

### (۱) صندوق

## (۲) تنخواہ گردان

### (۳) وجوه در راه

#### (۴) تمیر مالیاتی

|               |                                                         |
|---------------|---------------------------------------------------------|
| معین پیشنهادی | -                                                       |
| تعریف         | مانده ریالی انواع تمبر مالیاتی در این حساب ثبت می گردد. |
| گروه          | حساب های بدهکار                                         |
| طبقه بندی     | موجودی های نقد                                          |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                  |
| کد حساب       | ۶/۱/۰۴۰                                                 |
| عنوان حساب    | تمبر مالیاتی                                            |

## (۵) سپرده قانونی

|               |                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | سپرده قانونی                                                                                                                                                                                                                                |
| کد حساب       | ۶/۱/۰۵۰                                                                                                                                                                                                                                     |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                      |
| طبقه‌بندی     | موجودی نزد بانک مرکزی                                                                                                                                                                                                                       |
| گروه          | حساب‌های بدهکار                                                                                                                                                                                                                             |
| تعریف         | وجه ریالی که نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس نرخ‌های سپرده قانونی انواع حساب‌ها، مطابق ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تودیع می‌شود در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب مختص صندوق‌های قرض الحسنه چند شعبه‌ای می‌باشد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                           |

**(۶) جاری نزد بانک مرکزی**

|               |                                                                                                                                                                                  |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | جاری نزد بانک مرکزی                                                                                                                                                              |
| کد حساب       | ۶/۱/۰۶۰                                                                                                                                                                          |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                           |
| طبقه بندی     | موجودی نزد بانک مرکزی                                                                                                                                                            |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                  |
| تعریف         | وجه ریالی واریزی و برداشت شده از حساب های سپرده قرض الحسنه جاری که با توجه به نوع عملیات فی مابین، نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران افتتاح گردیده است، در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                |

### (۷) ذخیره احتیاطی نزد بانک مرکزی

|                                                                                                                                                                                                                                 |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| ذخیره احتیاطی نزد بانک مرکزی                                                                                                                                                                                                    | عنوان حساب    |
| ۶/۱/۰۷۰                                                                                                                                                                                                                         | کد حساب       |
| بدهکار                                                                                                                                                                                                                          | ماهیت حساب    |
| موجودی نزد بانک مرکزی                                                                                                                                                                                                           | طبقه بندی     |
| حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                 | گروه          |
| مبالغی که صندوق قرض الحسنه موظف است معادل نسبت اعلامی توسط بانک مرکزی از منابع خود و در چارچوب ضوابط ابلاغی به عنوان ذخیره احتیاطی در قالب حساب سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانک مرکزی، سپرده گذاری نماید در این حساب ثبت می شود. | تعریف         |
| -                                                                                                                                                                                                                               | معین پیشنهادی |

### (۸) ذخیره احتیاطی نزد بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | ذخیره احتیاطی نزد بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی                                                                                                                                                                                                                                      |
| کد حساب       | ۶/۱/۰۸۰                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| طبقه بندی     | موجودی نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                                                                                                                                                                                                                                         |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| تعریف         | مبالغی که صندوق قرض الحسنه موظف است بر اساس نسبت اعلامی توسط بانک مرکزی از منابع خود در چارچوب ضوابط ابلاغی به عنوان ذخیره احتیاطی در قالب حساب سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که توسط بانک مرکزی تعیین می گردد، سپرده گذاری نماید در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

۹) سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

|               |                                                                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                                                   |
| کد حساب       | ۶/۱/۰۹۰                                                                                                      |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                       |
| طبقه بندی     | موجودی نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                                                                  |
| گروه          | حسابهای بدهکار                                                                                               |
| تعریف         | موجودی حسابهای سپرده قرض الحسنه جاری نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخل کشور در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | نام بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی                                                                            |

۱۰) سپرده قرض الحسنه پس انداز نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

|               |                                                                                                         |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | سپرده قرض الحسنه پس انداز نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                                          |
| کد حساب       | ۶/۱/۰۱۰۰                                                                                                |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                  |
| طبقه بندی     | موجودی نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                                                             |
| گروه          | حسابهای بدهکار                                                                                          |
| تعریف         | موجودی حسابهای سپرده قرض الحسنه پس انداز نزد بانکها و مؤسسات اعتباری داخل کشور در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | نام بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی                                                                       |

۱۱) سپرده سرمایه گذاری مدت دار ریالی نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

|               |                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | سپرده سرمایه گذاری مدت دار ریالی نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                                                                                                                                                    |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۱۰                                                                                                                                                                                                                  |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                   |
| طبقه بندی     | موجودی نزد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                                                                                                                                                                              |
| گروه          | حسابهای بدهکار                                                                                                                                                                                                           |
| تعریف         | موجودی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نزد بانکها یا مؤسسات اعتباری داخل کشور به تفکیک بانکها و مؤسسات اعتباری در این حساب ثبت می گردد.<br>نکته این که صندوق های قرض الحسنه تک شعبه ای مجاز به افتتاح این حساب نمی باشند. |
| معین پیشنهادی | نام بانک و مؤسسه اعتباری غیربانکی                                                                                                                                                                                        |

۱۲) سرمایه گذاری در اوراق بهادار دولتی

|               |                                                                                                               |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | سرمایه گذاری در اوراق بهادار دولتی                                                                            |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۲۰                                                                                                       |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                        |
| طبقه بندی     | سرمایه گذاری در اوراق بهادار دولتی                                                                            |
| گروه          | حسابهای بدهکار                                                                                                |
| تعریف         | مبلغ اوراق بهادار دولتی منتشره یا به تضمین دولت که توسط صندوق قرض الحسنه خریداری شده در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                             |

۱۳) قرض الحسنه اعطایی اشتغال و تولید

|               |                                                                                                  |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی اشتغال و تولید                                                                 |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۳۰                                                                                          |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                           |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                         |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                  |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت اشتغال و تولید، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | کارفرمایی - خوداشتغالی - کشاورزی                                                                 |

۱۴) قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه ازدواج

|               |                                                                                                    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه ازدواج                                                                 |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۴۰                                                                                            |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                             |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                           |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                    |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت هزینه های ازدواج، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                  |

۱۵) قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه تهیه جهیزیه

|               |                                                                                               |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه تهیه جهیزیه                                                       |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۵۰                                                                                       |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                        |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                      |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                               |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت تهیه جهیزیه، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                             |

۱۶) قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه درمان بیماری و تجهیزات پزشکی

|               |                                                                                                      |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه درمان بیماری و تجهیزات پزشکی                                             |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۶۰                                                                                              |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                               |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                             |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                      |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت هزینه درمان بیماری، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                    |

۱۷) قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه ساخت، تأمین و تعمیرات مسکن

|               |                                                                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه ساخت تأمین و تعمیرات مسکن                                                        |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۷۰                                                                                                      |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                       |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                                     |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                              |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت ساخت، تأمین و تعمیرات مسکن، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                            |

۱۸) قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه تحصیلی

|               |                                                                                                    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی کمک هزینه تحصیلی                                                                 |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۸۰                                                                                            |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                             |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                           |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                    |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت هزینه های تحصیلی، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                  |

۱۹) قرض الحسنه اعطایی فرزند

|               |                                                                                              |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی فرزند                                                                      |
| کد حساب       | ۶/۱/۱۹۰                                                                                      |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                       |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                     |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                              |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت تولد فرزند، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                            |

۲۰) قرض الحسنه اعطایی رفع نیازهای ضروری

|               |                                                                                                     |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی رفع نیازهای ضروری                                                                 |
| کد حساب       | ۶/۱/۲۰۰                                                                                             |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                              |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                            |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                     |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت رفع نیازهای ضروری، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                   |

۲۱) قرض الحسنه اعطایی به کارکنان صندوق

|               |                                                                              |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی به کارکنان صندوق                                           |
| کد حساب       | ۶/۱/۲۱۰                                                                      |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                       |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                     |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                              |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به کارکنان خود، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                            |

۲۲) قرض الحسنه اعطایی ودیعه مسکن

|               |                                                                                                    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی ودیعه مسکن                                                                       |
| کد حساب       | ۶/۱/۲۲۰                                                                                            |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                             |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                           |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                    |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان، بابت کمک هزینه ودیعه مسکن در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                  |

**(۲۳) قرض الحسنه اعطائي / ساير**

|               |                                                                                                                                                   |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی / سایر                                                                                                                          |
| کد حساب       | ۶/۱/۲۳۰                                                                                                                                           |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                            |
| طبقه بندی     | قرض الحسنه اعطایی (عادی)                                                                                                                          |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                   |
| تعریف         | قرض الحسنه پرداختی صندوق قرض الحسنه به مشتریان خود بابت سایر امور در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                 |

## ۲۴) کارمزد دریافتی قرض الحسنه اعطایی

|                                                                           |               |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|
| کارمزد دریافتی قرض الحسنه اعطایی                                          | عنوان حساب    |
| ۶/۱/۲۴۰                                                                   | کد حساب       |
| بدهکار                                                                    | ماهیت حساب    |
| کارمزد و وجه التزام دریافتی قرض الحسنه اعطایی                             | طبقه بندی     |
| حساب های بدهکار                                                           | گروه          |
| مطالبات بابت کارمزد محاسبه شده قرض الحسنه اعطایی در این حساب ثبت می گردد. | تعریف         |
| -                                                                         | معین پیشنهادی |

**(۲۵) وجه التزام دریافتی قرض الحسنه اعطایی**

|               |                                                                                                                                                          |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | وجه التزام دریافتی قرض الحسنه اعطایی                                                                                                                     |
| کد حساب       | ۶/۱/۲۵۰                                                                                                                                                  |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                   |
| طبقه بندی     | کارمزد و وجه التزام دریافتی قرض الحسنه اعطایی                                                                                                            |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                          |
| تعریف         | وجوهی که مشتری بر اساس قرارداد و در چارچوب مقررات در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط قرض الحسنه دریافتی ملزم به پرداخت آن می باشد در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                        |

## ۲۶) مطالبات سررسید گذشته

|               |                                                                                                                                                                |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | مطالبات سررسید گذشته                                                                                                                                           |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۶۰                                                                                                                                                        |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                         |
| طبقه‌بندی     | مطالبات غیر جاری                                                                                                                                               |
| گروه          | حساب‌های بدهکار                                                                                                                                                |
| تعریف         | آن بخش از قرض‌الحسنه اعطایی که مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص طبقه‌بندی دارایی‌ها به طبقه سررسید گذشته منتقل شده است، در این حساب ثبت می‌گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                              |

## ٢٧) مطالبات معوق

|                                                                                                                                                        |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| مطالبات معوق                                                                                                                                           | عنوان حساب    |
| ۶/۱/۲۷۰                                                                                                                                                | کد حساب       |
| بدهکار                                                                                                                                                 | ماهیت حساب    |
| مطالبات غیر جاری                                                                                                                                       | طبقه بندی     |
| حساب های بدهکار                                                                                                                                        | گروه          |
| آن بخش از قرض الحسنه اعطایی که مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص طبقه بندی دارایی ها به طبقه معوق منتقل شده است، در این حساب ثبت می گردد. | تعریف         |
| -                                                                                                                                                      | معین پیشنهادی |

## ٢٨) مطالبات مشکوک الوصول

|               |                                                                                                                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | مطالبات مشکوک الوصول                                                                                                                                                   |
| کد حساب       | ۶/۱/۲۸۰                                                                                                                                                                |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                 |
| طبقه بندی     | مطالبات غیر جاری                                                                                                                                                       |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                        |
| تعریف         | آن بخش از تسهیلات اعطایی قرض الحسنه که مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص طبقه بندی دارایی ها به طبقه مشکوک الوصول منتقل شده است، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                      |

**(۲۹) اسناد ریالی و اخواست شده**

|                                                                                                                 |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| اسناد ریالی وخواست شده                                                                                          | عنوان حساب    |
| ۶/۱/۲۹۰                                                                                                         | كد حساب       |
| بدهكار                                                                                                          | ماهيت حساب    |
| مطالبات غير جاري                                                                                                | طبقه بندي     |
| حساب های بدهكار                                                                                                 | گروه          |
| مانده وصول نشده اسناد تجاري (از قبيل سفته و چك) كه در سررسيد وصول نگرديده پس از وخواست در اين حساب ثبت می گردد. | تعريف         |
| -                                                                                                               | معين پيئنهادي |

**(۳۰) اموال غیر منقول**

|               |                                                                                                                                                                           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | اموال غیر منقول                                                                                                                                                           |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۰۰                                                                                                                                                                   |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                    |
| طبقه بندی     | اموال غیر منقول                                                                                                                                                           |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                           |
| تعریف         | قیمت تمام شده و تجدید ارزیابی اموال غیر منقول و همچنین هزینه های تعمیرات اساسی و توسعه که منجر به افزایش ارزش و عمر مفید اموال غیر منقول می گردد، در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | زمین - ساختمان - مازاد تجدید ارزیابی                                                                                                                                      |

۳۱) اموال غیر منقول صندوق در دست خرید یا احداث

|               |                                                                                                                                                                 |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | اموال غیر منقول صندوق در دست خرید یا احداث                                                                                                                      |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۱۰                                                                                                                                                         |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                          |
| طبقه بندی     | اموال غیر منقول                                                                                                                                                 |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                 |
| تعریف         | هرگونه پرداختی که به منظور خرید یا احداث اموال غیر منقول انجام می گردد که قطعیت نیافته است و قابل ثبت در حساب اموال غیر منقول نمی باشد، در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | زمین - ساختمان                                                                                                                                                  |

۳۲) موجودی انبار کل

|               |                                                                                                                                 |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | موجودی انبار کل                                                                                                                 |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۲۰                                                                                                                         |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                          |
| طبقه بندی     | اموال منقول                                                                                                                     |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                 |
| تعریف         | مبالغ پرداختی بابت کلیه اجناس و وسایل خریداری شده سرمایه ای که تحویل انبار می باشد و استفاده نشده است، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | اثاثیه و تجهیزات اداری - تجهیزات کامپیوتری و ماشین های اداری - سایر                                                             |

۳۳) اموال منقول

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | اموال منقول                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۳۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| طبقه بندی     | اموال منقول                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| تعریف         | اموال منقول که از اقلام دارایی ها با قابلیت جابجایی و دارای عمر مفیدی است که متناسب با زمان عمر مفید و استفاده از آن مشمول استهلاک و ثبت ارقام آن در حساب استهلاک انباشته خواهد بود، در این حساب ثبت می گردد. بدین ترتیب مانده این حساب معادل ارزش قیمت تمام شده و تجدید ارزیابی اموال منقول بدون کسر مقادیر استهلاک بوده و تا هنگام صفر شدن ارزش دفتری در این حساب نگهداری می شود، این دارایی ها را عموماً کالاهای مصرفی بادوام مانند اثاثیه و لوازم، دستگاه ها و ماشین های اداری، وسائط نقلیه و نظایر آن تشکیل می دهد. |
| معین پیشنهادی | ملزومات اداری - اثاثیه و تجهیزات اداری - وسائط نقلیه - تجهیزات کامپیوتری و ماشین های اداری - مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها - سایر اموال منقول                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

۳۴) وثایق تملیکی

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | وثایق تملیکی                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۴۰                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| طبقه بندی     | دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش                                                                                                                                                                                                                                          |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| تعریف         | دارایی هایی که به عنوان وثیقه در قبال اعطای قرض الحسنه از مشتری اخذ شده و در صورت معوق شدن قرض الحسنه اعطایی در چارچوب مفاد قرارداد، به تملک صندوق قرض الحسنه در می آید، در این حساب ثبت می گردد. توضیح این که در حال حاضر این حساب صرفاً برای صندوق های چند شعبه ای موضوعیت دارد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

### ۳۵) اموال غیرمنقول آماده برای فروش

|               |                                                                                                                                                                                     |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | اموال غیرمنقول آماده برای فروش                                                                                                                                                      |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۵۰                                                                                                                                                                             |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                              |
| طبقه بندی     | دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش                                                                                                                                           |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                     |
| تعریف         | اموال غیرمنقول که صندوق قرض الحسنه تصمیم به فروش آن دارد و یا در جریان فرایند واگذاری قرار دارد بر اساس استاندارد حسابداری مربوطه و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                   |

### ۳۶) اموال منقول آماده برای فروش

|               |                                                                                                                                                                                  |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | اموال منقول آماده برای فروش                                                                                                                                                      |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۶۰                                                                                                                                                                          |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                           |
| طبقه بندی     | دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش                                                                                                                                        |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                  |
| تعریف         | اموال منقول که صندوق قرض الحسنه تصمیم به فروش آن دارد و یا در جریان فرایند واگذاری قرار دارد بر اساس استاندارد حسابداری مربوطه و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                |

### ۳۷) دارایی های نامشهود

|               |                                                                                                                                           |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | دارایی های نامشهود                                                                                                                        |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۷۰                                                                                                                                   |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                    |
| طبقه بندی     | دارایی های نامشهود                                                                                                                        |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                           |
| تعریف         | این حساب جهت ثبت بهای تمام شده دارایی های فاقد ماهیت عینی که با قصد استفاده برای بیش از یک دوره مالی تحصیل شده اند، در نظر گرفته شده است. |
| معین پیشنهادی | حق کسب و پیشه و تجارت (سرقفلی) - حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی - نرم افزارهای رایانه ای                                              |

### ۳۸) بدهکاران داخلی

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | بدهکاران داخلی                                                                                                                                                                                                                                                      |
| کد حساب       | ۶/۱/۳۸۰                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                              |
| طبقه بندی     | حساب های داخلی (دارایی ها)                                                                                                                                                                                                                                          |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                     |
| تعریف         | مطالبات ریالی واحدهای داخلی صندوق قرض الحسنه از یکدیگر در این حساب ثبت می گردد. این مطالبات مربوط به واحدهای داخلی می باشد و مطالبات از اشخاص خارج از صندوق را شامل نمی شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد صندوق نمی شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                   |

### ۳۹) بدهکاران شعب

| عنوان حساب    | بدهکاران شعب                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۱/۳۹۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| طبقه بندی     | حساب های داخلی (دارایی ها)                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| تعریف         | مطالبات ریالی مرکز از شعب صندوق قرض الحسنه در این حساب ثبت می گردد. این مطالبات مربوط به شعب داخلی صندوق می باشد و مطالبات از اشخاص خارج از صندوق را شامل نمی شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد صندوق نمی شود. لازم به ذکر است این حساب صرفاً مختص صندوق های قرض الحسنه چند شعبه ای می باشد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

### ۴۰) بدهکاران مرکز

| عنوان حساب    | بدهکاران مرکز                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۱/۴۰۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| طبقه بندی     | حساب های داخلی (دارایی ها)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| تعریف         | مطالبات ریالی شعب صندوق قرض الحسنه از مرکز در این حساب ثبت می گردد. این مطالبات مربوط به واحدهای داخلی صندوق می باشد و مطالبات از اشخاص خارج از صندوق را شامل نمی شود. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد ولی با تسویه آن منابعی وارد صندوق نمی شود. لازم به ذکر است این حساب صرفاً مختص صندوق های قرض الحسنه چند شعبه ای می باشد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

### ۴۱) بدهکاران موقت

| عنوان حساب    | بدهکاران موقت                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۱/۴۱۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| طبقه بندی     | سایر دارایی ها                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| تعریف         | هر نوع طلب صندوق قرض الحسنه از اشخاص حقیقی یا حقوقی بوده که یا در اثر پرداخت وجه به ایشان و یا در جریان انواع معاملات ایجاد شده است در این حساب ثبت می شود. لازم به توضیح است که طلب ایجاد شده باید در اسرع وقت تسویه گردد. تأکید می شود ثبت تسهیلات قرض الحسنه اعطایی تحت هیچ شرایطی در این حساب مجاز نمی باشد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

### ۴۲) ودایع و پیش پرداخت های غیر سرمایه ای

| عنوان حساب    | ودایع و پیش پرداخت های غیر سرمایه ای                                                                                                                       |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۱/۴۲۰                                                                                                                                                    |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                     |
| طبقه بندی     | سایر دارایی ها                                                                                                                                             |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                            |
| تعریف         | وجوه پرداختی بابت ودیعه ساختمان های استیجاری، پیش پرداخت بیمه دارایی ها، پیش پرداخت اجاره شعب و سایر پیش پرداخت های غیر سرمایه ای در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                          |

۴۳) حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها

| عنوان حساب    | حساب‌ها و اسناد دریافتنی ناشی از فروش دارایی‌ها                                                                  |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۱/۴۳۰                                                                                                          |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                           |
| طبقه‌بندی     | سایر دارایی‌ها                                                                                                   |
| گروه          | حساب‌های بدهکار                                                                                                  |
| تعریف         | مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی که در اثر فروش دارایی‌های صندوق قرض‌الحسنه ایجاد شده است در این حساب ثبت می‌گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                |

۴۴) سایر دریافتنی‌ها

| عنوان حساب    | سایر دریافتنی‌ها                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۱/۴۴۰                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                   |
| طبقه‌بندی     | سایر دارایی‌ها                                                                                                                                                                                                                                           |
| گروه          | حساب‌های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                          |
| تعریف         | مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی که در جریان انواع عملیات و معاملات یا پرداخت وجه به ایشان ایجاد شده در این حساب ثبت می‌گردد. اسنادی که بابت دریافت اقساط قرض‌الحسنه اعطایی یا تضمین بازپرداخت آن‌ها از مشتریان دریافت می‌شود، نباید در این حساب ثبت گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                        |

۴۵) هزینه‌های پرسنلی

| عنوان حساب    | هزینه‌های پرسنلی                                                                                                                                       |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۱/۴۵۰                                                                                                                                                |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                 |
| طبقه‌بندی     | هزینه‌ها                                                                                                                                               |
| گروه          | حساب‌های بدهکار                                                                                                                                        |
| تعریف         | هزینه‌های مرتبط با بکارگیری نیروی انسانی صندوق قرض‌الحسنه تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت و سپس به نتیجه مازاد (کسری) جاری انتقال می‌یابد.          |
| معین پیشنهادی | هزینه حقوق و دستمزد - هزینه عیدی و پاداش - هزینه بیمه سهم کارفرما - هزینه بازخرید سنوات خدمت کارکنان - هزینه کارایی و بهره‌وری - سایر هزینه‌های پرسنلی |

۴۶) هزینه‌های اداری

| عنوان حساب    | هزینه‌های اداری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۱/۴۶۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| طبقه‌بندی     | هزینه‌ها                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| گروه          | حساب‌های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| تعریف         | هزینه‌های انجام امور اداری مرتبط با فعالیت‌های صندوق قرض‌الحسنه تا پایان دوره مالی در این حساب ثبت و سپس به مازاد (کسری) جاری انتقال می‌یابد.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| معین پیشنهادی | هزینه ارتباطات - هزینه حمل و نقل - هزینه اجاره - هزینه آموزش - هزینه آب و برق و گاز و موارد مشابه - هزینه مطبوعات و ملزومات اداری - هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان - هزینه تعمیر وسایط نقلیه - هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات و اثاثیه - هزینه تبلیغات - هزینه پذیرایی و آبدارخانه - هزینه بیمه - هزینه ایاب و ذهاب - هزینه خدمات رفاهی پرسنل - حق الزحمه پرداختی بابت ارزیابی واحدهای غیرمنقول - هزینه مأموریت - سایر هزینه‌های اداری |

(۴۷) هزینه استهلاک

|               |                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | هزینه استهلاک                                                                                                                                                                                                       |
| کد حساب       | ۶/۱/۴۷۰                                                                                                                                                                                                             |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                              |
| طبقه‌بندی     | هزینه‌ها                                                                                                                                                                                                            |
| گروه          | حساب‌های بدهکار                                                                                                                                                                                                     |
| تعریف         | مبلغ منظور شده توسط صندوق قرض الحسنه بابت هزینه‌های استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود طی دوره مالی در این حساب ثبت و در مقطع تهیه صورت‌های مالی به مازاد (کسری) جاری انتقال می‌یابد.                          |
| معین پیشنهادی | هزینه استهلاک ساختمان و تأسیسات - هزینه استهلاک تجهیزات اداری - هزینه استهلاک وسایط نقلیه - هزینه استهلاک اثاثیه - هزینه استهلاک رایانه و تجهیزات - هزینه استهلاک دارایی‌های نامشهود - هزینه استهلاک سایر دارایی‌ها |

#### (۴۸) هزینه مطالبات مشکوک الوصول

|               |                                                                                                                            |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | هزینه مطالبات مشکوک الوصول                                                                                                 |
| کد حساب       | ۶/۱/۴۸۰                                                                                                                    |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                     |
| طبقه بندی     | هزینه ها                                                                                                                   |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                            |
| تعریف         | مبلغ منظور شده توسط صندوق قرض الحسنه بابت هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی و اختصاصی طی دوره مالی در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول - هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول                                                      |

#### ۴۹) هزینه‌های مالی

|               |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | هزینه های مالی                                                                                                                                                                                                                                               |
| کد حساب       | ۶/۱/۴۹۰                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                       |
| طبقه بندی     | هزینه ها                                                                                                                                                                                                                                                     |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                              |
| تعریف         | مبلغ پرداختی و منظور شده بابت کارمزد قرض الحسنه دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و هزینه های انتشار اوراق قرض الحسنه در چارچوب ضوابط و مقررات، طی دوره مالی در این حساب ثبت می گردد و در مقطع گزارشگری مالی به مازاد (کسری) جاری انتقال می یابد. |
| معین پیشنهادی | کارمزد قرض الحسنه دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی - هزینه مالی اوراق قرض الحسنه                                                                                                                                                                 |

**(۵۰) هزینہ - سایر**

|               |                                                                                                                                            |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | هزینه - سایر                                                                                                                               |
| کد حساب       | ۶/۱/۵۰۰                                                                                                                                    |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                     |
| طبقه‌بندی     | هزینه‌ها                                                                                                                                   |
| گروه          | حساب‌های بدهکار                                                                                                                            |
| تعریف         | سایر هزینه‌های مربوط به صندوق قرض الحسنه طی دوره مالی در این حساب ثبت می‌گردد و در مقطع گزارشگری مالی به مازاد (کسری) جاری انتقال می‌یابد. |
| معین پیشنهادی | هزینه خدمات بانکی - هزینه حسابرسی - هزینه کاهش ارزش دارایی‌ها - هزینه پیگیری وصول مطالبات - سایر                                           |

۵۱) قرض الحسنه اعطایی از محل وجوه اداره شده

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه اعطایی از محل وجوه اداره شده                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| کد حساب       | ۵/۶/۱/۰۱۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| طبقه بندی     | وجوه اداره شده (بدهکاران زیر خط)                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| تعریف         | قرض الحسنه اعطایی از محل منابع وجوه اداره شده که در چارچوب قرارداد منعقد فی مابین صندوق قرض الحسنه و واگذارکننده وجوه، به اشخاص ذی ربط یا معرفی شده پرداخت می گردد، در این حساب ثبت می شود. توضیح این که بر اساس آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، در اعطای قرض الحسنه از محل وجوه اداره شده، هیچ گونه ریسکی متوجه صندوق قرض الحسنه نمی باشد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

۵۲) وجوه اداره شده مصرف نشده

|               |                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | وجوه اداره شده مصرف نشده                                                                                                                                                                                                           |
| کد حساب       | ۵/۶/۱/۰۲۰                                                                                                                                                                                                                          |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                             |
| طبقه بندی     | وجوه اداره شده (بدهکاران زیر خط)                                                                                                                                                                                                   |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                    |
| تعریف         | این حساب به عنوان کنترل حساب بالای خطی تحت همین نام و معادل آن و همچنین ایجاد توازن مابین حساب های زیرخطی مربوطه بوده و مانده آن بیانگر مابه التفاوت مانده حساب وجوه اداره شده و قرض الحسنه پرداختی از محل وجوه اداره شده می باشد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                  |

۵۳) حساب های انتظامی

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | حساب های انتظامی                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| کد حساب       | ۵/۶/۱/۰۳۰                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ماهیت حساب    | بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| طبقه بندی     | حساب های انتظامی                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| گروه          | حساب های بدهکار                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| تعریف         | این حساب صرفاً جنبه کنترلی و آماری دارد و برحسب موضوع می تواند به صورت ارزش ریالی و یا به ازای تعداد و کمیت آن که معادل هر واحد یک ریال معیار قرار گرفته در این حساب ثبت گردد. طرف این حساب به منظور موازنه تحت عنوان «طرف حساب های انتظامی» در اقلام زیر خط حساب های بستانکار ثبت و نگهداری می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

«گروه حساب های بستانکار»

۵۴) سپرده های قرض الحسنه پس انداز

|               |                                                                           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | سپرده های قرض الحسنه پس انداز                                             |
| کد حساب       | ۶/۲/۰۱۰                                                                   |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                  |
| طبقه بندی     | سپرده های دریافتی از اشخاص                                                |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                         |
| تعریف         | سپرده های قرض الحسنه پس انداز اشخاص حقیقی و حقوقی در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                         |

۵۵) وجوه اداره شده مصرف نشده

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | وجوه اداره شده مصرف نشده                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| کد حساب       | ۶/۲/۰۲۰                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| طبقه بندی     | سپرده های دریافتی از اشخاص                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| تعریف         | مانده مصرف نشده وجوهی که توسط اشخاص حقیقی و حقوقی بر اساس قرارداد عاملیت در اختیار صندوق قرض الحسنه قرار می گیرد تا در قالب قرض الحسنه به افراد معرفی شده از سوی تودیع کننده وجوه پرداخت شود در این حساب ثبت می گردد. مانده این وجوه جزء منابع (اداره شده) صندوق و مشمول سپرده قانونی می باشد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

۵۶) مانده های مطالبه نشده

|               |                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | مانده های مطالبه نشده                                                                                                                                                                                             |
| کد حساب       | ۶/۲/۰۳۰                                                                                                                                                                                                           |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                          |
| طبقه بندی     | سپرده های دریافتی از اشخاص                                                                                                                                                                                        |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                 |
| تعریف         | مانده بستانکار حساب هایی که پس از مدت تعیین شده طبق آخرین دستورالعمل اجرایی ابلاغی شناسایی و تعیین تکلیف حساب های مطالبه نشده و مازاد (ریالی) از سوی ذینفع آن مورد مطالبه قرار نگرفته است در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | سپرده های قرض الحسنه پس انداز راكد - وجوه متوفیان - سایر مانده های مطالبه نشده                                                                                                                                    |

۵۷) بدهی به بانک مرکزی

|               |                                                                                                      |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | بدهی به بانک مرکزی                                                                                   |
| کد حساب       | ۶/۲/۰۴۰                                                                                              |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                             |
| طبقه بندی     | بدهی به بانک مرکزی                                                                                   |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                    |
| تعریف         | بدهی صندوق قرض الحسنه به بانک مرکزی از جمله سپرده قانونی و جرائم مرتبط با آن در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                    |

### ۵۸) قرض الحسنه دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

|               |                                                                                  |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | قرض الحسنه دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                          |
| کد حساب       | ۶/۲/۰۵۰                                                                          |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                         |
| طبقه بندی     | تسهیلات قرض الحسنه دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                  |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                |
| تعریف         | قرض الحسنه دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | به تفکیک بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی                                       |

## ٥٩) بستانکاران داخلی

|               |                                                                                                                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | بستانکاران داخلی                                                                                                                                                      |
| کد حساب       | ۶/۲/۰۶۰                                                                                                                                                               |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                              |
| طبقه بندی     | حساب های داخلی (بدهی ها)                                                                                                                                              |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                     |
| تعریف         | بدهی ریالی واحدهای داخلی صندوق قرض الحسنه به یکدیگر در این حساب ثبت می گردد. این بدهی ها مربوط به واحدهای داخلی می باشد. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                     |

## ٦٠) بستانکاران شعب

|               |                                                                                                                                                                                                |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | بستانکاران شعب                                                                                                                                                                                 |
| کد حساب       | ۶/۲/۰۷۰                                                                                                                                                                                        |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                       |
| طبقه‌بندی     | حساب‌های داخلی (بدهی‌ها)                                                                                                                                                                       |
| گروه          | حساب‌های بستانکار                                                                                                                                                                              |
| تعریف         | بدهی ریالی مرکز به شعب صندوق قرض‌الحسنه در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد.<br>لازم به ذکر است این حساب صرفاً مختص صندوق‌های قرض‌الحسنه چند شعبه‌ای می‌باشد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                              |

## ٦١) بستانکاران مرکز

|                                                                                                               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| بستانکاران مرکز                                                                                               | عنوان حساب    |
| ۶/۲/۰۸۰                                                                                                       | کد حساب       |
| بستانکار                                                                                                      | ماهیت حساب    |
| حساب‌های داخلی (بدهی‌ها)                                                                                      | طبقه‌بندی     |
| حساب‌های بستانکار                                                                                             | گروه          |
| بدهی ریالی شعب صندوق قرض‌الحسنه به مرکز در این حساب ثبت می‌گردد. این حساب اصولاً باید در اسرع وقت تسویه گردد. | تعریف         |
| لازم به ذکر است این حساب صرفاً مختص صندوق‌های قرض‌الحسنه چند شعبه‌ای می‌باشد.                                 |               |
| -                                                                                                             | معین پیشنهادی |

### ۶۲) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

| عنوان حساب    | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول                                                                                                           |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۰۹۰                                                                                                                              |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                             |
| طبقه بندی     | ذخایر                                                                                                                                |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                    |
| تعریف         | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در مقطع گزارشگری مالی بر اساس آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این خصوص محاسبه و در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول - ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول                                                                |

### ۶۳) کاهش ارزش انباشته دارایی ها

| عنوان حساب    | کاهش ارزش انباشته دارایی ها                                                                                                                        |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۱۰۰                                                                                                                                            |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                           |
| طبقه بندی     | ذخایر                                                                                                                                              |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                  |
| تعریف         | جمع مبالغ انباشته بابت کاهش ارزش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود در مقاطع گزارشگری مالی پس از اعمال تعدیل مبالغ بازیافتنی در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | کاهش ارزش انباشته دارایی های ثابت مشهود - کاهش ارزش انباشته دارایی های نامشهود                                                                     |

### ۶۴) ذخیره استهلاك دارایی ها

| عنوان حساب    | ذخیره استهلاك دارایی ها                                                                                                                                                                                             |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۱۱۰                                                                                                                                                                                                             |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                            |
| طبقه بندی     | ذخایر                                                                                                                                                                                                               |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                   |
| تعریف         | جمع مبالغ انباشته استهلاك دارایی ها (طی عمر مفید آن) در مقاطع گزارشگری مالی پس از اعمال تعدیلات لازم در این حساب ثبت می گردد.                                                                                       |
| معین پیشنهادی | ذخیره استهلاك ساختمان و تأسیسات - ذخیره استهلاك تجهیزات اداری - ذخیره استهلاك وسایط نقلیه - ذخیره استهلاك اثاثیه - ذخیره استهلاك رایانه و تجهیزات - ذخیره استهلاك دارایی های نامشهود - ذخیره استهلاك سایر دارایی ها |

### ۶۵) سایر ذخایر

| عنوان حساب    | سایر ذخایر                                                                                                                                                                                                            |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۱۲۰                                                                                                                                                                                                               |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                              |
| طبقه بندی     | ذخایر                                                                                                                                                                                                                 |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                     |
| تعریف         | ذخایر پیش بینی شده بابت برآورد هزینه های عملیاتی، پرسنلی، اداری و غیره برای رعایت اصل تطابق درآمد و هزینه در دوره مالی مورد گزارش در این حساب ثبت می گردد. هزینه های مزبور در دوره مالی آتی از این محل پرداخت می شود. |
| معین پیشنهادی | ذخیره هزینه های پرسنلی - ذخیره هزینه های اداری - ذخیره هزینه های مالی - مالیات پرداختنی - سایر ذخایر                                                                                                                  |

۶۶) بستانکاران موقت

| عنوان حساب    | بستانکاران موقت                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۱۳۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| طبقه بندی     | سایر بدهی ها                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| تعریف         | این حساب معرف هر نوع بدهی صندوق قرض الحسنه به اشخاص حقیقی یا حقوقی بوده که یا در اثر دریافت وجه از ایشان و یا در جریان انواع معاملات ایجاد شده است در این حساب ثبت می شود. لازم به توضیح است بدهی ایجاد شده باید در اسرع وقت تسویه گردد. ثبت سپرده های قرض الحسنه دریافتی تحت هیچ شرایطی در این حساب مجاز نمی باشد. |
| معین پیشنهادی | بیمه پرداختنی - واریزی های نامشخص - فزونی صندوق و سایر بستانکاران موقت                                                                                                                                                                                                                                              |

۶۷) حساب ها و اسناد پرداختنی

| عنوان حساب    | حساب ها و اسناد پرداختنی                                                                                          |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۱۴۰                                                                                                           |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                          |
| طبقه بندی     | سایر بدهی ها                                                                                                      |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                 |
| تعریف         | حساب ها و اسناد پرداختنی در قبال بدهی های صندوق قرض الحسنه به اشخاص ذینفع حقیقی و حقوقی، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | حساب های پرداختنی - اسناد پرداختنی                                                                                |

۶۸) موقوفات و وصایا

| عنوان حساب    | موقوفات و وصایا                                                                                                     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۱۵۰                                                                                                             |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                            |
| طبقه بندی     | موقوفات و وصایا                                                                                                     |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                   |
| تعریف         | مبالغی که به صورت امانی از محل موقوفات و وصایا در اختیار صندوق قرض الحسنه قرار داده شده است در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                   |

۶۹) سرمایه ثبت شده

| عنوان حساب    | سرمایه ثبت شده                                                                                                                                                      |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۱۶۰                                                                                                                                                             |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                            |
| طبقه بندی     | حقوق مالکانه                                                                                                                                                        |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                   |
| تعریف         | آورده های هیئت مؤسس یا هیئت امنای صندوق قرض الحسنه که طبق مصوبات شورای پول و اعتبار میزان آن تعیین و در روزنامه رسمی کشور به ثبت رسیده است در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                   |

### ٧٠) سایر منابع

|               |                                                                                                                                                      |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | سایر منابع                                                                                                                                           |
| کد حساب       | ۶/۲/۱۷۰                                                                                                                                              |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                             |
| طبقه بندی     | حقوق مالکانه                                                                                                                                         |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                    |
| تعریف         | مبالغی که از محل کمک های نقدی بلاعوض اشخاص حقیقی و حقوقی و سایر موارد (به تشخیص بانک مرکزی) به صندوق قرض الحسنه اهدا شده است در این حساب ثبت می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                    |

## ۷۱) افزایش سرمایه در جریان

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | افزایش سرمایه در جریان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| کد حساب       | ۶/۲/۱۸۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| طبقه بندی     | حقوق مالکانه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| تعریف         | مبالغی که از محل آورده های هیئت امضاء و مازاد غیر قابل تخصیص بر اساس مصوبه هیئت امضاء و تأیید بانک مرکزی در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار مقرر گردیده به سرمایه صندوق قرض الحسنه اضافه گردد لیکن هنوز در مرجع ثبت شرکت ها به ثبت نرسیده است، در این حساب ثبت می شود. این مبالغ ابتدا در حساب مزبور نگهداری شده و پس از ثبت رسمی و انتشار آگهی در روزنامه رسمی از این حساب خارج و به حساب سرمایه ثبت شده منتقل می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## ۷۲) مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

|               |                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                                                                                                                                                                                                        |
| کد حساب       | ۶/۲/۱۹۰                                                                                                                                                                                                                              |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                                             |
| طبقه‌بندی     | حقوق مالکانه                                                                                                                                                                                                                         |
| گروه          | حساب‌های بستانکار                                                                                                                                                                                                                    |
| تعریف         | مازاد ارزش تجدید ارزیابی‌های انجام شده دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود صندوق قرض‌الحسنه پس از کسر مبالغ مربوط به دارایی‌های واگذار شده، مستهلک شده و کنار گذاشته شده حسب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این حساب ثبت می‌گردد. |
| معین پیشنهادی | مازاد ارزش تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود- مازاد ارزش تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت نامشهود                                                                                                                                     |

**(۷۳) اندوخته قانونی**

|               |                                                                                                                                   |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | اندوخته قانونی                                                                                                                    |
| کد حساب       | ۶/۲/۲۰۰                                                                                                                           |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                          |
| طبقه بندی     | حقوق مالکانه                                                                                                                      |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                 |
| تعریف         | بخشی از مازاد (کسری) جاری که حسب ضوابط مقرر در پایان هر دوره مالی به عنوان اندوخته قانونی نگهداری می شود در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                 |

۷۴) مازاد (کسری) غیر قابل تخصیص

| عنوان حساب    | مازاد (کسری) غیر قابل تخصیص                                                                                                                                                                                                              |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۲۱۰                                                                                                                                                                                                                                  |
| ماهیت حساب    | بستانکار (بدهکار)                                                                                                                                                                                                                        |
| طبقه بندی     | حقوق مالکانه                                                                                                                                                                                                                             |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                                        |
| تعریف         | مازاد (کسری) درآمدها بر هزینه های صندوق قرض الحسنه که به تأیید هیئت امنا رسیده، قابل تقسیم نیست و باید در صورت های مالی صندوق تحت همین عنوان ثبت و می تواند پس از طی مراحل قانونی، صرف افزایش سرمایه صندوق شود، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                        |

۷۵) مازاد (کسری) جاری

| عنوان حساب    | مازاد (کسری) جاری                                                                                                                                                 |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۲۲۰                                                                                                                                                           |
| ماهیت حساب    | بستانکار (بدهکار)                                                                                                                                                 |
| طبقه بندی     | حقوق مالکانه                                                                                                                                                      |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                 |
| تعریف         | بخشی از مازاد (کسری) صندوق در پایان دوره مالی که هنوز به تصویب هیئت امنای صندوق نرسیده است در این حساب ثبت و پس از تصویب به حساب مازاد غیر قابل تخصیص منتقل گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                 |

۷۶) کارمزد سال های آینده قرض الحسنه اعطایی

| عنوان حساب    | کارمزد سال های آینده قرض الحسنه اعطایی                                                                                                                                                       |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۲۳۰                                                                                                                                                                                      |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                     |
| طبقه بندی     | درآمدها                                                                                                                                                                                      |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                            |
| تعریف         | کارمزد قرض الحسنه اعطایی که در تعهد مشتریان بوده ولی زمان وصول آن نرسیده است با توجه به معیارهای شناسایی درآمد و بر اساس آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این خصوص، در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                            |

۷۷) سود تحقق یافته سپرده گذاری نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

| عنوان حساب    | سود تحقق یافته سپرده گذاری نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۲۴۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| طبقه بندی     | درآمدها                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| تعریف         | کلیه وجوهی که تحت عنوان سود از محل سپرده گذاری ها اعم از دریافت شده و دریافت نشده و جایزه سپرده قانونی تا پایان دوره مالی عاید صندوق قرض الحسنه می شود در این حساب ثبت و در مقطع گزارشگری مالی به مازاد (کسری) جاری انتقال می یابد.<br>نکته این که صندوق های تک شعبه ای مجاز به سپرده گذاری مدت دار نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی نمی باشند. |
| معین پیشنهادی | سود سپرده گذاری - جایزه سپرده قانونی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

### ٧٨) کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی

|                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی                                                                                                                                                                                                                                  | عنوان حساب    |
| ۶/۲/۲۵۰                                                                                                                                                                                                                                                              | کد حساب       |
| بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                             | ماهیت حساب    |
| درآمدها                                                                                                                                                                                                                                                              | طبقه بندی     |
| حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                    | گروه          |
| کارمزد تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی اعم از این که وجه آن دریافت شده یا دریافت نشده باشد، با توجه به معیارهای شناسایی درآمد و بر اساس آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این خصوص، در این حساب ثبت می گردد و در مقطع گزارشگری مالی به مازاد (کسری) جاری انتقال می یابد. | تعریف         |
| -                                                                                                                                                                                                                                                                    | معین پیشنهادی |

**(٧٩) وجه التزام تحقق يافته قرض الحسنه اعطائي**

|               |                                                                                                                                                                                                    |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | وجه التزام تحقق یافته قرض الحسنه اعطایی                                                                                                                                                            |
| کد حساب       | ۶/۲/۲۶۰                                                                                                                                                                                            |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                           |
| طبقه بندی     | درآمدها                                                                                                                                                                                            |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                  |
| تعریف         | کلیه وجوهی که مشتریان بابت قصور در ایفای تعهدات ناشی از دریافت قرض الحسنه، پرداخت نموده یا ملزم به پرداخت آن می باشند در این حساب ثبت و در مقطع گزارشگری مالی به مازاد (کسری) جاری انتقال می یابد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                  |

### (۸۰) کارمزد معوق قرض الحسنه اعطایی

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| کارمزد معوق قرض الحسنه اعطایی                                                                                                                                                                                                                                                                                   | عنوان حساب    |
| ۶/۲/۲۷۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | کد حساب       |
| بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ماهیت حساب    |
| درآمدها                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | طبقه بندی     |
| حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                               | گروه          |
| آن بخش از کارمزد دوره مالی که با توجه به معیارهای شناسایی درآمد و بر اساس آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در این خصوص قابل شناسایی به عنوان درآمد نمی باشد از حساب کارمزد سال های آینده خارج و در این حساب ثبت می شود. به محض پرداخت کارمزد توسط مشتری، این حساب بدهکار و حساب کارمزد تحقق یافته بستانکار می شود. | تعریف         |
| -                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | معین پیشنهادی |

### (۸۱) سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دولتی

|               |                                                                                                                                                                 |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عنوان حساب    | سود تحقق یافته سرمایه گذاری در اوراق بهادار دولتی                                                                                                               |
| کد حساب       | ۶/۲/۲۸۰                                                                                                                                                         |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                        |
| طبقه بندی     | درآمدها                                                                                                                                                         |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                               |
| تعریف         | سود تحقق یافته سرمایه گذاری در اوراق بهادار دولتی اعم از دریافت شده یا دریافت نشده در این حساب ثبت و در مقطع گزارشگری مالی به مازاد (کسری) جاری انتقال می یابد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                               |

#### ۸۲) درآمدهای متفرقه

| عنوان حساب    | درآمدهای متفرقه                                                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۶/۲/۲۹۰                                                                                                                |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                               |
| طبقه بندی     | درآمدها                                                                                                                |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                      |
| تعریف         | درآمدهای حاصل از سایر فعالیت های صندوق قرض الحسنه در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی بانکی مرکزی در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود - اجاره املاک - برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول - موارد مشابه                    |

#### ۸۳) وجوه اداره شده

| عنوان حساب    | وجوه اداره شده                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۵/۶/۲/۰۱۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| طبقه بندی     | وجوه اداره شده (اقلام زیر خط)                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| تعریف         | این حساب نشان دهنده وجوهی است که از طرف اشخاص حقیقی و حقوقی طبق قرارداد عاملیت در اختیار صندوق قرض الحسنه قرار می گیرد تا بر اساس قرارداد وجوه اداره شده منعقد، نسبت به اعطای آن به افراد معرفی شده از طرف اشخاص مربوطه اقدام گردد. مبالغ بازپرداخت شده توسط صندوق به واگذارنده وجوه از این حساب کسر می شود. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

#### ۸۴) کارمزد سال های آینده (وجوه اداره شده)

| عنوان حساب    | کارمزد سال های آینده (وجوه اداره شده)                                                                                                           |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۵/۶/۲/۰۲۰                                                                                                                                       |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                                                                        |
| طبقه بندی     | وجوه اداره شده (اقلام زیر خط)                                                                                                                   |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                                                                               |
| تعریف         | کارمزد قرض الحسنه اعطایی از محل وجوه اداره شده مربوط به اقساط سررسید نشده که در تعهد مشتریان بوده تا زمان سررسید اقساط در این حساب ثبت می گردد. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                                                                               |

#### ۸۵) طرف حساب های انتظامی

| عنوان حساب    | طرف حساب های انتظامی                                                                          |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| کد حساب       | ۵/۶/۲/۰۳۰                                                                                     |
| ماهیت حساب    | بستانکار                                                                                      |
| طبقه بندی     | حساب های انتظامی                                                                              |
| گروه          | حساب های بستانکار                                                                             |
| تعریف         | این حساب صرفاً جهت موازنه و طرف سرفصل حساب های انتظامی با کد حساب ۵/۶/۱/۰۳۰ ایجاد گردیده است. |
| معین پیشنهادی | -                                                                                             |