

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وسالت
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام بانک قرض الحسنه رسالت

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. صورتهای مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ 29 اسفند 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی

1 تا 46 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف

با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه

برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روش های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطر های تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا

اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر ها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های

داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرسی 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 سهام

گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

شُرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: ورسالت	شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

4. سایر داراییها و سایر حسابهای دریافتی در تاریخ ترازنامه، به شرح یادداشت‌های توضیحی 1-18 و 2-2-14 صورت‌های مالی پیوست، شامل مبلغ 26,991 میلیارد ریال مانده حساب‌های فی‌مابین با صندوق‌های قرض‌الحسنه منتقل شده به (مبلغ 25,739 میلیارد ریال مربوط به صندوق‌های قرض‌الحسنه رسالت و مبلغ 1,252 میلیارد ریال مربوط به سایر صندوق‌ها) می‌باشد که در پی سامان‌دهی و انتقال عملیات و برخی از حساب‌های صندوق‌های مزبور براساس تفاهنامه‌های منعقد ایجاد شده است. در این خصوص موارد زیر قابل ذکر می‌باشد:

4-1. مانده مطالبات از صندوق‌های قرض‌الحسنه رسالت به مبلغ 25,739 میلیارد ریال مربوط به انتقال سپرده‌ها، تسهیلات، بدهی‌ها، کارمزد مطالبه شده در سال مالی مورد گزارش و سال‌های گذشته (جمعا به مبلغ 1,658 میلیارد ریال) و همچنین مبلغ 4,867 میلیارد ریال وجوه پرداختی به نیابت از صندوق قرض‌الحسنه رسالت کرمان بوده که به شرح یادداشت توضیحی 1-1-18 صورت‌های مالی پیوست افشا شده است. در سال مالی مورد گزارش، به‌منظور تسویه مطالبات مزبور، صلح‌نامه‌ای فی‌مابین هیئت تصفیه صندوق قرض‌الحسنه رسالت کرمان به‌عنوان "مصالح" و شرکت جهاد نصر کرمان به‌عنوان "متصلح" بابت صلح تمام دارایی‌های مادی و معنوی شرکت فولاد کرمان با کلیه متعلقات، توابع قانونی و عرفی منعقد گردیده است. در این خصوص، جهت تسویه مانده بدهی صندوق قرض‌الحسنه رسالت کرمان به بانک، تعداد 12 فقره چک به صورت سالانه جمعا به مبلغ 19,660 میلیارد ریال در وجه بانک صادر گردیده است که مبلغ 300 میلیارد ریال آن تا این گزارش وصول شده است. براساس صلح‌نامه مزبور مقرر گردید مهلت چک‌های صادره مزبور در صورت بروز حوادثی همچون بحران‌های اقتصادی مالی و تحریم‌های خارجی که خارج از اختیار طرفین باشد، 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 "مصالح" تسلیم گردد، لیکن مراحل اخذ وثایق مزبور در جریان است.

4-2. مانده حساب فوق شامل مبلغ 1,252 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 بودن مذاکرات مربوط به تسویه حساب با صندوق‌های مزبور صورت‌تطبیق حساب‌های فی‌مابین تهیه نشده است. همچنین، مستندات لازم برای حصول اطمینان از پذیرش 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 نهای شدن 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، نرخ تنزیل بخشی از مطالبات و اسناد دریافتی مذکور و عدم احتساب هرگونه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت رفع موارد مذکور، 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. در این خصوص براساس پاسخ تأییدیه مستقل دریافتی از بانک مرکزی، مبلغ 6,477 میلیارد ریال وجه التزام محاسبه و به بانک اعلام شده است. مدیریت بانک با توجه به اینکه بدهی مزبور عمدتا پس از انتقال تکلیفی تعدادی از صندوق‌های قرض‌الحسنه به بانک 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 در صورت رفع مورد اشاره شده نسبت به صورت‌های مالی ضرورت خواهد یافت، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

6. همانگونه که در یادداشت توضیحی 4-15 صورت‌های مالی درج گردیده، در سال‌های قبل به استناد قرارداد منعقد، 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 ۲ میلیارد ریال 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 از املاک مورد معامله در سند رسمی تنظیم 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 بانک تجارت مبني بر خروج ملک مزبور از ر

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و سالت	شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	

آن بانک برخلاف مقررات قانونی، دستور ممنوعیت نقل و انتقال آن توسط بازپرس مربوطه صادر شده است. به علاوه، همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-2-14 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، که با توجه به سررسید اوراق مزبور در سال مالی مورد گزارش، اصل و سود تحقق یافته اوراق مزبور جمعاً مبلغ 354 میلیارد ریال در سایر حسابهای دریافتی طبقه‌بندی شده است. لیکن مکاتبات و پیگیریهای بانک تاکنون منجر به رفع توقیف اوراق یادشده و وصول آن نگردیده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت موارد اشاره شده نسبت به صورتهای مالی ضرورت خواهد یافت، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

7. یادداشت‌های توضیحی 13 و 14 صورتهای مالی به ترتیب شامل مطالبات سنواتی از شرکت ساختمانی گنبد کویر کریمان به مبلغ 112 میلیارد ریال و هزینه‌های دادرسی و سوءاستفاده‌های کارکنان جمعاً به مبلغ 111 میلیارد ریال می‌باشد. مستندات و دلایل مربوط به پرداخت به شرکت ساختمانی گنبد کویر کریمان و همچنین نحوه تسویه و بازیافت مبالغ مزبور به این مؤسسه ارائه نشده است. بنابراین، اظهارنظر درخصوص نحوه بازیافت این مبالغ و طبقه‌بندی آن‌ها به‌عنوان مطالبات برای این مؤسسه میسر نشده است.

8. پاسخ تأییدیه مستقل درخواستی این مؤسسه درخصوص مانده حساب نزد مؤسسه اعتباری کوثر به مبلغ 281 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 2-9 صورتهای مالی، در تاریخ ترازنامه دریافت نگردیده است. همچنین صورتحساب حساب مزبور به این مؤسسه ارائه نشده است و این مؤسسه قادر نبوده از طریق اعمال سایر روش‌های حسابرسی نسبت به مانده مزبور اطمینان حاصل نماید. بنابراین، اظهارنظر نسبت به تعدیلاتی که احتمالاً در ارتباط با اثبات مانده حساب یادشده و سایر معاملات انجام شده با مؤسسه اعتباری مزبور، در صورت دریافت پاسخ تأییدیه درخواستی ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

9. 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 می‌باشد که بدون در نظر گرفتن نوع طبقه مطالبات آن، میزان وثایق و تضامین مشتری، در حساب‌ها شناسایی گردیده است. افزون بر این درآمد کارمزد سال نخست تسهیلات ازدواج تا پایان ماه اول و درآمد تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره‌شده و قرض‌الحسنه ویژه به‌صورت نقدی شناسایی شده است. هر چند اعمال تعدیلات از بابت موارد مذکور ضروری است، لیکن تعیین مبلغ دقیق آن به دلیل گستردگی عملیات و عدم دسترسی به اطلاعات لازم، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نشده است.

10. همانگونه که در یادداشت توضیحی 28 صورتهای مالی افشاء گردیده، در سال مالی مورد گزارش، مبلغ 304 میلیارد ریال درآمد کارمزد خدمات پیام کوتاه شناسایی شده است. در این خصوص مبلغ 83 میلیارد ریال از مطالبات مربوط به آن به شرح یادداشت توضیحی 3-14 صورتهای مالی تا تاریخ این گزارش وصول نشده است. هر چند اعمال تعدیلات از این بابت ضروری است، لیکن تعیین مبلغ دقیق آن برای این مؤسسه امکان‌پذیر نشده است.

11. همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-2-38 صورتهای مالی افشاء گردیده، براساس برگ‌های مطالبه سازمان تأمین اجتماعی برای سال‌های مالی 1395 و 1396 مبلغ 188 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 1397 و 1398 تاکنون مورد رسیدگی بیمه‌ای قرار نگرفته است. هر چند اعمال تعدیلات از بابت سال‌های مذکور ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن، پس از رسیدگی و اظهارنظر نهایی سازمان تأمین اجتماعی تعیین خواهد گردید.

12. الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری درخصوص افشای مناسب ریسک‌ها شامل ریسک‌های اعتباری، نقدینگی و بازار و ارائه سومین ترازنامه به تاریخ ابتدای دوره با توجه به تجدید ارائه انجام شده با تسری به گذشته رعایت نشده است.

اظهار نظر مشروط

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال		

13. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 4 تا 8 و همچنین به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 9 تا 12، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی بانک قرض الحسنه رسالت (سهامی عام) در تاریخ 9

اسفند 1398 و نتایج عملکرد 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

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

14-1. همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-5-42 صورتهای مالی درج گردیده، نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی مورد گزارش، 1/13 درصد (بدون اعمال اصلاحات مورد لزوم) بوده که نسبت به حد نصاب 8 درصدی آن داراؤ

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

14-2. وضعیت پرونده‌های حقوقی مطرح شده علیه بانک در یادداشت توضیحی 5-2-38 صورتهای مالی افشا شده است. تعیین آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دعاوی مزبور، منوط به صدور احکام نهایی دادگاه‌ها است.

14-3. همانگونه که در یادداشت توضیحی 2-1 صورتهای مالی درج گردیده، بنا به اظهار مدیریت بانک، فعالیت بانک در راستای اشاعه فرهنگ قرض الحسنه بوده که لزوماً به‌منظور کسب سود نمی‌باشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: و سالت
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

15. 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.

16. معاملات با شرکت های مندرج در یادداشت توضیحی 2-44 صورت های مالی، به ویژه معاوضه قرارداد پیش خرید یک مجتمع اداری و تجاری در 10 طبقه در منطقه سردار جنگل با موعد تحویل 1 اردیبهشت 1399 به مبلغ 518 میلیارد ریال در

شرکت مهندسی و توسعه نفت و گاز محمدیان به عنوان پیش فروشنده با ملک بلوار دریا متعلق به شرکت گروه توسعه کارآفرینی پویا ثمین به شرح یادداشت توضیحی 2-15 صورت های مالی، عدم وصول به موقع مبلغ 131 میلیارد ریال از قرارداد

فروش اقساطی املاک بانک، عدم دریافت مبلغ 252 میلیارد ریال از ودایع اجاره های بلندمدت از شرکت گروه توسعه کارآفرینی پویا ثمین طبق قرارداد آن، قرارداد با انجمن حامیان فرهنگ قرض الحسنه و قراردادهای منعقد شده با شرکت های پردازش

اطلاعات مالی پارت، شکوه ایثار، داتین آرین قشم و پویا آکس 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. به علاوه، همان گونه که در

یادداشت توضیحی 8-15 صورت های مالی افشا گردیده، تعیین تکلیف تجهیزات دیتاسنتر خریداری شده از شرکت اندیشه نگار پارس به مبلغ 340 میلیارد ریال در جریان می باشد.

17. با وجود انتقال رسمی مالکیت املاک ارنگر و ولیعصر تیریز به بانک، تا تاریخ این گزارش املاک مزبور در تصرف بانک نمی باشد.

18. 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:

18-1. 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.

18-2. مفاد ماده 134 اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص ممنوعیت پرداخت حقوق یا پاداش به اعضای غیرموظف هیئت مدیره.

18-3. مفاد ماده 142 اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ 11 اسفند 1398 در مورد تعیین تکلیف وضعیت صندوق های سامان دهی، وجه التزام بانک مرکزی، 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 مرکزی.

19. 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

قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری، پس از انجام معامله رعایت شده است. به نظر این مؤسسه، معاملات یاد شده و معاملات با سایر اشخاص وابسته

بر اساس روابط خاص فی مابین صورت پذیرفته است.

20. گزارش هیئت مدیره در خصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به

رسیدگی های انجام شده و با در نظر داشتن موارد فوق، نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگرانی است.

21. موارد عدم رعایت بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش طی گزارش جداگانه ای به آن بانک اعلام گردیده است.

22. به شرح یادداشت توضیحی 1-2-31 صورت های مالی، بر اساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها" حق عضویت سالانه برابر با سی صد درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال م

قبیل تا سقف تضمین صندوق تعیین گردیده است. طبق محاسبات بانک، حق عضویت سال 1398 مبلغ 399 میلیارد ریال بوده که معادل آن ذخیره در حساب ها منظور گردیده است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به مورد بااهم

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وسالت
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	

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

23-1. مفاد مواد 7 (بندهای 1، 2، 3، 4 و 5)، 9، 10، 12 و 13 دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان، در خصوص افشای صورت های 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 صورت های مالی میان دوره ای حسابرسی نشده حداکثر 30 روز پس از پایان مقاطع سه ماهه، افشای صورت های مالی میان دوره ای 6 ماهه حسابرسی شده حداکثر 60 روز پس از پایان دوره 6 ماهه، افشای صورت های مالی حسابرسی نشده سالانه حداکثر 60 روز پس از پایان سال مالی، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی و صورت جلسه مورد تأیید هیئت رئیس مجمع حداکثر ظرف یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی، ارائه صورت جلسه مجمع عمومی عادی حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تشکیل مجمع عمومی عادی به مرجع ثبت شرکت ها، افشا جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توسط هیئت مدیره حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی، افشا فوری اطلاعات با اهمیت در خصوص معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت یا معاملات با سایر اشخاص وابسته و دعاوی مهم مطروحه له یا علیه شرکت و صندوق های انتقالی در سال 1398.

23-2. مفاد مواد 5 و 18 دستور العمل انضباطی ناشران غیر بورسی و غیر فرابورسی ثبت شده نزد سازمان، در خصوص پرداخت سود سهام مصوب مجمع عمومی ظرف مهلت قانونی و تصویب مجمع عمومی عادی در خصوص پرداخت هرگونه کمک بلاعوض به اشخاص خارج از شرکت.

24. در اجرای ماده 33 دستور العمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذکور و آیین نامه ها و دستور العمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسعه این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص مفاد قانون مزبور و دستور العمل های قابل اجرا در شبکه بانکی شامل برخی از مفاد دستور العمل های شناسایی مشتریان، تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری و طبقه بندی مشتریان بر اساس سطح ریسک به صورت کامل اجرا نشده است. همچنین تأیید صلاحیت تخصصی، امنیتی و عمومی مسئول واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم اخذ نشده است.

تاریخ تهیه گزارش ۰۹ تیر ۱۳۹۹

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه تدوین و همکاران	محمد کاظم روح الهی ورنوسفادرائی		۱۵:۳۰:۵۷ ۱۳۹۹/۰۴/۲۴
شریک موسسه تدوین و همکاران	حامد سیار	۸۴۱۳۴۰	۱۵:۳۶:۲۲ ۱۳۹۹/۰۴/۲۴
مدیر موسسه تدوین و همکاران	احمد ثابت مظفری	۸۰۰۱۸۶	۱۵:۳۹:۰۷ ۱۳۹۹/۰۴/۲۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر
دارایی های جاری							
موجودی نقد	۱۸,۰۱۲,۰۳۷	۱,۹۸۷,۴۸۲	۸۰۶	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	۰	--
مطالبات از بانکهای مرکزی	۲۲,۴۳۶,۸۳۴	۱۴,۶۵۱,۲۹۱	۵۳	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۰۰۳,۲۷۲	۹۸۴,۵۹۲	(۸۴)
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰۵	۲,۹۷۱,۸۹۱	(۱۰۰)	سپردههای دیداری و مشابه	۲۵,۰۸۳,۸۰۱	۴۴,۱۶۷,۸۹۴	۷۶
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه	۱۲۵,۳۰۸,۰۸۴	۱۸۵,۵۳۸,۵۱۴	۴۸
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	۱۳۵,۶۱۱,۹۸۹	۱۰۱,۳۱۰,۰۴۳	۳۴	سایر سپردهها	۰	۰	--
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۶۳۱,۰۸۱	۶,۳۰۰,۳۰۴	۲۲۷	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۲۰,۵۵۲,۰۱۲	۷۱۹,۴۴۱	۲,۷۵۷	سود سهام پرداختنی	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲,۲۵۸,۹۰۲	۱,۷۱۶,۲۳۸	(۲۴)
دارایی های نامشهود	۳۹,۶۱۲	۴۶,۸۱۹	(۱۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹۶,۸۶۲	۳۸۵,۳۵۱	۳۰
دارایی های ثابت مشهود	۶,۰۶۰,۸۸۲	۴,۸۲۳,۳۱۷	۲۶	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	۱۰,۳۹۶,۱۶۶	۲۶,۲۰۴,۰۶۰	(۶۰)	جمع بدهی ها	۱۵۸,۹۶۹,۹۲۱	۲۳۲,۸۱۱,۵۸۹	۴۶
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه				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	۶۷,۳۰۴	۱,۸۵۹
				سایر اندوخته ها	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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				
--	(۴۵۸,۷۰۸)	۳۶۱,۹۲۵	سود (زیان) انباشته				
۱,۹۷۸	۴۴,۷۲۷	۹۲۹,۲۲۹	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۷	۱۵۹,۰۱۴,۶۴۸	۲۳۳,۷۴۰,۸۱۸	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۷	۱۵۹,۰۱۴,۶۴۸	۲۳۳,۷۴۰,۸۱۸	جمع دارایی ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

درصد تغییر	واقعی سال مالی		صورتهای سود و زیان
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
--			سود (زیان) خالص
--			درآمدها
--			درآمدهای مشاع
--	*	*	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
--	*	*	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
--	*	*	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
۱۵	۳,۵۰۲,۲۲۸	۴,۰۳۳,۲۳۵	سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
۰	۸۱۷,۶۴۴	۸۱۹,۱۰۷	درآمد کارمزد
--	*	*	نتیجه مبادلات ارزی
۱۱۸	۲,۳۸۰,۰۷۰	۵,۱۹۲,۴۲۴	سایر درآمدها
۵۰	۶,۶۹۹,۹۴۲	۱۰,۰۴۴,۷۶۶	جمع درآمدهای غیر مشاع
۵۰	۶,۶۹۹,۹۴۲	۱۰,۰۴۴,۷۶۶	جمع درآمدها
--			هزینه ها
۳۲	(۲,۵۰۷,۲۹۲)	(۳,۳۱۷,۱۶۱)	هزینه های کارکنان
۳۰	(۲,۵۱۲,۳۱۶)	(۳,۲۶۷,۳۷۳)	سایر هزینه های اجرایی
۱۱	(۴۵۱,۷۷۴)	(۵۰۰,۹۳۴)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
--	*	*	هزینه های مالی
۲۹	(۱,۶۰۲,۵۰۵)	(۲,۰۷۴,۷۹۶)	هزینه کارمزد
۲۹	(۷,۰۷۳,۸۸۷)	(۹,۱۶۰,۲۶۴)	جمع هزینه ها
--	(۳۷۳,۹۴۵)	۸۸۴,۵۰۲	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	*	*	مالیات بر درآمد

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲		کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴		نماد: وسالت		شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمايه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ ميليون ريال		اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سرمايه ثبت نشده: ۰ ميليون ريال	
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۸۸۴,۵۰۲	(۳۷۳,۹۴۵)	--	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	۸۸۴,۵۰۲	(۳۷۳,۹۴۵)	--	سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم	۱,۷۶۹	(۷۴۸)	--	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۱,۷۶۹	(۷۴۸)	--	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۱,۷۶۹	(۷۴۸)	--	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۱,۷۶۹	(۷۴۸)	--	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
سود (زیان) حساب سود (زیان) انباشته	۸۸۴,۵۰۲	(۳۷۳,۹۴۵)	--	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	(۳۸۰,۵۶۰)	۸۳,۱۴۸	--	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۷۸,۱۴۸)	(۱۴۸,۹۱۱)	(۴۸)	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
تعدیلات ستواتی	(۴۵۸,۷۰۸)	(۶۵,۷۶۳)	۵۹۸	گردش حساب سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۰	(۱۹,۰۰۰)	--	سود (زیان) خالص	۴۲۵,۷۹۴	(۴۵۸,۷۰۸)	--
سود سهام مصوب	۰	۰	--	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۶۳,۸۶۹)	(۴۵۸,۷۰۸)	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	تعدیلات ستواتی	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۴۵۸,۷۰۸)	(۸۴,۷۶۳)	۴۴۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۰	۰	--
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	سود سهام مصوب	۰	۰	--
سود قابل تخصیص	۴۲۵,۷۹۴	(۴۵۸,۷۰۸)	--	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
انتقال به اندوخته قانونی	(۶۳,۸۶۹)	(۸۴,۷۶۳)	۴۴۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۰	۰	--
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۳۶۱,۹۲۵	(۴۵۸,۷۰۸)	--	سود قابل تخصیص	۰	۰	--
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۱,۷۶۹	(۷۴۸)	--	انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--
سرمایه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷	درصد تغییر
فعالیت‌های عملیاتی			--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۶,۳۰۳,۷۲۲	(۷۵۹,۸۱۳)	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۶,۳۰۳,۷۲۲	(۷۵۹,۸۱۳)	--
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	۴,۵۵۹	۰	--
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۸۱,۱۷۷)	(۲,۴۷۲,۴۱۶)	(۸۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۱۳۳	۰	--
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۲,۶۸۲)	(۲۲,۴۰۳)	(۸۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲۷۹,۱۶۷)	(۲,۴۹۵,۸۱۹)	(۸۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۶,۰۲۴,۵۵۵	(۳,۲۵۵,۶۳۲)	--
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: ۶۵۳۸۳۲	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * میلیون ریال	
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	--
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	۰	۰	--
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	۰	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۰	۰	۰	۰	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۶,۰۲۴,۵۵۵	۱۶,۰۲۴,۵۵۵	۱۶,۰۲۴,۵۵۵	(۳,۲۵۵,۶۳۲)	--
موجودی نقد در ابتدای دوره	۱,۹۸۷,۴۸۲	۱,۹۸۷,۴۸۲	۱,۹۸۷,۴۸۲	۵,۲۴۳,۱۱۴	(۶۲)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰	--
موجودی نقد در پایان دوره	۱۸,۰۱۲,۰۳۷	۱۸,۰۱۲,۰۳۷	۱۸,۰۱۲,۰۳۷	۱,۹۸۷,۴۸۲	۸۰۶
مبادلات غیرنقدی	۵۱۸,۱۲۱	۵۱۸,۱۲۱	۵۱۸,۱۲۱	۱۰۷,۹۶۵	۳۸۰