



بانک قرض الحسنه رسالت

صورت‌های مالی

منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

به پیوست صورت‌های مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) مربوط به سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳ شامل اجزای زیر ارائه می‌شود:

شماره صفحه

۲

• ترازنامه

۳

• صورت سود و زیان

۳

- گردش حساب سود (زیان) انباشته

۴

• صورت جریان وجه نقد

• یادداشتهای توضیحی:

یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی

۵-۹

و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۰ 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 تویسرکانی
	موظف	عضو هیات مدیره	مهدی یزدچی
	موظف	عضو هیات مدیره	هوشنگ پوررنجبر
	موظف	عضو هیات مدیره	علی سلطانی



## بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

### ترازنامه

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰		
	(ریال)	(ریال)	یادداشت	(ریال)	(ریال)	یادداشت	دارایی ها:
	۸,۵۳۸,۱۲۲,۴۷۱,۷۶۶	۰		۱۳۲,۴۱۲,۳۷۵,۳۳۶	۱۹۴,۷۹۳,۷۵۳,۶۴۳		موجودی نقد
	۷۸۰,۰۱۹,۳۸۰,۲۹۸	۱,۵۳۲,۵۰۳,۲۴۲,۶۵۱		۲,۹۲۱,۶۱۲,۵۵۶,۰۹۰	۳,۸۵۲,۹۷۱,۸۰۲,۱۱۷		مطالبات از بانک مرکزی
	۴,۸۸۰,۶۱۴,۲۱۰,۱۸۳	۷,۷۲۵,۵۶۴,۹۰۳,۲۲۸	۳	۱,۷۵۳,۸۳۱,۰۴۹,۲۶۰	۱,۷۲۱,۴۰۷,۶۶۸,۳۹۲		مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
	۲۰,۰۵۹,۸۹۶,۱۸۶,۴۳۴	۳۲,۵۳۲,۹۰۰,۲۳۶,۳۰۸	۴	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		اوراق مشارکت
	۳۳۴,۱۳۹,۷۲۰,۷۰۸	۶۷۷,۴۸۳,۱۵۹,۹۶۷		۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹	۳۱,۰۳۷,۱۶۳,۴۷۵,۱۴۳	۱	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
	۹,۳۱۰,۷۰۲,۴۰۹	۱۶,۰۰۳,۹۷۴,۰۴۱		۷۶۶,۱۲۶,۵۳۸,۴۵۲	۴۹۸,۸۰۲,۵۳۱,۵۹۰	۲	سایر حساب های دریافتی
				۱,۱۷۶,۵۸۰,۵۳۵,۰۹۴	۱,۸۲۷,۸۷۲,۵۴۸,۸۳۲		دارایی های ثابت
				۳۴,۷۹۹,۸۵۵,۵۰۰	۳۰,۱۵۰,۹۱۵,۵۰۰		دارایی های نامشهود
				۳,۵۵۷,۰۱۵,۹۰۶,۵۰۰	۳,۲۸۱,۱۴۰,۹۵۶,۵۵۱		سایر دارایی ها
	<b>۳۴,۶۰۲,۱۰۲,۵۷۱,۷۹۸</b>	<b>۴۲,۴۸۴,۴۵۵,۵۱۶,۲۰۵</b>					<b>جمع دارایی ها</b>
							<b>جمع دارایی ها</b>
	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰					سرمایه
	۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸	۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸					اندوخته قانونی
	(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۳۷۵)	(۳۴۲,۵۸۷,۱۱۱,۱۶۵)					سود (زیان) انباشته
	۴۶۰,۸۶۴,۰۹۵,۴۵۳	۱۵۹,۸۴۸,۱۳۵,۵۶۳					جمع حقوق صاحبان سهام
	<b>۳۵,۰۶۲,۹۶۶,۶۶۷,۲۵۱</b>	<b>۴۲,۶۴۴,۳۰۳,۶۵۱,۷۶۸</b>		<b>۳۵,۰۶۲,۹۶۶,۶۶۷,۲۵۱</b>	<b>۴۲,۶۴۴,۳۰۳,۶۵۱,۷۶۸</b>		<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>
							<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>
	۳,۵۷۲,۱۴۸,۷۰۳,۵۴۸	۳,۸۸۳,۱۴۲,۱۶۹,۹۴۶		۳,۵۷۲,۱۴۸,۷۰۳,۵۴۸	۳,۸۸۳,۱۴۲,۱۶۹,۹۴۶		تسهیلات اعطائی از محل وجوه اداره شده
							وجوه اداره شده

یادداشتهای توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت حساب سود و زیان

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۳/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	ریال	درآمدهای عملیاتی:
۶۸۱,۲۴۷,۳۸۰,۳۸۸	۲۸۷,۳۳۸,۲۰۸,۵۶۱	۷۵۶,۲۶۹,۷۹۶,۲۸۲	۵ کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۷۳,۶۸۲,۸۴۲,۰۸۵	۵۳,۸۹۳,۹۵۶,۷۹۸	۱۳۰,۷۰۴,۵۷۸,۵۴۵	۶ کارمزد خدمات بانکی
۲۴,۸۲۵,۰۱۰,۳۵۵	۹۵,۴۹۱,۸۴۸,۷۷۹	۹۰,۶۵۸,۹۰۰,۶۹۰	۷ سایر درآمدها
۹۹۵,۷۵۵,۲۳۲,۸۲۸	۵۳۶,۷۲۴,۰۱۴,۱۳۸	۹۷۷,۶۳۳,۲۷۵,۵۱۷	جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه ها:
(۸۴۰,۸۱۹,۹۹۳,۷۳۳)	(۳۷۲,۰۵۹,۰۴۸,۴۴۳)	(۹۵۲,۷۹۴,۸۶۱,۲۷۸)	۸ هزینه اداری و عمومی و پرسنلی
(۷۳,۸۰۴,۰۲۴,۹۶۰)	(۴۷,۲۵۱,۶۰۱,۵۷۰)	(۱۳۵,۹۴۸,۳۶۲,۱۶۹)	سایر هزینه ها
(۱۳۴,۴۵۹,۸۰۴,۴۷۴)	(۸۵,۴۳۶,۸۹۲,۴۱۲)	(۱۸۹,۹۰۶,۰۱۱,۹۶۰)	طالبات مشکوک الوصول
(۱,۰۴۹,۱۵۳,۸۳۳,۱۵۷)	(۵۰۴,۷۴۷,۵۴۲,۴۲۵)	(۱,۲۷۸,۶۴۹,۳۳۵,۴۰۷)	جمع هزینه ها
(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۳۹)	۳۱,۹۷۶,۴۷۱,۷۱۳	(۳۰۱,۰۱۵,۹۵۹,۸۹۰)	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	-	-	بر میشود:
(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۳۹)	۳۱,۹۷۶,۴۷۱,۷۱۳	(۳۰۱,۰۱۵,۹۵۹,۸۹۰)	ملیات
(۱۰۷)	۶۴	(۶۰۲)	سود (زیان) ویژه
			سود (زیان) هر سهم

گردش حساب سود (زیان) آتی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۳/۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	سود (زیان) خالص
(۵۳,۳۹۸,۵۹۰,۳۳۹)	۳۱,۹۷۶,۴۷۱,۷۱۳	(۳۰۱,۰۱۵,۹۵۹,۸۹۰)	سود ثبت شده در ابتدای دوره
۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	تعدیلات سنواتی
(۵,۶۳۸,۹۵۹,۰۷۰)	-	-	ته تعدیل شده در ابتدای دوره
۱۳,۸۲۷,۴۳۹,۰۵۴	۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	سود (زیان) قبل تخصیص
(۳۹,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	۵۱,۴۴۲,۸۶۹,۸۳۷	(۳۴۳,۵۸۷,۱۱۱,۱۶۵)	سهام مصوب
(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	سود (زیان) ثبت شده در پایان دوره
(۴۲,۵۷۱,۱۵۱,۲۷۵)	۴۸,۴۴۲,۸۶۹,۸۳۷	(۳۴۳,۵۸۷,۱۱۱,۱۶۵)	

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 نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰	
ریال	ریال	
		<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
(۷۵۷۰,۹۲۵,۲۹۸,۵۷۷)	۵۴۶۸۱۳,۰۵۹,۹۵۸	خلص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۱۱۸,۲۹۵,۹۸۶,۵۵۴	۵۸۸۸۲,۸۵۸,۹۵۹	بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین سود لورلق مشارکت و سپرده دریافتی
(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	سود سهام پرداختی
		<b>مالیات پرداختی:</b>
		ملیات بردرآمد پرداختی
		<b>بهای سرمایه گذاری:</b>
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	وجوه دریافتی (پرداختی) بابت سرمایه گذاری در لورلق مشارکت
(۱,۱۹۰,۲۸۷,۶۵۱,۱۸۹)	(۱۴۲,۸۱۸,۹۴۹,۹۴۷)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثبت مشهود
(۷,۷۷۰,۹۶۵,۰۰۰)	(۵۳۷,۴۳۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
۵۲,۶۵۴,۰۲۵,۴۴۲	۸,۶۳۳,۴۳۶,۵۱۸	بابت فروش داراییهای مشهود و نامشهود
(۷۹۵,۴۰۴,۵۹۰,۷۴۴)	(۱۳۴,۷۲۲,۹۴۳,۴۲۹)	خلص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
(۸,۲۵۱,۰۳۳,۹۰۲,۷۶۷)	۴۷۰,۹۷۲,۹۷۵,۴۸۸	ص جریان (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
		<b>فعالیت‌های تامین مالی:</b>
۸۵۳۸,۱۲۲,۴۷۱,۷۶۶	.	اشت از جاری نزد بانک مرکزی
۸۵۳۸,۱۲۲,۴۷۱,۷۶۶	.	ص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۲۸۷,۰۸۸,۵۶۸,۹۹۹	۴۷۰,۹۷۲,۹۷۵,۴۸۸	خلص قرضایش (کاهش) هر وجه نقد
۱,۳۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۲	۱,۵۲۴,۴۴۹,۰۲۶,۳۴۲	وجه نقد در ابتدای دوره
۱,۵۲۴,۴۴۹,۰۲۶,۳۴۲	۱,۹۹۵,۴۴۲,۰۰۱,۷۳۰	وجه نقد در پایان دوره



## بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

### ۱- تسهیلات قرض الحسنه اعطائی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲۵,۰۴۱,۷۲۸,۹۸۸,۹۰۱	۳۱,۲۱۵,۷۰۱,۶۶۵,۴۰۶	تسهیلات جاری
۳۲۹,۹۱۶,۴۲۴,۰۷۷	۴۶۸,۹۷۳,۷۲۶,۰۹۵	تسهیلات سررسید گذشته
۱۷۱,۶۰۰,۵۷۱,۳۴۶	۲۹۴,۲۸۳,۱۱۶,۴۸۵	مطالبات معوق
۲۴,۶۸۹,۱۶۶,۳۹۸	۶۴,۹۷۹,۰۰۹,۱۵۱	مطالبات مشکوک الوصول
۶۶,۵۲۱,۰۷۱,۰۳۶	۹۴,۴۴۹,۶۲۱,۸۵۹	کارمزد و وجه التزام دریافتنی
<u>۲۵,۶۲۴,۴۵۶,۲۲۱,۷۵۸</u>	<u>۳۲,۱۳۸,۳۸۷,۱۳۸,۹۹۶</u>	جمع کل
		کسر میشود:
(۴۶۷,۶۴۹,۶۸۸,۵۳۲)	(۵۰۷,۴۸۶,۱۰۲,۷۱۱)	کارمزد سالهای آینده
(۴۴۶,۲۱۸,۶۸۲,۲۰۷)	(۵۹۳,۷۳۷,۵۶۱,۱۴۲)	حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<u>۲۴,۷۲۰,۵۸۷,۸۵۱,۰۱۹</u>	<u>۳۱,۰۳۷,۱۶۳,۴۷۵,۱۴۳</u>	۱-۲

۱-۱- کارمزد تسهیلات اعطائی در بانک برابر با ضوابط بانک مرکزی حد اکثر تا سقف ۴ درصد میباشد.

### ۲- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۷۵۴,۹۶۶,۳۸۰,۰۰۰	۴۴۴,۵۴۶,۵۰۹,۰۰۰	۲-۱ شرکت گنبد کویر کریمان
۴,۴۴۸,۶۳۶,۲۰۳	۸,۹۴۲,۴۲۱,۲۹۷	سود سپرده های بانکی دریافتنی
۳,۴۴۸,۳۴۶,۰۰۰	۹,۳۹۳,۷۰۱,۲۰۰	ادارات
۱,۰۴۹,۶۹۸,۸۱۳	۳,۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰	تنخواه گردان ها
.	۶۶۹۹,۵۷۳,۲۸۰	سود روزشمار لوراق مشارکت
۲,۲۱۳,۴۷۷,۴۲۶	۲۵,۴۸۵,۳۲۶,۸۱۳	سایر
<u>۷۶۶,۱۲۶,۵۳۸,۴۵۲</u>	<u>۴۹۸,۸۰۲,۵۳۱,۵۹۰</u>	

۲-۱- مبلغ ۷۰۴ میلیارد ریال مربوط به فروش بخشی از لعل بانک که ناشی از انتقال داراییها و بدهیهای صندوقهای انتقال به بانک می باشد که براساس تفاهم نامه فی ملین شرایط تعیین شده در تفاهم نامه و مبادعه نامه به شرکت گنبد کویر کریمان می باشد.



## بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

### ۳- سپرده های دیداری

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰	یادداشت
ریال ۴,۱۷۱,۹۷۹,۲۹۳,۵۰۷	ریال ۷,۰۸۹,۶۳۰,۶۰۱,۶۳۹	حساب جاری قرض الحسنه
۲۴۹,۹۸۰,۳۱۱,۳۱۰	۲۳۱,۲۵۹,۴۲۳,۲۹۸	وجه اداره شده مصرف نشده
۴۵۸,۶۵۴,۶۰۵,۳۶۶	۴۰۴,۶۷۴,۸۷۸,۳۰۱	۳-۱ چک های بانکی فروخته شده
۴,۸۸۰,۶۱۴,۲۱۰,۱۸۳	۷,۷۲۵,۵۶۴,۹۰۳,۲۳۸	

۳-۱- چک های بانکی فروخته شده مربوط به چک های بین بانکی تسویه نشده شعب در روزهای پایانی دوره مورد گزارش می باشد که عمدتاً پس از دوره مالی، از طریق اتاق پایابای تسویه گردیده است.

### ۴- سپرده قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰	یادداشت
ریال ۲۰,۰۵۹,۸۹۶,۱۸۶,۴۳۴	ریال ۲۲,۵۳۲,۹۰۰,۲۳۶,۳۰۸	۴-۱ سپرده قرض الحسنه پس انداز
۲۰,۰۵۹,۸۹۶,۱۸۶,۴۳۴	۲۲,۵۳۲,۹۰۰,۲۳۶,۳۰۸	

۴-۱- این سرفصل تملکاً مربوط به سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی است که مطابق با رویه بانک هیچگونه سود و جایزه ای بها تعلق نمی گیرد. شایان ذکر است از آنجایی که ماهیت فعلیت بانک صرف قرض الحسنه است و به سپرده ها نیز سودی تعلق نمی گیرد لذا محاسبات سود مشاع غیر مشاع و تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده ها در این بانک سوعیت ندارد.

### ۵- کلرمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۳/۹/۳۰	یادداشت
ریال ۵۳۳,۷۴۱,۶۹۶,۲۱۹	ریال ۲۹۸,۴۳۶,۴۳۵,۱۶۲	ریال ۶۳۳,۰۱۷,۱۶۹,۴۱۳	۵-۱ کلرمزد دریافتی
۱۴۷,۵۰۵,۶۸۴,۱۶۹	۸۸,۹۰۱,۷۷۳,۳۹۹	۱۳۳,۲۵۲,۶۲۶,۸۶۹	وجه التزام دریافتی
۶۸۱,۲۴۷,۳۸۰,۳۸۸	۳۸۷,۳۳۸,۲۰۸,۵۶۱	۷۵۶,۲۶۹,۷۹۶,۲۸۲	

۵-۱- کلرمزدهای دریافتی مربوط به تسهیلات قرض الحسنه پرداختی از محل منبع بانک می باشد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۶- کارمزد خدمات بانکی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰	۱۳۹۳/۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۳۲,۰۱۶,۰۲۶,۳۵۵	۱۸,۶۱۶,۲۰۱,۷۰۰	۸۱,۵۱۰,۲۲۲,۷۱۸	کارمزد خدمات شتاب
۲۳,۷۰۱,۹۱۹,۵۷۱	۲۳۳۴۱۷۸۸۲۹۸	۲۷,۴۳۵,۶۶۹,۰۰۵	کارمزد وجوه اداره شده
۱۲,۸۶۳,۸۳۱,۰۰۰	۹,۹۳۸,۸۵۲,۰۰۰	۱۰,۹۷۴,۲۵۴,۰۰۰	کارمزد صدور کارت هوشمند
۵,۱۰۱,۰۶۵,۲۵۹	۲,۹۹۷,۱۱۴,۸۰۰	۱۰,۷۸۴,۴۳۲,۸۲۲	سایر خدمات بانکی
<u>۷۳,۶۸۲,۸۴۲,۰۸۵</u>	<u>۵۳,۸۹۳,۹۵۶,۷۹۸</u>	<u>۱۳۰,۷۰۴,۵۷۸,۵۴۵</u>	

۷- سایر درآمدها

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۹/۳۰	۱۳۹۳/۹/۳۰	سایر درآمدها به شرح ذیل می باشد:
ریال	ریال	ریال	یادداشت
۲۳,۵۱۳,۴۱۵,۴۷۱	۱۳,۳۹۹,۲۱۳,۲۶۹	۲۳,۰۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۷-۱ جایزه سپرده قانونی
۵۰,۷۴۹,۴۵۵,۴۳۳	۳۴,۰۶۸,۹۴۲,۵۰۰	۶۳,۳۷۶,۶۴۴,۰۵۳	۷-۲ سود سپرده های بانکی
۳۹,۵۳۷,۹۳۳,۶۰۱	۳۹,۵۳۷,۹۳۳,۶۰۱	-	سود اوراق مشارکت
۱۲۶,۶۱۳,۹۲۵,۷۷۳		۳,۲۰۳,۳۷۶,۲۱۱	رآمد حاصل از فروش اموال
۴۱۰,۲۸۰,۰۸۷	۸,۴۸۵,۷۵۹,۴۰۹	۱,۰۰۹,۸۱۰,۴۲۶	سایر
<u>۲۴۰,۸۲۵,۰۱۰,۳۵۵</u>	<u>۹۵,۴۹۱,۸۴۸,۷۷۹</u>	<u>۹۰,۶۵۸,۹۰۰,۶۹۰</u>	

۷-۱- بر اساس نامه شماره ۹۰/۱۱۸۵۷۶ مورخ ۹۰/۵/۲۲ بک مرکزی جمهوری اسلامی جایزه سپرده قانونی بر مبنای سپرده قانونی تودیع شده به تناسب زمان و مطلق بلیسته سیلسی قطارتی بانک مرکزی با نرخ ۱٪ سالانه محاسبه و در حساب ها منظور گردیده است.

۷-۲- مبلغ ۶۳ 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 نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۸- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	پدلتش
ریال	ریال	ریال	
۴۱۵,۰۹۸,۹۳۵,۰۷۳	۱۷۷,۲۸۸,۴۸۲,۹۵۵	۵۴۹,۹۵۳,۰۶۲,۷۱۸	۸-۱ هزینه پرسنلی
۴۲۶,۰۱۹,۲۸۰,۳۸۹	۱۹۴,۷۷۰,۵۶۵,۴۸۱	۴۰۲,۸۴۱,۷۹۸,۵۶۰	۸-۲ هزینه لاری و عمومی
۸۴۱,۱۱۸,۲۱۵,۴۶۲	۳۷۲,۰۵۹,۰۴۸,۴۳۳	۹۵۲,۷۹۴,۸۶۱,۲۷۸	

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۱۰,۸۸۲,۹۱۲,۷۶۵	۶۲,۶۴۳,۸۴۰,۸۲۱	۱۶۵,۲۶۹,۶۸۲,۵۵۷	۸-۱-۱ هزینه پرسنلی شامل موارد ذیل می باشد:
۱۶۸,۵۹۸,۵۴۲,۲۹۰	۵۹,۳۳۴,۳۶۵,۹۷۲	۱۸۴,۳۴۴,۶۹۰,۸۹۴	حقوق و دستمزد
۶۲,۴۹۵,۰۰۵,۶۱۸	۲۴,۵۰۹,۸۹۳,۴۷۹	۱۰۲,۴۹۳,۳۴۴,۲۸۶	پاداش و بهره وری
۵۴,۰۳۹,۶۹۶,۲۴۳	۳۰,۵۱۴,۹۹۱,۶۲۳	۷۱,۲۵۹,۴۷۸,۹۶۸	مزایا و کمکیها
۲۱,۰۸۲,۷۷۸,۱۵۷	۲۸۵,۳۹۱,۰۶۰	۲۶,۵۶۵,۸۶۶,۰۱۳	بیمه سهم کارفرما
۴۱۵,۰۹۸,۹۳۵,۰۷۳	۱۷۷,۲۸۸,۴۸۲,۹۵۵	۵۴۹,۹۵۳,۰۶۲,۷۱۸	عیدی و پاداش

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	
۱۰,۹۴۳,۱۵۷,۷۲۹	۵۵,۸۲۵,۷۲۹,۰۱۶	۳۵,۰۶۸,۸۶۱,۷۵۳	۸-۲-۱ هزینه لاری و عمومی به شرح ذیل می باشد:
۶۳,۵۱۷,۵۶۱,۷۳۰	۲۵,۱۷۵,۹۷۴,۵۸۹	۸۳,۵۴۵,۸۶۶,۴۴۷	هزینه های تبلیغاتی
۵۰,۶۶۳,۴۳۸,۰۷۵	۲۴,۰۹۲,۵۶۱,۰۳۶	۴۱,۵۲۳,۴۸۱,۶۹۹	هزینه اجاره
۶۷,۹۳۵,۸۲۰,۸۶۵	۲۵,۳۴۰,۹۲۸,۳۳۱	۶۳,۸۳۳,۳۶۳,۷۲۶	ملزومات و مطبوعات
۲۷,۹۹۵,۱۱۹,۲۸۷	۶,۴۵۹,۰۴۹,۶۱۱	۷۰,۹۹۱,۲۷۶,۷۶۸	هزینه استهلاک
۲۰,۶۱۵,۰۳۳,۹۲۴	۱۲,۸۴۳,۳۴۴,۲۸۷	۳۰,۱۶۹,۷۸۰,۸۳۲	هزینه های جاری طرح فورماتیک
۱۹,۲۶۷,۴۱۵,۲۶۸	۹,۰۵۱,۳۶۰,۵۰۴	۱۲,۴۸۴,۲۹۱,۹۹۳	میر و نگهداری اموال غیر منقول
۱۳,۸۳۱,۷۷۲,۷۸۴	۸,۵۶۶,۴۷۵,۲۹۰	۱۳,۶۶۵,۲۸۹,۱۹۲	هزینه ارتباطات و مخابرات
۱۳,۴۰۹,۰۷۴,۱۹۱	۵,۳۲۸,۲۴۷,۸۱۰	۸,۵۲۷,۸۲۰,۹۲۰	هزینه پذیرائی و تشریفات
۱۲,۴۴۹,۷۱۴,۱۰۱	۵,۳۱۹,۱۱۷,۱۲۴	۸,۱۱۵,۱۲۹,۴۷۰	هزینه های خدماتی
۶,۵۵۹,۹۷۵,۷۸۴	۴,۶۱۴,۹۶۵,۲۸۳	۱۳,۱۹۸,۳۳۴,۷۱۳	میر و نگهداری اموال منقول
۸,۸۱۶,۰۶۸,۱۲۶	۶,۱۴۹,۰۳۸,۶۷۰	۱۱,۱۷۴,۱۹۷,۸۲۲	سایر هزینه های اداری
۵,۵۸۸,۶۴۳,۴۷۰	۳,۰۶۱,۶۴۴,۳۳۹	۵,۷۷۶,۲۳۵,۶۶۰	هزینه سوخت و برق و گاز
۳,۱۲۳,۴۵۱,۱۱۸	۱,۳۴۳,۶۷۲,۵۹۷	۲,۳۵۴,۵۵۸,۷۶۶	هزینه سفر و ملبوریت
۲,۸۱۵,۰۳۳,۹۲۷	۱,۶۹۸,۴۵۷,۱۲۱	۲,۴۰۳,۳۱۸,۷۹۹	هزینه آموزش و تحقیقات
۴۲۶,۰۱۹,۲۸۰,۳۸۹	۱۹۴,۷۷۰,۵۶۵,۴۸۱	۴۰۲,۸۴۱,۷۹۸,۵۶۰	هزینه ایاب و ذهاب و حمل و نقل



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۹- تعداد شعب

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۲۴۲	۲۶۹
۲	۲
۲۴۴	۲۷۱

شعب استانی  
شعب مناطق آزاد

۱۰- وضعیت اشتغال

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۱۳۷	۱۵۹
۲.۱۵۸	۲۴۱۲
۲.۲۹۵	۲۵۷۱

کارکنان دفتر مرکزی  
کارکنان شعب