شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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 ۱٤۰٤ و اجزای تشکیل دهنده آن به قرار زیر حضورتان تقدیم می گردد:

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	٤
• صورت جریانهای نقدی	٥
• یادداشت های توضیحی صورت های مالی	٦-۲۳

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۰۲/ ۰۵ / ۱٤۰۵ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
مهدی رضائی یزدلی	رئیس هیات مدیره- غیرموظف	
حمیدرضا رمضان نژاد اشکلک	نائب رئیس هیات مدیره- غیر موظف	
محسن ریاضی	عضو هیات مدیره- غیر موظف	
سعید خدابنده	عضو هیات مدیره- غیر موظف	
مقداد نادری	عضو هیات مدیره- غیر موظف	
بهروز کتابی اول	عضو هیات مدیره- غیر موظف	
علی اشتری ماهینی	مدیرعامل و عضو هیات مدیره- موظف	

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

۲۷- تعهدات ، بدهی ها و دارایی های احتمالی

۱-۲۷- تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر است

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	۰ ریال	ریال
چک تضمینی ارایه شده به سازمان تامین اجتماعی	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
چک تضمینی ارایه شده به سازمان تامین اجتماعی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تضمین خط پیامکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۱,۴۰۰,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲-۲۷- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارائی های احتمالی است.

۳-۲۷- بدهی های احتمالی به شرح زیر است:

۱-۳-۲۷- شرکت تاکنون مورد رسیدگی بیمه ای قرار نگرفته است..

۲-۳-۲۷- شرکت معاف از مالیات و مالیات عوارض بر ارزش افزوده و نیز تکالیف قانونی ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم بوده و بدهی از این بابت وجود ندارد.

۲۸- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگیری

۱-۲۸- از تاریخ پایان روز گزارشگیری تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که متلزم افشا یا تعدیل در صورت های مالی باشد، اتفاقی نیافتاده است.

۲۹- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۱۵/۵۰۰/۳۵۴/۷۶۹ ریال است.

جامعه حسابرسی عادی حساب تهران
حسابداران رسمی
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی TEKTA
Scanned with CamScanner

۲۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته صرفا پرداخت تسهیلات و بازپرداخت اقساط مربوطه به شرح زیر می باشد:

نام شخص وابسته	سمت	یادداشت	مانده در ابتدای دوره	تسهیلات طی دوره	کارمزد تسهیلات	مجموع اقساط دریافت شده طی سال	مانده در پایان دوره
بهروز کتابی اول	هیئت مدیره		-	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۲,۵۲۸,۰۰۰	۶۰۲,۵۸۶,۰۰۰	۱,۵۳۹,۹۴۲,۰۰۰
حمیدرضا رمضان نژاد	نایب رئیس هیئت مدیره			۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۳,۷۹۳,۰۰۰	۶۰۲,۵۸۷,۰۰۰	۲,۶۱۱,۲۰۶,۰۰۰
علی اشتری ماهینی	مدیرعامل و هیئت مدیره		۴۳۱,۳۸۱,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۷,۵۸۸,۰۰۰	۳,۹۷۳,۷۹۳,۰۰۰۰
مجید میرزجبی	بازرس		۴۷۷,۱۵۹,۰۰۰	-	-	۴۷۷,۱۵۹,۰۰۰	-
محسن ریاضی	هیئت مدیره		۱۴۶,۳۲۰,۰۰۰	۳۶۵,۸۵۹,۰۰۰	۱۲,۱۹۵,۰۰۰	۲۵۹,۷۳۹,۰۰۰	۲۶۴,۶۳۵,۰۰۰
مقداد نادری*	هیئت مدیره		۷۳,۸۱۸,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۸,۸۳۰,۰۰۰	۴,۹۹۴,۹۸۸,۰۰۰
مهدی رضائی یزدلی	رئیس هیئت مدیره		۴۱۵,۹۲۱,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۳,۷۹۳,۰۰۰	۱,۳۱۹,۸۰۱,۰۰۰	۲,۳۰۹,۹۱۳,۰۰۰
جمع			۱,۵۴۴,۵۹۹,۰۰۰	۱۷,۳۶۵,۸۵۹,۰۰۰	۱,۲۸۲,۳۰۹,۰۰۰	۴,۴۹۸,۲۹۰,۰۰۰	۱۵,۶۹۴,۴۷۷,۰۰۰

۱-۲۶-تسهیلات پرداختی به اشخاص وابسته در قالب سپرده گذاری و بدون سپرده،دوونیم برابر موجودی و مشابه هریک از اعضای شرکت تعاونی اعتبار صورت پذیرفته است.

در سال مالی ۱۴۰۴ هیچگونه تسهیلاتی به غیرسهامداران پرداخت نگردیده است.

۲-۲۶-افرادی که فاقد سپرده گذاری می باشندبا استفاده از اختیارات مدیرعامل طبق مصوبه هیات مدیره به شماره ۱۷۳ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۴و یا طبق صورت جلسات هیات مدیره تسهیلات دریافت نموده اند.

*تسهیلات اعطائی بابت وام ازدواج به مبلغ ۱/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ریال و وام سپرده گذاری به مبلغ ۴/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ریال، جمعاً به مبلغ ۵/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ریال می باشد.

مؤسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

۲۵-مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۵- 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 حقوق مالکانه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ با نرخ ۱۰۰۹ درصد بیش از محدوده هدف بوده است.

۱-۱-۲۵- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
جمع بدهی	۲,۹۰۱,۲۳۰,۳۱۵,۸۹۵	۱,۲۲۶,۳۵۰,۶۵۲,۹۷۵
موجودی نقد	۷۱۶,۸۳۷,۲۳۰,۲۶۴	۱۷۶,۶۷۶,۱۶۱,۶۲۶
خالص بدهی	۲,۱۸۴,۴۹۳,۰۸۵,۲۳۱	۱,۰۴۹,۶۷۴,۴۹۱,۳۴۹
حقوق مالکانه	۲۰۵,۵۵۷,۸۹۵,۲۸۷	۹۰,۶۰۳,۳۵۲,۷۴۱
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۱۰۶۳	۱۱۵۸

۲-۲۵- 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.

۳-۲۵- 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 بر معامله 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 با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تاییدشده گسترش می یابد. آسیب پذیری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی و تایید می شود، کنترل می شود. دریافتنی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب های دریافتنی انجام می شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روش های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود نگهداری نمی کند. با توجه به اینکه تمامی وام گیرندگان شرکت تعاونی از اعضا می باشند و بابت وثایق از ایشان گواهی کسر از حقوق اخذ می گردد، لذا شرکت ریسک اعتباری ندارد.

۴-۲۵- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب 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 طیق نگهداری سپرده کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند. باتوجه به اینکه تمامی وام گیرندگان از اعضای شرکت تعاونی بوده و فقط گواهی کسر از حقوق اخذ می گردد لذا شرکت ریسک اعتباری ندارد.

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

۲۳- اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی

۲۳-۱- اصلاح اشتباهات

	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	ریال	ریال
اصلاح هزینه مابه التفاوت مطالبات مشکوک الوصول سال ۱۴۰۳	۱۰,۹۸۱,۹۵۱,۰۸۴	
اصلاح هزینه پاداش هیات مدیره و کادر اجرائی سال ۱۴۰۳	۱,۰۲۵,۶۵۶,۴۴۱	۰
	۱۲,۰۰۷,۶۰۷,۵۲۵	۰

۲۳-۲- تجدید طبقه بندی

در صورت های مالی سال جاری درآمدهای عملیاتی تفکیک شد، هزینه مطالبات مشکوک الوصول از هزینه های اداری و عمومی تفکیک شد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از تسهیلات اعطایی به اعضا کسر شده است.

موارد فوق به نسبت صورت های مالی سال قبل اصلاح و تجدید طبقه بندی شده است.

۲۳-۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۲۳-۳-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	طبق صورت های مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
صورت سود و زیان:				
درآمدهای عملیاتی	۷۶,۶۴۹,۰۹۲,۴۷۰	-	(۷۶,۶۴۹,۰۹۲,۴۷۰)	۰
درآمد حاصل از سپرده سرمایه گذاری	-	-	۲۹,۹۳۵,۹۸۸,۴۲۱	۲۹,۹۳۵,۹۸۸,۴۲۱
درآمد تسهیلات اعطایی	-	-	۴۶,۷۱۳,۱۰۴,۰۴۹	۴۶,۷۱۳,۱۰۴,۰۴۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	-	۱۰,۹۸۱,۹۵۱,۰۸۴	۶,۸۳۴,۸۸۶,۰۰۰	۱۷,۸۱۶,۸۳۷,۰۸۴
هزینه اداری و عمومی	۵۹,۳۸۸,۸۰۷,۷۵۶	۱,۰۲۵,۶۵۶,۴۴۱	(۶,۸۳۴,۸۸۶,۰۰۰)	۵۳,۵۷۹,۵۷۸,۱۹۷
سود	۱۷,۲۶۰,۲۸۴,۷۱۴	(۱۲,۰۰۷,۶۰۷,۵۲۵)	-	۵,۲۵۲,۶۷۷,۱۸۹
صورت وضعیت مالی:				
تسهیلات اعطایی بلند مدت	۵۱۵,۸۸۷,۶۹۵,۸۶۸	-	(۹,۲۹۹,۳۹۲,۹۹۶)	۵۰۶,۵۸۸,۳۰۲,۸۷۲
تسهیلات اعطایی	۶۸۱,۲۰۰,۸۳۶,۰۷۳	-	(۶۱,۱۷۶,۶۲۲,۳۸۱)	۶۲۰,۰۲۴,۲۱۳,۶۹۲
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۵,۵۶۰,۰۹۰	-	۹,۲۹۹,۳۹۲,۹۹۶	۹,۳۱۴,۹۵۳,۰۸۶
ذخیره بیمه عمر تسهیلات	۱۰,۵۱۵,۹۰۷,۴۶۷	-	(۱۰,۵۱۵,۹۰۷,۴۶۷)	۰
سپرده اعضا و سایر پرداختنی ها	۱,۱۵۶,۳۹۳,۶۳۳,۶۲۰	-	(۳۹,۶۷۸,۷۶۳,۸۳۵)	۱,۱۱۶,۷۱۴,۸۶۹,۷۸۵
صورت تغییرات در حقوق مالکانه:				
سود سهام مصوب	۹,۲۳۰,۸۹۷,۹۶۹	(۱,۰۲۵,۶۵۶,۴۴۱)	-	۸,۲۰۵,۲۴۱,۵۲۸

۲۴- نقد(مصرف شده در) عملیات

	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	ریال	ریال
سود خالص	۱۳۵,۸۸۲,۷۷۰,۳۱۷	۵,۲۵۲,۶۷۷,۱۸۹
تعدیلات:		
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۲,۳۲۴,۱۷۳,۷۳۷	۱,۶۸۴,۹۳۷,۰۳۳
هزینه استهلاک مشهود	۱,۲۲۷,۱۱۹,۴۴۴	۶۶۸,۲۵۱,۶۹۵
هزینه استهلاک نامشهود	۶۵۶,۲۷۳,۳۳۳	۵۸۰,۶۰۶,۶۶۷
جمع تعدیلات	۴,۲۱۷,۵۶۶,۵۱۴	۲,۹۳۳,۷۹۵,۳۹۵
تغییرات در سرمایه در گردش:		
کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۳۶۴,۶۰۰,۹۶۶,۶۰۸)	(۱۹۹,۷۸۲,۳۸۹,۹۲۰)
کاهش (افزایش) دریافتنی های بلندمدت	(۲۳۵,۴۴۹,۶۱۶,۳۶۲)	(۳۹,۸۵۶,۵۱۴,۰۵۶)
افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی	۲۴۵,۰۴۹,۱۸۱,۶۴۱	۹,۶۶۴,۳۷۷,۹۰۸
جمع تغییرات سرمایه در گردش	(۳۵۵,۰۰۱,۴۰۱,۳۲۹)	(۲۲۹,۹۷۴,۵۲۶,۰۶۸)
نقد (مصرف شده در) عملیات	(۲۱۴,۹۰۱,۰۶۴,۴۹۸)	(۲۲۱,۷۸۸,۰۵۳,۴۸۴)

جامعه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA
Scanned with CamScanner

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۲ – مالیات پرداختنی

سال مالی	یادداشت	سود (زیان) ابرازی	مالیات							
			۱۴۰۴						۱۴۰۳	
			درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۳۹۶	۱-۲۲	۶,۵۱۷,۳۷۲,۷۵۸	۶,۵۱۷,۳۷۲,۷۵۸	۶,۵۱۷,۳۷۲,۷۵۸	۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	–	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	رسیدگی به دفاتر – اعتراض
۱۳۹۷		۳,۵۵۶,۴۸۴,۹۵۹	۳,۵۵۶,۴۸۴,۹۵۹	۳,۵۵۶,۴۸۴,۹۵۹	–	–	–	–	–	رسیدگی به دفاتر – قطعی
۱۳۹۸		۸,۹۴۱,۳۴۴,۵۱۲	۸,۹۴۱,۳۴۴,۵۱۲	۸,۹۴۱,۳۴۴,۵۱۲	–	–	–	–	–	رسیدگی به دفاتر – قطعی
۱۳۹۹		۱۴,۲۹۶,۵۴۴,۴۱۲	۱۴,۲۹۶,۵۴۴,۴۱۲	۱۴,۲۹۶,۵۴۴,۴۱۲	–	–	–	–	–	رسیدگی به دفاتر – قطعی
۱۴۰۰		۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷	۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷	۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷	–	–	–	–	–	رسیدگی به دفاتر – قطعی
۱۴۰۱		۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	–	۱,۷۸۷,۱۵۴,۷۹۸	۱,۷۸۷,۱۵۴,۷۹۸	–	–	رسیدگی به دفاتر – قطعی
۱۴۰۲		۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	–	–	–	–	–	رسیدگی به دفاتر – قطعی
۱۴۰۳		۵,۲۵۲,۶۷۷,۱۸۹	۱۷,۲۶۰,۲۸۴,۷۱۴	۱۷,۲۶۰,۲۸۴,۷۱۴	–	–	–	–	–	رسیدگی به دفاتر – تشخیص
۱۴۰۴		۱۳۵,۸۸۲,۷۷۰,۳۱۷	۱۵۲,۳۵۱,۶۳۳,۱۰۷	۱۵۲,۳۵۱,۶۳۳,۱۰۷	–	–	–	–	–	رسیدگی نشده
								۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	

۱-۲۲- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ اعتراض نموده و موضوع توسط هیأت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

۲-۲۲- 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.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی TEKTA
مؤسسه حسابرسی هادی حساب تهران (حسابداران رسمی) گزارش
Scanned with CamScanner

۲-۲۱ - سایر پرداختنی ها:

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
مطالبات سهامداران	۲۱-۲-۱	۱,۲۳۱,۷۰۳,۹۹۳,۱۰۴	۶۳۸,۷۶۶,۸۹۱,۰۰۵
بستانکاران موقت	۲۱-۲-۲	۵۰,۷۵۷,۰۲۷,۸۷۹	۱۴,۰۱۲,۸۳۱,۰۳۲
مانده مطالبات متوفی	۲۱-۲-۳	۳,۷۵۲,۹۳۸,۰۸۰	۱,۶۴۴,۰۱۲,۵۹۰
شرکت برنامه نویسان نواندیش پاسارگارد	۲۱-۲-۴	۱,۰۵۰,۷۵۷,۰۰۰	۱,۰۵۰,۷۵۷,۰۰۰
بیمه تامین اجتماعی	۲۱-۲-۵	۵۴۵,۵۴۴,۲۶۴	۳۷۲,۹۰۷,۷۳۴
مالیات حقوق	۲۱-۲-۶	۲۲۸,۹۰۷,۰۲۰	۱۵۶,۰۵۴,۱۷۳
سایر	۲۱-۲-۷	۳,۸۳۰,۷۴۱,۳۷۴	۱,۲۰۶,۹۱۶,۲۵۱
		۱,۲۹۱,۸۶۹,۹۰۸,۷۲۱	۶۵۷,۲۱۰,۳۶۹,۷۸۵

۲۱-۲-۱- مانده حساب ایجاد شده مشتمل بر پس انداز سهامداران با توجه به مصوب هیات مدیره مورخ ۱۴۰۵/۰۱/۲۳ به عنوان پس انداز ماهیانه در تعاونی ، بابت کسر ماهانه مبلغ ۴,۹۵۰,۰۰۰ریال می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۷,۰۰۰,۰۰۰ریال مشخص شده است.

۲۱-۲-۲- مبلغ مذکور شامل واریزی های ناشناس شعب و مراکز حوزه فعالیت و همچنین اشتباه واریزی سایر استانها به حساب تعاونی اعتبار می باشد که پس از ارائه مستندات در حساب اعضاء منظور می گردد.

۲۱-۲-۳- مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۴۴ نفراز سهامدارانی است که فوت کرده اند.

۲۱-۲-۴- مربوط به خرید و توسعه نرم افزار از شرکت برنامه نویسان نواندیش پاسارگارده می باشد.

۲۱-۲-۵- بیمه تامین اجتماعی مربوط به بیمه پرسنل شرکت می باشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۵ تسویه شده است.

۲۱-۲-۶- مربوط به مالیات حقوق پرسنل و حق الزحمه مدیرعامل شرکت می باشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۵ تسویه شده است.

۲۱-۲-۷- سایر پرداختنی ها به شرح ذیل می باشد:

۲۱-۲-۷-۱- مبلغ ۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰ریال مربوط به حسابرسی سال ۱۴۰۴ توسط موسسه هادی حساب می باشد که پس از اتمام کار تسویه خواهد شد.

۲۱-۲-۷-۲- مبلغ ۹۲۲,۷۷۰,۳۶۹ریال مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۳۳ نفر از سهامدارانی است که به استانهای دیگر انتقال و یا با سازمان قطع همکاری کرده اند.

۲۱-۲-۷-۳- مبلغ ۷۸۸,۴۲۳,۰۰۷ریال مربوط به مانده پس انداز های انصراف دهندگان از عضویت در شرکت می باشد.

۲۱-۲-۷-۴- مبلغ ۲۷۴,۸۴۷,۹۹۸ریال مربوط به سرمایه، پس انداز و سود سالیانه ۱۴ نفر از سهامدارانی است که در مرخصی بدون حقوق به سر می برند.

۲۱-۲-۷-۵- مبلغ ۲۰۴,۷۰۰,۰۰۰ ریال مربوط به تعهد بابت پرداخت به بازماندگان از بابت کسر اقساط می باشد.

۲۱-۲-۷-۶- مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ریال مربوط به سپرده احدی از سهامداران می باشد که پس از درخواست به حساب ایشان استرداد داده خواهد شد.

۲۱-۲-۷-۷- مبلغ ۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰ریال مربوط به حسابرسی سال ۱۴۰۳ توسط شرکت بهروزان حساب می باشد که پس از مفاصا حساب تسویه خواهد شد.

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	ریال	ریال
مانده ذخیره در ابتدای سال	۳,۱۹۵,۴۷۵,۹۲۴	۱,۵۰۵,۴۰۴,۸۸۵
مبلغ پرداخت شده طی سال	(۳۶۸,۴۸۵,۲۹۰)	-
ذخیره تامین شده طی سال	۲,۷۰۲,۶۵۹,۰۲۷	۱,۶۹۰,۰۷۱,۰۳۹
مانده در پایان سال	۵,۵۲۹,۶۴۹,۶۶۱	۳,۱۹۵,۴۷۵,۹۲۴

۲۱- سپرده های اعضا و سایر پرداختنی ها:

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
سپرده گذاری اعضاء	۲۱-۱	۷۱۹,۴۲۳,۷۷۵,۸۴۷	۴۵۹,۵۰۴,۵۰۰,۰۰۰
سایر پرداختنی ها	۲۱-۲	۱,۲۹۱,۸۶۹,۹۰۸,۷۲۱	۶۵۷,۲۱۰,۳۶۹,۷۸۵
		۲,۰۱۱,۲۹۳,۶۸۴,۵۶۸	۱,۱۱۶,۷۱۴,۸۶۹,۷۸۵

۲۱-۱- مبلغ ۷۱۹/۴۲۳/۷۷۵/۸۴۸ریال مربوط به سپرده گذاری اعضاء تعاونی اعتبار جهت دریافت تسهیلات تا مبلغ ۴۰۰۰ میلیون ریال در سنوات قبل و سال جاری بوده که آخرین مصوبه مربوط به جلسه هیات مدیره به شماره ۱۹۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۰ می باشد.

۲۱-۱-۱- گردش سپرده گذاری اعضاء به شرح زیر است:

		سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
		ریال	ریال
مانده از سال اول		۴۵۹,۵۰۴,۵۰۰,۰۰۰	۴۲۲,۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش طی سال		۱,۵۲۳,۲۶۹,۷۰۵,۸۴۷	۸۰۷,۸۴۸,۴۰۰,۰۰۰
کاهش طی سال	۲۱-۱-۱-۱	(۱,۲۶۳,۳۵۰,۴۳۰,۰۰۰)	(۷۷۰,۴۹۸,۹۰۰,۰۰۰)
ماند در پایان سال		۷۱۹,۴۲۳,۷۷۵,۸۴۷	۴۵۹,۵۰۴,۵۰۰,۰۰۰

۲۱-۱-۱-۱- مبلغ کاهش سپرده بابت استرداد سپرده به اعضاء در زمان اعطای تسهیلات به اعضاء و یا از بابت انصراف از دریافت تسهیلات بوده است.

مؤسسه حسابرسی هادی حساب تهران
حسابداران رسمی
گزارش
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
TEKTA
سازمان تامین اجتماعی
Scanned with CamScanner

۱۹ – تسهیلات مالی بلند مدت

تسهیلات دریافتی به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

	یادداشت	۱٤۰٤	۱٤۰۳
		ریال	ریال
تسهیلات	۱۹-۱	۱,۰٦٤,۳۲٦,٦۸۰,۰۰۰	۱٥٤,۱٦٦,٦۷۲,۰۰۰
بازپرداخت تسهیلات قبلی		(٤٥,۸۳۳,۳۲٦,۰۰۰)	(٤۹,۹۹۹,۹۹۲,۰۰۰)
سود وکارمزد سال های آتی		(۱۳٦,۱٦۰,۰۰۰,۰۰۰)	–
		۸۸۲,۳۳۳,۳٥٤,۰۰۰	۱۰٤,۱٦٦,٦۸۰,۰۰۰
حصه بلند مدت	۱۹-۲	۷۸٤,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٥٤,۱٦٦,٦۸۰,۰۰۰
حصه جاری	۱۹-۳	۹۸,۳۳۳,۳٥٤,۰۰۰	٥۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۱۹- تسهیلات مالی طی سال به مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال با کارمزد قرض الحسنه ٤٪ و بازپرداخت ٦۰ماه با مدت تنفس ۲سال از سازمان تامین اجتماعی در سال ۱٤۰٤دریافت گردیده است.

۲-۱۹- حصه جاری بابت بدهی تعاونی به سازمان تامین اجتماعی می باشد که اقساط آن در سال ۱٤۰٥ به حساب سازمان مذکور واریز می گردد.

۳-۱۹- حصه بلند مدت بابت بدهی تعاونی به سازمان تامین اجتماعی می باشد که اقساط آنها در سال ۱٤۰٦ به بعد به حساب سازمان مذکور واریز می گردد.

۱-۱-۱۹ به تفکیک نوع وثیقه

	یادداشت	۱٤۰٤	۱٤۰۳
		ریال	ریال
چک تضمینی ارائه شده به سازمان تامین اجتماعی	۱-۱-۱-۱۹	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	–

۱-۱-۱-۱۹ بابت ضمانت تسهیلات دریافتی از سازمان تامین اجتماعی یک فقره چک به شماره ۲٦٥۰۲٤ تاریخ سررسید بانک رفاه کارگران به مبلغ فوق ارائه گردیده است.

مؤسسه حسابرسی عادی حساب نیوان
حسابداران رسمی
گزارش
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA
Scanned with CamScanner

۱۴- موجودی نقد

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	ریال	ریال
بانک رسالت به شماره حساب ۱۰.۱۴۱۳۹۵۱۴.۱	۷۰۸,۶۹۱,۵۳۵,۳۴۰	-
بانک رفاه به شماره حساب ۳۱۳۲۸۲۴۲۹	۷,۷۰۹,۲۸۷,۸۱۱	۲۶,۹۶۰,۱۴۴,۰۰۰
بانک رفاه به شماره حساب ۳۰۱۵۴۲۱۹	۳۷۹,۰۸۵,۲۸۵	۷۶۶,۶۷۸,۱۶۶
بانک رفاه سپرده به شماره حساب ۱۵۱۴۵۷۲۱۹	۳۶,۷۰۹,۶۷۵	۸,۲۰۰,۶۹۱,۶۰۰
بانک رفاه به شماره حساب ۳۸۶۸۱۸۵۳۸	۱۴,۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۹,۸۶۳,۰۰۰
بانک رفاه به شماره حساب ۳۸۸۹۳۱۴۲۰	۵,۷۶۶,۱۷۴	۱,۴۹۶,۶۳۴,۵۵۳
بانک رفاه به شماره حساب ۲۵۵۹۲۴۵۰	۵۷,۵۲۹	۵۴,۷۴۰
بانک توسعه تعاون به شماره حساب ۱۷۰۱۱۱۱۶۶۴۶۱	۱۳۸,۵۵۰	۱۳۸,۵۵۰
بانک رفاه جاری به شماره حساب ۳۸۶۸۱۸۳۱۹	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
بانک رفاه به شماره حساب ۳۹۱۰۵۵۱۶۱	-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک رفاه به شماره حساب ۳۱۵۷۹۶۷۸۵	-	۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک رفاه به شماره حساب ۳۸۹۴۸۸۶۵۳	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک رفاه به شماره حساب ۳۹۷۷۶۸۱۵۱	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک توسعه تعاون به شماره حساب۱۷۲۹۲۱۱۶۶۴۶۱	-	۱۵۱,۹۰۷,۱۱۷
	۷۱۶,۸۳۷,۲۳۰,۲۶۴	۱۷۶,۶۷۶,۱۶۱,۶۲۶

۱۵ – سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به مبلغ ۷۳/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال، شامل ۷۳۰۰ سهم ۱۰/۰۰۰/۰۰۰ ریالی می باشد. سرمایه شرکت متعلق به کلیه اعضای تعاونی می باشد.
حداقل مبلغ سرمایه برای هر عضو، معادل ۱سهم و به مبلغ ۱۰/۰۰۰/۰۰۰ریال می باشد.

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
	۱۵-۱	۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
		۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۱۵- سرمایه شرکت از مبلغ ۸۰/۱۲۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال به مبلغ ۷۳/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال به دلیل عدم ثبت در اداره ثبت شرکت ها در تاریخ تهیه صورت های مالی کاهش و اصلاح شده است.

۱۶- اندوخته قانونی

طبق مفاد ماده ۲۵ قانون بخش تعاون جمهوری اسلامی ایران و ماده ۱۵ اساسنامه، مبلغ ۵ درصد از محل سود خالص سال پس از تصویب مجمع عمومی عادی تخصیص می دهد. 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.

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۴,۱۸۸,۱۳۳,۴۱۰	۳,۳۲۵,۱۱۹,۱۷۴
افزایش	-	۸۶۳,۰۱۴,۲۳۶
مانده در پایان سال	۴,۱۸۸,۱۳۳,۴۱۰	۴,۱۸۸,۱۳۳,۴۱۰

۱۷ – اندوخته احتیاطی

سایر اندوخته ها متشکل 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 ایرتا 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 زیرهست:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۱۵۳,۵۱۷,۲۰۴	۲,۶۴۰,۶۸۸,۹۸۳
افزایش	۸۶۳,۰۱۴,۲۳۶	۵۱۲,۸۲۸,۲۲۱
مانده در پایان سال	۴,۰۱۶,۵۳۱,۴۴۰	۳,۱۵۳,۵۱۷,۲۰۴

۱۸- سود انباشته

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
مانده سود انباشته ابتدای سال		۳,۱۴۱,۷۰۲,۱۲۷	۷,۴۷۰,۱۰۸,۹۲۳
سود سهام	۱۸-۱	(۱۳,۸۰۸,۲۲۷,۷۷۱)	(۸,۲۰۵,۲۴۱,۵۲۸)
اندوخته قانونی		-	(۸۶۳,۰۱۴,۲۳۶)
اندوخته احتیاطی		(۸۶۳,۰۱۴,۲۳۶)	(۵۱۲,۸۲۸,۲۲۱)
سود (زیان) سال جاری		۱۳۵,۸۸۲,۷۷۰,۳۱۷	۵,۲۵۲,۶۷۷,۱۸۹
		۱۲۴,۳۵۳,۲۳۰,۴۳۷	۳,۱۴۱,۷۰۲,۱۲۷

۱-۱۸- مبلغ سود هر سهم ۱/۷۲۳/۴۴۳ریال می باشد.

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانکی	۱۱-۱	۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
		۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-

۱۱-۱-مبلغ ۶۴۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ریال بابت سپرده های سرمایه گذاری مدت دار در بانک رفاه می باشد که از این بابت مبلغ ۱۴۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ریال با نرخ سود ۲۲/۵ و مبلغ ۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ریال با نرخ ۲۹درصد می باشد.سرمایه گذاری طبق ماده ۲۵ دستورالعمل اجرائی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی انجام گردیده است.

۱۲- تسهیلات اعطایی

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
تسهیلات اعطایی به اعضاء	۱۲-۱	۱,۸۲۱,۸۲۴,۶۱۰,۹۴۱	۱,۱۸۶,۲۴۴,۵۳۹,۹۴۵
تسهیلات اعطایی به اشخاص وابسته	۳۶	۱۵,۶۹۴,۴۷۷,۰۰۰	۱,۵۴۴,۵۹۹,۰۰۰
	۱۲-۲	۱,۸۳۷,۵۱۸,۸۸۷,۹۴۱	۱,۱۸۷,۷۸۹,۱۳۸,۹۴۵
سود و کارمزد سال های آتی		(۵۴,۹۹۴,۶۸۶,۰۳۵)	(۳۹,۶۷۸,۷۶۳,۸۳۵)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۲-۳	(۴۷,۱۳۸,۳۲۸,۸۷۰)	(۲۱,۴۹۷,۸۵۸,۵۵۱)
تسهیلات اعطائی		۱,۷۳۵,۳۸۵,۸۷۳,۰۳۶	۱,۱۲۶,۶۱۲,۵۱۶,۵۵۹
حصه بلندمدت		۷۴۲,۰۳۷,۹۱۹,۲۳۴	۵۰۶,۵۸۸,۳۰۲,۸۷۲
حصه جاری		۹۹۳,۳۴۷,۹۵۳,۸۰۲	۶۲۰,۰۲۴,۲۱۳,۶۸۷

۱۲-۱- مانده مزبور مربوط به تسهیلات اعطا شده به مبلغ ۱/۸۲۱/۸۲۴/۶۱۰/۹۴۱ مشتمل بر ۳۰۴۸ فقره که فاقد اشخاص وابسته می باشد که ۱۷۴۴فقره به مبلغ ۱/۴۴۰/۵۳۵/۳۸۰/۸۸۰ریال بابت تسهیلات با سپرده و ۱۳۰۴فقره به مبلغ ۳۸۱/۲۸۹/۰۳۰/۰۶۱ریال بابت تسهیلات بدون سپرده شامل تسهیلات ۲/۵برابر، ازدواج، فرزندآوری و ... می باشد.

۱۲-۲ تسهیلات اعطایی به اعضا در چارچوب بخشنامه های بانک مرکزی،مصوبات داخلی شرکت و دستورالعمل اجرائی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار به صورت پرداخت تسهیلات در قبال سپرده گذاری اعضاء و نیز بدون سپرده و در چارچوب ضوابط و مصوبات داخلی شرکت اعطا شده است. وثایق تسهیلات، گواهی کسر حقوق اعضا می باشد.

۱۲-۳-ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
مانده در ابتدای سال		۲۱,۴۹۷,۸۵۸,۵۵۱	۹,۱۹۶,۹۸۴,۴۶۷
افزایش طی سال	۱۲-۳-۱	۲۷,۵۶۲,۷۸۳,۳۱۹	۱۷,۸۱۶,۸۳۷,۰۸۴
کاهش طی سال	۱۲-۳-۲	(۱,۹۲۲,۳۱۳,۰۰۰)	(۵,۵۱۵,۹۶۳,۰۰۰)
مانده در پایان سال		۴۷,۱۳۸,۳۲۸,۸۷۰	۲۱,۴۹۷,۸۵۸,۵۵۱

۱-۳-۱۲- ذخیره عمومی و اختصاصی طی سال به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۴				۱۴۰۳
		طلب	نرخ ذخیره	کسری وثیقه	مبلغ ذخیره	مبلغ ذخیره
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
تسهیلات (مطالبات) جاری		۱,۸۳۷,۵۱۸,۸۸۷,۹۴۱	۱.۵٪	-	۲۷,۵۶۲,۷۸۳,۳۱۹	۱۷,۸۱۶,۸۳۷,۰۸۴
تسهیلات (مطالبات) سررسید شده		-	۱۰٪	-	-	-
تسهیلات (مطالبات) معوق		-	۲۰٪	-	-	-
تسهیلات (مطالبات) مشکوک الوصول		-	٪۱۰۰تا۵۰	-	-	-
		۱,۸۳۷,۵۱۸,۸۸۷,۹۴۱		-	۲۷,۵۶۲,۷۸۳,۳۱۹	۱۷,۸۱۶,۸۳۷,۰۸۴
ذخیره عمومی					۲۷,۵۶۲,۷۸۳,۳۱۹	
ذخیره اختصاصی					-	

۱-۱-۳-۱۲- طبق مصوب شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶، ۱/۵درصد از مانده مطالبات تسهیلات اعطائی بابت ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول بابت پوشش مطالبات سوخت شده، ذخیره در حساب ها پیش بینی شده است که با توجه به وصول مطالبات در در طبقه جاری، طبقه بندی می شود.

۲-۳-۱۲- مبلغ ۱/۹۲۲/۳۱۳/۰۰۰ریال بابت مانده بدهی ۴نفر از سهامداران فوت شده می باشد که از مانده ذخیره استفاده شده است.

۱۳-دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
وام کارکنان	۱۳-۱	۱۰,۳۳۸,۱۲۵,۸۱۴	۹,۲۹۹,۳۹۲,۹۹۶
سایر بدهکاران		-	۱۵,۵۶۰,۰۹۰
		۱۰,۳۳۸,۱۲۵,۸۱۴	۹,۳۱۴,۹۵۳,۰۸۶

۱-۱۳- بابت تسهیلات اعطائی به کارکنان شرکت می باشد که پس از درخواست پرسنل و در چارچوب ضابطه مصوبه هیات مدیره به کارکنان پرداخت می گردد.

موسسه حسابرسی عادی حساب تهران
حسابداران رسمی
گزارش
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
TEKTA
سازمان تامین اجتماعی
Scanned with CamScanner

۹- دارایی های ثابت مشهود:

	یادداشت	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده:		ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳		٤١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٩٥٧,٦٢٨,٢٠٠	٣,٣٧٠,١٢٨,٢٠٠
افزایش		-	٢,١١٣,٨٠٠,٠٠٠	٢,١١٣,٨٠٠,٠٠٠
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		٤١٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٧١,٤٢٨,٢٠٠	٥,٤٨٣,٩٢٨,٢٠٠
افزایش	۹-۱	-	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مانده در پایان سال ۱۴۰۴	۹-۲	٤١٢,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٩٦,٤٢٨,٢٠٠	٦,٥٠٨,٩٢٨,٢٠٠
استهلاک انباشته :				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳		٤١٢,٤٩٩,٩٩٩	١,٢٢٥,٥١٥,٣٩٤	١,٦٣٨,٠١٥,٣٩٣
استهلاک		-	٦٦٨,٢٥١,٦٩٥	٦٦٨,٢٥١,٦٩٥
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		٤١٢,٤٩٩,٩٩٩	١,٨٩٣,٧٦٧,٠٨٩	٢,٣٠٦,٢٦٧,٠٨٨
استهلاک		-	١,٢٢٧,١١٩,٤٤٤	١,٢٢٧,١١٩,٤٤٤
مانده در پایان سال ۱۴۰۴		٤١٢,٤٩٩,٩٩٩	٣,١٢٠,٨٨٦,٥٣٣	٣,٥٣٣,٣٨٦,٥٣٢
مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		١	٢,٩٧٥,٥٤١,٦٦٧	٢,٩٧٥,٥٤١,٦٦٨
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		١	٣,١٧٧,٦٦١,١١١	٣,١٧٧,٦٦١,١١٢

۹-۱- مبلغ ۱/۰۲۵/۰۰۰/۰۰۰ریال بابت خرید کامپیوتر و کولر گازی می باشد.
۹-۲-اثاثه و ملزومات شرکت به بهای تمام شده ۷/۰۹۶/٤۲۸/۲۰۰ریال فاقد هرگونه پوشش بیمه ای می باشد.

۱۰- دارایی های نامشهود:

	یادداشت	خط تلفن	نرم افزار	جمع
		ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳		١١,٥٠٠,٠٠٠	١٧٤١٨٢٠,٠٠٠	١,٧٥٣,٣٢٠,٠٠٠
افزایش		-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		١١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٤١,٨٢٠,٠٠٠	١,٧٥٣,٣٢٠,٠٠٠
افزایش	۱۰-۱	-	٩٣٥٠٠٠,٠٠٠	٩٣٥٠٠٠,٠٠٠
مانده در پایان سال ۱۴۰۴		١١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٧٦,٨٢٠,٠٠٠	٢,٦٨٨,٣٢٠,٠٠٠
استهلاک انباشته :				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳				
استهلاک		-	٥٨٠٦٠٦٦٦٧	٥٨٠,٦٠٦,٦٦٧
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		٠	٥٨٠,٦٠٦,٦٦٧	٥٨٠,٦٠٦,٦٦٧
استهلاک		١١,٥٠٠,٠٠٠	٦٤٤,٧٧٣,٣٣٣	٦٥٦,٢٧٣,٣٣٣
مانده در پایان سال ۱۴۰۴		١١,٥٠٠,٠٠٠	١,٢٢٥,٣٨٠,٠٠٠	١,٢٣٦,٨٨٠,٠٠٠
مبلغ دفتری در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		٠	١,٤٥١,٤٤٠,٠٠٠	١,٤٥١,٤٤٠,٠٠٠
مبلغ دفتری در۱۴۰۳/۱۲/۳۰		١١,٥٠٠,٠٠٠	١,١٦١,٢١٣,٣٣٣	١,١٧٢,٧١٣,٣٣٣

۱۰-۱- مبلغ ۹۳۵/۰۰۰/۰۰۰ریال بابت ارتقا نرم افزار مالی از شرکت نواندیش پاسارگارد می باشد.

جامعه حسابرسی عادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
TEKTA
سازمان تامین اجتماعی

Scanned with CamScanner

۶-هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
مطالبات مشکوک الوصول	۶-۱	۲۷,۵۶۲,۷۸۳,۳۱۹	۱۷,۸۱۶,۸۳۷,۰۸۴
		۲۷,۵۶۲,۷۸۳,۳۱۹	۱۷,۸۱۶,۸۳۷,۰۸۴

۶-۱ - طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری، ذخیره عمومی مطالبات به میزان ۱/۵درصد کل تسهیلات اعطائی در پایان سال لحاظ شده است.

۷- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۷-۱	۲۸,۰۹۷,۳۶۱,۷۰۴	۱۸,۷۳۰,۱۹۴,۹۳۲
حق الزحمه هیات مدیره و بازرس و مدیرعامل	۷-۲	۱۷,۵۶۷,۶۶۳,۲۳۲	۱۲,۲۷۸,۱۵۵,۱۱۷
هزینه حسابرسی صورت های مالی		۸,۰۵۰,۳۰۰,۰۰۰	۲,۲۱۲,۷۰۰,۰۰۰
هزینه بیمه سهم کارفرما		۴,۸۹۹,۹۸۰,۹۷۷	۳,۱۷۹,۵۱۰,۵۵۳
هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان		۲,۷۰۲,۶۵۹,۰۲۷	۱,۶۸۴,۹۳۷,۰۳۳
هزینه پاداش هیات مدیره و کادر اجرائی	۷-۳	۱,۷۲۶,۰۲۸,۴۷۱	۱,۰۲۵,۶۵۶,۴۴۱
هزینه پذیرائی		۳,۹۸۴,۵۱۰,۳۷۷	۱,۰۹۸,۸۴۹,۷۳۷
هزینه تبلیغات و بازاریابی	۷-۴	۲,۵۱۸,۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه پشتیبانی و توسعه نرم افزار و سایت		۲,۱۶۷,۰۶۲,۵۰۰	۲,۱۶۱,۵۰۰,۰۰۰
هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود		۱,۲۲۷,۱۱۹,۴۴۴	۶۶۸,۲۵۱,۶۹۵
هزینه ایاب و ذهاب	۷-۵	۱,۱۳۰,۳۲۳,۹۹۳	۵۶۳,۷۵۵,۹۲۹
هزینه تعمیر و نگهداری وسیله نقلیه		۸۱۶,۵۷۵,۰۰۰	۶۳۸,۱۴۹,۶۹۰
هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت نامشهود		۶۵۶,۲۷۳,۳۳۳	۵۸۰,۶۰۶,۶۶۷
هزینه نوشت افزار مصرفی		۶۰۵,۹۶۰,۰۰۰	۵۱۹,۷۴۰,۰۰۰
هزینه چاپ و مطبوعات	۷-۶	۱۹۵,۲۳۲,۰۰۰	۳,۲۳۴,۱۳۸,۲۰۰
هزینه بیمه وسائط نقلیه		۱۴۳,۶۲۹,۷۰۰	۹۸,۲۰۱,۳۰۰
هزینه کارمزد		۳۱,۹۰۶,۳۶۲	۳۱,۴۷۰,۵۴۳
هزینه نگهداری و تعمیرات		۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۵,۷۰۰,۰۰۰
سایر	۷-۷	۴,۲۱۷,۳۴۱,۲۶۹	۳,۳۱۸,۰۶۰,۳۶۰
		۸۰,۷۵۶,۸۲۷,۳۸۹	۵۳,۵۷۹,۵۷۸,۱۹۷

۷-۱ - افزایش مبلغ حقوق و دستمزد در سال ۱۴۰۴ نسبت به سال ۱۴۰۳ براساس بخشنامه ۲۷۶۷۱۶ وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی با ۴۵درصد افزایش و سایر مصوبات هیات مدیره حسب بودجه مصوب سال ۱۴۰۴ می باشد.

۷-۲ -افزایش مبلغ حق الزحمه هیات مدیره و بازرس و مدیرعامل براساس صورت جلسه مجمع عمومی عادی و سایر مصوبات هیات مدیره حسب بودجه مصوب سال ۱۴۰۴ می باشد.

۷-۳ - بابت پرداخت ۱۰٪ پاداش سود سال ۱۴۰۳ پس از تصویب در مجمع عمومی سال ۱۴۰۴ به هیات مدیره و کادر اجرائی می باشد.

۷-۴ - علت افزایش بابت همکاری رابطین جهت عضویت سایر همکاران بوده و پرداخت آن مطابق صورت جلسه هیات مدیره ۱۱۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۴ صورت گرفته است.

۷-۵ - علت افزایش بابت مراجعه به استانها جهت برگزاری جلسه، فی مابین مدیران و کارمندان سازمان تامین اجتماعی می باشد.

۷-۶ - علت کاهش باتوجه به شرایط جنگی حاکم بر کشور و تعطیلی مراکز تبلیغاتی، چاپ تقویم صورت نگرفته است.

۷-۷ - مبلغ ۴/۲۱۷/۳۴۱/۲۶۹ ریال عمدتاً مربوط به هزینه های ملزومات، شارژ پنل پیامکی، تلفن، نظافت و نگهداری، ساختمان، پست و ... می باشد.

۸-هزینه مالی

	یادداشت	۱۴۰۴	۱۴۰۳
		ریال	ریال
	۸-۱	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

۸-۱ -هزینه مالی بابت تخصیص کارمزد ۸ماه تسهیلات قرض الحسنه دریافتی از سازمان تامین اجتماعی به مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال با کارمزد قرض الحسنه ٤٪ و بازپرداخت ۶۰ماه با مدت تنفس ۲سال از سازمان تامین اجتماعی در سال ۱۴۰۴دریافت گردیده است.

جامعه حسابرسی هادی حساب تهران
حسابداران رسمی
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

۴-درآمد حاصل از سپرده های سرمایه گذاری:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	ریال	ریال
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١٢٩٨٥٦٨٨ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٤٨,٣٢٨,٧٦٧,١٢٣	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٧٧٤٠٦٩٧ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٣٣,٢٢٦,٠٢٧,٣٩٦	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١٠٢١٧٣٨٤ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١٢,٥٠٧,٥٣٤,٢٤٩	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٢٨٩٥٤٣١٥ با نرخ مصوب ٢٩٪	١١,٩١٧,٨٠٨,٢١٩	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٧٧٤٢٢٦٨ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٨,٠١٣,٦٩٨,٦٢٩	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٧٧٤١٤٠٩ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٨,٠١٣,٦٩٨,٦٢٩	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١٢٥٨٤٥٠٥ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٦,٠٤١,٠٩٥,٨٨٩	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٨٩٨٩٣٩٧ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٦,٠١٦,٤٣٨,٣٥٦	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١٦٤٠٧٩٨٥ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٥,٩١٧,٨٠٨,٢١٨	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١٠٩٢٨٩٤٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٥,٢٥٢,٠٥٤,٧٩٤	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١٣١٩٣٥٠٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٥,٢٢٧,٣٩٧,٢٥٩	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١١٦٠٩٧٨٦ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٥,٠٧٩,٤٥٢,٠٥٥	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١٣٧٤٩٨٦١ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٣,٢٩١,٧٨٠,٨٢٣	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٦٤٦٣٩٥٥ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٣,١٨٠,٨٢١,٩١٩	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤١٦٠٤٧٩٢٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٣,٠٣٢,٨٧٦,٧١٤	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٨٧٠٩٣٤٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٣,٠٠٨,٢١٩,١٨٠	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٤٤٠٨٧١٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	٢,٨٨٤,٩٣١,٥٠٧	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٦١٢٣٣٣٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١,٨١٢,٣٢٨,٧٦٧	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٦٥٧٩٦٧٨٥ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١,٧٠٩,٤٢٣,٩٨٤	١٠,٣٥٩,٣٤٧,٦٣٠
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٨٧٠٨٥٠٥ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١,٢٩٤,٥٢٠,٥٤٨	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٩١٠٥٥١٦١ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١,٢١٧,٦١٧,٣٣٧	٥,٥٣٢,٧٨٦,٨٨٥
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٩٧٧٦٨١٥١ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١,١٣٣,٣٠٣,٣٩١	٧٣٧,٧٠٤,٩١٨
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٥٧٦٨٧٧٨ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١,٠٦٠,٢٧٣,٩٧٣	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٤٠٥٧٦٧٥٤٧ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١,٠٦٠,٢٧٣,٩٧٣	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٨٩٤٨٨٦٥٣ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	١,٠٤٧,٢٣٧,٨١٧	-
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره حساب ٢٧٨٩٣١٤٢٠ با نرخ مصوب ٥٪	١١٢,٦٩٣,١٩٩	٣٨,٠٥٤,١٠٤
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره حساب ١٥١٤٥٧٢١٩ با نرخ مصوب ٥٪	٧٦,٩١٨,٦٧١	٣,٤٨٩,٧٢١
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت به شماره حساب ٢٥٥٦٢٥٤٠ با نرخ مصوب ٥٪	٢,٥٦٦	١١٥,٦٤٠
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٨٩٤٨٨٦٥٣ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	٢,٢٢٥,٤٠٩,٨٣٦
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٩٦٠٧٩١٦٧ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	١,٦٢٢,٩٥٠,٨٢١
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٩٣٦٣٧٢٢٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	١,٤٧٥,٤٠٩,٨٣٦
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٨٩٠٢٩٠١٤ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	١,٣٧٧,٠٤٩,١٨٠
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣١٧٨٤٨٣٣٥ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	١,١٦٨,٣٠٢,٣٦٨
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٩٧٩٦٩٦٠٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	١,١٤٣,٤٤٢,٦٢٤
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٩٥٩٩٧٨٦٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	١,١٤٣,٤٤٢,٦٢٣
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٦٤٢٩٩٥١٤ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	٩٧١,٣٧٨,٨٤٥
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٨٧٤٨٦٠٧٠ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	٩٠٩,٨٣٦,٠٦٦
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٩٠٣٦٢٥٢٩ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	٧٨٣,٨١١,٤٧٥
بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری بلند مدت به شماره حساب ٣٦٦٩٠٧٤٧٥ با نرخ مصوب ٢٢/٥٪	-	٤٤٣,٣٦٤,٠٢٤
بانک دی - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت با نرخ مصوب ٥٪	-	٩١,٩٢٥
	١٨١,٤٦٥,٠٠٥,١٨٥	٢٩,٩٣٥,٩٨٨,٤٢١

۱-٤-براساس دستورالعمل اجرائی تاسیس فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار، بخشی از منابع در اختیار تعاونی به صورت سپرده گذاری مدت دار نزد بانک ها انجام شده است.

۵ – درآمد تسهیلات اعطایی:

	۱۴۰۴	۱۴۰۳
	ریال	ریال
کارمزد تسهیلات پرداختی به اعضاء	٨٦,٧٣٧,٣٧٥,٨٤٠	٤٦,٧١٣,١٠٤,٠٤٩
	٨٦,٧٣٧,٣٧٥,٨٤٠	٤٦,٧١٣,١٠٤,٠٤٩

۱-۵- از مجموع کارمزد تسهیلات پرداختی، مبلغ ۷۱/۸۷۵/۲٤۵/۵۳۰ریال مربوط به کارمزد تحقق یافته سال جاری و مبلغ ۱٤/۸٦۲/۱۳۰/۳۱۰ریال کارمزد تحقق یافته سال های گذشته می باشد که کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطائی ٤٪ سالیانه می باشد و رویه شناسائی آن طبق بخشنامه های ۸۸/۲۳۳۲۹٤ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۰٦ و اصلاحیه شماره ۰۲/۱۷۲۷٤۸ مورخ ۱٤۰۲/۰۷/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۲-۵- طی سال مالی تعداد ۲۱۳۹نفره تسهیلات به اعضاء پرداخت شده است و تسهیلات اعطایی تماماً به اعضای تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی و در قبال سپرده های دریافتی از ایشان و یا در چارچوب مصوبات هیات مدیره تعاونی انجام شده است.

موسسه حسابرسی عادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA
Scanned with CamScanner

۷-۳-دارایی های نامشهود

۱-۷-۳- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت میشود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۲-۷-۳- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

دارایی	استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار ها	۳ ساله	مستقیم

۸-۳-کاهش ارزش دارایی ها

۱-۸-۳- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش 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.

۲-۸-۳- آزمون کاهش ارزی دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۸-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی(یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. 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.

٤-۸-۳- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجد نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۵-۸-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتر دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۹-۳-مالیات بر درآمد

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسائی می شوند.

۱۰-۳-مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
TEKTA
سازمان تامین اجتماعی
Scanned with CamScanner

۵-۳-دارائیهای ثابت مشهود

۱-۵-۳- دارایی های ثابت مشهود، برمبنای 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.

۲-۵-۳-استهلاک دارایی ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید براوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

دارایی	استهلاک	روش استهلاک
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳،۵،۶،۱۰ ساله	مستقیم

۳-۵-۳-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. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد

۶-۳ – ذخایر

ذخایر بدهی های هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً 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 ایی اتکاپذیر قابل برآورد باشد

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود

۱-۶-۳-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 حساب ها منظور می شود.

جامعه حسابرسی عادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
TEKTA
سازمان تامین اجتماعی

Scanned with CamScanner

۳-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

تسهیلات اعطایی موسسه بر اساس"دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱. طبقه جاری (حداکثر ۲ماه از تاریخ سررسید و یاتاریخ قطع پرداخت)

۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲تا۶ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳. طبقه معوق (بین ۶تا۱۸ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

٤. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۴-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی :"دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی)، ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود:

۱. ذخیره عمومی معادل ۱/۵درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور شده است محاسبه می شود

۲. ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می شود:

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰درصد
طبقه معوق	۲۰درصد
طبقه مشکوک الوصول(باتوجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰تا۱۰۰درصد

۳. برای تسهیلاتی که ۵سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد؛ ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

٤. با توجه به اینکه تسهیلات گیرندگان تماماً عضو تعاونی بوده که مدارک کسر از حقوق از ایشان دریافت شده است، در حال حاضر ذخیره اختصاصی در حسابها لحاظ نشده است.

مؤسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

۱-۲-۲- استاندارد حسابداری ۱۵ حسابداری سرمایه گذاری ها.

استاندارد حسابداری ۱۵حسابداری سرمایه گذاریها در سال ۱۴۰۴ تجدید نظر شده و در مورد کلیه صورت های مالی که در دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. این تجدید نظر با هدف پوشش حسابداری ابزارهای مشتقه، مانند قراردادهای آتی و بهبود الزامات مربوط به حسابداری سرمایه گذاری در ابزارهای مشتقه، اندازه گیری سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار(که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی شده اند. صرفاً بایستی بر مبنای روش ارزش منصفانه شناسایی شوند) و تغییر طبقه بندی سرمایه گذاری جاری بلندمدت (تنها محدود به مواردی می شود که واحد سرمایه گذار حداقل به نفوذ قابل ملاحظه در واحد سرمایه پذیر دست یافته باشد.) ضمناً الزامات این استاندارد بدون تسری به گذشته بکارگیری گرفته می شود. به نظر مدیریت، اجرای این استاندارد تاثیر با اهمیتی بر صورت های مالی نخواهد داشت.

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری ۴۴ اجاره ها:

استاندارد حسابداری ۴۴ اجاره ها در سال ۱۴۰۴ مصوب شده و در مورد کلیه صورت های مالی که در دوره مالی آنها از ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. این استاندارد جایگزین استاندارد حسابداری ۲۱حسابداری اجاره ها می شود. این استاندارد اصول شناخت اندازه گیری، ارائه و افشای اجاره ها تعیین می کند. هدف این استاندارد اطمینان از این است که اجاره کنندگان و اجاره دهندگان، این اطلاعات، مبنایی را در اختیار استفاده کنندگان صورت های مالی قرار می دهد تا تاثیر اجاره ها بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی واحد تجاری را ارزیابی کنند. به نظر مدیریت، اجرای استاندارد مزبور تاثر با اهمیتی بر صورت های مالی نخواهد داشت.

۳ – اهم رویه های حسابداری

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

۱-۱-۳-صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۳- درآمد عملیاتی

۱-۲-۳-نحوه شناسائی درآمدهای موسسه مطابق " دستورالعمل شناسایی درآمدها موسسات اعتباری" ابلاغ شده طی بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و بخشنامه های ۸۸/۲۳۳۲۹۴ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۰۶ و اصلاحیه شماره ۰۲/۱۷۲۷۴۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری	تعهدی/نقدی
سررسید گذشته	تعهدی/نقدی
معوق	تعهدی/نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
وجه التزام	
جاری	تعهدی/نقدی
سررسید گذشته	تعهدی/نقدی
معوق	تعهدی/نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
کارمزد	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تعهدی/نقدی

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

۱ – تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

شرکت تعاونی اعتبارکارکنان 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 ۱۲۱۲٤۸ مورخ ۱۳۹۲/۰٤/۲٤ 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 مورخ ۱٤۰٤/۰۹/۲٤ تا تاریخ ۱٤۰۸/۰۹/۰۱ 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 منحصراً برای اعضاء در چارچوب قوانین موضوعی می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

	۱٤۰٤	۱٤۰۳
کارکنان قراردادی	٦	٦
	٦	٦

۲ – بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۱-۲– استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است:

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ٤۳ درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان.

این استاندارد جایگزین استاندارد حسابداری ۳ درآمدهای عملیاتی استاندارد حسابداری ۹ حسابداری پیمان های بلند مدت و استاندراد ۲۹ <<فعالیت های ساخت املاک>> شده است و برای شناسایی تمام درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان کاربرد دارد. رویه شناخت درآمد در یادداشت توضیحی ۱-۳ درج شده است. شرکت، استاندارد حسابداری ٤۳ را با استفاده از رویکرد <<تسری به گذشته تعدیل شده>> بکارگرفته است، به این معنی که اثر بکارگیری این استاندارد در تاریخ بکارگیری اولیه (۱٤۰٤/۱/۱) شناسایی شده اما اطلاعات ارائه شده برای سال ۱٤۰۳ تجدید ارائه نشده است.علاوه بر این، الزامات افشای این استاندارد برای اطلاعات مقایسه ای بکار گرفته نشده است. در این شیوه گذار، شرکت این استاندارد را تنها برای قراردادهایی با تسری به گذشته بکار گرفته است که در تاریخ بکارگیری اولیه (۱٤۰٤/۱/۱) قراردادی تکمیل نشده محسوب می گردند.

بکارگیری این استاندارد اثر با اهمیتی بر صورت های مالی ندارد.

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	سال ۱۴۰۴	(تجدید ارائه شده) سال ۱۴۰۳
		ریال	ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:			
نقد (مصرف شده در) عملیات	۲۴	(۲۱۴,۹۰۱,۰۶۴,۴۹۸)	(۲۲۱,۷۸۸,۰۵۳,۴۸۴)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		-	(۱,۷۸۷,۱۵۴,۷۹۸)
جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۲۱۴,۹۰۱,۰۶۴,۴۹۸)	(۲۲۳,۵۷۵,۲۰۸,۲۸۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:			
پرداختی های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت		(۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود		(۱,۰۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۱۴۳,۸۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت نامشهود		(۹۳۵۰۰۰,۰۰۰)	-
خالص جریان (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۶۴۱,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۱۴۳,۸۰۰,۰۰۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:			
دریافتی های ناشی از تسهیلات		۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
وجوه دریافتی حاصل از آورده اعضا		۶۴۲,۸۵۵,۴۶۱,۱۳۶	۳۰۸,۵۹۵,۲۱۹,۲۸۹
پرداختی های نقدی بابت اصل تسهیلات		(۴۵,۸۳۳,۳۲۸,۰۰۰)	(۴۹,۹۹۹,۹۹۲,۰۰۰)
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه		-	۷,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
خالص جریان ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۱,۳۹۷,۰۲۲,۱۳۳,۱۳۶	۳۶۵,۷۱۵,۲۲۷,۲۸۹
خالص افزایش در موجودی نقد		۵۴۰,۱۶۱,۰۶۸,۶۳۸	۳۹,۹۹۶,۲۱۹,۰۰۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۷۶,۶۷۶,۱۶۱,۶۲۶	۱۳۶,۶۷۹,۹۴۲,۶۱۹
مانده موجودی نقد در پایان سال		۷۱۶,۸۳۷,۲۳۰,۲۶۴	۱۷۶,۶۷۶,۱۶۱,۶۲۶

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

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
حسابداران رسمی
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته احتیاطی	سود انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۳۲۵,۱۱۹,۱۷٤	۲,٦٤۰,٦۸۸,۹۸۳	۷,٤۷۰,۱۰۸,۹۲۳	۸٦,٤۳۵,۹۱۷,۰۸۰
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱٤۰۳:					
سود گزارش شده در صورت های مالی سال ۱٤۰۳	-	-	-	۱۷,۲٦۰,۲۸٤,۷۱٤	۱۷,۲٦۰,۲۸٤,۷۱٤
اصلاح اشتباهات(یادداشت ۲۳)	-	-	-	(۱۲,۰۰۷,٦۰۷,۵۲۵)	(۱۲,۰۰۷,٦۰۷,۵۲۵)
سود خالص تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	-	-	۵,۲۵۲,٦۷۷,۱۸۹	۵,۲۵۲,٦۷۷,۱۸۹
افزایش سرمایه	۷,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۰	۷,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۸٦۳,۰۱٤,۲۳٦	-	(۸٦۳,۰۱٤,۲۳٦)	-
تخصیص به اندخته احتیاطی	-	-	۵۱۲,۸۲۸,۲۲۱	(۵۱۲,۸۲۸,۲۲۱)	-
تقسیم سود مصوب	-	-	-	(۸,۲۰۵,۲٤۱,۵۲۸)	(۸,۲۰۵,۲٤۱,۵۲۸)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۰,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	٤,۱۸۸,۱۳۳,٤۱۰	۳,۱۵۳,۵۱۷,۲۰٤	۳,۱٤۱,۷۰۲,۱۲۷	۹۰,٦۰۳,۳۵۲,۷٤۱
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱٤۰٤:					
سود خالص سال ۱٤۰٤	-	-	-	۱۳۵,۸۸۲,۷۷۰,۳۱۷	۱۳۵,۸۸۲,۷۷۰,۳۱۷
افزایش (کاهش) سرمایه	(۷,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۷,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته احتیاطی	-	-	۸٦۳,۰۱٤,۲۳٦	(۸٦۳,۰۱٤,۲۳٦)	-
تقسیم سود مصوب	-	-	-	(۱۳,۸۰۸,۲۲۷,۷۷۱)	(۱۳,۸۰۸,۲۲۷,۷۷۱)
مانده در ۱٤۰٤/۱۲/۲۹	۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٤,۱۸۸,۱۳۳,٤۱۰	٤,۰۱٦,۵۳۱,٤٤۰	۱۲٤,۳۵۳,۲۳۰,٤۳۷	۲۰۵,۵۵۷,۸۹۵,۲۸۷

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

موسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
TEKTA

Scanned with CamScanner

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		ریال	ریال
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری:			
دارایی های ثابت مشهود	۹	۲,۹۷۵,۵۴۱,۶۶۸	۳,۱۷۷,۶۶۱,۱۱۲
دارایی های نامشهود	۱۰	۱,۴۵۱,۴۴۰,۰۰۰	۱,۱۷۲,۷۱۳,۳۳۳
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۱	۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
تسهیلات اعطایی بلند مدت	۱۲	۷۴۲,۰۳۷,۹۱۹,۲۳۴	۵۰۶,۵۸۸,۳۰۲,۸۷۲
جمع دارایی های غیر جاری		۱,۳۸۶,۴۶۴,۹۰۰,۹۰۲	۵۱۰,۹۳۸,۶۷۷,۳۱۷
دارایی های جاری:			
تسهیلات اعطائی	۱۲	۹۹۳,۳۴۷,۹۵۳,۸۰۲	۶۲۰,۰۲۴,۲۱۳,۶۸۷
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۳	۱۰,۳۳۸,۱۲۵,۸۱۴	۹,۳۱۴,۹۵۳,۰۸۶
موجودی نقد	۱۴	۷۱۶,۸۳۷,۲۳۰,۲۶۴	۱۷۶,۶۷۶,۱۶۱,۶۲۶
جمع دارایی های جاری		۱,۷۲۰,۵۲۳,۳۰۹,۸۸۰	۸۰۶,۰۱۵,۳۲۸,۳۹۹
جمع دارایی ها		۳,۱۰۶,۹۸۸,۲۱۰,۷۸۲	۱,۳۱۶,۹۵۴,۰۰۵,۷۱۶
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه:			
سرمایه	۱۵	۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۶	۴,۱۸۸,۱۳۳,۴۱۰	۴,۱۸۸,۱۳۳,۴۱۰
اندوخته احتیاطی	۱۷	۴,۰۱۶,۵۳۱,۴۴۰	۳,۱۵۳,۵۱۷,۲۰۴
سود انباشته	۱۸	۱۲۴,۳۵۳,۲۳۰,۴۳۷	۳,۱۴۱,۷۰۲,۱۲۷
جمع حقوق مالکانه		۲۰۵,۵۵۷,۸۹۵,۲۸۷	۹۰,۶۰۳,۳۵۲,۷۴۱
بدهی ها			
بدهی غیر جاری:			
تسهیلات مالی بلند مدت	۱۹	۷۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴,۱۶۶,۶۸۰,۰۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰	۵,۵۲۹,۶۴۹,۶۶۱	۳,۱۹۵,۴۷۵,۹۲۴
جمع بدهی های غیر جاری		۷۸۹,۵۲۹,۶۴۹,۶۶۱	۵۷,۳۶۲,۱۵۵,۹۲۴
بدهی های جاری:			
سپرده های اعضا و سایر پرداختنی ها	۲۱	۲,۰۱۱,۲۹۳,۶۸۴,۵۶۸	۱,۱۱۶,۷۱۴,۸۶۹,۷۸۵
تسهیلات مالی	۱۹	۹۸,۳۳۳,۳۵۴,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مالیات پرداختنی	۲۲	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶
جمع بدهی های جاری		۲,۱۱۱,۹۰۰,۶۶۵,۸۳۴	۱,۱۶۸,۹۸۸,۴۹۷,۰۵۱
جمع بدهی ها		۲,۹۰۱,۴۳۰,۳۱۵,۴۹۵	۱,۲۲۶,۳۵۰,۶۵۲,۹۷۵
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۳,۱۰۶,۹۸۸,۲۱۰,۷۸۲	۱,۳۱۶,۹۵۴,۰۰۵,۷۱۶

یادداشتهای توضیحی، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی TEKTA
جامعه حسابداران رسمی ایران
Scanned with CamScanner

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

	یادداشت	سال ۱۴۰۴	(تجدید ارائه شده) سال ۱۴۰۳
		ریال	ریال
درآمد حاصل از سپرده های سرمایه گذاری	٤	۱۸۱,٤٦٥,۰۰٥,۱۸٥	۲۹,۹۳٥,۹۸۸,٤۲۱
درآمد تسهیلات اعطائی	٥	۸٦,۷۳۷,۳۷٥,۸٤۰	٤٦,۷۱۳,۱۰٤,۰٤۹
جمع درآمد های عملیاتی		۲٦۸,۲۰۲,۳۸۱,۰۲٥	۷٦,٦٤۹,۰۹۲,٤۷۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	٦	(۲۷,٥٦۲,۷۸۳,۳۱۹)	(۱۷,۸۱٦,۸۳۷,۰۸٤)
هزینه های اداری و عمومی	۷	(۸۰,۷٥٦,۸۲۷,۳۸۹)	(٥۳,٥۷۹,٥۷۸,۱۹۷)
سود عملیاتی		۱٥۹,۸۸۲,۷۷۰,۳۱۷	٥,۲٥۲,٦۷۷,۱۸۹
هزینه های مالی	۸	(۲٤,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
سود خالص قبل از مالیات		۱۳٥,۸۸۲,۷۷۰,۳۱۷	٥,۲٥۲,٦۷۷,۱۸۹
هزینه مالیات بر درآمد		-	-
سود خالص		۱۳٥,۸۸۲,۷۷۰,۳۱۷	٥,۲٥۲,٦۷۷,۱۸۹

از آنجایی که صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.

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

جامعه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
TEKTA
سازمان تامین اجتماعی

Scanned with CamScanner