



# شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰



به نام خدا

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**  
**شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)**

۱- ترازنامه شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۱ پیوست، مورد حسابرسی این موسسه قرار گرفته است. مسوولیت صورت‌های مالی با هیات مدیره شرکت است. مسوولیت این موسسه اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور براساس حسابرسی انجام شده و نیز گزارش موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت است.

۲- حسابرسی این موسسه براساس استانداردهای حسابرسی انجام شده است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، حسابرسی را چنان برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریفی بااهمیت در صورت‌های مالی اطمینانی معقول به دست آید. حسابرسی از جمله شامل رسیدگی نمونه‌ای به شواهد پشتوانه مبالغ و اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی و ارزیابی اصول و رویه‌های حسابداری استفاده شده، برآوردهای عمده انجام شده توسط هیات مدیره و کلیت ارائه صورت‌های مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که حسابرسی انجام شده مبنایی معقول برای اظهار نظر فراهم می‌کند.

۳- به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص) را در تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۰، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

۴- مدیرعامل شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۵/۳۱ مستعفی شده ولی تاکنون شخص دیگری به این سمت انتخاب نشده و در نتیجه مفاد ماده ۵۴ اساسنامه رعایت نشده است.



**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی ( ادامه )**  
**شرکت سرمایه‌گذاری تامین آتیه مسکن ( سهامی خاص )**

۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۰ صورت‌های مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مزبور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره رعایت شده و نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۶- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تهیه شده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

موسسه حسابرسی فریوران هدف

۲۵ دی ماه ۱۳۹۰

جواد بستانیان

محمدسعید اصغریان



صورت‌های مالی  
ویادداشت‌های توضیحی آن  
برای سال مالی منتهی  
به 30 آذرماه 1390

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

بازرسی فیروزان مدد  
پوست گزارش


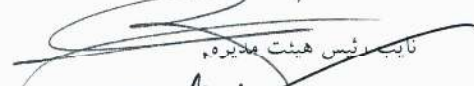



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	۱- ترازنامه
۳	۲- صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۴	۳- صورت جریان وجوه نقد
	۴- یادداشت‌های توضیحی:
۵	الف: تاریخچه فعالیت شرکت
۶	ب: مبنای تهیه صورتهای مالی
۶-۷	پ: خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۸-۱۷	ت: یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۰.۱۰.۱۴ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن	علی ثقفی	رئیس هیئت مدیره	
شرکت کارگزاری بانک مسکن	میر مجتبی هاشمی نودهی	نایب رئیس هیئت مدیره	
شرکت عمرانی مسکن گستر	غلامعلی شفیی	عضو هیئت مدیره	
شرکت لیزینگ گستر آریا	محمد رضا کیارستمی	عضو هیئت مدیره	
شرکت آجر ماشینی فیروز آباد	حجت اله مهدیان	عضو هیئت مدیره	

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	یادداشت	دارائیهها
ریال	ریال			ریال	ریال		
			<b>بدهیهای جاری:</b>				<b>دارائیههای جاری:</b>
۱۵۲,۸۵۴,۹۳۱	۲۸۲,۸۶۶,۳۸۵	۱۰	حسابها و اسناد پرداختی	۴۶۳,۳۰۳,۷۳۵	۵,۰۰۷,۵۰۴,۰۰۰	۴	موجودی نقد
				۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰	۹۳,۱۷۹,۵۷۶,۵۰۹	۵	حسابهای دریافتی
				.	۷۶,۱۵۱,۸۴۳,۱۱۶	۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۵۲,۸۵۴,۹۳۱	۲۸۲,۸۶۶,۳۸۵		جمع بدهیهای جاری	۳۵,۵۹۹,۵۹۱,۲۳۵	۱۷۴,۳۳۸,۹۲۳,۶۳۵		جمع دارائیههای جاری
			<b>بدهیهای غیر جاری:</b>				<b>دارائیههای غیر جاری:</b>
۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.		حسابهای پرداختی بلند مدت	۶,۸۴۲,۵۰۰	۴۷۵,۲۸۹,۱۶۷	۷	دارائیههای ثابت مشهود
۱۳,۲۰۷,۳۱۷	۴۹,۶۳۳,۰۷۲	۱۱	نخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۸,۲۲۱,۶۶۶	۵۷,۳۱۴,۹۹۹	۸	دارائیههای نامشهود
۴۰۴,۰۱۳,۲۰۷,۳۱۷	۴۹,۶۳۳,۰۷۲		جمع بدهیهای غیر جاری	۴۰۳,۳۶۴,۵۸۰,۵۰۰	۶۶۶,۶۷۹,۰۲۸,۱۰۵	۹	سرمایه گذاری های بلند مدت
۴۰۴,۱۶۶,۰۶۲,۲۴۸	۳۳۲,۴۹۹,۴۵۷		جمع بدهیها	۴۰۳,۳۹۹,۶۴۴,۶۶۶	۶۶۷,۲۱۱,۶۴۳,۲۷۱		جمع دارائی های غیر جاری
			<b>حقوق صاحبان سهام:</b>				
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	سرمایه				
.	۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		علی الحساب افزایش سرمایه				
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰		اندوخته قانونی				
۳۴,۸۲۲,۱۷۳,۶۵۳	۱۱۱,۲۰۶,۰۶۶,۴۳۹		سوانباشته				
۳۴,۸۲۳,۱۷۳,۶۵۳	۸۴۱,۲۱۸,۰۶۶,۴۳۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۳۸,۹۹۹,۲۳۵,۹۰۱	۸۴۱,۵۵۰,۵۶۵,۸۹۶		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۳۸,۹۹۹,۲۳۵,۹۰۱	۸۴۱,۵۵۰,۵۶۵,۸۹۶		جمع دارائیهها

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

شماره حسابی فروردین ۱۳۹۰  
پست کارش

دوره مالی ۴ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰	۱۰۰,۶۸۴,۱۸۷,۸۵۵	۱۳ سود سهام شرکتهای سرمایه پذیر
.	۷,۶۵۸,۱۸۴,۳۵۲	۱۴ سود حاصل از فروش سهام
۱۹,۱۴۵,۹۰۶	۲,۱۹۲,۳۷۱,۳۹۸	۱۵ درآمد حاصل از اوراق مشارکت و سپرده ها
.	(۹۹۴,۵۵۷,۷۲۴)	۶ هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
۳۵,۱۵۵,۴۳۳,۴۰۶	۱۰۹,۵۴۰,۱۸۵,۸۸۱	سود ناخالص
(۳۳۲,۲۵۹,۷۵۳)	(۳,۱۵۵,۲۹۳,۰۹۵)	۱۶ هزینه های اداری و عمومی
۳۴,۸۲۳,۱۷۳,۶۵۳	۱۰۶,۳۸۴,۸۹۲,۷۸۶	سودخالص

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۳۴,۸۲۳,۱۷۳,۶۵۳	۱۰۶,۳۸۴,۸۹۲,۷۸۶	سود خالص
.	۳۴,۸۲۳,۱۷۳,۶۵۳	سود انباشته در ابتدای سال
۳۴,۸۲۳,۱۷۳,۶۵۳	۱۴۱,۲۰۷,۰۶۶,۴۳۹	سود قابل تخصیص
	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	اندوخته قانونی
۳۴,۸۲۳,۱۷۳,۶۵۳	۱۱۱,۲۰۶,۰۶۶,۴۳۹	سود انباشته در پایان سال

از آنجائیکه اجزاء تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود دوره است ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .  
یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است .

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

اعمالیاتی  
پایه گزارش

دوره مالی ۴ ماه و ۲۲ روزه منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
			<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
(۴۰۳,۵۱۱,۰۹۶,۳۶۵)	(۲۹۰,۹۲۱,۷۴۹,۷۳۵)		۱۷ جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			<b>فعالیت‌های سرمایه گذاری:</b>
(۶,۹۰۰,۰۰۰)		(۴۹۶,۰۵۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی جهت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۲۸,۷۰۰,۰۰۰)		(۳۸,۰۰۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائی های نامشهود
(۳۵,۶۰۰,۰۰۰)	(۵۳۴,۰۵۰,۰۰۰)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۴۰۳,۵۴۶,۶۹۶,۳۶۵)	(۲۹۱,۴۵۵,۷۹۹,۷۳۵)		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			<b>فعالیت‌های تأمین مالی:</b>
۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۲۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	وجوه حاصل از علی الحساب افزایش سرمایه
۱۰,۰۰۰,۰۰۰		.	وجوه حاصل از افزایش سرمایه
۴۰۴,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۴۶۳,۳۰۳,۷۳۵	۴,۵۴۴,۲۰۰,۳۶۵		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
.	۴۶۳,۳۰۳,۷۳۵		مانده وجه نقد در آغاز دوره
۴۶۳,۳۰۳,۷۳۵	۵,۰۰۷,۵۰۴,۰۰۰		مانده وجه نقد در پایان دوره
	۴۳۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		مبادلات غیر نقدی - انتقال مطالبات به علی الحساب افزایش سرمایه

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است .



شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

نسخه حسابرسی فروردین ۹۰  
پیوست گزارش

۱- تاریخچه فعالیت:

۱-۱- کلیات

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن در سال ۱۳۸۹ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۳۸۲۰۹۴ مورخ ۱۳۸۹/۰۵/۱۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و شروع به فعالیت نموده است. این شرکت توسط شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن تشکیل و طی مبیعه نامه شماره ۸۹/۶۰۵ مورخ ۹۰/۰۸/۱۵ به کارکنان بانک مسکن واگذار گردیده است و اداره آن طی وکالتنامه به شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن محول گردیده است.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از:

الف) تأسیس، تشکیل، ایجاد مشارکت (حقوقی و حقیقی) در سرمایه، بازسازی، نوسازی انواع شرکت‌ها و مؤسسات در داخل یا خارج و یا انحلال آن‌ها.

ب) اخذ نمایندگی مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.

پ) تعیین و ایجاد و اعطای نمایندگی و اقدام و مبادرت به کلیه عملیات مجاز اداری شامل تایپ و تکثیر و بازرگانی و صنعتی و کشاورزی که در ارتباط با موضوع شرکت باشد.

ت) تهیه زمین و اجرای طرح‌های ساختمانی اعم از شهرک‌سازی و مجتمع‌سازی و طرح‌های تأسیساتی و زیربنایی و تولید مصالح و تجهیزات ساختمانی و احداث ساختمان‌های تجاری و اداری و سایر خدمات مرتبط.

ث) واردات و توزیع کلیه مصالح و تجهیزات ساختمانی و بطور کلی تمام عملیات و اقدامات تولیدی و بازرگانی متناسب با موضوع شرکت.

ج) اخذ هر نوع تسهیلات و عقد قرارداد با بانک‌ها و مؤسسات مالی در داخل و خارج از کشور.

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

سرمایه گذاری فروردین پداف  
پوست گزارش

۳-۱- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در پایان سال مالی بشرح زیر بوده است:

۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
نفر	
۱	کارکنان قراردادی - فوق لیسانس
۳	کارکنان قراردادی - لیسانس
۴	

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 رویه‌های حسابداری:

۳-۱- سرمایه گذاری‌ها

الف- سرمایه گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

ب- آن گروه از سرمایه گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه‌بندی می‌شود 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 می‌شود.

ج- 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 می‌شود.

۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت و یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد؛ بعنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی هنگام وقوع بعنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

بهره‌بررسی فیورن براف  
پوست گزارش

۲-۲-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط (و با در نظر گرفتن آئین‌نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن) و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

<u>دارایی</u>	<u>نرخ استهلاك</u>	<u>روش استهلاك</u>
وسایل نقلیه	۲۵ درصد	نزولی
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم

۲-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که در طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد؛ استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

۳-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

نسخه جاری فروردین ۱۳۹۱  
پروت گزارش

۴- موجودی نقد

۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۴۵۹,۵۱۰,۲۳۵	۵,۰۰۷,۵۰۴,۰۰۰	۴-۱ بانکها
۳,۷۹۳,۵۰۰	.	تنخواه گردانها
۴۶۳,۳۰۳,۷۳۵	۵,۰۰۷,۵۰۴,۰۰۰	

۴-۱ موجودی بانکها بشرح ذیل تفکیک میگردد:

۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۴۵۷,۱۲۴,۵۰۹	۴,۹۷۴,۲۴۷,۱۱۵	بانک مسکن شعبه سعادت آباد - سپرده
۲,۳۰۵,۷۲۶	۲۸,۵۶۳,۹۸۲	بانک مسکن شعبه سعادت آباد - جاری
۱۰,۰۰۰	۴,۶۹۳,۹۰۳	بانک پاسارگاد شعبه سرو - جاری
۴۵۹,۵۱۰,۲۳۵	۵,۰۰۷,۵۰۴,۰۰۰	

۵- حسابهای دریافتنی

۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰	۹۳,۱۳۳,۰۸۲,۸۵۵	۵-۱ سود سهام شرکتهای سرمایه پذیر
.	۱۴,۹۶۱,۲۲۵	۵-۲ بدهی کارکنان
.	۳۱,۵۳۲,۴۲۹	۵-۳ بانک مسکن شعبه سعادت آباد
۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰	۹۳,۱۷۹,۵۷۶,۵۰۹	

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

نوسان‌های غیرعادی در  
پوشش گزارش

۵-۱ مانده حساب سود سهام دریافتی شرکتهای سرمایه پذیر متشکل از اقلام زیر میباشد.

۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰	۹۰,۶۴۸,۲۱۳,۳۰۰	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
.	۱,۱۳۸,۱۰۳,۴۰۰	مهندسی ساختمانی تأسیسات راه آهن
.	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه معادن روی ایران
.	۲۷۳,۳۶۶,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری غدیر
.	۲۱۰,۱۷۵,۰۰۰	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
.	۱۹۳,۳۷۵,۰۰۰	فولاد آلیاژی ایران
.	۱۴۷,۸۰۸,۱۶۰	بانک ملت
.	۹۶,۵۴۱,۹۹۵	پارس خودرو
.	۵۸,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سنگ آهن گل گهر
.	۱۷,۵۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰	۹۳,۱۲۳,۰۸۲,۸۵۵	جمع

۵-۲ مانده این حساب بابت بدهی کارکنان مربوط به بیمه تکمیل درمان پرسنل می باشد .

۵-۳ بدهی حساب بانک مسکن شعبه سعادت آباد مربوط به سود سپرده حساب ممتاز شرکت در آذر ماه میباشد که در دی ماه به حساب واریز گردیده است .

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

کسر جاری خریدان بابت  
پست گزارش

۶- سرمایه گذاری های کوتاه مدت :

سرمایه گذاری های کوتاه مدت شامل سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی بشرح ذیل می باشد :

ردیف	نام شرکت	یادداشت	تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش روز (۹۰/۰۹/۳۰)
				ریال	ریال
۱	مخابرات ایران		۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۱,۸۴۲,۱۴۰	۹۴۷,۷۰۰,۰۰۰
۲	پتروشیمی پردیس		۲۷۰,۰۰۰	۶,۸۹۶,۸۶۲,۴۰۱	۷,۲۰۷,۱۱۰,۰۰۰
۳	مهندسی ساختمانی تأسیسات راه آهن		۱,۶۲۵,۸۶۲	۲۳,۴۲۶,۱۳۷,۲۷۲	۲۵,۵۳۷,۴۱۴,۴۳۴
۴	فولاد مبارکه اصفهان		۲,۷۰۰,۰۰۰	۷,۸۶۷,۰۵۴,۷۹۶	۷,۰۱۱,۹۰۰,۰۰۰
۵	مدیریت پروژه های نیروگاهی		۱,۹۵۸,۴۹۰	۷,۴۷۳,۳۶۲,۴۵۴	۴,۲۴۶,۰۰۶,۳۲۰
۶	توسعه معادن روی ایران		۱,۴۰۰,۰۰۰	۶,۳۳۸,۱۷۷,۰۶۳	۴,۰۴۷,۴۰۰,۰۰۰
۷	بانک ملت		۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۵,۷۳۱,۴۷۴	۴,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰
۸	فولادآلیاژی ایران		۵۹۵,۰۰۰	۲,۹۹۸,۰۳۰,۸۵۷	۱,۵۱۱,۸۹۵,۰۰۰
۹	پتروشیمی زاگرس		۲۵۰,۰۰۰	۳,۱۴۰,۱۸۷,۵۰۰	۲,۷۲۴,۲۵۰,۰۰۰
۱۰	زامیاد		۷۰۰,۰۰۰	۱,۴۵۷,۳۱۰,۹۹۶	۹۵۰,۶۰۰,۰۰۰
۱۱	پارس خودرو		۱,۶۳۶,۳۰۵	۲,۶۰۸,۸۷۷,۸۴۸	۱,۶۷۵,۵۷۶,۳۲۰
۱۲	گل گهر		۲۹۰,۰۰۰	۲,۰۰۵,۷۵۱,۵۱۱	۱,۹۲۳,۸۶۰,۰۰۰
۱۳	فولاد خوزستان		۲۲۰,۰۰۰	۱,۹۵۳,۱۵۵,۳۳۵	۱,۹۱۷,۷۴۰,۰۰۰
۱۴	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق		۶۰۰,۵۰۰	۱,۱۴۴,۴۶۹,۳۷۸	۹۴۳,۹۸۶,۰۰۰
۱۵	سرمایه گذاری مسکن		۲۰۰,۱۰۰	۳۳۶,۰۰۷,۵۵۲	۳۷۷,۱۸۸,۵۰۰
۱۶	سرمایه گذاری غدیر		۶۴۱,۸۰۸	۲,۵۲۲,۴۰۸,۱۹۳	۲,۶۹۵,۵۹۳,۶۰۰
۱۷	پالایش نفت تبریز		۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۱,۰۳۴,۲۷۰	۱,۳۰۶,۰۰۰,۰۰۰
			۱۵,۸۸۸,۰۶۵	۷۷,۱۴۶,۴۰۰,۸۴۰	۶۹,۰۲۸,۲۲۰,۱۷۴
				(۹۹۴,۵۵۷,۷۲۴)	
				۷۶,۱۵۱,۸۴۳,۱۱۶	

کسر میشود ذخیره کاهش ارزش سبب سهام

ارزش دفتری

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

۷ دارائیهای ثابت مشهود :

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت مشهود بشرح زیر است :

ارزش دفتری - ریال		استهلاک انباشته - ریال			بهای تمام شده - ریال			شرح
مانده در ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	مانده در ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	مانده در ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	استهلاک دوره مالی	مانده در ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	مانده در ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	دارائیهای اضافه شده طی دوره مالی	مانده در ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	
۰	۲۶۰,۱۰۶,۲۵۰	۲۶,۲۹۳,۷۵۰	۲۶,۲۹۳,۷۵۰	۰	۲۸۶,۴۰۰,۰۰۰	۲۸۶,۴۰۰,۰۰۰	۰	وسایط نقلیه
۶,۸۲۲,۵۰۰	۱۵,۱۸۲,۹۱۷	۱,۲۶۷,۰۸۳	۱,۳۰۹,۵۸۳	۵۷,۵۰۰	۱۶,۵۵۰,۰۰۰	۹,۶۵۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	اثاثیه و منصوبات
۶,۸۲۲,۵۰۰	۲۷۵,۲۸۹,۱۶۷	۲۷,۵۶۰,۸۳۳	۲۷,۶۰۳,۳۳۳	۵۷,۵۰۰	۵۰۲,۹۵۰,۰۰۰	۲۹۶,۰۵۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	جمع

۸- دارائیهای نامشهود

۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۲۸,۷۰۰,۰۰۰	۶۶,۷۰۰,۰۰۰	نرم افزار
(۴۷۸,۳۳۴)	(۹,۳۱۵,۰۰۱)	کسر میشود استهلاک انباشته
۲۸,۲۲۱,۶۶۶	۵۷,۳۸۴,۹۹۹	ارزش دفتری

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

گزارش حسابرسی فروردین ۱۳۹۰  
پوست گزارش

۹- سرمایه گذاری های بلند مدت :

سرمایه گذاری های بلند مدت شامل سرمایه گذاری در سهام شرکت خوارزمی می باشد که طی سال مالی جاری وارد بورس اوراق بهادار شده است . تغییرات سهام مذکور طی دوره بشرح ذیل می باشد :

۱۳۹۰/۰۹/۳۰					یادداشت	
سهم از خالص کل داراییها	سرقفلی	سهم از خالص داراییها	درصد مالکیت	بهای تمام شده	تعداد سهام	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال		
۴۰۳,۳۶۴,۵۸۰,۵۰۰	-	۴۰۳,۳۶۴,۵۸۰,۵۰۰	۱۴,۳	۴۰۳,۳۶۴,۵۸۰,۵۰۰	۳۵۱,۳۶۲,۸۷۵	مانده سهام در ابتدای سال مالی
۲۷۳,۷۸۸,۹۰۹,۷۲۳	-	۲۷۳,۷۸۸,۹۰۹,۷۲۳	۱,۴	۲۷۳,۷۸۸,۹۰۹,۷۲۳	۲۶۲,۵۲۱,۶۵۹	۹-۱ تحصیل طی سال
(۱۰,۴۷۴,۴۵۲,۱۱۸)	-	(۱۰,۴۷۴,۴۵۲,۱۱۸)	۰,۲	(۱۰,۴۷۴,۴۵۲,۱۱۸)	(۱۰,۱۱۳,۱۰۸)	فروش طی سال
۱۹۳,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۹۳,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	سهام از سود شرکت وابسته
(۹۰,۶۴۸,۲۱۳,۳۰۰)	-	(۹۰,۶۴۸,۲۱۳,۳۰۰)	-	-	-	سود سهام دریافتنی
۷۶۹,۰۴۰,۸۲۴,۸۰۵	-	۷۶۹,۰۴۰,۸۲۴,۸۰۵	۱۵,۵	۶۶۶,۶۷۹,۰۳۸,۱۰۵	۶۰۳,۷۷۱,۴۲۶	مانده

۹-۱ تحصیل سرمایه گذاری خوارزمی طی دوره مربوط به سهم از افزایش سرمایه شرکت بتعداد ۲۰۷,۲۱۲,۱۹۸ سهم و بمبلغ ۱۷۲,۸۸۸,۰۶۰,۰۰۰ ریال وهمچنین خرید ۵۴,۰۰۰,۰۰۰ حق تقدم جمعاً بمبلغ ۱۰۰,۹۰۰,۸۴۹,۷۲۳ ریال از حق تقدم استفاده نشده از بازار سرمایه می باشد .

۹-۲ ارزش روز بازار سرمایه گذاری های بلند مدت طبق تابلو بورس اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۰/۰۹/۳۰ مبلغ ۹۵۳,۹۵۸,۸۵۳,۰۸۰ ریال میباشد.

۹-۳ شرکت عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری خوارزمی است.



شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۰

سرمایه‌ری فروردان هدف  
پوست گزارش

۱۰- حسابها و اسناد پرداختنی :

۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۸,۷۴۳,۱۹۲	۴۱,۱۵۹,۵۸۷	صندوق پس انداز کارکنان
۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۹۶,۹۸۹	شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن
۱۵,۶۸۲,۳۲۳	۱۵,۷۳۵,۴۰۵	سازمان تأمین اجتماعی - حق بیمه
۱۵,۴۲۹,۴۱۶	۳۶,۳۷۰,۸۴۹	اداره دارائی - مالیات
-	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	مؤسسه حسابرسی فریوران هدف
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور اعضاء هیئت مدیره
	۵۵,۷۰۳,۵۵۵	سایر
<b>۱۵۲,۸۵۴,۹۳۱</b>	<b>۲۸۲,۸۶۶,۳۸۵</b>	

۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

دوره مالی منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
-	۱۳,۲۰۷,۳۱۷	مانده ذخیره اول دوره
۱۳,۲۰۷,۳۱۷	۶۷,۹۸۵,۰۵۰	تأمین شده طی دوره
-	(۳۱,۵۵۹,۲۹۵)	تأدیه شده طی دوره
<b>۱۳,۲۰۷,۳۱۷</b>	<b>۴۹,۶۳۳,۰۷۲</b>	

۱۲- سرمایه:

ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰		شرح
	ریال	درصد سهام	
۹,۶۰۰,۰۰۰	۹,۶۰۰,۰۰۰	۹۶	شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱	شرکت کارگزاری بانک مسکن
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱	شرکت عمرانی مسکن گستر
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱	شرکت لیزینگ گستر آریا
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱	شرکت آجرماشینی فیروزآباد
<b>۱۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>	

۱۲-۱- به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۱/۳۱ سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰ میلیون ریال به ۱۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی افزایش یافته است. از آن تاریخ تا کنون ۴۰۴ میلیارد ریال از محل مطالبات، ۳۰ میلیارد ریال از محل سود سال قبل و ۲۹۶ میلیارد ریال به صورت نقد تأدیه شده است.

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

گروه حسابری فریدون برفت  
پوست گزارش

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

۱۲-۲- طبق مبادعه نامه منعقدہ بین شرکت گروه سرمایه گذاری بانک مسکن و سایر سهامداران شرکت با کارکنان بانک مسکن، تمامی سهام به کارکنان بانک فروخته شده و تشریفات نقل و انتقال سهام پس از پایان سال مالی در حال انجام است.

۱۳- سود سهام شرکتهای سرمایه پذیر:

دوره مالی منتهی به ۱۳۸۹/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰	۹۰,۶۴۸,۲۱۳,۳۰۰	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
.	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ارتباطات سیار ایران
.	۱,۱۳۸,۱۰۳,۴۰۰	مهندسی ساختمانی تأسیسات راه آهن
.	۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
.	۵۱۱,۵۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
.	۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	زامیاد
.	۴۱۲,۶۰۵,۰۰۰	مدیریت پروژه های نیروگاهی
.	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه معادن روی ایران
.	۲۷۳,۳۶۶,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری غدیر
.	۲۱۰,۱۷۵,۰۰۰	سرمایه گذاری مسکن شمال شرق
.	۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گل گهر
.	۱۹۳,۳۷۵,۰۰۰	فولاد آلیاژی ایران
.	۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
.	۱۴۷,۸۰۸,۱۶۰	بانک ملت
.	۹۶,۵۴۱,۹۹۵	پارس خودرو
.	۱۷,۵۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰	۱۰۰,۶۸۴,۱۸۷,۸۵۵	جمع

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

گروه حسابرسی فروردین هفت  
پوست‌گراش

۱۴- سود حاصل از فروش سهام :

سال مالی منتهی به	
۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
	<b>ریال</b>
۱۰۳,۱۹۴,۵۶۱,۰۱۸	بهای فروش سهام شرکت‌های سرمایه پذیر کسر میشود:
(۹۴,۴۸۸,۸۹۷,۳۷۵)	بهای تمام شده سهام فروش رفته
(۱,۰۴۷,۴۷۹,۲۹۱)	هزینه های فروش سهام
<b>۷,۶۵۸,۱۸۴,۳۵۲</b>	<b>سود حاصل از فروش سهام</b>

۱۵- درآمد حاصل از اوراق مشارکت و سپرده ها :

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
		<b>ریال</b>
.	۷۴۹,۳۷۶,۱۲۳	اوراق ۱۷ درصد پالایش نفت تهران
.	۲۹۳,۳۶۰,۰۰۰	اوراق ۱۷ درصد بانک اقتصاد نوین
.	۱۰۲,۶۰۴,۹۲۰	اوراق ۱۷ درصد بانک مسکن
۱۹,۱۴۵,۹۰۶	۱,۰۴۷,۰۳۰,۳۵۵	سود سپرده های بانکی
<b>۱۹,۱۴۵,۹۰۶</b>	<b>۲,۱۹۲,۳۷۱,۳۹۸</b>	<b>جمع</b>

شرکت سرمایه گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

کلاس حسابری و بودجه بندی  
به دست گزارش

۱۶- هزینه های اداری و عمومی:

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۲۰۴,۴۴۸,۱۰۲	۱,۲۱۳,۹۱۷,۶۱۱	هزینه حقوق و دستمزد و مزایا
۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور اعضاء هیئت مدیره
.	۶۰۵,۲۳۸,۷۲۰	حق الزحمه قرارداد ها
۱۳,۲۰۷,۳۱۷	۲۲۵,۱۱۵,۷۷۴	مزایای پایان خدمت کارکنان
.	۱۰۱,۱۷۶,۳۱۵	حق الزحمه خدمات حسابرسی و حسابداری
.	۴۲۲,۲۲۲,۲۲۱	پاداش مجمع هیئت مدیره
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه اجاره
.	۸۶,۷۰۰,۰۰۰	کمکهای غیرنقدی
.	۳۳,۶۰۰,۰۰۰	هزینه پوشاک
.	۱۵,۱۶۰,۰۰۰	عوارض و جرانم
۵۳۵,۸۳۴	۳۶,۵۱۰,۰۰۰	هزینه استهلاک
۱۴,۰۶۸,۵۰۰	۱۱۵,۶۵۲,۴۵۴	سایر هزینه ها
<u>۳۳۲,۲۵۹,۷۵۳</u>	<u>۳,۱۵۵,۲۹۳,۰۹۵</u>	

۱۷- صورت تطبیق سود عملیاتی:

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بشرح ذیل می باشد:

دوره مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۰/۰۹/۳۰	
ریال	ریال	
۳۴,۸۲۳,۱۷۳,۶۵۳	۱۰۶,۳۸۴,۸۹۲,۷۸۶	سود عملیاتی
۵۳۵,۸۳۴	۳۶,۵۱۰,۰۰۰	هزینه استهلاک
۱۳,۲۰۷,۳۱۷	۳۶,۴۲۵,۷۵۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۳۵,۱۳۶,۲۸۷,۵۰۰)	(۵۸,۰۴۳,۲۸۹,۰۰۹)	افزایش حسابها ی دریافتنی عملیاتی
۱۵۲,۸۵۴,۹۳۱	۱۳۰,۰۱۱,۴۵۴	افزایش حسابهای پرداختنی عملیاتی
.	(۷۶,۱۵۱,۸۴۳,۱۱۶)	افزایش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۴۰۳,۳۶۴,۵۸۰,۵۰۰)	(۲۶۳,۳۱۴,۴۵۷,۶۰۵)	افزایش سرمایه گذاری های بلند مدت
<u>(۴۰۳,۵۱۱,۰۹۶,۲۶۵)</u>	<u>(۲۹۰,۹۲۱,۷۴۹,۷۳۵)</u>	

شرکت سرمایه‌گذاری تأمین آتیه مسکن (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۰

بازرسی فروردین ۱۳۹۱  
پوست گزارش

۱۸- تعهدات و بدهی‌های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هرگونه تعهد و بدهی‌های احتمالی می‌باشد.

۱۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویداد بااهمیتی از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

۲۰- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده طی دوره مالی مورد گزارش با اشخاص وابسته و اشخاص مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر بوده است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله (ریال)	مانده بدهی در پایان دوره (ریال)
شرکت گروه سرمایه‌گذاری بانک مسکن	عضو هیأت مدیره	قرارداد اجاره	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۴,۸۹۶,۹۸۹)
		خرید یک دستگاه خودرو	۳۰۶,۱۰۰,۰۰۰	

الف - قسمتی از یکی از واحدهای متعلق به گروه برای استقرار کارکنان شرکت، ماهانه به مبلغ ۵ میلیون ریال اجاره شده است.

ب - خرید خودرو از شرکت گروه سرمایه‌گذاری بانک مسکن از طریق شرکت در مزایده بوده است.

۲۱- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال مالی در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی سالیانه صاحبان سهام است :

مبلغ	تکالیف قانونی
ریال	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال مالی
۱۰,۶۳۸,۴۸۹,۲۷۸	
	پیشنهاد هیأت مدیره
	سود سهام پیشنهادی هیأت مدیره
۱۰,۶۳۸,۴۸۹,۲۷۸	