کارگزاری بانک ملت
bank mellat brokerage co.

بانک قرض الحسنه رسالت

(وسالت)

دی ماه ۱۴۰۲

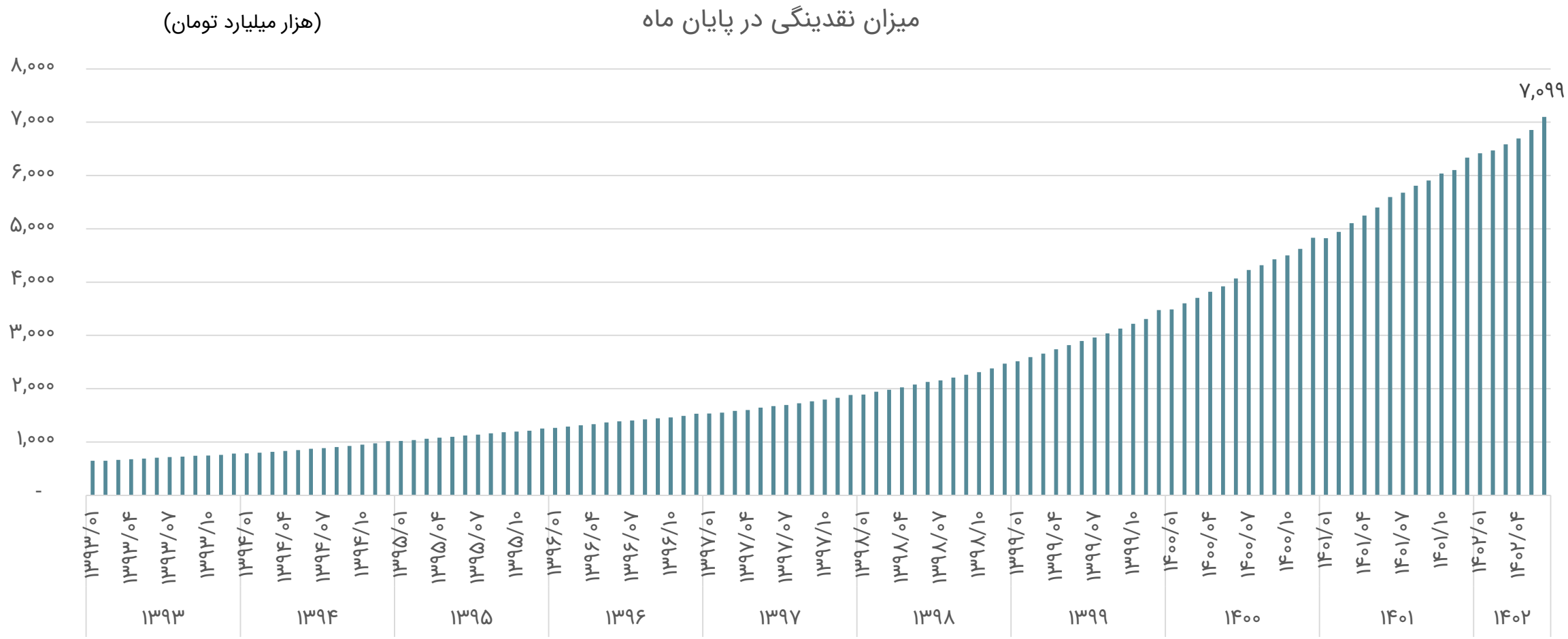
نگاهی به صنعت

معرفی شرکت

بررسی وضعیت مالی

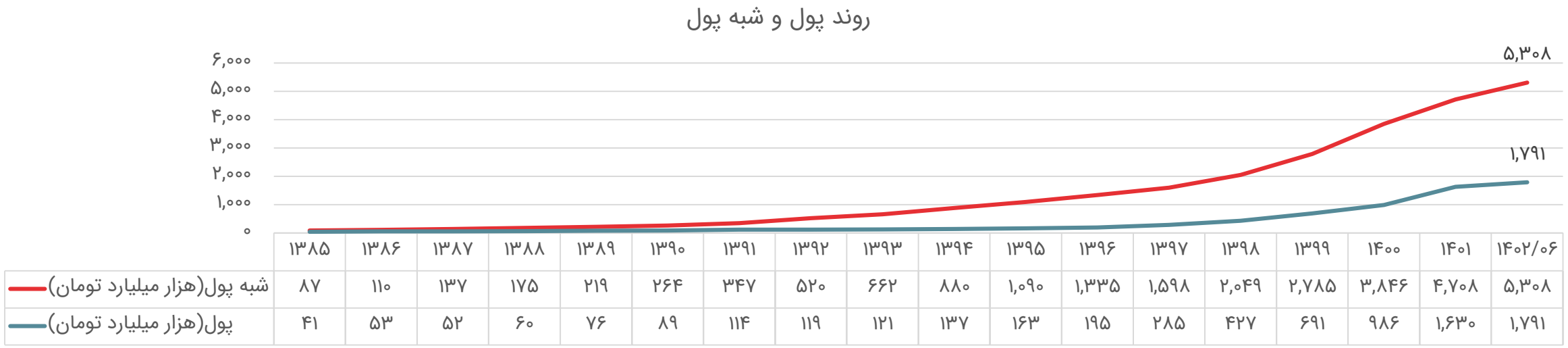
تحلیل بنیادی

نقدینگی کشور

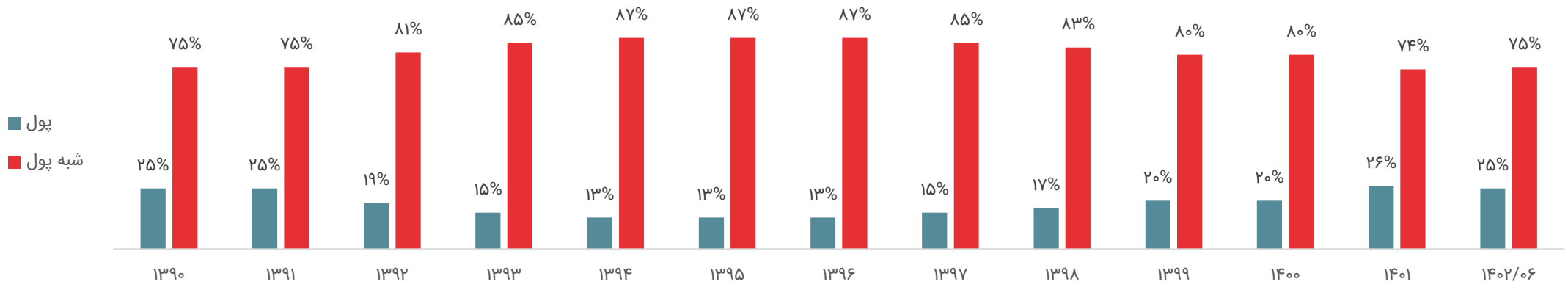


* طبق اعلام بانک مرکزی میزان نقدینگی کشور در شهریور ماه ۱۴۰۲ به ۷,۰۹۹ هزار میلیارد تومان رسیده است که نسبت به شهریور ماه ۱۴۰۱ رشد ۲۷ درصدی را تجربه کرده است.

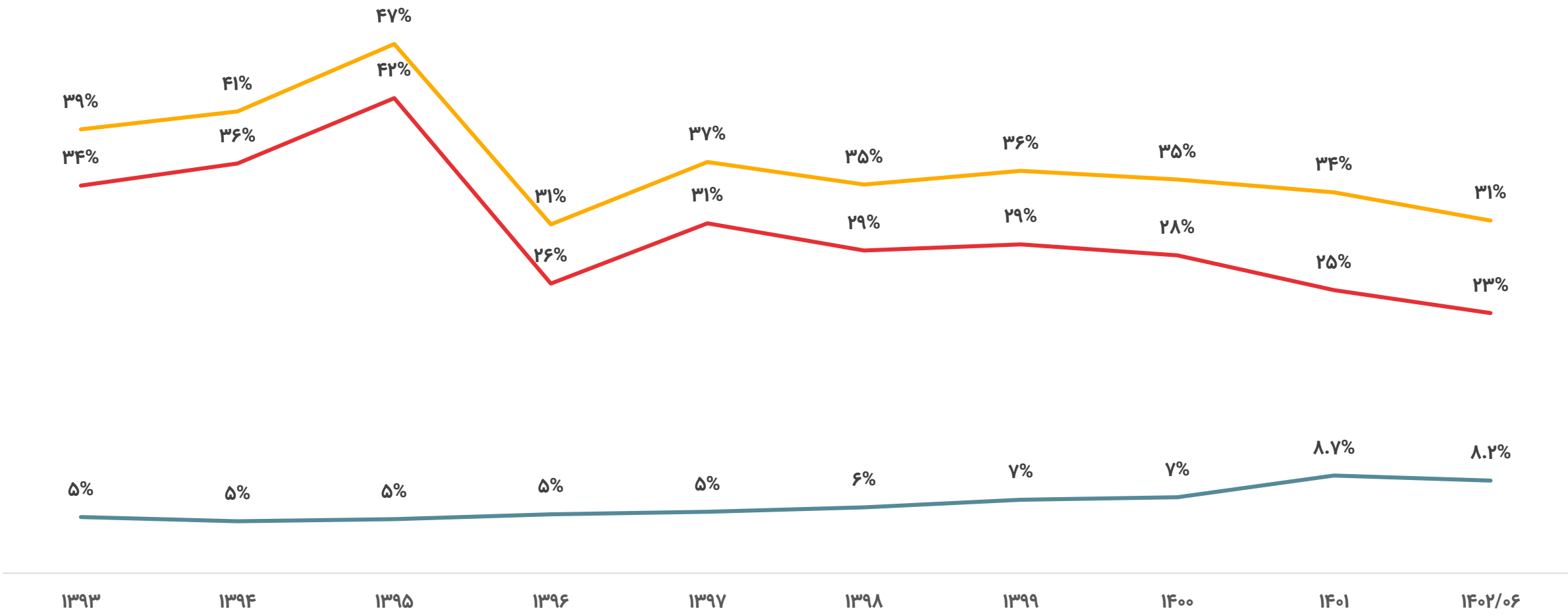
وضعیت نسبی پول و شبه پول در سال های گذشته



	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۶
شبه پول(هزار میلیارد تومان)	۸۷	۱۱۰	۱۳۷	۱۷۵	۲۱۹	۲۶۴	۳۴۷	۵۲۰	۶۶۲	۸۸۰	۱,۰۹۰	۱,۳۳۵	۱,۵۹۸	۲,۰۴۹	۲,۷۸۵	۳,۸۴۶	۴,۷۰۸	۵,۳۰۸
پول(هزار میلیارد تومان)	۴۱	۵۳	۵۲	۶۰	۷۶	۸۹	۱۱۴	۱۱۹	۱۲۱	۱۳۷	۱۶۳	۱۹۵	۲۸۵	۴۲۷	۶۹۱	۹۸۶	۱,۶۳۰	۱,۷۹۱



نسبت سپرده های قرض الحسنه به نقدینگی



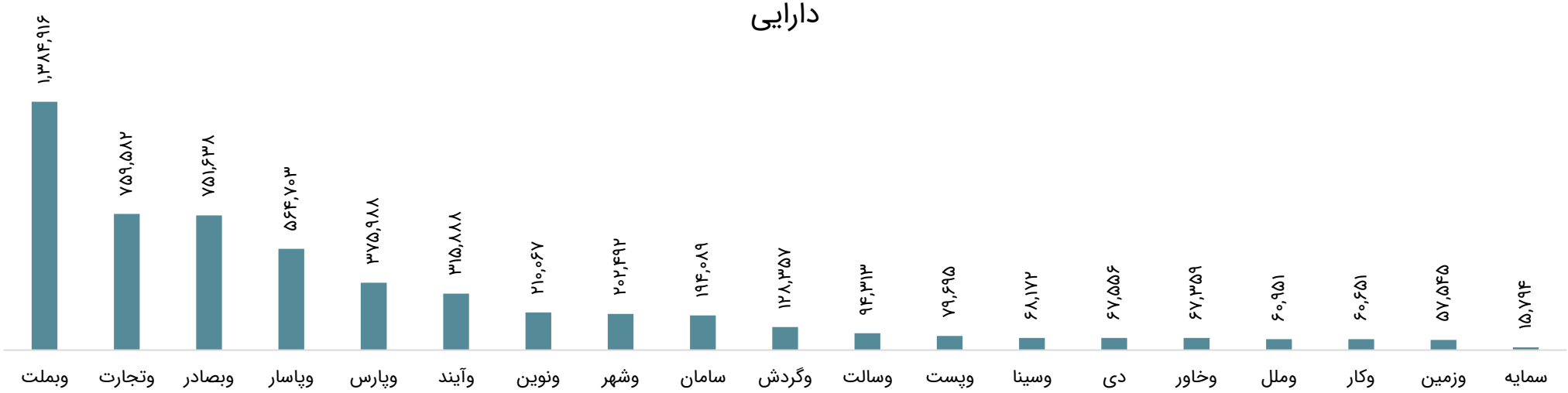
سهم سپرده جذب شده هر بانک از نقدینگی کشور

نام بانک	۱۴۰۰	۱۴۰۱
بانک ملت	۱۳%	۱۴%
بانک تجارت	۹%	۱۰%
بانک صادرات	۹%	۹%
بانک پاسارگاد	۵%	۶%
بانک آینده	۶%	۵%
بانک پارسیان	۴%	۴%
بانک شهر	۳%	۳%
بانک اقتصاد نوین	۳%	۳%
بانک سامان	۲%	۳%
بانک گردشگری	۲%	۲%
بانک رسالت	۱%	۱%
بانک ایران زمین	۱%	۱%
پست بانک ایران	۱%	۱%
بانک سینا	۱%	۱%
بانک خاورمیانه	۱%	۱%
موسسه اعتباری ملل	۱%	۱%
بانک کارآفرین	۱%	۱%
بانک دی	۱%	۱%
بانک سرمایه	۰%	۰%

دارایی و سرمایه

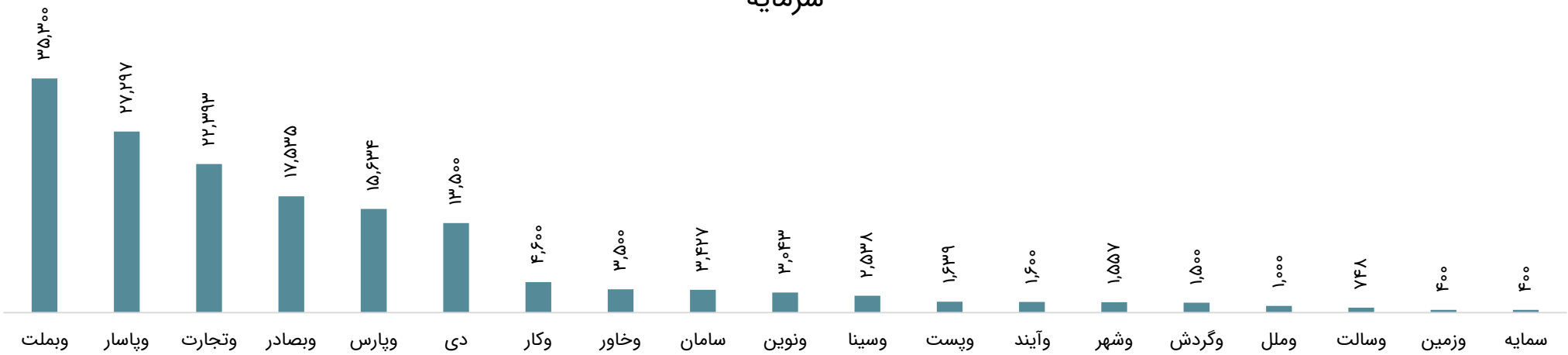
دارایی

(میلیارد تومان)

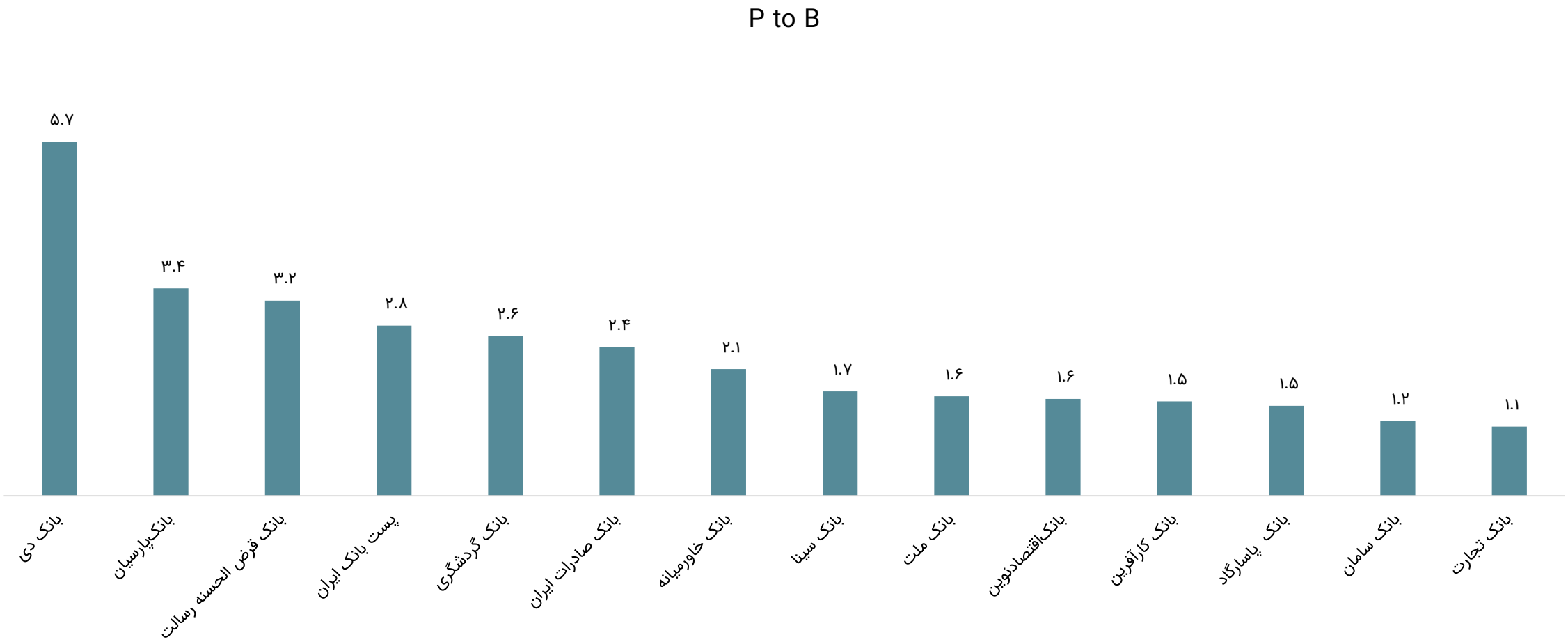


سرمایه

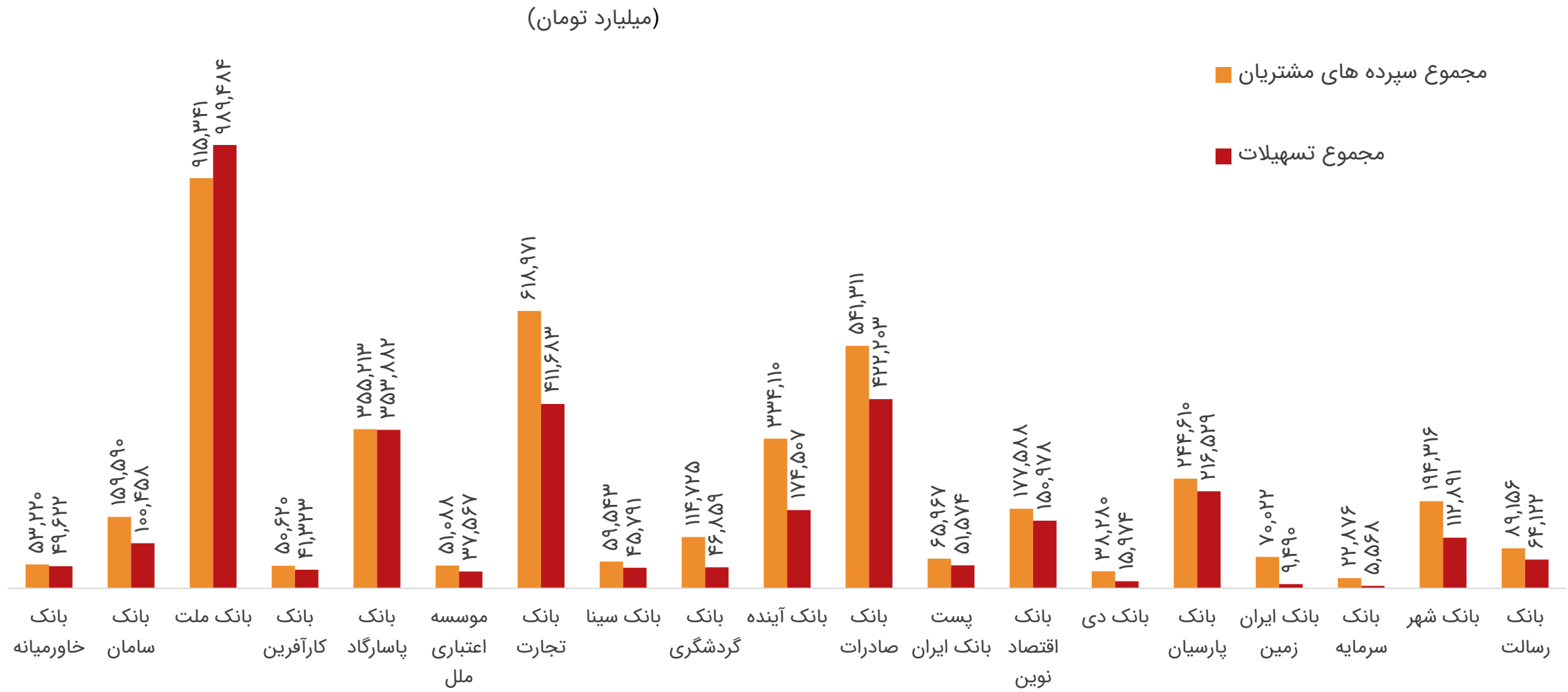
(میلیارد تومان)



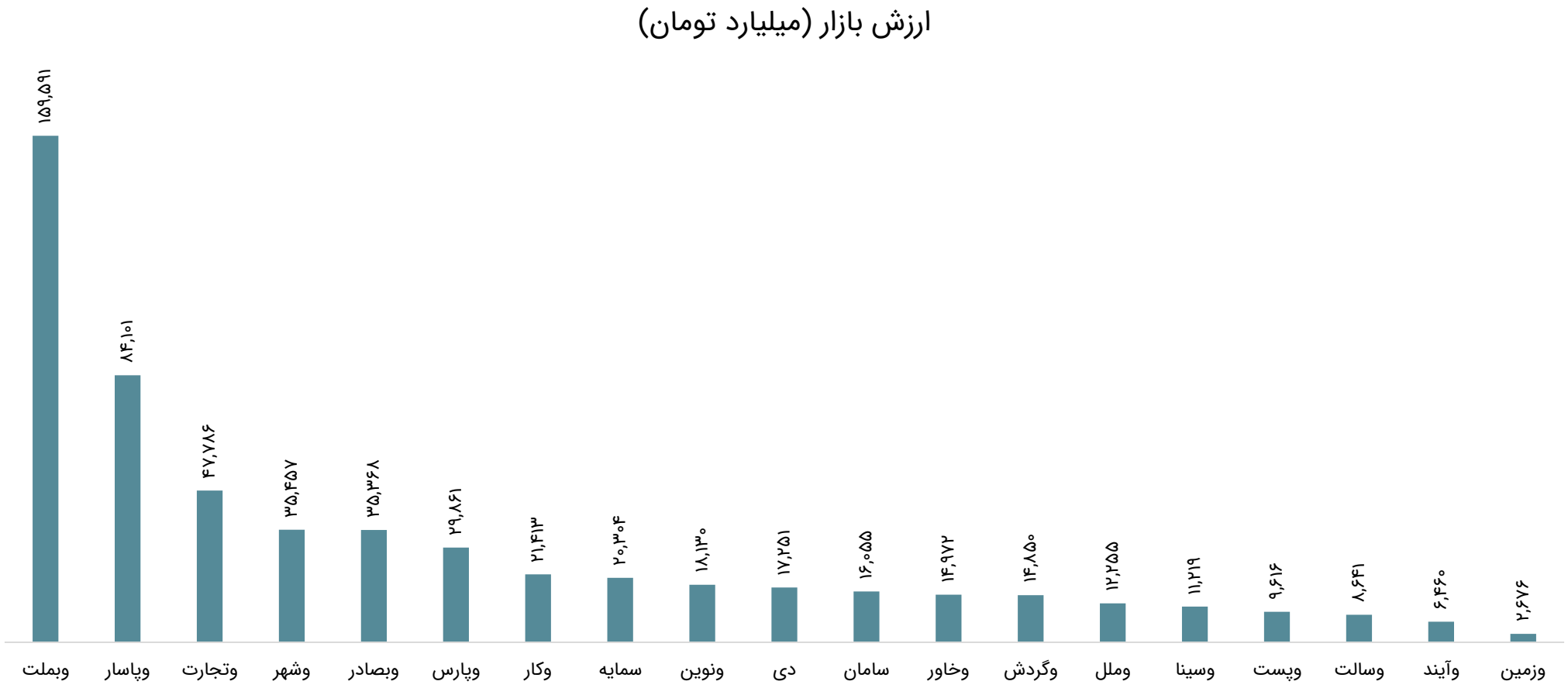
نسبت قیمت به ارزش دفتری



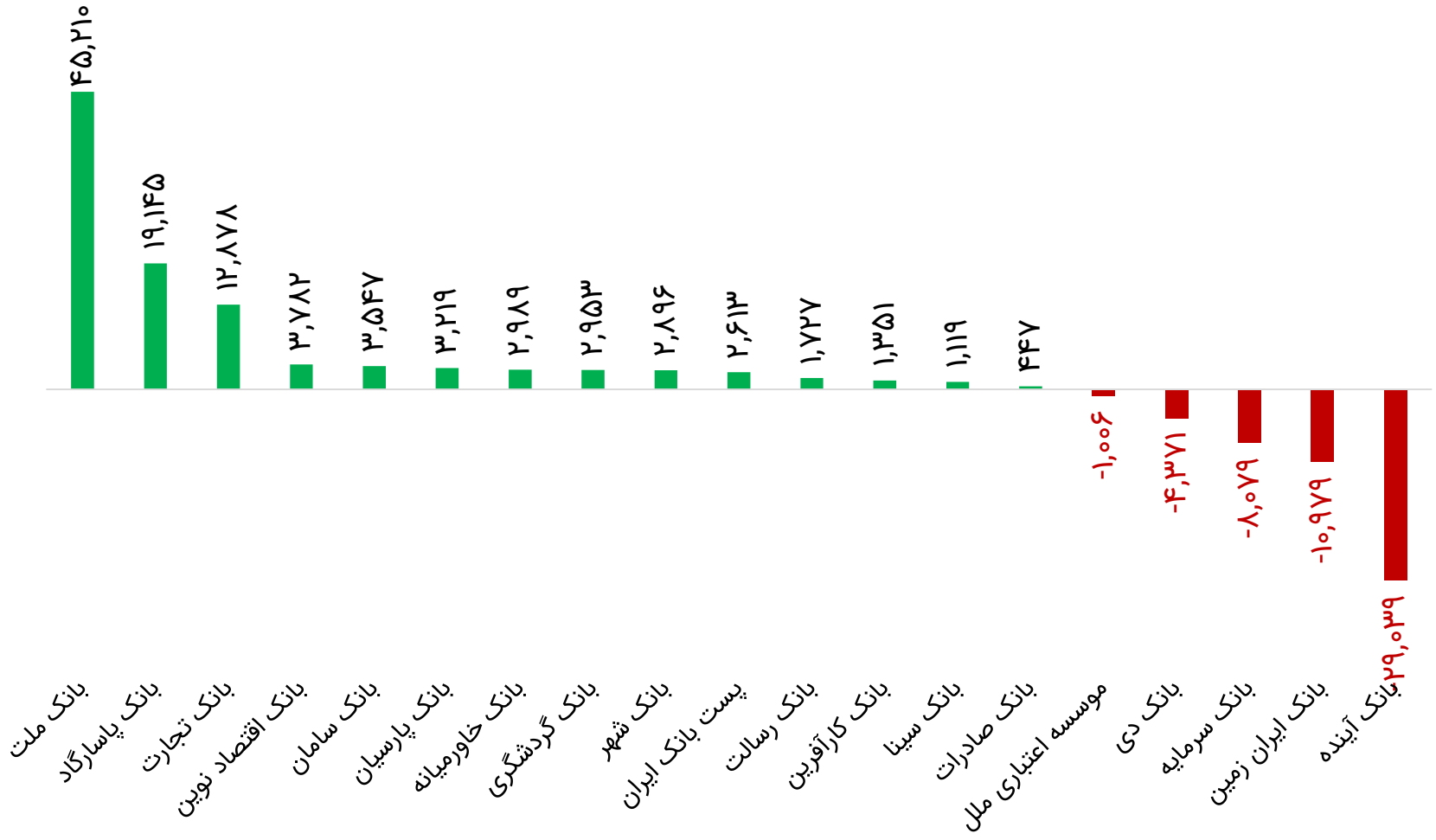
مجموع تسهیلات و سپرده بانکها



ارزش بازار نماد های بانکی در بورس



سودخالص بانکها (سال ۱۴۰۱)



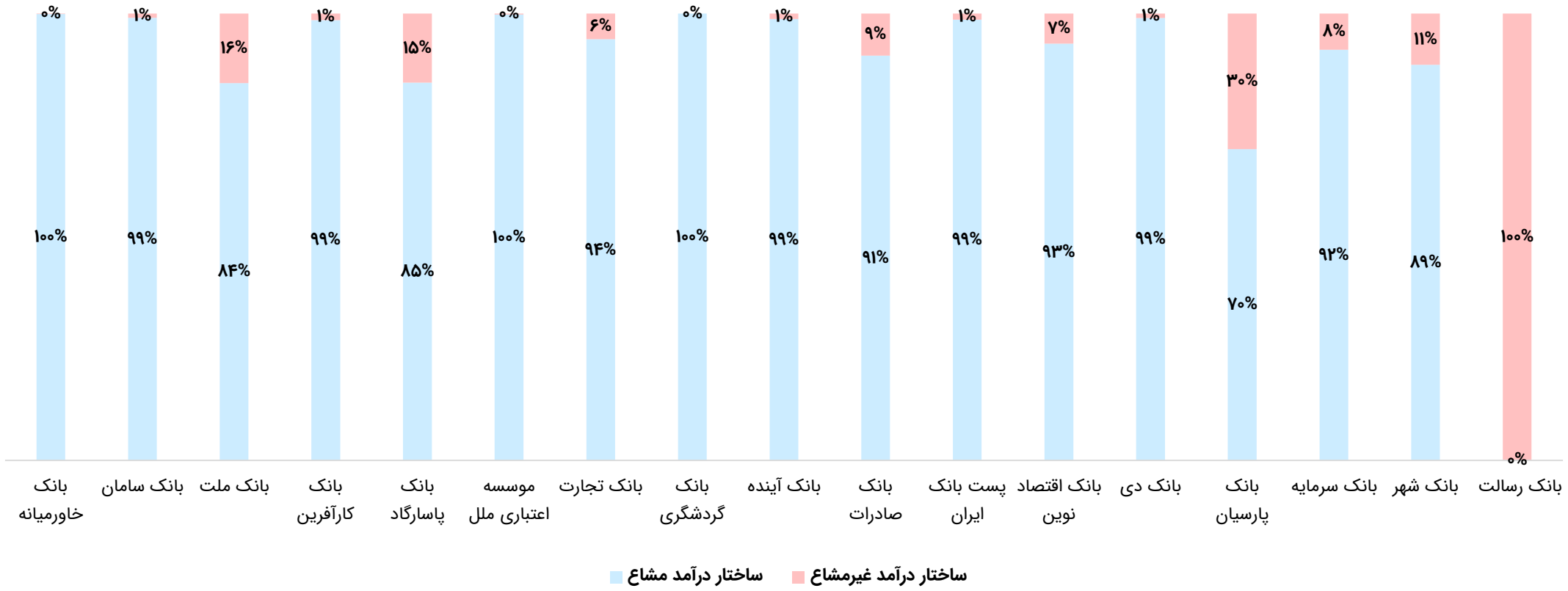
رشد سود خالص بانک‌ها در سال‌های اخیر

نام بانک	درصد رشد سود خالص ۱۴۰۱	درصد رشد خالص ۱۴۰۰	درصد رشد خالص ۱۳۹۹	درصد رشد خالص ۱۳۹۸
بانک پارسیان	۲۱۵۱%	-	-	-
بانک گردشگری	۴۴۵%	-	-	-
بانک تجارت	۱۸۶%	-۶۹%	-	-
بانک ملت	۱۲۹%	۱۰۹%	۲۷۸%	-۷۹%
پست بانک ایران	۱۱۷%	۸۲%	۵۸۱%	-
بانک اقتصاد نوین	۹۹%	-۳%	۳۱۷۳%	-
بانک سامان	۷۰%	۱۹۶%	۹۰۷%	-۸۴%
بانک سینا	۵۳%	۵۱%	۱۸۱%	۳۵۳%
بانک خاورمیانه	۴۵%	۲۴%	۹۲%	۳۵%
بانک صادرات	۲۹%	-۹۷%	۸۸۱%	-
بانک پاسارگاد	۲۳%	۵۷%	۲۹۹%	۲۹%
بانک رسالت	۲۱%	۲۵۳۷%	-۳۵%	-
بانک کارآفرین	۳%	۲۰%	۲۷۷%	۱۳۵%

اطلاعات تابلو نماد های بانکی

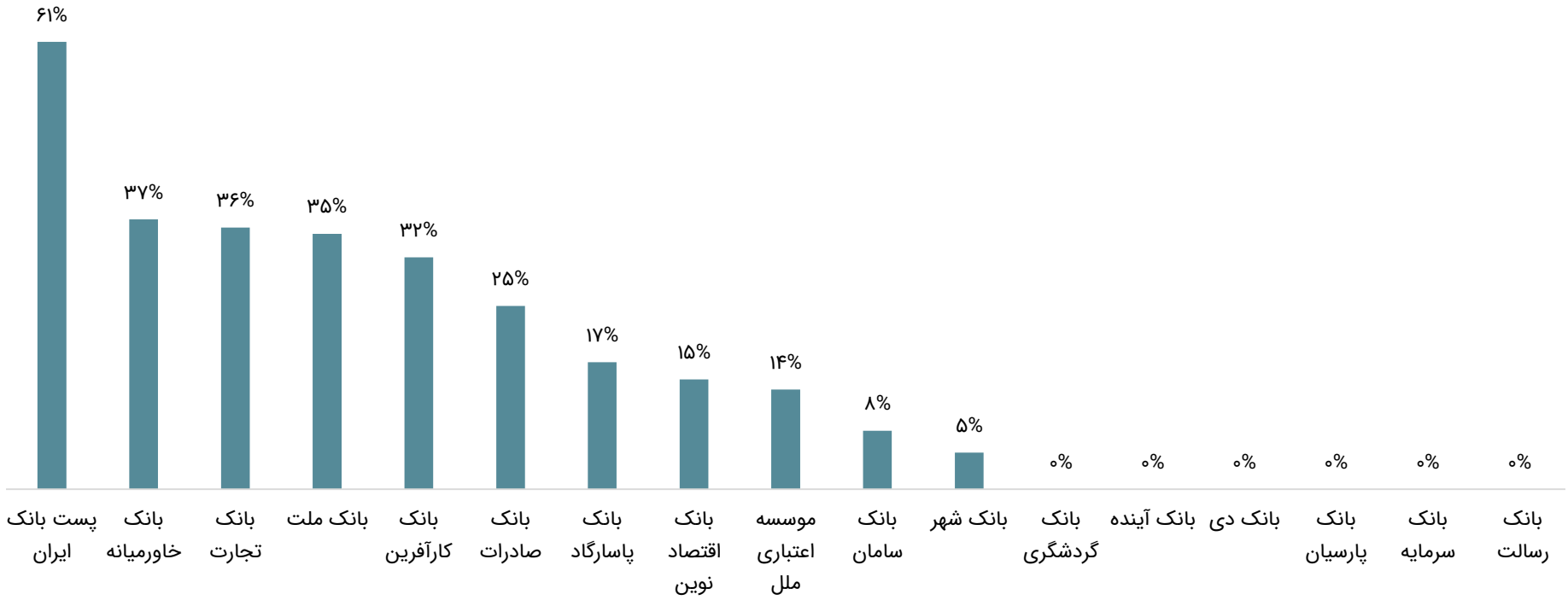
نماد	P/E-ttm	بازدهی ۱۴۰۱
وسالت	۶.۱	۶۲۹%
وپست	۵.۶	۱۰۲%
وشهر	۵۸.۸	۶۸%
وبملت	۳.۱	۵۸%
وسینا	۷.۷	۵۷%
سمایه	-۰.۴	۴۸%
سامان	۵.۱	۴۶%
وآیند	-۰.۶	۴۴%
وکار	۲.۵	۳۷%
وخاور	۵.۵	۲۶%
وپارس	۱۰.۷	۲۰%
وتجارت	۳.۵	۷%
دی	۳.۵	۶%
وبصادر	۵۹.۳	۴%
ونوین	۵.۴	۱%
وملل	۴.۱	-۱۹%
وپاسار	۳.۸	-۲۷%
وزمین	-۰.۳	-۳۳%
وگردش	۴.۸	-۳۶%

ساختار نوع درآمد بانک ها

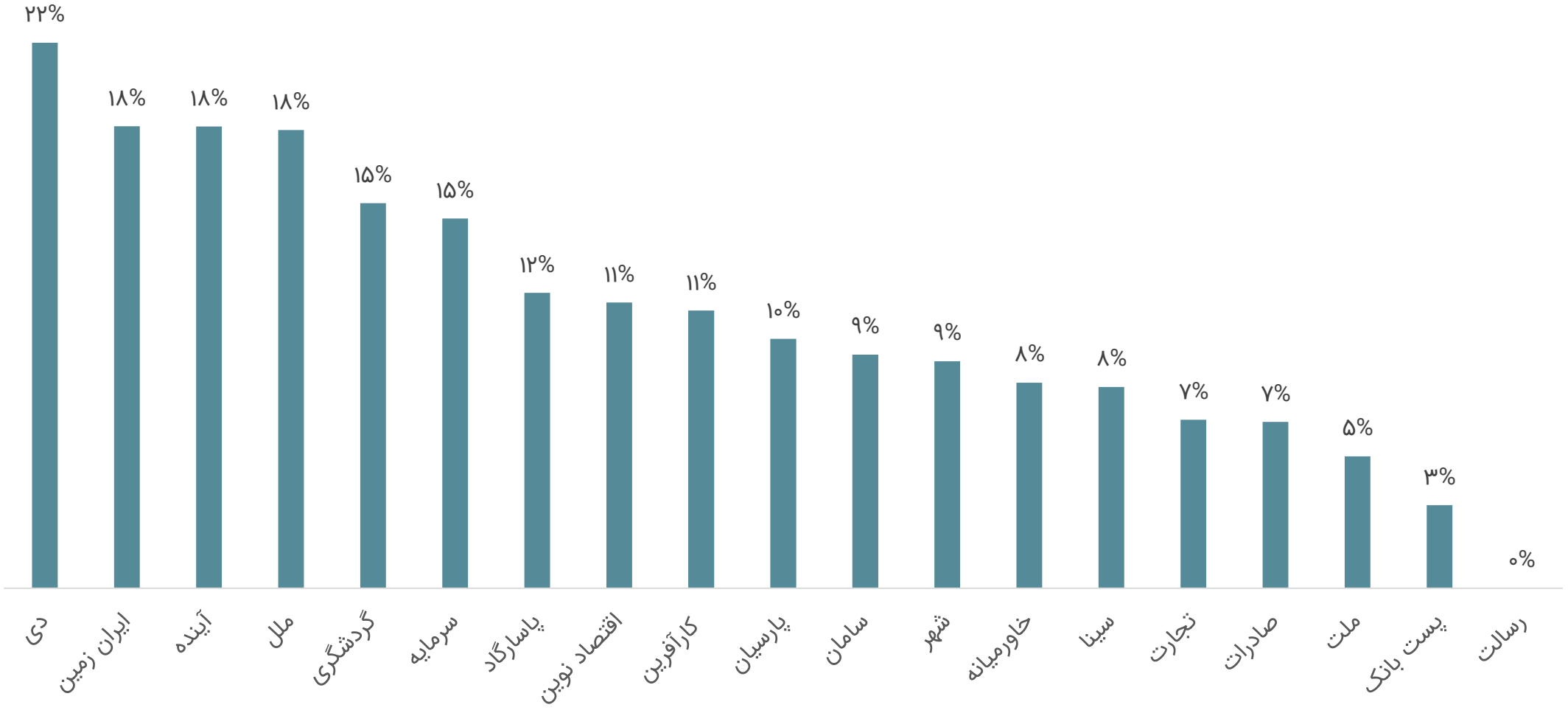


ترکیب هزینه بانک ها

سهم بانک از درآمد مشاع



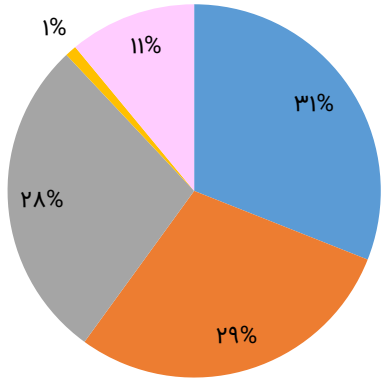
هزینه سود سپرده مشتریان به مانده سپرده ها در پایان سال ۱۴۰۱



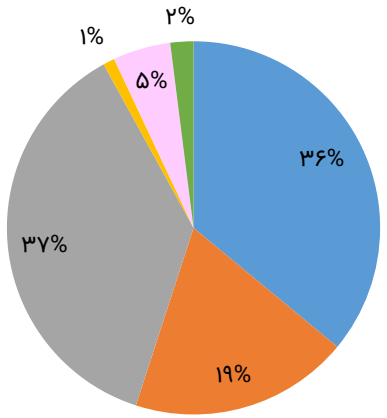
ترکیب سپرده ها



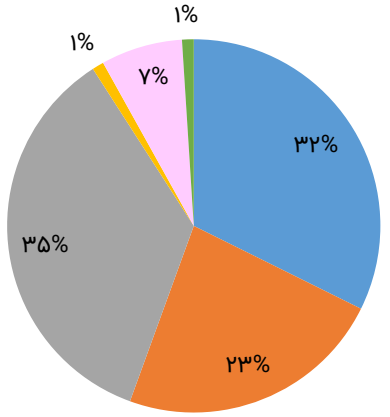
صادرات



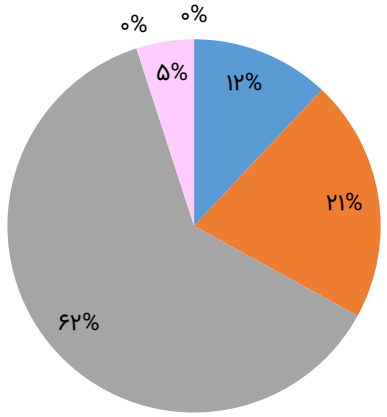
تجارت



ملت

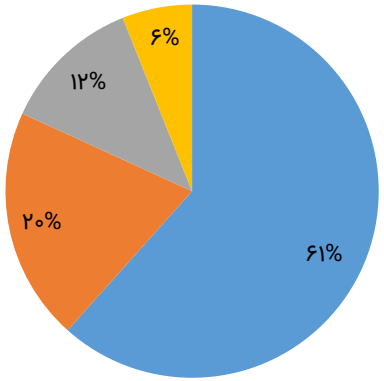


پست بانک

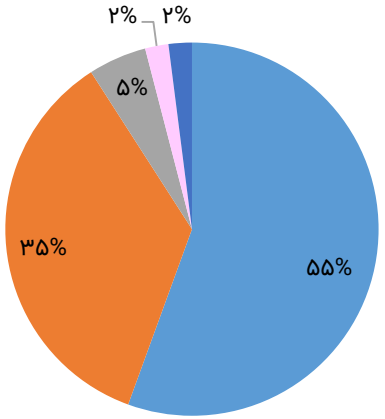


ترکیب سپرده ها

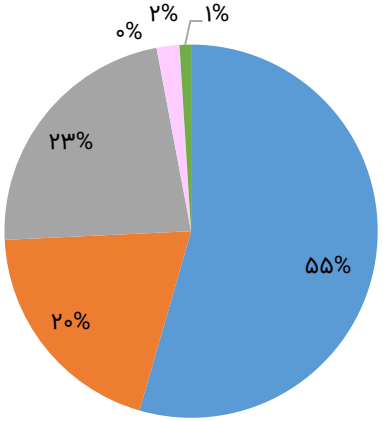
پارسیان



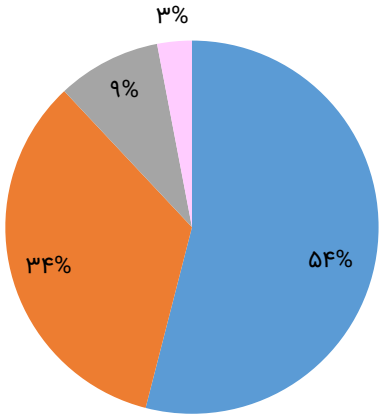
اقتصاد نوین



کارآفرین



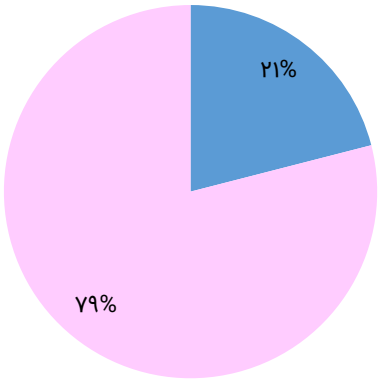
دی



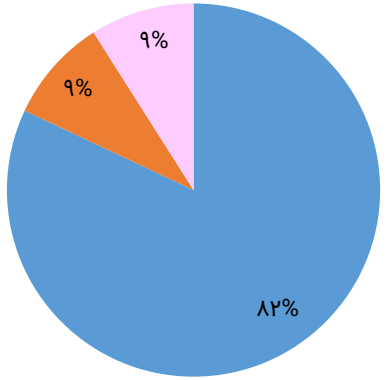
- سپرده های بلند مدت
- سپرده های کوتاه مدت
- سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
- سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
- سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
- سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی

ترکیب سپرده ها

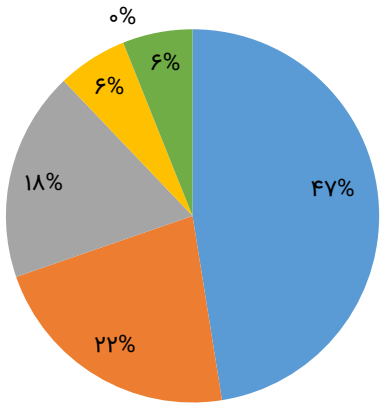
رسالت



ملل



خاورمیانه



سپرده های بلند مدت

سپرده های کوتاه مدت

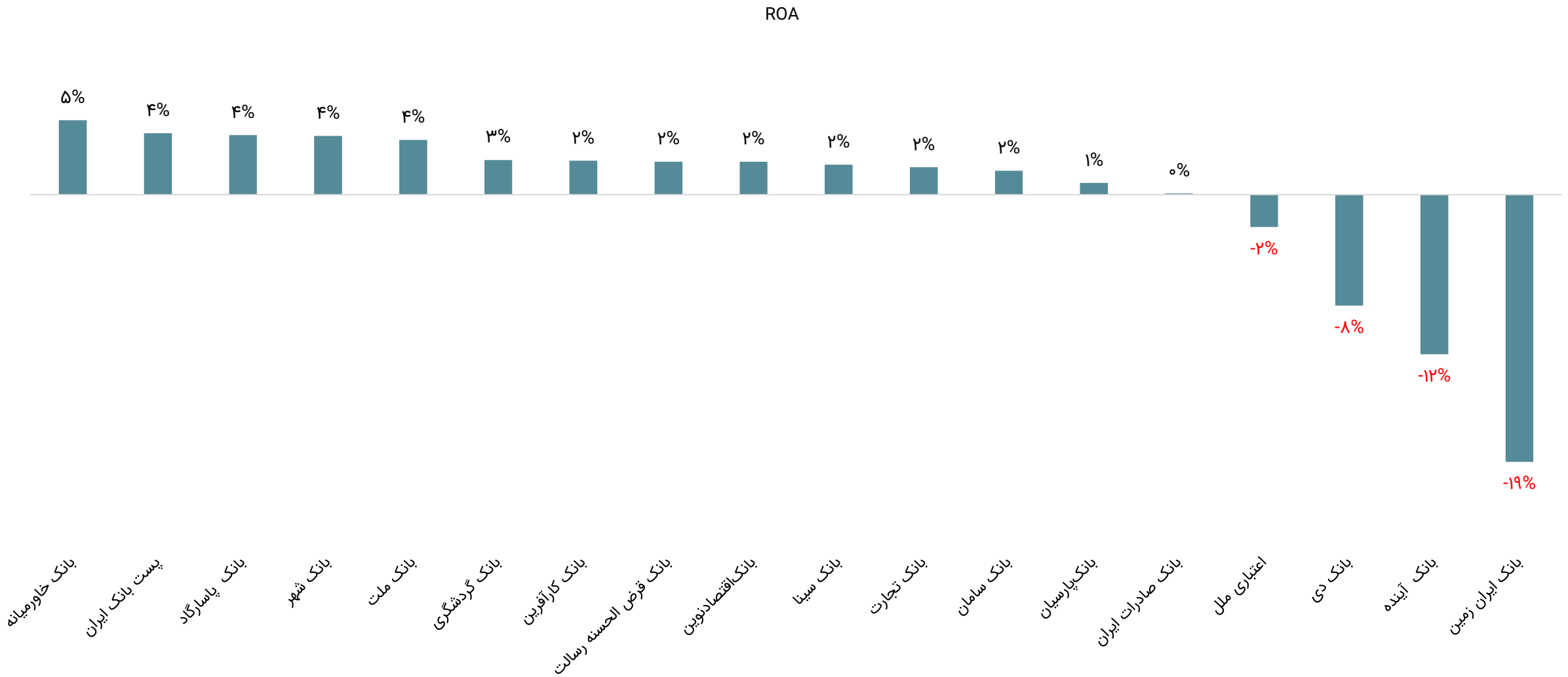
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی

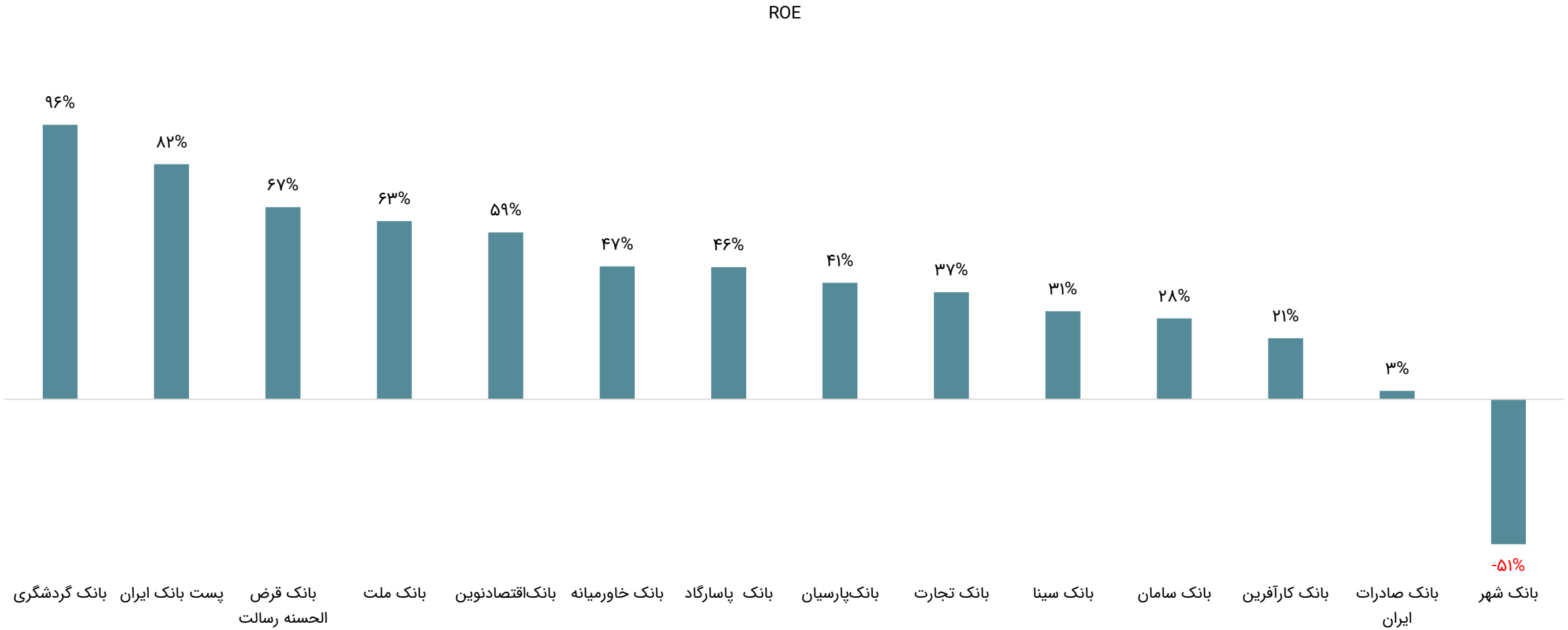
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی

نسبت بازدهی دارایی ها



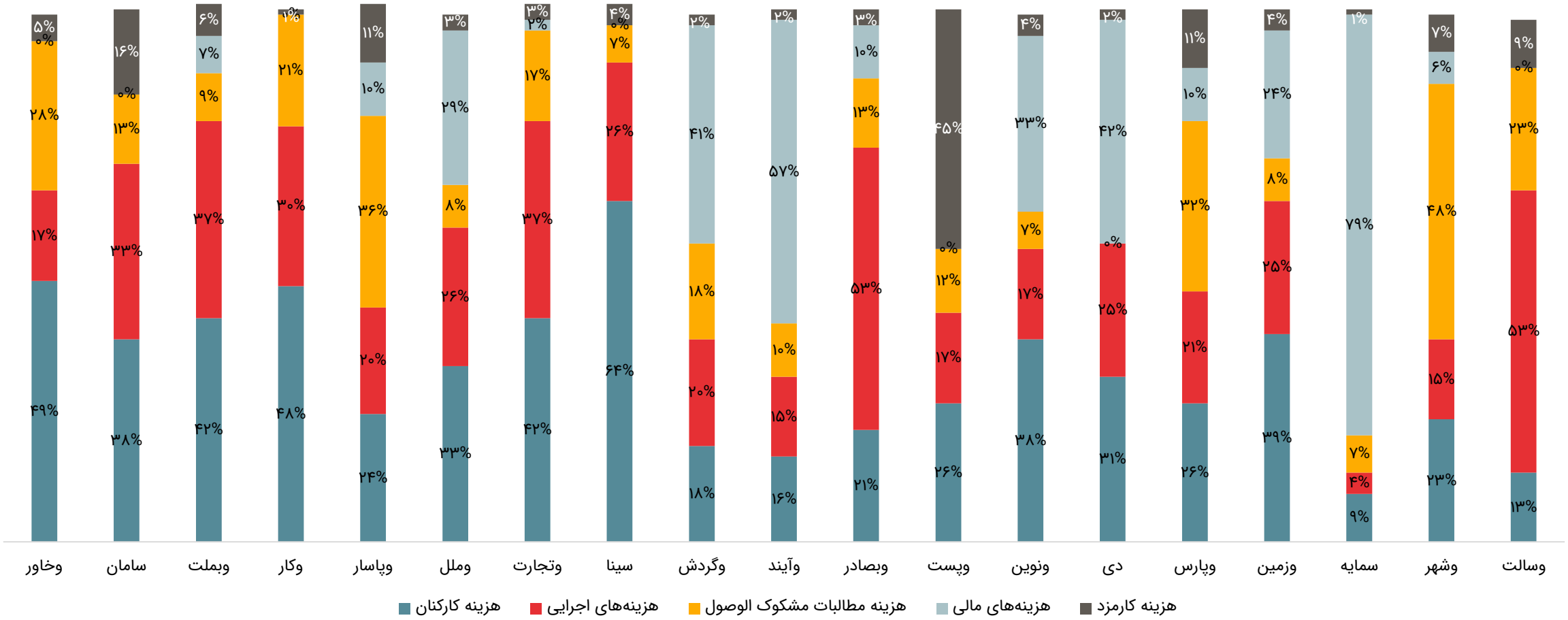
- نسبت بازدهی دارایی های بانک سرمایه ۵۴-% می باشد.

بازدهی حقوق صاحبان سهام

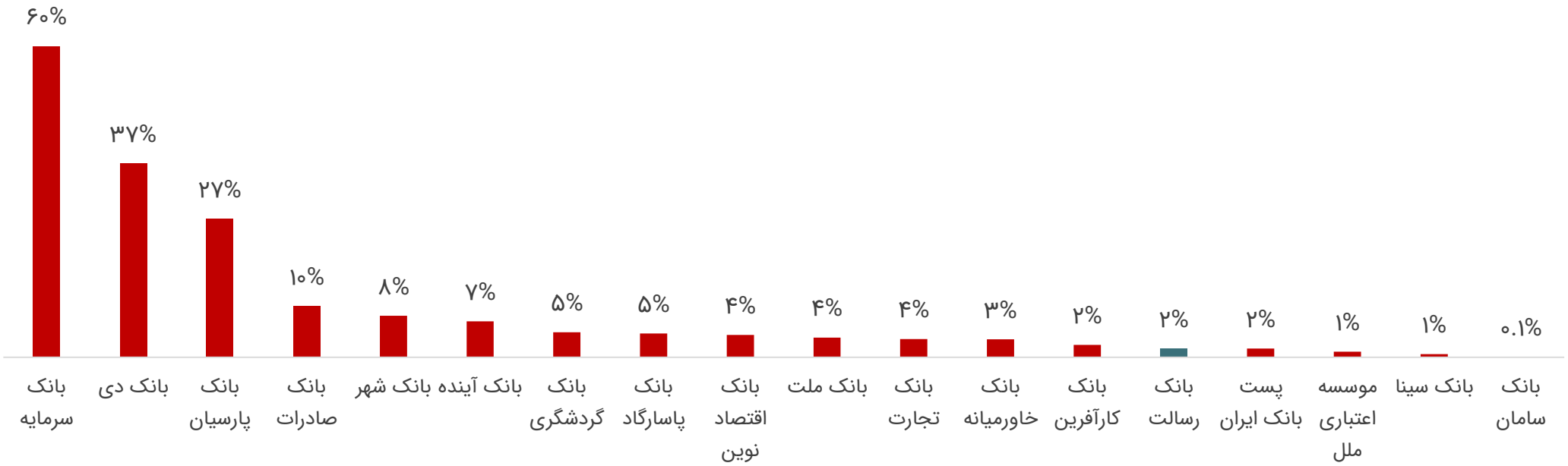


- بازدهی حقوق صاحبان سهام بانک دی ۲۱۸۵۷-% می باشد.

ترکیب هزینه ها

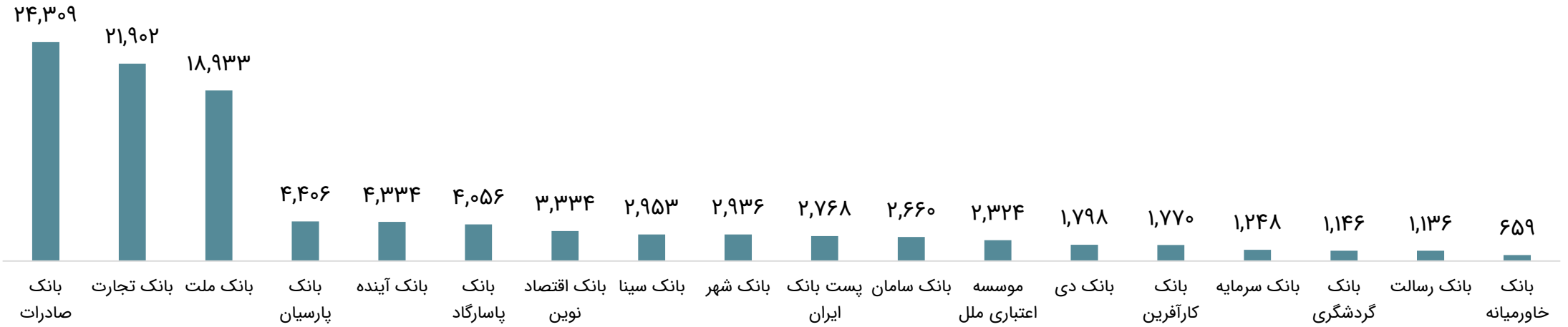


سهم تسهیلات غیر جاری بانک‌ها از کل تسهیلات

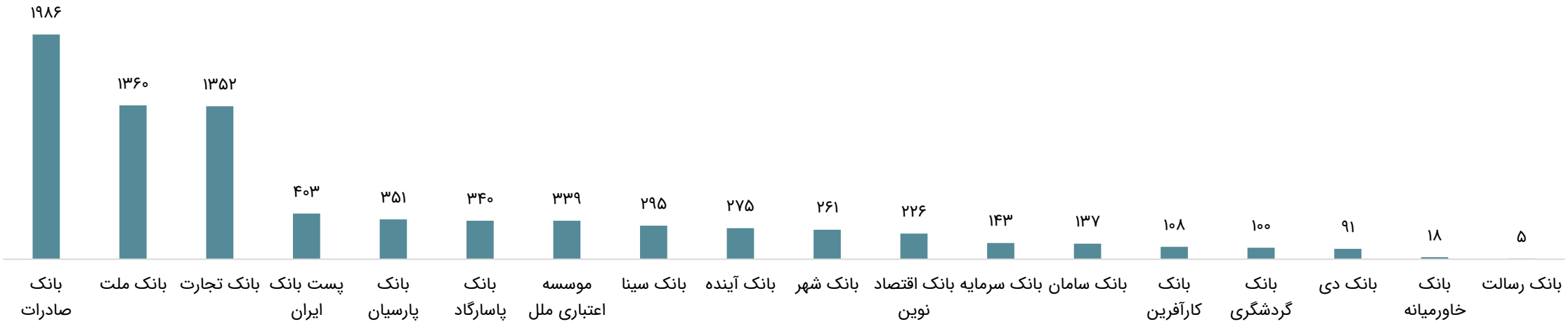


تعداد کارکنان

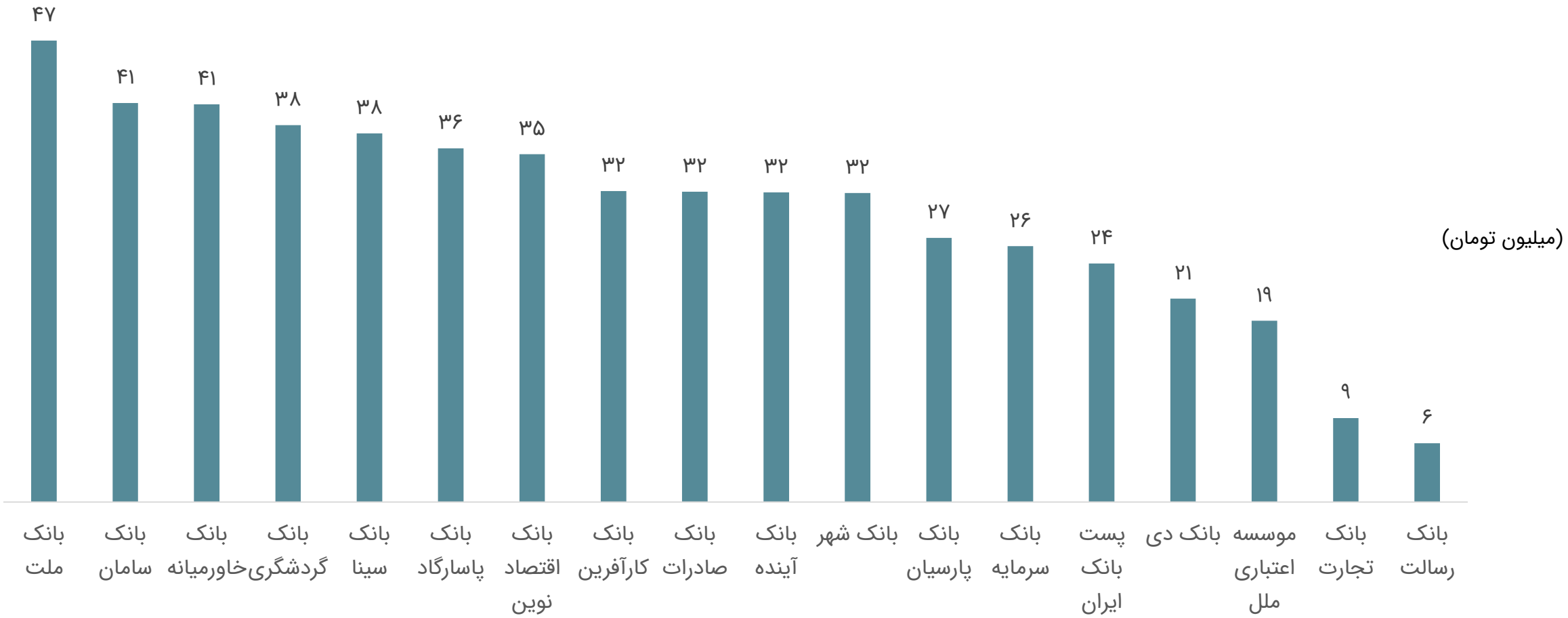
تعداد کارکنان



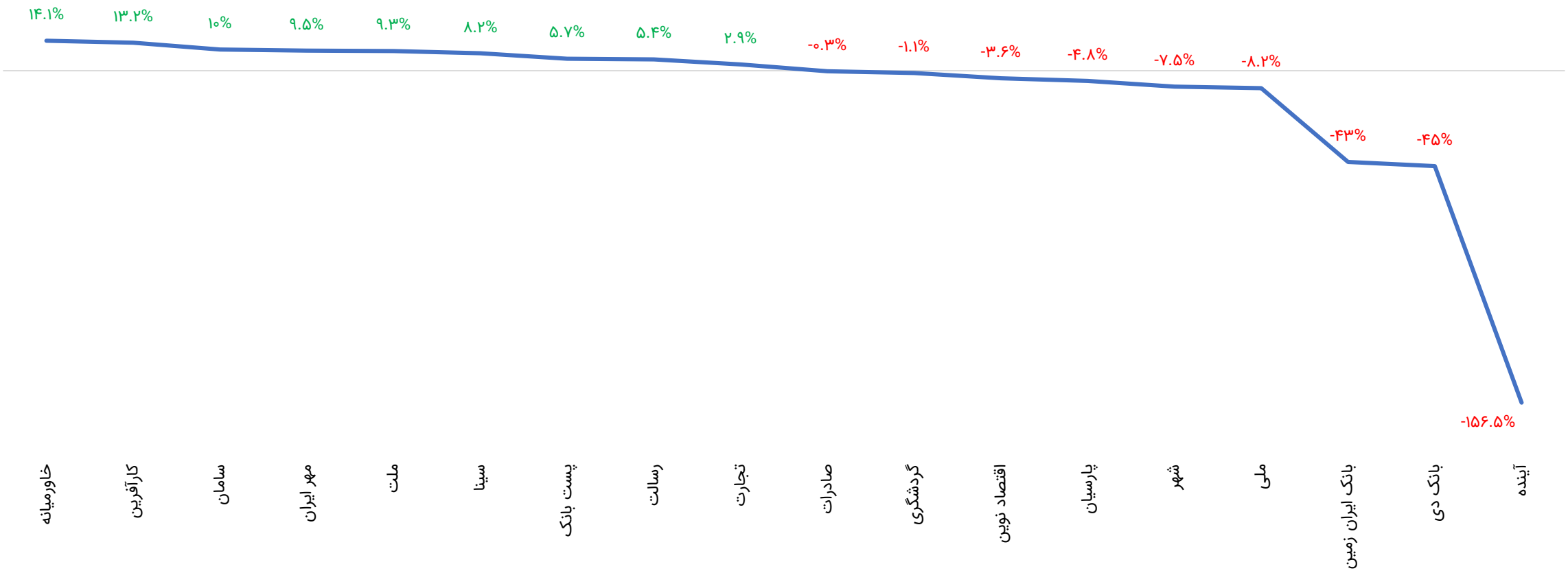
تعداد شعب



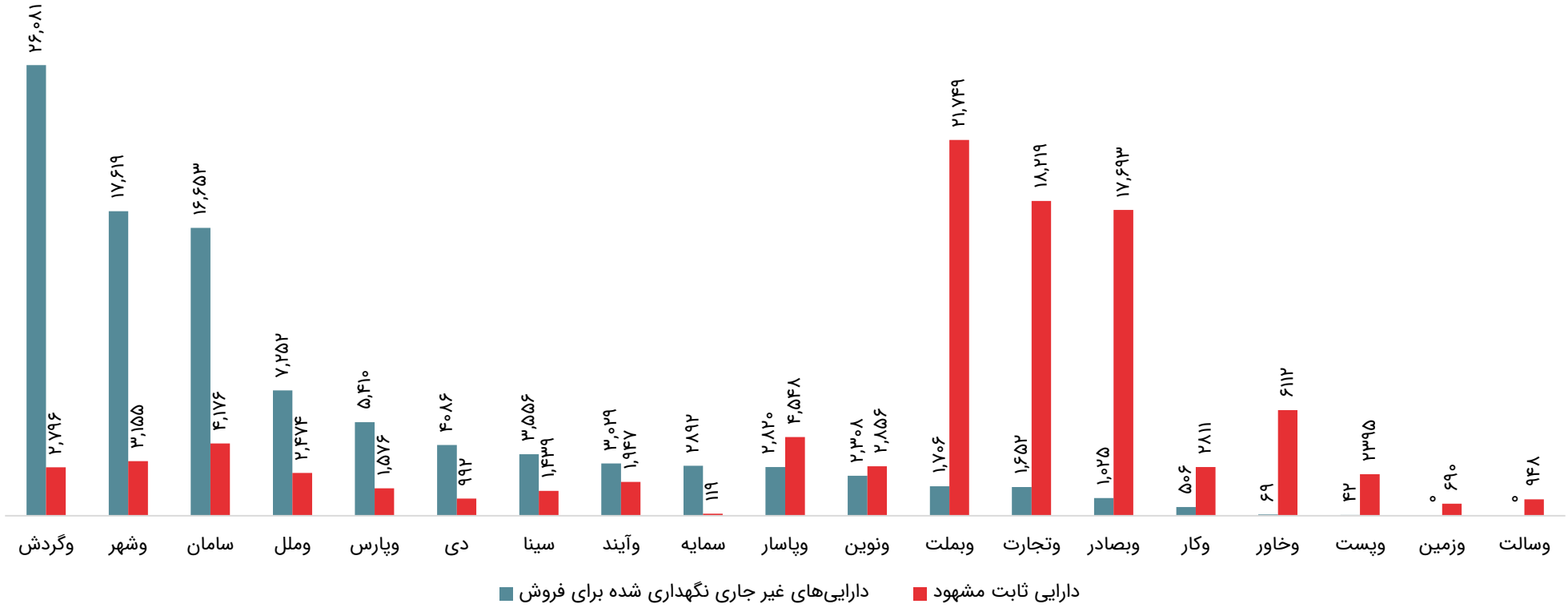
میانگین حقوق ماهانه کارکنان



نسبت کفایت سرمایه



وضعیت دارایی های نگهداری شده برای فروش



تحلیل تکنیکال

نگاهی به صنعت

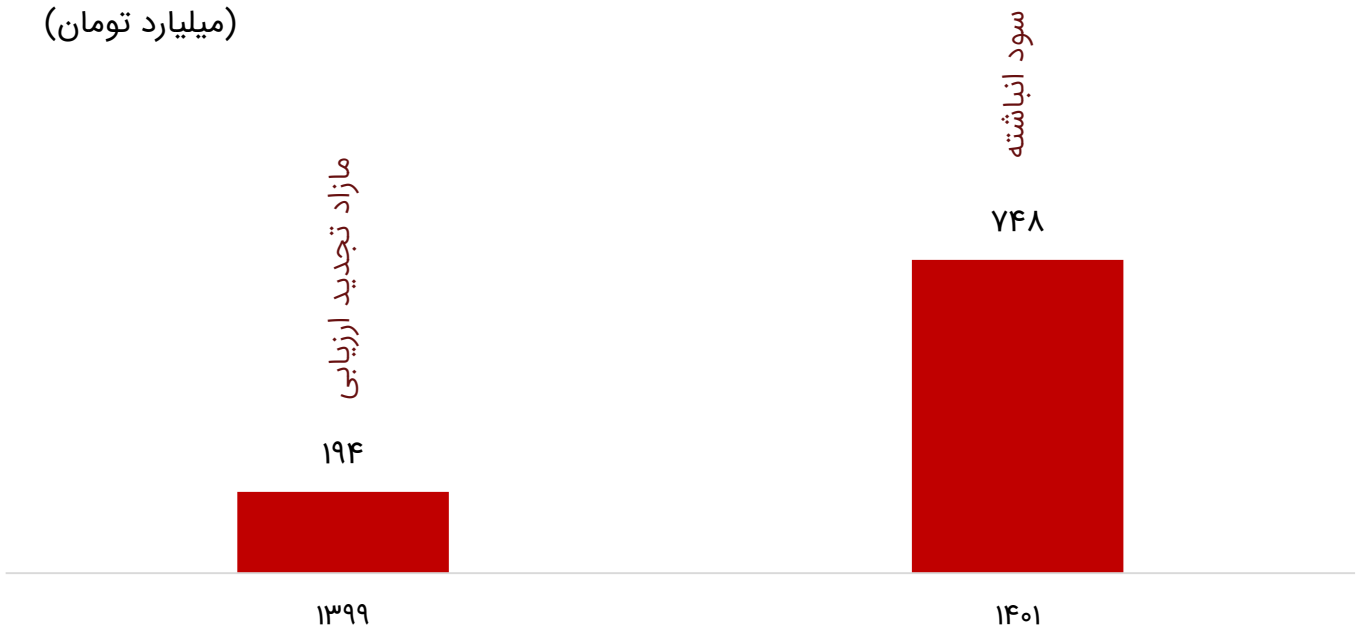
معرفی شرکت

بررسی وضعیت مالی

تحلیل بنیادی

معرفی شرکت

تغییرات سرمایه



بانک قرض الحسنه رسالت

- فعالیت به صورت صندوق قرض الحسنه رسالت ۱۳۷۶
- اخذ مجوز فعالیت و افتتاح (شعبه مرکزی) ۱۳۹۱
- درج نماد در بازار پایه ۱۳۹۲

مرکز اصلی شرکت در تهران سعادت آباد واقع است و تعداد شعب آن تا پایان ۱۴۰۱ به ۵ شعبه در کل کشور رسیده است.

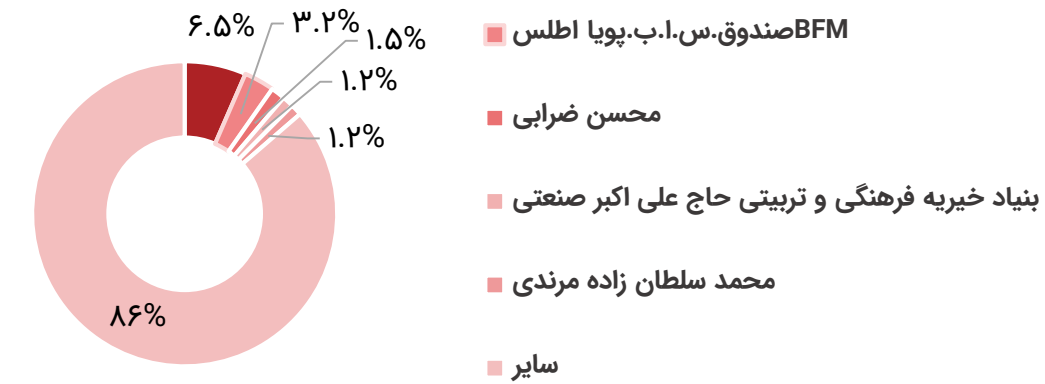
- تعداد پرسنل فعلی شرکت ۱،۰۵۰نفر است.

معرفی شرکت

اعضای هیئت‌مدیره

مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	(محمدحسین حسین‌زاده)
رئیس هیئت مدیره	(علی سلطانی)
نایب رئیس هیئت مدیره	(مهدی یزدچی)
عضو هیئت مدیره	(مصطفی عسکری پور ارجاس)
عضو هیئت مدیره	(هادی گرمابدری)

ترکیب سهامداران - عادی



نماد وسالت در یک نگاه

بازدهی	
یک ماهه	-۱۰%
سه ماهه	-۱۹%
۶ ماهه	-۹%

میانگین حجم معاملات (برگه سهم)	
۳۰ روز	۱۴.۸ میلیون
۹۰ روز	۷.۸ میلیون

میانگین ارزش معاملات (میلیارد تومان)	
۳۰ روز	۱۹.۵
۹۰ روز	۱۲

ارزش بازار
۸,۵۰۰ میلیارد تومان

آخرین قیمت
۱۱,۴۴۰ ریال

روند تعداد شعب فیزیکی بانک قرض الحسنه رسالت

تاریخ	افزایش (کاهش) تعداد شعب فیزیکی
۱۳۹۳	۳۵
۱۳۹۴	(۲)
۱۳۹۵	(۲۱)
۱۳۹۶	(۱۸)
۱۳۹۷	(۱۶)
۱۳۹۸	(۵)
۱۳۹۹	۰
۱۴۰۰	(۲۱۲)
مانده شعب	۵

تحلیل تکنیکال

نگاهی به صنعت

معرفی شرکت

بررسی وضعیت مالی

تحلیل بنیادی

ترازنامه - دارایی‌ها

سال مالی	دارایی‌های شرکت (میلیارد تومان)						ترکیب دارایی‌های شرکت		
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۶	۱۴۰۰	۱۴۰۱	میانگین ۵ ساله
داراییهای ثابت مشهود	۴۸۲	۶۰۶	۸۰۳	۸۵۳	۹۱۵	۹۲۱	۱%	۱%	۲%
داراییهای نامشهود	۵	۴	۴	۶	۲۲	۲۰	۰%	۰%	۰%
طلب از شرکت های گروه و وابسته	۰	۳۳	۰	۱	۰	۰	۰%	۰%	۰%
سرمایه گذاری در اوراق بهادار	۶۳۰	۲,۰۶۳	۴,۲۲۴	۸,۳۴۳	۴,۱۱۷	۱۲,۸۱۴	۱۵%	۴%	۹%
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۷۲	۲,۰۲۴	۱,۹۷۴	۲,۰۱۶	۲,۲۳۱	۲,۳۹۰	۴%	۲%	۴%
سایر دارایی ها	۲,۶۲۰	۱,۰۳۸	۱,۹۰۲	۱,۸۹۱	۲,۴۵۹	۲,۵۳۷	۳%	۳%	۴%
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱۰,۱۳۱	۱۳,۵۵۸	۱۹,۲۵۶	۳۲,۱۷۸	۶۴,۱۲۳	۷۷,۲۵۴	۵۶%	۶۸%	۶۲%
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۲۹۷	۴۹	۵۰	۵۰	۸,۰۸۷	۸,۴۲۰	۰%	۹%	۴%
سپرده قانونی	۰	۲,۱۹۴	۳,۱۷۷	۵,۲۳۴	۱۱,۹۵۴	۱۵,۹۶۲	۹%	۱۳%	۱۰%
موجودی نقد	۱۹۹	۱,۸۰۱	۳,۹۵۵	۶,۸۶۵	۳۶۰	۲۵۶	۱۲%	۰%	۶%
جمع دارایی‌ها	**۱۵,۹۰۱**	**۲۳,۳۷۱**	**۳۵,۳۴۵**	**۵۷,۴۳۷**	**۹۴,۲۶۸**	**۱۲۰,۵۷۸**			

ترازنامه - بدهی‌ها

سال مالی	بدهی‌های شرکت (میلیارد تومان)						ترکیب بدهی‌های شرکت		
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۶	۱۴۰۰	۱۴۰۱	میانگین ۵ ساله
ذخیره مزایای پایان خدمت	۳۰	۳۹	۰	۰	۰	۵	۰%	۰%	۰%
سایر ذخایر	۰	۱۸۴	۳۰۱	۳۷۰	۱,۱۲۱	۱,۳۴۶	۱%	۱%	۱%
ذخیره مالیات بر درامد	۰	۵	۵	۰	۸۶	۰	۰%	۰%	۰%
سود سهام پیشنهادی و پرداختنی	۲	۲	۶	۱۸	۱۶۰	۱۶۴	۰%	۰%	۰%
سپرده های مشتریان	۱۵,۰۳۹	۲۲,۹۷۱	۳۴,۵۷۴	۵۵,۰۲۵	۸۹,۱۵۶	۱۱۲,۳۲۶	۹۹%	۹۸%	۹۸%
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری	۶۰۰	۹۸	۲۰۷	۳۵۷	۶۲۴	۳,۰۹۹	۱%	۱%	۱%
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۱۲۴	۱۲۵	۰%	۰%	۰%
جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	**۱۵,۸۹۷**	**۲۳,۲۹۹**	**۳۵,۰۹۲**	**۵۵,۷۷۰**	**۹۱,۲۷۱**	**۱۱۶,۹۴۱**			

حقوق صاحبان سهام – میلیارد تومان

حقوق صاحبان سهام (میلیارد تومان)					
سال مالی	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۶
سرمایه	۵۰	۵۰	۱۹۴	۱۹۴	۷۴۸	۷۴۸
اندوخته قانونی	۰	۷	۲۶	۲۳۹	۴۹۸	۶۶۴
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	(۲۱۰)	(۵۵۵)
سود (زیان) انباشته	۴۶	۱۶	۳۲	۱,۲۳۳	۲,۰۰۲	۲,۷۷۹
جمع حقوق صاحبان سهام	**۴**	**۷۲**	**۲۵۲**	**۱,۶۶۷**	**۳,۰۴۱**	**۳,۶۳۷**

صورت سود و زیان تاریخی

صورت سود و زیان	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۶۱	۲۵۰	۱۹۴	۸۴۱	۱,۵۹۷	۱,۲۰۷
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۶۲	۲۵۱	۳۱۷	۱,۴۴۰	۱,۴۰۲	۷۱۱
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۱	۰
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۱۸	۲۵	۴۲	۷۷	۶۹
مجموع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	**۲۳۵**	**۵۱۸**	**۵۳۶**	**۲,۳۲۲**	**۳,۰۷۷**	**۱,۹۸۸**
سایر درآمدها	۳	۱	۸	۲	۵۴	۰
درآمد کارمزد	۴۳۲	۴۸۵	۷۳۶	۱,۰۳۴	۱,۶۰۷	۱,۲۷۰
هزینه کارمزد	(۱۶۰)	(۲۰۷)	(۲۵۵)	(۲۷۳)	(۲۵۵)	(۱۱۹)
خالص درآمد کارمزد	**۲۷۲**	**۲۷۸**	**۴۸۰**	**۷۶۲**	**۱,۳۵۳**	**۱,۱۵۱**
جمع درآمدها	۵۱۰	۷۹۷	۱,۰۲۵	۳,۰۸۷	۴,۴۸۴	۳,۱۳۹
هزینه های اداری و عمومی	(۴۷۹)	(۶۲۷)	(۸۲۹)	(۱,۳۳۰)	(۱,۹۶۸)	(۱,۵۳۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۵)	(۵۰)	(۱۱۳)	(۲۹۸)	(۶۸۱)	(۵۰۴)
هزینه استهلاک	(۲۳)	(۳۲)	(۲۹)	(۳۵)	۰	۰
جمع هزینه ها	**(۵۴۷)**	**(۷۰۹)**	**(۹۷۰)**	**(۱,۶۶۲)**	**(۲,۶۴۹)**	**(۲,۰۳۴)**
سود قبل از مالیات	(۳۷)	۸۸	۵۵	۱,۴۲۴	۱,۸۳۵	۱,۱۰۷
مالیات	۰	۰	۰	۰	(۱۰۸)	۰
سود خالص	**(۳۷)**	**۸۸**	**۵۵**	**۱,۴۲۴**	**۱,۷۲۷**	**۱,۱۰۷**

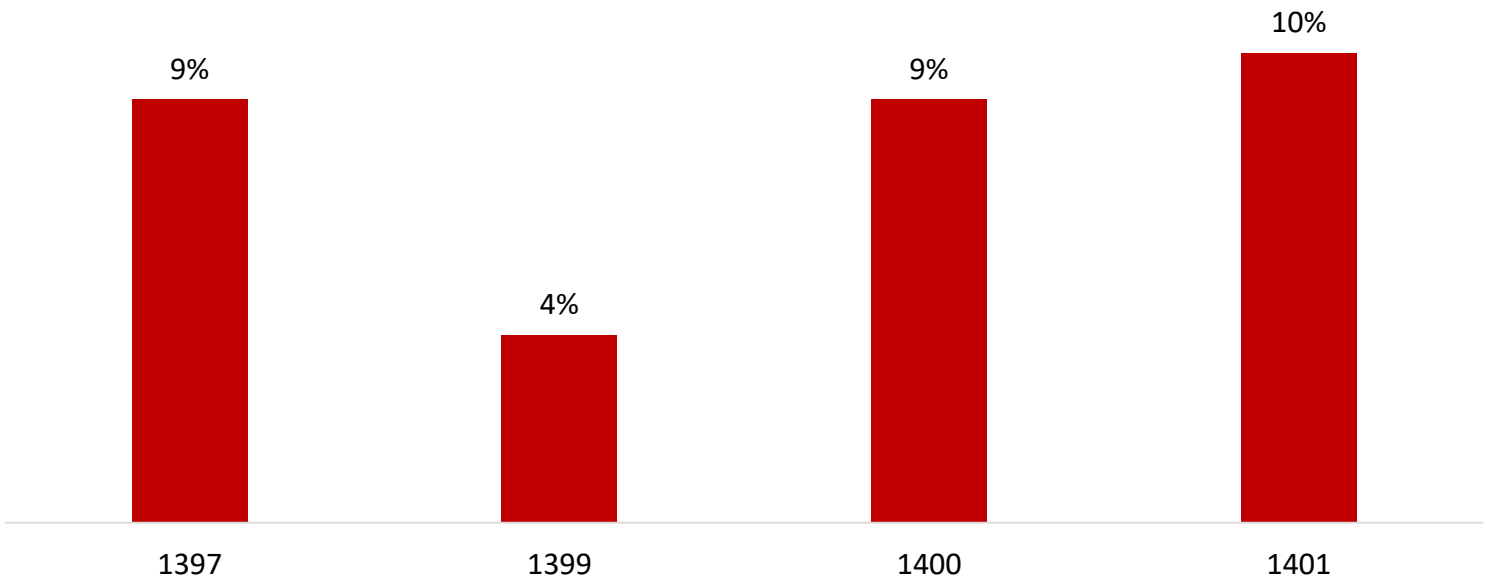
تحلیل عمودی صورت سود و زیان

صورت سود و زیان	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲/۰۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۲%	۳۱%	۱۹%	۲۷%	۳۶%	۳۸%
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲%	۳۱%	۳۱%	۴۷%	۳۱%	۲۳%
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰%	۰%	۰%	۰%	۰%	۰%
جایزه سپرده قانونی	۳%	۲%	۲%	۱%	۲%	۲%
مجموع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	**۴۶%**	**۶۵%**	**۵۲%**	**۷۵%**	**۶۹%**	**۶۳%**
سایر درآمدها	۱%	۰%	۱%	۰%	۱%	۰%
درآمد کارمزد	۸۵%	۶۱%	۷۲%	۳۳%	۳۶%	۴۰%
هزینه کارمزد	(۳۱%)	(۲۶%)	(۲۵%)	(۹%)	(۶%)	(۴%)
خالص درآمد کارمزد	**۵۳%**	**۳۵%**	**۴۷%**	**۲۵%**	**۳۰%**	**۳۷%**
جمع درآمدها	۱۰۰%	۱۰۰%	۱۰۰%	۱۰۰%	۱۰۰%	۱۰۰%
هزینه های اداری و عمومی	۸۸%	۸۸%	۸۵%	۸۰%	۷۴%	۷۵%
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۸%	۷%	۱۲%	۱۸%	۲۶%	۲۵%
هزینه استهلاک	۴%	۵%	۳%	۲%	۰%	۰%
جمع هزینه ها	**۱۰۰%**	**۱۰۰%**	**۱۰۰%**	**۱۰۰%**	**۱۰۰%**	**۱۰۰%**
سود قبل از مالیات						
مالیات						
سود خالص	**۱۰۰%**	**۱۰۰%**	**۱۰۰%**	**۱۰۰%**	**۹۴%**	**۱۰۰%**

تحلیل افقی صورت سود و زیان

صورت سود و زیان	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	۱۵۵%	۷۸%	۴۳۳%	۱۹۰%
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	-	۴۰۷%	۱۲۶%	۴۵۴%	۹۷%
جایزه سپرده قانونی	-	۱۴۰%	۱۴۲%	۱۶۴%	۱۸۵%
مجموع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	**-**	**۲۲۱%**	**۱۰۳%**	**۴۳۳%**	**۱۳۳%**
سایر درآمدها	-	۲۸%	۹۵۲%	۳۰%	۲۲۴۰%
درآمد کارمزد	-	۱۱۲%	۱۵۲%	۱۴۱%	۱۵۵%
هزینه کارمزد	-	۱۲۹%	۱۲۳%	۱۰۷%	۹۳%
خالص درآمد کارمزد	**-**	**۱۰۲%**	**۱۷۳%**	**۱۵۹%**	**۱۷۸%**
جمع درآمدها	-	۱۵۶%	۱۲۹%	۳۰۱%	۱۴۵%
هزینه های اداری و عمومی	-	۱۳۱%	۱۳۲%	۱۶۰%	۱۴۸%
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	-	۱۱۱%	۲۲۵%	۲۶۴%	۲۲۹%
هزینه استهلاک	-	۱۳۶%	۹۱%	۱۲۱%	۰%
جمع هزینه ها	**-**	**۱۳۰%**	**۱۳۷%**	**۱۷۱%**	**۱۵۹%**
سود خالص	**-**	**-۲۳۷%**	**۶۲%**	**۲۶۱۳%**	**۱۲۱%**

تقسیم سود



تحلیل تکنیکال

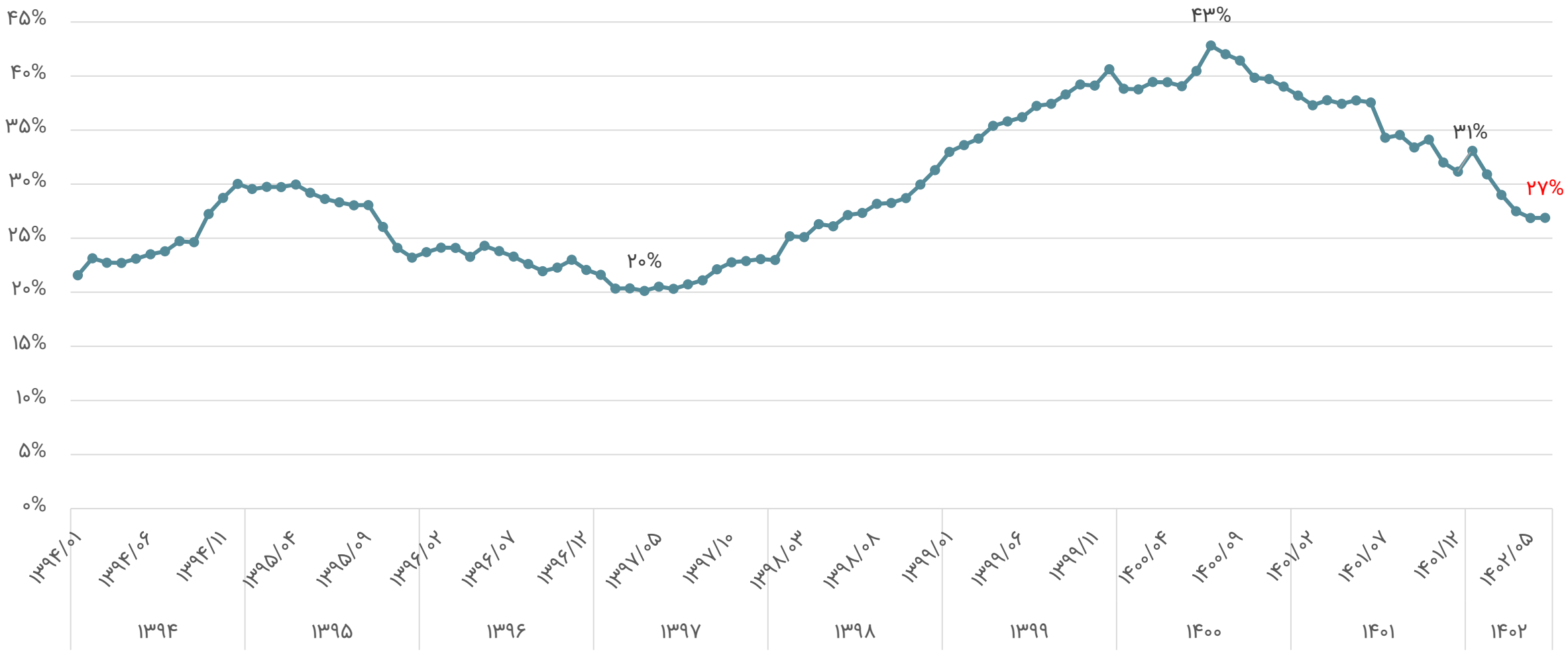
نگاهی به صنعت

معرفی شرکت

بررسی وضعیت مالی

تحلیل بنیادی

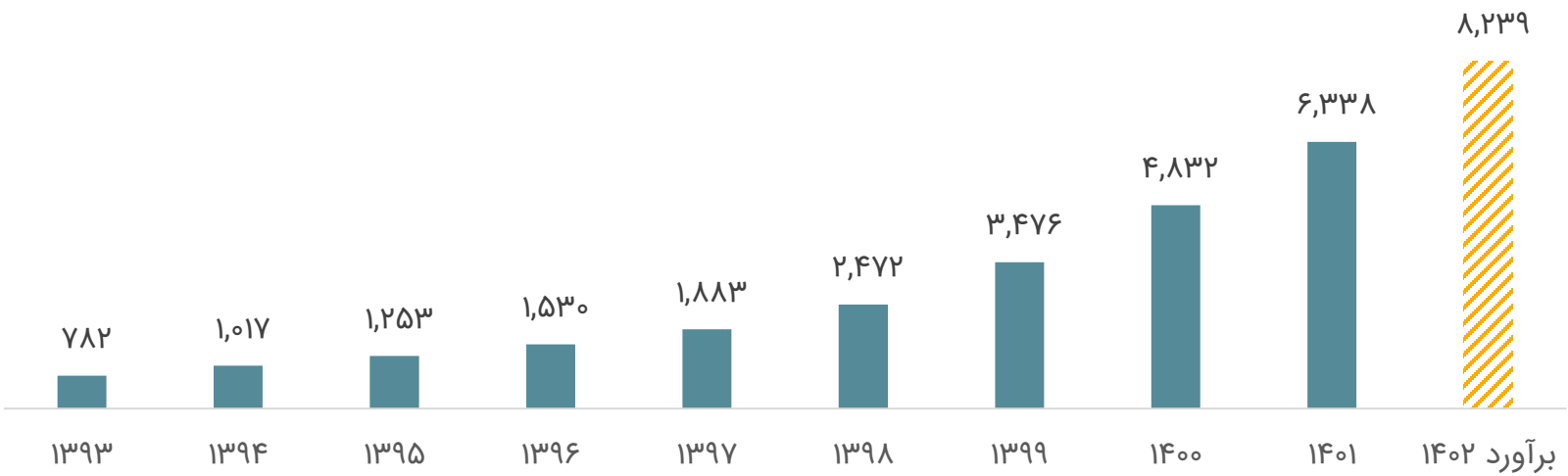
نرخ رشد نقدینگی (نقطه به نقطه)



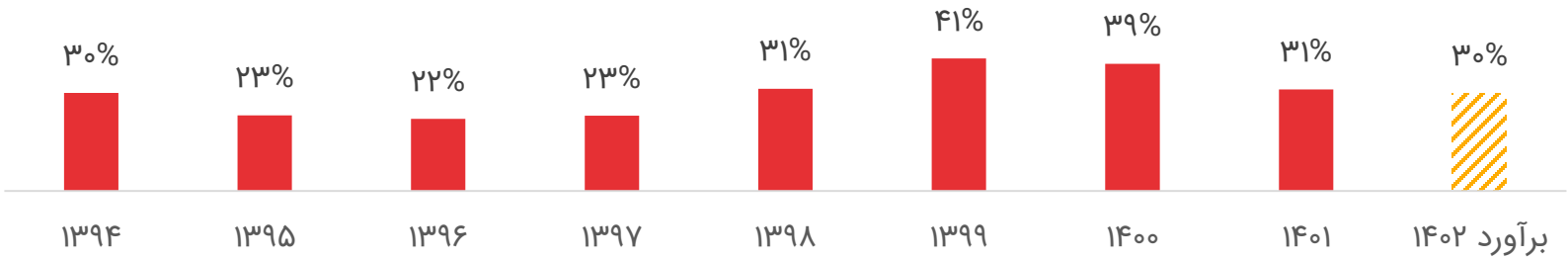
* نرخ رشد نقدینگی در پایان شهریور ۱۴۰۲ نسبت به شهریور ۱۴۰۱ به عدد ۲۷ درصد رسیده است.

نقدینگی و نرخ رشد در اسفند

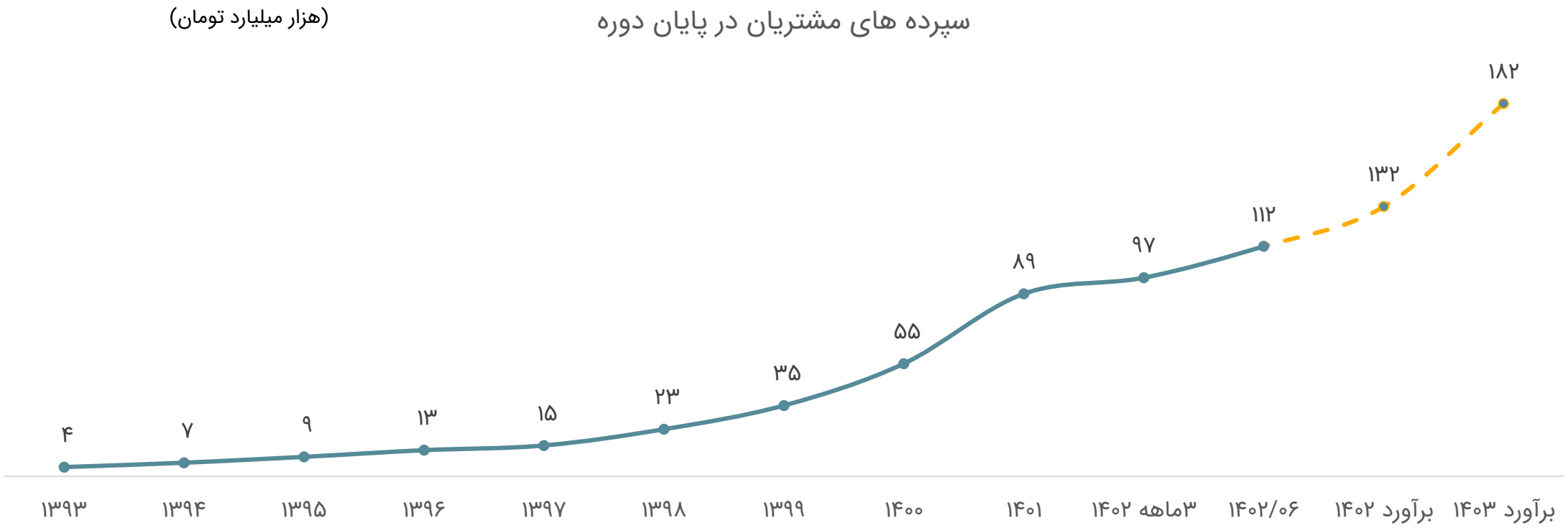
نقدینگی کل کشور در اسفندماه (همت)



نرخ رشد نقدینگی (درصد)

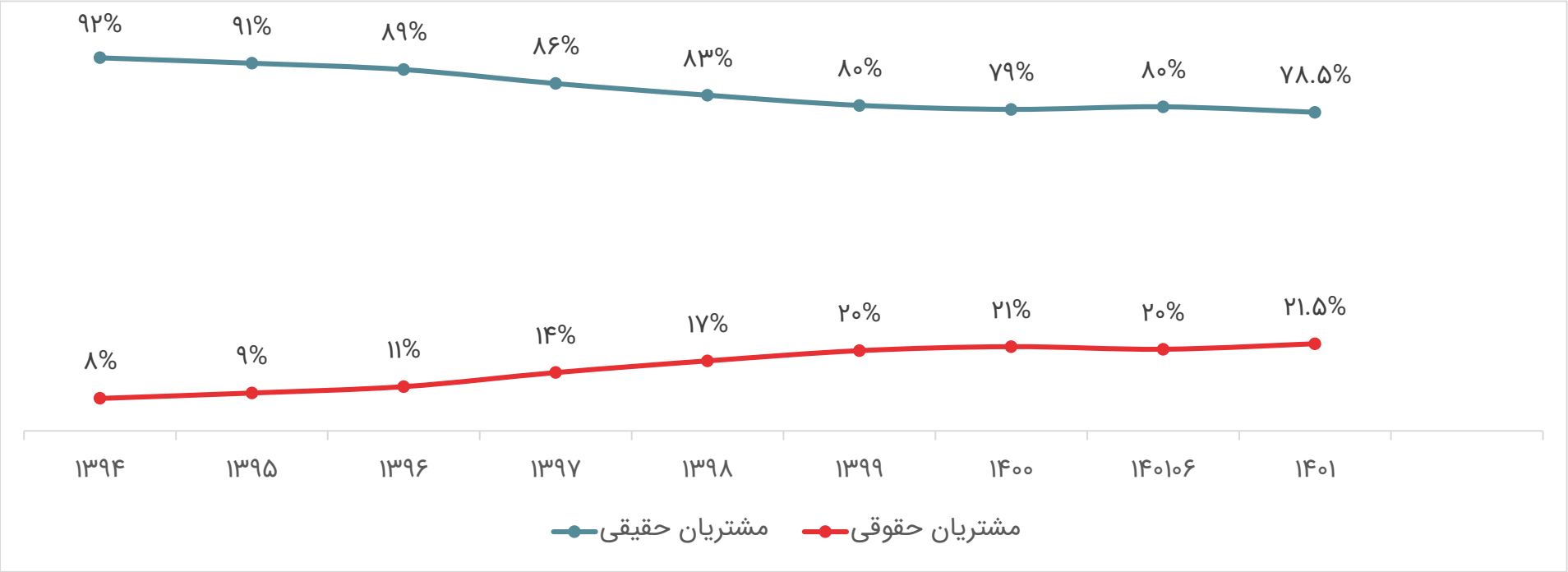


مانده سپرده های بانک در پایان اسفند هر سال

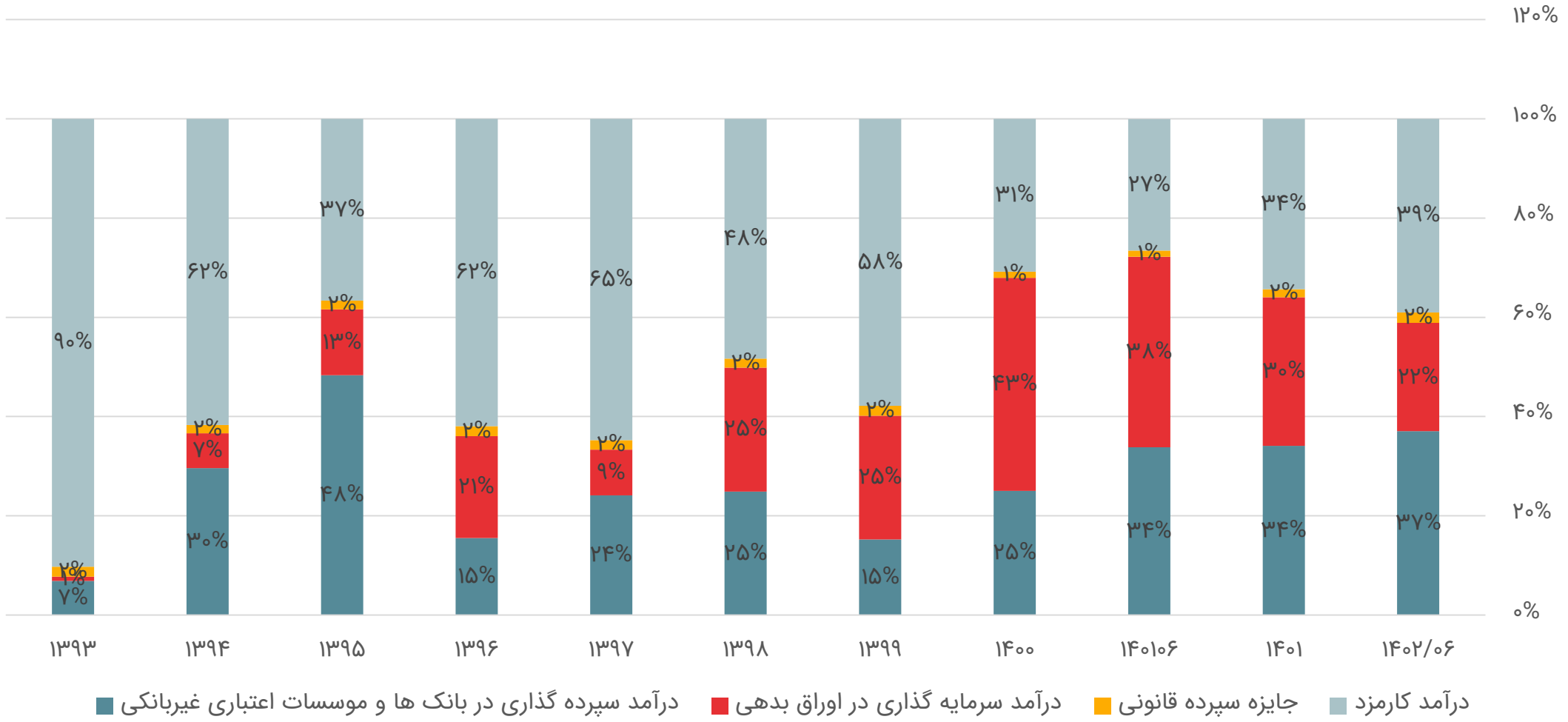


* برآورد میزان سپرده های بانک با توجه به تخمین نقدینگی کشور در سالهای آتی صورت گرفته است.

سهم از سپرده های بانک



ترکیب درآمدی شرکت



قوانین موثر بر مصرف منابع

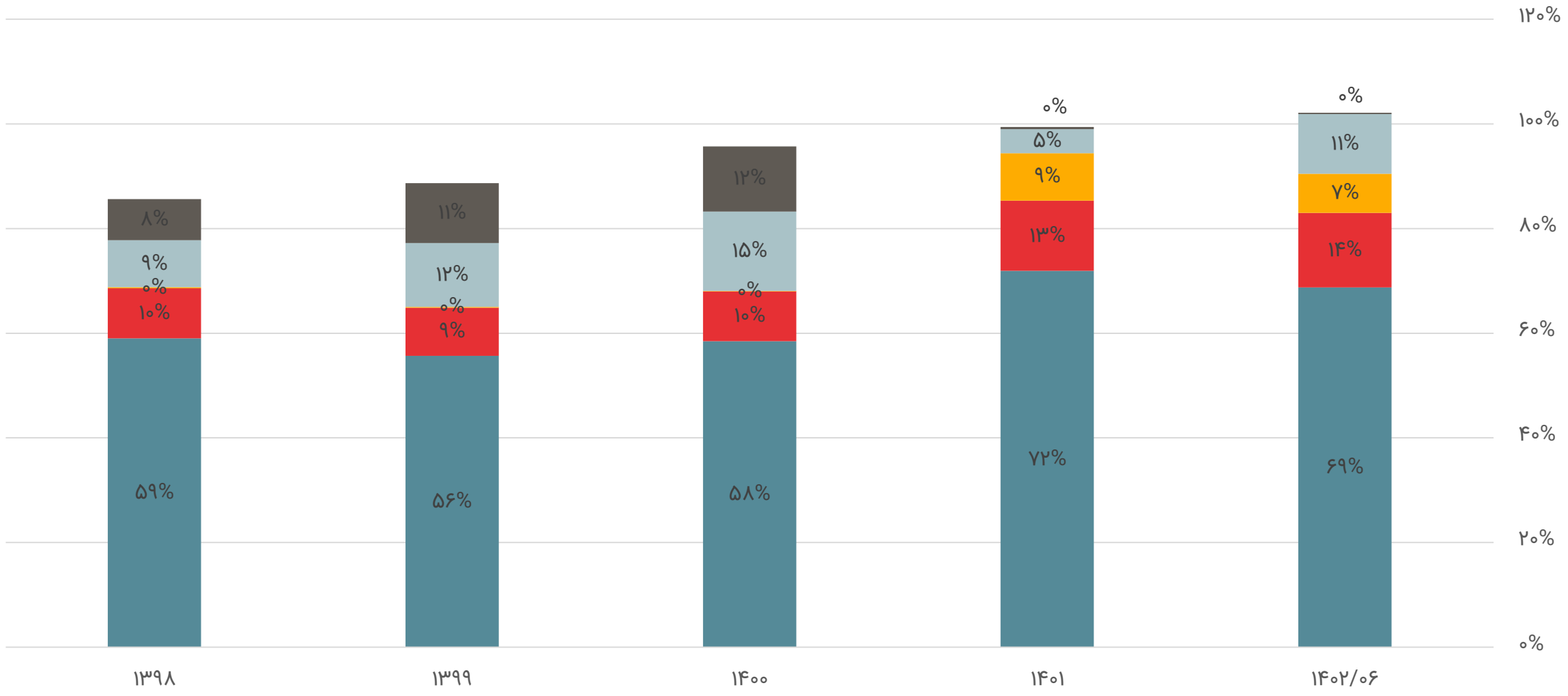
- با توجه به موافقت بانک مرکزی ج.ا.ا، فعالیت بانک های قرض الحسنه در بازار بین بانکی به میزان حداکثر ده درصد منابع خود پس از کسر سپرده قانونی خواهد بود.

- به موجب بخشنامه شماره ۹۹/۱۸۰۶۸۱ بانک مرکزی ج.ا.ا بانک ها موظف هستند حداقل ۳ درصد مانده سپرده سرمایه کذاری خود را به اوراق مالی اسلامی تخصیص دهند.

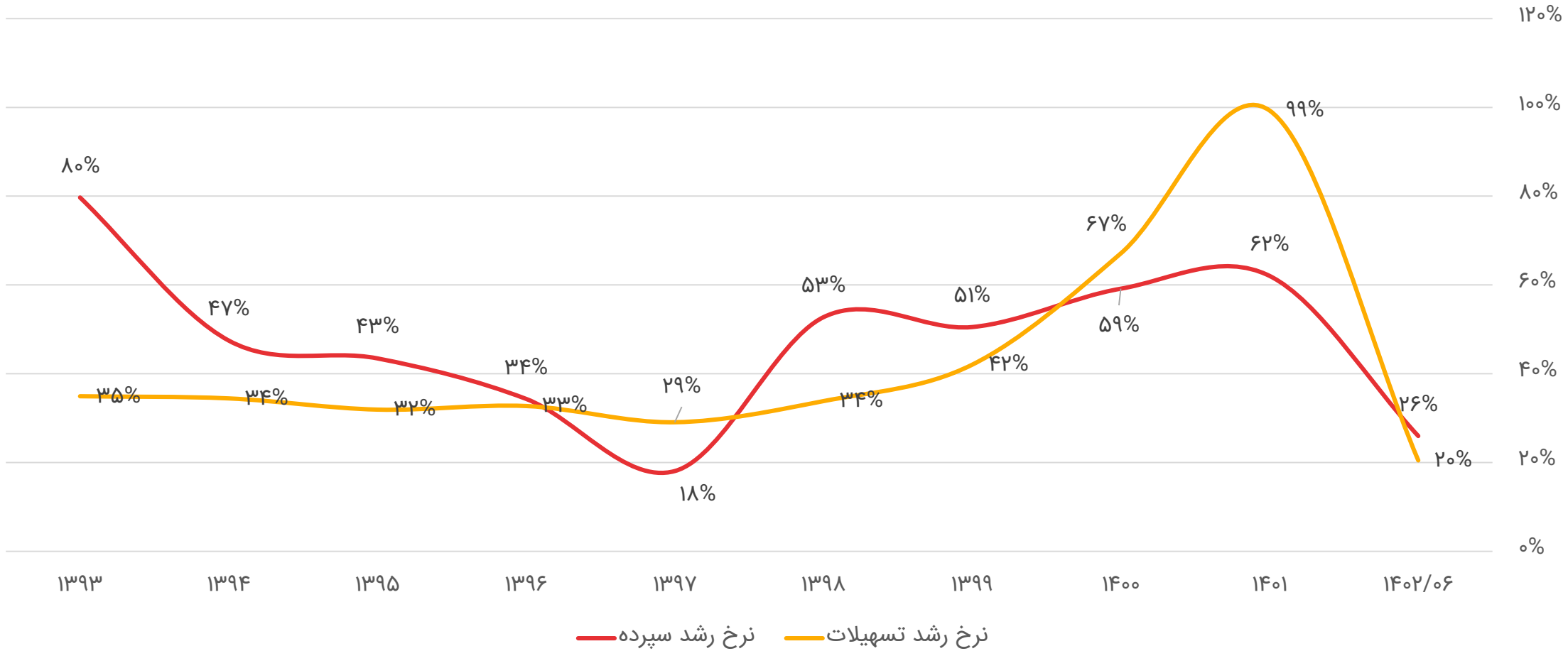
- بانک مرکزی در نامه مورخ ۱۰ آذر ۱۴۰۱ نسبت سپرده قانونی بانک رسالت را به ۱۴.۲۲% رسانده است.

- نرخ سود بازار بین بانکی > نرخ اوراق > نرخ تسهیلات

نحوه تخصیص سپرده های مشتریان در تاریخ ترازنامه



رشد تسهیلات و سپرده ها



* نرخ رشد ها برای شهریور ۱۴۰۲ نسبت به اسفند ۱۴۰۱ گزارش شده است.

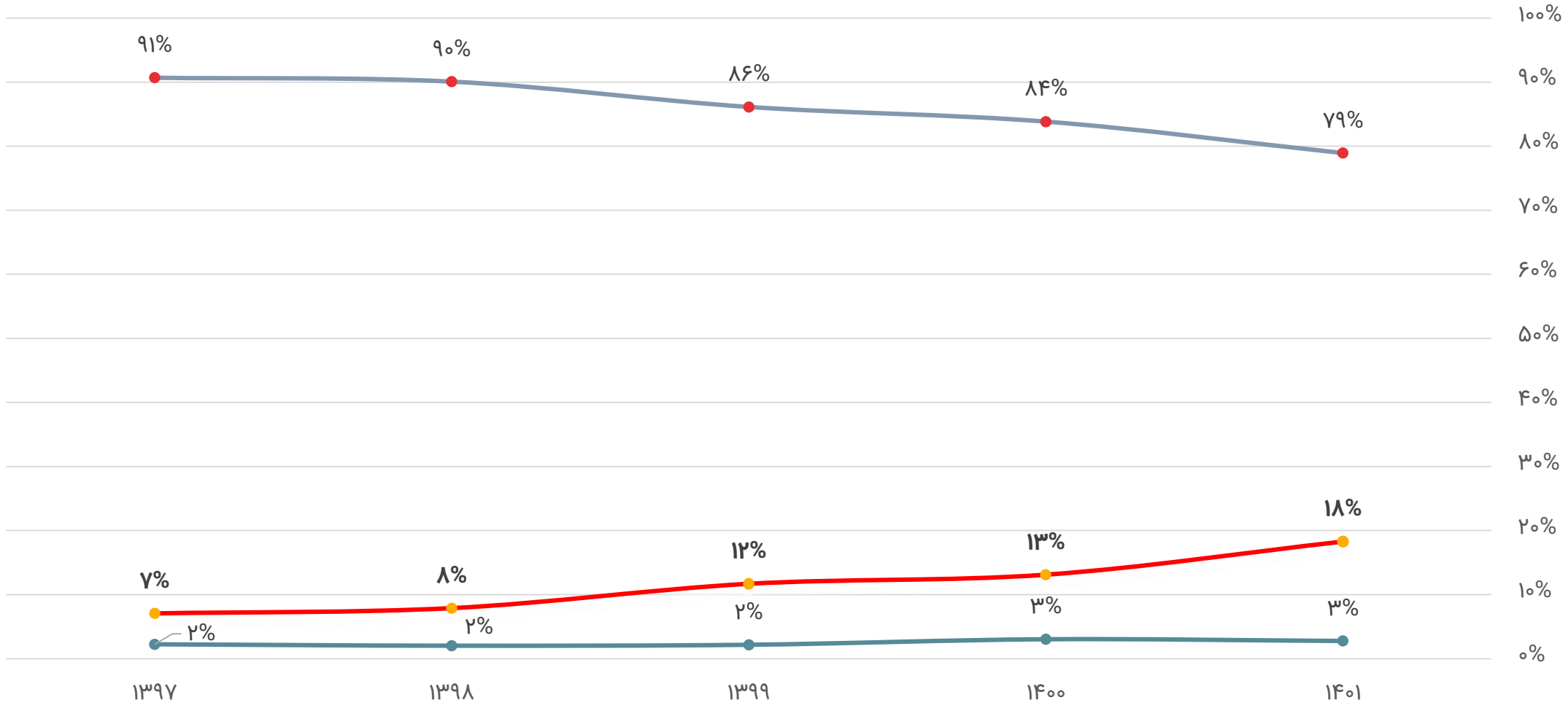
مازاد منابع قرض الحسنه به مصارف

منابع آزاد در اختیار شرکت پس از کسر ذخایر قانونی و اعمال سیاست های پوشش ریسک (از قبیل نگهداری ۴۰% منابع قرضه الحسنه جاری و ۵% منابع قرض الحسنه پس انداز) بدست می‌آید که در سال ۱۴۰۱ با توجه به حجم بالای تسهیلات اعطایی منفی شده است.



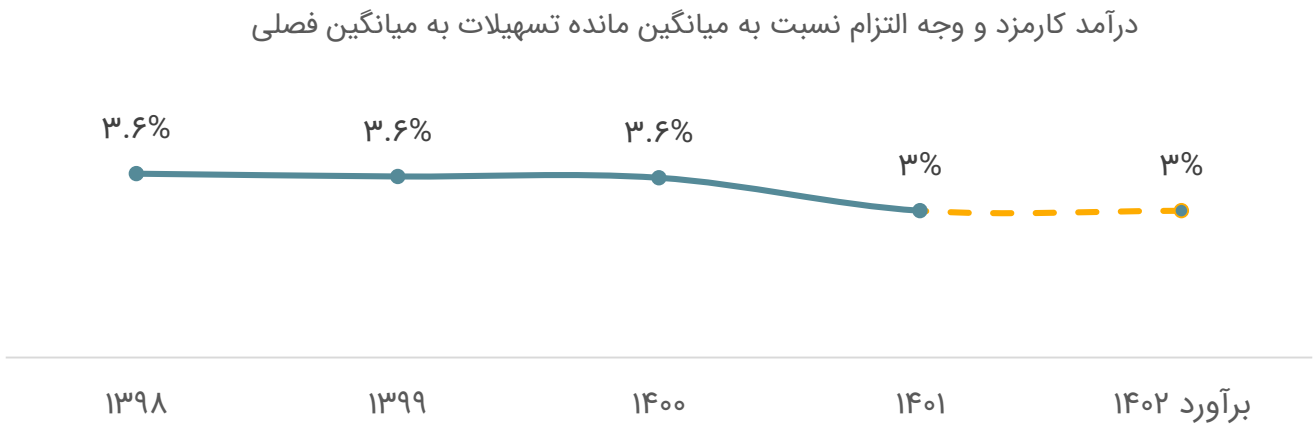
* مانده منابع سال ۱۴۰۱ در صورت مالی دوره منتهی به شهریور ۱۴۰۲ عدد ۱۲۱.۹ میلیارد تومان گزارش شده است. در نمودار بالا بر مبنای گزارش حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ عدد (۱۶۱) میلیارد تومان ذکر شده است.

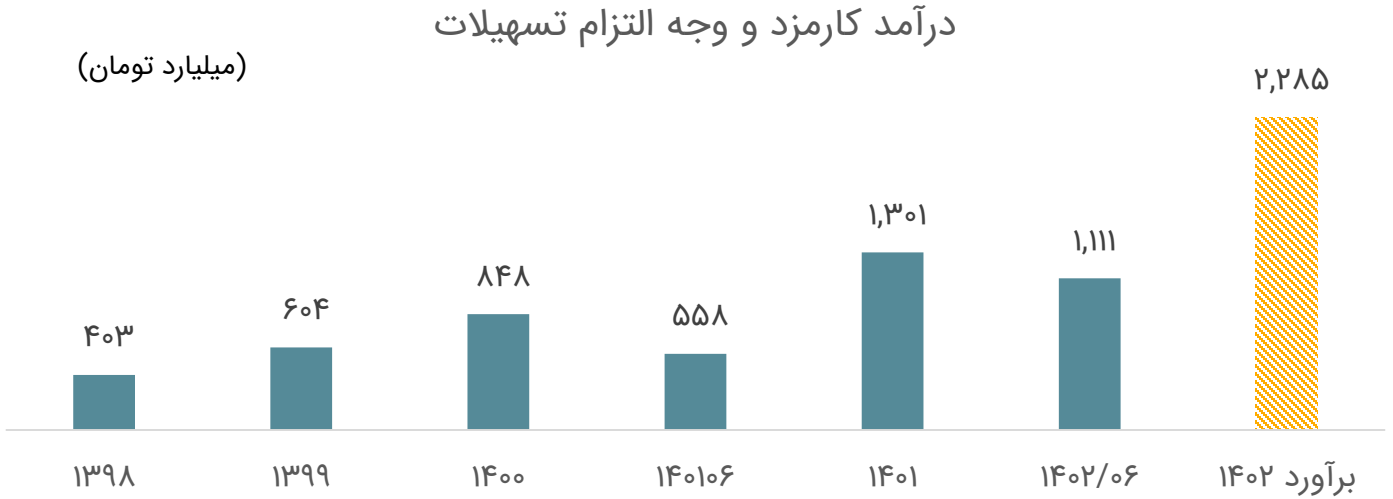
کارمزد تسهیلات پرداختی



درآمد کارمزد وام ها و وجه التزام تسهیلات (بخش اول درآمد کارمزد)

به علت صفر شدن کارمزد وام های اعطایی صندوق های ساماندهی شده در سال ۱۴۰۱، کارمزد وام ها نزولی بوده است.





درآمد کارمزد

درآمد کارمزد شناسایی شده توسط شرکت به دو دسته کارمزد وام های اعطایی که مرتبط با میزان تسهیلات پرداختی و کارمزد عملیات های بانکی که متناسب با تعداد مشتریان بانک و نقدینگی کشور در دوره مالی است تقسیم می‌شود. در سال ۱۴۰۱ کارمزد وام های اعطایی صندوق های ساماندهی شده صفر شده است.

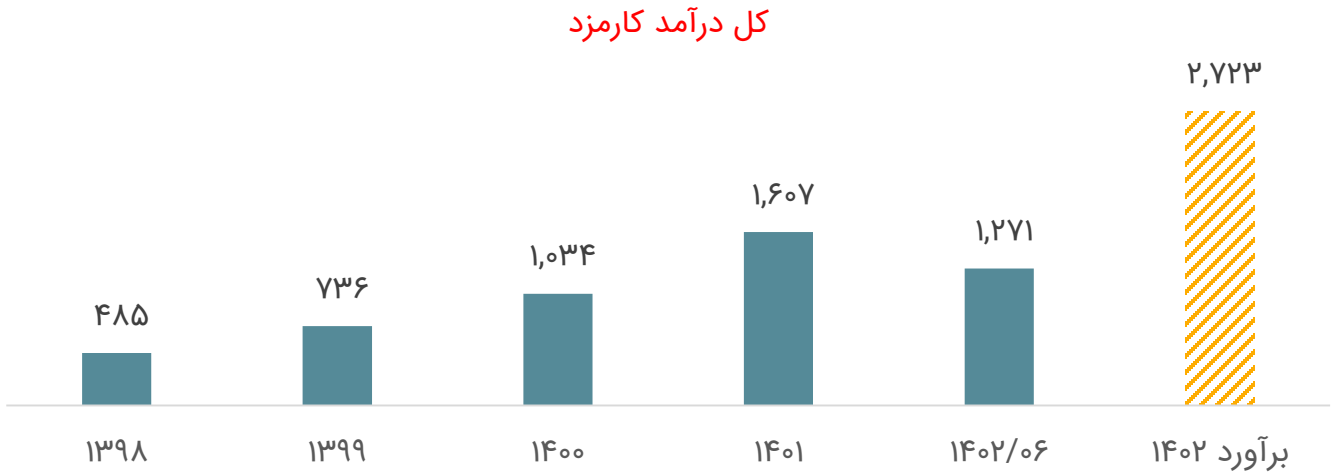
درآمد کارمزد	۱۴۰۲/۰۶	۱۴۰۱/۰۶	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
کارمزد وام های قرض الحسنه	۹,۳۸۳,۴۳۲	۴,۸۴۵,۴۹۴	۶,۱۹۱,۱۹۵	۳,۹۰۵,۲۹۲	۳,۰۲۳,۷۹۳	۲,۳۸۱,۵۸۷
وجه التزام عملیات قرض الحسنه	۱,۵۶۰,۷۵۷	۶۷۱,۵۵۸	۸۹۱,۱۴۰	۵۸۴,۸۶۲	۳۹۱,۲۱۵	۴۰۹,۱۳۹
درآمد عملیات شتاب	۹۶۵,۴۱۱	۶۰۷,۹۳۰	۹۲۰,۷۳۸	۴۶۴,۸۵۲	۳۷۹,۹۱۴	۳۱۵,۰۸۷
کارمزد و وجه التزام دریافتی قرض الحسنه ویژه	۱۵۸,۹۵۱	۵۵,۳۴۸	۸۴,۶۴۶	۶۶,۰۹۳	۷۶,۷۳۷	۴۳,۲۱۱
کارمزد موبایل بانک	۱۷,۹۶۸	۳۸,۰۹۳	۲۲,۶۲۹	۹,۴۵۲		
خدمات پیام کوتاه	۴۲۸,۶۸۴	۲۸,۷۴۸	۸۱۰,۰۹۱	۶۸۹,۶۴۴	۳۰۴,۳۸۹	۳۶۶,۱۴۳
کارمزد فعال نمودن رمز دو عاملی اینترنتی	۵,۸۹۸	۲۲,۹۱۰				
کارمزد تراکنش های شتابی	۰	۲۱,۰۹۸				
کارمزد صدور گواهی نامه عدم پرداخت	۱۰,۲۲۲	۱۲,۱۰۶	۲۶,۲۶۵	۳۰,۰۰۷		
کارمزد وجه التزام وجوه اداره شده	۲,۸۵۰	۳,۰۸۲	۵,۸۴۹	۴,۵۱۴	۵,۵۲۸	۶,۴۴۶
صدور کارت هوشمند (هدیه)	۸۷۲	۶۸۱	۱,۶۸۹	۲۳,۶۱۳	۴۳,۳۱۹	۴۲,۹۱۰
کارمزد قرض الحسنه وام های اعطایی صندوقهای ساماندهی شده	۰	۰	۱,۳۰۸,۹۸۱	۱,۴۷۸,۶۵۹	۵۳۵,۹۶۲	۶۶۱,۸۴۴
سایر	۱۷۱,۱۲۱	۴۳,۳۱۶	۸۰,۵۲۵	۹۸,۲۵۰	۹۱,۴۸۵	۹۳,۵۰۳
جمع	۱۲,۷۰۶,۱۶۶	۶,۳۵۰,۳۶۴	۱۰,۳۴۳,۷۴۸	۷,۳۵۵,۲۳۸	۴,۸۵۲,۳۴۲	۴,۳۱۹,۸۷۰

درآمد کارمزد	۱۴۰۱	۱۴۰۰
کارمزد وام های قرض الحسنه	۱۱,۳۵۲,۰۶۲	۷,۵۰۰,۱۷۶
وجه التزام وام های قرض الحسنه	۱,۶۵۵,۹۰۶	۹۸۱,۶۳۵
کارمزد خدمات بانکی	۳,۰۶۵,۱۲۲	۱,۸۶۱,۹۳۷

بخش دوم درآمد کارمزد (عملیات بانکی و شتاب)

درآمد بخش دوم درآمد کارمزد متناسب با برآورد نرخ رشد نقدینگی و تعداد مشتری های بانک رشد داده شده است.



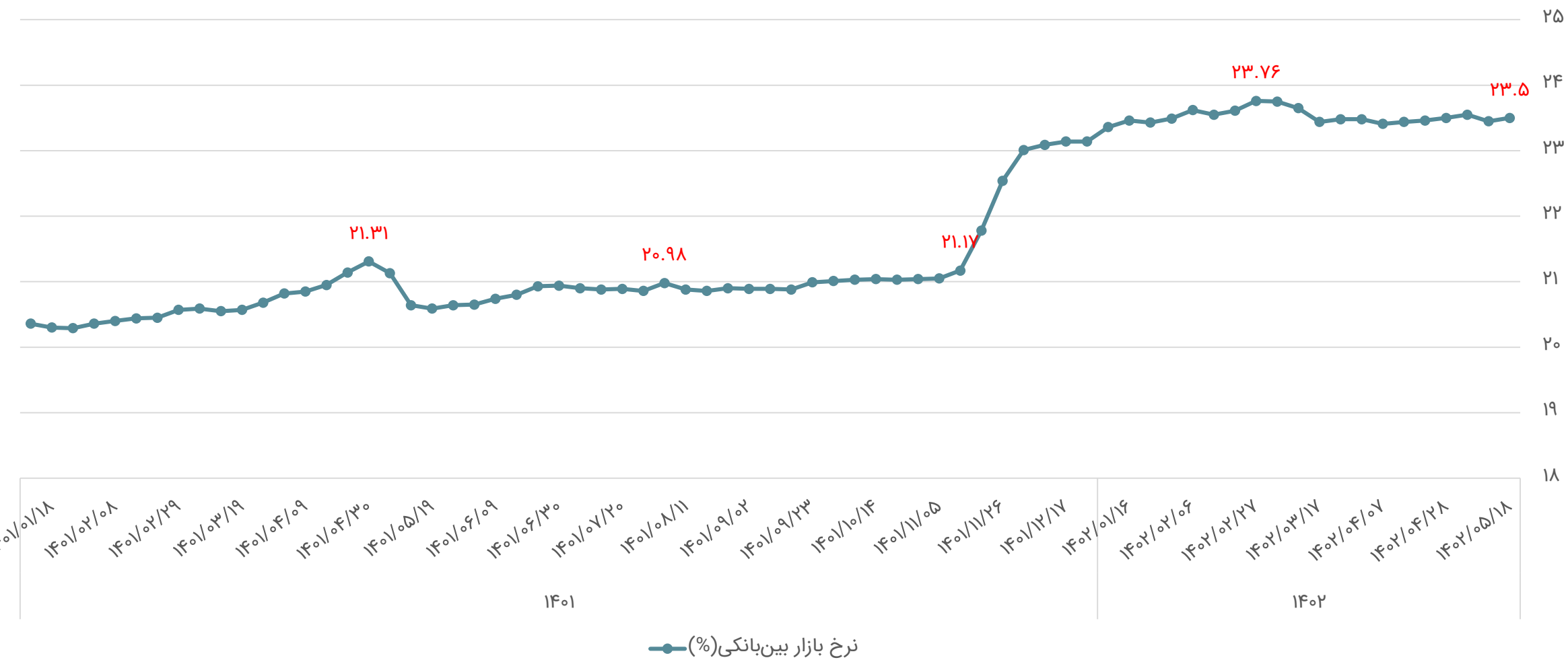


افشای اطلاعات (موافقت شورای فقهی برای فعالیت در بازار بین بانکی)

۱-۹- به استناد بند ۲ از شصت و ششمین صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۷ هیئت عامل محترم بانک مرکزی و مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۰ شورای فقهی بانک مرکزی ، مجوز فعالیت در بازار بین بانکی برای بانک قرض الحسنه رسالت تحت شماره ۱۴۰۰/۳۴۸۵۲۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۳ از طرف بانک مرکزی ج . ا . ا صادر و این بانک از ابتدای سال جاری در بازار بین بانکی فعال می باشد.



نرخ بازار بین بانکی (%)

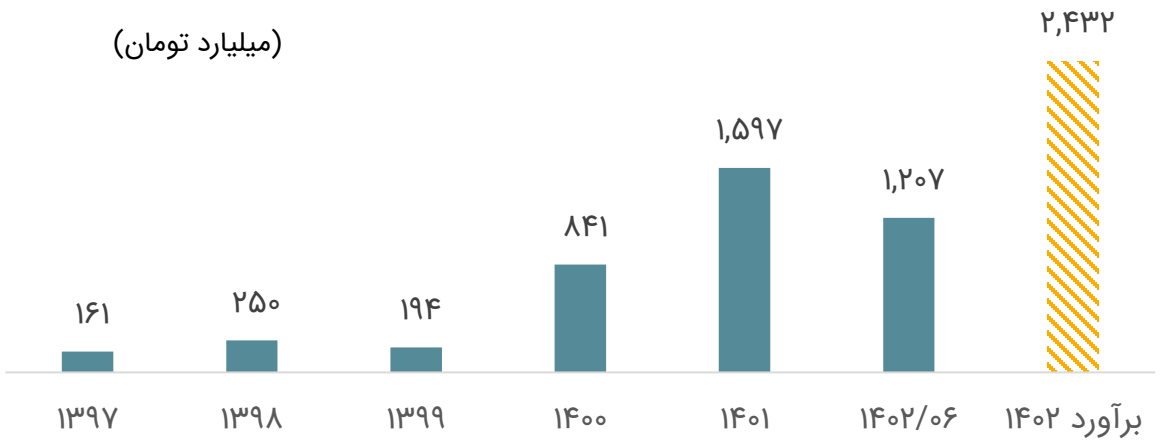


درآمد عملیات بین بانکی و سپرده گذاری نزد سایر بانک ها

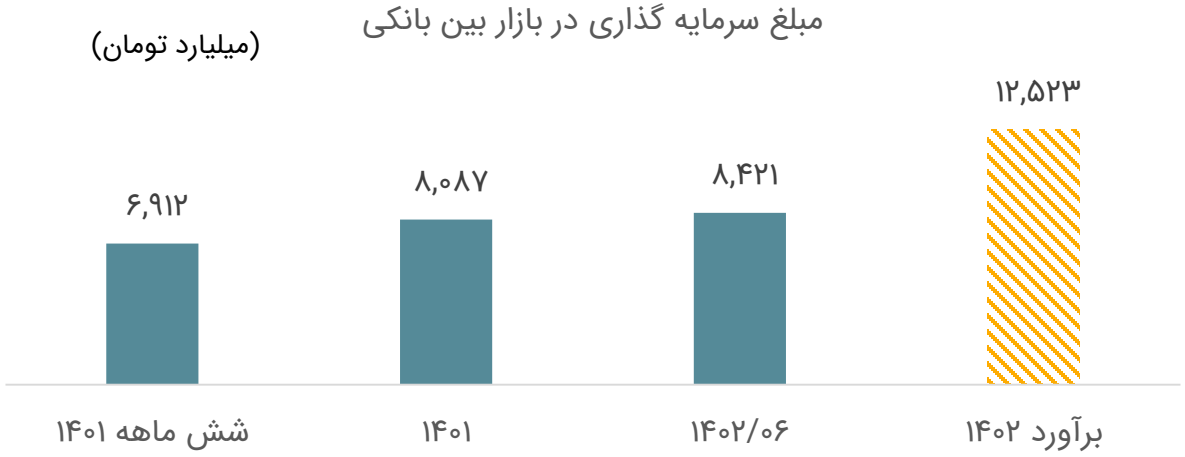
نرخ سود بازار بین بانکی = ۲۳.۵۵ درصد

۹.۵ درصد منابع سپرده

درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی



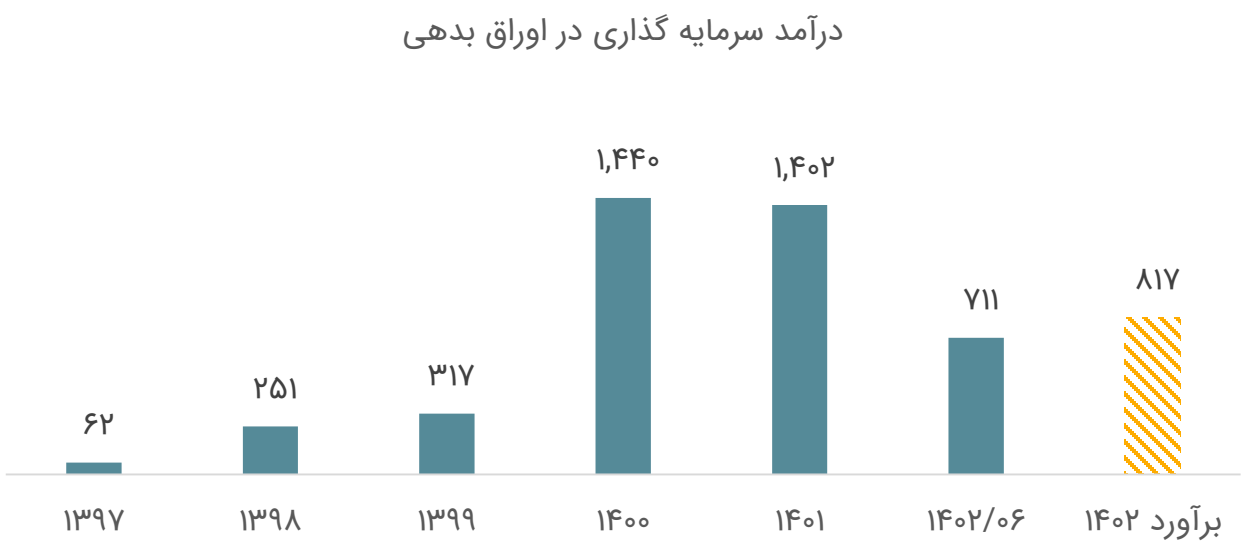
مبلغ سرمایه گذاری در بازار بین بانکی



درآمد اوراق

آخرین نرخ سود اوراق بدهی = ۲۶.۷ درصد

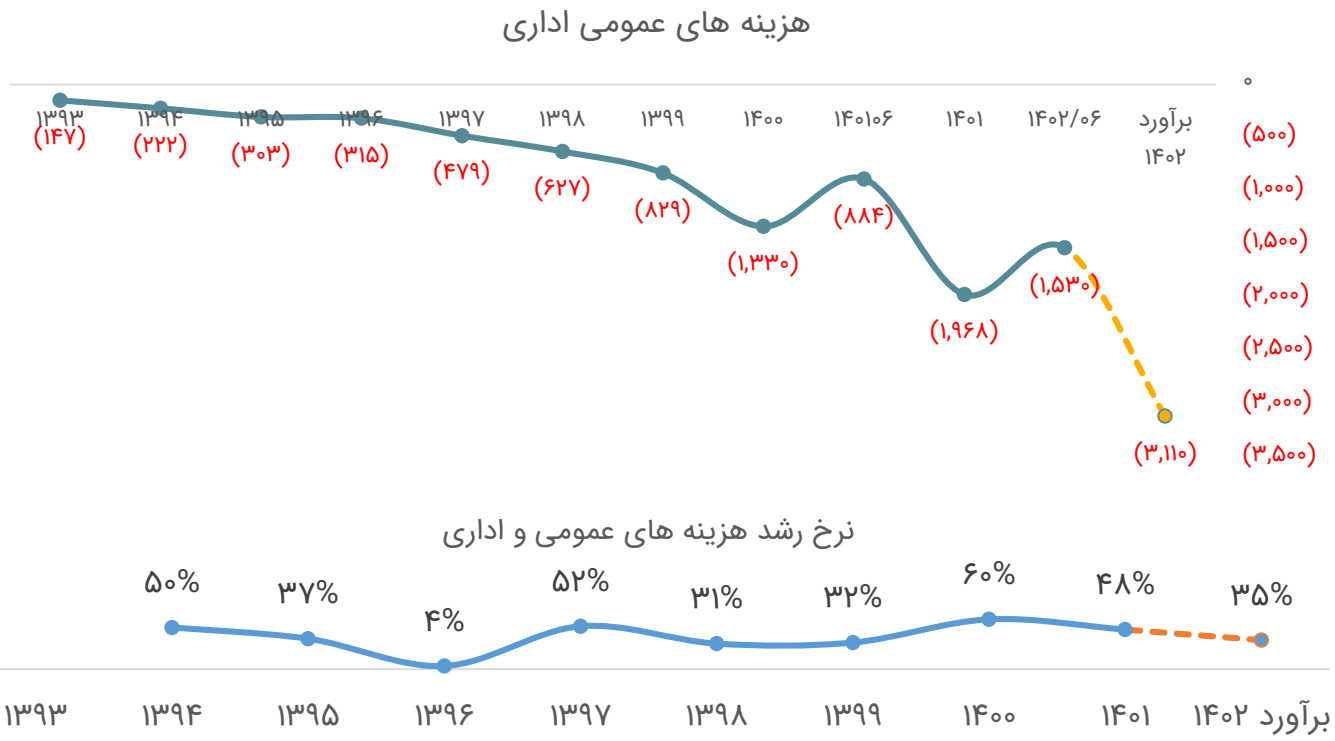




هزینه عمومی اداری

با خارج شدن حدود ۲ هزار نفر از لیست پرسنل بانک و بستن قرارداد با "انجمن حامیان فرهنگ قرض الحسنه و کارآفرینی اجتماعی (سازمان مردم نهاد)" تعداد پرسنل رسمی بانک که جزو معیارهای ارزیابی عملکرد بانک است به حدود ۱۱۰۰ نفر کاهش پیدا کرده و از طرفی با توجه به تفاوت هزینه های پرسنلی بین نیروهای بانک و یک سازمان مردم نهاد؛ هزینه ی کلی پرسنل کاهش یافته است. در صورت مالی سال ۱۴۰۱ شرکت در بخش هزینه های اداری، ۹۶۷ میلیارد تومان هزینه های خدمات هست که بخش مهمی از آن مربوط به خرید خدمت از انجمن حامیان فرهنگ قرض الحسنه می‌باشد.

(برخلاف حداقل دستمزد مصوب وزارت کار، حقوق کارکنان بانک ها توسط دولت تعیین نمی‌شود)



تعداد کارکنان در اسفندماه:
۱,۰۵۰

تعداد کارکنان:
۱,۲۴۱

انتقال ۱,۹۷۴ نفر از کارکنان بانک به انجمن حامیان قرض الحسنه

تعداد کارکنان:
۳,۳۴۴

تعداد کارکنان:
۳,۴۲۵

۱۴۰۱ — اسفند ۱۴۰۰ — دی ۱۴۰۰ — ۱۳۹۹ — ۱۳۹۸

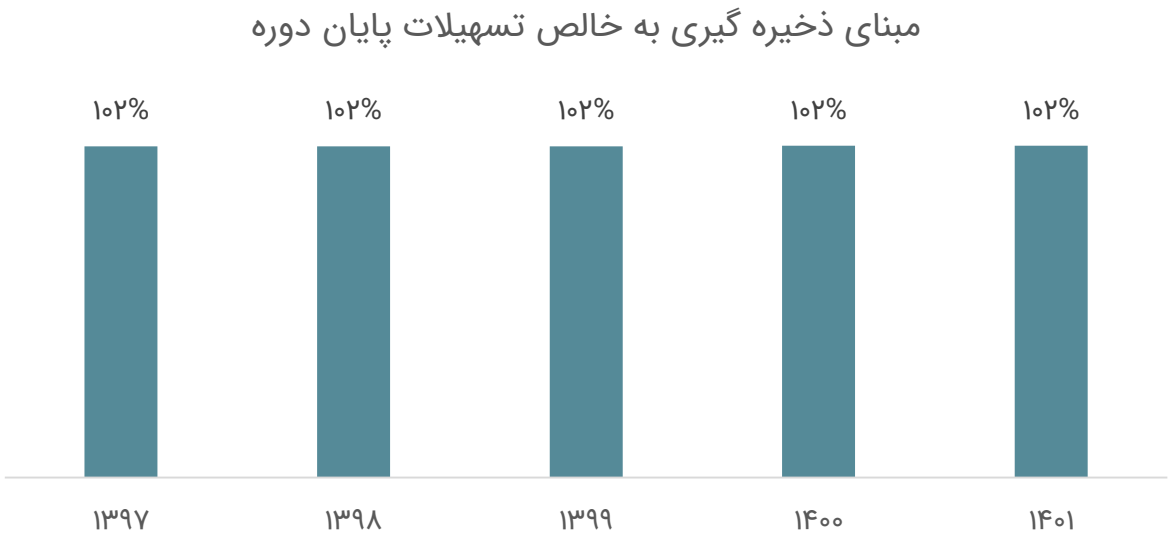
مبنای ذخیره گیری به مانده تسهیلات پایان دوره

۱۴۰۱

	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	پیش دریافت درآمد	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
قرض الحسنه	۶۷۷,۱۷۴,۸۵۹	۹۵۳,۶۳۷	۱,۱۳۱,۲۴۹	(۵,۷۶۷,۱۹۸)	(۱۷,۹۵۷,۷۵۲)	(۷۸۳,۳۳۰)	۶۵۴,۷۵۱,۴۶۵	(۱۳,۵۲۵,۹۳۰)	۶۴۱,۲۲۵,۵۳۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۷۷,۱۷۴,۸۵۹	۹۵۳,۶۳۷	۱,۱۳۱,۲۴۹	(۵,۷۶۷,۱۹۸)	(۱۷,۹۵۷,۷۵۲)	(۷۸۳,۳۳۰)	۶۵۴,۷۵۱,۴۶۵	(۱۳,۵۲۵,۹۳۰)	۶۴۱,۲۲۵,۵۳۵

* سود و کارمزد و وجه التزام معوق عمدتاً مربوط به تسهیلات طبقه معوق و مشکوک الوصول می باشد و مانده سال مالی گذشته مبلغ ۳۳۳.۹۶۳ میلیون ریال است.

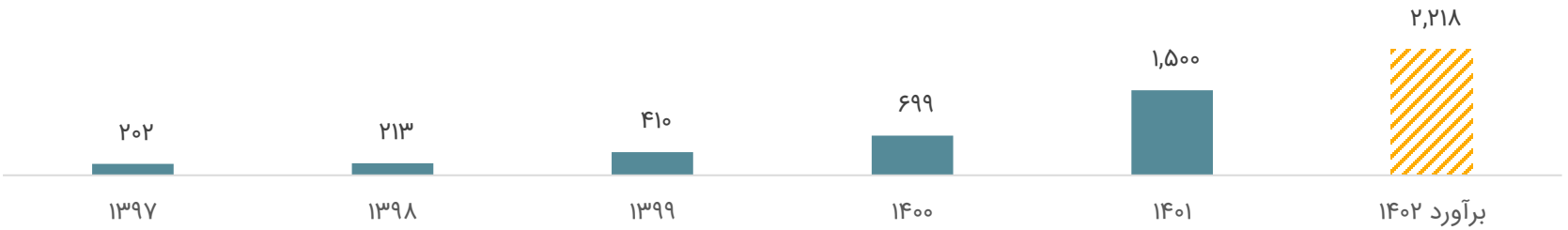
Avg = ۱۰۲.۰%



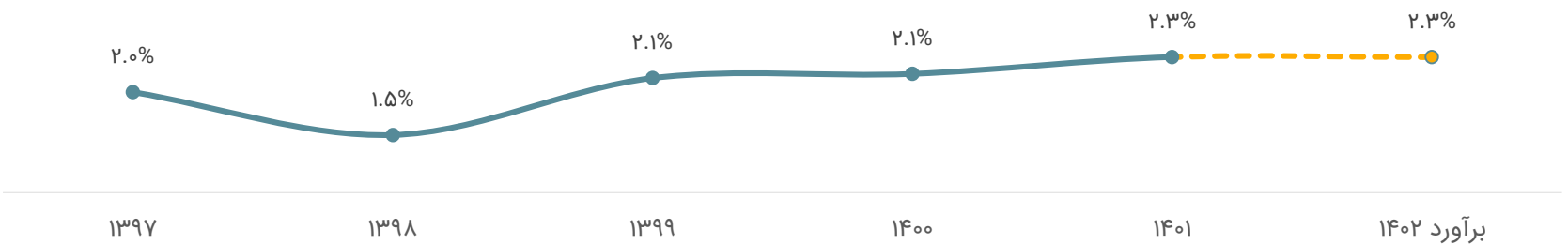
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

(میلیارد تومان)

مطالبات غیرجاری مبنای ذخیره اختصاصی

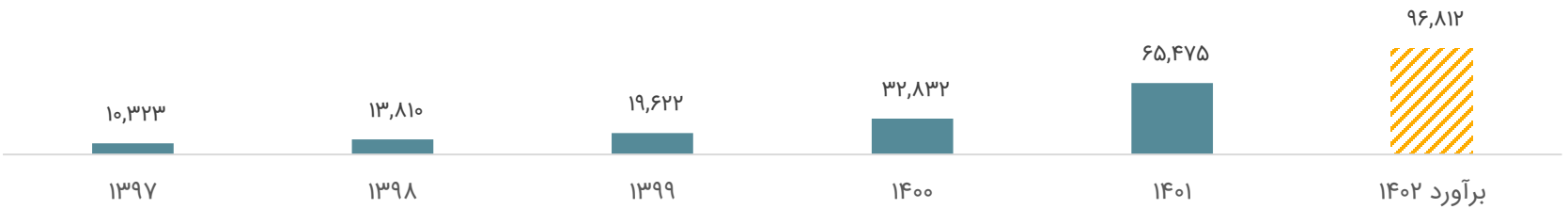


نسبت حجم مانده تسهیلات نیازمند ذخیره اختصاصی به مبنای ذخیره گیری

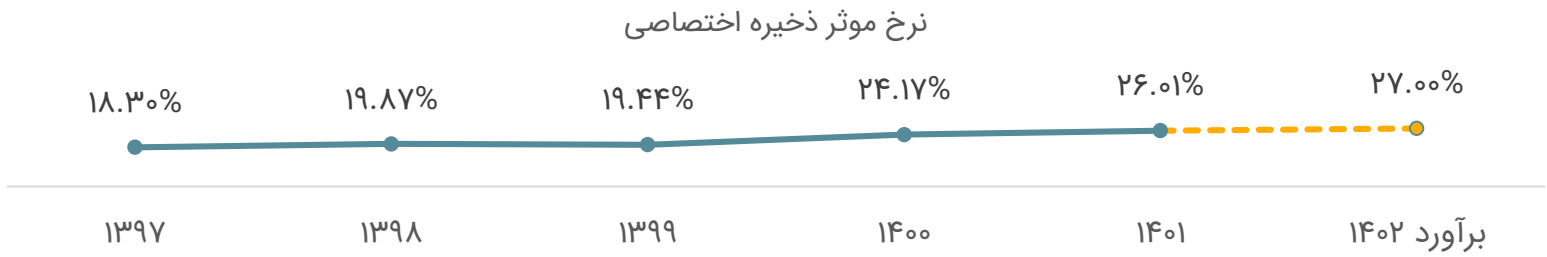


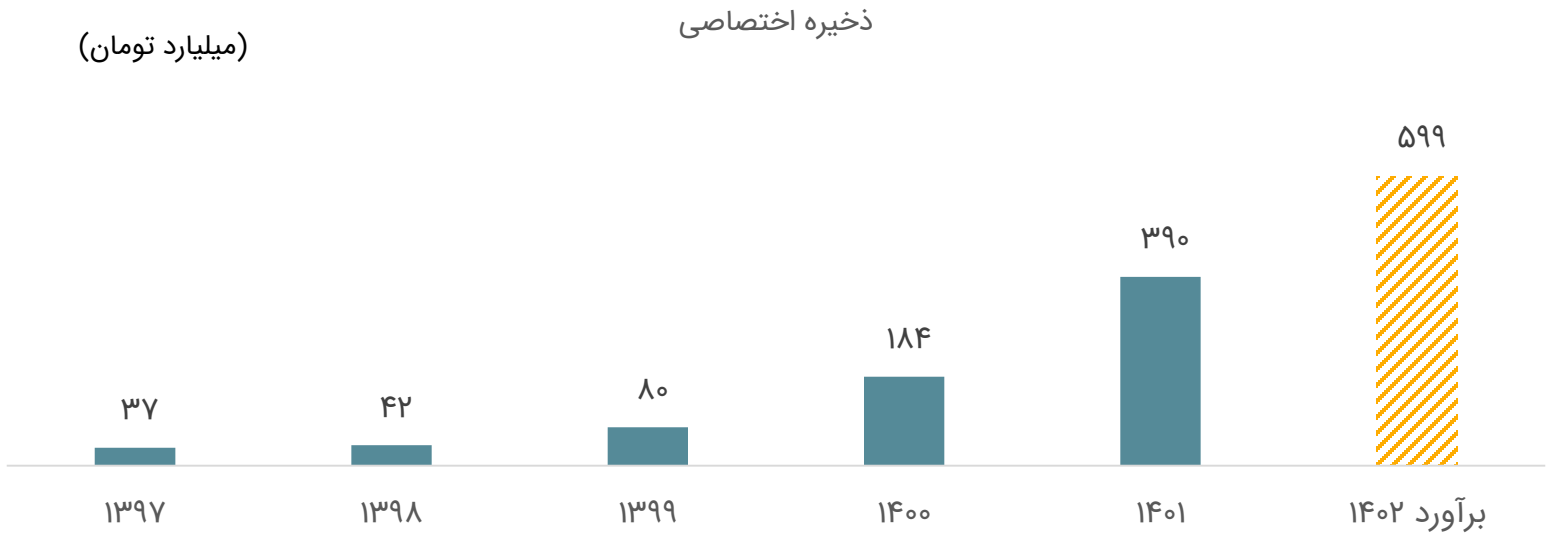
(میلیارد تومان)

مبنای ذخیره گیری



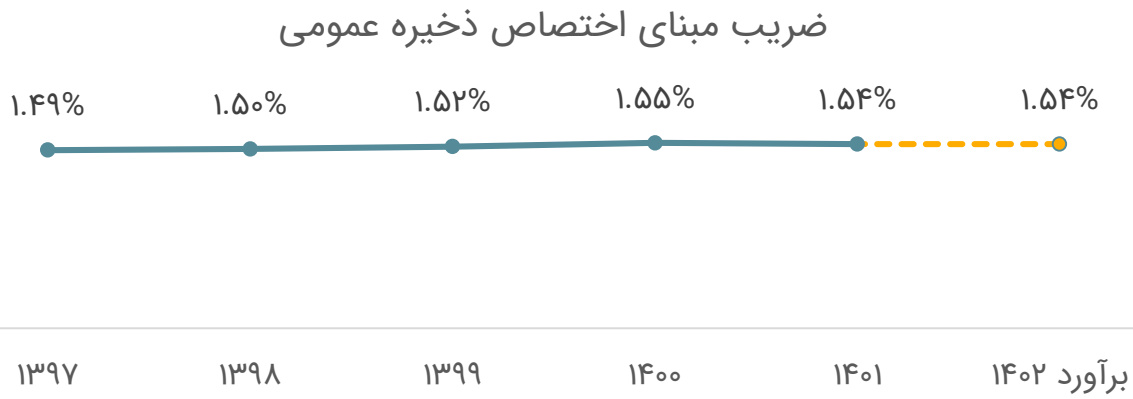
نرخ موثر ذخیره اختصاصی

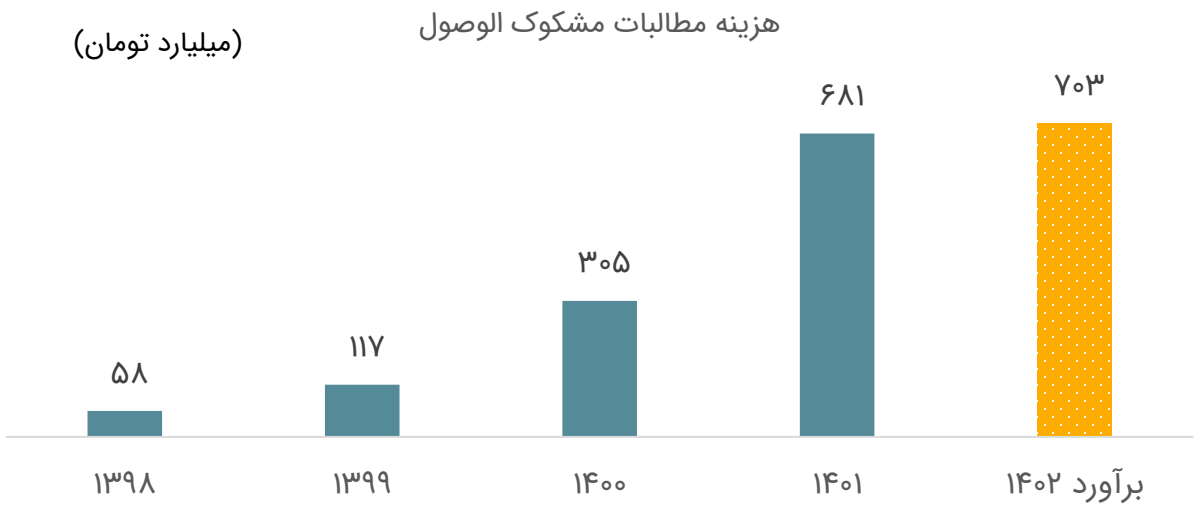




ذخیره عمومی

ذخیره عمومی در پایان سال برابر حداقل ۱.۵ درصد مانده تسهیلات پس از کسر آن بخشی که برای آن ذخیره اختصاصی در نظر گرفته شده است می‌باشد.





برآورد سال ۱۴۰۲	
برآورد ناخالص مانده تسهیلات	۹۶۸,۱۱۶,۶۳۱
مجموع سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول	۲۲,۱۸۱,۰۱۷
نرخ ذخیره اختصاصی	۲۷%
ذخیره اختصاصی	۵,۹۸۸,۸۷۵
هزینه اختصاصی	**۲,۰۸۷,۶۹۶**
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۹۴۵,۹۳۵,۶۱۴
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۴,۵۶۷,۴۰۸
هزینه عمومی	**۴,۹۴۱,۳۹۷**
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	**۷,۰۲۹,۰۹۳**

صورت سود و زیان پیش بینی شده

شرح	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	برآورد ۱۴۰۲	برآورد ۱۴۰۳
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۹۴	۸۴۱	۱,۵۹۷	۲,۴۳۲	۳,۴۷۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳۱۷	۱,۴۴۰	۱,۴۰۲	۸۱۷	۱,۰۵۸
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۱	۱	۲
جایزه سپرده قانونی	۲۵	۴۲	۷۷	۱۴۲	۲۰۱
درآمد عملیاتی	**۵۳۶**	**۲,۳۲۲**	**۳,۰۷۷**	**۳,۳۹۲**	**۴,۷۳۸**
درآمد کارمزد	۷۳۶	۱,۰۳۴	۱,۶۰۷	۲,۷۲۴	۳,۹۰۸
هزینه کارمزد	(۲۵۵)	(۲۷۳)	(۲۵۵)	(۲۶۳)	(۳۴۱)
هزینه های اداری و عمومی	(۸۲۹)	(۱,۳۳۰)	(۱,۹۶۸)	(۳,۱۱۰)	(۴,۰۴۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱۳)	(۲۹۸)	(۶۸۱)	(۷۰۳)	(۸۳۷)
هزینه استهلاک	(۲۹)	(۳۵)	۰	۰	۱
سود عملیاتی	**۴۶**	**۱,۴۲۲**	**۱,۷۸۰**	**۲,۰۴۱**	**۳,۴۲۶**
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۸	۲	۵۴	۳	۴
سود قبل از مالیات	۵۵	۱,۴۲۴	۱,۸۳۵	۲,۰۴۴	۳,۴۳۰
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱۰۸)	۰	۱
سود خالص	**۵۵**	**۱,۴۲۴**	**۱,۷۲۷**	**۲,۰۴۴**	**۳,۴۳۱**
سرمایه	۱۹۴	۱۹۴	۷۴۸	۷۴۸	۷۴۸
سود(زیان) هر سهم	**۲۸۱**	**۷,۳۳۹**	**۲,۳۰۷**	**۲,۷۳۲**	**۴,۵۸۵**

تحلیل حساسیت سود ۱۴۰۲

درصد رشد نقدینگی	سهم سپرده های بانک از نقدینگی								
	۱.۳%	۱.۴%	۱.۵%	۱.۵۵%	۱.۶%	۱.۶۵%	۱.۷%	۱.۸%	۱.۹%
۲۶%	۲,۴۳۸	۲,۵۲۲	۲,۶۰۵	۲,۶۴۷	۲,۶۸۹	۲,۷۳۱	۲,۷۷۳	۲,۸۵۶	۲,۹۴۰
۲۸%	۲,۴۵۵	۲,۵۴۰	۲,۶۲۵	۲,۶۶۸	۲,۷۱۰	۲,۷۵۳	۲,۷۹۵	۲,۸۸۰	۲,۹۶۵
۳۰%	۲,۴۷۳	۲,۵۵۹	۲,۶۴۵	۲,۶۸۸	۲,۷۳۲	۲,۷۷۵	۲,۸۱۸	۲,۹۰۴	۲,۹۹۰
۳۲%	۲,۴۹۰	۲,۵۷۷	۲,۶۶۵	۲,۷۰۹	۲,۷۵۳	۲,۷۹۷	۲,۸۴۰	۲,۹۲۸	۳,۰۱۶
۳۴%	۲,۵۰۷	۲,۵۹۶	۲,۶۸۵	۲,۷۳۰	۲,۷۷۴	۲,۸۱۹	۲,۸۶۳	۲,۹۵۲	۳,۰۴۱
۳۶%	۲,۵۲۴	۲,۶۱۵	۲,۷۰۵	۲,۷۵۰	۲,۷۹۵	۲,۸۴۰	۲,۸۸۶	۲,۹۷۶	۳,۰۶۶
۳۸%	۲,۵۴۲	۲,۶۳۳	۲,۷۲۵	۲,۷۷۱	۲,۸۱۷	۲,۸۶۲	۲,۹۰۸	۳,۰۰۰	۳,۰۹۱
۴۰%	۲,۵۵۹	۲,۶۵۲	۲,۷۴۵	۲,۷۹۱	۲,۸۳۸	۲,۸۸۴	۲,۹۳۱	۳,۰۲۴	۳,۱۱۷

شرکت	سود ۱۴۰۲ (ریال)	P/E Forward
وبملت	۱,۵۱۵	۴.۶
وتجارت	۶۱۳	۴.۷
وبصادر	۲۵۰	۷.۳
وپاسار	۷۰۰	۳
وسینا	۶۲۰	۸.۴
وسالت	**۲,۷۳۲**	**۴.۲**