



کارگزاری بانک ملت

bank mellat brokerage co.

بانک قرض الحسنه رسالت

(وسالت)

دی ماه ۱۴۰۲



قرض الحسنه





نگاهی به صنعت



معرفی شرکت



بررسی وضعیت مالی

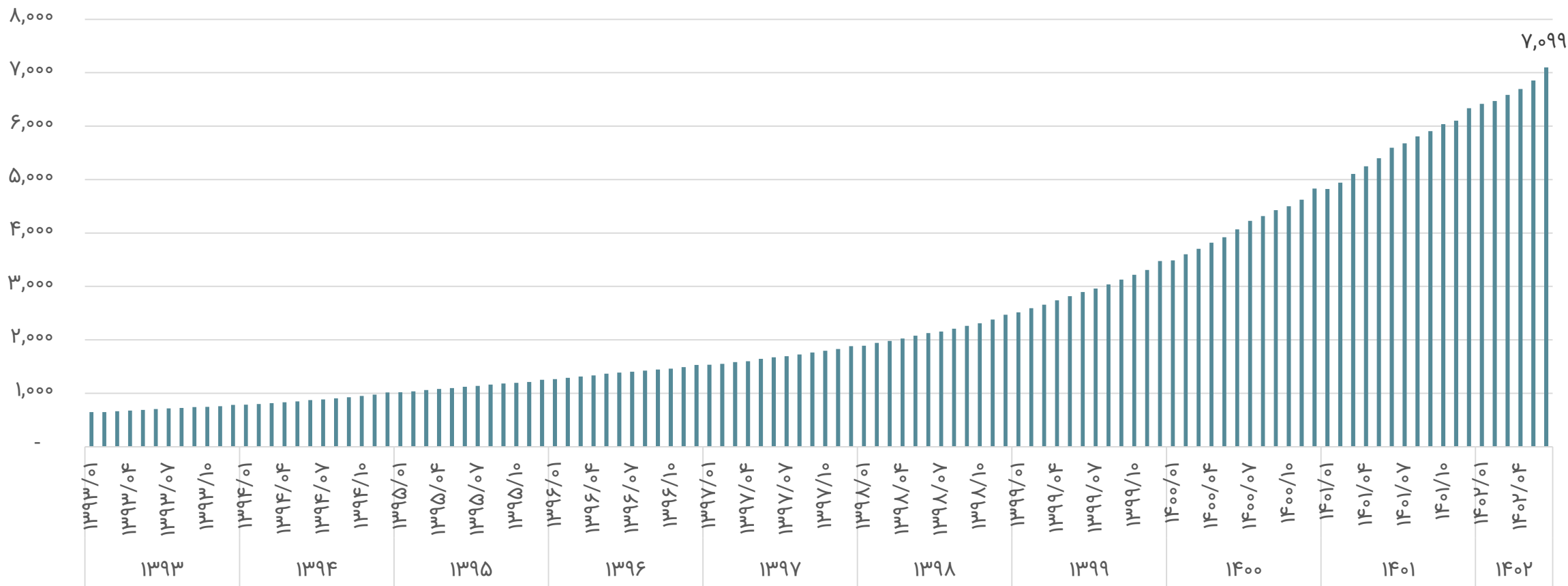


تحلیل بنیادی



(هزار میلیارد تومان)

میزان نقدینگی در پایان ماه

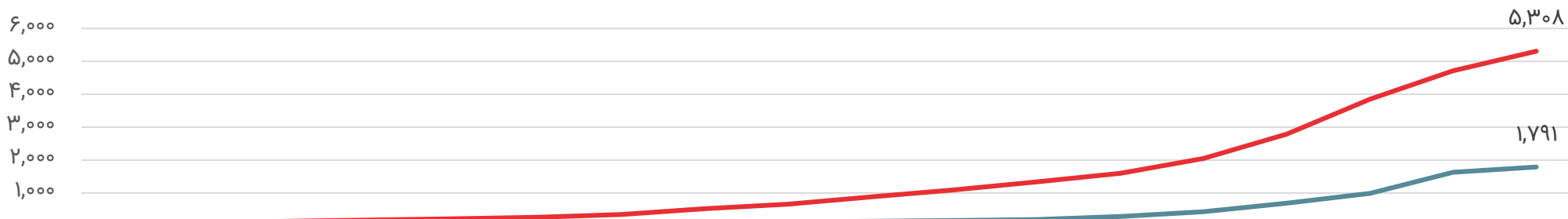


* طبق اعلام بانک مرکزی میزان نقدینگی کشور در شهریور ماه ۱۴۰۲ به ۷,۰۹۹ هزار میلیارد تومان رسیده است که نسبت به شهریور ماه ۱۴۰۱ رشد ۲۷ درصدی را تجربه کرده است.

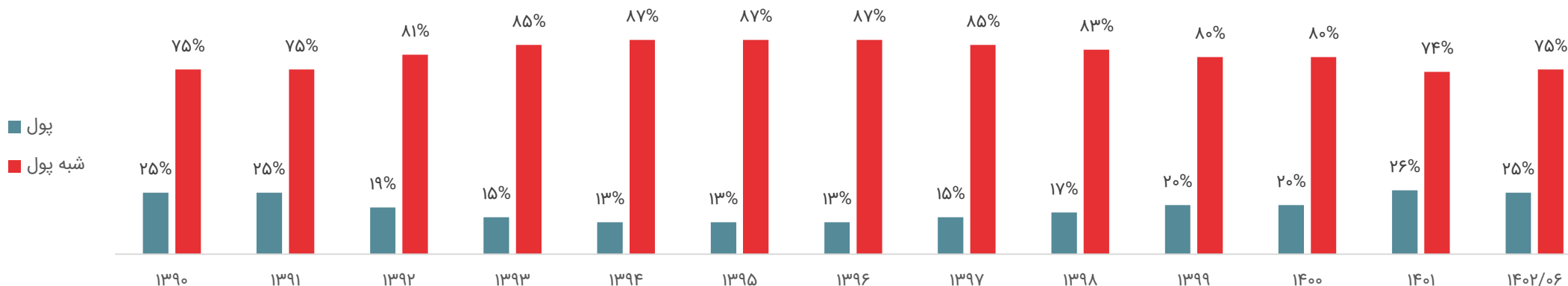


وضعیت نسبی پول و شبه پول در سال های گذشته

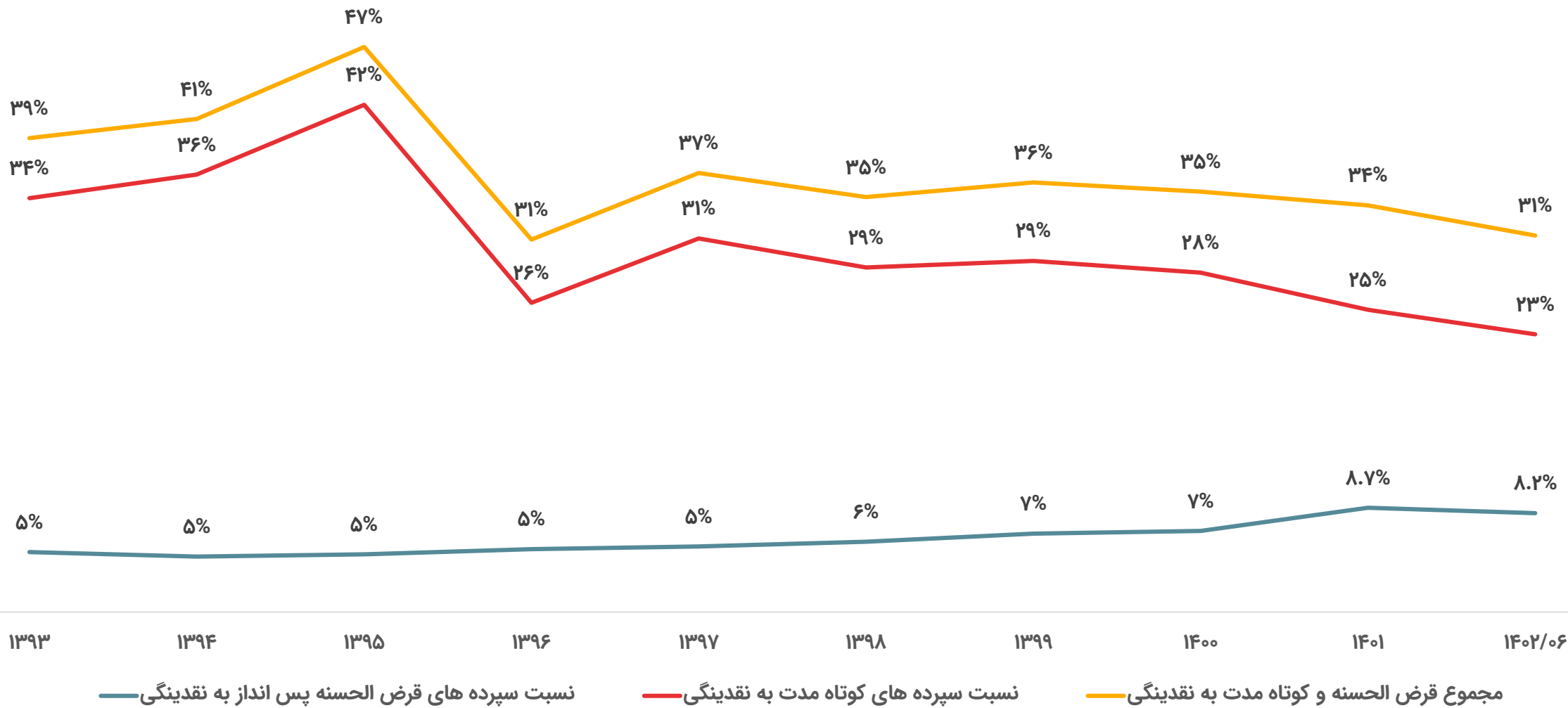
روند پول و شبه پول



	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



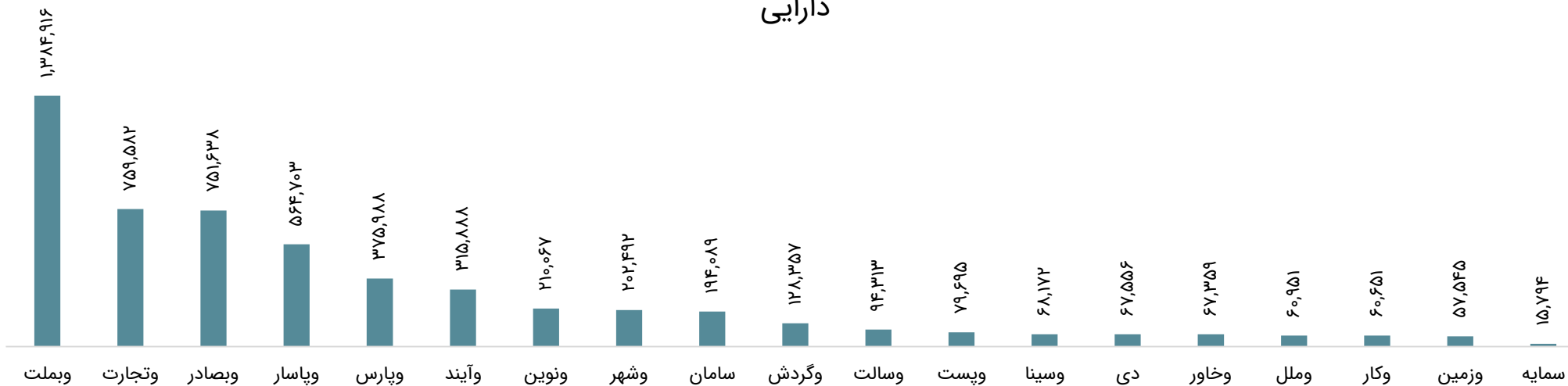
سهم سپرده جذب شده هر بانک از نقدینگی کشور

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%



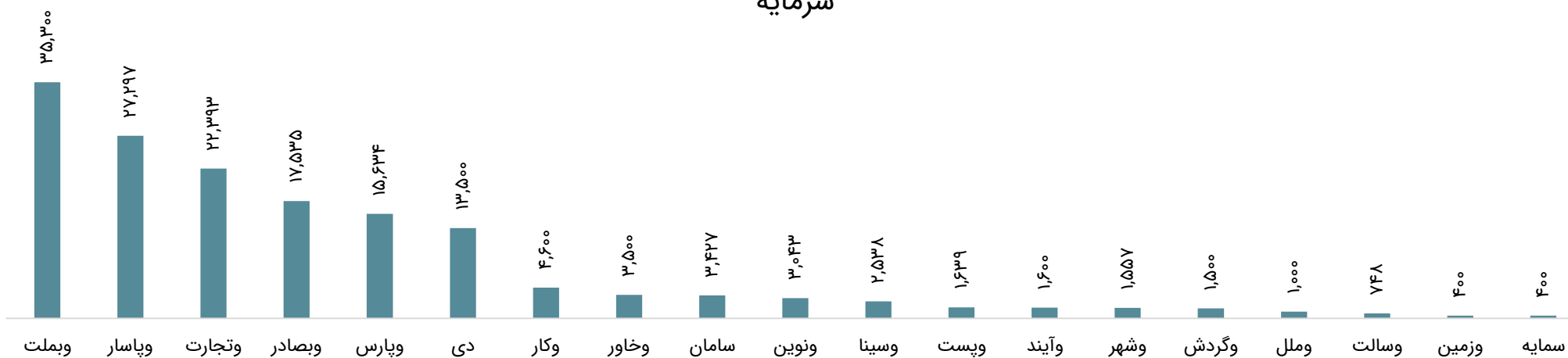
دارایی

(میلیارد تومان)

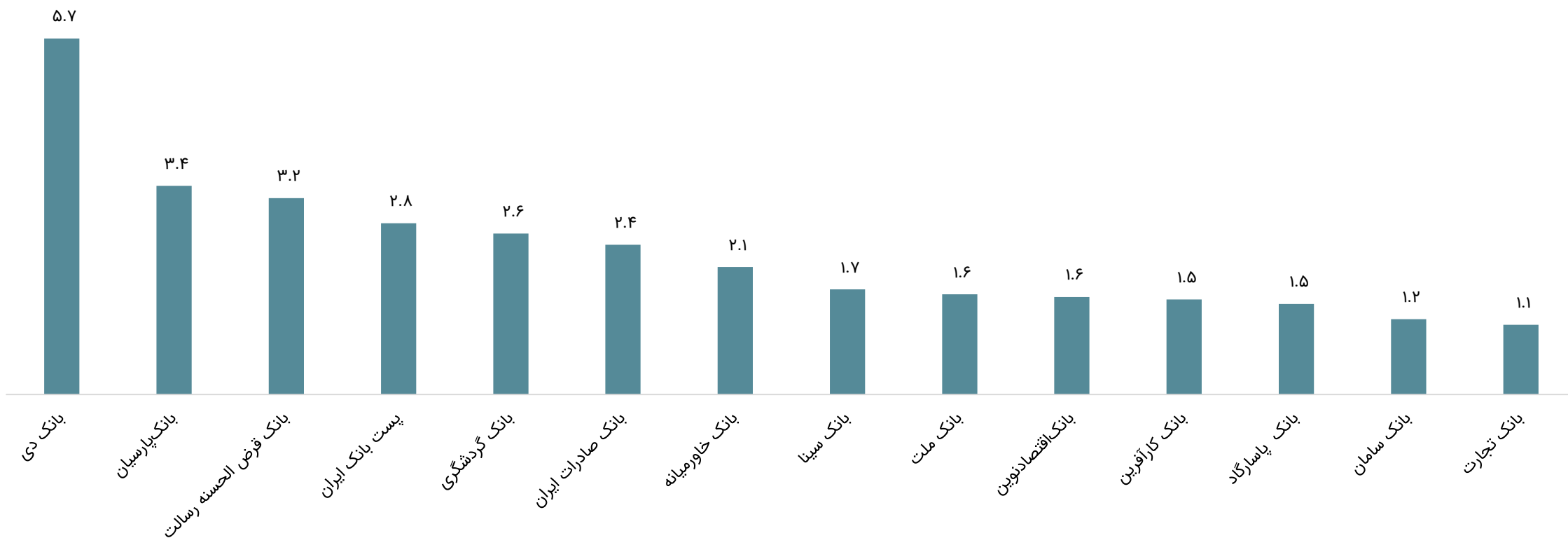


سرمایه

(میلیارد تومان)



P to B

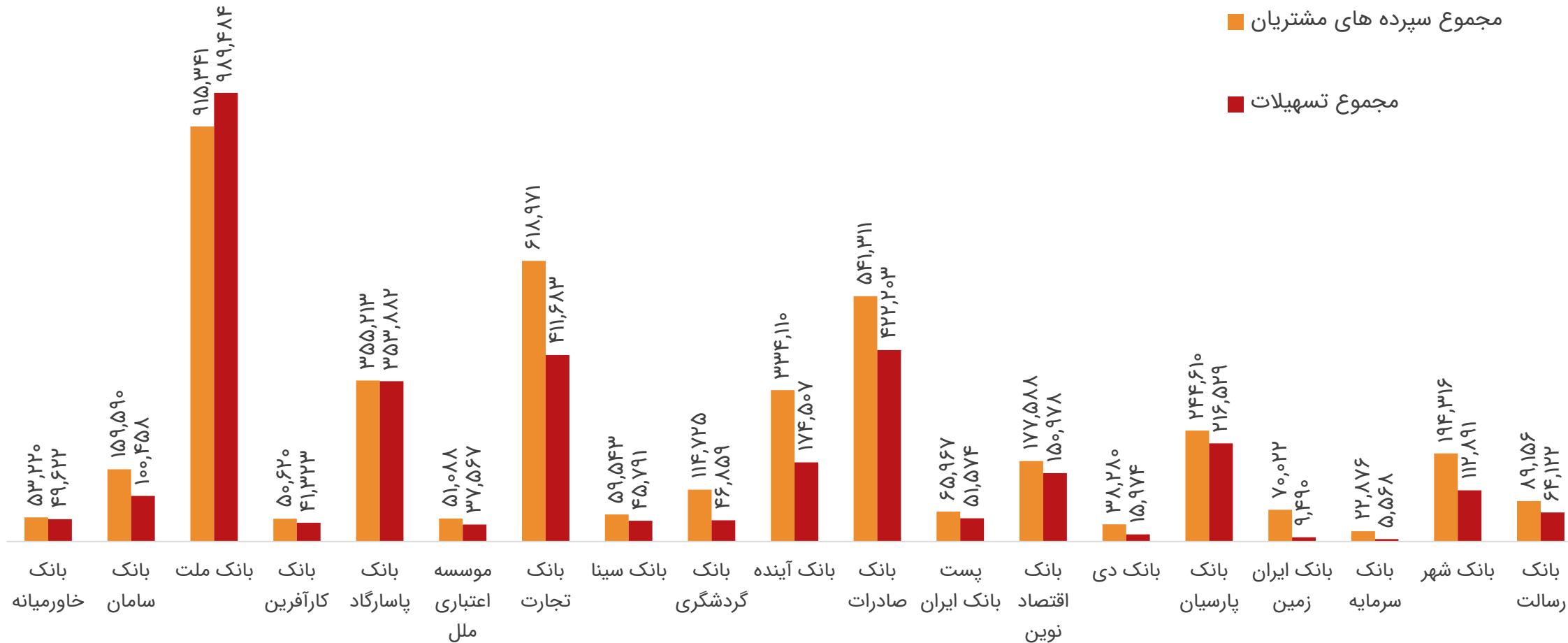


مجموع تسهیلات و سپرده بانکیها

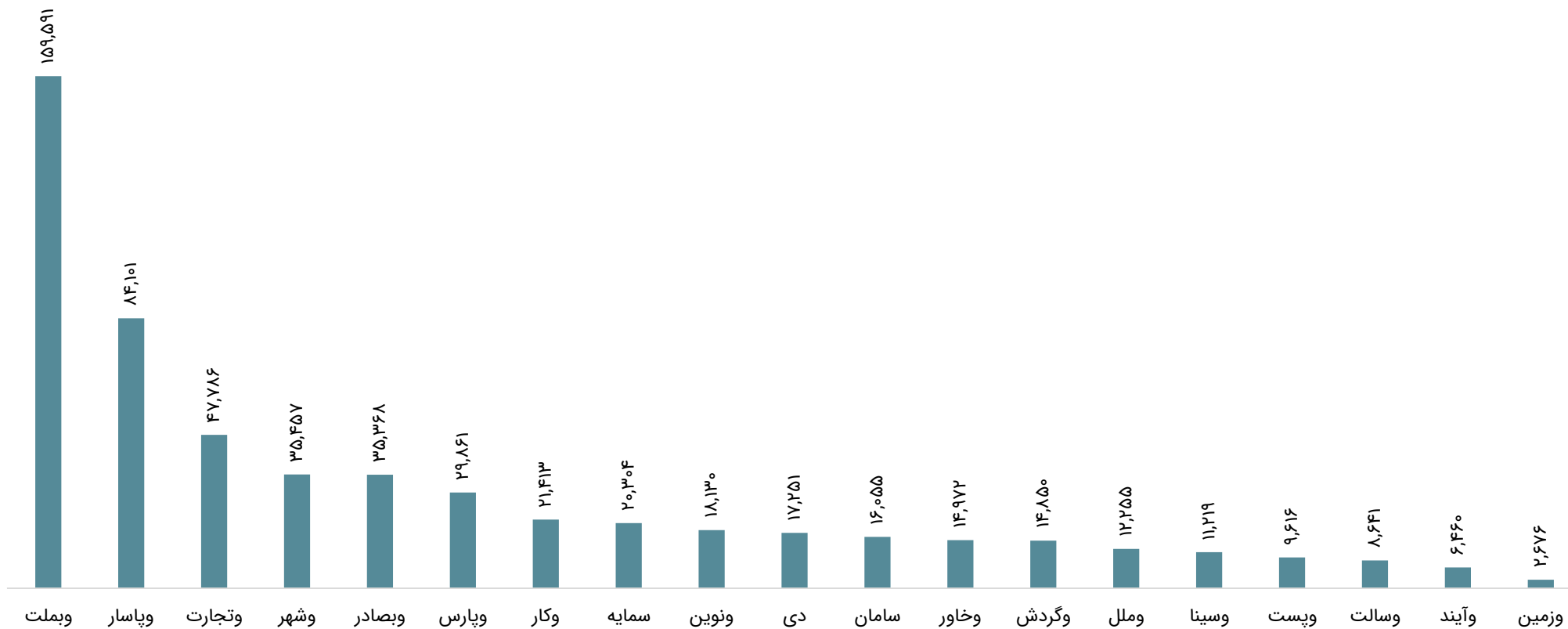
(میلیارد تومان)

مجموع سپرده های مشتریان

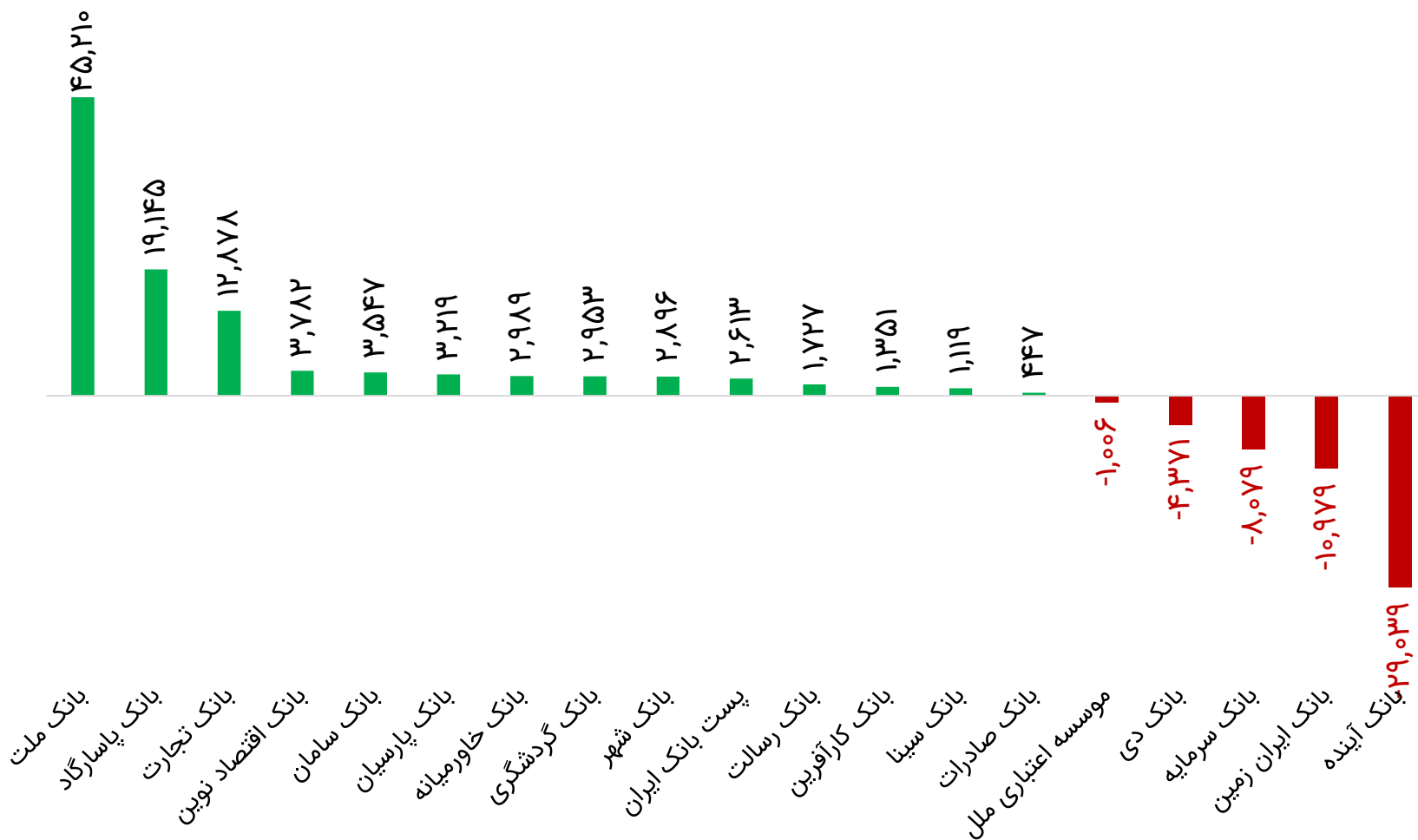
مجموع تسهیلات



ارزش بازار (میلیارد تومان)



سودخالص بانکها (سال ۱۴۰۱)



رشد سود خالص بانک‌ها در سال‌های اخیر

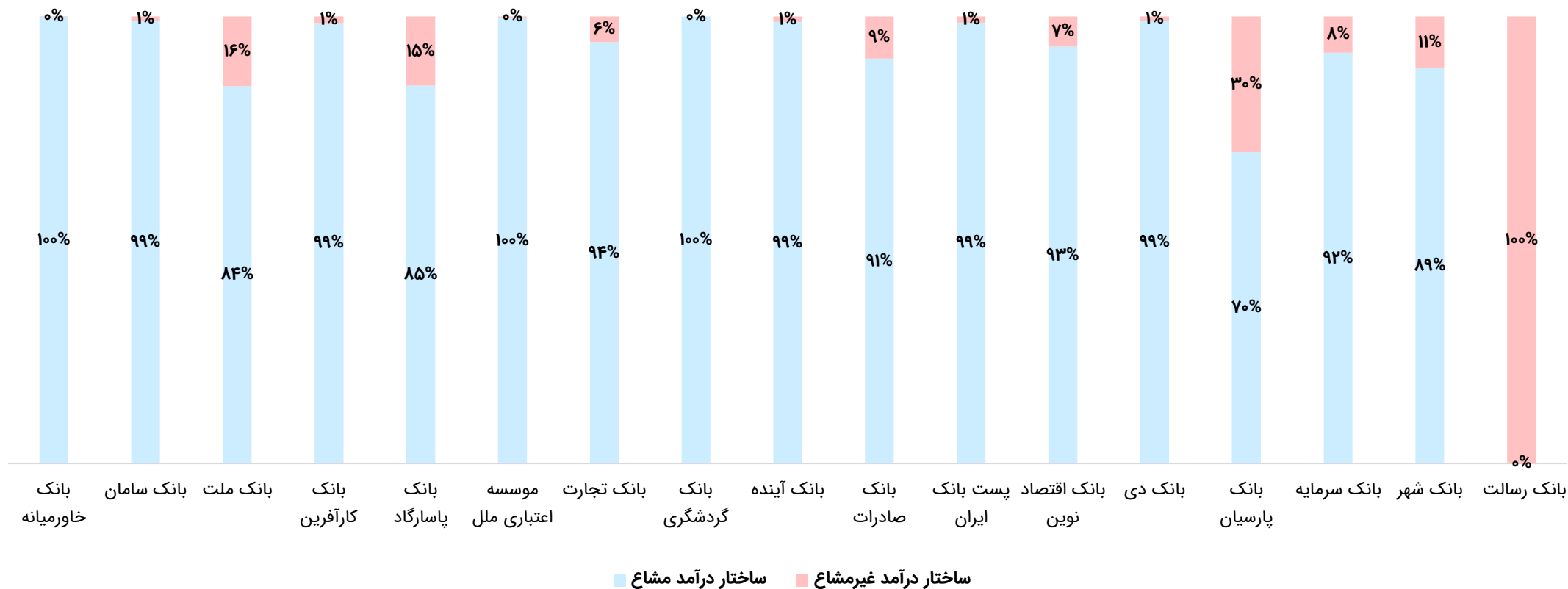
نام بانک	درصد رشد سود خالص ۱۴۰۱	درصد رشد خالص ۱۴۰۰	درصد رشد خالص ۱۳۹۹	درصد رشد خالص ۱۳۹۸
بانک پارسیان	۲۱۵۱%	-	-	-
بانک گردشگری	۴۴۵%	-	-	-
بانک تجارت	۱۸۶%	-۶۹%	-	-
بانک ملت	۱۲۹%	۱۰۹%	۲۷۸%	-۷۹%
پست بانک ایران	۱۱۷%	۸۲%	۵۸۱%	-
بانک اقتصاد نوین	۹۹%	-۳%	۳۱۷۳%	-
بانک سامان	۷۰%	۱۹۶%	۹۰۷%	-۸۴%
بانک سینا	۵۳%	۵۱%	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%



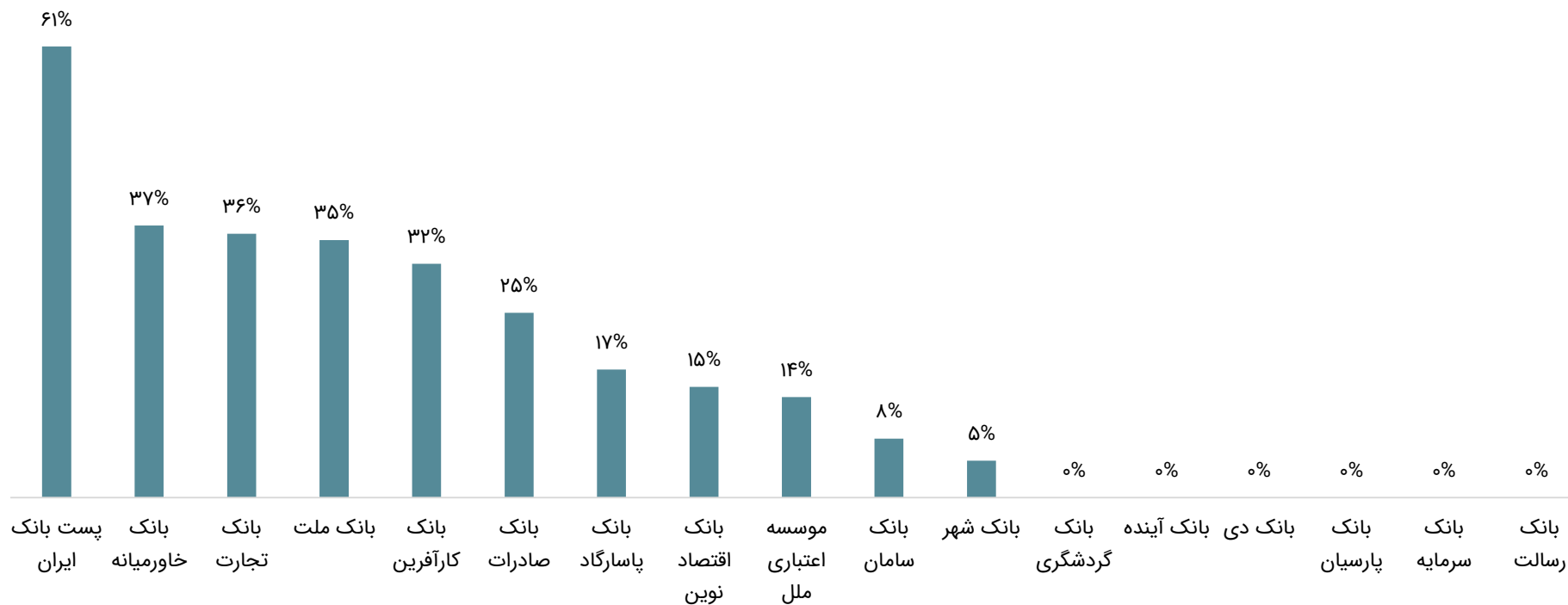
بازدهی ۱۴۰۱	P/E-ttm	نماد
۶۲۹%	۶.۱	وسالت
۱۰۲%	۵.۶	وپست
۶۸%	۵۸.۸	وشهر
۵۸%	۳.۱	وبملت
۵۷%	۷.۷	وسینا
۴۸%	-۰.۴	سمایه
۴۶%	۵.۱	سامان
۴۴%	-۰.۶	وآیند
۳۷%	۲.۵	وکار
۲۶%	۵.۵	وخور
۲۰%	۱۰.۷	ویارس
۷%	۳.۵	وتجارت
۶%	۳.۵	دی
۴%	۵۹.۳	وبصادر
۱%	۵.۴	ونوین
-۱۹%	۴.۱	وملل
-۲۷%	۳.۸	ویاسار
-۳۳%	-۰.۳	وزمین
-۳۶%	۴.۸	وگردش



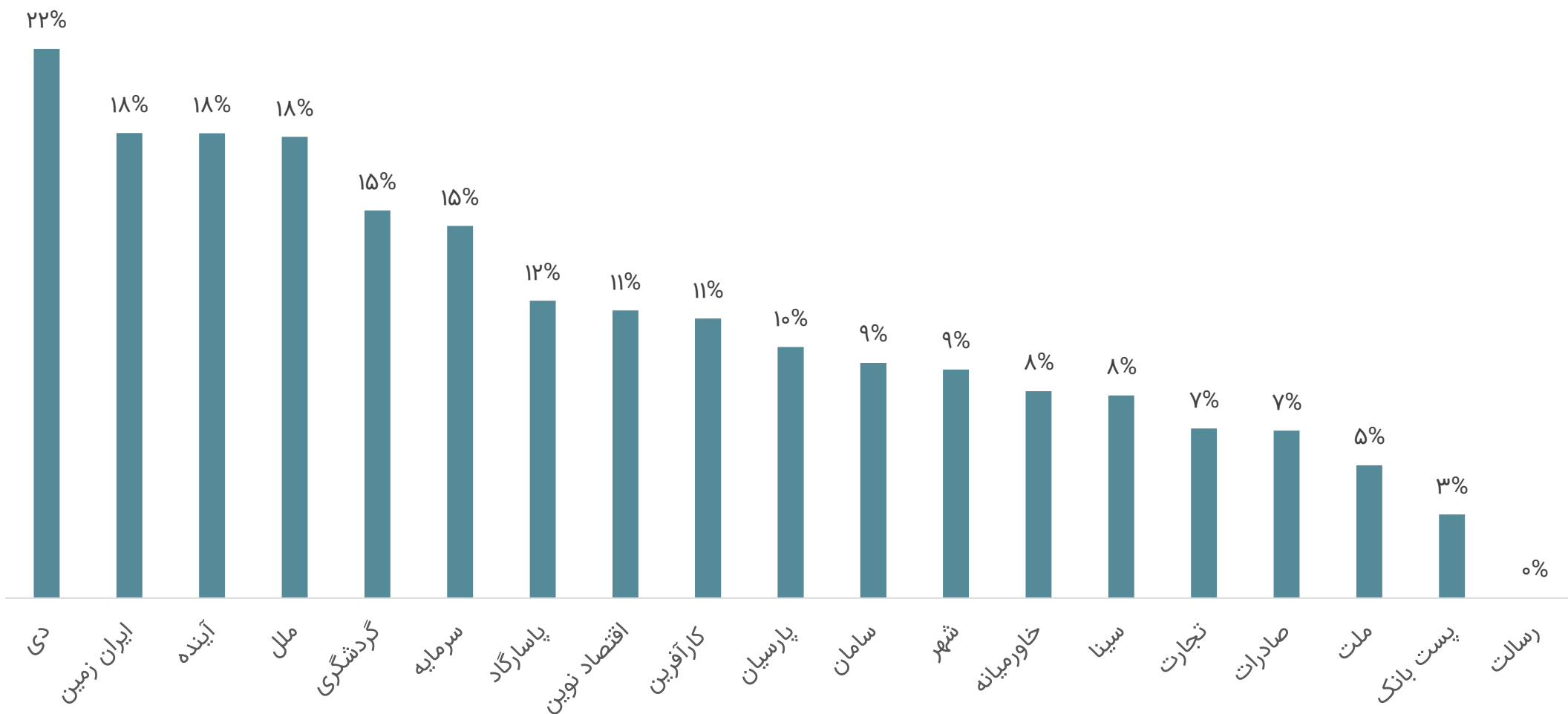
ساختار نوع درآمد بانک ها



سهم بانک از درآمد مشاع



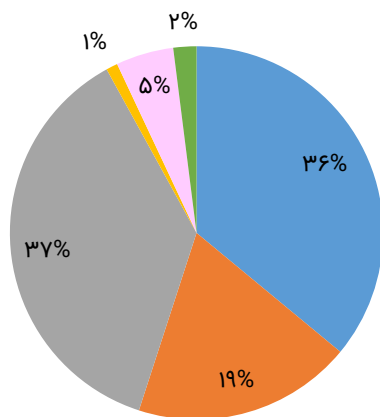
هزینه سود سپرده مشتریان به مانده سپرده ها در پایان سال ۱۴۰۱



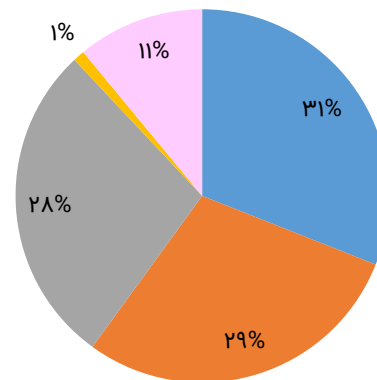
ترکیب سپرده ها

- 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

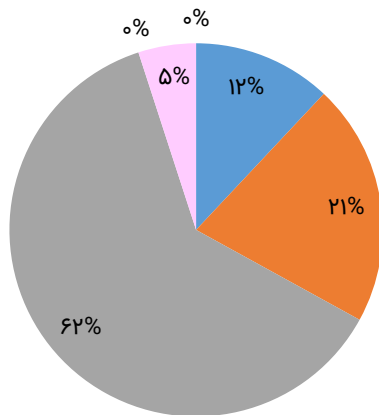
تجارت



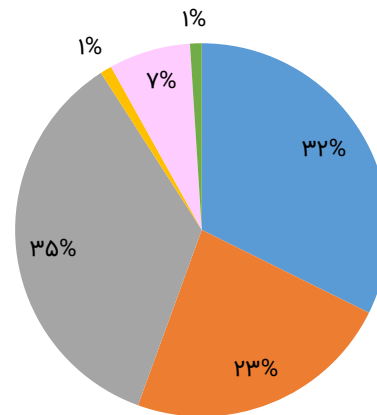
صادرات



پست بانک



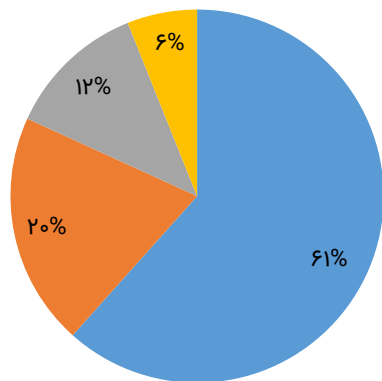
ملت



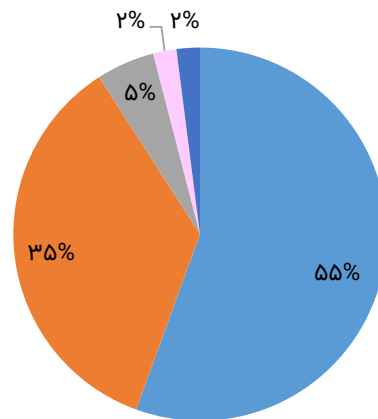
ترکیب سپرده ها

- 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

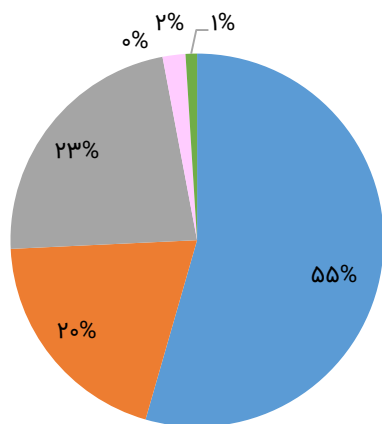
پارسیان



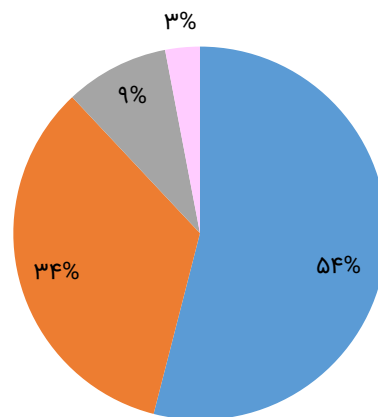
اقتصاد نوین



کارآفرین

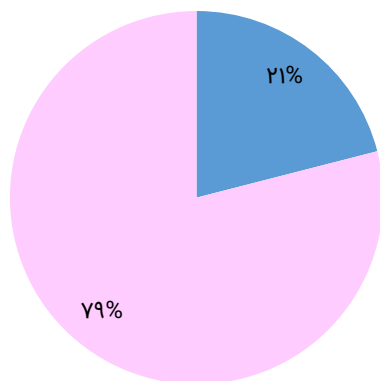


دی

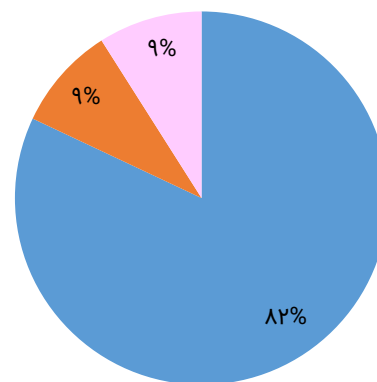


ترکیب سپرده ها

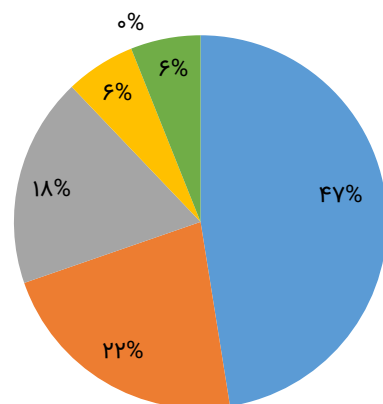
رسالت



ملل



خاورمیانه

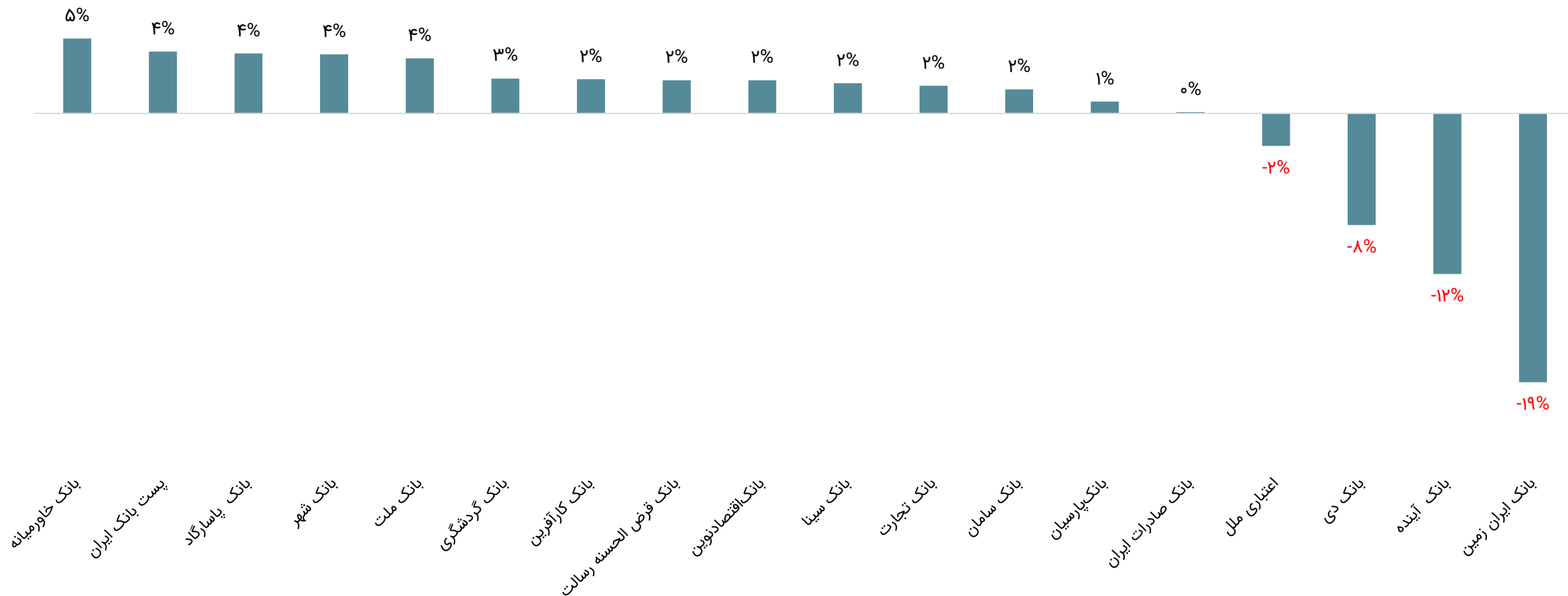


- سپرده های بلند مدت
- سپرده های کوتاه مدت
- سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
- سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
- سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
- سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی



نسبت بازدهی دارایی ها

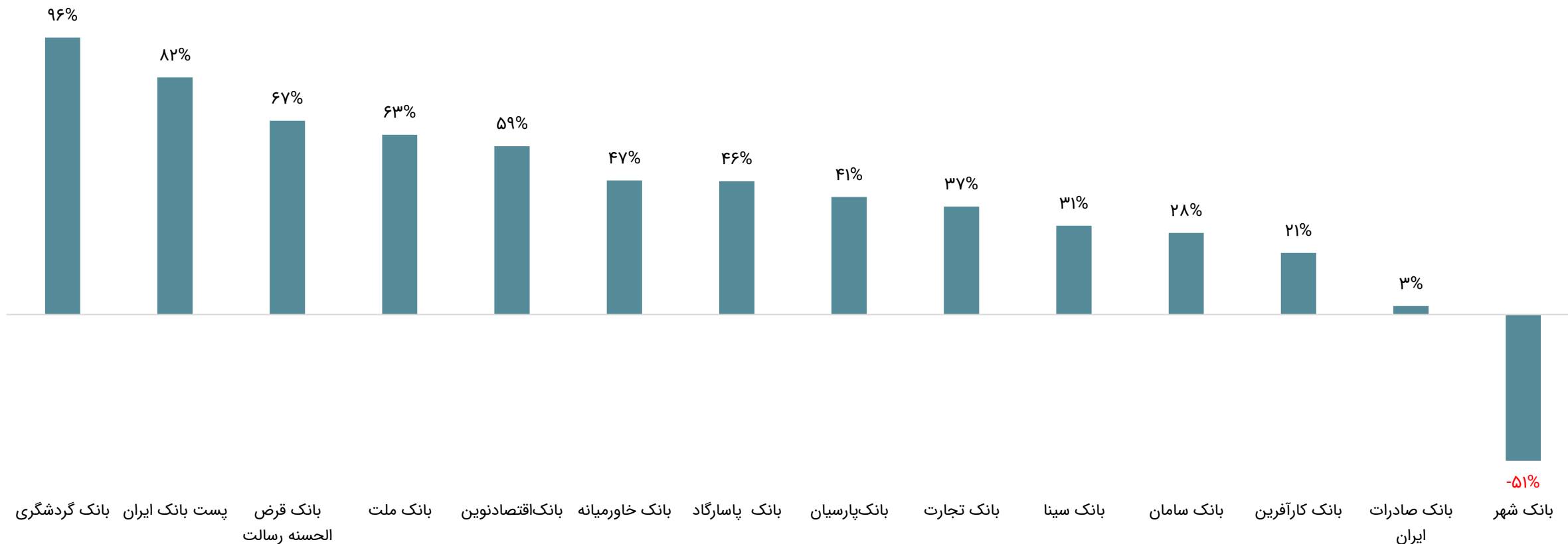
ROA



• نسبت بازدهی دارایی های بانک سرمایه ۵۴-٪ می باشد.



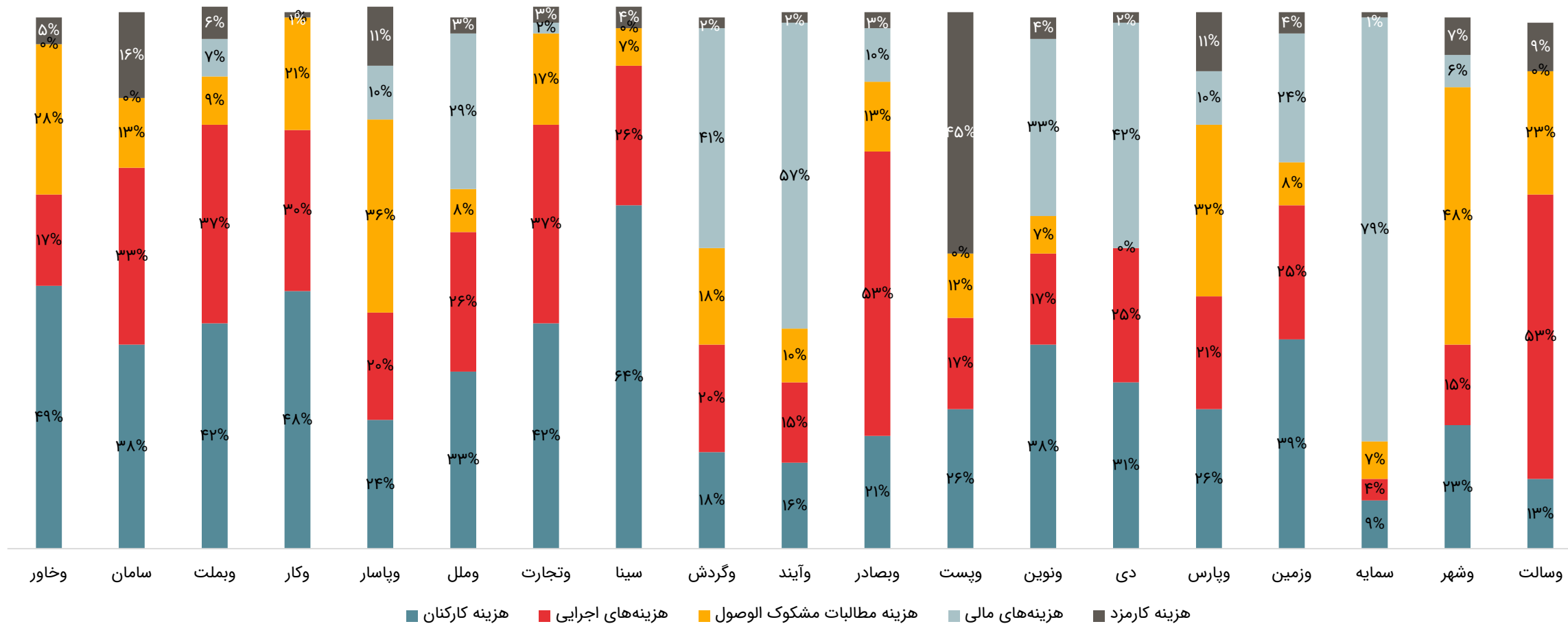
ROE



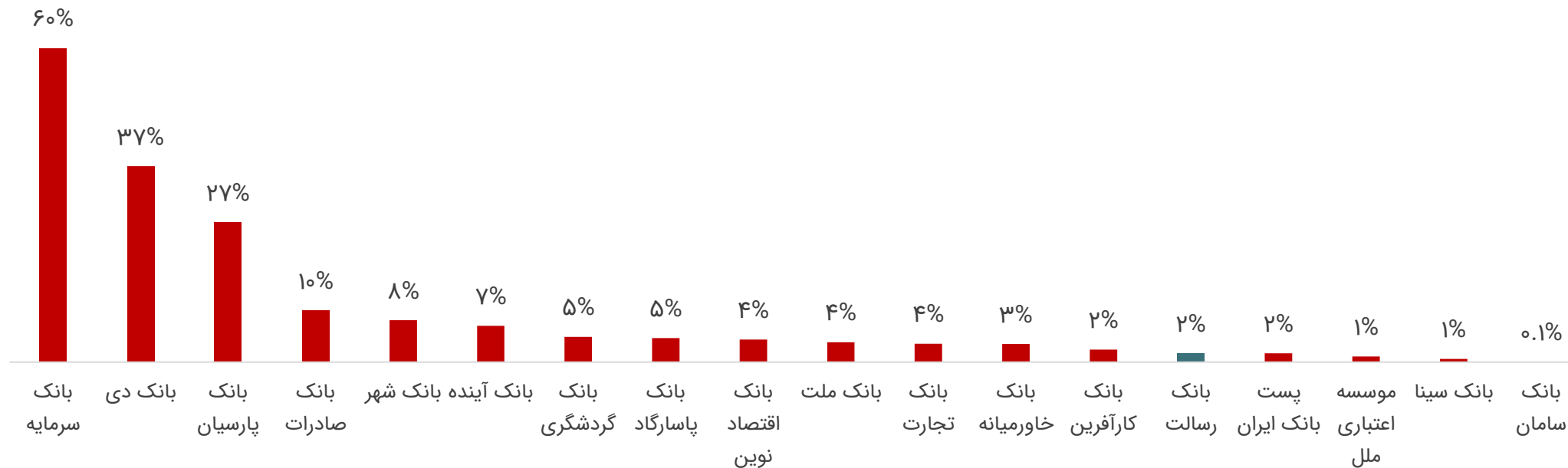
• بازدهی حقوق صاحبان سهام بانک دی **۲۱۸۵۷٪** می باشد.



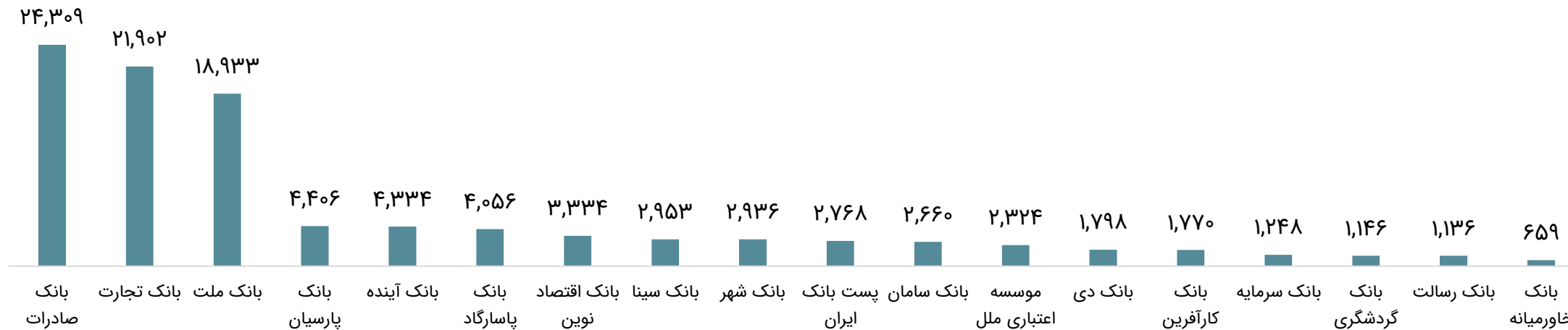
ترکیب هزینه ها



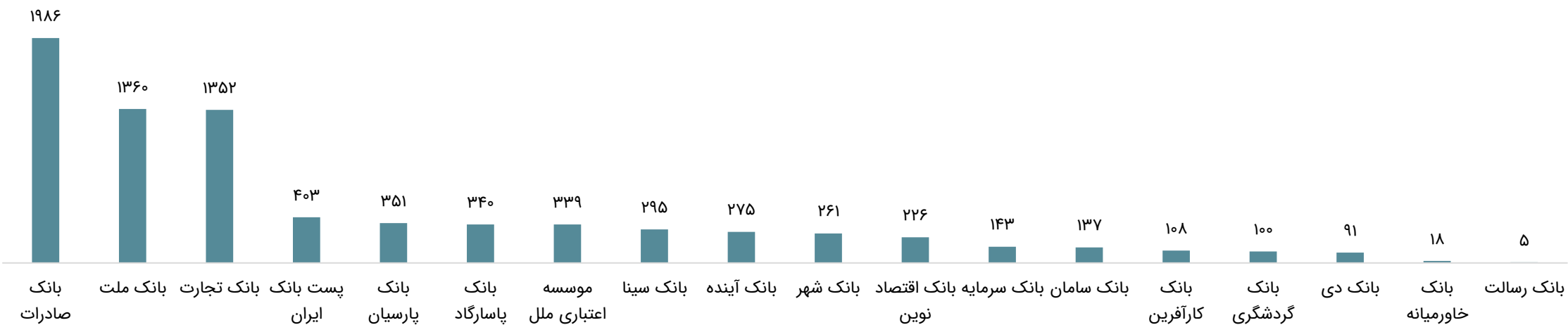
سهم تسهیلات غیر جاری بانک‌ها از کل تسهیلات



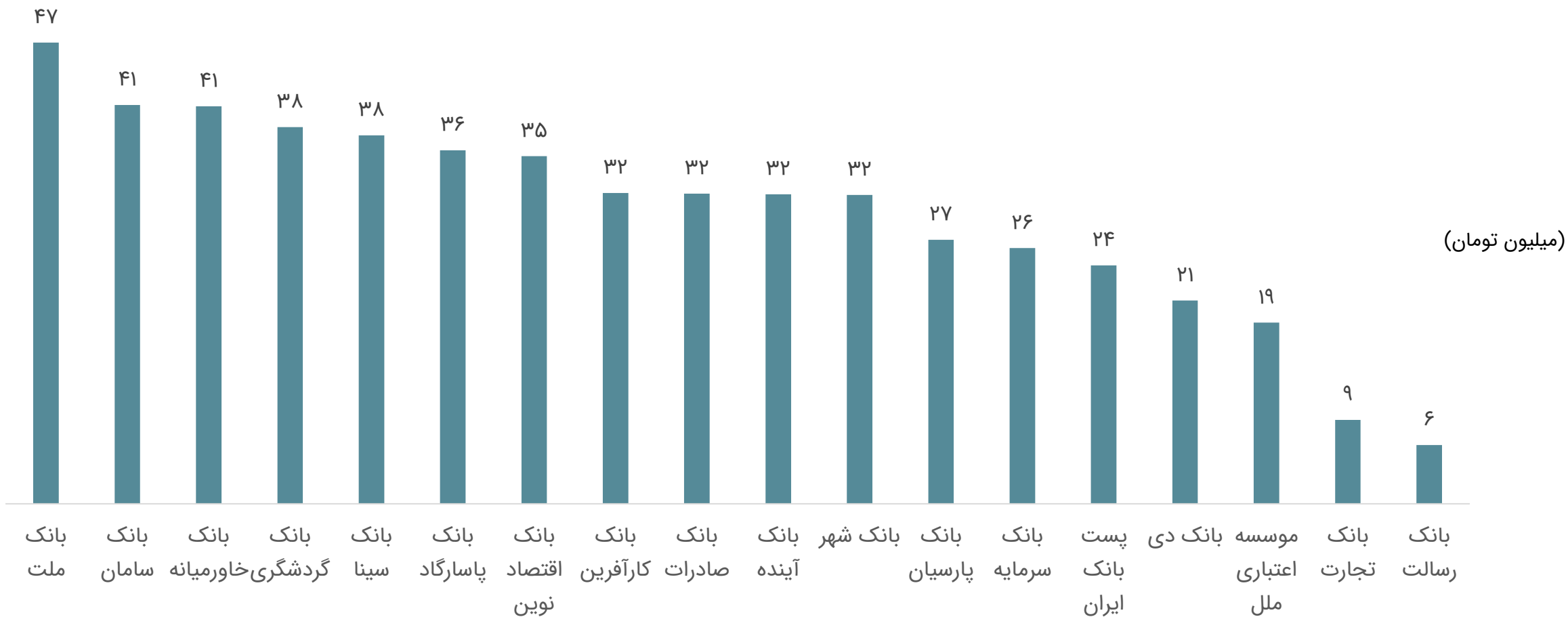
تعداد کارکنان



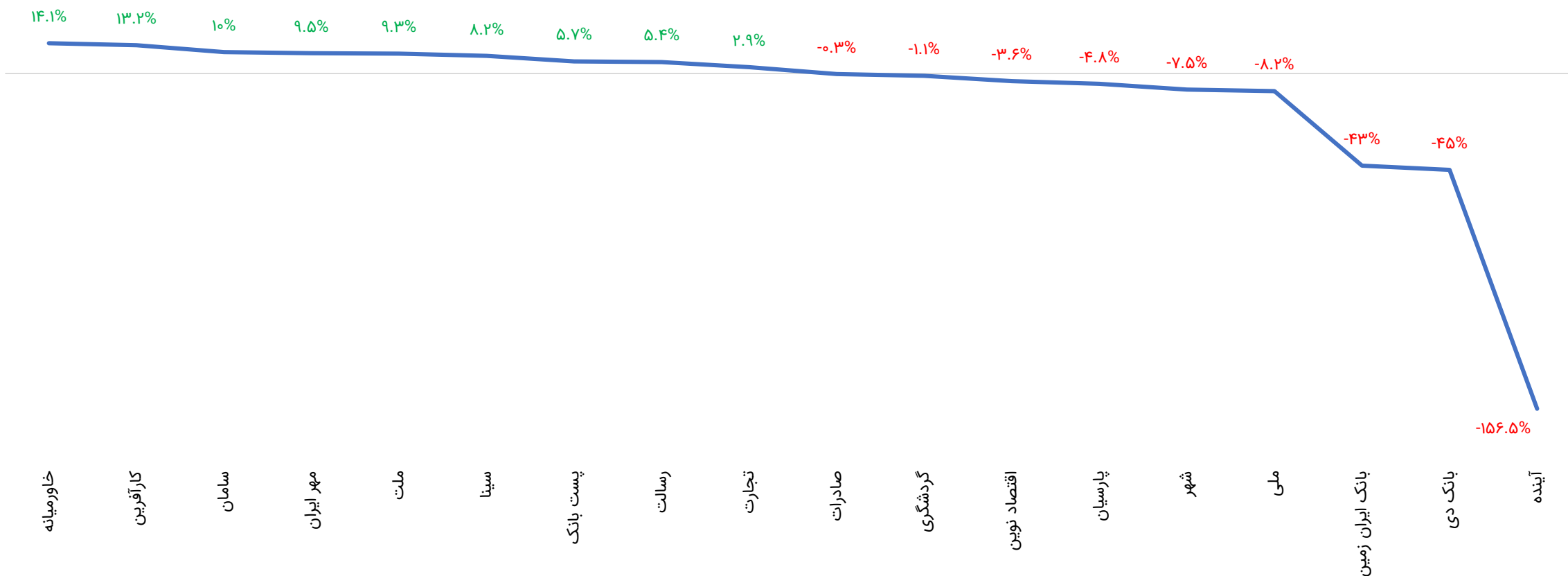
تعداد شعب



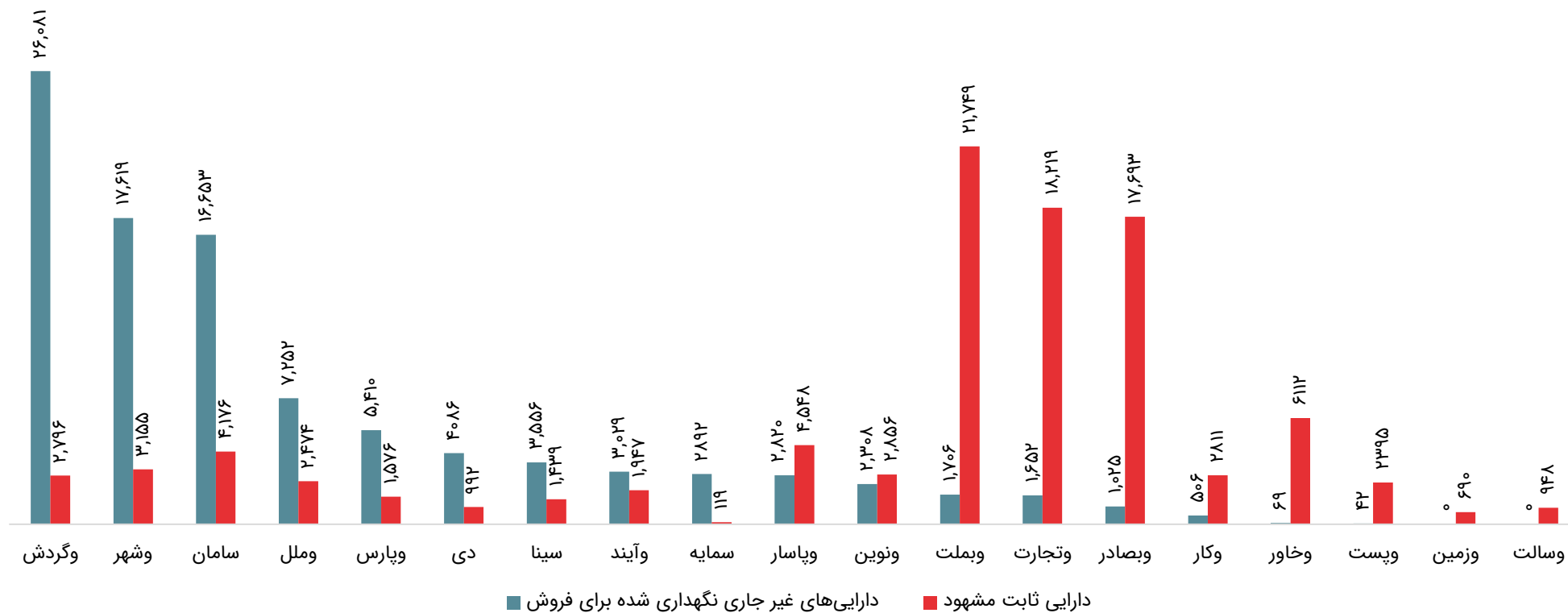
میانگین حقوق ماهانه کارکنان



نسبت کفایت سرمایه



وضعیت دارایی های نگهداری شده برای فروش





تحلیل تکنیکال



نگاهی به صنعت



معرفی شرکت



بررسی وضعیت مالی

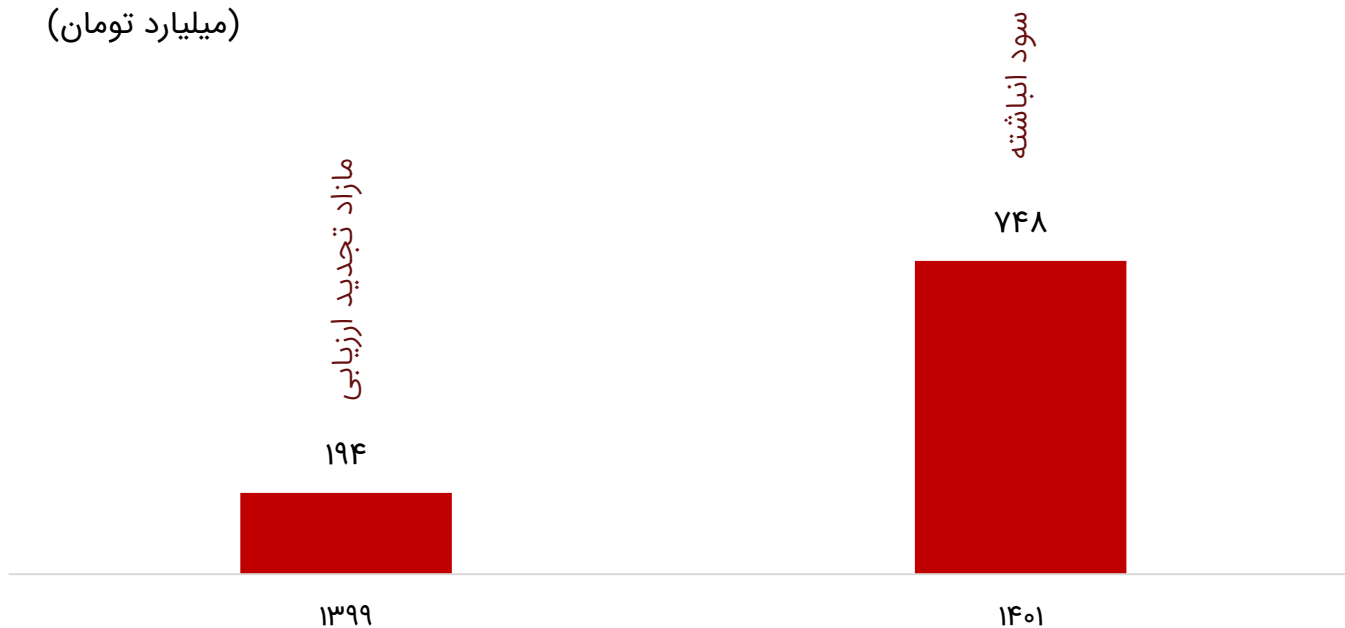


تحلیل بنیادی



تغییرات سرمایه

(میلیارد تومان)



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

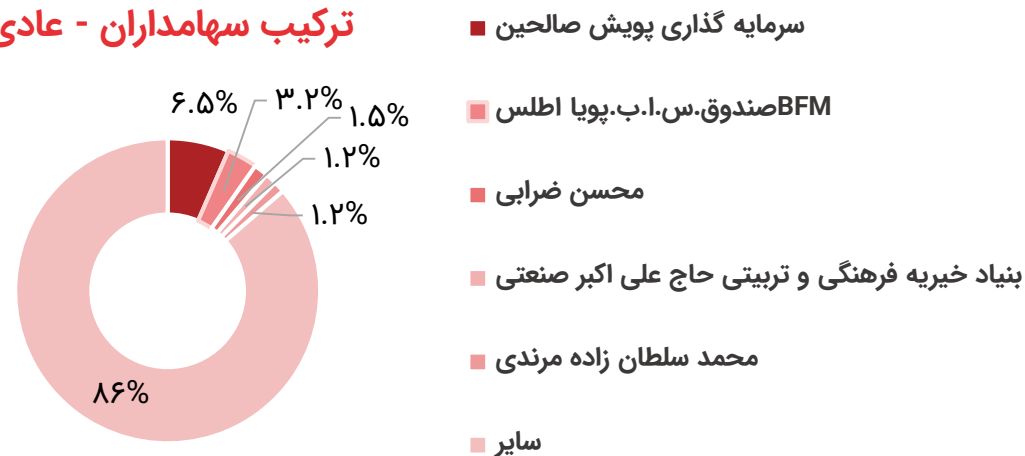
مرکز اصلی شرکت در تهران سعادت آباد واقع است و تعداد شعب آن تا پایان ۱۴۰۱ به ۵ شعبه در کل کشور رسیده است.

- تعداد پرسنل فعلی شرکت ۱،۰۵۰ نفر است.

اعضای هیئت مدیره

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



میانگین ارزش معاملات (میلیارد تومان)

۱۹.۵ روز ۳۰

۱۲ روز ۹۰

میانگین حجم معاملات (برگه سهم)

۱۴.۸ میلیون روز ۳۰

۷.۸ میلیون روز ۹۰

بازدهی

-۱۰% یک ماهه

-۱۹% سه ماهه

-۹% ۶ ماهه

آخرین قیمت

۱۱,۴۴۰ ریال

ارزش بازار

۸,۵۰۰ میلیارد تومان

رند 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

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



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

حقوق صاحبان سهام - میلیارد تومان

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

صورت سود و زیان تاریخی

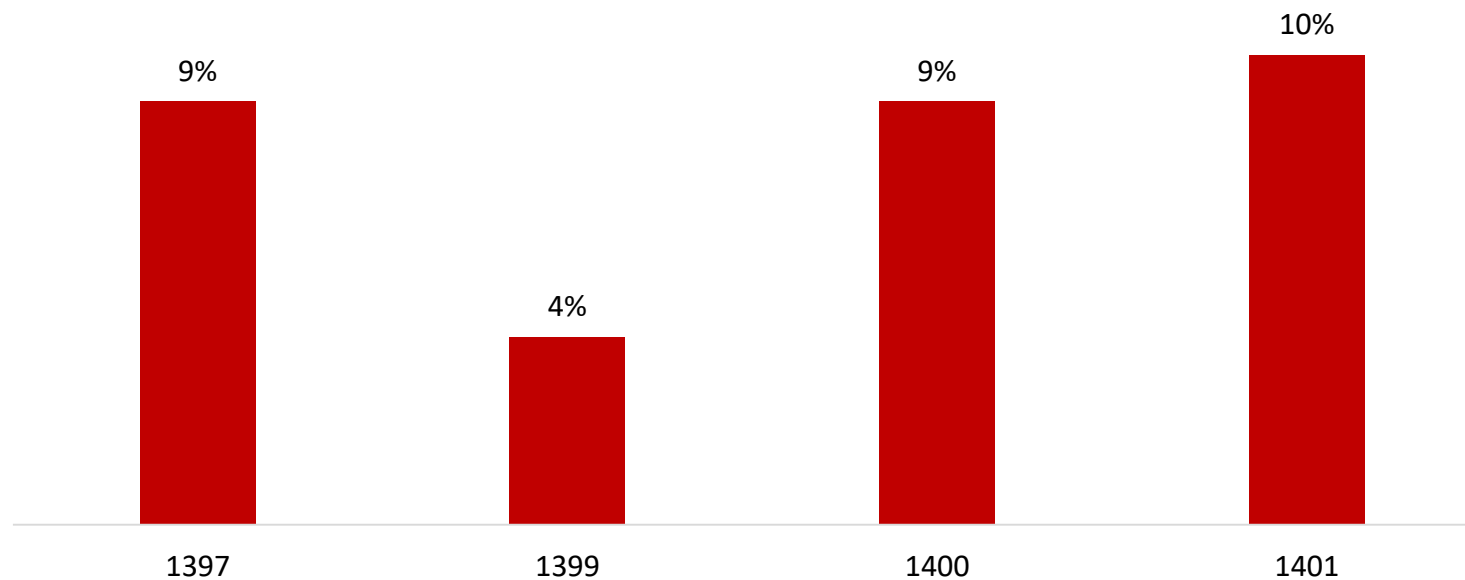
۱۴۰۲/۰۶	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	صورت سود و زیان
۱,۲۰۷	۱,۵۹۷	۸۴۱	۱۹۴	۲۵۰	۱۶۱	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۷۱۱	۱,۴۰۲	۱,۴۴۰	۳۱۷	۲۵۱	۶۲	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۰	۱	۰	۰	۰	۰	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۹	۷۷	۴۲	۲۵	۱۸	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۱,۹۸۸	۳,۰۷۷	۲,۳۲۲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

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%





تحلیل تکنیکال



نگاهی به صنعت



معرفی شرکت



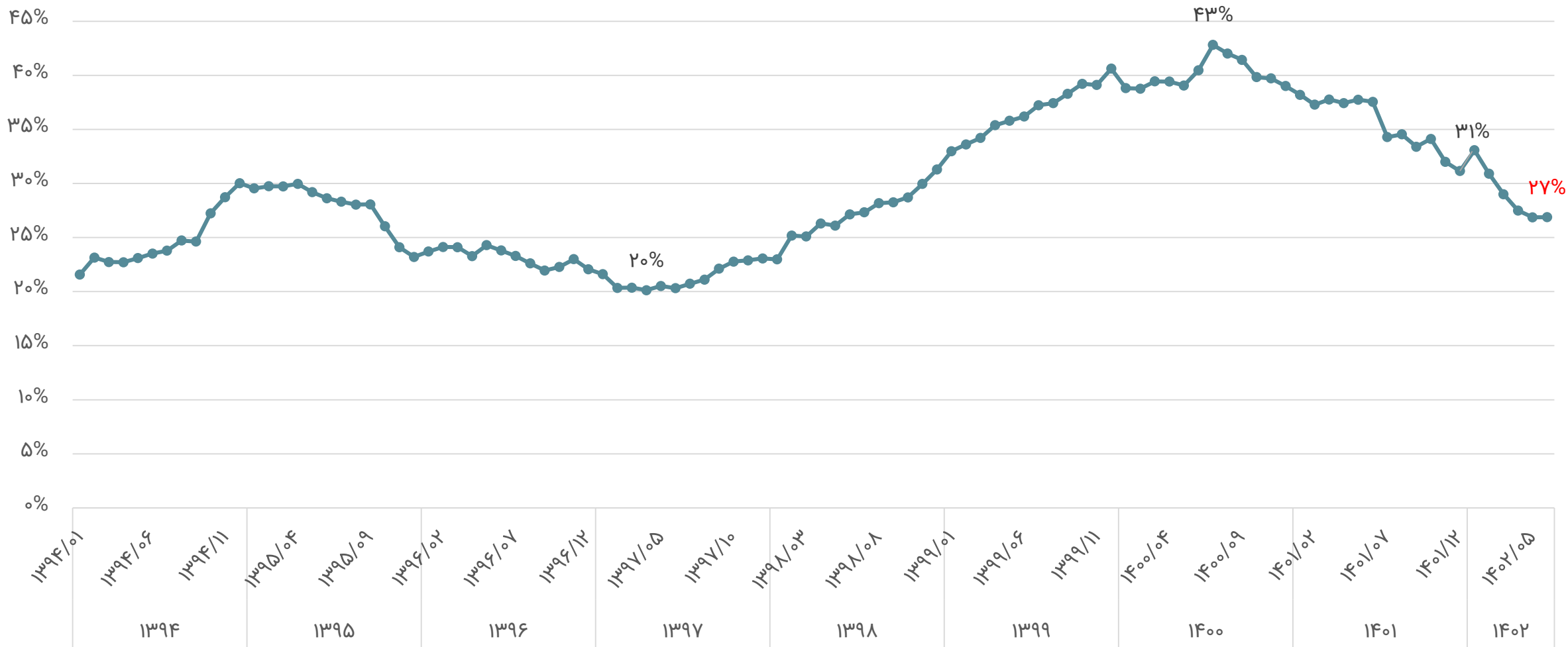
بررسی وضعیت مالی



تحلیل بنیادی



نرخ رشد نقدینگی (نقطه به نقطه)

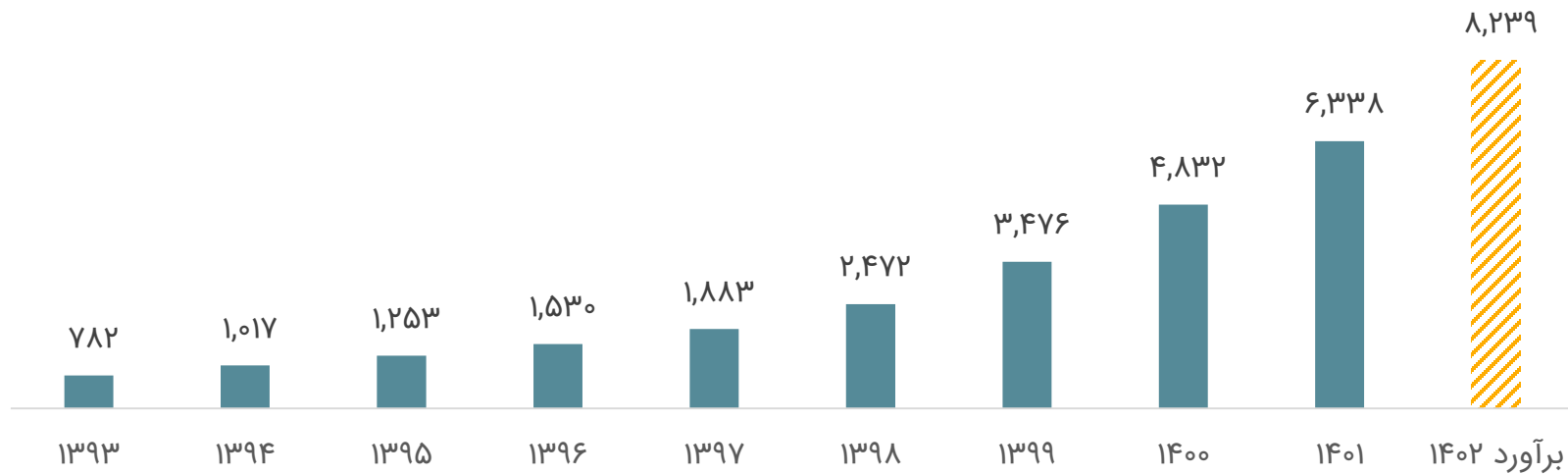


* نرخ رشد نقدینگی در پایان شهریور ۱۴۰۲ نسبت به شهریور ۱۴۰۱ به عدد ۲۷ درصد رسیده است.

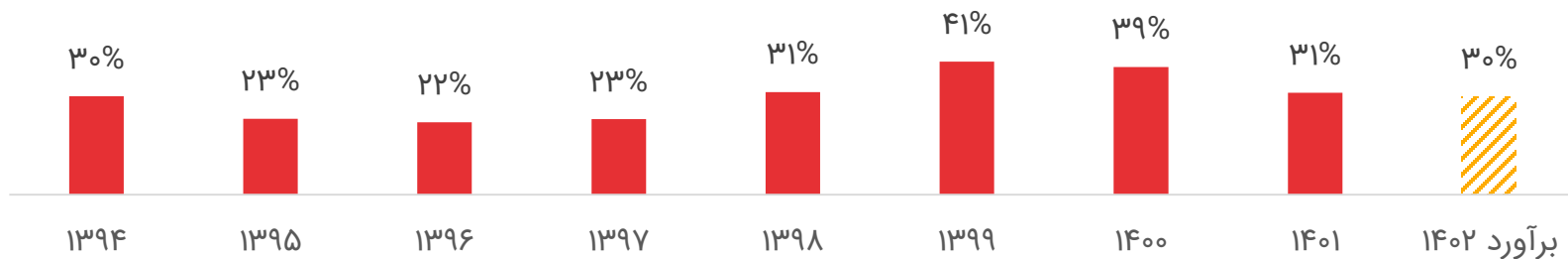


نقدینگی و نرخ رشد در اسفند

نقدینگی کل کشور در اسفندماه (همت)



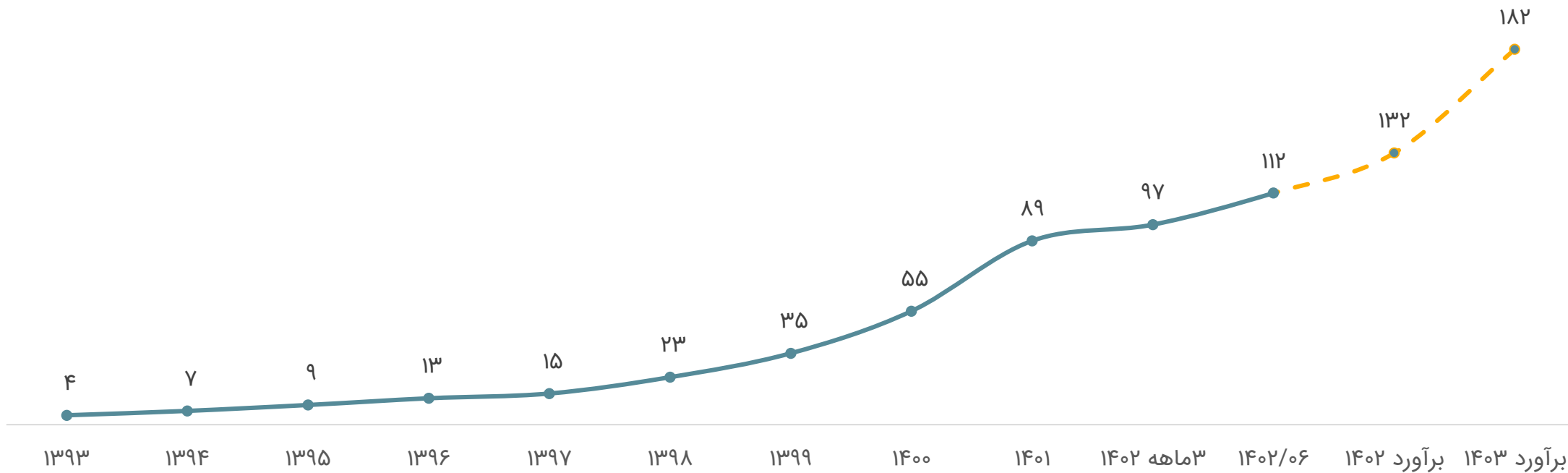
نرخ رشد نقدینگی (درصد)



مانده سپرده های بانک در پایان اسفند هر سال

(هزار میلیارد تومان)

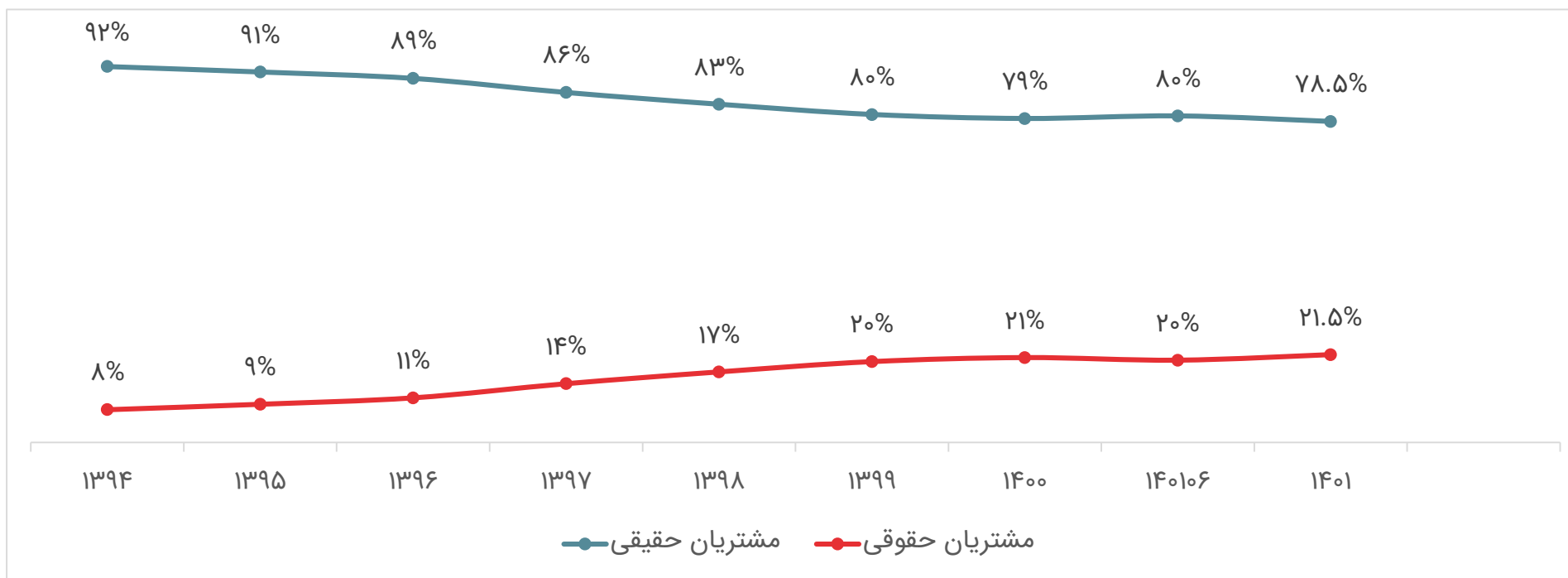
سپرده های مشتریان در پایان دوره



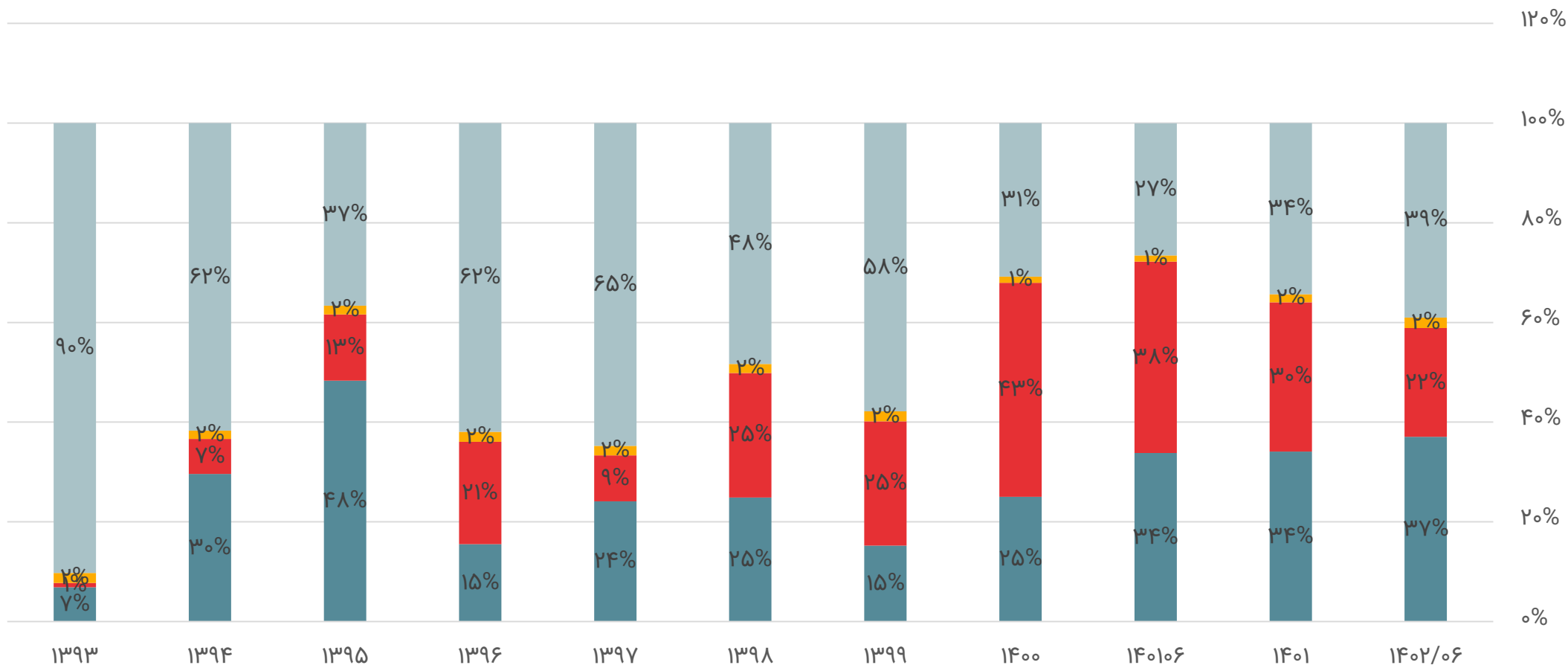
* برآورد میزان سپرده های بانک با توجه به تخمین نقدینگی کشور در سالهای آتی صورت گرفته است.



سهم از سپرده های بانک



ترکیب درآمدی شرکت

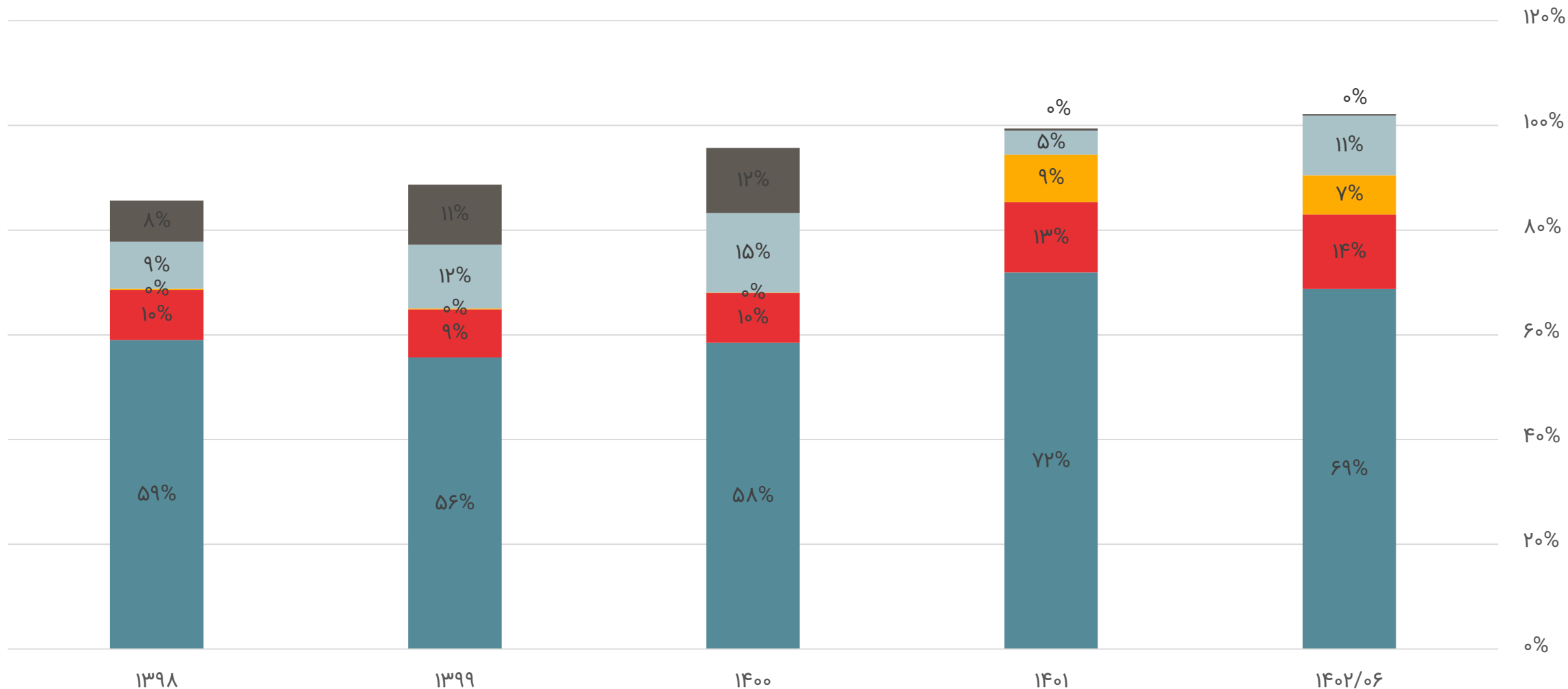


■ درآمد کارمزد
 ■ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
 ■ جایزه سپرده قانونی
 ■ درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی



- ❑ 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 گذاری 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

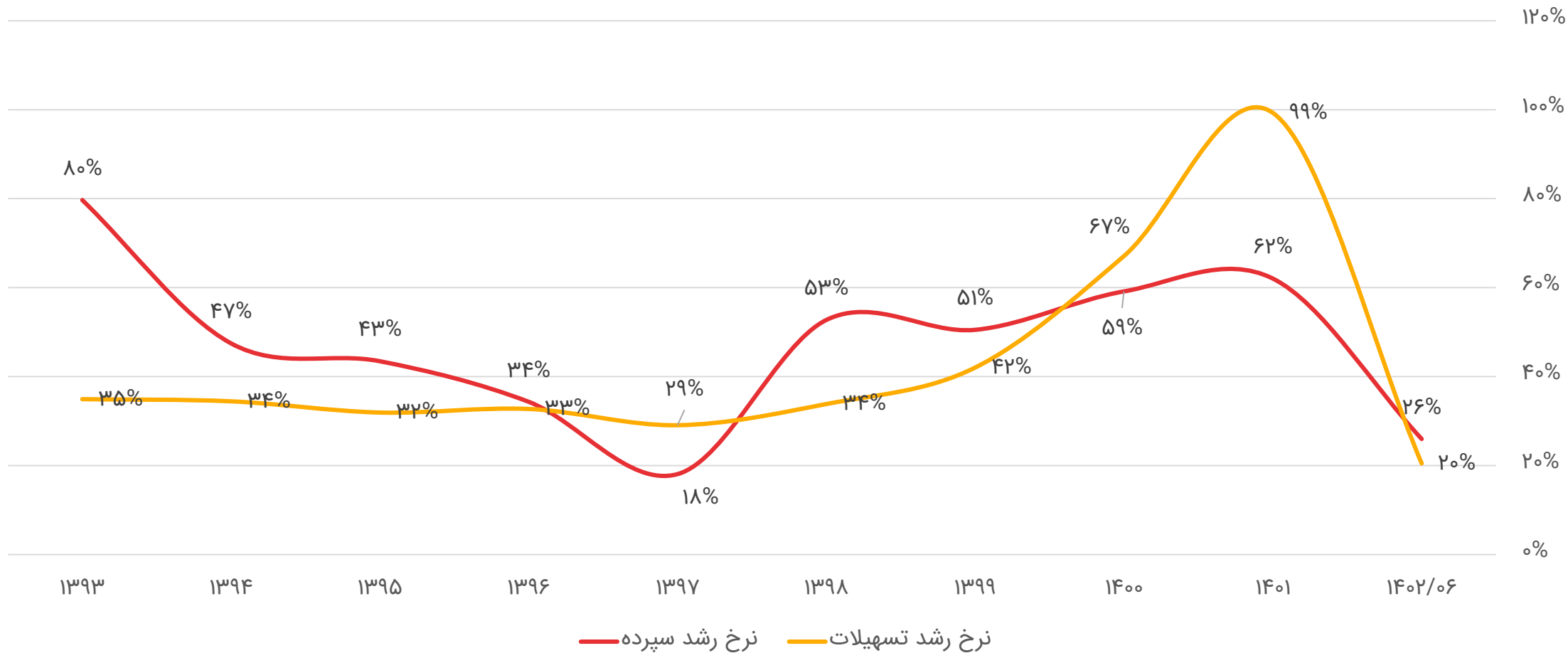
نحوه تخصیص سپرده های مشتریان در تاریخ ترازنامه



■ تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص ■ سپرده قانونی ■ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری ■ سرمایه گذاری در اوراق بهادار ■ نقد



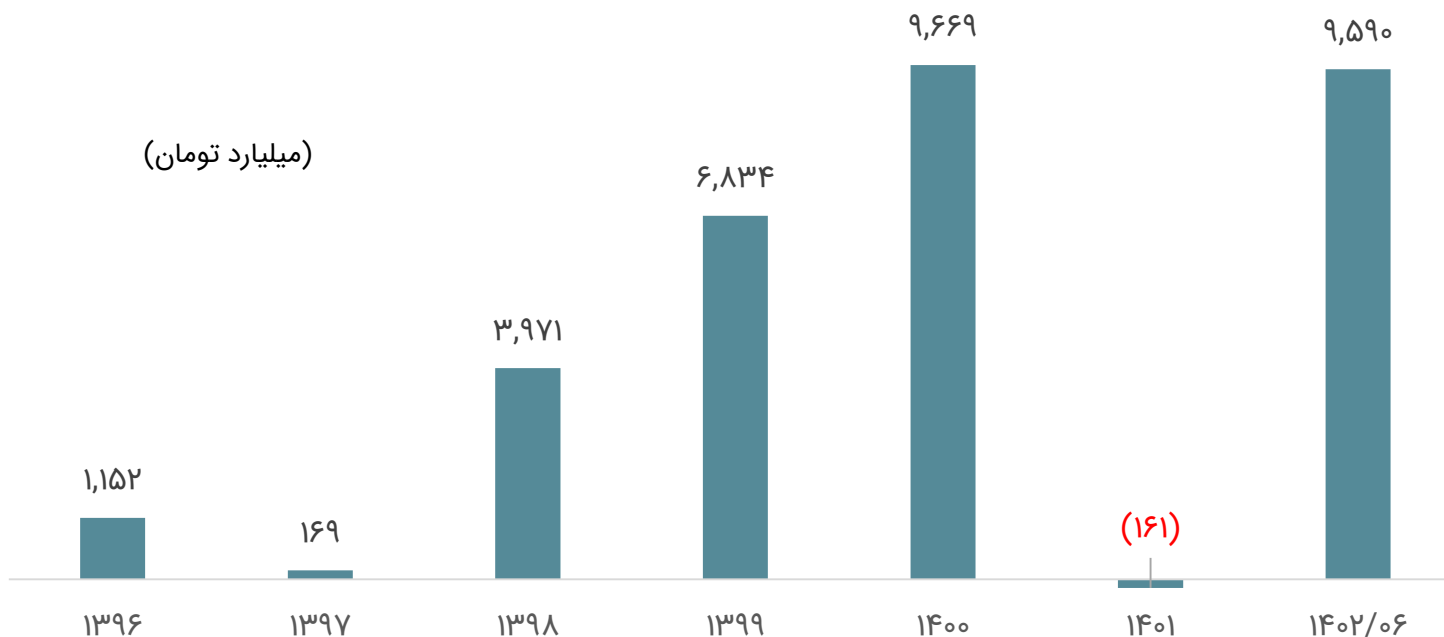
رشد تسهیلات و سپرده ها



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



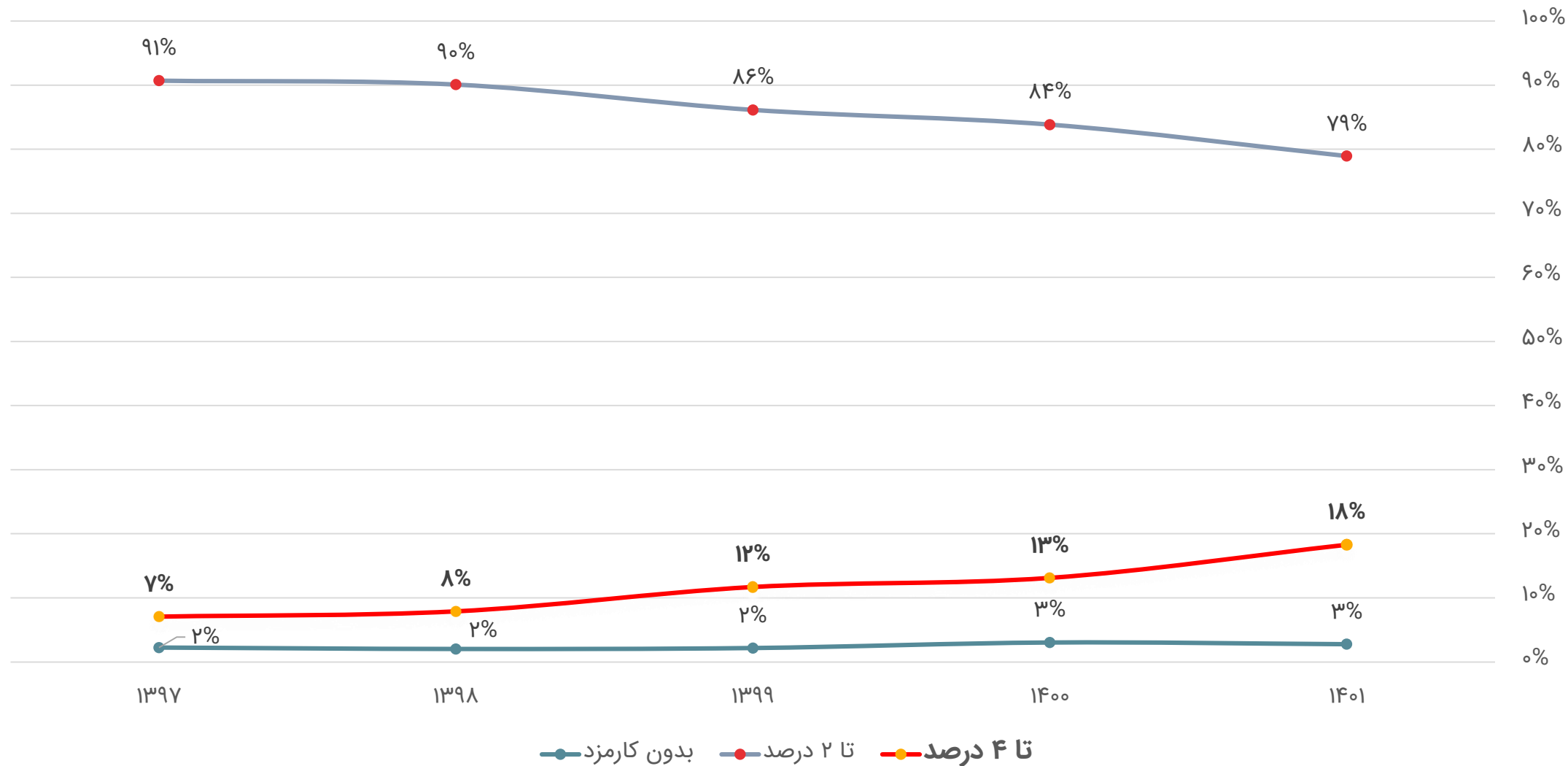
مازاد منابع قرض الحسنه به مصارف



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.

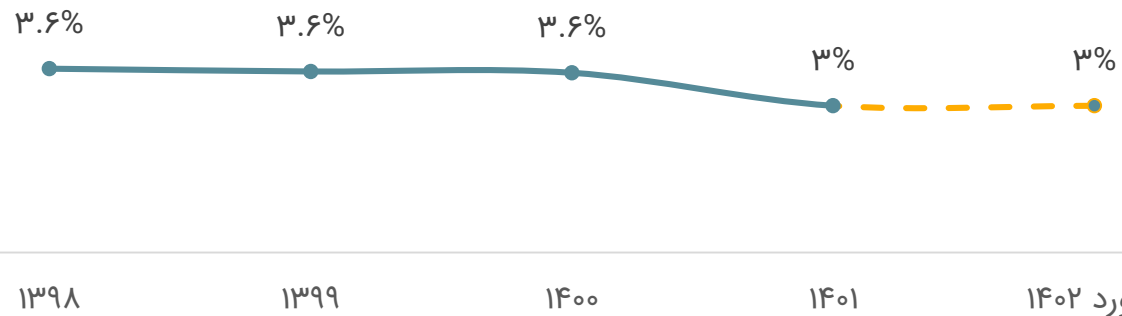
* مانده منابع سال ۱۴۰۱ در صورت مالی دوره منتهی به شهریور ۱۴۰۲ عدد ۱۲۱.۹ میلیارد تومان گزارش شده است. در نمودار بالا بر مبنای گزارش حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ عدد (۱۶۱) میلیارد تومان ذکر شده است.

کارمزد تسهیلات پرداختی



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

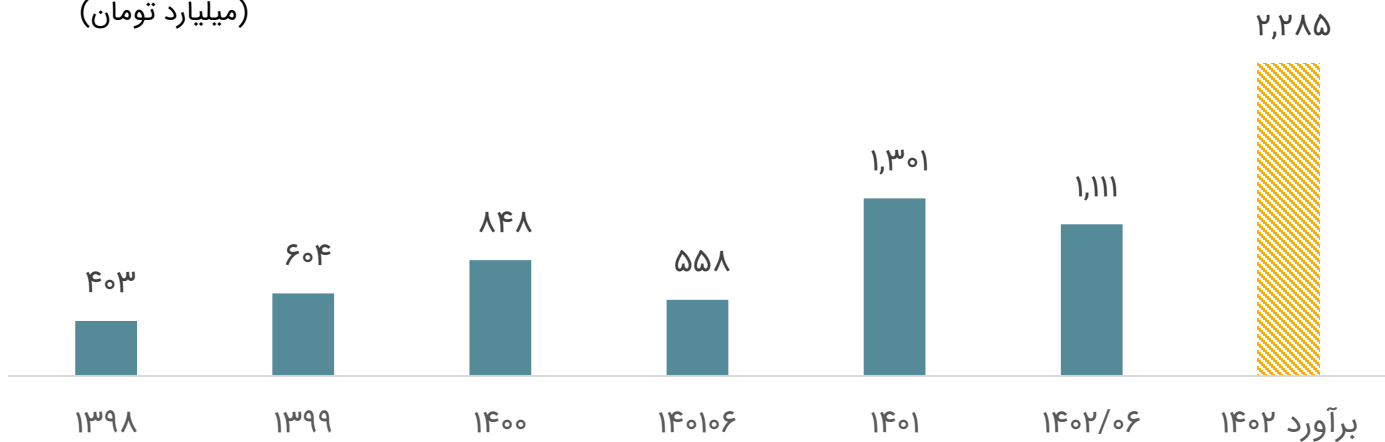
درآمد کارمزد و وجه التزام نسبت به میانگین مانده تسهیلات به میانگین فصلی



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

درآمد کارمزد و وجه التزام تسهیلات

(میلیارد تومان)



درآمد کارمزد

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

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 می شود. در سال ۱۴۰۱ کارمزد وام های اعطایی صندوق های ساماندهی شده صفر شده است.

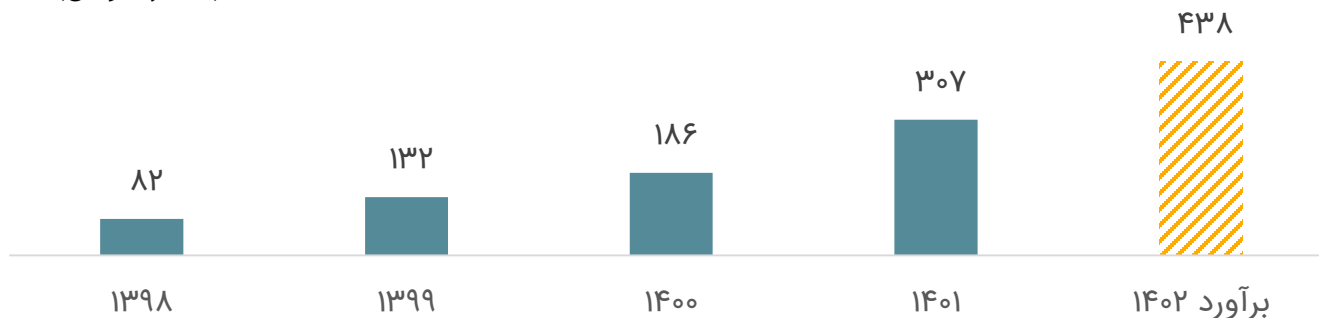
۱۴۰۰	۱۴۰۱	درآمد کارمزد
۷,۵۰۰,۱۷۶	۱۱,۳۵۲,۰۶۲	کارمزد وام های قرض الحسنه
۹۸۱,۶۳۵	۱,۶۵۵,۹۰۶	وجه التزام وام های قرض الحسنه
۱,۸۶۱,۹۳۷	۳,۰۶۵,۱۲۲	کارمزد خدمات بانکی



بخش دوم درآمد کارمزد (عملیات بانکی و شتاب)

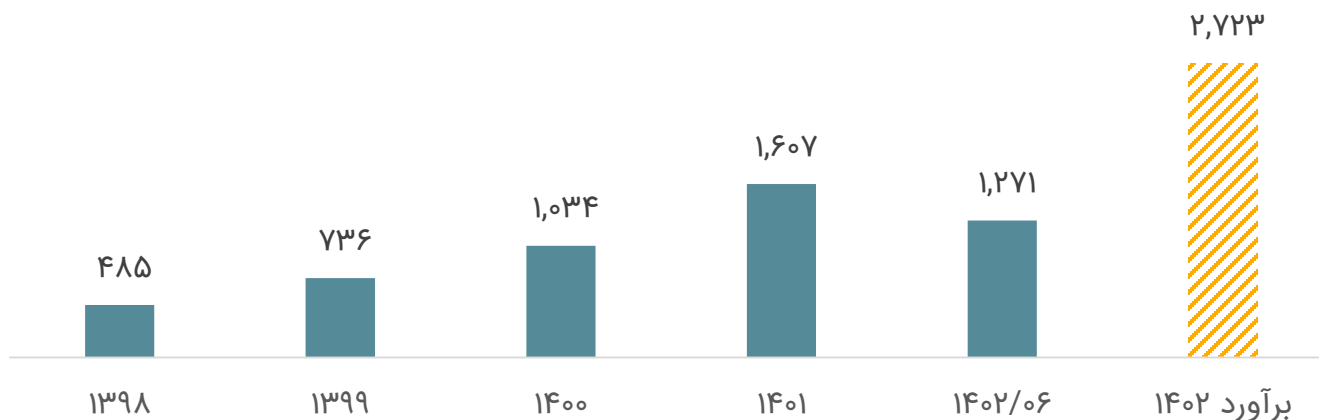
کارمزد های عملیات بانکی

(میلیارد تومان)



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

کل درآمد کارمزد

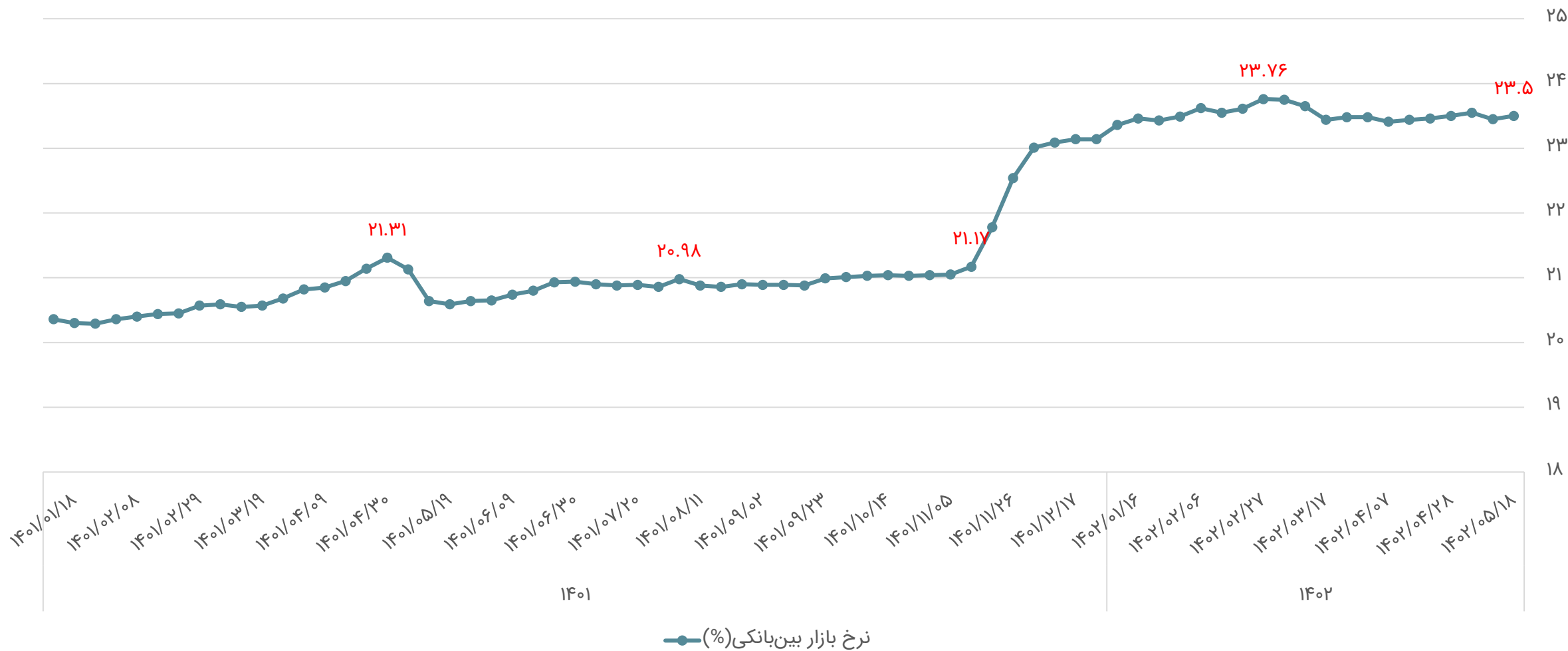


افشای اطلاعات (موافقت شورای فقهی برای فعالیت در بازار بین بانکی)

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.و صادر و این بانک از ابتدای سال جاری در بازار بین بانکی فعال می باشد.



نرخ بازار بین بانکی (%)

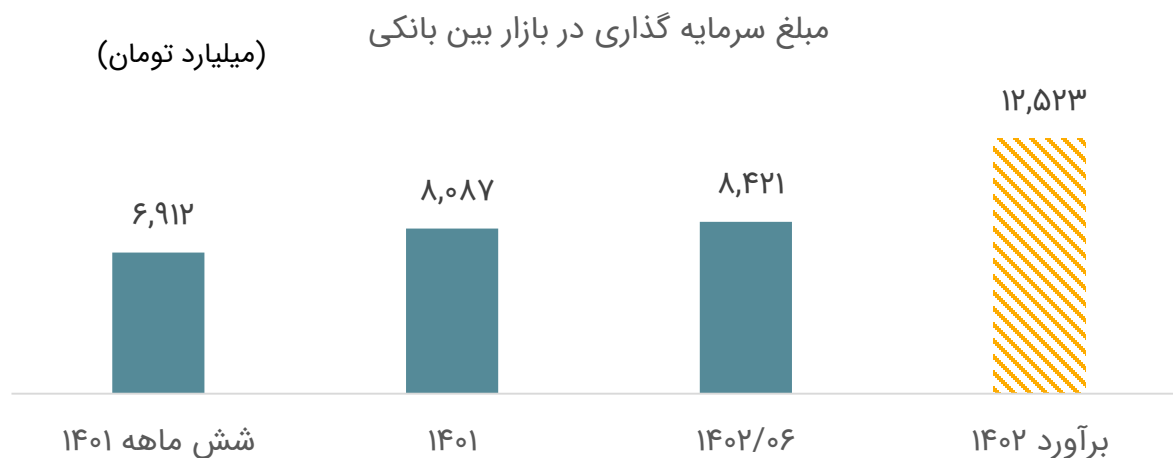


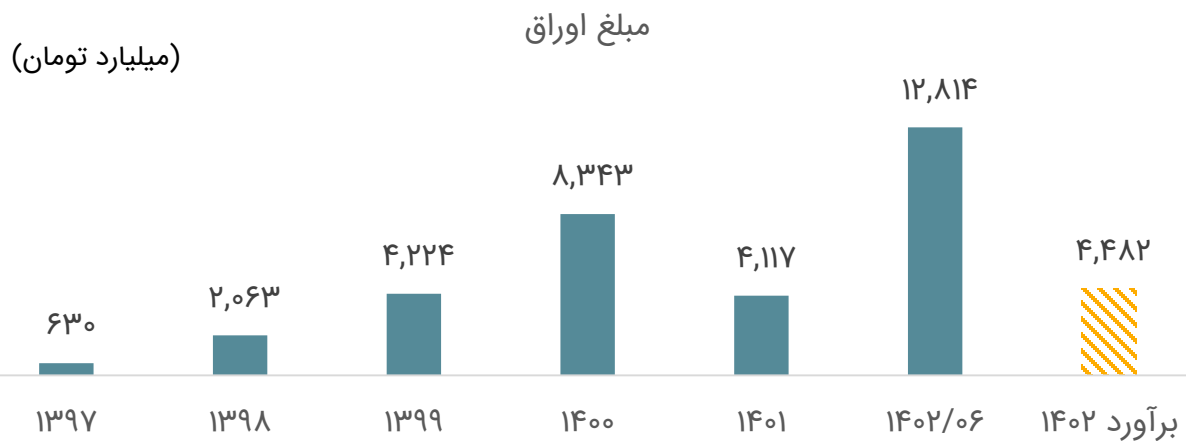
درآمد عملیات بین بانکی و سپرده گذاری نزد سایر بانک ها

درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی



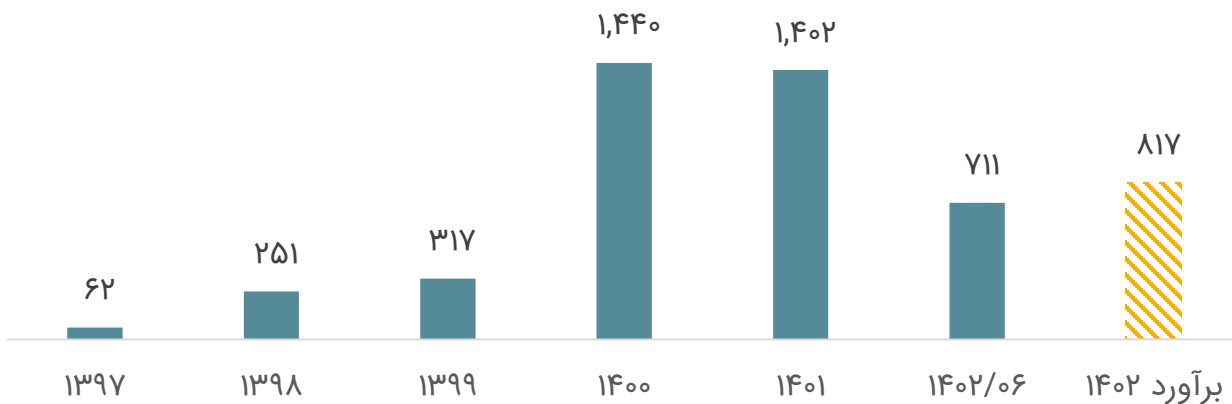
نرخ سود بازار بین بانکی = ۲۳.۵۵ درصد
۹.۵ درصد منابع سپرده





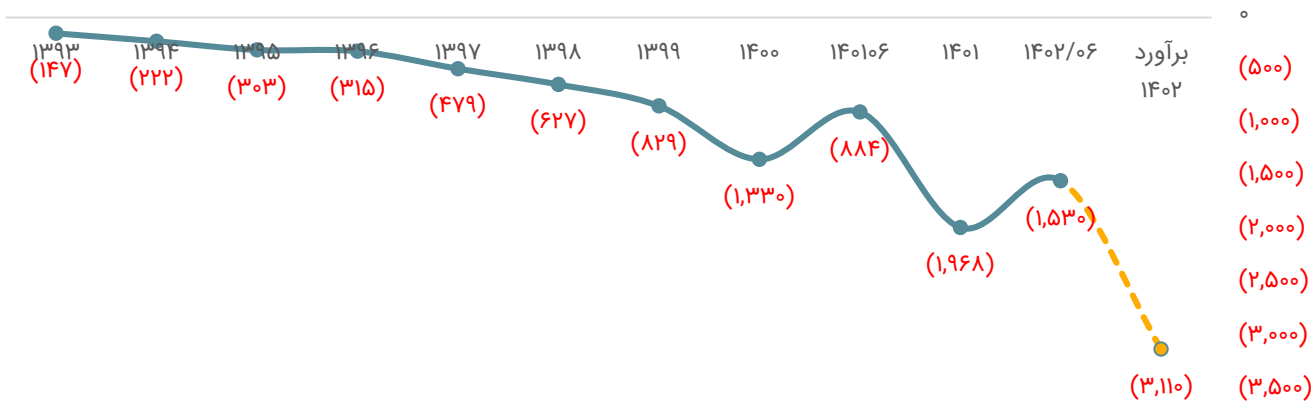
آخرین نرخ سود اوراق بدهی = ۲۶.۷ درصد

درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی



هزینه عمومی اداری

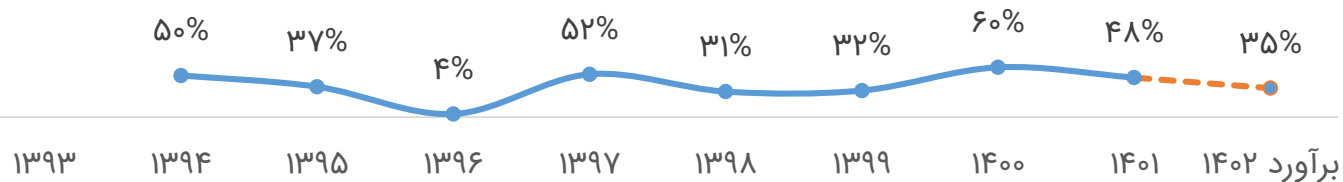
هزینه های عمومی اداری



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 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 می باشد.

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

نرخ رشد هزینه های عمومی و اداری



تعداد کارکنان:

۳,۴۲۵

تعداد کارکنان:

۳,۳۴۴

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

تعداد کارکنان:

۱,۲۴۱

تعداد کارکنان در
اسفندماه:

۱,۰۵۰

۱۳۹۸

۱۳۹۹

دی ۱۴۰۰

اسفند ۱۴۰۰

۱۴۰۱

مبنای ذخیره گیری به مانده تسهیلات پایان دوره

۱۴۰۱

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

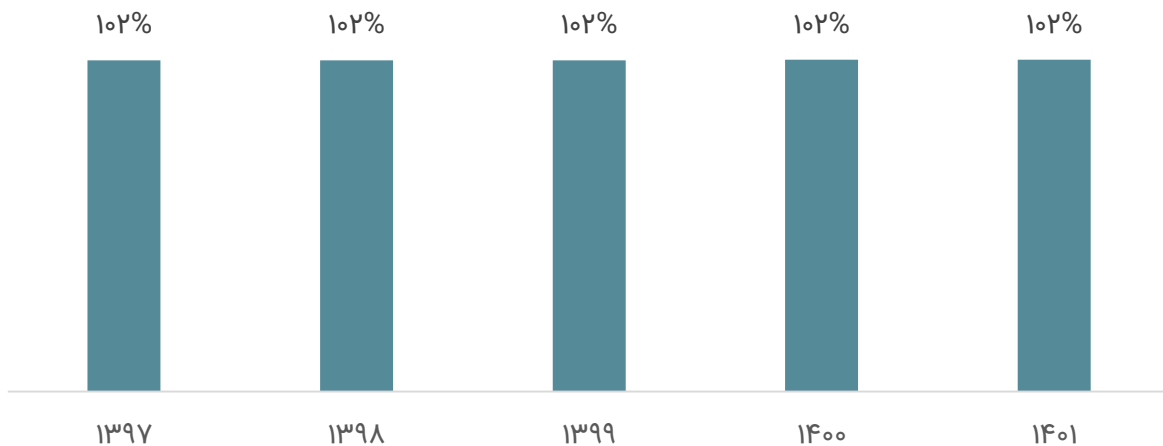
قرض الحسنه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

* 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.

مبنای ذخیره گیری به خالص تسهیلات پایان دوره

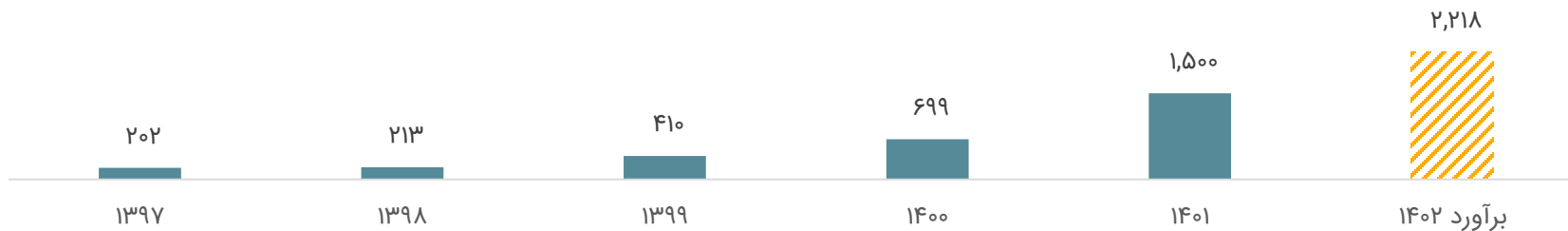
Avg = ۱۰۲.۰%



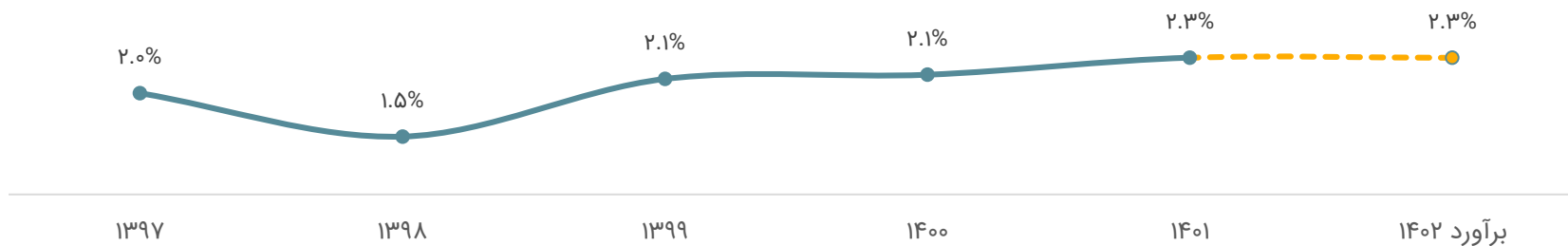
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

(میلیارد تومان)

مطالبات غیرجاری مبنای ذخیره اختصاصی

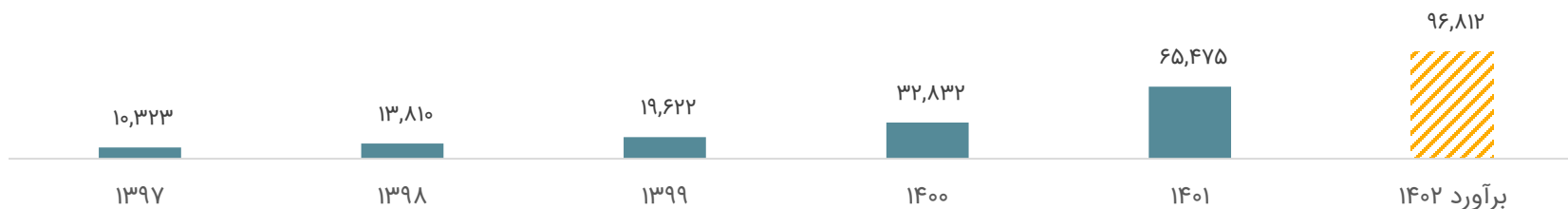


نسبت حجم مانده تسهیلات نیازمند ذخیره اختصاصی به مبنای ذخیره گیری

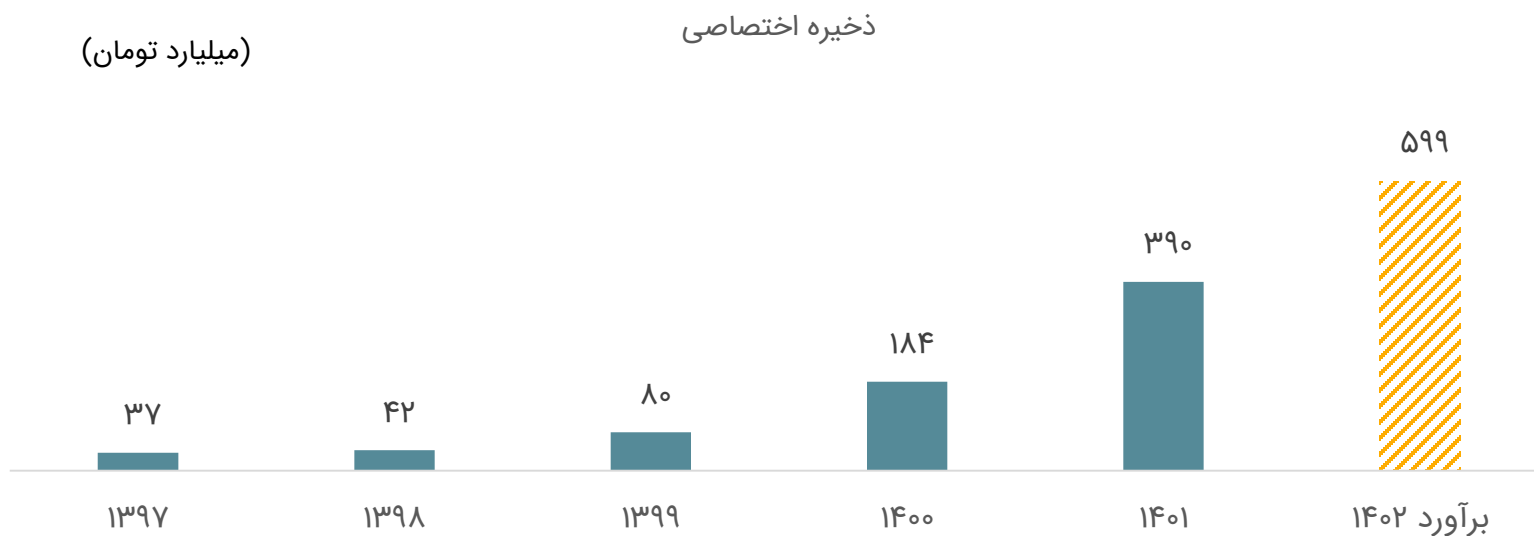


(میلیارد تومان)

مبنای ذخیره گیری



نرخ موثر ذخیره اختصاصی

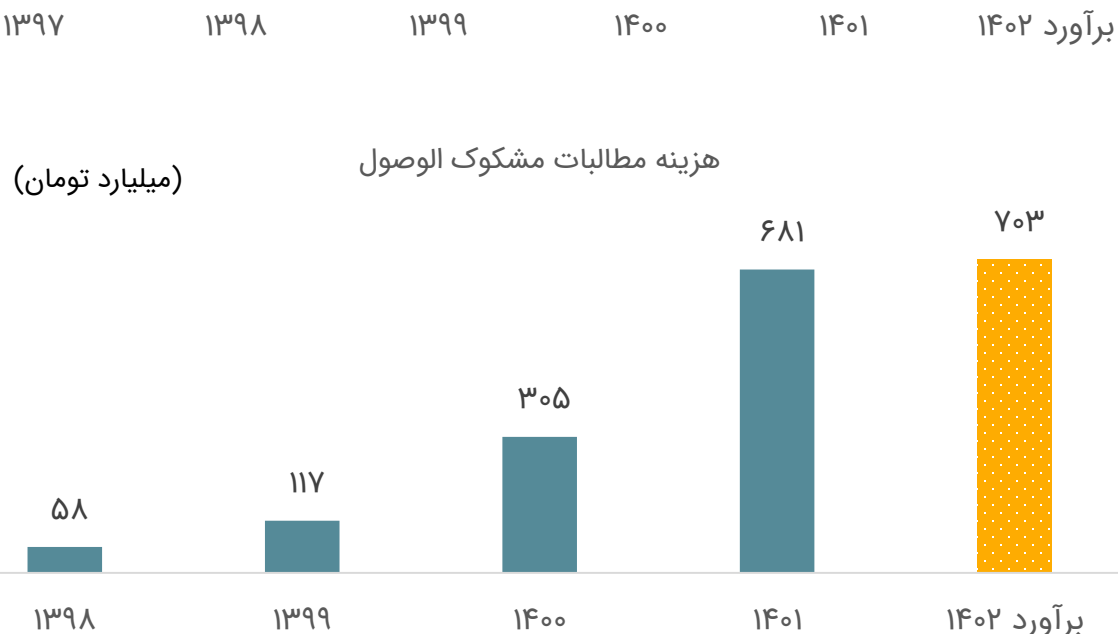


ضریب مبنای اختصاص ذخیره عمومی



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.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول



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

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



سهم سپرده های بانک از نقدینگی

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

درصد رشد نقدینگی



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