# گزارش حسابرس مستقل

# شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

**سال مالی منتهی به**

**۲۹ اسفند ۱۴۰۳**

## شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

### فهرست مندرجات


| عنوان | شماره صفحه |
| --- | --- |
| ۱-گزارش حسابرس مستقل | (۱ ) الی (۲ ) |
| ۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی | ۱ الی ۱۸ |

« بسمه تعالی »

# گزارش حسابرس مستقل
# به هیات مدیره
# شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

## گزارش حسابرسی صورت های مالی

### اظهارنظر

۱- صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی یک تا ۲۴ ، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه ، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

### مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر ، کافی و مناسب است.

### مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۳- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی، هیئت 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.

**مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی**

۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های 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 به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

• خطرهای تحریف بااهمیت صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های 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، ارائه 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 بکارگیری 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، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری 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. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. 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 اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

**۱۸ مـرداد ۱۴۰۴**

**موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت هشت**

**( حسابداران رسمی )**

صالح ضیائی شهمیری
شماره عضویت: ۸۰۰۴۹۸

قاید ندومی
شماره عضویت: ۸۰۰۸۲۱

تاریخ : .....
شماره : .....
پیوست : .....

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شماره ثبت : ۳۴۸۷۹۲
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
تحت نظارت بانک مرکزی

**مجمع عمومی صاحبان سهام**

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی حرفه ای کشور مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ 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 صورتهای مالی | ۶ - ۱۸ |


صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

| اعضای هیات مدیره | سمت | امضا |
|---|---|---|
| محمود حاتمی | رئیس هیات مدیره | |
| علیرضا نصیری | نائب رئیس هیات مدیره | |
| غلامرضا نجفی برنا | عضو هیات مدیره و مدیر عامل | |
| اصغر عظیمی | عضو هیات مدیره | |
| امید شهبازی | عضو هیات مدیره | |



شماره ثبت : ۳۴۸۷۹۲
تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

خیابان آزادی - نبش خوش جنوبی - ساختمان مرکزی سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

**(مبالغ به ریال)**

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| درآمدهای عملیاتی | ۵ | ۹۱,۹۲۴,۹۲۳,۰۷۱ | ۷۱,۹۳۱,۰۷۲,۴۱۴ |
| سود ناخالص | | ۹۱,۹۲۴,۹۲۳,۰۷۱ | ۷۱,۹۳۱,۰۷۲,۴۱۴ |
| هزینه های اداری و عمومی | ۶ | (۲۷,۴۳۴,۴۴۲,۷۱۶) | (۱۹,۴۰۶,۶۸۴,۴۲۶) |
| سود عملیاتی | | ۶۴,۴۹۰,۴۸۰,۳۵۵ | ۵۲,۵۲۴,۳۸۷,۹۸۸ |
| هزینه مالی | ۷ | (۱۹,۵۹۸,۴۳۲) | (۱۹,۳۶۹,۹۸۰) |
| سایر درآمدها | ۸ | ۴۷,۲۴۵,۱۹۳,۵۱۸ | ۳۱,۷۵۲,۵۴۷,۸۷۷ |
| سود خالص | | ۱۱۱,۷۱۶,۰۷۵,۴۴۱ | ۸۴,۲۵۷,۵۶۵,۸۸۵ |

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع، محدود به سود سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.

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












شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| **دارایی ها** | | | |
| **دارائیهای غیر جاری** | | | |
| دارایی های ثابت مشهود | ۹ | ۲,۱۱۸,۸۰۹,۷۶۸ | ۳,۴۹۱,۲۸۳,۲۲۷ |
| سرمایه گذاری های بلند مدت | ۱۰ | ۱۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| سایر دارایی ها | ۱۱ | ۱,۶۶۲,۸۴۵,۶۶۵,۰۳۳ | ۱,۳۲۰,۳۹۳,۶۳۸,۷۲۴ |
| **جمع دارایی های غیر جاری** | | ۱,۸۵۹,۹۶۴,۴۷۴,۸۰۱ | ۱,۴۹۳,۸۸۴,۹۲۱,۹۵۱ |
| **دارایی های جاری** | | | |
| دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها | ۱۲ | ۳۵,۲۸۹,۳۵۵,۴۸۳ | ۲۴,۲۵۶,۱۳۴,۸۷۸ |
| سرمایه گذاری های کوتاه مدت | ۱۳ | ۱۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| موجودی نقد | ۱۴ | ۹۱,۵۰۳,۹۲۹,۰۰۴ | ۵,۵۶۲,۷۳۰,۷۲۶ |
| **جمع دارایی های جاری** | | ۱۲۶,۸۰۷,۲۸۴,۴۸۷ | ۲۹,۸۳۲,۸۶۵,۶۰۴ |
| **جمع دارایی ها** | | ۱,۹۸۶,۷۷۱,۷۵۹,۲۸۸ | ۱,۵۲۳,۷۱۷,۷۸۷,۵۵۵ |
| **حقوق مالکانه و بدهی ها** | | | |
| **حقوق مالکانه** | | | |
| سرمایه | ۱۵ | ۱,۷۵۸,۷۰۵,۲۹۵,۲۳۸ | ۱,۳۴۵,۴۸۸,۲۰۲,۸۶۱ |
| اندوخته قانونی | ۱۶ | ۳۳,۲۲۹,۱۹۴,۸۶۳ | ۲۹,۰۱۶,۳۱۶,۵۶۹ |
| سایر اندوخته ها | ۱۷ | ۲۴,۰۸۲,۵۱۱,۱۸۵ | ۱۹,۸۶۹,۶۳۲,۸۹۱ |
| سود انباشته | | ۱۱۱,۷۱۶,۰۷۵,۴۴۱ | ۸۴,۲۵۷,۵۶۵,۸۸۵ |
| **جمع حقوق مالکانه** | | ۱,۹۲۷,۷۳۳,۰۷۶,۷۲۷ | ۱,۴۷۸,۶۳۱,۷۱۸,۲۰۶ |
| **بدهی ها** | | | |
| **بدهی های جاری** | | | |
| پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها | ۱۸ | ۵۹,۰۳۸,۶۸۲,۵۶۱ | ۴۵,۰۸۶,۰۶۹,۳۴۹ |
| مالیات پرداختنی | ۱۹ | - | - |
| **جمع حقوق مالکانه و بدهی ها** | | ۱,۹۸۶,۷۷۱,۷۵۹,۲۸۸ | ۱,۵۲۳,۷۱۷,۷۸۷,۵۵۵ |

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

| | سرمایه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | سود انباشته | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۱،۰۹۶،۲۹۲،۲۸۰،۸۶۶ | ۲۴،۹۹۶،۷۴۹،۱۵۷ | ۱۵،۸۵۰،۰۶۵،۴۷۹ | ۸۰،۳۹۱،۳۴۸،۲۳۵ | ۱،۲۱۷،۵۳۰،۴۴۳،۷۳۷ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲** | | | | | |
| سود خالص سال ۱۴۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۴،۲۵۷،۵۶۵،۸۸۵ | ۸۴،۲۵۷،۵۶۵،۸۸۵ |
| افزایش سرمایه | ۲۴۹,۱۹۵,۹۲۱,۹۹۵ | ۰ | ۰ | (۶۹،۹۴۰،۴۷۲،۹۶۵) | ۱۷۹،۲۵۵،۴۴۹،۰۳۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | ۴,۰۱۹,۵۶۷,۴۱۲ | | (۴،۰۱۹،۵۶۷،۴۱۲) | ۰ |
| پاداش هیات مدیره و بازرسان | | | | (۲،۴۱۱،۷۴۰،۴۴۶) | (۲،۴۱۱،۷۴۰،۴۴۶) |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | | | ۴,۰۱۹,۵۶۷,۴۱۲ | (۴،۰۱۹،۵۶۷،۴۱۲) | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۱،۳۴۵،۴۸۸،۲۰۲،۸۶۱ | ۲۹،۰۱۶،۳۱۶،۵۶۹ | ۱۹،۸۶۹،۶۳۲،۸۹۱ | ۸۴،۲۵۷،۵۶۵،۸۸۵ | ۱،۴۷۸،۶۳۱،۷۱۸،۲۰۶ |
| **تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳** | | | | | |
| سود خالص سال ۱۴۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۱،۷۱۶،۰۷۵،۴۴۱ | ۱۱۱،۷۱۶،۰۷۵،۴۴۱ |
| **سود جامع ۱۴۰۳** | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۱،۷۱۶،۰۷۵،۴۴۱ | ۱۱۱،۷۱۶،۰۷۵،۴۴۱ |
| افزایش سرمایه | ۴۱۳,۲۱۷,۰۹۲,۳۷۷ | ۰ | ۰ | (۷۲,۴۶۱,۵۰۶,۶۶۱) | ۳۴۰،۷۵۵،۵۸۵،۷۱۶ |
| پاداش هیات مدیره و بازرسان | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۳۷۰,۳۰۲,۶۳۶) | (۳،۳۷۰،۳۰۲،۶۳۶) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۰ | ۴،۲۱۲،۸۷۸،۲۹۴ | ۰ | (۴،۲۱۲،۸۷۸،۲۹۴) | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | ۰ | ۰ | ۴،۲۱۲،۸۷۸،۲۹۴ | (۴،۲۱۲،۸۷۸،۲۹۴) | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱،۷۵۸،۷۰۵،۲۹۵،۲۳۸ | ۳۳،۲۲۹،۱۹۴،۸۶۳ | ۲۴،۰۸۲،۵۱۱،۱۸۵ | ۱۱۱،۷۱۶،۰۷۵،۴۴۱ | ۱،۹۲۷،۷۳۳،۰۷۶،۷۲۷ |

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی** | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۲۰ | ۱۱۰,۲۳۷,۱۵۶,۲۹۲ | ۷۷,۰۵۲,۵۴۰,۰۸۱ |
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری** | | | |
| پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود | | (۶۸,۰۰۰,۰۰۰) | (۳,۱۹۰,۳۸۱,۰۰۰) |
| دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت | | - | - |
| پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به اعضا | | (۳۴۲,۴۵۲,۰۲۶,۳۰۹) | (۲۳۵,۴۲۱,۵۹۶,۷۶۲) |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت | | (۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) | (۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰) |
| **جریان خالص ورود(خروج )نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری** | | (۳۶۷,۵۲۰,۰۲۶,۳۰۹) | (۲۵۷,۶۱۱,۹۷۷,۷۶۲) |
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی** | | | |
| **جریان خالص (خروج )نقدقبل از فعالیت های تامین مالی** | | (۲۵۷,۲۸۲,۸۷۰,۰۱۷) | (۱۸۰,۵۵۹,۴۳۷,۶۸۱) |
| دریافت های ناشی از افزایش سرمایه | | ۳۴۰,۷۵۵,۵۸۵,۷۱۶ | ۱۷۹,۲۵۵,۴۴۹,۰۳۰ |
| پرداخت های نقدی بابت سود سهام | | (۳,۳۷۰,۳۰۲,۶۳۶) | (۲,۴۱۱,۷۴۰,۴۴۷) |
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی** | | ۳۳۷,۳۸۵,۲۸۳,۰۸۰ | ۱۷۶,۸۴۳,۷۰۸,۵۸۳ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | | ۸۵,۹۴۱,۱۹۸,۲۷۸ | (۳,۷۱۵,۷۲۹,۰۹۸) |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | ۵,۵۶۲,۷۳۰,۷۲۶ | ۹,۲۷۸,۴۵۹,۸۲۴ |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | | ۹۱,۵۰۳,۹۲۹,۰۰۴ | ۵,۵۶۲,۷۳۰,۷۲۶ |

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

**شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور**

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۱- تاریخچه وفعالیت**

**۱-۱- تاریخچه**

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور درتاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۱۹ بصورت شرکت تعاونی اعتبار تاسیس شده و طی شماره ۳۴۸۷۹۲مورخ۱۳۸۸/۰۱/۱۹ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی واقع در تهران به ثبت رسیده است. درحال حاضر، مرکز اصلی شرکت در تهران به کد پستی ۱۴۵۷۷۷۷۳۶۱ و شماره تلفن ۰۲۱۶۶۵۶۹۹۰۵می باشد.

**۱-۲- فعالیت اصلی**

موضوع فعالیت شرکت افتتاح حساب سپرده مختلف و پرداخت وام تسهیلات اعتباری با دریافت کارمزد در چارچوب مقررات موضوعه و آیین نامه های مصوب مجمع عمومی منحصرا برای اعضا، با رعایت قوانین مورد اشاره در مواد ۱۴ و ۱۷ دستور العمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر تعاونی های اعتبار، مصوب شورای محترم پول و اعتبار می باشد. به موجب پروانه بهره برداری شماره ۴۰۷۱۸مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۷ که توسط بانک مرکزی صادرشده ، بهره برداری از تعاونی، درتاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۱۹آغاز شده است.

**۱-۳- تعداد کارکنان**

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و نیز تعداد کارکنان طی سال به شرح زیر بوده است :

| | سال ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | نفر | نفر |
| کارکنان قراردادی | ۳ | ۳ |

**۲- بکار گیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده :**

**۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا شده است ، به شرح زیراست:**

**۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه.**

اجرای استاندارد حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در سال جاری لازم الاجرا است ، اثر با اهمیتی بر شرکت ندارد .

**۳- اهم رویه های حسابداری**

**۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی**

صورت های مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

**۳-۲- درآمدعملیاتی**

۳-۲-۱- درامد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ براوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفاتت اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۲-۲- درامد عملیاتی حاصل از فروش کالا، در زمان تحویل کالا به مشتری، شناسایی می‌گردد.

۳-۲-۳- درامد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می‌گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود ، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل <<دارایی های واجد شرایط >> است .

**۳-۴- دارایی های ثابت مشهود**

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود .مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد ومنجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود ، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود .مخارج روزمره تعمیر و نگه داری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد .

شماره ثبت ۳۴۸۷۹۲
تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها وروش های زیر محاسبه می شود:

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|---|---|---|
| اثاثه ومنصوبات | ۵،۸و۱۰ 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 وتاسیسات 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 ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست .در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

**۳-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت**

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در همان سال پرداخت می شود.

**۳-۶- سرمایه گذاری ها**

**سرمایه گذاری های بلند مدت :**

| | |
|---|---|
| سرمایه گذاری در اوراق بهادار | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها |

**سرمایه گذاری های جاری :**

| | |
|---|---|
| سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار | ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها |
| سایر سرمایه گذاری های جاری | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها |
| سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) |
| سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار | در زمان تحقق سود تضمین شده(با توجه به نرخ سود موثر) |

**۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و براوردها**

**۴-۱- قضاوت‌ها در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری**

هیچ گونه تصمیم و قضاوت از سوی مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآورد ها طی سال انجام نگرفته است .

شماره ثبت : ۳۴۸۷۹۲
تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

## ۵-درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات جعاله | ۵-۱ | ۲۷,۰۷۱ | ۱,۰۶۹,۶۱۴ |
| کارمزد وام قرض الحسنه | ۵-۲ | ۹۱,۹۲۴,۸۹۶,۰۰۰ | ۷۱,۹۳۰,۰۰۲,۸۰۰ |
| | | ۹۱,۹۲۴,۹۲۳,۰۷۱ | ۷۱,۹۳۱,۰۷۲,۴۱۴ |

۵-۲- کارمزد وام قرض الحسنه

(مبالغ به ریال)

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| قرض الحسنه ۵۰۰ میلیون ریالی | ۳۷,۵۱۹,۵۵۲,۰۰۰ | ۶۲,۸۲۳,۲۳۸,۰۰۰ |
| قرض الحسنه ۳۰۰ میلیون ریالی | ۲,۳۲۰,۵۵۰,۴۰۰ | ۸,۶۳۶,۲۷۵,۲۰۰ |
| قرض الحسنه ۲۰۰ میلیون ریالی | ۱۹۱,۳۸۵,۶۰۰ | ۳۵۰,۸۷۳,۶۰۰ |
| قرض الحسنه ۱۵۰ میلیون ریالی | ۳۵,۸۸۴,۸۰۰ | ۱۱۹,۶۱۶,۰۰۰ |
| قرض الحسنه ۷۰۰ میلیون ریالی | ۵۱,۸۵۷,۵۲۳,۲۰۰ | - |
| | ۹۱,۹۲۴,۸۹۶,۰۰۰ | ۷۱,۹۳۰,۰۰۲,۸۰۰ |

## ۶- هزینه های اداری و عمومی

| | ۱۴۰۳ | (مبالغ به ریال) ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| حقوق و دستمزد و مزایا | ۹،۸۴۱،۹۱۴،۴۶۸ | ۶،۶۵۲،۱۱۷،۹۸۶ |
| هزینه عیدی و پاداش کارکنان | ۳,۴۶۳,۳۵۵,۹۶۰ | ۲،۲۵۴،۵۴۹،۳۳۴ |
| هزینه برگزاری مجامع و جلسات نمایندگان اجرایی | ۳،۳۰۰،۴۲۴،۰۰۰ | ۱،۸۴۹،۵۴۲،۰۰۰ |
| هزینه حق جلسه هیئت مدیره و بازرسین | ۱،۶۰۸،۰۰۰،۰۰۰ | ۱،۴۲۷،۵۳۸،۴۰۰ |
| هزینه بیمه تامین اجتماعی | ۱،۵۹۲،۹۴۱،۳۲۶ | ۱،۱۰۱،۳۳۶،۲۷۳ |
| هزینه ملزومات مصرفی | ۱،۱۹۹،۵۹۲،۹۳۴ | ۹۳۲،۱۴۳،۵۰۰ |
| هزینه ارائه خدمات مالی | ۴۲۶,۰۳۰,۶۵۹ | ۳۰۰،۴۰۰،۰۰۰ |
| هزینه تقدیر از نمایندگان اجرایی | ۱،۳۹۷،۵۹۷،۵۳۰ | ۷۱۴،۰۰۰،۰۰۰ |
| هزینه پذیرایی | ۱۰۷,۵۷۳,۷۳۴ | ۸۵،۲۴۳،۹۵۸ |
| هزینه بازخریدی سنوات و مرخصی | ۴۰۱،۷۹۶،۸۴۷ | ۳۵۰،۱۷۳،۵۲۱ |
| هزینه نرم افزار | ۵۹۶،۵۳۰،۰۰۰ | ۳۱۰،۹۷۷،۰۰۰ |
| هزینه پست و چاپ و ایاب و ذهاب | ۳۶۱,۱۸۹,۰۰۰ | ۲۷۲،۰۳۶،۵۰۰ |
| هزینه اینترنت و شبکه | ۶۱،۸۰۰،۲۰۰ | ۱۴۱،۸۷۱،۲۴۰ |
| هزینه تعمیر اموال و اثاثیه | ۶۶،۳۰۰،۰۰۰ | ۹۱،۲۰۰،۰۰۰ |
| هزینه حسابرسی | ۱,۳۷۰,۴۲۳,۶۰۰ | ۶۴۱،۱۷۱،۰۰۰ |
| هزینه استهلاک اثاثه و لوازم اداری | ۱،۴۴۰،۴۷۳،۴۵۸ | ۱،۷۹۹،۴۷۷،۵۹۸ |
| سایر | ۱۹۸,۴۹۹,۰۰۰ | ۴۸۲،۹۰۶،۱۱۶ |
| | ۲۷،۴۳۴،۴۴۲،۷۱۶ | ۱۹،۴۰۶،۸۴،۴۲۶ |

## ۷- هزینه مالی

| | ۱۴۰۳ | (مبالغ به ریال) ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| کارمزدهای بانکی | ۱۹،۵۹۸،۴۳۲ | ۱۹،۳۶۹،۹۸۰ |
| | ۱۹,۵۹۸,۴۳۲ | ۱۹,۳۶۹,۹۸۰ |

## ۸- سایر درآمد ها

| | ۱۴۰۳ | (مبالغ به ریال) ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| سود حاصل از سپرده های بانکی | ۴۷,۲۴۵,۱۹۳,۵۱۸ | ۳۱,۴۴۲,۷۸۰,۸۲۷ |
| سایر | - | ۳۰۹,۷۶۷,۰۵۰ |
| | ۴۷,۲۴۵,۱۹۳,۵۱۸ | ۳۱,۷۵۲,۵۴۷,۸۷۷ |

## ۹- دارایی های ثابت مشهود

| | اثاثه و منصوبات | (مبالغ به ریال) جمع |
|---|---|---|
| **بهای تمام شده** | | |
| مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲ | ۳،۲۱۷،۳۴۵،۵۸۰ | ۳،۲۱۷،۳۴۵،۵۸۰ |
| افزایش | ۳،۱۹۰،۳۸۱،۰۰۰ | ۳،۱۹۰،۳۸۱،۰۰۰ |
| **مانده در پایان سال ۱۴۰۲** | ۶،۴۰۷،۷۲۶،۵۸۰ | ۶،۴۰۷،۷۲۶،۵۸۰ |
| افزایش | ۶۸،۰۰۰،۰۰۰ | ۶۸،۰۰۰،۰۰۰ |
| **مانده در پایان سال ۱۴۰۳** | ۶،۴۷۵،۷۲۶،۵۸۰ | ۶،۴۷۵،۷۲۶،۵۸۰ |
| **استهلاک انباشته** | | |
| مانده ، درابتداری سال ۱۴۰۲ | ۱،۱۱۶،۹۶۵،۷۵۶ | ۱،۱۱۶،۹۶۵،۷۵۶ |
| استهلاک | ۱،۷۹۹،۴۷۷،۵۹۸ | ۱،۷۹۹،۴۷۷،۵۹۸ |
| **مانده** درپایان سال ۱۴۰۲ | ۲،۹۱۶،۴۴۳،۳۵۴ | ۲،۹۱۶،۴۴۳،۳۵۴ |
| استهلاک | ۱،۴۴۰،۴۷۳،۴۵۸ | ۱،۴۴۰،۴۷۳،۴۵۸ |
| **مانده** درپایان سال ۱۴۰۳ | ۴،۳۵۶،۹۱۶،۸۱۲ | ۴،۳۵۶،۹۱۶،۸۱۲ |
| **مبلغ** ، دفتری درپایان سال ۱۴۰۳ | ۲،۱۱۸،۸۰۹،۷۶۸ | ۲،۱۱۸،۸۰۹،۷۶۸ |
| **مبلغ** ، دفتری درپایان سال ۱۴۰۲ | ۳،۴۹۱،۲۸۳،۲۲۶ | ۳،۴۹۱،۲۸۳،۲۲۶ |

۹-۱- دارایی ثابت مشهود فاقد پوشش بیمه ای می باشد

۹-۲- مکان استقرار و فعالیت شرکت طبق ماده ۶ اساسنامه صرفا در فضای اداری دستگاه ذیربط مجاز می باشد، لذا شرکت از ساختمانها و امکانات سازمان آموزش فنی و حرفه ای در جهت فعالیت های خود استفاده می کند.

## ۱۰- سرمایه گذاری های بلندمدت

(مبالغ به ریال)

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | بهای تمام شده | مبلغ دفتری | مبلغ دفتری |
| سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانک توسعه تعاون | ۱۹۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۹۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۷۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ |

۱-۱۰ سپرده های سرمایه گذاری شرکت به مبلغ ۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال با نرخ ۲۲،۵ درصد و مبلغ ۶۰،۰۰۰میلیون ریال با نرخ۲۲،۵ درصد و ۳۵،۰۰۰میلیون ریال با نرخ ۲۲،۵درصد می باشد.

## ۱۱- سایر دارایی ها

(مبالغ به ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | مانده اصل و کارمزد سال های آتی | سود سال های آتی | جمع | جمع |
| قرض الحسنه | ۱،۶۶۲،۸۴۵،۶۶۵،۰۳۳ | ۰ | ۱،۶۶۲،۸۴۵،۶۶۵،۰۳۳ | ۱،۳۲۰،۳۸۱،۴۱۴،۶۱۹ |
| فروش اقساطی | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲،۲۲۴،۱۰۵ |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص | ۱،۶۶۲،۸۴۵،۶۶۵،۰۳۳ | ۰ | ۱،۶۶۲،۸۴۵،۶۶۵،۰۳۳ | ۱،۳۲۰،۳۹۳،۶۳۸،۷۲۴ |

۱-۱۱- تسهیلات به تفکیک نرخ کارمزد

(مبالغ به ریال)

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | ۴ درصد سالیانه | ۱۰ درصد و کمتر | جمع | جمع |
| قرض الحسنه | ۱،۶۶۲،۸۴۵،۶۶۵،۰۳۳ | ۰ | ۱،۶۶۲،۸۴۵،۶۶۵،۰۳۳ | ۱،۳۲۰،۳۸۱،۴۱۴،۶۱۹ |
| فروش اقساطی | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲،۲۲۴،۱۰۵ |
| **جمع تسهیلات اعطایی** | ۱،۶۶۲،۸۴۵،۶۶۵،۰۳۳ | ۰ | ۱،۶۶۲،۸۴۵،۶۶۵،۰۳۳ | ۱،۳۲۰،۳۹۳،۶۳۸،۷۲۴ |

۲-۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

(مبالغ به ریال)

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| چک و سفته | ۴،۰۱۸،۷۰۴،۹۰۴،۱۳۲ | ۳،۲۸۳،۳۲۴،۹۰۴،۱۳۲ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص** | ۴،۰۱۸،۷۰۴،۹۰۴،۱۳۲ | ۳،۲۸۳،۳۲۴،۹۰۴،۱۳۲ |

۱۲- **دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها**

**سایر دریافتنی ها**

(مبالغ به ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| دریافتنی استان ها | ۱۲-۱ | ۳۴,۱۲۴,۷۲۸,۹۶۹ | ۲۳,۳۰۱,۹۲۸,۵۵۵ |
| سایر | | ۱,۱۶۴,۶۲۶,۵۱۴ | ۹۵۴,۲۰۶,۳۲۳ |
| | | ۳۵,۲۸۹,۳۵۵,۴۸۳ | ۲۴,۲۵۶,۱۳۴,۸۷۸ |

۱-۱۲ - دریافتنی استان ها مربوط به کسر اقساط اسفند ماه وام اعضای تعاونی از حقوق آنها می باشد که تاخیر یک ماهه جهت ثبت در حسابها از استان ها به شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان فنی و حرفه ای انتقال می یابد.

## ۱۳- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به ریال)

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| سپرده نزد اتحادیه نظارت بر تعاونی | ۱۴،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۴،۰۰۰،۰۰۰ |
| | ۱۴،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۴،۰۰۰،۰۰۰ |

## ۱۴- موجودی نقد و بانک

(مبالغ به ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| موجودی نزد بانکها | ۱۴-۱ | ۹۱,۴۹۸,۳۶۱,۹۴۴ | ۵,۲۸۹,۷۶۹,۶۷۸ |
| تنخواه گردان | | ۵,۵۶۷,۰۶۰ | ۲۷۲,۹۶۱,۰۴۸ |
| | | ۹۱،۵۰۳،۹۲۹،۰۰۴ | ۵،۵۶۲،۷۳۰،۷۲۶ |

## ۱۴-۱ موجودی نزد بانکها

(مبالغ به ریال)

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| بانک رسالت(کوتاه مدت) | ۲,۷۰۳,۸۴۵,۸۸۳ | ۲،۷۰۴،۳۴۹،۸۸۳ |
| بانک توسعه تعاون کوتاه مدت(همتا) | ۱۰۰،۰۰۰ | ۱،۵۷۹،۴۵۳،۳۷۸ |
| بانک سینا شعبه آزادی کوتاه مدت | ۲،۰۲۱،۱۹۹،۰۸۵ | ۸۹۲،۲۰۷،۳۹۰ |
| بانک آینده کوتاه مدت عیدانه ۲ | ۶۱،۹۴۳،۵۲۵ | ۵۹،۴۵۵،۷۹۵ |
| بانک ملت شعبه وزارت کار کوتاه مدت | ۵۴،۹۲۳،۸۰۶ | ۵۲،۳۰۳،۲۳۲ |
| بانک سینا شعبه آزادی حساب جاری۳ | ۲،۰۰۰،۰۰۰ | ۲،۰۰۰،۰۰۰ |
| بانک توسعه تعاون جاری شعبه آزادی | ۸۶،۶۵۴،۳۴۹،۶۴۵ | ۰ |
| | ۹۱،۴۹۸،۳۶۱،۹۴۴ | ۵،۲۸۹،۷۶۹،۶۷۸ |

**۱۵- سرمایه**

سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۱،۷۵۸،۷۰۵،۰۰۰،۰۰۰ ریال شامل ۳،۵۱۷،۴۱۰ سهم پانصد هزار ریالی تماماً پرداخت شده می باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

| استان | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | تعداد اعضاء | درصد مالکیت | مبلغ | تعداد اعضاء | درصد مالکیت |
| ستاد مرکزی | ۱۴۳،۴۶۴،۱۷۰،۲۷۵ | ۶۳۲ | ۵٪ | ۱۰۸،۴۵۳،۸۵۱،۸۲۰ | ۶۱۲ | ۵٪ |
| تهران | ۸۸،۷۹۳،۰۶۲،۴۱۹ | ۶۱۱ | ۵٪ | ۶۷،۱۸۰،۴۲۱،۴۲۵ | ۶۱۴ | ۵٪ |
| مازندران | ۹۳،۴۱۷،۱۳۸،۷۶۹ | ۵۹۰ | ۵٪ | ۷۰،۱۳۱،۲۴۵،۶۱۴ | ۵۹۳ | ۵٪ |
| خوزستان | ۹۰،۵۱۵،۴۳۹،۳۰۴ | ۶۸۲ | ۶٪ | ۷۲،۳۰۸،۶۶۵،۰۴۹ | ۷۰۷ | ۶٪ |
| آذربایجان شرقی | ۸۱،۶۷۳،۴۳۹،۸۰۷ | ۴۵۴ | ۴٪ | ۶۲،۲۱۲،۶۶۱،۴۶۷ | ۴۶۳ | ۴٪ |
| اصفهان | ۵۴،۷۲۰،۲۳۳،۱۹۰ | ۶۹۶ | ۶٪ | ۴۵،۴۹۹،۶۲۷،۴۳۴ | ۷۲۹ | ۶٪ |
| خراسان رضوی | ۷۱،۶۴۴،۵۲۸،۳۹۸ | ۶۹۱ | ۶٪ | ۵۵،۱۲۷،۱۳۲،۰۹۴ | ۷۰۶ | ۶٪ |
| فارس | ۸۲،۴۴۶،۳۰۸،۷۴۹ | ۶۱۲ | ۵٪ | ۶۳،۸۹۶،۳۲۸،۲۳۲ | ۶۲۵ | ۵٪ |
| گیلان | ۷۱،۵۲۱،۳۶۱،۱۷۰ | ۴۶۴ | ۴٪ | ۵۴،۵۸۷،۴۶۶،۶۲۸ | ۴۷۷ | ۴٪ |
| لرستان | ۶۴،۵۴۴،۹۸۰،۸۱۶ | ۴۲۲ | ۴٪ | ۵۰،۴۳۲،۰۵۵،۴۹۲ | ۴۳۶ | ۴٪ |
| کرمان | ۵۱،۹۲۱،۲۹۵،۱۵۲ | ۳۶۵ | ۳٪ | ۳۹،۶۲۶،۸۱۲،۱۰۱ | ۳۷۴ | ۳٪ |
| یزد | ۴۹،۳۲۰،۶۹۰،۷۴۸ | ۳۰۳ | ۳٪ | ۴۰،۱۰۷،۳۹۸،۷۷۷ | ۳۰۵ | ۳٪ |
| آذربایجان غربی | ۵۳،۵۲۹،۴۵۹،۳۲۴ | ۳۸۳ | ۳٪ | ۴۱،۶۸۲،۷۷۸،۷۴۲ | ۳۹۳ | ۳٪ |
| تربیت مربی کرج | ۳۲،۴۱۶،۱۶۸،۰۸۵ | ۱۶۷ | ۱٪ | ۲۶،۴۷۲،۲۱۱،۹۸۸ | ۱۷۴ | ۱٪ |
| البرز | ۵۰،۲۸۳،۶۲۷،۱۹۵ | ۲۹۹ | ۳٪ | ۳۵،۸۸۵،۳۸۵،۷۰۶ | ۲۹۵ | ۲٪ |
| ایلام | ۴۶،۷۴۱،۹۹۴،۰۰۹ | ۳۰۸ | ۳٪ | ۳۵،۵۸۱،۷۱۹،۲۳۷ | ۳۱۴ | ۳٪ |
| کرمانشاه | ۴۶،۲۳۷،۶۲۴،۷۶۸ | ۲۶۶ | ۲٪ | ۳۵،۰۲۳،۹۰۵،۸۰۵ | ۲۷۱ | ۲٪ |
| سمنان | ۲۹،۵۶۳،۱۴۹،۰۶۰ | ۲۱۵ | ۲٪ | ۲۳،۶۸۹،۳۴۲،۴۰۵ | ۲۲۵ | ۲٪ |
| سیستان و بلوچستان | ۴۷،۲۶۱،۳۹۵،۰۱۰ | ۳۲۲ | ۳٪ | ۳۶،۵۳۷،۵۶۱،۲۰۸ | ۳۳۵ | ۳٪ |
| همدان | ۵۰،۴۷۵،۵۷۶،۳۹۹ | ۳۳۹ | ۳٪ | ۳۸،۲۰۵،۹۳۴،۲۲۱ | ۳۴۸ | ۳٪ |
| خراسان جنوبی | ۴۹،۳۵۸،۱۴۹،۸۴۶ | ۲۹۳ | ۲٪ | ۳۶،۱۵۱،۷۶۶،۵۰۶ | ۲۹۷ | ۲٪ |
| گلستان | ۴۶،۷۶۸،۸۰۱،۹۶۰ | ۳۰۱ | ۳٪ | ۳۴،۳۲۱،۳۸۳،۵۷۵ | ۳۰۱ | ۳٪ |
| مرکزی | ۳۸،۴۷۴،۶۴۰،۳۷۳ | ۳۰۳ | ۳٪ | ۲۹،۱۹۳،۷۴۱،۱۵۱ | ۳۰۶ | ۳٪ |
| زنجان | ۳۹،۴۲۳،۷۵۲،۴۷۲ | ۲۴۵ | ۲٪ | ۲۹،۲۳۶،۹۳۰،۷۵۰ | ۲۴۷ | ۲٪ |
| اردبیل | ۴۳،۸۴۴،۲۰۲،۸۲۰ | ۲۷۶ | ۲٪ | ۳۲،۷۱۸،۳۴۶،۸۸۶ | ۲۸۲ | ۲٪ |
| چهارمحال بختیاری | ۳۴،۶۸۵،۲۲۵،۵۰۹ | ۱۸۷ | ۲٪ | ۲۵،۹۳۳،۵۱۰،۸۲۶ | ۱۹۴ | ۲٪ |
| بوشهر | ۳۳،۶۱۱،۸۳۸،۷۶۰ | ۲۵۶ | ۲٪ | ۲۵،۴۰۱،۳۱۲،۷۶۵ | ۲۶۲ | ۲٪ |
| کهکیلویه و بویراحمد | ۳۳،۱۶۲،۳۵۳،۳۴۴ | ۲۲۰ | ۲٪ | ۲۵،۵۶۹،۵۷۲،۸۰۸ | ۲۲۹ | ۲٪ |
| کردستان | ۳۸،۰۹۴،۳۹۴،۸۱۶ | ۲۴۸ | ۲٪ | ۲۸،۱۱۸،۲۲۰،۶۸۲ | ۲۵۸ | ۲٪ |
| هرمزگان | ۲۸،۰۷۲،۵۰۴،۳۹۱ | ۱۸۹ | ۲٪ | ۲۱،۰۸۸،۲۵۵،۴۷۵ | ۱۹۲ | ۲٪ |
| قزوین | ۲۳،۱۳۳،۰۴۷،۱۶۶ | ۱۶۵ | ۱٪ | ۱۷،۳۶۴،۲۸۳،۲۷۱ | ۱۶۹ | ۱٪ |
| خراسان شمالی | ۲۴،۹۰۵،۷۴۱،۵۴۹ | ۱۴۴ | ۱٪ | ۱۹،۶۷۳،۹۱۵،۹۵۲ | ۱۴۸ | ۱٪ |
| قم | ۲۴،۶۷۸،۹۹۹،۵۸۵ | ۱۵۴ | ۱٪ | ۱۸،۰۷۴،۴۵۶،۷۶۹ | ۱۵۶ | ۱٪ |
| | ۱،۷۵۸،۷۰۵،۲۹۵،۲۳۸ | ۱۱،۸۰۲ | ۱۰۰٪ | ۱،۳۴۵،۴۸۸،۲۰۲،۸۶۱ | ۱۲،۰۳۷ | ۱۰۰٪ |

بر اساس روش مورد عمل شرکت تعاونی اعتبار سازمان فنی حرفه کشور پس انداز ماهانه کلیه اعضا بر اساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی از حقوق آن ها کسر و در پایان هر سال پس انداز های مذکور به همراه سود انباشته ابتدای سال به حساب سرمایه آنها منتقل می شود. سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۳ پس از تصویب مجمع عمومی به مبلغ ۱.۷۵۸.۷۰۵ میلیون ریال افزایش خواهد یافت. همچنین مبلغ ۲۹۵/۳۲۸ ریال جهت رندینگ نمودن سرمایه دریادداشتهای توضیحی اعمال نشده است.

### ۱-۱۵- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۱.۳۴۵.۴۸۸.۲۰۲.۸۶۱ ریال به مبلغ.۱.۷۵۸.۷۰۵.۲۹۵.۲۳۸ریال (معادل۳۰.۷ درصد) از محل سود انباشته و آورده نقدی، افزایش یافته است.

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | تعداد سهام | تعداد سهام |
| مانده در ابتدای سال | ۲,۶۹۰,۹۷۷ | ۲,۱۹۲,۵۸۵ |
| افزایش سرمایه از محل سودانباشته | ۱۴۴,۹۲۲ | ۱۳۹,۸۸۱ |
| افزایش سرمایه نقدی | ۶۸۱,۵۱۱ | ۳۵۸,۵۱۱ |
| مانده پایان سال | ۳,۵۱۷,۴۱۰ | ۲,۶۹۰,۹۷۷ |

### ۱۶- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰و۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ ، مبلغ ۲۹/۰۱۶/۳۱۶/۵۶۹ ریال ازمحل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

**(مبالغ به ریال)**

**اندوخته قانونی**

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| مانده در ابتدای سال | ۲۹,۰۱۶,۳۱۶,۵۶۹ | ۲۴,۹۹۶,۷۴۹,۱۵۷ |
| افزایش | ۴,۲۱۲,۸۷۸,۲۹۴ | ۴,۰۱۹,۵۶۷,۴۱۲ |
| مانده در پایان سال | ۳۳,۲۲۹,۱۹۴,۸۶۳ | ۲۹,۰۱۶,۳۱۶,۵۶۹ |

### ۱۷- سایر اندوخته ها

سایر اندوخته ها متشکل از اندوخته احتیاطی است. مطابق اساسنامه شرکت در صورت تصویب مجمع لحاظ خواهد گردید. گردش حساب اندوخته های یاد شده طی سال مالی به شرح زیر است:

**(مبالغ به ریال)**

**اندوخته احتیاطی**

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| مانده در ابتدای سال | ۱۹,۸۶۹,۶۳۲,۸۹۱ | ۱۵,۸۵۰,۰۶۵,۴۷۹ |
| افزایش | ۴,۲۱۲,۸۷۸,۲۹۴ | ۴,۰۱۹,۵۶۷,۴۱۲ |
| مانده در پایان سال | ۲۴,۰۸۲,۵۱۱,۱۸۵ | ۱۹,۸۶۹,۶۳۲,۸۹۱ |

## ۱۸- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| **پرداختنی ها** | | | |
| بستانکاران استانها | | ۸۵۰,۹۰۰,۴۵۲ | ۸۷۸,۹۱۶,۶۶۷ |
| مالیات حقوق پرداختنی | | ۲۶۲,۷۰۴,۲۹۱ | ۳۰۵,۵۶۶,۸۴۷ |
| واریزی های نامشخص | | ۳,۹۳۵,۶۵۹,۴۵۴ | ۲,۷۰۵,۸۶۲,۷۳۸ |
| سایر | | ۴۲۲,۰۴۷,۶۸۷ | ۲۹۳,۳۷۰,۳۰۲ |
| | | ۵,۴۷۱,۳۱۱,۸۸۴ | ۴,۱۸۳,۷۱۶,۵۵۴ |
| **ذخایر** | | | |
| حساب رفاهی و حمایت از اعضا | ۱-۱۸ | ۵۱,۴۹۵,۷۸۹,۴۶۲ | ۳۹,۸۸۰,۰۱۴,۴۶۲ |
| حساب واریزی بیماری های خاص | ۲-۱۸ | ۲,۰۷۱,۵۸۱,۲۱۵ | ۱,۰۲۲,۳۳۸,۳۳۳ |
| | | ۵۳,۵۶۷,۳۷۰,۶۷۷ | ۴۰,۹۰۲,۳۵۲,۷۹۵ |
| | | ۵۹,۰۳۸,۶۸۲,۵۶۱ | ۴۵,۰۸۶,۰۶۹,۳۴۹ |

۱-۱۸-حساب رفاهی و حمایت از اعضا طبق مصوبه مجمع عمومی جهت استفاده در مواقع عدم وصول اقساط وام به دلیل فوت وام گیرنده و کمک به اعضای دارای بیماری های خاص می باشد.

۲-۱۸-حساب فوق بابت کمک های کارکنان سازمان، جهت مصارف حمایت ازکارکنان دارای بیماری های خاص می باشد.

## شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

## یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

**۱۹ طبق قوانین مالیاتی شرکت مشمول معافیت مالیاتی موضوع ماده ۱۳۳ می باشد.**

۱۹-۱ خلاصه وضعیت مالیاتی به شرح ذیر می باشد

**مالیات**

| سال مالی | سودوزیان ابرازی | درآمد مشمول | ابرازی | تشخیصی | قطعی | پرداختی | مانده پرداختنی | نحوه تشخیص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ۱۳۹۹ | ۴۷،۶۷۱،۰۶۱،۹۹۳ | ۲،۲۱۹،۳۷۰،۰۵۹ | ۰ | ۵۵۴،۸۴۲،۵۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۱ | ۸۰،۳۹۱،۳۴۸،۲۳۵ | ۳۰،۸۲۲،۹۱۶،۵۸۴ | ۰ | ۷،۷۰۵،۷۲۹،۱۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۲ | ۸۴,۲۵۷,۵۶۵,۸۸۵ | ۳,۰۱۶,۷۱۲,۸۶۲ | ۰ | ۷۵۴,۱۷۸,۲۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |

۱۹-۲ مالیات بردرآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از۱۳۹۹ وسال ۱۴۰۰ قطعی وتسویه شده است .

۱۹-۳ مالیات مربوط به سالهای ۱۳۹۹و ۱۴۰۱ درهیات بدوی درحال پیگیری می باشد.

۱۹-۴ مالیات سال ۱۴۰۲ اعتراض به ممیز کل انجام شده ودرحال پیگیری می باشد.

## ۲۰- نقد حاصل از عملیات

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ (مبالغ به ریال) |
|---|---|---|
| **سود خالص** | ۱۱۱,۷۱۶,۰۷۵,۴۴۱ | ۸۴,۲۵۷,۵۶۵,۸۸۵ |
| **تعدیلات** | | |
| استهلاک دارایی های غیر جاری | ۱,۴۴۰,۴۷۳,۴۵۸ | ۱,۷۹۹,۴۷۷,۵۹۸ |
| **جمع تعدیلات** | **۱,۴۴۰,۴۷۳,۴۵۸** | **۱,۷۹۹,۴۷۷,۵۹۸** |
| **تغییرات در سرمایه در گردش :** | | |
| کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی | (۱۱,۰۳۳,۲۲۰,۶۰۵) | (۱۸,۳۲۰,۱۱۳,۶۶۶) |
| افزایش پرداختنی های عملیاتی | ۱۳,۹۵۲,۶۱۳,۲۱۲ | ۹,۳۱۵,۶۱۰,۲۶۴ |
| | ۲,۹۱۹,۳۹۲,۶۰۷ | (۹,۰۰۴,۵۰۳,۴۰۲) |
| نقد حاصل از عملیات | ۱۱۰,۲۳۷,۱۵۶,۲۹۲ | ۷۷,۰۵۲,۵۴۰,۰۸۱ |

## ۲۱- مدیریت سرمایه ریسک ها

شرکت فاقدکمیته ریسک می باشد. اما هیات مدیره شرکت ریسک خاصی از جمله(مالی، اعتباری، بازارو ....) باتوجه به ماهیت عملیات برای شرکت متصور نمی باشد.

### ۱-۲۱- نسبت اهرمی

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (مبالغ به ریال) |
|---|---|---|
| **جمع بدهی ها** | ۵۹,۰۳۸,۶۸۲,۵۶۱ | ۴۵,۰۸۶,۰۶۹,۳۴۹ |
| **موجودی نقد** | (۹۱,۵۰۳,۹۲۹,۰۰۴) | (۵,۵۶۲,۷۳۰,۷۲۶) |
| **خالص بدهی ها** | (۳۲,۴۶۵,۲۴۶,۴۴۳) | ۳۹,۵۲۳,۳۳۸,۶۲۳ |
| **حقوق مالکانه** | ۱,۹۲۷,۷۳۳,۰۷۶,۷۲۷ | ۱,۴۷۸,۶۳۱,۷۱۸,۲۰۶ |
| **نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)** | -۲٪ | ۳٪ |

## ۲۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

شرکت فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۱-۲۲- طبق ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم درآمد شرکت از مالیات عملکرد معاف است.

## ۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

شرکت فاقد معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی ۱۴۰۳

## ۲۴- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویداد با اهمیتی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام و یا افشا در صورت های مالی باشد، رخ نداده است.