



TEKTA

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تأمین اجتماعی

شماره ثبت: ۳۷۱۵۰۷

شناسه ملی: ۱۰۳۲۰۲۰۹۸۳۵

صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و اجزای تشکیل دهنده آن به قرار زیر حضورتان تقدیم می گردد:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریانهای نقدی
۶-۱۸	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری ایران تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء

سمت

اعضای هیات مدیره

رئیس هیات مدیره - غیر موظف

حمیدرضا رمضان نژاد اشکلک

نائب رئیس هیات مدیره - غیر موظف

سید کمال الدین حسین اشرفی

عضو هیات مدیره - غیر موظف

علی اکبر ربیع زاده

عضو هیات مدیره - غیر موظف

اصغر حسن پور

عضو هیات مدیره - غیر موظف

مهدی حاجتی مقدم

عضو هیات مدیره - غیر موظف

سید ولی اله بهشتی

عضو هیات مدیره - غیر موظف

سمیه اسکندری

مدیرعامل - موظف

علی اشتری ماهینی



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
		عملیات در حال تداوم:
۳۰,۲۸۰,۸۰۶,۴۳۲	۵۰,۳۱۵,۷۲۵,۱۸۸	۴ درآمد های عملیاتی
(۲۴,۳۶۰,۳۲۹,۶۲۸)	(۴۰,۰۵۹,۱۶۰,۷۷۸)	۵ هزینه های اداری و عمومی
۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	سود خالص قبل از مالیات
-	-	مالیات
۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	سود خالص



از آنجاییکه صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص می باشد، لذا از ارائه آن صرف نظر گردید.

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



Handwritten signatures in blue ink, including the signature of the Chairman of the Board of Directors and the General Manager.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	پادداشت	دارایی ها
				دارایی های غیر جاری:
۵۶۵,۴۴۳,۱۶۴	۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۸	۱,۷۳۲,۱۱۲,۸۰۷	۶	دارایی های ثابت مشهود
۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۳,۳۲۰,۰۰۰	۷	دارایی های نامشهود
۲۲۰,۵۹۵,۵۴۲,۸۸۵	۳۳۵,۲۹۹,۰۵۳,۱۰۰	۴۴۳,۲۰۸,۸۳۵,۳۲۸	۸	تسهیلات اعطایی بلند مدت
۲۲۱,۱۷۲,۴۸۶,۰۴۹	۳۳۶,۵۴۳,۹۶۰,۴۵۸	۴۴۶,۶۹۴,۶۶۸,۱۳۵		جمع دارایی های غیر جاری
				دارایی های جاری:
۱۴۱,۷۷۰,۱۱۶,۲۴۶	۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰	۴۸۰,۰۹۹,۵۲۳,۱۵۳	۹	تسهیلات اعطایی
۶۴,۶۰۴,۰۰۰	۷,۵۹۷,۸۷۶,۶۶۴	۳۲,۸۳۷,۹۰۶,۵۷۴	۱۰	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۱۷۸,۳۷۵,۶۲۸,۴۱۷	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۳۶,۶۷۹,۹۴۲,۶۱۹	۱۱	موجودی نقد
۳۲۰,۷۵۰,۳۴۸,۶۶۳	۵۵۵,۸۴۱,۳۱۵,۰۸۰	۶۴۹,۶۱۷,۳۷۲,۳۴۶		جمع دارایی های جاری
۵۴۱,۳۸۲,۸۳۴,۷۱۲	۸۹۲,۳۸۵,۲۷۵,۵۳۸	۱,۰۹۶,۳۱۱,۶۴۰,۴۸۱		جمع دارایی ها
				حقوق مالکانه و بدهی ها
				حقوق مالکانه:
۴۳,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲	سرمایه
۲,۵۱۶,۲۶۷,۱۱۳	۲,۸۱۲,۲۹۰,۹۵۳	۳,۳۲۵,۱۱۹,۱۷۴	۱۳	اندوخته قانونی
۱,۶۹۸,۷۷۰,۳۳۳	۲,۳۴۴,۶۶۵,۱۴۳	۲,۶۴۰,۶۸۸,۹۸۳	۱۴	سایر اندوخته ها
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۵۰,۸۲۵,۶۹۸	۷,۴۷۰,۱۰۸,۹۲۳	۱۵	سود انباشته
۵۷,۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۴۲۷,۷۸۱,۷۹۴	۸۶,۴۳۵,۹۱۷,۰۸۰		جمع حقوق مالکانه
				بدهی ها
				بدهی غیر جاری:
-	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۱۶۶,۶۷۲,۰۰۰	۱۶	تسهیلات مالی بلند مدت
۶۸۴,۵۹۴,۸۷۲	۹۵۳,۶۷۸,۳۵۱	۱,۵۱۰,۵۳۸,۸۹۱	۱۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۴۵۶,۴۷۴,۰۰۰	۴,۶۶۸,۴۹۰,۰۰۰	۹,۱۹۶,۹۸۴,۴۶۷	۱۸	ذخیره بیمه عمر تسهیلات
۳,۱۴۱,۰۶۸,۸۷۲	۱۵۵,۶۲۲,۱۶۸,۳۵۱	۱۱۴,۸۷۴,۱۹۵,۳۵۸		جمع بدهی های غیر جاری
				بدهی های جاری:
۴۰۳,۰۳۲,۹۲۷,۰۰۷	۶۱۹,۰۶۱,۶۹۸,۱۲۷	۸۴۲,۷۲۷,۹۰۰,۷۷۷	۱۹	سپرده های اعضا و سایر پرداختی ها
۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	تسهیلات مالی
۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲۰	مالیات پرداختی
۴۸۰,۳۰۶,۵۵۴,۲۷۳	۶۷۱,۳۳۵,۳۲۵,۳۹۳	۸۹۵,۰۰۱,۵۲۸,۰۴۳		جمع بدهی های جاری
۵۴۱,۳۸۲,۸۳۴,۷۱۲	۸۹۲,۳۸۵,۲۷۵,۵۳۸	۱,۰۹۶,۳۱۱,۶۴۰,۴۸۱		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signatures and stamps in blue ink at the bottom of the page, including a large signature on the left and another on the right.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان اجتماعی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سرمایه	درودخته قانونی	درودخته احتیاطی	سود انباشته	جمع کل (مبالغ ریالی)	
۴۳,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۱۶,۲۶۷,۱۱۳	۱,۶۹۸,۶۷۰,۳۳۳	۱۱,۲۱۴,۱۷۱,۳۲۵	۵۹,۱۴۹,۱۰۸,۶۷۱	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			(۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴)	(۱۲۱,۳۸۹۷,۲۰۴)	اصلاح اشتباهات
۴۳,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۱۶,۲۶۷,۱۱۳	۱,۶۹۸,۶۷۰,۳۳۳	۱۰,۰۰۰,۲۷۴,۱۲۱	۵۷,۹۳۵,۲۱۱,۵۶۷	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰
					تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
-	-	-	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	سود سال ۱۴۰۰
۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-		۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
-	۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰	-	(۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰)	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	۶۴۵,۹۹۴,۸۱۰	(۶۴۵,۹۹۴,۸۱۰)	-	تخصیص به اندوخته احتیاطی
-	-	-	(۱۱,۳۲۷,۹۰۶,۵۷۷)	-۱۱,۳۲۷,۹۰۶,۵۷۷	تقسیم سود
۵۶,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۱۲,۲۹۰,۹۵۳	۲,۳۴۴,۶۶۵,۱۴۳	۳,۳۵۰,۸۲۵,۶۹۸	۶۵,۴۲۷,۷۸۱,۷۹۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
					تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
-	-	-	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	سود خالص سال ۱۴۰۱
۱۶,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۶,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
-	۵۱۲,۸۲۸,۲۲۱	-	(۵۱۲,۸۲۸,۲۲۱)	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰	(۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰)	-	تخصیص به اندوخته احتیاطی
-	-	-	(۵,۳۳۸,۴۲۹,۱۲۴)	-۵,۳۳۸,۴۲۹,۱۲۴	تقسیم سود
۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۵,۱۱۹,۱۷۴	۲,۶۴۰,۶۸۸,۹۸۳	۷,۴۷۰,۱۰۸,۹۲۳	۸۶,۴۳۵,۹۱۷,۰۸۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



یادداشت های توضیحی همراه بخش جداولی نابینا صورت‌های مالی شرکت



Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature on the left and another on the right, along with a circular stamp of the Ministry of Economic Affairs and Finance.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
(۱۴۸,۱۲۹,۷۸۱,۷۵۶)	(۲۸۶,۲۶۵,۳۰۳,۰۱۶)	۲۱
(۱۴۸,۱۲۹,۷۸۱,۷۵۶)	(۲۸۶,۲۶۵,۳۰۳,۰۱۶)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی: نقد حاصل از عملیات جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۳۲,۱۵۰,۰۰۰)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری: پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت نامشهود خالص جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
-	(۱,۷۱۱,۸۲۰,۰۰۰)	
(۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۷۷۳,۸۷۰,۰۰۰)	
۸۸,۵۲۷,۴۵۶,۷۷۵	۲۳۱,۲۶۵,۱۴۰,۱۹۹	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی: وجوه دریافتی حاصل از آورده اعضا دریافت های حاصل از تسهیلات پرداختی های نقدی بابت اصل تسهیلات پرداختی های نقدی بابت سود تسهیلات خالص جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	
(۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۵,۸۳۳,۲۲۸,۰۰۰)	
(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	
۲۱۰,۵۲۷,۴۵۶,۷۷۵	۱۸۵,۴۳۱,۸۱۲,۱۹۹	
۶۱,۹۱۱,۲۷۵,۰۱۹	(۱۰۳,۶۰۷,۳۱۰,۸۱۷)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد مانده موجودی نقد در ابتدای سال مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۷۸,۳۷۵,۲۲۸,۴۱۷	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	
۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۳۶,۲۷۹,۹۴۲,۶۱۹	

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



Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a signature that appears to be 'مهندس' and another that appears to be 'دکتر'.

Large handwritten signature in blue ink at the bottom right of the page.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی در تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۷ تاسیس گردیده و طی شماره ۳۷۱۵۰۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۷ به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۰۹۸۳۵ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است که به موجب مجوز صادره به شماره ۱۲۱۲۴۸ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فعالیت شرکت تعاونی اعتبار آغاز گردیده است که اقامتگاه قانونی شرکت تهران و نشانی آن سه راه آذری، نبش خیابان ۸ متری بوتان، مجتمع اداری درمانی بعثت، ورودی درمانگاه، طبقه دوم می باشد. متعاقباً طبق مجوز شماره ۲۵۱۱۰۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۸ بانک مرکزی، حوزه فعالیت شرکت به کل کشور توسعه یافت.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه شرکت به شرح زیر می باشد:
 افتتاح انواع حساب سپرده های فرض الحسنه، پرداخت وام قرض الحسنه، دریافت کارمزد و می باشد و متحصراً برای اعضاء در چارچوب قوانین موضوعی می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
۶	۶
۶	۶

کارکنان قراردادی

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی براساس بخشنامه شماره ۷۷۲ بانک مرکزی مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ صورت گرفته که حاصل از شناسایی درآمد سود سپرده ها و کارمزد های تحقق یافته تسهیلات پرداختی شناسایی می شود.

۳-۲- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی محل فعالیت اصلی شرکت که ریال است اندازه گیری شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۳- دارائیهای ثابت مشهود

دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری میشود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط، مستهلک میشود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام میشود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی میگردد.

۳-۳-۱

استهلاک دارایی ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

۳-۳-۲

روش استهلاک	استهلاک	دارایی
مستقیم	۶ ساله	وسائط نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله و ۳ ساله	اثاثه و منصوبات

برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگری برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۳-۴- ذخایر

۳-۴-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

۳-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی و کارمزد وجه التزام به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مصوب ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی میباشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۲۵۸۰۲۰/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای مطالبات مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای شرکت به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
تعهدی/تقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
تقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

۳-۶- سایر اقلام در یادداشت های صورت های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، بخشی از اقلام هریادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشا شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴- درآمدهای عملیاتی:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
۲۳,۴۷۱,۶۸۴,۳۳۶	۲۴,۱۵۶,۹۶۸,۰۶۰	۴-۱
۶,۸۰۹,۱۲۲,۰۹۶	۲۶,۱۵۸,۷۵۷,۱۲۸	۴-۲
۳۰,۲۸۰,۸۰۶,۴۳۲	۵۰,۳۱۵,۷۲۵,۱۸۸	

۴-۱ - کارمزد تسهیلات اعطایی: از مجموع کارمزد تسهیلات پرداختی، مبلغ ۲۲/۵۵۱/۸۳۴/۰۶۰ ریال مربوط به کارمزد تحقق یافته سال جاری و مبلغ ۱/۶۰۵/۱۳۴/۰۰۰ ریال کارمزد تحقق یافته سال های گذشته می باشد که کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطائی ۴٪ سالانه می باشد و رویه شناسایی آن طبق بخشنامه ۸۸/۲۳۳۲۹۴ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۴-۲ - درآمد حاصل از سپرده ها:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
-	۵,۵۷۷,۵۳۴,۲۴۷	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۵,۰۸۵,۶۱۶,۴۴۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۳,۵۹۵,۰۶۸,۴۹۳	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۲,۲۳۱,۵۰۶,۸۵۱	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۸۹۷,۳۹۷,۲۶۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۷۶۹,۱۷۸,۰۸۲	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۴۷۹,۴۵۲,۰۵۶	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۴۷۹,۴۵۲,۰۵۶	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۱۳۱,۷۸۰,۸۲۲	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۹۳۳,۹۰۴,۱۱۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲,۵۶۹,۳۱۵,۰۷۰	۸۳۸,۳۵۶,۱۶۵	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۷,۷۳۱,۸۶۸	۱۰۰,۷۸۰,۸۲۱	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹,۸۹۲,۲۷۳	۳۸,۵۹۰,۲۱۵	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۵۰,۹۸۶	۱۳۶,۱۹۰	بانک دی - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹,۲۳۱	۳,۳۲۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴,۱۷۱,۹۲۲,۶۶۸	-	بانک توسعه تعاون - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۶,۸۰۹,۱۲۲,۰۹۶	۲۶,۱۵۸,۷۵۷,۱۲۸	



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
ریال	ریال		
۸,۰۰۷,۰۳۴,۵۵۶	۱۵,۴۲۳,۷۰۱,۹۹۳	۵-۱	حقوق و دستمزد و مزایا
۳,۹۸۵,۴۶۶,۰۰۰	۶,۰۷۱,۶۰۶,۰۰۰	۵-۲	هزینه بیمه عمر تسهیلات
۳,۷۸۴,۴۵۴,۲۶۰	۴,۵۱۹,۱۱۹,۴۳۲		حق الزحمه هیئت مدیره و بازرس و مشاور
۳,۴۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۳۹,۴۸۰,۰۰۰		هزینه پشتیبانی و توسعه نرم افزار و سایت
۸۷,۱۶۱,۱۲۰	۲,۵۴۱,۱۴۷,۰۰۰		هزینه چاپ و مطبوعات
۱,۱۹۳,۴۸۲,۰۷۹	۲,۱۸۶,۱۲۵,۸۴۴		بیمه سهم کارفرما
۹۱۵,۶۰۰,۰۰۰	۱,۵۸۰,۵۰۰,۰۰۰		هزینه حسابرسی صورت های مالی
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰,۰۰۰		هزینه تقدیر از رابطین برتر
۱۸۳,۶۵۰,۵۸۰	۸۹۷,۴۹۲,۴۰۰		هزینه ایاب و ذهاب
۲۶۹,۰۸۳,۴۷۹	۵۵۶,۸۶۰,۵۴۰		هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	۴۹۱,۳۴۴,۵۵۱		هزینه استهلاك داراییهای ثابت مشهود
۳۰۸,۰۴۰,۰۰۰	۴۰۴,۴۸۰,۰۰۰		هزینه نوشت افزار مصرفی
۱۹۳,۲۹۵,۰۰۰	۴۰۴,۱۴۳,۹۰۰		هزینه تعمیر و نگهداری وسیله نقلیه
۶۸,۳۴۲,۸۰۰	۸۵,۹۲۴,۱۰۰		بیمه وسائط نقلیه
۸,۵۰۰,۰۰۰	۷۱,۵۰۰,۰۰۰		نگهداری و تعمیرات
۱۵,۰۳۵,۴۷۷	۱۴,۰۷۵,۶۶۰		هزینه کارمزد
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-		هزینه مالی
۱,۵۸۷,۹۹۸,۴۷۱	۱,۷۷۶,۶۵۹,۳۵۸	۵-۳	سایر
<u>۲۴,۳۶۰,۳۲۹,۶۲۸</u>	<u>۴۰,۰۵۹,۱۶۰,۷۷۸</u>		

۵-۱ - افزایش مبلغ فوق در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ براساس بخشنامه ۲۹۶۱۳۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی با ۲۷ درصد افزایش و سایر مصوبات هیات مدیره و افزایش پرسنل حسب بودجه مصوب سال ۱۴۰۲ می باشد.

۵-۲ - طبق ماده ۵ فصل دوم ضابطه تسهیلات مالی شرکت تعاونی اعتبار، به میزان ۰,۵ درصد از سود تسهیلات اعطایی به اعضاء بابت پوشش بیمه عمر تسهیلات کسر و در حسابها لحاظ خواهد شد.

۵-۳ - مبلغ ۱/۷۷۶/۶۵۹/۳۵۸ ریال عمدتاً مربوط به هزینه های متفرقه و ملزومات، پذیرائی، تلفن، نظافت، ساختمان، پست و ... می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶- دارایی های ثابت مشهود:

بهای تمام شده:	یادداشت	وسایل نقلیه	اثاثه و منقوبات	جمع
		ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱		۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۴۶,۰۷۸,۲۰۰	۱,۴۵۸,۵۷۸,۲۰۰
افزایش		-	۹۲۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۲۱,۵۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۱		۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۶۷,۵۷۸,۲۰۰	۲,۳۸۰,۰۷۸,۲۰۰
افزایش ۶-۱		-	۱,۰۳۲,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۳۲,۰۵۰,۰۰۰
تعدیل ۶-۲		-	(۴۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۲,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۶-۳	۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۹۵۷,۶۲۸,۲۰۰	۳,۳۷۰,۱۲۸,۲۰۰
استهلاک انباشته:				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱		۲۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۰,۶۳۵,۰۳۷	۷۴۴,۶۳۵,۰۳۷
استهلاک		۱۴۸,۴۹۹,۹۹۹	۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	۴۰۲,۰۳۵,۸۰۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۱		۴۱۲,۴۹۹,۹۹۹	۷۳۴,۱۷۰,۸۴۳	۱,۱۴۶,۶۷۰,۸۴۲
استهلاک		-	۴۹۱,۳۴۴,۵۵۱	۴۹۱,۳۴۴,۵۵۱
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		۴۱۲,۴۹۹,۹۹۹	۱,۲۲۵,۵۱۵,۳۹۴	۱,۶۳۸,۰۱۵,۳۹۳
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲		۱	۱,۷۳۲,۱۱۲,۸۰۷	۱,۷۳۲,۱۱۲,۸۰۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱		۱	۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۷	۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۸

۶-۱- مبلغ ۱/۰۳۲/۰۵۰/۰۰۰ ریال بابت خرید ویدیو پروژکتور و صندوق اداری و کامپیوتر و تلفن می باشد.

۶-۲- مبلغ ۴۲/۰۰۰/۰۰۰ ریال بابت تعدیل قیمت خرید دوربین در سال ۱۴۰۱ می باشد.

۶-۳- اثاثه و ملزومات شرکت به بهای ۲/۹۵۷/۶۲۸/۲۰۰ ریال فاقد هرگونه پوشش بیمه ای می باشد.

۷- دارایی های نامشهود:

یادداشت	نرم افزار	خط تلفن	جمع
	ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	-	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	-	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش ۷-۲	۱,۷۴۱,۸۲۰,۰۰۰	-	۱,۷۴۱,۸۲۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱,۷۴۱,۸۲۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۳,۳۲۰,۰۰۰

۷-۱- مبلغ ۱۱/۵۰۰/۰۰۰ ریال بابت امتیازات تلفن پتل پیامکی می باشد.

۷-۲- مبلغ ۱/۷۴۱/۸۲۰/۰۰۰ ریال بابت خرید نرم افزار مالی از شرکت تواندیش پاسارگارد می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارگزاران سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- تسهیلات اعطایی بلند مدت

مانده مزبور مربوط به تسهیلات اعطا شده به مبلغ ۹۲۳/۳۰۸/۳۵۸/۴۸۱ ریال مشتمل بر ۲۵۶۷ فقره که شامل ۱۷۳۰ فقره سپرده گذاری و ۱۹۳۷ فقره بدون سپرده گذاری می باشد.

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۶۴۱,۴۰۸,۶۹۶,۲۰۸	۹۱۸,۸۸۹,۵۴۵,۱۰۷	مانده بدهکاران (تسهیلات وام)
۱,۸۴۶,۴۹۱,۸۷۲	۴,۴۱۸,۸۱۳,۳۷۴	وام کارگزاران
۶۴۳,۲۵۵,۱۸۸,۰۸۰	۹۲۳,۳۰۸,۳۵۸,۴۸۱	
(۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰)	(۴۸۰,۰۹۹,۵۲۳,۱۵۳)	حیص جاری
۳۳۵,۲۹۹,۰۵۳,۱۰۰	۴۴۳,۲۰۸,۸۳۵,۳۲۸	حیص بلندمدت

۸-۱- حیص بلند مدت بابت بدهی تسهیلات آن دسته از سهامدارانی است که اقساط آنها در سال ۱۴۰۴ به بعد به حساب تعاونی واریز می شود.

۹- تسهیلات اعطایی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
۳۰۳,۳۶۳,۳۹۱,۹۸۰	۴۷۳,۱۷۲,۷۷۶,۱۵۳	۹-۱ حیص جاری تسهیلات اعطایی
۴,۵۹۲,۷۴۳,۰۰۰	۶,۹۲۶,۷۴۷,۰۰۰	۲۵ اشخاص وابسته
۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰	۴۸۰,۰۹۹,۵۲۳,۱۵۳	

۹-۱- حیص جاری بابت بدهی تسهیلات آن دسته از سهامدارانی است که اقساط آنها در سال ۱۴۰۳ به حساب تعاونی واریز می شود.

۱۰- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۷,۵۲۴,۱۲۶,۶۶۴	۳۲,۸۲۲,۳۴۶,۴۸۴	کارمزد تسهیلات اعطایی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۵۶۰,۰۹۰	سایر بدهکاران
۶۳,۷۵۰,۰۰۰	-	وجوه مسدودی بابت کارمزد تسهیلات دریافتی
۷,۵۹۷,۸۷۶,۶۶۴	۳۲,۸۳۷,۹۰۶,۵۷۴	

۱۱- موجودی نقد

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۳۶,۶۷۹,۹۴۲,۶۱۹	موجودی نزد بانکها
۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۳۶,۶۷۹,۹۴۲,۶۱۹	

۱۲- سرمایه

سرمایه ثبتی شرکت به مبلغ ۷۳/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال می باشد

۱۲-۱- سرمایه شرکت از ۵۶/۹۲۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال به ۷۳/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال افزایش یافته است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی در اداره ثبت شرکت ها به ثبت نرسیده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳- اندوخته قانونی

طبق مفاد ماده ۲۵ قانون بخش تعاون جمهوری اسلامی ایران و ماده ۱۵ اساسنامه، مبلغ ۵ درصد از محل سود خالص سال، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد تبصره ماده ۱۵ اساسنامه تا رسیدن مانده اندوخته قانونی یک چهارم میانگین سرمایه ۳ سال اخیر تعاونی اعتبار انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است.

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۲,۵۱۶,۳۶۷,۱۱۳	۲,۸۱۲,۳۹۰,۹۵۳	
۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰	۵۱۲,۸۲۸,۲۲۱	افزایش
۲,۸۱۲,۳۹۰,۹۵۳	۳,۳۲۵,۱۱۹,۱۷۴	مانده در پایان سال

۱۴- سایر اندوخته ها

سایر اندوخته ها مشتمل از اندوخته احتیاطی است. شرکت به منظور تقویت بنیه مالی خود به موجب ماده ۱۵ اساسنامه و جزء ۲ ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران تا هر سال معادل ۵ درصد از سود خالص را به اندوخته احتیاطی پس از تصویب مجمع عمومی عادی تخصیص می دهد. گردش حساب اندوخته یاد شده طی سال مالی به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۱,۶۹۸,۶۷۰,۳۳۳	۲,۳۴۴,۶۶۵,۱۴۳	
۶۴۵,۹۹۴,۸۱۰	۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰	افزایش
۲,۳۴۴,۶۶۵,۱۴۳	۲,۶۴۰,۶۸۸,۹۸۳	مانده در پایان سال

۱۵- سود انباشته

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	مانده سود انباشته ابتدای سال
۱۰,۰۰۰,۳۷۴,۱۲۱	۳,۳۵۰,۸۲۵,۶۹۸	
(۱۱,۶۲۷,۹۰۶,۵۷۷)	(۵,۳۲۸,۴۲۹,۱۲۴)	تخصیص به سایر
(۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰)	(۵۱۲,۸۲۸,۲۲۱)	اندوخته قانونی
(۶۴۵,۹۹۴,۸۱۰)	(۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰)	اندوخته احتیاطی
۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	سود (زیان) دوره عملکرد
۳,۳۵۰,۸۲۵,۶۹۸	۷,۴۷۰,۱۰۸,۹۲۳	

۱۶- تسهیلات مالی بلند مدت

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶-۱
-	(۴۵,۸۳۳,۳۲۸,۰۰۰)	۱۶-۲
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶-۲
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۴,۱۶۶,۶۷۲,۰۰۰	۱۶-۳

۱۶-۱- تسهیلات مالی به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال بدون سود و بازپرداخت ۴۸ ماه در اسفندماه سال ۱۴۰۱ از سازمان تامین اجتماعی به شماره چک ۹۷۲۰۴۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ دریافت گردیده است.

۱۶-۲- حصه جاری بابت بدهی تعاونی به سازمان تامین اجتماعی می باشد که اقساط آن در سال ۱۴۰۳ به حساب سازمان مذکور واریز می گردد.

۱۶-۳- حصه بلند مدت بابت بدهی تعاونی به سازمان تامین اجتماعی می باشد که اقساط آنها در سال ۱۴۰۴ به بعد به حساب سازمان مذکور واریز می گردد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۶۸۴,۵۹۴,۸۷۲	۹۵۳,۶۷۸,۳۵۱	مانده ذخیره در ابتدای سال
-	-	مبلغ پرداخت شده طی سال
۲۶۹,۰۸۳,۴۷۹	۵۵۶,۸۶۰,۵۴۰	ذخیره تامین شده طی سال
۹۵۳,۶۷۸,۳۵۱	۱,۵۱۰,۵۳۸,۸۹۱	مانده در پایان سال

۱۸- ذخایر

۱۸-۱- ذخیره بیمه عمر تسهیلات:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
ریال	ریال		
۲,۴۵۶,۴۷۴,۰۰۰	۴,۶۶۸,۴۹۰,۰۰۰		مانده در ابتدای سال
۳,۹۸۵,۴۶۶,۰۰۰	۶,۰۷۱,۶۰۶,۰۰۰	۱۸-۱	افزایش طی سال
(۱,۷۷۳,۴۵۰,۰۰۰)	(۱,۵۴۳,۱۱۱,۵۳۳)	۱۸-۲	کاهش طی سال
۴,۶۶۸,۴۹۰,۰۰۰	۹,۱۹۶,۹۸۴,۴۶۷		مانده در پایان سال

۱۸-۱- طبق ماده ۵ فصل دوم ضابطه تسهیلات مالی شرکت تعاونی اعتبار، مصوب دوازدهمین جلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۱، نیم درصد از سود تسهیلات پرداختی به اعضا بابت پوشش مطالبات سوخت شده، ذخیره در حساب ها پیش بینی شده است.

۱۸-۲- مبلغ ۱/۵۴۳/۱۱۱/۵۳۳ بابت مانده بدهی ۵ نفر از سهامداران فوت شده می باشد که از مانده ذخیره بیمه عمر استفاده شده است.

۱۹- سپرده های اعضا و سایر پرداختی ها:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
ریال	ریال		
۳۴۷,۴۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۲,۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹-۱	سپرده گذاری اعضا
۲۷۰,۶۳۹,۶۳۸,۱۲۷	۴۲۰,۵۷۲,۹۰۰,۷۷۷	۱۹-۲	سایر پرداختی ها
۹۶۳,۰۶۰,۰۰۰	-	۱۹-۳	استاد پرداختی
۶۱۹,۰۶۱,۶۹۸,۱۲۷	۸۴۲,۷۲۷,۹۰۰,۷۷۷		

۱۹-۱- مبلغ ۴۲۲/۱۵۵/۰۰۰/۰۰۰ ریال مربوط به سپرده گذاری اعضا تعاونی اعتبار جهت دریافت تسهیلات از مبلغ ۵۰ میلیون ریال تا ۱۵۰۰ میلیون ریال می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۹-۲ - سایر پرداختنی ها:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
۲۱۵,۷۳۱,۸۱۳,۰۱۱	۳۷۲,۳۰۰,۹۵۳,۲۱۰	۱۹-۲-۱ مطالبات سهامداران
۷,۵۲۴,۱۳۶,۶۶۴	۳۲,۱۷۱,۶۹۸,۴۰۴	کارمزد وام های پرداختی تحقق نیافته
۴۴,۸۳۹,۶۴۵,۴۱۸	۱۱,۹۰۴,۶۹۹,۹۸۸	۱۹-۲-۲ پست‌انکاران موقت
۱,۰۰۶,۸۹۴,۷۴۳	۱,۱۳۵,۸۸۴,۵۹۲	۱۹-۲-۳ مانده مطالبات مترفی
-	۱,۰۷۹,۹۲۸,۴۰۰	۱۹-۲-۴ شرکت برنامه نویسان تواندیش پاسارگارد
۱۷۲,۶۸۳,۱۴۰	۲۳۹,۱۷۴,۷۶۹	۱۹-۲-۵ بیمه تامین اجتماعی
۱۱۴,۲۲۶,۱۹۶	۱۵۴,۰۹۳,۶۴۶	۱۹-۲-۶ مالیات حقوق
۱,۳۵۰,۲۴۸,۹۵۵	۱,۵۸۶,۴۶۷,۷۶۸	۱۹-۲-۷ سایر
<u>۲۷۰,۳۳۹,۶۳۸,۱۲۷</u>	<u>۴۲۰,۵۷۲,۹۰۰,۷۷۷</u>	

۱۹-۲-۱- مانده حساب ایجاد شده مشتمل بر پس انداز سهامداران به عنوان حق عضویت در تعاونی بابت کسر ماهانه می باشد.

۱۹-۲-۲- مبلغ مذکور شامل واریزی های ناشناس شعب و مراکز حوزه فعالیت و همچنین اشتباه واریزی سایر استانها به حساب تعاونی اعتبار می باشد.

۱۹-۲-۳- مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۴۰ نفر از سهامدارانی است که فوت کرده اند.

۱۹-۲-۴- مربوط به خرید نرم افزار از شرکت برنامه نویسان تواندیش پاسارگارد می باشد.

۱۹-۲-۵- بیمه تامین اجتماعی مربوط به بیمه پرسنل شرکت می باشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۲ تسویه شده است.

۱۹-۲-۶- مربوط به مالیات حقوق پرسنل و حق الزحمه هیئت مدیره و بازرس شرکت می باشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۲ تسویه شده است.

۱۹-۲-۷- سایر پرداختنی ها به شرح ذیل می باشد:

۱۹-۲-۷-۱- مبلغ ۱/۱۵/۹۶۴/۴۸۶ ریال مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۴۰ نفر از سهامدارانی است که به استانهای دیگر انتقال و یا با سازمان قطع همکاری کرده اند.

۱۹-۲-۷-۲- مبلغ ۳۳۹/۳۹۳/۲۸۲ ریال مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۱۶ نفر از سهامدارانی است که در مرخصی بدون حقوق به سر می برند.

۱۹-۲-۷-۳- مبلغ ۲۰۴/۷۰۰/۰۰۰ ریال مربوط به تعهد بابت پرداخت به بازماندگان از بابت کسر اقساط می باشد.

۱۹-۲-۷-۴- مبلغ ۳۶۷/۰۰۰/۰۰۰ ریال مربوط به مانده پس انداز های انصراف دهندگان از عضویت در شرکت می باشد.

۱۹-۳ - استناد پرداختنی:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۵۲۷,۵۶۰,۰۰۰	-	شرکت ابنه طراحان نصر
۳۶۰,۵۰۰,۰۰۰	-	فروشگاه تین الکترونیک
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	فروشگاه ابده آل صنعت نوین
<u>۹۶۳,۰۶۰,۰۰۰</u>	<u>-</u>	



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	یادداشت	سال مالی	
	مالیات پرداختی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی					
	۱۴۰۱ - تجدید آرائیه شده	۱۴۰۲									
رسیدگی به دفاتر - اعتراض	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	-	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	-	-	۶,۵۱۷,۳۷۲,۷۵۸	۲۰-۱	۱۳۹۶	
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۳,۵۵۶,۴۸۴,۹۵۹		۱۳۹۷	
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۸,۹۴۱,۳۴۴,۵۱۲		۱۳۹۸	
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۱۴,۲۹۶,۵۴۴,۴۱۲		۱۳۹۹	
رسیدگی به دفاتر - قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷		۱۴۰۰	
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴		۱۴۰۱	
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰		۱۴۰۲	
	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	-	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	-	-				

۲۰-۱- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ اعتراض نموده و موضوع توسط هیأت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

۲۰-۲- به استناد ماده ۱۱۱ قانون شرکت های تعاونی مصوب ۱۳۵۰ و ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم، شرکت به طور کلی از پرداخت مالیات معاف می باشد.

۲۰-۳- در این شرکت استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد، فاقد هرگونه آثار با اهمیت می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۱- جریان های نقدی حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۱۰,۲۵۹,۵۶۱,۴۱۰	سود خالص
		تعدیلات:
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	هزینه مالی
۲۶۹,۰۸۳,۴۷۹	۵۵۶,۸۶۰,۵۴۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	۴۹۱,۳۱۱,۵۵۱	هزینه استهلاک
۲,۲۱۲,۰۱۶,۰۰۰	۴,۵۳۸,۴۹۱,۴۷۷	خالص افزایش در ذخیره بیمه عمر تسهیلات
۵,۷۳۴,۳۳۵,۲۸۵	۵,۵۷۶,۳۹۹,۵۵۸	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۱۶۶,۱۹۵,۱۶۴,۷۳۴)	(۱۹۷,۳۸۳,۴۱۸,۰۸۳)	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
(۱۱۴,۷۰۳,۵۱۰,۲۱۵)	(۱۰۷,۹۰۹,۷۸۲,۲۸۸)	کاهش (افزایش) دریافتی های بلندمدت
۱۲۱,۱۱۳,۷۸۱,۱۰۴	۳,۱۹۴,۳۳۳,۳۲۷	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
(۱۵۹,۷۸۴,۸۹۳,۸۴۵)	(۳۰۲,۰۹۸,۶۶۶,۹۸۴)	جمع تعدیلات
(۱۴۸,۱۲۹,۷۸۱,۷۵۶)	(۲۸۶,۲۶۵,۳۰۳,۰۶۶)	

۲۲- نهیاد، بدهی ها و دارایی های احتمالی

۲۲-۱- حساب های انتظامی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تضمین نزد سازمان تامین اجتماعی
۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	تضمین نزد بانک توسعه تعاون جهت تسهیلات دریافتی
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	تضمین نزد صندوق ضمانت بانک توسعه تعاون جهت تسهیلات دریافتی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تضمین خط پیمانگی
۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۲۲-۲- رسیدگی بیمه ای

شرکت تاکنون مورد رسیدگی بیمه ای قرار نگرفته است.

۲۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

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

۱۴۰۲	
ریال	
۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴	بابت شناسایی جریمه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶

سال ۱۴۰۰

صورت وضعیت مالی:

ماده تجدید ارائه شده در	اصلاح اشتباهات	طبق صورت های مالی	
۱۴۰۱/۰۱/۰۱	بدهکار	بستانکار	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۰,۰۰۰,۳۷۴,۱۲۱		۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴	۱۱,۲۱۴,۱۷۱,۳۲۵
۲,۲۷۳,۳۲۷,۳۶۶	۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴		۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲

سود انباشته

مالیات پرداختی

سال ۱۴۰۱

صورت وضعیت مالی:

ماده تجدید ارائه شده در	اصلاح اشتباهات	طبق صورت های مالی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بستانکار	بدهکار	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳,۳۵۰,۸۲۵,۹۸۸		۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴	۴,۵۶۴,۷۲۳,۱۰۲
۲,۲۷۳,۳۲۷,۳۶۶	۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴		۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲

سود انباشته

مالیات پرداختی



شرکت تعاونی اعتبار کارگران سازمان تامین اجتماعی
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۴-۱- 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 در سالهای جاری بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست. مدیریت شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، مدیریت هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۹ برابر دارد که بعنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با نرخ ۸۷۰ درصد زیر محدوده هدف بوده و به یک سطح معمول تر پس از پایان سال بازگشته است.

۲۴-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۳۷۱,۳۳۵,۳۲۵,۳۹۳	۸۹۵,۰۰۱,۵۲۸,۰۱۳	جمع بدهی
۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۳۶,۳۷۹,۹۴۲,۶۱۹	موجودی نقد
۴۳۱,۰۶۸,۰۲۱,۹۵۷	۷۵۸,۳۲۱,۵۸۵,۴۲۴	خالص بدهی
۶۵,۴۲۷,۷۸۱,۳۹۴	۸۶,۴۳۵,۹۱۷,۰۸۰	حقوق مالکانه
۶۵۹%	۸۷۷%	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۴-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و نظارت و 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 (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 آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

