

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک رفاه کارگران	نماد: ورفاه	شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ 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: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره ای

به هیئت مدیره بانک رفاه کارگران

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

1. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک رفاه کارگران(سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1398 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور

همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 67 پیوست مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت‌مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. به استثنای محدودیت مندرج در بند 10، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس‌وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیر

روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ میلیون ریال	نماد: ورفاه
اطلاعات و صورتهای مالی	سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)

3. طبق توافقنامه بانک با سازمان تامین اجتماعی (در تاریخ 13/11/1394)، تعداد 9ر131 نفر از کارکنان شاغل بانک از پوشش بیمه‌ای صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها خارج و تحت پوشش بیمه سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته‌اند. ساز

تامین اجتماعی بابت تغییر وضعیت افراد فوق و بدهی بانک بابت سایر کارکنان تحت پوشش (جمعا به تعداد 9ر789 نفر) مبلغ 16ر967 میلیارد ریال مطالبه نموده است. از این بابت در سنوات گذشته مبلغ 8ر222 میلیارد ریال به هزینه های بانا

منظور و مبلغ 3ر822 میلیارد ریال (در دوره مورد گزارش 1ر050 میلیارد ریال) به‌صورت علی‌الحساب پرداخت گردیده و از این بابت کسری ذخیره به مبلغ 8ر745 میلیارد ریال وجود دارد. همچنین تعداد 345 نفر از شاغلین و مستمر

بگیران بازنشسته بانک در حال حاضر عضو صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها می‌باشند که طبق اطلاعات دریافتی از صندوق بازنشستگی بانکها، تعهدات بانک به صندوق در پایان سال گذشته مبلغ 7ر905 میلیارد ریال اعلام گردیده است. هرچ

بانک به مبلغ مزبور اعتراض دارد، لیکن از این بابت صرفا مبلغ 4ر352 میلیارد ریال ذخیره در حسابها (یادداشت توضیحی 28 صورتهای مالی) منظور نموده و تعهدات دوره مورد گزارش تا این تاریخ اعلام نگردیده است.مضافا بابت مزایای

پایان خدمت کارکنان مشمول بازنشستگی سازمان تامین اجتماعی در دوره مورد گزارش ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخیره بابت موارد فوق حداقل مبلغ 9ر096 میلیارد ریال ضروری است، در صورت

اصلاح حسابها ، زیان انباشته ابتدای دوره به مبلغ 8ر745 میلیارد ریال افزایش، سود دوره جاری به مبلغ 351 میلیارد ریال کاهش و ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان به مبلغ 9ر096 میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

4. طی سنوات گذشته و دوره مورد گزارش بخشی از مطالبات غیر جاری امهال و به طبقه جاری انتقال یافته که اطلاعات سنوات گذشته ارائه نشده و در دوره مورد گزارش طبق اطلاعات دریافتی مبلغ 20ر006 میلیارد ریال امهال و به طبقه

جاری منتقل و بر همین اساس ذخیره اختصاصی اقساط امهال شده نیز از حسابها برگشت و درآمد آن نیز شناسایی گردیده است. با توجه به عدم وصول اقساط در سر رسید و محتمل نبودن ورود منافع اقتصادی به بانک، درآمد شناسائی شده حائز

شرایط مندرج در استانداردهای حسابداری نمی‌باشد. مضافا وثائق دریافتی بابت بخش قابل توجهی از مبلغ 14ر790 میلیارد ریال مطالبات مشکوک‌الوصول، عمدتا سفته و دارائیهایی فاقد سهل الوصول بوده و اقدامات بانک جهت وصول مطالبات

نتیجه قطعی نرسیده است. با توجه به مطالب فوق، تعدیل صورتهای مالی از بابت احتساب ذخیره اضافی و تعدیل درآمد شناسائی شده مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول ضروری است، لیکن بدلیل نارسائی سیستم‌های اطلاعاتی و حجم انبوه

معاملات، تعیین آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

5. طبق استانداردهای حسابداری، هرگونه مازاد بهای تمام شده ترکیب تجاری نسبت به سهم واحد تحصیل‌کننده از ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص در تاریخ انجام معامله باید بعنوان سرقفلی شناسایی شود، لیکن تفاوت ناشی از بهاء

تمام شده سرمایه‌گذاری در شرکت پتروشیمی امیرکبیر (خریداری شده در سال 1394) با ارزش اسمی سهام آن به مبلغ 15ر061 میلیاردریال بعنوان سرقفلی شناسایی شده است (یادداشت توضیحی 22 صورت‌های مالی) همچنین استهلاک سرقفط

مزبور محاسبه و در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق، اصلاح صورتهای مالی ضروری است، لیکن بدلیل فقدان اطلاعات کافی، تعیین آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش درشرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی

باشد.

6. طبق یادداشت توضیحی 1-26 صورت‌های مالی، بابت مالیات عملکرد بانک طی سالهای 1394 الی دوره مورد گزارش، ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده، لیکن طبق برگ تشخیص و قطعی صادره بابت عملکرد سالهای 1394 الی 1396

جمعا مبلغ 16ر614 میلیارد ریال مالیات و جرایم متعلقه تعیین و مورد مطالبه قرار گرفته است. که از این بابت مبلغ 30 میلیارد ریال پرداخت شده و مبلغ 6ر560 میلیارد ریال ضمانت نامه به سازمان امور مالیاتی تحویل داده شده است. همچنین ب

مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور بابت سالهای 1395 لغایت 1397، مبلغ 48ر860 میلیارد ریال مطالبه گردیده است که از این بابت مبلغ 3ر726 میلیاردریال ضمانتنامه نقد

تعهد پرداخت صادر و تحویل سازمان امور مالیاتی گردیده و مبلغ 1ر000 میلیارد ریال (یادداشت توضیحی1-1- 27- صورت‌های مالی) ذخیره در حسابها منظور شده است. هرچند موارد فوق مورد اعتراض بانک واقع شده و موضوع به هیأت حل

اختلاف و شورای عالی مالیاتی ارجاع گردیده، لیکن نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک، احتساب ذخیره از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن مبلغ بدهی بانک و در نتیجه آثار مالی آن بر

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	نماد: ورفاه	شرکت: بانک رفاه کارگران
سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ میلیون ریال	اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)

صورتهای مالی مورد گزارش پس از رسیدگی و اظهار نظر اداره مالیاتی مربوط تعیین خواهد شد.

7. سرفصل مطالبات از دولت شامل مبلغ 1512ر 1 میلیارد ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد، مبلغ 197 میلیارد ریال اضافه محاسبه نسبت به مقررات مربوط و حداقل مبلغ 143ر 10 میلیارد ریال مربوط به ا

سود و دیرکرد تسهیلات اعطایی است که شواهدی حاکی از پذیرش آن از سوی دولت به این سازمان ارائه نشده است. همچنین سرفصل فوق شامل مبلغ 932ر 8 میلیارد ریال مانده سود دریافتی می باشد که با مفاد مصوبه 9343/96/م/ت/53875هـ

مورخ 23/5/1396 هیأت وزیران، مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال 1390 با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی منطبق نمی باشد. تعدیل حسابها از بابت موار

فوق ضروری می باشد، لیکن تعیین میزان آن منوط به حل و فصل موضوع با مسئولین ذیصلاح می باشد (یادداشت توضیحی 12 صورتهای مالی).

8. دارایی ها و بدهی های پولی ارزی بانک براساس بخشنامه شماره 244222/98 مورخ 18/7/1398 بانک مرکزی بر مبنای نرخ 85ر000 ریال برای هر یورو (75ر000 ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برای آن در پایان

مالی قبل تسعیر شده است و از این بابت مبلغ 692 میلیارد ریال (سال مالی قبل 646ر 6 میلیارد ریال) به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی (یادداشت توضیحی 43 صورتهای مالی) در صورت سود و زیان منظور گردیده است. طبق

استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می گردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردها:

حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی باشد.

9. طبق یادداشت توضیحی 1-1-17 صورت های مالی، مانده مطالبات بانک از شرکت آینده سازان رفاه پردیس در ارتباط با واگذاری سهام شرکت تاپیکو طی سالهای 1392 و 1393 به مبلغ 808ر 32 میلیارد ریال بوده که در تاریخ 2/12/1395

مدت قرارداد تمدید و اقساط از 5 سال به 15 سال و نرخ سود تقسیط از 24 درصد به 15 درصد در سال تغییر یافته لیکن بخش قابل توجهی از مطالبات فوق تا تاریخ این گزارش به حیطه وصول درنیامده و مبلغ 4314ر 4 میلیارد ریال

درآمد در سالهای گذشته بیشتر شناسایی شده است. در صورت اصلاح حسابها، زیان انباشته ابتدای دوره و سود سالهای آینده به مبلغ مزبور افزایش می یابد.

10. طبق یادداشت توضیحی 4-21 صورتهای مالی مانده وثایق تملیکی به مبلغ 270ر 7 میلیارد ریال می باشد که صورت ریز وثایق تملیکی و مدارک و مستندات آن ارائه نگردیده است، لذا اثبات مانده مذکور و تعدیلات

احتمالی و آثار آن بر صورتهای مالی برای این سازمان مشخص نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

11.

براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 الی 9 و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالا در صورت نبود محدودیت مندرج در بند 10 ضرورت می یافت، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مه

صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک رفاه کارگران	نماد: ورفاه	شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ 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: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال	

12. طبق یادداشت توضیحی 1-16 صورتهای مالی مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته شامل مبلغ 19400 میلیارد ریال تنمیه بھای فروش 490 میلیون سهم شرکت پالایش نفت اصفهان در سال 1392 به شرکت سرمایه گذاری صبا تاه

می باشد که به علت عدم وصول مطالبات فوق، تفاهم نامه سه جانبه مورخ 24/11/1397 فی مابین شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی، شرکت سرمایه گذاری صبا تامین و بانک منعقد و مقرر گردیده 8/11 در صد از سهام شرکت مذکور توسط

شرکت سرمایه گذاری صبا تامین مجدداً به بانک واگذار گردد که طی دوره مورد گزارش تعداد 494 میلیون سهم شرکت پالایش نفت اصفهان به مبلغ 19960 میلیارد ریال به بانک عودت داده شده و بانک مجدداً سهام مذبور را به شرکت توسعه

سرمایه رفاه واگذار نموده لیکن نحوه وصول آن مشخص نگردیده است. علاوه بر آن، مطالبات سنواتی از شرکت مذکور (شرکت توسعه سرمایه رفاه) به مبلغ 21186 میلیارد ریال تعیین تکلیف نشده است.

تاریخ تهیه گزارش ۳۰ اردیبهشت ۱۳۹۹

سازمان حسابرسی

سمت	امضا کننده	شماره عضویت	زمان
مدیر گروه سازمان حسابرسی	محمد رضائی		۱۹:۳۵:۴۶ ۱۳۹۹/۰۳/۲۷
مدیر ارشد سازمان حسابرسی	سید اکبر موسوی داور		۱۲:۰۸:۰۵ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
عضو هیئت عامل سازمان حسابرسی	قدرت اله اسماعیلی	۸۰۰۰۵۰	۰۹:۳۶:۲۶ ۱۳۹۹/۰۴/۰۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک رفاه کارگران	نماد: ورفاه	شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ 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: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال	

ترازنامه		در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		درصد تغییر		شرح		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		درصد تغییر	
دارایی های جاری						بدهی ها							
موجودی نقد						۳۹,۱۸۲,۷۶۳	۳۶,۷۸۷,۳۷۱	۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۶,۷۱۰,۱۸۶	۱۶,۹۶۸,۲۱۳	۵۷	
مطالبات از بانکهای مرکزی						۹۰,۴۸۰,۱۷۵	۸۱,۳۵۳,۵۳۱	۱۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۲,۹۰۸,۳۳۸	۱۵,۲۴۱,۳۰۷	۵۰	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						۱۰,۶۰۲,۴۱۷	۲۴,۱۲۳,۸۴۱	(۵۶)	سپردههای دیداری و مشابه	۱۷۱,۱۰۵,۱۷۲	۱۵۵,۸۰۲,۵۲۹	۱۰	
مطالبات از دولت						۴۲,۰۳۹,۱۱۸	۳۸,۴۴۳,۳۸۴	۹	سپردههای پس انداز و مشابه	۳۵,۶۵۴,۱۵۸	۳۲,۸۶۵,۰۶۶	۸	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانکها						*	*	---	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار	۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰	۶۵۴,۹۳۴,۷۸۷	۱۵	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانکها						۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۶۰۹,۹۶۷,۰۸۴	۱۹	سایر سپردهها	۱۷,۷۹۲,۸۸۲	۱۳,۷۵۸,۹۶۲	۲۹	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						۶۰,۷۹۸,۱۷۹	۶۱,۹۰۸,۲۵۱	(۲)	مالیات پرداختنی	*	*	---	
سایر حسابها و اسناد دریافتنی						۹۷,۸۲۱,۸۹۵	۱۰۰,۶۶۶,۴۲۵	(۳)	سود سهام پرداختنی	*	*	---	
سرمایه گذاری در املاک						*	*	---	ذخایر	۲۶,۷۴۸,۰۸۸	۴۸,۴۸۰,۶۲۴	(۴۵)	
دارایی های نامشهود						۳۴۳,۷۱۹	۳۲۹,۵۷۱	۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹,۹۱۶,۴۱۳	۱۰,۰۰۰,۳۵۲	(۱)	
دارایی های ثابت مشهود						۲۱,۷۷۷,۲۲۵	۲۱,۱۹۷,۰۲۰	۳	بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش	*	*	---	
دارایی های نگهداری شده برای فروش						*	*	---	سایر بدهی ها	*	*	---	
سایر دارایی ها						۱۱,۱۳۴,۰۷۵	۱۰,۵۷۱,۴۷۰	۵	جمع بدهی ها	۱,۰۶۲,۲۶۹,۹۶۷	۹۴۸,۰۵۱,۸۴۰	۱۲	
									حقوق صاحبان سهام			---	
									سرمایه	۲۳,۳۲۶,۰۰۰	۲۳,۳۲۶,۰۰۰	*	
									افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۱۶,۶۷۴,۰۰۰	۱۶,۶۷۴,۰۰۰	*	
									صرف (کسر) سهام	*	*	---	
									سهام خزانه	*	*	---	
									اندوخته قانونی	۲,۰۰۷,۷۲۰	۱,۵۰۴,۶۳۸	۳۳	
									سایر اندوخته ها	۷,۲۹۷,۲۷۶	۶,۶۰۵,۴۵۰	۱۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک رفاه کارگران	نماد: ورفاه	شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ 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: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ 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	*	*	--
			سود (زیان) انباشته	(۸,۶۵۵,۰۰۵)	(۱۰,۸۱۳,۹۸۰)	(۲۰)
			جمع حقوق صاحبان سهام	۴۰,۶۴۹,۹۹۱	۳۷,۲۹۶,۱۰۸	۹
جمع دارایی ها	۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۸	۹۸۵,۳۴۷,۹۴۸	۱۲	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۸	۱۲

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک رفاه کارگران	نماد: ورفاه	شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۲,۳۲۶,۰۰۰ 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: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ 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	۵۸,۱۳۰,۵۸۳	۴۶,۲۸۹,۲۲۶	۲۶	۹۶,۳۶۸,۰۲۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷,۱۲۹,۰۵۶	۵۰۸,۷۳۵	۱,۳۰۱	۲۰,۹۹۵,۷۹۷
جمع درآمدهای مشاع	۶۵,۲۵۹,۶۳۹	۴۶,۷۹۷,۹۶۱	۳۹	۱۱۷,۳۶۳,۸۲۳
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۵۳,۶۴۸,۳۸۴)	(۴۱,۶۹۱,۸۳۵)	۲۹	(۹۰,۸۹۱,۶۲۶)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰	---	۰
سهم سود سپرده گذاران	(۵۳,۶۴۸,۳۸۴)	(۴۱,۶۹۱,۸۳۵)	۲۹	(۹۰,۸۹۱,۶۲۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۱,۶۱۱,۲۵۵	۵,۱۰۶,۱۲۶	۱۲۷	۲۶,۴۷۲,۱۹۷
درآمدهای غیر مشاع			---	
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۲,۴۶۴,۹۵۵	۷۰۳,۸۹۷	۲۵۰	۴,۹۴۱,۰۲۱
درآمد کارمزد	۳,۹۷۳,۲۰۲	۳,۰۳۱,۹۵۸	۳۱	۷,۲۶۱,۱۴۹
نتیجه مبادلات ارزی	۷۳۱,۲۲۳	۶۰۳,۵۷۸	۲۱	۶,۸۰۳,۱۸۳
سایر درآمدها	۳۶۶,۲۳۱	۱,۵۷۳,۴۰۸	(۷۷)	۳۸۹,۵۳۲
جمع درآمدهای غیر مشاع	۷,۵۳۵,۶۱۱	۵,۹۱۲,۸۴۱	۲۷	۱۹,۳۹۴,۸۸۵
جمع درآمدها	۱۹,۱۴۶,۸۶۶	۱۱,۰۱۸,۹۶۷	۷۴	۴۵,۸۶۷,۰۸۲
هزینه ها			---	
هزینه های کارکنان	(۱۰,۱۹۱,۳۴۱)	(۱۵,۴۲۴,۴۹۶)	(۳۴)	(۲۶,۶۶۰,۰۵۳)
سایر هزینه های اجرایی	(۳,۱۶۲,۱۶۰)	(۲,۹۷۳,۶۵۹)	۶	(۷,۴۶۳,۵۲۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۲۷۷,۰۲۳)	---	(۲,۵۱۹,۳۷۱)
هزینه های مالی	(۶۸۷,۹۴۵)	(۱,۵۵۰,۶۷۰)	(۵۶)	(۲,۶۱۹,۰۹۸)
هزینه کارمزد	(۱,۷۵۱,۵۳۹)	(۱,۵۸۱,۲۰۹)	۱۱	(۳,۳۵۶,۲۱۷)
جمع هزینه ها	(۱۵,۷۹۲,۹۸۵)	(۲۱,۸۰۷,۰۵۷)	(۲۸)	(۴۲,۶۱۸,۲۶۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳,۳۵۳,۸۸۱	(۱۰,۷۸۸,۰۹۰)	---	۳,۲۴۸,۸۱۴
مالیات بر درآمد	۰	۰	---	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳,۳۵۳,۸۸۱	(۱۰,۷۸۸,۰۹۰)	---	۳,۲۴۸,۸۱۴

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک رفاه کارگران		نماد: ورفاه	شماره اطلاعاتی: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ میلیون ریال
اطلاعات و صورت های مالی میاندوره ای ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)			سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه ثبت نشده: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال	
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	۰	---	۰
سود (زیان) خالص	۳,۳۵۳,۸۸۱	(۱۰,۷۸۸,۰۹۰)	---	۳,۲۴۸,۸۱۴	
سود (زیان) پایه هر سهم			---		
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			---		
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	---	۰	
گردش حساب سود (زیان) انباشته			---		
سود (زیان) خالص	۳,۳۵۳,۸۸۱	(۱۰,۷۸۸,۰۹۰)	---	۳,۲۴۸,۸۱۴	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۰,۸۱۰,۵۸۳)	۱,۰۶۹,۵۰۵	---	۱,۰۶۹,۵۰۵	
تعدیلات سنواتی	(۳,۳۹۷)	(۸,۰۵۳,۳۹۷)	(۱۰۰)	(۸,۰۵۳,۳۹۷)	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۰,۸۱۳,۹۸۰)	(۶,۹۸۳,۸۹۲)	۵۵	(۶,۹۸۳,۸۹۲)	
سود سهام مصوب	۰	۰	---	۰	
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	---	۰	
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۰,۸۱۳,۹۸۰)	(۶,۹۸۳,۸۹۲)	۵۵	(۶,۹۸۳,۸۹۲)	
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	---	۰	
سود قابل تخصیص	(۷,۴۶۰,۰۹۹)	(۱۷,۷۷۱,۹۸۲)	(۵۸)	(۳,۷۳۵,۰۷۸)	
انتقال به اندوخته قانونی	(۵۰۳,۰۸۲)	۰	---	(۴۸۷,۳۲۲)	
انتقال به سایر اندوخته ها	(۶۹۱,۸۲۴)	۰	---	(۶,۵۹۱,۵۸۰)	
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۸,۶۵۵,۰۰۵)	(۱۷,۷۷۱,۹۸۲)	(۵۱)	(۱۰,۸۱۳,۹۸۰)	
سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال	۱۴۴	(۴۶۲)	---	۱۳۹	
سرمایه	۲۳,۳۲۶,۰۰۰	۲۳,۳۲۶,۰۰۰	۰	۲۳,۳۲۶,۰۰۰	

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرکت: بانک رفاه کارگران	نماد: ورفاه	شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ 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: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ 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
فعالیت های عملیاتی			--	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - عادی	۵,۱۹۰,۶۴۲	۴,۵۹۴,۰۸۷	۱۳	۱۹,۷۹۰,۸۹۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی - استثنایی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۵,۱۹۰,۶۴۲	۴,۵۹۴,۰۸۷	۱۳	۱۹,۷۹۰,۸۹۵
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی			--	
سود پرداختی بابت استقراض	(۲,۴۲۸,۳۶۳)	(۴۶۴,۹۲۳)	۴۲۲	(۳,۱۸۲,۴۸۴)
سود سهام پرداختی	۰	۰	--	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۲,۴۲۸,۳۶۳)	(۴۶۴,۹۲۳)	۴۲۲	(۳,۱۸۲,۴۸۴)
مالیات بر درآمد			--	
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	۰	--	۰
فعالیت های سرمایه گذاری			--	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۷,۹۲۴	۱۰,۳۹۸	(۲۴)	۱۰۱,۹۷۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	۰
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(۹۴۲,۷۹۴)	۰	--	(۶,۴۸۹,۸۸۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۰	۰	--	۴,۱۷۸
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود	(۴۴,۳۷۵)	(۳۰,۷۱۷)	۴۴	(۶۵,۰۱۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۹۷۹,۲۴۵)	(۲۰,۳۱۹)	۴,۷۱۹	(۶,۴۴۸,۷۴۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۱,۷۸۳,۰۳۴	۴,۱۰۸,۸۴۵	(۵۷)	۱۰,۱۵۹,۶۶۲
فعالیت های 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

شرکت: بانک رفاه کارگران		نماد: ورفاه	شماره اطلاعیه: ۶۴۱۸۶۷	کد صنعت: ۵۷۱۹۲۷	سرمایه ثبت شده: ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ 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: ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال	
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	--	۰
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	۰	۰	۰	--	۰
بازپرداخت اصل استقراض	(۲۶,۳۹۹)	(۴۹۴,۶۵۷)	(۹۵)	(۱۳,۱۲۷,۴۹۷)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۲۶,۳۹۹)	(۴۹۴,۶۵۷)	(۹۵)	(۱۳,۱۲۷,۴۹۷)	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۷۵۶,۶۳۵	۳,۶۱۴,۱۸۸	(۵۱)	(۲,۹۶۷,۸۳۵)	
موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۶,۷۸۷,۳۷۱	۲۴,۹۴۰,۵۵۳	۴۸	۲۴,۹۴۰,۵۵۳	
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۶۳۸,۷۵۵	۶۱۷,۶۲۱	۳	۱۴,۸۱۴,۶۵۳	
موجودی نقد در پایان دوره	۳۹,۱۸۲,۷۶۱	۲۹,۱۷۲,۳۶۲	۳۴	۳۶,۷۸۷,۳۷۱	
مبادلات غیرنقدی	۰	۰	--	۰	

صورت‌های مالی تلفیقی گروه بانک رفاه کارگران
(سهامی عام) بانضمام یادداشتهای توضیحی
دوره مالی میانی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

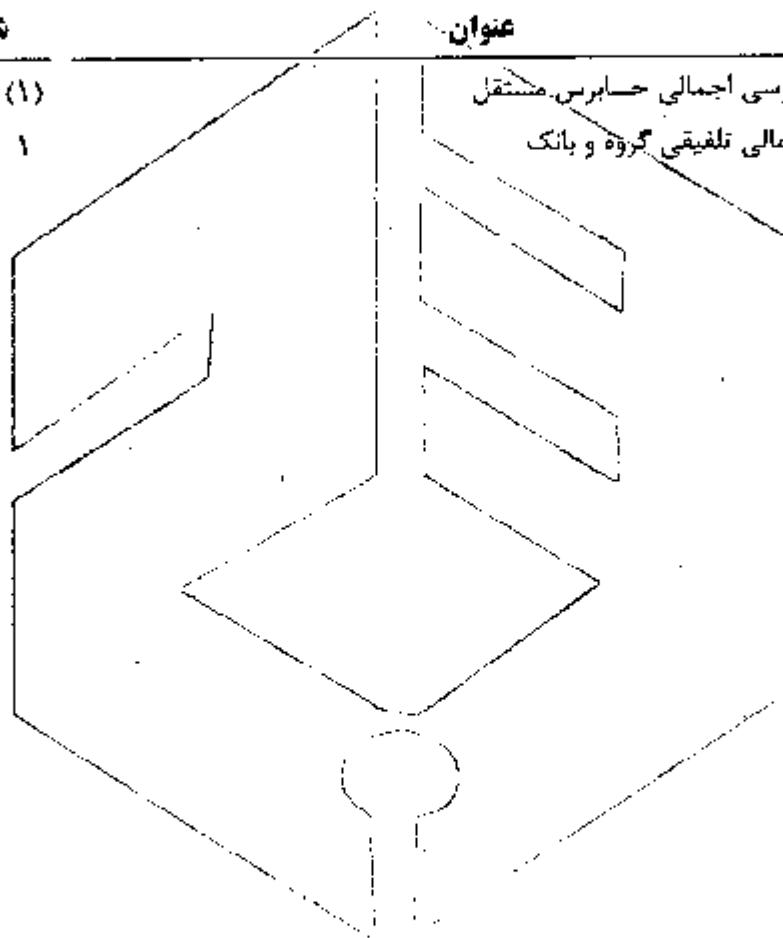
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حاکمیت مستقل	(۱) الی (۵)
صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک	۱ الی ۱۱۲



سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارایی

سازمان حسابرسی گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

مقدمه

۱ - ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک رفاه کارگران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ پیوست مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - به استثنای محدودیت مندرج در بند ۱۰، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس وجو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراقب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳ - طبق توافقنامه بانک با سازمان تامین اجتماعی (در تاریخ ۱۳/۱۱/۱۳۹۴)، تعداد ۹۱۳۱ نفر از کارکنان شاغل بانک از پوشش بیمه‌ای صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها خارج و تحت پوشش بیمه سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته‌اند. سازمان تامین اجتماعی بابت تغییر وضعیت افراد فوق و بدهی بانک بابت سایر کارکنان تحت پوشش (جمعاً به تعداد ۹۷۸۹ نفر) مبلغ ۱۶۹۶۷ میلیارد ریال مطالبه نموده است. از این بابت در سنوات گذشته مبلغ ۸۲۲۲ میلیارد ریال به هزینه‌های بانک منظور و مبلغ ۳۸۲۲ میلیارد ریال (در دوره مورد گزارش ۱۰۵۰ میلیارد ریال) به صورت علی‌الحساب پرداخت گردیده و از این بابت کسری ذخیره به مبلغ ۸۷۴۵ میلیارد ریال وجود دارد. همچنین تعداد ۳۴۵ نفر از شاغلین و مستمری بگیران بازنشسته بانک در حال حاضر عضو صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها می‌باشند که طبق اطلاعات دریافتی از صندوق بازنشستگی بانکها، تعهدات بانک به صندوق در پایان سال گذشته مبلغ ۷۹۰۵ میلیارد ریال اعلام گردیده است. هرچند بانک به مبلغ مزبور اعتراض دارد، لیکن

آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

از این بابت صرفاً مبلغ ۴٫۳۵۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها (یادداشت توضیحی ۲۸ صورتهای مالی) منظور نموده و تعهدات دوره مورد گزارش تا این تاریخ اعلام نگردیده است. مضافاً بابت مزایای پایان خدمت کارکنان مشمول بازنشستگی سازمان تامین اجتماعی در دوره مورد گزارش ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخیره بابت موارد فوق حداقل مبلغ ۹٫۰۹۶ میلیارد ریال ضروری است. در صورت اصلاح حسابها، زیان انباشته ابتدای دوره به مبلغ ۸٫۷۴۵ میلیارد ریال افزایش، سود دوره جاری به مبلغ ۳۵۱ میلیارد ریال کاهش و ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان به مبلغ ۹٫۰۹۶ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۴- طی سنوات گذشته و دوره مورد گزارش بخشی از مطالبات غیر جاری امهال و به طبقه جاری انتقال یافته که اطلاعات سنوات گذشته ارائه نشده و در دوره مورد گزارش طبق اطلاعات دریافتی مبلغ ۲۰٫۰۰۶ میلیارد ریال امهال و به طبقه جاری منتقل و بر همین اساس ذخیره اختصاصی اقساط امهال شده نیز از حسابها برگشت و درآمد آن نیز شناسایی گردیده است. با توجه به عدم وصول اقساط در سر رسید و محتمل نبودن ورود منافع اقتصادی به بانک، درآمد شناسائی شده حائز شرایط مندرج در استانداردهای حسابداری نمی‌باشد. مضافاً وثائق دریافتی بابت بخش قابل توجهی از مبلغ ۱۴٫۷۹۰ میلیارد ریال مطالبات مشکوک‌الوصول، عمدتاً سفته و دارائیهایی فاقد سهل الوصول بوده و اقدامات بانک جهت وصول مطالبات به نتیجه قطعی نرسیده است. با توجه به مطالب فوق، تعدیل صورتهای مالی از بابت احتساب ذخیره اضافی و تعدیل درآمد شناسائی شده مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول ضروری است، لیکن بدلیل نارسائی سیستم‌های اطلاعاتی و حجم انبوه معاملات، تعیین آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۵- طبق استانداردهای حسابداری، هرگونه مازاد بهای تمام شده ترکیب تجاری نسبت به سهم واحد تحصیل‌کننده از ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص در تاریخ انجام معامله باید بعنوان سرقفلی شناسایی شود. لیکن تفاوت ناشی از بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در شرکت پتروشیمی امیرکبیر (خریداری شده در سال ۱۳۹۴) با ارزش اسمی سهام آن به مبلغ ۱۵٫۰۶۱ میلیارد ریال بعنوان سرقفلی شناسایی شده است (یادداشت توضیحی ۲۲ صورتهای مالی). همچنین استهلاک سرقفلی مزبور محاسبه و در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق، اصلاح صورتهای مالی ضروری است، لیکن بدلیل فقدان اطلاعات کافی، تعیین آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۶ - طبق یادداشت توضیحی ۱-۲۶ صورت‌های مالی، بابت مالیات عملکرد بانک طی سالهای ۱۳۹۴ الی دوره مورد گزارش، ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده، لیکن طبق برگ تشخیص و قطعی صادره بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ جمعا مبلغ ۱۶٫۶۱۴ میلیارد ریال مالیات و جرایم متعلقه تعیین و مورد مطالبه قرار گرفته است. که از این بابت مبلغ ۳۰ میلیارد ریال پرداخت شده و مبلغ ۶٫۵۶۰ میلیارد ریال ضمانت نامه به سازمان امور مالیاتی تحویل داده شده است. همچنین بابت مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور بابت سالهای ۱۳۹۵ لغایت ۱۳۹۷، مبلغ ۴۸٫۸۶۰ میلیارد ریال مطالبه گردیده است که از این بابت مبلغ ۳٫۷۲۶ میلیارد ریال ضمانت‌نامه نقدی تعهد پرداخت صادر و تحویل سازمان امور مالیاتی گردیده و مبلغ ۱٫۰۰۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۲۷ صورت‌های مالی) ذخیره در حسابها منظور شده است. هرچند موارد فوق مورد اعتراض بانک واقع شده و موضوع به هیأت حل اختلاف و شورای عالی مالیاتی ارجاع گردیده، لیکن نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک، احتساب ذخیره از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن مبلغ بدهی بانک و در نتیجه آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش پس از رسیدگی و اظهار نظر اداره مالیاتی مربوط تعیین خواهد شد.

۷ - سرفصل مطالبات از دولت شامل مبلغ ۱٫۵۱۲ میلیارد ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد، مبلغ ۱۹۷ میلیارد ریال اضافه محاسبه نسبت به مقررات مربوط و حداقل مبلغ ۱۰٫۱۴۲ میلیارد ریال مربوط به اصل سود و دیرکرد تسهیلات اعطایی است که شواهدی حاکی از پذیرش آن از سوی دولت به این سازمان ارائه نشده است. همچنین سرفصل فوق شامل مبلغ ۸٫۹۳۲ میلیارد ریال مانده سود دریافتی می‌باشد که با مفاد مصوبه ۹۶/۹۳۴۳/ت/م ۵۳۸۷۵ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیأت وزیران، مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی مطبق نمی‌باشد. تعدیل حسابها از بابت موارد فوق ضروری می‌باشد، لیکن تعیین میزان آن منوط به حل و فصل موضوع با مسئولین ذیصلاح می‌باشد (یادداشت توضیحی ۱۲ صورتهای مالی).

۸ - دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک براساس بخشنامه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۷/۱۸ بانک مرکزی بر مبنای نرخ ۸۵٫۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۷۵٫۰۰۰ ریال برای هر دلار و سایر

اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال مالی قبل تسعیر شده است و از این بابت مبلغ ۶۹۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۶۶۴۶ میلیارد ریال) به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی (یادداشت توضیحی ۴۳ صورتهای مالی) در صورت سود و زیان منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه میگردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی باشد.

۹- طبق یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۷ صورتهای مالی، مانده مطالبات بانک از شرکت آینده سازان رفاه پردیس در ارتباط با واگذاری سهام شرکت تایپکو طی سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به مبلغ ۳۲۸۰۸ میلیارد ریال بوده که در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ مدت قرارداد تمدید و اقساط از ۵ سال به ۱۵ سال و نرخ سود تقسیط از ۲۴ درصد به ۱۵ درصد در سال تغییر یافته لیکن بخش قابل توجهی از مطالبات فوق تا تاریخ این گزارش به حیطه وصول درنیامده و مبلغ ۴۳۱۴ میلیارد ریال درآمد در سالهای گذشته بیشتر شناسایی شده است. در صورت اصلاح حسابها، زیان انباشته ابتدای دوره و سود سالهای آینده به مبلغ مزبور افزایش می یابد.

۱۰- طبق یادداشت توضیحی ۴-۲۱ صورتهای مالی مانده وثایق تملیکی به مبلغ ۷۲۷۰ میلیارد ریال می باشد که صورت ریز وثایق تملیکی و مدارک و مستندات آن ارائه نگردیده است، لذا اثبات مانده مذکور و تعدیلات احتمالی و آثار آن بر صورتهای مالی برای این سازمان مشخص نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

۱۱- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳، ۹ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۱۰ ضرورت می یافت، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۱۲- طبق یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۶ صورتهای مالی مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته شامل مبلغ ۱۹,۴۰۰ میلیارد ریال تنه بهای فروش ۴۹۰ میلیون سهم شرکت پالایش نفت اصفهان در سال ۱۳۹۲ به شرکت سرمایه گذاری صبا تامین می باشد که به علت عدم وصول مطالبات فوق، تفاهم نامه سه جانبه مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۴ فی مابین شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی، شرکت سرمایه گذاری صبا تامین و بانک متعهد و مقرر گردیده ۱۱/۸ درصد از سهام شرکت مذکور توسط شرکت سرمایه گذاری صبا تامین مجدداً به بانک واگذار گردد که طی دوره مورد گزارش تعداد ۴۹۴ میلیون سهم شرکت پالایش نفت اصفهان به مبلغ ۱۹,۹۶۰ میلیارد ریال به بانک محویت داده شده و بانک مجدداً سهام مذکور را به شرکت توسعه سرمایه رفاه واگذار نموده لیکن نحوه وصول آن مشخص نگردیده است علاوه بر آن، مطالبات سنواتی از شرکت مذکور (شرکت توسعه سرمایه رفاه) به مبلغ ۲۱,۱۸۶ میلیارد ریال تعیین تکلیف نشده است.

۳۰ اردیبهشت ۱۳۹۹

سازمان حسابرسی

محمد حسین خطیب زاده

محمد رضائی

سازمان حسابرسی



بانک رفاه کارگزاران

به بیست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک رفاه کارگزاران (سهامی عام) مربوط به دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸ تقدیم می‌شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲
۳
۴
۵
۶
۷
۸
۹
۱۰
۱۲
۱۷-۱۱۲

الف: صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه:

ترازنامه تلفیقی

صورت سود و زیان تلفیقی

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

ب: صورتهای مالی اساسی بانک رفاه کارگزاران:

ترازنامه

صورت سود و زیان

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام

صورت جریان وجوه نقد

یادداشت‌های توضیحی

۱- کلیات

۲- خلاصه اهم رويه‌های حسابداری

۳- یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیر موظف	امضاء
محمد حسین مهدوی عادل	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
اسماعیل لنگه‌کاهی	مدیر عامل و نائب رئیس هیئت مدیره	موظف	
فرشید فرح نژاد	عضو هیئت مدیره	موظف	
حسین رحمتی	عضو هیئت مدیره	موظف	
تاجان امینی	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۵/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۵/۳۱	یادداشت	دارایی ها	دارایی ها	۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۵/۳۱	یادداشت
سهامین روال	سهامین روال	سهامین روال				سهامین روال	سهامین روال	سهامین روال		دارایی ها	دارایی ها	سهامین روال	سهامین روال	سهامین روال	
۲۳,۸۵۵,۷۹۳	۲۳,۲۰۹,۵۳۰	۲۲,۲۹۰,۱۳۳	۱۳	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۷,۱۶۴,۹۸۴	۴۳,۶۲۵,۵۳۶	۴۶,۸۲۴,۴۱۷	۴۶,۸۲۴,۴۱۷	۱۰	دارایی های نقد	دارایی ها	۲۳,۸۵۵,۷۹۳	۲۳,۲۰۹,۵۳۰	۲۲,۲۹۰,۱۳۳	
۱۲۹,۰۱۷,۵۱۷	۲۰۰,۱۷۸,۶۵۱	۲۲۲,۵۲۲,۹۱۴	۲۴	سپرده های مشتریان	۳۵۰,۳۷۶	۲۵۸,۴۵۱,۱۵۵	۱۰۰,۶۰۲,۴۰۰	۱۰۰,۶۰۲,۴۰۰	۱۱	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۲۹,۰۱۷,۵۱۷	۲۰۰,۱۷۸,۶۵۱	۲۲۲,۵۲۲,۹۱۴	
۲۰,۶۸۶,۶۸۶	۱,۳۲۱,۰۰۹	۴۲,۵۷۵,۰۰۰	۲۵	سود سهام پرداختی	۲۹۰,۰۳۱,۱۷۵	۲۸۸,۴۴۳,۲۸۴	۴۲,۰۳۹,۱۱۸	۴۲,۰۳۹,۱۱۸	۱۲	مطالبات از دولت	مطالبات از دولت	۲۰,۶۸۶,۶۸۶	۱,۳۲۱,۰۰۹	۴۲,۵۷۵,۰۰۰	
				اوراق بدهی					۱۳	سهامات اقصائی و سهامات از اشخاص دولتی	سهامات اقصائی و سهامات از اشخاص دولتی				
۶۵۰,۷۳۳	۱,۶۰۴,۳۰۴	۱,۸۲۸,۷۹۱	۲۶	ذخیره مطالبات عملکرد	۴۶,۲۱۷,۰۰۰	۶۰,۹۷۲,۴۹۶	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۱۴	سهامات از شرکت های دولتی و وابسته	سهامات از شرکت های دولتی و وابسته	۶۵۰,۷۳۳	۱,۶۰۴,۳۰۴	۱,۸۲۸,۷۹۱	
۲۳,۱۳۸,۹۵۳	۶۲,۴۰۸,۱۵۹	۵۲,۸۹۰,۲۰۲	۲۷	ذخیره و سایر بدهی ها	۵۱۰,۷۸۶,۶۳۵	۷۱۰,۳۲۰,۱۹۱	۱۰۰,۰۸۸,۷۳۶	۱۰۰,۰۸۸,۷۳۶	۱۵	سهامات از شرکت های دولتی و وابسته	سهامات از شرکت های دولتی و وابسته	۲۳,۱۳۸,۹۵۳	۶۲,۴۰۸,۱۵۹	۵۲,۸۹۰,۲۰۲	
۱۰۰,۳۸۳,۳۱۷	۱۰,۹۵۶,۵۱۲	۱۱,۳۲۵,۵۱۱	۲۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارگران					۱۶	مطالبات از شرکت های دولتی و وابسته	مطالبات از شرکت های دولتی و وابسته	۱۰۰,۳۸۳,۳۱۷	۱۰,۹۵۶,۵۱۲	۱۱,۳۲۵,۵۱۱	
۲۳۷,۰۲۵,۰۰۰	۳۱۲,۱۹۸,۱۳۳	۳۳۷,۱۷۵,۱۹۱		جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سهام	۷۷,۲۲۰,۰۷۶	۸۲,۰۳۳,۸۰۵	۶۰,۶۲۷,۳۰۵	۶۰,۶۲۷,۳۰۵	۱۷	سهامات از شرکت های دولتی و وابسته	سهامات از شرکت های دولتی و وابسته	۲۳۷,۰۲۵,۰۰۰	۳۱۲,۱۹۸,۱۳۳	۳۳۷,۱۷۵,۱۹۱	
۴۴۶,۱۶۷,۸۲۹	۶۵۲,۳۶۶,۹۱۷	۷۵۱,۱۷۲,۵۳۰	۲۹	حقوق صاحبان سهام	۲۳,۸۹۶,۴۲۰	۲۸,۱۳۸,۹۹۹	۲۸,۷۲۵,۱۶۳	۲۸,۷۲۵,۱۶۳	۱۸	سود سهام	سود سهام	۴۴۶,۱۶۷,۸۲۹	۶۵۲,۳۶۶,۹۱۷	۷۵۱,۱۷۲,۵۳۰	
۷۲۲,۲۱۱,۸۳۸	۹۹۶,۵۶۵,۱۶۹	۱,۰۸۸,۷۹۹,۷۲۰		جمع بدهی ها	۳۹,۰۵۲	۴۸,۰۶۴	۳۹,۰۱۰	۳۹,۰۱۰	۱۹	دارایی های ثابت مشهود	دارایی های ثابت مشهود	۷۲۲,۲۱۱,۸۳۸	۹۹۶,۵۶۵,۱۶۹	۱,۰۸۸,۷۹۹,۷۲۰	
۲۳,۳۳۶,۰۰۰	۲۳,۳۳۶,۰۰۰	۲۳,۳۳۶,۰۰۰	۲۰	حقوق صاحبان سهام	۵۸,۲۲۷,۲۳۳	۷۹,۶۲۳,۳۱۷	۹۰,۴۷۹,۵۵۲	۹۰,۴۷۹,۵۵۲	۲۰	سود سهام	سود سهام	۲۳,۳۳۶,۰۰۰	۲۳,۳۳۶,۰۰۰	۲۳,۳۳۶,۰۰۰	
۱۶,۶۷۶,۰۰۰	۱۶,۶۷۶,۰۰۰	۱۶,۶۷۶,۰۰۰	۲۱	سرمایه	۱۸,۱۱۰,۹۹۶	۲۳,۵۸۰,۹۹۰	۲۷,۱۹۵,۵۳۳	۲۷,۱۹۵,۵۳۳	۲۱	سایر دارایی ها	سایر دارایی ها	۱۶,۶۷۶,۰۰۰	۱۶,۶۷۶,۰۰۰	۱۶,۶۷۶,۰۰۰	
۱۰۰,۱۷۶,۱۱۷	۱,۸۸۳,۵۵۱	۲,۴۱۷,۶۱۴	۲۲	انواع سرمایه در جریان	۱۴,۹۵۸,۲۰۱	۱۵,۴۲۱,۰۰۶	۱۵,۵۶۴,۰۸۳	۱۵,۵۶۴,۰۸۳	۲۲	سوق	سوق	۱۰۰,۱۷۶,۱۱۷	۱,۸۸۳,۵۵۱	۲,۴۱۷,۶۱۴	
۱۳,۸۷۰	۶,۶۱۲,۶۷۴	۷,۳۰۶,۴۹۹	۲۳	الذخیره صرف سهام								۱۳,۸۷۰	۶,۶۱۲,۶۷۴	۷,۳۰۶,۴۹۹	
				الذخیره فائز											
				سایر الذخیره ها											
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها											
				تفاوت تسعیر ارز											
				سود (زیان) انباشته											
(۳,۶۲۰,۵۷۴)	(۵,۱۵۳,۸۸۸)	۸,۲۲۶,۰۰۰		سهام خزانه								(۳,۶۲۰,۵۷۴)	(۵,۱۵۳,۸۸۸)	۸,۲۲۶,۰۰۰	
				جمع حقوق صاحبان سهام (واحد اصلی)											
۳۷,۹۱۰,۶۱۳	۴۲,۱۲۱,۱۳۷	۵۷,۹۷۰,۶۶۵		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷۶,۵۷۴,۰۳۸	۱,۰۱۶,۹۵۶,۲۳۳	۱,۱۵۱,۲۷۷,۵۳۸	۱,۱۵۱,۲۷۷,۵۳۸		جمع دارایی ها	جمع دارایی ها	۳۷,۹۱۰,۶۱۳	۴۲,۱۲۱,۱۳۷	۵۷,۹۷۰,۶۶۵	
۵,۱۲۱,۵۸۶	۷,۱۴۹,۸۳۷	۴,۵۵۷,۱۵۳	۵۹	تجهیزات	۵۱,۹۰۱,۶۹۵	۳۳,۲۴۴,۷۹۶	۲۰,۵۱۵,۲۰۳	۲۰,۵۱۵,۲۰۳	۵۵-۱	تجهیزات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	تجهیزات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵,۱۲۱,۵۸۶	۷,۱۴۹,۸۳۷	۴,۵۵۷,۱۵۳	
۴۱,۵۳۲,۱۹۹	۵۰,۳۹۱,۰۷۴	۶۲,۵۲۷,۸۱۸		سایر تجهیزات	۲۵۵,۰۴۰,۲۶۳	۴۰,۶۶۸,۹۱۹	۵۳,۳۲۱,۸۵۳	۵۳,۳۲۱,۸۵۳	۵۵-۲	تجهیزات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	تجهیزات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۱,۵۳۲,۱۹۹	۵۰,۳۹۱,۰۷۴	۶۲,۵۲۷,۸۱۸	
۷۶,۵۲۴,۵۰۳۸	۱,۰۱۶,۹۵۶,۲۳۳	۱,۱۵۱,۲۷۷,۵۳۸		سایر تجهیزات	۱۰,۶۵۴,۴۷۶	۱,۵۴۷,۸۴۱	۷۶,۵۰۰,۲۵۰	۷۶,۵۰۰,۲۵۰	۵۵-۳	سایر تجهیزات مشتریان	سایر تجهیزات مشتریان	۷۶,۵۲۴,۵۰۳۸	۱,۰۱۶,۹۵۶,۲۳۳	۱,۱۵۱,۲۷۷,۵۳۸	
۵۱,۹۰۱,۶۹۵	۳۳,۲۴۴,۷۹۶	۲۰,۵۱۵,۲۰۳	۵۵-۱	سایر تجهیزات	۱۴۷,۸۱۴	۷۸,۳۳۳	۴۵,۱۲۶	۴۵,۱۲۶	۵۵-۴	سایر تجهیزات مشتریان	سایر تجهیزات مشتریان	۵۱,۹۰۱,۶۹۵	۳۳,۲۴۴,۷۹۶	۲۰,۵۱۵,۲۰۳	
۲۵,۵۰۴,۲۶۳	۴۰,۶۶۸,۹۱۹	۵۳,۳۲۱,۸۵۳	۵۵-۲	سایر تجهیزات								۲۵,۵۰۴,۲۶۳	۴۰,۶۶۸,۹۱۹	۵۳,۳۲۱,۸۵۳	
۱۰,۶۵۴,۴۷۶	۱,۵۴۷,۸۴۱	۷۶,۵۰۰,۲۵۰	۵۵-۳	سایر تجهیزات								۱۰,۶۵۴,۴۷۶	۱,۵۴۷,۸۴۱	۷۶,۵۰۰,۲۵۰	
۱۴۷,۸۱۴	۷۸,۳۳۳	۴۵,۱۲۶	۵۵-۴	سایر تجهیزات								۱۴۷,۸۱۴	۷۸,۳۳۳	۴۵,۱۲۶	

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

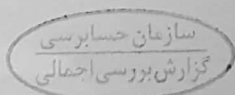
گزارش مالی میاندوره‌ای

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره مابین ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

شرح	یادداشت	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۷
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۴	۶۱,۰۸۱,۸۹۷	۴۶,۹۹۳,۱۳۳	۱۰۲,۴۷۹,۳۶۲
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۵۳,۶۳۴,۰۶۷)	(۴۱,۶۶۹,۴۰۸)	(۹۰,۷۴۳,۳۳۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۷,۴۴۷,۸۲۹	۵,۳۲۳,۷۱۵	۱۱,۷۳۶,۰۲۸
درآمد کارمزد	۴۱	۳,۹۷۳,۲۰۲	۳,۰۳۱,۹۵۸	۷,۳۶۱,۱۴۹
هزینه کارمزد	۴۲	(۱,۷۵۱,۵۳۹)	(۱,۵۸۱,۲۰۹)	(۳,۳۵۶,۲۱۷)
خالص درآمد کارمزد		۲,۲۲۱,۶۶۳	۱,۴۵۰,۷۴۸	۳,۹۰۴,۹۳۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۵	۱۹,۳۴۱,۸۶۹	۷,۷۷۳,۹۰۸	۱۸,۹۴۶,۱۱۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۷۳۱,۲۲۳	۶۰۳,۵۷۸	۶,۸۰۳,۱۸۳
سایر درآمدهای عملیاتی		.	.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۹,۷۴۳,۵۸۴	۱۵,۱۵۰,۹۵۰	۴۱,۳۹۰,۳۶۲
درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکتها	۴۹	۱۳۴,۹۰۴,۴۸۳	۳۹,۹۱۳,۶۵۷	۱۳۴,۶۰۰,۳۰۹
خالص سایر درآمدها و هزینهها	۴۴	۶۵۳,۵۲۶	۲,۹۲۵,۰۳۳	۲,۵۵۵,۱۹۸
بهای تمام شده و خدمات فروش رفته	۵۰	(۱۲۸,۸۱۸,۱۳۳)	(۳۴,۹۱۵,۶۳۱)	(۱۲۳,۴۵۹,۷۱۹)
هزینه های اداری و عمومی	۴۵	(۱۴,۳۰۸,۶۲۶)	(۱۸,۶۵۴,۹۸۶)	(۳۵,۳۵۴,۳۳۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶	۸۲۱,۴۶۷	۵۱,۵۲۴	(۲,۰۷۶,۲۱۵)
هزینه های مالی	۴۷	(۷۲۸,۸۷۵)	(۱,۵۸۷,۸۲۶)	(۲,۷۸۴,۵۷۰)
هزینه استهلاک	۴۸	(۴۵۵,۴۳۵)	(۴۴۲,۰۳۱)	(۹۰۶,۹۵۶)
سایر هزینهها	۵۱	.	.	.
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲۱,۸۱۰,۹۹۱	۲,۴۴۰,۶۹۰	۱۴,۰۶۳,۹۸۹
مالیات بر درآمد				
مالیات دوره جاری	۲۶	(۵۴۴,۸۳۱)	(۵۵,۲۰۵)	(۱,۱۹۰,۸۳۹)
مالیات سالیانه قبل		(۱۷,۴۴۸)	.	(۱۱,۵۶۸)
سود (زیان) خالص		۲۱,۲۴۸,۷۱۲	۲,۳۸۵,۴۸۵	۱۲,۸۶۱,۵۸۱
سهم اقلیت		(۱,۸۲۱,۸۴۰)	(۲,۲۰۳,۲۶۷)	(۴,۴۵۵,۷۳۳)
سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام واحد اصلی		۱۹,۴۲۶,۸۷۲	۱۸۳,۲۱۸	۸,۴۰۵,۸۴۹
سود هر سهم (ریال)	۵۷			
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)		۸۳۳	۸	۳۶۰

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع، محدود به سود (زیان) سال و تعدیلات سنواتی می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.



دوره عمانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ سپرور ۱۳۹۸

شماره فر ۱۳۹۸/۱۰۱

تغییرات سوابقی

شماره ابتدای دوره بعد از تغییرات

سود خالص

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات

مدرک تحویل از پی دارایی ها

تفاوت تسعیر ارز

مالیات سایر سود های جامع

جمع سایر سود های جامع

جمع سود جامع

توزیع و تخصیص

سود خالص فیزی

سایر سود خالص ها

سود سهمی

سود سهام مصوب

جمع

شماره فر ۱۳۹۸/۰۶۳۱

سپهر اقلیت از سود انباشته

سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام واحد اصلی (بانک)

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
تعدیلات سوتایی
مانده در ابتدای دوره بعد از تعدیلات
سود خاص
جمع سود جامع
اندوخته قانونی
سود سهام معصوم
جمع
مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سهام اقلیت از سود آبشسته
سود آبشسته قابل استناد به صاحبان سهام واحد اصلی (بانک)

۵۲ مائه در ۱۳۹۷/۱۰/۱
 تعدیلات سوتایی
 مائه ابتدای دوره بعد از تعدیلات
 سود خالص
 سایر سود (زبان) های جامع پس از کسر مالیات
 ماند تعدیل ارزیابی دارایی ها
 تفاوت تعبیر ارز
 مالیات سایر سود های جامع
 جمع سایر سود های جامع
 جمع سود جامع
 توزیع و تخصیص
 ۳۲ اندوخته قانونی
 ۳۳ سایر اندوخته ها
 سود سهمی
 ۳۵ سود سهام موقوف
 جمع
 مائه در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 سهم اقلیت از سود انباشته
 سود انباشته قابل اتساب به صاحبان سهام و ماعد امتی (بلتک)

سازمان حسابرسي
گزارش بررسي احتمالي

(تجدید ارائه شده)

دوره شش ماهه منتهی به

دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

شرح

۱۳۹۷
میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۶/۳۱

میلیون ریال

فعالیت های عملیاتی

نقد دریافتی بابت:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

سود اوراق بدهی

کارمزد

سود سپرده گذاری

سود سرمایه گذاری ها

درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکتها

سایر درآمدهای عملیاتی

سایر درآمدها

نقد پرداختی بابت:

سود سپرده ها

کارمزد

هزینه مالی

بهای تمام شده و خدمات فروش رفته

سایر هزینه های عملیاتی

مالیات بر درآمد

جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از

تقسیمات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:

خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:

بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

اوراق بدهی

حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

خالص افزایش یا کاهش در دارایی ها:

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

اصل مطالبات از دولت

اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

اصل تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سایر حساب های دریافتی

سپرده قانونی

حصة عملیاتی سایر دارایی ها

جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۵۳

فعالیت های سرمایه گذاری

وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود

وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود

وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود

وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی

وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی

فعالیت های تأمین مالی

افزایش سرمایه نقدی

معاملات سهام خزانه

وجه حاصل از صرف سهام

سود سهام پرداختی

دریافت تسهیلات مالی

پای پرداخت اصل تسهیلات مالی

خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد

موجودی نقد در ابتدای سال

تأثیر تغییرات نرخ ارز

موجودی نقد در پایان دوره

مبادلات غیر نقدی

۵۴

پادداشت های توضیحی همراه بخش جنایی باید بر صورت های مالی است

نقد دریافتی بابت اصل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزهای نقدی مسدود مشتریان از این باب می باشد بدهی است سایر روش های تسویه بقیه تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تسلیک و که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندورهای

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال				میلون ریال	میلون ریال
۳۳,۸۸۵,۷۹۳	۳۳,۳۰۹,۵۳۰	۴۳,۴۹۰,۳۳۴	۲۳	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۹,۴۰۰,۵۵۳	۳۶,۷۸۷,۳۷۱	۳۹,۱۸۲,۷۶۳
۱۴۹,۳۵۵,۱۲۵	۲۰۲,۲۱۶,۵۵۷	۲۴۴,۵۵۲,۲۱۲	۲۴	سپرده های مشترکان	۳,۵۰۲,۷۶۱	۲۵,۸۴۵,۱۵۵	۱۰,۶۰۰,۳۰۴
			۲۵	سود سهام پرداختی	۲۹,۰۰۰,۳۱۷۵	۲۸,۴۴۲,۳۸۴	۴۲,۰۳۹,۱۱۸
				اوراق بدهی			
			۲۶	ذخیره مالیات عملکرد	۴۶۲,۲۲۵,۱۸۰	۶۰۹,۹۶۷,۰۸۴	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲
۲۳,۷۰۲,۰۳۸	۴۸,۳۸۰,۶۲۴	۳۳,۸۷۶,۳۷۸	۲۷	ذخیره و سایر بدهی ها	۵۸,۵۰۷,۷۹۱	۶۱,۹۰۸,۳۵۱	۶۰,۷۹۸,۱۷۹
۹,۵۶۰,۳۵۵	۱۰,۰۰۰,۱۵۵۲	۹,۹۱۶,۴۱۳	۲۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان	۱۴,۵۱۶,۷۲۷	۲۹,۱۰۰,۵۳۹	۵۳,۹۴۲,۹۹۶
۳۱,۵۲۰,۴۳۱	۲۹,۴۱۱,۷۰۵۳	۳۱,۰۸۵,۳۳۸		جمع بدهی قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷۰۰,۴۶۶,۱۱	۷۱,۵۶۵,۹۹۶	۴۳,۸۷۸,۹۰۰
۴۹۶,۸۸۵,۹۹۷	۶۵۴,۹۴۴,۷۸۷	۷۵۱,۲۴۲,۷۳۰	۲۹	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۵۵,۷۶۶,۵۹	۲۱,۱۹۷,۰۳۰	۲۱,۷۷۷,۲۲۵
۷۱۱,۲۸۹,۴۳۸	۹۴۸,۰۵۱,۸۴۰	۱,۰۶۲,۲۶۹,۹۶۷		جمع بدهی ها	۳۳۲,۹۸۲	۳۳۹,۵۷۱	۳۴۲,۷۱۹
۲۳,۳۳۶,۰۰۰	۲۳,۳۳۶,۰۰۰	۲۳,۳۳۶,۰۰۰	۳۰	حقوق صاحبان سهام	۵۸,۷۲۷,۲۴۳	۷۹,۶۳۲,۲۱۷	۹۰,۲۷۹,۵۵۲
۱۶,۶۷۲,۰۰۰	۱۶,۶۷۲,۰۰۰	۱۶,۶۷۲,۰۰۰	۳۱	سرمایه	۹,۴۴۴,۸۳۹	۱۰,۵۷۱,۴۷۰	۱۱,۱۳۴,۰۷۵
				افزایش سرمایه در جریان			
				اندرجته صرف سهام			
				اندرجته قانونی			
۱۰,۱۷۳,۳۱۶	۱,۵۰۴,۶۳۸	۲۰۰,۷۷۲۰	۳۲	سایر اندرجته ها			
۱۳,۸۷۰	۶۶۰,۵۴۵۰	۷,۲۹۷,۲۷۴	۳۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			
				تفاوت تسعیر ارز			
				سود (زیان) انباشته			
(۶,۵۸۳,۸۹۳)	(۱۰,۸۱۳,۹۸۰)	(۸,۶۵۵,۰۰۵)		سهام خزانه			
۳۴,۰۴۷,۲۹۳	۳۷,۳۹۶,۱۰۸	۴۰,۶۴۹,۹۹۰		جمع حقوق صاحبان سهام	۷۴۶,۳۳۶,۶۲۱	۹۸۵,۳۴۷,۹۴۸	۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۸
۷۴۶,۳۳۶,۶۲۱	۹۸۵,۳۴۷,۹۴۸	۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام			
۵۱,۹۰۱,۶۹۵	۳۳,۳۶۹,۷۹۶	۲۰,۵۱۵,۴۰۳	۵۵-۱	تسهلات بانک بابت اعتبار اسنادی			
۲۵,۵۰۴,۲۶۳	۴۰,۶۶۸,۹۳۹	۵۳,۳۳۱,۵۵۳	۵۵-۲	تسهلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره			
۱۰,۶۵۲,۴۷۶	۱,۵۴۷,۸۴۱	۷,۶۵۰,۳۵۰	۵۵-۳	سایر تسهیلات مشترکان			
۱۴۷,۸۱۴	۷۸,۳۳۳	۴۵,۳۳۶	۵۵-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه			

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

صورت سود و زیان

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

دوره شش ماهه منتهی به		دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۰۲,۴۷۹,۳۶۲	۴۶,۹۹۳,۱۲۳	۶۱,۰۸۱,۸۹۷	۳۴		درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۹۰,۸۹۱,۶۳۶)	(۴۱,۶۹۱,۸۳۵)	(۵۳,۶۴۸,۳۸۴)	۴۰		هزینه سود سپرده ها
۱۱,۵۸۷,۷۲۶	۵,۳۰۱,۲۸۸	۷,۴۳۳,۵۱۲			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۷,۳۶۱,۱۴۹	۳,۰۳۱,۹۵۸	۳,۹۷۳,۲۰۲	۴۱		درآمد کارمزد
(۳,۳۵۶,۲۱۷)	(۱,۵۸۱,۲۰۹)	(۱,۷۵۱,۵۳۹)	۴۲		هزینه کارمزد
۳,۹۰۴,۹۳۲	۱,۴۵۰,۷۴۹	۲,۲۲۱,۶۶۳			خالص درآمد کارمزد
۱۹,۸۲۵,۴۸۲	۵۰۸,۷۳۵	۶,۶۴۲,۶۹۸	۳۵		خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۶,۸۰۳,۱۸۳	۶۰۳,۵۷۸	۷۳۱,۲۲۳	۴۳		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
.	.	.			سایر درآمدهای عملیاتی
۴۲,۱۲۱,۲۳۳	۷,۸۶۴,۳۵۰	۱۷,۰۳۹,۰۹۶			جمع درآمدهای عملیاتی
۳۸۹,۵۳۲	۱,۵۷۳,۴۰۸	۳۶۶,۳۳۱	۴۴		خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۳۳,۲۶۷,۳۱۴)	(۱۷,۹۷۰,۳۳۴)	(۱۲,۹۳۱,۵۳۰)	۴۵		هزینه های اداری و عمومی
(۳,۵۱۹,۳۷۱)	(۲۷۷,۰۲۳)	.	۴۶		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۶۱۹,۰۹۸)	(۱,۵۵۰,۶۷۰)	(۶۸۷,۹۴۵)	۴۷		هزینه های مالی
(۸۵۶,۳۶۸)	(۴۲۷,۸۲۱)	(۴۳۱,۹۷۱)	۴۸		هزینه استهلاك
۳,۲۴۸,۸۱۴	(۱۰,۷۸۸,۰۹۰)	۳,۳۵۳,۸۸۱			سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
.	.	.	۲۶		مالیات بر درآمد
۳,۲۴۸,۸۱۴	(۱۰,۷۸۸,۰۹۰)	۳,۳۵۳,۸۸۱			سود (زیان) خالص
۱۳۹	(۴۶۲)	۱۴۴	۵۷		سود هر سهم (ریال)
					سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع، محدود به سود (زیان) سال و تعدیلات سنواتی می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

52

سالنامه در ۱۳۹۸/۰۶/۰۱
تعداد صفحات: سه
سالنامه ابتدای دوره بعد از تعدیلات
سود حاصل
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
میزان تعدیل ارزیابی دارایی ها
تعدیل تسعیر ارز
تفاوت سایر سود های جامع
جمع سایر سود های جامع
جمع سود جامع
افزایش سرمایه
فریش سرمایه ثبت شده
فریش سرمایه ثبت نشده
سهام خزانه
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
توزیع و تخصیص
اندوخته قانونی
سایر اندوخته ها
سود سهمی
سود سهام مصوب
جمع
سالنامه در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

25

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
تعدیلات سنواتی
مانده در انبای دوره بعد از تعدیلات
زیان خالص
جمع سود جامع
اندوخته قانونی
سود سهام مصوب
جمع
مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

52

مابده در ۱۳۹۷/۱۰/۱
تعدیلات سنوانی
مابده ابتدای دوره بعد از تعدیلات
بود حالص

سایر سود (ذیان) های جامع پس از کسر مالیات
 مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها
 تعاون تسعیر ارز
 مالیات سایر سود های جامع
 جمع سایر سود های جامع
 جمع سود جامع
 افزایش سرمایه
 افزایش سرمایه ثبت شده
 افزایش سرمایه ثبت نشده

२२

ماتده د، ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

شرح	دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸	دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷	تجدید ارائه شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۰,۵۶۸,۰۰۲	۲۶,۵۱۶,۷۰۵	۱۰۰,۵۵۹,۹۷۵
سود اوراق بدهی	-	-	۷,۲۶۱,۱۴۹
کارمزد	۲,۹۷۳,۲۰۲	۳,۰۳۱,۹۵۸	۱,۹۱۹,۳۸۷
سود سپرده گذاری	۵۱۳,۸۹۵	۲۷۶,۴۱۸	۱۹,۸۲۵,۲۸۲
سود سرمایه گذاری ها	۶۶۲۳,۶۹۸	۵۰۸,۷۳۵	۲۷۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۱,۰۷۴	۳۳	-
سایر درآمدها	۲۰۰,۵۴۵	۱,۵۵۵,۶۵۳	-
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	(۵۹,۱۳۹,۱۷۷)	(۳۹,۷۲۲,۱۰۹)	(۸۸,۳۴۴,۷۱۷)
کارمزد	(۱,۷۵۱,۵۳۹)	(۱,۵۸۱,۲۰۹)	(۳,۳۵۶,۳۱۷)
هزینه مالی	(۲,۲۲۸,۳۴۳)	(۲۶۴,۹۲۳)	(۳,۱۸۲,۲۸۲)
سایر هزینه های عملیاتی	(۱۳,۰۰۵,۴۶۹)	(۱۷,۶۹۱,۷۲۹)	(۲۳,۰۰۲,۵۷۱)
مالیات بر درآمد	-	-	-
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی			
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۳۰۷,۱۱۳	۶۹۳,۰۶۴	۱۳,۴۵۱,۲۳۴
سپرده های مشتریان	۲۲,۱۲۵,۶۵۶	۲۳,۴۶۲,۱۳۱	۵۳,۱۷۱,۴۱۱
اوراق بدهی	-	-	۲۵,۳۴۱,۹۷۴
حکم عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	(۱۲,۸۶۳,۸۲۸)	۱۴,۱۷۴,۳۱۱	۱۵۵۵۰۱,۸۸۱
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۰۱,۹۹۰,۷۳۵	۴۸,۴۵۴,۷۹۸	-
خالص افزایش یا کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۵,۳۴۲,۱۱۵	(۶,۵۴۲,۲۸۹)	(۲۳,۸۵۳,۳۶۷)
اصل مطالبات از دولت	(۳,۵۹۵,۷۳۴)	(۳,۷۰۹,۷۶۸)	(۷,۹۲۸,۲۴۶)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	(۵۱,۰۴۹,۱۱۱)	(۱۵۰,۷۱۰,۴۹۶)
اصل تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱۱۹,۳۷۹,۸۷۴)	۱,۰۵۷,۵۸۸	(۳,۴۰۰,۴۶۰)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۱۰,۰۷۲	(۸۰,۵۷۸,۵۳۳)	(۱۵۵,۸۳۸,۰۰۱)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	(۲۴,۸۴۲,۴۶۷)	۳,۵۱۸,۴۹۰	(۱,۵۱۹,۳۸۵)
سایر حساب های دریافتی	۲۷,۶۸۶,۹۹۶	(۹,۰۱۹,۱۵۶)	(۲۰,۸۸۴,۸۷۵)
سپرده قانونی	(۱۰,۸۴۷,۳۳۵)	(۱,۴۸۱,۵۷۳)	۲,۳۴۱,۹۶۰
حکم عملیاتی سایر دارایی ها	(۳۸,۰۳۸)	۱۱,۴۹۹,۶۳۲	۲۴,۹۲۷,۹۳۰
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۵۳	۲,۷۶۲,۲۷۹	۱۶,۶۰۸,۴۱۱
فعالیت های سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۹۲۲,۷۹۴)	-	(۶,۴۸۹,۸۸۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۷,۹۲۴	۱۰,۳۹۸	۱۰۱,۹۷۶
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۴۴,۲۷۵)	(۳۰,۷۱۷)	(۴۵۰,۰۱۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	-	-	۴,۱۷۸
وجوه پرداختی بابت تحصیل اموال و مستغلات غیر عملیاتی	-	-	-
وجوه دریافتی بابت فروش اموال و مستغلات غیر عملیاتی	-	-	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۹۶۸,۱۴۵)	(۲۰,۳۲۰)	(۶,۴۴۸,۷۴۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۱,۷۸۳,۰۳۴	۴,۱۰۸,۸۴۵	۱۰,۱۵۹,۶۶۲
فعالیت های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	-	-	-
معاملات سهام خزانه	-	-	-
وجوه حاصل از صرف سهام	-	-	-
سود سهام پرداختی	-	-	-
دریافت تسهیلات مالی	(۲۶,۳۹۹)	(۴۹۴,۶۵۷)	(۱۳,۱۲۷,۹۹۷)
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۲۶,۳۹۹)	(۴۹۴,۶۵۷)	(۱۳,۱۲۷,۹۹۷)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۱,۷۵۶,۶۳۵	۳,۶۱۴,۱۸۷	(۲,۹۶۷,۸۳۵)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۳۶,۷۸۷,۳۷۱	۲۴,۹۴۰,۵۵۳	۲۴,۹۴۰,۵۵۳
موجودی نقد در ابتدای سال	۶۳۸,۷۵۵	۶۱۷,۶۳۱	۱۴,۸۱۴,۶۵۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۳۹,۱۸۲,۷۶۱	۲۹,۱۷۲,۳۶۱	۳۶,۷۸۷,۳۷۱
موجودی نقد در پایان دوره	۵۲۴,۵۶۷	۲,۱۲۹,۹۶۶	۳,۴۴۸,۵۹۰
مبادلات غیر نقدی			

پادانتهای توضیحی همراه، بخش جابجایی ناپذیر صورتهای مالی است

نقد دریافتی بابت اصل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزهای نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد. بدهی است سایر روش های تسویه طلب تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تسلیک و که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد. در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک رفاه کارگران (سهامی عام) در اجرای تبصره ۳۹ قانون بودجه سال ۱۳۳۸ و ماده ۳۸ قانون سازمان بیمه‌های اجتماعی در تاریخ ۱۳۳۹/۰۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت شده است. در حال حاضر بانک رفاه کارگران جزء واحدهای تجاری فرعی سازمان تامین اجتماعی است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق مفاد ماده (۳) اساسنامه، بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین و مصوبات شورای پول و اعتبار و با اخذ مجوزهای لازم مجاز به انجام فعالیت‌هایی همچون انجام عملیات اعتباری، ارزی (خرید و فروش ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله‌های ارزی و...) سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک، خرید و فروش اموال و سایر عملیات قانونی می‌باشد.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۱۵۵	۱۵۵	۱۵۵	۱۵۳	شعب استان تهران
۸۶۹	۸۶۷	۸۶۹	۸۶۶	شعب سایر استانها
۱۰	۱۲	۱۰	۱۲	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۱۰۰۳۴	۱۰۰۳۴	۱۰۰۳۴	۱۰۰۳۱	

۱-۴- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان بانک و شرکتهای گروه طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲.۳۳۳	۲.۳۸۳	۲.۳۶۸	۲.۳۵۳	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۱.۲۰۴	۱.۱۹۰	۱.۱۹۰	۱.۱۹۰	شعب استان تهران
۶.۲۶۵	۶.۲۰۱	۶.۱۸۸	۶.۱۷۴	شعب سایر استانها
۳۴	۲۰	۲۰	۲۰	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۹.۸۳۵	۹.۷۹۴	۹.۷۶۶	۹.۷۳۷	جمع کارکنان بانک
۵.۶۹۷	۵.۷۵۱	۵.۷۷۹	۵.۸۰۷	شرکتهای فرعی
۱۵.۵۳۳	۱۵.۵۴۵	۱۵.۵۴۵	۱۵.۵۴۴	جمع کارکنان گروه

۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک رفاه کارگران طبق استانداردهای حسابداری و مطابق با صورتهای مالی نمونه موضوع بخشنامه شماره ۹۷/۲۳۳۸۶۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورتهای مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک رفاه کارگران (شرکت اصلی)، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۱-۴- ذخیره هزینه‌های اداری (منعکس در یادداشت ۱-۲۷)

۲-۴- تعیین مطالبات مشکوک الوصل مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت در گیر آن.

۳-۴- شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی و تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری) و ذخیره مزایای پایان خدمت

۵- مبانی تلفیق

۱-۵- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقدام صورتهای مالی بانک رفاه کارگران و شش شرکت فرعی مشمول تلفیق شامل شرکت پترو شیمی امیرکبیر، گروه توسعه سرمایه رفاه، داده پردازی ایران، کارگزاری بانک رفاه، شرکت پروژه‌های ساختمانی ایران و صرافی بانک رفاه که پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۲-۵- دوره مالی شرکتهای فرعی مشابه شرکت اصلی در ۳۱ شهریور ماه خاتمه می‌یابد و صورتهای میاندوره‌ای مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۸ در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است.

۳-۵- شرکتهای پالایش نفت بندر عباس، پرداخت الکترونیک سامان کیش به همراه صندوق سرمایه‌گذاری تعاون به روش ارزش ویژه در صورتهای مالی گروه تلفیق شده‌اند.

۶- مبانی اندازه‌گیری

به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورتهای مالی گروه و شرکت اصلی (بانک) اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۱-۶- در اجرای آیین‌نامه اجرایی جزء «ب» بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ اموال غیر منقول (زمین و ساختمان) بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۳۰ توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفت که تفاوت ناشی از این امر به مبلغ ۶.۳۲۶ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در بخش حقوق صاحبان سهام در ترازنامه منظور گردیده بود که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۳۰ مبلغ مذکور پس از ثبت در اداره ثبت شرکتهای به عنوان افزایش سرمایه بانک ثبت گردید.

لازم به ذکر است بر اساس مفاد آیین‌نامه مذکور، بنگاههای اقتصادی که از ابتدای سال ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۹ اقدام به تجدید ارزیابی داراییهای خود ننموده‌اند، در صورتی که نسبت به تجدید ارزیابی داراییهای خود در سال ۱۳۹۰ اقدام و مازاد حاصل از آن را به حساب سرمایه منظور نمایند از شمول مالیات در سال ۱۳۹۰ معاف خواهند بود. همچنین به منظور اصلاح مبنای محاسبه استهلاک داراییهای تجدید ارزیابی، هزینه استهلاک دارایی به نسبت مازاد ناشی از تجدید ارزیابی دارایی، به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی تلقی نخواهد شد.

۷- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۷-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد:

علی رغم اینکه تاریخ لازم الاجرا شدن این استاندارد از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ می باشد، لیکن اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی بانک نخواهد داشت، همچنین مدیریت از تاریخ لازم الاجرا شدن اقدام به بکارگیری استاندارد خواهد نمود.

۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

تلفیقی گروه	بانک
سرمایه گذاری های بلند مدت:	
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:	
سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها
۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد	
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکتهای	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۸-۲- دارایی های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود با استثنای موارد مندرج در یادداشت ۶-۱ بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج

سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۸- استهلاك دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن
از جمله بخشنامه ۲۰۰/۹۵/۷۸ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۴ سازمان امور مالیاتی کشور و تغییر روش شناسایی هزینه استهلاك دارایی ثابت (ساختمان‌های بانک) که طی نامه شماره ۶۰/۹۶/۵۱۷۸۶۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ این بانک مبنی بر تغییر برآورد عمر مفید دارائی‌های استهلاك پذیر به سازمان امور مالیاتی کشور منعکس گردیده است به شرح جدول ذیل شناسایی و ثبت می‌شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان بتنی و تاسیسات مربوطه	۵۰ ساله	مستقیم
ساختمان آجری و تاسیسات مربوطه	۳۰ ساله	مستقیم
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه های الکترونیکی	۱۰ و ۳ ساله	مستقیم
دستگاه های خودپرداز ATM	۷ ساله	مستقیم
پایانه های فروشگاه های POS	۷ ساله	مستقیم
اثاث و منصوبات	۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۵۰ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۳-۲-۸- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

۳-۸- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. بر اساس بخشنامه م/ب/ ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد، آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

۱-۳-۸- مخارج بهسازی ساختمانهای استیجاری شعب

مخارج مربوط به سایر داراییهای ناشی از نوسازی، بهسازی و یکسان سازی شعب استیجاری در طی مدت اجاره و یا عمر مفید دارایی ایجاد شده هر کدام که کمتر باشد به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود.

۲-۳-۸- داراییهای تملیک شده و نحوه اقاله

در صورت عدم پرداخت به موقع اقساط تسهیلات دریافتی از سوی گیرندگان تسهیلات، بانک پس از اقدامات حقوقی، مبادرت به تملیک اموال و املاک مورد وثیقه آنان می‌نماید که به بهای کلیه بدهیهای مشتری شامل مانده تسهیلات جاری، سررسید گذشته، معوق، خسارتها و جرایم دیرکرد در تاریخ

تملك به حساب دارایی به قصد فروش در دفاتر منعكس می گردد و در صورت مراجعه مالك قبلی (گیرنده تسهیلات) و پرداخت کلیه دیون تا تاریخ اقاله، سند مالکیت به نام گیرنده تسهیلات انتقال می یابد.

۴-۸- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد و همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
وجه التزام	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت نامه های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تعهدی / نقدی

۵-۸- مبنای تعیین سود مشاع سهم سپرده‌گذاران

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ و ۹۴/۱۰۰۸۰۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می گردد.

۶-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

*مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

۸-۹-۱- تعداد ۳۴۵ نفر از شاغلین بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کارافتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سه ساله (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود.

۸-۹-۲- تعداد ۹,۱۳۱ نفر از شاغلین بانک با درخواست ایشان از صندوق بازنشستگی بانکها به صندوق بیمه سازمان تامین اجتماعی منتقل شده‌اند که مبلغ ۱۶,۹۶۷ میلیارد ریال از سوی صندوق مذکور مطالبه شده است که تا کنون مبلغ ۱۲,۰۴۴ میلیارد ریال (مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۴، مبلغ ۲,۰۹۸ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۵ و مبلغ ۴,۷۵۳ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۶ و مبلغ ۳,۱۴۳ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۷ و ۱,۰۵۰ میلیارد ریال در دوره مورد گزارش) از بابت انتقال به صندوق به صورت علی‌الحساب پرداخت شده است.

۸-۱۰- تسعیر ارز

۸-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

باستناد به‌شماره ۹۸/۲۴۴۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۸ بانک مرکزی، اقلام پولی ارزی با نرخ میانگین شش ماهه موجود در سامانه نیما (تعیین شده توسط بانک مرکزی مبلغ ۷۵ هزار ریال به ازای هر دلار و ۸۵ هزار ریال به ازای هر یورو و مابقی ارزها به نسبت نرخ برابری با ارز دلار) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۱۰-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

بانک فاقد عملیات ارزی خارجی می‌باشد.

۸-۱۱- مطالبات از دولت

تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور (معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری سابق) اعطا گردیده است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می‌گردد.

الف- تسهیلات اعطایی معوق شده ناشی از عدم توانایی وام گیرنده از استرداد آن، عدم تکافوی وثایق مربوط و یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول.

ب- تسهیلات اعطایی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرح‌های تملک داراییهای سرمایه‌ای.

ج- تسهیلات اعطایی به وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی.

۸-۱۲- تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل داراییهای واجد شرایط است.

۸-۱۳- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

۸-۱۴- تغییر در رویه‌های حسابداری

در رویه‌های حسابداری تغییر با اهمیتی در دوره مورد گزارش وجود ندارد.

۹- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورتهای مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میان‌دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۰- موجودی نقد

	گروه		بانک	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
موجودی صندوق - ریال	۴,۴۳۲,۳۶۷	۲,۸۳۱,۴۲۸	۴,۴۳۲,۳۶۷	۲,۸۱۳,۵۴۱
موجودی صندوق - ارز	۱,۳۷۳,۴۷۲	۱,۰۸۲,۳۶۱	۱,۳۷۳,۴۷۲	۱,۰۶۸,۸۰۵
وجوه در راه - ریال	۴,۱۵۰	۵۰	۴,۱۵۰	۵۰
وجوه در راه - ارز	۱۷۶	۰	۱۷۶	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۸,۶۴۶,۰۴۴	۱,۱۷۰,۷۱۷	۸,۶۴۶,۰۴۴	۱,۱۷۰,۷۱۷
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۳۲,۳۶۸,۲۰۷	۳۸,۵۵۱,۰۸۰	۲۴,۸۰۰,۳۹۰	۳۱,۷۳۴,۲۵۸
	۴۶,۸۲۴,۴۱۷	۴۳,۶۳۵,۵۳۶	۳۹,۱۸۲,۷۶۳	۳۶,۷۸۷,۳۷۱

- ۱-۱۰- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۶۲,۲۴۶,۸۸۷ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح تحت پوشش بیمه‌ای کافی نزد شرکت بیمه رازی قرار گرفته است.
- ۲-۱۰- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۱,۰۴۱,۶۷۶ دلار آمریکا، ۵,۴۹۳,۷۲۷ یورو، ۲۲۷,۶۷۶ پوند انگلیس و ۱۷۴,۹۷۴ درهم امارات، ۳,۱۹۶ لیر ترکیه، ۱,۴۰۰ یوان چین و ۳,۸۳۷ میلیون ریال سایر اسعار می‌باشد.

۳-۱۰- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه/ بانک			
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۱,۱۷۰,۷۱۷	۸,۶۴۶,۰۴۴	۱,۱۷۰,۷۱۷	۸,۶۴۶,۰۴۴
۰	۰	۰	۰
۱,۱۷۰,۷۱۷	۸,۶۴۶,۰۴۴	۱,۱۷۰,۷۱۷	۸,۶۴۶,۰۴۴

- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)

۴-۱۰- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک			
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۲,۵۰۵	۱۴۴,۳۳۴	۲۷۲,۵۰۵	۱۴۴,۳۳۴
۲,۶۹۵,۲۵۴	۱,۷۲۰,۱۰۸	۲,۶۹۵,۲۵۴	۱,۷۲۰,۱۰۸
۹,۱۱۳	۴,۳۱۷	۹,۱۱۳	۴,۳۱۷
۰	۰	۰	۰
۲۵,۵۷۳,۶۲۱	۱۹,۶۵۵,۴۱۹	۲۵,۵۷۳,۶۲۱	۱۹,۶۵۵,۴۱۹
۳,۱۸۳,۷۶۵	۳,۲۷۶,۳۱۲	۳,۱۸۳,۷۶۵	۳,۲۷۶,۳۱۲
۳۱,۷۳۴,۲۵۸	۲۴,۸۰۰,۳۹۰	۳۱,۷۳۴,۲۵۸	۲۴,۸۰۰,۳۹۰

مبلغ ۳۸,۵۵۱ میلیارد ریال سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری گروه مربوط به سپرده های دیداری شرکت اصلی و شرکتهای زیر مجموعه گروه در بانکهای کشور می باشد.

۱-۴-۱۰ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی پس از پایایی:

(میلیون ریال)				نام بانک
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
حساب آنها	حساب ما	حساب آنها	حساب ما	
(یادداشت ۲۳)	(یادداشت ۲۳)	(یادداشت ۲۳)	(یادداشت ۲۳)	
۰	۲۲۴,۰۳۳	۰	۷۸,۱۱۱	ملی ایران
۰	۱۵,۳۷۵	۰	۱۳,۴۵۹	صادرات ایران
۶,۰۹۱	۰	۴,۶۴۱	۰	سپه
۰	۸۰	۰	۵۸۴	ملت
۱,۳۱۱	۰	۱۰۲	۰	تجارت
۰	۳۰۴	۷	۰	توسعه صادرات
۰	۲۷۴	۰	۱۶	مسکن
۲,۳۱۴	۰	۰	۷,۴۷۰	کشاورزی
۳,۳۴۱	۰	۶,۷۳۰	۰	سینا
۹۰,۶۲۷	۰	۱۹۱,۵۶۱	۰	مهر ایران
۸۰,۸۹۹	۰	۲۵,۱۵۹	۰	توسعه تعاون
۱,۶۹۸	۰	۲,۷۴۴	۰	پست بانک
۶۷,۵۱۶	۰	۶۲,۱۹۱	۰	انصار
۱۳	۰	۱۳	۰	رسالت
۰	۳۲,۴۳۹	۰	۴۴,۶۹۵	سایر
۲۵۳,۸۱۰	۲۷۲,۵۰۵	۲۹۳,۱۴۷	۱۴۴,۳۳۴	مانده در پایان سال

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۴-۱۰- سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز اقلام ذیل می باشد:

نوع ارز	مانده ارز	نرخ ارز	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
دلار	۵۸۸,۹۰۱,۵۳	۷۵,۰۰۰	۴۴,۱۶۸	۳۶,۴۴۷
یورو	۹,۷۵۶,۳۵۵,۳۴	۸۵,۰۰۰	۸۲۹,۲۹۰	۷۲۵,۹۹۰
پوند	۴۰۶,۳۵۹,۰۸	۹۳,۶۱۴	۳۸,۰۴۱	۴۰,۴۷۰
ین ژاپن	۶۹,۷۰۴,۰۷۳,۰۰	۶۹۷	۴۸,۶۱۱	۴۷,۶۰۶
فرانک سوئیس	۱,۶۶۹,۶۲	۷۵,۶۹۵	۱۲۶	۱۲۵
درهم امارات	۱,۳۹۶,۷۲۵,۷۲	۲۰,۴۲۳	۲۸,۵۲۵	۲۸,۵۲۷
روپیه هند	۳۰۸,۵۸۰,۴۰۱,۵۹	۱۰,۵۵	۳۲۵,۵۵۲	۷۰۳,۶۸۲
لیر ترکیه	۱,۴۸۹,۹۷	۱۹	۱۹	۲۰
یوان چین	۳۶,۷۳۴,۶۳	۱۰,۵۷۹	۳۸۹	۴۱۰
وون کره جنوبی	۶,۴۵۲,۸۳۸,۸۹۱,۷۶	۶۳	۴۰۵,۳۸۷	۱,۱۱۱,۹۷۶
			۱,۷۲۰,۱۰۸	۲,۶۹۵,۲۵۴

نوع ارز	مانده ارز	نرخ ارز	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
یورو	۱۴۵,۵۰۱,۶۰۹,۰۳	۸۵,۰۰۰	۱۲,۳۶۷,۶۳۷	۱۴,۹۹۲,۱۲۰
پوند	۳۶۶,۷۵	۹۳,۶۱۴	۳۴	۳۷
ین ژاپن	۸۲,۸۹۸,۷۰۰,۰۰	۶۹۷	۵۷,۸۱۳	۱۴۱,۵۹۰
روبل روسیه	۱۳۴,۰۳۰,۷۵۳,۵۸	۱,۱۷۳	۱۵۷,۲۱۸	۲۷۴,۰۴۶
وون کره جنوبی	۲۳,۲۹۸,۰۰	۶۳	۱	۶۰,۰۶۵
فرانک سوئیس	۹۵۰,۳۸	۷۵,۶۹۵	۷۲	۷۱
روپیه هند	۳۳,۱۷۸,۷۵۰,۲۴	۱۰,۵۵	۳۵,۰۰۴	۲۵,۲۳۸
لیر ترکیه	۲۹,۱۶۲,۵۹۳,۹۲	۱۳,۰۶۳	۳۸۰,۹۵۱	۲,۳۴۹,۳۴۲
درهم امارات	۲,۵۵۷,۵۳۵,۶۲	۲۰,۴۲۳	۵۲,۲۳۳	۲,۹۰۹
ریال عمان	۱۴,۶۹۳,۳۰	۱۹۵,۰۶۱	۲,۸۶۶	۲,۸۶۶
یوان چین	۶۲۴,۰۲۷,۸۲۶,۳۲	۱۰,۵۷۹	۶,۶۰۱,۵۹۰	۷,۷۲۵,۳۳۸
			۱۹,۶۵۵,۴۱۹	۲۵,۵۷۳,۶۲۱

افزایش مانده سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی بدلیل تغییر در نرخ تسعیر می باشد و مبالغ ارزی سپرده ها تغییرات قابل ملاحظه نداشته است.

۵-۱۰- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۱۱- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانک مرکزی	۱۱-۲	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۶۲۳	۱,۷۲۱,۳۱۴
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۱-۳	۱۰,۶۰۲,۴۱۷	۲۴,۱۲۳,۸۴۱
جمع		۱۰,۶۰۳,۰۴۰	۲۵,۸۴۵,۱۵۵

۱-۱۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۲-۱۱- مطالبات از بانک مرکزی

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۶۲۳	۱,۷۲۱,۳۱۴
جایزه سپرده قانونی دریافتی	۰	۰
	۶۲۳	۱,۷۲۱,۳۱۴

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
۸۶۷,۰۰۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۱۵,۸۵۸,۵۰۰	۸,۷۶۶,۵۰۰	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۷,۳۹۸,۳۴۱	۱,۸۳۵,۹۱۷	پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
۰	۰	سایر مطالبات (یونایتد بانک ارمنستان)
۲۴,۱۲۳,۸۴۱	۱۰,۶۰۲,۴۱۷	

۱-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات			نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مبلغ ارز						
میلیون ریال	میلیون ریال							
تسهیلات ریالی								
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۱۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۰۱	۱۸,۵	بازار بین بانکی	ریال	بانک آینده
۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۰۱	۱۸,۵	بازار بین بانکی	ریال	بانک گردشگری
۰	۵,۳۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۰۱	۱۸,۰	بازار بین بانکی	ریال	بانک قوامین
۱,۱۰۰,۰۰۰	۰	-	-	-	-	-	-	بانک دی
۰	۰	۰	-	-	-	-	-	تسهیلات ارزی
۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰							کسورات (سود سالهای آتی و ...)
۰	۰							خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۸,۹۰۰,۰۰۰							ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول ۱-۳-۱-۱
(۲۴۱,۵۰۰)	(۱۳۳,۵۰۰)							ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰							
۱۵,۸۵۸,۵۰۰	۸,۷۶۶,۵۰۰							

۱-۳-۱-۱-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۴۱,۵۰۰	مانده ابتدای سال
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
۲۴۱,۵۰۰	(۱۰۸,۰۰۰)	افزایش یا کاهش طی سال
۲۴۱,۵۰۰	۱۳۳,۵۰۰	مانده در پایان سال

۱-۳-۱-۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	بانک آینده
۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	بانک گردشگری
۵,۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	بانک قوامین
۰	۰	۰	۰	کسورات (سود سالهای آتی و ...)
۸,۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۳۳,۵۰۰)	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸,۷۶۶,۵۰۰	۰	۰	۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۱۵,۸۵۸,۵۰۰	۰	۰	۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱-۳-۲- حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده) مربوط به چکهای رمزارد صادره سایر بانکها در وجه شعب بانک رفاه بوده که در مهر ماه سال ۱۳۹۸ تسویه شده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی ماندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ۱۳۹۸

۱۱-۳-۳- سایر مطالبات شامل اقلام زیر می‌شود:

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۶,۸۷۹	۱۴۶,۶۹۹
(۱۴۶,۸۷۹)	(۱۴۶,۶۹۹)
۰	۰

یونایتد بانک ارمنستان
 کسر می‌شود:
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱۲- مطالبات از دولت

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۰۹۲,۷۳۷	۳۱,۰۰۸,۵۳۱	(۴۷۲,۲۱۱)	۰	۰	۴۰۲,۷۴۴	۱۰,۹۴۴,۸۰۰	۲۰,۱۳۳,۱۹۸
۸,۸۳۲,۲۶۷	۹,۵۴۱,۲۹۳	(۱۴۵,۲۹۹)	۰	(۴۰۸)	۹۴۸,۶۰۹	۴,۵۱۴,۰۶۷	۴,۲۲۴,۳۲۴
۱,۵۱۸,۳۷۹	۱,۴۸۹,۲۹۴	(۲۲,۶۸۰)	۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۱,۹۷۳
۳۸,۴۴۳,۳۸۴	۴۲,۰۳۹,۱۱۸	(۶۴۰,۱۹۰)	۰	(۴۰۸)	۱,۳۵۱,۳۵۳	۱۵,۴۵۸,۸۶۷	۲۵,۸۶۹,۴۹۵
۰	۰						
۳۸,۴۴۳,۳۸۴	۴۲,۰۳۹,۱۱۸						

کسر می‌شود: بدهی به دولت

۱۲-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۴۸۰,۷۴۲	۰	۰	۰	۳۱,۴۸۰,۷۴۲
۰	۰	۰	۹,۶۸۷,۰۰۰	۹,۶۸۷,۰۰۰
۱,۵۱۱,۹۷۳	۰	۰	۰	۱,۵۱۱,۹۷۳
۳۲,۹۹۲,۷۱۵	۰	۰	۹,۶۸۷,۰۰۰	۴۲,۶۷۹,۷۱۵
(۴۰۸)	۰	۰	۰	(۴۰۸)
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۳۲,۹۹۲,۳۰۸	۰	۰	۹,۶۸۷,۰۰۰	۴۲,۶۷۹,۳۰۸
(۴۹۴,۸۹۱)	۰	۰	(۱۴۵,۲۹۹)	(۶۴۰,۱۹۰)
۳۲,۴۹۷,۴۱۷	۰	۰	۹,۵۴۱,۷۰۱	۴۲,۰۳۹,۱۱۸
۲۹,۶۱۰,۹۴۷	۰	۰	۸,۸۳۲,۴۳۷	۳۸,۴۴۳,۳۸۴

کسر می‌شود:
 سود سالهای آتی
 سود و کارمزد معوق
 وجوه دریافتی بابت مضاربه
 حساب مشترک مشارکت مدنی
 خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
 مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.	.	.	.	فروش اقساطی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	جعاله
.	.	.	.	.	.	.	.	.	اجاره به شرط تملیک
.	.	.	.	.	.	.	.	.	سلف
.	.	.	.	.	.	.	.	.	مضاربه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	مشارکت مدنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	خرید دین
.	.	.	.	.	.	.	.	.	مراجعه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	استصناع
.	.	.	.	.	.	.	.	.	قرض الحسنه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی به ارز
.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی ماندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•	•	•
•	•	•		

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	.	.	مانده در ابتدای سال
.	.	.	.	.	.	باز یافت شده
.	.	.	.	.	.	سوخت شده
.	.	.	.	.	.	افزایش کاهش طی سال
.	.	.	.	.	.	مانده در پایان سال

۱۳-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	.	.	منابع داخلی
.	.	.	.	.	.	حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	.	.	صندوق توسعه ملی
.	.	.	.	.	.	سندیکایی
.	.	.	.	.	.	

۱۳-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۹۷ و قبل از آن
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۹۸
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۹۹
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۴۰۰
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۴۰۱ و پس از آن
.	.	.	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
.	.	ضمانت نامه بانکی
.	.	اعتبارات اسنادی معامله شده
.	.	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
.	.	زمین و ساختمان
.	.	ماشین آلات
.	.	چک و سفته
.	.	سایر
.	.	
.	.	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
.	.	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶-۱۳- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعطایی طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
باز یافت شده																
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت (برگشت) شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وجود دریافتی بابت مضاربه																
حساب مشترک مشارکت مدنی																
خالص تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

*فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۶-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرایحه	استمناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
افزایش طی سال															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
وصولی طی سال															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
تاثیر تسعیر طی دوره															
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱															
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
افزایش طی سال															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
وصولی طی سال															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
تاثیر تسعیر طی دوره															
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱															
فرع تسهیلات اعطایی															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹															
•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱															

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میاندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۵۱۲,۷۳۱	۵۹,۹۲۴,۶۲۸	(۲,۵۸۸,۸۷۱)	۶۲,۵۱۳,۴۹۹	(۳,۶۴۲,۲۱۱)	(۴۰,۱۳۸,۷۹۶)		۱,۴۴۰,۲۰۲	۷,۱۰۰,۷۱۳	۹۷,۷۵۳,۵۹۲
۱۰,۶۱۹,۵۲۶	۱۲,۵۴۹,۷۸۷	(۲۴۶,۳۹۸)	۱۲,۷۹۶,۱۸۶	(۱۸,۷۲۸)	(۷,۶۹۵,۲۲۷)		۲۷,۲۵۰	۹۶,۲۵۷	۲۰,۳۸۶,۶۳۴
۳۱۲,۵۶۶	۲۶۳,۲۰۱	(۷,۵۲۹)	۲۷۰,۷۳۰	(۱,۲۹۱)	(۶۰,۵۰۵)		۱,۸۲۶	۹,۶۴۸	۳۲۱,۰۵۲
۳۴۴,۱۳۱	۴۵۱,۲۸۳	(۵۲,۸۶۶)	۵۰۴,۲۴۹	(۲۳,۴۹۵)			۳۳,۱۴۰	۱۱۱,۶۹۱	۳۸۲,۹۱۴
۲۱,۶۲۸,۹۵۸	۲۲,۷۰۴,۷۷۴	(۱,۵۹۷,۵۸۵)	۲۴,۳۰۲,۳۵۹	(۴۴۴,۲۹۲)		۰	۲,۴۰۳,۰۹۷	۱۰,۷۶۷,۴۹۷	۱۱,۵۷۶,۰۵۷
۳۳۷,۰۷۵,۱۶۵	۴۱۸,۶۳۶,۵۲۳	(۶,۴۹۵,۶۷۸)	۴۲۵,۱۳۲,۲۰۱	(۹,۹۲۶,۸۷۶)		(۳,۹۸۵,۳۰۷)	۳,۰۶۷,۸۷۳	۷۵,۲۵۸,۱۹۷	۳۶۰,۷۱۸,۳۱۴
۷,۹۲۲,۳۷۱	۹,۵۵۵,۶۱۰	(۱۹۴,۲۸۱)	۹,۷۴۹,۸۹۲	۰	(۶۱۳,۷۹۵)		۴,۸۹۷	۵۶۱,۹۵۴	۹,۷۹۶,۸۳۷
۹۲,۱۴۵,۸۶۴	۱۱۳,۷۳۱,۸۲۱	(۲,۳۵۳,۴۷۲)	۱۱۶,۰۸۵,۲۹۳	(۴,۲۲۸)	(۲۷,۷۱۱,۵۹۸)		۳۲,۹۴۴	۱,۱۲۴,۱۵۸	۱۴۲,۶۴۴,۰۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۳۰,۱۸۸,۲۵۵	۳۶,۶۲۸,۰۵۹	(۶۷۶,۷۴۷)	۳۷,۳۰۴,۸۰۶	(۳۱۰,۹۱۹)	(۲,۹۵۱,۵۸۸)		۱۱۱,۰۱۲	۲,۴۱۱,۸۵۶	۳۸,۰۴۴,۴۴۶
۱۳۴,۳۹۹	۱۸۲,۰۵۸	(۱۲۸,۲۵۸)	۳۱۰,۳۱۶	۰	(۱)		۰	۰	۳۱۰,۳۱۷
۱۸,۳۰۳,۷۶۲	۱۸,۳۰۸,۳۳۲	(۴۱۰,۶۹۷)	۱۸,۷۱۹,۰۲۹	(۸,۸۳۹,۷۸۶)			۸,۶۸۴,۸۹۶	۴,۶۵۶,۲۶۴	۱۴,۲۱۷,۶۵۵
۲۶,۴۸۵,۶۸۴	۲۷,۰۱۵,۸۷۹	(۱,۴۳۷,۳۰۵)	۲۸,۴۵۳,۱۸۴				۶,۹۳۱,۵۱۴		۲۱,۵۲۱,۶۷۰
۸,۲۹۳,۶۷۲	۸,۷۸۸,۳۳۶	(۱,۳۷۴,۵۴۰)	۱۰,۱۶۲,۸۷۶				۵,۳۸۲,۸۲۵		۴,۷۸۰,۰۵۱
۰	۰	۰	۰				۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰				۰	۰	۰
۶۰,۹۹۶۷,۰۸۴	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	(۱۷,۵۶۴,۲۲۸)	۷۴۶,۳۰۴,۶۲۰	(۲۳,۲۱۱,۸۲۶)	(۷۹,۱۷۱,۵۱۰)	(۳,۹۸۵,۳۰۷)	۲۸,۱۲۱,۴۷۴	۱۰۲,۰۹۸,۲۳۳	۷۲۲,۴۵۳,۵۵۶
(۲۴۲,۱۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۰,۹۷۲۴,۹۱۶	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	(۱۷,۵۶۴,۲۲۸)	۷۴۶,۳۰۴,۶۲۰	(۲۳,۲۱۱,۸۲۶)	(۷۹,۱۷۱,۵۱۰)	(۳,۹۸۵,۳۰۷)	۲۸,۱۲۱,۴۷۴	۱۰۲,۰۹۸,۲۳۳	۷۲۲,۴۵۳,۵۵۶

کسر می شود:

تسهیلات اعطایی به شرکت های گروه

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میاندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۱۴- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹۸,۵۹۷,۴۰۴	۵۹۳,۵۴۸	۱,۹۷۶,۱۵۰	۱۰۶,۲۹۴,۵۰۷
جعاله	۲۰,۳۵۷,۶۸۲	۸۹,۱۳۵	۳۵,۰۶۷	۲۰,۵۱۰,۱۴۰
اجاره به شرط تملیک	۳۲۲,۷۱۷	۷,۱۴۲	۱,۴۶۲	۳۳۲,۵۲۵
سلف	۳۹۲,۹۹۸	۸۹,۸۱۶	۹,۴۳۰	۵۲۷,۷۴۴
مضاربه	۲۱,۲۷۴,۲۷۲	۱,۸۰۸,۲۴۱	۱,۲۹۷,۲۷۲	۲۴,۷۴۶,۶۵۱
مشارکت مدنی	۴۲۱,۹۱۶,۳۱۰	۱۰,۱۲۹,۲۸۴	۵,۳۱۷,۵۲۷	۴۳۹,۰۴۴,۳۸۴
خرید دین	۱۰,۲۴۵,۷۲۹	۱۰۲,۲۸۹	۸,۲۴۸	۱۰,۳۶۳,۶۸۷
مراجعه	۱۴۲,۲۹۳,۴۸۷	۸۸۷,۷۷۳	۲۲۳,۶۳۴	۱۴۳,۸۰۱,۱۱۹
استصناع	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۳۹,۹۶۸,۶۳۹	۲۸۵,۲۳۱	۱۷۴,۹۰۹	۴۰,۵۶۷,۳۱۳
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۶,۷۷۵	۱۰	۲۹,۷۱۴	۳۱۰,۳۱۷
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۷,۳۷۹,۸۰۵	۱۵۶,۹۲۱	۲۲,۰۸۹	۲۷,۵۵۸,۸۱۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۵,۹۷۱,۶۱۰	۰	۲,۴۸۱,۵۷۵	۲۸,۴۵۳,۱۸۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷,۱۶۱,۶۸۷	۰	۳,۰۰۱,۱۸۹	۱۰,۱۶۲,۸۷۶
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰
	۸۱۵,۸۸۹,۱۱۶	۱۸,۶۸۳,۲۴۵	۳,۳۱۰,۹۲۴	۸۵۲,۶۷۳,۲۶۳
کسر می شود				
سود سال های آتی	(۷۹,۱۷۱,۵۱۰)	۰	۰	(۷۹,۱۷۱,۵۱۰)
سود و کارمزد معوق	۰	(۱۲,۴۵۹,۵۵۸)	(۲,۲۰۸,۰۰۲)	(۲۳,۲۱۱,۸۲۶)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۳,۹۸۵,۳۰۷)	۰	۰	(۳,۹۸۵,۳۰۷)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۷۳۲,۷۳۲,۳۰۰	۶,۲۲۳,۶۸۷	۱,۱۰۲,۹۲۲	۷۴۶,۳۰۴,۶۲۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰,۹۹۰,۹۸۴)	۰	۰	(۱۰,۹۹۰,۹۸۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۶۲۲,۳۶۹)	(۲۲۰,۵۸۴)	(۶,۵۷۳,۲۴۴)
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۷۲۱,۷۴۱,۳۱۵	۵,۶۰۱,۳۱۸	۸۸۲,۳۳۷	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰۵,۴۴۷,۵۸۷	۷,۳۹۱,۱۱۸	۱,۴۳۳,۳۷۴	۶۰۹,۹۶۷,۰۸۴

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۱۴- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
مانده در ابتدای سال	۹,۲۲۰,۰۶۶	۱۲,۳۸۱,۳۱۲	۲۱,۳۱۷,۷۹۶	۱۲,۰۹۷,۷۲۹	۷,۱۰۰,۵۸۶	۱۹,۴۸۱,۸۹۷
باز یافت شده	.	.	.	.	.	.
سوخت شده	.	(۲۳,۸۶۸)	(۲۴۸)	(۲۴۸)	(۲۳,۸۶۸)	(۲۳,۸۶۸)
افزایش کاهش طی سال	۱,۷۷۰,۹۱۸	(۲۵۹,۷۱۴)	(۳,۷۵۳,۳۱۹)	(۵,۵۲۴,۲۳۷)	۲,۱۱۹,۴۸۰	۱,۸۵۹,۷۶۶
مانده در پایان سال	۱۰,۹۹۰,۹۸۴	۱۲,۰۹۷,۷۲۹	۱۷,۵۶۴,۲۲۸	۶,۵۷۳,۲۴۴	۹,۲۲۰,۰۶۶	۲۱,۳۱۷,۷۹۶

۳-۱۴- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
منابع داخلی	۲۱,۳۵۷,۶۸۷	۱۵۶,۹۲۱	۲۲,۰۸۹	.	۲۱,۵۳۶,۶۹۷	۲۱,۷۹۷,۰۱۸
حساب ذخیره ارزی	.	.	.	.	.	.
صندوق توسعه ملی	۶,۰۲۲,۱۱۸	.	.	.	۶,۰۲۲,۱۱۸	۶,۲۲۳,۳۹۲
سندیکایی	.	.	.	.	.	.
	۲۷,۳۷۹,۸۰۵	۱۵۶,۹۲۱	۲۲,۰۸۹	.	۲۷,۵۵۸,۸۱۵	۲۸,۰۲۰,۴۱۰

از محل منابع صندوق توسعه ملی علاوه بر تسهیلات ارزی فوق، مبلغ ۱,۸۵۷,۸۸۹ میلیون ریال در قالب ۶۵۹ فقره، تسهیلات ریالی نیز پرداخت شده است.

۴-۱۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۸/۰۶/۳۱							۱۳۹۷
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
۱۳۹۷ و قبل از آن	۲۶۰,۸۳۶,۲۲۳	۱۶,۱۴۰,۷۳۲	۵۹,۶۳۶,۱۰۶	۳,۲۴۲,۱۱۹	۲,۳۲۱,۵۸۷	۳,۶۴۵,۸۶۵	۳۴۵,۸۲۲,۶۳۳	۲۵۵,۱۰۳,۳۸۵
۱۳۹۸	۶۲,۹۵۲,۱۰۷	۸۱۳,۷۵۹	۱۱۲,۹۰۸,۲۳۶	۵۰,۶۷۰,۹۲	۲,۶۹۱,۵۸۸	۲,۸۰۶,۱۷۶	۱۸۷,۲۳۸,۹۴۹	۲۱۴,۹۷۶,۲۹۴
۱۳۹۹	۲۹۱,۳۸۷	۳۷۳,۶۸۱	۴۳,۵۶۴,۸۰۴	۱,۳۱۱,۱۳۷	۱,۹۹۰,۱۱۱	۸,۴۱۲,۷۲۶	۵۵,۸۴۳,۸۴۷	۴۱,۶۷۴,۵۱۲
۱۴۰۰	۱۶,۵۶۱	۷۹,۹۳۱	۶۱,۱۲۶,۲۲۹	۳,۶۲۳,۷۹۰	۳,۶۹۰,۵۹۶	۱۰,۷۷۰,۸۶۰	۷۹,۳۰۶,۹۶۷	۵۹,۱۸۴,۳۰۴
۱۴۰۱ و پس از آن	۹۸۳,۰۸۹	۹,۵۲۹,۰۱۸	۴۰,۶۶۳,۲۵۷	۳,۴۰۱,۵۱۹	۷,۸۰۴,۸۸۲	۱۵,۷۱۰,۴۵۹	۷۸,۰۹۲,۲۲۴	۵۸,۲۷۷,۷۷۹
	۳۲۵,۰۷۹,۳۶۸	۲۶,۹۳۷,۱۲۲	۳۱۷,۸۹۸,۶۲۲	۱۶,۵۴۴,۶۵۷	۱۸,۴۹۸,۷۶۵	۴۱,۳۴۶,۰۸۷	۷۴۶,۳۰۴,۶۲۰	۶۲۹,۲۱۶,۲۷۴
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶۳,۷۴۵,۵۸۸	۲۰,۴۱۴,۱۴۹	۲۸۰,۵۰۲,۴۲۶	۱۴,۲۸۸,۳۹۰	۱۴,۸۳۶,۴۲۲	۳۵,۴۲۹,۲۹۹	۶۲۹,۲۱۶,۲۷۴	۶۲۹,۲۱۶,۲۷۴

۵-۱۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	.	۲۰,۵۱۴,۳۷۵
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	.	.
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۳۱,۰۲۱,۲۵۷	۲,۴۴۹,۹۹۴
ضمانت نامه بانکی	۵,۵۸۳,۳۷۲	۱۳,۲۵۳,۹۱۸
اعتبارات اسنادی معامله شده	.	.
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	.	.
زمین و ساختمان	۶۴۰,۷۱۴,۳۳۲	۳۶۶,۹۵۷,۵۰۵
ماشین آلات	۳,۲۳۵,۵۰۰	۱,۲۹۶,۶۰۲
چک و سفته	۱۱,۰۳۶,۲۹۶	۱۷۳,۷۰۴,۱۹۷
سایر	۵۴,۷۱۳,۸۶۲	۵۱,۰۳۹,۶۸۳
	۷۴۶,۳۰۴,۶۲۰	۶۲۹,۲۱۶,۲۷۴
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	.	.
	۷۴۶,۳۰۴,۶۲۰	۶۲۹,۲۱۶,۲۷۴

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۴۰۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش القاطنی	جماله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استنعاغ	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۳,۴۶۵,۹۳۸	۱۰,۷۴۸,۶۴۰	۳۳۳,۵۸۱	۲۸۴,۵۶۴	۱۰,۹۷۴,۲۰۲	۲۸۷,۴۴۳,۳۸۱	۷,۷۴۱,۰۳۰	۹۳,۶۰۱,۰۴۶	۲۹,۲۶۷,۱۷۲	۳۴۰,۵۶۴	۵,۱۳۰,۸۶۸	۲۲,۳۶۱,۴۲۶	۵,۳۷۸,۸۵۷	۰	۵۲,۶۸۶۱,۱۷۰
اعطایی طی دوره	۱۱۵۰,۲۵,۹۷۷	۹,۵۵۸,۷۲۹	۱۷۴,۵۸۸	۳۹۱,۵۶۵	۱۱,۵۷۶,۶۱۳	۲۱۵,۳۸۵,۳۲۷	۱۰,۷۲۸,۶۷۳	۶۶,۹۱۰,۰۳۰	۱۴,۷۲۹,۷۷۲	۱۰۳,۴۲۷	۸۸,۵۹۰	۳۲,۸۷۲,۳۴۲	۴,۹۱۶,۸۰۸	۰	۲۸۲,۴۶۲,۳۴۱
وصولی طی دوره	(۱۱۴۵۱۹,۳۳۰)	(۷,۶۳۴,۶۹۰)	(۲۳۸,۹۱۳)	(۳۱۶,۷۱۰)	(۱۱,۴۱۹,۰۵۰)	(۱۵۲,۰۳۷,۰۷۰)	(۹,۲۸۶,۶۶۱)	(۴۵,۵۸۲,۸۸۵)	(۹,۲۱۵,۰۰۶)	(۱۳۳,۶۷۵)	(۳۳۲,۴۹۱)	(۳۲,۶۱۲,۰۹۷)	(۵,۴۱۵,۶۱۵)	۰	(۳۸۹,۷۴۴,۱۹۳)
تاثیر تسعیر ارز															
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۵۳,۹۷۲,۵۸۵	۱۲,۶۷۲,۶۷۹	۲۵۹,۲۵۶	۳۵۹,۴۱۹	۱۱,۱۳۱,۷۶۵	۳۵۰,۷۹۱,۴۳۸	۹,۱۸۳,۰۴۲	۱۱۴,۹۲۸,۱۹۱	۳۴,۷۸۱,۹۳۹	۳۱۰,۳۱۶	۵,۳۷۷,۸۶۹	۲۱,۵۲۱,۶۷۰	۴,۷۸۰,۰۰۵۱	۰	۶۲۰,۰۷۰,۳۲۰
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷,۸۵۲,۲۱۷	۱۱۹,۴۱۲	۱۶,۶۵۶	۱۲۳,۵۹۴	۱۳,۰۲۳,۷۰۱	۵۵,۷۹۱,۹۲۴	۳۲۶,۲۳۹	۸۷۵,۸۲۰	۱,۵۹۷,۷۴۹	۰	۱۳,۵۹۱,۴۱۵	۶,۰۳۵,۰۴۴	۵,۰۶۰,۹۴۷	۰	۱۰,۴۴۳,۷۰۸
افزایش طی دوره	۵,۸۹۴,۶۹۹	۲۳۱,۷۹۵	۲۹,۵۴۸	۳۹,۷۵۰	۴,۱۴۱,۷۸۹	۴۵,۵۴۰,۳۱۲	۹۰,۴۹۳۵	۷۵۶۱,۹۸۷	۲,۳۲۹,۳۱۳	۰	۳۶,۰۵۱۶	۲,۳۲۰,۲۰۱	۶۶۸,۸۹۵	۰	۶۹,۹۷۳,۷۱۸
وصولی طی دوره	(۵,۳۰۵,۹۸۱)	(۲۲۷,۷۰۰)	(۳۴,۷۳۱)	(۲۷,۵۱۴)	(۳,۹۹۴,۸۹۶)	(۲۳,۰۰۶,۱۶۶)	(۶۶۴,۳۱۳)	(۷,۲۸۰,۷۰۵)	(۱,۳۲۴,۱۹۴)	۰	(۶۴۸,۷۱۲)	(۱,۴۳۲,۷۳۱)	(۳۴۷,۰۱۷)	۰	(۴۴,۲۱۵,۶۶۱)
تاثیر تسعیر ارز															
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۸,۵۴۰,۹۱۵	۱۲۳,۵۰۶	۱۱,۲۷۳	۱۴۴,۸۳۱	۱۳,۱۷۰,۵۹۴	۷۸,۲۳۶,۰۷۰	۵۶۶,۸۵۰	۱,۱۵۷,۱۰۱	۲,۵۲۳,۸۶۷	۰	۱۳,۴۴۱,۱۶۰	۶,۹۳۱,۵۱۴	۵,۳۸۲,۸۲۵	۰	۱۳۰,۲۱۹,۷۰۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول															
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۴,۸۰۸,۸۲۱)	(۲۴۸,۵۲۵)	(۲۷,۶۷۱)	(۷۳,۰۲۷)	(۳,۳۶۸,۹۴۵)	(۶,۱۶۰,۰۴۱)	(۱۴۴,۸۸۸)	(۲,۳۳۱,۰۰۳)	(۶۷۶,۶۶۶)	(۲۰۶,۱۶۵)	(۴۱۸,۵۲۰)	(۱,۸۰۷,۳۸۹)	(۲۰,۴۶,۱۳۳)	۰	(۲۱,۳۱۷,۷۹۴)
باز یافت شده	۲,۲۱۹,۹۵۰	۲,۱۲۷	۲۰,۱۴۲	۲۰,۱۶۱	۷۷۱,۳۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸,۸۳۳	۳۷,۰۰,۸۴	۶۷۱,۵۹۳	۰	۴,۱۶۱,۱۴۷
سوخت شده طی دوره	۲۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۸
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	(۲,۵۸۸,۸۷۱)	(۲۴۶,۳۹۸)	(۷,۵۲۹)	(۵۲,۸۶۶)	(۱,۵۹۷,۵۸۵)	(۶,۴۹۵,۶۷۸)	(۱۹۴,۳۸۱)	(۲,۳۵۳,۴۲۲)	(۶۷۶,۷۴۷)	(۱۲۸,۲۵۸)	(۴۱۰,۶۹۷)	(۱,۴۳۷,۳۰۵)	(۱,۳۷۴,۵۴۰)	۰	(۱۷,۵۴۴,۲۳۸)
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱															
وجود دریافتی بابت مضاربه															
حساب مشترک مشارکت مدنی															
خالص تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۶۵۰۹,۳۳۴	۱۰,۶۱۹,۵۲۶	۳۱۲,۵۶۶	۳۴۴,۱۳۱	۲۱,۶۲۸,۹۵۸	۳۳۷,۰۷۵,۱۶۵	۷,۹۲۲,۳۷۱	۹۲,۱۴۵,۸۶۴	۳۰,۱۸۸,۲۵۵	۱۳۴,۳۹۹	۱۸,۳۰۳,۷۶۲	۲۶,۴۸۹,۰۸۱	۸,۲۳۹,۶۷۲	۰	۶۰۹,۹۶۷,۰۸۴
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۵۹,۹۲۴,۶۲۸	۱۲,۵۴۹,۷۷۷	۲۶۳,۳۰۱	۴۵۱,۲۸۳	۲۲,۷۰۴,۷۷۴	۴۱۸,۶۳۶,۵۲۳	۹,۵۵۵,۶۱۰	۱۱۳,۷۳۱,۸۲۱	۳۶,۶۲۸,۰۵۹	۱۸۲,۰۵۸	۱۸,۳۰۸,۳۳۲	۲۷,۰۱۵,۸۷۹	۸,۷۸۸,۸۳۶	۰	۷۲۸,۷۴۰,۹۲۲

⊕ فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۲۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۶-۱۴- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۰۷۲,۹۶۳	۹۴,۵۳۶	۱۳,۱۱۸	۱۰۱,۵۱۷	۱۰,۶۰۴,۰۷۸	۵۳,۲۹۲,۱۹۴	۳۲۳,۹۳۵	۸۴۸,۱۷۷	۰	۱,۴۹۳,۲۹۵	۰	۰	۰	۰	۷۷,۲۸۱,۵۷۹
افزایش طی دوره	۵۰,۳۷,۵۲۴	۲۲۱,۷۹۵	۲۸,۴۷۵	۳۵,۸۷۹	۳,۷۸۰,۸۹۱	۴۳,۲۴۳,۸۴۱	۸۸۶,۵۰۶	۷,۴۶۷,۵۸۹	۲,۲۰۲,۹۵۶	۰	۱۴۱,۹۳۶	۰	۰	۰	۶۳,۰۴۷,۳۸۰
وصولی طی دوره	(۴,۰۰۹,۷۷۴)	(۲۲۰,۰۷۴)	(۳۱,۹۴۵)	(۳۵,۷۰۵)	(۳,۶۱۷,۴۷۲)	(۲۱,۲۷۷,۸۳۸)	(۶۴۸,۴۸۷)	(۷,۱۹۱,۶۰۹)	(۱,۲۸۴,۳۹۵)	۰	(۶۸,۲۳۶)	۰	۰	۰	(۳۸,۳۷۵,۵۳۵)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۴,۸۰۸	۰	۰	۰	۱۴۴,۸۰۸
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۷,۱۰۰,۷۱۳	۹۶,۲۵۷	۹,۶۴۸	۱۱۱,۶۹۱	۱۰,۷۶۷,۴۹۷	۷۵,۲۵۸,۱۹۷	۵۶۱,۹۵۴	۱,۱۲۴,۱۵۸	۲,۴۱۱,۸۵۶	۰	۴,۶۵۶,۲۶۴	۰	۰	۰	۱۰۲,۰۹۸,۲۳۳

وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۷۷۹,۲۵۴	۲۴,۸۷۶	۳,۵۳۹	۳۱,۰۷۸	۲,۴۱۹,۶۲۳	۲,۴۹۹,۷۳۰	۲,۲۹۴	۲۷,۶۴۲	۱۰,۴۵۴	۰	۹,۱۵۳,۶۴۹	۶۰,۳۵۰,۴۴	۵۰,۶۰۰,۹۴۷	۰	۲۷,۱۴۲,۱۲۹
افزایش طی دوره	۸۵۷,۱۵۵	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۷۲	۳,۸۷۱	۳۶۰,۸۹۸	۲,۲۹۶,۴۷۱	۱۸,۴۲۹	۹۴,۳۹۸	۶۶,۳۵۷	۰	۲۱۸,۵۹۰	۲,۳۳۰,۲۰۱	۶۶۸,۸۹۵	۰	۶,۹۲۶,۳۳۸
وصولی طی دوره	(۱,۱۹۶,۲۰۷)	(۷,۶۲۶)	(۲,۷۸۶)	(۱,۸۰۹)	(۳۷۷,۴۲۴)	(۱,۷۲۸,۳۲۸)	(۱۵,۸۲۶)	(۸۹,۰۰۹۶)	(۵۹,۷۹۹)	۰	(۵۸۰,۴۷۷)	(۱,۴۲۳,۷۳۱)	(۳۴۷,۰۱۷)	۰	(۵,۸۴۰,۱۲۶)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۶,۸۶۷)	۰	۰	۰	(۱۰۶,۸۶۷)
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱,۴۴۰,۲۰۲	۲۷,۲۵۰	۱,۸۲۶	۳۳,۱۴۰	۲,۴۰۳,۰۹۷	۳,۰۶۷,۸۷۳	۴,۸۹۷	۳۲,۹۴۴	۱۱۱,۰۱۲	۰	۸,۶۸۴,۸۹۶	۶,۹۳۱,۵۱۴	۵,۳۸۲,۸۲۵	۰	۲۸,۱۲۱,۴۷۴

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷,۸۵۲,۲۱۷	۱۱۹,۴۱۲	۱۶,۶۵۶	۱۳۲,۵۹۴	۱۳۰,۲۳,۷۰۱	۵۵,۷۹۱,۹۲۴	۳۲۶,۲۲۹	۸۷۵,۸۲۰	۱,۵۹۷,۷۴۹	۰	۱۳,۵۹۱,۴۱۵	۶۰,۳۵۰,۴۴	۵۰,۶۰۰,۹۴۷	۰	۱۰,۴۰۳,۷۰۸
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۸,۵۴۰,۹۱۵	۱۲۳,۵۰۶	۱۱,۴۷۳	۱۴۴,۸۳۱	۱۳,۱۷۰,۵۹۴	۷۸,۳۲۶,۰۷۰	۵۶۶,۸۵۰	۱,۱۵۷,۱۰۱	۲,۵۲۲,۸۶۷	۰	۱۳,۳۴۱,۱۶۰	۶,۹۳۱,۵۱۴	۵,۳۸۲,۸۲۵	۰	۱۳۰,۲۱۹,۷۰۷

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی ماندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ۱۳۹۸

۱۴-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۰.۵۵۹.۴۰۲	(۴.۴۳۴.۵۰۲)	۲۱۴.۹۹۳.۹۰۴	۲۴۶.۴۷۱.۷۹۰	(۷.۲۲۱.۰۱۶)	۲۵۳.۶۹۲.۸۰۶
۳۶۳.۶۳۲.۸۱۶	(۱۶.۱۰۹.۸۸۰)	۳۷۹.۷۴۲.۶۹۶	۴۳۷.۲۱۵.۳۳۴	(۹.۰۲۳.۲۶۲)	۴۴۶.۲۳۸.۵۹۶
۳۳.۷۰۶.۲۶۳	(۷۷۳.۴۱۲)	۳۴.۴۷۹.۶۷۵	۴۵۰.۵۳.۲۶۸	(۱.۳۱۹.۹۵۰)	۴۶.۳۷۳.۲۱۸
۶۰۷.۸۹۸.۴۸۱	(۲۱.۳۱۷.۷۹۴)	۶۲۹.۲۱۶.۲۷۴	۷۲۸.۷۴۰.۳۹۲	(۱۷.۵۶۴.۲۲۸)	۷۴۶.۳۰۴.۶۲۰

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

۱۴-۸- تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۰	۰	۰	۰	۰	
شرکتهای عضو گروه					
شرکت داده پردازی					
سایر اشخاص وابسته					
۰	۱۸.۱۶۱	(۲۷۷)	۰	۱۸.۴۳۸	۱۸
۰	۸۵۹.۲۶۳	(۱۳۰.۸۵)	۰	۸۷۲.۳۴۸	۱۸
۰	۴۴۴.۹۰۷	(۶.۷۷۵)	۰	۴۵۱.۶۸۲	۱۸
۰	۷۱.۹۶۳	(۱۰.۹۶)	۰	۷۳.۰۵۹	۱۸
۲۴۲.۱۶۸	۰	۰	۰	۰	۱۸
۵.۳۲۳.۲۵۳	۶.۲۳۹.۵۸۳	(۹۵.۰۱۹)	۰	۶.۳۳۴.۶۰۲	۱۸
۱۹۶.۳۷۳	۰	۰	۰	۰	۱۸
۱۳۰.۳۲۰.۲۰	۳.۷۶۵.۶۵۵	(۵۷.۳۴۵)	۰	۳.۸۲۳.۰۰۰	۱۸
۶.۷۵۶.۱۸۸	۶.۰۲۳.۴۷۰	(۹۱.۷۲۸)	۰	۶.۱۱۵.۱۹۸	۱۸
۷۰۴.۹۱۸	۰	۰	۰	۰	۱۸
۶.۳۳۵	۲۵.۸۵۷	(۳۹۴)	۰	۲۶.۲۵۱	۱۸
۳۱۱.۷۱۷	۳۷۲.۳۵۱	(۵۶۷۰)	۰	۳۷۸.۰۲۱	۱۸
۲۱.۵۵۴	۰	۰	۰	۰	۱۸
۳۲۷.۴۶۸	۳۳۲.۱۸۶	(۵۰.۵۹)	۰	۳۳۷.۲۴۵	۱۸
۲۶.۹۲۱.۹۹۴	۱۸.۱۵۳.۳۹۶	(۲۷۶.۴۴۸)	۰	۱۸.۴۲۹.۸۴۴	

شرکتهای عضو گروه

شرکت داده پردازی

سایر اشخاص وابسته

کاشی میلاد یزد

شرکت دارو سازی اکسیر

لابراتوارهای رازک (سهامی عام)

شرکت شیمی دارویی داروپخش

شرکت بازرگانی رفاه صنعت پردیس

سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)

شرکت خدمات ارتباطی رایتل

شرکت سرمایه گذاری صبا تامین

شرکت فولاد مبارکه اصفهان

شرکت صنایع مس شهید باهنر

شرکت لوله سازی ماهشهر

شرکت داروسازی ابوریحان

داده پردازی

سیمان تهران

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۵- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶,۴۳۳,۸۳۳	۵۷,۱۴۹,۵۹۹	۹,۲۸۴,۲۳۴	۹۴,۰۳۶,۱۵۴	۶۵,۵۸۱,۰۶۳	۲۸,۴۵۵,۰۹۱
۲,۹۰۴,۳۰۹	۲,۹۰۴,۳۰۹	۰	۲,۸۴۵,۱۵۴	۲,۸۴۵,۱۵۴	۰
۱,۶۸۴,۰۵۰	۱,۶۸۴,۰۵۰	۰	۳,۲۰۷,۴۲۸	۳,۲۰۷,۴۲۸	۰
۷۱,۰۲۲,۱۹۱	۶۱,۷۳۷,۹۵۸	۹,۲۸۴,۲۳۴	۱۰۰,۰۸۸,۷۳۶	۷۱,۶۳۳,۶۴۵	۲۸,۴۵۵,۰۹۱

۱۵-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
 ۱۵-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
 ۱۵-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک					
۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷,۷۵۱,۸۹۰	۵۴,۶۰۹,۷۰۹	۳,۱۴۲,۱۸۲	۵۶,۶۳۷,۹۵۲	۵۴,۷۴۷,۴۶۹	۱,۸۹۰,۴۸۲
۴,۱۲۶,۹۸۱	۴,۱۲۶,۹۸۱	۰	۴,۱۳۰,۸۴۸	۴,۱۳۰,۸۴۸	۰
۲۹,۳۸۰	۲۹,۳۸۰	۰	۲۹,۳۸۰	۲۹,۳۸۰	۰
۶۱,۹۰۸,۲۵۱	۵۸,۷۶۶,۰۶۹	۳,۱۴۲,۱۸۲	۶۰,۷۹۸,۱۷۹	۵۸,۹۰۷,۶۹۷	۱,۸۹۰,۴۸۲

۱۵-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
 ۱۵-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
 ۱۵-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۵-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۵-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار شرکت اصلی (بانک):

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		منشا ایجاد		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۱	۰	۱	۰,۰۰	۱۵۶	خرید
۴۵۵,۴۷۶	۴۶۸,۹۲۷	۲۳۲,۷۷۹	۱۲۹,۰۱۸	۰,۸۹۲	۴۶,۵۰۰,۰۰۰	خرید
۰	۰	۰	۰	۰,۰۰	۲۵	خرید
۴۳۱,۴۰۱	۳۲۹,۳۲۴	۵۹۷,۶۲۹	۲۹۶,۳۶۱	۰,۶۰۹	۱۶۴,۵۰۰,۰۰۰	خرید
۹۰۰,۰۲۲	۹۳۹,۰۱۰	۹۹۵,۱۷۰	۶۸۲,۰۲۹	۰,۵۰۱	۳۶۰,۵۶۸,۸۷۱	خرید
۶۴,۱۶۳	۶۵,۷۹۵	۰	۰	۰,۰۰	۰	خرید
۱	۱	۰	۱	۰,۰۰	۱,۷۵۳	خرید
۰	۱	۰	۱	۰,۰۰	۳۷۸	خرید
۱	۲	۰	۲	۰,۰۰	۱,۶۲۴	خرید
۹۳۷,۸۵۵	۷۳۱,۰۹۵	۱,۲۳۸,۴۰۷	۶۹۳,۸۱۵	۰,۵۰۱	۶۰۰,۲۸۸,۸۲۲	خرید
۱۰۴,۲۱۶	۵۹,۸۸۶	۰	۰	۰,۰۰	۰	خرید
۳۶۳,۰۸۲	۳۸۳,۳۳۴	۰	۰	۰,۰۰	۰	خرید
۳۷,۰۱۱	۳۵,۰۹۲	۰	۹۱	۰,۰۰	۰	خرید
۵,۷۶۸	۵,۴۵۷	۰	۰	۰,۰۰	۰	خرید
۳۶۰,۴۱	۳۵,۰۹۴	۰	۰	۰,۰۰	۰	خرید
۳,۳۲۵,۰۳۸	۳,۰۵۳,۰۱۸	۳,۰۶۴,۹۸۴	۱,۸۰۱,۳۱۹			
۴۱,۱۳۹	۲۹,۴۶۲	۱۸۴,۲۸۴	۲۹,۴۶۲	۱,۰۰	۹,۹۹۳,۵۰۰	خرید
۷۰,۳۷۶	۵۹,۷۰۱	۷۷,۰۵۸	۵۹,۷۰۱	۱,۲۴	۷,۴۰۸,۰۰۰	خرید
۰	۰	۰	۰			خرید
۱۱۱,۵۱۵	۸۹,۱۶۳	۳۶۱,۳۴۲	۸۹,۱۶۳			
-	۰	-	۰			
۳,۴۳۶,۵۵۳	۳,۱۴۲,۱۸۲	۳,۲۳۶,۳۳۶	۱,۸۹۰,۴۸۲			

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

ایران پوپلین
 حفاری شمال
 ریسندگی و بافندگی کاشان
 سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
 سرمایه گذاری غدیر
 شرکت دارویی رازک
 پتروشیمی فارابی
 مخمل و ابریشم کاشان
 نساجی مازندران
 همراه اول (ارتباطات سیار)
 داروسازی ابوریحان
 کارخانجات داروپخش
 کیمیدارو
 شرکت شیمی دارو پخش
 گروه دارویی سیحان
 جمع سهام شرکتهای بورسی
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
 فرابورس ایران
 نهادهای مالی بورس انرژی
 نفت پاسارگاد
 جمع سهام شرکتهای فرابورسی
 اضافه (کسر) می شود
 تعدیل بهای تمام شده

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی مانندورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۲-۱۵- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار گروه:

منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷	
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس						
ایران پویالین	۱۵۶	۰.۰۰	۱	۰	۱	۰
بانک پاسارگاد	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۳,۲۳۷	۴,۵۹۸	۰	۰
چرخشگر	۱,۸۰۱,۳۹۷	۰.۰۰	۶,۷۷۳	۶,۵۷۸	۰	۰
غلنک سازان سپاهان	۳۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۵,۱۴۷	۶,۲۸۶	۰	۰
پتروشیمی خراسان	۱۲۰,۸۹,۳۸۷	۰.۶۸	۸۹,۹۹۴	۰	۹۱,۵۶۲	۱۶۷,۷۷۲
مدیریت انرژی امید تابان	۱,۰۰۰,۱۰۷	۰.۰۰	۵۰,۵۹	۵۵,۵۸	۰	۰
حفاری شمال	۴۶,۵۰۰,۰۰۰	۰.۸۲	۱۲۹,۰۱۸	۲۳۲,۷۷۹	۴۶۸,۹۳۷	۴۵۵,۴۷۶
ریسندگی و بافندگی کاشان	۳۵	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۲۲۴,۸۵۷,۸۷۶	۰.۸۳	۴۲۹,۷۲۷	۵۹۷,۶۲۹	۴۹۸,۸۷۹	۶۱۳,۴۹۷
ذوب آهن اصفهان	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۷۹,۴۷۲	۰	۰	۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۴.۳۸	۶۸۸,۳۲۹	۰	۷۷۹,۰۶۹	۹۳۵,۵۷۳
سرمایه گذاری سپه	۱۶,۴۰۰,۰۰۰	۰.۲۵	۳۶,۷۹۸	۰	۶۴,۷۹۷	۶۹,۵۱۲
ماشین سازی اراک	۲,۰۱۰,۳۸۵	۰.۰۰	۴,۵۵۸	۴,۷۷۴	۰	۰
سرمایه گذاری غدیر	۴۰,۸۷۳۹,۵۶۶	۰.۵۷	۷۸۳,۱۴۶	۹۹۵,۱۷۰	۹۳۹,۰۱۰	۹۰۰,۰۲۲
شرکت دارویی رازک	۰	۰.۰۰	۰	۰	۶۵,۷۹۵	۶۴,۱۶۳
شرکت باما	۲۹۶,۲۳۶	۰.۰۰	۴,۵۵۱	۴,۶۳۷	۰	۰
شرکت سیمرغ	۳۵۰,۰۰۰	۰.۰۰	۴,۳۳۸	۴,۶۴۷	۰	۰
پتروشیمی فارابی	۸۴۵,۵۱۳,۴۳۸	۳۳,۱۴	۱۷۷,۲۸۵	۱,۶۲۰,۰۰۰	۱۷۷,۲۸۵	۱,۱۲۴,۵۳۲
پتروشیمی مبین	۲۸,۳۰۰,۰۰۰	۰.۲۰	۱۵۴,۳۶۹	۰	۱۳۶,۵۳۲	۲۲۶,۳۱۸
س. توسعه و عمران استان کرمان (کرمان)	۱۲۰,۰۰۰	۰.۰۰	۳,۹۰۱	۵,۷۲۲	۰	۰
مخمل و ایریشم کاشان	۳۷۸	۰.۰۰	۱	۰	۱	۰
مدیریت سرمایه گذاری امید	۱۹۰,۸۷,۷۷۳	۰.۰۶	۸۱,۰۱۵	۰	۱۳۰,۰۲۲	۱۳۶,۱۳۹
نساجی مازندران	۱,۶۲۴	۰.۰۰	۲	۰	۲	۱
پتروشیمی قائد بصیر(بصیر)	۲,۷۹۹,۰۷۵	۰.۷۰	۴۷,۸۲۴	۱۰,۳۳۲	۰	۰
کارخانجات تولیدی شهید قندی (یکام)	۲۶۳,۶۵۱	۰.۰۰	۲,۹۲۲	۳,۸۰۱	۰	۰
همراه اول	۶۰۰,۲۸۸,۸۲۲	۰.۵۰	۶۹۳,۸۱۵	۱,۳۳۹,۴۰۷	۷۲۱,۰۹۵	۹۲۳,۸۵۵
سر. صدر تامین	۱۰۰,۶۸۰,۵۳	۰.۰۵	۲۷,۶۹۴	۰	۰	۰
داروسازی ابوریحان	۰	۰.۰۰	۰	۰	۵۹,۸۸۶	۱۰۴,۳۱۶
سر. گروه توسعه ملی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۸,۵۴۵	۰	۰	۰
داروپخش	۰	۰.۰۰	۰	۰	۳۸۳,۳۳۴	۳۶۳,۰۸۲
داروسازی کاسپین تامین	۰	۰.۰۰	۰	۰	۱۶۱,۸۷۴	۱۳۷,۴۳۸
کیمیدارو	۰	۰.۰۰	۹۱	۰	۳۵,۰۹۲	۳۷,۰۱۱
شرکت شیمی دارو پخش	۰	۰.۰۰	۰	۰	۵,۴۵۷	۵,۷۶۸
گروه دارویی سبحان	۰	۰.۰۰	۰	۰	۳۵,۰۹۴	۳۶,۰۴۱
سیمان فارس نو	۰	۰.۰۰	۰	۰	۷,۶۴۷	۸,۵۳۵
پالایش نفت تهران	۰	۰.۰۰	۰	۰	۱,۳۰۱	۱,۳۳۸
عمران و توسعه فارس	۰	۰.۰۰	۰	۰	۷۶۷	۱,۷۵۶
صنایع کاغذ پارس	۰	۰.۰۰	۰	۰	۶۹۳	۴,۱۳۹
بیمه پارسیان	۶۴۹,۸۹۸	۰.۰۲	۱,۴۵۸	۰	۰	۰
پتروشیمی خلیج فارس	۲۳۰,۰۰۰	۰.۰۰	۱۳,۷۳۸	۰	۰	۰
پتروشیمی پردیس	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۲۸	۱۶۸,۰۵۲	۰	۱۶۵,۱۸۵	۲۲۵,۶۳۱
پالایش نفت اصفهان	۲,۳۹۳,۶۱۸,۴۵۶	۱۱,۹۶	۳۴,۳۲۲,۹۷۳	۰	۴۰,۲۶۶,۰۳	۴,۵۷۶,۶۷۲
پتروشیمی شیراز	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۵	۲۳,۱۳۴	۰	۰	۰
پتروشیمی سیمرغ	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰.۰۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۰
ایران ترانسفو	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۳	۹,۰۲۲	۰	۰	۰
پتروشیمی پارس	۳,۵۸۰,۰۰۰	۰.۰۶	۱۱۰,۸۶۵	۰	۸۰,۴۵۲	۱۰۷,۲۹۲
پالایش نفت تبریز	۲,۷۲۰,۰۰۰	۰.۰۷	۶۴,۹۶۱	۰	۵۵,۹۹۵	۷۷,۰۶۴
پروپیلن جم	۲,۲۰۰,۰۰۰	۰.۱۱	۶۱,۶۳۰	۰	۰	۰
صنایع ماشینهای اداری	۰	۰.۰۰	۰	۰	۲,۱۲۶	۲,۱۶۹
پتروشیمی فن آوران	۴,۵۵۰,۰۰۰	۰.۴۸	۹۶,۲۷۲	۰	۱۰۷,۰۴۰	۲۷۶,۹۳۸
سایر	-	-	۲۳,۵۸۲	۲۲,۶۰۳	۴۲۰	۴۱۹
جمع سهام شرکت‌های بورسی			۲۸,۳۶۳,۷۹۸	۴,۷۶۴,۵۲۱	۹,۱۹۲,۹۴۱	۱۱,۵۸۵,۳۵۹
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس						
پتروشیمی جم	۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰
فرابورس ایران	۱۳,۴۹۳,۵۰۰	۱.۰۰	۲۹,۹۶۲	۲۳۰,۲۶۴	۲۹,۹۶۲	۵۵,۵۴۸
تهادهای مالی بورس انرژی	۹۰,۳۷۰,۰۰۰	۱,۲۴	۶۱,۳۳۰	۹۴,۰۰۳	۶۱,۳۳۰	۱۵۶,۴۳۸
نفت پاسارگاد	۰	۰.۰۰	۰	۰	۰	۰
جمع سهام شرکت‌های فرابورسی			۹۱,۲۹۲	۳۳۴,۲۶۷	۹۱,۲۹۲	۲۱۱,۹۸۶
اضافه (کسر) می شود			۰	-	۰	-
تعدیل بهای تمام شده			۲۸,۴۵۵,۰۹۱	۵,۰۸۸,۷۸۸	۹,۲۸۴,۲۳۴	۱۱,۷۹۷,۳۴۶

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۱۵- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار شرکت اصلی

بانک							
۱۳۹۸/۰۶/۳۱				۱۳۹۷			
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	خرید	۰	۵۲	-	۵۲	۰	۵۲
	رد دیون دولت	۰	۳۷۰	-	۳۷۰	۰	۳۷۰
	رد دیون دولت	۴,۵۰	۷۷۹,۹۵۰	-	۷۷۹,۹۵۰	-	۷۷۹,۹۵۰
	خرید	۵۰,۰۰	۸۱۱,۵۸۶	-	۸۱۱,۵۸۶	۱,۱۲۱,۰۴۸	۷۳۷,۸۳۰
	خرید	۳,۴۸	۶,۵۹۳,۱۸۶	-	۶,۵۹۳,۱۸۶	۱۵,۹۳۳,۰۵۰	۶,۵۸۸,۴۱۹
	خرید	۳,۶۸	۴,۸۰۰,۶۳۵	-	۴,۸۰۰,۶۳۵	۵,۶۹۴,۳۱۱	۴,۹۸۸,۶۳۳
	خرید	۳۳,۶۱	۲۴,۸۷۸,۸۷۲	-	۲۴,۸۷۸,۸۷۲	۵۷,۴۶۷,۳۸۶	۲۴,۶۴۸,۳۹۳
			۳۷,۸۶۴,۵۵۱	۰	۳۷,۸۶۴,۵۵۱	۸۰,۳۱۵,۷۹۵	۳۷,۷۴۳,۵۴۷
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس	خرید	۱۶,۸۸۳,۹۱۹	-	۱۶,۸۸۳,۹۱۹	۲۵,۹۱۴,۱۶۵	۱۶,۸۶۶,۱۶۱	۲۵,۹۱۴,۱۶۵
		۵۴,۷۴۷,۴۶۹	۰	۵۴,۷۴۷,۴۶۹	۱۰۶,۱۲۹,۹۶۰	۵۴,۶۰۹,۷۰۹	۱۰۶,۱۲۹,۹۶۰

۱-۱۵-۱- شرکت فیوز سازی در تاریخ ۸۸/۱/۱۰ طبق تصمیم مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام منحل گردید و در تاریخ ۸۸/۱۰/۱۹ طبق آگهی مندرج در روزنامه رسمی ختم تصفیه آن اعلام گردیده است، وجوه حاصل از فروش ساختمان کارخانه و متعلقات آن که شامل چکهای مدت دار می باشد به شرکت گروه کارخانجات صنعتی و معدنی ایران انتقال یافته است ، که شرکت مذکور طی نامه ۱۰۴۲ مورخ ۸۹/۹/۲۷ اعلام نموده پس از تحقق کامل فروش و وصول چکهای مربوطه و تعیین مازاد یا کمبود حصه قابل پرداخت به سهامداران با کلیه سهامداران تسویه حساب بعمل خواهد آمد.

۱-۱۵-۳- شرکت مذکور در تاریخ ۶۳/۰۴/۰۲ طی شماره ۵۲۶۶۷ با موضوع فعالیت طراحی، ساخت و تولید سخت افزار های کامپیوتر و مخابرات نزد اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

گروه							
۱۳۹۸/۰۶/۳۱				۱۳۹۷			
تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۰	۵۲	-	۵۲	۰	۵۲	۰
	۰	۳۷۰	-	۳۷۰	۰	۳۷۰	۰
	۰	۷۷۹,۹۵۰	-	۷۷۹,۹۵۰	-	۷۷۹,۹۵۰	-
	۱۰,۶۶	۲۲,۱۰۶,۸۱۱	-	۲۲,۱۰۶,۸۱۱	۱۵,۹۳۷,۴۲۱	۲۲,۰۶۳,۰۵۸	۴۸,۷۸۰,۱۰۴
	۳,۶۸	۴,۸۰۰,۶۳۵	-	۴,۸۰۰,۶۳۵	۵,۶۹۴,۳۱۱	۵,۰۸۳,۱۹۲	۵,۸۱۹,۸۴۷
	۳۴,۱۰	۳۷,۸۹۳,۲۴۵	-	۳۷,۸۹۳,۲۴۵	۵۷,۴۶۷,۳۸۶	۲۹,۲۳۰,۰۷۸	۵۸,۲۵۸,۰۲۹
		۶۵,۵۸۱,۰۶۳	۰	۶۵,۵۸۱,۰۶۳	۷۹,۰۹۹,۱۱۸	۵۷,۱۴۹,۵۹۹	۱۱۲,۸۵۷,۹۸۰

۱۵-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۵-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام شرکت اصلی (بانک):

۱۳۹۸/۰۶/۳۱							
۱۳۹۷				۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توسعه لوپزان	رد دیون دولت	۹۶۰	۱۵,۶	۸۰	۰	۸۰	-
	خرید	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸	۳,۸۰۰	۰	۳,۸۰۰	-
	تاسیس	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	-
	تاسیس	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	-
	مشارکت	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۲,۵	۱۲,۵۰۰	۰	۱۲,۵۰۰	-
	خرید	۱,۲۲۲,۹۶۱	۸,۶	۴,۱۷۴	۰	۴,۱۷۴	-
	مشارکت	۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶	۵۴۰,۰۰۰	۰	۵۴۰,۰۰۰	-
	خرید	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	-
	خرید	۳,۲۳۰,۰۰۰	۱۰	۳,۲۳۰	۰	۳,۲۳۰	-
	خرید	۱۱,۴۷۹,۲۰۰	۲,۵	۱۸۲,۸۶۱	۰	۱۸۲,۸۶۱	-
	تاسیس	۰	۴۰	۸۶,۹۹۴ (۴۳,۴۹۷)	۴۳,۴۹۷	۴۳,۴۹۷	-
	خرید	۱۳,۹۳۱,۵۰۰	۰,۸	۵,۸۱۸	۰	۵,۸۱۸	-
	تاسیس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
	خرید	۸۸۸,۱۹۷,۵۰۵	۲۸	۱,۵۵۶,۷۲۳	۱,۵۵۶,۷۲۳	۸,۴۵۷,۷۱۷	-
	رد دیون دولت	۱۴,۹۹۹,۰۰۰	۹۹,۹۹	۲۲۲,۲۹۸	۰	۲۲۲,۲۹۸	-
توسعه سرمایه رفاه	تاسیس	۰	۴۰	۸۶,۹۹۴ (۴۳,۴۹۷)	۴۳,۴۹۷	۴۳,۴۹۷	-
	خرید	۱۳,۹۳۱,۵۰۰	۰,۸	۵,۸۱۸	۰	۵,۸۱۸	-
	تاسیس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
شرکت پرداخت الکترونیکی سامان کیش	خرید	۱۴,۹۹۹,۰۰۰	۹۹,۹۹	۲۲۲,۲۹۸	۰	۲۲۲,۲۹۸	-
	رد دیون دولت	۰	۴۰	۸۶,۹۹۴ (۴۳,۴۹۷)	۴۳,۴۹۷	۴۳,۴۹۷	-
	تاسیس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
سازو کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	تاسیس	۰	۴۰	۸۶,۹۹۴ (۴۳,۴۹۷)	۴۳,۴۹۷	۴۳,۴۹۷	-
	خرید	۱۳,۹۳۱,۵۰۰	۰,۸	۵,۸۱۸	۰	۵,۸۱۸	-
	تاسیس	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۲-۱-۱- کارگزاری بانک رفاه بصورت سهامی خاص در تاریخ ۱۳۷۳/۰۱/۰۶ باموضوع خدمات کارگزاری و خدمات مالی و مشاوره ای تاسیس شده است.

۱-۲-۱-۲- صرافی رفاه بصورت سهامی خاص در تاریخ ۱۳۸۴/۴/۱۸ با موضوع خریدو فروش نقدی ارز و حواله ارزی در چهارچوب مقررات خرید و فروش مسکوکات طلا و نقره تاسیس شده است.

۱-۲-۱-۳- سرمایه گذاری در بانک قرض الحسنه مهر و شرکتهای مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران و ساماندهی مطالبات معوق بر اساس مصوبات هیات مدیره بانک پیرو ابلاغیه وزارت امور اقتصادی و دارایی بوده است.

۱-۲-۱-۴- حساب سهام و مشارکت خارجی شامل ۱۸۲,۸۶۱ میلیون ریال مربوط به ۲/۵۵ درصد سرمایه گذاری سهام بانک ایران و اروپا و مبلغ ۸۶,۹۹۴ میلیون ریال مربوط به ۴۰ درصد سرمایه گذاری در بانک بلاروس می باشد.

۱-۲-۱-۵- این شرکت طی قرارداد شماره ۴۲/۳۶۸۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۸ از محل رد دیون دولت به بانک واگذار گردید، شرکت مذکور در سال ۱۳۷۱ تحت عنوان گسترش نیروگاه سازی ایران به شماره ۹۴۷۵۰ در سازمان ثبت اسناد و املاک به ثبت رسیده و در سال ۱۳۸۳ به شرکت مدیریت پروژه های ساختمانی (سهامی خاص) با موضوع مدیریت طراحی و احداث ساختمان و شهرک سازی تغییر نام یافت.

۱-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام گروه:

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
۹۶۰	۱۵,۶	۸۰	۰	۸۰	۳,۲۳۷	۳,۲۳۷	۳,۲۳۷
۱۹,۵۰۸,۷۵۰	۳,۸	۴,۶۹۴	۰	۴,۶۹۴	۴,۶۹۴	۴,۶۹۴	۴,۶۹۴
۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۲,۵	۱۲,۵۰۰	۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰
۱,۲۳۲,۹۶۱	۸,۶	۴,۱۷۴	۰	۴,۱۷۴	۴,۱۷۴	۴,۱۷۴	۴,۱۷۴
۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶	۵۴۰,۰۰۰	۰	۵۴۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰
۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
۳,۲۳۰,۰۰۰	۱۰	۳,۲۳۰	۰	۳,۲۳۰	۳,۲۳۰	۳,۲۳۰	۳,۲۳۰
۱۱,۴۷۹,۲۰۰	۳	۱۸۲,۸۶۱	۰	۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱
۰	۴۰	۸۶,۹۹۴	(۴۳,۴۹۷)	۴۳,۴۹۷	۴۳,۴۹۷	۴۳,۴۹۷	۴۳,۴۹۷
۱۳,۹۳۱,۵۰۰	۰,۸	۵,۸۱۸	۰	۵,۸۱۸	۵,۸۱۸	۵,۸۱۸	۵,۸۱۸
۸۴۸,۱۹۷,۵۰۵	۲۸	۲,۰۰۱,۹۴۳	۰	۲,۰۰۱,۹۴۳	۲,۰۰۱,۹۴۳	۲,۰۰۱,۹۴۳	۲,۰۰۱,۹۴۳
۹۹۹,۹۹۹	۹۹,۹۸	۳۵۰	۰	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰
شرکتهای زیر مجموعه توسعه سرمایه رفاه	۲	۲	۰	۲	۲	۲	۲
سازو کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی	۱,۶۶۷	۱,۶۶۷	۰	۱,۶۶۷	۱,۶۶۷	۱,۶۶۷	۱,۶۶۷
شرکت اطلاع رسانی بورس	۴۹۰	۴۹۰	۰	۴۹۰	۴۹۰	۴۹۰	۴۹۰
خدماتی پشتیبانی رفاه پردیس	کمتر از یک درصد	۳۰	۰	۳۰	۰	۰	۰
شرکت بورس اوراق بهادار بورس تهران	کمتر از یک درصد	۳۰,۰۰۰	۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
شرکت توسعه ریز کامپیوتر (متعلق به داده پردازی)	۴۰	۳۵,۵۲۰	۰	۳۵,۵۲۰	۳۵,۵۲۰	۳۵,۵۲۰	۳۵,۵۲۰
۸ قلم سرمایه گذاری شرکت داده پردازی در شرکتهای زیر مجموعه	۱۰,۰۹۸	۱۰,۰۹۸	۰	۱۰,۰۹۸	۱۰,۰۹۸	۱۰,۰۹۸	۱۰,۰۹۸
۲,۸۸۸,۶۵۱	(۴۳,۴۹۷)	۲,۸۴۵,۱۵۴	۸,۸۴۰,۵۱۷	۲,۸۴۰,۴۳۰	۲,۸۴۰,۴۳۰	۲,۸۴۰,۴۳۰	۲,۸۴۰,۴۳۰
۱۷۳,۰۳۹							

۱-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	نرخ سود	گروه		بانک	
				۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی							
اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	خرید	اوراق مرابحه	۱۶	۱۶۰,۴۶۷	۱۶۰,۴۶۷	۱۶۰,۴۶۷	۱۶۰,۴۶۷
بانک ها							
سپرده کوتاه مدت بانکی	سپرده گذاری	سپرده گذاری	۱۰	۵۵۷,۶۷۵	۵۵۷,۶۷۵	۵۵۷,۶۷۵	۵۵۷,۶۷۵
سپرده بلند مدت بانکی	سپرده گذاری	سپرده گذاری	۱۵	۷,۹۰۰	۷,۹۰۰	۷,۹۰۰	۷,۹۰۰
سایر شرکت ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری							
صندوق پشتوانه طلای لوتوس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	متغیر	۵,۸۱۹	۵,۸۱۹	۵,۸۱۹	۵,۸۱۹
اوراق سکه تمام بهار تحول یگروزه رفاه	خرید	اوراق سلف	۲۰	۹,۲۵۱	۹,۲۵۱	۹,۲۵۱	۹,۲۵۱
اوراق سلف کالایی	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	متغیر	۲۶,۴۴۸	۲۶,۴۴۸	۲۶,۴۴۸	۲۶,۴۴۸
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه تعاون	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	متغیر	۲,۳۷۷,۰۳۸	۲,۳۷۷,۰۳۸	۲,۳۷۷,۰۳۸	۲,۳۷۷,۰۳۸
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک نگین رفاه	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	متغیر	۶۰,۰۹۶	۶۰,۰۹۶	۶۰,۰۹۶	۶۰,۰۹۶
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه (کنجینه)	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	متغیر	۳,۲۰۷,۴۲۸	۳,۲۰۷,۴۲۸	۳,۲۰۷,۴۲۸	۳,۲۰۷,۴۲۸
				۲۹,۳۸۰	۲۹,۳۸۰	۲۹,۳۸۰	۲۹,۳۸۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۶- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۱۰۰,۵۲۹	۵۳,۹۴۲,۹۹۶	(۸۲۱,۴۶۷)	۵۴,۷۶۴,۴۶۲
.	.	.	.
۲۹,۱۰۰,۵۲۹	۵۳,۹۴۲,۹۹۶	(۸۲۱,۴۶۷)	۵۴,۷۶۴,۴۶۲

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

۱-۱۶- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱									
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت کارگزاری رفاه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۵,۰۰۰	۰	۵۶۵,۰۰۰
شرکت صراف رفاه	۴,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۱۰,۰۰۰	۰	۹۱۴,۸۰۰
توسعه سرمایه رفاه	۴۱,۱۴۵,۸۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۰	۴۶,۳۹۵,۸۷۲
مدیریت پروژه‌های ساختمانی ایران (مپسا)	۲۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰	۰	۱۴۷,۰۰۰
شرکت داده پردازی ایران	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۰	۰	۹۷,۶۵۲	۰	۱۰۸,۰۶۲
پتروشیمی امیر کبیر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۶۳۳,۷۲۹	۰	۶,۶۳۳,۷۲۹
۴۱,۱۷۷,۶۷۲	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۰	۰	۱۳,۵۷۶,۳۸۱	۰	۵۴,۷۶۴,۴۶۲
خالص سود (زیان) معاملات	۰								

۱-۱-۱۶- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته شامل مبلغ ۱۹,۴۰۰ میلیارد ریال تنه بهای فروش ۴۹۰ میلیون سهم شرکت پالایش نفت اصفهان در سال ۱۳۹۲ به شرکت سرمایه گذاری صبا تامین می‌باشد که به علت عدم وصول مطالبات فوق، تفاهم نامه سه جانبه مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۴ فی مابین شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی، شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین و بانک منعقد و مقرر گردیده ۱۱/۸ درصد از سهام شرکت مذکور توسط شرکت سرمایه گذاری صبا تامین مجدداً به بانک واگذار گردد که طی دوره مورد گزارش تعداد ۴۹۴ میلیون سهم شرکت پالایش نفت اصفهان به مبلغ ۱۹,۹۶۰ میلیارد ریال به بانک عودت داده شده و بانک مجدداً سهام مزبور را به شرکت توسعه سرمایه رفاه واگذار نموده است. مابقی به مبلغ ۲۱,۱۸۶ میلیارد ریال مطالبات سنواتی از شرکت توسعه سرمایه رفاه می‌باشد.

۱۳۹۷									
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت کارگزاری رفاه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۴۶۹	۰	۳۴۰,۴۶۹
شرکت صراف رفاه	۴,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۰,۰۰۰	۰	۴۸۴,۸۰۰
توسعه سرمایه رفاه	۲۱,۱۸۵,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲۳,۱۸۵,۸۶۳
مدیریت پروژه‌های ساختمانی ایران (مپسا)	۲۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۴۷,۰۰۰
شرکت داده پردازی ایران	۰	۰	۰	۰	۱۵۷,۸۸۶	۰	۱۴۷,۶۵۲	۰	۳۰۵,۵۳۹
پتروشیمی امیر کبیر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۱۸۰,۰۱۳	۰	۵,۱۸۰,۰۱۳
۲۱,۲۱۷,۶۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۵۷,۸۸۶	۰	۸,۱۶۸,۱۳۴	۰	۲۹,۵۴۳,۶۸۴
خالص سود (زیان) معاملات	۰								

۲-۱۶- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۵۴,۷۶۴,۴۶۲	۰	۰	۰	۵۴,۷۶۴,۴۶۲
۰	۰	۰	۰	۰
۵۴,۷۶۴,۴۶۲	۰	۰	۰	۵۴,۷۶۴,۴۶۲
(۸۲۱,۴۶۷)	۰	۰	۰	(۸۲۱,۴۶۷)
۰	۰	۰	۰	۰
۵۳,۹۴۲,۹۹۶	۰	۰	۰	۵۳,۹۴۲,۹۹۶
۲۹,۱۰۰,۵۲۹	۰	۰	۰	۲۹,۱۰۰,۵۲۹

مطالبات از شرکتهای فرعی

مطالبات از شرکتهای وابسته

خالص مطالبات از شرکتهای فرعی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۷- سایر حساب های دریافتنی

بانک					
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۷-۲	سود سهام دریافتنی
۱۳,۲۴۷,۸۳۲	۹,۵۵۸,۹۸۴	(۱۴۵,۵۶۸)	۹,۷۰۴,۵۵۲		سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۸,۱۷۸	۱۸,۱۸۸	(۲۷۷)	۱۸,۴۶۵		مطالبات از کارکنان
۸۰۶,۵۷۵	۵۶۱,۱۹۹	(۸,۵۴۶)	۵۶۹,۷۴۵		بدهکاران موقت
۵۷,۴۹۳,۳۱۲	۳۳,۷۴۰,۵۲۸	(۴,۳۳۲,۷۵۹)	۳۸,۰۷۲,۲۸۸	۱۷-۱	
۷۱,۵۶۵,۸۹۶	۴۳,۸۷۸,۹۰۰	(۴,۴۸۷,۱۵۱)	۴۸,۳۶۶,۰۵۰		

گروه					
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۲۹۱,۲۵۱	۱۴,۴۷۱,۵۹۶	(۱۴۵,۵۶۸)	۱۴,۶۱۷,۱۶۵	۱۷-۲	سود سهام دریافتنی
۱۸,۱۷۸	۱۸,۱۸۸	(۲۷۷)	۱۸,۴۶۵		سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۰,۹۸,۹۹۸	۱,۲۱۰,۷۱۶	(۸,۵۴۶)	۱,۲۱۹,۲۶۲		مطالبات از کارکنان
۵۹,۶۶۳,۱۴۹	۳۶,۰۰۶,۴۲۸	(۴,۳۳۲,۷۵۹)	۴۰,۳۳۰,۱۸۸	۱۷-۱	بدهکاران موقت
۶,۹۶۱,۲۲۸	۸,۹۲۰,۳۷۶	(۲۶۲,۳۹۰)	۹,۱۸۲,۷۶۶		سایر (شامل...قلم)
۸۲,۰۳۲,۸۰۵	۶۰,۶۲۷,۳۰۵	(۴,۷۴۹,۵۴۱)	۶۵,۳۷۶,۸۴۶		

۱۷-۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

گروه					
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۷-۱-۱	اقدام مرتبط با تسهیلات هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۳۲,۸۲۳	۴۸,۲۴۴	۳۲,۸۲۳	۴۸,۲۴۴		
۳۲,۸۲۳	۴۸,۲۴۴	۳۲,۸۲۳	۴۸,۲۴۴	۱۷-۱-۲	اقدام غیرمرتبط با تسهیلات بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها
۵۶,۰۵۲,۱۰۸	۳۶,۴۹۵,۷۱۵	۵۶,۰۵۴,۴۷۴	۳۶,۴۹۵,۷۱۵		
۱۰,۹۳۰۰	۱۰,۹۳۰۰	۱۰,۹۳۰۰	۱۰,۹۳۰۰	۱۷-۱-۳	بدهکاران بابت فروش دارایی ها
۱۳۶,۳۴۹	۱۳۶,۳۴۹	۱۳۶,۳۴۹	۱۳۶,۳۴۹	۱۷-۱-۴	شرکت تعاونی مصرف کارکنان
۸,۸۱۶	۸,۸۱۶	۸,۸۱۶	۸,۸۱۶	۱۷-۱-۵	مابه التفاوت نرخ ارز قابل وصول از بانک مرکزی
۲۲۴,۰۵۱	۲۱۹,۷۵۵	۲۲۴,۰۵۱	۲۱۹,۷۵۵		بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
۱۰,۶۹۹,۹۱۸	۳۰,۲۰۸,۴۴۳	۳۶۹,۹۱۸	۳۰,۲۰۸,۴۴۴		سایر اقدام
۱۷۱,۴۰۰	۱۷۱,۴۰۰	۱۷۱,۴۰۰	۱۷۱,۴۰۰		علی الحساب مالیات
۶۰,۳,۲۷۶	۵۵۴,۱۹۰	۶۰,۳,۲۷۶	۵۵۴,۱۹۰		تدارکات
۳۴۸,۱۵۱	۳۷,۶۳۳	۳۴۸,۱۵۱	۳۷,۶۳۳		پایانه های فروش دستگاه POS و خودپرداز
۱۹۳,۰۹۸	۱۹۰,۰۰۰	۱۹۳,۰۹۸	۱۹۰,۰۰۰		تامین اجتماعی
۱۹۶,۳۵۳	۱۶۲,۵۴۲	۱۹۶,۳۵۳	۱۶۲,۵۴۲		شرکت کهن تجارت مهران
۳۲۷,۲۸۸	۰	۳۲۷,۲۸۸	۰		شرکت رایتل (ضمانت انتشار اوراق صکوک)
۷۲۰,۷۸۷	۷۵۲,۳۷۳	۷۲۰,۷۸۷	۵۲,۲۷۳		شرکت کارگزاری بانک رفاه (پیش پرداخت بابت خرید سهام)
۵۵۹۷,۸۷۴	۶,۲۷۳,۰۶۶	۵۵۹۷,۸۷۴	۶,۲۷۳,۰۶۶		صندوق بازنشتگی کارکنان بانکها
۰	۰	۲,۹۷۵,۸۱۶	۲,۹۸۷,۰۳۶		بدهکاران خارجی تجاری - فروش محصول
۳,۲۱۱,۲۸۲	۵۲۷,۰۹۰	۳,۲۱۱,۲۸۲	۵۲۷,۰۹۰		بدهکاران ارزی
(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	(۲۰۸,۳۴۵)	(۱۲۱,۱۲۷)	۲۶	علی الحساب مالیاتی نقل به سرفصل ذخیره مالیاتی
۶۸,۸۷۰,۰۵۰	۴۸,۵۵۹,۰۷۲	۷۱,۰۳۹,۸۸۷	۵۰,۸۲۴,۹۷۲		
(۱۰,۵۳۴,۰۲۸)	(۱۰,۵۳۴,۰۲۸)	(۱۰,۵۳۴,۰۲۸)	(۱۰,۵۳۴,۰۲۸)	۱۷-۱-۶	کسر می شود: سود سال های آینده
۵۸,۳۳۶,۰۲۲	۳۸,۰۲۵,۰۴۴	۶۰,۵۰۵,۸۵۹	۴۰,۲۹۰,۹۴۴		
۵۸,۳۶۸,۸۴۵	۳۸,۰۷۳,۲۸۸	۶۰,۵۳۸,۶۸۲	۴۰,۳۳۹,۱۸۸		

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۱-۱۷- از مبلغ فوق مبالغ ۱۶,۶۹۵,۶۵۶ میلیون ریال و ۱۰,۹۹۱,۷۶۴ میلیون ریال به ترتیب مربوط به بدهی اصل و فرع و وجه التزام شرکت صبا تامین بابت خرید سهام شرکت پالایش نفت اصفهان (شپنا) می‌باشد و نیز مبلغ ۳۲,۸۰۸,۲۹۵ میلیون ریال بدهی شرکت آینده سازان بابت اصل و فرع فروش سهام سرمایه‌گذاری نفت و گاز تامین (تاپیکو) با نرخ ۱۵ درصد و بازپرداخت ۱۵ ساله می‌باشد.

۱-۱-۲- مبلغ فوق بابت تنتمه فروش سه مورد زمین شوش، ملک فراد و ملک مفتاح می‌باشد.

۱-۱-۳- سوء استفاده‌های مالی انجام شده طی دوره مالی شش ماهه ۹۸ و سالهای گذشته بترتیب ۵۹,۷۹۳ و ۷۳۲,۵۱۸ میلیون ریال می‌باشد که تا کنون مبلغ ۵۷۲,۵۵۶ میلیون ریال از محل سوء استفاده سالهای قبل وصول گردیده است.

۱-۱-۴- اقلام تشکیل دهنده سایر اقلام عمدتا مربوط به سایر موارد می‌باشد.

۱-۱-۵- مانده مربوطه بابت ۷۵ میلیارد ریال بیمه عمر وامها و تسهیلات ۶۲ میلیارد ریال بابت صدا و سیما و ۹۲ میلیارد ریال بابت شرکت مهندسی انتقال نیرو و مخابرات شرق و مابقی مربوط به تنتمه مانده سایر قراردادهای می‌باشد.

۱-۱-۶- مبلغ مربوطه سود سالهای آینده بدهی شرکت آینده سازان بابت فروش سهام سرمایه‌گذاری نفت و گاز تامین با نرخ ۱۵ درصد و بازپرداخت ۱۵ ساله می‌باشد.

۱۷-۲- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکتهای بورسی و فرابورسی	گروه		بانک	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
سرمایه‌گذاری غدیر	۸۴,۱۰۸	۱۲۴,۱۰۹	۸۴,۱۰۸	۱۲۴,۱۰۹
فولاد مبارکه اصفهان	۴,۱۵۹,۹۰۹	۳,۱۱۳,۶۴۰	۱,۳۶۰,۱۹۲	۲,۲۶۵,۸۲۹
فولاد خوزستان	۹,۰۳۵,۶۴۴	۸۸۳,۱۰۵	۸۸۳,۱۰۵	۸۸۳,۱۰۵
سرمایه‌گذاری دارویی تامین	۵۰,۸۲۷,۶۴۰	۳۱,۰۲۷,۶۴۰	۱۶۶,۲۵۳	۱۶۶,۲۵۳
پالایش نفت اصفهان	۱۵,۹۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰
پالایش نفت بندر عباس	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۱۲,۳۴۲	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۹۱۲,۳۴۲
پتروشیمی خراسان	۳۳,۲۱۰	۰	۰	۰
پتروشیمی فن آوران	۷۲,۸۰۰	۰	۰	۰
ارتباطات سیار	۱۵۰,۳۶۰	۱۵۰,۳۶۰	۱۵۰,۳۶۰	۱۵۰,۳۶۰
حفاری شمال	۷۷,۸۴۹	۷۷,۸۴۹	۷۷,۸۴۹	۷۷,۸۴۹
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۴۷,۴۱۹	۱۳۳,۹۶۳	۱۹,۶۰۵	۱۳۳,۹۶۳
سرمایه گذاری معادن و فلزات	۰	۹,۲۱۵	۰	۹,۲۱۵
داروپخش	۰	۳۱,۰۹۰	۰	۳۱,۰۹۰
سر. صدر تامین	۵,۵۳۸	۰	۰	۰
سرمایه گذاری امید	۱۵,۴۲۳	۹,۶۹۷	۹,۶۹۷	۹,۶۹۷
دارویی رازک	۰	۵,۳۰۰	۰	۵,۳۰۰
پالایش نفت تبریز	۵۰,۲۵۰	۰	۰	۰
سبحان دارو	۰	۸,۲۴۴	۰	۸,۲۴۴
کیمیدارو	۷,۱۳۰	۷,۱۳۰	۷,۱۳۰	۷,۱۳۰
گروه توسعه ملی ایران	۱۰,۰۲۸	۰	۰	۰
داروسازی ابوریحان	۳۹,۶۷۷	۳۹,۶۷۷	۳۹,۶۷۷	۳۹,۶۷۷
پالایشگاه نفت شیراز	۲۳۴	۰	۰	۰
سرمایه گذاری سپه	۱۵,۱۵۳	۲۰,۳۵۳	۱۵,۱۵۳	۲۰,۳۵۳
پتروشیمی پردیس	۰	۲۸,۰۵۰	۰	۰
داروسازی کاسپین تامین	۰	۱۶,۹۷۲	۰	۰
پتروشیمی تبریز	۶۷,۲۷۶	۰	۶۷,۲۷۶	۰
ایران خودرو	۱	۱	۱	۱
فرآورده های نسوز آذر	۴	۴	۴	۴
سیمان ارومیه	۰	۳,۲۶۱	۰	۰
سایر	۱۶۸	۱۴۳	۱۰۱	۱۰۱
	۱۳,۷۸۸,۳۳۵	۱۳,۸۸۴,۷۸۰	۸,۸۸۰,۵۱۱	۱۲,۸۴۴,۶۲۱

سایر شرکتهای

بانک قرض الحسنه مهر ایران	۹,۱۲۵	۰	۹,۱۲۵	۰
فروش املاک مازداد بانکها - فام	۱,۲۰۱	۲	۱,۲۰۱	۲
مشاوره رتبه بندی ایران	۸,۱۵۳	(۱)	۸,۱۵۳	(۱)
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادر	۲,۲۸۰	۰	۲,۲۸۰	۰
آزاد راه زنجان تبریز	۱۹۹,۳۸۹	۰	۱۹۹,۳۸۹	۰
فرابورس ایران	۱,۱۹۹	۲,۲۶۰	۱,۱۹۹	۲,۲۶۰
توسعه لويزان	(۱۸,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰)
پتروشیمی جم	(۳۰۰)	(۳۰۰)	(۳۰۰)	(۳۰۰)
نهادهای مالی بورس انرژی	۳۱۹	۳۱۹	۳۱۹	۳۱۹
پرداخت الکترونیک سامان کیش	۶۲۰,۶۷۶	۶۲۰,۶۷۵	۶۲۰,۶۷۶	۶۲۰,۶۷۵
سایر	۴,۷۸۸	۳,۲۶۰	۰	۰
	۸۲۸,۸۲۹	۶۰۸,۲۱۴	۸۲۴,۰۴۱	۶۰۴,۹۵۴
	۱۴,۶۱۷,۱۶۵	۱۴,۴۹۲,۹۹۵	۹,۷۰۴,۵۵۲	۱۳,۴۴۹,۵۷۵

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۱۷- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۷۰,۴۵۵,۵۵۲	.	.	.	۹,۰۷۰,۴۵۵,۵۵۲
۱۸,۴۶۵	.	.	.	۱۸,۴۶۵
۵۶۹,۷۴۵	.	.	.	۵۶۹,۷۴۵
۳۰,۳۱۷,۲۸۸	.	.	۷,۷۵۶,۰۰۰	۳۸,۰۷۳,۲۸۸
۴۰,۶۱۰,۰۵۰	.	.	۷,۷۵۶,۰۰۰	۴۸,۳۶۶,۰۵۰
(۶۰۹,۱۵۱)	.	.	.	(۶۰۹,۱۵۱)
.	.	.	(۳,۸۷۸,۰۰۰)	(۳,۸۷۸,۰۰۰)
۴۰,۰۰۰,۹۰۰	.	.	۳,۸۷۸,۰۰۰	۴۳,۸۷۸,۹۰۰
۷۱,۵۶۵,۸۹۶	.	.	.	۷۱,۵۶۵,۸۹۶

سود سهام دریافتنی

سود تحقق یافته اوراق مشارکت

مطالبات از کارکنان

بدهکاران موقت

خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۸- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۱۸- دارایی ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نو سازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۰۰۵,۶۷۰	۵,۰۵۶,۶۷۰	۱۴,۶۱۲,۷۲۳	۳۰,۹۵۵,۷۰۰	۴,۶۲۸,۰۸۹	۲۴۰,۷۳۱	۴۰۴,۰۰۵۲	۴۸,۲۲۴	۳۸۰,۹۱۳	۳۶,۳۷۳,۲۲۵
۳,۲۳۸,۲۷۵	۱,۲۰۰,۰۵۵	۲۶,۳۰۲	۳۳,۰۵۴	۵۸۷,۳۲۷	۵۱,۹۹۴	۶۲۰,۴۱۸	۱۷۲,۲۱۸	۱,۲۶۷,۵۶۵	۷,۱۹۷,۱۰۸
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۵۹,۳۴۵)	(۵,۴۴۸)	(۱۲,۳۹۹)	(۸۵۰)	(۳۲,۳۸۸)	.	.	.	.	(۱۱۰,۴۳۰)
۱,۳۷۹,۶۷۷	۵۰۴,۶۸۷	۱۱۳,۷۲۲	۱,۲۳۱	(۲,۳۲۷)	(۱۹۸,۳۵۴)	(۳۶۳,۶۳۸)	(۷۵,۴۰۵)	(۱,۲۲۹,۳۷۰)	۱۲۸,۲۲۲
۱۱,۶۱۴,۸۷۴	۶,۷۵۵,۹۶۴	۱۴,۷۴۰,۲۴۸	۳۴۲,۹۹۲	۵,۱۷۸,۷۰۱	۹۴,۳۷۱	۴,۲۹۶,۸۳۲	۱۴۵,۰۳۷	۴۱۹,۱۰۸	۴۳,۵۸۸,۱۲۶
۱۷,۶۴۰	۳۳۹,۸۹۷	۱۰۰,۰۲۹	۷,۵۲۱	۲۴۰,۹۷۴	۱,۵۲۹	۱۰,۷۸۰,۹۲	۲۵,۷۶۸	۶۴۸,۷۸۷	۲,۳۷۰,۲۳۸
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۴,۳۰۰)	(۳,۲۹۱)	.	(۹,۴۷۸)	(۱۹,۵۹۷)	.	.	.	.	(۳۶,۵۶۶)
۹۷,۹۷۳	(۹۲,۱۶۶)	۱۷۵,۴۷۲	۳,۲۶۳	۳۳۰,۸۹	.	(۵۰۲,۷۹۶)	(۵۶,۹۸۱)	(۴۱۳,۶۷۵)	(۷۵۵,۷۲۲)
۱۱,۷۲۶,۳۸۶	۷,۰۰۰,۴۰۴	۱۴,۹۲۵,۷۴۹	۳۴۴,۳۹۸	۵,۴۳۳,۱۶۶	۹۵,۹۰۰	۴,۸۷۲,۱۲۸	۱۱۳,۸۲۴	۶۵۴,۲۲۰	۴۵,۱۶۶,۰۷۶

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

استهلاک دوره و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۱۳,۴۷۶,۸۰۵				۲۹,۳۸۲	۲,۷۷۸,۸۹۲	۱۶۸,۰۲۰	۹,۷۶۶,۶۵۳	۷۳۳,۸۵۸	.
۲۰,۸۲۸,۸۳۴				۹,۷۰۸	۷۲۶,۴۴۵	۲۸,۳۰۹	۱,۱۴۱,۷۳۰	۱۷۶,۶۴۱	.
(۳۵,۳۶۲)				.	(۲۶,۱۰۶)	(۷۹۳)	.	(۸,۴۶۳)	.
(۷۵,۱۴۹)				(۱۰,۱۵۷)	(۴۷,۵۳۴)	(۱,۲۶۴)	(۷۹)	(۱۶,۱۱۴)	.
۱۵,۴۴۹,۱۲۷				۲۸,۹۳۳	۳,۴۳۱,۶۹۷	۱۹۴,۲۷۲	۱۰,۹۰۸,۳۰۴	۸۸۵,۹۲۲	.
۱۰,۲۷,۲۶۳				۵,۵۱۷	۳۴۸,۵۹۱	۱۳,۹۶۹	۵۵۹,۶۰۵	۹۹,۵۸۱	.
(۲۸,۵۴۲)				.	(۱۸,۴۹۱)	(۹,۲۵۴)	.	(۷۹۷)	.
(۷۰,۳۵)				.	(۷۰,۳۵)	.	.	.	.
۱۶,۴۴۰,۸۱۴				۳۴,۴۵۰	۳,۷۵۴,۷۶۱	۱۹۸,۹۸۷	۱۱,۴۶۷,۹۰۹	۹۸۴,۷۰۶	.

ارزش دفتری

در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۲۲,۸۹۶,۴۲۰	۳۸۰,۹۱۳	۴۸,۲۲۴	۴۰۴,۰۰۵۲	۲۱۱,۳۴۹	۱,۸۴۹,۱۹۶	۱۴۱,۵۳۷	۴,۸۴۶,۰۷۰	۴,۳۲۲,۸۱۲	۷,۰۰۵,۶۷۰
۲۸,۱۳۸,۹۹۹	۴۱۹,۱۰۸	۱۴۵,۰۳۷	۴,۲۹۶,۸۳۲	۶۵,۴۳۸	۱,۷۴۷,۰۰۴	۱۴۸,۷۲۰	۳,۸۳۱,۹۴۴	۵,۸۷۰,۰۴۲	۱۱,۶۱۴,۸۷۴
۲۸,۷۲۵,۳۶۲	۶۵۴,۲۲۰	۱۱۳,۸۲۴	۴,۸۷۲,۱۲۸	۶۱,۴۵۰	۱,۶۷۸,۴۰۵	۱۴۵,۴۱۱	۳,۴۵۷,۸۴۰	۶,۰۱۵,۶۹۷	۱۱,۷۲۶,۳۸۶

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۸-۲- دارایی ثابت مشهود بانک به شرح زیر است:

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۶,۴۸۲,۶۷۲	۳,۹۸۹,۰۳۴	۲۴۷,۹۶۲	۳,۹۹۳,۸۶۸	۲۴۰,۶۸۳	۳,۵۵۷,۲۲۲	۳۲۸,۵۷۱	۱۸,۸۴۰,۰۱۲
افزایش طی سال مالی	۳۰,۷۳۰,۳۰۹	۹۹۷,۱۱۲	۲۲۰,۹۷۰	۵۰۸,۶۱۶	۵۱,۹۹۴	۰	۱,۲۶۷,۵۶۵	۵,۹۲۰,۶۹۳
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۵۹,۳۴۵)	(۴,۲۲۲)	(۶۷۸)	(۳۲,۱۳۰)	۰	۰	۰	(۹۶,۳۷۵)
فروش رفته	۱,۳۸۰,۴۷۷	۸۵۸,۳۱۱	۱,۵۴۹	(۱۹۸,۳۵۴)	(۲۵۳,۶۶۸)	۰	(۱,۲۲۹,۳۷۰)	۵۵۸,۹۴۴
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۰,۸۷۷,۱۱۳	۵,۸۴۰,۲۳۴	۲۷۰,۹۲۹	۴,۴۷۰,۳۵۴	۹۴,۳۲۳	۰	۳۶۶,۷۶۷	۲۵,۲۲۳,۲۷۵
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۲۳۱,۵۳۷	۰	۱۶۱,۹۲۴	۱,۵۲۹	۶۹۱,۴۷۳	۶۴۸,۷۸۷	۱,۷۳۵,۲۵۱
افزایش طی دوره مالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۴,۲۰۰)	(۳,۲۹۱)	(۸,۵۱۸)	(۱۹,۴۴۰)	۰	۰	۰	(۳۵,۴۴۹)
فروش رفته	۱۹۸	(۴۵)	۱۱۰	۰	(۳۳۴,۸۸۶)	۰	(۴۱۳,۶۷۵)	(۷۴۸,۲۹۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۰,۸۷۳,۱۱۰	۶۰۶۸,۴۳۵	۲۶۲,۵۲۱	۴,۶۱۲,۸۳۸	۹۵,۸۵۲	۰	۶۰۱,۸۷۹	۲۶,۱۷۴,۷۷۸
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۰	۶۴۴,۹۲۹	۱۳۳,۶۲۰	۲,۴۵۵,۴۶۸	۲۹,۳۳۵	۳,۲۶۳,۳۵۳		
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۱۳۹,۹۴۳	۲۱,۱۰۲	۶۴۰,۵۸۲	۹,۷۰۸	۸۱۱,۳۳۵		
فروش رفته	۰	(۱,۴۲۶)	(۶۷۸)	(۲۵,۸۶۳)	۰	(۲۷,۹۶۷)		
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۷۱۸)	(۹,۵۹۱)	(۱۰,۱۵۷)	۰	(۲۰,۴۶۶)		
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۷۸۳,۴۴۶	۱۵۳,۳۲۶	۳,۰۶۰,۵۹۷	۲۸,۸۸۶	۴,۰۲۶,۲۵۵		
استهلاک دوره و کاهش ارزش	۰	۸۲,۲۰۳	۹,۸۰۰	۳۰۱,۳۰۳	۵,۵۱۷	۳۹۸,۸۲۳		
فروش رفته	۰	(۷۹۷)	(۸,۴۰۰)	(۱۸,۳۲۸)	۰	(۲۷,۵۲۵)		
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۰	۸۶۴,۸۵۲	۱۵۴,۷۲۶	۳,۳۴۳,۵۷۲	۳۴,۴۰۳	۴,۳۹۷,۵۵۳		

ارزش دفتری

در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۶,۴۸۲,۶۷۲	۳,۳۴۴,۱۰۴	۱۱۴,۳۴۱	۱,۵۳۸,۴۰۰	۲۱۱,۳۴۸	۳,۵۵۷,۲۲۲	۳۲۸,۵۷۱	۱۵,۵۷۶,۶۵۹
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۸۷۷,۱۱۳	۵,۰۵۶,۷۸۸	۱۱۷,۶۰۳	۱,۴۰۹,۷۵۷	۶۵,۴۳۷	۳,۳۰۳,۵۵۴	۳۶۶,۷۶۷	۲۱,۱۹۷,۰۲۰
در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۰,۸۷۳,۱۱۰	۵,۲۰۳,۵۸۳	۱۰۷,۷۹۵	۱,۲۶۹,۲۶۶	۶۱,۴۴۹	۳,۶۶۰,۱۴۱	۶۰۱,۸۷۹	۲۱,۷۷۷,۲۲۵

۱۸-۲-۱- با عنایت به عدم تفکیک تاسیسات از سرفصل ساختمان در حسابهای بانک، ارائه این سرفصل بطور مجزا مقدور نمی‌باشد.

۱۸-۲-۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش بیش از ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله و سایر خطرات تبعی از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۹- دارایی‌های نامشهود

۱۹-۱- دارایی نامشهود گروه به شرح زیر است:

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۶۰,۴۶۳	۴۶۹,۷۳۹	۹۲,۱۲۵	۶۲۲,۳۲۷
افزایش طی سال مالی	۱,۴۲۱	۱۱۰,۰۲۲	۱۹,۶۵۳	۱۳۱,۰۹۵
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۴,۹۰۵)	(۱۸۰)	(۵۰,۸۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۴۷,۳۱۲)	(۳,۷۸۷)	(۷۰,۹۴)	(۵۸,۱۹۳)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴,۵۷۱	۵۷۱,۰۷۰	۱۰۴,۵۰۴	۶۹۰,۱۴۴
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱۴,۵۷۱	۵۷۱,۰۷۰	۱۰۴,۵۰۴	۶۹۰,۱۴۴
افزایش طی دوره مالی	۷۵	۴۶,۸۴۵	۵۱۸	۴۷,۴۳۸
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	(۳۰)	(۳۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۱۲۹	۱۲۹
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۴,۶۴۶	۶۱۷,۹۱۵	۱۰۵,۱۲۱	۷۳۷,۶۸۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۷,۷۱۸	۲۲۴,۰۶۲	۰	۲۳۱,۷۸۰
استهلاک سال	۶,۱۶۴	۶۵,۹۰۱	۰	۷۲,۰۶۵
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۹۰۷)	۰	(۹۰۷)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۹,۱۱۷	(۲,۵۵۴)	۰	۶,۵۶۳
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۲,۹۹۹	۲۸۶,۵۰۲	۰	۳۰۹,۵۰۱
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲۲,۹۹۹	۲۸۶,۵۰۲	۰	۳۰۹,۵۰۱
استهلاک دوره	۴,۶۷۱	۳۳,۴۰۹	۰	۳۸,۰۸۰
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۲۷,۶۷۰	۳۱۹,۹۱۱	۰	۳۴۷,۵۸۱

ایزش دفتری

در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۵۲,۷۴۵	۲۴۵,۶۷۸	۰	۳۹۰,۵۴۷
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۸,۴۳۸)	۲۸۴,۵۶۸	۰	۳۸۰,۶۴۴
در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	(۱۳,۰۲۴)	۲۹۸,۰۰۴	۰	۳۹۰,۱۰۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۹-۲- دارایی نامشهود بانک به شرح زیر است:

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱۳۱.۷۸۸	۲۷۹.۶۶۷	۸۲.۰۳۸	۴۹۳.۴۹۳
افزایش طی سال مالی	۶۰۱	۱۰۲.۰۴۱	۱۹.۲۸۷	۱۲۱.۹۲۹
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۴.۹۰۵)	(۱۸۰)	(۵۰.۸۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۴۷.۳۱۲)	۰	(۴۸۲)	(۴۷.۷۹۴)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸۵.۰۷۶	۳۷۶.۸۰۳	۱۰۰.۶۶۴	۵۶۲.۵۴۳
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۸۵.۰۷۶	۳۷۶.۸۰۳	۱۰۰.۶۶۴	۵۶۲.۵۴۳
افزایش طی دوره مالی	۷۵	۴۶.۷۶۵	۴۸۷	۴۷.۳۲۷
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	(۳۰)	(۳۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۸۵.۱۵۱	۴۲۳.۵۶۸	۱۰۱.۱۲۰	۶۰۹.۸۴۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۸۵.۱۵۱	۴۲۳.۵۶۸	۱۰۱.۱۲۰	۶۰۹.۸۴۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۰	۱۶۹.۵۱۰	۰	۱۶۹.۵۱۰
استهلاک سال	۳.۹۷۸	۵۱.۲۷۴	۰	۵۵.۲۵۲
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۹۰۷)	۰	(۹۰۷)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۹.۱۱۷	۰	۰	۹.۱۱۷
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳.۰۹۵	۲۱۹.۸۷۸	۰	۲۳۲.۹۷۲
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱۳.۰۹۵	۲۱۹.۸۷۸	۰	۲۳۲.۹۷۲
استهلاک دوره	۲.۹۲۱	۳۰.۲۲۷	۰	۳۳.۱۴۸
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۶.۰۱۶	۲۵۰.۱۰۵	۰	۲۶۶.۱۲۱
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۶.۰۱۶	۲۵۰.۱۰۵	۰	۲۶۶.۱۲۱
ایززش دفتری				
در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱۳۱.۷۸۸	۱۱۰.۱۵۷	۸۲.۰۳۸	۳۲۳.۹۸۳
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۷۱.۹۸۲	۱۵۶.۹۲۶	۱۰۰.۶۶۴	۳۲۹.۵۷۱
در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۶۹.۱۳۵	۱۷۳.۴۶۴	۱۰۱.۱۲۰	۳۴۳.۷۱۹

۱۹-۳- هیچ گونه تجدید ارزیابی در سرفصل سرقفلی محل کسب و پیشه صورت نپذیرفته است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۰- سپرده قانونی

بانک/ گروه			
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷,۵۳۲,۰۷۶	۸۸,۳۱۱,۶۷۳	۷۷,۵۳۲,۰۷۶	۸۸,۳۱۱,۶۷۳
.	.	.	.
۲,۱۰۰,۱۴۱	۲,۱۶۷,۸۷۹	۲,۱۰۰,۱۴۱	۲,۱۶۷,۸۷۹
.	.	.	.
.	.	.	.
۷۹,۶۳۲,۲۱۷	۹۰,۴۷۹,۵۵۲	۷۹,۶۳۲,۲۱۷	۹۰,۴۷۹,۵۵۲

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - ارز
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - ارز
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز

۱-۲۰- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۱- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه			
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۳۸,۰۱۴	۲,۶۶۹,۱۸۱	۲,۱۳۸,۰۱۴	۲,۶۶۹,۱۸۱	۲۱-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدتدار
۲۹۹,۱۹۰	۲۴۸,۶۹۵	۳۱۰,۲۷۴	۲۵۹,۷۷۹		مسکوکات طلا و نقره
۱۸,۷۴۹	۱۸,۹۹۲	۱۸,۷۴۹	۱۸,۹۹۲		تمبر مالیاتی
۴۷۵,۲۴۱	۵۳۷,۳۰۹	۴۷۵,۶۴۱	۵۳۷,۶۰۹		ودیعه ساختمان‌های استیجاری
.	.	۴۴۰	۵۹۱		پیش پرداخت بیمه دارایی‌ها
.	.	.	.		پیش پرداخت اجاره شعب
۷۴۰	۷۴۰	۷۴۰	۷۴۰	۲۱-۲	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۲۴۴,۴۷۱	۳۸۹,۲۲۹	۲۴۴,۴۷۱	۳۸۹,۲۲۹	۲۱-۳	موجودی ملزومات
۷,۳۹۵,۰۶۶	۷,۲۶۹,۹۳۰	۷,۳۹۵,۰۶۶	۷,۲۶۹,۹۳۰	۲۱-۴	وثائق تملیک شده
.	.	۲,۴۲۲,۴۵۹	۳,۶۰۷,۵۹۶		سفارشات خارجی و پیش پرداخت خرید
.	.	۸,۱۷۱,۳۹۷	۱۱,۳۹۰,۲۳۰	۲۱-۵	موجودی مواد و کالا
.	.	.	۱۶,۰۹۰		طلب از اتاق پایاپای بورس
.	.	۱,۱۶۶,۹۸۸	۹۴۰,۶۶۷		پروژه‌های در جریان شرکت همپا
.	.	۱۵,۷۹۵	.		ودایع و سایر سپرده‌ها
.	.	۴۱۳,۸۷۱	۲۶۷,۴۳۸		سایر اقلام
۱۰,۵۷۱,۴۷۰	۱۱,۱۳۴,۰۷۵	۲۲,۷۷۳,۹۰۴	۲۷,۳۶۸,۰۷۱		
.	.	(۱۱۴,۹۱۴)	(۱۷۲,۵۳۸)		کسر می گردد :
۱۰,۵۷۱,۴۷۰	۱۱,۱۳۴,۰۷۵	۲۲,۶۵۸,۹۹۰	۲۷,۱۹۵,۵۳۳		ذخیره کاهش ارزش موجودی مواد

۲۱-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدتدار

بانک		گروه			
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۵۷,۱۱۳	۲,۶۲۷,۹۹۰	۲,۳۵۷,۱۱۳	۲,۶۲۷,۹۹۰		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
۱,۴۲۴,۴۶۳	۷۹۹,۵۸۳	۱,۴۲۴,۴۶۳	۷۹۹,۵۸۳		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۳,۷۸۱,۵۷۶	۳,۴۲۷,۵۷۲	۳,۷۸۱,۵۷۶	۳,۴۲۷,۵۷۲		
(۵۸۷,۵۰۵)	(۶۶۲,۸۰۹)	(۵۸۷,۵۰۵)	(۶۶۲,۸۰۹)		کسر می‌شود:
(۱۰,۲۳,۴۹۹)	(۵۴,۹۳۵)	(۱۰,۲۳,۴۹۹)	(۵۴,۹۳۵)		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
(۳۲,۵۵۹)	(۴۰,۶۴۷)	(۳۲,۵۵۹)	(۴۰,۶۴۷)		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۲,۱۳۸,۰۱۴	۲,۶۶۹,۱۸۱	۲,۱۳۸,۰۱۴	۲,۶۶۹,۱۸۱	۲۱-۱-۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۶۸.۷۹۶	۳۲.۵۵۹	باز یافت شده
(۳۶.۲۳۸)	۰	سوخت شده
۰	۰	افزایش یا کاهش طی دوره
۰	۸۰.۸۹	مانده پایان دوره
۳۲.۵۵۹	۴۰.۶۴۷	

۲-۲۱- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

بانک/ گروه	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۷۴۰	۷۴۰	۷۴۰	خرید
۰	۰	۰	فروش
۰	۰	۰	مانده ناخالص در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۷۴۰	۷۴۰	۷۴۰	کاهش ارزش انباشته
۰	۰	۰	استهلاک انباشته
۰	۰	۰	مانده خالص در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۷۴۰	۷۴۰	۷۴۰	

۱-۲-۲۱- املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت‌های داراییهای ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه بندی نشده‌اند در این بخش گزارش می‌شوند. این داراییها فارغ از زمان تحصیل در محاسبات حد مجاز داراییهای ثابت بانک منظور گردیده است.

۲-۲-۲۱- سود ناشی از فروش املاک غیر عملیاتی در یادداشت خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها (۴۴) شناسایی شده است.

۳-۲-۲۱- از کل موجودی ائبار در پایان دوره، مبلغ ۱۴۶,۵۵۶ میلیون ریال بابت مطبوعات و مبلغ ۲۴۲,۶۷۴ میلیون ریال بابت ملزومات می باشد.

۴-۲-۲۱- ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۷	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۸/۶/۳۱
منقول	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اثاثه	۲۰۰.۰۴۰	۴۳۵	۰	۲۰۰.۴۷۵
تجهیزات	۵۰۲.۵۰۳	۱۰.۹۳	۰	۵۰۳.۵۹۶
کالا	۱۴	۰	۰	۱۴
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰
	۷۰۲.۵۵۷	۱.۵۲۸	۰	۷۰۴.۰۸۵
غیر منقول				
مسکونی	۲.۵۴۲.۵۸۷	۱۹۸.۷۱۱	(۲۴۶.۸۳۲)	۲.۴۹۴.۴۶۶
تجاری / اداری	۳.۳۸۳.۹۳۵	۲۶۴.۴۶۴	(۳۲۸.۵۰۹)	۳.۳۱۹.۸۹۰
کارخانه	۲۴۱.۴۴۲	۱۸.۸۶۹	(۲۳.۴۳۹)	۲۳۶.۸۷۲
زمین	۳۸۴.۹۷۱	۳۰.۰۸۷	(۳۷.۳۷۳)	۳۷۷.۶۸۵
سایر	۱۳۹.۵۷۴	۱۰.۹۰۸	(۱۳.۵۵۰)	۱۳۶.۹۳۲
	۶.۶۹۲.۵۰۹	۵۲۳.۰۳۹	(۶۴۹.۷۰۳)	۶.۵۶۵.۸۴۵
	۷.۳۹۵.۰۶۶	۵۲۴.۵۶۷	(۶۴۹.۷۰۳)	۷.۲۶۹.۹۳۰
	۰			۰
کاهش ارزش انباشته	۷.۳۹۵.۰۶۶			۷.۲۶۹.۹۳۰
	۱۱.۹۱۲			۱۱۷.۱۷۳

۱-۴-۲۱- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۴ افشا شده است.

۲-۴-۲۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۶/۳۱
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	میلیون ریال	میلیون ریال
یک تا دو سال از تاریخ تملیک	۳.۴۶۸.۵۹۲	۵۲۴.۵۶۷
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲.۳۵۳.۷۷۴	۵.۱۷۲.۶۶۳
	۱.۵۷۲.۷۰۰	۱.۵۷۲.۷۰۰
	۷.۳۹۵.۰۶۶	۷.۲۶۹.۹۳۰

۵-۲۱- مبلغ فوق شامل ۱۰,۷۶۲,۷۷۸ میلیون ریال موجودی کلای ساخته شده، قطعات و مواد شیمیایی و مواد اولیه شرکت پتروشیمی امیر کبیر و ۵۱۸,۰۱۱ میلیون ریال موجودی مواد و تجهیزات شرکت داده پردازی و ۲۴,۲۷۱ میلیون ریال موجودی کلای مدیریت پروژه‌های ساختمانی ایران (مپسا) و مابقی مربوط به موجودی کلای گروه توسعه سرمایه رفاه می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندورهای

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۲- سرقفلی

مبلغ ۱۵۰۶۱ میلیارد ریال بابت مابه التفاوت خرید سهام پتروشیمی امیر کبیر و ارزش داراییهای شرکت مذکور به تاریخ آخرین مقطع گزارشگری بوده و مابقی مربوط به شناسایی سرقفلی از محل شرکت داده پردازی ایران مبلغ ۴۸۱ میلیارد ریال و مدیریت پروژههای ساختمانی ایران (مپسا) مبلغ ۲۲ میلیارد ریال می باشد.

۲۳- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی		
سپرده - ریالی	۱۵۰۰۰۰۰۰۳	۱۸۰۰۰۰۰۰۳
سپرده دیداری - ارز	.	.
سپرده مدت دار - ارز	.	.
تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی	۷۱۱،۵۷۳	۲۱۰،۸۷۸
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	۱،۲۵۶،۶۳۷	۱،۳۷۱،۰۱۴
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	.	.
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی (از محل منابع دولتی)	.	.
تسهیلات دریافتی - ریال	.	.
تسهیلات دریافتی - ارز	.	.
	۱۶،۹۶۸،۲۱۳	۱۹،۵۸۱،۸۹۶

بانک ها و موسسات اعتباری داخلی

سپرده های دیداری - ریال	۲۵۳،۸۱۰	۲۹۳،۱۴۷	۱۰-۴-۱
سپرده های دیداری - ارز	۱۴،۷۶۹،۲۹۳	۲۲،۵۳۷،۷۶۳	
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها	.	.	
تسهیلات دریافتی - ریال	.	.	
تسهیلات دریافتی - ارز	.	.	
	۱۵،۰۲۳،۱۰۳	۲۲،۸۳۰،۹۱۰	

بانک های خارجی

سپرده دیداری - ریال	.	.	
سپرده دیداری - ارز	.	.	
تسهیلات دریافتی - ارز	۲۱۸،۲۰۴	۷۷،۴۲۸	۲۳-۳
بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)	.	.	
	۲۱۸،۲۰۴	۷۷،۴۲۸	
	۳۲،۲۰۹،۵۲۰	۴۲،۴۹۰،۲۳۴	

۲۳-۱- مبالغ ۱۵،۰۰۰،۰۰۰ و ۳،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال بابت خط اعتباری دریافتی از بانک مرکزی طی قراردادهای بترتیب شماره ۳۶۰۰ و ۳۶۱۲ با نرخ ۱۸ درصد و مابقی بابت کارت خرید کالای ایرانی می باشد.

۲۳-۲- مبلغ فوق ناشی از منفی شدن حسابجاری نزد بانک مرکزی بابت برداشت شبانه بانک مرکزی از حساب ارزی بانک به مبلغ ۱،۵۱۲ میلیارد ریال است که با احتساب مانده مثبت حسابهای ریالی و ارزی بانک به ترتیب به مبلغ ۸۲ میلیارد ریال و ۵۹ میلیارد ریال در حسابجاری نزد بانک مرکزی در پایان مقطع گزارشگری، مبلغ فوق حاصل شده است.

۲۳-۳- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک تجارت شعبه پاریس شامل یک فقره تسهیلات با نرخ سود ۳ درصد و معادل ۹۱۰،۹۱۶ یورو می باشد.

۲۴- سپرده های مشتریان

	بانک		گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۱۱۱،۱۲۸،۸۷۷	۱۱۸،۵۳۱،۵۰۸	۱۱۱،۱۲۸،۸۷۷	۱۱۸،۵۳۱،۵۰۸
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۲،۶۵۵،۳۵۴	۳۵،۳۷۴،۶۵۱	۳۲،۶۵۵،۳۵۴	۳۵،۳۷۴،۶۵۱
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۱۳،۷۵۸،۹۶۲	۱۷،۷۹۲،۸۸۳	۱۳،۷۳۴،۶۹۴	۱۷،۷۹۲،۸۸۳
	۱۵۷،۵۴۳،۱۹۴	۱۷۱،۶۹۹،۰۴۱	۱۵۷،۵۱۸،۹۲۶	۱۷۱،۶۹۹،۰۴۱
مشتریان حقوقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۴۴،۶۷۳،۶۵۱	۵۲،۵۷۳،۶۶۴	۴۴،۰۵۰،۰۱۳	۵۲،۵۷۳،۶۶۴
سپرده های پس انداز و مشابه	۲۰۹،۷۱۲	۲۷۹،۵۰۷	۲۰۹،۷۱۲	۲۷۹،۵۰۷
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	.	.	.	(۹،۲۶۸)
	۴۴،۸۸۳،۳۶۳	۵۲،۸۵۳،۱۷۱	۴۴،۲۵۹،۷۲۵	۵۲،۸۴۳،۹۰۳
	۲۰۲،۴۲۶،۵۵۷	۲۲۴،۵۵۲،۲۱۲	۲۰۱،۷۷۸،۶۵۱	۲۲۴،۵۴۲،۹۴۴

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۲۴- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قرض الحسنه جاری (ریال)
۱۴۵,۶۸۰,۱۶۲	۱۶۲,۰۵۱,۶۹۴	۱۴۵,۰۵۷,۸۵۶	۱۶۲,۰۵۱,۶۹۴	سپرده قرض الحسنه جاری (ارز)
۷۰۱,۱۴۲	۲,۳۳۱,۵۳۰	۷۰۱,۱۴۲	۲,۳۳۱,۵۳۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۷۸,۳۳۳	۴۵,۲۲۶	۷۸,۳۳۳	۴۵,۲۲۶	وجوه اداره شده مصرف نشده (ارز)
.	.	.	.	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲,۴۰۵,۶۵۷	۱,۵۴۵,۴۷۵	۲,۴۰۵,۶۵۷	۱,۵۴۵,۴۷۵	۱-۲۴- حسایجاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	.	.	حواله های عهده بانک (ریال)
.	۵۳۷	.	۵۳۷	حواله‌های عهده بانک(ارز)
۵۸۸	.	۵۸۸	.	مانده های مطالبه نشده (ریال)
۱۹۶,۹۶۶	۱۸۷,۵۲۰	۱۹۶,۹۶۶	۱۸۷,۵۲۰	مانده های مطالبه نشده (ارز)
۱۵,۵۵۹	۱۵,۴۸۶	۱۵,۵۵۹	۱۵,۴۸۶	بستانکاران موقت (ریال)
۴,۷۴۷,۹۹۰	۴,۶۹۸,۱۶۸	۴,۷۴۶,۶۵۸	۴,۶۹۸,۱۶۸	بستانکاران موقت (ارز)
۱,۹۷۶,۱۸۲	۲۲۹,۵۸۷	۱,۹۷۶,۱۸۲	۲۲۹,۵۸۷	کسر می شود:
(۵۱)	(۵۱)	(۵۱)	(۵۱)	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۵۵,۸۰۲,۵۳۸	۱۷۱,۱۰۵,۱۷۲	۱۵۵,۱۷۸,۸۹۱	۱۷۱,۱۰۵,۱۷۲	

۱-۲۴- مانده چکهای بانکی فروخته شده بابت چکهای صادره بین بانکی اعم از رمزدار و بانکی می باشد.

۲-۲۴- مانده مطالبه نشده شامل مانده حسابهای راكد، رفاه چکهای سنوات قبل و فزونی صندوق سنوات قبل می باشد.

۳-۲۴- اقلام عمده تشکیل دهنده بستانکاران موقت شامل ۹۴۰ میلیارد ریال بدهی به سازمان تامین اجتماعی بابت انتقال صندوق بازنشستگی مربوط به سنوات قبل از تاریخ ۸۰/۰۵/۲۱، ۱۷۱ میلیارد ریال حق بیمه، ۱۹۰ میلیارد ریال مالیات پرداختنی، ۳۸۱ میلیارد ریال بابت حسن انجام کار، ۱,۹۷۷ میلیارد ریال بن کارت سازمانها، ۳۱۳ میلیارد ریال بابت کارتهای هدیه مشتریان و ۳۵۲ میلیارد ریال کسورات مربوط به حق بیمه پرداختنی به سازمان تامین اجتماعی و مابقی مربوط به سایر اقلام می باشد.

۲-۲۴- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریال)
۳۱,۶۴۷,۸۲۸	۳۴,۷۰۴,۱۶۷	۳۱,۶۴۷,۸۲۸	۳۴,۷۰۴,۱۶۷	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارز)
۱,۲۱۷,۲۳۹	۹۴۹,۹۹۰	۱,۲۱۷,۲۳۹	۹۴۹,۹۹۰	سپرده پس انداز شعب خارج از کشور
.	.	.	.	سپرده قرض الحسنه پس انداز ویژه جوانان
.	.	.	.	حساب پس انداز کارکنان
.	.	.	.	سپرده‌های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
.	.	.	.	صندوق بازنشستگی کارکنان
.	.	.	.	حساب پس انداز مسکن
۳۲,۸۶۵,۰۶۶	۳۵,۶۵۴,۱۵۸	۳۲,۸۶۵,۰۶۶	۳۵,۶۵۴,۱۵۸	

۳-۲۴- سایر سپرده‌ها و پیش دریافتها

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ارزی)
۱۰۴,۷۳۵	۱۰۵,۴۶۴	۱۰۴,۷۳۵	۱۰۵,۴۶۴	سپرده نقدی ضمانتنامه ها (ریالی)
۸,۷۵۱,۲۷۷	۱۵,۳۸۱,۶۵۶	۸,۷۲۷,۰۰۹	۱۵,۳۷۲,۳۸۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)
۷۹,۷۰۶	۷۹,۵۷۱	۷۹,۷۰۶	۷۹,۵۷۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی(ارز)
۳,۹۶۲,۷۵۵	۷۵۶,۴۳۳	۳,۹۶۲,۷۵۵	۷۵۶,۴۳۳	سایر (شامل ۳ قلم)
۸۶۰,۴۸۹	۱,۴۶۹,۷۶۰	۸۶۰,۴۸۹	۱,۴۶۹,۷۶۰	
۱۳,۷۵۸,۹۶۲	۱۷,۷۹۲,۸۸۳	۱۳,۷۳۴,۶۹۴	۱۷,۷۸۳,۶۱۵	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میاندورهای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۵- سود سهام پرداختنی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
سود سهام پرداختنی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴,۴۵۷,۵۰۹	۱,۲۴۱,۰۹۷	۰	۰
	۴,۴۵۷,۵۰۹	۱,۲۴۱,۰۹۷	۰	۰
سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در	سود سهام پرداختنی	افزایش سرمایه از محل مطالبات
	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸ مالی	۱۳۹۸
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵	۰	۰	۰
سنوآت قبل	۹	۰	۰	۰
	سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۰
	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰
	جمع	۰	۰	۰

۲۶- ذخیره مالیات عملکرد

	گروه		بانک	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
مانده در ابتدای دوره	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۶۰۴,۳۰۴	۶۵۰,۷۳۲	۰	۰
	۵۴۴,۸۳۱	۱,۱۹۰,۸۳۹	۰	۰
	۱۱۷,۴۴۸	۱۱۱,۵۶۸	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
ذخیره مالیات عملکرد دوره	۲۹۶,۶۵۶	(۱۴۰,۴۹۱)	۰	۰
	۱,۹۶۹,۹۲۸	۱,۸۱۲,۶۴۹	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
	(۱۲۱,۱۳۷)	(۲۰۸,۳۴۵)	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)
	۱,۸۴۸,۷۹۱	۱,۶۰۴,۳۰۴	۰	۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۱۷-۱			
	پیش پرداخت های مالیاتی			
	مانده در پایان دوره			

۲۶-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۷ به شرح زیر می باشد:

سال مالی	۱۳۹۸ - میلیون ریال							نحوه تشخیص	
	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات						
			تأدیه شده%	ماتنه ذخیره	ماتنه ذخیره	میلیون ریال			
۱۳۹۳	۱۰۵,۴۹۷	(۸,۸۵۸,۰۷۹)	-	۸۸۱,۵۵۸	۳۶۵,۱۷۳	۳۱۶,۱۹۸	۱۰۰,۰۰۰	حسابرسی مالیاتی	
۱۳۹۴	۱۵۷,۴۲۶	(۷,۰۷۳,۱۸۱)	-	۳,۳۸۱,۶۰۰	.	.	.	رسیدگی به دفاتر	
۱۳۹۵	۱۱۳,۳۸۰	(۷,۸۹۷,۸۲۴)	-	۶,۳۷۹,۹۰۸	۶,۵۵۹,۹۲۰	۳۰,۱۰۳	.	رسیدگی به دفاتر	
۱۳۹۶	۲۱۰,۲۱۷	(۱۴,۰۴۰,۴۴۲)	-	۷,۵۲۶,۹۶۶	.	.	.	رسیدگی به دفاتر	
۱۳۹۷	۳,۲۴۸,۸۱۴	(۱۵,۳۱۹,۶۷۰)	-	.	.	.	.	.	
							۱۰۰,۰۰۰		
	پیش پرداخت های مالیاتی							(۱۰۰,۰۰۰)	
							.		

۱-۲۶- پس از اعتراض به برگ تشخیص ۹۳، هیأت بدوی مبلغ را به ۴۲۴,۷۸۲ میلیون ریال تعدیل نموده است. لیکن بدلیل عدم تأمین نظر بانک، پرونده به هیأت تجدید نظر ارجاع و هیأت تجدید نظر مبلغ را به ۲۷۵,۶۰۲ تعدیل نموده است که بانک این مبلغ را پرداخت و پرونده از سوی سازمان امور مالیاتی بسته شد.

۱-۲۶- پس از اعتراض به برگ تشخیص ۹۴، هیأت بدوی مبلغ را به ۲,۵۲۶,۸۹۴ میلیون ریال تعدیل نموده است. لیکن بدلیل عدم تأمین نظر بانک، پرونده به هیأت تجدید نظر ارجاع و تاکنون رأی هیأت تجدید نظر اعلام نگردیده است.

۱-۲۶- پس از اعتراض به برگ تشخیص ۹۵، هیأت بدوی مبلغ ۶,۳۷۹,۹۰۸ میلیون ریال تأیید نموده است. لیکن بدلیل عدم تأمین نظر بانک، پرونده به هیأت تجدید نظر ارجاع و هیأت تجدید نظر با صدور برگ قطعی مبلغ را به ۵,۰۴۶,۰۹۱ تعدیل نموده و مبلغ ۱,۵۱۳,۸۲۹ میلیون ریال بعنوان جریمه مطالبه نموده است. لیکن با توجه به ناعادلانه بودن رأی صادره بانک به شورای عالی مالیاتی شکایت نمود.

۱-۲۶- بانک نسبت به مبلغ مالیات تشخیصی برای سال مالی ۱۳۹۶ اقدام به ثبت اعتراض رسمی نموده است.

۱-۲۶- مبلغ مندرج در ستون مالیات تشخیصی و قطعی با لحاظ جرایم مطالبه شده درج گردیده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میاندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۷- ذخایر و سایر بدهی‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۹,۸۰۵	۰	۵۴۹,۸۰۵	۰	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۸۰,۸۱,۲۸۱	۷,۱۲۸,۲۹۰	۸۰,۸۱,۲۸۱	۷,۱۲۸,۲۹۰	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۶,۸۷۷,۵۲۲	۱,۵۸۳,۲۲۹	۶,۸۷۷,۵۲۲	۱,۵۸۳,۲۲۹	حساب حواله های عهده شعب به ریال و ارز
۱۱,۰۰۱,۸۹۸	۹,۲۴۵,۴۱۶	۱۱,۵۱۸,۱۲۸	۹,۴۵۸,۱۰۴	ذخیره هزینه های پرداختنی
۲,۷۰۹,۶۶۰	۳۳۴,۳۶۶	۲,۷۰۹,۶۶۰	۳۳۴,۳۶۶	بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی و پروات مدتدار ارزی
۱,۴۱۷,۴۷۰	۱,۶۵۵,۴۳۳	۱,۴۱۷,۴۷۰	۱,۶۵۵,۴۳۳	بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی مدتدار ریال
۰	۰	۴۹۴,۵۴۶	۵۵۴,۹۶۷	مالیات پرداختنی
۰	۰	۲۸,۸۱۸	۴۷,۴۰۰	بیمه پرداختنی
۰	۰	۱,۱۳۷,۷۶۴	۹۸۶,۶۶۷	سایر مشتریان
۰	۰	۳۰۴,۷۴۲	۰	اتاق پایاپای _ اوراق
۰	۰	۶,۰۹۷,۲۱۶	۱۱,۱۹۱,۰۲۳	حسابهای پرداختنی تجاری پتروشیمی امیر کبیر
۰	۰	۴,۲۰۰,۸۴۴	۴,۶۰۶,۷۵۰	سایر حسابها و اسناد پرداختنی
۰	۰	۰	۹۰,۲۴	شرکت توسعه تجارت رفاه کارگران
۰	۰	۳,۰۵۴,۶۸۷	۲,۱۶۲,۸۰۳	پیش دریافتها
۰	۰	۳۰۶,۸۶۵	۰	شرکت عمران شهر جدید پرند
۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری
۱۷,۸۴۲,۹۸۸	۱۳,۹۲۹,۶۴۴	۱۷,۸۴۲,۹۸۸	۱۳,۹۲۹,۶۴۴	اقلام در راه
۴۸,۴۸۰,۶۲۴	۳۳,۸۷۶,۳۷۸	۶۵,۰۲۲,۳۳۶	۵۳,۹۹۷,۷۰۰	
۰	۰	(۶۱۴,۱۷۷)	(۱,۱۰۷,۴۹۸)	کسر می شود:
۴۸,۴۸۰,۶۲۴	۳۳,۸۷۶,۳۷۸	۶۴,۴۰۸,۱۵۹	۵۲,۸۹۰,۲۰۲	وجوه نقد متعلق به مشتریان
				جمع

۱-۲۷- حساب ذخیره هزینه‌های پرداختنی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۹,۵۴۸	۵۵۵,۵۴۸	۵۵۹,۵۴۸	۵۵۵,۵۴۸	ذخیره جواز قرض الحسنه
۰	۰	۵۰۰	۱۲۰,۵۶	ذخیره هزینه حسابرسی
۱۰۰,۱,۷۶۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۲,۲۶۲	۱,۰۹۲,۲۲۰	۱-۲۷-۱-۱ ذخیره هزینه های اداری
۲,۴۵۵,۴۹۰	۲,۴۳۵,۱۸۶	۲,۶۱۰,۷۱۸	۲,۵۴۳,۵۹۸	۱-۲۷-۱-۲ ذخیره هزینه‌های پرسنلی
۳,۸۸۹	۳,۸۸۹	۳,۸۸۹	۳,۸۸۹	ذخیره سود پرداختی بابت جریمه مازاد دارایی به حقوق صاحبان سهام
۶,۹۹۱,۲۱۱	۵,۲۵۰,۷۹۳	۶,۹۹۱,۲۱۱	۵,۲۵۰,۷۹۳	ذخیره سود و وجه التزام پرداختنی به بانک مرکزی
۱۱,۰۰۱,۸۹۸	۹,۲۴۵,۴۱۶	۱۱,۵۱۸,۱۲۸	۹,۴۵۸,۱۰۴	جمع

۱-۱-۲۷- مبلغ مربوط به شرکت اصلی بابت جریمه مالیات قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر می‌باشد.

۱-۲-۲۷- ذخیره هزینه‌های پرسنلی مربوط به ذخیره مانده مرخصی استفاده نشده کارکنان می‌باشد.

۲-۲۷- مبلغ پیش دریافتها نیز عمدتاً مربوط به وجوهی می‌باشد که در روزهای پایانی دوره به حساب شرکتها (علی الخصوص پتروشیمی امیر کبیر) واریز شده و تا تاریخ تهیه این گزارش تسویه گردیده‌اند.

۳-۲۷- اقلام در راه بانک در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرح
۲۷۶,۹۲۶,۴۵۳	۳۳۴,۷۴۱,۹۲۵	۳۷۴,۸۹۴,۷۱۱	۳۷۴,۸۱۷,۵۱۷	مانده بدهکار و بستانکار حساب مرکز
۲۹۸,۴۸۶,۷۴۴	۲۲۲,۸۲۸,۲۸۵	۲۱۰,۰۰۸,۸۶۸	۱۹۶,۱۵۶,۴۱۸	بدهکاران و بستانکاران داخلی
۵۷۵,۴۱۳,۱۹۸	۵۵۷,۵۷۰,۲۱۰	۵۸۴,۹۰۳,۵۷۹	۵۷۰,۹۷۳,۹۳۵	جمع
۰	۱۷,۸۴۲,۹۸۸	۰	۱۳,۹۲۹,۶۴۴	توازن
۵۷۵,۴۱۳,۱۹۸	۵۷۵,۴۱۳,۱۹۸	۵۸۴,۹۰۳,۵۷۹	۵۸۴,۹۰۳,۵۷۹	
۱۷,۸۴۲,۹۸۸	۰	۱۳,۹۲۹,۶۴۴	۰	مانده اقلام در راه

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۳-۲۷- مانده بدهکار و بستانکار حساب مرکز، پس از کسر اسناد مبادله شده تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۷		
	مانده بدهکار	مانده بستانکار	مانده اقلام باز	مانده بدهکار	مانده بستانکار	مانده اقلام باز
حساب مرکز و بین شعب ریالی	۳۶۵,۶۵۶,۴۵۳	۳۶۵,۸۰۳,۵۶۱	میلیون ریال (۱۴۷,۱۰۸)	۳۲۶,۳۳۶,۲۴۷	۲۶۸,۶۱۳,۸۴۴	میلیون ریال ۵۷,۷۲۲,۴۰۳
حساب مرکز و بین شعب ارزی	۹,۱۶۱,۰۶۴	۹,۰۹۱,۱۵۰	۶۹,۹۱۴	۸,۴۰۵,۶۷۸	۸,۳۱۲,۶۰۹	۹۳,۰۶۸
	۳۷۴,۸۱۷,۵۱۷	۳۷۴,۸۹۴,۷۱۱	(۷۷,۱۹۴)	۳۳۴,۷۴۱,۹۲۵	۲۷۶,۹۲۶,۴۵۳	۵۷,۸۱۵,۴۷۱

۵-۲۷- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال
تسهیلات ارزی							
۲۷۹,۰۱۰,۰۵۰	یوآن چین	۱۳۹۷/۰۷/۲۷	۱۳۹۹/۰۹/۲۷	۸	۴	۲۷۹,۰۱۰,۰۵۰	۲,۹۵۱,۶۴۷
۹۱,۶۲۹,۸۸۴	یوان چین	۹۷/۰۲/۱۸	۱۴۰۲/۰۲/۱۸	۸	۴	۹۱,۶۲۹,۸۸۴	۹۶۹,۳۵۳
۳,۷۹۱,۴۵۵	یورو	۹۷/۰۲/۱۷	۱۴۰۲/۰۲/۱۷	۸	۴	۳,۷۹۱,۴۵۵	۳۲۲,۲۷۴
۱۲,۹۵۱,۰۰۰	یورو	۱۳۹۶/۰۱/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۲۴	۱۰	۶	۱۲,۹۵۱,۰۰۰	۱,۱۰۰,۸۳۵
۱۵,۲۰۰,۰۰۰	یورو	۱۳۹۵/۰۹/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۲	۱۸	۴	۲,۶۷۳,۳۲۴	۲۶۵,۷۷۲
۱۷۹,۴۳۰,۶۴۴	لیر ترکیه	۱۳۹۵/۰۹/۰۶	۱۳۹۸/۰۶/۰۲	۱۸	۴	۳۱,۵۵۷,۶۴۸	۴۱۲,۲۳۸
							۶,۰۲۲,۱۱۸
تسهیلات ریالی							
۱,۸۵۷,۸۸۹	ریال	-	-	-	-	-	۱,۱۰۶,۱۷۲
							۱,۱۰۶,۱۷۲

۲۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

بانک					
۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۷		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
مانده در ابتدای دوره	۵,۶۴۸,۰۰۰	۴,۳۵۲,۳۵۲	۱۰,۰۰۰,۳۵۲	۵,۲۰۸,۰۰۳	۴,۳۵۲,۳۵۲
ذخیره تامین شده طی دوره	۰	۰	۰	۵۸۵,۳۷۶	۰
پرداخت شده طی دوره	(۸۳,۹۳۹)	۰	(۸۳,۹۳۹)	(۱۴۵,۳۸۰)	۰
مانده در پایان دوره	۵,۵۶۴,۰۶۱	۴,۳۵۲,۳۵۲	۹,۹۱۶,۴۱۳	۵,۶۴۸,۰۰۰	۴,۳۵۲,۳۵۲
گروه					
۱۳۹۸/۰۶/۳۱			۱۳۹۷		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
مانده در ابتدای دوره	۶,۶۰۴,۱۵۹	۴,۳۵۲,۳۵۳	۱۰,۹۵۶,۵۱۲	۵,۹۳۰,۹۷۴	۴,۳۵۲,۳۵۳
ذخیره تامین شده طی دوره	۳۸۳,۹۹۰	۰	۳۸۳,۹۹۰	۸۶۹,۲۵۴	۰
پرداخت شده طی دوره	(۹۴,۹۹۰)	۰	(۹۴,۹۹۰)	(۱۹۶,۰۷۰)	۰
مانده در پایان دوره	۶,۸۹۳,۱۵۸	۴,۳۵۲,۳۵۳	۱۱,۲۴۵,۵۱۱	۶,۶۰۴,۱۵۹	۴,۳۵۲,۳۵۳

۲۹- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه‌گذاری

گروه				بانک	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار	۲۹-۱	۴۰,۹۰۰,۲۳۵,۵۸۶	۳۵۷,۶۵۷,۳۳۲	۴۰,۹۰۰,۵۸۱,۷۸۶	۳۵۷,۶۵۷,۳۳۲
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۹-۱	۲۸۱,۵۸۷,۶۶۱	۲۵۰,۷۵۹,۰۹۵	۲۸۱,۷۱۲,۶۶۱	۲۵۱,۳۲۰,۴۱۵
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۲۹-۱	۴۴	۴۱	۴۴	۴۱
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۹-۱	۶۰,۶۶۳,۲۳۸	۴۰,۴۶۶,۲۰۷	۶۰,۶۶۳,۲۳۸	۴۰,۴۶۶,۲۰۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۲۹-۱	۷۵۱,۲۷۴,۵۳۰	۶۴۸,۸۸۲,۶۷۴	۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰	۶۴۹,۴۴۲,۹۹۴
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار	۲۹-۲	۰	۳۰,۲۳۸,۵۲	۰	۳۰,۲۳۸,۵۲
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت	۲۹-۲	۰	۲,۱۸۸,۲۷۵	۰	۲,۱۲۴,۸۱۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۲۹-۲	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۹-۲	۰	۳۴۲,۱۲۶	۰	۳۴۲,۱۲۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۲۹-۲	۰	۵,۴۸۴,۲۵۳	۰	۵,۴۹۰,۷۹۳
		۷۵۱,۲۷۴,۵۳۰	۶۵۴,۳۶۶,۹۲۷	۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰	۶۵۴,۹۳۴,۷۸۷

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۲۹- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

	۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۵۷,۴۰۰,۰۰۰	۳,۲۶۳,۲۳۸	۶۰,۶۶۳,۲۳۸	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۶۶,۲۰۷	۴۰,۴۶۶,۲۰۷
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۲۸۱,۷۱۲,۶۶۱	۰	۲۸۱,۷۱۲,۶۶۱	۲۵۱,۳۲۰,۴۱۵	۰	۲۵۱,۳۲۰,۴۱۵
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تا سه ماهه	۴۴	۰	۴۴	۴۱	۰	۴۱
بیش از سه تا شش ماهه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیش از شش تا یکسال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۲,۲۱۲,۳۷۱	۰	۲۲,۲۱۲,۳۷۱	۲۹,۲۰۵,۴۶۴	۰	۲۹,۲۰۵,۴۶۴
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۳۷۶,۶۲۱,۹۲۲	۱۹۰,۴۴۴	۵۶۷,۰۶۶,۳۶۶	۳۱۷,۸۷۷,۸۷۰	۱۹۲,۶۲۱	۵۱۰,۴۹۸,۴۹۰
یک ساله	۱,۷۷۹	۰	۱,۷۷۹	۰	۰	۰
دو ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۲۸۰	۰	۲۸۰	۲۸۲	۰	۲۸۲
پنج ساله	۱۰,۰۳۲,۰۰۱	۰	۱۰,۰۳۲,۰۰۱	۱۰,۳۸۰,۹۵۹	۰	۱۰,۳۸۰,۹۵۹
	۷۴۷,۹۸۱,۰۵۸	۳,۴۵۳,۶۷۲	۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰	۶۴۴,۷۸۵,۱۶۷	۴,۶۵۸,۸۲۸	۶۴۹,۴۴۳,۹۹۴

۱-۲۹- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۸/۰۶/۳۱							۱۳۹۷
	بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع
سررسید شده	۹,۷۹۹	۲,۱۳۳,۵۸۴	۲,۳۸۳,۷۶۳	۷,۹۹۳,۰۱۰	۱۵۴,۲۰۸	۱۰,۲۷۲,۶۸۱	۲۲,۹۴۷,۰۴۵	۳۱۵,۹۵۶,۶۸۷
۱۳۹۷	۰	۱۱۰,۴۷۷,۶۴۶	۲۰,۴۴۳,۲۳۳	۲۳,۱۳۹,۹۷۰	۱,۳۳۴,۳۵۷	۱۹۵,۲۴۵,۰۱۸	۳۵۰,۶۴۰,۲۲۴	۳۱۵,۵۸۳,۶۷۰
۱۳۹۸	۱,۳۳۸,۲۵۶	۳۲۲,۸۹۴,۴۴۴	۲۸,۳۲۶,۲۵۵	۱۵,۴۵۶,۳۰۴	۳,۴۰۰,۲۴۴	۶,۴۲۳,۲۹۲	۳۷۷,۸۳۸,۸۰۵	۶,۶۳۲
۱۴۰۰	۰	۶,۴۱۲	۱,۵۱۷	۱۲	۰	۰	۷,۹۴۰	۵۹۷
۱۴۰۱ و پس از آن	۰	۰	۱۹۰	۵۲۵	۰	۰	۷۱۵	۲,۲۹۶
	۱,۳۴۸,۰۵۴	۴۳۵,۵۱۲,۰۸۶	۵۱,۱۵۴,۹۶۷	۴۶,۵۸۹,۸۲۱	۴,۸۸۸,۸۰۹	۲۱۱,۹۴۰,۹۹۱	۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰	۶۴۹,۴۴۳,۹۹۴
	۱,۱۲۸,۱۶۳	۳۶۲,۷۵۴,۳۳۳	۴۲,۷۲۶,۴۴۸	۶۰,۷۳۱,۶۱۲	۴,۰۸۳,۲۹۸	۱۷۷,۰۲۰,۲۴۰	۶۴۹,۴۴۳,۹۹۴	۶۴۹,۴۴۳,۹۹۴

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱-۲۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		مانده در	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در
گواهی سپرده عام	۲۹,۲۰۵,۴۶۴	۰	۳,۲۹۵,۳۲۱	۱۰,۳۸۸,۴۱۴	۲۲,۲۱۲,۳۷۱	مانده در
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
یک ساله	۳۱۷,۸۷۷,۸۷۰	۲۳۳,۵۰۰,۶۷۵	۱۷۴,۷۵۶,۶۲۳	۱۷۴,۷۵۶,۶۲۳	۳۷۶,۶۲۱,۹۲۲	مانده در
دو ساله	۰	۱,۷۷۹	۰	۰	۱,۷۷۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سه ساله	۱۳۶	۰	۰	۰	۰	مانده در
چهار ساله	۲۸۲	۰	۰	۰	۲۸۰	مانده در
پنج ساله	۱۰,۳۸۰,۹۵۹	۱,۶۲۸,۱۷۱	۱,۹۷۷,۱۳۰	۱,۹۷۷,۱۳۰	۱۰,۰۳۲,۰۰۱	مانده در
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۵۱,۳۲۰,۴۱۵	۲,۴۲۹,۴۲۳,۲۲۷	۲,۳۹۹,۰۳۹,۹۸۱	۲,۳۹۹,۰۳۹,۹۸۱	۲۸۱,۷۱۲,۶۶۱	مانده در
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۱	۳	۰	۰	۴۴	مانده در
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۹,۹۶۰,۰۰۰	۳۵۸,۵۶۰,۰۰۰	۳۵۸,۵۶۰,۰۰۰	۵۷,۴۰۰,۰۰۰	مانده در
	۶۴۴,۷۸۵,۱۶۷	۳,۰۴۷,۸۱۸,۱۷۷	۳,۹۴۴,۶۲۳,۲۸۶	۳,۹۴۴,۶۲۳,۲۸۶	۷۴۷,۹۸۱,۰۵۸	مانده در

۱-۲۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		مانده در	
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مانده در
سپرده های بلند مدت:	۲۰,۳۸,۹۲۰	(۴۳,۶۸۷)	۱,۹۹۵,۲۳۳	۱,۹۹۵,۲۳۳	۱۴۹,۶۴۲	مانده در
دلار	۴۳۳,۶۹۴	۲۵,۷۸۰	۴۵۹,۴۷۴	۴۵۹,۴۷۴	۳۹,۰۵۵	مانده در
یورو	۲۸,۴۹۶	(۹,۹۵۰)	۱۸,۵۴۶	۱۸,۵۴۶	۱,۷۳۶	مانده در
پوند	۰	۰	۰	۰	۰	مانده در
سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه	۱۵۵,۴۱۵,۵۲۲	۴,۳۶۶,۹۸۵	۱۵۹,۷۸۲,۵۰۷	۱۵۹,۷۸۲,۵۰۷	۳,۲۶۳,۲۳۸	مانده در
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۵,۲۰۰,۰۰۰	(۱۵,۲۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	مانده در
درهم امارات	۰	۰	۰	۰	۰	مانده در
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	مانده در
	۱۵۵,۴۱۵,۵۲۲	۴,۳۶۶,۹۸۵	۱۵۹,۷۸۲,۵۰۷	۱۵۹,۷۸۲,۵۰۷	۳,۲۶۳,۲۳۸	مانده در
	۱۵,۲۰۰,۰۰۰	(۱۵,۲۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	مانده در
	۱۵۵,۴۱۵,۵۲۲	۴,۳۶۶,۹۸۵	۱۵۹,۷۸۲,۵۰۷	۱۵۹,۷۸۲,۵۰۷	۳,۲۶۳,۲۳۸	مانده در

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میاندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴-۱-۲۹- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

بانک	گروه		سپرده‌های ریالی
	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷,۳۵۷,۷۹۹	۴۶۰,۰۷۵,۹۳۴	۵۶,۷۹۶,۴۷۹	۴۵۹,۹۱۵,۷۳۴
۵۵۱,۴۲۷,۳۶۸	۲۳۰,۵۰۵,۱۲۴	۵۵۱,۴۲۷,۳۶۸	۲۳۰,۵۰۵,۱۲۴
۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۴۰۰,۰۰۰	۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۷,۴۰۰,۰۰۰
۶۴۴,۷۸۵,۱۶۷	۷۴۷,۹۸۱,۰۵۸	۶۴۴,۲۲۳,۸۴۷	۷۴۷,۸۲۰,۸۵۸
.	.	.	.
۱۹۲,۶۲۱	۱۹۰,۴۳۴	۱۹۲,۶۲۱	۱۹۰,۴۳۴
۴,۴۶۶,۲۰۷	۳,۲۶۳,۲۳۸	۴,۴۶۶,۲۰۷	۳,۲۶۳,۲۳۸
۴,۶۵۸,۸۲۸	۳,۴۵۳,۶۷۲	۴,۶۵۸,۸۲۸	۳,۴۵۳,۶۷۲
۶۴۹,۴۴۳,۹۹۴	۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰	۶۴۸,۸۸۲,۶۷۴	۷۵۱,۲۷۴,۵۳۰

سپرده‌های ارزی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

سپرده‌های ارزی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

۲-۲۹- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب	سود پرداختنی طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۲۴,۸۱۵	۱۵,۲۷۴,۱۳۷	.	۱۵,۲۷۴,۱۳۷	۶۸,۳۵۷
.	(۱۴۳,۲۱۳)	.	(۱۴۳,۲۱۳)	(۱۴۳,۴۸۹)
.	۱,۱۶۲	.	۱,۱۶۲	.
.	.	.	.	.
۲,۷۴۶,۷۱۴	۲۸,۷۵۰,۶۲۹	.	۲۸,۷۵۰,۶۲۹	(۴۰,۹۱۲)
۲۹۷	۷۶۴	.	۷۶۴	۲۱۰
۶۱۹	۵	.	۵	۶۱۹
۸۵۰	۲۱	.	۲۱	۸۴۷
۲۷۵,۳۷۲	۳۷۲,۳۷۶	.	۳۷۲,۳۷۶	۲۳۲,۹۰۸
۳۴۲,۱۲۶	۳,۸۹۶,۱۴۷	.	۳,۸۹۶,۱۴۷	(۱۱۸,۵۴۰)
.	۵,۵۶۱	.	۵,۵۶۱	.
۵,۴۹۰,۷۹۳	۴۸,۱۵۷,۵۹۱	.	۴۸,۱۵۷,۵۹۱	(۰)

سپرده‌های کوتاه مدت عادی
 سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
 گواهی سپرده عام
 گواهی سپرده خاص
 یک ساله
 دو ساله
 سه ساله
 چهار ساله
 پنج ساله
 سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
 سپرده‌های ارزی

۳۰- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد چهارصد هزار سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۳,۳۲۶,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد بیست و سه هزار و سیصد و بیست و شش میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
سال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سال ۱۳۴۵	۱۵۰	۶۰۰	۱,۰۰۰	آورده نقدی
سال ۱۳۵۳	۴۰۰	۴,۰۰۰	۵,۰۰۰	آورده نقدی
سال ۱۳۵۶	۱۰۰	۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۷۱/۱۲/۲۲	۴۵۰	۴۵,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها
۱۳۷۶/۱۱/۰۵	۷۳	۴۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۰/۰۳/۰۷	۵۲۶	۵۰,۰۰۰	۱۴۵,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۵۰	۳۰,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۳/۲۰	۳۴۷	۳۱۰,۵۰۰	۴۸۵,۵۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۱۵۸	۶,۳۲۶,۰۰۰	۴۹۱,۸۲۶,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها
۱۳۹۲/۱۲/۲۶	۱۲۶	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۴,۸۲۶,۰۰۰	آورده نقدی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میاندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره منتهی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۳۰- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۶,۰۷	۳,۷۴۸,۴۶۹,۶۴۰	۱۶,۰۷	۳,۷۴۸,۴۶۹,۶۴۰	سازمان تامین اجتماعی
۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری صدر تامین
۲۳,۸۶	۵,۵۶۵,۹۲۲,۴۰۹	۲۳,۸۶	۵,۵۶۵,۹۲۲,۴۰۹	شرکت سرمایه گذاری سیمان تامین
۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت صنایع نوین تامین
۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری صنایع عمومی تامین
۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری هامون شمال
۰,۰۷	۱۶,۰۰۷,۹۵۱	۰,۰۷	۱۶,۰۰۷,۹۵۱	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۰,۰۱۹ نفر سهامداران ترجیحی)
۱۰۰	۲۳,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۳,۳۳۲,۶۰۰,۰۰۰	

۳۱- افزایش سرمایه در جریان

سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۳۰ از محل آورده نقدی به مبلغ ۱۶,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال در سال مالی ۱۳۹۴ افزایش یافته و از این بابت کل مبلغ (۱۶,۶۷۴,۰۰۰) میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه درجریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در دست اقدام می‌باشد.

بانک		گروه		۳۲- اندوخته قانونی
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۱۰۰۱۷,۳۱۶	۱,۵۰۴,۶۳۸	۱۰۰۱۷,۳۱۷	۱,۸۸۲,۵۵۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۴۸۷,۳۲۲	۵۰۳,۰۸۲	۸۶۵,۲۳۴	۵۲۵,۰۶۳	مانده در پایان دوره
۱,۵۰۴,۶۳۸	۲,۰۰۷,۷۲۰	۱,۸۸۲,۵۵۱	۲,۴۱۷,۶۱۴	

۱-۳۲- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

بانک		گروه		۳۳- سایر اندوخته ها
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۱۳,۸۷۰	۶۶۰,۵۰۴	۱۳,۸۷۰	۶,۶۱۲,۶۷۴	کاهش
۰	۰	۰	۰	انتقال از سود قابل تخصیص
۶,۵۹۱,۵۸۰	۶۹۱,۸۲۴	۶,۵۹۸,۸۰۴	۶۹۳,۷۷۶	مانده در پایان دوره
۶,۶۰۵,۴۵۰	۷,۲۹۷,۲۷۴	۶,۶۱۲,۶۷۴	۷,۳۰۶,۴۴۹	

۱-۳۳- به موجب نامه شماره ۹۲۸۴۷/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی به نرخ میانگین شش ماهه موجود در سامانه نیما صورت پذیرفته و تفاوت ناشی از آن بدلیل عدم احتساب به عنوان سود قابل تقسیم بین سهامداران؛ به حساب فوق تخصیص داده شده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه/ بانک								
۱۳۹۷			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰.۵۵۹.۹۷۶	۴.۱۹۱.۹۴۹	۹۶.۳۶۸.۰۲۷	۴۶.۵۱۶.۷۰۵	۶۸۲.۳۶۸	۴۵.۸۳۴.۳۳۶	۶۰.۵۶۸.۰۰۲	۲.۴۳۷.۴۱۹	۵۸.۱۳۰.۵۸۳
۱.۹۱۹.۳۸۶	۷۴۹.۰۷۱	۱.۱۷۰.۳۱۵	۴۷۶.۴۱۸	۳۱.۵۲۸	۴۵۴.۸۹۰	۵۱۳.۸۹۵	۲۷.۵۳۶	۴۸۶.۳۵۸
۱۰۲.۴۷۹.۳۶۲	۴.۹۴۱.۰۲۱	۹۷.۵۳۸.۳۴۲	۴۶.۹۹۳.۱۲۳	۷۰۳.۸۹۷	۴۶.۲۸۹.۲۲۶	۶۱.۰۸۱.۸۹۷	۲.۴۶۴.۹۵۵	۵۸.۶۱۶.۹۴۲

۳۴-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

۳۴-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۳۴-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

۱۳۹۷					۱۳۹۷/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیرمشاع)	میلیون ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال		
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵.۷۴۰.۰۳۳	۰	۱۵.۷۴۰.۰۳۳	۱۵.۷۴۰.۰۳۳	۶.۶۷۰.۴۵۸	۰	۶.۶۷۰.۴۵۸	۶.۶۷۰.۴۵۸	۶.۶۷۰.۴۵۸	۵.۸۶۵.۵۲۷	۰	۵.۸۶۵.۵۲۷	۵.۸۶۵.۵۲۷	۵.۸۶۵.۵۲۷	۵.۸۶۵.۵۲۷
۵۸۰.۵۲۴	۰	۵۸۰.۵۲۴	۵۸۰.۵۲۴	۱۲۹.۹۳۱	۰	۱۲۹.۹۳۱	۱۲۹.۹۳۱	۱۲۹.۹۳۱	۲۰۸.۴۰۷	۰	۲۰۸.۴۰۷	۲۰۸.۴۰۷	۲۰۸.۴۰۷	۲۰۸.۴۰۷
۵۹.۲۰۳	۰	۵۹.۲۰۳	۵۹.۲۰۳	۲۷.۷۶۲	۰	۲۷.۷۶۲	۰	۲۷.۷۶۲	۲۹.۳۰۲	۰	۲۹.۳۰۲	۲۹.۳۰۲	۲۹.۳۰۲	۲۹.۳۰۲
۲.۳۷۰.۶۸۶	۰	۲.۳۷۰.۶۸۶	۲.۳۷۰.۶۸۶	۹۶۳.۷۲۱	۰	۹۶۳.۷۲۱	۰	۹۶۳.۷۲۱	۱.۱۳۳.۳۷۷	۰	۱.۱۳۳.۳۷۷	۱.۱۳۳.۳۷۷	۱.۱۳۳.۳۷۷	۱.۱۳۳.۳۷۷
۶۰.۱۰۳.۳۶۸	۳۳۱.۰۲۸	۵۹.۷۷۲.۳۴۰	۵۹.۷۷۲.۳۴۰	۳۱.۹۱۰.۱۸۴	۱۴۶.۸۷۵	۳۱.۷۶۳.۳۰۹	۳۱.۷۶۳.۳۰۹	۳۱.۷۶۳.۳۰۹	۴۰.۶۵۶.۹۹۱	۶۸.۸۶۳	۴۰.۵۸۸.۱۲۷	۴۰.۵۸۸.۱۲۷	۴۰.۵۸۸.۱۲۷	۴۰.۵۸۸.۱۲۷
۵۸.۹۵۱	۰	۵۸.۹۵۱	۵۸.۹۵۱	۲۱.۸۵۳	۰	۲۱.۸۵۳	۰	۲۱.۸۵۳	۳۲.۷۲۶	۰	۳۲.۷۲۶	۳۲.۷۲۶	۳۲.۷۲۶	۳۲.۷۲۶
۷۹۷.۷۵۲	۰	۷۹۷.۷۵۲	۷۹۷.۷۵۲	۲۹۵.۵۶۶	۰	۲۹۵.۵۶۶	۰	۲۹۵.۵۶۶	۱.۰۴۵.۴۵۲	۰	۱.۰۴۵.۴۵۲	۱.۰۴۵.۴۵۲	۱.۰۴۵.۴۵۲	۱.۰۴۵.۴۵۲
۹.۹۶۴.۷۰۹	۰	۹.۹۶۴.۷۰۹	۹.۹۶۴.۷۰۹	۳.۴۹۳.۷۶۷	۰	۳.۴۹۳.۷۶۷	۰	۳.۴۹۳.۷۶۷	۷.۰۸۹.۹۰۲	۰	۷.۰۸۹.۹۰۲	۷.۰۸۹.۹۰۲	۷.۰۸۹.۹۰۲	۷.۰۸۹.۹۰۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶.۳۸۲.۸۹۸	۱۰.۹۳۵	۶.۳۷۱.۹۶۴	۶.۳۷۱.۹۶۴	۱.۵۴۲.۵۴۳	۵.۹۷۵	۱.۵۳۶.۵۶۸	۵۳.۷۰۲	۱.۴۸۲.۸۶۷	۱.۵۴۱.۸۵۶	۵۰.۵۶	۱.۵۵۶.۸۰۰	۱.۵۵۶.۸۰۰	۱.۵۵۶.۸۰۰	۱.۵۵۶.۸۰۰
۳.۶۵۱.۱۱۰	۲.۳۶۴.۹۸۸	۱.۲۸۶.۱۲۲	۱.۲۸۶.۱۲۲	۰	۶۹۸.۷۶۶	۵۲۹.۵۱۸	۱۶۹.۲۲۸	۰	۲۰۰.۴۷.۶۳۵	۱.۶۸۹.۸۵۱	۳۵۷.۷۸۴	۳۵۷.۷۸۴	۰	۰
۱۹۸.۸۷۷	۰	۱۹۸.۸۷۷	۱۹۸.۸۷۷	۴۶۶.۶۰۴	۰	۴۶۶.۶۰۴	۴۶۶.۶۰۴	۰	۳۱۵.۸۶۴	۰	۳۱۵.۸۶۴	۳۱۵.۸۶۴	۳۱۵.۸۶۴	۳۱۵.۸۶۴
۶۵۱.۸۶۵	۰	۶۵۱.۸۶۵	۰	۶۵۱.۸۶۵	۰	۲۹۵.۵۶۹	۰	۲۹۵.۵۶۹	۵۸۰.۹۶۳	۰	۵۸۰.۹۶۳	۰	۵۸۰.۹۶۳	۵۸۰.۹۶۳
۱۰۰۰.۵۵۹.۹۷۶	۲.۷۰۶.۹۵۰	۹۷.۸۵۳.۰۲۶	۱.۴۸۴.۹۹۹	۹۶.۳۶۸۰۰۲۷	۴۶.۵۱۶.۷۰۵	۶۸۲.۳۶۸	۴۵.۸۳۴.۳۳۶	۶۸۹.۵۳۴	۴۵.۱۴۴.۸۰۳	۶۰.۵۵۸.۰۰۲	۱.۷۶۳.۷۷۰	۵۸.۸۰۴.۲۳۲	۶۷۳.۶۴۹	۵۸.۱۳۰.۵۸۳

فروش اقساطی

جماله

اجاره به شرط تملیک

مضاربه

مشارکت مدنی

سلف

خرید دین

مراجعه

استصناع

وجه التزام تسهیلات اعطایی

وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی

وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده

سایر

۳۴-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۱۳۹۷					۱۳۹۷/۰۶/۳۱					۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	میلیون ریال		
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۵,۲۱۴	۰	۷۰۵,۲۱۴	۷۰۵,۲۱۴	۰	۳۲۴,۳۶۹	۰	۳۲۴,۳۶۹	۳۲۴,۳۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۱۰۹,۲۷۳	۴۳,۸۵۷	۱,۰۶۵,۴۱۶	۰	۱,۰۶۵,۴۱۶	۹۹۶,۴۱	۲۱,۵۲۸	۷۸,۱۱۳	۷۸,۱۱۳	۴۸۷,۶۹۶	۲۷,۵۳۶	۴۶۰,۱۶۰	۰	۰	۴۶۰,۱۶۰
۱۰۴,۸۹۹	۰	۱۰۴,۸۹۹	۰	۱۰۴,۸۹۹	۵۲,۴۰۸	۰	۵۲,۴۰۸	۵۲,۴۰۸	۲۶,۱۹۹	۰	۲۶,۱۹۹	۰	۰	۲۶,۱۹۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۹۱۹,۳۸۶	۴۳,۸۵۷	۱,۸۷۵,۵۲۹	۷۰۵,۲۱۴	۱,۱۷۰,۳۱۵	۴۷۶,۴۱۸	۲۱,۵۲۸	۴۵۴,۸۹۰	۳۲۴,۳۶۹	۱۳۰,۵۲۱	۵۱۳,۸۹۵	۲۷,۵۳۶	۴۸۶,۳۵۸	۰	۴۸۶,۳۵۸

۳۴-۲-۱ جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود گواهی سپرده باوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی

درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۲-۳۴- سود (ریالی) سپرده‌های مدتدار نزد بانکها به شرح زیر می‌باشد:

	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
تجارت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صادرات	۰	۰	۷۵۸
ملی	۲۰۷۴۰	۰	۰
ایران زمین	۱۲۰۴۷۵	۰	۴۰۱۵۵
بانک شهر	۱۰۰۱۱	۰	۰
بانک گردشگری	۳۴۰۰۸۱۵	۱۲۶	۷۴۰۰۵۳
انصار	۱۹۰۶۵۲	۱۱۰۱۷۳	۱۰۰۱۴
آینده	۱	۱	۰
قوامین	۴۹۷۰۱۸۶	۱۲۰۲۴۸	۲۷۰۰۱۷۵
پارسیان	۰	۰	۵۹۰۰۶۵
دی	۵۳۴	۵۳۴	۰
سایر (شامل بانک توسعه تعاون . موسسات عسگریه و کوثر)	۱۷۳۰۶۷۰	۴۹۰۶۸۶	۲۵۰۲۳۳
جمع	۱۷۰۳۳۲	۴۰۳۴۵	۲۵۰۷۰۸
	۱۰۰۶۵۰۴۱۶	۷۸۰۱۱۳	۴۶۰۰۱۶۰

۳۵- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک								
	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵-۱	۵۰۹۶۰۰۵۲۱	۰	۵۰۹۶۰۰۵۲۱	۱۰۱۵۲	۰	۱۰۱۵۲	۱۸۰۵۲۶۰۰۸۸	۰
۳۵-۲	۶۸۲۰۱۷۸	۰	۶۸۲۰۱۷۸	۵۰۷۰۵۸۳	۰	۵۰۷۰۵۸۳	۱۰۲۹۹۰۳۹۴	۰
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۶۰۶۴۲۰۶۹۸	۰	۶۰۶۴۲۰۶۹۸	۵۰۸۰۷۳۵	۰	۵۰۸۰۷۳۵	۱۹۰۸۲۵۰۴۸۲	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۶۰۶۴۲۰۶۹۸	۰	۶۰۶۴۲۰۶۹۸	۵۰۸۰۷۳۵	۰	۵۰۸۰۷۳۵	۱۹۰۸۲۵۰۴۸۲	۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها								

گروه								
	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵-۱	۱۸۰۶۵۹۰۶۹۱	۰	۱۸۰۶۵۹۰۶۹۱	۷۰۲۶۵۰۳۲۶	۰	۷۰۲۶۵۰۳۲۶	۱۷۰۶۴۶۰۷۲۵	۰
۳۵-۲	۶۸۲۰۱۷۸	۰	۶۸۲۰۱۷۸	۵۰۷۰۵۸۳	۰	۵۰۷۰۵۸۳	۱۰۲۹۹۰۳۹۴	۰
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱۹۰۳۴۱۰۸۶۹	۰	۱۹۰۳۴۱۰۸۶۹	۷۰۷۷۲۰۹۰۸	۰	۷۰۷۷۲۰۹۰۸	۱۸۰۹۴۶۰۱۱۹	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۹۰۳۴۱۰۸۶۹	۰	۱۹۰۳۴۱۰۸۶۹	۷۰۷۷۲۰۹۰۸	۰	۷۰۷۷۲۰۹۰۸	۱۸۰۹۴۶۰۱۱۹	۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها								

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۳۵- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک								
۱۳۹۷			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۶۴,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲۵,۰۰۰	۰	۳۴۰,۴۶۹	۰	۰	۰	۲۲۵,۰۰۰	۰	۳۴۰,۴۶۹
۴۳۰,۰۰۰	۰	۴۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴۳۰,۰۰۰	۰	۴۸۰,۰۰۰
۱,۹۵۳,۷۱۶	۰	۴,۶۸۰,۰۱۳	۰	۰	۰	۱,۹۵۳,۷۱۶	۰	۴,۶۸۰,۰۱۳
۰	۰	۷,۸۸۲,۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱,۳۶۰,۱۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۶۸۸,۹۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۹۷,۶۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۲۲۲,۹۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۸,۱۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۱,۱۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۹,۱۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰
۰	۰	۱۵۲,۶۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۲,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۳۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۹۵۸,۷۱۶	۰	۱۸,۰۲۳,۹۷۹	۰	۰	۰	۵,۹۵۸,۷۱۶	۰	۱۸,۰۲۳,۹۷۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۰۴	۰	۳,۶۳۷	۱,۱۵۲	۰	۰	۱,۸۰۴	۰	۳,۶۳۷
۱,۸۰۴	۰	۳,۶۳۷	۱,۱۵۲	۰	۰	۱,۸۰۴	۰	۳,۶۳۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۲۴,۱۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۱۰۷
۰	۰	۱۹,۶۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۶۰۵
۰	۰	۹,۹۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۵۳
۰	۰	۱۵۰,۳۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۳۶۰
۰	۰	۷۷,۸۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷,۸۴۹
۰	۰	۶۷,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۲۷۶
۰	۰	۱۳,۱۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۱۳۶
۰	۰	۳,۷۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۹۵
۰	۰	۳۲,۳۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۳۹۱
۰	۰	۴۹۸,۴۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹۸,۴۷۲
۵,۹۶۰,۵۲۱	۰	۱۸,۵۲۶,۰۸۸	۱,۱۵۲	۰	۰	۵,۹۶۰,۵۲۱	۰	۱۸,۵۲۶,۰۸۸

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت توسعه لويزان

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت کارگزاری بانک رفاه

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت صرافی بانک رفاه

پتروشیمی امیر کبیر

پالایش نفت بندر عباس

فولاد مبارکه

فولاد خوزستان

شرکت داده پردازی ایران

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت آزاد راه زنجان - تبریز

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت مشاور رتبه بندی اعتباری

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت ساماندهی مطالبات معوق

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت فروش املاک مازاد بانکها (فام)

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت شاپرک

سود اوراق مشارکت

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در بانک قرض الحسنه مهر ایران

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت توسعه سرمایه رفاه

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت مدیریت پروژه های ساختمانی ایران (مپسا)

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سامان کیش

فراپورس ایران

سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار

نهاد مالی بورس انرژی

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه تعاون

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

درآمد قرارداد با شرکت رامک خودرو

سرمایه‌گذاری دارویی تامین

سرمایه‌گذاری غدیر

سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی

سرمایه‌گذاری سپه

همراه اول

حفاری شمال

پتروشیمی تبریز

دارو ابوریحان

کیمیدارو

شرکت سرمایه‌گذاری امید

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

جمع

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۳۵- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

گروه			بانک					
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
(۶۶,۲۳۹)	۵۷۷	۰	(۶۶,۲۳۹)	۵۷۷	۰	۰	۰	۰
۸,۱۱۵	۰	۴۸,۷۲۶	۸,۱۱۵	۰	۴۸,۷۲۶	۲۵۶,۹۸۱	۳۰۵,۷۰۷	۱۳۵,۸۵۸,۲۸۰
۷۸,۵۶۲	۰	۰	۷۸,۵۶۲	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۶,۴۷۲	۷۰,۱۹۲	۰	۱۰۶,۴۷۲	۷۰,۱۹۲	۰	۰	۰	۰
۴۸,۰۸۳	۷,۳۲۶	۲۱۴,۲۹۲	۴۸,۰۸۳	۷,۳۲۶	۲۱۴,۲۹۲	۳۳۹,۹۰۹	۵۵۴,۲۰۱	۱۲۲,۵۰۷,۸۶۳
۱۳۰,۰۱۹	۱۱۵,۹۲۱	۴۶,۵۳۷	۱۳۰,۰۱۹	۱۱۵,۹۲۱	۴۶,۵۳۷	۱۸۷,۹۹۸	۲۳۴,۵۳۵	۲۶,۴۲۷,۵۶۴
۱۱۳,۸۹۱	۸۱,۷۹۸	۲۵,۰۵۹	۱۱۳,۸۹۱	۸۱,۷۹۸	۲۵,۰۵۹	۳۲,۹۶۴	۵۸,۰۲۳	۱۸,۲۹۷,۰۷۴
۱۳,۱۹۶	۸۰۰	۷۹,۷۸۰	۱۳,۱۹۶	۸۰۰	۷۹,۷۸۰	۵۹,۸۸۶	۱۳۹,۶۶۶	۱۱,۴۱۳,۴۵۷
۷۶۴	۰	۱,۱۰۸	۷۶۴	۰	۱,۱۰۸	۵,۴۵۷	۶,۵۶۵	۱,۴۵۰,۰۴۳
۱۱۰	۰	۲۲,۱۶۴	۱۱۰	۰	۲۲,۱۶۴	۳۵,۰۰۱	۵۷,۱۶۵	۸,۶۲۱,۱۷۸
۵,۴۸۹	۰	۰	۵,۴۸۹	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۳۹	۱,۴۳۹	۰	۱,۴۳۹	۱,۴۳۹	۰	۰	۰	۰
۲,۶۰۳	۰	۰	۲,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۰
۶۰,۷۲	۰	۰	۶۰,۷۲	۰	۰	۰	۰	۰
۷,۲۶۴	۰	۱۸,۵۸۴	۷,۲۶۴	۰	۱۸,۵۸۴	۳۵,۰۹۴	۵۳,۶۷۷	۱۲,۲۳۳,۸۰۲
۲۱۰,۸۰۸	۲۱۰,۸۰۸	۰	۲۱۰,۸۰۸	۲۱۰,۸۰۸	۰	۰	۰	۰
(۲۰۶,۳۲۶)	(۲۰۶,۳۲۶)	۰	(۲۰۶,۳۲۶)	(۲۰۶,۳۲۶)	۰	۰	۰	۰
۲۰,۷۳	۰	۳۰,۶۱۱	۲۰,۷۳	۰	۳۰,۶۱۱	۱۳,۳۰۸	۴۳,۹۱۹	۵,۸۰۴,۳۰۸
۴۸۷,۰۴۵	۲۳۱,۹۵۵	۰	۴۸۷,۰۴۵	۲۳۱,۹۵۵	۰	۰	۰	۰
(۴,۷۲۲)	(۴,۷۲۲)	۰	(۴,۷۲۲)	(۴,۷۲۲)	۰	۰	۰	۰
۵۳۰,۵۵	۲۲,۶۵۱	۰	۵۳۰,۵۵	۲۲,۶۵۱	۰	۰	۰	۰
۲۵,۰۹۱	۰	۰	۲۵,۰۹۱	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۴,۶۱۳)	(۲۴,۶۱۳)	۰	(۲۴,۶۱۳)	(۲۴,۶۱۳)	۰	۰	۰	۰
۲۹۴,۶۰۲	۰	۰	۲۹۴,۶۰۲	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۶۶,۷۰۴	۰	۰	۱۶۶,۷۰۴	۳۸۳,۳۳۴	۵۵۰,۰۳۸	۲۸,۹۱۴,۷۰۰
۰	۰	۱۳,۹۹۹	۰	۰	۱۳,۹۹۹	۶۵,۷۹۵	۷۹,۷۹۳	۵,۹۳۰,۰۰۰
۰	۰	۱۴,۶۱۳	۰	۰	۱۴,۶۱۳	۳۷,۲۸۰	۵۱,۸۹۲	۲,۶۳۸,۷۸۹
۸۳۰	۰	۰	۸۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۷۹)	(۶,۲۱۵)	۰	(۲۷۹)	(۶,۲۱۵)	۰	۰	۰	۰
(۹۸۰)	(۹۸۰)	۰	(۹۸۰)	(۹۸۰)	۰	۰	۰	۰
(۰)	۰	۰	(۰)	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۹۶۹	۶,۹۶۹	۰	۶,۹۶۹	۶,۹۶۹	۰	۰	۰	۰
۱,۲۹۹,۳۹۴	۵۰۷,۵۸۳	۶۸۲,۱۷۸	۱,۲۹۹,۳۹۴	۵۰۷,۵۸۳	۶۸۲,۱۷۸	۱,۴۵۳,۰۰۵	۲,۱۳۵,۱۸۳	۳۸۰,۰۰۹۷,۰۵۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۲۹۹,۳۹۴	۵۰۷,۵۸۳	۶۸۲,۱۷۸	۱,۲۹۹,۳۹۴	۵۰۷,۵۸۳	۶۸۲,۱۷۸	۱,۴۵۳,۰۰۵	۲,۱۳۵,۱۸۳	۳۸۰,۰۰۹۷,۰۵۸

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۳۵- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهم/ واحد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	
					سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها - ریال (مشاع)	
(۰)	(۰)	(۰)	۰	۱	۱۵۶	ایران پوپلین
(۰)	(۱۷,۵۷۸)	(۰)	۰	۰	۰	بانک پاسارگاد
۰	۳۶,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	توسعه معادن و فلزات
(۱۳,۴۵۱)	۲۶۹,۵۴۳	۱۰۳,۷۶۱	۲۳۲,۷۷۹	۱۲۹,۰۱۸	۴۶,۵۰۰,۰۰۰	حفاری شمال
۰	۰	(۰)	۰	۰	۲۵	ریسندگی و بافندگی کاشان
۱۰۲,۰۷۷	۳۳۶,۷۹۷	۳۰۱,۲۶۸	۵۹۷,۶۲۹	۲۹۶,۳۶۱	۱۶۴,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی
۰	۲۹,۱۸۷	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری سپه
(۳۸,۹۸۸)	۳۲۲,۱۳۰	۳۱۳,۱۴۱	۹۹۵,۱۷۰	۶۸۲,۰۲۹	۳۶۰,۵۶۸,۸۷۱	سرمایه گذاری غدیر
(۱,۶۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۰	(۰)	۰	۰	۰	۰	شیشه قزوین
۰	(۰)	(۱)	۰	۱	۱,۷۵۳	پتروشیمی فارابی
۰	۵۱,۰۱۳	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی مبین
(۱)	(۰)	(۱)	۰	۱	۳۷۸	مخمل و ابریشم کاشان
۰	۱۳۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	مدیریت سرمایه گذاری امید
(۱)	(۰)	(۲)	۰	۲	۱,۶۲۴	نساجی مازندران
۰	(۱)	۰	۰	۰	۰	بیمه پارسیان
۱۹۶,۷۶۰	۴۸۴,۸۵۶	۵۴۵,۵۹۱	۱,۲۳۹,۴۰۷	۶۹۳,۸۱۵	۶۰,۰۲۸,۸۲۲	همراه اول
۴۴,۳۳۰	۷۱,۰۱۱	۰	۰	۰	۰	داروسازی ابوریحان
(۲۰,۲۵۲)	۲۳,۲۶۹	۰	۰	۰	۰	داروپخش
۱,۹۱۹	۱۳,۸۵۱	(۹۱)	۰	۹۱	۰	کیمیدارو
۳۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت شیمی دارو پخش
۹۴۷	۲۸,۲۹۳	(۰)	۰	۰	۰	گروه دارویی سبحان
۰	(۰)	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی جم
۱۱,۶۷۷	۲۳,۴۶۹	۱۵۴,۸۲۱	۱۸۴,۲۸۴	۲۹,۴۶۲	۹,۹۹۲,۵۰۰	فراپورس ایران
۱۰,۶۷۵	۴,۳۲۴	۱۷,۳۵۷	۷۷,۰۵۸	۵۹,۷۰۱	۷,۴۰۸,۰۰۰	نهادهای مالی بورس انرژی
۰	۹,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	نفت پاسارگاد
۰	(۲۸,۱۳۸)	۰	۸۶,۹۹۴	۸۶,۹۹۴	۰	بانک پلاروس
۲۹۴,۳۷۱	۱,۷۸۹,۵۴۱	۱,۴۳۵,۸۴۴	۳,۴۱۳,۳۲۰	۱,۹۷۷,۴۷۶	۶۴۹,۰۰۲,۱۲۹	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۹۴,۳۷۱	۱,۷۸۹,۵۴۱	۱,۴۳۵,۸۴۴	۳,۴۱۳,۳۲۰	۱,۹۷۷,۴۷۶	۶۴۹,۰۰۲,۱۲۹	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها - ارز (غیر مشاع)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی مابندورهای

ناباداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مابنی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر بور ۱۳۹۸

۳۶- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۳۶-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۶)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷	۱۲,۰۲	۱۱۷,۳۶۳,۸۲۳	۱۴,۱۰۲,۸۹۸
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۰,۶۴	۴۵,۷۸۴,۰۵۹	۴,۸۷۲,۴۶۳
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۹,۹۷	۵۹,۱۲۵,۶۷۷	۵,۸۹۲,۲۹۲

در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۳۶-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۶-۲-۱)	۶۹۹,۳۶۳,۳۳۶	۵۳۳,۲۱۸,۳۹۱	۵۸۶,۸۴۸,۶۴۱	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۲-۳۶)	۶۹۶,۷۶۴,۹۲۹	۵۲۷,۲۸۴,۶۲۰	۵۷۲,۳۸۷,۷۰۷	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری (۹۹/۰۹۸,۰۹۹)	(۶۷,۰۹۸,۰۹۹)	(۵۰,۸۱۲,۷۶۴)	(۵۶,۰۵۷,۱۰۵)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	(۶۲۹,۶۶۶,۸۳۰)	(۴۷۶,۴۷۱,۸۵۵)	(۵۱۶,۳۳۰,۶۰۲)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	۶۹,۶۹۶,۵۰۶	۵۶,۷۴۶,۵۳۶	۷۰,۵۱۸,۰۳۸	

سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن. مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۳۶-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۶۳۵,۲۳۸,۷۴۸	۴۷۴,۳۵۷,۲۰۰	۵۲۱,۷۵۴,۴۳۰
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۴,۰۲۹,۳۵۶	۱,۱۶۰,۵۱۷	۶,۰۸۶,۴۸۴
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۰,۰۸۵,۳۳۲	۵۷,۷۰۰,۶۷۵	۵۹,۰۰۷,۷۲۷
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۶۹۹,۳۶۳,۳۳۶	۵۳۳,۲۱۸,۳۹۱	۵۸۶,۸۴۸,۶۴۱

۳۶-۲-۲- میانگین سپرده های سرمایه گذاری

سپرده های سرمایه گذاری	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۶۶,۸۵۵,۲۸۹	۱۹۳,۴۱۷,۶۸۶	۲۳۰,۵۴۳,۲۵۱
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴۳	۲,۸۲۸,۹۷۵	۱,۴۱۳,۴۷۷
گواهی سپرده عام	۲۵,۰۶۲,۱۰۶	۶۰,۹۰۰,۴۵۳	۵۵۱,۰۰۴۶
یکساله	۳۴۷,۰۴۴,۷۹۷	۲۰۱,۰۰۰,۱۱۰	۲۸۲,۹۱۸,۶۵۰
دو ساله	۱,۴۹۹	۷,۹۵۴	۷,۷۷۹
سه ساله	۶۴۰	۱۲,۷۵۳	۹,۱۳۱
چهار ساله	۳۹۶	۳,۵۹۲	۲,۲۷۱
پنج ساله	۶,۱۹۸,۴۲۵	۱۴,۸۸۲,۰۶۲	۱۱,۹۱۲,۰۹۵
سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۵۱,۶۰۱,۷۳۶	۵۴,۲۳۱,۰۳۶	۴۵,۰۳۰,۰۰۶
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۶۹۶,۷۶۴,۹۲۹	۵۲۷,۲۸۴,۶۲۰	۵۷۲,۳۸۷,۷۰۷

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۳۶- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۷۰۹۸۰۰۹۹	۵۰۸۱۲۰۷۶۴	۵۶۰۰۵۷۰۱۰۵
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۴۳۴۰۹۷۵	۳۲۴۰۳۶۹	۵۶۶۰۱۶۳

۳۷- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۸ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۳۰ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است .

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱-۳۷- حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	میلیون ریال	نرخ - درصد	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳	۳,۶۱۷,۳۵۹	۳	۳,۶۱۷,۳۵۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳	۱	۳	۱
گواهی سپرده عام	۳	۳۳۹,۷۳۰	۳	۳۳۹,۷۳۰
یکساله	۳	۴,۷۰۴,۳۶۸	۳	۴,۷۰۴,۳۶۸
دو ساله	۳	۲۰	۳	۲۰
سه ساله	۳	۹	۳	۹
چهار ساله	۳	۵	۳	۵
پنج ساله	۳	۸۴۰,۲۳	۳	۸۴۰,۲۳
سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳	۶۹۹,۴۸۸	۳	۶۹۹,۴۸۸
		۹,۴۴۵,۰۰۲		۹,۴۴۵,۰۰۲

۲-۳۷- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح زیر می‌باشد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
۱-۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی	۵۸,۱۳۰,۵۸۳	۴۵,۱۴۴,۸۰۳	۹۶,۳۶۸,۰۲۶	
۲-۳۴- درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۴۸۶,۳۵۸	۱۳۰,۵۲۱	۱,۱۷۰,۳۱۵	
۳۵- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۶,۶۴۲,۶۹۸	۵۰۸,۷۳۵	۱۹,۸۲۵,۴۸۲	
جمع درآمدهای مشاع		۶۵,۲۵۹,۶۴۰	۴۵,۷۸۴,۰۵۸	۱۱۷,۳۶۳,۸۲۳
۳۶- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع		(۵,۸۹۲,۲۹۲)	(۴,۸۷۲,۴۶۳)	(۱۴,۱۰۲,۸۹۸)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۵۹,۳۶۷,۳۴۸	۴۰,۹۱۱,۵۹۶	۱۰۳,۲۶۰,۹۲۵
۳۷- حق الوکاله		(۹,۴۴۵,۰۰۲)	(۷,۱۴۷,۰۷۸)	(۱۵,۴۸۹,۹۱۸)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۴۹,۹۲۲,۳۴۶	۳۳,۷۶۴,۵۱۸	۸۷,۷۷۱,۰۰۷
۳-۳۶- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۴۳۴,۹۷۵	۳۲۴,۳۶۹	۵۶۶,۱۶۳
۳۸- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		۰	۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		۵۰,۳۵۷,۳۲۰	۳۴,۰۸۸,۸۸۷	۸۸,۳۳۷,۱۷۰
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۵۳,۶۴۲,۸۲۳)	(۴۱,۶۶۹,۴۰۸)	(۹۰,۸۶۵,۴۰۷)
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی)		(۳,۲۸۵,۵۰۳)	(۷,۵۸۰,۵۲۱)	(۲,۵۲۸,۲۳۷)
به سپرده‌گذاران				

۳۸- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی مابیندوره‌ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۹- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰.۹۰۹.۲۴۹	۱۶.۲۰۳.۹۶۴	۱۷.۳۳۰.۵۹۵
۱۲۰.۵۲	۱۰۰.۹۸	۲۷۷
۵۱.۷۲۸.۳۶۷	۱۹.۹۳۱.۰۳۰	۳۱.۵۳۸.۲۵۵
۱.۲۸۰	۹۲	۸۵۲
۱.۹۰۸	۴۹۹	۶
۳۹۱	۳۴۵	۲۴
۲۰.۲۷.۴۹۶	۱.۲۳۲.۹۹۲	۴۱۴.۸۳۹
۷۶.۱۸۴	۳۰.۵۷	۱.۱۶۲
۶۰.۱۰۸.۴۸۱	۴.۲۸۷.۳۳۰	۴.۳۵۶.۸۱۳
۹۰.۸۶۵.۴۰۷	۴۱.۶۶۹.۴۰۸	۵۳.۶۴۲.۸۲۳

سپرده‌های کوتاه مدت عادی

سپرده‌های کوتاه مدت ویژه

سپرده‌های بلندمدت

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

گواهی سپرده عام

سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

۴۰- هزینه سود سپرده‌ها

بانک			گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰.۸۶۵.۴۰۷	۴۱.۶۶۹.۴۰۸	۵۳.۶۴۲.۸۲۳	۹۰.۷۱۷.۱۱۵	۴۱.۶۶۹.۴۰۸	۵۳.۶۲۸.۵۰۶
.	.	.	.	.	.
۲۶.۲۱۹	۲۲.۴۲۸	۵.۵۶۱	۲۶.۲۱۹	۲۲.۴۲۸	۵.۵۶۱
۹۰.۸۹۱.۶۲۶	۴۱.۶۹۱.۸۳۵	۵۳.۶۴۸.۳۸۴	۹۰.۷۴۳.۳۳۴	۴۱.۶۹۱.۸۳۵	۵۳.۶۴۴.۰۶۷

۴۰-۱ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

سود گواهی سپرده خاص

سود سپرده‌های ارزی

۴۰-۱- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰.۸۶۵.۴۰۷	۴۱.۶۶۹.۴۰۸	۵۳.۶۴۲.۸۲۳
(۳.۵۲۸.۲۳۷)	(۷.۵۸۰.۵۲۱)	(۳.۲۸۵.۵۰۳)
۸۸.۳۳۷.۱۷۰	۳۴.۰۸۸.۸۸۷	۵۰.۳۵۷.۳۲۰
۲.۵۲۸.۲۳۷	۷.۵۸۰.۵۲۱	۳.۲۸۵.۵۰۳
۹۰.۸۶۵.۴۰۷	۴۱.۶۶۹.۴۰۸	۵۳.۶۴۲.۸۲۳

سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۳۹)

اضافه (کسر) می‌شود مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد

سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های

سرمایه‌گذاری

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به

سپرده‌گذاران)

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۴۱- درآمد کارمزد

بانک			گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۷.۹۱۲	۴۳۹.۴۷۶	۶۷۵.۵۹۶	۶۶۷.۹۱۲	۴۳۹.۴۷۶	۶۷۵.۵۹۶
۳۹.۴۳۱	۱۵.۶۳۵	۲۱.۲۴۸	۳۹.۴۳۱	۱۵.۶۳۵	۲۱.۲۴۸
۶۳۱.۵۷۷	۲۸۳.۳۶۰	۵۱۲۰.۳۳	۶۳۱.۵۷۷	۲۸۳.۳۶۰	۵۱۲۰.۳۳
۱.۱۷۰.۳۳۴	۴۹۹.۱۰۰	۳۷۹.۱۶۸	۱.۱۷۰.۳۳۴	۴۹۹.۱۰۰	۳۷۹.۱۶۸
۵.۷۸۵	۲.۷۲۰	۳.۱۷۷	۵.۷۸۵	۲.۷۲۰	۳.۱۷۷
۴.۲۰۶	۱.۹۵۰	۱.۸۵۳	۴.۲۰۶	۱.۹۵۰	۱.۸۵۳
.	.	.	.	.	.
۷۲.۲۹۲	۲۹.۵۶۶	۳۷.۹۷۵	۷۲.۲۹۲	۲۹.۵۶۶	۳۷.۹۷۵
۱۰۱.۲۶۴	۴۷.۶۷۷	۵۱.۱۵۳	۱۰۱.۲۶۴	۴۷.۶۷۷	۵۱.۱۵۳
۱.۸۵۱.۹۰۰	۷۳۲.۸۶۱	۹۱۱.۴۶۱	۱.۸۵۱.۹۰۰	۷۳۲.۸۶۱	۹۱۱.۴۶۱
.	.	.	.	.	.
۲.۷۱۶.۴۴۸	۹۷۹.۶۱۴	۱.۳۷۹.۵۳۷	۲.۷۱۶.۴۴۸	۹۷۹.۶۱۴	۱.۳۷۹.۵۳۷
۷.۲۶۱.۱۴۹	۳.۰۳۱.۹۵۸	۳.۹۷۳.۲۰۲	۷.۲۶۱.۱۴۹	۳.۰۳۱.۹۵۸	۳.۹۷۳.۲۰۲

۴۱-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

اعتبارات اسنادی گشایش یافته

ضمانتنامه های صادره

عملیات ارزی

وجوه اداره شده

حواله های بانکی

ارزیابی وثایق

بررسی پرونده های اعتباری مشتریان

آیونمان کارت اعتباری

طرح شتاب

حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص

سایر

۴۱-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۱۷۸.۹۹۱	۶۷۶.۹۰۰	۶۷۵.۵۹۶
(۵۱۱۰.۷۹)	(۲۳۷.۴۲۴)	.
۶۶۷.۹۱۲	۴۳۹.۴۷۶	۶۷۵.۵۹۶

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی ماندورهای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴۲- هزینه کارمزد

	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
کارمزد طرح شتاب	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد بابت POS	۳,۳۲۷,۸۲۷	۱,۵۶۳,۶۶۴	۱,۷۳۱,۸۸۲
کارمزد اتاق پایاپای	.	.	.
کارمزد ایران چک	.	.	.
کارمزد پرداختی ارزی	۲۶,۴۴۷	۱۷,۴۹۹	۱۶,۳۲۶
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۱,۹۴۳	۴۵	۳,۳۳۲
	۳,۳۵۶,۲۱۷	۱,۵۸۱,۲۰۹	۱,۷۵۱,۵۳۹

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود (زیان) خرید و فروش ارز	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود(زیان) تسعیر ارز	۱۵۶,۸۵۱	(۱۴,۰۴۳)	۳۹,۳۹۸
	۶,۶۴۶,۳۳۲	۶۱۷,۶۲۱	۶۹۱,۸۲۴
	۶,۸۰۳,۱۸۳	۶۰۳,۵۷۸	۷۳۱,۲۲۳

۴۴- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

	بانک	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص حاصل از فروش وثایق تملیکی	۳۳,۵۶۸	۳,۶۷۸	۴۷,۱۲۸
زیان حاصل از فروش اموال اسقاطی	۱۱,۹۱۲	۳۹۶	۱۱۷,۱۷۳
سود حاصل از فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۷,۵۵۲)	(۱,۵۰۲)	۲۹,۱۵۸
آبونمان ارائه خدمات	.	.	.
درآمد/ هزینه متفرقه	۱۸,۴۷۸	۹۰۹	۹۰۹
سود سپرده‌های سرمایه گذاری در بانک	۲۶۳,۵۱۳	۱,۵۳۵,۸۶۹	(۸۸۲,۷۸۸)
سود تسهیلات اعطایی به مشتریان کارگزاری	.	.	۲۸۷,۱۴۰
در آمد چک آمنیبوس	.	.	۴۷,۸۲۸
بیمه عمر قطعی تسهیلات	۴۷۷	۳۳	۱۱۰,۷۴
سود ناشی از تسعیر ناشی از داراییها و بدهی‌های ارزی عملیاتی (پتروشبه)	۷۰,۰۰۹	۳۳,۲۹۳	۴۴,۷۸۶
درآمد اجاره	.	.	۹۴۶,۹۴۰
	۱۲۷	۶۹۴	۴,۱۷۸
	۳۸۹,۵۳۲	۱,۵۷۳,۴۰۸	۶۵۳,۵۲۶

۴۴-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
بهای تمام شده	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ارزش دفتری
زمین	۴,۲۰۰	۴,۲۰۰	۴,۲۰۰	مبلغ فروش
ساختمان	۳,۲۹۱	۲,۴۹۴	۳,۵۶۲۹	میلیون ریال
حق الامتیاز	۳۰	۳۰	۳۰	میلیون ریال
اثاثه	۸,۵۱۸	۱۱۸	۱۸,۲۹۲	میلیون ریال
وسائط نقلیه	.	.	.	میلیون ریال
دارایی‌های در دست تکمیل	.	.	.	میلیون ریال
سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای	.	.	.	میلیون ریال
اقلام سرمایه‌ای در انبار	.	.	.	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	.	.	.	میلیون ریال
	۱۶,۰۳۹	۶,۸۴۲	۵۳,۹۲۱	
	۳۳,۵۶۸	۳,۶۷۸	۴۷,۰۷۹	

۴۴-۲ عمده موارد درآمدهای متفرقه شامل مبالغ دریافتی بابت صدور کارت بانکی ال‌مثنی، ارسال دعوتنامه صدور دسته چک، صدور کارتهای خرید و غیره می‌باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴۵- هزینه های اداری و عمومی

	گروه			بانک		
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
هزینه های کارکنان	۱۰,۶۱۹,۰۳۲	۱۵,۷۱۷,۱۳۷	۲۷,۳۱۵,۵۳۴	۱۰,۱۹۱,۳۴۱	۱۵,۴۲۴,۴۹۶	۲۶,۶۶۰,۰۵۳
هزینه های اداری	۳,۶۸۹,۵۹۴	۲,۹۳۷,۸۴۹	۷,۹۳۸,۷۸۷	۲,۷۳۰,۱۸۹	۲,۵۴۵,۸۳۸	۶,۶۰۷,۱۶۱
	۱۴,۳۰۸,۶۲۶	۱۸,۶۵۴,۹۸۶	۳۵,۲۵۴,۳۲۱	۱۲,۹۲۱,۵۳۰	۱۷,۹۷۰,۳۳۴	۳۳,۲۶۷,۲۱۴

۴۵-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه			بانک		
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
حقوق و دستمزد و مزایا	۳,۸۴۶,۸۱۱	۲,۸۰۱,۳۰۲	۵,۶۷۴,۱۴۹	۳,۴۹۹,۴۴۴	۲,۵۵۰,۴۴۲	۵,۱۰۷,۷۱۹
بیمه سهم کارفرما	۱,۲۱۰,۶۰۳	۹۳۳,۳۵۲	۱,۸۹۰,۲۶۹	۱,۱۹۱,۹۱۶	۹۲۰,۱۵۲	۱,۸۶۴,۹۴۳
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳۵۱,۵۰۶	۷۵۰,۴۷۵	۳,۴۱۹,۹۶۲	۳۰۰,۳۹۵	۷۳۰,۷۱۰	۳,۳۸۱,۵۱۷
سفر و فوق العاده ماموریت	۷۱,۱۵۱	۴۴,۶۹۲	۱۰۲,۹۴۰	۷۰,۷۶۳	۴۴,۵۰۳	۱۰۱,۳۲۶
سایر	۵,۱۳۸,۹۶۱	۱۱,۱۸۷,۳۱۶	۱۶,۲۲۸,۲۱۳	۵,۱۲۸,۸۲۴	۱۱,۱۷۸,۶۸۹	۱۶,۲۰۴,۵۴۸
	۱۰,۶۱۹,۰۳۲	۱۵,۷۱۷,۱۳۷	۲۷,۳۱۵,۵۳۴	۱۰,۱۹۱,۳۴۱	۱۵,۴۲۴,۴۹۶	۲۶,۶۶۰,۰۵۳

۴۵-۱-۱- عمده رقم افزایش در سایر هزینه‌های کارکنان نسبت به سال قبل مربوط به تسویه مبلغ ۸,۲۲۲ میلیارد ریال هزینه انتقال صندوق بازنشستگی کارکنان بانک از صندوق بازنشستگی بانکها به صندوق تامین اجتماعی می‌باشد.

۴۵-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه			بانک		
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
اجاره	۱۴۴,۴۳۸	۱۲۹,۹۴۵	۳۰۲,۴۵۶	۱۵۰,۴۸۲	۱۲۹,۴۱۰	۳۱۲,۰۸۴
انتشارات و تبلیغات و بازاریابی	۳۶۸,۳۵۷	۲۶۳,۷۳۳	۶۵۳,۸۲۸	۳۶۵,۵۸۶	۲۶۱,۴۳۹	۶۳۹,۳۲۵
آموزش و تحقیقات	۹,۳۱۰	۸,۷۴۳	۲۳,۷۸۰	۸,۹۴۴	۸,۶۲۹	۲۱,۵۳۸
ارتباطات و مخابرات	۲۹۹,۶۷۰	۱۹۸,۹۸۷	۴۴۴,۴۵۹	۲۹۸,۳۲۷	۱۹۸,۳۰۴	۴۴۳,۸۸۲
هزینه بیمه	۵۳۷,۱۳۶	۳۴۸,۷۸۶	۷۴۶,۸۱۰	۲۸۱,۸۳۲	۲۱۸,۷۹۱	۴۵۱,۱۴۱
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۱۶,۶۹۸	۱۸,۹۸۴	۳۳,۳۹۱	۹,۹۷۴	۱۰,۵۲۰	۱۰,۵۲۰
حمل و نقل	۱۵,۹۲۷	۱۱,۵۹۹	۲۵,۸۰۱	۱۵,۲۴۰	۱۱,۱۲۵	۲۴,۲۳۲
انرژی و آب	۹۵,۱۳۲	۹۷,۸۲۵	۱۸۵,۶۰۷	۹۳,۶۷۷	۹۶,۴۲۰	۱۸۱,۷۱۵
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۴۴۴,۷۵۰	۳,۳۷۷	۱,۱۰۹,۵۶۴	۴۳۶,۰۹۸	۴۳۴,۳۴۳	۱,۰۹۷,۱۳۱
ملزومات مصرفی	۸۰,۰۶۰	۴۹,۵۳۵	۱۵۴,۵۹۸	۶۹,۹۳۱	۴۲,۲۸۶	۱۳۱,۴۹۳
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۱۲	۳۰۰,۰۰۳	۵۴۹,۸۰۵	۱۲	۳۰۰,۰۰۳	۵۴۹,۸۰۵
پاداش هیئت مدیره	۴,۳۷۳	۳,۰۰۰	۱,۳۰۸	.	.	.
حق حضور اعضای هیئت مدیره غیر موظف	۱,۸۲۷	۲۰۹	۲,۹۰۲	۱۴۹	.	۱۷۸
خرید خدمات قراردادی	۹۸۴,۵۱۸	۷۵۶,۹۷۹	۱,۶۸۵,۰۱۷	۸۶۳,۴۷۳	۶۸۸,۶۲۶	۱,۵۰۰,۱۶۳
تشریفات و پذیرایی	۶۱,۴۸۰	۳۱,۸۸۸	۹۰,۵۸۸	۱۸,۷۴۳	۱۲,۶۴۵	۴۳,۸۷۸
هزینه‌های بسیج، المپیادهای ورزشی و مجتمع‌های آموزشی	۳۴,۱۴۳	۳۹,۷۶۹	۹۵,۴۵۰	۳۴,۱۴۳	۳۹,۷۶۹	۹۵,۴۵۰
سایر	۵۹۱,۷۶۰	۶۷۴,۴۸۸	۱,۸۳۳,۴۲۵	۸۳,۵۷۷	۹۳,۵۲۹	۱,۱۰۴,۶۲۸
	۳,۶۸۹,۵۹۴	۲,۹۳۷,۸۴۹	۷,۹۳۸,۷۸۷	۲,۷۳۰,۱۸۹	۲,۵۴۵,۸۳۸	۶,۶۰۷,۱۶۱

۴۵-۲-۱- عمده هزینه منعکس شده مربوط به خدمات دریافتی از شرکت خدماتی پشتیبانی رفاه پردیس بابت تامین نیروی انسانی می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

٤٦- هزينة مطالبات مشكوك الوصول					
مجموعة			بنك		
١٣٩٧	١٣٩٧/٠٦/٣١	١٣٩٨/٠٦/٣١	١٣٩٧	١٣٩٧/٠٦/٣١	١٣٩٨/٠٦/٣١
	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
٤٦-١	(١٥٤٩,٤١٧)	(٣٩٩,١١٣)	(١٨٤,٥٥٨)	(١٥٤٩,٤١٧)	(٣٩٩,١١٣)
	هزينة اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول تسهيلات اعطائي و المطالبات				
٤٦-٢	٨٢٤,٥٨٠	٣٤٧,٥٨٩	٢,٢٦٢,٧٧٤	١,٥٤٩,٤١٧	٦٧٤,١٣٦
	هزينة عمومي مطالبات مشكوك الوصول تسهيلات اعطائي و مطالبات				
	(٨٢١,٤٦٧)	(٥١,٥٣٤)	٢٠,٧٦,٢١٥	٠	٢٧٧,٠٢٣
					٢,٥١٩,٣٧١

۱-۴۶-ه: پنه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	بسررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۶,۸۷۹	.	۱۴۶,۶۹۹	۱۴۶,۶۹۹	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
۱۶,۶۱۷,۲۲۷	۲۵,۳۵۷,۶۹۲	۱۳,۵۷۲,۳۲۱	۱,۵۶۲,۵۸۹	۴,۶۳۳,۱۲۳	۱,۱۰۲,۹۲۲	۶,۲۲۳,۶۸۷
.	.	.	.	.	.	.
.	.	۷,۷۵۶,۰۰۰	.	۷,۷۵۶,۰۰۰	.	.
۱۶,۷۶۴,۱۰۶	۲۵,۳۵۷,۶۹۲	۲۱,۴۷۵,۰۱۹	۱,۷۰۹,۲۸۸	۱۲,۴۳۹,۱۲۳	۱,۱۰۲,۹۲۲	۶,۲۲۳,۶۸۷

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات

مشکوٰۃ الوصول

146,179	.	146,699	146,699	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
16,619,227	20,209,692	13,072,321	1,062,089	6,622,122	1,102,922	6,222,687
.	.	.	.	.	.	.
.	.	7,066,000	.	7,066,000	.	.
<u>16,666,106</u>	<u>20,209,692</u>	<u>21,078,321</u>	<u>1,062,089</u>	<u>12,439,122</u>	<u>1,102,922</u>	<u>6,222,687</u>

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
<u>۱۶,۷۶۴,۱۰۶</u>	<u>۲۵,۲۵۷,۶۹۲</u>	<u>۳۱,۴۷۵,۰۱۹</u>	<u>۱,۷۰۹,۲۸۸</u>	<u>۱۲,۴۳۹,۱۲۳</u>	<u>۱,۱۰۲,۹۲۲</u>	<u>۶,۲۲۳,۶۸۷</u>
			۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۱۲,۲۴۴,۶۰۷	۱۲,۰۵۵,۹۲۰	۱۰,۵۹۷,۹۴۳	۳,۵۳۵,۴۲۸	۶,۲۱۹,۵۶۲	۲۲۰,۵۸۴	۶۲۲,۳۶۹
.	.	.	.	.	.	.
(۱۲,۴۵۵,۰۳۳)	(۱۲,۴۵۵,۰۳۴)	(۱۲,۲۴۴,۶۰۷)	(۹,۴۴۳,۱۰۱)	(۱,۶۲۱,۹۲۸)	(۳۵۸,۳۴۳)	(۸۲۱,۲۳۵)
۲۳,۸۶۸	.	۲۴۸	۲۴۸	.	.	.
<u>(۱۸۶,۵۵۸)</u>	<u>(۳۹۹,۱۱۳)</u>	<u>(۱,۶۴۶,۴۱۷)</u>	<u>(۵۹۰۷,۴۲۵)</u>	<u>۴,۵۹۷,۶۳۴</u>	<u>(۱۳۷,۷۵۹)</u>	<u>(۱۹۸,۸۶۷)</u>

۱-۴۶- در دوره مالی مورد گزارش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی مورد نیاز بر اساس نرخ‌های اعلامی در بخشنامه ۲۸۳۳/ب مورخ ۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی برای طبقات غیر جاری، مبلغ ۵۸۲،۸۰۱،۱ میلیون ریال می‌باشد که بلاخط تأمین نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اعمال ذخایر مورد اشاره در نامه شماره ۹۷/۲۷۱۸۱۳ مورخ ۹۷/۰۸/۰۹ و عدم برگشت ذخیره، مبلغ ذخیره موجود در حسابهای بانک بیشتر از مبلغ مورد نیاز است.

۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۲۴۶,۷۷۹	۲,۳۰۰,۰۰۰	۹,۰۴۶,۶۹۹
۳۷,۴۹۳,۸۱۸	۳۳,۲۱۱,۰۰۹	۴۲,۶۷۹,۳۰۸
۶۳۱,۲۸۸,۲۴۴	۵۳۱,۲۰۸,۸۰۹	۷۴۶,۳۰۴,۶۲۰
۲,۱۷۰,۵۷۳	۷,۵۲۰,۸۸۷	۲,۷۰۹,۸۲۸
۲۹,۵۲۳,۸۴۴	۲۱,۹۰۳,۲۱۸	۵۴,۷۶۴,۴۶۲
۷۲,۶۵۵,۷۳۲	۶۶,۴۸۹,۰۶۳	۴۸,۳۶۶,۰۵۰
(۱۶,۷۶۴,۱۰۶)	(۲۵,۳۵۷,۶۹۲)	(۲۱,۴۷۵,۰۱۹)
۷۷۲,۶۳۴,۸۵۴	۶۳۷,۳۱۵,۳۰۴	۸۸۲,۳۹۵,۹۴۸
۱/۵	۱/۵	۱/۵
۱۱,۵۸۹,۵۲۳	۹,۵۵۹,۷۳۰	۱۳,۳۳۵,۹۳۹
(۸,۸۸۳,۵۹۴)	(۸,۸۸۳,۵۹۴)	(۱۱,۵۸۹,۵۲۳)
.	.	.
۲,۷۰۵,۹۲۹	۶۷۶,۱۳۶	۱,۶۴۶,۴۱۶

کاهش هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات گروه بدلیل حذف حسابهای فیمابین شرکت‌های گروه مربوط به یادداشت ۱۶ می‌باشد که با حذف آن مبلغ ۸۲۱,۴۶۷ میلیون ریال معادل ۱,۵ درصد هزینه کاهش می‌یابد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴۷- هزینه‌های مالی

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
وجه التزام پرداختی
هزینه مالی اوراق بدهی
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی

بانک			گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	۱۶۵,۴۷۲	۳۷,۱۵۵	۴۰,۹۳۰
۲۰,۸۱۰,۰۹۸	۱,۵۵۰,۶۷۰	۶۸۷,۹۴۵	۲۰,۸۱۰,۰۹۸	۱,۵۵۰,۶۷۰	۶۸۷,۹۴۵
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۵۳۸,۰۰۰	.	.	۵۳۸,۰۰۰	.	.
۲,۶۱۹,۰۰۹	۱,۵۵۰,۶۷۰	۶۸۷,۹۴۵	۲,۷۸۴,۵۷۰	۱,۵۸۷,۸۲۶	۷۲۸,۸۷۵

۴۸- هزینه استهلاک

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
استهلاک دارایی‌های نامشهود

بانک			گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۶,۰۰۱	۴۰۶,۴۷۵	۴۰۱,۷۴۵	۸۵۳,۲۰۴	۴۲۰,۶۸۶	۴۲۵,۲۰۸
۵۰,۳۶۷	۲۱,۳۴۵	۳۰,۲۲۷	۵۳,۷۵۲	۲۱,۳۴۵	۳۰,۲۲۷
۸۵۶,۳۶۸	۴۲۷,۸۲۱	۴۳۱,۹۷۱	۹۰۶,۹۵۶	۴۴۲,۰۳۱	۴۵۵,۴۳۵

۴۹- درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکتها

درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکتها (صرافی)
درآمد فروش سهام شرکتها (کارگزاری)
درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات (گروه توسعه سرمایه رفاه)
درآمد حاصل از فروش (پتروشیمی امیر کبیر)
درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکتها (داده پردازی)
درآمد حاصل از ارائه خدمات شرکتها (مپسا)

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹,۱۲۰,۸۰۸	۱۷,۳۵۶,۰۹۸	۹۳,۵۸۸,۳۰۷
۴۷۷,۳۲۲	۲۰۶,۲۷۰	۳۲۴,۵۸۶
۳,۹۰۱,۸۲۶	۱,۸۳۹,۳۳۳	۲,۸۵۰,۶۵۸
۴۹,۰۶۰,۷۹۶	۱۹,۷۰۹,۲۹۲	۳۷,۱۰۳,۶۹۸
۱,۷۵۵,۰۲۷	۷۲۲,۶۸۸	۸۹۸,۸۵۱
۲۸۴,۵۱۱	۷۹,۹۷۶	۱۳۸,۳۸۳
۱۳۴,۶۰۰,۳۰۹	۳۹,۹۱۳,۶۵۷	۱۳۴,۹۰۴,۴۸۳

۵۰- بهای تمام شده کالا و خدمات فروش رفته

بهای تمام شده خدمات ارائه شده شرکتها (صرافی)
بهای تمام شده فروش سهام شرکتها (کارگزاری)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده (گروه توسعه سرمایه رفاه)
بهای تمام شده کالای فروش رفته (پتروشیمی امیر کبیر)
بهای تمام شده کالای فروش رفته (داده پردازی)
بهای تمام شده کالای فروش رفته (مپسا)

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸,۵۰۸,۳۵۶	۱۷,۱۶۹,۴۲۵	۹۲,۹۰۵,۵۲۱
.	.	.
۳,۷۸۵,۵۴۹	۱,۷۹۲,۴۸۱	۲,۸۰۹,۳۸۸
۳۹,۸۷۵,۵۸۴	۱۵,۴۱۴,۰۲۰	۳۲,۵۲۴,۴۷۷
۱,۱۷۹,۱۵۴	۴۹۷,۷۴۱	۴۳۷,۱۷۹
۱۱۱,۰۷۶	۴۱,۹۶۴	۱۴۱,۵۶۸
۱۲۳,۴۵۹,۷۱۹	۳۴,۹۱۵,۶۳۱	۱۲۸,۸۱۸,۱۳۳

۵۱- سایر هزینه‌ها

تسعیر ارز بدهی‌های ارزی عملیاتی (داده پردازی)
ذخیره کاهش ارزش موجودی
زیان ناشی از خرید و فروش سهام (توسعه تجارت)
سایر اقلام عملیاتی
هزینه‌های تامین مالی پتروشیمی

بانک			گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۲- تعديلات سنواتي

بانک		گروه			
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
(۸.۰۵۳.۳۹۷)	(۸.۰۵۳.۳۹۷)	(۳.۳۹۷)	(۸.۰۳۴.۸۰۳)	(۸.۰۳۴.۸۰۳)	(۳.۳۹۷)
(۸.۰۵۳.۳۹۷)	(۸.۰۵۳.۳۹۷)	(۳.۳۹۷)	(۸.۰۳۴.۸۰۳)	(۸.۰۳۴.۸۰۳)	(۳.۳۹۷)

آثار انباشته تغییر در روش حسابداری

اصلاح اشتباهات ۵۲-۱

۱-۵۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک			گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۸۵۱,۰۰۰)	(۳,۸۵۱,۰۰۰)	.	(۳,۸۵۱,۰۰۰)	(۳,۸۵۱,۰۰۰)	.
(۱,۴۲۵,۰۰۰)	(۱,۴۲۵,۰۰۰)	.	(۱,۴۲۵,۰۰۰)	(۱,۴۲۵,۰۰۰)	.
(۲,۷۷۴,۰۰۰)	(۲,۷۷۴,۰۰۰)	.	(۲,۷۷۴,۰۰۰)	(۲,۷۷۴,۰۰۰)	.
.	.	.	(۷,۳۸۴)	(۷,۳۸۴)	.
(۳,۳۹۷)	(۳,۳۹۷)	(۳,۳۹۷)	(۳,۳۹۷)	(۳,۳۹۷)	(۳,۳۹۷)
.	.	.	۲۵,۹۷۸	۲۵,۹۷۸	.
(۸,۰۵۳,۳۹۷)	(۸,۰۵۳,۳۹۷)	(۳,۳۹۷)	(۸,۰۳۴,۸۰۳)	(۸,۰۳۴,۸۰۳)	(۲,۳۹۷)

اصلاح ذخیره سود و وجه التزام پرداختنی به بانک مرکزی

اصلاح ذخیره تعهدات با: نشستگم، کارکنان:

اصلاح ذخيره اختصاصي، مطالبات مشکوک الوصول

تفاوت مالیات عملکرد سنوات قبل

الشيء نفسه:

تعدیلات سنواتی (شکست داده پدازی)

۵۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات بانک، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ اصلاح و به شرح ذیل ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل، مطابقت ندارد.

شرح	یادداشت	مابده قبل از اصلاح		اصلاحات طبقه بندی		تعدیلات سنواتی	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۳۵۱,۱۲۸	۰	۱,۵۱۱,۹۷۳	۰	۲۵,۸۴۵,۱۵۵	۰
۱۲	مطالبات از دولت	۳۶,۹۳۱,۴۱۱	۱,۵۱۱,۹۷۳	۰	۰	۳۸,۴۴۳,۳۸۴	۰
۱۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۰۹,۹۷۰,۰۸۱	۰	۰	۰	۶۰۹,۹۷۰,۰۸۴	۳,۳۹۷
۱۷	سایر حسابهای دریافتنی	۷۱,۵۶۵,۸۹۶	۰	۰	۰	۷۱,۵۶۵,۸۹۶	۰
	سود (زیان) انباشته	(۱۰۰,۵۸۳)	۰	۰	۳,۳۹۷	(۱۰۰,۸۱۳,۹۸۰)	۳,۳۹۷
			۱,۵۱۱,۹۷۳	۱,۵۱۱,۹۷۳	۳,۳۹۷		۳,۳۹۷

٥٣- صورت تطبيق سود خالص

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک			گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۴۸,۸۱۴	(۱۰,۷۸۸,۰۹۰)	۳,۲۵۳,۸۸۱	۱۲,۸۶۱,۵۸۱	۱,۹۵۸,۶۳۵	۲۱,۲۴۸,۷۱۲
۸۵۶,۳۶۸	۴۲۷,۸۲۱	۴۳۱,۹۷۱	۲,۱۱۱,۶۴۴	۴۴۲,۰۲۱	۴۵۵,۴۳۵
.	.	.	.	.	.
۴۳۹,۹۹۶	۵۵۵,۶۲۷	(۸۳,۹۳۹)	۶۷۳,۱۸۴	۷۵۰,۴۷۵	۲۸۹,۰۰۰
۱,۹۸۳,۵۲۴	۳۰,۵۵,۴۷۴	(۷,۲۳۱,۲۱۰)	۱,۹۸۲,۸۲۰	۳۰,۱۳,۲۲۶	(۷,۲۳۴,۶۷۰)
.	.	.	۱,۲۰۲,۴۰۷	۵۵,۲۰۵	۲۴۴,۴۸۷
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
(۳۳,۵۶۸)	(۳,۶۷۸)	(۴۷,۰۷۹)	(۱,۶۸,۰۳۳)	(۱۰۶,۱۱۰)	(۴۷,۱۲۸)
.	.	.	.	.	.
(۱,۴۸۱,۴۵۳)	(۶۱۷,۶۲۱)	(۶۳۸,۷۵۵)	(۱,۴۸۱,۴۵۳)	(۶۱۷,۶۲۱)	(۶۳۸,۷۵۵)
(۸,۲۱۹,۵۱۸)	(۷,۳۷۰,۴۶۷)	(۴,۲۱۵,۱۳۱)	۳,۹۴۸,۹۴۰	۵,۴۹۵,۸۴۰	۱۴,۳۲۷,۰۷۹
۱۲,۴۵۱,۲۲۴	۶۹۲,۰۶۴	۱۰,۳۰۷,۱۱۳	۱۲,۴۵۱,۲۲۴	۶۹۲,۰۶۴	۱۰,۳۰۷,۱۱۳
۵۳,۱۷۱,۴۱۱	۲۳,۴۶۲,۱۳۱	۲۲,۱۲۵,۶۵۶	۵۲,۷۶۱,۱۳۴	۲۴,۱۳۹,۳۴۵	۲۲,۷۶۴,۲۹۳
.	.	.	.	.	.
۳۵,۳۴۱,۹۷۴	۱۴,۱۷۴,۳۱۱	(۱۲,۸۶۳,۸۲۸)	۳۲,۸۳۲,۵۸۹	۱۰,۷۷۳,۶۱۲	(۹,۷۷۷,۵۳۹)
۱۵۵,۵۰۱,۸۸۱	۴۸,۴۵۴,۷۹۸	۱۰۰,۱۹۹,۰۷۳۵	۱۵۵,۶۵۲,۹۳۲	۴۸,۶۵۴,۳۶۶	۱۰۰,۲۳۹,۱۵۵
۲۴۶,۴۶۶,۴۹۱	۸۶,۷۸۳,۳۰۴	۱۲۱,۵۵۹,۶۷۶	۲۵۳,۶۹۷,۸۴۰	۸۴,۲۵۰,۳۸۶	۱۲۵,۶۸۵,۷۲۲
(۲۳,۸۵۳,۳۶۷)	(۶,۵۲۳,۲۸۹)	۱۵,۲۴۲,۱۱۵	(۲۳,۸۵۳,۳۶۷)	(۶,۵۲۳,۲۸۹)	۱۵,۲۴۲,۱۱۵
(۷,۹۲۸,۲۳۶)	(۳,۷۰۹,۷۶۸)	(۳,۵۹۵,۷۳۴)	(۷,۹۲۸,۲۳۶)	(۳,۷۰۹,۷۶۸)	(۳,۵۹۵,۷۳۴)
.	.	.	.	.	.
(۱۵۰,۷۱۰,۴۹۶)	(۵۱,۰۴۹,۱۱۱)	(۱۱۹,۲۹۷,۸۷۴)	(۱۵۰,۷۲۳,۸۰۹)	(۵۱,۱۵۲,۷۳۸)	(۱۱۹,۵۴۰,۰۴۲)
(۳,۴۰۰,۴۶۰)	۱۰,۵۷۵,۸۸۸	۱,۱۱۰,۰۰۷۲	(۲۰,۴۲۶,۷۶۱)	(۶۰,۵۷۵,۸۸۸)	(۲۹,۱۸۹,۲۲۲)
(۱۵۵,۸۳۰,۰۱۰)	(۸۰,۵۷۸,۵۴۲)	(۲۴,۸۴۲,۶۶۷)	(۳,۶۱۲,۵۲۹)	۳,۲۷۰,۲۳۱	۲۱,۴۰۵,۵۰۰
(۱۵۱۹,۲۸۵)	۳,۵۱۸,۴۹۰	۲۷,۶۸۶,۹۹۶	(۲۰,۸۸۴,۷۷۵)	(۹۰,۱۹۱,۱۵۶)	(۱۰,۸۴۷,۳۳۵)
(۲۰,۸۸۴,۷۷۵)	(۹۰,۱۹۱,۱۵۶)	(۱۰,۸۴۷,۳۳۵)	(۱۰,۷۷۴,۴۴۳)	(۲,۵۴۴,۲۶۷)	(۴۰,۱۱,۹۷۶)
۲,۳۴۱,۴۶۰	(۱,۴۸۱,۵۲۷)	(۳۸,۰۳۸)			
(۲۲۱,۵۸۸,۵۶۱)	(۷۵,۲۸۲,۶۷۳)	(۱۱۴,۵۸۲,۴۶۵)	(۲۲۹,۵۰۶,۰۲۰)	(۷۷,۶۱۵,۵۷۵)	(۱۳۰,۵۲۶,۶۹۵)
۱۶,۶۰۸,۴۱۱	۴,۱۲۹,۲۷۸	۲,۷۶۲,۲۷۸	۲۸,۱۴۰,۷۵۹	۱۲,۱۳۰,۶۵۳	۹,۴۷۶,۱۰۵

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

اوراق بدھی

حقوق صاحبان سهام و سود سهام به شرح زیر:

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تقسیمات اعطال و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بھادر

مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتنی

سپردہ قانونی

سندھ سٹیپل سٹاک مارکیٹ

جریان خالص ورود (خروج) و

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی میاندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ۱۳۹۸

۱-۵۳- تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیر نقدی (یادداشت ۵۴) گزارش شده است.

۵۴- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی طی دوره به شرح زیر است:

	بانک			گروه		
	۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱-۵۴- تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۳,۴۶۸,۵۹۲	۲,۱۲۹,۹۶۶	۵۲۴,۵۶۷	۳,۴۶۸,۵۹۲	۵۲۴,۵۶۷	
۲-۵۴- تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	.	.	.	.	.	
۳-۵۴- تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)	.	.	.	.	.	
معافه دارایی ها	.	.	.	.	.	
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران	.	.	.	.	.	
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها	.	.	.	.	.	
	۳,۴۶۸,۵۹۲	۲,۱۲۹,۹۶۶	۵۲۴,۵۶۷	۳,۴۶۸,۵۹۲	۵۲۴,۵۶۷	

۱-۵۴- با عنایت به عدم در دسترس بودن اطلاعات مربوط به مبلغ بدهی در زمان تملیک و ارزش کارشناسی و مبلغ بخشودگی بدهی، اطلاعات این یادداشت افشا نگردیده است.

۲-۵۴- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است.

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مبلغ پرداختی/ بخشودگی	مانده پس از تهاتر
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام	سهامدار	.	.	.	.
سهام	سایر اشخاص	.	.	.	.

۳-۵۴- با عنایت به عدم وجود آمار دقیق از تسهیلات مشارکتی که در سررسید تمدید شده‌اند این یادداشت قابل افشا نمی‌باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۵- اقلام زیر خط

۵۵-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی و ارزی

۵۵-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان دوره	
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		
دیداری														
دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۴۲	۵۱,۷۴۱,۴۷۳	۴,۳۹۸,۰۲۵	۰	۰	۰	(۱۰)	۰	۰	(۳۰۹,۸۲۵)	(۵۲۹,۲۲۸)	(۹,۸۷۱,۲۱۸)	۳۲	۴۱,۸۷۰,۲۵۵
پوند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرانک سوئیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ین ژاپن	۱	۵,۱۳۰,۰۰۰	۳,۴۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۵۸)	۰	۰	۱	۵,۱۳۰,۰۰۰
درهم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
لیر ترکیه	۲	۲,۸۶۵,۰۳۴	۳۹,۳۱۱	۰	۰	۰	(۱)	۰	۰	(۱,۶۸۷)	(۲,۱۵۰)	(۱۴۹,۴۳۳)	۱	۲,۷۱۵,۶۰۱
وون کره جنوبی	۱۲	۲,۴۳۸,۳۳۹,۰۶۵	۱۶۱,۷۸۴	۰	۰	۰	(۴)	۰	۰	(۱۰,۵۳۲)	(۱۳,۴۰۴)	(۲۴۴,۱۱۵,۳۱۶)	۸	۲,۱۹۴,۲۲۳,۷۴۹
یوان چین	۱۶۵	۱,۴۶۵,۵۳۸,۰۰۷	۱۶,۳۷۰,۰۶۰	۰	۰	۰	(۱۱۹)	۰	۰	(۵,۳۱۸,۸۳۷)	(۶,۷۶۷,۹۵۳)	(۱۰,۶۰,۶۵۳,۷۶۸)	۴۶	۴۰۴,۸۸۴,۲۴۰
روپیه هند	۲۷	۴۰۹,۹۶۲,۵۲۸	۴۵۰,۱۳۹	۰	۰	۰	(۷)	۰	۰	(۵۳,۰۹۰)	(۶۷,۵۳۹)	(۹۷,۶۳۱,۳۸۰)	۲۰	۳۱۲,۳۳۱,۱۴۸
روبل روسیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰				۰	۰
		۲۱,۴۲۲,۷۷۷	۰		۰	۰		۰	۰		(۵,۶۹۷,۴۲۹)	(۷,۳۸۰,۲۷۵)		۸,۳۴۵,۰۷۳
مدت دار	-	۰	۰	-	۰	۰		۰	۰		۰	۰	-	۰
		۲۱,۴۲۲,۷۷۷	۰		۰	۰		۰	۰		(۵,۶۹۷,۴۲۹)	(۷,۳۸۰,۲۷۵)		۸,۳۴۵,۰۷۳

۵۵-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش (افزایش تعهد) شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۶۳	۷۹۰,۴۸۶	۰	۴۷۴,۶۴۸	۰	(۱,۱۳۱,۰۵۹)	۶۳	۱۳۴,۰۷۵
مدتدار	۲۵۴	۱۱۰,۵۱۵,۵۳۳	۰	۱۶,۷۱۷,۵۱۳	۰	(۱۵,۷۳۲,۷۹۱)	۲۵۴	۱۲,۰۳۶,۲۵۵
جمع		۱۱۰,۸۴۲,۰۲۰		۱۷,۱۹۲,۱۶۱		(۱۶,۸۶۳,۸۵۰)		۱۲,۱۷۰,۳۳۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی مابندوره‌ای

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مابانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۵-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۵۵-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰.۲۳۹.۰۸۰	۱.۴۲۷.۳۳۸	۱۵.۶۲۲.۵۱۵
۶۰.۵۳۰	۳۳.۸۹۵	۲.۹۶۳.۶۶۲
۲.۹۶۳.۶۶۱	۹۲.۶۴۵	۲.۲۰۵.۸۳۵
۲.۲۰۵.۸۳۵	۱.۵۵۳.۸۷۸	
۱.۹۴۶.۲۸۹		
۱.۷۲۰.۳۲۲		
۱۶۵.۴۳۸		

یورو

درهم امارات

دلار آمریکا

۵۵-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸.۷۲۲.۶۵۰	۵۱.۷۷۷.۹۷۵	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۵-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادر مشابه
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقدده ارزی - حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۰	۰	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۱.۲۰۵.۳۷۰	۷.۳۱۶.۶۸۹	تعهدات بابت قراردادهای منعقدده معاملات ریالی
۳۴۲.۴۷۱	۳۳۳.۶۶۲	تعهدات مشتریان بابت کارت اعتباری
۰	۰	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال
۰	۰	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۰	۰	تعهدات بابت مضاربه
۱.۵۴۷.۸۴۱	۷.۶۵۰.۳۵۰	

۵۵-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۷۸.۳۳۳	۴۵.۲۲۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰	۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۰	۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۷۸.۳۳۳	۴۵.۲۲۶	

۵۵-۴-۱- علت کاهش ناشی از تهاتر با مطالبات از دولت می باشد.

۵۵-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامهها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹.۴۲۵.۹۴۵	۲۷.۹۶۲.۹۹۷	سپرده
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۲۲.۵۰۰	۲۲.۵۰۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۱۰.۴۲۰.۶۸۵	۱۰.۳۱۸.۵۴۷	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۵۱۱	۵۱۱	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۱۹.۷۰۱.۱۵۳	۱۶.۷۰۱.۳۶۴	زمین ، ساختمان
۲۴.۳۵۵.۸۴۱	۲۴.۲۰۳.۷۰۶	ماشین آلات
۷.۱۰۱	۶.۷۵۱	چک و سفته
۷۳.۹۳۳.۷۳۶	۷۹.۲۱۶.۳۷۵	سایر
۰	۰	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۷۳.۹۳۳.۷۳۶	۷۹.۲۱۶.۳۷۵	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان‌دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۶- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

۱- ۵۶- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک	گروه
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۱	۳۶۱

مبلغ تعهدات سرمایه‌گذاری در بانک قرض الحسنه مهر ایران

در تاریخ ترازنامه مبلغ ۵۰ میلیارد ریال بابت صدور دو فقره ضمانت نامه به نفع شرکت فولاد سپهر که مرجع قضایی طی حکمی پرداخت وجه را فعلاً متوقف نموده و مبلغ ۵۶۰ میلیارد ریال بابت تعداد ۲۳۲ فقره پرونده حقوقی در جریان، بدهی احتمالی برای بانک متصور می‌باشد.

۵۷- سود هر سهم

۱- ۵۷- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۲۳,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰ سهم می‌باشد.

۲- ۵۷- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۲۳,۳۲۶,۰۰۰,۰۰۰ سهم می‌باشد.

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی، هیچ گونه رویداد مهمی که مستلزم تعدیل یا افشا در صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.

۵۹- سهم اقلیت

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۵۵,۹۱۰	۲,۲۴۹,۶۶۰
۲۰۱,۲۰۳	۲۴۵,۵۷۰
۴,۶۶۸	۲,۷۱۷
۴,۶۸۷,۹۵۵	۲,۰۵۹,۲۰۶
۷,۱۴۹,۷۳۷	۴,۵۵۷,۱۵۳

سرمایه

اندوخته‌ها

سایر اندوخته‌ها

سود انباشته

۶۰- مطالبات سوخت شده

۱- ۶۰- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می‌باشد:

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۷,۳۹۰	۰	۱۵۷,۳۹۰
۲۴۸	۰	۲۴۸
۰	۰	۰
۱۵۷,۶۳۸	۰	۱۵۷,۶۳۸

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۲- ۶۰- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می‌باشد:

دولتی		غیر دولتی		جمع	
تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده

طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر نور ۱۳۹۸

۳-۶۰- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص غیر مرتبط	اشخاص مرتبط با بانک	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۳۹۰	۱۵۷,۳۹۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۲۴۸	۲۴۸	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۱۵۷,۶۳۸	۱۵۷,۶۳۸	۰	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۴-۶۰- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقود مشارکتی	عقود مبادله‌ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۳۹۰	۰	۱۵۷,۳۹۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۲۴۸	۰	۲۴۸	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۱۵۷,۶۳۸	۰	۱۵۷,۶۳۸	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵-۶۰- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات					
جمع	هزینه‌های قضایی	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۳۹۰	۰	۰	۰	۱۵۷,۳۹۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۲۴۸	۰	۰	۰	۲۴۸	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۱۵۷,۶۳۸	۰	۰	۰	۱۵۷,۶۳۸	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶-۶۰- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر است:

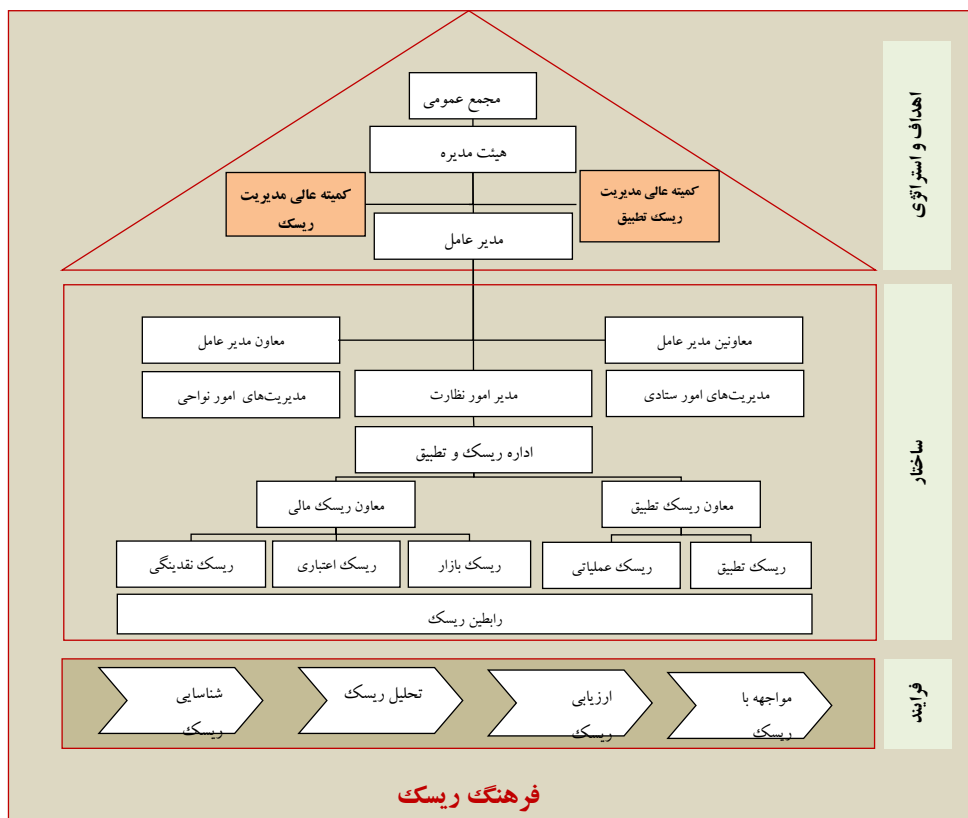
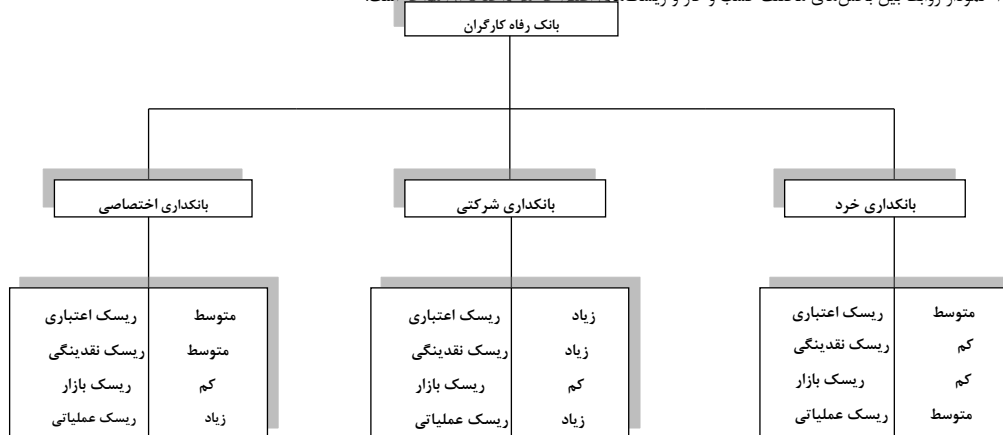
۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۷۱۱	۱۳۵,۵۷۹	ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره در ابتدای سال
۲۳,۸۶۸	۲۴۸	هزینه ذخیره مطالبات سوخته شده طی سال
۱۳۵,۵۷۹	۱۳۵,۸۲۷	جمع

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی مابیندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مابین ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۱- تشریح ریسک‌های بانک در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال II) و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است. ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند. بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

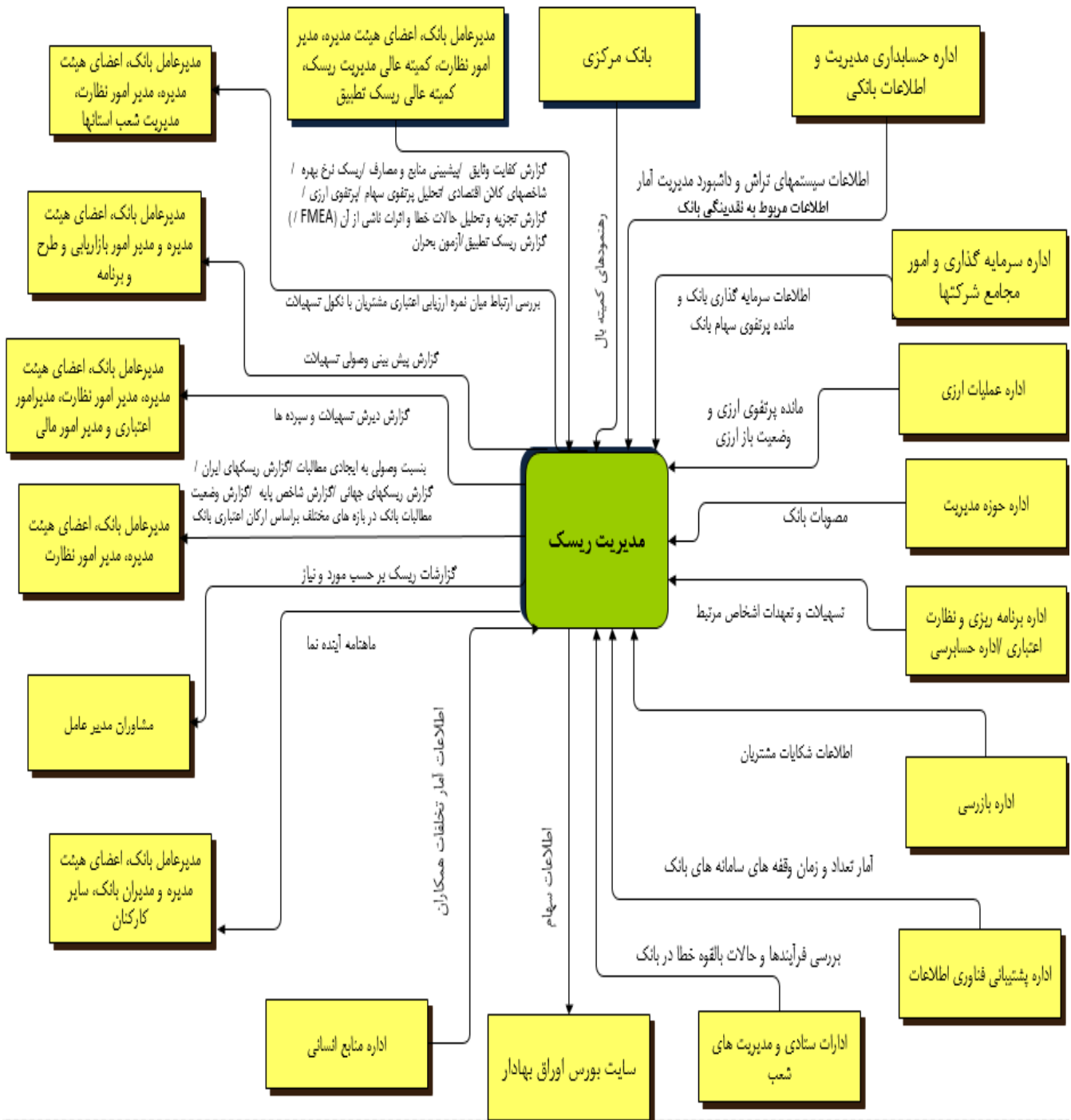
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:
 ۶۱-۱- نمودار روابط بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌ها: اصل که هر واحد با آن مواجه است:



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی ماندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ۱۳۹۸

۲-۶۱- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

نظام مدیریت ریسک در بانک رفاه به‌عنوان زیر مجموعه‌ای از ساختار حاکمیت شرکتی بانک در برگیرنده اهداف و استراتژی؛ سطوح مختلف سازمانی همچون هیئت مدیره، کمیته عالی مدیریت ریسک، مدیریت امور نظارت و اداره ریسک و تطبیق، رابطین ریسک؛ فرایند مدیریت ریسک و فرهنگ ریسک می‌باشد.



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۶۱- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری آشکارترین ریسکی است که یک بانک بواسطه نوع فعالیتش با آن مواجه است این ریسک به ریسک نکول تسهیلات گیرندگان اشاره دارد. بعبارت دیگر ریسک اعتباری یعنی اینکه قرض گیرنده نتواند به تعهدات خود برای باز پرداخت دیون خود عمل نماید.

۲-۳-۶۱- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

خط مشی اعتباری بانک بر اساس مجموعه مقررات، دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین رویه‌ها و مقررات داخلی بانک و تجربه تخصیص اعتبار در سنوات قبل و همچنین با امعان نظر به استراتژی کلان بانک هر ساله تنظیم و به عنوان راهبرد محوری بانک در مورد شیوه و تخصیص اعتبارات در قالب سیاست‌های اعتباری به کلیه واحدهای مربوطه بانک ابلاغ می‌گردد که مشتمل بر موارد ذیل می‌باشد:

۱- تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک

۲- رعایت حد مجاز مصرف به تفکیک واحدهای بانک

۳- استفاده از نتایج سیستم ارزیابی اعتباری مشتریان در تصمیم گیری های اعتباری تمامی ارکان بانک

۴- اخذ وثایق بر مبنای اعتبار سنجی انجام شده مشتریان در راستای کاهش ریسک اعتباری

۵- تعیین ضرایب وثایق بر اساس درجه نقد شوندگی آنها

۶- کاهش ریسک تمرکز در حوزه اعتباری

۳-۳-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

اداره اعتبارات و بررسی طرحها

اداره برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری

مدیران امور نواحی

مدیریت شعب

اداره عملیات ارزی

اداره پیگیری و وصول مطالبات

اداره ریسک و تطبیق

کلیه شعب بانک

۴-۳-۶۱- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری جهت اعطای تسهیلات و ضمانت نامه ریالی / ارزی طبق آخرین سیاست‌های اعتباری ابلاغ شده در سال ۱۳۹۸ مطابق جدول ذیل می‌باشد.

ردیف	حدود اختیارات ارکان اعتباری جهت اعطای تسهیلات ریالی / ارزی										حدود اختیارات ارکان اعتباری جهت صدور ضمانت نامه ریالی / ارزی	
	رکن اعتباری		سایر وثایق / تضامین یا وثایق ترکیبی		صرفا غیر منقول یا ترکیبی از غیر منقول و گروه نقد		صرفا وثایق / تضامین یا وثایق ترکیبی		از غیر منقول و گروه نقد		سایر وثایق / تضامین یا وثایق ترکیبی	
	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی	حقوقی
مبالغ به میلیون ریال												
۱	۲۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۲۵,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۳,۱۲۵,۰۰۰	۳,۱۲۵,۰۰۰	۳,۱۲۵,۰۰۰
۲	۱۶۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰	۲,۲۵۰,۰۰۰
۳	۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۶,۰۰۰	۱,۲۶۰,۰۰۰	۲,۰۲۵,۰۰۰	۲,۰۲۵,۰۰۰	۲,۰۲۵,۰۰۰
۴	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵۰۴,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰
۵	۲۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۶	۳۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰
۷	۱۵,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰
۸	۱۲,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۴۴,۰۰۰	۵۵,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰
۹	۹,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۶۳,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰
۱۰	شعب ممتاز	شعب ۱	۵,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
۱۱	شعب ۲	۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰
۱۲	شعب ۳	۲,۰۰۰	۴,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۹,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰	۱۴,۰۰۰
۱۳	شعب ۴	۱,۳۰۰	۳,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۶,۵۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰
۱۴	شعب ۵	۸۰۰	۱,۳۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	۸,۰۰۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی ماندورهای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ۱۳۹۸

۵-۳-۶۱- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

روش کاهش ریسک اعتباری با استفاده از سیستم ارزیابی اعتباری مشتریان، تدوین سیاست‌های اعتباری بصورت سالانه، تدوین دستورالعمل جامع اعطای تسهیلات، اعتبارسنجی مشتریان و اخذ وثائق معتبر صورت می‌پذیرد.

۶-۳-۶۱- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

پس از اخذ تقاضای تسهیلات / تعهدات از سوی مشتریان، اعتبار سنجی نامبردگان بدین صورت انجام می‌گردد که وضعیت اعتباری آنان در شبکه بانک رفاه، وضعیت مالی و نحوه ایفای تعهدات آنان در سیستم بانکی کشور، نحوه پرداخت مالیات و ... از مراجع مختلف به شرح فرایند ذیل استعلام و در خاتمه کلیه نتایج اعتبار سنجی مشتری در کمیته اعتباری مربوطه جهت اخذ تصمیم بررسی می‌گردد.

تخصیص کد اعتباری

به منظور تمرکز تسهیلات اعطائی به هر مشتری، نزد یک شعبه از شعب بانک و جلوگیری از پرداخت تسهیلات تکراری در شعب متعدد به مشتری واحد، قبل از اعطای هرگونه تسهیلات، اعمال می‌گردد.

اخذ استعلام از سامانه تعهدات / تسهیلات و حساب جاری بانک مرکزی ج. ا. ا.

به منظور مشاهده وضعیت تعهدات / تسهیلات متقاضی و همچنین وضعیت چک‌های برگشتی متقاضی از سامانه تعهدات / تسهیلات و حسابجاری بانک مرکزی ج. ا. ا استعلام بعمل می‌آید.

اخذ اطلاعات اعتباری

اطلاعات دقیق و آشنایی با وضعیت مشتریان یکی از مهمترین ابزار جهت تصمیم‌گیری در کلیه عملیات بانکی بوده و مأمور اطلاعات چشم‌بینای بانک می‌باشد و اکثر تصمیمات اتخاذ شده در امور اعتباری به اتکای گزارش تنظیمی توسط مأمور اطلاعات صورت می‌پذیرد.

استعلام از سامانه اعتبار سنجی (شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری مشتریان)

بانک‌ها بعنوان بنگاه‌های اقتصادی جامعه عهده‌دار تخصیص مناسب منابع جذب شده بوده که تحقق بهینه این مهم در گرو شناخت کامل مشتریان می‌باشد در این راستا و به منظور کاهش ریسک‌های مترتب بر اعطای تسهیلات همچنین باستناد تصویب‌نامه شماره ۲۱۱۸۲۹/ت/۳۹۳۹۶/ه مورخ ۸۶/۱۲/۲۶ هیات محترم وزیران، آیین‌نامه نظام سنجش اعتبار تهیه و شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران به عنوان نهاد مسئول اجرایی نمودن طرح مذکور موظف به طراحی و پیاده‌سازی سیستمی جهت دسترسی بانکها و سایر موسسات مالی به اطلاعات جامع مشتریان گردید و بانک‌ها و موسسات اعتباری نیز موظف شدند که از گزارش‌های اعتباری شرکت مذکور در راستای بهبود تصمیمات اعتباری خود استفاده نمایند.

اخذ امتیاز سیستم ارزیابی و اعتبار سنجی مشتریان بانک رفاه

یکی از مهم‌ترین فرایندهای بانکی در سطح واحدهای اجرایی که تأثیری بارز در تحقق سودآوری داشته و موجب چرخش موثر منابع می‌گردد تخصیص بهینه منابع می‌باشد از اینرو به منظور ارزیابی کیفیت تخصیص منابع و پذیرش میزان قابل قبول از ریسک اعتباری متحمل بر بانک سیستم یکپارچه ارزیابی اعتباری مشتریان در بانک طراحی، نصب و راه‌اندازی گردیده است که به عنوان معیاری برای اعطای تسهیلات قرار می‌گیرد.

تصویب تسهیلات

پس از اخذ مدارک (تکمیل شده) مشتری، پرونده تسهیلات با توجه به مبلغ درخواستی آن در کمیته اعتباری مربوطه بررسی و در صورت تأیید اعضای کمیته، به تصویب رسیده و مصوبه اعتباری جهت اعطای تسهیلات صادر می‌گردد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی ماندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ۱۳۹۸

۶۱-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روز آوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶۱-۳-۷-۱ الی ۶۱-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

۶۱-۳-۷-۱- بانک دارای سیستم اعتبارسنجی می باشد که بر اساس آن مشتریان متقاضی تسهیلات و تعهدات اعم از حقوقی و حقیقی مورد ارزیابی اعتباری قرار گرفته و به آنها نمره تخصیص داده می شوند و تسهیلات پرداختی بر اساس میزان نمره تخصیص یافته اعطا می شود. مطابق سیاستهای اعتباری سال ۱۳۹۸ حداقل امتیاز لازم جهت دریافت تسهیلات برای کلیه مشتریان حقیقی و حقوقی ۵۵ و جهت ایجاد تعهدات ۵۰ در نظر گرفته شده است. در حال حاضر از آنجاییکه سیستم یاد شده فاقد ارتباط با سامانه های اعطای تسهیلات در بانک می باشد، لذا در حال حاضر امکان محاسبه دقیق ریسکهای آنها وجود ندارد از اینرو برای حل مساله یادشده موضوع توسط ادارات ذیربط در دست بررسی و اقدام می باشد.

۶۱-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی و تعهدات بر اساس طبقات دارایی ها

	تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استادی	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
جاری	۸,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۷۳۲,۷۳۲,۳۰۰	۶۱۴,۶۷۱,۰۴۹	۷۳,۸۴۷,۲۵۶	۷۳,۹۳۳,۷۳۵
سرسید گذشته	.	.	۶,۲۲۳,۶۸۷	۸,۲۱۲,۳۵۳	.	.
معوق	.	.	۱,۱۰۲,۹۲۲	۱,۷۹۱,۷۱۷	.	.
مشکوک	.	.	۶,۲۴۵,۷۱۲	۶,۶۱۳,۱۵۷	.	.
جمع مبلغ ناخالص	۸,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۷۴۵,۳۰۴,۶۲۰	۶۳۱,۲۸۸,۲۷۶	۷۳,۸۴۷,۲۵۶	۷۳,۹۳۳,۷۳۵
ذخیره کاهش ارزش	(۱۳۳,۵۰۰)	(۲۴۱,۵۰۰)	(۱۷,۵۶۴,۲۲۸)	(۲۱,۳۱۷,۷۹۵)	.	.
خالص مبلغ دفتری	۸,۷۶۶,۵۰۰	۱۵,۸۵۸,۵۰۰	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۶۰۹,۹۷۰,۴۸۱	۷۳,۸۴۷,۲۵۶	۷۳,۹۳۳,۷۳۵

۶۱-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت اسناد خزانه اسلامی صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
طرح عمرانی دولت	.	.
منتشره توسط شرکتهای دولتی		
طرح شرکت	.	.
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
صندوق سرمایه گذاری توسعه تعاون	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک رفاه	۸,۸۸۰	۸,۸۸۰
صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
	۲۹,۳۸۰	۲۹,۳۸۰
	۲۹,۳۸۰	۲۹,۳۸۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی مابیندوره‌ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد		
اوراق مشارکت/صکوک	۴,۴۹۶,۸۹۷	۳,۷۴۷,۴۱۴
اوراق سهام سریع معامله	.	.
اوراق سهام غیر بورسی	.	.
سپرده	۹۸۲,۷۷۷	۸۱۸,۹۸۱
املاک و مستغلات	۶۹,۷۴۰,۷۷۹	۵۸,۱۱۷,۳۱۶
کارخانه و تجهیزات	.	.
ضمانت نامه ها	۱۸۰,۶۰۱	۱۵۰,۵۰۱
چک	۴۵,۷۱۷,۷۶۷	۳۸,۰۹۸,۱۳۹
سفته	۲۰,۴۳۱,۹۰۱	۱۷,۰۲۶,۵۸۴
قرارداد لازم الاجرا	۳۲۹,۸۰۶,۹۰۱	۲۷۴,۸۳۹,۰۸۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد		
اوراق مشارکت/صکوک	۵۰,۹۵,۷۴۵	۴,۲۴۶,۴۵۴
اوراق سهام سریع معامله	.	.
اوراق سهام غیر بورسی	.	.
سپرده	۲۱,۶۰۳,۶۵۲	۱۸,۰۰۳,۰۴۳
املاک و مستغلات	۶۹,۶۷۵,۸۴۶	۵۸,۰۶۳,۲۰۵
کارخانه و تجهیزات	۲۰,۳۵۳,۵۰۱	۱۶,۹۶۱,۲۵۱
ضمانت نامه ها	۱,۲۵۴	۴۵۰
چک	۵۹,۰۸۴,۶۴۱	۴۹,۲۳۷,۲۰۱
سفته	۱۸,۸۷۰,۲۷۶	۱۵,۷۲۵,۲۳۰
قرارداد لازم الاجرا	۵۴۵,۴۵۵,۴۲۳	۴۵۴,۵۴۶,۱۸۶
	<u>۱,۲۱۲,۹۶۶,۸۲۷</u>	<u>۱,۰۱۰,۸۰۵,۰۹۵</u>

مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

۵-۳-۶۱- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	.	.
۵۱ تا ۷۰	.	.
۷۱ تا ۹۰	.	.
۹۱ تا ۱۰۰	.	.
بالتر از ۱۰۰ درصد	.	.
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۱۷,۷۳۸,۴۱۹	۹۹,۵۹۳,۲۲۴
۵۱ تا ۷۰	۱۰۷,۷۱۶,۵۴۷	۹۱,۱۱۵,۸۶۸
۷۱ تا ۹۰	۴۳,۲۵۱,۶۱۰	۳۶,۵۸۵,۹۱۱
۹۱ تا ۱۰۰	۴۱,۶۵۵,۵۴۷	۳۵,۲۳۵,۸۲۵
بالتر از ۱۰۰ درصد	۲۱,۹۹۷,۱۷۶	۱۸,۶۰۷,۰۹۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۳۸,۵۶۸,۷۲۷	۱۱۷,۲۱۳,۲۸۰
۵۱ تا ۷۰	۱۹۰,۱۵۱,۵۲۶	۱۶۰,۸۴۶,۴۲۳
۷۱ تا ۹۰	۷۶,۷۴۲,۰۹۷	۶۴,۹۱۵,۰۲۹
۹۱ تا ۱۰۰	۶,۲۱۳,۰۰۹	۵,۲۵۵,۴۹۴
بالتر از ۱۰۰ درصد	۲,۲۶۹,۹۶۲	۱,۹۲۰,۱۲۸
	<u>۷۴۶,۳۰۴,۶۲۰</u>	<u>۶۳۱,۲۸۸,۲۷۴</u>

مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می‌باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی مابیندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۸-۳-۶۱- تمرکز ریسک اعتباری

بخشهای مختلف اقتصاد

در راستای سیاستهای ابلاغی بانک مرکزی و به منظور جلوگیری از ریسک تمرکز در یک بخش‌های اقتصادی، سیاست بانک در خصوص پرداخت تسهیلات در بخشهای مختلف اقتصادی در سال ۹۸ بشرح جدول ذیل می‌باشد.

بخش اقتصادی	سهم (درصد)
کشاورزی و آب	۲۰
صنعت و معدن	۳۷
مسکن و ساختمان	۲۵
صادرات و زیرساختهای بازرگانی	۱۰
بازرگانی، خدمات و متفرقه	۸

۸-۳-۶۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتباراسنادی	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۶۰۹,۹۷۰,۴۸۱	۶۰,۷۹۸,۱۷۹	۶۱,۹۰۸,۲۵۱	۷۳,۸۴۷,۲۵۶	۷۳,۹۳۳,۷۳۵
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۶۳-۳-۸-۱-۱	۶۴,۱۰۷,۵۳۹	۷۴,۰۵۹,۱۵۶	۵۸,۳۹۹,۱۰۹	۶۱,۹۰۸,۲۵۱	۰
صنعت	۱۰۹,۳۱۱,۰۵۹	۴۲,۲۲۱,۶۴۸	۰	۰	۰
مسکن	۳۶,۴۳۷,۰۲۰	۷۵,۱۶۱,۳۶۹	۰	۰	۷۳,۹۳۳,۷۳۵
بازرگانی	۳۵۷,۰۸۲,۷۹۲	۳۴۶,۰۹۶,۳۶۰	۲,۱۲۹,۲۱۵	۰	۰
خدمات	۴۳,۷۲۴,۴۲۴	۲۶,۵۵۳,۸۷۵	۰	۰	۰
کشاورزی	۸,۷۶۶,۵۰۰	۱۵,۸۵۸,۵۰۰	۲۶۹,۸۵۵	۰	۰
بانک‌ها	۷۲,۸۷۴,۰۳۹	۱۷۵,۲۸۶	۰	۰	۰
صادرات	۳۶,۴۳۷,۰۲۰	۲۹,۸۴۴,۲۸۸	۰	۰	۰
سایر	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۶۰۹,۹۷۰,۴۸۱	۶۰,۷۹۸,۱۷۹	۶۱,۹۰۸,۲۵۱	۷۳,۹۳۳,۷۳۵
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
داخل کشور	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۶۰۹,۹۷۰,۴۸۱	۶۰,۵۲۸,۳۲۴	۶۱,۹۰۸,۲۵۱	۷۳,۹۳۳,۷۳۵
خارج کشور	۰	۰	۲۶۹,۸۵۵	۰	۰
۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۶۰۹,۹۷۰,۴۸۱	۶۰,۷۹۸,۱۷۹	۶۱,۹۰۸,۲۵۱	۷۳,۸۴۷,۲۵۶	۷۳,۹۳۳,۷۳۵

۸-۳-۶۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت

با توجه به سیستم مورد استفاده بانک (سیستم کاربردی) امکان استخراج اطلاعات مذکور وجود ندارد.

۸-۳-۶۱-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره		نوع مشتری	نوع عقد
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۱۶۴,۰۳۷,۱۹۶	۳۴٪	۲۳۳,۰۹۷,۸۴۹	۳۲٪	مشتریان حقوقی	
۱۲۵,۴۴۰,۲۰۹	۲۶٪	۲۰۴,۰۸۸,۱۰۶	۲۸٪	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۱۲۰,۶۱۵,۵۸۵	۲۵٪	۱۸۲,۲۲۱,۵۲۳	۲۵٪	مشتریان حقوقی	
۷۲,۳۶۹,۳۵۱	۱۵٪	۱۰۹,۳۳۲,۹۱۴	۱۵٪		

۹-۳-۶۱- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

مدیریت تسهیلات غیر جاری

پیگیری روزانه افزایش مطالبات از طریق رصد روزانه داشبورد مدیریتی آمار و مکاتبه با شعب

اعزام نیروی متخصص اعتباری و حقوقی در قالب کارگروه های دو و سه نفره (۳ الی ۴ روز در هفته)

پیگیری مداوم روند اقدامات قانونی صورت پذیرفته هر ۱۵ روز یکبار

پیگیری مطالبات سازمان تامین اجتماعی و شرکتهای تابعه و مکاتبات لازم جهت کاهش مطالبات مربوطه

بازنگری دستورالعمل امهال / تقسیط و بخشش وجه التزام و تفویض اختیار به ادارات امور شعب و شعب

تهیه جزوات آموزشی در راستای پیشگیری از مطالبات و نحوه انجام اقدامات قانونی (اجرایی)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سیاست‌های تملیک دارایی‌ها و شیوه‌های نقد کردن آن

سیاستهای بانک در تملیک دارایی‌ها منطبق با قوانین جاری مربوط به تملیک اموال از جمله ماده یک آیین نامه تبصره ماده ۳۴ قانون پولی و بانکی کشور و مصوبات شورای پول و اعتبار در این زمینه در راستای جاری سازی منابع مالی راکد، افزایش بهره وری بانک در معاملات، افزایش منابع بانکی، ارتقاء توان باز پرداخت تسهیلات و بهبود وضعیت نقدینگی بانک می باشد. ضمناً فرآیند تبدیل به نقد نمودن آن بشرح ذیل می‌باشد.

در پایان هر سال آمار املاک تملیکی به بانک مرکزی جهت اخذ مجوز فروش اعلام می گردد. پس از اخذ مجوز مذکور و همچنین مجوز هیئت مدیره بانک پس از نشر آگهی املاک مزاد در دو نوبت در یکی از روزنامه های کثیر الانتشار و تکثیر فرم شرایط مزایده و برگ درخواست شرکت در مزایده و ارائه آن به متقاضیان ، ۵٪ مبلغ پایه کارشناسی از متقاضیان اخذ می شود. پس از آن پیشنهادات کتبی در پاکت های سربسته به شرکت فروش اموال مزاد بانکها (فام) ارسال گردیده و پس از افتتاح پاکت ها در موعد مقرر و اعلام برندگان مزایده عمومی سراسری، گزارش آن به کمیسیون معاملات بانک تقدیم می گردد. در گام بعد، پس از اخذ مصوبه از هیئت مدیره بانک و ابلاغ آن ، اقدامات لازم جهت فروش ملک و انجام مراحل مربوط به واگذاری آن به برنده مزایده صورت می گیرد. در پایان رونوشت سند تنظیمی به اداره مهندسی ساختمان و املاک و اداره حسابداری به منظور ثبت در آمارهای مربوطه ارسال می گردد.

در خصوص شیوه نقد کردن داراییها به استناد آئین نامه معاملات بانک و تصویب نامه شماره ۱۷۵۰۴۳ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۰۳ هیئت محترم وزیران (آئین نامه نحوه واگذاری دارائی های غیر ضرور و اماکن رفاهی بانک ها) بمنظور تسهیل در فروش دارائی ها (املاک تملیکی و مزاد) در سال ۱۳۹۸ روشهای متنوعی جهت فروش آنها من جمله ایجاد شرایط فروش به شکل نقد و اقساط اتخاذ گردیده است.

۱-۹-۳-۶۱- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

۱۳۹۷				۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۶۷۵،۵۱۶	۱۵۶۵۹،۳۲۷	۲،۳۹۸،۱۸۴	۴۴،۷۳۳،۰۲۶	۲۶،۰۲۳،۲۸۰	۱۳،۳۳۷،۵۰۶	۱،۲۵۸،۸۰۹	۴۰،۶۱۹،۵۹۵
۶۷،۱۵۹،۸۰۴	۴،۶۸۵،۸۱۲	۱۷۶،۷۹۳	۷۲،۰۲۲،۴۱۰	۱۲۹،۸۵۲،۵۳۹	۱۳،۳۴۲،۶۰۰	۱،۵۵۴،۳۸۹	۱۴۴،۷۴۹،۵۲۹
(۶۸،۴۲۱،۴۴۲)	(۳،۷۴۴،۴۶۸)	(۱۷۷،۵۹۲)	(۷۲،۳۴۳،۵۰۳)	(۱۲۹،۲۰۰،۳۰۴)	(۱۱،۰۲۰،۷۸۰)	(۴۱۵،۰۱۴)	(۱۴۰،۶۳۶،۰۹۸)
•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•
۲۵،۴۱۳،۸۷۸	۱۶،۶۰۰،۶۷۱	۲،۳۹۷،۳۸۵	۴۴،۴۱۱،۹۳۴	۲۶،۶۷۵،۵۱۶	۱۵،۶۵۹،۳۲۷	۲،۳۹۸،۱۸۴	۴۴،۷۳۳،۰۲۶

مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال

انتقال یافته به غیرجاری در طی سال

تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال

وصول نقدی

وصول شده با تملیک دارایی

تسویه با تسهیلات جدید

استمهال

سوخت شده

انتقال دین

بخشش جرائم

مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال

۲-۹-۳-۶۱- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹،۸۶۲،۲۳۴	۱۴،۹۱۵،۱۴۴	(۲،۵۷۸،۸۲۲)	(۷،۶۶۸،۷۷۲)	۷،۲۸۳،۴۱۱	۷،۲۴۶،۳۷۲
۱۱،۲۰۶،۸۵۹	۳،۵۱۱،۹۸۶	(۲،۸۰۸،۸۱۴)	(۵۳۸،۹۴۷)	۸،۳۹۸،۰۴۵	۲،۹۷۳،۰۳۹
۱۴،۴۵۱،۶۱۸	۱۰،۴۷۶،۶۳۸	(۳،۶۲۳،۰۵۹)	(۱،۶۰۷،۷۳۹)	۱۰،۸۲۹،۵۵۹	۸،۸۶۸،۸۹۹
۵،۵۵۶،۳۰۰	۱۱،۸۱۱،۰۴۱	(۱،۳۹۲،۵۹۵)	(۱،۸۱۲،۵۱۶)	۴،۱۶۳،۷۰۵	۹،۹۹۸،۵۲۶
۱،۸۸۰،۸۴۴	۲،۴۲۵،۱۷۰	(۴۷۱،۴۰۲)	(۳۷۲،۱۶۵)	۱،۴۰۹،۴۴۲	۲،۰۵۳،۰۰۴
۱،۴۵۴،۰۷۹	۱،۵۹۳،۰۴۷	(۳۶۴،۴۴۱)	(۲۴۴،۴۶۸)	۱۰،۸۹۶،۳۸۱	۱۳،۳۴۸،۵۷۹
۴۴،۴۱۱،۹۳۴	۴۴،۷۳۳،۰۲۶	(۱۱،۲۳۸،۱۳۲)	(۱۲،۲۴۴،۶۰۷)	۳۳،۱۷۳،۸۰۱	۳۲،۴۸۸،۴۱۹

۳-۹-۳-۶۱- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۴،۰۸۵	۷۰۲،۵۵۷
۲،۸۷۲،۱۵۰	۲،۹۲۷،۵۵۸
۳،۴۵۶،۸۲۲	۳،۵۲۳،۵۰۹
۲۳۶،۸۷۲	۲۴۱،۴۴۲
•	•
•	•
۷،۲۶۹،۹۳۰	۷،۳۹۵،۰۶۶

اموال منقول

املاک و مستغلات مسکونی

املاک و مستغلات اداری/ تجاری

کارخانه و تجهیزات

سرمایه‌گذاری‌ها

اوراق بدهی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۱-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۰۶,۱۸۲,۷۶۹ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۱۰-۶ ارائه شده است.

۶۱-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۸,۸۴۹,۴۳۹	۱,۳۲۷,۲۸۴,۶۰۶	۶۱-۷-۲-۱
۸	۸	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۹۰,۳۰۷,۹۵۵	۱۰۶,۱۸۲,۷۶۹	ضریب (درصد)
		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۶۱-۴- ریسک نقدینگی

۶۱-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارتست از احتمال به‌خطر افتادن توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات.

۶۱-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

در خصوص سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی، رویکردهای کلی بانک جلوگیری از قرارگرفتن در معرض ریسک نقدینگی و مقابله با رویدادهای بحرانی می‌باشد. این سیاست‌ها شامل مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها، ثبات و تنوع‌بخشی منابع تأمین مالی، مواجهه با بحران نقدینگی، حد مجاز مصارف تعیین شده برای واحدهایی اجرایی و برنامه‌های احتیاطی لازم جهت مقابله با زیان‌های ناشی از ریسک نقدینگی می‌باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان‌ات نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های قابل ملاحظه می‌باشد.

۶۱-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

اداره امور مالی

اداره سازمان و تعالی عملکرد

اداره برنامه ریزی اعتباری و نظارت اعتباری

اداره مدیریت ریسک و تطبیق

کمیته ریسک نقدینگی

اداره سرمایه‌گذاری و امور مجامع شرکت‌ها

اداره برنامه‌ریزی، پژوهش و نوآوری

اداره خزانه داری

اداره بانکداری اختصاصی

اداره بانکداری شرکتی

۶۱-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

روش‌های مورد استفاده برای پیش‌بینی منابع و مصارف بانک، مانند روش شبکه‌های عصبی، رگرسیون فازی، خطی نرمال و الگوریتم ژنتیک.

روش‌های مورد استفاده برای پیش‌بینی سررسید منابع و مصارف بانک در بازه‌های مختلف زمانی همچون؛ روش دیرش، روش ساختار جریان وجوه و ...

استفاده از تخمین شکاف مقداری و شکاف تعدیل شده دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به‌منظور تخمین عایدی بانک در اثر تغییرات نرخ‌های سود سپرده و تسهیلات.

روش آزمون بحران؛ به‌عنوان روشی برای تحلیل حساسیت توان بانک در سناریوهای محتمل شوک.

ارائه نسبت‌های استاندارد نقدینگی از قبیل LCR و NFSR

تعیین حدود ریسک نقدینگی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵-۴-۶۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

تهیه منظم گزارش‌های سنجش ریسک نقدینگی

گزارش منظم نتایج بررسی‌ها به واحد مدیریتی بانک

تعیین حد مجاز مصارف برای تمام مدیریت شعب و شعب بانک این حدود که تابعی از میزان منابع قابل تخصیص می‌باشد، برای تمام شعب بانک تعیین شده می‌باشد.

مدیریت روزانه ورودی و خروجی‌های بانک (شامل؛ شتاب، سائنا، پایا، چکاوک، شاپرک، دستگاه POS و ...) به‌منظور تعیین میزان مازاد/کمبود نقدینگی بانک و تهیه منابع مورد نیاز از بازار بین‌بانکی در صورت لزوم.

پیش‌بینی ماهانه منابع و مصارف بانک در سطح ادارات امور شعب و کل بانک، به‌منظور دستیابی به سیاست‌های منابع و مصارف بانک

ارائه طرح‌های گوناگون جذب منابع، به‌منظور حفظ سطح تعیین شده منابع

تشکیل کمیته ترازنامه بانک با حضور مدیران ارشد بانک بصورت هفتگی

۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷
مانده نزد بانک مرکزی	۸,۶۴۶,۰۴۴	۱,۱۷۰,۷۱۷
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۳۰,۵۳۶,۷۱۸	۳۵,۶۱۶,۶۵۴
جمع ذخایر نقدینگی	۳۹,۱۸۲,۷۶۳	۳۶,۷۸۷,۳۷۱

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای دوره	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۵,۳٪	۳,۷٪	۶,۳٪	۲,۹٪	۳,۷٪
۴,۷٪	۳,۳٪	۵,۵٪	۲,۵٪	۳,۲٪
-۰,۶٪	-۳,۱٪	۰,۰٪	-۶,۴٪	-۳,۱٪
۷۵,۳٪	۷۶,۵٪	۸۰,۳٪	۷۲,۳٪	۷۸,۱٪
۲۲۴,۰٪	۲۱۰,۰٪	۲۲۴,۰٪	۱۹۴,۰٪	۲۱۰,۰٪
۵۳,۳٪	۵۲,۱٪	۵۴,۸٪	۵۰,۹٪	۵۲,۴٪

دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها

دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها

خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *

تسهیلات به کل سپرده‌ها

تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر

سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی مابندورهای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مابانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۴-۵-۶- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۳۹,۱۸۲,۷۶۳	۲۳,۷۲۹,۲۵۴	۰	۰	۰	۱۵,۴۵۳,۴۰۸
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۶۰۳,۰۴۰	۱۰,۶۰۲,۴۱۷	۰	۰	۰	۶۲۳
مطالبات از دولت	۴۲,۰۳۹,۱۱۸	۰	۰	۰	۰	۴۲,۰۳۹,۱۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۶۵,۴۸۲,۲۸۶	۱۰۰,۲۷۸,۱۲۹	۳۱۵,۳۲۱,۴۵۲	۹۴,۱۷۷,۶۲۷	۳۷,۴۰۹,۰۹۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۰,۷۹۸,۱۷۹	۰	۰	۰	۰	۶۰,۷۹۸,۱۷۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۳,۹۴۲,۹۹۶	۱۰,۴۱۰	۷,۶۱۷,۶۶۵	۰	۰	۴۶,۳۴۱,۹۲۱
سایر حسابهای دریافتنی	۴۳,۸۷۸,۹۰۰	۱,۶۰۱,۹۸۷	۸,۵۳۶,۳۸۴	۰	۰	۳۳,۷۴۰,۵۲۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۷۷۷,۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۲۱,۷۷۷,۲۲۵
دارایی‌های نامشهود	۳۴۳,۷۱۹	۰	۰	۰	۰	۳۴۳,۷۱۹
سپرده قانونی	۹۰,۴۷۹,۵۵۲	۱۰۰,۲۷۳,۳۳۵	۵,۴۵۴,۵۹۴	۴۰,۹۶۴,۱۴۶	۴۳,۹۵۱	۳۳,۹۸۹,۵۲۷
سایر دارایی‌ها	۱۱,۱۳۴,۰۷۵	۲۶۷,۶۸۷	۰	۰	۵۳۷,۳۰۹	۱۰,۳۲۹,۰۸۰
جمع دارایی‌ها						
۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۸	۱۱۱,۷۲۱,۵۷۷	۱۲۱,۸۸۶,۷۷۲	۳۵۶,۲۸۵,۵۹۸	۹۴,۷۵۸,۸۸۶	۹۸,۲۰۷,۲۷۷	۳۲۰,۰۵۹,۸۴۷
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۴۲,۴۹۰,۲۳۴)	(۳۱,۲۳۸)	(۱۰,۸۹۶)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۲۴,۴۴۸,۱۰۰)
سپرده‌های مشتریان	(۲۲۴,۵۵۲,۲۱۲)	(۱,۴۴۹,۶۲۱)	(۲,۸۹۹,۲۴۳)	(۱۳۰,۴۶۵,۹۳۳)	۰	(۲۰۷,۱۵۶,۷۵۵)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۳۳,۸۷۶,۳۷۸)	(۲۴,۲۰۱,۰۹۴)	۰	(۱,۸۴۰,۳۵۴)	(۴,۴۱۴,۳۰۹)	(۳,۴۲۰,۶۲۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹,۹۱۶,۴۱۳)	(۱۳,۹۹۰)	(۲۷,۹۸۰)	(۱۲۵,۹۰۸)	(۶۷۱,۵۱۱)	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰)	(۸۳,۱۰۸,۷۶۵)	(۴۵,۲۰۸,۸۸۴)	(۳۳۹,۵۱۹,۸۸۸)	(۳۶۴,۲۷۲)	(۲۸۳,۲۳۲,۹۲۰)
جمع بدهی‌ها						
(۱,۰۶۲,۲۶۹,۹۶۷)	(۱۰,۸۸۰,۴۷۰۸)	(۴۸,۱۴۷,۰۰۲)	(۳۷۲,۵۳۲,۷۴۴)	(۱,۰۳۵,۷۸۴)	(۱۳,۴۹۱,۳۳۴)	(۵۱۸,۲۵۸,۳۹۶)
جمع حقوق صاحبان سهام						
(۴۰,۶۴۹,۹۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰,۶۴۹,۹۹۰)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام						
(۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۷)	(۱۰,۸۸۰,۴۷۰۸)	(۴۸,۱۴۷,۰۰۲)	(۳۷۲,۵۳۲,۷۴۴)	(۱,۰۳۵,۷۸۴)	(۱۳,۴۹۱,۳۳۴)	(۵۵۸,۹۰۸,۳۸۷)
شکاف						
۲,۹۱۶,۸۶۹	۲,۹۱۶,۸۶۹	۷۳,۷۳۹,۷۷۰	(۱۶,۲۴۷,۱۴۶)	۹۳,۷۲۳,۱۰۳	۸۴,۷۱۵,۹۴۳	(۲۳۸,۸۴۸,۵۳۹)
نسبت شکاف						
۲,۹۱۶,۸۶۹	۷۶,۶۵۶,۶۳۹	۶۰,۴۰۹,۴۹۳	۱۵۴,۱۲۲,۵۹۶	۲۳۸,۸۴۸,۵۳۹	۲۴۹%	۷۰۳%/-
۹%	۲۱۷%	۴۸%/-	۲۷۶%	۲۴۹%	۲۴۹%	۲۴۹%
۹%	۲۲۶%	۱۷۸%	۴۵۳%	۷۰۳%	۷۰۳%	۷۰۳%
۱۸%	۴۶۵%	-۱۰۲%	۵۹۱%	۵۳۴%	۵۳۴%	-۱۵۰۵%
۱۸%	۴۸۳%	۳۸۱%	۹۷۱%	۱۵۰۵%	۱۵۰۵%	۱۵۰۵%

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماباندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مابانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۴-۶۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۳۶,۷۸۷,۳۷۱	۲۱,۹۷۲,۷۱۸	۰	۰	۰	۱۴,۸۱۴,۶۵۳
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۵,۸۴۵,۱۵۵	۲۳,۲۵۶,۸۴۱	۰	۴۸۶,۱۱۲	۰	۲,۱۰۲,۲۰۳
مطالبات از دولت	۳۸,۴۴۳,۳۸۴	۰	۰	۰	۰	۳۸,۴۴۳,۳۸۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۰,۹۰۹,۶۷۰,۰۸۴	۲۹,۳۲۱,۱۰۲	۲۴۵,۳۲۲,۰۵۳	۱۰۷,۳۸۵,۱۸۹	۳۷,۸۹۳,۵۵۳	۱۰۳,۶۶۰,۳۷۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۱,۹۰۸,۳۵۱	۰	۰	۰	۰	۲۹,۳۸۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۹,۱۰۰,۵۲۹	۱۲,۵۰۰	۲۵,۰۰۰	۶,۲۹۶,۹۱۸	۰	۲۲,۷۶۶,۱۱۱
سایر حسابهای دریافتی	۷۱,۵۶۵,۸۹۶	۸۲۴,۷۵۲	۰	۱۳,۳۸۲,۵۷۷	۰	۵۷,۳۵۸,۵۶۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۱۹۷,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۱۹۷,۰۲۰
دارایی‌های نامشهود	۳۲۹,۵۷۱	۰	۰	۰	۰	۳۲۹,۵۷۱
سپرده قانونی	۷۹,۶۳۲,۲۱۷	۴,۵۷۷,۶۰۴	۱,۷۸۸,۸۹۴	۳۲,۰۰۴,۳۷۳	۳۳,۰۸۵	۴۱,۲۲۸,۲۶۱
سایر دارایی‌ها	۱۰,۵۷۱,۴۷۰	۳۱۷,۹۳۹	۰	۰	۴۷۵,۲۴۱	۹,۷۷۸,۲۹۰
	۹۸۵,۳۴۷,۹۴۸	۸۰,۲۸۳,۴۵۶	۲۴۷,۱۳۵,۹۴۷	۱۵۹,۵۵۵,۱۶۸	۸۶,۸۹۳,۱۳۷	۳۱۱,۷۰۷,۸۱۶
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۳۲,۲۰۹,۵۲۰)	(۱۸,۱۳۸)	(۲۴,۱۱۹)	(۱۵,۰۸۰,۰۸۶)	۰	(۱۷,۰۸۷,۱۷۷)
سپرده‌های مشتریان	(۲۰,۴۲۶,۵۵۷)	(۹۵۹,۴۰۳)	(۱,۹۱۸,۸۰۵)	(۸,۹۳۴,۶۲۳)	۰	(۱۹۰,۹۱۳,۷۲۶)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴۸,۴۸۰,۶۲۴)	(۲۷,۲۳۰,۰۱۰)	۰	(۴,۱۵۴,۴۸۱)	(۳,۴۸۶,۱۵۹)	(۱۳,۶۰۹,۹۷۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۰,۰۰۰,۳۵۲)	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۳۵۲)	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۵۴,۹۳۴,۷۸۷)	(۴۷,۹۷۹,۷۰۵)	(۱۷,۲۰۶,۲۳۹)	(۳۳۳,۵۲۳,۷۳۹)	(۳۵۳,۷۱۳)	(۲۵۵,۸۷۱,۳۹۰)
جمع بدهی‌ها	(۹۴۸,۰۵۱,۸۴۰)	(۷۶,۱۸۷,۲۵۵)	(۱۹,۱۴۹,۱۶۴)	(۳۶۱,۳۹۲,۹۳۰)	(۳۵۳,۷۱۳)	(۴۷۷,۴۸۲,۲۶۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۲۹۶,۱۰۸)	۰	۰	۰	۰	(۳۷,۲۹۶,۱۰۸)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۹۸۵,۳۴۷,۹۴۸)	(۷۶,۱۸۷,۲۵۵)	(۱۹,۱۴۹,۱۶۴)	(۳۶۱,۳۹۲,۹۳۰)	(۳۵۳,۷۱۳)	(۵۱۴,۷۷۸,۳۷۶)
شکاف	۴,۰۹۶,۲۰۰	۲۲۷,۹۸۶,۷۸۳	۲۲۷,۹۸۶,۷۸۳	(۲۰۱,۸۳۷,۷۶۱)	۸۶,۵۳۹,۴۲۴	۸۶,۲۸۵,۹۱۳
شکاف انباشته	۴,۰۹۶,۲۰۰	۲۳۲,۰۸۲,۹۸۳	۲۳۲,۰۸۲,۹۸۳	۳۰,۲۴۵,۲۲۲	۱۱۶,۷۸۴,۶۴۶	۲۰۳,۰۷۰,۵۵۹
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۱۴٪	۷۸۴٪	۶۹۴٪	۶۹۴٪	۲۹۷٪	۲۹۷٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۱۴٪	۷۹۸٪	۱۰۴٪	۱۰۴٪	۴۰۱٪	۶۹۸٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	۲۶٪	۱۴۳۷٪	۱۲۷۲٪	۱۲۷۲٪	۵۴۵٪	۵۴۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد	۲۶٪	۱۴۶۲٪	۱۹۱٪	۱۹۱٪	۷۴۶٪	۱۲۸۰٪

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴-۵-۶۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۶۱-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
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	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
۴۲,۴۹۰,۲۳۴	۳۱,۲۳۸	۱۰,۸۹۶	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۴,۴۴۸,۱۰۰
۲۲۴,۵۵۲,۲۱۲	۱,۴۴۹,۶۲۱	۲,۸۹۹,۲۴۳	۱۳,۰۴۶,۵۹۳	۰	۰	۲۰۷,۱۵۶,۷۵۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷,۱۲۸,۲۹۰	۰	۰	۰	۷,۱۲۸,۲۹۰	۰	۰
۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰	۸۳,۱۰۸,۷۶۵	۴۵,۲۰۸,۸۸۴	۳۳۹,۵۱۹,۸۸۸	۳۶۴,۲۷۲	۰	۲۸۳,۲۳۲,۹۲۰
۱,۰۲۵,۶۰۵,۴۶۵	۸۴,۵۸۹,۶۲۴	۴۸,۱۱۹,۰۲۳	۳۷۰,۵۶۶,۴۸۱	۷,۴۹۲,۵۶۲	۰	۵۱۴,۸۳۷,۷۷۶
جمع						

۱۳۹۷						
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	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
۳۲,۲۰۹,۵۲۰	۱۸,۱۳۸	۲۴,۱۱۹	۱۵,۰۸۰,۰۸۶	۰	۰	۱۷,۰۸۷,۱۷۷
۲۰۲,۴۲۶,۵۵۷	۹۵۹,۴۰۳	۱,۹۱۸,۸۰۵	۸,۶۳۴,۶۲۳	۰	۰	۱۹۰,۹۱۳,۷۲۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۰۸۱,۲۸۱	۰	۰	۰	۸,۰۸۱,۲۸۱	۰	۰
۶۵۴,۹۳۴,۷۸۷	۴۷,۹۷۹,۷۰۵	۱۷,۲۰۶,۲۳۹	۳۳۳,۵۲۳,۷۳۹	۳۵۳,۷۱۳	۰	۲۵۵,۸۷۱,۳۹۰
۸۹۷,۶۵۲,۱۴۵	۴۸,۹۵۷,۲۴۵	۱۹,۱۴۹,۱۶۴	۳۵۷,۲۳۸,۴۴۹	۸,۴۳۴,۹۹۴	۰	۴۶۳,۸۷۲,۲۹۳
جمع						

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۴-۵-۴-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
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	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
۲۲,۶۱۵,۱۹۱	۲۲,۶۱۵,۱۹۱	۱۰,۸۹۶	۰	۰	۰	(۱۰,۸۹۶)
۳,۶۳۲,۰۵۷	۱۳۰,۸۷۴	۹,۵۹۴	۴۳,۱۷۱	۰	۰	۳,۴۴۸,۴۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۰۲۲,۱۱۸	۰	۰	۰	۶,۰۲۲,۱۱۸	۰	۰
۳,۴۵۳,۶۷۲	۱۶۱,۱۲۱	۳۲۲,۲۴۳	۱۹۰,۴۳۴	۰	۰	۲,۷۷۹,۸۷۴
۳۵,۷۲۳,۰۳۸	۲۲,۹۰۷,۱۸۷	۳۴۲,۷۳۲	۲۲۳,۶۰۵	۶,۰۲۲,۱۱۸	۰	۶,۲۱۷,۳۹۵
جمع						

۱۳۹۷						
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	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
۱۴,۹۸۷,۴۹۷	۱۴,۹۸۷,۴۹۷	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۰۱۵,۴۴۵	۱۵۲,۳۳۵	۳۰۴,۶۷۱	۱,۳۷۱,۰۱۸	۰	۰	۲,۱۸۷,۴۲۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۲۲۳,۳۹۲	۰	۰	۰	۶,۲۲۳,۳۹۲	۰	۰
۴,۶۵۸,۸۲۸	۰	۰	۱۹۲,۶۲۱	۰	۰	۴,۴۶۶,۲۰۷
۲۹,۸۸۵,۱۶۱	۱۵,۱۳۹,۸۳۲	۳۰۴,۶۷۱	۱,۵۶۳,۶۳۹	۶,۲۲۳,۳۹۲	۰	۶,۶۵۳,۶۲۷
جمع						

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر یور ۱۳۹۸

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

یکی از مهم‌ترین مشکلات بانک‌ها مشکل کمبود نقدینگی در مقاطع زمانی مختلف است. یکی از دلایل به وجود آمدن این مشکل در بانک‌ها، خروج ناگهانی سپرده‌ها به دلایل مختلف از جمله بازدهی بالاتر بازارهای موازی بانک می‌باشد. به این منظور حساسیت وضعیت نقدینگی بانک با اعمال شوک‌های فرضی (خروج ناگهانی منابع) مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته است. در این راستا با توجه به بررسی داده‌های تاریخی وضعیت منابع موثر بانک طی سالهای اخیر مشاهده می‌شود، بانک از وضعیت پایدار و رو به رشدی برخوردار بوده لیکن در تکانه‌های تنش نقدینگی، در بدترین حالت حداکثر ۵ درصد خروج داشته است.

۵-۶۱- ریسک بازار

۱-۵-۶۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار می‌تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پورتنوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف می‌شود. این ریسک زمانی به وجود می‌آید که مؤسسه مالی به طور فعالانه به خرید و فروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت نماید نه هنگامی که ارقام مذکور را برای مقاصد سرمایه‌گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون‌سازی نگهداری می‌کند.

۲-۵-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

اداره امور مالی

اداره عملیات ارزی

اداره ریسک و تطبیق

اداره سرمایه‌گذاری و امور مجامع شرکتها

۳-۵-۶۱- روش سنجش ریسک بازار

به منظور محاسبه ریسک بازار و بررسی ارقام در معرض ریسک بازار، از جمله ریسک نرخ ارز، ریسک پورتنوی معاملاتی سهام، ریسک تمرکز و ... از روش‌های گوناگونی استفاده می‌شود. مهمترین این روش‌ها استفاده از مدل‌های رایج اندازه‌گیری ریسک بازار می‌باشد. این مدل‌ها عبارتند از: ریسک سنجی (یا رویکرد واریانس/کوارانانس)، شبیه‌سازی تاریخی و شبیه‌سازی مونت کارلو. در مواردی که مربوط به ریسک نرخ سود می‌باشد، از رویکرد تحلیل شکاف استفاده می‌شود.

۴-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۶۱,۴۱۷,۰۹۲	۵۲٪	۷,۳۹۷,۶۴۷	۵٪	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی، ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان دوره شش ماهه ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	دلار کانادا	روپیه هند	ین ژاپن	درهم امارات	وون کره	یون چین	سایر ارزها
۱۳,۹۱۱,۰۱۶	۱۶۲,۲۷۸,۶۸۷	۶۳۴,۴۰۲	۲,۶۲۰		۳۴۱,۷۵۹,۱۵۲	۱۵۲,۶۰۲,۷۷۳	۵۷۳,۰۲۲,۰۰۹	۶,۴۵۲,۸۶۲,۱۹۰	۶۲۴,۳۶۹,۱۸۵	
موجودی نقد										
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری										
مطالبات از دولت										
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی										
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی										
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار										
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته										
سایر حساب های دریافتنی										
دارایی های ثابت مشهود										
دارایی های نامشهود										
سپرده قانونی										
سایر دارایی ها										
جمع دارایی‌های ارزی										
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی										
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره										
سایر تعهدات مشتریان										
جمع تعهدات ارزی مشتریان										
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان										
معادل ریالی دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال										
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری										
سپرده های مشتریان										
سود سهام پرداختنی										
اوراق بدهی										
ذخیره مالیات عملکرد										
ذخایر و سایر بدهی‌ها										
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری										
جمع بدهی‌های ارزی										
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی										
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره										
سایر تعهدات بانک										
جمع تعهدات ارزی بانک										
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک										
معادل ریالی بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال										
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱										
معادل ریالی وضعیت باز ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ - میلیون ریال										
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ - درصد										
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ - درصد										

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	دلار کانادا	روپیه هند	ین ژاپن	درهم امارات	وون کره	یوان چین	سایر اسعار
۸,۳۷۲,۰۸۶	۱۹۰,۵۹۶,۹۰۶	۶۱۴,۶۵۷	۲,۶۲۰		۶۶۳,۸۶۱,۹۵۳	۲۸۰,۶۷۶,۶۱۳	۲۱۳,۴۹۹,۴۹۴	۱۷,۶۶۴,۵۲۴,۵۱۸	۶۹۱,۶۵۳,۱۷۸	
موجودی نقد										
۱,۹۵۵,۹۵۵	۱۰,۲۰۰,۰۰۰									
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری										
مطالبات از دولت										
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی										
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی										
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار										
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته										
سایر حساب های دریافتنی										
دارایی های ثابت مشهود										
دارایی های نامشهود										
سپرده قانونی										
سایر دارایی ها										
جمع دارایی های ارزی										
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی										
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره										
سایر تعهدات مشتریان										
جمع تعهدات ارزی مشتریان										
۲,۲۰۵,۸۳۵	۲۰,۲۳۹,۰۸۰	۵۱,۷۴۱,۴۷۳			۴۰۹,۹۶۳,۵۲۸	۵,۱۳۰,۰۰۰	۲,۹۶۳,۶۶۲	۵۵,۱۸۰,۱۶۱	۲۷۷,۳۱۱,۲۹۹	۳۷۴,۷۳۳,۲۵۶
۵۹,۲۰۵,۲۱۴	۳۳۰,۷۰۳,۲۵۷	۱,۳۲۹,۲۰۸	۶۹۰,۴۱۵	۳,۲۷۷,۵۷۷	۶۷۶,۳۴۶,۶۶۵	۴۰۹,۴۶۴,۵۱۴	۲۲۱,۱۶۹,۴۶۴	۳۱,۷۲۶,۲۱۳,۲۹۸	۴۰۰,۶۵۰,۸۶۱۹	۱۴۴,۳۱۷,۳۳۷
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان										
۶۱,۴۱۱,۰۴۹	۴۰۲,۶۸۳,۸۱۰	۱,۳۲۹,۲۰۸	۶۹۰,۴۱۵	۳,۲۷۷,۵۷۷	۱,۰۰۸,۶۳۰,۹۱۹۴	۴۱۴,۵۹۴,۵۱۴	۲۲۴,۱۳۳,۱۲۶	۲۴,۱۶۴,۵۵۲,۲۶۳	۲۹۵,۳۵۳,۱۷۶	۲,۹۵۳,۵۵۳,۱۷۶
۴,۶۰۵,۸۲۹	۳۴,۰۲۸,۱۲۴	۱۳۲,۲۷۹	۵۱,۷۵۵	۱۸۴,۴۱۰	۱,۱۹۲,۷۶۷	۲۷۹,۴۶۶	۴۵,۷۷,۶۹۵	۱,۶۰۳,۲۱۸	۳۲,۹۹۱,۱۸۹	۷۴,۷۷۸
۵۵۹,۶۸۰	۱۱۲,۰۹۳,۵۲۸				۷,۶۸۲,۱۴۱	۷۸,۷۱۷,۴۱۷	۵۶,۰۶۱,۵۸۲		۲۹۲,۹۷۹,۲۲۷	
۴,۹۲۷,۶۰۷	۳۲,۵۹۶,۱۹۳	۷۱,۴۲۲	۴۱,۸۷۰	۱۰۰	۴۲۴,۲۳۸,۹۷۸	۱۰۹,۵۰۹,۳۷۱	۳,۶۲۰,۲۲۱	۴,۲۳۶,۹۵۳,۴۶۲	۴۰۸,۰۷۳,۲۶۳	
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری										
سپرده های مشتریان										
سود سهام پرداختنی										
اوراق بدهی										
ذخیره مالیات عملکرد										
ذخایر و سایر بدهی ها										
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری										
جمع بدهی های ارزی										
۲,۲۰۵,۸۳۵	۲۰,۲۳۹,۰۸۰	۵۱,۷۴۱,۴۷۳			۴۰۹,۹۶۳,۵۲۸	۵,۱۳۰,۰۰۰	۲,۹۶۳,۶۶۲	۵۵,۱۸۰,۱۶۱	۲۷۷,۳۱۱,۲۹۹	۳۷۴,۷۳۳,۲۵۶
جمع تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی										
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره										
سایر تعهدات بانک										
جمع تعهدات ارزی بانک										
۲,۲۰۵,۸۳۵	۲۰,۲۳۹,۰۸۰	۵۱,۷۴۱,۴۷۳			۴۰۹,۹۶۳,۵۲۸	۵,۱۳۰,۰۰۰	۲,۹۶۳,۶۶۲	۵۵,۱۸۰,۱۶۱	۲۷۷,۳۱۱,۲۹۹	۳۷۴,۷۳۳,۲۵۶
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک										
۷۳,۰۶۵۳	۲۳,۶۲۴,۵۴۵	۷,۱۱۳	۶,۲۰۳	۶	۱,۲۳۳,۶۳۴	۱۳۷,۹۳۳	۴,۴۵۳,۶۷۸	۱,۱۹۶,۵۰۷	۳۳,۵۳۸,۹۸۱	۸۶,۹۴۵
معادل ریالی بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال										
۵۱,۶۶۹,۰۰۷	۱۲۴,۷۴۷,۹۹۰	۱,۲۵۷,۷۸۶	۶۰۷,۶۶۷	۳,۲۷۷,۴۷۷	(۳۷,۲۱۹,۳۴۷)	۲۰۹,۹۶۶,۷۹۴	۶۰,۷۲۰,۱۴۰	۶,۱۳۱,۲۸۲,۹۹۴	(۴۹,۰۴۱,۳۳۱)	
۳,۸۷۳,۱۷۶	۱۰۶,۳۰۵,۷۹۶	۱۲۵,۲۶۵	۴۵,۵۵۲	۱۸۴,۴۰۴	(۴۰,۸۶۷)	۱۴۱,۵۲۲	۱۲۴,۰۱۷	۴۰,۶۸۱۱	(۵۴۷,۷۹۳)	۳۰,۵۱۳۰
۱۳,۳۲٪	۳۶,۴۴٪	۰,۴۳٪	۰,۱۶٪	۰,۶۳٪	-۰,۱۴٪	-۰,۴۹٪	-۰,۴۳٪	۱,۴۰٪	-۱,۸۸٪	۱,۰۵٪
۲۴,۴۲٪	۶۶,۸۱٪	۰,۷۹٪	۰,۳۹٪	۱,۱۶٪	-۰,۲۶٪	۰,۸۹٪	۰,۷۸٪	۲,۵۶٪	-۳,۴۵٪	۱,۹۲٪

خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

معادل ریالی وضعیت باز ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - درصد

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - درصد

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۱۵,۵۰۶,۳۳۶	۱۶,۴۸۳,۸۶۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۶۰۰,۸۲۶)	(۱۵۰,۵۳۵)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۴,۹۰۵,۵۱۱	۱۶,۳۳۳,۳۳۱	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۴۶٪	۴۸٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۹۸٪	۱۰۴٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد
-۲٪	۰٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
-۴٪	-۱٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

۲-۵-۶۱- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	دلار آمریکا
۱۲۳,۳۶۷	۹,۸۹	۱۰۸,۴۸۶	۸,۲	یورو
۶۲۵,۸۱۰	۱۴,۸۴	۵۸۶,۴۵۱	۱۳,۶	پوند انگلستان
۱,۱۷۵	۲,۱۷	۳,۵۹۰	۷,۰	درهم امارات
۰	۹,۸۹	۰	-	ین ژاپن
۸,۵۵۷	۱۳,۳۹	۳,۹۳۶	۷,۹	فرانک سوئیس
۲,۲۰۹	۱۰,۹۰	۱,۶۱۲	۷,۹	روپیه هند
(۳,۵۹۴)	۷,۸۴	(۱,۷۱۰)	۹,۸	وون کره
۳۱,۰۹۳	۱۳,۴۶	۳۳,۳۰۹	۱۴,۲	یوان چین
(۲۶,۷۲۱)	۸,۰۴	۱۳,۳۴۶	۱۱,۲	سایر اسعار
۷,۸۵۶	۵,۰۰	۱۵,۷۱۱	۱۰,۰	
۷۶۹,۷۵۱		۷۶۴,۷۳۰		

۶-۵-۶۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ریسک ارز			ریسک سهام		روش اندازه گیری
مجموع ذخیره	ذخیره سرمایه	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه	ارزش در معرض خطر	
سرمایه برای ریسک بازار	لازم	خطر	لازم	خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل شبیه سازی تاریخی
۵۷,۲۵۳,۷۰۹	۵۲۶,۲۳۹	۵۵,۴۷۰	۵۶,۷۲۷,۴۷۰	۵,۹۷۹,۶۰۰	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماباندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۷-۵-۶۱- تحلیل شکاف بین دارایی‌های و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین 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
۳۹,۱۸۲,۷۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹,۱۸۲,۷۶۳
۱۰,۶۰۳,۰۴۰	۱۰,۶۰۳,۴۱۷	۰	۰	۰	۰	۶۲۳
۴۲,۰۳۹,۱۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۰۳۹,۱۱۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	۶۵,۴۸۲,۲۸۶	۱۰۰,۲۷۸,۱۲۹	۳۱۵,۳۲۱,۴۵۲	۹۴,۱۷۷,۶۲۷	۳۷,۴۰۹,۰۹۸	۱۱۶,۰۷۱,۶۹۹
۶۰,۷۹۸,۱۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۷۹۸,۱۷۹
۵۳,۹۴۲,۹۹۶	۱۰,۴۱۰	۷,۶۱۷,۶۶۵	۰	۰	۰	۴۶,۳۱۴,۹۲۱
۴۳,۸۷۸,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۳,۸۷۸,۹۰۰
۲۱,۷۷۷,۲۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۷۷۷,۲۲۵
۳۴۳,۷۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۳,۷۱۹
۹۰,۴۷۹,۵۵۲	۱۰۰,۲۷,۳۳۵	۵۰,۴۵۴,۵۹۴	۴۰,۹۶۴,۱۴۶	۴۳,۹۵۱	۰	۳۳,۹۸۹,۵۲۷
۱۱,۱۳۴,۰۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۳۴,۰۷۵
۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۸	۸۶,۱۲۲,۵۴۸	۱۱۳,۳۵۰,۳۸۸	۳۵۶,۲۸۵,۵۹۸	۹۴,۲۲۱,۵۷۸	۳۷,۴۰۹,۰۹۸	۴۱۵,۵۳۰,۷۴۸
بدهی ها						
(۴۲,۴۹۰,۲۳۴)	(۳۱,۲۳۸)	(۱۰,۸۹۶)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۲۴,۴۴۸,۱۰۰)
(۲۲۴,۵۵۲,۲۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۲۴,۵۵۲,۲۱۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۳,۸۷۶,۳۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۳,۸۷۶,۳۷۸)
(۹,۹۱۶,۴۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۹۱۶,۴۱۳)
(۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰)	(۸۳,۱۰۸,۷۶۵)	(۴۵,۲۰۸,۸۸۴)	(۳۳۹,۵۱۹,۸۸۸)	(۳۶۴,۲۷۲)	۰	(۲۸۳,۲۳۲,۹۲۰)
(۱,۰۶۲,۲۶۹,۹۶۷)	(۸۳,۱۴۰,۰۰۳)	(۴۵,۲۱۹,۷۸۰)	(۳۵۷,۵۱۹,۸۸۸)	(۳۶۴,۲۷۲)	۰	(۵۷۶,۰۲۶,۰۲۴)
(۴۰,۶۴۹,۹۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰,۶۴۹,۹۹۰)
(۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۷)	(۸۳,۱۴۰,۰۰۳)	(۴۵,۲۱۹,۷۸۰)	(۳۵۷,۵۱۹,۸۸۸)	(۳۶۴,۲۷۲)	۰	(۶۱۶,۶۷۶,۰۱۴)
۲,۹۸۲,۵۴۶	۶۸,۱۳۰,۶۰۸	(۱,۲۳۴,۲۹۰)	۹۳,۸۵۷,۳۰۵	۳۷,۴۰۹,۰۹۸	۰	(۲۰۱,۱۴۵,۴۶۷)
۲,۹۸۲,۵۴۶	۷۱,۱۱۳,۱۵۴	۶۹,۸۷۸,۸۶۴	۱۶۳,۷۳۶,۱۶۹	۲۰۱,۱۴۵,۲۶۷	۰	۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی مبادوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۷-۵-۶۱- تحلیل شکاف بین دارایی‌های و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۷۸۷,۳۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۷۸۷,۳۷۱
۲۵,۸۴۵,۱۵۵	۲۳,۲۵۶,۸۴۱	۰	۴۸۶,۱۱۲	۰	۰	۲,۱۰۲,۲۰۳
۳۸,۴۴۳,۳۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸,۴۴۳,۳۸۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۰۹,۹۶۷,۰۸۴	۲۹,۳۲۱,۱۰۲	۲۴۵,۳۲۲,۰۵۳	۱۰۷,۳۸۵,۱۸۹	۸۶,۳۸۴,۸۱۱	۳۷,۸۹۳,۵۵۳	۱۰۳,۶۶۰,۳۷۷
۶۱,۹۰۸,۲۵۱	۰	۰	۰	۰	۶۱,۸۷۸,۸۷۱	۲۹,۳۸۰
۲۹,۱۰۰,۵۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۱۰۰,۵۲۹
۷۱,۵۶۵,۸۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱,۵۶۵,۸۹۶
۲۱,۱۹۷,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۱۹۷,۰۲۰
۳۲۹,۵۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۹,۵۷۱
۷۹,۶۳۲,۲۱۷	۴,۵۷۷,۶۰۴	۱,۷۸۸,۸۹۴	۳۲,۰۰۴,۳۷۳	۳۳,۰۰۸۵	۰	۴۱,۲۲۸,۲۶۱
۱۰,۵۷۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۵۷۱,۴۷۰
۹۸۵,۳۴۷,۹۴۸	۵۷,۱۵۵,۵۴۶	۲۴۷,۱۱۰,۹۴۷	۱۳۹,۸۷۵,۶۷۳	۸۶,۴۱۷,۸۹۶	۹۹,۷۷۲,۴۲۴	۳۵۵,۰۱۵,۴۶۱
دارایی‌ها						
۳۲,۲۰۹,۵۲۰	(۱۸,۱۳۸)	(۲۴,۱۱۹)	(۱۵,۰۸۰,۰۸۶)	۰	۰	(۱۷,۰۸۷,۱۷۷)
(۲۰۲,۴۲۶,۵۵۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰۲,۴۲۶,۵۵۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۴۸,۴۸۰,۶۲۴)	(۲۷,۲۳۰,۰۱۰)	۰	(۴,۱۵۴,۴۸۱)	۰	(۳,۴۸۶,۱۵۹)	(۱۳,۶۰۹,۹۷۵)
(۱۰,۰۰۰,۳۵۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۳۵۲)
(۶۵۴,۹۳۴,۷۸۷)	(۴۷,۹۷۹,۷۰۵)	(۱۷,۲۰۶,۲۳۹)	(۳۳۴,۵۲۳,۷۳۹)	(۳۵۳,۷۱۳)	۰	(۲۵۵,۸۷۱,۳۹۰)
(۹۴۸,۰۵۱,۸۴۰)	(۷۵,۲۲۷,۸۵۳)	(۱۷,۲۳۰,۳۵۹)	(۳۵۲,۷۵۸,۳۰۶)	(۳۵۳,۷۱۳)	(۳,۴۸۶,۱۵۹)	(۴۹۸,۹۹۵,۴۵۰)
جمع بدهی‌ها						
(۳۷,۲۹۶,۱۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷,۲۹۶,۱۰۸)
جمع حقوق صاحبان سهام						
(۹۸۵,۳۴۷,۹۴۸)	(۷۵,۲۲۷,۸۵۳)	(۱۷,۲۳۰,۳۵۹)	(۳۵۲,۷۵۸,۳۰۶)	(۳۵۳,۷۱۳)	(۳,۴۸۶,۱۵۹)	(۵۳۶,۲۹۱,۵۵۸)
(۱۸,۰۷۲,۳۰۶)	(۱۸,۰۷۲,۳۰۶)	۲۲۹,۸۸۰,۵۸۸	(۲۱۲,۸۸۲,۶۳۳)	۸۶,۰۶۴,۱۸۳	۹۶,۲۸۶,۲۶۵	(۱۸۱,۲۷۶,۰۹۷)
(۱۸,۰۷۲,۳۰۶)	(۱۸,۰۷۲,۳۰۶)	۲۱۱,۸۰۸,۲۸۲	(۱۰,۷۴۳,۵۱۱)	۸۴,۹۸۹,۸۳۲	۱۸۱,۲۷۶,۰۹۷	۰
شکاف						
شکاف انباشته						

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندورهای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶-۶۱- ریسک عملیاتی

۶-۱-۶۱- تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری. ریسک عملیاتی با سایر ریسکهای بانکی تفاوت دارد بدین معنا که پذیرش این ریسک بطور مشخص در قبال کسب بازده مورد انتظار انجام نمی گیرد بلکه ریسک عملیاتی در مسیر طبیعی فعالیت موسسه قرار دارد از این رو ریسک عملیاتی ریسکی ناخواسته محسوب می شود. مدیریت ریسک عملیاتی عبارت است از فرایند شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک عملیاتی و نیز نظارت (شامل پایش و گزارش دهی و ...) مستمر بر آن با توجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی، تکنولوژیک و...) با هدف به حداقل رسانیدن آثار منفی عملیاتی، مالی، قانونی، شهرت ناشی از بروز اختلال.

۶-۲-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اقدامات اجرایی در زمینه مدیریت ریسک عملیاتی از طریق واحدهای حوزه بازرسی و نظارتی بانک شامل مدیریت های امور بازرسی، حراست و ادارات ریسک و تطبیق، مبارزه با پولشویی و حسابرسی صورت می گیرد.

۶-۳-۶۱- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

با توجه به اینکه یکی از عوامل مهم در بروز ریسک عملیاتی خطاهای انسانی می باشد از اینرو بانک رفاه به منظور جلوگیری از بروز آن تدابیری بشرح ذیل اتخاذ گردیده است:

۱. تدوین برنامه های کنترل داخلی
۲. طراحی و تهیه نرم افزار کنترل مکانیزه عملیات حسابداری شعب.
۳. فعالسازی سیستم ارسال پیام کوتاه برای تمامی حسابهای مشتریان در هنگام واریز مبالغ قسط.
۴. تأیید اصالت ضمانت نامه ها از طریق وب سایت بانک
۵. انجام پروژه الزام شعب به ختم عملیات حساب همراه (سامانه متمرکز سپرده های بانک) در هر شعبه امور
۶. رسیدگی منظم به عملکرد شعب و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی ها به مدیریت ارشد بانک.
۷. ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی.
۸. برنامه ریزی تقویت کنترل های داخلی و اجرای طرح های عملیاتی در این حوزه.
۹. استقرار سیستم نرم افزار مبارزه با پولشویی (AML)
۱۰. سامانه ثبت رخدادهای عملیاتی شعب

۶-۴-۶۱- تمهیدات مقابله با بحران

در راستای انجام برنامه ریزی لازم به منظور پیشگیری از بروز بحران و همچنین کسب آمادگی جهت کاهش خسارات و بهبود اوضاع در صورت بروز بحران و پیش بینی تمهیدات لازم در اینخصوص، کمیته ای تحت عنوان « کمیته بحران بانک» تشکیل که اقدامات و فعالیت های آن در چارچوب مقررات و دستورالعملهای مربوطه صورت می پذیرد و اهم وظایف آن بشرح ذیل می باشد:

۱. بررسی شرایط بحران و تعیین اقدامات و عملیات مورد نیاز جهت پیشگیری، آمادگی و مقابله با آن.
۲. بررسی بحرانهای پیش بینی شده از سوی ادارات ذیمدخل به ترتیب اولویت، بررسی راه حلهای پیشنهادی و در صورت تأیید، اعلام به واحد ذیربط جهت اجرا.
۳. بررسی مداوم و مستمر اقدامات بعمل آمده و شرایط جدید تا حصول اطمینان از عادی شدن وضعیت و حالت پایدار و قابل پذیرش.
۴. دریافت نقطه نظرات کمیته های تخصصی بانک درخصوص موضوعات مرتبط و بررسی و اعلام نظر درخصوص موارد مطروحه.

۶-۵-۶۱- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای سنجش ریسک های عملیاتی در بانک از روش شاخص پایه استفاده می شود. در این روش ابتدا درآمد ناخالص بانک را در سه سال اخیر یعنی بر طبق تعریفی که کمیته بال برای درآمد ناخالصی ارائه کرده است محاسبه و سپس مجموع درآمد ناخالص در هر سال را در ضرایب آلفا به ترتیب ۱۰٪ (دیدگاه خوش بینانه)، ۱۵٪ (ضریب اعلامی کمیته بازل) و ۲۰٪ (دیدگاه بدبینانه) ضرب می نماییم، سپس میانگین درآمد ناخالص را محاسبه می کنیم. این محاسبات در سال حداقل یکبار صورت می پذیرد.

۶-۶-۶۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد ریسک برای شناسایی، کنترل و پایش ریسک های عملیاتی واحدهای مختلف، از ابزارهای زیر استفاده می کند

- ۱- بکارگیری روش تجزیه و تحلیل حالات خطا و آثار آن (FMEA): این روش یک ابزار نظام یافته بر پایه کار تیمی است که در شناسایی، ارزیابی، پیشگیری، حذف یا کنترل حالات، علل و اثرات خطاهای بالقوه (ریسک) در یک سیستم، فرآیند، طرح یا خدمت به کار گرفته می شود، پیش از آنکه محصول یا خدمت نهایی بدست مشتری برسد. به بیان دیگر FMEA یک روش تحلیلی در ارزیابی ریسک است که می کوشد تا حد ممکن خطرات بالقوه موجود در محدوده ای که در آن ارزیابی ریسک انجام می شود و همچنین علل و اثرات مرتبط با آن را شناسایی، امتیازدهی و اولویت بندی نمود. در این راستا ریسک ها را از نظر شدت و فراوانی و اولویت دسته بندی کرده و طی گزارش هایی وضعیت را به اطلاع کمیته عالی مدیریت ریسک و هیئت مدیره می رساند. کمیته عالی مدیریت ریسک واحدهایی را که دارای ریسک هایی با اولویت بالا هستند را موظف می کند کنترل های بیشتری برای جلوگیری از وقوع زیان ها اعمال نماید. واحد ریسک کنترل های اعمال شده را مجدداً بررسی کرده و نظر خود را اعلام می کند.

- ۲- یکی دیگر از ابزارهای پایش وضعیت ریسکهای عملیاتی بانک استفاده از شاخص های سلامت بانکی (کملز) است که به منظور ارائه تصویری از وضعیت سلامت مالی و شاخصهای ریسک و عملکرد کلی بانک مورد محاسبه قرار می گیرد و در برگیرنده شاخصهای زیر می باشد:

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱. کفایت سرمایه (Capital Adequacy)

۲. کیفیت دارایی (Asset Quality)

۳. شایستگی مدیریت (Management competence)

۴. درآمد و سودآوری (Earning and Profitability)

۵. ریسک نقدینگی (Liquidity risk exposure)

۶. حساسیت ریسک بازار (market risk Sensitivity)

در این راستا گزارشتی به منظور بررسی و تبیین وضعیت ۳۴ شاخص بانک رفاه از دو منظر روند تاریخی شاخص یاد و همچنین وضعیت بانک در مقاطع مختلف تهیه و به کمیته عالی مدیریت ریسک و هیئت مدیره بانک ارائه می‌شود.

۶-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای اجرای این روش می بایست ابتدا درآمد ناخالص بانک را در سه سال اخیر (متوالی) بر طبق تعریفی که کمیته بال برای درآمد ناخالص ارائه کرده ایم. سپس درآمد ناخالص محاسبه شده در هر سال را در ضرب آلفا (۱۵٪ اعلامی کمیته بال) ضرب کرده و نتایج سه سال (مثلا ۹۵-۹۶-۹۷) را با یکدیگر جمع نموده و میانگین سه سال را محاسبه نموده‌ایم. شایان ذکر است در صورتیکه درآمد ناخالص یکسال منفی یا صفر باشد، لازم است آن سال و درآمد ناخالص متناظر آن از محاسبه خارج شود.

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سرمایه در معرض

ریسک عملیاتی

میلیون ریال

۴,۰۶۳,۶۸۹

روش اندازه گیری

روش شاخص پایه

۶-۶-۸- سازو کارهای کنترل و پایش ریسک تطبیق

- تهیه بانک اطلاعاتی جهت پایش مصوبات ارجاعی به بانک

در جهت سازگاری فعالیت مؤسسه با قوانین، مقررات و استانداردهای بانک مرکزی و همچنین جلوگیری از مجازات‌های قانونی، تنبیهات نظارتی و مواجهه با زیان‌های حائز اهمیت؛ در این حوزه، نسبت به تهیه بانک اطلاعاتی جهت تمامی مصوبات ارجاعی هیئت مدیره، آئین‌نامه و دستورالعمل‌های صادره مراجع بیرونی در راستای کنترل و پایش ریسک تطبیق و همچنین جاری‌سازی بخشنامه‌های صادره بانک مرکزی در بانک، اقدام نموده است.

- گزارش ریسک تطبیق

یکی از مقوله‌های مهم در صنعت بانکداری موضوع مدیریت ریسک تطبیق می‌باشد که به مفهوم ریسک ناشی از اعمال نظارتی است و به دلیل عدم رعایت یا ناتوانی در مطابقت با قوانین، مقررات، ضوابط نظارتی و استانداردهای مناسب اجرایی، زیان‌های مالی و یا آسیب‌هایی به بانک وارد می‌نماید. از این رو ریسک موصوف جزء محورهای اصلی در مدیریت ریسک است که باید مد نظر قرار گیرد. در این راستا رعایت مقررات احتیاطی و تطبیقی اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌صورت ماهانه، نتیجه بررسی‌های کمیته تطبیق درخصوص ابلاغیه‌های صادره هیات مدیره و همچنین جاری‌سازی بخشنامه‌های صادره بانک مرکزی در بانک به صورت دوره ای، همچنین بررسی‌های موردی دستورالعمل‌ها و یا موارد مطروحه موردی به هیات مدیره محترم بانک گزارش می‌گردد.

کمیته‌های تطبیق

کمیته عالی مدیریت ریسک تطبیق بخش مهمی از چارچوب حاکمیت شرکتی بانک را تشکیل می‌دهد. هدف اصلی از تشکیل کمیته مذکور، یاری رسانیدن به هیأت مدیره بانک در حوزه پیاده سازی ریسک تطبیق می‌باشد. در این راستا کمیته کارشناسی مدیریت ریسک تطبیق با هدف یاری رساندن به کمیته مذکور و همچنین بررسی وضعیت بخشنامه‌های بانک مرکزی در بانک و مصوبات هیات مدیره بانک از منظر انطباق با قوانین و مقررات تشکیل شده است، شایان ذکر است که کمیته کارشناسی در سال ۹۷ در حدود ۳۳ جلسه برگزار نموده است.

- کمیسیون بخشنامه‌ها

این کمیسیون با حضور رؤسای بعضی از ادارات ستادی و صف نسبت به پایش مستمر مقررات داخلی بانک و انطباق آن با قوانین مراجع نظارتی که به عنوان یک اصل در بانک مطرح بوده است، اقدام می‌نماید.

- بررسی نحوه اجرای بخشنامه‌های صادره بانک مرکزی

با توجه به اینکه یکی از موضوعات مهم در بانکها پیاده سازی دقیق و کامل بخشنامه‌های صادره بانک مرکزی می‌باشد از اینرو وضعیت تطبیقی بانک جهت پیاده سازی یا اجرا بخشنامه‌های مذکور و الزامات مورد نیاز مورد بررسی و تجزیه و تحلیل قرار می‌گیرد.

- تهیه و تدوین دستورالعمل ریسک تطبیق، خط مشی و منشور مدیریت ریسک تطبیق

این امر در راستای لزوم اصلاحات در سیستم بانکی کشور بر اساس رهنمودهای کمیته بال و بانک مرکزی جمهوری اسلامی صورت پذیرفته است، بانک رفاه نیز در راستای انجام برنامه‌ریزی‌های لازم جهت پایش و کنترل اعمال استانداردها و مقررات نظارتی در سطح بانک اقدام به تهیه این دستورالعمل نموده است.

- ارزیابی و اولویت بندی ریسک‌های اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم.

این ارزیابی با هدف ارزیابی کنترل‌های موجود و بررسی میزان نفوذپذیری بانک به ریسک‌های ذاتی پولشویی و تامین مالی تروریسم (مشتریان، منطقه جغرافیایی، ماهیت محصولات و خدمات، ماهیت معاملات، کانال‌های تحویل و رعایت مقررات) و عوامل ایجاد کننده آن ریسک‌ها صورت پذیرفت.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح		۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک			
سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی			
صرف سهام			
سود (زیان) انباشته			
اندوخته قانونی			
سایر اندوخته‌ها			
اندوخته احتیاطی			
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی			
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی			
بهای تمام شده سهام خزانه			
بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده			
دارایی های نامشهود			
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه			
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی			
بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی			
بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد			
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی			
جمع تعدیلات نظارتی			
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی			
سرمایه لایه دو			
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر			
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک			
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار			
جمع سرمایه لایه دو			
کسر می شود:			
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک			
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی			
سرمایه نظارتی			
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی*			

* «سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و بر اساس ماده ۱۵ «دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبتهای احتیاطی در مقطع گزارشگری صورتهای مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بر اساس صورتهای مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۷-۶۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۸,۳۷۴,۱۵۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۲۵۱,۳۷۵	۸,۰۰	۳,۱۴۲,۱۸۲	۱۵۱,۲۳۹	۸,۰۰	۱,۸۹۰,۴۸۲	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
.	۵,۰۰	.	.	۵,۰۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
.	۰,۰۰	.	.	۰,۰۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
.	۰,۲۰	.	.	۰,۲۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
.	۰,۴۰	.	.	۰,۴۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
.	۰,۷۰	.	.	۰,۷۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲ سال
.	۱,۲۵	.	.	۱,۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
.	۱,۷۵	.	.	۱,۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
.	۲,۲۵	.	.	۲,۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
.	۲,۷۵	.	.	۲,۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
.	۳,۲۵	.	.	۳,۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
.	۳,۷۵	.	.	۳,۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
.	۴,۵۰	.	.	۴,۵۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
.	۵,۲۵	.	.	۵,۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
.	۶,۰۰	.	.	۶,۰۰	.	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۶۶۷,۹۱۷	۸,۰۰	۸,۳۴۸,۹۶۵	۱,۳۱۸,۶۹۴	۸,۰۰	۱۶,۴۸۳,۶۷۵	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۹۱۹,۲۹۲			۱,۴۶۹,۹۳۳			ضریب
۱۲,۵			۱۲,۵			
۱۱,۴۹۱,۱۴۶			۱۸,۳۷۴,۱۵۷			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۶۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۲,۴۵۷,۰۶۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۴,۵۴۶,۶۷۸	۱۵,۰۰	۳۰,۳۱۱,۱۸۶	۱,۷۹۶,۵۶۵	۱۵,۰۰	۱۱,۹۷۷,۱۰۳	
۱۲,۵			۱۲,۵			ضریب
۵۶,۸۳۳,۴۷۵			۲۲,۴۵۷,۰۶۸			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
گزارش مالی مابندورهای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مابانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۱-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به میزان ۲,۴۸ درصد می‌باشد.

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۸۷۰,۰۶۶	۱۵,۸۷۰,۰۶۶	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی (یادداشت ۷-۶۱)
۲۹,۰۹۶,۱۷۴	۳۳,۹۸۸,۴۱۴	سرمایه نظارتی
۱,۱۲۸,۸۴۹,۴۳۹	۱,۳۲۷,۲۸۴,۶۰۶	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۱,۴۹۱,۱۴۶	۱۸,۳۷۴,۱۵۷	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۵۶,۸۳۳,۴۷۵	۲۲,۴۵۷,۰۶۸	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۱۹۷,۱۷۴,۰۶۰	۱,۳۶۸,۱۱۵,۸۳۱	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۱,۳۴٪	۱,۴۱٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱,۳۳٪	۱,۱۶٪	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی - درصد
۲,۴۳٪	۲,۴۸٪	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه نظارتی - درصد

۶۱-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱، به میزان ۳,۶۹ درصد می‌باشد.

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۲۹۶,۱۰۸	۴۰,۶۴۹,۹۹۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۹۸۵,۳۴۷,۹۴۸	۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۸	جمع دارایی‌ها
۳,۷۹٪	۳,۶۹٪	درجه اهرمی

۶۲- بخش‌های عملیاتی

۶۲-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

مبنای بانک در گزارشگری بخشی، شامل بخش‌های مختلف درآمد زایی (اعم از بخش تسهیلات، سرمایه گذاری ها و سایر بخش‌ها) و نیز بخش‌های جغرافیایی می‌باشد.

۶۲-۲- اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخشهای قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۲۹۰,۵۹۰	۱,۷۹۱,۳۰۶	(۵,۵۶۱)	۰	۰	۶۱,۰۸۱,۸۹۷
(۵۳,۶۴۲,۸۲۳)	۰	۱,۷۸۵,۷۴۵	۰	۰	(۵۳,۶۴۸,۳۸۴)
۵,۶۴۷,۷۶۷	۰	۰	۰	۰	۷,۴۳۳,۵۱۲
۰	۶۷۵,۵۹۶	۳۷۹,۱۶۸	۹۱۱,۴۶۱	۲,۰۰۶,۹۷۶	۳,۹۷۳,۲۰۲
۰	۰	(۱۶,۳۲۶)	(۱,۷۳۱,۸۸۲)	(۳,۳۳۲)	(۱,۷۵۱,۵۳۹)
۰	۶۷۵,۵۹۶	۳۶۲,۸۴۲	(۸۲۰,۴۲۱)	۲,۰۰۳,۶۴۴	۲,۲۲۱,۶۶۳
۶,۶۴۲,۶۹۸		۷۳۱,۲۲۳			۶,۶۴۲,۶۹۸
					۷۳۱,۲۲۳
					۰
					۰
					۳۶۶,۲۳۱
					۰
					۰
					(۶۸۷,۹۴۵)
					۱۶,۷۰۷,۳۸۲
					۲,۳۶۹,۸۷۵
					(۸۲۰,۴۲۱)
					۲,۸۷۹,۸۱۰
					۶۷۵,۵۹۶
					۱۱,۶۰۲,۵۲۰
					(۱۳,۳۵۳,۵۰۱)
					۳,۳۵۳,۸۸۱

خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک

خالص درآمد های بین بخش های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

هزینه مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر

قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

سود قبل از مالیات

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره ميانى ۶ ماهه منتهى به ۳۱ شهر يور ۱۳۹۸

۳-۶۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

ایران	بلاروس	ارمنستان	آلمان	فرانسه	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۳۹,۱۸۲,۷۶۳	.	.	.	۳۹,۱۸۲,۷۶۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۶۰۳,۰۴۰	.	.	.	۱۰,۶۰۳,۰۴۰
مطالبات از دولت	۴۲,۰۳۹,۱۱۸	.	.	.	۴۲,۰۳۹,۱۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲	.	.	.	۷۲۸,۷۴۰,۳۹۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۰,۵۲۸,۳۲۴	۸۶,۹۹۴	۱۸۲,۸۶۱	.	۶۰,۷۹۸,۱۷۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۳,۹۴۲,۹۹۶	.	.	.	۵۳,۹۴۲,۹۹۶
سپرده قانونی	۹۰,۴۷۹,۵۵۲	.	.	.	۹۰,۴۷۹,۵۵۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۷۷۷,۲۲۵	.	.	.	۲۱,۷۷۷,۲۲۵
دارایی‌های نامشهود	۳۴۳,۷۱۹	.	.	.	۳۴۳,۷۱۹
سایر حسابهای دریافتی	۴۳,۸۷۸,۹۰۰	.	.	.	۴۳,۸۷۸,۹۰۰
سایر داراییها	۱۱,۱۳۴,۰۷۵	.	.	.	۱۱,۱۳۴,۰۷۵
جمع	۱,۱۰۲,۶۵۰,۱۰۳	۸۶,۹۹۴	۱۸۲,۸۶۱	.	۱,۱۰۲,۹۱۹,۹۵۸
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۲,۴۱۲,۸۰۶)	.	.	(۷۷,۴۲۸)	(۴۲,۴۹۰,۲۳۴)
سپرده های مشتریان	(۲۲۴,۵۵۲,۲۱۲)	.	.	.	(۲۲۴,۵۵۲,۲۱۲)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰)	.	.	.	(۷۵۱,۴۳۴,۷۳۰)
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهیها	(۳۳,۸۷۶,۳۷۸)	.	.	.	(۳۳,۸۷۶,۳۷۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹,۹۱۶,۴۱۳)	.	.	.	(۹,۹۱۶,۴۱۳)
جمع بدهی‌ها	(۱,۰۶۲,۱۹۲,۵۳۹)	.	.	(۷۷,۴۲۸)	(۱,۰۶۲,۲۶۹,۹۶۷)
درآمدها	۷۲,۷۹۵,۲۵۱	.	.	.	۷۲,۷۹۵,۲۵۱

۱۳۹۷

ایران	بلاروس	ارمنستان	آلمان	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۳۶,۷۸۷,۳۷۱	.	.	.	۳۶,۷۸۷,۳۷۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۳۵۷,۱۲۸	.	.	.	۲۷,۳۵۷,۱۲۸
مطالبات از دولت	۳۶,۹۳۱,۴۱۱	.	.	.	۳۶,۹۳۱,۴۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۰۹,۹۷۰,۴۸۱	.	.	.	۶۰۹,۹۷۰,۴۸۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۱,۶۳۸,۳۹۶	۸۶,۹۹۴	۱۸۲,۸۶۱	.	۶۱,۹۰۸,۲۵۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۹,۱۰۰,۵۲۹	.	.	.	۲۹,۱۰۰,۵۲۹
سپرده قانونی	۷۹,۶۳۲,۲۱۷	.	.	.	۷۹,۶۳۲,۲۱۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۱۹۷,۰۲۰	.	.	.	۲۱,۱۹۷,۰۲۰
دارایی‌های نامشهود	۳۲۹,۵۷۱	.	.	.	۳۲۹,۵۷۱
سایر حسابهای دریافتی	۷۱,۵۶۵,۸۹۶	.	.	.	۷۱,۵۶۵,۸۹۶
سایر داراییها	۱۰,۵۷۱,۴۷۰	.	.	.	۱۰,۵۷۱,۴۷۰
جمع	۹۸۵,۰۸۱,۴۹۰	۸۶,۹۹۴	۱۸۲,۸۶۱	.	۹۸۵,۳۵۱,۳۴۵
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۱,۹۹۱,۳۱۶)	.	.	(۲۱۸,۲۰۴)	(۳۲,۲۰۹,۵۲۰)
سپرده های مشتریان	(۲۰۲,۴۲۶,۵۵۷)	.	.	.	(۲۰۲,۴۲۶,۵۵۷)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۵۴,۹۳۴,۷۸۷)	.	.	.	(۶۵۴,۹۳۴,۷۸۷)
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهیها	(۴۸,۰۴۰,۶۲۸)	.	.	.	(۴۸,۰۴۰,۶۲۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۰,۴۴۰,۳۴۸)	.	.	.	(۱۰,۴۴۰,۳۴۸)
جمع بدهی‌ها	(۹۴۷,۸۳۳,۶۳۶)	.	.	(۲۱۸,۲۰۴)	(۹۴۸,۰۵۱,۸۴۰)
درآمدها	۱۳۶,۷۵۸,۷۰۷	.	.	.	۱۳۶,۷۵۸,۷۰۷

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهر نور ۱۳۹۸

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره مالی منتهی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ تغییری در سهامداران بالای یک درصد ایجاد نگردید.

۶۳-۲- معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

۶۳-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور	پاداش	پاداش پایان خدمت	سهام
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۳	۱	۵,۶۹۵	۰	-	-	۳۶,۹۱۸
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	۲	۱	۰	۱۴۹	-	-	۲۰,۰۰۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۳	۱	۳,۵۴۵	۰	-	-	۶,۰۵۰
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۱۵	۱	۱۹,۷۱۰	۰	-	-	۲۹,۱۶۶
			۲۸,۹۵۰	۱۴۹	۰	۰	۹۲,۱۳۴
			۴				۹۲

۶۳-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه به تفکیک هر شرکت به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در	حداکثر مانده طی دوره	مانده در پایان دوره	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک رفاه	تسهیلات مسکن	۱,۴۹۷	۰	ملکی			
بانک رفاه	تسهیلات ضروری	۱,۳۵۹	۵,۹۸۷	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	تسهیلات تعمیر مسکن	۲۴۰	۷۸۹	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	سایر تسهیلات	۲۵۰	۵۸۳	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	کارت اعتباری	۰	۰	۰			
بانک رفاه	سپرده گذاری	۰	۰	۰			
بانک رفاه	تسهیلات مسکن	۰	۰	۰			
بانک رفاه	تسهیلات ضروری	۰	۰	۰			
بانک رفاه	تسهیلات تعمیر مسکن	۰	۰	۰			
بانک رفاه	سایر تسهیلات	۰	۰	۰			
بانک رفاه	کارت اعتباری	۰	۰	۰			
بانک رفاه	سپرده گذاری	۰	۰	۰			
بانک رفاه	تسهیلات مسکن	۷۵۰	۰	ملکی			
بانک رفاه	تسهیلات ضروری	۱,۴۴۵	۳,۵۸۹	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	تسهیلات تعمیر مسکن	۲۳۹	۲۳۹	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	سایر تسهیلات	۲۷۵	۲۷۵	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	کارت اعتباری	۰	۰	۰			
بانک رفاه	سپرده گذاری	۰	۰	۰			
بانک رفاه	تسهیلات مسکن	۹,۷۴۸	۰	ملکی			
بانک رفاه	تسهیلات ضروری	۲۰,۱۹۱	۴۰,۳۷۲	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	تسهیلات تعمیر مسکن	۱,۵۶۰	۵,۱۳۶	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	سایر تسهیلات	۱۲۰	۳,۹۳۰	چک و سفته با ضمانت ۵ نفر با تعهد کسر اقساط			
بانک رفاه	کارت اعتباری	۰	۰	۰			
بانک رفاه	سپرده گذاری	۰	۰	۰			
خالص		۲۵,۱۶۵	۷۲,۸۹۵	۰			۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندورهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۶۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت مادر/ سهامدار کنترل کننده							
سازمان تامین اجتماعی	سهامدار	سپرده بانکی	خیر	مقررات بانکی	۹,۹۶۲,۲۳۶	-	(۹,۹۶۲,۲۳۶)
سازمان تامین اجتماعی	سهامدار	تسهیلات بانکی	خیر	مقررات بانکی	۱۴۲,۱۲۰,۰۰۰	-	۲۴۶,۲۲۱,۰۲۷
سازمان تامین اجتماعی	سهامدار	سود سپرده پرداختی	خیر	مقررات بانکی	-	-	۰
واحد تجاری فرعی							
شرکت کارگزاری بانک رفاه	واحد فرعی	کارمزد معاملات	خیر	مقررات بورس	۲,۲۹۷	-	۰
شرکت کارگزاری بانک رفاه	واحد فرعی	حسابهای دریافتی	خیر	ارزش روز	۲,۱۵۶,۲۰۵	-	۱,۷۴۳,۶۷۴
شرکت کارگزاری بانک رفاه	واحد فرعی	بابت فروش سهام	خیر	تصویب مجمع	۳۴۰,۰۰۰	-	۰
شرکت کارگزاری بانک رفاه	واحد فرعی	سود سهام	خیر	ارزش روز	۵۷,۴۵۳,۶۴۵	-	(۷۷,۸۵۹)
شرکت صرافى رفاه	واحد فرعی	خرید ارز و سکه	خیر	ارزش روز	۳۱,۴۶۰,۰۹۶	-	۰
شرکت صرافى رفاه	واحد فرعی	فروش ارز و سکه	خیر	ارزش روز	۴۸۰,۰۰۰	-	۰
شرکت صرافى رفاه	واحد فرعی	سود سهام	خیر	تصویب مجمع	۸۲۶,۶۶۰	-	۰
مدیریت پروژه های ساختمانی ایران	واحد فرعی	فروش خدمات و کالا	خیر	ارزش روز	۲۰,۰۰۰	-	۸۳۷,۲۲۶
مدیریت پروژه های ساختمانی ایران	واحد فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	تصویب مجمع	۹,۴۳۳	-	۰
مدیریت پروژه های ساختمانی ایران	واحد فرعی	خرید خدمات و کالا	خیر	ارزش روز	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه سرمایه رفاه	واحد فرعی	سود سهام	خیر	تصویب مجمع	۱۶۰,۵۱۳	-	(۱۵۴,۶۴۵)
شرکت داده پردازی ایران	واحد فرعی	خرید کالا و خدمات	خیر	توافقی	۹۷,۶۵۲	-	۰
شرکت داده پردازی ایران	واحد فرعی	سود سهام	خیر	تصویب مجمع	۴,۶۸۰,۰۱۳	-	۶,۶۳۳,۷۲۹
شرکت پتروشیمی امیر کبیر	واحد فرعی	سود سهام	خیر	تصویب مجمع	-	-	۰

واحد تجاری وابسته

سایر اشخاص وابسته

۴-۶۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره، معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

اشخاص وابسته‌ای که طی دوره مالی مورد گزارش معامله‌ای با آنها صورت نگرفته باشد، وجود ندارد.

۴-۶۴- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان دوره در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
	میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۸ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۳۳۵,۳۸۸

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

با توجه به عدم وجود مانده سود قابل تخصیص در سال ۱۳۹۸ هیچگونه سودی تقسیم نمی‌گردد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی ماندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز

۱-۶۵- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱,۶۴۷,۸۲۸	۳۴,۷۰۴,۱۶۷	۲۴-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۳۱,۶۴۷,۸۲۸	۳۴,۷۰۴,۱۶۷		جمع منابع قرض الحسنه

مصارف قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)

۰	۰	۱۳ و ۱۲	تسهیلات عادی
۰	۰		جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)

۰	۰		تسهیلات عادی
۰	۰		تسهیلات کارمندی
۰	۰		تسهیلات تبصره طرحهای اشتغالزای ماده ۵۶ قانون برنامه سوم توسعه
۰	۰	۱۴	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۰	۰		جمع مصارف قرض الحسنه
۰	۰		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
۰	۰		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۰	۰		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

※سپرده‌های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی‌شوند.

۲-۶۵- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۷۸,۹۹۱	۶۷۵,۵۹۶	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۵۱۱,۰۷۹)	۰	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۶۶۷,۹۱۲	۶۷۵,۵۹۶	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳-۶۵- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۱۴۶,۸۹۰	۲۳,۵۰۰,۴۴۲	ازدواج
۲,۷۷۰	۳,۴۶۰	درمان
۹۲۹	۹۱۷	تحصیل
۳,۱۴۵,۳۲۸	۳,۷۷۹,۱۴۱	اشتغال
۱,۸۸۸	۲,۴۳۲	ودیعہ مسکن
۹,۱۵۷,۱۳۴	۹,۵۴۹,۳۹۴	رفع نیازهای کارکنان سازمانها و نهادها
۳۰۴,۷۳۶	۳۴۸,۸۵۲	زندانیان معسر
۱۰۵,۲۴۵	۱۲۰,۱۶۸	سایر موارد
۳۰,۸۶۴,۹۲۱	۳۷,۳۰۴,۸۰۶	جمع

۴-۶۵- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۸۶۴,۹۲۱	۳۷,۳۰۴,۸۰۶	اشخاص حقیقی
۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۳۰,۸۶۴,۹۲۱	۳۷,۳۰۴,۸۰۶	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی سالاندهای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاصی مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات پندهی										جمع مانده خالص تعهدات												
													مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مطابره و حساب مشترک مشارکت مدنی)																						
			۱-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	جاری	غیر جاری	جمع	بدهی	مدت قرارداد یا نوع بدهی	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	تعهدات با اعداد ضرب تبدیل													
۱		شرکت سرمایه گذاری صبا تامین										۹,۷۴۹,۱۴۹	۰	۹,۷۴۹,۱۴۹	۹۳/۱۲	۲۱,۵	۰	۹۳/۱۲/۱۰				۹,۷۴۹,۱۴۹				۲,۵۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۴۹,۱۴۹	۱۷,۰۰۰,۱۳۷۳						
جمع												۱۳,۲۴۹,۱۴۹	۰	۱۳,۲۴۹,۱۴۹																					
												۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۹	۲۸	۰	۱۳۹۶/۰۲/۲۷				۵,۰۰۰,۰۰۰				۱۱,۵۸۸,۴۹۵				۱۳,۲۴۹,۱۴۹					
												۱۱,۵۸۸,۴۹۵	۰	۱۱,۵۸۸,۴۹۵	۱۳۹۶/۰۳/۲۵	۲۸	۰	۱۳۹۶/۰۳/۲۷				۵,۰۰۰,۰۰۰				۱۰,۰۰۰,۰۰۰				۱۰,۰۰۰,۰۰۰					
												۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۷	۲۸	۰	۱۳۹۶/۰۴/۲۷				۱۰,۰۰۰,۰۰۰				۱۰,۰۰۰,۰۰۰				۱۰,۰۰۰,۰۰۰					
												۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۶	۲۸	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۶				۱۰,۰۰۰,۰۰۰				۱۰,۰۰۰,۰۰۰				۱۰,۰۰۰,۰۰۰					
												۱۱,۹۳۶,۰۰۰	۰	۱۱,۹۳۶,۰۰۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۸	۲۸	۰	۱۳۹۶/۰۵/۲۸				۱۱,۹۳۶,۰۰۰				۱۱,۹۳۶,۰۰۰				۱۱,۹۳۶,۰۰۰					
												۳,۵۰۳,۱۸۴	۰	۳,۵۰۳,۱۸۴	۱۳۹۶/۰۹/۲۹	۲۸	۰	۱۳۹۶/۰۹/۲۹				۳,۵۰۳,۱۸۴				۳,۵۰۳,۱۸۴				۳,۵۰۳,۱۸۴					
												۱,۵۴۹,۴۰۸	۰	۱,۵۴۹,۴۰۸	۱۳۹۶/۱۰/۲۷	۲۴	۰	۱۳۹۶/۱۰/۲۷				۱,۵۴۹,۴۰۸				۱,۵۴۹,۴۰۸				۱,۵۴۹,۴۰۸					
												۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۱/۲۶	۲۴	۰	۱۳۹۶/۱۱/۲۶				۵,۰۰۰,۰۰۰				۵,۰۰۰,۰۰۰				۵,۰۰۰,۰۰۰					
												۲,۷۸۱,۱۵۸	۰	۲,۷۸۱,۱۵۸	۱۳۹۶/۱۱/۲۹	۲۴	۰	۱۳۹۶/۱۱/۲۹				۲,۷۸۱,۱۵۸				۲,۷۸۱,۱۵۸				۲,۷۸۱,۱۵۸					
												۲,۴۳۰,۰۰۰	۰	۲,۴۳۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۱	۲۸	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۱				۲,۴۳۰,۰۰۰				۲,۴۳۰,۰۰۰				۲,۴۳۰,۰۰۰					
												۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۲	۲۸	۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۲				۲,۰۰۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰					
												۲,۹۸۰,۷۳۵	۰	۲,۹۸۰,۷۳۵	۱۳۹۷/۰۱/۳۰	۲۸	۰	۱۳۹۷/۰۱/۳۰				۲,۹۸۰,۷۳۵				۲,۹۸۰,۷۳۵				۲,۹۸۰,۷۳۵					
												۲,۵۲۶,۰۰۰	۰	۲,۵۲۶,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۷	۲۶	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۷				۲,۵۲۶,۰۰۰				۲,۵۲۶,۰۰۰				۲,۵۲۶,۰۰۰					
												۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۳/۲۷	۲۸	۰	۱۳۹۷/۰۳/۲۷				۲,۰۰۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰					
												۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۱	۲۸	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۱				۲,۰۰۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰					
												۳۳۸۰,۲۷	۰	۳۳۸۰,۲۷	۱۳۹۷/۰۷/۰۱	۲۸	۰	۱۳۹۷/۰۷/۰۱				۳۳۸۰,۲۷				۳۳۸۰,۲۷				۳۳۸۰,۲۷					
												۶,۴۰۰,۰۰۰	۰	۶,۴۰۰,۰۰۰		۲۸	۰														۶,۴۰۰,۰۰۰				
												۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰		۲۸	۰														۵,۰۰۰,۰۰۰				
												۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰		۲۸	۰															۱۳,۰۰۰,۰۰۰			
												۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰		۲۴	۰																۱,۵۰۰,۰۰۰		
												۵,۵۰۰,۰۰۰	۰	۵,۵۰۰,۰۰۰		۲۸,۵	۰															۵,۵۰۰,۰۰۰			
												۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰		۲۷	۰																۲,۰۰۰,۰۰۰		
												۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰		۲۸	۰																۵,۰۰۰,۰۰۰		
												۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰		۲۸	۰																۳,۰۰۰,۰۰۰		
												۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۲,۵۰۰,۰۰۰		۲۸	۰																۲,۵۰۰,۰۰۰		
												۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰		۲۸	۰																۱,۵۰۰,۰۰۰		
												۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۵۰۰,۰۰۰		۲۸	۰																۳,۵۰۰,۰۰۰		
												۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸,۰۰۰,۰۰۰		۲۸	۰																۸,۰۰۰,۰۰۰		
												۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰		۲۸	۰																۱,۵۰۰,۰۰۰		
												۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰		۲۸	۰															۱۵,۰۰۰,۰۰۰			
												۲۷,۲۴۹,۴۹۵	۰	۲۷,۲۴۹,۴۹۵	۱۳۹۷/۱۰/۰۶	۲۲,۳۲۴	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۶				۲۷,۲۴۹,۴۹۵				۲۷,۲۴۹,۴۹۵				۲۷,۲۴۹,۴۹۵				۲۷,۲۴۹,۴۹۵	
جمع												۱۹۰,۰۲۱,۵۰۸	۰	۱۹۰,۰۲۱,۵۰۸																			۲۰,۸۶۹,۴۹۵		
												۲,۳۸۷,۹۰۷	۰	۲,۳۸۷,۹۰۷	۱۳۹۵/۰۷/۰۴	۱۸	۰	۱۳۹۵/۰۷/۰۴				۲,۳۸۷,۹۰۷				۲,۳۸۷,۹۰۷				۲,۳۸۷,۹۰۷				۲,۳۸۷,۹۰۷	
												۱,۰۱۶,۴۱۱	۰	۱,۰۱۶,۴۱۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۸	۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۶				۱,۰۱۶,۴۱۱				۱,۰۱۶,۴۱۱				۱,۰۱۶,۴۱۱				۱,۰۱۶,۴۱۱	
جمع												۵۴۰,۴۳۱۸	۰	۵۴۰,۴۳۱۸																					۵۴۰,۴۳۱۸
												۱,۲۳۸,۴۸۶	۰	۱,۲۳۸,۴۸۶	۱۳۹۴/۰۴/۳۰	۲۸	۰	۱۳۹۴/۰۴/۳۰				۱,۲۳۸,۴۸۶				۱,۲۳۸,۴۸۶				۱,۲۳۸,۴۸۶				۱,۲۳۸,۴۸۶	
												۲,۱۱۶,۶۴۱	۰	۲,۱۱۶,۶۴۱	۱۳۹۴/۱۱/۱۵	۱۶	۰	۱۳۹۴/۱۱/۱۵				۲,۱۱۶,۶۴۱				۲,۱۱۶,۶۴۱				۲,۱۱۶,۶۴۱				۲,۱۱۶,۶۴۱	
												۶۱۳,۶۲۷	۰	۶۱۳,۶۲۷	۱۳۹۴/۰۴/۳۰	۹	۰	۱۳۹۴/۰۴/۳۰				۶۱۳,۶۲۷				۶۱۳,۶۲۷				۶۱۳,۶۲۷				۶۱۳,۶۲۷	
جمع												۳,۹۷۸,۷۴۴	۰	۳,۹۷۸,۷۴۴																					۳,۹۷۸,۷۴۴

۱.۳

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی: ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط					نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان				قیمت تمام شده سهام			تاریخ اعطاء ایجاد			مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده		وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره		
		مالکیتی	مدیریتی	فیلی	کنترلی	سایر		خالص تسهیلات		خالص تعهدات	قیمت تمام شده سهام	روز	ماه	سال	سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۴۰۳۰۲۰۱	نوع	ارزش	شماره	روز	ماه	سال	تاریخ		
								خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)														ناخالص	خالص (۳)
۱	گروه شستا	•	•				۱,۶۶۳,۹۲۵	-	-	-	۶	۸	۱۳۹۴	۱,۶۶۳,۹۲۵	قرارداد لازم الاجرا	۲,۹۳۴,۲۰۴	۱۴۸	۳۰	۲	۱۳۹۳				
۲	گروه شستا	•	•				۳,۷۳۲,۱۳۹	-	-	-	۲۴	۱۲	۱۳۹۴	۳,۷۳۲,۱۳۹	قرارداد لازم الاجرا	۱۴۵,۵۶۷	۱۴۸	۳۰	۲	۱۳۹۳				
۳	گروه شستا	•	•				۹۳,۵۳۱	-	-	-	۱۴	۷	۱۳۹۵	۹۳,۵۳۱	قرارداد لازم الاجرا	۷۳,۵۰۰	۱۴۸	۳۰	۲	۱۳۹۳				
۴	گروه شستا	•	•				۸۳,۹۹۳	-	-	-	۱۴	۷	۱۳۹۵	۸۳,۹۹۳	قرارداد لازم الاجرا	۶۴,۵۷۰	۱۴۸	۳۰	۲	۱۳۹۳				
۵	گروه شستا	•	•				۲۰۳,۵۹۶	-	-	-	۵	۸	۱۳۹۵	۲۰۳,۵۹۶	قرارداد لازم الاجرا	۱۶۱,۳۸۸	۱۰۶	۱۳	۳	۱۳۹۵				
۶	گروه شستا	•	•				۲۱۷,۰۱۸	-	-	-	۵	۸	۱۳۹۵	۲۱۷,۰۱۸	قرارداد لازم الاجرا	۱۷۱,۶۵۸	۱۰۶	۱۳	۳	۱۳۹۵				
۷	گروه شستا	•	•				۱,۵۸۸,۷۰۰	-	-	-	۵	۸	۱۳۹۵	۱,۵۸۸,۷۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۵۹,۹۰۰	۱۰۶	۱۳	۳	۱۳۹۵				
۸	گروه شستا	•	•				۱,۵۹۳,۷۴۳	-	-	-	۵	۸	۱۳۹۵	۱,۵۹۳,۷۴۳	قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۶۱,۷۰۰	۱۰۶	۱۳	۳	۱۳۹۵				
۹	گروه شستا	•	•				۴۳,۸۰۹	-	-	-	۹	۱۲	۱۳۹۵	۴۳,۸۰۹	قرارداد لازم الاجرا	۹۵,۲۰۵	۱۰۶	۱۳	۳	۱۳۹۵				
۱۰	گروه شستا	•	•				۳۸,۲۱۹	-	-	-	۱۰	۵	۱۳۹۶	۳۸,۲۱۹	قرارداد لازم الاجرا	۸۳,۰۵۸	۱۰۶	۱۳	۳	۱۳۹۵				
۱۱	گروه شستا	•	•				-	۱۱۹	-	-	۳	۲۱	۹۷	۱۱۹	آنت شرکت سنگ آهن مرکزی ایران ۱۵۰ درصد تسهیل	بلاغیه هیات مدیره	۲۱	۱۲	۹۶					
۱۲	گروه شستا	•	•				۴,۲۰۸,۰۰۰	-	-	-	۱۱	۱۲	۱۳۹۳	۴,۲۰۸,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۵۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۲۸۸	۱۰	۱۲	۹۳				
۱۳	گروه شستا	•	•				-	-	۳۶	۳۶	۲۲	۱۰	۱۳۹۳	۳۶	قراردادهای لازم الاجرا	۳۶	۱۰۰٪ نقد	۲۲	۱۰	۹۳				
۱۴	گروه شستا	•	•				-	-	۲۰۰	۲۰۰	۲۹	۴	۱۳۹۵	۲۰۰	قراردادهای لازم الاجرا	۲۰۰	۱۰۰٪ نقد	۲۹	۴	۹۵				
۱۵	گروه شستا	•	•				-	-	۲۰۰	۲۰۰	۲۹	۴	۱۳۹۵	۲۰۰	قراردادهای لازم الاجرا	۲۰۰	۱۰۰٪ نقد	۲۹	۴	۹۵				
۱۶	گروه شستا	•	•				-	-	۲,۵۴۲	۲,۵۴۲	۱۱	۶	۱۳۹۵	۲,۵۴۲	قراردادهای لازم الاجرا	۲,۵۴۲	۱۰۰٪ نقد	۲۹	۴	۹۵				
۱۷	گروه شستا	•	•				-	-	۲۰۰	۲۰۰	۶	۴	۱۳۹۲	۲۰۰	قراردادهای لازم الاجرا	۲۰۰	۱۰۰٪ نقد	۶	۴	۹۲				
۱۸	گروه شستا	•	•				-	-	۲۲۶	۲۲۶	۱	۸	۱۳۹۲	۲۲۶	قراردادهای لازم الاجرا	۲۲۶	۱۰۰٪ نقد	۱	۸	۹۲				
۱۹	گروه شستا	•	•				-	-	۲۰۰	۲۰۰	۳	۹	۱۳۹۲	۲۰۰	قراردادهای لازم الاجرا	۲۰۰	۱۰۰٪ نقد	۳	۹	۹۲				
۲۰	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۱۵۶,۷۵۴	-	-	-	۲۷	۳	۱۳۹۷	۶,۴۵۸,۴۱۸	قرارداد لازم الاجرا	۶۵۷,۴۴۹	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۱	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۱۳۲,۷۶۰	-	-	-	۴	۲	۱۳۹۷	۱۳۲,۷۶۰	قرارداد لازم الاجرا	۵۵۶,۶۹۷	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۲	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۳۱۱,۸۰۱	-	-	-	۳	۳	۱۳۹۷	۳۱۱,۸۰۱	قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۰۷,۴۷۸	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۳	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۲۸۵,۶۴۹	-	-	-	۱۷	۴	۱۳۹۷	۲۸۵,۶۴۹	قرارداد لازم الاجرا	۹۰۰,۴۵۷	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۴	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۲۸۲,۲۸۶	-	-	-	۲۷	۴	۱۳۹۷	۲۸۲,۲۸۶	قرارداد لازم الاجرا	۸۰۰,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۵	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۲۴۵,۴۳۱	-	-	-	۱۴	۵	۱۳۹۷	۲۴۵,۴۳۱	قرارداد لازم الاجرا	۳۴۰,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۶	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۳۳۲,۳۳۴	-	-	-	۴	۶	۱۳۹۷	۳۳۲,۳۳۴	قرارداد لازم الاجرا	۴۶۵,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۷	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۴۹۶,۴۴۷	-	-	-	۳۰	۶	۱۳۹۷	۴۹۶,۴۴۷	قرارداد لازم الاجرا	۷۰۰,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۸	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۷۳۹,۸۲۶	-	-	-	۳	۷	۱۳۹۷	۷۳۹,۸۲۶	قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۵۰,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۲۹	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۴۷۷,۵۰۷	-	-	-	۱۰	۷	۱۳۹۷	۴۷۷,۵۰۷	قرارداد لازم الاجرا	۶۸۰,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۳۰	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۸۳۶,۳۰۳	-	-	-	۲۸	۹	۱۳۹۷	۸۳۶,۳۰۳	قرارداد لازم الاجرا	۸۰۰,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۳۱	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۷۹۱,۷۴۷	-	-	-	۲۵	۱۱	۱۳۹۷	۷۹۱,۷۴۷	قرارداد لازم الاجرا	۷۷۹,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۳۲	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۹۷۴,۱۸۹	-	-	-	۱۲	۱۵	۱۳۹۷	۹۷۴,۱۸۹	قرارداد لازم الاجرا	۹۶۸,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۳۳	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۶۵۶,۳۲۳	-	-	-	۲۷	۱۲	۱۳۹۷	۶۵۶,۳۲۳	قرارداد لازم الاجرا	۶۵۶,۰۰۰	۵۱۳	۲۳	۶	۱۳۹۴				
۳۴	سرمایه گذاری صدر تامین	•	•				۳,۳۶۸,۰۰۰	-	-	-	۳۰	۴	۱۳۹۴	۳,۳۶۸,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۸۸۷۹	۲۶	۳	۹۴				
۳۵	مدیریت صنایع نوین تامین	•	•				۱,۱۸۸,۰۰۰	-	-	-	۲۵	۱۲	۱۳۹۵	۱,۱۸۸,۰۰۰	قراردادهای لازم الاجرا - تودیی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۹۷	۷	۱۱	۹۵				
۳۶	مدیریت صنایع نوین تامین	•	•				۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۵	۱۲	۱۳۹۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	قراردادهای لازم الاجرا - تودیی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۹۷	۷	۱۱	۹۵				
۳۷	مدیریت صنایع نوین تامین	•	•				۱,۰۱۲,۰۰۰	-	-	-	۲۵	۱۲	۱۳۹۵	۱,۰۱۲,۰۰۰	قراردادهای لازم الاجرا - تودیی	۱,۵۱۸,۰۰۰	۷۹۷	۷	۱۱	۹۵				
۳۸	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۵۳,۰۰۰	-	-	-	۲۱	۱۲	۹۷	۵۳,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و ضمانتنامه	۸۷,۴۵۰	۶۰/۹۶/۱۷۰۰۰۳۵۵	۲۳	۱۲	۹۶				
۳۹	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۹۲,۰۰۰	-	-	-	۲۵	۱۰	۹۷	۹۲,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و ضمانتنامه	۱۵۲,۴۵۰	۶۰/۹۶/۱۷۰۰۰۳۵۵	۲۳	۱۲	۹۶				
۴۰	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۱۹۲,۰۰۰	-	-	-	۲۷	۱۰	۹۷	۱۹۲,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و ضمانتنامه	۳۱۶,۸۰۰	۶۰/۹۶/۱۷۰۰۰۳۵۵	۲۳	۱۲	۹۶				
۴۱	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۱۲۲,۰۰۰	-	-	-	۲۷	۳	۹۷	۱۲۲,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و ضمانتنامه	۲۰۱,۳۰۰	۶۰/۹۶/۱۷۰۰۰۳۵۵	۲۳	۱۲	۹۶				
۴۲	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۲	۹	۹۷	۱۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و ضمانتنامه	۱۶۵,۰۰۰	۶۰/۹۶/۱۷۰۰۰۳۵۵	۲۳	۱۲	۹۶				
۴۳	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۲۴۰,۰۰۰	-	-	-	۲۶	۱۰	۹۷	۲۴۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و ضمانتنامه	۳۴۶,۰۰۰	۶۰/۹۶/۱۷۰۰۰۳۵۵	۲۳	۱۲	۹۶				
۴۴	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۱۵,۶۰۹	-	۱۴,۰۳۸	-	۲۳	۱۲	۹۶	۱۴,۰۳۸	چک	۲۱۰,۵۷۰	۶۰/۹۶/۱۷۰۰۰۳۵۴	۲۳	۱۲	۹۶				
۴۵	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۲۹,۵۰۱	-	-	-	۲۴	۵	۹۷	۲۹,۵۰۱	قرارداد لازم الاجرا	۴۴۵,۷۵۱	۶۰/۹۶/۱۴۱۰۰۶۷۶	۳۰	۱۰	۹۶				
۴۶	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				۱۰,۵۱۹	-	۹,۹۹۳	-	۳۰	۱۰	۹۶	۹,۹۹۳	چک	۱۴,۹۸۹	۶۰/۹۶/۱۴۱۰۰۶۷۵	۳۰	۱۰	۹۶				
۴۷	سرمایه گذاری دارویی تامین	•	•				-	۱۳,۴۰۰	۱۳,۴۰۰	-	۳۰	۱۰	۹۶	۱۳,۴۰۰	چک	۲۰,۱۰۰	۶۰/۹۶/۱۴۱۰۰۶۷۶	۳۰	۱۰	۹۶				

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

ادامه یادداشت ۶۷

مبالغ به میلیون ریال													
۴۸	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۱۱۷,۰۰۰	۹۷	۱۱	۲۵	-		-	داروسازی کسبیتن تامین
۴۹	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۲۸۳,۰۰۰	۹۷	۹	۲۷	-		-	داروسازی کسبیتن تامین
۵۰	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۵۲,۷۹۹	۹۷	۷	۴	-	۵۲,۷۹۹	۵۸,۵۳۶	داروسازی کسبیتن تامین
۵۱	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۱۱۶,۸۱۳	۹۷	۷	۴	-	۱۱۶,۸۱۳	۱۱۶,۸۱۳	داروسازی کسبیتن تامین
۵۲	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۱۰۰,۰۰۰	۹۷	۴	۱۰	۵۹,۸۸۶	-	-	داروسازی ابوریحان
۵۳	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۹۰,۰۰۰	۹۷	۷	۳۰	-	-	-	داروسازی ابوریحان
۵۴	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۴۰,۰۰۰	۹۷	۸	۲۹	-	-	-	داروسازی ابوریحان
۵۵	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۷۰,۰۰۰	۹۷	۱۰	۲	-	-	-	داروسازی ابوریحان
۵۶	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۳۸,۱۳۹	۹۷	۲	۲۳	-	۳۸,۱۳۹	۳۱,۲۷۵	داروسازی ابوریحان
۵۷	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۴۴۲,۷۵۰	۹۷	۹	۱۳	-	-	-	اوزان
۵۸	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۲۲,۷۰۰	۹۷	۱۱	۲	-	-	-	اوزان
۵۹	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۱۵,۹۰۰	۹۷	۱۱	۱۶	-	-	-	اوزان
۶۰	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۶۴,۵۰۰	۹۷	۱۱	۲۸	-	-	-	اوزان
۶۱	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۲۲۲,۰۳۰	۹۷	۱۲	۲۱	-	-	-	اوزان
۶۲	سرمایه گذاری دارویی تامین	*				۸,۰۵۹	۹۷	۸	۳	-	۸,۰۵۹	۸,۵۳۰	اوزان
۶۳	شرکت لابراتوارهای رازک	*				۱۵۵,۷۹۴	۱۳۹۷	۱۱	۲۷	۶۵,۷۹۴	-	-	شرکت لابراتوارهای رازک
۶۴	شرکت لابراتوارهای رازک	*				۲۵,۰۰۰	۱۳۹۷	۱	۳۰	-	-	-	شرکت لابراتوارهای رازک
۶۵	شرکت لابراتوارهای رازک	*				۲۸۰,۰۰۰	۱۳۹۷	۱	۵۰	-	-	-	شرکت لابراتوارهای رازک
۶۶	شرکت لابراتوارهای رازک	*				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷	۱۱	۶	-	-	-	شرکت لابراتوارهای رازک
۶۷	شرکت لابراتوارهای رازک	*				۲۷۰,۰۰۰	۱۳۹۷	۱۱	۲۷	-	-	-	شرکت لابراتوارهای رازک
۶۸	شرکت لابراتوارهای رازک	*				۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷	۱۱	۲۹	-	-	-	شرکت لابراتوارهای رازک
۶۹	شرکت لابراتوارهای رازک	*				۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷	۱۱	۹	-	-	-	شرکت لابراتوارهای رازک
۷۰	شرکت نفت و گاز پتروشیمی تامین	*				۳,۶۰۴,۰۰۰	۹۷	۵	۱۴	-	-	-	شرکت نفت و گاز پتروشیمی تامین
۷۱	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین	*				۲,۸۰۰,۰۰۰	۹۷	۶	۱۰	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
۷۲	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین	*				۷۰۰,۰۰۰	۹۷	۵	۱۴	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
۷۳	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین	*				۹,۷۴۹,۱۴۹	۹۷	۱۲	۲۱	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
۷۴	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۴	۲	۳۱	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۷۵	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۵۵۰,۰۰۰	۹۴	۳	۱۰	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۷۶	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۴	۳	۳۱	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۷۷	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۵۰۰,۰۰۰	۹۵	۱۰	۲۷	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۷۸	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۵۰۰,۰۰۰	۹۵	۱۲	۱۹	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۷۹	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۵	۱۲	۲۸	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۰	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۱۱,۵۸۸,۴۹۵	۹۶	۲	۲۷	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۱	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۵۰۰,۰۰۰	۹۶	۳	۲۵	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۲	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۶	۳	۲۷	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۳	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۶	۴	۲۷	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۴	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۶	۵	۲۶	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۵	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۱۱,۹۳۶,۰۰۰	۹۶	۵	۲۸	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۶	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۴,۵۰۳,۱۸۴	۹۶	۹	۲۹	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۷	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۱,۵۷۹,۴۰۸	۹۶	۱۰	۲۷	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۸	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۵۰۰,۰۰۰	۹۶	۱۱	۲۶	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۸۹	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۴,۷۸۱,۱۵۸	۹۶	۱۱	۲۹	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۰	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۲,۳۲۰,۰۰۰	۹۶	۱۲	۲۱	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۱	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۶	۱۲	۲۲	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۲	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۲,۸۸۰,۲۷۵	۹۶	۱	۳۰	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۳	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۲,۵۲۶,۰۰۷	۹۷	۳	۲۷	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۴	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۷	۳	۲۷	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۵	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۷	۴	۲۴	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۶	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۳۴۸,۰۲۷	۹۷	۴	۳۰	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۷	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۶,۳۰۰,۰۰۰	۹۷	۱۰	۳۰	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۸	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۵۰۰,۰۰۰	۹۷	۱۱	۲۷	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۹۹	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۷	۱۱	۲۹	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی
۱۰۰	سازمان تامین اجتماعی	*	*			۲۵۰,۰۰۰	۹۷	۱۲	۴	-	-	-	سازمان تامین اجتماعی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

مبالغ به میلیون ریال

1.9

دوره مانی، ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

ادامه یادداشت ۶۷

[illegible]

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

ادامه یادداشت ۶۷

‘ ‘ ‘

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش مالی میاندوره‌ای

یادداشت‌های توضیعی صورت‌های مالی

دوره مالی: ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

ادامه یادداشت ۶۷

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۶	۱۲	۱۲	۶۰/۹۶/۱۶۳۵۹۴۲	۱۵۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۱۰۰,۰۰۰	۹۷	۶	۴	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۱۳
۱۳۹۶	۱۲	۱۲	۶۰/۹۶/۱۶۳۵۹۴۲	۳۷۵,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۲۵۰,۰۰۰	۹۷	۷	۱۲	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۱۴
۱۳۹۶	۱۲	۱۲	۶۰/۹۶/۱۶۳۵۹۴۲	۱۵۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۱۰۰,۰۰۰	۹۷	۶	۱۲	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۱۵
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۶۰۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۴۰۰,۰۰۰	۹۷	۷	۲۲	۰	۰	۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۱۶
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۷۵۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۵۰۰,۰۰۰	۹۷	۵	۱۱	۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۱۷
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۳۷۵,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۲۵۰,۰۰۰	۹۷	۷	۱۵	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۱۸
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۲۷۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۱۸۰,۰۰۰	۹۷	۸	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۱۹
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۴۵۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۳۰۰,۰۰۰	۹۷	۱۲	۱۱	۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۲۰
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۱۵۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۱۰۰,۰۰۰	۹۷	۸	۱۵	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۲۱
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۴۵۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۱۸۰,۰۰۰	۹۷	۱۲	۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۲۲
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۳۱۵,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۲۱۰,۰۰۰	۹۷	۱۱	۹	۰	۰	۰	۰	۲۱۰,۰۰۰	شرکت ایران ترانسفو	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۲۳
۱۳۹۷	۷	۲۱	۶۰/۹۷/۹۲۱۵۲۹	۷۵۰,۰۰۰	چک و قراردادهای لازم الاجرا	۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۷	۱۲	۱۳	۰	۰	۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	شرکت توزیع رنگان	●	گروه صنعتی ایران ترانسفو	۳۲۴

میلیون ریال

۱۵,۸۷۰,۰۶۶	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۱,۵۸۷,۰۰۷	استانده گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمایه نظارتی و بالاتر)
مورد ندارد	استانده گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع دارایی های شعبه)

واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه اداره اطلاعات بانکی و مشتریان



بینک رفاه کارگران

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	(۱) الی (۵)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک	۱ الی ۱۱۲

گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل

به هیئت مدیره

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

مقدمه

۱ - ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک رفاه کارگران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ پیوست مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲ - به استثنای محدودیت مندرج در بند ۱۰، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی تواند 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

۳ - طبق توافقنامه بانک با سازمان تامین اجتماعی (در تاریخ ۱۳/۱۱/۱۳۹۴)، تعداد ۹۱۳۱ نفر از کارکنان شاغل بانک از پوشش بیمه‌ای صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها خارج و تحت پوشش بیمه سازمان تامین اجتماعی قرار گرفته اند. سازمان تامین اجتماعی بابت تغییر وضعیت افراد فوق و بدهی بانک بابت سایر کارکنان تحت پوشش (جمعاً به تعداد ۹۷۸۹ نفر) مبلغ ۱۶۹۶۷ میلیارد ریال مطالبه نموده است. از این بابت در سنوات گذشته مبلغ ۸۲۲۲ میلیارد ریال به هزینه های بانک منظور و مبلغ ۳۸۲۲ میلیارد ریال (در دوره مورد گزارش ۱۰۵۰ میلیارد ریال) به صورت علی الحساب پرداخت گردیده و از این بابت کسری ذخیره به مبلغ ۸۷۴۵ میلیارد ریال وجود دارد. همچنین تعداد ۳۴۵ نفر از شاغلین و مستمری بگیران بازنشسته بانک در حال حاضر عضو صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها می باشند که طبق اطلاعات دریافتی از صندوق بازنشستگی بانکها، تعهدات بانک به صندوق در پایان سال گذشته مبلغ ۷۹۰۵ میلیارد ریال اعلام گردیده است. هرچند بانک به مبلغ مزبور اعتراض دارد، لیکن

از این بابت صرفاً مبلغ ۴۳۵۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها (یادداشت توضیحی ۲۸ صورتهای مالی) منظور نموده و تعهدات دوره مورد گزارش تا این تاریخ اعلام نگردیده است. مضافاً بابت مزایای پایان خدمت کارکنان مشمول بازنشستگی سازمان تامین اجتماعی در دوره مورد گزارش ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخیره بابت موارد فوق حداقل مبلغ ۹۰۹۶ میلیارد ریال ضروری است، در صورت اصلاح حسابها ، زیان انباشته ابتدای دوره به مبلغ ۸۷۴۵ میلیارد ریال افزایش، سود دوره جاری به مبلغ ۳۵۱ میلیارد ریال کاهش و ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان به مبلغ ۹۰۹۶ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.

۴ - طی سنوات گذشته و دوره مورد گزارش بخشی از مطالبات غیر جاری امهال و به طبقه جاری انتقال یافته که اطلاعات سنوات گذشته ارائه نشده و در دوره مورد گزارش طبق اطلاعات دریافتی مبلغ ۲۰۰۰۶ میلیارد ریال امهال و به طبقه جاری منتقل و بر همین اساس ذخیره اختصاصی اقساط امهال شده نیز از حسابها برگشت و درآمد آن نیز شناسایی گردیده است. با توجه به عدم وصول اقساط در سر رسید و محتمل نبودن ورود منافع اقتصادی به بانک، درآمد شناسائی شده حائز شرایط مندرج در استانداردهای حسابداری نمی‌باشد. مضافاً وثائق دریافتی بابت بخش قابل توجهی از مبلغ ۱۴۷۹۰ میلیارد ریال مطالبات مشکوک‌الوصول، عمدتاً سفته و داراییهای فاقد سهل الوصول بوده و اقدامات بانک جهت وصول مطالبات به نتیجه قطعی نرسیده است. با توجه به مطالب فوق، تعدیل صورتهای مالی از بابت احتساب ذخیره اضافی و تعدیل درآمد شناسائی شده مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول ضروری است، لیکن بدلیل نارسائی سیستم‌های اطلاعاتی و حجم انبوه معاملات، تعیین آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۵ - طبق استانداردهای حسابداری، هرگونه مازاد بهای تمام شده ترکیب تجاری نسبت به سهم واحد تحصیل‌کننده از ارزش منصفانه داراییها و بدهیهای قابل تشخیص در تاریخ انجام معامله باید بعنوان سرقفلی شناسایی شود، لیکن تفاوت ناشی از بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در شرکت پتروشیمی امیرکبیر (خریداری شده در سال ۱۳۹۴) با ارزش اسمی سهام آن به مبلغ ۱۵۰۶۱ میلیارد ریال بعنوان سرقفلی شناسایی شده است (یادداشت توضیحی ۲۲ صورتهای مالی) همچنین استهلاک سرقفلی مزبور محاسبه و در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق، اصلاح صورتهای مالی ضروری است، لیکن بدلیل فقدان اطلاعات کافی، تعیین آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۶ - طبق یادداشت توضیحی ۱-۲۶ صورت‌های مالی، بابت مالیات عملکرد بانک طی سالهای ۱۳۹۴ الی دوره مورد گزارش، ذخیره‌ای در حسابها منظور نشده، لیکن طبق برگ تشخیص و قطعی صادره بابت عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ جمعاً مبلغ ۱۶٫۶۱۴ میلیارد ریال مالیات و جرایم متعلقه تعیین و مورد مطالبه قرار گرفته است. که از این بابت مبلغ ۳۰ میلیارد ریال پرداخت شده و مبلغ ۶٫۵۶۰ میلیارد ریال ضمانت نامه به سازمان امور مالیاتی تحویل داده شده است. همچنین بابت مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور بابت سالهای ۱۳۹۵ لغایت ۱۳۹۷، مبلغ ۴۸٫۸۶۰ میلیارد ریال مطالبه گردیده است که از این بابت مبلغ ۳٫۷۲۶ میلیارد ریال ضمانتنامه نقدی تعهد پرداخت صادر و تحویل سازمان امور مالیاتی گردیده و مبلغ ۱٫۰۰۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۱-۲۷ صورت‌های مالی) ذخیره در حسابها منظور شده است. هرچند موارد فوق مورد اعتراض بانک واقع شده و موضوع به هیأت حل اختلاف و شورای عالی مالیاتی ارجاع گردیده، لیکن نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک، احتساب ذخیره از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن مبلغ بدهی بانک و در نتیجه آثار مالی آن بر صورتهای مالی مورد گزارش پس از رسیدگی و اظهارنظر اداره مالیاتی مربوط تعیین خواهد شد.

۷ - سرفصل مطالبات از دولت شامل مبلغ ۱٫۵۱۲ میلیارد ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز مرجع و آزاد، مبلغ ۱۹۷ میلیارد ریال اضافه محاسبه نسبت به مقررات مربوط و حداقل مبلغ ۱۰٫۱۴۳ میلیارد ریال مربوط به اصل، سود و دیرکرد تسهیلات اعطایی است که شواهدی حاکی از پذیرش آن از سوی دولت به این سازمان ارائه نشده است. همچنین سرفصل فوق شامل مبلغ ۸٫۹۳۲ میلیارد ریال مانده سود دریافتنی می‌باشد که با مفاد مصوبه ۵۳۸۷۵/ت/م/۹۶/۹۳۴۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیأت وزیران، مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی منطبق نمی‌باشد. تعدیل حسابها از بابت موارد فوق ضروری می‌باشد، لیکن تعیین میزان آن منوط به حل و فصل موضوع با مسئولین ذیصلاح می‌باشد (یادداشت توضیحی ۱۲ صورتهای مالی).

۸- دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک براساس بخشنامه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۷/۱۸ بانک مرکزی بر مبنای نرخ ۸۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال مالی قبل تسعیر شده است و از این بابت مبلغ ۶۹۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۶۶۴۶ میلیارد ریال) به حساب خالص سود مبادلات و معاملات ارزی (یادداشت توضیحی ۴۳ صورتهای مالی) در صورت سود و زیان منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه میگردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

۹- طبق یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۷ صورتهای مالی، مانده مطالبات بانک از شرکت آینده سازان رفاه پردیس درارتباط با واگذاری سهام شرکت تاپیکو طی سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به مبلغ ۳۲,۸۰۸ میلیارد ریال بوده که در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ مدت قرارداد تمدید و اقساط از ۵ سال به ۱۵ سال و نرخ سود تقسیت از ۲۴ درصد به ۱۵ درصد در سال تغییر یافته لیکن بخش قابل توجهی از مطالبات فوق تا تاریخ این گزارش به حیطه وصول درنیامده و مبلغ ۴,۳۱۴ میلیارد ریال درآمد در سالهای گذشته بیشتر شناسایی شده است. در صورت اصلاح حسابها، زیان انباشته ابتدای دوره و سود سالهای آینده به مبلغ مزبور افزایش می‌یابد.

۱۰- طبق یادداشت توضیحی ۴-۲۱ صورتهای مالی مانده وثایق تملیکی به مبلغ ۷,۲۷۰ میلیارد ریال می‌باشد که صورت ریز وثایق تملیکی و مدارک و مستندات آن ارائه نگردیده است، لذا اثبات مانده مذکور و تعدیلات احتمالی و آثار آن بر صورتهای مالی برای این سازمان مشخص نمی‌باشد.

نتیجه‌گیری مشروط

۱۱- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به‌استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۹ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۱۰ ضرورت می‌یافت، این سازمان به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۱۲- طبق یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۶ صورتهای مالی مانده مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته شامل مبلغ ۱۹,۴۰۰ میلیارد ریال تنه بهای فروش ۴۹۰ میلیون سهم شرکت پالایش نفت اصفهان در سال ۱۳۹۲ به شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین می‌باشد که به علت عدم وصول مطالبات فوق، تفاهم نامه سه جانبه مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۴ فی مابین شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی، شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین و بانک منعقد و مقرر گردیده ۱۱/۸ درصد از سهام شرکت مذکور توسط شرکت سرمایه‌گذاری صبا تامین مجدداً به بانک واگذار گردد که طی دوره مورد گزارش تعداد ۴۹۴ میلیون سهم شرکت پالایش نفت اصفهان به مبلغ ۱۹,۹۶۰ میلیارد ریال به بانک عودت داده شده و بانک مجدداً سهام مذکور را به شرکت توسعه سرمایه رفاه واگذار نموده لیکن نحوه وصول آن مشخص نگردیده است. علاوه بر آن، مطالبات سنواتی از شرکت مذکور (شرکت توسعه سرمایه رفاه) به مبلغ ۲۱,۱۸۶ میلیارد ریال تعیین تکلیف نشده است.

۳۰ اردیبهشت ۱۳۹۹

سازمان حسابرسی

محمد رضائی

محمد حسین خطیب زاده