شماره: ش ص ۴۰۴/۱۳۲
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۲/۳۱
پیوست: .....

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ریاست محترم اداره نظارت برموسسات پولی غیربانکی

با سلام ؛

احتراماً به پیوست یک نسخه گزارش حسابرسی ویژه رعایت مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و یک نسخه گزارش حسابرس مستقل ، بازرس قانونی و صورت‌های مالی حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ این شرکت تقدیم می‌گردد.

با احترام

سهراب جهاندوست

مدیرعامل

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی
شماره ثبت: ۲۰۸۳۱۵

ورود به دایره امور مکاتبات
۱۴۰۴/۵/-۵
۱۰۲۱۱۲

شـــرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

فهرست مندرجات

عنـــــوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
۲- صورت های مالی :	
۱-۲- صورت سود و زیان	۲
۲-۲- صورت وضعیت مالی	۳
۳-۲- صورت تغییرات در حقوق مالکانه	٤
۴-۲- صورت جریان وجوه نقد	٥
۵-۲- یادداشت های توضیحی صورتهای مالی	۶ الی ۲۰

گـــزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی صاحبان سهام
شـــرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱-صورتهای مالی شـــرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳و صورت‌های سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، ،صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شـــرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

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 جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شـــرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریا نوردی است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکورانجام داده است. این موسسه اعتقاد داردکه شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر،کافی ومناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۳- بشرح یادداشت ۲۳ توضیحی صورت های مالی عملکرد شرکت معاف از مالیات می باشد لیکن برای عملکرد سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱.۶۰۷میلیون ریال بر اساس برگ تشخیص صادره مالیات مورد مطالبه قرارگرفته که در خصوص آن شرکت با اعتقاد به معافیت مالیاتی ذخیره ای منظور ننموده و اعتراض خود را به سازمان امور مالیاتی تسلیم نموده لیکن تا کنون نتیجه قطعی در این خصوص به شرکت ابلاغ نشده است
مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است .

مسئولیت‌های هیئت 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 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.

آدرس:خیابان قائم مقام فراهانی ، بالاتر از تهران کلینیک ، ساختمان ۲۱۶ ، پلاک ۱۸۶ ، واحد ۲۶ ، تلفن : ۸۸۷۲۱۲۶۹ - ۸۸۷۰۹۷۴۳ - ۸۸۷۰۹۷۴۴ فاکس: ۸۸۷۱۶۵۱۸

moasese_hesabresin@yahoo.com

گـــزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شـــرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

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، اظهارنظرحسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازبماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.
- همچنین این 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.

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

گـــزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شـــرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۶- تعیین تکلیف موارد زیر در ارتباط با رعایت ضـوابط حاکم بر شـرکتهای تعاونی اعتبار تعیین شـده از سـوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ضروری می باشد:

الف- مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل و ماده ۴۵ اساسنامه در خصوص تقسیم باقیمانده سود بین اعضا.

ب-انجام تشریفات قانونی افزایش سرمایه تا مرحله ثبت آن (موضوع یادداشت ۱۶ و ۱۷ صورت های مالی)

۷- صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۹ با موضوع جایگزینی اعضای هیات مدیره تا مقطع صدور این گزارش در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت نرسیده است.

۸-عدم رعایت ماده ۳ آئین نامه نحوه تشکیل مجامع عمومی مبنی بر تشکیل جلسه مجمع حداکثر چهار ماه پس از پایان سال مالی در خصوص عملکرد سال ۱۴۰۲ .

۹- عدم رعایت مفاد ماده ۲۱ اساسنامه و مفاد ماده ۳۶ قانون بخش تعاونی مبنی بر پرداخت مبلغ ۵۴۰ میلیون ریال به یک نفر از اعضای هیات مدیره بدون تصویب مجمع

۱۰- عدم رعایت مفاد ماده ۲۰ اساسنامه و مفاد ماده ۴۸ آیین نامه نحوه تشکیل مجمع عمومی موضوع تبصره ۳ ماده ۳۳ قانون بخش تعاونی مبنی بر ثبت صورتجلسات مجامع عمومی مرتبط با صورت های مالی در مرجع ثبت شرکت ها.

۳۰ تیر ماه ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت حسابرسین

(حسابداران رسمی)

ابوالفضل بسطامی — **شماره عضویت ۸۳۱۲۵۳**

سجاد بسطامی — **شماره عضویت ۹۶۲۳۶۷**

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

شماره ثبت ۴۰۸۳۱۵

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ 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
• یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶-۲۰

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضاء
آقای بهرام باباپوری ستن	رئیس هیات مدیره	
آقای ایرج مدیری	نائب رئیس هیات مدیره	
آقای شعبانعلی اسدپور لاکه	عضو هیات مدیره	
آقای سید شاهپور بحرینی	عضو هیات مدیره	
آقای سهراب جهان دوست	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی
شماره ثبت: ۴۰۸۳۱۵

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد تسهیلات اعطایی	۵	۲۳،۸۴۷،۴۱۰،۳۴۷	۱۷،۸۹۱،۷۲۰،۸۲۸
سود ناخالص		۲۳،۸۴۷،۴۱۰،۳۴۷	۱۷،۸۹۱،۷۲۰،۸۲۸
هزینه های اداری و عمومی	۶	(۲۶،۴۸۸،۴۷۰،۹۰۰)	(۹،۸۵۷،۸۱۶،۳۹۷)
سایر درآمدها	۷	۲۲،۰۰۸،۰۳۸،۴۴۹	۱۲۲،۷۳۲،۷۶۹،۱۰۲
سود عملیاتی		۱۹،۳۶۶،۹۷۷،۸۹۶	۱۳۰،۷۶۶،۶۷۳،۵۳۳
هزینه های مالی	۸	-	(۱،۹۵۱،۲۳۱،۲۲۸)
سود قبل از مالیات		۱۹،۳۶۶،۹۷۷،۸۹۶	۱۲۸،۸۱۵،۴۴۲،۳۰۵
سود خالص		۱۹،۳۶۶،۹۷۷،۸۹۶	۱۲۸،۸۱۵،۴۴۲،۳۰۵

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی
شماره ثبت: ۴۰۸۳۱۵

از آنجائیکه اقلام سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.

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

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

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	۹	-	-
دارایی های نامشهود	۱۰	۱،۵۳۹،۵۰۰،۰۰۰	۳،۵۰۰،۰۰۰
تسهیلات اعطایی	۱۱	۳۹۰،۰۶۱،۲۰۹،۴۸۴	۲۱۵،۱۵۲،۶۸۳،۵۶۶
جمع دارایی های غیر جاری		۳۹۱،۶۰۰،۷۰۹،۴۸۴	۲۱۵،۱۵۶،۱۸۳،۵۶۶
دارایی های جاری :			
پیش پرداخت ها	۱۲	۵۴۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۴۴،۰۰۰،۰۰۰
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۳	۲۵،۵۸۶،۲۵۹،۱۴۹	۵،۲۶۲،۶۹۵،۳۰۸
تسهیلات اعطایی	۱۱	۳۷۲،۰۵۷،۳۱۵،۱۳۷	۲۴۲،۰۲۲،۰۵۸،۵۶۶
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۴	۱۲۷،۰۱۰،۰۰۰،۰۰۰	۶۳۵،۰۱۰،۰۰۰،۰۰۰
موجودی نقد	۱۵	۵،۹۱۲،۱۰۶،۸۱۱	۷۷،۹۳۱،۱۱۹،۳۹۳
جمع دارایی های جاری		۵۳۱،۱۰۵،۶۸۱،۰۹۷	۹۶۰،۳۶۹،۸۷۳،۲۶۷
جمع دارایی ها		۹۲۲،۷۰۶،۳۹۰،۵۸۱	۱،۱۷۵،۵۲۶،۰۵۶،۸۳۳
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۶	۷۵۲،۶۲۵،۰۰۰،۰۰۰	۳۵۱،۸۸۵،۰۰۰،۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۷	۵۵،۷۹۳،۶۲۳،۵۲۲	۳۷،۰۳۸،۷۷۸،۱۵۵
اندوخته قانونی	۱۸	۲۸،۶۶۷،۶۱۱،۰۸۹	۲۷،۶۹۹،۲۶۲،۱۹۴
سایر اندوخته ها	۱۹	۱۲،۴۱۷،۸۱۷،۹۸۴	۱۱،۴۴۹،۴۶۹،۰۸۹
سود انباشته		۳۰،۰۶۵،۰۲۹،۶۶۹	۱۱۵،۹۳۳،۸۹۸،۰۷۵
جمع حقوق مالکانه		۸۷۹،۵۶۹،۰۸۲،۲۶۴	۵۴۴،۰۰۶،۴۰۷،۵۱۳
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۱	-	-
جمع بدهی های غیر جاری		-	-
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۲	۴۳،۱۳۷،۳۰۸،۳۱۷	۶۲۶،۰۶۶،۵۶۱،۲۲۰
سود سهام پرداختنی	۲۴	-	-
تسهیلات مالی	۲۰	-	۵،۴۵۳،۰۸۸،۰۰۰
جمع بدهی های جاری		۴۳,۱۳۷,۳۰۸,۳۱۷	۶۳۱,۵۱۹,۶۴۹,۳۲۰
جمع بدهی ها		۴۳,۱۳۷,۳۰۸,۳۱۷	۶۳۱,۵۱۹,۶۴۹,۳۲۰
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۹۲۲,۷۰۶,۳۹۰,۵۸۱	۱,۱۷۵,۵۲۶,۰۵۶,۸۳۳

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۸۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۰۳۷,۴۶۸,۸۹۴	۲۱,۲۵۸,۴۹۰,۰۷۹	۱۰,۷۵۶,۹۹۰,۰۷۹	۱۴,۹۸۱,۳۰۶,۸۹۵	۳۷۳,۷۳۴,۲۵۵,۹۴۷
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۲						
سود خالص سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	۱۲۸,۸۱۵,۴۴۲,۳۰۵	۱۲۸,۸۱۵,۴۴۲,۳۰۵
سود سهام مصوب	-	-	-	(۵,۷۴۸,۲۹۳,۱۰۵)	(۱۴,۹۸۱,۳۰۶,۸۹۵)	(۲۰,۷۲۹,۶۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۶۶,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰	(۵۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	۱۶,۳۰۵,۰۰۰,۰۰۰
کاهش سرمایه	(۲,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰)		-	-	-	(۲,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	-	۴۸,۲۵۱,۳۰۹,۲۶۱			-	۴۸,۲۵۱,۳۰۹,۲۶۱
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۶,۴۴۰,۷۷۲,۱۱۵		(۶,۴۴۰,۷۷۲,۱۱۵)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-		۶,۴۴۰,۷۷۲,۱۱۵	(۶,۴۴۰,۷۷۲,۱۱۵)	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۵۱,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۳۸,۷۷۸,۱۵۵	۲۷,۶۹۹,۲۶۲,۱۹۴	۱۱,۴۴۹,۴۶۹,۰۸۹	۱۱۵,۹۳۳,۸۹۸,۰۷۵	۵۴۴,۰۰۶,۴۰۷,۵۱۳
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳						
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	۱۹,۳۶۶,۹۷۷,۸۹۶	۱۹,۳۶۶,۹۷۷,۸۹۶
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۱۰۳,۲۹۹,۱۴۸,۵۱۲)	(۱۰۳,۲۹۹,۱۴۸,۵۱۲)
افزایش سرمایه	۴۰۴,۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۲۸,۷۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	۱۷۵,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
کاهش سرمایه	(۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰)		-	-	-	(۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	-	۲۴۷,۵۱۹,۸۴۵,۳۶۷	-	-	-	۲۴۷,۵۱۹,۸۴۵,۳۶۷
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۹۶۸,۳۴۸,۸۹۵	-	(۹۶۸,۳۴۸,۸۹۵)	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-		۹۶۸,۳۴۸,۸۹۵	(۹۶۸,۳۴۸,۸۹۵)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۵۲,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۷۹۳,۶۲۳,۵۲۲	۲۸,۶۶۷,۶۱۱,۰۸۹	۱۲,۴۱۷,۸۱۷,۹۸۴	۳۰,۰۶۵,۰۲۹,۶۶۹	۸۷۹,۵۶۹,۰۸۲,۲۶۴

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:				
نقد دریافتی بابت :				
سود تسهیلات اعطایی		۲۳،۸۴۷،۴۱۰،۳۴۷		۱۷،۸۹۱،۷۲۰،۸۲۸
سود سپرده های سرمایه گذاری		۲۲،۰۰۸،۰۳۸،۴۴۹		۱۲۲،۷۳۲،۷۶۹،۱۰۲
نقد پرداختی بابت :				
هزینه های مالی				(۱،۹۵۱،۲۳۱،۲۲۸)
سایر هزینه های عملیاتی		(۲۶،۴۸۸،۴۷۰،۹۰۰)		(۹،۸۵۷،۸۱۶،۳۹۷)
جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی و بدهی های عملیاتی			۱۹،۳۶۶،۹۷۷،۸۹۶	۱۲۸،۸۱۵،۴۴۲،۳۰۵
جریان نقدی حاصل از تغییرات در دارایی و بدهی های عملیاتی :				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها :				
حصه عملیاتی بدهی ها		(۵۸۲،۹۲۹،۲۵۳،۰۰۳)		۵۹۴،۱۶۳،۰۸۹،۷۸۲
خالص کاهش (افزایش) در دارایی ها :				
دارایی نامشهود		(۱،۵۳۶،۰۰۰،۰۰۰)		
اصل تسهیلات اعطائی به اعضا		(۳۰۴،۹۴۳،۷۸۲،۴۸۹)		(۵۱،۴۱۳،۴۵۴،۶۲۸)
حسابهای دریافتنی		(۲۰،۳۲۳،۵۶۳،۸۴۱)		۳،۱۷۷،۰۳۵،۴۱۳
پیش پرداخت ها		(۳۹۶،۰۰۰،۰۰۰)		۳۵۱،۲۳۱،۸۶۸
سرمایه گذاری در بانکها		۵۰۸،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰		(۶۰۰،۹۵۰،۰۰۰،۰۰۰)
جریان نقدی حاصل از تغییرات در دارایی و بدهی های عملیاتی			(۴۰۲،۱۲۸،۵۹۹،۳۳۳)	(۵۴،۶۷۲،۰۹۷،۵۶۵)
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی			(۳۸۲،۷۶۱،۶۲۱،۴۳۷)	۷۴،۱۴۳،۳۴۴،۷۴۰
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی			(۳۸۲،۷۶۱،۶۲۱،۴۳۷)	۷۴،۱۴۳،۳۴۴،۷۴۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:				
دریافت های ناشی از افزایش سرمایه		۴۰۴،۱۱۵،۰۰۰،۰۰۰		۶۶،۵۵۵،۰۰۰،۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت کاهش سرمایه		(۳،۳۷۵،۰۰۰،۰۰۰)		(۲،۳۷۰،۰۰۰،۰۰۰)
دریافت های ناشی از علی الحساب افزایش سرمایه		۲۴۷،۵۱۹،۸۴۵،۳۶۷		۴۸،۲۵۱،۳۰۹،۲۶۱
کاهش علی الحساب افزایش سرمایه		(۲۲۸،۷۶۵،۰۰۰،۰۰۰)		(۵۰،۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۱۰۳،۲۹۹،۱۴۸،۵۱۲)		(۲۶،۴۴۱،۴۹۶،۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات مالی		(۵،۴۵۳،۰۸۸،۰۰۰)		(۴۱،۴۸۶،۹۴۳،۳۲۰)
جریان خالص (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی			۳۱۰،۷۴۲،۶۰۸،۸۵۵	(۵،۷۴۲،۱۳۰،۰۵۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			(۷۲،۰۱۹،۰۱۲،۵۸۲)	۶۸،۴۰۱،۲۱۴،۶۸۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۷۷،۹۳۱،۱۱۹،۳۹۳	۹،۵۲۹،۹۰۴،۷۱۲
مانده موجودی نقد در پایان سال			۵،۹۱۲،۱۰۶،۸۱۱	۷۷،۹۳۱،۱۱۹،۳۹۳

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

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی
شماره ثبت: ۱۳۱۵

شرکت خدمات حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان وبازنشستگان سازمان بنادر ودریانوردی

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه وفعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت تعاونی اعتبارکارکنان وبازنشستگان سازمان بنادر ودریانوردی درتاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۸ به صورت شرکت تعاونی تاسیس شده وطی شماره ۴۰۸۳۱۵ درتاریخ ۱۳۹۰/۰۴/۱۸ دراداره ثبت‌شرکتها وموسسات غیرتجاری باشناسه ملی ۱۰۳۲۰۵۹۴۸۱۱ به ثبت‌رسیده است.

مجوز پروانه فعالیت ازبانک مرکزی واداره کل‌تعاون استان تهران اخذ و در مقاطع مختلف تمدید گردیده است و آخرین مجوز تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۰۸ دارای اعتبار می باشد .

مرکزاصلی شرکت واقع درتهران به آدرس میدان‌ونک بزرگراه شهیدحقانی بعدازچهارراه جهان‌کودک انتهای دیدارجنوبی پلاک۱ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

فعالیت اصلی شرکت براساس ماده ۳اساسنامه عبارت‌است از:افتتاح انواع حساب سپرده‌های مختلف وپرداخت وام وتسهیلات اعتباری با دریافت کارمزد درچارچوب مقررات موضوعه و آیین‌نامه‌های مصوب مجمع‌عمومی منحصرا برای اعضاء با رعایت قوانین مورد اشاره درمواد۱۴و۱۷ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت ونظارت برتعاونی‌های اعتبار،مصوب شورای محترم پول واعتبار.

اخذوام قرض الحسنه وتسهیلات اعتباری ازبانکها وموسسات اعتباری مجاز
اخذکمک وهدایای نقدی وغیرنقدی ازدولت.اشخاص حقیقی ویاحقوقی
تودیع وجوه به حساب سپرده بلندمدت وکوتاه‌مدت نزدبانک‌ها وموسسات اعتباری مجاز
انجام سایر خدمات اعتباری برای اعضا درحدود امکانات وچارچوب مقررات
خرید سهام اتحادیه تعاونی‌اعتبارمربوط وخریداوراق مشارکت‌دولتی ویاتضمین‌شده توسط دولت درچارچوب مدیریت‌نقدینگی شرکت

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان قراردادی ، طی سال به شرح زیر بوده است :

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۵	۲
	۵	۲

۲- کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، وجود ندارد.

۲-۲- آثار احتمالی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۱-۲-۲- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان"

استاندارد مذکور در سال ۱۴۰۲ تصویب شده و برای صورتهای مالی که سال مالی آن ها از ابتدای سال ۱۴۰۴و پس از آن شروع می شود ، لازم الاجرا شده است. براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

صورتهای مالی برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۳-۲- درآمد عملیاتی

شناخت درآمد تسهیلات پرداختی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و دریافتنی براساس نرخ سود مصوب هیات‌مدیره و به تناسب زمان ارائه تسهیلات درسال در حساب درآمد شناسایی می شود.

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی دردوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به‌استثنای مخارجی‌که مستقیما"قابل انتساب به‌تحصیل دارایی واجد شرایط است.

۳-۳- دارایی های ثابت مشهود

۳-۳-۱- داریی 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 .

۳-۳-۲ استهلاک داراییهای ثابت با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴) و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می‌شود.

دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثیه وتجهیزات	۵ ساله	مستقیم

۳-۴- دارایی های نامشهود

۳-۴-۱- 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.

۳-۴-۲- 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 افزار های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۳-۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر برای هر سال خدمت انان محاسبه و پرداخت می گردد.

۴- قضاوت مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ، قصد نگهداری سرمایه گذاری ها ، برای مدت کوتاه را دارد این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و از محل عواید حاصله اقدام به پرداخت تسهیلات به اعضا می نماید .

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۵-درآمد تسهیلات اعطایی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سودتحقق یافته تسهیلات معیشتی	۱۴,۷۴۲,۶۲۱,۱۳۱	۱۱,۲۱۶,۳۶۰,۲۱۶
سودتحقق یافته تسهیلات آورده از محل ۲۰ سهم	۷,۴۸۴,۰۴۱,۳۶۷	-
سودتحقق یافته تسهیلات تجمیعی	۸۲۸,۹۰۴,۰۷۸	۲,۵۶۰,۴۸۴,۰۳۳
سودتحقق یافته تسهیلات خریدخودرو	۴۷۳,۸۶۶,۸۶۹	۱,۱۱۹,۹۵۳,۷۶۱
سودتحقق یافته تسهیلات ازدواج	۲۵۵,۲۷۶,۲۶۱	۱۶۲,۶۸۱,۸۳۲
سودتحقق یافته تسهیلات بانک مهر	۵۱,۲۰۷,۳۸۷	۳۰۸,۴۴۴,۳۵۹
سودتحقق یافته تسهیلات خریدکالا	۱۰,۰۴۹,۰۴۹	۲۹,۶۱۸,۲۴۶
کارمزدتسهیلات قرض‌الحسنه ضروری	۱,۴۴۴,۲۰۵	۱۵,۱۷۳,۱۹۸
سودتحقق یافته تسهیلات بنادر تابعه	-	۲,۴۷۹,۰۰۵,۱۸۳
	۲۳,۸۴۷,۴۱۰,۳۴۷	۱۷,۸۹۱,۷۲۰,۸۲۸

۵-۱- کارمزد و سود کلیه تسهیلات اعطایی براساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۵ ، ۴ درصد می باشد.

۶- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
هزینه های اداری و عمومی:		
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۰,۷۱۹,۴۲۴,۰۰۳	۳,۲۲۹,۴۴۲,۰۷۳
پاداش هیات مدیره (سنوات قبل) و حق حضور در جلسات	۶,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه بیمه وام	۲,۷۳۴,۵۳۲,۳۴۰	۱,۵۵۸,۰۵۰,۵۶۰
حق الزحمه مشاوره	۱,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه حسابرسی	۱,۴۴۷,۶۰۰,۰۰۰	۹۷۶,۶۴۰,۰۰۰
پاداش های موردی (پرسنل)	۱,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه استهلاک	۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰	
هزینه ناهار پرسنل	۵۶۵,۹۲۴,۸۳۳	۲۸۶,۸۴۶,۱۷۳
هزینه ایاب و ذهاب	۲۱۹,۴۹۰,۰۰۰	۲۱۱,۹۵۰,۰۰۰
هزینه روزنامه و چاپ و آگهی	۱۹۰,۷۶۰,۰۰۰	۲۴,۱۴۰,۰۰۰
خدمات نرم افزاری و سخت افزاری	۱۲۵,۴۲۵,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰
هزینه ثبت و دفتر خانه	۱۰۵,۷۷۸,۰۰۰	۰
هزینه‌های کارمزدبانکی	۱۰۳,۴۷۵,۹۸۷	۳۸,۶۴۲,۰۹۳
هزینه چاپ و تکثیر	۸,۰۴۰,۰۰۰	۴۹۹,۲۷۷,۰۰۰
سایرهزینه های عمومی واداری	۹۴,۰۲۰,۷۳۷	۱۸۷,۸۲۸,۴۹۸
	۲۶,۴۸۸,۴۷۰,۹۰۰	۹,۸۵۷,۸۱۶,۳۹۷

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۷- سایر درآمد ها

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود سپرده بانکی	۲۲,۰۰۸,۰۳۸,۴۴۹	۱۲۲,۷۳۲,۷۶۹,۱۰۲
	۲۲,۰۰۸,۰۳۸,۴۴۹	۱۲۲,۷۳۲,۷۶۹,۱۰۲

۸- هزینه های مالی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
وام های دریافتی:		
بانک ها و موسسات اعتباری	-	۱,۹۵۱,۲۳۱,۲۲۸
	-	۱,۹۵۱,۲۳۱,۲۲۸

۹- داریی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۴۶,۰۳۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۴۶,۰۳۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۴۶,۰۳۰,۰۰۰
استهلاک انباشته		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۴۶,۰۳۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۴۶,۰۳۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۴۶,۰۳۰,۰۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	-	-
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	-	-

۹-۱-با توجه به ضوابط قانونی تشکیل شرکت های تعاونی اعتبار ، محل شرکت می بایست در سازمان مربوطه باشد ، فلذا شرکت در محل سازمان بنادر و دریانوردی مستقر می باشد.

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۰- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به ریال)

	ودیعه تلفن	نرم افزار رایانه ای	جمع
بهای تمام شده:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۰۰,۰۰۰
افزایش		۱,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۷۵,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۷,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۱,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک انباشته:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	-	۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	-	۲۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰,۰۰۰
استهلاک	-	۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	-	۴۶۱,۵۰۰,۰۰۰	۴۶۱,۵۰۰,۰۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۹,۵۰۰,۰۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	۳,۵۰۰,۰۰۰

۱-۱۰- افزایش در دارایی نامشهود به منظور خرید نرم افزار حسابداری پاسارگاد طی سال مورد گزارش بوده است.

۱۱- پیش پرداخت ها

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سایر	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰
	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰,۰۰۰

۱-۱۱- مبلغ فوق بابت هزینه ایاب و ذهاب یکی از اعضای هیات مدیره بوده است که پس از تصویب مجمع عمومی به حساب هزینه منتقل خواهد شد.

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۲- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سایر اشخاص:			
صندوق بازنشستگی سازمان بنادر و دریانوردی	۱-۱-۱۲	۵۰۱,۱۴۷,۶۲۲	۳,۵۲۵,۲۴۰,۰۹۸
سازمان بنادر و دریانوردی بندر رجایی	۱-۱-۱۲	۷,۶۱۰,۶۶۲,۹۴۱	۲۲۴,۰۴۸,۷۰۳
سازمان بنادر و دریانوردی بندر امام خمینی	۱-۱-۱۲	۴,۱۸۷,۹۲۰,۲۰۰	۱,۳۳۸,۹۵۰,۲۰۰
سازمان بنادر و دریانوردی چابهار	۱-۱-۱۲	۴,۰۸۴,۴۸۷,۷۳۰	۲۳,۵۹۰,۳۱۶
سازمان بنادر و دریانوردی بندر خرمشهر	۱-۱-۱۲	۸۱۴,۳۷۹,۵۹۶	-
سازمان بنادر و دریانوردی بندر بوشهر	۱-۱-۱۲	۱,۳۱۴,۲۹۰,۴۴۲	-
سازمان بنادر و دریانوردی بندر باهنر	۱-۱-۱۲	۲,۶۷۲,۷۵۰,۰۰۲	-
سازمان بنادر و دریانوردی بندر لنگه	۱-۱-۱۲	۱,۷۱۷,۱۹۹,۱۷۲	-
سازمان بنادر و دریانوردی بندر نوشهر	۱-۱-۱۲	۲,۴۲۵,۲۰۸,۶۷۱	-
سازمان بنادر و دریانوردی بندر گلستان	۱-۱-۱۲	۲۰۰,۶۰۰,۰۰۰	
سایر		۵۷,۶۱۲,۷۷۳	۱۵۰,۸۶۵,۹۹۱
		۲۵,۵۸۶,۲۵۹,۱۴۹	۵,۲۶۲,۶۹۵,۳۰۸

۱-۱-۱۲- مبالغ مطالبات فوق بابت لیست های ارسالی از بنادر مذکور جهت اقساط کسر شده طی اسفند ماه سال ۱۴۰۳ می باشد که درفروردین ماه سال ۱۴۰۴ به حساب تعاونی واریز گردیده است.

مؤسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۳- تسهیلات اعطایی

مانده حساب تسهیلات اعطایی به تفکیک انواع تسهیلات به شرح زیرمی باشد:

(مبالغ به ریال)

	تسهیلات اعطایی								
تغییرات تسهیلات اعطایی درسال ۱۴۰۲	تسهیلات از محل آورده ۲۰ سهم	تسهیلات کمک‌هزینه خرید معیشتی	تسهیلات کمک‌هزینه خرید تجمیعی	تسهیلات کمک‌هزینه خرید خودرو	تسهیلات کمک‌هزینه خرید کالا	تسهیلات ضروری	تسهیلات قرض الحسنه ازدواج	تسهیلات قرض الحسنه بنادر تابعه	تسهیلات قرض الحسنه تسویه وام قرض الحسنه مهر	جمع
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۲۸۷,۳۴۸,۲۸۳,۵۹۹	۵۵,۸۵۷,۳۷۲,۰۵۸	۲۵,۱۶۳,۹۱۰,۹۲۶	۷۰۰,۳۴۵,۶۵۰	۳۸۶,۱۳۴,۸۳۹	۳,۰۴۸,۳۹۵,۳۱۳	۲۴,۰۶۹,۲۸۳,۲۵۲	۹,۱۸۷,۵۶۱,۸۶۷	۴۰۵,۷۶۱,۲۸۷,۵۰۴
تسهیلات پرداختی سال ۱۴۰۲		۳۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰		۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰			۳۲۱,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰
اقساط دریافتی سال ۱۴۰۲		(۱۵۶,۸۵۶,۶۰۹,۴۲۳)	(۴۰,۶۱۸,۶۱۵,۰۵۸)	(۱۷,۳۶۸,۴۰۵,۲۶۶)	(۴۶۲,۳۹۵,۶۵۰)	(۲۹۲,۹۱۵,۹۳۱)	(۲,۱۶۷,۰۱۲,۶۲۰)	(۱۸,۲۵۹,۳۴۷,۳۳۷)	(۶,۷۲۵,۲۷۶,۰۴۵)	(۲۴۲,۷۵۰,۵۷۷,۳۳۰)
سودتحقق نیافته		(۲۵,۸۱۳,۵۷۱,۹۵۱)	(۸۸۵,۴۸۳,۲۹۳)	(۵۶۱,۲۷۰,۵۳۳)	(۳۴,۰۲۵,۸۳۲)	(۱,۹۷۱,۸۴۵)	(۴۶۹,۶۴۴,۵۸۸)			(۲۷,۷۶۵,۹۶۸,۰۴۲)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۴۱۸,۶۷۸,۱۰۲,۲۲۵	۱۴,۳۵۳,۲۷۳,۷۰۷	۷,۹۳۴,۲۳۵,۱۲۷	۲۳۳,۹۲۴,۱۶۸	۹۱,۲۴۷,۰۶۳	۷,۶۱۱,۷۳۸,۱۰۵	۵,۸۰۹,۹۳۵,۹۱۵	۲,۴۶۲,۲۸۵,۸۲۲	۴۵۷,۱۷۴,۷۴۲,۱۳۲
حصه بلندمدت تسهیلات اعطایی		۲۰۲,۵۹۹,۹۳۵,۵۴۹	۶,۰۵۰,۲۷۸,۷۰۷	۲,۳۰۶,۸۷۱,۲۰۵	۴۲,۱۲۰,۰۰۰	–	۴,۱۵۳,۴۷۸,۱۰۵	–	–	۲۱۵,۱۵۲,۶۸۳,۵۶۶
حصه جاری تسهیلات اعطایی		۲۱۶,۰۷۸,۱۶۶,۶۷۶	۸,۳۰۲,۹۹۵,۰۰۰	۵,۶۲۷,۳۶۳,۹۲۲	۱۹۱,۸۰۴,۱۶۸	۹۱,۲۴۷,۰۶۳	۳,۴۵۸,۲۶۰,۰۰۰	۵,۸۰۹,۹۳۵,۹۱۵	۲,۴۶۲,۲۸۵,۸۲۲	۲۴۲,۰۲۲,۰۵۸,۵۶۶
تغییرات تسهیلات اعطایی درسال ۱۴۰۳										
تسهیلات پرداختی سال ۱۴۰۳	۷۳۴,۹۲۳,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۳۵,۷۴۰,۰۰۰					۳,۳۹۷,۴۴۰,۰۰۰			۷۴۰,۶۵۶,۶۸۰,۰۰۰
اقساط دریافتی سال ۱۴۰۳	(۱۲۸,۸۴۶,۸۵۰,۰۰۰)	(۲۵۴,۲۳۱,۰۷۸,۳۱۷)	(۱۴,۲۶۵,۰۵۷,۰۰۰)	(۷,۵۱۰,۲۵۰,۱۰۰)	(۱۷۴,۶۵۱,۰۹۲)	(۵۷,۳۷۸,۹۰۸)	(۴,۴۱۴,۱۶۲,۶۹۳)	(۵,۲۳۵,۲۳۶,۳۵۳)	(۱,۴۶۰,۴۷۰,۱۶۲)	(۴۱۶,۱۹۵,۱۳۴,۶۲۵)
سودتحقق نیافته	(۳۵,۳۳۹,۴۵۸,۶۳۳)	(۱۱,۱۹۱,۶۴۶,۷۲۱)	(۵۶,۵۷۹,۲۱۵)	(۸۷,۴۰۳,۶۶۴)	(۲۳,۹۷۶,۷۸۳)	(۵۲۷,۶۴۰)	(۴۱۰,۵۵۸,۳۲۷)	(۱۷۳,۵۷۹,۹۴۵)		(۴۷,۲۸۳,۷۳۰,۹۲۸)
حصه بلندمدت تسهیلات اعطایی	۳۲۶,۵۳۳,۳۵۱,۳۶۷	۶۰,۴۲۴,۶۱۱,۶۳۸	۱۲۳,۲۴۰,۷۸۵	۲۶۱,۴۱۱,۸۹۶	۱۰,۵۲۲,۱۲۵	–	۲,۷۰۸,۰۷۱,۶۷۳	–	–	۳۹۰,۰۶۱,۲۰۹,۴۸۴
حصه جاری تسهیلات اعطایی	۲۴۴,۲۰۳,۸۴۰,۰۰۰	۱۲۰,۹۸۰,۰۷۷,۵۰۰	۷۹۳,۸۸۰,۰۰۰	۶۳۶,۴۴۰,۰۰۰	۵۸,۸۰۰,۰۰۰	۳۵,۳۱۲,۳۶۰	۳,۹۴۶,۰۳۰,۰۰۰	۴۰۱,۱۱۹,۶۱۷	۱,۰۰۱,۸۱۵,۶۶۰	۳۷۲,۰۵۷,۳۱۵,۱۳۷

۱۳-۱- تسهیلات کمک هزینه خریدخودرو به مبلغ ۷۰میلیون ریال باسررسید ۳ ساله به اعضاء پرداخت گردیده است.

۱۳-۲- تسهیلات کمک هزینه خریدکالا به مبلغ ۳۰ میلیون ریال با سررسید ۲ ساله به اعضاء پرداخت گردیده است.

۱۳-۳- تسهیلات ضروری به مبلغ ۳۰میلیون ریال با سررسید ۱۸ ماهه پرداخت گردیده است.

۱۳-۴- تسهیلات ازدواج به مبلغ ۲۰۰میلیون ریال با سررسید ۳۶ ماهه پرداخت گردیده است.

۱۳-۵- تسهیلات معیشتی و تجمیعی تا سقف مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال باسررسید ۳ ساله به اعضاء پرداخت گردیده است.

۱۳-۶- کارمزد و سود تسهیلات اعطایی طبق نظر بانک مرکزی و براساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۵ به ۴ درصد کاهش یافته است.

۱۳-۷- تسهیلات قرض الحسنه بنادر تابعه مربوط به ارائه وام به اعضا در مناطق محروم که تامین اعتبار آن توسط سازمان بنادر و دریانوردی و اقساط آن نیز توسط آن سازمان به حساب شرکت واریز می گردد.

۱۳-۸- تسهیلات تسویه وام قرض الحسنه مهر مربوط به مطالبات شرکت از اعضاء معرفی شده به بانک قرض الحسنه مهر جهت دریافت تسهیلات می باشد که با توجه به تصمیم شرکت مبنی بر تسویه و دریافت مبالغ آن قسمت از سپرده های مسدوی نزد بانک قرض الحسنه مهر تسهیلات مربوطه از منابع شرکت تسویه گردیده و مانده به شرکت منتقل و دریافت اقساط از طریق تعاونی انجام می پذیرد.

۱۳-۹- بابت ضمانت تسهیلات از اعضاء علاوه بر دریافت گواهی کسر از حقوق، سفته به مبلغ اصل و فرع وام پرداختی به عنوان ضمانت اخذ می گردد.

۱۳-۱۰- تسهیلات از محل آورده ۲۰ سهم به مبلغ ۹۰۰ میلیون ریال بر اساس مصوبه هیات مدیره طی سال ۱۴۰۳ به اعضای تعاونی که دارای ۲۰ سهم کامل می باشند پرداخت می شود.

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۸۵,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۵,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت	۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
	۱۲۷,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۳۵,۰۱۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۱۴- به منظور استفاده بهینه از منابع مالی طی سال ، وجوه نقد طی ۲فقره سپرده بلندمدت و اوراق مشارکت نزد بانک صادرات و آینده سپرده گذاری گردیده است وسود حاصله براساس نرخ مصوب بانک مرکزی در حساب سایر درآمدها (یادداشت ۷) ثبت شده است.

۱۵- موجودی نقد

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۱-۱۵	۵,۸۳۵,۷۴۲,۴۰۱	۷۷,۹۳۰,۸۶۳,۹۴۴
موجودی نزد تنخواه - ریالی		۷۶,۳۶۴,۴۱۰	۲۵۵,۴۴۹
		۵,۹۱۲,۱۰۶,۸۱۱	۷۷,۹۳۱,۱۱۹,۳۹۳

۱-۱۵- موجودی نزد بانک ها - ریالی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک صادرات شعبه بازاربزرگ میرداماد	۲,۸۳۴,۶۴۸,۳۲۰	۷۴,۱۹۷,۴۷۶,۱۲۵
بانک تجارت گاندی	۱,۰۵۶,۹۹۳,۲۴۶	۱,۹۵۵,۶۲۹,۴۸۳
بانک ملت شعبه کندوان	۷۷۵,۱۶۵,۸۱۸	۶۶۷,۳۱۳,۲۹۷
بانک قرض الحسنه مهر ایران شعبه شهرآراء	۹۵۹,۲۸۹,۴۰۸	۹۰۷,۰۱۴,۱۹۰
بانک آینده شعبه مرکزی	۱۱۰,۳۱۶,۷۱۵	۱۰۳,۷۱۰,۸۴۹
بانک آینده شعبه بلوار صبا	۹۹,۲۱۶,۰۰۰	۹۹,۷۲۰,۰۰۰
بانک توسعه تعاون شعبه پیروزی	۱۱۲,۸۹۴	
	۵,۸۳۵,۷۴۲,۴۰۱	۷۷,۹۳۰,۸۶۳,۹۴۴

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۶- سرمایه

سرمایه تعاونی در تاریخ صورت وضعیت مالی از ۵۰/۱۷۵ سهم ۱۵/۰۰۰/۰۰۰ ریالی تشکیل شده است :

(مبالغ به ریال)

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
نفر	مبلغ	نفر	مبلغ
۷,۱۴۷	۷۵۲,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۱۷۹	۳۵۱,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰

۱-۱۶- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	نفر	مبلغ	نفر	مبلغ
ابتدای سال	۷,۱۷۹	۳۵۱,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۵	۲۸۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ورودی جدید	۴۹	۹,۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۷	۹,۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰
واریزی جهت افزایش سرمایه		۱۶۶,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰		۷,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
انتقالی از علی الحساب افزایش سرمایه		۲۲۸,۷۶۵,۰۰۰,۰۰۰		۵۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
انصرافی	(۸۱)	(۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۳)	(۲,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰)
	۷,۱۴۷	۷۵۲,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۱۷۹	۳۵۱,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰

۱۷- افزایش سرمایه در جریان

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ابتدای سال	۳۷,۰۳۸,۷۷۸,۱۵۵	۳۹,۰۳۷,۴۶۸,۸۹۴
واریزی جهت افزایش سرمایه	۲۴۸,۶۴۰,۷۰۳,۷۴۰	۴۹,۱۳۳,۰۳۸,۶۹۹
انتقالی به سرمایه	(۲۲۸,۷۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
سایر	(۱,۱۲۰,۸۵۸,۳۷۳)	(۸۸۱,۷۲۹,۴۳۸)
	۵۵,۷۹۳,۶۲۳,۵۲۲	۳۷,۰۳۸,۷۷۸,۱۵۵

۱-۱۷- مانده حساب فوق مربوط به وجوه واریزی بیشتر از ارزش اسمی سهام اعضا جدید و بخشی از سود سهام توزیعی سنوات قبل به عنوان افزایش سرمایه می باشد که به دلیل اینکه ارزش اسمی هر سهم ۱۵ میلیون ریال می باشد به صورت علی الحساب افزایش سرمایه لحاظ گردیده است، و همچنین جهت افزایش سرمایه از محل فوق اقدامات لازم در دست انجام می باشد.

مؤسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۱۸- اندوخته قانونی

در اجرای ماده ۲۵ قانون تعاون و ماده ۱-۴۵ اساسنامه ، مبلغ ۲۸/۶۶۷/۶۱۱/۰۸۹ ریال ازمحل سود قابل تخصیص تا پایان سال مورد گزارش، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی تا زمانی که مبلغ کل ذخیره حاصل از درآمدهای مذکور به میزان یک چهارم معدل سرمایه سه سال اخیر شرکت نرسیده باشد الزامی است

۱۹- سایر اندوخته ها

سایر اندوخته ها متشکل از اندوخته عمومی است. مجمع عمومی شرکت به منظور تقویت بنیه مالی شرکت به موجب ماده ۲-۴۵ اساسنامه هر سال معادل ۵ درصد از سود خالص را به اندوخته عمومی تخصیص می دهد.گردش حساب اندوخته یاد شده طی سال مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

	اندوخته عمومی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۱۱,۴۴۹,۴۶۹,۰۸۹	۱۰,۷۵۶,۹۹۰,۰۷۹
کاهش	-	(۵,۷۴۸,۲۹۳,۱۰۵)
افزایش	۹۶۸,۳۴۸,۸۹۵	۶,۴۴۰,۷۷۲,۱۱۵
مانده در پایان سال	۱۲,۴۱۷,۸۱۷,۹۸۴	۱۱,۴۴۹,۴۶۹,۰۸۹

مؤسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲۰- تسهیلات مالی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
تسهیلات دریافتی	-	-	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰
	-	-	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰

۲۰-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۰-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک تجارت	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰
	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰
حصه جاری	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰

۲۰-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۴ درصد	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰
	-	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰

مؤسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۳-۱-۲۰- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

	(مبالغ به ریال)
	۱۴۰۳
۱۴۰۳	-
	-

۴-۱-۲۰- به تفکیک نوع وثیقه:

کلیه تسهیلات دریافتی شرکت توسط سازمان بنادر و دریانوردی تضمین گردیده است.

۵-۱-۲۰- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است :

	(مبالغ به ریال)
	تسهیلات مالی
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۷,۷۴۰,۰۳۱,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۴۱,۴۸۶,۹۴۳,۳۲۰)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۷۹۹,۹۹۹,۶۸۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۵,۴۵۳,۰۸۸,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
پرداخت شده طی سال	(۳۰۹,۱۸۶,۵۶۳)	(۹۲,۱۳۶,۷۳۴)
ذخیره تأمین شده	۳۰۹,۱۸۶,۵۶۳	۹۲,۱۳۶,۷۳۴
مانده در پایان سال	-	-

۲۲- پرداختهای تجاری و سایر پرداختنی ها

۲۲-۱- پرداختنی های کوتاه مدت:

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سایر پرداختنی ها:			
حساب های پرداختنی:			
سازمان بنادرودریانوردی		۳۶,۵۲۵,۵۵۸,۴۹۴	۶۱۹,۹۲۷,۸۰۷,۴۰۷
سازمان بنادر و دریانوردی بندر آبادان		۲,۲۲۹,۸۴۳,۶۶۴	-
سازمان بنادر و دریانوردی بندر انزلی		۱۵۵,۲۱۳,۳۳۳	-
سازمان بنادر و دریانوردی بندر امیرآباد		۳۶,۷۰۶,۱۷۷	-
بستانکاران متفرقه	۲۲-۱	۱,۸۱۱,۲۶۴,۷۰۰	۱,۱۶۴,۶۶۱,۵۰۱
مالیات حقوق	۲۲-۲	۳۴,۵۹۲,۴۸۷	۴۹,۳۸۷,۲۹۴
حق بیمه‌پرداختنی	۲۲-۳	۲۲۵,۲۲۵,۶۱۹	۱۰۸,۷۴۰,۳۹۳
سپرده های اعضا	۲۲-۴	۵۱۱,۴۲۵,۴۱۷	۵۹۵,۲۳۸,۴۰۰
سایر		۱,۶۰۷,۴۷۸,۴۲۶	۴۸۳,۰۳۰,۸۸۱
سازمان بنادر و دریانوردی بندر خرمشهر		-	۱,۸۱۶,۴۱۵,۳۰۴
سازمان بنادر و دریانوردی بندر نوشهر		-	۱,۰۵۰,۹۲۴,۲۵۰
سازمان بنادر و دریانوردی بندر بوشهر		-	۵۲۱,۷۴۷,۵۵۸
سازمان بنادر و دریانوردی بندر باهنر		-	۳۴۸,۶۰۸,۳۳۲
		۴۳,۱۳۷,۳۰۸,۳۱۷	۶۲۶,۰۶۶,۵۶۱,۳۲۰
		۴۳,۱۳۷,۳۰۸,۳۱۷	۶۲۶,۰۶۶,۵۶۱,۳۲۰

۲۲-۱- مبالغ مذکور مربوط به واریز وجوه اقساط به حساب بانک که هنوز درحسابها شناسایی نشده و همچنین مبالغ قابل پرداخت (سرمایه ، علی الحساب افزایش سرمایه و سایر موارد مربوط) به بازماندگان و مستمری بگیران اعضای فوت شده تعاونی می باشد که طبق نظر بانک مرکزی می بایست با آن ها تسویه صورت پذیرد است.

۲۲-۲- مانده فوق مربوط به مالیات موضوع تبصره یک ماده ۸۶ و حقوق اسفند ماه ۱۴۰۲ می باشد.

۲۲-۳- مانده مذکور مربوط به حق بیمه پرداختنی سهم کارفرما وکارمند ازمحل حقوق اسفند ماه ۱۴۰۳ می باشد.

۲۲-۴- سپرده های اعضا

مانده سپرده سرمایه‌گذاری اعضاء شامل اقلام ذیل می باشد:

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سایر سپرده ها	۲۲-۴-۱	۵۱۱,۴۲۵,۴۱۷	۵۹۵,۲۳۸,۴۰۰
		۵۱۱,۴۲۵,۴۱۷	۵۹۵,۲۳۸,۴۰۰

۲۲-۴-۱- درخصوص پیش بینی فوت اعضاء مقررشده است ، مبلغی ازتسهیلات پرداختی مطابق مقررات بانکی ازاصل وام کسروبه عنوان سپرده بیمه وام درحسابها منظورگردد که از سال ۹۴ با توجه به دستور بانک مرکزی اعمال نمی گردد و تسهیلات پرداختی نزد بیمه گر طرف قرارداد سازمان بنادر تحت پوشش بیمه قرار می گیرد.

جامعه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲۳- وضعیت مالیاتی شرکت به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۴۰۳ ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات ۱۴۰۲ مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۳۹۱	۳۶,۲۰۳,۴۳۰,۶۱۷	-	-	۱,۶۰۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	اعتراض به برگ تشخیص
۱۴۰۰	۸۱,۳۹۲,۹۳۰,۳۷۹	-	-	-	-	-	-	-	رسیدگی و قطعی شده
۱۴۰۱	۲,۸۰۱,۴۸۰,۲۹۴	-	-	-	-	-	-	-	رسیدگی و قطعی شده
۱۴۰۲	۱۲۸,۸۱۵,۴۴۲,۳۰۵	-	-	-	-	-	-	-	رسیدگی و قطعی شده
۱۴۰۳	۱۹,۳۶۶,۹۷۷,۸۹۶	-	-	-	-	-	-	-	
							-	-	

۲۳-۱- برای عملکرد سال ۱۳۹۱ با اعتقاد به معافیت مالیاتی ذخیره ای محاسبه نگردیده و نسبت به برگ تشخیص اعتراض انجام شده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی نتیجه نهایی مشخص نگردیده است.

۲۳-۲- به استثنای سال ۱۳۹۱ ، مالیات شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

۲۳-۳- با توجه به معافیت تعاونی های اعتبار از مالیات بر درآمد طبق ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم، شرکت برای عملکرد سال ۱۴۰۳ نسبت به احتساب ذخیره مالیات اقدام ننموده است .

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲۴- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود سهام پرداختنی سال ۱۴۰۲	-	-
سود سهام پرداختنی سال ۱۴۰۱	-	-
	-	-

۲۴-۱- تغییرات سود سهام پرداختنی پایان سال

	ریال
سود سهام پرداختنی اول سال	-
سود سهام مصوب	۱۰۳,۲۹۹,۱۴۸,۵۱۲
سود سهام پرداختی	(۱۰۳,۲۹۹,۱۴۸,۵۱۲)
سود سهام پرداختنی پایان سال	-

۲۵- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۵-۱- 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 ۱۳۹۲ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

همچنین بر اساس مصوبه مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۱ با افزایش سرمایه به مقدار سه سهم از محل آورده نقدی موافقت شده است.

۲۵-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع بدهی	۴۳,۱۳۷,۳۰۸,۳۱۷	۶۳۱,۵۱۹,۶۴۹,۳۲۰
موجودی نقد	(۵,۹۱۲,۱۰۶,۸۱۱)	(۷۷,۹۳۱,۱۱۹,۳۹۳)
خالص بدهی	۳۷,۲۲۵,۲۰۱,۵۰۶	۵۵۳,۵۸۸,۵۲۹,۹۲۷
حقوق مالکانه	۸۷۹,۵۶۹,۰۸۲,۲۶۴	۵۴۴,۰۰۶,۴۰۷,۵۱۳
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۴٪	۱۰۲٪

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش

۲-۲۵- مدیریت ریسک اعتباری

شرکت تنها به اعضاء خود که از کارکنان و بازنشستگان سازمان بنادر و دریانوردی تشکیل شده است ، تسهیلات پرداخت می کند و در قبال آن وثیقه نیز اخذ می نماید، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط اعضا را کاهش دهد.

۳-۲۵- 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 داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند.

۲۶- معاملات با اشخاص وابسته

شرکت طی سال مالی فاقد هرگونه معاملات با اشخاص وابسته بوده است.

۲۷- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

از بابت اعتراض به برگ تشخیص و قطعی مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ تا تاریخ تهیه صورتهای مالی نتیجه ای به شرکت ابلاغ نگردیده است.

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی، فاقد دارایی های احتمالی می باشد.

۲۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

هیچگونه رویداد بااهمیتی دردوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورتهای مالی‌که مستلزم‌تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشاء باشد رخ نداده است.

۲۹- سود سهام پیشنهادی

۱-۲۹ - با توجه به ماده ۲۵ قانون تعاون ، پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۴۲میلیارد ریال (مبلغ ۸۴۰/۰۰۰ ریال برای هر سهم) است.

موسسه حسابرسی و بهبود سیستمهای مدیریت
حسابرسین
(حسابداران رسمی)
گزارش