

بسمه تعالی



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

اداره حسابداری، آمار و بودجه

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

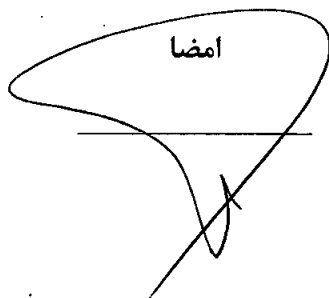
مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام؛

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 ۲۹/۱۲/۱۳۹۲ 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 ۱۸/۰۴/۱۳۹۳ به تأیید هیأت مدیره رسیده است .

امضا



سمت

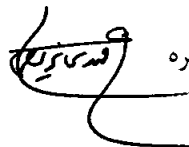
اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل

مدیر عامل و عضو
هیأت مدیره

محمد حسین حسین زاده

رئیس هیأت مدیره

رضا تویسرکانی



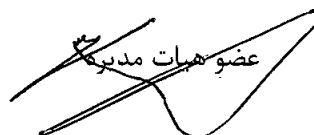
عضو هیأت مدیره

مهدی یزدچی

عضو هیأت مدیره



هوشنگ پوررنجبر



عضو هیأت 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 ۱۳۹۲

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 محدودیتهای و شرایط خاص حاکم بر این بانک نوپا و همکاری تنگاتنگ با بانک مرکزی در ساماندهی تشکلهای غیرپولی که عبارتند از گسترش فرهنگ قرض الحسنه و مسئولیت پذیرش ۲۷ 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 ۱۳۹۳ 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 ۱۳۹۲

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. بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) در ابتدا با شخصیت حقوقی جداگانه و به منظور ضابطه‌مند نمودن فعالیت‌های صندوق‌های 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 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 قرض الحسنه کل کشور، صندوق‌های جدیدی شامل صندوق‌های قرض الحسنه 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 به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت های بانک عبارت از افتتاح حسابهای قرض الحسنه پس انداز و جاری به صورت ربائی 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 ربائی، سکه و طلا که هر بخش بازپرداخت تسهیلات نیز به همان نوع پرداخت شده (ربائی، 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، 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، 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 و به طور کلی انجام کلیه عملیاتی که در راستای تحقق اهداف و موضوع فعالیت بانک در چارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد، است.



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 و کمتر از آن) بیشتر از ۲۳ هزار نفر	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 به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



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 محمد حسین حسین زاده	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	لیسانس
۲	آقای رضا تویسرکانی	رئیس 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

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

هیأت مدیره بانک طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ با حضور کلیه اعضا 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 در چارچوب نظام راهبری شرکتی ، نموده است . این کمیته ها عبارت است از:

- کمیته راهبردی
- کمیته ریسک
- کمیته حسابرسی
- کمیته 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

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

سال مالی منتهی به ۲۹ 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 به ۲۹ 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 شورای عالی امنیت ملی و در راستای ساماندهی صندوق های قرض الحسنه تاکنون از ۷۰ مورد 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 فیما بین 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	۹۲/۰۳/۰۶
۲	میلاد مکریان	آذربایجان غربی	۱	۱۲	۹۲/۰۳/۲۶
۳	تعاونی فرهنگیان اعتبار شهرکرد	چهارمحال و بختیاری	۱	۵	۹۱/۱۱/۰۷
۴	اعتماد شهرکرد	چهارمحال و بختیاری	۱	۵	۹۱/۰۷/۳۰
۵	کارگشایان کوثر	آذربایجان شرقی	۱	۱۲	۹۲/۰۳/۲۷
۶	معلمان تبریز	آذربایجان شرقی	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	۴	۲۰	۹۱/۱۱/۲۶
۱۰	تعاونی اسلامی رفسنجان	کرمان	۱۵	۶۰	۹۲/۰۳/۲۷

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹۲/۰۲/۳۱	۴۳	۹	کرمان	توحید کرمان	۱۱
۹۲/۰۴/۳۱	۹	۱	خراسان شمالی	صادق سرحد شیروان	۱۲
۹۲/۰۲/۲۹	۷	۱	خراسان شمالی	امام خمینی سبزوار	۱۳
۹۲/۰۶/۰۲	۱۱	۱	خراسان رضوی	باقر العلوم مشهد	۱۴
۹۲/۰۴/۱۰	۳	۱	خراسان رضوی	انصار المحسن مشهد	۱۵
۹۲/۰۴/۱۰	۵۷	۶	مرکزی	کریمه کرامت	۱۶
۹۲/۰۴/۱۶	۲۱	۱	خوزستان	باقر العلوم شوش	۱۷
۹۲/۰۴/۰۱	۶	۱	مازندران	قدس نکهاء	۱۸
۹۲/۰۶/۰۴	۶	۱	البرز	الغدیر شهریار	۱۹
۹۲/۰۵/۰۳	۴	۱	همدان	موحدین همدان	۲۰
۸۵/۰۷/۰۶	۸	۲	کرمان	منیر آینده سازان	۲۱
۸۶/۰۳/۰۳	۵	۱	کرمان	راهیان نور	۲۲
۸۵/۰۸/۲۰	۵	۱	کرمان	پگاه رزم آوران	۲۳
۹۲/۰۵/۰۱	۱۱	۱	کردستان	ندای نسل جوان	۲۴
۹۲/۰۷/۲۲	۶	۱	فارس	عباس بن علی (قدک)	۲۵
۹۲/۱۰/۳۰	۷	۱	مازندران	سورک مازندران	۲۶
۹۲/۱۱/۲۹	۱۲	۱	کرمانشاه	بشارت ایمان	۲۷

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	آذربایجان شرقی	۲	۲۰	۹۲/۰۳/۰۶
۳	مهرمیهن	۱۰ استان	۲۶	۲۴۸	۹۲/۰۲/۱۵
۴	پشتیبان آینده	کرمان	۱	۷۴	۹۲/۰۶/۱۰

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

تعداد صندوقهای تک شعبه ای : ۲۳ مورد

تعداد صندوقهایی که بین ۲ تا ۱۰ شعبه داشته اند : ۵ 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 ۱۳۹۲

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 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	۱۰	فارس	۱	۴	۱۰
۲	اصفهان	۱	۱۱	۱۸	۱	قزوین	۱	۶	۱
۳	البرز	۳	۶	۱۹	۲	قم	۱	۳	۲
۴	ایلام	۱	۱	۲۰		کردستان	۱	۱۱	
۵	آذربایجان شرقی	۰	۱۲	۲۱		کرمان	۳۱	۳۶	
۶	آذربایجان غربی	۰	۲۱	۲۲		کرمانشاه	۱	۱۳	
۷	بوشهر	۳	۳	۲۳		کهگیلویه و بویراحمد	۱	۱	
۸	تهران	۱۲	۲۴	۲۴	۱	گلستان	۰	۳	۱
۹	چهارمحال بختیاری	۱	۲	۲۵	۱	گیلان	۱	۶	۱
۱۰	خراسان جنوبی	۱	۱	۲۶	۱	لرستان	۰	۰	۱
۱۱	خراسان رضوی	۳	۱۲	۲۷	۳	مازندران	۴	۹	۳
۱۲	خراسان شمالی	۱	۳	۲۸		مرکزی	۰	۵	
۱۳	خوزستان	۵	۸	۲۹	۴	هرمزگان	۶	۹	
۱۴	زنجان	۱	۵	۳۰	۱	همدان	۱	۱۱	۲
۱۵	سمنان	۰	۱	۳۱		یزد	۹	۱۰	
۱۶	سیستان و بلوچستان	۵	۵	۲		جمع	۹۵	۲۴۴	۴۳



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

سال مالی منتهی به ۲۹ 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 به ۲۹ 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 به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

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

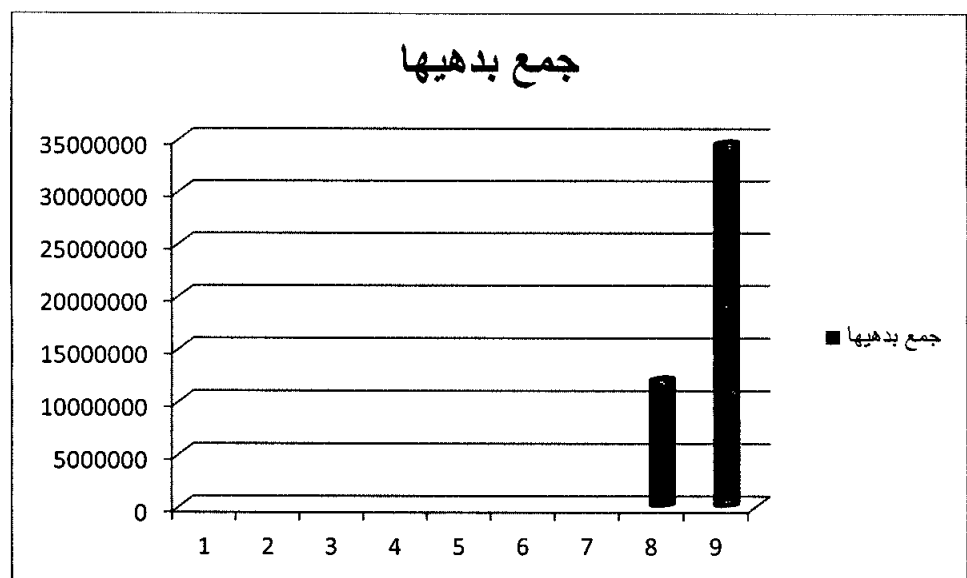
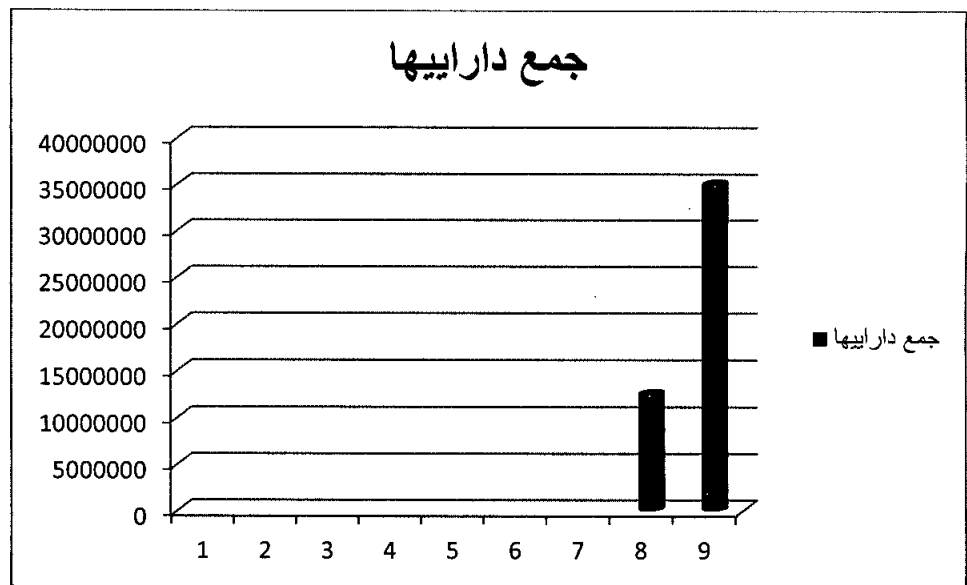
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲



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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تحلیل وضعیت مالی بانک

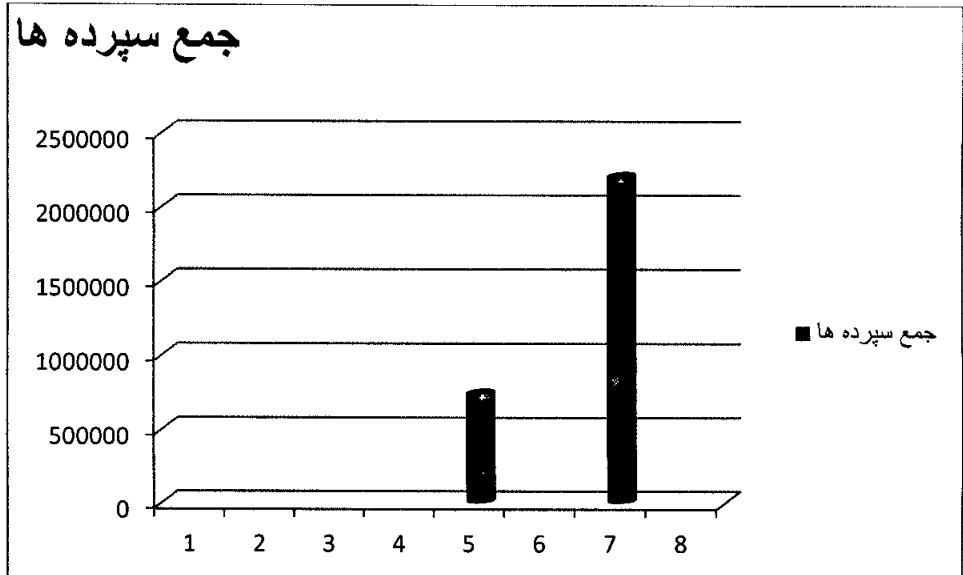
سپرده ها

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

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

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

سال مالی منتهی به ۲۹ 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 به ۲۹ 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 قهرآ 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 سال ۱۳۹۳ ارتقاء 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 در سایر 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٪

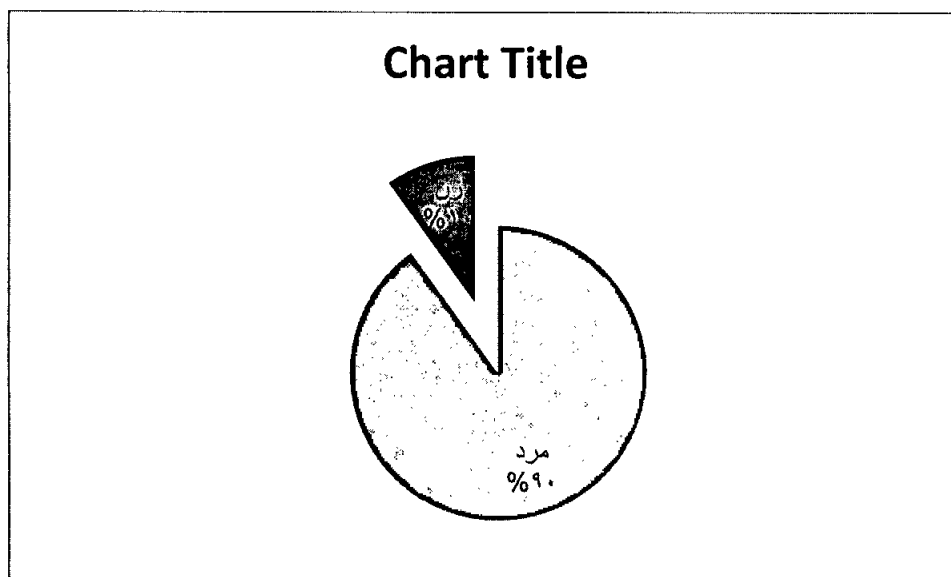
گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۲۹ 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 به ۲۹ 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 FGS) سال ۹۲

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

سال مالی منتهی به ۲۹ 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 اندازی نرم افزار BS I در استان های همدان- تبریز- بناب- کرمان- گلشهر کرج- شهریار- 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
- ☐ ایجاد سپرده های ویژه مختلف برای کلیه ی شعب (هرشعبه حداقل ۵ عدد و حداکثر تا ۳۰ عدد)

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

سال مالی منتهی به ۲۹ 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 - نگهداری 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 و خرید تجهیزات و ملزومات کلیه شعب و دفتر مرکزی

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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 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 ادغام شده در بانک و آموزش پرسنل آن ها .

➤ ارائه خدمات به روز، ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی ، گسترش و توسعه آن .

➤ ایجاد صندوق امانات .