شرکت تعاونی اعتبارکارکنان آموزش و پرورش

نجف‌آباد

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل	۳-۱
فهرست صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی	۲۱-۱ ضمیمه

PDF-XChange Co. LTD. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی صاحبان سرمایه

شرکت تعاونی اعتبارکارکنان آموزش و پرورش نجف آباد

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱) صورت‌های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش نجف آباد شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظراین مؤسسه،صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش نجف آباد در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تعاونی اعتبارکارکنان آموزش و پرورش نجف آباد است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است.این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر ، کافی و مناسب است.

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۳) مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

اصفهان، خیابان لاهور، کوچه شهید حسینی تودشکی (۵۵)، شماره ۵
۰۳۱۳۲۷۴۳۲۸۶ - ۰۳۱۳۲۷۴۴۲۴۴۴
۸۱۵۷۸۵۶۴۶۱
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابداری ایران

۳) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از این که صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود . اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یـا درمجمـوع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین :

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلـب یـا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌هـای حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائـه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می‌شود. اگر چنـین نتیجه گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس اسـت. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازبماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و این که آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

گروه حسابرسی
مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

اصفهان : خیابان لاهور، کوچه شهید حسینی تودشکی (۵۵) ، پلاک ۵ تلفن : ۰۳۱-۳۲۷۴۴۲۴۴

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

ت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۵) مفاد ماده ۳۴ دستورالعمل اجرائی ،تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار مصوب۱۳۹۶/۰۳/۰۹ بانک مرکزی درخصوص تودیع سپرده قانونی رعایت نگردیده است.

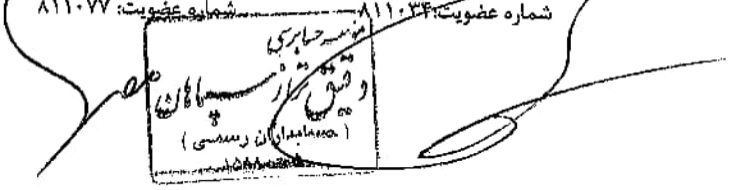
۰۳ خرداد ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

(حسابداران رسمی)

محسن شکری‌زاده — شماره عضویت: ۸۱۱۰۳۴

فریدون مظاهری — شماره عضویت: ۸۱۱۰۷۷



اصفهان : خیابان لاهور، کوچه شهید حسینی تودشکی (۵۵) ، پلاک ۵ تلفن : ۰۳۱-۳۲۷۴۴۲۴۴

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

تحت نظارت بانک مرکزی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش نجف آباد

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش نجف آباد مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان های نقدی	۵
یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶-۲۱

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت تعاونی اعتبار رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره	سمت	امضاء
محمود انتشاری	رئیس هیأت مدیره	
سعادت عبدالعظیمی	نائب رئیس هیأت مدیره	
مرتضی شیرزادخانی	عضو هیأت مدیره	
مهدی حسینی	عضو هیأت مدیره	
داود جوزقیان	عضو هیأت مدیره	
محمد حبیب الهی	عضو هیأت مدیره	
مسعود حجتی	عضو هیأت مدیره /مدیر عامل	

مرسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

شرکت تعاونی اعتبار
کارکنان اداره آموزش و پرورش شهرستان نجف آباد

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
			ریال
درآمد حاصل از کارمزد تسهیلات اعطایی	۵	۲۶,۳۳۹,۹۸۱,۹۱۸	۲۵,۳۸۹,۸۳۲,۳۶۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۶	۲۰,۲۹۵,۹۷۴,۶۰۴	۲۱,۵۶۹,۸۲۱,۵۴۵
جمع درآمدها		۴۶,۶۳۵,۹۵۶,۵۲۲	۴۶,۹۵۹,۶۵۳,۹۰۷
هزینه های عمومی و اداری	۷	(۲۳,۸۱۸,۶۹۳,۶۷۵)	(۱۶,۵۴۵,۰۰۲,۶۰۶)
سود خالص قبل از کسر مالیات		۲۲,۸۱۷,۲۶۲,۸۴۷	۳۰,۴۱۴,۶۵۱,۳۰۱
هزینه مالیات بر درآمد		-	-
سود خالص		۲۲,۸۱۷,۲۶۲,۸۴۷	۳۰,۴۱۴,۶۵۱,۳۰۱

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

از انجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود وزیان سود خالص است، صورت سودوزیان جامع ارائه نگردیده است.

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش نجف آباد

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۸	۳۴۰,۲۸۹,۲۰۲,۷۵۱	۹۱,۶۳۹,۷۹۰,۱۶۸
تسهیلات اعطایی	۹	۷۰۲,۴۶۹,۴۲۴,۶۱۲	۵۲۴,۹۹۹,۱۲۳,۲۵۲
سرمایه گذاری ها و سایر اوراق بهادار	۱۰	-	۴,۲۵۰,۶۵۲,۲۰۰
سایر دریافتنی ها	۱۱	۴۴,۱۵۴,۲۵۴,۶۱۷	۸۸,۷۲۸,۱۴۹,۱۰۷
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۳,۰۵۲,۲۹۱,۰۰۵	۱,۹۰۲,۳۶۱,۰۰۵
دارایی های نامشهود	۱۳	۶,۵۳۶,۴۱۴,۸۷۵	۵,۸۹۸,۹۱۴,۸۷۵
جمع دارایی ها		۱,۰۹۶,۵۰۱,۵۸۷,۸۶۰	۷۱۷,۴۱۸,۹۹۰,۶۰۷
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه:			
سرمایه	۱۴	۹۱,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹,۸۸۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه درجریان	۱۵	۱,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۲۵,۱۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۶	۴,۷۴۰,۷۶۸,۳۷۰	۳,۵۹۹,۹۰۵,۲۲۸
سود انباشته		۲۱,۶۱۸,۰۶۲,۳۱۶	۲۸,۹۲۲,۹۵۵,۶۴۷
جمع حقوق مالکانه		۱۱۹,۳۵۸,۸۳۰,۶۸۶	۱۰۵,۴۲۹,۴۶۰,۸۷۵
بدهی ها			
سپرده‌های مشتریان	۱۷	۷۹۲,۴۶۱,۷۳۳,۶۳۰	۶۱۱,۵۴۸,۵۱۰,۵۷۶
سایر پرداختنی ها	۱۸	۱۸۴,۶۸۱,۰۲۳,۵۴۴	۴۴۱,۰۱۹,۱۵۶
جمع بدهی ها		۹۷۷,۱۴۲,۷۵۷,۱۷۴	۶۱۱,۹۸۹,۵۲۹,۷۳۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۱,۰۹۶,۵۰۱,۵۸۷,۸۶۰	۷۱۷,۴۱۸,۹۹۰,۶۰۷

یاداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

شرکت تعاونی اعتبار اداره آموزش و پرورش نجف آباد

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۵,۱۳۰,۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۸۵,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۲,۱۷۲,۶۶۳	۱۳,۹۵۵,۹۳۵,۵۷۴	۷۲,۷۵۳,۷۰۸,۲۳۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲:					
افزایش سرمایه از محل سود مصوب	۷,۴۴۴,۸۰۰,۰۰۰				۷,۴۴۴,۸۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سرمایه ثبت نشده	۷,۳۲۳,۵۰۰,۰۰۰	(۷,۴۲۳,۵۰۰,۰۰۰)			-
کاهش سرمایه به دلیل خروج یا فوت اعضاء	(۱۶,۹۰۰,۰۰۰)				(۱۶,۹۰۰,۰۰۰)
افزایش به دلیل ورود اعضاءجدید		۸,۷۶۳,۱۰۰,۰۰۰			۸,۷۶۳,۱۰۰,۰۰۰
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲				۳۰,۴۱۴,۶۵۱,۳۰۱	۳۰,۴۱۴,۶۵۱,۳۰۱
سود سهام مصوب				(۱۳,۴۱۶,۰۳۲,۹۰۵)	(۱۳,۴۱۶,۰۳۲,۹۰۵)
سایر تصمیمات				(۵۱۳,۸۶۵,۷۵۸)	(۵۱۳,۸۶۵,۷۵۸)
تخصیص به اندوخته قانونی			۱,۵۱۷,۷۳۲,۵۶۵	(۱,۵۱۷,۷۳۲,۵۶۵)	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۹,۸۸۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۰۲۵,۱۰۰,۰۰۰	۳,۵۹۹,۹۰۵,۲۲۸	۲۸,۹۲۳,۹۵۵,۶۴۷	۱۰۵,۴۲۹,۴۶۰,۸۷۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳:					
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶۹,۸۸۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۹,۹۰۵,۲۲۸		۱۰۵,۴۲۹,۴۶۰,۸۷۵
افزایش سرمایه از محل سود مصوب	۱۳,۴۵۶,۸۰۰,۰۰۰				۱۳,۴۵۶,۸۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سرمایه ثبت نشده	۹,۳۶۱,۷۰۰,۰۰۰	(۹,۳۶۱,۷۰۰,۰۰۰)			-
کاهش سرمایه به دلیل خروج یا فوت اعضاء	(۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰)				(۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش به دلیل ورود اعضاءجدید		۷,۷۱۶,۶۰۰,۰۰۰			۷,۷۱۶,۶۰۰,۰۰۰
سود خالص در صورت های مالی سال ۱۴۰۳				۲۲,۸۱۷,۲۶۲,۸۴۷	۲۲,۸۱۷,۲۶۲,۸۴۷
سود سهام مصوب				(۲۷,۸۲۰,۰۷۵,۷۴۶)	(۲۷,۸۲۰,۰۷۵,۷۴۶)
سایر تصمیمات				(۱,۱۶۱,۲۱۷,۲۹۰)	(۱,۱۶۱,۲۱۷,۲۹۰)
تخصیص به اندوخته قانونی			۱,۱۴۰,۸۶۳,۱۴۲	(۱,۱۴۰,۸۶۳,۱۴۲)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۱,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۴۰,۷۶۸,۳۷۰	۲۱,۶۱۸,۰۶۲,۲۱۶	۱۱۹,۳۵۸,۸۳۰,۶۸۶

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

PDF-XChange Co Ltd
www.pdf-xchange.com
Click to buy NOW!

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۱۹	۲۳۳,۷۴۴,۶۶۱,۵۲۵	۲,۶۰۹,۲۱۹,۳۱۹
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		-	-
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۲۳۳,۷۴۴,۶۶۱,۵۲۵	۲,۶۰۹,۲۱۹,۳۱۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۱,۲۷۷,۷۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۵۷,۷۳۹,۴۵۰)
دریافتهای نقدی بابت فروش سرمایه گذاری ها		۴,۲۵۰,۶۵۲,۲۰۰	
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نا مشهود		(۶۲۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۴,۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها		۲۰,۲۹۵,۹۷۴,۶۰۴	۲۱,۴۷۴,۷۵۳,۴۶۶
پرداخت های نقدی بابت افزایش سرمایه گذاری		-	(۴,۲۵۰,۶۵۲,۲۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل ازفعالیت های سرمایه گذاری ها		۲۲,۶۳۱,۴۲۶,۸۰۴	۱۱,۵۹۶,۳۶۱,۸۱۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:			
دریافت های ناشی از افزایش سرمایه		۷,۷۱۶,۶۰۰,۰۰۰	۸,۷۶۳,۱۰۰,۰۰۰
پرداخت های ناشی از کاهش سرمایه		(۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۹۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۱۴,۳۶۳,۲۷۵,۷۴۶)	(۵,۹۷۱,۲۳۲,۹۰۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۷,۷۲۶,۶۷۵,۷۴۶)	۲,۷۷۴,۹۶۷,۰۹۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۲۴۸,۶۴۹,۴۱۲,۵۸۳	۱۶,۹۸۰,۵۴۸,۲۳۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۹۱,۶۳۹,۷۹۰,۱۶۸	۷۴,۶۵۹,۲۴۱,۹۳۸
مانده موجودی نقد در پایان سال		۳۴۰,۲۸۹,۲۰۲,۷۵۱	۹۱,۶۳۹,۷۹۰,۱۶۸
معاملات غیر نقدی	۲۰	۱۳,۴۵۶,۸۰۰,۰۰۰	۷,۴۴۴,۸۰۰,۰۰۰

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت تعاونی اعتبار
کارکنان اداره آموزش و پرورش شهرستان نجف آباد

گزارش حسابرسی
موسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

PDF-XChange Co Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

۱) تاریخچه فعالیت

۱-۱) کلیات

شرکت تعاونی اعتبارکارکنان اموزش و پرورش نجف آباد در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۹ تاسیس شده و طی شماره ۴۱۹۰ به شناسه ملی ۱۴۰۰۶۷۳۲۸۱۹مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۹در اداره ثبت اسناد و مدارک نجف آباد به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت تعاونی اعتبار واقع در اصفهان، نجف آباد، خیابان شریعتی، ساختمان قدیم آموزش و پرورش شهرستان نجف آباد می باشد در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۱ طی شماره بانک مرکزی مجوز بهره برداری و تحت پوشش بودن بانک مرکزی را اخذ نموده است.

۱-۲) فعالیت اصلی شرکت تعاونی اعتبار

موضوع فعالیت شرکت تعاونی اعتبار طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از:

الف) افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض الحسنه ریالی با دریافت کارمزد منحصرا برای اعضاءدر چهارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا،مقررات مرتبط با آن دستورالعمل اجرایی تاسیس،فعالیت و نظارت بر شبکه های تعاونی اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار

ب)آخذ وام قرض الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز.

ج)اخذ کمک و هدایا نقدی و غیر نقدی از دولت اشخاص حقیقی و حقوقی

د)دریافت وجوه اداره شده از اشخاص جهت اعطالی وام به اعضاءو نیز سرمایه گذاری در چهارچوب مفاد دستورالعمل اجرایی تاسیس فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار

ذ)تودیع وجوه به حساب سپرده نزد بانک ها و موسسات اعتباری مجاز

۱-۳) وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان دائم و موقت طی سال بشرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان پاره وقت	۷	۷
کارکنان قراردادی	۲	۲
کارکنان مدیران	۲	۲
	۱۱	۱۱

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱-استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد مشتریان که در سال ۱۴۰۲به تصویب رسیده در کلیه واحدهای تجاری که سال مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجراست .مدیریت شرکت قصد دارد که استاندارد مزبور را از تاریخ لازم الاجرا شدن آن بکار گیرد.

۳) اهم رویه های حسابداری

۳-۱)مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۳-۱-۱- صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۱-۲-استاندارد ۴۲ ارزش منصفانه را تعریف، چارچوب اندازه گیری ارزش منصفانه و الزامات افشاء درباره اندازه گیری آن را تعیین می کند. الزامات این استاندارد در مواردی کاربرد دارد که دیگر استانداردهای حسابداری، اندازه گیری ارزش منصفانه یا افشاء در مورد اندازه گیری آن را الزامی یا مجاز کرده باشد. اجرای آن استاندارد باتوجه به اینکه استانداردهای حاکم در تهیه و ارائه صورت‌های مالی شرکت الزامی مبنی بر شناخت و اندازه گیری اولیه اقلام به ارزش منصفانه نداشته است و همچنین رویدادی که ضرورت شناسایی مجدد اقلام مذکور به ارزش منصفانه را ایجاب نماید در دوره مورد گزارش به وقوع نپیوسته است. بنابراین به کارگیری استاندارد مزبور، اندازه گیری و افشاء اقلام صورت‌های مالی را متاثر نکرده است.

موسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

۲-۳- شناسایی درآمدها

سود و کارمزد وام‌های اعطایی شرکت طبق دستورالعمل قرض الحسنه اعطائی بانک مرکزی بر اساس نرخ‌های ۱/۵٪ و۴٪ محاسبه و شناسایی می گردد.که کارمزد سال اول با اولین قسط سال اول و کارمزد سال دوم با اولین قسط سال دوم و کارمزدسال سوم با اولین قسط سال سوم محاسبه و شناسایی می‌گردد

۳-۳-سرمایه گذاری‌ها

سرمایه گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هریک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می شود.

آن گروه از سرمایه گذاری‌های سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها و سایر سرمایه گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می شود. سایر سرمایه گذاری ها به بهای تمام شده یا اقل ارزش بازار شناسایی می شود و سود آن در زمان تحقق سود تضمین شده شناسایی می گردد.

۴-۳-دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۴-۳) دارایی‌های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد بعنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که بمنظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع بعنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۲-۴-۳) استهلاک دارایی‌های ثابت با توجه به عمرمفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با درنظرگرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱)وبراساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
تجهیزات	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم

۳-۴-۳) برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

گزارش حسابرسی
مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

۳-۵-دارایی‌های نامشهود

استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین و باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر تعیین می گردد.

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارها	۳ ساله	مستقیم

۳-۶- مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایا برای هر سال خدمت آنان محاسبه و پرداخت می گردد.

۳-۷-تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بر اساس دستور العمل اعطایی بانک مرکزی با نرخ های ۱.۵ و ۴ درصد اعطا می گردد.بازپرداخت تسهیلات اعطایی حداکثر ۳۶ ماه می باشد

۳-۸-اطلاعات مورد نیاز شرکت تعاونی در سامانه اداره تعاون و کارو امور اجتماعی بارگذاری می شود.

۴-قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

هیچگونه رویه ای خارج از رویه‌های فوق و یا برآوردهایی که بایستی برصورت‌های مالی افشاء شود جهت قضاوت ها وجود ندارد.

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

۵- درآمد حاصل از کارمزد تسهیلات اعطایی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
کارمزد تسهیلات اعطائی با نرخ ۴ درصد	۱۹,۹۶۲,۰۷۲,۶۷۴	۲۱,۶۶۴,۵۰۱,۶۷۸
کارمزد تسهیلات بنرخ ۱.۵ درصد	۶,۳۷۷,۹۰۹,۲۴۴	۳,۷۲۵,۳۳۰,۶۸۴
	۲۶,۳۳۹,۹۸۱,۹۱۸	۲۵,۳۸۹,۸۳۲,۳۶۲

۵-۱-باتوجه به افزایش در تعداد تسهیلات اعطایی، لیکن کارمزد تسهیلات نسبت به سال مالی قبل تغییر زیادی نداشته که دلیل آن منظور نمودن سود سنوات آتی در سرفصل تسهیلات اعطایی می باشد.

۶-سایر درآمدهای عملیاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود حاصل از سپرده های صندوق سرمایه گذاری بانکی و سود سرمایه گذاری صندوق ها	۲۰,۲۹۵,۹۷۴,۶۰۴	۲۱,۴۷۴,۷۵۳,۴۶۶
سایر	۰	۹۵,۰۶۸,۰۷۹
	۲۰,۲۹۵,۹۷۴,۶۰۴	۲۱,۵۶۹,۸۲۱,۵۴۵

۶-۱-دلیل کاهش سود سپرده ناشی از عدم واریز اقساط با تاخیر ۱ الی ۳ ماه توسط وزارت آموزش پرورش می باشد که سپرده گذاری از محل وجوه مازاد را امکان پذیر نمی نماید.

مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

۷- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
حقوق و مزایا	۷-۱	۱۵,۵۲۹,۶۱۶,۳۷۵	۱۲,۲۳۳,۱۱۷,۴۱۱
هزینه اداری وتشکیلاتی		۴,۳۸۲,۲۵۶,۴۹۶	۲,۵۵۰,۸۴۹,۰۱۳
هزینه صدور کارت های مغناطیسی بانک تجارت .	۷-۲	۲,۲۹۷,۹۰۰,۷۰۳	۰
هزینه تعمیر و تجهیز		۳۱۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰۱,۷۰۰,۰۰۰
هزینه کارمزد بانکی		۵۶۲,۷۹۶,۵۶۹	۳۰۲,۵۰۵,۲۳۷
هزینه استهلاک		۱۲۷,۷۷۰,۰۰۰	۱۰۵,۷۷۳,۹۴۵
سایر		۶۰۷,۹۵۳,۵۳۲	۸۵۱,۰۵۷,۰۰۰
		۲۳,۸۱۸,۶۹۳,۶۷۵	۱۶,۵۴۵,۰۰۲,۶۰۶

۷-۱-حقوق و مزایا

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
حقوق و دستمزد ثابت	۱۴,۹۸۶,۵۲۵,۳۱۴	۱۱,۹۴۲,۲۲۱,۸۶۰
بیمه سهم کارفرما	۳۰۶,۴۹۱,۵۶۱	۲۹۰,۸۹۵,۵۵۱
	۱۵,۲۹۳,۰۱۶,۸۷۵	۱۲,۲۳۳,۱۱۷,۴۱۱

۷-۱-۱-بخشی از مانده حقوق و دستمزد مربوط به حقوق و مزایای مدیرعامل می باشد که طبق مصوبه هیات مدیره بطور ماهانه مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال پرداخت می گردد که علاوه بر اشتغال در شرکت در اداره آموزش و پرورش نیز شاغل می باشد.

۷-۲-هزینه هر کارت مغناطیسی به طور تقریبی به مبلغ ۴۵۰.۰۰۰ ریال می باشد که حدود ۵.۰۰۰ عدد کارت تهیه شده است.

مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

۸-موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
موجودی نقد نزد بانک ها	۸-۱	۳۴۰,۲۸۹,۲۰۲,۷۵۱	۹۱,۶۳۹,۷۹۰,۱۶۸
		۳۴۰,۲۸۹,۲۰۲,۷۵۱	۹۱,۶۳۹,۷۹۰,۱۶۸

۸-۱- موجودی نقد نزد بانک‌ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
بانک تجارت (کارت خانواده) ۰۱۷۷۰۰۲۷۹۲۸۳۵	۸-۱-۱	۲۴۹,۶۵۱,۸۰۰,۷۴۴	۰
بانک ملی سپرده کوتاه مدت ۰۲۲۴۷۶۱۷۹۶۰۰۶		۵۳,۴۱۲,۳۵۴,۹۹۶	۵۳,۷۸۲,۰۱۰,۶۵۸
بانک ملی سپرده ۰۳۶۴۵۰۳۶۶۶۰۰۴		۲۵,۰۰۲,۴۲۴,۳۶۳	۱,۱۴۹,۴۳۰,۰۰۰
بانک صادرات سپرده کوتاه مدت ۰۲۱۶۷۸۷۴۹۰۰۰۰		۱۰,۶۸۷,۶۶۷,۰۹۲	۲۳,۸۴۲,۶۱۰,۳۴۳
بانک تجارت جاری ۶۳۷۵۲۴۰۶۲		۶۱۱,۸۳۷,۴۴۶	۱۰,۰۰۷,۹۲۹,۷۵۰
بانک تجارت سپرده ۶۳۷۷۱۴۰۱۵		۴۴,۹۳۳,۹۱۷	۲,۶۸۰,۲۷۸,۲۸۰
بانک صادرات حساب جاری ۰۱۱۶۳۳۴۰۷۳۰۰۱		۷۸۰,۲۵۳,۱۰۰	۸۰,۶۵۳,۱۰۰
بانک توسعه تعاون حساب جاری ۱۴۰۲۱۱۱۲۷۹۷۶۹۱۱		۴۹,۰۷۸,۴۰۰	۴۹,۱۰۰,۰۰۰
بانک توسعه تعاون سپرده ۳۱۱۲۷۹۷۶۹۱۱		۴۸,۷۹۸,۳۵۹	۴۷,۶۰۳,۷۰۳
بانک ملی جاری ۰۱۱۲۳۶۷۲۶۷۰۰۸		۵۴,۳۳۴	۱۷۴,۳۳۴
		۳۴۰,۲۸۹,۲۰۲,۷۵۱	۹۱,۶۳۹,۷۹۰,۱۶۸

۱-۱-۸-مانده مزبور در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ با واریزی از سوی اداره آموزش وپرورش افزایش یافته است.

موسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

۹-تسهیلات اعطایی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
تسهیلات اعطایی	۹-۱	۷۰۲,۴۶۹,۴۲۴,۶۱۲	۵۲۴,۹۹۹,۱۲۳,۲۵۲
		۷۰۲,۴۶۹,۴۲۴,۶۱۲	۵۲۴,۹۹۹,۱۲۳,۲۵۲

۹-۱-گردش تسهیلات اعطایی به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای دوره	۵۲۴,۹۹۹,۱۲۳,۲۵۲	۳۶۹,۵۶۲,۶۸۲,۳۲۸
اعطایی طی سال	۹۱۶,۲۹۵,۶۶۹,۳۷۶	۶۸۲,۴۳۱,۵۸۱,۳۶۲
دریافتی طی سال	(۷۳۵,۳۶۲,۸۱۹,۸۸۱)	(۵۲۶,۹۹۵,۱۴۰,۴۳۸)
کارمزد سنوات آتی	(۳,۴۶۲,۵۴۸,۱۳۵)	-
مانده پایان دوره	۷۰۲,۴۶۹,۴۲۴,۶۱۲	۵۲۴,۹۹۹,۱۲۳,۲۵۲

۹-۲-تسهیلات اعطائی در قالب تسهیلات ضروری، خرید خودرو، خرید کالا، تعمیر و تجهیز و کلینیک درمان و سایر می باشد.

۹-۳- تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ۴۹۹.۴۲۱میلیون ریال از اقساط تسهیلات اعطایی تسویه گردیده است.

۹-۴-براساس مصوبه هیات مدیره سقف تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۸۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال بابت خرید خودرو می باشد.

۹-۵- تسهیلات اعطایی طی سال به تفکیک مبلغ به شرح ذیل می باشد:

از مبلغ	تا مبلغ	تعداد	۱۴۰۳	تعداد	۱۴۰۲
ریال	ریال	فقره	ریال	فقره	ریال
۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۷	۹۶,۵۰۶,۷۴۱,۰۶۲	۱,۴۰۳	۱۱۱,۴۲۴,۸۸۷,۵۰۰
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۱	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۳	۴۳,۶۴۰,۸۸۶,۳۶۱	۲۷۹	۴۶,۰۴۹,۰۰۰,۰۰۰
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۱	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۶	۷۲,۳۱۲,۷۴۰,۵۵۶	۲۶۱	۶۷,۵۷۵,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۱	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۲۱	۳۲۵,۳۶۶,۰۰۹,۷۷۰	۱,۰۸۹	۴۳۵,۵۳۴,۰۰۰,۰۰۰
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۱	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۲	۴۸,۱۳۷,۴۱۱,۸۰۳	۱۹	۲۱,۸۴۸,۶۹۳,۸۶۲
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۱	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۷۷	۲۸۹,۳۱۵,۲۴۲,۰۳۰	-	-
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۱	به بالا	۵۱	۴۱,۰۱۶,۶۳۷,۷۹۴	-	-
		۳,۰۱۷	۹۱۶,۲۹۵,۶۶۹,۳۷۶	۳,۰۵۱	۶۸۲,۴۳۱,۵۸۱,۳۶۲

۱۰- سرمایه گذاری ها

	نرخ سود سپرده	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
صندوق سپرده سرمایه گذاری بانک صادرات	۲۳٪	۰	۲,۵۹۱,۵۸۶,۵۹۷
صندوق سرمایه گذاری بانک تجارت	۲۳٪	۰	۱,۶۵۹,۰۶۵,۶۰۳
		۰	۴,۲۵۰,۶۵۲,۲۰۰

۱۱- سایر دریافتنی ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
حساب رابط آموزش وپرورش	۱۱-۱	۴۳,۷۹۸,۵۸۱,۰۲۳	۸۸,۳۷۲,۴۷۵,۵۱۳
اضافات و کسور اعضا		۳۳۰,۶۷۳,۵۹۴	۳۳۰,۶۷۳,۵۹۴
ودیعه دستگاه کارت خوان -(۵ دستگاه)		۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
		۴۴,۱۵۴,۲۵۴,۶۱۷	۸۸,۷۲۸,۱۴۹,۱۰۷

۱-۱۱- شرکت هر ماهه لیست اقساط مکسوره از تسهیلات گیرندگان را تنظیم و پس از کسر از مانده تسهیلات به آموزش و پرورش اعلام می‌نماید و در ماه بعد اقساط به حساب شرکت واریز می گردد.

گزارش حسابرسی
مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان
(حسابداران رسمی)

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

	تجهیزات	اثاثه و منصوبات	جمع
	ریال	ریال	ریال
مانده درابتدای سال ۱۴۰۲	۶۷۷,۰۰۵,۰۰۰	۳۷۸,۹۹۰,۰۰۰	۱,۰۵۵,۹۹۵,۰۰۰
افزایش طی سال	۸۷۴,۰۳۹,۴۵۰	۱۸۳,۷۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۷,۷۳۹,۴۵۰
کاهش طی سال			
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱,۵۵۱,۰۴۴,۴۵۰	۵۶۲,۶۹۰,۰۰۰	۲,۱۱۳,۷۳۴,۴۵۰
افزایش طی سال	۱,۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۷,۷۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۲,۸۲۱,۰۴۴,۴۵۰	۵۷۰,۳۹۰,۰۰۰	۳,۳۹۱,۴۳۴,۴۵۰
استهلاک انباشته			
مانده درابتدای سال ۱۴۰۲	۱۰۵,۵۹۹,۵۰۰		۱۰۵,۵۹۹,۵۰۰
افزایش طی سال	۱۰۵,۷۷۳,۹۴۵		۱۰۵,۷۷۳,۹۴۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۲۱۱,۳۷۳,۴۴۵	۰	۲۱۱,۳۷۳,۴۴۵
افزایش طی سال	۱۲۷,۷۷۰,۰۰۰		۱۲۷,۷۷۰,۰۰۰
مانده در پایان سال۱۴۰۳	۳۳۹,۱۴۳,۴۴۵	۰	۳۳۹,۱۴۳,۴۴۵
مبلغ دفتری درپایان سال ۱۴۰۳	۲,۴۸۱,۹۰۱,۰۰۵	۵۷۰,۳۹۰,۰۰۰	۳,۰۵۲,۲۹۱,۰۰۵
مبلغ دفتری درپایان سال ۱۴۰۲	۱,۳۳۹,۶۷۱,۰۰۵	۵۶۲,۶۹۰,۰۰۰	۱,۹۰۲,۳۶۱,۰۰۵

۱-۱۲- علیرغم اینکه دارایی های ثابت توسط آموزش و پرورش نجف آباد بیمه شده اند، مدارکی در دسترس شرکت مزبور نمی باشد.

۲-۱۲-اضافات تجهیزات مربوط به خرید تجهیزات کامپیوتری شامل رم -کیبوردو... یک دستگاه لپ تاب و....می باشد.

۳-۱۲-افزایش اثاثیه و منصوبات مربوط به خدمات نصب ویندوز می باشد.

موسسه حسابرسی
موسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان
(حسابداران رسمی)

۱۳- دارایی‌های نامشهود

	نرم افزارها	جمع
	ریال	ریال
مانده درابتدای سال ۱۴۰۲	۱,۳۲۸,۹۱۴,۸۷۵	۱,۳۲۸,۹۱۴,۸۷۵
افزایش طی سال	۴,۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۵,۸۹۸,۹۱۴,۸۷۵	۵,۸۹۸,۹۱۴,۸۷۵
افزایش طی سال	۶۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۶۳۷,۵۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال۱۴۰۳	۶,۵۳۶,۴۱۴,۸۷۵	۶,۵۳۶,۴۱۴,۸۷۵
استهلاک انباشته		
مانده درابتدای سال ۱۴۰۲		-
افزایش طی سال		-
مانده در پایان سال۱۴۰۲		-
افزایش طی سال	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	-	-
مبلغ دفتری درپایان سال ۱۴۰۳	۶,۵۳۶,۴۱۴,۸۷۵	۶,۵۳۶,۴۱۴,۸۷۵
مبلغ دفتری درپایان سال ۱۴۰۱۲	۵,۸۹۸,۹۱۴,۸۷۵	۵,۸۹۸,۹۱۴,۸۷۵

۱-۱۳- اضافات دارایی نامشهود مربوط به خرید وپشتیبانی نرم افزارکیوسک آفاق می باشد

مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت بالغ بر ۹۱.۶۲۰.۰۰۰.۰۰۰ که متشکل از ۹.۱۶۲.۰۰۰سهم ۱۰.۰۰۰ ریالی می باشد تعداد اعضاء ۴.۵۸۱ عضو (سال مالی قبل تعداد ۴.۱۳۵) که مبلغ سرمایه هر عضو مبلغ ۲۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال می‌باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای دوره	۶۹,۸۸۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۵,۱۳۰,۱۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود مصوب	۱۳,۴۵۶,۸۰۰,۰۰۰	۷,۴۴۴,۸۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سرمایه ثبت نشده	۹,۳۶۱,۷۰۰,۰۰۰	۷,۳۲۳,۵۰۰,۰۰۰
کاهش سرمایه به دلیل خروج اعضاء	(۱,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶,۹۰۰,۰۰۰)
مانده پایان دوره	۹۱,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹,۸۸۱,۵۰۰,۰۰۰

افزایش سرمایه از محل آورده نقدی اعضای جدید و همچنین از محل سود انباشته پس از تصویب مجمع عمومی انجام شده است.

۱۵-افزایش سرمایه در جریان

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای دوره	۳,۰۲۵,۱۰۰,۰۰۰	۱,۵۸۵,۵۰۰,۰۰۰
ورود اعضاءجدید	۷,۷۱۶,۶۰۰,۰۰۰	۸,۷۶۳,۱۰۰,۰۰۰
انتقال به حساب سرمایه	(۹,۳۶۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۷,۳۲۳,۵۰۰,۰۰۰)
مانده پایان دوره	۱,۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۲۵,۱۰۰,۰۰۰

انتقال سهام از سرفصل سرمایه در جریان به سرفصل سرمایه مربوط به اعضایی می باشد که تا قبل از مجمع عمومی وجوه خود را تحت عنوان سرمایه به صورت آورده نقدی به حساب شرکت واریز نموده باشد.

۱۶- اندوخته قانونی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
مانده ابتدای دوره		۳,۵۹۹,۹۰۵,۲۲۸	۲,۰۸۲,۱۷۲,۶۶۳
افزایش طی دوره	۱-۱۶	۱,۱۴۰,۸۶۳,۱۴۲	۱,۵۱۷,۷۳۲,۵۶۵
مانده پایان دوره		۴,۷۴۰,۷۶۸,۳۷۰	۳,۵۹۹,۹۰۵,۲۲۸

۱-۱۶-افزایش طی دوره مربوط به تخصیص ۵٪ از سود خالص به حساب اندوخته قانونی بر اساس مفاد ماده ۴۵ اساسنامه می‌باشد.

گزارش حسابرسی
موسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

۱۷- سپرده های مشتریان

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای دوره	۶۱۱,۵۴۸,۵۱۰,۵۷۶	۴۱۷,۴۰۷,۰۴۳,۰۱۷
جذب شده طی دوره	۷,۴۹۵,۱۶۰,۷۰۷,۸۰۵	۴,۸۹۲,۶۸۱,۲۹۹,۵۴۱
وام های اعطایی	(۹۱۶,۲۹۵,۶۶۹,۳۷۶)	(۶۸۲,۴۳۱,۵۸۱,۳۶۲)
پرداخت شده	(۶,۳۹۷,۹۵۱,۸۱۵,۳۷۵)	(۴,۰۱۶,۱۰۸,۲۵۰,۶۲۰)
مانده پایان دوره	۷۹۲,۴۶۱,۷۳۳,۶۳۰	۶۱۱,۵۴۸,۵۱۰,۵۷۶

سپرده های پس انداز مربوط به سپرده گذاری موقت۴.۴۱۳ نفر از اشخاص (سال مالی قبل ۴.۱۳۵ نفر) جهت دریافت تسهیلات می باشد که با دریافت تسهیلات مبلغ آن از حساب برداشت می شود.

۱۸-سایر پرداختنی ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
کسور تعاون و رفاه آموزش و پرورش	۱۸-۱	۱۸۴,۰۹۵,۰۸۶,۵۳۸	۰
اداره امورمالیاتی(مالیات حقوق)		۵۲۴,۴۴۴,۲۴۵	۳۹۴,۸۴۴,۳۵۶
سازمان تأمین اجتماعی- بیمه کارکنان		۶۱,۴۹۲,۷۶۱	۴۶,۱۷۴,۸۰۰
		۱۸۴,۶۸۱,۰۲۳,۵۴۴	۴۴۱,۰۱۹,۱۵۶

۱۸-۱-مبلغ مزبور مربوط به مازاد واریز کسورات در مقطع پایان سال توسط اداره آموزش وپرورش نجف آباد می باشد که بخشی از مانده مزبور با مطالبات کسورات تهاتر و مابه تفاوت در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۵ به حساب اداره آموزش و پرورش واریز شده است.

کارشد حسابرسی
مرسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

۱۹- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۲۲,۸۱۷,۲۶۲,۸۴۷	۳۰,۴۱۴,۶۵۱,۳۰۱
هزینه استهلاک	۱۲۷,۷۷۰,۰۰۰	۱۰۵,۷۷۳,۹۴۵
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی و صندوق‌ها	(۲۰,۲۹۵,۹۷۴,۶۰۴)	(۲۱,۴۷۴,۷۵۳,۴۶۶)
جمع	۲,۶۴۹,۰۵۸,۲۴۳	۹,۰۴۵,۶۷۱,۷۸۰
کاهش سایر دریافتنی ها	۴۴,۵۷۳,۸۹۴,۴۹۰	(۴۴,۸۲۲,۷۵۴,۱۳۸)
افزایش تسهیلات اعطایی	(۱۷۷,۴۷۰,۳۰۱,۳۶۰)	(۱۵۵,۴۳۶,۴۴۰,۹۲۴)
(کاهش) افزایش سایر پرداختنی‌ها	۱۸۳,۰۷۸,۷۸۷,۰۹۸	(۳۱۸,۷۲۴,۹۵۸)
افزایش سپرده های مشتریان	۱۸۰,۹۱۳,۲۲۳,۰۵۴	۱۹۴,۱۴۱,۴۶۷,۵۵۹
نقد حاصل ازعملیات	۲۳۳,۷۴۴,۶۶۱,۵۲۵	۲,۶۰۹,۲۱۹,۳۱۹

۲۰-معاملات غیر نقدی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۱۳,۴۵۶,۸۰۰,۰۰۰	۷,۴۴۴,۸۰۰,۰۰۰
	۱۳,۴۵۶,۸۰۰,۰۰۰	۷,۴۴۴,۸۰۰,۰۰۰

مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

۲۱- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۱-۱- ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به معنای احتمال بروز زیان ناشی از تصور طرف مقابل از شرایط قرارداد است. به عبارت دیگر ریسک اعتباری به معنای احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل شرکت تعاونی اعتبار نسبت به انجام تعهداتش طبق شرایط توافق شده می باشد و درشرایط خاص، ریسک اعتباری به معنای عدم بازپرداخت اقساط تسهیلات توسط دریافت کنندگان تسهیلات است.

۲۱-۱-۱-ریسک اعتباری:

بهره گیری از عملیات اعتبارسنجی داخلی شرکت

استفاده از جدول امتیاز ها برای اعطای وام جهت تامین منابع پرداختی

پذیرفتن وثایق با اعتبار بالا(کارمند حقوق بگیر آموزش و پرورش) ، اخذ چک و گواهی کسر از حقوق از اداره آموزش و پرورش

تشکیل کمیته راهبردی طرح‌ها و نظارت برای کنترل طرح‌های اعتباری شرکت

ارائه گزارش‌های مستمر به هیأت مدیره شرکت. از جمله شاخص های پایش می توان به نسبت مطالبات ، نسبت کفایت سرمایه، میزان ذخایر و... اشاره کرد.

از سوی دیگر فرآیند مدیریت ریسک اعتباری از طریق بررسی گزارش‌های دوره ای از تراز دریافت ها و پرداخت ها مورد ارزیابی و بازبینی قرار می گیرد.

۲۱-۲- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عدم توانایی شرکت در تأمین وجوه برای اعطای تسهیلات یا پرداخت به موقع دیون خود نظیر سپرده ها است. این ریسک عمدتا از ساختار دارایی ها و بدهی های شرکت ناشی می‌شود و منشا اصلی آن عدم تطابق زمانی بین جریان‌های ورودی و خروجی به صندوق است. ابعاد ریسک نقدینگی شامل ریسک تأمین مالی و ریسک زمان است.

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک

جمع آوری اطلاعات کمی ضروری برای مدیریت ریسک نقدینگی

تنظیم جدول سررسید پلکانی اقلام مختلف صورت وضعیت مالی

پیش بینی و ارزیابی جریان‌های نقدی ورودی و خروجی شرکت

محاسبه شکاف نقدینگی صندوق در سطوح کلان و خرد

بررسی بلندمدت و میان مدت جریان‌های نقدی ورودی و خروجی شرکت

بررسی کوتاه مدت و روزانه جریان‌های نقدی

بررسی مداوم تغییرات شکاف تجمعی شرکت

۲۱-۳- ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به صورت ریسک زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌ها و یا ناشی از رویدادهای خارج از شرکت تعریف شده است. این تعریف ریسک قانونی را در بر می‌گیرد ولی شامل ریسکهای شهرت و استراتژیک نمی باشد. در این تعریف منظور از نامناسب بودن یعنی رعایت نشدن نکات کلیدی و تقدم و تأخر و اجرا نادرست می‌باشد و عدم کفایت به کمبودها و کاستی‌های موردنیاز برای بکارگیری اشاره دارد. فرآیندها و روش‌ها نیز شامل تمامی فرآیندها و روش‌ها در سراسر صندوق می‌باشد. افراد در این تعریف شامل افراد استخدام شده در شرکت و افرادی که با صندوق در قالب سپرده گذار، سرمایه گذار و طرف معامله است. سیستم‌ها شامل تمامی سیستم‌ها و زیرسیستم‌هایی است که صندوق به طور مستقیم یا غیرمستقیم با آنها در تعامل است. این سیستم‌ها می تواند شامل سیستم‌های کامپیوتری، تحت وب، امنیتی، اطفا حریق و ... باشد.

گزارش حسابرسی
مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان
(حسابداران رسمی)

۲۲- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات اشخاص وابسته به شرح ذیل می باشد.

ردیف	شرح	نوع وابستگی	تسهیلات اعطایی	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱	محمود انتشاری	رئیس هیأت مدیره	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۶,۶۸۴,۰۰۰	۴۰۹,۸۴۶,۰۰۰
۲	سعادت عبدالعظیمی	نائب رئیس هیأت مدیره	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۸,۰۵۰,۰۰۰	۴۱,۳۵۰,۰۰۰
۳	محمد حبیب الهی	عضو هیأت مدیره	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۵,۱۴۰,۰۰۰	۶۶,۲۵۰,۰۰۰
۴	مرتضی شیرزاد خانی	عضو هیأت مدیره	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۵۷,۳۵۹,۰۰۰
۴	مسعود حجتی	عضو هیأت مدیره /مدیر عامل	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۱,۲۴۰,۱۶۷	۱,۶۰۷,۲۷۹,۶۶۷
۵	مهدی حسینی	عضو هیأت مدیره	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۳۸۰,۰۶۲,۵۰۰

باتوجه به نوع فعالیت شرکت به اعضای هیات مدیره طبق روال عادی شرکت براساس امتیازات لازم تسهیلات اعطا می گردد.

۲۳- رویدادهای بعد از پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که در دوره بعد از پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده ، اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نباشد ، بوقوع نپیوسته است .

۲۴- تعهدات و بدهی های احتمالی

شرکت فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد

گزارش حسابرسی
مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش نجف آباد

یادداشت های توضیحی صورت هـای مـالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

پرداختنی

سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	۱۴۰۳–مالیات				۱۴۰۲		نحوه تشخیص و وضعیت
		ابرازی	تشخیص	قطعی	پرداخت شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره	
ریال		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۹,۱۱۴,۱۷۸,۶۶۵	۱۴,۴۴۵,۶۳۹,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر– قطعی
۱۲,۹۰۲,۲۷۸,۹۶۶	۱۶,۷۸۳,۳۶۴,۶۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر– قطعی
۱۴,۲۱۵,۷۸۷,۴۳۷			۱۳,۱۰۰,۰۸۶	۱۳,۱۰۰,۰۸۶	۱۳,۱۰۰,۰۸۶	۰	۰	رسیدگی به دفاتر– قطعی
۳۰,۴۱۴,۶۵۱,۳۰۱			۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
۲۲,۸۱۷,۲۶۲,۸۴۷			۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی نشده

عملکرد شرکت تا پایان سال۱۴۰۱طبق برگه های قطعی مالیاتی قطعی و پرداخت شده است.

کت براساس ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم صد درصد معاف از مالیات می باشد.

گزارش حسابرسی
مؤسسه حسابرسی دقیق تراز سپاهان
(حسابداران رسمی)

PDF-XChange Co Ltd. www.pdf-xchange.com Click to buy NOW!