شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش تبریز

گزارش حسابرس مستقل

به انضمام صورت های مالی و یادداشت های توضیحی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

فهرست مندرجات

	شماره صفحه
بخش اول :	
❖ گزارش حسابرس مستقل	۳-۱
بخش دوم :	
❖ تاییدیه هیئت مدیره	۱
❖ صورت سود و زیان	۲
❖ صورت وضعیت مالی	۳
❖ صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
❖ صورت جریان های نقدی	۵
❖ یادداشت های توضیحی	۲۰-۶

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی تعاونی
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش تبریز

گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهار نظـــر

۱- صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش تبریز شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی (۱) تا (۲۵) توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورت های مالی یاد شده ، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش تبریز به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استاندارد های حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

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 آموزش و پرورش تبریز است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده به عنوان مبنای اظهارنظر ، کافی و مناسب است.

تاکیـــد بـــر مطلـــب خـــاص

پوشش بیمه ای دارایی ثابت مشهود

۳- دارایی ثابت مشهود به شرح یادداشت توضیحی (۸) صورت های مالی فاقد پوشش بیمه ای می باشد . مفاد این بند ، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

سایر بند های توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۴-صورت های مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ شرکت ،توسط موسسه دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۲۶ آذر ماه ۱۴۰۳ آن موسسه نسبت به صورت های مالی مزبور نظر "مقبول" اظهار شده است.

کرج-عظیمیه- بلوار۴۵ متری کاج -بین ندا و پامچال پلاک۲۵۷-طبقه پنجم - واحد۷
کدپستی: ۳۱۵۵۶۵۷۴۶۴
atiyehesab.ir
aha4201540@gmail.com
026-32545169-70
0919 7057 859

سرمایه

۵-سرمایه شرکت در سال مورد رسیدگی از مبلغ ۵۹،۲۳۰ میلیون ریال به مبلغ ۵۹،۴۹۰ میلیون ریال افزایش و سپس به مبلغ ۵۸،۰۰۰ میلیون ریال کاهش یافته است که فاقد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده و مجوز از بانک مرکزی بوده و در اداره ثبت شرکت ها به ثبت نرسیده است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۶- 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 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 هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی

۷-اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که 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 صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر گذارند.

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

خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، 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 با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت 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 کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- برمبنای 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 می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی

شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند ، نتیجه گیری می شود . اگر چنین 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 می گردد . نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده 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 صورت های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های 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.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- موارد عدم رعایت قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران اصلاحیه مصوب سال۱۳۹۳و اساسنامه شرکت به شرح ذیل می باشد :

۸-۱- مفاد تبصره۱ و ۲ ماده ۱۱اساسنامه در خصوص ثبت مشخصات سهامداران در دفتر نقل و انتقال سهام.

۸-۲- مفاد ماده ۲۴ اساسنامه در خصوص برگزاری جلسات هئیت مدیره هر دو هفته یکبار.

۸-۳- مفاد ماده ۲۵ اساسنامه در خصوص تنظیم بودجه ، دعوت به مجامع عمومی ، تعیین حدود اختیارات و میزان حقوق مدیر عامل.

۸-۴- مفاد ۱۰ ماده ۴۰ اساسنامه در خصوص ارائه گزارش ها و صورت های مالی هئیت مدیره به مجمع عمومی.

۸-۵-مفاد ۱۰ ماده اساسنامه در خصوص تقسیم سود خالص بین سهامداران.

۱۰ اردیبهشت ماه ۱۴۰۵

موسسه حسابرسی آتیه حساب ارقام
(حسابداران رسمی)

مجتبی اسدی (۸۸۱۶۵۴)

حسین حاجی بابائی (۸۱۱۰۰۰)

شماره:
تاریخ :
پیوست:

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز

جمهوری اسلامی ایران

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بااحترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز 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 جریان‌های نقدی	۵
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۶_۲۰

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۲۹ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
جلیل خدای یوسف آباد	رئیس هیئت مدیره	
جعفر عمرانی	نائب رئیس هیئت مدیره	
محمد روشندل سلیمانی	عضو هیئت مدیره	
محمد باقر ثمودی بستان آباد	عضو هیئت مدیره	
نبی گوزلی	عضو هیئت مدیره	
مختار بهلولی	عضو هیئت مدیره	
عوض صدقی	عضو هیئت مدیره	
ابراهیم شهامی فر	مدیر عامل	

آدرس: تبریز خیابان ارتش جنوبی خیابان نیروی انتظامی ساختمان شماره ۲ آموزش وپرورش کدپستی ۵۱۳۸۶۶۴۶۱۱
تلفن: ۳۵۵۶۹۰۴۶-۳۵۵۴۴۷۶۱ دورنگار ۰۴۱-۳۵۵۳۸۵۷۲

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز تاسیس ۱۳۷۰ اردیبهشت

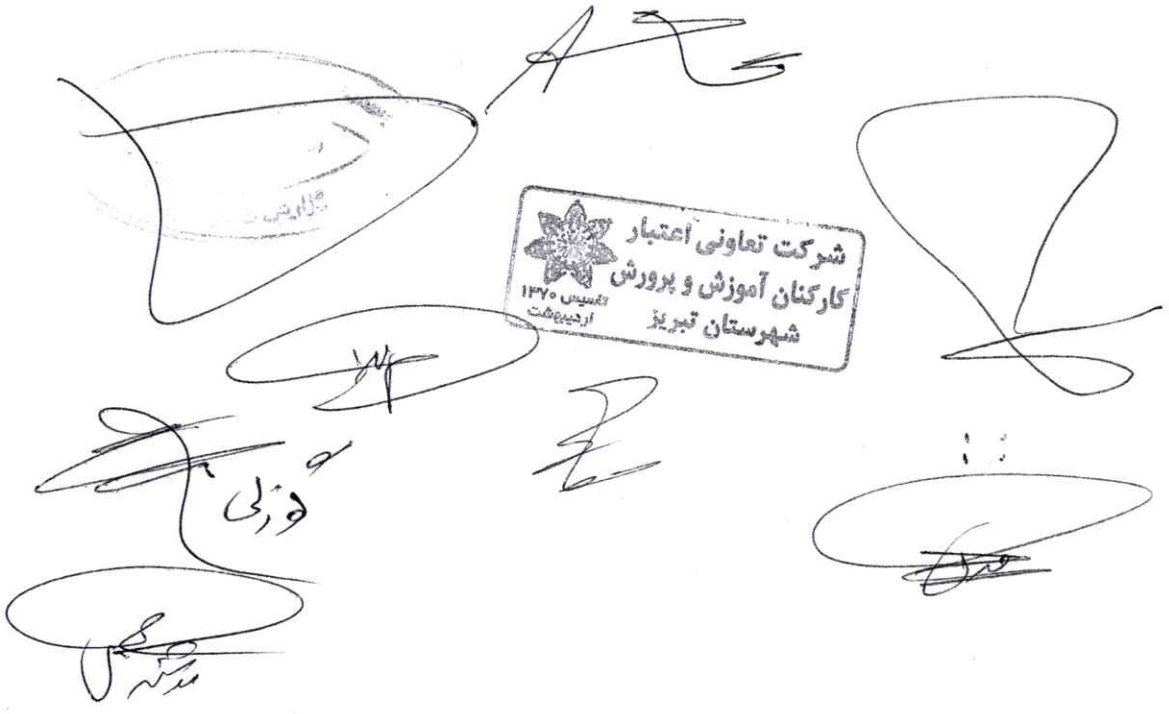
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمدهای عملیاتی	۴	۱۵,۴۱۱,۸۶۵,۶۴۵	۱۱,۲۷۲,۱۸۸,۴۹۲
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۵	(۱۰,۰۲۶,۹۴۰,۰۰۰)	(۷,۷۲۲,۰۰۰,۰۰۰)
سود ناخالص		۵,۳۸۴,۹۲۵,۶۴۵	۳,۵۵۰,۱۸۸,۴۹۲
هزینه‌های فروش ، اداری و عمومی	۶	(۹,۷۵۰,۳۲۹,۷۷۴)	(۴,۰۹۴,۴۳۱,۳۶۴)
زیان عملیاتی		(۴,۳۶۵,۴۰۴,۱۲۹)	(۵۴۴,۲۴۲,۸۷۲)
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۷	۹,۴۷۸,۶۴۱,۹۱۱	۴,۰۷۵,۶۹۵,۲۴۲
سود خالص		۵,۱۱۳,۲۳۷,۷۸۲	۳,۵۳۱,۴۵۲,۳۷۰

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیرجاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۸	۵۴۵,۷۴۲,۱۰۲	۴۷۶,۴۴۲,۱۰۲
دارایی‌های نامشهود	۹	۷۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۶۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری‌های بلند مدت	۱۰	۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع دارایی‌های غیرجاری		۳۹,۲۶۶,۳۴۲,۱۰۲	۳۱,۱۹۷,۰۴۲,۱۰۲
دارایی‌های جاری			
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۱	۳۵۴,۵۹۰,۲۷۶,۵۷۳	۲۸۸,۶۷۲,۹۲۵,۶۲۲
موجودی نقد	۱۲	۲۲,۶۱۷,۹۳۰,۶۸۷	۲۷۷,۹۷۹,۰۸۴
جمع دارایی‌های جاری		۳۷۷,۲۰۸,۲۰۷,۲۶۰	۲۸۸,۹۵۰,۹۰۴,۷۰۶
جمع دارایی‌ها		**۴۱۶,۴۷۴,۵۴۹,۳۶۲**	**۳۲۰,۱۴۷,۹۴۶,۸۰۸**
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۳	۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۴	۱۵۴,۴۱۴,۶۳۲	۱۵۴,۴۱۴,۶۳۲
اندوخته احتیاطی	۱۵	۶۹,۳۱۷,۹۷۹	۶۹,۳۱۷,۹۷۹
زیان انباشته		(۱,۱۹۵,۳۹۰,۸۰۸)	(۶,۶۷۴,۹۲۱,۰۰۶)
جمع حقوق مالکانه		۵۷,۰۲۸,۳۴۱,۸۰۳	۵۱,۷۷۸,۸۱۱,۶۰۵
بدهی‌های غیرجاری			
پرداختنی های تجاری بلند مدت	۱۶	۳۴۷,۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۶,۲۲۲,۲۱۰,۰۵۰
جمع بدهی‌های غیرجاری		۳۴۷,۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۶,۲۲۲,۲۱۰,۰۵۰
بدهی‌های جاری			
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۱۷	۱۲,۰۰۳,۲۰۷,۵۵۹	۲۲,۱۴۶,۹۲۵,۱۵۳
جمع بدهی‌های جاری		۱۲,۰۰۳,۲۰۷,۵۵۹	۲۲,۱۴۶,۹۲۵,۱۵۳
جمع بدهی‌ها		۳۵۹,۴۴۶,۲۰۷,۵۵۹	۲۶۸,۳۶۹,۱۳۵,۲۰۳
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها		**۴۱۶,۴۷۴,۵۴۹,۳۶۲**	**۳۲۰,۱۴۷,۹۴۶,۸۰۸**

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز
تاسیس ۱۳۷۰ ارگیرشت

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	زیان انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۸,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۴,۴۱۴,۶۳۲	۶۹,۳۱۷,۹۷۹	(۱۰,۲۰۶,۳۷۳,۳۷۶)	۴۸,۸۵۷,۳۵۹,۲۳۵
تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲					
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۲	-	-	-	۳,۵۳۱,۴۵۲,۳۷۰	۳,۵۳۱,۴۵۲,۳۷۰
افزایش سرمایه	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰
کاهش سرمایه	(۱,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۱,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۸,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۴,۴۱۴,۶۳۲	۶۹,۳۱۷,۹۷۹	(۶,۶۷۴,۹۲۱,۰۰۶)	۵۱,۷۷۸,۸۱۱,۶۰۵
تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳					
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	-	۵,۱۱۳,۲۳۷,۷۸۲	۵,۱۱۳,۲۳۷,۷۸۲
افزایش سرمایه	۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰
کاهش سرمایه	(۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰)
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۱۸)	-	-	-	۳۶۶,۲۹۲,۴۱۶	۳۶۶,۲۹۲,۴۱۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۴,۴۱۴,۶۳۲	۶۹,۳۱۷,۹۷۹	(۱,۱۹۵,۳۹۰,۸۰۸)	۵۷,۰۲۸,۳۴۱,۸۰۳

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز

صورت جریان‌های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۱۹	۲۱,۱۶۰,۶۰۹,۶۹۲	۱۰,۴۸۱,۵۴۰,۸۱۱
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۲۱,۱۶۰,۶۰۹,۶۹۲	۱۰,۴۸۱,۵۴۰,۸۱۱
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود.		(۶۹,۳۰۰,۰۰۰)	(۸۲,۴۰۰,۰۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت		(۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی		۹,۴۷۸,۶۴۱,۹۱۱	۴,۰۷۵,۶۹۵,۲۴۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۱,۴۰۹,۳۴۱,۹۱۱	(۱۱,۰۱۱,۷۰۴,۷۵۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین‌مالی		۲۲,۵۶۹,۹۵۱,۶۰۳	(۵۳۰,۱۶۳,۹۴۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی			
دریافت های نقدی ناشی از افزایش سرمایه		۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی ناشی از کاهش سرمایه		(۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین‌مالی		(۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۲۲,۳۳۹,۹۵۱,۶۰۳	(۱,۱۴۰,۱۶۳,۹۴۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۲۷۷,۹۷۹,۰۸۴	۱,۴۱۸,۱۴۳,۰۳۱
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۲۲,۶۱۷,۹۳۰,۶۸۷**	**۲۷۷,۹۷۹,۰۸۴**

یادداشت‌های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱_ تاریخچه وفعالیت

۱_۱_ تاریخچه

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز در تاریخ ۱۳۷۰/۰۹/۰۵طی شماره ۵۳۰۹ و شناسه ملی ۱۰۲۰۰۱۱۳۹۵۹ تاسیس و در اداره ثبت شرکت های تبریز به ثبت رسیده است. که در مورخه ۱۴۰۰/۰۱/۰۸ نام تعاونی به تعاونی اعتبار کارکنان آموزش و پرورش شهرستان تبریز تغیر یافته است. این شرکت تابع قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران مصوب جلسه علنی ۱۳۷۰/۰۶/۱۳ مجلس شورای اسلامی و تایید شورای نگهبان در تاریخ ۱۳۷۰/۰۶/۲۱ می باشد و مرکز اصلی شرکت به نشانی تبریز-خیابان ارتش جنوبی-خیابان نیروی انتظامی- روبروی فروشگاه اتکا-ساختمان شماره ۲ آموزش و پرورش استان می باشد.

۱_۲_ فعالیت اصلی

طبق ماده ۳ اساسنامه شرکت، موضوع فعالیت عبارت است از افتتاح انواع حساب سپرده های مختلف و پرداخت وام و تسهیلات اعتباری با دریافت کارمزد در چارچوب مقررات موضوعه و آیین نامه های مصوب مجمع عمومی منحصرا برای اعضاء(با رعایت قوانین مورد اشاره در موارد ۱۴ و ۱۷ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر تعاونی های اعتبار، مصوب شورای محترم پول و اعتبار (قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات مرتبط با آن)) اخذ وام قرض الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانکها و موسسات اعتباری مجاز، اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی، تودیع وجوه به حساب سپرده بلند مدت و کوتاه مدت نزد بانکها و موسسات اعتباری مجاز، انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضاء در حدود امکانات و در چارچوب مقررات و خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوط و خرید اوراق مشارکت دولتی و یا تضمین شده توسط دولت در چارچوب مدیریت نقدینگی شرکت.

۱_۳_ کارکنان

میانگین ماهانه کارکنان در استخدام ، طی سال به شرح زیر بوده است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۸	۸
	۸	۸

۲_ به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب

۲_۱_ استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم‌الاجرا می‌باشد ، بر صورت‌های مالی آثار با اهمیتی نداشته است.

۳_ اهم رویه‌های حسابداری

۳_۱_ مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳_۲_ درآمد عملیاتی

درآمد ارائه تسهیلات به اعضاء در زمان ارائه تسهیلات به تفکیک سالهای پرداخت شناسایی میگردد کارمزد سال جاری به درآمد عملیاتی و سالهای بعد به درآمد تحقق نیافته منتقل می گردد.

۳_۲_۱_ درآمد عملیاتی 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_ داریی‌های ثابت مشهود ، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود ، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگه داری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود ، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳_۴_۲_ استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود ، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مصوب اسفند ۱۳۶۶و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۶ ساله	خط مستقیم

۳_۴_۳_ برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد ، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می‌شود ، در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان‌ها 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 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_۴_۴_ استهلاک دارایی‌های تجدید ارزیابی شده باتوجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) ، طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حساب ها منظور می‌شود.

۳_۵_ دارایی های نامشهود

۳_۵_۱_ دارایی‌های نامشهود برمبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات ، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان ، و مخارج اداری ، عمومی وفروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود ، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است ، متوقف می‌شود. بنابراین ، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود ، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳_۵_۲_ استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۶_۳_ ذخایر

ذخایر ، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد ، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد ، دیگر محتمل نباشد ، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۷_۳_ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و پرداخت می‌شود.

۸_۳_ مالیات بر درآمد

۱_۸_۳_ هزینه مالیات

هزینه مالیات ، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند ، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۴_ درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
ارائه خدمات			
کارمزد تسهیلات مالی پرداختی به اعضاء	۴-۱	۱۵,۴۱۱,۸۶۵,۶۴۵	۱۱,۲۷۲,۱۸۸,۴۹۲
		۱۵,۴۱۱,۸۶۵,۶۴۵	**۱۱,۲۷۲,۱۸۸,۴۹۲**

۴-۱- کارمزد تسهیلات پرداختنی به اعضا با نرخ ۴ درصد می باشد (که در زمان پرداخت کارمزد و سود سال عملکرد به حساب درآمد دوره و کارمزد سال های بعد به عنوان درآمد تحقق نیافته شناسایی می شود).

۴-۱-۱- افزایش درآمد نسبت به سال گذشته بابت افزایش اعطای وام به اعضا می باشد.

۴-۲- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی به شرح ذیل می‌باشد:

(ارقام به ریال)

	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲
	درآمدهای عملیاتی	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	سود ناخالص	درصد سود ناخالص به درآمدهای عملیاتی	درصد سود ناخالص به درآمدهای عملیاتی
کارمزد تسهیلات مالی پرداختی به اعضاء	۱۵,۴۱۱,۸۶۵,۶۴۵	۱۰,۰۲۶,۹۴۰,۰۰۰	۵,۳۸۴,۹۲۵,۶۴۵	۳۵	۳۱
	۱۵,۴۱۱,۸۶۵,۶۴۵	**۱۰,۰۲۶,۹۴۰,۰۰۰**	**۵,۳۸۴,۹۲۵,۶۴۵**		

۵_ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
حقوق پایه	۵-۱	۵,۸۴۸,۲۰۰,۰۰۰	۴,۷۴۸,۰۰۰,۰۰۰
اضافه کار		۱,۳۴۰,۷۴۰,۰۰۰	۳۵۶,۰۰۰,۰۰۰
حق سنوات		۹۳۳,۶۰۰,۰۰۰	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰
عیدی پایان سال		۹۵۳,۲۰۰,۰۰۰	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰
مزایای پایان سال		۴۸۳,۶۰۰,۰۰۰	۳۵۴,۰۰۰,۰۰۰
حق الزحمه جلسات هیات مدیره		۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر		۴۶۷,۶۰۰,۰۰۰	۷۰۸,۰۰۰,۰۰۰
جمع		**۱۰,۰۲۶,۹۴۰,۰۰۰**	**۷,۷۲۲,۰۰۰,۰۰۰**

۱-۵- افزایش هزینه های حقوق و دستمزد از بابت افزایش در حقوق کارکنان طبق قانون کار می باشد.

۶_ هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
هزینه تعمیرات	۲,۶۷۶,۵۸۳,۰۰۰	۵۰,۷۵۰,۰۰۰
حق الزحمه هئیت مدیره و بازرسان	۲,۲۷۸,۴۰۰,۰۰۰	۷۷۴,۰۰۰,۰۰۰
حق الزحمه حسابداران	۷۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۹۸,۰۰۰,۰۰۰
هزینه حسابرسی	۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۲,۰۰۰,۰۰۰
هزینه پذیرایی	۶۳۹,۴۸۷,۵۱۰	۶۳,۴۵۰,۶۰۰
هزینه ایاب و ذهاب	۵۶۱,۴۱۱,۰۰۰	۶۳,۵۲۵,۰۰۰
هزینه اجاره	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه ثبتی	۵۳۰,۹۲۰,۰۰۰	۶,۸۷۲,۰۶۴
هزینه ملزومات و نوشت افزار	۳۱۳,۴۳۷,۵۰۰	۲۱۳,۰۶۲,۴۰۰
هزینه آموزش	۲۲۰,۳۰۰,۰۰۰	۸۵,۹۸۷,۹۰۰
هزینه قبوض	۷۳,۳۰۳,۸۰۸	۱۰۵,۳۵۶,۸۸۴
هزینه هدایا و تبلیغات	۰	۶۹,۶۰۰,۰۰۰
هزینه استهلاک	۰	۹۴,۱۰۰,۰۰۰
کارمزد بانکی	۹,۴۸۶,۹۵۶	۴۲۵,۱۳۰,۰۰۰
سایر	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۲,۵۹۶,۵۱۶
	۹,۷۵۰,۳۲۹,۷۷۴	**۴,۰۹۴,۴۳۱,۳۶۴**

۷_ سایر درآمدهای غیرعملیاتی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
درآمد حاصل از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۹,۴۷۸,۶۴۱,۹۱۱	۴,۰۷۵,۶۹۵,۲۴۲
	۹,۴۷۸,۶۴۱,۹۱۱	**۴,۰۷۵,۶۹۵,۲۴۲**

۸_ دارایی‌های ثابت مشهود

	ساختمان	تاسیسات	اثاثه و منصوبات	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال
بهای تمام شده				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۱۲,۶۰۰,۸۴۴	۱۱,۴۷۷,۲۰۰	۸۳۹,۲۷۹,۰۰۰	۱,۲۶۳,۳۵۷,۰۴۴
افزایش	۰	۰	۸۲,۴۰۰,۰۰۰	۸۲,۴۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۱۲,۶۰۰,۸۴۴	۱۱,۴۷۷,۲۰۰	۹۲۱,۶۷۹,۰۰۰	۱,۳۴۵,۷۵۷,۰۴۴
افزایش	۰	۰	۶۹,۳۰۰,۰۰۰	۶۹,۳۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۱۲,۶۰۰,۸۴۴	۱۱,۴۷۷,۲۰۰	۹۹۰,۹۷۹,۰۰۰	۱,۴۱۵,۰۵۷,۰۴۴
استهلاک انباشته				۴۳,۶۱۷
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۱۲,۶۰۰,۸۴۴	۱۱,۴۷۷,۲۰۰	۳۵۹,۲۴۸,۹۹۸	۷۸۳,۳۲۷,۰۴۲
استهلاک	۰	۰	۸۵,۹۸۷,۹۰۰	۸۵,۹۸۷,۹۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۱۲,۶۰۰,۸۴۴	۱۱,۴۷۷,۲۰۰	۴۴۵,۲۳۶,۸۹۸	۸۶۹,۳۱۴,۹۴۲
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۴۱۲,۶۰۰,۸۴۴	۱۱,۴۷۷,۲۰۰	۴۴۵,۲۳۶,۸۹۸	۸۶۹,۳۱۴,۹۴۲
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۰	۰	**۵۴۵,۷۴۲,۱۰۲**	**۵۴۵,۷۴۲,۱۰۲**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۰	۰	**۴۷۶,۴۴۲,۱۰۲**	**۴۷۶,۴۴۲,۱۰۲**

۸-۱- دارایی های ثابت مشهود فاقد پوشش بیمه ای در مقابل حوادث و خطرات احتمالی می باشد.

۸-۲-افزایش دارایی های ثابت در خصوص خرید میز و مبلمان می باشد.

۹_ دارایی‌های نامشهود

	نرم افزار رایانه ای	حق الامتیازها	جمع
	ریال	ریال	ریال
بهای تمام شده			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۶۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۶۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۶۰۰,۰۰۰
استهلاک انباشته			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۱,۸۳۳,۳۳۳	۴۳,۶۱۷	۱۱,۸۷۶,۹۵۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱۱,۸۳۳,۳۳۳	۴۳,۶۱۷	۱۱,۸۷۶,۹۵۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱۱,۸۳۳,۳۳۳	۴۳,۶۱۷	۱۱,۸۷۶,۹۵۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۶۹۸,۱۶۶,۶۶۷**	**۱۰,۵۵۶,۳۸۳**	**۷۲۰,۶۰۰,۰۰۰**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۶۹۸,۱۶۶,۶۶۷**	**۱۰,۵۵۶,۳۸۳**	**۷۲۰,۶۰۰,۰۰۰**

۱۰_ سرمایه گذاری های بلند مدت

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سپرده گذاری در بانک ها	۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	**۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**

۱-۱۰- صورت ریز سرمایه گذاری های شرکت به شرح جدول ذیل می باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سپرده بانک ملی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپرده بانک ملی	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سپرده بانک صادرات	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۱_ دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
تجاری			
حساب‌های دریافتنی			
تسهیلات اعضاء	۱-۱۱	۳۱۱,۹۵۶,۷۲۲,۱۹۹	۲۴۲,۱۰۰,۰۸۲,۰۴۳
		۳۱۱,۹۵۶,۷۲۲,۱۹۹	۲۴۲,۱۰۰,۰۸۲,۰۴۳
سایر دریافتنی‌ها			
حساب‌های دریافتنی			
سپرده ها و ودایع		۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۲-۱۱	۴۲,۵۸۵,۵۵۴,۳۷۴	۴۶,۵۲۴,۸۴۳,۵۷۹
		۴۲,۶۳۳,۵۵۴,۳۷۴	۴۶,۵۷۲,۸۴۳,۵۷۹
		۳۵۴,۵۹۰,۲۷۶,۵۷۳	**۲۸۸,۶۷۲,۹۲۵,۶۲۲**

۱-۱۱- مانده حساب فوق مربوط به اقساط تسهیلات پرداختنی اعضای تعاونی (کارکنان شاغل و بازنشسته اداره کل و نواحی آموزش و پرورش شهرستان تبریز) با کارمزد ۴ درصد (در مناسبت ها با کارمزد صفر درصد) می باشد که در سررسید های مقرر از حقوق اعضاء کسر و توسط نواحی مختلف آموزش و پرورش به حساب شرکت تعاونی واریز می گردد و تسهیلات مزبور عمدتا زیر ۳۶ ماه تسویه می گردد.

۱-۱-۱۱- مانده حساب فوق تا تاریخ تایید صورت های مالی به مبلغ ۱۶۱،۷۱۴ میلیون ریال وصول شده است.

۲-۱۱- مانده حساب فوق تا تاریخ تایید صورت های مالی به مبلغ۴۲،۳۸۵ میلیون ریال وصول شده است.

۱۲_ موجودی نقد

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
موجودی نزد بانک‌ها-ریالی	۲۲,۶۱۷,۹۳۰,۶۸۷	۲۷۷,۹۷۹,۰۸۴
	۲۲,۶۱۷,۹۳۰,۶۸۷	**۲۷۷,۹۷۹,۰۸۴**

۱_۱۲_ صورت ریز موجودی نزد بانک‌ها-ریالی به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
بانک صادرات سپهر جاری ۰۱۰۳۶۵۲۳۳۲۰۰۶	۱۹,۸۷۲,۳۷۷,۵۴۶	۱۰۴,۳۲۱,۴۱۲
بانک ملی ۱۰۰۷۷۴۴۵۶۰۰۹	۲,۷۴۵,۵۵۳,۱۴۱	۱۷۳,۶۵۷,۶۷۲
	۲۲,۶۱۷,۹۳۰,۶۸۷	**۲۷۷,۹۷۹,۰۸۴**

۱۳_ سرمایه

۱_۱۳_ سرمایه شرکت در تاریخ۱۴۰۳/۱۲/۳۰مبلغ ۵۸٫۲۳۰ میلیون ریال ، شامل۵.۸۲۳ سهم ۱۰ میلیون ریالی می باشد.ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۲_۱۳_ ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می باشد:

سهامداران	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	تعداد سهام	درصد سهام	مبلغ _ ریال	تعداد سهام	درصد سهام	مبلغ _ ریال
اعضاء با سرمایه ده میلیون ریال	۵,۸۰۰	۱۰۰	۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۲۳	۱۰۰	۵۸,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰
	۵,۸۰۰	**۱۰۰**	**۵۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۵,۸۲۳**	**۱۰۰**	**۵۸,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰**

۱۴_ اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۹ اساسنامه ، مبلغ ۱۵۴،۴۱۴،۶۳۲ ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل ، 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 نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۵_ اندوخته احتیاطی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۶۹,۳۱۷,۹۷۹	۶۹,۳۱۷,۹۷۹
	۶۹,۳۱۷,۹۷۹	**۶۹,۳۱۷,۹۷۹**

۱۶_ پرداختنی‌های تجاری بلندمدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
تجاری			
حساب‌های پرداختنی‌ها			
پس انداز بلند مدت اعضاء	۱۶_۱	۳۴۷,۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۶,۲۲۲,۲۱۰,۰۵۰
		۳۴۷,۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰	**۲۴۶,۲۲۲,۲۱۰,۰۵۰**

۱-۱۶- مانده حساب فوق مربوط به سپرده های اعضا جهت اعطای تسهیلات به میزان سپرده نزد شرکت به ایشان می باشد.

۱۷_ پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
تجاری			
حساب‌های پرداختنی‌ها			
درآمد تحقق نیافته وام های پرداختی به اعضا	۱۷-۱	۱۱,۷۳۴,۰۸۷,۵۵۹	۸,۷۵۶,۵۷۳,۹۲۷
		۱۱,۷۳۴,۰۸۷,۵۵۹	۸,۷۵۶,۵۷۳,۹۲۷
سایر پرداختنی‌ها			
حساب‌های پرداختنی‌ها			
سازمان امور مالیاتی		۸۹,۱۲۰,۰۰۰	۱,۶۹۴,۰۴۱,۲۲۶
سایر	۱۷-۲	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۶۹۶,۳۱۰,۰۰۰
		۲۶۹,۱۲۰,۰۰۰	۱۳,۳۹۰,۳۵۱,۲۲۶
		۱۲,۰۰۳,۲۰۷,۵۵۹	**۲۲,۱۴۶,۹۲۵,۱۵۳**

۱_۱۶_ صورت ریز حساب‌های پرداختنی تجاری،به شرح ذیل می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
درآمد تحقق نیافته وام های پرداختی به اعضا	۱۶-۱-۱	۱۱,۷۳۴,۰۸۷,۵۵۹	۸,۷۵۶,۵۷۳,۹۲۷
		۱۱,۷۳۴,۰۸۷,۵۵۹	**۸,۷۵۶,۵۷۳,۹۲۷**

۱-۱۷- مانده حساب مربوط بابت درآمدهای تحقق نیافته(کارمزد تسهیلات پرداختی) است که در سال های آتی به تفکیک سال مربوط به درآمد عملیاتی

۲-۱۷- سایر حساب های پرداختنی مربوط به واریزی های نامعلوم نواحی بابت پس انداز افراد غیر عضو می باشد.

۱۸-اصلاح اشتباهات

۱-۱۸- در سال مالی جاری، اصلاحات محدودی در مانده سود و زیان انباشته ابتدای دوره اعمال گردیده است. این اصلاحات ناشی از شناسایی اشتباهات جزئی سنوات قبل بوده و اثر آن بر صورت‌های مالی بااهمیت تشخیص داده نشده و صرفاً در سرفصل سود و زیان انباشته ابتدای دوره تعدیل گردیده است.

۱۹_ نقد حاصل از عملیات

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۵,۱۱۳,۲۳۷,۷۸۲	۳,۵۳۱,۴۵۲,۳۷۰
	۵,۱۱۳,۲۳۷,۷۸۲	۳,۵۳۱,۴۵۲,۳۷۰
تعدیلات		
سود حاصل از سپرده بانکی	(۹,۴۷۸,۶۴۱,۹۱۱)	(۴,۰۷۵,۶۹۵,۲۴۲)
استهلاک دارایی غیر جاری	۰	۸۵,۹۸۷,۹۰۰
سایر	۳۶۶,۲۹۲,۴۱۶	۰
جمع تعدیلات	(۹,۱۱۲,۳۴۹,۴۹۵)	(۳,۹۸۹,۷۰۷,۳۴۲)
تغییرات در سرمایه در گردش		
کاهش دریافتنی‌های عملیاتی	(۶۵,۹۱۷,۳۵۰,۹۵۱)	(۷۲,۵۷۸,۰۵۳,۱۴۰)
افزایش پرداختنی‌های عملیاتی	۹۱,۰۷۷,۰۷۲,۳۵۶	۸۳,۵۱۷,۸۴۸,۹۲۳
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	۲۵,۱۵۹,۷۲۱,۴۰۵	۱۰,۹۳۹,۷۹۵,۷۸۳
نقد حاصل از عملیات	**۲۱,۱۶۰,۶۰۹,۶۹۲**	**۱۰,۴۸۱,۵۴۰,۸۱۱**

۲۰_ مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۲۰_۱_ مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه ، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود.

۲۰_۱_۱_ نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
جمع بدهی‌ها	۳۵۹,۴۴۶,۲۰۷,۵۵۹	۲۶۸,۳۶۹,۱۳۵,۲۰۳
موجودی نقد	(۲۲,۶۱۷,۹۳۰,۶۸۷)	(۲۷۷,۹۷۹,۰۸۴)
خالص بدهی‌ها	۳۳۶,۸۲۸,۲۷۶,۸۷۲	۲۶۸,۰۹۱,۱۵۶,۱۱۹
حقوق مالکانه	۵۷,۰۲۸,۳۴۱,۸۰۳	۵۱,۷۷۸,۸۱۱,۶۰۵
نسبت خالص بدهی‌ها به حقوق مالکانه (درصد)	۵۹۱	۵۱۸

۲۰_۲_ اهداف مدیریت ریسک مالی

هیئت مدیره شرکت ، برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می کند ، ارائه می‌کند. این ریسک‌ها شامل ریسک بازار ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد. مدیرعامل شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا آسیب پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد ، بصورت فصلی به هیئت مدیره گزارش می‌دهد.

۲۰_۳_ ریسک بازار

فعالیت شرکت بطور عمده تحت تاثیر ریسک‌های مالی تغییرات در نرخ‌های ارزی قرار ندارد و شرکت دارای حساب‌های ارزی می‌باشد لیکن افزایش نرخ ارز موجب افزایش بهای تمام شده کالای ساخته شده خواهد شد. همچنین افزایش قیمت‌ها و وجود رقبای فعال از جمله ریسک‌های با اهمیت بازار محسوب می‌گردد. علاوه بر این هیچگونه تغییری در آسیب پذیری شرکت از ریسک‌های بازار یا نحوه مدیریت و اندازه‌گیری آن ریسک‌ها ، رخ نداده است.

۲۰_۴_ مدیریت ریسک ارز

شرکت معاملاتی را به ارز انجام نمی‌دهد که در نتیجه ، در معرض آسیب پذیری از نوسانات نرخ ارز قرار گیرد.

۲۰-۵- تجزیه و تحلیل حساسیت ارزی

با توجه به مطالب اشاره شده در یادداشت ۲۴ شرکت فاقد حساب‌های ارزی بوده و لذا تجزیه و تحلیل حساسیت ارزی در حال حاضر موضوعیت ندارد.

۲۰-۶- سایر ریسک‌های قیمت

شرکت در معرض ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه قرار ندارد.

۲۰_۷_ مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی ، در موارد مقتضی ، را اتخاذ کرده است ، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت‌هایی معامله می‌کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود ، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می‌کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن ، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می‌یابد. دریافتنی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و منطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب‌های دریافتنی انجام می‌شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روش‌های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک‌های اعتباری مرتبط با دارایی‌های مالی خود نگهداری نمی‌کند.

۲۰_۸_ مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی ، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت ، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق وجوه دریافتی از سهامداران و انجام فروش‌های نقدی و تسهیلات بانکی ، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی ، مدیریت می‌کند.

۲۱- معاملات با اشخاص وابسته

۱_۲۴_ با توجه به ماهیت شرکت تمامی دریافت و پرداخت ها با اعضا در چارچوب فعالیت شرکت می باشد .

۲۲_ تعهدات، بدهی ها ودارایی های احتمالی

۱_۲۲_ شرکت در تاریخ وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای با اهمیت می باشد.

۲۳_ رویداد های پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۱-۲۶_ رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

۲۴_ صورت وضعیت ارزی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی می‌باشد.

۲۵_ مالیات پرداختنی

۱-۲۵-خلاصه جدول مالیات سال های ۱۳۹۷ الی۱۴۰۳ به شرح زیر می باشد:

مالیات-ریال

سال مالی	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیص	قطعی	پرداختی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مالیات پرداختنی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مالیات پرداختنی	نحوه رسیدگی
۱۳۹۷	۴۳,۷۶۸,۱۳۷	۴۳,۷۶۸,۱۳۷	۰	۶۳۲,۶۰۵,۴۰۵	۶۳۲,۶۰۵,۴۰۵	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	۱۱۸,۸۸۶,۰۷۷	۱۱۸,۸۸۶,۰۷۷	۰	۴۳,۶۱۷	۱۱۸,۲۰۰,۲۷۰	۳۴,۱۲۸,۰۰۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۷۲,۳۸۶,۱۹۰	۰	۰	۲۸۹,۲۴۵,۰۰۶	۳۴,۴۱۴,۴۰۰	۳۴,۴۱۴,۴۰۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	(۵۱۱,۸۶۰,۰۵۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۱,۰۷۶,۴۱۶,۱۵۰	۰	۰	۱۲۸,۱۱۶,۴۳۸	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۳,۵۳۱,۴۵۲,۳۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	۵,۱۱۳,۲۳۷,۷۸۲	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
							۰	۰	

۲-۲۵- عملکرد شرکت طبق ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم معاف از مالیات می باشد.