

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورت‌های مالی و

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

فهرست مندرجات

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۲۱	صورت های مالی به انضمام یادداشت های توضیحی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی اعضاء

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی 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، 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 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 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 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.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود. همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۵- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در مفاد اساسنامه شرکت، قانون بخش تعاونی و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

۵-۱- مفاد تبصره ۲ ماده ۱۰ اساسنامه در خصوص ثبت، نام، نشانی و تعداد سهم هر یک از سهامداران و موارد نقل و انتقال در دفتر ثبت سهام.

۵-۲- مفاد ماده ۱۷ اساسنامه مبنی بر محاسبه ارزش روز سهام برای سهامدارانی که به سبب فوت، استعفا و ... لغو عضویت شده اند.

۵-۳- مفاد ماده ۴۰ اساسنامه مبنی بر ارائه تراز آزمایشی حساب های تعاونی به همراه تجزیه و تحلیل فعالیت سه ماهه تعاونی به بازرس قانونی و ارسال نسخه ای از آن به وزارت تعاون و اعضا.

۵-۴- ماده ۱ دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موضوع نامه شماره ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در خصوص ایجاد ذخیره عمومی به میزان ۱/۵ درصد کل تسهیلات اعطایی.

۵-۵- مفاد بخشنامه شماره ۸۸/۲۳۳۲۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبنی بر منظور نمودن یک قسط اول وصول تسهیلات اعطایی بابت کارمزد.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی، حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری (موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی)، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های 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.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی ارزشنگ خبره

۱۸ خرداد ۱۴۰۴

(حسابداران رسمی)

حسین غفاری

۹۹۲۸۰۲

محمد حسین گلستان

۸۸۱۶۰۳



Handwritten signature of Hossein Gafari in blue ink.

Handwritten signature of Mohammad Hossein Gholstan in blue ink.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

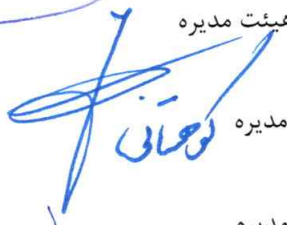
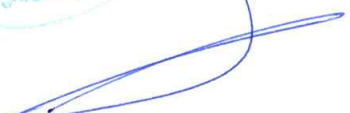
مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی مربوط به دوره مالی سه ماهه منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۳ تقدیم می شود. 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 جریانهای نقدی
۶-۲۱	• یادداشتهای توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۷ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	آقای فرامرز خاکبازیان
	نایب رئیس هیئت مدیره	آقای امید مطیب
	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	آقای شاهپور اسماعیلی
	عضو هیئت مدیره	آقای احمدکوهستانی
	عضو هیئت مدیره	خانم پریسا زرگر



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت سود و زیان

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

(حسابرسی نشده)

یادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال	ریال
درآمدهای عملیاتی:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۱,۱۳۵,۴۰۲,۹۴۲	۱۴,۱۶۴,۳۰۷,۲۳۴	۸۶,۹۴۳,۵۸۹,۶۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده های سرمایه گذاری	۱۵,۰۱۳,۹۴۶,۹۲۶	۹,۳۱۶,۸۰۱,۷۶۰	۵۶,۲۱۹,۸۶۸,۷۱۸
جمع درآمدهای عملیاتی	۴۶,۱۴۹,۳۴۹,۸۶۸	۲۳,۳۸۱,۱۰۸,۹۹۴	۱۴۳,۱۶۳,۴۵۸,۳۴۸
هزینه های اداری و عمومی	(۱۵,۲۸۵,۱۱۰,۹۸۹)	(۱۱,۰۰۹,۶۳۵,۵۷۰)	(۵۰,۷۳۳,۲۶۴,۵۲۸)
هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها	(۱,۸۳۶,۶۱۵,۵۴۱)	.	(۲۲,۸۵۶,۲۲۵,۴۴۶)
سود عملیاتی	۲۹,۰۲۷,۶۲۳,۳۳۸	۱۲,۳۷۱,۴۷۳,۴۲۴	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰	.	.
سود خالص	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	۱۲,۳۷۱,۴۷۳,۴۲۴	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴



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

لوهمانی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
دارایی ها		
دارایی های غیر جاری		
دارایی های ثابت مشهود	۷۳,۰۲۹,۵۸۵	۷۸,۰۹۲,۸۸۵
دارایی های نا مشهود	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات اعطایی به اعضاء (بلندمدت)	۲,۹۷۸,۵۱۵,۶۳۱,۴۶۹	۱,۸۷۸,۸۴۸,۲۴۶,۷۳۷
جمع دارایی های غیر جاری	۲,۹۸۸,۵۹۳,۶۶۱,۰۵۴	۱,۸۸۸,۹۳۱,۳۳۹,۶۲۲
دارایی های جاری		
تسهیلات اعطایی به اعضاء	۱۴۱,۸۳۵,۲۵۱,۰۰۰	۱,۳۰۵,۵۲۴,۲۰۵,۹۸۸
دریافتنی های عملیاتی و سایر دریافتنی ها	۱,۹۴۵,۵۸۰,۱۰۹	۲,۲۲۳,۰۱۷,۲۳۵
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲۰۵,۱۱۱,۰۵۱,۰۷۹	۲۰۰,۰۹۷,۱۰۴,۱۵۳
موجودی نقد	۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶
جمع دارایی های جاری	۶۳۷,۷۶۷,۹۳۱,۱۷۴	۱,۶۵۱,۲۲۰,۹۲۰,۰۹۲
جمع دارایی ها	۳,۶۲۶,۳۶۱,۵۹۲,۲۲۸	۳,۵۴۰,۱۵۲,۲۵۹,۷۱۴
حقوق مالکانه و بدهی ها		
حقوق مالکانه		
سرمایه	۱,۶۹۲,۶۲۹,۲۳۰,۰۰۰	۱,۶۲۱,۸۴۳,۵۰۰,۰۰۰
ذخیره قانونی	۳۴,۲۲۷,۳۷۹,۶۳۶	۳۲,۷۵۹,۱۴۸,۴۶۹
اندوخته احتیاطی	۳۰,۲۶۵,۷۱۴,۲۵۰	۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳
سود انباشته	۹۶,۰۰۲,۱۲۹,۳۷۸	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴
جمع حقوق مالکانه	۱,۸۵۳,۱۲۴,۴۵۳,۲۶۴	۱,۷۵۲,۹۷۴,۰۹۹,۹۲۶
بدهی ها		
بدهی های غیر جاری		
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۷,۹۲۷,۷۹۸,۹۹۶	۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳
جمع بدهی های غیر جاری	۱۷,۹۲۷,۷۹۸,۹۹۶	۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳
بدهی های جاری		
وجوه اداره شده دریافتی	۷۱,۴۷۷,۶۲۶,۷۱۷	۷۱,۵۴۸,۱۹۵,۹۹۹
سپرده های قرض الحسنه اعضا	۳۹۹,۳۴۰,۷۳۸,۹۳۵	۴۰۰,۹۶۴,۴۶۶,۸۴۸
پرداختنی های عملیاتی و سایر پرداختنی ها	۱,۲۸۴,۴۹۰,۹۷۴,۳۱۶	۱,۲۹۶,۹۳۹,۲۸۹,۲۲۸
مالیات پرداختنی		
جمع بدهی های جاری	۱,۷۵۵,۳۰۹,۳۳۹,۹۶۸	۱,۷۶۹,۴۵۱,۹۵۲,۰۷۵
جمع بدهی ها	۱,۷۷۳,۲۳۷,۱۳۸,۹۶۴	۱,۷۸۷,۱۷۸,۱۵۹,۷۸۸
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۳,۶۲۶,۳۶۱,۵۹۲,۲۲۸	۳,۵۴۰,۱۵۲,۲۵۹,۷۱۴

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



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت تقصیرات در حقوق مالکانه

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

جمع کل	سود انباشته	انداخته احتیاطی	انداخته قانونی	سرمایه
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱,۴۷۱,۵۹۲,۳۲۶,۳۷۸	۶۶,۳۰۹,۹۲۷,۴۷۴	۲۵,۴۸۶,۹۸۶,۷۰۹	۲۹,۴۴۸,۶۵۲,۰۹۵	۱,۳۵۰,۴۴۶,۷۶۰,۰۰۰
۷۴۸,۵۵۶,۵۵۴,۳۳۱	.	.	.	۷۴۸,۵۵۶,۵۵۴,۳۳۱
(۵۹,۵۸۸,۹۳۴,۷۲۶)	(۵۹,۵۸۸,۹۳۴,۷۲۶)	.	.	-
(۴۷۷,۱۵۹,۸۱۴,۳۳۱)	.	.	.	(۴۷۷,۱۵۹,۸۱۴,۳۳۱)
.	(۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴)	۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴	.	.
.	(۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴)	.	۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴	.
۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	.	.	.
۱,۷۵۲,۹۷۴,۰۹۹,۹۲۶	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۲۸,۷۹۷,۴۸۲,۰۸۳	۳۲,۷۵۹,۱۴۸,۴۶۹	۱,۶۲۱,۸۴۳,۵۰۰,۰۰۰
۷۳,۹۰۹,۸۹۶,۶۶۷	.	.	.	۷۳,۹۰۹,۸۹۶,۶۶۷
(۳,۱۳۴,۱۶۶,۶۶۷)	.	.	.	(۳,۱۳۴,۱۶۶,۶۶۷)
.	(۱,۴۶۸,۳۳۱,۱۶۷)	.	۱,۴۶۸,۳۳۱,۱۶۷	.
.	(۱,۴۶۸,۳۳۱,۱۶۷)	۱,۴۶۸,۳۳۱,۱۶۷	.	.
۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	.	.	.
۱,۸۵۳,۱۲۴,۴۵۳,۲۶۴	۹۶,۰۰۲,۱۲۹,۳۷۸	۳۰,۲۶۵,۷۱۴,۲۵۰	۳۴,۲۲۷,۳۷۹,۶۳۶	۱,۶۹۲,۶۲۹,۲۳۰,۰۰۰

تغییرات حقوق مالکانه طی دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳:

افزایش سرمایه
کاهش سرمایه (استرداد سهام)
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به اندوخته احتیاطی
سود خالص دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مطابق با بند ۴ ماده ۴۵ اساسنامه هر ساله سود قابل تقسیم، به نسبت سرمایه اعضا به حساب سهام افراد منظور می گردد، به عبارت دیگر در این شرکت تقسیم سود نقدی صورت پذیرفته است.

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



(Handwritten signatures and stamps)



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت جریان های نقدی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

یادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال

جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات	۲۴	۷۹,۳۹۰,۶۷۳,۱۹۶	(۱۸۳,۹۶۰,۷۶۷,۰۲۱)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۷۹,۳۹۰,۶۷۳,۱۹۶	(۱۸۳,۹۶۰,۷۶۷,۰۲۱)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری سرمایه گذاریهای جاری		۲۰۴,۹۸۶,۰۵۳,۰۷۴	۲۲۴,۰۸۰,۱۶۷,۹۸۲
پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل سرمایه گذاریهای جاری		(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل سرمایه گذاریهای بلندمدت		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی		۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰	.
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۴,۶۷۶,۹۴۶,۹۲۶)	۱۴,۰۸۰,۱۶۷,۹۸۲
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی		۷۴,۷۱۳,۷۲۶,۲۷۰	(۱۶۹,۸۸۰,۵۹۹,۰۳۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۷۳,۹۰۹,۸۹۶,۶۶۷	۶۸۸,۹۶۷,۶۱۹,۵۰۵
پرداخت های نقدی بابت خروج اعضا از تعاونی(کاهش سرمایه)		(۳,۱۲۴,۱۶۶,۶۶۷)	(۴۷۷,۱۵۹,۸۱۴,۲۳۱)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۷۰,۷۸۵,۷۳۰,۰۰۰	۲۱۱,۸۰۷,۸۰۵,۲۷۴
خالص افزایش در موجودی نقد		۱۴۵,۴۹۹,۴۵۶,۲۷۰	۴۱,۹۲۷,۲۰۶,۲۳۵
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶	۱۰۱,۴۴۹,۳۸۶,۴۸۱
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- کلیات

۱-۱-۱ شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی به شناسه ملی ۱۰۱۰۱۷۸۶۵۳۸ در تاریخ ۱۳۷۶/۰۸/۱۴ تاسیس و طی شماره ۱۳۵۴۴۹ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. بر اساس مجوز ۱۴۲۸۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران فعالیت شرکت تابع بخش قوانین بخش تعاون، قانون پولی و بانکی کشور، قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی آیین نامه ها و دستورالعمل های مصوب، بخشنامه های بانک مرکزی، اساسنامه ثبت شده و سایر مقررات ذیربط می باشد. مرکز اصلی شرکت در تهران، میدان ارک، خیابان داور، خیابان صوراسرافیل وزارت امور اقتصادی و دارایی، طبقه همکف می باشد.

۱-۱-۲ با توجه به تصمیمات هیات مدیره و تغییرات رسمی اساسنامه درخصوص تغییر سال مالی، سال مالی شرکت از اول فروردین ماه هر سال آغاز و پایان اسفند ماه به پایان می رسد. لذا با توجه به اینکه سال ۱۴۰۴ اولین سال تغییر سال مالی می باشد طول دوره مالی مورد گزارش سه ماهه و کوتاه تر از یکسال می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده ۳ اساسنامه عبارت است از افتتاح حساب سپرده های قرض الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض الحسنه ریالی با دریافت کارمزد منحصر برای اعضا در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، مقررات مرتبط با آن، دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار، بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه های مصوب مجمع عمومی، اخذ وام قرض الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز، اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی، دریافت وجوه اداره شده از اشخاص جهت اعطای وام به اعضا و نیز سرمایه گذاری در چارچوب مفاد دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار مصوب شورای محترم پول و اعتبار، تودیع وجوه به حساب سپرده نزد بانک ها و موسسات اعتباری مجاز. فعالیت شرکت در دوره مالی مورد گزارش، شامل اعطای اعتبار به کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی بوده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام طی دوره ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مشتمل بر ۶ نفر (سال قبل، ۶ نفر) بوده است.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱ آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، به شرح زیر می باشد:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان:

الزامات استاندارد فوق از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می شود و آثار احتمالی ناشی از اجرای استاندارد حسابداری فوق در زمان لازم الاجرا شدن در صورت های مالی لحاظ می شود.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

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

۳-۲- درآمدهای عملیاتی

۳-۲-۱ درآمد حاصل از تسهیلات به طور کلی به روش تعهدی و با توجه به محتمل بودن ورود جریان منافع اقتصادی به شرکت به شرح زیر شناسایی می شود.

نحوه شناسایی

براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار

نوع درآمد

سود تسهیلات اعطایی
کارمزد تسهیلات اعطایی



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۳- داراییهای ثابت مشهود

۳-۳-۱- داراییهای 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 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 گردد.

۳-۳-۲- 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 آئین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

دارایی	نرخ و روش استهلاک	روش استهلاک
اموال و تجهیزات	۱۰ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای 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٪ 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. از آنجائیکه استهلاک دارایی های شرکت بر اساس الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه بعدی آن صورت می گیرد، لذا استاندارد ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد، فاقد آثار با اهمیت بر صورتهای مالی شرکت می باشد

۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن روش های زیر محاسبه می شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۵ ساله	خط مستقیم

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۳-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد، وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۵-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر این که دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

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



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای انکاپذیر قابل برآورد باشد.

۳-۶-۲- ذخایر، در پایان سال مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان برای سال مورد گزارش براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت پرسنل محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۳-۸- طبقه بندی تسهیلات

تسهیلات اعطایی شرکت بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی های بانک و موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار و ملحوظ نمودن نظرات مدیریت بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتبار مشتریان با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و طبقه بندی می گردد.

۳-۹- سرمایه گذاریها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلندمدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته
هریک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور
سایر سرمایه گذاری های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها
سهام
ماله ()
سایر سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
سهام شرکت سرمایه پذیر (تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته (روش ارزش ویژه)
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان
شرکت سرمایه پذیر (تاریخ صورت وضعیت
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان
در زمان تحقق سود تضمین شده

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۳-۱۰- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت به کسر، بر مبنای «روش ناخالص» در حسابها ثبت می گردد. مبلغ کسر اوراق مشارکت (شامل مخارج انتشار آن) در مقاطع سر رسید پرداخت سود و کارمزد بر اساس روش «نرخ سود تضمین شده موثر» مستهلک می گردد.

۳-۱۱- مالیات بر درآمد

۳-۱۱-۱- هزینه مالیات

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

۳-۱۱-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقال ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد. شایان ذکر است با توجه به عدم وجود تفاوت های موقتی در سال مورد گزارش شناسایی دارایی یا مالیات انتقالی موضوعیت نداشته باشد.

۳-۱۱-۳- بر اساس مفاد ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم، درآمد حاصل از فعالیت های عملیاتی شرکت های تعاونی کارمندی، ۱۰٪ از مالیات بر درآمد معاف می باشند.

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

۴-۱- شرکت در رابطه با آینده، مفروضات و برآورد هایی تعیین می کند. قضاوت و برآوردها مبتنی بر تجارب گذشته و سایر عوامل (پیش بینی روند های آتی به گونه ای منطقی) است و به طور مستمر بازنگری می شوند. برآوردهای حسابداری به ندرت با نتایج واقعی مربوط برابر خواهد بود. مفروضات و برآورد هایی که دارای خطر عمده تعدیل با اهمیت در مبلغ دفتری دارایی و بدهی ها طی یکسال آینده هستند، رخ نداده است. هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاریها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۵- درآمد تسهیلات اعطایی

ریال	ریال	ریال	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	یادداشت
۴۸,۷۸۷,۰۳۵,۱۶۶	۶,۸۸۱,۵۶۶,۷۳۳	۱۷,۴۹۳,۳۸۵,۲۰۰	۵-۱	درآمد تسهیلات اعطایی (وام اعتبار)
۳۸,۱۵۶,۵۵۴,۴۶۴	۷,۲۸۲,۷۴۰,۵۰۱	۱۳,۶۴۲,۰۱۷,۷۴۲	۵-۱	درآمد تسهیلات اعطایی (وام کمک هزینه خرید مسکن)
۸۶,۹۴۳,۵۸۹,۶۳۰	۱۴,۱۶۴,۳۰۷,۲۳۴	۳۱,۱۳۵,۴۰۲,۹۴۲		
۵۶,۲۱۹,۸۶۸,۷۱۸	۹,۲۱۶,۸۰۱,۷۶۰	۱۵,۰۱۳,۹۴۶,۹۲۶	۵-۲	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده های سرمایه گذاری:
۵۶,۲۱۹,۸۶۸,۷۱۸	۹,۲۱۶,۸۰۱,۷۶۰	۱۵,۰۱۳,۹۴۶,۹۲۶		درآمد حاصل از سپرده های ریالی نزد بانک ها
۱۴۳,۱۶۳,۴۵۸,۳۴۸	۲۳,۳۸۱,۱۰۸,۹۹۴	۴۶,۱۴۹,۳۴۹,۸۶۸		

جمع درآمدهای عملیاتی

۵-۱- لازم به توضیح است، که کارمزد تسهیلات اعطایی از ۲ تا ۴ درصد براساس قراردادهای اعطای تسهیلات و با رعایت بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی شناسایی و ثبت گردیده است. لازم به ذکر است افزایش درآمد مربوطه نسبت به دوره میانی مشابه بابت افزایش حجم عملیات و همچنین افزایش تسهیلات اعطایی می باشد.

۵-۲- سپرده گذاری های مذکور صرفاً به منظور رعایت ماده ۳۸ دستورالعمل اجرایی تالسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار مصوب ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ شورای پول و اعتبار مبنی بر الزام تعاونی های اعتبار به سرمایه گذاری حداقل ۱۰٪ از منابع در اختیار به صورت سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات پولی غیر بانکی دارای اجازه فعالیت از بانک مرکزی، به شرح یادداشت های ۱۱ و ۱۴ نزد بانک ملی سپرده گذاری شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۶- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال	ریال
هزینه حقوق و دستمزد و مزایا	۳,۷۸۰,۸۸۲,۳۶۶	۲,۴۶۰,۱۳۶,۳۶۸	۱۸,۳۱۰,۴۴۳,۱۸۲
هزینه بیمه سهم کارفرما	۱,۶۹۱,۶۸۲,۵۷۰	۱,۰۶۵,۹۹۴,۲۸۴	۲,۸۲۴,۹۲۲,۱۹۵
هزینه عیدی و پاداش	۳,۲۸۹,۹۲۶,۳۸۲	۲,۵۸۱,۱۵۵,۶۳۲	۸,۱۴۰,۳۹۲,۱۰۳
هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰۱,۵۹۱,۲۸۳	۰	۵,۷۶۱,۴۲۲,۱۸۲
هزینه اضافه کاری	۹۴۲,۴۴۷,۶۵۴	۶۷۸,۶۲۸,۹۰۲	۳,۳۰۱,۷۸۷,۶۷۱
حق الزحمه و حق حضور در جلسات هیئت مدیره و بازرسین	۸۵۹,۹۴۲,۰۸۰	۱,۱۱۴,۷۳۹,۶۴۰	۴,۵۵۴,۵۰۷,۹۶۰
هزینه های پشتیبانی نرم افزار	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
هزینه برگزاری مجامع و مراسم	۱۲۴,۲۰۴,۰۰۵	۴۶,۳۴۱,۲۰۰	۲۶۱,۶۱۶,۲۰۰
هزینه مرخصی استفاده نشده کارکنان	۵۴,۵۰۴,۳۱۰	۰	۱,۷۱۴,۴۷۱,۲۷۲
سایر اقلام	۳,۵۳۹,۹۳۰,۳۳۹	۳,۰۶۲,۶۳۹,۵۴۴	۵,۸۶۳,۷۰۱,۷۶۳
	۱۵,۲۸۵,۱۱۰,۹۸۹	۱۱,۰۰۹,۶۳۵,۵۷۰	۵۰,۷۳۳,۲۶۴,۵۲۸

۶-۱- افزایش هزینه حقوق و دستمزد و مزایا نسبت به دوره میانی مشابه، بابت افزایش حقوق طبق بخشنامه وزارت کار و امور اجتماعی می باشد.

۷- هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها

یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال	ریال
هزینه های خاص اعتبارات	۱,۲۰۸,۰۴۹,۰۱۸	۰	۳۴۰,۲۴۵,۹۱۶
هزینه عمومی اعتبارات	۶۲۸,۵۶۶,۵۲۳	۰	۲۲,۵۱۵,۹۷۹,۵۳۰
	۱,۸۳۶,۶۱۵,۵۴۱	۰	۲۲,۸۵۶,۲۲۵,۴۴۶

۷-۱- مبلغ مذکور مربوط به محاسبات هزینه اختصاصی مطالبات معادل ۱۰ درصد مانده تسهیلات طبقه سررسید گذشته، ۲۰ درصد مانده تسهیلات طبقه معوق و ۵۰ درصد مانده

تسهیلات طبقه مشکوک الوصول بر اساس بخشنامه شماره ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی می باشد.

۷-۲- مبلغ مذکور مربوط به محاسبات هزینه مطالبات مشکوک الوصول معادل ۱۵ درصد کل اعتبارات اعطایی بر اساس بخشنامه شماره ۲۸۲۳ بانک مرکزی مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ می باشد.

۸- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

یادداشت	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳
	ریال	ریال	ریال
واریزی اداره کل تعاون و رفاه اجتماعی بابت کسب عنوان تعاونی برتر	۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
	۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰

۸-۱- مبلغ ۳۳۷ میلیون ریال واریزی توسط اداره کل تعاون کار و رفاه اجتماعی استان بابت اعطای جایزه تعاونی های برتر ملی و استانی بوده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۹- داراییهای ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)			
جمع	اثاثیه و منصوبات	اموال و تجهیزات	بهای تمام شده:
ریال	ریال	ریال	
۸۳۶,۶۹۱,۰۴۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱
۸۳۶,۶۹۱,۰۴۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
			استهلاک انباشته:
۷۵۸,۵۹۸,۱۵۵	۶۸۵,۶۶۹,۱۵۵	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱
۵,۰۶۳,۳۰۰	۵,۰۶۳,۳۰۰	.	استهلاک
۷۶۳,۶۶۱,۴۵۵	۶۹۰,۷۳۲,۴۵۵	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۷۳,۰۲۹,۵۸۵	۷۳,۰۲۹,۵۸۵	.	مبلغ دفتری در پایان اسفند ۱۴۰۳
۷۸,۰۹۲,۸۸۵	۷۸,۰۹۲,۸۸۵	.	مبلغ دفتری در پایان آذر ۱۴۰۳
			بهای تمام شده:
۸۳۶,۶۹۱,۰۴۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۸۳۶,۶۹۱,۰۴۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			استهلاک انباشته:
۷۳۵,۰۲۹,۹۵۵	۶۶۲,۱۰۰,۹۵۵	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱
۷۳۵,۰۲۹,۹۵۵	۶۶۲,۱۰۰,۹۵۵	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	مانده در ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	.	مبلغ دفتری در پایان اسفند ۱۴۰۲
۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	.	مبلغ دفتری در پایان آذر ۱۴۰۲

۱۰- دارایی‌های نامشهود

۱۰-۱- دارایی‌های نامشهود مشتمل بر مبلغ ۵ میلیون ریال ارزش دفتری می باشد که نسبت به سال مالی قبل تغییری نداشته است.

۱۱- سرمایه‌گذاریهای بلند مدت

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
ریال	ریال	ریال
۱۱-۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانکها

۱۱-۱- مانده حساب سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک مربوط به سپرده وجوه نزد بانک ملی شعبه ارک با نرخ سود ۲۲/۵ درصد سالانه می باشد، لازم به ذکر است که سپرده گذاری‌های مذکور صرفاً به منظور رعایت ماده ۳۸ دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار مصوب ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ شورای پول و اعتبار مبنی بر الزام تعاونی‌های اعتبار به سرمایه‌گذاری حداقل ۱۰٪ از منابع در اختیار به صورت سپرده گذاری نزد بانکها و موسسات پولی غیر بانکی دارای اجازه فعالیت از بانک مرکزی، سپرده گذاری شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۲- تسهیلات مالی اعطایی به اعضا

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۶۲۵,۰۴۴,۱۱۲,۹۹۵	۱,۵۴۶,۵۷۴,۱۸۱,۶۵۷	۱۲-۱ وام قرض الحسنه کمک هزینه خرید مسکن
۱,۶۷۹,۰۵۹,۲۱۱,۶۴۴	۱,۷۰۰,۰۱۲,۵۴۲,۱۴۷	۱۲-۲ وام اعتبار
۲۴,۴۸۲,۳۷۲,۸۱۶	۲۴,۷۲۸,۹۶۷,۲۱۶	۱۲-۳ وام کمک هزینه ازدواج
۱۰,۱۹۷,۲۸۲,۸۰۰	۱۲,۱۸۶,۲۸۲,۸۰۰	۱۲-۳ وام کمک هزینه فوت
۵۱,۸۹۶,۰۷۹,۲۱۸	۵۰,۳۴۵,۳۱۰,۴۴۵	۱۲-۴ وام ضروری ویژه کارکنان
۹۰,۴۳۴,۱۶۸,۸۲۲	۹۳,۶۳۳,۵۴۰,۰۰۰	۱۲-۵ وام رفاهی کارکنان
۳,۴۸۱,۱۱۳,۲۲۸,۲۹۵	۳,۴۲۷,۴۸۰,۸۲۴,۲۶۵	۱۲-۸
۳۴,۵۱۴,۴۲۵,۳۰۳	۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴	۱۲-۶ اقساط دریافتی در جریان وصول تا تاریخ صورت وضعیت مالی (مربوط به آذرمه)
(۲۸۵,۹۳۶,۲۳۶,۶۰۱)	(۲۸۲,۶۳۶,۱۷۷,۵۰۷)	حصة سنوات آتی سود و کارمزد تسهیلات اعطایی
(۴۵,۳۱۸,۹۶۴,۲۷۲)	(۴۷,۱۶۷,۹۶۹,۸۱۳)	۱۲-۷ ذخیره تسهیلات اعطایی
۳,۱۸۴,۳۷۲,۴۵۲,۷۲۵	۳,۱۲۰,۳۵۰,۸۸۲,۴۶۹	
(۱,۸۷۸,۸۴۸,۲۴۶,۷۳۷)	(۲,۹۷۸,۵۱۵,۶۳۱,۴۶۹)	حصة بلندمدت تسهیلات اعطایی
۱,۳۰۵,۵۲۴,۲۰۵,۹۸۸	۱۴۱,۸۳۵,۲۵۱,۰۰۰	حصة جاری تسهیلات اعطایی

۱۲-۱- تسهیلات فوق با توجه به دستورالعمل اولویت بندی اعطای تسهیلات قرض الحسنه کمک هزینه خرید مسکن و از محل منابع مالی ناشی از وجوه اداره شده واریزی و برگشت اقساط تسهیلات مذکور تا سقف ۶۰۰ میلیون ریال با کارمزد ۴٪ و اقساط ۶۰ ماهه به اعضا، مشمول پرداخت می‌گردد.

۱۲-۲- وام اعتبار تعاون، تا سقف یک میلیارد ریال و حد اکثر به صورت اقساط ۴۸ ماهه و کارمزد ۴٪ به اعضا پرداخت می‌شود.

۱۲-۳- وام ازدواج و کمک هزینه فوت، از محل سرمایه معادل ۳۰۰ میلیون ریال به هر عضو واجد شرایط و حداکثر در اقساط ۳۶ ماهه و کارمزد ۴ درصد پرداخت شده است.

۱۲-۴- وام ضروری ویژه کارکنان از محل سرمایه تا سقف ۲۰۰ میلیون ریال به هر عضو واجد شرایط و حداکثر در اقساط ۲۴ ماهه و کارمزد ۴ درصد پرداخت شده است.

۱۲-۵- وام رفاهی کارکنان، از محل سرمایه تا سقف ۴۰۰ میلیون ریال به هر عضو واجد شرایط و حداکثر در اقساط ۲۰ ماهه و کارمزد ۳ درصد پرداخت شده است.

۱۲-۶- مبلغ فوق مربوط به اقساط وام‌هایی می‌باشد که تا پایان اسفند (تاریخ صورت وضعیت مالی) سررسید شده لیکن وصول اقساط مزبور بعد از دوره مالی صورت گرفته است. در نتیجه به منظور شناسایی درآمد مربوطه تا تاریخ صورت وضعیت مالی به صورت فوق تفکیک می‌گردد. ضمن اینکه اقساط مورد نظر نیز تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی وصول شده است.

۱۲-۷- مبلغ فوق بابت شناسایی ذخایر عمومی و خاص اعتبارات طبق بخشنامه ۲۸۲۳ بانک مرکزی بابت مطالبات مشکوک الوصول می‌باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۲-۸- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول

مبالغ به ریال

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
۹۳,۶۳۳,۵۴۰,۰۰۰	.	۱۰۳,۸۸۰,۰۰۰	۷۱۸,۰۵۶,۰۰۰	۹۳,۸۱۱,۶۰۴,۰۰۰
۱,۵۴۶,۵۷۴,۱۸۱,۶۵۷	۷,۴۲۹,۱۴۵,۸۶۸	۳,۳۴۷,۹۵۱,۵۹۹	۶,۶۴۸,۳۷۵,۳۱۸	۱,۵۲۹,۱۴۸,۷۰۸,۸۷۲
۱,۷۰۰,۰۰۰ ۱۲,۵۴۲,۱۴۷	۴۷,۹۵۴,۲۶۷	۲,۶۷۵,۹۶۲,۴۸۱	۱۶,۶۰۷,۰۱۴,۳۶۱	۱,۶۸۰,۶۸۱,۶۱۱,۰۳۸
۵۰,۳۴۵,۳۱۰,۴۴۵	۱,۳۵۱,۶۱۲,۸۷۷	۳,۵۹۹,۳۸۹,۹۵۶	۳۰,۳۲۱,۱۹۶,۱۶۹	۴۳,۳۷۲,۱۱۱,۴۴۳
۱۲,۱۸۶,۲۸۲,۸۰۰	.	.	۲۰,۹۷۳,۶۰۰	۱۲,۱۸۶,۲۸۲,۸۰۰
۳۴,۷۲۸,۹۶۷,۳۱۶	.	۱۰,۹۴۸,۰۰۰	۲۴,۵۰۸,۳۸۵,۶۱۶	۳۴,۵۰۸,۳۸۵,۶۱۶
۳,۴۲۷,۴۸۰,۸۲۴,۲۶۵	۸,۸۲۸,۷۱۳,۰۱۲	۸,۷۳۸,۱۳۲,۰۳۶	۲۷,۲۰۵,۳۷۵,۴۴۸	۳,۳۸۲,۷۰۸,۶۰۳,۷۶۹
(۲۸۲,۶۳۶,۱۷۷,۵۰۷)	.	.	.	(۲۸۲,۶۳۶,۱۷۷,۵۰۷)
(۳۸,۲۸۵,۴۴۹,۳۵۵)	.	.	.	(۳۸,۲۸۵,۴۴۹,۳۵۵)
(۸,۸۸۲,۵۲۰,۴۵۸)	.	.	.	(۸,۸۸۲,۵۲۰,۴۵۸)
۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴	.	.	.	۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴
۳,۱۲۰,۳۵۰,۸۸۲,۴۶۹	۸,۸۲۸,۷۱۳,۰۱۲	۸,۷۳۸,۱۳۲,۰۳۶	۲۷,۲۰۵,۳۷۵,۴۴۸	۳,۰۷۵,۵۷۸,۶۶۱,۹۷۳

۱-۱۲-۸- درآمد تسهیلات اعطایی در دوره مالی مورد گزارش به مبلغ ۳۱,۱۳۵ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۵-۱ صورتهای مالی) شناسایی و ثبت گردیده است.

۱۳-دریافتنی های عملیاتی و سایر دریافتنی ها

۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ریال

ریال

۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۳۸۳,۰۱۷,۳۳۵	۱,۱۰۵,۵۸۰,۱۰۹
۲,۲۲۳,۰۱۷,۳۳۵	۱,۹۴۵,۵۸۰,۱۰۹

علی الحساب پرداختی
سایر



۱۴- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
۱۴-۱ سپرده‌های ریالی سرمایه‌گذاری نزد بانکها	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴-۲ سپرده‌های کوتاه مدت نزد بانکها	۵,۱۱۱,۰۵۱,۰۷۹	۹۷,۱۰۴,۱۵۳
	۲۰۵,۱۱۱,۰۵۱,۰۷۹	۲۰۰,۰۹۷,۱۰۴,۱۵۳

۱۴-۱- مانده حساب سپرده نزد بانکها مربوط به سپرده وجوه نزد بانک ملی شعبه ارک با نرخ سود ۲۰ درصد سالانه می باشد. سود سپرده‌های فوق و سپرده بلند مدت طبق یادداشت ۲-۵ به مبلغ ۱۵,۰۱۳ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل درآمد حاصل از سرمایه‌گذاریها منعکس شده است. لازم به ذکر است که سپرده‌گذاری‌های مذکور صرفاً به منظور رعایت ماده ۳۸ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار مصوب ۱۳۹۶/۰۳/۰۹ شورای پول و اعتبار مبنی بر الزام تعاونی‌های اعتبار به سرمایه‌گذاری حداقل ۱۰٪ از منابع در اختیار به صورت سپرده‌گذاری نزد بانکها و موسسات پولی غیر بانکی دارای اجازه فعالیت از بانک مرکزی، سپرده‌گذاری شده است.

۱۴-۲- سپرده کوتاه مدت نزد بانکها مربوط به سپرده‌های نزد بانک ملی شعبه ارک می باشد که سود حاصل از آن به مبلغ ۱۵,۰۱۳ میلیون ریال به حساب منظور و تحت سرفصل درآمد حاصل از سرمایه‌گذاریها (یادداشت توضیحی ۵ صورتهای مالی) منعکس شده است.

۱۵- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
۱۵-۱ موجودی نزد بانکها	۲۸۸,۷۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶
تنخواه گردان	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶

۱۵-۱- موجودی نزد بانکها به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

نوع حساب	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
بانک قرض الحسنه مهر ایران ۵۸۳۶۱۱۳۳۱۱۵۵۴۱-ریالی	۲۵۴,۵۶۱,۵۹۸,۷۱۳	۱۰۵,۹۲۷,۴۰۱,۷۸۴
بانک ملی ارک -سیبا ۱۰۶۷۴۷۱۶۱۰۰۹-ریالی	۲۰,۲۱۳,۷۱۲,۷۱۲	۱۷,۰۹۹,۱۵۷,۹۴۸
بانک ملی ارک -سیبا ۱۰۶۷۴۶۶۳۸۰۰۷-ریالی	۱۰,۱۳۸,۷۲۶,۱۷۷	۱۳,۱۸۲,۱۵۵,۷۱۸
بانک ملی ارک -سیبا ۱۱۳۷۵۶۰۶۰۰۰۶-ریالی	۳,۰۹۸,۴۵۴,۴۱۹	۶,۳۸۲,۶۰۳,۳۶۲
بانک قرض الحسنه مهر ایران ۵۸۳۶۷۱۰۳۱۱۵۵۴۱-ریالی	۶۰۵,۵۴۵,۸۲۲	۶۱۰,۱۱۷,۸۴۳
بانک ملی ارک -سیبا ۱۰۸۴۱۵۰۶۱۰۰۴-ریالی	۱۵۷,۰۷۷,۸۴۳	۷۴,۲۲۲,۷۶۱
بانک قرض الحسنه مهر ایران ۵۸۳۶۷۱۰۳۱۱۵۵۴۳-ریالی	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران ۵۸۳۶۷۱۰۳۱۱۵۵۴۲-ریالی	۴۳۳,۳۰۰	۴۳۳,۳۰۰
	۲۸۸,۷۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۶- سرمایه

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۳۵۰,۴۴۶,۷۶۰,۰۰۰	۱,۶۲۱,۸۴۳,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ابتدای سال
۷۴۸,۵۵۶,۵۵۴,۲۳۱	۷۳,۹۰۹,۸۹۶,۶۶۷	افزایش طی سال
(۴۷۷,۱۵۹,۸۱۴,۲۳۱)	(۳,۱۲۴,۱۶۶,۶۶۷)	کاهش طی سال
۱,۶۲۱,۸۴۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۲,۶۲۹,۲۳۰,۰۰۰	مانده در پایان سال

۱۶-۱- افزایش سرمایه شرکت در دوره جاری به مبلغ ۷۳,۹۰۹ میلیون ریال از محل حق عضویت اعضاء صندوق در دوره جاری می باشد. کاهش سرمایه به مبلغ ۳,۱۲۴ میلیون ریال ناشی از انصراف اعضا از تعاونی و پرداخت سرمایه سهم کارمند می باشد:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
نفر	نفر	
۴,۵۱۹	۴,۵۴۹	تعداد اعضا
۴,۵۱۹	۴,۵۴۹	

۱۷- ذخیره قانونی

۱۷-۱- طبق بند ۱ ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران اصلاحیه مورخ ۱۳۷۷/۰۷/۰۵ و ماده ۴۵ اساسنامه، مبلغ ۱,۴۶۸ میلیون ریال از محل سود خالص و مبلغ ۳۲,۷۵۹ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل به حساب اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد یاد شده احتساب اندوخته ی قانونی تا زمانی که مبلغ کل ذخیره حاصل از درآمد های مذکور به میزان یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر شرکت نرسیده باشد الزامی است. همچنین تعاونی ها می توانند تا حداکثر یک دوم اندوخته قانونی را جهت افزایش سرمایه خود به کار ببرند. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل انتقال بین سهامداران نمی باشد. گردش حساب مزبور طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۲۹,۴۴۸,۶۵۲,۰۹۵	۳۲,۷۵۹,۱۴۸,۴۶۹	مانده در ابتدای سال
۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴	۱,۴۶۸,۲۳۱,۱۶۷	افزایش طی سال
۳۲,۷۵۹,۱۴۸,۴۶۹	۳۴,۲۲۷,۳۷۹,۶۳۶	مانده در پایان سال



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۸- اندوخته احتیاطی:

۱۸-۱- طبق مفاد بند ۲ ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران اصلاحیه مورخ ۱۳۷۷/۰۷/۰۵ و ماده ۴۵ اساسنامه، مبلغ ۱,۴۶۸ میلیون ریال از محل سود خالص مبلغ ۲۸,۷۹۷ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل به حساب اندوخته احتیاطی منتقل شده است. به موجب مفاد یاد شده حداکثر ۵ درصد از سود خالص به عنوان اندوخته احتیاطی به پیشنهاد هیئت مدیره و پس از تصویب مجمع عمومی عادی به حساب مربوطه منظور می‌گردد و نحوه مصرف آن با تصویب مجمع عمومی عادی می‌باشد. گردش حساب مزبور طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

ریال	ریال	
۲۵,۴۸۶,۹۸۶,۷۰۹	۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳	مانده در ابتدای سال
۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴	۱,۴۶۸,۲۳۱,۱۶۷	افزایش طی سال
۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳	۳۰,۲۶۵,۷۱۴,۲۵۰	مانده در پایان سال

۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ریال	ریال	
۱۱,۹۶۴,۷۸۵,۵۳۱	۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳	مانده در ابتدای سال
۵,۷۶۱,۴۲۲,۱۸۲	۲۰۱,۵۹۱,۲۸۳	ذخیره تامین شده طی سال
۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳	۱۷,۹۲۷,۷۹۸,۹۹۶	مانده در پایان سال

۲۰- وجوه اداره شده دریافتی

ریال	ریال	
۲,۴۱۳,۶۲۳,۱۹۵,۹۹۹	۲,۴۱۳,۵۵۲,۶۲۶,۷۱۷	وجوه اداره شده دریافتی
(۲,۳۴۲,۰۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۴۲,۰۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	وجوه اداره شده دریافتنی
۷۱,۵۴۸,۱۹۵,۹۹۹	۷۱,۴۷۷,۶۲۶,۷۱۷	

۲۰-۱- به منظور اعمال حساب و نگهداری حساب وجوه اداره شده دریافتی از وزارتخانه تحت عنوان بدهی و وجوه اداره شده پرداخت شده به بانک قرض الحسنه مهر ایران تحت عنوان وجوه اداره شده دریافتنی به تفکیک حساب کارکنان مشمول در دفاتر ثبت و اعمال حساب شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۱- سپرده های قرض الحسنه اعضا

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
سپرده قرض الحسنه مسکن و رفاه اعضا	۳۹۹,۳۴۰,۷۳۸,۹۳۵	۴۰۰,۹۶۴,۴۶۶,۸۴۸
۲۱-۱	۳۹۹,۳۴۰,۷۳۸,۹۳۵	۴۰۰,۹۶۴,۴۶۶,۸۴۸

۲۱-۱- مانده حساب فوق مربوط به وجوهی است که توسط وزارتخانه به حساب شرکت تعاونی اعتبار واریز شده و از محل آن به پرسنل وزارت امور اقتصاد و دارایی تسهیلات اعطا می گردد.

۲۲- پرداختنی های عملیاتی و سایر پرداختنی ها

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
بستانکاران افراد غیرعضو	۱,۲۶۳,۸۷۴,۴۲۹,۵۱۵	۱,۲۷۶,۴۴۱,۲۰۵,۸۳۷
بستانکاران افراد دوعضوی	۰	۵۵۲,۳۷۰,۰۰۰
مرخصی استفاده نشده کارکنان	۵,۳۲۴,۱۵۷,۸۹۱	۵,۲۶۹,۶۵۳,۵۸۱
مالیات پرداختنی	۳۶۲,۰۴۵,۷۶۸	۳۳۱,۳۰۵,۲۹۹
سایر حسابهای پرداختنی	۱۴,۹۳۰,۳۴۱,۱۴۲	۱۴,۳۴۴,۷۵۴,۵۱۱
۲۲-۱	۱,۲۸۴,۴۹۰,۹۷۴,۳۱۶	۱,۲۹۶,۹۳۹,۲۸۹,۲۲۸
۲۲-۲		

۲۲-۱- طبق الزامات بانک مرکزی افراد غیرعضو نمی توانند حسابی تحت عنوان سپرده داشته باشند. بنابراین سپرده قرض الحسنه مسکن این قبیل اعضا تحت عنوان بستانکاران غیر عضو طبقه بندی و ارائه شده است.

۲۲-۲- مالیات فوق مربوط به مالیات حقوق کارکنان تعاونی بوده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی
 یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
 دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۳- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سود ابرازی	سال مالی
	(مبالغ به ریال)						
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	تادیه شده	مالیات	درآمد مشمول مالیات		
					ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	.	.	.	.	.	۵۵,۴۵۹,۳۲۱,۳۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر	.	.	۲,۳۶۳,۵۰۴,۹۶۵	۲,۳۶۳,۵۰۴,۹۶۵	.	۵۶,۸۶۸,۲۹۶,۵۳۷	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر	.	.	۲,۶۴۵,۹۳۵,۸۶۶	۲,۶۴۵,۹۳۵,۸۶۶	.	۶۶,۲۰۹,۹۲۷,۴۷۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	-	-	.	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	-	-	.	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	دوره ساله ۳ ماهه منتهی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به
.	.	.			.		
.	.	.			.		

۲۳-۱ طبق مفاد ماده ۱۳۳ قانون مالیات‌های مستقیم، درآمد حاصل از فعالیت های عملیاتی شرکت های تعاونی کارمندی از مالیات معاف بوده که در این راستا عملکرد شرکت تا پایان سال منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار گرفته و معافیت عملکرد به شرکت ابلاغ شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۴- نقد حاصل از عملیات

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	سود خالص
۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	
		تعدیلات:
۲۳,۵۶۸,۲۰۰	۵,۰۶۳,۳۰۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
.	(۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰)	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۵,۷۶۱,۴۲۲,۱۸۲	۲۰۱,۵۹۱,۲۸۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۵,۷۸۴,۹۹۰,۳۸۲	(۱۳۰,۳۴۵,۴۱۷)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۲۴۶,۵۶۰,۷۰۵,۳۸۱)	۶۴,۰۲۱,۵۷۰,۲۵۶	افزایش (کاهش) تسهیلات اعطایی به اعضا
(۴۱۹,۶۷۷,۴۷۳)	۲۷۷,۴۳۷,۱۲۶	افزایش (کاهش) دریافتنی ها و سایر دریافتنی ها
۷,۵۹۲,۹۳۲,۳۳۵	(۱,۶۲۳,۷۲۷,۹۱۳)	افزایش (کاهش) سپرده های قرض الحسنه اعضا
(۲۶,۸۰۵,۳۴۲,۳۵۸)	(۱۲,۴۴۸,۳۱۴,۹۱۲)	افزایش پرداختنی های عملیاتی و سایر پرداختنی ها
۶,۸۷۳,۰۶۷,۱۰۰	(۷۰,۵۶۹,۲۸۲)	افزایش (کاهش) وجوه اداره شده دریافتی
(۲۵۹,۳۱۹,۷۲۵,۷۷۷)	۵۰,۱۵۶,۳۹۵,۲۷۵	
(۱۸۳,۹۶۰,۷۶۷,۰۲۱)	۷۹,۳۹۰,۶۷۳,۱۹۶	نقد حاصل از عملیات

۲۵- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۵-۱- شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سنوات قبل بدون تغییر مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده خارج از شرکت نیست.

۲۵-۱-۱- شرکت فاقد کمیته ریسک می باشد و لیکن ریسک های موجود به شرح زیر توسط مدیریت بررسی و در موارد مقتضی تصمیم گیری می شود.

۲۵-۱-۲- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ریال	ریال	
۱,۷۸۷,۱۷۸,۱۵۹,۷۸۸	۱,۷۷۳,۲۳۷,۱۳۸,۹۶۴	جمع بدهی ها
(۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶)	(۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶)	موجودی نقد
۱,۶۴۳,۸۰۱,۵۶۷,۰۷۲	۱,۴۸۴,۳۶۱,۰۸۹,۹۷۸	خالص بدهی ها
۱,۷۵۲,۹۷۴,۰۹۹,۹۲۶	۱,۸۵۳,۱۲۴,۴۵۳,۲۶۴	حقوق مالکانه
۹۴	۸۰	نسبت خالص بدهی ها به حقوق مالکانه (درصد)



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارائی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲-۲۵- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت از طریق ارائه مشاوره به هیات مدیره در خصوص ریسک های شرکت، بررسی و تصویب ریسک طرح های سرمایه گذاری و ارائه گزارشی از اقدامات بعمل آمده برای پاسخ دهی به ریسک ها، مشتمل بر نتایج اقدامات بعمل آمده و کنترل و نظارت بر پاسخ ها، وظایف و مسئولیت های تعیین شده را ایفا می نماید و گزارشات مربوطه را بصورت دوره ای به هیات مدیره و نهادهای بالا دستی ارائه می دهد. اهداف مدیریت ریسک به شرح ذیل می باشد:

۱- ایجاد ساختار و رویه های سازمانی لازم برای شناسایی، تحلیل و پاسخ دهی به ریسک های شرکت

۲- ایجاد سیستم اطلاعاتی مناسب برای پشتیبانی از تصمیم های راهبردی، مدیریتی، عملیاتی و اجرایی در شرکت

۳- ارزیابی و گزارش دهی کامل و شفاف از وضعیت ریسک شرکت

۴- نظارت بر ریسک های تهدید کننده اهداف شرکت

۵- بکارگیری شاخص های ریسک در نظام ارزیابی و تحلیل عملکرد شرکت

۳-۲۵- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفاء تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر انعقاد قرارداد با طرف های معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفاء تعهدات توسط اعضاء را کاهش دهد.

۴-۲۵- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی و نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

بین ۳ تا ۱۲ ماه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ریال	
۷۱,۴۷۷,۶۲۶,۷۱۷	وجوه اداره شده دریافتی
۳۹۹,۳۴۰,۷۳۸,۹۳۵	سپرده های قرض الحسنه اعضا
۱,۲۸۴,۴۹۰,۹۷۴,۳۱۶	پرداختنی های عملیاتی و سایر پرداختنی ها
<u>۱,۷۵۵,۳۰۹,۳۳۹,۹۶۸</u>	

۲۶- وضعیت ارزی:

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد دارایی و بدهی های ارزی می باشد.

۲۷- معاملات با اشخاص وابسته:

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش محدود به دریافت تسهیلات اعطایی مدیران در چارچوب آیین نامه های مربوط بوده است.

۲۸- تعهدات، بدهیهای احتمالی و دارایی های احتمالی:

در تاریخ صورت وضعیت مالی، شرکت فاقد هرگونه تعهدات، بدهیهای احتمالی و دارایی های احتمالی می باشد.

۲۹- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری:

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