بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورت‌های مالی

۳۰ اسفند ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی
تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)
(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

تهران، بزرگراه کردستان، خیابان مناصدرا، خیابان شیرازی شمالی، خیابان حکیم اعظم، پلاک ۱۱،
طبقه سوم، واحد ۱۴ کد پستی: ۱۹۹۱۶۴۶۸۳۷
تلفن: ۴-۸۶۰۸۰۰۷۱ صندوق پستی: ۱۵۱۷۵/۵۴۸
فاکس: ۸۸۰۶۷۱۴۵ ایمیل: info@tcaudit.ir

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)
گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی بانک قرض‌الحسنه رسالت (سهامی عام)، شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۲، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ٤ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی بانک قرض‌الحسنه رسالت (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲-۲-۷ صورت‌های مالی افشاء گردیده، دارایی‌های ثابت مشهود (طبقات زمین و ساختمان) متعلق به بانک، در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و در راستای مفاد تبصره ۱ ماده ۱٤۹ قانون مالیات‌های مستقیم مابه‌التفاوت مزبور به سرمایه منتقل شده است. لیکن در رعایت استانداردهای حسابداری، با توجه به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، بانک موظف به رعایت تناوب تجدید ارزیابی بوده است. بنابراین انجام تجدید ارزیابی و شناسایی مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروری بوده، لیکن به دلیل نبود گزارشات کارشناسی درخصوص ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم از این بابت نسبت به صورت‌های مالی، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

۳- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۵ صورت‌های مالی افشاء گردیده، دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش به مبلغ ۲۱،۷۹۹ میلیارد ریال، عمدتاً مربوط به ملک موصوف به لاله واقع در بلوار کشاورز می‌باشد، که به دلیل عدم رعایت کلیه شرایط مقرر در استانداردهای حسابداری، حائز شرایط شناسایی به‌عنوان دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش نمی‌باشد. بنابراین در صورت اعمال تعدیلات لازم از این بابت سرفصل‌های "دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش" و "سرمایه‌گذاری در املاک" هرکدام به ترتیب معادل مبلغ مذکور کاهش و افزایش خواهد یافت.

٤- سرفصل سایر دریافتنی‌ها (به شرح یادداشت توضیحی ۲۳ صورت‌های مالی) شامل مبلغ ٤،۲٦۰ میلیارد ریال وجوه پرداختی می‌باشد، که در این خصوص مستنداتی از قبیل قرارداد، مدارک مربوط به ماهیت مطالبات، صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین و پاسخ تاییدیه مستقل درخواستی این موسسه به‌منظور تعیین نحوه بازیافت و صحت طبقه بندی مبلغ مزبور، به این موسسه ارائه نگردیده است. افزون براین پاسخ تاییدیه‌های درخواستی جهت مبلغ ۲۵۳ میلیارد ریال از سایر دارایی‌ها تاکنون واصل نگردیده است. بنابراین این موسسه نتوانسته است از طریق سایر روش‌های حسابرسی نسبت به مانده‌های مزبور متقاعد گردد،

از این‌رو تعیین آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت موارد مزبور نسبت به صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، در شرایط حاضر برای این موسسه امکان‌پذیر نگردیده است.

۵- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های این مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از بانک قرض‌الحسنه رسالت (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

تأکید بر مطالب خاص

۶- ابهام نسبت به پیامدهای آتی مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور

توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به یادداشت‌های توضیحی ۴-۳۳ و ۵-۳۳ صورت‌های مالی، در خصوص وضعیت مالیات عملکرد و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور جلب می‌نماید. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

۷- وضعیت اسناد مالکیت دارایی‌های ثابت و دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به یادداشت‌های توضیحی ۲-۲۶ و ۷-۲۶ صورت‌های مالی، در خصوص وضعیت مالکیت املاک بانک جلب می‌نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

۸- ابهام نسبت به وجه التزام اضافه برداشت از بانک مرکزی

توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به یادداشت توضیحی ۲-۱۷ صورت‌های مالی، در خصوص ابهام مربوط به نحوه بخشودگی نرخ وجه التزام اضافه برداشت از بانک مرکزی از ۳۴ درصد به ۲۳ درصد و بخشودگی مبلغ ۲،۲۴۹ میلیارد ریال از وجه التزام مذکور، با توجه به نامه شماره ۰۴/۱۶۶۷۷۶ مورخ ۱۰ مهر ۱۴۰۴ بانک مرکزی ج.ا.ا ایران جلب می‌نماید. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

۹- حسابرسی سال گذشته

صورت‌های مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده و در گزارش مورخ ۲۷ تیر ۱۴۰۳ حسابرس مذکور، اظهارنظر تعدیل نشده (مقبول) ارائه شده است.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۰- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی ، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۱- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط بانک و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود بانک، از ادامه فعالیت بازبماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی ، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی ، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۲- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات قانونی و مقرراتی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱-۱۲. مفاد تبصره ۲ ماده ۵ اساسنامه در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک توسط اشخاص حقوقی شامل شرکت‌های غدیر گستر کویر کریمان (۸٪)، سامان نگار صنعت ماهان (۸٪) و شهاب نگار گستر ایرانیان (۷٪).

۲-۱۲. مفاد ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۲۷ اساسنامه درخصوص تکمیل تعداد اعضای هیئت‌مدیره بانک.

۳-۱۲. مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۱ اساسنامه درخصوص سهام وثیقه یکی از اعضای هیئت‌مدیره.

۴-۱۲. مفاد ماده ۳۹ اساسنامه بانک درخصوص تسهیلات اعطایی به معاونین بانک.

۵-۱۲. مفاد ماده ۴۳ اساسنامه در خصوص امضا برخی از قراردادهای بانک توسط صاحبان امضای مجاز بانک.

۶-۱۲. مفاد ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۰ اساسنامه، مبنی بر انقضای مدت مأموریت مدیران و منقضی شدن مدت اعتبار صلاحیت حرفه‌ای مدیران.

۷-۱۲. مفاد ماده ۱۳۴ اصلاحیه قانون تجارت، درخصوص ممنوعیت پرداخت هرگونه وجه به اعضاء غیرموظف هیئت‌مدیره، به‌جز آنچه که به تصویب مجمع عمومی عادی بانک رسیده باشد.

۱۳- طبق یادداشت توضیحی ۲-۴۸ صورت‌های مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱٤- گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ٤۸ اساسنامه بانک، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن مورد مندرج در بندهای ۲ و ۳ مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه

به‌مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در چارچوب چک لیست‌های ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱-۱۵. مفاد بندهای ۱ تا ٤ و بند ٦ مکرر ماده ۷، مواد ۸، ۱۲ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای صورت‌های مالی و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ تیر ۱٤۰۳، تاخیر در افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۳ ماهه حسابرسی نشده منتهی به ۳۱ خرداد ۱٤۰۳، تاخیر در افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ٦ ماهه حسابرسی شده دوره مالی ٦ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱٤۰۳، تاخیر در افشای فرم اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه، ذکر موضوع تقسیم سود در دستور جلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ تیر ۱٤۰۳، افشای جدول زمان‌بندی پرداخت سود سهام نقدی پیشنهادی توسط هیئت‌مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ تیر ۱٤۰۳ و تاخیر در افشای فوری اطلاعات بااهمیت در خصوص نتایج برگزاری مزایده‌های فروش املاک مازاد، اخذ مجوز افزایش سرمایه، تعدیل نرخ سپرده قانونی و معاملات با سایر اشخاص وابسته،

۲-۱۵. مفاد ابلاغیه شماره ٤٤۰/۰۱۸/ب/۹٦ مورخ ۲۱ فروردین ۱۳۹٦ درخصوص ارسال نسخه کامل تصویربرداری از جلسه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۳۱ تیر ۱٤۰۳ در قالب لوح فشرده به سازمان و مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۱/۱٦۱۳٤٤ مورخ ۱۹ آبان ۱٤۰۰ درخصوص افشای علل تغییر سودآوری،

۳-۱۵. مفاد مواد ۳، ۱۰، ۱٤، ۱٦، ۲۳، ۲۹ و ۳۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان عمدتاً درخصوص ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای حاکمیت شرکتی توسط هیئت‌مدیره، طراحی و پیاده‌سازی ساز و کار مناسبی جهت اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات مربوط به دارندگان اطلاعات نهانی، تشکیل کمیته انتصابات و اخذ اقرارنامه‌های مربوطه، ارائه اقرارنامه مرتبط با آگاهی از الزامات مقرراتی و مسئولیت‌های خود توسط اعضای هیئت‌مدیره، تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت‌مدیره در اولین جلسه هیئت‌مدیره و افشا برخی اطلاعات مالی و اطلاعات هیئت‌مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آن‌ها در پایگاه اینترنتی بانک.

۱٦- در راستای تبصره ذیل ماده ٤۰ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌های انجام شده در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره افشا گردیده است. در این‌خصوص، پرداخت‌های انجام شده مطابق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ تیر ۱٤۰۳ صاحبان سهام بانک بوده است.

۱۷- در اجرای ماده ٤ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده ٤٦ آیین‌نامه اجرایی ماده ١٤ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که مورد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۱۵ مهر ١٤٠٤

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)

دکتر محمد کاظم روح‌اللهی
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

حامد سیار
(شماره عضویت: ۸٤۱۳٤۰)

بانک قرض الحسنه رسالت

صورت‌های مالی

بانک قرض الحسنه رسالت

(سهامی عام)

سال مالی منتهی به

۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

فهرست

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مصوبه تایید صورت‌های مالی ۱

صورت سود و زیان ۲

صورت وضعیت مالی ۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه ۴

صورت جریان های نقدی ۶

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

۱ معرفی بانک ۷

۳ استانداردهای حسابداری لازم الاجرا ۹

۳ مبانی تهیه صورت‌های مالی ۹

۴ واحد پولی عملیاتی و گزارشگری ۹

۵ قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها ۹

۶ مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی ۹

۷ اهم رویه‌های حسابداری ۱۰

۸ تغییر در رویه های حسابداری ۱۲

۹ درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی ۱۳

۱۰ درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی ۱۳

۱۱ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار ۱۳

۱۲ جایزه سپرده قانونی ۱۴

۱۳ درآمد کارمزد ۱۴

۱۴ هزینه کارمزد ۱۵

۱۵ هزینه‌های اداری و عمومی ۱۵

۱۶ هزینه مطالبات مشکوک الوصول ۱۶

۱۷ هزینه های مالی ۱۷

۱۸ سایر درآمدهای غیرعملیاتی ۱۷

۱۹ سود هر سهم ۱۷

۲۰ موجودی نقد ۱۸

۲۱ مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری ۱۸

۲۲ تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی ۱۹

۲۳ سایر حساب‌های دریافتنی ۲۴

۲۴ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار ۳۵

۲۵ دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با آن ۳۶

۲۶ دارایی‌های ثابت مشهود ۳۷

۲۷ دارایی های نامشهود ۳۸

۲۸ سپرده قانونی ۳۹

۲۹	سایر دارایی‌ها	۲۹
۳۰	سپرده‌های مشتریان	۳۱
۳۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۱
۳۲	سود سهام پرداختنی	۳۲
۳۳	مالیات پرداختنی	۳۲
۳۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۴
۳۵	سرمایه	۳۵
۳۶	اندوخته قانونی	۳۵
۳۷	سهام خزانه	۳۵
۳۸	اصلاح اشتباهات	۳۶
۳۹	نقد حاصل از عملیات	۳۷
۴۰	مبادلات غیرنقدی	۳۸
۴۱	اقلام زیر خط	۳۸
۴۲	تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی	۳۸
۴۳	رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری	۳۸
۴۴	سود پایه هر سهم	۳۸
۴۵	مطالبات سوخت شده	۳۸
۴۶	تشریح ریسک‌های بانک	۳۹
۴۶.۲	ریسک اعتباری	۴۰
۴۶.۳	ریسک نقدینگی	۴۸
۴۶.۴	ریسک بازار	۵۴
۴۶.۵	ریسک عملیاتی	۵۷
۴۶.۶	مدیریت سرمایه	۵۸
۴۷	بخش‌های عملیاتی	۶۱
۴۸	معاملات با اشخاص مرتبط	۶۵
۴۹	صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز	۶۸
۵۰	سود(زیان)انباشته	۶۸
۵۱	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۶۹
۵۲	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان	۶۹

بانک قرض الحسنه رسالت

تاریخ: .....

شماره: .....

پیوست: .....

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات درحقوق مالکانه	۴
صورت جریان های نقدی	۶
یادداشت‌های توضیحی	۷-۶۹

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۲ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرایی/ غیر اجرایی	امضاء
علی سلطانی	رئیس هیئت مدیره	غیر اجرایی	
مهدی یزدچی	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر اجرایی	
محمد حسین حسین زاده	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	اجرایی	
مصطفی عسکری پور ارجاس	عضو هیئت مدیره	اجرایی	

پیوست گزارش حسابرسی

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		(تجدید ارایه شده) سال ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹	۱۳,۱۰۸,۴۵۹		۲۳,۸۲۶,۹۴۸
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۰	۹,۳۹۹,۸۵۷		۲۰,۱۵۱,۷۸۳
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱	۰		۳,۹۰۵
جایزه سپرده قانونی	۱۲	۳,۰۲۹,۱۸۷		۱,۵۱۰,۴۴۸
درآمد عملیاتی			۲۳,۵۳۷,۵۰۳	۴۵,۴۹۳,۰۸۳
سود ناخالص			۲۳,۵۳۷,۵۰۳	۴۵,۴۹۳,۰۸۳
درآمد کارمزد	۱۳	۳۹,۶۸۸,۰۵۵		۳۰,۳۴۷,۷۸۴
هزینه کارمزد	۱۴	(۲,۷۱۶,۹۷۸)		(۲,۳۱۸,۰۸۰)
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۵	(۳۸,۷۶۹,۲۳۷)		(۳۱,۵۸۹,۱۶۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۶	(۳۱,۷۸۷,۰۴۴)		(۱۴,۰۱۱,۶۲۶)
			(۲۳,۵۸۵,۲۰۳)	(۱۷,۵۷۱,۰۸۸)
سود (زیان)عملیاتی			(۴۷,۷۰۱)	۲۷,۹۲۱,۹۹۶
هزینه های مالی	۱۷		(۶,۲۸۷,۰۵۷)	
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۱۸		۳۶۵,۸۹۲	۱۹۶,۰۱۶
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۲۸,۱۱۸,۰۱۱
هزینه مالیات بر درآمد	۳۳		۰	(۱,۶۴۷,۴۷۲)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم			(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۲۶,۴۷۰,۵۳۹
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده			۰	۰
سود (زیان) خالص			(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۲۶,۴۷۰,۵۳۹
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			(۴)	۲,۳۳۲
غیر عملیاتی (ریال)			(۵۲۳)	۱۷
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			(۵۲۷)	۲,۲۳۹
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۰	۰
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۱۹		(۵۲۷)	۲,۲۳۹

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
مدوین و همکاران

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۰	۱,۳۰۶,۲۵۳	۱,۳۱۸,۶۵۲	۳,۵۹۷,۲۴۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۱	۱,۳۴۴,۱۵۸	۶۲,۸۶۴,۱۳۸	۸۰,۸۷۴,۷۹۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۲	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱	۶۴۱,۲۰۵,۵۳۵
سایر دریافتنی ها	۲۳	۳۶,۲۲۳,۸۹۳	۲۰,۷۹۱,۲۴۱	۲۱,۷۹۷,۸۹۵
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۴	۲۹,۳۴۸,۶۱۶	۱۰۲,۸۵۴,۰۵۸	۴۱,۱۷۱,۹۹۶
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۵	۲۱,۷۹۹,۰۵۳	۲۲,۲۱۱,۲۰۰	۲۰,۴۵۱,۱۳۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۶	۱۴,۱۲۰,۶۰۵	۱۰,۳۸۲,۸۸۸	۹,۱۵۱,۷۰۹
دارایی‌های نا مشهود	۲۷	۴۵۴,۲۶۹	۲۱۵,۷۸۶	۲۱۹,۸۶۲
سپرده قانونی	۲۸	۱۷۵,۷۸۴,۳۵۱	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹	۱۱۹,۵۳۶,۲۵۵
سایر دارایی‌ها	۲۹	۸,۱۵۳,۹۳۶	۵,۴۴۰,۹۴۱	۳,۸۶۰,۹۵۹
جمع دارایی‌ها		**۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶**	**۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷**	**۹۴۱,۸۶۷,۳۷۸**
طرف تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۴۱	۱۲,۱۵۶,۷۶۱	۱۱,۷۱۳,۹۸۴	۴,۷۶۱,۷۹۳
طرف وجوه اداره شده	۴۱	۴,۰۱۵,۳۵۶	۱,۰۸۳,۱۷۰	۴۱۱,۴۹۲

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مشتریان	۳۰	۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱	۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸	۸۹۱,۵۶۲,۷۳۰
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۱	۸۰,۴۹۱,۶۴۱	۲۲,۳۶۱,۳۲۷	۶,۲۴۲,۰۰۵
سود سهام پرداختنی	۳۲	۵۷,۹۰۸	۳۴,۵۰۲	۱,۶۰۱,۴۰۷
مالیات پرداختنی	۳۳	-	۵۵۷,۸۷۶	۸۶۰,۹۲۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۴	۱۵,۸۰۹,۲۶۴	۱۵,۳۲۱,۱۳۵	۱۱,۲۰۷,۵۳۱
جمع بدهی‌ها		**۱,۹۳۷,۱۱۰,۰۷۴**	**۱,۴۷۲,۰۵۹,۸۸۹**	**۹۱۱,۴۷۴,۵۹۶**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳۵	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۷,۴۸۳,۰۲۷
اندوخته قانونی	۳۶	۸,۹۳۵,۸۶۰	۸,۹۳۵,۸۶۰	۴,۹۸۴,۴۸۴
سهام خزانه	۳۷	(۵,۶۵۶,۴۳۰)	(۵,۶۵۶,۴۳۰)	(۲,۰۹۵,۵۱۴)
سود (زیان) انباشته		۲۷,۸۸۴,۱۸۲	۲۶,۲۷۵,۱۲۷	۲۰,۰۲۰,۷۸۳
جمع حقوق مالکانه		**۴۳,۱۷۳,۶۱۱**	**۵۱,۶۶۴,۵۵۷**	**۳۰,۳۹۲,۷۸۱**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶**	**۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷**	**۹۴۱,۸۶۷,۳۷۸**
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه	۴۱	۱۲,۱۵۶,۷۶۱	۱۱,۷۱۳,۹۸۴	۴,۷۶۱,۷۹۳
وجوه اداره شده	۴۱	۴,۰۱۵,۳۵۶	۱,۰۸۳,۱۷۰	۴۱۱,۴۹۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

گزارش حسابرسی

تدوین و همکاران

بانک قرض الحسنه رسالت

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

		۱۴۰۳				
	یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۴۵,۸۶۰	۳۶,۳۱۳,۷۵۸	(۵,۶۵۶,۴۳۰)	۵۱,۶۰۳,۱۸۸
اصلاح اشتباهات	۳۸	۰	۰	۶۱,۳۶۹	۰	۶۱,۳۶۹
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۴۵,۸۶۰	۳۶,۳۷۵,۱۲۷	(۵,۶۵۶,۴۳۰)	۵۱,۶۶۴,۵۵۷
تغییرات حقوق مالکانه درطی سال						
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۳		۰	۰	(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۰	(۵,۹۶۸,۸۶۵)
خرید سهام خزانه	۳۷	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۳۶	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۳۲	۰		(۲,۵۲۲,۰۸۰)	۰	(۲,۵۲۲,۰۸۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۰	۰	(۸,۴۹۰,۹۴۵)	۰	(۸,۴۹۰,۹۴۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۴۵,۸۶۰	۲۷,۸۸۴,۱۸۲	(۵,۶۵۶,۴۳۰)	۴۳,۱۷۳,۶۱۱

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک قرض الحسنه رسالت

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۲				
		سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته (تجدید ارائه شده)	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۷,۴۸۳,۰۲۷	۴,۹۸۴,۴۸۴	۲۰,۰۲۰,۷۸۳	(۲,۰۹۵,۵۱۴)	۳۰,۳۹۲,۷۸۱
اصلاح اشتباهات		۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۷,۴۸۳,۰۲۷	۴,۹۸۴,۴۸۴	۲۰,۰۲۰,۷۸۳	(۲,۰۹۵,۵۱۴)	۳۰,۳۹۲,۷۸۱
تغییرات حقوق مالکانه درطی سال						
سود خالص سال ۱۴۰۲		۰	۰	۲۶,۴۰۹,۱۷۰	۰	۲۶,۴۰۹,۱۷۰
اصلاح اشتباهات	۳۸	۰	۰	۶۱,۳۶۹	۰	۶۱,۳۶۹
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲		۰	۰	۲۶,۴۷۰,۵۳۹	۰	۲۶,۴۷۰,۵۳۹
افزایش سرمایه	۳۵	۴,۵۱۶,۹۷۳	۰	(۴,۵۱۶,۹۷۳)	۰	۰
خرید سهام خزانه	۳۷	۰	۰	۰	(۳,۵۶۰,۹۱۶)	(۳,۵۶۰,۹۱۶)
تخصیص به اندوخته قانونی	۳۶	۰	۳,۹۶۱,۳۷۵	(۳,۹۶۱,۳۷۵)	۰	۰
سود سهام مصوب	۳۲	۰	۰	(۱,۶۳۷,۸۴۶)	۰	(۱,۶۳۷,۸۴۶)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۴,۵۱۶,۹۷۳	۳,۹۶۱,۳۷۵	۱۶,۳۵۴,۳۴۴	(۳,۵۶۰,۹۱۶)	۲۱,۲۷۱,۷۷۷
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۴۵,۸۶۰	۳۶,۳۷۵,۱۲۷	(۵,۶۵۶,۴۳۰)	۵۱,۶۶۴,۵۵۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		(تجدید ارایه شده) سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۳۹		(۵۴,۰۰۸,۶۸۴)	۲۴,۴۵۵,۶۶۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۳۳		(۵۵۷,۸۷۶)	(۸۶۰,۹۲۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			(۵۴,۵۶۶,۵۶۰)	۲۳,۵۹۴,۷۴۳
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۴,۸۴۷,۱۱۵)		(۲,۶۵۸,۶۵۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۵۶,۲۹۹		۱۱,۰۳۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۳۱۳,۴۱۲)		(۶۸,۵۷۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		۰		۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۸,۵۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۳۰۶,۲۹۶		۵۵,۸۳۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۰		۳,۹۰۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاریهای مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۵,۵۵۱,۷۹۵		۲,۰۵۱,۰۲۶
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(۹,۲۴۶,۱۳۷)	(۱۹,۱۰۵,۴۱۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			(۶۳,۸۱۲,۶۹۷)	۴,۴۸۹,۳۳۲
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۰		۷۶۱,۳۶۷
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		۰		(۴,۳۲۲,۲۸۳)
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۳,۴۹۸,۶۷۴)		(۳,۲۰۴,۷۵۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۷,۰۸۸,۰۰۱,۱۳۹		۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۷,۰۲۰,۱۳۵,۱۱۱)		۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱,۵۶۷,۰۵۷)		(۲,۲۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			۶۳,۸۰۰,۲۹۷	(۶,۷۶۷,۹۱۸)
خالص کاهش در موجودی نقد			(۱۲,۴۰۰)	(۲,۲۷۸,۵۸۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			۱,۳۱۸,۶۵۳	۳,۵۹۷,۲۴۰
مانده موجودی نقد در پایان سال			۱,۳۰۶,۲۵۳	۱,۳۱۸,۶۵۴

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:

دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۲۷,۵۸۳,۹۱۳	۲۰,۸۷۱,۹۴۳
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۷,۴۲۶,۰۶۲	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	(۱,۵۶۷,۰۵۷)	(۲,۲۵۰)

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک قرض الحسنه رسالت

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک قرض الحسنه رسالت به شناسه ملی شماره ۱۰۳۲۰۷۳۰۲۷۷ به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۴۰۶۲۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۲۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۲۶ بهمن ۱۳۹۰ تحت شماره ۴۲۰۴۴۰ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیر تجاری تهران در قالب شرکت بانک قرض الحسنه رسالت ثبت گردیده است. بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۰۷ تحت شماره ۱۱۰۱۵ در سازمان بورس اوراق بهادار تهران ثبت و از این تاریخ در فهرست نمادهای بورس اوراق بهادار تهران/فرابورس ایران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در شهر تهران، سعادت آباد، بالاتر از میدان کاج، پلاک ۱۵واقع است.

۱-۲ فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح زیر است:

بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی‌ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت‌های ذیل می‌باشد:

- قبول سپرده ریالی و ارزی در قالب عقد قرض الحسنه (پس انداز و جاری)؛
- اعطای تسهیلات ریالی و ارزی صرفاً در قالب عقد قرض‌الحسنه؛
- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛
- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛
- صدور ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی در چارچوب حدود فردی و جمعی ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی؛
- انجام عملیات بین بانکی در چارچوب ضوابط مربوط ابلاغی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز و صدورحواله‌های ارزی؛
- خدمات مربوط به وجوه اداره‌شده؛
- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی بر مبنای عقد قرض‌الحسنه در داخل کشور؛
- مشارکت حقوقی در شرکت‌ها با هدف حفظ اسرار حرفه‌ای و پشتیبانی و سهولت در انجام عملیات بانکی نظیر شرکت اعتبارسنجی و شرکت فن‌آوری اطلاعات، در چارچوب ضوابط مربوط و أخذ مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ارایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛
- انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- سرمایه‌گذاری در اوراق مالی اسلامی در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛
- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛
- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

■ با توجه به ماهیت قرض الحسنه بودن، هدف اصلی بانک اشاعه فرهنگ قرض الحسنه بوده و به منظور کسب سود نمی باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
واحد عملیاتی درون سازمانی(واحد اجرائی مقیم)	۸۶	۸۶	۸۶	۸۷
	۸۶	۸۶	۸۶	۸۷

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
ستاد و مراکز عملیات بانکی	۷۵۴	۷۹۷	۷۷۶	۹۵۴
	۷۵۴	۷۹۷	۷۷۶	۹۵۴

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد.
* نیروهای ستاد و مراکز عملیاتی شامل نیروهای دفتر مرکزی و مرکز عملیات بانکی، خزانه داری و مبادلات می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از بکارگیری استاندارد های حسابداری جدید وتجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری شماره ۴۳درآمد عملیاتی حاصل از مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه ی صورتهای مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجراست.هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را بگونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالا یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالا یا خدمات، نسبت به آن محق باشدالزامات شناخت و اندازه گیری این استانداردها در مورد سایر درآمد های کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد داردبر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای به صورتهای مالی نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت های شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۵- قضاوتهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشداین برآوردها و مفروضات زیر بنای آن، مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید.

اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۱-۵- قضاوت ها و فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۱-۵- ذخیره هزینه های پرداختنی

۲-۱-۵- شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی های احتمالی و تعهدات و مزایای بازنشستگی بر اساس قضاوتها و مستندات و سوابق تاریخی برآورد می شود.

۲-۵- قضاوت مربوط به براوردها

۱-۲-۵- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس الزامات مندرج در یادداشت ۷-۷ و بر اساس بخشنامه مذکور می باشد.

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

به استثنای مورد زیر، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

زمین و ساختمان های بانک در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله به ارزش بازار و یا اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی می‌شود.

۷-۱-۳- صندوقهای ساماندهی شده

بیرو درخواست بانک مرکزی از این بانک در خصوص ساماندهی صندوق هایی که با مشکل نقدینگی در بازپرداخت سپرده های مشتریان مواجه شده اند، طی سنوات گذشته مدیریت سپرده ها و تسهیلات تعداد ۳۶ صندوق به این بانک واگذار گردیده است مدیریت ساماندهی بحران پیش آمده توسط صندوق ها از طریق پرداخت سپرده های مردم توسط بانک قرض الحسنه رسالت انجام پذیرفته است. در این خصوص بخشی از دارایی های صندوق ها جهت جبران بدهی آنها در اختیار بانک قرار گرفته در صورت عدم کفایت دارایی‌های فوق، پاسخگویی به سپرده گذاران و اشخاص به صورت تضامنی بر عهده هیات مدیره، مدیر عامل، هیات تصفیه و مدیر تصفیه صندوق ها می باشد و بانک قرض الحسنه رسالت هیچگونه مسئولیتی در این خصوص ندارد. انجام امورات مذکور توسط بانک هیچگونه مسئولیتی در قبال موارد قبلی صندوق برای بانک از سوی اشخاص حقیقی یا حقوقی ایجاد نمی نماید و کلیه مسئولیت های حقوقی و پاسخگویی به هر گونه ادعای احتمالی مطروحه از سوی اشخاص ثالث بر عهده صندوق ها می باشد.

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- 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 مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا 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 حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- زمین و ساختمان های دارای شرایط بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۹ از محل اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد.

۷-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار "عمر مفید برآوردی" و با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعد از آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود:

نوع دارایی	نرخ	روش
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ساله	مستقیم
اثاثه و تجهیزات اداری	۳و۵و۶و۱۵ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۵ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۷-۲-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از روز اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال یا بلا استفاده ماندن موقت هریک از دارائیهای استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست در اینصورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد

۷-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و ازمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. دارایی های نامشهود (نرم افزارها) از زمان شروع به بهره برداری از دارایی حداکثر تا پنج سال مستهلک می گردد.

۷-۴- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شوند. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری(مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی هایی مرسوم ومعمول است، آماده بوده وفروش آن بسیار محتمل باشد وسطح مناسبی از مدیریت متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، به " اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش " اندازه گیری می گردد.

پیوست گزارش حسابرسی
مدون و همکاران

۵-۷- شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی در آمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع صورتهای مالی به شرح زیر است

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/جاری امهالی	۲ و ۴ درصد تعهدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	۲ و ۴ درصد تعهدی
معوق/معوق امهالی	۲ و ۴ درصد نقدی و تعهدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/جاری امهالی	۱۲ درصد تعهدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	۱۲ درصد تعهدی
معوق/معوق امهالی	۱۲ درصد تعهدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	۱۲ درصد نقدی

۱-۵-۷- میزان شناسایی درآمد طبقه معوق تسهیلات بر اساس دستور العمل شناسایی موسسات اعتباری شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا می باشد.

۲-۵-۷- به استناد مصوبه جلسه ۱۰۴۴ مورخ ۲۵ تیر ماه ۱۳۸۴ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب ۷۷۲ مورخ ۲۷ تیر ماه ۱۳۸۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شناسایی مود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین براساس بخشنامه شماره ۲۵۸۰۲۰/۹۴ مورخ ۹ آذر ماه ۱۳۹۴ برای طبقه مشکوک الوصول و مطابق بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۰مهرماه ۱۳۹۹ برای طبقه معوق درآمد محاسبه می گردد.

۳-۵-۷- با پیشنهاد هیات مدیره بانک قرض الحسنه رسالت در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۱ به بانک مرکزی در خصوص حذف کارمزد وام قرض الحسنه اعطایی و جایگزینی مزد کار با هزینه واقعی خدمات ارایه شده، موضوع در شورای محترم فقهی بانک مرکزی و نیز در جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ هیات عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و مورد تصویب قرار گرفت و مراتب اجراء طی نامه شماره ۱۴۰۲/۲۱۸۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۹ توسط مدیریت محترم مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشوئی بانک مرکزی به این بانک ابلاغ گردید و از آذرماه سال ۱۴۰۲ تا کنون ۹۵٪ از وامهای اعطایی قرض الحسنه بدون کارمزد پرداخت شده است.

۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه بندی مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید ویا تاریخ قطع پرداخت)

- مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

پیوست گزارش حسابرسی
مدرن و همکاران

۷-۷- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطائی "طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بانکها و مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار و بخشنامه ۰۱٫۳۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳، ذخیره بشرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۳۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی دیوان عالی بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، مطابق با الحاقیه ۹۹/۲۴۱۰۰۷مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱،ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۸-۷- 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 پایان هر سال پرداخت می گردد.

۹-۷- سهام خزانه

۱-۹-۷- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۹-۷- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید ، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۹-۷- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۴-۹-۷- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و مانیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۵-۹-۷- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای ... (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می‌شود.

۱۰-۷- مالیات بر درآمد

۱-۱۰-۷- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۰-۷- **هزینه مالیات انتقالی**

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۱۱-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌شود.

آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآورد‌ی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم‌شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۱۲-۷- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هریک از اقلام مندرج ذیل عنوان سایر معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۲ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است و فاقد تغییر در رویه های حسابداری بوده است.

پیوست گزارش حسابرسی
دیوان و همکاران

۹- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از عملیات بازار بین بانکی	۹-۱	۱۰,۰۴۱,۰۸۰	۲۳,۵۳۱,۳۷۵
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۹-۲	۱,۹۸۸,۱۱۵	۱۷۹,۵۰۱
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۷۹,۲۶۴	۱۱۶,۰۷۲
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**۱۲,۱۰۸,۴۵۹**	**۲۳,۸۲۶,۹۴۸**

۹-۱- به استناد بند ۲ از شصت و ششمین صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۷ هیئت عامل محترم بانک مرکزی و مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ شورای فقهی بانک مرکزی، مجوز فعالیت در بازار بین بانکی برای بانک قرض الحسنه رسالت تحت شماره ۱۴۰۰/۳۴۸۵۲۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ از طرف بانک مرکزی ج .ا. صادر و این بانک از ابتدای سال ۱۴۰۱ در بازار بین بانکی فعال می باشد. کاهش سود مزبور عمدتا ناشی از کاهش منابع بانک در اواخر سال مالی مورد گزارش می باشد.

۹-۲- مانده فوق مربوط به سود سپرده قاعده مند نزد بانک مرکزی ج .ا به نرخ روز شمار ۱۷ درصد می باشد.

۱۰- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

ناشر- نوع اوراق	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مرابحه عام دولت - اراد و صکوک		۱,۵۱۶,۲۸۰	۱۵,۵۸۱,۳۷۴
اوراق اسناد خزانه اسلامی - اخزا	۱۰-۱	۲۳۷,۶۴۳	۱,۱۳۵,۷۷۵
سایر(بافت های فرسوده-سپید مطهر)		۴,۴۷۹,۶۷۳	۷۷۸,۲۰۴
شهرداری مشهد- گواهی سپرده طرح توسازی حرم مطهر		۳,۱۶۶,۲۶۱	۱۵۳,۶۱۶
سایر اوراق		۰	۲,۵۰۲,۸۱۴
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی		**۹,۳۹۹,۸۵۷**	**۲۰,۱۵۱,۷۸۳**

۱۰-۱- در سال مورد گزارش، به دلیل تلاطم های ایجاد شده در شرایط اقتصادی کشور، تقاضای وام مشتریان در سه ماهه پایانی سال ۱۴۰۳به صورت مضاعف و غیر معمول افزایش یافت که این بانک با مدیریت صحیح پرداخت بانک به ماههای اول سال بعد به صورتیکه عدم پرداخت وام، موجب بروز شایعات و در نتیجه کاهش منابع نشود از افزایش بیش از حد مصارف و در نهایت جهت جلوگیری از اضافه برداشت بیشتر از بانک مرکزی، این بانک اقدام به واگذاری اوراق بدهی نمود. که این موضوع منجر به کاهش درآمد فوق گردیده است.

۱۱- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

ناشر- نوع اوراق	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۱-۱	۰	۳,۹۰۵
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۰**	**۳,۹۰۵**

پیوست گزارش حسابرسی
مدوین و همکاران

۱-۱۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۳,۹۰۵
۰	۳,۹۰۵
۰	۳,۹۰۵

صندوق سرمایه گذاری امین سامان- اوراق بهادار- درآمد ثابت
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۱۲- جایزه سپرده قانونی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱۲	۲,۰۲۹,۱۸۷	۱,۵۱۰,۴۴۸
	۲,۰۲۹,۱۸۷	۱,۵۱۰,۴۴۸

جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری

۱-۱۲- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه بشرح ذیل می باشد:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۱-۱۲	۲۰۶,۲۸۲,۰۹۰	۱۵۱,۰۴۴,۶۳۱
	۲۰۶,۲۸۲,۰۹۰	۱۵۱,۰۴۴,۶۳۱

میانگین سپرده قانونی سپرده های مشتریان

۱-۱-۱۲- میانگین سپرده قانونی سپرده های مشتریان به صورت هفتگی منظور شده است و طبق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی، جایزه سپرده قانونی بر مبنای سپرده قانونی تودیع شده به تناسب زمان و مطابق با بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی با نرخ ۱٪ سالانه محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۱۳- درآمد کارمزد

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۹,۷۳۲,۳۶۱	۲۰,۶۱۴,۰۳۱
۱-۱۳	۱۱,۷۸۷,۱۸۶	۳,۹۳۵,۸۵۱
۲-۱۳	۴,۱۵۶,۵۴۴	۲,۷۶۱,۹۴۱
۳-۱۳	۲,۹۴۵,۵۹۶	۲,۲۷۱,۴۱۵
	۵۲۹,۴۲۹	۳۱۷,۲۵۵
	۲۹۰,۵۹۰	۲۵۶,۰۶۰
	۶۰,۸۸۸	۱۹,۸۵۳
	۴۹,۹۶۸	۴۷,۹۶۵
	۳۵,۷۸۴	۳۱,۲۵۸
	۲۶,۸۵۴	۲۳,۸۳۸
	۱۱,۴۲۸	۱۲,۱۱۲
	۹,۲۹۹	۶,۱۳۴
	۹,۵۶۵	۶,۰۵۶
	۵,۲۹۱	۱,۸۵۳
	۳,۷۱۴	۵,۷۹۴
	۳۳,۰۵۹	۲۶,۳۶۸
	۳۹,۶۸۸,۰۵۵	۳۰,۳۴۷,۷۸۴

کارمزد وامهای قرض الحسنه
کارمزد وجه التزام وامهای قرض الحسنه
کارمزدخدمات پیام کوتاه
کارمزد عملیات شتاب
کارمزد دریافتی ساتنا،پایا و پل
کارمزد دریافتی قرض الحسنه ویژه
کارمزد خرید شارژ ایرنسل و همراه اول
کارمزد موبایل بانک
کارمزد رفع سوء اثر از چکهای برگشتی
کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت
کارمزد فعال نمودن رمز دو عاملی اینترنتی
کار مزدوجه التزام دریافتی وجوه اداره شده
کارمزدوجه التزام دریافتی قرض الحسنه ویژه
کارمزد دریافتی وجوه اداره شده
کارمزدصدور کارت هوشمند (هدیه)
سایر (شامل ۳۴ قلم)
جمع درآمد کارمزد

۱-۱۳- درآمد حاصل از وجه التزام وامهای قرض الحسنه مربوط به دریافت جرائم دیرکرد اقساط وام گیرندگان بانک در طبقات تسهیلات بوده که نحوه شناسائی آن در یادداشت ۵-۷ افشاء گردیده است.

۲-۱۳- از مبلغ فوق معادل ۳,۷۱۹ میلیارد ریال بابت کارمزد و خدمات پیام کوتاه شش ماهه دوم سال جاری می باشد که مبلغ آن تاکنون از حساب مشتریان برداشت نگردیده است (به شرح یادداشت ۳-۲۳)

۳-۱۳- کارمزد خدمات بانکی مربوط به سهم درآمدی عملیات شتاب بابت مشتریان غیر رسالتی که از پایانه های بانک قرض الحسنه رسالت اعم از پین پد، خودپرداز، پوز، اینترنت بانک، موبایل بانک، کش لس، مانده گیری، صورتحساب، برداشت نقد، پرداخت قبوض، رمز کارت، خرید کارت هدیه و شتابی در سال جاری مطابق کارمزدهای اعلامی بانک مرکزی براساس عملکرد فراکنش حساب ها و اطلاع رسانی به اضافه هزینه بهای تمام شده که بصورت ماهانه از مشتری اخذ می گردد می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۴- هزینه کارمزد

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه های ملی مبتنی بر کارت		۲,۶۷۸,۸۴۳	۲,۲۷۰,۵۸۹
سایر		۳۸,۱۳۵	۴۷,۴۹۱
جمع هزینه کارمزد		۲,۷۱۶,۹۷۸	۲,۳۱۸,۰۸۰

۱۵- هزینه‌های اداری و عمومی

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱۵-۱	۵,۰۳۴,۳۷۱	۳,۹۸۴,۸۹۹
هزینه‌های اداری	۱۵-۲	۲۳,۵۵۰,۵۴۱	۲۶,۸۴۳,۸۷۴
هزینه استهلاک	۱۵-۳	۱,۱۸۴,۳۲۵	۷۶۰,۳۹۳
جمع هزینه‌های اداری و عمومی		۲۸,۷۶۹,۲۳۷	۳۱,۵۸۹,۱۶۵

۱-۱۵- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا		۲,۴۴۶,۵۸۳	۲,۲۲۸,۹۷۴
عیدی و پاداش بهره وری		۹۷۱,۷۶۶	۵۶۶,۶۲۵
مزایای غیرنقدی کارکنان		۵۶۰,۹۸۵	۴۷۳,۸۰۶
بیمه سهم کارفرما و بیکاری		۶۶۰,۲۸۲	۵۴۰,۷۶۳
باز خرید سنوات	۱۵-۱-۱	۱۲۶,۷۱۲	۱۱۲,۵۷۲
بازخرید مرخصی		۵۳,۶۴۱	۳۷,۲۱۲
سفر و فوق العاده ماموریت		۶,۹۴۹	۶,۷۰۵
سایر		۲۰۷,۳۵۲	۱۸,۲۴۳
جمع هزینه‌های کارکنان		۵,۰۳۴,۳۷۱	۳,۹۸۴,۸۹۹

۱-۱-۱۵- مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در پایان سال پرداخت شده است.

۲-۱۵- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های خدمات	۱۵-۲-۱	۹,۹۱۵,۱۱۹	۱۵,۵۹۶,۲۸۹
هزینه‌های جاری طرح انفورماتیک	۱۵-۲-۲	۴,۲۹۵,۴۴۷	۶,۰۱۰,۵۰۲
هزینه حق عضویتها	۱۵-۲-۳	۳,۳۴۲,۸۹۶	۲,۱۲۶,۶۳۴
هزینه پشتیبانی سامانه های نرم افزاری (نرم افزار فنانب و نرم افزار های اداری و پشتیبانی و فناوری اطلاعات)		۱,۵۷۹,۲۴۷	۹۶۵,۰۲۰
هزینه مالیات		۹۳۷,۹۸۶	۳۰۸,۱۰۲
هزینه بیمه		۶۲۸,۶۹۵	۸۰,۹۴۹
هزینه ملزومات و مطبوعات		۴۲۳,۲۹۷	۴۲۸,۱۹۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول حسابهای دریافتنی		۳۷۰,۰۰۰	-
هزینه ارتباطات و مخابرات		۱۸۱,۸۵۴	۸۶,۲۶۷
هزینه آبدارخانه و پذیرایی		۱۱۴,۵۷۶	۱۲۲,۲۴۴
هزینه اجاره محل شعب		۸۳,۶۰۲	۷۶,۳۲۲
تعمیر و نگهداری اموال غیرمنقول		۷۸,۸۴۰	۲۹,۳۲۷
هزینه های چاپ و آگهی و وزرنامه و نشریات		۷۶,۶۷۸	۵۶,۲۰۶
هزینه انرژی و آب		۷۱,۷۶۷	۶۵,۱۵۷
هزینه ایاب و ذهاب و حمل و نقل		۴۷,۴۲۱	۴۱,۶۷۹
حق الوکاله‌وحق‌المشاوره‌وکارشناسی		۳۰,۷۹۲	۲۸,۷۰۷
هزینه کمکهای بلاعوض		۲۱,۴۵۰	۲۳,۴۰۰
هزینه تعمیر و نگهداری اموال منقول		۱۹,۰۹۱	۲۳,۸۲۹
هزینه های فرهنگی		۱۷,۹۲۶	۱۰۶,۶۷۳
هزینه آموزش و تحقیقات		۱۵,۵۵۸	۳۷,۰۰۱
سایر(شامل ۱۷ قلم)		۹۷,۷۹۸	۷۰۱,۳۷۴
جمع هزینه‌های اداری		۲۳,۵۵۰,۵۴۱	۲۶,۸۴۳,۸۷۴

۱-۲-۱۵- هزینه خدمات عمدتاً شامل وجوه پرداخت شده به انجمن حامیان فرهنگ قرض الحسنه و کارآفرینی اجتماعی بابت تفاهمنامه شماره ۹۸/۳۲۴۱۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۲ در ۶ ماهه اول سال جاری بوده و بابت ۶ ماهه دوم سال ۱۴۰۳ هیچگونه پرداختی به انجمن صورت نپذیرفته است.

۲-۲-۱۵- هزینه جاری طرح انفورماتیک عمدتاً بابت خدمات درپافتی از شرکت های فناوری اطلاعات پویش آکس و دانیس آرین قشم (دانیس) می باشد.

۳-۲-۱۵- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به حق عضویت سال ۱۴۰۲ بانک قرض الحسنه رسالت در صندوق ضمانت سپرده ها به مبلغ ۳,۳۳۳,۳۰۴ میلیون ریال بوده و علت افزایش مبلغ مذکور نسبت به دوره مشابه سال قبل، رشد منابع بانک می باشد که بر اساس یادداشت شماره ۳۴-۲ محاسبه شده و در حسابها منظور گردیده است و مبلغ ۹,۵۹۲ میلیون ریال مربوط به حق عضویت این بانک در کانون بانکها و مؤسسات خصوصی و سایر سازمانها و نهادها می باشد.

۳-۱۵- هزینه استهلاک

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۱۰۹,۳۹۶	۷۱۱,۷۴۶
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۷۴,۹۲۹	۴۸,۶۴۷
جمع هزینه استهلاک	۱,۱۸۴,۳۲۵	۷۶۰,۳۹۳

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

(تجدید ارایه شده)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۶-۱	۲۳,۸۳۴,۱۵۸	۷,۵۲۶,۶۸۳
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۶-۲	۷,۹۵۲,۸۸۵	۶,۴۸۴,۹۴۴
		۳۱,۷۸۷,۰۴۴	۱۴,۰۱۱,۶۲۶

۱-۱۶- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۲)	۵۰,۱۲۰,۵۸۳	۷۱,۵۷۱,۷۰۳	۳۰,۹۰۳,۸۲۵	۱۵۲,۵۹۶,۱۲۲
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب :				
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری			(۵۴۴)	(۵۴۴)
ضمانت نامه	(۱۶,۵۰۰)			(۱۶,۵۰۰)
املاک و مستغلات	(۳,۴۸۰)	(۳,۲۷۲)	(۱۸,۴۴۰)	(۲۵,۱۹۳)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۱۹,۹۸۰)	(۳,۲۷۲)	(۱۸,۸۸۴)	(۴۲,۲۳۷)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۵۰,۱۰۰,۶۰۳	۷۱,۵۶۸,۳۳۲	۳۰,۸۸۴,۹۵۱	۱۵۲,۵۵۳,۸۸۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۵,۱۱۴,۹۷۳	۱۴,۶۳۵,۵۳۸	۱۵,۵۱۱,۵۱۹	۳۵,۲۶۲,۰۲۰
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۱,۴۵۷,۸۴۶)	(۴,۷۴۱,۸۳۳)	(۵,۲۲۸,۱۹۲)	(۱۱,۴۲۷,۸۶۲)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳,۶۵۷,۱۲۶	۹,۸۹۳,۷۰۵	۱۰,۲۸۳,۳۲۷	۲۳,۸۳۴,۱۵۸

۲-۱۶- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت ۲۲-۱)	۱,۷۶۱,۰۷۳,۱۵۲	۱,۱۱۹,۱۵۳,۶۸۷
کسر می شود:	-	-
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۱۵۲,۵۵۳,۸۸۵)	(۴۷,۲۰۴,۳۵۴)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۶۰۸,۵۱۹,۲۶۷	۱,۰۷۱,۹۸۱,۶۸۲
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	۱.۵	۱.۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۴,۰۶۲,۵۷۹	۱۶,۱۱۹,۹۲۱
کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۱۶,۱۰۹,۶۹۴)	(۹,۶۳۴,۵۰۲)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۷,۹۵۲,۸۸۵	۶,۴۸۴,۹۴۴

پیوست گزارش حسابرسی
مدیران و همکاران

۱۷- هزینه های مالی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۷-۱	۱,۵۵۶,۳۹۵	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱۷-۲	۴,۷۲۸,۸۵۰	۰
خرابی شتاب، پرکنش های ناموفق		۱,۸۱۱	۰
جمع هزینه‌های مالی		**۶,۲۸۷,۰۵۷**	**۰**

۱۷-۱- مبلغ مذکور ناشی از تسهیلات دریافتی از سایر بانکها در بازار بین بانکی با توجه به کاهش منابع بانکی می باشد.

۱۷-۲- بر اساس نامه شماره ۰۴/۱۴۴۵۰۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۶,۹۶۹ میلیارد ریال بابت وجه التزام ناشی از اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی مطالبه گردید. همچنین بر اساس نامه شماره ۰۴/۱۶۶۷۷۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۰ اداره نظارت بانک مرکزی مقرر گردید در صورت اقدامات هیئت مدیره بانک و موافقت بانک مرکزی، نرخ وجه التزام اضافه برداشت از ۳۴ درصد به ۲۳ درصد تعدیل گردد از اینرو در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۴,۷۲۸ میلیارد ریال بعنوان جریمه وجه التزام در حسابها منظور و اقدامات به منظور بخشودگی مبلغ ۲,۲۴۹ میلیارد ریال در حال پیگیری می باشد.

۱۸- سایر درآمدهای غیر عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود و دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۸-۱	۳۶۳,۱۹۹	۶۶,۸۶۹
درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی	۱۸-۲	۲,۱۶۵	۲,۱۴۰
سایر شامل ۷ قلم		۵۲۸	۱۲۷,۰۰۶
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		**۳۶۵,۸۹۲**	**۱۹۶,۰۱۶**

۱۸-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان	۱۸-۱-۱	۲۷۱,۳۳۴	۳۴,۶۲۹
زمین	۱۸-۱-۲	۳۵,۰۶۲	۲۱,۲۱۹
اثاثه و منصوبات	۱۸-۱-۳	۲۴,۴۵۴	۵,۳۲۱
وسائط نقلیه	۱۸-۱-۴	۳۱,۸۵۲	۵,۸۰۰
سرقفلی محل کسب و پیشه		۵۹۷	۰
		۳۶۳,۱۹۹	**۶۶,۸۶۹**

۱۸-۱-۱- ساختمان های فروش رفته طی سال مالی جاری بابت فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش از طریق مزایده عمومی بوده است که به دلیل پایین بودن شرایط نقد اولیه، درآمد مذکور در سال های آتی شناسایی می گردد.

۱۸-۱-۲- مبلغ ۳۵,۰۶۲ میلیون ریال مربوط به حصه سود فروش اقساطی زمین های فروخته شده در سالهای گذشته از طریق مزایده عمومی بود که در سالجاری وصول گردیده است.

۱۸-۱-۳- مبلغ ۲۴,۴۵۴ میلیون ریال سود فروش اثاثه و منصوبات مربوط به فروش اموال و اثاثه اسقاطی بانک طی سال ۱۴۰۳ می باشد.

۱۸-۱-۴- مبلغ ۳۱,۸۵۳ میلیون ریال سود فروش وسائط نقلیه از بابت فروش ۶ دستگاه پژو پارس، یک دستگاه ال نود و یک دستگاه مگان می باشد.

۱۸-۲- درآمد اجاره دارایی های غیر عملیاتی

نوع دارایی	محل استقرار	مستاجر	مبلغ اجاره بهاء	(مبالغ به میلیون ریال) مدت اجاره
مغازه	شهرستان اراک	اسماعیل مقدسی	۲,۱۶۵	۱۱

۱۹- سود هر سهم

۱۹-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	(۴۷,۷۰۱)	۳۷,۹۲۱,۹۹۶
اثر مالیاتی	۰	(۱,۶۴۷,۴۷۲)
	(۴۷,۷۰۱)	۳۶,۲۷۴,۵۲۴
سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی	(۵,۹۲۱,۱۶۵)	۱۹۶,۰۱۶
اثر مالیاتی	۰	۰
	(۵,۹۲۱,۱۶۵)	۱۹۶,۰۱۶
سود (زیان) خالص قبل از مالیات	(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۲۸,۱۱۸,۰۱۱
اثر مالیاتی	۰	(۱,۶۴۷,۴۷۲)
سود (زیان) خالص	(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۲۶,۴۷۰,۵۳۹

۱۹-۲- میانگین موزون تعداد سهام

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۶۸۴,۵۸۴,۳۱۶)	(۱۷۴,۹۵۳,۰۰۳)
میانگین موزون تعداد سهام	**۱۱,۳۱۵,۴۱۵,۶۸۴**	**۱۱,۸۲۵,۰۴۶,۹۹۷**

هیئت گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۰- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۲۰-۲	۱,۱۰۱,۱۵۰	۹۹۴,۶۳۲
موجودی صندوق - ریال	۲۰-۳	۲۰۴,۸۵۵	۱۱۶,۵۶۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۰-۱	۲۴۷	۲۰۷,۴۵۲
وجوه در راه - ریال		۱	۱
جمع موجودی نقد		**۱,۳۰۶,۲۵۳**	**۱,۳۱۸,۶۵۳**

۲۰-۱- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال (محدود نشده)	۲۰-۱-۱	۲۴۷	۲۰۷,۴۵۲
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)		**۲۴۷**	**۲۰۷,۴۵۲**

۲۰-۱-۱- مبلغ مذکور مربوط به حساب جاری این بانک نزد بانک مرکزی بوده که تسویه کلیه تراکنش های بانک با بانک مرکزی بصورت روزانه از طریق این حساب صورت می پذیرد.

۲۰-۲- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۱,۱۰۱,۰۴۷	۹۹۴,۵۳۹
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۱۰۳	۱۰۳
جمع سپرده نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	**۱,۱۰۱,۱۵۰**	**۹۹۴,۶۳۲**

۲۰-۳- موجودی های صندوق عمدتاً مربوط به وجوه نزد خزانه داری و صندوق شعب بانک و صندوق‌های خودپرداز می‌باشد وجوه صندوق تا سقف ۲,۴۰۵ میلیارد ریال، در برابر خطرات از جمله خطرات ناشی از سرقت، آتش سوزی و صاعقه نزد شرکت بیمه کوثر تحت پوشش بیمه‌ای مناسب قرار گرفته است.

۲۱- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۱-۲	۱,۳۳۹,۴۸۴	۶۲,۸۵۹,۴۶۴
مطالبات از بانک مرکزی	۲۱-۱	۴,۶۷۴	۴,۶۷۴
جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی		**۱,۳۴۴,۱۵۸**	**۶۲,۸۶۴,۱۳۸**

۲۱-۱- مطالبات از بانک مرکزی

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد تسهیلات امهالی	۲۱-۱-۱	۴,۶۷۴	۴,۶۷۴
جمع مطالبات از بانک مرکزی		**۴,۶۷۴**	**۴,۶۷۴**

۲۱-۱-۱- مبلغ مزبور بابت کارمزد دوره امهال تسهیلات اعطایی به رلزله زدگان استان کرمانشاه (قبل از رلزله) مصوب صورتجلسه شماره ۳۳۹۹۳ت۵۵۴۲۳ه- مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۲ هیات محترم وزیران و نامه شماره ۹۷/۱۳۶۷۲۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۶ مدیریت کل اعتبارات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد که در سامانه مدیریت اطلاعات بدهی ها و مطالبات دولت (سماد) وزارت امور اقتصادی و دارایی ثبت گردیده و برعهده بانک مرکزی است.

۲۱-۲- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر مطالبات (شتاب، پایا و ساتنا)	۲۱-۲-۱	۱,۳۳۹,۰۵۷	۱۱,۰۲۴,۴۶۴
برداخت چک های صادره سایر بانک ها		۴۲۶	۰
تسهیلات اعطایی (عملیات بازار بین بانکی)		۰	۵۱,۸۳۵,۰۰۰
جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی		**۱,۳۳۹,۴۸۴**	**۶۲,۸۵۹,۴۶۴**

۲۱-۲-۱- مطالبات مذکور در چرخه تسویه روزانه ابتدای سال مالی آتی تسویه گردیده است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۲- تسهیلات اعطائی و مطالبات اشخاص غیردولتی

	۱۴۰۳							(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲
	مانده	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	پیش دریافت درآمد	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
قرض الحسنه	۱,۷۸۱,۳۹۵,۹۵۹	۱,۶۳۵,۷۶۲	۱۰,۲۹۶,۱۲۶	(۵,۴۰۰,۹۴۵)	(۲۲,۷۷۲,۰۰۱)	(۳,۹۸۱,۷۴۹)	۱,۷۶۱,۰۷۳,۱۵۲	(۵۹,۳۲۴,۵۹۹)	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۷۸۱,۲۹۵,۹۵۹	۱,۶۳۵,۷۶۲	۱۰,۲۹۶,۱۲۶	(۵,۴۰۰,۹۴۵)	(۲۲,۷۷۲,۰۰۱)	(۳,۹۸۱,۷۴۹)	۱,۷۶۱,۰۷۳,۱۵۲	(۵۹,۳۲۴,۵۹۹)	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱

سود و کارمزد و وجه التزام معوق عمدتاً مربوط به تسهیلات طبقه معوق و مشکوک الوصول می باشد و مانده سال مالی گذشته مبلغ ۱,۸۱۵,۴۵۸ میلیون ریال است.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار رویه مندرج در یادداشت توضیحی ۶-۷به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
قرض الحسنه	۱,۶۳۵,۲۴۲,۴۷۲	۵۱,۴۶۲,۷۷۲	۷۳,۶۶۱,۶۹۸	۳۳,۹۲۵,۹۰۳	۱,۷۹۴,۳۱۵,۸۴۶
کسر می شود :					
پیش دریافت و سود سال های آتی	(۳۶,۶۷۱,۷۹۸)	(۹۴۱,۲۳۴)	(۱,۵۱۲,۵۰۴)	(۱۳۵,۴۱۱)	(۳۹,۲۶۰,۹۴۶)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	(۱۱۴,۶۴۶)	(۴۰۲,۹۵۵)	(۵۷۷,۴۹۱)	(۲,۸۸۶,۶۵۷)	(۳,۹۸۱,۷۴۹)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول (یادداشت ۱-۱۶)	۱,۶۰۸,۴۷۷,۰۳۰	۵۰,۱۲۰,۵۸۳	۷۱,۵۷۱,۷۰۳	۳۰,۹۰۳,۸۳۵	۱,۷۶۱,۰۷۳,۱۵۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۰۶۲,۵۷۹)	۰	۰	۰	(۲۴,۰۶۲,۵۷۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۵,۰۱۴,۹۷۳)	(۱۴,۶۳۵,۵۲۸)	(۱۵,۵۱۱,۵۱۹)	(۳۵,۱۶۲,۰۲۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۵۸۴,۴۱۴,۴۵۱	۴۵,۰۰۵,۶۱۰	۵۶,۹۳۶,۱۷۵	۱۵,۳۹۳,۳۱۶	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۵۵,۸۰۷,۲۹۰	۱۲,۱۰۰,۳۲۵	۱۸,۵۷۰,۶۱۲	۵,۱۳۷,۸۰۴	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱

۲۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۱۶,۱۰۹,۶۹۴	۱۱,۴۲۷,۸۶۲	۲۷,۵۳۷,۵۵۶	۹,۶۲۴,۷۵۰	۳,۹۰۱,۱۷۹	۱۳,۵۲۵,۹۲۹
افزایش طی سال	۱۳,۴۲۰,۱۱۰	۲۸,۹۱۸,۵۰۲	۴۲,۳۳۸,۶۱۲	۸,۴۹۱,۳۵۶	۹,۲۸۳,۸۹۲	۱۷,۶۷۵,۲۴۸
کاهش طی سال	(۵,۴۶۷,۲۴۴)	(۵,۰۸۴,۳۴۴)	(۱۰,۵۵۱,۵۶۸)	(۱,۹۰۶,۴۱۲)	(۱,۷۵۷,۲۱۰)	(۳,۶۶۳,۶۲۲)
مانده پایان سال	۲۴,۰۶۲,۵۷۹	۳۵,۲۶۲,۰۲۰	۵۹,۳۲۴,۵۹۹	۱۶,۱۰۹,۶۹۴	۱۱,۴۲۷,۸۶۲	۲۷,۵۳۷,۵۵۶

۲۲-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۳				۱۴۰۲
	بدون کارمزد	تا ۲ درصد	تا ۴ درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳ و قبل از آن	۶,۳۳۰,۶۵۵	۳۳,۲۵۷,۴۰۶	۵۱,۶۷۳,۹۴۰	۹۰,۲۶۲,۰۰۰	۲۸۰,۹۲۶,۴۷۱
۱۴۰۴	۶۹۷,۹۲۸,۶۱۵	۱۰۷,۶۳۷,۴۵۶	۹۷,۱۴۲,۰۸۶	۹۰۲,۷۰۸,۱۵۷	۳۸۳,۵۴۸,۲۰۰
۱۴۰۵	۳۸۰,۹۱۶,۶۵۷	۶۶,۴۹۹,۲۸۱	۴۵,۱۱۸,۰۲۴	۴۹۲,۵۳۴,۱۶۲	۱۰۴,۵۱۸,۰۶۸
۱۴۰۶	۵۵,۹۵۴,۵۵۳	۳۴,۴۳۱,۲۷۷	۱۷,۵۰۶,۷۵۹	۱۰۷,۸۹۲,۷۸۹	۱۵۰,۱۶۰,۹۴۷
۱۴۰۷	۵۴,۰۱۲,۴۵۵	۳۴,۴۴۹,۶۸۱	۸۱,۲۱۳,۹۰۶	۱۶۷,۶۷۶,۰۴۳	۰
جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	۱,۱۹۵,۱۴۲,۹۳۴	۲۷۳,۲۷۵,۵۰۲	۲۹۲,۶۵۴,۷۱۶	۱,۷۶۱,۰۷۳,۱۵۲	۱,۱۱۹,۱۵۳,۶۸۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۷,۱۲۶,۸۲۹)	(۳,۳۷۷,۱۸۶)	(۳,۵۵۸,۵۶۴)	(۲۴,۰۶۲,۵۷۹)	(۱۶,۱۰۹,۶۹۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۸۶۰,۹۳۶)	(۱۶,۵۸۷,۵۸۱)	(۹,۸۱۲,۵۰۳)	(۳۵,۲۶۲,۰۲۰)	(۱۱,۴۲۷,۸۶۲)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۱۶۹,۱۵۵,۱۶۹	۲۵۳,۳۱۰,۷۳۵	۲۷۹,۲۸۳,۶۴۹	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳۹,۱۲۴,۱۶۸	۶۹۱,۵۴۶,۲۴۲	۱۸۸,۴۸۳,۲۷۷	۱,۱۱۹,۱۵۳,۶۸۷	

۲۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
قرارداد تسهیلات قرض الحسنه	۱,۷۴۷,۷۶۴,۴۷۵	۱,۰۹۴,۱۴۲,۷۹۳
چک و سفته (عمدتا تسهیلات تکلیفی بانک مرکزی)	۴۵,۸۸۶,۶۲۵	۵۵,۴۲۹,۴۶۲
بدون وثیقه (وامهای بلاعوض ای دولت (گرونا)	۵۳۳,۲۱۳	۸۴۷,۹۴۵
ضمانت نامه	۱۰۰,۸۶۴	۱۲۰,۶۹۰
رهن و ساختمان	۳۰,۵۸۵	۳۸,۵۲۶
سپرده و طلا	۸۵	۲۲۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۷۹۴,۳۱۵,۸۴۶	۱,۱۵۰,۵۸۹,۶۳۵

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵-۲۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	قرض الحسنه
	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۱۳,۷۶۳,۵۳۰
اعطایی طی سال	۲,۴۹۱,۸۹۲,۹۵۱
وصولی طی سال	(۱,۸۵۶,۵۱۵,۲۱۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۷۴۹,۱۴۱,۲۶۴**
فرع تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۳۹۰,۱۵۷
افزایش طی سال	۳۴,۱۲۵,۶۴۴
وصولی طی سال	(۲۷,۵۸۳,۹۱۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۱,۹۳۱,۸۸۸**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲۷,۵۳۷,۵۵۶)
افزایش طی سال جاری	(۳۱,۷۸۷,۰۴۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**(۵۹,۳۲۴,۵۹۹)**
خالص تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱-۵-۲۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	قرض الحسنه
کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۹۶۶,۳۱۷
افزایش طی سال	۲۱,۱۶۰,۶۹۳
وصولی طی سال	(۲۱,۴۹۱,۲۴۸)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱,۶۳۵,۷۶۲**
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۴۲۳,۸۴۰
افزایش طی سال	۱۲,۹۶۴,۹۵۱
وصولی طی سال	(۶,۰۹۲,۶۶۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۰,۲۹۶,۱۲۶**
فرع تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۵,۳۹۰,۱۵۷**
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۱,۹۳۱,۸۸۸**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶-۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی	۱,۷۵۵,۶۳۲,۸۱۹	(۵۹,۲۱۵,۰۲۲)	۱,۶۹۶,۴۱۷,۷۹۷	۱,۱۱۲,۲۹۱,۴۶۴	(۳۷,۴۳۱,۸۸۲)	۱,۰۸۴,۹۵۹,۵۸۲
مشتریان حقوقی	۱,۸۷۹,۵۰۷	(۵۲,۵۰۱)	۱,۸۲۷,۰۰۶	۲,۱۹۶,۲۴۴	(۳۶,۴۲۱)	۲,۱۵۹,۸۲۴
کارکنان	۳,۵۴۰,۸۲۵	(۵۷,۰۷۶)	۳,۵۰۳,۷۴۹	۴,۵۶۵,۹۲۹	(۶۹,۲۵۳)	۴,۴۹۶,۷۳۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۷۶۱,۰۷۳,۱۵۲	(۵۹,۳۲۴,۵۹۹)	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱,۱۱۹,۱۵۳,۶۸۷	(۳۷,۵۳۷,۵۵۶)	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱

۱-۶-۳۲- افزایش تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی ناشی از افزایش منابع در سال قبل که منجر به تقاضای مشتریان و دریافت وام قرض الحسنه بر اساس اعتبار صنجی و شرایط حساب مشتری می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۳- سایر دریافتنی ها

(تجدید ارایه شده)

یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران(غیر مرتبط با تسهیلات) ۲۳-۱	۱۴,۵۵۰,۷۲۰	(۶۶۰,۳۵۸)	۱۳,۸۹۰,۳۶۲	۱۵,۹۳۷,۲۹۲
سود تحقق یافته اوراق مشارکت ۲۳-۲	۲,۰۹۲,۱۳۹		۲,۰۹۲,۱۳۹	۳,۳۷۱,۴۴۷
بدهکاران موقت ۲۳-۳	۴,۵۵۵,۶۶۸	(۱۵۶,۶۶۰)	۴,۳۹۹,۰۰۸	۳۶۱,۵۷۶
انجمن حامیان فرهنگ قرض الحسنه و کارآفرینی اجتماعی	۴,۲۶۰,۰۰۰	۰	۴,۲۶۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰
ودایع کمک هزینه مسکن کارکنان و مدیران	۷۳۷,۰۳۰	۰	۷۳۷,۰۳۰	۱,۰۴۶,۹۹۰
سایر (شامل ۱۰ قلم)	۸۸۶,۵۱۳	(۲۳,۱۵۸)	۸۹۳,۶۵۱	۴۲۳,۷۴۴
جمع سایر دریافتنی ها	۲۷,۰۸۴,۰۶۹	(۸۶۰,۱۷۵)	۲۶,۲۲۳,۸۹۳	۲۰,۷۹۱,۲۴۱

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
۲۳-۱- بدهکاران (غیر مرتبط با تسهیلات)	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص مطالبات	خالص
اسناد دریافتنی ۲۳-۱-۱	۱۵,۱۱۵,۱۹۰	(۶۴۴,۳۸۱)	۱۴,۴۸۰,۸۰۹	۱۵,۸۹۳,۰۴۵
تهاتر پیش دریافت حصه درآمد اوراق مرابحه سپید مطهر	(۹۴۷,۹۷۳)	۰	(۹۴۷,۹۷۳)	۰
تهاتر سایر پیش دریافت	(۳,۰۰۰)	۰	(۳,۰۰۰)	
خالص اسناد دریافتنی	۱۴,۱۶۵,۲۱۷	(۶۴۴,۳۸۱)	۱۳,۵۳۰,۸۳۶	۱۵,۸۹۳,۰۴۵
بدهکاران املاک فروش رفته ۲۳-۱-۲	۳,۵۸۵,۰۷۵	۰	۳,۵۸۵,۰۷۵	۲,۴۲۹,۱۵۶
تهاتر پیش دریافت حصه درآمد املاک فروش رفته	(۳,۲۲۴,۰۳۰)	۰	(۳,۲۲۴,۰۳۰)	(۱,۵۰۳,۳۰۶)
بدهکاران بابت سود استفاده های مالی ۲۳-۱-۳	۳۴,۴۲۸	(۲۵,۹۷۷)	۸,۴۷۱	۰
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۱۴,۵۵۰,۷۲۰	(۶۶۰,۳۵۸)	۱۳,۸۹۰,۳۶۲	۱۵,۹۳۷,۲۹۲

۲۳-۱-۱- اسناد دریافتنی از اقلام ذیل تشکیل شده است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
شرکت فولاد مبارکه برنسیرسلیت بدهی صندوق رسالت کرمان ساماندهی صندوق ۲۳-۱-۱-۱	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
بابت ساماندهی صندوق مهر میهن	۷۵۰۰	۱۵,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پویا آطلس ۲۳-۱-۱-۲	۱,۰۹۲,۶۰۰	۱,۲۶۱,۸۰۰
سایر	۶۵,۱۹۰	۴۷,۱۴۰
	۱۵,۱۱۵,۱۹۰	۱۷,۳۲۳,۹۴۰
کسر میشود : ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	(۶۴۴,۳۸۱)	(۶۶۴,۳۸۱)
کسر میشود : پیش دریافت حصه درآمد اوراق مرابحه سپید مطهر	(۹۴۷,۹۷۳)	(۱,۱۶۷,۵۱۴)
کسر می شود : سایر پیش دریافتها	(۳,۰۰۰)	۰
	۱۳,۵۳۰,۸۳۶	۱۵,۸۹۲,۰۴۵

۲۳-۱-۱-۱- به سطور تسویه مطالبات بانک از صندوق رسالت، صاحب‌نامه ای فی‌مابین هیئت تصفیه صندوق قرض‌الحسنه رسالت کرمان به‌عنوان "مصالح" و شرکت جهاد نصر کرمان به عنوان "متصالح" بابت صلح تمام دارایی‌های مادی و معنوی شرکت فولاد کرمان با کلیه متعلقات، توابع قانونی و عرفی منعقد گردیده است. در این خصوص، جهت تسویه مانده بدهی صندوق قرض‌الحسنه رسالت کرمان به بانکه تعداد ۱۲ فقره چک به صورت سالانه جمعاً به مبلغ ۱۹,۶۶۰ میلیارد ریال در وجه بانک صادر گردیده است. تا تاریخ تائید صورتهای مالی، ۶ فقره چک جمعاً به مبلغ ۷,۶۶۰ میلیارد ریال در وجه بانک وصول گردیده است.

۲۳-۱-۱-۲- مبلغ مذکور مربوط به مابه التفاوت سود اوراق سرمایه گذاری مرابحه سپید مطهر با نرخ ۲۹ درصد و ۲۳ درصد می باشد که طی ۵ فقره چک و در طی ۵ سال وصول خواهد شد.

۲۳-۱-۲- مبلغ مذکور مربوط به سهم بدهکاری خرید اقساطی املاک فروش رفته در مزایده املاک بانک می باشد که در زمان واریز اقساط مستهلک خواهد شد و سهم درآمد فروش اقساطی املاک در دفاتر شناسائی می گردد که تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۴۴,۳۲۴ میلیون ریال از اقساط وصول و مانده بدهکاران مستهلک شده است.

۲۳-۱-۳- مبلغ مذکور عمدتاً مربوط به سود استفاده مالی آقای روح الله سازنده مسئول شعبه مرند و همچنین کارمند خدماتی سابق در شعبه سنندج می باشد که اقدامات حقوقی لازم در این خصوص بر علیه ایشان و ضامنین نامبرده صورت پذیرفته که دادگاه رای به محکومیت نامبردگان صادر نموده و اقدامات حقوقی مربوطه در حال اجرا می باشد.

۲۳-۲- از مانده سود تحقق یافته دریافتنی اوراق مشارکت مربوط به شناسایی سهم درآمد اوراق تا تاریخ تائید صورتهای مالی مبلغ ۲۵۴ میلیارد ریال وصول گردیده است و ما بقی بر اساس سررسید وصول خواهد شد.

۲۳-۳- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		مانده طلب	خالص
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات		۸۳۶,۶۵۷	۶۷۹,۹۹۷
کارمزد دریافتنی خدمات ارائه شده به مشتریان	۲۳-۲	۳,۷۱۹,۰۱۱	۳,۷۱۹,۰۱۱
مانده بدهکاران موقت		۴,۵۵۵,۶۶۸	۴,۳۹۹,۰۰۸

۲۳-۴- مانده مذکور براساس صورتجلسه هی مابین می باشد

۲۳-۵- طبقه بندی سایر دریافتنی ها بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است

	۱۴۰۳			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد دریافتنی	۱۵,۱۱۵,۱۹۰	۰	۰	۰
تهاتر پیش دریافت حصه درآمد اوراق مرابحه سپید مطهر	(۹۴۷,۹۷۳)	۰	۰	۰
تهاتر سایر پیش دریافتها	(۳,۰۰۰)	۰	۰	۰
سود تحقق یافته دریافتنی اوراق مشارکت	۲,۰۹۲,۱۳۹	۰	۰	۰
بدهکاران املاک فروش رفته	۲,۵۸۵,۰۷۵	۰	۰	۰
تهاتر پیش دریافت حصه درآمد املاک فروش رفته	(۳,۲۲۴,۰۳۰)	۰	۰	۰
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۸۳۶,۶۵۷	۰	۰	۰
مشتریان - خدمات سپرده	۳,۷۱۹,۰۱۱	۰	۰	۰
انجمن حامیان فرهنگ قرض الحسنه و کارآفرینی اجتماعی	۴,۲۶۰,۰۰۰			
ودایع کمک هزینه مسکن کارکنان و مدیران	۷۳۷,۰۳۰			
بدهکاران بابت سود استفاده های مالی	۳۴,۴۲۸	۰	۰	۰
سایر (شامل ۱۰ قلم)	۸۸۶,۵۱۳	۰	۰	۰
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۷,۰۸۴,۰۶۹	۰	۰	۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸۶۰,۱۷۵)	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۶,۲۲۳,۸۹۳	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۰,۷۹۱,۲۴۱	۰	۰	۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۴- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	منوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
دولت و شرکت های دولتی			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
شهرداری	خرید	اوراق بافت فرسوده پیرامون حرم مطهر	۲۰۵	عملیات بازار باز	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
شهرداری	خرید	اوراق مرابحه سپید مطهر انتخاب	۲۹	عملیات بازار باز	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
شهرداری	خرید	اوراق بافت فرسوده مرحله اول وکیل آباد	۲۳	عملیات بازار باز	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
شهرداری	خرید	اوراق بافت فرسوده مرحله سوم آبکوه	۲۳	عملیات بازار باز	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
شهرداری	خرید	اوراق بافت فرسوده مرحله سوم عامل	۲۳	عملیات بازار باز	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اسناد حواله اسلامی	۲۰	عملیات بازار باز	۸۴۸,۶۱۶	۹۱۷,۳۷۳
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق اراد ۱۳۹	۲۰۵	عملیات بازار باز	۰	۲۳,۱۹۰,۰۳۶
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق اراد ۱۳۱	۲۰۵	عملیات بازار باز	۰	۱۷,۶۳۲,۰۹۰
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق اراد ۱۱۶	۱۸	عملیات بازار باز	۰	۱۲,۸۰۲,۰۸۵
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق اراد ۱۵۱	۲۰۵	عملیات بازار باز	۰	۷,۹۹۹,۶۲۹
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق مرابحه عام دولت اراد ۱۱۸	۱۸	عملیات بازار باز	۰	۷,۰۱۸,۳۷۲
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق اراد ۱۳۷	۲۰	عملیات بازار باز	۰	۴,۶۰۶,۰۰۰
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق صکوک مرابحه معادر ۶۰۶	۲۴	عملیات بازار باز	۰	۲,۹۹۹,۸۳۹
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق اراد ۱۱۹	۱۸	عملیات بازار باز	۰	۲,۹۵۹,۸۸۹
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق صکوک اجاره صند ۴۱۲	۱۹	عملیات بازار باز	۰	۲,۴۰۰,۰۰۰
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق اراد ۱۰۸	۱۸	عملیات بازار باز	۰	۱,۷۷۵,۶۰۰
وزارت اقتصاد دارایی	خرید	اوراق مشارکت دولتی-اوراق بدهی دولت-اراد ۹۴	۱۷	عملیات بازار باز	۰	۳,۷۲۲
جمع					۲۹,۳۴۸,۶۱۶	۱۰۲,۸۰۵,۶۸۵
پیش پرداخت سرمایه گذاری					۰	۴۸,۳۷۳
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار					۲۹,۳۴۸,۶۱۶	۱۰۲,۸۵۴,۰۵۸

۲۴-۱- بموجب بخشنامه شماره ۹۷۱۸۰۶۸۱ مورخ ۱۱ شهریور ۱۳۹۹ بانک مرکزی ج.ا بانک ها موظف هستند حداقل ۳درصد مانده سپرده سرمایه گذاری خود را به اوراق مالی اسلامی تخصیص دهند. مضافاً کلیه سرمایه گذاری های مزبور در فعالیت های غیر بانکی است.

۲۴-۲- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وزارت امور اقتصادی و دارائی - اوراق اراد	۰	۰	۷۷,۹۸۸,۴۷۳
وزارت امور اقتصادی و دارائی -اسناد خزانه اسلامی	۸۴۸,۶۱۶	۰	۹۱۷,۳۷۳
وزارت امور اقتصادی و دارائی - صکوک	۰	۰	۵,۲۹۹,۸۳۹
سایر	۰	۰	-
	۸۴۸,۶۱۶	۰	۸۴,۳۰۵,۶۸۵
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			
اوراق مرابحه سپید مطهر انتخاب	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بافت فرسوده مرحله اول وکیل آباد	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بافت فرسوده مرحله سوم آبکوه	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بافت فرسوده مرحله سوم عامل	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
اوراق بازسازی بافت فرسوده پیرامون حرم مطهر-خاز ۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۹,۳۴۸,۶۱۶	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۸۰۵,۶۸۵

۲۴-۳- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۲۸,۵۰۰,۰۰۰میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد.

۲۴-۴- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

	میلیون ریال
سرمایه نظارتی بانک قرض الحسنه رسالت	۲۸,۴۶۹,۳۴۳
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۱,۴۲۳,۴۶۷
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۵,۶۹۳,۸۶۹
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	مدیریت دارائیها و بدهیها

پیوست گزارش حسابرسی
مدرن و همکاران

۲۵- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان و سرقفلی	۳۱,۷۹۹,۰۵۳	۲۲,۲۱۱,۲۰۰
جمع دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	**۳۱,۷۹۹,۰۵۳**	**۲۲,۲۱۱,۲۰۰**
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-

۲۵-۱- مانده مذکور عمدتاً مربوط به انتقال مالکیت زمین واقع در خیابان حجاب تهران موسوم به ملک لاله از محل وصول بدهی صندوق قرض الحسنه رسالت کرمان با کلیه متعلقات، تولیع قانونی عرفی و براساس گزارش هیات کارشناسی ۵ نفره به مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال در زمان انتقال مالکیت بوده است که در این خصوص بر اساس توافقات انجامی، فروش ملک مزبور در جریان می باشد و مابقی به تعداد ۳۵ باب زمین و ساختمان از محل دعاوی حقوقی بانک جمعاً به مبلغ ۲,۱۷۵ میلیارد ریال می باشد که اسناد مالکیت آنها بنام بانک می باشد.

۲۵-۲- کاهش دارائی های غیر جاری نگهداری شده سال جاری نسبت به سال قبل مربوط به فروش تعداد ۲۸ باب از املاک بانک اعم از زمین و ساختمان و از طریق مزایده های برگزار شده بصورت اقساطی می باشد.

۲۵-۳ بانک قرض الحسنه رسالت در سال مالی ۱۴۰۳ تصمیم گرفته است تعداد ۳۶ باب از املاک خود را در استان های تهران، مازندران، آذربایجان غربی و بوشهر طی ۱۲ ماه آتی واگذار نماید. برای فروش دارائی های مزبور به قیمت کارشناسی و منطقی، از طریق مزایده سراسری اقدام خواهد شد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۶- دارایی‌های ثابت مشهود

	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	تعمیرات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده						
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴,۳۵۹,۸۰۷	۱,۳۳۵,۳۴۵	۱۹۲,۰۱۲	۴,۸۴۱,۸۴۰	۶۶۹,۱۳۸	۱۱,۹۹۸,۱۴۲
افزایش	۰	۰	۱۱۳,۸۰۰	۱,۵۷۹,۸۰۲	۹۳۰,۶۷۶	۲,۶۲۴,۲۷۸
واگذار شده	۰	۰	(۸۶۶)	(۴,۳۱۱)	۰	(۵,۱۷۷)
انتقال به دارائی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۵۹۲,۸۷۵)	(۱۳۵,۶۸۴)	۰	۰	۰	(۲۲۷,۵۵۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۵۹۸,۸۷۸	(۵۹۸,۸۷۸)	(۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۶۶۷,۹۳۲	۱,۰۹۹,۶۶۱	۳۰۴,۹۶۶	۷,۰۱۶,۳۰۹	۱,۰۰۰,۹۳۶	۱۳,۰۸۹,۶۸۴
افزایش	۰	۰	۳۵,۵۰۰	۲,۰۰۹,۸۵۲	۱,۸۰۱,۷۶۳	۳,۸۴۷,۱۱۵
واگذار شده	۰	۰	(۳,۹۵۷)	(۱۵,۶۹۰)	۰	(۱۹,۶۴۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۲۰۵,۳۰۰	۱,۷۲۶,۳۲۲	(۱,۹۳۱,۶۲۲)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۶۶۷,۹۳۲	۱,۰۹۹,۶۶۱	۵۴۱,۷۸۹	۱۱,۷۳۶,۶۹۳	۸۷۱,۰۷۷	۱۷,۹۱۷,۱۵۲
استهلاک انباشته						
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱۵۰,۵۹۳	۵۴,۹۰۶	۱,۸۴۰,۹۳۶	۰	۲,۰۴۶,۴۳۵
استهلاک سال	۰	۳۴,۹۸۸	۳۵,۹۱۳	۶۴۱,۳۲۴	۰	۷۱۱,۷۲۵
واگذار رفته	۰	۰	(۸۶۶)	(۴,۳۰۴)	۰	(۵,۱۷۰)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات		(۴۶,۱۹۳)	۰	۰	۰	(۴۶,۱۹۳)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۳۹,۳۸۸	۸۹,۹۵۳	۲,۴۷۷,۹۵۶	۰	۲,۷۰۶,۷۹۷
استهلاک سال	۰	۳۴,۹۷۷	۶۶,۰۹۶	۱,۰۰۸,۳۳۲	۰	۱,۱۰۹,۴۰۵
واگذار شده	۰	(۱۵۸)	(۳,۹۵۷)	(۱۵,۵۴۰)	۰	(۱۹,۶۵۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۷۴,۲۰۶	۱۵۱,۵۹۳	۳,۴۷۰,۷۴۸	۰	۳,۷۹۶,۵۴۷
ارزش دفتری						
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴,۳۵۹,۸۰۷	۱,۰۸۴,۷۵۲	۱۳۷,۱۰۷	۳,۰۰۰,۹۰۴	۶۶۹,۱۳۸	۹,۱۵۱,۷۰۹
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۶۶۷,۹۳۲	۹۶۰,۲۷۳	۲۱۵,۰۱۳	۴,۵۳۸,۳۵۳	۱,۰۰۰,۹۳۶	۱۰,۳۸۲,۸۸۸
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۶۶۷,۹۳۲	۹۲۵,۴۵۴	۳۹۰,۱۹۷	۸,۲۶۵,۹۴۴	۸۷۱,۰۷۷	۱۴,۳۲۰,۶۰۵

۲۶-۱- ساختمان ها و اموال و اثاثه تا مبلغ ۱۹,۵۹۱ میلیارد ریال تا تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۱ تحت پوشش کامل بیمه آتش سوزی، صاعقه، انفجار، زلزله و آتشفشان، سیل و طغیان آب، طوفان و گردباد، صایعات ناشی از ذوکیدگی لوله و نشت آب، سرقت یا شکست حرز، شورش و آشوب و بلوا و اعتشاش، شکست شیشه می باشدو از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد

۲۶-۲- مبلغ ۹۳۱.۶۵۲ میلیون ریال از موجودی زمین و ساختمان مربوط به ملک بافت آباد موضوع قرارداد منعقده، بانک ۸۷ سهم مشاع از یکصد سهم دو قطعه زمین خمسا"به متراژ ۵۸۰ متر مربع مشتمل بر سند تک برگ همراه با بنای احداثی در آن‌ها را به مبلغ ۹۱۵.۰۰۰ میلیون ریال از شخص ثالث با وکالت شرکت پویش ثمین خریداری نموده است اگرچه در قرارداد مزبور به مواردی نظیر حقوق صنفی، کسبی و سرقفلی این املاک به عنوان بخشی از دارایی‌های مورد معامله اشاره گردیده، لیکن، اینگونه موارد از املاک مورد معامله در سند رسمی تنظیم شده در دفترخانه ثبت اسناد رسمی به صراحت مستثنی گردیده است. همچنین، بعدلیل ادعای بانک تجارت مبنی بر خروج ملک مزبور از رهن آن بانک برخلاف مقررات قانونی، دستور ممنوعیت نقل و انتقال آن توسط بازپرس مربوطه صادر شده است. بر اساس نامه شماره ۱۴۰۲۶۸۹۹۰۰۱۰۸۸۶۴۹۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۸ شعبه ۲ اجرای احکام کیفری دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۲۸ تهران، دستور رفع توقیف از ملک مذکور صادرگردیده و پیگیری های لازم در خصوص رفع آثر از دستور توقیف صادر شده در جریان می باشد. همچنین ملک دارای دو پلاک ثبتی بوده که یک پلاک بنام بانک سند تک برگی دریافت و اقدامات لازم در خصوص صدور سند تک برگی بابت پلاک دوم بنام بانک در حال پیگیری می باشد.

۲۶-۳- اضافات وسائط نقلیه بمبلغ ۲۴۰.۸۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید ۹ دستگاه خودرو جهت انجام امورات اداری بانک می باشد.

۲۶-۴- اضافات اثاثه و منصوبات بمبلغ۴.۷۳۶.۱۷۴ میلیون ریال، عمدتا مربوط به خرید اموال و تجهیزات مربوط به مراکز داده بانک در سال جاری می‌باشد.

۲۶-۵- مبلغ ۱۵.۶۹۱میلیون ریال کاهش اثاثه و منصوبات، مربوط به فروش اثاثه اسقاطی و تجهیزات شعب جمع آوری شده و مستهلک بانک می باشد.

۲۶-۶- مانده سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای عمدتاً به مبلغ ۲۴۸.۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید تجهیزات دیتا سنتر سمنان از اندیشه نگار پارس که در این خصوص قرار دادی بین بانک و شرکت اندیشه نگار پارس طی شماره ۹۷۳۶۸۹ مورخ ۹۷/۰۸/۰۷ منعقد گردید که پس از پرداخت وجه مربوطه و تحویل کالاهای موضوع قرار داد، کارشناسان بانک منوجه عدم مطابقت کالاهای تحویلی با کالاهای مندرج قرار داد می شوند با اعلام موضوع به شرکت فروشنده چندین جلسه در رده های مختلف بین شرکت فروشنده و بانک خریدار برگزار شد که هیچکدام از آنها منتج به نتیجه نگردید. به علت عدم حصول نتیجه در جلسات مذکور و توافق حاصله، موضوع به هیات داوری ارجاع گردید که بلافاصله با شروع فرآیند داوری به لحاظ فنی بودن موضوع، سه نفر کارشناس در رشته های متعلوت انتخاب شدند که ضمن بازدید از محل و بررسی موضوع در نتیجه میادرت به اظهار نظر کارشناسی نمودند که این اظهار نظرها مورد اعتراض طرفین دعوی واقع گردید که مطابق قانون، هیات داوران تصمیم به ارجاع مجدد به هیات های 3نفره در هر رشته کارشناسی نمودند که فرایند به هیات های کارشناسی و داوری ارجاع و منجر به صدور رای مرحله بدوی به نفع بانک گردید . در پرونده مطروحه در مرحله بدوی رای بر بطلان دعوای خواهان شرکت اندیشه نگار پارس صادر گردیده و به موجب رای دادگاه تحدید نظر، دادنامه بدوی قطعی گردیده است و مراحل قانونی پرونده مذکور در حال پیگیری می باشد.

۲۶-۷- از مجموع املاک بانک در سرفصل زمین و ساختمان و دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش تعداد ۸ فقره ملک به بهای تمام شده ۳۱۸ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت قانونی به نام بانک بوده و همچنین تعداد ۶ فقره ملک به بهای تمام شده ۱.۳۴۸ میلیارد ریال نیز با وجود مالکیت قانونی دارای معارض می باشد. اقدامات قانونی به منظور انتقال مالکیت و رفع تعرض از املاک مذکور در جریان می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲۷- دارایی‌های نامشهود

	سرقفلی	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده ادر ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۴,۰۰۰	۳۱۵,۸۲۳	۹,۲۷۲	۳۴۹,۰۹۵
افزایش طی سال‌مالی	۰	۶۸,۵۷۲	۰	۶۸,۵۷۲
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارائی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۲۴,۰۰۰)	۰	۰	(۲۴,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۳۸۴,۳۹۵	۹,۲۷۲	۳۹۳,۶۶۷
مانده ادر ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۳۸۴,۳۹۵	۹,۲۷۲	۳۹۳,۶۶۷
افزایش طی سال مالی	۰	۳۱۳,۴۱۲	۰	۳۱۳,۴۱۲
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارائی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۶۹۷,۸۰۶	۹,۲۷۲	۷۰۷,۰۷۸
استهلاک انباشته				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱۲۹,۲۳۴	۰	۱۲۹,۲۳۴
استهلاک سال	۰	۴۸,۶۴۷	۰	۴۸,۶۴۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۷۷,۸۸۰	۰	۱۷۷,۸۸۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱۷۷,۸۸۰	۰	۱۷۷,۸۸۰
استهلاک سال		۷۴,۹۲۹	۰	۷۴,۹۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۵۲,۸۱۰	۰	۲۵۲,۸۱۰
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۴,۰۰۰	۱۸۶,۵۹۰	۹,۲۷۲	۲۱۹,۸۶۲
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۰۶,۵۱۵	۹,۲۷۲	۲۱۵,۷۸۶
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۴۴۴,۹۹۷	۹,۲۷۲	۴۵۴,۲۶۹

۲۷-۱ مبلغ۳۱۳,۴۱۲ میلیون ریال اضافات نرم افزار جهت خرید نرم افزار و لایسنس جهت امور پشتیبانی سیستم های بانک می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
رودین و همکاران

۲۸- سپرده قانونی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی- سپرده های شعب سوزمین اصلی(ریال)	۲۸-۱	۱۷۵,۷۸۴,۳۵۱	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹
جمع سپرده قانونی		۱۷۵,۷۸۴,۳۵۱	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹

۲۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و ماده ۲۸ دستورالعمل تاسیس و فعالیت بانک‌های قرض الحسنه و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. لازم به توضیح است بانک مرکزی ج.ا.ا با بررسی عملکرد این بانک در زمینه رعایت سقف سرمایه گذاری در اوراق اسلامی و بازار بین بانکی و کاهش نسبت سرمایه گذاری ها به منابع در اختیار، نسبت سپرده قانونی انواع سپرده های این بانک را طبق نامه شماره ۰۳/۱۴۶۵۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ از ۱۵ درصد به ۱۰ درصد تعدیل و ابلاغ نمود که مراتب از طریق سامانه کدال به اطلاع عموم نیز رسانیده شده است.

۲۹- سایر دارایی‌ها

(تجدید ارایه شده)

		۱۴۰۳			۱۴۰۲
	یادداشت	مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص مطالبات	خالص مطالبات
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب فیمابین صندوق‌های ساماندهی شده توسط بانک	۲۹-۲	۹۷۰,۸۴۱	(۹۷۰,۸۴۱)	۰	۰
ودایع	۲۹-۳	۴,۹۳۳,۴۶۴	۰	۴,۹۳۳,۴۶۴	۵,۰۱۰,۸۸۹
پیش پرداخت ها	۲۹-۴	۳,۰۴۵,۷۹۷	۰	۳,۰۴۵,۷۹۷	۲۰۸,۶۹۸
طلا		۹۱,۸۶۶	۰	۹۱,۸۶۶	۹۱,۸۶۶
تسهیر مالیاتی- غیرفیزیکی		۸۳,۸۱۰	۰	۸۳,۸۱۰	۱۲۹,۴۸۸
جمع سایر دارایی‌ها		**۹,۱۲۴,۷۷۷**	**(۹۷۰,۸۴۱)**	**۸,۱۵۳,۹۳۶**	**۵,۴۴۰,۹۴۱**

۲۹-۱- طبقه بندی سایر دارایی ها بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	۱۴۰۳				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مطالبات مشکوک الوصول	جمع
حساب فیمابین صندوق‌های ساماندهی شده توسط بانک		۰	۰	۹۷۰,۸۴۱	۹۷۰,۸۴۱
ودایع	۴,۹۳۳,۴۶۴	۰	۰	۰	۴,۹۳۳,۴۶۴
پیش پرداخت ها	۳,۰۴۵,۷۹۷	۰	۰	۰	۳,۰۴۵,۷۹۷
طلا و سکه	۹۱,۸۶۶	۰	۰	۰	۹۱,۸۶۶
تسهیر مالیاتی - غیرفیزیکی	۸۳,۸۱۰	۰	۰	۰	۸۳,۸۱۰
خالص سایر دارائیها قبل از کسر ذخیره م.م.و	۸,۱۵۳,۹۳۶	۰	۰	۹۷۰,۸۴۱	۹,۱۲۴,۷۷۷
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۹۷۰,۸۴۱)	(۹۷۰,۸۴۱)
مانده در پایان سال مالی ۱۴۰۳	۸,۱۵۳,۹۳۶	۰	۰	۰	۸,۱۵۳,۹۳۶
مانده در پایان سال مالی ۱۴۰۲	۵,۴۴۰,۹۴۱	۰	۰	۰	۵,۴۴۰,۹۴۱

۲۹-۲- حساب فیمابین صندوق‌های ساماندهی شده توسط بانک بشرح ذیل می باشد:

		۱۴۰۳			۱۴۰۲
	یادداشت	مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص مطالبات	خالص مطالبات بعد از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خالص
صندوق قرض الحسنه مهر وطن		۵۷۳,۷۵۶	(۵۷۳,۷۵۶)	۰	۰
صندوق قرض الحسنه شفا مهر تبریز	۲۹-۲-۱	۱۴۳,۳۹۹	(۱۴۳,۳۹۹)	۰	۰
صندوق قرض الحسنه پشتیبان آینده	۲۹-۲-۲	۷۹,۴۷۴	(۷۹,۴۷۴)	۰	۰
صندوق قرض الحسنه کریمه کرامت		۶۸,۰۷۹	(۶۸,۰۷۹)	۰	۰
صندوق قرض الحسنه توحید کرمان		۲۰,۷۰۸	(۲۰,۷۰۸)	۰	۰
صندوق قرض الحسنه نصر بناب		۲۶,۰۶۹	(۲۶,۰۶۹)	۰	۰
صندوق قرض الحسنه بشارت ایمان	۲۹-۲-۲	۱۱,۴۶۹	(۱۱,۴۶۹)	۰	۰
صندوق قرض الحسنه باقر العلوم شوش		۳۰,۳۲۷	(۳۰,۳۲۷)	۰	۰
سایر صندوق ها		۱۷,۵۵۱	(۱۷,۵۵۱)	۰	۰
مانده		۹۷۰,۸۴۱	(۹۷۰,۸۴۱)	۰	۰

پیوست گزارش حسابرسی
مدوین و همکاران

۲۹-۲-۱- بانک روی چک برگشتی صندوق شفامهر اقدام نموده و مانده بدهی در مراجع قضایی طرح دعوا گردیده است و منجر به صدور حکم خلع ید از ملک ولیعصر شده و با توجه به صدور رای قطعی پس از صدور اجرائیه پرونده دو جریان می باشد.

۲۹-۲-۲- مانده بدهکاران صندوق از طریق مراجع قضایی طرح دعوا گردیده و موضوع در حال پیگیری میباشد.

بابت مانده بدهی صندوق قرض الحسنه پشتیبان آینده، تعداد ۶ فقره چک جمعاً به مبلغ ۶۰ میلیارد ریال و ۶ فقره سفته جمعاً به مبلغ ۶۰ میلیارد ریال در مراجع قضایی طرح دعوا گردیده است و برخی از آنها قرار ارجاع به کارشناس جهت تعیین بدهی صادر شده است و در مرحله صدور رای می باشد. و برخی نیز رای مبنی بر محکومیت نامبردگان صادر گردیده و اجرائیه صادر شده است. به دلیل اعتراض برخی از خواندگان همچنان در مرحله رسیدگی و اجرا می باشد.

مانده بدهی صندوق قرض الحسنه بشارت ایمان در مراجع قضایی طرح دعوا گردیده است و منجر به صدور رای به نفع بانک شده است و خواندگان اعتراض نموده و پرونده درشعبه ۱۰۳ مجتمع قضایی عدالت تهران در مرحله رسیدگی به تجدید نظر خواهی بوده ودر حال رسیدگی می باشد.

۲۹-۳- صورت ریز ودایع به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
ودیعه ساختمانهای استیجاری	۳,۱۵۴,۲۲۵	۱,۹۸۰,۲۵۰
ودیعه اجاره پایانه های فروشگاهی	۱,۴۴۶,۲۳۹	۱,۶۹۸,۶۳۹
سایر	۱,۳۳۲,۰۰۰	۱,۳۳۲,۰۰۰
	۴,۹۳۲,۴۶۴	۵,۰۱۰,۸۸۹

۲۹-۴- پیش پرداخت ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت مالیات ها	۲۹-۴-۱	۲۹۶,۵۴۴	۱,۲۶۵,۴۸۲
کسر میشود : تهاتر با مالیات عملکرد سالجاری		۰	(۱,۰۸۹,۵۹۶)
خالص پیش پرداخت مالیات		۲۹۶,۵۴۴	۱۷۵,۸۸۶
پیش پرداخت مالیات بر ارزش افزوده	۲۹-۴-۲	۲,۳۲۷,۳۵۰	۰
کسر میشود : تهاتر با پیش دریافت مالیات بر ارزش افزوده		۰	۰
خالص پیش پرداخت مالیات بر ارزش افزوده		۲,۳۲۷,۳۵۰	۱۷۵,۸۸۶
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گردانی فخر رضوی - خرید سهام خزانه			۰
سایر		۴۲۱,۹۰۳	۳۲,۸۱۲
جمع پیش ها		۳,۰۴۵,۷۹۷	۲۰۸,۶۹۸

۲۹-۴-۱- مانده پیش پرداخت مالیاتی مربوط به صدور ضمانت نامه در وجه اداره امور مالیاتی مودیان بزرگ مالیاتی بمنظور تضمین و تعهد پرداخت مالیات بر درآمد سال مالی ۱۴۰۰ این بانک طبق برگ قطعی بشماره ۱۰۰۰۰۰۲۲۶۷۹۷۸۷۰ می باشد که با توجه به اعتراض بانک به نحوه رسیدگی مالیاتی و پیگیری در شورای عالی مالیاتی هم عرض، نهایتاً اعتراض بانک مورد پذیرش شورای عالی مالیاتی قرار گرفت و شعبه چهارشورای عالی مالیاتی با ملاحظه شکوائیه و مطالعه و بررسی پرونده مالیاتی این بانک، طی رای شماره ۲۰۱/۳۴۳۱۰/۱۹۷۳۲۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ ضمن وارد دانستن اعتراض بانک از باب بندهای ۱و۲و۳و۶و۷و۸و۹ شکوائیه واصله و نقض رای مورد واخواهی، مقرر می دارد هیات موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م با رعایت موارد فوق الذکر و مفاد ۲۴۸ ق.م.م و دستورالعمل دادرسی مالیاتی بالاخص بند های ۲۸ و ۳۰ آن نسبت به بررسی موارد واخواهی راسا یا عندالزوم با صدور قرار کارشناسی و بصورت مستندرای لازم در چهارچوب قوانین و مقررات صادر نماید.

۲۹-۴-۲- مانده پیش پرداخت مالیاتی عمدتاً مربوط به سهم پیش پرداخت مالیات بر ارزش افزوده صورتحسابهای خرید کالا و خدمات در شش ماه اول سال ۱۴۰۳ می باشد که بر اساس قانون پایانه های فروشگاهی، سهم ارزش افزوده پرداختی در صورتحساب های خرید و هزینه که بصورت الکترونیکی در سامانه مؤدیان مالیاتی توسط صاحبان صورتحسابها ثبت و ارسال گردیده است. بعنوان اعتبار مالیاتی برای این بانک منظور گردیده است که سهم مالیات بر ارزش افزوده درآمدهای عملیاتی مشمول از محل اعتبار مالیاتی کسر و تهاتر می گردد.

پیوست گزارش حسابرسی
مدوین و همکاران

۳۰- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی			
سپرده های دیداری و مشابه	۳۰-۱	۸۰,۰۶۶,۶۱۲	۶۶,۹۵۴,۹۰۰
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۰-۲	۱,۴۹۶,۹۵۲,۷۵۱	۱,۱۴۲,۷۸۳,۸۷۲
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		**۱,۵۷۷,۰۱۹,۳۶۳**	**۱,۲۰۹,۷۳۸,۷۷۲**
مشتریان حقوقی			
سپرده های دیداری و مشابه	۳۰-۱	۱۶۵,۵۰۸,۱۷۱	۱۴۶,۳۷۶,۳۶۱
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۰-۲	۹۸,۲۲۳,۷۲۷	۷۷,۶۶۹,۹۱۵
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		**۲۶۳,۷۳۱,۸۹۸**	**۲۲۴,۰۴۶,۲۷۶**
جمع سپرده های مشتریان		**۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱**	**۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸**

۳۰-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری		۲۴۰,۹۸۹,۹۱۵	۲۱۳,۰۶۱,۲۸۴
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۳۰-۱-۱	۶۱۳,۲۲۶	۸۱۰,۹۰۸
وجوه اداره شده مصرف نشده		۲,۷۸۳,۸۸۸	۴۵۸,۵۶۸
پستانکزان موقت (ریال)		۱۳۹,۹۷۶	-
مانده مطالبه نشده-(ریال)		۴۷,۲۷۷	-
جمع سپرده های دیداری و مشابه		**۲۴۵,۵۷۴,۷۸۳**	**۲۱۳,۳۳۱,۲۶۱**

۳۰-۱-۱- چک های بانکی فروخته شده مربوط به چک‌های بین بانکی تسویه نشده شعب در روزهای پایانی سال مالی مورد گزارش می‌باشد که تماما تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه شده است

۳۰-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۱,۵۸۴,۵۵۹,۲۶۷	۱,۲۱۰,۶۰۱,۱۵۹
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۱۰,۶۱۷,۲۱۱	۹,۸۵۲,۶۳۹
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	**۱,۵۹۵,۱۷۶,۴۷۸**	**۱,۲۲۰,۴۵۳,۷۸۸**

۳۰-۲-۱- بر اساس ماده ۲۶ دستور العمل تاسیس و فعالیت بانک های قرض الحسنه، هیچ گونه سودی به سپرده های قرض الحسنه تعلق نمی گیرد.

۳۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی			
بدهی به بانک مرکزی- درحساب جاری	۳۱-۱	۶۸,۶۸۶,۰۲۸	-
حساب بین بانک ها - شتاب	۳۱-۲	۵,۳۷۱,۵۷۸	۱۹,۳۸۵,۸۲۷
حساب بین بانک ها - پایا و ساتنا	۳۱-۲	۲,۵۳۴,۰۳۵	۲,۹۷۵,۴۹۹
تسهیلات دریافتی از بانکها	۳۱-۳	۳,۹۰۰,۰۰۰	-
حساب مقابل معادله استاد- اداق پایاپای/پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها		۱	۱
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		**۸۰,۴۹۱,۶۴۱**	**۲۲,۳۶۱,۳۲۷**

۳۱-۱- بدهی به بانک مرکزی بابت مانده اضافه برداشت این بانک و وجه التزام اضافه آن در سال مالی مورد گزارش می باشد.

۳۱-۲- مبالغ مزبور بابت مانده حسابهای شتاب، پایا و ساتنا و اتاق پایاپای می باشد که در فروردین ماه ۱۴۰۴ با بانک های دیگر تهاتر و تسویه گردیده است.

۳۱-۳- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک‌ها شامل دو فقره تسهیلات از بانکهای گردشگری و پارسیان به مبلغ ۳,۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال با نرخ ۲۴ درصد می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مدیران و همکاران

۴۲- سود سهام پرداختنی

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	۰	۱۷۶,۸۳۲	۴۶۳	۰	۴۶۳
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۳۴	۱,۴۲۴,۵۷۵	۳,۴۷۷	۰	۳,۴۷۷
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۳۰۷	۱,۶۳۷,۸۴۶	۳۰,۵۶۲	۰	۳۰,۵۶۲
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۳۳	۲,۵۲۲,۰۸۰	۰	(۲,۴۹۸,۶۷۴)	۲۳,۴۰۵
جمع			۳۴,۵۰۲	(۲,۴۹۸,۶۷۴)	۵۷,۹۰۸

۴۲-۱- سود سهام سالهای ۱۳۹۶-۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ تا تاریخ تائید صورتهای مالی عمدتاً از طریق سپرده گذاری مرکزی و بانک قرض الحسنه رسالت در وجه سهامداران بانک واریز گردیده است و باقیمانده بمبلغ ۳,۹۸۴ میلیون ریال و به تعداد ۹۴ نفر به علت نداشتن کد سجامی در سپرده گذاری مرکزی و عدم اعلام شماره حساب بانکی واریز نگردیده است که اقدامات لازم جهت هماهنگی با سهامداران بمنظور اعلام شماره حساب بانکی و واریز مبالغ سود سهام در حال پیگیری می باشد. همچنین سود سهام سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نیز از طریق شرکت سپرده گذاری واریز گردیده و درخصوص باقیمانده به دلیل نداشتن اطلاعات سجام تاکنون واریز نگردیده است.

۴۳- مالیات پرداختنی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۵۵۷,۸۷۶	۸۶۰,۹۲۳
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۱,۶۴۷,۴۷۲
تائید شده طی دوره	(۵۵۷,۸۷۶)	(۸۶۰,۹۲۳)
پیش پرداخت مالیاتی	۰	(۱,۰۸۹,۵۹۶)
مانده در پایان دوره	۰	۵۵۷,۸۷۶

۴۳-۱- مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است و عملکرد سالهای ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ نیز مورد رسیدگی مالیاتی قرار گرفته و لوایح اعتراضی نحوه رسیدگی تسلیم اداره مالیاتی مؤدیان بزرگ مالیاتی شده است.

سال مالی	۱۴۰۳ - میلیون ریال							۱۴۰۳	نحوه تشخیص
	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات					میلیون ریال	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه شده	مانده پرداختنی	مانده ذخیره	
۱۳۹۵	۳۰۲,۵۳۷	۰	-	۴۹,۳۳۰	۹,۸۹۰	۹,۸۹۰	۰	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶	۲۰۷,۳۰۵	۰	-	۸,۸۳۴	۸,۸۳۴	۸,۸۳۴	۰	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	(۳۷۳,۹۴۵)	۰	-	(۱۰۲,۳۵۴)	(۱۰۲,۳۵۴)	۰	۰	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	۸۸۴,۵۰۲	۰	-	۸۲,۳۸۳	۴۸,۸۰۵	۴۸,۸۰۵	۰	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۱,۲۶۹,۶۲۱	۰	-	(۷۶۰,۴۰۹)	(۷۶۰,۴۰۹)	۰	۰	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۱۴,۲۴۴,۷۷۴	۰	-	۱,۲۸۲,۷۱۹	۰	۰	۰	-	شورای عالی مالیاتی
۱۴۰۱	۱۸,۳۴۵,۹۷۵	۴,۳۱۶,۶۸۴	۱,۰۷۹,۱۷۱	۲,۲۸۴,۴۵۶	۰	۱,۰۷۹,۱۷۱	۰	۰	هیات حل اختلاف مالیاتی
۱۴۰۲	۲۸,۰۵۶,۶۴۲	۷,۸۴۵,۱۰۶	۱,۶۴۷,۴۷۲	۵,۲۵۰,۰۵۵	۰	۱,۶۴۷,۴۷۲	۰	۱,۶۴۷,۴۷۲	هیات حل اختلاف مالیاتی
۱۴۰۳	(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰		هنوز رسیدگی نشده
پیش پرداخت های مالیاتی							۰	(۱,۰۸۹,۵۹۶)	۰
								۵۵۷,۸۷۶	

۴۳-۲- پیش پرداخت مالیات مربوط به جزء (۳) بند (ت) ماده ۱۱ قانون جهش تولید دانش بنیان موضوع بند ۴ مصوبات جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۴ کارگروه دائمی شورای راهبری فناوری ها و تولیدات دانش بنیان و نامه ۱۴۰۳۱۰۰/۱۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۰ بنیاد غیر دولتی علم و فناوری مصطفی (ص)و نامه شماره ۲۱۰/۱۷۷۸ نص مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۲ معاونت محترم حقوقی و فنی مالیاتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نامه شماره ۰۳/۱۸۶۰۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۱ مدیریت محترم کل مقررات، مجوز های بانکی و مبارزه با پول شویی دانش بنیان رئیس جمهور، به صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری جایزه علمی فناوری پیامبر اعظم (ص) می باشد که برابر قانون مذکور مبالغ پرداختی به صندوق از این موضوع بعنوان اعتبار مالیاتی تلقی گردیده است که از این بابت براساس برگ تشخیص سازمان امور مالیاتی، مبلغ ۶۲۰ میلیارد ریال مورد تایید قرار گرفته است.

۴۳-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک با استناد به معافیت‌های مالیاتی اوراق مشارکت به مبلغ ۹,۳۹۹,۸۵۷ میلیون ریال درآمد مشمول مالیاتی ابراز ننموده است.

۴۳-۴- اداره امور مالیاتی مؤدیان بزرگ مالیاتی برای عملکرد سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۶,۳۹۳,۵۸۷ میلیون ریال را به دلیل عدم پذیرش هزینه های عمومی و اداری سهم درآمدهای معاف و عدم پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول تحت عنوان مازاد بر مبالغ پرداختی ابرازی از بانک مطالبه نموده است. با توجه به اعتراض این بانک به نحوه رسیدگی مالیاتی و مالیات مطالبه شده در این خصوص، علاوه بر ارائه ضمانت نامه بانکی به مبلغ اصل مالیات مورد مطالبه، در وجه اداره امور مالیاتی مودیان بزرگ مالیاتی بمنظور تضمین و تعهد پرداخت مالیات بر درآمد سال مالی ۱۴۰۰ مطابق برگ قطعی بشماره ۱۰۰۰۰۰۲۲۶۷۹۷۸۷۰، پیگیری خود را در شورای عالی مالیاتی هم عرض انجام داد که نهایتاً اعتراض بانک مورد پذیرش شورای عالی مالیاتی قرار گرفت و شعبه چهارشورای عالی مالیاتی با ملاحظه شکوائیه و مطالعه و بررسی پرونده مالیاتی این بانک، طی رای شماره ۲۰۱۳۴۲۱۰/۱۹۷۳۲۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۱ ضمن وارد دانستن اعتراض بانک از باب بندهای ۱و۲و۳و۶و۷و۸و۹ شکوائیه واصله و نقض رای مورد واخواهی، مقرر می دارد هیات موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م با رعایت موارد فوق الذکر و مفاد ۲۴۸ ق.م.م و دستورالعمل دادرسی مالیاتی بالاخص بند های ۲۸ و ۳۰ آن نسبت به بررسی موارد واخواهی راسا یا عندالزوم با صدور قرار کارشناسی و بصورت مستندرای لازم در چهارچوب قوانین و مقررات صادر نماید. لذا جهت تعدیل مالیات در مراحل بعدی در هیات موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م پیگیری های لازم در این خصوص صورت خواهد پذیرفت. همچنین بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نیز بانک به نحوه رسیدگی و مالیات مطالبه شده اعتراض نموده است که در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال پیگیری می باشد.

۴۳-۵- جرایم موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر نظام مالی کشور، تاپایان سال مالی ۱۳۹۹ قطعی و تسویه گردیده است و برای سال مالی ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱، بانک مرکزی تعدادی املاک به سازمان امور مالیاتی اعلام نموده موضوع رسیدگی از طرف اداره امور مالیاتی مؤدیان بزرگ مالیاتی تهران بزرگ و کانون کارشناسان رسمی دادگستری در حال انجام می باشد.

۴۳-۶- جمع مبالغ مالیات پرداختی در پایان سال مورد گزارش، بالغ بر ۶,۳۹۴ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مؤدیان بزرگ مالیاتی به شرح زیر است که مورد اعتراض بانک قرار گرفته. لذا با توجه به دلایل مطروحه در یادداشت ۴۳-۴ فوق الذکر، به نظر مدیریت و با توجه به وارد دانستن اعتراض بانک در خصوص سال مالی ۱۴۰۰ توسط شورای عالی مالیاتی، تعهد با اهمیتی متوجه بانک نخواهد بود از اینرو بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است

مالیات پرداختی	مالیات تشخیصی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۲۶,۶۴۲	۹,۱۲۰,۲۳۰	۶,۳۹۳,۵۸۷

پیوست گزارش حسابرسی
بدون دهمکاران

۳۳-۸- **اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:**

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات مربوط به صورت سود و زیان:		
عملیات در حال تداوم:		
مالیات جاری		۱,۶۴۷,۴۷۲
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۱,۶۴۷,۴۷۲
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۰	۱,۶۴۷,۴۷۲
عملیات متوقف شده:		
مالیات جاری		
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد(اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	۰	۰

۳۳-۹- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات **قابل اعمال به شرح زیر است:**

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۲۸,۱۱۸,۰۱۱
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات		۰
سود حسابداری قبل از مالیات	(۵,۹۶۸,۸۶۵)	۲۸,۱۱۸,۰۱۱
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد (برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد)	(۱,۴۹۲,۲۱۶)	۷,۰۲۹,۵۰۳
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده	۰	۰
اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت های ۱۰ و ۱۱):		
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	(۲,۳۴۹,۹۶۴)	(۵,۰۳۷,۹۴۶)
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	(۹۷۶)
درآمد حاصل از نقل و انتقال املاک (مالیات با نرخ مقطوع موضوع مواد ۵۹ و ۷۸ ق. م. م)	۰	(۱۲,۹۶۲)
تخفیف موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق . م . م		۰
دارائی مالیات انتقالی مربوط به زیان تائید شده سال های قبل	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۵ درصد	۰	۱,۹۷۶,۶۱۹
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۰	۱,۹۷۶,۶۱۹
هزینه مالیات بر درآمد عملیات متوقف شده	۰	۰
کسر میشود : تخفیف در نرخ بخشودگی مالیاتی (تبصره ۷ ماده ۱۰۵)	۰	(۳۱۳,۸۰۴)
مالیات قابل پرداخت به نرخ ماده ۱۰۵ ق م م	۰	۱,۶۶۲,۸۱۵

پیوست گزارش حسابرسی
...دیان و همکاران

۳۴- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	۱۴۰۳	(تجدید ارایه شده) ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه دریافتی از مشتریان بابت صدور کارت هدیه	۳۴-۱	۴,۹۴۳,۸۲۹	۳,۹۴۷,۹۶۶
صندوق ضمانت سپرده ها	۳۴-۲	۲,۳۳۳,۳۰۴	۲,۱۴۲,۳۳۹
سازمان تامین اجتماعی - بیمه قراردادها	۳۴-۳	۱,۹۸۱,۰۷۸	۱,۷۴۳,۷۸۲
صندوق سرمایه گذاری جایزه پیامبر اعظم		۳۸۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
سایرشرکتها- تتمه صورتحساب - ارائه مفاصا حساب	۳۴-۵	۳۹۶,۶۷۳	۱۹۹,۷۹۷
جاری ادارات و دوایر بابت وصول چکهای حقوق وافساط سازمانها وادارات	۳۴-۴	۱۲۳,۰۱۳	۱۱۹,۲۰۳
بستانکاران - مالیات تکلیفی		۱۵۴,۶۰۳	۸۵,۳۴۰
بیمه اسا بیمه تکمیلی		۳۸,۳۰۱	۸,۸۴۸
وجوه واریزی شرکت در مزایده		۱,۱۸۰	۸,۲۲۶
حسن‌انجام‌کار‌پیمانکاران	۳۴-۵	۱۵۹,۳۴۷	۱۵۰,۶۲۷
بستانکاران فوت شدگان		۱۹۱,۸۷۰	۲۷۷
پیش دریافت ودایع اجاره املاک		۴۳,۵۰۰	۰
شرکت پست - بابت هزینه های ارسال کارت و دسته چک		۱۲,۷۵۱	۲۱,۷۴۸
سایر	۳۴-۶	۵,۱۴۹,۸۱۵	۵,۸۹۲,۹۸۳
جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها		**۱۵,۸۰۹,۲۶۴**	**۱۵,۳۲۱,۱۳۵**

۳۴-۱- مبلغ مزبور بابت وجوه دریافتی از مشتریان جهت صدور کارت هدیه و بن کارت سازمانی می باشد که در هر روز بنا به درخواست مشتریان بانک ایجاد و مصرف می گردد. و مبالغ مزبور بیانگر مانده در کارت های مذکور می باشد.

۳۴-۲- نرخ حق عضویت بانک در سال ۱۴۰۳ در صندوق ضمانت سپرده ها مطابق با آخرین اصلاحات صورت گرفته بر روی مفاد تصویب نامه شماره ۲۲۱۹۶/ت۵۳۷۲۵ه مورخ ۹۶۱۰۲/۳۰ موضوع آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها و بر اساس نامه شماره ۱۴۰۲/۳۰۸ / ص مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۱ صندوق برابر با ۰.۰۰۵۰ پنجاه در ده هزار میانگین مانده هفتگی سپرده ها در سال مالی ۱۴۰۲ محاسبه و در حسابها منظور گردیده و برابر آئین نامه صندوق تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ در وجه صندوق تسویه خواهد شد. لازم به توضیح می باشد که تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال بابت حق عضویت پرداخت شده است.

۳۴-۳- مانده مذکور مربوط به سپرده حق بیمه مکسوره از قراردادها و صورتحسابهای شرکتهای ارائه دهنده خدمات به بانک می باشد که در زمان ارائه مفاصا حساب تامین اجتماعی به بانک در وجه شرکت مسترد می گردد و در صورتیکه شرکت نسبت به ارائه مفاصا اقدام ننماید بانک راساً نسبت به دریافت مفاصا حساب و تسویه مبلغ حق بیمه در وجه سازمان تامین اجتماعی از محل سرفصل مربوطه اقدام می نماید.

۳۴-۴- مانده مذکور بابت حسابهای جاری ایجاد شده به نام بانک جهت انجام هزینه‌های روزانه از جمله پشتیبانی و تنخواه گردانها می‌باشد که به صورت واسط ایجاد و در زمان ایجاد هزینه معادل آن بستانکار گردیده و پس از پرداخت تسویه می شود.

۳۴-۵- مبلغ مذکور مربوط به مانده بستانکاری، بابت صورتحساب نهائی و بخشی بابت سپرده حسن انجام کار قرارداد های فیمابین بوده که تسویه آنها منوط به ارائه مفاصا حساب تامین اجتماعی و تائیدیه مدیریت اجرائی فناوری اطلاعات بانک می باشد لازم به توضیح می باشد که تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۱۵۲.۴۲۱ میلیون ریال به دلیل ارائه مفاصا حساب تامین اجتماعی و تائیدیه فناوری اطلاعات در وجه شرکتها تسویه گردیده است.

۳۴-۶- مانده مزبور عمدتا مربوط به تعهدات به موجب صلحنامه فی مابین در ارتباط با تحصیل زمین لاله، بر اساس صورتجلسات تنظیمی و توافقات حاصله، در راستای پرداخت هزینه های مالیات و بیمه و ... ایجاد گردیده و از کفایت لازم برخوردار بوده و تا زمان تعیین تکلیف بدهی های فوق الاشاره، تسویه خواهد شد.

پیوست گزارش حسابرسی
مدیون و همکاران

۳۵- سرمایه

براساس مجوز شماره۱۲۳۳۹۵۵ - مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۴۰۱/۱۳/۱۰-۲۳۸-۱۴/۹۴۴۵۰۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۳/۱۰ سازمان بورس و اوراق بهادار، سرمایه بانک از محل سود انباشته به میزان ۱۰۰۵۹ میلیارد ریال افزایش و از مبلغ ۱،۹۴۱ میلیارد ریال به ۱۲،۰۰۰ میلیارد ریال که شامل ۱۲ میلیارد سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال تغییر یافته که تماما پرداخت شده است. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد افزایش سرمایه	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹۹/۰۹/۱۹	۲۸۸	۱،۶۴۰،۸۳۸	۱،۹۴۰،۸۳۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۵	۲۸۶	۵،۵۴۲،۱۸۹	۷،۴۸۳،۰۲۷	سود و زیان انباشته
۱۴۰۲/۱۱/۱۰	۶۰	۴،۵۱۶،۹۷۳	۱۲،۰۰۰،۰۰۰	سود و زیان انباشته

۳۵-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است

۱۴۰۳		۱۴۰۲		
تعداد سهم	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
				یک درصد و بالاتر
۹،۸۶۹،۹۷۷،۶۸۷	۸۲	۷،۷۷۲،۱۶۸،۷۴۰	۶۵	اشخاص حقوقی(بالاتر از یک درصد)
				سایرین(کمتر از یک درصد)
۲۳۶،۲۵۸،۷۰۷	۱.۹۷	۲۳۲،۰۸۵،۴۷۷	۱.۹۴	اشخاص حقوقی(تعداد ۴۹ سهامدار)
۱،۸۹۳،۷۶۳،۶۰۶	۱۵.۷۸	۳،۹۹۲،۷۴۵،۷۸۳	۳۳.۲۸	اشخاص حقیقی(تعداد ۷۷۶۲۳ سهامدار)
۱۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۱۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	جمع

۳۵-۲- سایر سهامداران کمتر از یک درصد بوده که تعداد آنها ۳۷۶۶۲ نفر می باشد.

۳۵-۳- بانک قرض الحسنه رسالت در راستای بهبود نسبتهای مالی خود و همچنین نامه شماره ۰۲/۳۳۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ مدیریت محترم کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشوئی بانک مرکزی ج. ا. ا مربوط به حداقل سرمایه مورد نیاز برای فعالیت بانک قرض الحسنه معادل ۵۰۰۰۰ میلیارد ریال که مقرر می دارد بانکهای قرض الحسنه ظرف مدت سه سال، در چهارچوب برنامه زمانبندی مورد تائید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین شده اقدام نمایند، اقدام به برگزاری مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۴ جهت تصویب برنامه مدون در اجرای تکالیف مقرر در ماده ۸ قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت نمود. همچنین این بانک در سال قبل، افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۲،۰۰۰ میلیارد ریال به ۳۵،۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته سال مالی ۱۴۰۱ و به میزان ۱۲،۰۰۰ میلیارد ریال که شامل ۲۵ میلیارد سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال تغییر خواهد یافت را بر اساس گزارش توجیهی افزایش سرمایه در هیات مدیره بانک مورد تصویب قرار داده و فرآیند اخذ و صدور مجوز برگزاری مجمع فوق العاده افزایش سرمایه را از بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار در دستور کار خود قرار داده که در این راستا سازمان بورس و اوراق بهادار مجوز مربوطه را طی نامه شماره ۰۳۲/۱۱۷۴۰۸۹۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۶ منوط به ارائه نامه موافقت بانک مرکزی و افشای صورتهای مالی حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ در سامانه کدال را برای این بانک صادر نموده است و فرآیند اخذ مجوز از بانک مرکزی اخذ گردیده است که با توجه به اتمام مهلت زمانی سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع مجدداً درخواست گردیده و در حال اخذ مجوز می باشد.

۳۵-۴- صورت تطبیق تعداد سهام ابتدا و پایان دوره:

در پایان سال ۱۴۰۲ سرمایه بانک از مبلغ ۷،۷۷۲،۱۶۸،۷۴۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۲،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال از محل اجرای مرحله دوم سود انباشته سال ۱۴۰۱ افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۳ هر اطره ثبت شرکتها به ثبت رسیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۸ به چاپ رسیده است

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
تعداد سهام	تعداد سهام	
۱۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۷،۷۴۸،۰۲۷،۰۰۰	مانده ابتدای سال
-	۴،۵۱۶،۹۷۳،۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
۱۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	مانده پایان سال

۳۵-۵- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۳.۱۷ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۴۶-۶-۳ افشا گردیده است

۳۵-۶- براساس صورت جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۲۳ خرداد ۱۳۹۸ و صورت جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۲۴ اعضای هیئت مدیره بانک تعیین گردیده است همچنین براساس مفاد ماده ۱۰۹ لایحه اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۳۰ اساسنامه بانک، مدت مأموریت مدیران منقضی شده است.اقدامات به منظور برگزاری اخذ تایید صلاحیت گاهبدای عضویت در هیئت مدیره و برگزاری مجمع عمومی صاحبان سهام بدین منظور در جریان می باشد.

۳۶- اندوخته قانونی

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۸،۹۲۵،۸۶۰	۴،۹۸۴،۴۸۱
-	۳،۹۴۱،۳۷۵
۸،۹۲۵،۸۶۰	۸،۹۲۵،۸۶۰

مانده در ابتدای دوره
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان دوره

۳۶-۱- طبق 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 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.

۳۷- سهام خزانه

مصادق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، بانک می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در بانک نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد.بانک نسبت به سهام خزانه فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ گونه دارایی را ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام به حساب سود و زیان منظور گردیده لسته لازم به توضیح می باشد باب وجوه پرداختی جهت خرید سهام خزانه به کارگزاران بورسی اصلی و فخر رضوی می باشد.

۱۴۰۳		۱۴۰۲		تاریخ
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
۰	۰	۴۵۲،۰۲۳،۷۵۹	۴،۳۲۳،۲۸۲	خرید طی دوره
۰	۰	(۵۶،۸۲۷،۰۶۲)	(۷۶۱،۳۶۷)	فروش طی دوره
۰	۰	۲۹۵،۱۹۶،۶۹۷	۳،۵۶۰،۹۱۶	خالص خرید (فروش) طی دوره
۶۸۲،۵۸۴،۳۱۶	۵،۶۵۶،۴۳۰	۱۳۷،۶۹۷،۲۳۷	۳،۰۹۵،۵۱۴	مانده در ابتدای دوره
۰	۰	۲۵۶،۶۹۰،۲۸۲	۰	سهام جایزه
۶۸۲،۵۸۴،۳۱۶	۵،۶۵۶،۴۳۰	۶۸۲،۵۸۴،۳۱۶	۵،۶۵۶،۴۳۰	مانده در پایان دوره

پیشنهاد گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳۸- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

۳۸-۱- اصلاح اشتباهات

	۱۴۰۳
تعدیل ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی	۶۱,۳۶۹
	۶۱,۳۶۹

۳۸-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بمضا با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۳۸-۲-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۲

	یادداشت	طبق صورت های مالی	تعدیلات		(مبالغ به میلیون ریال)
			اصلاح اشتباه	تجدید طبقه بندی	(تجدید ارائه شده)
		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بدهکار (بستانکار)	بدهکار / بستانکار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
صورت سود و زیان					
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۶	۱۴,۰۷۲,۹۹۶	(۶۱,۳۶۹)		۱۴,۰۱۱,۶۲۶
سود (زیان) خالص		۲۶,۴۰۹,۱۷۰	۶۱,۳۶۹		۲۶,۴۷۰,۵۳۹
صورت وضعیت مالی					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۲	۱,۰۹۱,۵۵۴,۷۶۲	۶۱,۳۶۹		۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱
سایر دریافتنی ها	۲۳	۲۱,۲۶۵,۴۷۱		(۲,۲۷۱,۲۲۰) ۱,۸۹۶,۹۹۰	۲۰,۷۹۱,۲۴۱
سایر دارایی‌ها	۲۹	۷,۳۳۷,۹۳۱		(۱,۸۹۶,۹۹۰)	۵,۴۴۰,۹۴۱
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۴	۱۶,۴۸۸,۶۴۹		(۱,۱۶۷,۵۱۴)	۱۵,۳۲۱,۱۳۵
بدهی های مرتبط باداراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۱,۳۰۳,۷۰۶		(۱,۳۰۳,۷۰۶)	۰
سود انباشته		۳۶,۳۱۳,۷۵۸	(۶۱,۳۶۹)		۳۶,۳۷۵,۱۲۷

۳۸-۲-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۱

	یادداشت	طبق صورت های مالی	تعدیلات		(مبالغ به میلیون ریال)
			اصلاح اشتباه	تجدید طبقه بندی	(تجدید ارائه شده)
		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بدهکار (بستانکار)	بدهکار / بستانکار	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
سایر دریافتنی ها	۲۳	۲۲,۳۱۳,۸۱۹		۷۲۴,۳۸۱ (۱,۲۴۰,۳۰۵)	۲۱,۷۹۷,۸۹۵
سایر دارایی‌ها	۲۹	۴,۵۸۵,۳۴۰		- (۷۲۴,۳۸۱)	۳,۸۶۰,۹۵۹
بدهیهای مرتبط با داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۱,۲۴۰,۳۰۵		(۱,۲۴۰,۳۰۵) -	۰

پیوست گزارش حسابرسی
مدون و همکاران

۳۹- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۳		۱۴۰۲
	میلیون ریال		میلیون ریال
سود (زیان) خالص	(۵,۹۶۸,۸۶۵)		۲۶,۴۷۰,۵۳۹
تعدیلات			
هزینه استهلاک	۱,۱۸۴,۳۲۵		۷۶۰,۳۹۳
هزینه مالیات بر درآمد	-		۱,۶۴۷,۴۷۲
هزینه‌های مالی	۶,۳۸۷,۰۵۷		-
خالص سایر درآمدها	(۳۶۲,۶۰۳)		(۶۶,۸۶۹)
سود ناشی از سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	(۷,۶۴۵,۹۳۴)		(۲,۴۸۸,۱۲۴)
(سود) سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	-		(۳,۹۰۵)
جمع	(۶,۵۰۶,۰۲۰)		۲۶,۳۱۹,۵۰۶
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی		(۱۴,۴۵۵,۷۱۳)	۱۶,۱۱۹,۳۲۲
افزایش سپرده های مشتریان		۴۰۶,۹۶۶,۲۱۲	۵۴۲,۲۲۲,۳۱۸
افزایش حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها		۴۸۸,۱۲۹	۵,۲۸۱,۱۱۸
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی		۶۱,۵۱۹,۹۸۰	۱۸,۰۱۰,۶۵۵
افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۶۱۰,۱۳۲,۴۲۱)	(۴۵۰,۴۱۰,۵۹۶)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۸۳,۵۰۵,۴۴۲	(۴۳,۱۸۲,۰۶۲)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها		(۳,۳۳۸,۵۱۳)	۴۳۸,۴۵۶
افزایش دارائیهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۴۱۳,۱۵۷	(۱,۰۵۴,۷۰۰)
کاهش افزایش سپرده قانونی		۳۰,۲۴۵,۰۵۸	(۸۶,۴۹۳,۱۵۴)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۲,۷۱۲,۹۹۵)	(۳,۷۹۵,۱۹۷)
جمع	(۴۷,۵۰۲,۶۶۴)		(۱,۸۶۳,۸۴۰)
نقد حاصل از مصرف شده در عملیات	(۵۴,۰۰۸,۶۸۴)		۲۴,۴۵۵,۶۶۷

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۰- معاملات غیرنقدی

۴۰-۱- بانک در سال مالی مورد گزارش هیچگونه مبادلات غیر نقدی ندارد.

۴۱- اقلام زیر خط

۴۱-۱- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه	۱۳,۱۵۶,۷۶۱	۱۱,۷۱۳,۹۸۴
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۴,۰۱۵,۳۵۶	۱,۰۸۳,۱۷۰
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۶,۱۷۲,۱۱۷	۱۲,۷۹۷,۱۵۴

۴۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و داوانیهای احتمالی

۴۲-۱- بانک در سال مالی مورد گزارش هیچگونه تعهد سرمایه‌ای با اهمیتی ندارد.

۴۲-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۴۲-۲-۱- دفاتر سال مالی ۱۳۹۹و ۱۴۰۰ بانک توسط موسسه حسابرسی تامین اجتماعی رسیدگی و تسویه و قطعی شده است. ضمناً در اجرای تبصره ۳ ماده ۱ و ماده ۷ آیین نامه نحوه انعقاد قراردادهای مربوط به پرداخت پاداش افزایش تولید و بهره وری، موضوع ماده ۴۷ قانون کار مصوب آذرماه ۱۳۹۰ وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی قراردادهای پاداش افزایش بهره وری سال های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۲ به تایید اداره کل تعاون کار و رفاه اجتماعی استان تهران رسیده و از این بابت اعمال ذخیره در دفاتر بانک موضوعیت ندارد.

۴۲-۲-۲- دفاتر بانک بابت مالیات بر ارزش افزوده سالهای مالی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ قطعی و تسویه گردیده است.

۴۲-۲-۳- دفاتر بانک بابت مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه گردیده است.

۴۲-۲-۴- دفاتر بانک بابت مالیات تکلیفی تا پایان ۱۴۰۲ قطعی و تسویه گردیده است.

۴۲-۲-۵- دفاتر بانک بابت ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه گردیده است . از بابت سال ۱۴۰۲ مطابق با برگ مطالبه مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ مبلغ ۱۳۳۶۹۱ میلیون ریال مطالبه گردیده است که بانک نسبت به آن اعتراض نموده و قراره هیات حل اختلاف مالیاتی صادر گردیده است.

۴۲-۲-۶- فعالیت عملیاتی و عملکرد سال مالی مورد گزارش منجربه زیان گردیده،لیکن با توجه به مصوبه مورخ۱۴۰۴/۰۵/۲۹ مبنی بر افزایش سقف تسهیلات اعطایی بانک های قرض الحسنه به مبلغ ۵ میلیارد ریال، افزایش منابع بانک و متعاقباً افزایش درآمد عملیاتی بانک محتمل خواهد بود. همچنین باتوجه به سیاستهای بانک مبنی بر پیگیری وصول مطالبات غیر جاری و کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول و کاهش هزینه های خدمات دریافتی، عملکرد مالی بانک بهبود خواهد یافت.

۴۲-۳- سایر بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۴۲-۳-۱- دعاوی مطروحه علیه بانک:

نتایج حاصل از دعاوی حقوقی به شرح جدول ذیل می باشد:

شرح	یادداشت توضیحی	آخرین وضعیت پرونده
تجهیزات دیتا سنتر سمنان - شرکت اندیشه نگار پارس	۲۶-۶	در مرحله بدوی رای بر بطلان دعوای خواهان شرکت اندیشه نگار پارس صادر گردیده و به موجب رأی دادگاه تجدید نظر، دادنامه بدوی قطعی گردیده است.
بدهکاران دادوسی	۲۶-۳	عمدتاً مختومه و در حال رسیدگی و ارجاع به کارشناس تجدید نظر خواهی می باشد.
ملک واسعصر تبریز - صندوق قرض الحسنه شعاعمهر	۲۶-۷	ملک در تصرف بانک نبوده و برابر رای قطعی خلع ید از ملک، صورت پذیرفته و پس از صدور اجرائیه، پرونده در جریان می باشد.

۴۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهای با اهمیتی که بعد از تاریخ تایید صورت های مالی مستلزم تعدیل یا افشاء در صورت های مالی باشد روی نداده است.

۴۴- سود سهام پیشنهادی

۴۴-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ صفر ریال برای هر سهم است

۴۴-۲- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل نقدینگی تامین خواهد شد.

۴۵- مطالبات سوخت شده

بانک فاقد مطالبات سوخت شده می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
نویس، همکاران

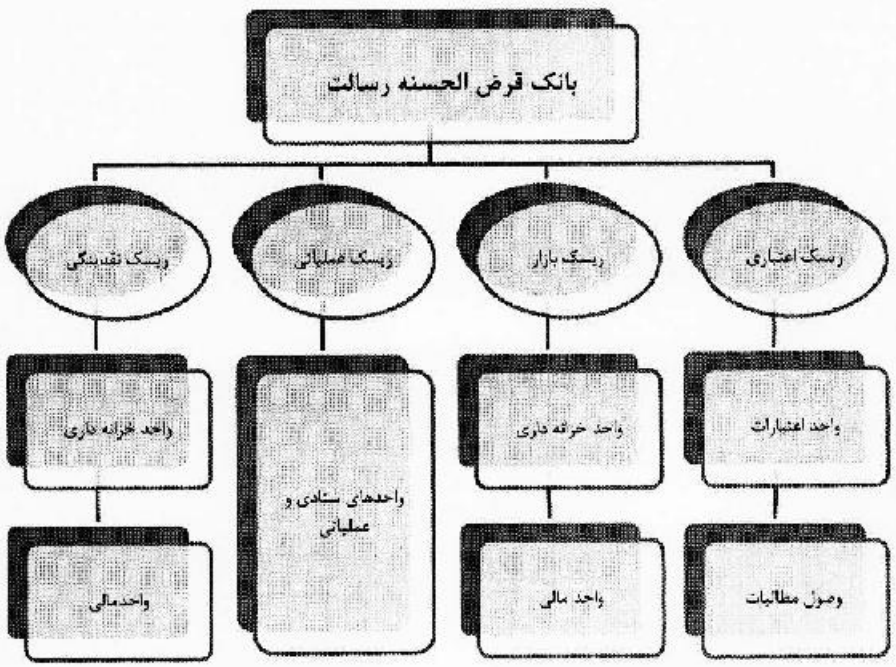
۴۶- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشتهای ریسک های اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل های انجام شده در خصوص تاثیر هریک از ریسک ها بر اقلام صورتهای مالی بانک افشا می شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به استانداردهای حسابداری ایران مجموع رهنمود های مدیریت ریسک صادره از کمیته بال و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی IFRS تنظیم گردیده است. ضروری است ریسکهای ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکی و چگونگی مدیریت این ریسکها توسط بانک توصیف گردد. این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

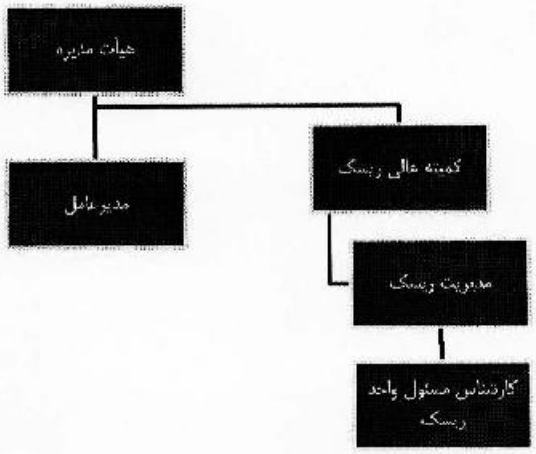
بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

۴۶-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۴۶-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



پیوست گزارش حسابرسی
یزدان و همکاران

۴۶-۳- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) ریسک اعتباری نام دارد.

۴۶-۳-۱- سیاست ها و خط مشی های ریسک اعتباری

بانک قرض الحسنه رسالت هدف اصلی خود را ارائه وام قرض الحسنه به مشتریان خود می داند. مهمترین هدف بانک ترویج بانکداری اسلامی و اعطای وام قرض الحسنه به اقشار مختلف جامعه است. اهم سیاست ها و خط مشی های اعتباری سال ۱۴۰۳ بانک به صورت زیر می باشند:

ارائه وام قرض الحسنه با نرخ بدون کارمزد برای وام های اقساطی و با نرخ بدون کارمزد و ۴ درصد برای وام های سررسیدیکجا

تاکید بر امر اعتبارسنجی مشتریان جهت اعطای وام

تعیین حدود اعتباری جهت تصویب تعهدات و وام

اخذ وثایق مطمئن و معتبر و ارزش گذاری دقیق آنها و تعیین ضرایب کاهش ارزش آنها جهت سنجش میزان پوشش وثایق

رعایت آیین نامه‌های ذینفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات کلان

توجه به رشد سالیانه اعتبارات متناسب با رشد منابع

رعایت تعادل بین منابع و مصارف و جلوگیری از منفی شدن وضعیت نقدینگی بانک

بانک قرض الحسنه رسالت، به منظور تحقق اهداف فوق از ساختار مناسبی شامل واحدهای سیاست گذاری در مدیریت ریسک اعتباری، واحدهایی اجرایی به هم پیوسته با شرح وظایف مشخص، فرایندهای مدون و توسعه یافته در مدیریت ریسک اعتباری و سامانه اعتبارسنجی مرآت بهره می برد.

۴۶-۳-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با توجه به اینکه قسمت عمده‌ای از ریسک‌های بانک را ریسک اعتباری تشکیل می‌دهد، واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می نمایند. این مساله در بانک به گونه‌ای مدیریت می‌شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسئولیت و اختیارات، مسئول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می شوند در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می گیرند.
واحدهای اجرایی مدیریت ریسک در بانک قرض الحسنه رسالت به شرح ذیل می‌باشند:

هیات مدیره؛
کمیته عالی ریسک؛
واحد اعتبارات؛
واحد مدیریت ریسک؛
وصول مطالبات

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-۳-۳- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

با توجه به ماهیت بانک و اینکه وام های اعطایی این بانک صرفاً قرض الحسنه می باشد که حد آن نیز طبق الزامات بانک مرکزی تعیین گردیده است و فرایند اجرایی اعطای وام های مذکور براساس الزامات اعتباری و اعتبار سنجی صورت می گیرد.

۴۶-۳-۴- روش های کاهش ریسک اعتباری

مهم‌ترین و موثرترین ابزار کاهش ریسک اعتباری با توجه به نبود بیمه وام های اعتباری کامل و مشتقات مالی در ایران، عدم پرداخت وام به مشتریان با ریسک اعتباری بالا و دریافت وثایق با توجه به ریسک مشتری و درجه ریسک نقد شوندگی وثایق می باشد. اهم سایر فعالیت‌های بانک در خصوص کاهش ریسک اعتباری به شرح ذیل می باشد:

بازبینی فرآیند اعتبارسنجی و اصلاح آن با توجه به سوابق عملکردی مشتریان بانک -

بازبینی فرآیند اعتبارسنجی و اصلاح آن با توجه به سوابق عملکردی مشتریان بانک

اعطای وام به صورت خرد

اخذ وثایق مطمئن و با قابلیت نقدشوندگی بالا

محدود کردن اختیارات ارکان اعتباری با تعیین حدود اختیارات اعتباری

هوشمند سازی اعلام سررسید اقساط به تسهیلات گیرندگان

پیگیری وصول مطالبات و پیگیری معوقات

۴۶-۳-۵- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

سامانه اعتبارسنجی در صدد کاهش ریسک اعتباری بانک و استاندارد نمودن فرآیند بررسی ریسک اعتباری مشتریان می باشد. طی این فرآیند مشتریان به چهار گروه ممتاز،کاملا متناسب، متناسب و نامتناسب تقسیم می شوند. به هر میزان که ریسک مشتریان افزایش یابد ضمانت ها و تضامین آنها نیز افزایش یافته و برای مشتریان پرریسک تسهیلاتی در نظر گرفته نمی شود.

شاخصهای ارزیابی مشتریان در این فرآیند، برگرفته از مدل 5C اعتباری بوده و عواملی از قبیل ظرفیت و توان بازپرداخت بدهیها، سابقه بازپرداخت اقساط وامهای جاری و گذشته، همکاری مالی با بانک و بهبود دهنده های اعتباری (تضامین و وثایق) از عوامل ارزیابی مشتریان می باشند.

سیاست بانک در خصوص مدیریت مطالبات غیرجاری برمبنای اصل بازدارندگی با اخذ وثایق و مدیریت مطلوب در خصوص پیگیری وصول مطالبات می‌باشد. بدین معنی که مدیریت تسهیلات غیرجاری از همان ابتدای اعطای تسهیلات با توجه به اعتبارسنجی مشتریان و همچنین اخذ وثایق مطمئن صورت می‌گیرد. وظیفه اصلی مدیریت تسهیلات غیرجاری برعهده مدیریت اعتبارات و حقوقی بانک و واحدهای مربوط در استان ها می‌باشد. اهم اقدامات انجام شده در راستای مدیریت تسهیلات غیرجاری به صورت زیر می باشد:

تهیه گزارش‌های منظم از وضعیت ذخایر، وثایق، میزان مانده مطالبات غیرجاری به ازای مشتریان

نظارت بر تخصیص تسهیلات توسط ارکان اعتباری

آموزش لازم در زمینه پیگیری و وصول مطالبات به همکاران مربوط

کنترل دائمی تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات

ارائه راهکار مناسب جهت مدیریت وثایق

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶-۳-۴۶- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده از منظر ریسک اعتباری در جداول ادامه نمایش داده شده است.

۱-۶-۳-۴۶- با توجه به اینکه عمده دسته بندی مشتریان به درجه های فاقد ریسک مشهود، ریسک کم، می باشند جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک به شرح زیر می باشد.

	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۶۷۹,۲۴۰,۸۹۹	۱,۱۱۹,۱۵۳,۶۸۷	۰	۵۱,۸۳۵,۰۰۰
درجه ۲- ریسک متوسط	۱,۰۸۱,۸۳۱,۹۵۴	۰		
درجه ۳- ریسک زیاد	۳۹۹	۰		
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰		
جمع مبلغ ناخالص	۱,۷۶۱,۰۷۲,۱۵۲	۱,۱۱۹,۱۵۳,۶۸۷	۰	۵۱,۸۳۵,۰۰۰
ذخیره کاهش ارزش	(۵۹,۳۲۴,۵۹۹)	(۲۷,۵۳۷,۵۵۶)		۰
خالص مبلغ دفتری	**۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳**	**۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۲**	**۰**	**۵۱,۸۳۵,۰۰۰**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-۶-۳-۴۶- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جاری	۱,۶۳۵,۲۶۳,۴۷۳	۱,۱۰۰,۴۶۸,۹۷۵	۰	۵۱,۸۳۵,۰۰۰
سررسید گذشته	۵۱,۴۶۴,۷۷۲	۱۴,۷۱۴,۸۷۲		
معوق	۷۳,۶۶۱,۶۹۸	۲۳,۹۷۱,۶۶۵		۰
مشکوک	۳۳,۹۲۵,۹۰۳	۱۱,۴۳۴,۱۲۴		۰
جمع مبلغ ناخالص	۱,۷۹۴,۳۱۵,۸۴۶	۱,۱۵۰,۵۸۹,۶۳۶		۰
پیش دریافت و سود سال های آتی	(۳۹,۲۶۰,۹۴۶)	(۳۹,۶۲۰,۴۹۱)		۰
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	(۳,۹۸۱,۷۴۹)	(۱,۸۱۵,۴۵۸)		۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۰۶۲,۵۷۹)	(۱۶,۱۰۹,۶۹۴)		۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۵,۲۶۲,۰۲۰)	(۱۱,۴۲۷,۸۶۲)		۰
خالص مبلغ دفتری	**۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳**	**۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۲**	**۰**	**۵۱,۸۳۵,۰۰۰**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۳-۶-۳-۴۶- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشر شده توسط دولت و بانک مرکزی		
اوراق مرابحه عام دولت ۱۱۸ اراد		۷,۰۱۸,۳۲۲
اوراق اراد ۱۳۷	۰	۴,۶۰۶,۰۰۰
اوراق اراد ۱۱۹	۰	۲,۹۵۹,۹۸۹
اوراق اراد ۱۰۸	۰	۱,۷۷۵,۶۰۰
اسناد خزانه اسلامی	۸۴۸,۶۱۶	۹۱۷,۳۷۳
اوراق مشارکت دولتی-اوراق بدهی دولت-اراد ۹۴	۰	۳,۷۲۳
اوراق اراد ۱۱۶	۰	۱۲,۸۰۲,۰۸۵
اوراق اراد ۱۲۹	۰	۲۲,۱۹۰,۰۳۶
اوراق اراد ۱۳۱	۰	۱۷,۶۳۳,۰۹۰
اوراق اراد ۱۵۱	۰	۷,۹۹۹,۶۲۹
اوراق صکوک اجاره صند ۴۱۲	۰	۲,۴۰۰,۰۰۰
اوراق صکوک مرابحه سفار ۶۰۶	۰	۲,۹۹۹,۸۳۹
سایر اوراق	۰	۰
جمع	۸۴۸,۶۱۶	۸۴,۳۰۵,۶۸۵
منتشر شده توسط بخش غیر دولتی		
اوراق مرابحه سپید مطهر انتخاب	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بافت فرسوده مرحله سوم عامل	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰
اوراق بافت فرسوده مرحله سوم آبکوه	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بافت فرسوده مرحله اول وکیل اباد	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بافت فرسوده بیرامون حرم مطهر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰
جمع کل	۲۹,۳۴۸,۶۱۶	۱۰۲,۸۰۵,۶۸۵

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۶-۳-۴۶- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده طی سال از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۲۴۶,۵۵۰,۳۱۴	۲,۳۲۸,۰۰۶,۳۹۴
چک	۷۰,۱۶۱,۳۰۴	۷۹,۰۶۸,۳۲۷
املاک و مستغلات	۱,۱۸۰,۱۹۳	۲,۶۹۲,۵۱۹
سفته	۹۷,۰۶۷,۲۴۳	۹۹,۴۶۵,۶۳۹
سپرده	۱۰,۱۸۳	۱۳,۹۹۸
طلا	۱,۵۰۶	۱,۶۶۶
اوراق مشارکت	۲۶۵	۲۶۵
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**۳,۴۱۴,۹۷۱,۰۰۸**	**۲,۵۰۹,۲۴۸,۸۰۸**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
قرارداد لازم‌الاجرا	۷۸۰,۷۷۴	۴۶۷,۱۱۶
چک	۶۵,۴۵۰	۱۳۴,۸۹۰
سفته	۷,۳۷۶,۳۵۵	۶,۹۹۱,۲۵۷
ضمانت نامه	۸۱۵,۵۰۰	۴۲۷,۵۰۰
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**۹,۰۳۸,۰۷۸**	**۸,۰۲۰,۷۶۲**
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	**۳,۴۲۴,۰۰۹,۰۸۶**	**۲,۵۱۷,۲۶۹,۵۷۰**

۵-۶-۳-۴۶- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱,۸۸۸	۶,۹۹۰
۵۱ تا ۷۰	۲,۴۵۴	۱۳,۴۱۰
۷۱ تا ۹۰	۱,۹۷۵	۲,۵۰۲
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۰۹۶	۲,۱۹۹
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱,۶۹۹,۹۱۴,۱۳۳	۱,۰۸۹,۴۳۱,۲۰۶
جمع	**۱,۶۹۹,۹۲۱,۵۴۶**	**۱,۰۸۹,۴۵۶,۳۰۸**
خالص تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۷۱ تا ۹۰	۶۱۵,۰۴۶	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۱۸,۲۸۴	۴۲۱,۷۵۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱,۱۹۳,۶۷۷	۱,۷۳۸,۰۶۶
جمع	**۱,۸۲۷,۰۰۷**	**۲,۱۵۹,۸۲۴**
جمع کل	**۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳**	**۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱**

۱-۵-۶-۳-۴۶- مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مدوین و همکاران

۴۶-۳-۷- تمرکز ریسک اعتباری

۴۶-۳-۷-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات وتمرکز درون یا برون مرزی آن

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
داخل کشور	۴۳-۱	۱,۷۹۴,۳۱۵,۸۴۶	۱,۱۵۰,۵۸۹,۶۳۶
جمع		**۱,۷۹۴,۳۱۵,۸۴۶**	**۱,۱۵۰,۵۸۹,۶۳۶**

۴۶-۳-۷-۲- توزیع تسهیلات و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
وام قرض الحسنه	۱,۷۹۴,۳۱۵,۸۴۶	۱,۱۵۰,۵۸۹,۶۳۶
جمع	**۱,۷۹۴,۳۱۵,۸۴۶**	**۱,۱۵۰,۵۸۹,۶۳۶**

وام های اعطایی توسط بانک تماماً وام قرض الحسنه به اشخاص حقیقی ایرانی و مقیم ایران می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مدون و همکاران

۴۶-۲-۷-۳- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود و نوع مشتری

۱۴۰۳

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
قرض الحسنه	مشتریان حقیقی	۱,۹۳۳,۸۶۸,۶۶۶	۱۰۰.۰	۱,۶۹۹,۹۲۱,۵۲۶	۹۹.۸۹
	مشتریان حقوقی	۷۱۱,۳۳۰	۰.۰	۱,۸۲۷,۰۰۶	۰.۱۱
جمع		۱,۹۳۴,۵۷۹,۹۹۶	۱۰۰	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱۰۰

۱۴۰۲

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
قرض الحسنه	مشتریان حقیقی	۱,۴۵۶,۷۴۱,۸۰۵	۹۹.۸	۱,۰۸۹,۴۵۴,۳۰۸	۹۹.۸۰
	مشتریان حقوقی	۲,۹۱۹,۳۲۲	۰.۲	۲,۱۵۹,۸۲۴	۰.۲
جمع		۱,۴۵۹,۶۶۱,۱۲۷	۱۰۰	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱	۱۰۰

۴۶-۲-۸- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۴۶-۲-۸-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۳

	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره	۳۶,۰۷۵,۶۱۱	۶,۲۵۵,۹۷۵	۳,۸۱۲,۱۱۸	۴۶,۱۴۸,۷۰۲
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره	۲۹۴,۰۲۵,۴۶۴	۱۵,۲۶۴,۷۹۲	۲۸,۷۲۰,۵۶۶	۳۳۸,۲۱۰,۸۲۵
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره:				
وصول نقدی	(۲۰۵,۱۸۲,۷۹۸)	(۸,۰۲۶,۵۳۶)	(۱۸,۵۵۲,۰۷۳)	(۲۳۱,۷۶۳,۴۰۷)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره	۱۲۴,۹۱۷,۲۷۷	۱۳,۶۹۴,۲۳۳	۱۳,۹۸۳,۶۱۲	۱۵۲,۵۹۶,۱۲۲

۱۴۰۲

	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره	۱۳,۲۰۱,۴۵۶	۵۶۱,۶۰۱	۱,۲۳۸,۲۸۹	۱۵,۰۰۱,۳۴۶
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره	۹۲,۵۰۲,۱۶۰	۸,۸۰۹,۹۲۰	۸۸۰,۱۳۴,۰۰۰	۱۱۰,۱۳۴,۰۰۰
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره:				
وصول نقدی	(۴۸,۵۴۲,۰۰۶)	(۴,۱۱۵,۵۴۶)	(۶,۲۳۱,۰۹۱)	(۲۷,۸۸۸,۶۲۳)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره	۳۷,۱۶۳,۶۱۱	۶,۲۵۵,۹۷۵	۳,۸۱۷,۱۱۸	۴۷,۲۳۶,۷۰۳

۴۶-۲-۸-۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
قرض الحسنه	۱۵۲,۵۹۶,۱۲۲	۴۷,۲۳۶,۷۰۳	(۳۵,۲۶۲,۰۲۰)	(۱۱,۴۷۹,۴۸۰)	۱۱۷,۳۳۴,۱۰۱	۳۵,۷۵۷,۲۲۴
جمع	۱۵۲,۵۹۶,۱۲۲	۴۷,۲۳۶,۷۰۳	(۳۵,۲۶۲,۰۲۰)	(۱۱,۴۷۹,۴۸۰)	۱۱۷,۳۳۴,۱۰۱	۳۵,۷۵۷,۲۲۴

۴۶-۲-۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۶۱,۹۵۱,۷۳۰ میلیون ریال می باشد محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۲-۷-۴۶ ارائه شده است

۴۶-۲-۹-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارائیهای موزون به ریسک اعتباری	۴۶-۷-۲-۱	۷۷۴,۲۹۶,۶۲۷	۵۲۲,۸۹۴,۱۶۰
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۶۱,۹۵۱,۷۳۰	۴۳,۵۱۱,۵۳۳

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۴۶- ریسک نقدینگی

۴-۴-۱-۴۶- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به معنی احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارائی هاست.هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نیست، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتا ریسک سودآوری بانک را نیز تحت تاثیر قرار می دهد. به عبارت دیگر زمانی‌که بانک با ریسک نقدینگی مواجه می شود ناگزیر به جبران کسری منابع با نرخ های بالاتر از بانک مرکزی است. این ریسک عمدتا از ساختار دارایی و بدهی‌های بانک‌ها ناشی می‌شود.

۴-۴-۲-۴۶- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

- نگهداری سطح مناسبی از دارایی نقد با کیفیت جهت پاسخگویی به جریان های نقدی خروجی منتظره و غیره منتظره
- اجتناب از تامین وجوه با هزینه های زیاد
- پایش مستمر شاخص های مدیریت نقدینگی

پایش سپرده های عمده جهت آمادگی در برابر شوک های احتمالی

۴-۴-۳-۴۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور حصول اطمینان از اعمال مدیریت کارآمد، موثر و اثربخش ریسک نقدینگی واحدهای مربوط در ساختار بانک ایجاد و استقرار یافته اند که در این ساختار هیات مدیره، کمیته عالی ریسک، مدیریت خزانه داری و مبادلات و اداره ریسک مهم ترین نقش ها را بر عهده دارند. این اداره عهده دار وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد.

۴-۴-۴-۴۶- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

مدلها و روش‌های سنجش ریسک نقدینگی بانک قرض الحسنه رسالت مطابق با روش‌های استاندارد سنجش این ریسک و به شرح ذیل می باشند:

۱) تنظیم جدول سررسید یکپارچه اقلام مختلف ترازنامه
۲) پیش بینی و ارزیابی جریان‌های نقد ورودی و خروجی بانک
۳) پایش مستمر نسبت‌های نقدینگی در جهت نگهداری سطح مناسبی از دارایی‌های نقد باکیفیت
۴) بررسی ریسک تمرکز سپرده گذاران بانک در مقاطع مختلف
۵) بررسی ریسک تخصیص تسهیلات در مقاطع خاص زمانی مهم و اثرگذار
۶) برنامه مقابله با بحران

۴-۴-۵-۴۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره های مورد نظر(روزانه، هفتگی ، ماهانه و سه ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می گیرد.

کنترل های روزانه: شامل کنترل ذخایر نقدینگی، خزانه، حساب های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم ها و نظام های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می شود.

در سطح مدیریت دارایی ها و بدهی ها به صورت کلان(ALM) که عموما این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت های مالی مورد بررسی قرار می گیرد.

پیوست گزارش حسابرسی
مدیران و همکاران

۴۶-۴-۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۲۴۷	۲۱۳,۱۲۷
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۲,۶۴۵,۴۹۰	۶۳,۹۷۰,۶۶۵
اوراق مشارکت	۲۹,۳۴۸,۶۱۶	۱۰۲,۸۵۴,۰۵۸
جمع ذخایر نقدینگی	**۳۱,۹۹۴,۳۵۲**	**۱۶۷,۰۳۶,۸۵۰**

۴۶-۴-۷- جدول نسبتهای نقدینگی

	ابتدای سال	حداقل دوره	حد اکثر دوره	میانگین سالانه	پایان سال
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۴.۷۵	۱.۵۴	۵.۷۶	۳.۴۰	۱.۵۵
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۵.۰۲	۱.۶۷	۶.۱۷	۳.۶۳	۱.۶۷
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها	۴.۳۲	-۲.۸۳	۸.۵۷	۱.۸۱	-۲.۷۱
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۷۱.۹۲	۷۱.۹۲	۹۲.۵۱	۷۷.۰۳	۹۲.۴۵
سپرده های قرار به کل سپرده ها	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

در جدول فوق و بدلیل محدودیت اطلاعاتی، میانگین حداکثر و حداقل طی سال نسبتهای فوق محاسبه نگردید.

۴۶-۴-۸- نسبت های مالی مرتبط با تسهیلات و سپرده ها:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲	تغییرات	تغییرات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
خالص تسهیلات	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱	۶۱۰,۱۳۲,۴۲۱	۵۶٪
مجموع سپرده ها	۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱	۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸	۴۰۶,۹۶۶,۲۱۲	۲۸٪

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۹ ۴۶- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۰ نشان می‌دهد.

۱۴۰۳							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۱,۳۰۶,۲۵۳	۱,۳۰۶,۲۵۳	-	-	-	-	-	۱,۳۰۶,۲۵۳
۱,۳۴۴,۱۵۸	۱,۳۴۴,۱۵۸						۱,۳۴۴,۱۵۸
۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۸۴,۲۹۷,۴۸۲	۷۲,۲۹۴,۵۸۰	۷۸۶,۹۷۳,۲۶۰	۶۵۹,۳۴۱,۴۱۵	۹۸,۷۴۲,۰۱۴		۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳
۲۹,۳۴۸,۶۱۶	-	۱۷۵,۲۳۶	۲۲۷,۹۶۶	۲۸,۹۲۵,۲۲۴	-	-	۲۹,۳۴۸,۶۱۶
۲۶,۲۲۳,۸۹۳	۲,۲۷۸,۴۱۸	۴,۳۲۵,۷۸۲	۱,۸۸۰,۵۲۸	۱۱,۲۸۴,۶۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۵۴,۵۶۴	۲۶,۲۲۳,۸۹۳
۲۱,۷۹۹,۰۵۲	-	-	-	-	-	۲۱,۷۹۹,۰۵۲	۲۱,۷۹۹,۰۵۲
۱۴,۱۲۰,۶۰۵	-	-	-	-	-	۱۴,۱۲۰,۶۰۵	۱۴,۱۲۰,۶۰۵
۴۵۴,۲۶۹	-	-	-	-	-	۴۵۴,۲۶۹	۴۵۴,۲۶۹
۱۷۵,۷۸۴,۲۵۱	-	-	-	-	-	۱۷۵,۷۸۴,۲۵۱	۱۷۵,۷۸۴,۲۵۱
۸,۱۵۳,۹۳۶	-	-	-	-	-	۸,۱۵۳,۹۳۶	۸,۱۵۳,۹۳۶
۱,۹۸۰,۳۸۳,۶۸۶	۸۹,۲۲۶,۱۱۳	۷۷,۱۹۵,۷۸۹	۷۸۹,۰۸۱,۷۵۴	۶۹۹,۷۷۱,۲۳۹	۱۰۰,۷۴۲,۰۱۴	۲۲۴,۲۶۶,۷۷۸	۱,۹۸۰,۳۸۳,۶۸۶
بدهی‌ها							
(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)	(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)						(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)
(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)	(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)						(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)
(۵۷,۹۰۸)	(۵۷,۹۰۸)						(۵۷,۹۰۸)
-	-						-
(۱۵۸,۰۹,۲۶۴)		(۱,۹۸۳,۴۱۱)	(۱۳,۸۲۵,۸۵۳)				(۱۵۸,۰۹,۲۶۴)
-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۹۳۷,۱۱۰,۰۷۴)	(۱,۹۲۱,۳۰۰,۸۱۰)	(۱,۹۸۳,۴۱۱)	(۱۳,۸۲۵,۸۵۳)	-	-	-	(۱,۹۳۷,۱۱۰,۰۷۴)
(۴۳,۱۷۳,۶۱۱)	-	-	-	-	-	(۴۳,۱۷۳,۶۱۱)	(۴۳,۱۷۳,۶۱۱)
-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶)	(۱,۹۲۱,۳۰۰,۸۱۰)	(۱,۹۸۳,۴۱۱)	(۱۳,۸۲۵,۸۵۳)	-	-	(۴۳,۱۷۳,۶۱۲)	(۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶)
	(۱,۸۳۲,۰۷۴,۶۹۷)	۷۵,۲۱۲,۳۷۸	۷۷۵,۷۵۵,۹۰۰	۶۹۹,۷۷۱,۲۳۹	۱۰۰,۷۴۲,۰۱۴	۱۸۱,۰۹۳,۱۶۶	-
	(۱,۸۳۲,۰۷۴,۶۹۷)	(۱,۷۵۶,۸۶۲,۳۱۹)	(۹۸۱,۶۰۶,۴۱۹)	(۳۸۱,۸۳۵,۱۸۰)	(۱۸۱,۰۹۳,۱۶۶)	(۰)	-
	(۴,۴۳۵)	۲۶۴	۲,۷۲۳	۲,۴۵۸	۲۵۴	۶۳۶	
	(۴,۴۳۵)	(۴,۱۷۱)	(۳,۴۴۸)	(۹۹۰)	(۴۳۶)	(۰)	
	(۴,۴۳۵)	۲۶۴	۲,۷۲۳	۲,۴۵۸	۳۵۴	۶۳۶	
	(۴,۴۳۵)	(۴,۱۷۱)	(۳,۴۴۸)	(۹۹۰)	(۴۳۶)	(۰)	

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۰-۱-۴۶- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ نشان می‌دهد

	۱۴۰۲						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
دارایی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱,۳۱۸,۶۵۳	۱,۳۱۸,۶۵۳	-	-	-	-	-	۱,۳۱۸,۶۵۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۲,۸۶۴,۱۳۸	۶۲,۸۶۴,۱۳۸	-	-	-	-	-	۶۲,۸۶۴,۱۳۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۲۱	۳۹,۴۹۶,۱۸۴	۴۷,۸۵۰,۱۸۹	۲۷۷,۶۰۰,۷۳۶	۵۴۹,۶۵۳,۱۰۲	۷۷,۰۱۵,۹۱۹	-	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۲۱
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۰۲,۸۵۴,۰۵۸	-	-	۲۲,۵۰۰,۹۶۱	۸۰,۳۵۳,۰۹۷	-	-	۱۰۲,۸۵۴,۰۵۸
سایر حساب‌های دریافتنی	۲۰,۷۹۱,۲۴۱	۶۸,۲۷۱	۶۹۵,۳۲۲	۸,۷۴۱,۵۸۰	۸,۹۲۶,۹۲۷	۸۲۳,۳۲۲	۲,۰۱۵,۵۹۶	۲۰,۷۹۱,۲۴۱
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۲,۲۱۱,۳۰۰	-	-	-	-	-	۲۲,۲۱۱,۳۰۰	۲۲,۲۱۱,۳۰۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۳۸۲,۸۸۸	-	-	-	-	-	۱۰,۳۸۲,۸۸۸	۱۰,۳۸۲,۸۸۸
دارایی‌های نامشهود	۲۱۵,۷۸۷	-	-	-	-	-	۲۱۵,۷۸۷	۲۱۵,۷۸۷
سپرده قانونی	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹	-	-	-	-	-	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹
سایر دارایی‌ها	۵,۴۴۰,۹۴۱	-	۲,۰۳۶,۸۳۸	۲۰۸,۶۴۸	۹۱,۸۶۶	۳۳,۲۹۶	۳,۰۷۱,۳۹۳	۵,۴۴۰,۹۴۱
جمع دارایی ها	**۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷**	**۱۰۳,۷۴۷,۲۴۹**	**۵۰,۵۸۲,۴۶۰**	**۴۰۸,۵۵۱,۹۳۵**	**۶۳۹,۰۲۴,۹۹۳**	**۷۷,۸۹۱,۶۴۸**	**۲۴۳,۹۳۶,۱۷۴**	**۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۸**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۲,۳۶۱,۳۲۷)	(۳۲,۳۶۱,۳۲۷)	-	-	-	-	-	(۳۲,۳۶۱,۳۲۷)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸)	(۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۹۸)	-	-	-	-	-	(۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸)
سود سهام پرداختنی	(۳۴,۵۰۲)	(۳۴,۵۰۲)	-	-	-	-	-	(۳۴,۵۰۲)
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۵۷,۸۷۶)	(۵۵۷,۸۷۶)	-	-	-	-	-	(۵۵۷,۸۷۶)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)	-	-	(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)	-	-	-	(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها	**(۱,۴۷۲,۰۵۹,۸۸۹)**	**(۱,۴۵۶,۷۳۸,۷۵۴)**	-	**(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)**	-	-	-	**(۱,۴۷۲,۰۵۹,۸۸۹)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۱,۶۶۴,۵۵۷)	-	-	-	-	-	(۵۱,۶۶۴,۵۵۷)	(۵۱,۶۶۴,۵۵۷)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط								
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام	**(۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷)**	**(۱,۴۵۶,۷۳۸,۷۵۵)**	-	**(۱۵,۳۲۱,۱۳۶)**	-	-	**(۵۱,۶۶۴,۵۵۷)**	**(۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷)**
شکاف		(۱,۴۵۲,۴۳۳,۶۲۹)	۵۰,۵۸۲,۴۶۰	۳۹۰,۷۷۵,۹۲۳	۶۳۹,۰۲۴,۹۹۳	۷۷,۸۳۰,۲۷۹	۱۹۴,۲۱۹,۹۷۵	۵۱,۶۶۴,۵۵۸
شکاف انباشته		(۱,۴۵۲,۴۳۳,۶۲۹)	(۱,۴۰۱,۸۵۱,۱۶۹)	(۹۱۱,۰۷۵,۲۴۶)	(۲۷۲,۰۵۰,۲۵۳)	(۱۹۴,۲۱۹,۹۷۵)	۱	۵۱,۶۶۴,۵۶۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		(۳,۲۱۰)	۱۲۰	۱,۱۲۲	۱,۵۱۶	۴۶۱	۴۶۱	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		(۳,۲۱۰)	(۳,۰۹۰)	(۲,۱۶۵)	(۶۴۸)	(۴۶۱)	(۰)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد		(۳,۲۱۰)	۱۲۰	۱,۱۲۲	۱,۵۱۶	۴۶۱	۴۶۱	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد		(۳,۲۱۰)	(۳,۰۹۰)	(۲,۱۶۵)	(۶۴۸)	(۴۶۱)	(۰)	

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-۴-۱۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴۶-۴-۱۱-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

بدهی‌ها	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)	(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)		۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)	(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۵۷,۹۰۸)	(۵۷,۹۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۸۰۹,۲۶۴)		(۱,۹۸۳,۴۱۱)	(۱۳,۸۲۵,۸۵۳)		۰	۰
جمع	(۱,۹۳۷,۱۱۰,۰۷۴)	(۱,۹۲۱,۳۰۰,۸۱۰)	(۱,۹۸۳,۴۱۱)	(۱۳,۸۲۵,۸۵۳)	۰	۰	۰

۱۴۰۲

بدهی‌ها	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۲,۳۶۱,۳۲۷)	(۳۲,۳۶۱,۳۲۷)	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های مشتریان	(۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸)	(۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸)	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۳۴,۵۰۲)	(۳۴,۵۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۵۷,۸۷۶)	(۵۵۷,۸۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)	۰		(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)	۰	۰	۰
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰					۰	
جمع	(۱,۴۷۲,۰۵۹,۸۸۹)	(۱,۴۵۶,۷۳۸,۷۵۴)	۰	(۱۵,۳۲۱,۱۳۴)	۰	۰	۰

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۱۲-۴-۴۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک است. بانک باید برنامه های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران ها و نتایج حاصل از شبیه سازی را افشا نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشا شود.

طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون‌های تنش تخمین شدت تاثیر شوک‌های قوی اما قابل پیش‌بینی بر یک سیستم مالی است. پیش بینی میزان جریانات وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک است.

با فرض اینکه ۱۰، ۲۰ و ۳۰ درصد سپرده ها (بعنوان تنش) توسط سپرده گذاران برداشت شود، آزمون بحران و نتایج آن به شرح زیر می باشد:

میزان شک (درصد خروج سپرده ها)	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۳۰ درصد
میزان سپرده ها پس از تغییرات	۱,۶۵۶,۶۷۶,۱۳۵	۱,۴۷۲,۶۰۱,۰۰۸	۱,۲۸۸,۵۲۵,۸۸۲
میزان دارایی های نقد پس از تغییرات	(۱۵۲,۰۸۰,۷۷۴)	(۳۳۶,۱۵۵,۹۰۰)	(۵۲۰,۲۳۱,۰۲۶)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۱.۷٪		
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	-۹٪	-۲۳٪	-۴۰٪

پیوست گزارش حسابرسی
مدین و همکاران

۴۶-۵- ریسک بازار

۴۶-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار، ضرر و زیان ناشی از تغییرات یا نوسان‌های غیرمنتظرهٔ قیمت‌ها یا نرخ‌های بازار است. به عبارت دیگر ریسک بازار زمانی به وجود می آید که بانک به طور فعالانه به خرید و فروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت نماید. نوسانات قیمتی مداوم، عامل اصلی ایجاد ریسک بازار هستند. با توجه به آنکه در بررسی تغییرات قیمتی در مدیریت ریسک بازار، زیان یک عامل اصلی می‌باشد پرتفوی بانک در بازه‌های زمانی کوتاه مدت مورد بررسی قرار می‌گیرد و از زیان‌های بلند مدت با پرهیز ازانتقال زیان‌ها از یک روز به روز بعد، اجتناب می‌شود.

۴۶-۵-۲- انواع ریسک بازار

انواع ریسک بازار که در بانکها و موسسات مالی به آنها پرداخته می شود شامل: ریسک نرخ سود، نرخ ارز، سهام، طلا و سایر موارد مرتبط با تاثیرات شاخصهای اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می‌شود:

۴۶-۵-۲-۱- ریسک نرخ سود

به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ سود، ریسک نرخ سود گفته می شود. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی ها و بدهی ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است بانک دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود.

۴۶-۵-۲-۱- ریسک نرخ ارز

به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز ریسک نرخ ارز گفته می شود.

۴۶-۵-۲-۲- ریسک سهام

به ریسک زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می شود. این ریسک زمانی ایجاد می‌شود که دارایی های سهام موجود در سبد سرمایه گذاری های بانک در معرض کاهش قیمت قرار داشته باشد.

باتوجه به اینکه بانک قرض الحسنه رسالت در بازار سهام، اوز و کالا فعالیتی ندارد، لذا ریسک نرخ ارز، سهام و... تاثیری در فعالیت های بانک ندارد.

۴۶-۵-۳ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

با عنایت به کم اهمیت بودن ریسک بازار در بانک قرض الحسنه رسالت، واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار متشکل از مدیریت ریسک، مدیریت خزانه داری و مبادلات و مدیریت اعتبارات و حقوقی می باشد.

۴۶-۵-۴- روش سنجش ریسک بازار

برای ارزیابی ریسک بازار، ارزش در معرض ریسک کل پرتفوی معاملاتی بانک با سطح اطمینان ۹۹ درصد برای افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه می‌گردد. براساس مقررات بال ۲ و مستندات بانک مرکزی در مورد ریسک بازار از رویکرد شبیه سازی تاریخی و شبیه سازی مونت کارلو برای محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک بازار استفاده می شود. ارزش در معرض خطر حداکثر زیانی است که ممکن است طی یک دوره زمانی معین و یک سطح اطمینان مشخص در یک پرتفوی ایجاد گردد.

۴۶-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به اینکه کلیه سرمایه گذاری این بانک به صورت اوراق بهادار با نرخ ثابت می باشد، بنابراین درصد تغییر احتمالی ارزش بازار سرمایه گذاری صفر بوده و تغییرات احتمالی بازار تاثیری بر روی سود آوری بانک نخواهد داشت.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۶-۵-۴۶ تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها								
موجودی نقد	۱,۳۰۶,۲۵۳	۱,۳۰۶,۲۵۳						۱,۳۰۶,۲۵۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۳۴۴,۱۵۸	۱,۳۴۴,۱۵۸						۱,۳۴۴,۱۵۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۸۴,۲۹۷,۲۸۴	۷۲,۳۹۴,۵۸۰	۷۸۶,۹۷۳,۳۶۰	۶۵۹,۳۴۱,۴۱۵	۹۸,۷۴۳,۰۱۴		۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۹,۳۴۸,۶۱۶		۱۷۵,۴۲۶	۳۳۷,۹۶۶	۲۸,۹۴۵,۲۲۴			۲۹,۳۴۸,۶۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	۲۶,۲۲۳,۸۹۳	۳,۲۷۸,۴۱۸	۴,۶۳۵,۷۸۳	۱,۸۸۰,۵۲۸	۱۱,۴۸۴,۶۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۵۴,۵۶۴	۲۶,۲۲۳,۸۹۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۱,۷۹۹,۰۵۳						۲۱,۷۹۹,۰۵۳	۲۱,۷۹۹,۰۵۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۱۲۰,۶۰۵						۱۴,۱۲۰,۶۰۵	۱۴,۱۲۰,۶۰۵
دارایی‌های نامشهود	۴۵۴,۲۶۹						۴۵۴,۲۶۹	۴۵۴,۲۶۹
سپرده قانونی	۱۷۵,۷۸۴,۳۵۱						۱۷۵,۷۸۴,۳۵۱	۱۷۵,۷۸۴,۳۵۱
سایر دارایی‌ها	۸,۱۵۳,۹۳۶						۸,۱۵۳,۹۳۶	۸,۱۵۳,۹۳۶
جمع دارایی ها	۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶	۸۹,۲۲۶,۱۱۳	۷۷,۱۹۵,۷۸۹	۷۸۹,۰۸۱,۷۵۴	۶۹۹,۷۷۱,۲۳۹	۱۰۰,۷۴۲,۰۱۴	۲۲۴,۲۶۶,۷۷۸	۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)	(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)						(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)	(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)						(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)
سود سهام پرداختنی	(۵۷,۹۰۸)	(۵۷,۹۰۸)						(۵۷,۹۰۸)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-						-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۸۰۹,۲۶۴)		(۱,۹۸۳,۴۱۱)	(۱۳,۸۲۵,۸۵۳)				(۱۵,۸۰۹,۲۶۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-						-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-						-
جمع بدهی‌ها	(۱,۹۳۷,۱۱۰,۰۷۴)	(۱,۹۲۱,۳۰۰,۸۱۰)	(۱,۹۸۳,۴۱۱)	(۱۳,۸۲۵,۸۵۳)	-	-	-	(۱,۹۳۷,۱۱۰,۰۷۴)
جمع حقوق مالکانه	(۴۳,۱۷۳,۶۱۱)	-	-	-	-	-	-	(۴۳,۱۷۳,۶۱۱)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶)	(۱,۹۲۱,۳۰۰,۸۱۰)	(۱,۹۸۳,۴۱۱)	(۱۳,۸۲۵,۸۵۴)	-	-	-	(۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶)
شکاف		(۱,۸۳۲,۰۷۴,۶۹۷)	۷۵,۲۱۲,۳۷۸	۷۷۵,۲۵۵,۹۰۰	۶۹۹,۷۷۱,۲۳۹	۱۰۰,۷۴۲,۰۱۴	۲۲۴,۲۶۶,۷۷۸	
شکاف انباشته		(۱,۸۳۲,۰۷۴,۶۹۷)	(۱,۷۵۶,۸۶۲,۳۱۹)	(۹۸۱,۶۰۶,۴۱۹)	(۲۸۱,۸۳۵,۱۸۱)	(۱۸۱,۰۹۳,۱۶۷)	۴۳,۱۷۳,۶۱۱	

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۷-۵-۴۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۲						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱,۳۱۸,۶۵۲	۱,۳۱۸,۶۵۲	-	-	-	-	۱,۳۱۸,۶۵۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۲,۸۶۴,۱۲۸	۶۲,۸۶۴,۱۳۸	-	-	-	-	۶۲,۸۶۲,۱۳۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱	۳۹,۴۹۶,۱۸۶	۴۷,۸۵۰,۱۸۹	۳۷۷,۶۰۰,۷۳۶	۵۴۹,۶۵۳,۱۰۲	۷۷,۰۱۵,۹۱۹	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۰۲,۸۵۴,۰۵۸	-	-	۲۲,۵۰۰,۹۶۱	۸۰,۳۵۳,۰۹۷	-	۱۰۲,۸۵۴,۰۵۸
سایر حساب‌های دریافتنی	۲۰,۷۹۱,۲۴۱	۶۸,۲۷۱	۶۹۵,۴۳۳	۸,۲۴۱,۵۸۰	۸,۸۹۶,۹۲۷	۲,۸۸۹,۰۲۹	۲۰,۷۹۱,۲۴۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۲,۲۱۱,۲۰۰	-	-	-	-	-	۲۲,۲۱۱,۲۰۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۳۸۲,۸۸۸	-	-	-	-	-	۱۰,۳۸۲,۸۸۸
دارایی‌های نامشهود	۲۱۵,۷۸۷	-	-	-	-	-	۲۱۵,۷۸۷
سپرده قانونی	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹	-	-	-	-	-	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹
سایر دارایی‌ها	۵,۴۴۰,۹۴۱	-	۲,۰۲۶,۸۳۸	۲۰۸,۶۴۸	۹۱,۸۶۶	۳,۱۰۳,۵۸۹	۵,۴۴۰,۹۴۱
جمع دارایی ها	۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷	۱۰۳,۷۴۷,۲۴۹	۵۰,۵۸۲,۴۶۰	۴۰۸,۵۵۱,۹۲۵	۶۳۸,۹۹۴,۹۹۳	۸۳,۰۰۸,۵۳۶	۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۳,۳۶۱,۳۲۷)	(۲۲,۳۶۱,۳۲۷)	-	-	-	-	(۲۲,۳۶۱,۳۲۷)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸)	(۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸)	-	-	-	-	(۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸)
سود سهام پرداختنی	(۳۴,۵۰۲)	(۳۴,۵۰۳)	-	-	-	-	(۳۴,۵۰۲)
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۵۷,۸۷۶)	(۵۵۷,۸۷۶)	-	-	-	-	(۵۵۷,۸۷۶)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)			(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)	-	-	(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-				-		-
جمع بدهی‌ها	(۱,۴۷۲,۰۵۹,۸۸۹)	(۱,۴۵۶,۷۳۸,۷۵۴)	-	(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)	-	-	(۱,۴۷۲,۰۵۹,۸۸۸)
جمع حقوق مالکانه	(۵۱,۶۶۴,۵۵۷)	-	-	-	-	-	(۵۱,۶۶۴,۵۵۷)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷)	(۱,۴۵۶,۷۳۸,۷۵۴)	-	(۱۵,۳۲۱,۱۳۵)	-	-	(۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷)
شکاف		(۱,۳۵۲,۹۹۱,۵۰۵)	۵۰,۵۸۲,۴۶۰	۳۹۳,۲۳۰,۷۸۹	۶۳۸,۹۹۴,۹۹۳	۸۳,۰۰۸,۵۳۶	(۱)
شکاف انباشته		(۱,۳۵۲,۹۹۱,۵۰۵)	(۱,۳۰۲,۴۰۹,۰۴۵)	(۹۰۹,۱۷۸,۲۵۶)	(۲۷۰,۱۸۳,۲۶۳)	(۱۸۷,۱۷۴,۷۲۷)	(۱۸۷,۱۷۴,۷۲۸)

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-۶- ریسک عملیاتی

۴۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن وعدم کفایت فرآیندها و روشها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی ازوقوع رویدادهای خارج از بانک اطلاق می گردد.به عبارت دیگر، ریسک عملیاتی در نهادهای مالی، ریسکی است که بطور مستقیم به ریسک‌های اعتباری، بازار و نقدینگی مربوط نمی‌شود. این تعریف، ریسک قانونی را در بر می‌گیرد ولی شامل ریسک‌های شهرت و استراتژیک نمی‌باشد. ریسک عملیاتی با سایر ریسک های بانک تفاوت عمده دارد بدین معنا که در قبال پذیرش این ریسک، بازده مورد انتظاری صورت نمی‌گیرد.

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک قرض الحسنه رسالت، شامل فرآیند شناسایی، ارزیابی واندازه گیری، تجزیه وتحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک عملیاتی و نیز نظارت (شامل پایش وگزارش دهی و ...) مستمر برآن باتوجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی،اجتماعی،سیاسی،تکنولوژیک و...) می باشد. در حقیقت ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و مقررات، افراد، سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای بیرونی تعریف می شود.

۴۶-۶-۲- واحد های اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هریک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی به شرح ذیل می‌باشد:

-مدیریت ریسک

- سازمان فناوری اطلاعات

- مدیریت سرمایه انسانی و پشتیبانی

- مدیریت حسابرسی داخلی

۴۶-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک قرض الحسنه رسالت با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل های لازم در فرآیندها و همچنین تعبیه آن در نرم افزارها و سامانه های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسکهای عمده عملیاتی به شرح ذیل می باشند:

- پیاده سازی و به روزرسانی استانداردهای امنیتی در جهت ارتقاء سطح امنیت اطلاعات
- بازنگری و اصلاح ساختار سازمانی حوزه‌های مختلف بانک
- ایجاد زیرساخت‌های پشتیبان و موازی برای اجزای مهم سرویس‌های فناوری اطلاعات شامل تجهیزات سخت افزاری، پایگاه‌های اطلاعاتی و لینک‌های ارتباطی و مخابرات
- بکارگیری سامانه مبارزه با پولشویی (AML)
- اشاعه فرهنگ مناسبی در خصوص ریسک عملیاتی جهت بهادیه سازی رعایت معیارهای اخلاقی
- برگزاری دوره‌های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی
- تدوین آیین نامه انضباط کارکنان
- تدوین منشور اخلاقی کارکنان
- تدوین آیین نامه معاملات
- بکارگیری مکانیسم‌های تشویقی و تنبیهی مناسب

برنامه ریزی تقویت کنترلهای داخلی
ارائه پیشنهادهای اصلاحی در خصوص معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی
استقرار سامانه های اعتبار سنجی مشتریان

۴۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با ریسک عملیاتی

در بانک،گام نخست در مدیریت ریسک عملیاتی ،شناسایی دقیق ریسکهای عملیاتی موجود در تمامی سطوح بانک، فرایندها، فعالیت ها ومحصولات آن است. در شناسایی ریسکهای مذکوربه عوامل داخلی و خارجی مانند ساختارکاری، ساختار مدیریت، فرهنگ ریسک، شیوه مدیریت منابع انسانی، تغییرات سازمانی، میزان جابجایی کارکنان، ارائه محصولات جدید، موقعیت رقابتی، تحولات فناوری و ... توجه می شود. ابزارهای مناسب برای شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک عملیاتی باید با ماهیت ،حیطه کاری، عملیات و میزان ریسک پذیری بانک سازگار باشد.

۴۶-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

کمیته بال سه روش برای اندازه گیری سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی ارائه کرده است و بانکها با توجه به شرایط خود و تایید نهاد ناظر می‌توانند یکی از این روش ها و یا ترکیبی از این روش ها را بکار گیرند. این روش‌ها عبارتند از: شاخص پایه، رویکرد استاندارد و رویکرد پیشرفته. بانک قرض الحسنه رسالت با ایجاد زیرساخت های لازم به طور مستمرحوزه‌های مرتبط باریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرارداده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی ،ارزیابی ،کنترل و پایش می‌نماید. روش مورداستفاده دراین خصوص با بهره گیری ازاستانداردها ورهنمودهای موجود ازجمله بانک مرکزی ج.ا. کمیته بال وکوزو تدوین گردیده و از روش هایی همچون ماتریس ریسک، بانک اطلاعاتی رویدادها و زیان‌های گذشته، شاخص‌های کلیدی ریسک، روش خودارزیابی، روش امتیازدهی وشاخص پایه استفاده می‌شود.

۴۶-۶-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک در حال شکل‌دهی پایگاه داده زیان عملیاتی بر اساس رویکرد پیشرفته می‌باشدو بدین منظور نیازمند شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی در تمام فرآیندهای کاری خود می باشد و همزمان در حال تدوین سند اشتهای ریسک عملیاتی می‌باشد که بر این اساس، محاسبات مربوطه را انجام دهد.

۴۶-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح یکی از روش‌های مندرج در جدول ذیل محاسبه می‌شود:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۹،۳۵۰،۷۷۸

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-۷ مدیریت سرمایه

۴۶-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سرمایه لایه یک	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداخت شده	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
سود انباشته	۲۷,۸۸۴,۱۸۲	۳۶,۳۷۵,۱۲۷
اندوخته قانونی	۸,۹۴۵,۸۶۰	۸,۹۴۵,۸۶۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۴۸,۸۳۰,۰۴۱	۵۷,۳۲۰,۹۸۷
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
دارایی های نامشهود (به کسر سرقفلی)	(۴۵۴,۲۶۹)	(۲۱۵,۷۸۷)
بهای تمام شده سهام خزانه	(۵,۶۵۶,۴۳۰)	(۵,۶۵۶,۴۳۰)
۵۰٪ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۱۴,۲۵۰,۰۰۰)	(۹,۲۵۰,۰۰۰)
جمع تعدیلات نظارتی	(۲۰,۳۶۰,۶۹۹)	(۱۵,۱۳۲,۲۱۶)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۸,۴۶۹,۳۴۳	۴۲,۱۹۸,۷۷۱
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۹,۶۷۹,۹۵۸	۶,۷۹۸,۶۷۷
جمع سرمایه لایه دو قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۹,۶۷۹,۹۵۸	۶,۷۹۸,۶۷۷
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰٪ درصد خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۱۴,۲۵۰,۰۰۰)	(۹,۲۵۰,۰۰۰)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	(۴,۵۷۰,۰۴۲)	(۲,۴۵۱,۳۲۳)
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۰	
سرمایه نظارتی	۲۸,۴۶۹,۳۴۳	۴۲,۱۹۸,۷۷۱

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۲-۷-۴۶- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۴۶ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، مبلغ ۷۷۴,۳۹۶,۶۲۷ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳						۱۴۰۲	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه)	۱,۲۰۶,۲۵۳	۱۰۰	۱,۲۰۶,۲۵۳	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۷۵,۷۸۳,۲۵۱	۱۰۰	۱۷۵,۷۸۳,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱,۳۴۴,۱۵۸	۱۰۰	۱,۳۴۴,۱۵۸	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	۰	۱۰۰	۰	۴۰	۰	۰	۲۵,۱۹۲,۷۸۶	۲,۰۱۱,۵۰۳
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات رتبه بسیار خوب	۱۰۴,۱۰۱,۸۲۸		۱۰۴,۱۰۱,۸۲۸	۷۰	۲۰,۸۲۰,۳۶۶	۱,۶۶۵,۶۲۹	۶,۵۷۹,۶۳۷	۵۲۶,۳۷۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات رتبه خوب	۶۴۱,۱۴۱,۲۷۵		۴۸۷,۲۶۷,۵۲۱	۴۰	۱۹۴,۹۰۷,۰۰۸	۱۵,۵۹۲,۵۶۱	۶۰,۰۳۲,۵۳۹	۴,۸۰۱,۹۶۳
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات رتبه متوسط	۸۳۹,۱۷۱,۱۴۸		۴۳۶,۳۶۸,۹۹۷	۷۵	۳۲۷,۲۷۶,۷۴۸	۲۶,۱۸۲,۱۴۰	۲۸۸,۷۲۳,۶۸۷	۲۳,۰۹۸,۶۹۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات رتبه ضعیف	۰		۰	۱۰۰	۰	۰	۴۴,۲۵۵,۸۶۱	۳,۵۴۰,۴۶۹
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)-مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۴۵,۰۰۵,۶۱۱	۱۰۰	۴۵,۰۰۵,۶۱۱	۱۵۰	۶۷,۵۰۸,۴۱۶	۵,۴۰۰,۶۷۳	۱۸,۱۵۰,۱۵۵	۱,۴۵۲,۰۱۲
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۵۶,۹۳۶,۱۷۵	۱۰۰	۵۶,۹۳۶,۱۷۵	۱۰۰	۵۶,۹۳۶,۱۷۵	۴,۵۵۴,۸۹۴	۱۸,۵۲۹,۳۱۷	۱,۴۸۲,۳۴۵
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱۵,۳۹۲,۳۱۶	۱۰۰	۱۵,۳۹۲,۳۱۶	۵۰	۷,۶۹۶,۱۵۸	۶۱۵,۶۹۳	۲,۵۶۲,۹۰۲	۲۰۵,۱۹۲
اوراق مشارکت دولتی	۸۴۸,۶۱۶	۱۰۰	۸۴۸,۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت غیردولتی	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۸,۵۰۰,۰۰۰	۲,۲۸۰,۰۰۰	۱۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۰,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	۲۶,۲۲۳,۸۹۳	۱۰۰	۲۶,۲۲۳,۸۹۳	۱۰۰	۲۶,۲۲۳,۸۹۳	۲,۰۹۷,۹۱۱	۲۱,۳۶۵,۴۷۱	۱,۷۰۱,۲۳۸
خالص دارایی های ثابت	۱۴,۵۷۴,۸۷۴	۱۰۰	۱۴,۵۷۴,۸۷۴	۱۰۰	۱۴,۵۷۴,۸۷۴	۱,۱۶۵,۹۹۰	۱۰,۵۹۸,۶۷۵	۸۴۷,۸۹۴
سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی	۲۹,۹۵۲,۹۸۹	۱۰۰	۲۹,۹۵۲,۹۸۹	۱۰۰	۲۹,۹۵۲,۹۸۹	۲,۳۹۶,۲۳۹	۲۹,۵۴۹,۱۳۱	۲,۳۶۳,۹۳۰
جمع	۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶				۷۷۴,۳۹۶,۶۲۷	۶۱,۹۵۱,۷۲۰	۵۴۳,۸۹۴,۱۶۰	۴۳,۵۱۱,۵۳۲

* اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۲۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل یا اقلام بالای خط جدا شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۲۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود

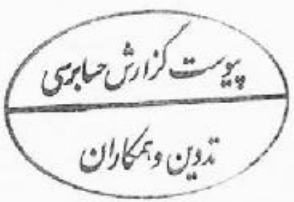
پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۶-۷-۲-۳ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۵،۶۷۱،۳۴۲ میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص	-	۵/۰۰	-		۵.۰۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	-	-	-		۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه	۱۷۵،۲۲۶	۰/۲	۳۵۱		۰/۲	
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه	۱۸،۱۵۹	۰/۴	۷۳	۲۳،۲۷۶،۷۰۴	۰/۴	۸۹،۱۰۲
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه	۲۰۹،۸۰۷	۰/۷	۱،۴۶۹	۱۷۵،۸۸۴	۰/۷	۱،۲۳۱
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال	۱۰،۹۴۵،۳۲۴	۱/۲۵	۱۳۶،۸۱۵	۲۵،۹۴۱،۹۷۶	۱/۲۵	۳۲۴،۲۷۵
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال	۱۸،۰۰۰،۰۰۰	۱/۷۵	۳۱۵،۰۰۰	۱۳،۲۴۹،۲۸۷	۱/۷۵	۲۳۱،۸۶۳
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال		۲/۲۵	-	۴۱،۱۶۱،۸۳۵	۲/۲۵	۹۲۶،۱۴۱
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال		۲/۷۵	-		۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال		۳/۲۵	-		۳/۲۵	
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال		۳/۷۵	-		۳/۷۵	-
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال		۴/۵	-		۴/۵	-
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال		۵/۲۵	-		۵/۲۵	-
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال		۶/۰۰	-		۶/۰۰	-
وضعیت باز مثبت تعاملی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تعاملی ارزها هرکدام که بیشتر است		۸/۰۰	-		۸/۰۰	-
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	۲۹،۳۴۸،۶۱۶		۴۵۳،۷۰۷	۱۰۲،۸۰۵،۶۸۵		۱،۵۷۲،۶۱۶
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۵،۶۷۱،۳۴۲			۱۹،۶۵۷،۷۰۶

۴۷-۷-۲-۳ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۱۶،۸۸۴،۷۳۶ میلیون ریال می‌باشد

شرح	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه دوره اخیر بانک	۶۲،۳۲۸،۵۲۳	۱۵	۹،۳۵۰،۷۷۸	۵۲،۳۳۸،۶۸۹	۱۵	۷،۸۵۰،۷۷۲
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۱۱۶،۸۸۴،۷۳۶			۹۸،۱۳۴،۶۶۷



۴۶-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به میزان ۳/۱۷ درصد می باشد

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۳۴۶,۳۹۸	۲۸,۴۶۹,۳۴۳	**سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی**
۵۴۳,۸۹۴,۱۶۰	۷۷۴,۳۹۶,۶۲۷	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۹,۶۵۷,۷۰۶	۵,۶۷۱,۳۴۳	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۹۸,۱۳۴,۶۶۷	۱۱۶,۸۸۴,۷۳۱	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۶۶۱,۶۸۶,۵۳۴	۸۹۶,۹۵۲,۷۰۱	**جمع دارایی های موزون به ریسک**
۶.۳۸	۳.۱۷	**نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد**
۵.۹۵	۳.۱۷	**نسبت کفایت سرمایه - درصد**

۴۶-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۲/۱۸ درصد می باشد

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۶۶۴,۵۵۷	۴۳,۱۷۳,۶۱۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷	۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶	جمع دارایی‌ها
۳.۳۹	۲.۱۸	درجه اهرمی - درصد

۴۷- بخش‌های عملیاتی

۴۷-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

مبنای تقسیم بندی بخش ها قرض الحسنه، اجتماعی و خرد بودن، هویت سازمانی بانک قرض الحسنه رسالت است و به صورت تخصصی در زمینه قرض الحسنه فعالیت دارد و تمام سپرده ها و تسهیلات بانک مبتنی بر عقد قرض الحسنه و رعایت بعد شرعی و فتاوای علمای جهان اسلام می باشد. دو سیستم بانکداری سنتی (شعبه محور) و بانکداری اجتماعی در بانک رسالت در حال اجرا هستند. چارچوب اصلی بانک قرض الحسنه رسالت، ارائه خدمات آسان، ارزان و مدرن در بستری شرعی به مخاطبان بانک قرض الحسنه رسالت بوده و بانکداری اجتماعی مدلی طراحی شده برای ارائه اینگونه خدمات می باشد.

در بانکداری اجتماعی با استفاده از زیر ساخت های بانکداری مدرن، تمامی خدمات به صورت غیر حضوری و مدرن و با استفاده از ابزارهای الکترونیک و مجازی به مشتریان ارائه می شود. در بانکداری اجتماعی به جای ارائه خدمات به صورت انفرادی به افراد، به جمع مشتریان (در قالب کانون) ارائه خدمات می شود. در بانکداری اجتماعی به جای ارائه خدمات شعبه محور و در نتیجه جغرافیا محور، با نگاه تخصصی به گروه مشتریان و بر اساس گرایش گروه ها به آنها خدمات ارائه می شود.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۷-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	۱۴۰۳
	بانکداری قرض الحسنه
	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۳,۵۳۷,۵۰۳
درآمد کارمزد	۳۹,۶۸۸,۰۵۵
هزینه کارمزد	(۲,۷۱۶,۹۷۸)
خالص درآمد کارمزد	۳۶,۹۷۱,۰۷۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۶۵,۸۹۲
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	**۶۰,۸۷۴,۴۷۲**
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	**۶۰,۸۷۴,۴۷۲**
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۳۱,۷۸۷,۰۴۴)
سایر هزینه های مستقیم/هزینه مالی	(۶,۲۸۷,۰۵۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	**۲۲,۸۰۰,۳۷۲**
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	(۲۸,۷۶۹,۲۳۷)
سود قبل از مالیات	**(۵,۹۶۸,۸۶۵)**

پیوست گزارش حسابرسی
تدین و همکاران

۴۷-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

	۱۴۰۳
	ایران
	میلیون ریال
دارایی‌ها	
موجودی نقد	۱,۳۰۶,۲۵۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۳۴۴,۱۵۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۹,۳۴۸,۶۱۶
سپرده قانونی	۱۷۵,۷۸۴,۳۵۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۱,۷۹۹,۰۵۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۱۲۰,۶۰۵
دارایی‌های نامشهود	۴۵۴,۲۶۹
سایر حسابهای دریافتنی	۲۶,۲۲۳,۸۹۳
سایر دارایی ها	۸,۱۵۳,۹۳۶
جمع دارایی ها	**۱,۹۸۰,۲۸۳,۶۸۶**
بدهی ها	
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۰,۴۹۱,۶۴۱)
سپرده های مشتریان	(۱,۸۴۰,۷۵۱,۲۶۱)
سود سهام پرداختنی	(۵۷,۹۰۸)
ذخیره مالیات عملکرد	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	(۱۵,۸۰۹,۲۶۴)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰
جمع بدهی ها	**(۱,۹۳۷,۱۱۰,۰۷۴)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۲۳,۵۳۷,۵۰۳**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**(۲۹,۵۰۶,۳۶۸)**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۴۷- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

	۱۴۰۲
	ایران
	میلیون ریال
دارایی‌ها	
موجودی نقد	۱,۳۱۸,۶۵۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۲,۸۶۴,۱۳۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۰۲,۸۵۴,۰۵۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۲,۲۱۱,۲۰۰
سپرده قانونی	۲۰۶,۰۲۹,۴۰۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۳۸۲,۸۸۸
دارایی‌های نامشهود	۲۱۵,۷۸۶
سایر حسابهای دریافتنی	۲۰,۷۹۱,۲۴۱
سایر دارایی ها	۵,۴۴۰,۹۴۱
جمع دارایی ها	**۱,۵۲۳,۷۲۴,۴۴۷**
بدهی ها	
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۲,۳۶۱,۳۲۷
سپرده های مشتریان	۱,۴۳۳,۷۸۵,۰۴۸
سود سهام پرداختنی	۳۴,۵۰۲
ذخیره مالیات عملکرد	۵۵۷,۸۷۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۵,۳۲۱,۱۳۵
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰
جمع بدهی ها	**۱,۴۷۲,۰۵۹,۸۸۹**
جمع درآمدهای عملیاتی	**۴۵,۴۹۳,۰۸۳**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**(۱۷,۳۷۵,۰۷۲)**

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۸- معاملات با اشخاص مرتبط

۴۸-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰شرکتهای پدیده ساز نور پایدار، گیتی مهر گستر سپاهان، راه گستران نور پایدار، اخترگوهران نگین الماس، توسعه تجارت نگین کویر، آذرمهرنشان کارمانیا، نام آوران نامدار الماس شهر سهام خود را افزایش داده اندهمچنین شرکت توسعه پویش صالحین با واگذاری ۵۴۵،۳۶۶،۳۸۰ سهم، از سهامداری بانک قرض الحسنه رسالت خارج گردیده است.

۴۸-۲- معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

در سال مالی مورد گزارش هیچگونه معامله ای با اعضای هیئت مدیره بانک صورت نپذیرفته است.

۴۸-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور	عیدی	پاداش	سنوات و مرخصی	سایر	سهام	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد	مبلغ میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل (اجرائی)	۳	۱۷،۳۰۵	۰	۴۳۰	۰	۱،۲۶۹	۱،۱۳۲	۱۴۳،۹۹۱	۱۴۳،۹۹۱،۰۰۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف (غیر اجرائی)	۲	۱۱،۳۵۶	۰	۳۲۴	۰	۷۸۳	۱،۲۲۶	۴۷،۹۹۰	۴۷،۹۹۰،۰۰۰
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۴	۲،۱۹۶	۰		۰		۰	۰	۰
جمع		۳۰،۸۵۷	۰	۷۵۴	۰	۲،۰۵۲	۲،۳۵۸	۱۹۱،۹۸۱	۱۹۱،۹۸۱،۰۰۰

۴۸-۲-۲- آقای هادی گرمابدری احدی از اعضاء موظف هیات مدیره بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۶ استعفا و از ترکیب هیات مدیره خارج گردیده است.

۴۸-۲-۳- پرداختی به اعضاء مرتبط با کمیته های تخصصی هیأت مدیره در قالب حق حضور مصوب شده بوده است

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴-۲-۴۸ معاملات

معاملات مدیران با بانک به تفکیک به شرح زیر است:

نام مدیران	نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده در سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود (زیان) معامله
اعضای هیات مدیره موظف	بانک قرض الحسنه رسالت	تسهیلات کارمندی	۰	۰	۷۲۲	چک و اعتبار سنجی		۰
		تسهیلات عادی	۰	۰		اعتبار سنجی		۰
		سایر		۰	۸۲	۰		۰
اعضای هیات مدیره غیرموظف	بانک قرض الحسنه رسالت	تسهیلات کارمندی	۰	۰	۰		۰	۰
		تسهیلات عادی	۰	۰	۰		۰	۰
		سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره)	بانک قرض الحسنه رسالت	تسهیلات کارمندی	۰	۰	۱۶,۸۸۴	فرادادهٔ تسهیلات اعتبار سنجی		۰
		تسهیلات عادی	۰	۰		اعتبار سنجی		۰
		سایر	۰	۰	۳۲۳	۰	۰	۰
اعضای کمیته‌های مرتبط با هیات مدیره (غیر از اعضای هیات مدیره)	بانک قرض الحسنه رسالت	تسهیلات کارمندی	۰	۰	۰	چک	۰	۰
		تسهیلات عادی	۰	۰	۲۱,۳۰۰	اعتبار سنجی	۰	۰
خالص			۰	۰	۳۹,۳۱۲	۰	۰	۰

۱-۴-۲-۴۸ مانده تسهیلات اعضای هیات مدیره و معاونین بانک مربوط به قبل از انتصاب نامبردگان بوده و در سال مالی مورد گزارش هیچگونه تسهیلاتی از بانک دریافت ننموده اند.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۴۸-۲- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال و مانده حساب های مربوطه ، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	معاملات طی سال ۱۴۰۳/۱۲/۲۹			مانده حساب ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
		موضوع معامله	مشمول ماده ۱۲۹	مبلغ معامله	سایر دریافتنی ها	سایر طرفین ها		سایر پرداختنی ها	ذخایر و سایر پرداختنی ها
						پیش پرداخت	ودایع		
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه توسعه کار آفرینی پژوهان تدبین	سایر اشخاص وابسته	قرارداد اجاره املاک	غیر	۲۵۴,۰۰۰			۲۲۸,۸۰۰		
شرکت گلبید کویر کریمان	سایر اشخاص وابسته	قرارداد اجاره املاک	غیر				۵۲۵,۶۰۰		
شرکت فن آوری اطلاعات و ارتباطات پویایی فاس	سایر اشخاص وابسته	ارائه خدمات پشتیبانی، سرویس ، عملیاتی تکنیکداشتن سرا کار داده واحد انتزاع و پشتیبانی خطوط دیتا و زیر ساخت خدمات بانکی خدمات مجوزیه تطور ی اطلاعات بانک	غیر	۲۹۸,۸۰۳ ۱۸۹,۷۲۹ ۱,۲۲۹,۵۶۶			۶۰۰,۰۰۰		(۴۸۹,۰۷۴)
شرکت خدمات الکترونیکی سخاره موشتال یکانه	سایر اشخاص وابسته	خرید نظر دادنه و پاپ ر مطبوعات	غیر	۲۲,۹۵۳	۹۲,۰۰۰				(۲۲,۲۵۳)
انجمن حامیان فرهنگ قرض الحسنه و کارآفرینی	سایر اشخاص وابسته	تداوم هاد همکاری مشترک جهت توسعه فرهنگ قرض الحسنه و پیاده سازی باتکداری اجتماعی	غیر	۶,۲۲۴,۸۱۹		۴,۲۶۰,۰۰۰			(۱,۳۲۹,۲۳۹)
سلما نوین ماهلر مهر	سایر اشخاص وابسته	خدمات ومدیریت حفاظت بازی	غیر	۲,۵۵۶,۲۲۵					(۱۲۲,۵۶۳)
شرکت کارآفرینی شکوه بازار	سایر اشخاص وابسته	قرارداد خدمات عمومی با بانک	غیر	۵۹۱,۲۶۱	۲۹۱,۸۵۲				(۲۳,۸۲۵)

طی سال معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت به وقوع نپیوسته است.

۴۹- سود و زیان انباشته

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

- با توجه به اینکه عملکرد سال مالی مورد گزارش منجر به زیان گردیده است از اینرو پیشنهادی بابت سود تقسیمی ارائه نمی گردد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۰- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۵۰-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال	۳۰-۲	۱,۵۹۵,۱۷۶,۴۷۸		۱,۲۲۰,۴۵۳,۷۸۸	
سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال	۳۰-۱	۲۴۱,۷۹۰,۸۹۵		۲۱۲,۸۷۲,۶۹۲	
جمع منابع قرض‌الحسنه			۱,۸۳۶,۹۶۷,۳۷۳		۱,۴۳۳,۳۲۶,۴۸۰
مصارف قرض‌الحسنه					
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)					
تسهیلات عادی		(۱,۶۴۹,۲۹۴,۲۵۹)		(۱,۰۳۰,۴۷۹,۱۸۹)	
تسهیلات کارمندی		(۳,۵۶۰,۸۲۵)		(۱۵,۹۳۷,۱۵۸)	
تسهیلات تکلیفی		(۱۰۸,۲۱۸,۰۶۷)		(۷۲,۷۳۷,۳۴۰)	
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲-۱	(۱,۷۶۱,۰۷۳,۱۵۲)		(۱,۱۱۹,۱۵۳,۶۸۷)	
جمع مصارف قرض‌الحسنه			(۱,۷۶۱,۰۷۳,۱۵۲)		(۱,۱۱۹,۱۵۳,۶۸۷)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز			(۱۵۹,۵۱۷,۶۴۸)		(۱۸۳,۰۶۸,۰۶۸)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری			(۲۴,۱۷۹,۰۸۹)		(۳۱,۹۳۰,۹۰۴)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)			(۷۹,۷۵۸,۸۲۴)		(۶۱,۰۲۲,۶۸۹)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)			(۹۶,۷۱۶,۳۵۸)		(۸۵,۱۴۹,۰۷۷)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه			(۳۸۴,۲۷۷,۶۹۸)		(۴۶,۹۹۷,۹۴۵)

۵۰-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	۱۳	۱۹,۷۳۲,۳۶۱	۲۰,۶۱۴,۰۳۱

۵۰-۳- طبقه بندی خالص تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
قرض الحسنه عادی		۱,۵۹۶,۲۰۲,۸۷۸	۱,۰۱۸,۸۷۸,۷۹۱
تکلیفی		۱۰۵,۵۴۵,۶۷۴	۷۲,۷۳۷,۳۴۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۲۲-۱	۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱

۵۰-۴- طبقه بندی مانده خالص تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۲۲-۶	۱,۶۹۹,۹۲۱,۵۴۶	۱,۰۸۹,۴۵۶,۳۰۸
اشخاص حقوقی		۱,۸۲۷,۰۰۶	۲,۱۵۹,۸۲۴
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی		۱,۷۰۱,۷۴۸,۵۵۳	۱,۰۹۱,۶۱۶,۱۳۱

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران

۵۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

(ارقام به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	معیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه									تسهیلات اعطایی								تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره بازپرداخت (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تمهید تاخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تمهید	خالص تمهید با اعمال ضریب تبدیل		نوع	ارزش
												جاری	غیر جاری	جمع											
۱	هیات مدیره	۵			۵						۳۸,۲۵۳	۳۲,۰۳۲	۱۵۶	۳۲,۱۸۷	کارمندی			۳٪					۳۲,۱۸۷	مازاد بر لازم الاجرا	۷۳,۳۷۸
	جمع کل سال منتهی به ۱۴۰۳										۳۸,۲۵۳	۳۲,۰۳۲	۱۵۶	۳۲,۱۸۷				۲٪					۳۲,۱۸۷	مازاد بر لازم الاجرا	۷۳,۳۷۸
	جمع کل سال مالی منتهی به ۱۴۰۲										۱۷,۹۵۳	۱۶,۲۲۵	-	۱۶,۲۲۵	۰	۰	۰	۳٪	۰	۰	۰	-	۱۶,۲۲۵	۰	۴۱,۳۶۲

(ارقام به میلیون ریال)

سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی*	۲۸,۴۶۹,۳۴۳
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	۸۵۴,۰۸۰
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۱,۳۸۷,۷۳۷
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	حسابرسی داخلی

۵۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

۵۲-۱- با توجه به ماهیت فعالیت بانک در زمینه اعطای تسهیلات قرض الحسنه خرد، فاقد هر گونه تسهیلات و تعهدات کلان می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
تدوین و همکاران