

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

در مورد صورت های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

گزارش نسبت به صورت های مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ و صورت های سود و زیان و جریان وجه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۴۴ 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، اظهار نظر 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 اظهار نظر 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 را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر

۴- به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ 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

۵- با عنایت به یادداشت توضیحی ۱۴، علی رغم پایان یافتن مدت برخی از مشارکت ها تا تاریخ این گزارش نسبت به تسویه آنها به طور کامل اقدام نگردیده و تا تاریخ این گزارش وضعیت آنها و نتایج اقدامات شرکت، مشخص نشده است.

۶- با عنایت به یادداشت توضیحی ۲۴، مالیات عملکرد سال های ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۰ و همچنین مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۰ شرکت اصلی بیشتر از مالیات ابرازی مورد تشخیص مقامات مالیاتی قرار گرفته که به دلیل اعتراض شرکت نسبت به آنها، ذخیره ای از این بابت در حساب ها منظور نشده است. ضمناً مالیات سال مورد گزارش شرکت اصلی و شرکت های فرعی با توجه به معافیت های مقرر در قانون مالیات های مستقیم محاسبه و در حسابها انعکاس یافته است.

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی - ادامه
شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

۷- با عنایت به یادداشت های توضیحی ۷ و ۳۶، مبلغ ۲۵۵ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در ارتباط با ذخیره عمومی (معادل ۱/۵ درصد تسهیلات عادی) و ذخیره اختصاصی بر مبنای اهم رویه های حسابداری در حساب ها منظور گردیده است. لیکن نسبت به تفکیک مانده سر فصل مطالبات سر رسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول در تاریخ ترانزنامه وفق دستورالعمل بانک مرکزی، اقدام نشده است.

۸- تا تاریخ این گزارش نتایج اقدامات حقوقی شرکت در ارتباط با مجتمع فولاد آستارا، مشخص نشده است (یادداشت توضیحی ۱۴).

اظهار نظر این موسسه در ارتباط با بندهای ۵ الی ۸ فوق، مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۹- صورتهای مالی سال قبل توسط حسابرسان مستقل دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته و گزارش آن در تاریخ ۲۰ تیر ماه ۱۳۹۱ صادر شده و منجر به اظهارنظر مقبول گردیده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۰- مفاد مواد ۱۰۶ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت و آگهی نمودن مصوبات مجمع عمومی عادی صاحبان سهام در ارتباط با حسابهای سال قبل و هیئت مدیره در خصوص اختیارات مدیر عامل و تغییر سمت مدیر عامل و ریاست هیئت مدیره، رعایت نشده است.

۱۱- با توجه به بندهای این گزارش، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به تقسیم سود (یادداشت توضیحی ۴۳)، جلب می نماید.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۴، 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.

۱۳- 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 ارایه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۴- 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 لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و به استثنای معرفی مسئول مبارزه با پول شویی به واحد اطلاعات مالی و آموزش کارکنان، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۱۵- مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر افشا و ارایه به موقع صورت های مالی سال ۱۳۹۰ و میان دوره ای سال ۱۳۹۱ شرکت اصلی و شرکتهای فرعی، جدول زمان بندی پرداخت سود نقدی و محل تشکیل مجمع عمومی صاحبان سهام سال قبل، رعایت نشده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

۱۶- نتایج حاصل از بررسی های به عمل آمده در ارتباط با رعایت بخشنامه 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.

تاریخ: ۱۷ تیر ماه ۱۳۹۲

موسسه حسابرسی شراکت

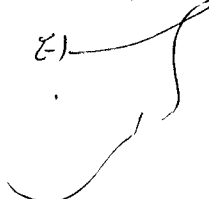
"حسابداران رسمی"

سیروس کوهری

شماره عضویت: ۸۰۰۶۲۸

مجید کشور پژوه

شماره عضویت: ۸۰۰۶۵۶





مالی و اعتباری عسکریه

شماره ثبت ۳۶۰۷۴۷

تاریخ:

شماره:

پیوست:

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) فهرست مندرجات

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
	گزارش حسابرس و بازرس قانونی اطلاعات مالی دوره مالی
	(۱) صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه شامل:
۲	الف) ترازنامه تلفیقی
۳	ب) صورت سود و زیان تلفیقی
۴	ج) صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	(۲) صورتهای مالی اساسی شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) شامل:
۵	الف) ترازنامه
۶	ب) صورت سود و زیان
۷	ج) صورت جریان وجوه نقد
	(۳) یادداشتهای توضیحی:
۸	الف) تاریخچه فعالیت
۸	ب) مبنای تهیه صورتهای مالی
۹-۱۱	ج) خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۲-۳۶	د) یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۵ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

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



شرکت مالی و اعتباری عسگری به (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید ارائه شده)



میلیون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	یادداشت	میلیون ریال
۲۶۵,۸۴۶	۳۱۵,۸۶۵	۱۹	۶۶۴,۵۰۷	۱,۳۵۴,۸۲۰	۵	داراییها
۹۱۸,۲۵۶	۱,۰۶۶,۶۲۷	۲۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۶	موجودی نقد
۱۴,۴۳۶,۱۵۲	۱۸,۷۷۲,۳۸۱	۲۱	۱۱,۷۶۹,۷۷۶	۱۳,۴۰۱,۷۱۷	۷	طلب از بانک مرکزی
۳۵,۷۴۷	۵۷,۷۴۷	۲۲	۱۰,۱۴۲۱	۴۱۲,۸۰۶	۸	تسهیلات اعطایی
۴۲۲,۰۵۴	۴۱۵,۳۲۹	۲۳	۳۰,۱۳۴۵	۱,۴۰۶,۴۲۱	۹	حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۱۴,۸۷۶	۱۵,۷۵۴	۲۴	.	۲۲۵,۰۵۱	۱۰	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۱۰۶,۱۳۰	۲۷۵,۵۵۰	۲۵	۹۲,۰۵۷	۲۱,۶۲۷	۱۱	مخارج ساخت املاک
۹,۶۶۲	۱۶,۳۰۶	۲۶	۶۶,۱۲۳	۶۴,۴۳۴	۱۲	سفراتشات و پیش پرداختها
۱۶,۲۰۸,۷۲۳	۲۰,۹۳۵,۵۵۹		۷۳۹,۷۳۰	۳۶۱,۴۳۰	۱۳	موجودی مواد و کالا
			۱,۷۸۰,۸۶۹	۲,۰۵۸,۱۸۴	۱۴	اوراق مشارکت و سپرده ها
			۸۶۳,۲۲۲	۱,۷۶۷,۵۴۵	۱۵	سرمایه گذارینها و مشارکتها
			۳۲,۴۵۸	۲۳۰,۹۵۶	۱۶	داراییهای ثابت مشهود
		۲۷	۸,۱۶۵	۱۴,۷۵۴	۱۷	حسابهای دریافتی بلندمدت
		۲۸	۱۹۲,۳۸۶	۲۳۳,۵۳۶	۱۸	داراییهای نامشهود
						سایر داراییها
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰					
۴۳,۱۸۵	۹۰,۹۳۲					
۳۲۲,۸۳۹	۸۱۳,۴۸۷					
۱,۸۶۶,۰۲۴	۲,۴۰۴,۴۱۹					
۳۷,۳۱۲	۱۳,۳۰۳					
۱,۹۰۳,۳۳۶	۲,۴۱۷,۷۲۲					
۱۸,۱۱۲,۰۵۹	۲۳,۳۵۳,۲۸۱		۱۸,۱۱۲,۰۵۹	۲۳,۳۵۳,۲۸۱		جمع دارائینها

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده

یادداشت	سال ۹۱	سال ۱۳۹۰
	ریال	ریال
درآمدهای مشاع:		
۳۰ سود و کارمزد تسهیلات اعطایی	۳.۴۴۸.۵۷۶	۲.۱۴۶.۰۷۸
۳۱ سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۵۴۴.۸۴۵	۵۳۵.۹۴۸
	۳.۹۹۳.۴۲۱	۲.۶۸۲.۰۲۶
۳۲ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۳.۱۲۱.۲۷۵)	(۱.۷۶۴.۸۸۶)
۳۲-۱ تفاوت سود قطعی و علی الحساب	(۷۱۳)	-
سهام موسسه از درآمدهای مشاع و حق الوکاله	۸۷۱.۴۳۳	۹۱۷.۱۴۰
۳۳ سایر درآمدهای غیر مشاع	۹۱۶.۶۳۴	۴۲۲.۱۶۸
جمع درآمدها	۱.۷۸۸.۰۶۷	۱.۲۳۹.۳۰۸
هزینه ها:		
۳۴ بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات	(۹۶۷.۹۲۴)	(۱۹۳.۵۳۶)
۳۵ هزینه های اداری و عمومی	(۶۸۸.۸۴۹)	(۴۶۹.۱۱۹)
۳۶ هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۳.۰۰۷)	(۹۴.۵۱۴)
۳۷ هزینه های مالی	(۲۹.۰۸۰)	(۵۲.۶۶۴)
جمع هزینه ها	(۸۶۷.۸۶۰)	(۸۰۹.۸۳۳)
سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۹۲۰.۲۰۷	۵۲۹.۴۷۵
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	(۴۰)	۳۲۴
سود قبل از مالیات	۹۲۰.۱۶۷	۵۲۹.۷۹۹
مالیات بر درآمد	(۳.۴۷۸)	(۱۴.۸۷۶)
سود (زیان) خالص	۹۱۶.۶۸۹	۵۱۴.۹۲۳
سهم اقلیت از سود (زیان) خالص	(۱۵.۸۵۶)	۳.۳۰۱
سود (زیان) هر سهم - ریال	۶۱۱	۳۴۳

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

سود (زیان) خالص	۹۱۶.۶۸۹	۵۱۴.۹۲۳
سود انباشته در ابتدای سال	۴۱۹.۶۸۲	۱۶۷.۲۶۸
تعدیلات سنواتی	(۹۶.۸۴۳)	(۱۰۲.۹۷۰)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۳۲۲.۸۳۹	۶۴.۲۹۸
سود سهام - مصوب مجمع	(۳۹۰.۰۰۰)	(۲۳۳.۰۸۷)
پاداش هیات مدیره - مصوب مجمع	(۳.۰۰۰)	(۲.۳۵۰)
باقیمانده سود انباشته ابتدای سال	(۷۰.۱۶۱)	(۱۷۱.۰۳۹)
سود قابل تخصیص	۸۴۶.۵۲۸	۳۴۳.۸۸۴
تخصیص سود:		
اندوخته قانونی	(۴۸.۷۴۹)	(۲۶.۹۶۵)
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۷۹۷.۷۷۹	۳۱۶.۹۱۹
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته	(۱۵.۷۰۸)	۵.۹۲۰

از آنجائیکه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) 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)

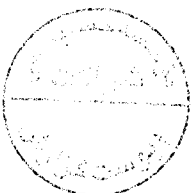
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدید ارائه شده

یادداشت	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۰
	ریال	ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۳۹	۴۹۰,۲۱۱
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
سود سهام پرداختی به سهامداران	(۳۹۶,۱۹۷)	(۲۳۳,۰۸۷)
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۲۹,۰۸۰)	(۵۲,۶۶۴)
سود دریافتی بابت سرمایه گذاریها و سپرده ها	۵۵۷,۹۱۶	۳۸۳,۱۷۱
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	۱۳۲,۶۳۹	۹۷,۴۲۰
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	(۴,۱۳۴)	(۹۳۱)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:		
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود	(۱,۶۵۸,۹۵۹)	(۴۵۳,۰۵۱)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریها	(۶۵۲,۳۶۶)	(۱,۴۰۲,۷۱۸)
وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود	۳۰۰,۱۱۹	۴۳۰,۹۳۱
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود	(۶,۵۸۹)	(۲,۰۱۶)
وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت و سپرده بانکی	۳۷۸,۳۰۰	.
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۱,۶۳۹,۴۹۵)	(۱,۴۲۶,۸۵۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۵۲۰,۸۹۳	(۸۴۰,۱۵۴)
فعالیت‌های تامین مالی:		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	.	۶۳۲,۹۱۰
دریافت تسهیلات مالی	۴۰۸,۹۰۰	۱۹۴,۴۱۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۲۳۹,۴۸۰)	(۲۸۷,۱۱۱)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	۱۶۹,۴۲۰	۵۴۰,۲۰۹
خالص افزایش در وجه نقد	۶۹۰,۳۱۳	(۲۹۹,۹۴۵)
مانده وجه نقد در آغاز سال	۶۶۴,۵۰۷	۹۶۴,۴۵۲
مانده وجه نقد در پایان سال	۱,۳۵۴,۸۲۰	۶۶۴,۵۰۷
مبادلات غیر نقدی	-	۲۰۹,۸۹۶

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

تجدیدارانه شده

تجدیدارانه شده

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

۱۳۹۰/۱۲/۲۹

میلیون ریال

داراییها

یادداشت

۱۳۹۱/۱۲/۳۰

میلیون ریال

بدهیها:

سپرده های دیداری

۶۰۸,۳۸۳

۱,۳۰۹,۰۹۷

۵

سپرده های قرض الحسنه

۱,۵۰۰,۰۰۰

۱,۸۰۰,۰۰۰

۶

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۲,۱۰۵,۵۵۷

۱۳,۴۹۲,۹۸۳

۷

سایر حسابها و اسناد برداختنی

۲۸۲,۳۳۷

۱,۹۰۷,۵۵۲

۹

ذخیره مالیات

۰

۴,۶۵۷

۱۱

تسهیلات مالی دریافتی

۳,۳۵۰

۵,۴۶۲

۱۲

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۵۸۴,۷۳۰

۳۶۱,۴۳۰

۱۳

جمع بدهیها

۱,۷۹۲,۲۰۳

۲,۰۵۷,۳۶۲

۱۴

۸۵۸,۶۸۲

۱,۷۴۲,۷۱۴

۱۵

حقوق صاحبان سهام

۷,۵۲۵

۱۴,۱۸۵

۱۷

سرمایه ۱۵۰۰ میلیون سهم در نظر گرفته شده

۱۶۹,۹۶۴

۲۲۴,۴۰۹

۱۸

الذخیره قانونی

۰

۰

۱۹

سود (زیان) انباشته

۰

۰

۲۰

جمع حقوق صاحبان سهام

۱۷,۹۱۲,۷۶۱

۲۲,۹۱۹,۸۵۱

۲۱

جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

۱۷,۹۱۲,۷۶۱

۲۲,۹۱۹,۸۵۱

۲۲

جمع داراییها

۲۲,۹۱۹,۸۵۱

۲۳

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

تجدیدارانه شده)	سال ۱۳۹۱		یادداشت
	سال ۱۳۹۰	میلیون ریال	
			درآمدهای مشاع:
			سود و کارمزد تسهیلات اعطایی
			سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
			سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
			تفاوت سود قطعی و غنی الحساب
			سهم موسسه از درآمدهای مشاع و حق الوکاله
			درآمدهای غیر مشاع
			جمع درآمدها
			هزینه ها:
			هزینه های اداری و عمرمی
			هزینه مطالبات مشکوک الوصول
			هزینه های مالی
			جمع هزینه ها
			سود قبل از مالیات
			مالیات بر درآمد
			سود خالص
			سود هر سهم

گردش حساب سود(زیان) انباشته

			سود (زیان) خالص
			سود انباشته در ابتدای سال
			تعدیلات ستوانی
			سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
			سود سهام - مصوب مجمع سال
			یادداشت - مصوب مجمع سال
			باقیمانده سود انباشته ابتدای سال
			سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
			اندوخته قانونی
			سود (زیان) انباشته در پایان سال

از آنجا که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات ستوانی 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

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

سال ۹۰ (تجدید ارائه شده)	سال ۹۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۲,۰۵۲	۲,۱۲۶,۸۹۲	۳۹
		فعالیت‌های عملیاتی:
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۲۲۵,۰۰۰)	(۳۹۳,۰۰۰)	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۴,۴۸۴)	(۱۲,۰۵۶)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
۲۹۸,۴۳۷	۵۴۹,۶۲۱	سود سهام دریافتی
۶۸,۹۵۳	۱۴۴,۵۶۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
		مالیات بر درآمد:
		مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیت‌های سرمایه گذاری:
(۴۵۰,۰۵۱)	(۱,۶۴۳,۲۵۳)	وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
۴۲۹,۸۶۴	۳۰۰,۰۰۰	وجه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود
(۱,۳۹۱,۴۵۱)	(۴۱۶,۱۵۹)	وجه پرداختی بابت تحویل سرمایه گذاری و مشارکت در ارائه خدمات و سپرده بانکی
.	۲۲۳,۳۰۰	وجه دریافتی بابت فروش اوراق مشارکت
(۱,۷۹۱)	(۶۶۶۰)	وجه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
(۱,۴۱۳,۴۲۹)	(۱,۵۴۲,۷۷۲)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۹۳۲,۴۲۴)	۷۲۸,۶۸۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		فعالیت‌های تامین مالی:
۶۳۳,۰۰۰	.	وجه حاصل از افزایش سرمایه
(۸۹)	.	علی الحساب افزایش سرمایه
.	.	دریافت تسهیلات مالی
(۴۷,۷۵۷)	(۲۷,۹۷۱)	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۵۸۵,۱۵۴	(۲۷,۹۷۱)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
(۳۴۷,۲۷۰)	۷۰۰,۷۱۴	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۹۵۵,۶۵۳	۶۰۸,۳۸۳	مانده وجه نقد در آغاز سال
۶۰۸,۳۸۳	۱,۳۰۹,۰۹۷	مانده وجه نقد در پایان سال
۲۰۹,۸۹۶	-	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) در تاریخ ۱۹/۰۱/۱۳۷۴ به صورت شرکت تعاونی تاسیس 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 فرا بورس ایران پذیرفته شده است. 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 تامین تسهیلات مالی.
 اعطای 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.
 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.

۱-۳- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
تعداد شعب تهران	۶۶	۶۰
تعداد شعب شهرستان	۲۵۴	۲۴۰
تعداد کل شعب	۳۲۰	۳۰۰

۱-۴- تعداد کارکنان

شرح	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
تعداد کارکنان ستادی (مرکز)	۲۸۹	۲۱۳
تعداد کارکنان شعب	۱۳۹۳	۱۲۰۷
جمع کارکنان	۱۵۸۲	۱۴۲۰

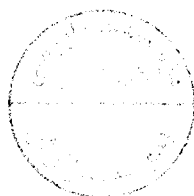
۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۲-۱- مبنای تلفیق

۲-۱-۱ صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی شرکت مالی و اعتباری عسکریه 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 ما بین است.

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



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاریها

نحوه ارزیابی سرمایه گذاری ها:

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
بهای تمام شده (به کسر هر گونه کاهش ارزش در هر یک از سرمایه گذاریها)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر هر گونه کاهش ارزش در هر یک از سرمایه گذاریها)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر هر گونه کاهش ارزش در هر یک از سرمایه گذاریها)	بهای تمام شده (به کسر هر گونه کاهش ارزش در هر یک از سرمایه گذاریها)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت

۳-۲- نحوه شناسایی درآمد:

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



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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 داراییها ی 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.

۳-۳-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید بر آوردی داراییهای مربوط و بر اساس نرخ استهلاک به روشهای زیر محاسبه می شود:

داراییها	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان ها	ده ساله	خط مستقیم
سخت افزار رایانه ای	سه ساله	خط مستقیم
ابزار کار (پانچ، دوخت، ...)	دو ساله	خط مستقیم
سایر اموال منقول و وسایل نقلیه	ده ساله	خط مستقیم

۳-۳-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل 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 آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول 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:

نحوه شناسایی

نوع درآمد

بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار.

سود تسهیلات اعطایی:

بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر.

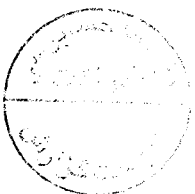
جرائم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات:

در زمان پرداخت وام.

کارمزد وام قرض الحسنه:

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 مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

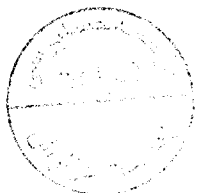
۳-۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

شرایط	درصد ذخیره	طبقه بندی تسهیلات
		عمومی :
	۱/۵	کلیه تسهیلات
		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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۵- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق ریالی
۴۹,۳۸۰	۵۲,۴۱۶	۵۰,۹۳۴	۹۰,۰۹۸	
.	.	.	۵۴۸	صندوق ارزی
۵۵۸,۹۳۸	۱,۲۴۰,۰۹۷	۶۱۳,۴۱۴	۱,۲۴۳,۹۷۸	موجودی نزد بانکها
.	۱۶,۵۸۴	۸۱	۲۰,۱۹۶	تنخواه گردانها
۶۵	.	۷۸		وجوه در راه
۶۰۸,۳۸۳	۱,۳۰۹,۰۹۷	۶۶۴,۵۰۷	۱,۳۵۴,۸۲۰	

۶- طلب از بانک مرکزی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۶-۱ حسابجاری نزد بانک مرکزی

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

۷- تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عقود اسلامی - مشارکت مدنی
۱۰,۲۸۴,۵۴۳	۱۵,۰۴۹,۸۷۷	۹,۹۵۸,۹۸۰	۱۴,۹۴۸,۷۴۸	
۳,۳۰۹,۸۸۸	۵۶,۵۸۰	۳,۲۷۲,۹۷۹	۵۶,۵۸۰	عقود اسلامی - فروش اقساطی
۹۶۱,۴۵۶	۴۱۸,۰۲۶	۹۵۰,۷۳۵	۴۱۸,۰۲۶	عقود اسلامی - مضاربه
۴۲۷,۵۹۵	۵۸۲,۲۹۲	۴۲۷,۵۹۵	۵۸۲,۲۹۲	قرض الحسنه - بلند مدت
۳,۰۰۷	۲۷۷	۳,۰۰۷	۲۷۷	قرض الحسنه - کوتاه مدت
۱۴,۹۸۶,۴۸۹	۱۶,۱۰۷,۰۵۲	۱۴,۶۱۳,۲۹۶	۱۶,۰۰۵,۹۲۳	جمع
(۲,۶۷۸,۴۸۵)	(۲,۳۵۸,۶۱۵)	(۲,۶۴۱,۰۷۳)	(۲,۳۴۸,۷۵۲)	سود سنوات آتی
۱۲,۳۰۸,۰۰۴	۱۳,۷۴۸,۴۳۷	۱۱,۹۷۲,۲۲۳	۱۳,۶۵۷,۱۷۱	اصل تسهیلات اعطایی
(۲۰۲,۴۴۷)	(۲۵۵,۴۵۴)	(۲۰۲,۴۴۷)	(۲۵۵,۴۵۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۲,۱۰۵,۵۵۷	۱۳,۴۹۲,۹۸۳	۱۱,۷۶۹,۷۷۶	۱۳,۴۰۱,۷۱۷	خالص تسهیلات اعطایی



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۸- حسابها و اسناد دریافتنی تجاری

گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	حسابهای دریافتنی تجاری
۶۸,۰۶۷	۴۱۱,۷۹۳	اسناد دریافتنی تجاری
۳,۸۸۸	.	سایر
۲۹,۴۶۶	۱,۰۱۳	
<u>۱۰۱,۴۲۱</u>	<u>۴۱۲,۸۰۶</u>	

۹- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
تجدید ارائه شده				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۹-۱
۱۰۳,۸۶۵	۵۱۶,۱۷۵	.	.	طلب از شرکتهای گروه
۵۰	.	۵۰	.	۹-۲
.	.	۴۹,۹۰۲	.	طلب از شرکتهای وابسته
۷۹,۸۷۲	۷۰,۵۰۶	۸۳,۵۷۷	۷۰,۵۰۶	سود سهام و سود سپرده دریافتنی
۵۵,۵۵۷	۴۹,۵۹۵	۵۵,۵۵۷	۴۹,۵۹۵	بدهکاران موقت شعب
.	۱,۱۸۶,۰۰۰	.	۱,۱۸۶,۰۰۰	۹-۳
۴۲,۹۹۰	۴۹,۶۱۳	۴۵,۷۱۹	۴۹,۶۱۳	طلب از خریداران ملک
۳۳	۳۵,۶۶۳	۶۶,۵۴۰	۵۰,۷۰۷	مطالبات از کارکنان
				سایر
<u>۲۸۲,۳۶۷</u>	<u>۱,۹۰۷,۵۵۲</u>	<u>۳۰۱,۳۴۵</u>	<u>۱,۴۰۶,۴۲۱</u>	

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
تجدید ارائه شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	۹-۱-۱
۵۵,۹۳۱	۳۹۵,۳۵۳	شرکت توس امید امین
.	۱۱,۲۹۵	شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس
۴۷,۴۴۴	۵۰,۰۵۳	شرکت عمران نوین توس جاودان
.	۵۹,۴۷۴	شرکت صیقلان تختی
۴۹۰	.	شرکت زیبا سازه توس گام
<u>۱۰۳,۸۶۵</u>	<u>۵۱۶,۱۷۵</u>	

۹-۱-۱- طلب از شرکت توس امید امین بابت وجوه پرداختی جهت سرمایه گذاری بوده که شرکت مذکور با توجه به قرارداد فیما بین، مدیریت سرمایه گذارهای شرکت را عهده داشته و سود سرمایه گذارهای انجام شده را حساب شرکت واریز می نماید. سود نظارت دریافت میدارد.



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت تامین سرمایه نوین
۵۰	۰	۵۰	۰	
۰	۰	۰	۰	سایر
۵۰	۰	۵۰	۰	

۹-۳- بابت الباقی ثمن فروش ملک جنب‌باز مشهد می باشد که بر اساس مبیعه نامه پس از طی تشریفات انتقال سند و تحویل زمین توسط خریدار پرداخت می گردد.

۱۰- مخارج ساخت املاک

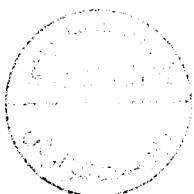
شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مخارج ساخت املاک
۰	۰	۰	۲۲۵,۰۵۱	
۰	۰	۰	۲۲۵,۰۵۱	

۱۱- سفارشات و پیش پرداختها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
۰	۴,۶۵۷	۷۸,۶۰۳	۱۹,۷۷۷	
۰	۰	۳,۰۲۱	۵۹۸	پیش پرداخت اجاره
۰	۰	۰	۵۲۳	پیش پرداخت به پیمانکاران
۰	۰	۱۰,۴۳۳	۷۲۹	سایر
۰	۴,۶۵۷	۹۲,۰۵۷	۲۱,۶۲۷	

۱۲- موجودی مواد و کالا

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۳,۳۵۰	۵,۴۶۲	۶۶,۱۲۳	۶۴,۴۳۴	موجودی مواد و کالا
۳,۳۵۰	۵,۴۶۲	۶۶,۱۲۳	۶۴,۴۳۴	



شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۳- اوراق مشارکت و سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۱۰,۶۰۰	۳۴۹,۶۰۰	۵۶۵,۶۰۰	۳۴۹,۶۰۰		سپرده های بانکی بلند مدت
۱۷۴,۱۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۷۴,۱۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۳-۱	اوراق مشارکت و سپرده
۵۸۴,۷۳۰	۳۶۱,۴۳۰	۷۳۹,۷۳۰	۳۶۱,۴۳۰		

۱۳-۱ نرخ سود اوراق مشارکت ۲۰٪ سالانه معاف از مالیات می باشد.

۱۴- سرمایه گذار بها و مشارکتها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۹۹,۲۱۵	۱,۱۱۹,۹۴۵	۱,۰۰۹,۰۴۶	۱,۱۳۸,۵۳۴	۱۴-۱	مشارکت در ارایه خدمات
۵۵۵,۵۶۹	۶۱۹,۰۵۴	۵۵۵,۵۶۹	۶۵۰,۲۵۲	۱۴-۲	سرمایه گذاری در بخش ساختمان
۲۳۷,۴۱۹	۳۱۸,۴۶۳	۲۱۶,۲۵۴	۲۶۹,۳۹۸	۱۴-۳	سرمایه گذاری در سهام - غیر بورسی
۱,۷۹۲,۲۰۳	۲,۰۵۷,۳۶۲	۱,۷۸۰,۸۶۹	۲,۰۵۸,۱۸۴		

۱۴-۱- مشارکت در ارائه خدمات در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۵۰,۱۷۶	۷۴۰,۷۰۸	۶۵۰,۱۷۶	۷۴۰,۷۰۸		شرکت توسعه توس بان امین - جو
۱۲۲,۹۴۱	۱۵۶,۸۹۳	۱۲۲,۹۴۱	۱۵۶,۸۹۳	۱۴-۱-۱	شرکت آسه دان - گندم
۲۰,۰۰۰	۳۱,۹۷۹	۲۰,۰۰۰	۳۱,۹۷۹	۱۴-۱-۲	شرکت سیم و کابل شاهین
۵۵,۷۹۱	.	۵۵,۷۹۱	.		شرکت صنایع فولاد کرمان - آهن
۳۰,۶۳۰	۳۶,۳۴۱	۳۰,۶۳۰	۳۶,۳۴۱	۱۴-۱-۳	گندم و جو
۴۰,۱۱۰	۸۸,۹۱۶	۴۰,۱۱۰	۸۸,۹۱۶	۱۴-۱-۴	شرکت اذین تجارت آرمان
۱۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۳,۰۰۰		گوشت اردبیل - گوشت مرغ و گوساله
۵,۰۰۰	۱۱,۰۵۱	۵,۰۰۰	۱۱,۰۵۱	۱۴-۱-۴	شرکت کشت و صنعت پردیسبان
.	۴,۱۹۰	.	۴,۱۹۰	۱۴-۱-۴	قرارداد کرومیت
۷,۴۰۷	۹,۸۱۳	۷,۴۰۷	۹,۸۱۳	۱۴-۱-۳	شرکت همراهان کالای پژواک - جو
۲,۲۴۲	۲,۶۸۴	.	۲,۶۸۴	۱۴-۱-۳	شرکت تجارت اندیش اطلس (جو)
۱۵,۳۷۵	۱۶,۹۳۸	۱۵,۳۷۴	۱۶,۹۳۸	۱۴-۱-۳	شرکت محبوب امن خراسان - گندم
۴,۳۳۹	۵,۲۵۵	.	۵,۲۵۵	۱۴-۱-۳	شرکت نگین مهتاب
۲۸,۰۰۰	.	.	.		شرکت لیزینگ صنعت و تجارت
.	.	۱۷۸۵	۱,۷۸۵		شرکت شفاتوس
۷,۲۰۴	۲,۱۷۷	۴۹,۸۳۲	۱۸,۹۸۱		سایر
۹۹۹,۲۱۵	۱,۱۱۹,۹۴۵	۱,۰۰۹,۰۴۶	۱,۱۳۸,۵۳۴		

۱۴-۱-۱ مبلغ ۶۸,۰۰۰ میلیون ریال اجرائیه صادر شده و مابقی نیز با واگذاری ملک که مقدمات آن انجام شده در شرف وصول است.

۱۴-۱-۲ با در دست داشتن سند کارخانه مذکور اقدامات لازم جهت وصول صورت پذیرفته است.

۱۴-۱-۳ موارد اعلامی با تنظیم دو فقره سند ملکی در شرف تسویه می باشد.

۱۴-۱-۴ سرمایه گذارهای مذکور وصول شده و وجه مذکور از طریق شرکت توس امید امین اعلام وصول گردیده است.



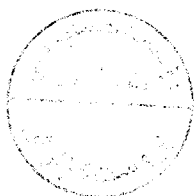
شرکت مالی و اعتباری عسکره (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۴-۲ - سرمایه گذاری در بخش ساختمان در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۱,۱۳۳	.	۱۹۱,۱۳۳	.	پروژه ساختمانی آتی ساز
۳۴,۴۳۶	۵۰,۸۹۹	۳۴,۴۳۶	۵۷,۸۷۵	ملک بلوار جمهوری کرمان
۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۱۱۰	۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۱۱۰	پروژه آفتاب
.	۲۱,۰۰۰	.	۲۱,۰۰۰	ملک کرمان
.	۲۳,۳۱۳	.	۳۸,۱۳۹	پروژه ساختمانی سرسبز
.	۸,۲۰۰	.	۸,۲۰۰	پارکینگ کرمان
.	۹۵,۰۰۴	.	۹۵,۰۰۴	شرکت فولاد کاویان
.	۸,۲۰۰	.	۸,۲۰۰	پروژه گرگان
.	۵۰,۰۱۹	.	۵۰,۰۱۹	پروژه ۱۵ خرداد
.	۱۴,۷۲۳	.	۱۴,۷۲۳	پروژه سجاد
.	۹۵۵	.	۶,۷۹۵	پروژه احتشامیه
.	۱,۳۸۶	.	۴,۱۷۴	پروژه قدس
.	۱۷۰	.	۱۷۰	پروژه عبدالمطلب
.	۱۵,۰۷۵	.	۱۵,۰۷۵	پروژه حوزه فارس
.	.	.	۷۶۸	سایر پروژه ها
۵۵۵,۵۶۹	۶۱۹,۰۵۴	۵۵۵,۵۶۹	۶۵۰,۲۵۲	



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲-۱۴- سرمایه گذاری در سهام در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکتهای غیر بورسی:
۸۳,۲۰۰	۸۳,۲۰۰	۸۳,۲۰۰	۸۳,۲۰۰	شرکت تامین سرمایه نوین
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین
۳۰,۰۵۳	۳۰,۰۵۵	۳۰,۰۵۳	۳۰,۰۵۵	شرکتهای مجتمع فولاد استارا و شهرک صنعتی اسپیناس لوند ویل*
۲۰,۷۵۰	۲۵,۳۵۰	۲۰,۷۵۰	۲۵,۳۵۰	شرکت میراث فرهنگی و گردشگری ایران
۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری توس ایرانیان
۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	۵۴,۵۰۰	شرکت عمران و مسکن سازان ایران
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری نوین سامان
۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	بیمه تعاون
۵,۰۰۰	۵,۲۰۰	.	.	شرکت عمران نوین توس جاودان
۱۲,۵۰۵	۱۱,۴۰۰	.	.	شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	.	.	شرکت سرمایه گذاری توس امید امین
۵۱۰	۵۱۰	.	.	شرکت زیبا سازه توس گام
۷,۴۶۷	.	.	.	شرکت ماتریس پارس کیش
.	۸۴,۵۲۶	.	.	شرکت صیقلان تختی
.	.	۳۳۰	.	هیراد
.	.	۳,۳۳۷	.	مهر نوین کیش
.	.	۱,۶۵۰	۱,۶۵۰	راهبر ایرانیان
.	.	.	۴۱۳	شرکت بیمه ماندگار پارسیان
۴۳۴	۶۲۲	۴۳۴	۱۲,۲۳۰	سایر شرکتهای
۲۳۷,۴۱۹	۳۱۸,۳۶۳	۲۱۶,۲۵۴	۲۶۹,۳۹۸	

* به 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 شهرک صنعتی به منظور راه اندازی آن شهرک می باشد



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱-۳-۱۴ مشخصات شرکتهای سرمایه پذیر به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری	اقامتگاه	شرکتهای فرعی:
شرکت اصلی			
لیزینگ	۱۹	ایران	لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس
سرمایه گذاری	۵۰	ایران	عمران نوین توس جاودان
سرمایه گذاری	۹۷	ایران	سرمایه گذاری توس امید امین
ساخت و ساز ساختمان	۵۱	ایران	زیبا سازه توس گام
سرمایه گذاری	۵۰	ایران	صیقلان تختی
شرکتهای وابسته:			
تولیدی و سرمایه گذاری	۵۰	ایران	شرکتهای مجتمع فولاد استارا و شهرک صنعتی اسپیناس لوند ویل
سایر شرکتهای:			
سرمایه گذاری	۸	ایران	شرکت تامین سرمایه نوین
	۵	ایران	شرکت میراث فرهنگی و گردشگری ایران
	۵	ایران	بیمه تعاون
	۷	ایران	شرکت عمران و مسکن سازان ایران
سرمایه گذاری	سپرده سرمایه گذاری	ایران	صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین
سرمایه گذاری	سپرده سرمایه گذاری	ایران	صندوق سرمایه گذاری توس ایرانیان
سرمایه گذاری	سپرده سرمایه گذاری	ایران	صندوق سرمایه گذاری نوین سامان



تورک ماللی و اعتباری عسکری به (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱



۱۵- داراییهای ثابت مشهود تلفیقی

۱۵-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی و گروه به شرح زیر است:

شرح اقلام:	بهای تمام شده - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال			
	مانده در ابتدای سال	داراییهای اضافه شده طی سال مالی	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	داراییهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک طی سال	داراییهای فروخته شده
زمین	۵۳۳,۶۰۳	۱,۳۳۳,۴۴۱	۲۱۵,۶۵۰	۷۴۴,۳۹۰	۱,۳۳۸,۳۰۴	۰	۰	۰
ساختمان	۲۶۳,۵۲۰	۷۲,۰۰۲	(۱۹,۰۵۷)	۰	۳۱۶,۴۶۵	۳۰,۸۶۶	۲۴,۹۰۶	(۶)
اتاقه و مصنوعات و زبانه	۹۷,۳۶۱	۲۴,۵۴۶	۳۸,۲۱۳	۱۱۹	۱۷۰,۰۰۱	۲۲,۱۳۵	۲۰,۳۳۹	(۱۶)
وسایل نقلیه	۲,۸۶۰	۳	۰	۰	۲,۸۶۳	۲۶۰	۴۱۵	۰
جمع	۸۹۷,۳۴۴	۱,۳۳۹,۹۹۲	۳۱۴,۸۰۶	۷۴۴,۵۰۹	۱,۸۵۷,۳۳۳	۵۲,۲۲۱	۴۵,۶۶۰	(۱۶)
اقلام سرمایه‌ای در انبار	۱۶,۱۸۵	۰	(۱۱,۸۱۵)	۰	۴,۳۷۰	۰	۰	۰
سازماندهایی و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	۲,۹۱۴	۳,۰۰۰	(۳,۰۰۰)	۰	۲,۹۱۴	۰	۰	۰
	۹۱۶,۴۴۳	۱,۳۴۲,۹۹۲	۳۱۹,۹۹۱	۷۴۴,۵۰۹	۱,۸۶۴,۹۱۷	۵۲,۲۲۱	۴۵,۶۶۰	(۱۶)

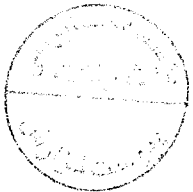
کلید دارایی‌های شرکت تحت پوشش بیمه آبی می‌باشد.

مبلغ مربوط به اضافات دارایی به میزان ۵۳۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت خرید زمین قطعه ۰۷۹۱۲۰، ۵۷۹۱۲۰ میلیون ریال بابت خرید زمین و ساختمان شعبه گرگان، ۸۹۱۰ میلیون ریال بابت خرید ملک قزوین، ۷۹۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت خرید زمین و ساختمان شعبه بلوار معلم، ۶۶۵,۸۸۰ میلیون ریال بابت خرید محله پاپره خرداد، ۳۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت خرید ملک همدان، ۳,۱۱۴ میلیون ریال هزینه‌های مربوط به ساخت ملک کارخانه اهراز، ۲,۳۸۸ میلیون ریال مربوط به ساخت شعبه همدان، و مابقی اقلام مربوط به هزینه‌های انجام شده در جهت تکمیل و ساخت سایر شعب می‌باشد. قابل توجه است که ملک بلوار چانشار به بهای تمام شده خریداری شده به مبلغ ۱۴۴,۳۹۰ میلیون ریال با ارزش کارشناسی شده توسط کارشناس رسمی با توجه به جمع دو بالای در مجاورت هم واحد موهبت جهت محض بخاری می‌باشد. در آخر سال مالی به مبلغ ۱۲۱,۲۰۰ میلیون ریال به فروش رسیده است. یادداشت ۳۳.

شرکت مالی و اعتباری عسکری به در سالهای گذشته ۳,۰۰۰ میلیون ریال بابت نرم افزار نوین بانکی به شرکت پرورش فضای رایانه ایران پرداخت نموده است که در قالب سفارشات و پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای طبقه بندی شده است.

به میزان ۱۹۸ میلیون ریال از زمین شعبه چنودر بابت تصحیح در مترکز ملک توسط شهرداری ۰ از حساب زمین خارج شده است.

به میزان ۱۷,۹۱۱ میلیون ریال اموال منقول از ارباب کل به شطب ارسال شده که به قسمت اتاقه و مصنوعات و زبانه عنوان دارایی اضافه شده طی دوره مالی منتقل شده است.



شرکت مانی و اعتباری عسکره (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۱۵- داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی
 ۱۵-۱- جدول‌های تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح اقلام:	بهای تمام شده - میلیون ریال				استهلاک انباشته - میلیون ریال			
	مانده در ابتدای دوره (تجدید آزرانه شده)	طی سال مالی	انتقال و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای دوره (تجدید آزرانه شده)	طی سال مالی	انتقال و سایر تغییرات	مانده در پایان سال
زمین	۵۳۲,۶۰۳	۱,۳۳۳,۴۴۱	۳۴۵,۶۵۰	۱,۳۳۳,۴۴۱	۰	۷۱۴,۳۹۰	۱,۳۳۳,۴۴۱	۰
ساختمان	۲۳۲,۵۲۰	۶۴,۱۸۴	(۱۹,۰۵۷)	۳۰۸,۶۴۷	۲۴,۳۷۸	۳۰,۸۲۶	۳۰,۸۲۶	(۶)
اتاقه و تجهیزات و رایانه	۹۳۰,۲۰۰	۳۰,۳۶۱	۳۳,۸۷۳	۱,۰۹۴,۴۳۴	۱۹,۴۴۱	۲۱,۳۷۲	۲۱,۳۷۲	۱,۲۰۸
وسایل نقلیه	۱,۷۴۹	۰	۰	۱,۷۴۹	۱۵۳	۱۹۷	۱۹۷	۳۵۰
جمع	۸۹۱,۸۹۲	۱,۳۳۸,۳۸۶	۳۶۰,۴۶۶	۱,۳۳۸,۳۸۶	۴۴,۳۶۲	۵۲,۳۹۵	۵۲,۳۹۵	۱,۲۰۲
اقلام سرمایه‌ای در ارباب	۱۶,۱۸۵	۰	(۱۱,۸۱۶)	۴,۳۶۹	۰	۰	۴,۳۶۹	۰
جمع	۳,۰۰۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۱۱,۰۷۷	۱,۳۳۸,۳۸۶	۳۴۵,۶۵۰	۱,۳۳۸,۳۸۶	۴۴,۳۶۲	۵۲,۳۹۵	۵۲,۳۹۵	۱,۲۰۲

کلیه دارایی‌های شرکت تحت پوشش بیمه آبی می‌باشد.
 مبلغ مربوط به اصلاح دارایی به میزان ۵۳۰۰۰ میلیون ریال بابت خرید زمین قطریه ۵۱۹۱۲، میلیون ریال بابت خرید زمین و ساختمان عمده کرکاس ۸۹۱۰، میلیون ریال بابت خرید ملک فروز ۱۶۰۰۰، میلیون ریال بابت خرید ملک معمار معتمد ۶۱,۱۸۸، میلیون ریال بابت خرید ملک معمار معتمد بازو خورد ۳۰,۰۰۰، میلیون ریال بابت خرید ملک هست ۳,۱۱۴، میلیون ریال هزینه‌های مربوط به ساخت ملک زیربن کارآمدی معمار ۱,۳۳۸، میلیون ریال بابت ساخت ملک سرزمین معمار ۱,۳۳۸، میلیون ریال مربوط به ساخت عمده تجهیزات و وسایل ۴۴,۳۶۹، میلیون ریال بابت تمام شده زمین خریداری شده تمام شده ملایر جابجاری و مانعی اقلام مربوط به هزینه‌های انجام شده در جهت تکمیل و ساخت سایر شعب می‌باشد. فلذا توجه است که ملک ملایر جابجاری به‌های تمام شده خریداری شده به مبلغ ۱,۳۳۸,۳۸۶، کارشناسان شده توسط کارشناس رسمی در تاریخ سال ملایر به مبلغ ۱,۳۳۸,۳۸۶، به فروش رسیده است. یادداشت ۳۳.
 نقل و انتقالات بین دارایی‌ها به مبلغ ۳۴۵,۶۵۰، میلیون ریال مربوط به زمین‌های ساختمانی آبی ستار می‌باشد که در ۶ ماهه دوم سال ۹۱ اسناد مالکیت آن به نام شرکت انتقال یافته است.
 شرکت مانی و اعتباری عسکره در سالهای گذشته ۳,۰۰۰ میلیون ریال بابت خرید تجهیزات در شرکت پرورش دنیای رایانه آرمان پرداخت کرده است که در قالب سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها و پیش‌پرداخت‌ها می‌باشد که حساب‌ها منتقل شده است.
 مبلغ تسع معامله فروش ملک اداری اصفهان که طی سال ۱۳۹۰ صورت گرفته بود مانده ابتدای دوره زمین به مبلغ ۳,۷۱۰ و ساختمان به مبلغ ۳۴,۴۵۲ تعدیل گردیده است.

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۱۶- حسابهای دریافتنی بلندمدت

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
.	.	۳۲,۴۵۸	۲۳۰,۹۵۶
.	.	۳۲,۴۵۸	۲۳۰,۹۵۶

۱۷- داراییهای نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حق امتیاز تلفن
۱,۶۵۰	۲,۱۷۵	۱,۶۹۳	۲,۲۱۴	
۵,۸۷۵	۱۲,۰۱۰	۶,۴۷۲	۱۲,۵۴۰	نرم افزار
۷,۵۲۵	۱۴,۱۸۵	۸,۱۶۵	۱۴,۷۵۴	

۱۸- سایر داراییها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
(تجدید ارائه شده)				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ودیه شعب
۱۶۰,۸۳۴	۲۱۶,۹۸۵	۱۶۰,۸۳۴	۲۱۶,۹۸۵	
۵,۰۰۰	.	۵,۰۰۰	.	سپرده حسن انجام کار پروژه احشامیه
۳,۷۲۹	۷,۳۵۶	۳,۷۲۹	۷,۳۵۶	بین واحدها - اقلام باز مبادلات شعب
۴۰۱	۶۸	۵۱۰	۶۸	دسته حواله
.	.	۲۲,۳۱۳	۹,۱۲۷	سایر
۱۶۹,۹۶۴	۲۲۴,۴۰۹	۱۹۲,۳۸۶	۲۳۳,۵۳۶	

۱۹- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۹,۹۱۴	۳۴۲,۹۱۱	۲۶۵,۸۴۶	۳۱۵,۸۶۵

سپرده های قرض الحسنه دستور پرداخت



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۰- سپرده های قرض الحسنه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۹,۰۳۶	۱,۰۶۶,۶۲۷	۹۱۸,۲۵۶	۱,۰۶۶,۶۲۷

سپرده های قرض الحسنه پس انداز

۲۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۰۹,۹۰۱	۸,۰۳۲,۵۷۰	۴,۵۰۸,۴۰۲	۸,۰۳۲,۵۷۰
۲,۵۴۳,۰۹۳	۱,۶۵۴,۵۵۱	۲,۵۴۳,۰۹۳	۱,۶۵۴,۵۵۱
۱,۰۵۳,۸۴۸	۹۸۵,۲۳۹	۱,۰۵۳,۸۴۸	۹۸۵,۲۳۹
۸۵,۱۳۱	۱۸۵,۰۷۲	۸۵,۱۳۱	۱۸۵,۰۷۲
۱۲۱,۹۴۳	۱۱۴,۰۰۴	۱۲۱,۹۴۳	۱۱۴,۰۰۴
۳۰,۲۸۰	۴۶,۲۶۷	۳۰,۲۸۰	۴۶,۲۶۷
۶,۰۹۳,۴۵۵	۷,۷۵۴,۶۷۸	۶,۰۹۳,۴۵۵	۷,۷۵۴,۶۷۸
۱۴,۴۳۷,۶۵۱	۱۸,۷۷۲,۳۸۱	۱۴,۴۳۶,۱۵۲	۱۸,۷۷۲,۳۸۱

سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده ویژه

سپرده یک ساله

سپرده دو ساله

سپرده سه ساله

سپرده چهار ساله

سپرده پنج ساله

۲۲- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۳۶۲	۵۷,۷۴۷
۱,۳۸۵	۰
۳۵,۷۴۷	۵۷,۷۴۷

یادداشت

حسابهای پرداختنی تجاری

اسناد پرداختنی تجاری

۲۳- سایر حسابها و اسناد پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۹۰۳	۲۷,۵۸۶	۱۴۷,۹۰۳	۲۷,۵۸۶	فروشنندگان املاک خریداری شده
۳۷,۱۴۱	۲۰,۰۲۳	۳۷,۱۴۱	۲۰,۰۲۳	بستانکاران موقت
۱۲۱,۰۱۷	۲۰۳,۷۷۷	۱۲۱,۰۱۷	۲۰۳,۷۷۷	سود پرداختنی سپرده های ویژه
۹,۰۰۰	۴,۰۰۰	۱۰,۰۵۳	۴,۰۰۰	ذخیره هزینه های تحقق یافته و پرداخت نشده
۶۱۲	۲۷,۰۵۵	۶۱۲	۲۷,۰۵۵	مانده های مطالبه نشده
۰	۳	۰	۳	بستانکاران داخلی
۲۲	۶	۲۲	۶	حوالات ما عهده شعب
۰	۰	۰	۳۰,۸۵۰	اسناد پرداختنی
۰	۰	۴۷,۳۰۶	۰	شرکت تامین سرمایه نوین
۰	۰	۰	۵۰,۵۷۹	پیش دریافت
۳۴,۵۵۰	۱۶,۹۵۲	۵۸,۰۰۰	۵۱,۴۵۰	سایر
۳۵۰,۲۴۵	۲۹۹,۴۰۲	۴۲۲,۰۵۴	۴۱۵,۳۲۹	

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۴- ذخیره مالیات

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۲,۰۰۰	۹۳۱	۱۴,۸۷۶	مانده در ابتدای سال
۱۲,۰۰۰	۰	۱۴,۸۷۶	۵,۰۱۲	ذخیره مالیات عملکرد سال
۰	۰	(۹۳۱)	(۴,۱۳۴)	تادیه شده طی سال
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۴,۸۷۶	۱۵,۷۵۴	
۰	۰	۰	۰	پیش پرداختهای مالیاتی
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۴,۸۷۶	۱۵,۷۵۴	





۲۴- ذخیره مالیات

۲۴-۱ - خلاصه وضعیت ذخیره مالیات شرکت اصلی و گروه

مالیات بر درآمد شرکت اصلی و گروه برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۶ قطعی تسویه شده است.

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختی) برای سالهای ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۰ به شرح جدول زیر است:

نحوه تشخیص	۱۳۹۱/۱۲/۳۰										
	ماده ذخیره	ماده ذخیره	تایید شده	قطعی	تشخیصی	ایزازی	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد مشمول مالیات	سود و زیان ایزازی	سال مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۳۶۱	۳۸۸۰	۵,۳۷۴	۲۶۱	۱۵,۵۲۰	۱۶,۹۱۹	۱۳۸۷		
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۲۹	۲۹	۳۲,۷۵۸	۲۹	۱۳۱,۳۳۵	۴۸,۴۶۳	۱۳۸۸		
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۸۴۰	۸۳۳	۳۰,۳۹۰	۸۰۶	۱,۳۱۵,۴۹۵	۲۴۴,۳۷۷	۱۳۸۹		
رسیدگی به دفاتر	۱۵,۵۰۶	۱۳,۰۲۱	۳,۰۰۴	۲,۷۳۴	۵۵۳,۰۰۹	۳,۵۰۶	۱۳,۰۳۵	۱۱۷,۶۳۹	۱۳۹۰		
	۱۵,۷۵۴	۱۵,۷۵۴	۰	۰	۰	۳,۴۷۹	۱۰,۱۷۶	۲۱,۷۴۴	۱۳۹۱		
	۱۵,۷۵۴	۱۵,۷۵۴									

شرکت اصلی نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ اعتراض نموده که موضوع توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

در مورد مالیات سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ نیز فقط پرونده عملکرد به دلیل عدم پذیرش سود سپرده های سرمایه گذاری و عدم تشخیص صحیح مالیات در دست بررسی و اعتراض در هیئت بدوی می باشد.

با توجه به اینکه بخشی از درآمدهای شرکت اصلی شامل سود سپرده و سهام از مالیات معاف بوده و همچنین رای دیوان عدالت اداری در خصوص معافیت درآمدهای یادشده ، لذا ذخیره مالیات در دفاتر منظور نشده است.

شرکت مالی و اعتباری عسگری (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱



۲۴-۲ - 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 پرداختنی) برای سالهای ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۰ به شرح جدول زیر است:

نحوه تشخیص	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مالیات											
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تایید شده	قطعی	تشخیصی	ایزازی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد مشمول مالیات	میلیون ریال	سود و زیان ایزازی	سالی مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۲۶۱	۳,۸۸۰	۵,۶۷۴	۲۶۱	۱۵,۵۲۰	۱۶,۹۱۹	۱۳۸۷				
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۰	۳۲,۷۲۹	۰	۱۳۰,۹۱۸	۴۸,۱۷۵	۱۳۸۸				
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۰	۰	۳۰۳,۰۶۱	۰	۱,۲۱۲,۲۴۴	۲۴۰,۴۸۱	۱۳۸۹				
رسیدگی به دفاتر	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۰	۰	۵۵۰,۲۵۸	۱۲,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۵۳۱,۵۵۱	۱۳۹۰				
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	۱۳۹۱				
	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰											

شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ اعتراض نموده که موضوع توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

در مورد مالیات سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ نیز فقط پرونده عملکرد به دلیل عدم پذیرش سود سپرده های سرمایه گذاری و عدم تشخیص صحیح مالیات در دست بررسی و اعتراض در هیئت بدوی می باشد.

با توجه به اینکه بخشی از درآمدهای شرکت شامل سود سپرده و سهام از مالیات معاف بوده و همچنین رای دیوان عدالت اداری در خصوص معافیت درآمدهای یادشده، لذا ذخیره مالیات در دفاتر منظور نشده است.

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۵- تسهیلات مالی دریافتی

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

الف- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات

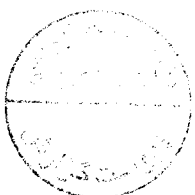
شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۱۱۷	۲۰,۴۶۸	۷۱,۱۱۷	۷۶,۷۲۷	بانکها
.	.	۱۱۸,۲۵۹	۲۴۲,۰۰۰	موسسات مالی و اعتباری
۷۱,۱۱۷	۲۰,۴۶۸	۱۸۹,۳۷۶	۳۱۸,۷۲۷	جمع
(۳۳,۸۹۵)	(۱۱,۲۱۷)	(۸۳,۲۴۶)	(۴۳,۱۷۷)	سود و کارمزد سالهای آتی
۳۷,۲۲۲	۹,۲۵۱	۱۰۶,۱۳۰	۲۷۵,۵۵۰	

ب- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

شرکت اصلی	گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۲۱۱,۳۹۲	۲۱ درصد
۹,۲۵۱	۹,۲۵۱	۲۶ درصد
.	۵۴,۹۰۷	۲۷ درصد
۹,۲۵۱	۲۷۵,۵۵۰	

ج- به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی	گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۲۵۱	۹,۲۵۱	وثیقه ملکی
.	۵۴,۹۰۷	چک و سفته
.	۲۱۱,۳۹۲	سایر
۹,۲۵۱	۲۷۵,۵۵۰	



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

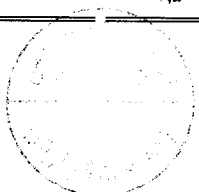
شرکت اصلی		گروه		
سال ۹۰	سال ۹۱	سال ۹۰	سال ۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۴۹	۹,۲۵۸	۲,۴۷۲	۹,۶۶۲	مانده در ابتدای سال
(۲۹)	(۳۲)	(۴۵)	(۳۱۴)	پرداخت شده طی سال
۶,۹۳۸	۶,۱۹۱	۷,۲۳۵	۶,۹۵۸	ذخیره تامین شده
۹,۲۵۸	۱۵,۴۱۷	۹,۶۶۲	۱۶,۳۰۶	مانده در پایان سال

۲۷- سرمایه

۲۷-۱- سرمایه شرکت اصلی در ابتدای سال مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال بوده و که از طریق پذیره نویسی در سال ۱۳۹۰ به این مبلغ افزایش یافته است.

۲۷-۲- سهامداران عمده در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

درصد سهام	تعداد سهام	
۵	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت نورد لوله باران
۵	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد صنعت مهدی
۵	۶۸,۶۸۴,۶۲۴	غلامعلی طاهری
۴	۶۶,۶۱۸,۹۱۷	محمد رضا مروجی
۴	۶۱,۶۵۳,۰۰۰	شرکت تجارت نورابرار (سهامی خاص)
۴	۵۹,۹۳۹,۷۶۸	سید امین جوادی
۳	۴۷,۳۲۹,۴۳۸	محمدعلی غلامزاده تدین
۳	۴۷,۲۷۷,۶۹۲	عبدالکریم جوادی
۳	۳۷,۴۵۴,۸۱۷	سید مرتضی بکاء
۲	۲۹,۱۵۰,۰۰۰	عبداله بهرام زاده
۲	۲۸,۱۲۸,۸۶۹	سیدرضا تقی زاده
۲	۲۴,۸۷۶,۴۵۵	محمد امین مروجی
۲	۲۴,۸۲۸,۴۵۵	محمدحسین خالقی چشمه سبز
۱	۲۳,۶۰۷,۰۷۷	مهدی ابهری
۱	۲۲,۶۲۰,۰۰۸	زهرا زارعی
۱	۲۲,۵۶۷,۵۷۴	قاسمعلی شفیعی نژاد
۵۳	۷۸۵,۳۶۳,۳۰۶	سایر
۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۱

۲۸- اندوخته قانونی

گردش حساب مزبور طی دوره به شرح زیر است :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۱۵,۹۱۴	۴۲,۴۹۲	۱۶,۷۲۴	۴۳,۱۸۵	مانده در ابتدای سال
۲۶,۵۷۸	۴۶,۸۷۱	۲۶,۹۵۸	۴۸,۷۴۹	انتقال از محل سود ویژه ۲۸-۱
۴۲,۴۹۲	۸۹,۳۶۳	۴۳,۶۸۲	۹۱,۹۳۴	مانده در پایان سال
		۴۹۷	۱,۰۰۲	سهام اقلیت از اندوخته

۲۸-۱ به موجب مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ قانون تجارت تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی است اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۲۹- سهم اقلیت

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۳۰,۸۹۵	۲۸,۰۰۹	اندوخته قانونی
۴۹۷	۱,۰۰۲	سود انباشته
۵,۹۲۰	(۱۵,۷۰۸)	
۳۷,۳۱۲	۱۳,۳۰۳	



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۰- سود و کارمزد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی	گروه	
	سال ۹۱	سال ۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۰۴,۹۸۲	۳,۲۱۸,۴۹۰	۱,۶۹۶,۱۳۹
۲۴,۳۶۰	۳۰,۰۷۸	۲۴,۳۶۰
۱,۰۶۵	.	۱,۰۶۵
۴۲۴,۰۶۲	۲۳۲,۲۸۳	۴۲۴,۰۱۴
۲,۱۵۴,۳۶۹	۳,۴۸۰,۸۵۱	۲,۱۴۶,۰۷۸

کارمزد دریافتی از عقود اسلامی
کارمزد وام قرض الحسنه بلند مدت
کارمزد وام قرض الحسنه کوتاه مدت
وجه التزام

۳۱- سود سرمایه گذاریها و سپرده ها

شرکت اصلی	گروه	
	سال ۹۱	سال ۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۲,۰۱۱	۳۰۱,۲۱۱	۳۲۸,۸۰۴
۱۱۵,۴۵۲	۱۶۱,۷۱۶	۱۴۳,۱۵۳
.	.	۱۷,۹۴۱
۹,۶۲۴	۳۷,۵۳۲	۹,۶۲۴
۳۶,۴۶۶	۳۹,۷۹۶	۳۶,۴۶۶
۴۲۳,۵۱۳	۵۴۰,۲۵۵	۵۳۵,۹۴۸

سود مشارکت در سرمایه گذاری
سود سپرده های کوتاه مدت بانکی
سود فروش سرمایه گذاری
سود اوراق مشارکت
سود سهام

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

شرکت اصلی	گروه	
	سال ۹۱	سال ۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۰,۶۰۲	۱,۱۹۶,۴۱۶	۴۰۹,۳۹۱
۴۲۵,۸۷۷	۳۶۳,۵۶۰	۴۲۵,۸۷۷
۹۴,۷۶۸	۵۸۷,۶۲۱	۹۴,۷۶۸
۱۱,۰۵۴	۲۶,۸۵۵	۱۱,۰۵۴
۲۹,۸۴۶	۳۹,۷۳۲	۲۹,۸۴۶
۸,۸۱۹	۸,۹۵۸	۸,۸۱۹
۷۸۵,۱۳۱	۸۹۸,۸۴۶	۷۸۵,۱۳۱
۱,۷۶۶,۰۹۷	۳,۱۲۱,۹۸۸	۱,۷۶۴,۸۱۶

سود سپرده کوتاه مدت
سود سپرده ویژه
سود سپرده یک ساله
سود سپرده دو ساله
سود سپرده سه ساله
سود سپرده چهار ساله
سود سپرده پنج ساله

سهام سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری طی سال شامل مبلغ ۷۱۳ میلیون ریال مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سال ۱۳۹۰ است.



شرکت مالی و اعتباری عسگریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۲-۱- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران :

۳۲-۱ 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 بانکداری بدون ربا و بسته سیاسی نظارتی سال ۱۳۹۰ برای دوره مورد گزارش معادل ۲/۵ درصد میانگین مانده سپرده ها در طی سال بشرح زیر محاسبه شده است:

سال ۹۰	سال ۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین تسهیلات اعطایی
۸,۹۱۱,۶۵۳	۱۴,۷۹۹,۵۳۵	میانگین اوراق مشارکت
۱۷۴,۱۳۰	۴۱۲,۷۵۸	میانگین سرمایه گذارها
۱,۴۰۶,۵۰۰	۱,۸۹۷,۴۵۴	
۱۰,۴۹۲,۲۸۳	۱۷,۱۰۹,۷۴۷	میانگین سپرده های جاری و پس انداز
۲,۸۸۴,۵۸۳	۶,۷۷۸,۴۰۵	میانگین سپرده های یک ساله
۷۶۷,۳۷۴	۱,۱۶۳,۰۴۵	میانگین سپرده های دو ساله
۶۱,۹۹۰	۹۳,۹۵۳	میانگین سپرده های سه ساله
۸۸,۷۹۵	۱۳۴,۵۷۹	میانگین سپرده های چهار ساله
۲۲,۰۴۹	۳۳,۴۱۷	میانگین سپرده های پنج ساله
۴,۴۳۷,۰۴۹	۶,۷۲۴,۱۶۷	میانگین گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۲,۳۷۴,۷۶۴	۱,۷۶۶,۳۰۵	جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری
۱۰,۶۳۶,۶۰۴	۱۶,۶۹۴,۵۷۱	کسر می شود: سپرده قانونی
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۰۰,۰۰۰)	حائض منابع سپرده گذاران
۹,۱۳۶,۶۰۴	۱۴,۸۹۴,۵۷۱	منابع شرکت
۱,۳۵۵,۶۷۹	۲,۲۱۵,۱۷۶	جمع منابع شرکت و سپرده گذار
۱۰,۴۹۲,۲۸۳	۱۷,۱۰۹,۷۴۷	سود دریافتی از تسهیلات اعطایی
۲,۰۶۲,۱۹۲	۳,۴۸۰,۸۵۱	سود اوراق مشارکت
۹,۶۲۴	۲۷,۵۳۲	سود حاصل از سرمایه گذارها
۲۶۲,۵۲۲	۵۰۲,۷۲۳	جمع سود مشاع
۲,۳۳۴,۳۳۸	۴,۰۲۱,۱۰۶	سهم سود (منافع) سپرده گذاران
۲,۰۳۲,۷۲۵	۳,۵۰۰,۴۹۹	کسر می شود: حق الوکاله
(۲۶۵,۹۱۵)	(۴۱۷,۳۶۴)	سود قطعی قابل تقسیم بین انواع سپرده های سرمایه گذاری
۱,۷۶۶,۸۱۰	۳,۰۸۳,۱۳۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
(۱,۷۶۶,۰۹۷)	۳,۱۲۱,۲۷۵	تفاوت سود قطعی و علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال ۱۳۹۰
۷۱۳	(۷۱۳)	کسری (مازاد) پرداختی به سپرده گذاران
	(۳۸۸,۵۵۳)	



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۳- سایر درآمدهای غیر مشاع

شرکت اصلی		گروه		
سال ۹۰	سال ۹۱	سال ۹۰	سال ۹۱	
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۳	۷	۱۳۳	۷	وجوه اهدایی دریافتی
۱,۸۳۲	۷۷۹	۱,۸۳۲	۷۷۹	درآمد متفرقه
۱۶,۲۷۹	۱۵,۸۰۰	۱۶,۲۷۹	۱۵,۸۰۰	کارمزد بیمه تسهیلات
۱۶۶,۰۲۲	۷۴۱,۶۱۰	۱۶۶,۰۲۲	۷۴۱,۶۱۰	سود حاصل از فروش املاک
.	.	۱۲,۰۱۸	.	سود تسعیر اوز و فروش شعب
.	۲,۰۰۵	.	۲,۰۰۵	درآمد مال الاجاره
.	.	۲۲,۰۹۳	۱۲۴,۰۰۳	فروش کالا و خدمات
.	.	.	.	درآمد سرمایه گذاریها
.	.	۴,۹۵۱	۳۲,۴۳۰	سایر
۱۸۴,۲۶۶	۷۶۰,۲۰۱	۴۲۲,۱۶۸	۹۱۶,۶۳۴	

۳۳-۱

۳۳-۱- درآمد حاصل از جمع دو ملک واقع در میدان جانباز مشهد پس از اخذ مجوز سی طبقه تجاری می باشد.

۳۴- بهای تمام شده ی کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

گروه	
سال ۹۰	سال ۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
۱۸۴,۱۲۲	۹۶,۹۲۴
۹,۴۱۴	.
۱۹۳,۵۳۶	۹۶,۹۲۴

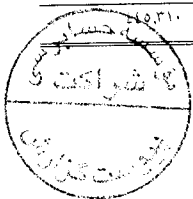
بهای تمام شده سرمایه گذاریها

بهای تمام شده کالا و خدمات

سایر

۳۵- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۹۰	سال ۹۱	سال ۹۰	سال ۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۸۰۰	۹۹,۵۰۱	۸۸,۸۶۸	۱۰۹,۸۳۹	حقوق
۴۴,۸۹۴	۴۷,۳۱۵	۴۶,۶۷۹	۴۸,۳۳۳	پاداش افزایش منابع و کارانه
۴۹,۸۶۱	۶۹,۷۴۴	۵۰,۰۲۳	۶۹,۷۴۴	اضافه کاری
۱۵,۲۲۷	۲۷,۶۵۰	۱۷,۲۴۳	۲۸,۰۰۳	حق بیمه پرسنل
۴,۷۴۲	۷,۹۹۳	۵,۸۲۸	۸,۸۷۵	ماموریت
۴,۴۱۳	۲۶,۴۸۷	۴,۴۱۳	۲۶,۵۹۹	کمک های غیر نقدی
۶,۹۲۹	۶,۱۹۱	۷,۲۸۷	۷,۱۸۰	باز خرید خدمت کارکنان
۶۴,۵۳۷	۹۱,۸۲۹	۶۴,۹۰۷	۹۲,۱۴۲	اجاره شعب
۹۱,۱۳۳	۱۵۰,۰۰۴	۹۱,۱۳۳	۱۵۰,۰۰۴	تبلیغات
۲۷,۰۱۵	۴۴,۳۱۲	۲۷,۵۱۶	۴۵,۱۰۴	استهلاك داراییهای ثابت
۱۲,۰۵۶	۱۲,۷۷۷	۱۲,۱۴۵	۱۳,۱۸۶	مطبوعات و ملزومات
۱۰,۷۴۹	۱۱,۸۱۳	۱۱,۳۹۹	۱۲,۲۲۲	سوخت، تلفن، آب و برق
۵,۸۱۴	۸,۷۶۴	۶,۰۵۹	۸,۸۴۹	بذایری
۲,۱۰۱	۲,۱۸۰	۲,۲۵۹	۲,۳۵۳	تعمیرات
۹۲۵	۲,۱۵۹	۱,۲۶۷	۲,۴۶۰	کرایه حمل و انبار و ذهاب
۱,۷۰۳	۲,۳۳۸	۱,۷۸۹	۲,۳۳۸	سوخت وسائط نقلیه
۲۲,۴۱۱	۴۵,۷۷۲	۳۰,۳۰۴	۶۱,۶۱۸	سایر اقلام
۱۵,۲۱۰	۶۵۶,۸۲۹	۴۶۹,۱۱۹	۶۸۸,۸۴۹	



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۳۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه	
سال ۹۰	سال ۹۱	سال ۹۰	سال ۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۵۱۴	۵۳,۰۰۷	۹۴,۵۱۴	۵۳,۰۰۷

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۳۷- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۹۰	سال ۹۱	سال ۹۰	سال ۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۸۴	۱۲,۰۵۶	۵۲,۶۶۴	۲۹,۰۸۰

سود و کارمزد پرداختی به بانکها

افزایش هزینه مالی نسبت به سال قبل بابت تسویه تسهیلات اخذ شده از بانک اقتصاد نوین (پادداشت ۲۵) در تاریخ ۹۱/۰۶/۳۱ می باشد.

۳۸- تعدیلات ستوانی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۹۰	سال ۹۱	سال ۹۰	سال ۹۱
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹۷,۱۸۱)	۰	(۹۷,۱۸۱)	۰
(۲,۲۴۸)	(۲,۲۴۸)	(۲,۲۴۸)	(۲,۲۴۸)
۰	(۹۱۸,۰۸)	۰	(۹۱۸,۰۸)
		(۳,۵۴۱)	(۲,۷۸۷)
(۹۹,۴۲۹)	(۹۴,۰۵۶)	(۱۰۲,۹۷۰)	(۹۶,۸۴۳)

اصلاح هزینه های سال ۸۹

جرائم مالیاتی سال ۸۹

برگشت سود فروش ملک اصفهان

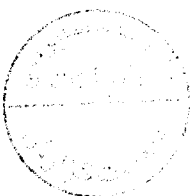
۳۸-۱

سایر اقلام

۳۸-۱- با توجه به عدم انجام تعهدات خرداران ملک اصفهان معامله فسخ گردید.

۳۸-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات شرکت اصلی کلبه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است که جزئیات آن به شرح زیر است

مانده ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	بستانکار	بدهکار	مانده ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	شرح
اصلاح شده	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۴,۹۴۳	۰	۹۴,۰۵۶	۴۰۸,۹۹۹	سود انباشته
۸۵۸,۶۸۲	۰	۳۸,۱۹۲	۸۲۰,۴۹۰	دارایی ثابت مشهود
۲۸۲,۳۶۷	۱۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۲۵	۳۷۰,۰۴۲	سایر حسابهای دریافتی
۱,۷۹۲,۴۰۳	۱۲,۳۲۵	۰	۱,۸۰۴,۵۲۸	سرمایه گذاری ها و مشارکت
۳۵۰,۲۴۵	۳۲,۲۴۸	۰	۳۱۷,۹۹۷	سایر حسابها و اسناد پرداختی
	۱۴۴,۵۷۳	۱۴۴,۵۷۳		



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

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 می باشد :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۱,۷۴۳	۹۳۷,۴۲۷	۵۲۹,۷۹۹	۹۲۰,۱۶۷
۲۷,۰۱۵	۴۴,۳۱۲	۲۷,۷۲۸	۴۵,۶۶۰
۶,۹۰۹	۶,۱۵۹	۷,۱۹۰	۶,۶۴۴
۴,۴۸۴	۱۲,۰۵۶	۵۲,۶۶۴	۲۹,۰۸۰
۹۴,۵۱۴	۵۳,۰۰۷	۹۴,۵۱۴	۵۳,۰۰۷
(۲۹۸,۴۳۷)	(۵۴۰,۲۵۵)	(۳۸۳,۱۷۱)	(۵۴۴,۸۴۵)
(۱۶۸,۲۷۲)	(۷۴۱,۶۱۰)	(۱۴۹,۱۳۰)	(۷۴۱,۶۱۰)
۱۱۷,۹۵۶	(۲۲۸,۹۰۴)	۱۷۶,۵۹۴	(۲۳۱,۸۹۷)
۱۷۵,۷۸۵	۲۰۰,۵۸۸	۱۵۲,۵۹۳	۱۹۸,۳۹۰
۶,۳۵۳,۴۷۳	۴,۳۳۴,۷۳۰	۶,۳۷۳,۶۶۴	۴,۳۳۶,۲۲۹
۱۷۳,۲۰۰	۷۰,۶۷۶	۲۱۶,۷۰۱	۱۲۵,۱۷۰
۶,۷۰۲,۴۵۸	۴,۶۰۵,۹۹۴	۶,۷۴۲,۹۵۸	۴,۶۵۹,۷۸۹
(۵,۸۰۷,۷۴۳)	(۱,۴۴۰,۴۳۳)	(۵,۵۶۹,۷۵۵)	(۱,۶۸۴,۹۴۸)
(۷۵۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	(۷۵۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)
۱۱۲,۷۹۴	(۴۵۳,۲۰۸)	(۷۸,۳۸۹)	(۳۷۱,۶۰۰)
۳,۰۸۷	(۲,۱۱۲)	(۳۱,۶۲۷)	۱,۶۸۹
۳۳,۵۰۰	(۵۴,۴۴۵)	(۲,۵۷۰)	(۴۱,۱۵۰)
(۶,۴۰۸,۳۶۲)	(۲,۲۵۰,۱۹۸)	(۶,۴۳۲,۳۴۱)	(۲,۳۹۶,۰۰۹)
۴۱۲,۰۵۲	۲,۱۲۶,۸۹۲	۴۹۰,۲۱۱	۲,۰۳۱,۸۸۳

سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

هزینه استهلاک

هزینه مرابای پایان خدمت کارکنان

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سود سهام

سایر درآمدها و هزینه ها

خالص افزایش بدهی های عملیاتی :

سپرده های دیداری و فرض الحسنه

سپرده های سرمایه گذاری

حسابهای پرداختی

خالص افزایش داراییهای عملیاتی :

تسهیلات اعطایی

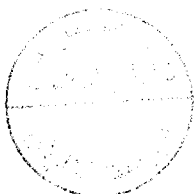
طلب از بانک مرکزی

حسابهای دریافتی و پیش پرداختها

موجودی کالا

سایر دارایی ها

جریان خالص ورود وجه ناشی از فعالیت های عملیاتی



شرکت مالی و اعتباری عسگریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۰- کفایت سرمایه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ نسبت کفایت سرمایه در شرکت اصلی ۱۱.۳۴ درصد و به شرح زیر می باشد:

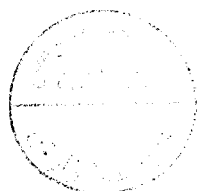
$$\frac{\text{سرمایه پایه}}{\text{دارایی موزون شده به ریسک - میلیون ریال}} = \frac{۲,۱۴۶,۴۰۸}{۱۸,۹۳۳,۹۰۷} = ۱۱,۳۴\%$$

۴۰-۱ سرمایه پایه شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	
۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده	
۸۹,۳۶۳	اندرخته قانونی	
۸۱۲,۴۹۹	سود و زیان انباشته	
۲,۴۰۱,۸۶۲	سرمایه اصلی	
(۲۵۵,۴۵۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
۲,۱۴۶,۴۰۸	سرمایه پایه	

۴۰-۲ داراییهای موزون شده به ریز در شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد:

دارایی های موزون شده میلیون ریال	ضریب تبدیل ٪	ضریب ریسک ٪	مبلغ دفتری میلیون ریال	
۰		۰	۱,۳۰۹,۰۹۷	موجودی نقد
۰		۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	طلب از بانک مرکزی
۰		۰	۱۱,۸۳۰	اوراق مشارکت
۶۹,۹۲۰		۲۰	۳۴۹,۶۰۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱۴۶,۳۳۴		۲۰	۷۳۱,۶۷۱	خالص حساب های داخلی
۱۳,۴۹۲,۹۸۳		۱۰۰	۱۳,۴۹۲,۹۸۳	تسهیلات اعطائی
۲,۰۵۷,۳۶۲		۱۰۰	۲,۰۵۷,۳۶۲	سرمایه گذاریها
۱,۷۴۲,۷۱۴		۱۰۰	۱,۷۴۲,۷۱۴	دارایی های ثابت مشهود
۱۴,۱۸۵		۱۰۰	۱۴,۱۸۵	دارایی های نامشهود
۲۲۴,۴۰۹		۱۰۰	۲۲۴,۴۰۹	سایر دارایی ها
۱,۱۸۶,۰۰۰		۱۰۰	۱,۱۸۶,۰۰۰	مطالبات از بخش غیر دولتی
۱۸,۹۳۳,۹۰۷			۲۲,۹۱۹,۸۵۱	
۰	۵۰	۱۰۰	۰	اعلام زیر خط



شرکت مالی و اعتباری عسگریه (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۱- بدهی های احتمالی

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

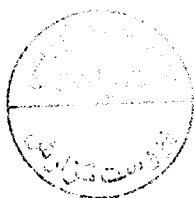
۴۲- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

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

۴۳- سود انباشته در پایان سال

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

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۹۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
	۹۳,۷۴۲
پیشنهاد هیئت مدیره	حد اقل ده درصد
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	



شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

۴۴-معاملات با اشخاص وابسته

نام شرکت	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ	مانده طلب (بدهی)
شرکت های مشمول تلفیق			میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت نوس	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۴۳,۷۰۰	۱۱,۲۹۵
شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت نوس	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات	۵۳,۴۲۳	
شرکت سرمایه گذاری نوس امید امین	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۳۳۹,۴۲۲	۳۹۵,۳۵۳
شرکت عمران نوین نوس جاودان	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۵۰,۲۵۳	۵۰,۲۵۳
شرکت صیقلان نختی	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۲,۰۰۰	۵۹,۴۷۴
شرکت شفا نوس کیش	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۲۱۰,۷۶۵	۲۱۰,۷۶۵
شرکت نوین بخش نوس جاودان	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۳۰,۰۰۰	
شرکت نوین بخش نوس جاودان	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات	۳۰,۰۰۰	
شرکت جاودان کادوس کیش	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۲۱,۰۰۰	
شرکت جاودان کادوس کیش	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات	۲۱,۰۰۰	
شرکت آرامش سازان پیشرو	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۱۰,۰۰۰	
شرکت آرامش سازان پیشرو	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات	۱۰,۰۰۰	

۴۴-۱- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته (به استثناء شرکت‌های مشمول تلفیق) طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

نام شرکت	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ	مانده طلب (بدهی)
شرکت های مشمول تلفیق			میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت نوس	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۴۳,۷۰۰	۱۱,۲۹۵
شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت نوس	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات	۵۳,۴۲۳	
شرکت سرمایه گذاری نوس امید امین	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۳۳۹,۴۲۲	۳۹۵,۳۵۳
شرکت عمران نوین نوس جاودان	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۵۰,۲۵۳	۵۰,۲۵۳
شرکت صیقلان نختی	شرکت فرعی	پرداخت وجه	۲,۰۰۰	۵۹,۴۷۴
شرکت شفا نوس کیش	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۲۱۰,۷۶۵	۲۱۰,۷۶۵

۴۴-۲- معاملات شرکت‌های گروه با اشخاص وابسته (به استثناء شرکت‌های مشمول تلفیق) طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

نام شرکت	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ	مانده طلب (بدهی)
شرکت های مشمول تلفیق			میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت نوین بخش نوس جاودان	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۳۰,۰۰۰	
شرکت نوین بخش نوس جاودان	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات	۳۰,۰۰۰	
شرکت جاودان کادوس کیش	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۲۱,۰۰۰	
شرکت جاودان کادوس کیش	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات	۲۱,۰۰۰	
شرکت آرامش سازان پیشرو	شرکت فرعی	پرداخت تسهیلات	۱۰,۰۰۰	
شرکت آرامش سازان پیشرو	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات	۱۰,۰۰۰	

