



TEKTA

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تأمین اجتماعی

شماره ثبت: ۳۷۱۵۰۷

شناسه ملی: ۱۰۳۲۰۲۰۹۸۳۵

صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و اجزای تشکیل دهنده آن به قرار زیر حضورتان تقدیم می گردد:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریانهای نقدی
۶-۱۸	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری ایران تهیه شده و در تاریخ ۰۲/۰۱/۱۴۰۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	حمیدرضا رمضان نژاد اشکلک
	نائب رئیس هیات مدیره - غیر موظف	سید کمال الدین حسین اشرفی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	علی اکبر ربیع زاده
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	اصغر حسن پور
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	مهادی حاجتی مقدم
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	سید ولی اله بهشتی
	عضو هیات مدیره - غیر موظف	سمیه اسکندری
	مدیرعامل - موظف	علی اشتری ماهینی



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
		عملیات در حال تداوم:
۳۰,۲۸۰,۸۰۶,۴۳۲	۵۰,۳۱۵,۷۲۵,۱۸۸	۴ درآمد های عملیاتی
(۲۴,۳۶۰,۳۲۹,۶۲۸)	(۴۰,۰۵۹,۱۶۰,۷۷۸)	۵ هزینه های اداری و عمومی
۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	سود خالص قبل از مالیات
-	-	مالیات
۵,۹۲۰,۴۷۶,۸۰۴	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	سود خالص



از آنجاییکه صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص می باشد، لذا از ارائه آن صرف نظر گردید.

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



Handwritten signatures and stamps in blue ink at the bottom of the page, including a signature that appears to be 'دکتر...' and another that appears to be '...'. There are also some illegible handwritten notes and a large scribble.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده) ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری:			
۶ دارایی های ثابت مشهود	۱,۷۳۲,۱۱۲,۸۰۷	۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۸	۵۶۵,۴۴۳,۱۶۴
۷ دارایی های نامشهود	۱,۷۵۳,۳۲۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
۸ تسهیلات اعطایی بلند مدت	۴۴۳,۲۰۸,۸۳۵,۳۲۸	۳۳۵,۲۹۹,۰۵۳,۱۰۰	۲۲۰,۵۹۵,۵۴۲,۸۸۵
جمع دارایی های غیر جاری	۴,۹۲۸,۶۳۷,۱۳۵	۳,۳۶۰,۲۰۵,۴۵۸	۲,۲۱۷,۵۳۹,۰۴۹
دارایی های جاری:			
۹ تسهیلات اعطایی	۴۸۰,۰۹۹,۵۲۳,۱۵۳	۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰	۱۴۱,۷۷۰,۱۱۶,۲۴۶
۱۰ دریافتن های تجاری و سایر دریافتن ها	۳۲,۸۳۷,۹۰۶,۵۷۴	۷,۵۹۷,۸۷۶,۶۶۴	۶۴,۶۰۴,۰۰۰
۱۱ موجودی نقد	۱۳۶,۷۷۹,۹۴۲,۶۱۹	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۷۸,۳۷۵,۶۲۸,۴۱۷
جمع دارایی های جاری	۹۴۹,۶۱۷,۳۷۲,۳۴۶	۵۵۵,۸۴۱,۳۱۵,۰۸۰	۳۲۰,۳۵۰,۰۴۸,۶۶۳
جمع دارایی ها	۵,۸۷۸,۲۵۴,۴۸۱	۳,۹۱۶,۰۴۶,۵۳۸	۲,۵۳۷,۸۸۷,۷۱۲
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه:			
۱۲ سرمایه	۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳,۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳ اندوخته قانونی	۳,۳۲۵,۱۱۹,۱۷۴	۲,۸۱۲,۲۹۰,۹۵۳	۲,۵۱۶,۲۶۷,۱۱۳
۱۴ سایر اندوخته ها	۲,۶۴۰,۶۸۸,۹۸۳	۲,۳۴۴,۶۶۵,۱۴۳	۱,۶۹۸,۶۷۰,۳۳۳
۱۵ سود انباشته	۷,۴۷۰,۱۰۸,۹۲۳	۳,۳۵۰,۸۲۵,۶۹۸	۱۰,۰۰۰,۳۷۴,۱۲۱
جمع حقوق مالکانه	۱۳,۴۳۵,۹۱۷,۰۸۰	۶۵,۴۲۷,۷۸۱,۷۹۴	۵۷,۹۳۵,۲۱۱,۵۱۷
بدهی ها			
بدهی غیر جاری:			
۱۶ تسهیلات مالی بلند مدت	۱۰۴,۱۶۶,۷۷۲,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۱۷ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۵۱۰,۵۲۸,۸۹۱	۹۵۳,۶۷۸,۳۵۱	۶۸۴,۵۹۴,۸۷۲
۱۸ ذخیره بیمه عمر تسهیلات	۹,۱۹۶,۹۸۴,۴۶۷	۱,۶۶۸,۴۹۰,۰۰۰	۲,۴۵۶,۴۷۴,۰۰۰
جمع بدهی های غیر جاری	۱۱,۴۷۴,۱۹۵,۳۵۸	۱۵۵,۶۲۲,۱۶۸,۳۵۱	۳,۱۴۱,۰۶۸,۸۷۲
بدهی های جاری:			
۱۹ سپرده های اعضا و سایر پرداختن ها	۸۴۲,۷۲۷,۹۰۰,۷۷۷	۶۱۹,۰۶۱,۶۹۸,۱۲۷	۴۰۳,۰۳۲,۹۲۷,۰۰۷
۱۶ تسهیلات مالی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۰ مالیات پرداختن	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۲۶۶
جمع بدهی های جاری	۱,۳۶۵,۰۰۱,۵۲۸,۰۴۳	۱,۲۸۲,۰۸۵,۳۹۳	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۱۳,۴۳۵,۹۱۷,۰۸۰	۳,۹۱۶,۰۴۶,۵۳۸	۲,۵۳۷,۸۸۷,۷۱۲

یادداشت های توضیحی، بخش جدائی ناپذیر صورت های مالی است



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جمع کل اموال ریالی	سود خالص	تدریج حسابهای	تدریج دارایی	سرمایه
۵۹,۱۹۹,۰۰۸,۷۷۱	۱۱,۲۱۴,۱۷۶,۳۲۵	۱,۲۹۸,۲۷۰,۳۳۳	۲,۵۱۶,۳۷۷,۱۱۳	۴۳,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰
(۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴)	(۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴)	-	-	-
۵۷,۹۸۵,۲۱۱,۵۶۷	۱۰,۰۰۰,۲۷۹,۱۲۱	۱,۲۹۸,۲۷۰,۳۳۳	۲,۵۱۶,۳۷۷,۱۱۳	۴۳,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۵,۹۲۰,۴۶۸,۰۰۴	۵,۹۲۰,۴۶۸,۰۰۴	-	-	-
۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	(۲۹۶,۰۳۳,۸۰۰)	-	۲۹۶,۰۳۳,۸۰۰	-
۰	(۳۵۵,۹۴۴,۸۱۰)	۳۵۵,۹۴۴,۸۱۰	-	-
-۱۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴	(۱۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴)	-	-	-
۳۵,۴۳۷,۷۸۱,۳۹۴	۳,۳۵۰,۸۱۵,۳۶۸	۲,۳۴۴,۳۳۵,۱۱۳	۲,۸۱۲,۳۹۰,۹۵۳	۵۹,۹۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	-	-	-
۱۶,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۶,۰۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	(۵۱۲,۸۸۸,۳۲۱)	-	۵۱۲,۸۸۸,۳۲۱	-
۰	(۲۹۶,۰۳۳,۸۰۰)	۲۹۶,۰۳۳,۸۰۰	-	-
-۵,۲۳۸,۴۲۹,۱۲۴	(۵,۲۳۸,۴۲۹,۱۲۴)	-	-	-
۸۶,۳۲۵,۹۱۷,۰۸۰	۷,۲۷۰,۰۰۸,۹۲۳	۲,۳۴۴,۳۳۵,۹۸۳	۳,۳۲۵,۱۹۰,۱۷۴	۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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



Handwritten signatures and dates in blue ink, including a date of 13/11/1402.

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

پادداشت	سال ۱۴۰۲ ریال	سال ۱۴۰۱ ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:		
نقد حاصل از عملیات	(۲۸۶,۲۶۵,۳۰۳,۰۱۶)	(۱۴۸,۱۲۹,۷۸۱,۷۵۶)
جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۲۸۶,۲۶۵,۳۰۳,۰۱۶)	(۱۴۸,۱۲۹,۷۸۱,۷۵۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:		
پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(۱,۰۳۲,۰۵۰,۰۰۰)	(۱,۸۶,۰۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۱,۷۴۱,۸۲۰,۰۰۰)	-
خالص جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۲,۷۷۳,۸۷۰,۰۰۰)	(۱,۸۶,۰۰۰,۰۰۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:		
وجوه دریافتی حاصل از آورده اعضا	۲۳۱,۲۶۵,۱۴۰,۱۹۹	۸۸,۵۲۷,۴۵۶,۷۷۵
دریافت های حاصل از تسهیلات	-	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱۵,۸۳۳,۳۲۸,۰۰۰)	(۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	۱۸۵,۴۳۱,۸۱۲,۱۹۹	۲۱۰,۵۲۷,۴۵۶,۷۷۵
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۰۳,۶۰۷,۳۶۰,۸۱۷)	۶۱,۹۱۱,۶۷۵,۰۰۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۷۸,۳۷۵,۶۲۸,۴۱۷
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۳۶,۶۷۹,۹۴۲,۶۱۹	۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶

پادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



Handwritten signatures in blue ink, including a prominent signature in the center that reads 'دستی' (Handwritten).

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱- کلیات

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی در تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۷ تأسیس گردیده و طی شماره ۳۷۱۵۰۷ مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۷ به شناسه ملی ۱۰۳۲۰۲۰۹۸۳۵ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است که به موجب مجوز صادره به شماره ۱۲۱۲۴۸ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فعالیت شرکت تعاونی اعتبار آغاز گردیده است که اقامتگاه قانونی شرکت تهران و نشانی آن سه راه آذری، نیش خیابان ۸ متری بوتان، مجتمع اداری درمانی بعثت، ورودی درمانگاه، طبقه دوم می باشد. متعاقباً طبق مجوز شماره ۲۵۱۱۰۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۸ بانک مرکزی، حوزه فعالیت شرکت به کل کشور توسعه یافت.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه شرکت به شرح زیر می باشد:
افتتاح انواع حساب سپرده های قرض الحسنه، پرداخت وام قرض الحسنه، دریافت کارمزد و می باشد و منحصرأ برای اعضاء در چارچوب قوانین موضوعی می باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
۶	۶
۶	۶

کارکنان قراردادی

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی براساس بخشنامه شماره ۷۷۲ بانک مرکزی مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ صورت گرفته که حاصل از شناسایی درآمد سود سپرده ها و کارمزد های تحقق یافته تسهیلات پرداختی شناسایی می شود.

۳-۲- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی محل فعالیت اصلی شرکت که ریال است اندازه گیری شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۳- دارائیهای ثابت مشهود

دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری میشود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط، مستهلک میشود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام میشود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی میگردد.

۳-۳-۱

استهلاک دارایی ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

۳-۳-۲

دارایی	استهلاک	روش استهلاک
وسائط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثه و متصویات	۱۰ ساله و ۳ ساله	مستقیم

برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگری برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۳-۴ - ذخایر

۳-۴-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

۳-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی و کارمزد وجه التزام به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مصوب ۷۷۲/ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی میباشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۲۵۸۰۲۰/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای مطالبات مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای شرکت به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
تعهدی/نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

۳-۶- سایر اقلام در یادداشت های صورت های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هریادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشا شده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۱۴۰۲

۴- درآمدهای عملیاتی:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
۲۳,۴۷۱,۶۸۴,۳۳۶	۲۴,۱۵۶,۹۶۸,۰۶۰	۴-۱
۶,۸۰۹,۱۲۲,۰۹۶	۲۶,۱۵۸,۷۵۷,۱۲۸	۴-۲
۳۰,۲۸۰,۸۰۶,۴۳۲	۵۰,۳۱۵,۷۲۵,۱۸۸	

۴-۱ - کارمزد تسهیلات اعطایی: از مجموع کارمزد تسهیلات پرداختی، مبلغ ۲۲/۵۵۱/۸۳۴/۰۶۰ ریال مربوط به کارمزد تحقق یافته سال جاری و مبلغ ۱/۶۰۵/۱۳۴/۰۰۰ ریال کارمزد تحقق یافته سال های گذشته می باشد که کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطایی ۴٪ سالیانه می باشد و رویه شناسایی آن طبق بخشنامه ۸۸/۲۳۳۲۹۴ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۴-۲ - درآمد حاصل از سپرده ها:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
-	۵,۵۷۷,۵۳۴,۲۴۷	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۵,۰۸۵,۶۱۶,۴۴۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۳,۵۹۵,۰۶۸,۴۹۳	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۲,۲۳۱,۵۰۶,۸۵۱	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۸۹۷,۳۹۷,۲۶۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۷۶۹,۱۷۸,۰۸۲	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۴۷۹,۴۵۲,۰۵۶	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۴۷۹,۴۵۲,۰۵۶	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۱,۱۳۱,۷۸۰,۸۲۲	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
-	۹۳۳,۹۰۴,۱۱۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲,۵۶۹,۳۱۵,۰۷۰	۸۳۸,۳۵۶,۱۶۵	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۷,۷۳۱,۸۶۸	۱۰۰,۷۸۰,۸۲۱	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹,۸۹۲,۲۷۳	۳۸,۵۹۰,۲۱۵	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۵۰,۹۸۶	۱۳۶,۱۹۰	بانک دی - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹,۲۳۱	۳,۳۲۰	بانک رفاه - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۴,۱۷۱,۹۲۲,۶۶۸	-	بانک توسعه تعاون - سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۶,۸۰۹,۱۲۲,۰۹۶	۲۶,۱۵۸,۷۵۷,۱۲۸	



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
۸,۰۰۷,۰۳۴,۵۵۶	۱۵,۴۳۳,۷۰۱,۹۹۳	۵-۱ حقوق و دستمزد و مزایا
۳,۹۸۵,۴۶۶,۰۰۰	۶,۰۷۱,۶۰۶,۰۰۰	۵-۲ هزینه بیمه عمر تسهیلات
۳,۷۸۴,۴۵۴,۲۶۰	۴,۵۱۹,۱۱۹,۴۳۲	حق الزحمه هیئت مدیره و بازرس و مشاور
۳,۴۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۳۹,۴۸۰,۰۰۰	هزینه پشتیبانی و توسعه نرم افزار و سایت
۸۷,۱۶۱,۱۲۰	۲,۵۴۱,۱۴۷,۰۰۰	هزینه چاپ و مطبوعات
۱,۱۹۳,۴۸۲,۰۷۹	۲,۱۸۶,۱۲۵,۸۴۴	بیمه سهم کارفرما
۹۱۵,۶۰۰,۰۰۰	۱,۵۸۰,۵۰۰,۰۰۰	هزینه حسابرسی صورت های مالی
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰,۰۰۰	هزینه تقدیر از رابطین برتر
۱۸۳,۶۵۰,۵۸۰	۸۹۷,۴۹۲,۴۰۰	هزینه ایاب و ذهاب
۲۶۹,۰۸۳,۴۷۹	۵۵۶,۸۶۰,۵۴۰	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	۴۹۱,۳۴۴,۵۵۱	هزینه استهلاك داراییهای ثابت مشهود
۳۰۸,۰۴۰,۰۰۰	۴۰۴,۴۸۰,۰۰۰	هزینه نوشت افزار مصرفی
۱۹۳,۲۹۵,۰۰۰	۴۰۴,۱۴۳,۹۰۰	هزینه تعمیر و نگهداری وسیله نقلیه
۶۸,۳۴۲,۸۰۰	۸۵,۹۲۴,۱۰۰	بیمه وسائط نقلیه
۸,۵۰۰,۰۰۰	۷۱,۵۰۰,۰۰۰	نگهداری و تعمیرات
۱۵۰,۰۳۵,۴۷۷	۱۴,۰۷۵,۶۶۰	هزینه کارمزد
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	هزینه مالی
۱,۵۸۷,۹۹۸,۴۷۱	۱,۷۷۶,۶۵۹,۳۵۸	۵-۳ سایر
<u>۲۴,۳۶۰,۳۲۹,۶۲۸</u>	<u>۴۰,۰۵۹,۱۶۰,۷۷۸</u>	

۵-۱ - افزایش مبلغ فوق در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ براساس بخشنامه ۲۹۶۱۳۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی با ۲۷ درصد افزایش و سایر مصوبات هیات مدیره و افزایش پرسنل حسب بودجه مصوب سال ۱۴۰۲ می باشد.

۵-۲ - طبق ماده ۵ فصل دوم ضابطه تسهیلات مالی شرکت تعاونی اعتبار، به میزان ۰.۵ درصد از سود تسهیلات اعطایی به اعضاء بابت پوشش بیمه عمر تسهیلات کسر و در حسابها لحاظ خواهد شد.

۵-۳ - مبلغ ۱/۷۷۶/۶۵۹/۳۵۸ ریال عمدتاً مربوط به هزینه های متفرقه و ملزومات، پذیرائی، تلفن، نظافت، ساختمان، پست و ... می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶- دارایی های ثابت مشهود:

بهای تمام شده:	یادداشت	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	جمع
		ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱		۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۴۶,۰۷۸,۲۰۰	۱,۴۵۸,۵۷۸,۲۰۰
افزایش		-	۹۲۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۲۱,۵۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۱		۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۶۷,۵۷۸,۲۰۰	۲,۳۸۰,۰۷۸,۲۰۰
افزایش	۶-۱	-	۱,۰۳۲,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۳۲,۰۵۰,۰۰۰
تعدیل	۶-۲	-	(۴۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۲,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۶-۳	۴۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۹۵۷,۶۲۸,۲۰۰	۳,۳۷۰,۱۲۸,۲۰۰
استهلاک انباشته:				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱		۲۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۰,۶۳۵,۰۳۷	۷۴۴,۶۳۵,۰۳۷
استهلاک		۱۴۸,۴۹۹,۹۹۹	۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	۴۰۲,۰۳۵,۸۰۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۱		۴۱۲,۴۹۹,۹۹۹	۷۳۴,۱۷۰,۸۴۳	۱,۱۴۶,۶۷۰,۸۴۲
استهلاک		-	۴۹۱,۳۴۴,۵۵۱	۴۹۱,۳۴۴,۵۵۱
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		۴۱۲,۴۹۹,۹۹۹	۱,۲۲۵,۵۱۵,۳۹۴	۱,۶۳۸,۰۱۵,۳۹۳
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲		۱	۱,۷۳۲,۱۱۲,۸۰۶	۱,۷۳۲,۱۱۲,۸۰۶
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱		۱	۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۸	۱,۲۳۳,۴۰۷,۳۵۸

۶-۱- مبلغ ۱/۰۳۲/۰۵۰/۰۰۰ ریال بابت خرید ویدیو پروژکتور و صندوق اداری و کامپیوتر و تلفن می باشد.

۶-۲- مبلغ ۲/۰۰۰/۰۰۰ ریال بابت تعدیل قیمت خرید دوربین در سال ۱۴۰۱ می باشد.

۶-۳- اثاثه و ملزومات شرکت به بهای ۲/۹۵۷/۶۲۸/۲۰۰ ریال فاقد هرگونه پوشش بیمه ای می باشد.

۷- دارایی های نامشهود:

یادداشت	نرم افزار	خط تلفن	جمع
	ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	-	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	-	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش	۷-۲	-	۱,۷۴۱,۸۲۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۳,۳۲۰,۰۰۰

۷-۱- مبلغ ۱۱/۵۰۰/۰۰۰ ریال بابت امتیازات تلفن پتل پیامکی می باشد.

۷-۲- مبلغ ۱/۷۴۱/۸۲۰/۰۰۰ ریال بابت خرید نرم افزار مالی از شرکت نواندیش پاسارگارد می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- تسهیلات اعطایی بلند مدت

مانده مزبور مربوط به تسهیلات اعطا شده به مبلغ ۹۲۳/۳۰۸,۳۵۸/۴۸۱ ریال مشتمل بر ۲۵۶۷ فقره که شامل ۱۷۳۰ فقره سپرده گذاری و ۸۳۷ فقره بدون سپرده گذاری می باشد.

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۶۴۱,۴۰۸,۶۹۶,۲۰۸	۹۱۸,۸۸۹,۵۴۵,۱۰۷	مانده بدهکاران (تسهیلات وام)
۱,۸۴۶,۴۹۱,۸۷۲	۴,۴۱۸,۸۱۳,۳۷۴	وام کارکنان
۶۴۳,۲۵۵,۱۸۸,۰۸۰	۹۲۳,۳۰۸,۳۵۸,۴۸۱	
(۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰)	(۴۸۰,۰۹۹,۵۲۳,۱۵۳)	حصة جاری
۳۳۵,۲۹۹,۰۵۳,۱۰۰	۴۴۳,۲۰۸,۸۳۵,۳۲۸	حصة بلندمدت

۸-۱- حصة بلند مدت بابت بدهی تسهیلات آن دسته از سهامدارانی است که اقساط آنها در سال ۱۴۰۴ به بعد به حساب تعاونی واریز می شود.

۹- تسهیلات اعطایی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
ریال	ریال	
۳۰۳,۳۶۳,۳۹۱,۹۸۰	۴۷۳,۱۷۲,۷۷۶,۱۵۳	۹-۱ حصة جاری تسهیلات اعطایی
۴,۵۹۲,۷۴۳,۰۰۰	۶,۹۲۶,۷۴۷,۰۰۰	۲۵ اشخاص وابسته
۳۰۷,۹۵۶,۱۳۴,۹۸۰	۴۸۰,۰۹۹,۵۲۳,۱۵۳	

۹-۱- حصة جاری بابت بدهی تسهیلات آن دسته از سهامدارانی است که اقساط آنها در سال ۱۴۰۳ به حساب تعاونی واریز می شود.

۱۰- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۷,۵۲۴,۱۳۶,۶۶۴	۳۲,۸۲۲,۳۴۶,۴۸۴	کارمزد تسهیلات اعطایی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۵۶۰,۰۹۰	سایر بدهکاران
۶۳,۷۵۰,۰۰۰	-	وجوه مسدودی بابت کارمزد تسهیلات دریافتی
۷,۵۹۷,۸۸۶,۶۶۴	۳۲,۸۳۷,۹۰۶,۵۷۴	

۱۱- موجودی نقد

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۳۶,۶۷۹,۹۴۲,۶۱۹	موجودی نزد بانکها
۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۳۶,۶۷۹,۹۴۲,۶۱۹	

۱۲- سرمایه

سرمایه ثبتی شرکت به مبلغ ۷۳/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال می باشد

۱۲-۱- سرمایه شرکت از ۶/۹۲۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال به ۷۳/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال افزایش یافته است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی در اداره ثبت شرکت ها به ثبت نرسیده است.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰ - مالیات پرداختنی

مالیات		مالیات		مالیات		مالیات		مالیات	
۱۴۰۱ - تجدید ارزیابی شده		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲		۱۴۰۲	
نحوه تشخیص	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ارزایی	درآمد مشمول مالیات ارزی	سود (زیان) ارزی	سال مالی
رسیدگی به دلتاز - اعتراض	۲,۲۷۳,۶۲۷,۳۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۳۶۶	-	۲,۲۷۳,۶۲۷,۳۶۶	۱,۰۵۹,۳۳۰,۰۶۲	-	-	۶,۵۱۷,۳۷۲,۷۵۸	۲۰۰۱
رسیدگی به دلتاز - قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۳,۵۵۶,۴۸۴,۹۵۹	۱۳۹۷
رسیدگی به دلتاز - قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۸,۹۴۱,۳۴۴,۵۱۲	۱۳۹۸
رسیدگی به دلتاز - قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۱۴,۲۹۶,۵۴۴,۴۱۲	۱۳۹۹
رسیدگی به دلتاز - قطعی	-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۹۱۹,۸۹۶,۱۹۷	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۵,۹۲۰,۴۶۶,۸۱۴	۱۴۰۱
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۴۱۰	۱۴۰۲
	۲,۲۷۳,۶۲۷,۳۶۶	۲,۲۷۳,۶۲۷,۳۶۶	-	۲,۲۷۳,۶۲۷,۳۶۶	۱,۰۵۹,۳۳۰,۰۶۲	-	-		

- ۲۰-۱- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ اعتراض نموده و موضوع توسط هیأت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.
۲۰-۲- به استناد ماده ۱۱۱ قانون شرکت های تعاونی مصوب ۱۳۵۰ و ماده ۱۳۳ قانون مالیات های مستقیم، شرکت به طور کلی از پرداخت مالیات معاف می باشد.
۲۰-۳- در این شرکت استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد، فاقد هرگونه آثار با اهمیت می باشد.



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۱- جریان های نقدی حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۵,۹۲۰,۱۷۶,۸۰۴	۱۰,۲۵۶,۵۶۴,۵۱۰	سود خالص
		تعدیلات:
۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	هزینه مالی
۲۶۹,۰۸۳,۴۷۹	۵۵۶,۸۱۰,۵۴۰	خالص افزایش در ذخیره مرازای پایان خدمات کارکنان
۲۵۳,۵۳۵,۸۰۶	۴۹۱,۳۴۴,۵۵۱	هزینه استهلاک
۲,۲۱۲,۰۱۶,۰۰۰	۴,۵۲۸,۴۹۴,۱۷۷	خالص افزایش در ذخیره بیمه عمر تسهیلات
۵,۷۳۴,۷۳۵,۳۸۵	۵,۵۷۶,۶۹۹,۵۵۸	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۱۶۶,۱۴۵,۱۶۴,۷۳۴)	(۱۹۷,۳۸۳,۴۱۸,۰۸۳)	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
(۱۱۴,۷۰۳,۵۱۰,۴۱۵)	(۱۰۷,۹۰۹,۷۸۲,۳۲۸)	کاهش (افزایش) دریافتی های بلندمدت
۱۲۱,۱۱۳,۷۸۱,۰۰۴	۳,۱۹۴,۳۳۳,۳۲۷	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
(۱۵۹,۷۸۴,۸۹۳,۸۴۵)	(۳۰۲,۰۹۸,۵۶۶,۸۸۴)	
(۱۴۸,۱۲۹,۷۸۱,۷۵۶)	(۲۸۶,۲۶۵,۳۰۳,۰۱۶)	جمع تعدیلات

۲۲- تعهدات، بدهی ها و دارایی های احتمالی

۲۲-۱- حساب های انتظامی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تضمین نزد سازمان تامین اجتماعی
۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	تضمین نزد بانک توسعه تعاون جهت تسهیلات دریافتی
۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	تضمین نزد صندوق ضمانت بانک توسعه تعاون جهت تسهیلات دریافتی
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تضمین خط پیمانگی
۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۲۲-۲- رسیدگی بیمه ای

شرکت تاکنون مورد رسیدگی بیمه ای قرار نگرفته است.

۲۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

		۱۴۰۲		۱۴۰۱	
		ریال		ریال	
		۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴		۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴	
		بابت شناسایی جریمه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶			
				سال ۱۴۰۰	
				صورت وضعیت مالی:	
				طبق صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
				۱۱,۲۱۴,۱۷۱,۳۲۵	
				سود انباشته	
				۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	
				مالیات پرداختنی	
				سال ۱۴۰۱	
				صورت وضعیت مالی:	
				طبق صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
				۴,۵۶۴,۷۲۲,۸۰۲	
				سود انباشته	
				۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	
				مالیات پرداختنی	
				سال ۱۴۰۰	
				طبق صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
				۱۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴	
				سود انباشته	
				۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	
				مالیات پرداختنی	
				سال ۱۴۰۱	
				صورت وضعیت مالی:	
				طبق صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
				۱۱,۲۱۳,۸۹۷,۲۰۴	
				سود انباشته	
				۱,۰۵۹,۷۳۰,۰۶۲	
				مالیات پرداختنی	



شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۴- 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 در سالهای جاری بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه 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 ۹ برابر دارد که بعنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با نرخ ۸۷۰ درصد زیر محدوده هدف بوده و به یک سطح معمول تر پس از پایان سال بازگشته است.

۱-۱-۲۴- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
ریال	ریال	
۶۷۱,۳۳۵,۳۲۵,۳۹۳	۸۹۵,۰۰۱,۵۲۸,۰۴۳	جمع بدهی
۲۴۰,۲۸۷,۳۰۳,۴۳۶	۱۳۶,۳۷۹,۹۴۲,۶۱۹	موجودی نقد
۴۳۱,۰۴۸,۰۲۱,۹۵۷	۷۵۸,۳۲۱,۵۸۵,۴۲۴	خالص بدهی
۶۵,۴۲۷,۷۸۱,۷۹۴	۸۶,۴۳۵,۹۱۷,۰۸۰	حقوق مالکانه
۶۵۹٪	۸۷۷٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲-۲۴- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و نظارت و 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 بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، 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، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد.

