گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

به انضمام صورتهای مالی و یادداشت های توضیحی پیوست

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

صندوق قرض الحسنه علوی قم

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱الی ۴
۲) صورتهای مالی:	
الف) تایید صورت‌های مالی توسط هیات مدیره	۱
ب) صورت تغییرات در وضعیت مالی	۲
ج) صورت وضعیت مالی	۳
د) صورت تغییرات در ارزش خالص	۴
ه) صورت جریان های نقدی	۵
و) یادداشت‌های توضیحی پیوست صورت‌های مالی	۶ الی ۳۷

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به هیات امنا محترم صندوق قرض‌الحسنه علوی قم

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورتهای مالی صندوق قرض‌الحسنه علوی قم شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و صورت تغییرات در وضعیت مالی، صورت تغییرات در ارزش خالص و صورت جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی یک تا ۳۱ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بندهای ۲ و ۳ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده بالا، وضعیت مالی صندوق قرض‌الحسنه علوی قم در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، و قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- بررسی‌های بعمل آمده حاکی از وجود نقاط ضعف در سیستم حسابداری و کنترل داخلی صندوق در ارتباط با بخشی از عملیات صندوق و عدم تفکیک مناسب مسئولیت‌ها است که عمدتاً ناشی از عدم استقرار یا به کارگیری روشها و نظام‌های مالی و عملیاتی متناسب با نوع فعالیت آن بوده است. از جمله موارد ضعف، عدم ارائه گزارشی بابت بخش جاری و بلند مدت تسهیلات، اسناد تضمینی نزد صندوق، عدم اعتبار سنجی مشتریان، صورت ریز حساب خرید و فروش اراضی (مربوط به سنوات قبل)، عدم ارائه مستندات مربوط به ۳/۹ میلیارد ریال از هزینه‌های اداری و عمومی (یادداشت ۵ توضیحی صورتهای مالی) و مبلغ ۳/۹ میلیارد ریال از پیش پرداختها (یادداشت ۱۲ توضیحی صورتهای مالی) و عدم استقرار سیستم نگهداری اطلاعاتی مشتریان به طور کامل، عدم امکان تطبیق نرم افزار بانکداری و نرم افزار حسابداری کوثر و عدم رعایت بخشی از دستورالعملها و بخشنامه‌های بانک مرکزی است. در ضمن سرفصل تسهیلات اعطایی (یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱.۳۴۹ میلیارد ریال اقساط معوق و سنواتی است که تعیین تکلیف نشده است. با توجه به مراتب فوق و همچنین عدم توانایی سیستم کنترل داخلی صندوق در پیشگیری و کشف وقوع هرگونه رویداد غیرعادی در جریان فعالیت، تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مورد گزارش، برای این موسسه مشخص نمی‌باشد.

۳- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در رابطه با تسهیلات مالی اعطایی به مبلغ ۱۷ میلیارد ریال، سپرده مشتریان به مبلغ ۳۱ میلیارد ریال، سازمان ثبت اسناد و املاک قم و سازمان تامین اجتماعی قم واصل نشده است. علاوه بر اینکه پاسخ بخشی از تاییدیه‌های تسهیلات مالی اعطایی و سپرده‌های مشتریان و شرکت تعاونی کارکنان استانداری قم با مغایرت وصول شده است به گونه‌ایی که مبلغ اعلامی به ترتیب مبلغ ۸۷ میلیارد ریال و ۱۹ میلیارد ریال و ۶۹ میلیارد ریال کمتر و بیشتر و کمتر از دفاتر اعلام شده است. تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت وصول پاسخ تاییدیه‌ها و رفع مغایرت مذکور بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت، در شرایط فعلی برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

دفتر مرکزی: تهران-میدان توحید-خیابان فرصت شیرازی-پلاک ۸۳- واحد 6B کدپستی: ۱۴۱۹۸۱۳۹۷۹
تلفن: ۲-۶۶۹۴۹۰۷۱ نمابر:۶۶۹۱۳۷۳۳
دفتر قم: قم-بلوار امین-انتهای کوچه ۲۱-پلاک ۹۶۴ صندوق پستی: ۱۳۶۶-۳۷۱۹۵ تلفکس: ۰۲۵۱۲۶۱۷۴۱۷

٤- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از صندوق قرض‌الحسنه علوی قم است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

٥- پوشش بیمه‌ایی تسهیلات اعطایی و وجوه نقد

به شرح یاداشتهای توضیحی ۱۰ و ۱۵ صورتهای مالی، سرفصل تسهیلات اعطایی دارای پوشش بیمه‌ایی نمی‌باشد. همچنین وجه نقد نزد صندوق فاقد پوشش بیمه‌ایی کافی است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

٦- مجوز فعالیت صندوق

همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۱ صورتهای مالی و تاییدیه مدیران ذکر شده است، واحد مورد گزارش دارای مجوز فعالیت از نیروی انتظامی به شماره نامه ۳۱۰۱-۲۷۱۴/۲/۵۱۶/۳ مورخ ۶ آذر ۱۳۸۷ بوده و نیز در راستای تکمیل مراحل اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در سال مورد گزارش مبلغ ۳۱۷ میلیارد ریال به حساب بانک م.ج.ا.ا واریز نموده است و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۱ مجوز مربوط برای مدت سه سال صادر شده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۷- 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 صندوق 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 صندوق یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۸- 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.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

* از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی صندوق، 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 صندوق و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی صندوق 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، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود صندوق، از ادامه فعالیت باز بماند.

* 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 صندوق و نیز سایر موارد لازم را به هیات امنای صندوق گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۹- مفاد اساسنامه به شرح زیر رعایت نشده است:

تشکیل جلسات هیات امنا حداقل هر سه ماه یکبار (ماده ۱۵)، اخذ سپرده در صندوق صرفا از طریق تراکنش الکترونیکی (تبصره یک ماده ۹)، تعیین اختیارات مدیرعامل توسط هیات مدیره و نیز اخذ مجوز بانک مرکزی برای مدیر عاملی که خارج از هیات مدیره است (ماده ۲۴)، تهیه طرحها و برنامه ها توسط هیات مدیره و ارائه به هیات امنا برای تصویب (بند۴ ماده ۲۸)

۱۰- مستندات پیگیری صندوق نسبت به تعیین تکلیف مالکیت ۳۵ باب مغازه در سرای احمدزاده و نیز علت عدم تصفیه طلب سنواتی صندوق از آقایان مهدی یوسف زاده و محمد عزتی (یادداشت ۱۱ توضیحی صورتهای مالی) به این موسسه ارائه نشده است.

۱۱- به شرح یادداشت توضیحی ۹ صورتهای مالی، صندوق تعداد ۵.۰۰۰ سهم بانک تجارت را به ارزش ۱۰۰ میلیارد ریال خریداری نموده است. بر اساس ماده ۲۹ مصوبه شورای پول و اعتبار، صندوق مجاز به خرید و فروش سهام و سرمایه گذاری بلند مدت وکوتاه مدت نمی‌باشد که این موضوع رعایت نشده است.

۱۲- گزارش بازرس قانونی دیگر (حقیقی) بابت سال مورد گزارش جهت بررسی‌های معمول در اختیار این موسسه قرار نگرفته است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۷ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت نشده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱٤- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی صندوق، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به هیات امنا محترم تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
توانگر محاسب و همکاران(حسابداران رسمی)

حسین مقدم	**حمید شاکری**
۸۴۱۳۴۳	**۸۹۱۷۳۴**

۲۹ تیر ماه ۱۴۰۴

صندوق قرض الحسنه علوی قم

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

هیئت امناء محترم

با احترام

به پیوست صورت های مالی صندوق قرض الحسنه علوی قم مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
• صورت تغییرات در وضعیت مالی	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در ارزش خالص	۴
• صورت جریان های نقدی	۵
• یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶-۳۷

صورت های مالی طبق **استانداردهای حسابداری** و قوانین و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۷ به تایید هیئت مدیره صندوق قرض الحسنه علوی قم رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	امضاء
آقای محمد صادق صالحی منش	رئیس هیئت مدیره و عضو هیئت امنا	
آقای سید محسن محقق	نائب رئیس هیئت مدیره	
آقای علی اشعری	عضو و دبیر هیئت مدیره	
آقای محمد حسین خداپرست	عضو هیئت مدیره و خزانه دار	
آقای محمد صدوقی	عضو هیئت مدیره	
آقای مرتضی تنابنده	مدیر عامل	

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

قم، چهارراه بازار، ابتدای خیابان ۱۹دی / تلفن: ۳۷۷۲۵۶۴۱-۰۲۵ / فکس: ۳۷۷۰۱۳۴۴-۰۲۵
www.sandoghalavi.com

صندوق قرض الحسنه علوی قم
صورت تغییرات در وضعیت مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم:			
هزینه های اداری و عمومی	۵	(۱۷۰,۴۳۱,۹۷۳,۴۷۵)	(۱۴۱,۵۳۷,۴۱۸,۷۵۳)
زیان عملیاتی		(۱۷۰,۴۳۱,۹۷۳,۴۷۵)	(۱۴۱,۵۳۷,۴۱۸,۷۵۳)
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۶	۲۳۷,۱۱۲,۱۱۹,۳۲۵	۹۸,۶۴۲,۶۱۹,۳۹۵
هزینه مالیات بر درآمد	۲۱	۰	۰
مازاد(کسری) سال		**۶۶,۶۸۰,۱۴۵,۸۵۰**	**(۴۲,۸۹۴,۷۹۹,۳۵۸)**

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

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

دارایی ها:	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی های غیرجاری:			
دارایی های ثابت مشهود	۷	۴,۰۸۴,۷۷۴,۶۳۳,۰۰۰	۲,۷۳۷,۵۴۴,۸۱۶,۶۱۳
دارایی های ثابت نامشهود	۸	۷۷۳,۱۲۰,۴۴۸,۶۱۹	۷۶۸,۰۸۸,۲۳۶,۹۵۲
سرمایه گذاری های بلند مدت	۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع دارایی های غیرجاری		۴,۹۵۷,۸۹۵,۰۸۱,۶۱۹	۳,۶۵۵,۶۳۳,۰۵۳,۵۶۵
دارایی های جاری:			
تسهیلات مالی اعطایی	۱۰	۳,۴۶۵,۰۴۹,۶۸۸,۲۴۸	۲,۳۱۴,۶۳۵,۳۲۹,۷۸۹
سایر حساب های دریافتنی	۱۱	۴۳۸,۸۸۶,۳۳۹,۸۳۳	۱,۲۵۸,۳۲۲,۷۳۲,۰۰۰
پیش پرداخت ها	۱۲	۵,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۳	۱,۱۷۵,۱۸۲,۰۴۵,۶۲۰	۴۶۹,۲۶۹,۲۸۰,۳۹۸
سپرده قانونی	۱۴	۳۱۷,۹۴۸,۵۴۷,۹۳۲	۰
موجودی نقد	۱۵	۲,۵۱۳,۶۱۹,۲۶۴,۹۳۰	۳,۴۹۴,۰۳۶,۴۰۵,۳۷۶
جمع دارایی های جاری		۷,۹۱۶,۳۶۵,۸۸۶,۵۶۳	۷,۵۳۶,۲۶۳,۷۴۷,۵۶۳
جمع دارایی ها		**۱۲,۸۷۴,۲۶۰,۹۶۸,۱۸۲**	**۱۱,۱۹۱,۸۹۶,۸۰۱,۱۲۸**
ارزش خالص:			
سرمایه	۱۶	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی	۱۷	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰
مازاد(کسری) انباشته		۱۰,۶۲۵,۶۲۴,۵۸۸,۲۶۶	۹,۳۳۴,۳۹۳,۱۳۹,۲۶۷
جمع ارزش خالص		۱۰,۸۷۲,۶۸۵,۰۸۸,۲۶۶	۹,۵۵۶,۴۵۳,۶۳۹,۲۶۷
بدهی ها:			
بدهی های جاری:			
سپرده های مشتریان	۱۸	۱,۹۹۵,۷۲۹,۳۸۵,۹۳۶	۱,۵۲۹,۵۳۹,۶۶۹,۶۳۹
سایر حساب و اسناد پرداختنی	۱۹	۲,۸۴۶,۴۹۳,۹۸۰	۱۰۵,۹۰۳,۴۹۲,۲۲۲
پیش دریافت ها	۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۱	۰	۰
جمع بدهی های جاری		۲,۰۰۱,۵۷۵,۸۷۹,۹۱۶	۱,۶۳۵,۴۴۳,۱۶۱,۸۶۱
جمع بدهی ها		۲,۰۰۱,۵۷۵,۸۷۹,۹۱۶	۱,۶۳۵,۴۴۳,۱۶۱,۸۶۱
جمع ارزش خالص و بدهی ها		**۱۲,۸۷۴,۲۶۰,۹۶۸,۱۸۲**	**۱۱,۱۹۱,۸۹۶,۸۰۱,۱۲۸**

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

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

صورت تغییرات در ارزش خالص

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سرمایه	مازاد(کسری) سال	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	۹,۳۷۷,۲۸۷,۹۳۸,۶۲۵	۹,۵۹۹,۳۴۸,۴۳۸,۶۲۵
تغییرات ارزش خالص در سال ۱۴۰۲:				
مازاد(کسری) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲	۰	۰	(۴۲,۸۹۴,۷۹۹,۳۵۸)	(۴۲,۸۹۴,۷۹۹,۳۵۸)
جمع تغییرات ارزش خالص در طی سال	۰	۰	(۴۲,۸۹۴,۷۹۹,۳۵۸)	(۴۲,۸۹۴,۷۹۹,۳۵۸)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	۹,۳۳۴,۳۹۳,۱۳۹,۲۶۷	۹,۵۵۶,۴۵۳,۶۳۹,۲۶۷
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	۹,۳۳۴,۳۹۳,۱۳۹,۲۶۷	۹,۵۵۶,۴۵۳,۶۳۹,۲۶۷
تغییرات ارزش خالص در سال ۱۴۰۳:		۰	۱,۲۴۹,۵۵۱,۳۰۳,۱۴۹	۰
افزایش سرمایه	۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰
مازاد(کسری) خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۶۶,۶۸۰,۱۴۵,۸۵۰	۶۶,۶۸۰,۱۴۵,۸۵۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۲۵,۶۲۴,۵۸۸,۲۶۶	۱۰,۸۷۲,۶۸۵,۰۸۸,۲۶۶

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

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۲۲	(۳۲۶,۶۶۳,۸۶۰,۶۶۴)	(۱۵۹,۴۴۸,۹۸۳,۲۷۷)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		۰	۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۳۲۶,۶۶۳,۸۶۰,۶۶۴)	(۱۵۹,۴۴۸,۹۸۳,۲۷۷)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:			
پرداخت های نقدی حاصل از خرید دارایی های ثابت مشهود		(۱۱۲,۲۴۷,۶۹۶,۸۵۱)	(۳,۱۱۵,۸۰۰,۱۳۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۴۰۶,۰۰۰,۰۰۰	-
پرداخت های نقدی حاصل از خرید دارایی های ثابت نامشهود		(۵,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۲۵,۱۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی برای سپرده گذاری در بانک		(۶۶۷,۳۳۲,۲۶۴,۵۰۹)	۳,۲۱۱,۴۳۴,۵۰۶,۳۳۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها		۱۳۱,۰۹۵,۶۸۱,۵۷۸	۹۵,۲۸۱,۴۹۷,۲۵۸
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۶۵۳,۷۵۳,۲۷۹,۷۸۲)	۳,۳۰۲,۴۷۵,۱۰۳,۴۵۵
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۹۸۰,۴۱۷,۱۴۰,۴۴۶)	۳,۱۴۳,۰۲۶,۱۲۰,۱۷۸
خالص افزایش در موجودی نقد		(۹۸۰,۴۱۷,۱۴۰,۴۴۶)	۳,۱۴۳,۰۲۶,۱۲۰,۱۷۸
موجودی نقد در ابتدای سال		۳,۴۹۴,۰۳۶,۴۰۵,۳۷۶	۳۵۱,۰۱۰,۲۸۵,۱۹۸
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۲,۵۱۳,۶۱۹,۲۶۴,۹۳۰**	**۳,۴۹۴,۰۳۶,۴۰۵,۳۷۶**
معاملات غیر نقدی	۲۳	۱,۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۰	

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

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی صندوق

۱-۱- تاریخچه و فعالیت

صندوق قرض الحسنه علوی قم در سال ۱۳۵۱تاسیس وطی شماره ۷ و شناسه ملی ۱۰۵۹۰۰۰۰۰۶۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی به ثبت رسیده و از همان تاریخ شروع به فعالیت نموده است. نشانی مرکز اصلی صندوق در قم چهارراه بازار ابتدای خیابان ۱۹ دی جنب پاساژ علوی واقع است. همچنین طی مجوز شماره ۰۴/۹۴۶۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ادامه فعالیت صندوق برای دریافت سپرده قرض الحسنه پس انداز و اعطای قرض الحسنه به منظور رفع نیازهای خرد و ضروری اشخاص حقیقی و همچنین اشخاص حقوقی که به امور خیریه می پردازند، در چارچوب دستورالعمل اجرایی تاسیس،فعالیت ، نظارت و انحلال صندوق های قرض الحسنه و همچنین سایر قوانین و مقررات ذیربط از جمله قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور، قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه اجرایی آن، قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوبات هیات عالی، بخشنامه های بانک مرکزی و اساسنامه ثبت شده صندوق به صورت موقت(۳ سال پس از ابلاغ مجوز) موافقت به عمل آمده است.

۱-۲- فعالیت اصلی صندوق

طبق ماده ۲ اساسنامه صندوق فعالیت اصلی عبارت است از پرداخت و اعطای وامهای بدون بهره (قرض الحسنه) به متقاضیان نیازمند و تامین اعتبار آن به وسیله دریافت هدایای اشخاص خیر و نیکوکار و وجوه خیریه افراد که دریافت و پرداخت آن در دفترچه های مخصوص ثبت می شود، انجام هرگونه کارهای خیر و عام المنفعه که مورد نیاز اجتماع باشد با رعایت قوانین و مقررات موضوعه شرعی و مملکتی بوده است. فعالیت صندوق در سال مورد گزارش افتتاح حساب های قرض الحسنه پس انداز، خدمات مربوط به وجوه اداره شده،اعطای تسهیلات قرض الحسنه بوده است.

۱-۳- وضعیت اشتغال

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

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان (رسمی)	۶	۷
کارکنان (قراردادی)	۱۳	۱۲

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد

* افزایش طی سال مالی ناشی از تعداد نفر کارکنان جدیدالاستخدام و تعداد نفرکارکنان قطع همکاری و بازنشسته می باشد

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است

در دوره مالی مورد گزارش هیچگونه استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده، وجود نداشته است.

۲-۲- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند به شرح زیر است:

استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که الزامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که سال مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است، برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی، از جمله سایر درآمد های غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات این استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی نخواهد داشت.

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت های توضیحی ارائه گردیده است

۳-۲- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی اساسا برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۳- سرمایه گذاری

نحوه ارزیابی

۳-۳-۱- سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هریک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها ارزش یابی می شود

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۳-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام صندوق سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی میشود

۳-۴- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۳-۵- دارایی های ثابت مشهود

۳-۵-۱- دارایی 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 .

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی)دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها وروش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها وتاسیسات ساختمانی)پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست .در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- درپایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد موجودی نقد ی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد .

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال برامکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یاواحد مولد موجودی نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد .

۳-۶-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد موجودی نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود وزیان شناسایی می گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد موجودی نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد موجودی نقد) نیز بلافاصله در سود وزیان شناسایی می گردد.

۳-۷- دارایی های نامشهود

۳-۷-۱- 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

۳-۷-۲- 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 افزارهای رایانه ای	۴ ساله	خط مستقیم
دارایی های نامشهود	۴ ساله	خط مستقیم

۳-۷-۳- حق امتیاز خدمات عمومی به دلیل عمر مفید نامعین، مستهلک نمی شود.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی کارمزد و جرائم

با توجه به بند ۲اساسنامه هدف صندوق پرداخت و اعطای وام های بدون بهره در قالب قرض الحسنه به متقاضیان نیازمند و تامین اعتبار آن به وسیله دریافت هدایای افراد خیر و نیکو کار صورت میپذیرد

۹-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی صندوق طبق دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت ، وضعیت عالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی طبقات زیر قرار می گیرد

طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته یا قطع پرداخت)

طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته یا قطع پرداخت)

طبقه معوق(بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته یا قطع پرداخت)

طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته یا قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است

۱۰-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع بخشنامه های شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰و ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و به شرح زیر در حسابها منظور میگردد

ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال ،به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است ،محاسبه میشود.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده تسهیلات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول ، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه میگردد

	ضریب
تسهیلات سررسید گذشته	۱۰درصد
تسهیلات معوق	۲۰درصد
تسهیلات مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
تسهیلات مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیش تر از سررسید آنها گذشته	۱۰۰درصد

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است

۱۱-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۲-۳- ذخیره مرخصی استفاده نشده

به تعداد روز های مرخصی استفاده نشده کارکنان و بر اساس آخرین حقوق و مزایای پرسنل محاسبه و پرداخت میگردد. حداکثر ذخیره قابل شناسایی برای هر پرسنل طی مدت زمان خدمت ۱۸۰ روز (سالی ۹ روز) می باشد.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

۱۳-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱۳-۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۳-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود.چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل , باشد.

۱۴-۳- واحد پولی و عملیاتی واحد گزارشگر

مبنای تهیه صورت مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت صندوق که ریال می باشد اندازه گیری شده است.

۱۵-۳- مازاد تجدید ارزیابی

افزایش مبلغ دفتری یک دارایی، در نتیجه تجدید ارزیابی آن مستقیما تحت عنوان «مازاد تجید ارزیابی ثبت» و در«صورت وضعیت مالی» به عنوان بخشی از ارزش خالص طبقه بندی میشود.

۱۶-۳- "سایر" اقلام در یادداشت های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت، تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج زیر عنوان سایر معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبالغ ان یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشا شده است.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۱-۴- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۱-۴- تداوم فعالیت

تداوم فعالیت به معنای ادامه فعالیت صندوق در آینده قابل پیش بینی است.یعنی در تهیه صورت های مالی، هیچ قصد یا الزامی به انحلال صندوق یا کاهش قابل توجه در حجم عملیات صندوق فرض نمی شودمدیریت برای ارزیابی تداوم فعالیت تمام اطلاعات موجود در خصوص آینده قابل پیش بینی (حداقل ۱۲ ماه پس از تاریخ صورت وضعیت مالی)را بررسی کرده و هیچ موردی حاکی از ابهام اساسی نسبت به توانایی تداوم فعالیت صندوق وجود ندارد.

۲-۱-۴- هیئت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ،قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای زمان طولانی را دارد . این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط صندوق نگهداری میشود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری جهت تامین درامد یا رشد سرمایه ای صندوق است

۲-۴- قضاوت مربوط به برآوردها

۱-۲-۴- در تهیه صورتهای مالی،مدیریت صندوق،قضاوت ها،براورد ها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کارگرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآورد ها باشد این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر انها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید.اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت و براوردها استفاده می نمایند به شرح زیر است:

۱-۱-۲-۴- کاهش ارزش انباشته مطالبات مشکوک الوصول بر اساس آخرین نتایج اقدامات صورت گرفته برای حداکثر بازیافت دارایی ها میباشد و با توجه به پرونده های در جریان ، امکان وصول بخشی از مطالبات درآینده ، براورد فعلی منطقی و کافی میباشد.

۱-۱-۲-۴- شناسایی و اندازه گیری ذخایر استهلاک و مزایای پایان خدمت کارکنان

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
حقوق و دستمزد و مزایا	۵-۱	۹۶,۶۳۹,۵۱۲,۴۷۰	۸۲,۶۵۳,۷۲۴,۴۳۸
هزینه اداری صندوق	۵-۲	۴۶,۸۷۹,۷۵۹,۷۷۲	۱۲,۶۶۱,۲۴۷,۳۷۸
هزینه استهلاک	۵-۳	۱۶,۹۸۵,۹۷۱,۹۴۶	۲۵,۳۴۷,۶۸۶,۱۳۱
هزینه مالی		۰	۲,۰۳۸,۶۳۶,۱۴۹
سایر هزینه ها		۱,۰۹۳,۲۳۰,۰۰۰	۶,۰۰۱,۰۰۹,۱۹۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵-۴	۸,۸۳۳,۴۹۹,۲۸۷	۱۲,۸۳۵,۱۱۵,۴۶۰
		۱۷۰,۴۳۱,۹۷۳,۴۷۵	۱۴۱,۵۳۷,۴۱۸,۷۵۳

۵-۱- حقوق و دستمزد به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
حقوق و دستمزد ماهیانه کارکنان	۵۶,۹۷۸,۷۵۸,۱۳۲	۳۹,۴۵۰,۰۶۹,۱۶۲
کمک هزینه زمستان	۴,۱۲۳,۹۶۸,۲۱۲	۲,۸۳۸,۷۵۱,۰۰۲
عیدی کارکنان	۴,۲۱۴,۹۷۳,۱۵۸	۲,۷۹۱,۰۲۷,۱۱۸
بازنشستگی و پرداخت حق سنوات	۱۵,۵۵۹,۹۸۴,۱۶۵	۲۷,۱۷۱,۶۴۱,۴۲۲
سایر مزایا	۱,۶۰۰,۵۹۰,۰۰۰	۱,۰۴۶,۱۱۹,۹۳۰
بیمه سهم کارفرما	۱۲,۹۹۱,۹۵۸,۸۰۳	۸,۳۵۷,۱۱۵,۸۰۴
بیمه تکمیلی	۱,۱۶۹,۲۸۰,۰۰۰	۹۹۹,۰۰۰,۰۰۰
	۹۶,۶۳۹,۵۱۲,۴۷۰	۸۲,۶۵۳,۷۲۴,۴۳۸

۵-۲- هزینه های اداری به شرح زیر میباشد

	یادداشت	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
کامپیوتر و ماشین های اداری	۵-۲-۱	۲,۲۴۶,۱۱۶,۰۰۲	۳,۰۱۶,۹۸۱,۸۲۳
ملزومات اداری	۵-۲-۲	۱,۶۵۳,۵۲۸,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۵۹,۷۱۶
حسابرسی		۲,۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۲۴,۵۰۰,۰۰۰
آبدارخانه و تشریفات		۴۸۰,۲۲۵,۷۰۰	۴۸۵,۱۶۳,۲۰۰
هزینه مالیات و عوارض	۵-۲-۳	۲۷,۳۷۷,۵۲۷,۸۱۶	۹۸۰,۴۵۶,۴۹۱
بیمه حوادث		۳۳۷,۵۱۹,۲۳۲	۱۶۳,۵۰۰,۰۰۰
حق الزحمه کارشناسان	۵-۲-۴	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۵۹,۰۰۰,۰۰۰
تعمیر نگهداری ساختمان		۴,۰۱۶,۸۷۷,۰۹۵	۱۹۲,۴۰۰,۰۰۰
پاداش و هدایا	۵-۲-۵	۴,۳۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۶,۰۰۰,۰۰۰
هزینه ارتباطات		۲,۱۰۷,۷۱۲,۹۶۵	۹۰,۵۴۵,۱۴۸
آب برق گاز تلفن		۴۱۶,۴۵۳,۰۰۰	۲۲۴,۱۴۱,۰۰۰
سایر		۱,۲۹۷,۷۹۹,۹۶۲	۲۴۸,۵۰۰,۰۰۰
		۴۶,۸۷۹,۷۵۹,۷۷۲	۱۲,۶۶۱,۲۴۷,۳۷۸

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۵-۲-۱- هزینه کامپیوتر و ماشین اداری بابت هزینه های پشتیبانی نرم افزار و شبکه صندوق میباشد

۵-۲-۲- هزینه ملزومات اداری بابت خرید کاغذ و لوازم نوشت افزار مصرفی صندوق می باشد

۵-۲-۳- عمده حساب فوق مربوط به پرداخت بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ می باشد

۵-۲-۴- حق الزحمه کارشناسان مربوط به پرداختی به آقای جعفری بابت مشاوره در امور مالیاتی صندوق می باشد

۵-۲-۵- حساب فوق مربوط به خرید ۶ عدد سکه بابت پادادش پایان خدمت سنوات کارکنان می باشد

۵-۳- هزینه استهلاک از اقلام زیر تشکیل شده است

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
استهلاک ساختمان	۱۳,۷۰۵,۸۰۰,۰۰۰	۲۴,۳۴۳,۴۴۰,۰۰۰
استهلاک اثاثه	۸۷۷,۳۸۳,۶۱۳	۸۰۹,۱۱۸,۰۸۳
استهلاک دارایی نامشهود	۲,۴۰۲,۷۸۸,۳۳۳	۱۹۵,۱۲۸,۰۴۸
	۱۶,۹۸۵,۹۷۱,۹۴۶	۲۵,۳۴۷,۶۸۶,۱۳۱

۵-۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
استهلاک وام عادی	۵-۴-۱	۶,۹۶۴,۲۸۵,۲۷۸	۷,۸۹۲,۲۱۶,۶۵۶
استهلاک مطالبات مشکوک الوصول	۵-۴-۱	۹۱,۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۵۵۰,۰۰۰
استهلاک مطالبات معوق	۵-۴-۱	۶۴۵,۱۸۴,۰۰۰	۳۶۴,۶۹۳,۰۰۰
استهلاک مطالبات سررسید گذشته	۵-۴-۱	۱,۱۳۲,۹۳۰,۰۰۹	۴,۴۳۷,۶۵۵,۸۰۴
		۸,۸۳۳,۴۹۹,۲۸۷	۱۲,۸۳۵,۱۱۵,۴۶۰

۵-۴-۱- تسهیلات اعطایی بانک طبق دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت ، وضعیت عالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی طبقات زیر قرار می گیرد

طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته یا قطع پرداخت)

طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته یا قطع پرداخت)

طبقه معوق(بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته یا قطع پرداخت)

طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته یا قطع پرداخت)

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمد حاصل از سود سپرده بانکی	۶-۱	۱۳۱,۰۹۵,۶۸۱,۵۷۸	۹۵,۲۸۱,۴۹۷,۲۵۸
درآمد حاصل از اجاره	۶-۲	۱,۳۲۹,۶۲۸,۰۰۰	۹۳۶,۱۸۰,۰۰۰
درآمد حق الرضایه		۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درآمد موقوفات	۶-۳	۱۰۴,۰۰۰,۱۳۲,۸۵۱	۰
سایر		۶۸۶,۶۷۶,۸۹۶	۱,۴۲۴,۹۴۲,۱۳۷
		۲۳۷,۱۱۲,۱۱۹,۳۲۵	۹۸,۶۴۲,۶۱۹,۳۹۵

۶-۱- درآمد حاصل از سود سپرده بانکی مربوط به سود سرمایه گذاری در بانک های ملی،مسکن،سپه،تجارت با نرخ ۱۷.۵ تا ۲۱.۵ درصد سود میباشد

۶-۲- درآمد حاصل از اجاره مربوط به ملکیت سالانه دریافتی از مغازه های موسسه در پاساژ علوی (۶۳ باب مغازه) و سرای احمدزاده (۳۵باب مغازه واقع شده در چهارراه بازار)و ساختمان واقع در صفاییه می باشدکه با توجه به توافق صورت گرفته سالانه و یا ماهانه اخذ میگردد.

۶-۳- حساب فوق مربوط به اهدای ۴ واحد اپارتمان پیش خرید شده از تعاونی مسکن کارکنان استانداری طبق وصیت مرحوم عرب نیا می باشد

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۷- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

	زمین و ساختمان	دارایی های در جریان تکمیل	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۲,۸۶۴,۶۵۳,۱۰۰,۰۰۰	۰	۱,۲۶۵,۰۳۶,۰۰۰	۲,۸۶۵,۹۱۸,۱۳۶,۰۰۰
افزایش(کاهش)	(۹۴,۹۸۷,۵۰۰,۰۰۰)	۰	۳,۱۱۵,۸۰۰,۱۳۸	(۹۱,۸۷۱,۶۹۹,۸۶۲)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۲,۷۶۹,۶۶۵,۶۰۰,۰۰۰	-	۴,۳۸۰,۸۳۶,۱۳۸	۲,۷۷۴,۰۴۶,۴۳۶,۱۳۸
افزایش	۷۸۴,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۷۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۶۲,۲۱۹,۰۰۰,۰۰۰
کاهش	۰	۰	(۴۰۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰۶,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۳,۵۵۴,۰۸۵,۶۰۰,۰۰۰	۵۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۷۷۳,۸۳۶,۱۳۸	۴,۱۳۵,۸۵۹,۴۳۶,۱۳۸
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۰,۸۱۶,۵۳۷,۶۰۰	۰	۵۳۲,۵۲۳,۸۴۲	۱۱,۳۴۹,۰۶۱,۴۴۲
استهلاک طی سال	۲۴,۳۴۳,۴۴۰,۰۰۰	۰	۸۰۹,۱۱۸,۰۸۳	۲۵,۱۵۲,۵۵۸,۰۸۳
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۳۵,۱۵۹,۹۷۷,۶۰۰	۰	۱,۳۴۱,۶۴۱,۹۲۵	۳۶,۵۰۱,۶۱۹,۵۲۵
استهلاک	۱۳,۷۰۵,۸۰۰,۰۰۰	۰	۸۷۷,۳۸۳,۶۱۳	۱۴,۵۸۳,۱۸۳,۶۱۳
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۴۸,۸۶۵,۷۷۷,۶۰۰	۰	۲,۲۱۹,۰۲۵,۵۳۸	۵۱,۰۸۴,۸۰۳,۱۳۸
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۳,۵۰۵,۲۱۹,۸۲۲,۴۰۰	۵۷۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۵۴,۸۱۰,۶۰۰	۴,۰۸۴,۷۷۴,۶۳۳,۰۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۲,۷۳۴,۵۰۵,۶۲۲,۴۰۰	۰	۳,۰۳۹,۱۹۴,۲۱۳	۲,۷۳۷,۵۴۴,۸۱۶,۶۱۳

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی
موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱- وضعیت زمین و ساختمان ها به شرح زیر میباشد

نوع دارایی	کاربری	وضعیت مالیکت	متراژ	محل استقرار	تعداد واحد	بهای ارزیابی
مغازه	تجاری	مالکیت-سرقفلی واگذار شده	۱,۰۳۸	پاساژ علوی	۶۲	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مغازه	تجاری	مالکیت-سرقفلی واگذار شده	۲۶۱	سرای احمدزاده	۳۵	۲۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
زمین صندوق	تجاری	مالکیت کامل	۹۸	بازار بزرگ خیابان ۱۹ دی	۱	۱۰۹,۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰
ساختمان صندوق	تجاری	مالکیت کامل	۲۰۳	بازار بزرگ خیابان ۱۹ دی	۱	۱۶,۱۸۹,۶۰۰,۰۰۰
حجره	تجاری	مالکیت کامل	۴۱	پاساژ علوی	۱	۸۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
زمین	زراعی	مالکیت۳/۹ سهم از ۱۳ سهم	۱۰,۹۶۰	بلوار جمهوری میدان نماز	۱	۱,۲۹۷,۵۰۶,۰۰۰,۰۰۰
مسجد المرتضی ع	مسجد	مالکیت کامل	۱,۹۵۵	بلوار جمهوری نبش خیابان سعادتی	۱	۱,۲۳۵,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
آپارتمان	مسکونی	پیش خرید	۴۳۷	پردیسان بلوار بهشت	۴	۱۲۲,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰
زمین یادگار امام	زراعی	مالکیت نصف زمین	۱۵۰,۰۰۰	بلوار غدیر خیابان یادگار امام	۱	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
						۴,۱۲۷,۰۸۵,۶۰۰,۰۰۰

۷-۲- دارایی های غیر منقول شامل زمین و ساختمان و املاک بوده که توسط خیرین به صندوق اهدا و طبق نظر کارشناسان رسمی دادگستری به مبلغ ۳/۵۵۴/۰۸۵/۶۰۰/۰۰۰ ریال بوده است.

۷-۳- مغازه های پاساژ علوی شامل ۶۲ باب مغازه با کاربری تجاری به متراژ مجموعا ۱۰۳۸ متر مربع به پلاک ثبتی ۸۰۱۶۱ واقع در ابتدای خیابان ۱۹ دی روبه روی بازار بزرگ که سرقفلی (حق کسب و پیشه)آن به کلی واگذار شده و صرفا مالکیت آن متعلق به صندوق میباشد.

۷-۴- مغازه های سرای احمد زاده شامل ۳۵ باب مغازه با کاربری تجاره جمعا ۲۶۱ متر مربع به پلاک ثبتی ۱۰۲۰۶ واقع در نبش چهارراه بازار که سرقفلی آن به کلی واگذار شده و صرفا مالکیت آن متعلق به صندوق میباشد

۷-۵- دارایی های مزبور دارای پوشش بیمه ای به میزان ۴۶/۴۵۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی است.

۷-۶- افزایش در اثاثه و منصوبات بابت خرید کولرگازی،آبگرمکن، باطری یو پی اس ، کمد ۳ کشو و .... میباشد

۷-۷- افزایش در زمین و ساختمان مربوط به شناسایی زمین مسجد المرتضی و خرید کرکره برقی برای ساختمان اصلی صندوق واقع در خیابان ۱۹ دی قم می باشد

۷-۸- کاهش در اثاثه و منصوبات بابت فروش گاوصندوق، کولرآبی و دستگاه ATM می باشد

۷-۹- افزایش در دارایی در جریان تکمیل مربوط به پیش خرید ۴ واحد آپارتمان از تعاونی کارکنان استانداری استان قم واقع در پردیسان و دارایی درجریان تکمیل مربوط به ساختمان مسجد المرتضی واقع در بلوار جمهوری می باشد

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

۸- دارایی های نامشهود

	یادداشت	حق الامتیاز و انشعابات	سرقفلی	نرم افزار رایانه ای	جمع
بهای تمام شده :					
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		۱۵۶,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۸,۲۶۵,۰۰۰	۷۶۷,۱۵۸,۲۶۵,۰۰۰
افزایش	۸-۱	۰	۰	۱,۱۲۵,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۵,۱۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		۱۵۶,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۳۶۵,۰۰۰	۷۶۸,۲۸۳,۳۶۵,۰۰۰
افزایش	۸-۲	۱,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		۱۵۸,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۲۰۸,۳۶۵,۰۰۰	۷۷۵,۷۱۸,۳۶۵,۰۰۰
استهلاک انباشته :					
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		۰	۰	۱۹۵,۱۲۸,۰۴۸	۱۹۵,۱۲۸,۰۴۸
استهلاک		۰	۰	۱۹۵,۱۲۸,۰۴۸	۱۹۵,۱۲۸,۰۴۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۲		۰	۰	۲,۴۰۲,۷۸۸,۳۳۳	۲,۴۰۲,۷۸۸,۳۳۳
استهلاک		۰	۰	۲,۵۹۷,۹۱۶,۳۸۱	۲,۵۹۷,۹۱۶,۳۸۱
مانده در پایان سال ۱۴۰۳		۰	۰	۴,۶۱۰,۴۴۸,۶۱۹	۷۷۳,۱۲۰,۴۴۸,۶۱۹
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳		۰	۰	۱,۳۳۸,۲۳۶,۹۵۲	۷۶۸,۰۸۸,۲۳۶,۹۵۲
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲		۰	۰	۱,۱۲۵,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۵,۱۰۰,۰۰۰

۸-۱- افزایش نرم افزار در سال ۱۴۰۳ مربوط به خرید ماژول بانک و گزارش ساز نرم افزار حسابداری حامی کوثر میباشد

۸-۲- حق الامتیاز و انشعابات صندوق مربوط به حق امتیاز چاه آب واقع در زمین یادگار امام قم و انشعابات ساختمان مرکزی صندوق می باشد و افزایش در انشعابات مربوط به شناسایی انشعابات زمین مسجد المرتضی طبق نظر کارشناس رسمی دادگستری می باشد

۸-۳- سرقفلی ثبت شده مربوط به ارزش تجاری ساختمان صفاییه به ارزش ۳۳ میلیارد تومان و ارزش تجاری ساختمان مرکزی واقع در خیابان ۱۹ دی به ارزش ۲۸ میلیارد تومان می باشد.

(مبالغ به ریال)

۹- سرمایه گذاریهای بلند مدت

نام بانک	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
گواهی سپرده الکترونیک ملت ۴۰۲۵۱۲۱۲۷	۹-۱	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
سپره سرمایه گذاری تجارت ۶۵۵۰۷۴۳۳۷۴	۹-۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۹-۱- این حساب مربوط به خرید ۵۰.۰۰۰ سهام در بانک ملت هرکدام به ارزش ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال میباشد که در طی سال ۱۴۰۳ باطل گردیده است

۹-۲- این حساب مربوط به خرید ۵.۰۰۰ سهام در بانک تجارت هرکدام به ارزش ۲۰.۰۰۰.۰۰۰ریال میباشد

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۱۰- تسهیلات مالی اعطایی

	یادداشت	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
وام قرض الحسنه اعطایی	۱۰-۱	۳,۴۲۴,۶۶۶,۸۹۷,۷۷۸	۲,۱۴۹,۴۶۶,۰۶۵,۶۰۳
مطالبات سررسید گذشته	۱۰-۲	-	۱۱۴,۰۷۵,۸۵۱,۹۰۲
مطالبات معوق	۱۰-۳	-	۱۹,۶۳۴,۴۴۶,۰۰۰
وام اعطایی به کارکنان صندوق	۱۰-۴	۷۲,۱۲۳,۰۵۰,۰۰۰	۴۱,۹۰۰,۷۰۰,۰۰۰
مطالبات مشکوک الوصول	۱۰-۵	-	۱۳,۱۴۷,۶۲۳,۵۲۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (کسر میگردد)	۱۰-۶	(۳۱,۷۴۰,۲۵۹,۵۳۰)	(۲۳,۵۸۹,۳۵۷,۲۴۳)
جمع خالص		۳,۴۶۵,۰۴۹,۶۸۸,۲۴۸	۲,۳۱۴,۶۳۵,۳۲۹,۷۸۹

۱-۱۰- وام قرض الحسنه اعطایی به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
وام قرض الحسنه ودیعه مسکن	۱۰-۱-۱	۲۹۷,۵۰۳,۸۸۷,۲۰۰	۰
وام قرض الحسنه رفع نیاز های ضروری	۱۰-۱-۲	۲۴۰,۴۵۱,۴۶۰,۰۰۰	۰
وام قرض الحسنه کمک هزینه درمان	۱۰-۱-۳	۹۰,۹۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۰
وام قرض الحسنه کمک هزینه تعمیر و ساخت م	۱۰-۱-۴	۴۹,۹۶۱,۴۱۰,۰۰۰	۰
وام قرض الحسنه کمک هزینه تحصیلی	۱۰-۱-۵	۹,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۰
وام قرض الحسنه کمک هزینه ازدواج	۱۰-۱-۶	۴۲,۸۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
وام قرض الحسنه اشتغال و تولید	۱۰-۱-۷	۱۷,۸۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
وامهای عادی	۱۰-۱-۸	۰	۱,۰۱۹,۸۹۸,۹۶۳,۹۸۰
وام آموزش و پرورش	۱۰-۱-۹	۰	۲۷,۰۲۰,۸۲۹,۰۰۲
وام صفائیه	۱۰-۱-۱۰	۰	۵۰۵,۰۰۰,۰۰۰
وام آموزش و پرورش صفائیه	۱۰-۱-۱۱	۰	۱۱۵,۵۰۰,۰۰۰
وام وجوه اداره شده	۱۰-۱-۱۲	۱,۵۸۴,۳۶۰,۰۸۷,۸۰۹	۱,۰۵۱,۹۹۶,۴۵۵,۲۰۸
سایر وام ها	۱۰-۱-۱۳	۱,۰۹۱,۱۲۸,۸۵۲,۷۶۹	۴۹,۹۲۹,۳۱۷,۴۱۳
		۳,۴۲۴,۶۶۶,۸۹۷,۷۷۸	۲,۱۴۹,۴۶۶,۰۶۵,۶۰۳

۱-۱-۱۰- وام قرض الحسنه ودیعه مسکن از اقلام زیر تشکیل شده است

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
حسین حمدانی	۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
مجتبی نوری	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمدرضا دواتگران	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
حسین وفادار	۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
زهرا پیله ور	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
حسین حسینی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
عباس رحیمی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مجید مستاجران	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
صغری عظیمی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
زهرا رئوف نژاد	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر	۲۹۴,۴۶۳,۸۸۷,۲۰۰	۰
	۲۹۷,۵۰۳,۸۸۷,۲۰۰	۰

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۲-۱-۱۰- وام قرض الحسنه رفع نیاز های ضروری از اقلام زیر تشکیل شده است

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
احمد فلاح	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید محمدرضا هاشمی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمدباقر اسد علیزاده	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
زهرا رقیبی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید مرتضوی رضوی حائری	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد حسن با وفا	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید محمد جواد کاظمیان	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید مجتبی علیمحمدی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مسعود باقری	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
آزاده خازنی موحد	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
میثم شفیعی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمدحسین کریمی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
منصور عباسی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
شهرام جعفری نسب	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید محمد موسوی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
صمد یگانه فر	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سیده لیلا موسوی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد روحانی پور	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مهدی یعقوبی	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر	۲۳۰,۷۹۱,۴۶۰,۰۰۰	۰
	۲۴۰,۴۵۱,۴۶۰,۰۰۰	۰

۳-۱-۱۰- وام قرض الحسنه کمک هزینه درمان از اقلام زیر تشکیل شده است

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
سید عباس صفا نیا	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
عنایت کریمی اصیل	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
حسین حمیدی مجد	۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
اسماعیل فرامرزی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
رضا حامدی نیا	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
حلیمه عباسی رهقی	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید علی حسینی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
مرتضی رضایی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد استادیان خانی	۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سلیمانی علی اصغر	۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
اعظم اقا بابایی	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید حسین حسینی	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
اعظم خزائی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر	۸۶,۸۷۲,۲۰۰,۰۰۰	۰
	۹۰,۹۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۰

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۴-۱-۱۰- وام قرض الحسنه تعمییر و ساخت مسکن از اقلام زیر تشکیل شده است

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
محمد جواد طالبی هنزائی	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
منوچهر شجاعی پایدار	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید محمد رضوی حائری	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
معصومه زینلی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
یاسر داوود ابادی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مرتضی عنایتی	۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
فتح اله عسگری	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید محمد جواد سبحانی	۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید مهدی خوشرو	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد حسین ایرانی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر	۴۶,۲۱۱,۴۱۰,۰۰۰	۰
	۴۹,۹۶۱,۴۱۰,۰۰۰	۰

۵-۱-۱۰- وام قرض الحسنه کمک هزینه تحصیلی از اقلام زیر تشکیل شده است

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
علی لک زایی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
علی حکمی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید حسین هاشمی	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد قدوسی فر	۲۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
امیرحسین نخجیروانی	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر	۸,۳۶۸,۵۰۰,۰۰۰	۰
	۹,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۰

۶-۱-۱۰- وام قرض الحسنه کمک هزینه ازدواج از اقلام زیر تشکیل شده است

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
یاسمن فتحی	۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
حمید حمیدلو	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
هادی کامرانی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محسن سمائی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
حافظ نریمان زاده	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
تقی دولتی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد رضا صادقی نیکو	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سوری سعادت پور	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد حیدر زاده	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
علی اصغر مهدیان	۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مرتضی خسروشاهی	۴۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید اسدالله حسینی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر	۳۸,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۴۲,۸۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۰

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۷-۱-۱۰- وام قرض الحسنه اشتغال و تولید از اقلام زیر تشکیل شده است

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
محمود شعبانی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
علی جوادی هفت چشمه	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد امین فلاح پور	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد حکمی	۲۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید مهدی منتظری نیا	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سید جعفر علمدار	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمدرضا حکمی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
زهرا ایرانی	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر	۱۵,۵۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۱۷,۸۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰

۱-۱۰- گردش تسهیلات پرداختی در طی سال بشرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	ودیعه مسکن	رفع نیازهای ضروری	کمک هزینه درمان	تعمیر و ساخت مسکن	کمک هزینه تحصیلی	کمک هزینه ازدواج	کمک هزینه اشتغال و تولید	جمع
مانده تسهیلات ابتدای سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پرداخت تسهیلات در طی سال	۳۱۹,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۳,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۸,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۹۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴۰,۴۲۵,۰۰۰,۰۰۰
دریافت اقساط در طی سال	۲۲,۱۹۶,۱۱۲,۸۰۰	۵۲,۸۷۳,۵۴۰,۰۰۰	۷,۲۲۷,۸۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۸,۵۹۰,۰۰۰	۱,۰۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۲۴۷,۰۴۲,۸۰۰
مانده تسهیلات در پایان سال	۲۹۷,۵۰۳,۸۸۷,۲۰۰	۲۴۰,۴۵۱,۴۶۰,۰۰۰	۹۰,۹۶۲,۲۰۰,۰۰۰	۴۹,۹۶۱,۴۱۰,۰۰۰	۹,۶۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۸۰۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۷۴۹,۱۷۷,۹۵۷,۲۰۰

۸-۱-۱۰- منظور از وام عادی عادی تسهیلاتی میباشد که از منابع مالی (درآمد فروش دارایی ها،سود سپرده،اجاره)صندوق به متقاضیان تسهیلات پرداخت گردیده است

۹-۱-۱۰- منظور از وام کوتاه مدت وام های پرداختی با اقساط یک تا ۳ ماهه میباشد

۱۰-۱-۱۰- منظور از وام صفاییه سپرده های قرض الحسنه اشخاص نزد شعبه صفاییه میباشد که از حساب خود با هماهنگی صندوق به متقاضیان تسهیلات پرداخت نموده اند

۱۱-۱-۱۰- منظور از وام آموزش پرورش مبالغیست که مسدود شده از طرف آموزش و پرورش و با معرفی معلمین همراه با نامه کسر از حقوق به معلمین وام پرداخت میگردد

۱۲-۱-۱۰- منظور از وجوه اداره شده سپرده های قرض الحسنه اشخاص میباشد که از حساب خود و با هماهنگی صندوق به متقاضیان تسهیلات پرداخت نموده اند

۱-۱۰- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه بر اساس نوع مشتری

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اشخاص حقیقی	۳,۴۶۵,۰۴۹,۶۸۸,۲۴۸	۲,۳۱۴,۶۳۵,۳۲۹,۷۸۹
	۳,۴۶۵,۰۴۹,۶۸۸,۲۴۸	۲,۳۱۴,۶۳۵,۳۲۹,۷۸۹

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۱۲-۱-۱۰- گردش تسهیلات پرداختی در طی سال بشرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	وام عادی	وام آموزش و پرورش	وام عادی صفائیه	وام های کوتاه مدت	وام آموزش و پرورش صفائیه	وام وجوه اداره شده	جمع
مانده تسهیلات ابتدای سال	۱،۰۱۹،۸۹۸،۹۶۳،۹۸۰	۲۷،۰۲۰،۸۲۹،۰۰۲	۵۰۵،۰۰۰،۰۰۰	۴۹،۹۲۹،۳۱۷،۴۱۳	۱۱۵،۵۰۰،۰۰۰	۱،۰۵۱،۹۹۶،۴۵۵،۲۰۸	۲،۱۴۹،۴۶۶،۰۶۵،۶۰۳
پرداخت تسهیلات در طی سال	۱،۱۸۸،۴۷۳،۴۲۲،۰۰۰	۳۷،۳۹۶،۵۰۰،۰۰۰	۴۱۳،۵۰۰،۰۰۰	۱۳۹،۹۰۰،۱۱۲،۲۷۷	۰	۲،۰۵۲،۹۸۳،۶۷۴،۲۴۹	۳،۴۱۹،۱۶۷،۲۰۸،۵۲۶
دریافت اقساط در طی سال	۲،۲۰۸،۳۷۲،۳۸۵،۹۸۰	۶۴،۴۱۷،۳۲۹،۰۰۲	۹۱۸،۵۰۰،۰۰۰	۱۸۹،۸۲۹،۴۲۹،۶۹۰	۱۱۵،۵۰۰،۰۰۰	۱،۵۲۰،۶۲۰،۰۴۱،۶۴۸	۳،۹۸۴،۲۷۳،۱۸۶،۳۲۰
مانده تسهیلات در پایان سال	۰	۰	۰	۰	۰	۱،۵۸۴،۳۶۰،۰۸۷،۸۰۹	۱،۵۸۴،۳۶۰،۰۸۷،۸۰۹

۱۳-۱-۱۰- وام قرض الحسنه سایر از اقلام زیر تشکیل شده است

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
محمد هادی انتظاری	۴۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
اکرم حسنی صابر	۳۲،۵۰۰،۰۰۰	۰
حسین اکبری	۳۷۵،۰۰۰،۰۰۰	۰
فاطمه سادات میرتونی	۱۱۹،۵۰۰،۰۰۰	۰
محمد حسن بابایی	۱۶۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
علی شفیعی	۱۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
سید حسن رضوی حائری	۴۸۷،۵۰۰،۰۰۰	۰
اعظم محمدی پور نیسانی	۱۹۵،۰۰۰،۰۰۰	۰
حسین لطفی جبلی	۱۶۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
محمد هادی مودب	۲۴۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
محسن برهمند	۴۸۷،۵۰۰،۰۰۰	۰
محمود صفوت بناب	۱۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
ابراهیم عدالت پور	۱۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
امیرحسین داوودی	۱۲۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
ناصر حیدری	۱۴۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
مهدی بهرام زاده	۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
غلامعلی گلی	۱۷۰،۰۰۰،۰۰۰	۰
سایر	۱،۰۸۷،۴۵۱،۸۵۲،۷۶۹	۰
	۱،۰۹۱،۱۲۸،۸۵۲،۷۶۹	۰

۱۴-۱-۱۰- لازم به ذکر است به دلیل اخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ملزم بودن صندوق به قوانین و مقررات بانک مرکزی و هماهنگی صورت گرفته توسط کارشناسان مالی بانک مرکزی طبقه بندی وام ها نسبت به سنوات قبل تغییر یافته و در کدینگ اعلام شده توسط بانک مرکزی تغییر طبقه بندی صورت پذیرفته است به همین دلیل سرفصل های افشا شده در بخش تسهیلات اعطایی در صورتهای مالی فاقد اقلام مقایسه ای یا عدد صفر مربوط به ستون سال ۱۴۰۳ می باشد. همچنین تسهیلات اعطایی قرض الحسنه فاقد پوشش بیمه ای می باشد.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

۱۰-۲- مطالبات سررسید گذشته به شرح زیر می باشد

	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (مبالغ به ریال)
سررسید گذشته وام عادی صندوق	.	۴۸,۴۳۱,۶۵۹,۹۰۲
سررسید گذشته مسدودی	.	۵۲,۲۰۵,۹۴۲,۰۰۰
سررسید گذشته عادی صفاییه	.	۲۱۷,۵۰۰,۰۰۰
سررسید گذشته مسدودی صفاییه	.	۱۱,۸۹۹,۱۰۰,۰۰۰
سررسید گذشته عادی آموزش و پرورش	.	۷۵۱,۰۰۰,۰۰۰
سررسید گذشته مسدودی اموزش و پرورش	.	۵۷۰,۶۵۰,۰۰۰
	.	۱۱۴,۰۷۵,۸۵۱,۹۰۲

۱۰-۳- مطالبات معوق به شرح زیر می باشد

	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (مبالغ به ریال)
معوق عادی صندوق	.	۲,۳۹۶,۲۹۰,۰۰۰
معوق مسدودی صندوق	.	۱۱,۸۴۹,۲۶۶,۰۰۰
معوق مسدودی صفاییه	.	۴,۳۹۷,۴۰۰,۰۰۰
معوق عادی اموزش و پرورش	.	۴۹۲,۲۵۰,۰۰۰
معوق مسدودی اموزش و پرورش	.	۲۴۹,۲۴۰,۰۰۰
معوق کوتاه مدت	.	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	.	۱۹,۶۳۴,۴۴۶,۰۰۰

۱۰-۴- وام اعطایی به کارکنان صندوق به شرح زیر می باشد

	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (مبالغ به ریال)
مرتضی تنابنده	۸,۱۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۶۴,۰۰۰,۰۰۰
مهدی نادعلی	۲,۵۲۹,۷۵۰,۰۰۰	۲,۸۶۷,۰۵۰,۰۰۰
احمد حاجی مقدم	۴,۵۵۵,۲۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۸,۰۰۰,۰۰۰
ابوالفضل حاجی بابایی	۱,۹۸۲,۱۰۰,۰۰۰	۲,۳۲۸,۷۵۰,۰۰۰
جواد نوینی	۴,۰۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰
ابوالفضل آستین فشان	۴,۱۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۲۸,۰۰۰,۰۰۰
سایر	۴۶,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۹۰۴,۹۰۰,۰۰۰
	۷۲,۱۲۳,۰۵۰,۰۰۰	۴۱,۹۰۰,۷۰۰,۰۰۰

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

(مبالغ به ریال)

۱۰-۵- مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مشکوک الوصول عادی صندوق	.	۱,۹۳۳,۹۷۲,۰۰۰
مشکوک الوصول مسدودی صندوق	.	۴,۴۴۷,۶۵۴,۲۵۰
مشکوک الوصول مسدودی صفاییه	.	۲,۴۳۳,۳۰۵,۰۰۰
مشکوک الوصول عادی اموزش و پرورش	.	۱,۵۰۰,۰۰۰
مشکوک الوصول مسدودی اموزش و پرورش	.	۳۲,۰۸۰,۰۰۰
مشکوک الوصول کوتاه مدت	.	۴,۲۹۹,۱۱۲,۲۷۷
	.	۱۳,۱۴۷,۶۲۳,۵۲۷

۱۰-۵-۱- حساب فوق به دلیل اخذ مجوز از بانک مرکزی و بررسی و تطبیق نرم افزار بانکداری و حسابداری توسط تیم کارشناسی بانک مرکزی به دلیل عدم احراز صحت کامل و ۱۰۰٪ مبلغ مطالبات مشکوک الوصول حساب فوق صفر و به سرفصل تسهیلات اعطایی اضافه گردیده است تا مجددا نرم افزار بانکداری و روش محاسبه مطالبات مشکوک الوصول مورد ارزیابی مجدد قرار بگیرد

۱۰-۶- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ذخیره مطالبات عادی	۲۲,۴۱۶,۰۱۱,۸۹۶	۱۵,۴۵۱,۷۲۶,۶۱۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳,۱۱۴,۳۸۸,۶۳۸	۳,۰۲۹,۴۳۸,۶۳۸
ذخیره مطالبات معوق	۱,۲۰۷,۱۰۰,۰۰۰	۵۶۱,۹۱۶,۰۰۰
ذخیره مطالبات سررسید گذشته	۵,۰۰۲,۷۵۸,۹۹۶	۴,۵۴۶,۲۷۵,۹۸۷
	۳۱,۷۴۰,۲۵۹,۵۳۰	۲۳,۵۸۹,۳۵۷,۲۴۳

۱۱- سایر حساب های دریافتنی

مانده سرفصل فوق از اقلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
غیر تجاری			
بدهکاران موقت مساعده کارکنان	۱۱-۱	۳,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	.
مهدی یوسف زاده	۱۱-۲	۲۶۶,۲۴۱,۳۳۹,۸۳۳	۱,۰۴۲,۳۲۲,۷۳۲,۰۰۰
محمد عزتی	۱۱-۳	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بیمارستان ولیعصر(عج)	۱۱-۴	۶۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
		۴۳۸,۸۸۶,۳۳۹,۸۳۳	۱,۲۵۸,۳۲۲,۷۳۲,۰۰۰

۱۱-۱- این حساب مربوط به مساعده ای است که در بهمن ماه به تمامی کارکنان طبق دستور هیئت امنا برای کمک شب عید پرداخت میگردد و در اردیبهشت ماه سال بعد به صورت کسر از حقوق ماهانه برداشت میشود

۱۱-۲- این حساب مربوط طلب صندوق از اقای مهدی یوسف زاده بابت فروش زمین پلاک ۱۱۰۶۰ واقع در بلوار پیامبر اعظم در سال ۱۴۰۰ به ایشان می باشد. تا زمان تهیه صورت مالی تسویه نشده است

۱۱-۳- این حساب مربوط به فروش زمین واقع در بلوار جمهوری به اقای عزتی در سنوات قبل به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال می باشد و مبلغ باقی مانده آن منوط به زمان تحویل زمین از طرف صندوق به اقای عزتی می باشد

۱۱-۴- این حساب مربوط به پرداخت مبلغ ۱۶۰ میلیارد ریال به صورت قرض الحسنه به بیمارستان ولیعصر با بازپرداخت ۳۲ ماهه می باشد

توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- پیش پرداخت

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
پیش پرداخت به آقای لکزایی	۱۲-۱	۳,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
پیش پرداخت حسابرسی	۱۲-۱	۱,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۵,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

۱-۱۲- حساب فوق مربوط به پرداخت علی الحساب به رضا لکزایی وکیل اقای محقق بابت پیگیری سند وقف شده مسجد المرتضی می باشد

۲-۱۲- حساب فوق مربوط به پیش پرداخت حسابرسی صورتهای مالی سال ۱۴۰۳ به موسسه حسابرسی توانگر محاسب و همکاران می باشد

۱۳- سرمایه گذاری کوتاه مدت

(مبالغ به ریال)

نام بانک	مدت سرمایه گذاری	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ملی کوتاه مدت	یک ساله	۸,۴۲۴,۴۷۶,۱۲۵	۴,۴۶۳,۹۸۹,۵۹۱
تجارت ۱۵۰۱۶۴۸۹۹۶	یک ساله	۱۸۳,۹۳۵,۷۵۱,۹۲۰	۲۲,۲۹۸,۲۸۰,۱۳۱
مسکن ۳۱۲۰۰۵۰۱۴۵۳۸	یک ساله	۰	۱۵,۲۷۴,۸۷۱,۴۰۶
انصار ۹۶۰۱۵۰۰۰۳۵۲۰۸۲۲۱۲۰۲۲۹۴۷۲	یک ساله	۱۳,۲۴۶,۱۰۰,۰۲۰	۸۱,۷۰۱,۶۰۵,۳۸۹
مسکن ۴۲۰۲۲۰۲۹۶۹۰۹	یک ساله	۹۶۹,۵۷۵,۷۱۷,۵۵۵	۳۴۵,۵۳۰,۵۳۳,۸۸۱
		۱,۱۷۵,۱۸۲,۰۴۵,۶۲۰	۴۶۹,۲۶۹,۲۸۰,۳۹۸

۱۴- سپرده قانونی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی	۱۴-۱	۳۱۷,۹۴۸,۵۴۷,۹۳۲	۰
		۳۱۷,۹۴۸,۵۴۷,۹۳۲	۰

۱-۱۴- سپرده تودیع شده نزد بانک مرکزی ج . ا . ا در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرارگرفته است.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۱۵- موجودی نقد

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
صندوق	۱۵-۱	۱۱،۸۴۸،۴۸۹،۰۰۰	۶،۹۱۳،۶۲۴،۰۰۰
موجودی نزد بانکها	۱۵-۲	۲،۵۰۱،۷۳۸،۹۵۸،۹۷۵	۳،۴۸۷،۱۲۲،۷۸۱،۳۷۶
تنخواه گردان		۳۱،۸۱۶،۹۵۵	۰
		۲،۵۱۳،۶۱۹،۲۶۴،۹۳۰	۳،۴۹۴،۰۳۶،۴۰۵،۳۷۶

۱-۱۵- موجودی نزد صندوق از اقلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
صندوق خزانه	۱۵-۱-۱	۱۱،۸۴۸،۴۸۹،۰۰۰	۶،۹۱۳،۶۲۴،۰۰۰

۱-۱-۱۵- موجودی نقد نزد صندوق خزانه شامل وجه نقد نزد شعبه مرکزی صندوق می باشد که در محل گاو صندوق مرکزی صندوق نگهداری می شود . مبلغ مذکور در پایان سال شمارش گردیده است .صندوق دار آقای مسعود باقری می باشد. همچنین وجه نقد موجود در صندوق از پوشش بیمه کافی برخوردار نمی باشد

۲-۱۵- موجودی نزد بانکها- ریالی از اقلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به ریال)

نام بانک	شماره حساب	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ملت	۶۸۴۵۴۷۴۳۲۵	۳۸۶،۶۸۵،۸۳۶،۷۶۴	۸۷۰،۲۹۹،۹۵۳،۰۱۸
پست بانک	۶۸۰۲۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۶،۳۱۳،۵۳۶،۰۰۰	۰
ملی	۳۶۴۳۶۴۳۱۵۰۰۲	۲،۶۷۸،۴۷۰،۰۰۰	۱۲،۶۷۸،۸۸۰،۰۰۰
پست بانک	۲۳۰۴۵۹۹۱۸	۱،۵۲۷،۷۳۹،۰۷۵،۹۷۸	۸۶۵،۲۰۱،۱۸۱،۴۰۰
پست بانک	۲۰۰۰۲۵۳۱۵۰۵۳۴	۱،۰۰۰،۰۰۰	۰
تجارت	۱۵۰۱۰۸۶۹۶۳	۳۷۳،۱۴۳،۴۲۷،۵۱۶	۹۹۰،۵۵۶،۹۹۶،۲۱۰
سپه	۳۱۲۰۰۶۵۹۷۵۱۷۸	۰	۳۵۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
سپه	۱۸۸۰۰۲۷۹۱۱۰	۰	۲۲۲،۱۰۴،۶۲۳،۴۵۳
ملی	۱۰۵۹۳۷۲۷۰۰۰۱	۱۶۳،۳۷۹،۹۸۳،۲۰۴	۱۷۲،۲۰۴،۲۳۱،۵۱۴
سپه(انصار سابق)	۲۰۸۲۲۱۲۰۲۲۹۴۷۳	۱،۲۸۰،۵۲۹،۵۱۳	۷۷۵،۲۶۳،۱۵۶
سپه(انصار سابق)	۲۰۸۲۲۱۲۰۲۲۹۴۷۶	۵۱۷،۱۰۰،۰۰۰	۳،۳۰۱،۶۵۲،۶۲۵
		۲،۵۰۱،۷۳۸،۹۵۸،۹۷۵	۳،۴۸۷،۱۲۲،۷۸۱،۳۷۶

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- سرمایه

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
صندوق قرض الحسنه علوی	۱۶-۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

۱۶-۱- با استناد به نامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به استناد بند ب ماده ۱۱ و بند ۵ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و با هدف ارائه تصویری صحیح وشفاف از داراییها و بدهیهای صندوق، مبنی بر اینکه سود ناشی از دارایی ها و بدهی ها بعنوان سود قابل تقسیم نبوده و می بایست در حساب ارزش خالص نگهداری شود و صندوق پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی، تمام یا بخشی از آن را بحساب سرمایه خود منظورنماید

۱۷- مازاد تجدید ارزیابی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۱۷-۱	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) طی سال		۰	۰
مانده در پایان سال		۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰	۲۲۲,۰۶۰,۵۰۰,۰۰۰

انتقال به مازاد(کسری) انباشته

۱۷-۱- صندوق در سال ۱۳۹۹ اقدام به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود خود نموده است و مبلغ تجدید ارزیابی شده ناشی از افزایش قیمت دارایی های خود را به منظور افزایش ارزش خالص به حساب مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها منتقل نموده است،

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۱۸- سپرده مشتریان

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
پس انداز اشخاص	۱۸-۱	۱۸۷,۸۶۵,۷۱۳,۴۳۰	۳۶۰,۷۷۷,۱۵۸,۰۸۷
وجوه اداره شده	۱۸-۲	۱,۵۸۴,۳۶۰,۰۸۷,۸۰۹	۱,۱۴۰,۰۱۸,۱۶۲,۴۶۱
وجوه اداره شده مصرف نشده	۱۸-۳	۲۰۶,۹۵۰,۸۳۸,۳۸۰	۵۳,۰۰۰,۰۰۰
مانده های مطالبه نشده	۱۸-۴	۹,۰۰۴,۹۵۷,۴۱۱	۸,۹۳۴,۳۱۵,۴۳۱
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۸-۵	۷,۵۴۷,۷۸۸,۹۰۶	۱۹,۷۵۷,۰۳۳,۶۶۰
		۱,۹۹۵,۷۲۹,۳۸۵,۹۳۶	۱,۵۲۹,۵۳۹,۶۶۹,۶۳۹

۱-۱۸- پس انداز اشخاص به شرح زیر میباشد:

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
پس انداز اشخاص بازار	۱۸-۱-۱	۱۶۴,۷۰۰,۶۲۹,۵۸۱	۳۱۲,۳۰۱,۹۹۰,۱۸۴
پس انداز اشخاص صفائیه	۱۸-۱-۲	۲۳,۱۶۵,۰۸۳,۸۴۹	۴۸,۴۷۵,۱۶۷,۹۰۳
		۱۸۷,۸۶۵,۷۱۳,۴۳۰	۳۶۰,۷۷۷,۱۵۸,۰۸۷

۱-۱۸- منظور از حساب پس انداز وجوهی میباشد که صاحبان حساب به صورت قرض الحسنه نزد صندوق واگذار نموده اند و با معرفی افراد از طریق حساب شخصی خود اقدام به اعطای وام قرض الحسنه می نمایند

۱-۱-۱۸- پس انداز اشخاص بازار از اقلام زیر تشکیل شده است

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
اسلامیان-مهدی	۰	۲,۹۲۶,۶۶۰,۵۰۰
محمود متقیان نژاد	۰	۱۰,۰۰۶,۸۷۵,۰۰۰
سید احمد دیباجی	۰	۹,۳۷۴,۸۸۲,۴۲۱
محمد حسین خداپرست	۴۵۶,۳۹۰,۰۰۰	۹,۰۱۴,۱۹۴,۵۰۰
تشکری-مجید	۰	۱۰,۵۳۷,۰۰۰,۰۰۰
رمضانی-اکبر	۴۹,۰۱۰,۰۰۰	۳۴۹,۹۴۰,۰۰۰
اعتمادی - آمیرسیدحسن	۲,۷۵۹,۹۴۰,۰۰۰	۶,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰
محسنی - رضا	۴۶۶,۲۲۸,۰۰۰	۲,۲۱۶,۴۲۸,۰۰۰
شیرازی فردوئی - علی بیمارستان	۲۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۶,۰۰۰,۴۵۱
آقای علی خداپرست وآقای سید حسین طباطبائی قمی و	۱۲۴,۶۴۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰
احمد - سلیمی پورهیت تکریم سادات	۰	۴,۵۹۲,۲۴۵,۰۰۰
رسول مه آبادی محمدی-حسین محبی زانیانی	۰	۴۴,۱۱۲,۲۵۳
سایر	۱۶۰,۶۳۸,۴۲۱,۵۸۱	۲۵۳,۵۳۳,۶۵۲,۰۵۹
	۱۶۴,۷۰۰,۶۲۹,۵۸۱	۳۱۲,۳۰۱,۹۹۰,۱۸۴

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۱۸-۱-۲- پس انداز اشخاص صفایه از اقلام زیر تشکیل شده است

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
رشادی-عبدالعلی	۰	۵,۸۸۸,۱۴۱,۰۲۵
انجمن مبارزه با فقر	۴,۰۸۹,۶۶۱,۶۶۷	۵,۵۷۸,۸۲۳,۸۷۰
اسماعیلی - محمدعلی	۰	۴,۸۷۰,۰۹۳
سبط احمدی - سیدمحمدهادی	۰	۲۷۱,۷۶۴,۵۴۶
ابراهیمی - سعیدرضا	۳,۴۵۴,۵۶۸,۱۵۰	۱,۰۸۸,۵۴۴,۸۸۵
امیدی - نجمیه	۸,۷۱۲,۸۴۰,۰۰۰	۵۱,۶۱۰,۰۰۰
نقشینه-نادر	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۶۸۰,۰۰۰
زمانی - محمدحسین	۰	۱,۰۱۷,۹۶۵,۰۰۰
سایر	۶,۹۰۷,۵۱۴,۰۳۲	۳۴,۴۳۲,۷۶۸,۴۸۴
	۲۳,۱۶۵,۰۸۳,۸۴۹	۴۸,۴۷۵,۱۶۷,۹۰۳

۱۸-۲- این حساب مربوط به مبالغیست که افراد خیر برای اعطای وام قرض الحسنه به نیازمندان در صندوق علوی افتتاح نموده و با معرفی افراد به صندوق اقدام به اعطای تسهیلات می نمایند

۱۸-۳- وجوه اداره شده مصرف نشده:

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
وجوه اداه شده مصرف نشده بازار	۱۸-۳-۱	۲۰۶,۹۵۰,۸۳۸,۳۸۰	۵۳,۰۰۰,۰۰۰
		۲۰۶,۹۵۰,۸۳۸,۳۸۰	۵۳,۰۰۰,۰۰۰

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۱-۳-۱۸ وجوه اداره شده مصرف نشده از اقلام زیر تشکیل شده است

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
مهدی اسلامیان	۸,۲۰۲,۵۲۰,۵۰۰	۰
مجید تشکری	۷,۳۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۰
عرب نیا حیدر علی	۶,۱۸۲,۶۲۳,۴۲۳	۰
محمد علی رشادی	۵,۱۷۳,۳۴۱,۰۲۴	۰
یوسفی - حسین	۷,۲۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد صادق سیبویه	۵,۱۴۱,۱۰۰,۰۰۰	۰
عباس مختاری	۵,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سیدمحسن طباطبایی	۴,۲۰۵,۶۴۱,۵۰۷	۵۳,۰۰۰,۰۰۰
احمد - سلیمی پورهیت تکریم سادات	۴,۱۹۵,۸۴۵,۰۰۰	۰
محمد نجفی	۳,۶۳۱,۲۸۸,۵۰۰	۰
محمدحسین خداپرست	۳,۳۵۳,۷۳۹,۲۰۰	۰
انجمن ایتام	۳,۰۰۰,۶۹۸,۴۰۰	۰
حمیده متفکریان	۲,۳۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۰
محمد علی شرعی	۲,۰۰۷,۴۶۶,۵۸۰	۰
حمیدرضا صنیعی	۱,۹۳۴,۳۰۶,۹۶۵	۰
ابوالفضل باقری ورجانی	۱,۹۲۱,۵۱۴,۶۸۰	۰
عباس نیک نامیان	۱,۶۳۱,۲۰۴,۶۴۸	۰
سید علی محقق	۵,۶۴۲,۹۳۶,۸۰۵	۰
کاظم امجدی بیدگلی	۵,۲۳۴,۱۰۳,۳۶۸	۰
محمد مهدی امجدی کاشانی	۳,۸۲۵,۸۶۷,۱۰۰	۰
آمیرسیدحسین اعتمادی	۲,۷۵۹,۹۴۰,۰۰۰	۰
سید مصطفی طاهائی	۲,۷۰۳,۵۳۴,۹۴۱	۰
سید رضا رضائی جواهریان	۲,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
عباس رحیمی	۲,۴۷۳,۸۷۵,۰۰۰	۰
محمد علی نیافر	۲,۱۹۹,۹۹۴,۰۰۰	۰
سید اباذر حسینی	۲,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سایر	۱۰۴,۸۱۴,۷۹۶,۷۳۹	۰
	۲۰۶,۹۵۰,۸۳۸,۳۸۰	۵۳,۰۰۰,۰۰۰

۴-۱۸- این حساب مربوط به مبالغیست که در طی سال توسط افراد به صورت نامعلوم و بدون شناسه به حساب صندوق واریز شده و تا کنون تعیین تکلیف نگردیده است

۵-۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح زیر می باشد

	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
مرتضی تنابنده	۲,۰۸۶,۳۳۷,۳۴۰	۵,۶۱۴,۶۲۲,۲۴۲
احمد مقدم	۱,۲۸۷,۲۱۲,۰۱۴	۲,۹۳۸,۱۳۵,۲۹۲
اصغر بابایی	۰	۳,۰۱۰,۳۸۰,۶۱۴
ابوالقاسم آستین فشان	۰	۲,۸۲۲,۶۴۵,۷۹۰
مهدی نادعلی	۲,۴۵۰,۹۶۵,۵۱۰	۲,۷۷۴,۳۹۵,۰۴۸
حسین یعقوبی	۱,۷۲۳,۲۷۴,۰۴۲	۲,۵۹۶,۸۵۴,۶۷۴
	۷,۵۴۷,۷۸۸,۹۰۶	۱۹,۷۵۷,۰۳۳,۶۶۰

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

۱۹- سایر حساب و اسناد پرداختنی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جهان پیام عرب نیا (آقای شادیان)	۱۹-۱	۰	۱۰۴,۵۴۸,۶۵۷,۴۲۳
بستانکاران داخلی	۱۹-۲	۲,۷۱۳,۷۲۳,۹۸۰	۱,۲۲۲,۰۶۴,۷۹۹
موقوفات و وصایا	۱۹-۳	۱۳۲,۷۷۰,۰۰۰	۱۳۲,۷۷۰,۰۰۰
		۲,۸۴۶,۴۹۳,۹۸۰	۱۰۵,۹۰۳,۴۹۲,۲۲۲

۱-۱۹- بدهی جهان پیام عرب نیا مربوط به فروش گاراژ واقع در خیابان امام میباشد که طبق وصیت مرحوم عرب نیا برای خرید مسکن برای زوج های جوان و نیاز مندان صندوق مبلغ حاصل از فروش گاراژ را بابت پیش خرید ۴ واحد مسکونی واقع در پردیسان به نام بهشت پردیسان تحت عضویت تعاونی مسکن کارکنان استانداری استان قم خریداری نموده است

۲-۱۹- بستانکاران داخلی به شرح زیر میباشد

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حق بیمه	۱۹-۲-۱	۱,۶۲۲,۵۲۶,۲۳۳	۱,۰۲۷,۵۳۱,۴۲۹
مالیات حقوق	۱۹-۲-۲	۱,۰۹۱,۱۹۷,۷۴۷	۱۹۴,۵۳۳,۳۷۰
		۲,۷۱۳,۷۲۳,۹۸۰	۱,۲۲۲,۰۶۴,۷۹۹

۱-۲-۱۹- حق بیمه پرداختی مربوط به بیمه اسفند ماه پرسنل میباشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۴ تسویه گردیده است

۲-۲-۱۹- مالیات حقوق پرداختی مربوط به مالیات اسفند ماه پرسنل میباشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۴ تسویه گردیده است

۳-۱۹- حساب موقوفات و وصایا به شرح زیر میباشد

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
آقای تقوی	۱۹-۳-۱	۶,۲۵۰,۰۰۰	۶,۲۵۰,۰۰۰
سایر	۱۹-۳-۱	۱۲۶,۵۲۰,۰۰۰	۱۲۶,۵۲۰,۰۰۰
		۱۳۲,۷۷۰,۰۰۰	۱۳۲,۷۷۰,۰۰۰

۱-۳-۱۹- حساب فوق در قالب موقوفات و وصایا در سنوات قبل در حساب های صندوق علوی ثبت شده است و تاکنون تعیین تکلیف نگردیده است

۲۰- پیش دریافت

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ودیعه رهن	۲۰-۱	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

۱-۲۰- حساب فوق مربوط به مبلغ دریافتی از خانم نرگس مقدم بابت رهن واجاره ساختمان صفاییه صندوق می باشد

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- مالیات پرداختنی

(مبالغ به ریال)

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	۱۴۰۳					۱۴۰۲	نحوه تشخیص
			مالیات						
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مالیات پرداختنی	مالیات پرداختنی	
۱۳۹۷	(۲,۳۲۶,۱۷۰,۵۶۷)	۰	۰	۱۶,۶۶۷,۸۱۳	۱۶,۶۶۷,۸۱۳	۱۶,۶۶۷,۸۱۳	۰	۰	قطعی-تسویه
۱۳۹۸	(۱۱,۵۲۱,۵۲۷,۳۳۶)	۰	۰	۲۸,۷۶۷,۶۵۶	۲۸,۷۶۷,۶۵۶	۲۸,۷۶۷,۶۵۶	۰	۰	قطعی-تسویه
۱۳۹۹	۳۷,۴۹۰,۳۳۲,۴۱۱	۱۱,۵۹۹,۵۰۰	۰	۲۷,۶۴۹,۸۷۵	۲۷,۶۴۹,۸۷۵	۲۷,۶۴۹,۸۷۵	۰	۰	قطعی-تسویه
۱۴۰۰	۸۷,۳۸۵,۲۱۰,۸۹۵	۰	۰	۱۴۶,۲۵۰,۰۰۰	۱۴۶,۲۵۰,۰۰۰	۱۴۶,۲۵۰,۰۰۰	۱۴۶,۲۵۰,۰۰۰	۰	قطعی-تسویه
۱۴۰۱	۱۰۱,۸۱۵,۲۵۷,۰۶۶	۰	۰	۴۶,۱۳۸,۳۸۷,۳۹۳	۲۵,۸۸۶,۷۴۴,۶۱۷	۲۵,۸۸۶,۷۴۴,۶۱۷	–	–	قطعی-تسویه
۱۴۰۲	(۴۲,۸۹۴,۷۹۹,۳۵۸)	۰	–	–	–	–	–	–	درحال رسیدگی
۱۴۰۳	۶۶,۶۸۰,۱۴۵,۸۵۰	۰	–	–	–	–	–	–	رسیدگی نشده
							۰	۰	

۱-۲۱- با توجه به اینکه سود موسسه ناشی از درآمد سود سپرده های بانکی می باشد و درآمد یاد شده معاف از مالیات می باشد لذا ذخیره ای از بابت مالیات در حسابها لحاظ نشده است .

۱-۲۱- مالیات عملکرد صندوق علوی طبق تاییدیه اداره امور مالیاتی استان تا پایان سال ۱۴۰۱ تسویه شده میباشد

صندوق قرض الحسنه علوی
تحت نظارت بانک مرکزی

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- نقد حاصل از عملیات

صورت تطبیق مازاد (کسری) با جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت عملیاتی به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مازاد(کسری)	۶۶,۶۸۰,۱۴۵,۸۵۰	(۴۲,۸۹۴,۷۹۹,۳۵۸)
	۶۶,۶۸۰,۱۴۵,۸۵۰	(۴۲,۸۹۴,۷۹۹,۳۵۸)
تعدیلات:		
سود سپرده های بانکی	(۱۳۱,۰۹۵,۶۸۱,۵۷۸)	(۹۵,۲۸۱,۴۹۷,۲۵۸)
هزینه استهلاک مطالبات مشکوک الوصول	۸,۸۳۳,۴۹۹,۲۸۷	۱۲,۸۳۵,۱۱۵,۴۶۰
سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۰۶,۰۰۰,۰۰۰	-
هزینه استهلاک دارایی ثابت	۱۶,۹۸۵,۹۷۱,۹۴۶	۲۵,۳۴۷,۶۸۶,۱۳۱
جمع تعدیلات	(۱۰۴,۸۷۰,۲۱۰,۳۴۵)	(۵۷,۰۹۸,۶۹۵,۶۶۷)
تغییرات در سرمایه در گردش :		
(افزایش) کاهش دریافتنی های عملیاتی	(۱,۱۵۰,۴۱۴,۳۵۸,۴۵۹)	(۸۶۱,۸۲۶,۵۵۷,۰۳۳)
(افزایش)کاهش سایر حساب های دریافتنی	۸۱۹,۴۳۶,۳۹۲,۱۶۷	۵۰۴,۵۹۷,۷۸۸,۷۲۰
(افزایش)کاهش پیش پرداخت های عملیاتی	(۵,۶۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰
افزایش (کاهش) حساب های پرداختی	۴۶۶,۱۸۹,۷۱۶,۲۹۷	۳۰۱,۱۰۲,۵۵۱,۹۲۵
افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
(افزایش) سپرده های قانونی	(۳۱۷,۹۴۸,۵۴۷,۹۳۲)	۰
افزایش (کاهش) سایر حساب های پرداختی	(۱۰۳,۰۵۶,۹۹۸,۲۴۲)	(۳,۳۲۹,۲۷۱,۸۶۴)
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	(۲۸۸,۴۷۳,۷۹۶,۱۶۹)	(۵۹,۴۵۵,۴۸۸,۲۵۲)
نقد حاصل از عملیات	(۳۲۶,۶۶۳,۸۶۰,۶۶۴)	(۱۵۹,۴۴۸,۹۸۳,۲۷۷)

۲۳- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

شناسایی دارایی های ثابت صندوق توسط کارشناس رسمی دادگستری	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	۱,۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۱,۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۴-۱- مدیریت سرمایه

صندوق 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 صندوق از خالص بدهی و ارزش خالص تشکیل می شود. استراتژی کلی صندوق بدون تغییر باقی مانده است. هیئت مدیره صندوق ساختار سرمایه ای را به طور منظم بررسی میکند . طبق ماده ۲۷ (دستور العمل اجرایی تاسیس،فعالیت و نظارت بر صندوق خای قرض الحسنه) و ماده ۹ (مقررات مربوط به صدور مجوز و نحوه فعالیت های صندوق های قرض الحسنه) بانک مرکزی، سرمایه و سپرده های دیداری نزد صندوق به عنوان دو مولفه اصلی، حدود اعطای تسهیلات است لذا هیئت مدیره به طور دوره ای شاخص های یادشده را بررسی میکند تا ضمن رعایت مقررات بانک مرکزی امکان افزایش حجم فعالیت و خدمات رسانی به جامعه هدف را داشته باشد. بخش عمده ای از بدهی هارا وجوه پس انداز اشخاص تشکیل میدهد که برای صندوق هزینه ای نداشته و از طرفی دیگر منجر به تامین منابع برای سرمایه گذاری و کسب سود را نیز فراهم میکند.

۲۴-۱- شرح ریسک های صندوق

صندوق قرض الحسنه علوی قم به عنوان یکی از اولین صندوق های قرض الحسنه کشور به موجب رسالت و اهداف تعیین شده و با در نظر گرفتن کلیه ذی نفعان علاوه بر پیروی از مقررات و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، مترصد است مقررات پیمان بازل را تا حد امکان عملیاتی نماید. این صندوق علاوه بر ایجاد نهادهای حاکمیت مدیریتی از جمله کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته حسابرسی، کمیته رعایت قوانین و مقررات، کمیته جبران خدمات کارکنان و کمیته عالی مبارزه با پولشویی جهت محاسبه کفایت سرمایه بر مبنای توصیه های کمیته بال اقدامات موثری از قبیل محاسبه سرمایه لازم جهت پوشش ریسک عملیاتی، اعتباری و بازار را به انجام رسانده است.

این صندوق صرفا در بخش بانکداری خود، با هدف رفع احتیاجات ضروری مشتریان و همچنین حمایت از اقشار اسیب پذیر و کم درآمد جامعه با رویکرد اتخاذ سیاست های مناسب در شرایط متفاوت و بکارگیری استراتژی برتر در جهت رشد سهم صندوق و ارائه خدمات نوین به مشتریان خود فعالیت می نماید

۲۴-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است : (مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جمع بدهی ها	۲,۰۰۱,۵۷۵,۸۷۹,۹۱۶	۱,۶۳۵,۴۴۳,۱۶۱,۸۶۱
موجودی نقد	(۲,۵۱۳,۶۱۹,۲۶۴,۹۳۰)	(۳,۴۹۴,۰۳۶,۴۰۵,۳۷۶)
خالص بدهی	(۵۱۲,۰۴۳,۳۸۵,۰۱۴)	(۱,۸۵۸,۵۹۳,۲۴۳,۵۱۵)
ارزش خالص	۱۰,۸۷۲,۶۸۵,۰۸۸,۲۶۶	۹,۵۵۶,۴۵۳,۶۳۹,۲۶۷
نسبت خالص بدهی به ارزش خالص (درد	-۵٪	-۱۹٪

با توجه به توضیحات بند قبلی ، بدهی های فوق هزینه ای برای صندوق نداشته و طبق روند سنوات گذشته ماهیت جمع شوندگی داشته است . لذا مشکل خاصی بابت تسویه آن تاکنون نداشته است.

۲۴-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته ریسک صندوق، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات صندوق 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. کمیته ریسک صندوق 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.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

۲۴-۳- ریسک بازار

خطا در پیش بینی ها که محصول نوسانات نرخ های بازار می باشد را ریسک بازار تعریف می نمایند. این صندوق بدلیل عدم فعالیت ارزی، عدم فعالیت در سرمایه گذاری های پرریسک و عدم شرکت در پروژه های دولتی و غیر دولتی، عدم فعالیت در بازار سرمایه ، پرداخت تسهیلات بدون سود ، دریافت سپرده مشتریان بدون پرداخت سود و ..... ریسک بازار این صندوق ناچیز می باشد.

۲۴-۴- مدیریت ریسک نقدینگی

صندوق 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. صندوق 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 سررسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

عدم وجود تعهدات کوتاه مدت بدلیل ماهیت قرض الحسنه این صندوق، تامین مالی با هزینه صفر، وجود دارایی های شبه نقد جهت پشتیبانی نقدینگی صندوق، وجود سیستم مدیریت نقدینگی و تشکیل بخش اعظم منابع صندوق از سپرده های خرد و افزایش میزان سپرده گذاری مشتریان در سنوات گذشته باعث کاهش ریسک نقدینگی در این صندوق گردیده و میزان ان ناچیز است

۲۴-۵- مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت صندوق ذخیره علوی مسئولیت اجرای ریسک اعتباری را بر عهده دارد. ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای صندوق شود . صندوق سیاستی مبنی بر اعطای وام به حقوق گیران آموزش و پرورش را اتخاذ کرده است تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد همچنین کلیه تسهیلات با اخذ چک ضمانتی از وام گیرنده و ضامن صورت میپذیرد تا ریسک اعتباری کاهش یابد

با عنایت به عدم وجود تسهیلات و تعهدات کلان، عدم پرداخت تسهیلات به اشخاص مرتبط، کفایت سرمایه کافی جهت پوشش ریسک اعتباری، عدم ایجاد تعهدات(ضمانت نامه و اعتبارات اسنادی)،وجود اعتبار سنجی و استعلام(مشخصات هویتی و عدم وجود مطالبات غیرجاری در سایر موسسات اعتباری) از مراجع ذی صلاح، ذخیره گیری مطالبات مشکوک الوصول بصورت سالیانه و میزان ناچیز نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات تا حدودی نشان دهنده مدیریت ریسک اعتباری صندوق می باشد.

فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

در حال حاضر فرآیند اعتبار سنجی مشتریان در اعطای تسهیلات با استفاده از مدارک و مستندات اخذ شده و همچنین با توجه به حدود اختیارات تفویضی در سطوح هیئت مدیره و کمیته تصویب تسهیلات صورت میپذیرد . در این راستا مدارک هویتی و مجوز های قانونی توسط متقاضیان وضعیت اعتباری مشتریان را در قالب گزارش های توجیهی و کارشناسی ارائه میدهد

تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های صندوق شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها،نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روز وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری میباشد.

نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

این صندوق جهت پیشگیری از افزایش مطالبات غیرجاری، اقدام به اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با توجه به سیاست های اعتباری و اعتبار سنجی مشتریان در قبال اخذ وثایقی نظیر وجوه نقد، قرارداد لازم الاجرا، سفته، اموال غیرمنقول، سپرده های مشتریان و ... صورت پذیرفته و میزان دریافت هریک از وثایق بر اساس نوع و میزان اقلام در معرض ریسک اعتباری صورت میپذیرد. در ضمن جهت کنترل و مدیریت تسهیلات غیرجاری، بصورت سالانه نسبت به پایش روند افزایش یا کاهش مطالبات اقدام گردیده است و پیگیری های لازم جهت وصول آنها توسط مراجع مختلف صورت می پذیرد . این صندوق در صورت بوجود آمدن مطالبات، اقدام به ارسال اخطار های شفاهی و کتبی به متعهدین و ضامنین نموده و در صورت عدم پرداخت دیون توسط مدیونین، واحد حقوقی صندوق اقدامات قضایی لازم جهت تملیک وثایق و وصول مطالبات را انجام خواهند داد

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

۶-۲۴- مدیریت ریسک عملیاتی

این ریسک احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روشها،کارکنان و دستگاه های داخلی و یا زیان ناشی از وقوع رویداد های خارج از صندوق میباشد و از جمله مهم ترین ریسک هایی است که تقریبا تمامی فعالیت های صندوق در معرض ان قرار داردوجود کارکنان متعهد و پایبند به اصول اخلاقی، وجود واحد های نظارتی و بازرسی به صورت حضوری و غیر حضوری، بهبود فناوری الکترونیکی در صندوق، وجود سرمایه جهت پوشش ریسک عملیاتی باعث کاهش ریسک عملیاتی گردیده است که در مجموع ریسک عملیاتی صندوق در حد متوسط قرار گرفته است

واحد های اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اقدامات ریسک عملیاتی از طریق حوزه بازرسی و نظارت صندوق که شامل امور حراستی و نظارتی و حقوقی و حسابرسی میباشد صورت میگیرد

تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی در حوزه ریسک عملیاتی

رسیدگی منظم به عملکرد واحدها و گزارش نتایج رسیدگی به مقامات ارشد صندوق

ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحد ها

برنامه ریزی تقویت کنترل های داخلی و اجرای طرح های عملیاتی در این زمینه

ایجاد اطمینان از کفایت کنترل داخلی

استقرار سامانه اعتبار سنجی مشتریان

تمهیدات مقابله با بحران

انجام بازسی های دوره، موردی و ضربتی جهت شناسایی سریع انحرافات صورت پذیرفته است

تخصیص سرمایه پشتیبان جهت ریسک های عملیاتی

برون سپاری جهت انتقال ریسک، انعقاد قرارداد جهت شرکت های طف قرارداد، اخذ وثیقه معتبر و کافی و نظارت بر اجرای صحیح

شناسایی و گزینش پرسنل قبل از استخدام

بررسی کلیه تجهیزات جهت شناسایی عیوبی که ممکن است در روند اجرای امور صندوق اختلال ایجاد نموده و تلاش جهت برطرف

بیمه تجهیزات ، وجوه نقد، اموال منقول و غیر منقول و ...

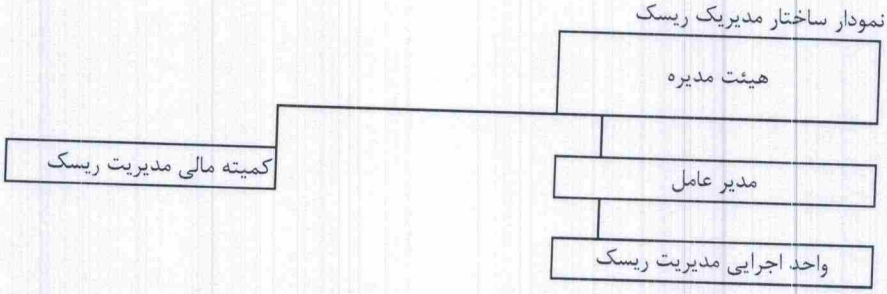
موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

۲۴-۷- مدیریت ریسک تطبیق

ریسک تطبیق به مفهوم ریسک تحریم های قانونی یا نظارتی، زیان های مالی و یا اسیب های وارده بر اعتبار یک موسسه اعتباری در نتیجه ناتوانی آن در مطابقت قوانین و مقررات، ضوابط و استاندارد های مناسب اجرایی میباشد.در این راستا به منظور فراهم نمودن تمهیدات لازم در رعایت قوانین و مقررات و همچنین جهت پیشگیری از مواجهه با مخاطراتی که به موجب آنها ممکن است صندوق مشمول جریمه و مجازات های قانونی و یا تنبیه های نظارتی شود، به بررسی مطابقت عملیات صندوق با فرآیند ها، بخشنامه ها و دستور العمل های صادره از سوی بانک مرکزی و نهاد های نظارتی اقدام نموده است.

چارچوب و نمودار ساختار مدیریک ریسک



۲۴-۸- هیئت مدیره صندوق

هیئت مدیره صندوق وظیفه تعیین استراتژی و سیاست های کلی صندوق، نظارت نحوه اجرا، پایش و تصمیم گیری در خصوص مسائل کلی در زمینه ریسک های پیش روی صندوق و مدیریت آن را بر عهده داشته ، که به بررسی گزارشات ارسالی توسط بخش های مختلف و اتخاذ تصمیمات موثر نسبت به انجام امور مربوطه اقدام می نماید.

مدیرعامل

بالاترین مقام اجرایی بوده که نسبت به اجرای مصوبات، سیاست ها و استراتژی های صندوق طبق نظر هیئت مدیره اقدام می نماید



صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

صندوق قرض الحسنه علوی قم

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- وضعیت ارزی

صندوق فاقد هرگونه معامله با مانده ارزی است

۲۶- مطالبات سوخت شده

صندوق قرض الحسنه علوی قم در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد مطالبات سوخت شده میباشد

۲۷- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۲۷- معاملات بااشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد :

شرح	نام شخص وابسته	مانده اول دوره	پرداخت وام/برداشت	دریافت اقساط/واریز	مانده حساب
اعضای هیئت مدیره و هیئت امنا و هیئت موسس	سید علی محقق	۳,۱۲۷,۲۴۸,۲۹۰	۸,۹۰۲,۰۱۰,۰۰۰	۱۲,۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۲۷,۲۳۸,۲۹۰
	سید علی سیدی	۵۸۸,۶۱۷,۰۰۰	۷,۳۲۲,۲۶۷,۰۰۰	۷,۴۴۴,۷۶۷,۰۰۰	۷۱۱,۱۱۷,۰۰۰
	محمد حسین اشعری	۱,۶۲۴,۵۱۷,۷۴۶	۳,۳۹۲,۴۰۰,۰۰۰	۳,۵۵۷,۰۵۰,۰۰۰	۱,۷۸۹,۱۶۷,۷۴۶
	سید علی محمد فیض	۲,۹۲۶,۳۸۲,۱۶۲	۵,۹۵۴,۱۸۲,۱۶۲	۴,۲۷۵,۱۸۲,۱۶۲	۱,۲۴۷,۳۸۲,۱۶۲
	محمد صدوقی	-	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	مهدی حکمی	۱۷۸,۲۱۳,۵۲۱	۸۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۳,۵۲۱
	سید محمد رضوی حائری	۳۱۱,۸۴۴,۰۰۰	۳,۳۴۲,۳۱۰,۰۰۰	۳,۰۳۰,۵۰۶,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
	محمدحسن ادیبی گرگانی	۱,۸۰۰,۷۰۰	۸,۹۲۶,۸۰۰,۰۰۰	۹,۱۸۱,۶۰۰,۰۰۰	۲۵۶,۶۰۰,۷۰۰
	علی اشعری	۱۷۸,۸۹۰,۰۹۷	۳,۷۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۱۶,۱۱۰,۰۰۰	۹۷
	سید محسن محقق	۶۳۱,۱۶۰,۰۰۰	۵۷۹,۳۶۰,۰۰۰	-	۵۱,۸۰۰,۰۰۰
	محمد حسین خداپرست	۹,۳۹۴,۱۹۴,۵۰۰	۵۶,۸۶۱,۹۴۰,۸۰۰	۵۱,۷۰۸,۱۷۰,۸۹۳	۴,۲۴۰,۴۲۴,۵۹۳
	حساب در اختیار مدیرعامل	۲,۸۲۱,۹۷۱,۴۲۹	۳۰,۵۲۶,۴۹۶,۶۴۹	۳۰,۲۹۸,۰۴۲,۱۴۳	۲,۵۹۳,۵۱۶,۹۲۳
	سیدمحمد حسین تقوی	۱۵۰,۰۰۰	-	۹۴,۱۰۰,۰۰۰	۹۴,۲۵۰,۰۰۰
	جمع	۲۱,۷۸۴,۹۸۹,۴۴۵	۱۳۱,۹۵۹,۷۶۶,۶۱۱	۱۲۸,۹۸۹,۵۲۸,۱۹۸	۱۸,۸۱۴,۷۵۱,۰۳۲

۲۸ تعهدات و بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی

۱-۲۸- صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۲-۲۸- صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی، مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی و اداره امور مالیاتی قرار نگرفته است و از این بابت ذخیره ای درحسابها منظور نشده است.

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

در طی سال ۱۴۰۳ طبق پیگیری های به عمل آمده و با مصوبه هیئت مدیره و دستور مدیرعامل محترم، صندوق به دنبال اخذ مجوز از بانک مرکزی ایران می باشد که در فروردین ماه سال ۱۴۰۴ این مجوز به مدت ۳ سال از طرف بانک مرکزی ج ا ا صادر شده است

۳۰- سود سهام پیشنهادی

طبق مقررات بانک مرکزی تقسیم سود در صندوق های قرض الحسنه ممنوع است

۳۱- حساب های انتظامی

	یادداشت	۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
تضمین های دریافتی	۳۱-۱	۱۰,۴۶۵,۴۷۱,۹۲۱,۴۷۸	۶,۷۸۲,۱۱۳,۵۰۵,۴۸۷

۱-۳۱- حساب فوق تضمین های دریافتی مربوط به وام های در جریان صندوق از سنوات قبل تا کنون میباشد

صندوق قرض الحسنه علوی قم
تحت نظارت بانک مرکزی

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
توانگر محاسب و همکاران
گزارش حسابرسی