

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت مالی و اعتباری عسگریه (سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)**

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱) صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۳ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲) مسئولیت تهیه صورتهای 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 مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه 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 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 واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآورد های حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهاری نظر

۴) به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت مالی و اعتباری عسگریه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت را برای سال مالی منتهی بتاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

تاکید بر مطلب خاص

۵) بشرح یادداشت توضیحی ۲۱ صورتهای مالی، نتیجه اعتراض شرکت اصلی به مالیات عملکرد تشخیص شده در رابطه با سنوات ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ با توجه به رای هیات حل اختلاف مالیاتی و برگ تشخیص صادره بترتیب بمبالغ ۴/۳ و ۳۲/۷ میلیارد ریال مشخص نشده و شرکت اصلی با اعتقاد به کسب بخش عمده سود سال قبل و سال مورد گزارش از محل منابع معاف، صرفاً در رابطه با مالیات عملکرد سال مورد گزارش مبلغ ۱۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است.

سایر بندهای توضیحی

۶) مستندات، اطلاعات و توجیهاات کافی درخصوص موارد ذیل به ن مؤسسه ارائه نشده است:

۶-۱) نسبت به تسویه برخی از مشارکتها در تاریخ سر رسید بطور کامل اقدام نگردیده و با توجه به عدم ثبت برخی از وثایق دریافتی در حسابهای انتظامی، کفایت وثایق دریافتی در رابطه با برخی از تسهیلات اعطایی برای این مؤسسه احراز نگردیده است.

۶-۲) بدلیل نبود آیین نامه معاملات، امکان تطبیق معاملات انجام شده (خرید کالا و خدمات دریافتی) با ضوابط و مقررات از پیش تعیین شده میسر نشده و مستندات مربوط به رعایت تشریفات و مبیاعه نامه مربوط به فروش ساختمان اداری اصفهان در اختیار این مؤسسه قرار نگرفته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۷) مفاد مواد ۱۰۶، ۱۲۸ و ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت بترتیب در خصوص ثبت صورتجلسات مجمع عمومی عادی و فوق العاده سال قبل در اداره ثبت شرکتها و آگهی آن در روزنامه رسمی، ثبت حدود اختیارات مدیرعامل در مرجع ثبت شرکتها و ارائه صورتهای مالی و گزارش فعالیت هیات مدیره در موعد مقرر به بازرس قانونی رعایت نشده، ضمن آنکه بدلیل عدم تایید صورت جلسه مجمع عمومی مربوط به تغییرات اعضای هیات مدیره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت به آگهی آن در روزنامه رسمی اقدام نگردیده است.

۸) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۰ صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت نشده، لیکن نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۹) گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که بمنظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه 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 مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰) ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مبنی بر افشای صورتهای مالی میان دوره ای حسابرسی شده و حسابرسی نشده و بودجه سال مالی آتی (عدم ارائه جهت حسابرسی) ظرف مهلت مقرر، جدول زمان بندی پرداخت سود پیشنهادی هیات مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از مجمع و موارد مندرج در بند ۷ فوق، رعایت شده است.

۱۱) نتایج بررسی رعایت مفاد بخشنامه های مربوط به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی سال مورد گزارش و تطبیق عملیات بانکی واحد مورد رسیدگی با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا طی گزارش جداگانه ای به بانک مرکزی اعلام شده است.

بتاریخ: ۲۰ تیر ۱۳۹۱

رہیافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

مجید صفاتی

(۸۰۰۴۸۷)

مرتضی عسگری

(۸۰۰۵۴۷)



مالی و اعتباری

شماره ثبت ۳۶۰۷۴۷

تاریخ:

شماره:

پیوست:

شرکت مالی و اعتباری اعتباری (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اساسی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

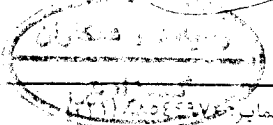
شماره صفحه

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۵	ب - صورت‌های مالی اساسی شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)
۵	ترازنامه
۶	صورت سود و زیان
۶	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۷	صورت جریان وجوه نقد
۸	پ - یادداشتهای توضیحی:
۸	تاریخچه فعالیت
۸	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۹	مبانی تلفیق
۹ الی ۱۱	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۲ الی ۳۸	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۸ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

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



شماره ثبت شرکت و اختیاری سهامی به (سهامی خاص)

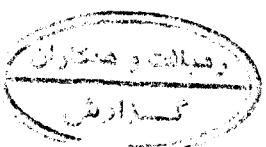
تولید کننده

در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

(تجدید ارائه شده)

تجدید ارائه شده) ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت	داراییها
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
			بدهیها:				داراییها:
۲۷۸,۰۴۵	۲۹۵,۸۴۶	۱۶	سپرده های دیداری	۹۶۴,۴۵۲	۶۶۴,۵۰۷	۵	موجودی نقد
۷۵۳,۴۶۴	۹۱۸,۲۵۶	۱۷	سپرده های قرض الحسنه	۷۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۶	طلب از بانک مرکزی
۸,۰۶۲,۴۸۸	۱۴,۴۳۹,۱۵۲	۱۸	سپرده های سرمایه گذاری مدتدار	۶,۲۹۴,۵۳۵	۱۱,۷۶۹,۷۷۶	۷	تسهیلات اعطایی
۳,۴۲۷	۳۵,۷۴۷	۱۹	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۵۵,۷۹۲	۱۰۱,۴۲۱	۸	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۱۲۲,۷۱۲	۳۸۷,۰۱۹	۲۰	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۳۳۸,۴۹۱	۴۰۱,۳۴۵	۹	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۹۳۱	۱۴,۸۷۶	۲۱	ذخیره مالیات	۱۲,۱۵۱	۹۲,۰۵۷	۱۰	سفته‌ها و پیش پرداختها
۱۹۸,۸۳۱	۱۰۹,۱۳۰	۲۲	تسهیلات مالی دریافتی	۲,۴۱۰	۷۳۹,۷۳۰	۱۱	اوراق مشارکت و سپرده ها
۲,۴۷۲	۹,۶۶۲	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۱۱۵,۴۷۱	۱,۷۸۰,۸۶۹	۱۲	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۹,۴۳۲,۳۷۰	۱۹,۱۷۳,۶۸۸		جمع بدهیها	۵۹۲,۹۱۲	۸۲۵,۰۳۰	۱۳	داراییهای نامشهود
			حقوق صاحبان سهام:	۶,۱۴۹	۸,۱۶۵	۱۴	سایر داراییها
۸۶۷,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۱۵۰۰ میلیارد سهم در زمان تأسیس و است شده)	۲۵۶,۷۴۰	۲۹۰,۹۶۷	۱۵	
۸۹	.		علی الحساب افزایش سرمایه				
۱۶,۲۲۷	۴۳,۱۸۵	۲۵	انداخته قانونی				
۶۲,۱۶۵	۴۱۹,۶۸۲		سود انباشته				
۴۴۵,۴۸۱	۱,۹۶۲,۸۶۷		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی				
۳۱,۲۵۲	۳۷,۳۱۲	۲۶	سهام اقلیت				
۹۷۶,۷۳۳	۲,۰۰۰,۱۷۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۰,۳۹۹,۱۰۳	۱۸,۱۷۳,۸۶۷		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۰,۳۹۹,۱۰۳	۱۸,۱۷۳,۸۶۷		

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت‌های مالی است.



شرکت مالی و اعتباری همگروه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۰۱۶.۴۲۵		۲.۱۴۶.۰۷۸	۲۷
۳۹۷.۲۶۳		۵۳۵.۹۴۸	۲۸
۱.۴۱۳.۶۸۸	۲.۶۸۲.۰۲۶		
(۱.۰۰۰.۹۳۸)	(۱.۷۶۴.۸۸۶)		۲۹
۴۱۲.۷۵۰	۹۱۷.۱۴۰		
۷۲.۲۳۱	۵۱۳.۹۷۶		۳۰
۴۸۴.۹۸۱	۱.۴۳۱.۱۱۶		
(۲۰.۴۵۴)		(۱۹۳.۵۳۶)	۳۱
(۲۵۹.۴۶۰)		(۴۶۹.۱۱۹)	۳۲
(۵۸.۰۶۸)		(۹۴.۵۱۴)	۳۳
(۲۸.۰۳۷)		(۵۲.۶۶۴)	۳۴
(۳۶۶.۰۱۹)	(۸۰۹.۸۳۳)		
۱۱۸.۹۶۲	۶۲۱.۲۸۳		
۵.۷۸۵	۳۲۴		
۱۲۴.۷۴۷	۶۲۱.۶۰۷		
(۸۳۰)	(۱۴.۸۷۶)		
۱۲۳.۹۱۷	۶۰۶.۷۳۱		
۷.۱۵۸	۳.۳۰۱		
۱۷۲	۴۲۶		۴۲
۱۴۳	۴۰۴		

درآمدها:

سود و کارمزد تسهیلات اعطایی
سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

سهم سود سپرده گذاران

سهم سود شرکت

فروش و سایر درآمدها

جمع درآمدها

هزینه ها:

بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات

هزینه های اداری و عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه های مالی

جمع هزینه ها

سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

سهم گروه از سود شرکتهای وابسته

سود قبل از مالیات

مالیات بر درآمد

سود خالص

سهم اقلیت از سود خالص

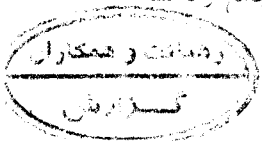
سود پایه و نقلیه یافته هر سهم بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام - ریال

سود پایه و نقلیه یافته هر سهم بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه - ریال

توزیع سود و زیان تلفیقی

۱۲۳.۹۱۷	۶۰۶.۷۳۱		سود خالص
۵۰.۳۸۶	۱۶۷.۲۶۸		سود انباشته در ابتدای سال
(۴۴.۱۶۹)	(۹۷.۹۳۵)	۳۵	تعدیلات سنوایی
۶.۲۱۷	۶۹.۳۳۳		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۴۸.۱۹۹)	(۲۳۳.۰۸۷)		سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
(۲۰)	(۲.۲۵۰)		پاداش هیات مدیره - مصوب مجمع
(۴۲.۰۰۲)	(۱۶۶.۰۰۴)		باقیمانده سود (زیان) انباشته ابتدای سال
۸۱.۹۱۵	۴۴۰.۷۲۷		سود قابل تخصیص
(۱۲.۵۸۱)	(۲۶.۹۶۵)		تخصیص سود:
۶۹.۳۳۴	۴۱۳.۷۶۲		اندوخته قانونی
(۷.۱۶۹)	۵.۹۲۰		سود انباشته در پایان سال
۶۲.۱۶۵	۴۱۹.۶۸۲		سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته

از آنجائیکه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنوایی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده
یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

فعالیت‌های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۱,۲۲۱,۶۰۴ ۴۶۰,۲۱۱ ۳۶

بازده سرمایه گذارینما و سود پرداختی بابت تامین مالی:

سود سهام پرداختی به سهامداران

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی

سود سهام دریافتی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه

گذارینما و سود پرداختی بابت تامین مالی

(۴۸,۲۰۰)	(۲۳۳,۰۸۷)
(۲۸,۰۳۷)	(۵۲,۶۶۴)
۲۲۶,۱۹۶	۳۸۳,۱۷۱
۱۴۹,۹۵۹	۹۷,۴۲۰

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

(۱۹۹) (۹۳۱)

فعالیت‌های سرمایه گذاری:

وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود

وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذارینما و اوراق مشارکت

وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود

وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود

وجوه حاصل از فروش سرمایه گذارینما

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

(۳۹۸,۹۲۷)	(۴۵۳,۰۵۱)
(۸۶۳,۵۹۵)	(۱,۴۰۲,۷۱۸)
-	۴۶۰,۹۳۱
(۵۳۸)	(۲,۰۱۶)
۱۲,۰۰۰	-
(۱,۲۵۱,۰۶۰)	(۱,۳۹۶,۸۵۴)
۱۲۰,۳۰۷	(۸۴۰,۱۵۴)

فعالیت‌های تامین مالی:

وجوه حاصل از افزایش سرمایه

دریافت تسهیلات مالی

بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی

خالص افزایش در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز سال

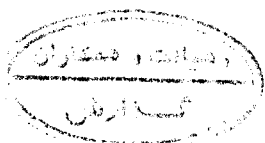
مانده وجه نقد در پایان سال

۵۰۸,۱۷۸	۶۳۲,۹۱۰
۱۷۶,۰۶۸	۱۹۴,۴۱۰
(۲۵,۴۰۰)	(۲۸۷,۱۱۱)
۶۵۸,۸۴۶	۵۴۰,۲۰۹
۷۷۹,۱۵۳	(۲۹۹,۹۴۵)
۱۸۵,۲۹۹	۹۶۴,۴۵۲
۹۶۴,۴۵۲	۶۶۴,۵۰۷
۱۳۱,۲۰۵	۲۰۹,۱۹۶

۳۷

مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، جدا، لا ینفک صورت‌های مالی است.



شماره حساب و اعتباری شماره ۱۳۱۴ (سازمان سهام)

ترازنامه

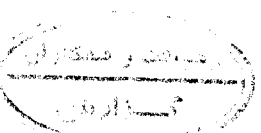
در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ ساعت ۱۲:۰۰

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

تاریخ	تاریخ	یادداشت	توضیحات	تاریخ	تاریخ	یادداشت	توضیحات
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		داراییها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
بدهیها:							
۲۷۹,۷۰۱	۲۸۹,۹۱۴	۱۶	سپرده های دیداری	۹۵۵,۶۵۳	۶۰۸,۳۸۳	۵	موجودی نقد
۷۵۳,۴۶۴	۹۱۹,۰۳۶	۱۷	سپرده های قرض الحسنه	۷۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۶	طلب از بانک مرکزی
۸۰,۸۴۱,۱۷۸	۱۴,۳۳۷,۶۵۱	۱۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۶,۳۹۲,۳۲۸	۱۲,۱۰۵,۵۵۷	۷	تسهیلات اعطایی
۶۴,۹۰۱	۳۱۷,۹۹۷	۲۰	سایر حسابها و اسناد برداشتی	۳۸۲,۸۳۶	۳۷۰,۰۴۲	۹	سایر حسابهای دریافتی
.	۱۲,۰۰۰	۲۱	ذخیره مالیات	۲,۴۱۰	۵۸۴,۷۳۰	۱۱	اوراق مشارکت و سپرده ها
۸۴,۹۷۹	۳۷,۲۲۲	۲۲	تسهیلات مالی دریافتی	۹۹۵,۳۹۷	۱,۸۰۴,۵۲۸	۱۲	سرمایه گذارینها و مشارکتها
۲,۳۴۹	۹,۲۵۸	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۸۹,۵۹۲	۸۲۰,۴۹۰	۱۳	داراییهای ثابت مشهود
۹,۳۶۹,۵۷۲	۱۶,۰۲۳,۰۷۸		جمع بدهیها	۵,۷۳۴	۷,۵۲۵	۱۴	داراییهای نامشهود
				۲۰,۹,۹۰۱	۱۷۳,۳۱۴	۱۵	سایر داراییها
حقوق صاحبان سهام:							
۸۶۷,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۴	سرمایه (۱۵۰۰) سهام ممتاز با رأی تمام و با حق تنفیذ				
۸۹	.		علی الحساب افزایش سرمایه				
۱۵,۹۱۴	۴۲,۴۹۲	۲۵	اندهوخته قانونی				
۱۳۱,۳۷۶	۴۰۸,۹۹۹		سود انباشته				
۱,۰۰۱,۴,۲۷۹	۱,۹۵۱,۴۹۱		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۰,۲۸۳,۸۵۱	۱۷,۹۷۴,۵۶۹		جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۲۸۳,۸۵۱	۱۷,۹۷۴,۵۶۹		جمع داراییها

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

(تجدید ارائه شده)

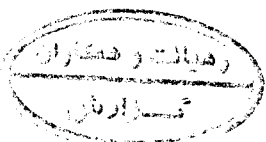
یادداشت	سال ۱۳۹۰		سال ۱۳۸۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدها:			
سود و کارمزد تسهیلات اعطایی	۲,۱۵۴,۳۶۹		۱,۰۲۲,۴۲۱
سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۴۲۳,۵۱۳		۴۵۰,۲۷۴
	<u>۲,۵۷۷,۸۸۲</u>		<u>۱,۴۷۲,۶۹۵</u>
سهم سود سپرده گذاران	(۱,۷۶۶,۰۹۷)		(۱,۰۰۰,۹۵۶)
سهم سود شرکت	۸۱۱,۷۸۵		۴۷۱,۷۳۹
فروش و سایر درآمدها	۲۷۶,۰۷۴		۵۲,۹۳۷
جمع درآمدها	<u>۱,۰۸۷,۸۵۹</u>		<u>۵۲۴,۶۷۶</u>
هزینه ها:			
هزینه های اداری و عمومی	(۴۴۵,۳۱۰)		(۲۵۲,۷۳۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۹۴,۵۱۴)		(۵۸,۰۶۱)
هزینه های مالی	(۴,۴۸۴)		(۲۶,۴۱۶)
جمع هزینه ها	<u>(۵۴۴,۳۰۸)</u>		<u>(۳۳۷,۲۱۵)</u>
سود قبل از مالیات	۵۴۳,۵۵۱		۱۸۷,۴۶۱
مالیات بر درآمد	(۱۲,۰۰۰)		-
سود خالص	<u>۵۳۱,۵۵۱</u>		<u>۱۸۷,۴۶۱</u>

گردش حساب سود انباشته

سود خالص		سود انباشته در ابتدای سال
۱۸۷,۴۶۱	۵۳۱,۵۵۱	۲۲۸,۴۵۷
۴۸,۱۷۵		(۹۷,۱۸۱)
(۴۴,۱۶۱)		۱۳۱,۲۷۶
۴,۰۱۴		(۲۲۵,۰۰۰)
(۴۸,۱۷۵)		(۲,۲۵۰)
-		
(۴۴,۱۶۱)	(۹۵,۹۷۴)	
<u>۱۴۳,۳۰۰</u>	<u>۴۳۵,۵۷۷</u>	
(۱۲,۰۲۴)	(۲۶,۵۷۸)	
<u>۱۳۱,۲۷۶</u>	<u>۴۰۸,۹۹۹</u>	

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

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۱۲۹.۵۵۶	۳۸۲.۰۵۲		۳۶

فعالیت‌های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه گذارین و سود پرداختی بابت تامین مالی:

۲۸.۱۷۵	(۲۲۵.۰۰۰)	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۶.۶۰۴)	(۴,۴۸۴)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
۲۷۹.۷۴۲	۲۹۸.۴۳۷	سود سهام دریافتی
۲۲۴.۹۶۳	۶۸.۹۵۳	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارین و سود پرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

(۱۶۶)

فعالیت‌های سرمایه گذاری:

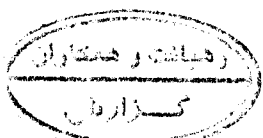
(۵۱۳,۵۲۹)	(۴۵۰,۰۵۱)	وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
-	۴۵۹,۸۶۴	وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود
(۵۶۷,۴۹۲)	(۱,۳۹۱,۴۵۱)	وجه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذارین و اوراق مشارکت
۱۲۳	(۱,۷۹۱)	وجه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
(۱,۰۸۱,۱۴۴)	(۱,۳۸۳,۴۲۹)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۲۷۳,۲۰۹	(۹۳۲,۴۲۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی:

-	۶۳۳,۰۰۰	وجه حاصل از افزایش سرمایه
۵۰۸,۱۷۸	(۸۹)	غلی الحساب افزایش سرمایه
۱۴,۳۶۷	-	دریافت تسهیلات مالی
(۲۵,۴۰۰)	(۴۷,۷۵۷)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۲۹۷,۱۴۵	۵۸۵,۱۵۴	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۷۷۰,۳۵۴	(۳۴۷,۲۷۰)	خالص افزایش آکاهش در وجه نقد
۱۸۵,۲۹۹	۹۵۵,۶۵۳	مانده وجه نقد در آغاز سال
۹۵۵,۶۵۳	۶۰۸,۳۸۳	مانده وجه نقد در پایان دوره
۱۳۱,۲۰۵	۲۰۹,۸۹۶	مبادلات غیر نقدی

۳۷

بازرسی شده است توسط حسابرس مستقل و گواهی شده است.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت ملی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) و شرکتهای فرعی آن است. شرکت مالی و اعتباری عسکریه در تاریخ ۱۹/۰۱/۱۳۷۴ به صورت شرکت تعاونی تأسیس شده و طی شماره ۹۴۸۷ در اداره ثبت شرکتهای مشهد به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۲/۰۲/۱۳۸۹ به شرکت سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۶/۰۵/۱۳۹۰ در شرکت فرابورس ایران پذیرفته شده است. مرکز اصلی شرکت در تهران و شعب آن در سراسر ایران واقع است.

۱-۲- فعالیت های اصلی

الف - موضوع فعالیت شرکت اصلی 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 تامین تسهیلات مالی.

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

صدور گواهی مدت دار ویژه سرمايه گذاري.

انجام معاملات ارزی با اخذ مجوز از بانک مرکزی.

تنزیل 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 غیر مستقیم مرتبط با فعالیت شرکت.

ب - موضوع فعالیت شرکتهای فرعی به طور اختصار به شرح مندرج در یادداشت ۱-۲-۱ می باشد.

۱-۳- تعداد شعب و کارکنان

شرکت اصلی تا پایان سال مورد گزارش تعداد ۳۲۰ شعبه در تهران و سایر استانها (پایان سال قبل ۲۸۶ شعبه) داشته است.

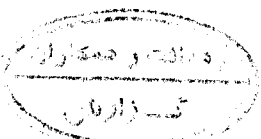
تعداد کارکنان در امتداد طی سال گروه و شرکت اصلی به ترتیب بالغ بر ۱۵۰۰ و ۱۴۲۰ نفر (سال قبل ۱۲۵۱ و ۱۲۰۹ نفر)

بوده است.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تکلیفی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای

جاری نیز استفاده شده است.



شرکت مالی و اعتباری عسکره (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی، حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی شرکت مالی و اعتباری عسکره و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات بیسین است.

۳-۲- در مورد شرکتهای فرعی تجميع شده طی دوره، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگزار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه
	نحوه ارزیابی سرمایه گذاریها:
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	ارزش ویژه
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت

نحوه شناخت در آمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ذاتا تاریخ تصویب صورتهای مالی	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ذاتا تاریخ تصویب صورتهای مالی	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ذاتا تاریخ تصویب صورتهای مالی	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ذاتا تاریخ تصویب صورتهای مالی	سرمایه گذاریهای بلند مدت

شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۲- داراییهای ثابت مشهود

۴-۲-۱- 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.

۴-۲-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید بر آوری داراییهای مربوط و بر اساس نرخ هاروشهای زیر محاسبه می شود:

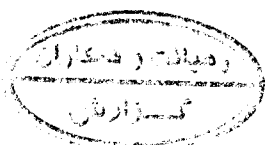
داراییها	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اموال غیر منقول	ده ساله	خط مستقیم
اثاثیه و منصوبات و رایانه	دو، سه و ده ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	درصد ۲۵	نزولی

۴-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحویل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده تعدیل ۳۰ درصد نرخ استهلاک مذکور در جدول بالا است.

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

با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی ح.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.
جرانم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر.
کارمزد و کمیسیون	در زمان پرداخت وام.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴-۴- مخارج تامین مالی

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

۴-۵- 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 می شود.

۴-۶- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس مفاد بخشنامه شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ح.ا.ا به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

شرایط	درصد ذخیره	طبقه بندی تسهیلات
		عمومی:
تا حداکثر ۲ ماه سررسید گذشته	۱۰۵	جاری
		اختصاصی:
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

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

د- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵.۵۶۵	۴۹.۳۸۰	۳۶.۹۸۷	۵۰.۹۳۴	۵-۱	موجودی صندوق
۹۲۰.۰۶۶	۵۵۸.۹۳۸	۹۲۷.۳۵۰	۶۱۳.۴۱۴	۵-۲	موجودی نزد بانکها
۰	۰	۹۳	۸۱		تخفوات گردانها
۲۲	۶۵	۲۲	۷۸		وجه در راه
۹۵۵.۶۵۳	۶۰۸.۳۸۳	۹۶۴.۴۵۲	۶۶۴.۵۰۷		

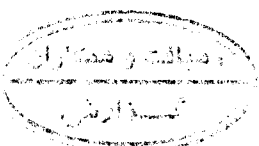
۵-۱- موجودی نزد صندوق عمدتاً مربوط به صندوق شعب شرکت اصلی می باشد که در پایان سال شمارش شده است.

۵-۲- موجودی نزد بانکها مربوط به مانده وجه نقد نزد حسابهای جاری و سپرده شعب شرکت اصلی و گروه نزد سایر بانکها در پایان سال می باشد.

۶- طلب از بانک مرکزی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۸۹	۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۵۰.۰۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰	۶-۱	حساب‌جاری نزد بانک مرکزی

۶-۱- طلب از بانک مرکزی مربوط به وجه واریزی سرمایه شرکت اصلی به خزانه بانک مرکزی با توجه به مقررات بانک مذکور بوده است.



شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

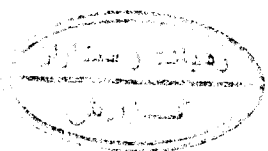
۷- تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه		
(تجدید ارایه شده)		(تجدید ارایه شده)		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۲۴,۰۲۲	۱۰,۲۸۴,۵۴۳	۵,۲۱۳,۶۲۵	۹,۹۵۸,۹۸۰	عقود اسلامی - مشارکت مندی
۱,۷۱۳,۴۳۷	۳,۳۰۹,۸۸۸	۱,۷۱۳,۴۳۷	۳,۳۷۲,۹۷۹	عقود اسلامی - فروش اقساطی
۴۹۷,۷۱۹	۹۶۱,۴۵۶	۴۹۷,۷۲۰	۹۵۰,۷۳۵	عقود اسلامی - مضاربه
۲۴۴,۰۲۵	۴۲۷,۵۹۵	۲۴۴,۰۲۵	۴۲۷,۵۹۵	قرض الحسنه - بلند مدت
۶۶۱	۳,۰۰۷	۶۶۱	۳,۰۰۷	قرض الحسنه - کوتاه مدت
۷,۷۷۹,۸۶۴	۱۴,۹۸۶,۴۸۹	۷,۶۶۹,۴۶۸	۱۴,۶۱۳,۲۹۶	جمع
(۱,۲۷۹,۶۰۳)	(۲,۶۷۸,۴۸۵)	(۱,۲۶۷,۰۰۰)	(۲,۶۴۱,۰۷۳)	سود سنوات آتی
۶,۵۰۰,۲۶۱	۱۲,۳۰۸,۰۰۴	۶,۴۰۲,۴۶۸	۱۱,۹۷۲,۲۲۳	اصل تسهیلات اعطایی
(۱۰۷,۹۳۳)	(۲۰۲,۴۴۷)	(۱۰۷,۹۳۳)	(۲۰۲,۴۴۷)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۳۹۲,۳۲۸	۱۲,۱۰۵,۵۵۷	۶,۲۹۴,۵۳۵	۱۱,۷۶۹,۷۷۶	خالص تسهیلات اعطایی

۸- حسابها و اسناد دریافتی تجاری

گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۹۰۰	۶۸,۰۶۷	طلب از مشتریان بابت فروش اقساطی (۸-۱)
۰	۳,۸۸۸	اسناد دریافتی
۱۷,۱۹۲	۲۹,۴۶۶	سایر
۵۵,۰۹۲	۱۰۱,۴۲۱	

۸-۱- مبلغ فوق مربوط به مطالبات شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس (شرکت فرعی) از دریافت کنندگان تسهیلات فروش اقساطی می باشد.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

نادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

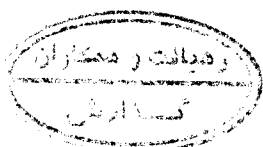
۹- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

شرکت اصلی		گروه		پیدداشت	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۶,۷۲۴	۹۱,۵۴۰	۰	۰	۹-۱	طلب از شرکتهای گروه
۰	۰	۲۳۲,۹۰۲	۴۹,۹۰۲	۹-۲	طلب از شرکتهای وابسته
۸۱,۸۱۴	۵۰	۸۱,۸۱۴	۵۰	۹-۳	طلب از شرکتهای سرمایه پذیر
۰	۷۹,۸۷۲	۰	۸۳,۵۷۷		سود سهام و سود سپرده دریافتنی
۱۰,۶۷۶	۵۵,۵۵۷	۱۰,۶۷۶	۵۵,۵۵۷		بدهکاران موقت شعب
۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰		طلب از خریداران ملک اداری ایمنه از
۷,۶۴۰	۴۲,۹۹۰	۷,۶۴۰	۴۲,۷۱۹		مضامینات از کارکنان
۵,۹۸۲	۳۳	۱۵,۴۵۹	۶۶,۵۴۰		سایر
۳۱۲,۸۳۶	۳۷۰,۰۴۲	۳۴۸,۴۹۱	۴۰۱,۳۴۵		

۹-۱- طلب از شرکتهای گروه در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۶,۷۳۲	۵۵,۹۳۱	شرکت توس امین ایمن ایمن است (۱۰۰٪)
۲۱,۵۰۲	۳۵,۱۱۹	شرکت عمران نوین توس جابون
۴۹۰	۴۹۰	شرکت زیبا سازه توس گام
۲۷۶,۷۲۴	۹۱,۵۴۰	

۹-۱-۱- طلب از شرکت توس امین ایمن ایمن است وجود پرداختی جهت سرمایه گذاری بوده که شرکت مذکور با توجه به قرارداد فیما بین، مدیریت سرمایه گذاریهای شرکت را بر عهده داشته و سود سرمایه گذاریهای انجام شده را پس از کسر حق الترحیم مدیریت به حساب شرکت واریز می نماید.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۹-۲- طلب از شرکتهای وابسته در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

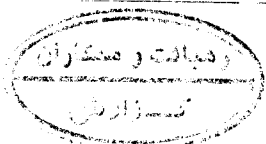
گروه		۱۳۸۹	۱۳۹۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
	مهرنویین کیش (مانده حساب عمران نویین توس جاوردان)	۲۳۱,۵۹۷	۴۹,۷۹۰
	صیبارق اشنهارد	۱,۰۲۰	.
	همیراد	۲۱۵	۱۱۲
		<u>۲۳۲,۹۰۲</u>	<u>۴۹,۹۰۲</u>

۹-۳- طلب از شرکتهای سرمایه پذیر در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

گروه و شرکت اصلی		۱۳۸۹	۱۳۹۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
	شرکت تامین سرمایه نویین	۱۱,۲۵۰	۵۰
	پرورش دنیای رایانه	۸,۰۰۰	.
	شرکت میراث فرهنگی و گردشگری ایران	۳,۷۵۰	.
	شرکت عمران و مسکن سازان ایران	۳,۱۱۵	.
	سایر	۵۵,۶۹۹	.
		<u>۸۱,۸۱۴</u>	<u>۵۰</u>

۱۰- سفارشات و پیش پرداختها

گروه		۱۳۸۹	۱۳۹۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
	پیش پرداخت خرید کالا و خدمات	۵,۴۰۷	۷۸,۶۰۳
	پیش پرداخت اجاره	۳,۱۴۹	۳,۰۲۱
	سایر	۳,۵۷۵	۱۰,۴۳۳
		<u>۱۲,۱۳۱</u>	<u>۹۲,۰۵۷</u>



شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۱- اوراق مشارکت و سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۴۱۰,۶۰۰	۰	۵۶۵,۶۰۰	۱۱-۱	سپرده های بانکی بلند مدت
۲,۴۱۰	۱۷۴,۱۳۰	۲,۴۱۰	۱۷۴,۱۳۰	۱۱-۲	اوراق مشارکت و سپرده
۲,۴۱۰	۵۸۴,۷۳۰	۲,۴۱۰	۷۳۹,۷۳۰		

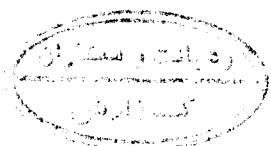
۱۱-۱- مبلغ ۱۵۵ میلیارد ریال از سپرده فوق مربوط به شرکت عمران نوین تریس جاویدان نزد مؤسسه مالی و اعتباری

پیشگامان با نرخ ۱۲.۲۴٪ و مابقی مربوط به شرکت اصلی نزد بانکهای کشاورزی و صادرات می باشد.

۱۱-۲- نرخ سود اوراق مشارکت شرکت اصلی ۱۸٪ تا ۲۰٪ درصد در سال می باشد.

۱۲- سرمایه گذاریها و مشارکتها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۹۷,۰۱۵	۹۹۹,۲۱۵	۷۹۷,۰۱۵	۱,۰۰۹,۰۴۶	۱۲-۱	مشارکت در ارائه خدمات
۰	۵۵۵,۵۶۹	۱۳۴,۵۷۳	۵۵۵,۵۶۹	۱۲-۲	سرمایه گذاری در بخش ساختمان
۱۴۱,۳۷۲	۲۴۹,۵۴۴	۱۱۳,۸۸۳	۲۱۶,۲۵۴	۱۲-۳	سرمایه گذاری در سهام سایر بورسیه
۹۴۵,۳۹۷	۱,۸۰۴,۵۲۸	۱,۱۱۵,۴۷۱	۱,۷۸۰,۸۶۹		



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

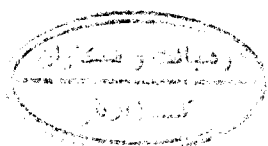
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۲-۱- مشارکت در ارائه خدمات در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۶,۴۴۴	۶۵۰,۱۷۶	۱۷۶,۴۴۴	۶۵۰,۱۷۶	شرکت توسعه تویس بان امین - غلات
۵۱,۸۶۲	۱۲۲,۹۴۱	۵۱,۸۶۲	۱۲۲,۹۴۱	شرکت آسه دان - گندم
۰	۷۵,۷۹۱	۰	۷۵,۷۹۱	شرکت صنایع فولاد کرمان - آهن
۰	۴۰,۱۱۰	۰	۴۰,۱۱۰	شرکت آروین تجارت آروین
۲۷,۸۲۶	۳۰,۶۳۰	۲۷,۸۲۶	۳۰,۶۳۰	آقای عبدی پور - گندم و جو
۱۰,۵۱۱	۱۲,۴۳۰	۱۰,۵۱۱	۱۲,۴۳۰	آقای رهباریان - گندم
۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	گوشت اردبیل
۴,۸۷۴	۷,۴۰۷	۴,۸۷۴	۷,۴۰۷	شرکت همراهان کالای پژواکت - جو
۰	۵,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	سنگ آهن پردیسان
۱,۵۳۸	۲,۹۴۴	۱,۵۳۸	۲,۹۴۴	شرکت محبوب امن خراسان - گندم
۵۱۳,۵۳۷	۰	۵۱۳,۵۳۷	۰	شرکت طویی - گازونیل
۱۷۵	۰	۸۷۵	۰	شرکت فرآوری روغن فرآیند
۹,۵۴۸	۴۱,۷۸۶	۹,۵۴۸	۵۱,۶۱۷	سایر
۷۹۷,۰۱۵	۹۹۹,۲۱۵	۷۹۷,۰۱۵	۱,۰۰۹,۰۴۶	

۱۲-۲- سرمایه گذاری در بخش ساختمان در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۱۳۴,۵۷۳	۰	پروژه احتشامیه قدس و منک شیراز
۰	۳۳۰,۰۰۰	۰	۳۳۰,۰۰۰	پروژه آفتاب
۰	۳۴,۴۳۶	۰	۳۴,۴۳۶	منکک باوار جمهوری کرمان
۰	۱۹۱,۱۳۳	۰	۱۹۱,۱۳۳	پروژه ساختمانی آتبی ساز
۰	۵۵۵,۵۶۹	۱۳۴,۵۷۳	۵۵۵,۵۶۹	



شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۲۳ - سرمایه گذاری در سهام در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				شرکت‌های غیر بورسی:
۸۳,۲۰۰	۸۳,۲۰۰	۸۳,۲۰۰	۸۳,۲۰۰	شرکت تامین سرمایه نوین
۲۸,۳۹۰	۳۰,۰۵۳	۲۸,۳۹۰	۳۰,۰۵۳	شرکت‌های محتب فولاد آستارا و شهرک صنعتی اسپیناس
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین
۱۰,۰۰۰	۲۰,۷۵۰	۱۰,۰۰۰	۲۰,۷۵۰	شرکت میراث فرهنگی و گردشگری ایران
.	۱۸,۰۰۰	.	۱۸,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری توس ایرانیان
۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	شرکت عمران و مسکن سازان ایران
۷۰۰	۱۴,۰۰۰	۷۰۰	۱۴,۰۰۰	بیمه تعاون
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری نوین سامان
.	.	۸۱۷	۳,۳۳۷	مهر نوین کیش
.	.	۱,۶۵۰	۱,۶۵۰	راهبر ایرانیان
.	.	۳۳۰	۳۳۰	هیراد
.	.	۵,۷۴۲	.	خورشید شرق آسیا
.	.	۱۸۶	.	صبایرق اشتهارد
۱۷,۳۲۵	۱۷,۳۲۵	.	.	شرکت عمران نوین توس جاویدان
۱۲,۵۰۵	۱۲,۵۰۵	.	.	شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس
۹۷۰	۱,۰۰۰	.	.	شرکت سرمایه گذاری توس امید امین
۵۱۰	۵۱۰	.	.	شرکت زیبا سازه توس گام
.	۷,۴۶۷	.	.	شرکت ماتریس پارس کیش
.	.	۸,۰۸۷	.	پارس نمودگر
۲۱۲	۴۳۴	۲۸۲	۴۳۴	سایر شرکتها
۱۹۸,۳۸۲	۲۴۹,۷۴۴	۱۸۳,۸۸۴	۲۱۶,۲۵۴	

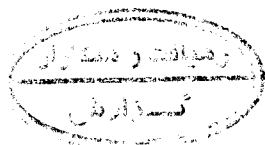
شرکت مالی و اعتباری مسگره (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱-۳-۱۲- مشخصات شرکتهای فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی	شرکتهای فرعی:
	شرکت اصلی	گروه		
ایران	۱۹	۷۰	لیزینگ	لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس
ایران	-	۹۹.۸	سرمایه گذاری	اقتصاد گستران قرن بیست و یک
ایران	۹۷	۹۷.۰	سرمایه گذاری	سرمایه گذاری توس امید امین
ایران	۵۰	۵۰.۰	ساخت و ساز ساختمان	عمران نوین توس جاودان
ایران	-	۶۶.۰	خدمات تفریحی	خانه خوراک طعم و طرح
ایران	-	۵۰.۰	بازرگانی	خدمات فولاد جاودان
ایران	-	۹۹.۸	واردات کالاهای بازرگانی	آرامش سازان پیشرو
ایران	-	۵۰.۰	فروش کنسرو	جاودان کادوس کیش
ایران	-	۵۰.۰	خرید و فروش شکر	بازرگانی شکر سرخ مازندران
ایران	-	۵۰.۰	خرید و فروش عطر	شمیم عطر کیش
ایران	-	۹۸.۰	بازرگانی	نوین پخش توس جاودان
ایران	۵۰	۵۰.۰	سرمایه گذاری	ماتریس پارس کیش
ایران	۵۱	۵۱.۰	سرمایه گذاری	زیبا سازه توس گام
ایران	-	۵۵.۰	سرمایه گذاری	خورشید شرق آسیا
شرکتهای وابسته:				
ایران	۵۵	۵۵	تولیدی و سرمایه گذاری	شرکتهای فولاد آستارا و شهرک صنعتی اسپیناس
ایران	-	۳۰	سرمایه گذاری	بین المللی مهر نوین کیش
ایران	-	۳۰	سرمایه گذاری	صبا برق اشتهاورد
عراق	-	۳۷	سرمایه گذاری	هیراد



شرکت مالی و اعتباری توسعه گسترده (سهامی خاص)

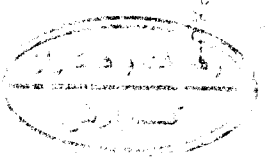
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳- داراییهای ثابت مشهود

۱۳۹۰- تجدید ارزیابی تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

۱۳۸۹	۱۳۹۰	استهلاک انباشته - میلیون ریال		میانگین ریال		میانگین ریال		میانگین ریال		شرح اقلام
		میانگین در پایان سال	میانگین در ابتدای سال	میانگین در پایان سال	میانگین در ابتدای سال	میانگین در پایان سال	میانگین در ابتدای سال			
۲۹۰,۹۸۲	۲۲۹,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۲۲۹,۸۶۳	(۲۰۴,۳۶۰)	۴۳۳,۳۲۱	۲۹۰,۹۸۲	زمین
۲۳۸,۷۰۶	۱۹۸,۳۴۲	۳۰,۸۲۶	۰	۱۸,۷۶۰	۱۲,۰۶۶	۲۲۹,۰۶۸	(۹۷,۳۶۰)	۷۰,۴۱۵	۲۵۱,۰۱۳	ساختمان
۵۵,۴۱۷	۱۵۲,۳۶۵	۱۷,۱۳۵	(۱,۲۱۵)	۸,۷۲۲	۱۴,۳۳۸	۹۷,۳۶۱	(۲,۳۵۶)	۲,۵۰۰	۱۷,۱۳۷	تجهیزات و وسایط نقلیه
۱,۳۳۷	۲,۶۰۰	۲۶۰	(۱,۳۲۱)	۲۶۶	۱۴۶	۲,۸۵۰	(۵۲۴)	۱,۵۰۰	۱,۴۱۴	وسایل نقلیه
۵۸۶,۳۳۷	۸۰۲,۶۳۱	۵۲,۲۲۱	(۱,۳۵۷)	۱۷,۷۷۸	۱۶۵,۵۰۰	۸۵۹,۱۵۲	(۳۰۴,۷۰۰)	۲,۵۰۰	۵۱۷,۸۳۳	جمع
۵,۲۷۵	۱۶,۱۸۵	۱۶,۱۸۵	۰	۱۶,۱۸۵	۱۶,۱۸۵	۱۶,۱۸۵	۰	۱۳,۳۳۴	۵,۲۷۵	تکمیل سرمایه‌های در انتظار
۱,۲۰۰	۲,۹۱۴	۲,۹۱۴	۰	۲,۹۱۴	۲,۹۱۴	۲,۹۱۴	۰	(۸۶۰)	۱,۸۰۰	تکمیل سرمایه‌های در انتظار
۵۴۲,۹۱۲	۸۲۵,۳۳۰	۵۲,۲۲۱	(۱,۳۵۷)	۱۷,۷۷۸	۱۶۵,۵۰۰	۸۷۸,۲۵۱	(۳۰۴,۷۰۰)	۲,۵۲۲,۹۳۷	۶۲۰,۰۰۴	



شرکت مالی و اعتباری مسکن ده (سه ماهه جاری)

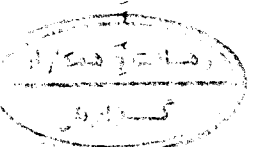
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۳۲ - جدول‌های تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال		بهای تمام شده - میلیون ریال		دارایی‌های		مبلغ دفتری - میلیون ریال	
	استهلاک	مانده در پایان سال	استهلاک	مانده در ابتدای سال	دارایی‌های	مبلغ دفتری	استهلاک	مانده در ابتدای سال
۲۹۰.۹۸۲	۵۲۹.۸۶۳	۰	۰	۵۲۹.۸۶۳	(۳۰۴.۴۶۰)	۴۴۳.۳۱۱	۲۹۰.۹۸۲	زمین
۳۳۸.۹۴۷	۱۹۸.۲۴۲	۰	۱۸۰.۷۶۰	۲۲۹.۰۶۸	(۹۷.۳۶۱)	۱۳۲.۳۱۵	۲۵۱.۰۱۳	ساختمان
۵۲۰.۳۷	۷۱.۳۴۸	۲۱.۳۷۲	۸۰.۸۰۰	۹۳.۰۲۰	(۱۰.۹۴۳)	۲۰.۳۱۴	۶۶.۴۷۲	وسایل نقلیه و تجهیزات و سایر
۱.۱۵۱	۱.۵۵۲	۱۹۷	۱۷۵	۱.۲۶۹	(۳.۵۱)	۷۸۹	۱.۳۶۵	تجهیزات
۵۳۳.۱۱۷	۸۰۱.۳۰۵	۵۲.۳۹۵	۷۷۰.۱۵	۸۵۳.۷۰۰	(۳۰۳.۳۱۹)	۲.۲۱۹	۵۴۹.۱۳۳	جمع
۵۳۷۵	۱۶.۱۸۵	۰	۱۶.۱۸۵	۱۶.۱۸۵	۰	۱۶.۱۸۵	۱۳.۳۳۴	تجهیزات و سایر
۱.۲۰۰	۳۰.۰۰۰	۰	۳۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	۰	۱.۸۰۰	۱.۲۰۰	تجهیزات و سایر
۵۸۹.۵۹۲	۸۲۰.۴۹۰	۵۲.۳۹۵	(۱.۱۸۵)	۷۷۰.۱۵	۲۶.۵۶۵	۸۷۳.۸۸۵	(۳۰۳.۳۱۹)	جمع
						۵۵۹.۹۴۷	۶۱۹.۱۵۷	

این جدول در صورت‌های مالی شرکت اصلی به شرح زیر است:



شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۴- داراییهای نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۴	۱,۶۵۰	۴۶۹	۱,۶۹۳	حق امتیازها
۵,۲۸۰	۵,۸۷۵	۵,۶۸۰	۶,۴۷۲	نرم افزار
۵,۷۳۴	۷,۵۲۵	۶,۱۴۹	۸,۱۶۵	

۱۵- سایر داراییها

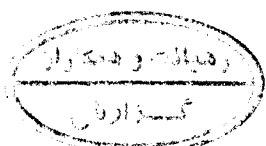
شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۷۹۹	۱۶۰,۸۳۴	۱۱۶,۹۹۹	۱۶۰,۸۳۴	ودیعه رهن شعب
۸۸,۷۲۸	۳,۷۲۹	۸۸,۷۲۸	۳,۷۲۹	بین واحدها - اقلام باز مبادلات شعب
۴,۲۴۳	۳,۳۵۰	۱۲,۹۰۸	۹۸,۵۸۱	موجودی مواد و کالا (۱۶-۱)
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	سپرده حسن انجام کار پروژه احتشامیه
۱۳۱	۴۰۱	۱۳۱	۵۱۰	دسته حواله
۰	۰	۳۲,۹۷۴	۲۲,۳۱۳	سایر
۲۰۹,۹۰۱	۱۷۳,۳۱۴	۲۵۶,۷۴۰	۲۹۰,۹۶۷	

۱۵-۱. موجودی مواد و کالا عمدتاً مربوط به موجودی سرانچیک و شیر آلات شرکت آواشیر سازان و موجودی شرکت

کنسرو شرکت جاودان کادوس کیش می باشد.

۱۶- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۹,۷۰۱	۲۸۹,۹۱۴	۲۷۸,۰۴۵	۲۶۵,۱۴۶	سپرده های قرض الحسنه - حواله پرداخت



شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱۷- سپرده های قرض الحسنه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۳,۴۶۴	۹۱۹,۰۳۶	۷۵۳,۴۶۴	۹۱۸,۲۵۶

سپرده های قرض الحسنه پس انداز

۱۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۶۶,۳۹۰	۴,۵۰۹,۹۰۱	۲,۳۴۴,۷۰۰	۴,۵۰۸,۴۰۲
۲,۳۳۴,۳۳۹	۲,۵۴۳,۰۹۳	۲,۳۳۴,۳۳۹	۲,۵۴۳,۰۹۳
۶۰۳,۸۲۲	۱,۰۵۳,۸۴۸	۶۰۳,۸۲۲	۱,۰۵۳,۸۴۸
۸۹,۷۴۷	۸۵,۱۳۱	۸۹,۷۴۷	۸۵,۱۳۱
۳۶۱,۵۰۲	۱۲۱,۹۴۳	۳۶۱,۵۰۲	۱۲۱,۹۴۳
۴۶,۱۳۳	۳۰,۲۸۰	۴۶,۱۳۳	۳۰,۲۸۰
۲,۲۸۲,۲۴۵	۶,۰۹۳,۴۵۵	۲,۲۸۲,۲۴۵	۶,۰۹۳,۴۵۵
۸,۰۸۴,۱۷۸	۱۴,۴۳۷,۶۵۱	۸,۰۶۲,۴۸۸	۱۴,۴۳۶,۱۵۲

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده ویژه

سپرده یک ساله

سپرده دو ساله

سپرده سه ساله

سپرده چهار ساله

سپرده پنج ساله

۱۹- حسابها و اسناد پرداختی تجاری

گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۰۰	۳۲,۳۹۸
۰	۱,۲۴۱
۱,۰۲۷	۷۲۳
۳,۴۲۷	۳۴,۳۶۲
۰	۱,۳۸۵
۳,۴۲۷	۳۵,۷۴۷

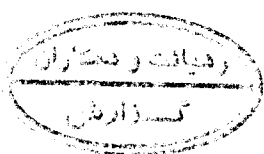
حسابهای پرداختی:

آبادان سپام - خرید کاشی و سرامیک

زینت آملی

سایر

مدد پرداختی



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۲۰- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۹۹	۱۴۷,۹۰۳	۲۹,۸۹۹	۱۴۷,۹۰۳	فروشندگان اموالک خریداری شده
۱۱,۲۵۲	۱۲۱,۰۱۷	۱۱,۲۵۲	۱۲۱,۰۱۷	سود پرداختنی سپرده های ویژه
۲۱,۹۸۴	۳۷,۱۴۱	۲۱,۹۸۴	۳۷,۱۴۱	بستانکاران مؤقت
.	.	۵۷,۸۱۱	۴۷,۳۰۶	شرکت تامین سرمایه نوین
.	۹,۰۰۰	.	۱۰,۰۵۳	ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده
۱,۶۳۸	۶۱۲	۱,۶۳۸	۶۱۲	ماده های مطالبه نشده
۷۱	۲۲	۷۱	۲۲	حوالات ما عهده شعب
۵۷	.	۵۷	.	بستانکاران داخلی
.	۲,۳۰۲	.	۲۲,۹۶۵	سایر
۶۴,۹۰۱	۳۱۷,۹۹۷	۱۲۲,۷۱۲	۳۸۷,۰۱۹	

۲۱- ذخیره مالیات

۲۱-۱- گردش حساب ذخیره مالیات به قرار زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۱۹۵	۹۳۱	هائده در ابتدای سال
.	۱۲,۰۰۰	۸۳۰	۱۴,۸۷۶	ذخیره مالیات عملکرد سال
.	.	(۹۴۱)	(۹۳۱)	تأدیه شده طی سال
.	۱۲,۰۰۰	۹۳۱	۱۴,۸۷۶	

شرکت مالی و اعتباری مسگر (سهولت) (سهولت) (سهولت)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

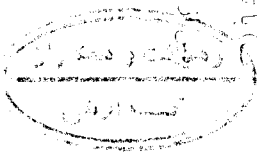
۲-۲۱ - خلاصه وضعیت ذخیره مالیات شرکت اصلی

مبالغ در آئند شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۷۷ قطعی شمرده شده است. خلاصه وضعیت ذخیره مالیات برای سالهای ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۰ به شرح جدول زیر است:

نحوه تشخیص	۱۳۸۹		۱۳۹۰		در آئند مشمول		مبلغ مالی	سال مالی
	مبالغ	مبالغ	مبالغ	مبالغ	مبالغ	مبالغ		
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۲۰۹	۰	۵۰۹۳	۶۰۹	۱۶,۹۱۹	۱۳۸۷
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۰	۳۲,۷۲۹	۰	۴,۱۷۳	۱۳۸۹
در دست رسیدگی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۳۸۱	۱۳۸۹
رسیدگی نشده	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۱۳۹۰
	۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰	۵۳۱,۵۵۱	۱۳۹۰

این شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای سال ۱۳۹۷ و ۱۳۸۸ اعتراضی ننموده که موضوع توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

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



شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۲۲- تسهیلات مالی دریافتی

۲۲-۱- خلاصه وضعیت تسهیلات مالی دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

الف - به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۴,۸۸۵	۷۱,۱۱۷	۱۳۴,۸۸۵	۷۱,۱۱۷
.	.	۱۲۴,۰۰۰	۱۱۸,۲۵۹
۱۳۴,۸۸۵	۷۱,۱۱۷	۲۵۸,۸۸۵	۱۸۹,۳۷۶
(۴۹,۹۰۶)	(۳۳,۸۹۵)	(۶۰,۰۵۴)	(۸۳,۲۴۶)
۸۴,۹۷۹	۳۷,۲۲۲	۱۹۸,۸۳۱	۱۰۶,۱۳۰

بانکها

مؤسسات مالی و اعتباری

جمع

سود و کارمزد سالهای آتی

ب- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

شرکت اصلی	گروه
۱۳۹۰	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۴۰۰	۲۵,۴۰۰
۱۱,۸۲۲	۸۰,۷۳۰
۳۷,۲۲۲	۱۰۶,۱۳۰

۲۶ درصد

۲۸ درصد

ج- به تفکیک زمانبندی پرداخت

شرکت اصلی	گروه
۱۳۹۰	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۳۴۰	۹۸,۲۴۸
۳,۹۴۱	۳,۹۴۱
۳,۹۴۱	۳,۹۴۱
۳۷,۲۲۲	۱۰۶,۱۳۰

۱۳۹۱

۱۳۹۲

۱۳۹۳

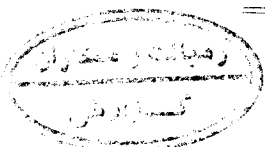
د- به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی	گروه
۱۳۹۰	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۴۰۰	۲۵,۴۰۰
۱۱,۸۲۲	۱۱,۸۲۲
.	۶۸,۹۰۸
۳۷,۲۲۲	۱۰۶,۱۳۰

منگ

سپاه

حکومت



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۳	۲,۳۴۹	۹۴۴	۲,۴۷۲	مانده در ابتدای سال
۰	(۲۹)	(۳۴)	(۴۵)	پرداخت شده طی سال
۱,۴۲۶	۶,۹۳۸	۱,۵۶۲	۷,۲۳۵	ذخیره تامین شده
۲,۳۴۹	۹,۲۵۸	۲,۴۷۲	۹,۶۶۲	مانده در پایان سال

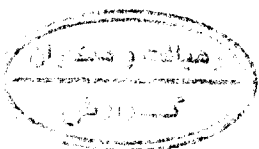
۲۴- سرمایه

۲۴-۱- سرمایه شرکت اصلی در ابتدای سال مبلغ ۸۶۷ میلیارد ریال بوده و طی دوره از محل آورده نقدی سهامداران به مبلغ

۱۵۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

۲۴-۲- سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

درصد سهام	تعداد سهام	
۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت نیردلولوئه یاران
۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد صنعت مهدی
۵٪	۶۸,۶۸۴,۶۲۴	غلامعلی صامری
۴٪	۶۷,۳۶۱,۱۱۲	محمد رضا مردجی
۴٪	۶۱,۶۵۳,۰۰۰	شرکت تجارت نیردلولوئه
۴٪	۵۹,۹۳۹,۷۶۸	سید امین جوادی
۳٪	۴۷,۳۲۹,۴۳۸	محمد علی غلامزاده تدبیر
۳٪	۴۷,۲۷۷,۶۹۲	عبدلکریم جوادی
۲٪	۳۷,۳۵۷,۱۱۷	سید مرتضی بکاء
۶۴٪	۹۶۰,۳۹۹,۵۴۹	سایر
۱۰۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۲۵- اندوخته قانونی

طبق مصوبه مجمع عمومی در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت سال ۱۳۴۷ مبلغ ۱۸۵ و ۴۳ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی طی سنوات قبل و جاری به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مبالغ اندوخته قانونی هر شرکت به ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نمی‌باشد.

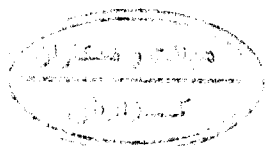
۲۶- سهم اقلیت

گروه		۱۳۸۹	۱۳۹۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه		۳۸.۰۵۴	۳۰.۸۹۵
اندوخته قانونی		۳۶۷	۴۹۷
سود و زیان انباشته		(۷.۱۶۹)	۵.۹۲۰
		<u>۳۱.۲۵۲</u>	<u>۳۷.۳۱۲</u>

۲۷- سود و کارمزد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۱.۸۱۷	۱.۱۰۶.۹۸۲	۸۶۵.۸۲۱	۱.۶۹۶.۷۳۹
۱۲.۶۳۰	۲۴.۲۶۰	۱۲.۶۳۰	۲۴.۲۶۰
۶۴۶	۱.۰۶۵	۶۴۶	۱.۰۶۵
<u>۱۳۷.۳۲۸</u>	<u>۴۳۲.۰۶۲</u>	<u>۱۳۷.۳۲۸</u>	<u>۴۲۲.۰۱۴</u>
<u>۱.۰۲۲.۴۲۱</u>	<u>۲.۱۵۴.۳۶۹</u>	<u>۱.۰۱۶.۴۲۵</u>	<u>۲.۱۴۶.۰۷۸</u>

۲۷۰۱ از مبلغ درآمد وجه التزام مبلغ ۱۲۳ میلیارد مربوط به وام‌هایی است که مبلغ اقساط معوق آنها تا تاریخ ترازنامه وصول نشده است و درآمد دیگر مربوط به منای تسهیلات شناسایی شده است.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

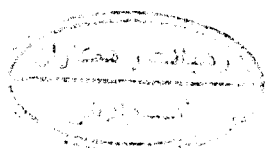
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۲۸- سود سرمایه گذارینا و سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۵,۵۳۳	۲۶۲,۰۱۱	۱۸۹,۰۱۶	۳۲۸,۸۰۴	سود مشارکت در سرمایه گذاری
۱۶۱,۰۷۰	۱۱۵,۴۵۲	۱۶۱,۶۰۶	۱۴۳,۱۵۳	سود سپرده های کوتاه مدت بانکی
۶,۷۲۱	.	۶,۷۲۱	۱۷,۹۴۱	سود فروش سرمایه گذارینا
۹,۴۶۲	۹,۶۲۴	۹,۴۶۱	۹,۶۲۴	سود اوراق مشارکت
۷,۴۸۸	۳۶,۴۲۶	۳۰,۴۵۹	۳۶,۴۲۶	سود سهام
۴۵۰,۲۷۴	۴۲۳,۵۱۳	۳۹۷,۲۶۳	۵۳۵,۹۴۸	

۲۹- سهم سود سپرده گذاران

شرکت اصلی		گروه		نوع سود	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	سهم	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	در حساب	
۲۸۲,۷۸۹	۴۱۰,۶۰۲	۲۸۲,۷۷۱	۴۰۹,۳۹۱	۷-۱۸	سود سپرده کوتاه مدت
۳۶۹,۴۸۱	۴۲۵,۸۷۷	۳۶۹,۴۸۱	۴۲۵,۸۷۷	۱۸-۲۲.۵	سود سپرده ویژه
۱۱۰,۰۸۰	۹۴,۷۶۸	۱۱۰,۰۸۰	۹۴,۷۶۸	۱۴-۲۲	سود سپرده یک ساله
۹,۹۲۳	۱۱,۰۵۴	۹,۹۲۲	۱۱,۰۵۴	۱۴-۲۲.۲	سود سپرده در سال
۲۲,۷۵۱	۲۹,۸۴۶	۲۲,۷۵۲	۲۹,۸۴۶	۱۵-۲۳	سود سپرده سه ساله
۵,۴۰۳	۸,۸۱۹	۵,۴۰۳	۸,۸۱۹	۱۶-۲۳.۵	سود سپرده چهار ساله
۲۰۰,۵۲۹	۷۸۵,۱۳۱	۲۰۰,۵۲۹	۷۸۵,۱۳۱	۱۷-۲۲	سود سپرده پنج ساله
۱,۰۰۰,۹۵۶	۱,۱۶۶,۰۹۷	۱,۰۰۰,۹۳۸	۱,۱۶۴,۸۸۶		



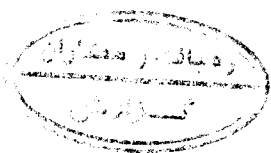
شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱-۲۹- بر اساس مقررات بانکی، درآمد فعالیت‌های مشاع ناشی از بکارگیری منابع سپرده گذاران و شرکت، با لحاظ داشتن حق الوکاله شرکت، باید بین شرکت و سپرده گذاران تسهیم شود. حق الوکاله محاسبه شده بر اساس مقررات قانون عملیات بانکداران بدون ربا و بسته به سالی تقارنی سال ۱۳۹۰ برای دوره مورد گزارش معادل ۲۵ درصد میانگین مانده سپرده ها در طی دوره بشرح زیر محاسبه شده است:

	ریال	ریال	
		۸,۹۱۱,۶۵۳	میانگین تسهیلات اعطایی
		۱۷۴,۱۳۰	میانگین اوراق مشارکت
		۱,۴۰۶,۵۰۰	میانگین سرمایه گذاریها
	۱۰,۴۹۲,۲۸۳		
		۲,۸۸۴,۵۸۳	میانگین سپرده های کوتاه مدت
		۷۶۷,۳۷۴	میانگین سپرده های یک ساله
		۶۱,۹۹۰	میانگین سپرده های دو ساله
		۸۸,۷۹۵	میانگین سپرده های سه ساله
		۲۲,۰۴۹	میانگین سپرده های چهار ساله
		۴,۴۳۷,۰۴۹	میانگین سپرده های پنج ساله
		۲,۳۷۴,۷۶۴	میانگین گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
		۱۰,۶۳۶,۵۰۴	جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری
		۱۱,۵۰۰,۰۰۰	کسر می شود: سپرده قانونی
	۹,۱۳۶,۶۰۴		خالص منابع سپرده گذاران
	۱,۳۵۵,۶۷۹		منابع شرکت
	۱۰,۴۹۲,۲۸۳		جمع منابع شرکت و سپرده گذاران
		۲,۰۶۲,۱۹۲	سود درستی از تسهیلات اعطایی
		۹,۶۲۴	سود اوراق مشارکت
		۲۶۲,۵۲۲	سود حاصل از سرمایه گذاری
	۲,۳۳۴,۳۳۸		جمع سود مشاع
	۲,۰۳۲,۷۲۵		سهیم سود (منافع) سپرده گذاران
	(۲۹۵,۹۱۵)		کسر می شود: حق الوکاله
	۱,۷۳۶,۸۱۰		سود قطعی قابل تقسیم بین انواع سپرده های سرمایه گذاری
	(۱,۷۶۶,۰۹۷)		سود عملی لحساب برداشتی به سپرده گذاران طی سال
	۷۱۳		کسری امتزاد اپرداختی به سپرده گذاران



شرکت مالی و اعتباری عسکری به (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

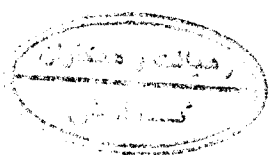
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۳۰- فروش و سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۲۰۵	۲۵۷,۸۳۰	۲۳,۲۰۵	۲۵۷,۸۳۰	سود حاصل از فروش املاک
.	.	۱۹,۰۲۳	۲۲,۰۹۳	فروش کالا و خدمات
۲۸,۰۲۹	۱۶,۲۷۹	۲۸,۰۲۹	۱۶,۲۷۹	کارمزد بیمه تسهیلات
۷۳۳	۱,۸۳۲	۷۳۳	۱,۸۳۲	درآمد متفرقه
۱۴۰	۱۳۳	۱۴۰	۱۳۳	وجه‌های اهدایی دریافتی
۸۳۰	.	۸۳۰	.	درآمد مال الاجاره
.	.	.	۱۲,۰۱۸	سود تسعیر ارز و فروش شعب
.	.	۲۷۱	۴,۹۵۱	سایر
۵۲,۹۳۷	۲۷۶,۰۷۴	۷۲,۲۳۱	۵۱۳,۹۷۶	

۳۱- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۵۴	۱۸۴,۱۲۲	بهای تمام شده کالا و خدمات
.	۹,۴۱۴	سایر
۲۰,۴۵۴	۱۹۳,۵۳۶	



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

بازرسی صورتی توضیحی صورتی مالی

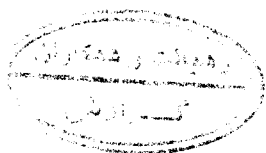
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۳۲- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳.۰۱۴	۸۰.۸۰۰	۵۵.۴۸۲	۸۸.۸۶۸	حقوق
۲۶.۷۳۰	۴۴.۸۹۴	۲۶.۷۳۰	۴۶.۶۷۹	پاداش افزایش منابع و کارانه
۲۵.۲۶۷	۴۹.۸۶۱	۲۵.۲۶۷	۵۰.۰۲۳	اضافه کاری
۱۱.۰۳۰	۱۵.۲۲۷	۱۱.۰۸۷	۱۷.۲۴۳	حق بیمه پرسنل
۴.۴۶۰	۴.۷۴۲	۴.۴۶۰	۵.۸۲۸	ماهوریت
۲.۱۹۳	۴.۴۱۳	۲.۱۹۳	۴.۴۱۳	کمک های غیر نقدی
۱.۴۲۶	۶.۹۲۹	۱.۴۵۲	۷.۲۸۷	بازخرید خدمت کارکنان
۴۴.۹۰۲	۶۴.۵۳۷	۴۴.۹۷۷	۶۴.۹۰۷	اجاره محل
۴۴.۶۳۳	۹۱.۱۳۳	۴۴.۶۳۳	۹۱.۱۳۳	تبلیغات
۹.۹۲۱	۲۷.۰۱۵	۱۰.۰۲۳	۲۷.۵۱۶	استهلاک داراییهای ثابت
۷.۶۷۴	۱۲.۰۵۶	۷.۶۷۴	۱۲.۱۴۵	مطبوعات و منرومات
۵.۸۷۲	۱۰.۷۴۹	۵.۸۷۲	۱۱.۳۹۹	سوخت، تلفن، آب و برق
۲.۶۲۸	۵.۸۱۴	۲.۶۲۸	۶.۰۵۹	پانزایی
۱.۳۶۲	۲.۱۰۱	۱.۳۶۲	۲.۲۵۹	تعمیرات
۱.۰۶۶	۹۲۵	۱.۱۰۱	۱.۲۶۷	کرایه حمل و ایاب و ذهاب
۹۸۰	۱.۷۰۳	۹۸۰	۱.۷۸۹	سوخت وسائط نقلیه
۹.۵۸۰	۲۲.۴۱۱	۱۳.۵۳۹	۳۰.۳۰۴	سایر اقلام
۲۵۲.۷۳۸	۴۴۵.۳۱۰	۲۵۹.۴۶۰	۴۶۹.۱۱۹	

۳۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸.۰۶۱	۹۴.۵۱۴	۵۸.۰۶۸	۹۴.۵۱۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۳۴- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۴۱۶	۴,۴۸۴	۲۸,۰۳۷	۵۲,۶۶۴

سود و کارمزد پرداختی به بانکها

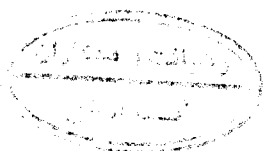
۳۵- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۴,۱۶۱)	(۹۷,۱۸۱)	(۴۴,۱۶۱)	(۹۷,۱۸۱)
۰	۰	(۸)	(۷۵۴)
(۴۴,۱۶۱)	(۹۷,۱۸۱)	(۴۴,۱۶۹)	(۹۷,۹۳۵)

اصلاح هزینه مطالبات مشکوک الوصول

اصلاح سایر هزینه ها

۳۵-۱- به منظور آرا به تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی از اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای، اصلاح و آرایه مجدد شده است. به همین دلیل اقلام مقایسه ای زیر با صورتهای مالی آرایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

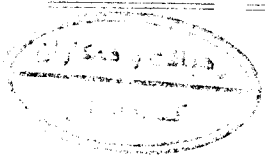
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۳۶- 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		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷,۴۶۱	۵۴۳,۵۵۱	۱۲۴,۷۴۷	۶۲۱,۶۰۷	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۹,۹۲۱	۲۷,۰۱۵	۱۰,۰۲۳	۲۷,۷۲۸	هزینه استهلاک
۱,۴۲۶	۶,۹۰۹	۱,۵۴۹	۷,۱۹۰	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۵۸,۰۶۱	۹۴,۵۱۴	۵۸,۰۶۷	۹۴,۵۱۴	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۲۹,۴۱۶	۴,۴۸۴	۲۸,۰۳۷	۵۲,۶۶۴	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۲۷۹,۷۴۲)	(۲۹۸,۴۳۷)	(۲۲۶,۱۹۶)	(۳۸۳,۱۷۱)	سود سهام
(۲۳,۲۰۴)	(۲۶۰,۰۸۰)	(۲۳,۶۲۳)	(۲۴۰,۹۳۸)	سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۱۹,۶۶۱)	۱۱۷,۹۵۶	(۲۷,۳۹۶)	۱۷۹,۵۹۴	
				خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی:
۲۸۳,۰۰۵	۱۷۵,۷۸۵	۲۸۱,۳۵۰	۱۵۲,۵۹۳	سپرده‌های دیداری و قرض الحسنه
۴,۷۷۱,۳۳۹	۶,۳۵۳,۴۷۳	۴,۷۴۹,۵۵۰	۶,۳۷۳,۶۶۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۱,۸۰۲	۱۴۳,۲۰۰	۱۱۳,۰۳۹	۱۸۶,۷۳۱	حساب‌های پرداختی
۵,۱۰۶,۰۴۶	۶,۶۷۲,۴۵۸	۵,۱۴۳,۹۳۹	۶,۷۱۲,۹۸۸	
				خالص افزایش دارایی‌های عملیاتی:
۳,۵۸۷,۵۲۰	۵,۱۰۷,۷۴۳	۳,۲۶۱,۱۶۶	۵,۵۶۹,۷۵۵	تسهیلات اعطایی
(۳۸۴,۰۰۰)	(۷۵۰,۰۰۰)	(۳۸۴,۰۰۰)	(۷۵۰,۰۰۰)	طلب از بانک مرکزی
(۱۹۷,۵۴۹)	(۱۱۲,۷۹۴)	(۳۶۲,۳۵۳)	(۷۸,۳۸۹)	حساب‌های دریافتی و پیش‌پرداختها
۱۵۹,۴۱۸	۳۶,۵۸۷	۱۱۲,۵۸۰	(۳۴,۲۲۷)	حسمه عملیاتی سایر داراییها
۳,۹۵۶,۳۲۹	۶,۴۰۸,۳۶۲	۳,۶۹۴,۹۳۹	۶,۴۳۲,۳۷۱	
۱,۱۲۹,۵۵۶	۳۱۲,۵۵۲	۱,۲۲۱,۶۰۴	۴۶۰,۲۱۱	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۱-۳۶- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر است:

تغییرات طی سال	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			گروه:
۱۳,۹۲۷	۳۶,۹۱۷	۵۰,۹۳۴	موجودی صندوق
(۳۱۳,۹۳۶)	۹۲۷,۳۵۰	۶۱۳,۴۱۴	موجودی نزد بانکها
(۱۲)	۹۳	۸۱	تنخواه گردانها
۵۶	۲۲	۷۸	وجه در راه
<u>(۲۹۹,۹۴۵)</u>	<u>۹۶۴,۴۵۲</u>	<u>۶۶۴,۵۰۷</u>	
			شرکت اصلی:
۱۳,۸۱۵	۳۵,۵۶۵	۴۹,۳۸۰	موجودی صندوق
(۳۶۱,۱۲۸)	۹۲۰,۰۶۶	۵۵۸,۹۳۸	موجودی نزد بانکها
۲۳	۲۲	۶۵	وجه در راه
<u>(۳۴۷,۲۷۰)</u>	<u>۹۵۵,۶۵۳</u>	<u>۶۰۸,۳۸۳</u>	

۲۷- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال در گروه و شرکت اصلی به شرح زیر است:

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱۲۰۵	۱۰۰,۰۰۰	فروش ملک به طرفیت بدهکاران
۰	۱۰۹,۱۹۶	خرید ملک به طرفیت بستانکاران
<u>۱۳۱,۲۰۵</u>	<u>۲۰۹,۱۹۶</u>	

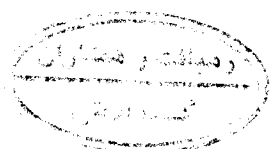
۳۸- تعهدات و بدهیهای احتمالی

۱-۳۸- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای است.

۲-۳۸- در تاریخ ترازنامه شرکت اصلی فاقد هرگونه بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ قانون تجارت مصوب سال ۱۳۲۷ می باشد. بدهی احتمالی گروه صرفاً شامل مبلغ ۱۳۳ میلیارد ریال موقعت باز تعهدی شرکت ماتریس یاروس کیش نزد بورس کالا می باشد.

۳۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، رویداد یا تغییری که مستلزم ثبت در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.



شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴۰- معاملات با اشخاص وابسته

۴۰-۱- معاملات گروه با اشخاص وابسته به استنادی شرکت‌های مشمول تلفیق، طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مبنای ثبت
			میلیون ریال	میلیون ریال
الف) معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:				
شرکت توسعه توس بان امین	عضو مشترک هیئت مدیره	پرداخت وجه	۳۸۶,۸۱۴	۶۵۰,۱۷۶
شرکت طوبی	عضو مشترک هیئت مدیره	پرداخت وجه	۹۸,۲۲۶	-
شرکت تامین سرمایه نوین	عضو مشترک هیئت مدیره	پرداخت وجه	۹,۵۲۷	(۲۷,۳۰۶)
حسین عبده تبریزی	عضو هیات مدیره	پرداخت وجه	۱۱,۵۸۴	۹
حسین عبده تبریزی	عضو هیات مدیره	دریافت وجه	۱۴,۷۹۷	

ب) معاملات با سایر اشخاص وابسته:

مورد ندارد

۴۰-۲- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مبنای ثبت
			میلیون ریال	میلیون ریال
الف) شرکت‌های مشمول تلفیق:				
شرکت توس امید امین	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۱۰۱,۸۸۲	۵۵,۹۳۱
شرکت ماتریس پارس کیش	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۶۸۶,۷۳۱	۱۵۶,۹۰۳
شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت نوین	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۲۸,۰۰۰	۲۸,۶۳۷
شرکت مسران نوین توس جوادان	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۱۱۳,۳۰۶	۳۵,۱۱۹

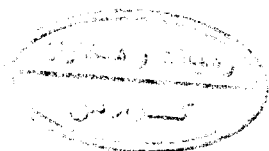
ب) معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

شرکت توسعه توس بان امین	عضو مشترک هیئت مدیره	پرداخت وجه	۳۸۶,۸۱۴	۶۵۰,۱۷۶
شرکت طوبی	عضو مشترک هیئت مدیره	پرداخت وجه	۹۸,۲۲۶	

ج) معاملات با سایر اشخاص وابسته:

مورد ندارد

ترازین منصفانه معاملات با مبلغ معاملات تفاوت اهمیت ندارد.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

باداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۴۱- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	

میلیون ریال	تکالیف قانونی:
۵۳,۱۵۵	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
=====	
	پیشنهاد هیات مدیره:
۵۳,۱۵۵	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره
=====	

۴۲- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
_____	_____	
۱۲۴,۷۴۷	۶۲۱,۶۰۷	سود قبل از مالیات
(۱۳۰)	(۱۴,۱۷۶)	کسر می شود مالیات
۱۲۳,۹۱۷	۶۰۶,۷۳۱	سود خالص
۷۲۰,۴۴۷,۶۷۴	۱,۴۲۳,۶۹۳,۱۵۱	میانگین موزون تعداد سهام
_____	_____	
۱۷۲	۴۲۶	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم
=====	=====	



شرکت مالی و اعتباری مسگره (سهامی عام)

بازرسیهای توضیحی صورتبهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰

۲۳- کفایت سرمایه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ نسبت کفایت سرمایه شرکت ۱۴ درصد می باشد که به شرح زیر محاسبه گردیده است (مبالغ به میلیون ریال):

$$14 = \frac{2,153,938}{15,281,456} \times 100 = \text{نسبت کفایت سرمایه}$$

سرمایه پایه
دارایی های موزون شده به ریسک

۴۳-۱- سرمایه پایه در تاریخ ترازنامه به شرح زیر محاسبه گردیده است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۴۲,۴۹۲	اندوخته قانونی
۴۰۸,۹۹۹	سود و زیان انباشته
۱,۹۵۱,۴۹۱	سرمایه اصلی
۲۰۲,۴۴۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۲,۱۵۳,۹۳۸	سرمایه پایه

۴۳-۲- داراییهای موزون شده به ریسک به شرح جدول زیر محاسبه گردیده است:

مبلغ دفتری	ضریب ریسک	ضریب تبدیل	داراییهای موزون شده
میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال
۶۰۸,۳۸۳	۰٪	۱۰۰٪	-
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۰۰٪	-
۱۲,۱۰۵,۵۵۷	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۲,۱۰۵,۵۵۷
۳۷۰,۰۴۲	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۳۷۰,۰۴۲
۵۸۴,۷۳۰	۰٪	۱۰۰٪	-
۱,۸۰۴,۵۲۸	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱,۸۰۴,۵۲۸
۸۲۰,۴۹۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۸۲۰,۴۹۰
۷,۵۲۵	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۷,۵۲۵
۱۷۳,۳۱۴	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۱۷۳,۳۱۴
۱۷,۹۷۴,۵۶۹			۱۵,۲۸۱,۴۵۶
۰	۱۰۰٪	۵۰٪	۰

