# گزارش حسابرس مستقل

## صندوق قرض الحسنه شهید حدادی خانه کارگر

## با انضمام

## صورتهای مالی و یادداشت های توضیحی همراه آن

## برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

## گزارش حسابرس مستقل
## به هیئت مدیره

## موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمدرضا حدادی خانه کارگر فارس

"به نام خدا"

## اظهارنظر مشروط

۱- صورتهای مالی موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمدرضا حدادی خانه کارگر فارس شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت سود و زیان، تغییرات درحقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۶، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه به استثنای اثر احتمالی مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهار نظر مشروط ، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمدرضا حدادی خانه کارگر فارس در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

## مبانی اظهارنظر مشروط

۲- به شرح یادداشت توضیحی ۱۵ صورت های مالی شرکت در سال جاری و سنوات قبل اقدام به افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده نموده است که تا تاریخ تهیه گزارش حسابرسی افزایش سرمایه ثبت قانونی نشده است .

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمدرضا حدادی خانه کارگر فارس است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده به عنوان مبنای اظهارنظر ، کافی و مناسب است.

## مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی شرکت 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 شرکت 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 شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

## مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

۵-اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی ، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که 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

نشانی : تهران، خیابان دکتر فاطمی ، روبروی خیابان کاج ، پلاک ۱۳۶ ، ساختمان تهران ۶۴ ، طبقه پنجم جنوبی ، واحد ۲۴
تلفن : ۸۸۹۸۰۴۴۸ - ۸۸۹۸۰۴۰۲ فکس : ۸۸۹۸۰۳۷۳
E-mail : behnoudhesab@gmail.com

صندوق قرض الحسنه
شهید محمدرضا حدادی
شماره ثبت: ۳۱۱

بسمه تعالی

تاریخ:
شماره:
پیوست:

**موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس**

**صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

به هیأت امنا

با احترام

به پیوست صورتهای مالی صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم میشود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است.


| | شماره صفحه |
|---|---|
| • صورت سود و زیان | ۲ |
| • صورت وضعیت مالی | ۳ |
| • صورت تغییرات در حقوق مالکانه | ۴ |
| • صورت جریان های نقدی | ۵ |
| • یادداشت های توضیحی | ۶- ۱۷ |


صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۰ به تایید هیات مدیره صندوق رسیده است

| اعضای هیات مدیره | سمت | امضاء |
|---|---|---|
| علی راستگو | رئیس هیات مدیره | |
| محمدرضا ساجدی | نائب رئیس هیات مدیره | |
| سیدرضا یزدانی | عضو هیات مدیره و(خزانه دار) ومدیرعامل | |
| بهرام غفوری | قائم مقام و عضو هیات مدیره | |
| سیدحسین یزدانی | عضو هیات مدیره | |
| هاشم پیمان فر | عضو هیات مدیره | |
| سید عبدالرسول عظیمی نژاد | عضو هیات مدیره | |



پیوست گزارش موسسه حسابرسی بهبود حساب

شیراز،خیابان توحید،مرکز تجاری شهر،فاز۲ / تلفن:۲۳۳۷۷۰۸-۲۳۳۷۳۲۳

## گزارش حسابرس مستقل

## موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمدرضا حدادی خانه کارگر فارس

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 شرکت 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.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و شرکت، 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 و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی شرکت اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر موسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازبماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی ، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی شرکت، 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.

## سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۶- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده ( ۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ، رعایت قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی ، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارائی ارسال شده است.

۲۵ آذر ماه ۱۴۰۴

حسابرس مستقل

مؤسسه حسابرسی بهنود حساب (حسابداران رسمی)

مهدی دهقانی

شماره عضویت ۹۳۲۱۲۵

محمود واحدی

شماره عضویت ۸۰۰۸۶۷

## موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس

## صورت سود و زیان

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | | ریال | ریال |
| درآمدهای عملیاتی | ۴ | ۳۳,۶۱۴,۶۹۲,۷۱۶ | ۲۹,۱۶۱,۵۳۲,۱۱۳ |
| بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی | ۵ | (۳۶,۲۰۱,۹۸۲,۸۵۴) | (۲۸,۴۵۵,۷۱۲,۵۳۳) |
| سود(زیان) ناخالص | | (۲,۵۸۷,۲۹۰,۱۳۸) | ۷۰۵,۸۱۹,۵۸۰ |
| هزینه های اداری و عمومی | ۶ | (۴,۰۲۲,۴۴۲,۵۳۸) | (۳,۱۶۱,۷۴۵,۸۳۶) |
| سایر درآمدها | ۷ | ۱,۷۰۹,۸۸۴,۸۹۱ | ۱,۶۴۷,۹۵۹,۶۳۱ |
| (زیان) عملیاتی | | (۴,۸۹۹,۸۴۷,۷۸۵) | (۸۰۷,۹۶۶,۶۲۵) |
| سایر درآمدهای غیرعملیاتی | ۸ | ۸۱۵,۸۸۷,۴۱۳ | ۴,۸۱۸,۲۵۱,۸۷۰ |
| سود( زیان) قبل از مالیات | | (۴,۰۸۳,۹۶۰,۳۷۲) | ۴,۰۱۰,۲۸۵,۲۴۵ |
| هزینه مالیات بر درآمد | | | (۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰) |
| سود( زیان) خالص | | (۴,۰۸۳,۹۶۰,۳۷۲) | ۳,۶۱۰,۲۸۵,۲۴۵ |

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



پیوست گزارش
موسسه حسابرسی نهود حساب
حسابداران رسمی

# موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس

## صورت وضعیت مالی

## به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| | | ریال | ریال |
| دارایی ها | | | |
| **دارایی های غیرجاری** | | | |
| دارایی های ثابت مشهود | ۹ | ۵,۳۱۸,۰۵۵,۶۷۹ | ۵,۲۹۸,۲۲۸,۰۳۸ |
| سایر دارایی ها | ۱۰ | ۶۵,۰۹۶,۰۸۵,۶۴۴ | ۵۱,۵۲۹,۰۸۵,۶۴۴ |
| **جمع دارایی های غیرجاری** | | ۷۰,۴۱۴,۱۴۱,۳۲۳ | ۵۶,۸۲۷,۳۱۳,۶۸۲ |
| **دارایی های جاری** | | | |
| دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها | ۱۱ | ۵۷۵,۳۶۲,۲۹۵,۵۲۰ | ۴۷۸,۸۵۹,۸۵۶,۹۱۹ |
| سرمایه گذاری های کوتاه مدت | ۱۲ | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| موجودی نقد | ۱۳ | ۱۵,۰۸۶,۳۱۰,۶۱۸ | ۲۶,۳۳۳,۶۶۶,۱۳۹ |
| **جمع دارایی های جاری** | | ۵۹۰,۶۴۸,۶۰۶,۱۳۸ | ۵۰۵,۳۹۳,۵۲۳,۰۵۸ |
| **جمع دارایی ها** | | **۶۶۱,۰۶۲,۷۴۷,۴۶۱** | **۵۶۲,۲۲۰,۸۳۶,۷۴۰** |
| حقوق مالکانه و بدهی ها | | | |
| حقوق مالکانه | | | |
| سرمایه | ۱۴ | ۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۱۵ | ۳,۴۶۱,۲۰۷,۵۶۳ | ۱,۶۷۶,۲۲۴,۷۲۰ |
| اندوخته قانونی | ۱۶ | ۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰ | ۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰ |
| سایر اندوخته ها | ۱۷ | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۳ | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۳ |
| سود انباشته | | ۳۱,۷۰۶,۰۷۰,۹۱۲ | ۳۵,۷۹۰,۰۳۱,۲۸۴ |
| **جمع حقوق مالکانه** | | ۴۲,۱۵۶,۴۳۹,۰۰۸ | ۴۴,۴۵۵,۴۱۶,۵۳۷ |
| **بدهی ها** | | | |
| **بدهی های غیرجاری** | | | |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۱۸ | ۵,۵۶۱,۲۷۲,۵۴۴ | ۸,۵۶۶,۷۸۴,۱۲۲ |
| **جمع بدهی های غیرجاری** | | ۵,۵۶۱,۲۷۲,۵۴۴ | ۸,۵۶۶,۷۸۴,۱۲۲ |
| **بدهی های جاری** | | | |
| پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها | ۱۹ | ۶۱۲,۸۵۵,۸۲۹,۲۸۸ | ۵۰۸,۵۲۹,۳۰۳,۳۸۶ |
| مالیات پرداختنی | ۲۰ | ۴۸۹,۲۰۶,۶۲۱ | ۶۶۹,۳۳۲,۶۹۵ |
| **جمع بدهی های جاری** | | ۶۱۳,۳۴۵,۰۳۵,۹۰۹ | ۵۰۹,۱۹۸,۶۳۶,۰۸۱ |
| **جمع بدهی ها** | | ۶۱۸,۹۰۶,۳۰۸,۴۵۳ | ۵۱۷,۷۶۵,۴۲۰,۲۰۳ |
| **جمع حقوق مالکانه و بدهی ها** | | **۶۶۱,۰۶۲,۷۴۷,۴۶۱** | **۵۶۲,۲۲۰,۸۳۶,۷۴۰** |

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی بهبود حساب

## موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس

## صورت تغییرات در حقوق مالکانه

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | سود انباشته | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | ریال | ریال | ریال | ریال | ریال |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۶۷,۹۶۳,۲۰۲ | ۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰ | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۲ | ۳۲,۲۰۹,۹۵۳,۰۹۷ | ۳۹,۹۶۷,۰۷۶,۸۳۲ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲ | | | | | | |
| سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۶۱۰,۲۸۵,۲۴۵ | ۳,۶۱۰,۲۸۵,۲۴۵ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۹۰۸,۲۶۱,۵۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۰۸,۲۶۱,۵۱۸ |
| اصلاح اشتباهات ( یادداشت ۲۱) | | | | | (۳۰,۲۰۷,۰۵۸) | (۳۰,۲۰۷,۰۵۸) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۶۷۶,۲۲۴,۷۲۰ | ۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰ | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۳ | ۳۵,۷۹۰,۰۳۱,۲۸۴ | ۴۴,۴۵۵,۴۱۶,۵۳۷ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳ | | | | | | |
| سود خالص سال ۱۴۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۰۸۳,۹۶۰,۳۷۲) | (۴,۰۸۳,۹۶۰,۳۷۲) |
| افزایش سرمایه در جریان | ۰ | ۱,۷۸۴,۹۸۲,۸۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۸۴,۹۸۲,۸۴۳ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۴۶۱,۲۰۷,۵۶۳ | ۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰ | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۳ | ۳۱,۷۰۶,۰۷۰,۹۱۲ | ۴۲,۱۵۶,۴۳۹,۰۰۸ |

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

## موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس

## صورت جریان های نقدی

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | | ریال | ریال |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی: | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۲۲ | (۱۱,۱۹۳,۱۱۶,۸۶۰) | ۱۰,۵۸۲,۶۷۲,۰۶۳ |
| پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد | | (۱۸۰,۱۲۶,۰۷۴) | (۳۰,۲۰۷,۰۵۷) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی | | (۱۱,۳۷۳,۲۴۲,۹۳۴) | ۱۰,۵۵۲,۴۶۵,۰۰۶ |
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :** | | | |
| پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود | | (۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰) | (۳,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰) |
| دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری ها | | ۸۱۵,۸۸۷,۴۱۳ | ۴,۸۱۸,۲۵۱,۸۷۰ |
| جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | | ۱۲۵,۸۸۷,۴۱۳ | ۱,۰۳۸,۲۵۱,۸۷۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی | | (۱۱,۲۴۷,۳۵۵,۵۲۱) | ۱۱,۵۹۰,۷۱۶,۸۷۶ |
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :** | | | |
| دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه در جریان | | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی | | ۰ | ۰ |
| خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقد | | (۱۱,۲۴۷,۳۵۵,۵۲۱) | ۱۱,۵۹۰,۷۱۶,۸۷۶ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | ۲۶,۳۳۳,۶۶۶,۱۳۹ | ۱۴,۷۴۲,۹۴۹,۲۶۳ |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | | ۱۵,۰۸۶,۳۱۰,۶۱۸ | ۲۶,۳۳۳,۶۶۶,۱۳۹ |
| معاملات غیر نقدی | ۲۳ | ۱,۷۸۴,۹۸۲,۸۴۳ | ۹۰۸,۲۶۱,۵۱۸ |

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



پیوست گزارش
موسسه حسابرسی بهمند حساب

# موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

### ۱- تاریخچه وفعالیت

#### ۱-۱- تاریخچه

صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی به شناسه ملی ۱۰۵۳۰۰۶۷۲۲۹ در تاریخ ۱۳۶۳/۰۹/۱۱ تاسیس ودر تاریخ ۱۳۷۵/۰۷/۲۵ طی شماره ۳۱۱ دراداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی شیراز به ثبت رسیده است همچنین صندوق دارای ۲شعبه می باشد که عملیات آن به صورت متمرکز در دفتر مرکزی ثبت و نگهداری می شودمرکز اصلی شرکت واقع در شیراز ، خیابان توحید ، پاساژ شهر می باشد.

#### ۱-۲- فعالیت اصلی

**موضوع فعالیت صندوق طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است از:**

لف ) دریافت سپرده از اشخاص حقیقی و حقوقی منحصرا به صورت قرض الحسنه پس انداز

ب ) پرداخت تسهیلات بصورت قرض الحسنه برای رفع احتیاجات ضروری اشخاص با رعایت موازین شرعی

ج ) دریافت تسهیلات بدون سود و قبول هدایا جهت اداره امور صندوق

۱-۲-۱- مجوز موقت فعالیت صندوق قرض الحسنه چند شعبه ای به شماره ۲۶۴۲۰۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است. مدت اعتبار این مجوز تا تاریخ ۱۴۰۵/۱۰/۱۰ بوده و تمدید مجوز فعالیت منوط به رعایت دقیق قوانین و مقررات ذی ربط میباشد.

#### ۱-۳- تعداد کارکنان

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

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | نفر | نفر |
| کارکنان قراردادی | ۱۱ | ۱۱ |
| | ۱۱ | ۱۱ |

### ۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

#### ۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان ((درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان))

استاندارد حسابداری درآمدعملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که الزامات آن از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می شود اثری در شناسایی درآمد این موسسه ندارد.

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی بهبود حساب

# موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

### ۳- اهم رویه های حسابداری

#### ۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی اساسا برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه ودر موارد مقتضی از ارزش های جاری استفاده شده است.

#### ۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی حاصل از ارائه خدمات ، در زمان ارائه خدمات به مشتری و به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی شناسایی میگردد

۳-۲-۱- سود و کارمزد دریافتی در زمان واگذاری تسهیلات به مشتریان و اخذآن ، شناسایی می گردد.

#### ۳-۳- تسهیم هزینه ها

هزینه های سربار به ترتیب به نسبتهای ۹۰درصد و۱۰درصد به بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی و هزینه های اداری و عمومی تسهیم می شود .

#### 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.

#### ۳-۵- دارایی های ثابت مشهود

۳-۵-۱- داریی 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 ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها وروش های زیر محاسبه می شود:

| نوع دارایی | روش استهلاک | نرخ استهلاک |
|---|---|---|
| ساختمان | ۷درصد | نزولی |
| اثاثه ومنصوبات | ۱۰ساله | خط مستقیم |

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی بهبود حساب

۳-۵-۲-۱- 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- سرمایه گذای ها**

آن گروه از سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی میشود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی میشود همچنین درآمد حاصل از سرمایه گذاریهای جاری در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر تا تاریخ ترازنامه و درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده ، شناسایی می شود.

**۳-۷- 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.

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی نیک حساب

## ۴- درآمد های عملیاتی

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| کارمزد تسهیلات پرداختی (۴درصد) | ۳۳,۶۱۴,۶۹۲,۷۱۶ | ۲۹,۱۶۱,۵۳۲,۱۱۳ |
| | **۳۳,۶۱۴,۶۹۲,۷۱۶** | **۲۹,۱۶۱,۵۳۲,۱۱۳** |

## ۵- بهای تمام شده درآمد های عملیاتی

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| هزینه حقوق | ۲۰,۲۰۲,۹۱۲,۶۶۵ | ۱۶,۴۵۰,۸۳۳,۰۶۹ |
| هزینه سنوات | ۳,۵۷۲,۵۶۴,۰۷۹ | ۲,۳۲۹,۰۴۴,۳۶۰ |
| هزینه بیمه | ۲,۷۹۳,۱۲۲,۰۳۷ | ۲,۳۸۳,۳۳۲,۷۸۹ |
| هزینه جلسات هیات امنا | ۱,۴۳۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۱۹۷,۰۰۰,۰۰۰ |
| هزینه استهلاک | ۶۰۳,۱۵۵,۱۲۳ | ۵۰۴,۹۵۱,۳۸۵ |
| هزینه نرم افزار حسابداری | ۸۹۰,۰۱۰,۰۰۰ | ۸۴۰,۷۱۷,۰۰۰ |
| هزینه حسابرسی و حسابداری | ۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲۴,۷۰۰,۰۰۰ |
| هزینه آب ،برق،گاز و تلفن | ۲۷۷,۵۴۰,۳۸۰ | ۲۵۶,۹۷۴,۱۷۱ |
| هزینه ملزومات | ۳۴۰,۰۰۳,۱۷۱ | ۳۸۲,۹۶۱,۴۴۴ |
| هزینه مطالبات | ۰ | ۱۵,۹۵۷,۰۰۰ |
| هزینه مرخصی استفاده نشده | ۱۶۶,۹۳۴,۵۵۹ | ۳۹۴,۵۳۵,۵۷۴ |
| هزینه مالیات | ۴۹,۳۲۰,۰۰۰ | ۸۹,۳۳۲,۲۰۰ |
| هزینه کارمزد بانکی | ۴۶۶,۹۱۱,۹۷۹ | ۲۰۸,۳۵۳,۵۶۵ |
| هزینه تعمیرات و نگهداری | ۱,۲۰۹,۸۸۸,۰۰۰ | ۲۷۷,۷۶۷,۰۰۰ |
| هزینه پاداش هیات مدیره | ۰ | ۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| هزینه متفرقه | ۸۷۲,۷۶۵,۱۰۰ | ۷۸۱,۷۹۱,۶۸۷ |
| هزینه پنل پیامک | ۱۴۸,۵۰۰,۰۰۰ | ۷۸,۴۸۰,۰۰۰ |
| هزینه پذیرایی | ۱۱۲,۳۹۱,۳۲۵ | ۱۵۱,۱۴۲,۸۵۰ |
| سایر | ۴۳۵,۷۸۰,۰۰۰ | ۰ |
| هزینه ایاب و ذهاب | ۳۹۳,۰۶۸,۴۴۴ | ۳۶,۲۹۰,۲۸۱ |
| هزینه بهداشت و نظافت | ۱۵۶,۰۵۳,۷۰۰ | ۹۰,۷۰۶,۰۵۰ |
| هزینه کمک های غیر نقدی | ۱,۳۶۰,۰۶۲,۲۹۲ | ۱,۲۳۵,۸۴۲,۱۰۸ |
| | **۳۶,۲۰۱,۹۸۲,۸۵۴** | **۲۸,۴۵۵,۷۱۲,۵۳۳** |

پیوست گزارش
موسسه حسابرسی بهمود حساب

## ۶- هزینه های اداری و عمومی

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| هزینه حقوق | ۲,۲۴۴,۷۶۸,۰۷۴ | ۱,۸۲۷,۸۷۰,۳۴۱ |
| هزینه سنوات | ۳۹۶,۹۵۱,۵۶۴ | ۲۵۸,۷۸۲,۷۰۶ |
| هزینه بیمه | ۳۱۰,۳۴۶,۸۹۳ | ۲۶۴,۸۱۴,۷۵۵ |
| هزینه جلسات هیات امنا | ۱۵۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۳۳,۰۰۰,۰۰۰ |
| هزینه استهلاک | ۶۷,۰۱۷,۲۳۶ | ۵۶,۱۰۵,۷۰۹ |
| هزینه نرم افزار حسابداری | ۹۸,۸۹۰,۰۰۰ | ۹۳,۴۱۳,۰۰۰ |
| هزینه حسابرسی و حسابداری | ۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۸,۳۰۰,۰۰۰ |
| هزینه آب ،برق،گاز و تلفن | ۳۰,۸۳۷,۸۲۰ | ۲۸,۵۵۲,۶۸۶ |
| هزینه ملزومات | ۳۷,۷۷۸,۱۳۰ | ۴۲,۵۵۱,۲۷۲ |
| هزینه مطالبات | ۰ | ۱,۷۷۳,۰۰۰ |
| هزینه مرخصی استفاده نشده | ۱۸,۵۴۸,۲۸۳ | ۴۳,۸۳۷,۲۸۶ |
| هزینه مالیات | ۵,۴۸۰,۰۰۰ | ۹,۹۲۵,۸۰۰ |
| هزینه کارمزد بانکی | ۵۱,۸۷۹,۱۰۹ | ۲۳,۱۵۰,۳۹۶ |
| هزینه تعمیرات و نگهداری | ۱۳۴,۴۳۲,۰۰۰ | ۳۰,۸۶۳,۰۰۰ |
| هزینه پاداش هیات مدیره | ۰ | ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| هزینه متفرقه | ۹۶,۹۷۳,۹۰۰ | ۸۶,۸۶۵,۷۴۳ |
| هزینه پنل پیامک | ۱۶,۵۰۰,۰۰۰ | ۸,۷۲۰,۰۰۰ |
| هزینه پذیرایی | ۱۲,۴۸۷,۹۲۵ | ۱۶,۷۹۳,۶۵۰ |
| سایر | ۴۸,۴۲۰,۰۰۰ | ۰ |
| هزینه ایاب و ذهاب | ۴۳,۶۷۴,۲۷۲ | ۴,۰۳۲,۲۵۳ |
| هزینه بهداشت و نظافت | ۱۷,۳۳۹,۳۰۰ | ۱۰,۰۷۸,۴۵۰ |
| هزینه کمک های غیر نقدی | ۱۵۱,۱۱۸,۰۳۲ | ۱۳۷,۳۱۵,۷۸۹ |
| | ۴,۰۲۲,۴۴۲,۵۳۸ | ۳,۱۶۱,۷۴۵,۸۳۶ ۰ |

## ۷- سایر درآمدها

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| درآمد حاصل از تاخیر اقساط وام | ۸۶۲,۴۲۴,۰۰۰ | ۱۹۲,۲۶۴,۳۹۶ |
| درامد متفرقه | ۲۸۰,۹۶۰,۸۹۱ | ۸۱۴,۴۴۵,۲۳۵ |
| درآمد تشکیل پرونده | ۵۶۶,۵۰۰,۰۰۰ | ۶۴۱,۲۵۰,۰۰۰ |
| | ۱,۷۰۹,۸۸۴,۸۹۱ | ۱,۶۴۷,۹۵۹,۶۳۱ |

## ۸- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| سود سپرده بانکی | ۸۱۵,۸۸۷,۴۱۳ | ۴,۸۱۸,۲۵۱,۸۷۰ |
| | ۸۱۵,۸۸۷,۴۱۳ | ۴,۸۱۸,۲۵۱,۸۷۰ |



پیوست گزارش

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

### ۹- داریی های ثابت مشهود

| | زمین | ساختمان | نرم افزار پاسارگاد | اثاثه و منصوبات | جمع | اقلام اسقاطی در انبار | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **بهای تمام شده :** | | | | | | | |
| مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲ | ۱,۸۴۳,۲۷۷ | ۳,۱۶۲,۳۰۸,۹۳۱ | ۳,۳۲۴,۷۰۰,۰۰۰ | ۱,۷۰۵,۰۷۹,۹۹۹ | ۸,۱۹۳,۹۳۲,۲۰۷ | ۹۴۹,۱۶۷ | ۸,۱۹۴,۸۸۱,۳۷۴ |
| افزایش | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۵۵,۳۰۰,۰۰۰ | ۴۵۵,۳۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۴۵۵,۳۰۰,۰۰۰ |
| مانده در پایان سال ۱۴۰۲ | ۱,۸۴۳,۲۷۷ | ۳,۱۶۲,۳۰۸,۹۳۱ | ۳,۳۲۴,۷۰۰,۰۰۰ | ۲,۱۶۰,۳۷۹,۹۹۹ | ۸,۶۴۹,۲۳۲,۲۰۷ | ۹۴۹,۱۶۷ | ۸,۶۵۰,۱۸۱,۳۷۴ |
| افزایش | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| **مانده در پایان سال ۱۴۰۳** | ۱,۸۴۳,۲۷۷ | ۳,۱۶۲,۳۰۸,۹۳۱ | ۳,۳۲۴,۷۰۰,۰۰۰ | ۲,۸۵۰,۳۷۹,۹۹۹ | ۹,۳۳۹,۲۳۲,۲۰۷ | ۹۴۹,۱۶۷ | ۹,۳۴۰,۱۸۱,۳۷۴ |
| **استهلاک انباشته :** | | | | | | | |
| مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲ | ۰ | ۱,۷۱۸,۷۵۴,۶۲۹ | ۰ | ۱,۰۸۵,۳۴۱,۶۱۳ | ۲,۸۰۴,۰۹۶,۲۴۲ | ۰ | ۲,۸۰۴,۰۹۶,۲۴۲ |
| استهلاک | ۰ | ۶۰,۱۲۵,۸۴۰ | ۲۳۹۹۰۵,۰۰۰ | ۲۴۷,۸۲۶,۲۵۴ | ۵۴۷,۸۵۷,۰۹۴ | ۰ | ۵۴۷,۸۵۷,۰۹۴ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در پایان سال ۱۴۰۲** | ۰ | ۱,۷۷۸,۸۸۰,۴۶۹ | ۲۳۹,۹۰۵,۰۰۰ | ۱,۳۳۳,۱۶۷,۸۶۷ | ۳,۳۵۱,۹۵۳,۳۳۶ | ۰ | ۳,۳۵۱,۹۵۳,۳۳۶ |
| استهلاک | ۰ | ۶۱,۱۵۹,۸۴۸ | ۳۳۲۴۷۰,۰۰۰ | ۲۷۶,۵۴۲,۵۱۱ | ۶۷۰,۱۷۲,۳۵۹ | ۰ | ۶۷۰,۱۷۲,۳۵۹ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در پایان سال ۱۴۰۳** | ۰ | ۱,۸۴۰,۰۴۰,۳۱۷ | ۵۷۲۳۷۵,۰۰۰ | ۱,۶۰۹,۷۱۰,۳۷۸ | ۴,۰۲۲,۱۲۵,۶۹۵ | ۰ | ۴,۰۲۲,۱۲۵,۶۹۵ |
| **مانده دفتری در پایان سال ۱۴۰۳** | **۰** | **۱,۳۲۲,۲۶۸,۶۱۴** | **۲,۷۵۲,۳۲۵,۰۰۰** | **۱,۲۴۰,۶۶۹,۶۲۱** | **۵,۳۱۷,۱۰۶,۵۱۲** | **۹۴۹,۱۶۷** | **۵,۳۱۸,۰۵۵,۶۷۹** |
| **مانده دفتری در پایان سال ۱۴۰۲** | **۰** | **۱,۳۸۳,۴۲۸,۴۶۲** | **۳,۰۸۴,۷۹۵,۰۰۰** | **۸۲۷,۲۱۲,۱۳۲** | **۵,۲۹۷,۲۷۸,۸۷۱** | **۹۴۹,۱۶۷** | **۵,۲۹۸,۲۲۸,۰۳۸** |

۹-۱- دارایی های ثابت فاقد پوشش بیمه ای در برابر خطرات احتمالی است

## ۱۰- سایر داراییها

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| موجودی نزد بانک مرکزی( سپرده قانونی ) | ۶۵,۰۹۶,۰۸۵,۶۴۴ | ۵۱,۵۲۹,۰۸۵,۶۴۴ |
| | **۶۵,۰۹۶,۰۸۵,۶۴۴** | **۵۱,۵۲۹,۰۸۵,۶۴۴** |

۱-۱۰- از سپرده های بانکی هر ماه ۱۰ درصد از وجوه نزد بانک مرکزی سپرده و اندوخته می گردد که غیر قابل برداشت می باشد.

## ۱۱- دریافتنی های تجاری و غیرتجاری

### دریافتنی های کوتاه مدت

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| **تجاری :** | | |
| تسهیلات مالی پرداختی به اشخاص (کارمزد ۴درصد) | ۵۷۱,۰۴۴,۱۲۲,۸۰۰ | ۴۷۱,۱۸۴,۸۳۹,۰۰۰ |
| کسر میشود :کارمزد سنوات آتی | (۱,۹۰۸,۵۴۷,۳۱۵) | (۲,۱۰۱,۷۳۲,۰۳۱) |
| | ۵۶۹,۱۳۵,۵۷۵,۴۸۵ | ۴۶۹,۰۸۳,۱۰۶,۹۶۹ |
| حصه بلند مدت | - | - |
| حصه کوتاه مدت | ۵۶۹,۱۳۵,۵۷۵,۴۸۵ | ۴۶۹,۰۸۳,۱۰۶,۹۶۹ |
| کسرمیشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | (۱۱۳,۰۵۲,۸۰۰) | (۱۱۳,۰۵۲,۸۰۰) |
| | **۵۶۹,۰۲۲,۵۲۲,۶۸۵** | **۴۶۸,۹۷۰,۰۵۴,۱۶۹** |
| **غیر تجاری:** | | |
| مطالبات معوق سر رسید گذشته | ۵,۶۶۶,۶۹۲,۰۰۰ | ۷,۰۹۸,۴۹۰,۰۰۰ |
| مطالبات معوقات | ۳۹۰,۷۰۰,۰۰۰ | ۲,۴۲۱,۶۵۰,۰۰۰ |
| مطالبات معوق مشکوک الوصول | ۱۸,۲۰۰,۰۰۰ | ۱۰۹,۰۱۵,۰۰۰ |
| بدهکاران اشخاص | ۲۶۴,۱۸۰,۸۳۵ | ۲۶۰,۶۴۷,۷۵۰ |
| | ۶,۳۳۹,۷۷۲,۸۳۵ | ۹,۸۸۹,۸۰۲,۷۵۰ |
| | **۵۷۵,۳۶۲,۲۹۵,۵۲۰** | **۴۷۸,۸۵۹,۸۵۶,۹۱۹** |

## ۱۲- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت

| | نرخ سود | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | | ریال | ریال |
| سپرده بانک تجارت ۷۲۵۸۰۶۰۶۲۲ | ۱۶.۰٪ | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| | | **۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰** |



پیوست گزارش حسابرسی

# موسسه غیرتجاری صندوق قرض الحسنه شهید محمد رضا حدادی خانه کارگر فارس

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

### ۱۳- موجودی نقد

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| موجودی ریالی نزد بانکها | ۱۲,۷۳۹,۵۵۳,۶۷۸ | ۲۵,۶۵۴,۶۴۲,۸۶۶ |
| موجودی ریالی نزد صندوق | ۲,۳۴۶,۷۵۶,۹۴۰ | ۶۷۹,۰۲۳,۲۷۳ |
| | **۱۵,۰۸۶,۳۱۰,۶۱۸** | **۲۶,۳۳۳,۶۶۶,۱۳۹** |

### ۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به مبلغ ۵/۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال تمام پرداخت شده میباشد .ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

| | درصد سهام | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | | ریال | ریال |
| سید رضا یزدانی | ۲۵.۴۹ | ۱,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۵۷,۱۶۰,۰۰۰ |
| سید عبدالرسول عظیمی نژاد | ۹.۲۲ | ۴۷۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۸۶,۰۰۰,۰۰۰ |
| محمد رضا ساجدی | ۹.۴۱ | ۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۰۵,۴۰۰,۰۰۰ |
| بهرام غفوری | ۸.۸۴ | ۴۵۰,۵۹۰,۰۰۰ | ۳۹۰,۵۹۰,۰۰۰ |
| منصور مینوتی | ۶.۰۸ | ۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۵۱,۳۴۰,۰۰۰ |
| هاشم پیمانفر | ۷.۴۵ | ۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۲۲,۶۸۰,۰۰۰ |
| علی راستگو | ۶.۴۷ | ۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| خانه کارگر تشکیلات فارس | ۰.۰۲ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ |
| اعضاء حقیقی (با مالکیت کمتر از ۵درصد ) | ۲۷.۰۳ | ۱,۳۷۸,۴۱۰,۰۰۰ | ۲,۱۷۵,۸۳۰,۰۰۰ |
| | **۱۰۰** | **۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰** |

### ۱۵- افزایش سرمایه در جریان

صندوق طی سال جاری، از محل مطالبات حال شده سهامداران طی سال ، مبلغی را به عنوان سرمایه در نظر گرفته،که در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است .

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| مانده ابتدای سال | ۱,۶۷۶,۲۲۴,۷۲۰ | ۷۶۷,۹۶۳,۲۰۲ |
| افزایش طی سال از محل مطالبات | ۱,۷۸۴,۹۸۲,۸۴۳ | ۹۰۸,۲۶۱,۵۱۸ |
| مانده پایان سال | **۳,۴۶۱,۲۰۷,۵۶۳** | **۱,۶۷۶,۲۲۴,۷۲۰** |

### ۱۶- اندوخته قانونی

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰ | ۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰ |
| اندوخته تامین شده | ۰ | ۰ |
| مانده در پایان سال | **۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰** | **۵۶۴,۶۱۷,۰۲۰** |



پیوست گزارش
موسسه حسابرسی نیکنود حساب

## ۱۷- سایر اندوخته ها

۱۷-۱ معادل یک بیستم از محل سود قابل تخصیص در سال های قبل به اندوخته احتیاطی منتقل شده است

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۳ | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۳ |
| اندوخته تامین شده | ۰ | ۰ |
| مانده در پایان سال | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۳ | ۱,۳۲۴,۵۴۳,۵۱۳ |

## ۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۸,۵۶۶,۷۸۴,۱۲۲ | ۶,۱۹۶,۸۷۷,۴۴۳ |
| ذخیره تامین شده | ۳,۹۶۹,۵۱۵,۶۴۳ | ۲,۵۸۷,۸۲۷,۰۶۶ |
| پرداخت شده طی سال | (۶,۹۷۵,۰۲۷,۲۲۱) | (۲۱۷,۹۲۰,۳۸۷) |
| مانده در پایان سال | ۵,۵۶۱,۲۷۲,۵۴۴ | ۸,۵۶۶,۷۸۴,۱۲۲ |

## ۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

### پرداختنی های کوتاه مدت

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| **تجاری:** | | |
| سپرده پس انداز | ۴۶۵,۴۷۷,۴۰۶,۱۳۵ | ۴۰۲,۶۱۹,۷۸۶,۱۱۹ |
| سپرده حقوقی | ۶۱,۵۵۲,۳۹۲,۷۶۱ | ۳۹,۳۹۱,۰۵۷,۸۸۷ |
| سپرده مدت دار | ۸۱,۸۵۰,۳۴۵,۶۵۰ | ۶۳,۵۳۵,۱۳۰,۰۴۰ |
| | ۶۰۸,۸۸۰,۱۴۴,۵۴۶ | ۵۰۵,۵۴۵,۹۷۴,۰۴۶ |
| **سایر پرداختنی ها** | | |
| بستانکاران موقت اشخاص | ۴۶۴,۶۰۲,۰۱۳ | ۳۰۰,۸۰۲,۰۱۳ |
| ذخیره پاداش مدیران و کارکنان | ۵۷۰,۱۲۸,۰۷۲ | ۵۷۰,۱۲۸,۰۷۲ |
| ذخیره مرخصی های استفاده نشده کارکنان | ۷۲۰,۱۳۷,۶۰۹ | ۷۲۰,۱۳۷,۶۰۹ |
| بستانکاران اضافه صندوق | ۴۶,۸۱۳,۸۱۸ | ۴۶,۸۱۳,۸۱۸ |
| اداره مالیات و دارایی | ۱۶۰,۳۹۷,۸۶۰ | ۱۲۹,۷۰۳,۲۷۷ |
| تامین اجتماعی (بیمه ) | ۳۲۵,۴۹۵,۲۹۳ | ۲۷۷,۳۱۴,۴۷۴ |
| ذخیره حسابرسی | ۸۲۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۱۷,۵۰۰,۰۰۰ |
| واریزی های نامشخص به بانک | ۲۳۸,۸۳۰,۰۰۰ | ۸۹,۵۵۰,۰۰۰ |
| بستانکاران جاری راکد | ۲۳,۰۵۵,۰۷۷ | ۲۳,۰۵۵,۰۷۷ |
| شرکت پاسارگاد | ۵۸۸,۹۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| سایر | ۸,۳۲۵,۰۰۰ | ۸,۳۲۵,۰۰۰ |
| | ۳,۹۷۵,۶۸۴,۷۴۲ | ۲,۹۸۳,۳۲۹,۳۴۰ |
| | ۶۱۲,۸۵۵,۸۲۹,۲۸۸ | ۵۰۸,۵۲۹,۳۰۳,۳۸۶ |

پیوست گزارش

## ۲۰- مالیات پرداختنی

(مبالغ به ریال)

| سال مالی | سود (زیان) ابرازی | درآمد مشمول مالیات ابرازی | مالیات ابرازی | مالیات تشخیصی | مالیات قطعی | مالیات پرداختی | مانده پرداختنی | ۱۴۰۲ مالیات پرداختنی | نحوه تشخیص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ۱۳۹۹ | (۱۱۶,۲۷۱,۰۰۳) | ۰ | ۰ | ۱۸۷,۷۱۶,۲۷۵ | ۱۸۷,۷۱۶,۲۷۵ | ۱۸۷,۷۱۶,۲۷۵ | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۰ | (۲,۲۲۳,۲۵۶,۷۶۵) | ۰ | ۰ | ۹,۲۵۰,۰۰۰ | ۹,۲۵۰,۰۰۰ | ۹,۲۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۱ | ۶,۱۶۸,۲۷۷,۵۷۶ | ۰ | ۰ | ۱,۶۲۴,۲۱۷,۸۵۷ | | | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۲ | ۳,۶۱۰,۲۸۵,۲۴۵ | ۰ | ۰ | ۱۸۰,۱۲۶,۰۷۴ | ۱۸۰,۱۲۶,۰۷۴ | ۱۸۰,۱۲۶,۰۷۴ | ۴۸۹,۲۰۶,۶۲۱ | ۶۶۹,۳۳۲,۶۹۵ | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۳ | (۴,۰۸۳,۹۶۰,۳۷۲) | ۰ | ۰ | | | | | | رسیدگی نشده |
| | | | | | | | ۴۸۹,۲۰۶,۶۲۱ | ۶۶۹,۳۳۲,۶۹۵ | |

۲۰-۱- مالیات عملکرد سال های قبل از ۱۴۰۲ به جز سال ۱۴۰۱ قطعی و پرداخت شده است .

۲۰-۲- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ در هیات های حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد

## ۲۱- اصلاح اشتباهات

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| پرداخت مالیات سنوات قبل | ۰ | ۳۰,۲۰۷,۰۵۷ |
| | ۰ | ۳۰,۲۰۷,۰۵۷ |

## ۲۲- نقد حاصل از عملیات

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| سود(زیان) خالص | (۴,۰۸۳,۹۶۰,۳۷۲) | ۳,۶۱۰,۲۸۵,۲۴۵ |
| تعدیلات | | |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۰ | ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| استهلاک دارایی های غیر جاری | ۶۷۰,۱۷۲,۳۵۹ | ۵۴۷,۸۵۷,۰۹۴ |
| خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت | (۳,۰۰۵,۵۱۱,۵۷۸) | ۲,۳۶۹,۹۰۶,۶۷۹ |
| سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی | (۸۱۵,۸۸۷,۴۱۳) | (۴,۸۱۸,۲۵۱,۸۷۰) |
| | (۷,۲۳۵,۱۸۷,۰۰۴) | ۲,۱۰۹,۷۹۷,۱۴۸ |
| (افزایش) دریافتنی های عملیاتی | (۹۶,۵۰۲,۴۳۸,۶۰۱) | (۱۴۰,۵۱۸,۲۴۲,۰۱۳) |
| افزایش پرداختنی های عملیاتی | ۱۰۶,۱۱۱,۵۰۸,۷۴۵ | ۱۶۱,۶۰۷,۰۳۳,۹۹۷ |
| (افزایش) سایر دارایی ها | (۱۳,۵۶۷,۰۰۰,۰۰۰) | (۱۲,۶۱۵,۹۱۷,۰۶۹) |
| | (۱۱,۱۹۳,۱۱۶,۸۶۰) | ۱۰,۵۸۲,۶۷۲,۰۶۳ |

## ۲۳- معاملات غیر نقد

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده | ۱,۷۸۴,۹۸۲,۸۴۳ | ۹۰۸,۲۶۱,۵۱۸ |
| | ۱.۷۸۴.۹۸۲.۸۴۳ | ۹۰۸.۲۶۱.۵۱۸ |

## 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 حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی صندوق بدون تغییر باقی مانده است و صندوق در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از آن نیست. مدیریت ساختار سرمایه را شش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد.

### ۲۴-۲- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ریال | ریال |
| جمع بدهی | ۶۱۸,۹۰۶,۳۰۸,۴۵۳ | ۵۱۷,۷۶۵,۴۲۰,۲۰۳ |
| موجودی نقد | ۱۵,۰۸۶,۳۱۰,۶۱۸ | ۲۶,۳۳۳,۶۶۶,۱۳۹ |
| خالص بدهی | ۶۰۳,۸۱۹,۹۹۷,۸۳۵ | ۴۹۱,۴۳۱,۷۵۴,۰۶۴ |
| حقوق مالکانه | ۴۲,۱۵۶,۴۳۹,۰۰۸ | ۴۴,۴۵۵,۴۱۶,۵۳۷ |
| نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد) | ۱۴۳۲٪ | ۱۱۰۵٪ |



پیوست گزارش

### ۲۴-۳- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که مشتریان صندوق در بازپرداخت بدهی خود ناتوان باشند که منجر به زیان مالی برای صندوق شود . در خصوص تسهیلات اعطایی به مشتریان معتبر و اخذ وثیقه کافی ، و بررسی سنوات گذشته ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان کاهش یافته است. همچنین صندوق، آسیب پذیری ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به هیچ یک از طرف های معامله ندارد.

### 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 دریافت مبلغی به عنوان سپرده از مشتریان، از طریق دریافت سود و سپرده گذاری در بانک ها ،از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

## ۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

شرکت در سال مالی مورد گزارش فاقد هر گونه معامله با اشخاص وابسته بوده است .

## ۲۶- تعهدات و بدهیها ی احتمالی

شرکت فاقد تعهدات و بدهیها ی احتمالی است.

## ۲۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که دردوره بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تائید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نبوده و یا افشای آن ضرورت داشته باشد ،رخ نداده است.



پیوست گزارش
موسسه حسابرسی بهبود حساب

# گزارش حسابرس مستقل

## صندوق قرض الحسنه شهید حدادی خانه کارگر

## با انضمام

## صورتهای مالی و یادداشت های توضیحی همراه آن

## برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳