



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 تأیید 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 احمد کوهستانی
	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)

ریال	ریال	ریال	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	یادداشت
۸۶,۹۴۳,۵۸۹,۶۳۰	۱۴,۱۶۴,۳۰۷,۳۳۴	۳۱,۱۳۵,۴۰۲,۹۴۲	۵		درآمدهای عملیاتی:
۵۶,۳۱۹,۸۶۸,۷۱۸	۹,۳۱۶,۸۰۱,۷۶۰	۱۵,۰۱۳,۹۴۶,۹۲۶	۵		درآمد تسهیلات اعطایی
۱۴۳,۱۶۳,۴۵۸,۳۴۸	۲۳,۳۸۱,۱۰۸,۹۹۴	۴۶,۱۴۹,۳۴۹,۸۶۸			درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده های سرمایه گذاری
(۵۰,۷۳۳,۲۶۴,۵۲۸)	(۱۱,۰۰۹,۶۳۵,۵۷۰)	(۱۵,۳۸۵,۱۱۰,۹۸۹)	۶		جمع درآمدهای عملیاتی
(۲۲,۸۵۶,۲۲۵,۴۴۶)	۰	(۱,۸۲۶,۱۵۵,۵۴۱)	۷		هزینه های اداری و عمومی
۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۱۲,۳۷۱,۴۷۳,۴۲۴	۲۹,۰۲۷,۶۲۳,۳۳۸			هزینه کاهش ارزش دریافتی ها
۰	۰	۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۸		سود عملیاتی
۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۱۲,۳۷۱,۴۷۳,۴۲۴	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸			سایر درآمدهای غیرعملیاتی
					سود خالص



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

شکرت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

ریال	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۷۸,۰۹۲,۸۸۵	۷۳,۰۲۹,۵۸۵	۹
دارایی های نا مشهود	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱
تسهیلات اعطایی به اعضاء(بلندمدت)	۱,۸۷۸,۴۸۱,۲۴۶,۷۳۷	۲,۹۷۸,۵۱۵,۶۳۱,۴۶۹	۱۲
جمع دارایی های غیر جاری	۱,۸۸۸,۹۳۱,۳۳۹,۶۲۲	۲,۹۸۸,۵۹۳,۶۶۱,۰۵۴	
دارایی های جاری			
تسهیلات اعطایی به اعضاء	۱,۳۰۵,۵۲۴,۲۰۵,۹۸۸	۱۴۱,۸۳۵,۲۵۱,۰۰۰	۱۲
دریافتی های عملیاتی و سایر دریافتی ها	۲,۳۲۳,۰۱۷,۳۳۵	۱,۹۴۵,۵۸۰,۱۰۹	۱۳
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲۰۰,۰۹۷,۱۰۴,۱۵۳	۲۰۵,۱۱۱,۰۵۱,۰۷۹	۱۴
موجودی نقد	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶	۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۵
جمع دارایی های جاری	۱,۶۵۱,۲۲۰,۹۲۰,۰۹۲	۶۳۷,۷۶۷,۹۳۱,۱۷۴	
جمع دارایی ها	۳,۵۴۰,۱۵۲,۲۵۹,۷۱۴	۳,۶۲۶,۳۶۱,۵۹۲,۲۲۸	
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱,۶۲۱,۸۴۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۲,۶۲۹,۲۳۰,۰۰۰	۱۶
ذخیره قانونی	۳۲,۷۵۹,۱۴۸,۴۶۹	۳۴,۲۲۷,۳۷۹,۶۳۶	۱۷
اندوخته احتیاطی	۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳	۳۰,۲۶۵,۷۱۴,۲۵۰	۱۸
سود انباشته	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۹۶,۰۰۲,۱۲۹,۳۷۸	
جمع حقوق مالکانه	۱,۷۵۲,۹۷۴,۰۹۹,۹۲۶	۱,۸۵۳,۱۲۴,۴۵۳,۲۶۴	
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳	۱۷,۹۲۷,۷۹۸,۹۹۶	۱۹
جمع بدهی های غیر جاری	۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳	۱۷,۹۲۷,۷۹۸,۹۹۶	
بدهی های جاری			
وجوه اداره شده دریافتی	۷۱,۵۴۸,۱۹۵,۹۹۹	۷۱,۴۷۷,۶۲۶,۷۱۷	۲۰
سپرده های قرض الحسنه اعضا	۴۰۰,۹۶۴,۴۶۶,۸۴۸	۳۹۹,۳۴۰,۷۳۸,۹۳۵	۲۱
پرداختی های عملیاتی و سایر پرداختی ها	۱,۳۹۶,۹۳۹,۲۸۹,۳۲۸	۱,۳۸۴,۴۹۰,۹۷۴,۳۱۶	۲۲
مالیات پرداختی	.	.	۲۳
جمع بدهی های جاری	۱,۷۶۹,۴۵۱,۹۵۲,۰۷۵	۱,۷۵۵,۲۰۹,۳۳۹,۹۶۸	
جمع بدهی ها	۱,۷۸۷,۱۷۸,۱۵۹,۷۸۸	۱,۷۷۳,۲۳۷,۱۳۸,۹۶۴	
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۳,۵۴۰,۱۵۲,۲۵۹,۷۱۴	۳,۶۲۶,۳۶۱,۵۹۲,۲۲۸	

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته احتیاطی	سود انباشته	جمع کل
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱,۳۵۰,۴۴۶,۷۶۰,۰۰۰	۲۹,۴۴۸,۶۵۲,۰۹۵	۲۵,۴۸۶,۹۸۶,۷۰۹	۶۶,۲۰۹,۹۲۷,۴۷۴
تغییرات حقوق مالکانه طی سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳:				
افزایش سرمایه	۷۴۸,۵۵۶,۵۵۴,۲۳۱	.	.	۷۴۸,۵۵۶,۵۵۴,۲۳۱
سود تقسیم شده (سال مالی قبل)	-	.	.	(۵۹,۵۸۸,۹۳۴,۷۲۶)
کاهش سرمایه (استرداد سهام)	(۴۷۷,۱۵۹,۸۱۴,۲۳۱)	.	.	(۴۷۷,۱۵۹,۸۱۴,۲۳۱)
تخصیص به اندوخته احتیاطی	.	۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴	(۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴)	.
تخصیص به اندوخته قانونی	.	۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴	(۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴)	.
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	.	.	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۶۲۱,۸۴۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۲,۷۵۹,۱۴۸,۴۶۹	۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴

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

افزایش سرمایه	۷۳,۹۰۹,۸۹۶,۶۶۷	.	.	۷۳,۹۰۹,۸۹۶,۶۶۷
کاهش سرمایه (استرداد سهام)	(۳,۱۲۴,۱۶۶,۶۶۷)	.	.	(۳,۱۲۴,۱۶۶,۶۶۷)
تخصیص به اندوخته قانونی	.	۱,۴۶۸,۲۳۱,۱۶۷	(۱,۴۶۸,۲۳۱,۱۶۷)	.
تخصیص به اندوخته احتیاطی	.	۱,۴۶۸,۲۳۱,۱۶۷	(۱,۴۶۸,۲۳۱,۱۶۷)	.
سود خالص دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	.	.	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۶۹۲,۶۲۹,۲۳۰,۰۰۰	۳۴,۲۲۷,۳۷۹,۶۳۶	۳۰,۲۶۵,۷۱۴,۲۵۰	۹۶,۰۰۲,۱۲۹,۳۷۸
				۱,۸۵۳,۱۲۴,۴۵۳,۲۶۴

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 signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
نوحانی

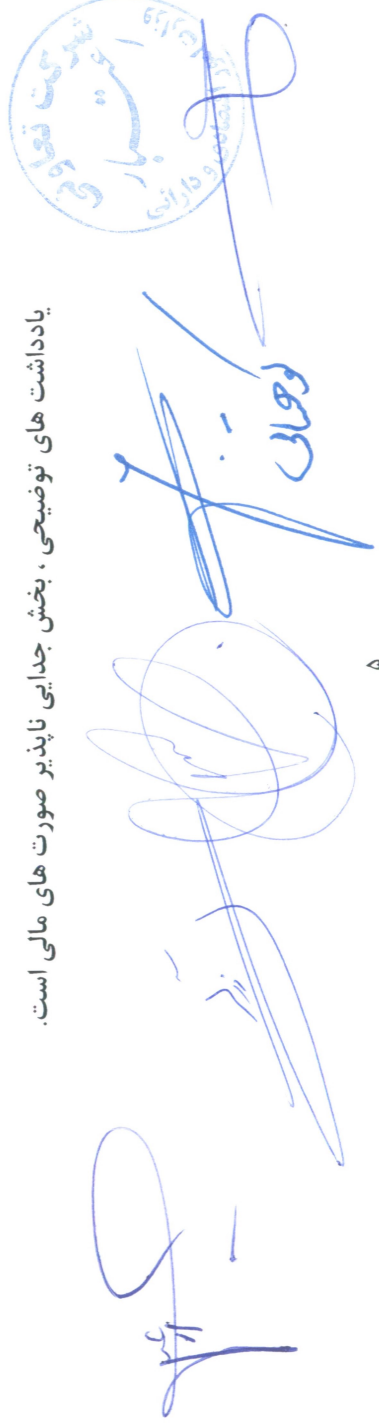
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت جریان های نقدی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

یادداشت		دوره مالی ۳ ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به ۳۰ آذر	
		۳۰ اسفند ۱۴۰۳		ماه ۱۴۰۳	
		ریال		ریال	
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:	نقد حاصل از عملیات	۷۹,۳۹۰,۶۷۳,۱۹۶	(۱۸۳,۹۶۰,۷۶۷,۰۳۱)	۲۴	
	جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۷۹,۳۹۰,۶۷۳,۱۹۶	(۱۸۳,۹۶۰,۷۶۷,۰۳۱)		
	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :				
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری سرمایه گذاریهای جاری	پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل سرمایه گذاریهای جاری	۲۰۴,۹۸۶,۰۵۳,۰۷۴	(۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۲۴,۰۸۰,۱۶۷,۹۸۲	
	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 های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی :	جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی	۷۴,۷۱۳,۷۲۶,۲۷۰	(۱۶۹,۸۸۰,۵۹۹,۰۳۹)		
	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)	(۴۷۷,۱۵۹,۸۱۴,۳۳۱)		
خالص افزایش در موجودی نقد	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی	۷۰,۷۸۵,۷۳۰,۰۰۰	۲۱۱,۸۰۷,۸۰۵,۲۷۴		
	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۴۵,۴۹۹,۴۵۶,۲۷۰	۴۱,۹۲۷,۲۰۶,۲۳۵		
	مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶	۱۰۱,۴۴۹,۳۸۶,۴۸۱		
		۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶		

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



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 ۱۷۸۶۵۳۸/۱۳۷۶۱۰۸/۱۴ در تاریخ ۱۳۷۶/۱۰/۱۴ تأسیس و طی شماره ۱۳۵۴۴۹ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. بر اساس مجوز ۱۴۲۸۴ مورخ ۱۳۷۰/۰۳/۱۴ 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 آرک، 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 در خصوص 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 ربانی و پرداخت وام قرض الحسنه ربانی با دریافت کارمزد منحصر برای اعضا در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، مقررات مرتبط با آن، دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های 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 تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های 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 ۱۴۰۴/۱۰/۱۱ 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 رويه 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

نوع درآمد

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

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- 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 ارزشی 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 ارزشی 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 اسفند۱۳۶۶ 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 دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آحادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از شش ماهه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منفس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۲۰٪ 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- دارایی های 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 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 یکا گیری 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 بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی 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 بازیافتی 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 بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر این که دارایی تجدیدارزیایی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری در 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 تجدیدارزیایی 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، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند 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 گونه‌ای اتکالپذیر قابل برآورد باشد.

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

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 دارایی‌های 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 می‌گردد.

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 در آمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان شرکت سرمایه پذیر (تاثاریخ صورت وضعیت

سهام

(، مال،)

سایر سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان

سهام شرکت سرمایه پذیر (تاثاریخ تصویب صورتهای مالی)

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته(روش ارزش ویژه)

در زمان تحقق سود تضمین شده

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های 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» مستهک 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 دارایی‌ها و بدهی‌ها 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 دارایی‌های 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 دارایی‌های 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 تفاوت‌های موقتی در سال مورد گزارش شناسایی دارایی یا مالیات انتقالی موضوعیت نداشته باشد.

۳-۱۱-۳- براساس مفاد ماده ۱۳۳ قانون مالیات‌های مستقیم، درآمد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی شرکت‌های تعاونی کارمندی، ۱۰۰٪ از مالیات بر درآمد معاف می باشند.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- شرکت در رابطه با آینده، مفروضات و برآوردهایی تعیین می کند. قضاوت و برآوردها مبتنی بر تجارب گذشته و سایر

عوامل (پیش بینی روند‌های 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 برآوردهایی که دارای خطر عمده تعدیل بااهمیت در مبلغ دفتری دارایی و بدهی‌ها طی یکسال آینده هستند، رخ نداده است. هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفوی 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

درآمد تسهیلات اعطایی:	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۲	سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳
ریال	ریال	ریال	ریال
۵-۱ درآمد تسهیلات اعطایی (وام اعتبار)	۱۷,۴۹۳,۳۸۵,۲۰۰	۶,۸۸۱,۵۶۶,۷۳۳	۴۸,۷۸۷,۰۳۵,۱۶۶
۵-۱ درآمد تسهیلات اعطایی (وام کمک هزینه خرید مسکن)	۱۳,۶۴۲,۰۱۷,۷۴۲	۷,۲۸۲,۷۴۰,۵۰۱	۳۸,۱۵۶,۵۵۴,۴۶۴
	۳۱,۱۳۵,۴۰۲,۹۴۲	۱۴,۱۶۴,۳۰۷,۲۳۴	۸۶,۹۴۳,۵۸۹,۶۳۰
۵-۲ درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده های سرمایه گذاری:	۱۵,۰۱۳,۹۴۶,۹۲۶	۹,۲۱۶,۸۰۱,۷۶۰	۵۶,۲۱۹,۸۶۸,۷۱۸
درآمد حاصل از سپرده های ریالی نزد بانک ها	۱۵,۰۱۳,۹۴۶,۹۲۶	۹,۲۱۶,۸۰۱,۷۶۰	۵۶,۲۱۹,۸۶۸,۷۱۸
جمع درآمدهای عملیاتی	۴۶,۱۴۹,۳۴۹,۸۶۸	۲۳,۳۸۱,۱۰۸,۹۹۴	۱۴۳,۱۶۳,۴۵۸,۳۴۸

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 تاسیس ، 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 مالیـ

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۶-هزینه های اداری و عمومی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	یادداشت
-----------------------------------	--	--	---------

ریال	ریال	ریال	
۱۸,۳۱۰,۴۴۳,۱۸۲	۲,۴۶۰,۱۳۶,۳۶۸	۳,۷۸۰,۸۸۲,۳۶۶	۶-۱
۲,۸۲۴,۹۲۲,۱۹۵	۱,۰۶۵,۹۹۴,۲۸۴	۱,۶۹۱,۶۸۲,۵۷۰	۶-۱
۸,۱۴۰,۳۹۲,۱۰۳	۲,۵۸۱,۱۵۵,۶۳۲	۳,۲۸۹,۹۲۶,۳۸۲	۶-۱
۵,۷۶۱,۴۲۲,۱۸۲	.	۲۰۱,۵۹۱,۲۸۳	۶-۱
۳,۳۰۱,۷۸۷,۶۷۱	۶۷۸,۶۲۸,۹۰۲	۹۴۲,۴۴۷,۶۵۴	
۴,۵۵۴,۵۰۷,۹۶۰	۱,۱۱۴,۷۳۹,۶۴۰	۸۵۹,۹۴۲,۰۸۰	
.	.	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۶۱,۶۱۶,۲۰۰	۴۶,۳۴۱,۲۰۰	۱۲۴,۲۰۴,۰۰۵	
۱,۷۱۴,۴۷۱,۲۷۲	.	۵۴,۵۰۴,۳۱۰	
۵,۸۶۳,۷۰۱,۷۶۳	۳۰,۶۲,۶۳۹,۵۴۴	۳,۵۳۹,۹۳۰,۳۳۹	
۵۰,۷۲۳,۲۶۴,۵۲۸	۱۱۰,۰۹,۶۳۵,۵۷۰	۱۵,۲۸۵,۱۱۰,۹۸۹	

هزینه حقوق و دستمزد و مزایا

هزینه بیمه سهم کارفرما

هزینه عیدی و پاداش

هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان

هزینه اضافه کاری

حق الزحمه و حق حضور در جلسات هیئت مدیره و بازرسین

هزینه های پشتیبانی نرم افزار

هزینه برگزاری مجامع و مراسم

هزینه مرخصی استفاده نشده کارکنان

سایر اقلام

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

۷- هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	یادداشت
-----------------------------------	--	--	---------

ریال	ریال	ریال	
۳۴۰,۲۴۵,۹۱۶	.	۱,۲۰۸,۰۴۹,۰۱۸	۷-۱
۲۲,۵۱۵,۹۷۹,۵۳۰	.	۶۲۸,۵۶۶,۵۲۳	۷-۲
۲۲,۸۵۶,۲۲۵,۴۴۶	.	۱,۸۳۶,۶۱۵,۵۴۱	

هزینه های خاص اعتبارات

هزینه عمومی اعتبارات

۷-۱- مبلغ مذکور مربوط به محاسبات هزینه اختصاصی مطالبات معادل ۱۰درصد مانده تسهیلات طبقه سررسیدگذشته، ۲۰درصد مانده تسهیلات طبقه معوق و ۵۰درصد 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 ۱/۵درصد کل اعتبارات اعطایی بر اساس بخشنامه شماره ۲۸۲۳ بانک مرکزی موخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ می باشد.

۸-سایر درآمدهای غیرعملیاتی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۳	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲	دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳
-----------------------------------	--	--

ریال	ریال	ریال
.	.	۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰

واریزی اداره کل تعاون و رفاه اجتماعی بابت کسب عنوان تعاونی برتر

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)		اثاثیه و منصوبات	اموال و تجهیزات
جمع	ریال	ریال	ریال
۸۳۶,۹۱۰,۴۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	
۸۳۶,۹۱۰,۴۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	
۷۵۸,۵۹۸,۱۵۵	۶۸۵,۶۶۹,۱۵۵	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	
۵,۰۶۳,۳۰۰	۵,۰۶۳,۳۰۰	.	
۷۶۳,۶۶۱,۴۵۵	۶۹۰,۷۳۲,۴۵۵	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	
۷۳,۰۲۹,۵۸۵	۷۳,۰۲۹,۵۸۵	.	
۷۸,۰۹۲,۸۸۵	۷۸,۰۹۲,۸۸۵	.	
۸۳۶,۹۱۰,۴۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	
۷۳۵,۰۲۹,۹۵۵	۶۶۲,۱۰۰,۹۵۵	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	
۷۳۵,۰۲۹,۹۵۵	۶۶۲,۱۰۰,۹۵۵	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	
۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	.	
۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	.	

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

۱۱-۱- مانده حساب سپرده سرمایه گذاری نزد بانک مربوط به سپرده وجوه نزد بانک ملی شعبه آرک بانرخ سود ۲/۵ درصد سالانه می باشد ، لازم به ذکر است که سپرده گذاری های 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 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 ، سپرده گذاری شده است.

یهای تمام شده :

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته :

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱

استهلاک

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری در پایان اسفند ۱۴۰۳

مبلغ دفتری در پایان آذر ۱۴۰۳

یهای تمام شده :

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته :

مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱

مانده در ۱۴۰۳ اسفند

مبلغ دفتری در پایان اسفند ۱۴۰۳

مبلغ دفتری در پایان آذر ۱۴۰۳

۱۰- دارایی های نامشهود

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

۱۱- سرمایه گذاریهای بلند مدت

سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۱۲- تسهیلات مالی اعطایی به اعضا

ریال	۱۴۰۳/۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	ریال
وام قرض الحسنه کمک هزینه خرید مسکن	۱,۶۲۵,۰۴۴,۱۱۲,۹۹۵	۱,۵۴۶,۵۷۴,۱۸۱,۶۵۷	۱۲-۱	وام قرض الحسنه کمک هزینه خرید مسکن
وام اعتبار	۱,۶۷۹,۰۵۹,۳۱۱,۶۴۴	۱,۷۰۰,۰۱۲,۵۴۲,۱۴۷	۱۲-۲	وام اعتبار
وام کمک هزینه ازدواج	۲۴,۴۸۲,۳۷۲,۸۱۶	۲۴,۷۲۸,۹۶۷,۲۱۶	۱۲-۳	وام کمک هزینه ازدواج
وام کمک هزینه فوت	۱۰,۱۹۷,۲۸۲,۸۰۰	۱۲,۱۸۶,۳۸۲,۸۰۰	۱۲-۳	وام کمک هزینه فوت
وام ضروری ویژه کارکنان	۵۱,۸۹۶,۰۷۹,۲۱۸	۵۰,۳۴۵,۳۱۰,۴۴۵	۱۲-۴	وام ضروری ویژه کارکنان
وام رفاهی کارکنان	۹۰,۴۳۴,۱۶۸,۸۲۲	۹۳,۶۲۳,۵۴۰,۰۰۰	۱۲-۵	وام رفاهی کارکنان
	۳,۴۸۱,۱۱۳,۳۲۸,۳۹۵	۳,۴۲۷,۴۸۰,۸۲۴,۲۶۵	۱۲-۸	
	۳۴,۵۱۴,۴۳۵,۳۰۳	۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴	۱۲-۶	اقساط دریافتی در جریان وصول تا تاریخ صورت وضعیت مالی (مربوط به آذرماه)
	(۲۸۵,۹۲۶,۳۳۶,۶۰۱)	(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		حصة بلندمدت تسهیلات اعطایی
	(۱,۸۷۸,۸۴۸,۳۴۶,۷۳۷)	(۲,۹۷۸,۸۱۵,۶۳۱,۴۶۹)		حصة جاری تسهیلات اعطایی
	۱,۳۰۵,۵۲۴,۳۰۵,۹۸۸	۱۴۱,۸۳۵,۲۵۱,۰۰۰		

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 می گردد.

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

۱۲-۳- وام ازدواج و کمک هزینه فوت، از محل سرمایه معادل ۳۰۰ میلیون ریال به هر عضو واجد شرایط و حداکثر در اقساط ۲۶ 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 وام هائی می باشد 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 می گردد. 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 می باشد.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

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

مبالغ به ریال				
۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۹۲,۸۱۱,۶۰۴,۰۰۰	۷۱۸,۰۵۶,۰۰۰	۱۰۳,۸۸۰,۰۰۰	.	۹۳,۶۳۳,۵۴۰,۰۰۰
۱,۵۲۹,۱۴۸,۷۰۸,۸۷۲	۶,۶۴۸,۳۷۵,۳۱۸	۳,۳۴۷,۹۵۱,۵۹۹	۷,۴۲۹,۱۴۵,۸۶۸	۱,۵۴۶,۵۷۴,۱۸۱,۶۵۷
۱,۶۸۰,۶۸۱,۶۱۰,۳۸	۱۶,۶۰۷,۰۱۴,۳۶۱	۲,۶۷۵,۹۶۲,۴۸۱	۴۷,۹۵۴,۲۶۷	۱,۷۰۰,۰۱۲,۵۴۲,۱۴۷
۴۳,۳۷۲,۱۱۱,۴۴۳	۳,۰۲۲,۱۹۶,۱۶۹	۲,۵۹۹,۲۸۹,۹۵۶	۱,۳۵۱,۶۱۲,۸۷۷	۵۰,۳۴۵,۳۱۰,۴۴۵
۱۲,۱۸۶,۲۸۲,۸۰۰	.	.	.	۱۲,۱۸۶,۲۸۲,۸۰۰
۲۴,۵۰۸,۲۸۵,۶۱۶	۲۰۹,۷۳۳,۶۰۰	۱۰,۹۴۸,۰۰۰	.	۲۴,۷۲۸,۹۶۷,۲۱۶
۳,۳۸۲,۷۰۸,۶۰۳,۷۶۹	۲۷,۲۰۵,۳۷۵,۴۴۸	۸,۷۳۸,۱۳۲,۰۳۶	۸,۸۲۸,۷۱۳,۰۱۲	۳,۴۲۷,۴۸۰,۸۲۴,۲۶۵
کسر میشود:				
(۲۸۲,۶۳۶,۱۷۷,۵۰۷)	.	.	.	(۲۸۲,۶۳۶,۱۷۷,۵۰۷)
(۳۸,۲۸۵,۴۴۹,۳۵۵)	.	.	.	(۳۸,۲۸۵,۴۴۹,۳۵۵)
(۸,۸۸۲,۵۲۰,۴۵۸)	.	.	.	(۸,۸۸۲,۵۲۰,۴۵۸)
اضافه میشود:				
۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴	.	.	.	۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴
۳,۰۷۵,۵۷۸,۶۶۱,۹۷۳	۲۷,۲۰۵,۳۷۵,۴۴۸	۸,۷۳۸,۱۳۲,۰۳۶	۸,۸۲۸,۷۱۳,۰۱۲	۳,۱۲۰,۳۵۰,۸۸۲,۴۶۹

وام رفاهی کارکنان

وام‌های قرض الحسنه مسکن

وام اعتبار

وام قرض الحسنه ویژه

وام کمک هزینه فوت

وام کمک هزینه ازدواج

جمع کل تسهیلات

کسر میشود:

حصه سنوات آتی سود تسهیلات اعطایی

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی

ذخیره اختصاصی تسهیلات اعطایی

اضافه میشود:

اقساط دریافتنی در جریان وصول (مربوط به اسفند)

جمع کل

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

۱۳-دریافتنی‌های عملیاتی و سایر دریافتنی‌ها

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
ریال	ریال
۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۱۰۵,۵۸۰,۱۰۹	۱,۳۸۳,۰۱۷,۲۳۵
۱,۹۴۵,۵۸۰,۱۰۹	۲,۲۲۳,۰۱۷,۲۳۵

علی الحساب پرداختی

سایر

۱۴- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴-۱
۹۷,۱۰۴,۱۵۳	۵,۱۱۱,۰۵۱,۰۷۹	۱۴-۲
۲۰۰,۰۹۷,۱۰۴,۱۵۳	۲۰۵,۱۱۱,۰۵۱,۰۷۹	

سپرده‌های ریالی سرمایه‌گذاری نزد بانکها

سپرده‌های کوتاه مدت نزد بانکها

۱۴-۱- مانده حساب سپرده نزد بانکها مربوط به سپرده وجوه نزد بانک ملی شعبه ارک با نرخ سود ۲۰ درصد سالانه می‌باشد. سود سپرده‌های فوق و سپرده بلند مدت طبق یادداشت ۲-۵ به مبلغ ۱۵,۰۱۳ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل در آمد حاصل از سرمایه‌گذاریها منعکس شده است. لازم به ذکر است که سپرده‌گذاری‌های 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 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 می‌باشد که سود حاصل از آن به مبلغ ۱۵۰,۰۱۳ میلیون ریال به حساب منظور و تحت سرفصل در آمد حاصل از سرمایه‌گذاریها (یادداشت توضیحی ۵ صورت‌های مالی) منعکس شده است.

۱۵- موجودی نقد

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۴۳,۲۷۶,۵۹۲,۷۱۶	۲۸۸,۷۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۵-۱
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶	۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶	

موجودی نزد بانکها

تنخواه گردان

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

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	نوع حساب
ریال	ریال	
۱۰۵,۹۳۷,۴۰۱,۷۸۴	۲۵۴,۵۶۱,۵۹۸,۷۱۳	جاری
۱۷۰,۰۹۰,۱۵۷,۰۴۸	۲۰,۲۱۳,۷۱۲,۷۱۲	جاری
۱۳,۱۸۲,۱۵۵,۷۱۸	۱۰,۱۳۸,۷۲۶,۱۷۷	جاری
۶,۳۸۲,۶۰۳,۳۶۲	۳۰,۰۹۸,۴۵۴,۴۱۹	جاری
۶۱۰,۱۱۷,۸۴۳	۶۰,۵۵۴,۵۸۲۲	جاری
۷۴,۲۲۲,۷۶۱	۱۵۷,۰۷۷,۸۴۳	پس انداز
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	پس انداز
۴۳۳,۳۰۰	۴۳۳,۳۰۰	پس انداز
۱۴۳,۲۷۶,۵۹۲,۷۱۶	۲۸۸,۷۷۶,۰۴۸,۹۸۶	

بانک قرض الحسنه مهر ایران ۱۳۳۱۱۵۵۴۱-۵۸۳۶۱-ریالی

بانک ملی ارک -سیپا ۱۶۱۰۰۶۷۴۷۱۶۱-ریالی

بانک ملی ارک -سیپا ۱۰۰۶۷۴۶۶۳۸۰۰۰-ریالی

بانک ملی ارک -سیپا ۱۱۳۷۵۶۰۶۰۰۰-ریالی

بانک قرض الحسنه مهر ایران ۱۳۱۱۵۵۴۱-۵۸۳۶۷۱۰-ریالی

بانک ملی ارک -سیپا ۱۰۰۴۱۵۰۶۱۰۰۰-ریالی

بانک قرض الحسنه مهر ایران ۱۳۱۱۵۵۴۳-۵۸۳۶۷۱۰-ریالی

بانک قرض الحسنه مهر ایران ۱۳۱۱۵۵۴۲-۵۸۳۶۷۱۰-ریالی

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های 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
۷۴۸,۵۵۶,۵۵۴,۳۳۱	۷۳,۹۰۹,۸۹۶,۶۶۷
(۴۷۷,۱۵۹,۸۱۴,۳۳۱)	(۳,۱۲۴,۱۶۶,۶۶۷)
۱,۶۲۱,۸۴۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۲,۶۲۹,۲۳۰,۰۰۰

مانده در ابتدای سال
افزایش طی سال
کاهش طی سال
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
۴,۵۱۹	۴,۵۴۹

تعداد اعضا

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
۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴	۱,۴۶۸,۳۳۱,۱۶۷
۳۲,۷۵۹,۱۴۸,۴۶۹	۳۴,۲۲۷,۳۷۹,۶۳۶

مانده در ابتدای سال
افزایش طی سال
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 می گردد و نحوه مصرف آن با تصویب مجمع عمومی عادی می باشد. گردش حساب مزبور طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ریال	ریال
۲۵,۴۸۶,۹۸۶,۷۰۹	۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳
۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴	۱,۴۶۸,۳۳۱,۱۶۷
۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳	۳۰,۲۶۵,۷۱۴,۲۵۰

مانده در ابتدای سال

افزایش طی سال

مانده در پایان سال

۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ریال	ریال
۱۱,۹۶۴,۷۸۵,۵۳۱	۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳
۵,۷۶۱,۴۲۲,۱۸۲	۲۰۱,۵۹۱,۲۸۳
۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳	۱۷,۹۲۷,۷۹۸,۹۹۶

مانده در ابتدای سال

ذخیره تامین شده طی سال

مانده در پایان سال

۲۰- وجوه اداره شده دریافتی

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ریال	ریال
۲,۴۱۳,۶۲۳,۱۹۵,۹۹۹	۲,۴۱۳,۵۵۲,۶۲۶,۷۱۷
(۲,۳۴۲,۰۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۳۴۲,۰۷۵,۰۰۰,۰۰۰)
۷۱,۵۴۸,۱۹۵,۹۹۹	۷۱,۴۷۷,۶۲۶,۷۱۷

وجوه اداره شده دریافتی

وجوه اداره شده دریافتی

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 دریافتی 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

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

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

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

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 صورت‌های مالی
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

۲۳- مالیات پرداختنی

(مبالغ به ریال)		۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مالیات					درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	سال مالی
		مانده پرداختنی	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	.	.	.	.	.	.	.	۵۵,۴۵۹,۳۳۱,۳۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۳۰
رسیدگی به دفاتر	.	.	۲,۳۶۳,۵۰۴,۹۶۵	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	۶,۵۸۷,۹۴۸,۰۵۲	.	.	۶۶,۲۰۹,۹۲۷,۴۷۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	-	-	-	.	.	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
رسیدگی نشده	.	.	-	-	-	.	.	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	دوره ماله ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	.	.							

۲۳-۱- طبق مفاد ماده ۱۳۳ قانون مالیات‌های مستقیم، درآمد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی شرکت‌های 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

ریال	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ریال		
۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴		۲۹,۲۶۴,۶۲۳,۳۲۸

سود خالص

۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۲۸
----------------	----------------

تعدیلات:

استهلاک دارایی های غیر جاری

۲۳,۵۶۸,۲۰۰

سایر درآمدهای غیر عملیاتی

(۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰)

خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۵,۷۶۱,۴۲۲,۱۸۲

جمع تعدیلات

۵,۷۸۴,۹۹۰,۳۸۲

تغییرات در سرمایه در گردش:

افزایش (کاهش) تسهیلات اعطایی به اعضا

(۲۴۶,۵۶۰,۷۰۵,۳۸۱)

افزایش (کاهش) دریافتی ها و سایر دریافتی ها

۲۷۷,۴۳۷,۱۲۶

افزایش (کاهش) سپرده های قرض الحسنه اعضا

(۱,۶۲۳,۷۲۷,۹۱۳)

افزایش پرداختی های عملیاتی و سایر پرداختی ها

(۲۶۸۰,۵۰۳,۳۴۲,۲۵۸)

افزایش (کاهش) وجوه اداره شده دریافتی

۶,۸۷۳,۰۶۷,۱۰۰

(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 ذینفمان 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 تحصیل 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:

ریال	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	ریال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	۱,۷۸۷,۱۷۸,۱۵۹,۷۸۸		۱,۷۷۳,۳۲۷,۱۳۸,۹۶۴
	(۱۴۳,۳۷۶,۵۹۳,۷۱۶)		(۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶)
	۱,۶۴۳,۸۰۱,۵۶۷,۰۷۲		۱,۴۸۴,۳۶۱,۰۸۹,۹۷۸
	۱,۷۵۲,۹۷۴,۰۹۹,۹۲۶		۱,۸۵۳,۱۲۴,۴۵۳,۲۶۴
۹۴		۸۰	

جمع بدهی ها

موجودی نقد

خالص بدهی ها

حقوق مالکانه

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 نمایدو 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 ایفای 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 ایفای 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

۳۹۹,۳۴۰,۷۳۸,۹۳۵

۱,۳۸۴,۴۹۰,۹۷۴,۳۱۶

۱,۷۵۵,۳۰۹,۳۳۹,۹۶۸

وجوه اداره شده دریافتی

سپرده های قرض الحسنه اعضا

پرداختنی های عملیاتی و سایر پرداختنی ها

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.