شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی همراه آن

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل وبازرس قانونی	۱ الی ۳
صورتهای مالی :	
-تأیید صورت های مالی توسط هیئت مدیره	۱
-صورت سود و زیان	۲
-صورت وضعیت مالی	۳
-صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
-صورت جریان های نقدی	۵
-یادداشتهای توضیحی صورت های مالی	۶ الی ۱۹

موسسه حسابرسی
کارآمدحساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
شماره ثبت ۲۳۷۹۴

آدرس: یزد- خیابان تیمسار فلاحی-میدان امام حسن
خیابان جانبازان – فرعی اول سمت راست- ساختمان
حدیث_طبقه۴
تلفن: ۰۹۱۳۰۰۵۱۲۳۱ **کدپستی:** ۸۹۱۶۸۷۶۱۵۰

"بسمه تعالی"

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱- صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۲۲ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان میدهد.

مبانی اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۱ صورتهای مالی، مانده مطالبات از شرکت سنگ آهن بافق به مبلغ ۲۵۷ میلیارد ریال مربوط به وجوه کسر شده از حقوق پرسنل شرکت سنگ آهن از بابت اقساط وام پرسنل می باشد که تا تاریخ تنظیم گزارش بخش عمده ای از وجوه کسر شده به حساب شرکت تعاونی واریز نگردیده است و این موضوع منجر به کمبود نقدینگی در فعالیت جاری و عملیاتی شرکت تعاونی در اعطای وام های جدید به اعضا و تسویه بدهی های جاری شده است. مفاد این بند تـأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر بند های توضیحی

۴- صورتهای مالی مورد گزارش توسط ۲ نفر از اعضای هیئت مدیره امضا نگردیده است.

موسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه ۲)

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

- 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 می گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی 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 عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۷- الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت از قبیل مفاد ماده ۱۶۹ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر نشر افزایش سرمایه در روزنامه کثیر الانتشار و مفاد ماده ۱۶۳ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص اصلاح اساسنامه از بابت تغییرات سرمایه ظرف مدت یک ماه رعایت نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- قرارداد وام های اعطایی به اعضا دارای نواقصی به شرح موارد ذیل می باشد.

- در ماده ۳ برخی از قرارداد وام های اعطایی به کارکنان، نرخ کارمزد وام به صورت تایپ شده ۱ درصد لحاظ شده است لیکن در ماده ۴ قرارداد نرخ متفاوتی بین ۱ الی ۴ درصد به صورت دستی درج شده است.
- در قرارداد وام های اعطایی به کارکنان، رویه مشخص و یکسانی در خصوص مدت بازپرداخت وام پرسنل وجود ندارد .

۹- 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 زیربط و استاندارد های حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۱۰ تیر ماه ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)

محمدرضا هاتفی — ۹۵۲۲۴۷

سید محمد کشاورزیان — ۸۴۱۳۵۳

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت های 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 واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۶- 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 با اهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور 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 با اهمیت 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 با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت 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 اثر بخشی 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 با اهمیت 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 با اهمیت 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 کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

تعاونی اعتبارکارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی ایران بافق

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم میشود.
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 صورت های مالی	۶-۱۹

صورتهای مالی طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۳۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
خانم فضه فتاحی بافقی		رئیس هیات مدیره	
آقای محمد حسین شیخ نیا		نائب رئیس هیات مدیره	
آقای محمود ملاحیدری بافق		مدیر عامل و عضو هیات مدیره	
کوروش قانعی بافقی		عضو اصلی هیئت مدیره	
علیرضا زارع		عضو اصلی هیئت مدیره	

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد ها			
درآمد تسهیلات اعطایی	۴	۱۶,۸۴۷,۳۹۶,۵۰۲	۲۳,۷۷۰,۴۳۵,۳۴۵
درآمد سود سپرده گذاری در بانکها	۵	۱,۰۴۴,۴۲۵,۶۶۸	۲۳۴,۵۴۷,۴۳۴
جمع درآمد ها		۱۷,۸۹۱,۸۲۲,۱۷۰	۲۴,۰۰۴,۹۸۲,۷۷۹
هزینه ها			
هزینه های اداری و عمومی	۶	(۱۵,۷۳۶,۴۶۱,۵۵۰)	(۱۰,۷۹۲,۲۳۰,۰۶۴)
هزینه کارمزد	۷	(۱,۶۳۶,۳۳۰,۲۴۰)	(۷۴۴,۳۴۶,۶۱۲)
جمع هزینه ها		(۱۷,۳۷۲,۷۹۱,۷۹۰)	(۱۱,۵۳۶,۵۷۶,۶۷۶)
سود عملیاتی		۵۱۹,۰۳۰,۳۸۰	۱۲,۴۶۸,۴۰۶,۱۰۳
سود خالص		**۵۱۹,۰۳۰,۳۸۰**	**۱۲,۴۶۸,۴۰۶,۱۰۳**

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سنگ آهن مرکزی بافق
۲۱۷

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۸	۲,۶۶۱,۰۶۶,۹۱۰	۱,۴۸۵,۱۳۸,۰۶۴
دارایی های نامشهود	۹	۱۵۱,۰۷۵,۰۰۰	۱۵۱,۰۷۵,۰۰۰
جمع دارایی های غیر جاری		۲,۸۱۲,۱۴۱,۹۱۰	۱,۶۳۶,۲۱۳,۰۶۴
دارایی های جاری			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اعضا	۱۰	۸۳۴,۳۹۷,۸۳۶,۶۴۳	۹۰۵,۳۰۱,۰۴۹,۲۰۴
سایر دریافتنی ها	۱۱	۲۹۵,۶۶۸,۹۶۴,۷۲۷	۴۳,۰۱۶,۵۳۱,۸۴۰
موجودی نقد	۱۲	۳۰,۷۱۰,۱۷۳,۹۹۰	۲۹,۳۳۷,۸۰۰,۶۷۳
جمع دارایی های غیر جاری		۱,۱۶۰,۷۷۶,۹۷۵,۳۶۰	۹۷۷,۶۵۵,۳۸۱,۷۱۷
جمع دارایی ها		۱,۱۶۳,۵۸۹,۱۱۷,۲۷۰	۹۷۹,۲۹۱,۵۹۴,۷۸۱
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۳	۱۱۸,۳۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۱۶۰,۸۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۴	۲,۸۲۶,۵۹۴,۲۴۵	۲,۸۰۰,۶۴۲,۷۲۶
اندوخته احتیاطی	۱۵	۲,۸۲۶,۵۹۴,۲۴۵	۲,۸۰۰,۶۴۲,۷۲۶
سود انباشته		۴۶۷,۱۲۷,۳۴۲	۱۱,۲۲۱,۵۶۵,۴۹۲
جمع حقوق مالکانه		۱۲۴,۴۳۱,۳۱۵,۸۳۲	۱۳۶,۹۸۳,۶۵۰,۹۴۴
بدهی ها			
بدهی های جاری			
سپرده های اعضا	۱۶	۹۱۲,۷۵۶,۵۴۱,۵۰۲	۷۱۰,۹۰۶,۹۴۳,۸۳۷
سایر پرداختنی ها	۱۷	۱۲۶,۴۰۱,۲۵۹,۹۳۶	۱۳۱,۴۰۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع بدهی های جاری		۱,۰۳۹,۱۵۷,۸۰۱,۴۳۸	۸۴۲,۳۰۷,۹۴۳,۸۳۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۱,۱۶۳,۵۸۹,۱۱۷,۲۷۰	۹۷۹,۲۹۱,۵۹۴,۷۸۱

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

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	سرمایه	اندوخته قانونی	اندوخته احتیاطی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۷,۶۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۷۷,۲۲۲,۴۲۱	۲,۱۷۷,۲۲۲,۴۲۱	۷,۶۵۲,۶۹۵,۶۱۴	۳۹,۶۵۸,۱۴۰,۴۵۶
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۲					
سود خالص سال ۱۴۰۲	–	–	–	۱۲,۴۶۸,۴۰۶,۱۰۳	۱۲,۴۶۸,۴۰۶,۱۰۳
افزایش سرمایه از محل مطالبات	۹۲,۸۳۵,۰۰۰,۰۰۰				۹۲,۸۳۵,۰۰۰,۰۰۰
کاهش سرمایه	(۳۲۵,۲۰۰,۰۰۰)				(۳۲۵,۲۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب	–	–	–	(۷,۰۷۲,۹۴۵,۹۶۵)	(۷,۰۷۲,۹۴۵,۹۶۵)
پاداش هیات مدیره	–	–	–	(۵۷۹,۷۴۹,۶۵۰)	(۵۷۹,۷۴۹,۶۵۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	–	۶۲۳,۴۲۰,۳۰۵	–	(۶۲۳,۴۲۰,۳۰۵)	۰
تخصیص به اندوخته احتیاطی	–	–	۶۲۳,۴۲۰,۳۰۵	(۶۲۳,۴۲۰,۳۰۵)	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲۰,۱۶۰,۸۰۰,۰۰۰	۲,۸۰۰,۶۴۲,۷۲۶	۲,۸۰۰,۶۴۲,۷۲۶	۱۱,۲۲۱,۵۶۵,۴۹۲	۱۳۶,۹۸۳,۶۵۰,۹۴۴
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳					۰
سود خالص سال ۱۴۰۳				۵۱۹,۰۳۰,۳۸۰	۵۱۹,۰۳۰,۳۸۰
افزایش سرمایه	۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰				۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰
کاهش سرمایه	(۲,۷۰۱,۸۰۰,۰۰۰)				(۲,۷۰۱,۸۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب				(۹,۵۳۸,۳۳۰,۶۶۸)	(۹,۵۳۸,۳۳۰,۶۶۸)
پاداش هیات مدیره				(۱,۶۸۳,۲۳۴,۸۲۴)	(۱,۶۸۳,۲۳۴,۸۲۴)
تخصیص به اندوخته قانونی		۲۵,۹۵۱,۵۱۹		(۲۵,۹۵۱,۵۱۹)	۰
تخصیص به اندوخته احتیاطی			۲۵,۹۵۱,۵۱۹	(۲۵,۹۵۱,۵۱۹)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱۸,۳۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۲۶,۵۹۴,۲۴۵	۲,۸۲۶,۵۹۴,۲۴۵	۴۶۷,۱۲۷,۳۴۲	۱۲۴,۴۳۱,۳۱۵,۸۳۲

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

ثبت ۲۱۷
تعاونی اعتبار کارکنان
شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۱۸	۱۵,۸۴۰,۲۳۸,۸۰۹	(۱۱۴,۸۱۶,۴۰۵,۸۸۶)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۱۵,۸۴۰,۲۳۸,۸۰۹	(۱۱۴,۸۱۶,۴۰۵,۸۸۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۱,۳۹۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۹۰۴,۹۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت نامشهود		-	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها		-	-
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱,۳۹۶,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۵۴,۹۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۱۴,۴۴۳,۷۳۸,۸۰۹	(۱۱۵,۸۷۱,۳۰۵,۸۸۶)
جریان های نقدی از دست رفته بابت فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی بابت عضویت اعضا		۸۵۲,۰۰۰,۰۰۰	-
پرداخت های نقدی بابت انصراف اعضا		(۲,۷۰۱,۸۰۰,۰۰۰)	(۳۲۵,۲۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۱۱,۲۲۱,۵۶۵,۴۹۲)	(۷,۶۵۲,۶۹۵,۶۱۵)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۱۳,۰۷۱,۳۶۵,۴۹۲)	(۷,۹۷۷,۸۹۵,۶۱۵)
خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقد		۱,۳۷۲,۳۷۳,۳۱۷	(۱۲۳,۸۴۹,۲۰۱,۵۰۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۲۹,۳۳۷,۸۰۰,۶۷۳	۱۵۳,۱۸۷,۰۰۲,۱۷۴
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۳۰,۷۱۰,۱۷۳,۹۹۰**	**۲۹,۳۳۷,۸۰۰,۶۷۳**
معاملات غیر نقدی	۱۹	۰	۹۲,۸۳۵,۰۰۰,۰۰۰

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

تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت سنگ آهن مرکزی بافق

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱ -تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت تعاونی سنگ آهن مرکزی بافق به شناسه ملی ۱۰۸۴۰۰۲۲۷۷۵ در تاریخ ۱۳۸۰/۰۱/۱۸ به صورت شرکت تعاونی تاسیس شده و طی نامه شماره ۲۱۷ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری بافق به ثبت رسیده است همچنین شرکت دارای کد اقتصادی به شماره ۴۱۱۴۷۹۹۷۶۷۵۸ می باشد . مرکز اصلی فعالیت شرکت یزد، بافق، آهنشهر ، روبه روی سرپرستی ، دفتر شرکت تعاونی اعتبار کارکنان شرکت تعاونی سنگ اهن بافق قرار دارد.

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت شرکت بموجب ماده ۲ اساسنامه عبارت است از:

افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه ریالی و پرداخت وام قرض الحسنه ریالی با دریافت کارمزد منحصراً برای اعضاء ، درچارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا ، مقررات مرتبط با آن ، دستور العمل اجرایی تاسیس ، 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 و اخذ وام قرض الحسنه و تسهیلات اعتباری از بانکها و موسسات اعتباری مجاز ، اخذ کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت ، اشخاص حقیقی وحقوقی تودیع وجوه به حساب سپرده نزد بانک ها و موسسات اعتباری مجاز

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام طی سال مالی و سال قبل به قرار زیر می باشد:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۲	۲

۲- به کار گیری استاندارد های جدید و تجدید نظر شده:

۱-۲-در سال جاری استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده که لازم الاجراهستند،مورد ندارد.

۳ - اهم رویه های حسابداری

۱-۳- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

صورتهای مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۲-۳- دارایی های ثابت مشهود

۱-۲-۳- دارائیهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود . مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که

۲-۲-۳- استهلاک داراییهای ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار(شامل عمرمفید برآوردی)دارایی های مربوط و با درنظرگرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹قانون مالیاتهای مستقیم اصلاحی مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم

۳-۲-۳-برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرارمی گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور میشود. درمواردی که هریک ازداراییهای استهلاک پذیر پس ازآمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک مندرج درجدول فوق خواهد بود.

۳-۳-دارایی های نامشهود

۱-۳-۳-دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۴-۳-زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۴-۳- 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 .

۲-۴-۳- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال برامکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۴-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یاواحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است

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

۵-۴-۳- 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 سود وزیان شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۵-۳-درآمد عملیاتی

۱-۵-۳-درآمد شرکت شامل درآمد کارمزد دریافتی از بابت وامهای اعطایی به اعضا می باشد که شناسایی درآمد در زمان پرداخت وجه تسهیلات به اعضا از اصل وام یکجا کسر و به درآمد منظور می گردد.

۶-۳-ذخیره مزایای پایان خدمت

۱-۶-۳-ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور میشود .

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۴- درآمد تسهیلات اعطایی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمد حاصل از وام های اعطایی به اعضا	۱۶,۸۴۷,۳۹۶,۵۰۲	۲۳,۷۷۰,۴۳۵,۳۴۵
	۱۶,۸۴۷,۳۹۶,۵۰۲	**۲۳,۷۷۰,۴۳۵,۳۴۵**

۵- درآمد سود سپرده گذاری در بانکها

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود سپرده های بانکی	۴۶۳,۸۸۵,۰۶۶	۷۰,۲۴۲,۶۲۸
سایر (جایزه اداره تعاون بابت تعاونی برتر)	۰	۱۶۴,۳۰۴,۸۰۶
بابت دیرکرد وام های راکد	۵۸۰,۵۴۰,۶۰۲	۰
	۱,۰۴۴,۴۲۵,۶۶۸	**۲۳۴,۵۴۷,۴۳۴**

۶- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
هزینه حقوق ودستمزد اداری	۷,۷۸۲,۸۱۳,۳۴۷	۶,۴۶۸,۴۸۱,۰۶۰
هزینه جشنواره تعاونی برتر	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
هزینه بیمه	۱,۸۰۸,۳۴۱,۱۲۶	۱,۱۲۴,۸۸۳,۸۷۰
هزینه حسابرسی	۱,۴۶۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۲,۳۶۰,۰۰۰
هزینه ملزومات	۹۳۴,۲۰۸,۵۲۳	۶۳۳,۲۳۵,۵۴۴
هزینه استهلاک	۲۲۰,۵۷۱,۱۵۴	۸۰,۳۱۸,۵۰۰
هزینه ایاب و ذهاب	۷۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۵۰۰,۰۰۰
حق الجلسات هیئت مدیره	۶۴,۸۰۰,۰۰۰	۶۴,۸۰۰,۰۰۰
سایر	۸۸۷,۲۲۷,۴۰۰	۹۹۷,۶۵۱,۰۹۰
	۱۵,۷۳۶,۴۶۱,۵۵۰	**۱۰,۷۹۲,۲۳۰,۰۶۴**

۷- هزینه کارمزد

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
هزینه کارمزد بانکی	۱,۶۳۶,۳۳۰,۲۴۰	۷۴۴,۳۴۶,۶۱۲
	۱,۶۳۶,۳۳۰,۲۴۰	**۷۴۴,۳۴۶,۶۱۲**

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۸- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

	اثاثیه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده		
مانده در ابتدا سال ۱۴۰۲	۸۶۲,۵۸۵,۰۰۰	۸۶۲,۵۸۵,۰۰۰
افزایش	۹۰۴,۹۰۰,۰۰۰	۹۰۴,۹۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱,۷۶۷,۴۸۵,۰۰۰	۱,۷۶۷,۴۸۵,۰۰۰
افزایش	۱,۳۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۶,۵۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۳,۱۶۳,۹۸۵,۰۰۰	۳,۱۶۳,۹۸۵,۰۰۰
استهلاک انباشته		
مانده در ابتدا سال ۱۴۰۲	۲۰۲,۰۲۸,۴۳۶	۲۰۲,۰۲۸,۴۳۶
استهلاک	۸۰,۳۱۸,۵۰۰	۸۰,۳۱۸,۵۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۲۸۲,۳۴۶,۹۳۶	۲۸۲,۳۴۶,۹۳۶
استهلاک	۲۲۰,۵۷۱,۱۵۴	۲۲۰,۵۷۱,۱۵۴
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۵۰۲,۹۱۸,۰۹۰	۵۰۲,۹۱۸,۰۹۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۲,۶۶۱,۰۶۶,۹۱۰**	**۲,۶۶۱,۰۶۶,۹۱۰**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۱,۴۸۵,۱۳۸,۰۶۴**	**۱,۴۸۵,۱۳۸,۰۶۴**

۹- دارایی های نامشهود

(مبالغ به ریال)

	حق الامتیاز تلفن	جمع
بهای تمام شده		
مانده در ابتدا سال ۱۴۰۲	۱,۰۷۵,۰۰۰	۱,۰۷۵,۰۰۰
افزایش	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱۵۱,۰۷۵,۰۰۰	۱۵۱,۰۷۵,۰۰۰
افزایش	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۱۵۱,۰۷۵,۰۰۰**	**۱۵۱,۰۷۵,۰۰۰**

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اعضا

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تجاری			
حسابهای دریافتنی			
وام دریافتنی از اعضا	۱۰-۱	۸۳۴,۳۹۷,۸۳۶,۶۴۳	۹۰۵,۳۰۱,۰۴۹,۲۰۴
		۸۳۴,۳۹۷,۸۳۶,۶۴۳	۹۰۵,۳۰۱,۰۴۹,۲۰۴

۱-۱۰- وام دریافتنی از اعضا به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
پرسنل شرکت سنگ آهن	۱۰-۱-۱	۵۹۹,۱۵۳,۰۱۴,۹۰۴	۶۲۰,۸۷۰,۹۴۷,۶۷۷
پرسنل شرکت معدنچیان	۱۰-۱-۲	۳۹,۴۶۵,۴۵۷,۵۷۶	۵۰,۹۴۱,۶۹۶,۸۳۴
پرسنل شرکت شهداب	۱۰-۱-۳	۹۷,۱۸۳,۳۶۱,۷۶۸	۱۰۲,۴۷۱,۱۴۹,۴۶۹
پرسنل شرکت آپکو	۱۰-۱-۴	۵۳,۰۳۶,۹۶۱,۵۰۴	۹۶,۹۴۹,۰۲۴,۲۱۶
پرسنل جهاد نصر		۱۷,۷۵۹,۶۵۸,۸۱۶	۱۸,۲۳۰,۲۰۳,۲۷۴
پرسنل شرکت نسیم سلامت		۹,۵۴۱,۲۶۹,۱۱۶	۷,۳۶۵,۰۱۷,۱۲۰
سایر		۱۸,۲۵۸,۱۱۲,۹۵۹	۸,۴۷۳,۰۱۰,۶۱۴
		۸۳۴,۳۹۷,۸۳۶,۶۴۳	**۹۰۵,۳۰۱,۰۴۹,۲۰۴**

۱-۱-۱۰- وام دریافتنی از اعضا شرکت به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مهدی حیدری	۲,۴۸۲,۴۱۲,۲۵۲	۰
جابر غلامزاده	۲,۴۴۸,۸۷۲,۷۲۰	۷۱۴,۸۹۴,۷۷۲
محمدحسین شیخ نیا	۲,۴۱۰,۱۵۰,۹۶۴	۲۳۴,۱۲۹,۹۱۲
محمد رضا میربافقی	۲,۳۸۱,۹۱۲,۲۵۲	۴۶۹,۹۳۹,۸۵۲
سجاد خدامی	۲,۳۸۱,۹۱۲,۲۵۲	۰
کاظم تفکری	۲,۳۱۳,۹۱۲,۲۵۲	۱,۳۴۸,۵۱۵,۲۰۰
مجتبی پورسطانی	۲,۳۰۳,۹۱۲,۲۵۲	۲۳۲,۴۰۰,۰۰۰
محمدحسین کوشامقدم	۲,۲۴۴,۴۱۲,۲۵۲	۲۹۰,۵۰۰,۰۰۰
حسن حیدری پور	۱,۷۶۴,۸۳۸,۵۸۰	۳۱۹,۵۵۰,۰۰۰
ابوالفضل اکبرزاده مرشدی	۱,۳۸۹,۶۴۳,۷۲۸	۳۴۳,۰۰۰,۰۰۰
محمود خدابخشی	۱,۲۱۹,۹۵۹,۴۹۲	۰
عصمت کریمیان	۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۱,۰۰۰,۰۰۰
سید سلمان رضوی	۶۱۰,۸۸۱,۳۴۰	۱,۴۷۱,۸۸۱,۳۴۰
ابوالفضل شاهپورزاده	۶۰۵,۳۵۹,۴۹۲	۱,۲۴۲,۰۷۹,۴۹۲
محمدعلی شاهپورزاده بافقی	۵۸۹,۰۵۶,۷۳۴	۱,۱۸۹,۰۵۶,۷۳۴
حسن مرتضی نسب	۵۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۱,۰۰۰,۰۰۰
علی دهقانشاهی	۱۱۶,۲۷۷,۲۰۸	۱,۰۲۵,۵۷۷,۲۰۸
حمیدرضا جعفری	۰	۵۵۹,۳۰۰,۰۰۰
سایر	۵۷۲,۴۵۲,۵۰۱,۱۳۴	۶۰۹,۲۶۸,۱۲۳,۱۶۷
	۵۹۹,۱۵۳,۰۱۴,۹۰۴	**۶۲۰,۸۷۰,۹۴۷,۶۷۷**

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲-۱-۱۰- وام دریافتنی از اعضا شرکت معدنچیان به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حجت فتاحی بافقی	۱,۵۳۸,۶۴۹,۳۰۰	۰
مهدی مصطفی پور	۱,۵۱۷,۹۵۰,۲۷۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
محمد اغنیائی	۱,۴۳۵,۵۳۳,۳۴۰	۰
معصومه عیوض زاده	۱,۳۷۲,۴۰۹,۲۶۴	۲,۱۰۳,۳۰۹,۲۶۴
مهدی افضلی	۱,۳۲۱,۴۷۹,۶۷۲	۲,۰۴۲,۵۵۹,۶۷۲
علی محمد غلامزاده بافقی	۹۶۱,۵۹۹,۳۰۰	۱,۶۸۲,۶۷۹,۳۰۰
محمدمعین معینی	۳۶۱,۹۰۰,۰۰۰	۷۵۶,۷۰۰,۰۰۰
مهدی قانعی	۳۶۱,۹۰۰,۰۰۰	۳۰۴,۴۲۲,۲۳۲
محمد دلوچی	۱۵۲,۲۰۰,۰۰۰	۵۲۷,۸۰۰,۰۰۰
محسن بهبهانی	۰	۵۱۷,۰۰۰,۰۰۰
ابوالفضل حکیمی قطرمی	۰	۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰
محمد حسین زینل زاده	۰	۱,۶۲۲,۵۸۹,۳۰۰
ابوالفضل حسن زاده	۰	۲۰۷,۵۰۰,۰۰۰
سایر	۳۰,۴۴۱,۸۳۶,۴۲۸	۴۰,۶۷۷,۱۳۷,۰۶۶
	۳۹,۴۶۵,۴۵۷,۵۷۶	**۵۰,۹۴۱,۶۹۶,۸۳۴**

۳-۱-۱۰- وام دریافتنی از اعضا شرکت شهداب به شرح زیر می باشد

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مرتضی هنرمند	۲,۵۲۲,۴۶۷,۸۰۸	۰
حسین غالبی بافقی	۲,۵۰۷,۷۱۳,۳۲۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰
حسین زمانی بافقی	۲,۳۸۳,۵۷۸,۹۲۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جواد دهقانزاده	۲,۲۵۹,۸۵۷,۳۲۸	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰
محمد علی قاسمیان	۱,۸۰۹,۰۲۹,۷۸۰	۶۸,۶۵۰,۰۰۰
سید مهدی آثاری فیض آبادی	۱,۳۲۱,۴۷۹,۶۷۲	۲,۰۴۲,۵۵۹,۶۷۲
حسین اسکندری	۹۸۸,۶۹۱,۵۲۰	۷۰۱,۴۰۰,۰۰۰
رضا رنجبر	۹۸۲,۴۵۰,۲۷۲	۲,۰۵۳,۴۵۰,۲۷۲
صولت جوانبخت	۳۶۱,۹۰۰,۰۰۰	۷۵۶,۷۰۰,۰۰۰
عبدالحسین جلال آبادی	۲۸۷,۲۶۶,۶۷۰	۷۱۷,۷۶۶,۶۷۰
احمد میرزایی	۲۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۹,۰۰۰,۰۰۰
منصور قنبری	۰	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۸۱,۴۷۹,۹۲۶,۴۷۸	۹۵,۲۳۰,۶۲۲,۸۵۵
	۹۷,۱۸۳,۳۶۱,۷۶۸	**۱۰۲,۴۷۱,۱۴۹,۴۶۹**

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۴-۱-۱۰- وام دریافتنی از اعضا شرکت آپکو به شرح زیر می باشد

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
محمدرضا آدمی	۱,۸۳۲,۱۱۶,۲۱۲	۰
محمد جواد حیدری بافقی	۱,۴۷۳,۴۷۵,۸۲۸	۶۴۸,۹۹۹,۷۲۰
محمد مهدی باقریان	۱,۲۶۱,۳۸۹,۶۷۲	۱,۹۸۲,۴۶۹,۶۷۲
حمیدرضا کوشکی زاده بافقی	۱,۲۶۱,۳۸۹,۶۷۲	۱,۹۸۲,۴۶۹,۶۷۲
محمد حسن شریعتمداری بافقی	۱,۰۸۱,۷۷۹,۳۰۰	۱,۸۰۲,۸۵۹,۳۰۰
علیرضا ناظمی بافقی	۱,۰۲۱,۶۸۹,۲۶۴	۱,۷۴۲,۷۶۹,۲۶۴
سید نویدالدین ناظری بافقی	۹۶۱,۵۹۹,۳۰۰	۱,۶۸۲,۶۷۹,۳۰۰
محسن فتوحی	۹۲۵,۰۷۷,۷۵۶	۱,۴۲۹,۷۹۷,۷۵۶
سید میلاد حکیمی بافقی	۹۰۱,۵۰۹,۳۰۰	۱,۶۲۲,۵۸۹,۳۰۰
حسین قلع کار یزد	۸۵۴,۱۹۸,۳۵۰	۱,۴۵۶,۸۹۸,۳۵۰
حمیدرضا گلشن	۸۴۱,۴۱۹,۳۰۰	۱,۵۶۲,۴۹۹,۳۰۰
محمد مهدی گلشن	۷۵۹,۷۶۴,۵۴۴	۱,۳۸۷,۹۶۴,۵۴۴
رضا زلفی	۰	۱,۵۶۲,۴۹۹,۳۰۰
معین سالاری	۰	۱,۵۶۲,۴۹۹,۳۰۰
سایر	۳۹,۸۶۱,۵۵۳,۰۰۶	۷۶,۵۲۲,۰۲۹,۴۳۸
	۵۳,۰۳۶,۹۶۱,۵۰۴	۹۶,۹۴۹,۰۲۴,۲۱۶

۱۱- سایر دریافتنی ها

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت محترم سنگ آهن مرکزی بافق	۱۱-۱	۲۵۶,۶۲۰,۱۸۸,۲۳۹	۳۷,۳۱۸,۲۸۵,۱۹۰
شرکت آذران		۳۰,۵۳۶,۶۲۳,۱۴۴	-
شرکت آریا معدن		۵,۴۴۵,۶۱۳,۵۵۵	-
شرکت محترم رئوف		۱,۷۴۴,۷۷۱,۰۷۱	۷۰,۰۸۰,۰۰۰
شرکت محترم نسیم سلامت		۱,۱۶۹,۱۶۰,۰۰۰	۵۶۷,۳۱۵,۰۰۰
شرکت محترم معدنچیان		۱۵۲,۶۰۸,۷۱۸	۵,۰۲۰,۸۵۱,۶۵۰
اعضای هیات مدیره		-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
		۲۹۵,۶۶۸,۹۶۴,۷۲۷	۴۳,۰۱۶,۵۳۱,۸۴۰

۱-۱۱- مانده مطالبات از شرکت سنگ آهن بابت عدم پرداخت وجوه کسر شده بابت وام پرسنل از حقوق پرسنل (بابت وام اعطائی توسط شرکت تعاونی) در موعد مقررمی باشد.

موسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۲- موجودی نقد

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی نزد بانک ها	۱-۱۲	۳۰,۷۱۰,۱۷۳,۹۹۰	۲۹,۳۳۷,۸۰۰,۶۷۳
		۳۰,۷۱۰,۱۷۳,۹۹۰	**۲۹,۳۳۷,۸۰۰,۶۷۳**

۱-۱۲- موجودی نزد بانک‌ها

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک توسعه و تعاون	۲۰,۶۴۷,۶۱۸,۸۷۸	۹,۷۰۷,۳۸۱,۹۷۷
بانک رفاه کارگران	۸,۰۱۲,۷۷۵,۶۵۵	۷,۳۰۴,۰۶۸,۱۰۳
بانک ملی آهنشهر	۱,۵۷۴,۵۵۸,۰۹۱	۱۱,۹۸۹,۸۴۸,۱۲۱
بانک مهر اقتصاد	۴۶۳,۹۵۸,۱۰۹	۳۲۵,۳۴۸,۴۴۸
بانک ملت	۱۱,۲۶۳,۲۵۷	۱۱,۱۵۴,۰۲۴
	۳۰,۷۱۰,۱۷۳,۹۹۰	**۲۹,۳۳۷,۸۰۰,۶۷۳**

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۳- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۱۸.۳۱۱ میلیون ریال شامل ۱۹۷.۱۸۵ سهم ۶۰۰،۰۰۰ ریالی با نام می باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	تعداد سهام	سرمایه پرداخت شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	سرمایه پرداخت شده	درصد مالکیت
	عدد	ریال	درصد	عدد	ریال	درصد
سرمایه پرسنل شرکت سنگ آهن بافق	۱۵۲,۲۵۸	۹۱,۳۵۴,۸۰۰,۰۰۰	۷۷.۲٪	۱۵۲,۹۳۰	۹۱,۷۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۶.۴٪
سرمایه پرسنل شهداب	۳۰,۶۶۶	۱۸,۳۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۵.۶٪	۳۱,۵۱۷	۱۸,۹۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۱۵.۷٪
سرمایه پرسنل معدنچیان	۷۹۹	۴۷۹,۴۰۰,۰۰۰	۰.۴٪	۷۹۹	۴۷۹,۴۰۰,۰۰۰	۰.۴٪
سرمایه سایر	۱۳,۴۶۲	۸,۰۷۷,۲۰۰,۰۰۰	۶.۸٪	۱۵,۰۲۲	۹,۰۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۷.۵٪
	۱۹۷,۱۸۵	**۱۱۸,۳۱۱,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰٪**	**۲۰۰,۲۶۸**	**۱۲۰,۱۶۰,۸۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰٪**

۱۴- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ ، و ماده ۴۵ اساسنامه مبلغ ۲,۸۲۶,۵۹۴,۲۴۵ ریال از محل سود قابل تخصیص به اندوخته قانونی منتقل شده است . به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۵- اندوخته احتیاطی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ ، و ماده ۴۵ اساسنامه مبلغ ۲,۸۲۶,۵۹۴,۲۴۵ ریال از محل سود قابل تخصیص به اندوخته احتیاطی منتقل شده است . به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

موسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۶- سپرده های اعضا

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده اعضاء	۱۶-۱	۹۱۲,۷۵۶,۵۴۱,۵۰۲	۷۱۰,۹۰۶,۹۴۳,۸۳۷
		۹۱۲,۷۵۶,۵۴۱,۵۰۲	**۷۱۰,۹۰۶,۹۴۳,۸۳۷**

۱-۱۶- سپرده اعضاء به شرح زیر می باشد

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
پرسنل شرکت سنگ آهن	۱۶-۱-۱	۶۶۸,۴۰۰,۸۶۵,۵۴۴	۵۱۵,۸۶۴,۶۸۴,۶۷۹
پرسنل شرکت معدنچیان	۱۶-۱-۲	۴۸,۵۲۵,۴۱۳,۳۲۴	۴۰,۴۹۷,۵۵۰,۵۴۳
پرسنل شرکت شهداب	۱۶-۱-۳	۹۶,۱۲۵,۴۸۴,۰۳۸	۷۴,۷۱۰,۱۷۳,۷۵۷
پرسنل شرکت آپکو	۱۶-۱-۴	۵۹,۲۵۷,۳۵۱,۸۷۴	۵۲,۶۷۵,۰۱۲,۹۳۱
پرسنل شرکت جهاد نصر		۲۰,۵۱۹,۹۷۷,۶۲۷	۱۵,۴۱۶,۴۱۵,۱۳۸
پرسنل شرکت نسیم سلات		۷,۰۱۹,۸۰۴,۵۰۰	۶,۰۶۲,۰۰۱,۸۴۳
پرسنل شرکت رئوف		۵,۶۷۵,۳۳۲,۵۳۸	۹۴۱,۴۹۹,۹۹۹
سایر		۷,۲۳۲,۳۱۲,۰۵۷	۴,۷۳۹,۶۰۴,۹۴۷
		۹۱۲,۷۵۶,۵۴۱,۵۰۲	**۷۱۰,۹۰۶,۹۴۳,۸۳۷**

۱-۱-۱۶- سپرده اعضاء پرسنل شرکت سنگ آهن به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مهدی حیدری	۱,۳۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمدحسین شیخ نیا	۱,۲۲۱,۰۹۸,۹۸۱	۰
محمدرضا تشکری	۱,۱۶۳,۳۸۰,۱۱۸	۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰
محمد رضا فتاحی بافقی	۱,۱۶۰,۱۵۷,۲۴۷	۳۰۸,۰۶۶,۷۵۲
سید مختار غضنفری مبارکه	۱,۱۵۸,۰۶۶,۳۱۰	۹۵۸,۰۸۲,۷۰۶
عباسعلی شریعتی جزستانی	۱,۱۵۷,۹۴۳,۸۵۸	۹۵۴,۴۵۶,۷۵۱
محمود طالعی	۱,۱۰۳,۳۲۰,۳۸۳	۹۰۱,۵۸۱,۴۵۷
علی اکبر بهدانی فرد	۱,۰۷۱,۰۷۲,۸۰۳	۹۰۷,۸۲۴,۵۶۱
عبدالحسین میرعلمی	۹۹۶,۱۵۱,۹۵۰	۹۴۳,۳۱۵,۳۳۰
محمد علی زینلی	۷۲۶,۶۷۲,۵۵۶	۶۹,۱۴۶,۴۳۳
حسینعلی دهقان	۶۸۷,۹۸۵,۷۲۵	۵۳۶,۷۷۲,۸۷۱
محمد رضا جور یوسفی	۶۸۰,۵۲۶,۲۸۹	۵۳۹,۲۹۳,۸۸۳
منصور خواجه ای	۶۶۲,۶۲۲,۵۹۹	۵۲۱,۴۳۳,۱۶۳
حسین زعیمیان	۶۶۲,۰۰۶,۳۰۵	۵۲۰,۸۲۵,۲۳۸
سایر	۶۵۴,۶۱۱,۸۶۰,۴۲۰	۵۰۷,۷۸۳,۸۸۵,۵۳۴
	۶۶۸,۴۰۰,۸۶۵,۵۴۴	**۵۱۵,۸۶۴,۶۸۴,۶۷۹**

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲-۱-۱۶- سپرده اعضاء پرسنل شرکت معدنچیان به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
علی محمد غلامزاده بافقی	۱,۱۵۳,۳۰۷,۱۵۸	۹۵۱,۷۰۹,۳۷۰
امید فتاحی	۱,۱۴۲,۱۶۹,۹۶۳	۷۴۱,۸۸۱,۳۵۸
محسن حاجی عباسی صید آبادی	۱,۱۴۲,۱۱۴,۰۷۵	۹۴۰,۰۷۶,۸۹۱
حمیدرضا فلاح فضل آبادی	۱,۱۳۹,۰۵۵,۳۵۱	۹۴۰,۰۰۱,۸۵۳
مهدی مصطفی پور	۱,۱۳۶,۶۹۱,۴۶۹	۹۴۰,۵۳۰,۰۵۶
علیرضا باقریان	۱,۱۳۶,۴۵۸,۶۹۱	۹۴۰,۱۸۴,۲۸۹
مهدی قانعی	۸۰۰,۷۳۴,۸۷۱	۶۵۹,۳۲۲,۴۷۵
محمدمعین معینی	۸۰۰,۷۱۸,۳۷۵	۶۵۹,۲۸۱,۷۱۳
محمد حسین زینل زاده	۱۹,۳۹۷,۰۷۱	۱۹,۳۹۷,۰۷۱
محمد مهدی فتوحی	۵,۶۴۷,۹۶۶	۵,۶۴۷,۹۶۶
حمیدرضا امیریان بافقی	۲,۴۰۳,۷۲۱	۲,۴۰۳,۷۲۱
حسین رضائی	-	۹۴۰,۸۲۷,۲۷۰
سایر	۴۰,۰۴۶,۷۱۴,۶۱۳	۳۲,۷۵۶,۲۸۶,۵۱۰
	۴۸,۵۲۵,۴۱۳,۳۲۴	۴۰,۴۹۷,۵۵۰,۵۴۳

۳-۱-۱۶- سپرده اعضاء پرسنل شرکت شهداب به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مرتضی هنرمند	۱,۱۴۹,۰۰۱,۹۵۰	-
احمد بنازاده	۱,۰۵۸,۴۵۵,۸۶۱	۸۶۱,۴۲۷,۷۵۷
جواد دهقانزاده	۱,۰۰۷,۶۴۷,۷۷۵	۳۴۲,۵۹۳,۴۴۷
محمد علی قاسمیان	۱,۰۰۶,۳۶۲,۶۸۰	۳۴۱,۳۲۶,۸۰۲
حسین زمانی بافقی	۱,۰۰۴,۴۳۱,۹۷۸	۵۳۶,۵۴۸,۲۹۹
محمدحسین باقری میدانی	۹۹۶,۶۰۶,۶۰۵	۷۹۵,۳۵۸,۴۷۳
محمد دهقان قطرمی	۹۹۶,۵۳۸,۲۳۷	۷۹۵,۲۹۱,۰۲۸
امیر دهقانزاده	۹۹۳,۷۷۸,۶۹۴	۷۹۲,۰۶۰,۸۱۸
امیر حسین آسایش	۹۲۶,۹۹۶,۴۹۴	۷۹۵,۵۴۱,۴۵۷
محمد دهقانزاده بافقی	۶۹۹,۴۸۳,۷۱۸	۵۵۸,۲۵۳,۰۱۳
سید علی اکبر حسینی شیطوری	۶۵۴,۴۸۷,۸۴۱	۵۱۳,۷۳۲,۰۴۷
محمد رضا سفلایی	۵۷۸,۲۷۹,۷۶۲	۴۳۱,۵۲۲,۴۸۹
محمد حسین نارگانی بافقی	۴۹۵,۲۴۲,۲۵۹	۳۹۴,۳۴۶,۷۰۹
یاسر کارگران	۴۸۶,۷۷۳,۹۳۲	۳۸۵,۸۶۰,۲۶۱
سایر	۸۴,۰۷۱,۳۹۶,۲۵۲	۶۷,۱۶۶,۳۱۱,۱۵۷
	۹۶,۱۲۵,۴۸۴,۰۳۸	۷۴,۷۱۰,۱۷۳,۷۵۷

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۴-۱-۱۶- سپرده اعضاء پرسنل شرکت آپکو به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حمیدرضا گلشن	۱,۰۲۲,۸۰۸,۵۵۲	۸۲۱,۲۴۴,۷۵۰
محمد مهدی گلشن	۱,۰۲۱,۸۷۵,۲۳۸	۸۲۰,۸۸۲,۲۵۲
سید میلاد حکیمی بافقی	۱,۰۲۰,۴۱۸,۲۰۳	۸۲۰,۲۵۸,۷۴۲
علیرضا ناظمی بافقی	۱,۰۲۰,۱۱۵,۷۴۵	۸۲۰,۰۳۴,۰۹۱
سید نویدالدین ناظری بافقی	۱,۰۲۰,۰۵۴,۲۴۲	۸۲۰,۲۳۸,۶۳۹
حمیدرضا کوشکی زاده بافقی	۱,۰۱۹,۵۵۹,۰۶۱	۸۲۰,۲۳۸,۶۳۹
محمد مهدی باقریان	۱,۰۱۹,۴۳۱,۶۸۶	۸۲۰,۱۱۳,۴۸۳
محمد دهقانی	۷۱۶,۱۹۴,۸۲۹	۵۷۴,۹۶۹,۴۷۲
رضا برزگر	۷۱۶,۱۶۸,۶۶۶	۵۷۴,۹۴۳,۵۳۳
هادی کاظمیان	۷۱۶,۱۴۲,۵۰۲	۵۷۴,۹۱۷,۵۹۴
علیرضا حیدری نژاد	۷۱۶,۰۹۰,۱۷۵	۵۷۴,۸۶۵,۷۱۶
محمدرضا آدمی	۷۱۵,۹۸۵,۵۲۰	۵۷۴,۷۶۱,۹۶۰
سایر	۴۸,۵۳۲,۵۰۷,۴۵۵	۴۴,۰۵۷,۵۴۴,۰۶۰
	۵۹,۲۵۷,۳۵۱,۸۷۴	۵۲,۶۷۵,۰۱۲,۹۳۱

۱۷- سایر پرداختنی ها

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت سنگ آهن بافق	۱-۱۷	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره هزینه حسابرسی		۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر		۷۷۱,۲۵۹,۹۳۶	۶۵۱,۰۰۰,۰۰۰
		۱۲۶,۴۰۱,۲۵۹,۹۳۶	**۱۳۱,۴۰۱,۰۰۰,۰۰۰**

۱-۱۷- به استنادصورتجلسه ۵۱۲۲ مورخ۱۴۰۰/۰۲/۲۱ مقرر شد شرکت سنگ آهن بابت علی الحساب مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال طی چند مرحله به شرکت تعاونی پرداخت نماید که تا تاریخ صورت وضعیت مبلغ ۱۳۰ میلیارد ریال پرداخت شده است. در سال ۱۴۰۳ به استناد نامه درخواست به شماره ثبت ۱۵۹۰ مورخ۱۴۰۳/۰۸/۰۱ مبلغ ۵ میلیارد ریال از بدهی با طلب از شرکت معدنچیان تهاتر شده است.

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۸- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود خالص	۵۱۹,۰۳۰,۳۸۰	۱۲,۴۶۸,۴۰۶,۱۰۳
	۵۱۹,۰۳۰,۳۸۰	۱۲,۴۶۸,۴۰۶,۱۰۳
تعدیلات:		
استهلاک دارایی های غیر جاری	۲۲۰,۵۷۱,۱۵۴	۸۰,۳۱۸,۵۰۰
سود حاصل از سپرده های بانکی	-	-
جمع تعدیلات	**۷۳۹,۶۰۱,۵۳۴**	**۱۲,۵۴۸,۷۲۴,۶۰۳**
(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اعضا	۷۰,۹۰۳,۲۱۲,۵۶۱	(۴۵۸,۴۷۷,۱۲۹,۸۶۰)
(افزایش) سایر دریافتنی ها	(۲۵۲,۶۵۲,۴۳۲,۸۸۷)	(۱۱,۹۴۲,۰۷۰,۷۵۷)
افزایش پرداختنی های عملیاتی	۲۰۱,۸۴۹,۵۹۷,۶۶۵	۲۳۲,۰۵۱,۷۴۵,۱۲۸
افزایش (کاهش) سایر پرداختنی ها	(۴,۹۹۹,۷۴۰,۰۶۴)	۱۱۱,۰۰۲,۳۲۵,۰۰۰
نقد حاصل از عملیات	**۱۵,۸۴۰,۲۳۸,۸۰۹**	**(۱۱۴,۸۱۶,۴۰۵,۸۸۶)**

۱۹- معاملات غیرنقدی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
افزایش سرمایه از محل سپرده های اعضا		**۹۲,۸۳۵,۰۰۰,۰۰۰**
	-	**۹۲,۸۳۵,۰۰۰,۰۰۰**

۲۰- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۰-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۹۸ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچ گونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.
مدیریت شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، مدیریت، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰٪-۲۵٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بالای محدوده هدف میباشد.

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲۰-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جمع بدهی	۱,۰۳۹,۱۵۷,۸۰۱,۴۳۸	۸۴۲,۳۰۷,۹۴۳,۸۳۷
موجودی نقد	(۳۰,۷۱۰,۱۷۳,۹۹۰)	(۲۹,۳۳۷,۸۰۰,۶۷۳)
خالص بدهی	۱,۰۰۸,۴۴۷,۶۲۷,۴۴۸	۸۱۲,۹۷۰,۱۴۳,۱۶۴
حقوق مالکانه	۱۲۴,۴۳۱,۳۱۵,۸۳۲	۱۳۶,۹۸۳,۶۵۰,۹۴۴
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۸۱۰٪	۵۹۳٪

۲-۲۰- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. مدیریت شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، به صورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

۳-۲۰- 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 معامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی ، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت هایی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود ، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن ، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می یابد . آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط مدیریت شرکت بررسی و تأیید می شود، کنترل می شود. دریافتنی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و منطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب های دریافتنی انجام می شود. همچنین شرکت هیچ گونه وثیقه یا سایر روش های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود نگهداری نمی کند.

۴-۲۰- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب 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 سر رسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

۲۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی باشد بوقوع پیوسته است .

۲۲ - معاملات با اشخاص وابسته

شرکت در سال مالی جاری، فاقد معاملات با اشخاص وابسته موضوع ماده ۱۲۹ قانون تجارت می باشد

مؤسسه حسابرسی کارآمد حساب ایرانیان
(حسابداران رسمی)
گزارش