شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی	۱ الی ۲۳

گزارش حسابرس مستقل و بازرس
به مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان
گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱. صورت‌های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

۲. حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای مؤسسه حسابرسی، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت هیأت 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 صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه بر عهده هیأت مدیره است.

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

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی

۴. اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازبماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

مؤسسه حسابرسی
امین تدبیر بصیر
گزارش

- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس مسئولیت دارد موارد عدم رعایت اساسنامه صندوق و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی هیئت امنا گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس

۵. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار ، بخشنامه‌ها واساسنامه به شرح زیر است:

۵-۱- مفاد ماده ۴۵ اساسنامه مبنی بر تعیین نحوه مصرف اندوخته احتیاطی در مجمع عمومی عادی

۵-۲- مفاد چک لیست رعایت سایر مقررات ابلاغی در خصوص بارگذاری اطلاعات مورد نیاز در سامانه مهتاب به صورت دوره‌ای.

۶-در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و مؤسسات غیر تجاری موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۷ خرداد ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر
(حسابداران رسمی)
محمدرضا خالقی (۹۶۲۳۸۰)
حامد مختاری تودشکی (۹۶۲۳۸۱)

باسمه تعالی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان
شماره ثبت ۱۳۳۵۹

تاریخ :
شماره : ۴۰۴۰۱۵
پیوست : دارد

مجمع عمومی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورت های 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	۶-۲۳

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

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	امضاء
۱	رضا عسگری	رئیس هیئت مدیره	
۲	حمید جمالی	نائب رئیس	
۳	حسن آریا	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان شماره ثبت ۱۳۳۵۹

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

ادرس : خیابان هزارجریب ساختمان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

تلفن ۳۷۹۱۳۱۱۷ ـ ۳۷۹۱۳۱۱۵

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۱۳۰اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۵,۰۴۶,۲۶۶,۰۰۰	۱۲,۰۳۲,۴۸۱,۰۰۰
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها	۱۰	۲۵,۳۴۱,۶۷۴,۱۷۹	۱۳,۸۰۳,۷۵۹,۹۳۰
جمع درآمد عملیاتی		۴۰,۳۸۷,۹۴۰,۱۷۹	۲۵,۸۳۶,۲۴۰,۹۳۰
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۱	(۸,۰۴۰,۹۱۷,۹۶۵)	(۵,۳۷۶,۵۲۴,۸۹۱)
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱۲	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سود قبل از مالیات		۳۳,۰۴۷,۰۲۲,۲۱۴	۲۰,۴۵۹,۷۱۶,۰۳۹
هزینه مالیات بر درآمد	۲۲	(۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود خالص		**۳۲,۳۹۷,۰۲۲,۲۱۴**	**۲۰,۲۹۹,۷۱۶,۰۳۹**
سود هر سهم:			
سود پایه هر سهم	۳۲	۵,۸۱۰	۳,۶۵۷

از آنجا که اجزای صورت سود و زیان جامع، محدود به سود خالص سال می‌باشد،لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان
شماره ثبت ۱۳۳۵۹

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۱۳	۹۰,۵۵۱,۲۵۹,۵۵۱	۳۹,۷۵۳,۸۹۲,۱۳۱
تسهیلات اعطایی به اعضا	۱۴	۱,۰۷۵,۱۹۵,۳۳۷,۶۰۰	۸۶۱,۵۸۷,۸۲۱,۶۰۰
دریافتنی‌های تجاری و سایردریافتنی‌ها	۱۵	۱۳۸,۷۹۸,۳۳۰,۰۰۰	۱۱۵,۴۰۲,۸۸۶,۰۱۵
سرمایه‌گذاری‌ها	۱۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷	۷۵,۶۷۳,۰۰۰	۸۷,۸۷۳,۰۰۰
دارایی‌های نامشهود	۱۸	۱۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۹,۵۰۰,۰۰۰
جمع دارایی ها		**۱,۴۰۴,۶۴۰,۱۰۰,۱۵۱**	**۱,۰۸۶,۸۵۱,۹۷۲,۷۴۶**
طرف وجوه اداره شده	۲۸	۸,۴۰۲,۵۱۲,۷۲۰	۷,۵۷۰,۵۱۲,۷۱۹

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
بدهی‌ها			
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز	۱۹	۱,۲۶۳,۲۹۱,۸۷۰,۲۰۰	۹۷۲,۳۱۴,۵۰۶,۸۹۰
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۲۰	۱۸,۶۱۸,۸۱۸,۳۱۸	۸,۳۸۰,۱۰۴,۸۲۵
سود سهام پرداختنی	۲۱	۲۸,۶۰۴,۹۴۱	۲۸,۶۰۴,۹۴۱
مالیات پرداختنی	۲۲	۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۹,۹۱۸,۳۰۷
جمع بدهی‌ها		**۱,۲۸۲,۷۴۹,۲۹۳,۴۵۹**	**۹۸۱,۵۱۳,۱۳۴,۹۶۳**
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۳	۵۵,۷۵۷,۵۶۰,۰۰۰	۵۵,۵۰۴,۴۲۰,۰۰۰
حساب اعضا بابت تفاوت ارزش سهام	۲۴	۱۴,۶۳۶,۲۲۴,۴۷۸	۱۴,۴۰۸,۰۹۹,۷۱۱
اندوخته قانونی	۲۵	۱۹,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته احتیاطی	۲۶	۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سود انباشته		۳۲,۳۹۷,۰۲۲,۲۱۴	۱۹,۸۲۶,۳۱۸,۰۷۲
جمع حقوق مالکانه		**۱۲۱,۸۹۰,۸۰۶,۶۹۲**	**۱۰۵,۳۳۸,۸۳۷,۷۸۳**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱,۴۰۴,۶۴۰,۱۰۰,۱۵۱**	**۱,۰۸۶,۸۵۱,۹۷۲,۷۴۶**
وجوه اداره شده		۸,۴۰۲,۵۱۲,۷۲۰	۷,۵۷۰,۵۱۲,۷۱۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان
شماره ثبت ۱۲۳۵۹

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

صورت تغییرات درحقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	حساب اعضا بابت تجدید ارزیابی سهام	اندوخته قانونی	اندوخته احتیاطی	سود انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۵،۴۰۵،۳۷۰،۰۰۰	۹،۸۶۵،۴۴۶،۲۷۸	۱۴،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۰،۹۷۹،۹۲۹،۵۳۸	۱۰۰،۷۵۰،۷۴۵،۸۱۶
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	(۴۷۳،۳۹۷،۹۶۷)	(۴۷۳،۳۹۷،۹۶۷)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۵،۴۰۵،۳۷۰،۰۰۰	۹،۸۶۵،۴۴۶،۲۷۸	۱۴،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۰،۵۰۶،۵۳۱،۵۷۱	۱۰۰،۲۷۷،۳۴۷،۸۴۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	۲۰،۲۹۹،۷۱۶،۰۳۹	۲۰،۲۹۹،۷۱۶،۰۳۹
سود خالص سال ۱۴۰۲						
تغییرات سرمایه						
(کاهش) سرمایه	(۱۷۳،۴۳۰،۰۰۰)	(۲۰،۸۶۰،۹۰۰)	-	-	-	(۱۹۴،۲۹۰،۹۰۰)
توزیع و تخصیص سود	-	-	-	-	(۱۳،۷۴۳،۹۳۵،۲۰۵)	(۱۳،۷۴۳،۹۳۵،۲۰۵)
سود سهام مصوب	۲۷۲،۴۸۰،۰۰۰	۱۳۹،۶۵۶،۸۳۰	-	-	(۴۱۲،۱۳۶،۸۳۰)	-
سود سهمی	-	-	۱،۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	-	(۱،۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۴،۴۲۳،۸۵۷،۵۰۳	-	-	(۴،۴۲۳،۸۵۷،۵۰۳)	-
انتقال سود به حساب تجدید ارزیابی سهام اعضا	-	-	-	-	(۱،۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	(۱،۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰)
پاداش مدیران و هیأت مدیره						
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵،۵۰۴،۴۲۰،۰۰۰	۱۴،۴۰۸،۰۹۹،۷۱۱	۱۵،۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۹،۸۲۶،۳۱۸،۰۷۲	۱۰۵،۳۳۸،۸۳۷،۷۸۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	۳۲،۳۹۷،۰۲۲،۲۱۴	۳۲،۳۹۷،۰۲۲،۲۱۴
سود خالص سال ۱۴۰۳						
تغییرات سرمایه						
افزایش (کاهش) سرمایه	(۲۷،۵۶۰،۰۰۰)	۱۸،۸۲۸،۰۰۰	-	-	-	(۸،۷۳۲،۰۰۰)
توزیع و تخصیص سود	-	-	-	-	(۱۳،۷۳۶،۳۲۱،۳۰۵)	(۱۳،۷۳۶،۳۲۱،۳۰۵)
سود سهام مصوب	۲۸۰،۷۰۰،۰۰۰	۱۶۴،۳۵۸،۰۰۵	-	-	(۴۴۵،۰۵۸،۰۰۵)	۰
سود سهمی	-	-	۴،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	-	(۴،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۴۴،۹۳۸،۷۶۲	-	-	(۴۴،۹۳۸،۷۶۲)	۰
انتقال سود به حساب تجدید ارزیابی سهام اعضا	-	-	-	(۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	-	(۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰)
انتقال به ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	(۱،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	(۱،۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰)
پاداش مدیران و هیأت مدیره						
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۵،۷۵۷،۵۶۰،۰۰۰	۱۴،۶۳۶،۲۲۴،۴۷۸	۱۹،۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۰	۳۲،۳۹۷،۰۲۲،۲۱۴	۱۲۱،۸۹۰،۸۰۶،۶۹۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان

صورت جریان‌های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال	ریال
جریان‌های نقدی حاصل ازفعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۲۷	۹۵،۶۷۲،۳۳۹،۰۳۲		۱۴،۸۵۰،۳۹۹،۷۵۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱،۱۲۹،۹۱۸،۳۰۷)		(۱۱۱،۴۰۰،۰۰۲)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			۹۴،۵۴۲،۴۲۰،۷۲۵	۱۴،۷۳۸،۹۹۹،۷۵۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداخت‌های نقدی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌ها				۱۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
دریافت‌های نقدی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌ها		(۳۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)		۰
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(۳۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	۱۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			۶۴،۵۴۲،۴۲۰،۷۲۵	۲۴،۷۳۸،۹۹۹،۷۵۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی				
دریافت‌های ناشی از افزایش سرمایه		۲۵،۲۰۰،۰۰۰		۳۸،۴۰۰،۰۰۰
دریافت‌های ناشی از صرف سهام		۵۰،۴۰۰،۰۰۰		۷۶،۸۰۰،۰۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت ابطال اصل سهام		(۵۲،۷۶۰،۰۰۰)		(۲۱۱،۸۳۰،۰۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت ابطال صرف سهام		(۳۱،۵۷۲،۰۰۰)		(۹۷،۶۶۰،۹۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت بابت سود سهام		(۱۳،۷۳۶،۳۲۱،۳۰۵)		(۱۳،۷۷۶،۹۴۲،۸۳۸)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی			(۱۳،۷۴۵،۰۵۳،۳۰۵)	(۱۳،۹۷۱،۲۳۳،۷۳۸)
خالص افزایش در وجه نقد			۵۰،۷۹۷،۳۶۷،۴۲۰	۱۰،۷۶۷،۷۶۶،۰۱۴
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۳۹،۷۵۳،۸۹۲،۱۳۱	۲۸،۹۸۶،۱۲۶،۱۱۷
مانده موجودی نقد در پایان سال			۹۰،۵۵۱،۲۵۹،۵۵۱	۳۹،۷۵۳،۸۹۲،۱۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان طی شماره ثبت ۱۳۳۵۹ و شناسه ملی ۱۰۲۶۰۳۴۳۷۵۴ در تاریخ ۱۳۷۶/۰۸/۲۴ تأسیس شده و در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی اصفهان به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در اصفهان، خیابان هزارجریب، جنب سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان واقع است. شرکت دارای مجوز فعالیت موقت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۲۱۶۴۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۶/۳۰ برای پنج سال می‌باشد.

۱-۲- فعالیت‌های اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت تعاونی طبق مفاد ماده ۳ اساسنامه آن به شرح ذیل می‌باشد:

۱- افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض‌الحسنه ریالی با دریافت کارمزد، منحصراً برای اعضاء در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، مقررات مرتبط با آن، دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار، بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین‌نامه‌های مصوب مجمع عمومی.

۲- اخذ وام قرض‌الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز.

۳- اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی.

۴- دریافت وجوه اداره شده از اشخاص جهت اعطای وام به اعضاءو نیز سرمایه‌گذاری در چارچوب مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار.

۵- تودیع وجوه به حساب سپرده بلندمدت و کوتاه‌مدت نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز.

۶- خرید سهام اتحادیه تعاونی اعتبار مربوطه و خرید اوراق مشارکت، صکوک، اوراق خزانه اسلامی و سایر اوراق مشابه تضمین شده توسط دولت، بانک مرکزی و بانک‌ها در چارچوب مدیریت نقدینگی تعاونی.

۱-۳- تعداد شعب

شرکت تعاونی اعتبار فاقد شعب می‌باشد.

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان در استخدام طی سال مالی ۴ نفر (سال مالی قبل، ۴ نفر) بوده است.

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. شرکت فاقد رویه‌های حسابداری دارای تغییرات طی سال بوده است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت شرکت که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت تعاونی، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آن‌ها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. حوزه‌هایی که مدیریت جهت محاسبات آن از قضاوت و برآورد استفاده می‌نماید. قضاوت‌ها و برآورد مدیریت در بکارگیری رویه‌های حسابداری مربوط به روش و نرخ استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود (یادداشت ۲-۷) و ذخیره هزینه‌های پرداختنی و مالیات (عملکرد و نقل و انتقال) است.

۵- مبانی اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه حسابداری

شرکت رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به ارزش بازار و یا اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده شناسایی می‌شود.

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، برمبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار(شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هریک از دارایی های استهلاک پذیر(به‌استثنای‌ساختمان و تأسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده تاریخی در حساب‌ها شناسایی می‌شود.

۷-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین براساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۹/۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای شرکت‌های تعاونی اعتباری به شرح زیر است:

شناسایی درآمد کارمزد وامهای اعطایی به شرح جدول ذیل صورت می پذیرد :

نوع وام اعطایی	نرخ کارمزد-دوره بازپرداخت	مبنای شناسایی درآمد
وام برکت	۱ ٪ - ۲۴، ۳۶و۴۸ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام محسنین	۱ ٪ - ۲۴، ۳۶و۴۸ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام ماده هفت	۴٪ - ۲۴ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
تسهیلات سرمایه ای	۴٪ _ ۲۴ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام ازدواج تعاونی	۴ ٪ -۳۶ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام ازدواج مشارکتی	۴ ٪ -۴۸ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام متمرکز سازمان	۲ ٪ - ۱۲، ۲۴،۳۶ و ۴۸ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام صندوق بسیج شهید آوینی	۲ ٪ - ۲۴ و ۳۶ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام بانوان کوثر	۴ ٪ - ۱۲ و ۲۴ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام صندوق حضرت ابوالفضل (ع)	بدون کارمزد - ۱۲، ۲۴، ۳۶ ماهه	-
وام رفاهی	۲٪ _ ۲۴و ۳۶ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط
وام کانون بازنشستگان	بدون کارمزد - ۱۲، ۲۴، ۳۶ ماهه	-
وام حراست	بدون کارمزد - ۱۲، ۲۴، ۳۶ ماهه	-
وام ایثارگران	۲ ٪ - ۱۲، ۲۴و ۳۶ ماهه	تعهدی _ در زمان دریافت اقساط

موسسه حسابرسی امین تدبیر نصیر
پیوست گزارش

۷-۵- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی تعاونی بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی اعضا در طبقات زیر قرار می گیرد.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در پایان سال مالی به ایشان پرداخت می‌شود.

۸- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، 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 تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

موسسه حسابرسی امین تدبیر نصیر
پیوست گزارش

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
درآمد کارمزد وام‌های قرض‌الحسنه عادی (برکت و محسنین)	۸،۸۳۲،۸۱۲،۰۰۰	۶،۹۹۰،۴۲۰،۰۰۰
درآمد کارمزد وام سرمایه‌ای	۲،۶۱۰،۵۶۲،۰۰۰	۲،۵۰۴،۸۶۶،۰۰۰
درآمد کارمزد وام‌های ازدواج	۷۶۲،۳۸۹،۰۰۰	۶۷۶،۶۹۲،۰۰۰
درآمد کارمزد وام‌های وجوه اداره شده	۲،۸۴۰،۵۰۳،۰۰۰	۱،۸۶۰،۵۰۳،۰۰۰
	۱۵،۰۴۶،۲۶۶،۰۰۰	**۱۲،۰۳۲،۴۸۱،۰۰۰**

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در بانک	**۲۵،۳۴۱،۶۷۴،۱۷۹**	**۱۳،۸۰۳،۷۵۹،۹۳۰**

۱۱- هزینه‌های‌اداری و عمومی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۶،۵۸۶،۹۸۲،۲۷۲	۴،۸۸۴،۷۶۶،۸۷۱
حسابرسی	۱،۰۰۵،۴۰۰،۰۰۰	۳۲۷،۰۰۰،۰۰۰
استهلاک	۱۲،۲۰۰،۰۰۰	۱۲،۹۸۰،۱۶۷
سایر	۴۳۶،۳۳۵،۶۹۳	۱۵۱،۷۷۷،۸۵۳
	۸،۰۴۰،۹۱۷،۹۶۵	**۵،۳۷۶،۵۲۴،۸۹۱**

۱۲- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
درآمد مازاد تکمیل درمان	۷۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
	۷۰۰،۰۰۰،۰۰۰	**۰**

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

۱۳- موجودی نقد

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
بانک کشاورزی شعبه جهاد کشاورزی-سپرده ۴۹۳۸۰۲۷۱۷	۸۳،۵۳۵،۳۵۴،۰۵۰	۳۳،۴۲۱،۶۶۰،۳۵۱
بانک کشاورزی شعبه جهاد کشاورزی-جاری ۴۲۰۳۵۸۲۲۰	۷،۰۱۵،۹۰۵،۵۰۱	۶،۳۳۲،۲۳۱،۷۸۰
	۹۰،۵۵۱،۲۵۹،۵۵۱	**۳۹،۷۵۳،۸۹۲،۱۳۱**

۱۴- تسهیلات اعطایی به اعضا

	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	نرخ کارمزد	تعداد	ریال	تعداد	ریال
وام قرض الحسنه برکت	۱ ٪ - ۲۴،۳۶،۴۸ ماهه	۳،۳۰۸	۸۳۹،۱۴۲،۵۷۰،۰۰۰	۲،۴۹۰	۶۵۷،۱۲۴،۱۰۰،۰۰۰
وام رفاهی از محل پس انداز رفاهی	۳٪	۱،۹۶۶	۱۱۹،۰۳۳،۲۰۰،۰۰۰	۱،۴۸۲	۱۰۱،۰۶۹،۹۶۰،۰۰۰
تسهیلات سرمایه‌ای	۴٪ - ۲۴ ماهه	۱،۶۵۵	۳۹،۵۵۰،۹۳۰،۰۰۰	۱،۱۱۳	۳۸،۴۹۶،۳۶۰،۰۰۰
وام صندوق بسیج شهید آوینی	۲ ٪ - ۲۴ و ۳۶ ماهه	۴۰۷	۳۰،۷۱۱،۲۸۰،۰۰۰	۲۹۲	۲۳،۸۳۹،۱۱۰،۰۰۰
وام قرض الحسنه محسنین	۱ ٪ - ۲۴،۳۶،۴۸ ماهه	۳۶۰	۱۷،۴۲۱،۶۶۰،۰۰۰	۲۵۸	۱۴،۸۵۸،۵۷۰،۰۰۰
وام ازدواج تعاونی	۴ ٪ -۳۶ ماهه	۱۶۳	۶،۸۲۸،۰۰۰،۰۰۰	۱۳۴	۷،۶۲۶،۰۰۰،۰۰۰
وام ایثارگران	۲ ٪ - ۱۲،۲۴،۳۶ ماهه	۹۹	۶،۶۲۸،۴۵۰،۰۰۰	۷۳	۶،۷۶۷،۰۱۰،۰۰۰
وام صندوق حضرت ابوالفضل (ع)	بدون کارمزد - ۱۲، ۲۴، ۳۶ ماهه	۱۲۶	۱۳،۹۸۴،۱۵۰،۰۰۰	۸۸	۹،۱۸۵،۹۵۰،۰۰۰
وام ازدواج مشارکتی	۴ ٪ -۴۸ ماهه	۶۲	۱۲،۱۴۲،۲۰۰،۰۰۰	۳۸	۸،۴۷۸،۹۳۰،۰۰۰
وام ماده ۷ آئین نامه	۴٪ - ۲۴ ماهه	۱۱۰	۲،۹۰۳،۹۶۰،۰۰۰	۸۶	۴،۳۴۰،۳۸۰،۰۰۰
وام کانون بازنشستگان	بدون کارمزد- ۱۲،۲۴،۳۶،۴۸ ماهه	۲۷۱	۷،۷۰۳،۱۶۰،۰۰۰	۱۷۹	۷،۶۹۷،۸۷۰،۰۰۰
وام بانوان کوثر	۴ ٪ - ۱۲ و ۲۴ ماهه	۱۴۴	۶،۰۹۶،۸۶۰،۰۰۰	۹۰	۳،۱۵۷،۴۶۰،۰۰۰
وام متمرکز سازمان	۲ ٪ - ۱۲،۲۴،۳۶،۴۸ ماهه	۰	۰	۱۵	۵۹۹،۴۹۰،۰۰۰
سایر			۳۰۶،۰۰۰،۰۰۰		۰
			۱،۱۰۲،۴۵۲،۴۲۰،۰۰۰		۸۸۳،۲۴۱،۱۹۰،۰۰۰
درآمد تعهدی-کارمزد سال‌های آتی تسهیلات اعطایی			(۲۷،۲۵۷،۰۸۲،۴۰۰)		(۲۱،۶۵۳،۳۶۸،۴۰۰)
			۱،۰۷۵،۱۹۵،۳۳۷،۶۰۰		**۸۶۱،۵۸۷،۸۲۱،۶۰۰**

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر پیوست گزارش

۱-۱۴- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اعضا بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵-۷) به شرح زیر است:

	۱۴۰۳			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال
وام قرض الحسنه برکت	۸۳۶،۰۵۷،۶۲۰،۰۰۰	۳،۰۸۴،۹۵۰،۰۰۰	۰	۸۳۹،۱۴۲،۵۷۰،۰۰۰
وام رفاهی از محل پس انداز رفاهی	۱۱۸،۷۵۲،۷۶۰،۰۰۰	۲۸۰،۴۴۰،۰۰۰	۰	۱۱۹،۰۳۳،۲۰۰،۰۰۰
تسهیلات سرمایه‌ای	۳۹،۲۳۲،۸۱۰،۰۰۰	۳۱۸،۱۲۰،۰۰۰	۰	۳۹،۵۵۰،۹۳۰،۰۰۰
وام صندوق بسیج شهید آوینی	۳۰،۶۵۵،۲۳۰،۰۰۰	۵۶،۰۵۰،۰۰۰	۰	۳۰،۷۱۱،۲۸۰،۰۰۰
وام قرض الحسنه محسنین	۱۷،۳۴۹،۸۸۰،۰۰۰	۷۱،۷۸۰،۰۰۰	۰	۱۷،۴۲۱،۶۶۰،۰۰۰
وام ازدواج تعاونی	۶،۸۱۴،۵۰۰،۰۰۰	۱۳،۵۰۰،۰۰۰	۰	۶،۸۲۸،۰۰۰،۰۰۰
وام ایثارگران	۶،۶۱۹،۷۹۰،۰۰۰	۸،۶۶۰،۰۰۰	۰	۶،۶۲۸،۴۵۰،۰۰۰
وام صندوق حضرت ابوالفضل (ع)	۱۳،۹۴۹،۳۲۰،۰۰۰	۳۴،۸۳۰،۰۰۰	۰	۱۳،۹۸۴،۱۵۰،۰۰۰
وام ازدواج مشارکتی	۱۲،۱۴۲،۲۰۰،۰۰۰	۰	۰	۱۲،۱۴۲،۲۰۰،۰۰۰
وام ماده ۷ آئین نامه	۲،۸۸۱،۹۱۰،۰۰۰	۲۲،۰۵۰،۰۰۰	۰	۲،۹۰۳،۹۶۰،۰۰۰
وام کانون بازنشستگان	۷،۶۸۷،۸۰۰،۰۰۰	۱۵،۳۶۰،۰۰۰	۰	۷،۷۰۳،۱۶۰،۰۰۰
وام بانوان کوثر	۶،۰۹۶،۸۶۰،۰۰۰	۰	۰	۶،۰۹۶،۸۶۰،۰۰۰
سایر	۳۰۶،۰۰۰،۰۰۰	۰	۰	۳۰۶،۰۰۰،۰۰۰
	۱،۰۹۸،۵۴۶،۶۸۰،۰۰۰	۳،۹۰۵،۷۴۰،۰۰۰	۰	۱،۱۰۲،۴۵۲،۴۲۰،۰۰۰
کسر می‌شود:				
سود سال‌های آتی تسهیلات	(۲۷،۲۵۷،۰۸۲،۴۰۰)	۰	۰	(۲۷،۲۵۷،۰۸۲،۴۰۰)
	۱،۰۷۱،۲۸۹،۵۹۷،۶۰۰	**۳،۹۰۵،۷۴۰،۰۰۰**	**۰**	**۱،۰۷۵،۱۹۵،۳۳۷،۶۰۰**

مؤسسه حسابرسی
امین تدبیر اصفهان
پیوست گزارش

۱۴-۲- گردش تسهیلات اعطایی به اعضا طی سال به شرح ذیل می‌باشد:

نوع تسهیلات	مانده ابتدای سال		وام اعطایی طی سال	دریافت اقساط وام طی سال	مانده پایان سال	
	تعداد	مبلغ - ریال	مبلغ - ریال	مبلغ - ریال	تعداد	مبلغ - ریال
وام قرض الحسنه برکت	۲،۴۹۰	۶۵۷،۱۲۴،۱۰۰،۰۰۰	۶۲۲،۸۳۹،۴۱۵،۰۰۰	۴۴۰،۸۲۰،۹۴۵،۰۰۰	۲،۴۹۰	۸۳۹،۱۴۲،۵۷۰،۰۰۰
وام رفاهی از محل پس‌انداز رفاهی	۱،۴۸۲	۱۰۱،۰۶۹،۹۶۰،۰۰۰	۸۷،۴۴۷،۵۰۰،۰۰۰	۶۹،۴۸۴،۲۶۰،۰۰۰	۱،۴۸۲	۱۱۹،۰۳۳،۲۰۰،۰۰۰
تسهیلات سرمایه‌ای	۱،۱۱۳	۳۸،۴۹۶،۳۶۰،۰۰۰	۳۹،۲۶۸،۷۶۰،۰۰۰	۳۸،۲۱۴،۱۹۰،۰۰۰	۱،۱۱۳	۳۹،۵۵۰،۹۳۰،۰۰۰
وام صندوق بسیج شهید آوینی	۲۹۲	۲۳،۸۳۹،۱۱۰،۰۰۰	۲۲،۴۴۳،۱۲۰،۰۰۰	۱۵،۵۷۰،۹۵۰،۰۰۰	۲۹۲	۳۰،۷۱۱،۲۸۰،۰۰۰
وام ازدواج سرمایه‌ای-تعاونی	۱۳۴	۷،۶۲۶،۰۰۰،۰۰۰	۴،۶۹۸،۰۰۰،۰۰۰	۵،۴۹۶،۰۰۰،۰۰۰	۱۳۴	۶،۸۲۸،۰۰۰،۰۰۰
وام ایثارگران	۷۳	۶،۷۶۷،۰۱۰،۰۰۰	۴،۱۰۶،۵۰۰،۰۰۰	۴،۲۴۵،۰۶۰،۰۰۰	۷۳	۶،۶۲۸،۴۵۰،۰۰۰
وام قرض الحسنه محسنین	۲۵۸	۱۴،۸۵۸،۵۷۰،۰۰۰	۱۱،۸۴۱،۸۴۵،۰۰۰	۹،۲۷۸،۷۵۵،۰۰۰	۲۵۸	۱۷،۴۲۱،۶۶۰،۰۰۰
وام متمرکز سازمان	۱۵	۵۹۹،۴۹۰،۰۰۰	۸۸۷،۴۰۰،۰۰۰	۱،۱۸۰،۸۹۰،۰۰۰	۱۵	۳۰۶،۰۰۰،۰۰۰
وام ازدواج از محل سپرده رفاهی- مشارکتی	۳۸	۸،۴۷۸،۹۳۰،۰۰۰	۷،۶۴۵،۰۰۰،۰۰۰	۳،۹۸۱،۷۳۰،۰۰۰	۳۸	۱۲،۱۴۲،۲۰۰،۰۰۰
وام صندوق حضرت ابوالفضل (ع)	۸۸	۹،۱۸۵،۹۵۰،۰۰۰	۱۳،۰۱۵،۰۰۰،۰۰۰	۸،۲۱۶،۸۰۰،۰۰۰	۸۸	۱۳،۹۸۴،۱۵۰،۰۰۰
وام ماده ۷ آئین نامه	۸۶	۴،۳۴۰،۳۸۰،۰۰۰	۲،۵۴۴،۰۰۰،۰۰۰	۳،۹۸۰،۴۲۰،۰۰۰	۸۶	۲،۹۰۳،۹۶۰،۰۰۰
وام کانون بازنشستگان	۱۷۹	۷،۶۹۷،۸۷۰،۰۰۰	۷،۰۹۱،۰۰۰،۰۰۰	۷،۰۸۵،۷۱۰،۰۰۰	۱۷۹	۷،۷۰۳،۱۶۰،۰۰۰
وام بانوان کوثر	۹۰	۳،۱۵۷،۴۶۰،۰۰۰	۶،۸۶۲،۴۴۰،۰۰۰	۳،۹۲۳،۰۴۰،۰۰۰	۹۰	۶،۰۹۶،۸۶۰،۰۰۰
		۸۸۳،۲۴۱،۱۹۰،۰۰۰	۸۳۰،۶۸۹،۹۸۰،۰۰۰	۶۱۱،۴۷۸،۷۵۰،۰۰۰		۱،۱۰۲،۴۵۲،۴۲۰،۰۰۰
درآمد تعهدی وام‌ها ـ کارمزد سال‌های آتی		(۲۱،۶۵۳،۳۶۸،۴۰۰)	-	-		(۲۷،۲۵۷،۰۸۲،۴۰۰)
		۸۶۱،۵۸۷،۸۲۱،۶۰۰	**۸۳۰،۶۸۹،۹۸۰،۰۰۰**	**۶۱۱،۴۷۸،۷۵۰،۰۰۰**		**۱،۰۷۵،۱۹۵،۳۳۷،۶۰۰**

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر پیوست گزارش

۱۵- دریافتنی‌های تجاری و سایردریافتنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
تجاری			
سازمان جهاد کشاورزی استان اصفهان ـ مدیریت امور مالی	۱۵-۱	۱۳۴،۰۷۷،۷۳۰،۰۰۰	۱۰۹،۳۵۹،۱۹۰،۰۰۰
اداره کل منابع طبیعی و آبخیزداری	۱۵-۱	۴،۳۰۸،۶۰۰،۰۰۰	۵،۵۸۲،۹۶۰،۰۰۰
بدهکاران موقت	۱۵-۱	۴۱۲،۰۰۰،۰۰۰	۳۶۰،۷۳۶،۰۱۵
		۱۳۸،۷۹۸،۳۳۰،۰۰۰	۱۱۵،۳۰۲،۸۸۶،۰۱۵
سایردریافتنی‌ها			
اسناد دریافتنی - بابت قرض-عباسعلی معتمدی(یک فقره)		۰	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰
		۰	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰
		۱۳۸،۷۹۸،۳۳۰،۰۰۰	**۱۱۵،۴۰۲،۸۸۶،۰۱۵**

۱-۱۵- مانده حساب دریافتنی تجاری از سازمان جهاد کشاورزی و اداره کل منابع طبیعی مربوط به اقساط وام و پس انداز اسفندماه اعضای شاغل و بازنشسته می‌باشد.

۱۶- سرمایه‌گذاری‌ها

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سپرده‌گذاری یکساله بانک کشاورزی ۸۰۸۰۷۵ - ۱۸٪ به سررسید ۱۴۰۲/۰۲/۰۷	۰	۷۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سپرده‌گذاری صندوق یکم بانک کشاورزی	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	**۷۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰**

۱-۱۶-خرید۱۰۰ر۰۰۰میلیون ریال از سپرده سرمایه گذاری در طی سال مالی از صندوق یکم بانک کشاورزی به نرخ ۲۵ ٪ صورت گرفته است.

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود

	اثاثه و منصوبات
	ریال
بهای تمام شده	
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۲۳،۲۱۳،۰۴۰
افزایش	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲۳،۲۱۳،۰۴۰
افزایش	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲۳،۲۱۳،۰۴۰
استهلاک انباشته	
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۲۲،۳۵۹،۸۷۳
استهلاک	۱۲،۹۸۰،۱۶۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۵،۳۴۰،۰۴۰
استهلاک	۱۲،۲۰۰،۰۰۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۷،۵۴۰،۰۴۰
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	**۷۵،۶۷۳،۰۰۰**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۸۷،۸۷۳،۰۰۰**

۱-۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود فاقد پوشش بیمه‌ای درمقابل خطرات احتمالی می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر
شرکت گزارش

۱۸- دارایی‌های نامشهود

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
حق‌الامتیاز نرم‌افزار پارسیان	۴،۵۰۰،۰۰۰	۴،۵۰۰،۰۰۰
نرم‌افزار و وب سایت	۱۵،۰۰۰،۰۰۰	۱۵،۰۰۰،۰۰۰
	۱۹،۵۰۰،۰۰۰	**۱۹،۵۰۰،۰۰۰**

۱۹- سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد عضو	مبلغ - ریال	تعداد عضو	مبلغ - ریال
سپرده قرض‌الحسنه عادی- برکت	۳،۰۸۶	۹۷۰،۲۱۴،۸۵۰،۲۰۰	۳،۰۹۸	۷۲۸،۴۱۵،۹۶۶،۸۹۰
سپرده رفاهی	۱،۸۵۶	۱۵۰،۰۲۰،۳۶۰،۰۰۰	۱،۸۶۴	۱۳۰،۵۳۴،۲۶۰،۰۰۰
پس‌انداز بسیج شهید آوینی	۵۱۰	۴۸،۷۲۴،۰۱۰،۰۰۰	۴۹۷	۳۲،۱۵۹،۹۰۰،۰۰۰
سپرده محسنین	۳۰۸	۵۸،۹۷۲،۹۳۰،۰۰۰	۴۳۸	۵۵،۹۷۲،۲۷۰،۰۰۰
پس انداز حضرت ابوالفضل (ع)	۱۴۳	۱۶،۴۳۸،۱۹۰،۰۰۰	۱۳۲	۱۰،۶۱۳،۶۵۰،۰۰۰
پس انداز بانوان کوثر	۱۵۵	۶،۵۸۷،۲۸۰،۰۰۰	۱۴۷	۴،۸۲۹،۴۱۰،۰۰۰
پس انداز بازنشستگان جهاد سازندگی	۳۹۸	۱۲،۳۳۴،۲۵۰،۰۰۰	۳۹۶	۹،۷۸۹،۰۵۰،۰۰۰
		۱،۲۶۳،۲۹۱،۸۷۰،۲۰۰		**۹۷۲،۳۱۴،۵۰۶،۸۹۰**

۲۰- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
تجاری			
سازمان جهاد کشاورزی ـ واحد اداره امور ایثارگران	۲۰-۱	۸،۴۰۲،۵۱۲،۷۲۰	۷،۵۷۰،۵۱۲،۷۱۹
		۸،۴۰۲،۵۱۲،۷۲۰	۷،۵۷۰،۵۱۲،۷۱۹
سایرپرداختنی‌ها			
مطالبات سهامداران قبلی- افراد منفک شده	۲۰-۲	۱۱۷،۵۰۸،۸۵۳	۲۸۶،۱۲۹،۶۵۳
سازمان تأمین اجتماعی- بیمه پرداختنی		۹۶،۱۹۷،۳۴۲	۶۴،۹۲۲،۵۶۳
سازمان جهاد کشاورزی ـ واحد تکمیل درمان		۹،۷۸۲،۴۸۶،۷۶۹	۱۷۱،۷۸۶،۹۸۰
سایر		۲۲۰،۱۱۲،۶۳۴	۲۸۶،۷۵۲،۹۱۰
		۱۰،۲۱۶،۳۰۵،۵۹۸	۸۰۹،۵۹۲،۱۰۶
		۱۸،۶۱۸،۸۱۸،۳۱۸	**۸،۳۸۰،۱۰۴،۸۲۵**

۲۰-۱- بدهی به واحدهای ایثارگران بابت تأمین مالی واحدهای مذکور به عنوان وجوه اداره شده جهت پرداخت وام به اعضا آن‌ها می‌باشد.

۲۰-۲- مانده فوق مربوط به سهام و پس‌انداز سال‌های قبل اعضای جدا شده از شرکت می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر پیوست گزارش

۲۱- سود سهام پرداختنی

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال
سال ۱۳۹۶	۲،۵۵۵	۱۰،۲۴۰،۲۵۸،۶۰۹	۲۶،۸۸۷،۹۸۱	۲۶،۸۸۷،۹۸۱
سال ۱۳۹۷	۲،۵۵۵	۱۰،۴۲۲،۹۱۴،۴۴۶	۰	۰
سال ۱۳۹۸	۲،۵۵۵	۱۰،۸۶۱،۷۲۷،۷۷۹	۰	۰
سال ۱۳۹۹	۲،۳۵۰	۱۳،۵۳۵،۲۴۵،۶۵۰	۰	۰
سال ۱۴۰۰	۲،۵۵۵	۱۴،۱۵۶،۰۷۲،۰۳۵	۰	۰
سال ۱۴۰۱	۲،۵۵۵	۱۴،۱۵۶،۸۵۷،۵۰۳	۱،۷۱۶،۹۶۰	۱،۷۱۶،۹۶۰
سال ۱۴۰۲	۲،۵۵۵	۱۴،۱۸۱،۳۷۹،۳۱۰	۰	۰
			۲۸،۶۰۴،۹۴۱	**۲۸،۶۰۴،۹۴۱**

۲۱-۱- گردش حساب سود سهام پرداختنی طی سال به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال مطالبات سهامداران قبلی - افراد منفک شده	۲۸،۶۰۴،۹۴۱	۶۱،۶۱۲،۵۷۴
سود سهام مصوب	۱۴،۱۸۱،۳۷۹،۳۱۰	۱۴،۱۵۶،۰۷۲،۰۳۵
سود سهام پرداخت شده نقدی	(۱۳،۶۷۲،۲۴۸،۵۳۰)	(۱۳،۷۴۳،۹۳۵،۲۰۵)
پرداخت نقدی مطالبات سهامداران قبلی	۰	(۱۵،۹۲۷،۱۰۶)
توزیع سود-انتقال به بدهی وام	(۶۴،۰۷۲،۷۷۵)	(۲۵،۷۲۱،۵۳۷)
پرداخت سود-انتقال به سود سهام منفک شده	۰	۸،۶۴۱،۰۱۰
پرداخت سود - انتقال به سرمایه	(۲۸۰،۷۰۰،۰۰۰)	(۲۷۲،۴۸۰،۰۰۰)
پرداخت سود - انتقال به حساب اعضاء بابت تجدید ارزیابی سهام	(۱۶۴،۳۵۸،۰۰۵)	(۱۳۹،۶۵۶،۸۳۰)
	۲۸،۶۰۴،۹۴۱	**۲۸،۶۰۴،۹۴۱**

۲۱-۲- سود نقدی هر سهم در پایان سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲،۵۵۵ ریال براساس آخرین سهام هرعضو در سال می‌باشد.

۲۱-۳- عدم پرداخت سود سال‌های قبل از سال ۱۳۹۶ بدلیل عدم مراجعه سهامداران یا وراث بابت دریافت سود سهام می‌باشد.

۲۲- مالیات پرداختنی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۷۸۹،۹۱۸،۳۰۷	۲۲۲،۴۲۰،۳۴۲
ذخیره مالیات عملکرد سال	۶۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۰۵،۵۰۰،۰۰۰
تعدیل ذخیره مالیات	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۴۷۳،۳۹۷،۹۶۷
پرداختی طی سال	(۱،۱۲۹،۹۱۸،۳۰۷)	(۱۱۱،۴۰۰،۰۰۲)
	۸۱۰،۰۰۰،۰۰۰	**۷۸۹،۹۱۸،۳۰۷**

۱-۲۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

			مالیات					
			۱۴۰۳- ریال				۱۴۰۲- ریال	
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی و جرائم	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۰	۲۱،۰۷۹،۹۲۹،۵۳۸	۴۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۱۱،۴۰۰،۰۰۲	۱۱۱،۴۰۰،۰۰۲	۱۱۱،۴۰۰،۰۰۲	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۲۱،۰۷۹،۹۲۹،۵۳۸	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱،۱۲۹،۹۱۸،۳۰۷	۱،۱۲۹،۹۱۸،۳۰۷	۱،۱۲۹،۹۱۸،۳۰۷	۰	۶۲۹،۹۱۸،۳۰۷	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۲۰،۴۵۹،۷۱۶،۰۳۹	۶۳۹،۳۷۶،۳۷۰	۱۶۰،۰۰۰،۰۰۰	-	-	-	۱۶۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۶۰،۰۰۰،۰۰۰	رسیدگی نشده
۱۴۰۳	۳۳،۰۴۷،۰۲۲،۲۱۴	۲،۵۸۵،۸۲۲،۹۵۴	۶۵۰،۰۰۰،۰۰۰	-	-	-	۶۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۰	رسیدگی نشده
							۸۱۰،۰۰۰،۰۰۰	**۷۸۹،۹۱۸،۳۰۷**	

۲-۲۲- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از معافیت‌های مواد ۱۳۳ و ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم استفاده نموده است.

۳-۲۲- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

موسسه حسابرسی امین تدبیر نصیر
پیوست گزارش

۲۳- سرمایه

سرمایه شرکت تعاونی پایان سال مالی ۱۴۰۳ منقسم به ۵،۵۵۰،۴۴۲ سهم ۱۰،۰۰۰ ریالی می‌باشد.

تعداد اعضا تعاونی بالغ بر ۳،۰۸۸ نفر در پایان سال ۱۴۰۳ بوده و گردش سرمایه شرکت به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	مبلغ کل سهام - ریال	تعداد سهام	مبلغ کل سهام - ریال
مانده ابتدای سال	۵،۵۵۰،۴۴۲	۵۵،۵۰۴،۴۲۰،۰۰۰	۵،۵۴۰،۵۳۷	۵۵،۴۰۵،۳۷۰،۰۰۰
اعطای سهام به اعضا جدید الورود	۲،۵۲۰	۲۵،۲۰۰،۰۰۰	۳،۸۴۰	۳۸،۴۰۰،۰۰۰
انتقال سود سهمی	۲۸،۰۷۰	۲۸۰،۷۰۰،۰۰۰	۲۷۲۴۸	۲۷۲،۴۸۰،۰۰۰
تسویه سهام اعضا	(۵،۲۷۶)	(۵۲،۷۶۰،۰۰۰)	(۲۱،۱۸۳)	(۲۱۱،۸۳۰،۰۰۰)
	۵،۵۷۵،۷۵۶	**۵۵،۷۵۷،۵۶۰،۰۰۰**	**۵،۵۵۰،۴۴۲**	**۵۵،۵۰۴،۴۲۰،۰۰۰**

۲۴- حساب اعضا بابت تفاوت ارزش سهام

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۱۴،۴۰۸،۰۹۹،۷۱۱	۹،۸۶۵،۴۴۶،۲۷۸
مابه التفاوت انتقال سود سهمی	۱۶۴،۳۵۸،۰۰۵	۱۳۹،۶۵۶،۸۳۰
صرف سهام بابت اعضاجدید الورود	۵۰،۴۰۰،۰۰۰	۷۶،۸۰۰،۰۰۰
مازاد سود تقسیمی	۴۴،۹۳۸،۷۶۲	۴،۴۲۳،۸۵۷،۵۰۳
تسویه سهام اعضا	(۳۱،۵۷۲،۰۰۰)	(۹۷،۶۶۰،۹۰۰)
	۱۴،۶۳۶،۲۲۴،۴۷۸	**۱۴،۴۰۸،۰۹۹،۷۱۱**

۱-۲۱- حساب اعضا بابت تفاوت ارزش سهام، مابه‌التفاوت ارزش اضافه سهام دریافتی و پرداختی اعضا بوده که طبق مصوبه مجمع عمومی عادی ارزش روز سهام برای اعضا جدید الورود (مبلغ ۳۰،۰۰۰ریال) و ارزش سهام برای تسویه با اعضا (مبلغ 16،000ریال) می‌باشد.

۲۵- اندوخته قانونی

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی و در اجرای مفاد ماده ۴۵ اساسنامه شرکت، مبلغ۱۹،۱۰۰ میلیون ریال ازمحل سود قابل تخصیص سال جاری و سنوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۲۵ درصد معدل سرمایه سه سال اخیر شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. طبق مفاد یاد شده شرکت می تواند با تصویب مجمع عمومی عادی حداکثر ۵۰ درصد اندوخته قانونی را جهت افزایش سرمایه خود به کار برد و استفاده از مابقی آن جهت افزایش سرمایه مجاز نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران شرکت تعاونی، نمی باشد.

مؤسسه حسابرسی
امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

۲۶- اندوخته احتیاطی

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی و در اجرای مفاد ماده ۴۵ اساسنامه شرکت تعاونی، مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال می باشد، که حداکثر پنج درصد از سود خالص به عنوان اندوخته احتیاطی به پیشنهاد هیأت مدیره و تصویب مجمع عمومی عادی به حساب مربوطه منظور می‌گردد و نحوه مصرف آن با تصویب مجمع عمومی عادی است.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	-
ذخیره لحاظ شده طی سال	-	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰
انتقال به ذخیره مالیات	(۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	-
	۰	۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۲۷- نقد حاصل از عملیات

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
سود خالص		۳۲،۳۹۷،۰۲۲،۲۱۴	۲۰،۲۹۹،۷۱۶،۰۳۹
تعدیلات			
هزینه استهلاک		۱۲،۲۰۰،۰۰۰	۱۲،۹۸۰،۱۶۷
هزینه مالیات بر درآمد		۶۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۶۰،۰۰۰،۰۰۰
جمع		۳۳،۰۵۹،۲۲۲،۲۱۴	۲۰،۴۷۲،۶۹۶،۲۰۶
تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی			
افزایش سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز	۲۹۰،۹۷۷،۳۶۳،۳۱۰		۲۲۸،۴۸۸،۳۷۶،۸۹۰
(کاهش)پرداختنی‌های عملیاتی	۸،۶۳۸،۷۱۳،۴۹۳		(۳،۰۱۶،۲۲۸،۶۲۷)
کاهش(افزایش) تسهیلات اعطایی	(۲۱۳،۶۰۷،۵۱۶،۰۰۰)		(۱۵۸،۶۷۵،۶۴۲،۰۰۰)
کاهش(افزایش) دریافتنی‌های عملیاتی	(۲۳،۳۹۵،۴۴۳،۹۸۵)		(۷۲،۴۱۸،۸۰۲،۷۱۵)
جمع		۶۲،۶۱۳،۱۱۶،۸۱۸	(۵،۶۲۲،۲۹۶،۴۵۲)
نقد حاصل از عملیات		۹۵،۶۷۲،۳۳۹،۰۳۲	۱۴،۸۵۰،۳۹۹،۷۵۴

۲۸- اقلام زیر خط

۲۸-۱- وجوه اداره شده

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۶،۶۲۸،۴۵۰،۰۰۰	۷،۳۶۶،۵۰۰،۰۰۰
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱،۷۷۴،۰۶۲،۷۲۰	۲۰۴،۰۱۲،۷۱۹
	۸،۴۰۲،۵۱۲،۷۲۰	۷،۵۷۰،۵۱۲،۷۱۹

مؤسسه حسابرسی
امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۲۹-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. شرکت در حوزه مدیریت سرمایه دارای استراتژی مشخصی بوده و در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سرمایه به دارایی های شرکت تعاونی اعتبار، نسبت اهرمی شرکت تعاونی اعتبار برای سال مالی ۱۴۰۳ برابر با ۸ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
جمع دارایی‌ها	۱،۴۰۴،۶۴۰،۱۰۰،۱۵۱	۱،۰۸۶،۸۵۱،۹۷۲،۷۴۶
حقوق صاحبان سهام	۱۲۱،۸۹۰،۸۰۶،۶۹۲	۱۰۵،۸۱۲،۲۳۵،۷۵۰
نسبت اهرمی - درصد	۹٪	۱۰٪

۲۹-۲- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به معنای ریسک عدم ایفای تعهدات اعتباری اعضاء بیان می‌گردد. شرکت تعاونی اعتبار سیاستی مبنی بر ارائه خدمات تنها به اعضاء تعاونی که طبق شرایط عضویت کارمندان سازمان جهاد کشاورزی می‌باشند نموده و تعهدات اعضاء مستقیماً از محل حقوق پرداختنی به آنها کسر و به حساب تعاونی منظور می‌گردد. همچنین تعاونی در موارد مقتضی اقدام به اخذ تضامین کافی نموده تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط اعضاء را کاهش دهد.

۲۹-۲-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تسهیلات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به اعضا
	۱۴۰۳
	ریال
جاری	۱,۰۴۳,۸۸۵,۰۷۷,۶۰۰
سررسید گذشته	۳۱,۳۱۰,۲۶۰,۰۰۰
معوق	۰
جمع خالص مبلغ دفتری	۱،۰۷۵،۱۹۵،۳۳۷،۶۰۰

نوسه حبابری
امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

۲۹-۳- مدیریت ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به معنای ریسک عدم توانایی ایفای تعهدات نقدینگی از سوی شرکت در قبال اعضاء می باشد. لذا شرکت با مدیریت نقدینگی مناسب به دنبال جلوگیری از ضرر و زیان می باشد. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی و از طریق نظارت مستمر بر منابع اصلی ورودی و خروجی تعیین نقدینگی‌های که شرکت روی آن‌ها کنترل دارد، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

۲۹-۳-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی شرکت تعاونی را نشان می‌دهد :

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۹۰,۵۵۱,۲۵۹,۵۵۱	۳۹,۷۵۳,۸۹۲,۱۳۱
گواهی سپرده‌های بانکی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع ذخایر نقدینگی	**۱۹۰,۵۵۱,۲۵۹,۵۵۱**	**۱۰۹,۷۵۳,۸۹۲,۱۳۱**

۲۹-۳-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

	پایان سال	ابتدای سال
	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد کل دارایی‌ها	۱۳.۶٪	۱۰.۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۵.۱٪	۱۱.۳٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۸۵٪	۸۹٪

۲۹-۴- ریسک بازار

ریسک بازار به معنای ریسک نوسانات قیمت (ارزش) در بازار سرمایه و پول می‌باشد. از آنجایی که شرکت تنها از واحد ریالی برای فعالیت خود استفاده می‌نماید و فاقد تغییرات نرخ ارز بوده فاقد آسیب پذیری از ریسک ارز یا بازار می‌باشد.

موسسه حسابرسی
امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش

۵-۲۹- ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از شرکت است. در این خصوص فرآیندهای لازم جهت ممانعت از بروز خطاهای عمدی و سهوی تدوین شده است مهمترین ساز و کار کنترلی جهت کنترل و پایش ریسک عملیاتی در شرکت، تدوین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با فعالیت‌های جاری و خطاهای احتمالی می‌باشد که به طور بالقوه حامل ریسک‌های عملیاتی می باشند.

۱-۵-۲۹- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در کشور ایران است.

۳۰- تعهدات و بدهی‌های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات و بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد.

۳۱- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.

۳۲- سود پایه هر سهم اعضا

سود پایه هر سهم از تقسیم سود خالص متعلق به اعضا به میانگین موزون هر سهم در دست اعضا به دست می‌آید.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۳۲،۳۹۷،۰۲۲،۲۱۴	۲۰،۲۹۹،۷۱۶،۰۳۹
میانگین تعداد سهام اعضا	۵،۵۷۵،۷۵۶	۵،۵۵۰،۴۴۲
سود هر سهم اعضا	۵،۸۱۰	۳،۶۵۷

۳۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه طبق ماده ۴۵ اساسنامه می‌باشد:

	مبلغ
	ریال
تکالیف قانونی	
۵ درصد بعنوان ذخیره قانونی	۱،۶۱۹،۸۵۱،۱۱۱
پیشنهاد هیأت مدیره	
۵ درصد بعنوان ذخیره احتیاطی	۱،۶۱۹،۸۵۱،۱۱۱

موسسه حسابرسی امین تدبیر بصیر پیوست گزارش

۳۴- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال	ریال
منابع قرض‌الحسنه			
سپرده‌های قرض‌الحسنه برکت	۹۷۰،۲۱۴،۸۵۰،۲۰۰		۷۲۸،۴۱۵،۹۶۶،۸۹۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه رفاهی	۱۵۰،۰۲۰،۳۶۰،۰۰۰		۱۳۰،۵۳۴،۲۶۰،۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه بسیج شهید آوینی	۴۸،۷۲۴،۰۱۰،۰۰۰		۳۲،۱۵۹،۹۰۰،۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه محسنین	۵۸،۹۷۲،۹۳۰،۰۰۰		۵۵،۹۷۲،۲۷۰،۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه حضرت ابوالفضل (ع)	۱۶،۴۳۸،۱۹۰،۰۰۰		۱۰،۶۱۳،۶۵۰،۰۰۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه بانوان کوثر	۶،۵۸۷،۲۸۰،۰۰۰		۴،۸۲۹،۴۱۰،۰۰۰
سپرده‌های بازنشستگان جهاد سازندگی	۱۲،۳۳۴،۲۵۰،۰۰۰		۹،۷۸۹،۰۵۰،۰۰۰
جمع منابع قرض الحسنه		۱،۲۶۳،۲۹۱،۸۷۰،۲۰۰	۹۷۲،۳۱۴،۵۰۶،۸۹۰
مصارف قرض الحسنه:			
تسهیلات اعطایی			
تسهیلات قرض‌الحسنه برکت	(۸۳۹،۱۴۲،۵۷۰،۰۰۰)		(۶۵۷،۱۲۴،۱۰۰،۰۰۰)
تسهیلات قرض‌الحسنه رفاهی	(۱۱۹،۰۳۳،۲۰۰،۰۰۰)		(۱۰۱،۰۶۹،۹۶۰،۰۰۰)
تسهیلات صندوق بسیج شهید آوینی	(۳۰،۷۱۱،۲۸۰،۰۰۰)		(۲۳،۸۳۹،۱۱۰،۰۰۰)
تسهیلات قرض‌الحسنه محسنین	(۱۷،۴۲۱،۶۶۰،۰۰۰)		(۱۴،۸۵۸،۵۷۰،۰۰۰)
تسهیلات صندوق حضرت ابوالفضل (ع)	(۱۳،۹۸۴،۱۵۰،۰۰۰)		(۹،۱۸۵،۹۵۰،۰۰۰)
تسهیلات قرض‌الحسنه بانوان کوثر	(۶،۰۹۶،۸۶۰،۰۰۰)		(۳،۱۵۷،۴۶۰،۰۰۰)
تسهیلات بازنشستگان جهاد سازندگی	(۷،۷۰۳،۱۶۰،۰۰۰)		(۷،۶۹۷،۸۷۰،۰۰۰)
سایر تسهیلات	(۳۰۶،۰۰۰،۰۰۰)		۰
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی ریالی		(۱،۰۳۴،۳۹۸،۸۸۰،۰۰۰)	(۸۱۶،۹۳۳،۰۲۰،۰۰۰)
منابع قرض‌الحسنه		۲۲۸،۸۹۲،۹۹۰،۲۰۰	۱۵۵،۳۸۱،۴۸۶،۸۹۰
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز		(۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)	(۷۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه		**۱۲۸،۸۹۲،۹۹۰،۲۰۰**	**۸۵،۳۸۱،۴۸۶،۸۹۰**

۱-۳۴- مبلغ ۶۱،۴۲۵ میلیون ریال تسهیلات سرمایه‌ای اعطایی از محل سهام اعضاء و مبلغ ۶،۶۲۸ میلیون ریال تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده می‌باشد.

۲-۳۴- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۸،۸۳۲،۸۱۲،۰۰۰	۶،۹۹۰،۴۲۰،۰۰۰

۳-۳۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
قرض‌الحسنه برکت، محسنین، رفاهی و ...	۱،۰۳۴،۳۹۸،۸۸۰،۰۰۰	۸۱۶،۹۳۳،۰۲۰،۰۰۰

۴-۳۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی براساس نوع مشتری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
اشخاص حقیقی	۱،۰۳۴،۳۹۸،۸۸۰،۰۰۰	۸۱۶،۹۳۳،۰۲۰،۰۰۰

پویا جباری
امین تدبیر بصیر
پیوست گزارش