

موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

این گزارش بر اساس صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی ارائه شده توسط مدیریت موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان تهیه شده است. این گزارش صرفاً برای اطلاع رسانی است و نباید به عنوان توصیه سرمایه‌گذاری یا سایر اقدامات مالی تلقی شود. همچنین این گزارش فاقد ارزش حقوقی است.

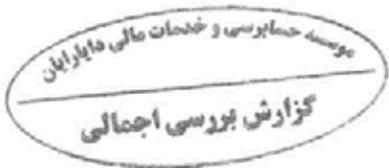
موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام

صورت‌های مالی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

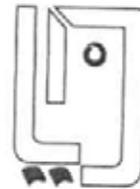


موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

فهرست مندرجات

گزارش های مالی ارائه شده برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

شماره صفحه	عنوان
۱ و ۲	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل صورت های مالی مشتمل بر :
۱	خلاصه مندرجات صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی و تایید آن توسط هیات مدیره
۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۴	صورت جریان وجوه نقد یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی شامل :
۵	تاریخچه و فعالیت
۵	مبنای تهیه صورتهای مالی و تهیه صورتهای مالی میان دوره ای
۶	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۶ تا ۱۱	توضیحات مربوط به اقلام منعکس در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی



**گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
به هیات مدیره
موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان
مقدمه**

۱- ترازنامه موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۴ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه‌گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.



صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

هیأت امنای محترم صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان مربوط به دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

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 موسسه

۵

ب- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۶

پ- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۶-۱۱

ت- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۹۴/۰۷/۰۸ به تأیید هیأت‌مدیره موسسه رسیده است.

امضاء

سمت

به نمایندگی

اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل

رئیس هیأت مدیره

سید حسام شمس عالم

۱- بانک پارسیان

نایب رئیس هیأت مدیره

۲- نادر خواجه حق وردی

عضو هیأت مدیره

۳- مهدی رضایی

مدیر عامل و عضو هیأت مدیره

۴- محمدرضا بهنام حسین پور



موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی صان دوره ای

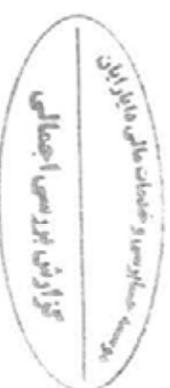
توازنه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

تاریخ	ریال	ریال	پادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سرمایه	تاریخ	ریال	ریال	پادداشت	داراییها
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	ریال								
۶۱۹,۳۰۰,۵۴۹,۱۲۳	۱,۴۶۲,۸۴۲,۳۳۲,۵۳۲	۹	بدهیهای جاری :	۲,۴۸۲	۱۲۰,۰۱۰,۰۰۰	۴	موجودی نقد		
.	۵۰,۳۶,۵۶۵,۱۹۰	۱۰	سپرده های دریافتی	.	۱۴۶,۲۸۳,۹۹۱,۰۴۱	۵	مطالبات از بانک مرکزی		
.	.	۱۱	کاربرد سالهای آینده	۲۳۸,۰۱۷,۱۷۳,۳۶۴	۳۰,۳۹۱,۷۰۸,۱۲۲	۶	سرمایه گذاری کوتاه مدت		
۷,۸۷۱,۸۸۵,۱۴۵	۹۶,۸۳۳,۶۱۸,۲۴۵	۱۲	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۵۴,۱۲۳,۶۴۶,۳۵۳	۵۸۸,۰۵۶,۳۹۹,۶۰۳	۷	حسابهای دریافتی		
			سایر حسابهای پرداختی	۳۱۴,۹۸۴,۰۹۳,۲۵۲	۵۸۰,۲۷۶,۸۵۴,۰۰۸	۸	قرض الحسنه اعطایی		
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳	حقوق صاحبان سرمایه :						
۴,۴۹۳,۸۷۳,۱۶۳	۷,۵۹۱,۱۱۸,۳۹۷	۱۴	سرمایه						
۷۵,۴۵۹,۶۰۸,۹۲۰	۴۳,۰۱۶,۳۳۷,۰۱۰		اندوخته قانونی						
			سود انباشته						
۷۰۷,۱۲۴,۹۱۵,۳۵۱	۱,۶۶۵,۳۱۸,۹۶۲,۷۷۴		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سرمایه	۷۰۷,۱۲۴,۹۱۵,۳۵۱	۱,۶۶۵,۳۱۸,۹۶۲,۷۷۴		جمع داراییها		

تاریخ	ریال	ریال	پادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سرمایه	تاریخ	ریال	ریال	پادداشت	داراییها
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
ریال	ریال								
.	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	اقتلام زیر خطی:	.	۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	تعمیرات مشترک بابت وام قرض الحسنه		
۳,۸۷۹,۱۶۸,۹۴۴	۳۲,۶۱۶,۸۷۵,۳۳۴	۲۱	تعمیرات مشترک بابت وام قرض الحسنه ویژه	۳,۸۷۹,۱۶۸,۹۴۴	۳۲,۶۱۶,۸۷۵,۳۳۴	۲۱	قرض الحسنه ویژه		

پادداشت های توضیحی همراه جزوه لاینفک صورتهای مالی می باشد.



دوره مالی شش ماهه منتهی به

سال	۱۳۹۳	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۴/۶/۳۱	پاداشت
ریال		ریال	ریال	
۱۱	۱۱,۵۲۱,۵۱۱,۳۹۲	۲,۸۰۵,۳۲۷,۱۸۹	۱۲,۷۸۴,۱۲۰,۳۲۸	۱۵
(۱۵,۴۳۷,۹۶۵,۳۰۲)	(۳,۴۵۴,۶۰۹,۲۵۱)	(۴,۷۷۳,۴۲۹,۸۰۲)	۱۶	
(۳,۹۱۶,۴۵۳,۸۱۰)	(۶۴۹,۲۸۳,۶۲)	۸,۰۱۰,۶۹۰,۳۲۶	۱۷	
۲۴,۷۸۸,۴۳۹,۶۴۲	۱۱۰,۱۶,۴۳۸,۳۴۷	۱۲,۶۴۴,۲۸۳,۲۹۸	۱۷	
۲۰,۸۷۱,۹۸۵,۸۳۳	۱۰,۳۶۷,۱۴۶,۱۸۵	۲۰,۶۵۴,۹۷۴,۲۲۴	۱۱	
۲۰,۸۷۱,۹۸۵,۸۳۳	۱۰,۳۶۷,۱۴۶,۱۸۵	۲۰,۶۵۴,۹۷۴,۲۲۴		
۲۰,۸۷۱,۹۸۵,۸۳۳	۱۰,۳۶۷,۱۴۶,۱۸۵	۲۰,۶۵۴,۹۷۴,۲۲۴		
۷,۷۱۸,۴۲۰,۹۶۳	۷,۷۱۸,۴۲۰,۹۶۳	۲۵,۴۵۹,۶۰۸,۹۳۰		
۲۸,۵۹۰,۴۰۶,۷۹۵	۱۸,۰۸۵,۵۶۷,۱۴۸	۴۶,۱۱۴,۵۸۳,۱۴۴		
(۳,۱۳۰,۲۹۷,۸۷۵)	(۱,۵۵۵,۰۷۱,۹۲۸)	(۳,۰۹۸,۴۴۶,۱۳۴)	۱۴	
۲۵,۴۵۹,۶۰۸,۹۳۰	۱۶,۵۳۰,۴۹۵,۳۲۰	۴۳,۰۱۶,۳۳۷,۰۱۰		

درآمد های عملیاتی

مزینه های عملیاتی و اداری و تشکیل و برپایی

مزینه های تاسیس واحد مجوز فعالیت

سود (زیان) عملیاتی

درآمد های غیر عملیاتی

سود قبل از مالیات

مالیات

سود خالص

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سود خالص

سود انباشته در ابتدای دوره

سود قابل تخصیص

تخصیص سود

انباشته قانونی (۱۵٪ سود خالص)

سود انباشته در پایان دوره

موسسه حسابرسی و خدمات مالی داداگران

گزارش بررسی اجتهادی

از اینجا که اعلام تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.

یادداشت های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی می باشد.

برای دوره عملی شش ماه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

دوره منتهی شش ماهه منتهی به

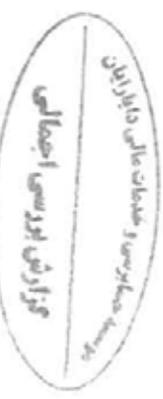
سال	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	پاداشت
ریال	ریال	ریال	
۵۴,۸۹۴,۰۰۲,۳۷۶	۵۸,۵۴۳,۳۳۶,۱۹۲	۱۱۹,۱۱۲۷,۳۷۲,۵۷۸	۱۸
۲۴,۷۸۸,۳۳۹,۶۴۲	۱۱,۰۱۶,۴۲۸,۳۲۷	۱۲,۶۴۴,۷۸۲,۷۹۸	۱۷
(۲۹,۶۸۲,۳۳۹,۴۳۶)	(۴۹,۵۴۹,۷۶۴,۴۳۹)	۱۷,۵۳۵,۲۶۵,۱۴۲	۶
۲,۴۸۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۹,۳۹۷,۱۸۷,۵۱۸	
.	.	.	
۲,۴۸۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۹,۳۹۷,۱۸۷,۵۱۸	
.	.	۲,۴۸۲	
۲,۴۸۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۹,۳۹۷,۱۹۰,۰۰۰	۱۹

فعالتهای عملیاتی :

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی
بازده سرمایه گذاریها :
سود دریافتی بابت سیزده سرمایه گذاری کوتاه مدت
فعالتهای سرمایه گذاری :

وجه پرداختی بابت سرمایه گذاری در سیزده گذاری کوتاه مدت
وجه دریافتی بابت پرداخت از سیزده گذاری کوتاه مدت
جریان خالص ورود وجه نقد/تغییل از فعالتهای تأمین مالی

فعالتهای تأمین مالی :
وجه دریافتی بابت سرمایه
خالص افزایش در وجه نقد
مانده وجه نقد در آغاز دوره
مانده وجه نقد در پایان دوره



پاداشت های توضیحی همراه . جزو لا ینک صورتهای مالی می باشد.



موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

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 ۲۲۳۶۸۰ 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 (وجه 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) فعالیت اصلی موسسه طی دوره مورد گزارش اعطای قرض الحسنه به متقاضیان واجد شرایط در قالب موارد تکلیفی (ازدواج، تهیه جهیزیه، اشتغالزایی به مدد جوان کمبته امداد و بهزیستی) و مشتریان موسسه (کمک هزینه درمان، کمک هزینه تحصیلی و تعمیر و ودیعه مسکن) بوده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

در دوره میانی مورد گزارش موسسه فاقد رابطه استخفافی با پرسنل بوده و کارکنان موجود بصورت مامور از بانک پارسیان میباشد. میانگین ماهانه تعداد کارکنان مامور از بانک پارسیان و نیز تعداد کارکنان شرکتهای خدماتی که بخشی از امور خدماتی موسسه را بر عهده دارند، طی دوره میانی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

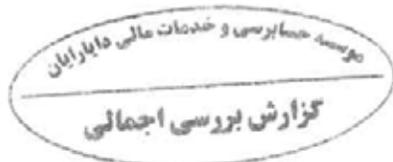
سال	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
نفر	نفر	نفر
۱۰	۱۰	۱۲
۳	۳	۳
۱۳	۱۳	۱۵

کارکنان ستادی - مامور از بانک پارسیان
کارکنان شرکتهای خدماتی

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 ۱۳۹۴

۲- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۲-۱- ذخیره مطالبات

ذخیره مذکور براساس دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری (مصوبه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار) موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۳۱۳۷ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ به شرح زیر محاسبه میگردد:

درصد ذخیره	طبقه مطالبات
۱۰	سررسید گذشته
۲۰	موقوف
۵۰ تا ۱۰۰	مشکوک الوصول

توضیح اینکه پس از کسر مطالبات فوق از محل تسهیلات، به نسبت باقیمانده ذخیره عمومی به میزان ۱۵ درصد مطالبات در نظر گرفته میشود

۲-۲- کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه شماره م ب / ۷۲۲ مورخ ۱۳۸۲/۰۶/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شناسایی درآمد ناشی از کارمزد قرض الحسنه اعطایی به روش تعهدی صورت میگردد.

۲-۳- سپرده قانونی

بموجب تبصره یک ماده ۳ قانون سیاستهای پولی و اعتباری سال ۱۳۹۲ بانک مرکزی سپرده های قرض الحسنه پس از انقضای مدت تودیع ۱۰ درصد سپرده قانونی می باشد. همچنین جایزه سپرده قانونی مذکور طی استعلام بعمل آمده از اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی نرخ یک درصد در سال جهت صندوق های قرض الحسنه اعمال می گردد.

۴- موجودی نقد

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	تنخواه گردان
.	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	حساب جاری نزد بانک پارسیان
۲.۴۸۲	.	حساب پس انداز قرض الحسنه زد بانک پارسیان
.	۱۳۰.۰۰۰.۰۱۰.۰۰۰	
۲.۴۸۲	۱۳۰.۰۱۰.۰۱۰.۰۰۰	

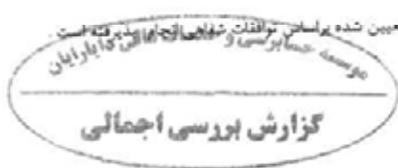
۵- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	حساب سپرده قانونی نزد بانک مرکزی
.	۱۲۶.۹۹۶.۸۱۱.۰۲۱	حساب جاری نزد بانک مرکزی
.	۱۹.۲۸۷.۱۸۰.۰۰۰	
.	۱۲۶.۲۸۳.۹۹۱.۰۲۱	

۶- سرمایه گذاری کوتاه مدت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	سپرده کوتاه مدت نزد بانک پارسیان
۲۳۸.۰۱۷.۱۷۳.۲۶۴	۲۲۰.۴۹۱.۷۰۸.۱۲۲	
۲۳۸.۰۱۷.۱۷۳.۲۶۴	۲۲۰.۴۹۱.۷۰۸.۱۲۲	

موجودی صندوق قرض الحسنه بصورت سپرده کوتاه مدت بوده و با نرخ ۱۰ درصد بصورت روز شمار نزد بانک پارسیان سپرده شده و نرخ تعیین شده براساس توافقات شصت و شش ماهه است.



گزارش بررسی اجمالی



موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۷- حسابهای دریافتنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۲,۰۲۸,۹۲۰,۳۶۶	۱,۴۸۷,۸۸۱,۸۱۹	۷-۱ سود دریافتنی
۲۵,۱۶۰,۹۷۳	۹۵,۵۴۶,۱۵۶	۷-۲ وجه التزام دریافتنی
.	۲۰۴,۳۲۱,۰۲۵	۷-۳ کارمزد دریافتنی
۱۵۲,۰۵۹,۵۶۴,۴۱۴	۵۸۶,۲۶۸,۶۵۰,۶۰۳	۷-۴ حسابهای داخلی (مطالبات از بانک پارسیان)
۱۵۴,۱۲۲,۶۴۶,۳۵۳	۵۸۸,۰۵۶,۳۹۹,۶۰۳	

۷-۱ مانده بابت سود سپرده کوتاه مدت بانکی جهت ۲۷ روز شهریور ۱۳۹۴ است.

۷-۲ مانده بابت جرائم تاخیر در پرداخت اقساط و امهات می باشد.

۷-۴ مطالبات صندوق از بانک پارسیان ناشی از مابه التفاوت منابع و مصارف جذب شده و کارمزد و وجه التزام اقساط وصول شده تسهیلات اعطایی به کسر مبلغ ۳۱۷,۱۹۴ میلیون ریال بدهی ناشی از مبلغ علی الحساب دریافتی از بانک می باشد.

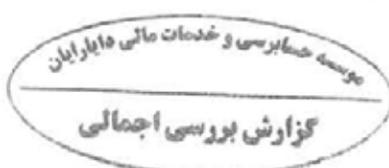
۸- قرض الحسنه اعطایی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱۸۵,۱۳۵,۳۹۱,۳۰۵	۲۵۱,۹۵۰,۹۶۲,۳۳۹	وام قرض الحسنه ازدواج
۲۶۱,۹۹۷,۵۷۳	۱,۴۲۷,۲۸۰,۲۸۷	مطالبات سررسید گذشته قرض الحسنه ازدواج
۶,۶۲۲,۰۲۵	۹۹,۵۸۱,۲۵۳	مطالبات معوق قرض الحسنه ازدواج
۱۴,۸۴۷,۷۳۷,۰۷۳	۳۳,۸۱۲,۹۸۲,۰۱۰	وام قرض الحسنه تهیه جهیزه
۶,۶۲۰,۷۵۷	۷۲,۶۴۲,۶۱۷	مطالبات سررسید گذشته قرض الحسنه تهیه جهیزه
.	۸۱۷,۸۰۲	مطالبات معوق قرض الحسنه تهیه جهیزه
۳,۸۸۳,۵۵۵,۱۹۲	۹,۶۵۰,۵۴۹,۸۱۴	وام قرض الحسنه کمک هزینه درمان
۵۹۷,۶۸۷	۲۷,۱۴۰,۴۶۶	مطالبات سررسید گذشته قرض الحسنه کمک هزینه درمان
.	۵۲۶,۹۲۴	مطالبات معوق قرض الحسنه کمک هزینه درمان
۵۵,۱۳۲,۴۸۸,۴۷۱	۶۹,۵۶۰,۵۹۸,۲۷۳	وام قرض الحسنه اشتغال و تولید
.	۱۲۴,۴۴۶,۹۶۶	مطالبات سررسید گذشته قرض الحسنه اشتغال و تولید
.	۲,۷۱۹,۳۲۲	مطالبات معوق قرض الحسنه اشتغال و تولید
۶۰,۵۲۰,۱۱۷,۰۶۲	۲۳۲,۶۶۹,۴۷۲,۱۵۲	وام قرض الحسنه تامین و تعمیر مسکن
۷۵۰۴,۱۸۱	۶۳,۰۶۲,۷۸۷	مطالبات سررسید گذشته قرض الحسنه تامین و تعمیر مسکن
۳,۳۳۸,۰۰۰	۲,۷۲۰,۳۱۱	وام قرض الحسنه کمک هزینه تحصیلی
۳۱۹,۸۰۵,۹۲۹,۳۳۶	۵۸۹,۲۸۵,۷۸۵,۷۲۵	

کسر میشود:

(۴,۷۹۲,۸۳۸,۶۵۸)	(۸,۸۱۴,۷۰۹,۳۰۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عمومی) (۱/۱۵)
(۳۷,۶۷۲,۰۲۰)	(۱۷۲,۴۷۷,۳۳۲)	ذخیره خاص مطالبات سررسید گذشته (۱۰٪)
(۱,۳۲۴,۴۰۷)	(۲۰,۷۲۵,۰۸۰)	ذخیره خاص مطالبات معوق (۲۰٪)
(۴,۸۲۱,۸۳۶,۰۸۴)	(۹,۰۰۸,۹۴۱,۷۱۷)	
۳۱۴,۹۸۴,۰۹۳,۳۵۲	۵۸۰,۴۷۶,۸۵۴,۰۰۸	

۸-۱ بموجب بند "ج" شماره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ و نامه های شماره ۹۶/۳۹۱۰-۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۶ و ۱۳۹۴/۰۲/۲۴ و ۱۳۹۴/۰۲/۲۴ مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی ح. ۱.۱ پرداخت مبلغ ۹۰۰۰۰۰ میلیون ریال جهت اعطای وام قرض الحسنه به مددجویان کمیته اسناد و سازمان بهزیستی در تمهید این موسسه قرار گرفته. که تا تاریخ تایید این صورتهای مالی جمعاً مبلغ ۱۵۶ میلیون ریال پرداخت شده است.





موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۹- سپرده های دریافتی

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	سپرده قرض الحسنه اشخاص حقیقی
۵۰۴,۴۸۸,۳۴۸,۱۰۳	۹۲۹,۶۹۴,۶۲۹,۱۲۸	سپرده قرض الحسنه اشخاص حقوقی
۷۱,۲۹۱,۲۴۰,۸۳۵	۵۰۲,۰۳۸,۴۹۵,۴۵۱	سپرده قرض الحسنه ویژه
۲۳,۵۲۰,۹۶۰,۱۸۵	۳۱,۱۰۹,۱۹۸,۹۵۳	
<u>۶۱۹,۳۰۰,۵۴۹,۱۲۳</u>	<u>۱,۴۶۲,۸۳۲,۳۲۳,۵۲۲</u>	

۱۰- درآمد سالهای آینده

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	کارمزد سالهای آینده
۰	۵,۰۳۶,۵۶۵,۱۹۰	
۰	<u>۵,۰۳۶,۵۶۵,۱۹۰</u>	

۱۱- ذخیره مالیات بر درآمد

صده درآمدهای صندوق ناشی از سود سپرده بانکی بوده که طبق ماده ۱۴۵ قانون مالیاتهای مستقیم معاف از مالیات میباشد. توضیح اینکه بموجب برگ تشخیص صادره برای دوره مالی سه ماهه

و هجده روزه منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ مالیات مطالبه نشده و عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ تا تاریخ تالیف این صورت های مالی مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است.

۱۲- سایر حسابهای پرداختنی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه
۷,۷۱۵,۳۱۸,۷۴۵	۷,۶۸۵,۳۱۸,۷۴۵	۱۲-۱	ذخیره حق الزحمه حسابرسان
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۰۰۰,۰۰۰		سایر بدهی ها
۹۶,۵۶۶,۴۰۰	۸۹,۰۹۲,۳۰۰,۰۰۰	۱۲-۲	
<u>۷,۸۷۱,۸۸۵,۱۴۵</u>	<u>۹۶,۸۳۳,۶۱۸,۷۴۵</u>		

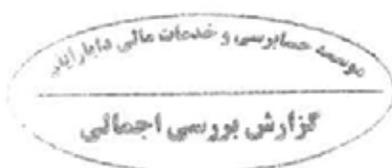
۱۲-۱- از مانده ذخیره جایزه سپرده های قرض الحسنه پس انداز مبلغ ۸۲۵,۴۴۷,۸۰۲ ریال مربوط به عملکرد سال ۹۲ بوده و مابقی به مبلغ ۶,۸۴۹,۸۷۰,۹۴۳ ریال مربوطه به عملکرد سال ۱۳۹۳ است.

۱۲-۲- سایر بدهی ها شامل مبلغ ۸۹,۰۸۵ میلیون ریال، بدهی به بانک مرکزی بابت سپرده قانونی تا تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ میباشد. توضیح اینکه جهت تسطیح مبلغ ۸۳,۸۹۳ میلیون ریال از رقم مذکور

مکتابه لازم با بانک مرکزی انجام شده که پاسخ آن تا تاریخ تالیف این صورتهای مالی دریافت نگردیده و ضمن اینکه مبلغ ۵,۱۲۹ میلیون ریال از بدهی مذکور بعد از تاریخ نامه تودیع شده است.

۱۳- سرمایه

سرمایه موسسه مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال میباشد که تماماً توسط بانک پارسیان پرداخت شده است.





موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۲- اندوخته قانونی

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

سال	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱,۳۶۲,۰۷۴,۳۸۸	۱,۳۶۲,۰۷۴,۳۸۸	۲,۴۹۲,۸۷۲,۱۶۳
۳,۱۲۰,۷۹۷,۸۷۵	۱,۵۵۵,۰۷۱,۹۲۸	۳,۰۹۸,۲۴۶,۱۳۴
۲,۴۹۲,۸۷۲,۱۶۳	۲,۹۱۷,۱۴۶,۲۱۶	۷,۵۹۱,۱۱۸,۲۹۷

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود خالص
مانده در پایان سال

۱۵- درآمدهای عملیاتی

سال	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۱,۴۱۰,۶۷۷,۸۸۶	۲,۷۸۸,۱۴۵,۷۸۵	۱۲,۳۹۸,۸۱۹,۷۹۱
۱۱۰,۸۳۳,۵۰۶	۱۷,۱۸۱,۴۰۴	۳۸۵,۳۰۰,۳۳۷
۱۱,۵۲۱,۵۱۱,۳۹۲	۲,۸۰۵,۳۲۷,۱۸۹	۱۲,۷۸۴,۱۲۰,۳۲۸

درآمد عملیاتی
کارمزد دریافتی
وجه التزام دریافتی

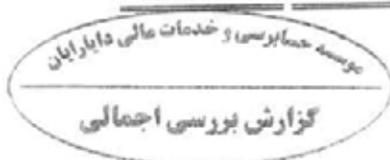
۱۶- هزینه های عملیاتی و اداری و تشکیلاتی و پرسنلی

سال	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به		یادداشت
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۶,۸۷۹,۸۷۰,۹۲۲	۱,۲۶۸,۷۱۲,۹۱۸		۱۶-۱ هزینه های جواز قرض الحسنه
۶۶۴,۵۴۴,۳۴۱	۵۰۳,۸۴۳,۹۸۶	۲۳۱,۶۶۰,۷۶۹	۱۶-۲ هزینه های پرسنلی
۳,۸۵۳,۵۳۵,۴۴۶	۲۱۲,۴۹۶,۸۲۲	۳۵۲,۶۷۳,۴۰۰	۱۶-۳ هزینه های اداری و تشکیلاتی
۴,۰۴۰,۰۱۴,۴۷۲	۹۶۹,۵۵۵,۴۳۵	۴,۱۸۷,۰۹۵,۶۳۳	۱۶-۴ هزینه ذخیره عمومی تسهیلات قرض الحسنه
۱۵,۴۳۷,۹۶۵,۲۰۲	۳,۳۵۴,۶۰۹,۳۵۱	۴,۷۷۲,۴۲۹,۸۰۲	

- ۱۶-۱ با توجه به پرداخت هزینه جواز قرض الحسنه توسط بانک پارسیان طی دوره مالی مورد گزارش موسسه فاقد هزینه جواز قرض الحسنه میباشد.
- ۱۶-۲ هزینه های پرسنلی عمدتاً شامل مبلغ ۲۱۴ میلیون ریال پاداش تراز سال ۱۳۹۳ می باشد. بموجب تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۱۹ منعقد شده با بانک پارسیان کلیه هزینه های موسسه شامل حقوق و دستمزد پرسنل، کلیه ملزومات اداری و مصرفی و... توسط بانک پرداخت میگردد.
- ۱۶-۳ هزینه های اداری و تشکیلاتی عمدتاً مربوط به هزینه های تبلیغات (مبلغ ۱۱۴ میلیون ریال) و هزینه حق حضور در جلسات هیات مدیره (مبلغ ۹۰ میلیون ریال) میباشد.
- ۱۶-۴ هزینه ذخیره مطالبات مشکک از اقلام زیر است:

سال	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۴,۰۱۱,۰۱۷,۰۴۵	۹۶۹,۵۵۵,۴۳۵	۴,۰۲۱,۸۷۰,۶۹۸
۲۷,۶۷۳,۰۲۰	-	۱۲۵,۸۰۲,۳۱۲
۱,۳۲۴,۴۰۷	-	۱۹,۴۲۰,۶۷۲
۴,۰۴۰,۰۱۴,۴۷۲	۹۶۹,۵۵۵,۴۳۵	۴,۱۸۷,۰۹۵,۶۳۳

ذخیره عمومی مطالبات
ذخیره اقلام سررسید گذشته
ذخیره اقلام معوق





موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱۷- درآمد غیر عملیاتی

سال	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۲۴,۷۸۸,۲۳۹,۶۴۲	۱۱,۰۱۶,۲۲۸,۲۴۷	۱۲,۶۴۴,۲۸۳,۷۹۸
۲۴,۷۸۸,۲۳۹,۶۴۲	۱۱,۰۱۶,۲۲۸,۲۴۷	۱۲,۶۴۴,۲۸۳,۷۹۸

سود حاصل از سیرده گذاری نزد بانک پارسیان

۱۸- صورت تطبیق سود عملیاتی

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

سال	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
(۳,۹۱۶,۲۵۳,۸۱۰)	(۶۴۹,۲۸۲,۰۶۲)	۸,۰۱۰,۶۹۰,۲۳۶
.	.	(۱۲۶,۹۹۶,۸۱۱,۰۴۱)
۵۳۲,۳۲۴,۶۰۱,۲۹۳	۲۱۰,۴۱۱,۷۶۱,۲۴۵	۸۲۳,۵۴۱,۷۷۴,۴۰۹
(۳۷۶,۶۷۴,۸۳۴,۳۶۱)	(۷۶,۶۹۷,۸۳۳,۷۷۲)	(۲۶۵,۴۹۲,۷۶۰,۷۵۶)
(۱۵۲,۷۶۹,۶۷۳,۳۹۰)	(۲۵,۳۴۶,۷۸۶,۶۹۱)	(۴۳۳,۹۳۳,۷۵۳,۳۵۰)
(۵۱,۰۲۷,۰۷۵,۰۹۹)	(۵۱,۰۴۷,۰۷۵,۰۹۹)	.
۶,۹۷۷,۶۳۷,۴۴۲	۱,۷۷۲,۵۵۲,۵۷۱	۸۸,۹۶۰,۷۳۳,۶۰۰
.	.	۵,۰۲۶,۵۶۵,۱۹۰
۵۴,۸۹۴,۰۰۰,۲۷۶	۵۸,۵۳۳,۳۳۶,۱۹۲	۱۱۹,۱۲۷,۴۴۸,۵۷۸

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۱۹- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

سال	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال
۲,۴۸۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
.	.	۱۹,۲۸۷,۱۸۰,۰۰۰
.	.	۱۳۰,۰۰۰,۰۱۰,۰۰۰
۲,۴۸۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۹,۲۹۷,۱۹۰,۰۰۰

موجودی نقد
حساب جاری نزد بانک مرکزی
سیرده دیداری نزد بانک پارسیان

۲۰- تعهدات مشتریان بابت وام قرض الحسنه

سال	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
.	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰
.	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰

تعهدات مشتریان بابت وام قرض الحسنه

۲۱- قرض الحسنه ویژه

سال	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال
۳,۸۷۹,۱۶۸,۹۴۴	۳۲,۶۱۶,۸۷۵,۳۳۴
۳,۸۷۹,۱۶۸,۹۴۴	۳۲,۶۱۶,۸۷۵,۳۳۴

تسهیلات اعطایی از محل قرض الحسنه ویژه



موسسه صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۲۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۲۲-۱- موسسه در تاریخ ترازنامه فاقد تعهدات سرمایه ای است.

۲۲-۲- موسسه در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی احتمالی است.

۲۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ تراز نامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی هیچگونه رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی و یا افشا باشد، رخ نداده است.

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱

شماره یادداشت	ماتده طلب (بدهی) در پایان دوره ریال	سود (زیان) ناخالص معامله - ریال	اشخاص وابسته		موضوع معامله
			نوع وابستگی	شرکت مادر / سهامدار کنترل کننده	
			بانک پارسیان	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت میباشد	
۴	۱۳۰,۰۰۰,۰۱۰,۰۰۰		مبلغ معامله ریال	مورد ندارد	واریز به حساب قرض الحسنه
۶	۰		۵۱,۱۱۸,۲۳۸,۹۸۶	توافق شفاهی	واریز به حساب سپرده برداشت از حساب سپرده
۶	۲۲۰,۲۹۱,۷۰۸,۱۲۲	۱۷,۵۲۵,۴۶۵,۱۲۲	(۶۸,۶۴۴,۲۰۲,۱۲۸)	توافق شفاهی	سپرده قرض الحسنه دریافتی
۷-۴	۰		۲,۰۰۹,۱۷۹,۴۲۱,۱۱۴	مورد ندارد	سهولت پرداختی به وجوه پرداختی به موسسه
	۰		(۳,۴۱۷,۷۷۱,۵۳۳,۸۸۴)	مورد ندارد	
۷-۴	۵۸۶,۲۶۸,۶۵۰,۶۰۳		(۱۵۷,۱۹۸,۸۱۱,۰۴۱)	مورد ندارد	