

گزارش حسابرس مستقل

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

سال مالی منتهی به

۲۹ اسفند ۱۴۰۱



موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

هشت

(عضو جامعه حسابداران رسمی ایران)

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل	(۱) الی (۳)
۲- صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۱۷



« بسمه تعالی »

گزارش حسابرس مستقل

به هیات مدیره

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور

گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهاری نظر

۱- صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی یک تا ۲۴، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

سایر بندهای توضیحی

۳- صورت های مالی شرکت برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۱۰/۰۵/۱۴۰۱ حسابرس مذکور، اظهار نظر مقبول ارائه شده است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۴- 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 بااهمیت 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.

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی

۵- 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، در صورت 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 می‌شود، 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 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 بازماند.



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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۶- در اجرای ماده ۲۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌برسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چهارچوب چک لیستهای ابلاغی مراجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به دلیل عدم استقرار سامانه‌ها و بسترهای لازم از سوی سازمانهای ذیربط، کنترل رعایت برخی از مفاد مواد آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی میسر نگردید، و همچنین اخذ مجوزهای لازم در راستای امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات (ماده ۳۵)، تعیین شخص یا واحد مبارزه با پولشویی و دریافت تاییدیه صلاحیت مسئول مبارزه با پولشویی از مرکز اطلاعات مالی (ماده ۳۷)، ایجاد رویه‌های اتخاذ شده جهت مبارزه با پولشویی (ماده ۴۰)، استقرار کامل ساختارهای متناسب با آیین نامه فوق و نظارت بر استقرار سیستم کنترل داخلی و اجرای صحیح آن (مواد ۱۲، ۳۶، ۴۹، ۷۴) و آموزش و تدوین رویه‌های قابل اتکا و ابلاغ مفاد قانون مزبور به کارکنان (ماده ۱۴۵)، رعایت نگردیده است.

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت هشت

(حسابداران رسمی)

۱۸ مرداد ۱۴۰۲

رامین معانی

شماره عضویت، ۸۴۱۳۰۴

فرخ حیدری توری

شماره عضویت، ۸۰۰۲۵۴۰





شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
 صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

پیوست :

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است.

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان های نقدی
۶ - ۱۷	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۶ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره	محمود حاتمی
	نائب رئیس هیات مدیره	علیرضا نصیری
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	غلامرضا نجفی برنا
	عضو هیات مدیره	اصغر عظیمی
	عضو هیات مدیره	امید شهبازی





شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شماره:

پیوست:

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۰	۱۴۰۱	یادداشت	
۵۴.۹۳۳.۶۲۳.۸۰۲	۶۲.۴۵۶.۱۴۲.۴۷۶	۵	درآمدهای عملیاتی
۵۴.۹۳۳.۶۲۳.۸۰۲	۶۲.۴۵۶.۱۴۲.۴۷۶		سود ناخالص
(۲.۴۰۶.۵۲۹.۱۲۰)	(۱۲.۸۷۱.۰۱۳.۲۵۵)	۶	هزینه‌های اداری و عمومی
۴۷.۵۲۷.۰۹۴.۶۸۲	۴۹.۵۸۵.۱۲۹.۲۲۱		سود عملیاتی
(۱۰.۴۶۲.۷۱۰)	(۱۶.۶۹۷.۵۷۰)	۷	هزینه مالی
۱۵.۳۳۵.۳۰۲.۶۳۳	۳۰.۸۲۲.۹۱۶.۵۸۴	۸	سایر درآمدها
۶۲.۸۵۱.۹۳۳.۶۰۵	۸۰.۳۹۱.۳۴۸.۲۳۵		سود خالص

Handwritten signatures and stamps at the top of the page.



Handwritten signatures and stamps in the middle section, including a large signature and a circular stamp.

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع، محدود به سود سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.

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



یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(مبالغ به ریال)
دارایی‌ها			
دارائیهای غیر جاری			
۹ دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۱۰۰,۳۷۹,۸۲۴	۱,۶۰۵,۱۱۳,۵۰۱	
۱۰ سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۱ سایر دارایی‌ها	۱,۰۸۴,۹۷۲,۰۴۱,۹۶۲	۸۵۲,۵۶۳,۲۵۱,۱۸۳	
جمع دارایی‌های غیر جاری	۱,۳۳۶,۳۵۱,۸۲۶	۱,۵۴۶,۶۷۶,۷۸۴	
دارایی‌های جاری			
۱۲ دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها	۵,۹۳۶,۰۲۱,۲۱۲	۴۸,۲۳۰,۶۷۲,۷۹۱	
۱۳ سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۱۴,۰۰۰,۰۰۰	
۱۴ موجودی نقد	۹,۲۷۸,۴۵۹,۸۲۴	۴,۶۲۷,۷۴۵,۸۸۶	
جمع دارایی‌های جاری	۱۵,۲۲۸,۴۸۱,۰۳۶	۹۲,۸۷۲,۴۱۸,۶۷۷	
جمع دارایی‌ها	۱,۲۵۳,۳۰۰,۹۰۲,۸۲۲	۱,۰۳۶,۰۴۰,۷۸۳,۳۶۱	
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
۱۵ سرمایه	۷۸۱,۳۳۷,۸۶۷,۷۸۱	۷۸۱,۳۳۷,۸۶۷,۷۸۱	
۱۶ افزایش سرمایه در جریان	۳۱۴,۹۵۴,۴۱۳,۰۸۵	-	
۱۷ اندوخته قانونی	۲۴,۹۹۶,۷۴۹,۱۵۷	۱۴,۶۲۴,۹۴۹,۴۷۸	
۱۸ سایر اندوخته‌ها	۱۵,۸۵۰,۰۶۵,۴۷۹	۵,۴۷۸,۲۶۵,۸۰۰	
سود انباشته	۸۰,۳۹۱,۳۴۸,۲۳۵	۲۰۷,۴۳۵,۹۹۳,۵۹۱	
جمع حقوق مالکانه	۱,۲۱۷,۵۳۰,۴۴۳,۷۳۷	۱,۰۰۸,۸۷۷,۰۷۶,۶۵۰	
بدهی‌ها			
بدهی‌های جاری			
۱۹ پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها	۳۵,۷۷۰,۴۵۹,۰۸۵	۲۷,۱۶۳,۷۰۶,۷۱۱	
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۱,۲۵۳,۳۰۰,۹۰۲,۸۲۲	۱,۰۳۶,۰۴۰,۷۸۳,۳۶۱	

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page. A circular stamp from the Ministry of Education, Youth and Sports is visible, along with several handwritten signatures in blue ink. The text 'خیابان آزادی - نیش خوش جنوبی - ساختمان مرکز سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور' is written at the bottom.



شماره ثبت: ۲۸۷۹۲۴
شرکت تعاونی شهید کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور
تحت نظارت بانک مرکزی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تاریخ:
شماره:
پیوست:

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	سود انباشته	جمع کل	(مبالغ به ریال)
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۷۱۷,۸۰۰,۱۶۹,۰۷۲	۱۴,۶۲۴,۹۴۹,۴۷۸	۵,۴۷۸,۲۶۵,۸۰۰	۱۴۴,۵۸۴,۰۵۹,۹۸۶	۸۸۲,۴۸۷,۴۴۴,۳۲۶	انته در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۱۴۰۰	.	.	.	۶۲,۸۵۱,۹۳۳,۶۰۵	۶۲,۸۵۱,۹۳۳,۶۰۵	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
افزایش سرمایه	۶۲,۵۳۷,۶۹۸,۷۰۹	.	.	.	۶۲,۵۳۷,۶۹۸,۷۰۹	بود خالص سال ۱۴۰۰
انته در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۸۱,۳۳۷,۸۶۷,۷۸۱	۱۴,۶۲۴,۹۴۹,۴۷۸	۵,۴۷۸,۲۶۵,۸۰۰	۲۰۷,۴۴۵,۹۹۳,۵۹۱	۱,۰۰۸,۸۷۷,۰۷۶,۶۵۰	انته در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۴۰۱	.	.	.	۸۰,۳۹۱,۳۴۸,۲۳۵	۸۰,۳۹۱,۳۴۸,۲۳۵	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
۱۴۰۱	.	.	.	۸۰,۳۹۱,۳۴۸,۲۳۵	۸۰,۳۹۱,۳۴۸,۲۳۵	بود خالص سال ۱۴۰۱
ش سرمایه در جریان	۳۱۴,۹۵۴,۴۱۳,۰۸۵	.	.	(۱۸۰,۴۶۹,۳۱۴,۴۲۵)	۱۳۴,۴۸۵,۰۹۸,۶۶۰	ش سرمایه در جریان
اش هیات مدیره و بازرسان	.	.	.	(۶,۲۳۳,۰۷۹,۸۰۸)	(۶,۲۳۳,۰۷۹,۸۰۸)	اش هیات مدیره و بازرسان
صیص به اندوخته قانونی	.	۱۰,۳۷۱,۷۹۹,۶۷۹	.	(۱۰,۳۷۱,۷۹۹,۶۷۹)	.	صیص به اندوخته قانونی
صیص به سایر اندوخته‌ها	.	.	۱۰,۳۷۱,۷۹۹,۶۷۹	(۱۰,۳۷۱,۷۹۹,۶۷۹)	.	صیص به سایر اندوخته‌ها
انته در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷۸۱,۳۳۷,۸۶۷,۷۸۱	۲۴,۹۹۶,۷۴۹,۱۵۷	۱۵,۸۵۰,۰۶۵,۴۷۹	۸۰,۳۹۱,۳۴۸,۲۳۵	۱,۲۱۷,۵۳۰,۴۴۳,۷۲۷	انته در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
علیرضا لعلی

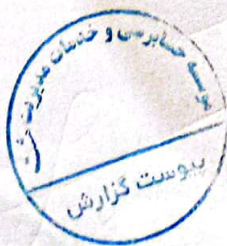
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
شماره ثبت: ۲۸۷۹۲۴
شرکت تعاونی شهید کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور

[Handwritten signature]
محمد علی محمدی

[Handwritten signature]
میرزا علی محمدی

[Handwritten signature]
۱۴۰۱/۱۲/۲۹



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شماره ثبت: ۳۴۸۷۳
شرکت تعاونی متدکارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور
تهران - خیابان آزادی - پلاک ۱۹

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تاریخ:
شماره:
پیوست:

یادداشت	۱۴۰۱	۱۴۰۰ (مبالغ به ریال)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۱۳۱.۸۳۲.۰۹۷.۸۶۵	۶۲.۳۸۹.۵۲۵.۰۲۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱۰.۳۴۶.۱۲۰.۰۰۰)	(۹۸۳.۹۷۲.۰۰۰)
دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۴۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۸.۱۶۰.۰۰۰.۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به کارکنان	(۲۳۲.۴۰۸.۷۹۰.۷۷۹)	(۷۱.۵۷۵.۰۱۰.۱۹۱)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت	(۶۲.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰)	(۸۹.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۲۵۵.۴۴۳.۴۰۲.۷۷۹)	(۱۵۳.۳۹۸.۹۸۳.۱۹۱)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
جریان خالص (خروج) نقدقبیل از فعالیت های تامین مالی	(۱۲۳.۶۱۱.۳۰۴.۹۱۴)	(۹۱.۰۰۹.۴۵۷.۱۶۹)
دریافت های ناشی از افزایش سرمایه	۱۳۴.۴۸۵.۰۹۸.۶۶۰	۶۳.۵۳۷.۶۹۸.۷۰۹
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۶.۲۲۳.۰۷۹.۸۰۸)	-
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی	۱۲۸.۲۶۲.۰۱۸.۸۵۲	۶۳.۵۳۷.۶۹۸.۷۰۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴.۶۵۰.۷۱۳.۹۳۸	(۲۷.۴۷۱.۷۵۸.۴۶۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴.۶۲۷.۷۴۵.۸۸۶	۳۲.۰۹۹.۵۰۴.۳۴۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۹.۲۷۸.۴۵۹.۸۲۴	۴.۶۲۷.۷۴۵.۸۸۶

Handwritten signatures and stamps of the company's management and board members, including the Chairman and the General Manager.

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



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۱۹ بصورت شرکت تعاونی اعتبار تاسیس شده و طی شماره ۲۴۸۷۹۲ مورخ ۱۳۸۸/۰۱/۱۹ در اداره ثبت شرکتهای مالکیت صنعتی واقع در تهران به ثبت رسیده است. در حال حاضر، مرکز اصلی شرکت در تهران به کد پستی ۱۴۵۷۷۲۲۳۶۱ و شماره تلفن ۰۲۱۶۶۵۶۹۹۰۵ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت افتتاح حساب سیرده مختلف و پرداخت وام تسهیلات اعتباری با دریافت کارمزد در چارچوب مقررات موضوعه و ابین نامه های مصوب مجمع عمومی منحصر برای اعضا، با رعایت قوانین مورد اشاره در مواد ۱۴ و ۱۷ دستور العمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر تعاونی های اعتبار، مصوب شورای محترم پول و اعتبار می باشد. به موجب پروانه بهره برداری شماره ۲۰۷۱۸ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۷ که توسط بانک مرکزی صادر شده، بهره برداری از تعاونی، در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۱۹ آغاز شده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

تعداد کارکنان	۱۴۰۰	۱۴۰۱
نفر	۳	۳
کارکنان قراردادی	۳	۳

۲- بکار گیری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

- ۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا شده است، به شرح زیر است:
- ۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه.
- اجرای استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا است، اثر با اهمیتی بر شرکت ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود.

۳-۲-۲- درآمد عملیاتی حاصل از فروش کالا، در زمان تحویل کالا به مشتری، شناسایی می گردد.

۳-۲-۳- درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می گردد.

۳-۳- 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.

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

- ۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. 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 باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگه داری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a circular stamp with the text "سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور" and "تعاونی اعتبار کارکنان".

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۲/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۹۲ اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منسوبات	۱۰٪ در سال	مستقیم

۳-۴-۳- 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 هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی 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، 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.

۳-۵- 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 همان سال پرداخت می شود.

۳-۶- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های بلند مدت :

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری های جاری :

ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

سایر سرمایه گذاری های جاری

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها

در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند یکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند یکارگیری رویه های حسابداری

هیچ گونه تصمیم و قضاوت از سوی مدیریت در فرآیند یکارگیری رویه های حسابداری و برآورد ها طی سال انجام نگرفته است.

Handwritten signatures and stamps are present on the page. A circular stamp in the bottom left contains the text: "شماره ثبت: ۲۸۸۳۲" and "سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور". Another stamp in the bottom center reads "پایه دست گزارش". There are several handwritten signatures in blue ink, including one that appears to say "علیرضا علی پور" and another "ناظر".

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۴-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
اثاثه ومنصوبات	۱۰/۵۸ ساله	مستقیم

۳-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- 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 همان سال پرداخت می شود.

۳-۶- سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

هیچ گونه تصمیم و قضاوت از سوی مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها طی سال انجام نگرفته است.

Handwritten signatures and stamps. Includes a blue circular stamp with the text "بیوست گزارش" (Biostat Report) and "شماره ثبت: ۲۱۸۳۴" (Registration Number: 21834). There are several large handwritten signatures in black ink, some with dates like "۱۳۰۱/۱۱/۱۸".

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به ریال)	۱۴۰۱	یادداشت	
۱۴۰۰			
۱۱,۳۳۲,۵۲۶,۸۰۲	۱۳۹,۲۵۲,۰۷۶	۵-۱	درآمد تسهیلات جعاله
۴۳,۶۰۱,۰۹۷,۰۰۰	۶۲,۳۱۶,۸۹۰,۴۰۰	۵-۲	کارمزد وام قرض الحسنه
۵۴,۹۳۳,۶۲۳,۸۰۲	۶۲,۴۵۶,۱۴۲,۴۷۶		

۵-۱- مبلغ مانده مربوط به تسهیلات اعطایی شرکت در سال های قبل از سال مالی ۹۸ عمدتاً تسهیلات جعاله بوده است. که با توجه به بند ۲ بخشنامه شماره ۱۱۱۵۵۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سپرده گذاری و اعطای تسهیلات شرکت های تعاونی، به عقد قرارداد تسهیلات قرض الحسنه محدود شده است. درحال حاضر شرکت به اعطای تسهیلات قرض الحسنه اقدام می نماید.

۵-۲- کارمزد وام قرض الحسنه

(مبالغ به ریال)	۱۴۰۱	
۱۴۰۰		
۲۷,۹۹۳,۰۰۰	-	قرض الحسنه ۵۰ میلیون ریالی
۷۲۷,۸۱۸,۰۰۰	۳۹۹,۹۰۰,۰۰۰	قرض الحسنه ۱۰۰ میلیون ریالی
۱,۲۴۷,۶۸۸,۰۰۰	۴۹۱,۶۲۹,۲۰۰	قرض الحسنه ۱۵۰ میلیون ریالی
۳,۴۵۵,۱۳۶,۰۰۰	۱,۸۶۸,۹۸۳,۲۰۰	قرض الحسنه ۲۰۰ میلیون ریالی
۶,۹۹۸,۲۵۰,۰۰۰	۱,۶۳۹,۵۹۰,۰۰۰	قرض الحسنه ۲۵۰ میلیون ریالی
۳۱,۱۴۴,۲۱۲,۰۰۰	۳۱,۹۷۸,۹۶۸,۰۰۰	قرض الحسنه ۳۰۰ میلیون ریالی
-	۲۵,۹۳۷,۸۲۰,۰۰۰	قرض الحسنه ۵۰۰ میلیون ریالی
۴۳,۶۰۱,۰۹۷,۰۰۰	۶۲,۳۱۶,۸۹۰,۴۰۰	

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page. A blue circular stamp contains the text: "سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور" (Ministry of Technical and Vocational Education and Training), "شماره ثبت: ۴۵۸۷۲۰" (Registration Number: 458720), and "پروست گزارش" (Report Summary). There are several handwritten signatures in blue ink, some with initials like "FL" and "ع", and a date "۲۶/۱۲/۱۴۰۱" (26/12/1401).

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۳,۱۵۲,۶۵۱,۹۴۴	۴,۷۹۰,۱۸۳,۴۲۶	حقوق و دستمزد و مزایا
۸۵۲,۵۲۴,۵۳۰	۱,۳۲۵,۱۲۲,۲۴۰	هزینه عیدی و پاداش کارکنان
۴۳۵,۹۰۰,۰۰۰	۹۰۸,۶۰۰,۰۰۰	هزینه حق جلسه هیئت مدیره و بازرسین
۴۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۹,۰۰۰,۰۰۰	هزینه تقدیر از نمایندگان اجرایی
۵۲۱,۸۵۷,۵۸۰	۷۶۹,۱۶۷,۴۲۱	هزینه بیمه تامین اجتماعی
۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه ارائه خدمات مالی
۲۷۹,۸۷۵,۰۴۸	۵۱۷,۱۶۶,۶۹۵	هزینه ملزومات مصرفی
۲۳۳,۱۳۲,۰۰۰	۲۲۹,۱۲۹,۲۰۰	هزینه نرم افزار
۱۶۲,۱۲۹,۹۷۸	۲۴۴,۵۱۷,۷۲۶	هزینه بازخریدی سنوات
۲۶۱,۶۰۰,۰۰۰	۴۵۲,۳۱۳,۸۱۰	هزینه حسابرسی
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه حق عضویت اتحادیه و اتاق بازرگانی
۲۵۰,۸۴,۶۴۱	۴۹,۷۵۹,۷۰۸	هزینه پذیرایی
۷۷,۹۱۴,۲۰۸	.	هزینه مالیات
۳۰۳,۵۹۸,۲۰۱	۵۳۹,۳۴۵,۶۷۷	هزینه استهلاک ائانه و لوازم اداری
۶۲,۱۴۵,۷۹۰	۴۶,۵۰۰,۰۰۰	هزینه پست و چاپ و ایاب و ذهاب
۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۱۰۰,۰۰۰	هزینه تعمیر اموال و اثاثیه
.	۱,۶۵۹,۶۹۱,۵۶۰	هزینه برگزاری مجامع و جلسات نمایندگان اجرایی
۱۸۷,۳۱۵,۲۰۰	۳۷۱,۴۱۵,۷۹۲	سایر
۷,۴۰۶,۵۲۹,۱۲۰	۱۲,۸۷۱,۰۱۳,۲۵۵	

۷- هزینه مالی

(مبالغ به ریال)		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۱۰,۴۶۳,۷۱۰	۱۶,۶۹۷,۵۷۰	کارمزدهای بانکی
۱۰,۴۶۳,۷۱۰	۱۶,۶۹۷,۵۷۰	

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page, including a circular stamp of the Ministry of Education, Science and Technology and several handwritten signatures and initials.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- سایر درآمدها

(مبالغ به ریال)	۱۴۰۰	۱۴۰۱
	۱۵,۳۳۵,۳۰۲,۶۳۳	۳۰,۸۲۲,۹۱۶,۵۸۴
	۱۵,۳۳۵,۳۰۲,۶۳۳	۳۰,۸۲۲,۹۱۶,۵۸۴

سود حاصل از سپرده های بانکی

۹- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)	جمع	اثاثه و منسوبات
	۱,۱۹۸,۷۶۱,۵۸۰	۱,۱۹۸,۷۶۱,۵۸۰
	۹۸۳,۹۷۲,۰۰۰	۹۸۳,۹۷۲,۰۰۰
	۲,۱۸۲,۷۳۳,۵۸۰	۲,۱۸۲,۷۳۳,۵۸۰
	۱,۰۳۴,۶۱۲,۰۰۰	۱,۰۳۴,۶۱۲,۰۰۰
	۳,۲۱۷,۳۴۵,۵۸۰	۳,۲۱۷,۳۴۵,۵۸۰
	۲۷۴,۰۲۱,۸۷۸	۲۷۴,۰۲۱,۸۷۸
	۳۰۳,۵۹۸,۲۰۱	۳۰۳,۵۹۸,۲۰۱
	۵۷۷,۶۲۰,۰۷۹	۵۷۷,۶۲۰,۰۷۹
	۵۳۹,۳۴۵,۶۷۷	۵۳۹,۳۴۵,۶۷۷
	۱,۱۱۶,۹۶۵,۷۵۶	۱,۱۱۶,۹۶۵,۷۵۶
	۲,۱۰۰,۳۷۹,۸۲۴	۲,۱۰۰,۳۷۹,۸۲۴
	۱,۶۰۵,۱۱۳,۵۰۱	۱,۶۰۵,۱۱۳,۵۰۱

بهای تمام شده

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

۹-۱- دارایی ثابت مشهود فاقد پوشش بیمه ای می باشد

۹-۲- مکان استقرار و فعالیت شرکت طبق ماده ۶ اساسنامه صرفا در فضای اداری دستگاه ذیربط مجاز می باشد، لذا شرکت از ساختمانها و امکانات سازمان آموزش فنی و حرفه ای در جهت فعالیت های خود استفاده می کند.

شرکت تعاونی کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به ریال)	۱۴۰۱	
۱۴۰۰	مبلغ دفتری	بهای تمام شده
۸۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱- سرمایه گذاری های بلندمدت

سپرده سرمایه گذاری بلند مدت بانک توسعه تعاون

سپرده های سرمایه گذاری شرکت به مبلغ ۸۹,۰۰۰ میلیون ریال با نرخ ۱۸ درصد و مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال با نرخ ۱۸ درصد و ۲,۰۰۰ میلیون ریال با نرخ ۱۸ درصد می باشد.

۱- سایر دارایی ها

(مبالغ به ریال)	۱۴۰۱		
۱۴۰۰	جمع	سود سال های آتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود معوق
۸۵۱,۳۳۳,۵۹۳,۷۵۴	۱,۰۰۸۴,۷۶۵,۰۲۸,۳۳۰	.	۱,۰۰۸۴,۷۶۵,۰۲۸,۳۳۰
۱,۳۰۷,۲۸۶,۶۲۷	۱۹۲,۶۰۱,۷۱۳	(۱,۰۹۶,۶۸۵)	۱۹۳,۶۹۸,۳۹۸
۲۲,۳۷۰,۸۰۲	۱۴,۴۱۱,۹۱۹	.	۱۴,۴۱۱,۹۱۹
۸۵۲,۵۶۳,۲۵۱,۱۸۳	۱,۰۰۸۴,۹۷۲,۰۴۱,۹۶۲	(۱,۰۹۶,۶۸۵)	۱,۰۰۸۴,۹۷۳,۱۳۸,۶۴۷

قرض الحسنه

جهت

فروش قفسه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص

Handwritten signatures and stamps. Includes a circular stamp of the Ministry of Education, Science and Technology with the text "سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور" and "شماره ثبت: ۳۵۸۳۳۴".



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱-۱- تسهیلات به تفکیک نوع کارکرد

(مبالغ به ریال)		۱۴۰۱	
۱۴۰۰	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۸ تا ۱۵ درصد
۸۵۱.۲۳۳.۵۹۳.۵۷۴	۱.۰۸۴.۷۶۵.۰۲۸.۳۳۰	۱.۰۸۴.۷۶۵.۰۲۸.۳۳۰	۰
۱.۴۴۷.۶۳۵.۳۸۸	۱۹۲۶۰۱.۷۱۳	۰	۱۹۲۶۰۱.۷۱۳
۲۲.۳۷۰.۸۰۲	۱۴.۴۱۱.۹۱۹	۰	۱۴.۴۱۱.۹۱۹
۸۵۲.۷۰۴.۵۹۹.۷۶۴	۱.۰۸۴.۹۷۲.۰۴۱.۹۶۲	۱.۰۸۴.۷۶۵.۰۲۸.۳۳۰	۲۰۷.۰۱۳.۶۳۲

درآمد
سود
نویز قرض
جمع تسهیلات اعطایی

۱۱-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

(مبالغ به ریال)		۱۴۰۱	
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱
۷۱۸.۵۹۵.۶۲۲.۲۸۴	۱.۰۹۶.۲۹۲.۲۸۰.۸۶۶	۷۱۸.۵۹۵.۶۲۲.۲۸۴	۱.۰۹۶.۲۹۲.۲۸۰.۸۶۶
۱۵۰.۸۳۷.۶۵۰.۶۳۴	۱.۷۸۵.۳۵۱.۹۰۴.۱۳۲	۱۵۰.۸۳۷.۶۵۰.۶۳۴	۱.۷۸۵.۳۵۱.۹۰۴.۱۳۲
۲.۲۲۶.۹۷۲.۳۷۲.۹۱۸	۲.۸۸۱.۶۴۴.۱۸۴.۹۹۸	۲.۲۲۶.۹۷۲.۳۷۲.۹۱۸	۲.۸۸۱.۶۴۴.۱۸۴.۹۹۸

برنامه برد شرکت
چک و سفته
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص

۱۲- دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
سایر دریافتی ها

(مبالغ به ریال)		۱۴۰۱		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۴۷.۵۳۵.۶۱۰.۵۰۴	۵,۱۲۱,۶۹۵,۰۹۱	۴۷,۵۳۵,۶۱۰,۵۰۴	۵,۱۲۱,۶۹۵,۰۹۱	۱۲-۱
۶۹۵,۰۶۲,۲۸۷	۸۱۴,۳۲۶,۱۲۱	۶۹۵,۰۶۲,۲۸۷	۸۱۴,۳۲۶,۱۲۱	
۴۸,۲۳۰,۶۷۲,۷۹۱	۵,۹۳۶,۰۲۱,۲۱۲	۴۸,۲۳۰,۶۷۲,۷۹۱	۵,۹۳۶,۰۲۱,۲۱۲	

دریافتی لیسانس ها
سایر

۱۲-۱- دریافتی لیسانس ها مربوط به کسر اقساط اسفند ماه وام اعضای تعاونی از حقوق آنها می باشد که تاخیر یک ماهه جهت ثبت در حسابها از لیسانس ها به شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای انتقال می یابد.

Handwritten signatures and stamps. Includes a blue circular stamp with the text "سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور" and "تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور". There are also several handwritten signatures in blue ink.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به ریال)	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
۴۰,۰۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰

سپرده نزد اتحادیه نظارت بر تعاونی
حساب گواهی سپرده سرمایه گذاری توسعه تعاون (سررسید ۱۴۰۱/۰۴/۲۳)

۱۴- موجودی نقد و بانک

(مبالغ به ریال)		یادداشت
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۴,۵۴۸,۳۶۹,۲۸۵	۹,۲۵۸,۲۰۱,۱۹۰	۱۴-۱
۷۹,۳۷۶,۶۰۱	۲۰,۲۵۸,۶۳۴	
۴,۶۲۷,۷۴۵,۸۸۶	۹,۲۷۸,۴۵۹,۸۲۴	

موجودی نزد بانکها
تنخواه گردان

۱۴-۱ موجودی نزد بانکها

(مبالغ به ریال)	
۱۴۰۰	۱۴۰۱
۱,۱۱۴,۳۲۹,۱۱۷	۵۲۳,۸۵۲,۱۸۵
۵۲,۳۷۷,۸۶۱	۵۷,۱۰۶,۹۴۸
۲,۷۰۵,۳۰۴,۸۳۳	۲,۷۰۴,۸۵۳,۸۸۲
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۴۷,۰۱۲,۰۲۲	۵۰,۷۱۹,۸۰۶
۳۶۹,۳۶۶,۸۰۳	۶۰۸,۸۳۳,۳۶۸
۲۵۷,۹۷۸,۶۴۹	۵,۳۱۰,۸۳۵,۰۰۰
۴,۵۴۸,۳۶۹,۲۸۵	۹,۲۵۸,۲۰۱,۱۹۰

بانک توسعه تعاون کوتاه مدت (همتا)
بانک آینده کوتاه مدت عیدانه ۲
بانک رسالت (کوتاه مدت)
بانک سینا شعبه آزادی جاری ۳ -
بانک ملت شعبه وزارت کار کوتاه مدت
بانک سینا شعبه آزادی کوتاه مدت
بانک توسعه تعاون جاری شعبه وزارت کار

Handwritten signatures and stamps. Includes a circular stamp of the Ministry of Education, Science and Technology with the text "سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور" and "پایه ثبت گزارش".

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵- سرمایه
 سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۱۰۰,۹۶,۲۹۲,۲۸۰,۸۶۶ ریال شامل ۲,۱۹۲,۵۸۵ سهم پانصد هزار ریالی تماماً پرداخت شده می باشد.
 ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)		۱۴۰۱		۱۴۰۰	
درصد مالکیت	تعداد اعضا	مبلغ	درصد مالکیت	تعداد اعضا	مبلغ
۰,۰۵	۶۷۵	۶۸,۳۶۴,۱۶۴,۴۸۲	۰,۰۵	۶۷۳	۹۱,۳۲۱,۹۱۳,۹۳۸
۰,۰۶	۸۱۳	۴۲,۷۳۹,۴۰۱,۶۶۶	۰,۰۶	۸۱۴	۵۷,۹۶۰,۰۹۰,۱۳۴
۰,۰۵	۶۲۵	۴۱,۴۷۰,۸۳۱,۴۹۱	۰,۰۵	۶۳۰	۵۷,۴۸۸,۹۳۲,۳۱۵
۰,۰۶	۷۷۰	۴۲,۲۳۰,۶۴۹,۵۸۸	۰,۰۶	۷۷۶	۵۹,۸۸۰,۷۴۹,۲۷۲
۰,۰۴	۵۰۶	۳۶,۰۷۹,۰۹۶,۹۵۹	۰,۰۴	۵۰۶	۵۱,۶۵۰,۰۴۳,۴۵۸
۰,۰۶	۸۴۹	۲۸,۵۶۷,۱۴۵,۵۰۶	۰,۰۶	۸۴۸	۳۹,۸۰۸,۱۹۷,۲۸۱
۰,۰۶	۷۷۰	۳۱,۴۷۵,۲۴۹,۰۳۱	۰,۰۶	۷۷۴	۴۳,۳۹۹,۸۵۱,۶۵۴
۰,۰۵	۶۵۵	۳۶,۰۶۴,۲۵۲,۹۶۷	۰,۰۵	۶۵۷	۵۰,۶۱۹,۶۲۵,۷۷۵
۰,۰۴	۵۸۲	۳۰,۱۹۰,۳۵۶,۰۹۹	۰,۰۴	۵۸۸	۴۳,۸۳۵,۰۸۲,۹۲۵
۰,۰۳	۴۵۴	۲۸,۶۹۶,۱۶۸,۶۳۷	۰,۰۳	۴۵۵	۴۰,۴۴۵,۵۸۳,۵۱۴
۰,۰۳	۴۰۵	۲۲,۴۴۹,۱۲۵,۷۹۷	۰,۰۳	۴۰۵	۳۱,۶۰۲,۶۱۳,۴۹۸
۰,۰۲	۳۳۴	۲۴,۹۰۹,۱۱۴,۷۷۳	۰,۰۲	۳۳۴	۳۴,۰۲۷,۵۰۳,۹۲۵
۰,۰۳	۴۴۰	۲۲,۱۸۱,۶۵۳,۰۲۷	۰,۰۳	۴۴۳	۳۲,۳۷۲,۴۰۰,۴۶۷
۰,۰۲	۲۲۳	۱۵,۷۶۶,۸۰۷,۷۷۵	۰,۰۲	۲۲۴	۲۲,۲۹۲,۵۰۸,۵۰۵
۰,۰۳	۳۴۴	۲۱,۱۰۹,۷۰۱,۲۷۵	۰,۰۳	۳۴۵	۲۹,۴۷۸,۷۶۱,۶۷۶
۰,۰۲	۳۲۸	۲۰,۳۲۲,۴۷۵,۶۳۳	۰,۰۲	۳۲۷	۲۸,۱۱۴,۹۱۹,۲۴۹
۰,۰۲	۳۳۵	۱۹,۹۴۸,۵۳۹,۰۰۹	۰,۰۲	۳۳۷	۲۷,۸۶۰,۶۱۷,۷۹۸
۰,۰۲	۲۹۹	۱۴,۹۹۳,۳۹۷,۴۱۱	۰,۰۲	۲۹۹	۱۹,۸۵۲,۰۵۰,۹۸۷
۰,۰۳	۳۶۱	۲۰,۹۶۷,۹۵۸,۰۸۹	۰,۰۳	۳۶۲	۲۹,۲۶۸,۸۷۳,۲۵۴
۰,۰۳	۳۷۲	۲۰,۹۹۴,۰۹۲,۰۶۸	۰,۰۳	۳۷۳	۳۰,۵۱۴,۰۹۶,۶۸۷
۰,۰۲	۳۱۶	۲۰,۱۷۳,۹۵۰,۱۲۱	۰,۰۲	۳۱۲	۲۸,۰۱۵,۴۷۵,۹۷۸
۰,۰۲	۳۲۲	۱۹,۵۹۴,۲۱۷,۵۶۱	۰,۰۲	۳۲۰	۲۷,۷۴۳,۶۶۵,۳۴۶
۰,۰۲	۳۲۸	۱۶,۷۴۱,۹۷۷,۸۱۵	۰,۰۲	۳۲۷	۲۳,۶۵۶,۴۲۹,۷۳۰
۰,۰۲	۲۶۹	۱۶,۹۹۱,۲۶۸,۴۷۹	۰,۰۲	۲۷۱	۲۳,۴۱۸,۴۲۰,۳۰۱
۰,۰۲	۲۹۷	۱۷,۰۰۶,۲۵۷,۲۲۲	۰,۰۲	۳۰۷	۲۵,۶۴۸,۰۱۰,۶۷۵
۰,۰۲	۲۲۳	۱۴,۶۰۳,۷۱۹,۰۶۵	۰,۰۲	۲۲۲	۲۰,۷۰۷,۵۷۱,۷۸۵
۰,۰۲	۲۸۲	۱۴,۴۸۰,۵۹۲,۲۰۶	۰,۰۲	۲۸۲	۲۰,۴۱۷,۸۴۰,۴۸۷
۰,۰۲	۲۴۵	۱۴,۴۰۳,۰۲۶,۲۱۵	۰,۰۲	۲۴۸	۲۰,۴۳۱,۶۶۰,۷۶۰
۰,۰۲	۲۸۵	۱۴,۹۰۳,۳۱۱,۸۳۰	۰,۰۲	۲۸۸	۲۲,۳۸۸,۷۴۰,۵۴۷
۰,۰۲	۲۰۲	۱۱,۶۰۶,۸۵۰,۲۵۱	۰,۰۲	۲۰۲	۱۷,۵۵۷,۰۸۶,۱۹۱
۰,۰۱	۱۸۵	۱۰,۰۸۳,۶۹۱,۰۱۷	۰,۰۱	۱۸۹	۱۴,۰۸۳,۰۵۹,۱۳۸
۰,۰۱	۱۵۵	۱۱,۲۶۵,۳۳۰,۵۳۸	۰,۰۱	۱۵۸	۱۵,۸۲۴,۷۹۵,۵۴۸
۰,۰۱	۱۶۰	۹,۹۶۳,۴۹۴,۱۷۸	۰,۰۱	۱۵۹	۱۴,۶۰۵,۱۰۸,۰۶۸
۱	۱۳,۴۰۹	۷۸۱,۳۲۷,۸۶۷,۷۸۱	۱	۱۳,۴۵۵	۱۰,۹۶,۲۹۲,۲۸۰,۸۶۶

بر اساس روش مورد عمل شرکت تعاونی اعتبار سازمان آموزش فنی و حرفه ای کشور پس اندازه ماهانه کلیه اعضا بر اساس صورت جلسه مجمع عمومی عادی از حقوق آن ها کسر و در پایان هر سال پس اندازه های مذکور به همراه سود انباشته ابتدای سال به حساب سرمایه آنها منتقل می شود. سرمایه شرکت در سال ۱۴۰۱ پس از تصویب مجمع عمومی به مبلغ ۱۰,۹۶,۲۹۲,۲۸۰,۸۶۶ میلیون ریال افزایش خواهد یافت.

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page, including a large blue stamp with the number ۱۴ in the center.

۱۵-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۷۸۱,۳۳۷,۸۶۷,۷۸۱ ریال به مبلغ ۱,۰۹۶,۲۹۲,۲۸۰,۸۶۶ ریال (معادل ۴۰.۳ درصد) از محل سود انباشته و آورده نقدی، افزایش یافته است.

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده در ابتدای سال
۱,۴۳۵,۶۰۰	۱,۵۶۲,۶۷۶	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
-	۳۶۰,۹۳۹	افزایش سرمایه نقدی
۱۲۷,۰۷۶	۲۶۸,۹۷۰	مانده پایان سال
۱,۵۶۲,۶۷۶	۲,۱۹۲,۵۸۵	

۱۶- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۴/۴۸۵ میلیون ریال از محل آورده نقدی و تقسیم سود از محل سود و زیان انباشته به مبلغ ۱۸۰/۴۶۹ میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۳۱۴/۹۵۴ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می باشد.

۱۷- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷، مبلغ ۲۴/۹۹۶/۷۴۹/۱۵۷ ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

(مبالغ به ریال)

اندوخته قانونی		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۱۴,۶۲۴,۹۴۹,۴۷۸	۱۴,۶۲۴,۹۴۹,۴۷۸	مانده در ابتدای سال
-	۱۰,۳۷۱,۷۹۹,۶۷۹	افزایش
۱۴,۶۲۴,۹۴۹,۴۷۸	۲۴,۹۹۶,۷۴۹,۱۵۷	مانده در پایان سال

۱۸- سایر اندوخته ها

سایر اندوخته ها متشکل از اندوخته احتیاطی است. مطابق اساسنامه شرکت در صورت تصویب مجمع لحاظ خواهد گردید گردش حساب اندوخته های یاد شده طی سال مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

اندوخته احتیاطی		
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۵,۴۷۸,۲۶۵,۸۰۰	۵,۴۷۸,۲۶۵,۸۰۰	مانده در ابتدای سال
-	۱۰,۳۷۱,۷۹۹,۶۷۹	افزایش
۵,۴۷۸,۲۶۵,۸۰۰	۱۵,۸۵۰,۰۶۵,۴۷۹	مانده در پایان سال



Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page, including a circular stamp with the number '۱۵' and various signatures in blue ink.

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۱	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۰
۱۹-۱	۱,۵۰۱,۳۴۰,۵۷۳	۱,۵۰۱,۳۴۰,۵۷۳
	۷۹۳,۰۰۰,۶۶۷	.
	۳۰۹,۷۳۹,۹۷۸	.
	۱,۲۵۰,۴۸۱,۲۸۵	۱,۷۳۵,۳۴۷,۵۱۰
	<u>۳,۸۵۴,۵۶۲,۵۰۳</u>	<u>۳,۲۳۶,۶۸۸,۰۸۳</u>

پرداختنی ها
اداره رفاهیات
بستکاران استنها
بستکاران اداره دارایی
سایر حساب های پرداختنی

ذخایر	۱۹-۲	۱۹-۳
حساب رفاهی و حمایت از اعضا	۳۱,۱۱۸,۰۲۴,۳۸۹	۲۳,۳۶۱,۶۱۸,۱۳۸
ذخیره واریزی بیماری های خاص	۷۹۷,۸۷۲,۱۹۳	۵۶۵,۴۰۰,۴۹۰
	<u>۳۱,۹۱۵,۸۹۶,۵۸۲</u>	<u>۲۳,۹۲۷,۰۱۸,۶۲۸</u>
	<u>۳۵,۷۷۰,۴۵۹,۰۸۵</u>	<u>۲۷,۱۶۳,۷۰۶,۷۱۱</u>

۱۹-۱- بابت واریز سازمان فنی و حرفه ای کشور به حساب شرکت تعاونی جهت مصارف رفاهی کارکنان می باشد.

۱۹-۲- ذخیره رفاهی و حمایت از اعضا طبق مصوبه مجمع عمومی جهت استفاده در مواقع عدم وصول اقساط وام به دلیل فوت وام گیرنده و کمک به اعضای دارای بیماری های خاص می باشد.

۱۹-۳- ذخیره فوق بابت کمک های کارکنان سازمان، جهت مصارف بیماری های خاص می باشد.

Handwritten signatures and stamps:

- علیرضا لیری
- عصمتی
- محمد علی پور
- فاندرزده علی پور
- ناظر
- کمیته حسابرسی و بازرسی
- پست وزارت

۲۰- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به ریال)	۱۴۰۰	۱۴۰۱
۶۲,۸۵۱,۹۳۳,۶۰۵		۸۰,۳۹۱,۳۴۸,۳۳۵
۳۰۳,۵۹۸,۲۰۱		۵۳۹,۳۴۵,۶۷۷
۳۰۳,۵۹۸,۲۰۱		۵۳۹,۳۴۵,۶۷۷
(۵,۵۷۵,۰۲۷,۰۰۳)		۴۲,۲۹۴,۶۵۱,۵۷۹
۴,۸۰۹,۰۲۰,۲۱۹		۸,۶۰۶,۷۵۲,۳۷۴
(۷۶۶,۰۰۶,۷۸۴)		۵۰,۹۰۱,۴۰۳,۹۵۳
۶۲,۳۸۹,۵۲۵,۰۲۲		۱۳۱,۸۳۲,۰۹۷,۸۶۵

سود خالص
تعدیلات
استهلاک دارایی های غیر جاری
جمع تعدیلات
تغییرات در سرمایه در گردش :
کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
افزایش پرداختی های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

۲۱- مدیریت سرمایه ریسک ها

شرکت فاقد کمیته ریسک می باشد. اما هیات مدیره شرکت ریسک خاصی از جمله (مالی، اعتباری، بازاری و ...) باتوجه به ماهیت عملیات برای شرکت متصور نمی باشد.

۲۱-۱- نسبت اهرمی

(مبالغ به ریال)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۷,۱۶۳,۷۰۶,۷۱۱		۳۵,۷۷۰,۴۵۹,۰۸۵
(۴,۶۲۷,۷۴۵,۸۸۶)		(۹,۲۷۸,۴۵۹,۸۲۴)
۲۲,۵۳۵,۹۶۰,۸۲۵		۲۶,۴۹۱,۹۹۹,۲۶۱
۱,۰۰۸,۸۷۷,۰۷۶,۶۵۰		۱,۲۱۷,۵۳۰,۴۴۳,۷۳۷
۲٪		۲٪

جمع بدهی ها

موجودی نقد

خالص بدهی ها

حقوق مالکانه

نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

شرکت فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۲۲-۱- وضعیت مالیاتی شرکت طبق صورت های مالی سال ۱۳۹۸ می باشد. و طبق ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم درآمد شرکت از مالیات عملکرد معاف است.

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

شرکت فاقد معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی ۱۴۰۱ می باشد.

۲۴- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویداد با اهمیتی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تصویب صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام و یا افشا در صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a circular stamp with the text "پیوست گزارنده" and the number "۱۷".