

بسمه تعالی



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳



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

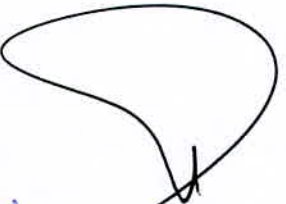
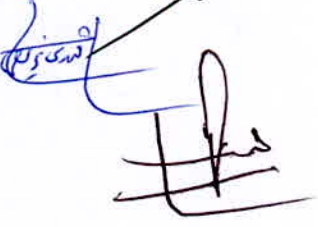
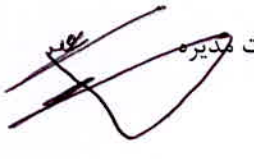
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام:

احتراماً در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدین وسیله گزارش درباره فعالیت و وضعیت بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۳ 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 ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک 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 ۱۳۹۴/۰۴/۲۰ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

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



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

پیام هیأت مدیره

سهمداران گرامی

خرسندیم که پس یک سال تلاش و تکاپو، به یاری و عنایات خداوند متعال، مجالی دوباره یافتیم تا سیمای بانک قرض الحسنه 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 و همکاری تنگاتنگ با بانک مرکزی در ساماندهی شکل های غیرپولی که عبارتند از گسترش فرهنگ قرض الحسنه و مسئولیت پذیرش ۳۰ صندوق 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 اجرایی بانک به دستاوردهای جدیدی در سال مالی ۱۳۹۴ نائل شویم.

والسلام



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

کلیات

تاریخچه بانک

به منظور اشاعه فرهنگ مقدس قرض الحسنه و تلاش در مرتفع نمودن نیازهای ضروری مردم از قبیل اشتغال، 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. 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 شده است. متعاقباً به منظور ساماندهی صندوقهای قرض الحسنه کل کشور، صندوقهایی از قبیل صندوقهای قرض الحسنه رسالت کرمان، مهر وطن، مهر میهن و ... 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 می باشد و ۲۷,۱۳۵ شخص حقیقی و ۱۰ شخص حقوقی سهامدار بانک هستند.

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 به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت های بانک عبارت از 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 ضوابط افتتاح حساب قرض الحسنه سکه و طلا و پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به صورت ریالی، تخصیص منابع بانک صرفاً در قالب تسهیلات قرض الحسنه می باشد، به علاوه بانک می تواند اقدام به تصدی عاملیت وجوه اداره شده برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی نماید، ارائه 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، ارائه خدمات حساب جاری و قبول امانات از جمله دیگر فعالیتهای بانک است.

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

ترکیب سهامداران

تعداد و درصد سهامداران عمده بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر است .

ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه						
۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		نام سهامدار
درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	
۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری پویش صالحین (سهامی خاص)
۱,۴۶	۷,۳۳۶,۰۰۰	۱,۴۶	۷,۳۳۶,۰۰۰	۱,۴۶	۷,۳۳۶,۰۰۰	محسن ضرابی
۱,۲	۶,۰۱۵,۲۸۰	۱,۲	۶,۰۱۵,۲۸۰	۱,۲	۶,۰۱۵,۲۸۰	بنیاد خیریه فرهنگی و تربیتی حاج علی اکبر صنعتی
۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	محمد رضا دانی زاده سیرچی
۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	مسعود ضرابی
۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	علیرضا عکاف زاده
۸۹,۳۴	۴۴۶,۶۴۸,۷۲۰	۸۹,۳۴	۴۴۶,۶۴۸,۷۲۰	۸۹,۳۴	۴۴۶,۶۴۸,۷۲۰	سایر سهامداران
۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

نظام راهبری بانک

اعضای هیأت مدیره

بانک با هیأت مدیره ای مرکب از ۵ نفر عضو اصلی اداره می شود که طی صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۸ انتخاب که در جدول زیر قید گردیده است :

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

هیأت مدیره بانک طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ با حضور کلیه اعضاء به طور مجموع ، ۲۱ جلسه تشکیل داده است .

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

کمیته های تخصصی هیأت مدیره

هیأت مدیره برای انجام وظایف خویش، اقدام به تشکیل کمیته های تخصصی در چارچوب نظام راهبری شرکتی نموده است. این کمیته ها عبارت است از:

- کمیته راهبردی
- کمیته عالی ریسک
- کمیته حسابرسی
- کمیته مبارزه با پولشویی
- کمیته مالی و اعتباری
- کمیته تحقیق و توسعه
- کمیته سازمان و انتصابات
- کمیته فن آوری اطلاعات
- کمیته توسعه و فرهنگ
- کمیته معاملات
- کمیته انضباطی

کمیته حسابرسی:

کمیته حسابرسی بانک بر اساس مصوبه هیأت مدیره تشکیل و نظامنامه آن به تصویب هیأت مدیره رسیده است. در نظامنامه اهداف، ساختار، تشکیلات، وظایف، مسئولیتها و ... مشخص شده است.

اهم اهداف و مسئولیتهای کمیته حسابرسی عبارتست از نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی و صحت صورتهای مالی، استقرار نظام کنترلهای داخلی، رعایت قوانین و مقررات، استقرار و تداوم فعالیت حسابرسی داخلی و مراقبت در امر صلاحیت حرفه ای و رعایت استقلال حسابرس مستقل می باشد.

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

اعضای کمیته حسابرسی متشکل از قائم مقام مدیر عامل و عضو هیأت مدیره بانک به عنوان رئیس کمیته، یک نفر از کارشناسان خبره و یک نفر دکترای حسابداری خارج از بانک و مدیر حسابرسی داخلی به عنوان عضو و دبیر کمیته می باشد.

اهم موضوعات مطروحه در جلسات کمیته حسابرسی و اقدامات انجام شده طی سال ۱۳۹۳ به شرح ذیل می باشد:

۱. بررسی گزارشات مالی و حسابرسی شامل صورتهای مالی پایان دوره و میان دوره ای، بودجه پیش بینی و عملکرد، مباحث مالیاتی و نامه مدیریت
۲. بررسی و حل و فصل موارد عدم توافق بین مدیریت و حسابرس مستقل در طول سال و قبل از گزارش نهایی
۳. بررسی گزارش عملکرد سالیانه مدیریت حسابرسی داخلی
۴. بررسی فرایند تسویه اقلام باز حسابهای بدهکاران و بستانکاران موقت و داخلی و نحوه کنترل و پی گیری
۵. بررسی نحوه استقرار بودجه بندی و قرارداد طراحی سیستم بودجه بندی و کنترل بودجه ای در بانک
۶. بررسی چگونگی یکپارچه سازی سامانه های مالی، عملیاتی و اطلاعاتی بانک
۷. بررسی نامه مدیریت حسابرسی و پاسخ دریافتی از واحدها
۸. مدیریت الزامات گزارشگری بخشهای مختلف بانک و بررسی آن
۹. بررسی موضوع ارزیابی کنترلهای داخلی بانک و انتخاب یک موسسه حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی و عقد قرارداد با ایشان جهت استقرار و عملیاتی نمودن موضوع مذکور در بانک

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مدیریت حسابرسی داخلی :

با توجه به الزامات بانک مرکزی مدیریت حسابرسی داخلی بانک از اسفند ماه سال ۱۳۹۳ به صورت مستقل فعالیت خود را آغاز نموده و این مدیریت جهت تشکیل ساختار سازمانی، نسبت به بکارگیری نیروهای متخصص و مجرب اقدامات لازم را به عمل آورده و در حال تهیه برنامه حسابرسی جامع و کلان بانک می باشد.

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۶ 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 ۱۳۹۳ 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 .
- ❖ قانون تجارت .
- ❖ قانون مبارزه با پولشویی .
- ❖ مصوبات شورای پول و اعتبار .
- ❖ بخشنامه ها و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران .
- ❖ قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آیین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار .
- ❖ اساسنامه بانک قرض الحسنه رسالت .
- ❖ قوانین و مقررات مالیاتی .

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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 شورای عالی امنیت ملی و در راستای ساماندهی صندوق های قرض الحسنه تاکنون از ۷۰ مورد مراجعه به بانک قرض الحسنه رسالت با ۳۰ صندوق تفاهم نامه امضا و مجوز شعب صادر گردیده است .

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

وضعیت صندوقها: 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 ۱۱ و بانک قرض الحسنه رسالت به انجام رسیده است:

ردیف	نام صندوق	گستره فعالیت	تعداد شعبه	تعداد کارمند	تاریخ ساماندهی
۱	مبین آذر	آذربایجان شرقی	۱	۱۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۹
۲	میلاد مکریان	آذربایجان غربی	۱	۱۶	۱۳۹۲/۰۳/۲۸
۳	فرهنگیان اعتبار شهرکرد	چهارمحال و بختیاری	۱	۶	۱۳۹۱/۰۹/۱۵
۴	اعتماد شهرکرد	چهارمحال و بختیاری	۱	۴	۱۳۹۱/۰۸/۰۸
۵	کارگشایان کوثر	آذربایجان شرقی	۱	۱۲	۱۳۹۲/۰۳/۰۴
۶	معلمان تبریز	آذربایجان شرقی	۱	۱۸	۱۳۹۲/۰۲/۱۵
۷	امین اسفراین	خراسان شمالی	۱	۳	۱۳۹۲/۰۲/۲۹
۸	قائم آل محمد (عج)	زنجان	۱	۳	۱۳۹۲/۰۲/۳۰
۹	بعثت رفسنجان	کرمان	۲	۱۸	۱۳۹۲/۰۴/۰۸
۱۰	تعاونی اسلامی رفسنجان	کرمان	۱۴	۶۱	۱۳۹۲/۰۲/۲۲
۱۱	توحید کرمان	کرمان	۹	۴۳	۱۳۹۲/۰۳/۲۲
۱۲	صادق سرحد شیروان	خراسان شمالی	۱	۹	۱۳۹۲/۰۴/۳۱
۱۳	امام خمینی سبزوار	خراسان رضوی	۱	۷	۱۳۹۲/۰۲/۲۹
۱۴	امام محمد باقر (ع) مشهد	خراسان رضوی	۱	۱۳	۱۳۹۲/۰۶/۰۲
۱۵	انصار المحسن مشهد	خراسان رضوی	۱	۴	۱۳۹۲/۰۴/۱۰
۱۶	کریمه کرامت	مرکزی	۶	۵۶	۱۳۹۲/۰۴/۱۰
۱۷	باقر العلوم شوش دانیال	خوزستان	۱	۲۱	۱۳۹۲/۰۴/۱۶
۱۸	قدس نكاء	مازندران	۱	۶	۱۳۹۲/۰۴/۰۱
۱۹	الغدیر شهریار	تهران	۱	۸	۱۳۹۲/۰۶/۰۴
۲۰	موحدین همدان	همدان	۱	۴	۱۳۹۲/۰۵/۰۳
۲۱	سورک مازندران	مازندران	۱	۴	۱۳۹۲/۱۰/۳۰
۲۲	ندای نسل جوان	کردستان	۱	۸	۱۳۹۳/۰۶/۳۰
۲۳	بشارت ایمان	کردستان	۲	۱۰	۱۳۹۲/۱۱/۲۹
۲۴	سلطان محمد طاهر بابل	مازندران	۱	۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۸
جمع			۵۲	۳۵۵	

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

ردیف	نام صندوق	گستره فعالیت	تعداد شعبه	تعداد کارمند	تاریخ ساماندهی
۱	مهر وطن	۲۰ استان	۹۸	۶۶۸	۹۲/۰۴/۰۵
۲	نصر بناب	آذربایجان شرقی	۴	۲۳	۹۲/۰۲/۲۳
۳	مهرمیهن	۱۰ استان	۲۶	۲۳۹	۹۲/۰۲/۲۲
۴	پشتیبان آینده	کرمان	۱	۷۴	۹۲/۱۰/۱۶
۵	شفا مهر تبریز	آذربایجان شرقی	۲	۴۵	۹۳/۰۴/۰۲
۶	فرهنگیان مرند	آذربایجان شرقی	۱	۱۰	۹۳/۰۴/۰۴
جمع			۱۳۲	۱۰۵۹	

جمع بندی و مقایسه دو نوع صندوقها:

جدول ذیل بیانگر این است که ابعاد صندوقهای نوع دوم به مراتب وسیعتر از صندوقهای نوع اول می باشد:

شرح	گستره فعالیت	تعداد صندوق	تعداد شعبه	تعداد کارمند
جمع صندوقهای نوع اول	۱۴ استان	۲۴	۵۲	۳۵۵
جمع صندوقهای نوع دوم	۲۲ استان	۶	۱۳۲	۱۰۵۹
جمع کل		۳۰	۱۸۴	۱۴۱۴

تعداد صندوقهای تک شعبه ای: ۲۱ مورد

تعداد صندوقهایی که بین ۲ تا ۱۰ شعبه داشته اند: ۶ مورد

تعداد صندوقهایی که بیش از ۱۰ شعبه داشته اند: ۳ مورد

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

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

ردیف	استان	تعداد شعب در تاریخ ۹۲/۱۲/۲۹	شعب نهایی استان	شعب در حال راه اندازی	ردیف	استان	تعداد شعب در تاریخ ۹۲/۱۲/۲۹	شعب نهایی استان	شعب در حال راه اندازی
۱	اردبیل	۲	۲	۰	۱۷	فارس	۴	۱۲	۰
۲	اصفهان	۱۱	۱۲	۰	۱۸	قزوین	۶	۷	۰
۳	البرز	۶	۷	۰	۱۹	قم	۳	۵	۰
۴	ایلام	۱	۱	۰	۲۰	کردستان	۱۱	۱۱	۰
۵	آذربایجان شرقی	۱۲	۱۵	۱	۲۱	کرمان	۳۶	۳۵	۱
۶	آذربایجان غربی	۲۱	۲۱	۰	۲۲	کرمانشاه	۱۳	۱۲	۰
۷	بوشهر	۳	۳	۰	۲۳	کهگیلویه و بویراحمد	۱	۲	۰
۸	تهران	۲۴	۳۰	۳	۲۴	گلستان	۳	۴	۰
۹	چهارمحال بختیاری	۲	۲	۰	۲۵	گیلان	۶	۷	۰
۱۰	خراسان جنوبی	۱	۲	۰	۲۶	لرستان	۰	۱	۰
۱۱	خراسان رضوی	۱۲	۱۴	۰	۲۷	مازندران	۹	۱۳	۰
۱۲	خراسان شمالی	۳	۳	۰	۲۸	مرکزی	۵	۵	۰
۱۳	خوزستان	۸	۱۱	۱	۲۹	هرمزگان	۹	۹	۰
۱۴	زنجان	۵	۶	۰	۳۰	همدان	۱۱	۱۱	۰
۱۵	سمنان	۱	۱	۰	۳۱	یزد	۱۰	۹	۰
۱۶	سیستان و بلوچستان	۵	۶	۱		جمع	۲۴۴	۲۷۹	۷

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

در سال ۱۳۹۳ با اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا سپرده قانونی ۷ صندوق به شرح جدول ذیل به بانک قرض الحسنه رسالت منتقل گردیده است :

ردیف	نام صندوق	تاریخ اخذ مجوز	مبلغ سپرده قانونی (میلیون ریال)
۱	مهر وطن	۹۲/۱۲/۲۸	۴۳۳.۲۵۴
۲	کارگشایان کوثر	۹۲/۱۲/۲۸	۳.۸۶۷
۳	میلاد مکریان	۹۲/۱۲/۲۸	۱۴.۴۷۰
۴	مهرمیهن	۹۲/۱۲/۲۸	۱۵۱.۱۱۹
۵	معلمان تبریز	۹۲/۱۲/۲۸	۵.۳۰۷
۶	کریمه کرامت	۹۲/۱۲/۲۸	۶.۵۰۰
۷	پشتیبان آینده	۹۲/۱۲/۲۸	۱۴.۷۵۵
	جمع		۶۲۹.۲۷۲

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

خلاصه اطلاعات مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

خلاصه تراز نامه بانک طی سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به شرح جدول ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
دارایی ها :	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۳۵۷.۹۹۲	۱۳۲.۴۱۲
مطالبات از بانک مرکزی	۴.۱۱۱.۱۱۳	۲.۹۲۱.۶۱۳
مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری	۳.۳۴۷.۴۷۷	۱.۷۵۳.۸۳۱
اوراق مشارکت	۲۰۰.۰۰۰	۰
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۳۳.۴۶۱.۵۰۷	۲۴.۷۲۰.۵۸۸
سایر حسابهای دریافتنی	۱.۱۰۱.۰۱۶	۷۶۶.۱۲۶
دارایی های ثابت	۲.۱۰۷.۰۹۰	۱.۱۷۶.۵۸۰
دارایی های نامشهود	۳۹.۸۲۰	۳۴.۸۰۰
سایر دارایی ها	۳.۰۲۱.۵۲۷	۳.۵۵۷.۰۱۶
جمع دارایی ها	۴۷.۷۴۷.۵۴۲	۳۵.۰۶۲.۹۶۶
بدهی ها :	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک مرکزی	۱.۳۴۳.۸۶۹	۸.۵۳۸.۱۲۲
بدهی به سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	۴۴۱.۳۲۱	۷۸۰.۰۱۹
سپرده های دیداری	۷.۹۰۹.۵۵۶	۴.۸۸۰.۶۱۴
سپرده قرض الحسنه پس انداز	۳۶.۹۰۲.۲۴۲	۲۰.۰۵۹.۸۹۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۶۱۰.۱۳۱	۳۳۴.۱۴۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۰.۳۱۳	۹.۳۱۱
جمع بدهی ها	۴۷.۲۴۷.۴۲۲	۳۴.۶۰۲.۱۰۲
حقوق صاحبان سهام :	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه	۵۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰
اندوخته قانونی	۳.۴۳۵	۳.۴۳۵
سود (زیان) انباشته	(۳.۳۲۵)	(۴۲.۵۷۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۰۰.۱۱۰	۴۶۰.۸۶۴
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۷.۷۴۷.۵۴۲	۳۵.۰۶۲.۹۶۶
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۴.۵۵۱.۳۲۸	۳.۵۷۲.۱۴۹

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

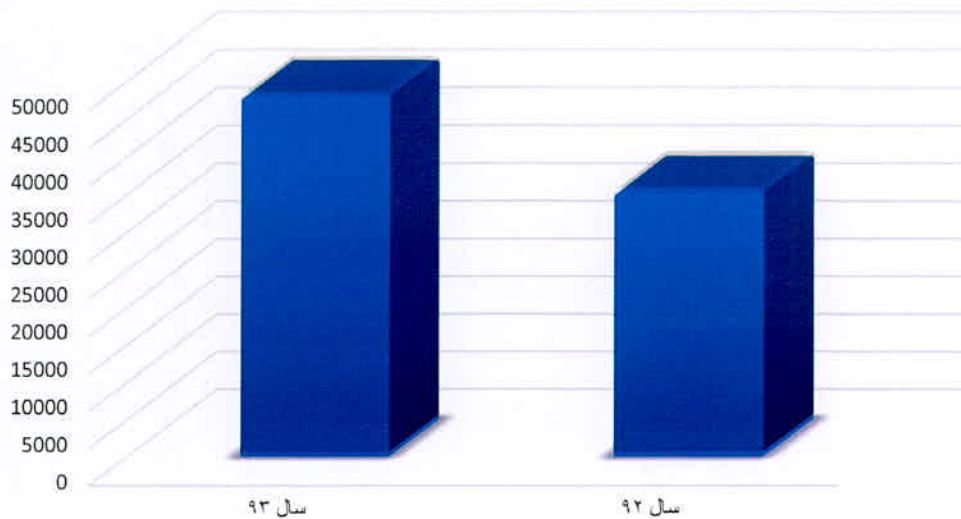
خلاصه عملکرد سود و زیان طی سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به شرح جدول ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
الف - خلاصه اطلاعات عملکرد مالی	میلیون ریال	
جمع درآمد ها	۲,۰۰۴,۳۰۵	۹۹۵,۷۵۵
سود (زیان) خالص	۳۹,۲۴۶	(۵۳,۳۹۹)
ب - خلاصه اطلاعات وضعیت مالی	میلیون ریال	
جمع داراییها	۴۷,۷۴۷,۵۴۲	۳۵,۰۶۲,۹۶۶
جمع بدهیها	۴۷,۲۴۷,۴۳۲	۳۴,۶۰۲,۱۰۲
سرمایه ثبت شده	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۰۰,۱۱۰	۴۶۰,۸۶۴
د - اطلاعات سهام		
تعداد سهام	۵۰۰	۵۰۰

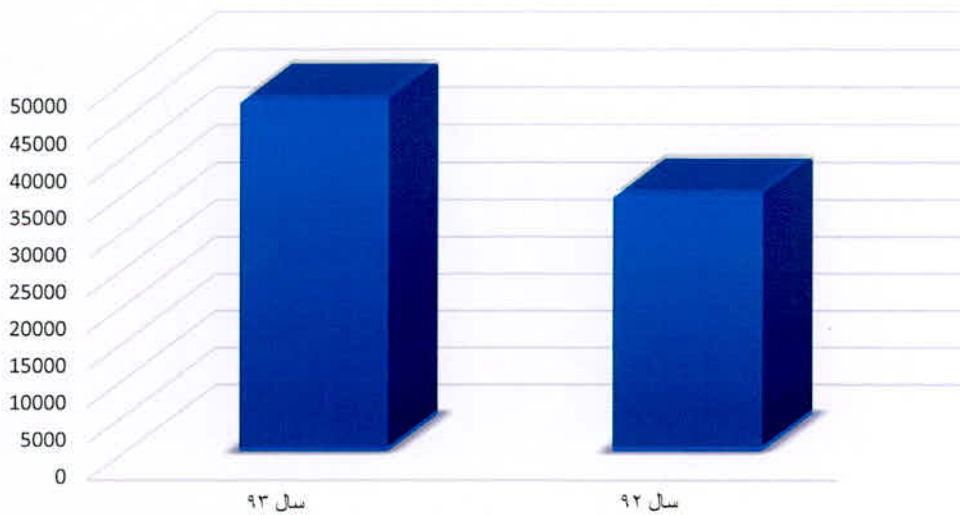
گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مقایسه داراییها



مقایسه بدهیها



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

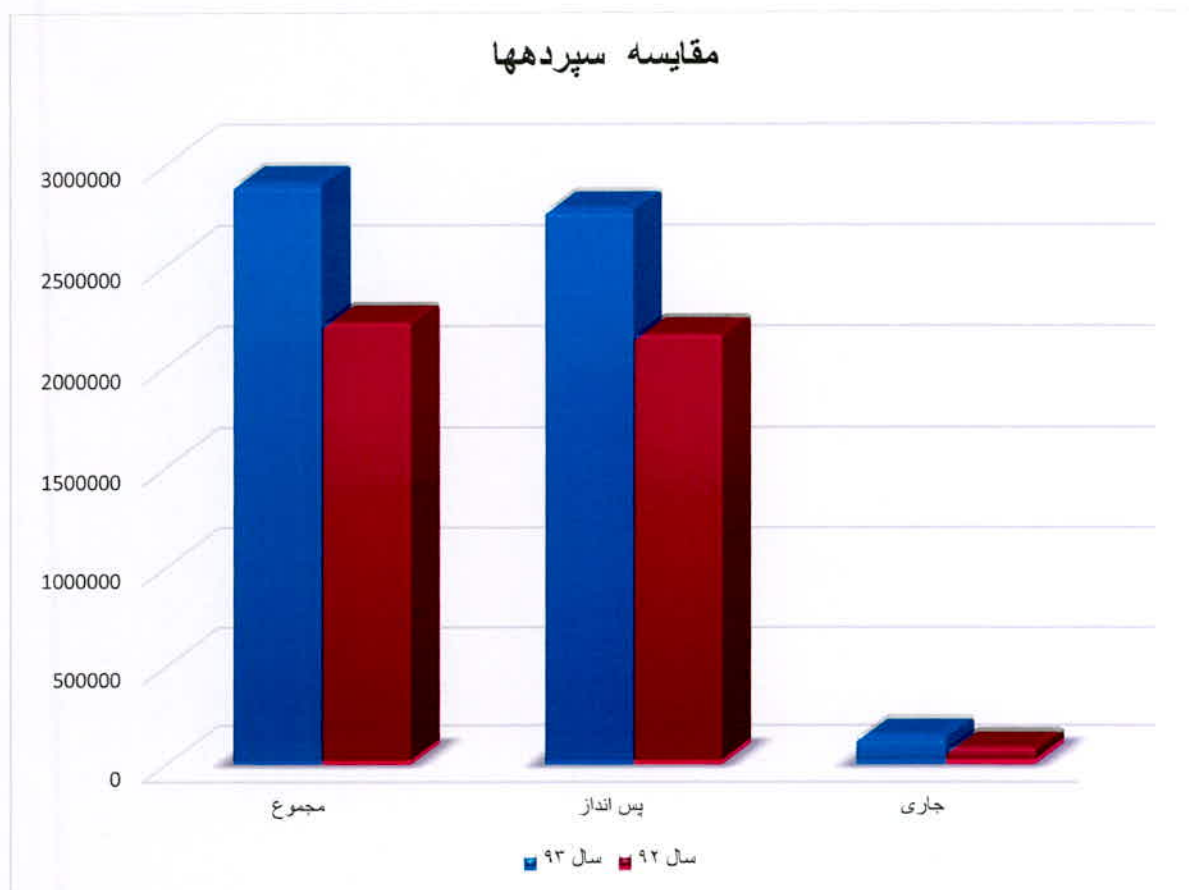
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تحلیل وضعیت مالی بانک

میزان سپرده های بانک در پایان سال ۱۳۹۳ در مقایسه با سال قبل به میزان ۱۹۸,۷٪ رشد داشته است :

شرح	درصد	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		تعداد	تعداد
تعداد حسابهای پس انداز	۹۵/۵۳٪	۲,۷۶۲,۷۸۳	۲,۱۳۶,۹۴۹
تعداد حسابهای جاری	۴/۴۷٪	۱۲۹,۲۵۹	۶۲,۷۷۸
جمع سپرده ها	۱۰۰٪	۲,۸۹۲,۰۴۲	۲,۱۹۹,۷۲۷

مقایسه سپردهها



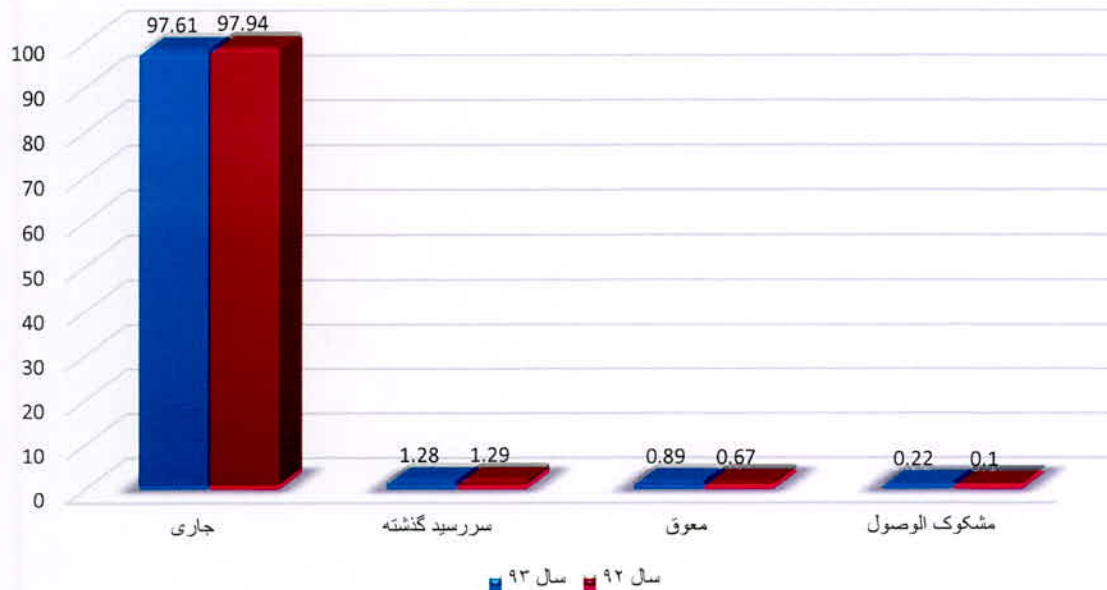
گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

نسبت مطالبات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول بانک :

عنوان	میلیون ریال ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	درصد از کل تسهیلات	میلیون ریال ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد از کل تسهیلات
تسهیلات جاری	۳۳,۶۷۱,۰۷۰	٪۹۷/۶۱	۲۵,۰۴۱,۷۲۹	٪۹۷/۹۴
تسهیلات سررسید گذشته	۴۳۰,۲۷۰	٪۱/۲۸	۳۲۹,۹۱۷	٪۱/۲۹
مطالبات معوق	۳۱۰,۱۳۸	٪۰/۸۹	۱۷۱,۶۰۱	٪۰/۶۷
مطالبات مشکوک الوصول	۸۳,۸۲۸	٪۰/۲۲	۲۴,۶۸۹	٪۰/۱
جمع کل تسهیلات	۳۴,۴۹۵,۳۰۶	٪۱۰۰	۲۵,۵۶۷,۹۳۶	٪۱۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۶۳۸,۸۵۲)	٪۱/۸۵	(۴۴۶,۲۱۹)	٪۱/۷۴

مقایسه تسهیلات به تفکیک طبقات



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۵ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق مقررات کمیته 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، نسبت کفایت سرمایه در پایان سال ۱۳۹۳ به میزان ۲/۵ درصد کاهش یافته که هیأت مدیره در تلاش است تا با اتخاذ راهکارهایی از قبیل فروش اموال مازاد در سال ۱۳۹۴ این نسبت را ارتقاء دهد.

نسبت کفایت سرمایه بانک طی سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ مطابق جدول ذیل می باشد:

کفایت سرمایه	مبالغ به میلیون ریال	مبالغ به میلیون ریال
شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سرمایه پرداخت شده	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳,۴۳۵	۳,۴۳۵
سود (زیان) انباشته	(۳,۳۲۵)	(۴۲,۵۷۱)
جمع (سرمایه اصلی)	۵۰۰,۱۱۰	۴۶۰,۸۶۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۴۹۹,۳۸۱	۴۴۶,۲۱۹
سرمایه تکمیلی	۴۹۹,۳۸۱	۳۸۲,۵۷۳
جمع (سرمایه پایه)	۹۹۹,۴۹۱	۸۴۳,۴۳۷
دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۴۱,۷۲۹,۶۱۳	۳۰,۶۰۵,۸۷۶
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۲/۳۹ %	۲/۷۶ %

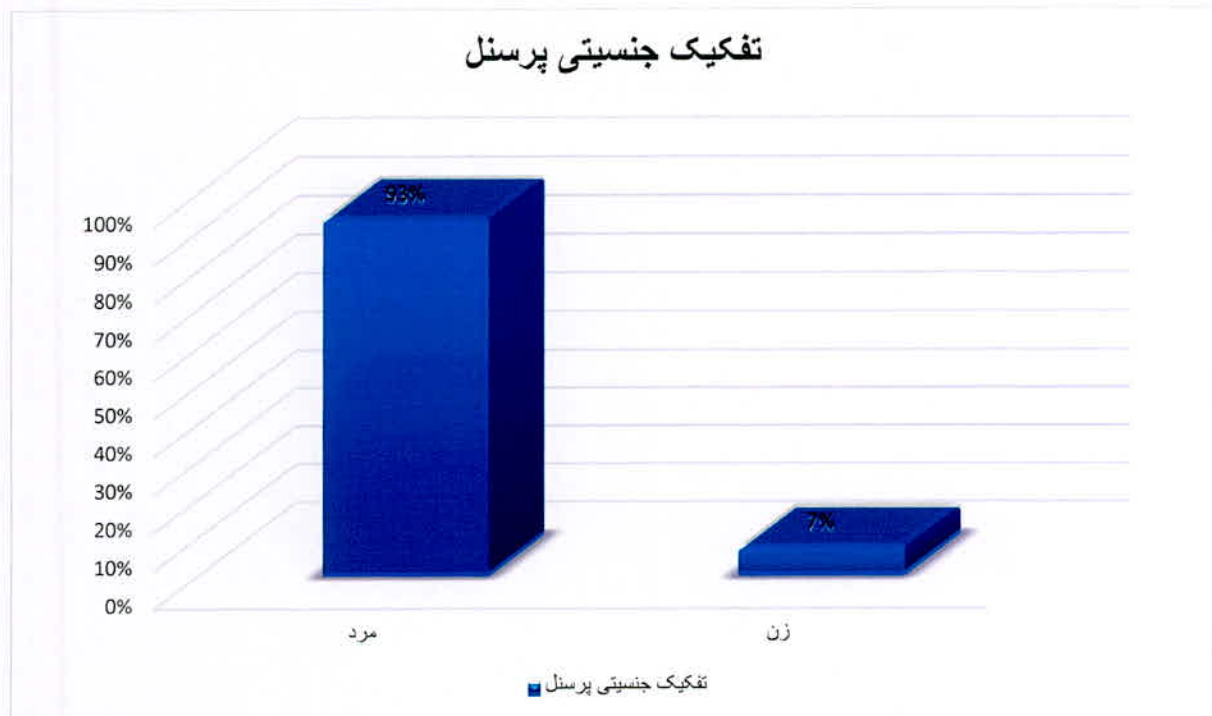
گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

ترکیب سرمایه انسانی به تفکیک جنسیت و تحصیلات

شرح	دیپلم و زیر دیپلم		فوق دیپلم		لیسانس		فوق لیسانس و بالاتر		جمع		جمع کل
	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	
تعداد	۸۶۷	۲۰	۴۲۸	۴۰	۱۰۸۵	۱۲۲	۶۲	۱۲	۲۴۴۲	۱۹۴	۲۶۳۶

نمودار تفکیک جنسیت پرسنل به درصد :



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

خدمات بانکداری الکترونیک

روند ارائه خدمات بانکداری الکترونیک بانک قرض الحسنه رسالت طی سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ مطابق جدول ذیل می باشد :

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	تعداد	تعداد
دستگاه خود پرداز (ATM)	۲۷۰	۳۹
پایانه فروش (POS)	۴۳,۸۶۲	۱۰,۸۳۵
کارت نقدی	۱,۳۴۲,۷۶۰	۵۵۰,۱۱۲
کارت هدیه و بن کارت	۱۸۶,۳۳۶	۲۳,۴۴۰

*اهم فعالیت های اجرایی در سال ۱۳۹۳

❖ در حوزه های استراتژیک بانک

- ❑ راه اندازی سامانه استعلام چک و تسهیلات به صورت روزانه
- ❑ راه اندازی و عملیاتی شدن سامانه مبارزه با پولشویی (CT R) و گزارش دهی به واحدهای مختلف بانک
- ❑ راه اندازی سامانه متمرکز آنلاین (طرح سما) در شعب جدید
- ❑ 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 اندازی نرم افزار IBS در استان های همدان- تبریز- بناب- کرمان- گلشهر کرج- شهریار- اداره اعتبارات جهت استفاده از امتیازات قدیم

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

- ☐ راه اندازی سامانه ارسال چک برگشتی و چک رفع سوء اثر شده 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
- ☐ ایجاد سپرده های ویژه مختلف برای کلیه ی شعب (هر شعبه حداقل ۵ عدد و حداکثر تا ۳۰ عدد)
- ☐ 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

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

❖ 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 ساماندهی صندوق های قرض الحسنه در بانک، از طریق مصاحبه، آزمون، مدرک تحصیلی مرتبط، تجارب و مهارت قابل قبول و سایر استانداردهای متداول در موسسات مشابه.
۲. شرکت دادن نیروها در دوره های آموزشی گوناگون اعلامی از جانب اداره آموزش و مطالعات نیروی انسانی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح جدول ذیل:

ردیف	نام دوره	تعداد دوره	مدت دوره (جمع ساعت دوره)	تعداد شرکت کنندگان	تعداد ساعت آموزشی هر نفر
۱	بدو خدمت	۱۲	۳۶۰	۳۵۹	۳۰
۲	بانکداری داخلی ۱	۱۱	۲۱۶	۲۹۲	۱۹,۶۳
۳	حقوق بانکی ۱	۷	۱۱۲	۱۴۳	۱۶
۴	اصول حسابداری	۸	۱۹۲	۱۲۵	۲۴
۵	آیین نگارش و نظام آراستگی	۵	۴۰	۱۶۱	۸
۶	طرح چکاوک	۴	۱۶	۴۰۱	۴
۷	اپراتوری خودپرداز	۲	۳۲	۲۲۹	۱۶
۸	پولشویی	۲	۶۰	۴۹	۳۰
۹	رفتار سازمانی و مشتری مداری	۵۱	۴۰۸	۱۳۱۰	۸
۱۰	کاربرد اکسل در حسابداری	۱	۱۶	۲۵	۱۶
۱۱	آشنایی با اصول پذیرایی و تشریفات	۲	۱۶	۳۴	۸
۱۰	مجموع	۱۰۴	۱۴۶۰	۳۱۱۹	۱۷۹,۶۳
۱۱	میانگین	۹,۴۵	۱۳۲,۷۲	۲۸۳,۵۵	۱۶,۳۳

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۳. انعقاد قرارداد با برخی سالن های ورزشی جهت استفاده پرسنل .
۴. برخورداری پرسنل از تسهیلات و وام های مختلف، شامل : وام ضروری ، وام ازدواج ، وام کمک خرید مسکن ، وام کمک اجاره مسکن .
۵. پرداخت هدایا روز زن، تولد همسر و ازدواج کارکنان
۶. ارائه طرح یکسان جدید دکوراسیون شعب با هدف بهینه نمودن هزینه ها

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 برخورداری شدن مشتریان از آثار 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 واگذار شده در بانک و آموزش پرسنل آن ها .
- ارائه خدمات به روز، ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی ، گسترش و توسعه آن .
- ایجاد صندوق امانات .