

شماره: ۱۳۳۱ - ۱۳۹۹
تاریخ: ۹۹،۷،۳۰
پیوست: ۱

بسمه تعالی

« سال هجرت توید »



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
متمدن سازان بورس و اوراق بهادار

مدیریت محترم
مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
موضوع: ارسال گزارش نهائی حسابرس مستقل و بازرس

باسلام؛

احتراماً، به پیوست یک نسخه گزارش نهائی حسابرس مستقل و بازرس
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ آن واحد تقدیم میگردد.

و من ... التوفیق
مؤسسه حسابرسی مفید راهبر



رونوشت:

۱- ریاست محترم بنیاد شهید و امور ایثارگران انقلاب اسلامی - جهت استحضار (به انضمام یک نسخه از گزارش).

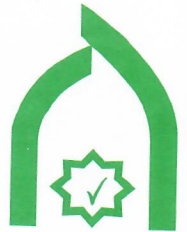
تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قنبر، خیابان سیزدهم، پلاک ۹
آدرس: تهران، خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولعصر، پلاک ۳۰۱ - صندوق پستی: ۱۷۴۵ - ۱۵۸۷۵
تلفن: ۸۸۸۷۲۲۶۶ (خط ۴)، ۸۸۶۷۳۷۶۷ (خط ۷)، دورنگار: ۸۸۷۹۷۲۸۹ - Email: Auditors@mofidrahbar.org
تلفن: ۸۸۱۰۳۰۱۸ نمابر: ۸۸۱۰۱۵۶۰

بسمه تعالی

شماره :

تاریخ :

پیوست :



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
متمد سازمان بورس و اوراق بهادار

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
گزارش حسابرس مستقل و بازرس
به انضمام صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
معمد سازمان بورس و اوراق بهادار

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۱ و ۲	گزارش حسابرس مستقل و بازرس
	صورتهای مالی
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریانهای نقدی
۶ الی ۲۱	یادداشتهای توضیحی



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی

به هیئت امناء

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره صندوق است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی و بازرسی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرسی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در مفاد اساسنامه صندوق و سایر موارد لازم را به هیئت امنای صندوق گزارش کند.

اظهار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی

۵- موارد عدم رعایت مفاد اصلاحیه قانون تجارت، اساسنامه و ضوابط و مقررات بانک مرکزی به شرح زیر است:

۵-۱- مفاد ماده ۶ و بند "ح" ماده ۱۹ اساسنامه، بند "ز" ماده ۱۸، ماده ۱۹ و تبصره ۲ ماده ۱۹ "دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوقهای قرض الحسنه" و بند "و" ماده ۷ "مقررات مربوط به صدور مجوز و نحوه فعالیت صندوقهای قرض الحسنه" بانک مرکزی در خصوص ممنوعیت افتتاح حسابهای دیگر غیر از قرض الحسنه پس انداز و اخذ مجوز از بانک مرکزی از این بابت.

۵-۲- پیگیریهای واحد مورد گزارش جهت انجام تکالیف مقرر در جلسه هیئت امنای محترم در تاریخ ۱۳۹۸/۳/۲۸، در خصوص بندهای ۱-۵ و ۷ این گزارش و تعیین تکلیف مانده بدهی اعضای متوفی و پیاده‌سازی نظام مطلوب راهبری، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۶- سرفصل تسهیلات اعطایی شامل مبلغ ۱۰۸۹۴۹ میلیون ریال اقلام راکد و معوق (شامل مبلغ ۳۱۵۴ میلیون ریال بدون بیمه و سپرده عضویت) است که تا کنون وصول نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۷- مفاد مواد ۳۶ و ۳۹ قانون تامین اجتماعی و ماده ۸۵ قانون مالیاتهای مستقیم به ترتیب در خصوص کسر حق بیمه از حقوق و مزایای کارکنان ساعتی، پاداش و حق الزحمه ارکان و رابطین جمعاً به مبلغ ۴۸۴۲۵ میلیون ریال و کسر مالیات از حق و مزایای کارکنان ساعتی و مازاد بر معافیت مزایای غیرنقدی، رعایت نگردیده است.

۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت، برخورد نکرده است.

۲۹ مهر ماه ۱۳۹۹

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

کیوان اسکندری

شماره عضویت: ۸۱۰۹۷۵

محمد پاشایی

شماره عضویت: ۸۹۱۶۹۲

۹۹۰۰۰۹۵A-C۰۱km



صندوق قرض الحسنه

شماره
تاریخ
پیوست

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

هیئت امنای محترم

با احترام

به پیوست صورتهای مالی مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	● صورت سود و زیان
۳	● صورت وضعیت مالی
۴	● صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	● صورت جریانهای نقدی
۶-۲۱	● یادداشت های توضیحی:

صورت های مالی طبق *استانداردهای حسابداری* تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۹ به تایید هیئت مدیره مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد رسیده است.

امضاء

سمت

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

[Signature]

رئیس و عضو غیرموظف هیئت مدیره

محمود تبریزی

[Signature]

نایب رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل

اسلام کریمی

[Signature]

عضو غیرموظف هیئت مدیره

حسن مصلحی

[Signature]

عضو غیرموظف هیئت مدیره

سید محمد مهدی موسوی

[Signature]

عضو غیرموظف هیئت مدیره

جعفر علی اکبری

[Signature]

تهران

میدان ونک

خیابان گاندی جنوبی

کوچه بیست و یکم

پلاک ۲

کد پستی: ۱۵۱۷۸۶۴۸۱۱

تلفن: ۰۲۱-۸۸۶۷۲۷۰۲

فکس: ۰۲۱-۸۸۶۷۲۷۰۱

شناسه ملی: ۱۰۱۰۳۹۰۹۸۸

کد اقتصادی: ۴۱۱۳۶۶۵۵۷۸۶۳

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۸۴۴	۲۵۹,۵۴۸	۳ درآمدهای عملیاتی
(۱۹۵,۸۷۲)	(۳۷۷,۷۱۹)	۴ هزینه های اداری و عمومی
۲۱۴,۹۶۶	۵۴۱,۵۲۴	۵ سود سپرده های بانکی کوتاه مدت
۱۸۲,۹۳۸	۴۲۳,۳۵۳	سود عملیاتی
۶۱	۲۰,۰۸۶	۶ سایر درآمدهای غیر عملیاتی
.	.	۱۸ هزینه مالیات بر درآمد
۱۸۲,۹۹۹	۴۴۳,۴۳۹	سود خالص

از آنجائی که اجزاء تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره می باشد ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .



مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
پیوست گزارش

Handwritten signature

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
		دارایی های غیر جاری :
۱۰,۱۷۶	۴۶۰,۱۹۰	۷ داراییهای ثابت مشهود
۱,۹۰۰	۵,۳۵۳	۸ دارایی های نامشهود
۹,۵۷۲,۸۰۵	۱۰,۶۵۰,۶۷۳	۹ تسهیلات مالی اعطایی بلندمدت
۱,۵۰۱	۷۶,۵۰۱	۱۰ سایر دارایی ها
۹,۵۸۶,۳۸۲	۱۱,۱۹۲,۷۱۷	جمع داراییهای غیر جاری
		دارایی های جاری :
۱۵۵	۹۸۸	۱۱ پیش پرداخت ها
۱,۶۶۹,۳۹۵	۱,۷۳۳,۱۶۰	۱۲ سایر دریافتنی ها
۱۱,۰۵۲,۲۳۴	۱۲,۳۶۵,۵۵۴	۹ تسهیلات مالی اعطایی
۸۴۰,۷۴۱	۳,۸۲۰,۱۶۵	۱۳ سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱,۱۸۲,۹۸۹	۵۴۶,۹۰۹	۱۴ موجودی نقد
۱۴,۷۴۵,۵۱۴	۱۸,۴۶۶,۷۷۶	جمع دارایی های جاری
۲۴,۳۳۱,۸۹۶	۲۹,۶۵۹,۴۹۳	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۱,۲۱۰,۶۴۵	۱,۲۱۰,۶۴۵	۱۵ سرمایه
۱,۱۱۶,۹۶۴	۱,۵۶۰,۴۰۳	سود انباشته
۲,۳۲۷,۶۰۹	۲,۷۷۱,۰۴۸	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۲۰,۸۳۰,۴۳۱	۲۵,۴۴۲,۷۲۶	۱۶ پرداختنی های بلندمدت
۴۱,۷۷۰	۹۸,۶۲۱	۱۷ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۰,۸۷۲,۲۰۱	۲۵,۵۴۱,۳۴۷	جمع بدهیهای غیر جاری
		بدهی های جاری
۱,۱۳۲,۰۸۶	۱,۳۴۷,۰۹۸	۱۶ پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
.	.	۱۸ مالیات پرداختنی
۱,۱۳۲,۰۸۶	۱,۳۴۷,۰۹۸	جمع بدهی های جاری
۲۲,۰۰۴,۲۸۷	۲۶,۸۸۸,۴۴۵	جمع بدهی ها
۲۴,۳۳۱,۸۹۶	۲۹,۶۵۹,۴۹۳	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

جمع کل	سود انباشته	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ۱۳۹۷/۱/۱			
۲,۱۴۴,۶۱۰	۹۳۳,۹۶۵	۱,۲۱۰,۶۴۵	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷:
سود خالص سال ۱۳۹۷			
۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	.	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
۲,۳۲۷,۶۰۹	۱,۱۱۶,۹۶۴	۱,۲۱۰,۶۴۵	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸:
سود خالص سال ۱۳۹۸			
۴۴۳,۴۳۹	۴۴۳,۴۳۹	.	
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
۲,۷۷۱,۰۴۸	۱,۵۶۰,۴۰۳	۱,۲۱۰,۶۴۵	



علی زکری

۴

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر

پیوست گزارش

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(۵۸,۳۶۰)	(۱۷۷,۸۷۵)	نقد حاصل از عملیات
.	.	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۵۸,۳۶۰)	(۱۷۷,۸۷۵)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
(۱,۲۱۰)	(۴۵۳,۶۸۲)	وجه پرداختی جهت خرید دارائی های ثابت مشهود
(۲,۱۷۷)	(۴,۵۲۳)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود
(۳,۳۸۷)	(۴۵۸,۲۰۵)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۶۱,۷۴۷)	(۶۳۶,۰۸۰)	جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
.	.	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
(۶۱,۷۴۷)	(۶۳۶,۰۸۰)	خالص (کاهش) در وجه نقد
۱,۲۴۴,۷۳۶	۱,۱۸۲,۹۸۹	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱,۱۸۲,۹۸۹	۵۴۶,۹۰۹	مانده وجه نقد در پایان سال

صندوق قرض الحسنه شاهد

علیرک

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

مؤسسه حسابرسی مفید راهبر
پیوست گزارش

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

صندوق قرض الحسنه شاهد به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۳۹۰۹۸۸، در تاریخ ۱۳۷۲/۰۴/۲۱ با دستور نماینده محترم ولی فقیه و ریاست عالی بنیاد شهید انقلاب اسلامی شروع به کار نموده و طی شماره ۹۳۶۹ مورخه ۱۳۷۵/۱۲/۱۱ به صورت موسسه در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. نشانی مرکز اصلی صندوق تهران، خیابان طالقانی، بین خیابان ولیعصر (عج) و حافظ، مقابل ساختمان مرکزی بنیاد شهید و امور ایثارگران، بن بست خوشبختی، پلاک ۶ می باشد. صندوق دارای ۳۲ دفتر نمایندگی بوده که در محل بنیاد شهید و امور ایثارگران استانهای کشور مستقر است لیکن کلیه عملیات به صورت متمرکز در دفتر مرکزی انجام می‌شود.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۵ اساسنامه عبارتند از:

- افتتاح حسابهای سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی مطابق ضوابط اعلامی از سوی بانک مرکزی؛
 - افتتاح حسابهای سپرده قرض الحسنه ویژه ریالی (وجوه اداره شده) مطابق ضوابط اعلامی از سوی بانک مرکزی؛
 - نگهداری حداکثر ۵ درصد کل سپرده های دریافتی به صورت "اوراق مشارکت با تضمین بانکها، بانک مرکزی یا دولت"، "سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها"، "سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانکها" و یا ترکیبی از آنها؛
 - اعطای وام قرض الحسنه برای رفع نیازهای ضروری مانند ایجاد اشتغال، هزینه های ازدواج، تهیه جهیزیه، درمان بیماری، ساخت، تامین و تعمیرات مسکن و کمک هزینه های تحصیلی، از محل مانده منابع صندوق؛
 - اخذ کمک و هدایای نقدی و غیرنقدی از دولت، اشخاص حقیقی و یا حقوقی.
- فعالیت اصلی صندوق در سال مورد گزارش پرداخت وام قرض الحسنه به خانواده معظم شاهد و ایثارگر بوده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
نفر	نفر	
۱۱۵	۱۱۵	کارکنان رسمی
۳۹	۵۷	کارکنان قراردادی و ساعتی
۱۵۴	۱۷۲	

۱-۳-۱- افزایش نفرات عمدتاً به دلیل افزایش حجم فعالیت صندوق طی سنوات گذشته و سال جاری بوده است.

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

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

۲-۳- دارایی‌های نامشهود

- ۲-۳-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حسابها ثبت می‌شود.
- ۲-۳-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ و روش زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه‌ای	۳ ساله	خط مستقیم

۲-۴- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هر گاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۲-۴-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

موسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳- درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۸۴۴	۲۵۹,۵۴۸	کارمزد دریافتی

۳-۱- درآمد صندوق شامل درآمد کارمزد دریافتی از وام‌های اعطایی به متقاضیان و اعضاء به نرخ ۱/۵۶ درصد (سال مالی قبل ۱/۲ درصد) که تماماً در زمان پرداخت تسهیلات از اصل وام کسر و به موسسه پرداخت می شود. درآمد فوق هنگام پرداخت وام منظور می گردد.

۴- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۸,۲۱۸	۱۸۳,۴۰۲	۴-۱	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۲,۱۴۲	۷۲,۰۸۱		مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۲,۳۹۳	۵۰,۵۴۱		بیمه سهم کارفرما
۱۱,۲۲۲	۱۴,۳۲۹	۴-۲	ارکان و رابطین
۸,۸۳۹	۱۲,۵۵۸	۴-۳	آموزشی و رفاهی کارکنان
۱,۱۲۲	۷,۵۵۳		پست، تلگراف، تلفن و اینترنت
۳,۶۳۱	۴,۷۳۹		استهلاک
۱,۹۲۶	۳,۸۹۳		مواد و لوازم مصرفی
۴,۶۲۴	۳,۴۵۷	۴-۴	مطالبات سوخت
۹۹۸	۳,۲۵۴		آبدارخانه، تشریفات و پذیرایی
۱,۶۲۶	۲,۹۶۱		حسابرسی
۶۰۴	۲,۴۳۳		ایاب و ذهاب
۸,۵۲۷	۱۶,۵۱۸		سایر
۱۹۵,۸۷۳	۳۷۷,۷۱۹		

۴-۱- افزایش هزینه فوق شامل افزایش نرخ سالانه حقوق و مزایای پرسنل حدود ۱۳ درصد بعلاوه مبلغ ثابت ۲۶۰۰۰۰۰ ریال، افزایش تعداد کارکنان به طور میانگین ۱۸ نفر و افزایش پاداش کارکنان نسبت به دوره قبل طبق مصوبه هیئت مدیره می باشد.

۴-۲- امور مربوط به تکمیل فرم و اخذ مدرک و مستندات وام گیرندگان در شهرستان ها توسط یکی از کارکنان بنیاد شهید و امور ایثارگران در استانها تحت عنوان ارکان و رابطین، صورت می گیرد که از این بابت مبالغ متغیری از ۲ میلیون ریال الی ۳/۳ میلیون ریال به ایشان پرداخت می شود.

۴-۳- هزینه های آموزشی و رفاهی کارکنان شامل مخارج اعزام و اقامت پرسنل و خانواده هایشان در عتبات، اهدا هدیه به فرزندان پرسنل به مناسبت‌های مختلف و ... می باشد.

۴-۴- طی سال مورد گزارش مبلغ ۳,۴۵۷ میلیون ریال از مطالبات راکد و سنواتی سالهای قبل به موجب مصوبات هیئت امنا و مدیره در تاریخ ۹۸/۱۲/۲۴ از دفاتر حذف گردیده و در سرفصل مطالبات سوخت شده ثبت شده است.

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵- سود سپرده های بانکی کوتاه مدت

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۴,۹۶۶	۵۴۱,۵۲۴	۵-۱

سود سپرده سرمایه گذاری بانکی

۵-۱- سود سپرده های بانکی کوتاه مدت شامل سود دریافتی بابت توقف چند روزه وجه نقد در سپرده های سرمایه گذاری بانکی بدون سررسید صندوق و سود سپرده گذاری کوتاه مدت یکساله می باشد.

۶- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۶,۳۲۶	۶-۱
۶۱	۳,۷۶۰	
۶۱	۲۰,۰۸۶	

دریافتی از بنیاد شهید

سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

۶-۱- درآمد فوق بابت کمک بلاعوض دریافتی از بنیاد شهید و امور ایثارگران می باشد.

موسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۷- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

زمین	ساختمان	وسائط نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع	
					بهای تمام شده :
۴,۶۷۰	۲,۳۳۰	۵۸۲	۱۷,۷۶۷	۲۵,۳۴۹	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۰	۰	۰	۱,۲۱۰	۱,۲۱۰	افزایش
۰	۰	۰	(۲۰۰)	(۲۰۰)	واگذار شده
۴,۶۷۰	۲,۳۳۰	۵۸۲	۱۸,۷۷۷	۲۶,۳۵۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۳۳۰,۰۰۰	۱۰۳,۱۹۸	۰	۲۰,۴۸۴	۴۵۳,۶۸۲	افزایش
۳۳۴,۶۷۰	۱۰۵,۵۲۸	۵۸۲	۳۹,۲۶۱	۴۸۰,۰۴۱	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
					استهلاک انباشته:
۰	۱,۱۳۰	۱۲	۱۲,۹۱۶	۱۴,۰۵۸	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۰	۱۳۸	۱۱۴	۲,۰۷۳	۲,۳۲۵	استهلاک
۰	۰	۰	(۲۰۰)	(۲۰۰)	واگذار شده
۰	۱,۲۶۸	۱۲۶	۱۴,۷۸۹	۱۶,۱۸۳	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۰	۹۸۰	۹۷	۲,۵۹۱	۳,۶۶۸	استهلاک
۰	۲,۲۴۸	۲۲۳	۱۷,۳۸۰	۱۹,۸۵۱	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۳۳۴,۶۷۰	۱۰۳,۲۸۰	۳۵۹	۲۱,۸۸۱	۴۶۰,۱۹۰	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸
۴,۶۷۰	۱,۰۶۲	۴۵۶	۳,۹۸۸	۱۰,۱۷۶	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷

۷-۱- افزایش زمین و ساختمان مربوط به خرید ساختمان اداری در خیابان گاندی از بنیاد شهید و امور ایثارگران جهت انتقال دفتر مرکزی از خیابان طالقانی به آدرس مذکور می باشد.

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود تا سقف مبلغ ۲۳۱,۸۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است.

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۸- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

نرم افزارهای رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	جمع	
۴,۵۵۵	۹۶۷	۵,۵۲۲	بهای تمام شده:
			مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۱,۸۲۴	۳۵۳	۲,۱۷۷	افزایش
۶,۳۷۹	۱,۳۲۰	۷,۶۹۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۳,۶۸۰	۸۴۳	۴,۵۲۳	افزایش
۱۰,۰۵۹	۲,۱۶۳	۱۲,۲۲۲	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
			استهلاک انباشته:
۴,۴۹۳	۰	۴,۴۹۳	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۱,۳۰۶	۰	۱,۳۰۶	استهلاک
۵,۷۹۹	۰	۵,۷۹۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۱,۰۷۰	۰	۱,۰۷۰	استهلاک
۶,۸۶۹	۰	۶,۸۶۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۳,۱۹۰	۲,۱۶۳	۵,۳۵۳	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸
۵۸۰	۱,۳۲۰	۱,۹۰۰	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷

موسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۰- سایر دارایی ها

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲۶	۷۵،۷۲۶	۱۰-۱
۷۷۵	۷۷۵	
۱،۵۰۱	۷۶،۵۰۱	

صندوق رفاه کارکنان
 ودیعه مسکن (روسای مناطق استانها)

۱۰-۱- طبق مصوبه هیئت مدیره مبلغ ۷۵ میلیارد ریال وجه نقد به حساب بانک تجارت جهت پرداخت وام به کارکنان واریز شده است. صندوق رفاه کارکنان دارای شخصیت حسابداری مستقل است و وام های اعطایی پس از تصویب در کمیته وام پرداخت و طی اقساط ۳۶ ماهه از حقوق پرسنل کسر و مجدد به حساب مربوط واریز می شود. منابع صندوق شامل حق عضویت های ماهانه مسکوره از حقوق کارکنان و استقراض از صندوق شاهد و بنیاد شهید می باشد.

۱۱- پیش پرداخت ها

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵۴۶	مرکز آموزش عالی ماهان
۱۵۵	۴۴۲	سایر
۱۵۵	۹۸۸	

۱۲- سایر دریافتنی ها

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱،۴۷۹،۵۲۸	۱،۵۵۶،۲۹۵	۱۲-۱
۱۵۲،۱۷۸	۱۰۷،۵۴۳	۱۲-۲
۳۶،۶۱۴	۳۷،۳۲۰	۱۲-۲
۰	۱۷،۲۴۱	۱۲-۲
۱،۰۷۵	۱۴،۷۶۱	
۱،۶۶۹،۳۹۵	۱،۷۳۳،۱۶۰	

بنیاد شهید و امور ایثارگران (واحد اصلی)
 مبالغ قابل بازپایست از بیمه دی
 مبالغ قابل بازپایست از بیمه البرز
 مبالغ قابل بازپایست از بیمه توسعه تعاون
 سایر

۱۲-۱- گردش حساب بنیاد شهید و امور ایثارگران به شرح زیر است :

۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	
۱،۴۷۹،۵۲۸	مانده ابتدای سال
۱۸،۱۵۰،۵۳۴	طلب بابت اقساط تسهیلات اعطایی و سپرده حق عضویت اعضا
(۱۸،۰۷۳،۷۶۷)	۱۲-۱-۱ واریز اقساط وام و سپرده حق عضویت اعضا
۱،۵۵۶،۲۹۵	

۱۲-۱-۱- با توجه به توافق با اعضای صندوق و وام گیرندگان و بنیاد شهید و امور ایثارگران ، مقرر گردیده حق عضویت های ماهانه و اقساط وام از حقوق و مزایای اعضای صندوق و وام گیرندگان توسط بنیاد شهید کسر و به حساب صندوق شاهد واریز شود لذا وصول مطالبات مذکور تا زمانی که اعضاء در قید حیات می باشند و از بنیاد شهید حقوق دریافت می کنند توسط بنیاد شهید انجام می شود . مانده فوق مربوط به کسورات اسفند ماه است که در فروردین سال ۱۳۹۹ وصول شده است .

۱۲-۲- تسهیلات پرداختی تحت پوشش بیمه ای قرار دارد و در صورت فوت وام گیرنده با ارائه مدارک فوت و تکمیل پرونده نزد شرکت بیمه دی (وام های پرداختی تا پایان سال ۱۳۹۵)، شرکت بیمه البرز (وام های پرداختی سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷) و شرکت بیمه تعاون (وام های پرداختی سال ۱۳۹۸) مانده تسهیلات مربوطه قابل دریافت است.

موسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سررسید	نرخ سود	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک تجارت	۱۳۹۹/۹/۷	۲۰	۰	
بانک دی	۱۳۹۹/۳/۶	۲۰	۴۰,۷۴۱	
بانک ملی ایران	۱۳۹۹/۶/۱۳	۲۰	۰	
بانک ملت	-	۱۸	۸۰۰,۰۰۰	
		۳,۸۲۰,۱۶۵	۸۴۰,۷۴۱	

۱۴- موجودی نقد

یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودی نزد بانک‌ها	۱۴-۱	۵۴۶,۸۶۱	۱,۱۸۲,۹۸۹
موجودی صندوق		۴۸	۰
		۵۴۶,۹۰۹	۱,۱۸۲,۹۸۹

۱۴-۱- موجودی نزد بانک ها شامل ۲۱ فقره حساب (سال قبل ۱۲ حساب) جاری و پشتیبان نزد بانکهای کشاورزی، ملی، ملت، تجارت و دی می باشد.

۱۵- سرمایه

یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بنیاد شهید و امور ایثارگران	۱۵-۱	۱,۲۱۰,۶۴۵	۱,۲۱۰,۶۴۵

۱۵-۱- سرمایه موسسه شامل مبلغ ۱,۲۱۰,۶۴۵ میلیون ریال آورده نقدی بنیاد شهید و امور ایثارگران می باشد.

موسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۶- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
پرداختنی های کوتاه مدت:		
سایر پرداختنی ها:		
۱,۰۲۹,۱۷۸	۱,۲۳۰,۵۱۴	۱۶-۱ سپرده عضویت اعضای متوفی صندوق
۰	۷۷,۵۹۶	۱۶-۲ بیمه توسعه تعاون (حق بیمه وام های پرداختی)
۶۹۶	۶۹۶	۱۶-۲ اشخاص وابسته- بیمه دی (حق بیمه وام های پرداختی)
۳,۲۹۴	۱۵,۸۹۰	هزینه های پرداختنی
۱۶,۳۵۱	۶۸۲	واریزی های نامشخص
۷۵,۹۶۰	۰	۱۶-۲ بیمه البرز (حق بیمه وام های پرداختی)
۶۶۰۷	۲۱,۷۲۰	سایر
۱,۱۳۲,۰۸۶	۱,۳۴۷,۰۹۸	
پرداختنی های بلندمدت:		
تجاری:		
۲۰,۸۳۰,۴۳۱	۲۵,۴۴۲,۷۲۶	۱۶-۳ سپرده عضویت قرض الحسنه اعضای صندوق

- ۱۶-۱- مانده پس انداز اعضاء متوفی پس از دریافت خسارت از شرکت بیمه و تعیین تکلیف مانده وام عضو، به وراث متوفی قابل پرداخت می باشد.
- ۱۶-۲- طبق قرارداد فیما بین با شرکتهای بیمه دی بابت وام های پرداختی تا سال ۱۳۹۵، بیمه البرز بابت وام های پرداختی از سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و بیمه تعاون بابت وام های پرداختی در سال ۱۳۹۸ به ترتیب ۴/۶، ۳/۹ و ۲/۴۴ درصد از وام های اعطایی به عنوان حق بیمه وام به بیمه گران پرداخت می گردد و مانده فوق تماماً مربوط به این موضوع است.
- ۱۶-۳- سپرده حق عضویت صندوق با میانگین یک میلیون ریال بوده و بر اساس درصد جانبازی و یا میزان نسبت اعضاء با شهداء از حقوق ماهانه ایشان کسر و در صندوق نگهداری و در صورت درخواست هر کدام از اعضا و با تسویه مانده وام به آنان مسترد می گردد.

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۵۰۱	۴۱,۷۷۰	مانده در ابتدای سال
(۱,۳۴۶)	(۱,۶۹۷)	پرداخت شده طی سال
۸۶۱۵	۵۸,۵۴۸	ذخیره تأمین شده
۴۱,۷۷۰	۹۸,۶۲۱	مانده در پایان سال

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۸- مالیات پرداختی

(مبالغ به میلیون ریال)

مالیات

	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال مالی
		مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تخصیصی			
رسیدگی شده	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۲,۸۸۱	۰	۱۳۹۶
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۲,۹۹۹	۰	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۳,۴۳۹	۰	۱۳۹۸
	۰	۰						

۱۸-۱- مالیات بر درآمد صندوق برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است.

۱۸-۲- با توجه به اینکه سود سپرده بانکی معاف از مالیات است و بدون احتساب آن درآمد مشمول مالیات موضوعیت ندارد، ذخیره مالیات محاسبه نشده است.

مؤسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۹- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲,۹۹۹	۴۴۳,۴۳۹	سود خالص
		تعدیلات:
۷,۲۶۹	۵۶,۸۵۱	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳,۶۳۱	۴,۷۳۸	استهلاک دارایی های غیر جاری
۱۹۳,۸۹۹	۵۰۵,۰۲۸	
(۸۰۰,۰۰۰)	(۲,۹۷۹,۴۳۴)	(افزایش) سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۷۵۸,۱۶۴)	(۲,۳۹۱,۱۸۸)	(افزایش) تسهیلات مالی اعطایی
(۱,۳۸۵,۷۵۰)	(۱۳۸,۷۶۵)	(افزایش) دریافتنی های عملیاتی
۲۰۱	(۸۳۳)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت ها
۲,۶۹۱,۴۵۴	۴,۸۲۷,۳۰۷	افزایش پرداختنی های عملیاتی
(۵۸,۳۶۰)	(۱۷۷,۸۷۵)	نقد حاصل از عملیات

موسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۰- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۲۰-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده صندوق از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت از سال گذشته بدون تغییر باقی مانده است.

هیئت مدیره شرکت، ساختار سرمایه شرکت را به طور منظم بررسی می‌کند. طبق ماده ۲۷ "دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوق‌های قرض الحسنه" و ماده ۹ "مقررات مربوط به صدور مجوز و نحوه فعالیت صندوق‌های قرض الحسنه" بانک مرکزی، سرمایه و سپرده‌های دیداری نزد صندوق به عنوان دو مولفه اصلی، حدود اعطای تسهیلات است لذا هیئت مدیره به طور دوره‌ای شاخصهای یادشده را بررسی می‌کند تا ضمن رعایت مقررات بانک مرکزی امکان افزایش حجم فعالیت و خدمت‌رسانی به جامعه هدف را داشته باشد. بخش عمده‌ای از بدهی‌ها را حق عضویت اعضای صندوق تشکیل می‌دهد که برای شرکت هزینه‌ای نداشته و از طرفی دیگر منجر به تامین منابع برای سرمایه‌گذاری و کسب سود را نیز فراهم می‌کند لذا افزایش سرمایه فعلاً ضرورت ندارد.

۲۰-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۰۰۴,۲۸۷	۲۶,۸۸۸,۴۴۵	جمع بدهی‌ها
(۱,۱۸۲,۹۸۹)	(۵۴۹,۵۰۷)	موجودی نقد
۲۰,۸۲۱,۲۹۸	۲۶,۳۳۸,۹۳۸	خالص بدهی
۲,۳۳۷,۶۰۹	۲,۷۷۱,۰۴۸	حقوق مالکانه
%۸۹۵	%۹۵۱	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

با عنایت به توضیحات بند قبلی، بدهی‌های فوق هزینه‌ای برای صندوق نداشته و طبق روند سنوات گذشته ماهیت جمع شونگی داشته است. لذا صندوق مشکل خاصی بابت تسویه آن تاکنون نداشته است.

۲۰-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیئت مدیره شرکت، برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و نظارت و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های واحد مالی و حسابرس داخلی، آسیب‌پذیری را در بررسی می‌کند. این ریسک‌ها شامل ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق اقدامات مصون‌سازی، پوشش بیمه‌ای مانده تسهیلات اعطایی، اقدامات حقوقی به‌موقع بابت وصول مطالبات، اخذ سپرده عضویت به وام گیرندگان است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب‌پذیری، توسط حسابرس داخلی، بررسی می‌شود.

موسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۲۰- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. صندوق سیاستی مبنی بر اعطای وام به حقوق بگیران بنیاد شهید و امور ایثارگران را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. همچنین کلیه تسهیلات اعطایی تحت پوشش بیمه مانده عمر بدهکار می‌باشند و در صورتیکه وام گیرنده تا قبل از اتمام اقساط تسهیلات فوت نماید مانده وام از طریق بیمه گر قابل باز یافت است. همچنین صندوق از طریق اخذ حق عضویت از متقاضیان وام به میزان ثلث وام اعطایی، عملاً بخش از تسهیلات دریافتنی را باز یافت می‌کند.

۴-۲۰- مدیریت ریسک نقدینگی

طبق مفاد ماده ۵-۳ اساسنامه و ماده ۲۸ "دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر صندوقهای قرض الحسنه"، صندوق موظف است همواره حداقل ۵ درصد مانده سپرده‌های دریافتی را به صورت وجه نقد یا سایر ابزارهای بانکی با قابلیت نقدشوندگی نزد بانکها (اوراق مشارکت با تضمین خرید از سوی بانکها، اوراق مشارکت بانک مرکزی، اوراق مشارکت دولت یا ترکیبی از آنها و نهایتاً سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانکها و موسسات اعتباری مجاز) نگهداری نماید. لذا هیئت مدیره با بررسی مانده‌های مزبور و سرمایه‌گذاری در ابزارهای مالی با ورودی جریان‌ات نقدی بالا را در دستور کار خود قرار داده است تا مقررات اساسنامه و بانک مرکزی نیز رعایت گردد.

موسسه صندوق قرض الحسنه شاهد
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۱- معاملات با اشخاص وابسته

۲۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله
واحد تجاری اصلی	بنیاد شهید و امور ایثارگران	مالک	واریز اقساط وام و حق عضویت اعضا	۱۸,۰۷۳,۷۶۷

۲۱-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۱-۳- مانده حساب نهایی اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش بشرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های غیر تجاری	پرداختنی های غیر تجاری	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
				خالص		خالص	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
واحد تجاری اصلی و نهایی	بنیاد شهید و امور ایثارگران	۱,۵۵۶,۲۹۵	۰	۱,۵۵۶,۲۹۵	۰	۱,۴۷۹,۵۲۸	۰
واحد های تحت کنترل مشترک	شرکت بیمه دی	۱۰۷,۵۴۳	(۶۹۶)	۱۰۶,۸۴۷	۰	۱۵۱,۴۸۲	۰
جمع کل		۱,۶۶۳,۸۳۸	(۶۹۶)	۱,۶۶۳,۱۴۲	۰	۱,۶۳۱,۰۱۰	۰

۲۱-۴- هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۷ شناسایی نشده است.

۲۲- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۲۲-۱- صندوق در تاریخ صورت وضعیت مالی، فاقد بدهیهای احتمالی و داراییهای احتمالی با اهمیتی جهت افشا در یادداشت‌های توضیحی می باشد.

۲۳- رویدادهای بعد از تاریخ وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت وضعیت مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشاء در یادداشت‌های توضیحی باشد رخ نداده است.

۲۴- وضعیت ارزی

صندوق فاقد هر گونه معامله یا مانده ارزی است.