PDF-XChange Editor
Click to BUY NOW!
www.pdf-xchange.com

مؤسسه حسابرسی وخدمات مدیریت
آفاق کاوشگران
حسابداران رسمی
(ثبت : ۱۷۳۵)

تاریخ:
شماره:
پیوست:

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱. صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند۱۴۰۳و صورت های سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶، توسط این موسسه ، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه ، صورت های مالی یاد شده ، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های بااهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهارنظر

۲. حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای موسسه حسابرسی، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی است و سایر مسئولیت‌های 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. توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به یادداشت های ۲-۱۲ و ۳-۱۲ همراه صورتهای مالی جلب می نمایم که طی آن موضوع مربوط به اقساط تسهیلات و حق عضویت های ثابت کسر شده از حقوق کارکنان و واریز نشده به حساب شرکت تعاونی توسط بیمارستان ها و درمانگاه ها افشا شده است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

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

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

مشهد - میدان راهنمایی - ابتدای بلوار سازمان آب - شهید صادقی۱ - عطارغربی۱- پلاک۸
تلفن :۳۷۲۵۹۷۱۴-۳۷۲۵۹۳۱۷-۳۷۲۵۹۳۱۴-۰۵۱ کد پستی : ۹۱۸۴۶۱۳۳۵۴

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۵. 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 کسب شده 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.

به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

همچنین این موسسه 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.

آقای کاوشگران
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی

گزارش درمورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۶ مفاد مواد ۲۲، ۲۴ و ۳۸ اساسنامه در خصوص برگزاری مجمع عمومی صاحبان سهام حداقل ۴ ماه پس از پایان سال مالی (مربوط به سال مالی قبل) ، تشکیل جلسات هیات مدیره حداقل هر دو هفته یکبار و تعیین حدود و اختیارات مدیرعامل توسط هیات مدیره و ارسال نسخه ای از آن به مرجع ثبت شرکتها رعایت نگردیده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۷. در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای 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 لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای 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 خرداد ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
آفاق کاوشگران (حسابداران رسمی)
مهدی امیدوار فاز
۸۴۱۳۰۵

امیر سلیمانی حسین آبادی
۹۶۲۴۳۷

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
آفاق کاوشگران
شماره ثبت: ۱۲۳۵

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می گردد. 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	۶-۱۸

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ۱۴۰۴/۰۱/۳۱به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
حسن برجسته زائری	رئیس هیات مدیره	
محمد تقی سیدآبادی	نائب رئیس هیات مدیره	
علی خراسانی نژاد	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	
سید علی موسوی قرقی	منشی هیات مدیره	
محمدرضا رستمی پور	عضو هیات مدیره	

رس: مشهد، خیابان کوهسنگی، کوهسنگی۱۶ (۱۴قدیم)،(حکیم نظامی۷)، پلاک ۶ (ساختمان کمیسیون های پزشکی)
تلفن: ۳۸۴۶۲۹۰۱ تلفکس: ۳۸۴۳۳۲۳۶ تلفن دفتر بیمارستان فارابی: ۳۸۸۴۱۷۷۱

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۸	۴۶,۹۷۲,۵۱۰	۴۹,۱۳۹,۱۷۷
دارایی های نامشهود	۹	۱,۵۲۲,۰۰۰	۱,۵۲۳,۰۰۰
تسهیلات اعطایی بلند مدت	۱۰	۶۱۳,۱۹۳,۹۳۶,۱۳۱	۳۷۰,۳۱۲,۶۲۱,۸۳۹
جمع دارایی های غیر جاری		۶۱۳,۲۴۲,۴۳۱,۶۴۱	۳۷۰,۳۶۳,۲۸۴,۰۱۶
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۱	۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۲	۸۹,۱۵۰,۴۱۴	۴۷,۸۲۷,۷۹۹
تسهیلات اعطایی کوتاه مدت	۱۰	۱۶۵,۰۱۹,۵۲۴,۱۸۲	۲۴۴,۲۵۰,۴۱۵,۰۱۶
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۳	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
موجودی نقد	۱۴	۱,۹۲۸,۰۹۷,۳۳۹	۳,۲۱۸,۴۳۱,۰۷۹
جمع دارایی های جاری		۱۸۲,۴۶۱,۷۸۱,۹۳۵	۲۵۱,۵۱۶,۶۷۳,۸۹۴
جمع دارایی ها		۷۹۵,۷۰۴,۲۱۳,۵۷۶	۶۲۱,۸۷۹,۹۵۷,۹۱۰
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۵	۳۴۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۶	۳۲۵,۹۴۸,۱۳۶,۲۸۷	۱۵۱,۸۹۱,۰۶۵,۳۱۸
اندوخته قانونی	۱۷	۲,۴۹۰,۰۴۸,۴۴۳	۲,۱۰۸,۸۰۷,۶۰۷
سایر اندوخته ها	۱۸	۸۰۴,۱۳۲,۰۶۶	۷۲۷,۸۸۳,۸۹۹
سود انباشته		۱۱,۱۶۰,۳۸۱,۵۵۱	۷,۶۲۴,۸۱۶,۷۲۴
جمع حقوق مالکانه		۶۸۶,۹۰۲,۶۹۸,۳۴۷	۵۰۸,۸۵۲,۵۷۳,۵۴۸
بدهی ها			
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱۹	۷,۲۴۷,۴۱۸,۴۵۸	۶,۲۳۹,۵۶۴,۰۹۰
سپرده های دریافتی از اعضا	۲۰	۱۰۱,۵۵۴,۰۹۶,۷۷۱	۱۰۶,۷۸۷,۸۲۰,۲۷۲
جمع بدهی ها		۱۰۸,۸۰۱,۵۱۵,۲۲۹	۱۱۳,۰۲۷,۳۸۴,۳۶۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۷۹۵,۷۰۴,۲۱۳,۵۷۶	۶۲۱,۸۷۹,۹۵۷,۹۱۰

یادداشتهای توضیحی جز لاینفک صورتهای مالی است.

حسن برجسته زائری	رئیس هیات مدیره
محمد تقی سیدآبادی	نائب رئیس هیات مدیره
علی خراسانی نژاد	عضو هیات مدیره و مدیر عامل
سید علی موسوی قرقی	منشی هیات مدیره
محمدرضا رستمی پور	عضو هیات مدیره

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی ۳۰اسفند۱۴۰۳

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۷۷,۹۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۴,۶۱۶,۸۱۴,۸۹۱	۱,۱۶۲,۰۶۵,۸۴۲	۷۲۷,۸۸۳,۸۹۹	۱۸,۹۳۴,۸۳۵,۳۲۶	۳۳۳,۳۶۳,۵۹۹,۹۵۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲:						-
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	۷,۶۲۴,۸۱۶,۷۲۴	۷,۶۲۴,۸۱۶,۷۲۴
سود سهام مصوب	-	۱۵,۷۷۰,۲۷۲,۸۳۰	-	-	(۱۶,۳۴۴,۵۳۴,۱۷۹)	(۵۷۴,۲۶۱,۳۴۹)
افزایش از محل حق عضویت ها	-	۱۴۷,۴۲۱,۱۸۹,۷۵۷	-	-	-	۱۴۷,۴۲۱,۱۸۹,۷۵۷
استرداد سهام	-	(۱۷,۳۲۳,۵۷۶,۷۴۷)	-	-	-	(۱۷,۳۲۳,۵۷۶,۷۴۷)
انتقال از افزایش سرمایه به سرمایه	۲۶۸,۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰	(۲۶۸,۵۷۸,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-
افزایش از محل تسهیلات	-	۳۹,۹۸۴,۳۶۴,۵۸۷	-	-	-	۳۹,۹۸۴,۳۶۴,۵۸۷
پاداش هیات مدیره	-	-	-	-	(۱,۳۲۵,۴۳۸,۴۷۳)	(۱,۳۲۵,۴۳۸,۴۷۳)
پاداش بازرس	-	-	-	-	(۱۸۹,۳۴۸,۳۵۲)	(۱۸۹,۳۴۸,۳۵۲)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۹۴۶,۷۴۱,۷۶۵	-	(۹۴۶,۷۴۱,۷۶۵)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	(۱۲۸,۷۷۲,۵۵۷)	(۱۲۸,۷۷۲,۵۵۷)
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۸۹۱,۰۶۵,۳۱۸	۲,۱۰۸,۸۰۷,۶۰۷	۷۲۷,۸۸۳,۸۹۹	۷,۶۲۴,۸۱۶,۷۲۴	۵۰۸,۸۵۲,۵۷۳,۵۴۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳ :						
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	۱۱,۱۶۰,۳۸۱,۵۵۱	۱۱,۱۶۰,۳۸۱,۵۵۱
سود سهام مصوب	-	۶,۴۲۰,۵۳۶,۷۴۶	-	-	(۶,۵۲۶,۸۴۳,۱۱۷)	(۱۰۶,۳۰۶,۳۷۱)
پاداش هیات مدیره	-	-	-	-	(۵۳۳,۷۳۷,۱۷۰)	(۵۳۳,۷۳۷,۱۷۰)
پاداش بازرس	-	-	-	-	(۱۰۶,۷۴۷,۴۳۴)	(۱۰۶,۷۴۷,۴۳۴)
افزایش از محل حق عضویت ها	-	۱۴۶,۶۳۶,۲۱۸,۷۷۸	-	-	-	۱۴۶,۶۳۶,۲۱۸,۷۷۸
افزایش از محل مطالبات	۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۷۷,۲۶۹,۳۲۵	-	-	-	۲,۶۹۷,۲۶۹,۳۲۵
انتقال از افزایش سرمایه در جریان به سرمایه	۳,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۳,۹۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-
استرداد سهام	(۴,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۹,۴۲۲,۵۳۴)	-	-	-	(۴,۷۷۹,۴۲۲,۵۳۴)
افزایش از محل تسهیلات	-	۲۳,۰۸۲,۴۶۸,۶۵۴	-	-	-	۲۳,۰۸۲,۴۶۸,۶۵۴
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۳۸۱,۲۴۰,۸۳۶	-	(۳۸۱,۲۴۰,۸۳۶)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	۷۶,۲۴۸,۱۶۷	(۷۶,۲۴۸,۱۶۷)	-
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۳۴۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲۵,۹۴۸,۱۳۶,۲۸۷	۲,۴۹۰,۰۴۸,۴۴۳	۸۰۴,۱۳۲,۰۶۶	۱۱,۱۶۰,۳۸۱,۵۵۱	۶۸۶,۹۰۲,۶۹۸,۳۴۷

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

حسن برجسته زائری — رئیس هیات مدیره

محمد تقی سیدآبادی — نائب رئیس هیات مدیره

علی خراسانی نژاد — عضو هیات مدیره و مدیر عامل

سید علی موسوی قرقی — منشی هیات مدیره

محمدرضا رستمی پور — عضو هیات مدیره

PDF-XChange Editor
Click to BUY NOW!
www.pdf-xchange.com

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی ۳۰اسفند۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:			
نقد صرف شده در عملیات	۲۲	(۱۴۷,۶۳۱,۵۷۳,۷۷۹)	(۱۲۹,۵۸۸,۳۰۹,۴۷۶)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		۰	۰
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۱۴۷,۶۳۱,۵۷۳,۷۷۹)	۱۲۹,۵۸۸,۳۰۹,۴۷۶-
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
دریافت های نقدی حاصل سود سپرده بانکی		۵۴,۳۲۸,۳۸۱	۹۹,۳۱۸,۷۶۲
سود حاصل از سرمایه گذاری اوراق مشارکت		۴,۰۰۳,۸۵۷,۴۹۸	۱,۴۶۸,۴۴۰,۵۷۳
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۴,۰۵۸,۱۸۵,۸۷۹	۱,۵۶۷,۷۵۹,۳۳۵
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۱۴۳,۵۷۳,۳۸۷,۹۰۰)	(۱۲۸,۰۲۰,۵۵۰,۱۴۱)
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :			
دریافت ناشی از افزایش سرمایه در جریان		۱۴۶,۶۳۶,۲۱۸,۷۷۸	۱۴۷,۴۲۱,۱۸۹,۷۵۷
پرداخت ناشی از کاهش سرمایه		(۴,۳۵۳,۱۶۴,۶۱۸)	(۱۷,۳۲۳,۵۷۶,۷۴۷)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۱۴۲,۲۸۳,۰۵۴,۱۶۰	۱۳۰,۰۹۷,۶۱۳,۰۱۰
خالص (کاهش) افزایش موجودی نقد		(۱,۲۹۰,۳۳۳,۷۴۰)	۲,۰۷۷,۰۶۲,۸۶۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۳,۲۱۸,۴۳۱,۰۷۹	۱,۱۴۱,۳۶۸,۲۱۰
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱,۹۲۸,۰۹۷,۳۳۹	۳,۲۱۸,۴۳۱,۰۷۹

یادداشتهای توضیحی جز لاینفک صورتهای مالی است.

رئیس هیات مدیره — **حسن برجسته زائری**

نائب رئیس هیات مدیره — **محمد تقی سیدآبادی**

عضو هیات مدیره و مدیر عامل — **علی خراسانی نژاد**

منشی هیات مدیره — **سید علی موسوی قرقی**

عضو هیات مدیره — **محمدرضا رستمی پور**

سازمان حسابرسی و خدمات مدیریت
آقای کاوشگران
گزارش

PDF-XChange Editor
Click to BUY NOW!
www.pdf-xchange.com

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی ۳۰اسفند۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی با شناسه ملی ۱۰۲۸۰۳۰۳۶۹۲ در دی ماه سال ۱۳۸۷با شماره ثبت ۱۴۷۳۸ به ثبت رسیده و بر اساس مجوز شماره ۳۵/۱۱۵۲۷ مورخ ۱۳۸۷/۰۹/۰۷ اداره تعاون استان خراسان رضوی شروع به کار نموده است و در مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۵ موفق به اخذ مجوز فعالیت به شماره ۳۴۳۹۷۷ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی گردیده است.مرکز اصلی فعالیت شرکت تعاونی در استان خراسان رضوی- شهر مشهد- خیابان کوهسنگی ۱۴- پلاک ۶- ساختمان کمیسیون پزشکی میباشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه، بازکردن حساب سپرده های مختلف منحصرا برای اعضاء تعاونی، پرداخت تسهیلات با دریافت کارمزد به اعضاء با رعایت مقررات موضوعه وآیین نامه های مصوب مجمع عمومی عادی و انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضاء در حدود امکانات است.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام شرکت سال مورد رسیدگی ۴ نفر، (سال مالی قبل، ۴ نفر) بوده است.

۲-استانداردهای حسابداری جدید تجدید نظر شده مصوب

۲-۱-آثاراحتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۱-۱ استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع میشود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف ، شرکت باید درآمدهای عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالا یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق شده باشدالزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد ، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

صورت های مالی اساساً برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمدهای عملیاتی

درآمد عملیاتی مربوط به کارمزد تسهیلات اعطایی می باشد که در زمان تحقق درآمد شناسایی می گردد.

۳-۳- دارایی های 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 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 نگه داری 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 .

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

PDF-XChange Editor
Click to BUY NOW!
www.pdf-xchange.com

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان مدیریت درمان تامین اجتماعی خراسان رضوی

صورت سود وزیان

سال مالی منتهی ۳۰اسفند۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۱۴,۹۶۲,۷۵۹,۶۴۶	۱۱,۷۰۲,۸۷۶,۵۵۱
هزینه های اداری و عمومی	۶	(۷,۸۶۰,۵۶۳,۹۷۴)	(۵,۶۴۵,۸۱۹,۱۶۲)
سود عملیاتی		۷,۱۰۲,۱۹۵,۶۷۲	۶,۰۵۷,۰۵۷,۳۸۹
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۷	۴,۰۵۸,۱۸۵,۸۷۹	۱,۵۶۷,۷۵۹,۳۳۵
سود خالص		۱۱,۱۶۰,۳۸۱,۵۵۱	۷,۶۲۴,۸۱۶,۷۲۴

یادداشتهای توضیحی جز لاینفک صورتهای مالی است.

حسن برجسته زائری	رئیس هیات مدیره
محمد تقی سیدآبادی	نائب رئیس هیات مدیره
علی خراسانی نژاد	عضو هیات مدیره و مدیر عامل
سید علی موسوی قرقی	منشی هیات مدیره
محمدرضا رستمی پور	عضو هیات مدیره

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

۲-۳-۲- 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 استهلاک	روش استهلاک
اثاثیه و منصوبات	۳تا۶ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۲- 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 .

۳-۴- دارایی های نامشهود

۱-۴-۳- 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.

۲-۴-۳- استهلاک دارایی های نامشهود با توجه با عمر مفید نا معین مستهلک نمی شود.

۳-۵- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قـابل توجه است . ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شـرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویـدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد .

ذخایر در پایان دوره 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.

۳-۵-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور شده و در همان سال تسویه می شود.

۳-۶- سرمایه گذاری ها

الف_ آن گروه از سرمایه گذاری های کوتاه مدت که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می شود به ارزش بازار مجموعه سرمایه گذاری های مذبور و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

۳-۷- تسهیلات اعطایی

کلیه تسهیلات اعطایی به اعضاء در حساب تسهیلات اعطایی تحت سرفصل دارایی های جاری و بلندمدت منظور گردیده است.

الف_ وام های میثاق- تا سقف ۲/۵ میلیارد ریال

ب_ وامهای مدیریت_ تا سقف ۷۹۰ میلیون ریال

ج_ وام های ضروری تا سقف ۵۰ میلیون ریال

د_ اقساط قابل وصول در سال ۱۴۰۳ به عنوان جاری و سال های بعد به عنوان بلند مدت طبقه بندی شده است.

۳-۸- سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های دریافتی از اعضاء شامل موارد ذیل می باشد که در حساب سپرده های پس انداز تحت سرفصل بدهی های غیرجاری منظور گردیده است.

الف_ سپرده های میثاق(۳۸٪) که حداقل ۶ ماه قبل از اخذ وام توسط اعضاء سپرده گذاری می شود.

ب_ سپرده حق عضویت اعضاء که ماهانه مبلغ ۶/۰۰۰/۰۰۰ ریال از حقوق کسر می گردد.جمع اشتراک هریک از اعضاء باید مبلغ ۱۵۷/۲۴۹/۱۹۶ریال در این حساب باشد. (مبلغ ۲۱۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال به حساب سرمایه و یا افزایش سرمایه منتقل میگردد)

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

۴-۱- قضاوتهای عمده و با اهمیتی در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها در سال مالی به وقوع نپیوسته است .

۴-۲- در انجام برآورد ها و به کارگیری رویه ها در پایان دوره گزارشگری، موارد عدم اطمینانی وجود نداشته است که ریسک قابل ملاحظه ای را برای تعدیل با اهمیت مبالغ دفتری دارایی ها و بدهی ها در سال مالی آتی ایجاد نماید.

۴-۳- هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر شرکت توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۵-درآمدهای عملیاتی

۱۴۰۳	۱۴۰۲
ریال	ریال
۱۲,۵۶۸,۹۷۲,۹۲۰	۹,۷۴۶,۵۶۸,۶۶۳
۲,۲۸۲,۰۴۵,۴۱۴	۱,۷۸۹,۷۴۲,۶۳۴
۱۱۱,۷۴۱,۳۱۲	۱۶۶,۵۶۵,۲۵۴
۱۴,۹۶۲,۷۵۹,۶۴۶	۱۱,۷۰۲,۸۷۶,۵۵۱

درآمد حاصل از اعطای وام های مدیریت ضروری

درآمد حاصل از اعطای وام های میثاق

جرائم دیرکرد

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

۶- هزینه های عمومی و اداری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
هزینه حقوق و دستمزد	۴,۹۳۸,۵۰۵,۷۲۱	۲,۳۹۲,۸۴۶,۹۱۸
هزینه بیمه سهم کارفرما	۸۹۷,۵۰۸,۶۳۶	۶۰۷,۷۷۱,۵۹۳
هزینه عیدی و پاداش	۵۴۷,۳۰۹,۹۸۲	۳۹۱,۳۳۰,۹۹۸
هزینه اضافه کاری	۱۶۹,۴۹۲,۰۴۸	۱۲۸,۲۱۹,۳۶۹
هزینه استهلاک	۲,۱۶۶,۶۶۷	۲,۱۶۶,۶۶۷
سایر	۱,۳۰۵,۵۸۰,۹۲۰	۲,۱۲۳,۴۸۳,۶۱۷
	۷,۸۶۰,۵۶۳,۹۷۴	۵,۶۴۵,۸۱۹,۱۶۲

۷-سایر درآمدهای غیر عملیاتی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
درآمد حاصل از سود اوراق مشارکت در بانکها	۴,۰۰۳,۸۵۷,۴۹۸	۱,۴۶۸,۴۴۰,۵۷۳
درآمد حاصل از سودسپرده بانکی	۵۴,۳۲۸,۳۸۱	۹۹,۳۱۸,۷۶۲
	۴,۰۵۸,۱۸۵,۸۷۹	۱,۵۶۷,۷۵۹,۳۳۵

۸-دارایی های ثابت مشهود

	اثاثیه اداری
	ریال
بهای تمام شده :	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳۱۵,۶۳۹,۵۷۴
افزایش	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۳۱۵,۶۳۹,۵۷۴
افزایش	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۳۱۵,۶۳۹,۵۷۴
استهلاک انباشته :	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۲۶۴,۳۳۳,۷۳۰
استهلاک	۲,۱۶۶,۶۶۷
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۲۶۶,۵۰۰,۳۹۷
استهلاک	۲,۱۶۶,۶۶۷
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۲۶۸,۶۶۷,۰۶۴
مبلغ دفتری در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶,۹۷۲,۵۱۰
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۹,۱۳۹,۱۷۷

۹-۱-دارایی های ثابت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد پوشش بیمه ای در مقابل خطرات احتمالی ناشی از سیل ، و ..... می باشد.

۹-۲-کلیه دارایی های ثابت مشهود در دسترس این شرکت می باشد و استفاده از آنها هیچگونه محدودیتی ندارد.

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

PDF-XChange Editor
Click to BUY NOW!
www.pdf-xchange.com

۹-دارایی های نا مشهود

	حق الامتیاز
	ریال
بهای تمام شده :	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱،۵۲۳،۰۰۰
افزایش	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱،۵۲۳،۰۰۰
افزایش	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱،۵۲۳،۰۰۰
استهلاک انباشته :	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰
استهلاک	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۰
استهلاک	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰
مبلغ دفتری در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱،۵۲۳،۰۰۰
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱،۵۲۳،۰۰۰

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

۱۰- تسهیلات مالی اعطایی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
تسهیلات مالی اعطایی	۱۶۵,۰۱۹,۵۳۴,۱۸۲	۶۱۳,۱۹۳,۹۳۶,۱۳۱	۷۷۸,۲۱۳,۴۷۰,۳۱۳	۲۴۴,۲۵۰,۴۱۵,۰۱۶	۳۷۰,۳۱۲,۶۲۱,۸۳۹	۶۱۴,۵۶۳,۰۳۶,۸۵۵

۱-۱۰-خلاصه وضعیت تسهیلات مالی اعطایی برحسب نوع تسهیلات بشرح ذیل می باشد:

		۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	نرخ	حصه جاری	حصه بلند مدت	جمع	جمع	
		ریال	ریال	ریال	ریال	
تسهیلات سپرده گذاری بلند مدت میثاق	۲/۵ درصد	۲۴,۸۲۷,۷۷۲,۸۰۰	۹۷,۵۱۳,۲۵۴,۵۵۴	۱۲۲,۳۴۱,۰۲۷,۳۵۴	۱۱۰,۳۶۷,۹۲۱,۲۷۵	
تسهیلات قرض الحسنه مدیریت و ضروری	۲/۵ و ۴ درصد	۹۶,۵۴۳,۳۳۹,۵۴۳	۵۱۹,۱۷۳,۷۱۱,۵۰۹	۶۱۵,۷۱۷,۰۵۱,۰۵۲	۵۱۲,۲۴۶,۵۲۰,۰۵۸	
		۱۲۱,۳۷۱,۱۱۲,۳۴۳	۶۱۶,۶۸۶,۹۶۶,۰۶۳	۷۳۸,۰۵۸,۰۷۸,۴۰۶	۶۲۲,۶۱۴,۴۴۱,۳۳۳	
کسر میشود: درآمد انتقالی به دوره های آتی		(۱۶,۴۱۳,۱۱۵,۷۶۵)	(۳,۴۹۳,۰۲۹,۹۳۲)	(۱۹,۹۰۶,۱۴۵,۶۹۷)	(۱۶,۸۰۸,۴۹۳,۵۳۵)	
انتقال از سایر دریافتنی ها(یادداشت ۲-۱۲)		۶۰,۰۶۱,۵۳۷,۶۰۴	۰	۶۰,۰۶۱,۵۳۷,۶۰۴	۸,۷۵۷,۰۸۸,۰۵۷	
		۱۶۵,۰۱۹,۵۳۴,۱۸۲	۶۱۳,۱۹۳,۹۳۶,۱۳۱	۷۷۸,۲۱۳,۴۷۰,۳۱۳	۶۱۴,۵۶۳,۰۳۶,۸۵۵	

۱-۱-۱۰-میزان تسهیلات اعطاء شده طی سال مالی به تفکیک نوع وام به شرح زیر است:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	تعداد	مبلغ وام	میانگین هر فرد	تعداد	مبلغ وام	میانگین هر فرد
	نفر	ریال	ریال	نفر	ریال	ریال
تسهیلات سپرده گذاری بلند مدت میثاق	۱۰۵	۹۸,۲۰۲,۵۷۲,۹۰۶	۹۳۵,۲۶۲,۵۹۹	۹۴	۷۹,۸۷۹,۴۴۱,۶۵۳	۸۴۹,۷۸۱,۲۹۴
تسهیلات قرض الحسنه مدیریت و ضروری	۷۹۹	۵۵۸,۶۵۰,۰۱۲,۰۰۰	۶۹۹,۱۸۶,۴۹۸	۶۷۲	۲۸۷,۸۸۹,۰۳۴,۰۰۰	۵۷۷,۲۱۵,۸۲۴
	۹۰۴	۶۵۶,۸۵۲,۵۸۴,۹۰۶	۱,۶۳۴,۴۴۹,۰۹۷	۷۶۶	۴۶۷,۷۶۸,۴۷۵,۶۵۳	۱,۴۲۶,۹۹۷,۱۱۹

گزارش
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران

۱۱-پیش پرداخت ها

۱۴۰۳	۱۴۰۲
ریال	ریال
۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰

موسسه حسابرسی آفاق کاوشگران- حسابرسی ۱۴۰۳

۱۲- سایردریافتنی ها

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
تجاری:		
سایر دریافتنی ها	۱۲-۱	۷۷,۴۸۰,۵۳۷,۶۰۴	۱۱,۴۵۱,۰۸۸,۰۵۷
سود دریافتنی از بانکها		۸۹,۱۵۰,۴۱۴	۴۷,۸۲۷,۷۹۹
		۷۷,۵۶۹,۶۸۸,۰۱۸	۱۱,۴۹۸,۹۱۵,۸۵۶
انتقال به افزایش سرمایه در جریان(یادداشت ۲-۱۲)		(۱۷,۴۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۶۹۴,۰۰۰,۰۰۰)
انتقال به تسهیلات مالی اعطایی(یادداشت۳-۱۲)		(۶۰,۰۶۱,۵۳۷,۶۰۴)	(۸,۷۵۷,۰۸۸,۰۵۷)
		۸۹,۱۵۰,۴۱۴	۴۷,۸۲۷,۷۹۹

۱-۱۲ سایر دریافتنی ها به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
ریال	ریال
۳۳,۰۳۶,۷۵۹,۱۹۶	۰
۱۹,۹۲۲,۸۸۳,۴۰۰	۰
۱۶,۲۱۴,۷۴۰,۶۱۶	۱۱,۴۵۱,۰۸۸,۰۵۷
۲,۷۴۶,۲۴۷,۱۳۳	۰
۲,۳۲۹,۰۶۷,۴۶۴	۰
۱,۰۶۶,۷۵۴,۰۰۰	۰
۷۹۴,۴۲۲,۵۲۶	۰
۴۵۴,۹۹۳,۰۰۰	۰
۹۱۴,۶۷۰,۲۶۹	۰
۷۷,۴۸۰,۵۳۷,۶۰۴	۱۱,۴۵۱,۰۸۸,۰۵۷

بیمارستان فارابی
بیمارستان ۱۷ شهریور
بازنشستگان تامین اجتماعی شعبه طوس
پلی کلینیک شهید فائق
بیمارستان رازی (تربت حیدریه)
پلی کلینیک بلال حبشی
درمانگاه شهید حسن زاده
درمانگاه سرخس
سایر

۱-۱-۱۲-مانده حساب فوق بابت حق عضویتهای کسر شده از حقوق کارکنان مراکز و بیمارستانهای فوق می باشد که به حساب شرکت تعاونی واریز نگردیده است.

۲-۱۲ مبلغ فوق مربوط به حق عضویت های کسر شده توسط بیمارستان ها و درمانگاه ها از اعضا می باشد که به حساب شرکت تعاونی واریز نگردیده و به طرفیت افزایش سرمایه در جریان ثبت شده است بنابراین از حساب افزایش سرمایه در جریان کسر می گردد.

۳-۱۲ مبلغ فوق مربوط به مبلغ اقساط تسهیلات کسر شده توسط بیمارستان ها و درمانگاه ها از اعضا می باشد که به حساب شرکت تعاونی واریز نگردیده و بطرفیت تسهیلات مالی اعطایی ثبت شده است.بنابراین به حساب تسهیلات مالی اعطایی اضافه می گردد.

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران گزارش

PDF-XChange Editor
Click to BUY NOW!
www.pdf-xchange.com

۱۳- سرمایه گذاری کوتاه مدت

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سپرده سرمایه گذاری بانکی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

حساب فوق از بابت سپرده یکساله بانک رفاه به نرخ سود علی الحساب ۲۱/۵ درصد می باشد.

۱۴-موجودی نقد

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
بانک رفاه کوهسنگی ۱۸۱۵۲۸۰۱۰	۱,۵۸۰,۱۱۷,۹۴۶	۳,۱۷۶,۶۲۵,۵۴۰
بانک رفاه کوهسنگی ۲۲۳۳۸۲۵۱۶	۳۰۶,۷۸۷,۸۵۴	۰
بانک توسعه تعاون شعبه سجاد ۱۹۰۵/۲۱۱/۷۲۷۹۲۰/۱	۴۰,۴۰۱,۵۸۹	۴۰,۹۰۵,۵۸۹
بانک رفاه کوهسنگی ۵۱۸۷۷۶۵۰	۷۸۹,۹۵۰	۸۹۹,۹۵۰
	۱,۹۲۸,۰۹۷,۳۳۹	۳,۲۱۸,۴۳۱,۰۷۹

۱۴-۱- وجوه نقد تماما در دسترس بوده و این شرکت در برداشت از حسابهای بانکی هیچگونه محدودیتی ندارد.

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت در ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مبلغ ۳۴۶/۵۰۰ میلیون ریال منقسم به ۱/۱۵۵/۰۰۰ سهم ۳۰۰/۰۰۰ ریالی تماما پرداخت شده می باشد.

۱۶- افزایش سرمایه در جریان

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	تعداد	مبلغ سپرده	مبلغ میانگین فرد	مبلغ
سپرده سهام	۱۹۲۷	۳۴۳,۳۶۷,۱۳۶,۲۸۷	۱۷۸,۱۸۷,۴۰۹	۱۵۴,۵۸۵,۰۶۵,۳۱۸
انتقال از سایر دریافتنی ها(یادداشت ۳-۱۲)		(۱۷,۴۱۹,۰۰۰,۰۰۰)		(۲,۶۹۴,۰۰۰,۰۰۰)
		۳۲۵,۹۴۸,۱۳۶,۲۸۷		۱۵۱,۸۹۱,۰۶۵,۳۱۸

۱۷- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ اساسنامه، تا پایان سال مبلغ ۲/۴۹۰/۰۴۸/۴۴۳ ریال از محل سود به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر شرکت انتقال پنج درصد به بالا از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۱۸-سایر اندوخته ها

شرکت به منظور تقویت بنیه مالی خود و طبق ماده ۴۵ اساسنامه و صورتجلسات مجمع عمومی برگزار شده در سال جاری معادل ۰/۵ درصد از سود سال ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰و معادل ۱درصد از سود سال ۱۴۰۱به حساب ذخیره احتیاطی اختصاص یافت. تاپایان سال مبلغ ۸۰۴/۱۳۲/۰۶۶ریال به اندوخته احتیاطی منتقل شده است.

	اندوخته احتیاطی
	ریال
مانده ابتدای سال	۷۲۷,۸۸۳,۸۹۹
افزایش طی دوره	۷۶,۲۴۸,۱۶۷
کاهش طی سال	۰
جمع کل	۸۰۴,۱۳۲,۰۶۶

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

۱۹-سپرده های دریافتی ازاعضا

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	تعداد	مبلغ سپرده	میانگین به نفر	تعداد	مبلغ سپرده	میانگین به نفر
	نفر	ریال	ریال	نفر	ریال	ریال
مانده سپرده جبرانی وامهای سپرده گذاری	۲۴۵	۸۴,۴۶۴,۸۸۰,۰۰۰	۳۴۴,۷۵۴,۶۱۲	۲۵۹	۷۰,۴۱۸,۹۴۰,۰۰۰	۲۷۱,۸۸۷,۷۹۹
سپرده پس انداز وام میثاق	۴۰۳	۱۷,۰۸۹,۲۱۶,۷۷۱	۴۲,۴۰۵,۰۰۴	۴۲۷	۳۶,۳۶۸,۸۸۰,۲۷۲	۸۵,۱۷۳,۰۲۲
		۱۰۱,۵۵۴,۰۹۶,۷۷۱		۲۵۹	۱۰۶,۷۸۷,۸۲۰,۲۷۲	

۲۰- سایر پرداختنی ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
ذخیره بیمه وام	۲۰-۱	۶,۳۸۱,۸۰۰,۸۹۷	۴,۱۹۱,۸۷۶,۸۸۵
حسابهای پرداختنی		۷۵۷,۶۰۳,۱۸۰	۱,۹۷۷,۸۵۴,۷۷۱
سازمان تامین اجتماعی- حق بیمه کارکنان		۱۰۸,۰۱۴,۳۸۱	۶۹,۸۳۲,۴۳۴
		۷,۲۴۷,۴۱۸,۴۵۸	۶,۲۳۹,۵۶۴,۰۹۰

۲۰-۱-گردش حساب ذخیره بیمه عمر به شرح زیر می باشد:

	مانده ابتدای سال	افزایش طی دوره	کاهش طی سال	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال
ذخیره بیمه وام	۵۶۱,۶۱۱,۲۶۳	۰	(۶۹,۵۱۳,۹۸۸)	۴۹۲,۰۹۷,۲۷۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳,۶۳۰,۲۶۵,۶۲۲	۲,۲۶۵,۹۳۸,۰۰۰	(۶,۵۰۰,۰۰۰)	۵,۸۸۹,۷۰۳,۶۲۲
	۴,۱۹۱,۸۷۶,۸۸۵	۲,۲۶۵,۹۳۸,۰۰۰	(۷۶,۰۱۳,۹۸۸)	۶,۳۸۱,۸۰۰,۸۹۷

مطابق آیین نامه بیمه تسهیلات مالی اعطایی، از هر فقره تسهیلات با توجه به مبلغ اصل تسهیلات تحت عنوان بیمه دریافت میشود و درحسابهای پرداختنی فوق ثبت میشود تا درصورت بروز مشکل (ناشی از فوت و..) برای وام گیرنده از محل حساب فوق بدهی شخص جبران گردد.

ضمنا مبلغ ذخیره بیمه عمر مربوط به ۲۵ درصد از کارمزد تسهیلات اعطایی به اعضاء در سنوات قبل از ۱۳۹۲ می باشد و طبق مصوبه هیات مدیره ۰/۳ درصد از مبلغ افزایش سود تسهیلات به ذخیره احتیاطی مطالبات مشکوک الوصول منتقل شده است. مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال ۵/۸۸۹/۷۰۳/۶۲۲ ریال است.

۲۱- نقد مصرف شده در عملیات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۱۱,۱۶۰,۳۸۱,۵۵۱	۷,۶۲۴,۸۱۶,۷۲۴
تعدیلات:		
سود حاصل از سرمایه گذاری اوراق مشارکت	(۴,۰۰۳,۸۵۷,۴۹۸)	(۱,۴۶۸,۴۴۰,۵۷۳)
سود سپرده بانکی	(۵۴,۳۲۸,۳۸۱)	(۹۹,۳۱۸,۷۶۲)
استهلاک دارایی	۲,۱۶۶,۶۶۷	۲,۱۶۶,۶۶۷
جمع تعدیلات	۴,۰۵۶,۰۱۹,۲۱۲-	۱,۵۶۵,۵۹۲,۶۶۸-
تغییرات در سرمایه در گردش :		
افزایش در تسهیلات اعطایی	(۱۴۰,۷۷۷,۹۶۴,۸۰۴)	(۱۰۶,۷۱۶,۵۹۲,۴۰۲)
افزایش دریافتنی های عملیاتی	(۴۱,۳۲۲,۶۱۵)	۲۷۸,۲۱۲,۱۲۳
افزایش پیش پرداخت ها	(۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰
افزایش(کاهش) سپرده های پرداختنی	(۵,۲۳۳,۷۲۳,۵۰۱)	(۲۳,۴۰۰,۶۱۹,۰۰۱)
افزایش سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
کاهش پرداختنی های عملیاتی	۲,۷۴۲,۰۷۴,۸۰۲	(۱,۸۰۸,۵۳۴,۲۵۲)
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	(۱۵۴,۷۳۵,۹۳۶,۱۱۸)	(۱۳۵,۶۴۷,۵۳۳,۵۳۲)
نقد صرف شده در عملیات	(۱۴۷,۶۳۱,۵۷۳,۷۷۹)	(۱۲۹,۵۸۸,۳۰۹,۴۷۶)

۲۲-مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۲-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 .ریسک سرمایه گذاری در شرکت بسیار پایین بوده و مدیریت سرمایه در شرکت بر اساس آوردههای نقدی اعضا وسپرده سهام و سرمایه آنها صورت می پذیرد که منابع تامین نقدینگی جهت فعالیتهای شرکت تعاونی میباشد.نسبت اهرمی نسبت به سال قبل به شرح زیر افزایش یافته است.

۲-۲۲-نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
جمع بدهی	۱۰۸,۸۰۱,۵۱۵,۲۲۹	۱۱۳,۰۲۷,۳۸۴,۳۶۲
موجودی نقد	(۱,۹۲۸,۰۹۷,۳۳۹)	(۳,۲۱۸,۴۳۱,۰۷۹)
خالص بدهی	۱۰۶,۸۷۳,۴۱۷,۸۹۰	۱۰۹,۸۰۸,۹۵۳,۲۸۳
حقوق مالکانه	۶۸۶,۹۰۲,۶۹۸,۳۴۷	۵۰۸,۸۵۲,۵۷۳,۵۴۸
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۱۶٪	۲۲٪

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

۳-۲۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

از آنجائیکه شرکت فاقد کمیته ریسک و واحد حسابرسی داخلی می‌باشد، لذا ریسک های مالی شامل ریسک بازار (ریسک نرخ ارز، ریسک نرخ بهره و سایر ریسک های قیمت)،ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی مورد تجزیه ، تحلیل ، اندازه گیری و نظارت قرار نمی گیرد . ریسک های مذکور به شرح ذیل می باشد :

۴-۲۲-ریسک بازار

فعالیت های شرکت در وهله اول، آن را در معرض ریسک تغییرات در نرخهای مبادله قرار می‌دهد . آسیب پذیری از ریسک بازار با استفاده از تجزیه و تحلیل حساسیت اندازه‌گیری می‌شود . تجزیه و تحلیل حساسیت ، تأثیر یک تغییر منطقی محتمل در نرخ را در طی سال ارزیابی می‌کند . دوره زمانی طولانی تر برای تجزیه و تحلیل حساسیت ، ارزش در معرض ریسک را تکمیل می‌کند و به شرکت در ارزیابی آسیب پذیری از ریسک های بازار ، کمک می کند . هیچ گونه تغییری در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار یا نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها ، رخ نداده است .

۵-۲۲-سایر ریسک های قیمت

شرکت ممکن است در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه(سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار گیرد.برخی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می شود.شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمی کند. همچنین شرکت سایر سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می کند.

۶-۲۲-مدیریت ریسک اعتباری

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای تامین وجوه مورد نیاز جهت بازپرداخت سپرده اعضا دارد که بر اساس یک فرمول خاص برای هر سپرده تعریف شده است و نهایت خطری که آن شرکت را تهدید می کند(با توجه به اینکه خروج اعضا اختیاری می باشد) اگر سهامداران بطور جمعی درخواست به خروج از شرکت را بدهند شرکت با کمبود نقدینگی مواجه خواهد شد که با توجه به سوابق قبل عمدتاً اعضا بعد از بازنشسته شدن و یا انتقال به سایر شرکتها از شرکت خارج می شوند.

۷-۲۲-مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی ، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت ، میان‌مدت و بلندمدت تأمین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است . شرکت ریسک نقدینگی را از طریق روشهای متعدد از جمله نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی ، نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

شرکت طی سال مالی فاقد هرگونه معاملات با اشخاص وابسته می باشد.

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش

۲۴- تعهدات و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای موضوع ماده ۲۳۵ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ می باشد .

۲۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

هیچ گونه رویدادی در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورتهای مالی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نبوده یا به لحاظ افشاء بااهمیت باشد، بوقوع نپیوسته است.

۲۶-سود سهام پیشنهادی

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد :

	مبالغ
	ریال
تکالیف قانونی :	
۵ درصد اندوخته قانونی	۵۵۸,۰۱۹,۰۷۸
۱درصد اندوخته احتیاطی	۱۱۱,۶۰۳,۸۱۶
۸ درصد پاداش به اعضا، کارکنان، مدیران و بازرسان	۸۹۲,۸۳۰,۵۲۴
۸۶ درصد سود سهام	۹,۵۹۷,۹۲۸,۱۳۴
	۱۱,۱۶۰,۳۸۱,۵۵۱

مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آفاق کاوشگران
گزارش