

بانک قرض الحسنه رسالت

(سهامی عام)

صورت‌های مالی

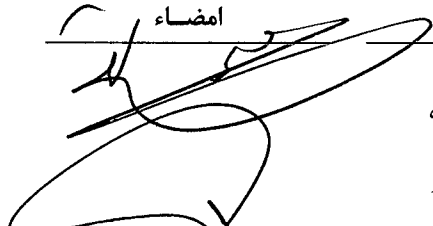
۲۹ اسفند ۱۳۹۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

با احترام،
به پیوست صورتهای مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ تقدیم می شود.
اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

موضوع	شماره صفحه
ترازنامه	۲
صورت سود و زیان	۳
گردش حساب سود (زیان) انباشته	۳
صورت جریان وجوه نقد	۴
یادداشتهای توضیحی:	
الف. کلیات	۵-۶
ب. مبنای تهیه صورتهای مالی	۶
پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری	۶-۸
ت. یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی	۹-۳۴

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۲۲ تیر ۱۳۹۴ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل	سمت	امضاء
رضا توپسرکانی	رئیس هیأت مدیره	
محمدحسین حسین زاده	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	
مهدی یزدچی	عضو هیأت مدیره	
هوشنگ پوررنجبر	عضو هیأت مدیره	
علی سلطانی چگینی	عضو هیأت مدیره	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۱۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		داراییهای جاری	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
			بدهیها:		
۸,۵۳۸,۱۲۲	۱,۳۴۳,۸۶۹	۱۳	بدهی به بانک مرکزی	۱۳۲,۴۱۲	۳۵۷,۹۹۲
۷۸۰,۰۱۹	۴۴۱,۳۲۱	۱۴	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	۲,۹۲۱,۶۱۳	۴,۱۱۱,۱۱۳
۴,۸۸۰,۶۱۴	۷,۹۰۹,۵۵۶	۱۵	سپردههای دیداری	۱,۷۵۳,۸۳۱	۳,۳۴۷,۴۷۷
۲۰۰,۵۹,۸۹۶	۳۶,۹۰۲,۲۴۲	۱۶	سپردههای قرض الحسنه پس انداز	۲۴,۷۲۰,۵۸۸	۳۳,۴۶۱,۵۰۷
.	.	۱۷	مالیات پرداختنی	۷۶۶,۱۲۶	۱,۱۰۱,۰۱۶
۳۳۴,۱۴۰	۶۱۰,۱۳۱	۱۸	ذخایر و سایر بدهیها	.	۲۰۰,۰۰۰
۹,۳۱۱	۴۰,۳۱۳	۱۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۱۷۶,۵۸۰	۲,۱۰۷,۰۹۰
۳۴,۶۰۲,۱۰۲	۴۷,۲۴۷,۴۳۲		جمع بدهیها	۳۴,۸۰۰	۳۹,۸۲۰
			حقوق صاحبان سهام:	۳,۵۵۷,۰۱۶	۳,۰۲۱,۵۲۷
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۰	سرمایه (۵۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی)		
۳,۴۳۵	۳,۴۳۵	۲۱	تماماً پرداخت شده)		
(۴۲,۵۷۱)	(۳,۳۲۵)		اندرخته قانونی		
۴۶۰,۸۶۴	۵۰۰,۱۱۰		(زبان) انباشته		
۳۵,۰۶۲,۹۶۶	۴۷,۷۴۷,۵۴۲		جمع حقوق صاحبان سهام	۳۵,۰۶۲,۹۶۶	۴۷,۷۴۷,۵۴۲
۳,۵۷۲,۱۴۹	۴,۵۵۱,۳۲۸	۳۰	طرف وجوه اداره شده	۳,۵۷۲,۱۴۹	۴,۵۵۱,۳۲۸
			جمع داراییها		
			محل وجوه اداره شده		

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۵ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانك قرض الحسنه رسالت (سهامي عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
درآمدها:			
۷۰۴,۹۴۹	۱,۳۳۵,۸۲۷	۲۲	کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۴۹,۹۸۱	۱۵۵,۳۷۶	۲۳	کارمزد سایر خدمات بانکی
۲۴۰,۸۲۵	۵۱۳,۱۰۲	۲۴	سایر درآمدها
۹۹۵,۷۵۵	۲,۰۰۴,۳۰۵		جمع درآمدها
هزینه‌ها:			
(۸۴۰,۸۹۰)	(۱,۵۹۲,۳۰۶)	۲۵	هزینه‌های اداری و عمومی
(۱۳۴,۴۶۰)	(۱۷۲,۰۲۳)	۲۶	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۷۳,۸۰۴)	(۲۰۰,۷۳۰)	۲۷	سایر هزینه‌ها
(۱,۰۴۹,۱۵۴)	(۱,۹۶۵,۰۵۹)		جمع هزینه‌ها
(۵۳,۳۹۹)	۳۹,۲۴۶		سود (زیان) قبل از کسر مالیات
.	.	۱۷	مالیات
(۵۳,۳۹۹)	۳۹,۲۴۶		سود (زیان) خالص دوره
(۱۰۷)	۷۸	۳۳	سود (زیان) هر سهم (ریال)

یادداشت

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹,۴۶۷	(۴۲,۵۷۱)		سود (زیان) انباشته در ابتدای دوره
(۵,۶۳۹)	.		تعدیلات سنواتی
۱۳,۸۲۸	(۴۲,۵۷۱)		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / تعدیل شده
(۳,۰۰۰)	.		سود سهام سال قبل / مصوب مجمع
۱۰,۸۲۸	(۴۲,۵۷۱)		سود (زیان) قابل تخصیص
.	.	۲۱	اندوخته قانونی
(۵۳,۳۹۹)	۳۹,۲۴۶		سود (زیان) خالص
(۴۲,۵۷۱)	(۳,۳۲۵)		سود (زیان) انباشته در پایان سال

"از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به زیان دوره و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است." یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۵ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹/اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		فعالیت‌های عملیاتی:
(۷,۵۷۹,۹۴۷)	۸,۴۷۷,۶۵۴	۲۸ جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
۱۱۸,۲۹۶	۱۲۸,۱۰۵	سود اوراق مشارکت و سپرده دریافتی از بانکها
(۳,۰۰۰)	.	سود سهام پرداختی
۱۱۵,۲۹۶	۱۲۸,۱۰۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی
		مالیات بر درآمد:
.	.	مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
.	(۲۰۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
(۱,۱۹۳,۵۶۱)	(۷۰۵,۰۳۲)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
(۷,۷۷۱)	(۵,۰۲۰)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
۳۵۰,۰۰۰	.	وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۶۴,۹۴۹	۳۹	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
(۷۸۶,۳۸۳)	(۹۱۰,۰۱۳)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۸,۲۵۱,۰۳۴)	۷,۶۹۵,۷۴۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی:
۸,۵۳۸,۱۲۲	(۷,۱۹۴,۲۵۳)	(پرداخت) دریافت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲۸۷,۰۸۸	۵۰۱,۴۹۳	۲۹ خالص (کاهش) افزایش وجه نقد
۱,۲۳۷,۳۶۱	۱,۵۲۴,۴۴۹	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۱,۵۲۴,۴۴۹	۲,۰۲۵,۹۴۲	مانده وجه نقد در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۵ پیوست، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱- کلیات

۱-۱. تاریخچه فعالیت

بانک قرض الحسنه رسالت پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی 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 شد. هم اکنون بانک قرض الحسنه رسالت به منظور ساماندهی صندوقهای قرض الحسنه کل کشور، صندوقهایی شامل صندوقهای قرض الحسنه مهر وطن، مهر میهن، میلاد مکریان، رسالت و را بر اساس تفاهم‌نامه‌های مجزا به بانک انتقال داده و این روند تا تاریخ تصویب صورتهای مالی ادامه دارد.

سرمایه فعلی بانک ۵۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.

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 عبارت است از اشاعه فرهنگ مقدس قرض الحسنه با تلاش در مرتفع نمودن نیازهای ضروری مردم از قبیل اشتغال، درمان، ازدواج و ... بانک در تحقق اهداف خود با رعایت قوانین و مقررات جاری و با اخذ مجوزهای لازم می‌تواند به کلیه عملیات مجاز از جمله موارد زیر مبادرت نماید:
- ۱- افتتاح حسابهای قرض الحسنه پس‌انداز و جاری به صورت ریالی و ارزی برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی.
 - ۲- 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.
 - ۳- افتتاح حساب قرض الحسنه سکه و طلا.
 - ۴- 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 می‌پذیرد و تخصیص منابع بانک صرفاً در قالب تسهیلات قرض الحسنه می‌باشد.
 - ۵- تصدی عاملیت وجوه اداره شده برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی.
 - ۶- ارایه کلیه خدمات بانکی که در نتیجه آن هیچگونه تعهدی برای استفاده از منابع بانک ایجاد ننماید از جمله صدور کارت قرض الحسنه، صدور انواع حواله، ارایه خدمات حساب جاری و قبول امانات.
 - ۷- 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.
 - ۸- قبول نمایندگی و کارگزاری موسسه‌های پولی و بانکی داخل و خارج از کشور پس از اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 - ۹- بانک مجاز است سرمایه ثبتي 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.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۱. تعداد شعب

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۲۴۲	۲۷۷	استانی
۲	۲	مناطق آزاد
۲۴۴	۲۷۹	

۴-۱. وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	
۱۳۷	۱۸۸	کارکنان دفتر مرکزی
۲,۱۵۸	۲,۴۴۸	کارکنان شعب
۲,۲۹۵	۲,۶۳۶	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱. داراییهای ثابت مشهود

۳-۱-۱. داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های 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 می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۱-۲. استهلاك داراییهای ثابت مشهود طبق جدول استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم و الحاقیه‌های بعدی آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌شود:

نرخ و روش استهلاك	نوع دارایی
۷ درصد نزولی	ساختمان
۲۵ و ۳۵ درصد نزولی	وسائل نقلیه
۳، ۵ و ۱۰ ساله مستقیم	سخت‌افزار سیستمهای رایانه‌ای
۱۰ ساله مستقیم	دستگاه‌های خودپرداز (ATM)
۱۰ ساله مستقیم	اثاثه و منصوبات

۳-۱-۳. برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری 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 می‌باشد.

۳-۱-۴. چنانچه در پایان دوره گزارشگری، نشانه‌ای مبنی بر امکان کاهش مبلغ دفتری داراییهای فوق نسبت به مبلغ باز یافتنی آنها موجود باشد، مبلغ باز یافتنی برآورد گردیده و تفاوت آن به مبلغ دفتری، به عنوان زیان کاهش ارزش شناسایی می‌شود.

۳-۲. 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 می‌شود. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی مستهلك نمی‌شود. نرم‌افزارهای رایانه‌ای به صورت ۵ ساله و به روش مستقیم مستهلك می‌گردد. همچنین برای سایر داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، استهلاك در نظر گرفته نمی‌شود.

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

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹/سفند ۱۳۹۳

۳-۴. طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی 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 می‌گیرد:

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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

۳-۵. ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول 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 اصلاحیه‌های بعدی آن)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

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

ب) ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول به شرح زیر محاسبه می‌شود:

ضریب	
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول

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 می‌گردد.

۳-۷. موجودی ملزومات

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

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴- موجودی نقد

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۹,۶۴۵	۳۵۵,۲۷۵	۱-۴	موجودی صندوق
۲,۷۶۷	۲,۷۱۷	۲-۴	موجودی سکه
۰	۱		وجوه در راه
<u>۱۳۲,۴۱۲</u>	<u>۳۵۷,۹۹۲</u>		

۱-۴. موجودی‌های صندوق نزد شعب بانک شامل صندوق شعبه و صندوق‌های خودپرداز شعب می‌باشد که در پایان دوره مالی به صورت عینی شمارش شده است. وجوه مذکور در برابر خطرات ناشی از سرقت و ... نزد شرکت بیمه کوثر تحت پوشش بیمه‌ای مناسب قرار گرفته است.

۲-۴. موجودی سکه بر اساس قیمت رسمی در تاریخ ترازنامه ارزیابی شده است.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۹۱۵,۰۷۷	۴,۱۱۱,۱۱۳	۱-۵	سپرده قانونی
۶,۵۳۶	۰		جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
<u>۲,۹۲۱,۶۱۳</u>	<u>۴,۱۱۱,۱۱۳</u>		

۱-۵. مبلغ ۴,۱۱۱,۱۱۳ میلیون ریال سپرده قانونی بابت اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و ماده ۲۸ دستورالعمل تاسیس و فعالیت بانک‌های قرض الحسنه و براساس نرخ تعیین شده (۱۰ درصد) توسط شورای پول و اعتبار نسبت به مجموع سپرده‌های بانک با لحاظ نسبت آزادسازی محاسبه گردیده و نزد بانک مرکزی تودیع شده است.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۷,۸۳۲	۱,۶۲۹,۱۹۵	۱-۶ مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات پایای الکترونیک
۶۱۲,۴۴۳	۱,۵۰۹,۳۵۳	۲-۶ حساب سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد سایر بانکها
۷۷۹,۵۹۴	۱۵۸,۵۹۷	۳-۶ حساب جاری نزد سایر بانکها
۱۱۳,۹۶۲	۵۰,۳۲۷	۴-۶ حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
.	۵	حساب مبادله اسناد - اتاق پایاپای
<u>۱,۷۵۳,۸۳۱</u>	<u>۳,۳۴۷,۴۷۷</u>	

۱-۶. مبلغ ۱,۶۲۹ میلیارد ریال بابت تراکنشهای پایا و شاپرک تسویه نشده پایان دوره و عملیات شاپرک ثبت نشده ناشی از مشکلات سیستمی می باشد .

۲-۶. حساب سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد سایر بانکها به تفکیک بانکهای طرف حساب به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۷۰۵,۴۸۰	موسسه اعتباری کوثر
۳۷۷,۴۰۲	۲۸۹,۱۹۵	بانک ملت
۱۹,۱۶۱	۱۰۵,۹۴۷	بانک ملی
.	۱۲۲,۰۳۰	بانک انصار
۹۴,۶۸۹	۷۲,۹۱۹	بانک تجارت
۲۷,۹۴۳	۶۸,۳۰۰	بانک صادرات
.	۳۶,۸۹۲	بانک کشاورزی
۵۱,۶۰۳	۳۵,۵۱۹	بانک رفاه کارگران
.	۳۰,۸۲۱	بانک سینا
۲۴,۷۲۶	۳۰,۷۵۵	بانک سپه
.	۸,۷۴۸	پست بانک
.	۲,۷۴۷	بانک توسعه تعاون
۹,۸۷۲	.	بانک پاسارگاد
۴,۰۰۸	.	بانک گردشگری
۳,۰۳۹	.	بانک اقتصاد نوین
<u>۶۱۲,۴۴۳</u>	<u>۱,۵۰۹,۳۵۳</u>	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۶. حساب جاری نزد سایر بانکها به تفکیک بانکهای طرف حساب به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۰۸۷	۵۸,۷۴۳	بانک سپه
۱۶۹,۱۵۳	۳۲,۳۵۶	بانک تجارت
۱۳۹,۷۷۱	۳۱,۵۸۳	بانک ملی ایران
۱۶,۵۷۸	۱۱,۷۲۵	بانک کشاورزی
۱۵,۲۳۱	۸,۳۱۵	بانک انصار
۱۱۲,۰۷۷	۵,۷۳۸	بانک رفاه کارگران
۴۹,۰۸۲	۵,۰۵۶	بانک صادرات ایران
۱,۹۲۳	۴,۰۸۱	بانک سینا
۱۸۴,۴۷۶	۱,۰۰۰	بانک ملت
۴,۱۳۵	.	بانک پاسارگاد
۲,۲۰۴	.	بانک سامان
۱,۸۱۰	.	بانک اقتصاد نوین
۱,۳۱۵	.	بانک پارسیان
۷۵۲	.	بانک مسکن
۷۷۹,۵۹۴	۱۵۸,۵۹۷	

۴-۶. مبلغ ۵۰,۳۲۷ میلیون ریال بابت پرداخت چک‌های رمزار سایر بانکها می‌باشد که وجوه آن تا تاریخ تهیه گزارش از طریق اتاق پایاپای تسویه شده است.

۷ - تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۰۴۱,۷۲۹	۳۳,۶۷۱,۰۷۰		تسهیلات جاری
۳۲۹,۹۱۷	۴۳۰,۲۷۰		تسهیلات سررسید گذشته
۱۷۱,۶۰۱	۳۱۰,۱۳۸		مطالبات معوق
۲۴,۶۸۹	۸۳,۸۲۸		مطالبات مشکوک‌الوصول
۶۶,۵۲۱	۹۵,۳۵۹		کارمزد و وجه التزام دریافتنی
۲۵,۶۳۴,۴۵۷	۳۴,۵۹۰,۶۶۵		
(۴۶۷,۶۵۰)	(۴۹۰,۳۰۶)	۱-۷	کارمزد سالهای آینده
(۴۴۶,۲۱۹)	(۶۳۸,۸۵۲)	۲-۷	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۲۴,۷۲۰,۵۸۸	۳۳,۴۶۱,۵۰۷		

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۷. مطابق ضوابط بانک، نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطایی برای تسهیلات اقساطی سالیانه ۲ درصد و برای تسهیلات بازپرداخت یکجا، سالیانه ۴ درصد می باشد.

۲-۷. گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در طی سال مالی به شرح زیر قابل تفکیک می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۹۹۴	۴۴۶,۲۱۹	مانده ابتدای سال
۱۶۳,۷۶۵	۲۰,۶۱۰	ذخیره انتقالی یا منظور شده به حساب صندوقها
۱۳۴,۴۶۰	۱۷۲,۰۲۳	ذخیره ایجاد شده در بانک
۴۴۶,۲۱۹	۶۳۸,۸۵۲	مانده پایان سال

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶۹,۱۶۴	۴۹۹,۳۸۱	۲-۲۶	ذخیره عمومی
۳۱,۶۷۱	۴۰,۰۵۲	۱-۲۶	ذخیره اختصاصی مطالبات سررسید گذشته
۳۳,۲۸۱	۵۹,۰۱۵	۱-۲۶	ذخیره اختصاصی مطالبات معوق
۱۲,۱۰۳	۴۰,۴۰۴	۱-۲۶	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۴۶,۲۱۹	۶۳۸,۸۵۲		

۳-۷. صورت ریز وثایق اخذ شده از مشتریان شامل مشتریان تسهیلات اعطایی از محل منابع بانک و وجوه اداره شده و

صندوق های ساماندهی شده به تفکیک نوع وثیقه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۰,۶۴۲,۶۴۶	۱۹۷,۵۱۶,۸۴۶		چک
۸,۱۲۲,۶۲۲	۱۰,۰۹۷,۴۹۰		سفته
۴۰,۶۴,۹۱۸	۷,۳۷۶,۲۰۶		وثایق ملکی
۱,۶۴۲,۳۳۶	۳,۳۵۰,۵۷۹		سپرده های بانکی
۴۵۴,۵۹۴	۷۲۱,۰۵۱		طلا و جواهرات
۵۰,۳۱۰	۲۴۹,۸۲۳		اوراق مشارکت
۵۰,۷۹۰	۲۲,۴۶۸	۱-۳-۸	ضمانت نامه های بانکی
۱۲۵,۰۲۸,۲۱۶	۲۱۹,۳۳۴,۴۶۳		

۱-۳-۷. مبلغ ۲۲,۴۶۸ میلیون ریال مربوط به ضمانت نامه های بانکی دریافتی از مشتریان در شعب جهت ضمانت اعطاء تسهیلات به ایشان می باشد.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۷۵۹,۹۱۷	۱-۸	اسناد دریافتنی
۷۵۴,۹۶۶	۲۸۹,۷۴۸	۲-۸	شرکت‌ها و موسسات
۴,۴۴۹	۲۰,۴۵۰	۳-۸	سود سپرده‌های بانکی
.	۱۴,۲۳۶		سوء استفاده مالی کارکنان
.	۹,۹۷۳		سود اوراق مشارکت تحقق یافته
۳,۴۴۸	۱,۷۵۱		اشخاص
۳,۲۶۳	۴,۹۴۱		سایر
۷۶۶,۱۲۶	۱,۱۰۱,۰۱۶		

۸-۱. مانده اسناد دریافتنی به مبلغ ۷۶۰ میلیارد ریال شامل مبلغ ۱۹۲,۰۰۰ میلیون ریال اسناد شرکت گنبد کویر کریمان در پایان سال جاری مربوط به تغییر وضعیت پرداخت تعهدات شرکت مذکور از ۲۴ قسط به ۶۰ قسط می باشد. با توجه به اینکه شرکت گنبد کویر در سال جاری نسبت به ایفای تعهدات خود در خصوص پرداخت اقساط اقدام ننمود، لذا بانک به استناد بند ۵ مبایعه نامه های فی مابین اقدام به فسخ معاملات انجام شده نموده که برابر درخواست شماره ۹۳/۱۳/۱۳۰۶ گ مورخه ۹۳/۱۱/۲۱ شرکت مذکور مبنی بر استرداد ملک ساختمان مرکزی سعادت آباد به بانک و تغییر اقساط از ۲۴ قسط به ۶۰ قسط و همچنین بخشودگی جرائم ناشی از تاخیر در پرداخت اقساط بر اساس مصوبه اعضای هیات مدیره و صورتجلسه شماره ۱۴۶۳۶-ق مورخه ۹۳/۱۱/۲۶ فی مابین بانک و شرکت گنبد کویر کریمان مبایعه نامه فروش ملک ساختمان مرکزی سعادت آباد فسخ و مبلغ ۱۰٪ واریزی نقدی به حساب بانک در حسابهای فی مابین اعمال و چکهای قبلی تحویل و چکهای جدید به تعداد ۳۵ فقره و هر کدام به مبلغ ۵,۴۸۳ میلیون ریال جمعا ۱۹۲ میلیارد ریال دریافت و در دفاتر بانک منظور گردیده است.

همچنین مانده اسناد دریافتنی از شرکت توسعه نفت و گاز محمدیان به مبلغ ۵۶۸,۰۰۰ میلیون ریال مربوط به فروش ساختمان مرکزی سعادت آباد به شرکت مذکور میباشد. با توجه به مصوبه هیات مدیره مبنی بر فروش ساختمان مرکزی سعادت آباد از طریق مزایده، ساختمان مذکور توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد کارشناسی قرار گرفت و قیمت پایه به مبلغ ۷۸۸,۶۰۰ میلیون ریال جهت درج در آگهی روزنامه رسمی تعیین گردید به استناد آگهی مزایده مورخه ۹۳/۱۲/۱۳ روزنامه اطلاعات که شرایط و مهلت شرکت در مزایده به صورت محدود تعیین شده بود، هیچ گونه پیشنهادی به بانک ارائه نگردیده شرکت توسعه نفت و گاز محمدیان بعد از اتمام مهلت آگهی مزایده درخواست خرید ملک مذکور را با شرایط تسویه در سال مالی ۱۳۹۴ و به صورت اقساطی نمود که درخواست مذکور مورد تصویب هیات مدیره بانک قرار گرفته و مبایعه نامه فی مابین بانک قرض الحسنه رسالت و شرکت توسعه نفت و گاز محمدیان منعقد و چکهای مذکور مطابق مفاد مبایعه نامه از شرکت اخذ و در دفاتر بانک ثبت گردیده که تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۳۵,۵۰۰ میلیون ریال بابت اولین قسط آن وصول شده است.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۸-۲. مانده بدهی شرکت‌ها و موسسات به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۵۴,۹۶۶	۱۴۷,۷۴۸	۱-۲-۸	شرکت گنبد کویر کریمان
۰	۱۴۲,۰۰۰	۲-۲-۸	شرکت نفت و گاز محمدیان
۷۵۴,۹۶۶	۲۸۹,۷۴۸		

۸-۲-۱. مبلغ ۱۴۷,۷۴۸ میلیون ریال سایر حسابهای دریافتنی عمدتاً مربوط به مانده بدهی فروش بخش عمده ای از اموال غیر منقول بانک به شرکت گنبد کویر بوده که در راستای اصلاح نسبت کفایت سرمایه سقف مجاز سرمایه گذاری در اموال غیر منقول ، بر اساس شرایط تعیین شده در تفاهم نامه فیما بین و براساس مبادعه نامه صورت پذیرفته و در زمان انتقال اسناد مالکیت وصول خواهد شد .

۸-۲-۲. مبلغ ۱۴۲,۰۰۰ میلیون ریال مانده بدهی شرکت نفت و گاز محمدیان بابت تنمه حساب فروش ساختمان سعادت آباد بوده که در زمان انتقال قطعی اسناد مالکیت به نام خریدار تسویه خواهد گردید .

۸-۳. مانده مبلغ ۲۰,۴۵۰ میلیون ریال بابت شناسایی سهم سود سپرده های بانک نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری در اسفند ماه سال جاری می باشد که تا تاریخ تهیه گزارش وصول گردیده است .

۹- اوراق مشارکت

مبلغ ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال اوراق مشارکت مربوط به خرید ۲۰۰,۰۰۰ برگ یک میلیون ریالی اوراق شرکت فولاد کاوه جنوب کیش با نرخ ۲۰ درصد می باشد که در طی سال مالی خریداری و در حسابها منظور شده است .

بانك قرض الحسنه رسالت (سهامي عام)

يادداشتهاي توضيحي صورتهاي مالي

براي سال مالي منتهي به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۰- دارايي هاي ثابت مشهود

جدول بهاي تمام شده و استهلاك انباشته دارايي هاي ثابت مشهود به شرح زير است:

ارزش دفتری - ميليون ريال		استهلاك انباشته - ميليون ريال					بهاي تمام شده - ميليون ريال					شرح اقلام
مانده در	مانده در	مانده در پايان	نقل و انتقالات و	استهلاك انباشته	استهلاك سال	مانده در ابتدای	مانده در پايان سال	نقل و انتقالات و	داراييهاي فروخته	داراييهاي اضافه شده	مانده در ابتدای	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالي	سایر تغييرات	داراييهاي فروخته شده	مالي	سال مالي	مالي	سایر تغييرات	شده طی سال	طی سال مالي	سال مالي	
۰	۱۲,۹۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۹۲۹	۰	۰	۱۲,۹۲۹	۰	زمین
۹۰۸,۴۲۶	۱,۳۳۴,۹۶۲	۵۸,۲۹۰	۱۱,۲۶۶	(۱۱,۲۸۹)	۴۱,۵۳۹	۱۶,۷۷۴	۱,۳۹۳,۲۵۲	۰	(۳۲۲,۲۸۴)	۷۹۰,۳۳۶	۹۲۵,۲۰۰	ساختمان و تاسیسات
۲۴۶,۶۹۳	۴۲۸,۵۰۲	۱۰۰,۱۳۳	(۷۰۰)	(۷۹)	۷۳,۷۱۴	۲۷,۱۹۸	۵۲۸,۶۳۵	(۷۰۰۲۵)	(۴۷۰)	۲۶۲,۲۳۹	۲۷۳,۸۹۱	اثاثه و منصوبات
۷,۷۷۳	۱۳,۱۳۶	۲,۴۸۶	۰	(۲,۶۳۳)	۲,۹۲۰	۲,۱۹۹	۱۵,۶۲۳	۹,۶۶۰	(۱۰۰۴۳)	۶,۰۳۴	۹,۹۷۲	وسایط نقلیه
۱,۱۶۲,۸۹۲	۱,۷۸۹,۵۲۹	۱۶۰,۹۰۹	۱۰,۵۶۶	(۱۴,۰۰۱)	۱۱۸,۱۷۳	۴۶,۱۷۱	۱,۹۵۰,۴۳۹	۲,۶۳۵	(۳۳۲,۷۹۷)	۱,۰۷۱,۵۳۸	۱,۲۰۹,۰۶۳	
۰	۳۰۶,۹۷۶						۳۰۶,۹۷۶	۰	۰	۳۰۶,۹۷۶	۰	داراييهاي در دست تکميل
۱۳,۶۸۸	۱۰,۵۸۵						۱۰,۵۸۵	(۱۳,۶۸۸)	۰	۱۰,۵۸۵	۱۳,۶۸۸	پيش پرداختهاي سرمايه اي
۱,۱۷۶,۵۸۰	۲,۱۰۷,۰۹۰	۱۶۰,۹۰۹	۱۰,۵۶۶	(۱۴,۰۰۱)	۱۱۸,۱۷۳	۴۶,۱۷۱	۲,۲۶۷,۹۹۹	(۱۱,۰۵۳)	(۳۳۲,۷۹۷)	۱,۳۸۹,۰۹۸	۱,۲۲۲,۷۵۱	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۰-۱. در سال مالی ۱۳۹۲ بالغ بر ۳۵ صندوق که عمدتاً "تکلیفی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شورا های تامین استانی و شهرستانی محل استقرار صندوقها بودند توسط بانک قرض الحسنه رسالت ساماندهی شدند . به استناد تفاهم نامه های منعقد شده فی مابین بانک و صندوقها ، در صورت کسری منابع صندوق جهت پرداخت سپرده های مشتریان صندوقها که عمدتاً با کسری مواجه بودند مبلغ کسری از محل ارزیابی اموال منقول و غیر منقول صندوق ها بر اساس شرایط تفاهم نامه ها تعیین و ناچاراً به بانک منتقل و در دفاتر ثبت گردیده است .

۱۰-۲. اضافات زمین به مبلغ ۱۲,۹۲۹ میلیون ریال مربوط به انتقال دو قطعه زمین به پلاکهای ثبتی ۴۵۱۰۸ و ۴۵۱۰۹ از اموال غیر منقول صندوق قرض الحسنه ساماندهی شده میلاد مکریان به بانک می باشد .

۱۰-۳. اضافات ساختمان تماماً "مربوط به انتقال ساختمان های صندوقهای ساماندهی شده به ارزش دفتری می باشد که با توجه به کسری و بدهی صندوقها به بانک ، بر اساس مفاد تفاهم نامه به بانک منتقل گردیده است .

۱۰-۴. اضافات وسائط نقلیه مربوط به خرید ۴۸ دستگاه پژو پارس به منظور تغییر خودروهای سازمانی از مگان به پژو پارس می باشد . همچنین کاهش وسائط نقلیه مربوط به فروش خودروهای مگان و خودروهای انتقالی از صندوق های ساماندهی شده می باشد که بر اساس مصوبه هیات مدیره صورت پذیرفته است .

۱۰-۵. اضافات اثاثه و منصوبات مربوط به انتقال اموال منقول صندوقهای ساماندهی شده و بخشی نیز مربوط به خرید اموال جهت تجهیز شعب و ستاد استانیها و دفتر مرکزی بانک در سال جاری می باشد . کاهش اثاثه مربوط به فروش اموال در سال جاری می باشد .

۱۰-۶. مانده دارائی در جریان تکمیل مربوط به خرید ساختمان جدید اداره مرکزی واقع در تهران ، خیابان ویلا و همچنین هزینه های مربوط به تغییر کاربری و عوارض شهرداری می باشد که پس از انتقال سند قطعی و انجام تعمیرات اساسی مربوطه جهت بهره برداری لازم برای بانک به صورت قطعی به حساب اموال غیر منقول بانک منظور می گردد .

۱۰-۷. مبلغ ۱۱,۲۶۶ میلیون ریال بابت برگشت ذخیره استهلاک ساختمان سعادت آباد بر اساس فسخ مبایعه نامه فروش ساختمان مذکور می باشد .

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۱- داراییهای نامشهود

مانده داراییهای نامشهود بانک در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴,۴۰۷	۴۶,۵۲۳	۱-۱۱	نرم افزار رایانه ای و حق لیسانس مربوطه
۶,۲۱۶	۶,۱۷۷		حق امتیازها
۴۰,۶۲۳	۵۲,۷۰۰		کسر می شود:
(۵,۸۲۳)	(۱۲,۸۸۰)		ذخیره استهلاک انباشته نرم افزار رایانه ای
۳۴,۸۰۰	۳۹,۸۲۰		

۱-۱۱. مبلغ ۴۶,۵۲۳ میلیون ریال مربوط به خرید نرم افزار کر بانک (core banking) و حق لیسانس آن از شرکت فن آوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد (فناپ) و خرید نرم افزار یکپارچه اداری پرسنلی ، انبار و داراییهای ثابت از شرکت چارگون می باشد.

۱۲- سایر داراییها

مانده سایر داراییها در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۱۳۵,۶۲۱	۲,۰۹۱,۳۰۴	۱-۱۲	حساب فیما بین صندوق های ساماندهی شده توسط بانک
۳۵۱,۶۹۵	۸۴۴,۱۱۹	۲-۱۲	ودیعه اجاره محل شعب
۵۵,۲۹۶	۸۱,۲۳۵	۳-۱۲	پیش پرداختها
۱,۶۲۴	۴,۲۳۹		حساب تمیر مالیاتی
۱۲,۲۸۰	۱۳۰		موجودی انبار
۵۰۰	۵۰۰		سایر
۳,۵۵۷,۰۱۶	۳,۰۲۱,۵۲۷		

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۱۲. حساب فیما بین صندوق‌های ساماندهی شده به تفکیک اسامی صندوق به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۳۱,۶۴۲	۷۲۰,۷۴۴	۲-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه مهر وطن
۳۱۳,۰۱۳	۵۱۸,۲۰۸	۱-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان
۴۵۷,۷۴۷	۲۵۶,۰۸۷	۲-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه مهر میهن
.	۱۹۷,۸۶۰	۳-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه شفا مهر تبریز
۸۱,۹۳۹	۸۳,۳۶۰	۱-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه رسالت تهران
.	۶۷,۶۶۳	۳-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه پشتیبان آینده
۴۸۲,۰۳۱	۶۳,۶۵۱	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه کریمه کرامت
۱۰۲,۹۳۵	۴۴,۹۷۷	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه صادق سرحد
۲۸,۳۰۶	۲۸,۶۴۱	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه تعاونی اسلامی رفسنجان
۱۰۵,۷۰۸	۲۵,۹۹۴	۲-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه نصر بناب
۹,۱۷۹	۱۴,۷۷۳	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه مبین آذر تبریز
۲,۵۴۵	۱۱,۸۶۱	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه توحید کرمان
.	۱۱,۷۲۱	۳-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه بشارت ایمان
۴۳,۰۰۹	۹,۷۵۰	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه باقر العلوم شوش
۵,۸۷۹	۷,۶۱۲	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه معلمان تبریز
۷,۱۸۷	۷,۱۸۷	۱-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه رسالت مازندران
۴۰,۹۲۲	۴,۸۴۶	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه امام خمینی سبزوار
۲۰,۹۹۸	۳,۷۴۱	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه الغدير شهریار
۴,۱۵۸	۳,۴۵۸	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه بعثت رفسنجان
۱,۳۰۹	۲,۲۹۷	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه فرهنگیان شهرکرد
۳۱,۰۸۰	۱,۶۰۷	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه کارگشایان کوثر / تبریز
۲۳۸,۴۸۷	۱,۲۰۸	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه مکریان / مهاباد
۲,۰۳۹	۱,۰۹۸	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه امین اسفراین
۱,۱۸۴	۱,۰۵۷	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه موحدین همدان
۱۱,۹۴۸	۹۴۳	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه ولیعصر سورک
۷۴۰	۷۴۴	۴-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه مشهد الرضا
.	۲۱۶	۳-۱-۱۲	صندوق قرض الحسنه نسل جوان
۳۱۱,۶۳۶	.		سایر
<u>۳,۱۳۵,۶۲۱</u>	<u>۲,۰۹۱,۳۰۴</u>		

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۱۲. مانده حساب صندوق‌های قرض الحسنه رسالت تهران، کرمان و مازندران مجموعاً به مبلغ ۶۰۸,۷۵۵ میلیون ریال مربوط به باقیمانده حاصل از انتقال دارایی‌ها و بدهی‌های صندوق‌های مزبور تا پایان سال مالی قبل و پرداختهای انجام شده در دوره مالی جاری می‌باشد. هیأت‌مدیره صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان تعهد نمودند در صورت نبود منابع کافی در صندوق‌های قرض الحسنه فوق مانده مطالبات بانک از صندوق‌ها را تأمین و تسویه نمایند. شایان ذکر است فرآیند انتقال کلیه حساب‌های صندوق‌های یاد شده تا پایان سال مالی گذشته به صورت کامل تکمیل گردیده است.

۲-۱-۱۲. مانده حساب صندوق‌های قرض الحسنه مهر وطن به مبلغ ۷۲۰,۷۴۴، مهر میهن به مبلغ ۲۵۶,۰۸۷ و نصر بناب به مبلغ ۲۵,۹۹۴ میلیون ریال ناشی از انتقال حسابها و شعب صندوق‌های یاد شده به بانک (شامل ۱۲۴ شعبه) براساس تفاهم نامه‌های منعقد شده فیما بین بانک و صندوق‌های مزبور می‌باشد. تا تاریخ ترازنامه مانده سپرده‌ها و تسهیلات شعب صندوق‌های یاد شده به حسابهای بانک منتقل شده است.

۳-۱-۱۲. مانده حساب صندوق‌های قرض الحسنه شفا مهر تبریز، پشتیبان آینده، بشارت ایمان و ندای نسل جوان مجموعاً به مبلغ ۲۷۷,۴۶۰ میلیون ریال مربوط به صندوق‌های در حال ساماندهی می‌باشد که تسهیلات تایید شده آنها در حال انتقال بوده و تا تاریخ تهیه گزارش مانده بدهی صندوق‌های مذکور کاهش یافته است.

۴-۱-۱۲. مانده حساب سایر صندوق‌ها نیز به مبلغ ۲۰۲,۲۶۴ میلیون ریال ناشی از انتقال حسابها و شعب صندوق‌ها براساس تفاهم نامه‌های منعقد شده مابین بانک و صندوق‌های مزبور می‌باشد.

۲-۱۲. مبلغ ۷۲۸,۶۱۴ میلیون ریال مربوط به قراردادهای اجاره محل شعب و اجاره محل شعب صندوق‌های ساماندهی شده توسط بانک با موجرین مربوطه بوده و مابقی به مبلغ ۱۱۵,۵۰۵ میلیون ریال مربوط به ودیعه مسکن پرداختی به پرسنل بانک می‌باشد.

۳-۱۲. پیش پرداختها در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل قابل تفکیک می‌باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۴۳۶	۲۰,۴۰۹	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (بابت دستگاه پوز)
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	باشگاه ورزشی پرسپولیس
.	۱۵,۰۹۰	شرکت فدک تجارت ماندگار (بابت پوشاک پرسنل)
.	۵,۷۶۴	شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش (بابت دستگاه پوز)
.	۵,۰۱۰	شرکت آسان پرداخت پرشین (بابت دستگاه پوز)
.	۴,۷۳۹	اشخاص
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری محبان نینوا
.	۲,۳۶۲	تجهیز و تعمیرات شعب
.	۲۲۳	بیمه وسائط نقلیه
۱۸,۸۶۰	۳,۶۳۸	سایر
۵۵,۲۹۶	۸۱,۲۳۵	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۲-۳-۱. مانده مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیون ریال بدهی باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس مربوط به تفاهم نامه شماره ۱۴۱۵/ق مورخه ۹۲/۱۲/۱۴ فی ما بین بانک و باشگاه مذکور در خصوص انجام تبلیغات بانک می باشد که با توجه به عدم ایفای تعهدات از طرف باشگاه پرسپولیس و پیگیریهای مکرر نتیجتاً اقدامات حقوقی و قانونی توسط بانک صورت گرفته و در حال پیگیری می باشد.

۱۳- بدهی به بانک مرکزی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۳۸,۱۲۲	۱,۳۴۳,۸۶۹	۱-۱۳
۸,۵۳۸,۱۲۲	۱,۳۴۳,۸۶۹	بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری

۱۳-۱. مانده بدهی به بانک مرکزی در پایان دوره عمدتاً ناشی از وضعیت نامطلوب صندوقهای انتقالی به بانک بوده و در جهت ساماندهی صندوقهای مذکور ایجاد شده است. همچنین مانده بدهی به بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه طبق صورتحساب آن بانک مبلغ ۱,۱۶۸,۶۹۳ میلیون ریال است که با دفاتر مغایرتی به مبلغ ۱۷۵,۱۷۶ میلیون ریال را نشان می دهد که مغایرت مذکور عمدتاً مربوط به تراکنشهای شتابی و پایای الکترونیکی تسویه نشده پایان دوره و عملیات ثبت نشده ناشی از مشکلات سیستمی می باشد. مانده بدهی مذکور تا تاریخ تهیه گزارش به طور کامل تسویه شده است.

۱۴- بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۷,۷۸۰	۴۲۹,۱۷۰	حساب بین بانکها - طرح شتاب
۱۳۲,۲۳۹	۱۲,۱۵۱	حساب بین بانکها - امور کلرینگ چکها
۷۸۰,۰۱۹	۴۴۱,۳۲۱	

۱۴-۱. مبلغ ۴۴۱,۳۲۱ میلیون ریال بابت طرح شتاب و کلرینگ، در فروردین ماه ۹۴ با بانکهای دیگر تهاتر و پرداخت گردیده است.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۵- سپرده‌های دیداری

مانده سپرده‌های دیداری بانک در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۷۱,۹۷۹	۷,۵۷۱,۱۸۶	سپرده قرض الحسنه جاری (ریالی)
۴۵۸,۶۵۵	۱۳۶,۶۹۰	۱-۱۵ چکهای بانکی فروخته شده
۲۴۹,۹۸۰	۲۰۱,۶۷۹	وجوه اداره شده مصرف نشده
<u>۴,۸۸۰,۶۱۴</u>	<u>۷,۹۰۹,۵۵۶</u>	

۱-۱۵. چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای بین بانکی تسویه نشده شعب در روزهای پایانی سال مالی جاری می باشد که تا تاریخ تهیه گزارش تماماً "از طریق اتاق پایاپای تسویه گردیده است .

۱۶- سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز

مانده سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۵۹,۸۹۶	۳۶,۹۰۲,۲۴۱	۱-۱۶ سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریالی)
<u>۲۰,۰۵۹,۸۹۶</u>	<u>۳۶,۹۰۲,۲۴۱</u>	

۱-۱۶. بر اساس ماده ۲۶ دستور العمل تاسیس و فعالیت بانکهای قرض الحسنه ، هیچ گونه سودی به سپرده های قرض الحسنه پس انداز تعلق نمی گیرد.

۱۷- مالیات پرداختنی

مالیات بانک برای سال ۱۳۹۱ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۲ به شرح جدول زیر است :

ارقام به میلیون ریال

نحوه تشخیص	مانده ذخیره	مالیات					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
در حال رسیدگی	.	.	.	.	.	.	.	(۲۴۰)	۱۳۹۲
رسیدگی نشده	.	.	.	.	.	.	.	۲۶,۷۷۹	۱۳۹۳

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۸- ذخایر و سایر بدهی‌ها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۵,۸۷۳	۱۳۳,۰۸۳	۱-۱۸	ذخیره هزینه پرداختنی تحقق یافته پرداخت نشده
۱۶۵,۳۳۰	۱۰۹,۱۲۷	۲-۱۸	کارمزد آتی تسهیلات صندوق‌های انتقالی
۳۱,۴۶۴	۱۰۵,۶۰۶		بستانکاری صندوقهای انتقالی
.	۶۷,۹۲۲		چکهای عادی عهده ما
.	۶۵,۳۲۱	۳-۱۸	شرکتهای
۱۳,۸۴۳	۳۳,۶۸۵		کارت هدیه
۱۳,۲۵۸	۲۵,۳۱۸	۴-۱۸	حساب جاری ادارات و دواير بانکی
۱۵,۷۱۴	۱۹,۳۳۲	۵-۱۸	بستانکاران موقت شعب
۱۰,۰۱۰	۱۸,۳۹۸		سازمان تامین اجتماعی- بابت حق بیمه مکسوره حقوق اسفند ۹۳
.	۱۰,۳۲۷	۶-۱۸	بابت ذخیره حق بیمه درمان تکمیلی
۵,۵۸۰	۷,۸۲۷		اضافات صندوق
۳,۵۵۱	۳,۳۶۴		مالیات پرداختنی (مالیات حقوق و تکلیفی)
۲,۰۱۰	۲,۰۱۰	۷-۱۸	سپرده تضمین باز پرداخت وامها
۴,۰۸۱	۱,۶۱۹	۸-۱۸	اسناد پرداختنی بابت مالیات عملکرد صندوق رسالت کرمان
۱,۵۷۴	۸۱۳		سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۱,۸۵۲	۶,۳۷۹		سایر
<u>۳۳۴,۱۴۰</u>	<u>۶۱۰,۱۳۱</u>		

۱۸-۱. ذخیره هزینه پرداختنی به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۰۷۵	۶۴,۰۰۰	پاداش بهره‌وری و کارانه
۷,۸۰۰	۲۹,۵۴۱	هزینه پوشاک
.	۱۱,۹۹۸	ذخیره مرخصی
۶,۶۱۵	۱۹,۰۹۱	هزینه جاری طرح انفورماتیک (ATM-POS)
۳,۰۰۰	۴,۳۹۰	هزینه اضافه کار
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	هزینه تمير مالیاتی
۴,۱۱۵	۱,۲۷۳	هزینه تبلیغات
۳,۸۷۳	۶۶۵	هزینه اجاره محل شعب
۷,۳۹۵	۱۲۵	سایر
<u>۶۵,۸۷۳</u>	<u>۱۳۳,۰۸۳</u>	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۱۸. مبلغ ۱۰۹,۱۲۷ میلیون ریال پیش دریافت کارمزد آتی تسهیلات صندوق‌های ساماندهی شده مربوط به برآورد کارمزد قابل دریافت از صندوق‌های قرض الحسنه انتقالی برای تسهیلات پرداخت شده در سالهای قبل است که در زمان وصول آخرین قسط تسهیلات انتقال یافته صندوق به عنوان درآمد در حسابها شناسایی خواهد شد. شایان ذکر است از آنجائیکه صندوق‌های قرض الحسنه انتقالی در زمان پرداخت تسهیلات کارمزد سالهای آتی را تماماً از مشتری کسر می نمودند لذا مبلغ مذکور محاسبه و در دفاتر به عنوان بدهی صندوقها ثبت گردیده است.

۳-۱۸. مبلغ ۶۵,۳۲۱ میلیون ریال عمدتاً بابت تنمه حساب خرید ملک ویلا از شرکت نفت و گاز محمدیان می باشد.

۴-۱۸. بابت حسابهای جاری ایجاد شده به نام بانک جهت انجام هزینه‌های روزانه از جمله تدارکات و پشتیبانی می‌باشد.

۵-۱۸. مبلغ ۱۹,۳۳۲ میلیون ریال بستانکاران موقت عمدتاً مربوط به وجوه واریزی مشتریان صندوق‌های انتقالی به بانک قبل از ساماندهی به حسابهای بانکی آنها می باشد که به دلیل عدم اتمام اقساط تسهیلات انتقال یافته مشتریان صندوق به بانک و اعلام مغایرت در ثبت اقساط پرداخت شده وضعیت آنها مشخص نشده است و در زمان مراجعه مشتری جهت دریافت اسناد ضمانتی پرونده تسهیلاتی شناسایی و تعدیل می گردد.

۶-۱۸. مبلغ ۱۰,۳۲۷ میلیون ریال مربوط به طلب از محل سهم هزینه بیمه درمان تکمیلی کارکنان بانک در قالب قرارداد کارگزاری بیمه بوده که تا تاریخ تهیه گزارش تسویه گردیده است.

۷-۱۸. مبلغ ۲۰,۰۱۰ میلیون ریال ذخیره منظور شده در صندوق رسالت جهت تضمین باز پرداخت تسهیلات پرداختی به مشتریان بوده که به دفاتر بانک منتقل شده است.

۸-۱۸. به استناد نامه اعلام بخشودگی شماره ۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۱/۳۱ اداره امور مالیاتی استان کرمان، جرائم صندوق رسالت کرمان بخشوده و اسناد پرداختی به مبلغ ۱,۵۰۲ میلیون ریال به بانک عودت و در حسابهای فی مابین اعمال گردید.

۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مانده ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۷۳	۹,۳۱۱	مانده ذخیره در ابتدای سال
۸,۱۳۸	۳۱,۰۰۳	ذخیره تامین شده طی سال
۹,۳۱۱	۴۰,۳۱۳	مانده ذخیره در پایان سال

۱-۱۹. مبلغ ۳۱,۰۰۳ میلیون ریال ذخیره سنوات خدمت پرسنل براساس محاسبات لیست حقوق اسفند ماه ۱۳۹۳ و به ازای هر سال سابقه یک ماه منظور گردیده است.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۰- سرمایه

۲۰-۱. سرمایه بانک از بدو تاسیس ۵۰۰ میلیارد ریال شامل ۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰,۰۰۰ ریال می‌باشد که تماماً پرداخت شده است. ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه و پایان سال مالی قبل به شرح زیر است:

یادداشت	درصد مالکیت	تعداد سهام	میلیون ریال
شرکت سرمایه‌گذاری پویش صالحین	۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
محسن ضرابی	۱/۴۶	۷,۳۳۶,۰۰۰	۷,۳۳۶
بنیاد خیریه فرهنگی علی اکبرصنعتی	۱/۲	۶,۰۱۵,۲۸۰	۶,۰۱۵
محمد رضا دائی زاده سیرچی	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰
مسعود ضرابی	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰
علیرضا عکاف زاده	۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰
سایر سهامداران	۸۹/۳۴	۴۴۶,۶۴۸,۷۲۰	۴۴۶,۶۴۹
	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰

۲۰-۲. شامل سهامداران یک درصد و کمتر از آن بوده که تعداد آنها بیش از ۲۵,۰۰۰ نفر می‌باشد.

۲۰-۳. نسبت کفایت سرمایه بانک از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و کمیته بال بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مزبور در تاریخ ترازنامه و پایان سال مالی قبل به صورت زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۳,۴۳۵	۳,۴۳۵	اندوخته قانونی
(۴۲,۵۷۱)	(۳,۳۲۵)	سود (زیان) انباشته
۴۶۰,۸۶۴	۵۰۰,۱۱۰	جمع سرمایه اصلی
۴۴۶,۲۱۹	۶۳۸,۸۵۲	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
		کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد
(۶۴,۲۶۵)	(۱۳۸,۷۴۲)	۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۳۸۱,۹۵۴	۵۰۰,۱۱۰	جمع سرمایه تکمیلی
۸۴۲,۸۱۸	۱,۰۰۰,۲۲۰	جمع سرمایه پایه
۳۰,۶۰۵,۸۷۶	۴۰,۶۰۰,۴۵۵	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک
۲/۷۵	۲/۴۶	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

بانك قرض الحسنه رسالت (سهامي عام)
يادداشتهاي توضيحي صورتهاي مالي
براي سال مالي منتهي به ۱۳۹۳ اسفند ۱۳۹۳

۴-۲۰. محاسبات داراييهاي موزون شده بر حسب ريسك به شرح جدول زير است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
داراييهاي موزون شده بر حسب ريسك	ضريب ريسك	داراييها	داراييهاي موزون شده بر حسب ريسك	ضريب ريسك	داراييها	
ميليون ريال	درصد	ميليون ريال	ميليون ريال	درصد	ميليون ريال	
.	.	۱۳۲,۴۱۲	.	.	۳۵۷,۹۹۲	موجودي نقد
.	.	۲,۹۲۱,۶۱۳	.	.	۴,۱۱۱,۱۱۳	مطالبات از بانك مركزي
۳۵۰,۷۶۶	۲۰	۱,۷۵۳,۸۳۱	۶۶۹,۴۹۵	۲۰	۳,۳۴۷,۴۷۷	مطالبات از بانكها و موسسات اعتباري
.	.	.	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰	سرمايه گذاري در اوراق مشاركت
۲۴,۷۲۰,۵۸۸	۱۰۰	۲۴,۷۲۰,۵۸۸	۳۳,۴۶۱,۵۰۷	۱۰۰	۳۳,۴۶۱,۵۰۷	تسهيلات اعطائي قرض الحسنه
۷۶۶,۱۲۶	۱۰۰	۷۶۶,۱۲۶	۱,۱۰۱,۰۱۶	۱۰۰	۱,۱۰۱,۰۱۶	ساير حسابهاي دريافتنی
۱,۱۷۶,۵۸۰	۱۰۰	۱,۱۷۶,۵۸۰	۲,۱۰۷,۰۹۰	۱۰۰	۲,۱۰۷,۰۹۰	داراييهاي ثابت مشهود
۳۴,۸۰۰	۱۰۰	۳۴,۸۰۰	۳۹,۸۲۰	۱۰۰	۳۹,۸۲۰	داراييهاي نامشهود
۳,۵۵۷,۰۱۶	۱۰۰	۳,۵۵۷,۰۱۶	۳,۰۲۱,۵۲۷	۱۰۰	۳,۰۲۱,۵۲۷	ساير داراييها
۳۰,۶۰۵,۸۷۶		۳۵,۰۶۲,۹۶۶	۴۰,۶۰۰,۴۵۵		۴۷,۷۴۷,۵۴۲	جمع داراييهاي موزون شده بر حسب ريسك

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۱- 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 شده در قانون مزبور) به عنوان اندوخته قانونی در حسابها منظور شده است. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۲- کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی

مانده کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطائی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۷,۴۴۴	۱,۱۴۸,۳۹۹	۱-۲۲ کارمزد تسهیلات اعطایی
۱۴۷,۵۰۵	۱۸۷,۴۲۹	وجه التزام تسهیلات اعطایی
<u>۷۰۴,۹۴۹</u>	<u>۱,۳۳۵,۸۲۷</u>	

۱-۲۲. کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی مربوط به تسهیلات قرض الحسنه پرداختی از محل منابع بانک و وجوه اداره شده و تسهیلات انتقال یافته صندوق های قرض الحسنه انتقالی به بانک می باشد.

۲۳- کارمزد سایر خدمات بانکی

مانده کارمزد سایر خدمات بانکی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۰۱۶	۱۲۳,۸۸۲	کارمزد خدمات شتاب
۵,۱۰۱	۱۶,۰۵۷	سایر خدمات بانکی
۱۲,۸۶۴	۱۵,۴۳۷	کارمزد صدور کارت هوشمند
<u>۴۹,۹۸۱</u>	<u>۱۵۵,۳۷۶</u>	

۲۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۶,۶۱۴	۳۵۰,۷۴۹	۱-۲۴ سود حاصل از فروش اموال
۵۰,۷۵۰	۱۱۳,۵۳۴	۲-۲۴ سود سپرده های بانکی
۲۳,۵۱۳	۳۲,۸۶۱	۳-۲۴ جایزه سپرده قانونی
۳۹,۵۳۸	۱۴,۵۷۱	سود اوراق مشارکت
۴۱۰	۱,۳۸۷	سایر
<u>۲۴۰,۸۲۵</u>	<u>۵۱۳,۱۰۲</u>	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۴-۱. سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر می باشد :

شرح	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)
ساختمان	۳۲۲,۲۸۴	۳۱۰,۹۹۵	۷۱۶,۰۲۵	۴۰۵,۰۳۰
وسائط نقلیه	۱۰,۰۴۳	۷,۴۱۱	۱۲,۱۲۱	۴,۷۱۰
جمع	۳۳۲,۳۲۷	۳۱۸,۴۰۶	۷۲۸,۱۴۶	۴۰۹,۷۴۰
کسر می شود : سود شناسایی شده از بابت فروش ساختمان سعادت آباد در سال ۹۲				(۵۸,۹۹۱)
مابه التفاوت سود شناسایی شده حاصل از فروش اموال منقول و غیر منقول				۳۵۰,۷۴۹

۲۴-۲. مبلغ ۱۱۳,۵۳۴ میلیون ریال بابت سود دریافتی حسابهای سپرده کوتاهمدت بانک نزد سایر بانکها می باشد که در یادداشت ۹-۳ توضیح داده شده است .

۲۴-۳. براساس 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 با بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی با نرخ ۱٪ سالانه محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۲۵- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی بانک در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل طبقه بندی می گردد:

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های پرسنلی	۱-۲۵	۴۱۵,۰۹۹
هزینه های اداری و عمومی	۲-۲۵	۴۲۵,۷۹۱
	۱,۵۹۲,۳۰۶	۸۴۰,۸۹۰

۲۵-۱. هزینه های پرسنلی شامل موارد ذیل می باشد:

	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
فوق العاده ها	۲۸۷,۷۲۲	۱۶۸,۵۹۸
حقوق و دستمزد	۲۱۹,۵۷۷	۱۰۸,۸۸۳
مزایا و کمکها	۱۳۹,۳۰۷	۶۲,۴۹۵
بیمه سهم کارفرما و بیکاری	۸۵,۷۸۹	۴۵,۸۲۴
عیدی و پاداش	۳۷,۴۶۲	۲۱,۰۸۳
هزینه پاداش پایان خدمت	۳۲,۱۸۹	۸,۲۱۶
هزینه طلب مرخصی	۱۱,۹۹۸	۰
	۸۱۴,۰۴۴	۴۱۵,۰۹۹

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۵-۲. هزینه‌های اداری و عمومی به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۹۹۵	۱۵۹,۴۵۰	هزینه‌های جاری طرح انفورماتیک
۶۷,۰۲۰	۱۲۵,۲۳۰	هزینه استهلاک
۵۰,۶۶۳	۱۱۵,۳۴۲	ملزومات و مطبوعات
۶۳,۷۴۷	۱۱۴,۸۱۶	هزینه اجاره محل شعب
۱۰۹,۴۳۱	۷۰,۶۵۶	هزینه‌های تبلیغاتی و هدایای کارکنان
۲۰,۹۵۴	۴۷,۶۵۷	تعمیر و نگهداری اموال غیرمنقول
۱۳,۴۰۹	۳۰,۴۷۷	هزینه‌های خدماتی
۱۹,۲۶۷	۲۹,۵۰۹	هزینه ارتباطات و مخابرات
۱۳,۸۳۲	۲۰,۶۷۲	هزینه پذیرایی و تشریفات
۸,۸۱۶	۱۵,۴۵۳	هزینه سوخت، برق و گاز
۱۲,۴۵۰	۱۰,۵۵۹	تعمیر و نگهداری اموال منقول
۵,۵۸۹	۸,۱۷۳	هزینه سفر و مأموریت
۳,۱۲۳	۶,۹۰۷	هزینه آموزش و تحقیقات
۲,۸۱۵	۳,۷۴۷	هزینه ایاب و ذهاب و حمل و نقل
۶,۶۸۰	۱۹,۶۱۵	سایر
۴۲۵,۷۹۱	۷۷۸,۲۶۲	

۲۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۲۶,۷۶۸	۱-۲۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۳۴,۴۶۰	۱۴۵,۲۵۵	۲-۲۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۱۳۴,۴۶۰	۱۷۲,۰۲۳		

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳ اسفند ۱۳۹۳

۲۶-۱. هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ با توجه به یادداشت ۳-۵، به شرح زیر محاسبه شده است :

تسهیلات اعطایی				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۴.۲۳۶	۸۳.۸۲۸	۳۱۰.۱۳۸	۴۳۰.۲۷۰	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
				کسر می شود ارزش وثائق با اعمال ضریب :
(۸.۷۹۴)	(۱۲۰)	(۲.۳۷۰)	(۶۳۰۴)	سپرده های پس انداز
(۴۴۲)	.	(۴۹)	(۳۹۳)	اوراق مشارکت
(۳۸.۵۹۶)	(۲.۸۹۹)	(۱۲.۶۴۲)	(۲۳.۰۵۵)	املاک و مستغلات
.	.	.	.	ضمانتنامه بانکی
۷۷۶.۴۰۴	۸۰.۸۰۹	۲۹۵.۰۷۷	۴۰۰.۵۱۸	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
-	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۱۳۹.۴۷۱	۴۰.۴۰۴	۵۹.۰۱۵	۴۰.۰۵۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۲۶-۲. هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۳-۵، به شرح زیر محاسبه شده است :

مبلغ	یادداشت	
میلیون ریال		
۳۴.۵۹۰.۶۶۵		مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		کسر می شود :
(۸۲۴.۲۳۶)	۲۶-۱	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
(۴۹۰.۳۰۶)	۷-۱	کارمزد سالهای آینده
۳۳.۲۷۶.۱۲۳		مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵ درصد		ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۴۹۹.۳۸۱		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۲۷-سایر هزینه‌ها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳.۷۹۸	۲۰۰.۷۳۰	هزینه کارمزد پرداختی مربوط به عملیات شتاب
۶	.	سایر
۷۳.۸۰۴	۲۰۰.۷۳۰	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد به شرح ذیل است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵۳,۳۹۹)	۳۹,۲۴۶	(زیان) سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۶۶,۶۶۶	۱۲۵,۲۳۰	هزینه استهلاک
(۹۰,۲۸۸)	(۱۲۸,۱۰۵)	سود اوراق مشارکت و سپرده‌های بانکی
(۱۲۶,۶۱۴)	(۳۵۰,۷۴۹)	سود فروش دارایی ثابت مشهود
۸,۱۳۸	۳۱,۰۰۳	افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱۹۵,۴۹۷)	(۲۸۳,۳۷۵)	

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:

۹,۱۸۳,۸۶۹	۱۶,۸۴۲,۳۴۵	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز
۳,۸۲۹,۲۰۸	۳۰,۲۸,۹۴۱	سپرده‌های دیداری اشخاص
۷۸۰,۰۱۹	(۳۳۸,۶۹۸)	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲۶۵,۳۳۱	۲۷۵,۹۹۱	ذخایر و سایر بدهیها
۱۴,۰۵۸,۴۲۷	۱۹,۸۰۸,۵۸۲	

خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی:

(۱,۸۵۴,۶۲۲)	(۱,۱۸۹,۵۰۰)	مطالبات از بانک مرکزی
(۳۳۹,۳۴۳)	(۱,۳۱۷,۷۳۳)	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۱۵,۹۲۲,۵۷۶)	(۸,۷۴۰,۹۱۹)	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۴,۴۶۷)	(۳۳۴,۸۹۰)	سایر حسابهای دریافتنی
(۳,۳۱۱,۸۶۹)	۵۳۵,۴۸۹	سایر داراییها
(۲۱,۴۴۲,۸۷۷)	(۱۱,۰۴۷,۵۵۳)	
(۷,۵۷۹,۹۴۷)	۸,۴۷۷,۶۵۴	

خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

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

تغییرات طی سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲۵,۵۸۰	۱۳۲,۴۱۲	۳۵۷,۹۹۲	۴	موجودی نقد
(۶۲۰,۹۹۷)	۷۷۹,۵۹۴	۱۵۸,۵۹۷	۶	حساب جاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸۹۶,۹۱۰	۶۱۲,۴۴۳	۱,۵۰۹,۳۵۳	۶	سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری
۵۰۱,۴۹۳	۱,۵۲۴,۴۴۹	۲,۰۲۵,۹۴۲		

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۰- وجوه اداره شده

مانده وجوه اداره شده در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۷۶,۲۴۳	۴,۵۵۵,۴۲۲	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
(۴,۰۹۴)	(۴,۰۹۴)	کارمزد سال‌های آینده
<u>۳,۵۷۲,۱۴۹</u>	<u>۴,۵۵۱,۳۲۸</u>	

۳۱- بدهی‌های احتمالی و تعهدات سرمایه‌ای

۳۱-۱. بدهی‌های احتمالی

الف) مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ۹ تیر ۱۳۹۲ به دلیل عدم وجود موجودی کافی ناشی از ساماندهی صندوقهای قرض الحسنه ، 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 صندوق‌های انتقالی بوده (که بعضاً این انتقالات به صورت تکلیفی انجام پذیرفته است) و همچنین از آنجایی که نرخ کارمزد دریافتی توسط بانک که اصلی‌ترین منبع مالی بانک می‌باشد، به دلیل ماهیت فعالیت آن که به صورت قرض الحسنه است حداکثر ۴ درصد می باشد، لذا اختصاص جریمه با نرخی که بسیار بالاتر از کارمزد بانک می‌باشد 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 نامه شماره ۹۳/۳۰۵۶۳۲ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری جمهوری اسلامی ایران تاییدی بر این ادعا می باشد .

به استثنای مورد ذکر شده بدهی‌های احتمالی دیگری وجود ندارد.

۳۱-۲. تعهدات سرمایه‌ای

بانک در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ هیچگونه تعهد سرمایه‌ای بااهمیتی ندارد.

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

تضمین ارائه شده / دریافتی										
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ میلیون ریال	ماهیت مابه ازای تسویه	دوره تسویه	نرخ سود تضمین شده	مبلغ میلیون ریال	نام واحد	میزان انطباق	مانده
			میلیون ریال	نوع تضمین				تجاری اصلی	شرایط معامله با	طلب (بدهی)
			ریال					کنترل کننده	معاملات حقیقی	در پایان سال
الف. معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:										
صندوق قرض الحسنه	عضو مشترک	پرداختهای انجام شده به نیابت از صندوق	۵۱۸,۲۰۸	-	-	۰	۵۱۸,۲۰۸	-	-	۵۱۸,۲۰۸
رسالت کرمان	هیئت مدیره			-	-	۰		-	-	
صندوق قرض الحسنه	عضو مشترک	پرداختهای انجام شده به نیابت از صندوق	۸۳,۳۶۰	-	-	۰	۸۳,۳۶۰	-	-	۸۳,۳۶۰
رسالت تهران	هیئت مدیره			-	-	۰		-	-	
صندوق قرض الحسنه	عضو مشترک	پرداختهای انجام شده به نیابت از صندوق	۷,۱۸۷	-	-	۰	۷,۱۸۷	-	-	۷,۱۸۷
رسالت مازندران	هیئت مدیره			-	-	۰		-	-	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

ب. معاملات با سایر اشخاص وابسته :

۰	-	-	۰	-	۰	-	۳,۴۴۸	انتقال مانده حساب		
								سریع سازان ارگ		
۰	-	-	۰	-	۰	-	۳۶۹	برگشت فروش	سهامدار	شرکت گنبد کویر
								ملک سعادت آباد		کریمان
								حق الزحمه فروش		
۰	-	-	۰	-	۰	-	۹۶۰	املاک بانک		
۱۱,۰۰۰	-	-	۰	-	۰	۵ ساله	۱۱,۰۰۰	ودیعه پرداختی	عضو مشترک	شرکت خیریه نور
									هیئت مدیره	النبی کرمان
۰	-	-	۰	-	۰	-	۵,۰۰۰	عودت ودیعه شعبه		
								صادقیه	سهامدار	شرکت پویش ثمین
۰	-	-	۰	-	۰	۵ ساله	۲۳۹,۱۰۰	ودیعه پرداختی		
۱۰,۶۰۰	-	-	۰	-	۰	۲ ساله	۱۰,۶۰۰	ودیعه پرداختی		
(۱۰,۳۲۷)	-	-	۰	-	۰	۲ ساله	۱۸,۳۲۷	بیمه کارکنان	سهامدار	گروه توسعه کار
۰	-	-	۰	-	۰	-	۸,۷۸۸	بازسازی ساختمان		آفرینی پویش ثمین
								سرپرستی قم		

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

براساس تکلیف بانک مرکزی و به منظور ساماندهی صندوق‌های قرض الحسنه و تصمیم هیأت مدیره بانک، اقدامات لازم در خصوص انتقال عملیات و مانده‌های دفاتر تعدادی از صندوق‌های قرض الحسنه و تعاونی‌های اعتبار به شرح جدول ذیل پس از سال مالی آغاز گردیده و تا تاریخ تصویب صورتهای مالی در جریان است.

تعداد مجوز بانک مرکزی

نام صندوق / تعاونی	استان	تعداد شعب قبل از انتقال	تعداد شعب برای افتتاح شعب در بانک قرض الحسنه رسالت
صندوق اعتماد مهر آریا (۷۲ تن ساری)	مازندران	۱	۱
صندوق فجر بندر ترکمن	گلستان	۱	۱

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

۳۴- سود هر سهم

مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۳۰، سود (زیان) هر سهم برای سال مالی ۱۳۹۳ معادل ۷۸ ریال می باشد .

۳۵- تداوم فعالیت

هیأت مدیره بانک در راستای وضعیت تداوم فعالیت ، بهبود نسبت کفایت سرمایه بانک و سقف مجاز سرمایه‌گذاری در اموال غیرمنقول برنامه‌های 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.

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

ت- بکار گیری وجوه مازاد حاصل شده از منابع در فعالیتهای مجاز سودآور در راستای بهبود سودآوری بانک.

ث- تغییر در نرخ کارمزد برخی از تسهیلات قرض الحسنه اعطایی و همینطور جذب منابع عام‌المنفعه که برای بانک تعهداتی ایجاد نمی‌نماید.

علاوه بر برنامه‌های فوق هیأت مدیره معتقد است با توجه به اینکه فرایند اصلی انتقال حسابهای صندوق‌ها عمدتاً مربوط به انتقال سپرده‌ها ، اتمام یافته و بخش عمده‌ای از خروج نقدینگی بانک تا زمان انتقال صندوق‌ها بوده ، پیش‌بینی می‌شود روند فزاینده خروج نقدینگی متوقف و با وصول اقساط تسهیلات منتقل شده به تدریج وضعیت نقدینگی بانک بهبود یابد. بنابراین در میان مدت وضعیت نقدینگی بانک بهبود خواهد یافت.