

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

بانضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ و ۲	الف - گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	ب - صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ شرکت شامل :
۲	- ترازنامه
۳	- صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته
۴	- صورت جریان وجوه نقد
۵ الی ۲۴	- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

Att:

Date: ۱۳۹۰/۴/۱۱

Ref: ۳۰/۳

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

۱) ترازنامه شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ 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 موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی با هیات مدیره شرکت و مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی مزبور، بر اساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه شرکت و ضوابط و مقررات پولی و بانکی ابلاغی از سوی بانک مرکزی می باشد.

۲) به استثناء محدودیت های مندرج در بند ۵ زیر، حسابرسی این موسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند که این موسسه، 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 و 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. این موسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می آورد.

۳) مانده سرفصل تسهیلات اعطایی به شرح یادداشت توضیحی ۷ همراه صورتهای مالی بالغ بر مبلغ ۶۵۰۰ میلیارد ریال بوده که در این ارتباط مبلغ ۱۰/۷ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر مبنای رویه مطرح شده در یادداشت ۳-۷ همراه صورتهای مالی (بابت مطالبات معوق و لاوصول) محاسبه و در حسابها منظور شده که منطبق با رویه محاسبه ذخیره مذکور در دستورالعمل بانک مرکزی نمی باشد. بررسی های انجام شده مبین وجود مطالبات سررسید گذشته و معوق بمبلغ ۷۲۲ میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه بوده که کسری ذخیره در این ارتباط (بر مبنای ۱/۵ درصد کل تسهیلات) حداقل بمبلغ ۱۰۶ میلیارد ریال محرز می باشد. با توجه به مراتب فوق تعیین میزان دقیق ذخیره مورد نیاز منوط به نتایج حاصل از اقدامات انجام شده از سوی شرکت جهت وصول مطالبات سر رسید گذشته و معوق با توجه به وثایق در اختیار خواهد بود.

۴) نسبت به تهیه صورتهای تلفیقی گروه از بابت شرکتهای فرعی (از جمله شرکتهای زیبا سازه توس گام، لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس، سرمایه گذاری توس امید امین و شرکت توسعه توس بان امین) در رعایت استانداردهای حسابداری اقدام نشده است. بخشی از سود سال جاری ناشی از فروش ملک و مشارکتهای ساختمانی به واحدهای تجاری مشمول تلفیق بمبلغ ۷۶/۵ میلیارد ریال بوده و همچنین نسبت به محاسبه ذخیره باز خرید سنوات خدمت قبل کارکنان نیز اقدام نشده است. تعیین آثار کامل تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی پیوست بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات مورد نیاز از جمله صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای فرعی و سوابق خدمت کارکنان در شرایط فعلی برای این موسسه امکانپذیر نگردیده است.

۵) وضعیت اقلام باز حساب مبادلات فی مابین شعب و سرپرستی، شعب با یکدیگر در حساب مرکز و بین واحدها در پایان سال بمبلغ ۴۷/۵ میلیارد ریال بطور کامل تعیین تکلیف نشده، تاییدیه درخواستی از سازمانهای تامین اجتماعی، امور مالیاتی، وکیل شرکت (دایره حقوقی)، شرکت آسه دان، مطالبات از اشخاص و بخشی از سرمایه گذارهای در

گزارش مسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت مالی و اعتباری عسگریه (سهامی عام)

شرکتهای سرمایه پذیر بنرتیب بمبالغ ۵۲، ۱۴ و ۱۸۵ میلیارد ریال واصل نشده است. تعیین آثار ناشی از مراتب فوق بر صورتهای مالی پیوست منوط به تعیین و تکلیف وضعیت اقلام باز بین شعب و مرکز، پیگیری اخذ تاییدیه های بلاجواب و رفع مغایرتهای موجود و احتمالی خواهد بود.

۶) به نظر این موسسه، باستثناء آثار ناشی از موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴ و همچنین به استثناء آثار تعدیلات احتمالی که در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بند ۵ فوق ضرورت می یافت، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت مالی و اعتباری عسگریه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹ 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 میدهد.

۷) مالیات عملکرد سال ۱۳۸۷ شرکت بر اساس برگ تشخیص صادره از سوی سازمان امور مالیاتی بمبلغ ۵/۷ میلیارد ریال ابلاغ گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع و در این ارتباط ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است. همچنین جهت عملکرد سالهای مالی قبل و مورد گزارش، شرکت با اعتقاد به کسب عمده سود سالهای اخیر الذکر از محل منابع معاف (سود سپرده های بانکی)، ذخیره ای در حسابها منظور نموده است. تعیین مالیات قطعی سنوات فوق الذکر با توجه به ضوابط و مقررات مالیاتی و سوابق گذشته شرکت، منوط به اعلام رای هیات حل اختلاف در رابطه با مالیات عملکرد ۱۳۸۷ و همچنین رسیدگی حسابهای سالهای مالی قبل و مورد گزارش از سوی مقامات مالیاتی و صدور برگ قطعی مالیات خواهد بود.

۸) بدلیل عدم انتشار سهام شرکت مفاد مواد ۲۵، ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر چاپ اوراق سهام جدید و تودیع سهام وثیقه مدیران نزد صندوق شرکت، مفاد ماده ۲۳۲ قانون مذکور مبنی بر ارائه صورتهای مالی و گزارش فعالیت هیات مدیره در مهلت مقرر به بازرس قانونی و مفاد تبصره ۲۰ از ماده ۲۷ اساسنامه مبنی بر حضور یک عضو غیر موظف مالی در هیات مدیره شرکت، رعایت نگردیده است.

۹) با توجه به آثار ناشی از موارد مندرج در بندهای ۳، ۴ و ۷ این گزارش بر سود قابل تقسیم، نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به مفاد مواد ۹۰، ۲۳۷ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در تقسیم سود جلب می نماید.

۱۰) مفاد دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی، (دستورالعمل سرمایه گذاری موسسات مالی و اعتباری و بسته سیاسی نظارتی شبکه بانکی کشور) در خصوص سرمایه گذاری در شرکتهای، نرخ سود سپرده ها و تسهیلات اعطائی عقود مبادله ای به طور کامل رعایت نشده و وثایق دریافتی از مشتریان (ملکی، چک و سفته) بطور کامل در سرفصل حسابهای انتظامی در دفاتر شرکت ثبت نگردیده است.

۱۱) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳۴ صورتهای مالی، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون- تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت نشده و معاملات مذکور در چهارچوب روابط با شرکتهای گروه صورت پذیرفته است.

۱۲) 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.

رهیافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

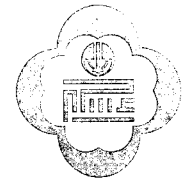
مرتضی عسگری

مصطفی جهانبانی

(۸۰۰۲۱۴)

(۸۰۰۵۳۷)

بتاریخ: ۲ تیر ماه ۱۳۹۰



عسکریه مالی و اعتباری

شماره ثبت ۴۶۰۷۴۷

تاریخ:

شماره:

پیوست:

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ 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

۳

گرفتن سود و زیان انباشته

۴

۳- صورت جریان وجوه نقد

۴- یادداشت های توضیحی:

۵

الف - تاریخچه فعالیت

۵

ب - مبنای تهیه صورت های مالی

۵-۷

پ - خلاصه اهم رویه های حسابداری

۸-۲۴

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 ۱۳۹۰/۴/۱ 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

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	یادداشت
۱۳,۰۹۹,۶۴۴,۱۶۹	۶۴,۹۰۱,۵۰۳,۹۳۹	۱۸۵,۲۹۸,۹۲۳,۸۱۹	۹۵۵,۶۵۲,۷۹۴,۴۳۸	۴	موجودی نقد
۷۵۰,۱۵۹,۷۵۰,۴۰۲	۱,۰۳۳,۱۶۵,۴۱۷,۲۹۰	۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	طلب از بانک مرکزی
۳,۳۱۲,۹۳۸,۱۹۸,۳۶۴	۸,۰۸۴,۱۷۷,۶۰۵,۴۵۱	۵۴,۰۸۲,۲۱۹,۱۲۳	۳۸۲,۸۳۶,۳۳۰,۱۸۷	۶	سایر حسابهای دریافتی
۹۲۲,۹۲۲,۹۰۵	۲,۳۳۹,۱۲۴,۶۶۲	۲,۹۵۹,۸۵۳,۰۴۱,۵۶۵	۶,۴۸۹,۵۱۰,۱۳۷,۰۷۳	۷	تسهیلات اعطائی
۱۶۶,۲۹۶,۶۴۴	.	۱,۳۵۸,۷۵۸,۸۱۱	۴,۳۷۳,۹۳۹,۹۴۳	۸	موجودی کالا
۷۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۹۷۹,۰۶۷,۰۰۰	۴۳۰,۳۱۴,۷۸۵,۵۸۴	۹۹۷,۸۰۶,۸۲۱,۷۲۶	۹	سرمایه گذاری ها و مشارکتها
۴,۱۵۳,۳۸۶,۸۱۲,۴۸۴	۹,۲۶۹,۵۷۲,۷۱۸,۳۴۲	۱۹۳,۹۸۴,۱۹۶,۳۸۲	۵۸۹,۵۹۲,۱۸۵,۲۸۷	۱۰	دارائی های ثابت مشهود
۱۰,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۱۰,۶۷۹,۷۷۹	۵,۷۳۴,۵۱۴,۵۳۱	۱۱	دارایی های نامشهود
۳۴۸,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۷,۹۶۰,۲۶۰,۰۰۰	۲۰۵,۵۲۶,۸۱۷,۴۹۵	۱۲	سایر دارائی ها
۳,۸۹۰,۲۲۶,۹۴۲	۱۵,۹۱۴,۲۹۱,۷۱۲	حقوق صاحبان سهام :			
۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	۲۲۸,۴۵۷,۲۳۰,۶۲۶	سرمایه (۸۶۷ میلیون سهم یکپرزار ریالی)			
۴۱۰,۹۷۶,۰۵۲,۵۷۹	۱,۱۱۱,۴۶۰,۷۲۲,۳۳۸	سود انباشته			
۴,۵۶۴,۴۶۲,۸۶۵,۰۶۳	۱۰,۳۸۱,۰۳۳,۴۴۰,۶۸۰	سود انباشته			
		جمع حقوق صاحبان سهام			
		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام			

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

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	یادداشت
	ریال	ریال	
	۳۱۴,۵۲۶,۵۰۰,۰۳۵	۱,۰۲۲,۴۲۱,۴۳۲,۸۶۲	۲۲
	(۲۹۶,۹۶۸,۰۹۸,۴۷۷)	(۱,۰۰۰,۹۵۶,۱۲۵,۱۵۶)	۲۳
خالص درآمد	۱۷,۵۵۸,۴۰۱,۵۵۸	۲۱,۴۶۵,۳۰۷,۷۰۶	
	۱۲۷,۱۰۴,۵۱۹,۴۷۰	۴۵۰,۲۷۳,۷۹۴,۸۰۱	۲۴
	۶۳۲,۱۶۲,۷۹۰	۸۷۳,۴۹۵,۶۴۳	۲۵
	۱۲۷,۷۳۶,۶۸۲,۲۶۰	۴۵۱,۱۴۷,۲۹۰,۴۴۴	
	۱۴۵,۲۹۵,۰۸۳,۸۱۸	۴۷۲,۶۱۲,۵۹۸,۱۵۰	
	(۶۷,۳۹۶,۷۷۹,۳۴۰)	(۱۲۷,۱۹۳,۰۵۲,۵۴۳)	۲۶
	(۵۴,۶۰۰,۳۲۹,۸۰۹)	(۱۳۰,۵۸۵,۹۲۶,۸۹۲)	۲۷
	(۱۲۱,۹۹۷,۱۰۹,۱۴۹)	(۲۵۷,۷۷۸,۹۷۹,۴۳۵)	
	۲۳,۲۹۷,۹۷۴,۶۶۹	۲۱۴,۸۳۳,۶۱۸,۷۱۵	
	۰	(۲۶,۴۱۶,۰۰۰,۰۰۰)	۲۸
	۲۴,۸۷۶,۸۵۰,۹۶۸	۵۲,۰۶۳,۶۷۶,۶۸۱	۲۹
	۲۴,۸۷۶,۸۵۰,۹۶۸	۲۵,۶۴۷,۶۷۶,۶۸۱	
	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	۲۴۰,۴۸۱,۲۹۵,۳۹۶	
	۲,۱۵۷	۲۴۸	
	۲,۳۰۳	۳۰	
	۴,۴۶۱	۲۷۷	

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم:

سود عملیاتی هر سهم

سود غیر عملیاتی هر سهم

گردش حساب سود انباشته

	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	۲۴۰,۴۸۱,۲۹۵,۳۹۶	
	۱۴,۰۳۲,۶۸۲,۴۲۲	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	
	(۱۴,۰۳۲,۶۸۲,۴۲۲)	(۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷)	
	۰	۰	
	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	۲۴۰,۴۸۱,۲۹۵,۳۹۶	
	۰	(۱۲,۰۲۴,۰۶۴,۷۷۰)	
	۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	۲۲۸,۴۵۷,۲۳۰,۶۲۶	

سود خالص

سود انباشته در ابتدای سال

سود سهام - مصوب مجمع سال

باقیمانده سود انباشته ابتدای سال

سود قابل تخصیص

تخصیص سود:

اندوخته قانونی

سود انباشته در پایان سال

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت 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 مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	ریال

فعالیت های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی ۳۰ ۱,۲۳۸,۷۶۷,۵۳۰,۴۴۳ ۶۸,۴۹۱,۸۳۶,۲۰۹

بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود سهام پرداختی به سهامداران

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی

سود دریافتی بابت سپرده ها و اوراق مشارکت

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی

(۱۴,۰۳۲,۶۸۲,۴۲۲)	(۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷)	
-	(۶,۶۰۴,۰۰۰,۰۰۰)	
۱۲۷,۱۰۴,۵۱۹,۴۷۰	۱۷۰,۵۳۱,۴۶۳,۵۸۸	
۱۱۳,۰۷۱,۸۳۷,۰۴۸	۱۱۵,۷۵۲,۶۳۷,۹۵۱	

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

(۲۶۰,۸۲۸,۲۶۸) (۱۶۶,۲۹۶,۶۴۴)

فعالیت های سرمایه گذاری :

وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها

وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود

وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

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

(۳۷۸,۹۸۸,۷۶۷,۳۰۸)	(۵۶۷,۴۹۲,۰۳۶,۱۴۲)	
(۱۴۵,۰۵۷,۵۷۹,۸۲۴)	(۵۱۳,۵۲۹,۳۹۷,۲۳۷)	
(۱,۶۹۸,۸۰۵,۵۹۱)	(۱۲۳,۸۳۴,۷۵۲)	
(۵۲۵,۷۴۵,۱۵۲,۷۲۳)	(۱,۰۸۱,۱۴۵,۲۶۸,۱۳۱)	
(۳۴۴,۴۴۲,۳۰۷,۷۳۴)	۲۷۳,۲۰۸,۶۰۳,۶۱۹	

فعالیت های تامین مالی :

افزایش سرمایه

علی الحساب افزایش سرمایه

بازپرداخت اصل تسهیلات

تسهیلات دریافتی

۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	
۳۴۸,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۸,۱۷۸,۲۰۰,۰۰۰	
-	(۲۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
۷۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۳۶۷,۰۶۷,۰۰۰	

۴۲۵,۰۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۷,۱۴۵,۲۶۷,۰۰۰	
۸۰,۵۸۸,۶۹۲,۲۶۶	۷۷۰,۳۵۳,۸۷۰,۶۱۹	
۱۰۴,۷۱۰,۳۳۱,۵۵۳	۱۸۵,۲۹۸,۹۲۳,۸۱۹	
۱۸۵,۲۹۸,۹۲۳,۸۱۹	۹۵۵,۶۵۲,۷۹۴,۴۳۸	

خالص افزایش در وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز سال

مانده وجه نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت های مالی است .

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

شرکت تعاونی اعتبار عسکریه در تاریخ ۱۳۷۴/۱/۱۹ بصورت شرکت تعاونی تاسیس و طی شماره ۹۴۸۷ در اداره ثبت شرکت های 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

موضوع اصلی 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 اعطایی
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین نامه ها و دستورالعمل های 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 و کارکنان

۱-۳-۱- شرکت در پایان اسفندماه سال ۱۳۸۹ تعداد ۲۸۶ شعبه در تهران و شهرستانها (سال قبل ۲۰۳ شعبه) داشته است.

۱-۳-۲- تعداد کارکنان در استخدام طی سال بالغ بر ۱۲۰۹ نفر (سال قبل ۸۹۵ نفر) بوده است .

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.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به « اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش » تک تک اقلام / گروه های اقلام مشابه ارزشیابی می شود. در صورت فرونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودیها (مطبوعات و لوازن اداری و مصرفی) با بکارگیری روش میانگین تعیین می گردد.

شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

دادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳-۲- داراییهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- 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 میگردد 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 بعنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان سال منظور می گردد.

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

شرح	روش مورد استفاده	روش استهلاک
اموال غیر منقول	ده ساله	خط مستقیم
سخت افزار رایانه ای	سه ساله	خط مستقیم
ابزار کار (پانچ، دوخت و ...)	دو ساله	خط مستقیم
سایر اموال منقول	ده ساله	خط مستقیم

۳-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که در خلال ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار میگیرد، 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 و 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.

۳-۳- سرمایه گذاری ها

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 مجموع 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.

۳-۴- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع بعنوان هزینه سال شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به ساخت داراییهای واجد شرایط است.

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه برای سال مورد گزارش محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۳-۶- درآمدها

کارمزد وامهای قرض الحسنه در زمان پرداخت وام (به نرخ ۴ درصد) محاسبه و بعنوان کارمزد وامهای قرض الحسنه ثبت می شود. سود تسهیلات فروش اقساطی و جعاله به تناسب اقساط دریافتی در هر سال بعنوان درآمد شناسایی و در حساب سود عقود ثبت می شود. سود تسهیلات مضاربه و مشارکت مدنی متناسب با زمان استفاده مشتری از وام در طی سال بعنوان درآمد شناسایی و در حسابها ثبت می شود.

۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و لاوصول بر مبنای ۲۰٪ مطالبات غیر قابل وصول اعلامی از سوی دایره حقوقی، ۱۰٪ مطالبات مشکوک الوصول بدون وثیقه ملکی و ۲٪ مطالبات مشکوک الوصول دارای وثیقه ملکی در پایان سال محاسبه و در حسابها منظور می شود.

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۴) موجودی نقد

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱۶,۵۸۶,۵۳۰,۲۶۹	۳۵,۵۶۵,۰۴۲,۷۳۹	۴-۱ موجودی نزد صندوق
۱۶۸,۷۱۲,۳۹۳,۵۵۰	۹۲۰,۰۶۵,۶۵۲,۷۰۹	۴-۲ موجودی نقد نزد بانک ها
.	۲۲,۰۹۹,۰۰۰	وجوه در راه
<u>۱۸۵,۲۹۸,۹۲۳,۸۱۹</u>	<u>۹۵۵,۶۵۲,۷۹۴,۴۳۸</u>	

۴-۱- موجودی صندوق مربوط به وجوه نقد صندوق تعداد ۲۸۶ شعبه بوده که در پایان سال شمارش و صورت جلسه شده است.

۴-۲- موجودی نقد نزد بانک ها مربوط به مانده حساب های بانکی تعداد ۲۸۶ شعبه و اداره مرکزی در پایان سال می باشد.

۵- طلب از بانک مرکزی

طلب از بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه بمبلغ ۷۵۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳۶۶ میلیارد ریال) مربوط به وجوه واریزی امانی به خزانه بانک مرکزی در راستای تبدیل شرایط شرکت از شرکت تعاونی اعتبار به شرکت مالی و اعتباری (سهامی عام) بوده است. وجوه واریزی در تاریخ ترازنامه قابل برداشت بوده، لکن با توجه به افزایش سرمایه در سال مالی ۱۳۹۰، وجوه مذکور تا کنون برداشت نشده است.

۶- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	
۴۵,۵۱۶,۳۹۱,۳۰۹	۳۵۸,۰۴۷,۵۶۹,۰۶۳	۶-۱ طلب از شرکتهای گروه
۳,۲۱۶,۷۶۱,۴۵۱	۱۰,۶۷۵,۹۰۰,۴۹۸	بدهکاران موقت شعب
۲,۲۸۵,۱۳۹,۵۰۰	۷,۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات از کارکنان
۲۵,۷۳۴,۱۰۷	۲۷,۰۹۱,۶۰۷	بدهکاران داخلی
۲,۹۳۸,۱۹۲,۷۵۶	۶,۴۴۵,۶۶۹,۰۱۹	سایر
<u>۵۴,۰۸۲,۲۱۹,۱۲۳</u>	<u>۳۸۲,۸۳۶,۲۳۰,۱۸۷</u>	

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۶-۱- طلب از شرکتهای گروه در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل یافته است؛

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	
۰	۲۵۴,۷۳۱,۹۸۲,۸۶۹	۶-۱-۱ شرکت توس امید امین
۱۰,۶۷۱,۴۴۸,۸۰۴	۲۱,۵۰۱,۷۷۹,۳۵۴	۹-۲ شرکت عمران نوین توس جاودان (سود سرمایه گذاری)
۲۲,۳۷۶,۴۲۴,۷۷۴	۱۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹-۲ شرکت تامین سرمایه نوین (سود سرمایه گذاری)
۰	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مولایی و آیتی (فروش سرمایه گذاری در شرکت پرورش دنیای
۱,۷۷۹,۷۲۶,۰۲۸	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹-۲ شرکت میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سود سرمایه گذاری)
۰	۳,۱۱۴,۶۱۹,۳۰۰	۹-۲ شرکت عمران و مسکن سازان ایران (سود سرمایه گذاری)
۱۰,۶۸۸,۷۹۱,۷۰۳	۵۵,۶۹۹,۱۸۷,۵۴۰	سایر
<u>۴۵,۵۱۶,۳۹۱,۳۰۹</u>	<u>۲۵۸,۰۴۷,۵۶۹,۰۶۳</u>	

۶-۱-۱- طلب از شرکت توس امید امین در رابطه با واگذاری ملک شیراز (یادداشت ۱۰) و پروژه های احتشامیه و قدس (یادداشت ۹-۴) به شرکت مزبور بترتیب بمبالغ ۱۳۱ و ۱۲۳ میلیارد ریال می باشد.

۷- تسهیلات اعطایی

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	
۲,۴۰۰,۸۸۴,۵۵۶,۳۷۹	۵,۳۲۴,۰۲۲,۵۱۳,۷۸۸	تسهیلات عقود اسلامی - مشارکت مدنی
۸۲۴,۹۰۹,۱۳۹,۱۵۰	۱,۷۱۳,۴۳۶,۵۴۵,۰۷۲	تسهیلات عقود اسلامی - فروش اقساطی
۲۲۶,۰۰۰,۴۴۲,۹۸۹	۴۹۷,۷۱۹,۱۲۶,۷۴۲	تسهیلات عقود اسلامی - مضاربه
۱۴۴,۴۲۷,۲۲۵,۲۷۱	۲۴۴,۰۲۵,۴۸۸,۷۶۷	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه بلند مدت
۴۴۶,۶۰۵,۰۰۰	۶۶۱,۲۰۹,۷۵۴	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه کوتاه مدت
<u>۳,۵۹۶,۶۶۷,۹۶۸,۷۸۹</u>	<u>۷,۷۷۹,۸۶۴,۸۸۴,۱۲۳</u>	جمع
(۶۳۱,۱۰۳,۶۸۶,۵۶۰)	(۱,۲۷۹,۶۰۲,۹۲۲,۴۳۷)	سود سنوات آتی
۲,۹۶۵,۵۶۴,۲۸۲,۲۲۹	۶,۵۰۰,۲۶۱,۹۶۱,۶۸۶	اصل تسهیلات اعطایی
(۵,۷۱۱,۲۴۰,۶۶۴)	(۱۰,۷۵۱,۸۲۴,۶۱۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<u>۲,۹۵۹,۸۵۳,۰۴۱,۵۶۵</u>	<u>۶,۴۸۹,۵۱۰,۱۳۷,۰۷۳</u>	خالص تسهیلات اعطایی

شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۸- موجودی کالا

سرفصل موجودی کالا بمبلغ ۴.۳۷۳.۹۳۹.۹۴۳ ریال (سال قبل ۱.۳۵۸.۷۵۸.۸۱۱ ریال) عمدتاً مربوط به مطبوعات و لوازم اداری و مصرفی می باشد.

۹- سرمایه گذاری ها و مشارکتها

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	
۲۱۷,۵۰۹,۲۲۱,۴۲۶	۷۹۶,۰۱۵,۳۲۳,۳۴۲	۹-۱ مشارکت در ارائه خدمات
۱۷۱,۷۹۴,۲۷۱,۴۳۸	۱۹۹,۳۸۱,۴۹۸,۳۸۴	۹-۲ سرمایه گذاری در سهام
۲۲,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹-۳ سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۱۸,۱۱۱,۲۹۲,۷۲۰	.	۹-۴ سرمایه گذاری در بخش ساختمان
۴۳۰,۳۱۴,۷۸۵,۵۸۴	۹۹۷,۸۰۶,۸۲۱,۷۲۶	

۹-۱- مشارکت در ارائه خدمات شامل موارد زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۳۰,۸۶۸,۸۳۲,۰۱۴	۵۱۳,۵۳۶,۶۵۰,۳۰۳	شرکت طوبی - گازوئیل
۴۷,۶۵۸,۴۶۹,۱۰۸	۱۷۵,۴۴۴,۵۵۰,۱۶۳	شرکت توسعه توس بان امین - جو
۲۲,۱۱۰,۴۶۵,۷۵۴	۵۱,۸۶۲,۱۶۵,۷۹۶	شرکت آسه دان - گندم
۳۷,۷۰۶,۰۴۰,۵۵۰	۲۷,۸۲۵,۹۶۸,۶۵۸	آقای عبدی پور - گندم و جو
۱۵,۸۰۳,۴۰۵,۸۰۶	۱۰,۵۱۰,۹۷۸,۷۲۰	رهبانیان - گندم
۳,۲۲۸,۸۶۰,۱۲۲	۴,۸۷۴,۳۰۹,۰۳۳	شرکت همراهان کالای پژواک - جو
۲۲,۸۶۷,۸۶۲,۲۴۳	۱,۵۳۸,۳۰۳,۷۲۲	شرکت محبوب امن خراسان - گندم
۹,۵۹۱,۳۱۰,۵۹۴	۸۷۵,۱۸۱,۰۳۷	شرکت فرآوری روغن فرآیند
۲۷,۶۷۳,۹۷۵,۲۳۵	۹,۵۴۷,۲۱۵,۹۱۰	سایر
۲۱۷,۵۰۹,۲۲۱,۴۲۶	۷۹۶,۰۱۵,۳۲۳,۳۴۲	

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۹-۲- بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام شرکتها بشرح زیر می باشد:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	درصد سرمایه گذاری	
ریال	ریال	%	
۸۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸	شرکت تامین سرمایه نوین
۲۸,۳۸۹,۶۵۹,۹۹۷	۲۸,۳۸۹,۶۵۹,۹۹۷	۲۵	شرکت های مجتمع فولاد آستارا و شهرک صنعتی اسپیناس لوند ویل
۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	صندوق سرمایه گذاری آتیه نوین
۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵	شرکت عمران نوین توس جاودان
۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶	شرکت عمران و مسکن سازان ایران
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۵,۱۲۳,۳۸۷	۴۰	شرکت توسعه و صنعت و تجارت توس
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	شرکت میراث فرهنگی و گردشگری ایران
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	صندوق سرمایه گذاری نوین سامان
.	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	شرکت توسعه توس بان امین
.	۹۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	شرکت سرمایه گذاری توس امید امین
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	بیمه تعاون
.	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱	شرکت زیبا سازه توس گام
۵,۸۵۴,۶۱۱,۴۴۱	۲۸۱,۷۱۵,۰۰۰		سایر شرکتها
۱۷۱,۷۹۴,۲۷۱,۴۳۸	۱۹۹,۳۸۱,۴۹۸,۳۸۴		

۹-۲-۱- طبق صورت جلسه منعقد شده 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 این شرکت 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.

۹-۳- 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.

۹-۴- سرمایه گذاری در بخش ساختمان شامل پروژه های احتشامیه و قدس بترتیب بمبالغ ۱۰/۳ و ۷/۷ میلیارد ریال بوده که در پایان سال بر اساس ارزش کارشناسی به شرکت توس امید امین (شرکت فرعی) واگذار شده است.

شرکت مالی و اعتباری عسگر به (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

ارزش دفتری - ریال		استهلاك انباشته - ریال		بهای تمام شده - ریال		شرح اقلام	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	سال مانده در پایان	سال ابتدای سال	سایر تغییرات	نقل و انتقالات و مانده در پایان	فروش رفته طی سال مالی	افزایش شده طی سال مالی
۱۰۹,۵۳۵,۰۰۰	۲۹,۹۸۱,۶۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۹,۹۸۱,۶۲۰,۰۰۰	(۹۶,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۷۸,۷۳۸,۱۲۰,۰۰۰
۱۵,۵۶۰,۸۷۳,۵۸۴	۳۳۸,۹۴۷,۵۵۴,۲۷۳	۱۲,۰۶۵,۶۶۶,۷۸۲	۷,۵۰۳,۴۵۹,۹۹۰	۴۰,۸۶۳,۹۴۵,۰۰۰	۲۵۱,۰۱۳,۲۲۱,۰۵۵	(۱۱,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۹۸,۲۷۴,۹۴۲,۴۸۱
۱۹,۸۶۷,۴۹۴,۷۸۷	۵۲,۳۷,۴۹۶,۵۶۸	۱۴,۳۸۴,۷۴۴,۷۶۰	۹,۱۳۷,۲۴۳,۲۲۰	۱,۳۳۶,۱۶۸,۵۶۵	۶۶,۴۲۲,۳۴۱,۳۲۸	۰	۳۶,۰۸۱,۳۳۴,۷۵۶
۸۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۵۰,۳۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۷۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۵,۳۰۸,۸۶۸,۳۷۱	۵۸۳,۱۱۶,۹۷۰,۸۴۱	۲۶,۵۶۵,۱۱۱,۵۴۲	۱۶,۶۴۳,۷۰۳,۲۱۰	۴۳,۲۰۰,۱۱۳,۵۶۵	۶۰,۹۶۸۲,۸۲,۳۸۳	(۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۵۱۳,۵۲۹,۳۹۷,۳۳۷
۶۶۱۱,۳۸۳,۰۱۱	۵,۲۷۵,۲۱۴,۳۴۶	۰	۰	(۱,۳۳۶,۱۶۸,۵۶۵)	۵,۲۷۵,۲۱۴,۳۴۶	۰	۰
۴۲,۰۶۳,۹۴۵,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۴۰,۸۶۳,۹۴۵,۰۰۰)	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۱۹۳,۹۸۴,۱۹۶,۳۸۲	۵۸۹,۵۹۲,۱۸۵,۲۸۷	۲۶,۵۶۵,۱۱۱,۵۴۲	۱۶,۶۴۳,۷۰۳,۲۱۰	-	۶۱۶,۱۵۷,۲۹۶,۸۲۹	(۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۵۱۳,۵۲۹,۳۹۷,۳۳۷
							۲۱۰,۶۳۷,۸۹۹,۵۹۲

تفکیک ارزش عرصه و اعیان املاک شرکت با نظر کارشناسان داخلی شرکت انجام و به تصویب هیات مدیره رسیده است.

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۰-۱- مانده بهای تمام شده سرفصل زمین از اقلام زیرتشکیل شده است :

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۶,۰۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۶,۰۵۳,۵۰۰,۰۰۰	اداره مرکزی مشهد
۲۶,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	دفتر تهران
۷۶,۸۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۸,۸۰۳,۱۲۰,۰۰۰	شعب ملکی(۳۰باب)- سال قبل ۱۹ باب
۱۰۹,۰۵۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۹۰,۹۸۱,۶۲۰,۰۰۰	

۱۰-۲- مانده بهای تمام شده سرفصل ساختمان از اقلام زیرتشکیل شده است :

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۵,۶۳۹,۱۱۸,۱۱۴	۶,۰۹۴,۲۵۴,۹۱۴	اداره مرکزی مشهد
۵,۴۷۵,۶۶۲,۰۷۳	۵,۴۷۵,۶۶۲,۰۷۳	ساختمان دفتر تهران
۱۱,۹۴۹,۵۵۳,۳۸۷	۲۳۹,۴۴۳,۳۰۴,۰۶۸	شعب ملکی(۳۰باب)- سال قبل ۱۹ باب
۲۳,۰۶۴,۳۳۳,۵۷۴	۲۵۱,۰۱۳,۲۲۱,۰۵۵	

۱۰-۳- افزایش ائانه اداری عمدتاً ناشی از تجهیز نمودن تعداد ۸۳ شعبه جدید طی سال و تامین اموال و ائانه مورد نیاز شعب دایر شده در سنوات قبل می باشد .

۱۰-۴- اقلام تشکیل دهنده پیش پرداختهای سرمایه ای بشرح زیر است :

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	
.	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پرورش دنیای رایانه - خرید تجهیزات سیستمی
۲۶۷,۲۲۰,۰۰۰	.	شرکت هوشمند رایانه-نصب دکل برای شعب
۵,۲۹۶,۷۲۵,۰۰۰	.	شرکت ایران ارقام - خودپرداز
۳۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	پیش پرداخت خرید ملک سجاد
۴۲,۰۶۳,۹۴۵,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۱- دارایی های نامشهود

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	حق الامتیاز تلفن
۳۳۰,۶۷۹,۷۷۹	۴۵۴,۵۱۴,۵۳۱	
۲,۴۳۰,۰۰۰,۰۰۰	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
۵,۶۱۰,۶۷۹,۷۷۹	۵,۷۳۴,۵۱۴,۵۳۱	

۱۲- سایر دارایی ها

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	
۳۱,۱۶۹,۲۶۰,۰۰۰	۱۱۱,۷۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۱ ودیعه رهن شعب
۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲-۲ سپرده حسن انجام کار پروژه احتشامیه
	۸۸,۷۲۷,۸۱۷,۴۹۵	۱۲-۳ بین واحد ها- ارقام باز مبادلات شعب
۸۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۲-۴ ودیعه افزایش سرمایه
۹۰۳,۱۶۹,۲۶۰,۰۰۰	۲۰۵,۵۲۶,۸۱۷,۴۹۵	
(۵۳۵,۲۰۹,۰۰۰,۰۰۰)	.	۱۲-۵ تهاتر با علی الحساب افزایش سرمایه
۳۶۷,۹۶۰,۲۶۰,۰۰۰	۲۰۵,۵۲۶,۸۱۷,۴۹۵	

۱۲-۱- ودیعه رهن شعب بمبلغ مزبور مربوط به وجوه پرداختی بابت ترهین تعداد ۱۶۱ 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- مانده ارقام باز بین واحدها بمبلغ ۸۸/۷ میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه عمدتاً در ارتباط با اشتباهات ثبتی شعب و مرکز در حسابهای فی مابین بوده است که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، مبلغ ۴۱/۲ میلیارد ریال آن برطرف شده است.

۱۲-۴- 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 مالی قبل؛ مبلغ ۸۶۷ میلیارد ریال آورده نقدی و غیر نقدی بترتیب به مبالغ ۲۱۸ و ۶۴۹ میلیارد ریال توسط سهامداران تامین و نزد بانک مرکزی تودیع گردیده است. در سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به مبلغ ۸۶۷ میلیارد ریال افزایش یافته و به ثبت رسیده است.

۱۲-۵- آورده غیر منقول سهامداران در سال مالی قبل جهت افزایش سرمایه بشرح بند ۴-۱۲ فوق بمبلغ ۵۳۵,۲۰۹ میلیون ریال بوده که به دلیل عدم تنظیم وکالتنامه تا پایان سال مالی قبل بنام شرکت، مبلغ مزبور با علی الحساب افزایش سرمایه تهاتر گردیده است.

شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۳- سایر حساب های پرداختنی

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	
.	۲۹,۸۹۸,۹۰۰,۰۰۰	فروشنندگان املاک-بابت خرید ملک
۱۲,۲۴۱,۳۷۹,۹۳۹	۲۱,۹۸۴,۱۳۶,۸۷۲	۱۳-۱ بستانکاران موقت
.	۱۱,۲۵۱,۶۶۴,۷۶۱	سود پرداختنی سپرده های ویژه
۵۳۹,۰۴۸,۴۰۲	۱,۶۳۸,۶۸۱,۴۹۱	۱۳-۲ مانده های مطالبه نشده
۱۷,۶۲۳,۱۰۵	۵۷,۲۷۶,۸۷۵	بستانکاران داخلی
۲۹۹,۰۳۷,۷۲۳	.	بین واحدها - اقلام باز مبادلات شعب
۲,۵۵۵,۰۰۰	۷۰,۸۴۳,۹۴۰	حوالجات ما عهده شعب
۱۳,۰۹۹,۶۴۴,۱۶۹	۶۴,۹۰۱,۵۰۳,۹۳۹	

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

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۴,۳۳۶,۲۰۱,۷۵۴	۱۷,۲۵۱,۲۲۰,۸۳۶	بستانکاران موقت شعب
۴,۰۹۶,۸۷۵,۰۰۰	۳,۶۹۵,۱۸۳,۷۷۸	سود سپرده های سرمایه گذاری - پرداخت نشده
۷۸۹,۸۷۷,۵۰۰	.	شرکت پاکرام
۳,۰۱۸,۴۲۵,۶۸۵	۱,۰۳۷,۷۳۲,۲۵۸	سایر
۱۲,۲۴۱,۳۷۹,۹۳۹	۲۱,۹۸۴,۱۳۶,۸۷۲	

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

شرکت مالی و اعتباری عسکره (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۴- سپرده های دیداری

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
ریال	ریال	
۱۷۹,۳۱۲,۵۴۲,۷۶۴	۲۷۹,۷۰۱,۱۵۲,۰۶۹	۱۴-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری
۵۷۰,۸۴۷,۲۰۷,۶۳۸	۷۵۳,۴۶۴,۲۶۵,۲۲۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۷۵۰,۱۵۹,۷۵۰,۴۰۲	۱,۰۳۳,۱۶۵,۴۱۷,۲۹۰	

۱۴-۱- طبق اعلامیه مورخ ۱۳۸۷/۴/۱۷ 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

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۱,۰۹۳,۷۶۸,۵۹۵,۶۱۴	۲,۳۶۶,۳۸۹,۰۴۷,۳۷۶	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸,۹۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۳۴,۳۳۸,۶۷۸,۱۴۸	سپرده ویژه
۳۰۷,۲۱۴,۸۸۰,۴۴۰	۶۰۳,۸۲۲,۴۷۸,۷۷۵	سپرده یک ساله
۵۹,۰۳۲,۲۳۶,۳۴۵	۸۹,۷۴۷,۳۰۱,۰۰۰	سپرده دو ساله
۲۳۷,۸۰۸,۰۱۱,۷۴۵	۳۶۱,۵۰۱,۶۲۱,۰۰۰	سپرده سه ساله
۴۰,۷۴۸,۸۰۶,۴۵۵	۴۶,۱۳۲,۸۰۰,۰۰۰	سپرده چهار ساله
۱,۵۶۵,۳۸۹,۶۶۷,۷۶۵	۲,۲۸۲,۲۴۵,۶۷۹,۱۵۲	سپرده پنج ساله
۳,۳۱۲,۹۳۸,۱۹۸,۳۶۴	۸,۰۸۴,۱۷۷,۶۰۵,۴۵۱	

۱۵-۱- سود سپرده های مشتریان در مقاطع زمانی مشخص (عمدتاً ماهیانه) محاسبه و به حساب سپرده گذاران واریز می شود.

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۹۲۲,۹۲۲,۹۰۵	۹۲۲,۹۲۲,۹۰۵	ذخیره ابتدای سال
.	۱,۴۲۶,۲۰۱,۷۵۷	ذخیره منظور شده طی سال
۹۲۲,۹۲۲,۹۰۵	۲,۳۴۹,۱۲۴,۶۶۲	مانده ذخیره پایان سال

شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۷- ذخیره مالیات

۱۷-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۸۶ قطعی و تسویه شده است.

۱۷-۲- خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختی) برای سال های ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۹ به شرح جدول زیر است:

وضعیت رسیدگی	۱۳۸۸		۱۳۸۹		تادیه شده		ماده ذخیره		مانده ذخیره		سال
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
رسیدگی به دفاتر	۱۶۶,۲۹۶,۶۴۴	۰	۵۱۷,۷۰۳,۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱,۰۸۳,۷۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۲۶۰,۸۲۸,۲۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۷
در جریان رسیدگی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۸
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۹
	۱۶۶,۲۹۶,۶۴۴	۰									

۱۷-۲-۱- با توجه به اینکه عمده سود سالهای جاری و قبل شرکت از محل سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها تامین گردیده و سود مذکور معاف از مالیات می باشد، لذا ذخیره مالیات محاسبه نشده است.

۱۷-۲-۲- نتیجه اعتراض شرکت به برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۷ تاکنون از سوی هیات حل اختلاف مالیاتی اعلام نشده است.

شرکت مالی و اعتباری عسکر به (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱۸ - تسهیلات مالی دریافتی

تسهیلات مالی در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۸۸ از بانک اقتصاد نوین دریافت شده و شامل ۲ فقره وام مشارکت مدنی هر یک بمبلغ ۲۵.۴ میلیارد ریال با نرخ بهره ۲۶٪ و به سررسیدهای پایان شهریور ماه ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ میباشد. بخشی از مانده تسهیلات نیز در ارتباط با اجاره بشرط تملیک ساختمان مرکزی تهران بوده که سند مالکیت آن نیز به عنوان وثیقه در اختیار بانک قرار گرفته است.

۱۹ - سرمایه

۱۹-۱ - سرمایه شرکت بمبلغ ۸۶۷ میلیارد ریال منقسم به ۸۶۷.۰۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

شرح	درصد سهام	تعداد سهام	مبلغ سهام
سید امین جوادی	۶.۸	۵۸,۷۱۹,۷۶۸	۵۸,۷۱۹,۷۶۸,۰۰۰
محمد رضا مروجی	۶.۴	۵۵,۲۴۱,۵۱۵	۵۵,۲۴۱,۵۱۵,۰۰۰
غلامعلی طاهری	۵.۶	۴۸,۷۱۲,۹۵۳	۴۸,۷۱۲,۹۵۳,۰۰۰
عبدالکریم جوادی	۴.۳	۳۶,۹۳۶,۳۲۷	۳۶,۹۳۶,۳۲۷,۰۰۰
محمد علی غلامزاده	۴.۱	۳۵,۸۲۰,۴۸۵	۳۵,۸۲۰,۴۸۵,۰۰۰
سید مرتضی بکاء	۳.۴	۲۹,۱۸۳,۹۴۹	۲۹,۱۸۳,۹۴۹,۰۰۰
زهرا زارعی	۲.۶	۲۲,۶۲۰,۰۰۸	۲۲,۶۲۰,۰۰۸,۰۰۰
سید رضا تقی زاده	۲.۴	۲۰,۴۶۴,۱۴۸	۲۰,۴۶۴,۱۴۸,۰۰۰
محمد امین مروجی	۲.۲	۱۹,۴۳۱,۱۵۶	۱۹,۴۳۱,۱۵۶,۰۰۰
محمد حسین خالقی	۲.۲	۱۹,۳۹۳,۶۵۵	۱۹,۳۹۳,۶۵۵,۰۰۰
موسی الرضا شریف	۲.۱	۱۸,۲۰۰,۵۶۰	۱۸,۲۰۰,۵۶۰,۰۰۰
مهدی ابهری	۲.۰	۱۷,۶۴۳,۶۲۵	۱۷,۶۴۳,۶۲۵,۰۰۰
قاسمعلی شفیعی نژاد	۲.۰	۱۷,۶۲۷,۳۱۲	۱۷,۶۲۷,۳۱۲,۰۰۰
محمد حسن یعقوبی	۲.۰	۱۷,۰۳۹,۳۹۰	۱۷,۰۳۹,۳۹۰,۰۰۰
محمد مظفری مطلق	۱.۹	۱۶,۳۷۷,۶۵۳	۱۶,۳۷۷,۶۵۳,۰۰۰
شرکت حمل و نقل ایران زمین	۱.۸	۱۵,۶۲۵,۲۶۷	۱۵,۶۲۵,۲۶۷,۰۰۰
سید عباس جوادی	۱.۸	۱۵,۳۰۹,۳۶۰	۱۵,۳۰۹,۳۶۰,۰۰۰
سایر سهامداران	۴۶.۴	۴۰۲,۶۵۲,۸۶۹	۴۰۲,۶۵۲,۸۶۹,۰۰۰
	۱۰۰	۸۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۰- علی الحساب افزایش سرمایه

با توجه به موافقت اصولی اخذ شده از بانک مرکزی جهت تبدیل شرکت تعاونی به مالی و اعتباری (سهامی عام) در سال مالی قبل، مبلغ سرمایه بایستی حداقل به مبلغ ۱٫۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد که قسمتی از آن طی سال قبل و جاری توسط سهامداران تامین و مراحل قانونی افزایش سرمایه در سالهای ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ انجام شده است:

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۰	۳۴۸,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای سال
۳۴۸,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۸,۱۷۸,۲۰۰,۰۰۰	تامین شده طی سال مالی
۰	(۸۵۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	انتقالی به سرمایه
۳۴۸,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۲۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال مالی

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب، مبلغ ۱۵,۹۱۴,۲۹۱,۷۱۲ ریال از محل سود خالص شرکت در سال جاری و سنوات قبل به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۲۲- سود و کارمزد تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۳۲,۲۴۵,۶۷۱,۷۵۴	۷۶۰,۳۹۳,۳۶۲,۸۳۷	۲۲-۱	کارمزد دریافتی از عقود اسلامی - مشارکت مدنی
۳۱,۰۰۵,۶۵۷,۹۸۱	۹۷,۴۲۲,۵۲۱,۳۰۳	۲۲-۱	کارمزد دریافتی از عقود اسلامی - فروش اقساطی
۳,۰۵۷,۱۳۶,۴۹۵	۱۴,۰۰۰,۹۰۹,۹۳۴	۲۲-۱	کارمزد دریافتی از عقود اسلامی - مضاربه
۷,۴۳۵,۵۱۰,۶۸۰	۱۲,۶۲۹,۷۷۵,۶۹۷	۲۲-۲	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۲۳۱,۴۵۷,۶۶۵	۶۴۶,۸۵۰,۶۱۹	۲۲-۱	کارمزد دریافتی از وام کوتاه مدت
۴۰,۵۵۱,۰۶۵,۴۶۰	۱۳۷,۳۲۸,۰۱۲,۴۷۲		وجه التزام دریافتی بابت تاخیر
۳۱۴,۵۲۶,۵۰۰,۰۳۵	۱,۰۲۲,۴۲۱,۴۳۲,۸۶۲		

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 مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۳- سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۹۲,۵۷۷,۲۸۲,۳۳۹	۲۸۲,۷۸۸,۸۱۵,۶۶۲	سود سپرده کوتاه مدت
۱۰۵,۲۵۲,۷۲۶,۳۸۲	۳۶۹,۴۸۱,۰۷۹,۶۹۹	سود سپرده ویژه
۳۶,۱۰۳,۹۰۰,۶۱۹	۱۱۰,۰۷۹,۹۴۶,۲۴۵	سود سپرده یک ساله
۳,۸۲۹,۶۷۷,۰۷۹	۹,۹۲۲,۴۹۸,۶۸۷	سود سپرده دو ساله
۷,۸۸۶,۰۲۱,۴۹۵	۲۲,۷۵۱,۷۸۴,۶۳۱	سود سپرده سه ساله
۲,۰۳۲,۱۳۱,۸۰۱	۵,۴۰۳,۰۰۴,۲۹۶	سود سپرده چهار ساله
۴۹,۲۸۶,۳۵۸,۷۶۲	۲۰۰,۵۲۸,۹۹۵,۹۳۶	سود سپرده پنج ساله
۲۹۶,۹۶۸,۰۹۸,۴۷۷	۱,۰۰۰,۹۵۶,۱۲۵,۱۵۶	

۲۴- سود سرمایه گذاری ها

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۴۱,۲۰۸,۲۸۸,۲۷۵	۲۶۵,۵۳۳,۳۷۶,۶۶۸	سود مشارکت در سرمایه گذاری
۴۴,۶۱۶,۷۲۲,۰۹۲	۱۶۱,۰۷۰,۶۶۷,۸۲۷	سود سپرده های کوتاه مدت بانکی
.	۶,۷۲۱,۰۶۹,۲۶۷	سود فروش سرمایه گذاریها
۲۹,۹۴۴,۶۷۸,۳۱۹	۹,۴۶۰,۷۹۵,۷۶۱	سود اوراق مشارکت
۱۱,۳۳۴,۸۳۰,۷۸۴	۷,۴۸۷,۸۸۵,۲۷۸	سود سهام
۱۲۷,۱۰۴,۵۱۹,۴۷۰	۴۵۰,۲۷۳,۷۹۴,۸۰۱	

۲۵- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۱۱۲,۹۳۷,۵۹۸	۱۴۰,۴۵۶,۶۴۰	وجوه اهدایی دریافتی
۵۱۹,۲۲۵,۱۹۲	۷۳۳,۰۳۹,۰۰۳	سایر درآمدها
۶۳۲,۱۶۲,۷۹۰	۸۷۳,۴۹۵,۶۴۳	

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۶- هزینه کارکنان

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۳۰,۶۷۸,۸۴۴,۴۴۹	۵۳,۰۱۳,۵۵۶,۹۴۰	حقوق
۸,۵۲۵,۲۷۹,۲۲۶	۲۶,۷۲۹,۹۶۲,۲۸۶	پاداش افزایش منابع و کارانه شعب
۱۵,۵۹۴,۱۱۵,۶۵۲	۲۵,۲۶۷,۱۲۰,۶۸۹	اضافه کاری
۶,۴۶۱,۰۸۳,۵۱۴	۱۱,۰۲۹,۷۰۸,۱۹۲	حق بیمه پرسنل
۱,۹۹۶,۳۳۴,۲۱۱	۴,۴۵۹,۹۱۸,۶۵۷	ماموریت
۱,۹۹۰,۵۱۱,۵۰۰	۲,۱۹۳,۰۳۸,۶۰۰	کمک های غیر نقدی
۰	۱,۴۲۶,۲۰۱,۷۵۷	بازخرید خدمت کارکنان
۲,۱۵۰,۶۱۰,۷۸۸	۳,۰۷۳,۵۴۵,۴۲۲	سایر اقلام
<u>۶۷,۳۹۶,۷۷۹,۳۴۰</u>	<u>۱۲۷,۱۹۳,۰۵۲,۵۴۳</u>	

۱-۲۶- افزایش هزینه پرسنلی از جمله حقوق و مزایای کارکنان نسبت به سال مالی قبل عمدتاً ناشی از افزایش تعداد کارکنان از ۸۹۵ نفر به ۱۲۰۹ نفر و همچنین افزایش سطح حقوق و دستمزد طبق بخشنامه وزارت کار و امور اجتماعی بوده است.

۲۷- هزینه های عمومی و اداری

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۲۳,۶۷۵,۱۵۱,۳۵۲	۴۴,۹۰۱,۹۲۷,۴۸۰	اجاره شعب
۸,۵۳۴,۴۲۸,۵۰۳	۴۴,۶۳۳,۴۴۳,۹۶۹	تبلیغات
۴,۲۴۱,۵۳۰,۷۶۱	۹,۹۲۱,۴۰۸,۳۳۲	استهلاک داراییهای ثابت
۳,۱۳۸,۲۸۴,۴۶۶	۷,۶۷۴,۰۶۶,۳۳۸	مطبوعات و ملزومات
۳,۴۶۰,۷۳۳,۱۶۴	۵,۸۷۲,۵۱۳,۳۰۶	سوخت، تلفن، آب و برق
۱,۸۴۳,۶۲۰,۵۲۳	۵,۰۴۰,۵۸۳,۹۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۸,۳۳۴,۶۵۱	۲,۶۲۷,۹۸۹,۸۱۷	پذیرایی
۴۵۲,۳۹۵,۵۰۶	۱,۳۶۱,۶۵۲,۰۰۷	تعمیرات
۵۳۶,۵۰۳,۵۷۱	۱,۰۶۶,۰۴۷,۸۷۷	کرایه حمل و ایاب و ذهاب
۵۳۵,۵۳۶,۸۷۴	۹۸۰,۳۳۰,۷۷۰	سوخت وسیله نقلیه
۷,۷۶۳,۸۱۰,۴۳۸	۶,۵۰۵,۹۶۳,۰۴۷	سایر اقلام
<u>۵۴,۶۰۰,۳۲۹,۸۰۹</u>	<u>۱۳۰,۵۸۵,۹۲۶,۸۹۲</u>	

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

۲-۲۷- شناسایی هزینه مطالبات مشکوک الوصول به شرح یادداشت توضیحی ۷-۳ صورت پذیرفته است.

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۲۸- هزینه های مالی

هزینه مالی طی سال بمبلغ ۲۶/۴ میلیارد ریال در ارتباط با تسهیلات دریافتی از بانک اقتصاد نوین بشرح یادداشت شماره ۱۸ می باشد.

۲۹- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
ریال	ریال	
۲۴,۷۹۳,۷۷۷,۶۱۳	۲۸,۰۲۹,۱۱۹,۴۲۳	کارمزد بیمه تسهیلات
۰	۲۳,۲۰۴,۷۱۲,۳۲۹	سود حاصل از فروش املاک
۸۳,۰۷۳,۳۵۵	۸۲۹,۸۴۴,۹۲۹	درآمد مال الاجاره
۲۴,۸۷۶,۸۵۰,۹۶۸	۵۲,۰۶۳,۶۷۶,۶۸۱	

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 ۱۳۸۹	
ریال	ریال	ریال
۴۸,۱۷۴,۸۲۵,۶۳۷	۲۴۰,۴۸۱,۲۹۵,۳۹۶	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۴,۲۴۱,۵۳۰,۷۶۱	۹,۹۲۱,۴۰۸,۳۳۲	هزینه استهلاک
-	۱,۴۲۶,۲۰۱,۷۵۷	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
-	۲۶,۴۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۱۲۷,۱۰۴,۵۱۹,۴۷۰)	(۱۷۰,۵۳۱,۴۶۳,۵۸۱)	سود دریافتی بابت سرمایه گذاری ها
-	(۲۳,۲۰۴,۷۱۲,۳۲۹)	سایر درآمدها و هزینه ها
(۷۴,۶۸۸,۱۶۳,۰۷۲)	۸۴,۵۰۸,۷۲۹,۵۶۸	خالص افزایش بدهی های عملیاتی:
۲۹۷,۱۰۱,۶۶۵,۵۴۰	۲۸۳,۰۰۵,۶۶۶,۸۸۸	سپرده های دیداری
۲,۶۸۵,۴۲۱,۸۱۸,۰۵۱	۴,۷۷۱,۲۳۹,۴۰۷,۰۸۷	سپرده های سرمایه گذاری
۸,۷۲۵,۲۶۳,۷۶۴	۵۱,۸۰۱,۸۵۹,۷۷۰	سایر حساب های پرداختی
۲,۹۹۱,۲۴۸,۷۴۷,۳۵۵	۵,۱۰۶,۰۴۶,۹۳۳,۷۴۵	خالص کاهش دارایی های عملیاتی:
(۲,۱۲۰,۴۶۳,۲۶۵,۷۴۵)	(۳,۵۲۹,۶۵۷,۰۹۵,۵۰۸)	تسهیلات اعطایی
(۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	طلب از بانک مرکزی
(۱۲,۸۴۵,۱۳۹,۵۷۱)	(۱۹۷,۵۴۹,۲۹۸,۷۳۵)	سایر حسابهای دریافتی
-	(۳,۰۱۵,۱۸۱,۱۳۲)	افزایش موجودی کالا
(۳۴۸,۷۶۰,۳۴۲,۷۵۸)	۱۶۲,۴۳۳,۴۴۲,۵۰۵	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۲,۸۴۸,۰۶۸,۷۴۸,۰۷۴)	(۳,۹۵۱,۷۸۸,۱۳۲,۸۷۰)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۶۸,۴۹۱,۸۳۶,۲۰۹	۱,۲۳۸,۷۶۷,۵۳۰,۴۴۳	

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۱-۳۰- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر است:

تغییرات طی سال	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
ریال	ریال	ریال	
۱۹,۰۰۰,۶۱۱,۴۶۰	۱۶,۵۸۶,۵۳۰,۲۶۹	۳۵,۵۸۷,۱۴۱,۷۲۹	موجودی صندوق
۷۵۱,۳۵۳,۲۵۹,۱۵۹	۱۶۸,۷۱۲,۳۹۳,۵۵۰	۹۲۰,۰۶۵,۶۵۲,۷۰۹	جاری نزد بانک ها
۷۷۰,۳۵۳,۸۷۰,۶۱۹	۱۸۵,۲۹۸,۹۲۳,۸۱۹	۹۵۵,۶۵۲,۷۹۴,۴۳۸	

۳۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال شامل واگذاری ملک شیراز به بهای تمام شده و فروش بترتیب بمبالغ ۱۰۸ و ۱۳۱ میلیارد ریال می باشد.

۳۲- تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی

۱-۳۲- شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۲-۳۲- بدهی های احتمالی شرکت در تاریخ ترازنامه در ارتباط با تضمین تسهیلات اخذ شده توسط شرکت پاکرام از بانک اقتصاد نوین به مبلغ ۷۰ میلیارد ریال و نیز تضمین نرخ فروش پروژه های قدس و احتشامیه برای شرکت توس امید امین می باشد.

۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

برابر مصوبه مجمع عمومی فوق العاده و موافقت بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار، سرمایه شرکت بعد از سال مالی بمبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال منقسم به ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم عادی ۱۰۰۰ ریالی افزایش یافته و به ثبت رسیده است.

۳۴- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

نام طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ-ریال
الف) شرکتهای مشمول تلفیق:			
شرکت توس امید امین	شرکت فرعی	فروش ملک و پروژه	۲۳۰,۵۶۴,۷۱۲,۳۲۹
شرکت توسعه توس بان امین	شرکت فرعی	پرداخت وجه(مشارکت)	۲۳۳,۶۱۳,۳۵۰,۰۶۰
شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس	شرکت فرعی	پرداخت وجه(مشارکت)	۱۲,۵۰۵,۱۲۳,۳۸۷
ب) معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:			
شرکت طوبی	عضو مشترک هیئت مدیره	پرداخت وجه(مشارکت)	۴۳۶,۲۰۳,۵۳۳,۱۹۸
شرکت عمران نوین توس جاودان	عضو مشترک هیئت مدیره	پرداخت وجه(مشارکت)	۲۶,۷۵۵,۲۳۰,۵۵۰
شرکت پرورش دنیای رایانه آریان	واحد تجاری وابسته	پرداخت وجه جهت خرید ملک	۲۶۶,۹۳۰,۷۳۳

شرکت مالی و اعتباری عسکریه (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹

۳۵- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
ریال

۲۴,۰۴۸,۱۲۹,۵۴۰

تکالیف قانونی:

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۹ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۰