

**بانک قرض الحسنه رسالت**

**۳-۱- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود**

۱,۳۹۴							شرح
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>دارایی ها</b>							
۵,۱۱۴,۱۶۱	۵,۱۱۴,۱۶۱						موجودی نقد
۳,۸۷۱,۲۵۶	۳,۸۷۱,۲۵۶						مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴۴,۸۳۶,۵۳۸	۶,۳۰۶,۱۴۸	۶,۴۶۶,۳۲۹	۱۹,۱۲۵,۳۶۹	۱۲,۸۴۶,۳۸۶	۹۲,۳۰۶		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
		۴,۶۳۶	۱۷,۱۲۵,۲۸۳	۱۷۱,۸۹۶			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۶۵,۶۴۲	۴۳,۷۷۹	۹,۲۷۲	۱۷۱,۸۹۶	۱۷۱,۸۹۶			مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۶۴,۰۱۷	۴۳,۷۷۹	۳۰	۶۹,۳۳۹	۰	۱۹,۰۹۷		سایر حساب های دریافتی
۷۶,۳۹۲			۷۶,۳۹۲				داراییهای نگهداری شده برای فروش
۱,۳۳۰,۲۵۹				۱,۳۳۰,۲۵۹			دارایی های ثابت مشهود
۴۷,۶۷۶				۴۷,۶۷۶			دارایی های نامشهود
۵,۹۸۳,۲۳۷					۵,۹۸۳,۲۳۷		سپرده قانونی
۵,۳۹۶,۹۴۲				۳,۹۸۸,۴۹۷	۱,۴۰۸,۴۴۵		سایر دارایی ها
۶۷,۰۸۶,۱۲۰	۱۵,۳۳۹,۹۸۰	۶,۴۷۵,۶۳۱	۱۹,۴۵۰,۹۳۸	۱۹,۵۰۹,۹۹۷	۷,۵۰۳,۰۸۵		

۱,۳۹۴							شرح
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بدهی ها</b>							
۱,۳۴۱,۵۷۲	۱,۳۴۱,۵۷۲						بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۶۶,۰۸۱,۴۱۹	۶۶,۰۸۱,۴۱۹						سپرده های مشتریان
۶۱۵,۷۶۵	۵۳,۹۰۸	۸۸,۵۳۴	۴۵۷,۶۶۲	۰	۱۵,۶۶۱		ذخایر و سایر بدهی ها
۷۳,۳۲۰			۷,۳۲۲		۶۵,۸۹۸		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۶۸,۱۱۱,۹۷۶	۶۷,۴۷۶,۸۹۹	۸۸,۵۳۴	۴۶۴,۹۸۴	۰	۸۱,۵۵۹		جمع بدهی ها
	۱۶۷,۶۵۵				۱۶۷,۶۵۵		جمع حقوق صاحبان سهام
۶۸,۱۱۱,۹۷۶	۶۷,۴۷۶,۸۹۹	۸۸,۵۳۴	۴۶۴,۹۸۴	۰	۲۴۹,۲۱۴		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
(۱,۰۲۵,۸۵۶)	(۵۲,۱۳۶,۹۱۹)	۶,۳۸۷,۰۹۷	۱۸,۹۸۵,۹۵۴	۱۹,۵۰۹,۹۹۷	۷,۲۵۳,۸۷۱		شکاف
(۱,۰۲۵,۸۵۶)	(۵۲,۱۳۶,۹۱۹)	(۴۵,۷۴۹,۸۲۲)	(۲۶,۷۶۳,۸۶۸)	(۷,۲۵۳,۸۷۱)			شکاف انباشته
(۳)	(۱۵۵)	۱۹	۵۷	۵۸	۲۲		نسبت شکاف به سرمایه پایه
(۳)	(۱۵۵)	(۱۳۶)	(۸۰)	(۲۲)			نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه

۱,۳۹۳							شرح
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>دارایی ها</b>							
۲,۰۲۳,۲۲۵	۲,۰۲۳,۲۲۵					۲,۰۲۳,۲۲۵	موجودی نقد
۱,۶۷۹,۵۲۷	۱,۶۷۹,۵۲۷					۱,۶۷۹,۵۲۷	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۳,۳۵۲,۳۸۱	۵,۰۰۲,۸۵۷	۴,۰۰۲,۲۸۶	۱۴,۰۰۸,۰۰۰	۹,۹۷۲,۳۶۲	۳۶۶,۸۷۶	۳۳,۳۵۲,۳۸۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
			۲۰۰,۰۰۰				سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۸۹,۶۷۱	۱,۷۵۱	۲۸,۳۰۵	۳۷,۰۸۸	۲۲۲,۵۲۸		۲۸۹,۶۷۱	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۵۱,۴۶۳	۴,۷۴۸	۴۶,۷۱۵				۵۱,۴۶۳	سایر حسابههای دریافتی
۱,۵۳۱,۱۲۶					۱,۵۳۱,۱۲۶	۱,۵۳۱,۱۲۶	دارایی های ثابت مشهود
۳۹,۸۲۰				۳۹,۸۲۰		۳۹,۸۲۰	دارائیهای نامشهود
۴,۱۱۱,۱۱۳					۴,۱۱۱,۱۱۳	۴,۱۱۱,۱۱۳	سپرده قانونی
۳,۹۵۳,۸۳۹				۳,۹۵۳,۸۳۹		۳,۹۵۳,۸۳۹	سایر دارایی ها
۴۷,۰۳۲,۱۶۵	۸,۷۱۲,۱۰۸	۴,۰۷۷,۳۰۶	۱۴,۲۴۵,۰۸۸	۱۴,۱۸۸,۵۴۹	۶,۰۰۹,۱۱۵	۴۷,۰۳۲,۱۶۵	<b>جمع دارائیهای</b>

۱,۳۹۳							شرح
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بدهی ها</b>							
۱,۷۸۵,۱۹۰	۱,۷۸۵,۱۹۰					۱,۷۸۵,۱۹۰	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴۴,۸۱۱,۷۹۷	۴۴,۸۱۱,۷۹۷					۴۴,۸۱۱,۷۹۷	سپرده های مشتریان
۲۹۹		۲۹۹				۲۹۹	ذخیره مالیات عملکرد
۵۱۱,۶۹۷	۱۱۳,۱۵۵	۴۹,۹۶۶	۲۱۴,۱۳۵	۱۲۳,۶۴۱	۱۰,۸۰۰	۵۱۱,۶۹۷	ذخایر و سایر بدهی ها
۴۰,۳۱۳	۴,۰۳۱			۳۶,۲۸۲		۴۰,۳۱۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۴۷,۱۴۹,۲۹۶	۴۶,۷۱۴,۱۷۳	۵۰,۲۶۵	۲۱۴,۱۳۵	۱۲۳,۶۴۱	۴۷,۰۸۲	۴۷,۱۴۹,۲۹۶	<b>جمع بدهی ها</b>
					۳۳,۹۹۸	۸۲,۸۶۹	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>
۴۷,۱۴۹,۲۹۶	۴۶,۷۱۴,۱۷۳	۵۰,۲۶۵	۲۱۴,۱۳۵	۱۲۳,۶۴۱	۸۱,۰۸۰	۴۷,۱۴۹,۲۹۶	<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>
(۱۱۷,۱۳۱)	(۳۸,۰۰۲,۰۶۵)	۴۰,۲۷۰,۴۱	۱۴,۰۳۰,۹۵۳	۱۴,۰۶۴,۹۰۸	۵,۹۲۸,۰۳۵	(۱۱۷,۱۳۱)	شکاف
(۱۱۷,۱۳۱)	(۳۸,۰۰۲,۰۶۵)	(۳۳,۹۷۵,۰۲۴)	(۱۹,۹۴۴,۰۷۱)	(۵,۸۷۹,۱۶۴)	۴۸,۸۷۱	(۱۱۷,۱۳۱)	شکاف انباشته
(۰)	(۱۱۳)	۱۲	۴۲	۴۲	۱۸	(۰)	نسبت شکاف به سرمایه پایه
(۰)	(۱۱۳)	(۱۰۱)	(۵۹)	(۱۸)	۰	(۰)	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه