



صورت‌های مالی

منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۳۱



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

به پیوست صورت‌های مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) مربوط به سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳ شامل اجزای زیر ارائه می‌شود:

شماره صفحه

۲

۳

۳

۴

۹-۵

• ترازنامه

• صورت سود و زیان

- گردش حساب سود (زیان) انباشته

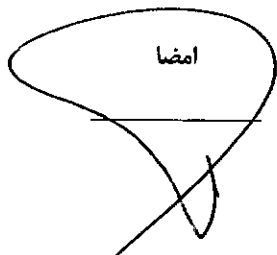
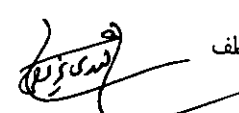
• صورت جریان وجه نقد

• یادداشتهای توضیحی:

یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی

و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۲۰ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضا	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	موظف	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	محمد حسین حسین زاده
	غیرموظف	رئیس هیات مدیره	رضا توپسرکانی
	موظف	عضو هیات مدیره	مهدی یزدچی
	موظف	عضو هیات مدیره	هوشنگ پورنجبیر
	موظف	عضو هیات مدیره	علی سلطانی



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

ترازنامه

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

دارایی ها:	یادداشت	۱۳۹۳/۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		(ریال)	(ریال)			(ریال)
موجودی نقد		۲۲۵,۲۲۲,۳۳۶,۶۰۲	۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶	بدهی به بانک مرکزی		۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶
مطالبات از بانک مرکزی		۵,۸۵۴,۰۲۶,۳۳۰,۳۸۷	۲,۹۱۵,۰۷۶,۸۰۲,۱۱۷	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری		۲,۹۱۵,۰۷۶,۸۰۲,۱۱۷
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری		۱,۱۴۷,۲۹۶,۷۴۹,۴۲۱	۱,۷۵۳,۸۳۱,۰۴۹,۲۶۰	سپرده های دیداری	۳	۱,۷۵۳,۸۳۱,۰۴۹,۲۶۰
تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	۱	۲۵,۸۹۴,۳۹۵,۱۵۲,۸۸۴	۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹	سپرده قرض الحسنه پس انداز	۴	۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹
سایر حساب های دریافتنی	۲	۷۵۶,۴۰۹,۲۷۰,۳۸۰	۷۷۲,۶۶۲,۲۹۲,۴۲۵	ذخایر و سایر بدهی ها		۷۷۲,۶۶۲,۲۹۲,۴۲۵
دارایی های ثابت		۱,۱۹۴,۳۵۵,۱۰۸,۰۱۹	۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴
دارایی های نامشهود		۳۳,۳۴۹,۵۲۲,۷۵۰	۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰			۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰
سایر دارایی ها		۲,۴۵۵,۴۲۵,۹۰۴,۰۴۵	۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰			۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰
				جمع بدهی ها		
				حقوق صاحبان سهام:		
				سرمایه		
				اندوخته قانونی		
				سود (زیان) انباشته		
				جمع حقوق صاحبان سهام		
جمع دارایی ها		۲۷,۵۷۰,۳۸۰,۳۷۴,۴۸۸	۲۴,۶۰۲,۱۰۲,۵۷۱,۷۹۸	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۲۵,۰۶۲,۹۶۶,۶۶۷,۲۵۱
تسهیلات اعطائی از محل وجوه اداره شده		۳,۷۲۳,۶۶۸,۲۶۵,۴۵۳	۱,۸۳۹,۸۵۷,۰۶۲,۶۰۰	وجوه اداره شده		۱,۸۳۹,۸۵۷,۰۶۲,۶۰۰

یادداشت های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت حساب سود و زیان

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۳۱	یادداشت
(ریال)	ریال	ریال	درآمدهای عملیاتی:
۷۳,۷۴۰,۸۳۶,۵۰۶	۶۸۱,۲۴۷,۳۸۰,۳۸۸	۱۷۰,۱۸۳,۱۶۷,۱۱۵	۵ کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۷,۷۰۸,۵۹۸,۶۰۴	۷۳,۶۸۲,۸۴۲,۰۸۵	۲۶,۰۲۰,۳۰۹,۷۱۸	۶ کارمزد خدمات بانکی
۴۵,۹۳۸,۸۸۵,۲۵۵	۲۴۰,۸۲۵,۰۱۰,۳۵۵	۴۳,۵۱۷,۵۴۱,۴۴۵	۷ سایر درآمدها
۱۱۹,۶۷۹,۷۲۱,۷۶۱	۹۹۵,۷۵۵,۲۳۲,۸۲۸	۲۳۹,۷۲۱,۰۱۸,۲۷۸	جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه ها:
(۷۵,۷۴۳,۵۱۳,۶۲۷)	(۸۴۰,۸۸۹,۹۹۳,۷۲۳)	(۲۴۱,۷۸۸,۹۷۰,۴۵۳)	۸ هزینه اداری و عمومی و پرسنلی
(۴,۸۵۵,۲۵۰,۷۱۰)	(۷۳,۸۰۴,۰۲۴,۹۶۰)	(۳۷,۳۳۴,۴۳۷,۸۹۶)	سایر هزینه ها
(۱۱,۹۲۵,۷۹۸,۹۸۴)	(۱۳۴,۴۵۹,۸۰۴,۴۷۴)	(۵۰,۳۶۳,۰۰۰,۸۲۳)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۹۲,۵۲۴,۵۶۳,۳۲۱)	(۱,۰۴۹,۱۵۳,۸۲۳,۱۵۷)	(۳۲۹,۴۸۶,۴۰۹,۱۷۲)	جمع هزینه ها
۲۷,۱۵۵,۱۵۸,۴۴۰	(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۲۹)	(۸۹,۷۶۵,۳۹۰,۸۹۴)	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	-	-	کسر میشود:
-	-	-	مالیات
۲۷,۱۵۵,۱۵۸,۴۴۰	(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۲۹)	(۸۹,۷۶۵,۳۹۰,۸۹۴)	سود (زیان) ویژه
۵۴	(۱۰۷)	(۱۸۰)	سود (زیان) هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۳۹۲/۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	سود (زیان) خالص
۲۷,۱۵۵,۱۵۸,۴۴۰	(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۲۹)	(۸۹,۷۶۵,۳۹۰,۸۹۴)	سود انباشته در ابتدای دوره
۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	تعدیلات سنواتی
(۱,۷۵۰,۱۵۸,۷۰۶)	(۵,۶۳۸,۹۵۹,۰۷۰)		سود انباشته تعدیل شده در ابتدای دوره
۱۷,۷۱۶,۲۳۹,۴۱۸	۱۳,۸۲۷,۴۳۹,۰۵۴	(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	سود (زیان) قابل تخصیص
۴۴,۸۷۱,۳۹۷,۸۵۸	(۳۹,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	(۱۳۲,۳۳۶,۵۴۲,۱۶۹)	سود سهام مصوب
-	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	سود (زیان) انباشته در پایان دوره
۴۴,۸۷۱,۳۹۷,۸۵۸	(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	(۱۳۲,۳۳۶,۵۴۲,۱۶۹)	

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

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۳۱	
ریال	ریال	
		فعالیت‌های عملیاتی:
(۷,۵۷۰,۹۲۵,۲۹۸,۵۷۷)	(۲,۱۳۲,۶۲۵,۹۳۹,۴۸۱)	خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۱۱۸,۲۹۵,۹۸۶,۵۵۴	۱۴,۷۱۶,۴۴۵,۵۴۴	بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین
(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	سود اوراق مشارکت و سپرده دریافتی
		سود سهام پرداختی
		فعالیت‌های سرمایه گذاری:
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	وجوه دریافتی (پرداختی) بابت سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
(۱,۱۹۰,۲۸۷,۶۵۱,۱۸۶)	(۱,۱۷۶,۰۷۹,۹۲۵,۵۲۸)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۷,۷۷۰,۹۶۵,۰۰۰)	(۵,۴۷۶,۳۷۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود
۵۲,۶۵۴,۰۲۵,۴۴۲	۶۷۳,۴۵۱,۳۷۶,۵۴۸	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای مشهود و نامشهود
(۷۹۵,۴۰۴,۵۹۰,۷۴۴)	(۵۰۸,۱۰۴,۹۱۸,۹۹۰)	خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۸,۲۵۱,۰۳۳,۹۰۲,۷۶۷)	(۲,۶۲۶,۰۱۴,۴۱۲,۸۹۷)	خالص جریان (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		فعالیت‌های تامین مالی:
۸,۵۳۸,۱۲۲,۴۷۱,۷۶۶	۴,۹۴۴,۶۳۵,۱۹۷,۶۲۵	اضافه برداشت از جاری نزد بانک مرکزی
۸,۵۳۸,۱۲۲,۴۷۱,۷۶۶	۴,۹۴۴,۶۳۵,۱۹۷,۶۲۵	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۲۸۷,۰۸۸,۵۶۸,۹۹۹	۲,۳۱۸,۶۲۰,۷۸۴,۷۲۸	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱,۲۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۲	۱,۵۲۴,۴۴۹,۰۲۶,۲۴۲	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۱,۵۲۴,۴۴۹,۰۲۶,۲۴۲	۳,۸۴۳,۰۶۹,۸۱۰,۹۷۰	مانده وجه نقد در پایان دوره



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۱- تسهیلات قرض الحسنه اعطائی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۵,۰۴۱,۷۲۸,۹۸۸,۹۰۱	۲۶,۲۱۱,۳۵۷,۹۵۸,۶۵۸	تسهیلات جاری
۳۲۹,۹۱۶,۴۲۴,۰۷۷	۴۲۳,۲۳۶,۷۶۱,۶۷۷	تسهیلات سررسید گذشته
۲۴,۶۸۹,۱۶۶,۳۹۸	۳۸,۲۸۹,۳۰۳,۱۲۱	مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۱,۶۰۰,۵۷۱,۳۴۶	۲۱۷,۰۴۹,۶۳۵,۷۹۸	مطالبات معوق
۶۶,۵۲۱,۰۷۱,۰۳۶	۶۶,۲۷۳,۴۴۹,۱۶۲	کارمزد وجریمه دریافتنی
<u>۲۵,۶۳۴,۴۵۶,۲۲۱,۷۵۸</u>	<u>۲۶,۹۵۶,۳۰۷,۱۰۸,۴۱۶</u>	جمع کل
		کسر میشود:
(۴۶۷,۶۴۹,۶۸۸,۵۳۲)	(۵۰,۵۶۴,۰۰۷,۹۷۴)	کارمزد سلهای آینده
(۴۴۶,۲۱۸,۶۸۲,۲۰۷)	(۵۵۶,۳۴۷,۹۴۷,۵۵۸)	ساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<u>۲۴,۷۲۰,۵۱۷,۸۵۱,۰۱۹</u>	<u>۲۵,۸۹۴,۲۹۵,۱۵۲,۸۱۴</u>	۱-۲

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۳۱	
ریال	ریال	ذخیره عام
۳۷۰,۷۴۰,۳۱۶,۵۱۴	۴۵۸,۶۷۷,۱۳۰,۴۸۲	ذخیره خاص طبقه سررسید گذشته
۳۱,۶۷۱,۴۲۳,۲۶۳	۳۹,۶۴۱,۵۸۲,۵۳۶	ذخیره خاص طبقه معوق
۳۱۰,۷۷,۱۵۶,۸۹۰	۳۹,۶۵۸,۰۲۵,۹۷۹	ذخیره خاص طبقه مشکوک الوصول
۱۲,۷۲۹,۷۸۵,۴۴۰	۱۸,۳۷۱,۲۰۸,۵۶۱	
<u>۴۴۶,۲۱۸,۶۸۲,۲۰۷</u>	<u>۵۵۶,۳۴۷,۹۴۷,۵۵۸</u>	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۲- سایر حسابه های دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۷۵۴,۹۶۶,۳۸۰,۰۰۰	۷۱۵,۱۳۳,۰۸۲,۵۰۰	۲-۱ شرکت گنبد کویر کریمان
۶,۵۳۵,۷۵۳,۹۷۳	۱۳,۵۲۸,۲۰۹,۹۳۵	جایزه سپرده قانونی
۴,۴۴۸,۶۳۶,۲۰۳	۴,۴۴۸,۶۳۶,۲۰۳	سود سپرده های بانکی دریافتنی
۳,۴۴۸,۳۴۶,۰۰۰	۳,۴۴۸,۳۴۶,۰۰۰	ادارات
۱,۰۴۹,۶۹۸,۸۱۳	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	تنخواه گردان ها
۲,۲۱۳,۴۷۷,۴۲۶	۱۹,۴۰۰,۹۹۵,۷۴۲	سایر
<u>۷۷۲,۶۶۲,۲۹۲,۴۲۵</u>	<u>۷۵۶,۴۰۹,۲۷۰,۳۸۰</u>	

۲-۱- مبلغ ۷۱۵ میلیارد ریال مربوط به فروش بخشی از اموال بانک که ناشی از انتقال داراییها و بدهیهای صندوقهای انتقال به بانک می باشد که بر اساس تفاهم نامه فی ملین شرایط تعیین شده در تفاهم نامه و مبادعه نامه به شرکت گنبد کویر کریمان می

۳- سپرده های دیداری

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۳/۳۱	
ریال	ریال	
۴,۱۷۱,۹۷۹,۲۹۳,۵۰۷	۵,۲۲۹,۴۵۰,۵۷۷,۸۱۲	حساب جاری قرض الحسنه
۲۴۹,۹۸۰,۳۱۱,۳۱۰	۲۴۰,۰۰۰,۱۵,۴۳۹,۷۷۱	وجوه اداره شده مصرف نشده
۴۵۸,۶۵۴,۶۰۵,۳۶۶	۲۳۲,۷۷۴,۷۸۲,۸۶۹	چک های بانکی فروخته شده
<u>۴,۸۸۰,۶۱۴,۳۱۰,۱۸۳</u>	<u>۵,۷۰۳,۲۴۰,۸۰۰,۴۵۲</u>	

۴- سپرده قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲۰,۰۵۹,۸۹۶,۱۸۶,۴۳۴	۲۳,۱۵۷,۶۵۶,۸۹۹,۹۲۵	۴-۱ سپرده قرض الحسنه پس انداز
<u>۲۰,۰۵۹,۸۹۶,۱۸۶,۴۳۴</u>	<u>۲۳,۱۵۷,۶۵۶,۸۹۹,۹۲۵</u>	

۴-۱- این سرفصل تملک مربوط به سپرده های قرض الحسنه پس انداز ربلی است که مطابق با رویه بانک هیچگونه سود و به آن ها تعلق نمی گیرد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۵- کلرمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی			یادداشت
۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۶۲,۳۰۳,۷۷۷,۰۵۶	۵۳۳,۷۴۱,۶۹۶,۲۱۹	۱۲۹,۵۵۰,۲۷۰,۵۲۳	۵-۱ کلرمزد دریافتی
۱۱,۴۳۷,۰۵۹,۴۵۰	۱۴۷,۵۰۵,۶۸۴,۱۶۹	۴۰,۶۳۳,۸۹۶,۵۹۲	وجه التزام دریافتی
<u>۷۳,۷۴۰,۸۳۶,۵۰۶</u>	<u>۶۸۱,۲۴۷,۳۸۰,۳۸۸</u>	<u>۱۷۰,۱۸۳,۱۶۷,۱۱۵</u>	

۵-۱- کلرمزد های دریافتی مربوط به تسهیلات قرض الحسنه پرداختی از محل منابع بانک می باشد.

۶- کلرمزد خدمات بانکی

۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۳۱	
ریال	ریال	ریال	
۱,۸۲۵,۳۶۵,۶۷۵	۳۲,۰۱۶,۰۲۶,۲۵۵	۱۸,۹۲۲,۶۶۲,۹۰۴	کلرمزد خدمات شتاب
۴,۲۵۵,۶۱۸,۹۳۹	۳۳۷,۰۱۹,۱۹۵۷۱	۱,۶۷۹,۱۶۷,۳۸۳	کلرمزد و وجه اداره شده
۱,۶۲۶,۵۱۴,۰۰۰	۱۲,۸۶۳,۸۳۱,۰۰۰	۲,۸۶۱,۵۶۰,۰۰۰	کلرمزد صدور کارت هوشمند
۱,۱۰۰,۰۰۰	۵,۱۰۱,۰۶۵,۲۵۹	۲,۵۳۶,۲۱۹,۴۳۱	سایر خدمات بانکی
<u>۷,۷۰۸,۵۹۸,۶۰۴</u>	<u>۷۳,۶۸۲,۸۴۲,۰۸۵</u>	<u>۲۶,۰۲۰,۳۰۹,۷۱۸</u>	

۷- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۳,۲۷۳,۱۱۵,۰۰۰	۳۳,۵۱۳,۴۱۵,۴۷۱	۳۰,۵۰۵,۸۷۱,۴۳۳	۷-۱ جایزه سپرده قانونی
۷,۷۶۵,۷۶۸,۰۷۰	۵۰,۷۴۹,۴۵۵,۴۲۳	۱۴,۷۱۶,۴۴۵,۵۷۴	۷-۲ سود سپرده های بانکی
۳۴,۹۰۰,۰۰۲,۱۸۵	۳۹,۵۳۷,۹۳۳,۶۰۱	-	سود لوریق مشارکت
.	۱۲۶,۶۱۳,۹۲۵,۷۷۳	(۲,۱۰۷,۵۵۸,۵۱۰)	درآمد جالبه از فروش اموال
.	۴۱۰,۲۸۰,۰۸۷	۴۰۲,۷۸۲,۹۴۸	سایر
<u>۴۵,۹۳۸,۸۸۵,۲۵۵</u>	<u>۲۴۰,۸۲۵,۰۱۰,۳۵۵</u>	<u>۴۳,۵۱۷,۵۴۱,۴۴۵</u>	

۷-۱- بر اساس نامه شماره ۱۸۵۷۶/۱/۹۰ مورخ ۹۰/۵/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی جایزه سپرده قانونی بر مبنای سپرده قانونی توزیع شده به تناسب زمان و مطلق بیسته سلسی نظارتی بانک مرکزی با نرخ ۱٪ سالانه محاسبه و در حساب ها منظور گردیده است.

۷-۲- مبلغ ۱۴ میلیارد ریال بابت سود دریافتی حساب های سپرده کوتاه مدت نزد بانک ها می باشد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۸- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۳/۳۱	پلاشت
ریال	ریال	ریال	
۲۵,۶۲۳,۹۲۶,۷۳۰	۴۱۵,۰۹۸,۹۳۵,۰۷۳	۱۱۸,۴۳۴,۵۳۰,۳۳۴	۸-۱
۴۰,۰۶۹,۵۸۶,۸۹۷	۴۲۵,۷۹۱,۰۵۸,۶۵۰	۱۳۳,۳۵۴,۴۴۰,۲۱۹	۸-۲
<u>۷۵,۷۴۳,۵۱۳,۶۲۷</u>	<u>۸۴۰,۸۸۹,۹۹۳,۷۲۳</u>	<u>۲۴۱,۷۸۸,۹۷۰,۴۵۳</u>	

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۳/۳۱
ریال	ریال	ریال
۱۱,۲۰۲,۱۶۵,۶۴۸	۱۰,۸۸۲,۹۱۲,۷۶۵	۲۸,۳۲۷,۵۵۰,۵۸۸
۹,۷۴۸,۶۱۶,۴۱۵	۱۶,۸۵۹,۸۵۴۲,۳۹۰	۵۲,۲۰۷,۶۴۴,۳۹۷
۹,۰۸۷,۰۰۶,۲۷۰	۶۲,۴۹۵,۰۰۵,۶۱۸	۲۱,۷۰۹,۵۹۰,۰۷۸
۵,۶۳۶,۱۳۸,۲۹۷	۵۴,۰۳۹,۶۹۶,۲۴۳	۱۶,۰۶۱,۳۳۶,۰۰۶
-	۲۱,۰۸۲,۷۷۸,۱۵۷	-
<u>۲۵,۶۲۳,۹۲۶,۷۳۰</u>	<u>۴۱۵,۰۹۸,۹۳۵,۰۷۳</u>	<u>۱۱۸,۴۳۴,۵۳۰,۳۳۴</u>

۸-۱- هزینه پرسنلی شامل موارد ذیل می باشد:

- حقوق و دستمزد
- فوق العاده ها
- مزایا و کمکیها
- بازنشستگی و پس انداز
- عیدی و پاداش
- هزینه پوشاک

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۳/۳۱
ریال	ریال	ریال
۷,۸۲۴,۶۰۳,۱۹۰	۶۷,۰۱۹,۹۹۳,۳۳۶	۴۲,۱۰۷,۶۴۱,۸۹۶
۴,۷۸۲,۵۹۰,۹۶۹	۶۳,۷۴۷,۰۶۱,۷۳۰	۲۸,۱۹۱,۵۰۲,۳۹۵
۷,۳۹۹,۹۵۹,۳۳۰	۵۰,۶۶۳,۴۳۸,۰۷۵	۲۰,۴۰۸,۳۱۰,۴۴۳
۷,۳۱۷,۸۷۸,۵۶۶	۱۰۹,۴۳۱,۱۵۷,۷۲۹	۷,۵۱۵,۸۹۵,۲۶۹
۱,۹۶۲,۴۷۰,۹۱۳	۲۰,۹۵۴,۰۷۰,۴۳۴	۵,۴۰۷,۱۵۴,۷۷۶
۲,۱۰۶,۹۶۷,۹۱۱	۱۳,۸۳۱,۷۷۲,۷۸۴	۳,۹۳۳,۶۸۵,۲۷۴
۲,۸۹۳,۳۳۷,۳۱۹	۱۹,۳۶۷,۴۱۵,۲۶۸	۳,۴۰۱,۲۳۴,۵۹۶
۳۴۲,۱۶۱,۳۲۵	۳۷,۹۹۵,۱۱۹,۲۸۷	۲,۹۶۱,۴۳۵,۷۰۷
۱,۳۳۹,۰۹۷,۸۸۹	۸,۸۱۶,۰۶۸,۱۲۶	۲,۵۵۷,۲۴۲,۲۴۲
۱,۱۰۱,۹۶۷,۵۵۴	۱۳,۴۰۹,۰۷۴,۱۹۱	۱,۹۸۶,۴۲۷,۳۹۵
۱,۴۳۹,۸۵۲,۷۱۱	۱۲,۴۴۹,۷۱۴,۱۰۱	۱,۹۸۶,۲۹۵,۱۶۵
۴۸۱,۰۳۵,۷۱۷	۵,۵۸۱,۶۴۳,۴۷۰	۱,۱۷۸,۷۳۸,۵۹۹
۴۶۴,۱۴۹,۸۴۴	۲,۸۱۵,۰۳۳,۹۳۷	۷۴۴,۳۷۹,۹۷۰
۵۰۶,۰۴۲,۷۵۹	۶,۶۷۹,۰۴۵,۰۸۴	۵۲۶,۳۵۹,۸۶۶
۲۰,۷۵۷۱,۰۰۰	۳,۱۲۳,۴۵۱,۱۱۸	۴۴۹,۱۴۶,۶۲۶
<u>۴۰,۰۶۹,۵۸۶,۸۹۷</u>	<u>۴۲۵,۷۹۱,۰۵۸,۶۵۰</u>	<u>۱۳۳,۳۵۴,۴۴۰,۲۱۹</u>

۸-۲- هزینه اداری و عمومی به شرح ذیل می باشد:

- هزینه استهلاک
- هزینه اجاره
- ملزومات و مطبوعات
- هزینه های تبلیغاتی
- ممیرونگهداری اموال غیر منقول
- هزینه پذیرائی و تشریفات
- هزینه ارتباطات و مخابرات
- هزینه های جاری طرح خفورتیک
- هزینه سوخت و برق و گاز
- هزینه های خدماتی
- نعمیرونگهداری اموال منقول
- هزینه سفر و ملبوریت
- هزینه ایلب و ذهاب و حمل و نقل
- سایر هزینه های اداری
- هزینه آموزش و تحقیقات



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۳

۹- تعداد شعب

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
۲۴۲	۲۵۶
۲	۲
۲۴۴	۲۵۸

شعب استانی
شعب مناطق آزاد

۱۰- وضعیت اشتغال

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱
۱۳۷	۱۶۵
۲,۱۵۸	۲,۳۲۰
۲,۲۹۵	۲,۴۸۵

کارکنان دفتر مرکزی
کارکنان شعب