بسمه تعالی



گزارش فعالیت هیأت مدیره بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام؛

احتراماً دراجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت (مصوب ۱۳۴۷) و ماده ۴۵ قانون بازاراوراق بهادار بدین وسیله گزارش درباره فعالیت و وضعیت بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ /۱۳۹۲/۱۲ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد .

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارشهای سالانه هیأت مدیره به مجمع عمومی ، مبتنی بر اطلاعات ارایه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد هیأت مدیره فراهم می آورد .

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد ، با تاکید بر ارایه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه شرکت تهیه و ارایه گردیده است . این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود ، به نحو درست و کافی در این گزارش ارایه گردیده و در تاریخ ۱۸ /۱۳۹۳/۰۴ به تأیید هیأت مدیره رسیده است .

اعضای هیات مدیره و مدیرعامل	سمت	امضا
محمد حسین حسین زاده	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	
رضا تویسرکانی	رئیس هیات مدیره	
مهدی یزدچی	عضو هیات مدیره	
هوشنگ پوررنجبر	عضو هیات مدیره	
علی سلطانی	عضو هیات مدیره	

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

پیام هیأت مدیره

سهامداران گرامی

خرسندیم که پس یک سال تلاش و تکاپو، به یاری و عنایات خداوند متعال، مجالی دوباره یافتیم تا سیمای بانک قرض‌الحسنه رسالت را در کنار تقویت توان و داشته‌های علمی، در ارتقای راهبردهای اساسی بانک به جامعه اسلامی ایران ارائه نمائیم.

بسیار خوشحالیم اعلام نماییم که با وجود محدودیتها و شرایط خاص حاکم بر این بانک نوپا وهمکاری تنگاتنگ با بانک مرکزی در ساماندهی تشکل های غیرپولی که عبارتنداز گسترش فرهنگ قرض الحسنه ومسئولیت پذیرش۲۷صندوق قرض الحسنه در سراسر کشور و ساماندهی آنها توانستیم با اتکال به خداوند بزرگ و همراهی شما سهامداران گرانقدر و بهره گیری از اراده استوار گروهی و با تلاش جمعی، ضمن حضور فعال در عرصه اقتصادی کشور، ارزش آفرینی سنت قرض الحسنه را برای همه ذینفعان از اندیشه به عمل برسانیم و شرایطی را مهیا نماییم تا بتوان در راستای برنامه های استراتژیک بانک قدم برداشته و با تخصص،انعطاف پذیری و درک مناسب مدیران اجرائی بانک به دستاوردهای جدیدی در سال مالی۱۳۹۳ نائل شویم.

والسلام

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

کلیات

تاریخچه بانک

به منظور اشاعهٔ فرهنگ مقدس قرض‌الحسنه و تلاش در مرتفع نمودن نیازهای ضروری مردم از قبیل اشتغال، درمان، ازدواج و غیره، بانک قرض‌الحسنه رسالت پس از اخذ مجوزهای لازم تأسیس و در تاریخ ۲۶ بهمن ۱۳۹۰ تحت شماره ۴۲۰۴۴۰ در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده است. بانک قرض‌الحسنه رسالت (سهامی عام) در ابتدا با شخصیت حقوقی جداگانه و به منظور ضابطه‌مند نمودن فعالیت‌های صندوق‌های قرض‌الحسنه رسالت کرمان، تهران و مازندران در قالب بانک تاسیس گردید. متعاقباً مجوز فعالیت این بانک توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۶ صادر گردید و اولین شعبه بانک (شعبه مرکزی) درتاریخ ۱۳۹۱/۵/۲۸ افتتاح گردید. در ادامه شعب صندوق‌های یاد شده به تدریج تا پایان سال ۱۳۹۱ به شعب بانک تبدیل گردیده و حساب‌های آن‌ها براساس تفاهم‌نامه فی‌مابین و بر مبنای ارزش‌های دفتری به بانک منتقل شد. متعاقباً به منظور ساماندهی صندوق‌های قرض‌الحسنه کل کشور، صندوق‌های جدیدی شامل صندوق‌های قرض‌الحسنه مهر وطن و مهر میهن بر اساس تفاهم‌نامه‌های مجزا به بانک انتقال یافت و این روند تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی ادامه دارد.

سرمایه فعلی بانک ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال آن توسط موسسین و ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال آن نیز از محل پذیره‌نویسی تأمین گردیده است.

مرکز اصلی بانک تهران، سعادت آباد، بالاتر از میدان کاج، پلاک ۱۵ است.

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت های بانک عبارت از افتتاح حسابهای قرض‌الحسنه پس‌انداز و جاری به صورت ریالی و ارزی برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی،افتتاح حسابهای قرض‌الحسنه ویژه طبق شرایط و ضوابط حساب قرض‌الحسنه ویژه مصوب هفتصد و نهمین جلسه مورخ ۳ شهریور ۱۳۶۹ شورای پول و اعتبار،افتتاح حساب قرض‌الحسنه سکه و طلا،پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه به صورت ریالی، سکه و طلا که هر بخش بازپرداخت تسهیلات نیز به همان نوع پرداخت شده (ریالی، ارزی، سکه و طلا) انجام می‌پذیرد و تخصیص منابع بانک صرفاً در قالب تسهیلات قرض‌الحسنه می‌باشد،تصدی عاملیت وجوه اداره شده برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی،ارائه کلیه خدمات بانکی که در نتیجه آن هیچگونه تعهدی برای استفاده از آن منابع بانک ایجاد ننماید از جمله صدور کارت قرض‌الحسنه، صدور انواع حواله، ارائه خدمات حساب جاری و قبول امانات،تأسیس و گسترش شبکه بانک در داخل و خارج از کشور و مناطق آزاد تجاری و صنعتی ویژه و فعالیت آنها صرفاً در قالب عقد قرض‌الحسنه، با رعایت قوانین و مقررات مربوطه،قبول نمایندگی و کارگزاری موسسه های پولی و بانکی داخل و خارج از کشور پس از اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به طور کلی انجام کلیه عملیاتی که در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد ، است .

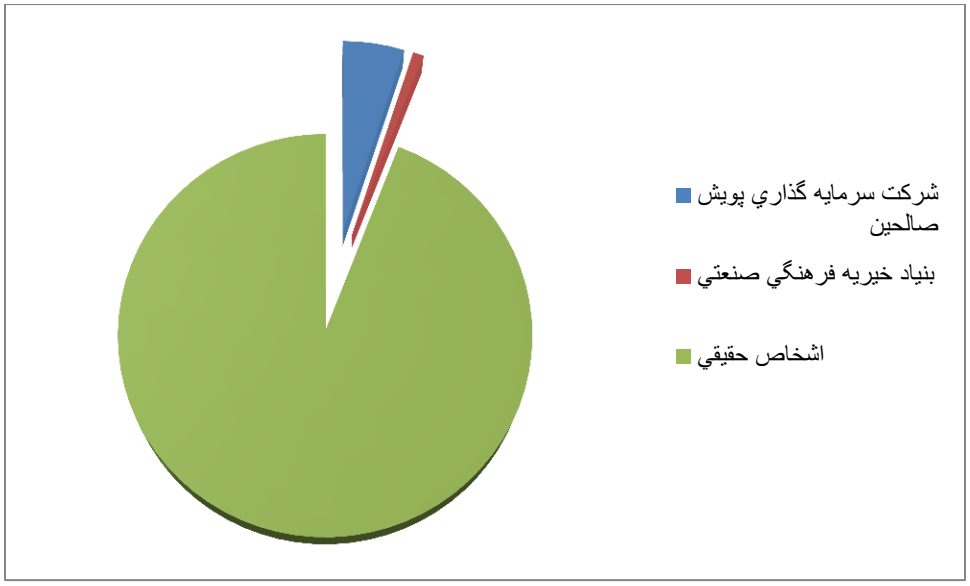
ترکیب سهامداران

تعداد و درصد سهامداران عمده بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است .

نوع سهامدار	نام خانوادگی / نام شرکت	تعداد سهام	درصد
حقوقی	شرکت سرمایه گذاری پویش صالحین	۲۵،۰۰۰،۰۰۰	۵
حقوقی	بنیاد خیریه فرهنگی صنعتی	۴،۴۰۰،۰۰۰	۰/۸۸
حقیقی	اشخاص حقیقی(یک درصد وکمتر ازآن) بیشتر از۲۳هزارنفر	۴۷۰،۶۰۰،۰۰۰	۹۴/۱۲
جمع		۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



نظام راهبری بانک

اعضای هیأت مدیره

بانک با هیأت مدیره ای مرکب از۵ نفرعضو اصلی اداره می شود که طی صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ۱۳۹۲/۰۵/۲۸ انتخاب که در جدول زیر قید گردیده است :

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک
۱	آقای محمد حسین حسین زاده	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	لیسانس
۲	آقای رضا تویسرکانی	رئیس هیات مدیره	لیسانس
۳	آقای مهدی یزدچی	عضو هیأت مدیره	فوق لیسانس
۴	آقای هوشنگ پوررنجبر	عضوهیأت مدیره	فوق لیسانس
۵	آقای علی سلطانی	عضوهیأت مدیره	لیسانس

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

هیأت مدیره بانک طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ با حضور کلیه اعضاء به طور مجموع ، ۱۶ جلسه تشکیل داده است .

کمیته های تخصصی هیأت مدیره

هیأت مدیره برای انجام وظایف خویش ، اقدامات اولیه ای جهت تشکیل کمیته های تخصصی درچارچوب نظام راهبری شرکتی ، نموده است . این کمیته ها عبارت است از:

- کمیته راهبردی
- کمیته ریسک
- کمیته حسابرسی
- کمیته پولشویی
- کمیته مالی واعتباری
- کمیته تحقیق و توسعه
- کمیته سازمان و انتصابات
- کمیته فن آوری اطلاعات
- کمیته توسعه و فرهنگ
- کمیته معاملات
- کمیته انضباطی

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۲/۵/۲۸ اشخاص زیر به مدت یک سال به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ انتخاب گردیدند :

- حسابرس و بازرس قانونی اصلی : موسسه حسابرسی تدوین و همکاران
- حسابرس و بازرس قانونی علی البدل : موسسه حسابرسی بیات رایان

محیط قانونی بانک

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از :

- قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن .
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲ .
- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران .
- مصوبات شورای پول و اعتبار .
- بخشنامه های اداره نظارت بر بانک های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران .
- قانون مبارزه با پولشویی .
- قانون تجارت .
- قوانین و مقررات مالیاتی .
- قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آیین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار .
- اساسنامه بانک قرض الحسنه رسالت .

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

در محیط قانونی که بانک در آن فعالیت می کند ، به جز مجموعه مقررات قانونی که بر عموم شخصیت های حقوقی فعال در کشور حاکم است ، مهم ترین مقررات موثر بر عملکرد کلی بانک ، سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است .

براساس قوانین جاری از جمله قانون پولی و بانکی کشور قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی مصوب سال ۱۳۸۳ ، تبصره یک ماده ۹۶ قانون برنامه پنجم توسعه و مصوبه ۱۵۴۶۴۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۹ شورایعالی امنیت ملی و در راستای ساماندهی صندوق های قرض الحسنه تاکنون از ۷۰مورد مراجعه به بانک قرض الحسنه رسالت با ۳۱ صندوق تفاهم نامه امضا و مجوز شعب صادر گردیده است .

وضعیت صندوقها در زمان ساماندهی :

آنگونه که استحضار دارید صندوقهایی که ساماندهی و مدیریت بحران آنها به این بانک محول شده به دو نوع تقسیم میگردند.

نوع اول: صندوقهایی که ساماندهی آنها با دقت و هماهنگی های فیمابین اداره نظارت بر موسسات پولی غیر بانکی بانک مرکزی ج ا ا و بانک قرض الحسنه رسالت رسالت به انجام رسیده‌است:

ردیف	نام صندوق	گستره فعالیت	تعداد شعبه	تعداد کارمند	تاریخ ساماندهی
۱	مبین آذر	آذربایجان‌شرقی	۱	۱۹	۹۲/۰۳/۰۶
۲	میلاد مکریان	آذربایجان‌غربی	۱	۱۲	۹۲/۰۳/۲۶
۳	تعاونی فرهنگیان اعتبار شهرکرد	چهارمحال‌وبختیاری	۱	۵	۹۱/۱۱/۰۷
٤	اعتماد شهرکرد	چهارمحال‌وبختیاری	۱	۵	۹۱/۰۷/۳۰
۵	کارگشایان کوثر	آذربایجان‌شرقی	۱	۱۲	۹۲/۰۳/۲۷
٦	معلمان تبریز	آذربایجان‌شرقی	۱	۱۲	۹۲/۰۲/۱۸
۷	امین اسفراین	خراسان شمالی	۱	۳	۹۲/۰۲/۳۱
۸	قائم آل محمد (عج)	زنجان	۱	۳	۹۲/۰۲/۳۰
۹	تعاونی اعتبار بعثت رفسنجان	کرمان	٤	۲۰	۹۱/۱۱/۲٦
۱۰	تعاونی اسلامی رفسنجان	کرمان	۱۵	٦۰	۹۲/۰۳/۲۷

۱۱	توحید کرمان	کرمان	۹	٤۳	۹۲/۰۲/۳۱
۱۲	صادق سرحد شیروان	خراسان شمالی	۱	۹	۹۲/۰٤/۳۱
۱۳	امام خمینی سبزوار	خراسان شمالی	۱	۷	۹۲/۰۲/۲۹
۱٤	باقر العلوم مشهد	خراسان رضوی	۱	۱۱	۹۲/۰٦/۰۲
۱۵	انصار المحسن مشهد	خراسان رضوی	۱	۳	۹۲/۰٤/۱۰
۱٦	کریمه کرامت	مرکزی	٦	۵۷	۹۲/۰٤/۱۰
۱۷	باقر العلوم شوش	خوزستان	۱	۲۱	۹۲/۰٤/۱٦
۱۸	قدس نکاء	مازندران	۱	٦	۹۲/۰٤/۰۱
۱۹	الغدیر شهریار	االبرز	۱	٦	۹۲/۰٦/۰٤
۲۰	موحدین همدان	همدان	۱	٤	۹۲/۰۵/۰۳
۲۱	منیر آینده سازان	کرمان	۲	۸	۸۵/۰۷/۰٦
۲۲	راهیان نور	کرمان	۱	۵	۸٦/۰۳/۰۳
۲۳	پگاه رزم آوران	کرمان	۱	۵	۸۵/۰۸/۲۰
۲٤	ندای نسل جوان	کردستان	۱	۱۱	۹۲/۰۵/۰۱
۲۵	عباس بن علی (فدک)	فارس	۱	٦	۹۲/۰۷/۲۲
۲٦	سورک مازندران	مازندران	۱	۷	۹۲/۱۰/۳۰
۲۷	بشارت ایمان	کرمانشاه	۱	۱۲	۹۲/۱۱/۲۹

نوع دوم: صندوقهایی که بصورت اضطراری و بنا به تکلیف بانک مرکزی؛ مدیریت بحران و ساماندهی آنها به این بانک محول شد.

ردیف	نام صندوق	گستره فعالیت	تعداد شعبه	تعداد کارمند	تاریخ ساماندهی
۱	مهر وطن	۲۵ استان	۹۶	۶۵۳	۹۲/۰۴/۰۵
۲	نصر بناب	آذربایجان‌شرقی	۲	۲۰	۹۲/۰۳/۰۶
۳	مهرمیهن	۱۰ استان	۲۶	۲۴۸	۹۲/۰۲/۱۵
۴	پشتیبان آینده	کرمان	۱	۷۴	۹۲/۰۶/۱۰

جمع‌بندی و مقایسه دو نوع صندوقها:

جدول ذیل بیانگر این است که ابعاد صندوقهای نوع دوم به مراتب وسیعتر از صندوقهای نوع اول می‌باشد.

شرح	تعداد صندوق	گستره فعالیت	تعداد شعبه	تعداد سپرده‌گذار	تعداد کارمند
جمع صندوقهای نوع اول	۲۸	۱۲ استان	۴۴	۱۹۱،۶۹۹	۳۲۶
جمع صندوقهای نوع دوم	۴	۲۷استان	۱۴۳	۸۸۸،۴۵۱	۹۶۸

تعداد صندوقهای تک شعبه ای : ۲۳ مورد

تعداد صندوقهایی که بین ۲ تا۱۰ شعبه داشته اند : ۵ مورد

تعداد صندوقهایی که بیش از۱۰ شعبه داشته اند : ۳ مورد

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

مقایسه تعداد شعب در استانها قبل و پس ازواگذاری صندوقها اعم از فعال و در شرف راه اندازی :

ردیف	استان	تعداد شعب در تاریخ ۹۱/۱۲/۳۰	شعب نهایی استان	شعب در حال راه اندازی	ردیف	استان	تعداد شعب در تاریخ ۹۱/۱۲/۳۰	شعب نهایی استان	شعب در حال راه اندازی
۱	اردبیل	۰	۲		۱۷	فارس	۱	٤	۱۰
۲	اصفهان	۱	۱۱	٤	۱۸	قزوین	۱	٦	۱
۳	البرز	۳	٦		۱۹	قم	۱	۳	۲
٤	ایلام	۱	۱		۲۰	کردستان	۱	۱۱	
٥	آذربایجان شرقی	۰	۱۲		۲۱	کرمان	۲۹	۳٦	
٦	آذربایجان غربی	۰	۲۱		۲۲	کرمانشاه	۱	۱۳	
۷	بوشهر	۳	۳		۲۳	کهکیلویه و بویراحمد	۱	۱	
۸	تهران	۱۱	۲٤	۸	۲٤	گلستان	۰	۳	۱
۹	چهارمحال بختیاری	۰	۲		۲٥	گیلان	۱	٦	۱
۱۰	خراسان جنوبی	۱	۱		۲٦	لرستان	۰	۰	۱
۱۱	خراسان رضوی	۳	۱۲	۳	۲۷	مازندران	٤	۹	۳
۱۲	خراسان شمالی	۱	۳		۲۸	مرکزی	۰	٥	
۱۳	خوزستان	٥	۸	٤	۲۹	هرمزگان	٦	۹	
۱٤	زنجان	۱	٥	۱	۳۰	همدان	۱	۱۱	۲
۱٥	سمنان	۰	۱		۳۱	یزد	۸	۱۰	
۱٦	سیستان و بلوچستان	٥	٥	۲		**جمع**	**۹۰**	**۲۴۴**	**۴۳**

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

در سال ۱۳۹۲ با اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا سپرده قانونی ۷ صندوق به شرح جدول ذیل به بانک قرض الحسنه رسالت منتقل گردیده :

ردیف	نام صندوق	تاریخ اخذ مجوز	مبلغ سپرده قانونی
۱	مهر وطن	۹۲/۱۲/۲۸	۴۳۲/۰۲۳/۸۰۲/۱۱۷
۲	کارگشایان کوثر	۹۲/۱۲/۲۸	۳/۸۶۰/۰۰۰/۰۰۰
۳	میلاد مکریان	۹۲/۱۲/۲۸	۱۴/۴۳۵/۰۰۰/۰۰۰
۴	مهرمیهن	۹۲/۱۲/۲۸	۱۵۰/۹۰۰/۰۰۰/۰۰۰
۵	معلمان تبریز	۹۲/۱۲/۲۸	۵/۳۰۰/۰۰۰/۰۰۰
۶	کریمه کرامت	۹۲/۱۲/۲۸	۶/۵۰۰/۰۰۰/۰۰۰
۷	پشتیبان آینده	۹۲/۱۲/۲۸	۱۴/۶۳۸/۰۰۰/۰۰۰
۸	مجموع		۶۲۷/۶۵۶/۸۰۲/۱۱۷

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

خلاصه اطلاعات مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

خلاصه تراز نامه بانک طی سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ به شرح جدول ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
دارایی ها :	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱۳۲،۴۱۲	۷۲،۹۳۷
مطالبات از بانک مرکزی	۲،۹۲۱،۶۱۳	۱،۲۸۳،۷۸۴
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۱،۷۵۳،۸۳۱	۹۷۰،۰۸۲
سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	-	۳۵۰،۰۰۰
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۲۴،۷۲۰،۵۸۸	۸،۷۹۸،۰۱۲
سایر حسابهای دریافتنی	۷۶۶،۱۲۶	۳۵،۲۰۱
دارایی های ثابت	۱،۱۷۶,۵۸۰	۷۲۳،۴۶۵
دارایی های نامشهود	۳۴،۸۰۰	۵۱،۵۴۹
سایر دارایی ها	۳،۵۵۷,۰۱۵	۲۲۹,۶۴۸
جمع دارایی ها	۳۵،۰۶۲,۹۶۶	۱۲،۵۱۴،۶۷۸

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

بدهی ها :	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک مرکزی	۸،۵۳۸،۱۲۲	-
بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	۷۸۰،۰۱۹	-
سپرده های دیداری	۴،۸۸۰،۶۱۴	۱،۰۵۱،۴۰۶
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۲۰،۰۵۹،۸۹۶	۱۰،۸۷۶،۰۲۷
ذخایر و سایر بدهی ها	۳۳۴،۱۴۰	۶۸,۸۰۹
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹،۳۱۱	۱،۱۷۳
جمع بدهی ها	۳۴،۶۰۲,۱۰۲	۱۱،۹۹۷،۴۱۵
حقوق صاحبان سهام :	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه	۵۰۰،۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۳،۴۳۵	۳،۴۳۵
سود (زیان) انباشته	(۴۲,۵۷۱)	۱۳،۸۲۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۶۰,۸۶۴	۵۱۷,۲۶۳
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳۵،۰۶۲,۹۶۶	۱۲،۵۱۴،۶۷۸
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۳،۵۷۲،۱۴۹	۱،۸۳۹،۸۵۷

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

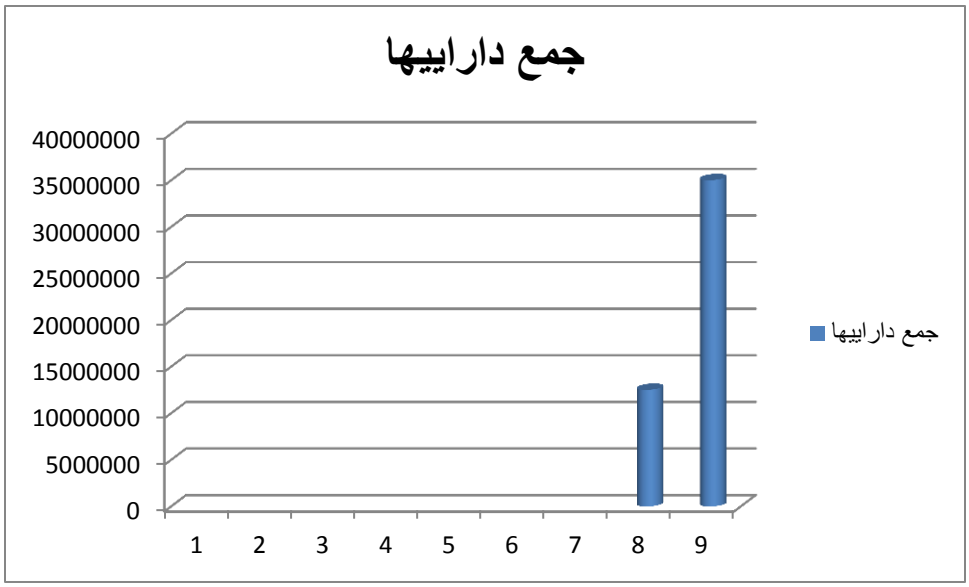
سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

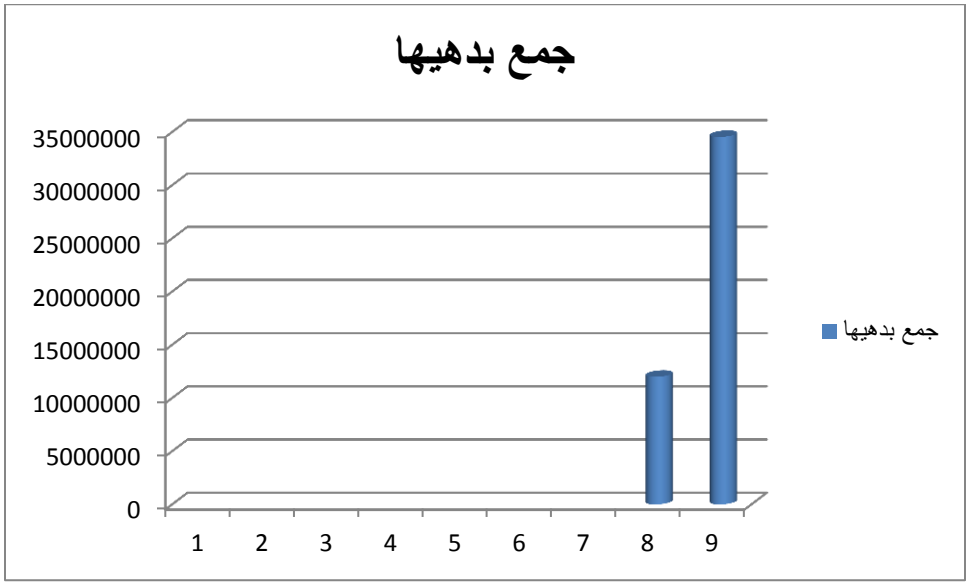
خلاصه عملکرد سود و زیان طی سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ به شرح جدول ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
الف – خلاصه اطلاعات عملکرد مالی	میلیون ریال	
درآمد عملیاتی	۹۹۵,۷۵۵	۱۶۰،۱۵۷
سود (زیان) عملیاتی	(۵۳,۳۹۹)	۲۰،۰۰۱
ب – خلاصه اطلاعات وضعیت مالی		
جمع داراییها	۳۵,۰۶۲,۹۶۶	۱۲،۵۱۴،۶۷۸
جمع بدهیها	۳۴,۶۰۲,۱۰۲	۱۱،۹۹۷،۴۱۵
سرمایه ثبت شده	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۶۰,۸۶۴	۵۱۷،۲۶۳
د – اطلاعات سهام		
تعداد سهام	۵۰۰	۵۰۰

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲





گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تحلیل وضعیت مالی بانک

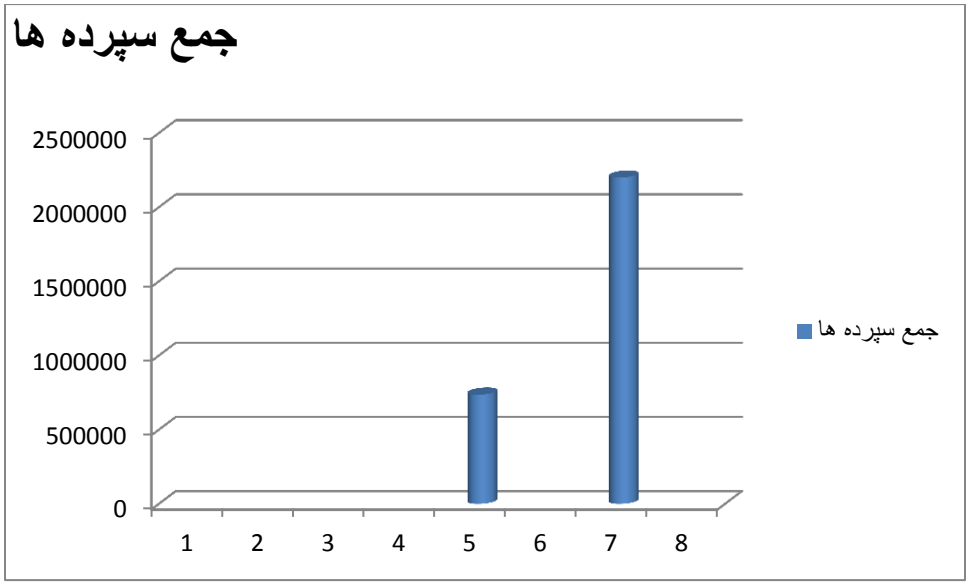
سپرده ها

میزان سپرده های بانک در پایان سال ۱۳۹۲ در مقایسه با سال قبل به میزان ۱۹۸,۷٪ رشد داشته است .

شرح	درصد	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		تعداد	تعداد
تعداد حسابهای پس انداز	۹۷٪	۲،۱۳۶،۹۴۹	۷۲۶،۵۵۳
تعداد حسابهای جاری	۳٪	۶۲،۷۷۸	۹،۸۸۲
جمع سپرده ها	۱۰۰٪	۲،۱۹۹،۷۲۷	۷۳۶،۴۳۵

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



نسبت مطالبات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول بانک :

عنوان	میلیون ریال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد از کل تسهیلات	میلیون ریال ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	درصد از کل تسهیلات
تسهیلات جاری	۲۵،۰۴۱،۷۲۹	۹۷/۹۴٪	۹،۰۵۷،۷۳۵	۹۸/۹۵٪
تسهیلات سررسید گذشته	۳۲۹،۹۱۷	۱/۲۹٪	۶۵،۷۵۶	۰/۷۲٪
مطالبات معوق	۱۷۱،۶۰۱	۰/۶۷٪	۲۱،۷۶۳	۰/۲۷٪
مطالبات مشکوک الوصول	۲۴،۶۸۹	۰/۱ %	۸،۲۵۳	۰/۰۶٪
جمع کل تسهیلات	۲۵،۵۶۷،۹۳۶	۱۰۰٪	۹،۱۵۳،۵۰۷	۱۰۰٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۴۴۶،۲۱۹)	۱/۷۴٪	(۱۴۷،۹۹۴)	۱/۶۲٪

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵ – نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق دانش مالی بعنوان یک شاخص کلیدی مورد توجه می باشد . سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و بانک ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در داراییهای خود ایجاد کنند . نسبت کفایت سرمایه ، حاصل تقسیم سرمایه پایه به مجموع داراییهای موزون شده بر حسب ضرایب درصدی ریسک است . مطابق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، این نسبت باید حداقل ۸ درصد باشد .اما به دلیل ورود صندوقهای انتقالی به بانک قهراً نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۳۹۲ به میزان ۲/۸٪ می باشد که امیدافزایش این نسبت را با فعالیت های عملیاتیو سیاست های کاهش ریسک و فروش اموال بانک در سال۱۳۹۳ارتقاء خواهد یافت.

نسبت کفایت سرمایه بانک طی سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ مطابق جدول ذیل می باشد :

کفایت سرمایه	مبالغ به میلیون ریال	مبالغ به میلیون ریال
شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سرمایه پرداخت شده	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳,۴۳۵	۳,۴۳۵
سود (زیان) انباشته	(۴۲,۵۷۱)	۱۳،۸۲۸
جمع (سرمایه اصلی)	۴۶۰,۸۶۴	۵۱۷،۲۶۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۴۴۶,۲۱۹	۱۴۷,۹۹۴
سرمایه تکمیلی	۳۸۲,۶۵۵	۱۲۵,۳۹۹
سرمایه گذاری درسایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰
جمع (سرمایه پایه)	۸۴۳,۵۱۹	۶۴۲،۶۶۲
دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۳۰,۶۰۵,۷۷۶	۱۰,۰۳۱,۸۹۱
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	٪ ۲/۷۶	٪ ۶/۴

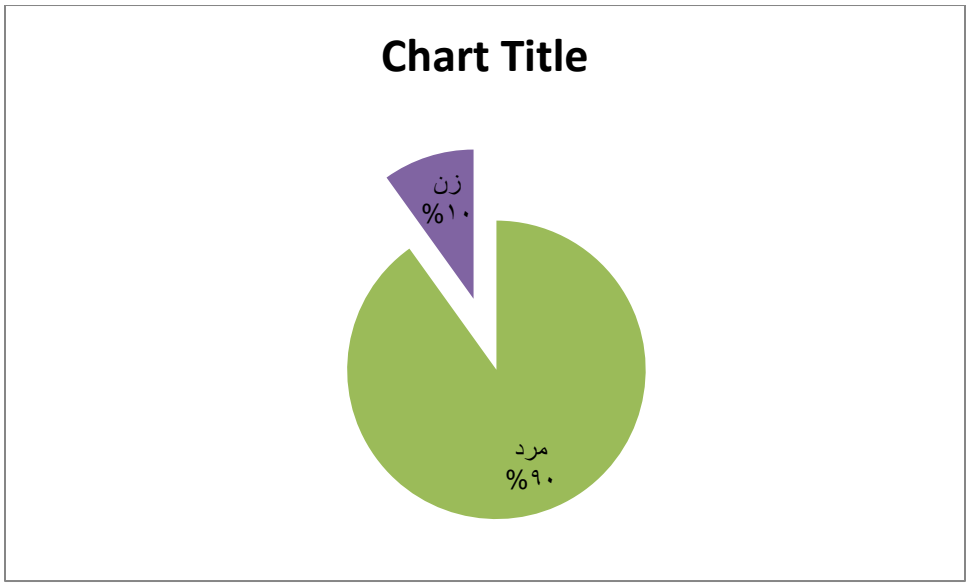
گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

ترکیب سرمایه انسانی به تفکیک جنسیت و تحصیلات

شرح	دیپلم و زیر دیپلم		فوق دیپلم		لیسانس		فوق لیسانس		جمع		جمع کل
	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	
تعداد	۸۴۷	۲۹	۳۸۸	۴۴	۸۰۰	۱۳۷	۳۹	۱۱	۲۰۷۴	۲۲۱	۲۲۹۵

نمودار تفکیک جنسیت پرسنل به درصد :



گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

خدمات بانکداری الکترونیک

روند ارائه خدمات بانکداری الکترونیک بانک قرض الحسنه رسالت طی سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ مطابق جدول ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	تعداد	تعداد
دستگاه خود پرداز (ATM)	۳۹	۱
پایانه فروش (POS)	۱۰،۸۳۵	-
کارت نقدی	۵۵۰،۱۱۲	۴۵
کارت هدیه و بن کارت	۲۳،۴۴۰	-
مشتریان بانکداری اینترنتی	۴۷,۵۲۷	۱۲

❋اهم فعالیت های اجرایی در سال ۱۳۹۲

❖ در حوزه های استراتژیک بانک

- ❑ راه اندازی سامانه استعلام چک و تسهیلات به صورت روزانه
- ❑ راه اندازی سیستم استعلام آنلاین برای کلیه ی شعب نیمه دوم سال ۹۲
- ❑ راه اندازی و عملیاتی شدن سامانه مبارزه با پولشویی(CTR) و گزارش دهی به واحدهای مختلف بانک
- ❑ راه اندازی سامانه متمرکز آنلاین(طرح سما) در شعب جدید
- ❑ راه اندازی سامانه آریا سال ۹۲
- ❑ راه اندازی سامانه طرح شاپرک(پایا – تسویه POS) سال ۹۲

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

- ❑ راه اندازی سامانه ارسال فرم های ۲۸.X تسهیلات به بانک مرکزی به صورت روزانه
- ❑ راه اندازی سامانه ارسال چک برگشتی و چک رفع سوءاثرشده به بانک مرکزی به صورت روزانه
- ❑ راه اندازی سامانه احراز هویت سازمان ثبت احوال کشور
- ❑ راه انـدازی نـرم افـزار I BS در اسـتان هـای همـدان- تبریـز- بنـاب- کرمـان- گلشـهر کـرج- شـهریار- اداره اعتبارات جهت استفاده از امتیازات قدیم
- ❑ راه اندازی سامانه ارسال چک برگشتی و چک رفع سوءاثرشده به بانک مرکزی به صورت روزانه
- ❑ راه اندازی سامانه احراز هویت سازمان ثبت احوال کشور
- ❑ آنالیز کردن سطح دسترسی کاربری مطابق با قوانین بانکی و بومی کردن کلیه ی کارکنان بانک
- ❑ ایجاد و تکمیل دیتا جهت باشگاه سهامداران
- ❑ مدیریت گروه های کاربری در سطوح استان ها
- ❑ مدیریت لیست سیاه مشتریان
- ❑ مدیریت الگوهای اسناد برای سطوح کاربری
- ❑ راه اندازی مدیریت سپرده پنهان
- ❑ ایجاد دیتای لازم جهت ارسال SMS و تحویل آن به واحد بانکداری الکترونیک
- ❑ افتتاح قوانین تسهیلات مختلف در برنامه
- ❑ ایجاد سپرده های گروهی مختلف با قوانین مختلف
- ❑ ایجـاد سـپرده هـای ویـژه مختلـف بـرای کلیـه ی شـعب (هرشـعبه حـداقل ۵ عـدد و حـداکثر تـا ۳۰ عدد)

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

- ❑ گزارش دهی در خصوص استفاده کنندگان از خدمات پایه و غیر پایه به واحد مبارزه با پولشویی
- ❑ نرم افزار انتقال امتیاز از شعبه به شعبات دیگر
- ❑ ایجاد حدود ۲۰۰ فقره انواع تسهیلات وجوه اداره شده
- ❑ راه اندازی دایره حسابداری استان ها سال ۹۲

❖ در حوزه مدیریت و توسعه سرمایه انسانی بانک

۱. انتخاب و تکمیل کادر پرسنل مورد نیاز بانک بصورت تدریجی و همزمان با افزایش حجم کارهای بانک، متأثر از ادغام صندوق های قرض الحسنه و موسسات اعتباری در بانک ، از طریق مصاحبه ، آزمون ، مدرک تحصیلی مرتبط ، تجارب و مهارت قابل قبول و سایر استانداردهای متداول در موسسات مشابه .
۲. آموزش عمومی پرسنل موجود و ورودیهای جدید اعم از صف و ستاد در زمینه اتوماسیون اداری و سایر نرم افزارها و خدمات الکترونیکی مورد استفاده در بانک .
۳. شرکت دادن نیروها در دوره های آموزشی گوناگون اعلامی از جانب اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شامل : دوره های مدیریت نقدینگی - شناخت پول ،اسکناس و ارز- شیوه های اعتبار سنجی مشتریان - نقش امور حقوقی در نظارت و بازرسی ها - دوره های مبارزه با پولشویی - حراست و امنیت -نگهبانی و ایمنی ساختمان ها و شعب .
۴. انعقاد قرارداد با برخی سالن های ورزشی جهت استفاده پرسنل .
۵. برخورداری پرسنل از تسهیلات و وام های مختلف، شامل : وام ضروری ، وام ازدواج ، وام کمک خرید مسکن ، وام کمک اجاره مسکن .
۶. پرداخت هدایا روز زن، تولد همسر و ازدواج کارکنان
۷. راه اندازی سیستم تردد
۸. بروزرسانی ذخیره سنوات صندوق های ادغامی
۹. ارائه طرح یکسان جدید دکوراسیون شعب با هدف بهینه نمودن هزینه ها
۱۰. تجهیز مهمانسرای تهران وخرید تجهیزات و ملزومات کلیه شعب و دفتر مرکزی

۱۱. برنامه ریزی انبار بر اساس سیستم چارگون و اجرایی نمودن آن

۱۲. فروش ماشین های بانک از طریق مزایده و جایگزینی ۲۰ دستگاه پارس

در سال ۱۳۹۲ بانک قرض الحسنه رسالت موفق به دریافت لوح تقدیر از نهمین اجلاس سران و مدیران شرکتهای نمونه و تاثیر گذار در صنعت و اقتصاد کشور (ناپک) و جشنواره تولید کنندگان هوشمند در شبکه های کسب و کار گردیده است .

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت مندرج در یادداشت های پیوست صورتهای مالی، مطابق با مقررات مربوطه به بازرس قانونی اعلام شده و کلیه این معاملات در روال عادی فعالیت بانک ، صورت گرفته است .

برنامه های آتی بانک

- در زمینه برخوردار شدن مشتریان ازآثار مفید و موثر خدمات بانک ، شامل :

  الف . ایجاد زمینه های جدید اشتغال .

  ب . رفع مشکلات مالی ازدواج جوانان .

  ج . کمک به بهبود و توسعه کسب و کار .

  د . کمک به اقشار ضعیف و متوسط جامعه در زمینه تهیه مسکن و درمان .

- ساماندهی و به روزرسانی و رفع مشکلات صندوق های قرض الحسنه ادغام شده در بانک و آموزش پرسنل آن ها .
- ارائه خدمات به روز، ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی ،گسترش و توسعه آن .
- ایجاد صندوق امانات .