

بانک قرض الحسنه رسالت

( سهامی عام )

صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به

۳۰ آذر ماه ۱۳۹۸

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

تراز نامه

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۸

دارایی ها		بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		دارایی ها	
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
دارایی ها:		بدهی ها :			
موجودی نقد	۱۳,۳۲۲,۶۳۱	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۹۸۷,۴۸۲	۶,۰۰۳,۲۷۲	۳,۹۲۴,۹۴۵
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری	۶۲۸,۲۰۰	سپرده های مشتریان	۳,۴۶۶,۳۵۶	۱۵۰,۳۹۱,۸۸۵	۱۹۴,۵۸۲,۷۷۹
تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی	۱۱۴,۱۷۲,۹۲۰	سود سهام پرداختنی	۱۰۳,۷۶۶,۴۱۷	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰
سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۱۸,۳۷۶,۷۱۱	ذخیره مالیات عملکرد	۶,۳۰۰,۳۰۴	.	.
مطالبات از شرکت های وابسته	۲۶۹,۰۴۶	ذخایر و سایر بدهی ها	۲۴۵,۹۸۶	۲,۲۵۸,۹۰۱	۲,۳۴۱,۰۰۹
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	۲۰,۸۶۹,۹۷۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۷۳,۴۵۵	۲۹۶,۸۶۲	۳۸۵,۹۱۶
دارایی های ثابت مشهود	۵,۷۹۱,۹۷۳	جمع بدهی ها	۴,۷۳۴,۱۵۵	۱۵۸,۹۶۹,۹۲۱	۲۰۱,۲۵۳,۶۴۹
دارایی های نامشهود	۴۴,۰۳۰	حقوق صاحبان سهام :	۴۶,۸۱۹		
سپرده قانونی	۱۹,۳۸۵,۲۷۷	سرمایه (۵۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی تماما" پرداخت شده)	۱۴,۱۵۶,۸۲۶	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
سایر دارایی ها	۹,۱۵۷,۵۶۵	اندوخته قانونی	۲۳,۹۱۴,۹۹۶	۳,۴۳۵	۳,۴۳۵
		سود/ زیان انباشته		(۳۸۰,۵۶۰)	۲۶۱,۲۴۲
		جمع حقوق صاحبان سهام		۱۳۲,۸۷۵	۷۶۴,۶۷۷
		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۵۹,۰۹۲,۷۹۶	۱۵۹,۰۹۲,۷۹۶	۲۰۲,۰۱۸,۳۲۶
		طرف تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۲,۹۶۸,۴۰۵	۲,۹۶۸,۴۰۵	۳,۷۴۷,۰۸۹

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۸

۹۷/۰۹/۳۰	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۰۹/۳۰		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۳,۳۵۵	۲,۴۴۱,۲۰۴		۳,۰۹۰,۶۸۶	درآمد سپرده گذاری و سود اوراق مشارکت
۲,۸۴۹,۹۰۳	۴,۳۱۹,۸۷۲		۳,۳۵۵,۴۸۱	درآمد کارمزد
(۱,۳۷۱,۵۹۸)	(۱,۶۰۲,۵۰۵)		(۱,۴۸۱,۰۸۹)	هزینه کارمزد
۱,۴۷۸,۳۰۵	۲,۷۱۷,۳۶۷	۱,۸۷۴,۳۹۲		
۳,۳۵۱,۶۶۰	۵,۱۵۸,۵۷۱	۴,۹۶۵,۰۷۸		جمع درآمدها
۲۸,۴۲۹	۲۹,۸۲۹	۲,۰۸۰		سایر درآمدها
(۳,۰۶۳,۹۱۲)	(۴,۸۷۶,۸۳۲)	(۳,۸۹۵,۱۰۵)		هزینه های اداری و عمومی
(۴۳۳,۶۳۸)	(۴۵۱,۷۷۴)	(۱۴۲,۹۹۹)		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۷۸,۳۷۰)	(۲۶۳,۷۳۹)	(۲۸۷,۲۵۳)		هزینه استهلاك
(۲۹۵,۸۳۱)	(۴۰۳,۹۴۵)	۶۴۱,۸۰۲		سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	.	.		مالیات بر درآمد
(۲۹۵,۸۳۱)	(۴۰۳,۹۴۵)	۶۴۱,۸۰۲		سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
(۵۹۲)	(۸۰۸)	۱,۲۸۴		سود (زیان) هر سهم (ریال)

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۹۷/۰۹/۳۰	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۰۹/۳۰		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۹۵,۸۳۱)	(۴۰۳,۹۴۵)		۶۴۱,۸۰۲	سود (زیان) خالص
۸۳,۱۴۸	۸۳,۱۴۸		(۳۸۰,۵۶۰)	سود انباشته در ابتدای سال
(۴۰,۷۶۲)	(۴۰,۷۶۲)		.	تعدیلات سنوائی
۴۲,۳۸۶	۴۲,۳۸۶		(۳۸۰,۵۶۰)	زیان ابتدای دوره - تعدیل شده
(۱۹,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰)		.	سود سهام پرداختی
(۲۷۲,۴۴۵)	(۳۸۰,۵۶۰)	۲۶۱,۲۴۲		سود / زیان انباشته پایان سال

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۸

جمع حقوق صاحبان سهام	سود(زیان) انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۲,۸۷۵	(۳۸۰,۵۶۰)	۳,۴۳۵	۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۶۴۱,۸۰۲	۶۴۱,۸۰۲	-	-	سود خالص
.	.	-	-	تعدیلات سنواتی
<u>۷۶۴,۶۷۷</u>	<u>۲۶۱,۲۴۲</u>	<u>۳,۴۳۵</u>	<u>۵۰۰,۰۰۰</u>	مانده در ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
۵۲۶,۸۲۰	۲۳,۳۸۵	۳,۴۳۵	۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
(۴۰۳,۹۴۵)	(۴۰۳,۹۴۵)	-	-	سود(زیان) خالص
.	.	-	-	تعدیلات سنواتی
<u>۱۲۲,۸۷۵</u>	<u>(۳۸۰,۵۶۰)</u>	<u>۳,۴۳۵</u>	<u>۵۰۰,۰۰۰</u>	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۸

به

۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>فعالیت‌های عملیاتی :</b>
(۱,۶۳۰,۲۶۱)	(۷۵۵,۵۳۲)	۱۲,۱۰۲,۹۲۵	جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
.	.	.	بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختنی بابت تامین مالی :
.	.	.	سود سهام پرداختی
.	.	.	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی
.	.	.	مالیات بر درآمد :
.	.	.	مالیات بر درآمد پرداختی
			<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :</b>
(۵۸۸,۲۴۵)	(۲,۴۷۲,۴۱۶)	(۳,۵۵۰)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
(۳,۱۹۸)	(۲۳,۴۰۳)	.	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
۱,۸۳۹	(۴,۲۸۰)	.	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
(۵۸۹,۶۰۵)	(۲,۵۰۰,۰۹۹)	(۳,۵۵۰)	جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۲,۲۱۹,۸۶۶)	(۳,۲۵۵,۶۳۱)	۱۲,۰۹۹,۳۷۵	جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			<b>فعالیت‌های تامین مالی :</b>
(۱,۲۲۶,۲۶۹)	.	(۷۶۴,۲۲۶)	صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۵ به (۷۶۴,۲۲۶)
(۳,۴۴۶,۱۳۵)	(۳,۲۵۵,۶۳۱)	۱۱,۳۳۵,۱۴۹	خالص ( کاهش ) افزایش وجه نقد
۵,۲۴۳,۱۱۴	۵,۲۴۳,۱۱۴	۱,۹۸۷,۴۸۲	مانده وجه نقد در ابتدای دوره
۱,۷۹۶,۹۷۹	۱,۹۸۷,۴۸۲	۱۳,۳۲۲,۶۳۱	مانده وجه نقد در پایان دوره
.	.	.	مبادلات غیر نقدی

**بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**دوره مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۸**

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴۰۳,۹۴۵)	۶۴۱,۸۰۲	سود (زیان) خالص
۲۶۳,۷۳۹	(۲۸۷,۲۵۳)	هزینه استهلاک
۲۰۶,۶۹۸	۸۹,۰۵۴	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۸,۷۲۴)	.	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۱,۰۱۷)	.	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۲۱,۴۸۱)	.	(سود) زیان فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۲۵,۲۷۰	۴۴۳,۶۰۳	
۲,۲۳۸,۱۰۲	(۲,۰۷۸,۳۲۷)	خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
۲۳,۰۴۲,۱۹۸	۴۴,۱۹۰,۸۹۴	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۴۲۳,۹۰۰	۸۲,۱۰۸	سپرده های مشتریان
۲۶,۷۰۴,۲۰۰	۴۲,۱۹۴,۶۷۵	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
		صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تار:
۱,۶۲۰,۲۲۶	۲,۸۳۸,۱۵۶	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
(۲۵,۲۷۲,۳۷۸)	(۱۰,۴۰۶,۵۰۳)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۶۵۳,۲۰۱)	(۱۲,۰۷۶,۴۰۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۱۰,۱۱۵)	(۲۳,۰۶۰)	سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۲۲۵,۰۷۲	(۲۰,۳۹۶,۵۱۹)	مطالبات از شرکت های وابسته
(۲,۲۱۸,۸۲۶)	(۵,۲۲۸,۴۵۱)	سایر حساب های دریافتنی
(۱,۰۷۵,۷۸۰)	۱۴,۷۵۷,۴۳۱	سپرده قانونی
(۲۷,۴۸۵,۰۰۲)	(۳۰,۵۳۵,۳۵۳)	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۷۵۵,۵۳۲)	۱۲,۱۰۲,۹۲۵	
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی