



موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

حسابداران رسمی

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره ثبت: ۳۳۰۹

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
گزارش حسابرس مستقل و بازرس
و صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

فهرست مطالب

شماره صفحه	عنوان
۱-۴	گزارش حسابرس مستقل و بازرس
۱	فهرست و مصوبه شورای عالی
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان های نقدی
۶-۱۶	یادداشت های توضیحی



به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس

به مجمع عمومی عادی

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظہار نظر

۱- صورت‌های مالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲ و صورت‌های درآمد و هزینه، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۰ توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲ 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.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای مربوط، مستقل از کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی است و سایر مسئولیت‌های 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.

تاکید بر مطلب خاص

۳- در سال‌های گذشته و سال جاری مبلغ ۵۹۰ میلیون ریال به عنوان همیاری در خرید ساختمان به حساب کانون واریز شده، که مبلغ یاد شده در سرفصل پرداختی‌های غیرتجاری منظور شده است. همان‌گونه که در یادداشت توضیحی ۳-۱۳ درج شده، کانون تا این تاریخ به علت عدم پرداخت همیاری توسط سایر اعضا موفق به خرید ساختمان نشده است. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

مسئولیت‌های شورای عالی کانون 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 شورای عالی کانون است.





گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

در تهیه صورت‌های مالی، شورای عالی کانون مسئول ارزیابی توانایی کانون 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 کانون یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس 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 که 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 بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شوند، 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 خطرهای 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 کانون، 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 کانون و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی کانون 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 موسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد



گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود کانون، 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 بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس مسئولیت دارد موارد عدم رعایت مفاد اساسنامه کانون و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس

۶- مفاد بند ۷ ماده ۱۸ اساسنامه مبنی بر تعیین حق حضور اعضای شورای عالی کانون در مجمع عمومی عادی رعایت نشده است و اعضای شورای عالی طی ۵ ماه اول سال مبلغی با عنوان حق ایاب و ذهاب مازاد بر مبلغ تعیین شده دریافت کرده‌اند. همچنین در برخی از ماه‌های سال با وجود عدم شرکت اعضای شورا در جلسه، به آنان حق حضور پرداخت شده است.

۷- مفاد ماده ۱۵ اساسنامه مبنی بر برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه حداکثر ظرف مدت ۳ ماه پس از تاریخ انقضای سال مالی، رعایت نشده است. مجمع عمومی عادی سال گذشته کانون در تاریخ ۱۴۰۲/۳/۳۱ تشکیل شده است و همچنین مصوبات مجمع یادشده و تغییر آدرس کانون نیز در مرجع ثبت شرکت‌ها ثبت نشده است.

۸- طبق مفاد تبصره ۳ ماده ۲۳ اساسنامه، جلسات شورای عالی باید بصورت ماهانه برگزار شود. جلسات شورای عالی کانون در ماه‌های اردیبهشت، تیر و مرداد ۱۴۰۲ برگزار نشده است.

۹- طبق مفاد تبصره ۳ ماده ۲۵ اساسنامه، جلسات هیات عالی نظارت باید حداقل هر سه ماه یکبار تشکیل شود. در سال مالی مورد گزارش جلسات هیات عالی نظارت تشکیل نشده است.

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد
گزارش



گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

۱۰- دستورالعمل حق الزحمه کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی جهت انجام خدمات امکان سنجی مصوب سال ۱۳۹۰ بوده و به روزرسانی نشده است.

۱۱- گزارش عملکرد کانون که توسط شورای عالی تهیه شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- صورت های مالی کانون توسط دو نفر از اعضای شورای عالی امضا نشده است.

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذی ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای عدم تاییدیه صلاحیت تخصصی مسئول مبارزه با پولشویی و عدم تهیه برنامه های آموزشی بر حسب نوع فعالیت ارباب رجوع، این موسسه به موارد بااهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

۲۷ اسفند ۱۴۰۲

سریه عبداللهی صومعه
۰۱۳۰۵۰

قهرمان سراج
۹۴۷۱۶۲





کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت ۲۲۵۲۵

تاریخ:
شماره:
پیوست:

به نام خدا

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

مجمع عمومی عادی

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ تقدیم میگردد.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	۱- صورت درآمد و هزینه
۳	۲- صورت وضعیت مالی
۴	۳- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	۴- صورت جریان های نقدی
۱۶ تا ۶	۵- یادداشتهای توضیحی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ به تأیید شورای عالی کانون رسیده است.

امضاء

سمت

نام اعضای شورای عالی

عبدالله فرج زاده

رئیس شورا

آقای عبدالاحد فرج زاده

نائب رئیس اول

آقای اسماعیل صابری

نائب رئیس دوم

آقای علیرضا حسن پور

خزانه دار

آقای سید راشد علوی

دبیر شورا

آقای هومن عمادی

عضو شورا

آقای شاهرخ خاکپور

عضو شورا

آقای غلامحسین فرکاریان

علیرضا حسن پور

عبدالله فرج زاده

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی

تهران، میدان آرژانتین، انتهای خیابان الوند، خیابان جوی، خیابان اهورامزدا، بن بست نادر، پلاک ۲، واحد ۱، کد پستی: ۱۵۱۶۹۵۳۳۱۳

شماره تماس: ۸۸۱۰۶۰۴۷-۸۸۱۰۶۰۴۶-۸۸۱۰۶۰۴۵

Email: info@abcic.ir

Website: www.abcic.ir



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت ۲۲۵۲۵

تاریخ:
شماره:
پیوست:

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

صورت بوزانمخوا هزینه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت	
۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰		
ریال	ریال		
۳۴.۹۱۸.۱۳۷.۰۵۲	۵۹.۳۰۷.۴۷۰.۷۴۶	۴	درآمد ها کسر میشود:
(۲۸.۸۳۱.۴۳۱.۱۳۰)	(۵۱.۸۴۲.۱۰۵.۴۶۳)	۵	هزینه های اداری و عمومی
۶.۰۸۶.۷۰۵.۹۲۲	۷.۴۶۵.۳۶۵.۲۸۳		مازاد درآمد بر هزینه عملیاتی
۳۲۱.۵۹۴.۲۰۱	۸۳۴.۴۱۵.۲۲۶	۶	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۶.۴۰۸.۳۰۰.۱۲۳	۸.۲۹۹.۷۸۰.۵۰۹		مازاد درآمد بر هزینه قبل از مالیات هزینه مالیات بر درآمد:
(۵۰.۱۲۴.۰۰۰)	.	۱۴	سال های قبل
۶.۳۵۸.۱۷۶.۱۲۳	۸.۲۹۹.۷۸۰.۵۰۹		خالص مازاد درآمد بر هزینه

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

(Handwritten signature and stamp)
کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

(Handwritten signature and stamp)
فصلنامه

تهران، میدان آرژانتین، انتهای خیابان الوند، خیابان جوبن، خیابان اهورامزدا، بن بست نادر، پلاک ۲، واحد ۱، کد پستی: ۱۵۱۶۹۵۳۳۱۳

شماره تماس: ۸۸۱۰۶۰۴۷-۸۸۱۰۶۰۴۶-۸۸۱۰۶۰۴۵

Email: info@abcic.ir

Website: www.abcic.ir



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت ۲۲۵۲۵

تاریخ:
شماره:
پیوست:

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۲

یادداشت	۱۴۰۲/۹/۳۰ ریال	۱۴۰۱/۹/۳۰ ریال
دارایی ها		
دارایی های غیر جاری		
دارایی های ثابت مشهود	۷	۴۸۱,۳۸۱,۳۹۹
دارایی های نامشهود	۸	۷,۳۱۸,۰۰۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۹	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع دارایی های غیر جاری		۱,۶۸۸,۶۹۹,۳۹۹
دارایی های جاری		
دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها	۱۰	۶,۳۲۲,۴۱۹,۷۸۰
موجودی نقد	۱۱	۷,۷۷۶,۷۱۳,۵۲۴
جمع دارایی های جاری		۱۴,۰۹۹,۱۳۲,۳۰۴
جمع دارایی ها		۱۵,۷۸۷,۸۳۱,۷۰۳
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه		
مازاد درآمد بر هزینه انباشته		۶,۶۳۱,۱۰۶,۳۰۷
جمع حقوق مالکانه		۶,۶۳۱,۱۰۶,۳۰۷
بدهی ها		
بدهی های غیر جاری		
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲	-
جمع بدهی های غیر جاری		-
بدهی های جاری		
سایر پرداختی ها	۱۳	۳,۳۹۰,۳۲۵,۳۹۶
مالیات پرداختی	۱۴	-
بس دریافت ها	۱۵	۵,۷۶۶,۴۰۰,۰۰۰
جمع بدهی های جاری		۹,۱۵۶,۷۲۵,۳۹۶
جمع بدهی ها		۹,۱۵۶,۷۲۵,۳۹۶
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۱۵,۷۸۷,۸۳۱,۷۰۳

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

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

تهران، میدان آرژانتین، انتهای خیابان الوند، خیابان جوبین، خیابان آهور احمدی، بن بست نادر، پلاک ۴، واحد ۱، کد پستی: ۱۵۱۶۹۵۳۳۱۳

شماره تماس: ۸۸۱۰۶۰۴۷-۸۸۱۰۶۰۴۶-۸۸۱۰۶۰۴۵

Email: info@abcic.ir

Website: www.abcic.ir



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت ۲۳۵۲۵

تاریخ:
شماره:
پیوست:



به نام خدا

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

مآزاد در آمد بر هزینه انباشته	
ریال	مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۱۰
۲۷۲.۹۳۰.۱۸۴	تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۹/۳۰
	مآزاد درآمد بر هزینه گزارش شده در صورتهای مالی سال مالی ۱۴۰۱
۶.۳۵۸.۱۷۶.۱۲۳	مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
۶.۶۳۱.۱۰۶.۳۰۷	تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۹/۳۰
	خالص مآزاد درآمد بر هزینه سال مالی ۱۴۰۲
۸.۲۹۹.۷۸۰.۵۰۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۱۴.۹۳۰.۸۸۶.۸۱۶	

موسسه مشاوران اعتباری
گزارش
۱۳۸۶

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

(Handwritten signatures and stamps)



کانون مشاوران اعتباری
و سرمایه گذاری بانکی
شماره ثبت ۲۲۵۲۵

تاریخ:
شماره:
پیوست:

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
به نام خدا
صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۵,۱۳۹,۸۱۴,۱۵۰	۳,۱۹۸,۶۱۹,۱۱۸	۱۶
(۲۴۴,۸۰۹,۳۵۲)	.	
۴,۸۷۵,۰۰۴,۷۹۸	۳,۱۹۸,۶۱۹,۱۱۸	
(۱۹۷,۳۱۳,۰۰۰)	(۵,۱۴۶,۲۳۶,۰۰۰)	
-	(۱۱,۵۷۵,۸۰۰)	
.	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۴۷۹,۴۴۴,۳۰۱	۸۳۴,۴۱۵,۳۲۶	
۲۸۲,۱۳۱,۳۰۱	(۳,۱۲۳,۳۹۶,۵۷۴)	
۵,۱۵۷,۱۳۵,۹۹۹	۷۵,۲۲۲,۵۴۴	
۲,۶۱۹,۵۷۶,۵۲۵	۷,۷۷۶,۷۱۲,۵۲۴	
۷,۷۷۶,۷۱۲,۵۲۴	۷,۸۵۱,۹۳۵,۰۶۸	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی بابت واگذاری سرمایه گذاری های بلند مدت

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده بانکی

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

خالص افزایش در موجودی نقد

موجودی نقد در ابتدای سال مالی

موجودی نقد در پایان سال مالی

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

تهران، میدان آرژانتین، انتهای خیابان الوند، خیابان جوبن، خیابان اهورامزدا، بن بست نادر، پلاک ۲، واحد ۱، کد پستی: ۱۵۱۶۹۵۳۳۱۳

شماره تماس: ۸۸۱۰۶۰۴۷-۸۸۱۰۶۰۴۶-۸۸۱۰۶۰۴۵

Email: info@abcic.ir

Website: www.abcic.ir

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای عالی

سال عالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت :

۱-۱- تاریخچه:

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی به صورت موسسه غیرتجاری و غیرانتفاعی تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۸۷/۲/۴ در تهران به شماره ثبت ۲۲۵۲۵

و شناسه ملی ۱۰۱۰۳۶۰۰۱۷۰ در اداره کل ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی با تابعیت ایرانی به ثبت رسیده است.

مجوز تاسیس بموجب نامه شماره ۶۲/۱۰۲۵۴۱ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۱۲ از وزارت امور اقتصادی و دارائی صادر گردیده است.

اقامتگاه قانونی کانون در تهران خیابان احمدقصر (بخارست) خیابان نوزدهم پلاک ۱۱ واحد ۴ واقع شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی کانون

فعالیت اصلی کانون تسریع، تسهیل و تقویت سرمایه گذاری در طرحهای تولیدی، ایجاد تعامل با سازمانها و نهادهای بین المللی بمنظور گسترش فرهنگ استفاده از خدمات مشاوران سرمایه گذاری و بالابردن دانش تخصصی مشاوران است.

۱-۳- تعداد اعضاء کانون

تا پایان آذر ماه ۱۴۰۲ تعداد ۱۶۷ شرکت عضو کانون بوده اند، اعضاء کانون در سال قبل ۱۷۹ شرکت بوده است.

۱-۴- تعداد کارکنان

متوسط ماهانه تعداد کارکنان سال جاری ۱۱ نفر و سال مالی قبل نیز ۱۱ نفر بوده است که همگی به صورت قراردادی با کانون همکاری دارند.

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- آثار احتمالی ناشی از اجرای استاندارد های حسابداری تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است :

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمدهای عملیاتی ناشی از قرارداد با مشتریان

اجرای این استاندارد اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی سال های آتی ندارد. ضمناً این استاندارد از ۱۴۰۴/۱۰/۰۱ لازم الاجرا می شود.

۲- اهمیت های حسابداری

۲-۱- اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

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

۲-۲- درآمدها:

حق پذیرش هنگام عضویت دریافت و بحساب درآمد منظور میشود. عضویت ثابت سالانه بر اساس رتبه های مختلف در مجمع عمومی و شورای عالی تصویب و برحسب قابلیت وصول به عنوان درآمد شناسایی می شود. همچنین مبالغ دریافتی بابت تعیین رتبه بندی اعضاء بعد از تنظیم تفاهم نامه با عضو متقاضی رتبه بندی به حساب درآمد عضویت متغیر منظور میگردد. ۳٪ حق الزحمه کارهای ارجاعی به مشاوران نیز در زمانی که دریافت آن محتمل و مبلغ آن یگونه ای انکاء پذیر قابل اندازه گیری باشد به عنوان درآمد عضویت متغیر درصدی شناسایی می شود.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page. One stamp is circular and contains the text "موسسه مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی" and "کارگزاری". Another stamp is rectangular and contains the text "کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی".

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳-۳- دارایی های ثابت مشهود

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 باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری 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 شود.

۳-۳-۱- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

روش استهلاك	نرخ استهلاك	دارایی
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثیه اداری
مستقیم	۳ ساله	کامپیوتر

۳-۳-۱-۱

برای دارایی های ثابتی که در طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از اتمام ماه جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا عمل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

۳-۴- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به بهای تمام شده پس از کسر استهلاك انباشته و کاهش ارزش انباشته در صورتهای مالی منعکس می شود. آن دسته از دارایی های نامشهود که دارای عمر مفید برآوردی هستند طی دوره مزبور به سود و زیان دوره منظور می شوند. نرم افزارهای رایانه ای طی مدت سه سال به روش خط مستقیم مستهلک می شوند.

۳-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایا به ازای هر سال سابقه خدمت کارکنان شاغل در حسابها منظور و در پایان سال مالی تسویه میگردد.

۳-۶- مالیات

با توجه به مفاد بند " ی " ماده ۱۳۹ قانون مالیاتهای مستقیم، کانون از پرداخت مالیات عملکرد معاف است.

Handwritten signatures and stamps. A large signature is written across the bottom. A blue circular stamp contains the text "کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی".

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴- درآمدها

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱۰,۱۵۳,۰۳۲,۰۵۲	۱۶,۴۷۲,۹۳۲,۸۴۶	درآمد عضویت متغیر درصدی - (۳٪ حق الترحمه مشاوران)
۱۱,۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	درآمد حق عضویت ثابت سالانه
۱۰,۴۴۰,۱۰۵,۰۰۰	۲۱,۲۳۹,۵۳۶,۹۰۰	درآمد عضویت متغیر - (رتبه بندی)
۲,۶۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۸۵,۰۰۰,۰۰۰	درآمد عضویت اولیه (حق پذیرش)
۳۴,۹۱۸,۱۳۷,۰۵۲	۵۹,۳۰۷,۴۷۰,۷۴۶	

با توجه به اینکه طی تصمیم مجمع عمومی نرخ درآمدهای عضویت اعضا افزایش قابل ملاحظه یافته ، لذا در مجموع درآمد عضویت برای سال ۱۴۰۲ نیز افزایش داشته است .

۵- هزینه های اداری و عمومی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۹/۳۰	یادداشت	
ریال	ریال		
۲۲,۰۳۲,۶۴۳,۴۳۰	۳۶,۴۸۹,۷۲۹,۹۸۷	۵-۱	هزینه حقوق و دستمزد
۶,۶۶۷,۶۸۱,۳۱۶	۱۵,۰۱۶,۹۳۰,۷۷۳	۵-۲	هزینه های اداری
۱۳۱,۱۰۶,۴۸۴	۳۳۵,۴۴۴,۷۰۳		هزینه استهلاک
۲۸,۸۳۱,۴۳۱,۱۳۰	۵۱,۸۴۲,۱۰۵,۴۶۳		

۵-۱- صورت ریز هزینه های حقوق و دستمزد به قرار زیر است :

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱۱,۹۱۱,۷۳۵,۷۶۷	۲۱,۶۳۹,۸۹۹,۰۸۵	حقوق و مزایا
۴,۹۶۶,۲۶۸,۲۰۴	۵,۸۴۶,۱۱۲,۹۱۶	خدمات مشاوره و قراردادی
۲,۴۶۹,۹۸۰,۳۴۷	۴,۷۴۵,۸۶۵,۸۷۸	بیمه سهم کارفرما
۱,۷۵۳,۸۳۲,۷۲۰	۲,۷۴۰,۱۱۳,۵۳۲	عیدی و پاداش
۹۳۰,۸۳۶,۳۹۲	۱,۴۸۹,۳۶۴,۸۴۷	مزایای پایان خدمت
.	۲۸,۳۷۳,۷۲۹	باز خرید مرخصی
۲۲,۰۳۲,۶۴۳,۴۳۰	۳۶,۴۸۹,۷۲۹,۹۸۷	



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۵-۲- صورت ریز هزینه های اداری بشرح زیر است:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۵-۲-۱ اجاره و شارژ
۱,۵۵۸,۹۳۵,۰۳۹	۳,۱۱۱,۰۳۳,۷۵۶	۵-۲-۲ سرویس اینترنت و خدمات رایانه ای
۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۳,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات
.	۱,۶۶۶,۶۶۷,۰۰۰	۵-۲-۳ حق الزحمه مشاوران
۴۲۹,۳۰۶,۱۲۰	۸۸۲,۰۸۹,۳۱۰	ابزار و لوازم مصرفی
۱۹۳,۳۶۳,۷۲۸	۵۱۶,۴۲۶,۶۷۰	پذیرائی و تشریفات
۷۶۹,۳۶۶,۷۳۳	۵۷۶,۲۲۲,۶۸۰	مجموع وگرد همائی
۳۸۳,۲۰۰,۰۰۰	۵۳۱,۰۸۶,۰۰۰	حسابرسی
۲۳۷,۸۴۹,۴۰۷	۴۶۴,۹۹۵,۶۲۰	چاپ واگهی و ملزومات
۴۰۹,۹۵۱,۴۰۰	۹۴۵,۸۴۵,۸۳۴	ایاب ذهاب
۹۷,۵۶۸,۰۲۳	۱۹۳,۸۷۷,۲۷۶	آب و برق و سست و تلفن
۳۳,۰۳۱,۱۴۲	۳۳,۹۲۵,۲۵۰	هزینه بیمه مسئولیت مدنی
۲۵,۲۰۹,۶۲۴	۱,۱۱۵,۷۶۱,۳۷۷	سایر
۶,۶۶۷,۶۸۱,۲۱۶	۱۵,۰۱۶,۹۳۰,۷۷۳	

۵-۲-۱ افزایش بابت تمدید قرارداد اجاره است.

۵-۲-۲ هزینه مربوطه بابت ارتقا و راه اندازی سیستم جلسات و تجهیز سیستم های سخت افزار کانون است.

۵-۲-۳ مربوط به مشاور اطلاع رسانی کانون است.

۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۴۷۹,۴۴۴,۲۰۱	۸۳۴,۴۱۵,۲۲۶	سود سپرده بانکی
(۱۵۷,۸۵۰,۰۰۰)	.	مالیات حقوق و تکلیفی
۳۲۱,۵۹۴,۲۰۱	۸۳۴,۴۱۵,۲۲۶	

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page, including a blue circular stamp of the National Credit and Investment Bank and a blue rectangular stamp of the National Credit and Investment Bank.

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۷- دارایی‌های ثابت مشهود

اثانه و منصوبات	بهای تمام شده
ریال	مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۱
۹۱۰.۲۹۲.۶۴۰	افزایش
۱۹۷.۳۱۳.۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۹/۳۰
۱.۱۰۷.۶۰۵.۶۴۰	افزایش
۵.۱۴۶.۲۳۶.۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۹/۳۰
۶.۲۵۳.۸۴۱.۶۴۰	استهلاک انباشته
۵۲۷.۰۸۵.۲۷۷	مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۱
۹۹.۱۳۸.۹۶۴	افزایش
۶۲۶.۲۲۴.۲۴۱	مانده در ۱۴۰۱/۹/۳۰
۳۳۵.۴۴۴.۷۰۳	افزایش
۹۶۱.۶۶۸.۹۴۴	مانده در ۱۴۰۲/۹/۳۰
۵.۲۹۲.۱۷۲.۶۹۶	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۹/۳۰
۴۸۱.۳۸۱.۳۹۹	مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۹/۳۰

۷-۱- اثاثیه و منصوبات کانون در تاریخ صورت وضعیت مالی از پوشش بیمه ای برخوردار نیستند.

۷-۲- افزایش دارایی ثابت به جهت نوسازی مبلمان اداری (میز و صندلی) به مبلغ ۳ میلیارد و ۸۲۱ میلیون ریال و همچنین خرید سیستم کنفرانس هایمر به مبلغ ۹۳۲ میلیون ریال و مودم بوده است.

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

 مرکز تخصصی مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۸- دارایی های نا مشهود

جمع	ترم افزارهای رایانه ای	حق الامتیاز تلفن	بهای تمام شده ،
ریال	ریال	ریال	
۶۵۶,۵۶۸,۰۰۰	۶۴۹,۲۵۰,۰۰۰	۷,۳۱۸,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۱
.	-	.	افزایش
۶۵۶,۵۶۸,۰۰۰	۶۴۹,۲۵۰,۰۰۰	۷,۳۱۸,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۹/۳۰
۱۱,۵۷۵,۸۰۰	-	۱۱۵۷۵,۸۰۰	افزایش
۶۶۸,۱۴۳,۸۰۰	۶۴۹,۲۵۰,۰۰۰	۱۸,۸۹۳,۸۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۹/۳۰
			استهلاک انباشته:
۶۱۷,۲۸۲,۴۸۰	۶۱۷,۲۸۲,۴۸۰	.	مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۱
۳۱,۹۶۷,۵۲۰	۳۱,۹۶۷,۵۲۰	.	افزایش
۶۴۹,۲۵۰,۰۰۰	۶۴۹,۲۵۰,۰۰۰	.	مانده در ۱۴۰۱/۹/۳۰
.	-	.	افزایش
۶۴۹,۲۵۰,۰۰۰	۶۴۹,۲۵۰,۰۰۰	.	مانده در ۱۴۰۲/۹/۳۰
۱۸,۸۹۳,۸۰۰	-	۱۸,۸۹۳,۸۰۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۹/۳۰
۷,۳۱۸,۰۰۰	-	۷,۳۱۸,۰۰۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۹/۳۰







کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۹- سرمایه گذاری های بلند مدت

یادداشت	۱۴۰۲/۹/۳۰	۱۴۰۱/۹/۳۰
	ریال	ریال
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت در بانک مسکن	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۹-۱- با توجه به نیاز کانون جهت جابجایی مکان (محل اقامت) حساب سرمایه گذاری بلند مدت بسته و مبلغ آن به عنوان سپرده اجاره ملک به موجر پرداخت شده است.

۱۰- دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها

یادداشت	۱۴۰۲/۹/۳۰	۱۴۰۱/۹/۳۰
	ریال	ریال
تجاری:		
اسناد دریافتی	۳,۰۸۷,۹۰۰,۷۵۰	۹۲۸,۰۶۱,۱۸۰
حق عضویت ثابت سالانه اعضاء کانون	۵,۴۰۲,۴۹۷,۰۰۰	۴,۹۵۲,۰۰۰,۰۰۰
حق عضویت متغیر اعضاء کانون	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول حق عضویت اعضاء	(۹۳۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۸۹۰,۰۶۱,۱۸۰)
	۷,۵۶۲,۳۹۷,۷۵۰	۴,۹۳۸,۰۶۱,۱۸۰
سایر دریافتی ها:		
جاری کارکنان	۴۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰
سپرده اجاره ملک	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۱۹۷,۹۱۶,۲۱۶	۲۶۹,۳۵۸,۶۰۰
	۷,۶۹۳,۹۱۶,۲۱۶	۱,۳۸۴,۳۵۸,۶۰۰
	۱۵,۲۵۷,۳۱۲,۹۶۶	۶,۳۲۲,۴۱۹,۷۸۰

۱۰-۱ تغییر محل اقامتگاه کانون و از محل سپرده سرمایه گذاری بلند مدت و پرداختی اعضا بابت ودیعه تامین شده است.

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی
گزاره حساب

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۱- موجودی نقد

۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰
ریال	ریال
۷.۵۲۶.۷۱۲.۵۲۴	۶.۵۰۱.۹۳۵.۰۶۸
۲۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۳۵۰.۰۰۰.۰۰۰
۷.۷۷۶.۷۱۲.۵۲۴	۷.۸۵۱.۹۳۵.۰۶۸

موجودی نزد بانکها

تنخواه گردان

۱۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰
ریال	ریال
۵۹۹.۳۰۲.۸۰۸	.
۹۳۰.۸۳۶.۳۹۲	۱.۳۵۷.۶۲۹.۶۷۶
(۱.۵۳۰.۱۳۹.۲۰۰)	(۱.۳۵۷.۶۲۹.۶۷۶)
.	.

مانده در ابتدای سال

ذخیره تامین شده

ذخیره پرداخت شده طی سال

مانده در پایان سال

۱۳- سایر پرداختی ها

۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰	.	اسناد پرداختی غیر تجاری
۲۰۰.۰۰۰.۰۰۰	.	
۳۸۵.۳۳۸.۵۷۰	۵۹۱.۶۳۱.۰۸۷	سازمان تامین اجتماعی (حق بیمه کارکنان)
۱۸۲.۳۲۱.۳۳۸	۲۱۳.۷۹۶.۲۴۰	وزارت امور اقتصادی و دارائی (مالیات حقوق پرداختی)
۹۳۳.۱۰۳.۰۲۱	۱.۳۱۲.۹۵۰.۷۲۰	عیدی پرداختی به کارکنان
۴۶.۵۰۰.۰۰۰	۳۸۲.۳۵۰.۰۰۰	حق حضور اعضای شورا
۷۶۵.۴۵۴.۰۰۰	۲.۰۸۱.۹۹۲.۱۰۰	۱۳-۱ حق الزحمه های پرداختی
.	۲.۸۲۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۳-۲ همیاری جهت ودیعه ساختمان
۵۸۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۹۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۳-۳ همیاری جهت خرید ساختمان
۲۹۷.۷۰۸.۵۶۷	۲۲۳.۷۰۸.۵۶۷	سایر
۳.۱۹۰.۳۲۵.۳۹۶	۸.۲۱۶.۴۲۸.۷۱۴	
۳.۳۹۰.۳۲۵.۳۹۶	۸.۲۱۶.۴۲۸.۷۱۴	



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

۱۳-۱ حق الزحمه های پرداختی مربوط به حق الزحمه حسابرسی، خدمات بازرسی و حق الزحمه پشتیبانی از نرم افزارها می باشد.

۱۳-۲ با توجه به نیاز کانون و طبق مصوبه شورای عالی و جوهی به نسبت رتبه اعضا جهت سپرده اجاره ملک دریافت گردید.

۱۳-۳ مبالغ پرداختی در سالهای قبل توسط اعضا جهت خرید ساختمان به حساب کانون واریز و در این سرفصل طبق بندی شده

است و باتوجه به عدم پرداخت سایر اعضا، کانون (کانون) موفق به خرید ساختمان نشده است.

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۴- مالیات پرداختنی

وضعیت مالیات پرداختنی کانون به شرح زیر است. مالیات عملکرد کانون تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

(مبالغ به ریال)

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات پرداختنی	مالیات					خالص مازاد سال مالی (کسری) درآمد بر هزینه ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	
		مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۸۲.۹۶۲.۳۰۳	-	-	۳۹۱.۶۲۶.۱۰۱	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۸۳.۸۷۴.۴۲۳	-	-	۲.۳۴۲.۷۶۷.۱۸۵	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر قطعی	-	-	۵۰.۱۲۴.۰۰۰	۵۰.۱۲۴.۸۵۴	۵۰.۱۲۴.۸۵۴	-	-	(۱.۵۶۸.۰۱۷.۲۰۸)	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۶.۳۵۸.۱۷۶.۱۲۳	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۸.۲۹۹.۷۸۰.۵۰۹	۱۴۰۲

۱۴-۱ طبق مفاد بند "ی" ماده ۱۳۹ قانون مالیات های مستقیم، کانون از پرداخت مالیات عملکرد معاف است. مالیات کانون تا سال ۱۳۹۷ قطعی شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ برگ تشخیص به مبلغ ۸۳ و ۸۴ میلیون ریال صادر شده است که کانون به آن اعتراض کرده ولی تا کنون منجر به نتیجه نشده و در هیات حل اختلاف در حال رسیدگی است. همچنین بابت مالیات سال ۱۴۰۰ کانون به برگ تشخیصی مالیات تمکین و مبلغ آن پرداخت شده است. برای سال ۱۴۰۲ نیز با توجه به معافیت قانونی، ذخیره مالیات شناسایی نشده است.

عبدالله
فرمانده کل
فرمانده کل

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱۵- پیش دریافتها

۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵-۱ پیش دریافت حق عضویت ثابت سالانه
۴,۴۳۶,۴۰۰,۰۰۰	۲,۴۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵-۲ پیش دریافت عضویت متغیر
۴۰,۰۰۰,۰۰۰	.	سایر پیش دریافتها
<u>۵,۷۶۶,۴۰۰,۰۰۰</u>	<u>۵,۲۷۳,۰۰۰,۰۰۰</u>	

۱۵-۱- پیش دریافت حق عضویت مربوط به حق عضویت سال آتی میباشد که توسط اعضاء کتون پرداخت شده است.
 ۱۵-۲- پیش دریافت حق عضویت متغیر مربوط به مبالغ دریافت شده از اعضا بابت رتبه بندی آنان است. توضیح این که به علت در حال انجام بودن عملیات رتبه بندی اعضای مزبور، مبالغ دریافت شده در این سرفصل نگهداری شده و بلافاصله پس از انجام خدمات رتبه بندی به سرفصل درآمد دوره منظور می شود.

۱۶- نقد حاصل از عملیات

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۶,۳۵۸,۱۷۶,۱۲۳	۸,۳۹۹,۷۸۰,۵۰۹	خالص مزاد درآمد بر هزینه
۵۰,۱۲۴,۰۰۰		هزینه مالیات بر درآمد
۱۳۱,۱۰۶,۴۸۴	۳۳۵,۴۴۴,۷۰۳	هزینه استهلاک
(۴۷۹,۴۴۴,۲۰۱)	(۸۳۴,۴۱۵,۲۳۶)	سود سیرده بانکی
<u>۶,۰۵۹,۹۶۲,۴۰۶</u>	<u>۷,۸۰۰,۸۰۹,۹۸۶</u>	
(۵۹۹,۳۰۲,۸۰۸)	.	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۳,۶۲۰,۷۱۰,۷۸۰)	(۸,۹۳۴,۸۹۴,۱۸۶)	کاهش دریافتنی های تجاری و غیرتجاری
۲,۵۹۹,۰۰۰,۰۰۰	(۴۹۳,۴۰۰,۰۰۰)	کاهش پیش دریافتها
۷۰۰,۸۶۵,۳۳۲	۴,۸۲۶,۱۰۳,۳۱۸	کاهش سایر پرداختنی ها
<u>(۹۲۰,۱۴۸,۲۵۶)</u>	<u>(۴,۶۰۲,۱۹۰,۸۶۸)</u>	
<u>۵,۱۳۹,۸۱۴,۱۵۰</u>	<u>۳,۱۹۸,۶۱۹,۱۱۸</u>	نقد حاصل از عملیات

مجلس خبری فرماندهان و اعضا
 گزارش



کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۷- مدیریت ریسک ها

۱۷-۱- نسبت اهرمی :

۱۴۰۱/۹/۳۰	۱۴۰۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۹.۱۵۶.۷۲۵.۳۹۶	۱۳.۴۸۹.۴۲۸.۷۱۴	جمع بدهی ها
(۷.۷۷۶.۷۱۲.۵۲۴)	(۷.۸۵۱.۹۳۵.۰۶۸)	موجودی نقد
۱.۳۸۰.۰۱۲.۸۷۲	۵.۶۳۷.۴۹۳.۶۴۶	خالص بدهی
۶.۶۳۱.۱۰۶.۳۰۷	۱۴.۹۳۰.۸۸۶.۸۱۶	حقوق مالکانه
۲۱٪	۳۸٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۱۷-۲- مدیریت ریسک اعتباری :

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد. از آنجا که معاملات کانون عمدتاً بابت حق عضویت اعضا است در مواردی اعضای کانون از ایفای تعهدات خود استنکاف می ورزند. لذا کانون با ریسک اعتباری با اهمیت مواجه است به نحوی که در سالهای قبل برای بخشی از مطالبات خود، کاهش ارزش (ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) شناسایی کرده است.

۱۷-۳- مدیریت ریسک نقدینگی :

با توجه به افزایش حق عضویت و همچنین وصول به موقع و حداکثری آن ها، به نظر نمی رسد کانون با ریسک نقدینگی قابل ملاحظه مواجه شود. شایان ذکر است در صورت خرید دارایی بلاخص ساختمان، تامین نقدینگی آن می تواند کانون را با چالش جدی مواجه کند.

۱۸- معاملات با اشخاص وابسته

علی سال مالی هیچگونه معاملاتی با اشخاص وابسته انجام نشده است.

۱۹- تعهدات و بدهیهای احتمالی

۱۹-۱- کانون در تاریخ صورت وضعیت مالی هیچگونه تعهدات سرمایه ای ندارد.

۱۹-۲- مالیات بر ارزش افزوده از سال ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۵ مورد رسیدگی قرار گرفته که طبق برگ تشخیص مجموعاً ۸۵۳ میلیون ریال صادر شده است این موضوع مورد اعتراض کانون قرار گرفته است. قابل توضیح است طبق بخشنامه ۱۷-۹۵-۲۰۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۰ موضوع بند ۱۱ ماده ۱۲ قانون مالیات ارزش افزوده، حق ورودیه و حق عضویت کانون معاف از مالیات ارزش افزوده می باشد.

۱۹-۳- دفاتر کانون برای سال جاری و سال های قبل توسط سازمان تامین اجتماعی رسیدگی نشده است. از آنجا که کانون تعهدات خود را به موقع ایفا می کند لذا بابت بیمه، بدهی احتمالی متصور نیست.

۲۰- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تصویب صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

۱۶

محمد علی

فرمانده

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی