گزارش حسابرس مستقل

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی آن

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آرمان پژوهان محاسب

(حسابداران رسمی)

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

فهرست مندرجات

شـــــــرح	صفحه
گزارش حسابرس مستقل	۱ الی ۴
صورتهای مالی:	
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان های نقدی	۵
یادداشتهای توضیحی	۶ الی ۲۳

ARMAN PAJHOHAN MOHASEB
Certified public accountants
Member of IACPA
Member of IICA

آرمان پژوهان محاسب (حسابداران رسمی)
موسسه حسابرسی و خدماتی مالی و مدیریت (شماره ثبت ۳۱۳۹۸)
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابداران خبره ایران

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز
گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱- صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۷ ، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های 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 صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای موسسه حسابرسی، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز 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.

مسائل عمده حسابرسی

۳- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی ، مورد توجه قرار گرفته است. در این خصوص هیچگونه مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.

نشانی تهران : میدان توحید-خیابان ستارخان-خیابان پاتریس لومومبا-پلاک ۱۴-طبقه ۴-واحد۵ کد پستی : ۱۴۴۳۷۹۵۸۵۶ تلفن ۶۶۳۴۰۵۶۰-۰۲۱
نشانی تبریز : دامپزشکی-۱۸متری گلپارک- کوچه شهید عدل خطیبی پلاک ۲۳ کد پستی : ۵۱۸۳۸-۴۵۹۷۸ تلفن ۳۴۴۰۶۵۳۶-۰۴۱
E mail : armanpajoohanmohaseb۱۱.gmail.com

۴- داراییهای ثابت مشهود شرکت به بهای تمام شده ۱،۰۷۰ و مبلغ دفتری ۱۱۶ میلیون ریال، (یادداشت توضیحی۹ صورتهای مالی) از پوشش بیمه‌ای برخوردار نمی باشد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

۵- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی‌که این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورتهای 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 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.

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

۷- 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.

سازمان حسابرسی
گزارش
جامعه حسابداران رسمی ایران

گزارش حسابرس مستقل (ادامه ۲)

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

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، 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 موسسه 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. به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد. از بین موضوعات اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا

آرمان پژوهان محاسب
گزارش
جامعه حسابداران رسمی ایران

هنگامی‌که، در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

گزارش حسابرس مستقل (ادامه ۳)
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

۸- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

۸-۱-طی سال مالی ۱۴۰۳ مفاد ماده ۱۷ اساسنامه شرکت در رابطه با تسویه حساب با وراث اعضای فوت شده رعایت نشده است.

۹-معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۵ صورتهای مالی ، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت نشده است. مضافا نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۲۰ تیر ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
آرمان پژوهان محاسب (حسابداران رسمی)

محمد باباپور	محمدرضا بهاری مهربانی
۸۰۰۱۰۹	۸۹۱۶۸۰

صورت های مالی و یادداشت های توضیحی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شهرداری تبریز
شماره ثبت ۵۲۶۸

بسمه تعالی

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است :

عنوان	شماره صفحه
۱) صورت سود و زیان	۲
۲) صورت وضعیت مالی	۳
۳) صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
۴) صورت جریان وجوه نقد	۵
۵) یادداشت های توضیحی :	
الف - تاریخچه و فعالیت	۶
ب - اهم رویه های حسابداری	۶-۸
پ - یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی	۹-۲۳

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۱ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	امضاء
اکبر پورخردمند	رئیس هیأت مدیره	
رضا علی محمدی سیابان	نائب رئیس هیأت مدیره	
حسن آریائی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	
نریمان قیطرانی	عضو هیأت مدیره	
مظفر سلیمانی	عضو هیأت مدیره	

تلفن : ۵۵۶۴۴۴۹-۵۵۴۰۹۴۴
کد پستی : ۵۱۳۸۶-۵۷۹۴۱
پست الکترونیکی : info@etebar-sh-tabriz.ir
تبریز : خیابان ۱۷ شهریور جدید جنب مسجد حاج غفار پلاک ۶۹

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۵۹,۷۹۲,۹۱۲,۸۹۱	۳۵,۶۴۰,۰۸۰,۸۶۹
هزینه های عملیاتی	۶	(۲۹,۴۸۳,۳۷۰,۴۵۱)	(۱۹,۹۳۲,۵۷۷,۰۸۰)
سود عملیاتی		۳۰,۳۰۹,۵۴۲,۴۴۰	۱۵,۷۰۷,۵۰۳,۷۸۹
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۷	۲,۱۳۳,۱۴۹,۰۳۶	۱,۰۸۸,۸۲۸,۸۶۴
سود خالص		۳۲,۴۴۲,۶۹۱,۴۷۶	۱۶,۷۹۶,۳۳۲,۶۵۳

از آنجاکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سالجاری و تعدیلات سنواتی است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

اکبر پورخردمند	رئیس هیأت مدیره
رضا علی محمدی سیابان	نائب رئیس هیأت مدیره
حسن آریانی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره
نریمان قیطرانی	عضو هیأت مدیره
مظفر سلیمانی	عضو هیأت مدیره

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		ریال	ریال	ریال
دارائی ها				
دارائی های غیر جاری				
دارائی های ثابت مشهود	۸	۱۱۵,۸۰۰,۱۸۷	۱۷۸,۱۷۰,۵۹۷	۵۴۳,۶۳۷,۷۴۴
دارائی های نامشهود	۹	۳۷,۰۰۰,۰۰۵	۳۷,۰۰۰,۰۰۵	۳۷,۰۰۰,۰۰۵
دریافتنی های بلندمدت	۱۰	۷۴۵,۰۰۲,۰۷۷,۸۶۷	۴۲۸,۵۸۷,۴۶۶,۲۷۳	۲۵۵,۴۳۰,۵۹۲,۴۷۳
جمع دارائی های غیر جاری		**۷۴۵,۱۵۴,۸۷۸,۰۵۹**	**۴۲۸,۸۰۲,۶۳۶,۸۷۵**	**۲۵۶,۰۱۱,۲۳۰,۲۲۲**
دارائی های جاری				
پیش پرداخت ها	۱۱	۸۲,۴۱۶,۶۶۸	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۰	۸۹۰,۰۷۰,۲۷۹,۷۷۱	۵۷۰,۸۸۷,۳۰۰,۵۲۵	۳۵۴,۹۴۰,۸۳۰,۲۷۱
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۱۲	۲۹,۱۷۷,۹۲۸,۵۷۰	۱۵,۲۴۶,۸۷۵,۹۴۶	۱۱,۸۹۲,۳۴۵,۸۱۶
موجودی نقد	۱۳	۲۱,۲۰۳,۵۳۴,۴۰۳	۱۱,۷۵۴,۳۶۵,۲۸۰	۲۲,۸۱۲,۲۹۴,۲۹۰
جمع دارائی های جاری		**۹۴۰,۵۳۴,۱۵۹,۴۱۲**	**۵۹۸,۲۸۸,۵۴۱,۷۵۱**	**۳۸۹,۶۴۵,۴۶۰,۳۷۷**
جمع دارائی ها		**۱,۶۸۵,۶۸۹,۰۳۷,۴۷۱**	**۱,۰۲۷,۰۹۱,۱۷۸,۶۲۶**	**۶۴۵,۶۵۶,۶۹۰,۵۹۹**
حقوق مالکانه و بدهی ها				
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۴	۸۱۷,۲۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۱,۶۷۵,۱۸۰,۰۰۰	۲۱۱,۶۳۶,۷۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۵	۶,۳۸۶,۷۲۶,۹۶۰	۴,۷۶۹,۸۸۹,۳۷۱	۳,۹۶۳,۴۱۸,۱۰۳
سایر اندوخته ها	۱۶	۶,۰۲۹,۰۸۲,۶۹۸	۴,۴۱۲,۲۴۵,۱۰۹	۳,۶۰۵,۷۷۳,۸۴۱
سود انباشته		۲۹,۱۰۳,۰۷۶,۶۰۴	۱۴,۴۱۰,۵۴۳,۱۴۲	۴,۳۶۴,۶۰۴,۳۸۰
جمع حقوق مالکانه		**۸۵۸,۸۱۱,۸۸۶,۲۶۲**	**۵۴۵,۲۶۷,۸۵۷,۶۲۲**	**۲۲۳,۵۷۰,۴۹۶,۳۲۴**
بدهی ها				
بدهی های غیر جاری				
پرداختنی های بلند مدت	۱۷	۸۲۵,۳۲۶,۵۸۸,۱۱۸	۴۸۱,۱۹۵,۶۶۹,۲۶۳	۴۲۰,۸۰۳,۲۹۷,۹۶۰
جمع بدهی های غیرجاری		**۸۲۵,۳۲۶,۵۸۸,۱۱۸**	**۴۸۱,۱۹۵,۶۶۹,۲۶۳**	**۴۲۰,۸۰۳,۲۹۷,۹۶۰**
بدهی های جاری				
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ه	۱۷	۱,۵۵۰,۵۶۳,۰۹۱	۶۲۷,۶۵۱,۷۴۱	۱,۲۸۲,۸۹۶,۳۱۵
جمع بدهی های جاری		**۱,۵۵۰,۵۶۳,۰۹۱**	**۶۲۷,۶۵۱,۷۴۱**	**۱,۲۸۲,۸۹۶,۳۱۵**
جمع بدهی ها		**۸۲۶,۸۷۷,۱۵۱,۲۰۹**	**۴۸۱,۸۲۳,۳۲۱,۰۰۴**	**۴۲۲,۰۸۶,۱۹۴,۲۷۵**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۱,۶۸۵,۶۸۹,۰۳۷,۴۷۱**	**۱,۰۲۷,۰۹۱,۱۷۸,۶۲۶**	**۶۴۵,۶۵۶,۶۹۰,۵۹۹**

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

اکبر پورخردمند	رئیس هیأت مدیره
رضا علی محمدی سیابان	نائب رئیس هیأت مدیره
حسن ارپائی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره
نریمان قیطرانی	عضو هیأت مدیره
مظفر سلیمانی	عضو هیأت مدیره

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تجدید ارائه شده سود (زیان) انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۱۱,۶۳۶,۷۰۰,۰۰۰	۳,۹۶۳,۴۱۸,۱۰۳	۳,۶۰۵,۷۷۳,۸۴۱	۴,۴۷۴,۵۵۵,۷۱۲	۲۲۳,۶۸۰,۴۴۷,۶۵۶
اصلاح اشتباهات (یادداشت۱۸)				(۱۰۹,۹۵۱,۳۳۲)	(۱۰۹,۹۵۱,۳۳۲)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۱۱,۶۳۶,۷۰۰,۰۰۰	۳,۹۶۳,۴۱۸,۱۰۳	۳,۶۰۵,۷۷۳,۸۴۱	۴,۳۶۴,۶۰۴,۳۸۰	۲۲۳,۵۷۰,۴۹۶,۳۲۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲					
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲				۱۶,۷۹۲,۳۲۱,۰۱۵	۱۶,۷۹۲,۳۲۱,۰۱۵
اصلاح اشتباهات (یادداشت۱۸)				۴,۰۱۱,۶۳۸	۴,۰۱۱,۶۳۸
سود جامع سال ۱۴۰۲				۲۱,۱۶۰,۹۳۷,۰۳۳	۲۴۰,۳۶۶,۸۲۸,۹۷۷
سود سهام مصوب				(۵,۱۳۷,۴۵۱,۳۵۵)	(۵,۱۳۷,۴۵۱,۳۵۵)
افزایش سرمایه	۳۱۰,۰۳۸,۴۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۱۰,۰۳۸,۴۸۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی		۸۰۶,۴۷۱,۲۶۸		(۸۰۶,۴۷۱,۲۶۸)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها			۸۰۶,۴۷۱,۲۶۸	(۸۰۶,۴۷۱,۲۶۸)	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۲۱,۶۷۵,۱۸۰,۰۰۰	۴,۷۶۹,۸۸۹,۳۷۱	۴,۴۱۲,۲۴۵,۱۰۹	۱۴,۴۱۰,۵۴۳,۱۴۲	۵۴۵,۲۶۷,۸۵۷,۶۲۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳					
سود خالص سال ۱۴۰۳				۳۲,۴۴۲,۶۹۱,۴۷۶	۳۲,۴۴۲,۶۹۱,۴۷۶
سود جامع سال ۱۴۰۳				۴۶,۸۵۳,۲۳۴,۶۱۸	۵۷۷,۷۱۰,۵۴۹,۰۹۸
سود سهام مصوب				(۱۴,۵۱۶,۴۸۲,۸۳۶)	(۱۴,۵۱۶,۴۸۲,۸۳۶)
افزایش سرمایه	۲۹۵,۶۱۷,۸۲۰,۰۰۰				۲۹۵,۶۱۷,۸۲۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی		۱,۶۱۶,۸۳۷,۵۸۹		(۱,۶۱۶,۸۳۷,۵۸۹)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها			۱,۶۱۶,۸۳۷,۵۸۹	(۱,۶۱۶,۸۳۷,۵۸۹)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۱۷,۲۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۸۶,۷۲۶,۹۶۰	۶,۰۲۹,۰۸۲,۶۹۸	۲۹,۱۰۳,۰۷۶,۶۰۴	۸۵۸,۸۱۱,۸۸۶,۲۶۲

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

اکبر پورخردمند	رضا علی محمدی سیابان	حسن آریائی	نریمان قیطرانی	مظفر سلیمانی
رئیس هیات مدیره	نائب رئیس هیات مدیره	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره	عضو هیات مدیره

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز
شماره ثبت ۵۲۶۸

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
یان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:			
حاصل از عملیات	۱۹	(۲۷۴,۳۷۰,۷۲۳,۴۱۱)	(۳۱۹,۰۸۵,۲۴۰,۲۰۷)
ان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۲۷۴,۳۷۰,۷۲۳,۴۱۱)	(۳۱۹,۰۸۵,۲۴۰,۲۰۷)
یان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
فت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		(۱۳,۹۳۱,۰۵۲,۶۲۴)	(۳,۳۵۴,۵۴۰,۱۳۰)
فت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها		۲,۱۳۳,۱۲۵,۱۵۸	۱,۰۴۳,۳۷۱,۳۲۷
ان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱۱,۷۹۷,۹۲۷,۴۶۶)	(۲,۰۱۱,۱۶۸,۸۰۳)
ان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۲۸۶,۱۶۸,۶۵۰,۸۷۷)	(۳۲۱,۰۹۶,۴۰۹,۰۱۰)
یان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :			
فت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۲۹۵,۶۱۷,۸۲۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۳۸,۴۸۰,۰۰۰
ان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۲۹۵,۶۱۷,۸۲۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۳۸,۴۸۰,۰۰۰
س افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۹,۴۴۹,۱۶۹,۱۲۳	(۱۱,۰۵۷,۹۲۹,۰۱۰)
ه موجودی نقد در ابتدای سال		۱۱,۷۵۴,۳۶۵,۲۸۰	۲۲,۸۱۲,۲۹۴,۲۹۰
ده موجودی نقد در پایان سال		۲۱,۲۰۳,۵۳۴,۴۰۳	۱۱,۷۵۴,۳۶۵,۲۸۰
دلات غیر نقدی	۲۰	۰	۰

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

اکبر بورخردمند	رئیس هیأت مدیره
حسن آریانی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره
رضا علی محمدی سیابان	نائب رئیس هیأت مدیره
نریمان قیطرانی	عضو هیأت مدیره
مظفر سلیمانی	عضو هیأت مدیره

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت :

۱-۱- تاریخچه

۱-۱ - شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز بر اساس قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران مصوب سیزده شهریور سال ۱۳۷۰ که اعم از اصول ۴۳ و ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران میباشد تهیه و تنظیم گردیده و بعنوان یک میثاق و سند همکاری مورد توافق اعضا قرار گرفته و به تصویب رسیده است. این شرکت تحت شماره ۵۲۶۸ .مورخ سال ۱۳۷۰ و شناسه ملی ۱۰۲۰۰۱۱۳۵۸۳ در اداره ثبت شرکتهای تبریز به ثبت رسیده و مرکز اصلی آن تبریز میباشد

۱-۱- فعالیت اصلی :

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به قرار زیر می باشد:

الف) افتتاح 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 و 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).

ب) اخذ وام قرض الحسنه و سایر تسهیلات اعتباری از بانکها و موسسات اعتباری مجاز .

پ) اخذ کمک وهدایای نقدی از دولت ، اشخاص حقیقی و یا حقوقی .

ج) تودیع وجوه به حساب سپرده بلند مدت و کوتاه مدت نزد بانکها و موسسات اعتباری مجاز.

د) انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضاء در حدود امکانات و در چارچوب مقررات

ه) خرید سهم اتحادیه تعاونی اعتبار مربوط و خرید اوراق مشارکت دولتی و یا تضمین شده توسط دولت در چارچوب مدیریت نقدینگی شرکت.

فعالیت اصلی شرکت در سال مالی مورد گزارش پرداخت تسهیلات به اعضا بوده است.

۱-۱- وضعیت اشتغال :

متوسط تعداد کارکنان قراردادی بشرح زیر بوده است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۵	۵

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان ((مالیات بر درامد))

اجرای استاندارد حسابداری مزبور در حال حاضر تاثیری در عملیات شرکت ندارد .

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساسا" بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و تنظیم شده است.

۳-۱- 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.

۳-۲- دارایی ها ی ثابت مشهود

۳-۴-۱- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب میشود و طی عمر مفید مستهلک میشود

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

دارائیهای ثابت	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اموال و اثاثیه	۶ سال	مستقیم

۳-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از تاریخ تحصیل و بهره برداری محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل 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 .

۳-۴-۴- استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حسابها منظور می شود .

۳-۳- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نا مشهود، برمبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود، مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات ، مخارج انجام فعالیت تجاری دریک محل جدید یا بایک 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 می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوطه شامل نرم افزار بصورت سه ساله محاسبه می شود.

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال برامکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد .

۳-۱- ذخایر

۳-۷-۱- 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 دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین براورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۹- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود. آن گروه از سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریها ارزشیابی می شود.

درآمد حاصل از سرمایه گذاریها در تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گزاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- درآمد های عملیاتی

	سال ۱۴۰۳	تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
کارمزد وام قرض الحسنه	۴۷,۰۸۹,۰۷۳,۳۰۰	۲۷,۹۹۶,۶۵۳,۶۳۳
کارمزد وام علی الحساب	۱۲,۷۰۳,۸۳۹,۵۹۱	۷,۶۴۳,۴۲۷,۲۳۶
	۵۹,۷۹۲,۹۱۲,۸۹۱	**۳۵,۶۴۰,۰۸۰,۸۶۹**

۶- هزینه های عملیاتی

	سال ۱۴۰۳	تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
هزینه حقوق و مزایای کارکنان	۱۷,۵۸۱,۷۱۴,۸۱۸	۱۲,۲۵۶,۴۷۵,۰۹۴
هزینه بیمه سهم کارفرما	۲,۸۷۵,۱۱۶,۰۱۹	۲,۱۹۳,۴۹۷,۴۸۱
هزینه حق الجلسه و حق الزحمه بازرسین و هیئت مدیره	۱,۹۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۳۳,۵۰۰,۰۰۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۶۷۵,۰۴۳,۱۰۲	۴۱۲,۹۲۴,۶۷۹
هزینه آب و برق و قبوض تلفن و اشتراک اینترنت	۷۵,۱۶۰,۰۰۰	۶۳,۴۳۸,۰۰۰
هزینه تعمیر و نگهداری اثاثیه	۹۷,۷۰۰,۰۰۰	۸۸,۸۵۰,۰۰۰
هزینه حسابرسی	۱,۹۸۲,۲۰۰,۰۰۰	۸۸۲,۹۰۰,۰۰۰
هزینه استهلاک	۶۲,۳۷۰,۴۱۰	۱۱۰,۹۱۸,۶۵۳
هزینه اهداء	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۲,۵۰۰,۰۰۰
هزینه عمومی دفتر	۳۴۹,۱۱۵,۰۰۰	۲۰۳,۴۷۶,۲۲۶
هزینه پذیرایی و آبدارخانه	۲۱۸,۹۲۶,۰۰۰	۱۴۴,۸۵۶,۰۰۰
هزینه لوازم اداری و ملزومات و نوشت افزار و کپی و پست و غیره	۱۱۶,۰۱۰,۰۰۰	۳۶,۶۵۹,۰۰۰
هزینه پشتیبانی نرم افزار حسابداری و سایت	۲۳۳,۱۸۳,۳۳۲	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه های مجمع	۴۳۳,۰۳۰,۰۰۰	۱۴۷,۱۰۰,۰۰۰
هزینه کارمزد بانکی	۷۷,۳۰۱,۷۷۰	۴۹,۹۸۱,۹۴۷
هزینه پاداش	۱,۹۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۸۸۵,۵۰۰,۰۰۰
هزینه ثبت سهامداران	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۲۹,۴۸۳,۳۷۰,۴۵۱	**۱۹,۹۳۲,۵۷۷,۰۸۰**

۷- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

	سال ۱۴۰۳	تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	۲,۱۳۳,۱۲۵,۱۵۸	۱,۰۴۳,۳۷۱,۳۲۷
سود(زیان) ناشی از فروش / برکناری دارایی های ثابت مشهود	۰	۴۵,۴۵۱,۵۰۶
درآمد متفرقه	۲۳,۸۷۸	۶,۰۳۱
سایر هزینه ها	۰	۰
	۲,۱۳۳,۱۴۹,۰۳۶	**۱,۰۸۸,۸۲۸,۸۶۴**

۸- داریی های ثابت مشهود

	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی :		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱.۴۶۳.۰۶۸.۵۰۰	۱.۴۶۳.۰۶۸.۵۰۰
افزایش	-	-
واگذار شده	(۳۹۳.۶۰۰.۰۰۰)	(۳۹۳.۶۰۰.۰۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱.۰۶۹.۴۶۸.۵۰۰	۱.۰۶۹.۴۶۸.۵۰۰
افزایش	-	-
واگذار شده	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱.۰۶۹.۴۶۸.۵۰۰	۱.۰۶۹.۴۶۸.۵۰۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته :		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۹۱۹.۴۳۰.۷۵۶	۹۱۹.۴۳۰.۷۵۶
استهلاک	۱۱۰.۹۱۸.۶۵۳	۱۱۰.۹۱۸.۶۵۳
واگذار شده	(۱۳۹.۰۵۱.۵۰۶)	(۱۳۹.۰۵۱.۵۰۶)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۸۹۱.۲۹۷.۹۰۳	۸۹۱.۲۹۷.۹۰۳
استهلاک	۶۲,۳۷۰,۴۱۰	۶۲.۳۷۰.۴۱۰
واگذار شده	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۹۵۳.۶۶۸.۳۱۳	۹۵۳.۶۶۸.۳۱۳
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۱۱۵.۸۰۰.۱۸۷	۱۱۵.۸۰۰.۱۸۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۱۷۸.۱۷۰.۵۹۷	۱۷۸.۱۷۰.۵۹۷

۸-۱- کاهش اثاثه و منصوبات بابت فروش دو دستگاه تلفن همراه طبق صورتجلسه هئیت مدیره می باشد.

۸-۲- دارائیهای ثابت مشهود شرکت فاقد پوشش بیمه ای لازم می باشد.

۹- دارایی های نامشهود

	نرم افزار حسابداری مهر پلاس	نرم افزار ارتباط با مشتری	سایت شرکت	نرم افزار سایت انتخابات مجمع	نرم افزار حضور و غیاب	نرم افزار کالر آیدی	جمع
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی:							
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۸,۵۰۰,۰۰۰
افزایش	۰						۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۸,۵۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۸,۵۰۰,۰۰۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:							۰
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۴۹,۹۹۹,۹۹۹	۲۴,۹۹۹,۹۹۹	۰	۱۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۶,۴۹۹,۹۹۹	۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۶۲۱,۴۹۹,۹۹۵
استهلاک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۴۹,۹۹۹,۹۹۹	۲۴,۹۹۹,۹۹۹	۰	۱۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۶,۴۹۹,۹۹۹	۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۶۲۱,۴۹۹,۹۹۵
استهلاک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۴۴۹,۹۹۹,۹۹۹	۲۴,۹۹۹,۹۹۹	۰	۱۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۶,۴۹۹,۹۹۹	۱۹,۹۹۹,۹۹۹	۶۲۱,۴۹۹,۹۹۵
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۱	۱	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱	۱	۳۷,۰۰۰,۰۰۵
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۱	۱	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱	۱	۳۷,۰۰۰,۰۰۵

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- دریافتنی تجاری و سایر دریافتنی ها
۱-۱۰- دریافتنی های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		حسابهای دریافتنی	ذخیره م م وصول	خالص حسابهای دریافتنی	خالص حسابهای دریافتنی
		ریال	ریال	ریال	ریال
حسابهای دریافتنی تجاری:					
بدهکاری کارکنان بابت وامها	۱۰-۱-۱	۷۹۷,۰۹۴,۱۱۰,۹۲۲	۸۷۷,۵۶۴,۴۸۳	۷۹۶,۲۱۶,۵۴۶,۴۳۹	۴۹۹,۲۷۸,۶۳۹,۴۶۴
بدهکاری مناطق و سازمانها	۱۰-۱-۲	۹۳,۸۴۰,۸۶۲,۷۲۰	۹۳,۸۴۰,۸۶۳	۹۳,۷۴۷,۰۲۱,۸۵۷	۷۱,۵۳۱,۷۴۹,۴۲۳
حسابهای دریافتنی غیر تجاری:					
اداره امور مالیاتی - مالیات ارزش افزوده		۷۲,۹۰۰,۰۰۰	۰	۷۲,۹۰۰,۰۰۰	۷۲,۹۰۰,۰۰۰
سایر		۳۳,۸۱۱,۴۷۵	۰	۳۳,۸۱۱,۴۷۵	۴,۰۱۱,۶۳۸
		۸۹۱,۰۴۱,۶۸۵,۱۱۷	۹۷۱,۴۰۵,۳۴۶	۸۹۰,۰۷۰,۲۷۹,۷۷۱	۵۷۰,۸۸۷,۳۰۰,۵۲۵

۱-۱-۱۰- بدهکاران کارکنان بابت وامها به شرح زیر قابل تفکیک می باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	وام قرض الحسنه	وام علی الحساب	جمع حسابهای دریافتنی	ذخیره م م وصول	خالص حسابهای دریافتنی	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
کارکنان شهرداری مرکز	۸۵,۲۲۳,۴۸۰,۹۹۰	۴۴,۶۱۶,۷۹۴,۰۵۵	۱۲۹,۸۳۹,۲۷۵,۰۴۵	۱۲۹,۸۳۹,۲۷۵	۱۲۹,۷۰۹,۴۳۵,۷۷۰	۸۸,۹۷۶,۳۸۹,۲۵۱
کارکنان شهرداری منطقه ۱	۳۲,۷۰۵,۴۴۳,۷۶۰	۱۵,۸۲۸,۹۴۷,۹۲۰	۳۹,۵۳۴,۳۹۱,۶۸۰	۳۹,۵۳۴,۲۹۲	۳۹,۴۹۴,۸۵۷,۳۸۸	۲۲,۷۵۱,۳۱۱,۷۵۰
کارکنان شهرداری منطقه ۲	۳۴,۷۴۲,۷۳۹,۴۰۰	۱۵,۶۸۴,۸۶۰,۱۸۷	۵۰,۴۲۷,۵۹۹,۵۸۷	۵۰,۴۲۷,۶۰۰	۵۰,۳۷۷,۱۷۱,۹۸۷	۳۱,۰۴۲,۷۳۳,۵۲۲
کارکنان شهرداری منطقه ۳	۳۰,۰۷۵,۲۲۶,۲۰۰	۱۶,۳۳۴,۷۷۱,۱۶۰	۴۶,۴۰۹,۹۹۷,۳۶۰	۴۶,۴۰۹,۹۹۷	۴۶,۳۶۳,۵۸۷,۳۶۳	۲۶,۳۱۲,۵۴۰,۹۹۰
کارکنان شهرداری منطقه ۴	۳۴,۸۸۳,۱۴۰,۵۶۰	۷,۴۵۹,۱۷۱,۲۸۰	۴۲,۱۴۱,۳۱۱,۸۴۰	۴۲,۱۴۱,۳۱۲	۴۲,۱۰۹,۱۷۰,۵۲۸	۲۰,۸۰۰,۹۱۷,۶۸۱
کارکنان شهرداری منطقه ۵	۲۷,۷۷۶,۴۷۸,۲۸۰	۱۳,۵۶۰,۶۷۹,۴۰۰	۴۱,۳۳۷,۱۵۷,۶۸۰	۴۱,۳۳۷,۱۵۸	۴۱,۲۹۵,۸۴۰,۵۲۲	۲۲,۷۲۱,۶۲۴,۶۵۷
کارکنان شهرداری منطقه ۶	۱۶,۰۶۶,۷۱۶,۱۲۰	۷,۸۰۹,۰۷۵,۱۴۶	۲۳,۸۷۵,۷۹۱,۲۶۶	۲۳,۸۷۵,۷۹۱	۲۳,۸۵۱,۹۱۵,۴۷۵	۱۵,۴۲۶,۰۸۰,۸۰۶
کارکنان شهرداری منطقه ۷	۳۰,۰۰۵,۳۲۴,۵۶۰	۶,۸۵۹,۰۵۵,۱۸۵	۲۶,۸۶۴,۳۷۹,۷۴۵	۲۶,۸۶۴,۳۸۰	۲۶,۸۳۷,۵۱۵,۳۶۵	۱۹,۷۲۰,۹۰۰,۵۲۰
کارکنان شهرداری منطقه ۸	۲۷,۰۲۶,۳۰۴,۷۲۰	۱۴,۴۹۲,۴۹۵,۹۲۰	۴۱,۵۱۸,۸۰۰,۶۴۰	۴۱,۵۱۸,۸۰۰	۴۱,۴۷۷,۲۸۱,۸۳۹	۲۳,۶۷۴,۷۴۴,۵۱۶
کارکنان شهرداری منطقه ۹	۱۶,۸۱۴,۴۷۹,۰۰۰	۷,۸۳۸,۰۲۰,۵۶۰	۲۴,۶۵۲,۴۹۹,۵۶۰	۲۴,۶۵۲,۵۰۰	۲۴,۶۲۷,۸۴۷,۰۶۰	۱۱,۴۲۵,۳۸۲,۳۸۵
کارکنان شهرداری منطقه ۱۰	۱۳,۵۲۲,۰۷۵,۰۸۰	۴,۳۲۸,۲۷۴,۴۴۳	۱۷,۸۵۰,۳۴۹,۴۲۳	۱۷,۸۵۰,۳۴۹	۱۷,۸۳۲,۴۹۹,۰۷۲	۸,۱۹۳,۴۵۴,۲۹۱
کارکنان سازمان پارکها و فضای سبز	۱۶,۳۳۹,۳۸۵,۷۶۰	۵,۸۹۹,۵۵۶,۷۴۴	۲۳,۲۳۸,۹۴۲,۵۰۴	۲۳,۲۳۸,۹۴۳	۲۳,۲۱۶,۷۰۳,۵۶۱	۹,۹۲۱,۸۸۱,۱۱۰
کارکنان سازمان آتش نشانی	۳۸,۹۸۱,۳۵۳,۵۲۰	۷,۹۹۶,۶۴۵,۸۸۰	۴۶,۹۷۷,۹۹۸,۴۰۰	۴۶,۹۷۷,۹۹۸	۴۶,۹۳۱,۰۲۰,۴۰۲	۲۳,۲۱۰,۷۷۲,۴۸۷
کارکنان سازمان آرامستان	۶,۱۱۳,۹۵۹,۷۲۰	۱,۰۰۴,۴۱۵,۰۰۰	۷,۱۱۸,۳۷۴,۷۲۰	۷,۱۱۸,۳۷۵	۷,۱۱۱,۲۵۶,۳۴۵	۵,۹۶۲,۴۸۳,۶۰۵
کارکنان سازمان میادین	۵,۱۳۲,۴۲۴,۴۶۰	۳,۱۴۶,۴۲۸,۱۶۰	۸,۲۷۸,۸۵۲,۶۰۰	۸,۲۷۸,۸۵۳	۸,۲۷۰,۵۷۳,۷۴۷	۳,۷۵۱,۰۴۸,۹۵۶
کارکنان سازمان ترمینال	۴,۰۹۸,۴۱۸,۶۰۰	۲,۸۳۵,۹۹۱,۷۲۰	۶,۹۳۴,۴۱۰,۳۲۰	۶,۹۳۴,۴۱۰	۶,۹۲۷,۷۵۵,۹۱۰	۳,۲۴۹,۴۲۳,۸۵۰
کارکنان سازمان ترافیک	۴,۴۲۸,۸۵۲,۹۶۰	۱,۶۱۷,۶۳۳,۴۴۰	۶,۰۴۶,۴۸۶,۴۰۰	۶,۰۴۶,۴۸۶	۶,۰۴۰,۴۳۹,۹۱۴	۳,۴۳۸,۴۸۸,۴۴۷
کارکنان سازمان پسماند	۱۰,۴۰۱,۰۷۷,۱۲۰	۵,۲۹۳,۴۳۸,۷۲۰	۱۵,۶۹۴,۵۱۵,۸۴۰	۱۵,۶۹۴,۵۱۶	۱۵,۴۷۹,۰۲۱,۲۲۴	۹,۳۱۶,۲۶۳,۸۳۷
کارکنان سازمان عون بن علی	۴,۳۳۷,۷۲۱,۷۶۰	۹۵۸,۷۴۷,۱۲۰	۵,۲۸۶,۴۶۸,۸۸۰	۵,۲۸۶,۴۶۹	۵,۲۸۱,۱۸۲,۴۱۱	۳,۲۵۳,۰۶۴,۵۵۹
بازنشسته ها ی وزارتی	۲۲,۳۴۷,۹۵۹,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۶,۰۰۰	۲۲,۸۴۷,۹۶۵,۰۰۰	۲۲,۸۴۷,۹۶۵	۲۲,۸۱۵,۱۱۷,۰۳۵	۲۲,۰۱۱,۶۳۰,۵۲۸
کارکنان سازمان آمار و فن آوری	۲,۹۳۴,۱۶۶,۸۴۰	۴۹۵,۲۶۷,۹۲۰	۳,۴۲۹,۴۳۴,۷۶۰	۳,۴۲۹,۴۳۵	۳,۴۲۶,۰۰۵,۳۲۵	۱,۸۸۳,۰۲۹,۵۹۸
کارکنان کلینیک شهرداری	۰	۰	۰	۰	۰	۹۷,۴۶۹,۴۳۳
کارکنان شرکت عمران و توسعه آذربایجان	۶,۰۶۴,۱۰۷,۱۲۰	۶۱۲,۵۷۵,۳۶۰	۶,۶۷۶,۶۸۲,۴۸۰	۶,۶۷۶,۶۸۲	۶,۶۷۰,۰۰۵,۷۹۸	۵,۱۹۰,۷۹۸,۰۵۳
بازنشسته های بیمه ای	۱۷۳,۵۰۵,۸۳۹,۹۷۵	۳۵,۶۳۶,۸۵۷,۹۱۶	۱۹۹,۱۴۲,۶۹۷,۸۹۱	۱۹۹,۱۴۳,۶۹۸	۱۹۸,۹۴۳,۵۵۵,۱۹۳	۱۳۱,۰۲۳,۱۰۸,۲۱۲
کارکنان سازمان عمران	۷,۳۷۰,۶۲۷,۰۴۰	۳,۹۸۱,۹۶۷,۷۲۱	۱۰,۳۵۲,۵۹۴,۷۶۱	۱۰,۳۵۲,۵۹۵	۱۰,۳۴۲,۲۴۲,۱۶۶	۵,۳۷۶,۴۱۶,۰۹۶
کارکنان شرکت خانه سازی پیش ساخته آذربایجان	۱,۲۷۴,۴۸۵,۴۴۰	۱۶۱,۹۹۶,۰۰۰	۱,۴۳۶,۴۸۱,۴۴۰	۱,۴۳۶,۴۸۱	۱,۴۳۵,۰۴۴,۹۵۹	۳۴۵,۴۱۵,۳۳۹
کارکنان سازمان تاکسیرانی	۳,۲۳۶,۴۲۲,۸۴۰	۱,۰۹۹,۶۲۹,۲۴۰	۴,۳۳۶,۰۵۲,۰۸۰	۴,۳۳۶,۰۵۳	۴,۳۲۱,۷۲۶,۰۲۸	۱,۷۶۶,۳۰۴,۸۳۲
کارکنان سازمان کشتارگاه	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۰,۶۵۰,۱۶۹
کارکنان سازمان مدیریت حمل و نقل بار	۲,۰۱۰,۰۵۸,۸۰۰	۱,۹۵۸,۶۵۰,۲۸۰	۳,۹۶۸,۷۰۹,۲۸۰	۳,۹۶۸,۷۰۹	۳,۹۶۴,۷۴۰,۵۷۱	۱,۴۸۳,۳۲۸,۸۸۹
کارکنان تعاونی اعتبار	۲,۶۶۴,۶۴۰,۶۸۰	۱,۵۴۱,۷۲۰,۶۴۰	۴,۲۰۶,۳۶۱,۳۲۰	۴,۲۰۶,۳۶۱	۴,۲۰۲,۱۵۴,۹۵۹	۲,۴۶۱,۷۳۵,۶۴۶
فوت شده ها	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۹۹۸,۴۴۹
کارکنان سازمان فرهنگی اجتماعی ورزش	۳,۷۳۴,۵۰۵,۲۰۰	۱,۸۰۸,۹۵۳,۴۴۰	۵,۵۴۳,۴۵۸,۶۴۰	۵,۵۴۳,۴۵۹	۵,۵۳۷,۹۱۵,۱۸۱	۳,۰۲۳,۸۹۱,۶۴۱
کارکنان شرکت بهره برداری قطار شهری تبریز	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کارکنان سازمان قطار شهری	۶,۲۵۷,۶۴۵,۳۴۰	۱,۲۲۶,۸۸۴,۴۰۰	۷,۴۸۴,۵۳۹,۷۴۰	۷,۴۸۴,۵۳۰	۷,۴۷۷,۰۴۵,۱۹۰	۲,۴۸۴,۳۰۹,۵۶۴
کارکنان شرکت واحد و اتوبوس رانی	۱,۱۵۱,۹۸۲,۰۸۰	۰	۱,۱۵۱,۹۸۲,۰۸۰	۱,۱۵۱,۹۸۲	۱,۱۵۰,۸۳۰,۰۹۸	۴۱۸,۳۸۰,۴۰۱
شرکت باشگاه شهرداری تبریز	۲,۹۸۸,۴۹۱,۸۴۰	۱,۱۸۱,۴۳۸,۴۰۰	۴,۱۶۹,۹۳۰,۲۴۰	۴,۱۶۹,۹۳۰	۴,۱۶۵,۷۶۰,۳۱۰	۱,۸۶۳,۹۸۵,۷۸۸
کسر میشود : سود و کارمزد سنوات آتی	(۶۶,۵۰۸,۷۹۳,۸۶۷)	(۱۳,۹۶۱,۵۷۸,۳۹۳)	(۸۰,۴۷۰,۳۷۲,۲۶۰)	۰	(۸۰,۴۷۰,۳۷۲,۲۶۰)	(۳۶,۱۸۹,۲۳۳,۰۱۷)
	۶۵۴,۹۹۳,۳۳۳,۹۲۵	۲۲۲,۵۷۰,۹۹۹,۲۵۷	۷۹۷,۰۹۴,۱۱۰,۹۲۲	۸۷۷,۵۶۴,۴۸۳	۷۹۶,۲۱۶,۵۴۶,۴۳۹	۴۹۹,۲۷۸,۶۳۹,۴۶۴

۱-۱-۱۰- مبالغ فوق میزان بدهی اعضای شرکت تعاونی اعتبار از بابت وامهای قرض الحسنه و علی الحساب را نشان می دهد.

۲-۱-۱۰- جهت ارائه صحیح طبق استاندارد های حسابداری ، سود و کارمزد سنوات آتی (پیش دریافت تسهیلات اعطایی) با سرفصل حسابهای دریافتنی تهاتر گردیده است.

۱۰- بدهکاران مناطق و سازمانها ناشی از کسورات اقساط وام از کارکنان بشرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جمع بدهکاران موسسات	ذخیره م م وصول	خالص بدهکاران موسسات	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال
شهرداری مرکز	۰	۰	۰	۱۰,۸۶۵,۴۱۲,۴۵۱
شهرداری منطقه ۱	۴,۷۶۴,۹۶۷,۲۸۰	۴,۷۶۴,۹۶۷	۴,۷۶۰,۲۰۲,۳۱۳	۳,۵۱۳,۹۲۸,۱۰۸
شهرداری منطقه ۲	۶,۵۱۲,۳۰۲,۰۴۰	۶,۵۱۲,۳۰۲	۶,۵۰۵,۷۸۹,۷۳۸	۴,۳۷۱,۵۵۴,۲۵۰
شهرداری منطقه ۳	۸,۶۵۰,۳۷۲,۴۱۳	۸,۶۵۰,۳۷۲	۸,۶۴۱,۷۲۲,۰۴۱	۳,۶۵۸,۳۵۷,۳۸۱
شهرداری منطقه ۴	۴,۷۳۲,۷۶۱,۷۶۰	۴,۷۳۲,۷۶۲	۴,۷۲۸,۰۲۸,۹۹۸	۴,۱۳۷,۵۶۳,۲۱۷
شهرداری منطقه ۵	۵,۰۱۱,۰۹۷,۵۶۰	۵,۰۱۱,۰۹۸	۵,۰۰۶,۰۸۶,۴۶۲	۳,۲۴۳,۵۶۴,۹۴۸
شهرداری منطقه ۶	۶,۵۹۳,۳۶۷,۶۱۸	۶,۵۹۳,۳۶۸	۶,۵۸۶,۷۷۴,۲۵۰	۲,۱۵۹,۹۱۴,۲۴۴
شهرداری منطقه ۷	۴,۰۱۰,۴۶۲,۰۵۵	۴,۰۱۰,۴۶۲	۴,۰۰۶,۴۵۱,۵۹۳	۲,۷۳۱,۶۸۷,۸۳۷
شهرداری منطقه ۸	۵,۰۶۰,۱۱۸,۱۶۰	۵,۰۶۰,۱۱۸	۵,۰۵۵,۰۵۸,۰۴۲	۲,۰۸۶,۸۴۸,۵۰۲
شهرداری منطقه ۹	۲,۷۷۶,۳۷۴,۰۸۰	۲,۷۷۶,۳۷۴	۲,۷۷۳,۵۹۷,۷۰۶	۱,۷۰۲,۰۵۹,۳۸۹
شهرداری منطقه ۱۰	۲,۴۴۷,۱۳۰,۴۸۰	۲,۴۴۷,۱۳۰	۲,۴۴۴,۶۸۳,۳۵۰	۱,۴۳۳,۰۲۱,۴۶۴
سازمان پارکها و فضای سبز	۳,۵۶۲,۱۰۷,۵۶۰	۳,۵۶۲,۱۰۸	۳,۵۵۹,۵۴۵,۴۵۲	۱,۴۷۰,۱۳۱,۶۳۷
سازمان آتش نشانی	۶,۳۸۶,۶۶۷,۱۶۰	۶,۳۸۶,۶۶۷	۶,۳۸۰,۲۸۰,۴۹۳	۳,۹۵۵,۳۸۴,۲۵۶
سازمان وادی رحمت	۱,۰۵۶,۱۷۰,۰۸۰	۱,۰۵۶,۱۷۰	۱,۰۵۵,۱۱۳,۹۱۰	۸۲۹,۰۲۶,۱۴۴
سازمان میادین	۹۷۰,۵۹۵,۰۰۰	۹۷۰,۵۹۵	۹۶۹,۶۲۴,۴۰۵	۴۱۶,۸۱۶,۵۲۶
سازمان ترمینال	۷۴۸,۸۳۷,۰۰۰	۷۴۸,۸۳۷	۷۴۸,۰۸۸,۱۶۳	۴۲۴,۲۵۸,۵۵۷
سازمان ترافیک	۷۶۶,۱۹۴,۳۶۰	۷۶۶,۱۹۴	۷۶۵,۴۲۸,۱۶۶	۱,۱۸۲,۷۱۳,۷۴۲
سازمان پسماند	۲,۰۸۹,۱۹۱,۶۲۳	۲,۰۸۹,۱۹۲	۲,۰۸۷,۱۰۲,۴۳۱	۲,۴۹۸,۶۵۱,۰۴۸
سازمان عون بن علی	۷۳۸,۰۶۷,۳۶۰	۷۳۸,۰۶۷	۷۳۷,۳۲۹,۲۹۳	۸۲۶,۵۵۸,۶۱۴
بازنشسته ها	۱۰,۴۶۷,۲۸۴,۹۲۰	۱۰,۴۶۷,۲۸۵	۱۰,۴۵۶,۸۱۷,۶۳۵	۸,۴۵۳,۶۲۵,۹۷۹
سازمان آمار و فن آوری	۳۸۲,۷۸۰,۴۸۰	۳۸۲,۷۸۰	۳۸۲,۳۹۷,۷۰۰	۲۳۷,۹۲۷,۳۹۴
شرکت واحد و اتوبوسرانی	۲۳۵,۹۵۹,۰۰۰	۲۳۵,۹۵۹	۲۳۵,۷۲۳,۰۴۱	۱۱۸,۶۰۷,۲۷۴
شرکت عمران و توسعه آذربایجان	۲,۳۶۲,۱۵۴,۷۵۳	۲,۳۶۲,۱۵۵	۲,۳۵۹,۷۹۲,۵۹۸	۲,۰۲۷,۷۱۵,۰۶۵
سازمان عمران	۵,۶۵۲,۴۳۴,۴۴۰	۵,۶۵۲,۴۳۴	۵,۶۴۶,۷۸۲,۰۰۶	۱,۰۳۵,۶۳۲,۷۹۱
شرکت خانه سازی پیش ساخته	۱۴۳,۸۴۴,۸۰۱	۱۴۳,۸۴۵	۱۴۳,۷۰۰,۹۵۶	۱۴۳,۷۰۰,۹۵۶
سازمان تاکسیرانی	۱,۱۳۶,۵۱۵,۵۷۷	۱,۱۳۶,۵۱۶	۱,۱۳۵,۳۷۹,۰۶۱	۴,۶۶۰,۳۰۷,۸۹۸
سازمان فرهنگی اجتماعی ورزش	۵,۶۳۷,۰۰۹,۱۶۰	۵,۶۳۷,۰۰۹	۵,۶۳۱,۳۷۲,۱۵۱	۱,۱۱۰,۴۹۶,۳۹۲
سازمان قطار شهری	۱,۴۸۷,۸۶۱,۴۴۰	۱,۴۸۷,۸۶۱	۱,۴۸۶,۳۷۳,۵۷۹	۱,۰۰۶,۳۲۸,۹۴۴
شرکت باشگاه شهرداری تبریز	۰	۰	۰	۲۲۹,۹۵۴,۴۱۵
سازمان مدیریت حمل و نقل بار	۴۵۸,۲۳۴,۵۶۰	۴۵۸,۲۳۵	۴۵۷,۷۷۶,۳۲۵	-
	۹۳,۸۴۰,۸۶۲,۷۲۰	۹۳,۸۴۰,۸۶۳	۹۳,۷۴۷,۰۲۱,۸۵۷	۷۱,۵۳۱,۷۲۹,۴۲۳

۱۰-۱- مبالغ فوق بابت بدهکاری مناطق و سازمانهای وابسته به شهرداری که اقساط ترمیل را از حقوقشان کسر کرده اند و تا پایان سال به اندازه ارقام بالا به حساب تعاونی اعتبار واریز ننموده اند میباشد.

۱۰-۲- به استناد مصوبه هیئت مدیره شرکت تعاونی در سال ۱۳۸۹ مقرر گردیده هر ساله به میزان ۰.۱ درصد از مطالبات به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها شناسایی گردد.

۱۰-۲- دریافتنی های بلند مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		حسابهای دریافتنی	ذخیره م م وصول	خالص حسابهای دریافتنی	خالص حسابهای دریافتنی
		ریال	ریال	ریال	ریال
حسابهای دریافتنی تجاری:					
بدهکاری کارکنان بابت وامها	۱۰-۲-۱	۷۴۵,۷۶۳,۶۷۲,۸۲۷	۷۶۱,۵۹۴,۹۶۰	۷۴۵,۰۰۲,۰۷۷,۸۶۷	۴۲۸,۵۸۷,۴۶۶,۲۷۳
		۷۴۵,۷۶۳,۶۷۲,۸۲۷	۷۶۱,۵۹۴,۹۶۰	۷۴۵,۰۰۲,۰۷۷,۸۶۷	۴۲۸,۵۸۷,۴۶۶,۲۷۳

۱-۲-۱۰- بدهکاران کارکنان بابت وامها به شرح زیر قابل تفکیک می باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	وام قرض الحسنه	وام علی الحساب	جمع حسابهای دریافتنی	ذخیره م م وصول	خالص حسابهای دریافتنی	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
کارکنان شهرداری مرکز	۸۷,۰۳۸,۶۲۹,۶۸۰	۱۸,۴۷۰,۲۶۲,۳۶۰	۱۰۵,۴۹۸,۸۹۲,۰۴۰	۱۰۵,۴۹۸,۸۹۳	۱۰۵,۳۹۳,۳۹۳,۱۴۸	۷۲,۸۷۳,۱۴۴,۷۰۹
کارکنان شهرداری منطقه ۱	۲۶,۲۵۵,۵۵۳,۳۶۰	۶,۱۹۸,۴۹۸,۵۲۰	۳۲,۴۵۴,۰۵۱,۸۸۰	۳۲,۴۵۴,۰۵۲	۳۲,۴۲۱,۵۹۷,۸۲۸	۱۸,۴۹۳,۱۳۲,۳۱۶
کارکنان شهرداری منطقه ۲	۳۹,۳۱۶,۹۶۳,۵۶۰	۶,۹۴۳,۷۰۱,۴۴۰	۴۶,۲۶۰,۶۶۵,۰۰۰	۴۶,۲۶۰,۶۶۵	۴۶,۲۱۴,۴۰۴,۳۳۵	۲۵,۵۶۴,۸۰۶,۷۶۳
کارکنان شهرداری منطقه ۳	۳۱,۷۳۶,۳۶۳,۵۶۰	۶,۷۳۱,۰۰۰,۶۸۰	۳۸,۴۶۷,۳۶۴,۲۴۰	۳۸,۴۶۷,۳۶۴	۳۸,۴۲۸,۸۹۶,۸۷۶	۲۴,۷۹۶,۱۸۵,۳۱۴
کارکنان شهرداری منطقه ۴	۲۷,۴۵۲,۴۱۵,۴۸۰	۲,۹۱۸,۳۰۱,۹۶۰	۳۰,۳۷۱,۳۱۷,۴۴۰	۳۰,۳۷۱,۳۱۷	۳۰,۳۴۰,۹۴۶,۱۲۳	۱۸,۵۸۳,۸۴۲,۳۹۵
کارکنان شهرداری منطقه ۵	۳۲,۷۱۸,۵۹۶,۲۸۰	۶,۴۳۵,۹۴۶,۸۴۰	۳۹,۱۵۴,۵۴۳,۱۲۰	۳۹,۱۵۴,۵۴۳	۳۹,۱۱۵,۳۸۸,۵۷۷	۲۱,۰۹۰,۸۲۶,۷۴۱
کارکنان شهرداری منطقه ۶	۱۷,۷۵۹,۸۲۹,۳۶۰	۲,۴۶۶,۷۶۸,۳۲۰	۲۰,۲۲۶,۵۹۷,۶۸۰	۲۰,۲۲۶,۵۹۸	۲۰,۲۰۶,۳۷۱,۰۸۲	۱۳,۶۳۲,۲۳۴,۹۹۹
کارکنان شهرداری منطقه ۷	۲۰,۹۴۳,۷۶۵,۱۶۰	۲,۸۶۱,۷۰۲,۲۸۰	۲۳,۸۰۵,۴۶۷,۴۴۰	۲۳,۸۰۵,۴۶۷	۲۳,۷۸۱,۶۶۱,۹۷۳	۱۸,۰۴۷,۸۵۱,۰۰۳
کارکنان شهرداری منطقه ۸	۳۰,۴۲۴,۳۲۳,۸۴۰	۶,۲۶۴,۲۷۰,۰۰۰	۳۶,۶۸۸,۵۹۳,۸۴۰	۳۶,۶۸۸,۵۹۴	۳۶,۶۵۱,۹۰۵,۲۴۶	۲۱,۲۲۲,۵۰۸,۴۰۸
کارکنان شهرداری منطقه ۹	۲۱,۲۴۵,۸۴۴,۶۸۰	۴,۱۶۷,۷۵۹,۵۶۰	۲۵,۴۱۳,۶۰۴,۲۴۰	۲۵,۴۱۳,۶۰۴	۲۵,۳۸۸,۱۹۰,۶۳۶	۹,۹۴۵,۳۵۸,۴۸۶
کارکنان شهرداری منطقه ۱۰	۱۷,۵۵۷,۸۸۴,۸۰۰	۲,۰۷۵,۱۹۶,۰۰۰	۱۹,۶۳۳,۰۸۰,۸۰۰	۱۹,۶۳۳,۰۸۱	۱۹,۶۱۳,۴۴۷,۷۱۹	۷,۳۸۱,۵۲۹,۰۴۲
کارکنان پارکها	۲۲,۰۶۵,۷۱۳,۹۲۰	۲,۵۶۵,۲۴۰,۱۶۰	۲۴,۶۳۰,۹۵۴,۰۸۰	۲۴,۶۳۰,۹۵۴	۲۴,۶۰۶,۳۲۳,۱۲۶	۷,۶۳۷,۲۷۳,۹۴۴
کارکنان آتش نشانی	۴۶,۹۹۶,۷۹۴,۵۶۰	۳,۷۰۹,۴۹۵,۴۰۰	۵۰,۷۰۶,۲۸۹,۹۶۰	۵۰,۷۰۶,۲۹۰	۵۰,۶۵۵,۵۸۳,۶۷۰	۳۱,۴۹۰,۲۷۲,۶۹۶
کارکنان آرامستان	۶,۷۵۶,۹۵۱,۹۶۰	۲۰۸,۰۰۹,۳۶۰	۶,۹۶۴,۹۶۱,۳۲۰	۶,۹۶۴,۹۶۱	۶,۹۵۷,۹۹۶,۳۵۹	۵,۳۶۱,۷۷۴,۳۳۹
کارکنان میادین	۴,۷۴۴,۹۶۶,۸۸۰	۱,۱۲۰,۶۰۸,۰۰۰	۵,۸۶۵,۵۷۴,۸۸۰	۵,۸۶۵,۵۷۵	۵,۸۵۹,۷۰۹,۳۰۵	۳,۵۸۷,۴۸۲,۸۴۶
کارکنان ترمینال	۴,۸۳۶,۳۱۱,۸۴۰	۱,۲۸۲,۸۲۷,۱۲۰	۶,۱۱۹,۱۳۸,۹۶۰	۶,۱۱۹,۱۳۹	۶,۱۱۳,۰۱۹,۸۲۱	۲,۵۵۵,۱۶۲,۹۱۹
کارکنان ترافیک	۵,۰۳۸,۶۵۰,۹۶۰	۷۵۰,۰۵۵,۰۰۰	۵,۷۸۸,۷۰۵,۹۶۰	۵,۷۸۸,۷۰۶	۵,۷۸۲,۹۱۷,۲۵۴	۳,۳۵۸,۵۳۱,۹۴۶
کارکنان پسماند	۱۱,۰۴۶,۶۹۴,۱۶۰	۲,۲۴۰,۲۲۴,۱۶۰	۱۳,۲۸۶,۹۱۸,۳۲۰	۱۳,۲۸۶,۹۱۸	۱۳,۲۷۳,۶۳۱,۴۰۲	۷,۳۸۱,۷۶۲,۹۶۸
کارکنان عون بن علی	۳,۵۰۴,۴۵۹,۶۰۰	۵۲۱,۶۷۳,۳۶۰	۴,۰۲۶,۱۳۲,۹۶۰	۴,۰۲۶,۱۳۳	۴,۰۲۲,۱۰۶,۸۲۷	۲,۸۱۴,۲۴۷,۸۱۵
بازنشسته های وزارتی	۳۰,۳۴۴,۴۷۰,۳۲۰	۰	۳۰,۳۴۴,۴۷۰,۳۲۰	۳۰,۳۴۴,۴۷۰	۳۰,۳۱۴,۱۲۵,۸۵۰	۲۵,۷۸۹,۷۸۵,۸۷۹
کارکنان امار و فن آوری	۳,۰۸۲,۵۳۷,۵۲۰	۳۳۱,۸۵۱,۰۰۰	۳,۴۱۴,۳۸۸,۵۲۰	۳,۴۱۴,۳۸۹	۳,۴۱۰,۹۷۴,۱۳۱	۲,۲۰۵,۳۰۶,۷۲۶
کارکنان کلینیک شهرداری	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۹,۲۹۹,۵۹۱
توسعه عمران آذربایجان	۶,۲۲۵,۶۵۴,۰۸۰	۵۴,۵۶۱,۰۰۰	۶,۲۸۰,۲۱۵,۰۸۰	۶,۲۸۰,۲۱۵	۶,۲۷۳,۹۳۴,۸۶۵	۵,۴۵۲,۶۸۴,۸۵۷
بازنشسته ها ی بیمه ای	۱۴۱,۳۷۲,۷۵۶,۷۲۰	۴,۵۳۶,۱۰۲,۳۸۷	۱۴۵,۹۰۸,۸۵۹,۱۰۷	۱۴۵,۹۰۸,۸۵۹	۱۴۵,۷۶۲,۹۵۰,۲۴۸	۹۴,۳۶۷,۸۲۳,۵۳۴
سازمان عمران	۸,۸۲۱,۳۱۱,۷۲۰	۷۹۳,۲۹۵,۰۰۰	۹,۶۱۴,۶۰۶,۷۲۰	۹,۶۱۴,۶۰۶	۹,۶۰۴,۹۹۲,۱۱۴	۴,۹۹۳,۶۲۱,۶۲۰
پیش ساخته آذربایجان	۱,۵۵۱,۳۰۸,۴۴۰	۱۵۶,۰۰۴,۱۶۰	۱,۷۰۷,۳۱۲,۶۰۰	۱,۷۰۷,۳۱۳	۱,۷۰۵,۶۰۵,۲۸۷	۱۴۹,۲۴۱,۳۰۹
تاکسیرانی	۴,۲۸۳,۰۶۸,۲۴۰	۲۵۳,۴۶۹,۳۶۰	۴,۵۳۶,۵۳۷,۶۰۰	۴,۵۳۸,۵۳۸	۴,۵۳۲,۰۰۱,۰۶۲	۱,۳۶۶,۳۱۵,۳۱۷
سازمان کشتارگاه	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۷,۷۸۸,۹۶۳
مدیریت حمل و نقل بار	۲,۵۵۹,۵۳۳,۳۶۰	۸۶۶,۸۷۱,۱۲۰	۳,۴۲۶,۳۹۴,۴۸۰	۳,۴۲۶,۳۹۴	۳,۴۲۲,۹۶۸,۰۸۶	۵۴۰,۷۲۷,۸۱۱
کارکنان تعاونی اعتبار	۳,۴۷۹,۲۸۶,۲۴۰	۳۰۹,۱۲۰,۰۰۰	۳,۷۸۸,۴۰۶,۲۴۰	۳,۷۸۸,۴۰۶	۳,۷۸۴,۶۱۷,۸۳۴	۸۹۰,۴۲۹,۶۷۹
فوت شده ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سازمان فرهنگی اجتماعی ورزش	۳,۶۲۲,۱۳۴,۰۰۰	۶۰۲,۳۲۲,۰۰۰	۴,۲۲۴,۴۵۶,۰۰۰	۴,۲۲۴,۴۵۶	۴,۲۲۰,۲۳۱,۵۴۴	۲,۹۰۵,۶۱۱,۲۴۰
سازمان قطار شهری	۷,۳۰۸,۲۶۸,۹۲۰	۴۷۷,۳۲۶,۰۰۰	۷,۷۸۵,۵۹۴,۹۲۰	۷,۷۸۵,۵۹۵	۷,۷۷۷,۸۰۹,۳۲۵	۳,۰۴۱,۲۴۸,۱۴۸
شرکت واحد و اتوبوس رانی	۱,۶۶۸,۸۸۴,۸۰۰	۰	۱,۶۶۸,۸۸۴,۸۰۰	۱,۶۶۸,۸۸۵	۱,۶۶۷,۲۱۵,۹۱۵	۲۶۶,۸۵۳,۵۹۹
شرکت باشگاه شهرداری تبریز	۳,۲۷۷,۳۸۵,۰۸۰	۲۵۴,۵۹۵,۰۰۰	۳,۵۳۱,۹۸۰,۰۸۰	۳,۵۳۱,۹۸۰	۳,۵۲۸,۴۴۸,۱۰۰	۱,۷۵۴,۸۵۸,۲۲۵
کسر میشود : سود و کارمزد سنوات آتی	(۱۵,۴۱۸,۲۷۴,۰۰۰)	(۴۱۳,۰۱۳,۸۰۰)	(۱۵,۸۳۱,۲۸۷,۸۰۰)	۰	(۱۵,۸۳۱,۲۸۷,۸۰۰)	(۲۱,۳۱۲,۱۵۹,۸۷۴)
	۶۷۵,۰۲۷,۳۰۳,۰۸۰	۸۶,۵۶۷,۶۵۷,۵۴۷	۷۴۵,۷۶۳,۶۷۲,۸۲۷	۷۶۱,۵۹۴,۹۶۰	۷۴۵,۰۰۲,۰۷۷,۸۶۷	۴۲۸,۵۸۷,۴۶۶,۲۷۳

۲-۱۰- مبالغ فوق میزان بدهی اعضای شرکت تعاونی اعتبار از بابت وامهای قرض الحسنه و علی الحساب را نشان می دهد .

۳-۱۰- جهت ارائه صحیح طبق استاندارد های حسابداری ، سود و کارمزد سنوات آتی (پیش دریافت تسهیلات اعطایی) با سرفصل حسابهای دریافتنی تهاتر گردیده است.

۱۱- پیش پرداخت ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۸۲,۴۱۶,۶۶۸	-
-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸۲,۴۱۶,۶۶۸	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰



۱۲- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت

سرمایه گذاریهای کوتاه مدت شامل سپرده های بانکی بشرح زیر می باشد:

	نرخ سود	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
بانک توسعه تعاون طرح همتا ۱-۱۱۲۹۷۸۹-۳۱۴-۱۱۲۰ شعبه دروازه تهران	۱۵٪	۵,۱۷۷,۹۲۸,۵۷۰	۵,۲۴۶,۸۷۵,۹۴۶
بانک شهر سپرده بلند مدت ۷۰۰۱۰۰۳۵۷۲۴۴۱	۲۲/۵٪	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در اوراق ودیعه	۲۷/۵۰٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۲۹,۱۷۷,۹۲۸,۵۷۰	۱۵,۲۴۶,۸۷۵,۹۴۶

۱۳- موجودی نقد

موجودی نقد فقط شامل موجودی نزد بانکها به شرح ذیل می باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سپه ۹۵۹۵۸۳ شعبه قاضی	۱۰۹,۵۶۹,۹۹۶	۱۱۰,۱۲۲,۷۹۶
شهر پشتیبان ۷۰۰۶۰۳۳۲۰۶ شعبه میدان ساعت	۹,۷۳۷,۳۵۴,۹۶۰	۳,۹۸۲,۵۸۹,۲۲۶
شهر جاری ۱۰۰۶۰۶۰۰۲۳ شعبه میدان ساعت	۵,۲۲۷,۶۱۴,۵۱۲	۲,۴۴۷,۶۵۶,۶۹۲
مهر ایران ۲۸۵۴۴۷۲۱۴۰۱	۱,۸۰۴,۴۷۹,۳۵۰	۳,۷۵۶,۱۶۳,۱۸۱
رسالت جاری ۴۳۱۲۰۰۳۷۰۴۱ شعبه پاستور	۴,۳۲۴,۵۱۵,۵۸۵	۱,۴۵۷,۸۳۳,۳۸۵
	۲۱,۲۰۳,۵۳۴,۴۰۳	۱۱,۷۵۴,۳۶۵,۲۸۰

۱۴- سرمایه ثبت شده

سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۸۱۷.۲۹۳.۰۰۰.۰۰۰ ریال به ثبت رسیده است
یز سرمایه ثبت شده و در جریان ثبت اعضای شرکت:

	تعداد سهام	ارزش اسمی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال	ریال
کارکنان شهرداری مرکز	۵.۷۹۱.۳۴۵	۲۰.۰۰۰	۱۱۵.۸۲۶.۹۰۰.۰۰۰	۶۷.۸۵۰.۵۶۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۱	۱.۵۱۸.۷۳۳	۲۰.۰۰۰	۳۰.۳۷۴.۶۶۰.۰۰۰	۱۸.۳۲۲.۸۲۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۲	۲.۲۱۴.۲۶۲	۲۰.۰۰۰	۴۴.۲۸۵.۲۴۰.۰۰۰	۲۷.۷۷۶.۳۲۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۳	۱.۸۷۸.۸۹۴	۲۰.۰۰۰	۳۷.۵۷۷.۸۸۰.۰۰۰	۱۹.۴۰۵.۲۶۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۴	۱.۶۹۳.۲۲۶	۲۰.۰۰۰	۳۳.۸۶۴.۵۲۰.۰۰۰	۱۹.۱۴۹.۱۴۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۵	۱.۷۷۴.۰۳۰	۲۰.۰۰۰	۳۵.۴۸۰.۶۰۰.۰۰۰	۱۹.۴۱۳.۶۰۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۶	۱.۱۳۶.۶۸۸	۲۰.۰۰۰	۲۲.۷۳۳.۷۶۰.۰۰۰	۱۲.۴۷۳.۹۲۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۷	۱.۲۹۸.۶۰۲	۲۰.۰۰۰	۲۵.۹۷۲.۰۴۰.۰۰۰	۱۶.۷۳۰.۲۸۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۸	۱.۷۴۲.۳۸۸	۲۰.۰۰۰	۳۴.۸۴۷.۷۶۰.۰۰۰	۱۷.۹۲۴.۶۶۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۹	۱.۰۴۶.۱۲۶	۲۰.۰۰۰	۲۰.۹۲۲.۵۲۰.۰۰۰	۹.۳۱۴.۲۶۰.۰۰۰
کارکنان شهرداری منطقه ۱۰	۶۹۴.۲۳۷	۲۰.۰۰۰	۱۳.۸۸۴.۷۴۰.۰۰۰	۶.۸۳۳.۵۴۰.۰۰۰
کارکنان سازمان پارکها و فضای سبز	۸۷۶.۶۵۰	۲۰.۰۰۰	۱۷.۵۳۳.۰۰۰.۰۰۰	۸.۷۹۵.۱۶۰.۰۰۰
کارکنان سازمان آتش نشانی	۲.۴۰۶.۸۵۳	۲۰.۰۰۰	۴۸.۱۳۷.۰۶۰.۰۰۰	۲۴.۴۵۰.۳۰۰.۰۰۰
کارکنان سازمان وادی رحمت	۴۰۸.۹۶۱	۲۰.۰۰۰	۸.۱۷۹.۲۲۰.۰۰۰	۵.۰۷۵.۱۸۰.۰۰۰
کارکنان سازمان میادین	۲۹۶.۱۵۷	۲۰.۰۰۰	۵.۹۲۳.۱۴۰.۰۰۰	۳.۲۳۱.۰۶۰.۰۰۰
کارکنان سازمان ترمینال	۲۱۱.۹۰۴	۲۰.۰۰۰	۴.۲۳۸.۰۸۰.۰۰۰	۳.۳۹۸.۷۴۰.۰۰۰
کارکنان سازمان ترافیک	۲۵۶.۳۰۱	۲۰.۰۰۰	۵.۱۲۶.۰۲۰.۰۰۰	۳.۰۸۰.۳۶۰.۰۰۰
کارکنان سازمان پسماند	۶۲۱.۶۰۶	۲۰.۰۰۰	۱۲.۴۳۲.۱۲۰.۰۰۰	۷.۱۹۴.۷۰۰.۰۰۰
کارکنان سازمان عون بن علی	۲۲۹.۵۰۶	۲۰.۰۰۰	۴.۵۹۰.۱۲۰.۰۰۰	۱.۹۷۷.۰۶۰.۰۰۰
کارکنان سازمان فرهنگی اجتماعی	۳۰۰.۹۰۰	۲۰.۰۰۰	۶.۰۱۸.۰۰۰.۰۰۰	۱.۶۶۰.۷۴۰.۰۰۰
زنشسته وزارتی	۲.۱۳۱.۲۷۹	۲۰.۰۰۰	۴۲.۶۲۵.۵۸۰.۰۰۰	۴۱.۳۰۹.۰۴۰.۰۰۰
کارکنان سازمان آمار و فن آوری	۱۹۸.۹۲۵	۲۰.۰۰۰	۳.۹۷۸.۵۰۰.۰۰۰	۱.۹۱۷.۸۸۰.۰۰۰
کارکنان سازمان ورزش	۱۵۹.۵۲۵	۲۰.۰۰۰	۳.۱۹۰.۵۰۰.۰۰۰	۱.۵۰۸.۴۸۰.۰۰۰
کارکنان درمانگاه امام رضا (ع) شهرداری	۰	۲۰.۰۰۰	-	۸۵.۷۸۰.۰۰۰
کارکنان شرکت عمران و توسعه آذربایجان	۴۲۸.۷۳۱	۲۰.۰۰۰	۸.۵۷۴.۶۲۰.۰۰۰	۴.۴۰۹.۹۴۰.۰۰۰
زنشسته بیمه ای	۱۰.۳۶۸.۲۳۸	۲۰.۰۰۰	۲۰۷.۳۶۴.۷۶۰.۰۰۰	۱۶۸.۹۹۳.۶۶۰.۰۰۰
کارکنان سازمان عمران	۳۸۲.۳۱۸	۲۰.۰۰۰	۷.۶۴۶.۳۶۰.۰۰۰	۳.۶۸۲.۴۶۰.۰۰۰
کارکنان سازمان تاکسیرانی	۱۶۲.۴۳۶	۲۰.۰۰۰	۳.۲۴۸.۷۲۰.۰۰۰	۱.۸۳۸.۵۰۰.۰۰۰
کارکنان شرکت تعاونی اعتبار شهرداری تبریز	۶۹.۷۹۹	۲۰.۰۰۰	۱.۳۹۵.۹۸۰.۰۰۰	۸۴۰.۴۴۰.۰۰۰
کارکنان سازمان مدیریت حمل و نقل بار	۱۰۹.۳۳۱	۲۰.۰۰۰	۲.۱۸۶.۶۲۰.۰۰۰	۱.۳۷۳.۲۴۰.۰۰۰
کارکنان شرکت واحد و اتوبوسرانی	۶۹.۹۴۹	۲۰.۰۰۰	۱.۳۹۸.۹۸۰.۰۰۰	۵۸۸.۱۶۰.۰۰۰
کارکنان شرکت خانه سازی پیش ساخته آذربایجان	۳۶.۲۹۲	۲۰.۰۰۰	۷۲۵.۸۴۰.۰۰۰	۲۵۶.۳۸۰.۰۰۰
کارکنان شرکت بهره برداری قطار شهری	۳۵۰.۴۵۸	۲۰.۰۰۰	۷.۰۰۹.۱۶۰.۰۰۰	۶۹۵.۱۴۰.۰۰۰
یت شده	۰	۲۰.۰۰۰	-	۶۲.۰۴۰.۰۰۰
کارکنان سازمان کشتارگاه	۰	۲۰.۰۰۰	-	۵۶.۳۸۰.۰۰۰
	۴۰.۸۶۴.۶۵۰		۸۱۷.۲۹۳.۰۰۰.۰۰۰	۵۲۱.۶۷۵.۱۸۰.۰۰۰

۱۵- اندوخته قانونی

طبق مصوبه مجمع عمومی ، در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ مبلغ ۶.۳۸۶.۵۶۲.۳۵۶ ریال از سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه شرکت ، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده اول دوره	۴,۷۶۹,۸۸۹,۳۷۱	۳۹۶۳۴۱۸۱۰۳
کاهش طی دوره	۰	۰
ایجادی طی دوره	۱,۶۱۶,۸۳۷,۵۸۹	۸۰۶۴۷۱۲۶۸
مانده پایان دوره	۶,۳۸۶,۷۲۶,۹۶۰	۴,۷۶۹,۸۸۹,۳۷۱

۱۶- سایر اندوخته ها - اندوخته احتیاطی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده اول دوره	۴,۴۱۲,۲۴۵,۱۰۹	۳,۶۰۵,۷۷۳,۸۴۱
کاهش طی دوره	۰	۰
ایجادی طی دوره	۱,۶۱۶,۸۳۷,۵۸۹	۸۰۶,۴۷۱,۲۶۸
مانده پایان دوره	۶,۰۲۹,۰۸۲,۶۹۸	۴,۴۱۲,۲۴۵,۱۰۹

۱۷- پرداختنی تجاری و سایر پرداختنی ها

۱-۱۷- پرداختنی های کوتاه مدت

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سیر تجاری:		
اداره امور مالیاتی - مالیات حقوق	۲۷۷,۷۷۱,۱۹۱	۲۱۲,۵۵۸,۷۸۵
سازمان تامین اجتماعی - حق بیمه پرداختنی	۳۱۳,۵۴۴,۷۲۵	۲۲۹,۸۷۷,۹۵۶
گروه نرم افزاری مهر	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰
واریزی های نامشخص	۱۳۵,۱۱۶,۰۰۰	۱۳۵,۱۱۶,۰۰۰
سایر	۸۰۰,۱۳۱,۱۷۵	۲۶,۰۹۹,۰۰۰
	۱,۵۵۰,۵۶۳,۰۹۱	۶۲۷,۶۵۱,۷۴۱

۱۷-۲- پرداختنی های بلند مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
تجاری :			
پس انداز اعضاء	۱۷-۲-۱	۵۴۷,۶۸۰,۴۷۷,۷۵۹	۲۹۶,۴۳۵,۷۰۶,۵۳۷
بستانکاران سازمان و موسسات - وجوه اداره شده	۱۷-۲-۲	۲۷۷,۶۴۶,۱۱۰,۳۵۹	۱۸۴,۷۵۹,۹۶۲,۷۲۶
		۸۲۵,۳۲۶,۵۸۸,۱۱۸	۴۸۱,۱۹۵,۶۶۹,۲۶۳

۱۷-۲-۱- پس انداز اعضاء به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
شهرداری مرکز	۶۶,۰۳۸,۹۷۹,۰۹۶	۵۰,۳۴۱,۱۰۸,۰۵۵
شهرداری منطقه ۱	۳۵,۵۷۵,۹۹۸,۶۵۳	۱۴,۰۴۲,۵۰۵,۵۷۴
شهرداری منطقه ۲	۳۸,۶۲۴,۲۹۳,۷۵۰	۱۹,۶۵۶,۳۹۸,۳۷۹
شهرداری منطقه ۳	۳۱,۱۶۵,۰۱۹,۲۷۹	۱۸,۰۴۴,۱۲۵,۹۴۸
شهرداری منطقه ۴	۲۹,۸۲۷,۷۱۳,۴۷۵	۱۶,۱۶۳,۶۰۹,۱۱۴
شهرداری منطقه ۵	۲۹,۱۷۲,۷۶۵,۷۱۱	۱۵,۴۲۵,۴۰۲,۰۹۸
شهرداری منطقه ۶	۱۷,۴۵۱,۵۱۷,۷۹۹	۱۰,۹۲۰,۶۸۵,۹۶۲
شهرداری منطقه ۷	۱۹,۵۹۸,۶۱۲,۸۵۱	۱۳,۴۹۷,۴۳۹,۸۱۷
شهرداری منطقه ۸	۲۳,۶۸۳,۳۱۰,۷۵۸	۱۵,۶۰۸,۳۲۱,۱۹۷
شهرداری منطقه ۹	۱۷,۷۸۹,۰۵۵,۴۲۴	۱۰,۱۲۱,۳۵۹,۷۴۴
شهرداری منطقه ۱۰	۱۷,۸۵۳,۱۷۶,۶۱۶	۷,۷۲۱,۱۹۵,۷۰۷
سازمان سیما،منظر و فضای سبز شهری	۱۶,۲۰۷,۴۴۷,۴۸۲	۷,۴۶۶,۲۱۴,۳۷۲
سازمان آتش نشانی	۳۶,۶۵۷,۱۳۹,۹۳۵	۲۱,۶۸۱,۷۵۰,۰۱۱
سازمان وادی رحمت	۵,۱۱۷,۷۰۱,۸۸۷	۳,۰۸۶,۸۴۸,۲۴۴
سازمان میادین	۴,۱۶۵,۰۳۳,۰۴۵	۱,۲۴۱,۲۴۶,۷۴۵
سازمان ترمینال	۳,۶۸۰,۹۹۶,۷۸۳	۱,۶۱۴,۷۸۵,۴۳۵
سازمان ترافیک	۴,۶۱۲,۱۸۲,۲۱۳	۳,۸۲۵,۲۷۳,۵۹۶
سازمان پسماند	۱۱,۲۱۲,۷۵۸,۵۶۱	۶,۴۰۰,۵۵۴,۳۶۳
سازمان عون بن علی	۳,۸۱۸,۳۳۹,۹۸۱	۲,۶۱۷,۷۹۵,۹۲۴
بازنشستگان وزارتی	۱۵,۹۹۸,۳۶۰,۷۵۷	۴,۸۴۴,۸۷۵,۱۲۶
سازمان آمار و فن آوری	۲,۴۴۷,۹۰۴,۴۵۰	۱,۶۱۱,۶۲۲,۶۹۲
درمانگاه امام رضا (ع) شهرداری	۰	۷۵,۲۴۲,۴۳۲
شرکت واحد و اتوبوسرانی	۱,۰۳۸,۲۹۳,۸۲۲	۱,۰۰۵,۵۹۳,۷۵۹
شرکت عمران و توسعه آذربایجان	۴,۹۶۷,۶۵۵,۹۷۸	۴,۶۳۳,۰۱۶,۵۶۳
بازنشستگان بیمه ای	۸۲,۹۱۰,۴۴۶,۷۷۸	۲۴,۲۳۲,۶۸۳,۱۱۵
سازمان عمران تبریز	۸,۵۲۴,۱۱۳,۰۸۵	۴,۵۹۶,۱۶۸,۳۶۲
شرکت خانه سازی پیش ساخته آذربایجان	۱,۰۷۸,۲۲۳,۷۶۰	۴۶۹,۵۰۸,۶۸۷
سازمان تاکسیرانی	۲,۹۹۷,۵۱۷,۷۳۰	۱,۷۵۹,۶۲۹,۶۴۹
سازمان کشتارگاه	۰	۱۵۹,۵۰۲,۶۴۷
سازمان فرهنگی اجتماعی	۵,۶۳۶,۱۹۸,۹۷۳	۴,۰۳۴,۱۸۱,۸۹۲
سازمان مدیریت حمل و نقل بار	۲,۴۰۷,۳۴۶,۳۶۰	۱,۰۲۵,۷۹۴,۸۶۳
سازمان قطار شهری	۱۲,۱۵۲,۸۳۷,۷۴۵	۶,۰۴۵,۸۶۶,۳۵۴
شرکت باشگاه شهرداری تبریز	۳,۲۸۴,۲۳۱,۶۳۹	۱,۷۴۲,۰۸۹,۲۹۶
تعاونی اعتبار	۱,۹۸۵,۳۰۳,۳۸۳	۷۰۹,۱۶۶,۸۲۵
فوت شده گان	۰	۱۲,۱۴۱,۹۹۰
	۵۴۷,۶۸۰,۴۷۷,۷۵۹	۲۹۶,۴۳۵,۷۰۶,۵۳۷

۱۷-۲-۲- بستانکاران سازمان و موسسات - وجوه اداره شده جهت پرداخت وام به کارکنان شهرداری ها و سازمانهای تابعه به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
شهرداری مرکز	۳۴,۸۷۱,۱۳۴,۳۸۹	۲۸,۸۶۰,۰۶۷,۵۸۹
شهرداری منطقه ۱	۲۶,۸۱۶,۰۱۲,۸۳۷	۱۵,۰۳۸,۱۹۳,۸۳۷
شهرداری منطقه ۲	۱۹,۵۷۵,۴۳۹,۴۳۹	۱۷,۰۷۵,۴۳۹,۴۳۹
شهرداری منطقه ۳	۲۶,۸۲۰,۶۳۶,۱۶۱	۱۳,۹۲۰,۶۳۶,۱۶۱
شهرداری منطقه ۴	۱۱,۷۰۵,۹۵۱,۳۹۰	۸,۷۰۵,۷۵۱,۳۹۰
شهرداری منطقه ۵	۲۳,۵۲۶,۴۰۹,۰۴۷	۱۵,۰۲۶,۴۱۰,۰۴۷
شهرداری منطقه ۶	۱۱,۲۲۷,۶۱۸,۰۸۳	۹,۴۲۷,۶۱۸,۰۸۳
شهرداری منطقه ۷	۱۱,۲۶۵,۰۷۹,۱۲۷	۹,۷۶۵,۰۷۹,۱۲۷
شهرداری منطقه ۸	۲۴,۹۹۶,۹۴۹,۲۷۶	۱۵,۴۹۶,۹۴۹,۲۷۶
شهرداری منطقه ۹	۱۲,۲۱۷,۴۳۵,۷۸۶	۵,۴۱۷,۴۳۵,۷۸۶
شهرداری منطقه ۱۰	۷,۴۱۵,۶۷۳,۷۴۳	۵,۱۶۵,۶۷۳,۷۴۳
سازمان سیما،منظر و فضای سبز شهری	۱۱,۰۹۶,۰۶۹,۰۰۰	۵,۶۱۴,۹۱۷,۰۰۰
سازمان آتش نشانی	۱۱,۴۳۰,۶۵۰,۰۰۰	۵,۴۳۰,۶۵۰,۰۰۰
سازمان وادی رحمت	۴,۱۲۶,۲۱۹,۵۸۳	۲,۱۲۶,۲۱۹,۵۸۳
سازمان میادین	۵,۶۸۹,۱۲۰,۰۰۰	۳,۱۸۹,۱۲۰,۰۰۰
سازمان ترمینال	۵,۴۸۶,۴۳۳,۵۷۸	۳,۴۴۶,۴۳۳,۵۷۸
سازمان ترافیک	۳,۷۱۰,۲۳۲,۸۶۹	۱,۹۶۷,۹۰۰,۱۵۶
سازمان پسماند	۵,۸۴۲,۶۹۱,۸۸۷	۵,۰۹۲,۶۹۱,۸۸۷
سازمان عون بن علی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۸۶,۳۶۲,۰۰۰
بازنشستگان وزارتی	۶,۱۱۱,۰۰۰	۶,۱۱۱,۰۰۰
سازمان آمار و فناوری	۹,۸۴۰,۰۰۰	۹,۸۴۰,۰۰۰
شرکت عمران و توسعه آذربایجان	۱,۸۹۷,۴۸۰,۰۰۰	۱,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت خانه سازی پیش ساخته آذربایجان	۱,۴۸۳,۸۴۰,۰۰۰	۱,۴۸۳,۸۴۰,۰۰۰
سازمان تاکسیرانی	۲,۴۹۲,۴۴۰,۰۰۰	۲,۴۹۲,۴۴۰,۰۰۰
سازمان فرهنگی اجتماعی	۶۸۴,۳۱۱,۳۸۷	۳۵۰,۸۲۴,۲۶۷
سازمان مدیریت حمل و نقل بار	۳,۵۶۰,۴۵۰,۳۸۷	۱,۴۱۵,۱۴۴,۳۸۷
شرکت باشگاه شهرداری تبریز	۸۴۸,۵۸۲,۹۲۰	۲۴۴,۹۱۶,۵۲۰
سازمان عمران تبریز	۶,۲۸۹,۵۳۸,۴۷۰	۳,۵۳۹,۵۳۷,۸۷۰
درمانگاه امام رضا(ع) شهرداری	۵۵۳,۷۶۰,۰۰۰	۳۵۳,۷۶۰,۰۰۰
	۲۷۷,۶۴۶,۱۱۰,۳۵۹	۱۸۴,۷۵۹,۹۶۲,۷۲۶

مبالغ فوق از طرف مناطق شهرداری و سازمان های تابعه به جهت پرداخت وام علی الحساب به پرسنل ایشان به شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری پرداخت گردیده . لذا تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه نگردیده است

۱۸ - اصلاح اشتباهات :

	سال ۱۴۰۳	تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود سپرده گذاری بانکی سال ۱۴۰۱		۴۵,۳۹۴,۸۲۰
حسابرسی بیمه سال ۱۳۹۹		(۳۰۸,۳۴۹,۱۳۷)
حسابرسی بیمه سال ۱۴۰۰		(۲۹۲,۰۴۴,۵۴۱)
مالیات حقوق و جرائم سال ۱۴۰۰		(۱۰۷,۸۹۶,۷۸۵)
سود سپرده گذاری بانکی سال ۱۴۰۲	۴,۰۱۱,۶۳۸	۴,۰۱۱,۶۳۸
مالیات بر سود سپرده بانکی سال ۱۴۰۱	(۱۰۹,۹۵۱,۳۳۲)	(۱۰۹,۹۵۱,۳۳۲)
	(۱۰۵,۹۳۹,۶۹۴)	(۷۶۸,۸۳۵,۳۳۷)

۱۸-۱ - به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، برخی از اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای بشرح زیر اصلاح و ارائه مجدد شده است. به همین دلیل اقلام مقایسه ای بشرح زیر بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۱۸-۱-۱ - اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

	تطبیق صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		اصلاح اشتباهات		۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	
	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
صورت وضعیت مالی :						
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۵۷۰,۸۸۳,۲۸۸,۸۸۷		۴,۰۱۱,۶۳۸		۵۷۰,۸۸۷,۳۰۰,۵۲۵	
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها		۵۱۷,۷۰۰,۴۰۹		۱۰۹,۹۵۱,۳۳۲		۶۲۷,۶۵۱,۷۴۱
تعدیلات سنواتی	۶۶۲,۸۹۵,۶۴۳		۱۰۹,۹۵۱,۳۳۲	۴,۰۱۱,۶۳۸	۷۶۸,۸۳۵,۳۳۷	
صورت سود و زیان :						
سایر درامد ها و هزینه های غیر عملیاتی		۱,۰۸۴,۸۱۷,۲۲۶		۴,۰۱۱,۶۳۸		۱,۰۸۸,۸۲۸,۸۶۴
	۵۷۱,۵۴۶,۱۸۴,۵۳۰	۱,۶۰۲,۵۱۷,۶۳۵	۱۱۳,۹۶۲,۹۷۰	۱۱۷,۹۷۴,۶۰۸	۵۷۱,۶۵۶,۱۲۵,۸۶۲	۱,۷۱۶,۴۸۰,۶۰۵

۱۹- نقد حاصل از عملیات

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۳۲,۴۴۲,۶۹۱,۴۷۶	۱۶,۷۹۶,۳۳۲,۶۵۳
تعدیلات:		
زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	(۴۵,۴۵۱,۵۰۶)
سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری	(۲,۱۳۳,۱۲۵,۱۵۸)	(۱,۰۴۳,۳۷۱,۳۲۷)
استهلاک دارائیهای غیر جاری	۶۲,۳۷۰,۲۱۰	۱۱۰,۹۱۸,۶۵۳
سود سهام	(۱۴,۵۱۶,۴۸۲,۸۳۶)	(۵,۱۳۷,۴۵۱,۳۵۵)
جمع تعدیلات	(۱۶,۵۸۷,۲۳۷,۵۸۴)	(۶,۱۱۵,۳۵۵,۵۳۵)
تغییرات در سرمایه در گردش :		
افزایش دریافتنی های عملیاتی	(۶۳۵,۵۹۷,۵۹۰,۸۴۰)	(۳۸۹,۱۰۳,۳۴۴,۰۵۴)
کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی	۳۱۷,۵۸۳,۳۳۲	(۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش پرداختنی های عملیاتی	۳۴۵,۰۵۳,۸۳۰,۲۰۵	۵۹,۷۳۷,۱۲۶,۷۲۹
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	(۲۹۰,۲۲۶,۱۷۷,۳۰۳)	(۳۲۹,۷۶۶,۲۱۷,۳۲۵)
نقد حاصل از عملیات	(۲۷۴,۳۷۰,۷۲۳,۴۱۱)	(۳۱۹,۰۸۵,۲۴۰,۲۰۷)

۲۰- مبادلات غیر نقدی

شرکت در سنوات ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ فاقد مبادلات غیر نقدی بوده است

۲۱- مالیات

طبق ماده ۱۳۳ قانون مالیاتهای مستقیم تعاونی های کارمندی معاف از مالیات عملکرد می باشند

۲۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۲-۱- 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 می شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۸۳ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

۲۲-۱-۱- نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
جمع بدهی	۸۲۶,۸۷۷,۱۵۱,۲۰۹	۴۸۱,۷۱۳,۳۶۹,۶۷۲
موجودی نقد	۲۱,۲۰۳,۵۲۴,۴۰۳	۱۱,۷۵۴,۳۶۵,۲۸۰
خالص بدهی	۸۰۵,۶۷۳,۶۱۶,۸۰۶	۴۶۹,۹۵۹,۰۰۴,۳۹۲
حقوق مالکانه	۸۵۸,۸۱۱,۸۸۶,۲۶۲	۵۴۵,۲۶۷,۸۵۷,۶۲۲
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۹۴٪	۸۶٪

۲۲-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که اسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. مدیریت شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا اسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

۲۲-۳- ریسک بازار

شرکت در معرض ریسک های بازار قرار ندارد.

۲۲-۴- مدیریت سرمایه

شرکت معاملاتی را (خرید مواد اولیه اصلی- ورق فلزی) به ارز انجام می دهد که در نتیجه، در معرض اسیب پذیری از نوسانات نرخ ارز قرار می گیرد. اسیب پذیری از نوسان نرخ ارز از طریق زمانبندی خرید مواد اولیه خارجی وکاهش دوره زمانی خرید و اعمال تاثیر آن در نرخ فروش مدیریت می شود. مبالغ دفتری دارایی های پولی ارزی و بدهی های پولی ارزی شرکت در یادداشت ۲۳ ارائه شده است.

۲۲-۵- سایر ریسک های قیمت

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار ندارد.

۲۲-۶- 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 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. شرکت تنها با شرکتهایی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد . شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود ، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. اسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای ان ، 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 مدیریت بررسی و تأیید می شود، کنترل می شود.دریافتنی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حسابهای دریافتنی انجام می شود.
همچنین شرکت با توجه به روش فروش خود که بصورت چک دو ماهه میباشد ، هیچگونه وثیقه یا سایر روشهای افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با داراییهای مالی خود نگهداری نمی کند.
شرکت اسیب پذیری ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به هیچ یک از طرف های قرارداد ندارد. تمرکز ریسک اعتباری مرتبط با سایر طرف های قرارداد از ۵ درصد ناخالص داراییهای پولی ،در هر زمانی در طول سال، تجاوز نمی کند. لذا در سنوات قبل کلیه مطالبات حاصل از فروش وصول گردیده ومطالبات سنواتی وجود ندارد.

۲۲-۷- 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 نگهداری اندوخته کافی ، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

۲۳- وضعیت ارزی

در پایان دوره مالی ۱۴۰۳ شرکت فاقد دارایی ها و بدهی های ارزی می باشد.

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قسمتی از قانون تجارت و با اشخاص وابسته منحصرا مربوط به تامین مالی شرکت می باشد که در یادداشت ۱۸ توضیحی صورت های مالی افشا گردیده است .

۲۵- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ تهیه صورت های مالی شرکت فاقد هر گونه تعهدات، بدهیهای احتمالی و دارایی های احتمالی می باشد .

۲۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا هنگام تصویب صورت های مالی، رویدادی که مستلزم تعدیل یا افشاء در صورت های مالی تشخیصی باشد به وقوع نپیوسته است.

گزارش یافته های عینی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آرمان پژوهان محاسب
(حسابداران رسمی)

گزارش یافته های عینی

به هیئت مدیره

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

فهرست مندرجات

شـــــــرح	صفحه
گزارش یافته های عینی	۱
تراز کل	۱
تراز معین	۲

آرمان پژوهان محاسب
گزارش
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

ARMAN PAJHOHAN MOHASEB
Certified public accountants
Member of IACPA
Member of IICA

رمان پژوهان محاسب (حسابداران رسمی)
سسه حسابرسی و خدماتی مالی و مدیریت (شماره ثبت ۳۱۳۹۸)
ضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابداران خبره ایران

بسمه تعالی

گزارش یافته های عینی

به : هیئت مدیره شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

این موسسه پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۴/۰۲/۰۷۹۳ مورخه ۱۴۰۴/۰۱/۲۰ در اجرای روشهای توافقی و گزارش یافته‌های عینی حاصل از اجرای آنها با هدف ارائه به هئیت مدیره شرکت در رابطه با رعایت قوانین و مقررات بانک مرکزی در سال مالی ۱۴۰۳ را ، اجرا کرده است . روشهای توافقی جهت رسیدگی به اطلاعات مالی تنها به منظور کمک به مدیریت جهت حصول اطمینان از انطباق مخارج صورت گرفته با اهداف تعیین شده صورت گرفته است، نتایج رسیدگی و گزارشات یافته های عینی به شرح زیر می باشد:

۱-طی سال مالی ۱۴۰۳ مفاد ماده ۱۷ اساسنامه شرکت در رابطه با تسویه حساب با وراث اعضای فوت شده رعایت نشده است.

۲- داراییهای ثابت مشهود شرکت به بهای تمام شده ۱،۰۷۰ و مبلغ دفتری ۱۷۸ میلیون ریال، از پوشش بیمه‌ای برخوردار نمی باشد.

این موسسه به رغم اینکه به مورد ایراد با اهمیتی در مورد موضوع تفاهم نامه ها برخورد نکرده لیکن چون روشهای رسیدگی بالا ، حسابرسی یا بررسی اجمالی شرکت تعاونی نیست ، بنابراین اطمینان معقولی درباره آن ، اظهار نمی کند . و چنانچه این موسسه روشهای رسیدگی بیشتری را اجرا میکرد یا حسابرسی یا بررسی اجمالی منطبق با استانداردهای حسابرسی را انجام می داد ، احتمالا با موارد دیگری برخورد می کرد که گزارش آنها ضرورت می یافت .

این گزارش منحصرا برای دستیابی به هدف مندرج در ابتدای گزارش و به منظور اطلاع شما و یا ارائه به اداره نظارت استانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است و نباید برای هدف دیگر یا ارائه به سایرین استفاده شود.

۲۶ مهر ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
آرمان پژوهان محاسب (حسابداران رسمی)
جبرائیل کبری ۰۴۳۶۰۴
محمد بابلپور ۸۰۰۱۰۹

شعبه تهران : خیابان شهید بهشتی- خیابان پاکستان- کوچه حکیمی (دهم) - پلاک ۲۸ -طبقه ۳-واحد ۴ کد پستی : ۱۵۳۱۷۳۳۴۱۵ تلفن : ۸۸۵۴۳۹۶۵ فاکس: ۸۸۱۷۱۰۲۵
شعبه تبریز : دامپزشکی-۱۸متری گلپارک- کوچه شهید عدل خطیبی پلاک ۲۳-کد پستی : ۵۱۸۳۸-۴۵۹۷۸ تلفن ۹-۳۴۴۰۶۵۳۶-۰۴۱ فاکس=۳۴۴۰۶۵۳۶-۰۴۱ داخلی ۲۰۰
E mail : armanpajoohanmohaseb@gmail.com

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

تراز کل (آزمایشی)

واحد مالی ۱۴۰۳

۱۴۰۴/۰۷/۰۸

شماره سند از: ۱ شماره سند تا: ۴۷۶

کد	شرح	گردش		مانده	
		بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
۱۰	موجودی نقد	۱,۸۴۴,۵۸۵,۹۲۳,۱۸۰	۱,۸۰۹,۲۰۴,۴۶۰,۲۰۷	۳۵,۳۸۱,۴۶۲,۹۷۳	
۱۱	سرمایه گذاری در اوراق بهادار	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳,۳۷۲,۸۴۵,۶۷۷,۳۹۷	۱,۶۴۱,۵۷۸,۳۷۱,۱۷۴	۱,۷۳۱,۲۶۷,۳۰۶,۲۲۳	
۱۴	دریافتنی ها	۲۸۸,۳۹۳,۱۹۷,۴۷۹	۲۸۸,۲۰۴,۰۶۹,۳۳۶	۱۸۹,۱۲۸,۱۴۳	
۲۰	داراییهای نامشهود	۶۵۸,۵۰۰,۰۰۰	۶۲۱,۴۹۹,۹۹۵	۳۷,۰۰۰,۰۰۵	
۲۵	داراییهای ثابت مشهود	۱,۰۶۹,۴۶۸,۵۰۰	۹۵۳,۶۶۸,۳۱۳	۱۱۵,۸۰۰,۱۸۷	
۳۰	سپرده های اعضا	۳۴۶,۴۲۳,۰۳۹,۵۵۷	۸۹۴,۱۰۳,۵۱۷,۳۱۶		۵۴۷,۶۸۰,۴۷۷,۷۵۹
۳۱	پرداختنی ها	۱,۶۲۱,۲۸۱,۸۸۹,۹۵۸	۱,۹۹۶,۷۸۰,۲۲۳,۴۶۸		۳۷۵,۴۹۸,۳۳۳,۵۱۰
۵۰	حقوق مالکانه	۲۴,۴۹۱,۶۰۵,۳۲۹	۸۴۱,۷۸۴,۶۰۵,۳۲۹		۸۱۷,۲۹۳,۰۰۰,۰۰۰
۵۲	اندوخته ها		۱۲,۴۱۵,۸۰۹,۶۵۸		۱۲,۴۱۵,۸۰۹,۶۵۸
۵۵	سود و زیان	۷۹,۸۹۲,۱۱۰,۹۶۷	۱۰۸,۹۹۵,۱۸۷,۵۷۱		۲۹,۱۰۳,۰۷۶,۶۰۴
۶۱	هزینه ها	۲۹,۴۸۳,۳۷۰,۴۵۱	۲۹,۴۸۳,۳۷۰,۴۵۱		
۷۱	درآمد ها	۶۱,۹۲۶,۰۶۱,۹۲۷	۶۱,۹۲۶,۰۶۱,۹۲۷		
۹۰	حسابهای انتظامی	۳۳۷,۵۵۱,۰۶۲,۶۲۴	۹۳,۴۲۳,۴۵۰,۵۱۶	۲۴۴,۱۲۷,۶۱۲,۱۰۸	
۹۱	طرف حسابهای انتظامی	۹۳,۹۹۳,۴۵۰,۵۱۶	۳۳۸,۱۲۱,۰۶۲,۶۲۴		۲۴۴,۱۲۷,۶۱۲,۱۰۸
	جمع	۸,۱۱۷,۵۹۵,۳۵۷,۸۸۵	۸,۱۱۷,۵۹۵,۳۵۷,۸۸۵	۲,۰۲۶,۱۱۸,۳۰۹,۶۳۹	۲,۰۲۶,۱۱۸,۳۰۹,۶۳۹

تنظیم کننده حسابدار مدیرمالی مدیریت

آرمان پژوهان محاسب
گزارش
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

تراز معین (آزمایشی)

واحد مالی ۱۴۰۳

۱۴۰۴/۰۷/۰۸

شماره سند از: ۱ شماره سند تا: ۴۷۶

کد کل	کد معین	شرح	گردش		مانده	
			بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار
۱۰	۱	صندوق	۶,۷۴۹,۰۰۰,۳۹۸	۶,۷۴۹,۰۰۰,۳۹۸		
۱۰	۲	سپرده جاری نزد بانک ها	۱,۵۵۳,۷۳۴,۳۲۱,۳۸۵	۱,۵۴۲,۲۶۸,۱۴۱,۹۴۲	۱۱,۴۶۶,۱۷۹,۴۴۳	
۱۰	۳	سپرده های ریالی کوتاه مدت نزد بانک ها	۲۷۴,۱۰۲,۶۰۱,۳۹۷	۲۵۹,۱۸۷,۳۱۷,۸۶۷	۱۴,۹۱۵,۲۸۳,۵۳۰	
۱۰	۴	سپرده های ریالی بلند مدت نزد بانک ها	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۱	۱	سرمایه گذاری ها و اوراق مشارکت	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۲	۱	وام های اعطایی	۲,۴۱۴,۰۰۹,۷۸۲,۹۹۸	۷۷۴,۸۵۰,۳۳۹,۱۸۹	۱,۶۳۹,۱۵۹,۴۴۳,۸۰۹	
۱۲	۲	دریافتنی از مناطق و سازمانها بابت کسورات تسهیلات	۹۵۸,۸۳۵,۸۹۴,۳۹۹	۸۶۴,۹۹۵,۰۳۱,۶۷۹	۹۳,۸۴۰,۸۶۲,۷۲۰	
۱۲	۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		۱,۷۳۳,۰۰۰,۳۰۶		۱,۷۳۳,۰۰۰,۳۰۶
۱۴	۱	پیش پرداخت ها	۲,۲۳۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۱۴۸,۷۸۳,۳۳۲	۸۲,۴۱۶,۶۶۸	
۱۴	۲	اسناد دریافتنی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۴	۳	بدهکاران موقت	۲۸۶,۱۱۱,۹۹۷,۴۷۹	۲۸۶,۰۰۵,۲۸۶,۰۰۴	۱۰۶,۷۱۱,۴۷۵	
۲۰	۱	داراییهای نامشهود	۶۵۸,۵۰۰,۰۰۰		۶۵۸,۵۰۰,۰۰۰	
۲۰	۲	ذخیره استهلاک داراییهای نامشهود		۶۲۱,۴۹۹,۹۹۵		۶۲۱,۴۹۹,۹۹۵
۲۵	۱	داراییهای ثابت مشهود	۱,۰۶۹,۴۶۸,۵۰۰		۱,۰۶۹,۴۶۸,۵۰۰	
۲۵	۲	ذخیره استهلاک داراییهای ثابت مشهود		۹۵۳,۶۶۸,۳۱۳		۹۵۳,۶۶۸,۳۱۳
۳۰	۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز	۳۴۶,۴۲۳,۰۳۹,۵۵۷	۸۹۴,۱۰۳,۵۱۷,۳۱۶		۵۴۷,۶۸۰,۴۷۷,۷۵۹
۳۱	۱	کارمزد سالهای آینده تسهیلات	۶۰,۹۲۸,۱۸۰,۴۶۸	۱۵۷,۲۲۹,۸۴۰,۵۲۸		۹۶,۳۰۱,۶۶۰,۰۶۰
۳۱	۲	منابع خاص (وجوه اداری شده مناطق و سازمانها)	۱,۱۰۶,۷۰۰,۷۶۰	۲۷۸,۷۵۲,۸۱۱,۱۱۹		۲۷۷,۶۴۶,۱۱۰,۳۵۹
۳۱	۳	اسناد پرداختنی	۱,۵۳۱,۹۹۷,۵۳۱,۰۰۳	۱,۵۳۱,۹۹۷,۵۳۱,۰۰۳		
۳۱	۴	بستانکاران موقت	۲۷,۲۱۲,۹۷۷,۷۲۷	۲۸,۶۲۸,۴۲۴,۸۱۸		۱,۴۱۵,۴۴۷,۰۹۱
۳۱	۵	مانده های مطالبه نشده	۳۶,۵۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۶۱۶,۰۰۰		۱۳۵,۱۱۶,۰۰۰
۵۰	۱	سرمایه	۲۴,۴۹۱,۶۰۵,۳۲۹	۸۴۱,۷۸۴,۶۰۵,۳۲۹		۸۱۷,۲۹۳,۰۰۰,۰۰۰
۵۲	۱	اندوخته قانونی		۶,۳۸۶,۷۲۶,۹۶۰		۶,۳۸۶,۷۲۶,۹۶۰
۵۲	۲	اندوخته احتیاطی		۶,۰۲۹,۰۸۲,۶۹۸		۶,۰۲۹,۰۸۲,۶۹۸
۵۵	۱	سود و زیان انباشته	۱۷,۸۵۶,۰۹۷,۷۰۸	۴۶,۹۵۹,۱۷۴,۳۱۲		۲۹,۱۰۳,۰۷۶,۶۰۴
۵۵	۲	تعدیلات سنواتی	۱۰۹,۹۵۱,۳۳۲	۱۰۹,۹۵۱,۳۳۲		
۵۵	۴	سود و زیان سال جاری	۶۱,۹۲۶,۰۶۱,۹۲۷	۶۱,۹۲۶,۰۶۱,۹۲۷		
۶۱	۱	هزینه های اداری	۴,۷۲۰,۰۳۹,۶۱۴	۴,۷۲۰,۰۳۹,۶۱۴		
۶	۲	هزینه های پرسنلی	۲۴,۷۶۳,۳۳۰,۸۳۷	۲۴,۷۶۳,۳۳۰,۸۳۷		
۶	۱	کارمزد دریافتنی بابت تسهیلات	۵۹,۷۹۲,۹۱۲,۸۹۱	۵۹,۷۹۲,۹۱۲,۸۹۱		
۶		درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲,۱۳۳,۱۲۵,۱۵۸	۲,۱۳۳,۱۲۵,۱۵۸		
۶		سایر درآمدها	۲۳,۸۷۸	۲۳,۸۷۸		
۹		اسناد تضمینی دیگران نزد ما	۳۳۷,۵۵۱,۰۶۲,۶۲۴	۹۳,۴۲۳,۴۵۰,۵۱۶	۲۴۴,۱۲۷,۶۱۲,۱۰۸	
۹		اسناد تضمینی دیگران نزد ما	۹۳,۹۹۳,۴۵۰,۵۱۶	۳۳۸,۱۲۱,۰۶۲,۶۲۴		۲۴۴,۱۲۷,۶۱۲,۱۰۸
		جمع	۸,۱۱۷,۵۹۵,۳۵۷,۸۸۵	۸,۱۱۷,۵۹۵,۳۵۷,۸۸۵	۲,۰۲۹,۴۲۶,۴۷۸,۲۵۳	۲,۰۲۹,۴۲۶,۴۷۸,۲۵۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شهرداری تبریز

آریان پژوهان محاسب گزارش عضو جامعه حسابداران رسمی ایران