فهرست مندرجات

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
صورتهای مالی به انضمام یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۲۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

گـزارش حسابـرس مستقـل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی اعضاء

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر

۱-صورت‌های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۲۵، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی 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 بیمه ایران 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.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

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.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی ارژنگ خبره (حسابداران رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران

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

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.

۳ تیر ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی ارژنگ خبره

(حسابداران رسمی)

محمد حسین گلستان

۸۸۱۶۰۳

حسین غفاری

۹۹۲۸۰۲

شرکت سهامی بیمه ایران

شرکت تعاونی اعتباری
کـــارکنـــان بیمـه ایـــران

تاریخ : .....
شماره : .....

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی اعضا

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ 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 جریان های نقدی	۵
یادداشت های توضیحی	۶-۲۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۷ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
ابراهیم حمیدی	**رئیس هیئت مدیره**	
بهروز اسدنژاد	**مدیر عامل وعضوهیات مدیره**	
عباسعلی فراشیانی	**نایب رئیس هیئت مدیره**	
شمس اله سلامی	**عضو هیئت مدیره**	
سید علیرضا میرآقائی	**عضو هیئت مدیره**	

ملاصدرا، شیراز جنوبی، بزرگ غربی، پلاک ۵۱، طبقه همکف
تلفن: ۲۶-۸۶۷۱۱۰۲۴ فکس: ۸۶۰۹۲۱۵۸
www.taavoni.iraninsurance.ir
info@taavoni.iraninsurance.ir

گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران

صورت سود وزیان

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمدهای عملیاتی	۴	۲۲,۸۰۴,۳۵۲,۷۲۵	۱۹,۷۷۳,۲۶۱,۸۹۴
هزینه های اداری و عمومی	۵	(۱۶,۷۴۷,۵۵۵,۶۶۶)	(۱۱,۴۷۶,۶۰۸,۷۴۳)
سود عملیاتی		۶,۰۵۶,۷۹۷,۰۵۹	۸,۲۹۶,۶۵۳,۱۵۱
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۶	۳۱,۰۰۲,۸۹۶,۰۷۷	۲۲,۴۱۷,۸۰۵,۹۶۷
سود قبل از مالیات		۳۷,۰۵۹,۶۹۳,۱۳۶	۳۰,۷۱۴,۴۵۹,۱۱۸
هزینه مالیات بر درآمد	۱۹	۰	۰
سود خالص		۳۷,۰۵۹,۶۹۳,۱۳۶	۳۰,۷۱۴,۴۵۹,۱۱۸

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری :			
دارایی های ثابت مشهود	۷	۴۵۰,۸۷۰,۳۲۵	۲۹,۸۰۳,۶۵۷
دارایی های نامشهود	۸	۲۵۵,۷۹۲,۰۰۱	۳۸۳,۶۸۸,۰۰۱
دریافتنی های عملیاتی بلند مدت	۹	۴۳۱,۰۱۷,۶۳۸,۴۷۹	۳۲۷,۲۹۳,۷۶۰,۸۰۱
جمع دارایی های غیر جاری		**۴۳۱,۷۲۴,۳۰۰,۸۰۵**	**۳۲۷,۷۰۷,۲۵۲,۴۵۹**
دارایی های جاری :			
دریافتنی های عملیاتی و سایر دریافتنی ها	۹	۶۰,۹۶۸,۲۹۴,۳۸۴	۸۲,۶۲۲,۲۷۸,۹۷۸
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
موجودی نقد	۱۱	۳۴,۵۸۲,۸۲۸,۳۷۸	۲۷,۹۴۴,۷۰۵,۳۲۸
جمع دارایی های جاری		۱۹۰,۵۵۱,۱۲۲,۷۶۲	۲۰۵,۵۶۶,۹۸۴,۳۰۶
جمع دارایی ها		**۶۲۲,۲۷۵,۴۲۳,۵۶۷**	**۵۳۳,۲۷۴,۲۳۶,۷۶۵**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۲	۴۸۳,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۸,۶۴۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۳	۷۶,۶۳۳,۰۷۸,۶۸۴	۶۵,۰۲۲,۷۲۹,۷۰۵
ذخیره قانونی	۱۴	۱۶,۳۵۶,۰۲۱,۵۵۴	۱۲,۶۵۰,۰۵۲,۲۴۱
اندوخته احتیاطی	۱۵	۱۰,۲۳۳,۴۱۲,۰۳۷	۸,۳۸۰,۴۲۷,۳۸۰
سود انباشته		۳۱,۵۰۰,۷۳۹,۱۶۶	۲۳,۱۷۸,۷۰۷,۳۶۲
جمع حقوق مالکانه		**۶۱۸,۰۵۵,۲۵۱,۴۴۱**	**۵۲۷,۸۷۹,۹۱۶,۶۸۸**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۶	۲,۶۸۵,۸۲۴,۸۱۱	۷۶۷,۲۸۶,۶۸۲
جمع بدهی های غیر جاری		**۲,۶۸۵,۸۲۴,۸۱۱**	**۷۶۷,۲۸۶,۶۸۲**
بدهی های جاری			
سایر پرداختنی ها	۱۷	۱,۰۰۲,۰۶۸,۷۱۳	۱,۰۷۷,۴۹۴,۸۹۰
سود سهام پرداختنی	۱۸	۵۳۲,۲۷۸,۶۰۲	۶۲۰,۹۵۵,۶۲۶
مالیات پرداختنی	۱۹	۰	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹
جمع بدهی های جاری		**۱,۵۳۴,۳۴۷,۳۱۵**	**۴,۶۲۷,۰۳۳,۳۹۵**
جمع بدهی ها		**۴,۲۲۰,۱۷۲,۱۲۶**	**۵,۳۹۴,۳۲۰,۰۷۷**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۶۲۲,۲۷۵,۴۲۳,۵۶۷**	**۵۳۳,۲۷۴,۲۳۶,۷۶۵**

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	ذخیره قانونی	اندوخته احتیاطی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۴۰,۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۷۲۵,۰۶۰,۷۲۲	۹,۵۷۸,۶۰۶,۳۲۹	۶,۸۴۴,۷۰۴,۴۱۵	۱۴,۶۵۷,۹۰۹,۷۶۵	۴۴۹,۹۲۶,۲۸۱,۲۳۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲:						
سود خالص سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۳۰,۷۱۴,۴۵۹,۱۱۸	۳۰,۷۱۴,۴۵۹,۱۱۸
افزایش سرمایه	۷۸,۵۲۸,۰۰۰,۰۰۰	(۷۸,۵۲۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۷۱,۹۲۹,۶۶۸,۹۸۳	۰	۰	۰	۷۱,۹۲۹,۶۶۸,۹۸۳
کاهش سرمایه (استرداد سهام)		(۷,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰)				(۷,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰)
ذخیره قانونی	۰	۰	۳,۰۷۱,۴۴۵,۹۱۲	۰	(۳,۰۷۱,۴۴۵,۹۱۲)	۰
اندوخته احتیاطی	۰	۰	۰	۱,۵۳۵,۷۲۲,۹۶۵	(۱,۵۳۵,۷۲۲,۹۶۵)	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۵۸۶,۴۹۲,۶۴۴)	(۱۷,۵۸۶,۴۹۲,۶۴۴)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۱۸,۶۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۰۲۲,۷۲۹,۷۰۵	۱۲,۶۵۰,۰۵۲,۲۴۱	۸,۳۸۰,۴۲۷,۳۸۰	۲۳,۱۷۸,۷۰۷,۳۶۲	۵۲۷,۸۷۹,۹۱۶,۶۸۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳:						
سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۰	۰	۳۷,۰۵۹,۶۹۳,۱۳۶	۳۷,۰۵۹,۶۹۳,۱۳۶
افزایش سرمایه	۶۴,۶۸۴,۰۰۰,۰۰۰	(۶۴,۶۸۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰
کاهش سرمایه (استرداد سهام)	۰	(۳,۸۹۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۳,۸۹۲,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۸۰,۱۸۶,۳۴۸,۹۷۹	۰	۰	۰	۸۰,۱۸۶,۳۴۸,۹۷۹
ذخیره قانونی	۰	۰	۳,۷۰۵,۹۶۹,۳۱۳	۰	(۳,۷۰۵,۹۶۹,۳۱۳)	۰
اندوخته احتیاطی	۰	۰		۱,۸۵۲,۹۸۴,۶۵۷	(۱,۸۵۲,۹۸۴,۶۵۷)	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	(۲۳,۱۷۸,۷۰۷,۳۶۲)	(۲۳,۱۷۸,۷۰۷,۳۶۲)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۸۳,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۶۳۳,۰۷۸,۶۸۴	۱۶,۳۵۶,۰۲۱,۵۵۴	۱۰,۲۳۳,۴۱۲,۰۳۷	۳۱,۵۰۰,۷۳۹,۱۶۶	۶۱۸,۰۵۵,۲۵۱,۴۴۱

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:			
نقد مصرف شده در عملیات	۲۰	(۷۴,۰۲۴,۲۵۴,۷۴۲)	(۵۷,۷۳۱,۹۹۰,۰۹۵)
مالیات بر درآمد		(۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۸)	۰
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		**(۷۶,۹۵۲,۸۳۷,۶۲۰)**	**(۵۷,۷۳۱,۹۹۰,۰۹۵)**
فعالیتهای سرمایه گذاری:			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۴۳۸,۹۰۰,۰۰۰)	۰
پرداخت های نقدی بابت تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		(۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی بابت واگذاری سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دریافت های نقدی بابت سود سایر سرمایه گذاری ها		۳۱,۰۰۲,۸۹۶,۰۷۷	۲۲,۴۱۷,۸۰۵,۹۶۷
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		**۳۰,۵۶۳,۹۹۶,۰۷۷**	**۸,۹۱۷,۸۰۵,۹۶۷**
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۴۶,۳۸۸,۸۴۱,۵۴۳)	(۴۸,۸۱۴,۱۸۴,۱۲۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۸۰,۱۸۶,۳۴۸,۹۷۹	۷۱,۹۲۹,۶۶۸,۹۸۳
پرداخت های نقدی بابت خروج اعضا از تعاونی(کاهش سرمایه)		(۳,۸۹۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۲۳,۲۶۷,۳۸۴,۳۸۶)	(۱۷,۴۰۳,۲۹۳,۰۹۰)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		**۵۳,۰۲۶,۹۶۴,۵۹۳**	**۴۷,۴۲۲,۳۷۵,۸۹۳**
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۶,۶۳۸,۱۲۳,۰۵۰	(۱,۳۹۱,۸۰۸,۲۳۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۲۷,۹۴۴,۷۰۵,۳۲۸	۲۹,۳۳۶,۵۱۳,۵۶۳
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۳۴,۵۸۲,۸۲۸,۳۷۸**	**۲۷,۹۴۴,۷۰۵,۳۲۸**

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

۳-۳تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی واقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی ارزی اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود.

تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حسابها منظور می شود :

الف- تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به دارایی های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می شود

ب- در سایر موارد ،به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود وزیان گزارش می شود .

در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود .اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده ، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل

۴-۳-مخارج تامین مالی

۱-۴-۳-مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل " دارایی های واجد شرایط " است .

۵-۳-دارایی های ثابت مشهود

۱-۵-۳- دارائی 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 ومنجر 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 .

۲-۵-۳-استهلاک دارایی های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی)دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها وروش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاک	روش استهلاک
اثاثیه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳-برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها وتاسیسات 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 ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست .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 براساس 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 بردرآمد، فاقد آثار با اهمیت بر صورتهای مالی شرکت می باشد.

۳-۶-دارایی های نامشهود

۳-۶-۱-دارایی های نامشهود برمبنای 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 وفروش 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 منظور نمی شود.

۳-۶-۲-استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۳-۷-۱-درپایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه 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 .

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۷-۳- 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 .

۳-۷-۴- تنها درصورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی ازمبلغ 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 منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد. 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.

۳-۷-۵- 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 افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱-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 .

۳-۸-۲-ذخایر در پایان سال مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین براورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۸-۳-ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۹-۳-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 در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱-۹-۳-طبقه جاری (بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد)

۲-۹-۳-طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته باشد)

۳-۹-۳-طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای باز پرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است)

۴-۹-۳-طبقه مشکوک الوصول(بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای باز پرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است)

۱۰-۳- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار — بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار — ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور

سایر سرمایه گذاری های جاری — اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها — در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار — در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته (روش ارزش ویژه) — در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)

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، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود. 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 انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های 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 است.

۱۲-۳-قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۱-۱۲-۳-قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۱-۱۲-۳-قضاوت مربوط به برآوردها

شرکت در رابطه با آینده، مفروضات و برآوردهایی تعیین می کند. قضاوت و برآورد ها مبتنی بر تجارب گذشته و سایر عوامل (شامل پیش بینی رویدادهای 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 با اهمیت در مبلغ دفتری دارایی و بدهی ها طی یکسال آینده هستند، رخ نداده است.

۴- درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمد تسهیلات :			
کارمزد تسهیلات قرض الحسنه	۴-۱	۲۲,۸۱۱,۲۴۰,۴۱۷	۱۹,۸۳۱,۵۸۸,۸۲۸
		۲۲,۸۱۱,۲۴۰,۴۱۷	۱۹,۸۳۱,۵۸۸,۸۲۸
تخفیف سود		(۶,۸۸۷,۶۹۲)	(۵۸,۳۲۶,۹۳۴)
		۲۲,۸۰۴,۳۵۲,۷۲۵	۱۹,۷۷۳,۲۶۱,۸۹۴

۴-۱- مبلغ ۲۲.۸۰۴ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه بابت کارمزد (سود) مبالغ تسهیلات اعطایی به اعضاء (بازنشستگان و شاغلین بیمه ایران) طبق آیین نامه های مصوب و همچنین دستورالعمل های بانک مرکزی می باشد که افزایش آن نسبت به سال قبل بابت افزایش تعداد تسهیلات اعطا شده و افزایش مبلغ تسهیلات اعطایی می باشد.

۵- هزینه های اداری و عمومی

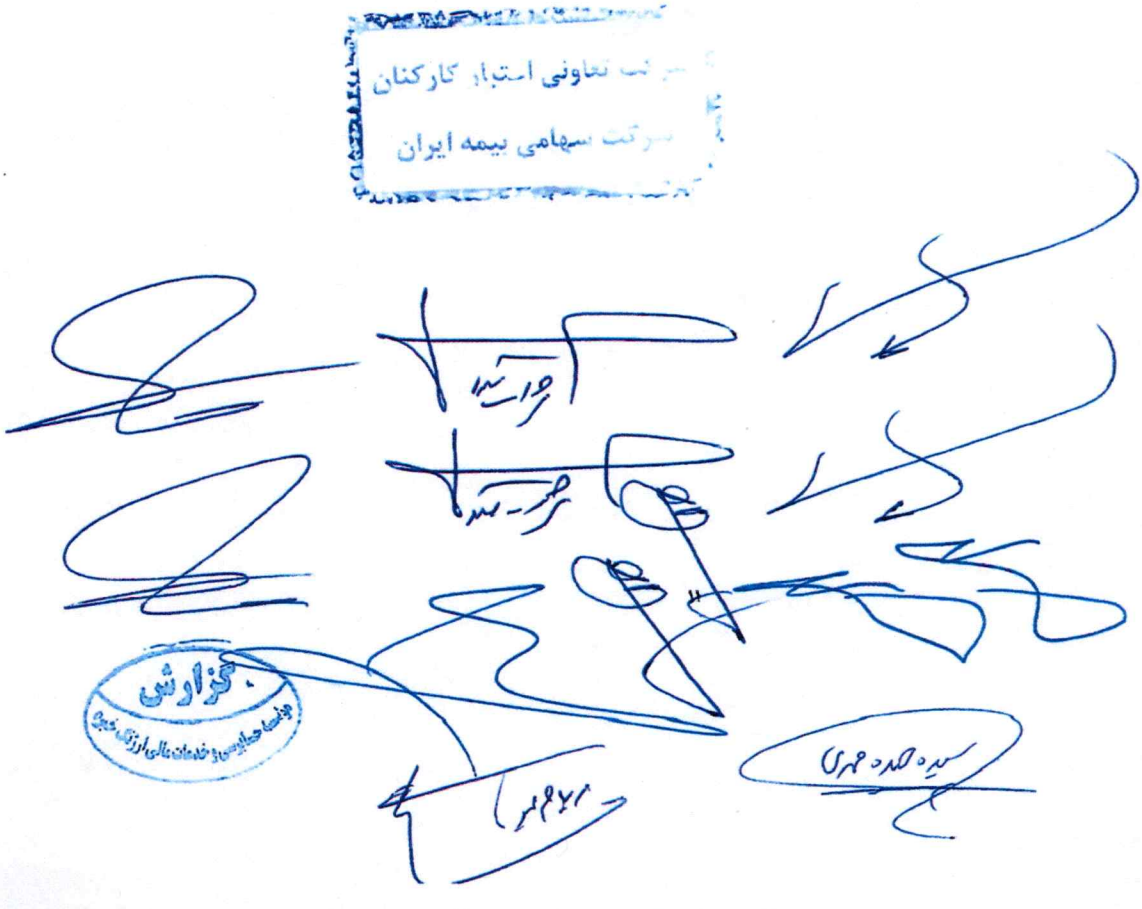
	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
هزینه حقوق و دستمزد و مزایا	۵-۱	۵,۵۶۹,۲۵۰,۸۳۸	۴,۶۴۰,۶۰۷,۰۹۸
هزینه هدایای غیر نقدی		۳,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۵,۰۰۰,۰۰۰
هزینه بازخرید خدمت	۵-۱	۱,۹۱۸,۵۳۸,۱۲۹	۲۶۶,۵۳۹,۷۱۵
هزینه عیدی و پاداش	۵-۱	۱,۴۹۰,۲۳۱,۰۷۳	۱,۱۸۴,۸۴۶,۳۲۷
هزینه بیمه سهم کارفرما	۵-۱	۱,۲۶۳,۰۲۷,۲۵۴	۹۹۶,۲۰۸,۷۶۹
هزینه حسابرسی		۱,۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰	۷۳۸,۰۰۰,۰۰۰
هزینه پشتیبانی نرم افزار		۵۸۳,۷۰۶,۰۰۰	۴۲۸,۳۹۰,۰۰۰
هزینه پاداش هیئت مدیره		۴۱۶,۰۰۰,۰۰۱	۳۵۸,۵۰۰,۰۰۰
هزینه حق حضور اعضا هیات مدیره و حق الزحمه بازرسی		۹۲,۷۲۰,۰۰۰	۱۹۳,۶۰۰,۰۰۰
هزینه عضویت		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر هزینه ها		۱,۰۰۷,۰۸۲,۳۷۱	۱,۱۳۴,۹۱۶,۸۳۴
		۱۶,۷۴۷,۵۵۵,۶۶۶	۱۱,۴۷۶,۶۰۸,۷۴۳

۵-۱- افزایش هزینه حقوق و دستمزد و مزایا نسبت به سال قبل بابت افزایش نرخ حقوق و دستمزد طبق قانون کار و بخشنامه های مربوط می باشد.

۶- سایر درآمد های غیر عملیاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود سپرده ملل۱۰-۳۳۰۷۵۰۰۳۷۹۶۰۹۹۲۰۰۰۰۰۰۰۱۰	۳۰,۸۴۵,۲۸۹,۸۵۸	۷,۴۹۰,۹۶۱,۲۷۵
سود سپرده کوتاه مدت ملل۶۱۱-۶۱۰۷۵۰۰۳۷۹۱۰۲۷۷۰۰۰۰۰۰۶۱۱	۱۰۵,۸۵۹,۸۲۹	۵۵۳,۱۶۲
سود سپرده کوتاه مدت (تجارت مرکزی-۲۹۴۲۰۴۹۸۹)	۵۱,۶۶۱,۰۵۶	۸۷,۵۲۱,۶۷۸
سود سپرده کوتاه مدت (رفاه کارگران -۳۴۸۲۹۵۹۷۲)	۵۵,۴۵۳	۲۲,۱۱۸,۲۸۶
سود سپرده کوتاه مدت (بانک ملت -۹۶۱۰۰۲۴۳۲۶)	۲۹,۸۸۱	۳۶,۶۴۲
سود سپرده پاسارگاد۲۰۹۳۰۷۱۵۸۹۱۰۴۵۲	۰	۹,۷۰۵,۴۷۹,۴۵۳
سود سپرده (رفاه کارگران -۳۴۸۲۹۵۹۷۲)	۰	۴,۸۸۷,۳۱۵,۰۶۹
سود سپرده کوتاه مدت پاسارگاد۱۵۰۵۷۰۰۲۰۹۱۱۵۱۵۸۹۱۰۴۵۰۰۱	۰	۲۰۵,۴۷۹,۴۵۱
سود سپرده کوتاه مدت (آینده مرکزی-۰۲۰۲۱۴۸۹۹۴۰۰۲)	۰	۱۸,۳۴۰,۹۵۱
	۳۱,۰۰۲,۸۹۶,۰۷۷	۲۲,۴۱۷,۸۰۵,۹۶۷

۱-۶- درآمد مزبور مربوط به سود سپرده بانکی بانک پاسارگاد با نرخ های ۲۵درصد و ۱۰درصد و موسسه اعتباری ملل با نرخ های۳۰درصد و ۱۰درصد و بانک رفاه کارگران با نرخ های ۲۳/۵ و ۱۰درصد و تجارت و ملت با نرخ ۵ درصد و بانک آینده با نرخ ۱۰درصد می باشد.



۷- دارایی های ثابت مشهود

	اثاثه و منصوبات	جمع
	ریال	ریال
بهای تمام شده:		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۳۲,۳۸۸,۰۰۰	۱۳۲,۳۸۸,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱۳۲,۳۸۸,۰۰۰	۱۳۲,۳۸۸,۰۰۰
افزایش	۴۳۸,۹۰۰,۰۰۰	۴۳۸,۹۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۵۷۱,۲۸۸,۰۰۰	۵۷۱,۲۸۸,۰۰۰
استهلاک انباشته:		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۸۴,۷۵۱,۰۱۲	۸۴,۷۵۱,۰۱۲
استهلاک	۱۷,۸۳۳,۳۳۱	۱۷,۸۳۳,۳۳۱
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱۰۲,۵۸۴,۳۴۳	۱۰۲,۵۸۴,۳۴۳
استهلاک	۱۷,۸۳۳,۳۳۲	۱۷,۸۳۳,۳۳۲
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱۲۰,۴۱۷,۶۷۵	۱۲۰,۴۱۷,۶۷۵
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۴۵۰,۸۷۰,۳۲۵	۴۵۰,۸۷۰,۳۲۵
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۲۹,۸۰۳,۶۵۷	۲۹,۸۰۳,۶۵۷

۱-۷-افزایش اثاثیه و منصوبات به مبلغ ۴۳۸ میلیون ریال بابت خرید پرینتر بوده است.
۲-۷-دارایی های ثابت مشهود فاقد پوشش بیمه ای می باشند.

۸- دارایی های نامشهود

	نرم افزار رایانه ای	جمع
	ریال	ریال
بهای تمام شده:		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱,۳۴۵,۹۹۰,۰۰۰	۱,۳۴۵,۹۹۰,۰۰۰
افزایش	۱۶,۸۹۰,۰۰۰	۱۶,۸۹۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱,۳۶۲,۸۸۰,۰۰۰	۱,۳۶۲,۸۸۰,۰۰۰
استهلاک انباشته:		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۸۵۱,۲۹۵,۹۹۹	۸۵۱,۲۹۵,۹۹۹
استهلاک	۱۲۷,۸۹۶,۰۰۰	۱۲۷,۸۹۶,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۹۷۹,۱۹۱,۹۹۹	۹۷۹,۱۹۱,۹۹۹
استهلاک	۱۲۷,۸۹۶,۰۰۰	۱۲۷,۸۹۶,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱,۱۰۷,۰۸۷,۹۹۹	۱,۱۰۷,۰۸۷,۹۹۹
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۲۵۵,۷۹۲,۰۰۱	۲۵۵,۷۹۲,۰۰۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۳۸۳,۶۸۸,۰۰۱	۳۸۳,۶۸۸,۰۰۱

۹-دریافتنی های عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
تسهیلات اعطایی به اعضاء	۹-۱	۶۰,۱۷۰,۰۸۰,۵۸۹	۸۱,۰۴۸,۳۴۲,۵۱۲
بدهکاران موقت		۶۷۴,۱۴۶,۰۲۴	۸۲۶,۲۴۷,۹۲۵
سایر		۱۲۴,۰۶۷,۷۷۱	۷۴۷,۶۸۸,۵۴۱
		۶۰,۹۶۸,۲۹۴,۳۸۴	۸۲,۶۲۲,۲۷۸,۹۷۸

۹-۱- تسهیلات اعطایی به اعضاء

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
حصه جاری کوتاه مدت تسهیلات قرض الحسنه (طرح های قرض الحسنه و اعتبار)	۹-۱-۱	۶۴,۷۷۸,۷۶۰,۰۵۱	۸۷,۱۴۸,۷۹۴,۲۲۷
سود سنوات آتی کوتاه مدت تسهیلات قرض الحسنه (طرح های قرض الحسنه و اعتبار)		(۴,۶۰۸,۶۷۹,۴۶۲)	(۶,۱۰۰,۴۵۱,۷۱۵)
		۶۰,۱۷۰,۰۸۰,۵۸۹	۸۱,۰۴۸,۳۴۲,۵۱۲

۹-۱-۱- تسهیلات قرض الحسنه در سال ۱۴۰۳ مربوط به وام اعتبار و وام ضروری به اعضای تعاونی می باشد ، که وام اعتبار بر اساس مانده موجودی اعضاء تا سقف ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و با اقساط ۱۵ ماهه و تا سقف ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال و با اقساط ۲۰ماهه و وام ضروری معادل ۲.۲ موجودی اعضا بدون سقف با اقساط ۳۶ ماهه به آنها پرداخت می شود که در سال ۱۴۰۳، تعداد ۱۴۳۸ فقره وام به اعضای تعاونی پرداخت گردیده است . لازم به ذکر است کارمزد تسهیلات مزبور طبق مصوبه بانک مرکزی ۴درصد می باشد.

۹-۲-دریافتنی های عملیاتی بلندمدت

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
حصه بلند مدت تسهیلات اعطایی به اعضاء	۹-۲-۱	۴۳۱,۰۱۷,۶۳۸,۴۷۹	۳۲۷,۲۹۳,۷۶۰,۸۰۱
		۴۳۱,۰۱۷,۶۳۸,۴۷۹	۳۲۷,۲۹۳,۷۶۰,۸۰۱

۹-۲-۱- تسهیلات اعطایی به اعضاء

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
حصه بلند مدت تسهیلات قرض الحسنه (طرح های قرض الحسنه و اعتبار)	۴۶۴,۰۳۱,۰۹۱,۶۶۰	۳۵۱,۹۲۸,۹۳۱,۹۶۳
سود سنوات آتی بلند مدت تسهیلات قرض الحسنه (طرح های قرض الحسنه واعتبار)	(۳۳,۰۱۳,۴۵۳,۱۸۱)	(۲۴,۶۳۵,۱۷۱,۱۶۲)
	۴۳۱,۰۱۷,۶۳۸,۴۷۹	۳۲۷,۲۹۳,۷۶۰,۸۰۱

۲-۲-۹- گردش ناخالص تسهیلات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
مانده ابتدای سال		۴۳۹,۰۷۷,۷۲۶,۱۹۰	۳۶۷,۶۸۷,۹۶۸,۰۲۰
وام اعطایی طی سال		۴۳۵,۱۷۳,۷۶۷,۰۶۳	۳۷۰,۵۱۲,۰۲۷,۳۹۹
بازپرداخت طی سال		(۳۴۵,۴۴۱,۶۴۱,۵۴۲)	(۲۹۹,۱۲۲,۲۶۹,۲۲۹)
مانده ناخالص تسهیلات اعطائی		۵۲۸,۸۰۹,۸۵۱,۷۱۱	۴۳۹,۰۷۷,۷۲۶,۱۹۰
کسر می شود ناخالص حصه بلند مدت تسهیلات اعطائی	۹-۲-۱	(۴۶۴,۰۳۱,۰۹۱,۶۶۰)	(۳۵۱,۹۲۸,۹۳۱,۹۶۳)
حصه جاری ناخالص تسهیلات اعطائی	۹-۲	۶۴,۷۷۸,۷۶۰,۰۵۱	۸۷,۱۴۸,۷۹۴,۲۲۷

۱۰-سرمایه گذاری کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
موسسه اعتباری ملل-شعبه هفده شهریور ۳۳۰۷۵۰۰۳۷۹۶۰۹۹۲۰۰۰۰۰۰۱۰	۱۰-۱	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۱۰-سرمایه گذاری در سپرده های بانکی به شرح فوق با سررسید کوتاهتر از ۱۲ ماه از تاریخ صورت وضعیت مالی بوده و با عنایت به عدم محدودیت در نگهداری و تبدیل آن در مقاطع مختلف سال تحت سرفصل سرمایه گذاری های جاری با رعایت یکنواختی رویه طبقه بندی گردیده است.

۱۱- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۱۱-۱	۳۴,۵۵۹,۷۹۶,۶۰۹	۲۷,۸۹۲,۷۴۶,۸۰۲
تنخواه گردان		۲۳,۰۳۱,۷۶۹	۵۱,۹۵۸,۵۲۶
		۳۴,۵۸۲,۸۲۸,۳۷۸	۲۷,۹۴۴,۷۰۵,۳۲۸

۱-۱۱- صورت ریز موجودی نزد بانکها به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
تجارت شعبه فاطمی شماره حساب ۶۴۱۰۲۲۵۷	۲۳,۸۳۱,۵۳۲,۳۵۹	۲۱,۹۷۸,۰۶۱,۸۰۲
بانک تجارت شعبه دکتر فاطمی شماره حساب ۲۹۴۲۰۴۹۸۹	۵,۴۵۲,۷۱۳,۷۸۹	۳,۴۰۸,۴۳۵,۷۰۹
موسسه اعتبار ملل ۶۱۰۷۵۰۰۳۷۹۱۰۲۷۷۰۰۰۰۰۰۶۱۱	۵,۲۷۴,۹۳۳,۷۴۶	۲,۴۹۱,۴۲۰,۶۴۲
بانک ملت شعبه شیراز شماره حساب ۹۶۱۰۰۲۴۳۲۶	۶۱۶,۷۱۵	۶۰۱,۲۳۴
بانک رفاه کارگران شعبه بیمه میهن شماره حساب۳۴۷۶۱۰۱۹۵	۰	۱۴,۰۵۴,۶۱۵
بانک توسعه تعاون شعبه ملاصدرا شماره حساب ۱۷۳۲۲۱۱۶۸۳۵۳۱	۰	۱۷۲,۸۰۰
	۳۴,۵۵۹,۷۹۶,۶۰۹	۲۷,۸۹۲,۷۴۶,۸۰۲

۱۲-سرمایه(حقوق اعضاء)

۱-۱۲-سرمایه شرکت در بدو تاسیس متشکل از ۶۷ سهم با نام ۴.۰۰۰.۰۰۰ ریالی بوده است که طی چند مرحله افزایش سرمایه در سال های ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۴، ۱۳۹۵، ۱۳۹۶، ۱۳۹۸،۱۳۹۷، ۱۳۹۹ ، ۱۴۰۱،۱۴۰۰ و ۱۴۰۳ انجام شده و به مبلغ ۴۸۳،۳۳۲،۰۰۰،۰۰۰ ریال رسیده است.

	مانده ابتدای سال		افزایش(کاهش) طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد سهم	مبلغ به ریال	تعداد سهم	مبلغ به ریال	تعداد سهم	مبلغ به ریال
سرمایه شرکت در بدو تاسیس	۶۷	۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۷	۲۶۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش در سال ۱۳۸۸	۱,۶۶۴	۶,۶۵۷,۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۶۴	۶,۶۵۷,۱۰۰,۰۰۰
افزایش در سال ۱۳۸۹	۱,۶۵۶	۶,۶۲۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۵۶	۶,۶۲۳,۵۰۰,۰۰۰
افزایش در سال ۱۳۹۴	۱۳,۴۷۸	۵۳,۹۱۳,۵۴۱,۲۲۰	۰	۰	۱۳,۴۷۸	۵۳,۹۱۳,۵۴۱,۲۲۰
افزایش در سال ۱۳۹۵	۵,۸۰۰	۲۳,۲۰۱,۱۸۴,۱۰۰	۰	۰	۵,۸۰۰	۲۳,۲۰۱,۱۸۴,۱۰۰
افزایش در سال ۱۳۹۶	۷,۰۷۷	۲۸,۳۰۹,۸۵۲,۸۰۰	۰	۰	۷,۰۷۷	۲۸,۳۰۹,۸۵۲,۸۰۰
افزایش در سال ۱۳۹۷	۷,۹۳۷	۳۱,۷۴۷,۳۶۷,۷۷۸	۰	۰	۷,۹۳۷	۳۱,۷۴۷,۳۶۷,۷۷۸
افزایش در سال ۱۳۹۸	۱۰,۰۶۲	۴۰,۲۴۶,۰۶۸,۵۵۲	۰	۰	۱۰,۰۶۲	۴۰,۲۴۶,۰۶۸,۵۵۲
افزایش در سال ۱۳۹۹	۱۰۰۵۰	۴۰,۲۰۱,۷۲۴,۷۴۹	۰	۰	۱۰,۰۵۰	۴۰,۲۰۱,۷۲۴,۷۴۹
افزایش در سال ۱۴۰۰-مجمع سال مالی ۱۳۹۹	۱۳۵۱۶	۵۴,۰۶۵,۱۶۹,۸۵۹	۰	۰	۱۳,۵۱۶	۵۴,۰۶۵,۱۶۹,۸۵۹
افزایش در سال ۱۴۰۱-مجمع سال مالی۱۴۰۰	۱۳۷۲۲	۵۴,۸۸۶,۴۹۰,۹۴۲	۰	۰	۱۳,۷۲۳	۵۴,۸۸۶,۴۹۰,۹۴۲
افزایش در سال ۱۴۰۲-مجمع سال مالی۱۴۰۱	۱۹,۶۳۲	۷۸,۵۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۹,۶۳۲	۷۸,۵۲۸,۰۰۰,۰۰۰
افزایش در سال ۱۴۰۳-مجمع سال مالی۱۴۰۲	۰	۰	۱۶,۱۳۵	۶۴,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۳۵	۶۴,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش در سال ۱۴۰۳ از محل سود سهام۱۴۰۲-مجمع سال ۱۴۰۲	۰	۰	۳۶	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۶	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰
	۱۰۴,۶۶۱	۴۱۸,۶۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۷۱	۶۴,۶۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۸۳۳	۴۸۳,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰

۱۳- افزایش سرمایه در جریان

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
افزایش سرمایه در جریان طی سال ۱۴۰۱	۱۹۷,۰۶۰,۷۲۲	۱۹۷,۰۶۰,۷۲۲
افزایش سرمایه در جریان طی سال ۱۴۰۲	۱۴۱,۶۶۸,۹۸۳	۷۱,۹۲۹,۶۶۸,۹۸۳
افزایش سرمایه در جریان طی سال ۱۴۰۳	۸۰,۱۸۶,۳۴۸,۹۷۹	۰
	(۳,۸۹۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۱۰۴,۰۰۰,۰۰۰)
	۷۶,۶۳۳,۰۷۸,۶۸۴	۶۵,۰۲۲,۷۲۹,۷۰۵

۱-۱۳- افزایش سرمایه در جریان فوق مربوط به مبالغی می باشد که سالانه (بصورت خرید سهم از ۲ تا ۱۵سهم) از اعضای تعاونی دریافت (نقدی و یا اقساطی)و به این حساب منظور می شود که پس از ثبت افزایش سرمایه مذکور در اداره ثبت شرکت ها مبالغ دریافتی به حساب سرمایه اعضاء منظور می شود. همچنین بخشی از مبلغ فوق مربوط به ورود اعضای جدید تعاونی می باشد.لازم به ذکر است تعداد اعضا در پایان سال ۱۴۰۳ ،۱۵۶نفر و تعداد سهم ثبت شده در پایان سال مذکور ۱۲۰،۸۳۳سهم می باشد.

۱۴- ذخیره قانونی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۱۲,۶۵۰,۰۵۲,۲۴۱	۹,۵۷۸,۶۰۶,۳۲۹
افزایش در طی سال	۳,۷۰۵,۹۶۹,۳۱۳	۳,۰۷۱,۴۴۵,۹۱۲
	۱۶,۳۵۶,۰۲۱,۵۵۴	۱۲,۶۵۰,۰۵۲,۲۴۱

۱-۱۴- در اجرای مفاد مواد ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران و ماده ۴۵ اساسنامه، مبلغ ۱۶،۳۵۶ میلیون ریال (۱۲،۶۵۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل و ۱۰درصد از محل سود قابل تخصیص سال مورد گزارش به مبلغ ۳،۷۰۵میلیون ریال) به ذخیره قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا زمانی که مبلغ کل ذخیره حاصل از سود خالص به میزان یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر تعاونی نرسیده باشد، الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۵- اندوخته احتیاطی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۸,۳۸۰,۴۲۷,۳۸۰	۶,۸۴۴,۷۰۴,۴۱۵
ذخیره تامین شده	۱,۸۵۲,۹۸۴,۶۵۷	۱,۵۳۵,۷۲۲,۹۶۵
	۱۰,۲۳۳,۴۱۲,۰۳۷	۸,۳۸۰,۴۲۷,۳۸۰

در اجرای مفاد مواد ۲۵ قانون بخش تعاونی اقتصاد جمهوری اسلامی ایران و ماده ۴۵ اساسنامه ،مبلغ ۱۰،۲۳۳ میلیون ریال (۸،۳۸۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل و ۵درصد از محل سود قابل تخصیص سال مورد گزارش به مبلغ ۱،۸۵۲میلیون ریال) به اندوخته احتیاطی منتقل شده است.

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۷۶۷,۲۸۶,۶۸۲	۵۰۰,۷۴۶,۹۶۷
ذخیره تامین شده	۱,۹۱۸,۵۳۸,۱۲۹	۲۶۶,۵۳۹,۷۱۵
	۲,۶۸۵,۸۲۴,۸۱۱	۷۶۷,۲۸۶,۶۸۲

۱۷- سایر پرداختنی ها

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
شرکت سهامی بیمه ایران	۲۰۰,۶۳۱,۳۳۶	۸۳۴,۸۷۵,۳۳۵
سازمان تامین اجتماعی - حق بیمه	۱۴۷,۲۰۱,۷۴۱	۱۰۸,۱۴۳,۴۷۷
مالیات حقوق و دستمزد	۷۳,۸۶۷,۲۱۰	۳۳,۷۰۹,۰۲۱
سایر	۵۸۰,۳۶۸,۴۲۶	۱۰۰,۷۶۷,۰۵۷
	۱,۰۰۲,۰۶۸,۷۱۳	۱,۰۷۷,۴۹۴,۸۹۰

۱۸- سود سهام پرداختنی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سال ۱۴۰۲	۱۶۱,۹۶۷,۷۲۶	-
سال ۱۴۰۰	۱۱۴,۲۶۵,۸۶۲	۲۵۶,۲۷۹,۴۵۵
سال ۱۴۰۱	۱۳۰,۷۲۳,۱۷۰	۱۸۳,۱۹۹,۵۵۳
سال۱۳۹۹	۱۶,۸۳۰,۱۸۱	۴۲,۴۳۹,۶۳۴
سال ۱۳۹۸	۲۱,۳۷۷,۶۲۲	۴۶,۲۱۱,۹۴۲
سال ۱۳۹۷	۱۸,۹۷۵,۹۹۳	۲۴,۶۸۶,۹۹۴
سال ۱۳۹۶	۲۳,۳۵۹,۶۲۴	۲۳,۳۵۹,۶۲۴
سنوات قبل از ۱۳۹۶	۴۴,۷۷۸,۴۲۴	۴۴,۷۷۸,۴۲۴
	۵۳۲,۲۷۸,۶۰۲	۶۲۰,۹۵۵,۶۲۶

۱-۱۸-مطابق با الزام بانک مرکزی ج.ا.ا مبالغ مانده سود اعضاءکه بنا به دلایلی همچون خروج از شرکت سهامی بیمه ایران و یا فوت عضو تعاونی و عدم دسترسی به ایشان و شماره حساب مربوطه ،مقرر گردید در مجمع عمومی عادی سالیانه سال مالی ۱۴۰۲ انتقال مبالغ مذکور به حساب سرمایه ایشان تصویب و در حساب اعضاء لحاظ گردد.

۱۹- مالیات پرداختنی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹	۰
ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱	۰	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹
پرداختی طی سال	(۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹)	۰
	۰	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹

۱-۱۹-خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۴۰۳ به شرح جدول زیراست:

	۱۴۰۳-ریال							۱۴۰۲-ریال	نحوه تشخیص
		مالیات							
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه شده	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	
۱۳۹۵	۸,۷۳۹,۱۹۵,۲۰۷	۰	۰	۱,۹۵۶,۲۲۲,۹۲۱	-	-	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۱۷,۱۳۵,۲۶۴,۵۳۹	۰	۰	۱۹,۴۱۵,۰۳۰	۱۹,۴۱۵,۰۳۰	۱۹,۴۱۵,۰۳۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۱۹,۳۷۰,۶۳۷,۷۹۹	۰	۰	۸۶,۰۰۵,۶۷۸	۸۶,۰۰۵,۶۷۸	۸۶,۰۰۵,۶۷۸	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۲۰,۲۹۷,۱۳۵,۹۴۸	۰	۰	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹	۰	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۳۰,۷۱۴,۴۵۹,۱۱۸	۰	۰	-	-	-	۰	۰	رسیدگی نشده
۱۴۰۳	۳۷,۰۵۹,۶۹۳,۱۳۶	۰	۰	-	-	-	۰	۰	رسیدگی نشده
							۰	۲,۹۲۸,۵۸۲,۸۷۹	

۲-۱۹- بر اساس ماده ۱۳۳قانون مالیاتهای مستقیم ،۱۰۰درصد درامد های شرکت های تعاونی از پرداخت مالیات معاف می باشند.

۳-۱۹-مالیات عملکرد برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵، پس از اعتراض به برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ به شماره ۵۱۳۱۸۴۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۱ مطابق با ماده ۲۳۸ ق.م.م پرونده هیات حل بدوی حل اختلاف مالیاتی ارجاع داده شده که هیات حل اختلاف رای اجرای قرار کارشناسی به شماره ۵۳۵۷۹۷ مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۲ صادر نمود که پس از تشکیل جلسه کارشناسی گزارش اجرای قرار به شماره ۸۶۵۸۴۳۹۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۹ مبنی بر برخورداری از معافیت ماده ۱۳۳ ق.م.م و رفع تعرض از مالیات مطالبه شده عملکرد سال ۱۳۹۵ صادر گردید.

۴-۱۹- مالیات عملکرد برای سال های مالی منتهی به اسفند ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است.

۵-۱۹-مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ طبق برگ قطعی به مبلغ ۲,۹۲۸ میلیون ریال مربوط به شمولیت سود سپرده بانکی در سال مربوطه طبق احکام مالیاتی قانون بودجه کل کشور برای سال یاد شده می باشد.

۲۰- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۳۷,۰۵۹,۶۹۳,۱۳۶	۳۰,۷۱۴,۴۵۹,۱۱۸
تعدیلات:		
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	(۳۱,۰۰۲,۸۹۶,۰۷۷)	(۲۲,۴۱۷,۸۰۵,۹۶۷)
استهلاک دارایی های غیر جاری	۱۴۵,۷۲۹,۳۳۲	۱۴۵,۷۲۹,۳۳۱
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۱,۹۱۸,۵۳۸,۱۲۹	۲۶۶,۵۳۹,۷۱۵
جمع تعدیلات	**(۲۸,۹۳۸,۶۲۸,۶۱۶)**	**(۲۲,۰۰۵,۵۳۶,۹۲۱)**
تغییرات در سرمایه در گردش :		
(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۸۲,۰۶۹,۸۹۳,۰۸۴)	(۶۶,۹۷۰,۷۴۴,۶۰۱)
افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی	(۷۵,۴۲۶,۱۷۸)	۵۲۹,۸۳۲,۳۰۹
	(۸۲,۱۴۵,۳۱۹,۲۶۲)	(۶۶,۴۴۰,۹۱۲,۲۹۲)
	(۷۴,۰۲۴,۲۵۴,۷۴۲)	(۵۷,۷۳۱,۹۹۰,۰۹۵)

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

۲۱- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۱-۲۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. افزایش سرمایه به عنایت به مصوبات مجمع و حق عضویت اعضاء به شرح جدول یادداشت های ۱۲ و ۱۳ تغییر یافته است.

شرکت فاقد کمیته مدیریت ریسک می باشد. نسبتهای اهرمی در خصوص بررسی ساختار سرمایه شرکت به شرح ذیل می باشد:

گزارش

۲۱-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت های اهرمی در پایان سال مالی به شرح زیر می باشد.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
جمع بدهی ها	۴,۲۲۰,۱۷۲,۱۲۶	۵,۳۹۴,۳۲۰,۰۷۷
موجودی نقدی	(۳۴,۵۸۲,۸۲۸,۳۷۸)	(۲۷,۹۴۴,۷۰۵,۳۲۸)
خالص بدهی	(۳۰,۳۶۲,۶۵۶,۲۵۲)	(۲۲,۵۵۰,۳۸۵,۲۵۱)
حقوق مالکانه	۶۱۸,۰۵۵,۲۵۱,۴۴۱	۵۲۷,۸۷۹,۹۱۶,۶۸۸
نسبت خالص بدهی ها به حقوق	(۵)	(۴)

۲۱-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

ریسک‌های مربوط به عملیات شرکت شامل ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد.

۲۱-۳- 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 با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود ، مشتریان خود را رتبه بندی اعتباری می کند. دریافتنی های تجاری شامل تعدادی از مشتریان (اعضا شاغل و بازنشسته بیمه ایران) است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حسابهای دریافتنی انجام می شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روشهای افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با داراییهای مالی خود نگهداری نمی کند.

۲۱-۴- 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 اندوخته کافی و تسهیلات بانکی ، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بیش از یکسال	جمع
سایر پرداختنی ها	۱,۰۰۲,۰۶۸,۷۱۳	۰	۱,۰۰۲,۰۶۸,۷۱۳
سود سهام پرداختنی	۵۳۲,۲۷۸,۶۰۲	۰	۵۳۲,۲۷۸,۶۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۲,۶۸۵,۸۲۴,۸۱۱	۲,۶۸۵,۸۲۴,۸۱۱
	۱,۵۳۴,۳۴۷,۳۱۵	۲,۶۸۵,۸۲۴,۸۱۱	۴,۲۲۰,۱۷۲,۱۲۶

۲۲- وضعیت ارزی

شرکت در پایان سال مورد گزارش فاقد دارایی و بدهی ارزی می باشد.

۲۳-معاملات با اشخاص وابسته

۲۳-۱-معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

مبلغ-ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	تسهیلات پرداختی یا کارمزد
سهامدار	ابراهیم حمیدی	رییس هیات مدیره	۵۹۴,۰۰۰,۰۰۰
سهامدار	بهروز اسد نژاد	مدیر عامل	۶۱۰,۸۱۶,۸۸۹
سهامدار	عباسعلی فراشیانی	نایب رئیس هیات مدیره	۰
سهامدار	علیرضا میرآقایی	عضو هیات مدیره	۲۱۱,۱۱۱,۱۱۱
سهامدار	شمس اله سلامی	عضو هیات مدیره	۱,۱۶۱,۵۱۱,۱۱۲
	جمع		۲,۵۷۷,۴۳۹,۱۱۲

۲-۲۳-مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

مبالغ-ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافتنی های عملیاتی	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
				خالص		خالص	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
سهامدار	ابراهیم حمیدی	رییس هیات مدیره	۵۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۲,۶۱۱,۱۱۰	۰	۲۲۴,۹۹۷,۷۷۰	۰
سهامدار	بهروز اسد نژاد	مدیر عامل	۶۱۰,۸۱۶,۸۸۹	۵۰۵,۱۰۴,۶۶۹	۰	۳۵۱,۹۰۰,۰۰۰	۰
سهامدار	عباسعلی فراشیانی	نایب رئیس هیات مدیره	۰	۲۰۱,۶۰۰,۰۰۰	۰	۴۹۴,۹۷۳,۰۰۰	۰
سهامدار	علیرضا میرآقایی	عضو هیات مدیره	۲۱۱,۱۱۱,۱۱۱	۳۴۸,۴۵۵,۵۴۶	۰	۴۷۳,۱۵۷,۷۷۱	۰
سهامدار	شمس اله سلامی	عضو هیات مدیره	۱,۱۶۱,۵۱۱,۱۱۲	۱,۱۶۱,۵۱۱,۱۱۲	۰	۵۴۷,۱۹۷,۷۶۹	۰
جمع			۲,۵۷۷,۴۳۹,۱۱۲	۲,۷۴۹,۲۸۲,۴۳۷	۰	۲,۰۹۲,۲۲۶,۳۱۰	۰

۲۴- تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۱-۲۴- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای و دارایی احتمالی می باشد.

۲-۲۴- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی هیچگونه بدهی احتمالی از جمله تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ قانون تجارت اصلاحی مصوب ۱۳۴۷ نداشته است.

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ گزارشگری

از تاریخ صورت گزارشگری مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشاء باشد، وجود نداشته است.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سهامی بیمه ایران

گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

