

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: و سالت	شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک قرض الحسنه رسالت

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

۱. صورتهای مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ 29 اسفند 1397 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توض

۱ تا 46 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئتمدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به‌گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف

بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرس

۳. مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به‌گونه

برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا

اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های

داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئتمدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به‌عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک، قوانین و مقررات پولی و بانکی کشور و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان س

گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و سالت
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

4. سایر دارایی‌ها در تاریخ ترازنامه، به شرح یادداشت توضیحی 1-18 صورت‌های مالی، شامل مبلغ 22,098 میلیارد ریال مانده حساب‌های فیما بین با صندوق‌های قرض‌الحسنه منتقل شده به بانک (مبلغ 20,632 میلیارد ریال مربوط به صندوق،

قرض‌الحسنه رسالت و مبلغ 1,466 میلیارد ریال مربوط به سایر صندوق‌ها) می‌باشد که در پی سامان‌دهی و انتقال عملیات و برخی از حساب‌های صندوق‌های مزبور براساس تفاهم‌نامه‌های منعقدہ ایجاد شده است. در این‌خصوص موارد زیر قابل ذ می‌باشد:

1-4. مانده مطالبات از صندوق‌های قرض‌الحسنه رسالت به مبلغ 20,632 میلیارد ریال مربوط به انتقال سپرده‌ها، تسهیلات، بدهی‌ها، کارمزد مطالبه شده در سال مالی مورد گزارش و سال مالی 1396 (جمعا به مبلغ 1,121 میلیارد ریال) و همچ مبلغ 2,456 میلیارد ریال وجوه پرداختی به نیابت از صندوق قرض‌الحسنه رسالت کرمان بوده که به شرح یادداشت توضیحی 1-1-18 صورت‌های مالی افشا شده است. در سال مالی 1398، به‌منظور تسویه مطالبات مزبور، صلح‌نامه فی‌مابین هی تصفیه صندوق قرض‌الحسنه رسالت کرمان به‌عنوان "مصلح" و شرکت جهاد نصر کرمان به عنوان "متصلح" بابت صلح تمام دارایی‌های مادی و معنوی شرکت فولاد کرمان با کلیه متعلقات، توابع قانونی و عرفی منعقد گردیده است. در این‌خصوص، جهت تسویه مانده بدهی صندوق قرض‌الحسنه رسالت کرمان به بانک، تعداد 12 فقره چک به صورت سالانه جمعا به مبلغ 19,660 میلیارد ریال در وجه بانک صادر گردیده است. براساس صلح‌نامه مزبور مقرر گردید چک‌های صادره مزبور د صورت بروز حوادثی همچون بحران‌های اقتصادی مالی و تحریم‌های خارجی که خارج از اختیار طرفین باشد، مهلت آنها بنا به صلاحدید و توافق طرفین تمدید گردد. همچنین، در قبال مطالبات مذکور مقرر گردیده عرصه محل فعالیت مال‌الصلح به‌عنوان وثیقه و حسن انجام تعهدات "متصلح" نزد "مصلح" تسلیم گردد، لیکن مراحل اخذ وثایق مزبور در جریان است.

2-4. مانده حساب مزبور شامل مبلغ 1,466 میلیارد ریال مانده مطالبات از سایر صندوق‌های قرض‌الحسنه می‌باشد که عمدتا از سنوات قبل ایجاد شده است. ارسال تأییدیه مستقل درخواستی توسط این مؤسسه انجام پذیرفته و به‌دلیل در جریان بود مذاکرات مربوط به تسویه حساب با صندوق‌های مزبور صورت‌تطبیق حساب‌های فی‌مابین تهیه نشده است. همچنین، مستندات لازم برای حصول اطمینان از سایر مبالغ منظور شده به صندوق‌های مذکور شامل کارمزدها و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به این مؤسسه ارائه نشده است. افزون بر این، با وجود انتقال رسمی بخشی از اموال غیرمنقول از صندوق‌ها به بانک، به دلیل نهایی نشدن مبلغ منصفانه مورد توافق طرفین، از این بابت ثبتي در حساب‌ها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق، به دلیل نامشخص بودن ماهیت، نحوه و زمان تسویه بخشی از مطالبات و اسناد دریافتی مذکور و همچنین نرخ تنزیل چک‌های صادره مزبور و عدم احتساب هرگونه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت رفع موارد یاد شده، بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

5. همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-2-38 صورت‌های مالی درج گردیده، براساس مقررات و رویه‌های معمول بانک مرکزی، بابت اضافه برداشت، وجه‌التزام به میزان 34 درصد بدهی تسویه نشده از بانک‌ها مطالبه می‌گردد. براساس پاس تأییدیه مستقل دریافتی از بانک مرکزی، از این بابت مبلغ 6,477 میلیارد ریال وجه التزام محاسبه (شامل مبلغ 2,696 میلیارد ریال مربوط به سال 1397) و به بانک اعلام شده است. مدیریت بانک با توجه به اینکه بدهی مزبور عمدتا پس از انتق تکلیفی تعدادی از صندوق‌های قرض‌الحسنه به بانک و لزوم تأمین وجوه مربوط به سپرده‌گذاران صندوق‌های مزبور در حساب‌ها ایجاد گردیده، هیچگونه ذخیره‌ای را از این بابت در حساب‌ها منظور ننموده است. با توجه به مراتب فوق و مذاکرات انجام‌شده با بانک مرکزی، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت رفع مورد اشاره شده نسبت به صورت‌های مالی ضرورت خواهد یافت، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

6. همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-18 صورت‌های مالی درج گردیده، در سال‌های قبل به استناد قرارداد منعقدہ، بانک 87 سهم مشاع از یکصد سهم دو قطعه زمین جمعا به متراژ 580 متر مربع همراه با بنای احداثی در آن‌ها را به مبلغ ۵ میلیارد ریال از شخص ثالث با وکالت شرکت پویش ثمین خریداری نموده است. اگرچه در قرارداد مزبور به مواردی نظیر حقوق صنفی، کسبی و سرقتی این املاک به عنوان بخشی از دارایی‌های مورد معامله اشاره گردیده، لیکن، اینگونه موارد ا املاک مورد معامله در سند رسمی تنظیم شده در دفترخانه ثبت اسناد رسمی به صراحت مستثنی گردیده و تاکنون نیز مدارکی بابت انتقال آن به این مؤسسه ارائه نشده است. همچنین، براساس تأییدیه دریافتی از مدیریت حقوقی بانک به‌دلیل ادعای ب

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و سالت	شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		

تجارت مبنی بر خروج ملک مزبور از رهن آن بانک برخلاف مقررات قانونی، دستور ممنوعیت نقل و انتقال آن توسط بازپرس مربوطه صادر شده است. به علاوه، همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-12 صورت‌های مالی افشاء شده است،

براساس مکاتبه قضایی سرپرست اجرای احکام دادسرای کارکنان دولت استان تهران، معادل مبلغ 280 میلیارد ریال اوراق مشارکت دولتی بانک، بابت قرار تأمین خواسته توقیف شده است. لیکن مکاتبات و پیگیری‌های بانک تاکنون منجر به رفع

توقیف اوراق یاد شده نگردیده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت رفع موارد اشاره شده نسبت به صورت‌های مالی ضرورت خواهد یافت، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

7. سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای به شرح یادداشت توضیحی 15 صورت‌های مالی شامل مبلغ 518 میلیارد ریال مبالغ پرداختی مربوط به قرارداد پیش‌خرید یک مجتمع اداری و تجاری در 10 طبقه به مبلغ 493 میلیارد ریال فی‌مابین بان

عنوان "پیش‌خریدار" و شرکت مهندسی و توسعه نفت و گاز محمدیان به عنوان "پیش‌فروشنده" با موعد اتمام و تکمیل تا تاریخ 1 اردیبهشت 1399 می‌باشد. براساس قرارداد مزبور مقرر گردیده بانک به ترتیب مبلغ 377 میلیارد ریال از ثمن معام

همزمان با انعقاد قرارداد، مبلغ 70 میلیارد ریال همزمان با اخذ وکالت در دفترخانه اسناد رسمی و مابقی آن به مبلغ 46 میلیارد ریال را همزمان با اتمام عملیات ساختمانی و تنظیم سند قطعی به آن شرکت پرداخت نماید. این در حالی است که تسویه

مبالغ 70 و 46 میلیارد ریال مزبور بدون اخذ وکالت رسمی و پروانه تخریب و ساخت و شروع عملیات ساختمانی توسط بانک انجام پذیرفته و همچنین امکان مشاهده اصل اسناد مالکیت موضوع قرارداد و حصول اطمینان از عدم وجود موانع

حقوقی برای انتقال آن‌ها برای این مؤسسه امکان‌پذیر نشده است. به علاوه، بابت اخذ مجوز ساخت نیز مبلغ 25 میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش پرداخت شده است.

8. مطالبات از شرکت‌های وابسته به شرح یادداشت توضیحی 13 صورت‌های مالی، شامل مبلغ 134 میلیارد ریال پرداختی به شرکت ساختمانی گنبد کویر کریمان طی سال مالی مورد گزارش می‌باشد. مستندات و دلایل مربوط به پرداخت مزبور ؛

همچنین نحوه تسویه آن به این مؤسسه ارائه نشده است. بنابرین، اظهارنظر درخصوص نحوه بازپایست این مبلغ و طبقه‌بندی آن به‌عنوان مطالبات برای این مؤسسه میسر نشده است.

9. پاسخ تأییدیه‌های مستقل درخواستی این مؤسسه درخصوص مانده حساب نزد مؤسسه اعتباری کوثر به مبلغ 281 میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه دریافت نگردیده است. همچنین صورتحساب حساب مزبور به این مؤسسه ارائه نشده است. بنابرین

اظهارنظر نسبت به تعدیلاتی که احتمالا در ارتباط با اثبات مانده حساب مزبور و سایر معاملات انجام شده با مؤسسه اعتباری مزبور، در صورت دریافت پاسخ تأییدیه درخواستی ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

10. براساس رویه مورد استفاده در بانک، بخشی از درآمد کارمزد تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی به مشتریان به شرح یادداشت توضیحی 28 صورت‌های مالی مربوط به تسهیلات قرض‌الحسنه انتقالی از صندوقهای قرض‌الحسنه ساماندهی شده، بدو

در نظر گرفتن نوع طبقه مطالبات آن، میزان وثایق و تضامین مشتری، در حساب‌ها شناسایی گردیده است. افزون بر این در سال مالی مورد گزارش درآمد کارمزد سال نخست تسهیلات ازدواج تا پایان ماه اول و درآمد تسهیلات اعطایی از محل

وجوه اداره شده و قرض‌الحسنه ویژه به‌صورت نقدی شناسایی شده و رویه شناسایی درآمد وجه‌الترام بانک از روش نقدی به تعهدی و همچنین روش احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول تغییر یافته، لیکن آثار آن تماما در صورت سود و زیان

سال جاری منعکس شده و ارقام مقایسه‌ای سنوات قبل بر مبنای رویه جدید ارائه مجدد نشده است. هر چند اعمال تعدیلات از بابت موارد مذکور (برگشت درآمد اضافی شناسایی شده و اصلاح حساب ذخایر) ضروری است، لیکن تعیین مبلغ دقیق آن

دلیل گستردگی عملیات و عدم دسترسی به اطلاعات لازم، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نشده است.

11. سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور جهت فعالیت‌های غیربانکی نگهداری املاک غیرمنقول مازاد، به‌شرح یادداشت توضیحی 2-1-22 صورت‌های مالی، ب

را مشمول مالیات دانسته و بابت عملکرد سال‌های 1395 و 1396 به‌ترتیب مبالغ 154 و 619 میلیارد ریال برگ تشخیص صادر نموده است. از طرفی براساس آیین‌نامه اجرایی بند (پ) ماده 17 قانون مذکور درخصوص تقویم دارایی غیرمنقول

مازاد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مصوب 29 تیر 1394 هیئت وزیران، ملاک تعیین املاک غیرمنقول مازاد، تشخیص شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی می‌باشد. بر همین اساس، بانک مرکزی اموال غیرمنقول مازاد بانک را برای سال ۱۳۹۵

1395 و 1396 به‌ترتیب مبالغ 784 میلیارد ریال و صفر اعلام نموده است. با توجه به اعلام بانک مرکزی، بانک نسبت به مبانی برگ‌های تشخیص مزبور اعتراض نموده و ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور ننموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و سالت	شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	

سال 1397 با توجه به زیان ابرازی و معافیت‌های مالیاتی، ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نشده است. بانک برای سال‌های مذکور بدهی مالیاتی خواهد داشت که میزان دقیق آن بعد از رسیدگی مقامات مالیاتی و صدور برگ‌های قطعی مربوطه مشخص خواهد شد.

12. همانگونه که در یادداشت توضیحی 9-15 صورتهای مالی افشا گردیده، بهای تمام شده زمین‌ها شامل مبلغ 1,100 میلیارد ریال و بهای تمام شده ساختمان‌ها شامل مبلغ 1,231 میلیارد ریال است. در این خصوص، تفکیک عرصه و عیان ساختمان‌های تحصیل شده در سنوات قبل متکی به مستندات قابل اتکا شامل گزارشات کارشناس دادگستری نبوده است. در سال مالی بعد، مدیریت بانک با توجه به اخذ نظرات کارشناسی، نسبت به اصلاح مبالغ مزبور اقدام و در نتیجه بهای تمام شده زمین‌ها به مبلغ 763 میلیارد ریال افزایش و بهای تمام شده ساختمان‌های بانک به همین میزان کاهش یافته است. همچنین با توجه به تعدیلات مزبور، مانده حساب استهلاک انباشته در خصوص ساختمان‌های بانک به مبلغ 87 میلیارد ریال تا پایان سال مالی مورد گزارش کاهش یافته است. در صورت اعمال تعدیلات لازم، زیان انباشته پایان سال مالی مورد گزارش به مبلغ 87 میلیارد ریال کاهش و ارزش دفتری دارایی‌های ثابت مشهود به همین میزان افزایش خواهد یافت.

13. همانگونه که در یادداشت توضیحی 28 صورتهای مالی افشا گردیده، در سال مالی مورد گزارش، مبلغ 366 میلیارد ریال درآمد کارمزد خدمات پیام کوتاه شناسایی شده است. در این خصوص شناسایی مبلغ 38 میلیارد ریال از درآمد مزبور به مستندات کافی نبوده و مبلغ 54 میلیارد ریال از مطالبات مربوط به آن به شرح یادداشت توضیحی 14 صورتهای مالی تاکنون وصول نشده است. هرچند اعمال تعدیلات از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ دقیق آن برای این مؤسسه امکان‌پذیر نشده است.

14. همانگونه که در یادداشت توضیحی 2-2-38 صورتهای مالی افشا گردیده، براساس برگ مطالبه سازمان تأمین اجتماعی برای سال‌های مالی 1393 و 1395 مبلغ 77 میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است. بانک نسبت به برگ‌های مطالبه مزبور اعتراض نموده که نتیجه آن تاکنون مشخص نشده و از این‌رو ذخیره‌ای در حسابها منظور ننموده است. همچنین حساب‌های بانک برای سال‌های 1396 و 1397 تاکنون مورد رسیدگی بیمه‌ای قرار نگرفته است. هر چند اعمال تعدیلات از بد سال‌های مذکور ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن، پس از رسیدگی و اظهار نظر نهایی سازمان تأمین اجتماعی تعیین خواهد گردید.

15. ارائه "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی، که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نشده است.

اظهار نظر مشروط

16. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 4 تا 9 و همچنین، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 10 تا 15، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی بانک قرض‌الحسنه رسالت (سهامی عام) در تاریخ اسفند 1397 و نتایج عملکرد، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: و سالت	شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

17. موارد زیر بدون مشروط نمودن اظهارنظر این مؤسسه، به اطلاع می‌رسد:

17-1. اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی 42 صورتهای مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر

تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است. به‌علاوه کسری منابع مالی بانک در سال مالی مورد گزارش از طریق تأمین مالی از بانک مرکزی جبران شده است. از این‌رو ادامه روند تکمیل سامانه استقرار مدیریت ریسک نقدینگی

ضروری است.

17-2. همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-5-42 صورتهای مالی درج گردیده، نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی مورد گزارش، 0/12 درصد (بدون اعمال اصلاحات مورد لزوم) بوده که نسبت به حد نصاب 8 درصدی آن دارا

تفاوت قابل‌ملاحظه‌ای است. برنامه‌های مدیریت بانک برای بهبود این نسبت در یادداشت توضیحی 41 صورتهای مالی افشا شده است.

17-3. وضعیت پرونده‌های حقوقی مطرح شده علیه شرکت در یادداشت توضیحی 3-2-38 صورتهای مالی افشا شده است. تعیین آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دعاوی مزبور، منوط به صدور احکام نهایی دادگاه‌ها است.

17-4. همانگونه که در یادداشت توضیحی 2-1 صورتهای مالی درج گردیده، بنا به اظهار مدیریت بانک، فعالیت بانک در راستای اشاعه فرهنگ قرض‌الحسنه بوده که لزوماً به‌منظور کسب سود نمی‌باشد.

سایر بندهای توضیحی

18. صورتهای مالی بانک برای سال مالی منتهی به 29 اسفند 1396، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و حسابرس مزبور در گزارش مورخ 20 شهریور 1397 خود نسبت به صورتهای مالی اظهارنظر مشروط

ارائه نموده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وسالت
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

19. با توجه به گستردگی و حجم فعالیت های بانک، تداوم بهبود ساختارهای کنترل داخلی بانک و شناسایی، اندازه گیری و ارزیابی ریسک های مربوط به فن آوری اطلاعات ضروری است.

20. معاملات با شرکت های مندرج در یادداشت توضیحی 2-44 صورت های مالی، به ویژه انعقاد قرارداد ساخت دو طبقه در ملک بلوار خزر ساری به مبلغ 26 میلیارد ریال و پرداخت مبلغ 22 میلیارد ریال مازاد بر مبلغ قرارداد آن بدون انعقاد ال

قرارداد، تعیین مبلغ الحاقیه قرارداد اجاره بلندمدت متراژ افزایش یافته زیر زمین بلوار دریا به مبلغ 60 میلیارد ریال و عدم وصول به موقع مبلغ 131 میلیارد ریال از قرارداد فروش اقساطی املاک بانک، با توجه به سیاست های بانک جهت توسعه

بانکداری اجتماعی در روال خاص معاملات بانک و حسب مورد با ترک تشریفات مناقصه صورت پذیرفته است. همچنین همانگونه که در یادداشت توضیحی 7-15 صورت های مالی افشا گردیده، تعیین تکلیف تجهیزات دیتاسنتر خریداری شده از

شرکت اندیشه نگار پارس در جریان می باشد.

21. همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-1-18 صورت های مالی افشا گردیده، وثایق تملیکی بانک شامل مبلغ 78 میلیارد ریال بهای تمام شده ملک ارمرگ تبریز می باشد که با توجه به انتقال رسمی آن به بانک و با استناد به گزارش مورخ 20

خرداد 1393 یکی از کارشناس رسمی دادگستری در حساب وثایق تملیکی بانک ثبت شده و با توجه به انتقال آن از صندوق شفا مهر تبریز به عنوان وصول بخشی از مطالبات از صندوق مزبور در حساب ها منعکس گردیده است. متعاقباً بانک

به منظور تهیه گزارش افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی و از طریق گروه کارشناسان رسمی درخواست ارزیابی ملک را نموده است. براساس گزارش مورخ 24 مهر 1398 هیئت کارشناسان رسمی دادگستری، ملک مزبور به مبلغ 6

میلیارد ریال ارزیابی (مبلغ 32 میلیارد ریال تفاوت ارزیابی دوم نسبت به ارزیابی اول) گردیده است. بررسی رعایت صرفه و صلاح بانک در انتقال دارایی مزبور و لزوم بررسی ارزش منصفانه سایر اموال منتقل شده از صندوق ها ضروری است

مضافاً ملک مزبور و ملک ولیعصر تبریز تا تاریخ این گزارش در تصرف بانک نبوده است.

22. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر به اطلاع می رسد:

22-1. مفاد ماده 89 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 17 اساسنامه بانک، مبنی بر تشکیل جلسه مجمع عمومی عادی سالانه، حداکثر ظرف مدت چهار ماه پس از پایان سال مالی.

22-2. مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت و تبصره 1 ماده 5 اساسنامه بانک، در خصوص دعوت از مجمع عمومی فوق العاده جهت تصمیم گیری در مورد انحلال یا بقای بانک به دلیل از بین رفتن حداقل نصف سرمایه بانک بر اثر زیان های

وارد و تکمیل سرمایه از بین رفته بر اثر زیان های وارده ظرف مدت شش ماه.

22-3. مفاد ماده 48 اساسنامه بانک در خصوص ارائه صورت های مالی و گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک حداکثر ظرف سه ماه پس از انقضای هر سال مالی به بازرس.

22-4. مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص پرداخت سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ 27 اسفند 1397 ظرف 8 ماه پس از تصویب آن.

22-5. مفاد تبصره 2 ماده 5 اساسنامه، در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک توسط اشخاص حقوقی حداکثر به میزان 5 درصد در مورد میزان سهام شرکت سرمایه گذاری پویش صالحین. شایان ذکر است براساس قانون اصلاح قانون اجرای

سیاست های کلی اصل 44 قانون اساسی، تملک سهام بانک تا سقف ده درصد توسط مالک واحد بدون اخذ مجوز مجاز است.

22-6. مفاد ماده 142 اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ 27 اسفند 1397 در مورد تعیین تکلیف وضعیت صندوق های سامان دهی، وجه التزام بانک مرکزی، حل و فصل مالیات ها

مطالبه شده، استقرار و بکارگیری نرم افزار مدیریت نقدینگی، برگزاری مجمع عمومی فوق العاده به منظور بهینه کردن نسبت کفایت سرمایه، رعایت مفاد اساسنامه بانک، اصلاحیه قانون تجارت، مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مر؛

23. معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 2-44 صورت های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: و سالت	شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال		

قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبني بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. به‌منظر این مؤسسه، معاملات یاد شده براساس روابط خاص فی‌مابین صورت پذیرفته است.

24. گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به

رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد فوق، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

25. موارد عدم رعایت بخشنامه‌ها و مصوبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش طی گزارش جداگانه‌ای به آن بانک اعلام گردیده است.

26. به‌شرح یادداشت توضیحی 1-2-31 صورتهای مالی، براساس مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سالانه برابر با بیست و پنج صدم میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای

سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق تعیین گردیده است. طبق محاسبات بانک، حق عضویت سال 1397 مبلغ 288 میلیارد ریال بوده که معادل آن ذخیره در حسابها منظور گردیده است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به مو

بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد مورد اشاره شده باشد، جلب نگردیده است.

27. موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات و ضوابط وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

1-27. مفاد مواد 7 (بندهای 1، 2، 3، 4 و 5)، 9، 12، 10 و 13 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان، درخصوص افشای صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده و گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی

حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و حداکثر ظرف 4 ماه پس از پایان سال مالی، افشای اطلاعات و صورتهای مالی میان‌دوره‌ای حسابرسی نشده حداکثر 30 روز پس از پایان مقاطع سه ماهه، افشای صورتهای مالی

میان‌دوره‌ای 6 ماهه حسابرسی شده حداکثر 60 روز پس از پایان دوره 6 ماهه، افشای صورتهای مالی حسابرسی نشده سالانه حداکثر 60 روز پس از پایان سال مالی، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی و صورتجلسه مورد تأیید هیئت رئیس

مجمع حداکثر ظرف یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی، ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تشکیل مجمع عمومی عادی به مرجع ثبت شرکت‌ها، افشا جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توس

هیئت‌مدیره حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی، افشا فوری اطلاعات بااهمیت درخصوص معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت یا معاملات با سایر اشخاص وابسته و دعاوی مهم مطروحه له یا علیه شرکت و

صندوق‌های انتقالی در سال 1397.

2-27. مفاد مواد 5 و 18 دستورالعمل انضباطی ناشران غیربورسی و غیرفراپورسی ثبت شده نزد سازمان، درخصوص پرداخت سود سهام مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت قانونی و تصویب مجمع عمومی عادی درخصوص پرداخت هرگونه

کمک بلاعوض به اشخاص خارج از شرکت.

28. در اجرای ماده 33 دستورالعمل قانون اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌رسان، رعایت مفاد قانون مذکور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسه

این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این‌خصوص مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا در شبکه بانکی شامل برخی از مفاد دستورالعمل‌های شناسایی مشتریان، تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری و طبقه‌بندی مشتریان

براساس سطح ریسک به‌صورت کامل اجرا نشده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: و سالت	شماره اطلاعیه :۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

تاریخ تهیه گزارش ۰۱ بهمن ۱۳۹۸

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه تدوین و همکاران	محمد کاظم روح اللهی ورنوسفادرائی		۱۹:۲۹:۴۶ ۱۳۹۸/۱۲/۰۴
شریک موسسه تدوین و همکاران	حامد سیار	۸۴۱۳۴۰	۱۹:۳۷:۱۲ ۱۳۹۸/۱۲/۰۴
مدیر موسسه تدوین و همکاران	احمد ثابت مظفری	۸۰۰۱۸۶	۱۹:۴۱:۳۶ ۱۳۹۸/۱۲/۰۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: و سالت	شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		درصد تغییر		شرح		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		درصد تغییر	
دارایی های جاری						بدهی ها							
موجودی نقد						۱,۹۸۷,۴۸۲	۵,۲۴۳,۱۱۴	(۶۲)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	---		
مطالبات از بانکهای مرکزی						۱۴,۶۵۱,۲۹۱	۱۲,۴۲۸,۰۰۰	۱۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۰۰۳,۲۷۲	۳,۷۶۵,۱۷۰	۵۹	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						۲,۹۷۱,۸۹۱	۴,۵۹۶,۵۸۲	(۳۵)	سپردههای دیداری و مشابه	۲۵,۰۸۳,۸۰۱	۱۸,۹۳۹,۴۲۸	۳۲	
مطالبات از دولت						۰	۰	---	سپردههای پس انداز و مشابه	۱۲۵,۳۰۸,۰۸۴	۱۰۸,۴۱۰,۲۶۰	۱۶	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها						۰	۰	---	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	۰	۰	---	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها						۱۰۱,۳۱۰,۰۴۳	۷۸,۴۹۴,۰۳۹	۲۹	سایر سپردهها	۰	۰	---	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						۶,۳۰۰,۳۰۴	۵,۶۷۴,۶۹۳	۱۱	مالیات پرداختنی	۰	۱۸,۷۲۴	---	
سایر حسابها و اسناد دریافتنی						۷۱۹,۴۴۱	۷۸۴,۳۱۰	(۸)	سود سهام پرداختنی	۱۹,۰۰۰	۰	---	
سرمایه گذاری در املاک						۰	۰	---	ذخایر	۲,۲۵۸,۹۰۱	۸۳۵,۰۰۲	۱۷۱	
دارایی های نامشهود						۴۶,۸۱۹	۴۰,۵۵۰	۱۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹۶,۸۶۲	۹۰,۱۶۴	۲۲۹	
دارایی های ثابت مشهود						۴,۷۳۴,۱۵۵	۲,۵۰۸,۳۴۴	۸۹	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---	
دارایی های نگهداری شده برای فروش						۰	۰	---	سایر بدهی ها	۰	۰	---	
سایر دارایی ها						۲۶,۳۷۱,۳۷۰	۲۲,۸۳۴,۹۳۷	۱۵	جمع بدهی ها	۱۵۸,۹۶۹,۹۲۰	۱۳۲,۰۵۸,۷۴۸	۲۰	
									حقوق صاحبان سهام			---	
									سرمایه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	
									افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	---	
									صرف (کسر) سهام	۰	۰	---	
									سهام خزانه	۰	۰	---	
									اندوخته قانونی	۳,۴۳۵	۳,۴۳۵	۰	
									سایر اندوخته ها	۰	۰	---	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: و سالت	شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

			مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	--
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	*	*	--
			تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	*	*	--
			اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی	*	*	--
			سود (زیان) انباشته		۴۲,۳۸۶	--
			جمع حقوق صاحبان سهام		۱۲۲,۸۷۶	(۷۷)
جمع دارایی ها	۱۵۹,۰۹۲,۷۹۶	۱۳۲,۶۰۴,۵۶۹	۲۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۵۹,۰۹۲,۷۹۶	۲۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صور ت سود و زیان
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
---			سود (زیان) خالص
---			درآمدها
---			درآمدهای مشاع
---	*	*	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
---	*	*	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
---	*	*	جمع درآمدهای مشاع
---	*	*	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
---	*	*	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
---	*	*	سهم سود سپرده گذاران
---	*	*	سهم بانک از درآمدهای مشاع
---			درآمدهای غیر مشاع
۴۰	۲,۵۰۳,۴۷۳	۳,۵۰۲,۲۲۷	سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
۳۳	۶۱۴,۰۶۱	۸۱۷,۶۴۵	درآمد کارمزد
---	*	*	نتیجه مبادلات ارزی
۲۱	۱,۹۶۵,۹۳۹	۲,۳۸۰,۰۷۰	سایر درآمدها
۳۲	۵,۰۸۳,۴۷۳	۶,۶۹۹,۹۴۲	جمع درآمدهای غیر مشاع
۳۲	۵,۰۸۳,۴۷۳	۶,۶۹۹,۹۴۲	جمع درآمدها
---			هزینه ها
۶۷	(۱,۵۰۵,۸۵۱)	(۲,۵۰۷,۲۹۲)	هزینه های کارکنان
۳۸	(۱,۸۴۱,۹۸۰)	(۲,۵۴۲,۳۱۶)	سایر هزینه های اجرایی
۳۶	(۳۳۲,۸۲۸)	(۴۵۱,۷۷۴)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
---	*	*	هزینه های مالی
۳۴	(۱,۱۹۵,۵۰۹)	(۱,۶۰۲,۵۰۵)	هزینه کارمزد
۴۶	(۴,۸۷۶,۱۶۸)	(۷,۱۰۳,۸۸۷)	جمع هزینه ها
---	۲۰۷,۳۰۵	(۴۰۳,۹۴۵)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
---	(۸,۸۳۴)	*	مالیات بر درآمد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بانک قرض الحسنه رسالت		نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۴۰۳,۹۴۵)	۱۹۸,۴۷۱	--		
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--		
سود (زیان) خالص	(۴۰۳,۹۴۵)	۱۹۸,۴۷۱	--		
سود (زیان) پایه هر سهم			--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	(۸۰۸)	۳۹۷	--		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) پایه هر سهم	(۸۰۸)	۳۹۷	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	(۸۰۸)	۳۹۷	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	(۸۰۸)	۳۹۷	--		
گردش حساب سود (زیان) انباشته			--		
سود (زیان) خالص	(۴۰۳,۹۴۵)	۱۹۸,۴۷۱	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۸۳,۱۴۸	(۱۲۴,۱۵۷)	--		
تعدیلات ستواتی	(۴۰,۷۶۲)	(۳۱,۹۲۸)	۲۸		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۴۲,۳۸۶	(۱۵۶,۰۸۵)	--		
سود سهام مصوب	(۱۹,۰۰۰)	۰	--		
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--		
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۲۳,۳۸۶	(۱۵۶,۰۸۵)	--		
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--		
سود قابل تخصیص	(۳۸۰,۵۵۹)	۴۲,۳۸۶	--		
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--		
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--		
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۳۸۰,۵۵۹)	۴۲,۳۸۶	--		
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	(۸۰۸)	۳۹۷	--		
سرمایه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰		

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۶	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(۷۵۹,۸۱۳)	(۴,۱۳۱,۲۴۴)	(۸۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۷۵۹,۸۱۳)	(۴,۱۳۱,۲۴۴)	(۸۲)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			---
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	---
سود سهام پرداختی	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۰	۰	---
مالیات بر درآمد			---
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	---
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۷,۱۹۳	---
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۴۷۲,۴۱۶)	(۵۵۴,۶۵۳)	۳۴۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	---
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲۳,۴۰۳)	(۱۲,۰۷۴)	۹۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۴۹۵,۸۱۹)	(۵۵۹,۵۳۴)	۳۴۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳,۲۵۵,۶۳۲)	(۴,۶۹۰,۷۷۸)	(۳۱)
فعالیت‌های تأمین مالی			---
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	---

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت			
نماد: وسالت		شماره اطلاعیه: ۶۰۹۶۵۶	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	---
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	---
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	---
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۰	۰	---
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳,۲۵۵,۶۳۲)	(۳,۶۹۰,۷۷۸)	(۳۱)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۵,۲۴۳,۱۱۴	۹,۹۳۳,۸۹۲	(۴۷)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	---
موجودی نقد در پایان دوره	۱,۹۸۷,۴۸۲	۵,۲۴۳,۱۱۴	(۶۲)
مبادلات غیرنقدی	۱۰۷,۹۶۵	۶۹۰,۰۶۳	(۸۴)