



صورت‌های مالی

منتهی به ۱۳۹۲/۰۳/۳۱



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

به پیوست صورتهای مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) مربوط به سه ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲ شامل اجزای زیر ارائه می شود:

شماره صفحه

۲

• ترازنامه

۳

• صورت سود و زیان

۳

- گردش حساب سود (زیان) انباشته


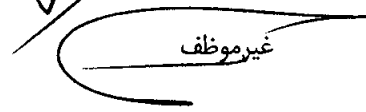


• یادداشتهای توضیحی:


یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی

۴-۸

و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۲۰ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضا	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	موظف	رئیس هیئت مدیره	علیرضا خطیب
	موظف	مدیر عامل	محمد حسین حسین زاده
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	حمید عرب نژاد
	غیرموظف	عضو هیئت مدیره	رضا تویسرکانی





بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۳/۳۱
(ریال)	(ریال)
۲۱۸,۴۱۶,۱۶۴,۰۶۳	۵۱۱,۸۵۵,۵۵۱,۹۹۹
۸۹۷,۹۱۰,۱۰۱,۵۲۸	۲,۳۰۳,۷۷۳,۵۹۵,۷۷۷
۱۰,۸۷۶,۰۲۶,۵۹۸,۸۰۸	۱۱,۹۵۴,۵۰۷,۶۳۴,۲۲۴
۱,۱۷۳,۳۹۹,۱۶۰	۲,۴۵۷,۸۱۵,۳۷۵
۱۱,۹۹۳,۵۲۶,۲۶۳,۵۵۹	۱۴,۷۷۲,۵۹۴,۵۹۷,۳۷۵
۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸	۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸
۱۷,۷۱۶,۲۳۹,۴۱۸	۴۱,۴۳۶,۱۵۱,۱۳۰
۵۲۱,۱۵۱,۴۸۶,۱۴۶	۵۴۴,۸۷۱,۳۹۷,۸۵۸
۱۲,۵۱۴,۶۷۷,۷۴۹,۷۰۵	۱۵,۳۱۷,۴۶۵,۹۹۵,۲۳۳
۱,۸۳۹,۸۵۷,۰۶۲,۶۰۰	۲,۰۱۷,۳۷۰,۶۲۹,۳۸۱

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۳/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	
۷۲,۹۳۶,۸۸۵,۶۶۹	۱۳۴,۱۳۴,۹۴۸,۹۴۰	موجودی نقد
۱,۲۸۳,۷۸۳,۷۱۳,۶۶۱	۱,۵۳۴,۴۳۸,۸۱۲,۴۷۱	مطالبات از بانک مرکزی
۹۷۰,۰۸۲,۱۷۸,۸۹۱	۹۶۷,۵۴۰,۰۲۰,۸۹۰	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
۸,۷۹۸,۰۱۱,۸۰۸,۵۷۴	۹,۲۱۴,۸۴۹,۱۱۲,۵۱۰	۱ تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
۱۲۸,۳۷۱,۲۹۲,۰۲۱	۱,۱۱۷,۷۵۵,۸۴۱,۲۰۵	۲ سایر حساب های دریافتنی
۷۲۳,۴۶۴,۶۸۷,۴۶۷	۱,۶۴۳,۹۳۲,۲۴۲,۸۲۷	داراییهای ثابت مشهود
۵۱,۵۴۹,۴۰۲,۵۰۰	۴۶,۹۲۹,۴۰۲,۵۰۰	داراییهای نامشهود
۱۳۶,۴۷۷,۷۸۰,۹۲۲	۱۵۷,۸۸۵,۶۱۳,۸۹۰	سایر داراییها
۱۲,۵۱۴,۶۷۷,۷۴۹,۷۰۵	۱۵,۳۱۷,۴۶۵,۹۹۵,۲۳۳	جمع داراییها
۱,۸۳۹,۸۵۷,۰۶۲,۶۰۰	۲,۰۱۷,۳۷۰,۶۲۹,۳۸۱	تسهیلات اعطائی از محل وجوه اداره شده

بدهیها و حقوق صاحبان سهام

حسابهای پرداختی

سپرده های دیداری

سپرده قرض الحسنه پس انداز

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

جمع بدهیها

حقوق صاحبان سهام

سرمایه

اندوخته قانونی

سود(زیان) انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

وجوه اداره شده



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۰۳/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۳/۳۱	یادداشت
(ریال)	(ریال)	(ریال)	درآمدهای عملیاتی:
-	۱۰۹,۶۴۰,۴۴۲,۴۴۵	۶۲,۳۰۳,۷۷۷,۰۵۶	۵ کارمزد تسهیلات اعطایی
-	۲۵,۰۷۸,۵۴۸,۳۷۷	۱۱,۴۳۷,۰۵۹,۴۵۰	۶ وجه التزام دریافتی
-	۲۵,۴۳۸,۱۱۳,۳۴۲	۴۵,۹۳۸,۸۸۵,۲۵۵	۷ سایر درآمدها
۰	۱۶۰,۱۵۷,۱۰۴,۱۶۴	۱۱۹,۶۷۹,۷۲۱,۷۶۱	جمع درآمد عملیاتی
			هزینه ها :
-	(۱۲۷,۵۲۹,۲۶۴,۰۵۹)	(۷۵,۷۴۳,۵۱۳,۶۲۷)	۸ هزینه اداری و عمومی
-	(۳,۳۲۰,۴۵۸,۸۸۲)	(۴,۸۵۵,۲۵۰,۷۱۰)	سایر هزینه ها
	(۸,۱۵۵,۸۹۵,۰۷۷)	(۱۱,۹۲۵,۷۹۸,۹۸۴)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
-	(۱۳۹,۰۰۵,۶۱۸,۰۱۸)	(۹۲,۵۲۴,۵۶۳,۳۲۱)	جمع هزینه ها
-	۲۱,۱۵۱,۴۸۶,۱۴۶	۲۷,۱۵۵,۱۵۸,۴۴۰	سود(زیان) ویژه قبل از کسر مالیات
-	-	-	کسر میشود:
-	-	-	مالیات
-	۲۱,۱۵۱,۴۸۶,۱۴۶	۲۷,۱۵۵,۱۵۸,۴۴۰	سود(زیان)خالص پس از کسر مالیات
	۴۲	۵۴	سود (زیان) هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۳۹۱/۰۳/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۳/۳۱	
(ریال)	(ریال)	ریال	سود (زیان)خالص
-	۲۱,۱۵۱,۴۸۶,۱۴۶	۲۷,۱۵۵,۱۵۸,۴۴۰	سود انباشته در ابتدای دوره
-	-	۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	تعدیلات سنواتی
-	-	(۱,۷۵۰,۱۵۸,۷۰۶)	سود انباشته در ابتدای دوره اصلاح شده
	۲۱,۱۵۱,۴۸۶,۱۴۶	۱۷,۷۱۶,۲۳۹,۴۱۸	سود قابل تخصیص
-	۲۱,۱۵۱,۴۸۶,۱۴۶	۴۴,۸۷۱,۳۹۷,۸۵۸	اندوخته قانونی
-	(۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸)	(۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸)	سود(زیان) انباشته (انباشته نقل به ترازنامه
-	۱۷,۷۱۶,۲۳۹,۴۱۸	۴۱,۴۳۶,۱۵۱,۱۳۰	

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)

یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۱- تسهیلات قرض الحسنه اعطائی

یادداشت	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
تسهیلات جاری	۹,۴۸۷,۲۹۰,۶۷۸,۵۶۹	۹,۰۵۷,۷۳۴,۵۶۲,۰۳۱
تسهیلات سررسید گذشته	۸۰,۸۹۰,۴۵۴,۱۲۲	۶۵,۷۵۶,۳۴۹,۹۸۲
تسهیلات مشکوک الوصول	۸,۶۴۷,۴۴۴,۷۰۵	۸,۲۵۲,۷۰۱,۴۳۲
تسهیلات معوق	۳۳,۳۵۳,۸۷۹,۳۲۱	۲۱,۷۶۳,۳۶۹,۸۲۹
سود دریافتی	۲۲,۷۱۰,۸۴۳,۰۲۰	۳۰,۸۹۰,۳۷۸,۰۲۳
جمع کل	۹,۶۳۲,۸۹۳,۲۹۹,۷۳۷	۹,۱۸۴,۳۹۷,۳۶۱,۲۹۷
کسر میشود:		
کارمزد سالهای آینده	(۲۴۱,۵۱۹,۳۱۳,۳۲۹)	(۲۳۸,۳۹۱,۵۶۵,۳۷۶)
کارمزد معوق	(۱۸,۷۷۳,۱۲۶,۱۸۶)	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵۷,۷۵۱,۷۴۷,۷۱۲)	(۱۴۷,۹۹۳,۹۸۷,۳۴۷)
۱-۲	۹,۲۱۴,۸۴۹,۱۱۲,۵۱۰	۸,۷۹۸,۰۱۱,۸۰۸,۵۷۴

۱-۱- نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطائی برای تسهیلات اقساطی سالیانه ۲ درصد و برای تسهیلات با باز پرداخت یکجا سالیانه ۴ درصد می باشد.

۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ذخیره به شرح ذیل می باشد:

شرح	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
ذخیره عام	۱۴۰,۷۶۲,۶۶۶,۰۰۲	۱۳۴,۱۹۴,۷۵۵,۹۴۹
ذخیره خاص طبقه سررسید گذشته	۶۶۲۴۶۰۳۳۸۳	۵۷۷۰۴۴۷۷۸۵
ذخیره خاص طبقه معوق	۶۱۷۰۴۶۷۶۵۳	۴۰۲۶۲۳۴۱۸
ذخیره خاص طبقه مشکوک الوصول	۴۱۹۴۰۱۰۶۷۴	۴۰۰۲۵۶۰۱۹۵
	۱۵۷,۷۵۱,۷۴۷,۷۱۲	۱۴۷,۹۹۳,۹۸۷,۳۴۷

۲- سایر حسابهای دریافتنی:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال
صندوق قرض الحسنه رسالت	۳۸۸,۹۲۹,۸۱۸,۴۹۶	۹۳,۱۶۹,۸۶۱,۹۴۱
صندوق قرض الحسنه مهر میهن	۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
صندوق قرض الحسنه نصر بن ابی	۱۸۳,۹۳۶,۲۵۲,۶۱۸	-
حساب فنی سامانه پایا	۱۰۰,۴۳۸,۹۹۷,۴۸۷	-
پیش پرداخت ها	۳۸,۷۰۱,۸۵۳,۹۷۲	-
صندوق مبین آذرتبریز	۳۳,۷۸۲,۲۹۶,۸۴۶	-
سود دریافتی اوراق مشارکت	-	۳۲,۴۵۷,۲۳۳,۷۳۳
سایر	۴۶,۹۶۶,۶۲۱,۷۸۶	۲,۷۴۴,۱۹۶,۳۴۷
	۱,۱۱۷,۷۵۵,۸۴۱,۲۰۵	۱۲۸,۳۷۱,۲۹۲,۰۲۱



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۳- سپرده های دیداری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	
۸۰۷,۸۲۶,۰۳۷,۰۹۴	۲,۲۰۳,۹۵۵,۷۷۵,۵۰۷	حساب جاری قرض الحسنه
۹۰,۰۸۴,۰۶۴,۴۳۴	۹۹,۸۱۷,۸۲۰,۲۷۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
<u>۸۹۷,۹۱۰,۱۰۱,۵۲۸</u>	<u>۲,۳۰۳,۷۷۳,۵۹۵,۷۷۷</u>	

۴- سپرده قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۱۰,۸۷۶,۰۲۶,۵۹۸,۸۰۸	۱۱,۹۵۴,۵۰۷,۶۳۴,۲۲۴	۴-۱ سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی
<u>۱۰,۸۷۶,۰۲۶,۵۹۸,۸۰۸</u>	<u>۱۱,۹۵۴,۵۰۷,۶۳۴,۲۲۴</u>	

۴-۱- این سرفصل تماماً مربوط به سپرده های قرض الحسنه پس انداز است که مطابق با رویه بانک هیچ گونه سود وجایزه ای به آن تعلق نمی گیرد.

۵- کارمزد تسهیلات اعطایی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	کارمزد دریافتی به شرح ذیل می باشد:
۱۰۹,۶۴۰,۴۲۹,۴۴۵	۶۲,۳۰۳,۷۷۷,۰۵۶	۵-۱ کارمزد تسهیلات اعطایی
<u>۱۰۹,۶۴۰,۴۲۹,۴۴۵</u>	<u>۶۲,۳۰۳,۷۷۷,۰۵۶</u>	

۵-۱- کارمزد های دریافتی مربوط به تسهیلات قرض الحسنه پرداختی می باشد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۶- وجه التزام دریافتی

کارمزد دریافتی به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱
ریال	ریال
۲۵,۰۷۸,۵۴۸,۳۷۷	۱۱,۴۳۷,۰۵۹,۴۵۰
۲۵,۰۷۸,۵۴۸,۳۷۷	۱۱,۴۳۷,۰۵۹,۴۵۰

وجه التزام دریافتی

۷- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۲,۸۲۴,۵۶۸,۵۸۵	۳,۲۷۳,۱۱۵,۰۰۰	۷-۱
۱,۹۳۱,۹۸۱,۹۵۹	۷,۷۶۵,۷۶۸,۰۷۰	۷-۲
۲۰,۶۸۱,۵۶۲,۷۹۸	۳۴,۹۰۰,۰۰۲,۱۸۵	
۲۵,۴۳۸,۱۱۳,۳۴۲	۴۵,۹۳۸,۸۸۵,۲۵۵	

جایزه سپرده قانونی

سود دریافتی سپرده ها

سود اوراق مشارکت

۷-۱- بر اساس 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 بایسته سیاسی نظارتی بانک مرکزی با نرخ ۱٪ سالانه محاسبه و در حساب ها منظور گردیده است.

۷-۲- مبلغ ۷/۸ میلیارد ریال بابت سود دریافتی حساب های سپرده کوتاه مدت نزد بانک ها می باشد.

۸- هزینه ها

هزینه کل بشرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	
۵۴,۷۹۱,۳۴۱,۳۶۰	۳۵,۶۷۳,۹۲۶,۷۳۰	۸-۱
۶۸,۲۴۹,۵۲۳,۹۷۲	۴۰,۰۶۹,۵۸۶,۸۹۷	۸-۲
۱۲۳,۰۴۰,۸۶۵,۳۳۲	۷۵,۷۴۳,۵۱۳,۶۲۷	

هزینه پرسنلی

هزینه اداری و عمومی



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
ریال	ریال	۸-۱- هزینه پرسنلی شامل موارد ذیل می باشد:
۱۷,۳۹۳,۲۳۴,۵۹۳	۱۱,۲۰۲,۱۶۵,۶۴۸	حقوق و دستمزد
۱۸,۴۹۰,۶۲۸,۹۹۱	۹,۷۴۸,۶۱۶,۴۱۵	فوق العاده ها
۲,۸۱۸,۲۲۳,۵۰۵	۹,۰۸۷,۰۰۶,۲۷۰	مزایا و کمکها
۷,۹۵۵,۳۲۱,۶۶۳	۵,۶۳۶,۱۳۸,۳۹۷	بازنشستگی و پس انداز
۵,۰۸۳,۹۰۲,۶۰۸	-	عیدی و پاداش
۳,۰۵۰,۰۳۰,۰۰۰	-	هزینه پوشاک
۵۴,۷۹۱,۳۴۱,۳۶۰	۳۵,۶۷۳,۹۲۶,۷۳۰	
ریال	ریال	۸-۲- هزینه اداری و عمومی به شرح ذیل می باشد:
۲,۴۲۳,۹۵۸,۵۷۸	۷,۸۲۴,۶۰۳,۱۹۰	هزینه استهلاک
۷,۸۷۴,۴۳۸,۱۱۲	۷,۳۹۹,۹۵۹,۲۳۰	ملزومات و مطبوعات
۲۵,۹۷۵,۱۸۱,۳۷۴	۷,۳۱۷,۸۷۸,۵۶۶	هزینه‌های تبلیغاتی
۴,۰۵۲,۸۷۷,۶۸۲	۴,۷۸۲,۵۹۰,۹۶۹	هزینه اجاره
۳,۰۶۴,۲۹۱,۳۵۵	۲,۸۹۳,۲۳۷,۳۱۹	هزینه ارتباطات و مخابرات
۲,۶۵۱,۳۰۵,۱۴۵	۲,۱۰۶,۹۶۷,۹۱۱	هزینه پذیرائی و تشریفات
۲,۵۸۴,۵۶۶,۷۹۸	۱,۹۶۲,۴۷۰,۹۱۳	تعمیر و نگهداری اموال غیر منقول
۳,۳۶۸,۸۶۰,۴۹۵	۱,۴۳۹,۸۵۲,۷۱۱	تعمیر و نگهداری اموال منقول
۱,۲۲۵,۴۶۰,۵۲۱	۱,۲۳۹,۰۹۷,۸۸۹	هزینه سوخت و برق و گاز
۲,۷۲۰,۴۶۶,۲۷۷	۱,۱۰۱,۹۶۷,۵۵۴	هزینه های خدماتی
۶,۳۸۸,۹۹۶,۴۳۲	۵۰۶,۰۴۲,۷۵۹	سایر هزینه های اداری
۹۰۶,۵۵۷,۰۷۶	۴۸۱,۰۳۵,۷۱۷	هزینه سفر و ماموریت
۵۴۶,۳۸۳,۴۵۲	۴۴۴,۱۴۹,۸۴۴	هزینه ایاب و ذهاب و حمل و نقل
۴,۳۳۰,۶۰۵,۶۷۵	۳۴۲,۱۶۱,۳۲۵	هزینه‌های جاری طرح انفورماتیک
۱۳۵,۷۷۵,۰۰۰	۲۰۷,۵۷۱,۰۰۰	هزینه آموزش و تحقیقات
۶۸,۲۴۹,۵۲۳,۹۷۲	۴۰,۰۶۹,۵۸۶,۸۹۷	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۳ ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۲

۹- تعداد شعب

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
۱۲	۱۳	شعب استان تهران
۸۱	۱۰۶	شعب سایر استان ها
۲	۲	شعب مناطق آزاد
۹۵	۱۲۱	

۱۰- وضعیت اشتغال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	
۱۶۱	۹۳	دفتر مرکزی
۸۸	۹۶	شعب استان تهران
۷۸۱	۹۱۶	شعب سایر استان ها
۱۰۳۰	۱۱۰۵	