

بانک قرض الحسنه رسالت

( سهامی عام )

صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به

۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

تاریخ: .....

شماره: .....

پیوست: .....



مجمع عمومی عادی صاحبان سهام



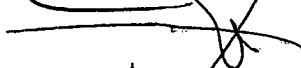


با احترام،


به پیوست صورتهای مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود و زیان انباشته
۴	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۵	صورت جریان وجه نقد
۶	صورت تطبیق
۷	سرمایه نظارتی
۸-۹	تخصیص سرمایه
۱۰	نسبت کفایت سرمایه

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیر موظف	سمت	نماینده	اعضای هیات مدیره
	غیر موظف	رئیس هیات مدیره	-	علی سلطانی
	غیر موظف	نایب رئیس هیات مدیره	-	مهدی یزدچی
	موظف	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	-	محمد حسین حسین زاده
	موظف	عضو هیات مدیره	-	سید سعید شمسی نژاد
	غیر موظف	عضو هیات مدیره	-	علی رسولی زاده



بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

تراز نامه

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

		دارایی ها	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		<b>بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>	
		<b>بدهی ها :</b>	
		بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
۹۸۴,۵۹۲	۷,۷۶۳,۵۳۱	سپرده های مشتریان	تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی
۲۲۹,۷۰۶,۴۰۸	۲۲۸,۳۰۷,۷۴۰	سود سهام پرداختنی	سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	ذخیره مالیات عملکرد	مطالبات از شرکت های وابسته
		ذخایر و سایر بدهی ها	سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
۱,۷۱۶,۲۳۷	۲,۱۸۴,۰۸۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	دارایی های ثابت مشهود
۳۸۵,۳۵۱	۴۰۷,۵۳۳	<b>جمع بدهی ها</b>	دارایی های نامشهود
<b>۲۳۲,۸۱۱,۵۸۸</b>	<b>۲۳۸,۶۸۱,۸۸۸</b>	حقوق صاحبان سهام :	سپرده قانونی
		سرمایه (۵۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی تماما" پرداخت شده)	سایر دارایی ها
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی	
۶۷,۳۰۴	۶۷,۳۰۴	سود/ زیان انباشته	
۳۶۱,۹۲۵	۳۹۴,۳۸۷	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	
<b>۹۲۹,۲۲۹</b>	<b>۹۶۱,۶۹۱</b>	<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>	
<b>۲۳۲,۷۴۰,۸۱۸</b>	<b>۲۳۹,۶۴۳,۵۷۹</b>	طرف تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳,۷۹۷,۲۴۳	۳,۶۷۸,۸۳۰		

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

۹۸/۰۳/۳۱	۹۸/۱۲/۲۹	۹۹/۰۳/۳۱		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۷,۲۴۲	۵,۱۸۳,۹۲۶		۱,۵۷۱,۳۴۲	درآمد سپرده گذاری و سود اوراق مشارکت
۱,۰۵۳,۷۷۵	۴,۸۵۲,۳۴۲		۱,۰۵۰,۸۹۰	درآمد کارمزد
(۴۱۷,۳۵۴)	(۲,۰۷۴,۷۹۶)		(۵۴۷,۷۳۹)	هزینه کارمزد
۶۳۶,۴۲۱	۲,۷۷۷,۵۴۶	۵۰۳,۱۵۱		
۱,۱۲۳,۶۶۳	۷,۹۶۱,۴۷۲	۲,۰۷۴,۴۹۴		جمع درآمدها
۷۳۱	۸,۴۹۸	۱۴۰		سایر درآمدها
(۹۵۸,۴۷۸)	(۶,۲۶۶,۱۵۳)	(۱,۵۶۵,۰۳۶)		هزینه های اداری و عمومی
(۵۶,۶۶۹)	(۵۰۰,۹۳۴)	(۴۰۵,۰۹۹)		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۶۷,۰۳۳)	(۳۱۸,۳۸۱)	(۷۲,۰۳۷)		هزینه استهلاك
۴۲,۲۱۴	۸۸۴,۵۰۲	۳۲,۴۶۲		سود (زیان) خالص قبل از کسر مالیات
.	.	.		مالیات بر درآمد
۴۲,۲۱۴	۸۸۴,۵۰۲	۳۲,۴۶۲		سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
۸۴	۱,۷۶۹	۶۵		سود (زیان) هر سهم (ریال)

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۹۸/۰۳/۳۱	۹۸/۱۲/۲۹	۹۹/۰۳/۳۱		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۲۱۴	۸۸۴,۵۰۲		۳۲,۴۶۲	سود (زیان) خالص
(۳۸۰,۵۶۰)	(۳۸۰,۵۶۰)		۳۶۱,۹۲۵	سود انباشته در ابتدای سال
.	(۷۸,۱۴۸)		.	تعدیلات سنواتی
(۳۸۰,۵۶۰)	(۴۵۸,۷۰۸)		۳۶۱,۹۲۵	زیان ابتدای دوره - تعدیل شده
.	(۶۳,۸۶۹)		.	اندوخته قانون
(۳۳۸,۳۴۶)	۳۶۱,۹۲۵	۳۹۴,۳۸۷		سود/ زیان انباشته پایان سال

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

جمع حقوق صاحبان سهام	سود(زیان) انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۹,۲۲۹	۳۶۱,۹۲۵	۶۷,۳۰۴	۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۳۲,۴۶۲	۳۲,۴۶۲	-	-	سود خالص
		-	-	تعدیلات سنواتی
<u>۹۶۱,۶۹۱</u>	<u>۳۹۴,۳۸۷</u>	<u>۶۷,۳۰۴</u>	<u>۵۰۰,۰۰۰</u>	مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
۱۸۶,۷۴۵	(۳۸۰,۵۶۰)	۶۷,۳۰۴	۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۸۸۴,۵۰۲	۸۸۴,۵۰۲	-	-	سود(زیان) خالص
(۷۸,۱۴۸)	(۷۸,۱۴۸)	-	-	تعدیلات سنواتی
(۶۳,۸۶۹)	(۶۳,۸۶۹)	-	-	اندوخته قانونی
<u>۹۲۹,۲۲۹</u>	<u>۳۶۱,۹۲۵</u>	<u>۶۷,۳۰۴</u>	<u>۵۰۰,۰۰۰</u>	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۳۹۹

به

۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۸۰۰,۳۵۱	۱۶,۳۰۳,۷۲۲	(۱۴,۵۷۳,۹۴۵)
.	.	.
.	.	.
.	.	.
(۳,۵۵۰)	(۲۸۱,۱۷۷)	(۱۵,۴۶۸)
.	(۲,۶۸۲)	.
.	۴,۶۹۲	.
(۳,۵۵۰)	(۲۷۹,۱۶۷)	(۱۵,۴۶۸)
۸,۷۹۶,۸۰۱	۱۶,۰۲۴,۵۵۵	(۱۴,۵۸۹,۴۱۳)
۲۰۴,۱۸۲	.	(۷,۰۵۳)
۹,۰۰۰,۹۸۳	۱۶,۰۲۴,۵۵۵	(۱۴,۵۹۶,۴۶۶)
۱,۹۸۷,۴۸۲	۱,۹۸۷,۴۸۲	۱۸,۰۱۲,۰۳۷
۱۰,۹۸۸,۴۶۵	۱۸,۰۱۲,۰۳۷	۳,۴۱۵,۵۷۱
.	۵۱۸,۱۲۱	.

فعالیت‌های عملیاتی :

جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود سهام پرداختی

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه گذاری :

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود

وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود

جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی :

خالص ( کاهش ) افزایش وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای دوره

مانده وجه نقد در پایان دوره

مبادلات غیر نقدی

**بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی**

**دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹**

**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:

۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۴,۵۰۲	۳۲,۴۶۲	سود (زیان) خالص
۳۱۸,۳۸۱	۷۲,۰۳۷	هزینه استهلاک
۸۸,۴۸۸	۲۲,۱۸۲	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
.	.	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
.	.	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۲۳۱)	.	(سود) زیان فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۱,۲۹۱,۱۴۰	۱۲۶,۶۸۱	
(۵,۰۱۸,۶۸۰)	۶,۷۷۸,۹۳۹	خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
۷۹,۳۱۴,۵۲۴	(۱,۳۹۸,۶۶۹)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۵۴۲,۶۶۴)	۴۶۷,۸۴۸	سپرده های مشتریان
۷۳,۷۵۳,۱۸۰	۵,۸۴۸,۱۱۸	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۲,۹۷۱,۵۲۱	(۶۴,۱۵۸)	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
(۳۴,۳۰۱,۹۴۶)	(۱۹,۱۷۴,۳۵۰)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۴,۳۳۰,۷۷۸)	۲,۰۷۹,۳۶۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۸۲,۲۹۳)	۱۳۵,۷۷۹	سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
(۱۹,۷۵۰,۲۷۸)	(۵۶۴,۷۵۳)	مطالبات از شرکت های وابسته
(۷,۷۸۵,۳۷۸)	(۱,۴۳۲,۵۵۵)	سایر حساب های دریافتنی
۱۴,۵۳۸,۵۵۴	(۱,۵۲۸,۰۶۷)	سپرده قانونی
(۵۸,۷۴۰,۵۹۸)	(۲۰,۵۴۸,۷۴۴)	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
۱۶,۳۰۳,۷۲۲	(۱۴,۵۷۳,۹۴۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

مدیریت سرمایه

سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	سرمایه لایه یک
۳۶۱,۹۲۵	۳۹۴,۳۸۷	سرمایه پرداخت شده
۶۷,۳۰۴	۶۷,۳۰۴	سود (زیان) انباشته
۹۲۹,۲۲۹	۹۶۱,۶۹۱	اندوخته قانونی
		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۳۹,۶۱۲)	(۳۸,۹۷۷)	دارایی های نامشهود
(۳۹,۶۱۲)	(۳۸,۹۷۷)	جمع تعدیلات نظارتی
۸۸۹,۶۱۷	۹۲۲,۷۱۴	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۲,۰۶۸,۲۲۷	۲,۱۹۳,۶۴۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۲,۰۶۸,۲۲۷	۲,۱۹۳,۶۴۹	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود:
(۱,۱۷۸,۶۱۰)	(۱,۲۷۰,۹۳۵)	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۸۸۹,۶۱۷	۹۲۲,۷۱۴	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱,۷۷۹,۲۳۳	۱,۸۴۵,۴۲۸	سرمایه نظارتی



بانک قرض الحسنه رسالت (سهام عام)  
 داده‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

تخصیص سرمایه  
 جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ مبلغ ۱۵۸,۶۹۰,۱۷۵ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۳۱		۱۳۹۹/۰۳/۳۱		شرح	
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ریسک	مبلغ
۸,۱۷۲,۳۳۳	۲۰۵	۴۴,۷۱۹	۵۵۸,۹۹۴	۱۰۰	۵۵۸,۹۹۴
۱۱۷,۲۲۶	۱۰۲,۱۵۴,۱۶۳	۹,۱۳۳,۳۳۰	۱۱۴,۱۵۴,۱۳۱	۷۵	۱۵۲,۲۰۵,۵۰۸
۳۱,۷۵۵	۱,۴۶۵,۳۲۰	۱۸۴,۳۳۵	۲,۳۰۴,۱۸۸	۱۵۰	۱,۵۳۶,۱۲۵
۴,۰۳۴	۲۹۶,۸۳۳	۷۱,۰۹۰	۸۸۸,۶۲۶	۱۰۰	۸۸۸,۶۲۶
۳۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۲۶	۶,۳۲۴	۷۸,۰۴۰	۵۰	۱۵۶,۰۷۹
۲۶,۲۶۲	۳۷۵,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵۰	۱۵۰,۵۱۲,۲۲۰
۱,۶۱۷,۸۹۹	۳۳۸,۳۷۸	۱۵۴,۰۰۰	۱۹۲,۴۹۹	۱۰۰	۱۹۲,۴۹۹
۲۸۸,۰۴۰	۲۰,۲۳۳,۲۳۳	۱,۶۲۳,۰۷۹	۲۰,۷۸۸,۴۸۶	۱۰۰	۲۰,۷۸۸,۴۸۶
۸۳۱,۶۹۲	۶,۱۰۰,۴۹۴	۲۸۲,۰۷۸	۶,۰۵۰,۹۷۹	۱۰۰	۶,۰۵۰,۹۷۹
	۱۰,۳۹۶,۱۶۶	۵۵۳,۹۳۹	۱۱,۹۲۴,۳۳۳	۱۰۰	۱۱,۹۲۴,۳۳۳
۱۱,۵۸۹,۱۵۷	۱۴۴,۴۶۸,۷۱۷	۱۲,۶۹۵,۲۱۴	۱۵۸,۶۹۰,۱۷۵		۳۳۹,۶۴۳,۵۷۹
					جمع

\* اعلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثائق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود.  
 اعلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اعلام بالای خط همره‌ریف شده سپس بر حسب نوع وثائق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک موزون می‌شود.

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ مبلغ ۲۰۸۷.۲۴۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۳/۳۱			شرح	
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک		مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
.	۵/۰۰	.	.	۵/۰۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
.	.	.	.	.	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۱,۷۱۸	۰/۲	- ۸۵۸,۸۲۶	۱۴,۴۷۷	۰/۲	۷,۲۳۸,۳۵۱	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۳۳,۸۵۵	۰/۴	- ۸,۲۱۳,۸۶۲	۱۱,۲۵۴	۰/۴	۲,۸۱۳,۴۵۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۲۱,۴۰۹	۰/۷	۳,۰۵۸,۴۸۰	.	۰/۷	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۶۲,۴۹۹	۱/۲۵	۴,۹۹۹,۹۱۳	۶۲,۴۹۹	۱/۲۵	۴,۹۹۹,۹۱۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
.	۱/۷۵	.	.	۱/۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۷۸,۷۵۰	۲/۲۵	۳,۵۰۰,۰۰۰	۷۸,۷۵۰	۲/۲۵	۳,۵۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
.	۲/۷۵	.	.	۲/۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
.	۳/۲۵	.	.	۳/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
.	۳/۷۵	.	.	۳/۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
.	۴/۵	.	.	۴/۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
.	۵/۲۵	.	.	۵/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
.	۶/۰۰	.	.	۶/۰۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
.	۸/۰۰	.	.	۸/۰۰	.	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۱۹۷,۲۳۱		۲۰,۶۳۱,۰۸۱	۱۶۶,۹۷۹		۱۸,۵۵۱,۷۲۰	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۲,۴۶۵,۳۹۲			۲,۰۸۷,۲۴۳			دارایی موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ مبلغ ۹,۴۶۳,۷۷۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۳/۳۱			شرح	
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک		مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۸۴۷,۷۶۹	۱۵/۰۰	۵,۶۵۱,۷۹۰	۷۵۷,۱۰۲	۱۵/۰۰	۵,۰۴۷,۳۴۷	
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۱۰,۵۹۷,۱۰۶			۹,۴۶۳,۷۷۶			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۹

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ ۱۰۸ درصد می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۹,۲۳۳	۱,۸۴۵,۴۲۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
۱۴۴,۸۶۵,۷۱۷	۱۵۸,۶۹۰,۱۷۵	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۲,۴۶۵,۳۹۲	۲,۰۸۷,۲۴۳	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۰,۵۹۷,۱۰۶	۹,۴۶۳,۷۷۶	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۵۷,۹۲۸,۲۱۶	۱۷۰,۲۴۱,۱۹۴	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۰.۵۶	۰.۵۴	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱.۱۳	۱.۰۸	نسبت کفایت سرمایه - درصد