



## به نام خدا



---

گزارش فعالیت هیات مدیره شرکت تعاونی اعتبار

کارکنان شرکت سهامی بیمه ایران



فهرست

گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی سالانه	۳
گزارش بازرس قانونی	۲۲
صورت‌های مالی	۲۵
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۲۹



## بنام خدا

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۰

با عرض سلام و خیر مقدم به اعضای محترم

بدین وسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه شرکت تعاونی اعتباری کارکنان شرکت سهامی بیمه ایران به استحضار می رسد:

### مجمع عمومی عادی سالانه

#### شرکت تعاونی اعتباری کارکنان شرکت سهامی بیمه ایران

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت ، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ بدین وسیله گزارش فعالیت و وضعیت عمومی شرکت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴ /۱۲/۲۹ بر پایه سوابق ، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیات مدیره به مجمع ، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی شرکت و عملکرد هیات مدیره فراهم می آورد . به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی شرکت می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع شرکت و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده است و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده است و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۰۳ به تأیید هیات مدیره رسیده است .



امضاء	سمت	اعضاء هیات مدیره
	مدیرعامل و عضو هیات مدیره	محمد حیدری
	رئیس هیات مدیره	ابراهیم حمیدی
	منشی و عضو هیات مدیره	مهران صفری
	نائب رئیس	محمد زاهدنیا
	عضو هیات مدیره	عباسعلی فراشیانی



## کلیاتی درباره شرکت :

کلیات و تاریخچه شرکت :

شرکت سهامی بیمه ایران بعنوان اولین و بزرگترین شرکت بیمه ای کشور، افتخار ۸۰ سال خدمت رسانی بیمه ای به بخش های اقتصادی، اجتماعی و زیربنایی کشور را در کارنامه خود داشته و در فراز نشیب های بسیار، همواره بعنوان یک عامل و مکانیزم مؤثر حامی و پشتیبان اقتصاد کشور بوده است.

جایگاه، ویژگی ها و سوابق گذشته شرکت و نیز سایر الزامات، موجب گردید که طبق فرمان مقام معظم رهبری و با عنایت به سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، شرکت سهامی بیمه ایران بعنوان تنها شرکت بیمه ای دولتی در عرصه ارائه خدمات بیمه ای باقی مانده و سایر شرکتهای بیمه به بخش خصوصی واگذار شوند. بی تردید در آینده، رسالت اصلی این شرکت، حمایت از مجموعه ساختارهای نظام اقتصادی کشور و تنظیم بازار بیمه مبتنی بر شاخص ها، برنامه و سیاستهای کلان مملکت خواهد بود که البته این مهم صرفاً با اداره شرکت بر پایه نظام مدیریت کارآمد اقتصادی در عرصه رقابت حرفه ای و سالم در بازار بیمه محقق خواهد شد.

پر واضح است که کارآمدی مؤسسات اقتصادی ارائه کننده خدمات مالی و به عبارت دیگر مؤسسات دانش و مهارت محور بدون توجه به سرمایه اصلی آنها یعنی نیروی انسانی متخصص چندان میسر و مقدور نخواهد بود. در این راستا شرکت سهامی بیمه ایران نیز با برخورداری از قریب به ۴۳۹۵ نفر نیروی انسانی با رابطه های استخدامی رسمی، پیمانی و قراردادی و حدود قریب ۱۲۲۰ نفر بازنشسته و مستمری بگیر مشغول ارائه خدمات می باشند با توجه به لزوم افزایش ضریب نفوذ بیمه و بویژه گسترش انواع بیمه های زندگی در سطح جامعه، در آینده شاهد افزایش تقاضا برای نیروی متخصص بیمه ای نیز خواهیم بود. ارتقاء و بهبود سطح زندگی و معیشت این قشر متخصص و کارشناس ضمن ایجاد کارآمدی در نظام ارائه خدمات

بیمه ای، کمک شایانی به برقراری محیطی آرام، سالم و پرتوان در شرکت خواهد نمود. بدین منظور ایجاد و تقویت شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران طبق اصول و ضوابطی که در ادامه به آنها اشاره خواهد شد، در واقع موجب تقویت بنیان های صنعت بیمه کشور و بهبود خدمت رسانی در این حوزه خواهد شد.

این شرکت با سرمایه اولیه به مبلغ دویست و شصت و هشت میلیون ۲۶۸ میلیون ریال است که به آن ۶۷ سهم ۴ هزار ریالی منقسم گردیده است در تاریخ ۱۳۸۸/۰۷/۲۵ تحت شماره ۳۵۹۳۸۴ و با نام « شرکت تعاونی اعتبار کارکنان بیمه ایران » در اداره ثبت شرکت های تهران به ثبت رسید و در حال حاضر بعد از گذشت شش سال سرمایه این شرکت بالغ بر ۹۰ میلیارد ریال می باشد.



## اهداف شرکت :

۱. ترویج و تحکیم مشارکت، همکاری و تعاون عمومی .
۲. تأمین نیازهای مشترک اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی .
۳. تأمین نیازهای اعضاء و کمک به تحقق عدالت اجتماعی .

## مأموریت شرکت تعاونی اعتباری کارکنان شرکت سهامی بیمه ایران

کمک مؤثر و هدفمند به تأمین نیازهای مالی اعضاء از طریق اعطاء اعتبار بر پایه مقررات و طبق ضوابط مصوب شرکت.

## چشم انداز آتی شرکت تعاونی اعتباری کارکنان شرکت سهامی بیمه ایران

ایجاد موفق ترین و کارآمدترین شرکت تعاونی اعتباری در صنعت بیمه و یکی از موفق ترین شرکتهای تعاونی اعتبار در سازمانهای دولتی کشور به نحوی که با انجام برنامه ریزی دقیق و حرفه ای، کسب رضایت مندی کلیه ذینفعان به نحوی که بتواند در آینده موجب ارتقاء و بهبود کیفی سطح معیشتی اعضاء شود و از این طریق کمک مؤثری به توفیق شرکت سهامی بیمه ایران در انجام مأموریت های خود در حوزه نیروی انسانی را فراهم نماید .

## پیام هیات مدیره به مجمع عمومی سالیانه :

خرسندیم که پس از یک سال تلاش و کوشش به یاری و عنایات خداوند متعال ، مجالی دوباره یافتیم تا کارنامه تلاشگران شرکت تعاونی کارکنان شرکت سهامی بیمه ایران را تقدیم حضورتان کنیم.

بسیار مفتخریم اعلام نماییم که با وجود محدودیت ها و شرایط خاص حاکم بر اقتصاد جهان و بالطبع کشور عزیزمان توانستیم با اتکال به خداوند بزرگ و همراهی شما سهامداران گرانقدر و بهره گیری از اراده استوار و با تلاش جمعی ، ضمن حضور فعال در عرصه اقتصاد کشور ، ارزش آفرینی را برای همه ذینفعان ، از اندیشه به عمل برسانیم و شرایطی را مهیا نماییم تا بتوان در راستای برنامه های استراتژیک شرکت قدم برداشته و با تخصص ، همدلی و درک مناسب مدیران و کارکنان در سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی ، موفق به کسب افتخارات و دستاورد های جدیدی به شرح گزارش پیوست در سال مالی ۱۳۹۳ نائل شویم.

لذا به سهامداران گرانقدر اطمینان می دهیم که این شرکت همواره خود را مفتخر و متعهد و ملزم به رعایت ، حفظ و صیانت منافع همه افراد ذینفع می داند و این مهم را با جدیت ادامه خواهد داد. افتخار ما تحقق خواسته های به حق مشتریان ، کارکنان و سهامداران می باشد، بی تردید رشد و بالندگی روز افزون شرکت و کسب موفقیت های فوق بدون در نظر گرفتن منافع ذینفعان میسر نخواهد بود.



اعتقاد داریم توجه سهامداران به عملکرد این دوره و ارزیابی نقطه نظرات خود در بهبود هرچه بیشتر و بهتر عملکرد دوره آتی موثر خواهد بود و انتظار داریم با ارزیابی پیشنهادات سازنده خود، این مجموعه را یاری نمایند. امید است با حمایت ها و راهنمایی سهامداران، محترم و با تکیه بر الطاف خداوند متعال، هیئت مدیره نتواند گام های موثر و مفیدتری برای رشد و ارتقاء برداشته و

### گزیده اطلاعات شرکت در سال ۱۳۹۴

#### گزیده اطلاعات شرکت در سال ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۴	الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به ریال):
۱۰,۲۸۶,۲۹۵,۰۶۳	جمع درآمدها <sup>۱</sup>
۶,۴۶۴,۵۹۴,۷۳۴	سود عملیاتی <sup>۲</sup>
۳,۸۲۱,۷۰۰,۳۲۹	درآمدهای غیر عملیاتی <sup>۳</sup>
۹,۳۱۵,۴۹۲,۹۱۱	سود خالص - پس از کسر مالیات
	ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به ریال):
۱۰,۸۸۲,۳۶۴,۹۹۰	جمع دارائیهها
۷,۶۲۱,۲۵۷,۲۷۷	جمع بدهی ها
۶۷,۴۶۲,۱۴۱,۲۲۰	سرمایه (ثبت شده)
۲۳,۲۰۱,۱۸۴,۱۰۰	علی الحساب افزایش سرمایه
۱۰,۱,۲۰۶,۱۰۷,۷۱۳	جمع حقوق صاحبان سهام
	ج) نرخ بازده
%۱۰/۱	نرخ بازده دارائیهها <sup>۴</sup>
%۱۰/۷	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه) <sup>۵</sup>

(۱) حاصل جمع کلیه درآمدها

(۲) حاصل جمع سود تسهیلات اعطائی، درآمد های کارمزدی

(۳) سایر درآمدها (در اینجا سود اوراق مشارکت، سپرده بانکی و سرمایه گذاری در بورس می باشد)

$$(۴) \text{نرخ بازده دارائیهها} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین جمع دارائیههای ابدانتهای دوره}}$$

$$(۵) \text{نرخ بازده حقوق صاحبان سهام} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{میانگین حقوق صاحبان سهام}}$$

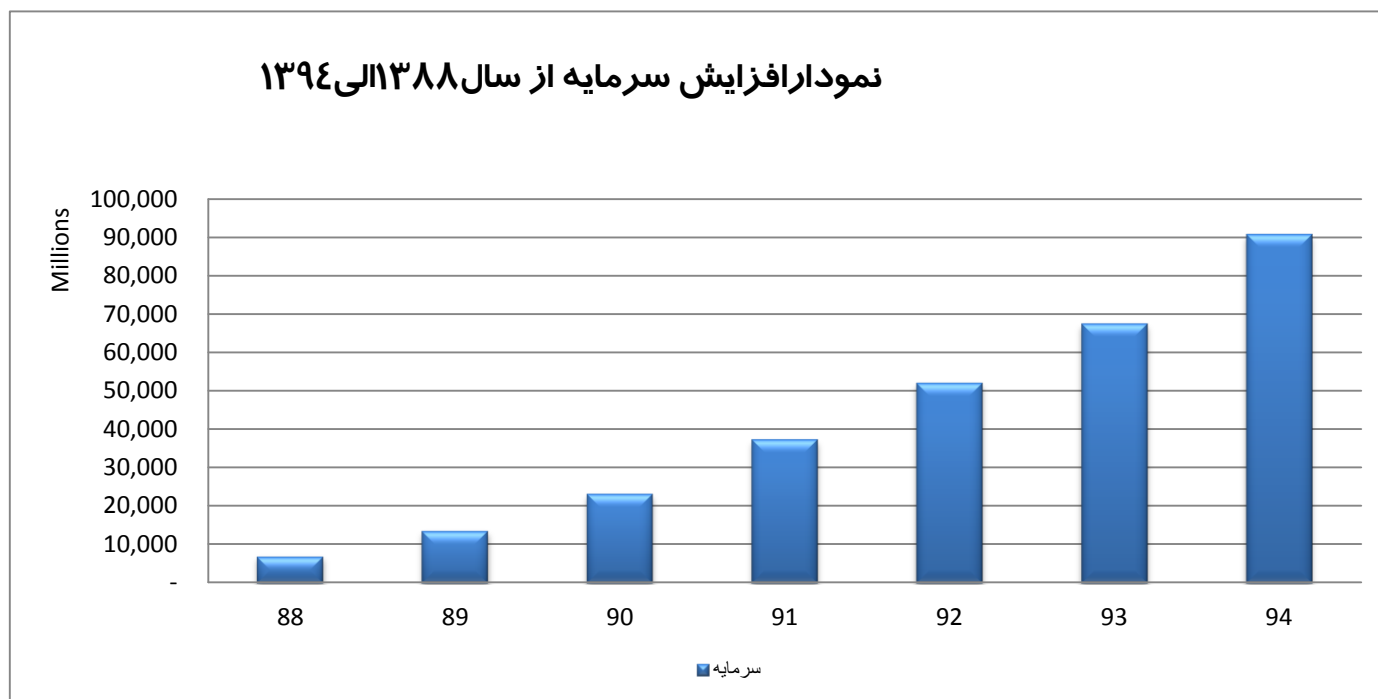


### سرمایه شرکت ، ترکیب سرمایه و اعضاء شرکت تعاونی :

سرمایه در بدو تاسیس به مبلغ ۲۶۸،۰۰۰،۰۰۰ ریال ( شامل ۶۷ سهم ، به ارزش هر سهم ۴،۰۰۰،۰۰۰ ریال ) بوده است . که در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۷،۴۶۲،۱۴۱،۲۲۰ ریال گردیده است و طی چند مرحله به شرح ذیل افزایش یافته است :

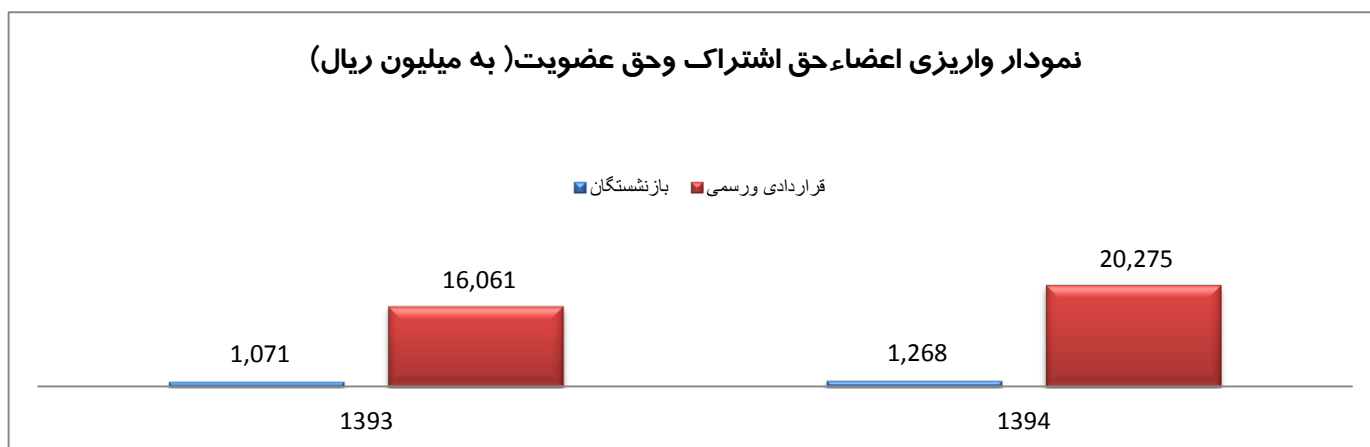
تاریخ	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۸	٪۲۴۸	۶،۶۵۷،۱۰۰،۰۰۰	۶،۹۲۵،۱۰۰،۰۰۰	سرمایه اعضاء
۱۳۸۹	٪۹۵	۶،۶۲۳،۵۰۰،۰۰۰	۱۳،۵۴۸،۶۰۰،۰۰۰	سرمایه اعضاء
۱۳۹۰	٪۷۱	۹،۶۴۹،۵۴۸،۱۰۰	۲۳،۱۹۸،۱۴۸،۱۰۰	سرمایه اعضاء
۱۳۹۱	٪۶۱	۱۴،۱۳۴،۴۵۱،۹۰۰	۳۷،۳۳۲،۶۰۰،۰۰۰	سرمایه اعضاء
۱۳۹۲	٪۳۹	۱۴،۶۸۴،۲۸۲،۵۲۰	۵۲،۰۱۶،۸۸۲،۵۲۰	سرمایه اعضاء
۱۳۹۳	٪۲۹	۱۵،۴۴۵،۲۵۸،۷۰۰	۶۷،۴۶۲،۱۴۱،۲۲۰	سرمایه اعضاء
۱۳۹۴	٪۳۴	۲۳،۲۰۱،۱۸۴،۱۰۰	۹۰،۶۶۳،۳۲۵،۳۲۰	سرمایه اعضاء





گزارش واریزی اعضاء (حق اشتراك و حق عضویت) به میلیون ریال:

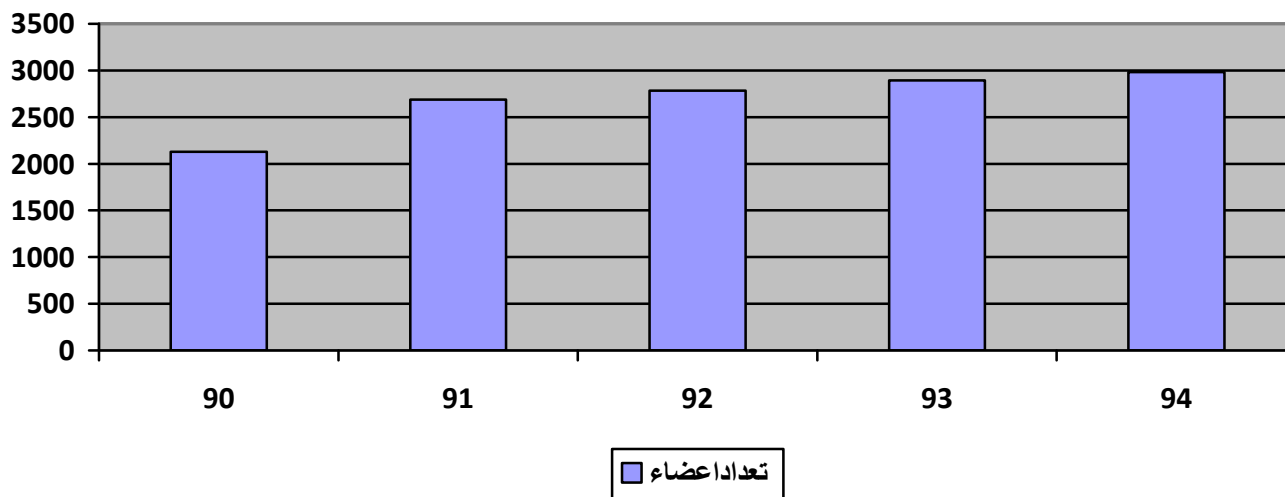
ردیف	نام گروه سهامداران	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	درصد رشد
۱	بازنشستگان	۱,۰۷۱	۱,۲۶۸	٪۱۸
۲	شاغلین رسمی و قراردادی	۱۶,۰۶۱	۲۰,۲۷۵	٪۲۶



گزارش افزایش تعداد اعضاء شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ و تاریخ تأیید گزارش :



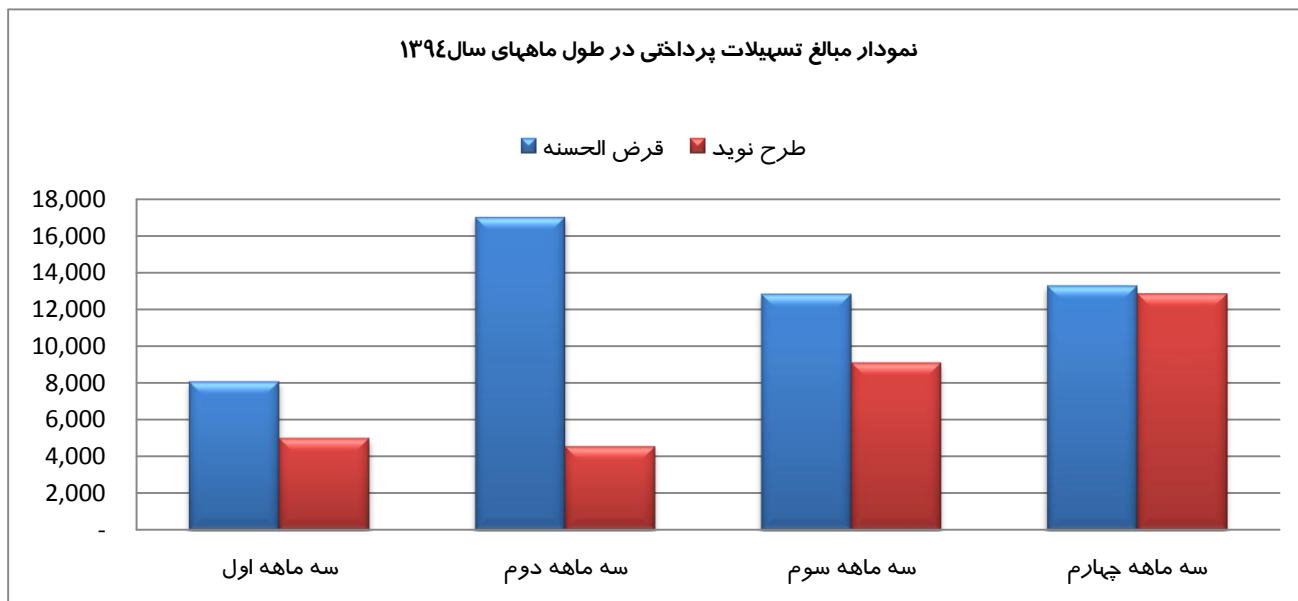
تعداد اعضاء تعاونی در پایان سال ۱۳۹۳ ، ۲۸۹۲ نفر میباشد که این تعداد در پایان سال ۱۳۹۴ به عدد ۲۹۸۴ نفر رسیده است.



## پرداخت تسهیلات :

گزارش پرداخت تسهیلات در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به میلیون ریال :

ردیف	نام تسهیلات	سه ماهه اول	سه ماهه دوم	سه ماهه سوم	سه ماهه چهارم	جمع کل	درصد
۱	تسهیلات قرض الحسنه	۸,۰۹۳	۱۷,۰۳۸	۱۲,۸۵۰	۱۳,۳۰۲	۵۱,۲۸۳	۶۲٪
۳	طرح نوید	۵,۰۱۰	۴,۵۷۰	۹,۱۲۰	۱۲,۸۷۰	۳۱,۵۷۰	۳۸٪
	جمع کل :	۱۵,۴۳۴	۱۲,۲۲۰	۱۱,۵۰۹	۱۰,۳۴۵	۸۲,۸۵۳	۱۰۰٪



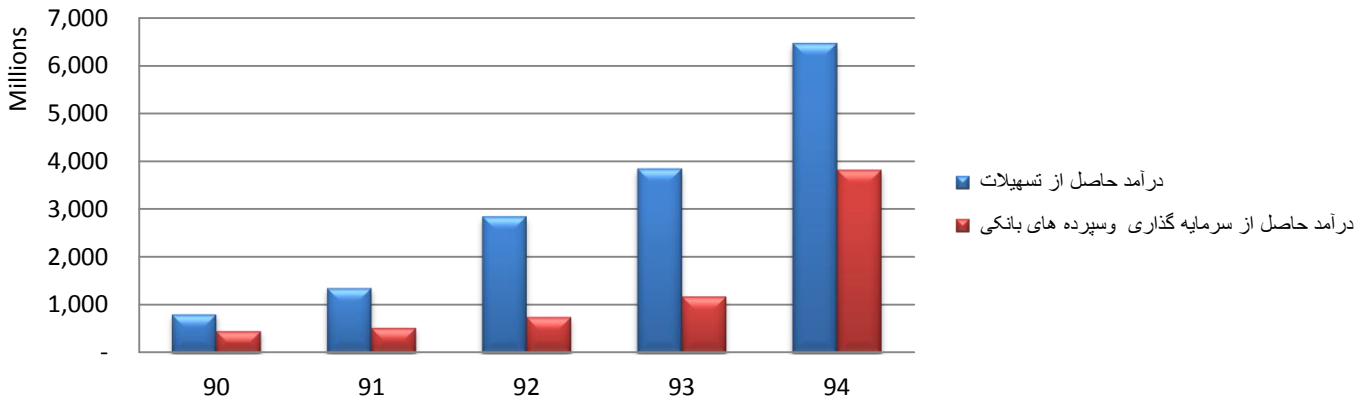
### نمودار ترکیب پرداخت تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۴



مقایسه نسبت رشد درآمد از سال مالی ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴:

سرفصل	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	رشد یا کاهش نسبت به ۱۳۹۳
درآمد حاصل از تسهیلات	۱,۳۵۵,۷۸۷,۴۸۲	۲,۸۵۰,۰۱۴,۸۵۷	۳,۸۴۷,۴۸۵,۳۴۵	۶,۴۶۴,۵۹۴,۷۳۴	٪۶۸
درآمد حاصل از سرمایه گذاری	۵۲۷,۶۸۰,۴۷۱	۷۵۴,۹۹۳,۶۱۳	۱,۱۸۰,۷۷۱,۲۸۴	۳,۸۲۱,۷۰۰,۳۲۹	٪۲۲۳

نمودار نسبت رشد در آمد از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۴



جمع کل هزینه ها در سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۹۷۰ میلیون ریال میباشد و جمع کل سرمایه در سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۹۰ میلیارد ریال است که نسبت این دو به هم ۱۰/۷٪ می باشد.

جمع کل هزینه ها در سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۹۷۰ میلیون ریال میباشد و جمع کل درآمد در سال ۱۳۹۳ بالغ بر ۱۰,۲۸۶ میلیارد ریال است که نسبت این دو به هم ۰۰۹٪ می باشد.

### محیط حقوقی شرکت :

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

(۱) قانون عملیات بانکی بدون ربا

(۲) قوانین بخش تعاونی

(۳) قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی



(۴) دستورات بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات ذیربط در خصوص شرکتهای تعاونی اعتبار

(۵) قوانین ثبتی

(۶) قوانین مربوط به شهرداری

(۷) قوانین مالیاتی

(۸) قانون تجارت

(۹) قانون شورای حل اختلاف

(۱۰) بعلاوه سایر قوانین مربوط به دادگاههای عمومی منجمله قوانین آئین دادرسی و کیفری و همچنین سایر قوانین حاکم

در حکومت جمهوری اسلامی ایران .

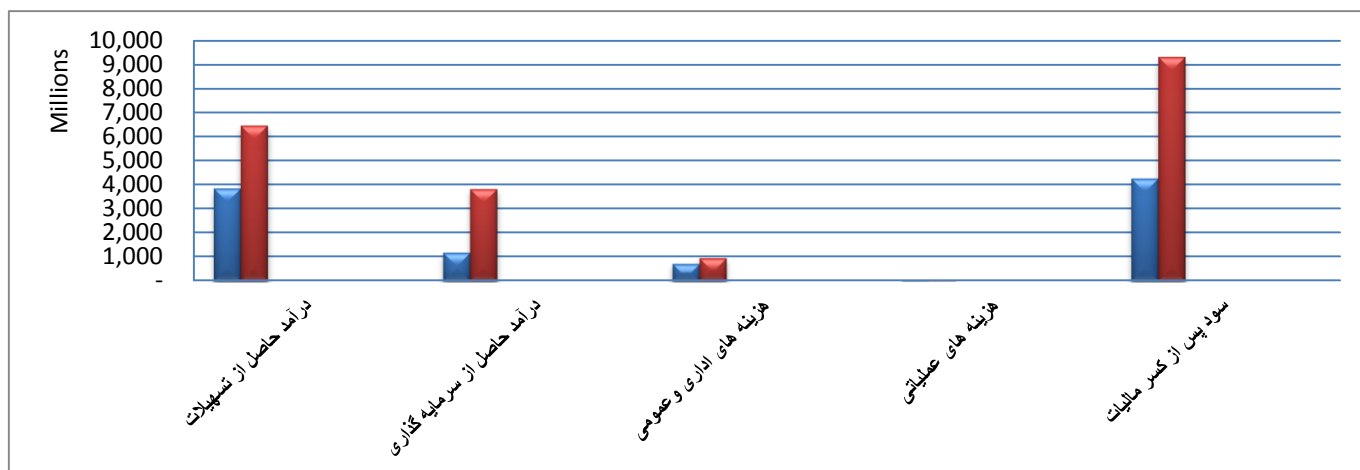
مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی شرکت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

اقدام سود و زیان

شرح	سال ۹۲	سال ۹۳	سال ۹۴	نسبت به کل سال ۹۳	درصد رشد یا کاهش
درآمد حاصل از تسهیلات	۸۵۷,۲۸۵,۰۰۱۴	۳,۸۴۷,۴۸۵,۳۴۵	۶,۴۶۴,۵۹۴,۷۳۴	%۶۳	%۶۸
درآمد حاصل از سرمایه گذاری	۷۵۴,۹۹۳,۶۱۳	۱,۱۸۰,۷۷۱,۲۸۴	۳,۸۲۱,۷۰۰,۳۲۹	%۳۷	%۲۲۳
جمع درآمدها	۳۶۰,۵۰۰,۸,۴۷۰	۵,۰۲۸,۲۵۶,۶۲۹	۱۰,۲۸۶,۲۹۵,۰۶۳	%۱۰۰	%۱۰۴
هزینه های اداری و عمومی	۴۹۱,۳۴۹,۷۱۰	۷۲۴,۰۸۷,۹۲۰	۹۶۰,۵۰۲,۱۵۲	%۹۹	%۲۶
هزینه های عملیاتی	۳۲۱,۳۱۷,۰۶۰	۴۱,۰۰۷,۶۶۰	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	%۱	%(۷۵)
جمع هزینه ها	۸۱۲,۶۶۶,۷۷۰	۷۶۵,۰۹۵,۵۸۰	۹۷۰,۸۰۲,۱۵۲	%۱۰۰	%۲۰
مالیات	.	.	.	.	%۰
سود پس از کسر مالیات	۲,۷۹۲,۳۴۱,۷۰۰	۴,۲۶۳,۱۶۱,۰۴۹	۹,۳۱۵,۴۹۲,۹۱۱	%۱۰۰	%۱۲۰

هزینه های عملیاتی بابت سود سپرده های زیرین می باشد

نمودار اقدام سود و زیان در سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴



اقلام ترازنامه (ارقام به ریال)

شرح	سال ۹۲	سال ۹۳	سال ۹۴	نسبت به کل	درصد رشد یا کاهش
موجودی های نقد	۲۹۶,۶۶۴,۹۹۹	۶۷,۶۸۲,۵۰۸	۱۲۹,۷۰۹,۲۲۲	۰,۱۲%	۹۱,۶%
اوراق مشارکت و سرمایه گذاری	۵,۷۲۴,۹۳۰,۱۷۷	۷,۱۰۸,۷۹۲,۲۶۴	۱۱,۴۷۹,۰۸۲,۲۷۱	۱۰,۵۴%	۶۱%
حسابهای دریافتی	۱۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۸,۶۲۰,۰۰۰	۱۷,۸۳۷,۵۰۰	۰,۰۱%	۱۰,۶%
تسهیلات اعطائی	۵۳,۴۹۳,۵۸۲,۹۳۰	۶۷,۵۱۱,۹۰۷,۹۸۶	۹۷,۱۷۸,۶۲۷,۰۹۶	۸۹,۳۰%	۴۴%
دارائی های نامشهود	۱	۱	۱	۰,۰۱%	۰%
دارائی های مشهود	۰	۹,۹۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۰۸,۹۰۰	۰,۰۲%	۱۲۳%
جمع دارائی ها	۵۷۸,۱۰۷,۵۹۶,۶۶۵	۷۴,۷۰۶,۹۰۲,۷۵۹	۱۰۸,۸۲۷,۳۶۴,۹۹۰	۱۰۰%	۴۶%
سایر حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۱۲۰,۶۲۸,۳۵۱	۱۷۶,۸۶۲,۵۴۱	۷۲,۷۸۹,۷۵۲	۰,۰۶%	(۵۹)%
سپرده های پرداختی	۴,۴۸۵,۵۴۷,۰۰۰	۲,۳۳۳,۱۷۰,۰۰۰	۷,۵۱۱,۷۹۳,۰۰۰	۶,۹%	۲۲۳%
سود پرداختی	۷,۴۰۶,۷۰۳	۷,۶۱۱,۰۹۰	۷,۸۸۱	۰%	(۹۹)%
بدهی های غیر جاری:					
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۰,۹۸۵,۱۰۰	۲۰,۳۵۴,۸۶۸	۳۶,۶۶۶,۶۴۴	۰,۰۳%	۸۰%
حقوق صاحبان سهام:					
سرمایه	۱۳,۵۴۸,۶۰۰,۰۰۰	۱۳,۵۴۸,۶۰۰,۰۰۰	۶۷,۴۶۲,۱۴۱,۲۲۰	۶۱,۹۱%	۳۹۸%
علی الحساب افزایش سرمایه	۳۸,۴۶۸,۲۸۲,۵۲۰	۵۳,۹۱۳,۵۴۱,۲۲۰	۲۳,۲۰۱,۱۸۴,۱۰۰	۲۱,۳%	(۵۷)%
اندوخته قانونی	۳۱۰,۹۱۱,۹۶۹	۵۲۴,۰۷۰,۰۲۱	۹۸۹,۸۴۴,۶۶۶	۰,۰۹%	۸۸%
اندوخته احتیاطی	۳۱۰,۹۱۱,۹۶۹	۵۲۴,۰۷۰,۰۲۱	۹۸۹,۸۴۴,۶۶۷	۰,۰۹%	۸۸%
سود انباشته	۲,۴۰۲,۳۰۴,۴۹۵	۳,۶۶۸,۶۲۲,۹۹۷	۸,۵۶۳,۰۹۳,۰۶۱	۸%	۱۳۳%
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵۹۶,۶۶۵,۵۷۸,۱۰۷	۷۴,۷۰۶,۹۰۲,۷۵۹	۱۰۸,۸۲۷,۳۶۴,۹۹۰	۱۰۰%	۴۵%

**اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیر عامل و اعضای هیات مدیره**

این شرکت توسط هیات مدیره ای مرکب از ۵ عضو اصلی و ۱ عضو علی البدل ، منتخب مجمع عمومی عادی (نوبت دوم) مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۰ ، که صلاحیت آنان قبلاً به تأیید اداره کل تعاون و بانک مرکزی رسیده است ، اداره می شود . طبق مصوبه مجمع عمومی به طور فوق العاده فوق الذکر ، اعضای اصلی و علی البدل هیات مدیره شرکت تعاونی اعتبار برای مدت سه سال انتخاب گردیده اند .

میزان حق حضور هیات مدیره و مدیرعامل براساس دستورالعمل حقوق و مزایا و حق حضور هیات مدیره صورت گرفته است و در سال ۱۳۹۴ جمعاً به مبلغ ۱۴۷,۰۰۰,۰۰۰ ریال می باشد .

**فعالیتها و اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۴**

۱. برنامه ریزی لازم جهت جذب اعضاء از بین پرسنل رسمی ، قراردادی، بازنشسته .
۲. دریافت تسویه حساب مالیاتی برای سال ۱۳۹۳.
۳. اطلاع رسانی لازم به اعضاء از آخرین وضعیت شرکت، نحوه پرداخت وام و نحوه عضویت و ....
۴. طراحی و تکمیل پرتال شرکت تعاونی .
۵. تطبیق آئین نامه و نحوه پرداخت تسهیلات بر مبنای بخش نامه ها و دستورالعمل های جدید بانک مرکزی
۶. برگزاری منظم جلسات هیأت مدیره واتخاذ تصمیمات لازم.(حداقل ۲جلسه در ماه)

**طرح ها و برنامه های آتی هیات مدیره**

۱. متنوع سازی خدمات و تسهیلات مبتنی بر نیاز اعضاء محترم
۲. تلاش برای افزایش تعداد اعضاء و افزایش سقف تسهیلات پرداختی .
۳. تقویت سامانه های الکترونیکی و ساز و کارهای مربوط به سیستم نرم افزاری شرکت .
۴. ایجاد شفافیت حساب ها و ارائه اطلاعات بهینه به اعضاء و مشتریان شرکت در حداقل زمان .
۵. برنامه ریزی جهت همکاری با بانک ها جهت صدور کارت بانکی باآرم ولوگوی تعاونی اعتباری جهت واریز حقوق و مزایای پرسنل و بهره مندی از حداکثر سود ممکن به اعضاء و کسب بازدهی برای شرکت.
۶. تعدیل نرخ تسهیلات اعطایی (وام نوید ) با توجه به کاهش نرخ بانکی .



### پیشنهادات و مباحث قابل طرح در مجمع عمومی سالیانه توسط هیات مدیره :

الف ( پیشنهادات هیات مدیره و مباحث قابل طرح در مجمع عمومی سالیانه :

۱. استماع گزارش حسابرس و بازرس قانونی و تصمیم گیری در خصوص آن .
۲. رسیدگی واتخاذ تصمیم در خصوص صورتهای مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ و تقسیم سود و تصویب بودجه سال ۱۳۹۵
۳. تصویب آخرین تغییرات اعضاء و سرمایه
۴. انتخاب اعضای علی البدل هیات مدیره
۵. انتخاب بازرس قانونی شرکت و حق الزحمه ایشان
۶. تعیین حسابرس رسمی شرکت و تعیین حق الزحمه ایشان
۷. تصویب پرداخت پاداش به هیات مدیره و مدیرعامل

### اطلاعات تماس با شرکت تعاونی اعتبار :

آدرس پستی شرکت : تهران ، خیابان ملاصدرا ، خیابان شیراز جنوبی، خیابان برزیل غربی ، پلاک ۵۱ طبقه همکف

کد پستی : ۱۴۳۵۸۱۴۷۱۵

تلفن : ۰۲۱-۸۶۷۱۱۰۲۴-۲۶

نمبر : ۰۲۱-۸۶۰۹۲۱۵۸

وب سایت : [www.taavon.iraninsurance.ir](http://www.taavon.iraninsurance.ir)