

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش بررسی اجمالی میان دوره ای

برای دوره شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳



موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره

به : هیات محترم امنای موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

۱. مقدمه

ترازنامه موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ و صورت های سود و زیان ، سود و زیان انباشته و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور ، همراه با یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۰ پیوست ، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است . مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیئت مدیره صندوق و مسئولیت این موسسه ، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده ، است .

۲. دامنه بررسی اجمالی

بررسی اجمالی این موسسه "بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰" انجام شده است . بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو ، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است . دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه ، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است ، آگاه می شود و از این رو ، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند .

۳. نتیجه گیری

بر اساس بررسی اجمالی انجام شده ، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده در بالا ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری باشد ، برخورد نکرده است .

بند تاکید بر مطلب خاص

۴. نظر هیات محترم امنا، به موضوع مندرج در ردیف ب بند ۱-۲ یادداشت های همراه صورت های مالی که طی آن نحوه کنترل صندوق بر تسهیلات اعطایی و سپرده ها را توضیح داده است، جلب می نماید. این مطلب تاثیری بر نتیجه گیری این موسسه ندارد.

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۵. طبق مفاد ماده ۹ اساسنامه، تعداد اعضای هیئت امنای صندوق ۷ نفره تعیین گردیده، لکن طی دوره مورد رسیدگی تعداد اعضای آن ۶ نفر بوده است.

تاریخ: ۱۹ بهمن ۱۳۹۳

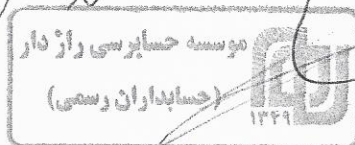
موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

محمد علی صالحی تجریشی

عضویت: ۸۰۰۴۷۵

محمد جواد صفار سفلائی

عضویت: ۸۰۰۴۸۸





صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

هیأت امنای محترم صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ تقدیم می‌گردد.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

- | | |
|---------|--|
| ۲ | ۱- ترازنامه |
| ۳ | ۲- صورت سود و زیان |
| ۳ | - گردش حساب سود انباشته |
| ۴ | ۳- صورت جریان وجوه نقد |
| | ۴- یادداشت‌های توضیحی |
| ۵ | الف- تاریخچه فعالیت شرکت |
| ۵ | ب- مبنای تهیه صورت‌های مالی |
| ۹-۸-۷-۶ | ج- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی |

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۵/۱۰/۹۳ به تأیید هیأت‌مدیره صندوق رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره

به نمایندگی

سمت

امضاء

۱- سید حسام شمس عالم

بانک پارسیان

رئیس هیأت مدیره

۲- نادر خواجه حق وردی

نایب رئیس هیأت مدیره

۳- مهدی رضایی

عضو هیأت مدیره

۴- علی جهانی

عضو هیأت مدیره

۵- محمدرضا بهنام حسین پور

مدیرعامل و عضو هیأت مدیره

پیوست گزارش حسابرسی

مورخه ۱۱/۱/۱۳۹۳



موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

تبر از فامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

[illegible]

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد



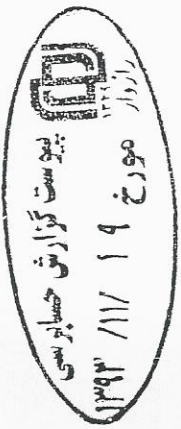
برای دوره میانی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

دوره منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
ریال	ریال		
۱,۰۶۳,۳۴۲,۲۰۸	۲,۸۰۵,۳۲۷,۱۸۹	۱۳	درآمد های عملیاتی
(۳,۱۲۵,۷۱۵,۵۹۴)	(۳,۴۵۴,۶۰۹,۲۵۱)	۱۴	هزینه های عملیاتی و اداری و تشکیلاتی و پرسنی
			هزینه های تاسیس و اخذ مجوز فعالیت
(۱,۰۶۲,۰۸۱,۳۸۶)	(۶۴۹,۲۸۲,۰۶۲)		سود و زیان عملیاتی
۹,۶۱۱,۶۹۵,۶۰۵	۱۱,۰۱۶,۴۲۸,۲۴۷	۱۵	درآمد های غیر عملیاتی
۸,۵۴۹,۶۱۴,۲۱۹	۱۰,۳۶۷,۱۴۶,۱۸۵		سود قبل از مالیات
		۹	مالیات
۸,۵۴۹,۶۱۴,۲۱۹	۱۰,۳۶۷,۱۴۶,۱۸۵		سود خالص
۸,۵۴۹,۶۱۴,۲۱۹	۱۰,۳۶۷,۱۴۶,۱۸۵		سود خالص
۴۵۱,۳۴۸,۸۷۷	۷,۷۱۸,۴۲۰,۹۶۳		سود انباشته در ابتدای سال
۹,۰۰۰,۸۶۳,۰۹۶	۱۸,۰۸۵,۵۶۷,۱۴۸		سود قابل تخصیص
(۱,۳۸۲,۴۴۲,۱۳۳)	(۱,۵۵۵,۰۷۱,۹۲۸)	۱۲	تخصیص سود:
۷,۷۱۸,۴۲۰,۹۶۳	۱۶,۵۳۰,۴۹۵,۲۲۰		اندوخته قانونی (۱۵٪ سود خالص)
			سود انباشته در پایان دوره

با توجه به شروع فعالیت صندوق اقلام مقایسه ای مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ وجود ندارد.
از آنجا که اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص می باشد، لذا صورت مزبور ارائه نگردیده است.

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

-۳-





مؤسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد

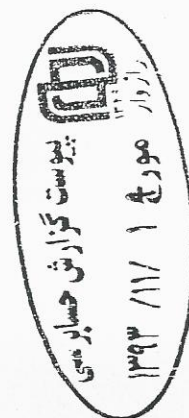
برای دوره میانی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

ریال	دوره منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال	دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
۹۸,۴۱۸,۸۷۹,۵۷۱		۵۸,۵۴۳,۳۳۶,۱۹۲	۱۶	جریان خالص ورود و (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
۹,۶۱۱,۶۹۵,۶۰۵		۱۱,۰۱۶,۴۲۸,۲۴۷	۱۵	بازده سرمایه گذاریها: سود دریافتی بابت سپرده سرمایه گذاری
(۱۰۸,۰۵۶,۶۵۱,۶۳۶)		(۶۹,۵۴۹,۷۶۴,۴۳۹)		فعالیهای سرمایه گذاری: سپرده گذاری نزد بانک پارسیان
(۲۶,۰۷۶,۴۶۰)		۱۰,۰۰۰,۰۰۰		جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
۲۶,۰۷۶,۴۶۰		۱۰,۰۰۰,۰۰۰		فعالیهای تامین مالی: وجوه دریافتی بابت سرمایه خالص افزایش در وجه نقد مانده وجه نقد در آغاز دوره مانده وجه نقد در پایان دوره

با توجه به شروع فعالیت صندوق اقلام مقایسه ای مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۲ وجود ندارد.

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی می باشد.

-۴-





موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱ کلیات

موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان در اجرای بند الف ماده ۸۶ قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه و دستورالعمل اجرایی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر صندوقهای قرض الحسنه موسسات اعتباری مصوب مورخ ۱۳۹۰/۰۳/۰۴ کمیسیون اعتباری بانک مرکزی تاسیس و به موجب نامه شماره ۲۰۸۰۴۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۸/۰۸ اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی ، تحت شماره ۳۰۵۵۸ در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۳ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده و مجوز فعالیت آن به شماره ۳۲۳۶۸۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۱ توسط بانک مرکزی صادر گردیده است .

موسسه عملاً فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ آغاز نموده است . مرکز اصلی موسسه در تهران بلوار کشاورز ، حد فاصل بین خیابان فلسطین و خیابان حجاب پلاک ۱۴۰ می باشد .

۱-۲ فعالیت اصلی صندوق

الف) موضوع فعالیت صندوق طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح ذیل میباشد

۱- افتتاح حسابهای قرض الحسنه پس انداز (ریالی) مطابق ضوابط ذیربط

۲- افتتاح حسابهای قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) مطابق ضوابط ذیربط

۳- اعطای وام قرض الحسنه برای رفع نیازهای ضروری براساس مصوبات شورای پول و اعتبار

۴- دریافت کمک و هدایای نقدی و غیر نقدی از دولت ، اشخاص حقیقی و یا حقوقی

ب) طی دوره مورد گزارش کلیه عملیات مربوط به شناسایی ، دریافت مدارک ، احراز شرایط و ... متقاضیان قرض الحسنه توسط بانک مرکزی و شعب بانک پارسیان و پذیرش سپرده توسط شعب بانک پارسیان انجام پذیرفته و صندوق به اقدامات و کنترل های انجام شده توسط ایشان اکتفا کرده است ، بدین لحاظ صندوق فاقد رویه های حسابداری با اهمیت بوده است .

۱-۳ تعداد کارکنان

در سال مالی مورد گزارش موسسه فاقد رابطه استخدامی بوده و کارکنان موجود بصورت مامور از بانک پارسیان میباشند .
تعداد کارکنانی که مستقیماً در موسسه مشغول بکار هستند با لغ بر ۱۳ نفر به شرح ذیل میباشد .

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
۱۰	۱۰	کارکنان ساختاری
۳	۳	کارکنان برون سپاری
۱۳	۱۳	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .
تهیه صورت های مالی میان دوره ای :

به منظور تهیه صورتهای مالی میان دوره ای تراز آزمایشی حسابها در سطح کل با اعمال تعدیلات لازم مورد نظر استانداردهای حسابداری ذیربط مبنای عمل قرار گرفته و صورتهای مالی میان دوره ای تهیه شده است، با توجه به عدم بستن حسابها در دفاتر قانونی به منظور تهیه صورتهای مالی میان دوره ای، مانده منعکس در دفاتر قانونی لزوماً با صورتهای مالی میان دوره ای منطبق نمی باشد .



موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲- موجودی نقد

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

تنخواه گردان

۴- سرمایه گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱۵۸,۳۳۴,۷۳۳,۸۲۸	۲۲۷,۸۸۴,۴۹۸,۲۶۷
۱۵۸,۳۳۴,۷۳۳,۸۲۸	۲۲۷,۸۸۴,۴۹۸,۲۶۷

سپرده کوتاه مدت نزد بانک پارسیان

موجودی صندوق قرض الحسنه بصورت سپرده کوتاه مدت بوده و با نرخ ۱۲ درصد بصورت روز شمار نزد بانک پارسیان سپرده شده و ترخه‌های تعیین شده براساس توافقات شفاهی انجام پذیرفته است.

۵- حسابه‌های دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۱,۳۵۳,۴۳۶,۶۲۹	۲,۰۹۷,۵۹۹,۱۹۲
۵۳۶,۳۳۴	۵,۸۹۸
۰	۲۴,۵۰۳,۱۵۴,۵۶۴
۱,۳۵۳,۹۷۲,۹۶۳	۲۶,۶۰۰,۷۵۹,۶۵۴

سود دریافتنی (یادداشت ۱-۵)

وجه التزام دریافتنی (یادداشت ۲-۵)

حسابهای داخلی (یادداشت ۳-۵)

۵-۱ مانده بابت سود سپرده کوتاه مدت بانکی جهت ۲۷ روز شهریور ۱۳۹۳ است.

۵-۲ مانده بابت جرائم تاخیر در پرداخت اقساط وامها می باشد.

۵-۳ مطالبات صندوق از بانک ناشی از مابه التفاوت منابع و مصارف جذب شده و کارمزد و وجه التزام اقساط وصول شده وامهای اعطایی و نیز بدهی ناشی از مبالغ علی الحساب دریافتی از بانک در این حساب منعکس شده است

۶- وام قرض الحسنه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
حصه بلند مدت	حصه جاری	حصه بلند مدت	حصه جاری
ریال	ریال	ریال	ریال
۲۴,۷۶۰,۵۶۸,۸۸۷	۱۲,۶۶۸,۷۳۳,۰۰۰	۶۲,۷۶۵,۶۷۳,۹۷۳	۳۵,۷۸۸,۳۱۶,۵۱۴
۹۵۶,۸۲۸,۷۱۶	۴۹۹,۹۵۰,۰۰۰	۴۰,۹۵,۱۶۶,۳۱۶	۴۰,۹۸۴,۱۷۵
۶۶,۶۷۰,۰۰۰	۳۳,۳۳۰,۰۰۰	۱,۸۶۷,۴۷۴,۴۳۳	۲,۲۲۴,۸۵۱,۴۴۲
۸۰,۰۰۲,۰۰۰	۱۹,۹۹۸,۰۰۰	۴۳۰,۸۹۹,۰۰۰	۱,۴۲۳,۹۷۸
۰	۰	۵,۵۵۴,۵۵۶,۹۵۳	۱,۰۱۷,۱۲۷,۱۶۹
۳,۳۳۹,۰۰۰	۱,۶۶۱,۰۰۰	۲,۵۶۸,۰۰۰	۱۱۰,۰۱۱,۰۰۰
(۵۱۷,۳۴۸,۱۷۲)	(۲۶۴,۴۷۳,۴۴۰)	(۱,۱۲۰,۷۴۵,۰۸۰)	۲,۸۵۷,۷۴۴,۸۵۷
۲۵,۳۵۰,۰۰۰,۴۳۱	۱۲,۹۵۹,۱۹۸,۵۶۰	۷۳,۵۹۵,۵۹۳,۵۹۵	۱,۶۷۲,۰۰۰
			(۶۳۰,۶۳۱,۹۶۷)
			۴۱,۴۱۱,۴۹۹,۱۶۸

وام قرض الحسنه ازدواج

مطالبات سررسید گذشته قرض الحسنه ازدواج

وام قرض الحسنه تهیه جهیزیه

مطالبات سررسید گذشته قرض الحسنه تهیه جهیزیه

وام قرض الحسنه کمک هزینه درمان

وام قرض الحسنه اشتغال و تولید

وام قرض الحسنه تامین و تعمیر مسکن

وام قرض الحسنه کمک هزینه تحصیلی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عمومی ۱/۱۵)



موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷- حسابهای پرداختنی

در ارتباط با بستنکاری بانک پارسیان به شرح ذیل تشکیل شده است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۹۹,۹۹۵,۰۴۰,۰۰۰	.	بستانکاران داخلی - بانک پارسیان
(۴۸,۹۴۷,۹۶۴,۹۰۱)	.	بدهکاران داخلی - بانک پارسیان (یادداشت ۵)
۵۱,۰۴۷,۰۷۵,۰۹۹	.	

۸- سپرده های دریافتی

سر فصل فوق بابت سپرده های قرض الحسنه واریز شده توسط مشتریان موسسه میباشد که به شرح ذیل تفکیک می گردد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۷۴,۴۰۳,۳۴۳,۱۳۴	۲۳۶,۲۷۳,۹۹۱,۰۳۳	سپرده قرض الحسنه اشخاص حقیقی
۱۲,۵۷۲,۶۰۴,۴۹۶	۲۱,۴۱۳,۷۱۷,۸۴۲	سپرده قرض الحسنه اشخاص حقوقی
.	۳۹,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سپرده قرض الحسنه ویژه
۸۶,۹۷۵,۹۴۷,۶۳۰	۲۹۷,۳۸۷,۷۰۸,۸۷۵	

۹- ذخیره مالیات بر درآمد

عمده درآمدهای صندوق ناشی از سود سپرده بانکی بوده که طبق ماده ۱۴۵ قانون مالیاتهای مستقیم معاف از مالیات میباشد. با توجه به معافیت درآمدهای

مزبور ، صندوق قرض الحسنه در دوره میانی مورد گزارش فاقد سود مشمول مالیات می باشد .

۱۰- سایر حسابهای پرداختنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۸۳۵,۴۴۷,۸۰۲	۲,۶۰۴,۱۶۰,۸۰۰	ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ذخیره حق الزحمه حسابرسان
۲۹,۰۰۰,۰۰۰	.	ذخیره حق الزحمه پرسنل
.	۱۲,۸۳۹,۵۷۳	سایر بدهی ها
۸۹۴,۴۴۷,۸۰۲	۲,۶۶۷,۰۰۰,۳۷۳	

با توجه به عدم انتقال سپرده قرض الحسنه بانک پارسیان به صندوق و نیز عدم تبلیغات جهت قرعه کشی حسابهای قرض الحسنه ، قرعه کشی حسابهای قرض الحسنه سال ۱۳۹۲ تا تاریخ مذکور انجام نپذیرفته است .

۱۱- سرمایه

مبلغ ۵۰.۰۰۰ میلیون ریال میباشد که تماماً توسط بانک پارسیان پرداخت شده است .



مؤسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۲- اندوخته قانونی

در اجرای ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، اندوخته قانونی به میزان ۱۵ درصد سود خالص دوره در نظر گرفته شده که گردش آن به شرح زیر است.

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱,۳۶۲,۰۷۴,۲۸۸	۷۹,۶۳۲,۱۵۵
۱,۵۵۵,۰۷۱,۹۲۸	۱,۲۸۲,۴۴۲,۱۳۳
۲,۹۱۷,۱۴۶,۲۱۶	۱,۳۶۲,۰۷۴,۲۸۸

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود خالص دوره

۱۳- درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۲,۷۸۸,۱۴۵,۷۸۵	۱,۰۶۲,۳۷۱,۱۹۴
۱۷,۱۸۱,۴۰۴	۱,۲۶۳,۰۱۴
۲,۸۰۵,۳۲۷,۱۸۹	۱,۰۶۳,۶۳۴,۲۰۸

درآمد عملیاتی:
کارمزد دریافتی
وجه التزام دریافتی
جمع درآمد عملیاتی

۱۴- هزینه های عملیاتی و اداری و تشکیلاتی و پرسنلی

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱,۷۶۸,۷۱۲,۹۹۸	۸۳۵,۴۴۷,۸۰۲
۵۰۳,۸۴۳,۹۸۶	۱۹۵,۴۱۵,۶۲۴
۲۱۲,۴۹۶,۸۳۲	۳۱۳,۰۳۰,۵۵۶
۹۶۹,۵۵۵,۴۳۵	۷۸۱,۸۲۱,۶۱۲
۳,۴۵۴,۶۰۹,۲۵۱	۲,۱۲۵,۷۱۵,۵۹۴

هزینه های جوایز قرض الحسنه
هزینه های پرسنلی
هزینه های اداری و تشکیلاتی
هزینه ذخیره عمومی تسهیلات قرض الحسنه

هزینه های پرسنلی عبارت است از ۲۵٪ حقوق کارکنان مامور از بانک به صندوق (جهت جبران خدمات) بر اساس مصوبه هیئت مدیره صندوق می باشد.

۱۵- درآمد غیر عملیاتی

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال
۱۱,۰۱۶,۴۲۸,۲۴۷	۹,۶۱۱,۶۹۵,۶۰۵
۱۱,۰۱۶,۴۲۸,۲۴۷	۹,۶۱۱,۶۹۵,۶۰۵

سود حاصل از سپرده گذاری نزد بانک پارسیان



موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۶- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود (زیان) عملیاتی یا جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح ذیل میباشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
(۱,۰۶۲,۰۸۱,۳۸۶)	(۶۴۹,۲۸۲,۰۶۲)	سود (زیان) عملیاتی
		اضافه میشود:
۸۶,۹۷۵,۹۴۷,۶۳۰	۲۱۰,۴۱۱,۷۶۱,۲۴۵	افزایش سپرده قرض الحسنه دریافتی
(۳۸,۳۰۹,۲۵۸,۹۹۱)	(۷۶,۶۹۷,۸۳۳,۷۷۲)	(افزایش) وام قرض الحسنه
(۱,۰۹۳,۷۳۵,۵۸۳)	(۲۵,۲۴۶,۷۸۶,۶۹۱)	(افزایش) حسابهای دریافتی
۵۱,۰۱۳,۵۶۰,۰۹۹	(۵۱,۰۴۷,۰۷۵,۰۹۹)	(کاهش) حسابهای پرداختنی
۸۹۴,۴۴۷,۸۰۲	۱,۷۷۲,۵۵۲,۵۷۱	افزایش سایر حسابهای پرداختنی
<u>۹۸,۴۱۸,۸۷۹,۵۷۱</u>	<u>۵۸,۵۴۳,۳۳۶,۱۹۲</u>	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۱۷- تعهدات مشتریان بابت وام قرض الحسنه

کلیه تعهدات صندوق در قبال قراردادهای منعقد شده ایفا گردیده و در قالب بدهی مشتریان در سرفصل وام اعطایی منعکس شده است.

۱۸- قرض الحسنه ویژه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
.	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی از محل قرض الحسنه ویژه
.	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۹- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته منحصر به معاملات با بانک پارسیان بوده که اعم آنها به قرار زیر است :

- سپرده سرمایه گذاری نزد بانک (یادداشت ۴) به مبلغ ۲۲۷/۹ میلیارد ریال
- درآمد ناشی از سرمایه گذاری (یادداشت ۱۵) به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال (ترج ۱۲ درصد)
- خالص حسابهای فی مابین - طلب بانک (یادداشت ۳-۵) به مبلغ ۲۴/۵ میلیارد ریال (بدون پیش بینی سود و کارمزد)
- در اختیار گذاردن اموال مورد استفاده صندوق شامل نرم افزار ها (بلاعوض)
- تامین کارکنان مورد نیاز صندوق (بصورت مامور - بلاعوض)

۲۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ تراز نامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی هیچگونه رویداد با اهمیتی که بر صورتهای مالی تاثیر گذار بوده و نیاز به افشا داشته باشد رخ نداده است.