

گزارش حسابرس مستقل

گروه مالی صبا تامین (سهامی عام)

در خصوص بیانیه ثبت تامین مالی از طریق انتشار اوراق اجاره

به انضمام بیانیه ثبت

گروه مالی صبا تامین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) و (۲)	گزارش حسابرس مستقل
۱ الی ۳۴	بیانیه ثبت درخصوص تامین مالی از طریق انتشار اوراق اجاره



وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل

بیانیه ثبت در خصوص تأمین مالی از طریق انتشار اوراق اجاره

به هیئت مدیره گروه مالی صبا تأمین (سهامی عام)

۱- بیانیه ثبت مورخ ۶ اسفند ۱۴۰۳ گروه مالی صبا تأمین (سهامی عام) در خصوص تأمین مالی از طریق انتشار اوراق اجاره به مبلغ ۱۰۰٫۰۰۰ میلیارد ریال مشتمل بر صورت‌های سود و زیان فرضی، وضعیت مالی فرضی، جریانهای نقدی و تغییرات در حقوق مالکانه فرضی و پادداشت‌های توضیحی همراه که پیوست می‌باشد، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت بیانیه مزبور و مفروضات مبنای تهیه آنها با هیئت‌مدیره شرکت است.

۲- بیانیه مزبور در اجرای ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و با هدف توجیه طرح تأمین مالی از طریق انتشار اوراق اجاره به مبلغ ۱۰۰٫۰۰۰ میلیارد ریال جهت باز پرداخت تعهدات از طریق فروش سهام شرکت سرمایه‌گذاری صدر تأمین (سهامی عام) به نهاد واسط مالی و متعاقباً اجاره مجدد آن، تهیه شده است. این بیانیه براساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی‌رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه به استفاده‌کنندگان توجه داده می‌شود که این بیانیه ممکن است برای هدفهایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- براساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات، این سازمان به مولردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبتنی معقول برای تهیه بیانیه ثبت فراهم نمی‌کند. به علاوه، به نظر این سازمان، بیانیه یادشده براساس مفروضات به گونهای مناسب و طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده است.

۴- حتی اگر رویدادهای پیش‌بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود. زیرا رویدادهای پیش‌بینی شده اغلب به گونه‌ای مورد انتظار رخ نمی‌دهد و تفاوت‌های حاصل می‌تواند با اهمیت باشد.



گزارش حسابرس مستقل بیانیه ثبت در خصوص تأمین مالی از طریق انتشار اوراق اجاره (ادامه)
گروه مالی صبا تأمین (سهامی عام)

۵ - موارد قابل ذکر در خصوص رعایت دستورالعمل انتشار اوراق اجاره مصوب ۲۲ آبان ۱۳۹۰ شورای عالی سازمان بورس و اوراق بهادار و اصلاحیه مورخ ۱۳ اردیبهشت ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

الف - به استناد رتبه اعتباری تخصصی داده شده از سوی موسسه رتبه بندی اعتباری پایا به گروه مالی صبا تأمین (سهامی عام) به عنوان بلنی، معادل A در بلند مدت و A¹ در کوتاه مدت، لذا مطابق ابلاغیه مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۹ سازمان بورس و اوراق بهادار و اصلاحیه‌های بعدی آن، اوراق اجاره مذکور فاقد رکن ضامن می‌باشد.

ب - قرارداد با بازارگردان به عنوان یکی از ارکان انتشار اوراق تاکنون توسط بلنی به این سازمان ارائه نشده.

ج - ماده ماده ۲۰ دستورالعمل مذکور در خصوص ارائه و افشاء صورتهای مالی میاندورهای ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۸/۳۰، نحوه برخورد بلنی در خصوص عدم فروش کامل اوراق، ذکر و برآورد هزینه‌ها و مخارج نقدی و غیرنقدی مستقیم یا غیرمستقیم مرتبط با انتشار اوراق و برآورد خالص وجوه حاصل از عرضه اوراق رعایت نشده است.

سازمان حسابرسی

۸ اسفند ۱۴۰۲

احسان ایزدپناهی

یوسف هوشیار



موضوع ماده ۲۲ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران (مصوب ۱۳۸۴)

فرم پی-۷

بیانیه ثبت اوراق اجاره سهام

پدر دناپور تامین مالی گروه مالی صبا تامین (سهامی عام)

گروه مالی صبا تامین (سهامی عام)

تهران، شماره ثبت تحت شماره ۱۴۷۹۶۰ در اداره ثبت شرکتها

تهران، میدان اروژالتین، خیابان شهید احمد قصبی، خیابان شهید احمدیان (پانزدهم)، شماره ۱۴

تلفن: ۰۲۱-۵۸۷۱۵

کد پستی: ۱۵۱۳۸۱۴۴۱۴

شماره ثبت دفتر نزد سازمان بورس و اوراق بهادار: _____

ثبت شده در _____

تذکره

ثبت اوراق بهادار نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به منظور حصول اطمینان از رعایت مقررات قانونی و مقررات سازمان و شفافیت اطلاعاتی بوده و به منزله تأیید مزایای تقسیم سودآوری و با توجه به مشارش در مورد شرکتها یا طرحهای مرتبط با اوراق بهادار توسط سازمان نمیباشد.



فهرست مطالب

۱	مقدمه
۲	تشریح طرح انتشار اوراق اجاره
۳	ساختار طرح تأمین مالی
۴	مشخصات دارایی در نظر گرفته‌شده برای خرید
۴	شرایط اجاره
۵	مشخصات اوراق اجاره
۶	رابطه دارندگان اوراق اجاره با ناشر
۱۰	مشخصات گروه مالی ضیا تأمین (سهامی عامی)
۱۰	موضوع فعالیت
۱۰	تاریخچه فعالیت
۱۰	مدت فعالیت
۱۰	سپانسران
۱۱	مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
۱۱	مشخصات حسابرس/ بازرسی مالی
۱۱	سرمایه مالی
۱۲	روش سودآوری و تقسیم سود گروه مالی ضیا تأمین (سهامی عامی)
۱۲	صورت وضعیت مالی
۱۳	صورت سود و زیان
۱۵	صورت جریان های نقدی
۱۶	صورت تغییرات - ریز مالکانه
۱۷	سایر جزئیات وضعیت مالی مالی
۱۸	وضعیت اعتباری مالی
۱۸	بدهی ها
۱۸	تسهیلات به تفکیک نوع سود و کارمزد
۱۸	تسهیلات به تفکیک نوع وثیقه
۱۹	تسهیلات به تفکیک تأمین کنندگان
۱۹	تأمین ها و بدهی های احتمالی
۲۰	تشریح برنامه بازگشت سرمایه حاصل از تأمین مالی
۲۰	تشریح جزئیات طرح
۲۰	تشریح نحوه تأمین مالی
۲۱	ریسک های وضعیت مالی اوراق اجاره
۲۱	صورت سود و زیان پیش بینی شده برای ۵ سال آتی
۲۲	صورت وضعیت مالی پیش بینی شده برای ۵ سال آتی
۲۳	صورت جریان های نقدی پیش بینی شده برای ۵ سال آتی
۲۴	صورت تغییرات حقوقی مالکانه پیش بینی شده برای ۵ سال آتی
۲۸	مفروضات پیش بینی ها

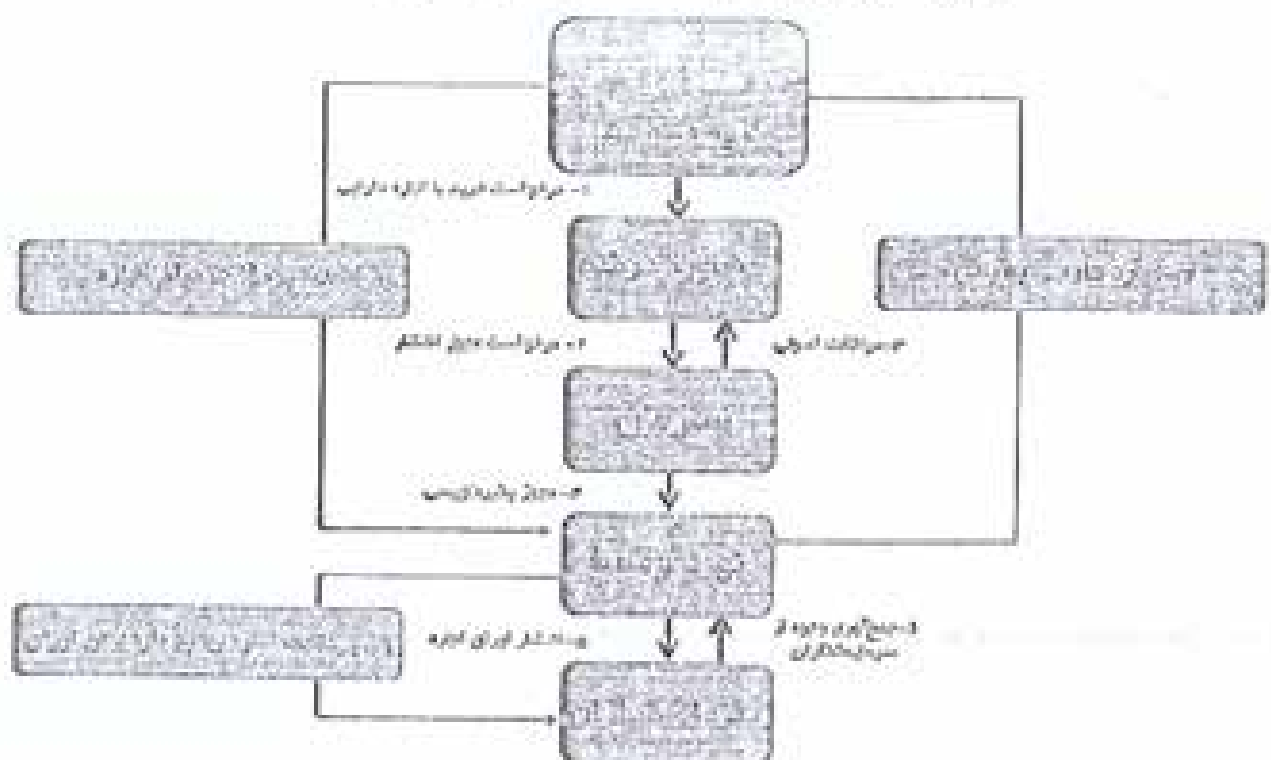
۲۱	مشخصات ناشر
۲۱	موضوع فعالیت
۲۱	تاریخچه فعالیت
۲۱	شرکاء
۲۱	سایرس ایاازس شرکت
۲۲	عوامل ریسکه
۲۲	سایر نکات با اهمیت
۲۲	مزینهای انتشار
۲۲	مشخصات مشاور / مشاوران
۲۳	تحرط فدرالی به اطلاعات تکمیلی

تشریح طرح انتشار اوراق اجاره

ساختار طرح تأمین مالی

هدف از انتشار اوراق اجاره توسط شرکت انتشار اوراق، به کارگیری منابع حاصل در خرید دارایی موضوع این بیانه و اجاره به شرط تملیک آنها به شرکت مجزوه مالی صبا تأمین (سهامی عامی) می‌باشد. شرکت (زیرنحوه ارتباط میان سرمایه‌گذاران، انتشار و بقی (و حسب مورد فروشنده دارایی) را نشان می‌دهد.

உரிமைகள் அமைதி, உரிமைகள் அமைதி



شکل ۱۰: ساختار فیلتر برای این ابزار. سهام به منظور آسان کردن کارها

مشخصات دلاری در نظر گرفته شده برای خرید

بر اساس برآورد طرح شده پس از انتشار اوراق اجاره، تأثیر به وقت ثبت آن دارندگان اوراق اجاره و وجه حاصل از عرضه اوراق را صرف خرید دلاری یا مشخصات زیر می نماید:

(۱) مشخصات دلاری: سرمایه گذاری صندوق تأمین سرمایه (نام)

(۲) عمر اقتصادی: مورد ندارد

(۳) ارزش دلاری: بر اساس حداقل قیمت پایانی در سه ماهه اخیر:

نام سهام	نوع و ارزش	کد بورسی	حداقل قیمت	قیمت کل (میلیون ریال)
صندوق سرمایه گذاری صندوق تامین (تاسیکو)	بورس اوراق بهادار تهران	۱,۱۷۶,۲۷۰,۵۸۸	۵۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

جدول ۸: مشخصات دلاری

۵. تعداد و حداقل قیمت سه ماهه سهام ارائه شده در جدول فوق با توجه به اطلاعات در دسترس تا تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۱ می باشد. خریدی است در صورت تغییر حداقل قیمت سهام برای انتشار اوراق اجاره. محاسبات مذکور مالی مجوز انتشار اوراق اجاره اعلام خواهد شد.

(۳) پیمانه دلاری در زمان انتقال مالکیت دلاری: مورد ندارد.

شرایط اجاره

شرایط اجاره دلاری در نظر گرفته شده به مالی به شرح زیر می باشد:

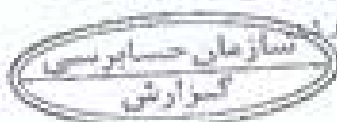
(۱) نوع اجاره: اجاره بشرط تسلیه

(۲) مبلغ اجاره: اجاره های کل مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد که مالی تعداد نموده است. مبلغ مربوطه را حداقل هفت روز قبل از موعد مقرر به شرح زیر به تأثیر پرداخت نماید:

تور - پرداخت	مبلغ پرداخت	مبلغ پرداختی کل (میلیون ریال)	مبلغ پرداختی (ریال به ازای هر یک ورقه)
۱	۱۴۰۲/۰۶/۱۵	۱,۳۱۴,۲۰۵	۱۳۱,۴۲۱
۲	۱۴۰۲/۱۲/۱۵	۱,۳۸۵,۳۹۲	۱۳۸,۵۳۹
۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۵	۱,۳۱۰,۳۸۵	۱۳۱,۰۳۸
۴	۱۴۰۵/۱۲/۱۵	۱,۳۸۹,۳۱۵	۱۳۸,۹۳۲
۵	۱۴۰۶/۰۶/۱۵	۱,۳۱۰,۳۸۵	۱۳۱,۰۳۸
۶	۱۴۰۶/۱۲/۱۵	۱,۳۸۹,۳۱۵	۱۳۸,۹۳۲
۷	۱۴۰۷/۰۶/۱۵	۱,۳۱۰,۳۸۵	۱۳۱,۰۳۸
۸	۱۴۰۷/۱۲/۱۵	۱,۳۸۹,۳۱۵	۱۳۸,۹۳۲
کل اوراق	۱۴۰۷/۱۲/۱۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع		۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰

جدول ۹: مبلغ و تاریخ تسطیحات اوراق اجاره

مواعد و مبلغ تسطیحات هر دوره بر اساس تعداد کل روزهای سال و طول دوره به تناسب تعداد روزها در هر دوره از تاریخ انتشار اوراق تعیین می گردد. بدین است در صورت تغییر تاریخ انتشار اوراق، محاسبات مذکور به نحو پیش گفته بازنگری خواهد شد.



- نام: شرکت واسطه مالی
- نشانی: فلک ضلعون (دارایی رتبه اعتباری A در بلد مدت و رتبه اعتباری A1 در کوتاه مدت)
- حسابرس: سازمان حسابرسی
- عامل فروش: شرکت کارگزاری سبا تأمین (سهامی نام)
- عامل پرداخت: شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سهامی نام)
- بازار گردان: صندوق اختصاصی بازارگردانی سبا گستر نفت و گاز تأمین
- متعهد پذیرش: فلک مشهد پذیره نویسی

(۱۸) رتبه اعتباری اوراق A بلند مدت A1 کوتاه مدت .

(۱۹) مشاور عرضه: فلک

رابطه دارندگان اوراق اجاره یا ناشر

وکالت ایجاد واسطه

سرمایه‌گذاران، یا وریز وجه به شرکت واسطه مالی به عنوان ناشر متعهد به مفاد بلیه ثبت و مقررات قانونی دیگر شده و در خصوص اجرای طرح موضوع بلیه ثبت و انجام امور زیر به نهاد واسطه وکالت پانچری می‌دهند:

(۱) خرید دارایی یا اوصاف معین و قیمت مشخص به شرح زیر:

نام سهام	محل پذیرش	تعداد سهام	حداقل قیمت به بلیه (ریال)	مبلغ کل (ریال)
سرمایه‌گذاری صندوق تأمین (تأسیسات)	بورس اوراق بهادار تهران	۱,۱۷۶,۳۷۰,۵۸۸	۸۵۰۰	۹,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰

جدول ۲: مشخصات دارایی

• نشانی و حداقل قیمت به بلیه سهام ارائه شده در نمایه فوق یا توجه به اطلاعات در دسترس تا تاریخ ۱۳۰۲/۱۰/۰۱ می‌باشد. بهایی
ثبت در صورت تغییر حداقل قیمت سهام مبنای انتشار اوراق اجاره محاسبات مذکور طی مجوز انتشار اوراق اجاره اعلام خواهد شد.

(۲) تعلیک مبلغ مابه‌تفاوت حاصل از فروش اوراق به قیمت بازار و ارزش دارایی به بانی در صورت فروش اوراق به صرف و جدایی
بانی و فروشنده.

(۳) اجاره دارایی موضوع بند ۱ فوق به شرکت گروه مالی سبا تأمین برای مدت ۳ سال و تعیین مبلغ اجاره‌دهنده

(۴) دریافت مبلغ اجاره بهای تعیین شده برای دارایی فوق‌الذکر و پرداخت آن به دارندة ورقة اجاره.

(۵) استثنای حق دریافت سود عوائد و مطالبات نقدی و همچنین حق حضور در مجامع و حق رأی مربوط به سهام موضوع قرارداد
اجاره به بانی بشرط ایفای کامل تعهدات بانی در چارچوب این قرارداد تا مقطع زمانی مربوط.

(۶) اداره وجوه حاصل از فروش حق تقدم استفاده نشده (در صورت عدم مشارکت بانی در پذیره نویسی سهام ناشی از پذیرش
سرمایه) تا زمانی تسویه نهایی اوراق و پرداخت عوائد حاصل از آن به بانی در سررسید اوراق در صورت ایفای کامل تعهدات
مالی بانی.

(۷) درخواست صدور برگ اجرایی و تالیفات آن و اخذ محکومیه یا حق توکیل به غیر.

(۸) اداره و دفاع از هر گونه دعوا در مراجع صلاحه یا حق توکیل به غیر یا تعلیق اختیارات لازم. به ویژه ملاحظه فرمایید:



- اعتراض به رأی، تجدیدنظر، فرجام‌خواهی و شکایت دادرسی؛
- مصالحه و سازش؛
- ادعای چسب یا تکرار و تردید نسبت به سند طرف و استرداد سند؛
- تعیین بابت؛
- ارجاع دعوا به داور و تعیین داور؛
- توکیل به غیر؛
- تعیین مصدق و کارشناس؛
- دعوی نkasرته؛
- استرداد دادخواست یا دعوا؛
- چسب شخص ثالث و دفاع از دعوی ثالث؛
- ورود شخص ثالث و دفاع از دعوی ورود ثالث؛
- دعوی متقابل و دفاع در مقابل آن؛
- ادعای اضرار؛
- درخواست تأمین خواسته، دستور موقت و تأمین دلیل؛
- قبول یا رد سوگند؛

تبصره: کلیه این اختیارات به صورت وکالت بلاعزل و با حق توکیل به غیر به تشریع‌اعطا می‌گردد و ضمن سلب حق عزل موکیل و حق استعفاء وکیل، دارنده اوراق اجاره حق هرگونه اقدام مثالی یا موضوع وکالت را از خود سلب می‌نماید.

(۹) تائید کارایی/ کارایی‌های موضوع بند ۶ فوق به شرکت گروه مالی صبا تأمین با شرایط تعیین‌شده در سررسید مدت اجاره،

(۱۰) سپرده‌گذاری اوراق اجاره شرکت گروه مالی صبا تأمین نزد شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه،

کارمزد وکالت

شرکت واسطه مالی بابت وکالت جهت انجام موضوع طرح منقوح در این برنامه، مثالی از دارندگان اوراق اجاره در حالت تک‌واحد نبود.

تعهدات مالی، شرکت گروه مالی صبا تأمین (سهامی عام)

تعهدات مالی در صورت تزلزل رتبه اعتباری به شرح زیر می‌باشد:

(۱) در صورت کاهش رتبه اعتباری، مالی نسبت به معرفی ضامن یا تأمین وثیقه طرف یک‌ساله از تاریخ اعلام شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه/ مدیریت کارایی مرکزی بازار سرمایه مطابق مقررات انتشار اوراق اقدام نماید.

(۲) در صورت تزلزل رتبه اعتباری مالی/ ورقه بهادار به کمتر از BBB و در صورت عدم توانایی بر معرفی ضامن یا تأمین وثیقه، کلیه تعهدات تسویه گردد.

(۳) مالی وکالت رسمی بدون قید و شرط و بلاعزل با حق توکیل به غیر جهت پرداخت از تسلیس حساب‌های متعلقه به وی در بانکها و موسسات مالی و اعتباری، رأساً و بدون نیاز به مراجعه قضایی، شبه قضایی، اداری و غیره جهت وصول در فرض نکول مالی به میزان تخفیف اعطا شده در وثایق به ناشر ارائه دهد.

(۴) مالی جهت تسهیل میزان مراجع تخفیف اعطا شده، چکی به‌منای تخفیف مزبور در وجه ناشر و در اختیار وی قرار دهد.



تجهیزه: در صورت نزول رتبه اعتباری مالی اوراق بهادار به کمتر از BBB یعنی حداکثر ۱۰ روز فرصت دارد پیش از اجرائی شدن هر یک از موارد فوق الذکر اقدامات انجام دهد تا رتبه اعتباری وی ارتقا یابد. موسسه رتبه‌بندی می‌تواند رتبه قبلی را ضمن ارائه دلایل و اقشای به عموم ارتقاء دهد.

حقوق و تعهدات نهاد واسطه

- (۱) نهاد واسطه اجاره استفاده از وجوه حاصل از فروش اوراق اجاره در غیر از طرح موضوع این بیانیه را ندارد.
- (۲) حفظ و رعایت مناسبت دارندگان ورقه اجاره در همه حال.
- (۳) پرداخت وجوه اجاره برای دریافتی از شرکت گروه مالی حیا تأمین به دارندگان ورقه اجاره در سررسیدهای مقرر.
- تجسرها: در زمان تصایف نهایی اوراق اجاره در صورت عدم معرفی شماره حساب یا عدم مراجعه دارنده اوراق تا یکماه پس از سررسید نهایی وجوه مربوطه به دارندگان مزبور نزد شرکت مدیریت اوراق مرکزی بازار سرمایه (سهامی خاص) تودیع خواهد شد.
- (۴) در صورت نزول رتبه اعتباری مالی اوراق بهادار به کمتر از BBB در صورت پرداخت کامل مبالغ توسط مالی و عدم توانایی مالی بر ارتقای رتبه اعتباری و همچنین عدم معرفی ضامن یا عدم تأمین وثیقه در این رابطه، ناشر طرف مدت سی روز می‌تواند نسبت به اتخاذ موارد ذیل اقدام نماید.

• تسخیر قرارداد اجاره به وکالت از سرمایه‌گذاران

- در صورت عدم امکان فروش یا عدم کفایت وجوه حاصل از فروش وثایق و دارایی پایه جهت تسویه مطالبات دارندگان اوراق، طرح دعوی حقوقی به وکالت از سرمایه‌گذاران در هیئت دایری موضوع ماده ۲۶ قانون بازار اوراق بهادار.

(۵) در صورت نکول مالی از پرداخت مبالغ سود و اصل اوراق اجاره:

- درخواست فروش وثایق ا برای پایه به میزان تعهدات ایفا نشده، وجه التزام تعیین شده و جرایم مربوطه.
- در صورت عدم امکان فروش یا عدم کفایت وجوه حاصل از فروش وثایق و دارایی پایه جهت تسویه مطالبات دارندگان اوراق، طرح دعوی حقوقی به وکالت از سرمایه‌گذاران در هیئت دایری موضوع ماده ۲۶ قانون بازار اوراق بهادار.

تعهدات شرکت رتبه‌بندی اعتباری پایا

در صورت انتشار ورقه بهادار بدون ضامن - شرکت رتبه‌بندی اعتباری پایا در اجرای این بیانیه نسبت به اجرای موارد زیر اقدام می‌نماید:

- (۱) پایش مستمر و اقشای تغییرات در رتبه اعتباری مالی مبتنی بر معیارهایی که از قبل برای عموم اقشا شده است.
- (۲) پایش مستمر رتبه اعتباری ورقه بهادار و دارایی مبتنی انتشار ورقه بهادار و اعلام تغییرات در رتبه اعتباری آن به عموم.
- (۳) ارائه حداقل یک گزارش سالانه در خصوص رتبه اعتباری مالی، در صورتی که رتبه مالی بدون تغییر باشد.
- (۴) ارائه گزارش درخصوص دلایل تغییر رتبه اعتباری مالی همزمان با تغییر در رتبه اعتباری.

تجسرها: موسسه/موسسه‌های رتبه‌بندی در قبال رتبه اعتباری امضا شده به مالی اوراق بهادار مسئول هستند و در صورت بروز نکول، کمیته نکول سازمان با دعوت از متخصصین و یا موسسه/موسسه‌های رتبه‌بندی دیگر نسبت به ارزیابی رتبه اعتباری تخصصی داده شده مبتنی بر معیارهای پیش‌گرفته اقدام نمود.



تعهدات دارندگان اوراق اجاره

- (۱) خریدار اوراق اجاره با خرید این اوراق ملزم به رعایت مقررات و ضوابط و مقررات موضوع آن را می‌پذیرد.
- (۲) دارنده ورقه اجاره ضمن عقد خارج لازم، اختیار کلیه تصرفات مالی و حقوقی مستقل از ملزمت این قرارداد، عزل وکیل، فسخ و کفالت و دخالت در امر اجرایی طرح موضوع این برنامه توسط شرکت واسطه مالی (ناشر) را از خود سلب ننمود.
- (۳) با انتقال اوراق اجاره رابطه و کفالت میان شرکت واسطه مالی (ناشر) و خریدار برقرار شده و خریدار با ضمان شرایط و ضوابط دارنده ورقه اجاره خواهد بود.
- (۴) خریدار اوراق اجاره در زمان خرید این اوراق باید یک شماره حساب بانکی متعلق نزد یکی از بانکهای داخلی را جهت واریز وجه به کارگزار خریدار اعلام نماید.

نقل و انتقال اوراق اجاره

نقل و انتقال اوراق اجاره مستقلاً از طریق بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران امکان پذیر است.

سایر موارد

- (۱) اوراق اجاره موضوع این برنامه با نام برنده و مالکیت دارندگان اوراق اجاره بر اساس مشخصات مندرج در سامانه بهادار تهران / فرابورس اوراق بهادار تهران اعمال می‌گردد.
- (۲) در صورت حجر دارنده اوراق اجاره، حقوق و مالکیت اوراق اجاره وی به قیمت روز به نام نهاد واسطه منتقل می‌شود.
- (۳) در صورت فوت دارنده اوراق اجاره، نام نهاد واسطه و منضم وی در کلیه اختیارات مربوط در این برنامه می‌باشد.



مشخصات گروه مالی سیا تأمین (سهامی عام)

موضوع فعالیت

مطابق اساسنامه شرکت گروه مالی سیا تأمین (سهامی عام) موضوع فعالیت اصلی به شرح زیر می باشد.

شرکت گروه مالی سیا تأمین بتواند یک شرکت مالی علاوه بر مدیریت سید سهام، سرپرستی و مدیریت شرکت های تابعه خود که عمدتاً در حوزه خدمات مالی متمرکز می باشند را بر عهده دارد ضمن تأکید بر هدف والاتی حفظ و ارتقای ارزش سرمایه های در اختیار و کسب بازدهی حداکثر، تأمین نیاز شرکت های تابعه نسبتاً در حوزه های همچون خدمات تأمین مالی و ارزی، باگذاری تخصصی شرکت ها، مدیریت مالی و بازرگانی سهام، مهمترین و متوالی حاکمیت شرکت بشمار می آید. گروه مالی سیا تأمین در حال حاضر در صنعت سرمایه گذاری، کارگزاری اوراق بهادار، کارگزاری بورس کالا، کارگزاری بیمه و ارائه خدمات مدیریتی جهت واگذاری شرکت ها فعالیت دارد که در ادامه حاکمیت از شرکت های طرح فعال در این زمینه به اختصار معرفی می گردد.

تاریخچه فعالیت

شرکت سرمایه گذاری سیا تأمین (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۷۷/۱۱/۲۱ تحت شماره ۱۳۷۶۰ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۹/۰۲ شخصیت حقوقی شرکت به سهامی عام تغییر یافت. شرکت در تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۲ تحت شماره ۱۱۲۵۰ در فهرست شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان نهاد مالی (شرکت سرمایه گذاری) پذیرفته شد. شرکت سیا تأمین در ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ در بازرگانی اوراق بهادار پذیرفته شد و سهام این شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۰ به عموم سرمایه گذاران عرضه شد. در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۹ پرو مجامع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، ضمن تصویب اساسنامه جدید، مالکیت شرکت از سرمایه گذاری به گروه مالی تغییر و نام شرکت از سرمایه گذاری سیا تأمین به گروه مالی سیا تأمین تغییر یافت. نهاد این شرکت در خرداد ماه سال ۱۴۰۲ از تیلو فرابورس به بازرگانی دوم بورس انتقال یافت.

مدت فعالیت

مدت فعالیت شرکت طبق اساسنامه نامحدود می باشد.

سپاهداران

ترکیب سپاهداران شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۲ به شرح زیر می باشد.

نام سپاهدار	نوع شخصیت سپاهدار	شماره ثبت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری تأمین اجتماعی	سهامی عام	۲۱۷۱۵۹	۹۷,۷۸۰,۱۸۱,۳۷۱	۸۵
صندوق بازرگانی سهامتوقلات و کار تأمین	-	۲۵۹۲۲	۳,۰۴۶,۱۳۲,۹۰۲	۲.۶
سایر	-	-	۱۴,۱۷۳,۶۷۵,۶۲۵	۱۲.۴
جمع			۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۸ انتخابی زیر به عنوان اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل انتخاب گردیدند همچنین بر اساس مصوبه مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۶ هیئت مدیره آقای بهروزنگ اسدی را به عنوان مدیرعامل شرکت انتخاب گردیده است.

نام	صفت	تأیید	تاریخ عضویت	توضیحات
سرمایه گذاری تأمین اجتماعی	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل	بهروزنگ اسدی قزوین	۱۴۰۲/۰۹/۲۶	مؤلف
سرمایه گذاری شهر تأمین	رئیس هیئت مدیره	مهدی صادقی شادابی *	۱۴۰۲/۰۷/۱۲	غیر مؤلف
سرمایه گذاری بانک و کار و پژوهش تأمین	عضو هیئت مدیره	ایرجیم صادقی	۱۴۰۲/۰۷/۱۲	غیر مؤلف
سرمایه گذاری دارویی تأمین	عضو هیئت مدیره	سلمان مهرابی *	۱۴۰۲/۰۲/۱۹	غیر مؤلف
سرمایه گذاری بیمه تأمین	عضو هیئت مدیره	غلامرضا موسی خانی	۱۴۰۲/۰۹/۲۶	غیر مؤلف

جدول ۱: اعضای هیئت مدیره

مدیران مهرابی و صادقی شادابی تدریج شده اند و فعالیت لازم به منظور جایگزینی اعضای جدید هیئت مدیره در جریان می باشد.

مشخصات حسابرسی و بازرس مالی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۸ سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس و بازرس قانونی برای مدت یک سال انتخاب گردیده است. حسابرس و بازرس قانونی مالی در سال مالی قبل سازمان حسابرسی بوده است.

سرمایه مالی

آخرین سرمایه ثبت شده مالی مبلغ ۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال متقسم به ۱۱ میلیارد سهم ۱,۰۰۰ ریالی می باشد که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ به ثبت رسیده است. تغییرات سرمایه مالی طی سه سال اخیر به شرح زیر بوده است:

مبالغ بر حسب میلیون ریال

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه مالی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۴۰۲/۰۹/۲۲	۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳.۶	مطالبات حال شده و آورده های نقدی سهامداران
۱۴۰۲/۰۹/۱۹	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴	سود انباشته
۱۴۰۱/۰۸/۰۹	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۷	مطالبات حال شده و آورده های نقدی سهامداران
۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	مطالبات حال شده و آورده های نقدی سهامداران
۱۳۹۸/۱۰/۲۲	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	مطالبات حال شده سهامداران
۱۳۹۴/۱۰/۱۴	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰	مطالبات حال شده سهامداران

جدول ۲: تغییرات سرمایه گروه مالی مینا آسین



روند سودآوری و تقسیم سود گروه مالی سپاس تأمین (سپاس نام)

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیمی به مالی سه سال مالی اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۴۰۲/۰۲/۳۱
سود (زیان) واقعی هر سهم شرکت اصلی (ریال)	۷۹۱	۷۲۵	۷۰۹
سود (زیان) واقعی هر سهم گروه (ریال)	۹۲۴	۸۲۶	۸۳۷
سود نقدی هر سهم (ریال)	۹۵۵	۵۵۰	۳۲۰
سرمایه (میلیون ریال)	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰

در جدول ۱۲ سود هر سهم و سود تقسیمی مالی هر ۳ سال گذشته

وضعیت مالی باقی

صورت وضعیت مالی صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد حسابرسی شده سه سال مالی اخیر باقی به شرح زیر می باشد

صورت وضعیت مالی

مبالغ به میلیون ریال

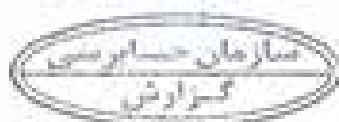
شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۳۱ حسابرسی شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۳۱ حسابرسی شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۳۱ حسابرسی شده	اربعه تغییرات سال مالی ۱۴۰۲/۰۲/۳۱
دارایی ها				
دارایی های غیر جاری				
قرضه های بلندمدت	۲۷,۵۴۱	۲۵,۸۲۵	۹,۷۹۵	۲۶۰
سرمایه گذاری های بلندمدت	۱۳۹,۱۲۶,۸۵۲	۱۲۵,۵۴۰,۵۱۴	۱۱۶,۳۱۷,۵۲۰	۱۰۸
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دارایی های نامشهود	۲۸۳	۲۸۳	۲۸۳	۰
دارایی های ثابت مشهود ۲	۸۰۱,۹۱۹	۳۳۲,۰۵۵	۳۴۰,۵۷۰	۱۲۰.۱
سایر دارایی ها	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های غیر جاری	۱۳۹,۱۸۱,۵۷۲	۱۲۵,۶۵۸,۳۸۷	۱۱۶,۳۲۷,۳۸۸	۱۱.۱
دارایی های جاری				
موارد نقد	۸۷۸,۵۵۲	۲۰۸,۳۲۲	۱,۰۰۶,۷۲۷	۳۳۱.۵
سرمایه گذاری های کوتاه مدت ۲	۵۷,۶۸۰,۳۸۷	۲۶,۰۶۲,۱۰۵	۲۲,۸۲۸,۶۲۲	۲۵.۲
قرضه های جاری و سایر قرضه ها	۷۶,۸۱۹,۳۱۱	۷۲,۵۲۴,۰۵۵	۳۹,۳۲۷,۸۰۲	۹۰
پیش پرداخت ها و سایر دارایی ها	۶۴,۱۰۲	۷۳,۵۲۲	۷,۸۸۵	۲۶۵.۱
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های جاری	۱۳۵,۵۱۱,۳۵۲	۱۲۹,۴۱۶,۰۶۵	۷۷,۱۰۱,۰۱۰	۱۳.۱
جمع دارایی ها	۲۷۵,۶۹۲,۹۲۹	۲۴۵,۰۷۴,۴۵۲	۱۸۹,۴۳۸,۴۰۰	۱۳.۶



شرح	مال مالی متعلق به ۱۳۰۳/۰۲/۲۹ حسابرسی شده	مال مالی متعلق به ۱۳۰۳/۰۲/۲۹ حسابرسی شده	مال مالی متعلق به ۱۳۰۳/۰۲/۲۹ حسابرسی شده	توضیح تغییرات مالی مالی ۱۳۰۳/۰۲/۲۹
حقوق مالکانه و ذخیره ها				
حقوق مالکانه				
سرمایه ۲	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۱.۷
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	.	.	۲۷,۹۱۰,۹۸۲	
صرف (کس) سهام	.	۸۰,۳۲۰	۸۹,۳۱۲	
سهام خزانه	(۵,۹۱۷,۲۱۵)	(۵,۶۲۹,۵۷۲)	(۵,۵۰۰,۵۲۹)	۵۳
اندوخته قانونی *	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۲۶,۰۰۰	۲,۳۷۶,۰۲۱	۳۱.۲
سایر اندوخته ها *	۲۲,۳۲۸,۵۲۸	۲۲,۵۰۸,۶۹۲	.	۹۰.۳
سود (زیان) انباشته	۵۰,۳۵۸,۸۷۲	۵۳,۶۲۲,۱۱۷	۶۱,۲۱۱,۶۲۰	(۳.۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۱۵,۳۷۰,۱۸۹	۱۷۲,۳۶۵,۷۲۹	۱۷۱,۶۲۲,۲۱۸	۱۲.۲
بدهی های بلندمدتی				
تسهیلات مالی بلندمدت	۲۰,۳۸۱,۳۸۵	۲۰,۳۸۱,۹۱۱	۱۰,۱۵۵,۸۰۹	(۰.۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۶,۵۷۲	۲۶,۱۲۲	۲۲,۳۷۶	۵۶.۷
جمع بدهی های بلندمدتی	۲۰,۳۳۶,۰۷۹	۲۰,۳۳۶,۰۳۲	۱۰,۱۷۸,۱۸۵	-۱
بدهی های جاری				
پرداختی های تجاری *	۲,۳۶۱,۷۷۵	۱,۶۸۵,۱۱۲	۱,۶۸۳,۸۸۰	۲۰.۲
پرداختی های غیر تجاری *	۱,۸۰۱,۸۲۵	۹۸۲,۸۵۳	۱,۳۶۳,۲۰۷	۸۲.۳
مقیات پرداختی	۲۸۸,۱۰۷	۹۲,۳۷۲	۹۲,۳۷۲	۲۰.۸۶
سود سهام پرداختی	۶,۳۱۵,۸۲۲	۲۱,۳۱۵,۳۶۲	۲,۸۸۲,۸۵۷	(۷۰.۳)
تسهیلات مالی	۱۸,۶۰۹,۱۵۲	۱۶,۸۶۱,۹۱۱	۲۸,۱۲۹,۰۱۱	۱۰.۲
جمع بدهی های جاری	۲۱,۳۶۷,۶۸۲	۳۰,۹۱۸,۶۱۰	۳۶,۰۵۳,۳۲۷	(۱۸.۲)
جمع بدهی ها	۵۱,۸۲۱,۷۶۲	۵۱,۲۵۷,۶۴۵	۴۶,۲۳۱,۹۱۲	(۱۲.۱)
جمع بدهی های و حقوق صاحبان سرمایه	۲۷۵,۴۹۲,۹۴۱	۲۲۳,۶۲۳,۳۷۴	۲۱۷,۸۵۴,۱۳۰	۱۲.۲

جدول ۸: سود و زیان مالی ۲ سال اخیر مالی

- ۱- افزایش در دارایی های ثابت مشهود به دلیل خرید و تبدیل به احسن اهرایان بوده است.
- ۲- افزایش در سرمایه گذاری کوتاه مدت ناشی از خرید و فروش این طبقه از سرمایه گذاری و رشد بدهی تمام شده سرمایه گذاری ها بوده است.
- ۳- افزایش سرمایه به دلیل افزایش سرمایه شرکت از ۹۳ هزار میلیارد ریال به ۱۱۵ هزار میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران بوده است.
- ۴- افزایش اندوخته قانونی شرکت به دلیل انتقال یک بیستم از سود خالص بر اساس ماده ۱۲۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت بوده است.
- ۵- افزایش سایر اندوخته ها به دلیل انتقال خالص سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها بر اساس ماده ۵۸ اساسنامه شرکت بوده است.
- ۶- افزایش پرداختی های تجاری به دلیل افزایش ۱۹۳۲ میلیارد ریالی حساب های پرداختی به شرکت های وابسته خدمات مدیریت سبا تملک و کارگزاری سبا تملک (ثبت اهرای خرید و فروش سهام) بوده است.



۷- افزایش پرداختی های غیرتجاری عمدتاً مربوط به پرداختی های مالیاتی و انتقالی از حساب ذخایر به پرداختی های غیرتجاری در سال ۱۴۰۲ بوده است.

صورت سود و زیان

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ میانگین شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ میانگین شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۲/۲۹ میانگین شده	درصد تغییرات سال مالی ۱۴۰۲/۰۲/۲۹
درآمد سود سهام	۶۰,۲۵۹,۶۵۴	۶۲,۲۷۲,۲۶۰	۲۱,۲۲۶,۶۸۸	(۵.۵)
درآمد سود تضمین شده ^۱	۹۹,۱۱۵	۱,۳۱۸,۳۲۰	۱,۵۳۱,۲۲۴	(۷۲.۵)
سود (زیان) فروش سرمایه گذاری ها	۲۱,۲۲۹,۸۲۶	۲۲,۵۰۸,۲۹۲	۲۶,۵۲۱,۵۲۵	(۹.۷)
سایر درآمدهای عملیاتی	۶,۲۲۰	۲۰,۶,۲۲۸	۶۲۶,۱۲۲	(۹۷.۹)
جمع درآمدهای عملیاتی	۸۱,۵۹۵,۰۲۷	۸۹,۶۰۷,۲۶۰	۷۱,۰۸۲,۰۲۲	(۱.۹)
هزینه حقوق و دستمزد و مزایا ^۲	(۲۲۶,۲۲۱)	(۳۱۵,۲۱۲)	(۱۵۲,۵۷۷)	۲۸.۲
هزینه استهلاک	(۲۹,۵۶۵)	(۲۱,۸۹۸)	(۱۶,۲۲۶)	۲۵.۰
هزینه اجاره	(۱۴,۱۱۲)	(۲۶,۲۵۶)	(۳,۸۳۹)	(۳۶.۲)
سایر هزینه های عملیاتی ^۳	(۸۱۰,۶۵۲)	(۳۱۲,۲۲۲)	(۲۲۶,۹۰۴)	۱۵۰.۶
جمع هزینه های عملیاتی	(۱,۱۳۰,۶۵۵)	(۶۷۵,۳۰۱)	(۳۱۱,۵۵۵)	۸۷.۸
سود (زیان) مالیاتی	۸۰,۳۰۴,۳۶۲	۸۸,۱۲۰,۸۴۱	۷۰,۲۷۴,۰۷۸	(۱.۷)
هزینه های مالی	(۱۰,۳۲۲,۸۸۱)	(۹,۷۲۲,۲۲۵)	(۵,۷۹۶,۲۱۱)	۲۶.۲
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی ^۴	۲,۵۵۶,۶۱۲	۲۶,۰۷۲	۱۵,۹۷۸	۹۷۰.۵۶
سود (زیان) مالیات بر خالص قبل از مالیات	۷۲,۵۳۷,۰۹۱	۸۰,۷۸۲,۶۴۷	۷۴,۵۲۰,۴۱۴	(۱۰.۲)
مالیات بر درآمد	(۲۸۲,۳۷۱)	(۳۰,۸۸۲)	-	۸۲۰.۸
سود (زیان) خالص	۷۲,۲۵۴,۷۲۰	۸۰,۷۵۱,۷۶۵	۷۴,۵۲۰,۴۱۴	(۱.۵)
سود (زیان) خالص بر سر هر سهم - ریال	۷۰.۹	۷۲.۵	۷۹.۱	(۵۷.۶)

جدول ۸: صورت سود و زیان^۱ سال مالی

- کاهش سود تضمین شده به دلیل کاهش مبالغ سرمایه گذاری شده در حساب های بانکی و صندوق های درآمد ثابت بوده است.
- افزایش هزینه حقوق دستمزد و مزایا ناشی از افزایش های قانونی و افزایش تعداد پرسنل بوده است.
- افزایش سایر هزینه های عملیاتی عمدتاً مربوط به افزایش هزینه های مالی ناشی از اعتبار کارگزاری و مسئولیت های اجتناب ناپذیر بوده است.
- سایر درآمدهای غیر عملیاتی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ به دلیل سود فروش دارایی ثابت (ساختمان) بوده است.



صورت جریان های نقدی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۰۲/۲۹ حسابرسی شده	سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۰۲/۲۹ حسابرسی شده	سال مالی منتهی به ۱۳۰۱/۰۲/۲۹ حسابرسی شده	درصد تغییرات سال ۱۳۰۲ به ۱۳۰۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیاتی	۵۲,۰۲۰,۹۹۹	۳۱,۵۲۵,۰۲۹	۱۱,۶۵۷,۱۰۴	۷۱,۵
مبالغ بر درآمد پرداختی	۵۲,۶۳۷,۰	(۳۰,۸۸۶)	-	۱۹۰,۱
خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۵۲,۹۸۱,۳۶۰	۳۱,۶۹۶,۹۱۵	۱۱,۶۵۷,۱۰۴	۷۱,۹
جریان های مالی حاصل از فعالیت سرمایه گذاری				
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(۳۵,۹۵۴)	(۱۵,۸۲۰)	(۲۳,۵۸۸)	۶۲
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	-	-	۱۲	-
جریان خالص نقد حاصل از فعالیت سرمایه گذاری	(۳۵,۹۵۴)	(۱۵,۸۲۰)	(۲۳,۵۸۸)	۶۲
جریان خالص نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۵۲,۹۵۵,۴۰۶	۳۱,۶۷۸,۰۹۵	۱۱,۶۳۳,۵۱۶	۷۱,۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی				
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۲,۳۱۸,۱۸۲	۲,۰۸۹,۰۱۸	۲۵,۶۸۷	۳۰,۱
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۲۵۰,۶۱۱	۲,۱۵۴,۲۵۲	۲,۲۶۸,۰۷۵	(۸۸,۴)
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	(۱۰,۲۸۴,۳۳۲)	(۵۴۰,۸۸۶)	(۷,۳۰۰,۳۷۱)	۲۵,۱
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۱۹,۳۹۵,۵۰۴	۲۸,۸۳۷,۳۹۶	۲۶,۵۱۵,۷۵۴	(۵۰,۵)
بازپرداخت اصل استقراض	(۱۱,۳۲۱,۸۸۹)	(۲۲,۶۵۱,۸۶۱)	(۱۲,۳۸۱,۳۳۷)	(۵۹,۷)
سود پرداختی بابت استقراض	(۵,۹۸۰,۱۸۳)	(۱۰,۲۸۲,۸۰۴)	(۲,۲۷۱,۳۱۲)	(۱۸,۳)
سود سهام پرداختی	(۲۶,۲۱۹,۱۹۴)	(۲۶,۵۶۲,۶۱۲)	(۲۲,۲۲۲,۰۴۰)	۷۶,۴
جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۵۴,۳۸۵,۴۹۴	(۲۲,۲۷۲,۳۸۰)	(۵۱,۵۹۴,۰۲۲)	۶۵,۱
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۷۰,۱۱۲	(۷۱۸,۹۱۵)	۲۹,۵۸۴	(۱۸۳,۹)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۲۰,۸۲۴	۱,۰۰۶,۳۷۷	۹۷,۲۵۴	(۷۹,۳)
موجودی نقد در پایان دوره	۲۱,۴۹۴	۲۰,۳۵۹	۱۰۰,۸۳۸	۲۲۱,۵
مبادلات غیرنقدی	۲۱,۴۹۴,۳۷۷	-	۲۱,۸۸۵,۹۹۴	-

دلیل ۱۰: صورت جریان های نقدی برای هر ۳ سال تمام



صورت تغییرات حقوق مالکانه

مبالغ به میلیون ریال

شرح	تسهیلات	تسهیلات در جریان	تسهیلات در جریان	تسهیلات در جریان	تسهیلات در جریان	تسهیلات در جریان	تسهیلات در جریان	تسهیلات در جریان
حسابرسی شده مالی متبوی به ۳۱ اردیبهشت ۱۴۰۱								
مانده در ۱۴۰۰/۰۴/۰۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۳۵,۳۵۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۸۶۴,۶۵۰
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۱/۰۴/۰۱								
سود خالص مالی متبوی به ۱۴۰۱/۰۴/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام محسوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع سهام	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع سهام در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۰۴/۰۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۳۵,۳۵۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۸۶۴,۶۵۰
حسابرسی شده مالی متبوی به ۳۱ اردیبهشت ۱۴۰۲								
مانده در ۱۴۰۱/۰۴/۰۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۳۵,۳۵۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۸۶۴,۶۵۰
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۲/۰۴/۰۱								
سود خالص مالی متبوی به ۱۴۰۲/۰۴/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام محسوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع سهام	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع سهام در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه مالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۴/۰۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۳۵,۳۵۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۸۶۴,۶۵۰
حسابرسی شده مالی متبوی به ۳۱ اردیبهشت ۱۴۰۳								
مانده در ۱۴۰۲/۰۴/۰۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۳۵,۳۵۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۸۶۴,۶۵۰
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۴۰۳/۰۴/۰۱								
سود خالص مالی متبوی به ۱۴۰۳/۰۴/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام محسوب	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع سهام	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توزیع سهام در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته سرمایه مالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۴/۰۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۵۳۵,۳۵۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۸۶۴,۶۵۰

چهارم ۱۴۰۳ صورت تغییرات حقوق مالکانه گزارش



سایر جزئیات وضعیت مالی مالی

جزئیات حسابها و اسناد دریافتی در سال مالی ۱۴۰۲/۰۲/۲۱ به شرح ذیل است:

(مبالغ به میلیون ریال)

درصد از کل	مبلغ	نام اشخاص	
۷۸.۱۹	۶۰.۱۱۹.۹۸۳	سود سهام دریافتی از گروه تأمین	اشخاص وابسته
۱۸.۵۶	۱۴.۲۷۰.۵۸۸	مطالبات از شرکت های فرعی	
۱.۱۶	۸۹۵.۳۴۱	اسناد دریافتی از شرکت وابسته (مادریگ دارویی تأمین)	
۱.۲۲	۹۳۴.۷۸۱	سایر دریافتی های از شرکت های دستگروه	
۰.۸۱	۶۷۱.۶۸۲	سود سهام دریافتی از شرکت های خارج از گروه	اشخاص غیر وابسته
۰.۰۶	۴۷.۴۴۵	سایر دریافتی ها	
۱۰۰	۷۶.۸۸۹.۳۱۱	جمع	

جدول ۱۲: جزئیات حسابها و اسناد دریافتی

جزئیات حسابها و اسناد دریافتی در سال مالی ۱۴۰۲/۰۲/۲۱ به شرح ذیل است:

(مبالغ به میلیون ریال)

درصد از کل	مبلغ	نام اشخاص	
۳۰.۰۹	۸۳۶.۲۹۱	حسابهای پرداختی به شرکت های فرعی	اشخاص وابسته
۳.۶۷	۱۵۲.۹۹۱	مزا و کارگری سهامداران بابت استفاده از حق تقدم	
۴۶.۷۱	۱.۹۴۴.۹۵۱	سایر اشخاص وابسته	
۳.۷۶	۱۱۴.۹۴۷	سایر اسناد پرداختی تجاری	اشخاص غیر وابسته
۳۶.۷۷	۱.۱۱۴.۴۲۰	سایر حسابهای پرداختی	
۱۰۰	۲.۱۶۳.۶۰۰	جمع	

جدول ۱۳: جزئیات حسابها و اسناد پرداختی



وضعیت اعتباری بانى

پایه‌ها

بر اساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ اطلاعات مربوط به وضعیت اعتباری بانى به شرح زیر است:

شرح	مبلغ (به میلیون ریال)
پایه‌ها مطابق نظام ترازنامه‌ای به استثنای تسهیلات و مالیات	حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری کوتاه‌مدت و بلندمدت
	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری
	حساب‌ها و اسناد پرداختی غیرتجاری کوتاه‌مدت و بلندمدت
	سایر حساب‌ها و اسناد پرداختی
	پیش‌دریافت‌ها
	سود سهام پرداختی
تسهیلات شامل بانکى و اوراق صکوک اجاره	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	فصل و سود تسهیلات بلندمدت (اوراق صکوک اجاره سهام مالی من ایران)
	فصل و سود تسهیلات بلندمدت (اوراق صکوک اجاره سرمایه گذارى صدر المین)
	تسهیلات بانكى کوتاه مدت
	سود و کارمزد سال‌های آتی و سپرده‌های سرمایه گذاری
	حساب جاری تسهیلات مالی بلندمدت
	حساب بلند مدت (اوراق صکوک)
	ذخیره مالیات
مالیات	

جدول ۱۴: وضعیت بانى مالی

تسهیلات به تفکیک نوع سود و کارمزد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹
تسهیلات کوتاه مدت	
۲۰ تا ۲۳ درصد	۹,۳۳۰,۶۲۷
۱۸ درصد	۹,۲۷۸,۵۲۵
تسهیلات بلند مدت	
۱۸ تا ۱۹ درصد	۲۰,۳۳۶,۱۰۳
جمع	۲۸,۸۴۳,۲۵۵

جدول ۱۵: وضعیت تسهیلات بانى به تفکیک نوع بهره تسهیلات

تسهیلات به تفکیک نوع وثیقه

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹
چک	۶,۸۸۹,۰۰۰
توافق سهام شرکت مالی بررسی	۱۳۳,۵۸۲,۱۳۳
جمع	۱۶۰,۴۷۱,۱۳۳

جدول ۱۶: تسهیلات به تفکیک نوع وثیقه



تسهیلات به تفکیک تأمین کنندگان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۰۲/۰۶/۲۹	مبلغ به میلیون ریال
اوراق عسکوک اجاره (سهام شرکت ملی صنایع مس ایران)	۱۱۸۰۰۰۰۰۰	
اوراق عسکوک اجاره (سهام شرکت سرمایه گذاری صنعت تأمین)	۲۹۵۲۶۰۰۲۷	
بانک ملت (شعبه مردان لوزنتین)	۷۰۲۴۵۰۰	
بانک رفاه	۶۲۳۷۸۰۸	
بانک خاورمیانه	۶۰۱۱۷۶۲۲	
بانک تجارت	۴۰۷۹۲۰۱۲۷	
سایر بانک ها	۲۸۲۶۶۶	
	۶۰۰۲۸۲۰۱۶۰	
سود و کارمزد سال مالی آتی	(۱۱۶۲۴۰۰۲۲)	
سپرده های سرمایه گذاری	(۱۴۰۰۰۰۰)	
	۴۸۰۹۹۸۰۶۳۷	
حیثیه بلند مدت - اوراق عسکوک ملی صنایع مس ایران	(۱۰۰۱۵۵۰۲۸۲)	
حیثیه بلند مدت - اوراق عسکوک سرمایه گذاری صنعت تأمین	(۲۰۰۲۳۲۰۱۰۲)	
حیثیه جاری	۱۸۰۶۰۹۰۱۵۲	

جدول ۱۲. تسهیلات به تفکیک تأمین کنندگان

تضمین ها و بدهی های احتمالی

- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی ملحق تظلمات سرمایه های می باشد و وضعیت بدهی ها احتمالی مالی به شرح ذیل می باشد.
- تظلمات موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت:

تاریخ	۱۳۰۲/۰۶/۲۹	۱۳۰۲/۰۶/۲۹
تضمین وام لوله سازی ماسشهر	۲۲۲,۲۶۴	۲۲۲,۲۶۴

جدول ۱۳. تضمین ها و بدهی های احتمالی

- احتمال وجود بدهی و تظلمات مالیات و بدهی برای سال هایی که مورد رسیدگی واقع نشده است وجود دارد.



تشریح برنامه به کارگیری منابع حاصل از تأمین مالی

تشریح جزئیات طرح

هدف از انتشار اوراق بهادار سهام ۱۰ هزار میلیارد ریالی توسط گروه مالی سیا تأمین، تأمین سرمایه در گردش شرکت می باشد.
جزئیات سرمایه در گردش مورد نیاز بر اساس برنامه طراحی شده به شرح زیر می باشد:

شرح	مبلغ (میلیارد ریال)
تأمین سرمایه در گردش به منظور تسویه تعهدات لی شرکت در فروردین ماه ۱۴۰۲	۱۰,۰۰۰
جمع سرمایه در گردش مورد نیاز	۱۰,۰۰۰

تشریح شیوه تأمین مالی

با توجه به برنامه ارائه شده، گروه مالی سیا تأمین در نظر دارد بخشی از مصارف برنامه ریزی شده خود را به شیوه زیر تأمین نماید:
نهاد واسطه مذکور پس از اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار، نسبت به انتشار اوراق بهادار به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، از طریق بورس اوراق بهادار تهران، فرابورس ایران اقدام نموده و به وکالت از سرمایه گذاران، وجوه جمع آوری شده را تسلیک می نماید. پس از طرف ناشر وکالت دارد تا نسبت به خرید سهام خردینگ صادر تأمین (به شرح جدول ۱) به صورت نقد و فروش اقساطی آن به حدود اقدام نماید.



صورات و تصدیق مالتی پیش بینی نموده بانی در چهار سال آخر

ردیف	مختصات جغرافیایی				ارتفاع از سطح دریا (متر)	مساحت (هکتار)	نوع کاربری	وضعیت حقوقی	تاریخ ثبت
	طول شرقی	عرض شمالی	طول شرقی	عرض شمالی					
1	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
2	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
3	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
4	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
5	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
6	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
7	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
8	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
9	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
10	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
11	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
12	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
13	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
14	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
15	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
16	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
17	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
18	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
19	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
20	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
21	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
22	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
23	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
24	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
25	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
26	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
27	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
28	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
29	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
30	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
31	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
32	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
33	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
34	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
35	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
36	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
37	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
38	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
39	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
40	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
41	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
42	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
43	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
44	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
45	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
46	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
47	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
48	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
49	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
50	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
51	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
52	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
53	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
54	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
55	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
56	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
57	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
58	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
59	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
60	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
61	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
62	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
63	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
64	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
65	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
66	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
67	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
68	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
69	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
70	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
71	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
72	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
73	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
74	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
75	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
76	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
77	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
78	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
79	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
80	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
81	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
82	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
83	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
84	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
85	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
86	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
87	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
88	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
89	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
90	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
91	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
92	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
93	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
94	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
95	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
96	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
97	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
98	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
99	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
100	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
101	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
102	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
103	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
104	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
105	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	150	10	مردم	ملک	1390/01/01
106	32° 45' 00"	35° 30' 00"	32° 45' 00"	35° 30' 00"	15				

THE

۴- درآمد سود فروش سرمایه گذاری ها به منظور برآورد درآمد فروش سرمایه گذاری، فرض شده است هر ساله یک چهارم از تعداد سهام ابتدای دوره سرمایه گذاری های بورس و فرابورس کوتاه مدت و نیز یک چهارم از سهام سرگ سرمایه گذاری های بلند مدت، طی سال مالی واگذار گردد. همچنین سالانه ۲۵ درصد رشد در ارزش سهام شرکتها ناشی از افزایش قیمت بازار آن مربوط گردیده است. با این دو فرض سود فروش سرمایه گذاری ها برآورد شده است. همچنین از رقم سود فروش سرمایه گذاری در سال جاری (منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹) بالغ بر ۲,۸۵۰ میلیارد ریال مربوط به عملیات بازرگانی سهام شرکت های فرضی و وابسته از طریق صندوق های اختصاصی بازار گردانی بوده که دو نیمه نخست سال بر اساس بازار گردانی اوراق شرکت های مذکور ثبت شده و با توجه به اینکه این رقم در سال های آتی قابل پیش بینی نیست، رقم آن برای سال های آتی منفر در نظر گرفته شده است.

۵- هزینه های مالی: هزینه حقوق و دستمزد، هزینه اجاره و سایر هزینه های جاری بر اساس اطلاعات سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ و با نرخ تورم (سالانه ۲۵ درصد) رشد داده شده است. هزینه استهلاک نیز بر اساس استهلاک شش ماهی شده سال مالی منتهی به اردیبهشت ۱۴۰۲ و به صورت ثابت در نظر گرفته شده است.

۶- هزینه های مالی: هزینه بهره تسهیلات بلند مدت (اوراق صکوک) بر اساس زمان بندی پرداخت سود در سال های جاری و آتی و نیز هزینه کارمزد بازار گردانی، برآورد شده است. در سال مالی ۱۴۰۲ و پس از آن در سال مالی ۱۴۰۳ دو اوراق منتشر شده سررسید خواهند شد که هزینه بهره این اوراق در سال های نامبرده صفر خواهند شد، لکن در سناریو انتشار اوراق، هزینه اوراق صکوک هزار میلیارد تومانی جدید به هزینه های مالی اضافه خواهد شد به طوری که اوراق صکوک منتشره قبلی شرکت بهره اسمی ۱۸ درصد داشته و برای اوراق منتشره آتی هزینه بهره اسمی این اوراق ۲۶ درصد پیش بینی شده است. همچنین کارمزد بازار گردانی اوراق منتشره جدید ۷ درصد پیش بینی شده است. هزینه های بهره موثر تسهیلات کوتاه مدت (بانکی) نیز برای سال های مالی آتی با توجه به رقم مانده تسهیلات و نرخ بهره ۲۵ درصد سالانه برآورد شده است. رقم تسهیلات کوتاه مدت در حالت عدم انتشار اوراق ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال بالاتر از حالت انتشار بوده و در این سناریو حداقل ۲۵ درصد از این رقم به هزینه های بهره افزوده شده است. هزینه مالی سال های آتی به تفصیل در جدول ذیل ارائه شده است.

(رقم به میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۳/۰۲/۲۹	۱۴۰۴/۰۲/۲۹	۱۴۰۵/۰۲/۲۹	۱۴۰۶/۰۲/۲۹	۱۴۰۷/۰۲/۲۹
در حالت عدم انتشار اوراق					
هزینه های مالی تسهیلات بلند مدت (صکوک)	۶,۳۱۹,۳۶۲	۶,۳۱۹,۳۶۲	۶,۳۱۹,۳۶۲	۶,۳۱۹,۳۶۲	۶,۳۱۹,۳۶۲
پرداخت نرخ بهره تسهیلات کوتاه مدت بانکی	۵,۸۲۲,۳۶۲	۱۱,۳۹۷,۱۰۱	۱۱,۳۹۷,۱۰۱	۱۱,۳۹۷,۱۰۱	۱۱,۳۹۷,۱۰۱
مجموع هزینه های مالی	۱۲,۱۴۱,۷۲۴	۱۷,۷۱۶,۴۶۳	۱۷,۷۱۶,۴۶۳	۱۷,۷۱۶,۴۶۳	۱۷,۷۱۶,۴۶۳
در حالت انتشار اوراق صکوک					
هزینه های مالی تسهیلات بلند مدت (صکوک)	۶,۰۲۹,۳۶۲	۶,۰۲۹,۳۶۲	۶,۰۲۹,۳۶۲	۶,۰۲۹,۳۶۲	۶,۰۲۹,۳۶۲
پرداخت نرخ بهره تسهیلات کوتاه مدت بانکی	۵,۸۲۲,۳۶۲	۸,۲۹۷,۱۰۱	۸,۲۹۷,۱۰۱	۸,۲۹۷,۱۰۱	۸,۲۹۷,۱۰۱
مجموع هزینه های مالی	۱۲,۸۵۱,۷۲۴	۱۴,۳۲۶,۴۶۳	۱۴,۳۲۶,۴۶۳	۱۴,۳۲۶,۴۶۳	۱۴,۳۲۶,۴۶۳

جدول ۲۲: هزینه های مالی شرکت در پنج سال مالی جاری و آتی

۷- **مالیات:** با توجه به کسب درآمد شرکت از محل سرمایه گذاری در سهام و صندوقها و مشارکتهای مالی این فعالیتها، هزینه مالیات صفر پیش بینی شده است.

۸- **مصرف و طبقات صورت وضعیت مالی و صورت منابع و مصارف**

۹- **ظرفیابی ثبت مشهود:** حداقل آخرین صورت های مالی و پس از کسر هزینه استهلاک بر اساس اطلاعات سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۲/۲۹ برآورد شده است و از آنجایی که مشهود حداقل اطلاعات سال مالی مذکور بدون تغییر فرض شده است.



- ۲- فرض گردیده است که بخشی عمده ای از مازاد وجود نقد شرکت به سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت متعلق خواهد شد. همچنین با توجه به فرض فروش و کسب درآمد از بخشی از سرمایه‌گذاری‌ها (ابتداءً ۲ صفحه قبل) بهای تمام شده سرمایه‌گذاری‌های واگذار شده از رقم بهای تمام شده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت در ارزشنامه به تناسب وزن هر یک کسر خواهد شد.
- ۳- حاصله‌های دریافتی تجاری و غیر تجاری شرکت مربوط به مربوط به شرکت های سرمایه پذیر و تحت تاثیر درآمد های عملیاتی شرکت های تازه می‌باشد. لذا با استفاده از میانگین چهار ساله نسبت مانده حساب به جمع درآمد بود سهام برآورد شده است.
- ۴- ذخیره مزایای پایان خدمت با استفاده از نسبت ۱۲ ماه نسبت به هزینه حقوق و دستمزد برآوردی برآورد شده است.
- ۵- تسهیلات بلندمدت مربوط به اوراق عسکوک بوده و در سال مالی جاری با توجه به سررسید اوراق عسکوک هزار میلیارد تومانی حسب ۹۱۲۰۲ به همین میزان (در حالت عدم انتشار اوراق) از رقم این کسبه خواهد شد. در حالت انتشار اوراق هزار میلیارد تومانی رقم تسهیلات بلندمدت ثابت خواهد ماند.
- ۶- تسهیلات کوتاه مدت مربوط به تسهیلات دریافتی از بانک (به شرح جدول ۱۲) بوده و در حالت عدم انتشار اوراق به میزان اوراق سررسید شده (هزار میلیارد تومان) تسهیلات جدید دریافت خواهد شد. مانده تسهیلات در سالهای آتی به تفصیل در جدول ذیل ارائه شده است.

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۴/۰۲	۱۴۰۳/۰۲	۱۴۰۲/۰۲	۱۴۰۱/۰۲	۱۴۰۰/۰۲
در حالت عدم انتشار اوراق					
تسهیلات بلند مدت (اوراق عسکوک)					
مانده اصل اوراق در ابتدای سال مالی	۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
انتشار اوراق عسکوک					
پرداخت اصل (سررسید) اوراق عسکوک	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)				
مانده اوراق در پایان سال مالی	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
تسهیلات کوتاه مدت (تسهیلات بانکی کوتاه مدت)					
مانده تسهیلات بانکی در ابتدای سال	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱
کل دریافت های تسهیلات جدید	۲۲,۲۰۶,۰۰۰	۲۲,۲۰۶,۰۰۰	۲۲,۲۰۶,۰۰۰	۲۲,۲۰۶,۰۰۰	۲۲,۲۰۶,۰۰۰
کل پرداخت های اصل تسهیلات	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)
مانده اوراق در پایان سال مالی	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱
در حالت انتشار اوراق عسکوک					
تسهیلات بلند مدت (اوراق عسکوک)					
مانده اصل اوراق در ابتدای سال مالی	۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
انتشار اوراق عسکوک					(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
پرداخت اصل (سررسید) اوراق عسکوک	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		
مانده اوراق در پایان سال مالی	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات کوتاه مدت (تسهیلات بانکی کوتاه مدت)					
مانده تسهیلات بانکی در ابتدای سال	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱
کل دریافت های تسهیلات جدید	۲۲,۲۰۶,۰۰۰	۲۲,۲۰۶,۰۰۰	۲۲,۲۰۶,۰۰۰	۲۲,۲۰۶,۰۰۰	۲۲,۲۰۶,۰۰۰
کل پرداخت های اصل تسهیلات	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۶,۰۰۰)
مانده اوراق در پایان سال مالی	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱	۲۸,۹۰۷,۵۱۱

جدول ۳۵: مانده تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت طی پنج سال جاری



مشخصات ناشر

موضوع فعالیت

مطابق اساسنامه موضوع فعالیت اصلی شرکت «تأمین مالی طرح‌های مسکن بر اساس عقود اسلامی» مدیریت و بهره‌برداری از انتشار اوراق بهادار و انعقاد قراردادهای مربوطه ضروری در راستای انتشار اوراق بهادار می‌باشد.

تاریخچه فعالیت

شرکت [نام ناشر] در تاریخ [تاریخ تأسیس] به صورت شرکت با مسئولیت محدود تأسیس و با شماره [شماره ثبت نزد مرجع ثبت شرکتها] و شناسه ملی [شماره شناسه ملی] نزد اداره کل ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری در شهر تهران به ثبت رسیده است. از آنجا که این شرکت یکی از نهادهای واحد موضوع بند (د) ماده ۱۹۰ یک قانون توسعه اوراق و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرایی سیاستهای کلان اصل چهل و چهارم قانون اساسی مصوب آذرماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی می‌باشد، به عنوان یک نهاد مالی در تاریخ [تاریخ ثبت نزد سازمان] یا شماره [شماره ثبت نزد سازمان] نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده و تحت نظارت این سازمان فعالیت می‌نماید.

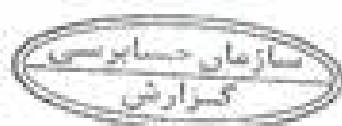
شورگاه

گروه شرکتی شرکت [نام ناشر] به شرح زیر می‌باشد.

نام شرکت	نوع مشارکت حقوقی	شماره ثبت	شناسه ملی	درصد مالکیت
شرکت مدیریت دارای مرکزی بازار سرمایه	سهامی خاص			
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	سهامی عام			
جمع				۱۰۰

حسابرس / بازرسان شرکت [نام ناشر]

بر اساس مصوبه شرکت مورخ [تاریخ برگزاری مجمع] مؤسسه [نام مؤسسه حسابرسی] به عنوان حسابرس و بازرسان قانونی انتخاب گردیده‌اند.



عوامل ریسک

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع انتشار اوراق بهادار موضوع رابطه ثبت حائز، با ریسک‌هایی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این طرح، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند. این عوامل عمدتاً مرتبط با ریسک‌های اعتباری ملی و عملیات اجرایی طرح موضوع انتشار اوراق بهادار بوده و از ارائه اطلاعات در خصوص عواملی که می‌تواند بر هر ناشر اوراق بهادار مرتباً باشد، خودداری شده است.

• اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته ریسک شرکت، خدایان برای دسترسی به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی و نظارت و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی که حسب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک‌ها پیچیده و تحلیل می‌کند (که می‌کند این ریسک‌ها شامل ریسک بازار (ریسک نرخ ارز و سایر ریسک‌های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد. کمیته ریسک، شرکت‌ها که بر ریسک‌ها و سوابق‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا حسب پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیئت مدیره گزارش می‌دهد.

• مدیریت ریسک بازار

بخشی از پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت به سرمایه‌گذاری در صنایع اختصاص یافته که توان سودآوری آن‌ها تحت تأثیر تغییرات نرخ ارز است. از جمله این صنایع می‌توان به استخراج کانی‌های فلزی و محصولات شیمیایی اشاره کرد. از آنجایی که قیمت جهانی محصولات این صنایع با نرخ ارز تغییر می‌شود در صورت تقویت نرخ ارز در مقابل ریال، درآمد ریالی این شرکت‌ها افزایش یافته و به تبع، سودآوری آن‌ها رشد می‌کند. کاهش نرخ ارز نیز می‌تواند درآمد ریالی این شرکت‌ها را کاهش دهد. از این جهت رصد تحرکات نرخ ارز برای شرکت حائز اهمیت است.

• مدیریت ریسک اعتباری

ولندگی شرکت عموماً در قالب خرید واحد صندوق‌های درآمد ثابت صورت می‌پذیرد که دارای ضامن نقدشوندگی با بازارگردان هستند و شرکت از این بابت متحمل ریسک اعتباری می‌شود.

• مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای کوتاهمدت، میان‌مدت و بلندمدت تأمین وجوه و التزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق منابع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

• ریسک عدم استفاده و جزیره دریافتی در برنامه تعیین شده

جهت پوشش این ریسک، وجوه جمع‌آوری شده به حساب مخصوص واریز خواهد شد. مطابق ماده ۶ دستورالعمل ضابطه نهادهای راسخ، افتتاح و بستن حسابی که وجوه حاصل از انتشار اوراق بهادار در آن متمرکز می‌باشد و برداشت و انتقال وجوه از آن حساب طبق شرایط مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار امکان‌پذیر است.

• ریسک عدم فروش دارایی به نهاد واسط

جهت پوشش این ریسک شرکت ناشر ملی یک قرارداد متعهد به شایک دارای با ارفاسک مدن و نهاد واسطه قرار داده است. با اختیار قبول یا رد آن توسط نهاد واسطه شده است.



• **ریسک عدم اجرای دارایی توسط بان**

جهت پوشش این ریسک شرکت گروه مالی حیا تأمین مالی قرارداد یک قرارداد متعهد خواهد شد در صورت انقضای نهاد و شخص. نسبت به ابطال قرارداد اجرای با شرکت مذکور یا مشخصات متعرج در رأیه حاضر الزام نماید.

• **ریسک اعتباری**

مطابق رأیه اعتباری اعلام شده توسط مؤسسه رتبه بندی اعتباری باید رتبه اعتباری اداری اداره (رتبه اداری اجرای) می باشد.

• **ریسک نقد شراکتی**

جهت پوشش این ریسک صندوق بازرگانی سهامتو نت و کار تأمین به عنوان بازرگانی مالی قرارداد سهامتو نت با گروه مالی حیا تأمین و نهاد واسطه، مسئولیت بازرگانی اداری اجرای موضوع این رأیه را بر عهده گرفته است.

• **رتبه اعتباری بان**

بر اساس رتبه بندی صورت گرفته توسط شرکت رتبه بندی باید رتبه اعتباری گروه مالی حیا تأمین A می باشد.



سایر نکات با اهمیت

هزینه های انتشار

هزینه های تامین مالی ناشی از طریق انتشار لوری ایثار به شرح جدول زیر می باشد:

(میلیون ریال)

ردیف	شرح هزینه
۱	هزینه های تهیه و رسیدگی به گزارش توجیهی انتشار لوری ایثار (نوسط حسابرس، مشاوره کارشناس رسمی دادگستری و ...)
۲	هزینه جمع آوری و بازبینی اطلاعات
۳	آگهی و تبلیغات (آگهی برگزینی مجمع، طرح آگهی فروش لوری، تبلیغات ...)
۴	هزینه برگزینی مجمع عمومی عادی فوق العاده
۵	هزینه آگهی جهت تمدد و یا اصلاح آگهی قبلی
۶	هزینه های ناشی از قرارداد یا الزام (حاصل تامین، این ...)
۷	پس گرفته شدن قرارداد تامین

مشاوران مشاوران

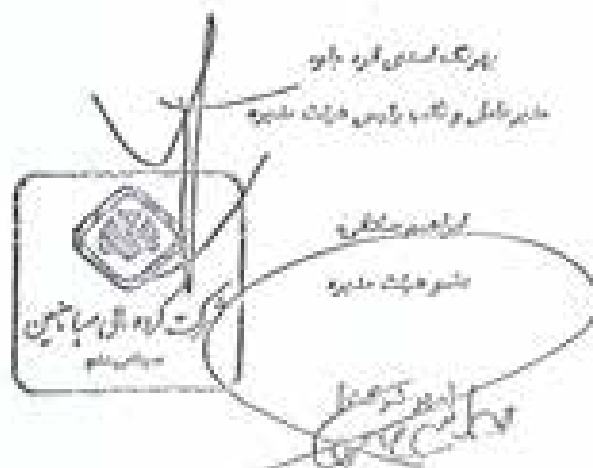
گروه مالی صبا تامین جهت انتشار لوری حاضر، رسماً و بدون افت مشاوره جهت عرضه اقدام خواهد نمود.

نحوه دسترسی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه گذاران می توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر، به آدرس زیر مراجعه یا با شماره تلفن ۰۲۱-۵۵۷۶۱۵ تماس حاصل فرمایند.
 نشانی می باشد به منظور پاسخ گویی به سؤالات احتمالی سرمایه گذاران و ارائه راهنمایی و توضیحات لازم، نام نشانی شماره تماس مرجع رسمی شرکت و آدرس سایت شرکت را ذکر نماید.

(است و نام امضا کنندگان)

مجاز نهاد واسطه



خلاصه قرارداد ارکان انتشار اوراق اجاره

ارکان انتشار اوراق اجاره

۱-۱-۱ ناشر

۱-۱-۱-۱ موضوع فعالیت

مطابق اساسنامه، موضوع فعالیت اصلی شرکت واسطه مالی اردیبهشت دوم (با مسئولیت محدود) «خرید، فروش، اجاره، ساخت و ایجاد دارایی جهت انتشار اوراق بهادار برای تأمین مالی طرح‌های مبتنی بر معاملات موضوع عقود اسلامی، مدیریت وجوه حاصل از انتشار اوراق بهادار و انعقاد قراردادهای مربوطه ضروری در راستای انتشار اوراق بهادار و سایر فعالیت‌هایی که به منظور انجام موضوع فعالیت اصلی شرکت با کسب مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار انجام خواهد شد» می‌باشد.

۱-۱-۱-۲ تاریخچه فعالیت

شرکت واسطه مالی اردیبهشت دوم (با مسئولیت محدود) در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۲ به صورت «شرکت با مسئولیت محدود» تأسیس و با شماره ۴۴۶۱۲۵ و شناسه ملی ۱۴۰۰۳۷۵۵۲۸۰، نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری در شهر تهران به ثبت رسیده است. از آنجا که این شرکت یکی از نهادهای واسطه موضوع بند (د) ماده یک قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید به منظور تسهیل اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی، مصوب آذرماه ۱۳۸۸ مجلس شورای اسلامی، می‌باشد، به‌عنوان یک نهاد مالی در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۵ با شماره ۶۱۲۰۷ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده و تحت نظارت این سازمان فعالیت می‌نماید.

۱-۱-۲ شرکت

ترکیب شرکای شرکت واسطه مالی اردیبهشت دوم (با مسئولیت محدود) به شرح زیر می‌باشد.

جدول شماره ۱- ترکیب شرکت ناشر

نام شرکت	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	شناسه ملی	درصد مالکیت
شرکت مدیریت دارایی مرکزی بازار سرمایه	سهامی خاص	۳۵۶۷۵۳	۱۰۳۳۰۳۳۵۶۰	۹۹
شرکت مدیریت دارایی مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	سهامی عام	۲۶۲۵۴۹	۱۰۱۰۳۸۰۰۰۵۳	۱
جمع				۱۰۰٪

۱-۱-۲-۱ حسابرس و بازرس شرکت واسطه مالی اردیبهشت دوم (با مسئولیت محدود)

براساس مصوبه شرکا، مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۰۹ موسسه حسابرسی هوشیار معیز به‌عنوان حسابرس و بازرس قانونی انتخاب گردیده‌است.



۲-۶ ضامن

بدون ضامن یا تکیه بر رتبه اعتباری بلند مدت A و رتبه اعتباری کوتاه مدت A⁺ با دورنمای کاهش، اعلام شده توسط شرکت رتبه بندی اعتباری برهان (سهامی خاص).

۲-۶ عامل فروش اوراق

بر اساس توافقات انجام شده، شرکت کارگزاری صبا تأمین (سهامی خاص) به عنوان عامل فروش مسئولیت عرضه اولیه اوراق اجاره در بورس اوراق بهادار تهران را بر عهده گرفته است. برخی نکات بالغیت در خصوص تعهدات عامل فروش در قرارداد یادشده عبارتند از:

(۱) عامل فروش موظف است اوراق اجاره را بر اساس شرایط تعیین شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، برای

فروش به عموم عرضه نماید. در صورت عدم فروش تمامی اوراق اجاره عرضه شده در مهلت تعیین شده برای عرضه عمومی، عامل فروش باید میزان اوراق اجاره فروش نرفته را حداکثر ظرف یک روز پس از اتمام مهلت عرضه عمومی به ناشر و سازمان بورس و اوراق بهادار اعلام نماید.

(۲) عامل فروش موظف است کلیه وجوه حاصل از فروش اوراق اجاره در دوره عرضه عمومی و حسب مورد فروش

اوراق باقی مانده به را به حسابی که توسط ناشر به همین منظور افتتاح گردیده واریز نماید.

تبصره (۱): عامل فروش حق دریافت هیچ گونه مبلغی اعم از کارمزد و سایر موارد از خریداران اوراق اجاره را ندارد.

تبصره (۲): برداشت از حساب موضوع بند (۲)، توسط ناشر با تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار صورت می پذیرد.

تبصره (۳): عامل فروش در خصوص بازگردانی اوراق اجاره قبل از سررسید، پرداخت اقساط، درآمدها و سودهای متعلقه به این اوراق و مبلغ اسمی آن به دارندگان اوراق، هیچ گونه مسئولیتی ندارد.

تبصره (۴): عامل فروش متعهد است در صورت نقض هر یک از تعهدات مذکور، نسبت به پرداخت ۶۳۰،۱۳۶،۹۸۶ ریال بابت هر روز تاخیر، اقدام نماید.

۴-۶ عامل پرداخت

شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سهامی عام) مسئولیت پرداخت وجوه متعلق به دارندگان اوراق اجاره را بر عهده گرفته است.



۵-۶. متعهد پذیردنویسی

ذاتاً رکن متعهد پذیردنویسی.

۶-۶. بازارگردان

براساس توافقات انجام شده، صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی سیا گستر نفت و گاز تامین به عنوان بازارگردان طی قرارداد سه جانبه منعقد با شرکت گروه سیا تامین (سهامی عام) و شرکت واسطه مالی اردیبهشت دوم (با مسئولیت محدود)، مسئولیت بازارگردانی اوراق اجاره موضوع این بیا به بر عهده گرفته است.

در اجرای قرارداد بازارگردانی، بازارگردان موظف است ضمن عملیات بازارگردانی، تمامی تقاضاهای فروش اوراق اجاره موضوع قرارداد بازارگردانی اوراق اجاره را بر مبنای حراج به قیمت بازار، براساس مقررات معاملات اوراق بهادار در شرکت بورس اوراق بهادار تهران را خریداری نموده و تقاضاهای خرید اوراق اجاره موضوع این قرارداد را تا سقف کل اوراق در اختیار به متقاضیان عرضه نماید.

بازارگردان حداقل معاملات روزانه اوراق را به میزان ۲۵ درصد از کل اوراق را تعهد می نماید (مطابق نامه شماره ۱۸۱/۱۴۰۳۰۳۳۳۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۶ شرکت بورس اوراق بهادار تهران).

تیم صفا: در صورت نقض تعهدات مذکور در ماده (۶) قرارداد بازارگردانی توسط بازارگردان، بازارگردان موظف به پرداخت وجه التزام ۲۶ درصد سالانه نسبت به تعهد ایفا نشده بابت هر روز تأخیر به ناشر جهت تخصیص به دارندگان اوراق خواهد بود.

در صورت افزایش عمومی نرخ سود سپرده های متناظر بانکی با اوراق بهادار مشابه در دوره بازارگردانی، بازارگردان می تواند با اعلام کتبی به بانی درخواست افزایش مبلغ قرارداد یا افزایش نرخ سود اوراق اجاره موضوع این قرارداد را بپذیرد. بانی موظف می گردد ظرف مدت ۷ روز کاری از تاریخ درخواست بازارگردان حسب مورد نسبت به افزایش مبلغ قرارداد یا توافق با افزایش نرخ سود اوراق اجاره اقدام نماید.



۵. سایر نکات با اهمیت

هزینهای انتشار

هزینهای تأمین مالی ناشی از طریق انتشار آبرای اجاره به شرح جدول زیر می باشد:

جدول شماره ۴ - هزینهای انتشار

شرح	مبلغ (میلیون ریال)
هزینهای تهیه و رسیدگی به گزارش توجیهی انتشار آبرای اجاره توسط حسابرس و مشاور	۱,۹۵۳
هزینهای ناشی از قرارداد با ارکان (عامل، ضامن، بازارگردان و ...)	۲۸۳ هزین

۸ نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه‌گذاران می‌توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر، به آدرس زیر مراجعه یا با شماره تلفن ۰۲۱۸۸۵۵۰۵۵۸ تماس حاصل فرمایند.

پانی: شرکت گروه مالی سیا تامین (سهامی عام)

= آدرس: تهران - تهران میدان لژیون خیلان سیداحمد قنبر خ شهید احمدیان (۱۵)، روبروی سازمان حفاظت
پلاک ۱۲۰۱.

= آدرس اینترنتی: www.sabatamin.ir

= شماره تماس: ۰۲۱۸۸۵۵۰۵۵۸

ناشر: شرکت واسطه مالی اردیبهشت دوم (با مسئولیت محدود)

= آدرس: تهران، محله عباس‌آباد، اندیشه، خیابان گوه‌نور، خیابان ششم، پلاک ۲۰

= کدپستی: ۱۵۸۷۶۷۳۸۱۵

= شماره تماس: ۰۲۱۲۲۲۳۰۰۰۰



خلایع‌شا موسی خانی بهرنگ اسدی فرد جلی

مدیر عامل و

ناشر این سند است.

رئیس هیئت مدیره



محمد حسین صفرانی رگیا پورعی حفظ آثار

مدیر هیئت مدیره

رئیس هیئت مدیره

اردیبهشت

دوم

شماره ثبت: ۰۰۰۳۳۵



شرکت گروه مالی حیاتین
بازار تهران

تحت

520

Figure 1

1994-1995

10

127554

1999

المجلس الأعلى

عقاب آگاهی دکتر جنتان

ادارہ مخرم نظارت بر انتشار و نیت اوراق بہادر بدھی سازمان بورس و اوراق بہادر

موضوع الغريب شركت رقيه بندي اعتباري

باسمہ تعالیٰ

پيرو موافقت اصولي انتشار لپرواي اخراج شرکت گروه مالي حيا تأمين، بر مبنای رتبه اخياري به شماره: ۱۳۳/۱۷۵۸۶۰

مورخ ۱۳۹۱/۲/۲۱، بدین وسیله شرکت را تجدیدی اعتباری برحسب (تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار، جهت

تاریخ: ۱۳۹۰/۰۹/۲۱، پانزدهم شهریور ماه ۱۳۹۰
تاریخ: ۱۳۹۰/۰۹/۲۱، پانزدهم شهریور ماه ۱۳۹۰

همچنین گزارش‌های رتبه‌بندی اعتباری تهیه شده توسط شرکت مزبور به منظور رویت و بهره‌برداری به پیوست به

حضور اقدس میں شرکت

بشایسته از حسن توجه جنابعالی گمال تشکر را دارم.

بہارِ نیک اسدی

تهران میدان آرژانتین خیابان شهید احمد قمبر - خیابان شهید احمدیان (پانزدهم) شماره ۱۴، ساختمان جبارکدپنی، ۱۵۱۳۸ ۱۶۴۱۴
تلف: ۸۸۷۰۷۵۰۳

AAT-70-F-111

www.sabatamin.ir

E-mail: info@sabatamin.ir



باسمه تعالی

جناب آقای دکتر جهان

اداره محترم نظارت بر انتشار و ثبت اوراق بهادار بدهی سازمان بورس و اوراق بهادار

موضوع: ارائه توضیحات در خصوص تغییر موضوع انتشار اوراق و عدم تاثیر با اهمیت بر پیش بینی های آتی صورت پذیرفته

باسلام،

احتراما به استحضار می‌رساند پیرو انتشار اوراق صکوک اجاره بر مبنای رتبه اعتباری این شرکت با توجه به طولانی شدن پروسه انتشار این اوراق که موضوع آن تامین سرمایه در گردش به منظور تسویه تعهدات آتی شرکت در فروردین ماه ۱۴۰۴ بوده است طی مکاتبات صورت پذیرفته حسابرس به شماره نامه ۱۳۹۶/۱۰۲۲۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۰ (ارسالی در سامانه ناب و به پیوست) موضوع انتشار به خرید سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس تغییر یافته و مورد تایید حسابرس قرار گرفته است. با توجه به اینکه به منظور تسویه تعهدات شرکت در فروردین ماه این شرکت اقدام به فروش قسمتی از برتقوی سهام خود نموده است در راستای جبران فروش صورت گرفته مبالغ حاصل از انتشار اوراق را به خرید سهام اختصاص خواهد داد. با توجه به جبران فروش سرمایه‌گذاری صورت پذیرفته از طریق منابع حاصل از انتشار اوراق و با توجه به اینکه نسبت قیمت به سود (P/E) سهام شرکت‌های فروخته شده و شرکت‌هایی قصد خرید سهام آنها وجود دارد بسیار به هم نزدیک می‌باشد این مهم منجر به تغییر با اهمیت در پیش‌بینی سود سهام شرکت‌ها و طبقه سرمایه‌گذاری شرکت با توجه به اینکه سود در یافتی از شرکت‌های سرمایه‌پذیر بیش از ۶ همت می‌باشد نگردیده و آثار آن بسیار ناچیز خواهد بود. مراتب جهت استحضار و صدور دستورات مقتضی به حضور ایفاد می‌گردد.


به‌هرنگ اسلانی قره جلو