تاریخ :
شماره :
پیوست :

بسمه تعالی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه سال۱۴۰۳تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریان وجوه نقد	۵
• یادداشتهای توضیحی :	
الف . تاریخچه فعالیت	۶
پ . خلاصه اهم رویه های حسابداری	۶-۷
ت . یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی	۸-۱۶

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۳/۱۱ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

نام اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
سید جعفر مجتهدی	رئیس هیئت مدیره	
سهیل مالکی	نائب رئیس هیئت مدیره	
احمدکاووسی	عضو هیئت مدیره	
محمد هراتی مطلق	منشی هیئت مدیره	
علی اکبر یزدانی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	(تجدید ارائه شده) سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمد عملیاتی	۳	۴۰,۰۹۴,۱۲۶,۹۱۶	۳۲,۹۲۰,۴۳۷,۰۶۵
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	۴	(۴۷,۵۰۷,۲۹۹,۲۳۲)	(۳۱,۱۸۷,۳۱۶,۹۴۵)
زیان عملیاتی		(۷,۴۱۳,۱۷۲,۳۱۶)	۱,۷۳۳,۱۲۰,۱۲۰
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۵	۱۷,۱۵۱,۴۰۷,۳۴۱	۱۴,۸۸۱,۹۹۰,۰۴۰
سود خالص		۹,۷۳۸,۲۳۵,۰۲۵	۱۶,۶۱۵,۱۱۰,۱۶۰

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

رئیس هیئت مدیره	سید جعفر مجتهدی
نائب رئیس هیئت مدیره	سهیل مالکی
عضو هیئت مدیره	احمد کاووسی
منشی هیئت مدیره	محمد هراتی مطلق
عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	علی اکبر یزدانی

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

صورت وضعیت مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی ها			
داراییهای غیر جاری :			
دارایی های ثابت مشهود	۶	۵۴۸,۲۸۵,۳۶۷	۷۰۲,۸۸۴,۷۷۰
دارایی های نامشهود	۷	۱۲,۸۹۷,۲۰۰	۱۲,۸۹۷,۲۰۰
تسهیلات اعطایی (حصه بلند مدت)	۸	۷۶۸,۸۲۵,۶۵۵,۱۲۷	۷۶۰,۸۰۱,۱۹۴,۱۰۲
جمع دارایی های غیر جاری		۷۶۹,۳۸۶,۸۳۷,۶۹۴	۷۶۱,۵۱۶,۹۷۶,۰۷۲
دارایی های جاری :			
سایر دریافتنی ها	۹	۵۰۰,۰۰۰	۰
تسهیلات اعطایی (حصه جاری)	۸	۲۶۶,۸۳۰,۲۱۸,۷۹۲	۲۲۱,۶۵۴,۴۶۲,۳۳۹
موجودی نقد	۱۰	۱۴۹,۸۱۳,۷۲۴,۳۵۹	۱۳۰,۴۶۰,۹۳۸,۰۶۱
جمع دارایی های جاری		۴۱۶,۶۴۴,۴۴۳,۱۵۱	۳۵۲,۱۱۵,۴۰۰,۴۰۰
جمع دارایی ها		۱,۱۸۶,۰۳۱,۲۸۰,۸۴۵	۱,۱۱۳,۶۳۲,۳۷۶,۴۷۲
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۱	۴۲۳,۱۰۰,۱۵۰,۰۰۰	۴۲۳,۱۰۰,۱۵۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۲	۱۷۹,۱۱۸,۲۵۳,۱۹۷	۹۵,۱۸۹,۳۴۷,۳۸۱
اندوخته قانونی	۱۳	۹,۵۳۶,۲۸۰,۵۸۷	۷,۸۷۴,۷۶۹,۵۷۱
اندوخته احتیاطی	۱۴	۴,۷۸۳,۰۰۵,۶۶۱	۳,۹۵۲,۲۵۰,۱۵۳
سود انباشته		۹,۷۳۸,۲۳۵,۰۲۵	۱۶,۶۱۵,۱۱۰,۱۶۰
جمع حقوق مالکانه		۶۲۶,۲۷۵,۹۲۴,۴۷۰	۵۴۶,۷۳۱,۶۲۷,۲۶۵
بدهی ها			
بدهی های جاری			
سایر پرداختنی ها	۱۵	۲۰,۱۹۳,۳۳۵,۲۷۰	۱۳,۶۹۵,۰۵۹,۶۸۲
سپرده های دریافتی از اعضا	۱۶	۵۳۹,۵۶۲,۰۲۱,۱۰۵	۵۵۳,۲۰۵,۶۸۹,۵۲۵
جمع بدهی های جاری		۵۵۹,۷۵۵,۳۵۶,۳۷۵	۵۶۶,۹۰۰,۷۴۹,۲۰۷
جمع بدهی ها		۵۵۹,۷۵۵,۳۵۶,۳۷۵	۵۶۶,۹۰۰,۷۴۹,۲۰۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۱,۱۸۶,۰۳۱,۲۸۰,۸۴۵	۱,۱۱۳,۶۳۲,۳۷۶,۴۷۲

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

رئیس هیئت مدیره	سید جعفر مجتهدی
نائب رئیس هیئت مدیره	سهیل مالکی
عضو هیئت مدیره	احمدکاووسی
منشی هیئت مدیره	محمد هراتی مطلق
عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	علی اکبر یزدانی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	اندوخته احتیاطی	سود انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدا ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۰۲,۵۰۰,۱۵۰,۰۰۰	۱۲۰,۶۳۴,۴۵۶,۹۷۳	۵,۹۱۲,۸۴۱,۷۹۲	۲,۹۷۱,۲۸۶,۲۶۳	۱۹,۶۱۹,۲۷۷,۷۹۳	۴۵۱,۶۳۸,۰۱۲,۸۲۱
افزایش سرمایه در جریان از محل تسهیم سود	۰	۱۶,۶۷۶,۳۸۶,۱۲۲	۰	۰	(۱۶,۶۷۶,۳۸۶,۱۲۴)	-
افزایش سرمایه	۱۲۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۷۸,۴۷۸,۵۰۴,۲۸۴	۰	۰	۰	۷۸,۴۷۸,۵۰۴,۲۸۴
اندوخته قانونی	۰	۰	۱,۹۶۱,۹۲۷,۷۷۹	۰	(۱,۹۶۱,۹۲۷,۷۷۹)	۰
اندوخته احتیاطی	۰	۰	۰	۹۸۰,۹۶۳,۸۹۰	(۹۸۰,۹۶۳,۸۹۰)	۰
سود گزارش شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۷۶,۴۱۱,۰۳۶	۱۹,۱۷۶,۴۱۱,۰۳۶
اصلاح اشتباهات(یادداشت ۱۷)	۰	۰	۰	۰	(۳,۵۶۱,۳۰۰,۸۷۶)	۰
سود خالص تجدید ارائه شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۷۶,۴۱۱,۰۳۶	۱۹,۱۷۶,۴۱۱,۰۳۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۲۳,۱۰۰,۱۵۰,۰۰۰	۹۵,۱۸۹,۳۴۷,۳۸۱	۷,۸۷۴,۷۶۹,۵۷۱	۳,۹۵۳,۲۵۰,۱۵۳	۱۶,۶۱۵,۱۱۰,۱۶۰	۴۷۰,۸۱۴,۴۲۳,۸۵۷
تغییرات حقوق مالکانه سال ۱۴۰۳						
سود خالص	۰	۰	۰	۰	۹,۷۳۸,۲۳۵,۰۲۵	۹,۷۳۸,۲۳۵,۰۲۵
افزایش سرمایه	۰	۱۴,۱۲۲,۸۴۳,۶۳۶	۰	۰	(۱۴,۱۲۲,۸۴۳,۶۳۶)	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۸۱,۵۲۹,۹۳۶,۲۶۸	۰	۰	۰	۸۱,۵۲۹,۹۳۶,۲۶۸
استرداد افزایش سرمایه درجریان	۰	۱۱,۷۲۳,۸۷۴,۰۸۸	۰	۰	۰	۱۱,۷۲۳,۸۷۴,۰۸۸
اندوخته قانونی	۰	۰	۱,۶۶۱,۵۱۱,۰۱۶	۰	(۱,۶۶۱,۵۱۱,۰۱۶)	۰
اندوخته احتیاطی	۰	۰	۰	۸۳۰,۷۵۵,۵۰۸	(۸۳۰,۷۵۵,۵۰۸)	۰
مانده در پایان ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۲۳,۱۰۰,۱۵۰,۰۰۰	۱۷۹,۱۱۸,۲۵۳,۱۹۷	۹,۵۳۶,۲۸۰,۵۸۷	۴,۷۸۳,۰۰۵,۶۶۱	۹,۷۳۸,۲۳۵,۰۲۵	۵۵۰,۳۵۸,۷۲۱,۰۶۲

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

رئیس هیئت مدیره — سید جعفر مجتهدی

نائب رئیس هیئت مدیره — سهیل مالکی

عضو هیئت مدیره — احمدکاووسی

منشی هیئت مدیره — محمد هراتی مطلق

عضو هیئت مدیره و مدیر عامل — علی اکبر یزدانی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (تجدید ارائه شده)
		ریال	ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:			
نقد مصرف شده در عملیات	۱۸	(۶۴,۰۸۵,۳۵۴,۷۶۶)	(۸۵,۶۰۶,۸۴۰,۰۸۷)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۳,۵۱۹,۳۲۸,۴۵۷)	۰
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۶۷,۶۰۲,۶۸۳,۲۲۳)	(۸۵,۶۰۶,۸۴۰,۰۸۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
وجوه دریافتی بابت سود سپرده		۱۷,۱۵۱,۴۰۷,۳۴۱	۱۴,۸۸۱,۹۹۰,۰۴۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۱۷,۱۵۱,۴۰۷,۳۴۱	۱۴,۸۸۱,۹۹۰,۰۴۰
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۵۰,۴۵۳,۲۷۵,۸۸۲)	(۷۰,۷۲۴,۸۵۰,۰۴۷)
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :			
پرداختهای نقدی بابت اصل تسهیلات		۰	(۱۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از علی الحساب افزایش سرمایه		۶۹,۸۰۶,۰۶۲,۱۸۰	۷۸,۲۷۸,۵۰۲,۲۸۲
وجوه پرداختی بابت سود سهام		۰	۰
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۶۹,۸۰۶,۰۶۲,۱۸۰	۷۸,۲۷۸,۴۹۲,۲۸۲
خالص افزایش در موجودی نقد		۱۹,۳۵۲,۷۸۶,۲۹۸	۷,۷۵۳,۶۴۲,۲۳۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۳۰,۴۶۰,۹۳۸,۰۶۱	۱۲۲,۷۰۷,۲۹۳,۸۲۴
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱۴۹,۸۱۳,۷۲۴,۳۵۹	۱۳۰,۴۶۰,۹۳۸,۰۶۱

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سید جعفر مجتهدی	رئیس هیئت مدیره
سهیل مالکی	نائب رئیس هیئت مدیره
احمدکاووسی	عضو هیئت مدیره
محمد هراتی مطلق	متشی هیئت مدیره
علی اکبر یزدانی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

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

برای داراییهای ثابتی که در طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد ، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییها ی استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یاعلل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول می باشد .

۲-۴ دارایی های نا مشهود

۲-۴-۱-دارایی های نامشهود برمبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می شود. 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 و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود 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

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارها	۳ ساله	خط مستقیم

۲-۵- 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 در حسابها منظور می شود.

۲-۶- تسهیلات مالی اعطایی

تسهیلات اعطایی به متقاضیان(سهامداران شرکت) در چارچوب قراردادهای عقود اسلامی و بارعایت آیین نامه و مقررات و مصوبات هیئت مدیره صورت می پذیرد. کارمزد تسهیلات قرض الحسنه در زمان پرداخت وام (به نرخ۳٪ سالانه برای تسهیلات بلند مدت و ۲٪ سالیانه تسهیلات سپرده گذاری و ۴٪ کوتاه مدت) محاسبه و در طول مدت اقساط وام وصول میگردد

۲-۷-درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتنی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود

۲-۸- مالیات عملکرد

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختنی) تا سال ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر است :

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات	۱۴۰۳ تشخیصی	۱۴۰۳ قطعی	۱۴۰۳ تادیه شده	۱۴۰۳ مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۳۹۸	۷,۸۲۴,۹۴۲,۵۱۱	۰	---	---	---	۰	رسیدگی به
۱۳۹۹	۴,۳۸۲,۷۰۶,۷۲۰	۰	---	---	---	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۱۳,۰۰۷,۴۸۱,۷۴۶	۰	---	---	---	۰	در حال رسیدگی
۱۴۰۱	۱۹,۶۱۹,۳۷۷,۷۹۳	۰	---	---	---	۰	رسیدگی نشده
۱۴۰۲	۱۶,۶۱۵,۱۱۰,۱۶۰	۰		۴,۷۹۴,۱۱۵,۲۶۴	۴,۷۹۴,۱۱۵,۲۶۴	۰	رسیدگی شده
۱۴۰۳	۹,۷۳۸,۲۳۵,۰۲۵	۰				۰	رسیدگی نشده

شرکت طبق مفاد ماده ۱۳۳ قانون مالیاتهای مستقیم از بابت پرداخت مالیات مذکور است

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

۳- درآمد عملیاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
کارمزد وام بلند مدت	۲۷,۸۳۶,۳۳۵,۴۷۵	۲۳,۲۵۹,۴۵۸,۲۷۳
کارمزد وام سپرده گذاری	۱۱,۸۴۰,۳۹۰,۲۷۰	۹,۲۲۵,۳۲۱,۲۵۸
کارمزد وام کوتاه مدت	۳۶۵,۳۷۷,۰۶۱	۳۰۵,۷۷۰,۰۶۳
کارمزد وام کارگشایی	۱۰,۰۸۳,۳۱۷	۴۲,۷۶۶,۶۰۴
کارمزد وام ویژه	۴۱,۹۴۰,۷۹۳	۸۷,۱۲۰,۸۶۷
	۴۰,۰۹۴,۱۲۶,۹۱۶	۳۲,۹۳۰,۴۳۷,۰۶۵

۴- هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
حقوق و دستمزد پرسنل	۲۳,۳۰۲,۳۳۷,۴۸۹	۱۶,۸۴۹,۸۰۰,۴۲۶
مالیات سال ۱۴۰۲	۲,۳۷۱,۳۹۸,۶۹۳	۲,۵۶۱,۳۰۰,۸۷۶
حق الزحمه جلسات هیئت مدیره	۴,۲۹۹,۷۱۰,۴۰۰	۳,۱۸۴,۹۷۰,۴۰۰
هزینه حسابرسی ۴-۱	۳,۳۳۰,۸۰۰,۰۰۰	۶۲۵,۶۶۰,۰۰۰
لوازم التحریر و ملزومات	۲,۹۹۳,۸۵۷,۵۲۴	۲,۰۹۶,۶۱۴,۰۰۰
بیمه سهم کارفرما	۲,۶۱۷,۵۳۳,۴۵۹	۱,۷۹۱,۸۲۰,۴۴۴
مالیات تکلیفی	۲,۵۶۱,۳۰۰,۸۷۶	
عیدی و پاداش کارکنان	۱,۴۷۸,۳۶۷,۹۵۴	۱,۰۶۸,۸۹۸,۴۲۲
مالیات سال ۱۳۹۷	۱,۱۴۷,۹۲۹,۷۶۴	
پذیرایی و تشریفات	۷۴۱,۲۰۴,۷۵۰	۸۶۱,۷۸۶,۰۶۵
کمکهای غیر نقدی	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۶,۳۵۰,۰۰۰
تعمیر و نگهداری اموال	۳۴۵,۸۵۰,۰۰۰	۹۰,۳۸۰,۰۰۰
چاپ اوراق و آگهی	۲۸۵,۷۹۰,۰۰۰	۵۱۸,۳۴۰,۱۵۵
فوق العاده ماموریت	۲۰۸,۶۷۹,۲۶۸	۲۳۱,۸۶۵,۸۴۸
هزینه مرخصی پرسنل	۱۹۰,۳۳۰,۶۱۱	۱۲۵,۸۰۶,۳۳۱
پست و تلفن واینترنت	۱۷۹,۵۱۳,۰۳۳	۱۴۷,۵۹۶,۸۱۴
استهلاک دارایی ها	۱۵۴,۵۹۹,۴۰۳	۱۶۲,۰۰۴,۱۳۷
کارمزد بانکی	۱۴۸,۲۷۰,۰۹۸	۷۵,۴۹۳,۳۴۴
ایاب ذهاب	۱۲۲,۰۳۰,۰۰۰	۱۲۰,۳۶۰,۰۰۰
سایر هزینه ها	۵۷۷,۷۹۵,۹۱۰	۲۵۸,۲۵۹,۶۸۳
	۴۷,۵۰۷,۲۹۹,۲۳۲	۳۱,۱۸۷,۲۱۶,۹۴۵

۴-۱- افزایش در هزینه حسابرسی از بابت مابه تفاوت قرداد سال پیش می باشد.

۵- سایردرآمدهای غیرعملیاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
	۱۷,۱۵۱,۴۰۷,۳۴۱	۱۴,۸۸۱,۹۹۰,۰۴۰

سود سپرده بانکی (۱-۵)

۱-۵-سود سپرده بانکی به تفکیک بانکها:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	
بانک شهر شعبه معلم جاری ۱۰۰۱۰۰۰۸۵۹۸۲۸	۱۶,۴۷۹,۷۵۰,۰۰۰	۱۳,۹۰۴,۵۸۲,۸۸۳
بانک کشاورزی شعبه جهاد کشاورزی سپرده(۲۴۰۵۵۶۳۵۹)	۳۱۵,۴۴۰,۱۱۹	۳۵۷,۷۲۸,۴۲۵
بانک ملت - شعبه جانباز حساب سپرده(۴۳۴۶۳۸۹۶۳۱)	۲۵۰,۳۸۹,۶۳۷	۲۷۱,۴۷۵,۷۲۱
بانک توسعه تعاون شعبه مشهد جاری ۶۸۰۲۲۰۱۹۱۷۰۳۱۱۰۲۱۶۱۱۳۰۰۱	۱۰۵,۸۲۷,۵۸۵	۱۰۰,۷۶۵,۸۸۷
بانک صادرات شعبه بازار رضا کوتاه مدت - ۰۲۱۶۶۳۸۵۶۲۰۰۵	۰	۱۴۷,۴۳۷,۱۲۴
	۱۷,۱۵۱,۴۰۷,۳۴۱	۱۴,۸۸۱,۹۹۰,۰۴۰

۶- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

	اثاثیه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۲,۰۷۱,۴۲۹,۳۳۷	۲,۰۷۱,۴۲۹,۳۳۷
افزایش	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۲,۰۷۱,۴۲۹,۳۳۷	۲,۰۷۱,۴۲۹,۳۳۷
افزایش	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۲,۰۷۱,۴۲۹,۳۳۷	۲,۰۷۱,۴۲۹,۳۳۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱,۲۰۶,۵۳۰,۴۳۰	۱,۲۰۶,۵۳۰,۴۳۰
استهلاک	۱۶۲,۰۱۴,۱۳۷	۱۶۲,۰۱۴,۱۳۷
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱,۳۶۸,۵۴۴,۵۶۷	۱,۳۶۸,۵۴۴,۵۶۷
استهلاک	۱۵۴,۵۹۹,۴۰۳	۱۵۴,۵۹۹,۴۰۳
مانده در پایان سال۱۴۰۳	۱,۵۲۳,۱۴۳,۹۷۰	۱,۵۲۳,۱۴۳,۹۷۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۵۴۸,۲۸۵,۳۶۷	۵۴۸,۲۸۵,۳۶۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۷۰۲,۸۸۴,۷۷۰	۷۰۲,۸۸۴,۷۷۰

۱-۶- با توجه به اینکه دفتر شرکت تعاونی در ساختمان سازمان جهاد کشاورزی استان خراسان واقع گردیده ،کل ساختمان به همراه کلیه تجهیزات آن توسط سازمان جهاد کشاورزی بیمه شده است .

۷- دارایی های نامشهود

	حق امتیاز	نرم افزار رایانه ای	جمع
بهای تمام شده:			
مانده در ابتدای سال۱۴۰۲	۱۲,۸۹۷,۲۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۲,۸۹۷,۲۰۰
افزایش	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱۲,۸۹۷,۲۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۲,۸۹۷,۲۰۰
افزایش	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱۲,۸۹۷,۲۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۲,۸۹۷,۲۰۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۱۲,۸۹۷,۲۰۰	۰	۱۲,۸۹۷,۲۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۱۲,۸۹۷,۲۰۰	۰	۱۲,۸۹۷,۲۰۰

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

۸- تسهیلات مالی اعطایی

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
تسهیلات مالی اعطایی	۲۶۶,۸۳۰,۲۱۸,۷۹۲	۷۶۸,۸۲۵,۶۵۵,۱۲۷	۱,۰۳۵,۶۵۵,۸۷۳,۹۱۹	۲۲۱,۶۵۴,۴۶۲,۳۳۹	۷۶۰,۸۰۱,۱۹۴,۱۰۲	۹۸۲,۴۵۵,۶۵۶,۴۴۱

۸-۱-خلاصه وضعیت تسهیلات مالی اعطایی برحسب نوع تسهیلات بشرح ذیل می باشد:

		۱۴۰۳			۱۴۰۲
	نرخ	حصه جاری	حصه بلند مدت	جمع	جمع
		ریال	ریال	ریال	ریال
بلند مدت سهام	۳ درصد	۱۴۸,۵۹۵,۳۵۲,۲۲۹	۵۰۳,۳۷۰,۶۳۰,۲۵۶	۶۵۱,۹۶۵,۹۸۲,۴۸۵	۶۲۴,۴۰۴,۶۸۴,۱۹۹
سپرده گذاری	۲ درصد	۱۴۳,۴۴۱,۹۱۳,۵۰۲	۲۷۹,۲۵۳,۲۱۷,۲۴۲	۴۲۲,۶۹۵,۱۳۰,۷۴۴	۳۹۷,۳۹۷,۰۱۹,۶۹۴
کارگشایی	۲ درصد	۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۸,۷۶۴,۱۶۶
کوتاه مدت	۴ درصد	۵,۸۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۰		۳,۴۸۳,۰۰۰,۰۰۰
ویژه	۲ درصد	۱,۳۹۲,۵۰۳,۳۲۷	۱,۴۲۴,۱۲۵,۵۶۸	۲,۸۱۶,۶۲۸,۸۹۵	۱,۰۷۹,۱۴۲,۱۳۶
		۲۹۹,۴۲۹,۸۶۹,۰۵۸	۷۸۴,۰۴۷,۹۷۳,۰۶۶	۱,۰۸۳,۴۷۷,۸۴۲,۱۲۴	۱,۰۲۶,۷۶۲,۶۱۰,۱۹۵
کسر میشود: درآمد انتقالی به دوره های آتی		(۳۲,۵۹۹,۶۵۰,۲۶۶)	(۱۵,۲۲۲,۳۱۷,۹۳۹)	(۴۷,۸۲۱,۹۶۸,۲۰۵)	(۴۴,۳۰۶,۹۵۳,۷۵۴)
		۲۶۶,۸۳۰,۲۱۸,۷۹۲	۷۶۸,۸۲۵,۶۵۵,۱۲۷	۱,۰۳۵,۶۵۵,۸۷۳,۹۱۹	۹۸۲,۴۵۵,۶۵۶,۴۴۱

۸-۱-۱-میزان تسهیلات اعطاء شده طی سال مالی به تفکیک نوع وام به شرح زیر است:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	تعداد	مبلغ وام	میانگین هر فرد	تعداد	مبلغ وام	میانگین هر فرد
	نفر	ریال	ریال	نفر	ریال	ریال
بلند مدت	۱,۷۷۴	۵۴۹,۷۰۵,۳۰۲,۷۹۷	۳۰۹,۸۶۷,۷۰۲	۲,۰۱۷	۵۰۹,۵۱۵,۸۰۰,۰۰۰	۲۵۲,۶۱۰,۷۰۹
سپرده گذاری	۷۷۵	۳۹۳,۱۷۴,۱۲۴,۹۰۲	۵۰۷,۳۲۱,۴۵۱	۸۰۵	۳۵۳,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۹,۱۴۲,۸۵۷
کوتاه مدت	۷۰۴	۴۲,۶۷۹,۴۰۰,۰۰۰	۶۰,۶۲۴,۱۴۸	۶۵۰	۳۳,۱۴۲,۳۰۰,۰۰۰	۵۰,۹۸۸,۱۵۴
کارگشایی	۶	۳۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
ویژه	۱۵	۳,۴۸۳,۰۱۹,۸۵۶	۲۳۲,۲۰۱,۳۲۴	۱۳	۱,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۳,۸۴۶,۱۵۴
	۳,۲۷۴	۹۸۹,۳۴۷,۸۴۷,۵۵۵	۱,۱۶۱,۰۱۴,۶۳۵	۳,۵۰۱	۸۹۸,۴۴۸,۱۰۰,۰۰۰	۹۰۶,۵۸۷,۸۷۴

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

۸-۲- درآمدهای انتقالی به دوره آتی بر اساس نوع وام:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
کارمزد وام بلند مدت	۳۲,۹۵۳,۰۸۸,۵۰۹	۳۱,۵۴۲,۰۱۲,۹۳۶
کارمزد وام سپرده گذاری	۱۴,۸۰۰,۸۵۱,۴۰۳	۱۲,۷۳۳,۹۰۸,۲۷۱
کارمزد وام ویژه	۲,۹۹۹,۹۸۸	۲۳,۹۴۹,۲۴۲
کارمزد وام کارگشایی	۶۵,۰۲۸,۳۰۵	۷,۰۸۳,۳۰۵
	۴۷,۸۲۱,۹۶۸,۲۰۵	۴۴,۳۰۶,۹۵۳,۷۵۴

۸-۲-۱- درآمدهای انتقالی به دوره آتی بر اساس مدت بازپرداخت:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
کارمزد سال ۱۴۰۲	-	۳۹,۰۷۲,۸۱۳,۲۰۳
کارمزد سال ۱۴۰۳	۳۲,۵۹۹,۶۵۰,۲۶۶	۱۲,۰۵۲,۱۴۴,۷۰۳
کارمزد سال ۱۴۰۴	۱۲,۵۴۲,۵۶۴,۱۱۸	۲,۱۸۹,۵۶۹,۵۸۲
کارمزد سال ۱۴۰۵	۱,۹۴۵,۵۶۹,۶۲۴	۶۸۹,۵۴۹,۸۱۸
کارمزد سال ۱۴۰۶	۵۸۸,۹۸۶,۷۴۶	۲۲۲,۹۵۵,۵۸۷
کارمزد سال ۱۴۰۷	۱۰۸,۵۷۳,۴۸۴	۴۳,۲۹۶,۸۹۴
کارمزد سال ۱۴۰۸	۲۴,۱۷۵,۶۲۸	۲۴,۱۷۵,۶۲۸
کارمزد سال ۱۴۰۹	۱۰,۹۴۵,۰۰۵	۱۰,۹۴۵,۰۰۵
کارمزد سال ۱۴۱۰	۱,۵۰۳,۳۲۴	۱,۵۰۳,۳۲۴
کارمزد سال ۱۴۱۱	۴۷,۸۲۱,۹۶۸,۲۰۵	۴۴,۳۰۶,۹۵۳,۷۵۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران

۹- سایر دریافتنی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
اشخاص		۵۰۰,۰۰۰	۰

۱۰- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
موجودی نزد بانکها	۱۰-۱	۱۴۹,۶۳۶,۸۶۴,۳۵۹	۱۳۰,۴۴۶,۴۳۶,۲۶۵
موجودی نزد صندوق		۱۷۶,۸۶۰,۰۰۰	۱۴,۵۰۱,۷۹۶
		۱۴۹,۸۱۳,۷۲۴,۳۵۹	۱۳۰,۴۶۰,۹۳۸,۰۶۱

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
بانک شهر شعبه معلم بلند مدت ۷۰۰۱۰۰۲۶۸۵۹۶۶	۷۶,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک مهر ایران حساب جاری (۷۵۹۲۸۳۹)	۲۴,۷۹۸,۰۰۸,۵۷۸	۳۸,۹۵۶,۹۱۶,۸۳۰
بانک کشاورزی -شعبه جهاد کشاورزی سپرده(۲۴۰۵۵۶۳۵۹)	۱۷,۲۲۸,۹۵۶,۶۷۱	۴,۵۱۵,۷۶۰,۲۰۸
بانک کشاورزی - شعبه جهاد کشاورزی جاری(۲۴۰۳۹۶۱۷۷)	۸,۴۶۲,۶۰۹,۲۴۵	۴,۳۷۴,۰۵۷,۳۶۵
بانک ملت - شعبه جانبازحساب جام(۴۱۵۴۰۲۴۱۰۳)	۳,۴۳۶,۴۰۰,۹۹۰	۲,۴۲۶,۸۲۱,۰۶۱
بانک توسعه تعاون -شعبه مشهد جاری ۶۸۰۲۲۰۱۹۱۷۰۳۱۱۰۲۱۶۱۱۳۰۰۱	۲,۱۸۲,۷۴۰,۴۵۵	۲,۰۷۷,۵۱۲,۸۷۰
بانک ملت - شعبه جانباز حساب سپرده(۴۳۴۶۳۸۹۶۳۱)	۱,۵۱۶,۶۶۴,۶۷۰	۱,۳۵۴,۶۲۱,۸۴۲
بانک شهر شعبه معلم جاری ۱۰۰۱۰۰۰۸۵۹۸۲۸	۱,۴۱۹,۶۹۲,۰۸۹	۹۰,۷۴۶,۰۸۹
بانک ملت - شایان ۲۲۰۹۳۶۹۰۷۵	۱۳,۵۶۰,۰۷۲,۲۳۳	۰
بانک کشاورزی - شعبه جهاد کشاورزی ۱۰۹۶۶۶۳۶۰۶	۳۸۱,۷۱۹,۴۲۸	۰
	۱۴۹,۶۳۶,۸۶۴,۳۵۹	۱۳۰,۴۴۶,۴۳۶,۲۶۵

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

۱۱- سرمایه

سرمایه شرکت در ابتدای سال ۱۴۰۳ مبلغ ۴۲۳,۱۰۰ میلیون ریال بوده و در طی سال تغییری نداشته است

۱۲ - افزایش سرمایه در جریان

طی سال مورد گزارش و سنوات قبل ، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۴ می بایست به مبلغ ۹۱,۰۰۰ میلیون ریال از محل افزایش سرمایه در جریان افزایش یابد که مراحل افزایش سرمایه در پایان مراحل ثبتی بوده و این مبلغ در حساب افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است.

	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	تعداد	مبلغ سپرده	مبلغ میانگین فرد	تعداد	مبلغ سپرده	مبلغ میانگین فرد
	نفر	ریال	ریال	نفر	ریال	ریال
سپرده سهام	۴۹۲۹	۱۷۹,۱۱۸,۲۵۳,۱۹۷	۳۶,۱۹۲,۸۱۷	۴۸۷۵	۹۵,۱۸۹,۳۴۷,۳۸۱	۱۹,۵۲۶,۰۳۰

خروج عضو از تعاونی اختیاری می باشد و نمی توان آن را منع کرد به جز در موارد زیر که خروج عضو اجباری می باشد:

- از دست دادن هر یک از شرایط عمومی و اختصاصی عضویت مقرر در این اساسنامه
- عدم رعایت مقررات اساسنامه و سایر تعهدات قانونی پس از اخطار کتبی توسط هیات مدیره به فاصله ۱۵ روز از تاریخ اخطار دوم
- ارتکاب اعمالی که موجب زیان مادی تعاونی شود و وی نتواند طرف مدت یکسال آن را جبران نماید یا انجام اعمالی که به حیثیت و اعتبار تعاونی لطمه وارد کند و یا با آن رقابت نماید.

۱۳ - اندوخته قانونی

طبق تبصره ۱ ماده ۲۵ قانون تعاون و ماده ۴۵ اساسنامه مبلغ ۹,۵۳۶ میلیون ریال ازمحل سود قابل تخصیص سال جاری و سنوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به میانگین سرمایه سه سال اخیر، انتقال ۱۰٪ از سود خالص شرکت به اندوخته قانونی فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نیست

۱۴ - اندوخته احتیاطی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۹۵۲,۲۵۰,۱۵۳	۲,۹۷۱,۲۸۶,۲۶۳
افزایش طی دوره	۸۳۰,۷۵۵,۵۰۸	۹۸۰,۹۶۳,۸۹۰
مانده در پایان سال	۴,۷۸۳,۰۰۵,۶۶۱	۳,۹۵۲,۲۵۰,۱۵۳

۱۴-۱- طبق تبصره ۲ ماده ۲۵ قانون تعاون حداکثر ۵ درصد سود خالص به عنوان اندوخته احتیاطی به پیشنهاد هیات مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی به حساب مربوط منظور می گردد و نحوه مصرف آن با تصویب مجمع عمومی عادی رسیده است

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

۱۵- سایر پرداختنی ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
اسناد پرداختنی	۱۵-۱	۶,۰۰۵,۳۱۰,۹۱۹	۴,۸۴۲,۷۹۸,۴۱۶
حسابهای پرداختنی:			
مالیات های تکلیفی پرداختنی		۵,۴۲۸,۳۷۳,۰۲۰	۲,۷۴۹,۰۸۲,۰۷۱
حساب موقت اعضاء		۵,۳۰۳,۶۶۵,۴۰۸	۴,۳۴۴,۳۳۰,۹۰۷
حق الزحمه حسابرسی- آفاق کاوشگران		۱,۹۹۸,۷۰۰,۰۰۰	۰
واریزی های نامشخص		۸۲۳,۶۵۸,۱۱۴	۱,۳۹۷,۱۰۹,۱۴۴
حق بیمه های پرداختنی		۳۰۶,۵۵۲,۱۰۴	۱۹۷,۵۸۴,۹۳۶
اضافات صندوق		۱۰۲,۹۹۳,۸۴۸	۱۰۲,۹۱۵,۷۰۸
تعاونی مصرف جهاد کشاورزی		۶۰,۵۰۰,۰۰۰	۶۰,۵۰۰,۰۰۰
سازمان جهاد کشاورزی خراسان رضوی		۴۸,۲۴۵,۴۳۸	۷۳۸,۵۰۰
سایر پرداختنی ها		۱۱۵,۳۳۶,۴۱۹	۰
		۱۴,۱۸۸,۰۲۴,۳۵۱	۸,۸۵۲,۲۶۱,۲۶۶
		۲۰,۱۹۳,۳۳۵,۲۷۰	۱۳,۶۹۵,۰۵۹,۶۸۲

۱۵-۱- مطابق آیین نامه بیمه تسهیلات مالی اعطایی، از هر فقره تسهیلات ۳.۵ تا ۸.۵ درهزار با توجه به مبلغ اصل تسهیلات تحت عنوان بیمه دریافت میشود و درحساب اسناد پرداختنی ثبت میشود تا درصورت بروز مشکل (ناشی از فوت و..) برای وام گیرنده از محل حساب فوق بدهی شخص جبران گردد.

۱۶- سپرده های دریافتی از اعضا

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	تعداد	مبلغ سپرده	میانگین به نفر	تعداد	مبلغ سپرده	میانگین به نفر
	نفر	ریال	ریال	نفر	ریال	ریال
سپرده گذاری یک (الف)	۴۸۱۹	۳۲۱,۹۱۴,۷۷۵,۲۲۶	۶۶,۸۰۱,۱۵۷	۴۹۴۳	۳۲۲,۵۸۵,۸۲۳,۹۹۹	۶۵,۲۶۱,۱۴۲
س انداز بلند مدت	۲۱۴۵	۱۳۹,۹۴۱,۸۱۸,۶۵۰	۶۵,۲۴۰,۹۴۱	۲۲۱۸	۱۴۰,۱۲۷,۲۲۷,۶۰۹	۶۳,۱۷۷,۲۸۹
سپرده گذاری (ب)	۴۵۰	۷۲,۷۹۷,۱۹۹,۰۳۱	۱۶۱,۷۷۱,۵۵۳	۴۰۲	۸۴,۸۴۰,۲۸۹,۷۴۷	۲۱۱,۰۴۵,۴۹۷
س انداز قرض الحسنه	۶۱۶	۲,۱۶۳,۱۸۷,۶۹۴	۳,۵۱۱,۶۶۸	۱۶۴۰	۲,۸۹۴,۰۴۷,۱۴۶	۱,۷۶۴,۶۶۳
سپرده ویژه	۲۱	۲,۳۴۸,۳۰۵,۲۵۳	۱۱۱,۸۲۴,۰۶۰	۲۵	۳,۵۹۱,۱۶۱,۵۵۳	۱۰۳,۶۴۶,۴۶۲
قرض الحسنه همیاران	۳	۳۹۶,۷۳۵,۲۵۱	۱۳۲,۲۴۵,۰۸۴	۲	۱۶۷,۱۳۹,۴۷۱	۸۳,۵۶۹,۷۳۶
	۸۰۵۴	۵۳۹,۵۶۲,۰۲۱,۱۰۵	۵۴۱,۳۹۴,۴۶۳	۹۲۳۰	۵۵۳,۲۰۵,۶۸۹,۵۲۵	۵۲۸,۴۶۴,۷۸۸

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

۱۷- اصلاح اشتباهات

	مبلغ
	ریال
مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲	۲,۵۶۱,۳۰۰,۸۷۶

۱-۱۷- به منظور ارئه تصویری مناسب از وضعیت مالی ونتایج عملیات ،کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای به شرح زیر اصلاح و ارائه مجدد شده است :

۲-۱۷- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ :

شرح	طبق صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تعدیلات اصلاح اشتباهات	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۳۹
صورت وضعیت مالی	۱۱,۱۳۳,۷۵۸,۸۰۶	۲,۵۶۱,۳۰۰,۸۷۶	۱۳,۶۹۵,۰۵۹,۶۸۲
سایر پرداختنی ها			
صورت سود و زیان	۲۸,۶۲۶,۰۱۶,۰۶۹	۲,۵۶۱,۳۰۰,۸۷۶	۳۱,۱۸۷,۳۱۶,۹۴۵
هزینه های عمومی اداری			

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
۱۸- نقد مصرف شده در عملیات	۹,۷۳۸,۲۳۵,۰۲۵	۱۶,۶۱۵,۱۱۰,۱۶۰
سود خالص	۳,۵۱۹,۳۲۸,۴۵۷	۲,۵۶۱,۳۰۰,۸۷۶
تعدیلات:		
هزینه مالیات	۱۵۴,۵۹۹,۴۰۳	۱۶۲,۰۱۴,۱۳۷
هزینه استهلاک داراییهای ثابت	(۱۷,۱۵۱,۴۰۷,۳۴۱)	(۱۴,۸۸۱,۹۹۰,۰۴۰)
سود سهام و سپرده بانکی	(۱۳,۴۷۷,۴۷۹,۴۸۱)	(۱۲,۱۵۸,۶۷۵,۰۲۷)
جمع تعدیلات		
تغییرات در سرمایه در گردش:	(۵۰۰,۰۰۰)	۵۷۲,۵۵۴,۷۹۴
کاهش(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۵۳,۲۰۰,۲۱۷,۴۷۸)	(۱۳۷,۷۷۸,۹۵۷,۶۰۳)
افزایش در تسهیلات مالی دریافتی	۶,۴۹۸,۲۷۵,۵۸۸	(۹,۱۶۳,۷۵۳,۱۲۸)
افزایش / کاهش پرداختنی های عملیاتی	(۱۳,۶۲۳,۶۶۸,۴۲۰)	۵۶,۳۰۶,۸۸۰,۷۳۷
افزایش در سپرده های دریافتی از اعضا	(۶۰,۳۴۶,۱۱۰,۳۱۰)	(۹۰,۰۶۳,۲۷۵,۲۲۰)
جمع تغییرات در سرمایه در گردش:	(۶۴,۰۸۵,۳۵۲,۷۶۶)	(۸۵,۶۰۶,۸۴۰,۰۸۷)
نقد مصرف شده در عملیات		

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان جهاد کشاورزی خراسان رضوی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

۱۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱۹-۱- مدیریت سرمایه

شرکت با توجه به نوع آن و اهداف تشکیل، یک شرکت تعاونی بوده و کلیه خدمات به خود سهامداران ارائه می گردد

شرکت برای ارائه تسهیلات به کارکنان شاغل و بازنشسته و مستمری بگیر که از سازمان جهاد کشاورزی استان یا ادارات تابعه حقوق دریافت میکنند تشکیل شده است و ماهیانه ۲ درصد از حقوق به عنوان پس انداز قرض الحسنه سهام کسر می گردد ضمن اینکه اقساط پرداختی تسهیلات ارئه شده عمدتا ازحقوق انها کسر میگردد. با توجه به توضیحات مذکورریسک سرمایه گذاری در شرکت بسیار پایین بوده و مدیریت سرمایه در شرکت بر اساس آوردههای نقدی اعضا وسپرده سهام و سرمایه آنها صورت می پذیرد که منابع تامین نقدینگی جهت فعالیتهای شرکت تعاونی میباشد

۱۹-۲- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
جمع بدهی	۵۵۹,۷۵۵,۳۵۶,۳۷۵	۵۶۶,۹۰۰,۷۴۹,۲۰۷
موجودی نقد	۱۲۹,۸۱۳,۷۲۴,۳۵۹	۱۳۰,۴۶۰,۹۳۸,۰۶۱
خالص بدهی	۷۰۹,۵۶۹,۰۸۰,۷۳۴	۶۹۷,۳۶۱,۶۸۷,۲۶۸
حقوق مالکانه	۶۲۶,۲۷۵,۹۲۴,۴۷۰	۵۲۶,۷۳۱,۶۲۷,۲۶۵
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۱۱۳٪	۱۲۸٪

۱۹-۳- مدیریت ریسک اعتباری

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای تامین وجوه مورد نیاز جهت بازپرداخت سپرده اعضا دارد که بر اساس یک فرمول خاص برای هر سپرده تعریف شده است و نهایت خطری که آن شرکت را تهدید می کند(با توجه به اینکه خروج اعضا اختیاری می باشد) اگر سهامداران بطور جمعی درخواست به خروج از شرکت را بدهند شرکت با کمبود نقدینگی مواجه خواهد شد که با توجه به سوابق فعل عمدتا اعضا بعد از بازنشسته شدن و یا انتقال به سایر شرکتها / ادارات غیر از تابعه سازمان جهاد کشاورزی خراسان از شرکت خارج می شوند

۲۰- تعهدات سرمایه ای و دارایی ها و بدهیهای احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی های احتمالی صورت وضعیت مالی می باشد

۲۱- رویداد های بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

تا تاریخ تهیه صورت های مالی هیچ گونه رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا در صورت های مالی باشد اتفاق نیفتاده است.

۲۲- معاملات با اشخاص وابسته

هیچگونه معامله ای با اشخاص وابسته موضوع ماده ۵۹قانون بخش تعاون جمهوری اسلامی ایران در طی سال مالی انجام نشده است.

۲۳- سود پیشنهادی

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد :

پیشنهاد هیئت مدیره

	مبلغ - ریال
۱۰ درصد اندوخته قانونی	۹۷۳,۸۲۳,۵۰۳
۵ درصد اندوخته احتیاطی	۴۸۶,۹۱۱,۷۵۱
سود پیشنهادی	۸,۲۷۷,۲۹۹,۷۷۱
	۹,۷۳۸,۲۳۵,۰۲۵