

تاریخ: ۸۶/۰۶/۲۸
شماره: ۶۰/۱۷۸۰۴
پیوست: دارد



سازمان بورس و اوراق بهادار
SECURITIES & EXCHANGE ORGANIZATION

تالار فرعی

شرکت مالی و اعتباری سینا (سهامی عام) - (۲)

نماد: وسینا کد: ۶۵-۱۹-۰۵

موضوع: پیش‌بینی درآمد هر سهم برای سال مالی منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹ (۳)

به اطلاع می‌رساند بر مبنای اطلاعات دریافتی از شرکت مالی و اعتباری سینا (سهامی عام) طی نامه شماره ۲۰۰۰/۲/۱۷۰۲۵ مورخ ۸۶/۰۶/۲۸، پیش‌بینی درآمد هر سهم برای سال مالی منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹ با سرمایه ۱۵۰۰ میلیارد ریال مبلغ ۱۵۵ ریال به‌طور خالص (پس از کسر مالیات) می‌باشد. مسئولیت تهیه این اطلاعات با مدیریت شرکت است. اطلاعات مقایسه‌ای و تفصیلی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹				
	واقعی ۵ ماهه ۸۶/۰۵/۳۱		پیش‌بینی سالیانه (۴) ۸۶/۰۶/۲۸		واقعی ۵ ماهه ۸۵/۰۵/۳۱		پیش‌بینی سالیانه (۱)		
	درصد پوشش از کل سال	مبلغ میلیون ریال	درصد نسبت به جمع درآمدها	مبلغ میلیون ریال	درصد نسبت به جمع درآمدها	مبلغ میلیون ریال	درصد نسبت به جمع درآمدها	مبلغ میلیون ریال	
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۸۹	۱,۳۵۷,۴۶۷	۹۴	۳,۸۱۰,۰۰۰	---	---	۹۰	۲,۸۵۸,۶۰۹	(۱۱)
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	۹	۱۳۶,۶۱۰	۴	۱۵۰,۰۰۰	---	---	۷	۲۳۴,۲۴۰	
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۴,۶۷۰	۱	۲۴,۰۰۰	---	---	(۰)	(۵,۳۶۶)	
درآمد حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۲	۲۸,۲۵۳	۲	۷۲,۰۰۰	---	---	۲	۵۹,۶۰۰	
خالص درآمد (هزینه‌های عملیاتی)	۰	۲,۵۸۸	۰	۱۰,۰۰۰	---	---	۰	۱۴,۷۴۹	
جمع درآمدها	۱۰۰	۱,۵۲۹,۵۸۸	۱۰۰	۴,۰۶۶,۰۰۰	---	---	۱۰۰	۳,۱۶۱,۸۳۲	
سودپرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۸۶)	(۱,۳۱۰,۴۵۱)	(۸۲)	(۳,۳۵۲,۰۰۰)	---	---	(۸۴)	(۲,۶۶۱,۵۶۸)	(۱۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	(۳)	(۱۰۵,۰۰۰)	---	---	(۱)	(۲۸,۷۵۳)	
هزینه استهلاک	(۱)	(۸,۹۷۶)	(۱)	(۲۷,۸۰۰)	---	---	(۱)	(۱۸,۶۸۲)	
هزینه پرسنل، اداری و تشکیلاتی	(۷)	(۱۰۴,۳۴۲)	(۷)	(۲۸۱,۲۰۰)	---	---	(۷)	(۲۲۲,۹۶۵)	
جمع هزینه‌ها	(۹۳)	(۱,۴۲۳,۷۶۹)	(۹۳)	(۳,۷۶۶,۰۰۰)	---	---	(۹۳)	(۲,۹۳۱,۹۶۸)	
سود عملیاتی	۷	۱۰۵,۸۱۹	۷	۳۰۰,۰۰۰	---	---	۷	۲۲۹,۸۶۴	
خالص درآمد (هزینه‌های غیر عملیاتی)	۰	۰	۰	۰	---	---	۰	۰	
سود قبل از کسر مالیات	۷	۱۰۵,۸۱۹	۷	۳۰۰,۰۰۰	---	---	۷	۲۲۹,۸۶۴	
مالیات	---	---	(۲)	(۶۸,۰۰۰)	---	---	---	---	(۹)
سود پس از کسر مالیات	۷	۱۰۵,۸۱۹	۶	۲۳۲,۰۰۰	---	---	۷	۲۲۹,۸۶۴	
سود عملیاتی هر سهم - ریال	---	۷۱	---	۲۰۰	---	---	---	۴۶۰	
سود قبل از کسر مالیات هر سهم - ریال	---	۷۱	---	۲۰۰	---	---	---	۴۶۰	
سود پس از کسر مالیات هر سهم - ریال	---	۷۱	(۵)	۱۵۵	---	---	(۱)	۴۶۰	
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال				۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال				

سایر اطلاعات:

- پیش‌بینی درآمد هر سهم سال مالی منتهی به ۸۵/۱۲/۲۹ و عملکرد مقایسه‌ای ۵ ماهه سال مالی قبل، باتوجه به عدم درج نام شرکت در سال مذکور ارائه نشده است.
- به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۸۶/۰۳/۲۳ نام شرکت از مالی و اعتباری بنیاد به مالی و اعتباری سینا تغییر یافته است.
- پیش‌بینی عملکرد سال مالی ۸۶ با فرض افزایش مانده تسهیلات اعطایی و سپرده‌های سرمایه‌گذاری به ترتیب تا مبلغ ۱۹,۷۶۰ میلیارد ریال و ۲۳,۱۸۰ میلیارد ریال تا پایان سال ۸۶ تهیه و ارائه گردیده است. توجه سرمایه‌گذاران محترم را به این نکته جلب می‌نماید که مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال‌های ۸۴ و ۸۵ به ترتیب بالغ بر مبلغ ۱۱,۵۵۳ و ۱۲,۱۵۵ میلیارد ریال و مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری در تاریخ‌های مذکور به ترتیب بالغ بر ۱۳,۳۸۸ و ۱۷,۳۳۴ میلیارد ریال بوده است.

رونوشت:

(۱) شرکت مالی و اعتباری سینا (سهامی عام) - مدیریت محترم عامل، جهت استحضار، مقتضی است بمحض هر گونه تغییر در رقم پیش‌بینی شده درآمد هر سهم این سازمان را فوری مطلع فرمایید.

(۲) معاون نظارت بر بورس‌ها و ناشران - شرکت بورس اوراق بهادار تهران - نظارت بر ناشران بورسی - بازرسی امور کارگزاران - پژوهش، توسعه و مطالعات اسلامی

۴) پیش‌بینی عملکرد سال مالی منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹ در مقایسه با عملکرد سال مالی قبل به ترتیب درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی ۳۳ درصد افزایش، جمع درآمدها ۲۹ درصد افزایش، سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۲۶ درصد افزایش و سود پس از کسر مالیات ۱ درصد افزایش نشان می‌دهد.

۵) شرکت پیش‌بینی درآمد هر سهم سال مالی منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹ را در تاریخ ۸۶/۰۶/۱۹ (تاریخ درج) مبلغ ۱۵۵ ریال اعلام نموده است.

۶) به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۸۶/۰۳/۲۳ افزایش سرمایه از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۷۵۰۰ میلیارد ریال (معادل ۲۰۰ درصد) از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران تصویب گردید.

۷) شرکت برای اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی اقدام نموده است که صدور مجوز منوط به انجام افزایش سرمایه تا مبلغ ۱۷۵۰۰ میلیارد ریال و واگذاری ۲۵ درصد سهام شرکت به عموم شده است. شرکت پس از اخذ مجوز بانک مرکزی، تحت نظارت و مشمول قوانین پولی و بانکی خواهد بود. در صورت عدم دریافت مجوز یاد شده از بانک مرکزی ظرف مهلت یکسال پس از درج (تاریخ درج ۸۶/۰۶/۱۳۸۶)، نام شرکت از فهرست نرخ‌های بورس حذف می‌شود.

۸) مزید استحضار، مطابق مصوبات اخیر شورای پول و اعتبار نرخ سود تسهیلات اعطایی توسط بانک‌های غیردولتی ۱۳ درصد تعیین گردیده است؛ به طوری که نرخ مذکور برای عقود مبادله‌ای (فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، جعاله، سلف) و خرید دین قطعی بوده و در مورد عقود مشارکتی برای انتخاب طرح‌های سرمایه‌گذاری بکار می‌رود و حداقل بازدهی لازم برای انتخاب طرح می‌باشد.

۹) مطابق بند ۴ گزارش حسابرس در خصوص صورت‌های مالی سال مالی ۸۵ "همانطوری که در یادداشت ۱۹ توضیحی صورت‌های مالی منعکس است، مالیات عملکرد سنوات ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ شرکت به ترتیب به مبالغ ۴۸ و ۴۶/۶ میلیارد ریال قطعی و تشخیص گردیده است. نظر به اعتراض شرکت نسبت به مبالغ فوق و ارجاع آن به شورایی مالیاتی و تعهد به پرداخت مابه‌التفاوت مالیات سنوات قبل توسط بنیاد مستضعفان، از بابت سنوات مذکور و سال مالی مورد گزارش ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. لذا تعیین میزان بدهی مالیاتی شرکت منوط به نظر نهایی مسئولیت مالیاتی می‌باشد." مزید اطلاع، مطابق بند ۳-۲-۱-۴ امید نامه پذیرش و درج شرکت، سهامدار عمده (بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی ایران) تعهد نموده است که مابه‌التفاوت مالیات متعلقه پس از کسر ذخیره مالیات و هرگونه کسری ذخایر احتمالی دیگر (ناشی از بدهی‌ها) طی سنوات قبل از درج نام شرکت تا تاریخ عرضه اولیه سهام را پرداخت نماید. به پیوست یادداشت شماره ۱۹ (ذخیره مالیات بر درآمد) همراه صورت‌های مالی سال ۱۳۸۵ ایفاد می‌گردد.

۱۰) مطابق اطلاعات دریافتی از شرکت، هیئت مدیره در نظر دارد سود بعد از کسر مالیات و اندوخته قانونی جمعاً به مبلغ ۱۸۷ میلیارد ریال (۱۲۵ ریال به ازای هر سهم) را جهت تقسیم بین سهامداران به مجمع عمومی عادی سالیانه ۸۶ پیشنهاد نماید.

۱۱) مزید استحضار، جزئیات مربوط به مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری، مانده تسهیلات اعطایی و سود تسهیلات اعطایی پیوست می‌باشد.

رئیس اداره نظارت بر ناشران بورسی

امیر حمزه مالمیر

رونوشت:

۱) شرکت مالی و اعتباری سینا (سهامی عام) - مدیریت محترم عامل، جهت استحضار، مقتضی است بمحض هر گونه تغییر در رقم پیش‌بینی شده درآمد هر سهم این سازمان را فوری مطلع فرمایید.

۲) معاون نظارت بر بورس‌ها و ناشران - شرکت بورس اوراق بهادار تهران - نظارت بر ناشران بورسی - بازرسی امور کارگزاران - پژوهش، توسعه و مطالعات اسلامی

شرکت مالی و اعتباری سینا (سهامی عام)

جدول مانده تسهیلات اعطائی

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹			عملکرد واقعی سال ۱۳۸۵/۱۲/۲۹	شرح
واقعی پنج ماهه منتهی به ۱۳۸۶/۰۵/۳۱	نرخ (پیش بینی شده) درصد	پیش بینی سالیانه		
۸,۷۲۳,۰۰۰	۱۳%	۲۷,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۴۰,۰۰۰	عقد جعاله
۴,۷۸۴,۰۰۰	۱۳%		۵,۰۷۸,۰۰۰	عقد فروش اقساطی
۹۶۳,۰۰۰	۱۳%		۱,۱۳۵,۰۰۰	عقد اجاره به شرط تملیک
۲۱۸,۰۰۰	۲۲%		۲۲۹,۰۰۰	عقد مضاربه
۳,۶۲۸,۰۰۰	۲۲%		۲,۵۷۵,۰۰۰	عقد مشارکت مدنی
۵۹,۰۰۰	۲-۱۳%		۴۸,۰۰۰	سایر عقود و وام های قرض الحسنه
۱۸,۳۷۵,۰۰۰	*	۲۷,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۰۵,۰۰۰	جمع مانده تسهیلات (اصل و سود)
۱۳,۹۶۶,۰۰۰	*	۲۰,۱۶۰,۰۰۰	۱۵,۳۸۵,۰۰۰	جمع مانده تسهیلات و وامها (اصل)
(۲۷۳,۰۰۰)	*	(۴۰۰,۰۰۰)	(۲۷۳,۰۰۰)	ذخیره عمومی م م ل (۲٪)
۱۳,۶۹۳,۰۰۰	*	۱۹,۷۶۰,۰۰۰	۱۵,۱۱۲,۰۰۰	جمع

جدول درآمد تسهیلات اعطائی

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹			عملکرد واقعی سال ۱۳۸۵/۱۲/۲۹	شرح
واقعی پنج ماهه منتهی به ۱۳۸۶/۰۵/۳۱	نرخ (پیش بینی شده) درصد	پیش بینی سالیانه		
۲۷۳,۳۶۸	۱۳%	۶۴۰,۰۰۰	۵۹۷,۶۸۶	عقد فروش اقساطی
۷۷۸,۰۰۹	۱۳%	۱,۹۶۰,۰۰۰	۱,۸۷۱,۶۲۰	عقد جعاله
۷۶۳	۱۳%	۶,۰۰۰	۵,۶۰۳	عقد سلف
۲۳,۵۶۵	۲۲%	۱۳۶,۰۰۰	۳۱,۸۱۵	عقد مضاربه
۵,۹۰۶	۱۳%	۳,۰۰۰	۲,۵۷۴	عقد خرید دین
۶۸,۳۱۶	۱۳%	۲۵۰,۰۰۰	۲۱۴,۵۲۹	عقد اجاره به شرط تملیک
۱۹۸,۱۲۸	۲۲%	۸۰۰,۰۰۰	۷۰,۶۸۵	عقد مشارکت مدنی
۶۶۶	۱۳%	۱,۰۰۰	۲۷۱	سایر عقود
۶,۴۷۲		۱۰,۰۰۰	۴,۰۱۸	املاک تملک شده تسهیلات
۲,۲۷۴	۲-۴%	۴,۰۰۰	۵۹,۸۰۸	کارمزد وام های پرداختی
۱,۳۵۷,۴۶۷		۳,۸۱۰,۰۰۰	۲,۸۵۸,۶۰۹	جمع

* لازم به توضیح است نرخ سود تسهیلات مربوط به نرخ فعلی سال جاری می باشد.

شرکت مالی و اعتباری سینا (سهامی عام)

جدول مانده سپرده های سرمایه گذاری

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹			عملکرد واقعی سال ۱۳۸۵/۱۲/۲۹	شرح
واقعی پنج ماهه منتهی به ۱۳۸۶/۰۵/۳۱	نرخ پیش بینی - درصد	پیش بینی سالیانه		
۳,۱۹۷,۰۰۰	۱۷%	۴,۲۶۰,۰۰۰	۲,۸۲۶,۰۵۸	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - یکساله
۳۴۳,۰۰۰	۱۷,۱%	۴۷۲,۰۰۰	۳۰۱,۴۵۹	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - دوساله
۷۶۴,۰۰۰	۱۷,۱%	۱,۱۸۳,۰۰۰	۷۵۴,۴۷۳	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - سه ساله
۴۰,۰۰۰	۱۷,۱%	۶۵,۰۰۰	۴۰,۸۱۵	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - چهارساله
۶,۳۴۱,۰۰۰	۱۷,۱%	۷,۳۷۰,۰۰۰	۶,۳۴۲,۸۶۴	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - پنج ساله
۸,۳۳۶,۰۰۰	۱۴%	۹,۴۴۰,۰۰۰	۶,۸۶۳,۹۴۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت - عادی
۳۳۹,۰۰۰	۱۶%	۳۵۰,۰۰۰	۱۸۶,۳۲۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت - ویژه شش ماهه
	۱۶,۵%	۴۰,۰۰۰	۱۸,۰۱۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نه ماهه
۱۹,۳۶۰,۰۰۰		۲۲,۱۸۰,۰۰۰	۱۷,۳۳۳,۹۴۸	جمع

جدول سود سپرده های سرمایه گذاری

مبلغ - میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹			عملکرد واقعی سال ۱۳۸۵/۱۲/۲۹	شرح
واقعی پنج ماهه منتهی به ۱۳۸۶/۰۵/۳۱	نرخ پیش بینی - درصد	پیش بینی سالیانه		
۲۲۳,۷۶۸	۱۷%	۴۷۲,۰۰۰	۴۰۳,۲۶۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - یکساله
۲۳,۸۷۴	۱۷,۱%	۵۵,۰۰۰	۴۶,۵۶۸	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - دوساله
۵۹,۲۱۵	۱۷,۱%	۱۶۰,۰۰۰	۱۳۶,۹۳۴	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - سه ساله
۳,۱۷۲	۱۷,۱%	۸,۰۰۰	۶,۶۹۹	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - چهارساله
۵۴۶,۷۷۴	۱۷,۱%	۱,۴۹۹,۰۰۰	۱,۲۷۸,۹۷۹	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت - پنج ساله
۴۳۴,۲۹۹	۱۴%	۱,۰۸۴,۰۰۰	۷۵۶,۰۵۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت - عادی
۱۹,۰۲۵	۱۶%	۵۵,۰۰۰	۲۹,۶۷۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت - ویژه شش ماهه
	۱۶,۵%	۴,۰۰۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت - ویژه نه ماهه
۳۲۴		۱۵,۰۰۰	۳,۳۹۸	سایر هزینه ها
۱,۳۱۰,۴۵۱	۰	۲,۳۵۲,۰۰۰	۲,۶۶۱,۵۶۸	جمع

* لازم به توضیح است نرخ سود تسهیلات مربوط به نرخ فعلی سال جاری می باشد.



شرکت مالی و اعتباری بنیاد سپهاسی عامه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۹- ذخیره مالیات بر درآمد

خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت به شرح جدول ذیل ارائه می گردد:

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مبلغ - میلیون ریال		۱۳۸۵/۱۲/۲۹		۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
	۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
رسیدگی به دفتر ارجاع به شورای عالی مالیاتی	-	-	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره
رسیدگی به دفتر اعتراض شرکت	-	-	منابع پرداخت شده	۳۶۰۰	-	-
رسیدگی نشده	-	-	قطعی	۴۸۰۰۹۹	تشخیصی	۴۹۰۲۷۱
	-	-	ابرازی	-	۴۶۶۲۶	-
	-	-	درآمد مشمول مالیات طبق برگ تشخیص	۱۹۷۰۰۸۴	۱۸۶۵۰۶	-
	-	-	سود ابرازی	۱۶۸۰۳۴۸	۹۱۰۹۱۸	۲۲۴۰۲۴۲
	-	-	سال مالی منتهی به	۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹

۱۹-۱ - بر اساس گزارش حسابرسی مالیاتی، شرکت برای سال ۱۳۸۳ از پرداخت مالیات معاف گردیده است، لیکن بر اساس برگ تشخیص صادره مبلغ ۴۹۰۲۷۱ میلیون ریال مالیات تعیین و به شرکت ابلاغ گردیده است. شرکت نسبت به برگ تشخیص مذکور اعتراض و موضوع به هیئت حل اختلاف مالیاتی ارجاع و پس از رای هیئت بزرگ قطعی مالیات مبلغ ۴۸۰۰۹۸ میلیون ریال مالیات تعیین گردیده است که شرکت مجدداً نسبت به مالیات مزبور اعتراض و موضوع در شورای عالی مالیاتی در دست بررسی است و تا حصول نتیجه وثیقه ملکی تأمین و در اختیار سازمان امور مالیاتی قرار گرفته همچنین مبلغ ۳۶۰ میلیون ریال نیز نقداً پرداخت شده است که تحت سرفصل حسابهای دریافتی منعکس می باشد.

۱۹-۲ - به علت فروزی سود اوراق مشارکت و سود سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس نسبت به سود خالص به استناد ماده ۱۴۵ ق.م.ا مالیات عملکرد برای سال ۱۳۸۴ محاسبه نگردیده و ذخیره نیز در حسابها منظور نگردیده است. لیکن طبق برگ تشخیص مبلغ ۴۶۶۲۶ میلیون ریال مالیات تعیین شده که شرکت به برگ صادره مزبور اعتراض و موضوع در حال پیگیری می باشد. به موجب مکاتبات انجام شده توسط بنیاد مستضعفان با شرکت بورس اوراق بهادار تهران، بنیاد مزبور متعهد به پرداخت مابه التفاوت مالیات سنوات قبل از واگذاری سهام شرکت، در بورس اوراق بهادار شده است.

۱۹-۳ - از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۵ نیز با توجه به فروزی سود اوراق مشارکت و سود سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس نسبت به سود خالص، به استناد ماده ۱۴۵ ق.م.ا مالیات محاسبه نگردیده و ذخیره ای نیز از این بابت در حسابها منعکس نگردیده است.