



بانک قرض الحسنه رسالت

صورت‌های مالی

منتهی به ۱۳۹۲/۹/۳۰



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

صورت های مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۲ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• ترازنامه
۳	• صورت سود و زیان
۳	• گردش حساب سود (زیان) انباشته
	• یادداشتهای توضیحی:
۴-۶	الف. کلیات
۶	ب. مبنای تهیه صورتهای مالی
۶-۸	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۹-۲۳	ت. یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۵ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضا	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	موظف	مدیر عامل	محمد حسین حسین زاده
	موظف	رئیس هیات مدیره	رضا توپسرکانی
	موظف	عضو هیات مدیره	مهدی یزدچی
	موظف	عضو هیات مدیره	هوشنگ پوررنجبر
	غیر موظف	عضو هیات مدیره	محمود خاقانی



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

(تجدیدارایه شده)			(تجدیدارایه شده)		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
(ریال)	(ریال)		(ریال)	(ریال)	دارایی ها:
۰	۸,۵۷۳,۷۷۴,۲۵۳,۵۹۶	۱۳	۷۲,۹۳۶,۸۸۵,۶۶۹	۱۸۹,۳۹۹,۵۷۸,۸۸۳	۴
	۴۳۹,۲۷۳,۶۷۸,۶۶۱	۱۴	۱,۲۸۳,۷۸۳,۷۱۳,۶۶۱	۲,۲۰۷,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵
۱,۰۵۱,۴۰۶,۲۷۳,۷۰۲	۳,۹۹۹,۸۸۲,۴۰۰,۸۵۳	۱۵	۹۷۰,۰۸۲,۱۷۸,۸۹۱	۱,۰۴۶,۸۹۷,۳۷۶,۰۵۹	۶
۱۰,۸۷۶,۰۲۶,۵۹۸,۸۰۸	۱۹,۳۱۰,۸۱۴,۲۷۹,۶۷۱	۱۶	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷
۶۳,۱۶۹,۸۳۳,۱۸۳	۳۲۲,۶۰۹,۳۷۷,۷۰۸	۱۷	۸,۷۹۸,۰۱۱,۸۰۸,۵۷۴	۲۳,۷۷۰,۹۴۶,۵۸۴,۷۰۵	۸
۱,۱۷۳,۳۹۹,۱۶۰	۵,۴۸۷,۹۷۱,۱۱۰	۱۸	۳۵,۲۰۱,۴۳۰,۰۸۰	۲۷,۰۷۱,۴۰۲,۹۶۵	۹
۱۱,۹۹۱,۷۷۶,۱۰۴,۸۵۳	۳۲,۶۵۱,۸۴۱,۹۶۱,۵۹۹		۷۲۳,۴۶۴,۶۸۷,۴۶۷	۵۷۸,۴۷۷,۵۲۸,۵۴۲	۱۰
			۵۱,۵۴۹,۴۰۲,۵۰۰	۵۱,۳۵۳,۱۷۴,۵۰۰	۱۱
			۲۲۹,۶۴۷,۶۴۲,۸۶۳	۵,۳۳۲,۰۶۴,۴۳۲,۵۱۰	۱۲
					سایر دارایی ها
					جمع دارایی ها
					۳۳,۲۰۳,۷۲۰,۰۷۸,۱۶۴
					۱۲,۵۱۴,۶۷۷,۷۴۹,۷۰۵
					۱,۸۳۹,۸۵۷,۰۶۲,۶۰۰
					۳,۰۴۹,۳۵۱,۰۶۷,۷۸۸
					وجه اداره شده
					۳,۰۴۹,۳۵۱,۰۶۷,۷۸۸
					جمع دارایی ها
					۳۳,۲۰۳,۷۲۰,۰۷۸,۱۶۴
					۱۲,۵۱۴,۶۷۷,۷۴۹,۷۰۵
					۱,۸۳۹,۸۵۷,۰۶۲,۶۰۰
					وجه اداره شده
					۳,۰۴۹,۳۵۱,۰۶۷,۷۸۸

یادداشت‌های توضیحی همراه ، جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

(تجدیداریه شده)			یادداشت
۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	درآمدهای عملیاتی:
۳۷,۰۸۳,۱۹۸,۵۵۵	۱۰,۹۶۴۰,۴۴۲,۴۴۵	۳۵۲,۳۳۰,۳۹۱,۹۶۰	۲۰ کارمزد تسهیلات اعطایی
۱,۸۰۲,۳۷۰,۹۵۷	۲۵,۰۷۸,۵۴۸,۳۷۷	۸۸,۹۰۱,۷۷۳,۳۹۹	۲۱ وجه التزام دریافتی
۱۴,۰۲۹,۲۲۲,۲۹۱	۲۵,۴۳۸,۱۱۳,۳۴۲	۹۵,۴۹۱,۸۴۸,۷۷۹	۲۲ سایر درآمدها
۵۲,۹۱۴,۷۹۱,۸۰۳	۱۶۰,۱۵۷,۱۰۴,۱۶۴	۵۳۶,۷۲۴,۰۱۴,۱۳۸	جمع درآمد عملیاتی
هزینه ها :			
(۴۵,۱۵۰,۴۴۳,۳۰۶)	(۱۲۳,۰۴۰,۸۶۵,۳۳۲)	(۳۷۲,۰۵۹,۰۴۸,۴۴۳)	۲۳ هزینه اداری و عمومی
(۲۰۰,۵۰۷,۰۰۰)	(۳,۳۲۰,۴۵۸,۸۸۲)	(۴۷,۲۵۱,۶۰۱,۵۷۰)	۲۴ سایر هزینه ها
.	(۸,۱۵۵,۸۹۵,۰۷۷)	(۸۵,۴۴۸,۹۲۲,۴۱۲)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۴۵,۳۵۰,۹۷۰,۳۰۶)	(۱۳۴,۵۱۷,۲۱۹,۲۹۱)	(۵۰۴,۷۴۷,۵۴۲,۴۲۵)	جمع هزینه ها
۷,۵۶۳,۸۲۱,۴۹۷	۲۵,۶۳۹,۸۸۴,۸۷۳	۳۱,۹۷۶,۴۷۱,۷۱۳	سود ویژه قبل از کسر مالیات
-	-	-	کسر میشود:
-	-	-	مالیات
۷,۵۶۳,۸۲۱,۴۹۷	۲۵,۶۳۹,۸۸۴,۸۷۳	۳۱,۹۷۶,۴۷۱,۷۱۳	سود خالص پس از کسر مالیات
۱۵	۵۱	۶۴	سود هر سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	سود (زیان) خالص
۷,۵۶۳,۸۲۱,۴۹۷	۲۵,۶۳۹,۸۸۴,۸۷۳	۳۱,۹۷۶,۴۷۱,۷۱۳	
-	-	۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	سود انباشته در ابتدای دوره
(۸۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۷۳۸,۲۴۰,۰۲۱)	-	تعدیلات سنواتی
(۸۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۷۳۸,۲۴۰,۰۲۱)	۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	سود انباشته تعدیل شده در ابتدای دوره
۷,۴۷۹,۸۲۱,۴۹۷	۲۲,۹۰۱,۶۴۴,۸۵۲	۵۱,۴۴۲,۸۶۹,۸۳۷	سود قابل تخصیص
-	(۳,۴۳۵,۲۴۶,۷۲۸)	-	اندوخته قانونی
-	-	(۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۷,۴۷۹,۸۲۱,۴۹۷	۱۹,۴۶۶,۳۹۸,۱۲۴	۴۸,۴۴۲,۸۶۹,۸۳۷	سود انباشته در پایان دوره

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

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
		فعالیت‌های عملیاتی:
۲,۳۴۶,۳۴۳,۷۰۶,۹۴۶	(۹,۱۷۷,۶۴۱,۴۸۶,۸۲۲)	۲۸ خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۱,۷۲۷,۰۹۷,۸۴۲	۱۰۶,۰۶۴,۱۰۹,۸۳۴	بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی : سود اوراق مشارکت و سپرده دریافتی
-		مالیات پرداختی:
-		مالیات بردرآمد پرداختی
		فعالیت‌های سرمایه گذاری:
(۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	وجوه دریافتی (پرداختی) بابت سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
.	.	وجوه دریافتی بابت فروش دارائیهای ثابت مشهود
(۷۰۹,۱۰۸,۶۴۶,۰۴۵)	۱۲۲,۴۲۷,۳۳۵,۶۹۶	وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۵۱,۶۰۱,۷۰۱,۵۰۰)	(۲,۵۴۲,۹۶۰,۰۰۰)	وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای نامشهود
(۱,۱۱۰,۷۱۰,۳۴۷,۵۴۵)	۴۶۹,۸۸۴,۳۷۵,۶۹۶	خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۱,۲۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۳	(۸,۶۰۱,۶۹۳,۰۰۱,۲۹۲)	خالص جریان (خروج) ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
-	۸,۵۷۳,۷۷۴,۲۵۳,۵۹۶	فعالیت‌های تامین مالی:
-		اضافه برداشت از جاری نزد بانک مرکزی
۱,۲۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۳	(۲۷,۹۱۸,۷۴۷,۶۹۶)	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
-	۱,۲۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۳	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱,۲۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۳	۱,۲۰۹,۴۴۱,۷۰۹,۵۴۷	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۱,۲۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۳	۱,۲۰۹,۴۴۱,۷۰۹,۵۴۷	مانده وجه نقد در پایان دوره



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

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 ... 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 رسیده است. بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) با شخصیت حقوقی مستقل و به منظور ضابطه مند نمودن فعالیت های صندوق های قرض الحسنه رسالت کرمان، تهران و مازندران در قالب بانک تاسیس گردیده است. با عنایت به صدور مجوز فعالیت این بانک توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مورخ ۱۳۹۱/۵/۲۶ اولین شعبه بانک (شعبه مرکزی) در تاریخ ۱۳۹۱/۵/۲۸ افتتاح گردید. در ادامه شعب صندوق های یادشده به تدریج تا پایان سال ۱۳۹۱ به شعب بانک تبدیل گردیده و حسابهای آن ها براساس تفاهم نامه فی مابینویر مبنای ارزش های دفتری به بانک منتقل شد. در ادامه به منظور ساماندهی صندوق های قرض الحسنه کل کشور، صندوق های جدیدی شامل صندوق های قرض الحسنه مهر وطن و مهر میهن بر اساس تفاهم نامه های مجزابه بانک انتقال یافت و این روند تا تاریخ تصویب صورت های مالی ادامه دارد.

سرمایه فعلی بانک ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال می باشد که ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال آن توسط موسسین و ۲۵۰،۰۰۰ میلیون ریال آن نیز از محل پذیره نویسی تأمین گردیده است. مرکز اصلی بانک تهران، سعادت آباد، بالاتر از میدان کاج، پلاک ۱۵ است.

۱-۲. فعالیت اصلی بانک

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

افتتاح حسابهای قرض الحسنه پس انداز 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 جلسه شماره ۷۰۹ 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 شده و تخصیص منابع بانک صرفاً در قالب تسهیلات قرض الحسنه می باشد.

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

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

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

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱-۳- تعداد شعب

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
۹۳	۲۲۵	استانی
۲	۲	مناطق آزاد
۹۵	۲۲۷	

۱-۴- وضعیت اشتغال

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۰	
۹۶	۱۵۱	کارکنان دفتر مرکزی
۹۳۴	۲۰۸۵	کارکنان شعب
۱۰۳۰	۲۲۳۶	

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. ضمناً بانک تاکنون فاقد معاملات و مانده های ارزی بوده است.

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاریها

سرمایه گذاری های بانک محدود به سرمایه گذاری در اوراق مشارکت است که بهای تمام شده در حساب ها ثبت می گردد. درآمد سرمایه گذاری در اوراق مشارکت بر اساس مدت زمان نگهداری در حساب ها شناسایی می شود.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۳-۲- داراییهای ثابت مشهود

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

۳-۲-۲- استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

نرخ و روش استهلاک	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

۳-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۳- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی مستهلک نمی‌شود. نرم‌افزارهای رایانه‌ای به صورت ۵ ساله و به روش مستقیم مستهلک می‌گردد. همچنین برای سایر داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۳-۴- شناسایی درآمد 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 مدت زمان و با توجه به مبلغ اصل اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر و در زمان دریافت وجه	جرایم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۳-۵- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی 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 عاملمدت 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)

۳-۶- 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)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، بر اساس دستورالعمل صادره بانک مرکزی بشرح ذیل محاسبه و در دفاتر بانک ثبت می‌گردد:

ضریب	تسهیلات جاری قرض الحسنه
۱/۵ درصد	مطالبات سررسید گذشته
۱۰ درصد	مطالبات معوق
۲۰ درصد	مطالبات مشکوک‌الوصول
۵۰ درصد	

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. که از این بابت سهم نه ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۹/۳۰ در دفاتر ثبت گردیده است.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۴- موجودی نقد

نقد و بانک به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۷۱,۲۳۲,۴۶۵,۶۶۹	۱۸۸,۹۹۲,۳۷۸,۸۸۳	موجودی صندوق
۱,۷۰۴,۴۲۰,۰۰۰	۴۰۷,۲۰۰,۰۰۰	موجودی سکه
<u>۷۲,۹۳۶,۸۸۵,۶۶۹</u>	<u>۱۸۹,۳۹۹,۵۷۸,۸۸۳</u>	

۵- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱,۰۶۶,۹۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۷,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵-۱ سپرده قانونی
۲۱۶,۷۹۲,۷۱۳,۶۶۱	-	حساب جاری نزد بانک مرکزی
<u>۱,۲۸۳,۷۸۳,۷۱۳,۶۶۱</u>	<u>۲,۲۰۷,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰</u>	

۵-۱- مبلغ ۲,۲۰۷ میلیارد ریال سپرده قانونی بابت اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار نسبت به مجموع سپرده های کلیه شعب بانک محاسبه گردیده و نزد بانک مرکزی تودیع شده است.

۶- مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۹۱۴,۶۴۸,۴۸۸,۰۷۵	۷۴۶,۸۶۲,۱۴۰,۷۳۰	۶-۱ حساب جاری نزد بانکها
۳۲,۹۸۲,۳۶۹,۸۳۸	۲۷۳,۱۷۹,۹۸۹,۹۳۴	۶-۲ حساب سپرده نزد بانکها
۲۲,۴۵۱,۳۲۰,۹۷۸	۲۶,۸۵۵,۲۴۵,۳۹۵	۶-۳ حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها
<u>۹۷۰,۰۸۲,۱۷۸,۸۹۱</u>	<u>۱,۰۴۶,۸۹۷,۳۷۶,۰۵۹</u>	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱-۶- حساب جاری نزد بانکها به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۲۱۷,۶۵۶,۷۷۲,۶۰۲	۲۱۳,۶۰۹,۱۴۳,۳۶۱	بانک ملت
۱۰۶,۴۹۸,۹۰۵,۹۴۱	۱۴۵,۱۱۵,۵۱۵,۶۹۴	بانک تجارت
۲۳۶,۷۹۷,۱۹۴,۲۰۷	۸۹,۰۷۴,۲۵۸,۵۸۹	بانک سپه
۹۳,۱۵۹,۷۳۵,۲۱۰	۱۱۹,۹۳۳,۶۱۷,۰۴۵	بانک ملی
۳۶,۶۳۷,۱۵۲,۳۶۶	۵۷,۵۵۸,۹۴۹,۵۴۶	بانک صادرات
۲۰۰,۳۴۰,۴۵۴,۷۴۱	۶۸,۷۴۴,۷۶۵,۷۱۱	بانک رفاه کارگران
۱۱,۸۲۵,۱۷۷,۰۶۷	۲۶,۵۵۹,۴۵۰,۱۶۲	بانک کشاورزی
۴,۴۲۲,۹۲۷,۲۰۵	۵,۷۸۱,۹۱۸,۳۸۹	بانک انصار
۴,۶۷۵,۴۵۷,۸۱۱	۴,۰۳۹,۱۰۸,۸۳۲	بانک سامان
۱,۵۶۸,۴۴۸,۸۲۰	۱,۷۴۴,۸۷۸,۶۶۵	بانک پاسارگاد
-	۹۶۰۶,۱۱۰,۸۴۹	بانک سینا
-	۲,۹۱۹,۰۸۳,۹۱۸	بانک اقتصاد نوین
۱۲۸,۰۲۰,۱۰۵	۲,۰۸۴,۳۳۹,۹۶۹	بانک پارسیان
-	۹۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک مسکن
۹۳۸,۲۴۲,۰۰۰	-	بانک سرمایه
۹۱۴,۶۴۸,۴۸۸,۰۷۵	۷۴۶,۸۶۲,۱۴۰,۷۳۰	

۲-۶- حساب سپرده نزد بانکها به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	
۲,۹۳۴,۶۷۰,۴۸۱	۱۱,۳۰۲,۴۴۳,۵۸۴	بانک ملت
۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۷,۷۱۵,۲۶۰,۵۵۰	بانک رفاه کارگران
۱۹,۹۵۵,۷۰۵,۲۸۸	۵۰,۲۹۵,۵۸۷,۵۲۲	بانک تجارت
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۱۵,۱۸۹,۵۷۷	بانک سپه
-	۶,۵۱۱,۸۹۰,۶۰۶	بانک پاسارگاد
۲,۷۷۸,۳۱۵,۰۹۴	۱,۶۱۲,۴۹۳,۷۵۰	بانک اقتصاد نوین
-	۵۹۴,۱۴۱,۲۱۷	بانک گردشگری
۲,۴۹۹,۷۳۲,۳۰۹	۲۱۷,۹۲۷,۰۰۰	بانک ملی
-	۲,۴۱۵,۰۵۶,۱۲۸	بانک صادرات
۳,۹۵۳,۹۴۶,۶۶۶	-	بانک انصار
۳۲,۹۸۲,۳۶۹,۸۳۸	۲۷۳,۱۷۹,۹۸۹,۹۳۴	

۳-۶- مبلغ ۲۶ میلیارد ریال بابت پرداخت چک های رمزارد سایر بانک ها می باشد که وجوه آن تماماً از طریق اتاق پایاپای تسویه می گردد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۷- اوراق مشارکت

طی دوره مالی کلیه اوراق مشارکت بازخرید شده است.

۸- تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۹,۰۵۷,۷۳۴,۵۶۲,۰۳۱	۲۴,۲۷۱,۸۹۷,۷۴۶,۷۸۴	تسهیلات جاری
۶۵,۷۵۶,۳۴۹,۹۸۲	۱۷۲,۶۲۱,۸۰۱,۶۳۰	تسهیلات سررسید گذشته
۸,۲۵۲,۷۰۱,۴۳۲	۱۴,۸۲۵,۷۳۸,۳۳۵	مطالبات مشکوک الوصول
۲۱,۷۶۳,۳۶۹,۸۲۹	۶۷,۸۶۵,۹۵۷,۹۶۳	مطالبات معوق
۳۰,۸۹۰,۳۷۸,۰۲۳	۶۳,۹۲۲,۵۰۲,۷۷۷	کارمزد وجریمه دریافتنی
۹,۱۸۴,۳۹۷,۳۶۱,۲۹۷	۲۴,۵۹۱,۱۳۳,۷۴۷,۴۸۹	جمع کل
		کسر میشود:
(۲۳۸,۳۹۱,۵۶۵,۳۷۶)	(۴۲۲,۹۹۱,۳۹۲,۶۳۹)	کارمزد سالهای آینده
(۱۴۷,۹۹۳,۹۸۷,۳۴۷)	(۳۹۷,۱۹۵,۷۷۰,۱۴۵)	۸-۳ حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۸,۷۹۸,۰۱۱,۸۰۸,۵۷۴	۲۳,۷۷۰,۹۴۶,۵۸۴,۷۰۵	

۸-۱ نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه اعطایی برای تسهیلات اقساطی سالیانه ۲ درصد و برای تسهیلات با باز پرداخت یکجا سالیانه ۴ درصد می باشد.

۹- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
-	۱۳,۳۹۹,۲۱۳,۲۶۹	۹-۱ جایزه سپرده قانونی
-	۶,۰۱۴,۴۰۵,۳۲۰	تنخواه گردان
۳۲,۴۵۷,۲۳۲,۷۳۳	-	سود روزشمار اوراق مشارکت
۲,۷۴۴,۱۹۶,۳۴۷	۷,۶۵۷,۷۸۴,۳۷۶	سایر
۳۵,۲۰۱,۴۳۰,۰۸۰	۲۷,۰۷۱,۴۰۲,۹۶۵	

۹-۱- بر اساس نامه شماره ۹۰/۱۱۸۵۷۶ مورخ ۹۰/۵/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی، جایزه سپرده قانونی بر مبنای سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی و به تناسب زمان تودیع با نرخ ۱٪ سالانه محاسبه و در حساب ها منظور گردیده است.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۰- دارایی ثابت

جدول بهای تمام شده واستهلاک انباشته دارایی ثابت به شرح زیر است :

ارزش دفتری		استهلاک انباشته			بهای تمام شده			شرح	
		جمع استهلاک	استهلاک دوره مالی در ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	کاهش طی سال مالی	افزایش طی سال مالی		مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۴,۰۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۱۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۵,۸۱۴,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۱,۷۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۷۹,۰۰۰,۰۰۰	زمین
۱۵۷,۱۳۷,۳۹۵,۶۳۱	۱۴۳,۸۷۰,۵۰۴,۵۴۵	۱۸,۲۱۸,۰۳۸,۵۲۵	۱۶,۸۴۶,۴۰۷,۹۵۶	۱,۳۷۱,۶۳۰,۵۶۹	۱۶۲,۰۸۸,۵۴۳,۰۷۰	(۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۹۱۸,۵۷۹,۵۱۶,۸۷۰	۱۵۸,۵۰۹,۰۲۶,۲۰۰	ساختمان وتاسیسات
۱۶۱,۲۱۶,۳۹۵,۶۳۱	۱۵۹,۶۸۴,۵۰۴,۵۴۵	۱۸,۲۱۸,۰۳۸,۵۲۵	۱۶,۸۴۶,۴۰۷,۹۵۶	۱,۳۷۱,۶۳۰,۵۶۹	۱۷۷,۹۰۲,۵۴۳,۰۷۰	(۹۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۹۳۰,۳۱۴,۵۱۶,۸۷۰	۱۶۲,۵۸۸,۰۲۶,۲۰۰	جمع اموال غیر منقول
۸۲,۰۹۸,۲۶۰,۱۶۲	۲۴۰,۵۸۲,۹۶۰,۰۱۸	۵,۸۹۶,۵۴۴,۶۵۳	۵,۰۴۶,۵۹۶,۷۹۱	۸۴۹,۹۴۷,۸۶۲	۲۴۶,۴۷۹,۵۰۴,۶۷۱	-	۱۶۳,۵۳۱,۲۹۶,۶۴۷	۸۲,۹۴۸,۲۰۸,۰۲۴	اثاثه ومنصوبات
۶,۴۸۹,۷۲۳,۵۳۶	۹,۱۰۲,۴۸۵,۰۵۴	۸۶۹,۱۹۸,۶۲۹	۶۶۶,۸۱۸,۴۸۲	۲۰۲,۳۸۰,۱۴۷	۹,۹۷۱,۶۸۳,۶۸۳	(۵۴۰,۴۲۰,۰۰۰)	۳,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۶۹۲,۱۰۳,۶۸۳	وسایل نقلیه
۸۸,۵۸۷,۹۸۳,۶۹۸	۲۴۹,۶۸۵,۴۴۵,۰۷۲	۶,۷۶۵,۷۴۳,۲۸۲	۵,۷۱۳,۴۱۵,۲۷۳	۱,۰۵۲,۳۲۸,۰۰۹	۲۵۶,۴۵۱,۱۸۸,۳۵۴	(۵۴۰,۴۲۰,۰۰۰)	۱۶۷,۳۵۱,۲۹۶,۶۴۷	۸۹,۶۴۰,۳۱۱,۷۰۷	جمع اموال منقول
۳۳,۰۸۸,۹۹۳,۷۲۸	۱۶۹,۱۰۷,۵۷۸,۹۲۵	-	-	-	۱۶۹,۱۰۷,۵۷۸,۹۲۵	(۳۲۱,۸۷۴,۸۱۰,۳۵۰)	۴۵۷,۸۹۳,۳۹۵,۴۴۷	۳۳,۰۸۸,۹۹۳,۷۲۸	دارائیهای در دست تکمیل
۴۴۰,۵۷۱,۳۱۴,۴۱۰	-	-	-	-	-	(۴۴۰,۵۷۱,۳۱۴,۴۱۰)	-	۴۴۰,۵۷۱,۳۱۴,۴۱۰	پیش پرداختهای سرمایه ای
۷۲۳,۴۴۴,۶۸۷,۴۶۷	۵۷۸,۴۷۷,۵۲۸,۵۴۲	۲۴,۹۸۳,۷۸۱,۸۰۷	۲۲,۵۵۹,۸۲۳,۲۲۹	۲,۴۲۳,۹۵۸,۵۷۸	۶۰۳,۴۶۱,۳۱۰,۳۴۹	(۱,۶۷۷,۹۸۶,۵۴۴,۶۶۰)	۱,۵۵۵,۵۵۹,۲۰۸,۹۶۴	۷۲۵,۸۸۸,۶۴۶,۰۴۵	جمع



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۱- داراییهای نامشهود

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱-۱ سرقفلی محل کسب
۲۶,۶۴۹,۸۸۰,۰۰۰	۲۹,۱۹۳,۸۸۰,۰۰۰	۱۱-۲ نرم افزار رایانه ای
۵,۵۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۵۷۱,۰۰۰,۰۰۰	ودیعه تلفن ثابت
۶۳۰,۸۲۱,۵۰۰	۶۲۹,۷۸۱,۵۰۰	حق الامتیازها
۵۱,۶۰۱,۷۰۱,۵۰۰	۵۴,۱۴۴,۶۶۱,۵۰۰	جمع کل
(۵۲,۲۹۹,۰۰۰)	(۲,۷۹۱,۴۸۷,۰۰۰)	کسر میشود:
۵۱,۵۴۹,۴۰۲,۵۰۰	۵۱,۳۵۳,۱۷۴,۵۰۰	استهلاک انباشته

۱۱-۱- مبلغ ۱۸/۷ ریال سرقفلی که ۱۶ میلیارد ریال آن بابت سرقفلی ملک مشهد انتقالی از صندوق رسالت ومبلغ ۲/۷ ریال بابت سرقفلی آپارتمان خیابان خسروی نو مشهد تحصیل شده توسط بانک می باشد.

۱۱-۲- مبلغ ۲۹ میلیارد ریال خرید نرم افزار رایانه ای مربوط به خرید سیستم کر از شرکت فناپ با توجه به قرارداد ۱۰۵۷ و ۱۰۵۵ مورخ ۱۳/۴/۹۰ فی مابین می باشد.

۱۲- سایر داراییها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۹۳,۱۶۹,۸۶۱,۹۴۱	۳,۷۲۵,۷۴۳,۷۵۲,۸۲۱	۱۲-۱ صندوق های ادغام شده بانک
۱۱,۲۷۸,۷۲۷,۵۲۸	۱,۲۶۹,۸۶۸,۹۳۰,۰۲۳	۱۲-۲ شرکت ها وموسسات
۱۱۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۱,۸۸۷,۰۰۰,۰۰۰	ودیعه اجاره محل شعب
-	۵۱,۹۰۴,۶۵۸,۵۸۹	حساب فنی-سامانه پایا
-	۱۷,۷۱۴,۸۵۱,۵۳۵	اشخاص حقیقی
۲,۹۰۷,۶۱۷,۸۶۰	۱۳,۳۱۸,۲۰۵,۱۹۲	موجودی انبار کل
-	۷۸۸,۳۷۸,۷۵۰	پیش پرداختها
۸,۷۴۱,۴۳۵,۵۳۴	۸۳۸,۶۵۵,۶۰۰	سایر
۲۲۹,۶۴۷,۶۴۲,۸۶۳	۵,۳۳۲,۰۶۴,۴۲۲,۵۱۰	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱-۱۲- مانده صندوق های ادغام شده به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	ریال	۱۳۹۲/۹/۳۰	ریال	
-	-	۱,۲۶۴,۱۱۲,۴۵۸,۴۲۲	مهروطن	
-	-	۶۱۰,۵۶۴,۲۶۵,۳۹۶	مهر میهن	
-	-	۴۶۸,۸۱۰,۶۶۴,۴۸۸	کریمه کرامت	
۴,۶۲۳,۹۱۷,۵۸۸	۴,۶۲۳,۹۱۷,۵۸۸	۳۰۳,۶۶۰,۸۷۶,۶۱۶	رسالت کرمان	
-	-	۲۷۳,۰۱۸,۲۹۰,۰۲۳	میلاذ مکریان	
-	-	۱۷۹,۳۰۲,۸۰۰,۰۰۰	باقرالعلوم مشهد	
-	-	۱۱۸,۰۰۸,۱۹۲,۷۳۸	قدس نكاء	
-	-	۱۱۶,۵۵۶,۳۸۹,۱۱۴	صادق سرحد	
-	-	۹۹,۴۳۴,۸۴۶,۳۴۸	نصر بناب	
۸۱,۶۶۲,۴۷۱,۷۷۶	۸۱,۶۶۲,۴۷۱,۷۷۶	۸۱,۹۲۴,۸۱۱,۲۵۵	رسالت تهران	
-	-	۴۸,۵۲۸,۹۶۱,۰۳۴	امام سبزواری	
-	-	۴۱,۹۰۶,۷۶۱,۰۰۳	کارگشایان تبریز	
-	-	۱۹,۷۹۵,۶۸۵,۰۳۵	تعاونی اسلامی رفسنجان	
-	-	۲۷,۰۲۵,۷۹۹,۸۵۱	الغدیر شهریار	
-	-	۲۲,۲۰۵,۷۳۴,۳۴۰	قائم آل محمد زنجان	
-	-	۱۱,۰۷۴,۰۴۷,۱۷۹	توحید کرمان	
-	-	۱۰,۶۲۸,۷۷۳,۲۴۳	معلمان تبریز	
-	-	۸,۲۸۸,۴۲۴,۴۱۲	مبین آذر تبریز	
-	-	۷,۷۱۱,۵۸۹,۵۶۵	باقرالعلوم شوش	
۶,۸۸۳,۴۷۲,۵۷۷	۶,۸۸۳,۴۷۲,۵۷۷	۷,۱۶۵,۵۷۳,۰۷۲	رسالت مازندران	
-	-	۲,۰۶۲,۱۷۹,۱۶۸	امین اسفراین	
-	-	۱,۸۵۲,۸۸۸,۰۸۶	فرهنگیان شهرکرد	
-	-	۱,۳۶۰,۷۰۱,۳۴۰	موحدین همدان	
-	-	۷۳۴,۴۲۲,۳۰۵	مشهد الرضا	
-	-	۸,۶۱۸,۷۸۸	اعتماد شهرکرد	
۹۳,۱۶۹,۸۶۱,۹۴۱	۹۳,۱۶۹,۸۶۱,۹۴۱	۳,۷۲۵,۷۴۳,۷۵۲,۸۲۱		



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	۱۲-۲- شرکت‌ها و موسسات به شرح ذیل می باشد:
-	۹۱۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت صنایع فولاد
-	۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پویش ثمین
-	۱۶,۶۳۵,۹۷۴,۱۶۰	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (پککو)
۳,۶۱۶,۲۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ماندگار (تامین و نصب فیزیکی سرور بانک)
-	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	باشگاه ورزشی مس (تبلیغات روی پیراهن‌ها)
-	۱,۶۲۱,۱۲۰,۰۰۰	شرکت چارگون
۱,۵۲۵,۰۳۵,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۷,۰۰۰	شرکت پوشاک جامعه (هزینه لباس پرسنل)
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تدبیر گستر پاسارگاد (جایزه تعالی سازمان)
۵۹۰,۲۸۹,۹۰۰	-	شرکت گروه آفتاب الماس خاورمیانه (ساخت تابلو)
۵,۵۱۷,۲۰۲,۶۲۸	۴,۳۳۶,۸۲۸,۸۶۳	سایر
۱۱,۲۷۸,۷۲۷,۵۲۸	۱,۲۶۵,۵۳۲,۱۰۱,۱۶۰	

۱۳- بدهی به بانک مرکزی

مبلغ ۸,۵۷۳ میلیارد ریال بدهی بانک مرکزی مربوط به تراکنش‌های شتابی و سامانه ساتنا می باشد.

۱۴- بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	حساب بین بانک‌ها- طرح شتاب
-	۲۶۸,۴۳۹,۵۶۷,۹۵۸	حساب بین بانک‌ها- پایای
-	۵۰,۱۸۳,۱۹۰,۰۹۴	حساب بین بانک‌ها- امور کلرینگ
-	۱۲۰,۶۵۰,۹۲۰,۶۰۹	
-	۴۳۹,۲۷۳,۶۷۸,۶۶۱	



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۵- سپرده های دیداری

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	حساب جاری قرض الحسنه
۸۰۷,۸۲۶,۰۳۷,۰۹۴	۳,۷۰۹,۵۳۲,۸۱۹,۸۵۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۹۰,۰۸۴,۰۶۴,۴۳۴	۹۷,۰۲۷,۱۶۵,۴۱۸	چک های بانکی فروخته شده
۱۵۳,۴۹۶,۱۷۲,۱۷۴	۱۹۳,۳۲۲,۴۱۵,۵۸۵	
۱,۰۵۱,۴۰۶,۲۷۳,۷۰۲	۳,۹۹۹,۸۸۲,۴۰۰,۸۵۳	

۱۶- سپرده قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۰,۸۷۶,۰۲۶,۵۹۸,۸۰۸	۱۹,۳۱۰,۸۱۴,۲۷۹,۶۷۱	۱۶-۱ سپرده قرض الحسنه پس انداز ریالی
۱۰,۸۷۶,۰۲۶,۵۹۸,۸۰۸	۱۹,۳۱۰,۸۱۴,۲۷۹,۶۷۱	

۱۶-۱- این سرفصل تماماً مربوط به سپرده های قرض الحسنه پس انداز است که مطابق با رویه بانک هیچگونه سود و جایزه ای به آن تعلق نمی گیرد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۷- ذخایر و سایر بدهی‌ها

ریال	ریال	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
-	۲۷۳,۴۸۸,۱۸۰,۳۶۲	کارمزد دریافتی صندوقهای
-	۱۵,۳۵۴,۸۷۲,۹۴۳	بستانکاران موقت شعب
-	۲,۰۰۹,۹۲۸,۴۷۹	سپرده تضمین بازپرداخت
۳,۱۱۶,۵۴۵,۸۷۰	۵,۱۱۵,۴۸۴,۰۴۷	اضافات صندوق
۳,۱۴۴,۴۲۰,۳۹۶	۱,۶۹۳,۹۲۲,۰۵۰	بیمه پرداختی
-	۱,۲۳۶,۸۴۳,۴۲۹	کارت هدیه
۱,۹۳۱,۴۰۲,۶۸۰	۱,۶۴۶,۴۸۴,۱۵۸	مالیات پرداختی
۶۵۵,۷۷۷,۷۵۰	۱,۲۹۷,۲۶۱,۲۰۸	ده درصد حسن انجام کار پیمانکار
۱۶,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۵,۹۰۶,۲۵۰	اسناد پرداختی
۱۵,۴۵۷,۴۷۰,۴۴۰	۲,۳۱۹,۲۶۹,۹۸۰	ذخیره هزینه پرداختی
-	۱۴,۹۵۷,۱۱۵,۲۴۱	حساب جاری ادارات و دوایر بانک
۲۲,۰۸۴,۲۱۶,۰۴۷	۳,۳۰۴,۱۰۹,۵۶۱	سایر
<u>۶۳,۱۶۹,۸۳۳,۱۸۳</u>	<u>۳۲۲,۶۰۹,۳۷۷,۷۰۸</u>	

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ریال	ریال	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
۰	۱,۱۷۳,۳۹۹,۱۶۰	مانده ذخیره در ابتدای دوره
۱,۱۷۳,۳۹۹,۱۶۰	۴,۳۱۴,۵۷۱,۹۵۰	ذخیره تامین شده طی دوره
<u>۱,۱۷۳,۳۹۹,۱۶۰</u>	<u>۵,۴۸۷,۹۷۱,۱۱۰</u>	مانده ذخیره در پایان دوره



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۱۹- سرمایه

۱-۱۹- سرمایه بانک ۵۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال است که تماماً پرداخت شده است. اسامی سهامداران عمده (بالای یک درصد) به شرح زیر است:

درصد مالکیت	تعداد سهام	میلیون ریال
۵٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
۰/۱۸۸٪	۴,۴۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰
۹۴/۱۲٪	۴۷۰,۶۰۰,۰۰۰	۴۷۰,۶۰۰
۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰

شرکت سرمایه گذاری پویش صالحین
بنیاد خیریه فرهنگی صنعتی
اشخاص حقیقی

۱۹-۲- اشخاص حقیقی شامل سهامداران یک درصد و کمتر از آن بوده که بیش از ۲۳,۰۰۰ نفر می باشند.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۲۰- کارمزد تسهیلات اعطایی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۱۰۹,۶۴۰,۴۴۲,۴۴۵	۳۵۲,۳۳۰,۳۹۱,۹۶۰	۲۰-۱
۱۰۹,۶۴۰,۴۴۲,۴۴۵	۳۵۲,۳۳۰,۳۹۱,۹۶۰	

کارمزد دریافتی

۲۰-۱- کارمزد های دریافتی مربوط به تسهیلات قرض الحسنه پرداختی از محل منابع بانک و وجوه اداره شده می باشد.

۲۱- وجه التزام دریافتی

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	وجه التزام دریافتی
ریال	ریال	
۲۵,۰۷۸,۵۴۸,۳۷۷	۸۸,۹۰۱,۷۷۳,۳۹۹	
۲۵,۰۷۸,۵۴۸,۳۷۷	۸۸,۹۰۱,۷۷۳,۳۹۹	

وجه التزام دریافتی

۲۲- سایر درآمدها

سایر درآمدها به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	یادداشت
ریال	ریال	
۲,۸۲۴,۵۶۸,۵۸۵	۱۳,۳۹۹,۲۱۳,۲۶۹	۲۲-۱
۱,۹۳۱,۹۸۱,۹۵۹	۳۴,۰۶۸,۹۴۲,۵۰۰	۲۲-۲
۲۰,۶۸۱,۵۶۲,۷۹۸	۳۹,۵۳۷,۹۳۳,۶۰۱	
.	۸,۴۸۵,۷۵۹,۴۰۹	
۲۵,۴۳۸,۱۱۳,۳۴۲	۹۵,۴۹۱,۸۴۸,۷۷۹	

جایزه سپرده قانونی

سود سپرده های بانکی

سود اوراق مشارکت

سایر

۲۲-۱- 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.

۲۲-۲- مبلغ ۳۴ میلیارد ریال بابت سود دریافتی حساب های سپرده کوتاه مدت نزد بانک ها می باشد.



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۲۳- هزینه های اداری، عمومی و پرسنلی

یادداشت	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
هزینه پرسنلی	ریال ۱۷۷,۲۸۸,۴۸۲,۹۵۵	ریال ۵۴,۷۹۱,۳۴۱,۳۶۰
هزینه اداری و عمومی	۱۹۴,۷۷۰,۵۶۵,۴۸۸	۶۸,۲۴۹,۵۲۳,۹۷۲
	۳۷۲,۰۵۹,۰۴۸,۴۴۳	۱۲۳,۰۴۰,۸۶۵,۳۳۲

۲۳-۱- هزینه پرسنلی شامل موارد ذیل می باشد:

	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
حقوق و دستمزد	ریال ۶۲,۶۴۳,۸۴۰,۸۲۱	ریال ۱۷,۳۹۳,۲۳۴,۵۹۳
فوق العاده ها	۵۹,۳۳۴,۳۶۵,۹۷۲	۱۸,۴۹۰,۶۲۸,۹۹۱
مزایا و کمکه‌ها	۲۴,۵۰۹,۸۹۳,۴۷۹	۲,۸۱۸,۲۲۳,۵۰۵
بازنشستگی ویس انداز	۳۰,۵۱۴,۹۹۱,۶۲۳	۷,۹۵۵,۳۲۱,۶۶۳
عیدی و پاداش	۲۸۵,۳۹۱,۰۶۰	۳,۰۵۰,۰۳۰,۰۰۰
هزینه پوشاک	-	۵۰,۸۳,۹۰۲,۶۰۸
	۱۷۷,۲۸۸,۴۸۲,۹۵۵	۵۴,۷۹۱,۳۴۱,۳۶۰

۲۳-۲- هزینه اداری و عمومی به شرح ذیل می باشد:

	۱۳۹۲/۹/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
هزینه‌های تبلیغاتی	ریال ۵۵,۸۲۵,۷۲۹,۰۱۶	ریال ۲۵,۹۷۵,۱۸۱,۳۷۴
هزینه استهلاک	۲۵,۳۴۰,۹۲۸,۲۳۱	۲,۴۲۳,۹۵۸,۵۷۸
ملزومات و مطبوعات	۲۴,۰۹۲,۵۶۱,۰۳۶	۷,۸۷۴,۴۲۸,۱۱۲
سایر هزینه های اداری	۴,۶۱۴,۹۶۵,۲۸۳	۶,۲۸۸,۹۹۶,۴۳۲
هزینه اجاره	۲۵,۱۷۵,۹۷۴,۵۸۹	۴,۰۵۲,۸۷۷,۶۸۲
هزینه ارتباطات و مخابرات	۱۲,۸۴۳,۳۴۴,۲۸۷	۳,۰۶۴,۲۹۱,۳۵۵
تعمیر و نگهداری اموال غیر منقول	۹,۰۵۱,۳۶۰,۵۰۴	۲,۵۸۴,۵۶۶,۷۹۸
هزینه‌های جاری طرح انفورماتیک	۶,۴۵۹,۰۴۹,۶۱۱	۴,۳۳۰,۶۰۵,۶۷۵
هزینه پذیرائی و تشریفات	۸,۵۶۶,۴۷۵,۲۹۰	۲,۶۵۱,۳۰۵,۱۴۵
تعمیر و نگهداری اموال منقول	۵,۳۱۹,۱۱۷,۱۳۴	۳,۳۶۸,۸۶۰,۴۹۵
هزینه سوخت و برق و گاز	۶,۱۴۹,۰۳۸,۶۷۰	۱,۲۲۵,۳۶۰,۵۲۱
هزینه های خدماتی	۵,۳۲۸,۲۴۷,۸۸۰	۲,۷۲۰,۳۶۶,۲۷۷
هزینه سفر و ماموریت	۳,۰۶۱,۶۴۴,۲۳۹	۹۰۶,۵۵۷,۰۷۶
هزینه ایاب و ذهاب و حمل و نقل	۱,۶۹۸,۴۵۷,۱۲۱	۵۴۶,۳۸۳,۴۵۲
هزینه آموزش و تحقیقات	۱,۲۴۳,۶۷۲,۵۹۷	۱۳۵,۷۷۵,۰۰۰
	۱۹۴,۷۷۰,۵۶۵,۴۸۸	۶۸,۲۴۹,۵۲۳,۹۷۲



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۲۴- سایر هزینه ها

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال ۶۵۶,۲۸۳,۰۵۲	ریال ۴۷,۲۴۵,۷۲۱,۸۹۹	کارمزد پرداختی
۲,۶۶۴,۱۷۵,۸۳۰	۵,۸۷۹,۶۷۱	سود پرداختی به تسهیلات دریافتی از بانک ها
۲,۲۲۰,۲۵۸,۸۸۲	۴۷,۲۵۱,۶۰۱,۵۷۰	

۲۵- صورت تطبیق سود(زیان) عملیاتی:

صورت تطبیق سود (زیان) خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال ۲۵,۶۳۹,۸۸۴,۸۷۳	ریال ۲۹,۶۸۰,۸۶۲,۹۸۲	سود قبل از کسر مالیات
(۲۲,۶۱۳,۵۴۴,۷۵۷)	(۱۲۷,۵۰۰,۸۳۲,۸۹۹)	سود اوراق مشارکت و سپرده های بانکی
۲,۴۷۶,۲۵۷,۵۷۸	۲۵,۲۹۹,۰۱۱,۲۲۹	هزینه استهلاک
۱,۱۷۳,۳۹۹,۱۶۰	۴,۳۱۴,۵۷۱,۹۵۰	افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶,۶۷۵,۹۹۶,۸۵۴	(۶۸,۲۰۶,۳۸۶,۷۳۸)	جمع
۱۰,۸۷۶,۰۲۶,۵۹۸,۸۰۸	۸,۴۳۴,۷۸۷,۶۸۰,۸۶۳	خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:
۱,۰۵۱,۴۰۶,۲۷۳,۷۰۲	۲,۹۴۸,۴۷۶,۱۲۷,۱۵۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز
	۴۳۹,۲۷۳,۶۷۸,۶۶۱	سپرده های دیداری
۳۶,۰۵۱,۵۹۳,۱۶۲	۲۵۹,۴۳۹,۵۴۴,۵۲۵	بدهی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱۱,۹۶۳,۴۸۴,۴۶۵,۶۷۲	۱۲,۰۸۱,۹۷۷,۰۳۱,۲۰۰	سایر بدهی ها
		جمع
(۵۵۹,۳۹۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۱۴۰,۵۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	خالص کاهش (افزایش) داراییهای عملیاتی:
(۲۲,۴۵۱,۳۲۰,۹۷۸)	(۷۶,۸۱۵,۱۹۷,۱۶۸)	مطالبات از بانک مرکزی
(۸,۷۹۸,۰۱۱,۸۰۸,۵۷۴)	(۱۴,۹۷۲,۹۳۴,۷۷۶,۱۳۱)	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۱۴,۳۱۴,۹۸۳,۱۶۵)	۱۰۰,۵۶۹,۲۴۰,۳۹۳	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
(۲۲۹,۶۴۷,۶۴۲,۸۶۳)	(۵,۱۰۲,۴۱۶,۷۸۹,۶۴۷)	سایر حساب های دریافتنی
	۷۰۴,۳۹۱,۲۶۹	سایر دارایی ها
(۹,۶۲۳,۸۱۶,۷۵۵,۵۸۰)	(۲۱,۱۹۱,۴۱۲,۱۳۱,۲۸۴)	سایر(تعدیلات سنواتی)
۲,۳۴۶,۳۴۳,۷۰۶,۹۴۶	(۹,۱۷۷,۶۴۱,۴۸۶,۸۲۲)	جمع
		خالص جریان ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی

برای دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲

۲۶- کاهش وجه نقد

خالص کاهش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

تغییرات طی سال	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۹/۳۰	
ریال	ریال	ریال	موجودی نقد
۱۱۶,۴۶۲,۶۹۳,۲۱۴	۷۲,۹۳۶,۸۸۵,۶۶۹	۱۸۹,۳۹۹,۵۷۸,۸۸۳	
(۲۱۶,۷۹۲,۷۱۳,۶۶۱)	۲۱۶,۷۹۲,۷۱۳,۶۶۱	-	جاری نزد بانک مرکزی
(۱۶۷,۷۸۶,۳۴۷,۳۴۵)	۹۱۴,۶۴۸,۴۸۸,۰۷۵	۷۴۶,۸۶۲,۱۴۰,۷۳۰	جاری نزد سایر بانکها
۲۴۰,۱۹۷,۶۲۰,۰۹۶	۳۲,۹۸۲,۳۶۹,۸۳۸	۲۷۳,۱۷۹,۹۸۹,۹۳۴	سپرده نزد سایر بانکها
(۲۷,۹۱۸,۷۴۷,۶۹۶)	۱,۲۳۷,۳۶۰,۴۵۷,۲۴۳	۱,۲۰۹,۴۴۱,۷۰۹,۵۴۷	

۲۷- معاملات با سایر اشخاص وابسته

بانک طی دوره مالی ۱۳۹۲ هیچ گونه معامله ای با سایر اشخاص وابسته نداشته است.