

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای

به هیئت مدیره 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 31 شهریور 1398 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی 1 تا 46، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثنای محدودیت های مندرج در بندهای 3 تا 8، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمیتواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	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 میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	

3. سایر داراییها و سایر حسابهای دریافتی در تاریخ ترازنامه، به شرح یادداشت‌های توضیحی 1-18 و 2-2-14 صورت‌های مالی شامل مبلغ 24,082 میلیارد ریال مانده حساب‌های فیما بین با صندوق‌های قرض‌الحسنه منتقل شده به بانک (مبلغ 22,934 میلیارد ریال مربوط به صندوق‌های قرض‌الحسنه رسالت و مبلغ 1,148 میلیارد ریال مربوط به سایر صندوق‌ها) می‌باشد که در پی سامان‌دهی و انتقال عملیات و برخی از حساب‌های صندوق‌های مزبور بر اساس تفاهنامه‌های منعقدہ ایجاد شده است. در این خصوص موارد زیر قابل ذکر می‌باشد:

3-1. مانده مطالبات از صندوق‌های قرض‌الحسنه رسالت به مبلغ 22,934 میلیارد ریال مربوط به انتقال سپرده‌ها، تسهیلات، بدهی‌ها، کارمزد مطالبه شده در دوره مالی مورد گزارش و سال‌های گذشته (جمعا به مبلغ 1,547 میلیارد ریال) و همچنین مبلغ 4,333 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 دوره مالی مورد گزارش، به منظور تسویه مطالبات مزبور، صلح‌نامه فی‌مابین هیئت 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 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. بر اساس صلح‌نامه مزبور مقرر گردید چک‌های صادره مزبور در 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.

3-2. مانده حساب مزبور شامل مبلغ 1,148 میلیارد ریال مانده مطالبات از سایر صندوق‌های قرض‌الحسنه می‌باشد که عمدتا در سنوات قبل ایجاد شده است. 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 سایر مبالغ منظور شده به حساب 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 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 احتمالی مطالبات مشکوک‌الوصول، تعیین آثار تعدیلات احتمالی که در صورت رفع موارد یاد شده، نسبت به صورت‌های مالی ضرورت خواهد یافت، برای این مؤسسه امکان‌پذیر نمی‌باشد.

4. همانگونه که در یادداشت توضیحی 1-2-38 صورت‌های مالی درج گردیده، بر اساس مقررات و رویه‌های معمول بانک مرکزی، بابت اضافه برداشت، وجه‌التزام به میزان 34 درصد مانده بدهی تسویه نشده از بانک‌ها مطالبه می‌گردد. بر اساس پاسخ تأییدیه مستقل دریافتی از بانک مرکزی، از این بابت مبلغ 5,841 میلیارد ریال وجه التزام محاسبه و به بانک اعلام شده است. مدیریت بانک با توجه به اینکه مطالبه مزبور عمدتا پس از انتقال تکلیفی تعدادی از صندوق‌های قرض‌الحسنه به بانک و لزوم تأمین وجوه مربوط به سپرده‌گذاران صندوق‌های مزبور در حساب‌ها ایجاد گردیده، هیچگونه ذخیره‌ای 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.

5. همانگونه که در یادداشت توضیحی 4-15 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 ۲ 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، موارد مذکور در سند رسمی این معامله که در دفترخانه ثبت اسناد رسمی تنظیم شده، به صراحت مستثنی گردیده و تاکنون نیز مدارکی بابت انتقال آن به این مؤسسه ارائه نشده است. همچنین، بر اساس تأییدیه دریافتی از مدیریت حقوقی بانک به‌دلیل ادعای بانک تجا

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	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: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		

مبني بر خروج املاک مزبور از رهن آن بانک برخلاف مقررات قانوني، دستور ممنوعیت نقل و انتقال آن توسط بازپرس مربوطه صادر شده است. به علاوه، همانگونه که در یادداشت توضیحي 1-12 صورتهاي مالي افشاء شده است، براساس مکاتبه قضايي سرپرست اجرائي احکام دادرسي کارکنان دولت استان تهران، اوراق مشارکت دولتي بانک تا میزان مبلغ 280 میلیارد ریال، بابت قرار تأمین خواسته توقیف شده و مکاتبات و پیگیریهاي بانک تاکنون منجر به رفع توقیف اوراق یاد نگردیده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار تعدیلات احتمالي که در صورت رفع موارد اشاره شده نسبت به صورتهای مالي ضرورت خواهد یافت، برای این مؤسسه امکان پذیر نمی باشد.

6. سفارشات و پیش پرداختهاي سرمایه‌اي به شرح یادداشت توضیحي 7-15 صورتهای مالي شامل مبلغ 518 میلیارد ریال مبالغ پرداختي مربوط به قرارداد پیش‌خرید یک مجتمع اداري و تجاري در 10 طبقه به مبلغ 493 میلیارد ریال فی‌مابین به عنوان "پیش‌خریدار" و شرکت مهندسي و توسعه نفت و گاز محمدیان به‌عنوان "پیش‌فروشنده" با موعد تکمیل تا تاریخ 1 اردیبهشت 1399 می‌باشد. براساس قرارداد مزبور مقرر گردیده بانک به ترتیب مبلغ 377 میلیارد ریال از ثمن معامله را همزمان با انعقاد قرارداد، مبلغ 70 میلیارد ریال همزمان با اخذ وکالت در دفترخانه اسناد رسمي و مابقی مبلغ قرارداد به میزان 46 میلیارد ریال را همزمان با اتمام عملیات ساختماني و تنظیم سند قطعي به آن شرکت پرداخت نماید. این در حالی است تسویه مبالغ 70 و 46 میلیارد ریال مزبور بدون اخذ وکالت رسمي و پروانه تخریب و ساخت و شروع عملیات ساختماني انجام پذیرفته و همچنین بابت اخذ مجوز ساخت نیز مبلغ 25 میلیارد ریال در سال گذشته پرداخت شده است. افزون بر این امکان مشاهده اصل اسناد مالکیت موضوع قرارداد و حصول اطمینان از عدم وجود موانع حقوقي برای انتقال آن‌ها برای این مؤسسه امکان پذیر نشده است.

7. مطالبات از شرکتهاي وابسته به شرح یادداشت توضیحي 13 صورتهای مالي، شامل مبلغ 134 میلیارد ریال پرداختي به شرکت ساختماني گنبد کویر کریمان در سال گذشته می‌باشد. مستندات و دلایل پرداخت مزبور و همچنین نحوه تسویه آن تاکنون به این مؤسسه ارائه نشده است. بنابراین، اظهار نظر در خصوص نحوه بازیافت و صحت طبقه‌بندی آن به‌عنوان مطالبات برای این مؤسسه میسر نشده است.

8. پاسخ تأییدیه مستقل درخواستي این مؤسسه در خصوص مانده حساب نزد مؤسسه اعتباري کوثر به مبلغ 269 میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه دریافت نگردیده است. همچنین صورتحساب حساب مذکور نیز به این مؤسسه ارائه نشده است. بنابراین اظهار نظر نسبت به تعدیلاتي که احتمالاً در ارتباط با اثبات مانده حساب مزبور و سایر معاملات انجام شده با مؤسسه اعتباري مزبور، در صورت دریافت پاسخ تأییدیه درخواستي ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه امکان پذیر نیست.

9. براساس رویه مورد استفاده در بانک، بخشی از درآمد کارمزد تسهیلات قرض‌الحسنه اعطايي به مشتریان به شرح یادداشت توضیحي 28 صورتهای مالي عمدتاً مربوط به تسهیلات قرض‌الحسنه انتقالی از صندوقهاي قرض‌الحسنه سامان‌دهي شده، بدون در نظر گرفتن نوع طبقه مطالبات آن، میزان وثایق و تضامین مشنري، در حساب‌ها شناسايي گردیده است. افزون بر این، درآمد کارمزد سال نخست تسهیلات ازدواج تا پایان ماه اول قرارداد و درآمد تسهیلات اعطايي از محل وجوه ادار شده و قرض‌الحسنه ویژه به‌صورت نقدي شناسايي شده است. هر چند اعمال تعدیلات از بابت موارد مذکور ضروري است، لیکن به دلیل گستردگی عملیات و عدم دسترسی به اطلاعات لازم، تعیین مبلغ دقیق آن برای این مؤسسه امکان پذیر نیست.

10. سازمان امور مالیاتی با استناد به بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالي کشور جهت فعالیتهاي غیربانکي نگهداري املاک غیرمنقول مازاد، به‌شرح یادداشت توضیحي 2-1-22 صورتهای مالي، به‌راستی را مشمول مالیات دانسته و بابت عملکرد سالهاي 1395 و 1396 به‌ترتیب مبالغ 154 و 619 میلیارد ریال، برگ‌های تشخیص صادر نموده است. از طرفي براساس آیین‌نامه اجرائي بند (پ) ماده 17 قانون مذکور در خصوص تقویم دارايي غیره مازاد بانک‌ها و مؤسسات اعتباري مصوب 29 تیر 1394 هیئت وزیران، ملاک تعیین املاک غیرمنقول مازاد، تشخیص شوراي پول و اعتبار و بانک مرکزي می‌باشد. بر همین اساس، بانک مرکزي اموال غیرمنقول مازاد بانک را برای سالهاي 1395 و 1396 به‌ترتیب مبالغ 784 میلیارد ریال و صفر اعلام نموده است. با توجه به اعلام بانک مرکزي، بانک به برگ‌های تشخیص مزبور اعتراض نموده و ذخیره‌اي در حساب‌ها منظور نموده است. همچنین، با توجه به زیان ابرازي سال 1397 و معافیتهاي مالياتي بابت مالیات عملکرد سال 1397 و دوره مالي مورد گزارش، ذخیره‌اي در حساب‌ها منظور نشده است. بانک برای سالهاي مذکور بدهي مالیاتي خواهد داشت که میزان دقیق آن بعد از رسیدگی مقامات مالیاتي و صدور برگ‌های قطعي مربوطه مشخص خواهد شد.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: وسالت	شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		

11. همانگونه که در یادداشت توضیحی 3-2-38 صورتهای مالی افشا گردیده، براساس برگ مطالبه سازمان تأمین اجتماعی برای سال 1395 مبلغ 69 میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است. بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور اعتراض نموده و نتیجه آن تاکنون مشخص نشده و از اینرو ذخیره ای در حسابها منظور ننموده است. همچنین، حسابهای بانک برای سالهای 1396 و 1397 تاکنون مورد رسیدگی آن سازمان قرار نگرفته است. هر چند اعمال تعدیلات از بابت سالهای مذکور ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن، پس از رسیدگی و مطالبه نهایی سازمان مذکور تعیین خواهد گردید.

12. الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری درخصوص افشای مناسب ریسکها شامل ریسکهای اعتباری، نقدینگی و بازار رعایت نشده است.

#### نتیجه گیری مشروط

13. براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای 3 تا 8 و همچنین، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 9 تا 12، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از ته جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

#### تاکید بر مطالب خاص

14. موارد زیر بدون مشروط نمودن نتیجه‌گیری 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 دوره مالی مورد گزارش، 0/29 درصد (بدون اعمال اصلاحات مورد لزوم) بوده که نسبت به حد نصاب 8 درصدی دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی دارای تفاوت قابل‌ملاحظه‌ای است. برنامه‌های مدیریت بانک برای بهبود این نسبت در یادداشت توضیحی 41 صورتهای مالی افشا شده است.

14-2. همانگونه که در یادداشت توضیحی 7-15 صورتهای مالی اشاره شده، اقدامات مقتضی جهت تعیین تکلیف تجهیزات دیتاسنتر خریداری شده از شرکت اندیشه نگار پارس به‌مبلغ 340 میلیارد ریال در جریان می‌باشد.

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

#### سایر موارد

15. ضوابط و مقررات و ضوابط وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در مورد مفاد مواد 7 (بندهای 1، 2، 3، 4 و 5)، 9 و 13 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان، درخصوص افشای صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده و گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی حداقل 10 روز قبل از برگزاری مجمع و حداکثر ظرف 4 ماه پس از پایان سال مالی، افشای اطلاعات و صورتهای مالی میان‌دوره‌ای دوره سه ماهه 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 ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها، افشا فوری اطلاعات بااهمیت درخصوص معاملات موضوع ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت یا معاملات با سایر اشخاص وابسته دعوی مهم مطروحه له یا علیه بانک و صندوق‌های انتقالی در سال 1398 رعایت نشده است.

16. با توجه به گستردگی و حجم فعالیت‌های بانک، تداوم بهبود ساختار کنترل‌های داخلی و شناسایی، اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک‌های مربوط به فن‌آوری اطلاعات ضروری است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

تاریخ تهیه گزارش ۱۳۷ اسفند ۱۳۹۸

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه تدوین و همکاران	محمد کاظم روح الهی و ونوسفادرانی		۱۵:۳۴:۱۷ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸
مدیرفنی موسسه تدوین و همکاران	اصغر حیرانی	۹۳۲۱۴۶	۱۵:۴۰:۴۸ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸
مدیر موسسه تدوین و همکاران	احمد ثابت مظفری	۸۰۰۱۸۶	۱۵:۴۴:۳۵ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

ترازنامه	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر	شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییر
<b>دارایی های جاری</b>							
موجودی نقد	۱۳,۷۲۱,۳۳۳	۱,۹۸۷,۴۸۲	۵۹۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۰	۰	--
مطالبات از بانکهای مرکزی	۱۸,۲۵۲,۵۱۱	۱۴,۶۵۱,۲۹۱	۲۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۰۰۳,۲۷۲	۱۷	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۹۶۹,۲۵۷	۲,۹۷۱,۸۹۱	۰	سپردههای دیداری و مشابه	۲۵,۰۸۳,۸۰۱	۳۲	
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپردههای پس انداز و مشابه	۱۲۵,۳۰۸,۰۸۴	۱۴	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها	۰	۰	--	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	۰	--	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها	۱۰۴,۶۲۷,۴۲۴	۱۰۱,۳۱۰,۰۴۳	۳	سایر سپردهها	۰	--	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۸۳۳,۹۳۱	۶,۳۰۰,۳۰۴	۱۰۴	مالیات پرداختنی	۰	--	
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۲۰,۶۵۸,۷۵۳	۷۱۹,۴۴۱	۲,۷۷۲	سود سهام پرداختنی	۱۹,۰۰۰	۰	
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲,۲۵۸,۹۰۲	۱۴	
دارایی های نامشهود	۴۸,۱۵۶	۴۶,۸۱۹	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۹۶,۸۶۲	۲۰	
دارایی های ثابت مشهود	۵,۹۶۱,۶۵۷	۴,۸۲۳,۳۱۷	۲۴	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	--	
دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی ها	۰	--	
سایر دارایی ها	۷,۶۲۲,۹۸۵	۲۶,۲۰۴,۰۶۰	(۷۱)	جمع بدهی ها	۱۵۸,۹۶۹,۹۲۱	۱۷	
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
سرمایه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰			۵۰۰,۰۰۰	۰	
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰			۰	--	
صرف (کسر) سهام	۰	۰			۰	--	
سهام خزانه	۰	۰			۰	--	
اندوخته قانونی	۳,۴۳۵	۳,۴۳۵			۳,۴۳۵	۰	
سایر اندوخته ها	۰	۰			۰	--	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: * 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				
(۴۵)	(۴۵۸,۷۰۸)	(۲۵۰,۵۴۰)	سود (زیان) انباشته				
۴۶۵	۴۴,۷۲۷	۲۵۲,۸۹۵	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۷	۱۵۹,۰۱۴,۶۴۸	۱۸۶,۶۹۶,۰۰۷	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۷	۱۵۹,۰۱۴,۶۴۸	۱۸۶,۶۹۶,۰۰۷	جمع دارایی ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت سود و زیان	واقعی دوره ۶ ماهه		درصد تغییر	واقعی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
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			--	
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۲,۱۱۳,۹۴۲	۱,۶۶۸,۸۹۴	۲۷	۳,۵۰۲,۲۲۸
درآمد کارمزد	۴۴۵,۶۰۳	۳۵۶,۹۹۸	۲۵	۸۱۷,۶۴۴
نتیجه مبادلات ارزی	*	*	--	*
سایر درآمدها	۲,۰۲۸,۲۰۴	۱,۵۱۴,۲۲۸	۳۴	۲,۳۸۰,۰۷۰
جمع درآمدهای غیر مشاع	۴,۵۸۷,۷۴۹	۳,۵۴۰,۱۲۰	۳۰	۶,۶۹۹,۹۴۲
جمع درآمدها	۴,۵۸۷,۷۴۹	۳,۵۴۰,۱۲۰	۳۰	۶,۶۹۹,۹۴۲
هزینه ها			--	
هزینه های کارکنان	(۱,۵۵۲,۴۸۸)	(۱,۴۳۳,۸۰۶)	۸	(۲,۵۰۷,۳۹۲)
سایر هزینه های اجرایی	(۱,۵۲۱,۹۹۶)	(۱,۲۷۸,۴۹۸)	۱۹	(۲,۵۱۲,۳۱۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۰۶,۵۵۸)	(۲۴۲,۸۷۴)	۲۶	(۴۵۱,۷۷۴)
هزینه های مالی	*	*	--	*
هزینه کارمزد	(۹۹۸,۵۳۹)	(۷۶۸,۸۸۳)	۳۰	(۱,۶۰۲,۵۰۵)
جمع هزینه ها	(۴,۳۷۹,۵۸۱)	(۳,۷۲۴,۰۶۱)	۱۸	(۷,۰۷۳,۸۸۷)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰۸,۱۶۸	(۱۸۳,۹۴۱)	--	(۳۷۳,۹۴۵)
مالیات بر درآمد	*	*	--	*
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۰۸,۱۶۸	(۱۸۳,۹۴۱)	--	(۳۷۳,۹۴۵)



کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت		نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲۰۸,۱۶۸	(۱۸۳,۹۴۱)	(۳۷۳,۹۴۵)	--	--
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۴۱۶	(۳۶۸)	(۷۴۸)	--	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	--	--
سود (زیان) پایه هر سهم	۴۱۶	(۳۶۸)	(۷۴۸)	--	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم					
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۴۱۶	(۳۶۸)	(۷۴۸)	--	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	--	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۴۱۶	(۳۶۸)	(۷۴۸)	--	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
سود (زیان) خالص	۲۰۸,۱۶۸	(۱۸۳,۹۴۱)	(۳۷۳,۹۴۵)	--	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۳۸۰,۵۶۰)	۸۳,۱۴۸	۸۳,۱۴۸	--	--
تعدیلات سنواتی	(۷۸,۱۴۸)	(۱۴۸,۹۱۱)	(۱۴۸,۹۱۱)	(۴۸)	(۴۸)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۴۵۸,۷۰۸)	(۶۵,۷۶۳)	(۶۵,۷۶۳)	۵۹۸	۵۹۸
سود سهام مصوب	۰	(۱۹,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰)	--	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	۰	--	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۴۵۸,۷۰۸)	(۸۴,۷۶۳)	(۸۴,۷۶۳)	۴۴۱	۴۴۱
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	۰	--	--
سود قابل تخصیص	(۲۵۰,۵۴۰)	(۲۶۸,۷۰۴)	(۴۵۸,۷۰۸)	(۷)	(۷)
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	--	--
انتقال به سایر اندوخته ها	۰	۰	۰	--	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۲۵۰,۵۴۰)	(۲۶۸,۷۰۴)	(۴۵۸,۷۰۸)	(۷)	(۷)
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۴۱۶	(۳۶۸)	(۷۴۸)	--	--
سرمایه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک قرض الحسنه رسالت	نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)		سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سرمایه ثبت نشده: ۰ میلیون ریال

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	واقعی دوره ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۷	درصد تغییر	واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷
فعالیت‌های عملیاتی			--	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	۱۱,۷۶۷,۳۱۶	(۲,۳۸۲,۲۴۳)	--	(۷۵۹,۸۱۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۱,۷۶۷,۳۱۶	(۲,۳۸۲,۲۴۳)	--	(۷۵۹,۸۱۳)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--	
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰	--	۰
سود سهام پرداختی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۰	۰	--	۰
مالیات بر درآمد			--	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--	۰
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			--	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۵۰۲	۱,۸۹۲	۱۳۸	۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۶,۹۵۴)	(۱,۲۶۹,۲۰۸)	(۹۷)	(۲,۴۷۲,۴۱۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۶۶	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱,۰۷۹)	(۱,۴۸۴)	(۲۷)	(۲۳,۴۰۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳۳,۴۶۵)	(۱,۲۶۸,۸۰۰)	(۹۷)	(۲,۴۹۵,۸۱۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۱,۷۳۳,۸۵۱	(۳,۶۵۱,۰۴۳)	--	(۳,۲۵۵,۶۳۲)
فعالیت‌های تأمین مالی			--	
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	--	۰

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شیرکت: بانک قرض الحسنه رسالت		نماد: وسالت	شماره اطلاعیه: ۶۱۶۰۷۹	کد صنعت: ۵۷۱۹۰۴	سرمایه ثبت شده: ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (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 فعالیت های تأمین مالی	۰	۰	۰	--	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۱,۷۳۳,۸۵۱	(۳,۶۵۱,۰۴۳)	(۳,۶۵۱,۰۴۳)	--	(۳,۲۵۵,۶۳۲)
موجودی نقد در ابتدای دوره	۱,۹۸۷,۴۸۲	۵,۲۴۳,۱۱۴	۵,۲۴۳,۱۱۴	(۶۲)	۵,۲۴۳,۱۱۴
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	--	۰
موجودی نقد در پایان دوره	۱۳,۷۲۱,۳۳۳	۱,۵۹۲,۰۷۱	۱,۵۹۲,۰۷۱	۷۶۲	۱,۹۸۷,۴۸۲
مبادلات غیر نقدی	۴,۵۱۱	۱۰۷,۹۶۵	۱۰۷,۹۶۵	(۹۶)	۱۰۷,۹۶۵