

بانک قرض الحسنه رسالت

(سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

و

صورت‌های مالی دوره مالی شش ماهه

منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت‌مدیره بانک قرض‌الحسنه رسالت (سهامی عام)

## مقدمه

۱- ترازنامه بانک قرض‌الحسنه رسالت (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۶ مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسوولیت صورتهای مالی میان‌دوره‌ای با هیأت‌مدیره بانک است. مسوولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

## دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰ انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسوولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از اینرو، اظهارنظر حسابرسی ازایه نمی‌کند.

## مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- سایر دارایی‌ها به شرح یادداشت توضیحی ۱۲-۱ صورتهای مالی، شامل مبلغ ۱۰۱ میلیارد ریال مانده حسابهای فیما بین با صندوق‌های قرض‌الحسنه منتقل شده به بانک، عمدتاً صندوقهای قرض‌الحسنه باقر العلوم مشهد، قائم آل محمد زنجان و تعاونی اسلامی رفسنجان می‌باشد که با وجود اتمام فرآیند انتقال عملیات و حسابهای صندوق‌های مزبور، مدارک و مستنداتی که حاکی از چگونگی، نحوه و زمان‌بندی تسویه حسابهای فیما بین با صندوق‌های مزبور باشد به این موسسه ارایه نشده است. همچنین پاسخ تاییدیه مستقل درخواستی این موسسه از صندوقهای یاد شده تاکنون دریافت نشده و هیچگونه صورت تطبیقی نیز بابت مانده حسابهای فیما بین با صندوق‌های مزبور تهیه نگردیده است. در نتیجه، تعیین آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت رفع موارد یاد شده نسبت به صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، برای این موسسه امکان‌پذیر نگردیده است.

۴- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱۳ صورتهای مالی درج گردیده، مانده بدهی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی")، بابت مبادلات فیما بین بالغ بر ۵،۹۰۵ میلیارد ریال است. براساس مقررات و رویه‌های معمول بانک مرکزی، بابت استقراض بانک‌ها از بانک مرکزی، جریمه‌ای تا میزان ۳۴ درصد بدهی تسویه نشده از بانکها مطالبه می‌شود. براساس پاسخ تاییدیه مستقل دریافتی از بانک مرکزی، از این بابت مبلغ ۲۶۹ میلیارد ریال محاسبه و پس از دوره مالی به حساب بانک منظور نشده است. مدیریت بانک معتقد است بدهی مزبور عمدتاً در پی انتقال تکلیفی تعدادی از صندوق‌های قرض‌الحسنه به بانک و لزوم تأمین وجوه مربوط به سپرده‌گذاران صندوق‌های مزبور ایجاد گردیده است. از اینرو و با توجه به نرخ کارمزد تسهیلات قرض‌الحسنه که به مراتب کمتر از انواع دیگر تسهیلات است، در نهایت مطالبه

جریمه مزبور با مذکرات در جریان فعلی منتفی بوده و نیازی به منظور نمودن ذخیره بابت جریمه مزبور در حسابها نیست. با این وجود تا تاریخ این گزارش، هیچگونه مکاتبه‌ای که مؤید مطلب فوق باشد به این موسسه ارایه نشده است.

۵- صورت ریز مانده وجوه اداره شده مصرف نشده به مبلغ ۲۲۱ میلیارد ریال، تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به مبلغ ۲،۳۱۰ میلیارد ریال و کارمزدهای دریافتی مرتبط به مبلغ ۲۷ میلیارد ریال (که عموماً به صورت نقدی و در هنگام دریافت در حسابها شناسایی و ثبت شده است)، به دلیل عدم وجود اطلاعات مربوطه در سیستم تسهیلات بانک، جهت انجام بررسی‌های لازم به این موسسه ارایه نگردیده است. از این رو، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت اطلاعات یاد شده بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، برای این موسسه امکان‌پذیر نیست.

۶- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱۰ صورتهای مالی درج گردیده، ارزش دفتری دارایی‌های ثابت مشهود در تاریخ ترازنامه شامل مبلغ ۱۱۱ میلیارد ریال ارزش دفتری اثاثه و منصوبات است. صورت ریز دارایی‌های مزبور که شامل محل استقرار آنها باشد به این موسسه ارایه نگردیده و از اینرو اثبات وجود و تمامیت آنها از طریق مشاهده عینی برای این موسسه امکان‌پذیر نگردیده است.

۷- هزینه‌های تحقق یافته تا پایان دوره مالی مورد گزارش، که در قبال آن ذخیره‌ای در حسابها منظور نگردیده، حدوداً بالغ بر ۲۵ میلیارد ریال است. در صورت اعمال تعدیلات لازم از این بابت، سود سال مالی مورد گزارش به مبلغ مزبور کاهش خواهد یافت.

۸- مغایر با استانداردهای حسابداری و رویه حسابداری مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵ صورتهای مالی، طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه جمعاً به مبلغ ۱۶،۵۷۵ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۸ صورتهای مالی، بدون توجه به وضعیت مشتریان مربوطه و اعمال بررسی‌های کیفی، صرفاً بر اساس معیارهای کمی صورت پذیرفته است. همچنین وثایق ثبت شده در حسابها با صورت ریز وثایق در سیستم تسهیلات قابلیت تطبیق نداشته و در نتیجه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول بدون اعمال آثار وثایق دریافتی محاسبه و در حسابها منظور شده است.

#### نتیجه‌گیری مشروط

۹- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت‌های مندرج در بندهای ۳ تا ۶ ضرورت می‌یافت و به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۷ و ۸، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

#### موارد ابهام

۱۰- سایر دارایی‌ها به شرح یادداشت توضیحی ۱۲-۱ صورتهای مالی، شامل مبلغ ۶،۲۷۷ میلیارد ریال مانده حسابهای فیما بین با صندوق‌های قرض‌الحسنه مهر میهن، مهر وطن و نصر بناب می‌باشد که در پی ساماندهی و انتقال عملیات و برخی از حسابهای صندوق‌های مزبور براساس تفاهم‌نامه‌های منعقد شده، در حسابها ایجاد شده است. با توجه به در جریان بودن مذاکرات و فرایند انتقال حسابهای این صندوقها به حسابهای بانک شامل ارزشگذاری و انتقال مالکیت بخشی از داراییهای ثابت، انتقال تسهیلات اعطایی و سپرده‌های مشتریان و سپرده‌های قانونی صندوقهای یاد شده نزد بانک مرکزی

تا تاریخ تصویب صورتهای مالی، تعیین وضعیت نهایی حسابهای فیما بین با این صندوقها منوط به نهایی شدن مذاکرات و تکمیل فرایند انتقال خواهد بود.

۱۱- همانگونه که در بند "ب" یادداشت توضیحی ۳۵-۱ صورتهای مالی افشا شده، موسسه صندوق ضمانت سپردهها براساس ماده ۹۵ قانون برنامه پنجم توسعه و آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپردهها مصوب ۲۳ تیر ۱۳۹۲ هیأت وزیران، حق عضویت سالانه معادل دو درصد سرمایه پرداخت شده و حق عضویت خاص معادل ۱/۵ درصد میانگین مانده روزانه سپردهها را از بانک مطالبه نموده است. هیأت مدیره بانک با توجه به توجهات اشاره شده در یادداشت مزبور، ذخیره‌ای از این بابت در حسابها منظور ننموده است. با توجه به اعتراضات انجام شده نسبت به آیین نامه مزبور و اعلام بانک مرکزی مبنی بر بررسی مجدد آن، تعیین آثار احتمالی ناشی از این موضوع بر صورتهای مالی، منوط به اعلام نظر نهایی بانک مرکزی است.

#### تاکید بر مطلب خاص

۱۲- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۰-۲ صورتهای مالی درج گردیده، نسبت کفایت سرمایه بانک در دوره مالی جاری عمدتاً به دلیل انتقال عملیات و برخی از حسابهای صندوقهای قرض الحسنه از ۶/۴۶ درصد در پایان سال مالی قبل، به ۳/۰۶ درصد در پایان شهریور ۱۳۹۲ کاهش یافته است. برنامه‌های مدیریت بانک برای بهبود این نسبت و نیز وضعیت مالی و جریان نقدینگی آن در یادداشت توضیحی ۳۶ صورتهای مالی افشا شده است. اظهار نظر این موسسه بر اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

#### سایر بندهای توضیحی

۱۳- با توجه به گستردگی و حجم فعالیت‌های بانک، توجه ویژه نسبت به ایجاد ساختار مناسب کنترل‌های داخلی، بهبود نظامها و سیستم‌های مالی و ایجاد واحد حسابرسی داخلی موثر، از سوی مدیریت بانک ضروری است.

۱۴- داراییهای ثابت و موجودیهای ملزومات بانک دارای پوشش بیمه‌ای نیست.

۱۵- با وجود انتخاب اعضای جدید هیأت مدیره بانک براساس مصوبه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۲۸ مرداد ۱۳۹۲ و اداره امور بانک توسط اعضای جدید هیأت مدیره، تا تاریخ تصویب صورتهای مالی صلاحیت اشخاص مزبور به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نرسیده و اسامی اعضای مزبور در مرجع ثبت شرکتهای نیز ثبت نشده است. همچنین ترتیبات مقرر در ماده ۴۳ اساسنامه در خصوص امضاهای مجاز بانک رعایت نشده است.

تدوین و همکاران  
حسابداران رسمی

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل

۲۸ آبان ۱۳۹۲

بانک قرض الحسنه رسالت  
(سهامی عام)  
صورت‌های مالی

۳۱ شهریور ۱۳۹۲



## صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

### شماره صفحه

### موضوع

۲

ترازنامه

۳

صورت سود و زیان

۳

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۴

صورت جریان وجوه نقد

یادداشتهای توضیحی:

۶-۵

الف. کلیات

۶

ب. مبنای تهیه صورتهای مالی

۹-۶

پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری

ت. یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی

صورتهای مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۸/۲۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است...

امضاء

سمت

اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل

رضا تویسرکانی

رئیس هیأت مدیره

محمدحسین حسین زاده

مدیر عامل و نایب رئیس  
هیأت مدیره

مهدی یزدچی

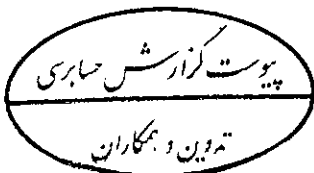
عضو هیأت مدیره

هوشنگ پوررنجبر

عضو هیأت مدیره

محمود خاقانی

عضو هیأت مدیره



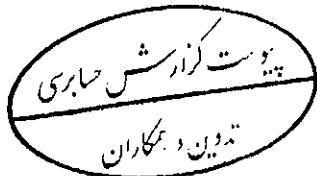
Handwritten signature at the bottom of the page.

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۵,۹۰۵,۰۸۱
-	۸۱۲,۱۹۰
۱,۰۵۱,۴۰۶	۳,۱۲۶,۹۷۲
۱۰,۸۷۶,۰۲۷	۱۸,۸۴۴,۸۲۸
۶۳,۱۷۰	۲۶۳,۲۳۸
-	۳,۰۰۰
۱,۱۷۳	۴,۴۹۹
<u>۱۱,۹۹۱,۷۷۶</u>	<u>۲۸,۹۵۹,۸۰۸</u>
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۳,۴۳۵	۳,۴۳۵
۱۹,۴۶۷	۱۹,۸۲۸
<u>۵۲۲,۹۰۲</u>	<u>۵۲۳,۲۶۳</u>
<u>۱۲,۵۱۴,۶۷۸</u>	<u>۲۹,۴۸۳,۰۷۱</u>
<u>۱,۸۳۹,۸۵۷</u>	<u>۲,۳۱۰,۴۸۳</u>

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۹۳۷	۱۷۶,۹۶۹	۴ موجودی های نقد
۱,۲۸۳,۷۸۴	۱,۸۹۰,۹۴۲	۵ مطالبات از بانک مرکزی
۹۷۰,۰۸۲	۱,۳۲۶,۰۲۹	۶ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳۵۰,۰۰۰	-	۷ سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۸,۷۹۸,۰۱۲	۱۶,۵۷۵,۵۰۶	۸ تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۳۵,۲۰۱	۲۳,۰۱۰	۹ سایر حسابهای دریافتی
۷۲۳,۴۶۵	۱,۶۹۲,۰۷۷	۱۰ داراییهای ثابت مشهود
۵۱,۵۴۹	۴۹,۵۵۱	۱۱ داراییهای نامشهود
۲۲۹,۶۴۸	۷,۷۴۸,۹۸۷	۱۲ سایر داراییها
		۲۰ سرمایه
		۲۱ اندوخته قانونی
		سود انباشته
		جمع حقوق صاحبان سهام
<u>۱۲,۵۱۴,۶۷۸</u>	<u>۲۹,۴۸۳,۰۷۱</u>	جمع داراییها
<u>۱,۸۳۹,۸۵۷</u>	<u>۲,۳۱۰,۴۸۳</u>	۳۱ تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
		وجوه اداره شده



(تجدید طبقه بندی شده)

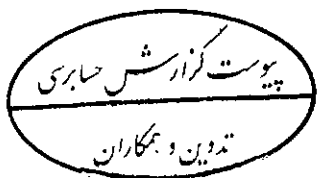
سال مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۹۳۸	۱۸۵	۲۲۲,۸۳۱	۲۲ درآمدهای عملیاتی:
۲,۷۸۱	-	۱۶,۸۰۲	کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲۵,۴۳۸	۲,۵۳۸	۷۳,۵۳۳	۲۳ کارمزد سایر خدمات بانکی
۱۶۰,۱۵۷	۲,۷۲۳	۳۱۳,۱۶۶	۲۴ سایر درآمدها
			جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه‌ها:
(۱۲۳,۰۴۱)	(۱۱۱)	(۲۶۰,۶۳۳)	۲۵ هزینه‌های اداری، عمومی و پرسنلی
(۳,۳۲۰)	-	(۲۳,۳۸۴)	۲۶ سایر هزینه‌ها
(۸,۱۵۶)	-	(۲۷,۳۱۹)	۲-۸ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۳۴,۵۱۷)	(۱۱۱)	(۳۱۱,۳۳۶)	جمع هزینه‌ها
۲۵,۶۴۰	۲,۶۱۲	۱,۸۳۰	سود قبل از کسر مالیات
-	-	-	۳۰ مالیات
۲۵,۶۴۰	۲,۶۱۲	۱,۸۳۰	سود خالص
۵۱	۵	۴	۳۴ سود هر سهم (ریال)

## گردش حساب سود انباشته

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۱۹,۴۶۷	سود انباشته در ابتدای دوره
(۲,۷۳۸)	-	-	۱,۵۳۱	۲۷ تعدیلات سنواری
(۲,۷۳۸)	-	۲۰,۹۹۸	-	سود انباشته تعدیل شده در ابتدای دوره قبل از تخصیص
-	-	(۳,۰۰۰)	-	تخصیص سود بر اساس مصوبات مجمع
(۲,۷۳۸)	-	۱۷,۹۹۸	-	۱۸ سود سهام مصوب
۲۵,۶۴۰	۲,۶۱۲	-	۱,۸۳۰	سود انباشته تعدیل شده در ابتدای دوره پس از تخصیص
(۳,۴۳۵)	-	-	-	۲۱ سود خالص دوره
۲۲,۲۰۵	۲,۶۱۲	۱,۸۳۰	-	سود خالص پس از تخصیص
۱۹,۴۶۷	۲,۶۱۲	۱۹,۸۲۸	-	سود انباشته در پایان سال

از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواری است، صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۶، جزء لاینفک صورتهای مالی است.





سال مالی	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
منتهی به	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت
			فعالیت‌های عملیاتی:
			جریان خالص (خروج) / ورود وجه نقد ناشی از
۲,۳۴۶,۳۴۴	۱,۰۳۶	(۵,۱۷۰,۲۱۵)	۲۸ فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت
			تأمین مالی:
۱,۷۲۷	-	۹۳,۰۹۰	سود اوراق مشارکت و سپرده دریافتی از بانکها
			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده
۱۷۲۷	-	۹۳,۰۹۰	سرمایه‌گذاری و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
(۳۵۰,۰۰۰)	-	۳۵۰,۰۰۰	وجوه دریافتی (پرداختی) بابت بازخرید/
			سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
(۷۰۹,۱۰۸)	-	(۹۸۰,۸۸۵)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
(۵۱,۶۰۲)	-	(۷۴۱)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
			جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از
(۱,۱۱۰,۷۱۰)	-	(۶۳۱,۶۲۶)	فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
			جریان خالص (خروج) / ورود وجه نقد قبل از
۱,۲۳۷,۳۶۱	۱,۰۳۶	(۵,۷۰۸,۷۵۱)	فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی:
-	-	۵,۹۰۵,۰۸۱	خالص اضافه برداشت از جاری نزد بانک مرکزی
			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های
-	-	۵,۹۰۵,۰۸۱	تأمین مالی
۱,۲۳۷,۳۶۱	۱,۰۳۶	۱۹۶,۳۳۰	۲۹ خالص افزایش وجه نقد
-	-	۱,۲۳۷,۳۶۱	۲۹ مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۱,۲۳۷,۳۶۱	۱,۰۳۶	۱,۴۳۳,۶۹۱	۲۹ مانده وجه نقد در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۶، جزء لاینفک صورتهای مالی است.

۱- کلیات

۱-۱. تاریخچه فعالیت

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 رسید. 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. در ادامه 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 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 واقع در تهران، سعادت آباد، بالاتر از میدان کاج، پلاک ۱۵ است.

۲-۱. فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح زیر است:

افتتاح حسابهای قرض الحسنه پس‌انداز و جاری به صورت ریالی 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 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.

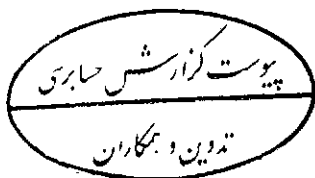
تصدی عاملیت وجوه اداره شده برای کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی.

ارایه کلیه خدمات بانکی که در نتیجه آن هیچگونه تعهدی برای استفاده از آن منابع بانک ایجاد نماید از جمله صدور کارت قرض الحسنه، صدور انواع حواله، ارایه 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 موسسه‌های پولی و بانکی داخل و خارج از کشور پس از اخذ مجوزهای لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

بانک مجاز است سرمایه ثبتی 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.



## ۳-۱. تعداد شعب

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۹۳	۲۳۳	استانی
۲	۲	مناطق آزاد
۹۵	۲۳۵	

## ۴-۱. وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۹۶	۱۱۹	کارکنان دفتر مرکزی
۹۳۴	۱,۹۱۵	کارکنان شعب
۱,۰۳۰	۲,۰۳۴	

## ۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

## ۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

## ۱-۳. سرمایه‌گذاریها

سرمایه‌گذاری‌های بانک محدود به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت است که به بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌گردد. درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت براساس مدت زمان نگهداری در حساب‌ها شناسایی می‌شود.

## ۲-۳. داراییهای ثابت مشهود

۱-۲-۳. 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 سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۲-۳. 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 می شود.

نرخ و روش استهلاك	نوع دارایی
۷ درصد نزولی	ساختمان
۲۵ و ۳۵ درصد نزولی	وسایل نقلیه
۳، ۵ و ۱۰ ساله مستقیم	سخت افزار سیستمهای رایانه ای
۱۰ ساله مستقیم	دستگاههای خودپرداز (ATM)
۱۰ ساله مستقیم	اثاث و منصوبات

۳-۲-۳. برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از روز بهره برداری

محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت

بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای

مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول فوق می باشد.

### ۳-۳. داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی مستهلك نمی شود. نرم افزارهای رایانه ای به صورت ۵ ساله و به روش

خط مستقیم مستهلك می گردد. همچنین برای سایر داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، استهلاك در نظر گرفته

نمی شود.

### ۴-۳. شناسایی درآمد کارمزد و جرائم تسهیلات اعطایی

نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه و زمان شناسایی	نوع درآمد
بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات در ابتدای هر سال و به صورت تعهدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه از محل منابع بانک
بر اساس شرایط مشخص شده در قراردادهای وجوه اداره شده و در زمان دریافت وجه	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه از محل وجوه اداره شده
بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اصل اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر و در زمان دریافت وجه	جرائم دیرکرد نادیه اقساط تسهیلات
بر اساس نرخهای ابلاغی به شعب و در زمان دریافت وجه، همزمان با ارائه خدمت	کارمزد ارائه خدمات بانکی

۵-۳. طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/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)

۶-۳. ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/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 دوره محاسبه می‌شود.

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

ضریب	
۸/۵ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۱۸/۵ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۴۸/۵ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول

۷-۳. 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.

۸-۳. موجودی ملزومات

موجودی‌ها به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش ارزشیابی می‌شود. در صورت فزونی بهای تمام شده از خالص ارزش فروش مابه‌التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می‌شود. بهای تمام شده موجودی‌ها به روش اولین صادره از اولین وارده شناسایی می‌گردد.

## ۳-۹. تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی در صورت وجود با نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز واقعی در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی می شود.

## ۴- موجودی های نقد

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۱,۲۳۳	۱۷۶,۵۱۷	۱-۴	موجودی های صندوق - ریالی
۱,۷۰۴	۴۵۲		موجودی سکه
<u>۷۲,۹۳۷</u>	<u>۱۷۶,۹۶۹</u>		

۴-۱. موجودی های صندوق مربوط به وجوه نزد شعب بانک شامل صندوق خودپرداز شعب می باشد که در پایان دوره مالی به صورت عینی شمارش شده و با دفاتر مطابقت داده شده است. همچنین موجودی صندوق بانک در برابر خطرات ناشی از سرقت و ... دارای پوشش بیمه ای است.

## ۵- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۶۶,۹۹۱	۱,۸۹۰,۹۴۲	۱-۵	سپرده قانونی
۲۱۶,۷۹۳	-		حساب جاری نزد بانک مرکزی
<u>۱,۲۸۳,۷۸۴</u>	<u>۱,۸۹۰,۹۴۲</u>		

۵-۱. مبلغ ۱,۸۹۰ میلیارد ریال سپرده قانونی بابت اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده (۱۰ درصد) توسط شورای پول و اعتبار نسبت به مجموع سپرده های کلیه شعب بانک با لحاظ نسبت آزادسازی محاسبه گردیده و نزد بانک مرکزی تودیع شده است.

۶- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۴,۶۴۹	۸۶۲,۵۹۸	۱-۶	حساب جاری نزد سایر بانکها	
۳۲,۹۸۲	۳۹۴,۱۲۴	۲-۶	حساب سپرده نزد سایر بانکها	
۲۲,۴۵۱	۶۹,۳۰۷	۳-۶	حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها	
<u>۹۷۰,۰۸۲</u>	<u>۱,۳۲۶,۰۲۹</u>			

۱-۶. حساب جاری نزد سایر بانکها به تفکیک بانکهای طرف حساب به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۴۹۹	۲۲۳,۶۹۴	بانک تجارت		
۲۱۷,۶۵۷	۲۱۲,۸۲۹	بانک ملت		
۲۳۶,۷۹۷	۱۳۰,۳۳۱	بانک سپه		
۳۶,۶۳۷	۹۹,۱۰۸	بانک صادرات ایران		
۹۳,۱۶۰	۹۷,۰۵۹	بانک ملی ایران		
۲۰۰,۳۴۱	۴۴,۹۶۷	بانک رفاه کارگران		
۱۱,۸۲۵	۱۷,۹۱۵	بانک کشاورزی		
۴,۴۲۳	۱۵,۸۸۴	بانک انصار		
۱,۵۶۸	۵,۱۳۴	بانک پاسارگاد		
-	۵,۰۹۲	بانک سینا		
۴,۶۷۶	۴,۳۹۱	بانک سامان		
-	۲,۶۷۲	بانک اقتصاد نوین		
۱۲۸	۲,۴۹۳	بانک پارسیان		
-	۱,۰۲۹	بانک مسکن		
۹۳۸	-	بانک سرمایه		
<u>۹۱۴,۶۴۹</u>	<u>۸۶۲,۵۹۸</u>			

۲-۶. حساب سپرده نزد سایر بانکها به تفکیک بانکهای طرف حساب به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۳۴	۳۲۶,۰۵۵	بانک ملت
۸۳۰	۳۵,۸۵۰	بانک رفاه کارگران
۱۹,۹۵۶	۱۷,۹۹۹	بانک تجارت
۳۰	۵,۰۰۰	بانک سپه
-	۳,۰۵۰	بانک پاسارگاد
۲,۷۷۸	۲,۲۷۶	بانک اقتصاد نوین
-	۲,۲۶۲	بانک گردشگری
-	۱,۶۳۲	بانک سامان
۳,۹۵۴	-	بانک انصار
۲,۵۰۰	-	بانک ملی ایران
<u>۳۲,۹۸۲</u>	<u>۳۹۴,۱۲۴</u>	

۳-۶. مبلغ ۶۹ میلیارد ریال بابت پرداخت چک‌های رمزارز سایر بانکها می‌باشد که وجوه آن تماماً در دوره مالی بعد از طریق اتاق پایاپای تسویه شده است.

۷- سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت

سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت مربوط به اوراق طرح وزارت نیرو با نرخ ۲۰ درصد بوده که از صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان به بانک منتقل شده و در طی دوره مالی جاری بازخرید گردیده است.

۸- تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۰۵۷,۷۳۵	۱۶,۹۶۸,۰۲۴	تسهیلات جاری
۶۵,۷۵۶	۱۰۴,۸۵۸	تسهیلات سررسید گذشته
۲۱,۷۶۳	۴۱,۲۳۰	مطالبات معوق
۸,۲۵۳	۱۱,۶۷۰	مطالبات مشکوک‌الوصول
۳۰,۸۹۰	۴۱,۱۱۷	کارمزد و جریمه دریافتی
<u>۹,۱۸۴,۳۹۷</u>	<u>۱۷,۱۶۶,۸۹۹</u>	
(۲۳۸,۳۹۱)	(۳۱۷,۳۴۳)	
(۱۴۷,۹۹۴)	(۲۷۴,۰۵۰)	۲-۸
<u>۸,۷۹۸,۰۱۲</u>	<u>۱۶,۵۷۵,۵۰۶</u>	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول



۸-۱. مطابق ضوابط بانک، نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطایی برای تسهیلات اقساطی، سالیانه ۲ درصد و برای تسهیلات با بازپرداخت یکجا سالیانه ۴ درصد می‌باشد.

۸-۲. گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در طی دوره به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۴۷,۹۹۴	مانده ابتدای دوره
۱۳۹,۸۳۸	۱۰۰,۲۷۰	ذخیره انتقالی یا منظور شده به حساب صندوق‌ها
۸,۱۵۶	۲۵,۷۸۶	ذخیره ایجاد شده در بانک
<u>۱۴۷,۹۹۴</u>	<u>۲۷۴,۰۵۰</u>	

۸-۲-۱. ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ذخایر به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۴,۱۹۵	۲۵۱,۸۲۴	ذخیره عام
۵,۷۷۰	۸,۹۳۲	ذخیره خاص طبقه سررسید گذشته
۴,۰۲۶	۷,۶۳۵	ذخیره خاص طبقه معوق
۴,۰۰۳	۵,۶۵۹	ذخیره خاص طبقه مشکوک‌الوصول
<u>۱۴۷,۹۹۴</u>	<u>۲۷۴,۰۵۰</u>	

۸-۳. صورت ریز وثایق اخذ شده از مشتریان شامل مشتریان تسهیلات اعطایی از محل منابع بانک و وجوه اداره شده به تفکیک نوع وثیقه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۸۵۵,۲۴۴	۴۵,۱۶۱,۲۱۶	چک
۷,۰۱۵,۰۰۶	۱,۴۷۳,۶۲۲	وثایق ملکی
۵۵۳,۰۰۰	۱,۳۰۱,۱۴۷	سپرده‌های بانکی
۱۲۸,۰۲۶	۷۶۵,۲۲۲	سفته
۶۳,۱۶۲	۲۳۰,۷۴۶	طلا و جواهرات
۲,۵۱۳	۶,۱۷۴	اوراق مشارکت
۱۸۸۰	۲,۳۶۰	ضمانتنامه‌های بانکی
<u>۱۸,۳۰۵,۳۳۱</u>	<u>۴۸,۹۴۰,۴۸۷</u>	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

صفحه ۱۳

۹- سایر حسابهای دریافتنی

(تجدید طبقه‌بندی شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۷,۹۶۲
-	۵,۸۴۴
۳۲,۴۵۷	۴,۹۳۹
۲,۷۴۴	۴,۲۶۵
<u>۳۵,۲۰۱</u>	<u>۲۳,۰۱۰</u>

جایزه سپرده قانونی دریافتنی

تنخواه‌گردان‌ها

سود اوراق مشارکت و سپرده‌های بانکی دریافتنی

سایر

۱۰- دارایی‌های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود به شرح زیر است:

ارزش دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال			بهای تمام شده - میلیون ریال				شرح اقلام
مانده در	مانده در	مانده در	استهلاک طی	مانده در	نقل و	کاهش	اضافات طی	مانده در	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	دوره	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	انتقالات	طی دوره	دوره مالی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۴,۰۷۹	۱۵,۸۱۴	-	-	-	۱۵,۸۱۴	-	-	۴,۰۷۹	زمین
۱۵۷,۱۳۷	۱,۰۷۰,۱۳۶	۶,۹۵۳	۵,۵۸۱	۱,۳۷۲	۱,۰۷۷,۰۸۹	-	۹۱۶,۱۰۶	۱۵۸,۵۰۹	ساختمان و تأسیسات
۸۲,۰۹۸	۱۱۰,۴۱۱	۶,۸۳۳	۵,۹۸۳	۸۵۰	۱۱۷,۲۴۴	-	۳۴,۲۹۶	۸۲,۹۴۸	اثاث و منسوبات
۶,۴۹۰	۷,۴۲۱	۹۱۱	۷۰۹	۲۰۲	۸,۳۳۲	-	۱,۶۴۰	۶,۶۹۲	وسایط نقلیه
۲۴۹,۸۰۴	۱,۲۰۳,۷۸۲	۱۴,۶۹۷	۱۲,۲۷۳	۲,۴۲۴	۱,۲۱۸,۴۷۹	-	۹۵۲,۰۴۲	۲۵۲,۲۲۸	
۳۳,۰۸۹	۴۸۸,۲۹۵	-	-	-	۴۸۸,۲۹۵	-	۳۰,۰۴۲	۳۳,۰۸۹	دارایی‌های در دست تکمیل
۴۴۰,۵۷۲	-	-	-	-	-	(۴۳۹,۵۶۳)	(۱,۱۹۹)	۴۴۰,۵۷۲	پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای
۷۲۳,۴۶۵	۱,۶۹۲,۰۷۷	۱۴,۶۹۷	۱۲,۲۷۳	۲,۴۲۴	۱,۷۰۶,۷۷۴	-	(۱,۱۹۹)	۷۲۵,۸۸۹	

۱-۱۰. براساس تفاهم‌نامه فی‌مابین بانک و صندوق‌های قرض‌الحسنه رسالت کرمان و تهران، کلیه دارایی‌های ثابت صندوق‌های مزبور به ارزش‌های دفتری مندرج در دفاتر صندوق‌ها به بانک منتقل گردیده است. ضمناً به دلیل نهایی نشدن فرآیند ارزشیابی و شناسایی دارایی‌های سایر صندوق‌های انتقالی به بانک تا تاریخ ترازنامه، ثبتی در حساب‌های بانک از این بابت صادر نشده است.

۲-۱۰. تغییرات زمین به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال بابت خرید زمین شعبه امام کرمان می‌باشد.

۳-۱۰. افزایش ساختمان شامل مبلغ ۹۱۵ میلیارد ریال بابت خرید دو دستگاه ساختمان یافت آباد می‌باشد که با هدف اولیه ایجاد سرپرستی شعب تهران به صورت نقدی خریداری گردیده است. همچنین مابقی تغییرات حساب ساختمان و تأسیسات به مبلغ ۳ میلیارد ریال، بابت هزینه بازسازی ساختمان فیروزه کرمان و ساختمان مشهد می‌باشد.

۴-۱۰. افزایش وسایط نقلیه به مبلغ ۱,۶۴۰ میلیون ریال بابت خرید دو دستگاه خودرو مگان می‌باشد.

۵-۱۰. به دلیل برنامه بانک برای انتقال داراییها به یکی از شرکتهای وابسته و جهت اجتناب از هزینه‌های مضاعف، انتقال مالکیت قانونی بخش عمده‌ای از اموال غیرمنقول (عمدتاً صندوقهای رسالت تهران و کرمان) تا تاریخ تصویب صورتهای مالی به نام بانک صورت پذیرفته است.

۶-۱۰. کاهش طی دوره پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای به مبلغ ۱,۱۹۹ میلیون ریال مربوط به دریافت مبلغ ۸۲۶ میلیون ریال از پیش‌پرداختهای پرداخت شده به آقای کهرم بابت بازسازی شعبه مشهد و انتقال مانده حساب ایشان به سرفصل سایر حسابهای دریافتی می‌باشد.

۷-۱۰. تغییرات حساب دارایی‌های در دست تکمیل به شرح زیر می‌باشد:

مانده ابتدای دوره	اضافات طی دوره	نقل و انتقالات	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۵۰۰	۲,۰۰۰	-	۱۰,۵۰۰
-	-	۳۲۱,۸۷۵	۳۲۱,۸۷۵
-	۲,۹۰۶	۵۰,۶۷۰	۵۳,۵۷۶
-	۱۴,۱۴۴	۲۱,۲۱۶	۳۵,۳۶۰
-	۶۰۰	۲۳,۰۰۰	۲۳,۶۰۰
-	۴,۸۰۲	۱۲,۴۴۹	۱۷,۲۵۱
-	-	۱۰,۰۰۹	۱۰,۰۰۹
۶,۶۹۲	۹۴۰	-	۷,۶۳۲
۱۵,۴۹۶	-	(۱۱,۷۳۵)	۳,۷۶۱
-	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰
-	۱,۶۵۰	-	۱,۶۵۰
۸۱	-	-	۸۱
۱,۸۰۴	-	(۱,۸۰۴)	-
۵۱۶	-	(۵۱۶)	-
۳۳,۰۸۹	۳۰,۰۴۲	۴۲۵,۱۶۴	۴۸۸,۲۹۵

شرکت خاک انگاره (تجهیز شعب

شریعتی و اشرفی اصفهانی)

بیست واحد آپارتمان سعادت‌آباد

ملک شریعتی

ملک افسریه

ملک شیراز

ملک ابوذر کرمان

۵ واحد آپارتمان کرمان

ساختمان امام کرمان

ملک شعبه امام کرمان

ملک قائم آل محمد زنجان

دو دستگاه آپارتمان اهواز

زمین بندر کنگان

ملک شعبه مشهد

چهارراه فیروزه

## ۱۱- داراییهای نامشهود

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱-۱۱ سرقفلی محل کسب و پیشه
۲۶,۶۵۰	۲۷,۳۹۲	۲-۱۱ نرم‌افزار رایانه‌ای و حق ليسانس مربوطه
۵,۵۷۱	۵,۵۷۱	۳-۱۱ حق استفاده از خدمات عمومی
۶۳۱	۶۳۰	حق الامتيازها
<u>۵۱,۶۰۲</u>	<u>۵۲,۳۴۳</u>	
(۵۳)	(۲,۷۹۲)	استهلاك انباشته نرم‌افزار رایانه‌ای
<u>۵۱,۵۴۹</u>	<u>۴۹,۵۵۱</u>	

۱-۱۱. مبلغ ۱۹ میلیارد ریال سرقفلی محل کسب و پیشه شامل ۱۶ میلیارد ریال سرقفلی ملک مشهد انتقالی از صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان و مبلغ ۳ میلیارد ریال سرقفلی آپارتمان خیابان خسروی نو مشهد تحصیل شده توسط بانک می‌باشد.

۲-۱۱. مبلغ ۲۷ میلیارد ریال نرم‌افزار رایانه‌ای و حق ليسانس مربوطه، تماماً مربوط به خرید سیستم و حق ليسانس آن از شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ) با توجه به قراردادهای ۱۰۵۵ و ۱۰۵۷ مورخ ۱۳۹۰/۴/۱۲ فی مابین می‌باشد.

۳-۱۱. صورت ریز اقلام تشکیل دهنده حق استفاده از خدمات عمومی به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۷۱	۵,۴۷۱	ودایع خطوط تلفن ثابت
۱۰۰	۱۰۰	سایر ودایع
<u>۵,۵۷۱</u>	<u>۵,۵۷۱</u>	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)  
یادداشت‌های همراه صورتهای مالی  
برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۱۲- سایر داراییها

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۱۷۰	۷,۵۳۲,۲۶۳	۱-۱۲ صندوق‌های ادغام شده با بانک
۱۱۳,۵۵۰	۱۸۳,۱۹۰	۲-۱۲ ودیعه اجاره محل شعب
۱۱,۲۷۹	۱۶,۶۶۴	۳-۱۲ شرکت‌ها و موسسات
۲,۹۰۸	۹,۱۲۶	موجودی ملزومات
-	۶,۵۵۱	۴-۱۲ پیش‌پرداختها
۸,۷۴۱	۱,۱۹۳	سایر
<u>۲۲۹,۶۶۸</u>	<u>۷,۷۴۸,۹۸۷</u>	

۱-۱۲. صندوق‌های ادغام شده به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴,۳۴۷,۹۵۵	۱-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه مهر میهن
-	۱,۲۵۲,۸۴۹	۲-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه مهر وطن
-	۶۷۶,۶۲۳	۳-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه نصر بناب
۴,۶۲۴	۳۰۶,۰۰۷	۴-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان
-	۲۵۳,۰۵۹	۳-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه کریمه کرامت
-	۱۹۷,۷۵۵	۳-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه میلاد مکریان / مهاباد
-	۱۱۴,۶۴۸	۵-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه مبین آذر تبریز
-	۱۰۳,۹۰۸	۳-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه صادق سرحد
۸۱,۶۶۲	۸۱,۰۹۳	۴-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه رسالت تهران
-	۵۰,۹۲۷	صندوق قرض الحسنه کارگشایان کوثر / تبریز
-	۲۹,۷۰۰	صندوق قرض الحسنه باقرالعلوم مشهد
-	۳۰,۱۲۶	صندوق قرض الحسنه قائم آل محمد زنجان
-	۲۸,۳۰۵	صندوق تعاون اسلامی رفسنجان
-	۲۰,۹۴۶	صندوق قرض الحسنه توحید
-	۲,۱۹۶	صندوق قرض الحسنه امین
-	۱۱,۴۸۰	صندوق قرض الحسنه امام خمینی سبزوار
۶,۸۸۴	۷,۱۰۴	۴-۱-۱۲ صندوق قرض الحسنه رسالت مازندران

یادداشت	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق قرض الحسنه معلمان تبریز	۱۱,۱۱۶	-
صندوق قرض الحسنه قدس نكاء	۳,۰۰۰	-
سایر صندوق‌ها	۳,۴۶۶	-
	<u>۷,۵۲۲,۲۶۳</u>	<u>۹۳,۱۷۰</u>

۱-۱-۱۲. مانده حساب صندوق قرض الحسنه مهر میهن ناشی از انتقال حسابها و شعب صندوق یاد شده به بانک (شامل ۲۶ شعبه) براساس تفاهم نامه مورخ ۲۲ اردیبهشت ۱۳۹۲ منعقد شده مابین بانک و صندوق مزبور می‌باشد. تا تاریخ ترازنامه مانده سپرده‌های شعب صندوق یاد شده به حسابهای بانک منتقل شده، لیکن از بابت تسهیلات، اموال و سایر دارایی‌های قابل انتقال، به دلیل نهایى نشدن فرایند شناسایی و ارزیابی اموال غیرمنقول و سایر دارایی‌های قابل انتقال، ثبتی از این بابت در حسابهای بانک به عمل نیامده است. از این رو مانده نهایی مطالبات از صندوق مزبور پس از انتقال حسابها به صورت دقیق مشخص خواهد شد. شایان ذکر است انتقال صندوق مهر میهن با توجه به مصوبه شماره ۴۹۳۷ مورخ ۱۵ فروردین ۱۳۹۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با تأکید شورای امنیت ملی و در راستای سیاستهای کلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو تصمیم جلسه مورخ ۱۷ اردیبهشت با حضور ریاست کل و معاونت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ریاست محترم کمیسیون اصل ۹۰ مجلس شورای اسلامی صورت پذیرفته است.

۲-۱-۱۲. مانده حساب صندوق قرض الحسنه مهر وطن ناشی از انتقال حسابها و شعب صندوق یاد شده به بانک (شامل ۹۶ شعبه) براساس صورت جلسه منعقد شده مابین بانک و صندوق مزبور می‌باشد. تا تاریخ ترازنامه مانده سپرده‌های شعب صندوق یاد شده به حسابهای بانک به صورت کامل منتقل شده همچنین بخش عمده‌ای از تسهیلات مشتریان این صندوق نیز به حسابهای بانک منتقل گردیده، لیکن از بابت اموال و سایر دارایی‌های قابل انتقال به دلیل نهایى نشدن فرایند بررسی بر روی پرونده‌های تسهیلاتی و مراحل انتقال سیستمی آنها، همچنین نهایى نشدن فرایند شناسایی و ارزیابی اموال غیرمنقول (براساس صورت جلسه فیما بین انتقال داراییهای ثابت به ارزش کارشناسی خواهد بود) و سایر دارایی‌های قابل انتقال، ثبتی از این بابت در حسابهای بانک صادر نشده است. از این رو مانده نهایی مطالبات از صندوق مزبور پس از تکمیل فرآیند اشاره شده مشخص خواهد گردید. شایان ذکر است انتقال صندوق مهر وطن با توجه به تأکید شورای امنیت ملی و در راستای سیاستهای کلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو تصمیم جلسه مورخ ۵ تیر ۱۳۹۲ با حضور معاونت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته است.

۳-۱-۱۲. مانده حساب صندوق‌های قرض الحسنه نصر بناب، کریمه کرامت، میلاد مکریان و صادق سرحد ناشی از انتقال حسابها و شعب صندوق‌های مزبور به بانک براساس تفاهم‌نامه‌های مابین بانک و صندوق‌های یاد شده می‌باشد. تا تاریخ ترازنامه مانده سپرده‌های شعب این صندوق‌ها به حسابهای بانک منتقل شده، همچنین بخشی از تسهیلات منتقل شده و مابقی تسهیلات در حال انتقال است، لیکن از بابت اموال و سایر دارایی‌های قابل

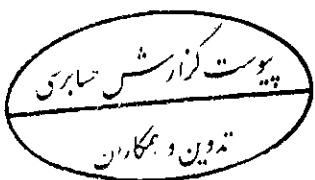
انتقال به دلیل نهایی نشدن فرایند شناسایی و ارزیابی اموال غیرمنقول و سایر دارایی‌های قابل انتقال، ثبتی از این بابت در حسابهای بانک صادر نشده است. از این رو مانده نهایی مطالبات از صندوق‌های مزبور پس از تکمیل فرآیند اشاره شده مشخص خواهد گردید. شایان ذکر است انتقال صندوق‌های یاد شده با توجه به مصوبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته است.

۱۲-۱-۴. مانده حساب صندوق‌های قرض الحسنه رسالت تهران، کرمان و مازندران مربوط به مبلغ 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 و شرکت سرمایه‌گذاری پویا صالحین تعهد نمودند در صورت نبود منابع کافی در صندوق‌های قرض الحسنه رسالت کرمان، تهران و مازندران، مانده مطالبات بانک از صندوقهای مزبور را حداکثر تا پایان سال ۱۳۹۳ تأمین و تسویه نمایند. شایان ذکر است فرآیند انتقال کلیه حساب‌های صندوق‌های یاد شده تا پایان سال مالی گذشته تکمیل گردیده است.

۱۲-۱-۵. مانده حساب صندوق قرض الحسنه مبین آذر تبریز ناشی از انتقال حسابها و شعبه صندوق یاد شده به بانک براساس تفاهم نامه مورخ ۲۹ اردیبهشت ۱۳۹۲ منعقد شده، مابین بانک و صندوق مزبور می‌باشد. تا تاریخ ترازنامه مانده‌های سپرده‌های شعب صندوق یاد شده به حسابهای بانک منتقل شده لیکن از بابت تسهیلات، اموال و سایر دارایی‌های قابل انتقال به دلیل نهایی نشدن فرایند بررسی بروی پرونده‌های تسهیلاتی و مراحل انتقال سیستمی آنها، همچنین نهایی نشدن فرایند شناسایی و ارزیابی اموال غیرمنقول و سایر دارایی‌های قابل انتقال، ثبتی از این بابت در حسابهای بانک صادر نشده است. از این رو مانده نهایی مطالبات از صندوق مزبور تا تاریخ ترازنامه به صورت دقیق مشخص نگردیده است. شایان ذکر است انتقال صندوق مبین آذر تبریز با توجه به مصوبه شماره ۴۹۳۷ مورخ ۱۵ فروردین ۱۳۹۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، و در راستای سیاستهای کلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته است.

۱۲-۱-۶. مانده صندوقهای ادغام‌شده شامل مبلغ ۱۷۹,۰۵۷ میلیون ریال مطالبه پیش دریافت کارمزد تسهیلات به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	
۱۵۷,۲۸۷	مهر وطن
۷,۷۹۱	نصر بناب
۲,۹۷۸	معلمان تبریز
۲,۹۷۰	میلاد مکریان
۱,۶۷۷	صادق سرحد
۱,۲۹۴	کریمه کرامت
۱,۱۶۵	تعاونی اسلامی رفسنجان
۱,۰۸۹	امام سبزواری
۲,۸۰۶	سایر
<u>۱۷۹,۰۵۷</u>	





۱۲-۲. ودیعه اجاره محل شعب عمدتاً مربوط به قراردادهای اجاره منعقد شده با شرکت پوشش زمین می‌باشد.

۱۲-۳. شرکت‌ها و موسسات به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۱۶	۷,۲۶۱	شرکت ماندگار (تأمین و نصب فیزیکی سرور بانک)
-	۳,۵۰۰	باشگاه ورزشی مس (تبلیغات بانک روی پیراهن‌ها)
۱,۵۲۵	۱,۵۲۵	شرکت پوشاک جامعه (هزینه لباس پرسنل)
۳۰	۳۰	شرکت تدبیرگستر پاسارگاد (جایزه تعالی سازمان)
۵۹۰	-	شرکت گروه آفتاب الماس خاورمیانه (ساخت تابلو)
۵,۵۱۸	۴,۳۴۸	سایر
<u>۱۱,۲۷۹</u>	<u>۱۶,۶۶۴</u>	

۱۲-۴. پیش‌پرداختها عمدتاً بابت خرید دوربین مداربسته، خرید نوشت‌افزار جهت اهدا به فرزندان کارکنان و خرید ماشین پول‌رسانی بوده است.

### ۱۳- بدهی به بانک مرکزی

مبلغ ۵,۹۰۵ میلیارد ریال بدهی به بانک مرکزی در پایان دوره مالی جاری مربوط به تراکنش‌های شتابی و سامانه ساتنا می‌باشد. مانده واقعی بدهی به بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه مبلغ ۶,۷۴۱ میلیارد ریال است که اختلاف مزبور به مبلغ ۸۳۶ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به تعدیل سپرده قانونی، تراکنش‌های شتابی و پایای الکترونیکی بوده است. اسناد ترازنامه‌ای مربوط به رفع مغایرت مزبور پس از تاریخ ترازنامه در دفاتر بانک ثبت گردیده و اختلاف مزبور دارای اثر سود و زیانی نبوده است.

### ۱۴- بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۹,۲۷۳	حساب بین بانک‌ها - پایای الکترونیک
-	۱۳۴,۰۰۱	حساب بین بانک‌ها - امور کلرینگ چک‌ها
-	۶۵۸,۹۱۶	حساب بین بانک‌ها - طرح شتاب
-	<u>۸۱۲,۱۹۰</u>	

## ۱۵- سپرده‌های دیداری

(تجدید طبقه‌بندی شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۷,۸۲۶	۲,۷۳۶,۲۰۳	حساب جاری قرض الحسنه
۹۰,۰۸۴	۲۲۰,۸۸۹	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۵۳,۴۹۶	۱۶۹,۸۸۰	۱-۱۵ چکهای بانکی فروخته شده
<u>۱,۰۵۱,۴۰۶</u>	<u>۳,۱۲۶,۹۷۲</u>	

۱-۱۵. چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای بین بانکی تسویه نشده شعب در روزهای پایانی دوره مورد گزارش می‌باشد که عمدتاً پس از دوره مالی، از طریق اتاق پایابای تسویه گردیده است.

## ۱۶- سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۸۷۶,۰۲۷	۱۸,۸۴۴,۸۲۸	۱-۱۶ سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی
<u>۱۰,۸۷۶,۰۲۷</u>	<u>۱۸,۸۴۴,۸۲۸</u>	

۱-۱۶. این سرفصل تماماً مربوط به سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز است که مطابق با رویه بانک هیچگونه سود و جایزه‌ای به آن‌ها تعلق نمی‌گیرد. شایان ذکر است از آنجایی که ماهیت فعالیت بانک صرفاً قرض الحسنه است و به سپرده‌ها نیز سودی تعلق نمی‌گیرد، محاسبات سود مشاع، غیر مشاع و تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌ها در این بانک موضوعیت ندارد.

## ۱۷- ذخایر و سایر بدهی‌ها

(تجدید ارایه شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۷۹,۰۵۷	۱-۱۷ پیش دریافت کارمزد تسهیلات صندوقها
۱۵,۴۵۷	۵۰,۱۸۴	۲-۱۷ ذخیره هزینه پرداختنی
۳,۱۱۲	۴,۶۴۲	حساب جاری ادارات و دوایر بانکی
۱۶,۷۸۰	۲۸۹	اسناد پرداختنی ( سال مالی قبل مربوط به چکهای خرید ملک شریعتی)

(تجدید آرایه شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۹۹۸	۹,۳۸۸	۱۷-۳ واریزی های نامشخص
-	۱,۱۷۱	کارت هدیه
۳,۱۴۴	۱,۳۲۷	بیمه پرداختنی
۳,۱۱۷	۴,۶۵۱	اضافات صندوق
۱,۹۳۱	۱,۰۹۵	مالیات پرداختنی
۶۵۶	۹۱۶	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۴,۲۳۸	۴,۲۳۸	مازاد منابع به مصارف انتقالی از تعاونی فرهنگیان شهرکرد
۵,۷۳۷	۶,۲۸۰	سایر
<u>۶۳,۱۷۰</u>	<u>۲۶۳,۲۳۸</u>	

۱۷-۱. پیش دریافت کارمزد تسهیلات صندوق‌های انتقال داده شده مربوط به برآورد درآمد قابل دریافت از صندوق‌های قرض الحسنه انتقالی برای تسهیلات پرداخت شده در سالهای قبل است که به مرور زمان به عنوان درآمد در حسابها شناسایی خواهد شد. شایان ذکر است برابر روال موجود در برخی از صندوق‌های انتقالی کارمزد تسهیلات تمامی سالها زمان اعطای تسهیلات دریافت گردیده است.

۱۷-۲. ذخیره هزینه پرداختنی عمدتاً شامل ۲۲ میلیارد بابت حقوق شهریور ماه ۱۳۹۲، ۱۱ میلیارد ریال بابت عیدی کارکنان، مبلغ ۵ میلیارد ریال بابت هزینه تبلیغات، مبلغ ۳ میلیارد ریال بابت هزینه پوشاک و مبلغ ۲ میلیارد ریال بابت حق تمیر مالیاتی می‌باشد.

۱۷-۳. واریزهای نامشخص عمدتاً بابت وجوه واریزی به حسابهای بانکی صندوق‌های منتقل شده به بانک می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه به دلیل عدم مراجعه ذینفعان، وضعیت آنها مشخص نشده است.

## ۱۸- سود سهام پرداختنی

مانده سود سهام پرداختنی تماماً مربوط به سود سهام مصوب طی صورت جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده بانک در تاریخ ۲۸ مرداد ۱۳۹۲ است که تاکنون پرداخت نگردیده است.

## ۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۱۷۳	مانده ذخیره در ابتدای دوره
۱,۱۷۳	۳,۳۲۶	ذخیره تامین شده طی دوره
<u>۱,۱۷۳</u>	<u>۴,۴۹۹</u>	

۱۹-۱. مطابق روال بانک مقرر شده است تمامی مزایای تعلق گرفته به پرسنل انتقالی از صندوق‌های قرض‌الحسنه تا زمان انتقال به بانک به عهده صندوق‌های یادشده بوده و بانک هیچ‌گونه مسولیتی از این بابت به عهده ندارد. ضمناً سوابق کاری پرسنل نیز به بانک منتقل نگردیده است. در این رابطه با صندوق‌های قرض‌الحسنه رسالت تهران، مازندران و کرمان تفاهم‌نامه نیز منعقد گردیده است.

## ۲۰- سرمایه

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

درصد مالکیت	تعداد سهام	میلیون ریال	
۵	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری پویش صالحین
۰/۸۸	۴,۴۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰	بنیاد خیریه فرهنگی صنعتی
اشخاص حقیقی (یک درصد و کمتر از آن) بیش از ۲۳ هزار نفر			
۹۴/۱۲	۴۷۰,۶۰۰,۰۰۰	۴۷۰,۶۰۰	
۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	

۲۰-۲. 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 این نسبت در بانک‌ها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مزبور در تاریخ ترازنامه و پایان سال مالی قبل به صورت زیر محاسبه شده است:

یادداشت	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه پرداخت شده	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	
اندوخته قانونی	۳,۴۳۵	۳,۴۳۵	
سود انباشته	۱۹,۸۲۸	۱۹,۴۶۷	
جمع سرمایه اصلی	۵۲۳,۲۶۳	۵۲۲,۹۰۲	
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۷۴,۰۵۰	۱۴۷,۹۹۴	
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	-	(۲۲,۵۹۵)	
جمع سرمایه تکمیلی	۲۷۴,۰۵۰	۱۲۵,۳۹۹	
جمع سرمایه پایه	۷۹۷,۳۱۳	۶۴۸,۳۰۱	
جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۲۶,۳۵۴,۳۳۷	۱۰,۰۳۱,۸۹۱	۳-۲۰
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۳/۰۳	۶/۴۶	

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)  
 یادداشتهای همراه صورتهای مالی  
 برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

۲۰-۳. محاسبات داراییهای موزون شده بر حسب ریسک به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
داراییهای موزون شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	داراییها	داراییهای تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	داراییها	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	۷۲,۹۳۷	-	-	۱۷۶,۹۶۹	موجودی نقد
-	-	۱,۲۸۳,۷۸۴	-	-	۱,۸۹۰,۹۴۲	مطالبات از بانک مرکزی
۱۹۴,۰۱۶	۲۰	۹۷۰,۰۸۲	۲۶۵,۲۰۶	۲۰	۱,۳۲۶,۰۲۹	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	-	-	سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۸,۷۹۸,۰۱۲	۱۰۰	۸,۷۹۸,۰۱۲	۱۶,۵۷۵,۵۰۶	۱۰۰	۱۶,۵۷۵,۵۰۶	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۳۵,۲۰۱	۱۰۰	۳۵,۲۰۱	۲۳,۰۱۰	۱۰۰	۲۳,۰۱۰	سایر حسابهای دریافتنی
۷۲۳,۴۶۵	۱۰۰	۷۲۳,۴۶۵	۱,۶۹۲,۰۷۷	۱۰۰	۱,۶۹۲,۰۷۷	داراییهای ثابت
۵۱,۵۴۹	۱۰۰	۵۱,۵۴۹	۴۹,۵۵۱	۱۰۰	۴۹,۵۵۱	داراییهای نامشهود
۲۲۹,۶۴۸	۱۰۰	۲۲۹,۶۴۸	۷,۷۴۸,۹۸۷	۱۰۰	۷,۷۴۸,۹۸۷	سایر داراییها
<u>۱۰,۰۳۱,۸۹۱</u>		<u>۱۲,۵۱۴,۶۷۸</u>	<u>۲۶,۳۵۴,۳۳۷</u>		<u>۲۹,۴۸۳,۰۷۱</u>	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک

## 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 در قانون مزبور) به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

## ۲۲- کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی

(تجدید طبقه‌بندی شده)

یادداشت	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد تسهیلات اعطایی	۱۹۶,۱۳۸	۱۸۲	۱۰۶,۸۵۹
وجه التزام دریافتی	۲۶,۶۹۳	۳	۲۵,۰۷۹
	<u>۲۲۲,۸۳۱</u>	<u>۱۸۵</u>	<u>۱۳۱,۹۳۸</u>

۲۲-۱. کارمزدها و وجه التزام تسهیلات اعطایی مربوط به تسهیلات قرض الحسنه پرداختی از محل منابع بانک و وجوه اداره شده می‌باشد.

## ۲۳- کارمزد سایر خدمات بانکی

(تجدید طبقه‌بندی شده)

یادداشت	۱۳۹۲/۶/۳۱	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد خدمات شتاب	۸,۳۴۳	-	۲
کارمزد صدور کارت هوشمند	۶,۹۰۶	-	۲,۶۲۲
سایر خدمات بانکی	۱,۰۵۳	-	۱۵۷
	<u>۱۶,۸۰۲</u>	<u>-</u>	<u>۲,۷۸۱</u>

## ۲۴- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	۱۳۹۲/۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۱/۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلیون ریال
۱-۲۴ جایزه سپرده قانونی	۷,۹۶۱	۲,۵۳۸	۲,۸۲۵
۲-۲۴ سود سپرده‌های بانکی	۲۵,۹۹۱	-	۱,۹۳۲
سود اوراق مشارکت	۳۹,۵۸۱	-	۲۰,۶۸۱
	<u>۷۳,۵۳۳</u>	<u>۲,۵۳۸</u>	<u>۲۵,۴۳۸</u>

۲۴-۱. جایزه سپرده قانونی بر مبنای سپرده قانونی تودیع شده به تناسب زمان و مطابق با بسته سیاسی نظارتی بانک مرکزی با نرخ ۱٪ سالانه محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

۲۴-۲. مبلغ ۲۵ میلیارد ریال بابت سود دریافتی حساب‌های سپرده کوتاه مدت نزد بانک‌ها می‌باشد.

## ۲۵- هزینه‌های اداری، عمومی و پرسنلی

یادداشت	۱۳۹۲/۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلیون ریال
۱-۲۵ هزینه‌های پرسنلی	۱۲۲,۵۳۷	۱۱۱	۵۴,۷۹۱
۲-۲۵ هزینه‌های اداری و عمومی	۱۳۸,۰۹۶	-	۶۸,۲۵۰
	<u>۲۶۰,۶۳۳</u>	<u>۱۱۱</u>	<u>۱۲۳,۰۴۱</u>

۲۵-۱. هزینه‌های پرسنلی شامل موارد ذیل می‌باشد:

میلیون ریال	۱۳۹۲/۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۱/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلیون ریال
حقوق و دستمزد	۳۸,۶۲۶	۱۱۱	۱۷,۳۹۳
فوق‌العاده‌ها	۳۵,۹۶۲	-	۱۸,۴۹۱
بازنشستگی و پس‌انداز	۱۹,۶۰۴	-	۷,۹۵۵
مزایا و کمکها	۱۷,۸۵۸	-	۲,۸۱۸
عیدی و پاداش	۱۰,۴۸۷	-	۳,۰۵۰
هزینه پوشاک	-	-	۵,۰۸۴
	<u>۱۲۲,۵۳۷</u>	<u>۱۱۱</u>	<u>۵۴,۷۹۱</u>

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۹۷۵	-	۵۴,۱۵۶	هزینه‌های تبلیغاتی و هدایای کارکنان
۷,۸۷۵	-	۱۱,۳۲۷	ملزومات و مطبوعات
۴,۳۳۱	-	۳,۹۶۸	هزینه‌های جاری طرح انفورماتیک
۴,۰۵۳	-	۹,۷۱۷	هزینه اجاره
۳,۳۶۹	-	۲,۷۹۲	تعمیر و نگهداری اموال منقول
۳,۰۶۴	-	۶,۴۲۵	هزینه ارتباطات و مخایرات
۲,۷۲۰	-	۲,۴۴۳	هزینه‌های خدماتی
۲,۶۵۱	-	۳,۶۶۰	هزینه پذیرایی و تشریفات
۲,۵۸۵	-	۵,۴۱۸	تعمیر و نگهداری اموال غیرمنقول
۲,۴۷۶	-	۱۵,۰۱۲	هزینه استهلاک
۱,۲۲۵	-	۲,۶۵۳	هزینه سوخت و برق و گاز
۹۰۷	-	۱,۶۱۱	هزینه سفر و مأموریت
۵۴۶	-	۹۵۱	هزینه ایاب و ذهاب و حمل و نقل
۱۳۶	-	۹۵۰	هزینه آموزش و تحقیقات
۶,۳۳۷	-	۱۷,۰۱۳	سایر
<b>۶۸,۲۵۰</b>	<b>-</b>	<b>۱۳۸,۰۹۶</b>	

۲۶- سایر هزینه‌ها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۶۴	-	۶	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها
۶۵۶	-	۲۳,۳۷۸	کارمزد پرداختی مربوط به عملیات شتاب
<b>۳,۳۲۰</b>	<b>-</b>	<b>۲۳,۳۸۴</b>	

۲۶-۱. سود پرداختی در سال گذشته بابت تسهیلات دریافتی از بانک تجارت به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال و به مدت ۹ روز بوده است.



## ۲۷- تعدیلات سنواتی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱,۵۳۱	برگشت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۲,۷۳۸	-	-	هزینه‌های تأسیس شامل حق تمبر سرمایه اولیه
<u>۲,۷۳۸</u>	<u>-</u>	<u>۱,۵۳۱</u>	

۱-۲۷. به منظور ارایه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی از اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای سال مالی قبل ارایه مجدد شده است. به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای زیر بعضاً با صورتهای مالی ارایه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد. جدول تغییرات به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
تجدید طبقه‌بندی شده	تعدیلات طبقه‌بندی بدهکار (بستانکار)	قبل از تجدید طبقه‌بندی	سرفصل صورتهای مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۲۰۱	(۹۳,۱۷۰)	۱۲۸,۳۷۱	سایر حسابهای دریافتی
۲۲۹,۶۴۸	۹۳,۱۷۰	۱۳۶,۴۷۸	سایر داراییها
(۱,۰۵۱,۴۰۶)	(۱۵۳,۴۹۶)	(۸۹۷,۹۱۰)	سپرده‌های دیداری
(۶۳,۱۷۰)	(۶۳,۱۷۰)	-	ذخایر و سایر بدهی‌ها
-	۲۱۶,۶۶۶	(۲۱۶,۶۶۶)	حسابهای پرداختی
(۱۳۱,۹۳۸)	(۲۲,۲۹۸)	(۱۰۹,۶۴۰)	کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
-	۲۵,۰۷۹	(۲۵,۰۷۹)	وجه التزام دریافتی
(۲,۷۸۱)	(۲,۷۸۱)	-	کارمزد سایر خدمات بانکی
	<u>-</u>		

## ۲۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود / (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۶۴۰	۲,۶۱۲	۱,۸۳۰	سود قبل از کسر مالیات
(۲۲,۶۱۳)	-	(۶۵,۵۷۲)	سود اوراق مشارکت و سپرده‌های بانکی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۷۶	-	۱۵,۰۱۲	هزینه استهلاک
۱,۱۷۳	-	۳,۳۲۶	افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۶,۶۷۶</u>	<u>۲,۶۱۲</u>	<u>(۴۵,۴۰۴)</u>	
			خالص افزایش / (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
۱۰,۸۷۶,۰۲۷	۶۸,۴۰۵	۷,۹۶۸,۸۰۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱,۰۵۱,۴۰۶	-	۲,۰۷۵,۵۶۶	سپرده‌های دیداری
-	-	۸۱۲,۱۹۰	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳۶,۰۵۲	۱۱۱	۲۰۰,۰۶۸	ذخایر و سایر بدهیها
<u>۱۱,۹۶۳,۴۸۵</u>	<u>۶۸,۵۱۶</u>	<u>۱۱,۰۵۶,۶۲۵</u>	
			خالص کاهش / (افزایش) داراییهای عملیاتی:
(۵۵۹,۳۹۱)	-	(۸۲۳,۹۵۱)	مطالبات از بانک مرکزی
(۲۲,۴۵۱)	-	(۴۶۸,۵۶۶)	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۸,۷۹۸,۰۱۲)	(۵۰,۸۵۰)	(۷,۷۷۷,۴۹۴)	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۴,۳۱۵)	(۱۹,۲۴۲)	(۱۵,۳۲۷)	سایر حسابهای دریافتی
(۲۲۹,۶۴۸)	-	(۷,۵۱۹,۳۳۹)	سایر داراییها
-	-	۱,۵۳۱	سایر (تعديلات سنواتی)
<u>(۹,۶۲۳,۸۱۷)</u>	<u>(۷۰,۰۹۲)</u>	<u>(۱۶,۱۸۱,۴۳۱)</u>	
<u>۲,۳۴۶,۳۴۴</u>	<u>۱,۰۳۶</u>	<u>(۵,۱۷۰,۲۱۵)</u>	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	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۰۳۲	۷۲,۹۳۷	۱۷۶,۹۶۹	موجودی نقد
(۲۱۶,۷۹۳)	۲۱۶,۷۹۳	-	حساب جاری نزد بانک مرکزی
(۵۲,۰۵۱)	۹۱۴,۶۴۹	۸۶۲,۵۹۸	جاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳۶۱,۱۴۲	۳۲,۹۸۲	۳۹۴,۱۲۴	سپرده نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری
<u>۱۹۶,۳۳۰</u>	<u>۱,۲۳۷,۳۶۱</u>	<u>۱,۴۳۳,۶۹۱</u>	

## ۳۰- مالیات

با توجه به این که بخش قابل توجهی از درآمدهای بانک در سال مالی گذشته و دوره مالی جاری مربوط به سود اوراق مشارکت دولتی و سپرده‌های بانکی بوده است، و این درآمدها طبق ماده ۱۴۵ قانون مالیاتهای مستقیم معاف از پرداخت مالیات هستند، لذا بانک هیچ‌گونه ذخیره‌ای از بابت مالیات در حساب‌ها منظور ننموده است.

## ۳۱- وجوه اداره شده

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۴۳,۰۸۰	۲,۳۱۴,۵۷۷	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
(۳,۲۲۳)	(۴,۰۹۴)	کارمزد سال‌های آینده
<u>۱,۸۳۹,۸۵۷</u>	<u>۲,۳۱۰,۴۸۳</u>	

## ۳۲- معاملات با اشخاص وابسته

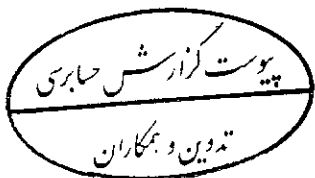
الف - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت:

مانده طلب			شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت طرف معامله
(بدهی) در	مبلغ معامله	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۹۲/۷/۳۱					
۸۸,۳۰۰	۵۷,۰۰۰		ودیعه اجاره محل شعب بانک	عضو هیأت مدیره مشترک	شرکت پویش ثمین
	۲۹۹,۰۰۰		علی‌الحساب‌های پرداختی	عضو هیأت مدیره مشترک	صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان
۳۰۶,۰۰۷	۲,۳۸۳		تعدیلات حساب‌های فی مابین صندوق		
	۵۷۰		اصلاح حساب شعبه شهرکرد	عضو هیأت مدیره مشترک	صندوق قرض الحسنه رسالت تهران
۸۱,۰۹۳					
۷,۱۰۴	۲۲۰		علی‌الحساب پرداختی بابت پرداخت بخشی از هزینه‌های صندوق	عضو هیأت مدیره مشترک	صندوق قرض الحسنه رسالت مازندران

شایان ذکر است نحوه تعیین قیمت و دیعه اجاره محل شعب بانک، قیمت بازار می‌باشد.

## ب - معاملات با سایر اشخاص وابسته

بانک طی دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲ هیچ‌گونه معامله‌ای با سایر اشخاص وابسته نداشته است.



یادداشت‌های همراه صورتهای مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

## ۳۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

الف) براساس تکلیف بانک مرکزی و به منظور ساماندهی صندوق‌های قرض‌الحسنه و تصمیم هیئت‌مدیره بانک، اقدامات لازم در خصوص انتقال عملیات و مانده‌های دفاتر تعدادی از صندوقهای قرض‌الحسنه و تعاونیهای اعتبار به شرح جدول ذیل پس از پایان دوره مالی آغاز گردیده و تا تاریخ تصویب صورتهای مالی در جریان است.

تعداد مجوز بانک مرکزی

نام صندوق	استان	تعداد شعب قبل از انتقال	تعداد شعب برای افتتاح شعب در بانک قرض الحسنه رسالت
باقرالعلوم شوش	خوزستان	۱	۱
انصارالمحسن مشهدالرضا	خراسان رضوی	۱	۱
بعثت رفسنجان	کرمان	۴	۲
ندای نسل جوان	سندج	۱	۱
قدس نکاء	مازندران	۱	۱
الغدیر شهریار	تهران	۱	۱
صندوق عباس بن علی (فدک)	فارس	۱	۱

ب) پس از دوره مالی، شرایط انتقال تسهیلات شعب صندوق مهر میهن به سیستم بانک مهیا و پرونده‌های تسهیلاتی شعب این صندوق براساس تفاهم‌نامه به حسابهای بانک منتقل گردید. شایان ذکر است مانده سپرده‌های این صندوق در تاریخ ترازنامه به حسابهای بانک منتقل شده است.

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 پایه هر سهم برای سال ۱۳۹۱ و دوره‌های مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ براساس میانگین موزون تعداد سهام طی سال (۵۰۰ میلیون سهم) به ترتیب ۵۱، ۵ و ۴ ریال محاسبه گردید.

## ۳۵- بدهی‌های احتمالی و تعهدات سرمایه‌ای

۱-۳۵. بدهی‌های احتمالی

الف) مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ۹ تیر ۱۳۹۲ به دلیل عدم وجود موجودی کافی، دارای مانده بستانکاری شده است. مطابق روال بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در صورت عدم وجود موجودی کافی، جریمه تأخیر تا میزان حداکثر معادل 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 تنها منبع مالی بانک می باشد، به دلیل ماهیت فعالیت آن که به صورت قرض الحسنه است حداکثر ۴ درصد می باشد، مطالبه جریمه با این نرخ که بسیار بالاتر از کارمزد بانک می باشد دارای توجیه نیست. از این رو هیأت مدیره بانک معتقد به منظور نمودن ذخیره بابت جریمه یاد شده در حساب‌ها نیست. در این خصوص مکاتبات لازم با بانک مرکزی صورت پذیرفته است، که تاکنون پاسخی از سوی بانک مرکزی دریافت نشده است.

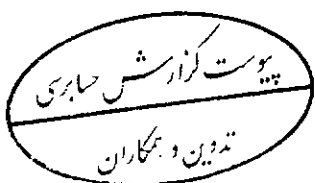
ب) صندوق ضمانت سپرده‌ها براساس ماده ۹۵ قانون پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران تشکیل و آیین‌نامه میزان ونحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها بنا به پیشنهاد مورخ ۲۳ بهمن ۱۳۹۰ بانک مرکزی در جلسه مورخ ۲۳ تیر ۱۳۹۲ به تصویب هیأت وزیران رسید. متعاقباً موسسه صندوق ضمانت سپرده‌ها درخواست واریز حق عضویت معادل دو درصد سرمایه پرداخت شده (حق عضویت سالانه) و ۱/۵ درصد میانگین مانده روزانه سپرده‌ها (حق عضویت خاص) را نموده است. با توجه به ساختار قرض الحسنه‌ای بانک و کارمزد دریافتی در این خصوص که حداکثر ۴ درصد می باشد، به نظر هیأت مدیره لازم است تجدیدنظر اساسی در آیین‌نامه یاد شده صورت پذیرد. این موضوع از طریق بانک به بانک مرکزی اعلام شده است. همچنین در این خصوص کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی به نیابت از کلیه بانکها اقدام به مکاتبه با معاون اول محترم ریاست جمهوری نموده است که در نهایت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی نامه مورخ ۱۱ آبان ۱۳۹۲ به بانک اعلام کرده در خصوص حق عضویت سالانه و حق عضویت خاص بانکها در صندوق ضمانت سپرده‌ها مراتب با عنایت به مواردی که توسط بانکها و موسسات اعتباری اعلام شده، آیین‌نامه مورد بررسی مجدد قرار گرفته و نتایج آن در آینده اعلام خواهد شد. از این رو هیأت مدیره معتقد است بابت موضوع یاد شده نیازی به اخذ ذخیره در حسابها نیست.

ج) از بابت بیمه حقوق پرسنل و قراردادها، مالیات بر ارزش افزوده، مالیات تکلیفی، مالیات بر عملکرد و مالیات حقوق از تاریخ تاسیس بانک تا تاریخ ترازنامه دفاتر بانک توسط مراجع ذیصلاح مورد بررسی قرار نگرفته است.

به استثنای موارد ذکر شده بدهی‌های احتمالی دیگری وجود ندارد.

۲-۳۵. تعهدات سرمایه‌ای

بانک فاقد تعهدات سرمایه‌ای بااهمیتی می باشد.



۳۶- تداوم فعالیت

هیأت مدیره بانک در راستای وضعیت تداوم فعالیت، بهبود نسبت کفایت سرمایه بانک و رعایت سقف مجاز سرمایه‌گذاری در اموال غیرمنقول، برنامه‌های زیر را در دستور کار خود قرار داده 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 از طریق جذب سهامداران خرد حقیقی.

ت- افزایش تعداد شعب یا انتقال شعب بانک به مناطق مستعد ورود نقدینگی و ادغام شعب کوچک بانک با شعب بزرگتر.

ث- سرمایه‌گذاری وجوه مازاد حاصل شده از منابع در فعالیتهای مجاز سودآور در راستای بهبود سودآوری بانک.

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

علاوه بر برنامه‌های فوق، هیأت‌مدیره 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 آینده قابل پیش‌بینی وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک هر دو بهبود خواهند یافت.