۰۱۱	۳۳,۰۱۱	پروژه آفتاب
۲۳,۳۱۳	۳۱,۳۵۰	۳۸,۱۳۹	۳۱,۳۵۰	پروژه ساختمان سرباز
۹۵,۰۰۴	۰	۹۵,۰۰۴	۰	سازگت فولاد کویین
۸,۲۰۰	۰	۸,۲۰۰	۰	پروژه گن گن ۱۵-۲-۱
۵۰,۰۱۹	۱۲۳,۶۲۸	۵۰,۰۱۹	۱۲۳,۶۲۸	پروژه ۱۵ خرداد
۱۴,۰۲۳	۰	۱۴,۰۲۳	۰	پروژه مسجد ۱۵-۲-۱
۹۵۵	۱,۶۹۱	۶,۷۹۵	۱,۶۹۱	پروژه حشمتیه
۱,۳۸۶	۲,۹۴۳	۴,۱۷۴	۲,۹۴۳	پروژه قدس
۱۷۰	۰	۱۷۰	۰	پروژه سد انضیب
۱۵,۰۷۵	۱۵,۱۷۴	۱۵,۰۷۵	۱۵,۱۷۴	پروژه حوزه فارس
۰	۱,۳۳۷,۷۸۲	۷۶۸	۱,۳۳۷,۷۸۲	پروژه آستان قدس رضوی ۱۵-۲-۲
۶۱۹,۰۵۴	۱,۹۲۳,۳۰۲	۶۵۰,۲۵۲	۱,۹۲۳,۳۰۲	

۱۵-۲-۱. پروژه تکمیل و به جرفصل اموال غیرمتحول انتقال پیدا کرد.

۱۵-۲-۲. پروژه مذکور بابت مسازگت در ساخت مجتمع تجاری با ۵۱٪ مالکیت موسسه اعتباری می باشد.



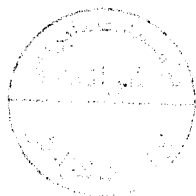


شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱۵-۳- سرمایه گذاری در سهام در تاریخ ترازنامه از قلم‌رو زیر تشکیل یافته است:

گروه	شرکت اصلی		
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های غیر بورسی:			
شرکت تامین سرمایه نوین	۸۳,۲۰۰	۸۳,۲۰۰	۸۳,۲۰۰
صندوق سرمایه گذاری آئینه تامین	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
شرکتی متعلق به «سازمان تامین اجتماعی»	۳۰,۱۵۵	۳۰,۱۵۵	۳۰,۱۵۵
شرکت میرت فرهنگی و گردشگری ایران	۲۵,۳۵۰	۲۵,۳۵۰	۲۵,۳۵۰
صندوق سرمایه گذاری توس ایرانیان	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
شرکت عمران و مسکن سازان ایران	۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری تامین ساختمان	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
پیمه تعاون	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰
شرکت عمران تامین توس جوادان	۵,۲۰۰	۵,۲۰۰	۰
شرکت یوزینگ توسعه صنعت و تجارت توس	۱۱,۵۰۰	۱۹,۰۰۰	۰
شرکت سرمایه گذاری توس امید امین	۱,۰۰۰	۷۸۴,۰۰۰	۰
شرکت زیرساز توس شاه	۵۱۰	۰	۰
شرکت هیولان نجفی	۸۴,۵۲۶	۸۴,۵۲۶	۰
صندوق سرمایه گذاری سپهر نادین تبریز	۰	۵۰,۱۲۲	۵۰,۱۲۲
راهبر ایرانیان	۰	۰	۱,۶۵۰
شرکت پیمه ماندگار یارسیان	۰	۰	۶۴۸
شرکت خوارشید شرق انسا	۰	۰	۵,۷۴۲
تامین مالی توس سرمایه	۰	۰	۱,۰۰۰
خدمات مالی و حقوقی راهبر ایرانیان	۰	۰	۱,۶۵۰
شرکت نوژیات سرمایه توس	۰	۰	۱,۰۰۰
شرکت نوین پخش توس جوادان	۰	۰	۵۹۰
شرکت پشتیبانی عمران تامین توس جوادان	۰	۰	۵۱۲
شرکت گیل کادوس	۰	۰	۵۱۲
سایر شرکتها	۶۲۲	۴۳۲	۱۲,۲۳۰
	۳۱۸,۳۶۳	۱,۱۵۸,۴۸۵	۲۶۹,۳۹۸
	۴۱۱,۳۱۴		

توجه: میزان ۱,۶۶۳ میلیون ریال از مبلغ مذکور مربوط به سرمایه گذاری در سهام شرکت اسپیناس بود و مابقی مربوط به سرمایه گذاری در خرید زمینهای شرکت صنعتی به منظور راه اندازی آن شهرک می باشد.

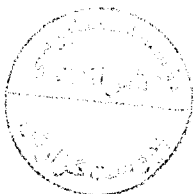




شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱۵۰۳۰۱ مشخصات شرکت‌های سرمایه پذیر به قرار زیر است:

اتحادیه	درصد سرمایه گذاری		اتحادیه	شرکت‌های فرعی:
	شرکت اصلی	گروه		
تیرینگ	۱۴	۰	ایران	تیرینگ توسعه صنعت و تجارت توس
سرمایه گذاری	۵۰	۰	ایران	سپارن توس توس خاوران
سرمایه گذاری	۹۸	۰	ایران	سرمایه گذاری توس بندامین
سرمایه گذاری	۵۰	۰	ایران	مستقلان تختی
تولیدی و سرمایه گذاری	۵۰	۰	ایران	شرکت‌های وابسته: سازمان صنایع فولاد، سار و شهرک صنایع سیمان بود و غیره
سرمایه گذاری	۱۸	۰	ایران	سایر شرکت‌ها: شرکت تامین سرمایه تامین
	۵	۰	ایران	شرکت میراث فرهنگی و گردشگری ایران
	۵	۰	ایران	پسته تعاون
	۶	۰	ایران	شرکت عمران و مسکن سازان ایران
سرمایه گذاری	سپرده سرمایه گذاری	۰	ایران	مسندوق سرمایه گذاری آتیه نوین
سرمایه گذاری	سپرده سرمایه گذاری	۰	ایران	مسندوق سرمایه گذاری توس ایرانین
سرمایه گذاری	سپرده سرمایه گذاری	۰	ایران	مسندوق سرمایه گذاری نوین سامان





شرکت اعیانری مکتوب (سهامی عام)
 داده‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲



۱۳۹۲ - صورت‌های مالی شده شده و تسهیلات امانت داده و در پایان ثبت مشهور شرکت ملی به شرح زیر است:

شرح اقلام	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲		سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۱	
	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال
داراییهای افسانه	۱۷۴,۵۸۷	۱۷۴,۵۸۷	۱۷۴,۵۸۷	۱۷۴,۵۸۷
تقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰
داراییهای فروخته شده طی سال مالی	۰	۰	۰	۰
سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۷۴,۵۸۷	۱۷۴,۵۸۷	۱۷۴,۵۸۷	۱۷۴,۵۸۷
تسهیلات سرپایه ای در امور جاری	۴,۳۶۵	۴,۳۶۵	۴,۳۶۵	۴,۳۶۵
تسهیلات سرپایه ای در امور جاری	۱۴۵,۵۲۷	۱۴۵,۵۲۷	۱۴۵,۵۲۷	۱۴۵,۵۲۷
جمع	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲
تسهیلات سرپایه ای در امور جاری	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲
تسهیلات سرپایه ای در امور جاری	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲	۱۴۹,۸۹۲

تغییرات مالی صورت‌های مالی توضیح داده شده است:

مبلغ مربوط به افزایش دارایی به میزان ۳۶,۶۹۰ میلیون ریال مربوط خرید ملک زمین شرکت (فروخته) مبلغ ۲۴,۳۱۰ میلیون ریال مربوط به خرید ساختمان ملک زمین شرکت (فروخته) مبلغ ۱۸,۸۴۱ میلیون ریال مربوط به خرید ملک لایر مبلغ ۱۱,۱۵۹ میلیون ریال خرید زمین ملک زمین شرکت مبلغ ۳۹,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید زمین ملک تیریز مبلغ ۴۰,۰۰۰ میلیون ریال مربوط خرید زمین در مشهد مبلغ ۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال خرید ملک واقع در میدان ۱۵ خرداد مشهد مبلغ ۲۸,۷۰۰ میلیون ریال بابت خرید ملک فرامرزی عباسی مبلغ ۱۶,۸۰۰ میلیون ریال بابت خرید زمین مبلغ ۱۵,۶۷۷ میلیون ریال زمین مفاصلی در طول و مبلغ ۲۲,۸۱۰ میلیون ریال ملک شهر اصفهان و مبلغ ۳۶,۰۰۰ میلیون ریال زمین توسعه شهر کرمان و مبلغ ۹,۴۴۴ میلیون ریال معارج ساخت کرگان و مبلغ ۳,۱۸۰ میلیون ریال بابت خرید نوبرتا لند کرژ و مبلغ ۱,۷۷۰ میلیون ریال بابت خرید خودروی کیا کادانزا و مابقی اقلام مربوط به هزینه های انجام شده در جهت تکمیل و ساخت سایر شعب می باشد. پیش پرداخت داراییهای سرمایه ای مربوط به مبلغ ۱۵ خرداد می باشد که بابتها نامی به اسم موسسه تنظیم شده است.



شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱۷- حسابهای دریافتی بلندمدت

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۲۳۰,۹۵۶	۳۸۶,۰۰۴	۱۷-۱
.	.	۲۳۰,۹۵۶	۳۸۶,۰۰۴	

۱۷-۱ مبلغ مذکور بابت فراداده‌های منعقد شده توسط شرکت بزرگ توسعه صنعت و تجارت ناس می باشد.

۱۸- داراییهای نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۵	۲,۹۴۵	۲,۳۱۴	۳,۱۰۱	حقوق لایسنس، آبی برق، گاز و ...
۱۲,۰۱۰	۱۳,۳۵۵	۱۲,۵۴۰	۱۳,۷۱۴	نرم افزار
۱۵,۱۸۵	۱۶,۳۰۰	۱۴,۸۵۴	۱۶,۸۱۵	

۱۸-۱ خدمات دولتی نامشهود مبلغ ۹۵۵ مربوط به خرید نرم افزار اتوماسیون کاری و حقوق دستمزد بوده است.

۱۹- سایر داراییها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۶,۹۸۵	۳۹۳,۳۴۳	۲۱۶,۹۸۵	۳۹۳,۳۴۳	بدیعه ثبت
۱,۳۵۶	۸	۱,۳۵۶	۸	پس و حذرها - قیامات باز میماندلات شعب
.	.	.	۱۰۳,۱۲۴	مستودعی سپرده بانکی
۶۸	۶۷۵	۹,۱۹۵	۱۵,۶۷۱	سایر
۲۲۴,۴۰۹	۳۹۴,۰۲۶	۲۳۷,۵۳۶	۵۱۲,۱۴۶	

۱۹-۱ مربوط به سپرده مستودعی شرکت نوس انید لرد بانک پارسیان جهت اقسا و بردات کجانه می باشد.





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۰- سپرده های قرض الحسنه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۰۹,۵۳۸	۱,۵۴۵,۹۵۲	۱,۳۸۲,۴۹۲	۱,۴۷۲,۱۴۸
۶	۲۰۰	۶	۲۰۰
۱,۵۰۹,۵۴۴	۱,۵۴۶,۱۵۲	۱,۳۸۲,۴۹۸	۱,۴۷۲,۳۴۸

سپرده های قرض الحسنه پس انداز
 حواله های عهده بانک

۲۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۳۲,۵۷۰	۵,۲۳۸,۳۱۸	۸,۰۳۲,۵۶۵	۵,۰۰۲,۴۵۸
۱,۶۵۴,۵۵۱	۱,۵۴۷,۹۶۱	۱,۶۵۴,۵۵۱	۱,۵۴۷,۹۶۱
۹۸۵,۲۳۹	۱,۹۰۲,۷۷۳	۹۸۵,۲۳۹	۱,۹۰۲,۷۷۳
۱۸۵,۰۷۲	۲۰۷,۷۱۷	۱۸۵,۰۷۲	۲۰۷,۷۱۷
۱۶۴,۰۰۴	۶۶۸,۸۷۰	۱۶۴,۰۰۴	۶۶۸,۸۷۰
۴۶,۳۶۱	۵۵۶,۳۸۸	۴۶,۳۶۱	۵۵۶,۳۸۸
۷,۷۵۴,۶۷۸	۲۵,۶۹۲,۰۸۶	۷,۷۵۴,۶۷۸	۲۵,۶۹۲,۰۸۶
۱۸,۱۷۲,۳۸۱	۳۵,۸۱۵,۰۲۰	۱۸,۱۷۲,۳۷۶	۳۵,۵۷۸,۲۶۰

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانک
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت در سانه
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت سه سانه
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت چهار سانه
 سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت پنج سانه

۲۲- حسابها و اسناد پرداختی تجاری

گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷,۷۴۷	۶۷,۵۵۱
۵۷,۷۴۷	۶۷,۵۵۱

حسابهای پرداختی تجاری





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

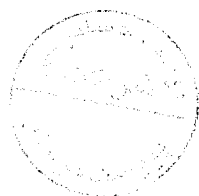
۲۳- ذخایر و سایر بدهیها

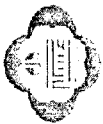
یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
قرضه‌ها و تسهیلات دریافتی شده	۱۵۳,۵۸۵	۲۷,۵۸۶	۱۴۳,۵۸۵	۲۷,۵۸۶
بست‌کاران موقت شعب	۲۱,۵۴۲	۲۰,۰۲۳	۲۱,۵۴۲	۲۰,۰۲۳
سود پراختی سپرده های ویژه	۳۲۵,۲۴۰	۲۰۳,۷۷۷	۳۲۵,۲۴۰	۲۰۳,۷۷۷
ذخیره هزینه های تحقیق و توسعه و پرداخت شده	۸,۰۰۰	۴,۰۰۰	۸,۰۰۰	۴,۰۰۰
مانده های مطالبه نشده	۱۸,۱۹۱	۲۷,۰۵۵	۱۸,۱۹۱	۲۷,۰۵۵
بست‌کاران داخلی	۰	۳	۰	۳
سند پرداختی	۲۶,۰۷۴	۳۰,۸۵۰	۰	۰
حساب تسلیح بانک ملت	۳۲,۸۱۶	۱۱,۰۵۹	۳۲,۸۱۶	۱۱,۰۵۹
مسئولیت تعاقباتی عمرانی	۷۶,۴۱۲	۵۰,۵۱۹	۰	۰
شرکت عمران مسکن سازان جوان	۳۵,۹۶۵	۳۰,۸۵۰	۰	۰
سایر	۱۰۲,۰۴۲	۱۹,۱۱۶	۲۰,۵۹۹	۱۹,۳۲۷
	۷۸۸,۷۶۷	۴۲۴,۱۹۸	۵۶۸,۵۰۱	۳۱۴,۱۰۳

۲۴- ذخیره مالیات

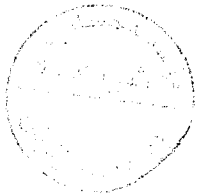
گردش حساب ذخیره مالیات شرکت اصلی و گروه به فرار زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ستاد سال	۱۵,۷۵۴	۱۴,۸۷۶	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰
ذخیره مالیات عملکرد دوره	۱,۳۵۱	۶,۰۱۲	۰	۰
تأخیر شده طی دوره	۴,۹۳۵	(۴,۱۳۴)	(۴,۱۳۴)	۰
	۲۱,۹۴۰	۱۵,۷۵۴	۷,۸۶۶	۱۲,۰۰۰





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲



۲۴-۱ - خلاصه وضعیت ذخیره مالیات شرکت اصلی
مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۶ قطعی تسویه شده است.
خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختی) برای سالهای ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۱ به شرح جدول زیر است:

نحوه تشخیص ۱۳۹۱.۱۲.۳۰

۱۳۹۲.۱۲.۲۹

مالیات

سال مالی	سود و زیان ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸۷	۱۶.۹۱۹	۱۵.۵۲۰	۳۶۱	۵.۳۷۴	۴.۴۰۶	۴.۴۰۶	۰	۴.۴۰۶	۱۳۸۷
۱۳۸۸	۴۸.۱۷۵	۱۳۰.۹۱۸	۰	۳۲.۷۲۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۸
۱۳۸۹	۲۴۰.۴۸۱	۱.۲۱۲.۲۴۴	۰	۳۰۳.۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۹
۱۳۹۰	۵۳۱.۵۵۱	۴۸۰.۰۰۰	۰	۵۵۰.۲۵۸	۰	۰	۷.۸۵۵	۷.۸۵۵	۱۳۹۰
۱۳۹۱	۹۳۷.۴۳۷	۰	۰	۴۳۵.۱۳۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۱
۱۳۹۲	۱.۰۱۵.۲۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۲
								۱۲.۰۰۰	۷.۸۵۵

مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۸۷ قطعی و تسویه شده است

شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سالهای مالی ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ اعتراض نموده و پرونده مالیاتی در هیات حل اختلاف در حال بررسی می باشد و تا تاریخ این گزارش نتیجه رسیدگی اعلام نشده است.

با توجه به اینکه بخشی از درآمدهای شرکت شامل سود سیزده و سهام از مالیات معاف بوده و همچنین رای دیوان عدالت اداری در خصوص عدم رد هزینه های فعالیتهای معاف، لذا ذخیره مالیات در دفاتر منظور نشده است.



شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۵- تسهیلات مالی دریافتی

۲۵-۱- خلاصه وضعیت تسهیلات مالی دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

الف- به تفکیک نامین کنندگان تسهیلات

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تفکیک
۲۰,۵۶۸	۱۵,۳۱۰	۲۶,۸۲۷	۱,۷۵۲,۳۵۷	حسابهای دریافتی و اعتباری
۰	۰	۲۵۲,۰۰۰	۰	جمع
۲۰,۵۶۸	۱۵,۳۱۰	۳۱۸,۸۲۷	۱,۷۵۲,۳۵۷	بود و کار سرمایه‌های آتی
(۱۱,۲۱۷)	(۸,۵۵۳)	(۴۳,۱۷۷)	(۸,۵۵۳)	
۹,۳۵۱	۶,۷۵۷	۲۷۵,۶۵۰	۱,۷۴۳,۸۰۴	

ب- به تفکیک نوع بود و کار بود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۱ درصد
۰	۰	۰	۰	۲۲ درصد
۶,۷۵۷	۶,۷۵۷	۱,۷۴۳,۸۰۴	۱,۷۴۳,۸۰۴	۲۶ درصد
۰	۰	۰	۰	
۶,۷۵۷	۶,۷۵۷	۱,۷۴۳,۸۰۴	۱,۷۴۳,۸۰۴	

ج- به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	وثیقه منکفی
۶,۷۵۷	۶,۷۵۷	۶,۷۵۷	۶,۷۵۷	چک و سفته
۰	۰	۱,۸۳۷,۱۵۱	۱,۸۳۷,۱۵۱	سایر
۰	۰	۰	۰	
۶,۷۵۷	۶,۷۵۷	۱,۸۴۳,۹۰۸	۱,۸۴۳,۹۰۸	





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

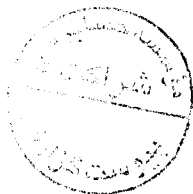
گردش حساب مربوط طی دوره به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۲۵۸	۱۵,۵۱۷	۹,۶۶۲	۱۶,۳۰۶	مانده در ابتدای دوره
(۳۲۰)	(۱۰۱)	(۳۱۴)	(۶۶۳)	پرداخت شده طی دوره
۶,۱۹۱	۸,۷۴۹	۶,۳۴۸	۱۰,۶۴۳	ذخیره تعیین شده
۱۵,۵۱۷	۲۵,۰۴۵	۱۶,۳۰۶	۲۶,۰۷۴	مانده در پایان دوره

۲۷- سرمایه

۲۷-۱ سرمایه شرکت اصلی در ابتدای سال مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال بوده است که در تاریخ ۱۶/۱۱/۱۳۹۲ از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد افزایش یافت.

تاریخ افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۶۶ (تاسیس صندوق عسکریه)	۰,۰۴۵	۰,۰۴۵	آورده نقدی
۱۳۷۴ (زمان ثبت موسسه)	۵۴,۹۵۵	۵۴,۹۵۵	آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۱/۰۸	۳,۳۰۵	۳,۳۶۰	آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۱/۲۹	۶,۷۲۰	۱۰,۰۸۰	آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۳/۰۹	۷۲۰	۱۰,۸۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۸۵۶,۲۰۰	۸۶۷,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۱/۳۱	۶۳۳,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۲/۱۱/۱۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

تعداد سهامداران: ۹ نفر (تجزیه به شرح زیر است):

تعداد سهام	درصد سهام	نام سهامدار
۱۳۹,۸۰۱,۸۰۰	۲.۶۶	مهندس احمد بروجنی
۱۳۲,۲۱۱,۵۳۰	۲.۶۷	شرکت تجارت تورکیر (سهامی خاص)
۱۲۶,۳۶۹,۲۵۸	۲.۳۱	سازمان امور مالیاتی
۱۲۱,۳۱۲,۱۵۲	۲.۴۲	بنیاد ملی
۱۱۹,۸۷۹,۵۳۶	۲.۳۹	سید امین بیگدلی
۹۲,۶۵۸,۸۷۶	۱.۸۶	محمدحسین خالقی کهک
۹۲,۵۵۵,۳۸۲	۱.۸۵	میدانک پدیده
۸۱,۹۲۸,۰۰۰	۱.۶۳	میرزا کبری
۸۰,۷۲۵,۴۵۰	۱.۶۱	شرکت تجارت عسکریه (سهامی خاص)
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱.۵۰	پارس جهانبانی
۱۰۳,۶۶۲,۲۳۳	۲.۰۷	سید جهانبانی
۷۴,۷۰۹,۶۳۴	۱.۴۹	سید مرتضی خان
۵۵,۵۸۷,۷۳۸	۱.۱۰	سیدرضا تقی زاده
۵۱,۳۲۳,۲۵۶	۱.۰۲	سیدآناهید پدیده
۵۰,۰۰۰,۹۱۰	۱.۰۰	مهندس امین بروجنی
۴۹,۶۵۶,۹۱۰	۱.۰۰	محمدحسین خالقی چشمه سر
۴۵,۱۴۰,۰۱۶	۰.۹۰	زهرا ارضی
۱,۴۹,۸,۵۶۸,۱۲۵	۲۹.۹۰	سایر
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	

تعداد سهامداران:

شخص	۹	شخصان حقوقی
نفر	۳,۲۷۱	شخصان حقیقی





۳-۲۷- کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

$$\frac{\text{سرمایه پایه - میلیون ریال}}{\text{دارایی موزون شده به ریسک - میلیون ریال}} = \frac{۴,۴۷۳,۴۶۴}{۳۵,۷۴۹,۵۵۰} * ۱۰۰ = ۱۲.۵۱\%$$

۳-۲۷ سرمایه پایه شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد :

الف (سرمایه اصلی:

۳,۰۰۰,۰۰۰	الف-۱ سرمایه پرداخت شده
۲۴۱,۶۴۳	الف-۲ اندوخته قانونی
.	الف-۳ سایر اندوخته ها
.	الف-۴ صرف سهام
۹۲۱,۷۷۶	الف-۵ سود(زیان) انباشته
۴,۱۶۳,۴۱۹	جمع: سرمایه اصلی

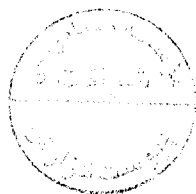
ب) سرمایه تکمیلی

۳۱۰,۰۴۵	ب-۱ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
.	ب-۲ مازاد تجدید ارزیابی داراییها ثابت
.	ب-۳ اندوخته تجدید ارزیابی سهام
۳۱۰,۰۴۵	جمع: اقلام سرمایه تکمیلی
.	کسر می شود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۳۱۰,۰۴۵	سرمایه تکمیلی

جمع سرمایه پایه قبل از کسور

ج) کسور از سرمایه پایه

.	ج-۱ سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری تابعه (تلفیق نشده)
.	ج-۱ سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
.	جمع: کسور
۴,۴۷۳,۴۶۴	سرمایه پایه

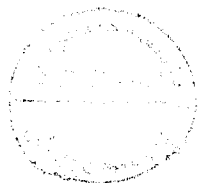




شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۵-۲۷ داراییهای موزون شده به ریز در شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد:

دارائی های موزون شده	ضریب تبدیل	ضریب ریسک	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	%	%	میلیون ریال	
.		.	۴۰۳,۷۱۶	موجودی نقد
.		.	۳,۳۰۲,۹۶۷	طلب از بانک مرکزی
.		.	۱۱,۸۳۰	اوراق مشارکت
۷۰,۳۲۰		۲۰	۳۵۱,۶۰۰	سپرده بلندمدت بانکی
۵۸۳,۸۶۹		۲۰	۲,۹۱۹,۳۴۵	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱۱,۴۸۲		۲۰	۵۷,۴۱۲	خالص حساب های داخلی-مطالبات از کارکنان
۲,۲۸۸,۰۲۴		۱۰۰	۲,۲۸۸,۰۲۴	مطالبات از بخش غیر دولتی
۲۵,۷۷۴,۰۱۹		۱۰۰	۲۵,۷۷۴,۰۱۹	تسهیلات اعطائی
۳,۸۷۹,۲۶۳		۱۰۰	۳,۸۷۹,۲۶۳	سرمایه گذاریها
۲,۷۱۰,۳۹۷		۱۰۰	۲,۷۱۰,۳۹۷	دارائی های ثابت مشهود
۱۶,۳۰۰		۱۰۰	۱۶,۳۰۰	دارائی های نامشهود
۴۱۵,۸۷۶		۱۰۰	۴۱۵,۸۷۶	سایر
۳۵,۷۴۹,۵۵۰			۴۲,۱۳۰,۷۴۹	
.	۵۰	۱۰۰	.	اقلام زیر خط





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۸- اندوخته قانونی

گردش حساب مریدار طی دوره به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۴۹۲	۸۹,۳۶۳	۴۳,۱۸۵	۹۱,۹۳۴	مانده در ابتدای سال
۴۶,۸۷۱	۱۵۲,۴۸۰	۴۸,۷۴۹	۱۵۲,۸۲۳	تفکات از محل سود ویژه
۸۹,۳۶۳	۲۴۱,۶۴۳	۹۱,۹۳۴	۲۴۴,۷۵۷	مانده در پایان سال
		۱,۰۰۲	۱,۶۱۱	سهم اقلیت از اندوخته

۲۸-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۶۹ قانون بودجه و باکی انصوب ۸۷ در آذر ۱۳۳۱، معادل ۱۵ درصد سود متعلق هر مال پس از کسر زیانهای وارده در سال مالی قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور از سود اندوخته قانونی آن زمانی که معادل سرمایه بانک شود، افزاینده بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۹- سهم اقلیت

گروه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۷۵۹	۵۴,۵۲۸	سرمایه
۱,۰۰۲	۱,۶۱۱	اندوخته قانونی
۲۱۵,۹۲۲	۲۰,۱۶۰	سود انباشته
۱۴,۸۳۹	۱۶,۲۹۹	





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای عالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳۰- سود و کارمزد تسهیلات اعطایی

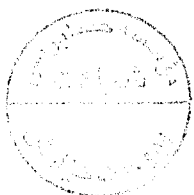
شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۱۸,۴۹۰	۵,۷۶۹,۲۲۵	۳,۱۸۶,۲۱۵	۵,۶۵۲,۴۷۳	کارمزد تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
۳۰,۰۷۸	۳۸,۵۰۹	۳۰,۰۷۸	۳۸,۵۰۹	نوامذ تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۲۳۲,۳۸۳	۲۶۳,۴۱۶	۲۳۲,۳۸۳	۲۶۳,۴۱۶	وجه التزام
۳,۴۸۰,۸۵۱	۶,۰۷۱,۱۵۰	۳,۴۴۸,۵۷۶	۵,۹۵۴,۳۹۸	

۳۱- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۱,۲۱۱	۴۱۴,۸۶۰	۳۰۱,۲۱۱	۴۱۲,۹۶۰	سود مشارکت در سرمایه‌گذاری
۱۶۱,۷۱۶	۹۰۷,۷۱۴	۱۶۱,۷۱۶	۹۰۷,۷۱۴	سود سرده های کوتاه مدت بانکی
۳۷,۵۳۲	۲۵,۶۹۸	۳۷,۵۳۲	۲۵,۶۹۸	سود اوراق مشارکت
۳۹,۷۹۶	۳۶,۷۸۵	۴۴,۳۸۶	۳۶,۷۸۵	سود سهام
.	۲,۹۶۷	.	۲,۹۶۷	سود سرده قانونی (حایزه خوس حسابی)
۵۴۰,۲۵۵	۱,۳۸۸,۰۲۴	۵۴۴,۸۴۵	۱,۳۸۶,۱۲۴	

۳۲- علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری و تفاوت سود قطعی و علی الحساب

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۶,۴۱۶	۸۰۰,۰۸۰	۱,۱۹۶,۴۱۶	۷۸۸,۷۷۵	سود سپرده کوتاه مدت
۳۶۴,۵۶۰	۲۳۶,۴۳۵	۳۶۳,۵۶۰	۲۳۶,۴۳۵	سود سپرده ویژه
۵۸۷,۶۲۱	۲۹۰,۶۲۸	۵۸۷,۶۲۱	۲۹۰,۶۲۸	سود سپرده یک ساله
۲۶,۸۵۵	۳۱,۷۲۶	۲۶,۸۵۵	۳۱,۷۲۶	سود سپرده دو ساله
۳۹,۷۳۴	۱۰۲,۱۶۳	۳۹,۷۳۲	۱۰۲,۱۶۳	سود سپرده سه ساله
۸,۹۵۸	۸۴,۹۸۲	۸,۹۵۸	۸۴,۹۸۲	سود سپرده چهار ساله
۸۹۸,۸۴۶	۳,۹۲۴,۱۸۳	۸۹۸,۸۴۶	۳,۹۲۴,۱۸۳	سود سپرده پنج ساله
۳,۱۲۱,۹۸۸	۵,۴۷۰,۱۹۷	۳,۱۲۱,۹۸۸	۵,۴۵۸,۸۹۲	



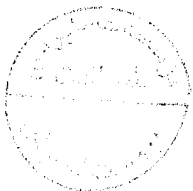


شرکت اعتباری عسگریه (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۲۲- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سیرده گذاران:

۱-۲۲ مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سیردههای سرمایه گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره مب ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

سال ۹۱	سال ۹۲	
۱۴,۷۹۹,۵۳۵	۱۹,۹۴۳,۹۶۵	میانگین تسهیلات اعطای به بخش غیردولتی ۱
۱,۸۹۷,۴۵۴	۳,۷۱۰,۸۵۳	میانگین سرمایه گذاری و مشارکتهای غیردولتی:
۲۰۰,۹۲۸	۲,۹۳۰,۶۱۶	سیرده سرمایه گذاری مدت دار بین بانکی :
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	بورای مشارکت.
۱۷,۱۰۹,۷۴۷	۲۵,۵۹۷,۲۶۴	جمع
۶,۷۷۸,۱۰۵	۳,۷۸۵,۴۳۴	سیرده سرمایه گذاری کوتاه مدت.
۱,۷۶۶,۳۰۰	۱,۱۱۸,۶۵۰	سیرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه:
۱,۱۶۳,۰۴۵	۱,۳۷۵,۰۵۲	سیرده سرمایه گذاری یکساله:
۹۳,۹۵۳	۱۵۰,۱۰۸	سیرده سرمایه گذاری دو ساله:
۱۳۴,۵۷۹	۴۸۳,۳۶۳	سیرده سرمایه گذاری سه ساله:
۳۳,۲۱۷	۴۰۲,۰۷۸	سیرده سرمایه گذاری چهار ساله:
۶,۷۲۴,۸۶۷	۱۸,۵۶۶,۵۶۱	سیرده سرمایه گذاری پنج ساله:
۱۶,۶۹۴,۵۷۱	۲۵,۸۸۱,۲۶۶	جمع انواع حسابهای سیرده سرمایه گذاری مدت دار:
(۱,۸۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۳۰,۹۶۹)	کسر می شود سیرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سیرده سرمایه گذاری مدت دار:
۱۴,۸۹۴,۵۷۱	۲۳,۸۵۰,۲۹۷	خالص منابع سیرده گذاران
۲,۲۱۵,۱۷۶	۱,۷۴۶,۷۸۷	منابع بانک
	۶,۳۸۵,۰۷۷	سود دریافتی از تسهیلات اعطای سرمایه گذاری
۳,۷۸۸,۱۲۳		سود وثیقه شامل سود سهام و سود فروش اوراق متوقف
۳۳۲,۶۸۳	۲۶۳,۴۱۶	وجه التزام دریافتی از محقق تسهیلات اعطایی:
۴,۰۲۱,۱۰۶	۶,۵۵۸,۴۹۳	جمع سود شناع:
۳,۵۰۰,۴۹۹	۶,۱۰۱,۶۱۶	سهم سود سیرده گذاران از سود شناع:
	۲,۹۶۷	حایزه سیرده قانونی مربوط به انواع حسابهای سیرده گذاری مدت دار:
۳,۵۰۰,۴۹۹	۶,۱۰۴,۵۸۳	منافع سیرده گذاران:
(۴۱۷,۳۶۴)	(۶۴۷,۰۳۱)	کسر می شود حق الوکاله:
۳,۰۸۳,۱۳۵	۵,۴۵۷,۵۵۲	سود قطعی مانده حساب انواع سیرده سرمایه گذاری مدت دار
(۳,۱۲۱,۹۸۸)	(۵,۴۷۰,۱۹۷)	سود علی الحساب پرداختی به سیرده گذاران طی سال مالی
(۳۸,۸۵۳)	(۱۲,۶۴۵)	کسری (عازاد) پرداختی به سیرده گذاران:





شرکت اعتباری عسکرینه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳۳- سایر درآمدهای غیرمشاع

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۶,۵۸۶	۶۱,۶۱۶	۱۶,۵۷۹	۶۱,۶۱۶	درآمد متفرقه
۷۴۱,۶۱۰	۰	۷۴۱,۶۱۰	۰	سود حاصل از فروش املاک
۰	۵۵۱	۰	۵۵۱	سود فروش اموال منقول
۲,۰۰۵	۱,۹۷۴	۲,۰۰۵	۱,۹۷۴	درآمد مال الاجاره
۰	۰	۱۲۴,۰۰۳	۲۸۷,۰۱۵	فروش کالا و خدمات
۰	۴۱۷	۳۲,۴۳۰	۳,۲۸۶	سایر
۱۶۰,۲۰۱	۶۴,۵۵۸	۹۱۶,۶۲۷	۳۵۴,۴۴۲	





شرکت اعتباری عسگریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳۴- بهای تمام شده کالای فروش رفته خدمات ارائه شده

گروه	سال ۹۲		سال ۱۳۹۱	
	ریال	ریال	ریال	ریال
بهای تمام شده کالای خدمات	۱۶۳,۲۵۸	۹۶,۹۲۴	۱۶۳,۲۵۸	۹۶,۹۲۴

۳۴-۱ از مبلغ بهای تمام شده مبلغ ۴۰,۷۱۹ مربوط به بهای تمام شده عملیات لیزینگ شرکت توسعه صنعت و تجارت نوس و مبلغ ۵۶,۲۰۵ مربوط به بهای تمام شده کساحه فروش رفته شرکت نوس عمدتاً و مبلغ ۵۰,۵۳۸ مربوط به بهای تمام شده کالای فروش رفته شرکت جوادان کادوس و مبلغ ۶,۲۵۷ مربوط به بهای تمام شده پروژه های شرکت رینا سازه برین کام می باشد.

۳۵- هزینه های اداری و عمومی

(تجزید ارائه شده)

گروه	سال ۹۲		سال ۱۳۹۱	
	ریال	ریال	ریال	ریال
حقوق	۱۶۳,۳۱۱	۱۴۳,۲۸۸	۱۰۹,۸۳۹	۹۹,۵۰۱
پاداش افزایش منابع و کارانه	۶۰,۵۹۱	۶۰,۹۹۹	۴۸,۳۳۳	۴۷,۳۱۵
اضافه کاری	۹۷,۲۶۲	۹۷,۲۶۲	۶۹,۷۴۴	۶۹,۷۴۴
بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری	۴۰,۳۹۶	۳۸,۰۸۲	۲۸,۰۰۳	۲۷,۶۵۰
مأموریت	۱۱,۷۴۷	۱۰,۷۹۳	۸,۸۷۵	۷,۹۹۳
کمک های غیر نقدی	۵۱,۳۰۶	۵۱,۳۰۶	۲۶,۵۹۹	۲۶,۴۸۷
بازخرید خدمت کارکنان	۱۰,۸۹۲	۸,۹۹۹	۷,۱۸۰	۶,۱۹۱
اجاره شعب و اجاره محل	۱۳۵,۳۱۹	۱۳۲,۹۹۵	۹۲,۱۴۲	۹۱,۸۲۹
تجلیفات	۱۵۷,۸۶۶	۱۵۳,۶۷۲	۱۵۰,۰۰۴	۱۵۰,۰۰۴
سندیک داراییهای ثابت	۶۴,۵۹۹	۵۹,۵۹۹	۴۵,۱۰۴	۴۴,۳۱۲
مطبوعات و مژومات	۲۱,۰۰۳	۲۰,۲۰۴	۱۳,۱۸۶	۱۲,۸۷۷
ساخت، تلفن، آب و برق	۲۰,۹۷۸	۱۹,۷۶۵	۱۲,۲۲۲	۱۱,۸۱۳
بذایری	۹,۴۱۰	۸,۷۵۳	۸,۸۴۹	۸,۱۶۴
تعمیرات	۷,۴۰۷	۷,۴۰۷	۲,۳۵۳	۲,۱۸۰
کرایه حمل و آباب و ذهاب	۶,۵۸۹	۴,۰۴۳	۲,۴۶۰	۲,۱۵۹
ساخت وسائط نقلیه	۵,۲۴۵	۵,۲۴۵	۲,۳۳۸	۲,۳۳۸
پادش مجمع	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
سایر فلام	۶۱,۵۲۲	۵۳,۳۴۷	۶۳,۷۵۵	۴۵,۷۷۲
	۹۴۱,۴۱۳	۸۹۰,۷۵۹	۶۹۳,۹۸۶	۶۵۹,۱۲۹

۳۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه	سال ۹۲		سال ۱۳۹۱	
	ریال	ریال	ریال	ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۳۷,۹۰۸	۱۳۷,۹۰۸	۵۳,۰۰۷	۵۳,۰۰۷





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱-۳۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	
ریال	ریال	
۴,۵۷۵	۳۵,۰۶۵	۱-۳۶
۴۸,۴۳۲	۱۰۲,۸۴۳	۲-۳۶
۵۳,۰۰۷	۱۳۷,۹۰۸	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱-۳۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

تسهیلات اعطایی				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۳۲,۴۹۷	۸۹۴,۷۴۲	۱,۰۶۰,۴۳۵	۸۷۷,۳۲۰	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
(۲,۳۶۵,۹۰۷)	(۸۴۲,۱۱۲)	(۹۰۴,۴۹۵)	(۶۱۹,۳۰۰)	کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
۴۶۶,۵۹۰	۵۲,۶۳۰	۱۵۵,۹۴۰	۲۵۸,۰۲۰	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
-	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
(۴۸,۲۵۲)	(۱۵,۲۴۲)	(۱۸,۰۶۵)	(۱۴,۹۴۵)	ذخیره مطالبات اختصاصی اول دوره
۱۲	۰	۰	۱۲	ذخیره پرداخت شده طی دوره
۳۵,۰۶۵	۱۱,۰۷۳	۱۳,۱۲۳	۱۰,۸۶۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۲-۳۶-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
میلیون ریال	
۲۶,۱۶۷,۳۶۹	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
(۳,۱۳۶,۴۸۱)	کسر می شود:
(۲,۸۳۲,۴۹۷)	سود سالهای آتی
۲۳,۳۳۴,۸۷۲	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱.۵ درصد	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۰۲,۸۴۳	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳۷- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۲,۰۵۶	۲,۹۸۶	۲۹,۰۸۰	۱۱,۴۷۴
.	۶,۶۷۸	.	۶,۶۷۸
۱۲,۰۵۶	۹,۶۶۴	۲۹,۰۸۰	۱۸,۱۵۲

هزینه تسهیلات دریافتی
 دارمرد پرداختی به ترانس ATM و POS

۳۸- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۹۲
ریال	ریال	ریال	ریال
(۲,۲۴۸)	.	(۲,۲۴۸)	.
(۹۱,۸۰۸)	.	(۹۱,۸۰۸)	.
(۳,۶۴۷)	(۳,۶۴۷)	(۳,۶۴۷)	(۳,۶۴۷)
.	.	(۲,۶۱۲)	۳۳
(۹۷,۷۰۳)	(۳,۶۴۷)	(۱۰۰,۳۱۵)	(۳,۶۱۴)

جرائم مالیاتی سال ۸۹
 برگشت سود فروش ملک اصفهان
 جرائم مالیاتی حقوق سال ۹۰
 شرکتهای فرعی

۳۸-۱ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات شرکت اصلی کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است. که جزئیات آن به شرح زیر می باشد.

۳۸-۱-۱ اقلام مقایسه ای تلفیق به شرح زیر اعلام می گردد:

ماده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بستانکار	بدهکار	ماده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	موجودی نقدی
۱۱۰,۷۴۲	۱,۲۴۳,۹۷۸	.	۱,۳۵۴,۸۲۰	مقانیات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱,۲۵۵,۰۳۷	.	۱,۲۵۵,۰۳۷	.	تسهیلات اعطایی
۱۳,۱۷۷,۲۲۰	۲۲۴,۴۹۷	.	۱۳,۴۰۱,۷۱۷	حسابها، اسناد دریافتی تجاری
۴۱۷,۰۸۹	.	۴,۲۸۳	۴۲۱,۳۷۲	سایر حسنها و اسناد دریافتی
۱,۵۰۶,۵۹۶	.	۱۷۴	۱,۵۰۶,۴۲۲	تاریخهای ثابت مشهود
۱,۹۸۲,۲۲۹	.	۳۱۴,۶۸۴	۱,۶۶۷,۵۴۵	سپردهای دیداری (دستور پرداخت)
.	.	۳۱۵,۸۶۵	۳۱۵,۸۶۵	سپرده ها قرض الحسنه
۱,۳۸۲,۴۹۸	۳۱۵,۸۷۱	.	۱,۰۶۶,۶۲۷	سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۱۸,۷۷۲,۳۷۶	.	۵	۱۸,۷۷۲,۳۸۱	ذخایر و سایر بدهیها
۴۲۴,۸۹۸	۹,۵۶۹	.	۴۳۴,۴۶۷	سود و زیان ناشسته
۸۰۸,۰۸۵	.	۵,۴۰۲	۸۱۳,۴۸۷	سهم قلیت
۱۴,۸۳۹	۱,۵۳۶	.	۱۳,۳۰۳	
	۱,۷۹۵,۴۵۱	۱,۷۹۵,۴۵۱		

تعمیرات اقلام مقایسه ای تلفیق، مربوط به تعدیلات سنواتی و تلفیق شرکت سفارشی کیش که در سال ۱۳۹۱ این شرکت مشمول تلفیق نبوده است، می باشد.

۳۸-۱-۲ اقلام مقایسه ای شرکت اصلی به شرح زیر اعلام می گردد:

ماده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بستانکار	بدهکار	ماده ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	موجودی نقدی
۷۰,۷۶۲	۱,۳۳۸,۳۳۵	.	۱,۳۰۹,۰۹۷	مقانیات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱,۲۴۹,۳۹۴	.	۱,۲۴۹,۳۹۴	.	سپردهای دیداری (دستور پرداخت)
.	.	۳۴۲,۹۱۱	۳۴۲,۹۱۱	سپرده ها قرض الحسنه
۱,۴۰۹,۵۴۴	۳۴۲,۹۱۷	.	۱,۰۶۶,۶۲۷	ذخایر و سایر بدهیها
۳۹۴,۱۰۲	۱۴,۷۰۰	.	۴۰۸,۸۰۲	سود و زیان ناشسته
۸۰۸,۰۸۵	.	۳,۶۴۷	۸۱۲,۴۹۹	
	۱,۵۹۵,۹۵۲	۱,۵۹۵,۹۵۲		





شرکت اعتباری عسگریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۳۹- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح ذیل می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۹۲	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۹۳۴,۴۲۷	۱,۰۱۵,۲۰۴	۹۱۱,۵۴۵	۹۷۵,۳۴۱	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۴۴,۳۱۲	۵۹,۵۹۹	۴۵,۱۰۴	۶۴,۵۹۹	هزینه استهلاک
۶,۱۵۹	۸,۶۲۸	۷,۱۸۰	۹,۷۶۸	تأثیر افزایش در هزینه مروری بنابر ماده خدمت نادر
۱۲,۰۵۶	۹,۶۶۴	۲۹,۰۸۰	۱۸,۱۵۲	سود برداشتن بابت تسهیلات مالی
۵۲,۰۰۷	۱۳۷,۹۰۸	۵۲,۰۰۷	۱۳۷,۹۰۸	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۵۴۰,۲۵۵)	(۱,۳۸۸,۰۲۴)	(۵۴۴,۸۴۵)	(۱,۳۸۶,۱۲۴)	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سرور/کد/ریها
(۷۴۱,۶۱۰)	(۵۵۱)	(۷۴۱,۶۱۰)	(۵۵۱)	سود فروش اموال منقول و غیر منقول
(۲۳۱,۹۰۴)	(۱۵۷,۵۷۲)	(۲۴۰,۵۳۹)	(۱۸۰,۹۰۷)	خالص افزایش کاهش ایداعیهای عملیاتی:
۲۰۰,۵۸۸	۱۳۶,۶۰۸	۱۹۸,۲۹۰	۸۹,۸۵۰	سپرده های فرض الحسبه
۴,۳۳۴,۷۲۰	۱۷,۰۴۱,۶۳۹	۴,۳۳۶,۲۲۴	۱۶,۸۰۰,۵۸۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۸۱,۷۲۵	۱۳۸,۵۰۰	۱۴۴,۰۲۱	۲۳۶,۶۱۵	ذخایر وسایر بدهیها
۴,۶۱۷,۰۵۳	۱۷,۳۱۶,۷۴۷	۴,۶۷۸,۶۳۵	۱۷,۱۲۲,۳۴۹	خالص افزایش کاهش داراییهای عملیاتی:
(۱,۳۴۰,۴۳۲)	(۱۲,۳۱۸,۹۴۴)	(۱,۴۶۰,۴۵۱)	(۱۱,۵۴۹,۹۵۴)	تسهیلات اعطایی
(۲۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۲,۹۶۷)	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۲,۹۶۷)	طلب از بانک مرکزی
(۴۵۳,۲۰۸)	(۱,۵۵۰,۱۳۱)	(۳۷۵,۸۸۳)	(۱,۱۸۳,۱۷۶)	حسابهای دریافتی و پیش پرداختها
(۲,۱۱۳)	(۱,۳۰۷)	۱,۶۸۹	(۳۰,۴۶۹)	مرجودی مواد و کالا
(۵۴,۴۴۵)	(۱,۶۹,۶۱۷)	(۴۱,۱۵۰)	(۲۷۸,۶۱۰)	سایر دارایی ها
(۲,۲۵۰,۱۹۸)	(۱۵,۶۴۲,۹۵۶)	(۲,۱۷۵,۷۹۵)	(۱۴,۸۱۹,۳۹۷)	
۲,۱۲۴,۹۵۱	۱,۵۱۶,۲۱۹	۲,۲۶۲,۳۰۱	۲,۱۲۲,۰۴۵	خالص تغییر در وجه نقد و تسهیلات مالی معادل

۱-۱ خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد بشرح زیر می‌باشد:

۱-۱-۱ خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد تلقی بشرح زیر می‌باشد:

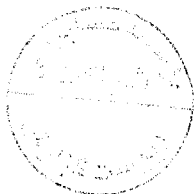
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	خالص افزایش	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	موجودی نقد
۱۱۰,۸۴۲	۳۳۲,۲۶۹	۴۴۴,۳۱۱	
۱,۲۵۵,۰۳۷	۱,۶۷۲,۳۲۰	۲,۹۲۷,۳۶۷	مقتضات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱,۳۶۵,۸۷۹	۲,۰۰۵,۷۹۹	۳,۳۷۱,۶۷۸	

۱-۱-۲ خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی بشرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	خالص افزایش	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	موجودی نقد
۷۰,۷۶۲	۳۳۲,۹۵۴	۴۰۳,۷۱۶	
۱,۲۴۹,۳۹۴	۱,۶۶۹,۹۵۱	۲,۹۱۹,۳۴۵	مقتضات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱,۳۲۰,۱۵۶	۲,۰۰۲,۹۰۴	۳,۳۲۳,۰۶۱	

۱-۱-۳- مبادلات غیر نقدی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱-۱-۱ مبادلات سربردی تلقی به شرح زیر است:
۷۴۹,۰۶۴	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱-۱-۲ مبادلات سربردی شرکت ناشی به شرح زیر است:
۷۴۹,۰۶۴	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۱- معاملات با اشخاص وابسته همی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است :

۱-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق امی سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل می باشد

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۲				موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود زیان	
			مبلغ معامله	سود زیان	تأیید شده	تأیید نشده						
۱	شرکت آرمن سازان پیشرو	شرکت فرعی	۳۹۵,۵۰۰	۴۵,۳۳۴	۰	واریز تسهیلات	نه	قرارداد	۳۹۵,۵۰۰	۴۵,۳۳۴	۰	
۲	شرکت شفا تونس کیش	شرکت فرعی	۲۵۸,۹۲۴	۲۶,۱۹۹	۷۰,۳۳۶	واریز تسهیلات	نه	قرارداد	۲۵۸,۹۲۴	۲۶,۱۹۹	۷۰,۳۳۶	
۳	شرکت جوادان کادوس کیش	شرکت فرعی	۲۶,۰۰۰	۵۱۲	۰	واریز تسهیلات	نه	قرارداد	۲۶,۰۰۰	۵۱۲	۰	
۴	شرکت جوادان کادوس کیش	شرکت فرعی	۲۶,۰۰۰	۶,۸۳۵	۰	تسویه تسهیلات	نه	قرارداد	۲۶,۰۰۰	۶,۸۳۵	۰	
۵	شرکت عمران و ساخت مسافان تختی	شرکت فرعی	۳۸,۹۵۷	۵,۱۶۴	۰	تسویه تسهیلات	نه	قرارداد	۳۸,۹۵۷	۵,۱۶۴	۰	
۶	شرکت عمران و ساخت مسافان تختی	شرکت فرعی	۲۱,۸۸۰	۶,۰۵۴	۰	واریز تسهیلات	نه	قرارداد	۲۱,۸۸۰	۶,۰۵۴	۰	
۷	شرکت لژیونگ توسعه صنعت و تجارت تونس	شرکت فرعی	۵۹۰,۰۰۰	۲۰,۱۶۸	۰	واریز تسهیلات	نه	قرارداد	۵۹۰,۰۰۰	۲۰,۱۶۸	۰	
۸	شرکت عمران نوین تونس جوادان	شرکت فرعی	۰	۰	۵۰,۰۵۳	-	تقادم نامه	تقادم نامه	۰	۰	۵۰,۰۵۳	
۹	شرکت تونس هیدامین	شرکت فرعی	۱,۶۱۱,۳۵۴	۰	۳۵۰,۳۵۳	مسح برصت وجه	نه	تقادم نامه	۱,۶۱۱,۳۵۴	۰	۳۵۰,۳۵۳	
۱۰	شرکت لژیونگ توسعه صنعت و تجارت تونس	شرکت فرعی	۶۲,۳۵۰	۰	۱۱,۳۶۵	مسح برصت وجه	نه	تقادم نامه	۶۲,۳۵۰	۰	۱۱,۳۶۵	
۱۱	شرکت عمران و ساخت مسافان تختی	شرکت فرعی	۶,۶۶۳	۰	۵۹,۴۷۴	پرداخت وجه	نه	تقادم نامه	۶,۶۶۳	۰	۵۹,۴۷۴	
۱۲	شرکت ربا ساره تونس کاه	شرکت فرعی	۶۹,۲۱۶	۰	۰	پرداخت وجه	نه	تقادم نامه	۶۹,۲۱۶	۰	۰	

۱-۲- معاملات گروه با اشخاص وابسته به استثنای شرکت منافی امی سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل می باشد

ردیف	نام شرکت طرف معامله	شرکت عامل	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	
					مبلغ معامله	تأیید شده
۱	شرکت جوادان کادوس کیش	تونس هیدامین	شرکت فرعی	کمک نقدینگی	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
۲	شرکت شفا تونس کیش	تونس هیدامین	عضویت مدیره مشترک	کمک نقدینگی	۹,۰۶۰	۱۱,۰۱۲
۳	شرکت عمران نوین تونس جوادان	تونس هیدامین	عضویت مدیره مشترک	تامین نقدینگی	۲۹,۱۰۸	۲۹,۱۰۸
۴	شرکت ریب ساره تونس کاه	تونس هیدامین	عضویت مدیره مشترک	مبادلات فی مابین	۱,۳۵۳,۷۷۲	۴۹۱,۳۳۴
۵	شرکت آرمن سازان پیشرو	تونس هیدامین	شرکت فرعی	مبادلات فی مابین	۸,۰۴۴	۸,۰۴۴
۶	شرکت حسامی شهباز	تونس هیدامین	عضویت مدیره مشترک	مبادلات فی مابین	۱,۱۹۳	۱,۱۹۳
۷	شرکت انبه و معدان تونس	تونس هیدامین	عضویت مدیره مشترک	مبادلات فی مابین	۱۷,۹۹۴	۱۷,۹۹۴
۸	شرکت لژیونگ توسعه صنعت و تجارت تونس	تونس هیدامین	عضویت مدیره مشترک	صلوات فی مابین	۳۷,۸۱۱	۶۲,۰۰۰
۹	شرکت عمران مسکن سازان ایران	مسافان تختی	عضویت مدیره مشترک و سهامدار	دریافت و پرداخت طی سال	۱۲,۷۱۴	۱۲,۷۱۴
۱۰	شرکت عمران مسکن سازان ایران	مسافان تختی	عضویت مدیره مشترک و سهامدار	بابت اجاره و هزینه برق و گاز	۱۳۰	۰
۱۱	شرکت عمران مسکن سازان ایران	مسافان تختی	عضویت مدیره مشترک و سهامدار	بابت خرید زمین	۴,۱۱۵	۰
۱۲	شرکت مصالح ساختمانی سپهر ایرانیان	مسافان تختی	عضویت مدیره مشترک	بابت خرید مصالحه و آهن آلات	۷,۳۸۰	۰
۱۳	تقصد گسترن قرن بیست و یک	لژیونگ توسعه صنعت و تجارت تونس	شرکت فرعی	دریافت قرض الحسنه	۸۳,۵۴۴	۱۷۴,۵۸۱
۱۴	شرکت آریاب سرمایه تونس	لژیونگ توسعه صنعت و تجارت تونس	عضویت مدیره مشترک	دریافت قرض الحسنه	۱,۱۹۰	۱,۸۴۰
۱۵	شرکت نامین مالی تونس سرمایه	لژیونگ توسعه صنعت و تجارت تونس	عضویت مدیره مشترک	دریافت قرض الحسنه	۱,۹۹۰	۱,۹۱۰
۱۶	شرکت سلامت سوان کیش	شفا تونس	عضویت مدیره مشترک	خرید تجهیزات پزشکی	۱۳,۲۱۱	۱۱۹,۱۹۶
۱۷	بانک بوستی	شفا تونس	عضویت مدیره مشترک	تحواله	۴۰۰	۴۰۰
۱۸	شرکت عمران نوین تونس جوادان	جوادان کادوس کیش	سهامدار و عضو هیئت مدیره	کمک نقدینگی	۷,۶۴۱	۰
۱۹	شرکت عمران نوین تونس جوادان	آرمن سازان پیشرو	عضویت مدیره مشترک	تامین نقدینگی	۳۸۰	۳۲۰
۲۰	شرکت تونس بخش	عمران نوین تونس جوادان	سهامدار و عضو هیئت مدیره	کمک نقدینگی	۱,۰۰۰	۰
۲۱	شرکت آرمن سازان	عمران نوین تونس جوادان	واحدن جاری فرعی	کمک نقدینگی	۳۴۰	۰
۲۲	شرکت جوادان کادوس کیش	عمران نوین تونس جوادان	واحدن جاری فرعی	کمک نقدینگی	۵۶۲	۰
۲۳	شرکت پشتیبانی عمران نوین جوادان	عمران نوین تونس جوادان	سهامدار و عضو هیئت مدیره	انتقال مطالبات	۲۵,۳۳۶	۳۰,۵۸۴





شرکت اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۲

۴۳- بدهی های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهدات و یا بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ بوده است.

۴۴- رویداد های پس از تاریخ تر

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تهیه صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم اصلاح و انعکاس در متن صورتهای مالی بوده و نیاز به افشاء داشته باشد، به وقوع نپیوسته است.

۴۵- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد.

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
	۱۰۱,۵۲۰

