



صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تأمین اجتماعی

شماره ثبت: ۳۷۱۵۰۷

شناسه ملی: ۱۰۳۲۰۲۰۹۸۳۵

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱





مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام


به پیوست صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و اجزای تشکیل دهنده آن به قرار زیر حضورتان اعلام 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 ۱۴۰۲/۰۲/۰۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	حمیدرضا رمضان نژاد اشکلک
	نائب رئیس هیات مدیره - غیر موظف	سید کمال الدین حسین اشرف
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	علی اکبر ربیع زاده
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	اصغر حسن پور
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	مهدی حجتی مقدم
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	سید ولی اله بهشتی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	سمیه اسکندری
	مدیر عامل - موظف	علی اشتری ماهینی




 (امضاء)



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
ریال	ریال	
		عملیات در حال تداوم:
۲۷.۱۲۸.۰۰۶.۹۲۸	۳۰.۲۸۰.۸۰۶.۴۳۲	۴ درآمد های عملیاتی
(۱۴.۲۰۸.۱۱۰.۷۳۱)	(۲۴.۳۶۰.۳۲۹.۶۲۸)	۵ هزینه های اداری و عمومی
۱۲.۹۱۹.۸۹۶.۱۹۷	۵.۹۲۰.۴۷۶.۸۰۴	سود خالص قبل از مالیات
-	-	مالیات
۱۲.۹۱۹.۸۹۶.۱۹۷	۵.۹۲۰.۴۷۶.۸۰۴	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 and initials in blue ink, including names like 'رضایی' (Razavi) and 'مهری' (Mehri), along with various scribbles and marks.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

پادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
دارایی ها		
دارایی های غیر جاری:		
۶	۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۸	۵۶۵,۴۴۳,۱۶۴
		۱۱,۵۰۰,۰۰۰
۷	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	
۸	۳۳۵,۲۹۹,۰۵۳,۱۰۰	۲۲۰,۵۹۵,۵۴۲,۸۸۵
	<u>۳۳۶,۵۴۳,۹۶۰,۴۵۸</u>	<u>۲۲۱,۱۷۲,۴۸۶,۰۴۹</u>
جمع دارایی های غیر جاری		
دارایی های جاری:		
۹	۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰	۱۴۱,۷۷۰,۱۱۶,۲۴۶
۱۰	۷۳,۷۵۰,۰۰۰	۶۴,۶۰۴,۰۰۰
۱۱	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۷۸,۳۷۵,۳۳۸,۴۱۷
	<u>۵۴۸,۳۱۷,۱۸۸,۴۱۶</u>	<u>۳۲۰,۷۱۰,۳۴۸,۶۶۳</u>
	<u>۸۸۴,۸۶۱,۱۴۸,۸۷۴</u>	<u>۵۴۱,۳۸۲,۸۳۴,۷۱۲</u>
جمع دارایی ها		
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه:		
۱۲	۵۶,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳	۲,۸۱۲,۲۹۰,۹۵۳	۲,۵۱۶,۲۶۷,۱۱۳
۱۴	۲,۳۴۴,۶۶۵,۱۴۳	۱,۶۹۸,۶۷۰,۳۳۳
۱۵	۴,۵۶۴,۷۲۲,۹۰۲	۱۱,۲۱۴,۱۷۱,۳۲۵
	<u>۶۶,۶۴۱,۶۷۸,۹۹۸</u>	<u>۵۹,۱۴۹,۱۰۸,۷۷۱</u>
جمع حقوق مالکانه		
بدهی ها		
بدهی غیر جاری:		
۱۶	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۱۷	۹۵۳,۶۷۸,۳۵۱	۶۸۴,۵۹۴,۸۷۲
۱۸	۴,۶۶۸,۴۹۰,۰۰۰	۲,۴۵۶,۴۷۴,۰۰۰
	<u>۱۵۵,۶۲۲,۱۶۸,۳۵۱</u>	<u>۳,۱۴۱,۰۶۸,۸۷۲</u>
جمع بدهی های غیر جاری		
بدهی های جاری:		
۱۹	۶۱۱,۵۳۷,۵۷۱,۴۶۳	۴۰۳,۰۳۲,۹۲۷,۰۰۷
۱۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۰	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲
	<u>۶۶۲,۵۹۷,۳۰۱,۵۲۵</u>	<u>۴۷۹,۰۹۲,۶۵۷,۰۶۹</u>
	<u>۸۸۴,۸۶۱,۱۴۸,۸۷۴</u>	<u>۵۴۱,۳۸۲,۸۳۴,۷۱۲</u>
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		

بهروزان حساب
تأمین اجتماعی

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی انجمن است



Handwritten signatures and scribbles in blue ink, including the name 'امینی' (Amini) and 'اضافی' (Azadif).

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	اندوخته قانوني	اندوخته احتياطي	سود انباشته	جمع كل (مبالغ ريال)
۳۹,۰۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۱۷,۲۸۵,۸۰۰	۹۸۳,۸۲۳,۱۱۲	۱۲,۵۷۲,۹۷۳,۶۳۲	۷۳,۷۴۰,۱۰۲,۵۴۴
-	-	-	-	۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷	۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷
۴,۶۴۴,۰۰۰,۰۰۰	(۱۹,۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۶۹۸,۹۸۱,۳۱۳)	(۱۴,۶۴۴,۰۰۰,۰۰۰)
-	-	۶۹۸,۹۸۱,۳۱۳	-	(۷۱۴,۸۲۷,۲۲۱)	-
-	-	-	۷۱۴,۸۲۷,۲۲۱	(۱۲,۸۶۶,۸۸۹,۹۷۰)	(۱۲,۸۶۶,۸۸۹,۹۷۰)
۲۳,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۱۶,۲۶۷,۱۱۳	۱,۶۹۸,۶۷۰,۳۳۳	۱۱,۲۱۴,۱۷۱,۳۲۵	۵۹,۱۴۹,۱۰۸,۷۷۱
-	-	-	-	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴
۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰	-	(۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰)	-
-	-	-	۶۴۵,۹۹۴,۸۱۰	(۶۴۵,۹۹۴,۸۱۰)	-
-	-	-	-	(۱۱,۶۲۷,۹۰۶,۵۷۷)	(۱۱,۶۲۷,۹۰۶,۵۷۷)
۵۶,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۸۱۲,۲۹۰,۹۵۳	۲,۳۴۴,۶۶۵,۱۴۳	۴,۵۶۴,۷۲۲,۹۰۲	۶۶,۶۴۱,۶۷۸,۹۹۸

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود سال ۱۴۰۰

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته احتیاطی

تقسیم سود

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

سود خالص سال ۱۴۰۱

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به اندوخته احتیاطی

تقسیم سود

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

با دداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
ریال	ریال	
(۹,۳۷۲,۸۰۰,۵۵۸)	(۱۴۸,۱۲۹,۷۸۱,۷۵۶)	۲۱
(۹,۳۷۲,۸۰۰,۵۵۸)	(۱۴۸,۱۲۹,۷۸۱,۷۵۶)	
(۵۰۴,۶۰۰,۰۰۰)	(۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰)	
(۵۰۴,۶۰۰,۰۰۰)	(۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰)	
۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۴۷,۳۶۰,۴۴۹,۲۶۵	۸۸,۵۲۷,۴۵۶,۷۷۵	
-	(۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
-	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	
۱۲۲,۳۶۰,۴۴۹,۲۶۵	۲۱۰,۵۲۷,۴۵۶,۷۷۵	
۱۱۲,۳۸۳,۰۴۳,۷۰۷	۶۱,۹۱۱,۶۷۵,۰۱۹	
۶۵,۹۹۴,۷۶۳,۷۱۰	۱۷۸,۳۷۵,۶۲۸,۴۱۷	
۱۷۸,۳۷۷,۸۰۷,۴۱۷	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:

پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود

خالص جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:

دریافت های حاصل از تسهیلات

وجوه دریافتی حاصل از آورده اعضا

پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

خالص جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی همراه بخش جذابی تأثیر صورت های مالی است .



Handwritten signatures in blue ink, including a prominent signature that appears to be 'رضایی'.



Additional handwritten signatures and notes in blue ink, including a signature that appears to be 'موسوی'.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 قرض الحسنه، پرداخت وام قرض الحسنه، دریافت کارمزد و می باشد و منحصرأ 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 ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
۴	۶
۴	۶

کارکنان قراردادی

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی حاصل از سود سپرده ها و کارمزد های تحقق یافته تسهیلات پرداختی شناسایی می شود.

۳-۲- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی محل فعالیت اصلی صندوق 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 ۱۴۰۱

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 منصویات

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 صندوق به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
تعهدی/نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	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 هر یادداشت 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 تأمین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-درآمدهای عملیاتی:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۱۸,۹۶۲,۹۰۷,۰۰۰	۲۳,۴۷۱,۶۸۴,۳۳۶	۴-۱	کارمزد تسهیلات اعطایی
۸,۱۶۵,۰۹۹,۹۲۸	۶,۸۰۹,۱۲۲,۰۹۶	۴-۲	درآمد حاصل از سپرده ها
۲۷,۱۲۸,۰۰۶,۹۲۸	۳۰,۲۸۰,۸۰۶,۴۳۲		

۴-۱ - کارمزد تسهیلات اعطایی: از مجموع کارمزد تسهیلات پرداختی، مبلغ ۲۳/۴۶۹/۵۰۵/۳۳۶ ریال مربوط به کارمزد تحقق یافته سال جاری و مبلغ ۲/۱۷۹/۰۰۰ ریال کارمزد تحقق یافته سال های گذشته می باشد که کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطایی ۴٪ سالیانه 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 ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	
۱۵۵,۳۴۲,۴۶۵	۴,۱۷۱,۹۲۲,۶۶۸	بانک توسعه تعاون - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۷,۹۶۳,۶۸۰	۲,۵۶۹,۳۱۵,۰۷۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۱۹,۳۱۱,۸۷۸	۵۷,۷۳۱,۸۶۸	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۶,۳۲۰,۸۶۶,۴۰۳	۹,۸۹۲,۲۷۳	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷۹۹,۰۶۱,۹۱۸	۲۵۰,۹۸۶	بانک دی - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۵۲,۵۵۳,۵۸۴	۹,۲۳۱	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸,۱۶۵,۰۹۹,۹۲۸	۶,۸۰۹,۱۲۲,۰۹۶	



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تأمین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳,۸۸۸,۱۸۳,۳۳۳	۸,۰۰۷,۰۳۴,۵۵۶	۵-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۲,۴۵۶,۴۷۴,۰۰۰	۳,۹۸۵,۴۶۶,۰۰۰	۵-۲ هزینه بیمه عمر تسهیلات
۳,۳۲۸,۹۶۹,۱۴۷	۳,۷۸۴,۴۵۴,۳۶۰	حق الزحمه هیئت مدیره و بازرس و مشاور
-	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵-۳ هزینه مالی
۷۵۷,۷۰۷,۱۶۸	۱,۱۹۳,۴۸۲,۰۷۹	بیمه سهم کارفرما
۱۸۵,۳۰۰,۰۰۰	۹۱۵,۶۰۰,۰۰۰	هزینه حسابرسی صورت های مالی
۱۳۴,۷۸۹,۸۰۰	۳۴۹,۶۵۰,۰۰۰	هزینه پشتیبانی و توسعه نرم افزار و سایت
۱۲۸,۱۰۵,۰۰۰	۳۰۸,۰۴۰,۰۰۰	هزینه نوشت افزار مصرفی
۶۸۵,۱۹۶,۳۵۳	۳۶۹,۰۸۳,۴۷۹	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۶۷,۶۹۷,۲۰۹	۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	هزینه استهلاك داراییهای ثابت مشهود
۶۶,۱۸۴,۲۵۰	۱۹۳,۲۹۵,۰۰۰	هزینه تعمیر و نگهداری وسیله نقلیه
۵۹,۲۲۳,۳۹۶	۱۸۳,۶۵۰,۵۸۰	هزینه ایاب و ذهاب
۵۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه کارت هدیه
۲۰۲,۴۰۳,۳۶۰	۸۷,۱۶۱,۱۲۰	هزینه چاپ و مطبوعات
۶۹۸,۱۷۱,۳۴۳	۱۵,۰۳۵,۴۷۷	هزینه کارمزد
۵۳,۲۰۲,۴۰۰	۶۸,۳۴۲,۸۰۰	بیمه وسائط نقلیه
۲۰۱,۱۴۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	نگهداری و تعمیرات
۱۱۹,۵۶۷,۷۲۰	۶,۲۹۸,۳۰۴	مالیات حقوق
۳۰۷,۷۹۶,۲۵۲	۱,۵۸۱,۷۰۰,۱۶۷	۵-۴ سایر
<u>۱۴,۲۰۸,۱۱۰,۷۳۱</u>	<u>۲۴,۳۶۰,۳۲۹,۶۲۸</u>	

۵-۱- افزایش مبلغ فوق در سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰ براساس پخشنامه ۲۶۵۳۵۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲ قانون وزارت تعاون، کار رفاه اجتماعی و با توجه به افزایش ۵۷ درصدی حقوق 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 ۳/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال بابت کارمزد وام دریافتی از بانک توسعه تعاون به مبلغ ۷۵/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال می باشد.

۵-۴- مبلغ ۱/۵۸۱/۷۰۰/۱۶۷ ریال عمدتاً مربوط به هزینه های متفرقه و ملزومات، پذیرائی، تلفن، نظافت و نگهداری، ساختمان، پست و ... می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶- دارایی های ثابت مشهود:

جمع	اثانه و منصوبات	وسایل نقلیه	یادداشت
ریال	ریال	ریال	بهای تمام شده:
۹۵۳,۹۷۸,۲۰۰	۵۴۱,۴۷۸,۲۰۰	۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۵۰۴,۶۰۰,۰۰۰	۵۰۴,۶۰۰,۰۰۰	-	افزایش
۱,۴۵۸,۵۷۸,۲۰۰	۱,۰۴۶,۰۷۸,۲۰۰	۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۹۲۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۲۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۶-۱ افزایش
۲,۳۸۰,۰۷۸,۲۰۰	۱,۹۶۷,۵۷۸,۲۰۰	۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۶-۲ مانده در پایان سال ۱۴۰۱
			استهلاک انباشته:
۵۲۵,۲۳۷,۸۲۷	۲۶۱,۴۳۷,۸۲۷	۲۶۴,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۳۶۷,۶۹۷,۲۰۹	۲۱۹,۱۹۷,۲۱۰	۱۴۸,۴۹۹,۹۹۹	استهلاک
۸۹۲,۱۳۵,۰۳۶	۴۸۰,۶۳۵,۰۳۷	۴۱۲,۴۹۹,۹۹۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	۰	استهلاک
۱,۱۴۶,۶۷۰,۸۲۲	۷۳۴,۱۷۰,۸۴۳	۴۱۲,۴۹۹,۹۹۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۸	۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۷	۱	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱
۵۶۵,۴۴۳,۱۶۲	۵۶۵,۴۴۳,۱۶۳	۱	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

۶-۱- مبلغ ۹۲۱/۵۰۰/۰۰۰ ریال بابت خرید کولر گازی، میز اداری و کنفرانس، اسکرین، تلفن همراه و دوربین مدار بسته می باشد.

۶-۲- اثانه و ملزومات شرکت به بهای ۱/۹۶۷/۵۷۸/۲۰۰ ریال فاقد هرگونه پوشش بیمه ای می باشد.

۷- دارایی های نامشهود:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
ریال	ریال
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰

استیازات ۳ خط تلفن
استیاز شماره خط انحصاری پتل پیامکی



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- تسهیلات اعطایی بلند مدت

مانده مزبور مربوط به تسهیلات اعطا شده به مبلغ ۶۴۳/۲۵۵/۱۸۸/۰۸۰ ریال مشتمل بر ۱۹۹۳ فقره پرداخت می باشد.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	
۳۶۰,۷۹۲,۶۳۷,۵۵۸	۶۴۱,۴۰۸,۶۹۶,۲۰۸	مانده بدهکاران (تسهیلات وام)
۱,۵۷۳,۰۲۱,۵۷۳	۱,۸۴۶,۴۹۱,۸۷۲	وام کارکنان
۳۶۲,۳۶۵,۶۵۹,۱۳۱	۶۴۳,۲۵۵,۱۸۸,۰۸۰	
(۱۴۱,۷۷۰,۱۱۶,۲۴۶)	(۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰)	حصه جاری
۲۲۰,۵۹۵,۵۴۲,۸۸۵	۳۳۵,۲۹۹,۰۵۳,۱۰۰	حصه بلندمدت ۸-۱

۸-۱- حصه بلند مدت بابت بدهی تسهیلات آن دسته از سهامدارانی است که اقساط آنها در سال ۱۴۰۳ به بعد به حساب تعاونی واریز می شود

۹- تسهیلات اعطایی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
ریال	ریال	حصه جاری تسهیلات اعطایی
۱۳۷,۶۳۳,۷۶۶,۸۴۶	۳۰۳,۳۶۳,۳۹۱,۹۸۰	۹-۱ سایر اعضا
۴,۱۳۶,۳۴۹,۴۰۰	۴,۵۹۲,۷۴۳,۰۰۰	اشخاص وابسته
۱۴۱,۷۷۰,۱۱۶,۲۴۶	۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰	

۹-۱- حصه جاری بابت بدهی تسهیلات آن دسته از سهامدارانی است که اقساط آنها در سال ۱۴۰۲ به حساب تعاونی واریز می شود.

۱۰- دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	
۶۳,۷۵۰,۰۰۰	۶۳,۷۵۰,۰۰۰	وجوه مسدودی بابت کارمزد تسهیلات دریافتی
۸۵۴,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر بدهکاران
۶۴,۶۰۴,۰۰۰	۷۳,۷۵۰,۰۰۰	

۱۱- موجودی نقد

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	
۱۷۸,۳۷۵,۶۲۸,۴۱۷	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	موجودی نزد بانکها
۱۷۸,۳۷۵,۶۲۸,۴۱۷	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	

۱۲- سرمایه

سرمایه ثبتی شرکت به مبلغ ۵۶/۹۲۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال می باشد

۱۲-۱- سرمایه شرکت از ۴۳/۷۲۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال به ۵۶/۹۲۰/۰۰۰/۰۰۰ 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 ۱۴۰۱

۱۳- اندوخته قانونی

طبق مفاد ماده ۲۵ قانون بخش تعاون جمهوری اسلامی ایران و ماده ۴۵ اساسنامه، مبلغ ۵ درصد از محل سود خالص سال، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد تبصره ماده ۴۵ اساسنامه تا رسیدن مانده اندوخته قانونی یک چهارم میانگین سرمایه ۳ سال اخیر تعاونی اعتبار انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۱,۸۱۷,۲۸۵,۸۰۰	۲,۵۱۶,۲۶۷,۱۱۳	
۶۹۸,۹۸۱,۳۱۳	۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰	افزایش
۲,۵۱۶,۲۶۷,۱۱۳	۲,۸۱۲,۲۹۰,۹۵۳	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 ۴۵ اساسنامه و جزء ۲ ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران 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 ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	مانده در ابتدای سال
۹۸۳,۸۴۳,۱۱۲	۱,۶۹۸,۶۷۰,۳۳۳	
۷۱۴,۸۲۷,۲۲۱	۶۴۵,۹۹۴,۸۱۰	افزایش
۱,۶۹۸,۶۷۰,۳۳۳	۲,۳۴۴,۶۶۵,۱۴۳	مانده در پایان سال

۱۵- سود انباشته

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	مانده سود انباشته ابتدای سال
۱۲,۵۷۴,۹۷۳,۶۳۲	۱۱,۳۱۴,۱۷۱,۳۲۵	
(۱۲,۸۶۶,۸۸۹,۹۷۰)	(۱۱,۶۲۷,۹۰۶,۵۷۷)	تخصیص به سایر
(۶۹۸,۹۸۱,۳۱۳)	(۲۹۶,۰۲۳,۸۴۰)	اندوخته قانونی
(۷۱۴,۸۲۷,۲۲۱)	(۶۴۵,۹۹۴,۸۱۰)	اندوخته احتیاطی
۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	سود (زیان) دوره عملکرد
۱۱,۳۱۴,۱۷۱,۳۲۵	۴,۵۶۴,۷۲۲,۹۰۲	

۱۶- تسهیلات مالی بلند مدت

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	تسهیلات دریافتی
-	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶-۱
-	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۶-۲
-	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶-۳

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

۱۶-۲- حصة جاری بابت بدهی تعاونی به سازمان تامین اجتماعی می باشد که اقساط آن در سال ۱۴۰۲ به حساب سازمان مذکور واریز می گردد.

۱۶-۳- حصة بلند مدت بابت بدهی تعاونی به سازمان تامین اجتماعی می باشد که اقساط آنها در سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۱

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	
۳۱۱,۲۶۳,۴۸۲	۶۸۴,۵۹۴,۸۷۲	مانده ذخیره در ابتدای سال
(۳۱۱,۸۶۴,۹۶۳)	-	مبلغ پرداخت شده طی سال
۶۸۵,۱۹۶,۳۵۳	۲۶۹,۰۸۳,۴۷۹	ذخیره تامین شده طی سال
۶۸۴,۵۹۴,۸۷۲	۹۵۳,۶۷۸,۳۵۱	مانده در پایان سال

۱۸- ذخیره بیمه عمر تسهیلات:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
ریال	ریال		
-	۲,۴۵۶,۴۷۴,۰۰۰		مانده در ابتدای سال
۲,۴۵۶,۴۷۴,۰۰۰	۳,۹۸۵,۴۶۶,۰۰۰	۱۸-۱	افزایش طی سال
-	(۱,۷۷۳,۴۵۰,۰۰۰)	۱۸-۲	کاهش طی سال
۲,۴۵۶,۴۷۴,۰۰۰	۴,۶۶۸,۴۹۰,۰۰۰		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 اعضاء بابت پوشش مطالبات سوخت شده، ذخیره در حساب ها پیش بینی شده است.

۱۸-۲- مبلغ ۱,۷۷۳/۴۵۰/۰۰۰ ریال 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 ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۶۹,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۷,۴۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹-۱	سپرده گذاری اعضاء
۱۳۳,۸۶۲,۹۲۷,۰۰۷	۲۶۳,۱۱۵,۵۱۱,۴۶۳	۱۹-۲	سایر پرداختی ها
-	۹۶۳,۰۶۰,۰۰۰	۱۹-۳	استناد پرداختی
۴۰۳,۰۳۲,۹۲۷,۰۰۷	۶۱۱,۵۳۷,۵۷۱,۴۶۳		

۱۹-۱- مبلغ ۳۴۷/۴۵۹/۰۰۰/۰۰۰ ریال مربوط به سپرده گذاری اعضاء تعاونی اعتبار جهت دریافت تسهیلات از مبلغ ۵۰ میلیون ریال تا ۱۳۰۰ میلیون ریال می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
پادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹-۲ - سایر پرداختنی ها:

پادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
	ریال	ریال
۱۹-۲-۱	۲۱۵,۷۳۱,۸۱۳,۰۱۱	۱۲۷,۲۰۴,۳۵۶,۲۳۶
مطالبات سهامداران		
۱۹-۲-۲	۴۴,۸۳۹,۶۴۵,۴۱۸	۴,۲۴۶,۵۶۰,۲۵۷
بستانکاران موقت		
۱۹-۲-۳	۱,۰۰۶,۸۹۴,۷۴۳	۱,۰۵۳,۵۳۳,۰۸۶
مانده مطالبات متوقفی		
۱۹-۲-۴	۱۷۲,۶۸۳,۱۴۰	۶۶,۶۰۹,۲۱۹
بیمه تامین اجتماعی		
۱۹-۲-۵	۱۱۴,۲۲۶,۱۹۶	۷۷,۳۸۵,۶۱۳
ماليات حقوقی		
۱۹-۲-۶	۱,۲۵۰,۲۴۸,۹۵۵	۱,۲۱۴,۴۸۲,۵۹۶
سایر		
	۲۶۳,۱۱۵,۵۱۱,۴۶۳	۱۳۳,۸۶۲,۹۲۷,۰۰۷

۱۹-۲-۱ - مانده حساب ایجاد شده مشتعل بر پس انداز سهامداران بابت کسر ماهانه می باشد.

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

۱۹-۲-۳ - مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۳۸ نفر از سهامدارانی است که فوت کرده اند.

۱۹-۲-۴ - بیمه تامین اجتماعی مربوط به بیمه پرسنل شرکت می باشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۲ تسویه شده است.

۱۹-۲-۵ - مربوط به حقوق پرسنل و حق الزحمه هیئت مدیره و بازرس شرکت می باشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۲ تسویه شده است.

۱۹-۲-۶ - سایر پرداختنی ها به شرح ذیل می باشد:

۱۹-۲-۶-۱ - مبلغ ۱۴۰/۱۲۰/۳۳۴ ریال مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۳۹ نفر از سهامدارانی است که به استاتهای دیگر انتقال و یا با سازمان قطع همکاری کرده اند.

۱۹-۲-۶-۲ - مبلغ ۳۸۷/۱۷/۶۲۳ ریال مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۱۶ نفر از سهامدارانی است که در مرخصی بدون حقوق به سر می برند.

۱۹-۲-۶-۳ - مبلغ ۲۰۴/۰۰۰/۰۰۰ ریال مربوط به تعهد بابت پرداخت به بازماندگان از بابت کسر اقساط می باشد.

۱۹-۲-۶-۴ - مبلغ ۱۸/۰۰۰/۰۰۰ ریال مربوط به مانده پس انداز های انصراف دهندگان از عضویت در شرکت می باشد.

۱۹-۳ - استناد پرداختنی:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
ریال	ریال
۵۲۷,۵۶۰,۰۰۰	-
۳۶۰,۵۰۰,۰۰۰	-
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-
۹۶۳,۰۶۰,۰۰۰	-

شرکت ابنه طراحان نصر
 فروشگاه تین الکترونیک
 فروشگاه ایده آل صنعت نوین



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰ - مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	مالیات							سود (زیان) ابرازی	یادداشت	سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی			
	۱۴۰۰	۱۴۰۱								
رسیدگی به دفاتر - اعتراض	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	-	-	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	-	-	۶,۵۱۷,۳۷۲,۰۰۰	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 نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷		۱۴۰۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴		۱۴۰۱
	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	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 ۱۴۰۱

۲۱- جریان های نقدی حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	
۱۲,۹۱۹,۱۹۶,۱۹۷	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	سود خالص
		تعدیلات:
-	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه مالی
۳۷۳,۳۳۱,۳۹۰	۲۶۹,۰۸۳,۴۷۹	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۳۶۷,۶۹۷,۲۰۹	۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	هزینه استهلاك
۰	۲,۲۱۲,۰۱۶,۰۰۰	خالص افزایش در ذخیره بیمه عمر تسهیلات
۷۴۱,۰۲۸,۵۹۹	۵,۷۳۴,۶۳۵,۲۸۵	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۶۴,۵۳۱,۱۸۸,۳۰۱)	(۱۶۵,۷۳۸,۷۷۱,۱۳۴)	کاهش (افزایش) دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها و تسهیلات اعطایی
(۱۱۱,۴۶۱,۶۱۶,۴۵۲)	(۱۱۴,۷۰۳,۵۱۰,۲۱۵)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی بلند مدت
۱۵۷,۰۹۵,۴۲۳,۷۹۹	۱۲۱,۱۱۳,۷۸۱,۱۰۴	افزایش (کاهش) سپرده های اعضا و سایر پرداختی ها
(۱۸,۸۹۷,۳۸۰,۹۵۴)	(۱۵۹,۳۲۸,۵۰۰,۲۴۵)	جمع تعدیلات
(۵,۲۳۶,۴۵۶,۱۵۸)	(۱۴۷,۶۷۳,۳۸۸,۱۵۶)	

۲۲- تعهدات، بدهی ها و دارایی های احتمالی

۲۲-۱- حساب های انتظامی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
ریال	ریال	
-	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تضمین نزد سازمان تامین اجتماعی
۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تضمین نزد بانک توسعه تعاون جهت تسهیلات دریافتی
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تضمین نزد صندوق ضمانت بانک توسعه تعاون جهت تسهیلات دریافتی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تضمین خط پیامکی
۲۳۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۲۲-۲- رسیدگی بیمه ای

شرکت تاکنون مورد رسیدگی بیمه ای قرار نگرفته است.

۲۲-۳- دارایی های احتمالی

شرکت فاقد دارایی های احتمالی است.



۲۳- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۳- 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 ۶۳۴ درصد زیر محدوده هدف بوده و به یک سطح معمول تر از پایان سال بازگشته است.

۱-۱-۲۳- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
ریال	ریال	
۴۷۹,۰۹۲,۶۵۷,۰۶۹	۶۶۲,۵۹۷,۳۰۱,۵۲۵	جمع بدهی
۱۷۸,۳۷۵,۶۲۸,۴۱۷	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	موجودی نقد
۲۲۲,۸۴۲,۹۴۲,۸۲۱	۴۲۲,۳۰۹,۹۹۸,۰۸۹	خالص بدهی
۵۹,۱۴۹,۱۰۸,۷۷۱	۶۶,۶۴۱,۶۷۸,۹۹۸	حقوق مالکانه
۳۷۷٪	۶۳۴٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲-۲۳- 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.

