شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورتهای مالی

دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۳)
۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه	۱ ضمیمه

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۴۹

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
عضوانجمن‌حسابداران خبره ایران

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب
گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱- صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و صورتهای تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای دوره مالی ۹ ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۱، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، 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 رفتار حرفه‌ای، مستقل از "شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب" 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.

سایر بند های توضیحی
حسابرسی سال گذشته

۳- صورتهای مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط موسسه حسابرسی دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۲۹ مرداد ۱۴۰۳ موسسه مذکور، اظهار نظر تعدیل نشده ارائه شده است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

٤- 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 صورتهای 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 واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

موسسه حسابرسی رازدار
www.razdarco.ir

دفتر مرکزی: تهران، میدان آرژانتین،خیابان احمد قصیر (بخارست)، خیابان ۱۹، پلاک ۱۸، واحد ۱۴ کدپستی: ۱۵۱۳۸۴۳۸۳۷ تلفن: ۸۸۷۲۶۶۶۵-۰۲۱ دورنگار: ۸۹۷۷۴۸۵۳-۰۲۱
دفتر اصفهان: خیابان شیخ صدوق جنوبی،کوچه پنجم، پلاک ۶۸ کدپستی: ۸۱۶۸۶۷۵۷۳۱ تلفن: ۵-۳۶۷۰۰۰۹۳-۰۳۱ ، ۶-۳۶۶۹۹۷۸۵-۰۳۱ ، ۰۹۹۶-۰۰۲-۰۱۲۶
matinaudit1@yahoo.com

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه 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 به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای 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 صورتهای 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.

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۴۹

افزون بر این، زمان بندی 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.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قانون تعاون و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۶- مفاد ماده ۲۴ اساسنامه مبنی بر تشکیل جلسات هیئت مدیره هر دو هفته یکبار، رعایت نگردیده است.

۷- به شرح مندرج در یادداشت توضیحی ۱۹ صورتهای مالی در دوره مالی مورد گزارش انجام معاملات با اشخاص وابسته موضوع ماده ۲۷ اساسنامه شرکت موضوعیت نداشته است.

۲۳ اسفند ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)

مجید رضازاده
(عضویت: ۸۰۰۳۴۴)

سعید قاسمی
(عضویت: ۸۱۱۰۵۹)

تاریخ: .....

شماره: .....

پیوست: .....

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

صورتهای مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی اعضا

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب مربوط به دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰آذرماه 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
• یادداشت های توضیحی صورتهای مالی	۶-۱۸

صورت های مالی طبق ***استانداردهای حسابداری*** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۵ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضا
مجتبی بنی طبا	رئیس هیأت مدیره	
محمد جواد زمانی	نایب رئیس هیأت مدیره	
اصغر قربانی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	
حسین اصل ملاپور	عضو هیأت مدیره	
امید میربد	منشی وعضو هیأت مدیره	

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳
رازدار

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب
ثبت ۶۱۵۴۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

صورت سود و زیان

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۳۰آذر۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمدهای عملیاتی	۴	۶۳,۵۴۸	۶۶,۹۹۰
هزینه های اداری و عمومی	۵	(۳۰,۸۸۲)	(۲۵,۷۱۴)
سود خالص		۳۲,۶۶۶	۴۱,۲۷۶

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

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها			
دارایی های جاری			
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۶	۵,۹۶۰,۲۸۰	۴,۲۸۲,۹۹۸
طلب از شرکت های عضو گروه انتخاب	۷	۱,۶۲۸,۰۵۷	۱,۵۷۴,۴۶۴
موجودی نزد بانک ها	۸	۷۳۹,۱۶۸	۲۸,۴۵۰
جمع دارایی های جاری		۸,۳۲۷,۵۰۵	۵,۸۸۵,۹۱۲
جمع دارایی ها		۸,۳۲۷,۵۰۵	۵,۸۸۵,۹۱۲
حقوق مالکانه و بدهی ها			
سرمایه	۹	۲۴۲,۷۱۵	۲۵۷,۷۹۹
افزایش سرمایه در جریان	۱۰	۳,۵۰۴,۲۰۸	-
اندوخته قانونی	۱۱	۵,۰۸۹	۳,۴۵۶
اندوخته احتیاطی	۱۲	۵,۰۸۹	۳,۴۵۶
سود انباشته		۲۹,۴۰۰	۳۷,۱۴۸
جمع حقوق مالکانه		۳,۷۸۶,۵۰۱	۳۰۱,۸۵۹
بدهی ها			
بدهی های جاری			
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۱۳	۹۵۸	۲,۲۷۸,۶۲۲
سایر پرداختنی ها	۱۴	۳۰,۲۱۲	۱۶۸,۶۹۴
اعتبارات کارفرما	۱۵	۴,۵۰۹,۸۳۴	۳,۱۳۶,۷۳۷
جمع بدهی های جاری		۴,۵۴۱,۰۰۴	۵,۵۸۴,۰۵۳
جمع بدهی ها		۴,۵۴۱,۰۰۴	۵,۵۸۴,۰۵۳
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۸,۳۲۷,۵۰۵	۵,۸۸۵,۹۱۲

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	اندوخته احتیاطی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۷۲,۶۱۷	-	۱,۳۹۲	۱,۳۹۲	۱۶,۲۵۱	۲۹۱,۶۵۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال۱۴۰۲						
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	۴۱,۲۷۶	۴۱,۲۷۶
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۱۶,۲۵۱)	(۱۶,۲۵۱)
کاهش سرمایه	(۱۴,۸۱۸)	-	-	-	-	(۱۴,۸۱۸)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۲,۰۶۴	-	(۲,۰۶۴)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	۲,۰۶۴	(۲,۰۶۴)	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵۷,۷۹۹	-	۳,۴۵۶	۳,۴۵۶	۳۷,۱۴۸	۳۰۱,۸۵۹
تغییرات حقوق مالکانه دردوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰						
سود خالص دوره ۱۴۰۳	-	-	-	-	۳۲,۶۶۶	۳۲,۶۶۶
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۳۷,۱۴۸)	(۳۷,۱۴۸)
افزایش سرمایه		۳,۵۰۴,۲۰۸	-	-	-	۳,۵۰۴,۲۰۸
کاهش سرمایه	(۱۵,۰۸۴)	-	-	-	-	(۱۵,۰۸۴)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۱,۶۳۳	-	(۱,۶۳۳)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	۱,۶۳۳	(۱,۶۳۳)	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۴۲,۷۱۵	۳,۵۰۴,۲۰۸	۵,۰۸۹	۵,۰۸۹	۲۹,۴۰۰	۳,۷۸۶,۵۰۱

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

پیوست گزارش

مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

صورت جریان های نقدی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۳

	یادداشت	دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳آذر۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیتهای عملیاتی			
نقد مصرف شده در عملیات	۱۶	(۶۴۷,۲۹۵)	(۱,۵۳۴,۴۳۳)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۶۴۷,۲۹۵)	(۱,۵۳۴,۴۳۳)
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۶۴۷,۲۹۵)	(۱,۵۳۴,۴۳۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
خالص اعتبارات کارفرما		۱,۳۷۳,۰۹۷	۱,۴۱۷,۷۵۲
دریافت هاوپرداخت های نقدی حاصل از تغییرات سرمایه		(۱۵,۰۸۴)	(۱۴,۸۱۸)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۱,۳۵۸,۰۱۳	۱,۴۰۲,۹۳۴
خالص (کاهش) افزایش در موجودی نقد		۷۱۰,۷۱۸	(۱۳۱,۴۹۹)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۲۸,۴۵۰	۱۵۹,۹۴۹
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۷۳۹,۱۶۸	۲۸,۴۵۰
معاملات غیر نقدی	۱۷	۳,۵۰۴,۲۰۸	-

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳ /۱۲/ ۲۳

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۴۰۳

۱- تاریخچه وفعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب به شناسه ملی ۱۴۰۰۷۹۸۱۵۹۳ در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۲ به صورت شرکت تعاونی تاسیس شد و طی شماره ۶۱۵۴۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۲ در اداره ثبت شرکت های استان اصفهان به ثبت رسید. لازم به ذکر است فعالیت شرکت از ابتدای شهریور ماه سال ۱۳۹۹، آغاز گردیده است. نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت اصلی در استان اصفهان، شهرستان شاهین شهر ومیمه، بخش مرکزی، دهستان مورچه خورت، شهرک صنعتی مورچه خورت، خیابان زکریای چهارم، پلاک ۳۶۷، طبقه همکف واقع است.

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده ۳ اساسنامه، افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض الحسنه ریالی با دریافت کارمزد منحصراً برای اعضاء ، اخذ وام قرض الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانک ها و موسسات اعتبار مجاز، اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و حقوقی، دریافت وجوه اداره شده از اشخاص جهت اعطای وام به اعضاو نیز سرمایه گذاری در چارچوب مفاد دستورالعمل اجرایی تاسیس، تودیع وجوه به حساب سپرده نزد بانک ها و موسسات اعتباری مجاز ، خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوطه و خرید اوراق مشارکت، صکوک، اوراق خزانه اسلامی و اوراق مشابه می باشد. شایان ذکر است شرکت دارای مجوز موافقت نامه تشکیل تعاونی از اداره کل تعاون، کار و رفاه اجتماعی استان اصفهان به شماره ۴۰۹۰۹۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۹ می باشد ضمن آنکه دارای مجوز فعالیت نیز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۳۴۹۷۳ به تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۴ بوده و این مجوز تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۱۰ دارای اعتبار می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان طی سال مالی مورد گزارش ۴ نفر(سال مالی قبل ۴ نفر) می باشد.

۲- به کارگیری استاندارد های جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به :شرح زیر است

شماره استاندارد	عنوان استاندارد	تاریخ لازم الاجرا
۴۳	درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان	۱۴۰۴/۰۱/۰۱

طی بررسی های بعمل آمده بکارگیری استاندارد جدید تاثیر با اهمیتی برصورتهای مالی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳
رازدار

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

۲-۳- درآمد عملیاتی

۱-۲-۳- کارمزد تسهیلات اعطایی

نرخ کارمزد تسهیلات اعطایی ۲ درصد می باشد که در زمان اعطای تسهیلات، در حساب ها شناسایی و ثبت می شود.

۳-۳- دارایی های نامشهود

۱-۳-۳- 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 وفروش 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 می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۲-۳-۳- استهلاک دارایی های نامشهود، با عمر مفیدمعین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار حسابداری	۳ ساله	مستقیم

۴-۳- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند 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 هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۱-۴-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۵-۳- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل تعاونی شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب گردیده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت های مذکور تعیین می‌گردد.

۶-۳- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی تعاونی براساس (دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری) مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۰۲/۲۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) باتوجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته و ...)
۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و ...)
۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و ...)
۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و ...)

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

۴- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۳۰آذر۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود قرض الحسنه عادی	۵۳،۲۶۵	۵۲،۵۶۰
سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود قرض الحسنه تکلیفی	۴،۱۴۳	۷،۰۶۸
سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود قرض الحسنه مساعده	۳،۱۹۰	۴،۹۴۴
سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود قرض الحسنه ازدواج	۱،۶۴۰	۱،۲۴۷
سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود قرض الحسنه تولد فرزند	۱،۰۴۳	۹۶۶
سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود قرض الحسنه فوت	۲۶۶	۲۰۵
سود حاصل از روند مانده تسهیلات	۱	-
	۶۳،۵۴۸	۶۶،۹۹۰

۴-۱- سود حاصل از تسهیلات اعطایی به اعضاء بر اساس رویه های حسابداری (یادداشت ۲-۳) شناسایی و در حساب ها انعکاس یافته است.

۵- **هزینه های اداری و عمومی**

(مبالغ به میلیون ریال)

	دوره مالی ۹ ماهه منتهی به ۳۰آذر۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حقوق و مزایا	۲۱,۹۴۴	۱۸,۲۸۰
بیمه سهم کارفرما	۳,۰۸۵	۲,۹۸۵
عیدی و مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۵۴۳	۱,۷۰۶
کارمزد خدمات بانکی	۱,۱۹۹	۳۴۸
حسابرسی	۹۷۵	۹۵۰
حق عضویت و اشتراک	۹۳۰	۱۹۱
سایر	۱,۲۰۶	۱,۲۵۴
	۳۰,۸۸۲	۲۵,۷۱۴

۵-۱- افزایش حقوق ودستمزد نسبت به سال مالی قبل ناشی از افزایش حقوق طبق دستورالعمل وزارت کار، رفاه وتامین اجتماعی می باشد.

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳
رازدار

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

۶- تسهیلات وامهای اعطایی و مطالبات

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی به اعضاء	۶-۱	۵،۴۸۴،۴۱۳	۴،۱۲۵،۲۱۹
مطالبات طی سال	۶-۲	۴۷۵،۸۶۷	۱۵۷،۷۷۹
		۵,۹۶۰,۲۸۰	۴,۲۸۲,۹۹۸

۱-۶- گردش تسهیلات اعطایی به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	تعداد-نفر	مانده در ابتدای سال	پرداخت طی سال	وصولی طی سال	مانده در پایان ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تسهیلات اعطایی عادی(مرحله اول)	۲,۷۰۸	۱،۲۳۵،۶۳۵	۸۰۵،۷۳۹	۹۵۵،۰۶۸	۱،۰۸۶،۳۰۶
تسهیلات اعطایی عادی(مرحله دوم)	۲,۳۹۸	۷۲۱،۱۲۴	۱،۶۵۸،۳۰۳	۷۳۰،۸۵۳	۱،۶۴۸،۵۷۴
تسهیلات اعطایی عادی(مرحله سوم)	۱۳۴	۳۴۰،۸۵۵	۲۰۸،۵۹۲	۲۴۰،۸۹۳	۳۰۸،۵۵۴
تسهیلات اعطایی عادی(مرحله چهارم)	۲۵۳	۳۷۳،۷۲۹	۴۰۵،۸۹۹	۲۶۶،۸۹۶	۵۱۲،۷۳۲
تسهیلات اعطایی عادی(مرحله پنجم)	۲۳۷	۷۶۹،۰۵۳	۶۳۴،۷۰۵	۴۱۷،۳۴۴	۹۸۶،۴۱۴
تسهیلات اعطایی عادی(مرحله ششم)	۶۳	-	۲۰۰،۵۸۶	۱۹،۴۲۸	۱۸۱،۱۵۸
تسهیلات اعطایی ضروری تکلیفی	۹۴	۵۷۴،۸۹۳	۲۱۶،۶۳۰	۱۹۷،۹۲۱	۵۹۳،۶۰۲
تسهیلات اعطایی ضروری تولد	۴۰۱	۴۳،۶۷۲	۵۲،۴۶۴	۳۴،۷۶۳	۶۱،۳۷۳
تسهیلات اعطایی ضروری ازدواج	۲۴۹	۵۲،۴۳۶	۸۲،۱۱۶	۵۱،۹۵۳	۸۲،۵۹۹
تسهیلات اعطایی ضروری فوت	۱۰۳	۹،۱۳۹	۱۳،۳۱۵	۷،۴۱۴	۱۵،۰۴۰
تسهیلات اعطایی ضروری جهیزیه	۱۷	۳،۸۷۷	۷،۶۸۸	۳،۵۰۴	۸،۰۶۱
تسهیلات اعطایی زلزله زدگان	-	۸۰۶	-	۸۰۶	-
	۶,۶۵۷	۴,۱۲۵,۲۱۹	۴,۲۸۶,۰۳۷	۲،۹۲۶،۸۴۳	۵،۴۸۴،۴۱۳

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳ /۱۲/ ۲۳

شرکت تعاونی اعتبار کا... گروه توسعه سرمایه گذاری ا... ثبت ۶۱۵۴۱

۶-۱-۱- در جهت رفع نیازمندی‌های مالی اعضای تعاونی طبق آیین نامه مصوب شرکت تعاونی اعتبار تسهیلات مالی به شرح زیر پرداخت می گردد:

	تعداد ماه پس‌انداز	میزان مبلغ وام	تعداد اقساط	شرح کارمزد
تسهیلات مرحله اول	۱۲ ماه	۴ برابر حقوق	۲۴ ماه	۲ درصد
تسهیلات مرحله دوم	۳۶ ماه	۶ برابر حقوق	۲۴ ماه	۲ درصد
تسهیلات مرحله سوم	۶۰ ماه	۸ برابر حقوق	۲۴ ماه	۲ درصد
تسهیلات مرحله چهارم	۸۴ ماه	۱۰ برابر حقوق	۳۰ ماه	-
تسهیلات مرحله پنجم	۱۱۴ ماه	۱۲ برابر حقوق	۳۶ ماه	-
تسهیلات مرحله ششم	۱۵۰ ماه	۱۴ برابر حقوق	۴۰ ماه	-
تسهیلات تکلیفی	۱۲ماه	براساس تصمیم مدیریت ارشد	۳۶ماه	۲ درصد
تسهیلات تولد فرزند	۱۲ماه	یک برابر حقوق مشمول وام	۲۴ ماه	۲ درصد
تسهیلات ازدواج	۱۲ماه	۲ برابر حداقل حقوق اداره کار	۲۴ ماه	۲ درصد
تسهیلات فوت بستگان	۱۲ماه	۱/۵ برابر حداقل حقوق اداره کار	۲۴ ماه	۲ درصد
		تا سقف ۶ برابر حداقل حقوق اداره کار از محصولات		
تسهیلات جهیزیه	۱۲ماه	گروه / یک سبد از محصولات گروه و مطابق اعلامیه ارسالی از امور مالی فروش	۳۶ ماه	-

۶-۲- مطالبات طی سال به شرح زیر قابل تفکیک است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اسناد دریافتنی		۲۴۸,۱۶۷	-
مساعده پس انداز به اعضا	۶-۲-۱	۱۷۶,۹۹۱	۱۱۲,۵۶۰
ترک کار		۴۹,۰۳۸	۳۷,۱۴۸
جاری کارکنان		۱,۰۰۸	۲۲۰
وام پرسنل		۳۱۴	۱۳۸
سایر		۳۴۹	۷,۷۱۳
		۴۷۵,۸۶۷	۱۵۷,۷۷۹

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

پیوست گزارش رازدار ۱۴۰۳/۱۲/۲۳ مورخ

۶-۲-۱- مساعده اعضا با تصویب کمیته وام با باز پرداخت حداکثر ۳ ماهه تا سقف ۳ میلیارد ریال با کارمزد ۱ درصد بصورت تک قسطی در قبال اخذ یک فقره چک پرداخت و در زمان سررسید، وصول و تسویه می گردد.

۷- طلب از شرکت های عضو گروه انتخاب

۷-۱- مانده طلب از شرکت های عضو گروه بابت پس انداز ماهیانه سهم کارمند وکارفرما واقساط سررسید شده پرداخت تسهیلات اعطایی به پرسنل هر یک از شرکت های فوق طی سال می باشد که به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت انتخاب الکترونیک آرمان(حایر آسا)	۲۰۵,۳۳۹	-
شرکت انتخاب سرویس حامی	۱۴۱,۱۲۷	۲۰۹,۲۵۷
شرکت امین بر تر اقتصاد میلاد	۱۰۷,۴۳۵	۸۷,۲۷۴
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی پلی استایرن انتخاب	۹۶,۹۵۴	۶۳,۶۴۰
شرکت تولیدی بازرگانی حایر پلاست	۸۲,۷۳۲	۹۶,۹۲۷
شرکت گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب	۷۲,۷۶۹	۲۷,۲۹۸
شرکت سپید مطهر انتخاب	۷۰,۶۸۱	۹۴,۸۰۵
کارگزاری بیمه جستجوگران آسایش زرین	۶۱,۳۵۹	۱۵,۴۳۱
شرکت کیمیا صنایع دالاهو	۵۴,۴۵۱	۲۱,۶۱۸
شرکت حایر تهران	۵۳,۶۴۷	۱۱۳,۱۸۰
شرکت جاویدتجارت مهاب(حایرانتخاب نوین)	۴۳,۸۴۹	۲۶,۵۳۶
شرکت کیا صنعت کاران آسیا	۴۳,۱۷۷	۵۰,۶۲۹
شرکت گروه صنایع پیشران انتخاب	۴۰,۱۰۳	-
شرکت ارکان ساختار نوین ایرانیان -اسنوا	۳۸,۴۳۱	۷۸,۲۶۰
شرکت فرنام ایده کارآفرین هومان	۳۵,۴۸۰	-
شرکت بسپار شیمی سپیدان	۳۰,۲۵۱	۲۲,۵۷۷
تعاونی مصرف کارکنان انتخاب	۲۸,۲۶۶	۱۶,۸۵۵
شرکت تجهیز یار انتخاب ما	۲۸,۱۳۰	۳۷,۷۷۵
شرکت لجستیک انتخاب الکترونیک	۲۵,۰۰۳	۱۴۰,۶۴۰
شرکت چوب نگار آرمان انتخاب	۲۴,۴۳۹	۱۰,۲۷۳
شرکت متین صنعت انتخاب	۲۲,۸۹۳	۱۳,۰۲۲
شرکت بهبود تجارت نوین اراک	۲۲,۶۸۷	-
شرکت کوثر اندیشان نوین توسعه ماندگار	۲۱,۴۰۸	۲۲,۲۹۱
شرکت مدیریت ثروت سازان اعتماد	۲۱,۳۶۱	-
شرکت صنایع برودتی و حرارتی آرمان	۱۹,۵۱۷	۲۵۱
شرکت اعتماد تجارت زرین پاک	۱۸,۹۵۱	۳,۳۱۲
شرکت رادمان صنعت انتخاب	۱۶,۴۶۵	۵۳,۶۳۸
شرکت سرزمین آفرینش یکتای هنر (سایه)	۱۶,۱۰۱	۵۸,۱۸۲
شرکت متین تجارت طوس	۱۴,۹۹۹	-
شرکت بازرگانی وتوزیع ارکان ساختار نوین انتخاب	۱۴,۰۲۰	۲۵,۰۶۸
شرکت اعتبار گستر هوشمند کارا	۱۳,۷۲۷	۹,۷۱۷
شرکت مطهر ضمیر	۱۲,۳۹۷	۶۹,۹۴۹
شرکت پیشگامان انتخاب سبز	۱۱,۹۵۷	-
شرکت پیشتازان نوین مکعب سبز سپاهان	۱۰,۱۸۷	۸,۱۴۱
شرکت آذین سریر پاکان	۱۰,۱۳۵	۱۱,۰۸۸
شرکت پیام انتخاب	۷,۶۳۹	-
سایر	۸۹,۹۹۰	۱۸۶,۸۳۰
	۱,۶۲۸,۰۵۷	۱,۵۷۴,۴۶۴

۷-۲- توضیح اینکه کسر اقساط وام اعطایی پرسنل شرکت های عضو گروه از حقوق ماهانه آنان به عهده شرکت های یاد شده می باشد که در دفاتر این شرکت به طرفیت کسر از تسهیلات اعطایی ایجاد شده است. تا تاریخ تهیه این یادداشت ها کل مانده طلب از شرکت های عضو گروه به حیطه وصول درآمده است.

پیوست گزارش
۱۴۰۳ /۱۲/ ۲۳ مورخ
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

۸- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانک ها	۷۳۹,۱۶۸	۲۸,۴۵۰
	۷۳۹,۱۶۸	۲۸,۴۵۰

۹- سرمایه

سرمایه تعاونی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۲۴۲،۷۱۵ میلیون ریال، شامل ۲،۴۲۷،۱۴۹ سهم ۱۰۰،۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

گردش حساب سرمایه اعضا طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	تعداد اعضاء	تعداد سهام	مبلغ - میلیون ریال	تعداداعضاء	تعداد سهام	مبلغ - میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۳,۵۲۱	۲,۵۷۷,۹۸۹	۲۵۷,۷۹۹	۳,۸۹۵	۲,۷۲۶,۱۷۰	۲۷۲,۶۱۷
کاهش طی دوره	(۲۹۳)	(۱۵۰,۸۴۰)	(۱۵,۰۸۴)	(۳۷۴)	(۱۴۸,۱۸۱)	(۱۴,۸۱۸)
	۳,۲۲۸	۲,۴۲۷,۱۴۹	۲۴۲,۷۱۵	۳,۵۲۱	۲,۵۷۷,۹۸۹	۲۵۷,۷۹۹

۹-۱- کاهش طی دوره سرمایه مربوط به ترک کار و تسویه حساب پرسنل می باشد.

۱۰- افزایش سرمایه در جریان

طی دوره مورد گزارش، سرمایه شرکت بر اساس صورت جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳ از محل مطالبات حال شده (سپرده پس انداز قرض الحسنه پرسنل) به مبلغ ۳۷،۴۶۹،۲۲۹ میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۳۵،۰۴۲،۰۸۰ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان می باشد.

۱۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد بند یک و تبصره یک و دو ماده ۴۵ اساسنامه، مبلغ ۵،۰۸۹ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده در پایان هر سال مالی از حداقل ۵ درصد به بالا از سود خالص همان سال به عنوان اندوخته قانونی ذخیره و تا زمانی که مبلغ کل ذخیره حاصل از درآمدهای مذکور به میزان یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر تعاونی نرسیده باشد، شناسایی اندوخته الزامی است. شرکت تعاونی می تواند اندوخته قانونی را با تصویب مجمع عمومی عادی تا حداکثر یک دوم جهت افزایش سرمایه خود به کار برد و استفاده مجدد از باقیمانده آن جهت افزایش سرمایه مجاز نمی باشد.

۱۲- اندوخته احتیاطی

در اجرای مفاد بند ۲ ماده ۴۵ اساسنامه، مبلغ ۵،۰۸۹ میلیون ریال در پایان سال مالی حداکثر ۵ درصد از سود خالص به عنوان اندوخته احتیاطی منظور می شود و طبق تبصره ۳ ماده یاد شده هیأت مدیره می تواند با تصویب مجمع عمومی عادی اندوخته احتیاطی را به مصرف امور خیریه و عام المنفعه برساند.

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

۱۳- سپرده های قرض الحسنه پس انداز

(مبالغ به میلیون ریال)

	تعداد -نفر	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تعداد -نفر	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
پس انداز سهم اعضا	۱۹,۰۰۴	۹۵۸	۱۷,۳۱۶	۲,۲۷۸,۶۲۲

۱-۱۳- گردش حساب پس انداز کارکنان طی سال جاری به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
مانده در ابتدای دوره	۲,۲۷۸,۶۲۲
افزایش طی دوره	۱,۶۴۹,۱۱۶
پرداخت شده طی دوره	(۴۲۵,۰۱۹)
افزایش سرمایه	(۳,۵۰۱,۷۶۱)
مانده در پایان دوره	۹۵۸

۱-۱-۱۳ طبق مفاد ماده ۵ بند ۲ آئین نامه پرداخت وام ، جهت تامین نقدینگی مورد نیاز برای اعطای وام ، صندوقی با آورده هفت درصد حقوق و مزایای پرسنل تشکیل می شود.

۱۴- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت های گروه صنعتی انتخاب	۱۴-۱	۲۳,۸۶۷	۱۶۵,۲۴۲
حقوق برداختنی کارکنان		۱,۴۶۷	۲,۴۴۸
ذخیره مزایای خدمت پایان کارکنان		۸۴۱	-
عیدی کارکنان		۶۵۰	-
اداره امور مالیاتی -مالیات حقوق برسنل		۱۶۱	۳۲۹
سازمان تامین اجتماعی -بیمه برسنل		۴۲۹	۳۲۲
سایر		۲,۷۹۷	۳۵۲
		۳۰,۲۱۲	۱۶۸,۶۹۳

۱-۱۴- مانده حساب شرکت های گروه انتخاب به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
صندوق قرض الحسنه کارکنان انتخاب	۱۴-۱-۱	۲۰,۴۵۶	۲۰,۴۵۶
شرکت فن آوران آراد پارت		۱,۶۷۰	۱,۶۷۰
شرکت تعاونی مسکن کارکنان گروه انتخاب		۱۰۰	۶,۸۷۶
شرکت تعاونی مصرف کارکنان		۱,۵۷۳	-
سایر		۶۸	۱۳۶,۲۴۰
		۲۳,۸۶۷	۱۶۵,۲۴۲

۱-۱-۱۴- مانده صندوق قرض الحسنه کارکنان انتخاب بابت اضافه واریزی شرکت های گروه از محل عودت وجوه دریافتی شرکت های گروه در سال های قبل، از صندوق قرض الحسنه اولیه بوده که به حساب تعاونی اعتبار واریز شده است.

۱۵- اعتبارات کارفرما

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
پس انداز سهم کارفرما	۱۵-۱-۱	۴,۰۶۴,۲۲۵.۰	۲,۶۹۸,۸۱۶
اعتبار وام تکلیفی	۱۵-۱-۲	۴۱۱,۶۴۵.۰	۴۱۱,۶۴۵
اعتبار وام مساعده	۱۵-۱-۳	۲۲,۱۰۰.۰	۲۲,۱۰۰
کمک هزینه وام جهیزیه		۱۱,۸۶۴.۰	۴,۱۷۶
		۴,۵۰۹,۸۳۴	۳,۱۳۶,۷۳۷

پیوست گزارش
رازدار ۱۴۰۳/۱۲/۲۳ مورخ

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

۱-۱۵- اعتبارات کافرما(شرکت های گروه انتخاب) به شرح زیر تفکیک می گردد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰					۱۴۰۳/۱۲/۲۹
	پس انداز سهم کارفرما	اعتبار وام تکلیفی	کمک هزینه وام	اعتبار وام	مانده	مانده
شرکت انتخاب الکترونیک آرمان(حایر آسا)	۶۴۶,۲۹۱	۱۴۳,۱۵۰	-	۲,۰۰۰	۷۹۱,۴۴۱	۵۸۷,۶۴۴
شرکت انتخاب سرویس حامی	۴۲۸,۵۳۸	۲۸,۸۴۲	-	-	۴۵۷,۳۸۰	۳۹۰,۹۵۷
شرکت امین بر تر اقتصاد میلاد	۳۸۴,۲۷۰	۱۵,۶۱۳	۲,۵۵۸	۲,۰۰۰	۴۰۴,۴۴۱	۳۴۵,۵۶۲
شرکت تولیدی بازرگانی حایر پلاست	۲۶۴,۷۷۲	۹,۲۹۶	-	۱,۳۰۰	۲۷۵,۳۶۸	۱۸۷,۶۰۷
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی پلی استایرن انتخاب	۲۶۰,۳۵۸	-	-	-	۲۶۰,۳۵۸	۱۸۰,۰۵۳
شرکت حایر تهران	۲۲۴,۶۸۲	۴۰,۳۵۶	-	۱۰,۰۰۰	۲۷۵,۰۳۸	۲۲۰,۰۷۸
شرکت سپید مطهر انتخاب	۲۱۳,۷۱۸	۵۶,۴۵۵	-	۲,۰۰۰	۲۷۲,۱۷۳	۳۰۴,۲۹۳
شرکت جاویدتجارت مهاب(حایرانتخاب نوین)	۱۶۹,۳۰۵	۲۳,۰۲۹	۸,۸۶۷	۱,۷۰۰	۲۰۲,۹۰۱	۱۶۱,۵۱۰
شرکت لجستیک انتخاب الکترونیک	۱۲۹,۴۷۹	-	-	-	۱۲۹,۴۷۹	۷۷,۷۲۳
شرکت ارکان ساختار نوین ایرانیان -اسنوا	۱۲۸,۸۰۰	۱۷,۳۳۲	-	۶۰۰	۱۴۶,۷۳۲	۱۰۹,۰۵۸
شرکت ارتباط سازان مبتکر آرمانهای تجاری(اسمارت)	۱۲۲,۰۵۹	-	۴۳۹	-	۱۲۲,۴۹۸	۵۹,۲۴۱
شرکت بسپار شیمی سپیدان	۱۰۹,۳۴۷	-	-	-	۱۰۹,۳۴۷	۷۴,۷۰۶
شرکت مطهر ضمیر	۱۰۸,۳۱۶	۱۰,۳۰۴	-	۵۰۰	۱۱۹,۱۲۰	۹۴,۶۷۹
شرکت کیا صنعت کاران آسیا	۸۶,۵۰۹	-	-	-	۸۶,۵۰۹	۴۵,۳۹۶
شرکت تجهیز یار انتخاب ما	۷۳,۱۶۷	۳,۲۲۴	-	-	۷۶,۳۹۱	۴۶,۶۳۹
شرکت گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب	۴۹,۷۰۶	۲۲,۷۰۷	-	-	۷۲,۴۱۳	۵۶,۷۵۲
شرکت سرزمین آفرینش یکتای هنر (سایه)	۴۹,۰۷۷	-	-	-	۴۹,۰۷۷	۲۲,۵۷۵
شرکت کیمیا صنایع دالاهو	۴۸,۷۸۲	-	-	-	۴۸,۷۸۲	۲۰,۹۹۱
شرکت بازرگانی وتوزیع ارکان ساختار نوین انتخاب	۴۶,۰۶۹	۳,۲۸۹	-	-	۴۹,۳۵۸	۳۰,۶۷۵
شرکت حمل ونقل کالابران انتخاب	۳۴,۳۲۴	۱۱,۱۶۴	-	-	۴۵,۴۸۸	۳۹,۹۵۶
کارگزاری بیمه جستجوگران آسایش زرین	۲۹,۷۱۰	-	-	-	۲۹,۷۱۰	۱۳,۰۴۳
شرکت شتابان پیشرو	۲۹,۴۹۷	-	-	-	۲۹,۴۹۷	۶,۴۰۲
شرکت تامین وتوزیع کالای یاسیان	۲۸,۴۹۷	۱۲,۶۰۲	-	۲,۰۰۰	۴۳,۰۹۹	۴۳,۸۴۱
شرکت فرنام ایده کارآفرین هومان	۲۵,۸۸۲	-	-	-	۲۵,۸۸۲	-
شرکت گروه صنایع پیشران انتخاب	۲۵,۴۵۰	-	-	-	۲۵,۴۵۰	-
شرکت کوثر اندیشان نوین توسعه ماندگار	۲۴,۰۹۳	-	-	-	۲۴,۰۹۳	۱۲,۵۹۷
شرکت آذین سریر پاکان	۲۲,۸۷۷	-	-	-	۲۲,۸۷۷	۷,۱۳۴
شرکت ناوگان سبز پایدار انتخاب	۱۹,۰۹۹	-	-	-	۱۹,۰۹۹	۶,۱۶۸
شرکت دنیا کاوش انتخاب	۱۷,۱۸۶	-	-	-	۱۷,۱۸۶	۵,۴۴۰
شرکت متین صنعت انتخاب	۱۶,۴۳۶	-	-	-	۱۶,۴۳۶	۸,۰۹۴
تعاونی مصرف کارکنان انتخاب	۱۶,۰۸۳	-	-	-	۱۶,۰۸۳	۱۰,۳۳۰
سرمایه گذاری پدیده ایرانیان	۱۶,۰۵۲	-	-	-	۱۶,۰۵۲	۱۶,۸۲۱
شرکت صنایع برودتی و حرارتی آرمان	۱۴,۶۱۶	-	-	-	۱۴,۶۱۶	۱۲۵
شرکت اعتبار گستر هوشمند کارا	۱۴,۴۶۶	-	-	-	۱۴,۴۶۶	۲,۰۷۹
شرکت پیشتازان نوین مکعب سبز سپاهان	۱۳,۷۷۳	-	-	-	۱۳,۷۷۳	۵,۸۸۶
شرکت کوثر فیروزه آذران	۱۳,۷۱۰	۳,۱۰۰	-	-	۱۶,۸۱۰	۱۷,۷۲۷
شرکت پیام انتخاب	۱۲,۱۱۱	-	-	-	۱۲,۱۱۱	۴,۲۳۶
شرکت ارمغان صنعت میلاد	۱۲,۰۱۰	-	-	-	۱۲,۰۱۰	۶,۱۶۳
شرکت رادمان صنعت انتخاب	۱۱,۲۴۵	-	-	-	۱۱,۲۴۵	۳,۲۹۰
شرکت اعتماد تجارت زرین پاک	۱۰,۴۴۴	-	-	-	۱۰,۴۴۴	۳,۲۲۴
شرکت مدیاالکتریک مهر	۱۰,۲۲۷	۴,۰۸۲	-	-	۱۴,۳۰۹	۱۱,۶۲۴
شرکت جوب نگار ارمان انتخاب	۱۰,۰۰۵	-	-	-	۱۰,۰۰۵	۵,۶۰۳
شرکت نفت و گاز پتروشیمی قشم	۷,۴۵۶	-	-	-	۷,۴۵۶	۱۰,۱۶۱
سایر	۸۵,۷۳۱	۷,۱۰۰	-	-	۹۲,۸۳۱	۸۰,۶۵۴
	۴,۰۶۴,۲۲۵	۴۱۱,۶۴۵	۱۱,۸۶۴	۲۲,۱۰۰	۴,۵۰۹,۸۳۴	۳,۱۳۶,۷۳۷

پیوست گزارش
رازدار
مورخ ۱۴۰۳ /۱۲/ ۲۳
شرکت تعاونی اعتبار کا... گروه توسعه سرمایه گذاری ا... ثبت ۶۱۵۴۱

۱-۱-۱۵- طبق مفاد ماده ۵ بند ۲ آئین نامه پرداخت وام ، پس انداز سهم کارفرما معادل ۷ درصد از حقوق و مزایای مشمول وام ماهیانه اعضا بعنوان اعتبار تخصیص یافته به تعاونی اعتبار تلقی شده و متعلق به شرکت های گروه می باشد. که به عنوان کمک گروه انتخاب به تعاونی اعتبار جهت ایجاد افزایش نقدینگی صندوق و فراهم آوردن رفاه و انگیزه لازم جهت پرسنل در اختیار تعاونی قرار گرفته است.

۲-۱-۱۵- اعتبار وام تکلیفی مربوط به وام مدیران ارشد اجرایی شرکت های گروه بوده که به تعاونی اعتبار معرفی شده و معادل اعتبار پرداختی، از شرکت های گروه قابل دریافت می باشد و در زمان تسویه اقساط وام به حساب شرکت های گروه عودت می گردد.

۳-۱-۱۵- اعتبار وام مساعده مربوط به وام افراد معرفی شده معاونت اجرایی شرکت های گروه بوده که معادل اعتبار پرداختی، یک فقره چک با سررسید مشخص ۳ ماهه از وام گیرنده دریافت گردیده و در زمان وصول چک، وام مساعده فوق تسویه و به حساب شرکت های گروه عودت می گردد.

۲-۱۵- پس انداز سهم کارفرما

(مبالغ به میلیون ریال)

	مانده ابتدای دوره	کسر واضافات طی دوره	مانده در پایان ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
شرکت انتخاب الکترونیک آرمان(حایر آسا)	۴۴۲,۴۹۵	۲۰۵,۷۶۱	۶۴۸,۲۵۶
شرکت انتخاب سرویس حامی	۲۶۲,۱۱۵	۱۶۶,۴۲۳	۴۲۸,۵۳۸
شرکت امین بر تر اقتصاد میلاد	۳۲۷,۰۹۰	۵۷,۱۸۰	۳۸۴,۲۷۰
شرکت تولیدی بازرگانی حایر پلاست	۱۷۷,۰۱۲	۸۷,۷۶۰	۲۶۴,۷۷۲
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی پلی استایرن انتخاب	۱۸۰,۰۵۳	۸۰,۳۰۵	۲۶۰,۳۵۸
شرکت حایر تهران	۱۶۹,۷۲۲	۵۴,۹۶۰	۲۲۴,۶۸۲
شرکت سپید مطهر انتخاب	۱۴۵,۸۳۸	۶۷,۸۸۰	۲۱۳,۷۱۸
شرکت جاویدتجارت مهاب(حایرانتخاب نوین)	۱۳۳,۴۶۳	۳۵,۸۴۱	۱۶۹,۳۰۵
شرکت لجستیک انتخاب الکترونیک	۷۷,۷۲۳	۵۱,۷۵۶	۱۲۹,۴۷۹
شرکت ارکان ساختار نوین ایرانیان -اسنوا	۹۱,۱۲۶	۳۷,۶۷۳	۱۲۸,۸۰۰
شرکت ارتباط سازان مبتکر آرمانهای تجاری(اسمارت)	۵۹,۲۴۲	۶۲,۸۱۷	۱۲۲,۰۵۹
شرکت بسپار شیمی سپیدان	۷۴,۷۰۶	۳۴,۶۴۱	۱۰۹,۳۴۷
شرکت مطهر ضمیر	۸۳,۸۷۴	۲۴,۴۴۱	۱۰۸,۳۱۶
شرکت کیا صنعت کاران آسیا	۴۵,۳۹۶	۴۱,۱۱۳	۸۶,۵۰۹
شرکت تجهیز یار انتخاب ما	۴۳,۴۱۵	۲۹,۷۵۲	۷۳,۱۶۷
شرکت گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب	۳۴,۰۴۵	۱۵,۶۶۱	۴۹,۷۰۶
شرکت سرزمین آفرینش یکتای هنر (سایه)	۲۲,۵۷۵	۲۶,۵۰۲	۴۹,۰۷۷
شرکت کیمیا صنایع دالاهو	۲۰,۹۹۱	۲۷,۷۹۱	۴۸,۷۸۲
شرکت بازرگانی وتوزیع ارکان ساختار نوین انتخاب	۲۷,۳۸۶	۱۸,۶۸۲	۴۶,۰۶۹
شرکت حمل ونقل کالابران انتخاب	۲۸,۷۹۲	۵,۵۳۲	۳۴,۳۲۴
کارگزاری بیمه جستجوگران آسایش زرین	۱۳,۰۴۳	۱۶,۶۶۷	۲۹,۷۱۰
شرکت شتابان پیشرو	۶,۴۰۲	۲۳,۰۹۵	۲۹,۴۹۷
شرکت تامین وتوزیع کالای یاسیان	۲۹,۲۴۰	(۷۴۳)	۲۸,۴۹۷
شرکت فرنام ایده کارآفرین هومان	-	۲۵,۸۸۲	۲۵,۸۸۲
شرکت گروه صنایع پیشران انتخاب	-	۲۵,۴۵۰	۲۵,۴۵۰
شرکت کوثر اندیشان نوین توسعه ماندگار	۱۲,۵۹۷	۱۱,۴۹۶	۲۴,۰۹۳
شرکت آذین سریر پاکان	۷,۱۳۴	۱۵,۷۴۳	۲۲,۸۷۷
شرکت ناوگان سبز پایدار انتخاب	۶,۱۶۸	۱۲,۹۳۱	۱۹,۰۹۹
شرکت دنیا کاوش انتخاب	۵,۴۴۰	۱۱,۷۴۶	۱۷,۱۸۶
شرکت متین صنعت انتخاب	۸,۰۹۴	۸,۳۴۲	۱۶,۴۳۶
تعاونی مصرف کارکنان انتخاب	۱۰,۳۳۰	۵,۷۵۳	۱۶,۰۸۳
شرکت سرمایه گذاری پدیده ایرانیان	۱۶,۸۲۱	(۷۶۸)	۱۶,۰۵۲
شرکت صنایع برودتی و حرارتی آرمان	۱۲۵	۱۴,۴۹۱	۱۴,۶۱۶
شرکت اعتبار گستر هوشمند کارا	۲,۰۷۹	۱۲,۳۸۷	۱۴,۴۶۶
شرکت پیشتازان نوین مکعب سبز سپاهان	۵,۸۸۶	۷,۸۸۷	۱۳,۷۷۳
شرکت کوثر فیروزه آذران	۱۴,۶۲۷	(۹۱۷)	۱۳,۷۱۰
شرکت پیام انتخاب	۴,۲۳۶	۷,۸۷۵	۱۲,۱۱۱
شرکت ارمغان صنعت میلاد	۶,۱۶۳	۵,۸۴۷	۱۲,۰۱۰
شرکت رادمان صنعت انتخاب	۳,۲۹۰	۷,۹۵۵	۱۱,۲۴۵
شرکت اعتماد تجارت زرین پاک	۳,۲۲۴	۷,۲۲۰	۱۰,۴۴۴
شرکت مدیاالکتریک مهر	۷,۵۴۱	۲,۶۸۶	۱۰,۲۲۷
شرکت چوب نگار آرمان انتخاب	۵,۶۰۳	۴,۴۰۲	۱۰,۰۰۵
شرکت نفت و گاز پتروشیمی قشم	۱۰,۱۶۱	(۲,۷۰۵)	۷,۴۵۶
سایر	۷۳,۵۵۴	۱۰,۲۱۴	۸۳,۷۶۸
	۲,۶۹۸,۸۱۷	۱,۳۵۵,۱۹۳	۴,۰۶۴,۲۲۵

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۱۵۴۱

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳
رازوار ۱۳۲۹

۱۸-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته ریسک صندوق، مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار ، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. کمیته ریسک صندوق که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

۱۸-۳- 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 صندوق شود . صندوق سیاستی مبنی برمعامله تنها با طرف های 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. صندوق تنها با پرسنل بانک صادرات(شامل شاغل و بازنشسته) معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی دارند. صندوق با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود ، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری صندوق و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن ، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می یابد . آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که بطور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی و تأیید می شود، کنترل می شود. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حسابهای دریافتنی انجام می شود. همچنین صندوق وثیقه یا سایر روشهای افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با داراییهای مالی خود نگهداری می کند.

۱۸-۴- مدیریت ریسک نقدینگی

صندوق 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. صندوق ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند.

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳
رازدار

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱

۱۹ - معاملات با اشخاص وابسته

معاملات انجام شده در سال مالی جاری شامل معاملات با اشخاص وابسته نبوده است.

۲۰- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نبوده، به وقوع نپیوسته است.

۲۱- سود سهام پیشنهادی

براساس ماده ۴۵ اساسنامه شرکت تعاونی از سود خالص پس از کسر اندوخته های قانونی و احتیاطی، مانده سود انباشته به نسبت مانده پس انداز و سهام کارکنان و با تصویب مجمع عمومی عادی، بین اعضا تقسیم و به حساب پس انداز اعضا، منظور می گردد.

پیوست گزارش
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۳
رازدار

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان گروه توسعه سرمایه گذاری انتخاب ثبت ۶۱۵۴۱