



صورت‌های مالی

منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

• ترازنامه

۲

• صورت سود و زیان

۳

• گردش حساب سود (زیان) انباشته

۴

• صورت جریان وجوه نقد

• یادداشت‌های توضیحی:

الف. کلیات

۵-۶

ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی

۶

پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۶-۸

ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی

۹-۳۱

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۳۰ مهر ۱۳۹۳ به تأیید هیأت‌مدیره بانک رسیده است.

امضاء

سمت

اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل

رضا توپسرکانی

رئیس هیأت‌مدیره

محمدحسین حسین‌زاده

مدیر عامل و نایب رئیس
هیأت‌مدیره

مهدی یزدچی

عضو هیأت‌مدیره

هوشنگ پوررنجبر

عضو هیأت‌مدیره

علی سلطانی

عضو هیأت‌مدیره



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

ترازنامه

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

دارایی ها:	یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		(ریال)	(ریال)			(ریال)	(ریال)
موجودی نقد	۴	۲۲۴,۵۴۰,۸۴۲,۹۵۳	۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶	بدهی به بانک مرکزی	۱۲	۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶	۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶
مطالبات از بانک مرکزی	۵	۳,۲۳۸,۶۹۴,۶۶۲,۱۱۷	۲,۹۲۱,۶۱۲,۵۵۶,۰۹۰	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۳	۲,۹۲۱,۶۱۲,۵۵۶,۰۹۰	۲,۹۲۱,۶۱۲,۵۵۶,۰۹۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری	۶	۱,۸۳۱,۱۳۳,۴۱۸,۲۶۴	۱,۷۵۳,۸۳۱,۰۴۹,۲۶۰	سپرده های دیداری	۱۴	۱,۷۵۳,۸۳۱,۰۴۹,۲۶۰	۱,۷۵۳,۸۳۱,۰۴۹,۲۶۰
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	۷	۲۹,۴۷۱,۶۱۸,۰۲۸,۲۴۲	۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز	۱۵	۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹	۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹
سایر حساب های دریافتنی	۸	۷۲۵,۷۶۱,۰۳۷,۰۸۶	۷۶۶,۱۲۶,۵۳۸,۴۵۲	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۶	۷۶۶,۱۲۶,۵۳۸,۴۵۲	۷۶۶,۱۲۶,۵۳۸,۴۵۲
دارایی های ثابت	۹	۱,۸۸۶,۱۱۴,۳۹۷,۱۶۷	۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۷	۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴	۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴
دارایی های نامشهود	۱۰	۳۱,۸۹۲,۴۰۹,۵۰۰	۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰			۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰	۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰
سایر دارایی ها	۱۱	۲,۶۱۳,۱۰۱,۹۲۹,۹۸۹	۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰			۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰	۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰
				جمع بدهی ها			
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه	۱۸		
				اندوخته قانونی	۱۹		
				سود (زیان) انباشته			
				جمع حقوق صاحبان سهام			
جمع دارایی ها		۴۰,۰۲۲,۸۵۶,۷۲۵,۳۱۸	۳۵,۰۶۲,۹۶۶,۶۶۷,۲۵۱	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۳۵,۰۶۲,۹۶۶,۶۶۷,۲۵۱	۳۵,۰۶۲,۹۶۶,۶۶۷,۲۵۱
تسهیلات اعطائی از محل وجوه اداره شده		۳,۸۹۱,۵۵۰,۵۳۲,۶۷۰	۳,۵۷۲,۱۴۸,۷۰۳,۵۴۸	وجوه اداره شده	۲۹	۳,۵۷۲,۱۴۸,۷۰۳,۵۴۸	۳,۵۷۲,۱۴۸,۷۰۳,۵۴۸

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت حساب سود و زیان

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	درآمدهای عملیاتی:
۶۸۱,۲۴۷,۳۸۰,۳۸۸	۲۲۲,۸۳۰,۳۶۲,۴۴۲	۵۳۳,۸۰۴,۲۷۴,۶۳۷	۲۰ کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۷۳,۶۸۲,۸۴۲,۰۸۵	۱۶,۸۰۲,۲۰۲,۶۲۵	۸۵,۶۳۱,۰۶۳,۸۵۷	۲۱ کارمزد خدمات بانکی
۲۴۰,۸۲۵,۰۱۰,۳۵۵	۷۳,۵۳۳,۱۰۴,۰۱۲	۵۵,۴۹۸,۴۰۸,۵۰۸	۲۲ سایر درآمدها
۹۹۵,۷۵۵,۲۳۲,۸۲۸	۳۱۳,۱۶۵,۶۶۹,۰۷۹	۶۷۴,۹۳۳,۷۴۷,۰۰۲	جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه ها:
(۸۴۰,۸۸۹,۹۹۳,۷۲۳)	(۲۵۸,۲۳۴,۲۴۰,۲۲۱)	(۷۰۰,۴۱۱,۹۹۵,۵۵۵)	۲۳ هزینه اداری و عمومی و پرسنلی
(۷۳,۸۰۴,۰۲۴,۹۶۰)	(۲۳,۳۸۴,۲۲۴,۷۰۸)	(۸۳,۱۵۲,۰۸۲,۸۶۳)	۲۴ سایر هزینه ها
(۱۳۴,۴۵۹,۸۰۴,۴۷۴)	(۲۷,۳۱۸,۹۵۵,۶۷۳)	(۸۷,۳۶۰,۵۵۱,۲۲۸)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۰۴۹,۱۵۳,۸۲۳,۱۵۷)	(۳۰۸,۹۳۷,۴۲۰,۶۰۲)	(۸۷۰,۹۲۴,۶۲۹,۶۴۶)	جمع هزینه ها
(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۲۹)	۴,۲۲۸,۲۴۸,۴۷۷	(۱۹۵,۹۹۰,۸۸۲,۶۴۴)	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	-	-	کسر میشود:
(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۲۹)	۴,۲۲۸,۲۴۸,۴۷۷	(۱۹۵,۹۹۰,۸۸۲,۶۴۴)	مالیات
(۱۰۷)	۸	(۳۹۲)	سود (زیان) ویژه
			سود (زیان) هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	سود (زیان) خالص
(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۲۹)	۴,۲۲۸,۲۴۸,۴۷۷	(۱۹۵,۹۹۰,۸۸۲,۶۴۴)	سود انباشته در ابتدای دوره
۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	تعدیلات سنواتی
(۵,۶۳۸,۹۵۹,۰۷۰)	۱,۵۳۲,۰۳۴,۶۵۰	-	سود انباشته تعدیل شده در ابتدای دوره
۱۳,۸۲۷,۴۳۹,۰۵۴	۲۰,۹۹۸,۴۳۲,۷۷۴	(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	سود (زیان) قابل تخصیص
(۳۹,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	۲۵,۲۲۶,۶۸۱,۲۵۱	(۲۳۸,۵۶۲,۰۳۳,۹۱۹)	سود سهام مصوب
(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	۲۲,۲۲۶,۶۸۱,۲۵۱	(۲۳۸,۵۶۲,۰۳۳,۹۱۹)	

از آنجاییکه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲۵	(۱,۸۰۱,۵۰۱,۶۳۷,۷۲۷)
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :		(۷,۵۷۰,۹۲۵,۲۹۸,۵۷۷)
سود اوراق مشارکت و سپرده دریافتی	۳۴,۵۳۱,۶۲۶,۶۴۹	۱۱۸,۲۹۵,۹۸۶,۵۵۴
سود سهام پرداختنی	.	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:		
وجوه دریافتی (پرداختی) بابت سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	.	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود	(۱۴۲,۸۱۸,۹۴۹,۹۴۷)	(۱,۱۹۰,۲۸۷,۶۵۱,۱۸۶)
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود	(۵۳۳,۲۵۰,۰۰۰)	(۷,۷۷۰,۹۶۵,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای مشهود و نامشهود	۱۷,۷۷۶,۸۴۲,۴۲۰	۵۲,۶۵۴,۰۲۵,۴۴۲
خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۱۲۵,۵۷۵,۳۵۷,۵۲۷)	(۷۹۵,۴۰۴,۵۹۰,۷۴۴)
خالص جریان (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۱,۸۹۲,۵۴۵,۳۶۸,۶۰۵)	(۸,۲۵۱,۰۳۳,۹۰۲,۷۶۷)
فعالیت‌های تامین مالی:		
اضافه برداشت از جاری نزد بانک مرکزی	۳,۷۹۷,۲۷۹,۱۳۱,۵۰۲	۸,۵۳۸,۱۲۲,۴۷۱,۷۶۶
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	۳,۷۹۷,۲۷۹,۱۳۱,۵۰۲	۸,۵۳۸,۱۲۲,۴۷۱,۷۶۶
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۱,۹۰۴,۷۳۳,۷۶۲,۸۹۷	۲۸۷,۰۸۸,۵۶۸,۹۹۹
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۱,۵۲۴,۴۴۹,۰۲۶,۲۴۲	۱,۲۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۳
مانده وجه نقد در پایان دوره	۳,۴۲۹,۱۸۲,۷۸۹,۱۳۹	۱,۵۲۴,۴۴۹,۰۲۶,۲۴۲



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱. کلیات

۱-۱. تاریخچه فعالیت

به منظور اشاعه فرهنگ مقدس قرض الحسنه، توسعه و کار آفرینی و مرتفع نمودن نیازهای ضروری مردم از قبیل درمان، ازدواج و غیره، بانک قرض الحسنه 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 قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) در ابتدا با شخصیت حقوقی جداگانه و به منظور ضابطه مند نمودن فعالیت های صندوق های قرض الحسنه رسالت کرمان، تهران و مازندران در قالب بانک تأسیس 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) در تاریخ ۱۳۹۱/۵/۲۸ افتتاح گردید. در ادامه شعب صندوق های یاد شده به تدریج تا پایان سال ۱۳۹۱ به شعب بانک تبدیل گردیده و حساب های آنها براساس تفاهم نامه فی مابین و بر مبنای ارزش های دفتری به بانک منتقل شد. متعاقباً به منظور ساماندهی صندوق های قرض الحسنه کل کشور، تعداد ۳۳ صندوق بزرگ و کوچک ساماندهی و حسابهای آنان بر اساس تفاهم نامه های مجزا به بانک انتقال یافت و این روند تا تاریخ تصویب صورت های مالی ادامه دارد.

سرمایه فعلی بانک ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد که ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال آن توسط موسسین و ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال آن نیز از محل پذیره نویسی تأمین گردیده است.

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

۲-۱. فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح زیر است:

افتتاح حسابهای قرض الحسنه پس انداز و جاری به صورت ریالی و ارزی برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی.
افتتاح حسابهای قرض الحسنه ویژه طبق شرایط و ضوابط حساب قرض الحسنه ویژه مصوب هفتصد و نهمین جلسه مورخ ۳ شهریور ۱۳۶۹ شورای پول و اعتبار.

افتتاح حساب قرض الحسنه سکه و طلا.

پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به صورت ریالی، سکه و طلا که هر بخش بازپرداخت تسهیلات نیز به همان نوع پرداخت شده (ریالی، ارزی، سکه و طلا) انجام می پذیرد و تخصیص منابع بانک صرفاً در قالب تسهیلات قرض الحسنه می باشد.
تصدی عاملیت وجوه اداره شده برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی.

ارایه کلیه خدمات بانکی که در نتیجه آن هیچگونه تعهدی برای استفاده از آن منابع بانک ایجاد ننماید از جمله صدور کارت قرض الحسنه، صدور انواع حواله، ارایه 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 قرض الحسنه، 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.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

بانک مجاز است سرمایه ثبتی خود را که متعلق به سهامداران است، صرف خرید شعب، دفاتر، تجهیزات، اوراق مشارکت و انجام فعالیتهای اقتصادی مجاز با رعایت قوانین و مقررات جاری نماید.

۳-۱. تعداد شعب

تعداد شعب بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
۲۴۲	۲۶۳	استانی
۲	۲	مناطق آزاد
۲۴۴	۲۶۵	

۴-۱. وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان در پایان دوره مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۱۳۷	۱۵۴	کارکنان دفتر مرکزی
۲,۱۵۸	۲,۳۴۷	کارکنان شعب
۲,۲۹۵	۲,۵۰۱	

۲. مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی اساساً روش تعهدی و بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۳. خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۳. دارایی های ثابت مشهود

۱-۳-۱. دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود، مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲-۱-۳. استهلاك داراییهای ثابت مشهود طبق جدول استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم و الحاقیه های بعدی آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود:

۳-۱-۳.

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد نزولی
سخت افزار سیستمهای رایانه ای	۳، ۵ و ۱۰ ساله مستقیم
دستگاه های خودپرداز (ATM)	۵ ساله مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله مستقیم

۴-۱-۳. برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از روز بهره برداری محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول فوق می باشد.

۵-۱-۳. چنانچه در پایان دوره گزارشگری، نشانه ای مبنی بر امکان کاهش مبلغ دفتری داراییهای فوق نسبت به مبلغ بازیافتنی آنها موجود باشد، مبلغ بازیافتنی برآورد گردیده و تفاوت آن به مبلغ دفتری، به عنوان زیان کاهش ارزش شناسایی می شود.

۲-۳. داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت و پس از کسر استهلاك انباشته و کاهش ارزش انباشته در حسابها منعکس می شود. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۷ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی مستهلك نمی شود. نرم افزارهای رایانه ای به صورت ۵ ساله و به روش مستقیم مستهلك می گردد. همچنین برای سایر داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

۳-۳. شناسایی درآمد کارمزد و جرائم تسهیلات اعطایی

نحوه شناسایی درآمدهای بانک و تفکیک نوع درآمدها به شرح زیر است:

نوع درآمد	نحوه و زمان شناسایی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه از محل منابع بانک	براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات در ابتدای هر سال و به صورت تعهدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه از محل وجوه اداره شده	براساس شرایط مشخص شده در قراردادهای وجوه اداره شده و در زمان دریافت وجه
جرائم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اصل اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر بخش قابل بخشش در زمانهای دریافت وجه و بخش غیرقابل بخشش به صورت تعهدی



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

کارمزد ارایه خدمات بانکی
براساس نرخهای ابلاغی به شعب و در زمان دریافت وجه،
همزمان با ارایه خدمات

۴-۱. طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عامل مدت زمان تاخیر پرداخت ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)

طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)

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

طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

۳-۵. ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اصلاحیه های بعدی آن)، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

الف) ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

ب) ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به شرح زیر محاسبه می شود:

ضریب

۱۰ درصد

۲۰ درصد

۵۰ درصد

تسهیلات طبقه سررسید گذشته

تسهیلات طبقه معوق

تسهیلات طبقه مشکوک الوصول

۳-۶. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۷. موجودی ملزومات

بهای تمام شده موجودی مواد به روش میانگین موزون سالانه محاسبه و در دفاتر ثبت می گردد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴- موجودی نقد

نقد و بانک به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۴-۱ موجودی صندوق	۲۲۱,۷۷۳,۵۵۰,۹۷۳	۱۲۹,۶۴۵,۰۸۳,۳۵۶
موجودی سکه	۲,۷۶۷,۲۹۱,۹۸۰	۲,۷۶۷,۲۹۱,۹۸۰
	<u>۲۲۴,۵۴۰,۸۴۲,۹۵۳</u>	<u>۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶</u>

۴-۱- موجودی های صندوق مربوط به وجوه نزد شعب بانک شامل صندوق شعبه و صندوق خودپرداز آن می باشد که در پایان دوره مالی به صورت عینی شمارش شده و با دفاتر مطابقت داده شده است. همچنین موجودی صندوق بانک در برابر خطرات ناشی از سرقت و ... دارای پوشش بیمه ای است.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۵-۱ سپرده قانونی	۳,۲۲۳,۵۰۸,۸۰۲,۱۱۷	۲,۹۱۵,۰۷۶,۸۰۲,۱۱۷
جایزه سپرده قانونی	۱۵,۱۸۵,۸۶۰,۰۰۰	۶,۵۳۵,۷۵۳,۹۷۳
	<u>۳,۲۳۸,۶۹۴,۶۶۲,۱۱۷</u>	<u>۲,۹۲۱,۶۱۲,۵۵۶,۰۹۰</u>

۵-۱- مبلغ ۳,۲۲۴ میلیارد ریال سپرده قانونی بابت اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده (۱۰ درصد) توسط شورای پول و اعتبار نسبت به مجموع سپرده های کلیه شعب بانک با لحاظ نسبت آزادسازی محاسبه گردیده و نزد بانک مرکزی تودیع شده است.

۶- مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
۶-۱ حساب جاری نزد بانکها	۳۹۷,۰۰۴,۶۳۳,۰۰۷	۷۷۹,۵۹۳,۴۷۴,۶۰۲
۶-۲ حساب سپرده نزد بانکها	۷۵۲,۹۰۸,۶۸۵,۵۱۴	۶۱۲,۴۴۳,۱۷۶,۳۰۴
۶-۳ حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها	۶۵,۹۰۴,۸۸۴,۹۴۲	۱۱۳,۹۶۲,۰۰۴,۳۲۶
۶-۴ حساب بین بانک ها- پایای الکترونیک	۶۱۵,۳۱۵,۲۱۴,۸۰۱	۲۴۷,۸۳۲,۳۹۴,۰۲۸
	<u>۱,۸۳۱,۱۳۳,۴۱۸,۲۶۴</u>	<u>۱,۷۵۳,۸۳۱,۰۴۹,۲۶۰</u>



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۶- حساب جاری نزد بانکها به شرح زیر است:

ریال	ریال	
۱۶۹,۱۵۳,۱۵۴,۷۵۰	۱۴۰,۲۳۵,۸۸۳,۸۳۲	بانک تجارت
۸۱,۰۸۶,۶۰۸,۱۷۱	۹۰,۵۴۳,۷۹۴,۳۴۴	بانک سپه
۱۳۹,۷۷۰,۹۱۲,۵۶۲	۸۳,۳۴۰,۲۳۳,۴۱۴	بانک ملی
۱۸۴,۴۷۵,۶۵۸,۹۸۷	۴۴,۱۲۵,۹۰۸,۱۴۱	بانک ملت
۴۹,۰۸۱,۵۴۸,۰۸۹	۱۳,۹۰۳,۳۱۲,۷۱۶	بانک صادرات
۱۱۲,۰۷۶,۸۳۳,۰۷۳	۱۰,۲۶۰,۹۳۶,۹۱۲	بانک رفاه کارگران
۱۵,۲۳۱,۳۳۸,۷۵۳	۷,۹۲۳,۶۰۶,۳۲۲	بانک انصار
۱,۹۲۳,۰۲۴,۶۰۳	۳,۳۵۴,۱۴۰,۷۱۱	بانک سینا
۱۶,۵۷۸,۰۴۸,۹۵۶	۳,۳۱۶,۶۱۶,۶۱۵	بانک کشاورزی
-	۱۰۰,۰۰۰	بانک آینده
-	۱۰۰,۰۰۰	پست بانک
۴,۱۳۵,۵۱۶,۷۰۲	-	بانک پاسارگاد
۲,۲۰۴,۴۲۶,۷۷۸	-	بانک سامان
۱,۸۱۰,۲۷۲,۵۸۸	-	بانک اقتصاد نوین
۱,۳۱۴,۷۵۷,۵۹۰	-	بانک پارسیان
۷۵۱,۳۷۳,۰۰۰	-	بانک مسکن
۷۷۹,۵۹۳,۴۷۴,۶۰۲	۳۹۷,۰۰۴,۶۳۳,۰۰۷	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲-۶- حساب سپرده نزد بانکها به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۹۳/۶/۳۱	ریال	
-		۳۰۳,۰۷۱,۱۲۰,۲۸۵		کوثر
۳۷۷,۴۰۲,۳۱۸,۵۱۴		۸۳,۹۳۶,۵۸۳,۲۴۸		بانک ملت
۱۹,۱۶۰,۶۹۱,۸۹۷		۷۸,۲۵۲,۸۴۲,۷۴۹		بانک ملی
۵۱,۶۰۳,۴۵۳,۳۰۶		۷۶,۰۱۶,۸۸۷,۳۳۰		بانک رفاه کارگران
۹۴,۶۸۹,۰۸۴,۲۶۶		۶۶,۲۸۶,۰۳۶,۳۴۰		بانک تجارت
		۵۲,۷۰۷,۲۳۰,۸۷۵		بانک انصار
۲۷,۹۴۲,۷۶۶,۳۰۰		۳۳,۶۷۴,۷۹۲,۶۱۹		بانک صادرات
		۲۲,۲۶۷,۴۳۰,۹۰۷		بانک کشاورزی
۲۴,۷۲۶,۶۲۸,۴۳۸		۱۵,۳۱۷,۱۲۷,۳۶۲		بانک سپه
-		۹,۴۰۷,۰۹۸,۲۷۳		پست بانک
-		۸,۴۳۹,۱۷۰,۸۹۸		بانک سینا
-		۳,۵۲۰,۵۰۷,۶۶۳		بانک توسعه تعاون
۹,۸۷۱,۵۳۸,۴۳۱		۱۱,۷۵۶,۹۶۵		بانک پاسارگاد
-		۱۰۰,۰۰۰		بانک آینده
۴,۰۰۷,۵۸۴,۷۸۲		۰		بانک گردشگری
۳,۰۳۹,۱۱۰,۳۷۰		۰		بانک اقتصاد نوین
۶۱۲,۴۴۳,۱۷۶,۳۰۴		۷۵۲,۹۰۸,۶۸۵,۵۱۴		

۳-۶- مبلغ ۶۶ میلیارد ریال بابت پرداخت چک های رمزار سایر بانک ها می باشد که وجوه آن تماماً در سال مالی بعد از طریق اتاق پایاپای تسویه گردیده است.

۴-۶- مبلغ ۱۵ میلیارد ریال بابت عملیات پایاوشاپرک می باشد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۷- تسهیلات قرض الحسنه اعطائی

یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
تسهیلات جاری	۲۹,۸۱۸,۲۴۱,۸۳۶,۵۰۳	۲۵,۰۴۱,۷۲۸,۹۸۸,۹۰۱
تسهیلات سررسید گذشته	۳۸۷,۱۹۹,۷۶۶,۸۲۶	۳۲۹,۹۱۶,۴۲۴,۰۷۷
مطالبات معوق	۲۴۹,۵۳۰,۹۷۳,۶۴۹	۱۷۱,۶۰۰,۵۷۱,۳۴۶
مطالبات مشکوک الوصول	۴۷,۶۸۲,۶۵۸,۲۹۸	۲۴,۶۸۹,۱۶۶,۳۹۸
کارمزد وجریمه دریافتنی	۸۲,۴۰۰,۴۲۶,۵۰۰	۶۶,۵۲۱,۰۷۱,۰۳۶
جمع کل	۳۰,۵۸۵,۰۵۵,۶۶۱,۷۷۶	۲۵,۶۳۴,۴۵۶,۲۲۱,۷۵۸
کسر میشود:		
کارمزد سالهای آینده	(۵۶۵,۵۰۱,۴۹۰,۱۰۵)	(۴۶۷,۶۴۹,۶۸۸,۵۳۲)
حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ۱-۷	(۵۴۷,۹۳۶,۱۴۳,۴۲۹)	(۴۴۶,۲۱۸,۶۸۲,۲۰۷)
	۲۹,۴۷۱,۶۱۸,۰۲۸,۲۴۲	۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹

- ۱-۷- مطابق ضوابط بانک نرخ کارمزد تسهیلات اعطائی برای تسهیلات اقساطی سالیانه ۲ درصد و برای تسهیلات با بازپرداخت یکجا سالیانه ۴ درصد می باشد.
- ۲-۷- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح ذیل می باشد:

	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۴۴۶,۲۱۸,۶۸۲,۲۰۷	۱۴۷,۹۹۳,۹۸۷,۳۴۷
ذخیره انتقالی از صندوق های انتقالی	۱۴,۳۵۶,۹۰۹,۹۹۴	۱۶۳,۷۶۴,۸۹۰,۳۸۶
ذخیره ایجاد شده در بانک	۸۷,۳۶۰,۵۵۱,۲۲۸	۱۳۴,۴۵۹,۸۰۴,۴۷۴
	۵۴۷,۹۳۶,۱۴۳,۴۲۹	۴۴۶,۲۱۸,۶۸۲,۲۰۷

- ۱-۲-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ذخیره به شرح ذیل می باشد:

	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
ذخیره عام	۴۳۹,۲۴۱,۲۴۶,۳۳۱,۴۱	۳۶۹,۱۶۴,۱۲۴,۰۱۰
ذخیره خاص طبقه سررسید گذشته	۳۷,۴۷۵,۵۵۷,۷۴۹	۳۱,۶۷۱,۴۲۳,۳۶۳
ذخیره خاص طبقه معوق	۴۸,۲۲۹,۹۸۲,۹۲۵	۳۳,۲۸۰,۸۲۷,۹۶۴
ذخیره خاص طبقه مشکوک الوصول	۲۲,۹۸۹,۳۵۶,۴۲۳	۱۲,۱۰۲,۳۰۶,۸۷۰
	۵۴۷,۹۳۶,۱۴۳,۴۲۹	۴۴۶,۲۱۸,۶۸۲,۲۰۷



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۸- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۷۵۴,۹۶۶,۳۸۰,۰۰۰	۷۰۳,۹۳۳,۰۸۲,۵۰۰	۸-۱	شرکت گنبد کویر کریمان
۴,۴۴۸,۶۳۶,۲۰۳	۶,۹۲۳,۹۵۲,۰۸۴	۸-۲	سود سپرده های بانکی دریافتنی
۳,۴۴۸,۳۴۶,۰۰۰	۹,۱۲۵,۷۱۰,۷۰۰		ادارات
۱,۰۴۹,۶۹۸,۸۱۳	۳,۶۲۴,۹۲۳,۰۴۰		تنخواه گردان ها
۲,۲۱۳,۴۷۷,۴۳۶	۲,۱۵۳,۳۶۸,۷۶۲		سایر
۷۶۶,۱۲۶,۵۳۸,۴۵۲	۷۲۵,۷۶۱,۰۳۷,۰۸۶		

۸-۱- مبلغ ۷۰۴ میلیارد ریال مربوط به فروش بخشی از اموال بانک که ناشی از انتقال داراییها و بدهیهای صندوقهای انتقال به بانک می باشد که براساس تفاهم نامه فی مابین شرایط تعیین شده در تفاهم نامه و مبایعه نامه به شرکت گنبد کویر کریمان می باشد.

۸-۲- سود سپرده های بانکی در مهرماه ۱۳۹۳ از بانکها دریافت و تسویه گردیده است.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۹- دارایی ثابت

جدول بهای تمام شده واستهلاک انباشته دارایی ثابت به شرح زیر است :

شرح	بهای تمام شده						استهلاک انباشته		ارزش دفتری	
	مقدار ابتدای دوره	افزایش طی دوره	خارجهای انتقال از منطبق ها	کاهش طی دوره	تعدیلات	نقل و انتقالات	مقدار در ۱۳۹۳/۶/۳۱	مقدار ابتدای دوره	جمع ۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
زمین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ساختمان و تاسیسات	۹۲۵,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۵۱,۰۱۳,۳۲۰,۹۹۴	-	-	۱,۴۷۶,۲۱۳,۳۲۰,۹۹۴	۱۶,۷۷۳,۹۱۰,۵۰۰	۲۹,۷۶۹,۴۱۳,۱۳۲	۴۶,۵۴۳,۳۲۳,۶۲۲	۹۰,۸,۴۲۶,۰۸۹,۵۰۰
جمع اموال غیر منقول	۹۲۵,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۵۵۱,۰۱۳,۳۲۰,۹۹۴	-	-	۱,۴۷۶,۲۱۳,۳۲۰,۹۹۴	۱۶,۷۷۳,۹۱۰,۵۰۰	۲۹,۷۶۹,۴۱۳,۱۳۲	۴۶,۵۴۳,۳۲۳,۶۲۲	۹۰,۸,۴۲۶,۰۸۹,۵۰۰
اثاثه و منصوبات	۲۷۳,۸۹۱,۰۹۳,۸۹۲	۴۱,۵۹۸,۹۴۹,۹۴۷	۱۰۹,۲۲۲,۶۷۹,۳۱۴	-	(۱۷,۶۸۵,۷۰۸,۷۸۵)	۴۵۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۲,۱۹۸,۰۶۹,۳۵۰	۲۹,۸۸۷,۱۷۱,۸۹۵	۵۶,۳۸۵,۲۹۲,۰۱۵	۲۴۶,۶۹۳,۰۲۴,۵۴۲
وسایل نقلیه	۹,۹۷۱,۶۸۳,۶۸۳	۱۱,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵,۸۸۰,۷۳۸,۱۳۴)	-	-	۱۵,۳۱۰,۹۴۵,۵۴۹	۲,۱۹۸,۸۸۲,۶۳۱	۱,۱۳۱,۲۹۴,۰۶۵	۱,۵۴۸,۲۸۹,۵۹۹	۷,۷۷۲,۸۰۱,۰۵۲
جمع اموال منقول	۲۸۳,۸۶۲,۷۷۷,۵۷۵	۵۲,۸۱۸,۹۴۹,۹۴۷	۱۰۹,۲۲۲,۶۷۹,۳۱۴	(۵,۸۸۰,۷۳۸,۱۳۴)	(۱۷,۶۸۵,۷۰۸,۷۸۵)	۴۲۲,۹۹۰,۴۵۹,۹۱۷	۲۹,۳۹۶,۹۵۱,۹۸۱	۳۱,۰۱۸,۴۶۵,۹۶۰	۵۸,۱۶۷,۱۸۰,۱۱۲	۲۵۴,۴۶۵,۸۲۵,۵۹۴
ساختمان در دست خرید	-	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
پیش پرداختهای سرمایه ای	۱۳,۶۸۸,۶۲۰,۰۰۰	-	(۱۲,۰۶۷,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	۱,۶۲۱,۱۲۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳,۶۸۸,۶۲۰,۰۰۰
جمع	۱,۲۲۲,۷۵۱,۳۷۵,۵۷۵	۱۴۲,۸۱۸,۹۴۹,۹۴۷	۶۶,۰۲۲۶,۰۰۰,۳۰۸	(۱۷,۶۸۵,۷۰۸,۷۸۵)	(۱۷,۶۸۵,۷۰۸,۷۸۵)	۱,۹۹۰,۸۲۴,۹۰۰,۹۱۱	۴۶,۱۷۰,۸۶۲,۴۸۱	۶۰,۷۸۷,۸۷۹,۰۹۲	۱۰۴,۷۱۰,۵۰۲,۷۴۴	۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۰- داراییهای نامشهود

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳۴,۴۰۶,۹۶۰,۰۰۰	۳۴,۹۱۳,۴۸۰,۰۰۰	۱۰-۱ نرم افزار رایانه ای
۶,۲۱۵,۷۰۶,۵۰۰	۶,۲۴۲,۴۳۶,۵۰۰	حق امتیازها
۴۰,۶۲۲,۶۶۶,۵۰۰	۴۱,۱۵۵,۹۱۶,۵۰۰	جمع کل
		کسر میشود:
(۵,۸۲۲,۸۱۱,۰۰۰)	(۹,۲۶۳,۵۰۷,۰۰۰)	استهلاک انباشته نرم افزار رایانه ای
۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰	۳۱,۸۹۲,۴۰۹,۵۰۰	

۱۰-۱- مبلغ ۳۵ میلیارد ریال نرم افزار رایانه ای و حق لیسانس مربوطه، تماماً مربوط به خرید سیستم و حق لیسانس آن از شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ) با توجه به قراردادهای ۱۰۵۵ و ۱۰۵۷ مورخ ۱۳۹۰/۴/۱۲ فی مابین می باشد.

۱۱- سایر داراییها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۳,۱۳۵,۶۲۰,۴۹۳,۴۵۳	۱,۹۳۲,۰۴۳,۴۷۴,۳۴۳	۱۱-۱ صندوق های ادغام شده بانک
۳۵۱,۶۹۵,۱۱۳,۷۵۰	۶۰۴,۰۵۵,۳۰۰,۰۰۰	۱۱-۲ ودیعه اجاره محل شعب
۵۲,۸۷۹,۴۰۷,۰۹۲	۶۳,۸۸۴,۶۷۱,۷۲۵	۱۱-۳ شرکت ها و موسسات
۲,۴۱۶,۳۰۷,۶۵۸	۶,۷۲۵,۷۷۲,۶۶۷	پیش پرداختها
۱۲,۲۸۰,۴۳۳,۱۴۷	۳,۲۸۱,۴۲۷,۳۵۳	موجودی انبار
۲,۱۲۴,۱۵۱,۴۰۰	۳,۱۱۱,۲۸۳,۹۰۱	سایر
۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰	۲,۶۱۳,۱۰۱,۹۲۹,۹۸۹	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۱-۱- صندوق های انتقالی به بانک به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۸۳۱,۶۴۲,۰۷۵,۵۱۷	۳۵۱,۳۱۴,۱۸۵,۱۷۱	۱۱-۱-۱ مهر وطن
۳۱۳,۰۱۲,۶۶۷,۹۱۵	۵۱۷,۵۵۰,۷۷۸,۰۶۱	۱۱-۱-۴ رسالت کرمان
۴۵۷,۷۴۶,۷۶۷,۸۱۶	۱۹۶,۴۶۷,۴۳۸,۵۱۱	۱۱-۱-۲ مهر میهن
-	۱۸۷,۴۰۶,۹۷۸,۳۳۲	صندوق شفا مهر تبریز
-	۱۷۵,۴۷۱,۵۴۴,۱۵۳	صندوق فرهنگیان مرند
۱۱۴,۸۲۳,۶۴۰,۲۳۷	۱۰۵,۵۶۹,۰۷۳,۲۰۷	۱۱-۱-۳ قدس نكاء
۱۰۵,۷۰۸,۳۳۱,۷۷۲	۱۰۴,۴۹۶,۱۷۸,۸۱۸	۱۱-۱-۳ نصر بناب
۸۱,۹۳۹,۱۳۰,۷۳۱	۸۱,۸۹۲,۸۵۵,۷۹۰	۱۱-۱-۴ رسالت تهران
۴۸۲,۰۳۰,۵۹۲,۱۵۷	۵۳,۸۴۱,۳۴۵,۴۶۴	۱۱-۱-۳ کریمه کرامت
۱۰۲,۹۳۵,۲۰۴,۶۱۲	۴۲,۸۶۶,۹۵۹,۶۵۲	۱۱-۱-۳ صادق سرحد
۲۸,۳۰۵,۵۴۹,۶۵۴	۲۸,۳۰۵,۵۴۹,۶۵۴	تعاونی اسلامی رفسنجان
-	۵,۷۸۲,۱۲۳,۶۱۰	صندوق بشارت ایمان
۲۳۸,۴۸۷,۰۸۳,۸۵۹	۱,۰۲۷,۲۶۷,۹۸۵	۱۱-۱-۳ میلاد مکریان
-	۱۸,۹۱۵,۳۶۰,۶۹۲	صندوق قرض الحسنه پشتیبان آینده
۹,۱۷۹,۲۸۵,۷۳۱	۱۲,۰۵۳,۳۸۵,۸۱۷	مبین آذر تبریز
۴۳,۰۰۹,۳۷۹,۵۴۲	۱۰,۵۸۷,۳۳۱,۶۷۵	باقرالعلوم شوش
۷,۱۸۷,۴۰۹,۵۱۷	۷,۱۸۶,۳۵۲,۵۱۷	۱۱-۱-۴ رسالت مازندران
۵,۸۷۹,۱۰۷,۷۹۱	۵,۵۴۲,۱۷۹,۸۴۵	معلمان تبریز
۲۰,۹۹۸,۰۴۷,۷۰۸	۵,۵۰۰,۵۸۸,۵۷۵	الغدیر شهریار
۲,۵۴۵,۴۶۰,۱۸۳	۴,۳۰۱,۸۹۰,۹۳۶	توحید کرمان
۴۰,۹۲۲,۳۷۱,۶۶۴	۴,۳۱۷,۴۷۵,۹۵۵	امام سبزواری
۴۱۵,۸۴۶,۸۹۴,۹	۴,۲۷۶,۴۲۷,۴۹۰	بعثت رفسنجان
۱,۳۰۹,۰۴۰,۰۸۶	۱,۸۱۹,۶۳۱,۰۸۶	فرهنگیان شهرکرد
۳۱,۰۷۹,۷۹۲,۹۷۷	۱,۶۳۷,۸۸۲,۳۱۴	کارگشایان تبریز
۲,۰۳۸,۷۳۵,۵۵۹	۱,۱۹۲,۶۵۶,۲۶۹	امین اسفراین
۱,۱۸۳,۵۶۵,۷۸۸	۱,۰۵۳,۶۲۵,۳۷۱	موحدین همدان
۱۱۹,۴۸۱,۲۹۲,۹۶۶	۹۱۴,۰۹۲,۶۲۲	ولیعصر سورک
۷۴۰,۰۲۲,۳۰۵	۷۴۳,۶۹۵,۹۸۳	مشهد الرضا
۸,۶۱۸,۷۸۸	۸,۶۱۸,۷۸۸	اعتماد شهرکرد
۱۹۶,۸۰۲,۸۰۰,۰۰۰	-	باقرالعلوم مشهد
۳,۱۳۵,۶۲۱,۲۸۰,۱۵۴	۱,۹۳۲,۰۴۳,۴۷۴,۳۴۳	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱-۱-۱۱- مانده حساب صندوق قرض الحسنه مهر وطن ناشی از انتقال حسابها و شعب صندوق یاد شده به بانک (شامل ۹۶ شعبه) براساس صورت جلسه ۹۲/۴/۵ منعقد شده بین بانک و صندوق مزبور می باشد. که تا تاریخ ترازنامه مانده سپرده ها و تسهیلات شعب صندوق یاد شده به حسابهای بانک به صورت کامل منتقل شده همچنین بخش عمده ای از تسهیلات مشتریان این صندوق نیز به حسابهای بانک منتقل گردیده، لیکن از بابت اموال و سایر دارایی های قابل انتقال به دلیل نهایی نشدن فرایند بررسی بر روی پرونده های تسهیلاتی و مراحل انتقال آنها، همچنین نهایی نشدن فرایند شناسایی و ارزیابی اموال منقول و غیرمنقول و سایر دارایی های قابل انتقال، ثبتي از این بابت در حسابهای بانک صادر نشده است. از این رو مانده نهایی مطالبات از صندوق مزبور پس از تکمیل فرآیند اشاره شده مشخص خواهد گردید. شایان ذکر است انتقال صندوق مهر وطن با توجه به تأکید شورای امنیت ملی و در راستای سیاستهای کلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو تصمیم جلسه مورخ ۵ تیر ۱۳۹۲ در محل بانک مرکزی و با حضور معاونت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته است.

۱-۱-۱۲- مانده حساب صندوق قرض الحسنه مهر میهن ناشی از انتقال حسابها و شعب صندوق یاد شده به بانک (شامل ۲۶ شعبه) براساس تفاهم نامه مورخ ۲۲ اردیبهشت ۱۳۹۲ منعقد شده مابین بانک و صندوق مزبور می باشد. تا تاریخ ترازنامه مانده سپرده ها و تسهیلات شعب صندوق یاد شده به حسابهای بانک منتقل شده، لیکن اموال و سایر دارایی های قابل انتقال به دلیل نهایی نشدن فرایند شناسایی و ارزیابی اموال منقول و غیرمنقول و سایر دارایی های قابل انتقال، ثبتي از این بابت در حسابهای بانک صادر نشده است. از این رو مانده نهایی مطالبات از صندوق مزبور پس از انتقال حسابها به صورت دقیق مشخص خواهد شد. شایان ذکر است انتقال صندوق مهر میهن با توجه به مصوبه شماره ۴۹۳۷ مورخ ۱۵ فروردین ۱۳۹۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با تأکید شورای امنیت ملی و در راستای سیاستهای کلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو تصمیم جلسه مورخ ۱۷ اردیبهشت با حضور ریاست کل و معاونت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ریاست محترم کمیسیون اصل ۹۰ مجلس شورای اسلامی صورت پذیرفته است.

۱-۱-۱۳- مانده حساب صندوق های قرض الحسنه کریمه کرامت، میلاد مکران، باقرالعلوم مشهد، قدس نكاه، صادق سرحد، امام خمینی سبزوار، امین اسفراین، شوش دانیال، بعثت رفسنجان، سورک مازندران و کارگشایان کوثر ناشی از انتقال حسابها و شعب صندوق های مزبور به بانک براساس تفاهم نامه های مابین بانک و صندوق های یاد شده می باشد. تا تاریخ ترازنامه مانده سپرده های شعب این صندوق ها به حسابهای بانک منتقل شده، همچنین بخشی از تسهیلات منتقل شده و مابقی تسهیلات در حال انتقال است، لیکن از بابت اموال و سایر دارایی های قابل انتقال به دلیل نهایی نشدن فرایند شناسایی و ارزیابی اموال منقول و غیرمنقول و سایر دارایی های قابل انتقال، ثبتي از این بابت در حسابهای بانک صادر نشده است. از این رو مانده نهایی مطالبات از صندوق های مزبور پس از تکمیل فرآیند اشاره شده مشخص خواهد گردید. شایان ذکر است انتقال صندوق های یاد شده با توجه به مصوبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته است.

۱-۱-۱۴- مانده حساب صندوق های قرض الحسنه فرهنگیان شهرکرد، تعاونی اسلامی رفسنجان، موحدین همدان، معلمان تبریز، اعتماد شهرکرد، توحید، مبین آذر قائم آل محمد زنجان، انصارالمحسن مشهد الرضا، الغدیر شهریار و صندوق پشتیبان ناشی از انتقال مانده سپرده ها و تسهیلات صندوق های مذکور می باشد لیکن از بابت اموال و سایر دارایی های قابل انتقال به دلیل نهایی نشدن فرایند شناسایی و ارزیابی اموال ثبتي از این بابت در حسابهای بانک صادر نشده است.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

۱۱-۱-۵- مانده حساب صندوق های قرض الحسنه رسالت تهران، کرمان و مازندران مربوط به مبلغ باقیمانده حاصل از انتقال دارایی ها و بدهی های صندوق های مزبور تا پایان سال مالی قبل و پرداخت های انجام شده در دوره مالی جاری می باشد. هیأت مدیره صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان و شرکت سرمایه گذاری پویش صالحین تعهد نمودند در صورت نبود منابع کافی در صندوق های قرض الحسنه رسالت کرمان، تهران و مازندران، مانده مطالبات بانک از صندوق های مزبور را حداکثر تا پایان سال ۱۳۹۳ تأمین و تسویه نمایند. شایان ذکر است فرآیند انتقال کلیه حساب های صندوق های یاد شده تا پایان سال مالی گذشته تکمیل گردیده است.

۱۱-۲- مبلغ ۶۰۴ میلیارد ریال بابت ودیعه اجاره محل شعب که عمدتاً با شرکت پویش ثمین می باشد.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۱-۳- شرکتها و موسسات به شرح ذیل می باشد:
ریال	ریال	
۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	باشگاه ورزشی پرسپولیس
۱۲,۴۳۵,۹۷۴,۱۶۰	۱۷,۷۶۰,۹۶۰,۰۰۰	شرکت تجارت الکترونیک پارسین (pos)
	۱۰,۸۷۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (خودپرداز)
	۶,۲۲۰,۷۳۷,۶۰۰	شرکت آسان پرداخت پرشین (خودپرداز)
۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری نیکو کاری محبان نینوا
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت زاگرس پوش (پوشاک کارکنان)
۲,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	شرکت دیدگاه سیما (تبلیغات و چاپ سررسید)
۵,۱۴۳,۴۳۲,۹۳۲	۵,۰۳۰,۹۷۴,۱۲۵	سایر
۵۲,۸۷۹,۴۰۷,۰۹۲	۶۳,۸۸۴,۶۷۱,۷۲۵	

۱۲- بدهی به بانک مرکزی

مبلغ ۳,۷۹۷ میلیارد ریال بدهی بانک مرکزی مربوط به تراکنش های شتابی و سامانه ساتنا می باشد.

۱۳- بدهی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	
۶۴۷,۷۸۰,۱۵۵,۴۰۱	۹۴۵,۳۷۹,۲۱۹,۵۴۵	حساب بین بانک ها- طرح شتاب
۱۳۲,۲۳۹,۱۲۴,۸۹۷	۱۱۸,۶۵۲,۴۷۹,۰۲۶	حساب بین بانک ها- امور کلرینگ چک ها
۷۸۰,۰۱۹,۲۸۰,۲۹۸	۱,۰۶۴,۰۳۱,۶۹۸,۵۷۱	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامي عام)

يادداشت های توضیحي

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۴- سپرده های ديداری

يادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حساب جاری قرض الحسنه	ریال	ریال
وجوه اداره شده مصرف نشده	۶,۱۷۱,۴۳۸,۰۲۳,۳۳۷	۴,۱۷۱,۹۷۹,۲۹۳,۵۰۷
چک های بانکی فروخته شده	۱۹۴,۶۴۴,۲۲۱,۹۲۳	۲۴۹,۹۸۰,۳۱۱,۳۱۰
۱۴-۱	۲۳۰,۰۳۴,۶۰۳,۶۹۲	۴۵۸,۶۵۴,۶۰۵,۳۶۶
	۶,۵۹۶,۱۱۶,۸۴۸,۹۵۲	۴,۸۸۰,۶۱۴,۲۱۰,۱۸۳

۱۴-۱- چک های بانکی فروخته شده مربوط به چک های بین بانکی تسویه نشده شعب در روزهای پایانی دوره مورد گزارش می باشد که عمدتاً پس از دوره مالی، از طریق اتاق پایاپای تسویه گردیده است.

۱۵- سپرده قرض الحسنه پس انداز

يادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سپرده قرض الحسنه پس انداز	ریال	ریال
۱۵-۱	۲۷,۷۳۷,۹۹۶,۳۰۴,۹۴۷	۲۰,۰۵۹,۸۹۶,۱۸۶,۴۳۴
	۲۷,۷۳۷,۹۹۶,۳۰۴,۹۴۷	۲۰,۰۵۹,۸۹۶,۱۸۶,۴۳۴

۱۵-۱- این سرفصل تماماً مربوط به سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی است که مطابق با رویه بانک هیچگونه سود و جایزه ای به آنها تعلق نمی گیرد. شایان ذکر است از آنجایی که ماهیت فعالیت بانک صرفاً قرض الحسنه است و به سپرده ها نیز سودی تعلق نمی گیرد، لذا محاسبات سود مشاع، غیرمشاع و تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها در این بانک موضوعیت ندارد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	یادداشت	۱۶- ذخایر و سایر بدهی ها
ریال	ریال		
۶۵,۶۴۳,۴۴۳,۵۴۳	۱۳۵,۰۷۴,۹۰۹,۵۸۷	۱۶-۱	ذخیره هزینه پرداختنی
۱۶۵,۳۳۰,۰۷۳,۱۹۳	۸۹,۸۸۰,۰۴۴,۳۴۶	۱۶-۲	پیش دریافت کارمزد تسهیلات صندوق ها
۳۱,۴۶۴,۲۷۹,۰۹۸	۴۹,۳۸۶,۸۹۰,۶۷۷		صندوقهای انتقالی
۱۵,۷۱۳,۶۷۶,۲۷۴	۴۵,۶۸۲,۸۳۲,۷۵۸		بستانکاران موقت شعب
-	۳۰,۲۳۷,۲۸۷,۲۴۸		حقوق پرداختنی
۱۳,۴۵۵,۳۸۲,۳۶۹	۱۵۶,۴۶۳,۶۱۰,۰۶۵		حساب جاری ادارات ودوایر بانک
۱۳,۸۴۲,۹۳۵,۴۱۱	۱۱,۴۲۹,۷۸۳,۹۷۲		کارت هدیه
۵,۵۸۰,۰۸۳,۴۳۱	۶۶۱۳,۴۶۵,۹۳۱		اضافات صندوق
۱۰,۰۱۰,۴۴۳,۶۹۳	۱۳,۶۴۰,۶۵۱,۷۳۸		بیمه پرداختنی
۲,۰۰۹,۹۲۸,۴۷۹	۲,۰۰۹,۹۲۸,۴۷۹		سپرده تضمین بازپرداخت وامها
۳,۵۵۱,۴۱۱,۴۳۲	۲,۷۴۹,۸۴۰,۰۲۹		مالیات پرداختنی
۱,۵۷۳,۶۸۳,۲۰۸	۹۷۴,۸۳۸,۸۱۲		دهد در صد حسن انجام کار پیمانکاران
۴,۰۸۱,۱۰۶,۵۰۴	۰		اسناد پرداختنی
۱,۸۵۱,۵۹۲,۰۷۳	۲,۱۰۶,۳۷۶,۲۵۷		سایر
۳۳۴,۱۰۸,۰۳۸,۷۰۸	۵۴۶,۲۵۰,۴۵۹,۸۹۹		



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۶-۱- ذخیره هزینه پرداختی به شرح ذیل می باشد:

۳۶,۱۴۳,۲۰۷,۰۹۴	پاداش و بهره وری و کارانه
۳۰,۲۳۷,۲۸۷,۲۴۸	هزینه پرسنلی (حقوق شهریورماه)
۲۳,۱۴۱,۶۵۵,۲۵۶	هزینه خدمات رفاهی
۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هزینه عیدی پایان سال
۱۳,۷۴۶,۸۰۰,۴۸۹	هزینه جاری طرح انفورماتیک atm-pos
۲,۸۱۶,۰۲۹,۴۸۸	هزینه طلب مرخصی
۲,۶۲۵,۸۹۳,۷۱۶	هزینه اتاق پایابای
۴,۸۱۰,۵۳۹,۸۸۳	هزینه اجاره محل شعب
۱,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	موسسه حسابرسی تدوین و همکاران
۵,۴۰۳,۴۹۶,۴۱۳	سایر
<u>۱۳۵,۰۷۴,۹۰۹,۵۸۷</u>	

۱۶-۲- پیش دریافت کارمزد تسهیلات صندوق های انتقال داده شده مربوط به برآورد درآمد قابل دریافت از صندوق های قرض الحسنه انتقالی برای تسهیلات پرداخت شده در سالهای قبل است که به مرور زمان به عنوان درآمد در حسابها شناسایی خواهد شد. شایان ذکر است برابر روال موجود در برخی از صندوق های انتقالی کارمزد تسهیلات تمامی سالها در ابتدای دوره پرداخت تسهیلات دریافت گردیده است.

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	
۱,۱۷۳,۳۹۹,۱۶۰	۹,۳۱۰,۷۰۲,۴۰۹	مانده ذخیره در ابتدای دوره
۸,۱۳۷,۳۰۳,۲۴۹	۶,۹۹۸,۳۶۶,۲۳۰	ذخیره تامین شده طی دوره
<u>۹,۳۱۰,۷۰۲,۴۰۹</u>	<u>۱۶,۳۰۹,۰۶۸,۶۳۹</u>	مانده ذخیره در پایان دوره

۱۸- سرمایه

۱۸-۱- سرمایه بانک ۵۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰,۰۰۰ ریال است که تماماً پرداخت شده است. اسامی سهامداران به شرح زیر است:

درصد مالکیت	تعداد سهام	میلیون ریال	
۵٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری پویش صالحین
۸۸٪/۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰	بنیاد خیریه فرهنگی صنعتی
۹۴٪/۱۲	۴۷۰,۶۰۰,۰۰۰	۴۷۰,۶۰۰	اشخاص حقیقی
<u>۱۰۰</u>	<u>۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</u>	<u>۵۰۰,۰۰۰</u>	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۸-۲- اشخاص حقیقی شامل سهامداران یک درصد و کمتر از آن بوده که بیش از ۲۳,۰۰۰ نفر می باشند.

۱۸-۳- نسبت کفایت سرمایه بانک از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و کمیته بال این نسبت در بانک ها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مزبور در تاریخ ترازنامه و پایان سال مالی قبل به صورت زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸	۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸	اندوخته قانونی
(۴۲,۸۱۹,۵۳۳,۹۷۱)	(۲۳۸,۵۶۲,۰۳۳,۹۱۹)	سود انباشته
۴۶۰,۶۱۵,۷۱۲,۷۵۷	۲۶۴,۸۷۳,۲۱۲,۸۰۹	جمع سرمایه اصلی
۴۴۶,۲۱۸,۶۸۲,۲۰۷	۵۴۷,۹۳۶,۱۴۳,۴۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	کسر می شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۲۸۲,۶۵۱,۶۵۷,۳۲۱	۴۳۸,۶۸۳,۹۳۱,۰۷۰	بابت مازاد ۱.۲۵ درصد دارایی های موزون شده
۸۴۳,۲۶۷,۳۷۰,۰۷۸	۷۰۳,۵۵۷,۱۴۳,۸۷۹	جمع سرمایه تکمیلی
		جمع سرمایه پایه
۳۰,۶۱۲,۱۳۲,۵۸۵,۶۹۴	۳۵,۰۹۴,۷۱۴,۴۸۵,۶۳۷	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
۲.۷۵	۱.۵۱	نسبت کفایت سرمایه



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۶/۳۱			
دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	
ریال	درصد	ریال	ریال	درصد	ریال	
.	.	۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶	.	.	۲۲۴,۵۴۰,۸۴۲,۹۵۳	موجودی نقد
.	.	۲,۹۲۱,۶۱۲,۵۵۶,۰۹۰	.	.	۳,۲۳۸,۶۹۴,۶۶۲,۱۱۷	مطالبات از بانک مرکزی
۳۵۰,۷۶۶,۲۰۹,۸۵۲	۲۰	۱,۷۵۳,۸۳۱,۰۴۹,۲۶۰	۳۶۶,۲۲۶,۶۸۳,۶۵۳	۲۰	۱,۸۳۱,۱۳۳,۴۱۸,۲۶۴	مطالبات از بانک ها ومؤسسات اعتباری
۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹	۱۰۰	۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹	۲۹,۴۷۱,۶۱۸,۰۲۸,۲۴۲	۱۰۰	۲۹,۴۷۱,۶۱۸,۰۲۸,۲۴۲	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
۷۶۶,۱۲۶,۵۳۸,۴۵۲	۱۰۰	۷۶۶,۱۲۶,۵۳۸,۴۵۲	۷۲۵,۷۶۱,۰۳۷,۰۸۶	۱۰۰	۷۲۵,۷۶۱,۰۳۷,۰۸۶	سایر حساب های دریافتنی
۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴	۱۰۰	۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴	۱,۸۸۶,۱۱۴,۳۹۷,۱۶۷	۱۰۰	۱,۸۸۶,۱۱۴,۳۹۷,۱۶۷	داراییهای ثابت
۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰	۱۰۰	۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰	۳۱,۸۹۲,۴۰۹,۵۰۰	۱۰۰	۳۱,۸۹۲,۴۰۹,۵۰۰	داراییهای نامشهود
۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰	۱۰۰	۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰	۲,۶۱۳,۱۰۱,۹۲۹,۹۸۹	۱۰۰	۲,۶۱۳,۱۰۱,۹۲۹,۹۸۹	سایر داراییها
۳۰۶,۵۸۷,۶۸۶,۴۱۷		۳۵,۰۶۲,۹۶۶,۶۶۷,۲۵۱	۳۵,۰۹۴,۷۱۴,۴۸۵,۶۳۷		۴۰,۰۲۲,۸۵۶,۷۲۵,۳۱۸	جمع دارایی های موزون شده بر حسب



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۹- اندوخته قانونی

طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۰ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل (معادل حداقل مقرر در قانون مزبور) به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۰- کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی

یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
کارمزد دریافتی	۴۴۸,۲۷۹,۳۵۶,۴۱۰	۱۸۱,۷۱۵,۲۵۱,۹۱۲	۵۳۳,۷۴۱,۶۹۶,۲۱۹
وجه التزام دریافتی	۸۵,۵۲۴,۹۱۸,۲۲۷	۴۱,۱۱۵,۱۱۰,۵۳۰	۱۴۷,۵۰۵,۶۸۴,۱۶۹
	۵۳۳,۸۰۴,۲۷۴,۶۳۷	۲۲۲,۸۳۰,۳۶۲,۴۴۲	۶۸۱,۲۴۷,۳۸۰,۳۸۸

۲۰-۱- کارمزد های دریافتی مربوط به تسهیلات قرض الحسنه پرداختی از محل منابع بانک می باشد.

۲۱- کارمزد خدمات بانکی

	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
کارمزد خدمات شتاب	۴۷,۷۷۳,۵۰۵,۹۱۵	۸,۳۴۲,۸۵۰,۸۲۵	۳۲,۰۱۶,۰۲۶,۲۵۵
کارمزد وجوه اداره شده	۲۵,۱۱۶,۷۷۳,۷۰۶	۰	۲۳,۷۰۱,۹۱۹,۵۷۱
کارمزد صدور کارت هوشمند	۶,۸۴۶,۷۲۳,۰۰۰	۶,۹۰۵,۵۶۶,۰۰۰	۱۲,۸۶۳,۸۳۱,۰۰۰
سایر خدمات بانکی	۵,۸۹۴,۰۶۱,۲۳۶	۱,۵۵۳,۷۸۵,۸۰۰	۵,۱۰۱,۰۶۵,۲۵۹
	۸۵,۶۳۱,۰۶۳,۸۵۷	۱۶,۸۰۲,۲۰۲,۶۲۵	۷۳,۶۸۲,۸۴۲,۰۸۵



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۲- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۲۲-۱ جایزه سپرده قانونی	۱۵,۱۸۵,۸۶۰,۰۰۰	۷,۹۶۱,۵۱۱,۱۵۴	۲۳,۵۱۳,۴۱۵,۴۷۱
۲۲-۲ سود سپرده های بانکی	۳۷,۰۰۶,۹۴۲,۵۳۰	۲۵,۹۹۰,۹۹۹,۲۵۷	۵۰,۷۴۹,۴۵۵,۴۲۳
درآمد حاصل از فروش اموال	۲,۳۳۹,۳۷۱,۴۶۴	.	۱۲۶,۶۱۳,۹۲۵,۷۷۳
سود اوراق مشارکت	-	۳۹,۵۸۰,۵۹۳,۶۰۱	۳۹,۵۳۷,۹۳۳,۶۰۱
سایر	۹۶۶,۲۳۴,۵۱۴	.	۴۱۰,۲۸۰,۰۸۷
	<u>۵۵,۴۹۸,۴۰۸,۵۰۸</u>	<u>۷۳,۵۳۳,۱۰۴,۰۱۲</u>	<u>۲۴۰,۸۲۵,۰۱۰,۳۵۵</u>

۲۲-۱- بر اساس نامه شماره ۹۰/۱۱۸۵۷۶ مورخ ۹۰/۵/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی، جایزه سپرده قانونی بر مبنای سپرده قانونی تودیع شده به تناسب زمان و مطابق بایسته سیاسی نظارتی بانک مرکزی با نرخ ۱٪ سالانه محاسبه و در حساب ها منظور گردیده است.

۲۲-۲- مبلغ ۳۷ میلیارد ریال بابت سود دریافتی حساب های سپرده کوتاه مدت نزد بانک ها می باشد.

۲۳- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

یادداشت	۱۳۹۳/۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
۲۳-۱ هزینه پرسنلی	۳۶۵,۲۴۹,۳۲۰,۴۷۹	۱۲۳,۸۹۰,۷۰۹,۰۶۲	۴۱۵,۰۹۸,۹۳۵,۰۷۳
۲۳-۲ هزینه اداری و عمومی	۳۳۵,۱۶۲,۶۷۵,۰۷۷	۱۳۴,۳۴۳,۵۳۱,۱۵۹	۴۲۶,۰۱۹,۲۸۰,۳۸۹
	<u>۷۰۰,۴۱۱,۹۹۵,۵۵۵</u>	<u>۲۵۸,۲۳۴,۲۴۰,۲۲۱</u>	<u>۸۴۱,۱۱۸,۲۱۵,۴۶۲</u>



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۰۸,۸۸۲,۹۱۲,۷۶۵	۳۸,۶۲۵,۸۲۱,۶۵۰	۹۳,۹۰۴,۸۲۷,۰۲۱	۲۳-۱- هزینه پرسنلی شامل موارد ذیل می باشد:
۱۶۸,۵۹۸,۵۴۲,۲۹۰	۳۵,۹۶۱,۷۳۶,۹۰۷	۱۱۱,۲۹۱,۲۵۶,۲۹۳	حقوق و دستمزد
۶۲,۴۹۵,۰۰۵,۶۱۸	۱۹,۲۱۱,۸۸۹,۴۷۸	۹۵,۶۳۶,۳۴۸,۶۸۵	پاداش و بهره وری
۵۴,۰۳۹,۶۹۶,۲۴۳	۱۹,۶۰۴,۲۶۱,۰۲۷	۴۶,۹۷۱,۳۸۷,۲۹۱	مزایا و کمکها
۲۱,۰۸۲,۷۷۸,۱۵۷	۱۰,۴۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۴۴۵,۵۰۱,۱۸۹	بیمه سهم کارفرما
۴۱۵,۰۹۸,۹۳۵,۰۷۳	۱۲۳,۸۹۰,۷۰۹,۰۶۲	۳۶۵,۲۴۹,۳۲۰,۴۷۹	عیدی و پاداش
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱۰۹,۴۳۱,۱۵۷,۷۲۹	۵۴,۱۵۵,۵۴۹,۸۳۶	۲۴,۰۸۷,۵۲۷,۶۳۳	۲۳-۲- هزینه اداری و عمومی به شرح ذیل می باشد:
۶۳,۵۱۷,۵۶۱,۷۳۰	۹,۷۱۶,۹۷۸,۳۸۲	۵۷,۴۲۶,۵۶۰,۰۰۱	هزینه های تبلیغاتی
۵۰,۶۶۳,۴۳۸,۰۷۵	۱۱,۳۲۶,۷۴۱,۹۲۱	۵۱,۰۲۱,۶۴۰,۶۷۱	هزینه اجاره
۶۷,۹۳۵,۸۲۰,۸۶۵	۱۵,۰۱۳,۳۰۹,۸۷۲	۶۴,۲۲۸,۵۷۵,۰۹۲	ملزومات و مطبوعات
۲۷,۹۹۵,۱۱۹,۲۸۷	۳,۹۶۸,۱۸۳,۹۸۶	۴۶,۵۱۱,۹۰۲,۷۲۰	هزینه استهلاک
۲۰,۶۱۵,۰۳۳,۹۲۴	۵,۴۱۸,۱۳۳,۹۹۲	۲۷,۱۶۶,۹۱۶,۹۷۳	هزینه های جاری طرح انفورماتیک
۱۹,۲۶۷,۴۱۵,۲۶۸	۶,۴۲۴,۵۹۱,۷۱۹	۷,۷۵۰,۰۴۶,۸۸۷	تعمیر و نگهداری اموال غیر منقول
۱۳,۸۳۱,۷۷۲,۷۸۴	۳,۶۶۰,۵۴۰,۷۱۷	۸,۸۴۰,۷۴۸,۴۵۴	هزینه ارتباطات و مخابرات
۱۳,۴۰۹,۰۷۴,۱۹۱	۴,۲۹۳,۴۱۵,۱۲۳	۹,۱۵۵,۹۰۷,۴۹۱	هزینه پذیرائی و تشریفات
۱۲,۴۴۹,۷۱۴,۱۰۱	۲,۷۹۲,۰۱۱,۵۲۰	۱۸,۰۲۱,۴۳۳,۲۹۴	هزینه های خدماتی
۶,۵۵۹,۹۷۵,۷۸۴	۱۱,۴۰۹,۱۸۸,۱۸۱	۴,۹۶۴,۱۴۴,۷۸۶	تعمیر و نگهداری اموال منقول
۸,۸۱۶,۰۶۸,۱۲۶	۲,۶۵۳,۲۹۳,۲۵۴	۷,۱۲۰,۲۱۴,۳۴۸	سایر هزینه های اداری
۵,۵۸۸,۶۴۳,۴۷۰	۱,۶۱۱,۰۵۵,۶۲۵	۳,۸۱۹,۷۶۲,۵۱۴	هزینه سوخت و برق و گاز
۳,۱۲۳,۴۵۱,۱۱۸	۹۴۹,۷۷۱,۰۰۰	۳,۵۰۶,۷۶۰,۸۶۳	هزینه سفر و مأموریت
۲,۸۱۵,۰۳۳,۹۳۷	۹۵۰,۷۶۶,۰۳۱	۱,۵۴۰,۵۳۳,۳۵۰	هزینه آموزش و تحقیقات
۴۲۶,۰۱۹,۲۸۰,۳۸۹	۱۳۴,۳۴۳,۵۳۱,۱۵۹	۳۳۵,۱۶۲,۶۷۵,۰۷۷	هزینه ایاب و ذهاب و حمل و نقل



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۴- سایر هزینه ها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۷۳,۷۹۸,۱۴۵,۲۸۹	۲۳,۳۷۸,۳۴۵,۰۳۷	۸۳,۱۵۲,۰۸۲,۸۶۳	کارمزد پرداختی مربوط به عملیات شتاب
۵,۸۷۹,۶۷۱	۵,۸۷۹,۶۷۱	-	سود پرداختی به تسهیلات دریافتی از بانک ها
۷۳,۸۰۴,۰۲۴,۹۶۰	۲۳,۳۸۴,۲۲۴,۷۰۸	۸۳,۱۵۲,۰۸۲,۸۶۳	

۲۵- صورت تطبیق سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد:

صورت تطبیق سود (زیان) خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۲۹)	۴,۲۲۸,۲۴۸,۴۷۷	(۱۹۵,۹۹۰,۸۸۲,۶۴۴)	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۹۰,۲۸۷,۳۸۹,۰۲۴)	(۶۵,۵۷۱,۵۹۲,۸۵۸)	(۳۷,۰۰۶,۹۴۲,۵۳۰)	سود اوراق مشارکت و سپرده های بانکی
(۱۲۶,۶۱۳,۹۲۵,۷۷۳)	-	(۲,۳۳۹,۳۷۱,۴۶۴)	سود فروش دارایی ثابت
۶۶,۶۸۵,۸۳۵,۸۹۰	۱۵,۰۱۳,۳۰۹,۸۷۲	۶۴,۲۲۸,۵۷۵,۰۹۲	هزینه استهلاک
۸,۱۳۷,۳۰۳,۲۴۹	۳,۳۲۵,۷۴۷,۴۸۵	۶,۹۹۸,۳۶۶,۲۳۰	افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۹۵,۴۷۶,۷۶۵,۹۸۷)	(۴۳,۰۰۴,۲۸۷,۰۲۴)	(۱۶۴,۱۱۰,۲۵۵,۳۱۶)	جمع
۹,۱۸۳,۸۶۹,۵۸۷,۶۲۶	۷,۹۶۸,۸۰۱,۱۲۴,۱۷۸	۷,۶۷۸,۱۰۰,۱۱۸,۵۱۳	خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
۳,۸۲۹,۲۰۷,۹۳۶,۴۸۱	۲,۰۷۵,۵۶۵,۸۱۵,۱۳۷	۱,۷۱۵,۵۰۲,۶۳۸,۷۶۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۷۸۰,۰۱۹,۲۸۰,۲۹۸	۸۱۲,۲۱۷,۱۴۸,۶۲۶	۲۸۴,۰۱۲,۴۱۸,۲۷۳	سپرده های دیداری
۲۶۵,۳۳۰,۹۲۸,۴۵۵	۱۹۷,۶۶۸,۶۳۴,۸۳۷	۲۱۲,۱۱۰,۷۳۹,۱۹۱	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۴,۰۵۸,۴۲۷,۷۳۲,۸۶۰	۱۱,۰۵۴,۲۵۲,۷۲۲,۷۷۸	۹,۸۸۹,۷۲۵,۹۱۴,۷۴۶	ذخایر و سایر بدهی ها
			جمع
(۱,۸۴۸,۰۸۵,۸۰۲,۱۱۷)	(۸۲۳,۹۵۱,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۷۳۷,۶۴۶,۵۲۱,۶۳۸	خالص کاهش (افزایش) داراییهای عملیاتی:
(۳۳۹,۳۴۳,۰۷۷,۳۷۶)	(۴۶,۸۵۵,۳۱۵,۵۲۸)	(۳۱۹,۴۲۵,۷۰۱,۳۸۹)	مطالبات از بانک مرکزی
(۱۵,۹۲۲,۵۷۶,۰۴۲,۴۴۵)	(۷,۷۷۷,۴۹۴,۴۹۶,۵۸۹)	(۴,۷۵۱,۰۳۰,۱۷۷,۲۲۳)	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
(۷۶۵,۴۶۹,۴۵۹,۸۷۵)	(۱۵,۳۲۶,۵۰۸,۵۵۷)	(۹,۱۳۸,۲۲۱,۹۱۶,۶۹۳)	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
(۲,۵۵۸,۴۰۱,۸۸۳,۶۳۷)	(۷,۵۱۹,۳۶۶,۱۶۸,۹۶۶)	۹۴۳,۹۱۳,۹۷۶,۵۱۱	سایر حساب های دریافتنی
۰	۱,۵۳۲,۰۳۴,۶۵۰	۰	سایر دارایی ها
(۲۱,۴۳۳,۸۷۶,۲۶۵,۴۵۰)	(۱۶,۱۸۱,۴۶۱,۴۵۴,۹۹۰)	(۱۱,۵۲۷,۱۱۷,۲۹۷,۱۵۶)	سایر (تعدیلات سنواتی برگشت ذخیره)
(۷,۵۷۰,۹۲۵,۲۹۸,۵۷۷)	(۵,۱۷۰,۲۱۳,۰۱۹,۲۳۶)	(۱,۸۰۱,۵۰۱,۶۳۷,۷۲۷)	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۶- خالص کاهش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد

خالص کاهش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	صندوق ریالی
۹۲,۱۲۸,۴۶۷,۶۱۷	۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶	۲۲۴,۵۴۰,۸۴۲,۹۵۳	
۲,۰۵۴,۷۲۸,۶۲۷,۶۶۵	-	۲,۰۵۴,۷۲۸,۶۲۷,۶۶۵	جاری نزد بانک مرکزی
(۳۹۰,۵۸۸,۸۴۱,۵۹۵)	۷۸۷,۵۹۳,۴۷۴,۶۰۲	۳۹۷,۰۰۴,۶۳۳,۰۰۷	جاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱۴۸,۴۶۵,۵۰۹,۲۱۰	۶۰۴,۴۴۳,۱۷۶,۳۰۴	۷۵۲,۹۰۸,۶۸۵,۵۱۴	سپرده نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱,۹۰۴,۷۳۳,۷۶۲,۸۹۷	۱,۵۲۴,۴۴۹,۰۲۶,۲۴۲	۳,۴۲۹,۱۸۲,۷۸۹,۱۳۹	

۲۷- وجوه اداره شده

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۶/۳۱	
ریال	ریال	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳,۵۷۶,۲۴۲,۹۲۴,۶۵۸	۳,۸۹۵,۶۴۴,۷۵۳,۷۸۰	کارمزد سال های آینده
(۴,۰۹۴,۲۲۱,۱۱۰)	(۴,۰۹۴,۲۲۱,۱۱۰)	
۳,۵۷۲,۱۴۸,۷۰۳,۵۴۸	۳,۸۹۱,۵۵۰,۵۳۲,۶۷۰	

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) در
نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) در
۱۳۹۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان	عضو هیأت مدیره مشترک	علی الحساب های پرداختی تعدیلات حساب های فی مابین صندوق	۲۹۹,۰۰۰ ۱۴,۱۳۶	۳۱۳,۱۳۶
صندوق قرض الحسنه رسالت تهران	عضو هیأت مدیره مشترک	علی الحساب های پرداختی	۲۷۷	۸۱,۹۳۹
صندوق قرض الحسنه رسالت	عضو هیأت مدیره	علی الحساب پرداختی بابت پرداخت	۳۰۴	۷,۱۸۷



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) در
			میلیون ریال	میلیون ریال
			۱۳۹۳/۰۶/۳۱	

مازندران مشترک بخشی از هزینه های صندوق

انجام معاملات فوق به دلیل انتقال کلیه دارائیه و بدهیهای صندوقهای مذکور به بانک می باشد .

ب - معاملات با سایر اشخاص وابسته

شایان ذکر است نحوه تعیین قیمت ودیعه اجاره محل شعب بانک، مبلغ توافقی است که به نظر هیأت مدیره منطبق با ارزش منصفانه می باشد.

نام شرکت طرف معامله	شرح معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت پویش ثمین	ودیعه اجاره محل شعب بانک	۸۸,۳۰۰	۸۸,۳۰۰
شرکت گنبد کویر	فروش ساختمان	۸۰۸,۲۶۶	(۷۵۴,۹۶۶)

۲۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

براساس تکلیف بانک مرکزی و به منظور ساماندهی صندوق های قرض الحسنه و تصمیم هیئت مدیره بانک، اقدامات لازم در خصوص انتقال عملیات و مانده های دفاتر تعدادی از صندوق های قرض الحسنه و تعاونی های اعتبار به شرح جدول ذیل پس از سال مالی آغاز گردیده و تا تاریخ تصویب صورت های مالی در جریان است که بخشی از دارائیه و بدهیهای صندوقهای مذکور در دوره مالی مذکور و بخش دیگر تا پایان سال مالی ۱۳۹۳ انجام خواهد پذیرفت.

تعداد مجوز بانک

نام صندوق / تعاونی	استان	تعداد شعب قبل از انتقال	مرکز یبرای افتتاح شعب در بانک قرض الحسنه رسالت
سفید نور مازندران	مازندران	۱	در مرحله صدور مجوز
ولیعصر روستای سلطان محمد طاهر بابل	مازندران	۱	در مرحله صدور مجوز
ولیعصر (عج) خضر همدان	همدان	۱	در مرحله صدور مجوز
هدایت سبزوار	خراسان	۱	در مرحله صدور مجوز

به استثنای موارد یاد شده، هیچگونه رویداد بااهمیت دیگری که مستلزم تعدیل یا افشا در صورت های مالی باشد روی نداده است.

۳۰- بدهی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای

۳۰-۱. بدهی های احتمالی



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

الف) مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ۹ تیر ۱۳۹۲ به دلیل عدم وجود موجودی کافی، دارای مانده بستانکاری شده است. مطابق روال بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در صورت عدم وجود موجودی کافی، جریمه، تأخیر تا میزان حداکثر ۳۴ درصد به حساب بانک منظور خواهد شد. لیکن از آنجایی که علت ایجاد مانده بستانکاری این بانک نزد بانک مرکزی ساماندهی و مدیریت بحران صندوق های انتقالی بوده که بعضاً این انتقالات به صورت تکلیفی انجام پذیرفته است و همچنین از آنجایی که نرخ کارمزد دریافتی توسط بانک که اصلی ترین منبع مالی بانک می باشد، به دلیل ماهیت فعالیت آن که به صورت قرض الحسنه است حداکثر ۴ درصد می باشد، لذا اختصاص جریمه با نرخ که بسیار بالاتر از کارمزد بانک می باشد دارای توجیه نیست. از این رو هیأت مدیره بانک معتقد به اختصاص ذخیره بابت جریمه یاد شده در حسابها نیست. در این خصوص مکاتبات لازم با بانک مرکزی صورت پذیرفته است، که تاکنون پاسخی از سوی بانک مرکزی دریافت نشده است.

ب) صندوق ضمانت سپرده ها براساس ماده ۹۵ قانون برنامه پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران تشکیل و آیین نامه میزان ونحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها بنا به پیشنهاد مورخ ۲۳ بهمن ۱۳۹۰ بانک مرکزی در جلسه مورخ ۲۳ تیر ۱۳۹۲ به تصویب هیأت وزیران رسید. متعاقباً موسسه صندوق ضمانت سپرده ها درخواست واریز حق عضویت معادل دو درصد سرمایه پرداخت شده (حق عضویت سالانه) و ۱/۵ درصد میانگین مانده روزانه سپرده ها (حق عضویت خاص) را نموده است. با توجه به ساختار قرض الحسنه ای بانک و کارمزد دریافتی در این خصوص که حداکثر ۴ درصد می باشد، به نظر هیأت مدیره لازم است تجدیدنظر اساسی در آیین نامه یاد شده صورت پذیرد. این موضوع از طریق بانک به بانک مرکزی اعلام شده است. همچنین در این خصوص کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی به نیابت از کلیه بانکها اقدام به مکاتبه با معاون اول محترم ریاست جمهوری نموده است که در نهایت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی نامه مورخ ۱۱ آبان ۱۳۹۲ به بانک اعلام کرده آیین نامه مزبور در خصوص حق عضویت سالانه و حق عضویت خاص بانکها در صندوق ضمانت سپرده ها با توجه به مواردی که توسط بانکها و موسسات اعتباری اعلام شده، مورد بررسی مجدد قرار گرفته و نتایج آن در آینده اعلام خواهد شد. از این رو هیأت مدیره معتقد است بابت موضوع یاد شده نیازی به اخذ ذخیره در حسابها نیست.

ج) از بابت بیمه حقوق پرسنل و قراردادهای مالیات بر ارزش افزوده، از تاریخ تاسیس بانک تا تاریخ ترازنامه دفاتر بانک توسط مراجع ذیصلاح مورد بررسی قرار نگرفته است.

به استثنای موارد ذکر شده بدهی های احتمالی دیگری وجود ندارد.

۳-۲. تعهدات سرمایه ای

بانک تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۳ هیچگونه تعهد سرمایه ای بااهمیتی ندارد.

۳-۳. تداوم فعالیت

هیأت مدیره بانک در راستای وضعیت تداوم فعالیت، بهبود نسبت کفایت سرمایه بانکو سقف مجاز سرمایه گذاری در اموال غیرمنقول برنامه های زیر را در دستور کار خود قرار داده است که بخشی از آن انجام و بخشی نیز در جریان انجام است:

الف- فروش اموال غیرمنقول و استفاده از منابع حاصل از فروش آن جهت تسویه بدهی به بانک مرکزی و تأمین نقدینگی جاری.

ب- استفاده از مکانیزم افزایش سرمایه به ویژه افزایش سرمایه از طریق سهامداران خرد حقیقی.

ت- انتقال شعب بانک به مناطق مستعد ورود نقدینگی و ادغام شعب کوچک بانک با شعب بزرگتر.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

ث- تغییر در نرخ کارمزد برخی از تسهیلات قرض الحسنه اعطایی و همینطور جذب منابع عام المنفعه که برای بانک تعهداتی ایجاد نمی نماید.

علاوه بر برنامه های فوق هیأت مدیره معتقد است با توجه به اینکه فرایند اصلی انتقال حسابهای صندوق های بحران عمدتاً مربوط به انتقال سپرده ها، اتمام یافته و بخش عمده ای از خروج نقدینگی بانک تا زمان انتقال صندوق ها بوده، پیش بینی می شود روند فزاینده خروج نقدینگی متوقف و با وصول اقساط تسهیلات منتقل شده به تدریج وضعیت نقدینگی بانک بهبود یابد. بنابراین در آینده قابل پیش بینی وضعیت نقدینگی بانک بهبود خواهد.