

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	سرمایه ثبت شده: 7,483,027
نماد: و سالت	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571904	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
			تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	حسابرسی شده
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۴۹,۴۹۷,۱۷۰	۳۴,۶۷۲,۷۳۲	۳۰,۷۷۱,۶۶۵	۱۰۱
هزینه سود سپرده‌ها	۰	۰	۰	۰
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۹,۴۹۷,۱۷۰	۳۴,۶۷۲,۷۳۲	۳۰,۷۷۱,۶۶۵	۱۰۱
درآمد کارمزد	۳,۷۶۵,۸۷۳	۱۰,۱۴۲,۲۸۷	۱۶,۰۷۳,۰۹۰	(۶۳)
هزینه کارمزد	(۱,۹۳۲,۱۱۲)	(۱,۸۵۲,۴۵۷)	(۲,۵۴۷,۴۳۰)	(۴)
خالص درآمد کارمزد	۱,۸۴۳,۷۶۱	۸,۲۸۹,۸۳۰	۱۳,۵۲۵,۶۷۰	(۷۸)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹,۵۳۹	۲۲,۲۶۷	۵۴۲,۴۸۴	(۵۷)
جمع درآمدهای عملیاتی	۵۱,۳۵۰,۴۷۰	۳۲,۹۸۴,۸۲۹	۴۴,۸۳۹,۸۱۹	۵۶
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۰	۰	۰	۰
هزینه‌های اداری و عمومی	(۲۲,۰۷۵,۵۲۳)	(۱۲,۸۸۱,۷۱۶)	(۱۹,۱۶۸,۶۰۴)	(۷۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۴۱۱,۶۲۱)	(۴,۱۸۸,۸۳۵)	(۶,۸۱۲,۴۶۸)	(۱۰۱)
هزینه‌های مالی	۰	۰	۰	۰
هزینه استهلاک	(۳۴۸,۰۵۱)	(۲۱۹,۸۵۱)	(۵۱۲,۷۷۱)	(۵۸)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰,۵۱۵,۲۷۵	۱۵,۶۹۴,۴۳۷	۱۸,۳۴۵,۹۷۶	۳۱
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	(۱,۰۷۹,۱۷۱)	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۰,۵۱۵,۲۷۵	۱۵,۶۹۴,۴۳۷	۱۷,۲۶۶,۸۰۵	۳۱
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۰,۵۱۵,۲۷۵	۱۵,۶۹۴,۴۳۷	۱۷,۲۶۶,۸۰۵	۳۱
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	۲,۷۴۲	۱۶,۹۹۴	۲,۲۳۹	(۸۴)
غیرعملیاتی(ریال)	۰	(۸,۹۰۸)	۶۸	۱۰۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲,۷۴۲	۸,۰۸۶	۲,۳۰۷	(۶۶)
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۲,۷۴۲	۸,۰۸۶	۲,۳۰۷	(۶۶)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲,۷۴۲	۲,۰۹۷	۲,۳۰۷	
سرمایه	۷,۴۸۳,۰۲۷	۷,۴۸۳,۰۲۷	۷,۴۸۳,۰۲۷	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود(زیان) خالص	۳۰,۵۱۵,۳۷۵	۱۵,۶۹۴,۴۳۷	۱۷,۲۶۶,۸۰۵	۳۱
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۳۰,۵۱۵,۳۷۵	۱۵,۶۹۴,۴۳۷	۱۷,۲۶۶,۸۰۵	۳۱

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
دارایی ها				
موجودی نقد	۸,۹۷۹,۹۶۹	۳,۵۹۷,۲۴۰	۶۸,۶۵۲,۱۸۸	۱۵۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶۸,۵۱۸,۷۳۹	۸۰,۸۷۴,۷۹۳	۲۹۶,۴۸۱	(۱۵)
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۸۷۳,۱۸۱,۷۰۸	۶۴۱,۳۰۵,۵۳۵	۳۲۱,۷۵۶,۳۳۰	۳۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۷,۷۱۷,۷۳۴	۴۱,۱۷۱,۹۹۶	۸۳,۴۳۸,۷۵۹	۲۱۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۸,۷۸۱	۰
سایر حسابهای دریافتنی	۲۶,۰۵۳,۵۹۹	۲۲,۳۱۳,۸۱۹	۲۰,۱۵۹,۵۹۹	۱۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰,۳۹۱,۰۸۴	۹,۱۵۱,۷۰۹	۸,۵۲۷,۶۲۳	۱۴
دارایی‌های نا مشهود	۳۴۱,۵۰۸	۲۱۹,۸۶۲	۶۱,۹۱۵	۱۰
سپرده قانونی	۱۸۹,۶۳۰,۳۶۸	۱۱۹,۵۳۶,۳۵۵	۵۲,۳۴۴,۹۸۷	۵۹
سایر دارایی‌ها	۲۶,۴۹۳,۸۹۱	۲۵,۰۳۶,۴۷۳	۱۸,۹۰۸,۶۸۹	۶

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
جمع دارایی‌ها	۱,۳۳۱,۱۹۸,۵۰۰	۹۴۳,۱۰۷,۶۸۲	۵۷۴,۳۴۵,۳۴۱	۴۱
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۷,۴۸۳,۰۲۷	۷,۴۸۳,۰۲۷	۱,۹۴۰,۸۳۸	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۸,۰۶۱,۷۷۶	۴,۹۸۴,۴۸۴	۲,۳۹۴,۴۶۴	۶۲
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۵,۸۲۰,۹۲۱	۲۰,۰۲۰,۷۸۳	۱۲,۳۱۰,۸۶۳	۷۹
سهام خزانة	(۵,۵۴۹,۳۳۶)	(۲,۰۹۵,۵۱۳)	۰	(۱۶۵)
جمع حقوق مالکانه	۴۵,۸۱۶,۳۸۸	۳۰,۳۹۲,۷۸۱	۱۶,۶۴۶,۱۶۵	۵۱
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۳,۴۳۵,۲۵۶	۶,۳۴۲,۰۰۵	۳,۵۷۱,۴۳۶	۳۷۵
سپرده‌های مشتریان	۱,۲۴۶,۸۹۸,۳۳۶	۸۹۱,۵۶۲,۷۳۰	۵۵۰,۲۴۹,۴۹۶	۴۰
سود سهام پرداختنی	۱۳,۸۷۸	۱,۶۰۱,۴۰۷	۱۷۶,۸۳۲	(۹۹)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۸۶۰,۹۲۳	۰	(۱۰۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۴,۹۹۳,۷۶۶	۱۲,۴۴۷,۸۳۶	۳,۶۹۹,۶۹۶	۲۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۱,۸۷۶	۰	۱,۷۱۶	
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۲۸۵,۳۸۲,۱۱۲	۹۱۳,۷۱۴,۹۰۱	۵۵۷,۶۹۹,۱۷۶	۴۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۱,۲۸۵,۳۸۲,۱۱۲	۹۱۳,۷۱۴,۹۰۱	۵۵۷,۶۹۹,۱۷۶	۴۱

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										•	•
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				•							•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				•			•	•	•		•
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۵۹۰,۰۲۱				(۲,۵۹۰,۰۲۱)		•
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						•			•		•
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۴۸۳,۰۲۷	•	•	•	۴,۹۸۴,۴۸۵	•	•	•	۲۰,۰۲۰,۷۸۳	(۲,۰۹۵,۵۱۴)	۳۰,۳۹۲,۷۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۲۰,۵۱۵,۲۷۵		۲۰,۵۱۵,۲۷۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							•	•			•
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	•	•	•	•	•	•	•	•	۲۰,۵۱۵,۲۷۵	•	۲۰,۵۱۵,۲۷۵
سود(زیان) سهام مصوب									(۱,۶۳۷,۸۴۶)		(۱,۶۳۷,۸۴۶)
افزایش سرمایه	•		•	•		•	•	•	•		•
افزایش سرمایه در جریان	•	•							•		•
خرید سهام خزانه									(۲,۴۵۲,۸۲۲)	(۲,۴۵۲,۸۲۲)	
فروش سهام خزانه										•	•
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				•							•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				•			•	•	•		•
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۰۷۷,۲۹۱				(۲,۰۷۷,۲۹۱)		•
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						•			•		•
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۷,۴۸۳,۰۲۷	•	•	•	۸,۰۶۱,۷۷۶	•	•	•	۲۵,۸۲۰,۹۲۱	(۵,۵۴۹,۲۳۶)	۴۵,۸۱۶,۲۸۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۱۴,۵۰۸,۵۶۳	(۶۱,۹۸۸,۴۸۷)	(۶۰,۵۳۹,۷۱۰)	۱۳۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۸۶۰,۹۳۳)	۰	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱۳,۶۴۷,۶۳۹	(۶۱,۹۸۸,۴۸۷)	(۶۰,۵۳۹,۷۱۰)	۱۳۲
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۶۱۵,۸۹۰)	(۱,۱۶۵,۰۸۳)	(۲,۲۸۳,۳۱۵)	(۱۲۵)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۹۷۱	۰	۳۰,۱۶۰	
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	۰	(۱۴۵,۶۸۵)	(۱۶۸,۳۶۶)	۱۰۰
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۳۰	۰
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۲۰۸,۵۱۵,۹۷۶)	۰	(۱۳۷,۴۴۵,۲۳۶)	(∞)
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۲۰۷,۹۶۵,۶۳۹	۰	۱۳۷,۴۶۴,۴۸۴	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲,۱۶۵,۲۵۶)	(۱,۳۱۰,۷۶۸)	(۲,۴۱۳,۲۳۳)	(۱۴۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۰,۴۸۲,۳۸۳	(۶۳,۲۹۹,۲۵۵)	(۶۳,۹۴۱,۹۴۳)	۱۱۷
فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۴۱,۰۹۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳,۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۲,۰۹۵,۵۱۴)	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۵۵,۰۶۵,۰۰۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	(۵۵,۰۶۵,۰۰۰)	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۲,۱۹۹)	۰	(۵۸,۵۸۱)	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	•	•	•	•
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	•	•	•	•
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	•	•	•	•
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	•	•	•	•
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	•	•	•	•
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	•	•	•	•
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	•	•	•	•
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۵۹۷,۴۵۵)	•	•	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۵,۰۹۹,۶۵۴)	•	(۲,۱۱۳,۰۰۵)	(∞)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵,۲۸۲,۷۲۹	(۶۳,۳۹۹,۳۵۵)	(۶۵,۰۵۴,۹۴۸)	۱۰۹
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۵۹۷,۲۴۰	۶۸,۶۵۳,۱۸۸	۶۸,۶۵۳,۱۸۸	(۹۵)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	•	•	•	•
مانده موجودی نقد در پایان سال	۸,۹۷۹,۹۶۹	۵,۲۵۳,۹۳۳	۳,۵۹۷,۲۴۰	۶۸
معاملات غیرنقدی	•	•	•	•
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				