شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

گزارش حسابرس مستقل

بانضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

فهرست مندرجات

شـــــــرح	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل	۱ الی ۳
صورت های مالی و یادداشتهای توضیحی همراه	۱ الی ۱۶

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱. صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی۱ تا ۲۱ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر

۲. حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی ، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۳. مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است .

در تهیه صورتهای مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

آدرس: بزرگراه اشرفی اصفهانی، بلوار مرزداران، نرسیده به یادگار امام، پلاک ۱۷۸، بلوک C طبقه پنجم ، واحد ۱۹ کد پستی: ۱۴۶۱۸۷۴۷۷۸ تلفن ۴۴۲۲۱۱۴۹-۴۴۲۲۱۳۹۶ فکس: ۴۴۲۲۰۰۷۲

گزارش حسابرس مستقل (ادامه۱)

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

٤. اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی ، به عنوان یک مجموعه واحد ، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استاندارد های حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود ، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآورد های حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود .
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل میگردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت از ادامه فعالیت بازبماند.

آدرس: بزرگراه اشرفی اصفهانی، بلوار مرزداران، نرسیده به یادگار امام، پلاک ۱۷۸، بلوک C طبقه پنجم ، واحد ۱۹ کد پستی: ۱۴۶۱۸۷۴۷۷۸ تلفن ۴۴۲۲۱۱۴۹-۴۴۲۲۱۳۹۶ فکس: ۴۴۲۲۰۰۷۲

گزارش حسابرس مستقل (ادامه۲)

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۵. الزامات قانونی مقرر در مفاد ماده ۳۱ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های تعاونی اعتبار در خصوص سپرده گذاری نزد بانک ها (بشرح بند ۲-۹ صورت های مالی) رعایت نشده است.

۱۱ آذر ماه ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی و خدمات مالی البرز پندار
(حسابداران رسمی)
جمال برزگری خانقاه ۰۲۳۱۴۶
ولی خلیفه نیری ۸۹۱۷۱۲

موسسه حسابرسی البرز پندار (حسابداران رسمی) شماره ثبت ۵۱۲۹۱

آدرس: بزرگراه اشرفی اصفهانی، بلوار مرزداران، نرسیده به یادگار امام، پلاک ۱۷۸، بلوک C طبقه پنجم، واحد ۱۹ کد پستی: ۱۴۶۱۸۷۴۷۷۸ تلفن ۴۴۲۲۱۱۴۹-۴۴۲۲۱۳۹۶ فکس: ۴۴۲۲۰۰۷۲

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد
تاسیس ۱۳۷۹ به شماره ثبت ۴۷۷۳

مجمع عمومی عادی اعضاء

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد مربوط به سال منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
● صورت سود و زیان	۲
● صورت وضعیت مالی	۳
● صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
● صورت جریان های نقدی	۵
● یادداشت های توضیحی	۶-۱۶

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۰۱ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل	سمت	امضاء
آقای علی محمد طباخپورنصرابادی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	
آقای محمدحسین مصون	رئیس هیئت مدیره	
آقای محمد جواد کارگرحجت ابادی	نائب رئیس هیئت مدیره	
آقای منصور امین نژاد	عضو هیئت مدیره	
آقای سیدحسن محسن الحسینی	عضو هیئت مدیره	

شرکت تعاونی اعتبار ساعیین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد

مؤسسه حسابرسی البرز پندار (حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمد های عملیاتی	۳	۹,۹۵۹,۵۵۵,۱۰۶	۶,۱۱۷,۳۸۴,۰۳۹
هزینه های فروش ، اداری و عمومی	۴	(۸,۳۷۶,۸۶۶,۱۰۱)	(۴,۸۹۴,۵۵۸,۵۳۹)
سود عملیاتی		۱,۵۸۲,۶۸۹,۰۰۵	۱,۲۲۲,۸۲۵,۵۰۰
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۵	۲۵,۸۳۱	۰
سود خالص		۱,۵۸۲,۷۱۴,۸۳۶	۱,۲۲۲,۸۲۵,۵۰۰

ازآنجاییکه اجزای سود و زیان جامع محدود به سود سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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

شرکت تعاونی اعتبار شاغلین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد
سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۱۴۷۷۳

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۱/۰۱
		ریال	ریال	ریال
دارایی ها				
دارایی های غیرجاری				
دارایی های ثابت مشهود	۶	۸۴۲,۸۲۰,۰۰۱	۹۸۱,۹۶۵,۰۰۱	۱,۱۲۱,۱۱۰,۰۰۱
دارایی های نامشهود	۷	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
مطالبات از اعضاء	۸	۴۱۰,۴۸۲,۴۸۸,۱۹۶	۲۳۵,۷۲۶,۶۶۹,۱۱۵	۱۷۳,۰۸۹,۳۸۱,۶۶۸
جمع دارایی های غیرجاری		۴۱۱,۳۲۵,۳۰۸,۱۹۷	۲۳۶,۷۱۸,۶۳۴,۱۱۶	۱۷۴,۲۳۰,۴۹۱,۶۶۹
داریی های جاری				
مطالبات از اعضاء	۸	۳۹۰,۳۵۲,۶۱۵,۲۴۲	۲۲۵,۱۶۴,۷۹۹,۰۵۴	۱۳۱,۶۱۹,۱۳۷,۳۵۰
موجودی نقد	۹	۵۰,۴۳۵,۲۳۲,۸۹۶	۵۸,۳۱۹,۳۲۴,۱۹۹	۴,۱۸۵,۹۲۱,۱۸۶
جمع دارایی های جاری		۴۴۰,۷۸۷,۸۴۸,۱۳۸	۲۸۳,۴۸۴,۱۲۳,۲۵۳	۱۳۵,۸۰۵,۰۵۸,۵۳۶
جمع دارایی ها		۸۵۲,۱۱۳,۱۵۶,۳۳۵	۵۲۰,۲۰۲,۷۵۷,۳۶۹	۳۱۰,۰۳۵,۵۵۰,۲۰۵
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۰	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۱	۴۶۳,۱۵۴,۱۵۹	۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷	۳۱۴,۲۹۱,۸۵۹
اندوخته احتیاطی	۱۲	۴۶۳,۱۵۴,۱۵۹	۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷	۳۱۴,۲۹۱,۸۵۹
اندوخته احتیاطی مصوب هیئت مدیره	۱۳	۱,۴۰۲,۳۴۴,۲۱۷	۱,۰۸۵,۸۰۱,۲۵۰	۸۴۱,۲۳۵,۹۵۰
سود انباشته		۲,۳۳۳,۲۷۹,۴۵۶	۱,۲۲۵,۳۷۹,۰۷۱	۳۹۲,۱۲۹,۳۴۵
جمع حقوق مالکانه		۱۰۳,۶۶۱,۹۳۱,۹۹۱	۱۰۲,۰۷۹,۲۱۷,۱۵۵	۱۴,۷۶۱,۹۴۹,۰۱۲
بدهی های غیرجاری				
سپرده پس انداز قرض الحسنه اعضاء	۱۴	۷۳۸,۵۲۰,۲۲۶,۵۹۵	۴۱۱,۹۳۷,۴۱۱,۷۳۲	۲۹۰,۵۷۹,۳۹۴,۲۲۹
جمع بدهی های غیر جاری		۷۳۸,۵۲۰,۲۲۶,۵۹۵	۴۱۱,۹۳۷,۴۱۱,۷۳۲	۲۹۰,۵۷۹,۳۹۴,۲۲۹
بدهی های جاری				
حساب های پرداختنی	۱۵	۵,۵۴۰,۷۱۲,۰۶۲	۱,۷۷۰,۳۶۰,۰۰۰	۶۵۹,۱۶۰,۰۰۰
سود سهام پرداختنی	۱۶	۴,۳۹۰,۲۸۵,۶۸۷	۴,۴۱۵,۷۶۸,۴۸۲	۴,۰۳۵,۰۴۶,۹۶۴
جمع بدهی های جاری		۹,۹۳۰,۹۹۷,۷۴۹	۶,۱۸۶,۱۲۸,۴۸۲	۴,۶۹۴,۲۰۶,۹۶۴
جمع بدهی ها		۷۴۸,۴۵۱,۲۲۴,۳۴۴	۴۱۸,۱۲۳,۵۴۰,۲۱۴	۲۹۵,۲۷۳,۶۰۱,۱۹۳
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۸۵۲,۱۱۳,۱۵۶,۳۳۵	۵۲۰,۲۰۲,۷۵۷,۳۶۹	۳۱۰,۰۳۵,۵۵۰,۲۰۵

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

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته احتیاطی	اندوخته احتیاطی مصوبه هیئت مدیره	سود انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۲,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴,۲۹۱,۸۵۹	۳۱۴,۲۹۱,۸۵۹	۸۴۱,۲۳۵,۹۵۰	۳۸۶,۵۷۱,۹۸۸	۱۴,۷۵۶,۳۹۱,۶۵۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲						
سودخالص گزارش‌شده‌درصورتهای مالی‌سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۱,۲۲۲,۸۲۵,۵۰۰	۱,۲۲۲,۸۲۵,۵۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی و احتیاطی	۰	۶۹,۷۲۶,۵۵۹	۶۹,۷۲۶,۵۵۹	۲۴۴,۵۶۵,۳۰۰	(۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷)	۰
افزایش سرمایه	۸۶,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۸۶,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷	۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷	۱,۰۸۵,۸۰۱,۲۵۰	۱,۲۲۵,۳۷۹,۰۷۱	۱۰۲,۰۷۹,۲۱۷,۱۵۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳						
سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۰	۰	۱,۵۸۲,۷۱۴,۸۳۶	۱,۵۸۲,۷۱۴,۸۳۶
تخصیص به اندوخته قانونی و احتیاطی	۰	۷۹,۱۳۵,۷۴۲	۷۹,۱۳۵,۷۴۲	۳۱۶,۵۴۲,۹۶۷	(۴۷۴,۸۱۴,۴۵۱)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶۳,۱۵۴,۱۵۹	۴۶۳,۱۵۴,۱۵۹	۱,۴۰۲,۳۴۴,۲۱۷	۲,۳۳۳,۲۷۹,۴۵۶	۱۰۳,۶۶۱,۹۳۲,۹۹۱

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

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۱۷	(۳۳۴,۴۴۱,۴۲۳,۳۷۱)	(۱۵۳,۳۰۵,۳۳۶,۰۰۸)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		۰	۰
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۳۳۴,۴۴۱,۴۲۳,۳۷۱)	(۱۵۳,۳۰۵,۳۳۶,۰۰۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۳۳۴,۴۴۱,۴۲۳,۳۷۱)	(۱۵۳,۳۰۵,۳۳۶,۰۰۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :			
دریافت نقدی سپرده ازاعضاء		۳۳۱,۸۴۶,۴۲۱,۳۸۳	۲۱۰,۰۲۷,۷۶۱,۸۲۲
پرداخت نقدی سپرده ازاعضاء		(۵,۲۶۳,۶۰۶,۵۲۰)	(۲,۵۶۹,۷۴۴,۳۱۹)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۲۵,۴۸۲,۷۹۵)	(۱۹,۲۷۸,۴۸۲)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۳۲۶,۵۵۷,۳۳۲,۰۶۸	۲۰۷,۴۳۸,۷۳۹,۰۲۱
خالص افزاش (کاهش) در موجودی نقد		(۷,۸۸۴,۰۹۱,۳۰۳)	۵۴,۱۳۳,۴۰۳,۰۱۳
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۵۸,۳۱۹,۳۲۴,۱۹۹	۴,۱۸۵,۹۲۱,۱۸۶
مانده موجودی نقد در پایان سال		۵۰,۴۳۵,۲۳۲,۸۹۶	۵۸,۳۱۹,۳۲۴,۱۹۹

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

شرکت تعاونی اعتبار شاغلی و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد

سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۴۷۷۳

مؤسسه حسابرسی البرز پندار (سهامی خاص)

پیوست گزارش

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت تعاونی اعتبار فرهنگیان شاغل و بازنشسته استان یزد در تاریخ ۸ بهمن ماه ۱۳۷۹ تحت شماره ۴۷۷۳ و شناسه ملی ۱۰۸۶۰۰۴۲۸۷۶ در اداره کل ثبت اسناد و املاک استان یزد به صورت شرکت تعاونی به ثبت رسیده و مرکز شرکت، واقع در آموزش و پرورش واحد امور تربیتی یزد است.

۱-۲- فعالیت اصلی

الف: افتتاح انواع حساب سپرده های مختلف و پرداخت وام و تسهیلات اعتبار با دریافت کارمزد در چارچوب مقررات موضوع آیین نامه های مصوب مجمع عمومی منحصرا برای اعضا با رعایت قوانین مورد اشاره در مواد ۱۴ و ۱۷ دستورالعمل اجرایی تاسیس فعالیت و نظارت بر تعاونی های اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار (قانون عملیات بانکی بدون ربا و مقررات مرتبط با آن).

ب: اخذ وام قرض الحسنه و تسیلات اعتباری از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز.

ج: اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت، اشخاص حقیقی و حقوقی

د: تودیع وجوه به حساب سپرده بلند مدت و کوتاه مدت و کوتاه مدت نزد بانک ها و موسسات اعتباری مجاز.

و: انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضا در حدود امکانات و در چارچوب مقررات.

ه: خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوط و خرید اوراق مشارکت دولتی و یا تضمین شده توسط دولت در چارچوب مدیریت نقدینگی

۱-۳- تعداد کارکنان

متوسط تعداد کارکنان در طی سال شامل ۳ نفر کارکنان به صورت پاره وقت (سال مالی قبل ۳ نفر) بوده است.

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری استفاده شده است.

۲-۲- شناسایی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد جرائم

درآمد حاصل از تسهیلات به طور کلی روش تعهدی و با توجه به متحمل بودن ورود جریان منافع اقتصادی به شرکت به شرح زیر شناسایی می گردد.

نوع درآمد	روش مورد استفاده
کارمزد تسیلات اعطائی عادی	هنگام اعطائی تسهیلات (کسر از اصل مبلغ تسهیلات)
کارمزد تسیلات اعطائی ضروری	هنگام اعطائی تسهیلات (کسر از اصل مبلغ تسهیلات)

شرکت تعاونی اعتبار شاغلین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد
سال تاسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۴۷۷۳

۲-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

تسهیلات اعطائی شرکت بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی ها بانک ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار و ملحوظ نمودن نظرات مدیریت بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتبار مشتریان باتوجه به عنوان زمان تاخیر پرداخت وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

طبقه جاری (باز پرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد

طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه ازسررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است)

طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای باز پرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است).

طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است).

۲-٤- دارایی های ثابت مشهود

۲-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود برمبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت با بهبود اساسی درکیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک میشود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور میگردد.

۲-۴-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون مالیاتهای مستقیم و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۲-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد،استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود.در مواردی که هریک از دارایی ها استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد ،میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۲-۵- مخارج تامین مالی

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

۲-٦- وضعیت مالیاتی

شرکت تعاونی صد درصد از معافیت مالیاتی برخوردار بوده و بر اساس برگ تشخیص دریافت، مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ و سال مالی ۱۴۰۲ صفر ریال تعیین شده است.

شرکت تعاونی اعتبار شاغلین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد
سال تاسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۴۷۷۳
پیوست گزارش

۳- درآمد های عملیاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹,۱۰۷,۶۰۷,۰۰۰	۵,۳۷۵,۶۳۴,۹۶۴
درآمد سود سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانک ها	۸۵۱,۹۴۸,۱۰۶	۷۴۱,۷۴۹,۰۷۵
	۹,۹۵۹,۵۵۵,۱۰۶	۶,۱۱۷,۳۸۴,۰۳۹

۳-۱- درآمد تسهیلات اعطایی مربوط به تسهیلات پرداختی به اعضاء که همگی از کارکنان شاغل و بازنشسته آموزش و پرورش استان یزد که تعداد اعضاء در پایان سال ۱۴۰۳ بالغ بر تعداد ۹,۶۱۷ عضو می باشند در قالب تسهیلات عادی و ضروری حداکثر تا ۳ برابر مجموع سپرده و سرمایه آنان با تقسیط حداکثر ۳۶ ماهه پرداخت شده است.

٤- هزینه های فروش ، عمومی و اداری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
حق الزحمه و حق الجلسات	۵,۶۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۷۸,۰۰۰,۰۰۰
پذیرایی	۴۱۳,۱۱۷,۳۰۰	۳۱۲,۱۸۵,۳۰۰
اداری و مالی	۲۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۱,۷۶۵,۰۰۰
کارمزد بانکی	۱۵,۷۸۳,۶۶۴	۱,۳۸۰,۳۳۹
استهلاک دارایی های ثابت	۱۴۹,۱۴۵,۰۰۰	۱۳۹,۱۴۵,۰۰۰
هزینه حسابرسی	۶۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۷,۸۰۰,۰۰۰
هزینه های اب و برق و گاز	۰	۱۵,۴۵۸,۰۰۰
هزینه های ثبتی و عوارض و دارائی	۱۵۷,۵۸۸,۷۴۷	۰
سایر	۱,۱۱۴,۲۳۱,۳۹۰	۳۸۸,۸۲۴,۹۰۰
	۸,۳۷۶,۸۶۶,۱۰۱	۴,۸۹۴,۵۵۸,۵۳۹

۵- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سایر	۲۵,۸۳۱	
	۲۵,۸۳۱	۰

شرکت تعاونی اعتبار شاغلین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد
سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۴۷۷۲
پیوست گزارش

۶- دارایی های ثابت مشهود	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱,۴۱۳,۶۱۰,۰۰۰	۱,۴۱۳,۶۱۰,۰۰۰
افزایش طی سال	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱,۴۱۳,۶۱۰,۰۰۰	۱,۴۱۳,۶۱۰,۰۰۰
افزایش طی سال	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱,۴۱۳,۶۱۰,۰۰۰	۱,۴۱۳,۶۱۰,۰۰۰
استهلاک انباشته		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۲۹۲,۴۹۹,۹۹۹	۲۹۲,۴۹۹,۹۹۹
استهلاک طی سال	۱۳۹,۱۴۵,۰۰۰	۱۳۹,۱۴۵,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۳۱,۶۴۴,۹۹۹	۴۳۱,۶۴۴,۹۹۹
استهلاک طی سال	۱۳۹,۱۴۵,۰۰۰	۱۳۹,۱۴۵,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۵۷۰,۷۸۹,۹۹۹	۵۷۰,۷۸۹,۹۹۹
ارزش دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۸۴۲,۸۲۰,۰۰۱	۸۴۲,۸۲۰,۰۰۱
ارزش دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۹۸۱,۹۶۵,۰۰۱	۹۸۱,۹۶۵,۰۰۱

۱-۶- دارایی های ثابت مشهود فاقد پوشش بیمه ای می باشد

۲-۶- افزایش در سرفصل اثاثیه و منصوبات عمدتاً مربوط به خرید یک دستگاه کامپیوتر و میز و... بوده است.

۷- دارایی های نامشهود	نرم افزار ها	جمع
بهای تمام شده		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش طی سال	۰	۰
مانده در پایان سال۱۴۰۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش طی سال	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک انباشته		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
ارزش دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۰	۰
ارزش دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

شرکت تعاونی اعتبار شاغلین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد
سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۴۷۷۳

پیوست گزارش

۸-مطالبات از اعضاء

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
		کوتاه مدت	بلند مدت	جمع	کوتاه مدت	بلند مدت	جمع
مطالبات از اعضاء:							
اسناد دریافتنی از اعضاء		۵,۵۴۰,۷۱۲,۰۶۲	۰	۵,۵۴۰,۷۱۲,۰۶۲	۱,۶۷۰,۳۶۰,۰۰۰	۰	۱,۶۷۰,۳۶۰,۰۰۰
وام عادی (۴۵۵۴ عضو)	۸-۱	۲۸۶,۱۲۱,۲۵۰,۷۴۵	۴۰۶,۱۶۲,۶۴۸,۶۰۴	۶۹۲,۲۸۳,۸۹۹,۳۴۹	۱۶۴,۸۴۰,۴۹۴,۸۰۰	۲۳۳,۹۸۳,۵۷۹,۱۱۵	۳۹۸,۸۲۴,۰۷۳,۹۱۵
وام ضروری (۲۱)	۸-۲	۳,۰۷۰,۷۲۹,۴۰۸	۴,۳۱۹,۸۳۹,۵۹۲	۷,۳۹۰,۵۶۹,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۶۴,۰۰۰	۱,۷۴۳,۰۹۰,۰۰۰	۲,۹۸۲,۱۵۴,۰۰۰
بدهی اعضاء در کسورات اسفند ماه	۸-۳	۹۵,۶۱۹,۹۲۳,۰۲۷	۰	۹۵,۶۱۹,۹۲۳,۰۲۷	۵۷,۴۱۴,۸۸۰,۲۵۴	۰	۵۷,۴۱۴,۸۸۰,۲۵۴
		۳۹۰,۳۵۲,۶۱۵,۲۴۲	۴۱۰,۴۸۲,۴۸۸,۱۹۶	۸۰۰,۸۳۵,۱۰۳,۴۳۸	۲۲۵,۱۶۴,۷۹۹,۰۵۴	۲۳۵,۷۲۶,۶۶۹,۱۱۵	۴۶۰,۸۹۱,۴۶۸,۱۶۹

۸-۱- مانده وام عادی و وام ضروری مربوط به مانده مطالبات از اعضاء بابت تسهیلات پرداختی به آنان می باشند اعضاء همگی از کارکنان شاغل و بازنشسته آموزش و پرورش استان یزد می باشند و تسهیلات در قالب تسهیلات عادی و ضروری حداکثر تا ۳ برابر مجموع سپرده و سرمایه آنان با تقسیط حداکثر ۳۶ ماهه به آنان پرداخت شده است.

۸-۱-۱-مانده وام عادی به تفکیک مناطق به شرح زیل می باشد:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	کوتاه مدت	بلند مدت	جمع	کوتاه مدت	بلند مدت	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آموزش و پرورش ناحیه دو	۱۱۴,۲۵۸,۴۰۴,۳۴۸	۱۴۷,۲۲۶,۷۳۵,۲۴۲	۲۶۱,۴۸۵,۱۳۹,۵۹۰	۶۵,۸۲۶,۶۷۹,۶۲۹	۸۴,۸۲۰,۴۳۱,۲۷۵	۱۵۰,۶۴۷,۱۱۰,۹۰۴
آموزش و پرورش ناحیه یک	۹۲,۸۲۴,۵۵۰,۰۱۶	۱۱۶,۹۵۹,۸۵۰,۶۶۲	۲۰۹,۷۸۴,۴۰۰,۶۷۹	۵۳,۴۷۸,۱۸۳,۵۱۳	۶۷,۳۸۳,۰۳۹,۸۹۹	۱۲۰,۸۶۱,۲۲۳,۴۱۲
آموزش و پرورش شهرستان صدوق	۲۴,۲۲۳,۱۰۰,۹۵۸	۲۱,۰۶۶,۰۲۱,۷۵۴	۴۵,۲۸۹,۱۲۲,۷۱۲	۱۳,۹۵۵,۴۴۰,۰۰۰	۱۲,۱۳۶,۵۸۰,۰۰۰	۲۶,۰۹۲,۰۲۰,۰۰۰
آموزش و پرورش شهرستان مهریز	۱۱,۴۴۴,۱۹۹,۴۸۶	۲۰,۹۱۰,۸۸۰,۷۶۵	۳۲,۳۵۵,۰۸۰,۲۵۱	۶,۵۹۳,۲۴۵,۰۰۰	۱۲,۰۴۷,۲۰۰,۰۰۰	۱۸,۶۴۰,۴۴۵,۰۰۰
اداره کل آموزش و پرورش	۸,۸۹۲,۷۲۶,۴۴۶	۱۴,۸۶۰,۵۶۲,۸۶۷	۲۳,۷۵۳,۲۸۹,۳۱۳	۵,۱۲۳,۲۸۷,۵۰۰	۸,۵۶۱,۴۸۴,۰۹۰	۱۳,۶۸۴,۷۷۱,۵۹۰
آموزش و پرورش شهرستان بافق	۴,۰۴۴,۳۷۵,۲۶۸	۲۷,۷۶۵,۴۹۸,۴۴۵	۳۱,۸۰۹,۸۷۳,۷۱۳	۲,۳۳۰,۰۵۰,۰۰۰	۱۵,۹۹۶,۲۹۰,۰۰۰	۱۸,۳۲۶,۳۴۰,۰۰۰
آموزش و پرورش شهرستان تفت	۶,۶۱۴,۹۰۷,۶۶۹	۱۲,۲۹۰,۸۶۱,۷۲۴	۱۸,۹۰۵,۷۶۹,۳۹۳	۳,۸۱۰,۹۸۸,۰۰۰	۷,۰۸۱,۰۲۴,۹۹۵	۱۰,۸۹۲,۰۱۲,۹۹۵
آموزش و پرورش شهرستان زارچ	۸,۹۸۳,۸۶۴,۶۷۴	۱۹,۶۹۹,۹۲۸,۱۱۵	۲۸,۶۸۳,۷۹۲,۷۸۹	۵,۱۷۵,۷۹۴,۱۵۸	۱۱,۳۴۹,۵۴۴,۶۰۶	۱۶,۵۲۵,۳۳۸,۷۶۴
آموزش و پرورش شهرستان اردکان	۲,۱۷۲,۰۷۷,۹۹۱	۵,۶۷۶,۸۲۷,۱۴۵	۷,۸۴۸,۹۰۵,۱۳۵	۱,۲۵۱,۳۸۰,۰۰۰	۳,۲۷۰,۵۴۰,۰۰۰	۴,۵۲۱,۹۲۰,۰۰۰
آموزش و پرورش شهرستان میبد	۵,۱۳۳,۴۵۱,۸۱۹	۴,۰۴۲,۰۳۲,۰۱۱	۹,۱۷۵,۴۸۳,۸۲۹	۲,۹۵۷,۴۹۰,۰۰۰	۲,۳۲۸,۷۰۰,۰۰۰	۵,۲۸۶,۱۹۰,۰۰۰
موسسه جواد الائمه	۲,۱۷۵,۵۶۱,۶۳۳	۶,۶۱۸,۷۳۳,۲۵۳	۸,۷۹۴,۲۹۴,۸۸۶	۱,۲۵۳,۳۸۷,۰۰۰	۳,۸۱۳,۱۹۲,۰۰۰	۵,۰۶۶,۵۷۹,۰۰۰
آموزشکده امام علی (ع)	۵۸۵,۶۹۲,۸۱۶	۹۵۰,۳۷۳,۰۷۸	۱,۵۳۶,۰۶۵,۸۹۴	۳۳۷,۴۳۰,۰۰۰	۵۴۷,۵۳۰,۰۰۰	۸۸۴,۹۶۰,۰۰۰
سایر	۴,۷۶۸,۳۳۷,۶۲۱	۸,۰۹۴,۳۴۳,۵۴۴	۱۲,۸۶۲,۶۸۱,۱۶۴	۲,۷۴۷,۱۴۰,۰۰۰	۴,۶۴۸,۰۲۲,۲۵۰	۷,۳۹۵,۱۶۲,۲۵۰
	۲۸۶,۱۲۱,۲۵۰,۷۴۵	۴۰۶,۱۶۲,۶۴۸,۶۰۴	۶۹۲,۲۸۳,۸۹۹,۳۴۹	۱۶۴,۸۴۰,۴۹۴,۸۰۰	۲۳۳,۹۸۳,۵۷۹,۱۱۵	۳۹۸,۸۲۴,۰۷۳,۹۱۵

۸-۲- مانده وام ضروری به تفکیک مناطق به شرح زیل می باشد:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	کوتاه مدت سر رسید سال ۱۴۰۳	بلند مدت سر رسید سال ۱۴۰۳	جمع	کوتاه مدت سر رسید سال ۱۴۰۲	بلند مدت سر رسید سال ۱۴۰۲	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
آموزش و پرورش ناحیه دو	۱,۰۲۱,۰۴۵,۳۳۴	۱,۴۶۷,۸۳۱,۹۷۳	۲,۴۸۸,۸۷۷,۳۰۷	۴۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۹۲,۲۸۲,۰۰۰	۱,۰۰۴,۲۸۲,۰۰۰
آموزش و پرورش ناحیه یک	۳۷۹,۱۷۴,۶۰۲	۳۷۱,۷۳۹,۸۰۶	۷۵۰,۹۱۴,۴۰۹	۱۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۳,۰۰۰,۰۰۰
اداره کل آموزش و پرورش	۸۸۴,۸۹۹,۳۴۸	۸۵۳,۷۵۷,۴۶۵	۱,۷۳۸,۶۵۶,۸۱۳	۳۵۷,۰۶۴,۰۰۰	۳۴۴,۴۹۸,۰۰۰	۷۰۱,۵۶۲,۰۰۰
کانون پرورش فکری	۴۱۳,۸۷۰,۳۱۸	۰	۴۱۳,۸۷۰,۳۱۸	۱۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۶۷,۰۰۰,۰۰۰
نوسازی مدارس	۳۷۱,۷۳۹,۸۰۶	۸۴۵,۴۸۵,۰۱۵	۱,۲۱۷,۲۲۴,۸۲۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۱,۱۶۰,۰۰۰	۴۹۱,۱۶۰,۰۰۰
سایر	۰	۷۸۱,۰۲۵,۳۳۳	۷۸۱,۰۲۵,۳۳۳	۰	۳۱۵,۱۵۰,۰۰۰	۳۱۵,۱۵۰,۰۰۰
	۳,۰۷۰,۷۲۹,۴۰۸	۴,۳۱۹,۸۳۹,۵۹۲	۷,۳۹۰,۵۶۹,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۶۴,۰۰۰	۱,۷۴۳,۰۹۰,۰۰۰	۲,۹۸۲,۱۵۴,۰۰۰

۸-۳- بدهی اعضاء بابت کسورات اسفند ماه و کسورات سپرده اسفند ماه اعضاء می باشدکه مبلغ آن در فروردین ماه سال بعد توسط ادارات آموزش و پرورش به حساب شرکت تعاونی واریز نموده است.

۹- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
موجودی نزد بانک ها	۹-۱	۴۷,۲۵۵,۵۰۲,۸۹۶	۵۵,۱۳۹,۵۹۴,۱۹۹
صندوق سرمایه گذاری صبا	۹-۲	۳,۱۷۹,۷۳۰,۰۰۰	۳,۱۷۹,۷۳۰,۰۰۰
		۵۰,۴۳۵,۲۳۲,۸۹۶	۵۸,۳۱۹,۳۲۴,۱۹۹

شرکت تعاونی اعتبار ساعیین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد
سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۴۷۷۳
مؤسسه حسابرسی البرزبندار (حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۹-۱- موجودی حساب های جاری ریالی نزد بانک ها شامل حساب های جاری نزد شعب مختلف بانک های بشرح زیر می باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
بانک ملی فرهنگیان ۰۱۰۵۶۳۲۰۶۰۰۰۰	۱,۹۱۶,۴۹۵,۰۷۵	۵۳,۸۳۰,۵۲۲,۹۱۸
بانک توسعه تعاون ۳۸۰۰۳۱۱۱۰۹۹۹۱	۰	۷۵۴,۶۵۲,۲۶۴
قرض الحسنه تعاون	۱۰۰,۰۰۰	۴۸,۳۵۵,۹۴۴
بانک توسعه تعاون ۳۸۰۰۳۱۱۱۰۹۹۹۱	۳۵۶,۴۵۳,۱۱۴	۰
بانک رسالت ۱۰۵۷۱۱۴۶۲/۱	۴۴,۹۸۲,۴۵۴,۷۰۷	۴۷۶,۲۶۳,۴۰۳
بانک صادرات پیروزی	۰	۲۹,۷۹۹,۶۷۰
	۴۷,۲۵۵,۵۰۲,۸۹۶	۵۵,۱۳۹,۵۹۴,۱۹۹

۹-۲- مبلغ مزبور سپرده دیداری کوتاه مدت نزد بانک صادرات می باشد.

۱۰- سرمایه

سرمایه تعاونی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به مبلغ ۹۹,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد	مبلغ (ریال)	تعداد	مبلغ (ریال)
اعضاء(کارکنان شاغل و بازنشسته)	۹,۲۵۳	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۲۹۹	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۹,۲۵۳	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۲۹۹	۹۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۱- اندوخته قانونی

طبق مفاد ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران و ماده ۴۵ اساسنامه مبلغ ۴۶۳ میلیون ریال از محل سود سنوات قبل و سال جاری، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یادشده، اندوخته قانونی تا زمانی که مبلغ کل اندوخته حاصل از درآمد مذکور به میزان یک چهارم معادل سرمایه سه سال اخیر شرکت نرسیده باشد الزامی است.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷	۳۱۴,۲۹۱,۸۵۹
تامین اندوخته طی سال	۷۹,۱۳۵,۷۴۲	۶۹,۷۲۶,۵۵۹
مانده پایان سال	۴۶۳,۱۵۴,۱۵۹	۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷

شرکت تعاونی اعتبار ساعیین آموزش و پرورش استان یزد
سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۷۷۳
مؤسسه حسابرسی البرزپندار امید
پیوست گزارش

۱۲- اندوخته احتیاطی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷	۳۱۴,۲۹۱,۸۵۹
تامین اندوخته طی سال	۷۹,۱۳۵,۷۴۲	۶۹,۷۲۶,۵۵۹
مانده پایان سال	۴۶۳,۱۵۴,۱۵۹	۳۸۴,۰۱۸,۴۱۷

۱-۱۲- طبق مفاد ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران و ماده ۴۵ اساسنامه، مبلغ ۴۶۳ میلیون ریال از محل سود سنوات قبل و سال جاری، به اندوخته احتیاطی منتقل شده است.

۱۳- اندوخته احتیاطی مصوبه هیئت مدیره

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۱,۰۸۵,۸۰۱,۲۵۰	۸۴۱,۲۳۵,۹۵۰
تامین اندوخته طی سال	۳۱۶,۵۴۲,۹۶۷	۲۴۴,۵۶۵,۳۰۰
مانده پایان سال	۱,۴۰۲,۳۴۴,۲۱۷	۱,۰۸۵,۸۰۱,۲۵۰

۱-۱۳- افزایش طی سال معادل بیست درصد سود سال ۱۴۰۳ می باشد که بنا به پیشنهاد هیئت مدیره در حساب ها منظور شده است.

۱۴- سپرده پس انداز قرض الحسنه اعضاء

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
سپرده پس انداز قرض الحسنه اعضاء	۱-۱۴	۷۳۸,۵۲۰,۲۲۶,۵۹۵	۴۱۱,۹۳۷,۴۱۱,۷۳۲
		۷۳۸,۵۲۰,۲۲۶,۵۹۵	۴۱۱,۹۳۷,۴۱۱,۷۳۲

۱-۱۴- گردش طی سال بشرح زیر می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
مانده ابتدای سال		۴۱۱,۹۳۷,۴۱۱,۷۳۲	۲۹۰,۵۷۹,۳۹۴,۲۲۹
دریافتی از اعضاء	۱-۱-۱۴	۳۳۱,۸۴۶,۴۲۱,۳۸۳	۲۱۰,۰۲۷,۷۶۱,۸۲۲
پرداختی به اعضا (سپرده مسترد شده)		(۵,۲۶۳,۶۰۶,۵۲۰)	(۲,۵۶۹,۷۴۴,۳۱۹)
انتقال به سرمایه		۰	(۸۶,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
		۷۳۸,۵۲۰,۲۲۶,۵۹۵	۴۱۱,۹۳۷,۴۱۱,۷۳۲

۱-۱-۱۴- از ابتدای سال ۱۴۰۳ بر اساس مصوبات هیئت مدیره ماهیانه ۳ میلیارد ریال به عنوان سپرده از اعضاء دریافت شده است.

شرکت تعاونی اعتبار شاغلین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد
شماره ثبت ۱۲۷۷۳ شماره تأسیس ۱۳۷۹
مؤسسه حسابرسی البرز پندار (حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۱۵- حساب های پرداختنی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
اعضاء تعاونی	۵,۵۴۰,۷۱۲,۰۶۲	۱,۶۷۰,۳۶۰,۰۰۰
	۵,۵۴۰,۷۱۲,۰۶۲	۱,۶۷۰,۳۶۰,۰۰۰
سایر	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۵,۵۴۰,۷۱۲,۰۶۲	۱,۷۷۰,۳۶۰,۰۰۰

۱۶- سود سهام پرداختنی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود سنوات قبل(سال ۱۳۹۳)	۴,۴۱۵,۷۶۸,۴۸۲	۴,۴۳۵,۰۴۶,۹۶۴
انتقال سود انباشته پایان سال ۱۴۰۱	۲,۵۱۲,۸۵۴	۰
پرداختی	(۲۷,۹۹۵,۶۴۹)	(۱۹,۲۷۸,۴۸۲)
	۴,۳۹۰,۲۸۵,۶۸۷	۴,۴۱۵,۷۶۸,۴۸۲

۱-۱۶- مانده سود سهام پرداختنی مربوط به بدهی به ۴,۳۵۹ نفر از اعضاء بابت تقسیم سود می باشد.

۱۷- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۱,۵۸۲,۷۱۴,۸۳۶	۱,۲۲۲,۸۲۵,۵۰۰
تعدیلات		
استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۱۴۹,۱۴۵,۰۰۰	۱۴۹,۱۴۵,۰۰۰
جمع تعدیلات	۱۴۹,۱۴۵,۰۰۰	۱۴۹,۱۴۵,۰۰۰
تغییرات سرمایه در گردش		
(افزایش)مطالبات از اعضاء	(۳۳۹,۹۴۳,۶۳۵,۲۶۹)	(۱۵۶,۱۸۸,۵۰۶,۵۰۸)
افزایش حساب های پرداختنی	۳,۷۷۰,۳۵۲,۰۶۲	۱,۵۱۱,۲۰۰,۰۰۰
جمع تغییرات سرمایه در گردش	(۳۳۶,۱۷۳,۲۸۳,۲۰۷)	(۱۵۴,۶۷۷,۳۰۶,۵۰۸)
	(۳۳۴,۴۴۱,۴۲۳,۳۷۱)	(۱۵۳,۳۰۵,۳۳۶,۰۰۸)

شرکت تعاونی اعتبار تأمین و بررسی آموزشی و پرورش استان یزد
سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۴۷۷۳

۱۸- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۱۸- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سال های قبل بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

۲-۱۸- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
جمع بدهی ها	۷۴۸,۴۵۱,۲۲۴,۳۴۴	۴۱۸,۱۲۳,۵۴۰,۲۱۴
موجودی نقد	(۵۰,۴۳۵,۲۳۲,۸۹۶)	(۵۸,۳۱۹,۳۲۴,۱۹۹)
خالص بدهی	۶۹۸,۰۱۵,۹۹۱,۴۴۸	۳۵۹,۸۰۴,۲۱۶,۰۱۵
حقوق مالکانه	۱۰۳,۶۶۱,۹۳۱,۹۹۱	۱۰۲,۰۷۹,۲۱۷,۱۵۵
	۷	۴

۳-۱۸- اهداف مدیریت ریسک مالی

شرکت فاقد کمیته ریسک است، لیکن ریسک‌های پیش روی شرکت شامل ریسک بازار، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد. علیهذا هیئت مدیره شرکت بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می کند و به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق گسترش بازارهای فروش، کاهش دوره وصول مطالبات و تامین منابع مالی جدید از طریق افزایش سقف اعتباری نزد بانکها و موسسات مالی است.

۴-۱۸- 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 طرف‌های قرارداد معتبر را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد.

۵-۱۸- ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری وجوه کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده و واقعی من جمله کاهش دوره وصول مطالبات و از طریق تطبیق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی مدیریت می کند. عمده پرداختنی‌های شرکت من جمله بدهی‌های احتمالی با توجه به شرایط موجود بازار با سررسید بین ۳ تا ۱۲ ماه می‌باشد که در خصوص تسویه آنها با مشکلی مواجه نمی‌باشد.

سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۲۷۷۲

۱۸-۶- ریسک بازار

فعالیت‌های شرکت به طور غیرمستقیم و با اهمیت در معرض ریسک تغییرات در نرخ‌های مبادله ارزی قرار ندارد.

۱۹- تعهدات و بدهی های احتمالی

تعاونی فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای عمده قابل افشاء در صورت های مالی می باشد.

۲۰- رویدادهای پس از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل صورت های مالی با شد, به وقوع نپیوسته است.

۲۱- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت طی سال مورد گزارش، رخ نداده است

شرکت تعاونی اعتبار شاغلین و بازنشستگان آموزش و پرورش استان یزد
سال تأسیس: ۱۳۷۹ شماره ثبت: ۴۷۷۳

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت پیوست گزارش