

گزارش حسابرس مستقل
شرکت تعاونی اعتبار عسکریه
بأنضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

Att.

Date

۱۳۸۹، ۹، ۲۹

Ref.

۱۵۸/ک

گزارش حسابرسی مستقل به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

۱) ترازنامه شرکت تعاونی اعتبار عسکریه در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۳۵ پیوست، مورد حسابرسی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیات مدیره شرکت و مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی مزبور، بر اساس حسابرسی انجام شده است.

۲) به استثناء محدودیت های مندرج در بند ۳ زیر، حسابرسی این مؤسسه بر اساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این مؤسسه، حسابرسی را چنان برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی با اهمیت در صورت های مالی، اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه ای به شواهد پشتیبان مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت های مالی است. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی اصول و رویه های حسابداری استفاده شده و برآوردهای عمده به عمل آمده توسط هیات مدیره و ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است.

۳) بررسی های انجام شده نسبت به سرفصل تسهیلات اعطائی با مانده ای بمبلغ ۲۹۶۰ میلیارد ریال و مطالبات سر رسید گذشته و معوق بترتیب بمبالغ ۱۵۷/۸ و ۱۲۹/۱ میلیارد ریال مبین آن است که واحد مورد گزارش در راستای نوع فعالیت خود نسبت به احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول وفق دستورالعمل موسسات اعتباری (بانک مرکزی) به تفکیک مانده سرفصل تسهیلات (سر رسید گذشته، معوق و فعال) با توجه به مانده ذخیره مزبور بمبلغ ۵/۷ میلیارد ریال، اقدام نموده است. بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل، تعیین آثار ناشی از مراتب فوق بر صورتهای مالی پیوست در شرایط فعلی برای این مؤسسه امکانپذیر نگردیده است.

۴) بررسی سرفصل های سرمایه گذاریهای بلند مدت مبین شناسایی سود مربوط به سال مالی آتی (سال ۱۳۸۹) بخشی از آنها بمبلغ ۲۰/۹ میلیارد ریال در سال مورد گزارش و عدم شناسایی هزینه مالی تسهیلات دریافتی و ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به ترتیب بمبالغ ۱۰ و ۶/۲ میلیارد ریال در حسابهای سال مورد گزارش بوده است. در صورت اصلاح حساب ها در این ارتباط سرفصلهای تسهیلات مالی، ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان، هزینه های مالی و عمومی و اداری هر یک به ترتیب بمبالغ ۱۰، ۶/۲، ۱۰ و ۶/۲ میلیارد ریال افزایش و درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های بلند مدت هر یک بمبلغ ۲۰/۹ میلیارد ریال کاهش خواهند یافت.

۵) به نظر این مؤسسه به استثناء آثار ناشی از موارد مندرج در بند ۴ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بند ۳ فوق ضرورت می یافت، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار عسکریه در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸ و نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش مسابرس مستقل
شرکت تعاونی اعتبار عسگریه

۶) شرکت جهت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ با اعتقاد به کسب عمده سود سال از محل منابع معاف، ذخیره ای در حسابها منظور ننموده است. هر چند با توجه به ضوابط و مقررات مالیاتی و سوابق گذشته شرکت، احتساب ذخیره مالیات در ارتباط با سنوات یادشده، ضروری بنظر می رسد، لکن تعیین مبلغ دقیق آن منوط به رسیدگی حسابها از سوی مقامات مالیاتی و صدور برگ قطعی مالیات خواهد بود.

۷) با توجه به سرمایه پیش بینی شده برای موسسات مالی و اعتباری از سوی بانک مرکزی بمبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال که پرداخت مبلغ ۸۶۷ میلیارد ریال آن از سوی موسسه تعهد و ثبت آن بعنوان سرمایه موسسه در سال ۱۳۸۹ عملی گردیده، تا تاریخ ترازنامه و تهیه این گزارش به ترتیب مبالغ ۲۱۸ و ۶۴۹ میلیارد ریال آورده نقدی از سوی سهامداران تامین و به حساب اعلام شده توسط بانک مرکزی واریز شده است.

رهیافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

بتاریخ: ۲۹ شهریورماه ۱۳۸۹

مرتضی عسگری
(۸۰۰۵۳۷)
مصطفی جهانانی
(۸۰۰۲۱۴)
تهران



مالی و اعتباری عسکریه

شماره ثبت ۳۶۰۷۴۷

تاریخ:

شماره:

پیوسته:

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار عسکریه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر می باشد:

شماره صفحه

۲	۱- ترازنامه
۳	۲- صورت سود و زیان
۴	۳- صورت جریان وجوه نقد
	۴- یادداشت های توضیحی:
۵	الف - تاریخچه فعالیت
۵	ب - مبنای تهیه صورت های مالی
۵-۶	پ - خلاصه اهم رویه های حسابداری
۷-۲۱	ت - یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۳/۱ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام اعضای هیات مدیره
	مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره	سید امین جوادی
	نایب رئیس هیئت مدیره	محمدرضا مروجی
	عضو هیئت مدیره	سید مرتضی بکاء
	عضو هیئت مدیره	غلامعلی طاهری
	عضو هیئت مدیره	عبدالکریم جوادی



نمابر: ۸۸۵۴۴۹۷۰ (۰۲۱)

تلفن: ۸۸۵۴۴۹۷۱-۳ (۰۲۱)

ادرس: تهران - خیابان قائم مقام فراهانی، پایبین تر از دکتر بهشتی، خیابان هشتم

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
ریال	ریال		بدهی ها:	ریال	ریال		
۴,۳۷۴,۳۸۰,۴۰۵	۱۳,۰۹۹,۴۴۴,۱۶۹	۱۳	سایر حسابهای پرداختی	۱۰۴,۷۱۰,۳۳۱,۵۵۳	۵۵۱,۲۹۸,۹۲۳,۸۱۹	۴	موجودی نقد و بانک
۴۵۳,۰۵۸,۰۸۴,۸۶۲	۷۵۰,۱۵۹,۷۵۰,۴۰۲	۱۴	سپرده های دیداری	۶۲,۴۳۹,۶۸۲,۲۹۶	۲۶۲,۳۵۲,۴۳۹,۸۵۴	۵	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۶۲۷,۵۱۶,۳۸۰,۳۱۳	۳,۳۱۲,۹۳۸,۱۹۸,۳۶۴	۱۵	سپرده های سرمایه گذاری	۶,۴۰۹,۴۷۹,۹۴۶	۱۹,۲۵۴,۶۱۹,۵۱۷	۶	سایر حسابهای دریافتی
۴۲۷,۱۲۴,۹۱۲	۱۶۶,۲۹۶,۴۴۴	۱۶	ذخیره مالیات	۸۳۹,۳۸۹,۷۷۵,۸۲۰	۲,۹۵۹,۸۵۳,۰۴۱,۵۶۵	۷	تسهیلات اعطائی
۹۲۲,۹۲۲,۹۰۵	۹۲۲,۹۲۲,۹۰۵	۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۳۴,۶۷۶,۰۵۳	۱,۳۵۸,۷۵۸,۸۱۱	۸	موجودی کالا
۰	۷۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	تسهیلات دریافتی	۲۳,۷۲۳,۹۳۵,۵۸۶	۲۰۲,۷۸۹,۹۴۵,۳۳۶	۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
۱,۰۸۶,۳۹۸,۸۹۳,۳۹۷	۴,۱۵۳,۳۸۶,۸۱۲,۳۸۳		جمع بدهی ها	۵۳,۱۶۸,۱۳۷,۳۱۹	۱۹۳,۶۸۴,۱۶۶,۳۸۴	۱۰	دارایی هائی ثابت مشهود
			حقوق صاحبان سهام:	۳,۹۱۱,۸۷۴,۱۸۸	۵۶۱۰,۶۷۹,۷۷۹	۱۱	دارایی های نامشهود
۱۰,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	سرمایه (۵۴۰۰ سهم ۲۰ هزار ریالی)	۱۹,۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۷,۹۶۰,۲۶۰,۰۰۰	۱۲	سایر دارائی ها
۰	۳۳۸,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	علی الحساب افزایش سرمایه				
۳,۸۹۰,۳۲۶,۹۴۲	۳,۸۹۰,۳۲۶,۹۴۲	۲۱	اندوخته قانونی				
۱۴,۰۳۲,۶۸۲,۴۲۲	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷		سود انباشته				
۲۸,۰۰۲,۹۰۹,۳۶۴	۴۱۰,۹۷۶,۰۵۲,۵۷۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱,۱۱۴,۳۰۱,۸۰۲,۷۶۱	۴,۵۶۴,۴۶۲,۸۶۵,۰۶۳		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۱۱۴,۳۰۱,۸۰۲,۷۶۱	۴,۵۶۴,۴۶۲,۸۶۵,۰۶۳		جمع دارایی ها

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۳۹,۲۶۹,۰۲۰,۳۸۰	۳۱۴,۵۲۶,۵۰۰,۰۳۵	۲۲	سود و کارمزد تسهیلات اعطایی
(۷۲,۰۳۷,۷۱۷,۳۹۹)	(۲۹۶,۹۶۸,۰۹۸,۴۷۷)	۲۳	سود سپرده های سرمایه گذاری
۶۷,۲۳۱,۳۰۲,۹۸۱	۱۷,۵۵۸,۴۰۱,۵۵۸		خالص درآمد
۱۳,۱۵۰,۱۳۲,۰۱۲	۱۲۷,۱۰۴,۵۱۹,۴۷۰	۲۴	سود سرمایه گذاری ها
۱۳۹,۸۶۶,۳۲۳	۶۳۲,۱۶۲,۷۹۰	۲۵	سایر درآمدهای عملیاتی
۸۰,۵۲۱,۳۰۱,۳۱۶	۱۴۵,۲۹۵,۰۸۳,۸۱۸		جمع درآمد عملیاتی
			هزینه های عملیاتی:
(۳۵,۳۲۵,۸۶۲,۹۵۱)	(۶۷,۳۹۶,۷۷۹,۳۴۰)	۲۶	هزینه کارکنان
(۲۷,۰۷۴,۶۱۱,۵۰۵)	(۵۰,۳۵۸,۷۹۹,۰۴۸)	۲۷	هزینه عمومی و اداری
(۸,۰۱۶,۷۲۵,۴۳۹)	(۴,۲۴۱,۵۳۰,۷۶۱)	۲۸	هزینه استهلاک
(۷۰,۴۱۷,۱۹۹,۸۹۵)	(۱۲۱,۹۹۷,۱۰۹,۱۴۹)		جمع هزینه های عملیاتی
۱۰,۱۰۴,۱۰۱,۴۲۱	۲۳,۲۹۷,۹۷۴,۶۶۹		سود عملیاتی
۶,۸۱۵,۳۰۰,۴۳۸	۲۴,۸۷۶,۸۵۰,۹۶۸	۲۹	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۱۶,۹۱۹,۴۰۱,۸۵۹	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷		سود قبل از مالیات
(۵۹۵,۵۶۲,۹۴۶)	.		سهم اداره تعاون
(۲۶۰,۸۲۸,۲۶۸)	.		مالیات بر درآمد
۱۶,۰۶۳,۰۱۰,۶۴۵	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷		سود خالص

گردش حساب سود انباشته

۱۶,۰۶۳,۰۱۰,۶۴۵	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷		سود خالص سال جاری
۱,۰۹۸,۳۸۰,۰۳۰	۱۴,۰۳۲,۶۸۲,۴۲۲		سود انباشته در ابتدای سال
(۱,۰۹۸,۳۸۰,۰۳۰)	(۱۴,۰۳۲,۶۸۲,۴۲۲)		سود سهام - مصوب مجمع سال قبل
۱۶,۰۶۳,۰۱۰,۶۴۵	.		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(۲,۰۳۰,۳۲۸,۲۲۳)	.		اندوخته قانونی
۱۴,۰۳۲,۶۸۲,۴۲۲	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	۳۵	سود انباشته در پایان سال

از آنجائیکه اجزای سود و زیان جامع محدود به سود سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.



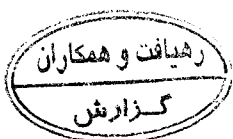
شرکت تعاونی اعتبار عسکر به

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	یادداشت
ریال	ریال	ریال
۷۰,۵۹۴,۷۶۵,۶۵۴	۲۳۴,۵۶۹,۰۷۸,۶۵۱	۳۰
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
		بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت
		تامین مالی :
(۱,۰۹۸,۳۸۰,۰۳۰)	(۱۴,۰۳۲,۶۸۲,۴۲۲)	سود سهام پرداختی به سهامداران
۱۳,۱۵۰,۱۳۲,۰۱۲	۱۲۷,۱۰۴,۵۱۹,۴۷۰	سود دریافتی بابت سپرده ها و اوراق مشارکت
۱۲,۰۵۱,۷۵۱,۹۸۲	۱۱۳,۰۷۱,۸۳۷,۰۴۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری
		ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
		مالیات بر درآمد :
(۲۸۷,۷۰۳,۹۳۰)	(۲۶۰,۸۲۸,۲۶۸)	مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیت های سرمایه گذاری :
(۲۲,۹۶۲,۲۲۰,۵۸۶)	(۱۷۹,۰۶۶,۰۰۹,۷۵۰)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها
(۲۰,۱۱۳,۶۲۱,۷۶۲)	(۱۴۵,۰۵۷,۵۷۹,۸۲۴)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
(۷۸۳,۰۱۱,۳۱۷)	(۱,۶۹۸,۸۰۵,۵۹۱)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود
(۴۳,۸۵۸,۸۵۳,۶۶۵)	(۳۲۵,۸۲۲,۳۹۵,۱۶۵)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۸,۴۹۹,۹۶۰,۰۴۱	۲۱,۵۵۷,۶۹۲,۲۶۶	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		فعالیت های تامین مالی :
	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
	۳۴۸,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	علی الحساب افزایش سرمایه
	۷۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی
	۴۲۵,۰۳۱,۰۰۰,۰۰۰	
۳۸,۴۹۹,۹۶۰,۰۴۱	۴۴۶,۵۸۸,۶۹۲,۲۶۶	۳۱
۶۶۲۱۰۲۷۱۵۱۲	۱۰۴,۷۱۰,۲۳۱,۵۵۳	خالص افزایش در وجه نقد
۱۰۴,۷۱۰,۲۳۱,۵۵۳	۵۵۱,۲۹۸,۹۲۳,۸۱۹	مانده وجه نقد در آغاز سال
		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت های مالی است .



شرکت تعاونی اعتبار عسکریه
یادداشتهای توجیهی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸

۱- تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه در تاریخ ۱۳۷۴/۱/۱۹ بصورت شرکت تعاونی تاسیس و طی شماره ۹۴۸۷ در اداره ثبت شرکتهای مشهد به ثبت رسیده است. طبق صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۵/۴/۶ که در تاریخ ۱۳۸۵/۸/۲۰ به ثبت رسیده، حوزه عملیات شرکت از استان خراسان به سراسر کشور جمهوری اسلامی ایران توسعه یافته است. همچنین طبق صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۱/۲۸ که در تاریخ ۱۳۸۹/۲/۱۲ به ثبت رسیده، نوع شرکت از تعاونی به سهامی عام و نام شرکت به شرکت مالی و اعتباری عسکریه تغییر یافته است.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت تعاونی اعتبار طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل می باشد :

- ۱- افتتاح انواع سپرده های مختلف و پرداخت وام و تسهیلات اعتباری با دریافت کارمزد در چارچوب مقررات موضوعه و آئین نامه های مصوب مجمع منحصرا برای اعضا، با رعایت قوانین مورد اشاره در مواد ۱۴ و ۱۷ دستورالعمل اجرائی تاسیس، فعالیت و نظارت بر تعاونیهای اعتبار، مصوب شورای پول و اعتبار.
- ۲- اخذ وام قرض الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانکها و موسسات مجاز .
- ۳- اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی .
- ۴- تودیع وجوه به حساب سپرده بلند مدت و کوتاه مدت نزد بانکها و موسسات اعتباری مجاز .
- ۵- انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضا در حدود امکانات و در چارچوب مقررات.
- ۶- خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوط و خرید اوراق مشارکت دولتی و یا تضمین شده توسط دولت در چارچوب مدیریت نقدینگی شرکت.

۱-۲-۱- با توجه به تغییر شخصیت حقوقی شرکت از تعاونی اعتبار به شرکت سهامی عام مالی و اعتباری در سال مالی بعد، اساسنامه شرکت از تعاونی به اساسنامه شرکت سهامی عام تغییر یافته است.

۱-۳- تعداد شعب و کارکنان

۱-۳-۱- شرکت در پایان اسفندماه سال ۱۳۸۸ تعداد ۲۰۳ شعبه در تهران و شهرستانها (سال قبل ۱۲۳ شعبه) داشته است .

۱-۳-۲- تعداد کارکنان در استخدام طی سال بالغ بر ۸۹۵ نفر (سال قبل ۵۲۶ نفر) بوده است .

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است .

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- داراییهای ثابت مشهود

۳-۱-۱- داراییهای ثابت 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 بهبوداساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، بعنوان 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 بعنوان هزینه های جاری تلقی و در سود و زیان سال منظور می گردد .

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

یادداشتهای توجیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۸

۳-۱-۲- استهلاک داراییهای ثابت با توجه به نوع فعالیت و عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود :

روش استهلاک	نرخ استهلاک	دارایی
خط مستقیم	۱۰ ساله	اموال غیر منقول
خط مستقیم	۲ ساله	سخت افزار رایانه ای
خط مستقیم	۲ ساله	ابزار کار (پانچ ، دوخت،...)
خط مستقیم	۱۰ ساله	سایر اموال منقول
خط مستقیم	۲ ساله	حق الامتیاز

۳-۲- سرمایه گذاریها

سرمایه گذاریهای بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود .

آن گروه از سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود .

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت فرعی در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاریها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود .

۳-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان در زمان تسویه حساب هر یک از آنها محاسبه و در زمان پرداخت در حسابها منظور می گردد.

۳-۴- درآمدها

کارمزد وامهای قرض الحسنه در زمان پرداخت وام (به نرخ ۴ درصد) محاسبه و از وام گیرنده اخذ و بعنوان درآمد شناسایی و در حساب کارمزد وامهای قرض الحسنه ثبت می شود. سود تسهیلات فروش اقساطی و جعله به تناسب اقساط دریافتنی در هر سال بعنوان درآمد شناسایی و در حساب سود عقود ثبت می شود. سود تسهیلات مضاربه و مشارکت مدنی در زمان تسویه وام مشتری بعنوان درآمد شناسایی و در حسابها ثبت می شود.

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۴) موجودی نقد

۱۳۸۷	۱۳۸۸	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۱,۴۹۲,۳۱۶,۸۸۹	۱۶,۵۸۶,۵۳۰,۲۶۹	۴-۱	موجودی صندوق
۹۳,۲۱۷,۹۱۴,۶۶۴	۵۳۴,۷۱۲,۳۹۳,۵۵۰	۴-۲	موجودی نزد بانک ها
<u>۱۰۴,۷۱۰,۲۳۱,۵۵۳</u>	<u>۵۵۱,۲۹۸,۹۲۳,۸۱۹</u>		

۴-۱- موجودی صندوق مربوط به تعداد ۲۰۳ شعبه بوده که در پایان سال شمارش و صورت جلسه شده است.

۴-۲- موجودی نزد بانک ها مربوط به مانده حساب های بانکی تعداد ۲۰۳ شعبه و اداره مرکزی در پایان سال می باشد.

۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۸۷	۱۳۸۸	یادداشت	
ریال	ریال		
۵۰,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵-۱	اوراق مشارکت
۸۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۷,۵۰۹,۲۲۱,۴۲۶	۵-۲	مشارکت در ارائه خدمات
۲,۹۰۹,۶۸۲,۲۹۶	۱۰,۳۷۱,۲۹۰,۲۴۰	۵-۳	سرمایه گذاری در بخش ساختمان - پروژه احتشامیه
۰	۷,۷۴۰,۰۰۲,۴۸۰		سرمایه گذاری در بخش ساختمان - پروژه قدس
۰	۳,۸۳۱,۹۲۵,۷۰۸		سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
<u>۶۲,۴۲۹,۶۸۲,۲۹۶</u>	<u>۲۶۲,۳۵۲,۴۳۹,۸۵۴</u>		

۵-۱- مانده حساب اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت منتشره از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با سود علی الحساب ۱۵ الی ۱۹ درصد در سال بوده و این اوراق ویژگی تبدیل به نقد در هر زمان را دارد.

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲-۵- مشارکت در ارائه خدمات، ناشی از مشارکت در خرید کالا و فروش آن براساس تفاهم نامه های منعقد فی مابین بوده که سود آن بین طرفین به نسبت های تعیین شده تقسیم می گردد. مانده حساب مزبور در پایان سال به شرح ذیل می باشد:

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۸,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۱۰,۴۶۵,۷۵۴	شرکت آسه دان - گندم
.	۲۲,۸۶۷,۸۶۲,۲۴۳	شرکت محبوب امن خراسان - گندم
.	۳۷,۷۰۶,۰۴۰,۵۵۰	آقای عبدی پور - گندم
.	۴۷,۶۵۸,۴۶۹,۱۰۸	شرکت توسعه توس بان امین - جو
.	۳۰,۸۶۸,۸۳۲,۰۱۴	شرکت طوبی - گازوئیل
.	۳,۲۲۸,۸۶۰,۱۲۲	شرکت همراهان کالای پژواک - جو
.	۹,۵۹۱,۳۱۰,۵۹۴	شرکت فرآوری روغن فرآیند
.	۴۳,۴۷۷,۳۸۱,۰۴۱	سایر
۸,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۷,۵۰۹,۲۲۱,۴۲۶	

۳-۵- مانده سرفصل سرمایه گذاری در بخش ساختمان بمبلغ ۲۴۰٫۲۹۰٫۳۷۱٫۱۰۰ ریال ناشی از مشارکت با موقوفه جمشید گرجی در احداث ساختمان احتشامیه تهران می باشد که هزینه های ساخت به عنوان آورده شرکت و سهم شرکت از منافع معادل ۴۳ درصد از بناهای احداثی توافق گردیده است. مانده مذکور شامل مبلغ ۱۰٫۲۰۰ میلیون ریال پرداختی بابت اجاره ۳۰ ماهه مدت ساخت بوده که تحت هیچ شرایطی (حتی فسخ قرارداد) قابل برگشت نخواهد بود.

۶- سایر حسابهای دریافتی

۱۳۸۷	۱۳۸۸	یادداشت
ریال	ریال	
۶,۳۸۲,۲۴۵,۸۳۹	۱۹,۲۲۸,۸۸۵,۴۱۰	۱-۶
۲۷,۲۳۴,۱۰۷	۲۵,۷۳۴,۱۰۷	بدهکاران موقت
۶,۴۰۹,۴۷۹,۹۴۶	۱۹,۲۵۴,۶۱۹,۵۱۷	بدهکاران داخلی

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

بادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۶- مانده حساب بدهکاران موقت به شرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۸۳۷,۰۵۴,۸۳۸	۱۰,۶۸۸,۷۹۱,۷۰۳	سود دریافتی سرمایه گذارینها
۱,۷۹۷,۷۷۸,۶۰۰	۲,۳۸۵,۱۳۹,۵۰۰	مطالبات از کارکنان
۱,۳۲۰,۷۶۹,۴۲۷	۳,۲۱۶,۷۶۱,۴۵۱	بدهکاران موقت شعب
۲,۴۲۶,۶۴۲,۹۷۴	۲,۹۳۸,۱۹۲,۷۵۶	سایر
۶,۳۸۲,۲۴۵,۸۳۹	۱۹,۲۲۸,۸۸۵,۴۱۰	

۷- تسهیلات اعطایی

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۲۰۷,۲۰۲,۷۰۰	۴۴۶,۶۰۵,۰۰۰	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه کوتاه مدت
۶۳,۶۴۰,۰۰۹,۸۸۱	۱۴۴,۴۲۷,۲۲۵,۲۷۱	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه بلند مدت
۸۸۷,۸۴۹,۳۱۹,۳۶۷	۳,۴۵۱,۷۹۴,۱۳۸,۵۱۸	تسهیلات عقود اسلامی
۹۵۱,۶۹۶,۵۳۱,۹۴۸	۳,۵۹۶,۶۶۷,۹۶۸,۷۸۹	جمع
(۱۰۸,۴۳۹,۱۳۵,۹۸۷)	(۶۳۱,۱۰۳,۶۸۶,۵۶۰)	سود سنوات آتی
۸۴۳,۲۵۷,۳۹۵,۹۶۱	۲,۹۶۵,۵۶۴,۲۸۲,۲۲۹	اصل تسهیلات اعطایی
(۳,۸۶۷,۶۲۰,۱۴۱)	(۵,۷۱۱,۲۴۰,۶۶۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۸۳۹,۳۸۹,۷۷۵,۸۲۰	۲,۹۵۹,۸۵۳,۰۴۱,۵۶۵	خالص تسهیلات اعطایی

۸- موجودی کالا

سرفصل موجودی کالا بمبلغ ۱,۳۵۸,۷۵۸,۸۱۱ ریال (سال قبل ۹۳۴,۶۷۶,۰۵۳ ریال) عمدتاً مربوط به مطبوعات و لوازم اداری و مصرفی می باشد.

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۹- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۸۷		۱۳۸۸		یادداشت
بهای تمام شده	درصد	بهای تمام شده	درصد	
ریال	%	ریال	%	
۹۸,۷۱۵,۰۰۰	۳/۳۳	۹۸,۷۱۵,۰۰۰	۳/۳۳	اتحادیه تعاونی های مشهد
۳,۰۰۰,۰۰۰	۴	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴	اتحادیه تعاونی های کل کشور
۲۰,۸۶۲,۲۲۰,۵۸۶	۲۵	۲۸,۳۸۹,۶۵۹,۹۹۷	۲۵	۹-۱ شرکت های مجتمع فولاد آستارا و شهرک صنعتی اسپیناس لوند ویل
۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	۱۲,۰۷۱,۴۴۸,۸۰۴	۴۰	شرکت عمران نوین توس جاودان
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	بیمه تعاون
۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸	۱,۲۷۸,۹۳۰,۷۳۳	۳۸	شرکت پرورش دنیای رایانه آریان
.	.	۱۰۵,۵۷۶,۴۲۴,۷۷۴	۸	شرکت تامین سرمایه نوین
.	.	۱۱,۷۷۹,۷۲۶,۰۲۸	۴۲	شرکت میراث فرهنگی و گردشگری ایران
.	.	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	صندوق سرمایه گذاری نوین سامان
.	.	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	شرکت توسعه الکترونیک دانش
.	.	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶	شرکت عمران و مسکن سازان ایران
.	.	۵۴۲,۰۴۰,۰۰۰	.	شرکت emec
.	.	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	شرکت توسعه و صنعت و تجارت توس
.	.	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین
۲۳,۷۲۳,۹۳۵,۵۸۶		۲۰۲,۷۸۹,۹۴۵,۳۳۶		

۹-۱- طبق صورت جلسه منعقد با آقای سید محمد فاضل الحسینی، در قبال پرداخت ۲۹/۵ میلیارد ریال ۵۰ درصد از سهام شرکت های مجتمع فولاد آستارا و شهرک صنعتی اسپیناس لوندویل به شرکت تعاونی اعتبار عسکریه انتقال خواهد یافت که با توجه به پرداخت مبلغ ۲۸/۴ میلیارد ریال تا پایان سال مالی، ۲۵ درصد از سهام شرکت های مذکور به نام شرکت گردیده است.

شرکت تعاونی اعتبار عسکر به
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱- دارایی های ثابت مشهود

ارزش دفتری-ریال		استهلاک انباشته-ریال		بهای تمام شده-ریال		مانده در	یادداشت	شرح اقلام	
۱۳۸۷	۱۳۸۸	مانده در پایان سال	استهلاک سال مالی	مانده در ابتدای سال	انتقال و سایر تغییرات	اضافه شده طی سال مالی	۱-۱	ساختمان	
۳۸۰,۱۶,۴۲۶,۶۰۸	۱۲۴,۶۱۴,۳۳۳,۵۸۴	۷۵۰,۲۳۵,۹۹۰	-	۷۵۰,۲۳۵,۹۹۰	۱۳۲,۱۱۷,۸۳۳,۵۷۴	۸۵,۴۶۷,۱۸۵,۲۲۶	۴۵,۵۱۹,۵۰۲,۵۹۸	۱۰-۱	ساختمان
۱۱,۵۸۵,۹۹۷,۴۹۷	۱۹,۹۵۷,۴۹۳,۷۸۷	۹,۱۲۷,۲۴۳,۲۲۰	۴,۲۴۱,۵۳۰,۷۶۱	۴,۸۹۵,۷۱۲,۴۵۹	۰	۱۲,۵۳۳,۰۲۸,۰۵۱	۱۶,۴۸۱,۷۰۹,۹۵۶	۱۰-۲	اثاثیه و منقوبات و تجهیزات رایانه
۸۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۸۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰-۳	وسائط نقلیه
۵۰,۴۲۹,۰۴۰,۱۰۵	۱۴۵,۳۰۸,۹۶۸,۳۷۱	۱۶,۶۳۳,۷۰۳,۲۱۰	۴,۲۴۱,۵۳۰,۷۶۱	۱۲,۳۹۲,۱۷۲,۴۴۹	۱,۱۳۱,۱۴۵,۷۵۰	۹۷,۹۹۰,۳۱۳,۳۷۷	۶۳,۸۳۱,۳۱۲,۵۵۴		جمع
۱,۳۳۰,۷۴۱,۴۶۴	۶,۶۱۱,۳۸۳,۰۱۱			۶,۶۱۱,۳۸۳,۰۱۱		۵,۳۷۰,۶۴۱,۵۴۷	۱,۳۳۰,۷۴۱,۴۶۴		اقلام سرمایه ای
۱,۳۹۸,۳۶۵,۷۵۰	۴۲,۰۶۳,۹۴۵,۰۰۰			۴۲,۰۶۳,۹۴۵,۰۰۰	(۱,۱۳۱,۱۴۵,۷۵۰)	۴۱,۷۹۶,۷۲۵,۰۰۰	۱,۳۹۸,۳۶۵,۷۵۰	۱۰-۳	پیش پرداخت های سرمایه ای
۵۳,۱۶۸,۱۴۷,۳۱۹	۱۹۳,۹۸۴,۱۹۵,۳۸۲	۱۶,۶۴۳,۷۰۳,۲۱۰	۴,۲۴۱,۵۳۰,۷۶۱	۱۲,۴۰۲,۱۷۲,۴۴۹	۰	۱۴۵,۵۷۰,۵۷۹,۸۳۴	۶۵,۵۷۰,۳۱۹,۷۶۸		

۱۱



شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱-۱- مانده بهای تمام شده سرفصل ساختمان از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۵,۴۴۸,۷۰۱,۹۹۸	۱۱,۶۹۲,۶۱۸,۱۱۴	اداره مرکزی
۶,۷۸۶,۹۷۱,۰۰۰	۳۱,۶۰۰,۶۶۲,۰۷۳	ساختمان دفتر تهران
۳۳,۲۸۳,۸۲۹,۶۰۰	۸۸,۸۲۴,۵۵۳,۳۸۷	شعب ملکی (۱۹ باب)
۴۵,۵۱۹,۵۰۲,۵۹۸	۱۳۲,۱۱۷,۸۳۳,۵۷۴	

۱-۲- افزایش اثاثیه اداری بمبلغ ۱۲,۵۲۳ میلیون ریال عمدتاً ناشی از تجهیز نمودن تعداد ۷۵ شعبه جدید طی سال و تامین اموال و اثاثیه مورد نیاز شعب دایر شده در سنوات قبل می باشد .

۱-۳- اقلام تشکیل دهنده پیش پرداختهای سرمایه ای شرح زیر است :

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۲۶۷,۲۲۰,۰۰۰	۲۶۷,۲۲۰,۰۰۰	پیش پرداخت خرید تجهیزات رایانه ای :
.	۵,۲۹۶,۷۲۵,۰۰۰	شرکت هوشمند رایانه-نصب دکل برای شعب
۱,۱۳۱,۱۴۵,۷۵۰	.	شرکت ایران ارقام - خودپرداز
۱,۳۹۸,۳۶۵,۷۵۰	۵,۵۶۳,۹۴۵,۰۰۰	سایر
.	۳۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع
۱,۳۹۸,۳۶۵,۷۵۰	۴۲,۰۶۳,۹۴۵,۰۰۰	پیش پرداخت خرید ملک سجاد

۱۱- دارایی های نامشهود

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۲۵۱,۸۷۴,۱۸۸	۳۳۰,۶۷۹,۷۷۹	حق الامتیاز تلفن
۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ایران ارقام- مجوز بهره برداری از نرم افزار دستگاه های خودپرداز
۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	نرم افزار-خرید سامانه های نرم افزاری یکپارچه بانکی
۳,۹۱۱,۸۷۴,۱۸۸	۵,۶۱۰,۶۷۹,۷۷۹	

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۲- سایر دارایی ها

	۱۳۸۸	۱۳۸۷	
	ریال	ریال	
۱۲-۱	۳۱,۱۶۹,۲۶۰,۰۰۰	۱۴,۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰	ودیعه رهن شعب
۱۲-۲	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده حسن انجام کار پروژه احتشامیه
۱۲-۳	۸۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	ودیعه افزایش سرمایه
۱۲-۴	(۵۳۵,۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰)	۱۹,۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰	تهاتر با علی الحساب افزایش سرمایه
	۳۶۷,۹۶۰,۲۶۰,۰۰۰	۱۹,۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰	

۱۲-۱- ودیعه رهن شعب بمبلغ مزبور مربوط به وجوه پرداختی بابت ترهین تعداد ۱۲۶ شعبه جهت استفاده شرکت می باشد.

۱۲-۲- مبلغ ۵ میلیارد ریال جهت ضمانت حسن انجام کار به شریک پروژه احتشامیه تهران پرداخت گردیده است.

۱۲-۳- طبق موافقت اصولی اخذ شده از بانک مرکزی جهت تبدیل شرکت تعاونی به شرکت مالی و اعتباری (سهامی عام)، سرمایه شرکت بایستی حداقل به مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد. طی سال مورد گزارش مبلغ ۸۶۷ میلیارد ریال آورده نقدی و غیر نقدی بترتیب به مبالغ ۲۱۸ و ۶۴۹ میلیارد ریال توسط سهامداران فعلی و سایر سهامداران تامین و نزد بانک مرکزی تودیع گردیده است.

۱۲-۴- آورده غیر منقول سهامداران جهت افزایش سرمایه بشرح بند ۱۲-۳ فوق بمبلغ ۵۳۵,۲۰۹ میلیون ریال بوده که به دلیل عدم تنظیم وکالتنامه تا پایان سال مالی مورد گزارش بنام شرکت، مبلغ مزبور با علی الحساب افزایش سرمایه تهاتر گردیده است.

۱۳- سایر حساب های پرداختنی

	۱۳۸۸	۱۳۸۷	
	ریال	ریال	
۱۳-۱	۱۲,۲۴۱,۳۷۹,۹۳۹	۳,۸۳۱,۰۴۴,۶۵۷	بستانکاران موقت
۱۳-۲	۵۳۹,۰۴۸,۴۰۲	۵۱۷,۷۷۸,۸۷۳	مانده های مطالبه نشده
	۱۷,۶۲۳,۱۰۵	۱۳,۵۵۶,۸۷۵	بستانکاران داخلی
	۲۹۹,۰۳۷,۷۲۳	۰	بین واحدها - اقلام باز مبادلات شعب
	۲,۵۵۵,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	حوالجات ما عهده شعب
	۱۳,۰۹۹,۶۴۴,۱۶۹	۴,۳۷۴,۳۸۰,۴۰۵	

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳-۱- مانده حساب بستانکاران موقت به شرح ذیل تفکیک می گردد:

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۱,۳۳۶,۶۹۰,۲۱۶	۴,۳۳۶,۲۰۱,۷۵۴	بستانکاران موقت شعب
.	۴,۰۹۶,۸۷۵,۰۰۰	سود سپرده های سرمایه گذاری - پرداخت نشده
.	۷۸۹,۸۷۷,۵۰۰	شرکت پاکرام
۲,۴۹۴,۳۵۴,۴۴۱	۳,۰۱۸,۴۲۵,۶۸۵	سایر
<u>۳,۸۳۱,۰۴۴,۶۵۷</u>	<u>۱۲,۲۴۱,۳۷۹,۹۳۹</u>	

۱۳-۲- مانده حساب های جاری راكد افراد كه در مدت ۶ ماه بدون كار كرد و کمتر از صد هزار ریال باشند به سرفصل مانده های مطالبه نشده انتقال می یابد.

۱۴- سپرده های دیداری

۱۳۸۷	۱۳۸۸	یادداشت
ریال	ریال	
۱۱۰,۵۲۵,۹۹۱,۰۰۳	۱۷۹,۳۱۲,۵۴۲,۷۶۴	۱۴-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری
۳۴۲,۵۳۲,۰۹۳,۸۵۹	۵۷۰,۸۴۷,۲۰۷,۶۳۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
<u>۴۵۳,۰۵۸,۰۸۴,۸۶۲</u>	<u>۷۵۰,۱۵۹,۷۵۰,۴۰۲</u>	

۱۴-۱- طبق اعلامیه مورخ ۱۷/۰۴/۱۳۸۷ بانک مرکزی، شرکت مجاز به افتتاح حساب جاری نبوده و حساب های موجود بایستی به حساب سپرده قرض الحسنه تبدیل گردند که موضوع در حال انجام می باشد.

۱۵- سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۸۷	۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۲۷۶,۰۱۳,۳۶۱,۳۴۶	۱,۰۹۳,۷۶۸,۵۹۵,۶۱۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۵۱,۵۰۳,۰۱۸,۹۶۷	۲,۲۱۹,۱۶۹,۶۰۲,۷۵۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (یک ساله الی پنج ساله)
<u>۶۲۷,۵۱۶,۳۸۰,۳۱۳</u>	<u>۳,۳۱۲,۹۳۸,۱۹۸,۳۶۴</u>	

۱۵-۱- سپرده های مذکور از طریق افتتاح حساب سپرده کوتاه مدت و بلند مدت توسط شعب در طی سال جاری و سنوات قبل ایجاد گردیده است.



شرکت تعاونی اعتبار عسکر به

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۶- ذخیره مالیات

۱۶-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۸۶ قطعی و تسویه شده است.

۱۶-۲- خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختی) برای سال های ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۷ به شرح جدول زیر است:

۱۳۸۷-ریال

۱۳۸۸-ریال

مالیات

درآمد مشمول

نحوه تشخیص	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیص	ابرازی	مالیات	سود(زیان) ابرازی	سال مالی
رسیدگی به دفاتر	۱۶۶,۳۹۶,۳۴۴	۱۶۶,۳۹۶,۳۴۴	۵۱۷,۷۰۳,۹۳۰	۵۱۷,۷۰۳,۹۳۰	۶۳۴,۵۹۵,۶۱۰	.	.	۶۵۵,۱۸۶,۵۷۶	۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر	.	.	۴۸۳,۷۵۰,۰۰۰	۱,۱۶۸,۷۵۰,۰۰۰	۱,۳۱۴,۳۰۶,۱۵۰	.	.	۱,۳۹۳,۳۷۴,۳۳۱	۱۳۸۶
در دست رسیدگی	۲۶۰,۸۲۸,۲۶۸	.	۲۶۰,۸۲۸,۲۶۸	.	.	۲۶۰,۸۲۸,۲۶۸	۱,۰۴۳,۳۱۳,۰۷۲	۱۶۹,۹۹۳,۰۱۸۵۹	۱۳۸۷
ابرازی	۴۸,۱۷۴,۸۳۵,۶۳۷	۱۳۸۸
	<u>۴۲۷,۱۲۴,۹۱۲</u>	<u>۱۶۶,۳۹۶,۳۴۴</u>							

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به مبلغ ۹۲۲,۹۲۲,۹۵ ریال ذخیره اعمال شده در سال مالی قبل حسب مورد بوده است.

۱۸- تسهیلات مالی دریافتی

تسهیلات مالی بمبلغ ۷۶ر۲ میلیارد ریال در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۸۸ دریافت شده و شامل سه فقره وام مشارکت مدنی هریک به مبلغ ۲۵ر۴ میلیارد ریال با نرخ ۲۶ درصد و به سررسیدهای پایان شهریور ماه سالهای ۱۳۸۹، ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ می باشد.

۱۹- سرمایه

۱۹-۱- سرمایه شرکت بمبلغ ۱۰,۸۰۰ میلیون ریال منقسم به ۵,۴۰۰ سهم ۲۰۰,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده متعلق به ۵۴ نفر از سهام داران می باشد.

۲۰- علی الحساب افزایش سرمایه

۲۰-۱- با توجه به موافقت اصولی اخذ شده از بانک مرکزی جهت تبدیل شرکت تعاونی به مالی و اعتباری (سهامی عام)، مبلغ سرمایه بایستی حداقل به مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد که طی سال مورد گزارش مبلغ ۳۴۸,۱۱۱ میلیون ریال توسط سهامداران فعلی و سایر سهامداران تامین و مراحل قانونی افزایش سرمایه در سال مالی بعد انجام شده است.

۲۱- اندوخته قانونی

طبق ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران و داده ۴۵ اساسنامه، مبلغ ۳,۸۹۰,۲۲۶,۹۴۲ ریال به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به میزان یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. با توجه به رعایت شرایط مذکور در سال مورد گزارش اندوخته محاسبه نشده است.

۲۲- سود و کارمزد تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	یادداشت
ریال	ریال	
۱۳۵,۶۷۶,۵۴۰,۹۰۹	۳۰۷,۰۹۰,۹۸۹,۳۵۵	۲۲-۱
۳,۵۹۲,۴۷۹,۴۷۱	۷,۴۳۵,۵۱۰,۶۸۰	۲۲-۲
۱۳۹,۲۶۹,۰۲۰,۳۸۰	۳۱۴,۵۲۶,۵۰۰,۰۳۵	

۲۲-۱- سود عقود اسلامی بر مبنای نرخ مصوب ابلاغی (توافق شده) و نسبت به زمان استفاده از تسهیلات توسط مشتریان محاسبه و در حسابها اعمال شده است.

۲۲-۲- کارمزد تسهیلات قرض الحسنه بر مبنای نرخ ۴ درصد و نسبت به تسهیلات اعطایی قرض الحسنه محاسبه و در حسابها منظور شده است.

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۳- سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۳۰,۳۰۳,۳۰۶,۶۶۲	۹۲,۵۷۷,۲۸۲,۳۳۹	سود سپرده کوتاه مدت
۲,۲۹۶,۳۱۳,۳۴۱	۱۰۵,۲۵۲,۷۲۶,۳۸۲	سود سپرده ویژه
۸,۹۷۴,۲۳۸,۴۸۵	۳۶,۱۰۳,۹۰۰,۶۱۹	سود سپرده یک ساله
۱,۶۸۲,۷۷۰,۶۹۰	۳,۸۲۹,۶۷۷,۰۷۹	سود سپرده دو ساله
۳,۵۴۳,۶۸۲,۰۴۸	۷,۸۸۶,۰۲۱,۴۹۵	سود سپرده سه ساله
۶۸۷,۵۹۱,۰۸۲	۲,۰۳۲,۱۳۱,۸۰۱	سود سپرده چهار ساله
۲۴,۵۴۹,۸۱۵,۰۹۱	۴۹,۲۸۶,۳۵۸,۷۶۲	سود سپرده پنج ساله
۷۲,۰۳۷,۷۱۷,۳۹۹	۲۹۶,۹۶۸,۰۹۸,۴۷۷	

۲۴- سود سرمایه گذاری ها

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۹,۰۲۱,۰۶۲,۱۲۰	۲۹,۹۴۴,۶۷۸,۳۱۹	سود اوراق مشارکت
.	۱۱,۳۳۴,۸۳۰,۷۸۴	سود سهام
.	۴۱,۲۰۸,۲۸۸,۲۷۵	سود مشارکت در سرمایه گذاری
۴,۱۲۹,۰۶۹,۸۹۲	۴۴,۶۱۶,۷۲۲,۰۹۲	سود سپرده های کوتاه مدت بانکی
۱۳,۱۵۰,۱۳۲,۰۱۲	۱۲۷,۱۰۴,۵۱۹,۴۷۰	

۲۵- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۵۲,۸۲۸,۲۴۰	۱۱۲,۹۳۷,۵۹۸	وجوه اهدایی دریافتی
۸۷,۰۳۸,۰۸۳	۵۱۹,۲۲۵,۱۹۲	سایر درآمدها
۱۳۹,۸۶۶,۳۲۳	۶۳۲,۱۶۲,۷۹۰	

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲۶- هزینه کارکنان

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۱۶,۹۸۰,۴۹۸,۰۷۹	۳۰,۶۷۸,۸۴۴,۴۴۹	حقوق
۳,۵۱۸,۲۳۷,۰۶۳	۶,۴۶۱,۰۸۳,۵۱۴	حق بیمه پرسنل
۴,۷۰۲,۷۴۷,۱۹۱	۸,۵۲۵,۲۷۹,۲۲۶	پاداش افزایش منابع و کارانه شعب
۸۲۷,۰۷۰,۹۴۴	۱,۹۹۶,۳۳۴,۲۱۱	ماموریت
۴,۸۰۶,۹۹۸,۲۶۴	۱۵,۵۹۴,۱۱۵,۶۵۲	اضافه کاری
۱,۹۲۵,۵۳۰,۷۹۵	۱,۹۹۰,۵۱۱,۵۰۰	کمک های غیر نقدی
۹۲۲,۹۲۲,۹۰۵	.	بازخرید خدمت کارکنان
۱,۶۴۱,۸۵۷,۷۱۰	۲,۱۵۰,۶۱۰,۷۸۸	سایر اقلام
۳۵,۳۲۵,۸۶۲,۹۵۱	۶۷,۳۹۶,۷۷۹,۳۴۰	

۲۶-۱ افزایش هزینه پرسنلی از جمله حقوق و مزایای کارکنان نسبت به سال مالی قبل عمدتاً ناشی از افزایش تعداد کارکنان از ۵۲۶ نفر به ۸۹۵ نفر و همچنین افزایش سطح حقوق و دستمزد طبق بخشنامه وزارت کار و امور اجتماعی بوده است.

۲۷- هزینه های عمومی و اداری

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۱,۴۸۵,۵۳۷,۹۲۳	۳,۱۳۸,۲۸۴,۴۶۶	مطبوعات و ملزومات
۱۳,۱۱۰,۷۵۲,۰۹۶	۲۳,۶۷۵,۱۵۱,۳۵۲	اجاره شعب
۲,۱۸۴,۰۰۷,۰۵۶	۸,۵۳۴,۴۲۸,۵۰۳	تبلیغات
۱,۵۵۳,۶۶۳,۴۸۶	۳,۴۶۰,۷۳۳,۱۶۴	سوخت، تلفن، آب و برق
۴۲۳,۵۱۴,۷۱۶	۵۳۵,۵۳۶,۸۷۴	سوخت وسیله نقلیه
۲۲۰,۲۳۴,۴۲۳	۵۳۶,۵۰۳,۵۷۱	کرایه حمل
۲۴۵,۲۲۱,۶۲۲	۴۵۲,۳۹۵,۵۰۶	تعمیرات
۳۸۱,۹۷۸,۷۶۱	۴۱۸,۳۳۴,۶۵۱	پذیرایی
۲۰,۱۶۳,۷۶۸	۲۴,۹۹۹,۰۰۰	جوایز قرعه کشی
۳,۷۴۹,۴۰۸,۴۱۶	۱,۸۴۳,۶۲۰,۵۲۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳,۷۰۰,۱۲۹,۲۳۸	۷,۷۳۸,۸۱۱,۴۳۸	سایر اقلام
۲۷,۰۷۴,۶۱۱,۵۰۵	۵۰,۳۵۸,۷۹۹,۰۴۸	

۲۷-۱ افزایش هزینه ها نسبت به سال قبل از جمله اجاره شعب، تپاینات و سوخت ناشی از افزایش تعداد شعب و حجم عملیات شرکت بوده است.

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۲-۲۷- شناسایی هزینه مطالبات مشکوک الوصول به روش شناسایی ویژه و بر اساس اطلاعات ارائه شده توسط واحد حقوقی با توجه به وضعیت وصول مطالبات شرکت صورت پذیرفته است.

۲۸- هزینه استهلاک

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۴,۴۸۸,۲۰۹,۱۱۲	.	اموال غیر منقول
۳,۵۲۸,۵۱۶,۳۲۷	۴,۲۴۱,۵۳۰,۷۶۱	اموال منقول
۸,۰۱۶,۷۲۵,۴۳۹	۴,۲۴۱,۵۳۰,۷۶۱	

۲۹- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
ریال	ریال	
۶,۶۳۹,۵۹۴,۸۶۸	۲۴,۷۹۳,۷۷۷,۶۱۳	کارمزد بیمه تسهیلات
۱۷۵,۷۰۵,۵۷۰	۸۳,۰۷۳,۳۵۵	درآمد مال الاجاره
۶,۸۱۵,۳۰۰,۴۳۸	۲۴,۸۷۶,۸۵۰,۹۶۸	

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه
بادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

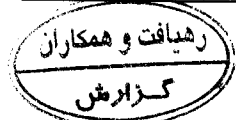
۳۰- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷	
	ریال	ریال	
	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	۱۶,۹۱۹,۴۰۱,۸۵۹	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
	۴,۲۴۱,۵۲۰,۷۶۱	۸,۰۱۶,۷۲۵,۴۳۹	هزینه استهلاک
	(۱۲۷,۱۰۴,۵۱۶,۴۷۰)	(۱۳,۱۵۰,۱۳۲,۰۱۲)	سود سرمایه گذاری ها
	(۷۴,۶۸۸,۱۶۳,۰۷۲)	۱۱,۷۸۵,۹۹۵,۲۸۶	خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
	۲۹۷,۱۰۱,۶۶۵,۵۴۰	۱۸۸,۵۵۴,۷۷۰,۷۷۰	سپرده های دیداری
	۲,۶۸۵,۴۲۱,۸۱۸,۰۵۱	۳۹۹,۴۸۶,۰۸۴,۹۶۹	سپرده های سرمایه گذاری
	۸,۷۲۵,۲۶۳,۷۶۴	۲,۰۴۷,۱۱۳,۵۶۷	سایر حساب های پرداختی
	۲,۹۹۱,۲۴۸,۷۴۷,۳۵۵	۵۹۰,۰۸۷,۹۶۹,۳۰۶	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
	(۲,۱۲۰,۴۶۳,۲۶۵,۷۴۵)	(۴۸۷,۹۷۶,۴۷۹,۵۸۴)	تسهیلات اعطایی
	(۱۹۹,۹۲۲,۷۵۷,۵۵۸)	(۳۱,۲۷۹,۶۸۲,۲۹۶)	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
	(۱۲,۸۴۵,۱۳۶,۵۷۱)	۶۱۶,۷۷۷,۶۱۹	سایر حسابهای دریافتی
	(۳۴۸,۷۶۰,۳۴۲,۷۵۸)	(۱۲,۶۳۹,۸۱۴,۶۷۷)	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
	(۲,۶۸۱,۹۹۱,۵۰۵,۶۳۲)	(۵۳۱,۲۷۹,۱۹۸,۹۳۸)	
	۲۳۴,۵۶۹,۰۷۸,۶۵۱	۷۰,۵۹۴,۷۶۵,۶۵۴	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۳۱- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر است:

	۱۳۸۸	۱۳۸۷	
	ریال	ریال	
	۱۶,۵۸۶,۵۲۰,۲۶۹	۱۱,۴۹۲,۳۱۶,۸۸۹	موجودی صندوق
	۵۳۴,۷۱۲,۲۹۳,۵۵۰	۹۳,۲۱۷,۹۱۴,۶۶۴	جاری نزد بانک ها
	۵۵۱,۲۹۸,۹۱۳,۸۱۹	۱۰۴,۷۱۰,۲۳۱,۵۵۳	



شرکت تعاونی اعتبار عسکریه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۳۲- تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی

- ۳۲-۱- تعهدات سرمایه ای به مبلغ ۴۳ میلیارد ریال، ناشی از قرارداد منعقد در خصوص احداث پروژه احتشامیه و قدس می باشد.
- ۳۲-۲- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی احتمالی با اهمیتی است.

۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

- ۳۳-۱- تعداد شعب شرکت در سال مالی بعد از تعداد ۲۰۳ شعبه در پایان سال ۱۳۸۸ به تعداد ۲۱۱ شعبه در تاریخ تصویب صورت های مالی افزایش یافته است.
- ۳۳-۲- سرمایه شرکت بمبلغ ۸۶۷ میلیارد ریال منقسم به ۸۶۷ میلیون سهم عادی ۱۰۰۰ ریالی در تاریخ ۱۳۸۹/۲/۱۲ به ثبت رسیده و شخصیت حقوقی و نام شرکت از تعاونی اعتبار عسکریه به شرکت سهامی عام مالی و اعتباری عسکریه تغییر یافته و اساسنامه شرکت نیز در این ارتباط اصلاح گردیده است.

۳۴- معاملات با اشخاص وابسته

- الف - شرکت فاقد معاملات با اشخاص مشمول ماده ۴۳ اساسنامه بوده است.
- ب - معاملات با سایر اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

نام طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ-ریال
شرکت پرورش دنیای رایانه آریان	واحد تجاری وابسته	پرداخت وجه	۶۱۸,۹۳۰,۷۳۳
شرکت طوبی	عضو مشترک هیئت مدیره	مشارکت در ارائه خدمات	۳۰,۸۶۸,۸۳۲,۰۱۴
شرکت نگین مهتاب شرق	عضو مشترک هیئت مدیره	مشارکت در ارائه خدمات	۳,۲۲۸,۸۶۰,۱۲۲
شرکت توس بان امین	عضو مشترک هیئت مدیره	مشارکت در ارائه خدمات	۴۷,۶۵۸,۴۶۹,۱۰۸

۳۵- سود انباشته

طبق ماده ۴۵ اساسنامه درصدی از سود جهت پاداش به اعضاء، کارکنان، مدیران و بازرسان به پیشنهاد هیات مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی تخصیص داده میشود که هیات مدیره در اینخصوص پیشنهادی ارائه ننموده است.

