جمهوری اسلامی ایران
شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
وزارت امور اقتصادی و دارایی

شماره: ۵۳۳۷۳۱۰/۰۰۲
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۴/۰۸
پیوست: دارد

بسمه تعالی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران–اداره نظارت بر موسسات پولی غیر بانکی

باسلام

احتراماً، پیرو نامه شماره ۰۳/۱۳۸۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷ به پیوست گزارش حسابرسی صورتهای مالی حسابرسی شده مربوط به دوره سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ که توسط موسسه حسابرسی دارای رتبه الف جامعه حسابداران رسمی کشور صورت گرفته را جهت استحضار و صدور دستور اقدام لازم ارسال می گردد.

شاهپور اسماعیلی
مدیر عامل

رونوشت:

اداره کل تعاون کار ورفاه اجتماعی

اداره مجوزهای بانکی

ورود به دایره امور مکاتبات
۱۴۰۴/۴/۱۱
۸۱۸۷۹

آدرس: تهران، خیابان صور اسرافیل، ساختمان وزارت امور اقتصادی و دارایی، طبقه همکف
تلفن: ۳۳۹۶۷۲۱۵ - ۳۹۹۰۲۱۱۲ - ۳۳۹۶۷۲۱۴
شماره ثبت: ۱۳۵۴۴۹
فکس: ۳۳۹۶۷۲۱۵
www.tevd.ir
کدپستی: ۱۱۱۴۹۴۳۶۶۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورت‌های مالی و

یادداشت های توضیحی

برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۴



فهرست مندرجات

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

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

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 ۱۴۰۳و 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.

مبانی اظهارنظر

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 اظهارنظر، 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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار 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، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

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

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

همچنین این 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 ترار آزمایشی حساب‌های تعاونی به همراه تجزیه و تحلیل فعالیت سه ماهه تعاونی به بازرس قانونی و ارسال نسخه ای از آن به وزارت تعاون و اعضاء.

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 مسئولیت‌های 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.

۱۸ خرداد ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی ارژنگ خبره
(حسابداران رسمی)

محمد حسین گلستان
۸۸۱۶۰۳

حسین غفاری
۹۹۲۸۰۲

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

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
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریانهای نقدی	۵
• یادداشتهای توضیحی	۶-۲۱

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

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

خیابان صور اسرافیل - ساختمان وزارت امور اقتصادی و دارائی - طبقه همکف فاکس ۳۳۹۶۷۲۱۵ تلفن : ۳۳۹۶۷۲۱۵ - ۳۳۹۹۰۲۱۲ - ۳۳۹۶۷۲۱۴
www.shed.ir
شماره ثبت : ۱۲۰۶۴۲۹

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

صورت سود و زیان

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

	یادداشت	دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳	(حسابرسی نشده) 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	۵	۳۱,۱۳۵,۴۰۲,۹۴۲	۱۴,۱۶۴,۳۰۷,۲۳۴	۸۶,۹۴۳,۵۸۹,۶۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده های سرمایه گذاری	۵	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
هزینه های اداری و عمومی	۶	(۱۵,۲۸۵,۱۱۰,۹۸۹)	(۱۱,۰۰۹,۶۳۵,۵۷۰)	(۵۰,۷۳۳,۲۶۴,۵۲۸)
هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها	۷	(۱,۸۳۶,۶۱۵,۵۴۱)	۰	(۲۲,۸۵۶,۲۲۵,۴۴۶)
سود عملیاتی		۲۹,۰۲۷,۶۲۳,۳۳۸	۱۲,۳۷۱,۴۷۳,۴۲۴	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۸	۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
سود خالص		۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	۱۲,۳۷۱,۴۷۳,۴۲۴	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴

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

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 غیرجاری			
دارایی های ثابت مشهود	۹	۷۳,۰۲۹,۵۸۵	۷۸,۰۹۲,۸۸۵
دارایی های نا مشهود	۱۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات اعطایی به اعضاء(بلندمدت)	۱۲	۲,۹۷۸,۵۱۵,۶۳۱,۴۶۹	۱,۸۷۸,۸۴۸,۲۴۶,۷۳۷
جمع دارایی های غیرجاری		۲,۹۸۸,۵۹۳,۶۶۱,۰۵۴	۱,۸۸۸,۹۳۱,۳۳۹,۶۲۲
دارایی های جاری			
تسهیلات اعطایی به اعضاء	۱۲	۱۴۱,۸۲۵,۲۵۱,۰۰۰	۱,۳۰۵,۵۲۴,۲۰۵,۹۸۸
دریافتنی های عملیاتی و سایر دریافتنی ها	۱۳	۱,۹۴۵,۵۸۰,۱۰۹	۲,۲۲۳,۰۱۷,۲۳۵
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۴	۲۰۵,۱۱۱,۰۵۱,۰۷۹	۲۰۰,۰۹۷,۱۰۴,۱۵۳
موجودی نقد	۱۵	۲۸۸,۸۷۶,۰۴۸,۹۸۶	۱۴۳,۳۷۶,۵۹۲,۷۱۶
جمع دارایی های جاری		۶۴۷,۷۶۷,۹۳۱,۱۷۴	۱,۶۵۱,۲۲۰,۹۲۰,۰۹۲
جمع دارایی ها		۳,۶۳۶,۳۶۱,۵۹۲,۲۲۸	۳,۵۴۰,۱۵۲,۲۵۹,۷۱۴
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۶	۱,۶۹۲,۶۲۹,۲۳۰,۰۰۰	۱,۶۲۱,۸۴۳,۵۰۰,۰۰۰
ذخیره قانونی	۱۷	۳۲,۲۲۷,۳۷۹,۶۳۶	۳۲,۷۵۹,۱۴۸,۴۶۹
اندوخته احتیاطی	۱۸	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	۱۹	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	۲۰	۷۱,۴۷۷,۶۲۶,۷۱۷	۷۱,۵۴۸,۱۹۵,۹۹۹
سپرده های قرض الحسنه اعضا	۲۱	۳۹۹,۳۴۰,۷۳۸,۹۳۵	۴۰۰,۹۶۴,۴۶۶,۸۴۸
پرداختنی های عملیاتی و سایر پرداختنی ها	۲۲	۱,۲۸۴,۴۹۰,۹۷۴,۳۱۶	۱,۲۹۶,۹۳۹,۲۸۹,۲۲۸
مالیات پرداختنی	۲۳	-	-
جمع بدهی های جاری		۱,۷۵۵,۳۰۹,۳۳۹,۹۶۸	۱,۷۶۹,۴۵۱,۹۵۲,۰۷۵
جمع بدهی ها		۱,۷۷۳,۲۲۷,۱۳۸,۹۶۴	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 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	۱,۲۵۰,۴۴۶,۷۶۰,۰۰۰	۲۹,۴۴۸,۶۵۲,۰۹۵	۲۵,۴۸۶,۹۸۶,۷۰۹	۶۶,۲۰۹,۹۲۷,۴۷۴	۱,۴۷۱,۵۹۲,۳۲۶,۲۷۸
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)	(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	۱,۷۵۲,۹۷۴,۰۹۹,۹۲۶
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	.	.	.	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۴۲۸	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۴۲۸
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 می‌گردد، به عبارت دیگر در این شرکت تقسیم سود نقدی صورت نپذیرفته است.

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

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	۳۲۴,۰۸۰,۱۶۷,۹۸۲
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		۳۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۰
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 تأمین 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 تأمین 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.

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 دارائی 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 ۱۴۲۸۴مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۷بانک 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 ۳اساسنامه عبارت است از افتتاح حساب سپرده های قرض الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض الحسنه ریالی با دریافت کارمزد منحصرا 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 ۱۴۰۳مشتمل بر ۶ نفر (سال قبل، ۶ نفر) بوده است.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظرشده

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

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
کارمزد تسهیلات اعطایی	براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وزارت امور اقتصادی و دارایی

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 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- استهـــلاک 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 ۱۳۹۴/۰۴/۳۱قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

دارایی	نرخ و روش استهـلاک	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 می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه در حساب‌ها منظورمی‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از۶ماه 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 باعنوان 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 استهـلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۵ ساله	خط مستقیم

۳-۵- زیان کاهش ارزش دارایی های غیرجاری

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،هرکدام 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 درصورتی 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 تجدیدارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۵-۵- درصورت 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 تجدیدارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

اعتبار وزارت امور اقتصادی و دارایی

۳-۶- ذخایر

۳-۶-۱- ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا 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 اتکاپذیر 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 منظورگردیده 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 المعامله در بازار	ارزش بازار مجموعه(پرتفوی)سرمایه گذاری های مزبور
سایرسرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد:	
سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها سهام مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان شرکت سرمایه پذیر (تاتاریخ صورت وضعیت
سایرسرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار سهام شرکت سرمایه پذیر(تاتاریخ تصویب صورتهای مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته(روش ارزش ویژه)	در زمان تحقق سود تضمین شده

۱۰-۳- اوراق مشارکت

اوراق مشارکت به کسر،برمبنای«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.

۱۱-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱۱-۳- 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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۱-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، براساس 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 کاهشی،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- براساس مفاد ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم، درآمد حاصل از فعالیت های عملیاتی شرکت های تعاونی کارمندی، ۱۰۰٪ از مالیات بر درآمد معاف می باشند.

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

۱-۴- 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 بااهمیت 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 می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی ازسرمایه گذاریها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۵- درآمد تسهیلات اعطایی

	یادداشت	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
درآمد تسهیلات اعطایی :		ریال	ریال	ریال
درآمد تسهیلات اعطایی(وام اعتبار)	۵-۱	۱۷،۴۹۳،۳۸۵،۲۰۰	۶،۸۸۱،۵۶۶،۷۳۳	۴۸،۷۸۷،۰۳۵،۱۶۶
درآمد تسهیلات اعطایی(وام کمک هزینه خرید مسکن)	۵-۱	۱۳،۶۴۲،۰۱۷،۷۴۲	۷،۲۸۲،۷۴۰،۵۰۱	۳۸،۱۵۶،۵۵۴،۴۶۴
		۳۱،۱۳۵،۴۰۲،۹۴۲	۱۴،۱۶۴،۳۰۷،۲۳۴	۸۶،۹۴۳،۵۸۹،۶۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده های سرمایه گذاری :				
درآمد حاصل از سپرده های ریالی نزد بانک ها	۵-۲	۱۵،۰۱۳،۹۴۶،۹۲۶	۹،۲۱۶،۸۰۱،۷۶۰	۵۶،۲۱۹،۸۶۸،۷۱۸
		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 ۱۱و۱۴ نزد بانک ملی سپرده گذاری شده است.

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 ۱۴۰۲
		ریال	ریال	ریال
هزینه حقوق و دستمزد و مزایا	۶-۱	۳،۷۸۰،۸۸۲،۳۶۶	۲،۴۶۰،۱۳۶،۳۶۸	۱۸،۳۱۰،۴۴۳،۱۸۲
هزینه بیمه سهم کارفرما	۶-۱	۱،۶۹۱،۶۸۲،۵۷۰	۱،۰۶۵،۹۹۴،۲۸۴	۲،۸۲۴،۹۲۲،۱۹۵
هزینه عیدی و پاداش	۶-۱	۳،۲۸۹،۹۲۶،۳۸۲	۲،۵۸۱،۱۵۵،۶۳۲	۸،۱۴۰،۳۹۲،۱۰۳
هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان	۶-۱	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	۷-۱	۱،۲۰۸،۰۴۹،۰۱۸	۰	۳۴۰،۲۴۵،۹۱۶
هزینه عمومی اعتبارات	۷-۲	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 ۱۰درصد مانده تسهیلات طبقه سررسیدگذشته، ۲۰درصد 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 معادل۱/۵درصد کل اعتبارات اعطایی بر اساس بخشنامه شماره ۲۸۲۳ بانک مرکزی موخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ می باشد.

۸-سایر درآمدهای غیرعملیاتی

	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.

۹-داراییهای ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

	اموال و تجهیزات	اثاثیه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۸۳۶,۶۹۱,۰۴۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۸۳۶,۶۹۱,۰۴۰
استهلاک انباشته :			
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	۶۸۵,۶۶۹,۱۵۵	۷۵۸,۵۹۸,۱۵۵
استهلاک	۰	۵,۰۶۳,۳۰۰	۵,۰۶۳,۳۰۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	۶۹۰,۷۳۲,۴۵۵	۷۶۳,۶۶۱,۴۵۵
مبلغ دفتری در پایان اسفند۱۴۰۳	۰	۷۳,۰۲۹,۵۸۵	۷۳,۰۲۹,۵۸۵
مبلغ دفتری در پایان آذر۱۴۰۳	۰	۷۸,۰۹۲,۸۸۵	۷۸,۰۹۲,۸۸۵

بهای تمام شده :			
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۸۳۶,۶۹۱,۰۴۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	۷۶۳,۷۶۲,۰۴۰	۸۳۶,۶۹۱,۰۴۰
استهلاک انباشته :			
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	۶۶۲,۱۰۰,۹۵۵	۷۳۵,۰۲۹,۹۵۵
مانده در ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	۷۲,۹۲۹,۰۰۰	۶۶۲,۱۰۰,۹۵۵	۷۳۵,۰۲۹,۹۵۵
مبلغ دفتری در پایان اسفند۱۴۰۲	۰	۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵
مبلغ دفتری در پایان آذر۱۴۰۲	۰	۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵	۱۰۱,۶۶۱,۰۸۵

۱۰-دارایی های نامشهود

۱-۱۰- 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

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
		ریال	ریال
سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها	۱-۱۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۱۱-مانده حساب سپرده سرمایه گذاری نزد بانک، مربوط به سپرده وجوه نزد بانک ملی شعبه ارک با نرخ سود ۲۲/۵درصد سالانه می باشد ، لازم به ذکر است که سپرده گذاری های مذکور صرفاً به منظور رعایت ماده ۳۸ دستورالعمل اجرایی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکتهای تعاونی اعتبار مصوب۱۳۹۶/۰۳/۰۹ 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.

۱۲- تسهیلات مالی اعطایی به اعضا

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
		ریال	ریال
وام قرض الحسنه کمک هزینه خرید مسکن	۱۲-۱	۱,۵۴۶,۵۷۴,۱۸۱,۶۵۷	۱,۶۲۵,۰۴۴,۱۱۲,۹۹۵
وام اعتبار	۱۲-۲	۱,۷۰۰,۰۱۲,۵۴۲,۱۴۷	۱,۶۷۹,۰۵۹,۲۱۱,۶۴۴
وام کمک هزینه ازدواج	۱۲-۳	۲۴,۷۲۸,۹۶۷,۲۱۶	۲۴,۴۸۲,۳۷۲,۸۱۶
وام کمک هزینه فوت	۱۲-۳	۱۲,۱۸۶,۲۸۲,۸۰۰	۱۰,۱۹۷,۲۸۲,۸۰۰
وام ضروری ویژه کارکنان	۱۲-۴	۵۰,۳۴۵,۳۱۰,۴۴۵	۵۱,۸۹۶,۰۷۹,۲۱۸
وام رفاهی کارکنان	۱۲-۵	۹۳,۶۳۳,۵۴۰,۰۰۰	۹۰,۴۳۴,۱۶۸,۸۲۲
	۱۲-۸	۳,۴۲۷,۴۸۰,۸۲۴,۲۶۵	۳,۴۸۱,۱۱۳,۲۲۸,۲۹۵
اقساط دریافتنی در جریان وصول تا تاریخ صورت وضعیت مالی (مربوط به آذرماه)	۱۲-۶	۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴	۳۴,۵۱۴,۴۲۵,۳۰۳
حصه سنوات آتی سود و کارمزد تسهیلات اعطایی		(۲۸۲,۶۳۶,۱۷۷,۵۰۷)	(۲۸۵,۹۳۶,۲۳۶,۶۰۱)
ذخیره تسهیلات اعطایی	۱۲-۷	(۴۷,۱۶۷,۹۶۹,۸۱۳)	(۴۵,۳۱۸,۹۶۴,۲۷۲)
		۳,۱۲۰,۲۵۰,۸۸۲,۴۶۹	۳,۱۸۴,۳۷۲,۴۵۲,۷۲۵
حصه بلندمدت تسهیلات اعطایی		(۲,۹۷۸,۱۱۵,۶۳۱,۴۶۹)	(۱,۸۷۸,۸۴۸,۲۴۶,۷۳۷)
حصه جاری تسهیلات اعطایی		۱۴۱,۸۳۵,۲۵۱,۰۰۰	۱,۳۰۵,۵۲۴,۲۰۵,۹۸۸

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 وام هایی 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 ۱۳ وزارت امور اقتصادی و دارایی

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
وام رفاهی کارکنان	۹۲,۸۱۱,۶۰۴,۰۰۰	۷۱۸,۰۵۶,۰۰۰	۱۰۳,۸۸۰,۰۰۰	۰	۹۳,۶۳۳,۵۴۰,۰۰۰
وام های قرض الحسنه مسکن	۱,۵۲۹,۱۴۸,۷۰۸,۸۷۲	۶,۶۴۸,۳۷۵,۳۱۸	۳,۳۴۷,۹۵۱,۵۹۹	۷,۴۲۹,۱۴۵,۸۶۸	۱,۵۴۶,۵۷۴,۱۸۱,۶۵۷
وام اعتبار	۱,۶۸۰,۶۸۱,۶۱۱,۰۳۸	۱۶,۶۰۷,۰۱۴,۳۶۱	۲,۶۷۵,۹۶۲,۴۸۱	۴۷,۹۵۴,۲۶۷	۱,۷۰۰,۰۱۲,۵۴۲,۱۴۷
وام قرض الحسنه ویژه	۴۴,۲۷۲,۱۱۱,۴۴۳	۳,۰۲۲,۱۹۶,۱۶۹	۲,۵۹۹,۲۸۹,۹۵۶	۱,۳۵۱,۶۱۲,۸۷۷	۵۰,۳۴۵,۳۱۰,۴۴۵
وام کمک هزینه فوت	۱۲,۱۸۶,۲۸۲,۸۰۰		۰	۰	۱۲,۱۸۶,۲۸۲,۸۰۰
وام کمک هزینه ازدواج	۲۴,۵۰۸,۲۸۵,۶۱۶	۲۰۹,۷۳۲,۶۰۰	۱۰,۹۴۸,۰۰۰	۰	۲۴,۷۲۸,۹۶۷,۲۱۶
جمع کل تسهیلات	**۳,۳۸۲,۷۰۸,۶۰۳,۷۶۹**	**۲۷,۲۰۵,۳۷۵,۴۴۸**	**۸,۷۳۸,۱۳۲,۰۳۶**	**۸,۸۲۸,۷۱۳,۰۱۲**	**۳,۴۲۷,۴۸۰,۸۲۴,۲۶۵**
کسرمیشود:					
حصه سنوات آتی سود تسهیلات اعطایی	(۲۸۲,۶۳۶,۱۷۷,۵۰۷)	۰	۰	۰	(۲۸۲,۶۳۶,۱۷۷,۵۰۷)
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی	(۳۸,۲۸۵,۴۴۹,۳۵۵)	۰	۰	۰	(۳۸,۲۸۵,۴۴۹,۳۵۵)
ذخیره اختصاصی تسهیلات اعطایی	(۸,۸۸۲,۵۲۰,۴۵۸)	۰	۰	۰	(۸,۸۸۲,۵۲۰,۴۵۸)
اضافه میشود:					
اقساط دریافتنی در جریان وصول(مربوط به اسفند)	۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴	۰	۰	۰	۲۲,۶۷۴,۲۰۵,۵۲۴
جمع کل	۳,۰۷۵,۵۷۸,۶۶۱,۹۷۳	۲۷,۲۰۵,۳۷۵,۴۴۸	۸,۷۳۸,۱۳۲,۰۳۶	۸,۸۲۸,۷۱۳,۰۱۲	۳,۱۲۰,۳۵۰,۸۸۲,۴۶۹

۱-۸-۱۲- 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-دریافتنی های عملیاتی و سایر دریافتنی ها

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

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
		ریال	ریال
سپرده های ریالی سرمایه گذاری نزد بانکها	۱۴-۱	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سپرده های کوتاه مدت نزد بانکها	۱۴-۲	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 سپرده های فوق و سپرده بلند مدت طبق یادداشت ۲-۵ به مبلغ ۱۵،۰۱۳ میلیون ریال شناسایی و تحت سرفصل در آمد حاصل از سرمایه گذاریها منعکس شده است. **لازم به ذکر است که 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، سپرده گذاری شده است.**

۱۴-۲- سپرده کوتاه مدت نزد بانکها مربوط به سپرده های 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 سرمایه گذاریها (یادداشت توضیحی ۵ صورتهای مالی) منعکس شده است.

۱۵- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
		ریال	ریال
موجودی نزد بانکها	۱۵-۱	۲۸۸،۷۷۶،۰۴۸،۹۸۶	۱۴۳،۲۷۶،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 ایران۵۸۳۶۱۱۳۳۱۱۵۵۴۱-ریالی	جاری	۲۵۴،۵۶۱،۵۹۸،۷۱۳	۱۰۵،۹۲۷،۴۰۱،۷۸۴
بانک ملی ارک -سیبا۰۱۰۶۷۴۷۱۶۱۰۰۹-ریالی	جاری	۲۰،۲۱۳،۷۱۲،۷۱۲	۱۷،۰۹۹،۱۵۷،۹۴۸
بانک ملی ارک -سیبا۰۱۰۶۷۴۶۶۳۸۰۰۷-ریالی	جاری	۱۰،۱۳۸،۷۲۶،۱۷۷	۱۳،۱۸۲،۱۵۵،۷۱۸
بانک ملی ارک -سیبا۰۱۱۳۷۵۶۰۶۰۰۰۶-ریالی	جاری	۳،۰۹۸،۴۵۴،۴۱۹	۶،۳۸۲،۶۰۳،۳۶۲
بانک قرض الحسنه مهر ایران۵۸۳۶۷۱۰۳۱۱۵۵۴۱-ریالی	جاری	۶۰۵،۵۴۵،۸۲۲	۶۱۰،۱۱۷،۸۴۳
بانک ملی ارک -سیبا۰۱۰۸۴۱۵۰۶۱۰۰۴-ریالی	پس انداز	۱۵۷،۰۷۷،۸۴۳	۷۴،۲۲۲،۷۶۱
بانک قرض الحسنه مهر ایران۵۸۳۶۷۱۰۳۱۱۵۵۴۳-ریالی	پس انداز	۵۰۰،۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران۵۸۳۶۷۱۰۳۱۱۵۵۴۲-ریالی	پس انداز	۴۳۳،۳۰۰	۴۳۳،۳۰۰
		۲۸۸،۷۷۶،۰۴۸،۹۸۶	**۱۴۳،۲۷۶،۵۹۲،۷۱۶**

۱۶- سرمایه

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

۱-۱۶- افزایش سرمایه شرکت در دوره جاری به مبلغ۷۳،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:

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

۱۷- ذخیره قانونی

۱-۱۷- 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 استبه 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 ببرنداندوخته 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:

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

۱۸- اندوخته احتیاطی:

۱-۱۸- طبق مفاد بند ۲ ماده ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران اصلاحیه مورخ ۱۳۷۷/۰۷/۰۵و ماده ۴۵ اساسنامه ، مبلغ ۱،۴۶۸ میلیون ریال از محل سود خالص مبلغ ۲۸،۷۹۷ میلیون ریال ازمحل 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:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳	۲۵,۴۸۶,۹۸۶,۷۰۹
افزایش طی سال	۱,۴۶۸,۲۳۱,۱۶۷	۳,۳۱۰,۴۹۶,۳۷۴
مانده در پایان سال	۳۰,۲۶۵,۷۱۴,۲۵۰	۲۸,۷۹۷,۴۸۳,۰۸۳

۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳	۱۱,۹۶۴,۷۸۵,۵۳۱
ذخیره تامین شده طی سال	۲۰۱,۵۹۱,۲۸۳	۵,۷۶۱,۴۲۲,۱۸۲
مانده در پایان سال	۱۷,۹۲۷,۷۹۸,۹۹۶	۱۷,۷۲۶,۲۰۷,۷۱۳

۲۰- وجوه اداره شده دریافتی

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

۱-۲۰- 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

۲۱- سپرده های قرض الحسنه اعضا

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
		ریال	ریال
سپرده قرض الحسنه مسکن و رفاه اعضا	۲۱-۱	۳۹۹,۳۴۰,۷۳۸,۹۳۵	۴۰۰,۹۶۴,۴۶۶,۸۴۸
		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	۲۲-۱	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	۲۲-۲	۳۶۲,۰۴۵,۷۶۸	۳۳۱,۳۰۵,۲۹۹
سایر حسابهای پرداختنی		۱۴,۹۳۰,۳۴۱,۱۴۲	۱۴,۳۴۴,۷۵۴,۵۱۱
		۱,۲۸۴,۴۹۰,۹۷۴,۳۱۶	۱,۲۹۶,۹۳۹,۲۸۹,۲۲۸

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.

۲۳-مالیات پرداختنی

(مبالغ به ریال)

سال مالی	سود ابرازی	درامد مشمول مالیات ابرازی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مالیات					۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه شده	مانده پرداختنی		
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۵۵,۴۵۹,۳۳۱,۳۲۴	۰	۰	۰	۰		۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۵۶,۸۶۸,۲۹۶,۵۳۷		۰	۲,۴۶۲,۵۰۴,۹۶۵	۲,۳۶۳,۵۰۴,۹۶۵	۲,۳۶۳,۵۰۴,۹۶۵	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۶۶,۲۰۹,۹۲۷,۴۷۴	۰	۰	۶,۵۸۷,۹۴۸,۰۵۲	۲,۶۴۵,۹۳۵,۸۶۶	۲,۶۴۵,۹۳۵,۸۶۶	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۳۷۴	۰	۰	–	–	–	۰	۰	رسیدگی نشده
دوره میاه ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	۰	۰	–	–	–	۰	۰	رسیدگی نشده
							۰	۰	

۱-۲۳- 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.

۲۴- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	ریال	ریال
سود خالص	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۲۷۴
	۲۹,۳۶۴,۶۲۳,۳۳۸	۶۹,۵۷۳,۹۶۸,۲۷۴
تعدیلات:		
استهلاک دارایی های غیر جاری	۵,۰۶۳,۳۰۰	۲۳,۵۶۸,۲۰۰
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	(۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰)	-
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰۱,۵۹۱,۲۸۳	۵,۷۶۱,۴۲۲,۱۸۲
جمع تعدیلات	(۱۳۰,۳۴۵,۴۱۷)	۵,۷۸۴,۹۹۰,۳۸۲
تغییرات در سرمایه در گردش :		
افزایش (کاهش) تسهیلات اعطایی به اعضا	۶۴,۰۲۱,۵۷۰,۲۵۶	(۲۴۶,۵۴۰,۷۰۵,۳۸۱)
افزایش (کاهش) دریافتنی ها و سایر دریافتنی ها	۲۷۷,۴۳۷,۱۲۶	(۴۱۹,۶۷۷,۴۷۳)
افزایش(کاهش)سپرده های قرض الحسنه اعضا	(۱,۶۲۳,۷۲۷,۹۱۴)	۷,۵۹۲,۹۳۲,۳۳۵
افزایش پرداختنی های عملیاتی و سایر پرداختنی ها	(۱۲,۴۴۸,۳۱۴,۹۱۲)	(۲۶,۸۰۵,۳۴۲,۳۵۸)
افزایش(کاهش) وجوه اداره شده دریافتی	(۷۰,۵۶۹,۲۸۲)	۶,۸۷۳,۰۶۷,۱۰۰
	۵۰,۱۵۶,۳۹۵,۲۷۵	(۲۵۹,۳۱۹,۷۲۵,۷۷۷)
نقد حاصل از عملیات	۷۹,۳۹۰,۶۷۳,۱۹۶	(۱۸۳,۹۶۰,۷۶۷,۰۲۱)

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.سرمایه ثبت شده 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 :

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

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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بیش ۳ تا ۱۲ ماه
	ریال
وجوه اداره شده دریافتی	۷۱,۴۷۷,۶۲۶,۷۱۷
سپرده های قرض الحسنه اعضا	۲۹۹,۳۴۰,۷۴۸,۹۳۵
پرداختنی های عملیاتی و سایر پرداختنی ها	۱,۲۸۴,۴۹۰,۹۷۴,۲۱۶
	۱,۷۵۵,۳۰۹,۳۳۹,۹۶۸

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.