

هیئت مدیره محترم

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

با سلام و احترام

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۱۷۰۵۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۰ به پیوست تعداد دو جلد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به همراه صورت‌های مالی مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ارسال می‌گردد. خواهشمند است رسید آن را اعلام فرمایند.

و من ... التوفیق

مرتضی اسدی

عضو هیئت عامل

عباس محمدی

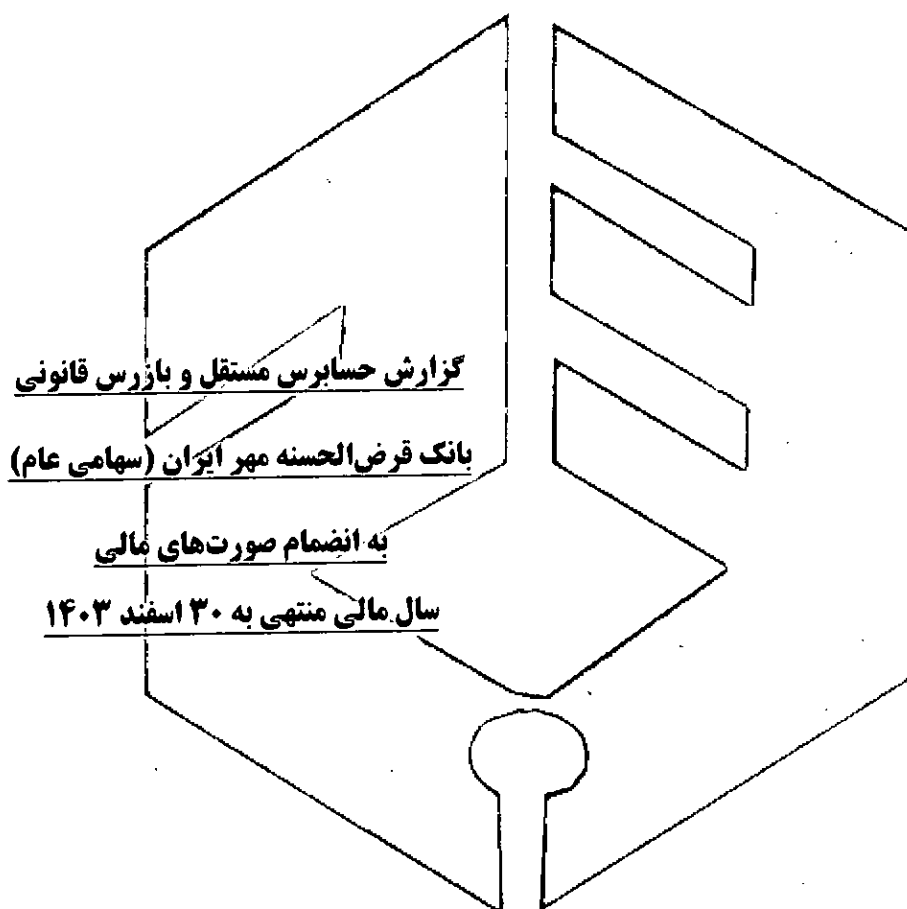
مدیر فنی حسابرسی

کد: ۸۷۶۵

کد هزینه: ۵۷۲

رونوشت:

هیئت عالی نظارت بانضمام یک جلد گزارش الکترونیکی
وزارت امور اقتصادی و دارایی - معاونت امور بانکی، بیمه و نظارت بر اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی بانضمام یک جلد گزارش الکترونیکی
سازمان امور مالیاتی اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ (۲۱۲) بانضمام یک جلد گزارش.
بانک مرکزی - اداره کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانضمام یک جلد گزارش.
بانک ملی ایران بانضمام یک جلد گزارش.
بانک سپه بانضمام یک جلد گزارش.
بانک ملت بانضمام یک جلد گزارش.
بانک تجارت بانضمام یک جلد گزارش.
بانک صادرات بانضمام یک جلد گزارش.
بانک مسکن بانضمام یک جلد گزارش.
بانک صنعت و معدن بانضمام یک جلد گزارش.
بانک رفاه کارگران بانضمام یک جلد گزارش.
بانک توسعه صادرات بانضمام یک جلد گزارش.
بانک کشاورزی بانضمام یک جلد گزارش.
مدیریت نوسازی و تحول اداری جهت اطلاع.
مدیر گروه حسابرسی بانضمام یک جلد گزارش.
مشاور حقوقی سازمان بانضمام یک جلد گزارش.
دبیرخانه - آرشیو بانضمام یک جلد گزارش.
امور مالی جهت اطلاع.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی

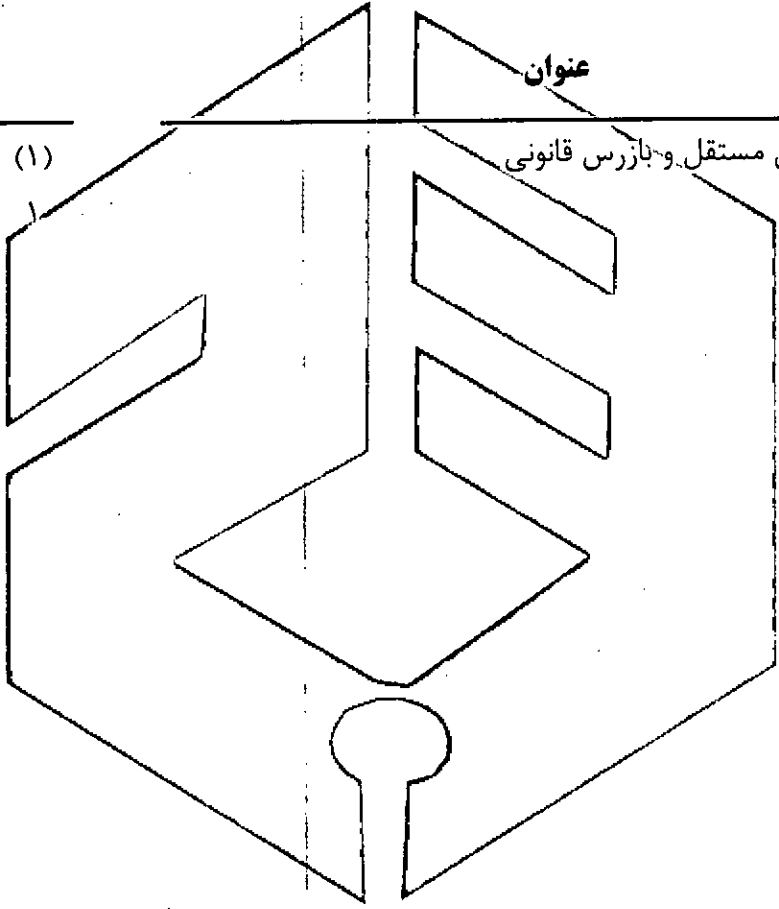
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۶)
صورت‌های مالی	۱ الی ۸۱



سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی بانک قرض الحسنه مهر ایران (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 سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲ - هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۹,۷۰۴ میلیارد ریال و سال مالی قبل ۵,۹۵۱ میلیارد ریال است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور ذخیره کافی در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این کل هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان در سرفصل هزینه‌های کارکنان (یادداشت توضیحی ۱-۱۴) لحاظ شده و مبالغ مربوط به سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نیست.

سازمان حسابرسی

۳ - حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبانی اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۴ - درآمدهای غیر از عملیات قرض الحسنه بانک

در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۷۵۶۵۷ میلیارد ریال از درآمدهای بانک (معادل ۳۰٪ کل درآمدهای عملیاتی) شامل درآمد سپرده گذاری در بازار بین بانکی به مبلغ ۲۸۴۹۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۹) و درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی به مبلغ ۴۷۱۵۹ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱۰) بوده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۵ - مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت های 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 راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۶ - اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما احتیاجی را انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

* خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای 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 بااهمیت 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 شرایطی ممکن است سبب شود بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

* 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، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

همچنین این سازمان 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

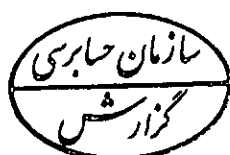
سایر وظایف بازرس قانونی

۷ - بند "پ" تبصره ۱۵ قانون بودجه سال ۱۴۰۳، مبنی بر سقف خالص پرداختی متوسط ماهانه در سال، در خصوص حقوق و مزایای پرداختی به تعداد ۲۲۶۴ نفر از کارکنان بانک رعایت نگردیده است. همچنین حقوق و مزایای مازاد قابل استرداد کارکنان در سال قبل نیز به حساب بانک واریز نگردیده است.

۸ - موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۸-۱ - مفاد مواد ۷ و ۳۶ اساسنامه در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیر مستقیم برای هر شخص مطابق با ماده ۱۱۲ قانون اصلاح اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی،

۸-۲ - مفاد تبصره ۱ ماده ۵۵ و ماده ۶۳ اساسنامه و ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص انتخاب اعضای علی البدل هیئت مدیره به ترتیب مقرر،



- ۸-۳- مفاد ماده ۵۵ اساسنامه و ماده ۱۰۷ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با حداقل تعداد اعضای هیئت مدیره،
- ۸-۴- مفاد ماده ۵۸ اساسنامه مبنی بر رعایت تشریفات و الزامات مقرر در خصوص انتخاب مدیرعامل و اخذ تاییدیه صلاحیت حرفه‌ای قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی،
- ۸-۵- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۴ صاحبان سهام، در خصوص مفاد بند ۹ و قسمتی از بندهای ۸ و ۱۲ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.
- ۹- به شرح یادداشت توضیحی ۳۷، بخشی از سرمایه تامین شده در زمان تأسیس توسط سهامداران به صورت املاک غیرمنقول است که بخش عمده املاک غیرمنقول (یادداشت توضیحی ۲۶) را تشکیل می‌دهد. تا تاریخ این گزارش به رغم تملیک، مالکیت قانونی تعداد ۸ فقره از املاک، به مبلغ ۴۳ میلیارد ریال تاکنون به نام بانک مورد گزارش انتقال نیافته است.
- ۱۰- طبق یادداشت توضیحی ۳-۴۸، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.
- ۱۱- گزارش هیئت مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۳ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن مورد مندرج در بند ۲ این گزارش، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- موارد عدم رعایت الزامات دستورالعمل ناظر بر حاکمیت شرکتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی به شرح زیر است:

ردیف	مواد دستورالعمل	شرح
۱	بند ۱۸ ماده ۱ و بند ۴ ماده ۱۹	بروزرسانی و تصویب بیانیه ریسک‌پذیری مشتمل بر ملاحظات کمی و کیفی ریسک، ارزیابی عملکرد کمیته‌های هیئت‌مدیره از طریق خود ارزیابی و یا بکارگیری کارشناس مستقل توسط هیئت‌مدیره بانک،
۲	ماده ۲۷	تعداد اعضای کمیته حسابرسی ۲ تا ۵ نفر
۳	ماده ۳۱	اخذ تایید صلاحیت حرفه‌ای یکی از اعضای کمیته حسابرسی،
۴	ماده ۷۱	استفاده از روش آزمون بحران و ارزیابی سناریو برای درک بهتر ریسک بالقوه خود در شرایط بحرانی توسط هیئت‌مدیره به طور کامل،
۵	ماده ۷۵	تدوین و تصویب دستورالعمل برون‌سپاری وظایف هیئت‌مدیره به اشخاص ثالث توسط هیئت‌مدیره.

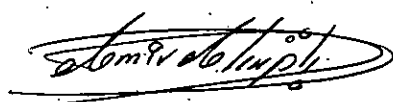
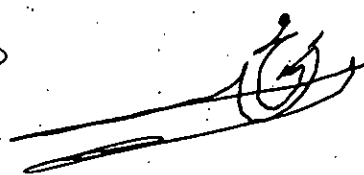
۱۳- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

سازمان حسابرسی

۲۸ تیر ۱۴۰۴

امیرعلی بامزر

عباس محمدی

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

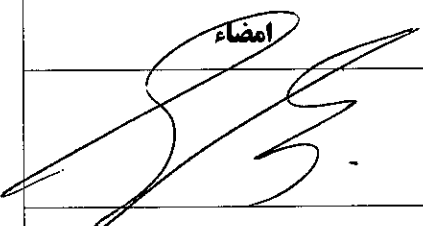
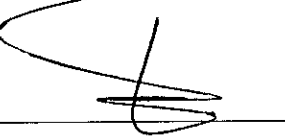
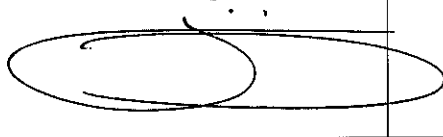
با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	صورت سود و زیان
۳	صورت وضعیت مالی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	صورت جریان‌های نقدی
۶ - ۸۱	یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۵ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرائی/غیراجرائی	امضاء
عیسی امامی	رئیس هیئت مدیره	غیراجرائی	
مصطفی ازگلی	عضو هیئت مدیره	غیراجرائی	
حمیدرضا توسلی سبزواری	عضو هیئت مدیره	اجرائی	
غلامرضا فتحعلی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	اجرائی	

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
عملیات در حال تداوم			
درآمد سود و کارمزد تسهیلات اعطایی	۱۲-۱ و ۱۲-۳	۱۴۴,۸۸۰,۹۳۲	۷۹,۶۴۱,۳۴۵
درآمد سپرده گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۹	۲۸,۴۹۸,۴۷۶	۲۵,۸۹۷,۱۵۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۰	۴۷,۱۵۸,۷۷۰	۴۴,۳۵۸,۵۹۷
جایزه سپرده قانونی	۱۱	۳,۱۸۸,۵۴۰	۱,۹۱۴,۹۴۸
درآمد عملیاتی		۲۲۳,۷۲۶,۷۱۸	۱۵۱,۸۱۲,۰۴۶
درآمد کارمزد	۱۲-۲	۳۰,۲۹۷,۳۶۸	۱۸,۶۰۳,۴۶۶
هزینه کارمزد	۱۳	(۱۱,۱۴۳,۷۶۳)	(۷,۵۵۳,۹۸۴)
هزینه های اداری و عمومی	۱۴	(۱۲۲,۴۸۶,۷۵۷)	(۵۴,۴۵۲,۱۱۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۵	(۲۳,۹۳۱,۳۰۷)	(۱۶,۹۷۶,۵۲۳)
		(۱۲۷,۲۶۴,۴۵۹)	(۶۰,۳۷۹,۱۵۴)
سود عملیاتی		۹۶,۴۶۲,۲۵۹	۹۱,۴۳۲,۸۹۲
هزینه های مالی	۱۶	(۴۸۷,۲۳۳)	.
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۷	۱,۴۹۵,۴۸۵	۱,۳۵۲,۸۲۱
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۹۷,۴۷۰,۵۱۱	۹۲,۷۸۵,۷۱۳
هزینه مالیات بر درآمد	۲۴	(۱۲,۵۷۷,۹۳۵)	(۱۲,۸۶۴,۷۰۹)
سود خالص		۸۴,۸۹۲,۵۷۶	۷۹,۹۲۱,۰۰۴
سود هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۵۹۶	۵۷۲
غیرعملیاتی (ریال)		۵	۷
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۶۰۱	۵۷۹
سود هر سهم (ریال)	۱۸	۶۰۱	۵۷۹

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

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهایی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	بدهی ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۲	۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴	۳۰	سپرده های مشتریان	۴۰۸,۸۰۳,۱۳	۲۵,۹۱۵,۰۲۶	۱۹	موجودی نقد	
۳۲,۷۸۱,۴۱۵	۲۷,۷۶۷,۰۲۱	۳۱	بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۸۶,۹۰۵,۲۳۳	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۲۰	مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	
.	.	۳۲	سود سهام پرداختی	۱۲۸,۰۱۵	۱۲۸,۰۲۷	۲۱	مطالبات از دولت	
۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۳۳	اوراق بدهی و مشارکت	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۱۵,۲۵۳,۰۴۶	۳۴	مالیات پرداختی	۹,۷۷۸,۴۸۲	۱۰,۳۲۱,۶۴۹	۲۳	سایر دریافتی ها	
۱۰,۸۵۳,۳۳۳	۲۴,۵۸۹,۱۰۱	۲۵	ذخایر و سایر پرداختی ها	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۷۰,۷۲,۰۲۶	۳۶,۱۷۰,۷۴۶	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۱۲,۳۰۸	۳۰۵,۵۷۵	۲۵	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	
۲,۴۹۸,۳۷۷,۳۹۵	۲,۹۸۱,۳۲۷,۳۷۸		جمع بدهی ها	۴۰,۱۲۵,۲۵۲	۵۳,۱۴۶,۲۷۵	۲۶	دارایی های ثابت مشهود	
			حقوق مالکانه	۸,۵۴۹,۵۰۱	۱۵,۶۸۳,۵۷۸	۲۷	دارایی های نامشهود	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۷	سرمایه	۲۴۳,۲۱۵,۹۳۸	۲۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۲۸	سپرده قانونی	
۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	افزایش سرمایه در جریان	۴۰,۸۰۷,۰۴	۵,۶۶۹,۰۲۴	۲۹	سایر دارایی ها	
۲۵,۹۵۸,۶۷۰	۳۸,۶۹۲,۵۵۶	۲۹	اندوخته قانونی					
۶۸,۳۲۷,۰۳۴	۷۴,۳۸۵,۷۲۴		سود انباشته					
۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴	۲۶۳,۰۷۸,۳۸۰		جمع حقوق مالکانه					
۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹	۴,۲۴۴,۴۰۵,۵۵۸		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹	۴,۲۴۴,۴۰۵,۵۵۸		جمع دارایی ها	
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۴۳-۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۴۳-۱	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۵۹۱,۵۳۶,۸۶۱	۱,۱۶۵,۷۲۱,۰۷۷	۴۳-۲	وجه اداره شده و موارد مشابه	۵۹۱,۵۳۶,۸۶۱	۱,۱۶۵,۷۲۱,۰۷۷	۴۳-۲	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه	

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

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۹۵۸,۶۷۰	۶۸,۳۲۷,۰۳۴	۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳	۳۲	۳۹	۳۸	۳۸	
سود خالص	۳۲				
افزایش سرمایه ثبت شده					
افزایش سرمایه در جریان		۵۸,۰۰۷,۹۰۰		(۵۸,۰۰۷,۹۰۰)	
تخصیص به اندوخته قانونی			۱۲,۷۳۳,۸۸۶	(۱۲,۷۳۳,۸۸۶)	
سود سهام محسوب		۷,۹۹۲,۱۰۰		(۷,۹۹۲,۱۰۰)	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۶۹۲,۵۵۶	۷۴,۳۸۵,۷۲۴	۲۶۳,۰۷۸,۲۸۰

۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع حقوق مالکانه
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۳,۹۷۰,۵۱۹	۳۴,۲۹۴,۱۸۱	۹۸,۲۶۴,۷۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲	۳۲	۳۹	۳۸	۳۸	
سود خالص	۳۲				
افزایش سرمایه ثبت شده					
افزایش سرمایه در جریان		۲۹,۹۹۴,۰۳۷		(۲۹,۹۹۴,۰۳۷)	
تخصیص به اندوخته قانونی			۱۱,۹۸۸,۱۵۱	(۱۱,۹۸۸,۱۵۱)	
سود سهام محسوب		۴,۰۰۵,۹۶۳		(۴,۰۰۵,۹۶۳)	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۹۵۸,۶۷۰	۶۸,۳۲۷,۰۳۴	۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۷۱,۹۸۹,۳۹۳	۱۷,۶۷۵,۷۸۴	۴۰ نقد حاصل از عملیات
(۴,۴۱۵,۲۲۵)	(۹,۴۳۱,۶۶۸)	۳۴ پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۶۷,۵۷۴,۱۶۸	۸,۲۴۴,۱۱۶	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۸,۶۵۴,۸۳۴)	(۱۹,۶۴۶,۳۱۹)	۲۶ پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱,۰۰۲,۵۲۲	۱۹۱,۵۲۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲,۲۵۰,۶۶۹)	(۳,۷۱۸,۸۸۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۱۰,۶۶۸	۱۲۳,۲۲۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت نامشهود
۴۰,۴۱۰	۶۷۳,۴۷۵	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۲۹,۸۵۱,۹۰۳)	(۲۲,۳۶۶,۸۷۶)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۷,۷۲۲,۲۶۵	(۱۴,۱۲۲,۷۶۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی
	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۳۳ پرداخت های نقدی حاصل از سررسید اوراق بهادار به استثنای سهام
	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۳۷,۷۲۲,۲۶۵	(۱۵,۱۲۲,۷۶۰)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲,۹۶۸,۱۸۹	۴۰,۸۰۸,۳۱۳	۱۹ مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۲۴,۸۵۹	۲۲۹,۴۷۳	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۴۰,۸۰۸,۳۱۳	۲۵,۹۱۵,۰۲۶	۱۹ مانده موجودی نقد در پایان سال
۴,۰۱۶,۵۶۳	۸,۹۸۷,۹۰۰	۴۲ مبادلات غیر نقدی
۷۵,۹۹۱,۸۹۳	۱۳۷,۰۹۴,۷۱۵	اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود و کارمزد تسهیلات اعطایی:
		دریافت های نقدی حاصل از سود و کارمزد تسهیلات اعطایی

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

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک قرض الحسنه مهر ایران به شناسه ملی ۱۰۳۵۰۹۸۶۸ طی موافقت اصولی شماره ۲۰۵۵/هـ مورخ ۱۳۸۶/۰۹/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به موجب دستورالعمل تأسیس و فعالیت بانک‌های قرض الحسنه و نظارت بر آنها موضوع مصوبه شماره ۲۱۱۸۵۳/ت ۳۹۳۹۸ هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ هیئت محترم وزیران و با سرمایه گذاری بانک‌های ملی ایران، صادرات ایران، ملت، تجارت، سپه، رفاه کارگران، کشاورزی، مسکن، صنعت و معدن و توسعه صادرات تشکیل و تحت شماره ۳۱۲۱۸۱ در تاریخ ۱۳۸۶/۰۹/۲۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری در قالب شرکت سهامی خاص ثبت گردیده است. به استناد نامه شماره ۱۲۳۵۹۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بند ۴ صورتجلسه ۱۱۳۳ شورای پول و اعتبار، ماهیت بانک قرض الحسنه مهر ایران همانند سایر شرکت‌های وابسته به بانک‌ها از محل سپرده‌های مردمی شکل گرفته‌اند، مورد تصویب قرار گرفت. همچنین طی مجوز شماره ۹۷/۳۷۳۵۶۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ادامه فعالیت بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط به صورت دائمی، موافقت به عمل آمد. مضافاً به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۴ و مجوز شماره ۹۷/۱۶۷۵۷۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۲۲/۳۸۰۹۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار، این بانک از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل شده است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه عمدتاً مربوط به قبول انواع سپرده‌های قرض الحسنه، افتتاح حساب‌های قرض الحسنه پس انداز و جاری، خدمات مربوط به وجوه اداره شده، اعطای تسهیلات قرض الحسنه، ارائه انواع خدمات بانکی الکترونیکی، دریافت و پرداخت، نقل و انتقال وجوه ربالی و ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای وام قرض الحسنه ارزی، انتشار اوراق بهادار اسلامی مبتنی بر عقد قرض الحسنه، خرید اوراق مشارکت و سایر عملیات و خدمات بانکی دیگر به موجب مفاد اساسنامه بانک است. فعالیت اصلی بانک طی سال مورد گزارش افتتاح حساب‌های قرض الحسنه پس انداز و جاری، خدمات مربوط به وجوه اداره شده، اعطای تسهیلات قرض الحسنه، ارائه انواع خدمات بانکی الکترونیکی، دریافت و پرداخت، نقل و انتقال، خرید اوراق خزانه اسلامی بوده است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲۸	۲۸	۳۰	۳۱	شعب استان تهران
۴۷۶	۴۷۷	۴۷۹	۴۷۹	شعب سایر استان‌ها
۳	۳	۳	۳	شعب مناطق آزاد
<u>۵۰۷</u>	<u>۵۰۸</u>	<u>۵۱۲</u>	<u>۵۱۳</u>	

*منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می‌باشد.

۱-۳-۱- افزایش در تعداد شعب به منظور گسترش خدمات قرض الحسنه می‌باشد.

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۷۴۰	۷۶۹	۸۲۱	۸۸۷	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۱۶۰	۱۷۲	۱۸۸	۲۰۷	شعب استان تهران
۲,۱۷۱	۲,۱۴۹	۲,۲۰۸	۲,۲۴۴	شعب سایر استان‌ها
۲۹	۲۹	۲۹	۲۸	شعب مناطق آزاد
۳,۱۰۰	۳,۱۱۹	۳,۲۴۶	۳,۳۶۶	
۷۴۲	۷۹۲	۹۶۸	۱,۰۷۰	نیروهای شرکتی
۳,۸۴۲	۳,۹۱۱	۴,۲۱۴	۴,۴۳۶	

*منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می‌باشد.

۴-۱-۱- افزایش تعداد کارکنان به دلیل تکمیل کسری چارت مصوب می‌باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار بااهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح زیر است:

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان":

استاندارد حسابداری شماره ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که سال مالی آن‌ها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم‌الاجراست. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده‌کنندگان 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 به گونه‌ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهدشده به مشتریان به مبلغ مابه‌ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه‌گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات روبه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۶ و ۷ 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 براساس 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 رویه‌های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۵-۱- اندازه گیری ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

۵-۲- شناسایی و اندازه‌گیری ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (مجموع سرمایه‌گذاری‌ها) و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شامل اوراق صکوک (مشارکت، مرابحه، اجاره و ...) به صورت شش ماهه توسط شرکت سپرده‌گذاری مرکزی به حساب دارندگان اوراق واریز می‌گردد. همچنین درآمد اسناد خزانه اسلامی و صندوق‌های سرمایه‌گذاری از محل تفاوت قیمت خرید و فروش یا از تفاوت قیمت خرید و مبلغ اسمی در سررسید شناسایی می‌گردد. در مقاطع تهیه صورت‌های مالی سهم تعهدی دوره مالی مورد گزارش شناسایی می‌گردد.

۷-۱-۳- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)

در اجرای مفاد دستورالعمل معاملات بازار بین بانکی در خصوص به‌کارگیری توافق بازخرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریالی (ریپو) به شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. خرید و فروش اوراق بهادار منتشره توسط خزانه‌داری کل کشور نظیر اسناد خزانه اسلامی و انواع صکوک بر اساس مفاد دستورالعمل فوق مشتمل بر عقد بیع، قرارداد اختیار خرید و قرارداد اختیار فروش انجام می‌پذیرد. سود و زیان مربوطه در تاریخ انجام معامله بر اساس تفاوت قیمت خرید و فروش شناسایی می‌گردد.

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 جزئی 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 سال منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های جدول زیر محاسبه می‌گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۱۵ و ۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۱۰ و ۱۵ ساله	خط مستقیم
اثاث و تجهیزات اداری	۱ و ۵ و ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ و ۵ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک سال مالی، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی‌مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم و سه ساله مستهلک می‌گردد.

۷-۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد

و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه ای که انتظار می‌رود 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- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

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

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	کارمزد و وجه التزام تسهیلات اعطایی
	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی (با رعایت دستورالعمل شناسایی درآمد)	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی (با رعایت دستورالعمل شناسایی درآمد)	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
نقدی	کارمزد شتاب
نقدی	کارمزد ارایه خدمات بانکی

۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

۷-۶-۱- تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ 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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۷-۶-۲- مطالبات از دولت با توجه به دستورالعمل یادشده همواره در طبقه جاری قرار می‌گیرد.

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

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه‌های شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول

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

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

بخشی از کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۳۴ صندوق مذکور، تأمین کسری صندوق به عهده بانک‌ها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که براساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد. همچنین برخی از کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی و صندوق بازنشستگی کشوری هستند. لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۰- ذخیره مرخصی استفاده نشده کارکنان

به میزان تعداد روزهای مرخصی استفاده نشده کارکنان از ابتدای استخدام در بانک و براساس آخرین حقوق و مزایای پرسنل ذخیره محاسبه می‌گردد. حداکثر ذخیره قابل شناسایی برای هر یک از پرسنل سالی ۹ روز و حداکثر ۱۸۰ روز طی مدت زمان خدمت می‌باشد.

۷-۱۱- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ با نرخ حواله مرکز مبادله طلا و ارز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ETC (نرخ دلار ۶۸۱,۲۰۳ ریال، یورو ۷۴۴,۰۳۶ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن با یورو) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام

غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارزش ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۷-۱۲- مطالبات از دولت

تسهیلات تکلیفی اعطایی که براساس تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور اعطا گردیده است به شرح زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می‌گردد:

۷-۱۲-۱- مطابق با تکالیف بانک مرکزی ج.ا.ا.

۷-۱۲-۲- اصل و کارمزد تسهیلات ده میلیون ریالی یارانه بگیران پس از انتقال به طبقه سررسید گذشته

۷-۱۳- صندوق ضمانت سپرده‌ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۵۸۵۲۰/ت/۴۹۷۸۹ هـ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۰ هیئت محترم وزیران، بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. و نامه شماره ۱۴۰۲/۳۰۸/ص مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۲) (صندوق ضمانت نامه سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل ۵۰ صدم درصد میانگین مانده هفتگی هریک از سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

۷-۱۴- مالیات بر درآمد

۷-۱۴-۱- 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 مالکانه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۴-۲- 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 سال گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷-۱۵- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، 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 هر یک از اقلام مندرج زیر عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی سال‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۹- در آمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت		۱۴۰۳	۱۴۰۲
۹-۱	سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی	۲,۸۵۴,۶۹۹	۱۰,۲۹۲,۶۸۵
	سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های داخلی	۲۵,۶۴۳,۷۷۷	۱۵,۶۰۴,۴۷۱
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی		۲۸,۴۹۸,۴۷۶	۲۵,۸۹۷,۱۵۶

۹-۱- مبلغ مزبور بابت سود ۸۶ روز سپرده ویژه نزد بانک مرکزی (به صورت یک روزه) با نرخ ۱۷ درصد وفق نامه بانک مرکزی به شماره ۱۴۰۳/۳۸۰۷۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۴ نرخ سپرده مزبور به ۲ درصد کاهش یافت.

۹-۲- مبلغ مزبور بابت درآمد شناسایی شده سپرده‌گذاری در بازار بین‌بانکی (بانک‌های عضو بازار - حداقل یک روز و حداکثر ۷ روز) با نرخ میانگین ۲۳/۴ درصد می‌باشد که براساس مجوز شماره ۱۴۰۰/۳۴۸۵۲۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام گردیده است و افزایش آن بابت افزایش در میانگین سپرده‌گذاری نزد بانک‌های داخلی به منظور مدیریت نقدینگی می‌باشد.

۱۰- در آمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

یادداشت		۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۰-۱	دولت - اسناد خزانه اسلامی	۲۸,۸۰۷,۲۶۵	۱۸,۵۲۰,۹۹۲
	صکوک	۱۸,۳۵۱,۵۰۵	۲۵,۸۳۷,۶۰۵
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی		۴۷,۱۵۸,۷۷۰	۴۴,۳۵۸,۵۹۷

۱۰-۱- نرخ سود اوراق اخزا و صکوک با توجه به میانگین اوراق طی دوره به ترتیب ۲۹٪ و ۲۱٪ می‌باشد.

۱۰-۲- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی شامل مبلغ ۴,۳۹۴,۰۴۳ میلیون ریال (سال مالی قبل ۱,۳۵۴,۵۵۸ میلیون ریال) زیان ناشی از عملیات ریپو می‌باشد که موجب تعدیل درآمدهای پرتفوی سرمایه‌گذاری ها شده است.

۱۱- جایزه سپرده قانونی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۱۴,۹۴۸	۳,۱۸۸,۵۴۰	۱۱-۱
۱,۹۱۴,۹۴۸	۳,۱۸۸,۵۴۰	جایزه سپرده قانونی - سایر منابع

۱۱-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۴,۴۳۷,۴۳۲	۳۲۰,۲۹۵,۴۲۴	میانگین سپرده قانونی - سایر منابع
۱,۹۱۴,۹۴۸	۳,۱۸۸,۵۴۰	جایزه سپرده قانونی - سایر منابع

۱۲- درآمد سود و کارمزد تسهیلات اعطایی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۲۳۲,۱۴۸	۱۴۴,۲۷۵,۸۸۰	۱۲-۱
۱۸,۶۰۳,۴۶۶	۳۰,۲۹۷,۳۶۸	۱۲-۲
۲۴۰,۹۱۷	۶۰۵,۰۵۲	۱۲-۳
۹۸,۲۴۴,۸۱۱	۱۷۵,۱۷۸,۳۰۰	جمع درآمد سود و کارمزد

۱۲-۱- کارمزد و وجه التزام تسهیلات قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۵۸۲,۶۹۶	۱۳۶,۴۸۹,۶۶۳	۱۲-۱-۱
۳,۶۴۹,۴۵۲	۷,۷۸۶,۲۱۷	۱۲-۱-۲
۷۹,۲۳۲,۱۴۸	۱۴۴,۲۷۵,۸۸۰	خالص کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
		وجه التزام دریافتی تسهیلات قرض الحسنه

۱۲-۲- درآمد کارمزد

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۲۰,۸۲۰	۸,۵۹۴,۲۹۲	۱۲-۲-۱
۱,۲۶۸,۶۴۶	۲,۵۵۱,۸۷۷	۱۲-۲-۲
۱۱,۷۱۴,۰۰۰	۱۹,۱۵۱,۱۹۹	۱۲-۲-۳
۱۸,۶۰۳,۴۶۶	۳۰,۲۹۷,۳۶۸	طرح شتاب
		کارمزد ساتنا، پایا، پل
		سایر خدمات

۱-۱-۱۲- براساس ماده ۳۱ مصوبه شماره ۳۹۳۹۸/۲۱۱۸۵۳ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ هیئت وزیران (دستورالعمل تاسیس و فعالیت بانک‌های قرض الحسنه و نظارت بر آنها) نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه حداکثر ۴٪ می‌باشد. رشد مبلغ کارمزد نسبت به سال مالی مشابه قبل به دلیل افزایش جذب سپرده مشتریان و به تبع آن افزایش پرداخت تسهیلات قرض الحسنه می‌باشد.

۱-۱-۲- وجه التزام دریافتی به مبلغ ۷,۷۸۶,۲۱۷ میلیون ریال، براساس بخشنامه نب/۱۴۰۰ مورخ ۱۳۶۹/۰۴/۲۶ و نامه شماره ۲۴۱۸۲۴ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نرخ وجه التزام ۱۲٪ می‌باشد. افزایش طی سال ناشی از افزایش تعداد و مبالغ تسهیلات پرداختی و بالتبع تاخیر در بازپرداخت مشتریان می‌باشد.

۱-۲-۲-۱- درآمد کارمزد طرح شتاب به مبلغ ۸,۵۹۴,۲۹۲ میلیون ریال، براساس بخشنامه ۰۲/۳۲۷۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (کارمزدهای بین بانکی تراکنش‌های ریالی در مرکز شتاب) اخذ می‌گردد. رشد مبلغ کارمزد نسبت به سال مالی مشابه قبل به دلیل افزایش جذب سپرده مشتریان و به تبع آن افزایش در تعداد تراکنش‌های شتابی می‌باشد.

۱-۲-۲-۲- افزایش در مبلغ کارمزد ساتنا، پایا، پل نسبت به سال مالی قبل به دلیل افزایش در تعداد مشتریان و در نتیجه افزایش در تعداد عملیات ساتنا، پایا و پل می‌باشد.

۱-۲-۲-۳- درآمد سایر خدمات براساس بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۷۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عمدتاً شامل کارمزد ارائه خدمات بانکی (افتتاح حساب آنلاین، صدور کارت هدیه آنلاین، خدمات پذیرندگی) به مبلغ ۱۱,۸۶۰,۲۵۴ میلیون ریال، کارمزد دریافتی ارسال پیامک به مشتریان به مبلغ ۳,۴۶۹,۸۶۴ میلیون ریال، کارمزد ضمان به مبلغ ۲,۱۵۷,۴۹۹ میلیون ریال، کارمزد صدور کارت نقدی به مبلغ ۲۱۷,۵۶۰ میلیون ریال و سایر اقلام به مبلغ ۱,۴۴۶,۰۲۲ میلیون ریال شامل کارمزد دریافتی بابت استعلام از سازمان ثبت و احوال، صدور و چاپ مجدد گواهینامه عدم پرداخت چک، رفع سوء اثر چک‌های برگشتی و... می‌باشد.

۱-۲-۳- سود تسهیلات اعطایی به کارکنان مطابق با دستورالعمل بخشنامه ۳/۲۸۳۷۲۹ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شناسایی می‌گردد. رشد مبلغ سود تسهیلات کارکنان نسبت به سال مالی قبل به دلیل افزایش تعداد پرسنل در سال مالی مورد گزارش می‌باشد.

۱-۲-۴- با توجه به تخصصی بودن نوع فعالیت بانک، کلیه سپرده‌های موجود از نوع مالکیتی می‌باشد. لذا محاسبات مربوط به درآمد مشاع، موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در این بانک موضوعیت ندارد.

۱۳- هزینه کارمزد

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبنی بر کارت	۱۰,۳۳۳,۵۷۱	۷,۱۲۲,۶۹۰
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبنی بر حساب	۷۲۷,۸۳۵	۳۷۶,۹۲۰
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبنی بر چک	۷,۳۶۸	۶,۱۸۴
سایر	۷۴,۹۸۹	۴۸,۱۹۰
جمع هزینه کارمزد	۱۱,۱۴۳,۷۶۳	۷,۵۵۳,۹۸۴

۱۳-۱- کارمزد فوق براساس بخشنامه ۰۲/۳۲۷۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (کارمزدهای بین بانکی تراکنش‌های ریالی در مرکز شتاب) پرداخت می‌گردد. افزایش در کارمزد طرح شتاب و شاپرک مربوط به افزایش تعداد مشتریان، تعداد و مبلغ تراکنش‌های بانکی می باشد.

۱۳-۲- کارمزد فوق براساس بخشنامه ۰۲/۳۲۷۸۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص کارمزدهای ساتنا، پایا و پل می‌باشد. افزایش در کارمزد مذکور مربوط به افزایش در تعداد و مبلغ تراکنش‌های بانکی در سال ۱۴۰۳ باشد.

۱۴- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۸۱,۷۱۲,۵۹۱	۳۳,۷۷۰,۳۱۱
هزینه‌های اداری	۳۷,۴۸۳,۶۲۴	۱۸,۹۸۱,۹۴۳
هزینه استهلاک	۳,۲۹۰,۵۴۲	۱,۶۹۹,۸۵۹
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۱۲۲,۴۸۶,۷۵۷	۵۴,۴۵۲,۱۱۳

۱۴-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد	۴۸,۷۶۰,۱۹۵	۲۷,۳۲۴,۴۹۶
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۹,۵۷۰,۰۵۴	۴,۰۷۱,۵۷۲
بیمه سهم کارفرما	۲,۱۹۴,۸۳۴	۱,۵۳۲,۲۳۱
سلامت و درمان کارکنان	۱,۰۷۶,۹۳۱	۷۶۶,۹۹۵
سفر و فوق‌العاده مأموریت	۱۱۰,۵۷۷	۷۵,۰۱۷
جمع هزینه‌های کارکنان	۸۱,۷۱۲,۵۹۱	۳۳,۷۷۰,۳۱۱

۱-۱-۱۴- شامل حقوق به مبلغ ۲۵,۱۹۵,۵۹۰ میلیون ریال، عیدی و پاداش به مبلغ ۱۱,۸۷۶,۰۹۹ میلیون ریال، اضافه‌کاری به مبلغ ۳,۰۳۴,۷۷۸ میلیون ریال، حق جذب به مبلغ ۲,۲۵۱,۱۸۶ میلیون ریال، بهره‌وری به مبلغ ۲,۸۳۰,۴۷۶ میلیون ریال و مزایای غیرنقدی به مبلغ ۳,۵۷۲,۰۶۶ میلیون ریال می‌باشد که براساس قوانین، آیین نامه‌ها و بخشنامه‌های داخلی بانک محاسبه و پرداخت می‌گردد. مبلغ رشد حقوق و دستمزد به دلیل افزایش در نرخ حقوق سالانه (مطابق با مصوبه شورای عالی کار و بند ۱ مصوبه ۶۵۹ هیئت مدیره)، تعداد پرسنل، ارتقاء و انتصاب کارکنان می‌باشد.

۱-۲-۱۴- مزایای پایان خدمت بازنشستگی کارکنان شامل، هزینه تعهدات بازنشستگی کارکنان به مبلغ ۲۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان به مبلغ ۱۲۴,۷۲۵ میلیون ریال است (به شرح یادداشت توضیحی ۳۶).

۱۴-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید خدمات قراردادی	۱۴-۲-۱	۹,۷۹۷,۴۱۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۱۴-۲-۲	۶,۵۲۳,۸۹۶
پشتیبانی سامانه‌های نرم‌افزاری	۱۴-۲-۳	۴,۸۹۰,۰۰۶
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴-۲-۴	۴,۶۱۵,۲۷۲
ثبتي و حقوقي		۲,۷۴۳,۲۲۴
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی		۳۹,۳۵۹
ارتباطات و مخابرات		۸۵۳,۲۰۵
ملزومات مصرفی		۴۰۷,۶۳۶
حمل و نقل		۴۱۲,۶۳۱
اجاره		۳۲۸,۳۱۵
تشریفات و پذیرایی		۳۸۵,۶۸۷
انرژی و آب		۱۵۱,۱۱۷
آموزش و تحقیقات		۲۰۷,۱۰۲
هزینه بیمه		۸۲,۳۰۱
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۱۴-۲-۵	۲۶۹,۵۴۵
پاداش هیئت مدیره		۱۶۴,۶۸۳
سایر	۱۴-۲-۶	۲,۵۳۶
جمع هزینه‌های اداری		۲,۳۴۶,۳۹۷
	۳۷,۴۸۳,۶۲۴	۱۸,۹۸۱,۹۴۳

۱-۲-۱۴-۱- مبالغ عمده مربوط به شرکت مگفا بابت ارسال پیامک و شرکت مشاوره رتبه‌بندی بابت اعتبارسنجی مشتریان به ترتیب ۵,۳۶۹,۶۴۶ میلیون ریال و ۱,۷۷۷,۱۵۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱-۲-۱۴-۲- بابت حق عضویت سالانه برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به مبلغ ۶,۵۲۳,۸۹۶ میلیون ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۳-۳۵) برابر با ۵۰ صدم میانگین مانده هفتگی تمامی سپرده‌های سال ۱۴۰۲ می‌باشد، که مهلت پرداخت آن طبق مقررات مربوط تا پایان شهریور ۱۴۰۴ می‌باشد. حق عضویت اولیه و حق عضویت حسابرسی شده سال‌های ۱۳۹۳ الی ۱۴۰۱ به مبلغ ۳,۱۳۶,۰۸۹ میلیون ریال تماماً پرداخت گردیده و مفاصا حساب مربوطه از صندوق ضمانت سپرده‌ها دریافت شده است.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳۹۳ الی ۱۴۰۱ به مبلغ ۳,۱۳۶,۰۸۹ میلیون ریال تماماً پرداخت گردیده و مقاصد حساب مربوطه از صندوق ضمانت سپرده‌ها دریافت شده است.

۱۴-۲-۳- مبالغ عمده بابت پشتیبانی نرم‌افزار توسط شرکت عصر دانش افزایه شماره قراردادهای ۸۸۰۰/ق/۷۳ و ۸۸۰۰/ق/۲۳۸، توسن به شماره قرارداد ۸۸۰۰/ق/۱۲۳، تصمیم یاران بهینه سپند به شماره قرارداد ۸۸۰۰/ق/۷۲ و مهراندیش آکام به شماره قراردادهای ۸۸۰۰/ق/۱۶ و ۸۸۰۰/ق/۴۰ و ۸۸۰۰/ق/۴۵ به ترتیب ۱,۵۸۲,۱۲۹ میلیون ریال، ۱,۹۸۴,۵۰۶ میلیون ریال، ۷۸,۰۶۲ میلیون ریال و ۴۴۳,۷۸۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴-۲-۴- عمده هزینه فوق مربوط به هزینه تعمیر و نگهداری سیستم‌های کامپیوتری به مبلغ ۳,۳۱۶,۱۴۰ میلیون ریال، تعمیرات مربوط به ساختمان‌های بانک و بازسازی تابلوهای بانک به مبلغ ۱,۱۱۷,۰۰۶ میلیون ریال و الباقی تعمیر و نگهداری وسایل نقلیه و نظافت شعبه می‌باشد.

۱۴-۲-۵- مانده فوق بابت هزینه حسابرسی به مبلغ ۴۰,۱۲۰ میلیون ریال و هزینه حق‌المشاوره به مشاوران به مبلغ ۵۴,۱۹۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴-۲-۶- عمدتاً شامل مبلغ ۲,۶۶۱,۱۹۹ میلیون ریال بابت پرداخت مالیات حقوق طبق برگ‌های قطعی دریافتی سنوات ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵ و ۱۴۰۳/۱۰/۲۹ می‌باشد.

۱۴-۳- هزینه استهلاک

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۶۳۶,۵۴۹	۳,۱۴۲,۶۵۹	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۶۳,۳۱۰	۱۴۷,۸۸۳	جمع هزینه استهلاک
<u>۱,۶۹۹,۸۵۹</u>	<u>۳,۲۹۰,۵۴۲</u>	

۱۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۷۵۱,۱۳۴	۲,۳۱۱,۲۵۵	۱۵-۱	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۵,۲۲۵,۳۸۹	۲۱,۶۲۰,۰۵۲	۱۵-۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
<u>۱۶,۹۷۶,۵۲۳</u>	<u>۲۳,۹۳۱,۳۰۷</u>		

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱۵- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳			
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۴۴۰,۸۳۵	۲۶,۳۳۴,۶۵۶	۱۰,۴۸۵	۱,۷۶۲,۲۹۲	۷,۹۴۸,۳۹۰	۱۶,۶۱۳,۴۸۹
۲,۳۳۴,۱۴۶	۱,۱۰۸,۸۱۵	-	۱,۱۰۸,۸۱۵	-	-
۸,۷۷۴,۹۸۱	۲۷,۴۴۳,۴۷۱	۱۰,۴۸۵	۲,۸۷۱,۱۰۷	۷,۹۴۸,۳۹۰	۱۶,۶۱۳,۴۸۹
		۱۰۰ درصد	۷۵ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۳,۱۰۰,۹۶۶	۵,۴۱۲,۲۲۱	۱۰,۴۸۵	۲,۱۵۰,۷۰۹	۱,۵۸۹,۶۷۸	۱,۶۶۱,۳۴۹
(۱,۳۴۹,۸۳۲)	(۳,۱۰۰,۹۶۶)	(۱۰,۴۸۵)	(۲,۳۸۶,۸۸۰)	(۲۹۱,۵۰۱)	(۴۱۲,۱۰۰)
۱,۷۵۱,۱۳۴	۲,۳۱۱,۲۵۵	-	(۲۳۶,۱۷۱)	۱,۲۹۸,۱۷۷	۱,۲۴۹,۲۴۹

حاصل تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل
از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۲)
سایر دریافتنی‌ها (یادداشت ۵-۲۳)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
ضریب مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی -
درصد
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
اختصاصی
کسر میشود مانده ذخیره مطالبات مشکوک
الوصول در پایان سال قبل
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات
و مطالبات

* براساس بند ۲ ماده ۲ "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش وثایق هر فقره از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها پس از اعمال ضریب از مانده مطالبات کسر می‌گردد. برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد نیز مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش تعدیل شده وثایق مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.

۱-۱۵-۱-۱ اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و کارمزد آن‌ها، بانک قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳				نام مشتری
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	وجه التزام	کارمزد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹,۸۶۹)	۹,۸۶۹	(۱۰,۴۸۵)	۱۰,۴۸۵	۰	۰	۱۰,۴۸۵

سایر (شامل ۵۸۸ قلم)

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۲۹,۱۶۷,۹۳۷	۳,۵۹۵,۲۶۰,۲۹۶	۲۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۲۹,۹۶۴	۱۲۹,۹۷۶	۲۱ مطالبات از دولت
۶,۳۱۱,۸۳۳	۹,۰۱۵,۵۲۷	۲۳ سایر دریافتنی‌ها
۳,۴۰۵,۶۸۵	۲,۶۱۴,۹۴۳	۲۹-۱ سایر دارایی‌ها
		کسر می‌شود:
(۸,۷۷۴,۹۸۱)	(۲۷,۴۴۳,۴۷۲)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده
۲,۱۴۰,۲۴۰,۴۳۸	۳,۵۸۱,۵۷۷,۲۷۰	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱,۵ درصد	۱,۵ درصد	ضریب مبنای محاسبه ذخیره عمومی - درصد
۳۲,۱۰۳,۶۰۶	۵۳,۷۲۳,۶۵۸	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱۶,۸۷۸,۲۱۷)	(۳۲,۱۰۳,۶۰۶)	کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۱۵,۲۲۵,۳۸۹	۲۱,۶۲۰,۰۵۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۶- هزینه‌های مالی

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
.	۴۸۷,۲۲۳
.	۴۸۷,۲۲۳

وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی

جمع هزینه‌های مالی

۱۷- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸۰,۱۹۲	۹۶۲,۰۳۳	۱۷-۱ سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۱۲۴,۸۵۹	۲۲۹,۴۷۳	سود تسعیر ارز دارایی و بدهی ارزی غیرمرتبط با عملیات
۷۳,۷۱۳	۱۴۷,۴۸۲	درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی
۱,۳۲۴	.	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۱۷۲,۷۳۳	۱۵۶,۴۹۷	۱۷-۲ سایر درآمدها
۱,۳۵۲,۸۲۱	۱,۴۹۵,۴۸۵	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۷-۱- کلیه فروش و واگذاری دارایی‌های ثابت براساس آگهی‌های مزایده عمومی بوده و کلیه خریداران براساس شرایط مزایده انتخاب گردیده است و سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳					
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری	استهلاک انباشته	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۴,۶۸۳	۶۵۶,۴۴۶	۶۷۳,۴۷۵	۱۷,۰۳۹	۱,۰۴۹	۱۸,۰۷۸	۲۵ زمین، ساختمان، سرقفلی و انشعابات
۵۱۱,۴۰۶	۳۰۱,۶۱۶	۳۰۹,۲۹۹	۷,۶۸۳	۱,۵۷۵	۹,۲۵۸	۲۶ و ۲۷ زمین، ساختمان، سرقفلی و انشعابات
۴,۱۰۳	۳,۹۷۱	۵,۴۵۷	۱,۴۸۶	۱۴,۵۷۳	۱۶,۰۵۹	۲۶-۹ اثاثه و منصوبات
۹۸۰,۱۹۲	۹۶۲,۰۳۳	۹۸۸,۲۳۱	۲۶,۱۹۸	۱۷,۱۹۷	۴۳,۳۹۵	

۱-۱۷- سود فروش زمین، ساختمان، سرقفلی و انشعابات شامل دارایی‌های ثابت مشهود مبلغ ۱۸۱,۸۶۷ میلیون ریال، دارایی‌های نامشهود به مبلغ ۱۱۹,۷۵۰ میلیون ریال و سود فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش به مبلغ ۶۵۶,۴۴۶ میلیون ریال می‌باشد.

۲-۱۷- مبلغ فوق مربوط به فروش ضایعات، جرائم قراردادهای ... می‌باشد.

۱۸- سود هر سهم

۱-۱۸- مبنای محاسبه سود هر سهم

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱,۴۳۲,۸۹۲	۹۶,۴۶۲,۲۵۸	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
(۱۲,۵۲۶,۵۰۴)	(۱۲,۳۲۵,۸۷۲)	اثر مالیاتی
۷۸,۹۰۶,۳۸۸	۸۴,۱۳۶,۳۸۶	
۱,۳۵۲,۸۲۱	۱,۰۰۸,۲۵۳	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیرعملیاتی
(۳۳۸,۲۰۵)	(۲۵۲,۰۶۳)	اثر مالیاتی
۱,۰۱۴,۶۱۶	۷۵۶,۱۹۰	
۹۲,۷۸۵,۷۱۳	۹۷,۴۷۰,۵۱۱	سود خالص قبل از مالیات
(۱۲,۸۶۴,۷۰۹)	(۱۲,۵۷۷,۹۳۵)	اثر مالیاتی
۷۹,۹۲۱,۰۰۴	۸۴,۸۹۲,۵۷۶	سود خالص

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
تعداد	تعداد	
۱۳۸,۰۰۱,۹۳۶,۶۶۹	۱۴۱,۲۷۴,۵۶۷,۵۸۵	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۱۳۸,۰۰۱,۹۳۶,۶۶۹	۱۴۱,۲۷۴,۵۶۷,۵۸۵	میانگین موزون تعداد سهام

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۸-۲- افزایش سرمایه سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۳۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (۲۹,۹۹۴,۰۳۷ میلیون ریال از محل سود انباشته و ۴,۰۰۵,۹۶۳ میلیون ریال مطالبات سودسهم) در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۵ و افزایش سرمایه سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۶۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (۵۸,۰۰۷,۹۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و ۷,۹۹۲,۱۰۰ میلیون ریال مطالبات سودسهم) در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۴ ثبت و به سرمایه انتقال یافته است. لذا در راستای رعایت استانداردهای حسابداری موجب تعدیل میانگین موزون تعداد سهام از ابتدای سال ۱۴۰۲ گردیده است.

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۹۰,۶۵۷	۲,۰۸۶,۰۳۹	۱۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۱۰,۴۸۱	۱۷,۷۹۵	۱۹-۲	موجودی صندوق - ارز
۳۸,۰۵۸,۰۴۰	۲۲,۰۰۲,۳۸۹	۱۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۹۴۹,۱۳۵	۱,۸۰۸,۸۰۳	۱۹-۴	سپرده‌های نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۴۰,۸۰۸,۳۱۳	۲۵,۹۱۵,۰۲۶		جمع موجودی نقد

۱۹-۱- مبلغ فوق شامل ۱,۴۹۱,۷۸۳ میلیون ریال بابت صندوق ۵۱۳ شعبه، خزانه مرکزی و خزانه استان‌ها و صندوق خودپرداز به مبلغ ۵۹۴,۲۵۶ میلیون ریال مربوط به تعداد ۹۲۰ دستگاه خودپرداز می‌باشد. همچنین کلیه وجوه نقد، تا سقف ۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۱۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۰,۶۰۲ دلار آمریکا و ۱۴,۲۱۰ یورو (سال قبل شامل ۱۰,۶۰۲ آمریکا و ۱۴,۲۱۰ یورو) می‌باشد.

۱۹-۳- مانده سپرده دیداری به شماره ۸۰۰۱۹۰۰۰۰۰۲۶۸۰۰۶ نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ناشی از تسویه تراکنش‌های پایاپای اعم از تسویه پایا، ساتنا، پل، شتاب، قبوض و بازار بین بانکی در روز پایانی سال مالی مورد گزارش می‌باشد.

۱۹-۴- سپرده‌های نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده):

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۲۹,۵۰۶	۱,۲۶۷,۰۱۵		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)
۳۱۹,۶۲۹	۵۴۱,۷۸۸	۱۹-۴-۱	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی - دلار (محدود نشده)
۹۴۹,۱۳۵	۱,۸۰۸,۸۰۳		جمع سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۱۹-۴-۱- مانده حساب فوق به مبلغ ۷۹۵,۳۴۱ دلار آمریکا (سال قبل ۷۹۵,۳۴۱ دلار آمریکا) نزد بانک ملی ایران شعبه خشیار می‌باشد.

۲۰- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۲۳۳	.	۲۰-۱
۸۶,۸۵۴,۰۰۰	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۲۰-۲
۸۶,۹۰۵,۲۳۳	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۲۰-۱- مطالبات از بانک مرکزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۲۳۳	.
۵۱,۲۳۳	.

سود دریافتی حاصل از سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۰-۲- مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۸۴۰,۰۰۰	۱۶۴,۱۲۰,۰۰۰	۲۰-۲-۱
۱۴,۰۰۰	۷۶,۲۴۴	۲۰-۲-۲
۸۶,۸۵۴,۰۰۰	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	

سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال

پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها

جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۲۰-۲-۱- عمده مانده مطالبات از بانک‌ها شامل سپرده‌گذاری نزد بانک‌های سهامدار، گردشگری و کارآفرین به مدت پنج روز در اواخر اسفند ۱۴۰۳ می‌باشد.

۲۰-۲-۲- کلیه پرداخت‌های تسویه نشده بانک بابت واریز مبالغ مربوط به چک‌های رمزار سایر بانک‌ها در این حساب منعکس می‌شود که در اولین روز کاری بعد تسویه شده است.

۲۱- مطالبات از دولت

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۶۹۸	۷۰,۷۱۱	۷۱,۷۸۷
۵۷,۳۱۷	۵۷,۳۱۶	۵۸,۱۸۹
۱۲۸,۰۱۵	۱۲۸,۰۲۷	۱۲۹,۹۷۶

تسهیلات امهالی کرمانشاه

تسهیلات یارانه بگیران

جمع

۱-۲۱- مطابق با نامه شماره ۹۶/۲۷۲۱۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقرر گردید تسهیلات مناطق زلزله‌زده استان کرمانشاه از تاریخ ۱۳۹۶/۰۸/۲۱ به مدت دو سال امهال گردد. بنابر نامه مذکور کارمزد دوره امهال بر عهده دولت و کارمزد تسهیلات از تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۱ به عهده وام گیرنده می‌باشد. مطابق با نامه شماره ۱۸۴۵۰۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ سازمان برنامه و بودجه کشور مطالبات فوق در سامانه جامع مدیریت تضامین دولت ثبت و پیگیری می‌گردد. همچنین طی نامه شماره ۱۶۱۹۱/ت/۵۸۷۴۸ هـ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۸ هیئت وزیران کارمزد و جرائم دیرکرد تسهیلات به مدت دوسال دیگر امهال گردید.

۲-۲۱- مطابق با نامه شماره ۹۹/۲۰۳۰۱ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک قرض الحسنه مهر ایران عامل پرداخت تسهیلات ده میلیون ریالی یارانه بگیران تعیین شده است. براساس ماده ۱۴ دستورالعمل مربوطه در صورت پرداخت نمودن اقساط توسط یارانه بگیران، سازمان برنامه و بودجه از طرف دولت ضامن پرداخت اقساط تسهیلات می‌باشد. لذا در پایان سال مبلغ اقساط سررسید شده، پرداخت نشده به حساب مطالبات از دولت منتقل شده است. لازم به ذکر است تا تاریخ تایید صورت‌های مالی مبلغ ۳,۴۶۳ میلیون ریال از این بابت از سازمان یادشده دریافت و تسویه گردیده است.

۳-۲۱- طبقه بندی مطالبات از دولت براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۷۸۷	.	.	.	۷۱,۷۸۷	تسهیلات امهالی کرمانشاه
۵۸,۱۸۹	.	.	.	۵۸,۱۸۹	تسهیلات یارانه بگیران
۱۲۹,۹۷۶	.	.	.	۱۲۹,۹۷۶	جمع ناخالص مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	کسر می‌شود: کارمزد سال‌های آتی و معوق
۱۲۹,۹۷۶	.	.	.	۱۲۹,۹۷۶	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره
(۱,۹۴۹)	.	.	.	(۱,۹۴۹)	مطالبات مشکوک الوصول، ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۸,۰۲۷	.	.	.	۱۲۸,۰۲۷	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۲۸,۰۱۵	.	.	.	۱۲۸,۰۱۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶

کارمزد سال‌های آتی	کارمزد معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	(۴,۳۷۲,۹۶۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴
(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	(۴,۳۷۲,۹۶۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴

مانده کارمزد دریافتی	مانده وجه التزام دریافتی	کارمزد سال‌های آتی	کارمزد معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۶,۳۵۸,۰۸۲	۷۶۸,۱۵۹	(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	(۴,۳۷۲,۹۶۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴
۱۵۶,۳۵۸,۰۸۲	۷۶۸,۱۵۹	(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	(۴,۳۷۲,۹۶۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴

مانده اصل	مانده کارمزد دریافتی	کارمزد سال‌های آتی	کارمزد معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۹۸,۲۰۲,۶۲۴	۱۵۶,۳۵۸,۰۸۲	(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	(۴,۳۷۲,۹۶۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴
۳,۶۹۸,۲۰۲,۶۲۴	۱۵۶,۳۵۸,۰۸۲	(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	(۴,۳۷۲,۹۶۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴

قرض الحسنه	۳,۶۹۸,۲۰۲,۶۲۴	۱۵۶,۳۵۸,۰۸۲	(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	(۴,۳۷۲,۹۶۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴
------------	---------------	-------------	---------------	-------------	---------------	--------------	---------------	---------------

۲۲-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۶) به شرح زیر است:

۱۴۰۳

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	قرض الحسنه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کسر می‌شود:
۳,۸۵۵,۳۲۸,۸۶۵	۱,۷۷۲,۷۷۷	۷,۹۴۸,۳۹۰	۱۶,۶۱۳,۴۸۹	۳,۸۲۸,۹۹۴,۲۰۹	کسر می‌شود:
(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	•	•	•	(۲۵۵,۶۹۵,۶۰۴)	کارمزد سال‌های آتی
(۴,۳۷۲,۹۶۵)	•	•	•	(۴,۳۷۲,۹۶۵)	کارمزد معوق
۳,۵۹۵,۲۶۰,۳۹۶	۱,۷۷۲,۷۷۷	۷,۹۴۸,۳۹۰	۱۶,۶۱۳,۴۸۹	۳,۵۶۸,۹۲۵,۶۴۰	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵۳,۵۳۳,۸۸۵)	•	•	•	(۵۳,۵۳۳,۸۸۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۵۸۰,۶۱۰)	(۱,۳۲۹,۵۸۳)	(۱,۵۸۹,۶۷۸)	(۱,۶۶۱,۳۴۹)	•	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۴۴۳,۱۹۴	۶,۳۵۸,۷۱۲	۱۴,۹۵۲,۱۴۰	۳,۵۱۵,۳۹۱,۷۵۵	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۲۱۵,۵۷۵	۱,۱۶۶,۰۰۷	۳,۷۰۸,۸۹۶	۲,۱۰۰,۷۳۶,۱۹۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۲					
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۸۰۰,۴۷۸	۹۷۵,۲۷۳	۱۶,۸۲۵,۲۰۵	۲۳,۳۴۱,۲۶۳	۱,۳۵۰,۳۵۷	۲۱,۹۹۰,۹۰۶
۱۵,۵۴۰,۷۸۵	۳۷۵,۰۸۴	۱۵,۱۶۵,۷۰۱	۲۴,۷۷۳,۲۳۲	۲,۲۳۰,۲۵۳	۲۱,۵۴۲,۹۷۹
۲۳,۳۴۱,۲۶۳	۱,۳۵۰,۳۵۷	۲۱,۹۹۰,۹۰۶	۵۸,۱۱۴,۴۹۵	۴,۵۸۰,۶۱۰	۵۳,۵۳۳,۸۸۵

۱۴۰۳					
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۴۴۳,۱۹۴	۶,۳۵۸,۷۱۲	۱۴,۹۵۲,۱۴۰	۲۵۱۵,۳۹۱,۷۵۵
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۴۴۳,۱۹۴	۶,۳۵۸,۷۱۲	۱۴,۹۵۲,۱۴۰	۲,۵۱۵,۳۹۱,۷۵۵

۱-۲۲ - تسهیلات اعطایی به تفکیک منابع پرداختی

منابع داخلی

جمع تسهیلات اعطایی

مانده در ابتدای سال

افزایش طی سال

مانده در پایان سال

۲۲-۳ تسهیلات اعطایی به تفکیک منابع پرداختی

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۲۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ کارمزد (حداکثر نرخ ۴٪)

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۵۷,۷۳۴	۱۱,۹۶۱,۱۱۴	۱۴۰۳ و قبل از آن
۳۹۸,۳۶۵,۸۷۴	۷۷۸,۰۰۰,۵۸۹	۱۴۰۴
۹۳۲,۶۲۳,۰۲۶	۱,۵۴۱,۳۴۹,۶۵۳	۱۴۰۵
۳۳۹,۳۹۸,۸۹۷	۵۷۳,۳۳۵,۷۷۱	۱۴۰۶
۶۲۸,۲۹۷,۰۱۹	۹۵۰,۶۸۱,۷۳۸	۱۴۰۷ و پس از آن
۲,۳۰۴,۳۴۲,۵۵۰	۳,۸۵۵,۳۲۸,۸۶۵	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۶۵,۱۷۴,۶۱۳)	(۲۶۰,۰۶۸,۵۶۹)	کارمزد سال‌های آتی و معوق
(۳۱,۹۹۰,۹۰۶)	(۵۳,۵۳۳,۸۸۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۵۰,۳۵۷)	(۴,۵۸۰,۶۱۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	

۵-۲۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه:

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
۵۵۵,۸۸۷	(۸,۸۰۱)	۵۶۴,۶۸۸	۹۳۳,۷۲۱	(۱۵,۳۴۰)	۹۴۹,۰۶۱	اوراق مشارکت و سهام
۵,۱۶۸	(۸۲)	۵,۲۵۰	۸,۶۸۱	(۱۴۳)	۸,۸۲۴	اموال
۶,۰۵۸,۶۷۳	(۹۵,۹۲۷)	۶,۱۵۴,۶۰۰	۱۰,۱۷۶,۷۲۰	(۱۶۷,۲۰۳)	۱۰,۳۴۳,۹۲۳	چک و سفته
۷۵۰,۱۷۹,۹۷۲	(۱۱,۸۷۷,۴۹۷)	۷۶۲,۰۵۷,۴۶۹	۱,۲۶۰,۰۷۳,۲۸۷	(۲۰,۷۰۲,۷۱۷)	۱,۲۸۰,۷۷۶,۰۰۴	قرارداد لازم الاجرا
۱,۳۲۶,۳۹۳,۸۹۸	(۲۱,۰۰۰,۶۰۵)	۱,۳۴۷,۳۹۴,۵۰۳	۲,۲۲۷,۹۳۶,۷۳۶	(۳۶,۶۰۴,۴۷۹)	۲,۲۶۴,۵۴۱,۲۱۵	سایر
۲۲,۶۳۳,۰۷۶	(۳۵۸,۳۵۱)	۲۲,۹۹۱,۴۲۷	۳۸۰,۱۶,۶۵۶	(۶۲۴,۶۱۳)	۳۸,۶۴۱,۲۶۹	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	(۳۳,۳۴۱,۲۶۳)	۲,۱۳۹,۱۶۷,۹۳۷	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	۳,۵۹۵,۲۶۰,۲۹۶	

۱-۵-۲۲- دلیل افزایش در قراردادهای لازم الاجرا به منظور تسهیل در امور ضمانت مشتریان بانک، عدم تحمیل هزینه‌های اضافی به آنان و سهل الوصول بودن قراردادهای (اخذ گواهی کسر از حقوق و چک از ضامنین) در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ می‌باشد.

۶-۲۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

قرض الحسنه	اصل تسهیلات اعطایی
میلیون ریال	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۲۰۱,۵۴۹,۳۱۰
اعطایی طی سال	۳,۸۶۴,۳۵۴,۴۴۱
وصولی طی سال	(۲,۳۶۷,۷۰۱,۱۲۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۶۹۸,۲۰۲,۶۲۴
فرع تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۹۳,۲۴۰
افزایش طی سال	۲۳۹,۷۷۴,۸۸۸
وصولی طی سال	(۱۸۵,۴۴۱,۸۸۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۷,۱۲۶,۲۴۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲۳,۳۴۱,۲۶۳)
افزایش طی سال جاری	(۲۴,۷۷۳,۲۳۲)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)
کارمزد سال‌های آتی و معوق تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۱۶۵,۱۷۴,۶۱۳)
افزایش طی سال	(۲۳۱,۹۸۸,۶۷۱)
وصولی طی سال	۱۳۷,۰۹۴,۷۱۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۲۶۰,۰۶۸,۵۶۹)
خالص تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴

۱-۶-۲۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

قرض الحسنه	کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی
میلیون ریال	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۲,۶۲۴,۸۹۸
افزایش طی سال	۲۳۱,۹۸۸,۶۷۱
وصولی طی سال	(۱۷۸,۲۵۵,۴۸۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۶,۳۵۸,۰۸۲
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶۸,۳۴۲
افزایش طی سال	۷,۷۸۶,۲۱۷
وصولی طی سال	(۷,۱۸۶,۴۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۶۸,۱۵۹
فرع تسهیلات اعطایی	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۷,۱۲۶,۲۴۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۹۳,۲۴۰

۷-۲۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
خلاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	کارمزد معوق و سال های آتی	مبلغ ناخالص	خلاص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	کارمزد معوق و سال های آتی	مبلغ ناخالص				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۴۱,۷۴۲,۷۹۸	(۶۳۵,۶۷۷)	(۲۵,۵۰۶,۳۰۵)	۶۷,۸۸۴,۶۸۰	۶۳,۲۱۷,۳۷۱	(۹۶۲,۷۰۱)	(۳۳,۸۵۲,۵۷۴)	۹۸,۰۳۲,۶۴۶				کارکنان
۲,۰۶۱,۱۶۳,۲۰۲	(۳۲,۶۶۱,۱۰۹)	(۱۳۹,۵۰۵,۱۷۲)	۲,۳۲۳,۲۲۹,۴۸۳	۲,۶۷۰,۹۳۳,۶۱۴	(۵۷,۱۰۵,۰۲۹)	(۲۳۶,۰۷۲,۷۶۷)	۳,۷۵۴,۱۱۲,۴۱۰				اشخاص حقیقی
۲,۹۲۰,۶۷۴	(۴۴,۴۷۷)	(۱,۶۳,۲۳۶)	۳,۱۲۸,۳۸۷	۲,۹۹۴,۸۱۶	(۴۶,۷۶۵)	(۱۴۲,۲۲۸)	۳,۱۸۳,۸۰۹				اشخاص حقوقی
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	(۳۳,۳۴۱,۲۶۳)	(۱,۶۵,۱۷۴,۶۱۳)	۲,۳۰۴,۳۴۲,۵۵۰	۲,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	(۲۶۰,۰۶۸,۵۶۹)	۳,۸۵۵,۳۳۸,۸۶۵				

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳- سایر دریافتنی ها

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۲۴۴,۲۴۱	۷۸۱,۸۸۱	۰	۷۸۱,۸۸۱	۲۳-۱	سود تحقق یافته اوراق بهادار
۱,۰۱۹,۶۳۸	۲,۲۲۲,۵۷۳	(۳۳۴,۲۴۲)	۲,۵۵۶,۸۱۵	۲۳-۲	مطالبات از کارکنان
۳,۴۱۹,۴۵۰	۷,۱۵۲,۷۳۵	(۶۰۸,۷۴۴)	۷,۷۶۱,۴۷۹	۲۳-۳	بدهکاران موقت
۹۵,۱۵۳	۱۶۴,۴۶۰	(۷,۲۲۶)	۱۷۱,۶۸۶	۲۳-۴	سایر (شامل ۱۵ قلم)
۹,۷۷۸,۴۸۲	۱۰,۳۲۱,۶۴۹	(۹۵۰,۲۱۲)	۱۱,۲۷۱,۸۶۱		جمع سایر حساب های دریافتنی

۲۳-۱- درآمد سرمایه گذاری ها به مبلغ ۷۸۱,۸۸۱ میلیون ریال شامل سود تعهدی اوراق بهادار (اخزا و صکوک) به مبلغ ۶۷۴,۲۶۱ میلیون ریال و سود تعهدی سپرده گذاری نزد بانک های داخلی به مبلغ ۱۰۷,۶۲۰ میلیون ریال می باشد.

۲۳-۲- مطالبات از کارکنان عمدتاً شامل مبلغ ۷۹۵,۰۱۵ میلیون ریال مساعده کارکنان، مبلغ ۵۸۹,۸۱۹ میلیون ریال ودیعه مسکن کارکنان غیربومی و مبلغ ۴۱۶,۸۵۷ میلیون ریال پرونده های قضایی کارکنان و ... می باشد.

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۴,۰۴۵	۹۷۶,۱۸۱	۱۷۰,۵۹۴	۶۸۲,۳۷۶	۲۳-۳-۱	اقلام مرتبط با تسهیلات
۲۴۴,۰۴۵	۹۷۶,۱۸۱	۱۷۰,۵۹۴	۶۸۲,۳۷۶		هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
					جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
					اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱,۸۰۵,۳۹۰	۱,۸۴۹,۷۳۸	۳,۵۹۰,۲۷۶	۳,۶۴۴,۹۵۰	۲۳-۳-۲	پیش پرداخت ها
۶۱۳,۰۰۰	۶۱۳,۰۰۰	۶۱۳,۰۰۰	۶۱۳,۰۰۰	۲۳-۳-۳	ودایع نزد دیگران
۱۵,۷۱۹	۱۵,۹۵۸	۱۳,۷۳۳	۱۳,۹۴۳		کارمزد دریافتنی
۴۱۶,۲۲۹	۴۳۱,۵۸۴	۲,۲۱۴,۷۳۹	۲,۲۴۸,۴۶۶	۲۳-۳-۴	مطالبات از سازمان امور مالیاتی
۳۲۵,۰۶۷	۱,۰۱۶,۷۴۴	۵۵۰,۳۹۳	۵۵۸,۷۴۴		سایر
۳,۱۷۵,۴۰۵	۳,۹۲۷,۰۲۴	۶,۹۸۲,۱۴۱	۷,۰۷۹,۱۰۳		جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۳,۴۱۹,۴۵۰	۴,۹۰۳,۲۰۵	۷,۱۵۲,۷۳۵	۷,۷۶۱,۴۷۹		مانده بدهکاران موقت

۲۳-۳-۱- مانده هزینه های دادرسی و وصول مطالبات، مربوط به هزینه های انجام شده برای وصول اقساط تسهیلات می باشد که به محض دریافت از مشتریان، تسویه می گردد.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳-۲۳- پیش پرداخت‌ها شامل موارد زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۰,۰۵۵	.	شرکت افزارپرداز رمیس
۲۷۰,۳۶۴	.	شرکت مزین خودرو فراز
۹۱,۵۲۲	.	شرکت پردازش موازی داده‌های پارس
۸۰,۰۰۰	.	شرکت رهیاب رایانه گستر
۶۵,۸۸۲	.	شرکت فن و ایده کاریز
۵۱,۴۹۵	۲۱,۸۵۹	شرکت پاتیس پوشاک
۴۱,۲۰۰	۵۵,۰۰۰	شرکت رهند هوشمند نوین داده
۲۰,۵۷۸	.	شرکت آداک فناوری مانیا
۳۵۰,۰۰۰	۴۳۶,۲۵۰	۲۳-۲-۲-۱ شرکت عصر دانش افزار
.	۱۰۰,۰۰۰	شرکت توسن
۲۰,۹۲۶	.	شرکت توسعه صنعت فرداد
۱,۶۶۱	.	شرکت داده ورز جويا
۱۴,۵۳۴	۳۵,۵۰۰	شرکت سیستم‌های اطلاعاتی پیشرو
۸,۰۵۴	۹,۵۴۱	سازمان حسابرسي
.	۷۳۲,۵۸۵	پیش پرداخت خرید خودرو
۲۵۲,۲۷۷	۳۵۳,۲۶۸	۲۳-۲-۲-۲ اداره پشتیبانی
۵,۲۲۴	.	بیمه تکمیلی
۶۴,۵۰۰	۲۱۰,۰۰۰	آتیه یاران مهر ایرانیان
.	۸۹۴,۸۰۵	بهینه راهکار آریو
.	۳۸۲,۹۰۰	پردیس اطلاع رسانی سپهر
۱۴۱,۴۶۶	۴۱۳,۲۴۲	سایر
۱,۸۴۹,۷۳۸	۳,۶۴۴,۹۵۰	جمع پیش پرداخت‌ها
(۴۴,۳۴۸)	(۵۴,۶۷۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۸۰۵,۳۹۰	۳,۵۹۰,۲۷۶	خالص پیش پرداخت‌ها

۲-۳-۲-۲-۱- مبلغ فوق حسب قرارداد شماره ۷۳/ق/۱۴۰۲/۸۸۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۹، بابت نرم‌افزار بانکت می‌باشد که باپرداخت‌های آتی تسویه خواهد شد.

۲-۳-۲-۲-۲- مبلغ ۳۵۳,۲۶۸ میلیون ریال مربوط به وجوه پرداختی به اداره کل پشتیبانی، عمدتاً جهت قراردادهای جاری بانک از جمله خدمات پشتیبانی دستگاه‌های خودپرداز و سایر پیمانکاران می‌باشد و تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ۱۶۲,۰۱۴ میلیون ریال تسویه شده است.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳-۲۳- ودایع نزد دیگران شامل موارد زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۳-۳-۳-۱ شرکت توسن
۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۲۳-۳-۳-۱ شرکت ایران نارا
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۳-۳-۳-۱ شرکت تجارت الکترونیک پارسبان
۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۲۳-۳-۳-۱ شرکت تجارت الکترونیک پاسارگاد
۶۱۳,۰۰۰	۶۱۳,۰۰۰	جمع ودایع

۳-۳-۲۳-۱- ودایع نزد دیگران مربوط به شرکت توسن به مبلغ ۳۰۰,۰۰۰ میلیون ریال طی قرارداد شماره ۱۲۳/ق/۹۹/۸۸۰۰ بابت رهن نرم‌افزارهای بانکداری، شرکت ایران نارا به مبلغ ۳۳,۰۰۰ میلیون ریال طی قرارداد شماره ۷۳/ق/۹۸/۸۸۰۰ بابت سرویس و نگهداری دستگاه‌های خودپرداز، شرکت تجارت الکترونیک پارسبان به مبلغ ۴۰,۰۰۰ میلیون ریال طی قرارداد شماره ۹۵/۸۲۰۵/۱۳۳۴۸ بابت رهن دستگاه‌های کارتخوان فروشنده‌ای و شرکت تجارت الکترونیک پاسارگاد به مبلغ ۲۴۰,۰۰۰ میلیون ریال طی الحاقیه ۱ قرارداد شماره ۹۷/۸۸۰۰/ق/۱ بابت رهن دستگاه‌های کارتخوان فروشنده‌ای می‌باشد.

۳-۳-۲۳-۴- مطالبات از سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۲,۲۴۸,۴۶۶ میلیون ریال مربوط به مازاد مالیات پرداختی حقوق کارکنان طی سنوات گذشته می‌باشد.

۳-۳-۲۳-۴- سایر به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۴۸	۴,۲۵۱	۲۳-۴-۱ صندوق‌های ادغامی
۳۵۱	۳۳۸	تسویه حق عضویت صندوق
۹۱,۶۵۹	۱۴۱,۲۲۰	۲۳-۴-۲ حساب‌های خدمات نوین
۳,۷۷۷	۲۵,۸۷۷	سایر
۱۰۰,۰۳۵	۱۷۱,۶۸۶	جمع
(۱,۴۳۲)	(۷,۱۸۷)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۴۵۰)	(۳۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۹۵,۱۵۳	۱۶۴,۴۶۰	خالص

۳-۳-۲۳-۴-۱- براساس مجوز صادره بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی نامه های ۹۲/۸۳۵۳۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۵، ۱۳۹۲/۱۸۵۲۱۰ مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۲۳ و ۱۳۹۲/۰۸/۲۸ مورخ ۹۷/۳۰۱۵۰۱ و براساس مصوبه های ۲۱۸، ۲۵۱ و ۴۵۷ هیئت مدیره بانک مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۷، ۱۳۹۲/۱۲/۲۶ و ۱۳۹۷، طی سال ۱۳۹۲ صندوق‌های قرض الحسنه نور قائم

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شهریار و طی سال ۱۳۹۷ همای مکریان در این بانک ادغام شده است. مانده حساب صندوق‌های قرض‌الحسنه نور قائم شهریار و همای مکریان به شرح جدول صفحه بعد می‌باشد:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
مانده طلب /	مانده طلب /	مانده	مانده بدهکار	
بدهی	بدهی	بستانکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۶۹	۵,۰۶۹	(۱۶,۹۵۲)	۲۲,۰۲۱	نور قائم (عج) شهریار- استان تهران
(۸۲۱)	(۸۱۸)	(۸۴۸)	۳۰	همای مکریان- استان آذربایجان غربی
۴,۲۴۸	۴,۲۵۱	(۱۷,۸۰۰)	۲۲,۰۵۱	جمع

۴-۲۳- عمده حساب‌های خدمات نوین شامل مبلغ ۱۳۱,۹۷۷ میلیون ریال بابت خرید نقدی شارژ تلفن همراه و مابقی مربوط به سایر مغایرت‌ها می‌باشد.

۵-۲۳- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸۱,۸۸۱	.	.	.	۷۸۱,۸۸۱
۲,۵۵۶,۸۱۵	۴۱۶,۸۵۷	.	.	۲,۱۳۹,۹۵۸
۷,۷۶۱,۴۷۹	۶۸۲,۳۷۷	.	.	۷,۰۷۹,۱۰۲
۱۷۱,۶۸۶	۹,۵۸۲	.	.	۱۶۲,۱۰۴
۱۱,۲۷۱,۸۶۱	۱,۱۰۸,۸۱۶	.	.	۱۰,۱۶۳,۰۴۵
(۱۱۸,۶۰۱)	.	.	.	(۱۱۸,۶۰۱)
(۸۳۱,۶۱۱)	(۸۳۱,۶۱۱)	.	.	.
۱۰,۳۲۱,۶۴۹	۲۷۷,۲۰۵	.	.	۱۰,۰۴۴,۴۴۴
۹,۷۷۸,۴۸۲	۵۸۳,۵۳۷	.	.	۹,۱۹۴,۹۴۵
				سود تحقق یافته و سود روزشمار اوراق بهادار
				مطالبات از کارکنان
				بدهکاران موقت
				سایر
				خالص سایر دریافتنی‌ها قبل از کسر
				ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
				ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
				مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲۴-۱	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲		جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۴- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

ناشر	یادداشت	منشاء ایجاد	نوع اوراق	میانگین نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
دولت و شرکت‌های دولتی:				درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۱-۱-۲۴	خرید	صکوک	۲۲٪	آزاد	۱۱,۶۰۶,۹۵۷	۷۴,۵۱۵,۴۵۵
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۲-۱-۲۴	خرید	اسناد خزانه اسلامی	۲۵٪	آزاد	۳۸,۷۷۵,۱۳۵	۶۲,۱۷۹,۲۲۴
جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار						۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹

۱-۱-۲۴- اوراق صکوک دولتی (مراجعه) با میانگین نرخ ۲۲ درصد اوراق بدهی دولت طرح‌های اراد به مبلغ ۱۱,۶۰۶,۹۵۷ میلیون ریال می‌باشد. اوراق مذکور طی سال مالی ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۳ خریداری شده است و سررسید آن‌ها تا سال مالی ۱۴۰۵ می‌باشد. بانک قصد دارد اوراق مذکور را تا سررسید نگهداری نماید.

۲-۱-۲۴- مانده اوراق اخزا با میانگین نرخ سود ۲۵ درصد شامل ۱۱ نماد به مبلغ ۳۸,۷۷۵,۱۳۵ میلیون ریال می‌باشد. اوراق مذکور طی سال مالی ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ خریداری شده و سررسید آن‌ها تا سال ۱۴۰۶ می‌باشد. بانک قصد دارد اوراق مذکور را تا سررسید نگهداری نماید.

۳-۱-۲۴- براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی "دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار"، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک، فاقد سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی می‌باشد. بدیهی است هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای مالی کشور و سایر قوانین و مقررات خواهد شد.

۲۵- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۵-۱	میلیون ریال
		۴۰۹,۳۷۱
وثایق تملیکی	۲۵-۲	۳۵,۹۳۳
جمع		۴۴۵,۳۰۴
استهلاک انباشته		(۳۳,۰۹۶)
جمع دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۴۱۲,۲۰۸
	۳۰۵,۵۷۵	

۱-۲۵- بانک مصمم است تعداد ۲۲ واحد ملکی را به منظور فروش واگذار نماید و پیش بینی می‌گردد که فرایند واگذاری تا پایان سال ۱۴۰۴ تکمیل شود. به همین منظور فعالیت این مجموعه در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ متوقف گردیده است. مانده حساب فوق بابت زمین، ساختمان، تاسیسات، سرقفلی و انشعابات به ترتیب به مبلغ ۹۹,۹۴۷ میلیون ریال، ۴۸,۳۳۷ میلیون ریال، ۱۱۰ میلیون ریال و ۱۳۸,۰۴۷ میلیون ریال می‌باشد.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲۵- در سال مالی مورد گزارش سه ملک خ بعثت پیرانشهر آذربایجان غربی، راه آهن چهار راه مختاری تهران، خیابان سلیمان خاطر تهران طبق مجوز کمیسیون معاملات و تصویب هیئت مدیره بانک و رعایت صرفه و صلاح بانک به مبلغ ۶۷۳,۴۷۵ میلیون ریال به فروش رفته که سود حاصل از فروش به مبلغ ۶۵۶,۴۴۶ میلیون ریال بوده است.

۲-۲۵- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شده به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیرمنقول:							
مسکونی	۱۷,۴۰۰	۱۰,۶۰۰	(۴۶۰)	۲۷,۵۴۰	.	(۰)	۲۷,۵۴۰
زمین	۸,۱۷۷	.	(۹۰۴)	۷,۲۷۳	.	(۰)	۷,۲۷۳
سایر	۱,۲۱۷	.	(۹۷)	۱,۱۲۰	.	(۰)	۱,۱۲۰
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۲۶,۷۹۴	۱۰,۶۰۰	(۱,۴۶۱)	۳۵,۹۳۳	.	(۰)	۳۵,۹۳۳
سود ناشی از فروش				۱,۳۲۴			.

۱-۲۵-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیرمنقول به شرح زیر می‌باشد:

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یکسال از تاریخ تملیک	.	۱۰,۶۰۰
یکسال تا دوسال از تاریخ تملیک	۱۰,۶۰۰	۸۰۰
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲۵,۳۳۳	۲۴,۵۳۳
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول	۳۵,۹۳۳	۳۵,۹۳۳

۲-۲۵- بانک در سال مالی ۱۴۰۳ براساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ملزم به واگذاری وثایق تملیکی (۱۵ واحد تملیکی) شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات‌های قانونی و انتظامی نظیر مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۱-۲۶- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۱۶۵,۶۱۷,۸۳۶ میلیون ریال در قبال خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲-۲۶- افزایش زمین و ساختمان جمعاً به مبلغ ۴,۴۴۵,۶۱۲ میلیون ریال بابت املاک خریداری شده به شرح زیر و بر اساس مصوبه هیئت مدیره، آیین‌نامه معاملات بانک و به ارزش کارشناس رسمی دادگستری صورت پذیرفته است:

زمین	ساختمان	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۷,۳۸۵	۱۱۷,۹۳۷	۹۹۵,۳۲۲	خ مطهری رامسر - مازندران
۸۱۸,۲۸۴	-	۸۱۸,۲۸۴	گلستان بلوار ۵ آذر
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۷,۲۲۷	۸۰۷,۲۲۷	سوله واحد خرم‌دشت
۳۷۶,۲۵۸	۶۰,۰۵۲	۴۳۶,۳۱۰	سعادت آباد - تهران
۲۶۷,۸۰۵	۲۸,۳۴۵	۲۹۶,۱۵۰	خ امام - یزد
۲۳۰,۴۹۷	.	۲۳۰,۴۹۷	زمین آق قلا - گلستان
۱۹۵,۰۴۴	.	۱۹۵,۰۴۴	شوش دانیال
۱۴۶,۷۳۱	۴۵,۴۰۷	۱۹۲,۱۳۸	خ قرنی مشهد - خراسان رضوی
۲۴۸,۲۲۲	۲۲۶,۴۱۸	۴۷۴,۶۴۰	سایر (۹ قلم)
۳,۵۶۰,۲۲۶	۸۸۵,۳۸۶	۴,۴۴۵,۶۱۲	جمع کل

۳-۲۶- کاهش زمین و ساختمان جمعاً به مبلغ ۵,۷۸۱ میلیون ریال به شرح جدول زیر می‌باشد:

زمین	ساختمان	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۹	۴۵۶	۲,۶۳۵	فداییان اسلام - تهران
۵۰۹	۲,۰۶۴	۲,۵۷۳	تربت حیدریه - خراسان رضوی
-	۵۷۴	۵۷۴	آزادشهر - گلستان
۲,۶۸۸	۳,۰۹۴	۵,۷۸۲	جمع کل

۴-۲۶- افزایش دارایی‌های در دست تکمیل و پیش پرداخت سرمایه‌ای به ترتیب مبلغ ۵,۹۳۵,۹۸۵ میلیون ریال و مبلغ ۳,۴۲۷,۳۴۶ میلیون ریال، طی سال مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

دارایی‌های در دست تکمیل	پیش پرداخت سرمایه‌ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌های در دست تکمیل:		
مدیریت شعب شرق استان تهران	۰	۱,۹۴۰,۱۵۲
میدان قدس - اصفهان	۰	۳۸۶,۴۵۴
معلم - خراسان رضوی	۰	۵۳۶,۲۹۸
شهدا - مازندران	۰	۴۴۳,۷۳۰
روحانی بابل - مازندران	۰	۳۵۹,۸۶۷
سرپرستی - گلستان	۰	۳۳۴,۸۰۴
سرپرستی - کهگیلویه و بویراحمد	۰	۲۳۷,۰۰۰
قوچان - خراسان رضوی	۰	۲۲۷,۰۳۲
سایر (۱۶ قلم)	۰	۱,۴۷۰,۶۴۸
پیش‌پرداخت سرمایه‌ای:		
سرپرستی - اصفهان	۳۸۹,۹۷۰	۳۸۹,۹۷۰
سرپرستی - خراسان رضوی	۲۵۵,۹۳۹	۲۵۵,۹۳۹
سرپرستی - خوزستان	۱۷۱,۹۵۵	۱۷۱,۹۵۵
لاله - آذربایجان شرقی	۱۷۳,۰۵۱	۱۷۳,۰۵۱
دیتا سنتر - یزد	۹۷,۹۸۹	۹۷,۹۸۹
سایر (۱۳۳ قلم)	۲,۳۳۸,۴۴۲	۲,۳۳۸,۴۴۲
۵,۹۳۵,۹۸۵	۳,۴۲۷,۳۴۶	۹,۳۶۳,۳۳۱

۵-۲۶- مانده دارایی‌های در دست تکمیل مربوط به املاکی می‌باشد که تاکنون عملیات خرید آن‌ها به اتمام نرسیده است و همچنین املاک سرپرستی استان گلستان در مرحله اسکلت و سرپرستی استان کهگیلویه و بویراحمد در مرحله گودبرداری می‌باشد.

۶-۲۶- مانده پیش پرداخت سرمایه‌ای عمدتاً مربوط به مبالغی بوده که جهت پروژه‌های بازسازی و بهسازی املاک در اختیار استان‌ها قرار داده شده و تاکنون به بهره برداری نرسیده اند.

۷-۲۶- افزایش اقلام سرمایه‌ای در انبار شامل مبلغ ۳,۷۵۵,۴۴۵ میلیون ریال خرید تجهیزات کامپیوتری و مبلغ ۱,۲۷۴,۲۲۰ میلیون ریال خرید اثاثیه می‌باشد.

۸-۲۶- نقل و انتقال دارایی‌های در دست تکمیل و پیش‌پرداخت سرمایه‌ای به ترتیب مبلغ ۶۴۷,۹۵۶ میلیون ریال و مبلغ ۱,۳۹۱,۵۱۲ میلیون ریال، طی سال مورد گزارش به شرح صفحه بعد می‌باشد:

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جمع	سرقفلی و حق انشعاب	ساختمان و تاسیسات	زمین	دارایی‌های در دست تکمیل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۱,۰۰۰	۱۰۱,۷۹۰	۱۱,۰۶۰	۱۶۸,۱۵۰	علی آباد - گلستان
۲۳۰,۲۳۷	۱,۰۵۰	۳۰,۲۵۶	۱۹۸,۹۳۱	خرمدره - زنجان
۱۰۷,۷۶۹	۵۱,۰۰۰	۳۰,۷۶۹	۲۶,۰۰۰	سرخس - خراسان رضوی
۲۸,۹۵۰	۱۳۶	۲۸,۸۱۴	.	محمدیه- قزوین
۶۴۷,۹۵۶	۱۵۳,۹۷۶	۱۰۰,۸۹۹	۳۹۳,۰۸۱	جمع نقل و انتقالات دارایی‌های در دست تکمیل
۱,۳۹۱,۵۱۲	۱,۰۰۲	۱,۳۹۰,۵۱۰	.	پیش پرداخت سرمایه ای
۲,۰۳۹,۴۶۸	۱۵۴,۹۷۸	۱,۴۹۱,۴۰۹	۳۹۳,۰۸۱	جمع کل نقل و انتقالات

۲۶-۹- کاهش ائانه و منصوبات مربوط به فروش ائانه مستهلک شده به مبلغ ۱۶,۰۵۹ میلیون ریال می‌باشد که سود حاصل از فروش آن به مبلغ ۳,۹۷۱ میلیون ریال در یادداشت ۱-۱۷ افشاء شده است.

۲۶-۱۰- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی‌های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک فاقد اموال مازاد بر حدود مقرر می‌باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۲۶-۱۱- سایر نقل و انتقالات و تغییرات دارایی ثابت مشهود و نامشهود به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۳									
یادداشت	زمین	ساختمان	تاسیسات	ائانه و منصوبات	دارایی در دست تکمیل	پیش پرداخت سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	سرقفلی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶	۱,۹۵۹,۵۴۵	(۳,۷۷۰,۹۹۰)	۲۹۹,۲۸۶	۴,۷۰۹,۵۱۲	(۶۴۷,۹۵۶)	(۱,۳۹۱,۵۱۲)	(۴,۷۰۹,۵۱۲)	.	(۳,۵۵۱,۶۲۷)
۲۷	.	.	.	.	.	.	.	۶۰,۱۲۰	۳,۴۹۱,۵۰۷
جمع	۱,۹۵۹,۵۴۵	(۳,۷۷۰,۹۹۰)	۲۹۹,۲۸۶	۴,۷۰۹,۵۱۲	(۶۴۷,۹۵۶)	(۱,۳۹۱,۵۱۲)	(۴,۷۰۹,۵۱۲)	۶۰,۱۲۰	۳,۴۹۱,۵۰۷

۱۴۰۲									
یادداشت	زمین	ساختمان	تاسیسات	ائانه و منصوبات	دارایی در دست تکمیل	پیش پرداخت سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	سرقفلی
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶	۱,۰۲۵,۷۸۴	۱,۰۰۰,۱۰۷	۵۵,۴۷۵	۴,۱۱۰,۹۰۲	(۲,۰۰۷,۹۷۳)	(۴۷۲,۶۸۵)	(۴,۱۱۰,۹۰۲)	.	(۳۹۹,۲۹۲)
۲۷	.	.	.	.	.	.	.	۳,۹۶۷	۳۹۵,۳۲۵
جمع	۱,۰۲۵,۷۸۴	۱,۰۰۰,۱۰۷	۵۵,۴۷۵	۴,۱۱۰,۹۰۲	(۲,۰۰۷,۹۷۳)	(۴۷۲,۶۸۵)	(۴,۱۱۰,۹۰۲)	۳,۹۶۷	۳۹۵,۳۲۵

۲۷- دارایی‌های نامشهود

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				بهای تمام شده
۶,۱۲۴,۸۵۱	۹۶,۸۳۸	۲۱۴,۴۴۲	۵,۸۱۳,۵۷۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۲,۲۵۰,۶۶۹	۱۶,۸۲۷	۱۳۵,۶۸۲	۲,۰۹۸,۱۶۰	افزایش طی سال
(۱۰,۶۶۸)	(۵۸)	.	(۱۰,۶۱۰)	فروش رفته
(۴۹,۴۲۴)	(۲,۹۲۴)	.	(۴۶,۵۰۰)	انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳۹۹,۲۹۲	۳,۹۶۷	.	۳۹۵,۳۲۵	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۸,۷۱۴,۷۲۰	۱۱۴,۶۵۰	۳۵۰,۱۲۴	۸,۲۴۹,۹۴۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۸,۷۱۴,۷۲۰	۱۱۴,۶۵۰	۳۵۰,۱۲۴	۸,۲۴۹,۹۴۶	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۳,۷۱۸,۸۸۷	۱۸,۱۹۳	۶۲۵,۷۸۷	۳,۰۷۴,۹۰۷	افزایش طی سال
(۳,۴۷۶)	(۵۷)	.	(۳,۴۱۹)	فروش رفته
۱۴,۹۲۲	(۳۰)	.	۱۴,۹۵۲	انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳,۵۵۱,۶۲۷	۶۰,۱۲۰	.	۳,۴۹۱,۵۰۷	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱۵,۹۹۶,۶۸۰	۱۹۲,۸۷۶	۹۷۵,۹۱۱	۱۴,۸۲۷,۸۹۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۱۰۱,۹۰۹	.	۱۰۱,۹۰۹	.	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۶۳,۳۱۰	.	۶۳,۳۱۰	.	استهلاک سال
.	.	.	.	فروش رفته
۱۶۵,۲۱۹	.	۱۶۵,۲۱۹	.	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۶۵,۲۱۹	.	۱۶۵,۲۱۹	.	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۱۴۷,۸۸۳	.	۱۴۷,۸۸۳	.	استهلاک سال
.	.	.	.	فروش رفته
۳۱۳,۱۰۲	.	۳۱۳,۱۰۲	.	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				ارزش دفتری
۶,۰۲۲,۹۴۲	۹۶,۸۳۸	۱۱۲,۵۳۳	۵,۸۱۳,۵۷۱	در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۸,۵۴۹,۵۰۱	۱۱۴,۶۵۰	۱۸۴,۹۰۵	۸,۲۴۹,۹۴۶	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۵,۶۸۳,۵۷۸	۱۹۲,۸۷۶	۶۶۲,۸۰۹	۱۴,۸۲۷,۸۹۳	در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۲۷-۱- افزایش سرقفلی محل کسب و پیشه به مبلغ ۳,۰۷۴,۹۰۷ میلیون ریال و انشعابات به مبلغ ۱۸,۱۹۳ میلیون ریال طی سال مورد گزارش بر اساس مصوبه هیئت مدیره، آیین‌نامه معاملات بانک و به ارزش کارشناسی رسمی دادگستری به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سرقفلی	انشعابات	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۰۸,۱۸۵	۰	۱,۵۰۸,۱۸۵	تهران سعادت آباد
۶۹۱,۹۶۱	۵,۸۸۲	۶۹۷,۸۴۳	پیرانشهر - خ شهید بهشتی
۴۴۳,۴۰۲	۹۴۶	۴۴۴,۳۴۸	مشهد - قرنی
۲۳۵,۲۵۰	۳۰۰	۲۳۵,۵۵۰	تربت حیدریه
۹۸,۹۴۳	۵۷۵	۹۹,۵۱۸	فارس - لامرد
۹۷,۱۶۶	۳۰۰	۹۷,۴۶۶	همدان - مجاور امام زاده عبدالله
۰	۱۰,۱۹۰	۱۰,۱۹۰	سایر (۴ قلم)
۳,۰۷۴,۹۰۷	۱۸,۱۹۳	۳,۰۹۳,۱۰۰	جمع کل

۲۷-۲- کاهش سرقفلی محل کسب و پیشه به مبلغ ۳,۴۱۹ میلیون ریال و انشعابات به مبلغ ۵۷ میلیون ریال بابت فروش املاک به شرح زیر و با مصوبه هیئت مدیره بانک صورت گرفته است:

سرقفلی	انشعابات	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۷۲	۷	۲,۳۷۹	فداییان اسلام - تهران
۱,۰۴۷	۵۰	۱,۰۹۷	تربت حیدریه - خراسان رضوی
۳,۴۱۹	۵۷	۳,۴۷۶	جمع کل

۲۷-۳- افزایش نرم‌افزار به مبلغ ۶۲۵,۷۸۷ میلیون ریال مربوط به خرید نرم‌افزارهای مورد نیاز بانک از جمله تسهیلات امتیازی، مانده حساب فعال، افزایش تعداد کاربران اتوماسیون، مانیتورینگ کشلس، پلتفرم یکپارچه فرآیندها و سرویس دیجیتال، داشبورد طرح مهریار و حمایت از کالای ایرانی و... می‌باشد.

۲۷-۴- نقل و انتقال سرقفلی محل کسب و پیشه و حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی در یادداشت ۱۱-۲۶ افشاء شده است.

۲۷-۵- نقل و انتقال بابت دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش بابت سرقفلی به مبلغ ۱۴,۹۵۲ میلیون ریال و انشعابات به مبلغ ۳۰ میلیون ریال می‌باشد.

۲۸- سپرده قانونی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۳,۲۱۵,۹۳۸	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۲۸-۱ سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی - ریال
۲۴۳,۲۱۵,۹۳۸	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	جمع سپرده قانونی

۲۸-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بخشنامه ۰۲/۲۵۹۵۸۹ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفته است.

۲۹- سایر دارایی‌ها

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سایر دارایی‌ها	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۳۵۴,۶۰۰	۴,۵۴۵,۷۱۹	(۶۹,۲۲۴)	۴,۶۱۴,۹۴۳	۲۹-۱	ودیعه ساختمان‌های استیجاری
۸۳۱	۱۲,۶۶۰	.	۱۲,۶۶۰		پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها
۶۲۰,۹۸۴	۸۷۸,۲۸۲	.	۸۷۸,۲۸۲		موجودی ملزومات
۱۸,۷۷۱	۳۳,۱۳۷	.	۳۳,۱۳۷		موجودی دسته چک شعب
۲۳,۰۴۳	۲۲,۷۶۰	.	۲۲,۷۶۰		طلا و نقره
۹۰,۴۷۵	۱۷۶,۴۶۶	.	۱۷۶,۴۶۶		تمبر مالیاتی
۴,۱۰۸,۷۰۴	۵,۶۶۹,۰۲۴	(۶۹,۲۲۴)	۵,۷۳۸,۲۴۸		جمع سایر دارایی‌ها

۲۹-۱- مبلغ ۴,۶۱۴,۹۴۳ میلیون ریال بابت ودایع ۱۸۸ شعبه استیجاری بانک می‌باشد.

۲۹-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۴۴۹	۵۱,۰۸۵	مانده ابتدای سال
۲۶,۶۳۶	۱۸,۱۳۹	افزایش طی سال
۵۱,۰۸۵	۶۹,۲۲۴	مانده پایان سال

۳۰- سپرده‌های مشتریان

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		مشتریان حقیقی
۵۶۴,۲۳۰,۰۹۷	۸۸۹,۳۸۳,۵۱۶	۳۰-۱ سپرده‌های دیداری و مشابه
۱,۳۶۰,۳۱۴,۸۷۶	۲,۱۹۱,۶۸۰,۰۴۳	۳۰-۲ سپرده‌های پس انداز و مشابه
۱,۹۲۴,۵۴۴,۹۷۳	۳,۰۸۱,۰۶۳,۵۵۹	جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
		مشتریان حقوقی
۲۹۷,۸۳۴,۵۱۱	۴۴۳,۵۴۷,۲۵۴	۳۰-۱ سپرده‌های دیداری و مشابه
۲۱۲,۱۸۴,۰۵۷	۳۵۲,۹۳۶,۲۵۰	۳۰-۲ سپرده‌های پس انداز و مشابه
۳۰۱	۳۰۱	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - (ریال)
۵۱۰,۰۱۸,۸۶۹	۷۹۶,۴۸۳,۸۰۵	جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۲	۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴	جمع سپرده‌های مشتریان

۳۰-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳۸,۷۹۲,۷۸۶	۱,۳۰۲,۰۵۴,۸۵۶	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - (ریال)
۲۳,۱۷۸,۶۳۹	۳۰,۷۳۲,۰۸۳	۳۰-۱-۱ بستانکاران موقت - (ریال)
۹۳,۱۸۳	۱۴۳,۸۳۱	مانده مطالبه نشده - (ریال)
۸۶۲,۰۶۴,۶۰۸	۱,۳۳۲,۹۳۰,۷۷۰	جمع سپرده‌های دیداری و مشابه

۳۰-۱-۱- عمده مبالغ فوق مربوط به بن‌کارت‌های شرکت‌ها و کارت هدیه مشتریان به مبلغ ۱۹,۸۸۲,۴۰۵ میلیون ریال می‌باشد.

۳۰-۲- سپرده‌های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۸۴,۳۴۸,۰۵۹	۱,۹۷۰,۲۷۶,۲۳۷	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - (ریال)
۲۸۸,۱۵۰,۸۷۴	۵۷۴,۳۴۰,۰۵۶	۳۰-۲-۱ سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱,۵۷۲,۴۹۸,۹۳۳	۲,۵۴۴,۶۱۶,۲۹۳	جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

۳۰-۲-۱- مانده سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده، بابت سپرده‌های اشخاص می‌باشد که حسب قرارداد فی ما بین و یا طرح‌های اعتباری بانک نسبت به پرداخت تسهیلات از این محل اقدام می‌گردد.

۳۰-۲-۲- رشد سپرده‌های مشتریان بابت افزایش تعداد مشتریان حقیقی و حقوقی می‌باشد.

۳۱- بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴۸۷,۲۲۸	بانک مرکزی
۰	۴۸۷,۲۲۸	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
		جمع بدهی به بانک مرکزی
		بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۵,۳۵۳	۱۰,۸۰۳	سپرده قرض الحسنه جاری - ریال
۱,۵۵۱,۴۵۶	۱,۶۴۷,۳۹۴	پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها (تضمینی)
۲,۰۲۷,۸۶۲	۲,۷۸۸,۵۲۵	پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها (رمزدار)
۲۹,۱۹۶,۷۴۴	۲۲,۸۳۳,۰۷۱	سایر مبادلات و تراکنش‌های شتابی
۳۲,۷۸۱,۴۱۵	۲۷,۲۷۹,۷۹۳	بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۳۲,۷۸۱,۴۱۵	۲۷,۷۶۷,۰۲۱	جمع بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۳۱-۱- سایر بدهی به بانک‌ها (مبادلات و تراکنش‌های شتابی):

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
مطالبات	بدهی‌ها	مطالبات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۷۷۱,۳۳۸	۱۵۰	عملیات تسویه چک‌اوک
۳,۵۳۲,۱۸۵	۷,۹۱۴,۷۸۱	عملیات تسویه پایا
۳۶,۸۰۳,۵۶۹	۱۴,۸۰۷,۶۴۵	عملیات تسویه سوئیچ
۰	۱۶,۹۸۱,۴۹۱	عملیات تسویه شتاب
۵۳,۵۰۲	۸۳,۴۲۲	عملیات تسویه ساتنا
۸۱,۳۸۵	۸۰,۳۰۰	عملیات تسویه پذیرندگی خودپرداز
۰	۶۳,۷۴۴	عملیات تسویه قبوض
۴۶,۲۴۱,۹۷۹	۲۲,۸۸۶,۲۹۸	خالص مطالبات از سایر بانک‌ها (مبادلات و تراکنش‌های شتابی):
۲۹,۱۹۶,۷۴۴	۲۲,۸۳۳,۰۷۱	

۳۱-۱-۱ کلیه مبادلات و تراکنش‌های شتابی در اولین روز کاری بعد تسویه و صفر می‌گردد.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۳- سود سهام پرداختنی

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ابتدای سال	سود سهام پرداختی	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۲	۸۲۵	۴,۰۰۵,۹۶۳	۰	(۴,۰۰۵,۹۶۳)	۰
سال ۱۴۰۳	۱,۵۹۸	۷,۹۹۲,۱۰۰	۰	(۷,۹۹۲,۱۰۰)	۰
جمع					

۳۳-۱- سود سهام پرداختنی بر اساس اجازه کسب شده وفق بند ۲ مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۴ و به شرح یادداشت توضیحی ۳۸ صورت‌های مالی به افزایش سرمایه در جریان لحاظ گردیده است.

۳۳- اوراق بدهی و مشارکت

تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب/ قطعی	مبلغ اسمی	مانده در پایان سال
		درصد	میلیون ریال	۱۴۰۲ میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۱۴	۱۴۰۳/۱۲/۱۴	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
			۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

اوراق قرض الحسنه

جمع

با توجه به مجوز شماره ۰۱/۱۷۹۳۳۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۱۲۲/۱۲۲۵۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۰۷ سازمان بورس و اوراق بهادار به منظور تامین مالی از طریق انتشار اوراق قرض الحسنه و پرداخت تسهیلات اعطایی موضوع طرح اقدام شده است. اوراق مذکور در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ سررسید و تسویه گردیده است- خلاصه وضعیت طرح ۳۳-۱ انتشار اوراق قرض الحسنه در ۱۴۰۳/۱۲/۱۴ به شرح زیر است:

مانده اصل	مانده کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	کارمزد سال‌های آتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
کالا کارت	۱۲۴,۳۳۱	۲۴۴	۱۱۶	(۳,۸۷۸)	۱۲۰,۸۱۳	(۴,۵۲۲)	۱۱۶,۲۹۱
شرکت‌های دانش‌بنیان	۲۱۴,۳۱۶	۵,۵۲۸	۱۶	(۱۰,۳۱۷)	۲۰۹,۵۴۳	(۳,۱۴۳)	۲۰۶,۴۰۰
جمع	۳۳۸,۶۴۷	۵,۷۷۲	۱۳۲	(۱۴,۱۹۵)	۳۳۰,۳۵۶	(۷,۶۶۵)	۳۲۲,۶۹۱

۳۴- مالیات پرداختنی

۳۴-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل مانده حساب ذخیره و اسناد پرداختنی) به قرار زیر است:

مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل
تأدیه شده طی سال	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۵۷,۲۹۵	۱۲,۱۰۶,۷۷۹
۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۱۲,۵۷۷,۹۳۵
۷۵۷,۹۳۰	۰
(۴,۴۱۵,۲۲۵)	(۹,۴۳۱,۶۶۸)
۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۱۵,۲۵۳,۰۴۶

۳۴-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال											
نوع تشخیص	۱۴۰۳/۱۲/۲۹		مالیات					درآمد مشمول مالیات		سود ابرازی	سال مالی
	میلیون ریال		مالیات					ابرازی			
	ماده پرداختنی	ماده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی					
تسویه شده	-	-	۴۰.۹۴۷.۰۳	۴۰.۹۴۷.۰۳	۴۰.۹۴۷.۰۳	۳.۶۵۷.۳۹۵	۱۴.۶۳۹.۱۸۱	۴۰.۰۵۹.۶۳۰	۱۴۰۱		
رسیدگی به دفاتر	۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۲,۶۷۵,۱۱۱	۹,۴۳۱,۶۶۸	۰	۱۵,۰۴۷,۵۵۶	۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۴۸,۳۰۲,۲۵۶	۹۲,۷۸۵,۷۱۳	۱۴۰۲		
رسیدگی نشده	۰	۱۲,۵۷۷,۹۳۵	۰	۰	۰	۱۲,۵۷۷,۹۳۵	۵۰,۳۱۱,۷۴۱	۹۷,۴۷۰,۵۱۱	۱۴۰۳		
	۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۱۵,۲۵۳,۰۴۶									

۳۴-۲-۱- مالیات بر درآمد بانک برای سال ۱۴۰۱ و کلیه سال‌های قبل از آن قطعی و مفصلاً حساب مربوطه اخذ شده است.

۳۴-۲-۲- بر اساس برگ تشخیص مالیات بر درآمد صادره برای سال ۱۴۰۲ به شماره ۱۰۰۰۰۲۴۵۲۹۵۲۴۲۰ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۴ مبلغ ۱۵,۰۴۷,۵۵۶ میلیون ریال مطالبه شده است.

۳۴-۲-۳- بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ بر مبنای سود ابرازی و پس از اعمال معافیت‌های مالیاتی، مبلغ ۱۲,۵۷۷,۹۳۵ میلیون ریال ذخیره در حساب‌ها لحاظ شده است.

۳۴-۳- جمع مبالغ پرداختنی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش مبلغ ۲,۹۴۰,۷۷۷ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته؛ لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

میزان مورد مطالبه اداره امور مالیاتی	مالیات تشخیصی	مالیات پرداختنی و پرداختنی	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۴۰,۷۷۷	۱۵,۰۴۷,۵۵۶	۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۱۴۰۲

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۳۴- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۱۲,۵۷۷,۹۳۵	هزینه مالیات بر درآمد سنوات قبل
۷۵۷,۹۳۰	.	هزینه مالیات بر درآمد
۱۲,۸۶۴,۷۰۹	۱۲,۵۷۷,۹۳۵	

۵-۳۴- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۹۲,۷۸۵,۷۱۳	۹۷,۴۷۰,۵۱۱	سود حسابداری قبل از مالیات
۹۲,۷۸۵,۷۱۳	۹۷,۴۷۰,۵۱۱	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد
۲۳,۱۹۶,۴۲۹	۲۴,۳۶۷,۶۲۸	اثر هزینه های غیرقابل قبول برای مقاصد مالیاتی
		اثر درآمدهای های معاف از مالیات:
		درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
		استهلاک زیان انباشته سال‌های قبل
(۱۱,۰۸۹,۶۵۰)	(۱۱,۷۸۹,۶۹۳)	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مؤثر ۱۴.۸ درصد (سال مالی قبل ۱۳ درصد)
۱۲,۱۰۶,۷۷۹	۱۲,۵۷۷,۹۳۵	

۳۵- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		ذخیره هزینه‌های پرسنلی
۲,۳۵۳,۵۷۸	۷,۶۲۷,۸۷۳	۳۵-۱	ذخیره هزینه‌های پرداختنی اداری
۱,۹۵۶,۵۶۹	۵,۲۸۱,۶۷۶	۳۵-۲	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۳,۱۲۰,۳۱۲	۶,۵۲۳,۸۹۶	۳۵-۳	ذخیره بازخرید مرخصی
۱,۵۶۰,۱۸۰	۱,۹۳۰,۴۸۲	۳۵-۴	رفاه و تأمین آتیه
۲,۱۳۸	۱۷۳,۴۴۲		اقتلام در راه
۶۱۷,۶۴۴	۹۶۰,۱۲۰	۳۵-۵	اشخاص
۱۳۹,۷۷۶	۱۴۹,۳۶۳	۳۵-۶	بیمه تکمیلی کارکنان
۳۲۱,۴۸۷	۲۹۱,۶۱۸	۳۵-۷	ذخیره امور عام المنفعه
۱۷۳,۹۷۸	.		مالیات‌های تکلیفی پرداختنی
۵۴,۷۶۹	۵۲۳,۱۳۸	۳۵-۸	سایر
۵۵۲,۹۰۲	۱,۱۲۷,۴۹۳		جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
۱۰,۸۵۳,۳۳۳	۲۴,۵۸۹,۱۰۱		

۱-۳۵- مبلغ مذکور شامل مبلغ ۷,۳۰۶,۱۵۹ میلیون ریال بابت هزینه‌های پرداختنی به کارکنان از جمله پاداش، اضافه کاری بهره‌وری و اسفند ماه می‌باشد و الباقی به مبلغ ۳۲۱,۷۱۴ میلیون ریال مربوط به اعتبار تأمین البسه کارکنان و ارزاق و بهره‌وری در اختیار استان‌ها در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ بوده که تا تاریخ تایید صورت‌های مالی پرداخت شده است.

۳۵-۲- هزینه‌های پرداختی اداری عمدتاً مربوط به قراردادهای جاری تسویه نشده، اجاره شعب، قبوض آب، برق، گاز، تلفن و... می‌باشد. دلیل افزایش در هزینه‌های پرداختی اداری به دلیل افزایش در قراردادهای نرخ و ... می‌باشد.

۳۵-۳- حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها برای سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۶,۵۲۳,۸۹۶ میلیون ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۱۴) برابر ۵۰ صدم میانگین مانده هفتگی سپرده‌های سال ۱۴۰۲ طبق بیست و هفتمین جلسه هیئت امناء صندوق ضمانت سپرده‌ها مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۰ و نامه ارسالی از صندوق ضمانت سپرده‌ها به شماره ۱۴۰۲/۳۰۸/ص مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۲ می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۷,۷۲۵	۳,۱۲۰,۳۱۲	مانده در ابتدای سال
(۱,۲۴۷,۷۲۵)	(۳,۱۲۰,۳۱۲)	پرداخت شده طی سال
۳,۱۲۰,۳۱۲	۶,۵۲۳,۸۹۶	ذخیره تأمین شده طی سال
۳,۱۲۰,۳۱۲	۶,۵۲۳,۸۹۶	مانده در پایان سال

۳۵-۴- به میزان تعداد روزهای مرخصی استفاده نشده کارکنان از ابتدای استخدام در بانک و براساس آخرین حقوق و مزایای پرسنل ذخیره محاسبه می‌گردد. حداکثر ذخیره قابل شناسایی برای هر پرسنل طی مدت زمان خدمت ۱۸۰ روز می‌باشد.

۳۵-۵- صورت ریز اقلام در راه به شرح ذیل می‌باشد:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حساب مرکز
۵۵۲,۷۳۰,۲۸۶	۵۵۲,۷۳۰,۵۸۵	۶۲۲,۹۵۰,۳۳۳	۶۲۲,۹۵۰,۶۲۸	حساب جاری نزد ادارات مرکزی
۱,۵۶۷,۱۰۴	۹۴۹,۱۶۱	۲,۴۷۸,۳۹۹	۱,۵۱۷,۹۸۴	
۵۵۴,۲۹۷,۳۹۰	۵۵۳,۶۷۹,۷۴۶	۶۲۵,۴۲۸,۷۳۲	۶۲۴,۴۶۸,۶۱۲	
۶۱۷,۶۴۴		۹۶۰,۱۲۰		

۳۵-۵-۱- مانده حساب اقلام در راه در اولین روز کاری پس از پایان سال مالی به تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۵ تسویه گردیده است.

۳۵-۶- حساب اشخاص شامل کسورات کارکنان بابت اقساط ضامنین می‌باشد که پس از تاریخ تهیه صورت‌های مالی با تسهیلات اعطایی مربوطه تسویه می‌گردد.

۳۵-۷- مبلغ ۲۹۱,۶۱۸ میلیون ریال مربوط به کسورات بیمه کارکنان می‌باشد که در مهلت قانونی پرداخت می‌گردد.

۳۵-۸- مالیات‌های تکلیفی پرداختی بابت مالیات اجاره و ارزش افزوده پرداختی در اردیبهشت ماه ۱۴۰۴ تسویه و پرداخت گردیده است.

۳۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۴۴,۸۵۱	۰	۳,۲۴۴,۸۵۱	۷,۰۷۲,۰۲۶	۰	۷,۰۷۲,۰۲۶	مانده در ابتدای سال
(۲۱,۲۷۵)	۰	(۲۱,۲۷۵)	(۲۵,۸۰۵)	۰	(۲۵,۸۰۵)	پرداخت شده طی سال
۳,۸۴۸,۴۵۰	۰	۳,۸۴۸,۴۵۰	۲۹,۱۲۴,۵۲۵	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۲۴,۵۲۵	ذخیره تأمین شده طی سال
۷,۰۷۲,۰۲۶	۰	۷,۰۷۲,۰۲۶	۳۶,۱۷۰,۷۴۶	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۱۷۰,۷۴۶	مانده در پایان سال

۱- ۳۶- ذخیره پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. افزایش این ذخیره بطور عمده بدلیل افزایش ضریب ریالی حقوق، افزایش تعداد کارکنان، ارتقای شغلی، افزایش سالیانه حقوق و دستمزد و تاثیر تسری به گذشته موارد موصوف می‌باشد. همچنین افزایش آیت‌های حکمی (فوق العاده ویژه خدمت، فوق العاده حق مسئولیت، فوق العاده صف) از ابتدای سنوات خدمت تا پایان سال ۱۴۰۲ طبق مصوبه هیئت مدیره شماره ۶۵۵ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۰ می‌باشد.

۲- ۳۶- رشد ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان مربوط به شناسایی ۲۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تعهدات بازنشستگی کارکنان طبق محاسبات اکچوئری می‌باشد که از این بابت ذخیره کافی مطابق رویه مندرج در یادداشت توضیحی ۹-۷ در حساب‌ها لحاظ شده است.

۳۷- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۱۵,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است. و طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۸۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ افزایش یافته است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
سرمایه	سرمایه	سرمایه	میلیون ریال	
۱۳۸۶/۰۹/۲۲	سرمایه اولیه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و غیرنقدی سهامداران
۱۳۹۸/۰۹/۰۳	۵۵	۸,۲۰۰,۰۰۰	۲۳,۲۰۰,۰۰۰	سود انباشته، سایر اندوخته‌ها، مطالبات سود سهام
۱۳۹۹/۱۰/۲۹	۸	۱,۸۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته، سایر اندوخته‌ها
۱۴۰۱/۰۴/۰۵	۳۶	۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته، مطالبات سود سهام
۱۴۰۱/۰۸/۰۸	۴۷	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته، مطالبات سود سهام
۱۴۰۳/۰۳/۰۵	۶۸	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته، مطالبات سود سهام

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۷- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یک درصد و بالاتر
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۲۱	۱۰,۴۹۹,۹۹۰,۰۰۰	۲۱	۱۷,۶۳۹,۹۹۰,۰۰۰	بانک ملی ایران
۱۵/۵	۷,۷۴۹,۹۹۰,۰۰۰	۱۵/۵	۱۳,۰۱۹,۹۹۰,۰۰۰	بانک ملت
۱۴/۳	۷,۱۴۹,۹۹۰,۰۰۰	۱۴/۳	۱۲,۰۱۱,۹۹۰,۰۰۰	بانک صادرات ایران
۱۱/۷	۵,۸۴۹,۹۹۰,۰۰۰	۱۱/۷	۹,۸۲۷,۹۹۰,۰۰۰	بانک تجارت
۱۱/۳	۵,۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱/۳	۹,۴۹۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک سپه
۹/۸	۴,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹/۸	۸,۲۳۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک کشاورزی
۹/۸	۴,۸۹۹,۹۹۰,۰۰۰	۹/۸	۸,۲۳۱,۹۹۰,۰۰۰	بانک مسکن
۳/۶	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳/۶	۳,۰۲۴,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه کارگران
۲/۰۴	۱,۰۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲/۰۴	۱,۷۱۳,۶۰۰,۰۰۰	بانک صنعت و معدن
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۰/۹۶	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۰/۹۶	۸۰۶,۴۰۰,۰۰۰	بانک توسعه صادرات
.	۵۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰	اعضای هیئت مدیره بانک
۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۲-۳۷- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	مانده در ابتدای سال
تعداد سهام	تعداد سهام	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته
.	۲۹,۹۹۴,۰۳۷,۰۷۳	افزایش سرمایه از سود سهم مصوب
.	۴,۰۰۵,۹۶۲,۹۲۷	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در پایان سال

۳-۳۷- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸/۴۲ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداقل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۳-۷-۴۶ افشاء شده است.

۴-۳۷- بخشی از سرمایه تامین شده در زمان تاسیس توسط سهامداران به صورت املاک غیر منقول (یادداشت توضیحی ۲۶) است که به رغم تملیک، مالکیت قانونی تعداد ۸ فقره از املاک به مبلغ ۴۳,۱۷۴ میلیون ریال تاکنون به نام بانک انتقال نیافته است.

۳۸- افزایش سرمایه در جریان

طبق مصوبه ۶۸۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۵ هیئت مدیره، بانک نسبت به افزایش سرمایه از مبلغ ۸۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال اقدام نموده است. لذا افزایش سرمایه فوق بر اساس گزارش بازرس قانونی (سازمان حسابرسی) مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۸ و اخذ مجوز از بانک مرکزی به شماره ۰۳/۲۳۵۹۴۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۸ و مجمع فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۵ به تصویب رسید و وفق گواهی ثبت به شماره ۱۰۳۶۷۸۵-۰۹۰۱۰۴۳۰۴۰۰۹۰۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۴ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری ثبت و به سرمایه انتقال یافته است.

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	میلیون ریال
انتقال از سود سهام پرداختنی	۷,۹۹۲,۱۰۰	۴,۰۰۵,۹۶۳
انتقال از سود انباشته	۵۸,۰۰۷,۹۰۰	۲۹,۹۹۴,۰۳۷
انتقال به سرمایه	(۳۴,۰۰۰,۰۰۰)	.
مانده در پایان سال	۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰,۰۰۰

۳۹- اندوخته قانونی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۲۵,۹۵۸,۶۷۰	میلیون ریال
انتقال از سود قابل تخصیص	۱۲,۷۳۳,۸۸۶	۱۳,۹۷۰,۵۱۹
مانده در پایان سال	۳۸,۶۹۲,۵۵۶	۲۵,۹۵۸,۶۷۰

۳۹-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۶ اساسنامه، 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.

۴۰- نقد حاصل از عملیات

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۹۲۱,۰۰۴	۸۴,۸۹۲,۵۷۶	سود خالص
		تعدیلات
۱,۶۹۹,۸۵۹	۳,۲۹۰,۵۴۲	هزینه استهلاک
۱۲,۸۶۴,۷۰۹	۱۲,۵۷۷,۹۳۵	هزینه مالیات بر درآمد
۳,۸۲۷,۴۷۲	۲۹,۰۹۸,۷۲۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
.	۴۸۷,۲۳۳	هزینه‌های مالی
(۹۸۰,۱۹۲)	(۳۰۵,۵۸۷)	سود فروش دارایی ثابت
(۱,۳۲۴)	(۶۵۶,۴۴۶)	سود فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
(۱۶,۱۰۹)	(۳۰۳,۹۷۹)	سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
(۱۲۴,۸۵۹)	(۲۲۹,۴۷۳)	خالص سود تسعیر نرخ ارز وجه نقد
۹۷,۱۹۰,۵۶۰	۱۲۸,۸۵۱,۵۲۱	جمع
		تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۱۹,۵۸۰,۷۵۶	(۵,۵۰۱,۶۲۷)	افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱,۰۷۱,۶۰۷,۵۴۸	۱,۴۴۲,۹۸۳,۵۲۲	افزایش سپرده‌های مشتریان
۲,۶۱۸,۶۱۷	۱۳,۷۳۵,۷۶۸	افزایش حصة ذخایر و سایر پرداختی‌ها
(۴۸,۴۵۴,۱۴۸)	(۷۷,۲۹۱,۰۱۱)	(افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
۱۸,۳۰۷	(۱۲)	(افزایش) کاهش مطالبات از دولت
(۹۹۷,۰۴۵,۶۸۸)	(۱,۴۳۱,۳۱۹,۱۲۷)	(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۹,۷۱۷,۳۳۶	۸۶,۳۱۲,۵۸۷	(افزایش) کاهش سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
۲,۵۱۹,۱۸۸	(۵۴۳,۱۶۷)	(افزایش) کاهش حصة سایر دریافتی‌ها
(۱۰۳,۵۳۸,۲۹۹)	(۱۳۸,۴۹۶,۳۲۹)	(افزایش) سپرده قانونی
(۲,۳۲۰,۷۸۴)	(۱,۲۵۶,۳۴۱)	(افزایش) حصة سایر دارایی‌ها
(۲۵,۳۰۱,۱۶۷)	(۱۱۱,۱۷۵,۷۳۷)	جمع
۷۱,۹۸۹,۳۹۳	۱۷,۶۷۵,۷۸۴	نقد حاصل از عملیات

۴۱- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی به شرح زیر است:

اوراق بدهی و مشارکت

میلیون ریال

۱,۰۰۰,۰۰۰

(۱,۰۰۰,۰۰۰)

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳

دریافت‌های نقدی

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

۴۲- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۹۹۵,۸۰۰	معافه دارایی‌ها
۱۰,۶۰۰	.	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
.	۷,۹۹۲,۱۰۰	افزایش سرمایه در جریان از محل مطالبات حال شده سهامداران ۱۴۰۲
۴,۰۰۵,۹۶۳	.	افزایش سرمایه در جریان از محل مطالبات حال شده سهامداران ۱۴۰۱
<u>۴,۰۱۶,۵۶۳</u>	<u>۸,۹۸۷,۹۰۰</u>	جمع معاملات غیرنقدی

۴۳- اقلام زیر خط

۴۳-۱- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
<u>۲,۷۵۷</u>	<u>۲,۷۵۷</u>	۴۳-۱-۱ تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

۴۳-۱-۱- تعهدات ضمانت‌نامه‌های صادره به تفکیک نوع وثیقه:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸	۱۸	قراردادهای لازم الاجرا
۲,۷۳۹	۲,۷۳۹	چک و سفته
<u>۲,۷۵۷</u>	<u>۲,۷۵۷</u>	جمع تعهدات ضمانت‌نامه‌ها

۴۳-۲- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۳,۳۸۵,۹۸۶	۵۹۱,۲۸۱,۰۲۱	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۲۰۳,۴۲۵,۸۲۱	۳۱۵,۰۲۸,۳۶۹	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۸۴,۷۲۵,۰۵۴	۲۵۹,۳۱۱,۶۸۷	وجوه تخصیصی بانکداری اجتماعی
<u>۵۹۱,۵۳۶,۸۶۱</u>	<u>۱,۱۶۵,۷۲۱,۰۷۷</u>	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۴۴- بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۴-۱- بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی می‌باشد.

۴۴-۲- مانده بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه مربوط به دعاوی حقوقی مطرح شده علیه بانک به مبلغ ۷,۵۰۰,۳۵۲,۰۹۱ میلیون ریال می‌باشد

۴۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

به استثنای ثبت افزایش سرمایه در جریان وفق یادداشت شماره ۳۸ رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشاء و تعدیل در صورت‌های مالی بوده، اتفاق نیفتاده است.

۴۶- تشریح ریسک‌های بانک

بانک قرض الحسنه مهر ایران به عنوان اولین بانک تخصصی قرض الحسنه کشور به موجب رسالت و اهداف تعیین شده و با در نظر گرفتن حقوق کلیه ذینفعان علاوه بر پیروی از مقررات و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مترصد است مقررات پیمان بازل را تا حد امکان عملیاتی نماید. این بانک علاوه بر ایجاد نهادهای حاکمیت شرکتی از جمله کمیته ریسک، کمیته حسابرسی، کمیته رعایت قوانین و مقررات، کمیته جبران خدمات کارکنان و کمیته عالی مبارزه با پولشویی، جهت محاسبه کفایت سرمایه بر مبنای توصیه‌های کمیته بال اقدامات موثری از قبیل محاسبه سرمایه لازم جهت پوشش ریسک عملیاتی، اعتباری و بازاری و بازار به انجام رسانده است.

این بانک صرفاً در بخش بانکداری خرد، با هدف رفع احتیاجات ضروری مشتریان و همچنین حمایت از اقشار آسیب‌پذیر و کم‌درآمد جامعه با رویکرد اتخاذ سیاست‌های مناسب در شرایط متفاوت و بکارگیری استراتژی برتر در جهت رشد سهم بانک و ارائه خدمات نوین به مشتریان خود فعالیت می‌نماید.

بانک در معرض انواع ریسک‌ها از جمله چهار ریسک عمده بوده که گزارش اقدامات بعمل آمده جهت مدیریت آن‌ها بشرح زیر ارائه می‌گردد:

- ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری، به معنای احتمال عدم ایفای تعهدات دریافت کننده تسهیلات یا طرف قرارداد بانک بر طبق ضوابط و توافقات به عمل آمده است، که موجب افزایش مطالبات غیرجاری در بانک شده و منابع بانک، نزد برخی مشتریان مسدود می‌گردد. خارج شدن این وجوه از گردش مالی بانک، علاوه بر ایجاد ریسک نقدینگی موجب کاهش توانایی بانک در ارائه خدمات، پرداخت تسهیلات و مانع تحقق اهداف تعیین شده خواهد شد.

با عنایت به عدم وجود تسهیلات و تعهدات کلان، عدم پرداخت تسهیلات به اشخاص مرتبط، کفایت سرمایه کافی جهت پوشش ریسک اعتباری (۸/۴۷ درصد)، عدم ایجاد تعهدات (ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی)، وجود اعتبارسنجی و استعلام (مشخصات هویتی و عدم وجود مطالبات غیرجاری در سایر موسسات اعتباری) از مراجع ذیصلاح، ذخیره‌گیری مطالبات مشکوک الوصول بصورت سالیانه و میزان ناچیز نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات (کمتر از یک درصد) تا حدودی نشان دهنده مدیریت ریسک اعتباری بانک می‌باشد.

- ریسک بازار:

خطا در پیش‌بینی‌ها، که محصول نوسانات نرخ‌های بازار می‌باشد را ریسک بازار تعریف می‌شود.

این بانک بدلیل عدم فعالیت ارزی، عدم فعالیت در سرمایه‌گذاری‌های پریسک و عدم شرکت در پروژه‌های دولتی و غیردولتی، عدم فعالیت در بازار سرمایه، پرداخت تسهیلات با نرخ ثابت و عدم نوسان در نرخ پرداخت تسهیلات (کارمزد ثابت)، دریافت سپرده مشتریان بدون پرداخت سود (عدم وجود نوسانات در نرخ تجهیز منابع) و ... ریسک بازار این بانک ناچیز می‌باشد.

- ریسک نقدینگی:

احتمال عدم توان اجرای به موقع تعهدات مالی و پرداخت دیون در کوتاه‌مدت، ریسک نقدینگی تعریف می‌شود که بصورت‌های زیر نمایان می‌گردد:

۱- عدم توان اجرای به موقع تعهدات و پرداخت دیون در کوتاه مدت.

۲- عدم توان تأمین منابع مالی کوتاه مدت در زمان لازم.

- ۳- عدم توان تأمین مالی کوتاه مدت با هزینه مقرون به صرفه.
- عدم وجود تعهدات کوتاه مدت بدلیل ماهیت قرض الحسنه این بانک، تأمین مالی با هزینه نزدیک به صفر، وجود دارایی‌های شبه نقد (اوراق اخزا و صکوک) جهت پشتیبانی نقدینگی بانک، وجود سیستم مدیریت نقدینگی، وجود سرمایه کافی جهت پوشش ریسک نقدینگی و تشکیل بخش اعظم منابع بانک از سپرده‌های خرد و افزایش میزان سپرده‌گذاری مشتریان در سنوات گذشته باعث کاهش ریسک نقدینگی در این بانک گردیده و میزان آن ناچیز می‌باشد.

- ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی عبارتست از زیان غیرمنتظره ناشی از خطاهای انسانی، تقلب، بروز اشکال در روش انجام کار، ضعف و فرسودگی فناوری و یا عوامل بیرونی.

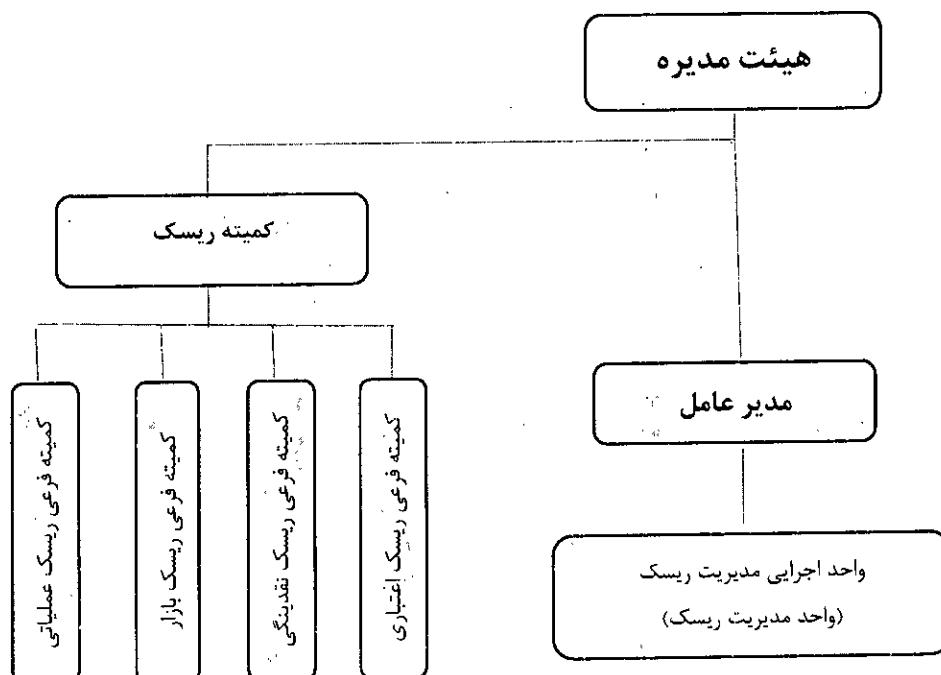
- جوان بودن کارکنان بانک و عدم تجربه کافی، امکان بروز مشکلات نرم افزاری و سخت افزاری و گستردگی شعب در کل کشور از یک طرف باعث افزایش ریسک عملیاتی و از طرف دیگر وجود کارکنان متعهد، تحصیلکرده و پایبند به اصول اخلاقی، وجود واحدهای نظارتی (از جمله اداره کل بازرسی بانک)، بازرسی و نظارت حضوری و غیرحضوری از واحدهای مختلف بانک، بهبود فناوری الکترونیکی در بانک، وجود سرمایه پشتیبان جهت پوشش ریسک عملیاتی، باعث کاهش ریسک عملیاتی گردیده که در مجموع ریسک عملیاتی بانک در حد متوسط قرار گرفته است.

۱-۴۶- میزان تأثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تأثیرگذار به شرح نمودار زیر می‌باشد:

بانک قرض الحسنه مهر ایران	
بخش بانکداری خرد	
ریسک اعتباری	کم
ریسک بازار	کم
ریسک نقدینگی	کم
ریسک عملیاتی	متوسط

این بانک صرفاً در بخش بانکداری خرد فعالیت داشته و در سایر بخش‌های بانکداری از جمله بانکداری شرکتی فاقد فعالیت می‌باشد.

۲-۴۶- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



هیئت مدیره بانک:

هیئت مدیره بانک وظیفه تعیین استراتژی و سیاست‌های کلی بانک، نظارت نحوه اجرا، پایش و تصمیم‌گیری درخصوص مسائل کلی در زمینه ریسک‌های پیش روی بانک و مدیریت آن را به عهده داشته، که بوسیله بررسی گزارشات ارسالی توسط کمیته ریسک و اتخاذ تصمیمات موثر نسبت به انجام امور مربوطه اقدام می‌نماید.

مدیر عامل:

بالاترین مقام اجرایی بوده که نسبت به اجرای مصوبات، سیاست‌ها و استراتژی‌های بانک طبق نظر هیئت مدیره اقدام می‌نماید.

کمیته ریسک:

کمیته ای تخصصی است که به منظور تسهیل در تحقق مسئولیت‌های نظارتی هیئت مدیره در حوزه مدیریت ریسک و در راستای نظارت موثر بر تجزیه و تحلیل، کنترل و تعیین حدود ریسک‌های بانک فعالیت می‌نماید و مسئولیت تدوین استراتژی‌ها و سیاست‌های مدیریت انواع ریسک‌ها را به عهده دارد.

کمیته‌های فرعی ریسک:

به منظور شناسایی، کنترل، ارزیابی انواع ریسک‌ها و آمادگی جهت مواجه و جلوگیری از آثار مخاطره آمیز آن‌ها، کمیته‌های فرعی ریسک با توجه به آخرین دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در زمینه مسائل مختلف تشکیل می‌گردد.

واحد مدیریت ریسک:

واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد اجرایی تخصصی مدیریت ریسک (تحت نظارت مستقیم مدیر عامل بانک) محسوب گردیده که در آن گروه‌های کارشناسی ریسک اعتباری، عملیاتی، نقدینگی و بازار فعالیت نموده و نسبت به انجام امور اجرایی مدیریت ریسک و همچنین نسبت به همکاری با کمیته ریسک و کمیته‌های فرعی و هماهنگی‌های فی‌مابین اقدام می‌نمایند.

۴۶-۳- ریسک اعتباری

۴۶-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری، به معنای احتمال عدم ایفای تعهدات دریافت‌کننده تسهیلات یا طرف قرارداد بانک بر طبق ضوابط و توافقات به عمل آمده است.

۴۶-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری:

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک در ابتدای هر سال، با توجه به اهداف، رویکرد و پیش‌بینی وضعیت مصارف و منابع براساس عملکرد سال قبل و هماهنگ با ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران توسط اداره کل اعتبارات و بین‌الملل تدوین، و پس از تصویب در هیئت مدیره، به کلیه شبکه بانک جهت اجرا ابلاغ می‌گردد.

۴۶-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری در بانک قرض‌الحسنه مهر ایران طبق سطوح مختلف سازمانی عبارتند از:

- اداره کل اعتبارات و بین‌الملل و واحدهای تابعه.
- اداره کل حقوقی و پیگیری وصول مطالبات.
- کلیه ارکان اعتباری شامل کمیته عالی اعتباری، کمیته اعتباری اداره کل اعتبارات و بین‌الملل، کمیته‌های اعتباری مدیریت شعب استان‌ها و کمیته‌های اعتباری شعب.
- واحد مدیریت ریسک.
- کمیته فرعی مدیریت ریسک اعتباری.
- دوائر اعتبارات مدیریت شعب استان‌ها و شعب تابعه.

۴-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات هر سال در سیاست‌های اعتباری بانک براساس انواع و مبالغ تسهیلات و تعهدات، توسط اداره کل اعتبارات و بین‌الملل تعیین گردیده و پس از تصویب هیئت مدیره محترم بانک جهت اجرا به واحدهای مختلف بانک ابلاغ می‌گردد.

۴-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

با استفاده از تعیین سیاست‌های اعتباری، تعیین حدود اختیارات جهت اعطای تسهیلات و الزام شعب جهت اعتبارسنجی مشتریان از شرکت مشاوره‌ای رتبه بندی ایران، ظرفیت سنجی مشتریان، اخذ وثایق مطمئن، سهل الوصول و سهل البیع، اخذ استعلام از مراجع ذیصلاح، اقدام به کاهش ریسک اعتباری می‌گردد.

۴-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

با عنایت به عدم وجود سیستم رتبه‌بندی داخلی، اعتبارسنجی مشتریان توسط شعب، بوسیله استعلام از شرکت مشاوره رتبه‌بندی ایران و اخذ مدارک مثبته مبنی بر توانایی مشتریان جهت پرداخت اقساط و تعهدات و وجود حسن شهرت صورت می‌پذیرد.

۴-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روز آوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۴-۳-۷-۲ الی ۴-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۴-۳-۷-۱- در این بانک اعتبارسنجی مشتریان توسط شرکت مشاوره رتبه بندی ایران صورت می‌پذیرد و فاقد سیستم رتبه‌بندی اعتباری داخلی می‌باشد.

۴-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها براساس طبقات دارایی‌ها

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۲,۲۹۷,۴۱۹,۹۵۳	۳,۸۲۸,۹۹۴,۲۰۹	.	.
.	.	۴,۴۵۸,۴۵۳	۱۶,۶۱۳,۴۸۹	.	.
.	.	۱,۵۶۸,۰۶۸	۷,۹۴۸,۳۹۰	.	.
.	.	۸۹۶,۰۷۶	۱,۷۷۲,۷۷۷	.	.
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۲,۳۰۴,۳۴۲,۵۵۰	۳,۸۵۵,۳۲۸,۸۶۵	.	.
.	.	(۳۳,۳۴۱,۲۶۳)	(۵۸,۱۱۴,۴۹۵)	.	.
.	.	(۱۶۵,۱۷۴,۶۱۳)	(۲۶۰,۰۶۸,۵۶۹)	.	.
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	.	.

جاری

سررسید گذشته

معوق

مشکوک الوصول

جمع مبلغ ناخالص

ذخیره کاهش ارزش

کارمزد سال‌های آتی و کارمزد معوق

خالص مبلغ دفتری

۳-۷-۳-۴۶- کیفیت اعتباری اوراق صکوک، اسناد خزانه اسلامی و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت:
۷۴,۵۱۵,۴۵۵	۱۱,۶۰۶,۹۵۷	مراجعه، اجاره و ...
۶۲,۱۷۹,۲۲۴	۳۸,۷۷۵,۱۳۵	اسناد خزانه اسلامی
۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی:
.	.	صندوق سرمایه‌گذاری
۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	جمع کل

۴-۷-۳-۴۶- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۳۵,۸۰۷	۲۹۴,۷۵۸	سپرده
۶,۴۱۵	۸,۰۱۸	اوراق مشارکت و سهام
۳,۵۰۲,۳۵۲,۲۹۹	۴,۳۷۷,۹۴۰,۳۷۳	قراردادهای لازم الاجرا
۲۵,۶۶۲,۹۹۰	۳۲,۰۷۸,۷۳۷	زمین، ساختمان
۲,۳۲۲,۸۴۷,۵۴۵	۲,۹۰۳,۵۵۹,۴۳۱	چک
۶۲۸,۴۹۹,۲۵۱	۷۸۵,۶۲۴,۰۶۳	سفته
۴۴۲,۹۲۷,۸۸۴	۵۵۳,۶۵۹,۸۵۵	سایر
۶,۹۲۲,۵۳۲,۱۹۱	۸,۶۵۳,۱۶۵,۲۳۵	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴,۳۸۱,۰۰۸	۴,۸۷۶,۲۶۰	قراردادهای لازم الاجرا
۴,۳۸۱,۰۰۸	۴,۸۷۶,۲۶۰	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۶,۹۲۶,۹۱۳,۱۹۹	۸,۶۵۸,۰۴۱,۴۹۵	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۵-۷-۳-۴۶- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲,۰۹۳,۳۵۴,۳۳۲	۳,۵۱۸,۰۹۸,۴۲۰	کمتر از ۵۰ درصد
۷,۱۲۳,۶۹۷	۱۱,۹۷۲,۱۰۹	۵۱ تا ۷۰
۸۲۱,۰۳۶	۱,۳۷۹,۸۳۶	۷۱ تا ۹۰
۱۶۹,۶۲۹	۲۸۵,۰۷۹	۹۱ تا ۱۰۰
۱,۴۳۷,۳۰۶	۲,۴۱۵,۵۴۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲,۱۰۲,۹۰۶,۰۰۰	۳,۵۳۴,۱۵۰,۹۸۵	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲,۹۲۰,۶۷۴	۲,۹۹۴,۸۱۶	کمتر از ۵۰ درصد
.	.	۵۱ تا ۷۰
.	.	۷۱ تا ۹۰
.	.	۹۱ تا ۱۰۰
.	.	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲,۹۲۰,۶۷۴	۲,۹۹۴,۸۱۶	جمع
۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	جمع کل

۸-۳-۴۶- تمرکز ریسک اعتباری

۱-۸-۳-۴۶- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	مبلغ دفتری
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	.	.	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	میزان تسهیلات/تعهدات براساس بخش‌های اقتصادی
.	.	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	.	.	خدمات
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	سایر (اوراق بهادار و اسناد خزانه)
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	جمع
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	میزان تسهیلات/تعهدات براساس داخل و خارج از کشور
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	داخل کشور
۲,۷۵۷	۲,۷۵۷	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	جمع

۱-۱-۸-۳-۴۶- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها براساس نوع صنعت به شرح زیر است:

تسهیلات	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سایر	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴
جمع	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴
سرمایه‌گذاری‌ها		
واسطه‌گری مالی		
سایر (اوراق دولتی و اسناد خزانه)	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹
جمع	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹
تعهدات		
سایر	۲,۷۵۷	۲,۷۵۷
جمع	۳,۵۸۷,۵۳۰,۶۵۰	۲,۲۴۲,۵۲۴,۱۱۰

۲-۸-۳-۴۶- جدول توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری:

۱۴۰۳				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان سال	تسهیلات اعطایی طی سال	مانده تسهیلات در پایان سال	تسهیلات اعطایی طی سال		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مشتریان حقیقی	عقد قرض الحسنه
۹۹/۹۲	۳,۵۳۴,۱۵۰,۹۸۵	۹۹/۶۶	۳,۸۳۴,۲۰۶,۳۸۲		
۰/۰۸	۲,۹۹۴,۸۱۶	۰/۳۴	۱۳,۱۶۱,۰۴۴	مشتریان حقوقی	
۱۰۰	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۱۰۰	۳,۸۴۷,۳۶۷,۴۲۶	جمع کل	

۱۴۰۲				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان سال	تسهیلات اعطایی طی سال	مانده تسهیلات در پایان سال	تسهیلات اعطایی طی سال		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مشتریان حقیقی	عقد قرض الحسنه
۹۹/۸۶	۲,۱۰۲,۹۰۶,۰۰۰	۹۹/۸۹	۲,۱۲۷,۲۳۲,۹۱۳		
۰/۱۴	۲,۹۲۰,۶۷۴	۰/۱۱	۲,۴۳۷,۲۳۱	مشتریان حقوقی	
۱۰۰	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	۱۰۰	۲,۱۲۹,۶۷۰,۱۳۴	جمع کل	

۹-۳-۴۶- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

این بانک جهت پیشگیری از افزایش مطالبات غیرجاری، اقدام به اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با توجه به سیاست‌های اعتباری و اعتبارسنجی مشتریان در قبال اخذ وثایقی نظیر وجوه نقد، قرارداد لازم الاجرا، سفته، اموال غیرمنقول، سپرده‌های مشتریان، اوراق مشارکت و ... صورت پذیرفته و میزان دریافت هریک از وثایق براساس نوع و میزان اقلام در معرض ریسک اعتباری صورت می‌پذیرد. در ضمن جهت کنترل و مدیریت تسهیلات غیرجاری، بصورت روزانه، هفتگی، ماهانه و سالانه نسبت به پایش روند افزایش یا کاهش مطالبات هریک از شعب اقدام گردیده و پیگیری‌های لازم جهت وصول آن‌ها توسط مراجع مختلف صورت می‌پذیرد.

شعب این بانک در صورت بوجود آمدن مطالبات، طبق دستورالعمل پیگیری وصول مطالبات، اقدام به ارسال اظهارهای شفاهی و کتبی به متعهدین و ضامنین نموده و در صورت عدم پرداخت دیون توسط مدیونین، واحدهای حقوقی مدیریت شعب استان‌ها یا شعب مربوطه اقدامات قضایی لازم جهت تملیک وثایق و وصول مطالبات را انجام خواهند داد.

۱-۳-۴۶- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۴۰۲							۱۴۰۳						
جمع	وجه التزام	کارمزد	اصل	جمع	وجه التزام	کارمزد	اصل	جمع	وجه التزام	کارمزد	اصل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۹۱۱,۷۵۲	۲۱۴,۵۴۶	۷۸۶,۷۰۴	۴,۴۱۰,۵۰۲	۶,۴۴۰,۸۳۵	۱۶۸,۳۴۲	۴۸۱,۷۶۲	۵,۷۹۰,۷۳۱	۵,۷۹۰,۷۳۱	۵,۷۹۰,۷۳۱	۵,۷۹۰,۷۳۱	۵,۷۹۰,۷۳۱	ماده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال	
۱۴۴,۵۲۲,۶۸۱	۲,۶۳۱,۲۷۱	۴,۳۸۸,۶۵۷	۱۳۶,۵۰۲,۷۵۳	۲۴۳,۰۸۸,۳۶۰	۷۷۸۶,۲۱۷	۸۶۵۷,۱۱۷	۲۳۶,۶۴۵,۰۲۶	۲۳۶,۶۴۵,۰۲۶	۲۳۶,۶۴۵,۰۲۶	۲۳۶,۶۴۵,۰۲۶	۲۳۶,۶۴۵,۰۲۶	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال	
(۱۴۳,۹۹۳,۵۹۸)	(۳,۶۷۷,۴۷۵)	(۴,۱۹۳,۵۹۹)	(۱۳۵,۱۲۲,۵۲۴)	(۳۳۳,۱۹۴,۵۳۹)	(۷,۱۸۶,۴۰۰)	(۸,۵۵۵,۴۸۷)	(۳۰۷,۴۵۲,۶۵۲)	(۳۰۷,۴۵۲,۶۵۲)	(۳۰۷,۴۵۲,۶۵۲)	(۳۰۷,۴۵۲,۶۵۲)	(۳۰۷,۴۵۲,۶۵۲)	تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی سال	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	وصول نقدی	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	اموال	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بخش جرایم	
۶,۴۴۰,۸۳۵	۱۶۸,۳۴۲	۴۸۱,۷۶۲	۵,۷۹۰,۷۳۱	۲۶,۳۳۴,۶۵۶	۷۶۸,۱۵۹	۵۸۳,۳۹۲	۲۴,۹۸۳,۱۰۵	۲۴,۹۸۳,۱۰۵	۲۴,۹۸۳,۱۰۵	۲۴,۹۸۳,۱۰۵	۲۴,۹۸۳,۱۰۵	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال	

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۹-۳-۴۶- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۹۰,۴۷۸	۲۱,۷۵۴,۰۴۶	۱,۳۵۰,۳۵۷	۴,۵۸۰,۶۱۰	۶,۴۴۰,۸۳۵	۲۶,۳۳۴,۶۵۶
۵,۰۹۰,۴۷۸	۲۱,۷۵۴,۰۴۶	۱,۳۵۰,۳۵۷	۴,۵۸۰,۶۱۰	۶,۴۴۰,۸۳۵	۲۶,۳۳۴,۶۵۶

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

خدمات

جمع

۳-۹-۳-۴۶- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۰	۸۰۰	اموال منقول
۳۴,۸۱۳	۳۴,۸۱۳	املاک و مستغلات مسکونی
۳۲۰	۳۲۰	سایر
۳۵,۹۳۳	۳۵,۹۳۳	مانده دارایی‌های تملیکی

۱۰-۳-۴۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۵۰,۸۸۵,۰۶۹ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۴۶ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۴۶- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۶۶,۳۰۷,۴۲۹	۳,۱۳۶,۰۶۳,۳۶۶	۴۶-۷-۲-۱	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸		ضریب - درصد
۱۴۱,۳۰۴,۵۹۵	۲۵۰,۸۸۵,۰۶۹		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۴-۴۶- ریسک نقدینگی

۱-۴-۴۶- تعریف ریسک نقدینگی

احتمال عدم توانایی بانک در تامین وجوه نقد، جهت افزایش دارایی‌ها نظیر اعطای تسهیلات یا پرداخت به موقع دیون خود نظیر سپرده‌ها و ایفای تعهدات است.

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

با عنایت به رهنمودهای منتشره توسط کمیته بال و تاثیرپذیری ریسک نقدینگی از سایر ریسکها، چارچوب مدیریت این ریسک در برگزیده نظارت هیئت مدیره و مدیران ارشد، ساختار سازمانی مناسب، روش‌ها، رویه‌ها و نظام‌ها جهت شناسایی، اندازه‌گیری، میزان پذیرش، نظارت و کنترل ریسک نقدینگی می‌باشد که جهت تحقق اقدامات زیر صورت می‌پذیرد:

- شناسایی و ارزیابی ریسک نقدینگی
- کنترل و پایش ریسک نقدینگی

۴-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک قرض الحسنه مهر ایران طبق سطوح مختلف سازمانی عبارتند از:

- اداره کل خزانه داری و نظام های پرداخت

- مدیریت امور شعب استانها

- مدیریت شعب استان‌ها

- دواير حسابداری مستقر در مدیریت شعب استان‌ها

- مسئولین شعب و دواير صندوق شعب

- واحد مدیریت ریسک

- کمیته‌های فرعی مدیریت ریسک نقدینگی

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

این بانک با در نظر گرفتن ضرایب گوناگون جهت هریک از انواع دارایی‌ها، میزان نقد شوندگی آن‌ها را مورد محاسبه قرار داده و با در نظر گرفتن ضریب شرایط بحرانی که توسط سپرده‌گذاران (هجوم سپرده‌گذاران جهت دریافت سپرده‌ها) و بازپرداخت بدهی‌های بانک، نسبت به محاسبه شکاف دو عدد یاد شده اقدام نموده و با انجام آزمون بحران نسبت به ارزیابی ریسک نقدینگی اقدام می‌نماید. (جدول ۴-۴-۶)

۴-۴-۵- ساز و کار کنترل و پایش ریسک نقدینگی

این بانک با اخذ آمارهای روزانه، هفتگی، ماهانه و سالانه اقدام به بررسی نقدینگی مورد نیاز نموده و با توجه به آمارها و محاسبه نسبت‌های مختلف از جمله نسبت مصارف به منابع، نسبت کل مطالبات به کل مصارف، نسبت انواع مطالبات به کل مصارف، نسبت دارایی‌ها به بدهی‌ها، نسبت اقساط وصول شده به کل مصارف، نسبت دارایی‌های نقدشونده به کل دارایی‌ها، سررسید انواع دارایی‌ها و بدهی‌ها و ... به تخمین نقدینگی مورد نیاز هریک از واحدها اقدام می‌نماید. این بانک با استفاده از سیستم مدیریت یکپارچه کنترل نقدینگی مستقر در اداره کل خزانه داری و نظام های پرداخت به جمع‌آوری و توزیع نقدینگی براساس نیاز هریک از واحدهای بانک اقدام نموده و ریسک نقدینگی را با توجه به حداکثر نمودن منافع حاصل از جمع‌آوری نقدینگی مدیریت می‌نماید. در ضمن با توجه به اینکه احتمال خروج منابع خرد بسیار پایین می‌باشد، لذا این بانک با جمع‌آوری منابع خرد ریسک نقدینگی خود را تا حدودی مدیریت نموده است.

۱-۵-۴-۴۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۰۱,۱۳۸	۲,۱۰۳,۸۳۴	نقد
۳۸,۱۰۹,۲۷۳	۲۲,۰۰۲,۳۸۹	مانده نزد بانک مرکزی
۸۷,۸۰۳,۱۳۵	۱۶۶,۰۰۵,۰۴۷	مانده نزد سایر بانک‌ها
۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	اوراق بهادار خریداری شده
۲۶۴,۴۰۸,۲۲۵	۲۴۰,۴۹۳,۳۶۲	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۴۶- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۵/۶۶	۰/۸۶	۱۰/۷۳	۶/۹۷	۹/۸۷	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۶/۳۰	۱/۲۵	۱۵/۰۱	۱۰/۱۶	۱۰/۸۶	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۰/۰۵	۰/۰۶	۰/۰۹	۰/۰۷	۰/۰۷	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۹۹/۴۳	۹۳/۸۹	۱۰۰/۵۰	۹۵/۱۴	۹۴/۶۵	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

بانک فرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شونده نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

میلون ریال											یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۵,۹۱۵,۰۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۹۱۵,۰۲۶	۲۵,۹۱۵,۰۲۶	۲۵,۹۱۵,۰۲۶	۲۵,۹۱۵,۰۲۶	۱۹
۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۲۰
۱۲۹,۹۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۸,۰۲۷	۱۷۸,۰۲۷	۱۷۸,۰۲۷	۱۷۸,۰۲۷	۱۷۸,۰۲۷	۲۱
۲,۵۹۵,۲۶۰,۲۹۶	۰	۱۵۰,۹۶۶,۶۷۷	۱,۳۵۹,۵۹۲,۵۹۶	۱,۳۳۹,۴۲۴,۵۱۵	۳۷۳,۶۵۵,۸۸۰	۶۱۳,۵۰۶,۱۳۳	۶۳۳,۳۹۳	۲,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۲۲
۱۱,۲۷۱,۸۶۱	۰	۰	۱,۵۹۴,۳۶۰	۲,۱۷۷,۴۶۳	۲۰,۹۱۰,۹۶۰	۰	۰	۱۰۰,۳۲۱,۶۴۹	۱۰۰,۳۲۱,۶۴۹	۱۰۰,۳۲۱,۶۴۹	۲۳
۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۰	۰	۷,۶۲۵,۶۴۰	۲۳,۹۱۸,۴۷۰	۱۸,۸۳۷,۸۸۲	۰	۰	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۲۴
۳۲۲,۳۷۴	۰	۰	۰	۳۰,۵۷۵	۰	۰	۰	۳۰,۵۷۵	۳۰,۵۷۵	۳۰,۵۷۵	۲۵
۶۱,۰۸۳,۸۷۶	۵۳,۱۴۶,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۱۴۶,۲۷۵	۵۳,۱۴۶,۲۷۵	۵۳,۱۴۶,۲۷۵	۲۶
۱۵,۹۹۶,۶۸۰	۱۵,۶۸۳,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۸۳,۵۷۸	۱۵,۶۸۳,۵۷۸	۱۵,۶۸۳,۵۷۸	۲۷
۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۲۸
۵,۷۳۸,۴۴۸	۸۸۴,۴۳۹	۰	۴,۵۴۵,۹۰۷	۱۲,۴۷۰	۰	۲۳۶,۴۰۸	۰	۵,۶۶۹,۰۲۴	۵,۶۶۹,۰۲۴	۵,۶۶۹,۰۲۴	۲۹
۴,۳۱۱,۸۰۸,۸۴۰	۴۵۵,۰۵۲,۰۳۲	۱۵۰,۹۶۶,۶۷۷	۱,۳۷۳,۳۵۵,۵۰۳	۱,۳۶۵,۸۳۸,۴۹۳	۲۹۴,۵۸۵,۸۳۲	۵۰۴,۶۰۴,۰۲۱	۰	۴,۳۴۴,۴۰۵,۵۵۸	۴,۳۴۴,۴۰۵,۵۵۸	۴,۳۴۴,۴۰۵,۵۵۸	جمع دارایی‌ها
(۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴)	(۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴)	(۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴)	(۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴)	۳۰
(۳۷,۷۶۷,۰۲۱)	(۱۰,۸۰۳)	۰	۰	۰	۰	(۳۷,۷۵۶,۳۱۸)	۰	(۳۷,۷۶۷,۰۲۱)	(۳۷,۷۶۷,۰۲۱)	(۳۷,۷۶۷,۰۲۱)	۳۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳
(۱۵,۲۵۳,۰۴۶)	۰	۰	۰	(۱۵,۲۵۳,۰۴۶)	۰	۰	۰	(۱۵,۲۵۳,۰۴۶)	(۱۵,۲۵۳,۰۴۶)	(۱۵,۲۵۳,۰۴۶)	۳۴
(۳۴,۵۸۹,۱۰۱)	۰	۰	(۱۶۶,۰۲۹)	(۱۶,۱۶۲,۷۷۸)	(۳۸۸,۳۸۶)	(۷,۷۶۱,۹۰۸)	۰	(۳۴,۵۸۹,۱۰۱)	(۳۴,۵۸۹,۱۰۱)	(۳۴,۵۸۹,۱۰۱)	۳۵
(۳۶,۱۷۰,۷۴۶)	۰	۰	۰	(۸۹,۷۱۴)	۰	۰	۰	(۳۶,۱۷۰,۷۴۶)	(۳۶,۱۷۰,۷۴۶)	(۳۶,۱۷۰,۷۴۶)	۳۶
(۳,۸۱۱,۳۳۷,۳۷۸)	(۳,۸۷۷,۵۵۸,۱۶۷)	(۳۶,۰۸۱,۰۳۲)	(۱۶۶,۰۲۹)	(۳۱,۵۰۵,۵۳۸)	(۴۹۸,۳۸۶)	(۳۵,۵۱۸,۱۳۶)	(۳,۸۱۱,۳۳۷,۳۷۸)	(۳,۸۱۱,۳۳۷,۳۷۸)	(۳,۸۱۱,۳۳۷,۳۷۸)	(۳,۸۱۱,۳۳۷,۳۷۸)	جمع بدهی‌ها
(۳۶۴,۰۷۸,۲۸۰)	(۳۶۴,۰۷۸,۲۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶۴,۰۷۸,۲۸۰)	(۳۶۴,۰۷۸,۲۸۰)	(۳۶۴,۰۷۸,۲۸۰)	جمع حقوق مالکانه
(۴,۳۴۴,۴۰۵,۵۵۸)	(۴,۱۴۰,۶۳۶,۴۴۷)	(۳۶,۰۸۱,۰۳۲)	(۱۶۶,۰۲۹)	(۳۱,۵۰۵,۵۳۸)	(۴۹۸,۳۸۶)	(۳۵,۵۱۸,۱۳۶)	(۴,۳۴۴,۴۰۵,۵۵۸)	(۴,۳۴۴,۴۰۵,۵۵۸)	(۴,۳۴۴,۴۰۵,۵۵۸)	(۴,۳۴۴,۴۰۵,۵۵۸)	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه
۶۷۴۰,۳۰۷۸۲	(۳,۶۵۵,۵۸۴,۴۱۵)	۱۱۴,۸۸۵,۶۴۵	۱,۳۷۳,۱۹۲,۴۷۴	۱,۳۳۴,۳۳۲,۹۵۵	۳۹۴,۰۸۷,۴۳۶	۴۶۹,۰۸۵,۹۰۵	۰	۰	۰	۰	شکاف
۰	۰	۳,۶۸۵,۵۸۴,۴۱۵	۲,۵۷۰,۶۹۸,۷۷۰	۲,۱۹۷,۵۰۶,۳۹۶	۸۶۴,۱۷۳,۳۴۱	۴۶۹,۰۸۵,۹۰۵	۰	۰	۰	۰	شکاف زیانسته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۲

ماده قبل از کسر ذخایر	بدون سروسبست مشخص	بالای ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۸۰۸,۳۱۳	.	.	.	.	.	۴۰,۸۰۸,۳۱۳	۴۰,۸۰۸,۳۱۳	۱۹ دارایی‌ها
۸۶,۹۰۵,۲۳۳	.	.	.	.	.	۸۶,۹۰۵,۲۳۳	۸۶,۹۰۵,۲۳۳	۲۰ موجودی نقد
۱۳۹,۹۶۴	.	.	.	.	.	۱۳۸,۰۱۵	۱۳۸,۰۱۵	۲۱ مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۱۳۹,۱۶۲,۹۳۷	.	۵۹,۷۳۳,۵۱۶	۹۱۵,۸۳۷,۵۸۸	۸۳۳,۸۷۱,۱۰۳	۲۱۵,۸۶۳,۸۹۷	۸۱,۵۴۱,۵۷۰	۲,۱۰۵,۸۳۶,۹۷۴	۲۲ مطالبات از دولت
۱۱,۵۸۸,۷۷۵	۲,۵۴۵,۶۵۸	.	۲,۱۷۸,۹۲۵	۴۳۸,۸۰۵	۳۴۵,۲۴۷	۳۲۰,۴۴۷	۹,۷۷۸,۴۸۲	۲۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	.	.	۱۰۰,۸۹۴,۷۸۷	۳۰,۵۳۳,۷۵۵	۴,۸۴۶,۱۵۷	.	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۲۴ سایر دریافتی‌ها
۴۴۵,۳۰۴	.	.	.	۴۱۳,۳۰۸	.	.	۴۱۳,۳۰۸	۲۵ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۴,۹۳۱,۱۹۴	۴۰,۱۳۵,۳۵۲	.	.	.	.	.	۴۰,۱۳۵,۳۵۲	۲۶ دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۸,۷۱۴,۷۲۰	۸,۵۴۹,۵۰۱	.	.	.	.	.	۸,۵۴۹,۵۰۱	۲۷ دارایی‌های ثابت مشهود
۲۴۳,۳۱۵,۹۳۸	۲۴۳,۳۱۵,۹۳۸	.	.	.	.	.	۲۴۳,۳۱۵,۹۳۸	۲۸ دارایی‌های نامشهود
۲,۱۵۹,۷۸۹	۶۲۴,۶۶۳	.	۲,۳۵۴,۶۱۲	۸۱۸	.	۱۳,۸۸۱	۲,۱۰۸,۷۰۴	۲۹ سربرده قرض‌های
۲,۷۱۶,۷۶۱,۸۶۶	۲۹۵,۰۷۰,۹۱۲	۵۹,۷۳۳,۵۱۶	۱,۰۲۲,۲۵۵,۹۱۲	۸۶۸,۵۶۶,۰۶۹	۲۳۱,۰۵۴,۳۰۱	۲۰۹,۸۳۲,۳۸۹	۲,۶۷۶,۵۵۴,۰۹۱	جمع دارایی‌ها
(۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۳)	(۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۳)	.	.	.	.	.	(۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۳)	بدهی‌ها
(۳۳,۷۸۱,۴۱۵)	(۵,۳۵۳)	.	.	.	.	(۳۳,۷۷۶,۰۶۲)	(۳۳,۷۸۱,۴۱۵)	سرمایه‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	.	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام پرداختی
(۱۳۱,۰۶۷۷۹)	(۳۱,۳۱۵)	.	.	(۱۳۰,۷۵۵,۵۶۴)	.	.	(۱۳۱,۰۶۷۷۹)	اوراق بدهی و مشارکت
(۱۰,۸۵۳,۳۳۳)	.	(۲۰,۳۲۶,۵۵۷)	.	(۳۳۸۱,۷۳۰)	(۱,۶۷۹)	(۵,۳۲۲,۴۶۷)	(۱۰,۸۵۳,۳۳۳)	مالیات پرداختی
(۷,۰۷۲,۰۳۶)	.	(۷,۰۳۶,۹۳۰)	.	(۳۵۰,۰۹۶)	.	.	(۷,۰۷۲,۰۳۶)	ذخایر و سایر پرداختی‌ها
(۲,۴۹۸,۳۷۷,۳۹۵)	(۲,۴۳۴,۶۰۰,۳۱۰)	(۹,۰۸۴,۳۸۷)	.	(۱۶,۵۹۲,۳۹۰)	(۱,۶۷۹)	(۳۸۰,۹۸,۵۳۹)	(۲,۴۹۸,۳۷۷,۳۹۵)	جمع بدهی‌ها
(۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴)	(۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴)	.	.	.	.	.	(۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴)	جمع حقوق مالکانه
(۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹)	(۲,۶۱۲,۷۸۶,۱۱۴)	(۹,۰۸۴,۳۸۷)	.	(۱۶,۵۹۲,۳۹۰)	(۱,۶۷۹)	(۳۸۰,۹۸,۵۳۹)	(۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹)	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه
۴۰,۱۷۸,۷۴۷	(۲,۳۱۷,۷۱۵,۲۰۲)	۵,۰۶۳,۹۱۹	۱,۰۲۲,۲۵۵,۹۱۲	۸۵۲,۰۳۶۷۹	۲۳۱,۰۵۴,۶۲۳	۱۷۱,۷۳۳,۸۶۰	۴,۰۱۷۸,۷۴۷	شکاف
.	.	۲,۳۱۷,۷۱۵,۲۰۲	۲,۳۶۷,۰۷۶,۰۷۳	۱,۳۴۴,۸۲۰,۱۶۱	۳۹۲,۷۸۶,۴۸۲	۱۷۱,۷۳۳,۸۶۰	.	شکاف انباشته
.	-۱۲,۰۷	-۳۶	۵,۳۳	۴,۴۴	۱,۱۵	-۸۹	.	شکاف شکاف به سرمایه نظارتی - درآمد
.	.	۱۳,۰۷	۱۱,۸۱	۶,۴۸	۲,۰۵	-۸۹	.	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درآمد
-۱۲,۰۷	-۱۲,۰۷	-۳۶	۵,۱۱	۴,۴۴	۱,۱۵	-۸۹	.	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درآمد

بدهی‌ها

سرمایه‌های مشتریان

بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سود سهام پرداختی

اوراق بدهی و مشارکت

مالیات پرداختی

ذخایر و سایر پرداختی‌ها

ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان

جمع بدهی‌ها

جمع حقوق مالکانه

جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه

شکاف

شکاف انباشته

نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درآمد

نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درآمد

نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درآمد

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۵-۴-۴۶- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۴۶-۱ جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را براساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴)	.	.	.	.	.	(۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴)	بدهی‌ها و سپرده‌ها
(۱۰,۸۰۳)	.	.	.	.	(۲۷,۷۵۶,۲۱۸)	(۲۷,۷۶۷,۰۲۱)	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
(۳,۸۷۷,۵۵۸,۱۶۷)	.	.	.	.	(۲۷,۷۵۶,۲۱۸)	(۳,۹۰۵,۳۱۴,۳۸۵)	اوراق بدهی و مشارکت

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۲)	.	.	.	.	.	(۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۲)	بدهی‌ها و سپرده‌ها
(۵,۳۵۳)	.	.	.	.	(۳۲,۷۷۶,۰۶۲)	(۳۲,۷۸۱,۴۱۵)	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
(۲,۴۳۴,۵۶۹,۱۹۵)	.	.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	.	(۳۲,۷۷۶,۰۶۲)	(۲,۴۶۸,۳۴۵,۲۵۷)	اوراق بدهی و مشارکت

۴-۵-۴-۴۶-۲ بدلیل عدم فعالیت ارزی، بدهی‌های مالی و ارزی در این بانک وجود ندارد.

۴-۵-۴-۴۶-۳ برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

با فرض اینکه ۱۰، ۲۰ و ۳۰ درصد سپرده‌ها (به عنوان شوک) توسط سپرده‌گذاران برداشت شود آزمون بحران انجام و نتایج آن بشرح زیر می‌باشد:

در تاریخ صورت وضعیت مالی میزان کل سپرده‌ها و ذخایر نقدینگی به ترتیب ۳,۸۷۷,۵۴۷,۳۶۴ میلیون ریال و ۲۴۰,۴۹۳,۳۶۲ میلیون ریال می‌باشد. (یادداشت‌های ۳۰ و ۴۶-۵-۱)

(ارقام به میلیون ریال)

میزان شوک (درصد خروج سپرده‌ها)	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۳۰ درصد
میزان سپرده‌ها پس از تغییرات	۳,۴۸۹,۷۹۲,۶۲۸	۳,۱۰۲,۰۳۷,۸۹۱	۲,۷۱۴,۲۸۳,۱۵۵
میزان دارایی‌های نقد پس از تغییرات	(۱۴۷,۲۶۱,۳۷۴)	(۵۳۵,۰۱۶,۱۱۱)	(۹۲۲,۷۷۰,۸۴۷)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۶/۲۰	۶/۲۰	۶/۲۰
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	(۴/۲۲)	(۱۷/۲۵)	(۳۴/۰۰)

باتوجه به نتایج فوق، ملاحظه می‌گردد نسبت نقدینگی قبل و بعد از وقوع شوک در حالت خروج ۱۰ درصد از سپرده‌ها، مثبت بوده و بانک قادر خواهد بود واکنش مناسب را از خود نشان دهد ولی در صورتی که مشتریان یکباره اقدام به خروج سپرده‌های خود به میزان ۲۰ یا ۳۰ درصد منابع بانک نمایند، نسبت فوق منفی خواهد گردید. لازم به ذکر است قسمتی از سپرده‌ها مربوط به تفاهم نامه‌های منعقد شده که احتمال خروج آن‌ها تقریباً صفر بوده و بخش دیگر مربوطه به سپرده‌های خرد می‌باشد که به نوبه خود احتمال خروج یکباره آن‌ها بسیار کم خواهد بود.

۴۶-۵- ریسک بازار

۴۶-۵-۱- تعریف ریسک بازار

احتمال بروز زیان ناشی از خطا در پیش بینی نرخ‌های مختلف بازار از قبیل نرخ تورم، بهره و ارز جهت کسب درآمدهای پرتفوی معاملاتی بانک می‌باشد.

۴۶-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار در بانک قرض الحسنه مهر ایران طبق سطوح مختلف سازمانی عبارتند از:

- اداره کل خزانه داری و نظام های پرداخت
- واحد مدیریت ریسک
- کمیته‌های فرعی مدیریت ریسک بازار

۴۶-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

باتوجه به عملیات محدود این بانک در ارتباط با سرمایه‌گذاری‌ها سنجش ریسک بازار در این بانک موضوعیت ندارد.

۴۶-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با عنایت به اینکه کلیه سرمایه‌گذاری‌های این بانک بصورت اوراق بهادار با نرخ ثابت می‌باشد، بنابراین درصد تغییر احتمالی ارزش بازار سرمایه‌گذاری صفر بوده و تغییرات احتمالی بازار تأثیری در سود آوری بانک نخواهد داشت.

۴۶-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها، بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

یورو	دلار آمریکا	یادداشت
۱۴,۲۱۰	۸۰۵,۹۴۳	۱۹
موجودی نقد ارزی		
۱۴,۲۱۰	۸۰۵,۹۴۳	
جمع دارایی‌های ارزی		
۱۴,۲۱۰	۸۰۵,۹۴۳	خالص دارایی‌های ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۰,۵۷۳	۵۴۹,۰۱۱	معادل ریالی خالص دارایی‌های ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال
۱۴,۲۱۰	۸۰۵,۹۴۳	خالص دارایی‌های ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۶,۲۲۰	۳۲۳,۸۹۰	معادل ریالی خالص دارایی‌های ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

۴۶-۵-۵-۱- با توجه به عدم فعالیت ارزی در این بانک، خلاصه وضعیت باز ارزی در این بانک موضوعیت ندارد.

۴۶-۵-۵-۲- بند مربوط به تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین در این بانک موضوعیت ندارد.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۵,۹۱۵,۰۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۹۱۵,۰۲۶
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۴,۱۹۶,۲۴۴
مطالبات از دولت	۱۲۸,۰۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۸,۰۲۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۳۷,۱۴۵,۸۰۱
سایر دریافتی‌ها	۱۰,۳۲۱,۶۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۲۱,۶۴۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۰	۱۸,۸۳۷,۹۸۲	۲۳,۹۱۸,۴۷۰	۷,۶۲۵,۶۴۰	۰	۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۰۵,۵۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۵,۵۷۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۳,۱۴۶,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۱۴۶,۲۷۵
دارایی‌های نامشهود	۱۵,۶۸۳,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۸۳,۵۷۸
سپرده قلمونی	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷
سایر دارایی‌ها	۵,۶۶۹,۰۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۶۹,۰۲۴
جمع دارایی‌ها	۴,۲۴۴,۴۰۵,۵۵۸	۰	۱۸,۸۳۷,۹۸۲	۲۳,۹۱۸,۴۷۰	۷,۶۲۵,۶۴۰	۰	۳,۱۹۴,۰۲۳,۶۶۶
بدهی‌ها							
سپرده‌های مشتریان	(۳,۸۷۷,۵۴۷,۲۶۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۸۷۷,۵۴۷,۲۶۴)
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۷,۷۶۷,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۷,۷۶۷,۰۲۱)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	(۱۵,۲۵۳,۰۴۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۲۵۳,۰۴۶)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۲۴,۵۸۹,۱۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴,۵۸۹,۱۰۱)
دخیره مرابای پایان خدمت و نهضت بازنشستگی کارکنان	(۳۶,۱۷۰,۷۴۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۱۷۰,۷۴۶)
جمع بدهی‌ها	(۳,۹۸۱,۳۲۷,۲۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۸۱,۳۲۷,۲۷۸)
جمع حقوق مالکانه	(۲۶۳,۰۷۸,۲۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶۳,۰۷۸,۲۸۰)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۴,۲۴۴,۴۰۵,۵۵۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۲۴۴,۴۰۵,۵۵۸)
شکاف	۰	۰	۱۸,۸۳۷,۹۸۲	۲۳,۹۱۸,۴۷۰	۷,۶۲۵,۶۴۰	۰	(۵۰,۳۸۲,۰۹۲)
شکاف انباشته	۰	۰	۱۸,۸۳۷,۹۸۲	۴۲,۷۵۶,۴۵۲	۵۰,۳۸۲,۰۹۲	۰	۵۰,۳۸۲,۰۹۲

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۱۹ موجودی نقد	۴۰,۸۰۸,۳۱۳	.	.	.	.	.	۴۰,۸۰۸,۳۱۳
۲۰ مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۸۶,۹۰۵,۲۳۳	.	.	.	.	.	۸۶,۹۰۵,۲۳۳
۲۱ مطالبات از دولت	۱۲۸,۰۱۵	.	.	.	.	.	۱۲۸,۰۱۵
۲۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴	.	.	.	.	.	۲,۱۰۵,۸۲۶,۶۷۴
۲۳ سایر دریافتنی‌ها	۹,۷۷۸,۴۸۲	.	.	.	.	.	۹,۷۷۸,۴۸۲
۲۴ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	.	۴,۸۴۶,۱۵۷	۳۰,۹۵۳,۷۳۵	۱۰۰,۸۹۴,۷۸۷	.	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹
۲۵ دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۱۲,۲۰۸	.	.	.	.	.	۴۱۲,۲۰۸
۲۶ دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰,۱۳۵,۳۵۲	.	.	.	.	.	۴۰,۱۳۵,۳۵۲
۲۷ دارایی‌های نامشهود	۸,۵۴۹,۵۰۱	.	.	.	.	.	۸,۵۴۹,۵۰۱
۲۸ سپرده قانونی	۲۴۳,۲۱۵,۹۳۸	.	.	.	.	.	۲۴۳,۲۱۵,۹۳۸
۲۹ سایر دارایی‌ها	۴,۱۰۸,۷۰۴	.	.	.	.	.	۴,۱۰۸,۷۰۴
جمع دارایی‌ها	۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹	.	۴,۸۴۶,۱۵۷	۳۰,۹۵۳,۷۳۵	۱۰۰,۸۹۴,۷۸۷	.	۲,۵۳۹,۸۶۸,۴۲۰
بدهی‌ها							
۳۰ سپرده‌های مشتریان	(۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۲)	.	.	.	.	.	(۲,۴۳۴,۵۶۳,۸۴۲)
۳۱ بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۳۳,۷۸۱,۴۱۵)	.	.	.	.	.	(۳۳,۷۸۱,۴۱۵)
۳۲ سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.
۳۳ اوراق بدهی و مشارکت	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
۳۴ مالیات پرداختنی	(۱۲,۱۰۶,۷۷۹)	.	.	.	.	.	(۱۲,۱۰۶,۷۷۹)
۳۵ ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۰,۸۵۳,۳۳۳)	.	.	.	.	.	(۱۰,۸۵۳,۳۳۳)
۳۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان	(۷,۰۷۲,۰۲۶)	.	.	.	.	.	(۷,۰۷۲,۰۲۶)
جمع بدهی‌ها	(۲,۴۹۸,۳۷۷,۳۹۵)	.	.	.	.	.	(۲,۴۹۸,۳۷۷,۳۹۵)
جمع حقوق مالکانه	(۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴)	.	.	.	.	.	(۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹)	.	.	.	.	.	(۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹)
شکاف							
شکاف انباشته	.	.	۴,۸۴۶,۱۵۷	۳۵,۷۹۹,۸۹۲	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	۱۳۶,۶۹۴,۶۷۹	.

۴۶-۶-۶- ریسک عملیاتی

۴۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

احتمال زیان غیرمنتظره ناشی از خطاهای انسانی، تقلب، بروز اشکال در روش‌های انجام کار، ضعف و فرسودگی فناوری و یا عوامل بیرونی می‌باشد.

۴۶-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی در بانک قرض الحسنه مهر ایران طبق سطوح مختلف سازمانی عبارتند از:

- ۱- ادارات کل بازرسی، توسعه سرمایه انسانی، ادارات کل فناوری اطلاعات، سازمان و برنامه ریزی، حقوقی و پیگیری وصول مطالبات، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ۲- مدیریت امور شعب استان‌ها
- ۳- مدیریت شعب استان‌ها
- ۴- واحد مدیریت ریسک
- ۵- بازرسان و دوایر امور اداری، انفورماتیک و حقوقی مستقر در مدیریت شعب استان‌ها
- ۶- مسئولین شعب و دوایر صندوق و تسهیلات شعب
- ۷- کمیته‌های فرعی مدیریت ریسک عملیاتی

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

این بانک با اعمال سیاست‌های کنترل داخلی، بازرسی‌های دوره‌ای، موردی و ضربتی، برون‌سپاری برخی سیستم‌های نرم‌افزاری، نظارت بر انعقاد و مفاد قرارداد و اجرای صحیح مفاد آن، پایش حضوری و مانیتورینگ سیستم‌های اطلاعاتی، رده‌بندی سطح دسترسی به سیستم‌های اطلاعاتی، تفکیک وظایف و مسئولیت‌های کارکنان، گزینش و بررسی سوابق پرسنل قبل از استخدام، شناسایی نقاط آسیب‌پذیر، ایجاد حس وفاداری بین پرسنل و استفاده فراگیر از سیستم‌های رایانه‌ای برخط، نسبت به پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پرسنل اقدام می‌نماید.

۴۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

- ۱- انجام بازرسی‌های دوره‌ای، موردی و ضربتی جهت شناسایی سریع انحرافات صورت پذیرفته است.
- ۲- تخصیص سرمایه پشتیبان جهت ریسک‌های عملیاتی.
- ۳- برون‌سپاری جهت انتقال ریسک، انعقاد قرارداد با شرکت‌های طرف قرارداد، اخذ وثایق معتبر و کافی و نظارت بر اجرای صحیح قرارداد.
- ۴- شناسایی و گزینش پرسنل قبل از استخدام.
- ۵- بررسی کلیه تجهیزات، جهت شناسایی عیوبی که ممکن است در روند اجرایی امور بانک اختلال ایجاد نموده و تلاش جهت برطرف نمودن آن‌ها در اسرع وقت.
- ۶- بیمه تجهیزات، وجوه نقد، اموال منقول و غیرمنقول و ...

۴۶-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

در این بانک با توجه به میزان افزایش کارکرد و رشد فعالیت‌های بانک، پیچیدگی‌های بوجود آمده در روند فعالیت بانک، میزان تخلفات صورت پذیرفته، انحرافات و اشتباهات کارکنان طی یک دوره، میزان اشکالات نرم‌افزاری و سخت‌افزاری ایجاد شده طی یک دوره و ... نسبت به سنجش ریسک عملیاتی اقدام می‌نماید.

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

بانک قرض الحسنه مهر ایران ضمن استقرار سیستم‌های زیر جهت کنترل و پایش ریسک‌های عملیاتی، واحد مدیریت ریسک نسبت به بررسی انواع ریسک‌های عملیاتی که احتمال وقوع آن‌ها در بانک وجود داشته و ارائه راهکار جهت مدیریت موارد یاد شده اقدام می‌نماید:

- ۱- استقرار سیستم نظام کنترل‌های داخلی در لایه‌های مختلف سازمانی.
- ۲- استقرار سیستم نظارتی اعم از حضوری و مانیتورینگ جهت کلیه سطوح سازمانی.
- ۳- استقرار سیستم گزینشی جهت استخدام کارکنان و بررسی صلاحیت و حسن رفتار آن‌ها قبل از استخدام.
- ۴- استقرار کمیته‌های حسابرسی داخلی، مدیریت ریسک، رعایت قوانین و مقررات و مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.
- ۵- استقرار کمیته‌ها و کمیسیون‌های مختلف از قبیل کمیته وصول مطالبات، کمیته انضباطی کارکنان، کمیسیون معاملات، کمیته امحاء، کمیته اعتباری تسهیلات، کمیته ارتقاء و انتصاب کارکنان، کمیته فنی، کمیسیون بخشنامه‌ها و ...
- ۶- بیمه‌های مختلف از قبیل بیمه تجهیزات، بیمه اموال منقول و غیرمنقول، بیمه وجوه و ...
- ۷- تشکیل جلسات کمیته‌های فرعی مدیریت ریسک جهت شناسایی انواع ریسک‌ها.

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

بانک قرض الحسنه مهر ایران بدلیل وجود درآمد همگون، عدم فعالیت ارزی و بین المللی، عدم کسب درآمد از محل شرکت‌های وابسته نسبت به محاسبه ریسک عملیاتی براساس روش شاخص پایه اقدام نموده است.

سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک عملیاتی براساس شاخص پایه به صورت زیر محاسبه می‌شود.

$$KBIA = \frac{\sum_{i=1}^n 1(GI_i * \alpha)}{n}$$

KBIA : مقدار پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی در روش شاخص پایه.

GI : درآمد ناخالص که در سه سال گذشته مثبت بوده است.

i : تعداد سال‌هایی که در سه سال گذشته دارای درآمد ناخالص مثبت بوده است.

$\alpha = 15\%$ (سطح سرمایه مورد نیاز را با توجه به زیان احتمالی نسبت به درآمد ناخالص بانک بیان می‌کند)

با توجه به روش شاخص پایه در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول زیر می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۲۴,۵۹۴,۶۵۷

۴۶-۷- مدیریت سرمایه

۴۶-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مبلغ ۲۹۲,۹۳۱,۵۴۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تأمین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۶۸,۲۲۷,۰۳۴	۷۴,۳۸۵,۷۲۴	سود انباشته
۲۵,۹۵۸,۶۷۰	۳۸,۶۹۲,۵۵۶	اندوخته قانونی
۳۴,۰۰۰,۰۰۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان
۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴	۲۶۳,۰۷۸,۲۸۰	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۲۹۹,۵۵۵)	(۸۵۵,۶۸۴)	دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۷,۹۹۴,۶۳۶)	(۸,۴۹۱,۸۴۲)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۸,۲۹۴,۱۹۱)	(۹,۳۴۷,۵۲۶)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۶۹,۸۹۱,۵۱۳	۲۵۳,۷۳۰,۷۵۴	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۲۲,۰۷۸,۸۴۳	۳۹,۲۰۰,۷۹۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۲۲,۰۷۸,۸۴۳	۳۹,۲۰۰,۷۹۲	جمع سرمایه لایه دو
۲۲,۰۷۸,۸۴۳	۳۹,۲۰۰,۷۹۲	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۹۱,۹۷۰,۳۵۶	۲۹۲,۹۳۱,۵۴۶	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
		سرمایه نظارتی

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۷-۴۶- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۴۶- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مبلغ ۳,۱۳۶,۰۶۳,۳۶۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
دارایی‌ها و تسهیلات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تسهیلات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	مبالغ تعدیل شده با احتساب وناقص و ضرایب تعدیل	ضریب تبدیل	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
					۲,۱۰۳,۸۳۴	۱۰۰	۲,۱۰۳,۸۳۴
					۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷	۱۰۰	۳۸۱,۵۱۲,۲۶۷
					۲۲,۰۰۲,۳۸۹	۱۰۰	۲۲,۰۰۲,۳۸۹
۵۴۶,۲۵۸	۶,۸۳۰,۷۳۱	۵۶۱,۷۰۷	۷,۰۲۱,۳۴۲	۲۰	۳۵,۱۰۶,۷۱۷	۱۰۰	۳۵,۱۰۶,۷۱۷
۲۱	۳۸۳	۱,۴۷۹,۳۳۴	۱۵,۹۹۰,۴۱۹	۳۰	۵۳,۳۰۱,۳۹۶	۱۰۰	۵۳,۳۰۱,۳۹۶
۲۵۳,۷۹۲	۲,۴۲۲,۳۸۶	۲,۰۰۰,۸۲۹	۲۵,۰۱۰,۳۵۹	۴	۶۲,۵۲۵,۸۹۸	۱۰۰	۶۲,۵۲۵,۸۹۸
۲۴۸,۳۲۵	۵,۶۰۲,۰۶۸			۷۰		۱۰۰	
۲,۷۶۶,۹۱۴	۳۴,۵۸۶,۴۱۹	۱,۲۱۳,۲۹۲	۱۵,۱۷۸,۶۵۶	۱۰۰	۱۵,۱۷۸,۶۵۶	۱۰۰	۱۵,۱۷۸,۶۵۶
					۵۱,۱۸۴,۳۸۰	۱۰۰	۵۱,۱۸۴,۳۸۰
۳۲۴,۱۲۸	۴,۰۵۱,۶۰۱	۲۶۴,۵۲۸	۵,۸۰۶,۸۵۳	۵۰	۱۱,۶۱۳,۷۰۶		۳۸,۷۱۲,۳۵۴
۷۹۸,۹۵۵	۹,۹۸۲,۳۴۴	۳,۸۴۴,۲۱۶	۴۷,۵۳۰,۱۹۹	۳۰	۱۵۹,۷۶۷,۳۳۰		۱۶۸,۵۴۸,۹۷۲
۲,۴۷۰,۴۴۹	۳۰,۸۸۰,۳۶۷	۸,۷۷۵,۲۲۲	۱۰,۹۶۹,۳۰۳	۵۰	۲۱۹,۳۸۶,۰۶۱		۲۲۳,۲۰۱,۱۹۱
۳,۳۵۷,۰۵۵	۴۱,۲۶۲,۱۸۶	۱۲,۲۰۶,۳۲۲	۱۵۷,۵۷۹,۳۷۹	۹۰	۱۶۹,۵۳۲,۵۳۳		۱۷۸,۵۰۴,۵۵۴
۲۰,۱۷۵,۹۰۰	۲۵,۱۵۷,۴۴۵	۵,۹۷۱,۶۳۳	۷۲,۶۴۵,۴۱۳	۱۳۰	۶۲,۲۰۴,۵۱۱		۶۶,۱۲۵,۵۰۴
۴,۱۴۱,۱۸۶	۵۵,۸۶۰,۸۲۷	۲۱,۳۱۶,۹۳۳	۲۶۶,۴۶۱,۶۶۶	۱۷۰	۱۵۶,۷۴۲,۱۵۶		۱۶۶,۴۱۹,۱۸۰
۷,۸۵۲,۲۱۷	۹۸,۱۵۵,۲۱۲	۲۷,۰۵۱,۶۷۲	۳۳۸,۱۲۵,۹۱۷	۹۰	۳۷۵,۷۱۷,۶۸۵		۳۸۸,۴۵۸,۰۱۵
۳,۴۶۰,۶۱۳	۴۲,۲۵۷,۶۶۴	۵,۷۳۴,۳۷۲	۷۱,۶۷۹,۶۴۴	۲۰	۳۵۸,۳۹۸,۲۲۱		۳۷۸,۰۶۷,۶۵۱
۱۲,۸۴۶,۳۵۳	۱۶۰,۵۷۹,۴۲۳	۱۵,۷۲۸,۲۱۶	۱۹۶,۸۵۵,۱۹۹	۴۰	۴۱۲,۱۳۷,۹۱۷		۵۲۰,۸۸۵,۵۵۰
۱۸,۱۸۴,۳۱۹	۲۲۷,۳۰۱,۳۳۳	۲۲,۸۱۸,۲۴۴	۲۸۵,۲۲۸,۰۱۵	۷۵	۳۸۰,۳۰۴,۰۲۰		۴۰۰,۴۳۰,۵۱۶
۱۰,۰۰۱,۶۶۲	۱۲۴,۲۷۰,۷۷۸	۱۱,۱۶۴,۲۴۶	۱۳۹,۵۴۰,۳۳۰	۱۰۰	۱۳۹,۵۴۰,۳۳۰		۱۴۸,۳۳۶,۱۰۱
۲۵,۵۳۲,۳۲۹	۲۲۰,۴۰۴,۴۴۰	۴۲,۱۹۳,۴۴۰	۵۲۷,۴۱۷,۹۶۵	۱۵۰	۲۵۱,۶۱۱,۱۹۷		۳۷۲,۸۷۱,۳۲۹
۳۹,۵۹۰,۳۳۹	۴۹۴,۸۸۶,۲۱۶	۵۹,۱۶۸,۵۲۷	۷۳۹,۰۰۶,۷۱۶	۱۰۰	۷۳۹,۰۰۶,۷۱۶		۷۶۸,۶۲۵,۱۲۳
۶۸۸,۸۷۱	۸,۶۱۰,۱۷۳	۲,۷۰۲,۶۶۴	۳۳,۷۸۳,۳۰۷	۱۵۰	۲۲,۵۲۲,۳۰۴		۲۲,۵۲۲,۳۰۴
۳۶۹,۱۳۴	۴,۵۸۹,۲۰۱	۷۶۳,۱۸۱	۹,۵۳۹,۷۶۷	۱۰۰	۹,۵۳۹,۷۶۷		۹,۵۳۹,۷۶۷
۳,۸۷۰,۸۲۴	۲۸,۳۸۵,۳۹۸	۵,۲۷۷,۹۳۴	۶۷,۹۷۴,۱۶۹	۱۰۰	۶۷,۹۷۴,۱۶۹		۶۷,۹۷۴,۱۶۹
۳۶۱,۶۷۳	۴,۵۲۰,۹۱۳	۲۷۷,۹۶۷	۵,۹۷۴,۵۹۸	۱۰۰	۵,۹۷۴,۵۹۸		۵,۹۷۴,۵۹۸
۳۹	۴۹۱	۳۹	۴۹۱	۱۰۰	۴۹۱	۲۰	۲,۲۵۶
۱۶۱,۲۰۴,۵۹۵	۱,۷۶۶,۳۰۷,۴۴۹	۲۵۰,۸۸۵,۰۹۹	۳,۱۲۶,۰۶۲,۳۶۴		۴,۳۴۵,۴۹۰,۰۲۹		۴,۵۵۷,۱۵۴,۷۸۳

اقدام زور خط

تسهیلات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی

جمع

۳-۷-۴۶- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به میزان ۸/۴۲ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۱۹۱,۹۷۰,۳۵۶	۲۹۲,۹۳۱,۵۴۶	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱,۷۶۶,۳۰۷,۴۲۹	۳,۱۳۶,۰۶۳,۳۶۶	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۰۳,۷۷۳,۷۸۷	۳۵,۳۱۱,۴۵۰	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱۸۱,۷۴۹,۰۷۵	۳۰۷,۴۳۳,۲۱۲	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۲,۰۵۱,۸۳۰,۲۹۱	۳,۴۷۸,۸۰۸,۰۲۸	نسبت سرمایه لایه ۱ به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸/۲۸	۷/۲۹	نسبت کفایت سرمایه - درصد
۹/۳۶	۸/۴۲	

۴-۷-۴۶- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ به میزان ۶/۲۰ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه
۱۷۸,۱۸۵,۷۰۴	۲۶۳,۰۷۸,۲۸۰	جمع دارایی‌ها
۲,۶۷۶,۵۶۳,۰۹۹	۴,۲۴۴,۴۰۵,۵۵۸	درجه اهرمی - درصد
۶/۶۶	۶/۲۰	

۴۷- بخش‌های عملیاتی

۴۷-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

مبنای گزارشگری بانک قرض الحسنه مهر ایران، شامل بخش‌های بانکداری قرض الحسنه و بانکداری الکترونیک و سایر فعالیت‌ها می‌باشد.

۴۷-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول صفحه بعد ارایه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

شرح	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری الکترونیک	سایر فعالیت‌ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد	۱۴۴,۸۸۰,۹۳۲	۳۰,۲۹۷,۳۶۸	۰	۱۷۵,۱۷۸,۳۰۰
هزینه کارمزد	۰	(۱۱,۱۴۳,۷۶۳)	۰	(۱۱,۱۴۳,۷۶۳)
خالص درآمد کارمزد	۱۴۴,۸۸۰,۹۳۲	۱۹,۱۵۳,۶۰۵	۰	۱۶۴,۰۳۴,۵۳۷
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۷۵,۶۵۷,۲۴۶	۷۵,۶۵۷,۲۴۶
سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۱۸۸,۵۴۰	۰	۱,۴۹۵,۴۸۵	۴,۶۸۴,۰۲۵
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها و سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۱۸۸,۵۴۰	۰	۷۷,۱۵۲,۷۳۱	۸۰,۳۴۱,۲۷۱
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۴۸,۰۶۹,۴۷۲	۱۹,۱۵۳,۶۰۵	۷۷,۱۵۲,۷۳۱	۲۴۴,۳۷۵,۸۰۸
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰
خالص درآمدهای بین بخش بانک	۱۴۸,۰۶۹,۴۷۲	۱۹,۱۵۳,۶۰۵	۷۷,۱۵۲,۷۳۱	۲۴۴,۳۷۵,۸۰۸
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲۳,۹۳۱,۳۰۷)	۰	۰	(۲۳,۹۳۱,۳۰۷)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۲۲,۴۸۶,۷۵۷)	۰	(۴۸۷,۲۳۳)	(۱۲۲,۹۷۳,۹۹۰)
سود هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	۱,۶۵۱,۴۰۸	۱۹,۱۵۳,۶۰۵	۷۶,۶۶۵,۴۹۸	۹۷,۴۷۰,۵۱۱
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها	۰	۰	۰	۰
سود قبل از مالیات	۱,۶۵۱,۴۰۸	۱۹,۱۵۳,۶۰۵	۷۶,۶۶۵,۴۹۸	۹۷,۴۷۰,۵۱۱

۱۴۰۲

شرح	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری الکترونیک	سایر فعالیت‌ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد کارمزد	۷۹,۶۴۱,۳۴۵	۱۸,۶۰۳,۴۶۶	۰	۹۸,۲۴۴,۸۱۱
هزینه کارمزد	۰	(۷,۵۵۳,۹۸۴)	۰	(۷,۵۵۳,۹۸۴)
خالص درآمد کارمزد	۷۹,۶۴۱,۳۴۵	۱۱,۰۴۹,۴۸۲	۰	۹۰,۶۹۰,۸۲۷
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۷۰,۲۵۵,۷۵۳	۷۰,۲۵۵,۷۵۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۹۱۴,۹۴۸	۰	۱,۴۵۲,۸۲۱	۳,۳۶۷,۷۶۹
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها و سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۹۱۴,۹۴۸	۰	۷۱,۶۰۸,۵۷۴	۷۳,۵۲۳,۵۲۲
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۸۱,۵۵۶,۲۹۳	۱۱,۰۴۹,۴۸۲	۷۱,۶۰۸,۵۷۴	۱۶۴,۲۱۴,۳۴۹
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۸۱,۵۵۶,۲۹۳	۱۱,۰۴۹,۴۸۲	۷۱,۶۰۸,۵۷۴	۱۶۴,۲۱۴,۳۴۹
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۶,۹۷۶,۵۲۳)	۰	۰	(۱۶,۹۷۶,۵۲۳)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۵۴,۴۵۲,۱۱۳)	۰	۰	(۵۴,۴۵۲,۱۱۳)
سود هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	۱۰,۱۲۷,۶۵۷	۱۱,۰۴۹,۴۸۲	۷۱,۶۰۸,۵۷۴	۹۲,۷۸۵,۷۱۳
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها	۰	۰	۰	۰
سود قبل از مالیات	۱۰,۱۲۷,۶۵۷	۱۱,۰۴۹,۴۸۲	۷۱,۶۰۸,۵۷۴	۹۲,۷۸۵,۷۱۳

۴۷-۳- تمرکز جغرافیایی تمام اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدهای بانک در ایران می‌باشد.

بانک قرض الحسنه مهر ایران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۸- معاملات با اشخاص مرتبط

۴۸-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد) طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ صورت پذیرفته است.

۴۸-۲- معاملات با مدیران

۴۸-۲-۱- حقوق و مزایا

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

نوع	تعداد / نفر	حقوق و مزایا	سایر	پاداش	جمع کل	سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد / مبلغ
اعضای هیئت مدیره، موبلف و مدیرعامل	۵	۴۸,۴۷۳	۲,۸۷۵	۲,۵۸۴	۵۳,۹۳۲	۵۰,۰۰۰ / ۵۰ میلیون ریال
معاونین مدیرعامل	۷	۵۰,۵۱۶	۱۱,۲۳۹	۲,۲۳۲	۶۳,۹۸۷	۰ / ۰
جمع	۱۲	۹۸,۹۸۹	۱۴,۱۱۴	۴,۸۱۶	۱۱۷,۹۱۹	۵۰,۰۰۰ / ۵۰ میلیون ریال

۴۸-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران با بانک به تفکیک به شرح زیر است:

نام طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر معامله در سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره	۳ نفر تسهیلات مرابحه	۳۸,۱۶۹	۳۸,۱۶۹	۳۷,۶۶۶	چک	۳۸,۱۴۷	۱۲,۹۰۸
معاونین مدیرعامل	۵ نفر تسهیلات مرابحه	۷۵,۹۶۱	۷۵,۹۶۱	۷۵,۴۷۵	چک	۷۵,۹۶۰	۴۶,۱۶۳
خالص	۸ نفر	۱۱۴,۱۳۰	۱۱۴,۱۳۰	۱۱۳,۱۴۱		۱۱۴,۱۰۷	۵۹,۰۷۱

۴۸-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح زیر است:

۱۴۰۳

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (کارمزد پرداختی) ناخالص	مانده طلب (بدهی)
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشاور، تیم بندی	سایر وابستگی‌ها	مشاوره	خیر	قیمت بازار	۶۱,۸۲۰		
ملی	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۸,۵۰۳,۱۵۰,۰۰۰	۵,۴۲۹,۷۰۸	۲۰,۸۷۰,۰۰۰
صادرات	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۵,۴۵۷,۲۱۰,۰۰۰	۲,۴۹۵,۵۴۴	۴۵,۲۹۰,۰۰۰
رفاه	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۴,۸۵۶,۹۴۰,۰۰۰	۲,۰۸۲,۰۹۴	۰
کشاورزی	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۴,۷۱۳,۳۹۵,۰۰۰	۲,۰۱۵,۳۴۸	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سپه	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۴,۴۷۷,۵۴۵,۰۰۰	۲,۸۶۱,۷۵۹	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
مسکن	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۴,۴۵۸,۴۹۰,۰۰۰	۲,۸۴۷,۹۸۰	۱۵,۹۱۰,۰۰۰
تجارت	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۴,۱۸۵,۹۴۵,۰۰۰	۲,۶۸۰,۵۱۶	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰
ملت	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۲,۵۷۳,۳۳۰,۰۰۰	۱,۶۳۸,۹۵۴	۱۴,۷۱۵,۰۰۰
صنعت و معدن	سهامدار کنترل کننده	سپرده گذاری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۱,۰۶۶,۳۱۵,۰۰۰	۶۸۶,۱۳۲	۱۳,۲۳۵,۰۰۰
ملت	سهامدار کنترل کننده	سپرده پذیری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۶۷۸,۳۵۰,۰۰۰	(۱۲۶,۲۴۶)	۰
تجارت	سهامدار کنترل کننده	سپرده پذیری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۱۳۸,۹۶۰,۰۰۰	(۹۰,۹۸۶)	۰
صادرات	سهامدار کنترل کننده	سپرده پذیری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۷۳,۲۷۵,۰۰۰	(۲۸,۱۱۴)	۰
صنعت و معدن	سهامدار کنترل کننده	سپرده پذیری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۷۰۰,۲۰۰,۰۰۰	(۴۵,۹۱۵)	۰
توسعه صادرات	سهامدار کنترل کننده	سپرده پذیری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۲۸,۷۵۰,۰۰۰	(۱۸,۸۵۲)	۰
کشاورزی	سهامدار کنترل کننده	سپرده پذیری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۱۴,۷۴۰,۰۰۰	(۹,۵۹۳)	۰
ملی	سهامدار کنترل کننده	سپرده پذیری	خیر	قیمت بازارین بانکی	۱۵۵,۰۰۰	(۹۹)	۰
سپه	سهامدار کنترل کننده	خرید ملک	خیر	مزیاده	۲,۵۷۶,۳۵۸		۰

۴۹- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود به شرح ذیل می‌باشد:

تکالیف قانونی:

مبلغ
میلیون ریال
۸,۴۸۹,۲۵۷
۸,۴۸۹,۲۵۷

تقسیم حداقل ۱۰٪ سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت.

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۵۰- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۵۰-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت	منابع قرض الحسنه:
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۸۴,۳۴۸,۰۵۹	۱,۹۷۰,۲۷۶,۲۳۷	۳۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز- ریال
۸۳۸,۷۹۲,۷۸۶	۱,۳۰۲,۰۵۴,۸۵۶	۳۰	سپرده‌های قرض الحسنه جاری- ریال
۲,۱۲۳,۱۴۰,۸۴۵	۳,۲۷۲,۳۳۱,۰۹۳		جمع منابع قرض الحسنه
			مصارف قرض الحسنه:
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
			(قبل از ذخیره)
(۲,۰۹۶,۷۸۹,۴۶۲)	(۳,۵۳۱,۰۸۰,۲۲۴)	۲۲	تسهیلات عادی
(۴۲,۳۷۸,۴۷۵)	(۶۴,۱۸۰,۰۷۲)	۲۲	تسهیلات کارمندی
(۲,۱۳۹,۱۶۷,۹۳۷)	(۳,۵۹۵,۲۶۰,۲۹۶)		جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۲,۱۳۹,۱۶۷,۹۳۷)	(۳,۵۹۵,۲۶۰,۲۹۶)		جمع مصارف قرض الحسنه
(۱۲۸,۳۰۷,۹۵۹)	(۱۹۳,۸۵۵,۶۷۲)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۸۳,۷۹۶,۴۳۶)	(۱۲۸,۱۰۹,۳۰۵)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۶۴,۲۱۷,۴۰۳)	(۹۸,۵۱۳,۸۱۲)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۳۳۵,۵۱۷,۱۱۴)	(۵۲۰,۸۲۱,۹۴۲)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
(۶۲۷,۸۶۶,۰۰۴)	(۱,۲۶۴,۲۲۹,۹۳۴)		(کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۵۰-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۹۹۱,۸۹۳	۱۳۷,۰۹۴,۷۱۵	۱۲-۱ و ۱۲-۳
۷۵,۹۹۱,۸۹۳	۱۳۷,۰۹۴,۷۱۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
		خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۵۰-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۹۵,۸۳۲,۵۳۰	۳,۵۵۲,۶۶۳,۲۱۵	اشتغال‌زایی و کارآفرینی
۲۷,۰۱۹,۳۳۱	.	ودیه مسکن
۱۲	.	تعمیر و تکمیل مسکن
۴۰,۸۶۵,۵۱۸	۹۸,۰۳۲,۶۴۶	ضروری کارکنان
۹,۶۷۹,۴۵۹	۶,۷۰۵,۶۹۴	درمان بیماری
۱۳۰,۹۴۵,۷۰۰	۱۹۷,۹۲۷,۳۱۰	ازدواج
۲,۳۰۴,۳۴۲,۵۵۰	۳,۸۵۵,۳۲۸,۸۶۵	جمع
(۱۶۵,۱۷۴,۶۱۳)	(۲۶۰,۰۶۸,۵۶۹)	کسر می‌شود:
		کارمزد سال‌های آتی و معوق
۲,۱۳۹,۱۶۷,۹۳۷	۳,۵۹۵,۲۶۰,۲۹۶	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۵۰-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس نوع مشتری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۰۱,۲۱۴,۱۶۳	۳,۸۵۲,۱۴۵,۰۵۶	اشخاص حقیقی
۳,۱۲۸,۳۸۷	۳,۱۸۳,۸۰۹	اشخاص حقوقی
۲,۳۰۴,۳۴۲,۵۵۰	۳,۸۵۵,۳۲۸,۸۶۵	جمع
(۱۶۵,۱۷۴,۶۱۳)	(۲۶۰,۰۶۸,۵۶۹)	کسر می‌شود:
		کارمزد سال‌های آتی و معوق
۲,۱۳۹,۱۶۷,۹۳۷	۳,۵۹۵,۲۶۰,۲۹۶	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۵۱- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ در یادداشت ۲-۲-۴۸ صورت‌های مالی افشاء شده است.

۵۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

با توجه به نوع فعالیت، این بانک فاقد هرگونه تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) می‌باشد.