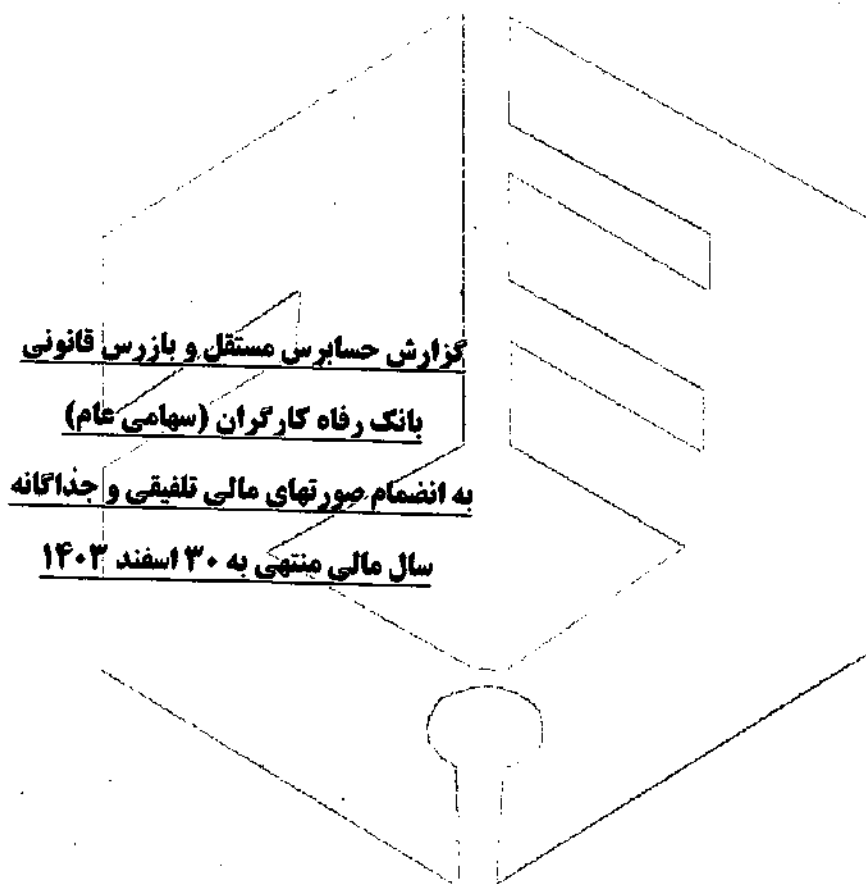




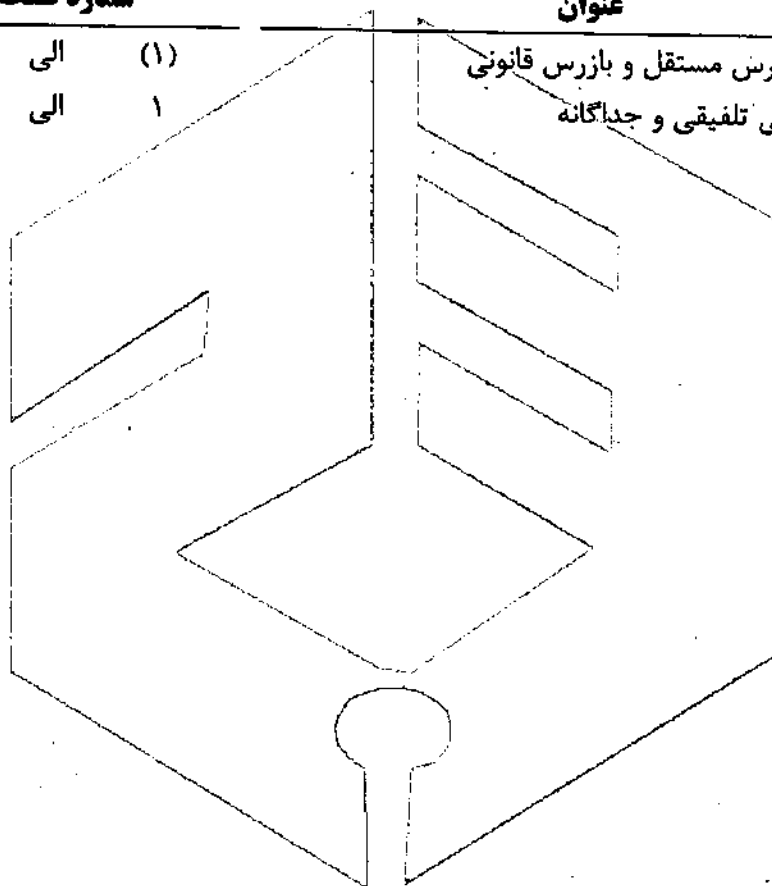
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۱۴)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه	۱ الی ۱۳۱



سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر مشروط

۱- صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک رفاه کارگران (سهامی عام) شامل صورتهای وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۸ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۹ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۱۰ الی ۱۲ مبانی اظهار نظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

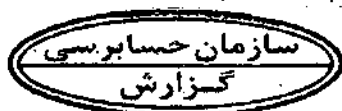
مبانی اظهار نظر مشروط

۲- سازمان امور مالیاتی طبق برگه های قطعی، تشخیص و آرای شورای عالی مالیاتی صادره بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲ گروه و بانک (یادداشت توضیحی ۴۵) جمعاً مبلغ ۳۰٫۲۵۶ میلیارد ریال (بانک مبلغ ۲۹٫۷۱۸ میلیارد ریال) مازاد بر مبالغ پرداختی و پرداختنی مطالبه نموده، که مورد اعتراض بانک و شرکتهای فرعی قرار گرفته است. ضمن اینکه بابت عملکرد بانک و گروه برای سال مالی مورد گزارش بدهی مالیاتی کافی شناسایی نشده است. مضافاً بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول الی سوم اجرای قانون (۱۴۰۱/۰۶/۳۱ لغایت ۱۴۰۳/۰۶/۳۱) مبلغ ۱۰٫۱۶۳٫۳۸ میلیارد ریال مطالبه شده است. علاوه بر آن بابت مالیات موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای سالهای ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ مبلغ ۷۳٫۴۶۱ میلیارد ریال مازاد بر مبالغ پرداختنی مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. ضمناً مبلغ ۱۶٫۷۲۷ میلیارد ریال (بانک مبلغ ۱۲٫۳۲۴ میلیارد

ریال) بابت مالیات حقوق و جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۲ و مالیات بر ارزش افزوده مطالبه گردیده که بدهی لازم در حسابها منظور نشده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک و گروه در سالهای اخیر، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در حال حاضر امکان پذیر نیست.

۳- بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی (یادداشت‌های توضیحی ۳۱ و ۳۲) جمعاً مبلغ ۷۳٫۳۹۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۵۹٫۳۲۱ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور شده است. طبقه بندی حسابهای مذکور و احتساب کاهش ارزش مطالبات به درستی صورت نگرفته است و وثایق تسهیلات اعطایی عمدتاً ارزنده و سهل الوصول نبوده، از سوی دیگر برخی از مطالبات بانک از سنوات گذشته تاکنون امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. با توجه به مراتب فوق، تعدیل درآمد شناسایی شده، احتساب کاهش ارزش بیشتر و نیز طبقه بندی صحیح تسهیلات ضروری است، لیکن به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزیابی وثایق و نبود اطلاعات کافی و مناسب در خصوص تسهیلات اعطایی و امهالی و حجم انبوه تسهیلات، تعیین تعدیلات لازم بابت موارد فوق در حال حاضر برای این سازمان میسر نیست.

۴- برخلاف استانداردهای حسابداری دارایی‌های تحصیل شده، بدهی‌های تقبل شده و منافع فاقد حق کنترل برخی شرکت‌های فرعی بر اساس ارزش دفتری تاریخ تحصیل در صورت‌های مالی تلفیقی منظور و تفاوت ناشی از بهای تمام شده سرمایه‌گذاری با ارزش دفتری به مبلغ ۹٫۶۷۰ میلیارد ریال بعنوان سرقتی شناسایی شده است (یادداشت توضیحی ۴۱). علاوه بر آن، تعدیلات لازم بابت اتخاذ رویه‌های یکسان در معاملات و سایر رویدادهای مشابه، حذف سود و زیان ناشی از معاملات و مانده حسابهای فی‌مابین گروه به طور کامل بعمل نیامده است. همچنین استانداردهای حسابداری در خصوص استفاده از روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری‌های گروه در ۹ شرکت وابسته (یادداشت توضیحی ۴۵) به درستی صورت پذیرفته و نیز سرمایه‌گذاری در ۵ شرکت وابسته دیگر نیز به روش ارزش ویژه محاسبه نشده است. با توجه به مراتب فوق، اصلاح حسابها ضروری است، لیکن تعیین آثار مالی آن بر صورت‌های مالی مورد گزارش در شرایط حاضر برای این سازمان امکانپذیر نگردیده است.



۵ - به شرح یادداشت توضیحی ۳-۳۰، مطالبات از دولت گروه (شرکت فرعی پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند) شامل مبلغ ۴۹,۷۵۲ میلیارد ریال اضافه برداشت خزانه‌داری کل کشور بابت سود سهام دولت در سال ۱۳۹۹ می‌باشد، که در این خصوص مآخذ محاسبه سود سهام دولت سال مذکور محل اختلاف با خزانه داری کل کشور می‌باشد. موضوع اختلاف از طرف وزیر محترم نفت به معاون امور حقوقی رئیس جمهور ارجاع، لیکن پاسخ ارائه شده مورد قبول خزانه داری کل کشور نبوده است. همچنین بابت ۵۰ درصد سود سهام دولت مربوط به عملکرد سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۱,۰۸۹ میلیارد ریال (به نسبت سهام دولت در تاریخ مجمع ۱۴۰۲/۰۲/۱۱ - یادداشت توضیحی ۱-۴۴) تخصیص داده شده است که از این بابت (به دلیل اختلاف در تاریخ برگزاری مجمع) مبلغ ۷۶,۶۳۸ میلیارد ریال توسط خزانه داری کل کشور برداشت شده است. اصلاح صورتهای مالی گروه از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن در نبود مستندات و شواهد مورد لزوم از جمله حل و فصل نهایی اختلاف مطرح شده و تصمیمات اتخاذ شده در مجمع عمومی انبساطی بطور فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۱ شرکت فرعی پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان پذیر نمی‌باشد.

۶ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۳۰) شامل مبلغ ۱۰۰,۲۲۸ میلیارد ریال مربوط به اصل، سود و دیرکرد تسهیلات اعطایی است که بدون اخذ توافق پذیرش آن از سوی دولت در حسابها منظور شده است. همچنین سرفصل فوق شامل مبلغ ۴۹,۴۱۶ میلیارد ریال مانده سود دریافتنی می‌باشد که نحوه محاسبات آن با مصوبه شماره ۹۶/۹۳۴۳/م/ت/۵۳۸۷۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیئت محترم وزیران انطباق ندارد و مورد پذیرش دولت واقع نشده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروریست، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم از جمله صورت تفکیک سود محاسبه شده نسبت به اصل و فرع، تعیین آثار مالی آن بر صورت های مالی در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۷ - تعهدات بانک بابت کارکنان شاغل و مستمری بگیران بازنشسته عضو صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها به شرح یادداشت توضیحی ۴۷، به صورت کامل در دفاتر شناسایی نشده است. ضمناً به دلیل اختلاف حساب با صندوق مزبور مبلغ ۲۷,۸۰۸ میلیارد ریال از پرداختها به شرح یادداشت توضیحی ۷-۱-۳۴ به حساب مطالبات از صندوق منظور شده است. همچنین بابت ایفای تعهدات عرفی آتی کارکنان شاغل و بازنشستگان بانک و گروه ذخیره لازم در حسابها شناسایی نشده است. با توجه به مراتب فوق، اصلاح حسابها ضروری است، لیکن تعیین آثار آن در حال حاضر به دلیل عدم ارائه مستندات کافی از جمله محاسبات اکچوئری تعهدات و نتیجه اختلاف حساب مذکور برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

۸- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود گروه و بانک شامل زمین و ساختمان (یادداشت‌های توضیحی ۷، ۲-۳-۸ و ۳۷) به رغم تفاوت بااهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آن‌ها، رعایت نگردیده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن بذلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکانپذیر نیست.

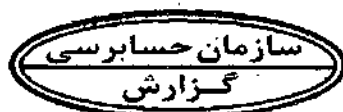
۹- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص ارائه و افشای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله ارائه صحیح سود پایه هر سهم، صورت‌های تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی گروه و جداگانه، بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد، افشای طبقات اصلی و فرعی بیشتر اقسام اصلی صورت وضعیت مالی، طبقه‌بندی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش، تسهیلات امهالی، انعکاس مبادلات ذینفع واحد و تسهیلات کلان بطور کامل، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها در صورت وضعیت مالی جداگانه، سرمایه‌گذاری سهام در وثیقه و مسدودی گردش اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، افشای کامل معاملات با اشخاص وابسته بانک و گروه، تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی و دعاوی حقوقی، افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افشای تعهدات قراردادی سپرده‌های خاص، عملیات باز خرید اوراق دولتی (ریپو) و خط اعتباری بانک مرکزی و نیز افشای ریسک نقدینگی مربوط به آن تعهدات و ماهیت ریسک‌های مرتبط با منافع بانک در شرکتهای فرعی و وابسته رعایت نشده است.

۱۰- سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، سپرده‌های دریافتی از مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۱۵، ۳۱، ۳۲ و ۴۲) به ترتیب شامل مبلغ ۷۱۳۹۲ میلیارد ریال تحت عنوان تسهیلات اعطایی به اشخاص، مبلغ ۱۶۱۳۴ میلیارد ریال تحت عنوان سپرده‌های دریافتی از مشتریان و مبلغ ۶۸۷۰ میلیارد ریال هزینه سود سپرده‌ها است که صورت ریز آنها ارائه نشده است. همچنین سرفصل سایر دارایی‌ها شامل مبلغ ۴۳۷۱۴ میلیارد ریال اقسام در راه به ماهیت بدهکار (یادداشت توضیحی ۳-۴۶) حاصل از تهاتر بدهکاران داخلی، بستانکاران داخلی و حساب مرکز بوده که صورت ریز این حساب به صورت کامل ارائه نگردیده است. مضافاً امکان گزارشگیری در خصوص اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و ذینفعان واحد وجود ندارد. با توجه به مراتب مذکور آثار احتمالی تعدیلات ناشی از وجود سیستم جامع یکپارچه مالی و عملیاتی و دریافت اطلاعات فوق بر صورت‌های مالی، در شرایط حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۱۱- صورت تطبیق تهیه شده با شرکت ملی پالایش و پخش فراورده‌های نفتی ایران درخصوص مطالبات گروه از آن شرکت در پایان سال مورد گزارش حاکی از مبلغ ۴۵۰٫۲۰۰ میلیارد ریال مغایرت کمتر (عمدتاً) شامل مبلغ ۹۲٫۶۱۴ میلیارد ریال و ۳۳۲٫۲۵۸ میلیارد ریال هزینه‌های مالی و زیان تسعیر ارز سنوات گذشته و سال مالی مورد گزارش و مبلغ ۲۴٫۴۶۷ میلیارد ریال مغایرت بیشتر بابت سود سهم دولت سال ۱۴۰۱ می باشد. ضمن اینکه تسهیلات ارزی دریافتی در سال ۱۴۰۱ (پس از واگذاری سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) سازند اراک به گروه) با حساب‌های فی مابین آن شرکت تهاثر گردیده که شواهدی در خصوص پذیرش رویه مذکور توسط شرکت ملی پالایش و پخش فراورده‌های نفتی به این سازمان ارائه نشده است. ضمن اینکه صورت تطبیق حساب‌های فی مابین با کارگزاران شرکت فرعی صراف رفاه نیز تهیه نشده است. این سازمان نتوانسته است از طریق سایر روشهای حسابرسی آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت مستندات لازم و رفع مغایرت‌های مذکور را به صورت‌های مالی تعیین کند.

۱۲- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی بابت موجودی نقد (یادداشت توضیحی ۲۸) به مبلغ ۱٫۷۴۹ میلیارد ریال و تسهیلات ارزی دریافتی از صندوق توسعه ملی به مبلغ ۴۵٫۹۶۲ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴-۴۶) تاکنون دریافت نشده و مستندات میزان تعهدات بانک به صندوق مذکور و صورت تطبیق حساب‌های فی مابین ارائه نگردیده است. همچنین پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در خصوص موجودی نقد حاکی از مغایرت نامساعد به مبلغ ۲۶٫۳۱۶ میلیارد ریال و مغایرت مساعد به مبلغ ۶٫۷۹۸ میلیارد ریال می باشد. همچنین تعهدات ارزی شرکت فرعی صراف رفاه حاصل از خرید ارز جمعاً به مبلغ ۵۷/۵ میلیون درهم امارات به دلیل عدم تحویل ارزهای خریداری شده، علی‌رغم وصول ضمانت‌نامه به مبلغ ۱٫۵۰۰ میلیارد ریال و طرح دعوی در خصوص موارد فوق در مراجع قضایی، رفع نگردیده است. ضمن اینکه تاییدیه دریافتی از واحد حقوقی بانک فاقد آثار ریلی ناشی از دعاوی مطروحه بانک است. علاوه بر موارد فوق مستندات ۴ فقره پرونده حقوقی شرکت فرعی صراف رفاه ارائه نشده است. این سازمان نتوانسته است از طریق سایر روشهای حسابرسی آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت مستندات و پاسخ تاییدیه‌های فوق، رفع مغایرت‌های مذکور و نتایج دعاوی حقوقی را بر صورت‌های مالی مشخص نماید.

۱۳- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای سازمان حسابرسی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.



تأکید بر مطلب خاص

۱۴- مطالبات بابت سود سهام دریافتنی

به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱-۳۳، اقدامات انجام شده جهت وصول سود سهام دریافتنی از شرکت های فرعی و وابسته پالایش نفت امام خمینی (ره) سازند، داده پردازی ایران و سامان کیش جمعا به مبلغ ۲۰۵,۴۷۹ میلیارد ریال بابت سالهای ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ به نتیجه نرسیده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

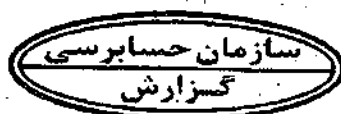
۱۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۱۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در خارج از چوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی،



- جمل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط بانک و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه با فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهار نظر حسابرس تنها متوجه حسابرس است.
- افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبردی اطلاع‌رسانی می‌شود.
- همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

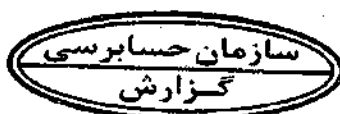
گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۷- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر

است:

- ۱۷-۱- مفاد ماده ۸۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۱ اساسنامه مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی سالانه تا تیر ماه سال بعد.
- ۱۷-۲- مفاد ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶۵ اساسنامه در خصوص مدت عضویت هیات مدیره (مدت عضویت اعضای هیات مدیره در تاریخ ۲۵ اسفند ۱۴۰۳ منقضی شده است).
- ۱۷-۳- مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت و ۷۱ اساسنامه بانک مبنی بر دارا بودن سهام وثیقه توسط اعضای هیئت مدیره حداقل به میزان ده هزار سهم و ارائه آن به بانک ظرف مدت یکماه.
- ۱۷-۴- مفاد مواد ۱۱۳ و ۱۱۴ اساسنامه، در خصوص اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی (اعطای تسهیلات و قبول تعهدات مازاد بر سقف فردی به ذینفع واحد سازمان تامین اجتماعی و شرکت‌های وابسته به آن).
- ۱۷-۵- مفاد مواد ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت و ۷۷ اساسنامه در خصوص درج اعضای حاضر و غایب در صورتجلسات هیات مدیره.
- ۱۷-۶- مفاد ماده ۱۳۲ اساسنامه، در خصوص سرمایه گذاری بانک به حساب خود در سهام و سایر اوراق بهادار صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (از جمله سرمایه گذاری در شرکتهای پالایش نفت بندر عباس و پالایش نفت امام خمینی شازند اراک).
- ۱۷-۷- مفاد ماده ۱۱۱ اساسنامه در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر.
- ۱۷-۸- مفاد مواد ۷ اساسنامه و ۵-قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهار-قانون انضامی و تبصره ۲ آن، در خصوص تملک سهام بانک حداکثر تا سقف ۳۳ درصد توسط مؤسسه و نهاد عمومی غیردولتی و واگذاری سهام مازاد (سازمان تامین اجتماعی و شرکت‌های تابعه ۹۹/۹۳ درصد سهام بانک را در اختیار دارند- موضوع بند "ت" ماده ۸ قانون برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران).



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

۱۷-۹- مفاد تبصره ۲ ماده ۷ اساسنامه بانک مبنی بر ممنوعیت ثلک بیش از یک درصد سهام بانک یا موسسه اعتباری غیربانکی دیگر. (بانک قرض الحسنه مهر به میزان ۳/۶ درصد و بانک ایران و اروپا به میزان ۲/۵ درصد).

۱۷-۱۰- مفاد ماده ۱۰۵ اساسنامه در خصوص تنظیم و ارائه صورتهای مالی به ضمیمه گزارشی درباره فعالیت و وضع عمومی بانک طی سال مالی مزبور به حسابرس ظرف سه ماه پس از انقضای هر سال مالی.

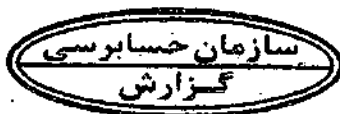
۱۷-۱۱- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳ مرداد ۱۴۰۳ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۲ الی ۹، ۱۱، ۱۲، ۱۴، ۱۷ (ردیفهای ۱، ۳، ۴، ۶ الی ۹)، ۲۲ ردیفهای ۱) الی ۶، ۸، ۱۲، ۱۳، ۱۵، ۱۷ و ۲۰ و ۲۳ این گزارش و موارد زیر به نتیجه نهایی نرسیده است:

الف- پیگیری حقوقی جهت انتقال مالکیت تعداد ۵۸۸ قطعه زمین بنام بانک و اخذ سند مالکیت ۱۹ دستگاه از ساختمانهای فاقد اسناد مالکیت و نیز تعیین تکلیف ۴۰۴ فقره از املاک تملیکی بانک دارای معارض و تحت تصرف شرکتها و سایر اشخاص.

ب- اقدام نسبت به اطلاع رسانی جهت تحویل جواز قرض الحسنه (تعداد ۲,۲۸۸ قطعه سکه بهار آزادی) مربوط به سنوات قبل از طریق سایت اینترنتی و تعیین تکلیف مبلغ ۹۸۶ میلیارد ریال مطالبات حاصل از تهاتر بخشی از مطالبات از دولت با وجوه اداره شده مصرف شده و تسویه نشده از طریق انتقال سهام یا منافع حاصل از فروش آن موضوع تصویبنامه ۲۴۰۵۳۰/ت ۴۷۳۴۵ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۷ هیات وزیران.

ج- تسویه مبلغ ۱,۵۱۲ میلیارد ریال وجوه برداشت شده از حسابهای بانک بابت مابهالتفاوت نرخ ارز مرجع و ارز مبادله‌ای که به استناد مصوبه مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۱ هیات پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی توسط بانک مرکزی در اسفندماه ۱۳۹۰.

د- اخذ مجوز در خصوص منظور نمودن مبلغ ۱,۵۹۱ میلیارد ریال به عنوان مطالبات از دولت بابت تسهیلات ارزی شرکت روغن نباتی جهان در راستای استفاده از آیین نامه اجرایی ماده ۴۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و پیگیری وصول مطالبات تسهیلات مذکور به مبلغ ۱۴ میلیون یورو.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

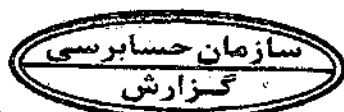
۱۸- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۴ و مفاد بند ۵ تاییدیه مدیران، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۱۹- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه بانک، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲-۹ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۰- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۲، ۳، ۶ الی ۸ این گزارش و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر جلب می نماید.

۲۱- مفاد قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و سایر قوانین در مواردی به شرح زیر رعایت نشده یا مستنداتی دال بر رعایت آن به این سازمان ارائه نشده است.

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
		قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن
۱	اجزای (۳) و (۴) بند "ب" تبصره ۲	پرداخت تسهیلات اشتغال زایی و تکلیفی مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی
۲	جزء (۱) بند "خ" تبصره ۳	ثبت و به روز رسانی اطلاعات خود و شرکتها و موسسات تابعه و وابسته، در سامانه یکپارچه اطلاعات شرکتهای دولتی و نهاد های عمومی غیر دولتی هر سه ماه یکبار
۳	جزء (۲) بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات قرض الحسنه مشاغل خانگی و حمایت از خانواده و جوانی جمعیت مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی بصورت کامل (موضوع ماده ۱۸ دستورالعمل اجرایی قانون ساماندهی و حمایت از مشاغل خانگی).



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

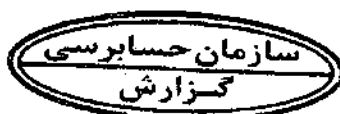
ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۴	جزء (۳) بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ودیعه، خرید یا ساخت مسکن برای خانواده‌های فاقد مسکن مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی (بخشی از تکالیف انجام نشده است).
۵	جزء (۴) بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات مسکن محرومین مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی (بخشی از تکالیف انجام نشده است).
۶	بند "ب" تبصره ۱۵	سقف خالص پرداختی متوسط ماهانه در سال، در خصوص حقوق و مزایای پرداختی به تعدادی از کارکنان.
۷	بند "ب" ماده ۱۶	قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که فعالیت غیربانکی انجام می‌دهند.
۸	قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد ماده ۲۲	حصول اطمینان از اصالت نرم‌افزارهای مورد استفاده براساس نظر وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات.
۲۲-	سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرسی	ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغ شده آن سازمان به شرح زیر رعایت نشده است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱	بند ۱ ماده ۷	دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده: افشاء صورت‌های مالی حسابرسی شده بانک و تلفیقی گروه حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی.
۲	بند ۲ ماده ۷	افشاء گزارش هیئت مدیره به مجمع و اظهار نظر حسابرس در مورد آن حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

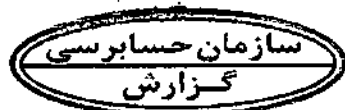
ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۳	بند ۴ ماده ۷	افشاء صورت‌های مالی میاندوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده بانک و تلفیقی گروه حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه.
۴	بند ۱-۱۰ ماده ۷	افشاء صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های مذکور.
۵	ماده ۹	افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی و متنی از صورت جلسه مورد تأیید هیئت رئیسه مجمع حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی.
۶	ماده ۱۰	ارائه صورت جلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشاء نسخه‌ای از آن حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از ابلاغ ثبت.
۷	ماده ۱۲	افشای جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توسط هیات مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.
۸	ماده ۵	دستورالعمل انضباطی ناشران ثبت شده پذیرفته نشده:
۹	ماده ۱۶	پرداخت سود تقسیم شده مصوب مجمع عمومی طبق برنامه اعلام شده با رعایت مهلت قانونی به سهامداران.
۱۰	ماده ۱۷	افشای «حداکثر سود قابل تقسیم» با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود با ارائه دلایل و توضیحات کافی در یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی حسابرسی شده.
۱۱	ماده ۱۷ ۱۲/۱۶/۱۳۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۹	تصمیم‌گیری مجمع عمومی در مورد تقسیم سود با لحاظ بندهای گزارش حسابرسی ناشی از عدم انجام تعدیلات با اهمیت در سود و زیان و یا سود قابل تقسیم ابلاغیه‌ها.
		افشای تغییرات بیش از ۳۰ درصد سود عملیاتی.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
		دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده:
۱۲	ماده ۳	افشای اقدامات هیات مدیره نسبت به ایجاد، استمرار و تقویت سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در گزارش فعالیت هیئت مدیره.
۱۳	تبصره های ۱ و ۲ ماده ۳	اقدام به استقرار سازو کارهای اثربخش جهت محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکتهای فرعی و مستند سازی آن به طور کامل.
۱۴	تبصره ۱ ماده ۴	غیر موظف بودن اکثریت اعضای هیئت مدیره.
۱۵	تبصره ۵ ماده ۷	افشای اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات با اشخاص وابسته در گزارش فعالیت هیئت مدیره.
۱۶	تبصره ۴ ماده ۱۴	انجام وظایف کمیته انتصابات در خصوص پیشنهاد انتصاب و یا برکناری مدیران ارشد شرکت فرعی و برنامه های آموزشی و ... (عدم تشکیل جلسه).
۱۷	ماده ۱۵	افشای فرآیند ارزیابی کمیته های تخصصی هیئت مدیره و اعضای هیئت مدیره ذیربط در شرکت های فرعی و وابسته در گزارش فعالیت هیئت مدیره.
۱۸	ماده ۲۳	تعیین و تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت مدیره در اولین جلسه هیئت مدیره برای دوره های شش ماهه.
۱۹	ماده ۲۹	اعلان عمومی کلیه گزارش ها و اطلاعات از طریق پایگاه اینترنتی بانک از جمله گزارش تفسیری مدیریت و گزارش کنترل های داخلی پس از افشاء در سامانه رسمی افشاء اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس (کدال).
۲۰	ماده ۳۹	ارائه اطلاعات لازم در زمینه مسائل مالی، اقتصادی، زیست محیطی و اجتماعی در پایگاه اینترنتی بانک و مخارج صورت گرفته در این خصوص در گزارش فعالیت هیئت مدیره در یک سرفصل مشخص به طور جداگانه تحت عنوان گزارش پایداری.
۲۱	ماده ۴۰ و تبصره آن	افشاء کامل کلیه کمک های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت های اجتماعی با جزئیات کامل به طور جداگانه در گزارش پایداری و گزارش فعالیت هیات مدیره.



۲۳- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۱۱ شهریور ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

ایرج کهراری

علی قدومی

سازمان حسابرسی



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک رفاه کارگران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

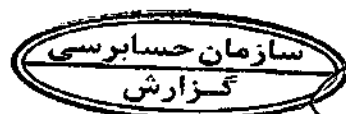
شماره صفحه

الف: صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:

۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴-۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۶	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
۷	ب: صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک رفاه کارگران (سهامی عام):
۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹-۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۲-۱۳	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
	پ: یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

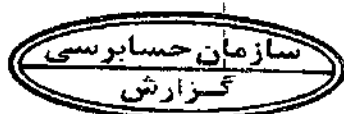
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۱ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	اجرائی / غیر اجرائی	سمت	اعضای هیئت مدیره
	اجرائی	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	اسماعیل الله گانی
	غیر اجرائی	رئیس و عضو هیئت مدیره	نجات امینی
	اجرائی	قائم مقام مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	حمیدرضا فتحی بیرانوند
	غیر اجرائی	نایب رئیس و عضو هیئت مدیره	وحید خاتلری
	غیر اجرائی	عضو هیئت مدیره	مصطفی سرگلزایی



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۳۵۲,۲۹۳,۴۰۲	۲۷۲,۳۶۸,۰۷۷
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۲,۳۸۴,۱۲۹	۷,۷۷۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱۱,۹۸۳,۷۹۷	۱,۷۱۹,۳۷۹
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۱,۴۶۲,۶۵۸	۲,۰۲۶,۲۱۴
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۴,۵۰۶,۳۷۱	۲۲۴,۹۰۱
درآمد عملیاتی		۲۷۴,۵۲۰,۳۵۷	۲۷۴,۴۵۵,۳۴۲
هزینه سود سپرده ها	۱۵	(۴۶۲,۴۰۳,۷۷۶)	(۳۰۶,۵۴۶,۰۵۶)
سود (زیان) ناخالص		(۸۷,۸۷۳,۴۱۹)	(۳۰,۰۹۰,۷۱۴)
درآمد کارمزد	۱۶	۵۵,۶۲۲,۹۶۴	۲۴,۰۰۴,۹۵۷
هزینه کارمزد	۱۷	(۱۰,۹۳۸,۶۱۰)	(۸,۵۴۱,۷۰۸)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	-	۵۲۰,۸۵۹
هزینه های اداری و عمومی	۱۹	(۳۸۴,۶۹۴,۸۰۸)	(۳۳۹,۵۲۷,۲۱۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰	(۱۷,۳۶۰,۵۹۳)	(۲۵,۹۸۲,۶۳۰)
درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات	۲۱	۴,۵۴۲,۰۰۰,۹۴۴	۲,۵۹۲,۷۹۵,۹۴۹
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۲۲	(۴,۱۳۸,۵۴۴,۰۱۲)	(۳,۱۲۴,۳۸۱,۳۹۴)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۳	۲۵,۱۴۰,۵۷۰	۱۳,۴۵۳,۰۲۳
سود (زیان) عملیاتی		۷۱,۲۲۶,۴۵۴	۱۴۲,۴۶۰,۹۵۴
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۴		۱۱۲,۳۷۰,۳۴۰
هزینه های مالی	۲۵		(۵۸,۹۹۱,۰۵۸)
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۶		۲۴۹,۰۶۸,۴۸۲
سود (زیان) عملیات در حال تعاون قبل از مالیات			(۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳)
هزینه مالیات بر درآمد	۲۵		۲۲,۸۹۸,۰۹۶
سود (زیان) خالص			۲۶۸,۴۲۲,۶۲۵
عملیات متوقف شده			(۷۵,۰۲۶,۱۴۱)
سود خالص عملیات متوقف شده			۲۹۳,۳۹۷,۴۹۴
سود خالص قابل انساب به :			۱۷۹,۳۵۶,۱۰۱
صاحبان سهام شرکت اصلی			۱۶۷,۰۸۷,۷۲۶
منافع فاقد حق کنترل			۱۲۶,۳۰۹,۷۵۸
سود هر سهم قابل انساب به مالکان شرکت اصلی			۲۶۴
عملیاتی (ریال)			(۷)
غیر عملیاتی (ریال)			۱۱۷
ناشی از عملیات در حال تعاون (ریال)			۸۶۷
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			۱۱۰
سود پایه هر سهم (ریال)	۲۷		۸۶۷



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

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی
گزارش

پادشاهانهای توتنجه‌یی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳/۱۷/۳۰

مبلغ کل	مبلغ نقد حق	قابل استیفاء به	سود (زیان)	اثر عملیات با	سایر اندوخته ها	اندرخته قانونی	افزایش سرمایه در	سرمایه	یادداشت
کسیرل	کسیرل	مالکان بانک	ایستاده	مبلغ نقد حق	کسیرل	کسیرل	جریان		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۰,۸۹۷,۱۶۳	۱,۳۹۷,۵۶۷,۳۲۸	۱,۳۲۱,۳۲۹,۷۱۴	۳۴۰,۱۳۷,۳۸۳	۳۰,۸۹۳,۱۹۰	۶۷,۹۱۸,۴۱۰	۵۱,۸۹۷,۰۳۷	۳۲۷,۷۹۳,۵۸۳	۱۱۲,۶۸۹,۰۰۰	ماده در ۱۴۰۳/۱۷-۱
(۱۴۳,۵۹۵,۳۱۷)	۲۴۷,۹۰۳	(۱۴۳,۸۴۳,۱۲۰)	(۱۴۳,۵۹۵,۳۱۷)	(۳۴۷,۹۰۳)	.	.	.	.	اصلاح اشتباهات
۲,۵۶۵,۳۰۱,۹۳۵	۱,۴۹۷,۸۱۵,۳۵۱	۱۰,۰۶۷,۳۸۶,۵۹۴	۷۹۵,۵۳۲,۳۶۶	۳۰,۶۴۶,۲۸۷	۶۷,۹۱۸,۴۱۰	۵۱,۸۹۷,۰۳۷	۳۲۷,۷۹۳,۵۸۳	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۷-۱
۱۷۹,۴۵۵,۱۰۱	۱۱۴,۵۱۳,۲۲۲	۶۲,۹۴۳,۸۵۸	۶۲,۹۴۳,۸۵۸	.	.	.	.	.	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳
۵۵۱,۵۱۴	۵۵۱,۵۱۴	.	.	.	.	.	(۴۳۷,۷۹۳,۵۸۳)	۴۳۷,۷۹۳,۵۸۳	سود خالص توزیع شده در صورتیهای مالی سال ۱۴۰۳
۷۵,۳۴۰	۷۵,۳۴۰	.	(۱۰,۴۶۶,۳۰۲)	.	.	۱۰,۴۶۶,۳۰۲	.	.	افزایش سرمایه در جریان
۳۷۶,۱۳۲	۳۷۶,۱۳۲	.	(۴۵,۳۴۶,۷۹۶)	.	۴۵,۳۴۶,۷۹۶	.	.	.	تخصیص به اندوخته قانونی
(۱۱۹,۱۳۰,۱۵۱)	(۱۱۷,۸۸۹,۱۸۶)	(۱,۳۴۰,۹۶۵)	(۱,۳۴۰,۹۶۵)	.	.	.	.	.	تخصیص به سایر اندوختهها
(۱۵۳,۹۸۱)	۹۷,۸۶۴	(۴۵۱,۵۵۳)	(۱,۳۷۲)	(۴۵,۵۸۱)	.	.	.	.	سود سهام معوب
۶۱,۱۷۴,۹۳۴	(۳۷۵,۱۰۴)	۶۱,۴۵۰,۰۴۱	۵,۸۸۷,۵۳۳	(۴۵,۵۸۱)	۴۵,۴۴۶,۷۹۶	۱۰,۴۶۶,۳۰۲	(۴۳۷,۷۹۳,۵۸۳)	۴۳۷,۷۹۳,۵۸۳	افزایش منابع در شرکت فرعی
۲,۶۲۶,۳۷۶,۸۸۲	۱,۴۹۷,۵۱۳,۲۴۷	۱,۱۲۸,۹۴۶,۶۳۵	۳۰,۴۳۹,۷۸۹	۳۰,۴۳۵,۷۰۷	۱۱۳,۲۶۵,۲۰۶	۶۲,۳۶۲,۳۵۰	.	۶۲۰,۴۸۲,۵۸۳	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
								۶۲۰,۴۸۲,۵۸۳	ماده در ۱۴۰۳



یادداشت‌های توضیحی، بخش جداگانه‌ای ندارند صورتیهای مالی است.

117-773779

سازمان حسابرسی
گزارش

یادداشت‌های توضیحی، بخش جداگانه‌ای ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید یافته شده)	سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۱	سال ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۷,۸۵۵,۲۰۵	(۸۸,۹۷۷,۶۲۵)	۵۴	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱۸۸,۴۸۷,۰۵۳)	(۳۸۵,۶۹۶,۵۱۳)	۴۵	نقد حاصل از عملیات
۳۹۹,۳۶۸,۱۵۲	(۲۷۷,۶۷۴,۱۳۸)		پرداخت های نقدی بابت مالیت بر درآمد
			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
(۳۰,۷۴۴,۸۳۸)	(۲۴,۸۷۸,۷۴۲)		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۵۸۱,۹۲۷	۱,۵۲۶,۴۱۹		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۱۵۸,۶۰۴,۴۲۸)	(۳,۳۶۲,۴۹۳)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۳,۶۳۱	۷,۴۳۷		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۶۸۱,۸۵۵	۶۸۱,۸۵۵		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
(۱,۴۲۰,۴۱۳)	(۱,۴۲۰,۴۱۳)		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
			پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱۸,۵۷۹,۴۷۷)	(۳,۲۷۵,۲۷۹)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱۲۲,۱۳۲,۶۱۰	۷۰,۱۱۱,۷۷۵		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
			دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۷۵,۹۴۸,۱۵۳)	۱۸,۴۱۰,۵۵۹		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۳۳۳,۴۱۹,۱۹۹	(۳۵۶,۳۶۲,۵۷۹)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
			جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
			دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
(۳۳۹,۵۶۸)			دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
			پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۹,۸۹۳,۰۳۰)	(۳,۶۹۱,۷۳۵)		دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
			پرداخت های نقدی بابت سود سهام
	۵۱۴,۳۱۷,۱۵۶		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری
(۳۹۶,۳۱۷,۶۳۷)	(۱,۲۳۲,۳۶۲)		غیربانکی
			پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری
			غیربانکی
			دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
			پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
			پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
			پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری
			غیربانکی
			دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
			پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
			پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
			پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
			پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۳۰۶,۴۴۹,۷۳۵)	۵۰۹,۱۹۳,۱۶۹		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱۶,۹۶۹,۹۶۳	۱۵۲,۹۲۹,۵۹۰		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷۵,۰۳۹,۳۵۹	۷۸,۵۵۶,۳۰۰		موجودی نقد در ابتدای سال
(۱۳,۴۵۲,۰۳۳)	(۲۴,۵۶۹,۸۳۹)		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۷۸,۵۵۶,۳۰۰	۲۰۶,۹۱۶,۰۶۱		مانده موجودی نقد در پایان سال
۳,۱۳۶,۰۸۱	۱۴,۱۸۵,۸۴۰		مبادلات غیرنقدی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی،

سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام،

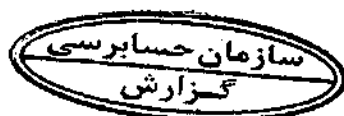
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

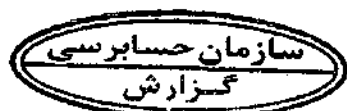
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

شرح	یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۲۷۴,۸۱۳,۲۸۱	۳۵۲,۲۹۳,۲۸۶
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۷,۷۷۲	۴,۲۸۴,۱۲۹
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱,۷۱۹,۳۷۹	۱۱,۹۸۳,۷۹۷
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۵,۴۰۶,۰۹۶	۲,۴۴۰,۵۸۲
جایزه سپرده قانونی	۱۴	۳۳۳,۹۰۱	۴,۵۰۶,۳۷۱
درآمد عملیاتی		۲۸۲,۰۸۰,۴۲۹	۳۷۵,۵۰۸,۳۶۵
هزینه سود سپرده‌ها	۱۵	(۳۱۱,۸۵۱,۹۷۰)	(۴۸۸,۵۲۲,۴۰۹)
سود (زیان) ناخالص		(۲۹,۷۷۱,۵۴۱)	(۱۱۳,۰۱۹,۰۴۴)
درآمد کارمزد	۱۶	۲۴,۰۰۴,۹۵۷	۵۵,۶۲۲,۹۶۴
هزینه کارمزد	۱۷	(۸,۵۴۱,۷۰۸)	(۱۰,۹۳۸,۶۱۰)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸	۵۴۰,۸۵۹	-
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۹	(۱۴۸,۱۸۷,۵۵۷)	(۳۱۱,۳۵۰,۴۹۳)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰	(۲۵,۹۸۳,۶۲۰)	(۱۷,۳۶۰,۵۹۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۲۳	۱۳,۴۴۷,۸۱۰	۲۴,۵۶۹,۸۲۹
		(۱۳۴,۷۱۹,۲۵۹)	(۱۵۹,۳۵۶,۹۰۳)
زیان عملیاتی		(۱۶۴,۴۹۰,۸۰۱)	(۳۷۲,۳۷۵,۹۴۷)
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۴	۲۹۲,۵۲۷,۴۷۶	۲۳۶,۳۹۶,۳۲۱
هزینه‌های مالی	۲۵	(۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳)	(۵۷,۹۳۲,۵۶۶)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی	۲۶	۷,۳۳۳,۶۳۶	۲۲,۵۴۳,۸۴۸
سود قبل از مالیات		۲۰,۴۵۶,۱۲۹	۲۸,۶۳۱,۶۶۶
هزینه مالیات بر درآمد	۲۵	-	-
سود خالص		۲۰,۴۵۶,۱۲۹	۲۸,۶۳۱,۶۶۶
عملیات متوقف شده		-	-
سود خالص عملیات متوقف شده		-	-
سود خالص		۲۰,۴۵۶,۱۲۹	۲۸,۶۳۱,۶۶۶
سود (زیان) هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		(۸۵۴)	(۲۷۵)
غیر عملیاتی (ریال)		۹۶۰	۵۲۵
سود هر سهم (ریال)	۲۷	۱۰۶	۵۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)							
۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	بدهی‌ها	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها				
۲,۶۵۲,۸۱۲,۵۹۲	۲,۴۳۵,۳۶۷,۷۳۱	۴,۱۵۳,۸۹۴,۸۷۶	۴۲	سرمایه‌های مشترکان	۴۹,۵۹۲,۹۴۲	۴۵,۱۹۹,۵۲۳	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۲۸	موجودی نقد	۲,۶۵۲,۸۱۲,۵۹۲	۲,۴۳۵,۳۶۷,۷۳۱	۴,۱۵۳,۸۹۴,۸۷۶	۴۲	سرمایه‌های مشترکان	۴۹,۵۹۲,۹۴۲	۴۵,۱۹۹,۵۲۳	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۲۸	موجودی نقد
۲۶۱,۶۳۹,۰۱۶	۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱	۶۵۲,۳۷۱,۷۳۰	۴۳	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۵,۴۰۱,۱۹۶	۸,۱۱۲,۹۶۲	۱۳۷,۷۴۱,۳۴۰	۲۹	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۶۱,۶۳۹,۰۱۶	۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱	۶۵۲,۳۷۱,۷۳۰	۴۳	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۵,۴۰۱,۱۹۶	۸,۱۱۲,۹۶۲	۱۳۷,۷۴۱,۳۴۰	۲۹	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۵۰۰,۹۹۱۴	۲۴۸,۳۹۹,۹۲۷	۲,۴۱۶,۵۴۵	۴۴	سود سهام پرداختی	۹۵,۶۱۰,۷۲۲	۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱	۲۲۲,۰۰۰,۹۹۶	۳۰	مطالبات از دولت	۵۰۰,۹۹۱۴	۲۴۸,۳۹۹,۹۲۷	۲,۴۱۶,۵۴۵	۴۴	سود سهام پرداختی	۹۵,۶۱۰,۷۲۲	۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱	۲۲۲,۰۰۰,۹۹۶	۳۰	مطالبات از دولت
۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۴۵	مالیات پرداختی	۵۵,۰۶۵,۰۵۵	۱۱,۱۲۲,۴۰۴	۱۳,۷۴۴,۶۲۳	۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۴۵	مالیات پرداختی	۵۵,۰۶۵,۰۵۵	۱۱,۱۲۲,۴۰۴	۱۳,۷۴۴,۶۲۳	۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۰۴,۶۹۹,۲۳۶	۴۰۲,۴۰۹,۸۹۲	۳۷۲,۵۱۸,۶۲۳	۴۶	ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۱,۱۷۲,۹۹۲,۶۵۶	۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	۳۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰۴,۶۹۹,۲۳۶	۴۰۲,۴۰۹,۸۹۲	۳۷۲,۵۱۸,۶۲۳	۴۶	ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۱,۱۷۲,۹۹۲,۶۵۶	۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	۳۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵۱,۳۶۵,۷۲۳	۵۶,۲۴۲,۰۱۱	۷۵,۷۴۵,۴۲۷	۴۷	ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۲۸۶,۱۳۷,۶۰۹	۵۲۴,۵۱۷,۷۲۵	۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲	۳۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته	۵۱,۳۶۵,۷۲۳	۵۶,۲۴۲,۰۱۱	۷۵,۷۴۵,۴۲۷	۴۷	ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۲۸۶,۱۳۷,۶۰۹	۵۲۴,۵۱۷,۷۲۵	۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲	۳۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته
۳,۳۸۶,۰۷۸,۳۳۱	۴,۰۸۶,۰۳۳,۳۸۱	۵,۲۶۷,۴۵۹,۲۸۰		جمع بدهی‌ها	۳۴۸,۹۲۶,۸۸۹	۲۸۵,۰۰۳,۹۸۷	۲۸۰,۹۶۲,۳۰۳	۳۵	سایر دریافتی‌ها	۳,۳۸۶,۰۷۸,۳۳۱	۴,۰۸۶,۰۳۳,۳۸۱	۵,۲۶۷,۴۵۹,۲۸۰		جمع بدهی‌ها	۳۴۸,۹۲۶,۸۸۹	۲۸۵,۰۰۳,۹۸۷	۲۸۰,۹۶۲,۳۰۳	۳۵	سایر دریافتی‌ها
۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	۶۳۰,۴۸۲,۵۸۳	۴۸	حقوق مالکانه	۱,۴۷۴,۴۴۶,۵۹۴	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۴۶	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	۶۳۰,۴۸۲,۵۸۳	۴۸	حقوق مالکانه	۱,۴۷۴,۴۴۶,۵۹۴	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۴۶	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۳۷,۷۹۳,۵۸۳		۴۹	سرمایه	۱۶,۶۵۶,۲۹۸	۱۸,۵۶۲,۱۰۸	۲۰,۸۳۷,۶۸۷	۴۷	دارایی‌های غیر جاری نگهداری نشده برای فروش	۴۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۳۷,۷۹۳,۵۸۳		۴۹	سرمایه	۱۶,۶۵۶,۲۹۸	۱۸,۵۶۲,۱۰۸	۲۰,۸۳۷,۶۸۷	۴۷	دارایی‌های غیر جاری نگهداری نشده برای فروش
۳۹,۳۹۹,۷۹۳	۵۱,۳۱۲,۱۸۴	۵۵,۶۰۶,۹۳۴	۵۰	الزامات قانونی	۲,۰۳۵,۴۵۸	۲,۱۸۴,۸۲۲	۳,۳۱۶,۶۱۵	۴۸	دارایی‌های نامشهود	۳۹,۳۹۹,۷۹۳	۵۱,۳۱۲,۱۸۴	۵۵,۶۰۶,۹۳۴	۵۰	الزامات قانونی	۲,۰۳۵,۴۵۸	۲,۱۸۴,۸۲۲	۳,۳۱۶,۶۱۵	۴۸	دارایی‌های نامشهود
۱۳۸۷۰	۱۳۸۷۰	۱۳۸۷۰	۵۱	سایر اموال	۲۱۷,۴۴۰,۹۹۵	۲۰۴,۳۹۰,۸۸۵	۲۳۸,۰۴۸,۰۰۱	۴۹	سایر دارایی‌ها	۱۳۸۷۰	۱۳۸۷۰	۱۳۸۷۰	۵۱	سایر اموال	۲۱۷,۴۴۰,۹۹۵	۲۰۴,۳۹۰,۸۸۵	۲۳۸,۰۴۸,۰۰۱	۴۹	سایر دارایی‌ها
۷۰,۱۵۹,۷۵۷	۵۰,۷۴۶,۶۱۴	۷۳,۸۴۲,۵۶۵		سود انباشته				۵۰	دارایی‌های انتقالی	۷۰,۱۵۹,۷۵۷	۵۰,۷۴۶,۶۱۴	۷۳,۸۴۲,۵۶۵		سود انباشته				۵۰	دارایی‌های انتقالی
۷۳۶,۶۶۲,۴۴۰	۷۳۲,۵۵۵,۲۵۱	۷۴۹,۹۴۵,۹۵۲		جمع حقوق مالکانه	۳۱,۰۰۱,۱۴۸	۵۷,۶۵۰,۳۶۷	۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰	۴۰	سایر دارایی‌ها	۷۳۶,۶۶۲,۴۴۰	۷۳۲,۵۵۵,۲۵۱	۷۴۹,۹۴۵,۹۵۲		جمع حقوق مالکانه	۳۱,۰۰۱,۱۴۸	۵۷,۶۵۰,۳۶۷	۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰	۴۰	سایر دارایی‌ها
۴,۱۱۲,۶۹۱,۰۵۱	۴,۸۰۸,۵۷۸,۷۳۲	۶,۰۱۷,۴۰۵,۲۳۲		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴,۱۱۲,۶۹۱,۰۵۱	۴,۸۰۸,۵۷۸,۷۳۲	۶,۰۱۷,۴۰۵,۲۳۲		جمع دارایی‌ها	۴,۱۱۲,۶۹۱,۰۵۱	۴,۸۰۸,۵۷۸,۷۳۲	۶,۰۱۷,۴۰۵,۲۳۲		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۴,۱۱۲,۶۹۱,۰۵۱	۴,۸۰۸,۵۷۸,۷۳۲	۶,۰۱۷,۴۰۵,۲۳۲		جمع دارایی‌ها
۲۳۵,۹۴۷,۳۵۶	۲۳۵,۳۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۳۹۸,۸۴۹	۵۷-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۳۵,۹۴۷,۳۵۶	۲۳۵,۳۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۳۹۸,۸۴۹	۵۷-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۳۵,۹۴۷,۳۵۶	۲۳۵,۳۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۳۹۸,۸۴۹	۵۷-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۳۵,۹۴۷,۳۵۶	۲۳۵,۳۹۷,۸۸۸	۳۹۰,۳۹۸,۸۴۹	۵۷-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۸۹,۵۳۷,۳۸۱	۴۳۵,۷۴۴,۴۵۵	۶۰۲,۱۱۵,۳۴۵	۵۷-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۲۸۹,۵۳۷,۳۸۱	۴۳۵,۷۴۴,۴۵۵	۶۰۲,۱۱۵,۳۴۵	۵۷-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۲۸۹,۵۳۷,۳۸۱	۴۳۵,۷۴۴,۴۵۵	۶۰۲,۱۱۵,۳۴۵	۵۷-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۲۸۹,۵۳۷,۳۸۱	۴۳۵,۷۴۴,۴۵۵	۶۰۲,۱۱۵,۳۴۵	۵۷-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۱۵۵,۹۶۵,۰۰۹	۸۵,۰۱۶,۰۲۸	۲۰۷,۵۸۰,۸۹۴	۵۷-۳	سایر تعهدات بانک	۱۵۵,۹۶۵,۰۰۹	۸۵,۰۱۶,۰۲۸	۲۰۷,۵۸۰,۸۹۴	۵۷-۳	سایر تعهدات مشتریان	۱۵۵,۹۶۵,۰۰۹	۸۵,۰۱۶,۰۲۸	۲۰۷,۵۸۰,۸۹۴	۵۷-۳	سایر تعهدات بانک	۱۵۵,۹۶۵,۰۰۹	۸۵,۰۱۶,۰۲۸	۲۰۷,۵۸۰,۸۹۴	۵۷-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۷,۶۶۲	۲,۲۲۵,۳۶۲	۷,۳۳۹,۷۸۰	۵۷-۴	وجه اندوه شده و موارد مشابه	۱۷,۶۶۲	۲,۲۲۵,۳۶۲	۷,۳۳۹,۷۸۰	۵۷-۴	وجه اندوه شده و موارد مشابه	۱۷,۶۶۲	۲,۲۲۵,۳۶۲	۷,۳۳۹,۷۸۰	۵۷-۴	وجه اندوه شده و موارد مشابه	۱۷,۶۶۲	۲,۲۲۵,۳۶۲	۷,۳۳۹,۷۸۰	۵۷-۴	وجه اندوه شده و موارد مشابه



یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

15. 1

[illegible]

مانندہ دور ۱۴۰۴



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۱۳۰۲ اسفند ۱۳۰۲

۱۳۰۲

جمع کل	سهام خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز	موازنه تجدید	سایر اندوخته ها	سود سهام	سود سهام	سود سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۷,۴۴۹,۹۲۳	۰	۱۷۰,۹۶۲,۳۵۹	۰	۱۳,۸۷۰	۳۶,۳۹۹,۷۹۳	۰	۰	۴۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	۰
(۱۰۰,۸۰۲,۵۰۲)	۰	(۱۰۰,۸۰۲,۵۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۲۶,۶۴۷,۴۲۰	۰	۷۰,۱۵۹,۷۵۷	۰	۰	۳۶,۳۹۹,۷۹۳	۰	۰	۴۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	۰
۱۰۰,۰۸۲,۶۰۹	۰	۱۰۰,۰۸۲,۶۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷۹,۶۲۶,۴۸۰)	۰	(۷۹,۶۲۶,۴۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰,۴۵۶,۱۲۹	۰	۲۰,۴۵۶,۱۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۹۳,۵۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۳,۵۸۳	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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۱۵۰,۱۲۳,۳۹۱)	۰	۰	۱۵۰,۱۲۳,۳۹۱	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۴,۸۵۶,۸۸۱)	۰	(۳۴,۸۵۶,۸۸۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۴,۸۵۶,۳۹۸)	۰	(۳۹,۸۵۹,۲۷۲)	۰	۰	۱۵۰,۱۲۳,۳۹۱	۰	۰	۳۹۳,۵۸۳	۰	۰
۷۲۷,۵۵۵,۳۵۱	۰	۵۰,۷۳۶,۹۱۳	۰	۰	۱۳,۸۷۰	۵۱,۳۱۲,۱۸۳	۰	۳۲۷,۷۹۳,۵۸۳	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	۰



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

مابده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۳)

مابده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲

سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی ۱۴۰۲

اصلاح اشتباهات (یادداشت ۵۲)

سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲

افزایش سرمایه در جریان

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سود حاصل از فروش سهام خزانه

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته‌ها

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

مابده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

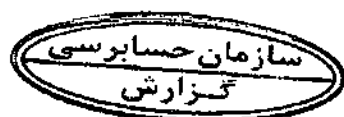
(تجدید ارائه شده)

شرح	پادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۵۴	(۲۸۷,۰۱۰,۷۰۹)	۱۷۳,۷۴۴,۸۳۴
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۴۵		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۲۷,۸۰۵,۹۵۷)	(۱۰,۳۱۴,۳۶۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۱,۳۶۰,۸۴۱	۵۴۳,۶۹۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۱,۸۸۶,۸۹۵)	(۴۰۶,۵۳۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		۱,۹۷۱,۱۹۱	۶۸۱,۸۵۸
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		(۱,۸۸۲,۲۰۶)	(۱,۴۲۰,۴۱۳)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۸۸,۰۲۸	۳۴۷,۳۷۷
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		(۳,۲۷۵,۲۷۹)	(۱,۹۰۵,۸۱۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۷۰,۱۱۱,۷۷۵	۱۳۳,۱۳۳,۶۱۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۲۹,۶۸۱,۴۹۸	۱۰,۹۶۵۸,۴۳۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۴۴۷,۳۲۹,۲۱۱)	۲۸۳,۴۰۳,۲۵۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۲۳,۶۶۴,۳۶۷)	(۵,۰۲۶,۸۴۸)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۵۱۴,۳۱۷,۱۵۶	
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(۱,۴۳۲,۲۶۲)	(۲۹۶,۲۱۷,۶۳۷)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی			
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی			
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
مانده موجودی نقد در ابتدای سال			
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			
مانده موجودی نقد در پایان سال			
	۵۶	۲,۱۸۵,۸۲۰	۲,۱۳۶,۰۸۱

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی:

سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:			
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۲۵۲,۲۹۲,۴۸۶	۲۷۴,۸۱۳,۲۸۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری		۴,۲۵۴,۵۷۱	۷,۷۷۲
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری		۴۸۸,۴۲۰,۱۷۲	۳۰۳,۵۳۶,۵۴۹
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی			
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		۷۰,۱۱۱,۷۷۵	۱۳۳,۱۳۳,۶۱۰

پادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک رفاه کارگران (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۳۳۴۲۴۵ و شرکت‌های فرعی آن است. در اجرای تبصره ۳۹ قانون بودجه سال ۱۳۳۸ کل کشور و ماده ۳۸ قانون سازمان بیمه‌های اجتماعی در تاریخ ۱۳۳۹/۰۵/۲۷ تحت شماره ۷۴۵۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران در قالب شرکت سهامی عام ثبت گردیده است. در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۰۴ درج نماد بانک در شرکت فرابورس ایران انجام شده 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...) سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک، خرید و فروش اموال و سایر عملیات قانونی می‌باشد. موضوع فعالیت شرکتهای فرعی در زمینه تولید محصولات پتروشیمی، انفورماتیک، کارگزاری، سرمایه گذاری، صرافتی و ساختمان سازی است.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین*	پایان دوره	میانگین*	پایان دوره	
۱۵۴	۱۵۵	۱۵۶	۱۵۵	شعب استان تهران
۸۴۷	۸۴۵	۸۴۵	۸۴۳	شعب سایر استان ها
۱۲	۱۲	۱۲	۱۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱,۰۱۳	۱,۰۱۲	۱,۰۱۳	۱,۰۱۰	

*منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می‌باشد.

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
میانگین*	پایان دوره	میانگین*	پایان دوره	
۳,۲۹۶	۳,۳۹۴	۳,۵۶۳	۳,۶۶۲	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱,۱۴۸	۱,۱۲۵	۱,۲۱۰	۱,۲۷۵	شعب استان تهران
۵,۹۶۵	۵,۸۹۳	۶,۱۷۵	۶,۳۴۳	شعب سایر استان ها
۶۸	۶۸	۷۲	۷۲	شعب مناطق آزاد
۱۰,۴۷۷	۱۰,۴۸۰	۱۱,۰۲۰	۱۱,۳۵۲	جمع کارکنان بانک
۸,۲۰۷	۸,۲۰۷	۸,۱۸۳	۸,۱۸۳	شرکت‌های فرعی
۱۸,۶۸۴	۱۸,۶۸۷	۱۹,۲۰۳	۱۹,۵۳۵	جمع کارکنان گروه

*منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می‌باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۱-۲- در سال مالی مورد گزارش استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده که از سال مالی مورد گزارش لازم الاجرا شده باشد، وجود نداشته است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح زیر است:

استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کننده گان صورتهای مالی درباره اهمیت، مبلغ، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان‌های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری، است. برای دستیابی به این هدف واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را بگونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، درمورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک رفاه کارگران طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۶ و ۹ ارائه گردیده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام 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.

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی تلفیقی گروه و جداگانه، مدیریت بانک، قضاوت ها، 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 حوزه هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۱-۵- ذخیره هزینه‌های پرداختی (منعکس در یادداشت ۱-۴۶)

۲-۵- کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت در گیر آن.

۳-۵- شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی و تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری) و ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان.

۴-۵- کنترل و نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت‌های فرعی و وابسته

۵-۵- ذخیره مالیات عملکرد

۶- مبانی تلفیق

۱-۶- صورتهای مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک رفاه کارگران و هفت شرکت فرعی مشمول تلفیق شامل پالایشگاه امام خمینی (ره) (شازند، گروه توسعه سرمایه رفاه، داده پردازی ایران، کارگزاری بانک رفاه، گروه شرکت پروژه‌های ساختمانی ایران، صرافی بانک رفاه، توسعه پیشرو رفاه پردیس که پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۲-۶- بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورتهای مالی تلفیقی منظور می‌کند.

۳-۶- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام خزانه» منعکس می‌گردد.

۴-۶- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی است که تحت شرایط یکسان رخ داده اند تهیه می‌شود.

۵-۶- دوره مالی شرکت‌های فرعی مشابه شرکت اصلی در ۲۹ اسفندماه خاتمه می‌یابد و صورتهای مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است.

۶-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "اثر معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۷-۶- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی، براساس مازاد "حاصل جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله ای) " بر "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۸-۶- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده اندازه گیری می‌شود

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد زیر از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است. در اجرای آیین نامه اجرایی جزء «ب» بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور 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 مالکانه در صورت وضعیت مالی منظور گردیده بود که در تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۳۰ مبلغ مذکور پس از ثبت در اداره ثبت شرکتها به عنوان افزایش سرمایه بانک ثبت گردید.

لازم به ذکر است بر اساس مفاد آیین نامه مذکور، بنگاههای اقتصادی که از ابتدای سال ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۹ اقدام به تجدید ارزیابی داراییهای خود ننموده اند، 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.

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت به منظور اصلاح و بهبود ساختار مالی و رفع محدودیت‌های ناشی از مقررات مربوط به حدود مجاز نسبت‌های قانونی و احتیاطی (سرمایه گذاری‌ها - دارایی‌های ثابت - سرمایه نظارتی - کفایت سرمایه - تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط) و به استناد معافیت مالیاتی مقرر در ماده ۱۴ "قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی" اموال غیرمنقول (زمین و ساختمان) بانک در سال ۱۳۹۹ توسط کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرارگرفت که تفاوت ناشی از آن به مبلغ ۱۰۲,۶۸۹ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی دربخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی مدنظر گردیده بود که در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۲۲ پس از ثبت نزد اداره ثبت شرکتها به عنوان افزایش سرمایه بانک ثبت گردید.

شایان ذکر است هزینه استهلاک دارایی‌ها به نسبت مازاد ناشی از تجدید ارزیابی دارایی، به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی تلقی نخواهد شد.

۸- اهم رویه‌های حسابداری

۱-۸- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری			
نوع سرمایه گذاری	گروه	بانک	
سرمایه گذاری‌های بلندمدت	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه گذاری‌های جاری	سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها
	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
شناخت درآمد			
نوع سرمایه گذاری	گروه	بانک	
انواع سرمایه گذاری ها	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکتها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (باتوجه به نرخ سود مؤثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود مؤثر)

۸-۱-۱- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)

در اجرای مفاد دستورالعمل معاملات بازار بین بانکی در خصوص به کارگیری توافق بازخرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریالی (ریپو) به شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا.خ. خرید و فروش اوراق بهادار منتشره توسط خزانه داری کل کشور نظیر اسناد خزانه اسلامی و انواع صکوک براساس مفاد دستورالعمل فوق مشتمل بر عقد بیع، قرارداد اختیار خرید و قرارداد اختیار فروش انجام میپذیرد.

۸-۲- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

۸-۲-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.
۸-۲-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود.

۸-۲-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته شناسایی می‌گردد.

۸-۲-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، هرگونه مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی شناسایی و در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور و طی ۱۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود و زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۸-۲-۵- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورتهای مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیروابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۸-۲-۶- برای بکارگیری ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت‌های وابسته گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری بانک متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته برای استفاده بانک، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی بانک تهیه می‌کنند مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۸-۲-۷- چنانچه صورتهای مالی شرکت‌های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گردد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده بانک است بابت آثار معاملات با رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی بانک رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف یکسان است.

۸-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۸-۳-۲ بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای 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 بانک تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۸-۳-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله زمین و ساختمان، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۳۰ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله می‌باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۳- 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 سیستم‌های رایانه ای	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۱۰ و ۳ ساله	مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز ATM	۷ ساله	مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی POS	۷ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳ و ۱۰ ساله	مستقیم
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۵۰ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات پالایشگاه	۲۰-۱۵-۱۰-۸-۶-۳ ساله	مستقیم

۸-۳-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری 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. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۸-۴- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. بر اساس بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران سرقفی محل کسب و پیشه با توجه به نامعین بودن عمر مفید آنها مستهلك نمی‌گردد، آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم طی ۳ سال مستهلك می‌گردد.

۸-۴-۱- 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 مستهلك می‌شود.

۸-۵- داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۸-۵-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت بانک است، احراز گردد.

۸-۵-۲- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می‌گردد

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۶- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورتهای مالی به شرح زیر است:

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

۸-۶-۱- نحوه شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی عقود مشارکتی (سود دوران مشارکت) و طبقه معوق (فاقد وثایق گروه نقد) طبق بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. طی یک دوره ۵ ساله به شرح جدول ذیل می باشد.

سال مالی	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میزان درآمد قابل شناسایی	۸۰ درصد	۶۰ درصد	۴۰ درصد	۲۰ درصد	صفر

۸-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت ۱۵ افشاء می گردد.

۸-۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی/ امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های 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. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

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 مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۸-۹- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۸-۹-۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

۸-۹-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح آتی محاسبه می گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سر رسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۹-۸- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۵۰ الی ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

۴-۹-۸- از ابتدای سال ۱۴۰۰ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات ارزی به صورت ارز محاسبه و درحسابها ثبت گردیده است. مدیریت هیچگونه قضایاتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۱۰-۸- صندوق ضمانت سپرده‌ها

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۲۲۱۹۶/ت/۰۵۳۷۲۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات محترم وزیران، بخشنامه ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و آیین نامه نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۱ صندوق ضمانت سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل سی و پنج صدم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها (قبل از سال ۱۳۹۹ یا نرخ‌های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

۱۱-۸- 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.

۱۲-۸- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

۱-۱۲-۸- تعداد ۳۲۲ 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 ۲۹ 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، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می‌شود.

۲-۱۲-۸- تعداد ۹.۱۳۱ نفر از شاغلین بانک با درخواست ایشان از صندوق بازنشستگی بانکها به صندوق بیمه سازمان تامین اجتماعی منتقل شده اند که مبلغ ۱۶.۹۸۶ میلیارد ریال از سوی صندوق مذکور مطالبه شده است که تا کنون کل مبلغ مورد مطالبه (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، ۱.۵۷۵ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۸ و مبلغ ۴.۴۱۷ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۹) از بابت انتقال به صندوق پرداخت شده است. مابقی کارکنان بانک از ابتدای استخدام مشمول بیمه و بازنشستگی صندوق تامین اجتماعی بوده اند. با توجه به قوانین صندوق بازنشستگی تامین اجتماعی لذا بانک تعهدات مزایای بازنشستگی بابت این کارکنان ندارد.

۱۳-۸- تسعیر ارز

۱-۱۳-۸- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ (بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارزی و طلای ایران در تاریخ ۲۸ اسفند ۱۴۰۳ در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و 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. نرخهای تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول آتی است:

نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
دلار	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳	اعلامی نهاد ناظر
یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶	اعلامی نهاد ناظر
پوند انگلستان	بانک مرکزی	۸۸۴,۴۶۴	نرخ برابری ارز
ین ژاپن	بانک مرکزی	۴,۵۸۵	نرخ برابری ارز
فرانک سوئیس	بانک مرکزی	۷۷۳,۰۵۶	نرخ برابری ارز
درهم امارات	بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷	نرخ برابری ارز
روپیه هند	بانک مرکزی	۷,۸۵۷	نرخ برابری ارز
لیبر ترکیه	بانک مرکزی	۱۸,۵۹۷	نرخ برابری ارز
یوان چین	بانک مرکزی	۹۴,۱۸۳	نرخ برابری ارز
وون کره جنوبی	بانک مرکزی	۴۷۱	نرخ برابری ارز
روبل روسیه	بانک مرکزی	۸,۱۱۹	نرخ برابری ارز
کرون سوئد	بانک مرکزی	۶۷,۵۹۹	نرخ برابری ارز
ریال عمان	بانک مرکزی	۱,۷۶۹,۳۵۵	نرخ برابری ارز

۲-۱۳-۸- حسابهای ناشی از عملیات خارجی بانک فاقد عملیات ارزی خارجی می‌باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۱۴- مطالبات از دولت

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

الف- تسهیلات اعطایی معوق 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 سرمایه ای.

ج- تسهیلات اعطایی به وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی.

د- تسهیلات اعطایی در خصوص تبصره ۳۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور

۸-۱۵- مخارج 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.

۸-۱۶- سهام خزانه

۸-۱۶-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۸-۱۶-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۸-۱۶-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۸-۱۶-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۸-۱۶-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای بهای تمام شده محاسبه می‌شود.

۸-۱۷- مالیات بر درآمد

۸-۱۷-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۸-۱۷-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۸-۱۸- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۸-۱۹- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

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 اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۹- تغییر در رویه‌های حسابداری

رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- درآمد تسهیلات اعطایی

۱۴۰۲	میلین ریال				میلین ریال			
	ارز (غیر مشاع)	میلین ریال			ارز (غیر مشاع)	میلین ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع		جمع	غیر مشاع	مشاع
جمع								
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۸۷,۹۲۱,۷۵۶	۰	۸۷,۹۲۱,۷۵۶	۵۱,۰۵۰	۸۷,۸۷۰,۷۰۷	۸۰,۳۶۴,۹۹۸	۰	۸۰,۳۶۴,۹۹۸	۶۸,۵۲۳
۵,۳۴۲,۹۲۴	۰	۵,۳۴۲,۹۲۴	۵۷۳,۵۸۴	۴,۷۶۹,۳۴۰	۴,۹۰۰,۰۸۷	۰	۴,۹۰۰,۰۸۷	۴,۳۳۹,۵۵۹
۲۰,۹۴۵۷	۰	۲۰,۹۴۵۷	۰	۲۰,۹۴۵۷	۶۵۷,۶۳۱	۰	۶۵۷,۶۳۱	۶۵۷,۶۳۱
۱,۳۸۲,۲۷۰	۰	۱,۳۸۲,۲۷۰	۰	۱,۳۸۲,۲۷۰	۱۰,۸۳,۵۲۴	۰	۱۰,۸۳,۵۲۴	۱۰,۸۳,۵۲۴
۱۵,۱۹۸,۰۸۱	۰	۱۵,۱۹۸,۰۸۱	۳۲,۴۷۸	۱۵,۱۶۵,۶۰۳	۲۳,۰۳۴,۶۷۵	۰	۲۳,۰۳۴,۶۷۵	۱۴,۷۹۲,۵۶۷
۵,۳۹۱,۸۴۴	۰	۵,۳۹۱,۸۴۴	۰	۵,۳۹۱,۸۴۴	۳,۳۲۶,۴۳۳	۰	۳,۳۲۶,۴۳۳	۳,۳۲۶,۴۳۳
۱۷,۱۷۷,۹۷۱	۰	۱۷,۱۷۷,۹۷۱	۰	۱۷,۱۷۷,۹۷۱	۲۲,۴۰۶,۱۳۴	۰	۲۲,۴۰۶,۱۳۴	۲۲,۴۰۶,۱۳۴
۱۲۲,۰۵۱,۹۷۸	۰	۱۲۲,۰۵۱,۹۷۸	۱۰,۰۱۰,۲۰	۱۲۱,۰۵۰,۹۵۷	۱۹۵,۱۶۶,۷۹۶	۱,۳۳۲,۲۴۰	۱,۳۳۲,۲۴۰	۱۹۳,۹۳۴,۵۵۶
۶,۸۳۲,۱۱۶	۰	۶,۸۳۲,۱۱۶	۰	۶,۸۳۲,۱۱۶	۸,۱۴۶,۸۹۹	۰	۸,۱۴۶,۸۹۹	۸,۱۴۶,۸۹۹
۱۲,۱۴۵,۴۹۹	۴۴۹,۲۱۹	۱۱,۶۹۶,۲۷۹	۱۱,۶۹۶,۲۷۹	۰	۷۸,۴۶۷	۱۱۰,۷۱۰,۹۴۷	۱۱۰,۷۱۰,۹۴۷	۰
۱۰,۴۷,۱۴۰	۰	۱۰,۴۷,۱۴۰	۱۰,۴۷,۱۴۰	۰	۱,۸۳۴,۵۵۷	۱,۸۳۴,۵۵۷	۱,۸۳۴,۵۵۷	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱۲,۲۴۵	۰	۱۱۲,۲۴۵	۲,۰۹۱	۱۱۰,۱۵۳	۱۲۱,۳۳۸	۰	۱۲۱,۳۳۸	۱۲۱,۳۳۸
۲۷۴,۸۱۳,۲۸۱	۴۴۹,۲۱۹	۲۷۴,۳۶۴,۰۶۱	۱۴,۴۰۳,۶۴۳	۲۵۹,۹۶۰,۴۱۸	۲۵۲,۲۱۵,۰۱۹	۲۹,۶۶۱,۳۲۲	۲۲۲,۵۵۳,۶۸۷	۲۲۲,۵۵۳,۶۸۷
۲۷۲,۳۶۸,۰۷۷	۴۴۹,۲۱۹	۲۷۱,۹۱۸,۸۵۷	۱۴,۴۰۳,۶۴۳	۲۵۷,۵۱۵,۲۱۴	۲۵۲,۲۱۴,۹۳۵	۲۹,۶۶۱,۳۲۲	۲۲۲,۵۵۳,۶۰۳	۲۲۲,۵۵۳,۶۰۳

وجه التزام به‌عنوان اعتبارات اسنادی
 وجه التزام به‌عنوان ضمانت نام‌های پرداخت شده
 وجه التزام به‌عنوان بابت کارهای اعتباری پرداخت شده
 سایر

جمع درآمد تسهیلات اعطایی بانک
 جمع درآمد تسهیلات اعطایی گروه

۱۱- درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۱۴۰۲	میلین ریال				میلین ریال			
	ارز (غیر مشاع)	میلین ریال			ارز (غیر مشاع)	میلین ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع		جمع	غیر مشاع	مشاع
جمع								
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷,۷۷۲	۰	۷,۷۷۲	۰	۷,۷۷۲	۴,۲۵۴,۵۷۱	۰	۴,۲۵۴,۵۷۱	۴,۲۵۴,۵۷۱
۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۵۵۸	۲۹,۵۵۸	۰	۰
۷,۷۷۲	۰	۷,۷۷۲	۰	۷,۷۷۲	۴,۲۵۴,۱۲۹	۲۹,۵۵۸	۴,۲۵۴,۵۷۱	۴,۲۵۴,۵۷۱

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
 سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
 سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی
 درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
 غیربانکی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱- سود (ریالی) سپرده گذاری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۳,۱۷۸	مهر ایران
۱۴۹,۵۰۸	۳۳	مؤسسه توسعه تعاون
۶۷۹,۵۴۱	۰	تجارت
۵۴۸,۴۹۲	۰	صادرات
۷۸,۶۸۹	۰	ملی
۶۰۶,۰۰۰	۰	پاسارگاد
۵۱,۸۶۹	۰	ایران زمین
۲۴۱,۷۴۴	۰	بانک شهر
۲۵۹,۴۱۰	۰	پارسیان
۱۸۹,۹۰۲	۰	دی
۵۹,۰۱۶	۰	سپه
۱۱۸,۰۳۳	۰	سامان
۱۱۰,۰۳۳	۰	مؤسسه ملل
۶۲,۶۲۳	۰	ایران ونزویلا
۱,۵۴۸	۰	خاورمیانه
۳,۹۳۴	۰	رسالت
۲۲۲,۴۲۶	۰	کشاوری
۸۴۰,۶۸۹	۰	مسکن
۲۵,۲۴۶	۰	ملت
۵,۸۶۹	۴,۵۶۱	سایر
۴,۲۵۴,۵۷۱	۷,۷۷۲	جمع

۱۲- درآمد سپرده گذاری در اوراق بدهی

۱۴۰۳					۱۴۰۲				
میلیون ریال			ارز (غیر مشاع)		میلیون ریال			ارز (غیر مشاع)	
جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۹۸۳,۷۹۷	۰	۱۱,۹۸۳,۷۹۷	۱۱,۹۸۳,۷۹۷	۰	۱,۷۱۹,۳۷۹	۱,۷۱۹,۳۷۹	۰	۰	۱,۷۱۹,۳۷۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱,۹۸۳,۷۹۷	۰	۱۱,۹۸۳,۷۹۷	۱۱,۹۸۳,۷۹۷	۰	۱,۷۱۹,۳۷۹	۱,۷۱۹,۳۷۹	۰	۰	۱,۷۱۹,۳۷۹
دولت -اوراق مباحه دولتی									
شرکت ... (دولتی) - اوراق مشارکت									
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی									

دولت -اوراق مرابحه دولتی

شرکت ... (دولتی) - اوراق مشارکت

درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک			گروه		
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۳-۱	۱,۴۶۲,۶۵۸	۱,۷۹۴,۵۳۶	۲,۴۴۰,۵۸۲	۰	۲,۴۴۰,۵۸۲	۴,۹۷۴,۴۱۸	۰	۴,۹۷۴,۴۱۸
سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۳-۲	۰	۲۳۱,۶۷۹	۰	۰	۰	۲۳۱,۶۷۹	۰	۲۳۱,۶۷۹
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۱,۴۶۲,۶۵۸	۲,۰۲۶,۲۱۴	۲,۴۴۰,۵۸۲	۰	۲,۴۴۰,۵۸۲	۵,۲۰۶,۰۹۶	۰	۵,۲۰۶,۰۹۶

۱۳-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک			گروه		
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۰۴,۸۴۹		۳,۸۰۴,۸۴۹	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱,۰۰۰,۰۰۰
۶۴۴,۴۰۶		۶۴۴,۴۰۶	۸۹۹,۱۷۱		۸۹۹,۱۷۱
۵,۱۷۷		۵,۱۷۷	۲۰,۷۴۷		۲۰,۷۴۷
۶۲		۶۲	۰		۰
۲,۷۹۵		۲,۷۹۵	۶,۷۵۹		۶,۷۵۹
۳۴۲,۲۲۱		۳۴۲,۲۲۱	۱۸۷,۳۲۲		۱۸۷,۳۲۲
۰		۰	۰		۰
۲۴,۰۷۴		۲۴,۰۷۴	۳۸,۸۶۷		۳۸,۸۶۷
۰		۰	۰		۰
۱۴۸,۵۰۰		۱۴۸,۵۰۰	۲۸۷,۷۱۶		۲۸۷,۷۱۶
۲,۳۳۴		۲,۳۳۴	۰		۰
۴,۹۷۴,۴۱۸	۰	۴,۹۷۴,۴۱۸	۲,۴۴۰,۵۸۲	۰	۲,۴۴۰,۵۸۲
۰		۰	۰		۰
۴,۹۷۴,۴۱۸	۰	۴,۹۷۴,۴۱۸	۲,۴۴۰,۵۸۲	۰	۲,۴۴۰,۵۸۲

سود سهام شرکتها

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۱۳-۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	سهام
۲۳۱,۶۷۹	۰	۰	۰	۰	۰
۲۳۱,۶۷۹	۰	۰	۰	۰	۰

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)

داده پردازی ایران

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

شرح	گروه و بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۳,۱۱۷,۶۴۴	۲۲۱,۵۷۹
	۱,۳۸۸,۷۲۷	۱۱۲,۳۲۲
	۴,۵۰۶,۳۷۱	۳۳۳,۹۰۱

۱۴-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

شرح	گروه و بانک	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۱۶,۰۹۶,۲۱۴	۲۱۳,۲۵۱,۶۳۲
	۳,۱۱۷,۶۴۴	۲۲۱,۵۷۹
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱۹۹,۷۵۷,۰۸۱	۱۳۸,۳۶۱,۱۵۳
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱,۳۸۸,۷۲۷	۱۱۲,۳۲۲

۱۵- هزینه سود سپرده ها

گروه		بانک	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۲,۴۰۳,۷۷۶	۳۰۶,۵۴۶,۰۵۶	۴۸۸,۵۲۷,۴۰۹	۳۱۱,۸۵۱,۹۷۰
۴۶۲,۴۰۳,۷۷۶	۳۰۶,۵۴۶,۰۵۶	۴۸۸,۵۲۷,۴۰۹	۳۱۱,۸۵۱,۹۷۰

هزینه سود سپرده های بانک به شرح زیر می باشد:

شرح	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲
		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰	۳۲۲,۵۵۳,۶۸۷		۲۵۹,۹۶۰,۴۱۸
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۱	۴,۲۵۴,۵۷۱		۷,۷۷۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲	۱۱,۹۸۳,۷۹۷		۱,۷۱۹,۳۷۹
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	۲,۴۴۰,۵۸۲		۵,۲۰۶,۰۹۶
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۴	۳۳۶,۳۹۶,۳۳۱		۲۹۳,۵۲۷,۴۷۶
جمع درآمدهای مشاع				
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۱۵-۱		۶۷۷,۶۲۸,۹۶۷	۵۶۰,۴۲۱,۱۴۲
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله			(۲۵۰,۶۳۲,۴۶۲)	(۲۴۵,۲۳۹,۴۳۲)
حق الوکاله	۱۵-۲		۴۲۶,۹۹۶,۵۰۵	۳۱۵,۱۸۱,۷۱۰
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع			(۲۰,۳۴۸,۱۱۵)	(۹,۵۹۶,۱۴۱)
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۴		۴۰۶,۶۴۸,۳۹۰	۳۰۵,۵۸۵,۵۶۹
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۱۵-۳		۲,۸۴۱,۵۸۹	۲۲۱,۵۷۹
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری				
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری			۴۰۹,۴۸۹,۹۷۹	۳۰۵,۸۰۷,۱۴۷
سود سپرده های سرمایه گذاری			(۰)	(۰)
سود گواهی سپرده خاص			۴۰۹,۴۸۹,۹۷۹	۳۰۵,۸۰۷,۱۴۷
سود سپرده های ارزی			۷۹,۰۳۶,۳۷۷	۶,۰۴۴,۳۴۵
هزینه سود سپرده ها			۱,۰۵۳	۴۷۸
ما به التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۱۵-۵		۴۸۸,۵۲۷,۴۰۹	۳۱۱,۸۵۱,۹۷۰
			۰	۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:
 ۱-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۵)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۴۵,۲۳۹,۴۳۲	۵۶۰,۴۲۱,۱۴۲	٪۴۳.۷۶	۱۴۰۲
۲۵۰,۶۳۲,۴۶۲	۶۷۷,۶۲۸,۹۶۷	٪۳۶.۹۹	۱۴۰۳

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.

۱۵-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۲,۸۳۴,۸۵۶,۸۶۲	۳,۱۰۹,۵۴۸,۷۵۹	میانگین مصارف مشاع (۱۵-۱-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۱,۸۰۷,۵۷۹,۴۸۰	۲,۱۷۵,۵۲۶,۱۰۳	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱۵-۱-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۲۱۳,۲۵۱,۶۳۲)	(۲۱۶,۰۹۶,۲۱۴)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری (۱۴-۱)
	(۱,۵۹۴,۳۲۷,۸۴۸)	(۱,۹۵۹,۴۲۹,۸۸۹)	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۱,۲۴۰,۵۲۹,۰۱۴	۱,۱۵۰,۱۱۸,۸۷۰	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

سهم 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.

۱۵-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۶۹۲,۴۵۸,۶۷۴	۱,۴۲۱,۵۳۳,۷۱۸
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۲۳,۸۶۴,۰۳۸	۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۳۹۳,۲۲۶,۰۴۶	۱,۴۱۳,۳۲۳,۱۴۴
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۳,۱۰۹,۵۴۸,۷۵۹	۲,۸۳۴,۸۵۶,۸۶۲

۱۵-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
سپرده های کوتاه مدت عادی	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۲۷,۸۰۷,۹۴۳	۴۵۱,۲۴۶,۰۸۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۸۱,۰۰۳	۲,۶۸۲,۸۰۲
گواهی سپرده عام	۷۷,۱۴۹,۴۱۰	۲۲۱,۷۱۷,۴۶۸
گواهی سپرده خاص	۴۲۰,۵۸۶,۸۵۱	۵۷,۸۶۲,۷۴۱
یکساله	۷۰۹,۱۶۰,۹۱۹	۸۷۹,۷۹۳,۱۷۱
دو ساله	۹۳,۱۵۷,۰۷۲	۱۰۷,۰۸۳,۴۰۳
سه ساله	۷۱۴,۱۵۶,۶۱۷	۶۵,۵۳۷,۳۷۸
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۱۶,۴۱۱,۶۰۱	۱۵,۳۰۴,۰۸۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۷,۴۰۱,۵۳۸	۶۴,۲۱۵,۰۹۶
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۲,۵۹۶,۱۱۲,۹۵۴	۱,۸۶۵,۴۴۲,۲۲۱

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۳ که حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

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

۱۵-۲-۱- حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعلام شده		
میلیون ریال	نرخ - درصد	میلیون ریال	نرخ - درصد	
۴,۹۳۶,۶۸۹	۱	۱۴,۲۶۱,۴۱۵	۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۶۲۸	۱	۷,۵۹۳	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۲۱,۵۹۳	۱	۲,۰۸۴,۵۸۳	۳	گواهی سپرده عام
۶,۶۳۲,۹۱۹	۱	۱۹,۱۶۱,۵۸۷	۳	یکساله
۸۷۱,۳۱۶	۱	۲,۵۱۷,۱۱۲	۳	دو ساله
۶,۶۷۹,۶۴۵	۱	۱۹,۲۹۶,۵۷۱	۳	سه ساله
۰	۱	۰	۳	چهار ساله
۱۵۳,۵۰۱	۱	۴۴۳,۴۴۳	۳	پنج ساله
۳۴۹,۸۲۴	۱	۱,۰۱۰,۵۹۳	۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۰,۳۴۸,۱۱۵		۵۸,۷۸۲,۸۹۷		جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳
۹,۵۹۶,۱۴۱		۴۷,۸۲۹,۸۳۵		جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲

۱۵-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

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

$$\text{میانگین مصارف مشاع} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع} = \text{درآمدهای مشاع}$$

۱۵-۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۴۸۱,۶۹۹	۳۲,۱۰۷,۱۰۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۳۷,۲۵۳	۱۹,۹۴۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		سپرده های بلند مدت
۱۷۸,۶۰۳,۵۷۱	۱۵۸,۱۶۲,۸۱۰	یک ساله
۲۲,۴۸۲,۹۱۷	۲۱,۴۴۰,۹۹۰	دو ساله
۱۴,۷۲۹,۹۱۲	۱۶۶,۵۳۸,۹۲۰	سه ساله
۰	۰	چهار ساله
۳,۰۷۶,۹۲۲	۳,۸۲۶,۵۸۹	پنج ساله
۴۸,۵۳۴,۷۸۳	۱۷,۹۰۷,۰۵۲	گواهی سپرده عام
۶,۰۴۴,۳۴۵	۷۹,۰۳۶,۳۷۷	گواهی سپرده خاص
۲۹۶,۱۹۱,۴۰۳	۴۷۹,۰۳۹,۷۸۷	سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۵,۶۶۰,۰۹۰	۹,۴۸۶,۵۶۹	
۳۱۱,۸۵۱,۴۹۲	۴۸۸,۵۲۶,۳۵۶	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۵-۵- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۵,۸۰۷,۱۴۷	۴۰۹,۴۸۹,۹۷۹	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۳۰۵,۸۰۷,۱۴۷)	(۴۰۹,۴۸۹,۹۷۹)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۰	۰	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- درآمد کارمزد

گروه / بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۷۱,۹۴۱	۱۳,۳۳۰,۳۸۷	۱۶-۱
۲,۰۷۹,۱۳۵	۷۱۸,۴۰۷	
۷,۴۶۶,۴۷۲	۸,۷۰۵,۷۵۴	
.	.	
۲,۴۱۷,۲۹۹	۵,۳۶۵,۹۱۵	
۱۳,۰۷۸	۳۴,۰۳۵	
۶۵,۷۴۱	۳,۲۴۵	
.	.	
۱۶۴,۵۹۰	۱۸۹,۴۹۰	
۳۴۵,۸۸۶	۳۰۱,۰۹۰	
۵,۲۲۵,۸۵۸	۶,۰۹۷,۰۴۹	
۱۹۵,۹۰۰	۲,۸۲۲,۵۳۱	
۱۵۸,۴۲۹	۵۲۲,۶۳۷	
۱,۱۹۸,۶۴۲	۲,۵۷۳,۷۳۲	
۲,۱۱۳,۸۳۳	۳,۳۶۴,۹۰۵	
۴,۱۸۸,۱۵۲	۱۱,۵۹۳,۷۸۸	
۳۴,۰۰۴,۹۵۷	۵۵,۶۲۲,۹۶۴	

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	
ضمانتنامه‌های صادره	
کارمزد نگهداری حسابهای دولتی	
عملیات ارزی	
وجوه اداره شده	
حواله‌های بانکی	
ارزیابی وثایق	
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان	
آبونمان کارت اعتباری	
طرح شتاب	
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص	
کارمزد دریافتی بابت طرح رفاه کالا	
کارمزد دریافتی از پذیرندگان شاپرک	
کارمزد هزینه ارسال پیامک	
سایر	
جمع درآمد کارمزد	

۱۶-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می‌باشد:

گروه / بانک		
۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۳۳,۰۳۰	۱۲,۳۱۱,۹۳۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۷,۱۰۲,۶۴۳)	(۳,۹۳۹,۹۹۹)	هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض الحسنه
۱۳,۳۳۰,۳۸۷	۸,۳۷۱,۹۴۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۷- هزینه کارمزد

گروه و بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
۸,۲۲۳,۲۳۹	۱۰,۶۰۲,۲۰۲	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
۱۹۷,۱۲۳	۲۶۹,۸۲۷	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک
.	.	کارمزد عملیات ارزی
۳,۶۲۱	۱۲,۳۴۸	کارمزد ارزیابی وثایق
.	.	سایر
۱۱۷,۷۲۵	۵۴,۲۳۳	
۸,۵۴۱,۷۰۸	۱۰,۹۳۸,۶۱۰	جمع هزینه کارمزد

۱۸- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه و بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴۰,۸۵۹	۰
۵۴۰,۸۵۹	۰

سود (زیان) خرید و فروش ارز

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- هزینه‌های اداری و عمومی

	گروه		بانک		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
هزینه‌های کارکنان	۱۵۵,۵۱۴,۸۴۵	۱۰۶,۸۶۲,۷۴۶	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۱
هزینه‌های اداری	۷۷,۴۱۲,۴۸۲	۸۲,۱۲۴,۴۹۲	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۲
هزینه استهلاک	۱۵۱,۷۶۷,۴۸۱	۱۵۰,۵۳۹,۹۷۵	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۳
جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۳۸۴,۶۹۴,۸۰۸	۳۳۹,۵۲۷,۲۱۲	۲۱۱,۲۵۰,۴۹۳	۱۴۸,۱۸۷,۵۵۷	

۱۹-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	گروه		بانک		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
حقوق و دستمزد و مزایا	۸۴,۶۸۱,۸۴۵	۶۳,۶۳۴,۳۶۵	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۱-۱
بیمه سهم کارفرما	۱۳,۸۲۴,۶۴۴	۱۰,۰۳۳,۱۲۶	میلیون ریال	میلیون ریال	
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۹,۳۳۲,۸۴۶	۱۰,۷۵۳,۵۹۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
سفر و فوق العاده مأموریت	۶۵۶,۹۴۸	۴۶۲,۸۶۹	میلیون ریال	میلیون ریال	
سلامت و درمان کارکنان	۲,۷۱۷,۸۵۰	۲,۱۲۱,۳۲۷	میلیون ریال	میلیون ریال	
سایر	۲۴,۳۰۰,۷۱۲	۱۹,۸۵۷,۴۶۷	میلیون ریال	میلیون ریال	
جمع هزینه‌های کارکنان	۱۵۵,۵۱۴,۸۴۵	۱۰۶,۸۶۲,۷۴۶	۱۳۴,۴۲۳,۹۲۷	۹۴,۱۱۴,۲۲۹	

۱۹-۱-۱- افزایش مبلغ حقوق و دستمزد و مزایا بدلیل افزایش سنواتی احکام ریالی کارکنان و استخدام نیروهای جدید از ابتدای سال جاری بوده است.

۱۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه		بانک		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
اجاره	۱,۵۶۲,۶۲۰	۱,۰۴۲,۴۰۵	میلیون ریال	میلیون ریال	
انتشارات و تبلیغات	۱,۶۹۳,۹۴۱	۱,۳۵۲,۹۵۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
بازاریابی و پیشبرد فروش	۱,۸۴۷,۵۵۸	۱,۱۲۸,۸۷۹	میلیون ریال	میلیون ریال	
آموزش و تحقیقات	۳۵۱,۵۷۷	۲۵۰,۲۶۹	میلیون ریال	میلیون ریال	
ارتباطات و مخابرات	۴,۵۶۷,۱۵۹	۱,۸۴۹,۱۲۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه بیمه	۳۲۳,۹۲۹	۲۰۰,۴۷۳	میلیون ریال	میلیون ریال	
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۲۴۵,۹۳۸	۸۳,۱۱۷	میلیون ریال	میلیون ریال	
حمل و نقل	۱۵۲,۸۷۸	۱۲۳,۸۹۷	میلیون ریال	میلیون ریال	
انرژی و آب	۷۱۵,۵۴۱	۵۵۲,۲۷۳	میلیون ریال	میلیون ریال	
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۹,۷۲۴,۰۱۰	۵,۷۸۴,۷۵۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
ملزومات مصرفی	۱,۳۰۵,۵۲۱	۱,۲۲۳,۹۸۴	میلیون ریال	میلیون ریال	
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۸,۶۶۵,۱۳۵	۵,۸۸۶,۸۴۶	میلیون ریال	میلیون ریال	
پاداش هیئت مدیره	۰	۰	میلیون ریال	میلیون ریال	
حق حضور اعضای هیئت مدیره غیر موظف	۱۷,۷۲۳	۰	میلیون ریال	میلیون ریال	
خرید خدمات قراردادی	۱۲,۵۵۴,۸۲۲	۹,۴۶۷,۵۴۱	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۲-۱
تشریفات و پذیرایی	۵۲۴,۴۴۶	۳۶۰,۶۹۳	میلیون ریال	میلیون ریال	
مالیات موضوع قانون رفع موانع تولید	۰	۰	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه‌های بسیج، المپیادهای ورزشی و مجتمع‌های آموزشی	۲,۵۳۹,۲۹۹	۲,۰۹۹,۰۹۰	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه اکچوئری، انتقال و بازنشستگان	۱۷,۸۴۰,۱۰۲	۱۳,۲۲۵,۹۵۳	میلیون ریال	میلیون ریال	
سایر	۱۲,۷۸۰,۲۸۴	۳۷,۴۹۲,۲۵۰	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۲-۲
جمع هزینه‌های اداری	۷۷,۴۱۲,۴۸۲	۸۲,۱۲۴,۴۹۲	۷۳,۰۱۲,۸۳۰	۵۱,۳۴۴,۷۰۶	

۱۹-۲-۱- عمده هزینه منعکس شده مربوط به خدمات دریافتی از شرکت خدماتی پشتیبانی رفاه پردیس بابت تامین نیروی انسانی می‌باشد.

۱۹-۲-۲- عمده افزایش سایر هزینه‌ها از بابت جرائم اقساط سهام انتقالی بانک می‌باشد.

۱۹-۳- هزینه استهلاک

	گروه		بانک		
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۱۵۰,۹۹۳,۵۴۵	۱۵۰,۲۹۲,۸۲۵	میلیون ریال	میلیون ریال	
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۷۷۳,۹۳۶	۲۴۷,۱۵۰	میلیون ریال	میلیون ریال	
جمع هزینه استهلاک	۱۵۱,۷۶۷,۴۸۱	۱۵۰,۵۳۹,۹۷۵	۳,۸۱۳,۷۳۶	۲,۷۲۸,۶۲۳	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

*براساس بند ۲ ماده ۲ "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰، در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش وثایق هر فقره از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن ها پس از اعمال ضریب از مانده مطالبات کسر می گردد. براساس بخشنامه فوق الذکر برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن ها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی باشد نیز مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش تعدیل شده وثایق مبنای محاسبه قرار می گیرد که در این بانک مورد نداشته است.

۲-۲۰- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۶,۰۵۳	۱۲۷,۰۳۲,۴۰۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری (یادداشت ۳-۳-۲۹)
۱۸۵,۷۷۳,۲۱۹	۲۲۵,۳۹۰,۸۵۹	مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۳۰)
۱۱,۲۹۱,۷۸۱	۱۳,۹۵۳,۹۵۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۳۱)
۱,۷۲۸,۰۳۲,۹۵۰	۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۲)
۴۷,۳۵۷,۸۱۳	۵۴,۷۲۲,۰۰۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۴۰)
۵۴۲,۶۵۷,۵۸۹	۶۰۸,۴۲۶,۵۳۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۳۳)
۲۹۱,۲۵۲,۶۰۶	۲۸۶,۴۰۸,۵۴۴	سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳-۳۴)
کسر می شود:		
(۷۹,۶۲۷,۵۰۱)	(۱۲۳,۲۵۳,۲۶۳)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده ۱-۲۰
۲,۷۲۷,۵۲۴,۵۱۱	۳,۷۶۹,۶۱۳,۱۵۳	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۴۰,۹۱۲,۸۶۸	۵۶,۵۴۴,۱۹۷	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۳۱,۲۹۳,۲۳۴)	(۴۰,۹۱۲,۸۶۸)	کسر می شود: ذخیره عمومی تسهیلات و مطالبات در پایان سال قبل
		اضافه می شود سوخت شده طی دوره
۹,۶۱۹,۶۳۴	۱۵,۶۳۱,۳۳۰	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- درآمد حاصل از فروش کالا و ارائه خدمات

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی بانک رفاه:		
فروش ارز	۲۰۱,۷۷۰,۳۱۰	۲۸۸,۸۲۱,۲۵۶
کارگزاری بانک رفاه:		
درآمد کارمزد و حق الزحمه	۹۴۸,۴۷۶	۱,۲۴۱,۰۹۶
گروه توسعه سرمایه رفاه:		
فروش محصولات تولیدی	۴۶۸,۸۳۲,۰۳۷	۲۹۹,۷۹۹,۹۵۴
درآمد سود سهام	۸۸,۰۵۸,۱۹۱	۱۰۹,۵۳۰,۳۶۵
داده پردازی ایران:		
فروش کالاها	۱,۰۵۵,۳۱۰	۵,۵۵۶,۰۶۲
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۲,۹۶۷,۶۴۸	۳,۶۱۷,۱۶۳
گروه مدیریت پروژههای ساختمانی ایران:		
فروش محصولات	۱۶,۷۴۳,۹۰۰	۱۹,۸۵۲,۴۷۹
پالایشگاه نفت امام خمینی (ره) شازند:		
فروش محصولات تولیدی (نفت، بنزین، گازمایع، سوخت و غیره)	۲۱-۱	۳,۷۶۰,۸۳۶,۶۲۷
		۲,۸۵۸,۷۵۸,۰۰۹
توسعه پیشرو رفاه پردیس		
درآمد سود سهام	۴۲۶,۴۰۵	۱,۴۵۰,۱۱۱
سود فروش سرمایه گذاری ها	۳۶۲,۰۴۰	۴,۱۶۹,۴۵۴
جمع کل	۴,۵۴۲,۰۰۰,۹۴۴	۳,۵۹۲,۷۹۵,۹۴۹

۲۱-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود. درآمد عملیاتی حاصل از فروش ۵ فرآورده های اصلی و سوخت هوایی در زمان تحویل به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران و درآمد فرآورده های نفتی ویژه در زمان تحویل به مشتری شناسایی می شود. درآمد ارائه خدمات، در زمان ارائه خدمات، شناسایی می گردد. شناسایی درآمد شرکت بر اساس ماده (۱) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) و آیین نامه اجرایی ذی ربط و منطبق با دستور العمل حسابداری بند (ح) ماده (۱) قانون الحاق (۲) بر مبنای فروش فرآورده های اصلی (طبق نشریه بین المللی پلتس) و فرآورده های جانبی تولیدی به بهای عرضه و تقاضا در بورس کالا و انرژی انجام می شود فروش طی سال شامل فروش ۵ فرآورده اصلی و سوخت هوایی به مبلغ ۳.۲۱۲.۴۷۳.۸۲۰ میلیون ریال به استناد جز (۱) بند (الف) ماده (۱) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) و در راستای اجرای ماده (۵) آیین نامه اجرایی قانون نامبرده و بارانه حمل و نقل نفت خام به مبلغ ۲۰.۵۲۴.۱۰۷ میلیون ریال (موضوع بند (ک) ماده (۱) قانون الحاق) و مبلغ ۲۰.۹۹۴.۷۱۰ میلیون ریال بابت و کیوم باتوم تهاتری (موضوع بند (س) تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۳)، به طرفت شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران و فروش فرآورده های ویژه به مبلغ ۵۰۶.۸۴۳.۹۹۰ میلیون ریال به شرکت نفت پاسارگاد، شرکت پتروشیمی شازند و شرکتهای غیر همجوار و شرکت بورس انرژی و بورس کالا برای سال جاری در حسابها انعکاس یافته است.

در اجرای مقررات آیین نامه اجرایی ماده (۱) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲)، شرکت متبوع پنج فرآورده اصلی و سوخت هوایی را به نیابت از شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران به شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران تحویل می نماید. تسویه فرآورده های فروش رفته (پنج اصلی و سوخت هوایی) از محل خرید نفت خام از شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران و همچنین براساس بند (ذ) تبصره (۷) قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و آیین نامه اجرایی مربوطه صورت می پذیرد. براساس تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۱۴۳۰۱/م/ت/هـ ۶۲۷۶۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۲ مبنای قیمت گذاری پنج فرآورده اصلی و سوخت هوایی براساس ابلاغیه شماره ۲-۹۰۳/۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ وزیر محترم نفت می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- بهای تمام شده کالا ی فروش رفته و خدمات ارائه شده

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
صرافی بانک رفاه:		
خرید ارز و مصکوک	۲۰۰,۸۵۶,۸۷۲	۲۸۵,۷۷۷,۱۸۸
گروه توسعه سرمایه رفاه:		
مواد مستقیم	۲۹۳,۷۰۷,۰۸۴	۱۸۷,۳۰۴,۴۱۰
دستمزد مستقیم	۹,۶۶۶,۲۳۳	۵,۲۴۰,۲۰۹
سربار و غیره	۸۶,۴۵۶,۴۶۵	۶۸,۸۳۱,۸۸۳
داده پردازی ایران:		
بهای تمام شده کالاهای فروش رفته (تجهیزات و ملزومات اطلاع رسانی و ماشین های بزرگ)	۱۰,۲۵۵,۵۷۰	۵,۶۴۹,۲۶۰
بهای تمام شده ارائه خدمات (اجاره ماشین، سرویس و تعمیرات، آموزش و غیره)	۱,۵۰۴,۲۶۱	۱,۲۷۶,۲۵۱
گروه مدیریت پروژه های ساختمانی ایران:		
خرید کالا و دستمزد	۲۴,۰۱۳,۷۹۶	۱۹,۲۲۶,۰۳۰
پالایشگاه نفت امام خمینی (ره) شازند:		
مواد مستقیم	۳,۳۵۹,۰۹۸,۶۸۱	۲,۳۵۵,۰۹۰,۳۲۶
دستمزد مستقیم	۳,۰۸۱,۰۱۸	۲,۰۹۵,۶۴۸
سربار و غیره	۱۶۲,۴۲۱,۳۳۴	۱۶۰,۷۵۲,۹۸۷
افزایش فرآورده های در جریان ساخت	(۱۰,۰۹۵,۷۲۴)	(۶,۷۸۶,۲۴۴)
کاهش فرآورده های ساخته شده	(۲,۴۲۱,۵۷۸)	۳۹,۸۲۳,۳۴۶
جمع کل	۴,۱۳۸,۵۴۴,۰۱۲	۳,۱۲۴,۲۸۱,۲۹۴

۲۲-۱ در سال مالی مورد گزارش بر اساس جز (۱) بند الف ماده (۱) قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت (۲) در راستای اجرای ماده (۳) و (۵) آیین نامه اجرایی ماده یک قانون نامبرده و وفق تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۱۴۳۰۱/م/ت۶۲۷۶۴هـ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۲ و بخشنامه وزیر محترم نفت به شماره ۲-۹۰۳/۲۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳، بهای نفت خام تحویلی به پالایشگاه بر مبنای نود و پنج درصد (۹۵٪) متوسط بهای محموله های صادراتی نفت مشابه در هر ماه شمسی خواهد بود که توسط شرکت ملی نفت ایران از طریق شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران به شرکت فرعی فروخته شده است.

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

گروه	بانک	گروه	بانک
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۲۵,۱۴۰,۵۷۰	۱۳,۴۵۳,۰۲۳	۱۳,۴۴۷,۸۱۰
سود (زیان) شعب خارج از کشور	.	.	.
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	.	.	.
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۵,۱۴۰,۵۷۰	۱۳,۴۵۳,۰۲۳	۱۳,۴۴۷,۸۱۰

۲۳-۱ بر اساس مواد بخشنامه های شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ و شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بانک مرکزی سود ناشی از تسعیر (پس از حذف آثار مالیاتی احتمالی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی شود و باید صرف افزایش سرمایه بانک گردد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی

گروه		بانک					
۱۴۰۳	۱۴۰۲	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
۲۸۸,۹۹۳,۲۴۸	۳۴۶,۸۹۰,۵۸۸	۳۳۶,۰۲۹,۷۰۲	۰	۳۳۶,۰۲۹,۷۰۲	۲۹۱,۳۴۹,۵۸۲	۰	۲۹۱,۳۴۹,۵۸۲
۳۶۶,۶۲۹	۲,۱۷۷,۸۹۴	۳۶۶,۶۲۹	۰	۳۶۶,۶۲۹	۲,۱۷۷,۸۹۴	۰	۲,۱۷۷,۸۹۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۹,۳۵۹,۸۷۷	۳۴۹,۰۶۸,۴۸۲	۳۳۶,۲۹۶,۳۳۱	۰	۳۳۶,۲۹۶,۳۳۱	۲۹۳,۵۲۷,۴۷۶	۰	۲۹۳,۵۲۷,۴۷۶

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی

۱-۲۴- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه		بانک					
۱۴۰۳	۱۴۰۲	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
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۵۴۴	۰	۸,۵۴۴	۰	۸,۵۴۴	۰	۰	۰
۵۲۳,۶۰۴	۰	۵۲۳,۶۰۴	۰	۵۲۳,۶۰۴	۰	۰	۰
۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
(۱۹,۵۰۳)	۱۵,۲۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲	۰	۱۲	۱۲	۱۲	۰	۰	۰
۱۱۱,۱۹۳,۳۷۷	۱۵۹,۱۶۶,۸۳۴	۳۸,۳۹۲,۳۸۸	۳۸,۳۹۲,۳۸۸	۳۸,۳۹۲,۳۸۸	۶۱,۵۲۶,۲۶۳	۶۱,۵۲۶,۲۶۳	۶۱,۵۲۶,۲۶۳
۱۹۸,۵۶۹	(۵,۵۰۲)	۱۸۳,۹۰۱	۱۸۳,۹۰۱	۱۸۳,۹۰۱	(۵,۵۰۲)	(۵,۵۰۲)	(۵,۵۰۲)
۳۳۴,۸۰۹	۷۲۸,۸۲۰	۳۳۴,۸۰۹	۳۳۴,۸۰۹	۳۳۴,۸۰۹	۷۲۸,۸۲۰	۷۲۸,۸۲۰	۷۲۸,۸۲۰
۱,۳۰۵,۴۵۱	۰	۱,۳۰۵,۴۵۱	۱,۳۰۵,۴۵۱	۱,۳۰۵,۴۵۱	۰	۰	۰
۱,۲۱۸,۲۹۱	۶۲۶,۸۶۹	۷۳۹,۲۰۰	۷۳۹,۲۰۰	۷۳۹,۲۰۰	۲۵۸,۷۲۰	۲۵۸,۷۲۰	۲۵۸,۷۲۰
۰	۰	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۹,۹۹۹,۹۷۶	۱۱۹,۹۹۹,۹۷۶	۱۱۹,۹۹۹,۹۷۶
۰	۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۲,۹۹۹,۹۸۷	۱۲,۹۹۹,۹۸۷	۱۲,۹۹۹,۹۸۷
۴۶,۹۲۰	۵,۹۸۵	۴۶,۹۲۰	۴۶,۹۲۰	۴۶,۹۲۰	۵,۹۸۵	۵,۹۸۵	۵,۹۸۵
۱۹۲,۵۱۶	۲۴۱,۲۸۶	۱۹۲,۵۱۶	۱۹۲,۵۱۶	۱۹۲,۵۱۶	۲۴۱,۲۸۶	۲۴۱,۲۸۶	۲۴۱,۲۸۶
۱۱۵,۹۲۷,۷۳۰	۱۲۸,۵۳۰,۵۳۶	۳۵۹,۶۳۴	۳۵۹,۶۳۴	۳۵۹,۶۳۴	۰	۰	۰
۳۶,۴۶۶,۹۸۵	۴۴,۵۴۲,۵۱۰	۱,۷۱۶,۱۹۵	۱,۷۱۶,۱۹۵	۱,۷۱۶,۱۹۵	۰	۰	۰
۵,۳۸۸,۷۲۹	۹,۸۴۲,۳۹۳	۱۳,۹۶۸	۱۳,۹۶۸	۱۳,۹۶۸	۰	۰	۰
۲۱,۹۳۵	۸,۲۴۲	۰	۰	۰	۸,۲۴۲	۸,۲۴۲	۸,۲۴۲
۸,۴۵۳,۹۵۰	۷۷۴,۰۹۳	۲,۶۵۷,۹۰۴	۲,۶۵۷,۹۰۴	۲,۶۵۷,۹۰۴	۲۴۹,۰۶۲	۲۴۹,۰۶۲	۲۴۹,۰۶۲
۷,۶۷۷,۸۱۸	۲,۳۷۸,۵۰۷	۳,۷۴۴,۹۲۵	۳,۷۴۴,۹۲۵	۳,۷۴۴,۹۲۵	۳۸۷,۷۸۸	۳۸۷,۷۸۸	۳۸۷,۷۸۸
۰	۰	۵۰,۶۰۵,۹۳۱	۵۰,۶۰۵,۹۳۱	۵۰,۶۰۵,۹۳۱	۹۴,۱۳۶,۶۲۸	۹۴,۱۳۶,۶۲۸	۹۴,۱۳۶,۶۲۸
۰	۲۲,۳۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۳۳۴	۰	۲,۳۳۴	۲,۳۳۴	۲,۳۳۴	۰	۰	۰
۲۸۸,۹۴۲,۰۷۱	۳۴۶,۸۷۸,۲۶۲	۳۳۶,۰۲۸,۲۳۶	۰	۳۳۶,۰۲۸,۲۳۶	۲۹۱,۳۳۷,۲۵۶	۰	۲۹۱,۳۳۷,۲۵۶
۲۹,۸۷۲	۱۲,۳۲۶	۱,۴۶۵	۱,۴۶۵	۱,۴۶۵	۱۲,۳۲۶	۱۲,۳۲۶	۱۲,۳۲۶
۲۱,۳۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۱,۱۷۶	۱۲,۳۲۶	۱,۴۶۵	۰	۱,۴۶۵	۱۲,۳۲۶	۰	۱۲,۳۲۶
۲۸۸,۹۹۳,۲۴۸	۳۴۶,۸۹۰,۵۸۸	۳۳۶,۰۲۹,۷۰۲	۰	۳۳۶,۰۲۹,۷۰۲	۲۹۱,۳۴۹,۵۸۲	۰	۲۹۱,۳۴۹,۵۸۲

سود سهام شرکتها

صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه

سایر صندوق ها

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری

۱-۲۴- درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت‌های فوق عمدتاً از محل سود تقسیمی عملکرد سال مالی ۱۴۰۳ میباشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۴- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر است:

۱۴۰۲	۱۴۰۳			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۲,۱۷۷,۸۹۴	۳۶۶,۶۲۹	۵۱۳,۵۷۹	۱۴۶,۹۴۹	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)
۲,۱۷۷,۸۹۴	۳۶۶,۶۲۹	۵۱۳,۵۷۹	۱۴۶,۹۴۹	فولاد خوزستان
.	.	.	.	جمع
.	.	.	.	سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوقهای سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
۲,۱۷۷,۸۹۴	۳۶۶,۶۲۹	۵۱۳,۵۷۹	۱۴۶,۹۴۹	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)
۲,۱۷۷,۸۹۴	۳۶۶,۶۲۹	۵۱۳,۵۷۹	۱۴۶,۹۴۹	جمع کل

۳-۲۴- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
(۱,۰۵۹,۶۷۰)	(۹۰۸,۲۸۵)	۱,۶۶۱,۴۱۸	۲,۵۶۹,۷۰۴	۱,۲۸۳,۴۳۷,۰۰۲
۱,۰۹۱,۱۵۴	۱,۱۹۷,۶۹۴	۱,۹۰۲,۶۹۲	۷۰۴,۹۹۷	۴۴۵,۹۹۹,۹۹۸
۷۳۷,۹۴۸	۵۶۲,۴۹۲	۶۲۲,۱۹۳	۵۹,۷۰۱	۳۳,۳۳۶,۰۰۰
۴۱,۹۲۲	۲۶,۲۲۴	۷۹,۲۳۱	۵۳,۰۰۶	۳,۳۹۸,۵۵۱
(۱)	(۱)	۱	۲	۱,۶۲۴
(۰)	.	.	۱	۱۵۶
.	.	.	.	۲۵
۸۱۱,۸۸۱	۵۸۹,۳۳۱	۶۱۸,۷۹۴	۲۹,۴۶۲	۱۳۱,۹۰۰,۹۹۹
۸	۵	۶	۱	۱,۷۵۳
.	(۱)	.	۱	۳۷۸
۱,۶۲۳,۲۴۳	۱,۴۶۷,۴۵۹	۴,۸۸۴,۳۳۵	۳,۴۱۶,۸۷۶	
.	.	.	.	
۱,۶۲۳,۲۴۳	۱,۴۶۷,۴۵۹	۴,۸۸۴,۳۳۵	۳,۴۱۶,۸۷۶	

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها - ریال (مشاع)

سر. تامین اجتماعی (شستا)

ارتباطات سیار (همراه)

نهادهای مالی بورس انرژی (انرژی ۱)

سر. دارویی تامین (تیپیکو)

نساجی مازندران (نمازن)

ایران پوپلین (نپوپلن)

ریسندگی و بافندگی کاشان (نربکا)

فراپورس ایران (فراپورس)

پتروشیمی فارابی (شفارا)

مخمل و ابریشم کاشان (نمخمل)

جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها - ارز (غیر مشاع)

جمع کل

۲۵- هزینه های مالی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۱,۰۵۸,۴۹۲	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۹۳,۲۸۶,۶۶۲	۳۷,۳۲۲,۲۳۸	۹۳,۲۸۶,۶۶۲	۳۷,۳۲۲,۲۳۸	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۰	۰	۰	۰	زیان حاصل از واگذاری اوراق قرضه دولتی
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۱۲,۶۲۶,۵۲۱	۲۰,۶۱۰,۳۲۸	۱۲,۶۲۶,۵۲۱	۲۰,۶۱۰,۳۲۸	هزینه مالی اوراق بدهی - ریپو
۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳	۵۷,۹۳۲,۵۶۶	۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳	۵۸,۹۹۱,۰۵۸	جمع هزینه‌های مالی

۱-۲۵- وجه التزام اضافه برداشت در سال ۱۴۰۳ پس از کسرجایزه سپرده قانونی اعمال گردیده است .

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

گروه	بانک		گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶-۱	۵۴۳,۸۳۱	۳,۴۸۵,۵۱۵	۵۷۶,۲۷۷	۳,۴۸۵,۵۱۵	سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۲۶-۲	۲,۲۱۵,۸۷۹	۹۶۸,۶۸۹	۲,۲۱۵,۸۷۹	۹۶۸,۶۸۹	سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی
	(۱۱۵,۴۷۰)	۲۲۵,۵۵۰	۱۴۳,۸۵۷	۳۷۰,۶۰۵	سود (زیان) حاصل از فروش اموال اسقاطی
	۳۳,۰۵۸	۲۷,۷۱۴	۳۳,۰۵۸	۲۷,۷۱۴	آپونمان ارائه خدمات
	۲,۵۰۳,۱۷۶	۶,۹۹۴,۵۸۵	۲,۵۰۳,۱۷۶	۶,۹۹۴,۵۸۵	برداشت تجمعی اقساط
۲۶-۳	۴۵۷,۴۵۶	۸,۵۶۴,۰۶۳	(۵,۴۵۵,۳۱۰)	(۳,۲۶۸,۶۳۸)	درآمد (هزینه) متفرقه
	.	.	۱۰,۰۷۳,۴۳۴	۵,۱۱۴,۰۳۶	سود سپرده‌های سرمایه گذاری در بانک
	۵۹۵	۱۷۷	۵۹۵	۱۷۷	درآمد چک آمینبوس
	۱,۶۹۱,۸۱۷	۲,۲۷۴,۹۸۲	۱,۶۹۱,۸۱۷	۲,۲۷۴,۹۸۲	بیمه عمر قطعی تسهیلات
	.	.	۱,۸۷۱,۶۵۷	۲۰,۱۷۷,۲۴۵	سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات
	۲,۲۹۴	۲,۵۷۴	۱۱,۲۰۸	۲۴,۲۸۵	درآمد اجاره
	.	.	۱,۷۶۳,۷۲۶	۱,۲۶۲,۷۳۷	ارائه خدمات پالایشی
	.	.	۷,۴۶۸,۷۲۱	۱۲,۷۲۵,۲۶۷	درآمد مالی فروش‌های اعتباری
	۷,۳۳۲,۶۳۶	۲۲,۵۴۳,۸۴۸	۲۲,۸۹۸,۰۹۶	۵۰,۱۵۷,۶۹۸	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

۲۶-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

بهای تمام شده	۱۴۰۳		۱۴۰۲		
	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۹,۳۶۴	۱,۲۷۳,۶۵۹	۴,۳۷۰,۹۹۱	.	.	زمین
۵۷,۴۷۸			۳,۰۹۷,۳۳۲	۲۲۷,۶۳۳	تاسیسات
۱,۷۱۹			.	.	ساختمان
۵,۷۱۹	۵,۷۱۹		(۵,۷۱۹)	.	حق الامتياز
۸۴,۰۰۰	۵,۲۵۰	۵۳,۸۸۳	۴۸,۶۳۳	۳۰۹,۷۶۵	سرقفلی محل کسب و پیشه
۸۸,۰۲۸	۸۷,۹۰۰	۴۳۳,۱۶۹	۳۴۵,۲۶۸	۶,۴۳۳	اثاثه و منصوبات
۱,۴۵۶,۳۰۷	۱,۳۷۲,۵۲۸	۴,۸۵۸,۰۴۳	۳,۴۸۵,۵۱۵	۵۴۳,۸۳۱	دارایی‌های آماده برای فروش
جمع					

۲۶-۲- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

بهای تمام شده	۱۴۰۳		۱۴۰۲		
	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۷,۸۰۶	۱,۲۴۷,۸۰۶	۲,۱۸۸,۶۱۰	۹۴۰,۸۰۴	۲,۱۸۲,۱۹۰	ساختمان
۲۱,۱۷۵	۲۱,۱۷۵	۴۸,۴۱۴	۲۷,۲۴۰	۳۱,۹۷۷	زمین
۶۱	۶۱	۷۰۶	۶۴۵	۱,۷۱۲	سایر
جمع	۱,۲۶۹,۰۴۲	۲,۲۳۷,۷۳۱	۹۶۸,۶۸۹	۲,۲۱۵,۸۷۹	

۲۶-۲-۱- ساختمان شامل طبقه مسکونی، تجاری/اداری و سایر شامل طبقه اثاثه (طبق یادداشت ۲-۳۶) می باشد.

سود(زیان) فروش وثایق تملیکی ناشی از فروش اموال تملیکی به مبلغ فروش ۲۰۷۶.۷۶۰ میلیون ریال و سود ۸۷۱.۹۶۹ میلیون ریال و اقاله به مبلغ فروش ۱۶۰.۹۷۱ میلیون ریال و سود ۹۶.۷۲۰ میلیون ریال بوده است.

۲۶-۳- عمده موارد درآمدهای متفرقه شامل شناسایی سود بر اساس رای دادنامه صادره شعبه ۲۷ دادگاه تجدید نظر استان تهران در محکومیت قطعی شهرداری تهران مبنی بر پرداخت ۷,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از بابت ملک موسوم به منطقه عباس آباد تهران صورت پذیرفته است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- سود هر سهم

۲۷-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۶۴,۴۹۰,۸۰۱)	(۲۷۲,۳۷۵,۹۴۷)	۱۱۲,۳۷۰,۲۴۰	(۱۶,۶۴۶,۹۶۵)	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
			(۶۶,۸۵۷,۲۹۲)	اثر مالیاتی
		۱۲۴,۴۶۶,۳۶۲	۱۰۶,۱۳۳,۳۲۵	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود عملیاتی
(۱۶۴,۴۹۰,۸۰۱)	(۲۷۲,۳۷۵,۹۴۷)	۲۳۶,۸۳۶,۶۰۲	۲۲,۶۲۹,۰۶۸	خالص سود ناشی از عملیات در حال تداوم عملیاتی- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۱۸۴,۹۴۶,۹۳۰	۳۰۱,۰۰۷,۶۱۳	۲۵۶,۰۵۳,۳۹۵	۲۸۰,۵۲۶,۵۱۸	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
			(۲,۱۳۸,۴۶۰)	اثر مالیاتی
		۱,۸۴۳,۳۹۶	۱۰,۳۷۹,۹۱۸	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود غیرعملیاتی
۱۸۴,۹۴۶,۹۳۰	۳۰۱,۰۰۷,۶۱۳	۲۵۷,۸۹۶,۷۹۲	۲۸۸,۷۶۷,۹۷۵	خالص سود ناشی از عملیات در حال تداوم عملیاتی- قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
				سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
				اثر مالیاتی
۰	۰	۰	۰	
۲۰,۴۵۶,۱۲۹	۲۸,۶۳۱,۶۶۶	۳۶۸,۴۲۳,۶۳۵	۲۶۳,۸۷۹,۵۵۳	سود خالص قبل از مالیات
۰	۰	(۷۵,۰۲۶,۱۴۱)	(۸۴,۴۲۳,۴۵۲)	اثر مالیاتی
۰	۰	(۱۲۶,۳۰۹,۷۵۸)	(۱۱۶,۵۱۳,۲۴۲)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سودخالص
۲۰,۴۵۶,۱۲۹	۲۸,۶۳۱,۶۶۶	۱۶۷,۰۸۷,۷۳۶	۶۲,۹۴۲,۸۵۸	سود خالص قابل انتساب به شرکت اصلی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۳,۶۰۱,۰۹۴,۴۵۲	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۳,۶۰۱,۰۹۴,۴۵۲	میانگین موزون تعداد سهام عادی
				میانگین موزون تعداد سهام خزانة
۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۳,۶۰۱,۰۹۴,۴۵۲	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۳,۶۰۱,۰۹۴,۴۵۲	میانگین موزون تعداد سهام

۲۸- موجودی نقد

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۲۶,۳۵۶	۵,۸۷۷,۱۷۶	۴,۴۲۶,۳۵۶	۵,۹۸۹,۳۶۶	موجودی صندوق - ریال
۵,۳۱۵,۴۴۴	۱۰,۰۷۵,۲۳۹	۱۱,۷۰۹,۹۲۶	۱۷,۴۸۰,۲۴۶	موجودی صندوق - ارز
۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۰	وجوه در راه - ریال
۰	۰	۰	۰	وجوه در راه - ارز
۲,۶۹۸,۲۲۰	۲۶,۳۱۶,۳۳۵	۲,۶۹۸,۲۲۰	۲۶,۳۱۶,۳۳۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۳۲,۷۵۸,۵۰۴	۶۹,۳۹۱,۹۱۷	۵۹,۷۲۰,۷۹۹	۱۵۷,۱۳۰,۱۱۵	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۴۵,۱۹۹,۵۲۳	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۷۸,۵۵۶,۳۰۰	۲۰۶,۹۱۶,۰۶۱	جمع موجودی نقد

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک به روش شناور بر اساس تراز اعلامی در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۲۸-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۰,۳۳۵,۷۲۷ دلار آمریکا، ۳,۹۰۹,۳۲۰ یورو، ۱۳۹,۱۵۶ پوند انگلیس و ۹,۱۵۴ درهم امارات، ۳,۱۹۶ لیر ترکیه، ۲,۹۰۰ یوان چین، ۱۰۰,۰۰۰ روپیه هند و ۷۲۶ میلیون ریال سایر اسعار می باشد.

۲۸-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه/ بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
۲,۶۹۸,۲۲۰	۲۶,۳۱۶,۳۳۵
.	.
۲,۶۹۸,۲۲۰	۲۶,۳۱۶,۳۳۵

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)

جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۲۸-۴- سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

بانک	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۵,۹۱۸	۵۲۲,۸۲۶
۱۱,۵۴۸,۹۰۱	۳۴,۸۳۱,۲۷۷
۲۳,۱۳۹	۲۴,۳۱۸
.	.
۲۰,۶۳۰,۵۴۶	۳۳,۶۰۷,۵۴۷
.	۴۰۵,۹۵۰
۳۲,۷۵۸,۵۰۴	۶۹,۳۹۱,۹۱۷

سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)

سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)

سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)

سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)

سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)

سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)

جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۲۸-۴-۱- سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی پس از پایاپای:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		نام بانک
حساب آنها (یادداشت ۴۳)	حساب ما	حساب آنها (یادداشت ۴۳)	حساب ما	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۵۴۰,۷۵۱	.	۴۸۲,۹۶۸	ملی ایران
.	۱۵,۱۵۵	.	۳۹,۸۴۶	صادرات ایران
۵,۷۲۶	.	۱۲,۹۴۷	.	سپه
.	۱۱	.	۱۱	ملت
.	۱	.	.	تجارت
۴,۱۱۹	.	۲,۷۹۳	.	مسکن
۱۴۳	.	۱	.	کشاورزی
۷,۶۸۷	.	۸,۹۸۶	.	سینا
۱۱۸,۸۸۴	.	.	.	مهر ایران
۲۹,۳۴۵	.	.	.	توسعه تعاون
۱۰,۶۹۲	.	۲,۰۴۵	.	پست بانک
۱,۶۵۵	.	.	.	بانک سامان
۳	.	۳	.	رسالت
۲۰۴,۵۰۸	.	۲۱۷,۲۴۹	.	صندوق‌های قرض الحسنه
۱۰,۶۴۷	.	۲۱۰,۱۷۷	.	سایر
۳۹۳,۴۱۰	۵۵۵,۹۱۸	۴۵۴,۱۹۹	۵۲۲,۸۲۶	مانده در پایان سال

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۴-۲۸- سپردههای دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز اقلام ذیل می باشد:

نوع ارز	مانده ارز	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		نرخ ارز	معادل ریالی	معادل ریالی	میلیون ریال
دلار	۱۱,۰۳۰,۷۴۰		۷,۵۱۴,۱۷۳	۲,۴۵۸,۳۳۰	
یورو	۱۰,۲۸۸,۱۴۱		۷,۶۵۴,۷۴۸	۴,۳۸۱,۲۲۳	
پوند	۴۰۳,۲۶۹		۳۵۶,۶۷۷	۲۰۶,۴۸۰	
ین ژاپن	۶۹,۷۰۴,۰۷۳		۳۱۹,۶۱۳	۱۸۷,۸۹۴	
فرانک سویس	۱,۶۷۰		۱,۲۹۱	۷۵۹	
درهم امارات	۵۶,۴۰۸,۳۳۸		۱۰,۴۶۳,۰۱۳	۱۵۲,۸۴۲	
روپیه هند	.		.	.	
لیر ترکیه	۳۰۲,۱۴۱		۵,۶۱۹	۳,۷۸۱	
یوان چین	۶۱,۸۱۹,۸۵۷		۵,۸۲۲,۳۸۰	۲,۴۳۲,۶۷۷	
وون کره جنوبی	۵,۷۱۴,۱۹۵,۴۲۴		۲,۶۹۳,۷۶۳	۱,۷۲۴,۹۱۶	
			۳۴,۸۳۱,۲۷۷	۱۱,۵۴۸,۹۰۱	

۳-۴-۲۸- سپردههای دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز

نوع ارز	مانده ارز	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		نرخ ارز	معادل ریالی	معادل ریالی	میلیون ریال
یورو	۲۸,۴۰۶,۳۷۰		۲۱,۱۳۵,۳۶۲	۱۲,۲۰۵,۳۹۸	
پوند	۳۶۷		۳۲۴	۱۸۸	
ین ژاپن	۸۲,۵۷۸,۷۰۰		۳۷۸,۶۴۷	۲۲۲,۵۹۹	
روبل روسیه	۲۰,۹۳۴,۷۳۵		۱۶۹,۹۶۹	۲۷۸,۲۹۰	
کرون سوئد	.		.	.	
وون کره جنوبی	۲۳,۲۹۸		۱۱	۷	
فرانک سوئیس	۹۵۰		۷۳۵	۴۳۲	
روپیه هند	۳۱,۵۰۸,۲۸۴		۲۴۷,۵۶۱	۱۵۱,۵۳۴	
لیر ترکیه	۲۰,۳۵۴		۳۷۹	۲۵۹	
درهم امارات	۵۶,۹۷۵,۹۴۵		۱۰,۵۶۸,۲۹۷	۷,۱۱۵,۸۸۰	
ریال عمان	۱۴,۶۷۳		۲۵,۹۶۲	۱۵,۳۱۳	
یوان چین	۱۱,۴۷۰,۲۱۶		۱,۰۸۰,۲۹۹	۶۴۰,۶۴۶	
			۳۳,۶۰۷,۵۴۷	۲۰,۶۳۰,۵۴۶	

۵-۲۸- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۲۹- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک		گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۹-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۵۱۲,۴۲۹	۱,۵۱۲,۴۲۹	۱,۵۱۲,۴۲۹	۱,۵۱۲,۴۲۹		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۶۶۰۰,۵۳۲	۱۳۶,۲۴۸,۸۱۰	۸,۹۰۳,۸۸۸	۱۴۹,۱۹۵,۹۷۸	۲۹-۳	جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۸,۱۱۲,۹۶۲	۱۳۷,۷۶۱,۲۴۰	۱۰,۴۱۶,۳۱۸	۱۵۰,۷۰۸,۴۰۸		

۱-۲۹- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۲-۲۹- مطالبات از بانک مرکزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
.	.		جایزه سپرده قانونی دریافتی
۱,۵۱۲,۴۲۹	۱,۵۱۲,۴۲۹		سایر مطالبات-برداشت شبانه بانک مرکزی
۱,۵۱۲,۴۲۹	۱,۵۱۲,۴۲۹		جمع مطالبات از بانک مرکزی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	۰	۰	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
۰	۰	۰	۰	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	۰	۰	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
۰	۰	۰	۰	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود شده)
۰	۰	۰	۰	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود شده)
۰	۱۲۳,۸۱۴,۵۰۰	۰	۱۲۳,۸۱۴,۵۰۰	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۶,۶۰۰,۵۳۲	۱۲,۴۳۴,۳۱۰	۶,۶۰۰,۵۳۲	۱۲,۴۳۴,۳۱۰	پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
۰	۰	۰	۰	سایر مطالبات (یونایتد بانک ارمنستان)
۰	۰	۲,۳۰۳,۳۵۶	۱۲,۹۴۷,۱۶۸	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۶,۶۰۰,۵۳۲	۱۳۶,۲۴۸,۸۱۰	۸,۹۰۳,۸۸۸	۱۴۹,۱۹۵,۹۷۸	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۹-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات			نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۴۰۲	۱۴۰۳	مبلغ ارز						
میلیون ریال	میلیون ریال							
۰	۳۹,۰۰۰,۰۰۰							تسهیلات ریالی
۰	۲,۰۰۰,۰۰۰							بانک تجارت
۰	۷۷,۷۰۰,۰۰۰							بانک ایران ونزوئلا
۰	۰							بانک ملت
۰	۳,۵۰۰,۰۰۰							بانک سامان
۰	۳,۵۰۰,۰۰۰							بانک پاسارگاد
۰	۰							بانک صنعت و معدن
۰	۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰							جمع تسهیلات ریالی
۰	۰							تسهیلات ارزی
۰	۰							جمع ناخالص تسهیلات
۰	۰							کسورات (سود سالهای آتی و ...)
۰	۰							خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره
۰	(۱,۸۸۵,۵۰۰)							مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰							ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول ۲۹-۳-۱-۱
۰	۰							ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۱۲۳,۸۱۴,۵۰۰							مانده در پایان دوره

۲۹-۳-۱-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	مانده ابتدای سال
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
۰	۱,۸۸۵,۵۰۰	افزایش یا کاهش طی سال
۰	۱,۸۸۵,۵۰۰	مانده در پایان دوره

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰				۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰
۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰
				۰
۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰
(۱,۸۸۵,۵۰۰)				(۱,۸۸۵,۵۰۰)
۰				۰
۱۲۳,۸۱۴,۵۰۰	۰	۰	۰	۱۲۳,۸۱۴,۵۰۰
				۰
مانده در ۱۴۰۳				
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

بانک ها

ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

کسورات (سود سالهای آتی و ...)

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۳- حساب پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده) مربوط به چکهای رمزار صادره سایر بانکها در وجه شعب بانک رفاه بوده که در فروردین ماه سال

۱۴۰۴ تسویه شده است.

۳-۳-۲- سایر مطالبات شامل اقلام زیر می شود:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۳۲,۴۰۲	۷۸۶,۰۵۳
(۱,۳۳۲,۴۰۲)	(۷۸۶,۰۵۳)
۰	۰

یونایتد بانک ارمنستان

کسر می شود:

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در پایان دوره

۳۰- مطالبات از دولت

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱	۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶	۴۹۲,۲۸۰,۱۹۴	۴۵۴,۸۳۶,۹۸۴
۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱	۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶	۴۹۲,۲۸۰,۱۹۴	۴۵۴,۸۳۶,۹۸۴

۳۰-۳

۱-۳۰ مطالبات بانک از دولت به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳							
مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده وجه التزام دریافتی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد معوق	ذخیره عمومی	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۶۰۱,۲۸۹	۶۲,۸۰۱,۵۹۶	۶۱۲,۵۵۸	۰	۰	(۲,۰۱۰,۲۳۲)	۱۳۲,۰۰۵,۲۱۲	۱۰۵,۲۷۸,۶۲۹
۵۷,۸۷۲,۴۱۲	۲۹,۰۹۳,۹۳۲	۴,۴۰۹,۰۷۱	۰	۰	(۱,۳۷۰,۶۳۱)	۹۰,۰۰۴,۷۸۴	۷۷,۷۰۷,۹۹۲
۱۲۸,۴۷۳,۷۰۱	۹۱,۸۹۵,۵۲۸	۵,۰۲۱,۶۳۰	۰	۰	(۳,۳۸۰,۸۶۳)	۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶	۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱
۱۲۸,۴۷۳,۷۰۱	۹۱,۸۹۵,۵۲۸	۵,۰۲۱,۶۳۰	۰	۰	(۳,۳۸۰,۸۶۳)	۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶	۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱

تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت

تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت

جمع

کسر می شود: بدهی به دولت

جمع

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۰- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۴,۰۱۲,۵۸۶	۰	۲,۸۵۷	۰	۱۳۴,۰۱۵,۴۴۳	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۸۹,۹۸۸,۲۳۶	۰	۰	۱,۳۸۷,۱۸۰	۹۱,۳۷۵,۴۱۶	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۲۲۴,۰۰۰,۸۲۱	۰	۲,۸۵۷	۱,۳۸۷,۱۸۰	۲۲۵,۳۹۰,۸۵۹	جمع ناخالص مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	کسر می شود:
۰	۰	۰	۰	۰	سود سالهای آتی
۰	۰	۰	۰	۰	سود و کارمزد معوق
۰	۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۰	۰	۰	۰	۰	حساب مشترک مشارکت مدنی
۲۲۴,۰۰۰,۸۲۱	۰	۲,۸۵۷	۱,۳۸۷,۱۸۰	۲۲۵,۳۹۰,۸۵۹	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک
(۳,۳۶۰,۰۱۲)	۰	(۴۳)	(۲۰,۸۰۸)	(۳,۳۸۰,۸۶۳)	الوصول
۲۲۰,۶۴۰,۸۰۹	۰	۲,۸۱۴	۱,۳۶۶,۳۷۲	۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۸۱,۵۳۵,۸۱۵	۰	۲,۰۱۶	۱,۴۴۸,۷۹۰	۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱	مانده در ۱۴۰۳
					مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳-۳۰- مطالبات از دولت شامل مبلغ ۴۵۴.۸۳۷ میلیارد ریال که مبلغ ۲۲۲.۰۰۹ میلیارد ریال سهم بانک و مابقی به مبلغ ۲۳۲.۸۲۸ میلیارد ریال عمدتاً از شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران میباشد. گفتنی است فروش شرکت پالایشگاه نفت امام خمینی ره شازند در سال مالی مورد گزارش به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران شامل مبلغ ۲۰.۵۲۴.۱۰۷ میلیارد ریال در اجرای مفاد بند ک ماده ۱ قانون الحاق برخی مواد به قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت به عنوان ما به التفاوت قیمت آزاد با قیمت های فروش (تکلیفی) ۵ فرآورده اصلی و سوخت هوایی فروخته شده به مصرف کنندگان داخلی محاسبه و حساب بدهی دولت به طرفیت درآمدهای عملیاتی سال جاری و سال های مربوطه منظور شده است. مبلغ ۴۹.۷۵۲.۰۱۱ میلیون ریال بابت طلب از خزانه داری کل کشور از بابت اضافه برداشت سود سهام دولت سال ۱۳۹۹ میباشد. در این خصوص بین شرکت و خزانه داری کل کشور در خصوص مآخذ محاسبه سود سهام دولت سال مذکور اختلاف نظر وجود دارد به طوری که شرکت مآخذ محاسبه سود سهام دولت را سود قابل تقسیم موضوع ماده ۲۳۹ قانون تجارت می داند در حالی که خزانه داری کل کشور مآخذ محاسبه را سود سال مورد نظر قبل از کسر مالیات قرار داده است. براساس آیین نامه "چگونگی رفع اختلاف بین دستگاه های اجرایی از طریق سازوکارهای اجرایی داخلی قوه مجریه"، موضوع اختلاف طی نامه شماره ۲۰/۲۰۴۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۳ از طرف وزیر نفت به معاون امور حقوقی رئیس جمهور ارجاع شده است که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی پاسخ نامه ارائه نشده است. و مابقی مبلغ مطالبات از دولت گروه بابت فروش محصولات نفتی شرکت پالایشگاه نفت شازند از شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران میباشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه / بانک

۱۴۰۳										۱۴۰۲									
مانده اصل و سود		مانده سود و کارمزد		مانده وجه التزام		وجود دریافتی مضاربه و حساب مشترک و مشارکت مدنی		سود سالهای آتی		وجه التزام معوق		جمع		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		خالص		خالص	
سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	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	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
جمعه	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
اجاره به شرط تملیک	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
ساف	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مضاربته	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مشارکت مدنی	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
خرید دین	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مراجعه	۱۳,۱۷۱,۶۹۷	۸۲۰,۵۷۱	۱۵,۳۷۰	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
استعناع	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
قرض الحسنه	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
تسهیلات اعطائی به ریال	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
تسهیلات اعطائی به ارز	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
جمع تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۳,۱۷۱,۶۹۷	۸۲۰,۵۷۱	۱۵,۳۷۰	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
۱۱,۱۲۲,۴۰۴	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	(۲۰۹,۳۰۹)	۱۳,۹۵۳,۹۵۲	(۵۳,۶۸۵)	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
•	•	•	•	•	فروش اقساطی
•	•	•	•	•	جعاله
•	•	•	•	•	اجاره به شرط تملیک
•	•	•	•	•	سلف
•	•	•	•	•	مضاربه
•	•	•	•	•	مشارکت مدنی
•	•	•	•	•	خرید دین
۱۴,۰۰۷,۶۳۸	•	•	•	۱۴,۰۰۷,۶۳۸	مراجعه
•	•	•	•	•	استصناع
•	•	•	•	•	قرض الحسنه
•	•	•	•	•	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
•	•	•	•	•	تسهیلات اعطایی به ارز
•	•	•	•	•	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
•	•	•	•	•	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
•	•	•	•	•	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
•	•	•	•	•	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده
۱۴,۰۰۷,۶۳۸	•	•	•	۱۴,۰۰۷,۶۳۸	
کسر می‌شود					
•	•	•	•	•	سود سال‌های آتی
(۵۳,۶۸۵)	•	•	•	(۵۳,۶۸۵)	سود و کارمزد معوق
•	•	•	•	•	وجه دریافتی بابت مضاربه
•	•	•	•	•	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۳,۹۵۳,۹۵۲	•	•	•	۱۳,۹۵۳,۹۵۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۰۹,۳۰۹)	•	•	•	(۲۰۹,۳۰۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
•	•	•	•	•	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۳,۷۴۴,۶۴۳	•	•	•	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۱,۱۲۲,۴۰۴	•	•	•	۱۱,۱۲۲,۴۰۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۳۱- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳۸,۵۵۴	•	۸۳۸,۵۵۴	۱۶۹,۳۷۷	•	۱۶۹,۳۷۷	مانده در ابتدای سال
•	•	•	•	•	•	باز یافت شده
•	•	•	•	•	•	سوخت شده
(۶۶۹,۱۷۷)	•	(۶۶۹,۱۷۷)	۳۹,۹۳۳	•	۳۹,۹۳۳	افزایش یا کاهش طی سال
۱۶۹,۳۷۷	•	۱۶۹,۳۷۷	۲۰۹,۳۰۹	•	۲۰۹,۳۰۹	مانده در پایان سال

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳۱- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
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
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰

منابع داخلی

حساب ذخیره ارزی

صندوق توسعه ملی

سندیکایی

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۴-۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲	۱۴۰۳						
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
۰	۰						
۱۱,۲۹۱,۷۸۱	۱۳,۹۵۳,۹۵۲				۱۳,۹۵۳,۹۵۲		
۰	۰						
۰	۰						
۰	۰						
۰	۰						
۱۱,۲۹۱,۷۸۱	۱۳,۹۵۳,۹۵۲	۰	۰	۰	۱۳,۹۵۳,۹۵۲	۰	۰
(۱۶۹,۳۷۷)	(۲۰۹,۳۰۹)				(۲۰۹,۳۰۹)		
۰	۰						
	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	۰	۰	۰	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	۰	۰
۱۱,۱۲۲,۴۰۴	۱۱,۱۲۲,۴۰۴	۰	۰	۰	۱۱,۱۲۲,۴۰۴	۰	۰

۴۰۳ و قبل از آن

۱۴۰۴

۱۴۰۵

۱۴۰۶

۴۰۷ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات

از اشخاص دولتی قبل از کسر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵-۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲	۱۴۰۳				
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
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		
۱۱,۱۲۲,۴۰۴	(۱۶۹,۳۷۷)	۱۱,۲۹۱,۷۸۱	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	(۲۰۹,۳۰۹)	۱۳,۹۵۳,۹۵۲
۱۱,۱۲۲,۴۰۴	(۱۶۹,۳۷۷)	۱۱,۲۹۱,۷۸۱	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	(۲۰۹,۳۰۹)	۱۳,۹۵۳,۹۵۲
۱۱,۱۲۲,۴۰۴	(۱۶۹,۳۷۷)	۱۱,۲۹۱,۷۸۱	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	(۲۰۹,۳۰۹)	۱۳,۹۵۳,۹۵۲

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

قرارداد لازم الاجرا

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر

دولتی

افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	تسهیلات	سایر تسهیلات	قرض الحسنه	استصناع	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط	جماعه	فروش
جمع	کارت‌های اعتباری	اوراق مشارکت و صکوک	ضمانت نامه‌های پرداخت شده	اعمال استنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارزش	تسهیلات اعطایی به ریال	قرض الحسنه	استصناع	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط	جماعه	فروش اقسامی

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
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۱۸۰,۰۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۱۸۰,۰۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳,۱۸۰,۰۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۱۸۰,۰۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

فرع تسهیلات اعطایی
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی دوره

مانده در ۱۴۰۳

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

باز یافت شده

سوخت شده طی سال

افزایش یا کاهش طی سال جاری

مانده در ۱۴۰۳

وجود دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خاص تسهیلات اعطایی
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۴۰۳

❖فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می‌باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می‌باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۶-۳۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جماله	میلیون ریال	اجاره به شرط تملیک	میلیون ریال	سلف	میلیون ریال	مضاربه	میلیون ریال	مشارکت مدنی	میلیون ریال	خرید دین	مراجعه	استمناغ	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری	جمع

وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تأثیر تسعیر طی دوره

مانده در ۱۴۰۳

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳

۱,۳۹۱,۷۸۱	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
۸۳۵,۹۴۱	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه / بانک									
۱۴۰۲									
گروه / بانک									
۱۴۰۳									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد و وجه التزام معوق		سود سالهای آتی		وجوه دریافتی		مانده سود و کارمرد دریافتی
			جمع	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۸۴۶,۰۷۱,۸۹۹	۱,۳۸۸,۴۸۶,۶۷۰	(۴۰,۰۴۵,۸۶۷)	۱,۴۲۸,۵۳۲,۵۳۷	(۱,۰۳۳,۹۹۲)	(۳۳۴,۹۰۲,۸۷۵)	.	۱,۱۸۷,۶۹۹	۲۴,۳۵۸,۴۹۱	۱,۶۳۸,۹۳۳,۳۱۴
۱۰۲,۶۵۲,۷۶۸	۶۹,۱۶۷,۱۴۷	(۲,۴۷۰,۶۲۵)	۷۱,۶۳۷,۷۷۱	(۳,۷۱۹,۳۵۸)	(۱۹۷,۸۱۱,۷۴۲)	.	۲,۶۶۳,۵۰۶	۸,۱۴۰,۰۲۳	۲۶۲,۳۶۵,۳۴۲
۶۸,۶۹۶,۷۲۸	۲۱۵,۷۰۹,۰۵۶	(۳,۹۱۱,۰۵۷)	۲۱۹,۶۲۰,۱۱۳	(۲۴,۵۱۲,۴۴۳)	(۳۰,۰۰۴,۳۱۶)	(۲۴۴,۳۲۵)	۳,۳۶۸,۶۰۶	۲۰,۷۴۳,۴۰۶	۲۵۰,۲۶۹,۱۸۶
۸۲,۱۵۷,۰۷۳	۲۲,۰۴۵,۹۲۱	(۵۷۹,۶۹۷)	۲۲,۶۲۵,۶۱۸	(۴۱,۶۷۰)	(۸,۰۹۲,۲۳۶)	.	۸۴,۵۱۷	۷۰۰,۱۱۶	۲۹,۹۷۴,۸۹۲
۱,۷۸۴,۴۹۸	۲,۹۶۱,۷۹۴	(۵۰,۸۶۶)	۲,۰۱۲,۶۶۱	(۲,۵۹۱)	(۹۱۲,۶۷۳)	.	۶,۱۳۴	۵۹,۹۸۳	۳,۸۶۱,۸۰۶
۱۲,۶۵۹,۱۶۸	۱۳,۱۸۶,۳۱۵	(۳۱۸,۱۳۶)	۱۳,۴۰۴,۴۵۲	(۴۷,۱۱۶)	(۵,۲۴۵)	.	۳۷,۳۰۴	۹۱۴,۰۰۸	۱۲,۵۰۵,۵۰۱
۸,۴۱۳,۹۳۶	۴,۵۶۶,۹۷۱	(۵۶۸,۶۰۷)	۵,۱۳۵,۵۷۸	(۱,۲۰۲,۱۹۸)	(۲۰۶,۶۸۶)	.	۸۰۲,۵۲۱	۱,۸۳۹,۷۰۴	۳,۹۰۳,۳۲۷
۱۰۱,۷۰۱,۶۵۸	۱۲۶,۳۱۲,۲۲۷	(۵,۳۷۲,۴۰۴)	۱۳۱,۶۸۴,۶۳۱	(۱۵۴,۱۰۱)	(۸,۷۹۸,۸۴۸)	.	۴۶۴,۵۱۹	۱۲,۲۶۴,۰۵۱	۱۲۷,۹۰۹,۰۱۰
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۳۳۵,۸۰۷,۲۲۷	۵۶۱,۷۸۴,۸۴۴	(۷,۸۸۶,۸۷۸)	۵۶۹,۶۷۱,۷۲۲	(۵,۸۶۵,۳۲۳)	.	.	۲۱۴,۷۲۵	۶۵,۰۰۴,۶۸۰	۵۱۰,۳۱۷,۶۳۰
۱۶۹,۶۴۰	۲۳۲,۳۸۶	(۸۷,۱۹۱)	۳۱۰,۵۷۷	.	(۰)	.	.	.	۳۱۰,۵۷۸
۵۱,۰۵۶,۷۴۲	۷۲,۰۲۷,۲۸۵	(۶,۴۸۳,۵۴۲)	۷۸,۵۱۰,۸۲۸	(۱۲,۹۹۹,۶۴۱)	.	.	۱۴۳,۰۴۰,۹۱	۱۶,۹۸۷,۹۴۹	۶۰,۳۱۸,۴۲۸
۴۸,۵۴۴,۳۷۰	۱۵,۷۰۱,۶۵۲	(۳,۳۷۴,۹۵۶)	۱۸,۹۷۶,۶۰۸	(۲۵۸,۷۹۶)	.	.	۸,۳۹۹,۴۶۴	۲,۳۷۵,۰۱۲	۷,۴۶۰,۹۲۸
۹,۱۶۵,۳۷۸	۱۱,۵۷۷,۶۰۶	(۲,۲۳۱,۴۲۳)	۱۳,۸۰۹,۰۲۹	(۳,۵۷۷)	.	.	۵,۶۴۵,۰۲۱	.	۸,۱۶۷,۵۸۵
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	(۷۳,۱۸۱,۲۴۹)	۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	(۴۹,۸۴۰,۷۰۶)	(۴۸۰,۷۳۴,۶۲۲)	(۲۴۴,۳۲۵)	۳۷,۱۷۸,۱۱۸	۱۵۴,۳۸۷,۴۲۴	۲,۹۱۶,۱۸۶,۳۳۵
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	(۷۳,۱۸۱,۲۴۹)	۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	(۴۹,۸۴۰,۷۰۶)	(۴۸۰,۷۳۴,۶۲۲)	(۲۴۴,۳۲۵)	۳۷,۱۷۸,۱۱۸	۱۵۴,۳۸۷,۴۲۴	۲,۹۱۶,۱۸۶,۳۳۵

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
- شرکت اصلی

کسر می‌شود:
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های گروه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
- گروه

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است:

۱۴۰۳					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۹۳,۳۷۴,۷۹۵	۵,۷۸۴,۴۲۱	۱۵,۷۳۸,۴۴۷	۴۹,۵۷۱,۷۴۱	۱,۶۶۴,۴۶۹,۴۰۴	مراجعه
۲۶۴,۱۹۶,۰۳۱	۱,۸۹۹,۵۴۸	۹۸۰,۰۲۱	۶,۰۹۳,۱۷۱	۲۷۳,۱۶۸,۷۷۱	فروش اقساطی
۲۳۳,۸۸۸,۴۹۲	۱۱,۱۶۶,۰۷۴	۱,۹۰۲,۵۸۱	۲۷,۴۲۴,۰۵۱	۲۷۴,۳۸۱,۱۹۸	مشارکت مدنی
۲۹,۸۱۳,۵۳۹	۳۹,۰۵۴	۷۷۸,۵۱۱	۱۲۸,۴۲۱	۳۰,۷۵۹,۵۲۵	جعاله
۳,۹۰۳,۹۷۲	۳,۷۷۱	۹,۳۵۱	۱۰,۸۳۰	۳,۹۲۷,۹۲۴	اجاره به شرط تملیک
۱۳,۳۴۵,۴۶۳	۱۱,۶۲۵	.	۹۹,۷۲۵	۱۳,۴۵۶,۸۱۳	سلف
۳,۴۹۲,۴۳۴	۱۵۷,۰۷۷	۵۴,۳۳۰	۲,۸۴۰,۶۲۱	۶,۵۴۴,۴۶۲	مضاربه
۱۲۷,۶۹۹,۷۸۰	۳,۶۹۰,۷۶۸	۶,۹۶۹,۹۱۱	۲,۲۷۷,۱۲۱	۱۴۰,۶۳۷,۵۸۰	خرید دین
.	.	.	.	.	استصناع
۵۷۲,۱۴۸,۵۷۵	۲,۲۴۲,۹۲۸	۴۳۲,۷۵۲	۷۱۲,۷۹۱	۵۷۵,۵۳۷,۰۴۵	قرض الحسنه
.	.	۱,۵۲۷	۳۰۹,۰۵۱	۳۱۰,۵۷۸	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۸۴,۰۸۹,۸۲۸	.	.	۷,۴۲۰,۶۴۱	۹۱,۵۱۰,۴۶۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۷۲۳,۸۳۵	.	.	۱۱,۵۱۱,۵۶۹	۱۹,۲۳۵,۴۰۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶,۱۹۱,۴۶۸	.	.	۷,۶۲۱,۱۳۸	۱۳,۸۱۲,۶۰۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲,۹۳۹,۸۶۸,۲۱۰	۲۴,۹۹۵,۲۶۵	۲۶,۸۶۷,۴۳۱	۱۱۶,۰۲۰,۸۷۲	۳,۱۰۷,۷۵۱,۷۷۸	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
کسر می شود					
(۴۸۰,۷۳۴,۶۲۲)				(۴۸۰,۷۳۴,۶۲۲)	سود سال های آتی
	(۴۸۹,۸۸۴)	(۴۷۰,۳۹۵)	(۴۸,۸۸۰,۴۲۷)	(۴۹,۸۴۰,۷۰۶)	سود و کارمزد معوق
				.	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۲۴۴,۳۲۵)				(۲۴۴,۳۲۵)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۲,۴۵۸,۸۸۹,۲۶۳	۲۴,۵۰۵,۳۸۰	۲۶,۳۹۷,۰۳۶	۶۷,۱۴۰,۴۴۵	۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۳۶,۸۸۷,۰۰۴)				(۳۶,۸۸۷,۰۰۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۲۵۴,۱۰۵)	(۳۳۴,۵۹۲)	(۳۴,۷۰۵,۵۴۹)	(۳۶,۲۹۴,۲۴۶)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۴۲۲,۰۰۲,۲۶۰	۲۳,۲۵۱,۲۷۵	۲۶,۰۶۲,۴۴۴	۳۲,۴۳۴,۸۹۶	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
۱,۶۲۸,۲۷۳,۵۳۱	۱۷,۳۸۱,۰۰۶	۱۰,۶۶۲,۴۶۷	۱۲,۵۶۴,۰۸۱	۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۷۹۵,۹۳۰	۳۴,۳۵۵,۹۳۵	۵۹,۱۵۱,۸۶۵	۱۸,۲۹۶,۴۹۵	۳۵,۸۵۸,۴۷۱	۵۴,۱۵۴,۹۶۶
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۱۲,۰۹۱,۰۷۳	۱,۹۳۸,۳۱۱	۱۴,۰۲۹,۳۸۴	۱۶,۰۶۳,۸۶۳	۴,۴۲۴	۲۰,۵۲۷,۷۲۶
۳۶,۸۸۷,۰۰۴	۳۶,۲۹۴,۲۴۶	۷۳,۱۸۱,۲۴۹	۳۴,۳۵۵,۹۳۵	۵۹,۱۵۱,۸۶۵	۹۳,۵۰۷,۸۰۰

مانده در ابتدای دوره
 باز یافت شده
 سوخت شده
 افزایش یا کاهش طی دوره
مانده در پایان دوره

۳۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸,۱۲۷,۳۷۰	.	.	۷,۴۲۰,۶۴۱	۴۵,۵۴۸,۰۱۰	۴۵,۵۴۸,۰۱۰
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۴۵,۹۶۲,۴۵۸	.	.	.	۴۵,۹۶۲,۴۵۸	۴۵,۹۶۲,۴۵۸
.	.	.	.	.	.
۸۴,۰۸۹,۸۲۸	۰	۰	۷,۴۲۰,۶۴۱	۹۱,۵۱۰,۴۶۸	۹۸,۹۳۷,۷۵۶

منابع داخلی
 حساب ذخیره ارزی
 صندوق توسعه ملی (یادداشت ۴-۴)
 سندیکایی
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

از محل منابع صندوق توسعه ملی علاوه بر تسهیلات ارزی فوق، مبلغ ۱۲۸.۰۲۶ میلیون ریال تسهیلات ریالی نیز پرداخت شده است.

۳۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ تا ۲۷ درصد	۲۸ تا ۳۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۸۵۵,۸۹۳	۲۲۹,۳۱۷,۵۰۴	۱۶,۸۸۲,۵۶۸	۵,۳۰۶,۲۰۱	۱۰,۷۷,۲۱۷	۱۸,۴۳۰,۵۲۳
۹۸,۹۳۷,۷۵۶	۵۲۸,۰۰۸,۹۵۹	۴۹,۶۷۸,۶۷۲	۴,۷۷۷,۷۴۰	۴,۵۸۱,۹۹۷	۷۱,۰۸۷,۱۹۶
۱۲,۰۱۴,۹۱۳	۲۴۸,۹۶۰,۹۰۰	۲۱,۳۹۱,۴۵۲	۲,۴۷۱,۳۴۲	۳,۹۲۸,۳۹۸	۱۴۶,۲۴۴,۶۲۰
۶۶۴,۶۱۰	۱۹۲,۱۰۷,۷۱۸	۱۴۰,۴۸,۶۷۴	۴,۵۲۴,۸۸۳	۵,۹۹۵,۰۹۴	۵۷,۳۸۳,۳۴۸
۴,۲۶۹	۱۴۹,۷۵۱,۰۸۸	۶,۳۵۶,۵۰۴	۳,۱۴۸,۴۶۲	۱۱,۸۸۵,۸۱۳	۶۳۵,۲۰۷,۸۰۷
۱۳۴,۴۷۷,۴۴۰	۱,۳۵۸,۱۴۶,۱۷۰	۱۰۸,۲۵۷,۸۷۰	۲۰,۲۲۸,۶۲۹	۲۷,۴۶۸,۵۱۹	۹۲۸,۳۵۳,۴۹۶
(۱,۹۲۴,۹۵۲)	(۱۹,۴۴۰,۹۲۵)	(۱,۵۴۹,۶۳۷)	(۲۸۹,۵۵۹)	(۳۹۳,۱۹۳)	(۱۳,۲۸۸,۷۳۹)
(۱,۸۹۴,۰۱۹)	(۱۹,۱۲۸,۵۱۷)	(۱,۵۲۴,۷۳۵)	(۲۸۴,۹۰۶)	(۳۸۶,۸۷۴)	(۱۳۰,۷۵۱,۹۵)
۱۳۰,۶۵۸,۴۷۰	۱,۳۱۹,۵۷۶,۲۲۸	۱۰۵,۱۸۳,۴۹۹	۱۹,۶۵۴,۱۶۴	۲۶,۶۸۸,۴۵۲	۹۰۱,۹۸۹,۵۶۲
۳۱,۴۴۳,۱۱۱	۷۵۰,۶۰۴,۷۷۹	۲۶۰,۳۹۶,۳۸۱	۲۴,۰۲۲,۰۱۰	۱۷,۹۷۱,۳۵۷	۵۸۴,۴۴۳,۴۴۷
۱۴۰۳ در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳ در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳ در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳ در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳ در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳ در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۳			۱۴۰۲		
مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۶۵,۴۴۲,۵۰۴	(۵۸,۶۵۵,۶۶۳)	۲,۰۰۶,۷۸۶,۸۴۰	۱,۳۳۸,۶۶۴,۸۹۷	(۴۵,۸۲۳,۵۰۴)	۱,۲۹۲,۸۴۱,۳۹۳
۵۲۳,۴۱۱	(۱۴,۸۶۴)	۵۰۸,۵۴۷	۸۰۱,۲۲۷	(۲۷,۴۲۷)	۷۷۳,۸۰۰
.	.	.	۱۷۶,۹۷۵	(۶,۰۵۸)	۱۷۰,۹۱۷
۱۲۷,۸۹۳	(۳,۶۳۲)	۱۲۴,۲۶۱	.	.	.
۱,۲۴۱,۴۴۷	(۳۵,۲۵۵)	۱,۲۰۶,۱۹۱	۵۲۲,۷۲۱	(۱۷,۸۹۳)	۵۰۴,۸۲۸
.	.	.	.	.	.
۹۹۸,۸۷۹	(۲۸,۳۶۷)	۹۷۰,۵۱۲	۱,۰۵۷,۲۸۰	(۳۶,۹۱۱)	۱,۰۲۰,۳۶۹
۲۲۴,۴۲۴,۹۱۷	(۶,۳۷۲,۳۵۲)	۲۱۸,۰۵۱,۵۶۵	۱۹۴,۲۸۵,۴۷۴	(۶,۶۵۰,۵۳۸)	۱۸۷,۶۳۴,۹۳۶
۹,۳۳۱,۸۲۲	(۲۷۶,۳۷۰)	۹,۰۵۵,۴۵۲	۱۷,۲۶۱,۶۳۳	(۵۹۰,۸۷۹)	۱۶,۶۷۰,۷۵۴
۱۸۰,۲۹۵,۵۰۸	(۵,۱۲۰,۱۳۹)	۱۷۵,۱۷۵,۳۶۹	۷۷,۹۴۵,۸۱۹	(۲,۶۶۸,۱۴۴)	۷۵,۲۷۷,۶۷۵
۹۴,۱۴۵,۷۴۴	(۲,۶۷۳,۶۰۷)	۹۱,۴۷۲,۱۳۷	۹۷,۳۱۶,۹۲۵	(۳,۳۳۱,۲۳۱)	۹۳,۹۸۵,۶۹۴
۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	(۷۳,۱۸۱,۲۴۹)	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	۱,۷۲۸,۰۳۲,۹۵۰	(۵۹,۱۵۱,۸۶۵)	۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵
.	.	.	.	.	.
۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	(۷۳,۱۸۱,۲۴۹)	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	۱,۷۲۸,۰۳۲,۹۵۰	(۵۹,۱۵۱,۸۶۵)	۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵

قرارداد لازم الاجرا
 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
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
 تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۶-۳۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

[illegible]

سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی

ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی دورہ

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

میلہ در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی دورہ

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

فرع تسهیلات اعطائی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

	۱۴۰۳			۱۴۰۲		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
اشخاص حقوقی- وابسته	۲۱۷,۸۱۵,۲۱۰	(۳,۲۶۷,۲۲۸)	۲۱۴,۵۴۷,۹۸۲	۱۱۸,۳۳۶,۴۳۵	(۱,۷۷۵,۰۴۷)	۱۱۶,۵۶۱,۳۸۸
کارکنان و بازنشستگان	۱۷۶,۵۹۵,۹۷۹	(۵,۲۳۳,۵۴۱)	۱۷۱,۳۶۲,۴۳۸	۱۴۲,۷۲۶,۱۰۰	(۵,۰۹۱,۴۷۴)	۱۳۷,۶۳۴,۶۲۶
اشخاص حقیقی - سایر	۱,۵۹۰,۱۷۱,۱۵۴	(۴۷,۱۲۵,۷۹۵)	۱,۵۴۳,۰۴۵,۳۵۹	۱,۰۵۱,۲۰۸,۶۷۵	(۳۷,۴۲۱,۷۱۰)	۱,۰۱۳,۷۸۶,۹۶۵
اشخاص حقوقی - سایر	۵۹۲,۳۴۹,۷۸۲	(۱۷,۵۵۴,۶۸۵)	۵۷۴,۷۹۵,۰۹۶	۴۱۵,۷۲۸,۴۰۲	(۱۴,۸۳۰,۲۹۶)	۴۰۰,۸۹۸,۱۰۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	(۷۳,۱۸۱,۲۴۹)	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	۱,۷۲۷,۹۹۹,۶۱۱	(۵۹,۱۱۸,۵۲۶)	۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵

۳۲-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	۱۴۰۳					۱۴۰۲
	یادداشت	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی (تابعه)						
کارگزاری بانک رفاه کارگران			۰			۰
داده پردازی						۰
شرکت صرافی رفاه						۰
توسعه سرمایه رفاه			۰			۰
مدیریت پروژه های ساختمانی مهسا	۳۲-۸-۲		۰			۰
جمع		%۰	۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته						
سازمان تامین اجتماعی		۱۸	۲۰۲,۱۴۲,۴۶۶		(۳,۰۳۲,۱۳۷)	۱۰۳,۸۹۹,۹۵۹
دانش رفاه پردیس			۹۷,۶۱۳		(۱,۴۶۴)	۹۶,۱۴۹
سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)	۳۲-۸-۱	۲۴			۰	۶,۳۱۴,۱۶۲
شرکت فولاد مبارکه اصفهان		۱۹			۰	۳,۰۸۹,۰۶۸
شرکت پالایش نفت بندرعباس		۲۳	۱۵,۱۰۶,۱۷۴		(۲۲۶,۵۹۳)	۱۴,۸۷۹,۵۸۲
شرکت پرداخت الکترونیکی سامان کیش			۲۵۸,۲۰۰		(۳,۸۷۳)	۲۵۴,۳۲۷
شرکت پالایش نفت اصفهان		۲۳			۰	۰
آزاد راه زنجان تبریز			۱۱,۷۲۵		(۱۷۶)	۱۱,۵۴۹
خدمات گستر رفاه پردیس			۱۹۹,۰۳۱		(۲,۹۸۵)	۱۹۶,۰۴۶
پتروشیمی فارابی		۲۳			۰	۰
شرکت سهامی ارج					۰	۲۹۶
شرکت صنایع مس شهید باهنر		۱۹			۰	۲,۰۷۶,۰۶۶
خدماتی پشتیبانی رفاه پردیس					۰	۳۷۹,۵۵۱
شرکت داروسازی ابوریحان		۱۸			۰	۸۰۲,۲۸۷
جمع			۲۱۷,۸۱۵,۲۱۰	۰	(۳,۲۶۷,۲۲۸)	۲۱۴,۵۴۷,۹۸۲
جمع تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته			۲۱۷,۸۱۵,۲۱۰	۰	(۳,۲۶۷,۲۲۸)	۲۱۴,۵۴۷,۹۸۲

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۸-۳۲- پرداخت تسهیلات مزبور بااستناد نامه ۰۴/۱۰۸۶۸۳ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۱ از محل خط اعتباری تخصیصی بانک مرکزی به منظور اعطای تسهیلات به سازمان تامین اجتماعی با نرخ سود ۲۳ درصد و تسویه آن طی دو قسط مساوی به سر رسید ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۴/۰۷/۳۰ انجام شده است.

۳۳- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک		گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۲,۹۳۷,۵۳۳	۴۹۸,۰۲۸,۸۸۸	۵۰۵,۵۷۳,۵۳۳	(۷,۵۴۴,۶۴۶)	۰	۳۳-۱
۱۰۱,۵۸۰,۱۹۲	۱۰۱,۳۱۰,۲۰۴	۱۰۲,۸۵۲,۹۹۹	(۱,۵۴۲,۷۹۵)	۲۷۸,۷۹۶,۴۰۰	مطالبات از شرکت‌های وابسته-ریالی
۰	۰	۰	۰	۱۷۸,۱۱۶,۹۰۷	۳۳-۱
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی-ارزی
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های وابسته-ارزی
۵۳۴,۵۱۷,۷۲۵	۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲	۶۰۸,۴۲۶,۵۳۳	(۹,۰۸۷,۴۴۱)	۲۷۸,۷۹۶,۴۰۰	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱-۳۳- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۳											
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	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	۲۱,۷۵۴	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۶۲۱,۷۵۴	(۹,۳۲۶)	۶۱۲,۴۲۷
شرکت صرافای رفاه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۰۴,۸۴۹	۰	۴,۸۰۴,۸۴۹	(۷۲,۰۷۳)	۴,۷۳۲,۷۷۶
توسعه سرمایه رفاه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۰,۰۱۱,۳۸۸	۰	۲۳۰,۰۱۱,۳۸۸	(۳,۴۵۰,۱۷۱)	۲۲۶,۵۶۱,۲۱۷
مدیریت پروژه‌های ساختمانی ایران (مپسا)	۲,۵۹۷,۱۵۲	۰	۰	۰	۱,۶۲۰,۴۲۵	۰	۱,۰۰۰,۰۲۱	۰	۵,۲۱۷,۵۹۸	(۳۹,۳۰۷)	۵,۱۷۸,۲۹۲
شرکت داده پردازی ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۹۶,۰۲۷	۰	۲,۰۹۶,۰۲۷	(۳۱,۴۴۰)	۲,۰۶۴,۵۸۶
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۵,۳۹۲,۳۸۹	۰	۹۵,۳۹۲,۳۸۹	(۱,۴۳۰,۸۸۶)	۹۳,۹۶۱,۵۰۳
پرداخت الکترونیک سامان کیش - وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۵۳,۸۴۹	۰	۱,۲۵۳,۸۴۹	(۱۸,۸۰۸)	۱,۲۳۵,۰۴۱
پتروشیمی امیر کبیر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳	۰	۳۳	(۰)	۳۳
توسعه فناوری رفاه پردیس	۰	۰	۰	۰	۴,۴۱۲,۷۵۷	۰	۰	۰	۴,۴۱۲,۷۵۷	(۶۶,۱۹۱)	۴,۳۴۶,۵۶۵
سرمایه گذاری دارو تامین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۱۹۶	۰	۱۰,۱۹۶	(۱۵۳)	۱۰,۰۴۳
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۰)	۰
آلومینای ایران (جاجرم)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۰۲,۱۴۴	۰	۲,۶۰۲,۱۴۴	(۳۹,۰۳۲)	۲,۵۶۳,۱۱۲
توسعه لويزان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲۲,۴۰۰	۰	۴۲۲,۴۰۰	(۶,۳۳۶)	۴۱۶,۰۶۴
پالایش نفت اصفهان شینا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۲,۵۰۶	۰	۷۸۲,۵۰۶	(۱۱,۷۳۸)	۷۷۰,۷۶۸
اپال پارسیان سنگان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۶,۷۲۹	۰	۲,۳۲۶,۷۲۹	(۳۴,۹۰۱)	۲,۲۹۱,۸۲۸
فولاد خوزستان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۲,۷۵۴	۰	۶۲,۷۵۴	(۹۴۱)	۶۱,۸۱۳
پالایش نفت شازند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۴,۸۰۹,۱۶۱	۰	۲۵۴,۸۰۹,۱۶۱	(۳,۸۲۲,۱۳۷)	۲۵۰,۹۸۷,۰۲۳
توسعه پیشرو رفاه پردیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	(۵۴,۰۰۰)	۳,۵۴۶,۰۰۰
۲,۵۹۷,۱۵۲	۰	۰	۰	۰	۶,۰۵۴,۹۳۶	۰	۵۹۹,۷۷۴,۴۴۵	۰	۶۰۸,۴۲۶,۵۳۳	(۹,۰۸۷,۴۴۱)	۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲
خالص سود (زیان) معاملات	۴۷۱,۵۲۸										

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲												
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	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	۰	۷۰۰,۰۰۰	۰	۷۰۰,۰۰۰	(۱۰,۵۰۰)	۶۸۹,۵۰۰
شرکت صرافی رفاه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۰۴,۸۴۹	۰	۳,۸۰۴,۸۴۹	(۵۷,۰۷۳)	۳,۷۴۷,۷۷۶
توسعه سرمایه رفاه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۳۶,۶۹۵	۰	۱۲۰,۰۳۶,۶۹۵	(۱,۸۰۰,۵۵۰)	۱۱۸,۲۳۶,۱۴۵
مدیریت پروژه های ساختمانی ایران (مپسا)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۸,۸۷۴	۰	۱۷۸,۸۷۴	(۲,۶۸۳)	۱۷۶,۱۹۱
شرکت داده پردازی ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۹۶,۸۵۶	۰	۱,۱۹۶,۸۵۶	(۱۷,۹۵۳)	۱,۱۷۸,۹۰۳
پالایش نفت بندرعباس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۵۲۶,۲۶۴	۰	۱۰۱,۵۲۶,۲۶۴	(۱,۵۲۲,۸۹۴)	۱۰۰,۰۰۳,۳۷۰
پرداخت الکترونیک سامان کیش - وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۶,۵۲۷	۰	۱,۰۶۶,۵۲۷	(۱۵,۹۹۸)	۱,۰۵۰,۵۲۹
فولاد خوزستان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۳,۰۷۴	۰	۳۲۳,۰۷۴	(۴,۸۴۶)	۳۱۸,۲۲۷
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۴۶	۰	۹,۳۴۶	(۱۴۰)	۹,۲۰۶
فروش املاک مازاد بانکها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۹۵	۰	۲,۷۹۵	(۴۲)	۲,۷۵۳
صنعتی و معدنی اپال پارسیان سنگان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰	۰	۱۰	(۰)	۱۰
آلومینای ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۹,۰۶۲	۰	۱۹۹,۰۶۲	(۲,۹۸۶)	۱۹۶,۰۷۶
پتروشیمی امیر کبیر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱	۰	۲۱	(۰)	۲۰
پالایش نفت شازند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۰,۶۱۳,۲۲۹	۰	۳۰۰,۶۱۳,۲۲۹	(۴,۵۰۹,۱۹۸)	۲۹۶,۱۰۴,۰۳۱
توسعه پیشرو رفاه پردیس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۹۹۹,۹۸۷	۰	۱۲,۹۹۹,۹۸۷	(۱۹۵,۰۰۰)	۱۲,۸۰۴,۹۸۷
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۲,۶۵۷,۵۸۹	۰	۵۴۲,۶۵۷,۵۸۹	(۸,۱۳۹,۸۶۴)	۵۳۴,۵۱۷,۷۲۵

۱-۳۳- مبلغ ۲.۵۹۷.۱۵۲ میلیون ریال فروش داراییها و سرمایه گذاری های شرکت مدیریت پروژه های ساختمانی (مپسا)، از بابت ۱.۹۷۱.۱۵۲ میلیون ریال ملک ارمغان و ۶۲۶.۰۰۰ میلیون ریال بابت ملک شیخ بهائی می باشد.

۱-۳۳- سود سهام دریافتی از شرکت های فرعی و وابسته شامل اقلام سنواتی جمعاً به مبلغ ۲۰۵,۴۷۹ میلیارد ریال از شرکت های پالایش نفت امام خمینی شازند (مبلغ ۲۰۴,۲۰۳ میلیارد ریال) ، داده پردازی ایران (مبلغ ۵۵۲ میلیارد ریال) و پرداخت الکترونیک سامان کیش (مبلغ ۷۲۴ میلیارد ریال) بابت سال های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ علیرغم پیگیری های صورت گرفته در مهلت قانونی وصول نشده است لیکن بانک در حال پیگیری وصول مبالغ مذکور از مراجع ذیصلاح می باشد.

۲-۳۳- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شوری پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۸) به شرح زیر است:

۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۵۰۵,۵۷۳,۵۳۳	۰	۰	۰	۵۰۵,۵۷۳,۵۳۳
۱۰۲,۸۵۲,۹۹۹	۰	۰	۰	۱۰۲,۸۵۲,۹۹۹
۰	۰	۰	۰	۰
۶۰۸,۴۲۶,۵۳۳	۰	۰	۰	۶۰۸,۴۲۶,۵۳۳
(۹,۰۸۷,۴۴۱)	(۹,۰۸۷,۴۴۱)	(۹,۰۸۷,۴۴۱)	(۹,۰۸۷,۴۴۱)	(۹,۰۸۷,۴۴۱)
۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲	۰	۰	۰	۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲
۵۳۴,۵۱۷,۷۲۵	۰	۰	۰	۵۳۴,۵۱۷,۷۲۵

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی

مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی

مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی

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

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۴- سایر دریافتنی ها

گروه			
۱۴۰۳		۱۴۰۲	
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۴۴,۰۹۲	(۱۷,۰۰۹)	۱,۶۲۷,۰۸۳	۶۴۰,۳۲۱
۱۸,۱۸۴	(۲۷۳)	۱۷,۹۱۱	۱۷,۹۱۱
۱۰,۱۵۲,۴۳۴	(۸۶,۳۱۲)	۱۰,۰۶۶,۱۲۱	۷,۰۸۵,۸۸۶
۴۰۰,۴۷۹,۳۱۵	(۵,۳۴۲,۷۴۷)	۳۹۵,۱۳۶,۵۶۸	۳۷۶,۱۳۰,۶۳۵
۱۴۳,۴۸۴,۱۳۷	۰	۱۴۳,۴۸۴,۱۳۷	۶۸,۷۲۰,۷۵۱
۵۵۵,۷۷۸,۱۶۱	(۵,۴۴۶,۳۴۱)	۵۵۰,۳۳۱,۸۲۰	۴۵۲,۵۹۵,۵۰۳

جمع سایر حسابهای دریافتنی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک				
۱۴۰۲		۱۴۰۳		
خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۶,۲۴۷	۱,۱۲۰,۲۰۰	۱,۱۳۷,۲۰۹	(۱۷,۰۰۹)	۳۴-۲ سود سهام دریافتنی
۱۷,۹۱۱	۱۷,۹۱۱	۱۸,۱۸۴	(۲۷۳)	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۴,۸۲۶,۲۷۱	۵,۶۶۷,۸۵۳	۵,۷۵۴,۱۶۶	(۸۶,۳۱۲)	مطالبات از کارکنان
۲۷۹,۷۰۲,۵۵۹	۲۷۴,۱۵۶,۲۳۹	۲۷۹,۴۹۸,۹۸۶	(۵,۳۴۲,۷۴۷)	۳۴-۱ مطالبات موقت
۲۸۵,۰۰۲,۹۸۷	۲۸۰,۹۶۲,۲۰۳	۲۸۶,۴۰۸,۵۴۴	(۵,۴۴۶,۳۴۱)	جمع سایر حسابهای دریافتنی

۳۴-۱- مانده مطالبات موقت به شرح زیر می‌باشد:

گروه		بانک		(تجدید ارائه)	
۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۲	
خالص	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸۴,۷۴۹	۴۳۱,۰۰۵	۶۸۴,۷۴۹	۶۷۴,۴۷۸	۴۳۱,۰۰۵	۴۲۴,۵۴۰
۶۸۴,۷۴۹	۴۳۱,۰۰۵	۶۸۴,۷۴۹	۶۷۴,۴۷۸	۴۳۱,۰۰۵	۴۲۴,۵۴۰
۳۴-۱-۱	۲۷۳,۲۳۵,۳۲۰	۳۳۶,۷۷۴,۱۱۸	۲۷۳,۲۳۵,۳۲۰	۲۶۹,۱۳۶,۷۹۰	۳۳۱,۶۹۱,۰۴۹
۳۴-۱-۲	۹۱۰,۳۲۹	۹۱۵,۱۰۳	۹۱۰,۳۲۹	۸۹۶,۶۷۴	۹۰۱,۳۷۶
	۹,۸۸۷	۱۳,۱۱۷	۹,۸۸۷	۹,۷۳۸	۱۲,۹۲۰
	۱۷۶,۱۲۴	۱۸۳,۷۶۴	۱۷۶,۱۲۴	۱۷۳,۴۸۲	۱۸۱,۰۰۷
۳۴-۱-۳	۱۰,۴۲۱,۳۳۴	۱۷,۲۵۰,۸۵۸	۱۰,۴۲۱,۳۳۴	۱۰,۲۶۵,۰۱۴	۱۶,۹۹۲,۰۹۵
	۱,۴۸۹,۷۱۳	.	۱,۴۸۹,۷۱۳	۱,۴۶۷,۳۶۷	.
۳۴-۱-۴	۴,۳۸۶,۵۵۸	۳,۰۶۸,۰۹۵	۴,۳۸۶,۵۵۸	۴,۳۲۰,۷۵۹	۳,۰۲۲,۰۷۴
	۹۸۷,۰۳۸	۷۶۹,۱۶۵	۹۸۷,۰۳۸	۹۷۲,۲۳۲	۷۵۷,۶۲۷
	۹۷۹,۶۸۳	۹۷۹,۶۸۳	۹۷۹,۶۸۳	۹۶۴,۹۸۷	۹۶۴,۹۸۷
۳۴-۱-۵	۷,۸۰۰,۰۰۰	.	۷,۸۰۰,۰۰۰	۷,۶۸۳,۰۰۰	.
	۷,۲۱۵,۹۷۹	۴,۲۵۷,۱۰۰	.	.	.
۳۴-۱-۶	۲۰,۴۴۱,۱۷۳	۱۴,۱۳۸,۹۹۹	۲۰,۴۴۱,۱۷۳	۲۰,۱۳۴,۵۵۵	۱۳,۹۲۶,۹۱۴
	۱۱۰,۲۰۰,۲۳۴	۹۲,۱۷۰,۹۷۶	.	.	.
۳۴-۱-۷	۲۷,۸۰۷,۸۲۹	۲۱,۶۹۳,۵۳۵	۲۷,۸۰۷,۸۲۹	۲۷,۳۹۰,۷۱۲	۲۱,۳۶۸,۱۳۲
	۱,۰۰۲,۷۸۸	۷۳۸,۲۳۴	۱,۰۰۲,۷۸۸	۹۸۷,۷۴۶	۷۲۷,۱۶۱
	۳,۵۶۴,۱۱۶	.	.	.	.
سایر اقلام	۹,۷۲۸,۶۲۷	۱۱,۸۴۱,۸۹۴	۹,۷۲۸,۶۲۷	۹,۶۴۰,۸۶۸	۱۱,۶۶۴,۲۶۵
کسر می‌شود:					
۳۴-۱-۸	(۸۰,۵۳۸,۸۴۶)	(۱۱۶,۷۹۵,۱۰۹)	(۸۰,۵۳۸,۸۴۶)	(۸۰,۵۳۸,۸۴۶)	(۱۱۶,۷۹۵,۱۰۹)
	(۲۳,۳۱۹)	(۶,۱۳۱,۰۰۰)	(۲۳,۳۱۹)	(۲۳,۳۱۹)	(۶,۱۳۱,۰۰۰)
	(۵,۳۴۲,۷۴۷)	(۶,۱۶۸,۹۰۱)	.	.	.
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۳۹۴,۴۵۱,۸۱۹	۳۷۵,۶۹۹,۶۳۰	۲۷۸,۸۱۴,۲۳۷	۲۷۳,۴۸۱,۷۶۱	۲۷۹,۲۸۳,۴۹۹
مانده مطالبات موقت	۲۹۵,۱۳۶,۵۶۸	۲۷۶,۱۳۰,۶۳۵	۲۷۹,۴۹۸,۹۸۶	۲۷۴,۱۵۶,۲۳۹	۲۸۵,۸۷۱,۴۶۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۳۴- مطالبات بابت فروش سرمایه گذاری ها

عنوان	۱۴۰۳	۱۴۰۲
صندوق تامین اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر	۲۰۴,۹۸۱,۰۹۷	۲۷۳,۳۰۸,۱۳۰
شرکت آینده سازان	۶۵,۷۰۹,۸۸۹	۶۱,۱۴۲,۱۴۴
شرکت صبا تامین	۲,۵۴۴,۳۳۴	۲,۳۲۳,۸۴۵
جمع	۲۷۳,۲۳۵,۳۲۰	۳۳۶,۷۷۴,۱۱۸

۱-۱-۳۴- مبالغ ۲۰۴,۹۸۱,۰۹۷ میلیون ریال مربوط به طلب از صندوق تامین اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر بابت فروش قسطی ۱۰ درصد سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند (۳۰ درصد نقد الباقی بصورت اقساطی ۵ ساله با نرخ ۲۳ درصد) شامل مبلغ ۱۲۸,۰۵۰ میلیون ریال بابت سود تحقق نیافته سالهای آتی فروش و مبلغ ۲,۶۹۷,۷۴۱. بابت سود تحقق یافته سالهای آتی فروش مربوطه می باشد. مبلغ ۶۵,۷۰۹,۸۸۸ میلیون ریال شامل مبلغ ۳۷,۰۴۳,۱۴۵ میلیون ریال طلب بانک، بابت فروش سهام شازند و تاپیکو به شرکت آینده سازان (۳۰ درصد نقد الباقی بصورت اقساطی ۴ ساله با نرخ ۲۳ درصد) و مبلغ ۶,۱۴۰,۷۰۲ میلیون ریال بابت سود تحقق یافته و نیز مبلغ ۲۲,۵۲۶,۰۴۰ میلیون ریال بابت سود تحقق نیافته سالهای آتی فروش مربوطه میباشد. مبلغ ۲,۵۴۴,۳۳۴ میلیون ریال نیز مربوط به طلب از شرکت صبا تامین بابت فروش سهام شرکت پالایش نفت اصفهان (شپنا) می باشد.

۱-۲-۳۴- مبلغ فوق شامل مبلغ ۸۵۲,۸۴۸ میلیون ریال بابت انتقال مالکیت ملک تملیکی ارمغان به منظور افزایش سرمایه شرکت ساختمانی توسعه رفاه پردیس و همچنین مبلغ ۵۷,۴۵۵ میلیون ریال بابت تنمه فروش ملک مفتوح می باشد.

۱-۳-۳۴- علی الحساب مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

وضعیت مالیات - ارقام به میلیون ریال

سال	عملکرد	قانون رفع موانع تولید	مالیات حقوق کارکنان	جمع
۱۳۹۳			۴۶,۴۹۶	۴۶,۴۹۶
۱۳۹۴	۱,۰۰۲,۵۳۸			۱,۰۰۲,۵۳۸
۱۳۹۵	۶,۲۸۹,۴۹۲			۶,۲۸۹,۴۹۲
۱۳۹۶	۵۰۰,۰۰۰			۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷	۱,۵۳۱,۳۱۷			۱,۵۳۱,۳۱۷
۱۳۹۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۳۱۸		۱,۰۲۳,۳۱۸
۱۳۹۷ الی ۱۳۸۱			۲۸,۱۷۳	۲۸,۱۷۳
جمع	۱۰,۳۲۳,۳۴۷	۲۳,۳۱۸	۷۴,۶۶۹	۱۰,۴۲۱,۳۳۴
هزینه				.
ذخیره				.
مانده	۱۰,۳۲۳,۳۴۷	۲۳,۳۱۸	۷۴,۶۶۹	۱۰,۴۲۱,۳۳۴

۱-۳۴-۴- مانده مربوطه مبلغ ۳,۵۱۳,۴۸۱ میلیون ریال بابت پیش پرداخت پیمانکاران ، مبلغ ۱۹,۵۰۷ میلیون ریال بابت دانش رفاه پردیس ، مبلغ ۷۱,۳۹۸ میلیون ریال بابت چاپخانه ارمغان بصیر و مبلغ ۲۲,۰۲۰ میلیون ریال بابت سایر شرکتهای می باشد .

۱-۳۴-۵- مبلغ مزبور بااستناد رای دادنامه صادره شعبه ۲۷ دادگاه تجدید نظر استان تهران در محکومیت قطعی شهرداری تهران مبنی بر پرداخت ۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از بابت ملک موسوم به منطقه عباس آباد تهران صورت پذیرفته است.

۱-۳۴-۶- مبلغ بیمه عمر تسهیلات بابت پرداخت به شرکتهای بیمه از طرف و به حساب تسهیلات گیرندگان جهت بیمه نمودن تسهیلات دریافتی ایشان بوده که به مرور زمان و طی وصول اقساط تسهیلات (بخشی از هر قسط تسهیلات شامل بیمه عمر می باشد)، مستهلک خواهد شد.

۱-۳۴-۷- مبلغ فوق شامل ۲,۹۴۰,۰۰۰ میلیون ریال پرداختی به سازمان تامین اجتماعی از محل انتقال سوابق بازنشستگی به طرفیت صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها می باشد و مبلغ ۲۴,۸۶۷,۸۲۹ میلیون ریال مربوط به مازاد پرداختی حقوق بازنشستگان نسبت به کسور بازنشستگی کارکنان شاغل بدلیل عدم ایفای تعهدات توسط صندوق بازنشستگی بانکها بوده که پس از انجام محاسبات اکچوئری و اعلام بدهی بانک بابت تعهدات بازنشستگی به صندوق مذکور تسویه خواهد شد.

۱-۳۴-۸- سود سالهای آینده از بابت فروش سرمایه گذاریها به شرح زیر است:

عنوان	۱۴۰۳	۱۴۰۲
صندوق تامین اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر	۵۸,۰۱۲,۸۰۶	۹۵,۳۱۷,۲۰۹
شرکت آینده سازان	۲۲,۵۲۶,۰۴۱	۲۱,۴۷۷,۹۰۰
جمع	۸۰,۵۳۸,۸۴۶	۱۱۶,۷۹۵,۱۰۹

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴-۲- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

	بانک				گروه	
	۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	۱۴۰۳
	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای بوری و فرابورسی						
سرمایه گذاری غدیر	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارتباطات سیار	۱۶۶,۲۹۲	۱۶۸,۸۲۴	۲۷۹,۸۴۰	۲۸۴,۱۰۲	۱۶۸,۸۲۴	۲۸۴,۱۰۲
پتروشیمی تبریز	۱۴۳,۵۷۸	۱۴۵,۷۶۴	۳۲۹,۷۸۷	۳۳۴,۸۰۹	۱۴۵,۷۶۴	۳۳۴,۸۰۹
ایران خودرو	۱	۱	۱	۱	۱	۱
سرمایه گذاری نفت و گاز تامین	۰	۰	۰	۰	۱۳۱,۲۵۰	۹۷,۷۰۲
سرمایه گذاری تامین اجتماعی (شستا)	۰	۰	۱۸۹,۶۲۸	۱۹۲,۵۱۶	۰	۱۹۲,۵۱۶
سایر	۰	۰	۰	۰	۵۲,۸۲۴	۴۰۹,۱۸۱
جمع	۳۰۹,۷۳۰	۳۱۴,۵۸۹	۷۹۹,۲۵۶	۸۱۱,۴۲۷	۴۹۸,۶۶۳	۱,۳۱۸,۳۱۰
سایر شرکتهای						
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۴۶,۲۷۳	۱۴۸,۵۰۰	۲۸۳,۴۰۰	۲۸۷,۷۱۶	۱۴۸,۵۰۰	۲۸۷,۷۱۶
سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادر	۰	۰	۳۲,۹۹۱	۳۳,۴۹۳	۰	۳۳,۴۹۳
فرابورس ایران	۰	۰	۳,۲۹۸	۳,۲۹۸	۰	۳,۲۹۸
شاپرک	۰	۰	۱,۱۵۲	۱,۱۷۰	۰	۱,۱۷۰
سایر	۱۰۴	۱۰۵	۱۰۳	۱۰۵	۱۰۵	۱۰۵
جمع	۱۴۶,۲۷۶	۱۴۸,۶۰۵	۳۲۰,۹۴۴	۳۲۵,۷۸۱	۱۴۸,۶۰۵	۳۲۵,۷۸۱
مانده سود سهام دریافتنی	۴۵۶,۱۰۶	۴۶۳,۱۹۴	۱,۱۲۰,۲۰۰	۱,۱۳۷,۲۰۹	۶۴۷,۲۶۸	۱,۶۴۴,۰۹۲

۳۴-۳- طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۸) به شرح زیر است:

۱۴۰۳					
یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱,۱۳۷,۲۰۹	۰	۰	۰	۱,۱۳۷,۲۰۹
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۸,۱۸۴	۰	۰	۰	۱۸,۱۸۴
مطالبات از کارکنان	۵,۷۵۴,۱۶۶	۰	۰	۰	۵,۷۵۴,۱۶۶
بدهکاران موقت	۲۷۵,۶۲۰,۹۸۶	۰	۰	۳,۸۷۸,۰۰۰	۲۷۹,۴۹۸,۹۸۶
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره	۲۸۲,۵۳۰,۵۴۴	۰	۰	۳,۸۷۸,۰۰۰	۲۸۶,۴۰۸,۵۴۴
مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۵۰۷,۳۴۱)				(۳,۵۰۷,۳۴۱)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	(۱,۹۳۹,۰۰۰)	(۱,۹۳۹,۰۰۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۲۷۹,۰۲۳,۲۰۳	۰	۰	۱,۹۳۹,۰۰۰	۲۸۰,۹۶۲,۲۰۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۸۳,۰۶۳,۹۸۷	۰	۰	۱,۹۳۹,۰۰۰	۲۸۵,۰۰۲,۹۸۷

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۶,۴۶۶,۳۳۶	۶۲۳,۱۶۰,۳۶۴	۴۳,۳۰۵,۹۷۲	۸۵۷,۴۳۳,۲۵۹	۸۱۰,۰۲۹,۱۳۷	۴۷,۴۰۴,۱۲۲	۳۵-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۳۳,۹۷۲,۰۶۳	۱۳۳,۹۷۲,۰۶۳		۱۳۳,۸۰۷,۹۴۶	۱۳۳,۸۰۷,۹۴۶		۳۵-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
۵۵,۰۶۶,۳۱۹	۵۵,۰۶۶,۳۱۹		۱۳,۲۲۹,۹۱۱	۱۳,۲۲۹,۹۱۱		۳۵-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۸۵۵,۵۰۴,۷۱۷	۸۱۲,۱۹۸,۷۴۶	۴۳,۳۰۵,۹۷۲	۱,۰۰۴,۴۷۱,۱۱۶	۹۵۷,۰۶۶,۹۹۳	۴۷,۴۰۴,۱۲۲	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک						
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۰۴۱,۷۳۷	۹۴,۶۲۴,۸۶۱	۳,۴۱۶,۸۷۵	۹۹,۷۷۶,۹۷۳	۹۶,۳۶۰,۰۹۷	۳,۴۱۶,۸۷۶	۳۵-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱,۲۸۸,۷۴۵,۲۰۴	۱,۲۸۸,۷۴۵,۲۰۴		۱,۲۸۶,۹۶۲,۶۹۵	۱,۲۸۶,۹۶۲,۶۹۵		۳۵-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
۴۸,۹۶۳,۸۷۰	۴۸,۹۶۳,۸۷۰		۹۶۴,۹۴۶	۹۶۴,۹۴۶		۳۵-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱	۱,۴۳۲,۳۲۳,۹۳۵	۳,۴۱۶,۸۷۵	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۱,۳۸۴,۲۸۷,۷۳۹	۳,۴۱۶,۸۷۶	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۵-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۳۵- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار (بانک):

۱۴۰۲			۱۴۰۳			درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱,۶۹۰,۶۷۲	۱,۵۱۰,۰۳۳	۲,۵۶۹,۷۰۴	۱,۶۷۶,۱۶۹	۱,۶۶۱,۴۱۸	۲,۵۶۹,۷۰۴	۰.۰۸	۱,۲۸۳,۴۳۷,۰۰۲	خرید	سر. تامین اجتماعی (هشتا)
۱,۸۸۵,۶۸۸	۱,۷۹۶,۱۵۲	۷۰۴,۹۹۷	۱,۹۱۹,۵۸۴	۱,۹۰۲,۶۹۲	۷۰۴,۹۹۷	۰.۵۰	۴۴۵,۹۹۹,۹۹۸	خرید	ارتباطات سیار (همراه)
۹۹۴,۵۸۲	۷۹۷,۶۴۹	۵۹,۷۰۱	۶۲۷,۷۱۷	۶۲۲,۱۹۳	۵۹,۷۰۱	۱.۲۳	۳۳,۳۳۶,۰۰۰	خرید	نهادهای مالی بورس انرژی (انرژی ۱)
۱۰۳,۳۵۰	۹۴,۹۲۸	۵۳,۰۰۶	۷۹,۹۳۴	۷۹,۲۳۱	۵۳,۰۰۶	۰.۰۳	۳,۳۹۸,۵۵۱	خرید	سر. دارویی تامین (تیبیکو)
۱	۱	۲	۱	۱	۲	۰.۰۰	۱,۶۲۴	خرید	نساجی مازندران (نمازن)
۰	۰	۱	۰	۰	۱	۰.۰۰	۱۵۶	خرید	ایران پوپلین (نپوپلن)
۰	۰	۱	۰	۰	۰	۰.۰۰	۲۵	خرید	ریسندگی و بافندگی کاشان (نربکا)
۴,۶۷۴,۲۹۳	۴,۱۹۸,۷۶۴	۳,۳۸۷,۴۱۲	۴,۳۰۳,۴۰۵	۴,۲۶۵,۵۳۵	۳,۳۸۷,۴۱۱				جمع سهام شرکتهای بورسی
سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس									
۹۵۲,۶۱۲	۸۴۱,۳۴۳	۲۹,۴۶۲	۶۲۴,۲۸۷	۶۱۸,۷۹۴	۲۹,۴۶۲	۱.۰۰	۱۳۱,۹۰۰,۹۹۹	خرید	فرابورس ایران (فرابورس)
۹	۹	۱	۶	۶	۱	۰.۰۰	۱,۷۵۳	خرید	پتروشیمی فارابی (شفارا)
۰	۰	۰	۰	۰	۱	۰.۰۰	۳۷۸		مخمل و ابریشم کاشان (نمخمل)
۰			۰	۰	۰	۰.۰۰	۰		سایر
۹۵۲,۶۲۱	۸۴۱,۳۵۲	۲۹,۴۶۳	۶۲۴,۲۹۴	۶۱۸,۸۰۰	۲۹,۴۶۴				جمع سهام شرکتهای فرابورسی
		۰			۰				اضافه (کسر) می شود
									تعدیل بهای تمام شده
۵,۶۲۶,۹۱۳	۵,۰۴۰,۱۱۷	۳,۴۱۶,۸۷۵	۴,۹۲۷,۶۹۹	۴,۸۸۴,۳۳۵	۳,۴۱۶,۸۷۶				جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱-۱-۳۵-تعداد ۴۴۵.۹۹۹.۹۹۴ سهم از سهام تحت تملک بانک در شرکت ارتباطات سیار به بهای تمام شده ۷۰۴.۹۹۷ میلیون ریال در اسفندماه سال ۱۳۹۴ بابت نگهداری سکه (بورس کالا) در شعبه پردیس در توثیق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۱-۳۵- سرمایه گذاری جاری گروه در سهام سریع معامله در بازار:

۱۴۰۲			۱۴۰۳					منشا ایجاد	سهم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۱	۱	۱	۰	۰	۱	۰.۰۰	۱۵۶	خرید	ایران یوپلین
۹۹۶,۹۸۸	۹۸۷,۲۶۷	۹۹۶,۹۸۸	۱,۶۷۸,۱۵۲	۱,۶۶۱,۷۹۰	۱,۱۱۹,۷۱۴		۷۹۸,۷۳۹,۶۰۹	خرید	بانک ملت
۲,۵۶۹,۷۰۴	۲,۵۴۴,۶۴۹	۲,۵۶۹,۷۰۴	۱,۷۷۹,۳۴۳	۱,۷۶۱,۹۹۴	۲,۶۷۰,۶۴۱	۰.۰۸	۱,۳۶۲,۴۳۷,۰۰۲	خرید	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۷۸۷,۸۵۶	۷۸۰,۱۷۴	۷۸۷,۸۵۶	۱,۴۶۰,۵۲۸	۱,۴۴۶,۲۸۸	۷۶۹,۱۱۶		۶۳,۱۴۴,۳۲۹	خرید	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
۲۶,۴۷۳,۴۳۳	۲۶,۲۱۵,۳۱۷	۲۶,۴۷۳,۴۳۳	۳۷,۷۸۸,۶۸۸	۳۷,۴۲۰,۳۴۸	۳۱,۲۸۸,۰۲۰	۱۴.۸۸	۱,۶۰۶,۶۶۱,۹۱۱	خرید	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱,۱۸۳,۹۳۲	۱,۱۷۲,۳۸۹	۱,۱۸۳,۹۳۲	۱,۹۱۹,۲۸۱	۱,۹۰۰,۵۶۸	۱,۱۳۱,۴۹۳		۲۰۹,۳۰۰,۰۰۰	خرید	سرمایه گذاری غدیر
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	مخابرات ایران
۱	۱	۱	۰	۰	۱	۰.۰۰	۳۷۸	خرید	مخمل و ابریشم کاشان
۲	۲	۲	۰	۰	۲	۰.۰۰	۱,۶۳۴	خرید	نساجی مازندران
۷۰۴,۹۹۷	۶۹۸,۱۲۴	۷۰۴,۹۹۷	۱,۹۱۹,۵۸۴	۱,۹۰۰,۸۶۸	۷۰۴,۹۹۷		۴۴۵,۹۹۹,۹۹۸	خرید	همراه اول
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	پتروشیمی کرمانشاه
۸۱۶,۳۸۱	۸۰۸,۴۲۱	۸۱۶,۳۸۱	۱,۰۵۸,۹۵۴	۱,۰۴۸,۶۲۹	۸۱۶,۳۸۱		۱۱,۲۵۹,۴۷۸	خرید	پلیمر آریا ساسول
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	حق تقدم سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
۱۷۳,۶۷۴	۱۷۱,۹۸۱	۱۷۳,۶۷۴	۴۲۶,۶۳۹	۴۲۲,۴۸۰	۵۲۱,۰۱۳		۳۰,۷۳۷,۷۰۶	خرید	سنگ آهن گهر زمین
۰	۰	۰	۲۱,۸۹۲	۲۱,۶۷۹	۲۰,۵۳۲		۵۲,۸۷۹,۴۸۲	خرید	بانک تجارت
۷۲۸,۴۱۳	۷۲۱,۳۱۱	۷۲۸,۴۱۳	۷۰۰,۱۵۷	۶۹۳,۳۳۰	۷۰۰,۱۱۲		۲۱۱,۴۰۰,۰۰۰	خرید	سرمایه گذاری توکا فولاد
۲۹۹,۵۲۹	۲۹۶,۶۰۹	۲۹۹,۵۲۹	۴۱۸,۵۱۴	۴۱۴,۴۳۳	۲۹۹,۵۲۹		۲۳۱,۷۳۵,۰۸۷	خرید	گ. مدیریت ارزش سرمایه ص ب کشوری
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	موسسه مالی و اعتباری ملل
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله کارگزاری
۲,۵۹۶,۴۷۷	۲,۵۷۱,۱۶۱	۲,۵۹۶,۴۷۷	۳,۳۱۶,۳۵۴	۳,۲۸۴,۰۲۰	۲,۴۸۷,۷۵۰		۳۱۲,۵۶۸,۷۱۰	خرید	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	بانک اقتصاد نوین
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	صندوق بازار گردانی صبا گستر نفت و گاز تامین
۹۰,۱۷۴	۸۹,۲۹۵	۹۰,۱۷۴	۱۵۹,۹۲۴	۱۵۸,۳۶۵	۹۰,۱۷۴		۱۲,۵۶۲,۷۹۱	خرید	پدیده شیمی قرن
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	پدیده شیمی قرن - حق تقدم
۲,۲۹۳,۵۲۳	۲,۲۷۱,۱۶۱	۲,۲۹۳,۵۲۳	۱,۹۱۰,۱۹۲	۱,۸۹۱,۵۶۸	۱,۵۲۷,۶۳۷		۱۱۰,۸۰۰,۰۰۰	خرید	سرمایه گذاری نفت و گاز تامین
۱۰۱,۶۴۴	۱۰۰,۶۵۳	۱۰۱,۶۴۴	۲۸,۳۶۰	۲۸,۰۸۴	۱۵,۷۵۱		۳,۳۴۴,۳۴۷	خرید	زغال سنگ پرورده طبس
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	تامین سرمایه خلیج فارس
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	مجتمع صنایع و معادن احیا سپاهان
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	خرید	توسعه سامانه نرم افزاری نگین
۱,۰۶۷,۲۹۰	۱,۰۵۶,۸۸۴	۱,۰۶۷,۲۸۹	۸۲۸,۸۲۰	۸۲۰,۷۳۹	۱,۰۵۸,۷۳۴		۲۱۴,۶۰۹,۰۵۴	خرید	بین المللی توسعه ص.معاون غدیر
۱,۱۴۶,۵۹۰	۱,۱۳۵,۴۱۱	۱,۱۴۶,۵۹۰	۲,۱۵۲,۲۰۸	۲,۱۳۱,۲۲۴	۱,۳۹۳,۴۷۸		۲۳۷,۰۲۷,۳۰۰	خرید	ملی صنایع مس ایران
۳۹,۷۳۷	۰	۳۹,۷۳۷	۱۷۸,۰۶۳	۱۷۶,۳۲۷	۱۲۲,۴۶۱		۱۱,۱۷۰,۸۱۷	خرید	پشم شیشه ایران
۳۸۵,۹۶۰	۰	۳۸۵,۹۶۰	۲۲۵,۸۱۴	۲۲۳,۶۱۳	۱۶۵,۷۶۳		۴۷,۱۴۲,۸۵۶	خرید	سرمایه گذاری توکا ریل
۴۱۳,۱۶۲	۰	۴۱۳,۱۶۲	۴۱۴,۶۵۸	۴۱۰,۶۱۵	۴۱۱,۶۵۹		۳۲۸,۵۷۱,۸۶۱	خرید	گسترش سوخت سبز زاگرس - حق تقدم
۳۴۷,۳۴۱	۰	۳۴۷,۳۴۱	۰	۰	۰		۰	خرید	سنگ آهن گهر زمین - حق تقدم
۴۳,۳۱۶,۸۰۹	۴۱,۶۲۰,۸۱۱	۴۳,۳۱۶,۸۰۸	۵۸,۳۸۶,۱۲۵	۵۷,۸۱۶,۸۶۱	۴۷,۳۱۴,۹۵۹				جمع سهام شرکت‌های بورسی
۹۵۲,۶۲۱	۱	۹۴۳,۳۳۳	۶۲۴,۲۸۷	۶۱۸,۲۰۱	۲۹,۴۶۲	۱.۰۰	۱۳۱,۹۰۰,۹۹۹	خرید	فراپورس ایران
۹۹۴,۵۸۴	۰	۹۸۴,۸۸۶	۶۱۴,۰۴۹	۶۰۸,۰۶۲	۵۹,۷۰۱	۱.۲۳	۳۳,۳۳۶,۰۰۰	خرید	نهادهای مالی بورس انرژی
۱,۹۴۷,۲۰۵	۱,۹۲۸,۲۱۹	۸۹,۱۶۳	۱,۳۳۸,۳۳۷	۱,۲۲۶,۲۶۳	۸۹,۱۶۳				جمع سهام شرکت‌های فراپورسی
		۰			۰				اضافه (کسر) می‌شود
									تعدیل بهای تمام شده
۴۵,۱۶۴,۰۱۴	۴۳,۵۴۹,۰۳۰	۴۳,۲۰۵,۹۷۲	۵۹,۶۲۴,۴۶۲	۵۹,۰۴۳,۱۲۳	۴۷,۴۰۴,۱۲۲				جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار گروه

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱-۳- سرمایه گذاری بلند مدت بانک در سهام سریع معامله در بازار

۱۴۰۲		۱۴۰۳					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	متن ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۴۶,۶۰۷,۰۰۰	۴۶,۶۰۷,۰۰۰	۲۳,۸۵۴,۲۲۵	۴۶,۶۰۷,۰۰۰		۴۶,۶۰۷,۰۰۰	۱۸.۵۹	آلومینای ایران (آلومینا)-وابسته
۴۵۲,۰۹۹,۰۸۲	۳۲,۵۴۶,۹۱۸	۳۷۱,۶۱۸,۶۲۸	۳۲,۵۴۶,۹۱۸		۳۲,۵۴۶,۹۱۸	۳۰.۵۳	پالایش نفت بندر عباس (شبندر)-وابسته
۵۸,۷۷۲,۵۵۲	۷,۵۰۶,۶۹۱	۵۸,۱۲۸,۵۰۵	۷,۵۰۶,۶۸۹		۷,۵۰۶,۶۸۹	۳۱.۴۹	پرداخت الکترونیک سامان کیش (سپ)-وابسته
۷,۹۳۷,۸۹۱	۳,۸۷۰,۶۸۸	۷,۴۶۹,۹۲۸	۳,۸۷۰,۶۸۸		۳,۸۷۰,۶۸۸	۰.۴۱	پالایش نفت اصفهان (شینا)-وابسته
۴,۴۳۴,۴۲۳	۲,۱۹۸,۱۴۸	۴,۸۲۷,۵۹۱	۲,۱۹۸,۱۴۸		۲,۱۹۸,۱۴۸	۰.۰۸	فولاد مبارکه اصفهان (فولاد)-وابسته
۸,۵۱۱,۴۵۴	۱,۳۷۴,۴۸۰	۶,۴۸۳,۰۲۲	۱,۳۷۴,۴۸۰		۱,۳۷۴,۴۸۰	۵۱.۶۸	داده پردازی ایران (مداران)-فرعی
۲,۷۷۰,۶۳۵	۵۱۶,۹۶۱	۱,۳۰۵,۴۳۳	۳۷۰,۰۱۲		۳۷۰,۰۱۲	۰.۷۶	فولاد خوزستان (فخوز)
۵۸۱,۱۳۳,۰۳۸	۹۴,۶۲۰,۸۸۷	۴۷۳,۶۸۷,۳۳۲	۹۴,۴۷۳,۹۳۵	۰	۹۴,۴۷۳,۹۳۵		جمع
							سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
۰	۰	۸۰۹,۶۵۶	۱,۸۸۲,۱۸۸		۱,۸۸۲,۱۸۸	۵۰.۰۰	پرسپولیس (پرسپولیس)
۰	۳,۸۰۰	۴۵,۰۳۴	۳,۸۰۰		۳,۸۰۰	۳.۸۰	سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه (سپرده)
۳,۸۰۰	۱۷۴	۱۳۸	۱۷۴		۱۷۴	۰.۰۰	پتروشیمی امیرکبیر (شکبیر)
۵۸۱,۱۳۷,۰۱۲	۹۴,۶۲۴,۸۶۱	۴۷۴,۵۴۲,۱۵۹	۹۶,۳۶۰,۰۹۷	۰	۹۶,۳۶۰,۰۹۷		جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۳-۱-۳-۱- تعداد ۱۳.۹۹۴.۴۰۳ سهم از سهام شرکت داده پردازی ایران به مبلغ ۴۶۹.۶۶۶ میلیون ریال در راستای اجرای آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مالی ۱۳۹۹ خریداری و مبلغ ۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت بازارگردانی سهام شرکت داده پردازی ایران پرداخت گردیده است. تعداد ۱۲۲.۸۸۶.۴۷۷ سهم از سهام آن شرکت به بهای تمام شده ۱۱۲.۷۰۸ میلیون ریال بابت نگهداری سکه طلا (بورس کالا) در شعبه پردیس در توثیق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار می باشد.

۳-۱-۳-۲- تعداد ۶.۸۹۹.۸۶۰ سهم از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش به مبلغ ۱۲۸.۹۸۰ میلیون ریال در راستای اجرای آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مالی ۱۳۹۹ خریداری گردیده است. تعداد ۷۷۹.۹۹۹.۹۹۵ هم از سهام آن شرکت به بهای تمام شده ۱.۴۳۰.۵۲۰ میلیون ریال بابت نگهداری سکه طلا (بورس کالا) در شعبه پردیس در توثیق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار می باشد.

۳-۱-۳-۳- تعداد ۲۷۱.۳۶۹.۰۲۸ سهم از سهام شرکت پالایش نفت بندرعباس به مبلغ ۸.۹۹۹.۱۶۸ میلیون ریال در راستای اجرای آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مالی ۱۳۹۹ خریداری گردیده است. با عنایت به مکاتبات بانک مرکزی ج.ا.ا. تعداد ۲۲.۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم پالایش نفت بندرعباس به بهای تمام شده ۱۷.۷۶۳.۲۰۰ میلیون ریال بابت اضافه برداشت بانک از بانک مرکزی ج.ا.ا. در وثیقه ان بانک و تعداد ۳۱۴.۳۶۰.۸۸۹ سهم آن به بهای تمام شده ۲۴۹.۲۸۸ با حکم دادگاه (از سوی سازمان امور مالیاتی) مسدود می باشد.

۳-۱-۳-۴- تعداد ۵۲۵.۷۵۰.۷۵۰ سهم از سهام تحت تملک بانک در شرکت باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس به بهای تمام شده ۸۸۲.۱۸۸ میلیون ریال بدلیل واگذاری با شرایط اقساطی به نفع سازمان خصوصی سازی در توثیق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار می باشد.

۳-۱-۳-۵- بخشی از سرمایه گذاری بانک در شرکتهای پالایش نفت بندر عباس، داده پردازی ایران و شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش جمعاً به مبلغ ۹.۶۹۸ میلیارد ریال در راستای اجرای آئین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ شورای عالی بورس و نامه شماره ۶۰/۱۲۴۹۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۸ وزارت محترم امور اقتصادی و دارایی می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۱-۳۵- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار - گروه

گروه								
۱۴۰۲			۱۴۰۳					
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	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 شرکتهای پذیرفته شده در بورس								
لوله سازی خوزستان	خرید		۵۱,۷۱۶	۵۲	۵۲	۰	۵۲	۵۲
فیوز سازی(در حال تصفیه)	رد دیون دولت		۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰	۲۷۰	۰	۲۷۰	۲۷۰
پتروشیمی تبریز	رد دیون دولت		۲۲۴,۲۵۲,۴۴۳	۷۷۹,۹۵۰	۷۷۹,۹۵۰	۳,۹۷۱,۵۱۱	۷۷۹,۹۵۰	۷۷۹,۹۵۰
فولاد مبارکه اصفهان-وابسته	خرید	۱۰.۶۴	۱۵۹,۵۱۸,۸۳۰,۰۶۳	۳۳۸,۱۲۱,۱۸۸	۳۳۸,۱۲۱,۱۸۸	۶۱۶,۶۹۹,۷۹۷	۲۶۴,۷۸۹,۰۳۵	۲۶۴,۷۸۹,۰۳۵
پالایش نفت اصفهان-وابسته	خرید	۱۱.۸۴	۶۲,۳۵۰,۲۸۷,۲۹۹	۱۵۵,۵۱۸,۴۶۰	۱۵۵,۵۱۸,۴۶۰	۳۰۴,۲۶۹,۴۰۲	۱۲۰,۹۷۷,۲۹۰	۱۲۰,۹۷۷,۲۹۰
فولاد خوزستان	خرید	۰.۷۶	۹۸۷,۴۶۶,۹۷۷	۵۷۵,۲۸۱	۵۷۵,۲۸۱	۲,۲۹۲,۸۹۸	۵۲۲,۲۷۴	۵۲۲,۲۷۴
پتروشیمی فارابی	خرید		۱,۴۹۴,۸۰۳,۵۳۹	۷۹۲,۹۳۴	۷۹۲,۹۳۴	۵,۲۹۱,۶۰۵	۱,۱۰۶,۳۴۱	۱,۱۰۶,۳۴۰
شرکت پرداخت الکترونیکی سامان کیش - وابسته	خرید	۳۱.۴۹	۴,۱۲۵,۸۶۳,۵۸۷	۱۰,۹۵۷,۰۹۶	۱۰,۹۵۷,۰۹۶	۵۸,۵۸۷,۲۶۳	۱۰۰,۳۵,۸۵۰	۱۰۰,۳۵,۸۵۰
پالایش نفت بندر عباس - وابسته	خرید	۳۴.۷۰	۴۶,۵۹۰,۶۲۱,۲۱۰	۲۴۸,۴۴۵,۴۷۰	۲۴۸,۴۴۵,۴۷۰	۴۲۲,۱۱۱,۰۲۸	۱۷۶,۳۲۹,۸۵۲	۱۷۶,۳۲۹,۸۵۲
شرکت آلومینای جاجرم-وابسته	خرید	۱۸.۵۹	۳۱,۷۳۴,۸۴۸	۵۴,۴۰۴,۹۵۷	۵۴,۴۰۴,۹۵۷	۰	۴۸,۶۱۹,۲۷۶	۴۸,۶۱۹,۲۷۶
			۸۰۹,۵۹۵,۶۵۸	۰	۸۰۹,۵۹۵,۶۵۸	۱,۴۱۳,۲۲۳,۵۰۴	۶۲۳,۱۶۰,۱۸۹	۶۲۳,۱۶۰,۱۸۹
سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس								
پتروشیمی امیر کبیر- فرعی	خرید	۰.۰۰	۵,۱۳۴,۲۰۰	۴۳۳,۴۷۹	۴۳۳,۴۷۹	۳۵۳,۲۳۳	۱۷۴	۱۷۴
جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار			۸۱۰,۰۲۹,۱۳۷	۰	۸۱۰,۰۲۹,۱۳۷	۱,۴۱۳,۵۷۶,۷۳۷	۶۲۳,۱۶۰,۳۶۴	۶۲۳,۱۶۰,۱۸۹

۲-۳۵- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱-۲-۳۵- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام شرکت اصلی (بانک):

۱۴۰۲								
منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	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
پالایش نفت امام خمینی (ره)شازند(غیربورسی)-فرعی	۵۹,۹۵۹,۶۳۶,۱۲۸	۴۹۵۳	۱,۱۶۶,۴۶۸,۴۰۱	۱,۱۶۶,۴۶۸,۴۰۱	۱,۱۶۶,۴۶۸,۴۰۱	۱,۱۶۶,۴۶۸,۵۵۲	۱,۱۶۶,۴۶۸,۴۰۱	۱,۱۶۶,۴۶۸,۵۵۲
صنعتی و معدنی اوپال پارسیان سنگان(غیربورسی)	۵۵۳۹,۸۳۰,۰۰۰	۱۴۵۰	۸۵,۵۰۰,۰۰۰	۸۵,۵۰۰,۰۰۰	۸۵,۵۰۰,۰۰۰	۸۵,۵۰۰,۰۰۰	۸۵,۵۰۰,۰۱۹	۸۵,۵۰۰,۰۱۹
دخانیات ایران(غیربورسی)-وابسته	۱-۱-۳۵-۲	۱۵۶۰	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۲۸,۱۷۵,۷۹۴
مدیریت پروژه های ساختمانی ایران (مپسا)-فرعی	۲-۲-۳۵-۱	۱۰۰.۰۰	۲,۲۴۳,۴۰۰,۰۰۰	۲,۲۴۵,۶۹۸	۲,۲۴۵,۶۹۸	۴,۲۳۶,۸۵۰	۴,۲۳۶,۸۵۰	۴,۲۳۶,۸۵۰
سرمایه گذاری توسعه پیشرو(غیربورسی)-فرعی		۱۰۰.۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری توسعه سرمایه رفاه(غیربورسی)-فرعی		۱۰۰.۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران(غیربورسی)	خرید	۳۶۰	۳۰,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۶,۰۳۶	۷۸۶,۰۳۶	۷۸۶,۰۳۶	۶۴۱,۸۲۱	۶۴۱,۸۰۸
پتروشیمی تبریز (پتروشیمی تبریز)	۱-۳-۳۵-۲	۴۵۰	۲۲۴,۲۵۳,۴۴۳	۷۷۹,۹۵۰	۷۷۹,۹۵۰	۷۷۹,۹۵۰	۷۷۹,۹۵۰	۷۷۹,۹۵۰
کارگزاری بانک رفاه (غیربورسی)-فرعی	۲-۳-۳۵-۲	۱۰۰.۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
بانک ایران و اروپا(غیربورسی)	۳-۳-۳۵-۲	۰.۰۰	۱۸۲,۸۶۱,۲۵۵	۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱	۰
ساماندهی مطالبات معوق(غیربورسی)-وابسته	خرید	۱۰۰.۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۱۴۷,۰۰۰	۲,۰۰۰
پرداخت الکترونیک شاپرک(غیربورسی)	۴-۲-۳۵-۲	۰.۸۰	۸۱,۹۵۰,۰۰۰	۷۳,۸۳۷	۷۳,۸۳۷	۸۱,۹۵۰	۳۶,۱۴۰	۳۶,۱۴۰
صرافی رفاه(غیربورسی)-فرعی	خرید	۱۰۰.۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
آزادراه زنجان تبریز(غیربورسی)	۵-۲-۳۵-۲	۱۲۵۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰
فروش اموال مازاد بانک ها(غیربورسی)-وابسته	خرید	۱۰۰.۰۰	۱۱,۷۵۰,۰۰۰	۹,۹۸۰	۹,۹۸۰	۱۱,۷۵۰	۳,۲۳۰	۲,۰۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران(غیربورسی)-وابسته	خرید	۸.۱۵	۲,۸۵۳,۷۰۹	۴,۱۷۴	۴,۱۷۴	۴,۱۷۴	۴,۱۷۴	۴,۱۷۴
مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی(غیربورسی)	خرید	۸.۰۰	۳,۳۰۱,۰۰۰	۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۰
سازو کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران	رد دیون دولتی	۱۱.۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰	۲,۷۵۰	۲,۷۵۰	۲,۷۵۰	۰
واروپا(غیربورسی)	رد دیون دولتی	۰.۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۲۷۰	۰
توسعه لویزان(غیربورسی)-وابسته	خرید	۱۵۶۰	۱۰,۵۶۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰	۸۰
لوله و ماشین سازی خوزستان(غیربورسی)	خرید	۰.۰۰	۵۱,۷۱۶	۵۲	۵۲	۵۲	۵۲	۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام			۱,۲۸۶,۹۶۲,۶۹۵	۰	۱,۲۸۶,۹۶۲,۶۹۵	۱,۲۸۸,۹۴۳,۸۸۱	۱,۲۸۸,۷۴۵,۲۰۴	۱,۳۰۷,۴۱۰,۸۶۶

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲-۳- کارگزاری بانک رفاه بصورت سهامی خاص در تاریخ ۱۶/۱/۱۳۷۳ باموضوع خدمات کارگزاری و خدمات مالی و مشاوره ای تاسیس شده است.

۱-۲-۳- صرافی رفاه بصورت سهامی خاص در تاریخ ۱۸/۴/۱۳۸۴ با موضوع خرید و فروش نقدی ارز و حواله ارزی در چهارچوب مقررات خرید و فروش مسکوکات طلا و نقره تاسیس شده است.

۱-۲-۳- 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.

۱-۲-۳- حساب سهام و مشارکت خارجی شامل ۱۸۲,۸۶۱ میلیون ریال مربوط به ۲/۵۵ درصد سرمایه گذاری سهام بانک ایران و اروپا می‌باشد.

۱-۲-۳- این شرکت طی قرارداد شماره ۴۳/۲۶۸۳ مورخ ۲۸/۱۰/۱۳۹۲ 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 پروژههای ساختمانی (سهامی خاص) با موضوع مدیریت طراحی و احداث ساختمان و شهرک سازی تغییر نام یافت.

۱-۲-۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام گروه:

۱۴۰۲		۱۴۰۳					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۶۲۰,۴۷۰	۶۲۰,۴۶۹	۰	۷۸۲,۷۶۱	۰	۷۸۲,۷۶۱	۱۵.۶۰	۱۰,۵۶۰ توسعه لويزان - وابسته
۳,۸۰۰	۳,۸۰۰	۰	۴,۶۹۵	۰	۴,۶۹۵	۰.۰۰	۶۶۱,۳۴۶,۶۲۳ شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق
۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۰	۱۲,۵۰۰	۰	۱۲,۵۰۰	۱۲.۵۰	۱,۲۵۰,۰۰۰ آزاد راه زنجان تبریز
۱۰۳,۹۲۹	۱۰۳,۹۲۸	۰	۱۰۳,۹۲۹	۰	۱۰۳,۹۲۹	۸.۱۵	۲,۸۵۳,۷۰۹ شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران - وابسته
۶۴۱,۸۲۱	۶۴۱,۸۲۱	۰	۷۸۶,۰۳۶	۰	۷۸۶,۰۳۶	۳.۶۰	۳,۰۲۴,۰۰۰,۰۰۰ بانک قرض الحسنه (بابت قدر السهم نقدی بانک رفاه)
۱۵۶,۵۸۷	۱۵۶,۵۸۸	۰	۱۵۶,۵۸۷	۰	۱۵۶,۵۸۷	۱۰.۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰ شرکت ساماندهی مطالبات معوق - وابسته (۳۵/سهام الشرکه نقدی)
۱۹,۵۶۸	۱۹,۵۶۸	۰	۲۶,۳۱۸	۰	۲۶,۳۱۸	۱۰.۰۰	۱۱,۷۵۰,۰۰۰ شرکت فروش املاک مازاد بانکها (فام) - وابسته
۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱	۰	۱۸۲,۸۶۱	۰	۱۸۲,۸۶۱	۰.۰۰	۱۸۲,۸۶۱,۲۵۵ بانک ایران و اروپا
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	بانک بلاروس (شرکت وابسته)
۳۶,۱۴۰	۳۶,۱۴۰	۰	۷۳,۸۳۷	۰	۷۳,۸۳۷	۰.۸۰	۸۱,۹۵۰,۰۰۰ شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۲,۷۵۰	۲,۷۵۰	۰	۲,۷۵۰	۰	۲,۷۵۰	۱۱.۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰ سازو کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	موسسه مطبوعاتی پول و ارز
۳,۳۰۱	۳,۳۰۱	۰	۳,۳۰۱	۰	۳,۳۰۱	۸.۰۰	۳,۳۰۱,۰۰۰ مدیریت بازار متشکل معاملات ارزی
۰	۰	۰	۴۹۰	۰	۴۹۰	۰.۰۰	۴۹۰ شرکت اطلاع رسانی بورس
۷۵۱,۳۹۹	۷۵۱,۳۹۹	۰	۷۵۱,۳۹۹	۰	۷۵۱,۳۹۹	۰.۰۰	۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰ شرکت دانش رفاه پردیس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	پتروشیمی سیمرغ
۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۰	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۰	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۱۵.۶۰	۱,۳۵۷,۸۷۰,۱۶۹ شرکت دخانیات ایران- وابسته
۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹.۵۳	۵۹,۹۵۹,۶۳۶,۱۲۸ پالایشگاه نفت شازند- فرعی
۲,۹۲۶	۲,۹۲۶	۰	۲,۹۲۶	۰	۲,۹۲۶	۰.۰۰	شرکت بورس اوراق بهادار تهران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	پتروشیمی اصفهان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰	مجمع صنایع و معادن سپاهان
۸۸,۷۷۳,۲۱۸	۸۸,۷۷۳,۲۱۸	۰	۹۲,۵۰۰,۶۷۲	۰	۹۲,۵۰۰,۶۷۲	۱۴.۵۰	۵,۵۳۷,۸۳۰,۰۰۰ شرکت صنعتی و معدنی اوپال سنگان- وابسته
۰	۰	۸۰۹,۶۵۶	۱,۸۸۲,۲۰۶	۰	۱,۸۸۲,۲۰۶	۵.۰۰	۵۲۵,۷۵۰,۷۵۰ باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس- وابسته
۰	۱۴,۴۸۴,۹۸۸	۰	۸,۳۵۸,۸۷۳	(۳۵,۷۶۸)	۸,۳۹۴,۶۴۱		سایر سرمایه گذاری‌ها شرکتها
۱۱۹,۴۸۷,۰۹۶	۱۳۳,۹۷۲,۰۶۳	۸۰۹,۶۵۶	۱۳۳,۸۰۷,۹۴۶	(۳۵,۷۶۸)	۱۳۳,۸۴۳,۷۱۴		جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام گروه

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳۵- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	گروه		بانک	
				۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکتهای دولتی							
اوراق قرضه دولتی	خرید	اوراق مرابحه	متغیر	۱,۲۵۷	۴۸,۰۰۰,۱۸۰	۱,۲۵۷	۴۸,۰۰۰,۱۸۰
اسناد خزانه ماده ۳ بودجه				۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
سایر شرکتها و صندوقهای سرمایه‌گذاری							
اوراق مشارکت خطوط ۳ و ۶ و ۷ قطار شهری تهران				۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
صندوق واسطه گری مالی یکم	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	متغیر	۲۶۹,۶۹۶	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار				۶۳۸,۲۹۳	۶۷۴,۴۱۳	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه تعاون	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۳	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک نگین رفاه	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۸۳۱,۲۰۳	۲۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک رفاه (گنجینه)	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	۷	۱۶۲,۰۰۷	۵۷,۹۶۷	۸,۸۸۰	۸,۸۸۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارگزاری رفاه	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۹۲۷,۰۰۰	۹۲۷,۰۰۰	۸۳۴,۳۰۰	۸۳۴,۳۰۰
صندوق درآمد ثابت امین یکم فردا	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری خلیج فارس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۰	۰	۰	۰
اوراق قرض الحسنه بانک مهر	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۰	۵۰,۰۲۶	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی صبا گستر نفت و گاز تامین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
صندوق س نوع دوم رایکا	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه اعتماد رفاه	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۲۷,۲۴۴	۲۷,۲۴۴	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اندوخته توسعه صادرات آرمانی	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری پتراندیشه صبا-بخشی	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱۴۵,۲۲۲	۱۷,۲۱۳	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اندوخته توسعه صادرات آرمانی بانک شهر	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۷۱۲,۷۱۵	۷۱۲,۷۱۵	۰	۰
صندوق اندیشه و رزان صبا تامین - د	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱,۹۸۰,۹۹۹	۱۶۶,۸۹۹	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری ثروت هامون	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اوج بانک ملت	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۰	۱,۲۵۰,۱۲۶	۰	۰
صندوق س رشدآفرین سرمایه - مختلط	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱۹,۰۰۷	۲۰,۰۰۸	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله بخشی کیان (فارما کیان)	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۳۷,۸۵۲	۲۰,۰۱۸	۰	۰
صندوق س.مختص اوراق دولتی ملت-د (خزانه ملت)	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱,۰۰۰,۱۸۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار با درآمد ثابت نشان هامرز	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱۷۴,۹۷۰	۰	۰	۰
صندوق س.پشتوانه طلا آتش فیروزه	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱۳۶,۵۸۸	۰	۰	۰
صندوق س.پشتوانه طلای دماوند	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱۰۶,۱۲۷	۰	۰	۰
صندوق س صنایع مفید ۳ بخشی	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۳۴,۰۵۹	۰	۰	۰
صندوق س ثروت پویا-بخشی	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۲۷,۷۳۴	۰	۰	۰
صندوق س آوای فردای زاگرس-ثابت	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۳۹۹,۸۷۳	۰	۰	۰
صندوق س پشتوانه طلای صبا	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۱۶۶,۸۱۸	۰	۰	۰
سایر	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی		۵,۳۰۸,۵۵۷	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار				۱۳,۲۲۹,۹۱۱	۵۵,۰۶۶,۳۱۹	۹۶۴,۹۴۶	۴۸,۹۶۳,۸۷۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۶-۳۵- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های فرعی گروه میسا

[illegible]

حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت
منافع فاقد حق کنترل

منافع فاقد حق کنترل

بر آید عیادت

مود(زيان) خالص

سود (زیان) قابل انتساب به مالکان شرکت

سود (زیان) قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل

جمع سود و زيان جامع قابل انتساب به مالكان شركت

جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل

جمع سود و زیان جامع

خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری

خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت‌های تامین مالی

خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲					۱۴۰۳				
سود (زبان خالص)	جمع درآمدها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها	سود (زبان خالص)	جمع درآمدها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۳۴۶,۲۹۴	۲,۵۸۰,۴۸۷	۸۵,۲۴۸	۳,۳۳۹,۷۶۹	۳۰,۵۴۳,۰۴۰	۳,۵۱۱,۴۴۱	۱۸۱,۹۸۳	۴,۳۷۹,۰۲۶	توسعه لویران	
۸۴۷,۶۸۵	۱,۷۰۸,۸۹۹	۴۴۶,۱۴۷	۲,۵۳۷,۰۵۶	۱,۴۷۸,۹۱۸	۲,۵۸۷,۱۵۵	۶۳۸,۰۰۶	۳,۹۵۳,۳۶۳	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	
۸۷,۸۳۸	۱۸۴,۵۳۳	۲۳۲,۶۶۵	۱,۳۳۳,۷۸۹	۰	۰	۰	۰	ساماندهی مطالبات معوق	
۴۷,۷۸۱	۱۵۳,۰۵,۲۲۳	۷,۳۷۵,۱۸۰	۳۱,۷۹۱,۵۹۳	۳۳,۶۸۴	۲۱,۴۸۰,۵۱۲	۱۰,۶۳۶,۶۷۷	۳۳,۴۸۲,۹۸۲	پتروشیمی فارابی	
۲,۸۳۵,۷۸۵	۷۶,۱۰۴,۸۸۸	۵۰,۱۳۹,۱۰۳	۶۴,۳۱۸,۹۵۸	۳۱,۱۸۰,۱۶۵	۱۱۷,۹۸۷,۱۱۴۲	۶۹,۴۳۵,۰۳۰	۱۰۴,۵۷۳,۷۵۹	آلومینای ایران جاجرم	
۱۴,۲۱۹,۴۴۰	۱۲۵,۵۳۹,۸۹۵	۱۱۸,۰۳۱,۵۸۴	۱۸۵,۸۸۶,۶۰۳	۲۷,۵۹۹,۲۴۷	۱۹۵,۲۰۳,۲۵۲	۱۱۸,۳۳۷,۳۳۰	۱۹۷,۰۸۶,۱۳۷	آبال پارسین سنگان	
۱۶۳,۳۷۷	۳۹۴,۹۵۱	۱,۳۳۸,۵۲۵	۱,۶۲۷,۴۵۶	۷۷,۹۴۶	۳۱۹,۶۹۷	۹۸۳,۴۶۹	۱,۳۵۰,۲۵۲	فروش اموال مازاد بانکها (فام)	
۳,۷۹۰,۲۲۵	۵۷۸,۹۹۹,۳۰۰	۲۴,۳۱۵,۴۳۳	۴۲,۱۲۰,۴۴۹	۲,۹۱۵,۶۱۶	۷۰,۵۱۵,۷۵۵	۳۰,۹۱۴,۲۶۸	۵۰,۶۹۲,۱۰۶	پرداخت الکترونیک سامان کیش	
۱,۲۳۴,۱۰۰,۳۴۰	۳,۳۱۹,۵۹۶,۰۵۷	۱,۴۸۴,۷۷۲,۵۷۴	۴,۵۳۵,۰۹۰,۲۲۷	۱۰۰,۸۸۰,۳۲,۵۵۹	۲,۴۳۶,۳۵۱,۴۷۰	۲,۹۱۱,۶۸۲,۶۳۹	۷۰,۵۸۲,۶۳۹۳	فولاد مبارکه اصفهان	
۳۹۰,۳۸۱,۳۳۰	۴,۳۳۹,۳۴۰,۶۰۳	۲,۸۳,۴۱۵,۳۸۰	۱,۱۸۷,۴۸۱,۶۰۸	۳۰۰,۳۴۸,۳۳۹	۵,۶۱۶,۸۴۹,۹۰۷	۶۶۵,۲۷۳,۷۴۵	۱,۵۴۹,۱۵۷,۴۸۷	پالایش نفت اصفهان	
۷۳,۴۳۹	۵۳۵,۲۹۱	۳۳۲,۴۲۶	۲,۰۹۳,۹۴۵	۷۷,۰۶۸	۱۰,۶۰۰,۲۶۲	۹۸۰,۳۳۴	۲,۸۱۱,۵۷۱	دانش رفاه پردیس	
۲,۸۲,۱۹۸,۱۸۲	۳,۴۵۰,۵۷۱,۹۰۴	۶۳۶,۱۱۹,۸۷۸	۹۹۲,۵۳۹,۳,۳۸۸	۲۰۹,۵۶۹,۱۴۰	۴,۴۳۵,۰۶۵,۶۸۴	۴۴۹,۲۶۴,۶۴۳	۱۰,۹۳۴۴۰,۷۷۷	پالایش نفت بندرعباس	
۳۴,۵۲۷,۱۸۵	۳۵,۲۷۵,۲۸۳	۳۷,۲۲۸,۹۶۳	۹۵,۳۳۶,۰۲۷	۵۰,۱۷۴,۹۹۴	۵۱,۳۳۳,۷۸۳	۴۷,۰۰۴,۵۸۳	۱۲۲,۳۵۰,۳۶۶	سرمایه گذاری دارویی تامین	
۱۳,۶۴۶,۱۵۶	۵۵۸,۹۸,۹۴۸	۵۸,۶۹۸,۶۸۳	۶۷,۲۷۴,۷۸۴	۰	۰	۰	۰	دخانیات ایران	

۳-۳۵- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته
 ۳-۳۵- خلاصه اطلاعات مالی شرکت سرمایه گذاری دارویی تامین (نیپکو) بر اساس صورتهای مالی حسابرسی نشده می باشد، همچنین صورتهای مالی شرکت دخانیات ایران و ساماندهی مطالبات معوق تا تاریخ تهیه گزارش آماده نشده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵-۷- سرمایه گذاری ها به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۴,۴۸۰	۵۰,۰۰۰	۱,۳۷۴,۴۸۰	۵۰,۰۰۰
۷۸۶,۰۳۶	۴,۱۷۴	۶۴۱,۸۲۱	۴,۱۷۴
۱۴۷,۰۰۰	۹,۹۸۰	۱۴۷,۰۰۰	۳,۳۳۰
۷۳,۸۳۷	۱,۲۵۷	۳۶,۱۴۰	۴۸,۰۰۰,۱۸۰
۷۵۰,۶,۷۱۲	۱۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۶,۷۱۲	۱۰۰,۰۰۰
۱۸۲,۸۶۱	۱۰	۱۸۲,۸۶۱	۱۰
۲,۷۵۰	۱۰,۲۴۲,۳۹۷	۲,۷۵۰	۵۸,۰۵۲,۶۵۹
۳,۳۰۱	۱	۳,۳۰۱	۰
۰	۲۹,۴۶۲	۰	۲۹,۴۶۲
۱,۲۵۷	۷۰۴,۹۹۷	۱,۲۵۷	۷۰۴,۹۹۷
۱۰۰,۰۰۰	۱۷۴	۱۰۰,۰۰۰	۱۷۴
۱۰	۳۲,۵۴۶,۹۱۸	۱۰	۳۲,۵۴۶,۹۱۸
۱۰۰,۰۰۰	۳۷۰,۰۱۲	۱۰۰,۰۰۰	۵۱۶,۹۶۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۹,۹۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۷۹,۹۵۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۶۵,۶۹۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۶۵,۶۹۸
۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۹,۷۰۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۹,۷۰۴
۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۷۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۷۰۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۹۸,۱۴۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۹۸,۱۴۸
۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۷۰,۶۸۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۷۰,۶۸۸
۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۰۰۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۰۰۶
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۲
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۷۵,۸۰۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۷۵,۸۰۶
۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۶۰۷,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۶۰۷,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۵۰۰,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۶۶,۴۶۸,۴۰۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۶۶,۴۶۸,۴۰۱
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۸۸۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۸۸۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۳۴,۳۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸۳۴,۳۰۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۸۲,۲۰۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۸۲,۲۰۶
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۷,۴۶۲,۲۱۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۷۷,۴۶۲,۲۱۸
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۰

سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز

داده پردازی ایران
 صرافی بانک رفاه
 بانک قرض الحسنه مهر ایران
 مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
 ساماندهی مطالبات معوق
 فروش املاک مازاد بانکها
 شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
 پرداخت الکترونیکی سامان کیش
 بانک ایران اروپا
 ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا
 مدیریت بازار متشکل معاملات ارز
 حق الشرکه موسسه مطبوعاتی پول و ارز
 اوراق قرضه دولتی
 صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی صبا گستر نفت و گاز تامین (داده پردازی)
 اسناد خزانه ماده ۳ بودجه

سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

پتروشیمی فارابی
 فراپورس ایران
 همراه اول (ارتباطات سیار)
 پتروشیمی امیر کبیر
 پالایش نفت بندر عباس
 فولاد خوزستان
 پتروشیمی تبریز
 آزاد راه زنجان تبریز
 توسعه لویزان
 توسعه سرمایه رفاه
 توسعه پیشرو رفاه پردیس
 مدیریت پروژه های ساختمانی ایران
 سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار
 سرمایه گذاری تامین اجتماعی
 نهادهای مالی بورس انرژی
 کارگزاری بانک رفاه
 فولاد مبارکه اصفهان
 پالایش نفت اصفهان
 سرمایه گذاری دارویی تامین
 فیوز سازی ایران
 لوله سازی خوزستان
 ایران پوپلین
 ریسندگی و بافندگی کاشان
 نساجی مازندران
 دخانیات ایران
 آلومینای ایران (جاجرم)
 صنعتی و معدنی اوپال سنگان
 پالایشگاه شازند
 صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
 صندوق سرمایه گذاری گنجینه رفاه
 صندوق سرمایه گذاری توسعه تعاون
 مخمل و ابریشم کاشان
 صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارگزاری رفاه
 باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس

جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳۵- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیتهای بانکی و سایر فعالیتهای مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	
سرمایه نظارتی بانک-۱-۶۲	۶۶۸,۰۷۴,۹۰۱
حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۳۳,۴۰۳,۷۴۵
حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۳۳,۶۱۴,۹۸۰
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	اداره سرمایه گذاری و امور مجامع شرکتها

۳۶- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

گروه	بانک	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان	۸,۰۸۶,۳۲۷	۸,۴۲۷,۴۵۹
وثایق تملیکی	۱۲,۴۰۹,۹۲۸	۱۰,۴۹۳,۱۴۹
جمع	۲۰,۸۵۴,۷۵۶	۱۸,۵۶۲,۱۰۸
زیان کاهش ارزش انباشته	.	.
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۰,۸۵۴,۷۵۶	۱۸,۵۶۲,۱۰۸
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		

۱-۳۶- گردش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

زمین نگهداری شده برای فروش	نگهداری شده برای فروش	حق انشعابات نگهداری شده برای فروش	سرقفلی املاک نگهداری شده برای فروش	جمع	
۶,۵۱۵,۴۹۱	۱,۵۴۷,۷۶۷	۵,۲۰۸	۴۹۲	۸,۰۶۸,۹۵۸	
افزایش طی سال مالی	۳۹۰,۶۸۲			۳۹۰,۶۸۲	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی				۰	
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵۲,۹۱۳	۱,۹۵۸	۶۷۷	۲۹۹	۵۵,۸۴۷
فروش رفته	(۸۲,۹۱۳)	(۳,۶۹۳)	(۱,۴۲۲)		(۸۸,۰۲۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات					۰
آثار تفاوت های تسعیر ارز					۰
مانده در پایان دوره جاری (گزارشگری)	۶,۴۸۵,۴۹۱	۱,۹۳۶,۷۱۴	۴,۴۶۳	۷۹۱	۸,۴۲۷,۴۵۹

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۶- وثایق تسلیکی
ترکیب مانده وثایق تسلیکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	میلیون ریال	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	میلیون ریال
منقول										
اثاثه	۶,۷۸۰		۰	۰	۶,۷۸۰	۹,۳۸۰	۵۱۲,۹۳۷	(۶۱)	۱۶,۰۹۹	
تجهیزات	۴۹۹,۷۷۷		۳,۵۸۷	(۱,۱۸۵)	۵۰۲,۱۷۹	۱۰,۷۵۸	۰	۰	۵۱۲,۹۳۷	
کالا	۶,۰۱۴		۶	(۶,۰۲۰)	۰	۷,۷۹۰	۰	۰	۷,۷۹۰	
وسایط نقلیه	۱,۲۴۵		۰	(۳۳۳)	۱,۰۲۲	۰	۰	۰	۱,۰۲۲	
جمع وثایق تسلیکی منقول	۵۱۳,۸۱۶		۳,۵۹۳	(۷,۴۲۸)	۵۰۹,۹۸۱	۲۷,۹۲۸	(۶۱)		۵۳۷,۸۴۸	

غیر منقول
مسکونی
تجاری / اداری
کارخانه
زمین
سایر

۷,۱۵۹,۷۹۸	(۱,۲۰۶,۸۶۷)	۲,۷۱۷,۳۷۶	۵,۶۴۹,۳۸۹	(۳۴۵,۷۴۵)	۱,۱۰۴,۴۱۰	۴,۸۹۰,۷۲۴	جمع وثایق تسلیکی غیر منقول
۳,۳۴۳,۱۲۸	(۴,۱۷۱)	۲۱۹,۲۵۱	۳,۱۲۸,۰۴۸	(۱,۰۳۲,۴۳۶)	۶۴۸,۲۲۳	۳,۵۱۲,۲۶۱	جمع وثایق تسلیکی
۴۷۰,۸۲۸	(۳۶,۷۶۸)	۱۷۰,۱۸۱	۳۳۷,۴۱۴	(۱۰۳,۰۵۰)	۱۶۲,۵۳۷	۲۷۷,۹۳۸	کاهش ارزش انباشته
۷۰۹,۱۰۲	(۳۱,۱۷۵)	۵۱,۱۸۳	۶۷۹,۰۹۴	(۱۳,۳۱۶)	۱۷۱,۰۹۶	۵۲۱,۳۱۳	خالص وثایق تسلیکی
۱۸۹,۲۲۳	۰	۰	۱۸۹,۲۲۳	(۲,۴۶۴)	۴۶,۲۲۲	۱۴۵,۴۶۵	سود (زیان) ناشی از فروش (یادداشت ۲-۳۶)
۱۱,۸۷۲,۰۸۰	(۱,۲۶۸,۹۸۱)	۳,۱۵۷,۸۹۲	۹,۹۸۳,۱۶۸	(۱,۴۹۷,۰۱۰)	۲,۱۳۲,۴۸۸	۹,۳۳۷,۶۹۱	
۱۲,۴۰۹,۹۲۸	(۱,۲۶۹,۰۴۲)	۳,۱۸۵,۸۲۰	۱۰,۴۹۳,۱۴۹	(۱,۵۰۴,۴۳۸)	۲,۱۳۶,۰۸۱	۹,۸۶۱,۵۰۷	
۱۲,۴۰۹,۹۲۸			۱۰,۴۹۳,۱۴۹			۹,۸۶۱,۵۰۷	
۹۶۸,۶۸۹			۲,۲۱۵,۸۷۹			۲۰۵,۲۳۷	

۱-۲-۳۶- تجزیه سنی مانده وثایق تسلیکی غیر منقول به شرح زیر می‌باشد:

ماهیت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
کمتر از یک سال از تاریخ تسلیک	۳,۱۵۷,۸۹۲	۲,۱۳۲,۴۸۸
یک سال تا دوسال از تاریخ تسلیک	۳,۹۷۲,۷۷۳	۴,۸۲۸,۶۱۸
بیش از دوسال از تاریخ تسلیک	۴,۷۴۱,۴۱۴	۳,۰۱۵,۶۰۶
مانده وثایق تسلیکی غیر منقول	۱۱,۸۷۲,۰۸۰	۹,۹۷۶,۷۱۲

۲-۳۶- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تسلیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۲-۳۶) افشا شده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- داراییهای ثابت مشهود

۱-۳۷- دارایی ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در ابرار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۲۲,۹۶۸,۰۴۱	۱۵۰,۳۵۸,۷۸۱	۳,۳۶۵,۲۰۸	۲۲,۱۳۱,۴۶۹	۲۰۶,۴۲۲	۲۳,۵۱۲,۸۹۹	۲,۳۷۷,۶۸۱	۵,۱۵۲,۶۱۸	۲,۴۲۱,۷۱۶,۲۲۶
افزایش طی سال مالی	۰	۵۳,۶۷۳	۸۴۵,۴۱۴	۱,۵۴۱,۳۱۳	۰	۱۳,۵۸۸,۴۸۶	۳,۱۲۴,۱۹۶	۵,۹۶۷,۸۹۱	۲۵,۷۱۷,۶۷۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۴۸۳,۸۸۳)	(۵۰,۹۵۷)	۰	(۲۰,۳۰۰)	(۲۶,۷۸۸)	۰	۰	۰	(۵۸۱,۹۲۷)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۲۷۵,۳۹۱)	(۷۱,۶۸۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۱۹۴)	(۳۵۱,۲۷۰)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۲,۳۱۴,۰۳۲	۴,۸۵۳,۵۳۷	۳۱۳,۴۰۶	۴,۲۶۷,۸۴۷	۶۴,۱۵۴	(۹,۶۸۵,۵۵۲)	(۹۸۶,۶۳۴)	(۴,۵۹۸,۴۹۸)	(۳,۴۵۷,۷۰۸)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲۴,۵۲۲,۸۰۰	۱۵۵,۱۴۳,۳۵۰	۴,۵۰۳,۷۲۸	۲۷,۹۱۳,۸۴۱	۲۷۰,۵۷۶	۲۷,۴۱۵,۸۳۳	۴,۵۱۵,۲۴۳	۶,۵۱۷,۸۱۷	۲,۴۴۳,۰۴۲,۹۹۲
افزایش طی سال مالی	۱,۸۷۰,۲۴۲	۴۶۲,۳۹۷	۲۵۷,۰۹۴	۲۰۰,۳,۹۳۸	۰	۲۲,۹۲۴,۰۰۹	۸,۵۴۸,۷۸۹	۱۷,۵۴۷,۶۴۸	۵۳,۶۲۶,۰۸۹
فروش رفته	(۱,۲۱۹,۳۶۴)	(۵۷,۴۷۸)	(۳۹۱)	(۳,۴۷۸,۷۵۸)	۰	(۱۶۳,۰۷۱)	۰	۰	(۴,۹۴۰,۴۱۹)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۵۲,۹۱۳)	(۱,۹۵۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴,۸۷۰)
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۲,۰۹۶,۰۸۱	۷,۳۴۵,۷۲۰	۸۶۸,۱۳۲	۱۸,۷۴۸,۷۴۳	۱۹۶,۸۶۸	(۱۱,۷۴۶,۳۱۷)	(۴,۵۹۹,۳۵۴)	(۱۵,۴۰۲,۴۲۸)	(۲۰۵,۶۳۹)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲۷,۲۱۶,۸۴۷	۱۶۲,۸۹۲,۰۳۱	۵,۶۲۸,۵۶۴	۴۵,۱۸۷,۷۶۴	۴۶۷,۴۴۴	۳۸,۴۳۰,۴۵۴	۸,۴۶۴,۶۷۹	۸,۶۶۲,۰۳۷	۲,۴۹۱,۴۶۸,۱۵۳

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱۱,۸۶۰,۹۳۳	۱۶۵,۲۹۴,۰۷۳	۱,۰۰۴,۰۷۷	۸,۱۷۱,۳۱۹	۸۷,۷۴۰	۰	۰	۱۸۶,۴۱۸,۱۴۳
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۶,۸۴۷,۸۰۱	۲۰۱,۶۴۴,۹۸۵	۴۱۶,۳۱۴	۱,۹۶۱,۵۵۳	۳۴,۵۵۴	۰	۰	۲۱۰,۹۰۵,۱۰۷
فروش رفته	۰	(۱۰,۱۰۲)	۰	(۱۰,۳۲۷)	(۱۵,۴۰۷)	۰	۰	۰	(۳۵,۸۳۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۶,۸۴۸)	۰	(۳۷,۲۳۸)	(۱۰۱,۱۸۹)	(۲۳,۲۷۶)	۰	۰	(۱۶۸,۵۵۱)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۸,۶۹۱,۷۸۴	۳۶۶,۹۳۹,۰۵۹	۱,۳۷۲,۷۲۶	۱۰۰,۱۶,۲۷۵	۹۹,۰۱۸	۰	۰	۳۹۷,۱۱۸,۸۶۲
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۶,۹۹۵,۳۷۰	۵۲۰,۰۱۷,۰۰۳	۶۰۰,۹۲۸	۲,۶۴۷,۲۲۰	۸۰,۱۱۰	۰	۰	۶۲,۳۴۰,۶۳۱
فروش رفته	۰	(۵,۰۲۸)	۰	۰	(۷۸,۹۵۸)	۰	۰	۰	(۸۳,۹۸۶)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	(۱,۹۱۲)	(۲۱,۱۲۱)	(۱۴,۳۷۰)	(۳,۶۰۲)	۰	۰	۰	(۴۱,۰۰۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۲۵,۶۸۰,۲۱۴	۴۱۸,۹۳۴,۹۴۱	۱,۹۵۹,۲۸۴	۱۲,۵۸۰,۹۳۶	۱۷۹,۱۲۸	۰	۰	۴۵۹,۳۳۴,۵۰۲

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۲۴,۵۲۲,۸۰۰	۱۳۶,۴۵۱,۵۶۵	۱,۷۲۵,۳۰۰,۷۴۵	۳,۱۳۱,۰۰۳	۱۷,۸۹۷,۵۶۶	۱۷۱,۵۵۸	۲۷,۴۱۵,۸۳۳	۴,۵۱۵,۲۴۳	۶,۵۱۷,۸۱۷	۲,۰۴۵,۹۲۴,۱۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲۷,۲۱۶,۸۴۷	۱۳۷,۲۱۱,۸۱۷	۱,۶۷۵,۵۸۲,۳۹۲	۳,۶۶۹,۲۸۰	۳۲,۶۰۶,۸۲۸	۲۸۸,۳۱۶	۳۸,۴۳۰,۴۵۴	۸,۴۶۴,۶۷۹	۸,۶۶۲,۰۳۷	۲,۰۳۲,۱۳۳,۶۵۰

۱-۳۷- دارایی های ثابت مشهود گروه تا ارزش ۵.۸۹۴.۲۵۷.۸۷۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله و سایر خطرات تبعی از پوشش بیمه ای برخوردار است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۷- دارایی ثابت مشهود بانک به شرح زیر است:

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انتبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰۲,۳۶۱,۵۹۷	۱۷,۸۴۳,۳۷۹	۱,۸۲۵,۸۴۹	۱۲,۶۳۵,۸۵۰	۲۰۶,۳۷۴	۱۸,۱۵۷,۸۵۸	۴۱۲,۲۸۸	۱,۳۵۵,۶۷۶	۱۵۴,۷۹۸,۸۷۱
افزایش طی سال مالی	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۱,۸۷۳,۵۱۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	.	.	.	.	.
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری	(۲۷۵,۳۰۷)	(۵۴,۸۲۰)	.	.	.	.	.	.	(۳۳۰,۱۲۷)
شده برای فروش	(۴۸۳,۸۸۳)	(۴۹۰,۰۱۸)	.	(۱۰,۷۹۵)	.	.	.	.	(۵۴۳,۶۹۵)
فروش رفته	۲,۳۱۴,۶۱۴	۳,۰۷۴,۴۸۷	۵۳,۱۴۸	۳,۶۱۲,۷۶۴	۶۴,۱۵۴	(۵۰,۲۸,۹۶۲)	(۳۵۴,۹۹۷)	(۴,۵۹۸,۵۳۴)	(۸۶۳,۳۲۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.	.	.	.	.	.	.
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۱۰۳,۹۱۷,۰۲۲	۲۰,۸۱۴,۰۲۸	۱,۸۷۸,۹۹۷	۱۶,۲۳۷,۸۱۹	۲۷۰,۵۲۸	۱۹,۴۵۹,۳۵۶	۶۴۵,۹۱۶	۱,۷۱۱,۵۷۴	۱۶۴,۹۳۵,۲۴۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	.	.	.	.	.	.	.	.	۳۱,۶۱۹,۱۱۹
افزایش طی سال مالی	.	.	.	.	.	.	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.	.	.	.	.	.	.
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری	(۵۲,۹۱۳)	(۱,۹۵۸)	.	.	.	.	.	.	(۵۴,۸۷۰)
شده برای فروش	(۱,۲۱۹,۳۶۴)	(۵۷,۴۷۸)	.	(۸۴,۰۰۰)	.	.	.	.	(۱,۳۶۰,۸۴۱)
فروش رفته	۲,۰۹۶,۰۸۱	۳,۰۱۵,۶۷۲	۲۸۴,۴۷۱	۱۵,۱۹۰,۷۵۳	۱۹۶,۸۶۸	(۵,۶۳۹,۹۶۲)	(۱۱۲,۴۶۰)	(۱۵,۴۰۲,۴۲۸)	(۳۷۱,۰۰۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.	.	.	.	.	.	.
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۱۰۴,۷۴۰,۸۲۷	۲۳,۷۷۰,۲۶۴	۲,۱۶۳,۴۶۸	۳۱,۳۴۴,۵۷۲	۴۶۷,۳۹۷	۲۷,۴۷۷,۵۱۳	۹۴۶,۸۰۸	۳,۸۵۶,۷۹۴	۱۹۴,۷۶۷,۶۴۳
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.

استهلاک انباشته و کاهش ارزش

انباشته	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انتبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	.	۱,۲۱۱,۵۴۷	.	۵۵۱,۰۶۲	۶,۵۶۵,۰۸۰	۸۷,۶۹۳	.	.	.	۸,۴۱۵,۳۸۲
استهلاک سال و کاهش ارزش	.	۷۷۲,۸۱۳	.	۲۵۰,۸۲۲	۱,۴۲۳,۲۸۴	۳۴,۵۵۴	.	.	.	۲,۴۸۱,۴۷۳
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته	.	(۷,۵۷۴)	.	(۸,۶۱۹)	.	.	.	.	.	(۱۶,۱۹۳)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
شده برای فروش	.	(۳۰,۷۴)	.	(۳۷,۲۳۷)	(۹۸,۲۴۷)	(۲۳,۲۷۶)	.	.	.	(۱۶۱,۸۳۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	۱,۹۷۳,۷۱۲	.	۷۶۴,۶۴۷	۷,۸۸۱,۴۹۷	۹۸,۹۷۱	.	.	.	۱۰,۷۱۸,۸۲۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	.	۹۱۱,۳۵۳	.	۲۰۴,۰۲۷	۱,۸۶۳,۱۲۵	۸۰,۱۱۰	.	.	.	۳,۰۵۸,۶۱۴
استهلاک سال و کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
فروش رفته	.	(۵,۰۲۸)	.	(۷۸,۷۵۰)	.	.	.	.	.	(۸۳,۷۷۸)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
شده برای فروش	.	(۸۰)	.	(۱۴,۳۷۰)	.	.	.	.	.	(۱۴,۴۴۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	۲,۸۷۹,۹۵۷	.	۹۵۴,۳۰۴	۹,۶۶۵,۸۷۲	۱۷۹,۰۸۱	.	.	.	۱۳,۶۷۹,۲۱۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۳,۹۱۷,۰۲۲	۱۸,۸۴۰,۳۱۵	.	۱,۱۱۴,۳۵۱	۸,۳۵۶,۳۲۲	۱۷۱,۵۵۷	۱۹,۴۵۹,۳۵۶	۶۴۵,۹۱۶	۱,۷۱۱,۵۷۴	۱۵۴,۲۱۶,۴۱۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۴,۷۴۰,۸۲۷	۲۰,۸۹۰,۳۰۷	.	۱,۲۰۹,۱۶۴	۳۱,۶۷۸,۷۰۰	۲۸۸,۳۱۶	۲۷,۴۷۷,۵۱۳	۹۴۶,۸۰۸	۳,۸۵۶,۷۹۴	۱۸۱,۰۸۸,۴۲۹

۱-۲-۳۷- با عنایت به عدم تفکیک تاسیسات از سرفصل ساختمان در حسابهای بانک، ارائه این سرفصل بطور مجزا مقدور نمی باشد.

۳-۳۷- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
زمین	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان	۱۶,۷۱۹,۴۰۳	۸۸,۱۷۱,۵۴۸	۱۲,۲۵۶,۹۲۹	۲۰,۸۱۴,۰۲۸
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده	۳۲,۸۵۰,۹۰۸	۹۵,۸۱۴,۹۴۹	۲۷,۲۷۰,۶۰۹	۱۲۴,۷۳۱,۰۵۰

۴-۳۷- نسبت خالص دارایی های ثابت بانک موضوع بخشنامه شماره ۰۲/۲۰۷۱۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۴ بانک مرکزی در مقطع مورد گزارش ۲۵۰۲ درصد می باشد. بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک فاقد اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۵-۳۷- دارایی های ثابت مشهود بانک تا ارزش بیش از ۲۶۷.۱۱۷۶۰۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله و سایر خطرات تبعی از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۶-۳۷- افزایش در بهای تمام شده ساختمان عمدتاً ناشی از تجدید ارزیابی و افزایش در دارائیهایی در دست تکمیل عمدتاً ناشی از اجرای پروژه های مربوط به ساختمان های اداری ادارات مدیریت شعب استانها می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸- دارایی‌های نامشهود

۳۸-۱- دارایی نامشهود گروه به شرح زیر است:

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵۵,۹۸۹,۲۳۱	۱,۶۷۳,۸۹۳	۱۵۹,۰۹۸,۲۹۰
افزایش طی سال مالی	۰	۶۰,۲۹۳	۱۲۴,۹۳۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰
فروش رفته	(۶۲۰)	(۳,۰۱۰)	(۳,۶۳۱)
انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	(۱,۱۷۴)	(۳,۲۴۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۷,۳۷۵	۴۰۹,۹۲۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۵,۹۸۸,۶۱۱	۱,۷۳۷,۳۷۷	۱۵۹,۶۲۶,۲۷۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵۵,۹۸۸,۶۱۱	۱,۷۳۷,۶۷۳	۱۵۹,۶۲۶,۵۶۷
افزایش طی سال مالی	۱,۳۷۶,۰۰۰	۵,۵۱۰	۳,۳۱۷,۵۲۰
توسعه داخلی	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰
فروش رفته	(۵,۷۱۹)	(۱,۷۱۹)	(۷,۴۳۷)
انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۲۹۹)	(۶۷۷)	(۹۷۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۷,۸۲۷	۶۷,۸۲۷
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۷,۳۵۸,۵۹۴	۱,۷۴۸,۶۱۴	۱۶۳,۰۰۳,۵۰۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۰,۳۲۰	۸۹۴,۰۴۰	۹۴۴,۳۶۰
استهلاک سال	۱,۵۲۱	۲۸۲,۱۵۴	۲۸۳,۶۷۵
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۱,۲۶۹)	(۱,۲۶۹)
انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	(۲,۰۶۸)	(۲,۰۶۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۱,۸۴۱	۱,۱۷۲,۸۵۷	۱,۲۲۴,۶۹۸
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۱,۸۴۱	۱,۱۷۲,۸۵۶	۱,۲۲۴,۶۹۸
استهلاک سال	(۱۸,۴۴۵)	۸۰۷,۱۱۷	۷۸۸,۶۷۲
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰
انتقال به دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۳,۳۹۶	۱,۹۷۹,۹۷۴	۲,۰۱۳,۳۷۱

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۵,۹۳۶,۷۷۰	۷۲۷,۴۲۵	۱۵۸,۴۰۱,۵۷۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۷,۳۲۵,۱۹۸	۱,۹۱۶,۳۱۹	۱۶۰,۹۹۰,۱۲۹

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۸- دارایی نامشهود بانک به شرح زیر است:

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۶۰,۶۸۴	۱,۳۷۳,۴۵۹	۲,۷۹۸,۷۲۲
افزایش طی سال مالی	.	.	.
توسعه داخلی	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.
فروش رفته	(۶۲۰)	(۱,۵۹۲)	(۲,۲۱۳)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	(۱,۱۷۴)	(۱,۱۷۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	۷,۳۷۵	۴۰۹,۹۲۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶۰,۰۶۴	۱,۳۷۸,۰۶۸	۳,۲۰۵,۲۵۵
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۶۰,۰۶۴	۱,۳۷۸,۰۶۸	۳,۲۰۵,۲۵۵
افزایش طی سال مالی	.	.	۱,۸۸۷,۴۸۲
توسعه داخلی	.	.	.
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	.
فروش رفته	(۵,۷۱۹)	(۱,۷۱۹)	(۷,۴۳۷)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۲۹۹)	(۶۷۷)	(۹۷۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	۷,۸۲۷	۷,۸۲۷
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۴,۰۴۷	۱,۳۸۳,۴۹۹	۵,۰۹۲,۱۵۱
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	.	۷۷۳,۲۶۳	۷۷۳,۲۶۳
استهلاک سال	.	۲۴۷,۱۵۰	۲۴۷,۱۵۰
زیان کاهش ارزش	.	.	.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.	.
فروش رفته	.	.	.
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	.	۱,۰۲۰,۴۱۳	۱,۰۲۰,۴۱۳
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	.	۱,۰۲۰,۴۱۳	۱,۰۲۰,۴۱۳
استهلاک سال	.	۷۵۵,۱۲۲	۷۵۵,۱۲۲
زیان کاهش ارزش	.	.	.
برگشت زیان کاهش ارزش	.	.	.
فروش رفته	.	.	.
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	.
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	.	۱,۷۷۵,۵۳۶	۱,۷۷۵,۵۳۶
ارزش دفتری			
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶۰,۰۶۴	۶۴۶,۷۱۰	۲,۱۸۴,۸۴۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۴,۰۴۷	۱,۷۷۹,۰۷۰	۳,۳۱۶,۶۱۵

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹- سپرده قانونی

بانک/ گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۲,۴۵۴,۸۹۹	۴۳۵,۶۵۹,۱۸۵
.	.
۱,۹۳۵,۹۸۶	۲,۳۸۸,۸۱۶
.	.
.	.
۴۰۴,۳۹۰,۸۸۵	۴۳۸,۰۴۸,۰۰۱

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

جمع سپرده قانونی

۳۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۴۰- سایر دارایی ها

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶,۶۴۷,۴۴۶	۵۳,۹۰۱,۱۷۱	۴۶,۶۴۷,۴۴۶	۵۳,۹۰۱,۱۷۱
۱,۹۳۲,۴۲۷	۳,۱۴۶,۷۳۰	۱,۹۳۲,۴۲۷	۳,۱۴۶,۷۳۰
.	.	.	.
.	.	.	.
۲,۰۱۹,۶۰۸	۲,۲۴۲,۹۳۸	۲,۰۱۹,۶۰۸	۲,۲۴۲,۹۳۸
	۴۳,۷۱۴,۴۱۷		۴۳,۷۱۴,۴۱۷
۲,۲۳۹,۸۹۹	۴,۸۳۵,۷۸۳	۲,۲۳۹,۸۹۹	۴,۸۳۵,۷۸۳
۱۹,۸۳۲	۲۰,۸۸۴	۱۹,۸۳۲	۲۰,۸۸۴
.	.	۲۵,۱۴۴,۹۴۱	۵۱,۲۱۷,۷۱۱
.	.	۲۵۲,۰۱۳,۷۸۱	۲۶۳,۱۸۱,۴۴۰
.	.	.	.
.	.	.	.
۴,۷۹۱,۱۵۵	۹,۳۱۹,۵۴۷	۴,۷۹۱,۱۵۵	۹,۳۱۹,۵۴۷
.	.	.	۱۸۲,۰۰۰
.	.	۱۲,۱۸۰,۴۴۷	۲۴,۷۶۹,۹۷۰
۵۷,۶۵۰,۳۶۷	۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰	۳۴۶,۹۸۹,۵۳۶	۴۵۶,۵۳۲,۵۹۰
.	.	.	.
۵۷,۶۵۰,۳۶۷	۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰	۳۴۶,۹۸۹,۵۳۶	۴۵۶,۵۳۲,۵۹۰

کسر می گردد :

ذخیره کاهش ارزش موجودی مواد

جمع سایر دارایی ها

۴۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۶۸۶,۳۴۰	۶۵,۶۳۳,۶۵۶	۵۶,۶۸۶,۳۴۰	۶۵,۶۳۳,۶۵۶
.	.	.	.
۵۶,۶۸۶,۳۴۰	۶۵,۶۳۳,۶۵۶	۵۶,۶۸۶,۳۴۰	۶۵,۶۳۳,۶۵۶
(۹,۳۲۸,۵۲۶)	(۱۰,۹۱۱,۶۵۵)	(۹,۳۲۸,۵۲۶)	(۱۰,۹۱۱,۶۵۵)
.	.	.	.
(۷۱۰,۳۶۷)	(۸۲۰,۸۳۰)	(۷۱۰,۳۶۷)	(۸۲۰,۸۳۰)
۴۶,۶۴۷,۴۴۶	۵۳,۹۰۱,۱۷۱	۴۶,۶۴۷,۴۴۶	۵۳,۹۰۱,۱۷۱

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)

جمع بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار

کسر می شود:

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار

۴۰-۱-۱

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴۰- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷۱۰,۳۶۷	۴۰۹,۲۶۰
باز یافت شده	.	.
سوخت شده	.	.
افزایش یا کاهش طی سال	۱۱۰,۴۶۳	۳۰۱,۱۰۸
مانده پایان سال	۸۲۰,۸۳۰	۷۱۰,۳۶۷

۲-۴۰- از کل موجودی انبار در پایان دوره منتهی به ۱۴۰۳، مبلغ ۷۵۱.۳۷۹ میلیون ریال بابت مطبوعات و مبلغ ۱.۲۶۸.۲۲۹ میلیون ریال بابت ملزومات می‌باشد.

۳-۴۰- چنانچه مانده اقلام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی‌ها ارائه می‌شود.

۴-۴۰- مبلغ فوق شامل ۲۲۸,۳۶۶,۱۴۸ میلیون ریال موجودی کالای فرآوری شده شرکت شازند، ۴۴۲ میلیون ریال موجودی کالای شرکت بازرگانی رفاه پردیس، ۹۱۵,۸۵۱ میلیون ریال موجودی کالای شرکت داده پردازی و ۳۳,۷۷۳,۴۰۳ میلیون ریال مواد اولیه شرکت پتروشیمی امیر کبیر و ۱۲۵,۵۹۶ میلیون ریال موجودی کالای گروه مدیریت پروژه‌های ساختمانی ایران (مپسا) می‌باشد.

۵-۴۰- موجودی مواد و کالای گروه تا ارزش ۴,۸۶۸,۷۰۷ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله و سایر خطرات تبعی از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱-۴۱- سرقفلی تلفیق

از مبلغ ۹.۶۶۹.۹۱۳ میلیون ریال مبلغ ۹.۳۰۲.۵۲۴ میلیون ریال سرقفلی ناشی از تحصیل شرکت پتروشیمی امیرکبیر نزد شرکت توسعه سرمایه رفاه و مابقی به مبلغ ۳۶۷.۳۸۹ میلیون ریال ناشی از تحصیل شرکت داده پردازی ایران توسط بانک می‌باشد

۲-۴۲- سپرده‌های مشتریان

	بانک		گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مشتریان حقیقی					
۱-۴۲- سپرده‌های دیداری و مشابه	۷۷۲,۷۰۸,۳۱۵	۱,۰۵۹,۶۲۵,۳۵۹	۷۷۲,۷۰۸,۳۱۵	۱,۰۵۹,۶۲۵,۳۵۹	
۲-۴۲- سپرده‌های پس انداز و مشابه	۲۵۴,۵۱۳,۳۴۱	۴۰۳,۲۷۸,۷۷۸	۲۵۴,۵۱۳,۳۴۱	۴۰۳,۲۷۸,۷۷۸	
۳-۴۲- سایر سپرده‌ها	۱۵,۲۹۵,۱۲۰	۱۶,۲۶۱,۴۱۰	۱۵,۲۹۵,۱۲۰	۱۶,۲۶۱,۴۱۰	
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی	۱,۰۴۲,۵۱۶,۷۷۶	۱,۴۷۹,۱۶۵,۵۴۷	۱,۰۴۲,۵۱۶,۷۷۶	۱,۴۷۹,۱۶۵,۵۴۷	
مشتریان حقوقی					
۱-۴۲- سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۹۴,۳۲۰,۵۱۸	۵۰۹,۶۴۲,۳۰۰	۲۹۴,۳۲۰,۵۱۸	۵۰۹,۶۴۲,۳۰۰	
۲-۴۲- سپرده‌های پس انداز و مشابه	۷,۳۹۱,۲۸۵	۲۱,۲۵۳,۱۸۸	۷,۳۹۱,۲۸۵	۲۱,۲۵۳,۱۸۸	
۳-۴۲- سایر سپرده‌ها	۳۳,۴۴۰,۹۳۱	۳۷,۷۰۹,۱۹۸	۳۳,۴۴۰,۹۳۱	۳۷,۷۰۹,۱۹۸	
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی	۳۳۵,۱۵۲,۷۳۴	۵۶۸,۶۰۴,۶۸۷	۳۳۵,۱۵۲,۷۳۴	۵۶۸,۶۰۴,۶۸۷	
۴-۴۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۲,۰۶۷,۵۹۸,۲۲۱	۲,۱۰۵,۱۲۴,۶۴۲	۱,۹۶۹,۶۶۴,۲۸۴	۲,۰۱۶,۱۰۵,۵۵۱	
جمع سپرده‌های مشتریان	۳,۴۴۵,۲۶۷,۷۳۱	۴,۱۵۲,۸۹۴,۸۷۶	۳,۳۴۷,۳۳۳,۷۹۴	۴,۰۶۳,۸۷۵,۷۸۶	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲-۱- سپردههای دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۶,۵۹۶,۳۱۳	۱,۵۱۲,۹۷۲,۰۵۳	سپردههای قرض الحسنه جاری - ریال
۲,۸۰۵,۲۳۰	۳,۶۳۱,۸۱۲	سپرده های قرض الحسنه جاری -ارز
۴,۰۸۳,۵۰۰	۴,۲۷۰,۱۳۸	۴۲-۱-۱ انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	.	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	حواله‌های عهده بانک - ریال
.	.	حواله‌های عهده بانک - ارز
۳,۲۲۵,۳۶۲	۷,۳۳۹,۷۸۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
.	.	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۲۷,۲۷۵,۳۲۹	۳۵,۹۷۵,۸۰۸	۴۲-۱-۲ بستانکاران موقت - ریال
۲,۵۳۹,۷۷۲	۴,۲۷۲,۸۷۶	بستانکاران موقت -ارز
۴۰۷,۱۳۱	۶۱۷,۲۳۸	۴۲-۱-۳ مانده مطالبه نشده - ریال
۹۶,۳۴۸	۱۸۸,۰۰۶	مانده مطالبه نشده -ارز
		کسر می‌شود:
(۵۱)	(۵۱)	حساب پرداخت چک‌های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱,۰۶۷,۰۲۸,۸۳۳	۱,۵۶۹,۲۶۷,۶۵۹	جمع سپردههای دیداری و مشابه

۴۲-۱-۱- مانده چکهای بانکی فروخته شده بابت چکهای صادره بین بانکی اعم از رمزار و بانکی می‌باشد.

۴۲-۱-۲- اقلام عمده تشکیل دهنده بستانکاران موقت شامل مبلغ ۱۴,۷۵۰,۸۹۸ میلیون ریال بابت مانده حسابهای بن کارت و کارت‌های مشابه و نیز مبلغ ۱,۱۳۰,۳۶۹,۰۰۰ ریال و ودیعه دریافتی بابت صندوقهای اجاره ای، ۴,۶۶۶,۰۹۶ میلیون ریال مالیات پرداختنی، ۲,۳۰۸,۱۴۴ میلیون ریال بابت حسن انجام کار، ۲,۰۳۰,۹۶۶ میلیون ریال بابت حق بیمه پرداختنی به سازمان تامین اجتماعی، مبلغ ۲,۶۰۰,۶۰۴ میلیون ریال بابت صورتحسابهای پیمانکاری، ۱,۶۴۷,۹۷۳ میلیون ریال بابت بیمه بازنشستگی تامین اجتماعی، ۱,۱۳۰,۳۶۹ میلیون ریال بابت ودیعه صندوقهای اجاره ای، ۹۲۱,۷۷۵ میلیون ریال بابت سازمان بیمه سلامت ایران و مابقی مربوط به سایر اقلام می‌باشد.

۴۲-۱-۳- مانده مطالبه نشده شامل مانده حسابهای راکد، رفاه چکهای سنوات قبل و فزونی صندوق سنوات قبل می‌باشد.

۴۲-۲- سپردههای پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۰,۲۵۴,۵۸۱	۴۲۱,۶۰۷,۵۳۱	۲۶۰,۲۵۴,۵۸۱	۴۲۱,۶۰۷,۵۳۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ریال)
۱,۶۵۰,۰۴۶	۲,۹۲۴,۴۳۶	۱,۶۵۰,۰۴۶	۲,۹۲۴,۴۳۶	سپرده قرض الحسنه پس انداز (ارز)
.	.	.	.	سپرده پس انداز- شعب خارج
.	.	.	.	سپرده قرض الحسنه پس انداز ویژه جوانان
.	.	.	.	حساب پس انداز کارکنان
.	.	.	.	سپردههای قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
.	.	.	.	صندوق بازنشستگی کارکنان
.	.	.	.	سپردههای پس انداز مسکن
۲۶۱,۹۰۴,۶۲۷	۴۲۴,۵۳۱,۹۶۷	۲۶۱,۹۰۴,۶۲۷	۴۲۴,۵۳۱,۹۶۷	جمع سپردههای پس انداز و مشابه

۴۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافتها

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۵۹۸,۹۷۴	۴۰,۳۰۰,۹۳۲	۳۷,۵۹۸,۹۷۴	۴۰,۳۰۰,۹۳۲	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ریالی)
۴۳۶,۸۲۷	۱۱۳,۰۸۱	۴۳۶,۸۲۷	۱۱۳,۰۸۱	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ارزی)
۱,۴۹۸,۶۶۱	۲,۵۵۷,۹۰۷	۱,۴۹۸,۶۶۱	۲,۵۵۷,۹۰۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)
۳۲۶,۴۵۹	۴۲۲,۹۲۶	۳۲۶,۴۵۹	۴۲۲,۹۲۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)
.	.	.	.	پیش دریافت پروانه سبز گمرگی (ارزی)
.	.	.	.	پیش دریافت پروانه سبز گمرگی (ریالی)
۸,۸۷۵,۱۳۰	۱۰,۵۷۵,۷۶۳	۸,۸۷۵,۱۳۰	۱۰,۵۷۵,۷۶۳	سایر (شامل ۳ قلم)
۴۸,۷۳۶,۰۵۱	۵۳,۹۷۰,۶۰۹	۴۸,۷۳۶,۰۵۱	۵۳,۹۷۰,۶۰۹	جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافتها

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

	بانک		گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱,۶۷۷,۴۴۰,۸۶۱	۱,۶۴۲,۴۱۵,۶۶۹	۱,۵۷۹,۵۰۶,۹۲۴	۱,۵۵۳,۳۹۶,۵۷۸	۴۲-۴-۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۳۷۰,۸۰۱,۵۷۱	۴۴۳,۲۴۰,۵۵۴	۳۷۰,۸۰۱,۵۷۱	۴۴۳,۲۴۰,۵۵۴	۴۲-۴-۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۳۰,۲۴۲	۱۵۵,۳۳۴	۴۳۰,۲۴۲	۱۵۵,۳۳۴	۴۲-۴-۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۰,۷۲۳,۶۲۰	۳۸۰,۳۸۴	۳۰,۷۲۳,۶۲۰	۳۸۰,۳۸۴	۴۲-۴-۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۰۷۹,۳۹۶,۲۹۴	۲,۰۸۶,۱۹۱,۹۴۱	۱,۹۸۱,۴۶۲,۳۵۷	۱,۹۹۷,۱۷۲,۸۵۰	
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱۵,۴۹۶,۱۲۴	۱۵,۲۰۷,۵۶۴	۱۵,۴۹۶,۱۲۴	۱۵,۲۰۷,۵۶۴	۴۲-۴-۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۳,۴۲۵,۴۴۸	۴,۱۰۴,۰۸۲	۳,۴۲۵,۴۴۸	۴,۱۰۴,۰۸۲	۴۲-۴-۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۳,۹۷۵	۱,۴۳۸	۳,۹۷۵	۱,۴۳۸	۴۲-۴-۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۲۸۳,۸۲۳	۳,۵۲۲	۲۸۳,۸۲۳	۳,۵۲۲	۴۲-۴-۲
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۹,۲۰۹,۳۷۰	۱۹,۳۱۶,۶۰۷	۱۹,۲۰۹,۳۷۰	۱۹,۳۱۶,۶۰۷	
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۰۹۸,۶۰۵,۶۶۴	۲,۱۰۵,۵۰۸,۵۴۸	۲,۰۰۰,۶۷۱,۷۲۷	۲,۰۱۶,۴۸۹,۴۵۷	
کسر می شود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۳)	(۳۱,۰۰۷,۴۴۳)	(۳۸۳,۹۰۶)	(۳۱,۰۰۷,۴۴۳)	(۳۸۳,۹۰۶)	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۲,۰۶۷,۵۹۸,۲۲۱	۲,۱۰۵,۱۲۴,۶۴۲	۱,۹۶۹,۶۶۴,۲۸۴	۲,۰۱۶,۱۰۵,۵۵۱	

۱-۴-۴۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

	۱۴۰۲			۱۴۰۳			
	جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۰,۷۲۳,۶۲۰	۲۲۳,۶۲۰	۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۸۰,۳۸۴	۳۸۰,۳۸۴	.	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۳۷۰,۸۰۱,۵۷۱		۳۷۰,۸۰۱,۵۷۱	۴۴۳,۲۴۰,۵۵۴		۴۴۳,۲۴۰,۵۵۴	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه							
تا سه ماهه	۴۳۰,۲۱۰	.	۴۳۰,۲۱۰	۱۵۵,۲۹۷	.	۱۵۵,۲۹۷	
بیش از سه تا شش ماهه	۳۲	.	۳۲	۳۷	.	۳۷	
بیش از شش تا یکسال	.	.	.	.	.	.	
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۳۰,۲۴۲	.	۴۳۰,۲۴۲	۱۵۵,۳۳۴	.	۱۵۵,۳۳۴	
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت							
گواهی سپرده عام	۱۱۳,۴۱۵,۶۶۲	.	۱۱۳,۴۱۵,۶۶۲	۷۶,۹۴۳,۴۵۳	.	۷۶,۹۴۳,۴۵۳	
گواهی سپرده خاص	۱۳۶,۰۶۴,۷۷۲	.	۱۳۶,۰۶۴,۷۷۲	۲۹۰,۰۵۴,۹۳۳	.	۲۹۰,۰۵۴,۹۳۳	
یک ساله	۶۸۹,۹۹۷,۵۴۵	۴۵۱,۷۹۹	۶۸۹,۵۴۵,۷۴۶	۵۵۶,۶۱۱,۷۸۱	۷۰۲,۷۹۶	۵۵۵,۹۰۸,۹۸۵	
دو ساله	۱۲۰,۷۸۳,۹۷۹	.	۱۲۰,۷۸۳,۹۷۹	۸۰,۹۲۰,۰۹۱	.	۸۰,۹۲۰,۰۹۱	
سه ساله	۵۸۲,۶۷۵,۴۲۳	.	۵۸۲,۶۷۵,۴۲۳	۶۰۴,۶۶۸,۷۱۸	.	۶۰۴,۶۶۸,۷۱۸	
چهار ساله	۷۶۲	.	۷۶۲	۸۸۰	.	۸۸۰	
پنج ساله	۳۴,۵۰۲,۷۱۷	.	۳۴,۵۰۲,۷۱۷	۳۳,۲۱۵,۸۱۳	.	۳۳,۲۱۵,۸۱۳	
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۱,۶۷۷,۴۴۰,۸۶۱	۴۵۱,۷۹۹	۱,۶۷۶,۹۸۹,۰۶۲	۱,۶۴۲,۴۱۵,۶۶۹	۷۰۲,۷۹۶	۱,۶۴۱,۷۱۲,۸۷۳	
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۰۷۹,۳۹۶,۲۹۴	۶۷۵,۴۱۹	۲,۰۷۸,۷۲۰,۸۷۵	۲,۰۸۶,۱۹۱,۹۴۱	۱,۰۸۳,۱۷۹	۲,۰۸۵,۱۰۸,۷۶۱	

*سپرده گواهی سپرده خاص در سال مالی ۱۴۰۲ برای اولین بار در نظام بانکی پیاده سازی گردید و باتوجه به مزیت های آن بخشی از ترکیب منابع سپرده گذاری را به خود اختصاص داده است.و همچنین رشد سپرده گذاری های یک ساله و سه ساله ناشی از طرح های مختلف بانک در راستای نرخ های اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی بوده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴-۱- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

گروه		بانک	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مبلغ	مبلغ	تعداد	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۱,۶۴۰,۷۵۸	۶۳۶,۰۷۵,۳۱۲	۷۸,۸۸۲	۲۱۰,۶۵۹,۸۴۸
۱,۸۷۴,۴۴۸,۹۱۳	۱,۳۱۴,۲۱۱,۶۲۷	۹,۶۸۲,۰۹۷	۱,۸۷۴,۴۴۸,۹۱۳
۰	۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	۸
۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۰	۸
۱,۹۹۶,۰۸۹,۶۷۱	۱,۹۸۰,۷۸۶,۹۳۸	۹,۷۶۰,۹۷۹	۲,۰۸۵,۱۰۸,۷۶۱
۲,۰۷۸,۷۲۰,۸۷۵	۸,۴۸۳,۱۰۶	۸,۴۸۳,۱۰۶	۲,۰۷۸,۷۲۰,۸۷۵
۱۰,۲۰۵	۱۵,۶۸۹	۲۱	۱۰,۲۰۵
۶۹۲,۵۹۱	۴۳۶,۱۱۰	۸۴۷	۶۹۲,۵۹۱
۳۸۰,۳۸۴	۲۲۳,۶۲۰	۰	۳۸۰,۳۸۴
۱,۰۸۳,۱۷۹	۶۷۵,۴۱۹	۸۶۸	۱,۰۸۳,۱۷۹
۱,۹۹۷,۱۷۲,۸۵۰	۱,۹۸۱,۴۶۲,۳۵۷	۹,۷۶۱,۸۴۷	۲,۰۸۶,۱۹۱,۹۴۱
۲,۰۷۹,۳۹۶,۲۹۴	۸,۴۸۳,۹۰۵	۸,۴۸۳,۹۰۵	۲,۰۷۹,۳۹۶,۲۹۴

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات

اعتباری غیر بانکی

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات

اعتباری غیر بانکی

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۴-۴-۲- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در	سود علی الحساب	تفاوت سود	سود پرداختی طی	مانده در
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	طی سال	قطعی و	سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	علی الحساب	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۲۵,۴۴۸	۳۲,۱۰۷,۱۰۷	۰	(۳۱,۴۲۸,۴۷۳)	۴,۱۰۴,۰۸۲
۳,۹۷۵	۱۹,۹۴۲	۰	(۲۲,۴۷۸)	۱,۴۳۸
۰	۱۷,۹۰۷,۰۵۲	۰	(۱۷,۱۹۴,۶۱۲)	۷۱۲,۴۴۰
۰	۷۹,۰۳۶,۳۷۷	۰	(۷۶,۳۵۰,۶۸۱)	۲,۶۸۵,۶۹۶
۱۲,۶۴۳,۸۹۰	۱۵۸,۱۶۲,۸۱۰	۰	(۱۶۵,۴۶۹,۶۲۵)	۵,۳۳۷,۰۷۵
۱,۵۹۱,۶۳۴	۲۱,۴۴۰,۹۹۰	۰	(۲۲,۳۰۹,۱۱۵)	۷۲۳,۵۰۹
۱,۰۴۲,۷۷۵	۱۶۶,۵۳۸,۹۲۰	۰	(۱۶۱,۹۶۱,۹۷۶)	۵,۶۱۹,۷۲۰
۲۱۷,۸۲۵	۳,۸۲۶,۵۸۹	۰	(۳,۹۱۵,۲۸۹)	۱۲۹,۱۲۵
۲۸۳,۸۲۳	۹,۴۸۶,۵۶۹	۰	(۹,۷۶۶,۸۷۱)	۳,۵۲۲
۱۹,۲۰۹,۳۷۰	۴۸۸,۵۲۶,۳۵۶	۰	(۴۸۸,۴۱۹,۱۱۹)	۱۹,۳۱۶,۶۰۷

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

سپرده های یک ساله

سپرده های دو ساله

سپرده های سه ساله

سپرده های پنج ساله

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۴-۴-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود

قطعی و علی الحساب در جلسه هیئت مدیره تصویب می شد که بدلیل عدم وجود کسری مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب، تعیین رویه سهم سپرده های

سرمایه گذاری مدت دار از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب موضوعیت ندارد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه/ بانک		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی		
۱۰۱,۳۹۵,۵۲۶	۲۰۱,۴۳۲,۲۶۲	۴۳-۱
۸,۲۳۵,۹۵۷	۳۰,۱۰۱,۶۴۷	سپرده - ریالی
۰	۰	سپرده دیداری - ارز
۱۹۸	۰	سپرده مدت دار - ارز
۰	۰	تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی
۰	۰	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۰	۰	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۵,۷۱۹,۳۰۶	۴۱۹,۹۹۹,۷۲۶	۴۳-۲
۱۱۵,۳۵۰,۹۸۷	۶۵۱,۵۳۳,۶۳۵	اوراق ودیعه بانک مرکزی
جمع بدهی به بانک مرکزی		
بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		
۳۹۳,۴۱۰	۴۵۴,۱۹۹	۲۸-۴-۱
۰	۰	سپردههای دیداری - ریال
۰	۰	سپردههای دیداری - ارز
۰	۰	پرداخت چکهای صادره بانک توسط سایر بانک ها
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۳۰,۷۲۳,۶۲۰	۳۸۰,۳۸۴	سپردههای سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار")
۲۸۳,۸۲۳	۳,۵۲۲	سود پرداختنی سپردههای سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار")
۳۱,۴۰۰,۸۵۴	۸۳۸,۱۰۵	جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
بانکهای خارجی		
۰	۰	سپرده دیداری - ریال
۰	۰	سپرده دیداری - ارز
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۰	۰	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
۰	۰	جمع بدهی به بانکهای خارجی
۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱	۶۵۲,۳۷۱,۷۴۰	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۴۳-۱- پرداخت تسهیلات مزبور بااستناد نامه ۰۴/۱۰۸۶۸۳ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۱ از محل خط اعتباری تخصیصی بانک مرکزی به منظور اعطای تسهیلات به سازمان تامین اجتماعی با نرخ سود ۲۳ درصد و تسویه آن طی دو قسط مساوی به سررسید ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۴/۰۷/۳۰ انجام شده است.

۴۳-۲- انتشار اوراق ودیعه بانک مرکزی در سال ۱۴۰۳ بااستناد مجوز شماره ۰۳/۳۲۱۳۲۴ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ تا سقف ۴۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۴- سود سهام پرداختنی

بانک		گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۸۳۹,۹۴۷	۲,۴۱۶,۵۴۵	۸۱,۳۸۵,۴۲۴	۷۸,۹۳۴,۶۶۴	سود سهام پرداختنی	
۲۴,۸۳۹,۹۴۷	۲,۴۱۶,۵۴۵	۸۱,۳۸۵,۴۲۴	۷۸,۹۳۴,۶۶۴		
مانده در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵			۱۲۵	۵,۰۰۹,۹۱۴	سنوات قبل
۲,۴۱۶,۴۲۰		۲۲,۴۴۰,۴۶۱	۲۴,۸۳۹,۸۲۲	۲۴,۸۵۶,۸۸۱	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۰		۱,۲۴۰,۹۶۵	۰	۱,۲۴۰,۹۶۵	سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲,۴۱۶,۵۴۵	۰	۲۳,۶۸۱,۴۲۶	۲۴,۸۳۹,۹۴۷	جمع	

۴۴-۱- با توجه به صورتجلسه مجمع عمومی به تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۱ در خصوص تصویب صورتهای مالی سال ۱۴۰۰ شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند و مصوبات هیات واگذاری، از بابت سود سهام دولت مصوب سال ۱۴۰۰ به ازای هر سهم ۷۵۰ ریال (تعداد سهام دولت ۱۴۰.۷۸۶.۳۵۴.۳۳۵ جمعا مبلغ ۱۱۰.۸۹.۷۷۶ میلیون ریال سود تخصیص یافته است که با توجه به برداشت مبلغ ۷۶.۶۳۸.۱۹۰ میلیون ریال توسط خزانه داری کل کشور تا پایان اسفند ۱۴۰۲، میزان طلب شرکت از خزانه داری برای سال مذکور مبلغ ۶۵.۵۴۸.۴۲۵ میلیون ریال می باشد. با احتساب مبلغ ۴۹.۷۵۲.۰۱۱ میلیون ریال اضافه برداشت توسط خزانه داری کل کشور بابت سود سهم دولت سال ۱۳۹۹ و مبلغ اضافه پرداختی بابت سود سهام دولت سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۶۵.۵۴۸.۴۲۵ میلیون ریال، جمع طلب شرکت از خزانه داری کل کشور مبلغ ۱۱۵.۳۰۰.۴۳۶ میلیون ریال می باشد.

۴۵- مالیات پرداختنی

بانک		گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۸۲,۴۴۲,۱۶۱	۲۵۱,۵۶۸,۳۴۹	مانده در ابتدای سال	
۰	۰	۱,۶۳۷,۰۵۵	۱۷,۸۷۷,۴۸۶	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	
۰	۰	۷۳,۳۸۹,۰۸۶	۶۶,۵۴۵,۹۶۶	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	
۰	۰	(۵,۸۹۹,۹۵۳)	(۹,۳۴۴,۳۴۹)	تادیه شده طی سال	
۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۲۵۱,۵۶۸,۳۴۹	۳۲۶,۶۴۷,۴۵۲		
۰	۰	(۱۸۲,۵۸۷,۱۰۰)	(۲۷۶,۳۵۲,۱۶۴)	پیش پرداختهای مالیاتی	
۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۶۸,۹۸۱,۲۴۹	۵۰,۲۹۵,۲۸۸	مانده در پایان سال	

۴۵-۱- بدهی مالیات انتقالی

بانک		گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۳۰,۵۳۱,۵۴۵	۲۹,۳۱۶,۳۹۱	مانده در ابتدای سال	
۰	۰	(۱,۲۱۵,۱۵۴)	(۱,۲۱۰,۰۵۴)	بدهی مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی داراییهای ثابت	
۰	۰	۲۹,۳۱۶,۳۹۱	۲۸,۱۰۶,۳۳۷	مانده در پایان سال	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۵-۲- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۳ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۲	۱۴۰۳						سال مالی	
	میلیون ریال	مالیات					سود (زیان) ابرازی		
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۲,۶۷۷,۸۸۰	۲,۶۷۷,۸۸۰		۳,۳۰۴,۴۵۹	۳,۳۸۱,۵۳۲		(۷,۵۰۳,۸۵۵)	۱۵۷,۴۲۶	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۴,۶۶۴,۷۲۷	۴,۶۶۴,۷۲۷		۶,۶۸۶,۰۷۲	۶,۳۷۹,۹۰۴		(۷,۸۹۷,۸۲۴)	۱۱۳,۳۸۰	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۷۳۳,۰۰۰	۷۳۳,۰۰۰			۷,۵۲۶,۹۶۶		(۱۴,۰۴۰,۴۴۲)	۲۱۰,۲۱۷	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۱,۴۳۶,۴۵۳	۱,۴۳۶,۴۵۳		۱,۹۲۵,۱۶۵	۵,۴۷۵,۴۸۸		(۳۰,۴۸۹,۹۵۴)	۳,۲۴۸,۸۱۳	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰		۳,۸۵۶,۷۹۰	۵,۳۶۰,۲۷۸		(۲۴,۷۶۶,۲۴۵)	۲,۲۰۲,۹۴۵	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر				.	۱,۴۱۱,۳۷۴		(۵۱,۳۴۳,۶۰۷)	۷,۱۰۰,۸۵۵	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر					۲۵,۲۶۷,۱۷۱		(۵۸,۴۷۶,۴۷۴)	۵۳,۶۰۶,۸۲۷	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر					۶,۹۷۲,۹۰۲		(۱۸۱,۲۳۶,۲۴۷)	۱۷۶,۵۳۱,۳۲۱	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر				.	۱۳,۰۳۱,۹۵۲	.	(۲۵۶,۸۷۱,۶۷۱)	۱۰۰,۰۸۲,۶۰۹	۱۴۰۲
رسیدگی نشده				.	.	.	.	۲۸,۶۳۱,۶۶۶	سال ۱۴۰۳
			کسر میگردد پیش پرداخت‌های مالیاتی						
	۱۰,۵۱۲,۰۶۰	۱۰,۵۱۲,۰۶۰							

۴۵-۲-۱- پس از اعتراض به برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۹۴ و طی مراحل دادرسی در هیاتهای بدوی و تجدید نظر و سپس شورای عالی مالیاتی، برگ قطعی به مبلغ ۲,۳۰۴,۴۵۹ میلیون ریال بابت اصل و جرایم صادر که تاکنون مبلغ ۲,۶۷۷,۸۸۰ میلیون ریال پرداخت و مابقی بخشیده شده است. از این بابت ذخیره در حسابها منظور و طرف بانک پرداخت گردید. لیکن بدلیل عدم تامین نظر بانک با طرح شکایت نزد دیوان عدالت اداری و متعاقباً قبول دادخواهی بانک از سوی دیوان، پرونده به هیات همعرض احاله و پس از بررسی پرونده توسط هیات مذکور، مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ تعدیل و برگ قطعی به میزان ۲,۴۰۶,۱۸۴ میلیون ریال شامل اصل و جریمه صادر گردیده است و باتوجه به پرداخت مالیات اضافی، بانک درصدد درخواست استرداد می باشد.

۴۵-۲-۲- پس از اعتراض به برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۹۵ و طی مراحل دادرسی در هیاتهای بدوی و تجدید نظر و سپس شورای عالی مالیاتی، برگ قطعی به مبلغ ۶,۶۸۶,۰۷۲ میلیون ریال صادر و مبلغ ۴,۶۶۴,۷۲۷ میلیون ریال از این بابت ذخیره در حسابها منظور و طرف بانک پرداخت گردید. لیکن بدلیل عدم تامین نظر بانک با طرح شکایت نزد دیوان عدالت اداری، پرونده در دست رسیدگی می باشد.

۴۵-۲-۳- در راستای اعتراض به مبلغ مالیات تشخیصی برای سال مالی ۱۳۹۶ و پس از برگزاری هیات تجدید نظر برگه قطعی به مبلغ ۳,۱۹۴,۳۰۳ میلیون ریال بابت اصل مالیات صادر گردید که تا کنون مبلغ ۷۳۳,۰۰۰ میلیون ریال در وجه سازمان امور مالی کارسازی شده و به همین مبلغ ذخیره در حسابها لحاظ گردیده و پرداخت شده است و با ارائه ضمانت نامه بابت باقیمانده اصل، پس از طرح شکایت بانک در شورای عالی مالیاتی، شورای عالی مالیاتی رای هیات تجدید نظر را بدلیل تکراری بودن نماینده بند ۲ ماده ۲۴۴ ابطال و مقرر گردید جلسه هیات تجدید نظر مجدداً برگزار گردد، بنابراین پرونده در هیات تجدید نظر در جریان می باشد.

۴۵-۲-۴- پس از ابلاغ برگ تشخیص سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۵,۴۷۵,۴۸۸ میلیون ریال، مراتب اعتراض بانک اعلام گردیده و پس از برگزاری هیات تجدید نظر برگه قطعی به مبلغ ۱,۵۳۱,۳۱۷ میلیون ریال بابت اصل و ۳۹۳,۸۴۹ میلیون ریال جریمه صادر گردید که مبلغ ۱,۴۳۶,۴۵۳ میلیون ریال ذخیره در حسابها لحاظ گردیده و بصورت علی الحساب پرداخت شد و پرونده پس از قبول دادخواهی بانک در دیوان عدالت اداری هم اکنون در هیات هم عرض در دست رسیدگی می باشد.

۴۵-۲-۵- برگ تشخیص سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۵,۳۶۰,۲۷۸ میلیون ریال برای بانک صادر شد که مورد اعتراض واقع شده و پس از برگزاری هیاتهای حل اختلاف بدوی و تجدید نظر برگ قطعی به مبلغ ۳,۰۳۷,۵۳۸ میلیون ریال بابت اصل و ۸۱۹,۲۵۲ میلیون ریال جریمه ابلاغ شد. از بابت مالیات سال ۱۳۹۸ تا کنون، مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بصورت علی الحساب در وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت و ذخیره در حسابها منظور شده است و برای مابقی اصل مالیات، ضمانت نامه صادر شده است و هم اکنون پرونده پس از قبول دادخواهی بانک در شورای عالی مالیاتی در هیات هم عرض در دست رسیدگی می باشد.

۴۵-۲-۶- سازمان امور مالیاتی اقدام به صدور برگ تشخیص به مبلغ ۱,۴۱۱,۳۷۴ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۹ صادر نمود ولی با طرح اعتراض بانک و برگزاری هیات بدوی، حکم به زیان مالیاتی بانک به مبلغ ۷۱۹,۱۷۶ میلیون ریال صادر نمود. لیکن بدلیل عدم تامین نظر بانک، درخواست ارجاع پرونده به هیات تجدید نظر انجام شد که پس از برگزاری هیات منجر به تایید رای هیئت بدوی شده است. لیکن بانک اقدام به اعتراض به شورای عالی مالیاتی خواهد نمود.

۴۵-۲-۷- در خصوص مالیات سال ۱۴۰۰ سازمان امور مالیاتی اقدام به صدور برگ تشخیص به مبلغ ۲۵,۲۶۷,۱۷۱ میلیون ریال نموده است که مراتب در هیات بدوی پس از رسیدگی منجر به تایید زیان مالیاتی به مبلغ ۱,۷۰۲,۱۲۶ میلیون ریال گردید. لیکن به دلیل عدم تامین نظر بانک پس از اعتراض به رای هیات بدوی مراتب در هیئت تجدید نظر در دست رسیدگی می باشد.

۴۵-۲-۸- در خصوص مالیات سال ۱۴۰۱ سازمان امور مالیاتی اقدام به صدور برگ تشخیص به مبلغ ۶,۹۷۲,۹۰۲ میلیون ریال نمود که با اعتراض بانک، پرونده پس از طی مرحله هیات بدوی با تعدیل مالیات به مبلغ ۲,۱۷۵,۶۱۱ میلیون ریال مبلغ مالیات به رقم ۴,۷۹۷,۲۹۱ میلیون ریال کاهش یافته است. با این حال با ثبت اعتراض بانک پرونده در هیات تجدید نظر در دست رسیدگی می باشد.

۴۵-۲-۹- در خصوص مالیات سال ۱۴۰۲ سازمان امور مالیاتی اقدام به صدور برگ تشخیص به مبلغ ۱۳,۰۳۱,۹۵۲ میلیون ریال نمود که با اعتراض بانک، پرونده در هیات بدوی در دست رسیدگی می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	بانک		گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶-۴ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۳۲,۵۵۸,۱۷۳	۴۵,۹۶۲,۴۵۸	۳۲,۵۵۸,۱۷۳	۴۵,۹۶۲,۴۵۸	
بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی مدت دار - ریال	۵۶,۶۸۶,۳۴۰	۶۵,۶۳۳,۶۵۶	۵۶,۶۸۶,۳۴۰	۶۵,۶۳۳,۶۵۶	
بدهی بانک بابت اعتبار اسنادی و بروات مدت دار - ارز	۷۸,۲۳۹	۱۲۲,۱۸۴	۷۸,۲۳۹	۱۲۲,۱۸۴	
سود و کارمزد پرداختنی	.	.	.	.	
حق بیمه پرداختنی	.	.	.	.	
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	.	.	.	.	
اسناد پرداختنی	.	.	.	.	
ذخیره بازخرید مرخصی	۱۲,۴۵۶,۹۳۰	۱۰,۷۱۹,۷۱۹	۱۲,۴۵۶,۹۳۰	۱۰,۷۵۳,۰۶۳	
۴۶-۱ ذخیره هزینههای پرداختنی	۱۸۹,۴۰۴,۹۲۶	۱۸۲,۶۲۶,۹۷۴	۱۹۰,۰۰۱,۳۸۲	۱۸۳,۱۷۶,۴۰۴	
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها	۵,۹۴۲,۵۱۴	۶,۶۶۵,۱۳۵	۵,۹۴۲,۵۱۴	۶,۶۶۵,۱۳۵	
۴۶-۳ اقلام در راه	۹۹,۸۹۱,۷۷۰	.	۹۹,۸۹۱,۷۷۰	.	
پیش دریافت درآمد	.	.	.	.	
۴۶-۵ حساب حواله‌های عهده شعب به ریال و ارز	۵,۳۹۱,۰۰۰	۶۱,۷۸۳,۱۱۲	۵,۳۹۱,۰۰۰	۶۱,۷۸۳,۱۱۲	
سایر مشتریان	.	.	.	.	
اتاق پایاپای _ اوراق	.	.	.	.	
۴۶-۶ سایر حسابها و اسناد پرداختنی	.	.	۱۰۷,۵۰۱,۷۲۶	۱۸۱,۶۱۵,۳۸۹	
۴۶-۲ پیش دریافتها	.	.	۹,۲۱۵,۹۶۳	۱۷,۲۹۵,۷۹۵	
تسهیلات دریافتی	.	.	۴,۵۷۴,۲۶۷	۴,۶۹۰,۷۵۳	
کارمزد آتی خدمات بانکی به ریال-اوراق گام	.	۵,۳۸۳	.	۵,۳۸۳	
حساب پرداختنی به سازمان خصوصی سازی	.	.	.	.	
شرکت ملی پالایش و پخش فراآوردهای نفتی ایران	.	.	.	۶,۲۷۴,۰۴۶	
	۴۰۲,۴۰۹,۸۹۲	۳۷۳,۵۱۸,۶۲۲	۵۲۴,۲۹۸,۳۰۴	۵۸۳,۹۷۷,۳۷۸	
کسر می‌شود:	.	.	.	.	
وجه نقد متعلق به مشتریان	۴۰۲,۴۰۹,۸۹۲	۳۷۳,۵۱۸,۶۲۲	۵۲۴,۲۹۸,۳۰۴	۵۸۳,۹۷۷,۳۷۸	

جمع ذخایر و سایر بدهی ها

۴۶-۱ حساب ذخیره هزینه‌های پرداختنی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	بانک		گروه		
	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
ذخیره جواز قرض الحسنه	۴,۵۳۴,۱۹۴	۷,۸۶۴,۸۹۹	۴,۵۳۴,۱۹۴	۷,۸۶۴,۸۹۹	
ذخیره هزینه حسابرسی	.	.	.	۵۸,۱۰۷	
ذخیره هزینه‌های اداری	۷,۷۹۸	۴,۵۵۷	۳۶۴,۰۱۰	۱۸۶,۶۰۵	
ذخیره هزینه‌های پرسنلی	۵۱,۷۲۸	۸۷,۷۱۱	۲۹۱,۹۷۲	۳۹۶,۹۸۶	
ذخیره سود پرداختی بابت جریمه مازاد دارایی به حقوق صاحبان سهام	۳,۸۸۹	۳,۸۸۹	۳,۸۸۹	۳,۸۸۹	
ذخیره سود و وجه التزام پرداختنی به بانک مرکزی	۱۲۸,۶۰۹,۱۸۳	۱۱۹,۲۷۹,۰۱۲	۱۲۸,۶۰۹,۱۸۳	۱۱۹,۲۷۹,۰۱۲	
ذخیره مالیات قانون رفع موانع تولید	۵۶,۱۹۸,۱۳۳	۵۵,۳۸۶,۹۰۷	۵۶,۱۹۸,۱۳۳	۵۵,۳۸۶,۹۰۷	
جمع	۱۸۹,۴۰۴,۹۲۶	۱۸۲,۶۲۶,۹۷۴	۱۹۰,۰۰۱,۳۸۲	۱۸۳,۱۷۶,۴۰۴	

۴۶-۲ مبلغ پیش دریافتها نیز عمدتاً مربوط به وجوهی می‌باشد که در روزهای پایانی سال به حساب شرکتها (علی‌الخصوص پتروشیمی امیر کبیر) واریز شده و تا تاریخ تهیه این گزارش تسویه گردیده‌اند.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴۶- اقلام در راه بانک در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

۱۴۰۲		۱۴۰۳		یادداشت	شرح
بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۱,۸۹۹,۸۱۲	۳۸,۷۰۳,۹۹۷	۶۰,۵۱۴,۶۷۲	۱۶۰,۲۰۶,۲۰۶	۴۶-۳-۱	مانده بدهکار و بستانکار حساب مرکز
۴۳۲,۵۴۰,۱۵۷	۳۳۵,۸۴۴,۲۰۳	۱,۱۲۰,۰۴۰,۴۷۳	۱,۰۶۴,۰۶۳,۳۵۶	۴۶-۳-۲	بدهکاران و بستانکاران داخلی
۴۷۴,۴۳۹,۹۷۰	۳۷۴,۵۴۸,۲۰۰	۱,۱۸۰,۵۵۵,۱۴۵	۱,۲۲۴,۲۶۹,۵۶۲		جمع
	۹۹,۸۹۱,۷۷۰	۴۳,۷۱۴,۴۱۷			
۹۹,۸۹۱,۷۷۰		۰	۴۳,۷۱۴,۴۱۷	۴۰-۳	مانده اقلام در راه

۱-۳-۴۶- مانده بدهکار و بستانکار حساب مرکز، پس از کسر اسناد مبادله شده تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح ذیل می باشد:

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
مانده اقلام باز	مانده بستانکار	مانده بدهکار	مانده اقلام باز	مانده بستانکار	مانده بدهکار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳,۱۹۵,۸۰۹)	۳,۱۹۶,۳۴۹	۵۳۹	(۹۹,۶۹۱,۵۳۳)	۱,۸۷۲,۰۷۹	۱۰۱,۵۶۳,۶۱۲	حساب مرکز و بین شعب ریالی
(۷)	۳۸,۷۰۳,۴۶۵	۳۸,۷۰۳,۴۵۷	(۰)	۵۸,۶۴۲,۵۹۳	(۵۸,۶۴۲,۵۹۳)	حساب مرکز و بین شعب ارزی
(۳,۱۹۵,۸۱۷)	۴۱,۸۹۹,۸۱۳	۳۸,۷۰۳,۹۹۷	(۹۹,۶۹۱,۵۳۳)	۶۰,۵۱۴,۶۷۲	(۱۶۰,۲۰۶,۲۰۶)	

۲-۳-۴۶- اقلام عمده در راه در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می باشد:

عنوان	بدهکار	بستانکار	مانده
حساب مرکز	۱۶۰,۲۰۶,۲۰۶	۶۰,۵۱۴,۶۷۲	۹۹,۶۹۱,۵۳۳
تراکنش های ساتنا و پایا- اوراق اراد	۹۷۲,۶۷۱,۱۸۸	۹۰۴,۱۳۴,۸۰۱	۶۸,۵۳۶,۳۸۷
سامانه کارت پرداخت	۵۲,۵۵۱,۱۹۶	۱۴۹,۹۳۸,۰۸۲	(۹۷,۳۸۶,۸۸۶)
بین شعب	۲۶,۸۵۸,۱۲۲	۰	۲۶,۸۵۸,۱۲۲
واسطه اقساط کلرینگ	۰	۳۹,۸۶۵,۵۶۱	(۳۹,۸۶۵,۵۶۱)
سایر موارد	۱۱,۹۸۲,۸۵۱	۲۶,۱۰۲,۰۲۹	(۱۴,۱۱۹,۱۷۹)
جمع	۱,۲۲۴,۲۶۹,۵۶۲	۱,۱۸۰,۵۵۵,۱۴۵	۴۳,۷۱۴,۴۱۷

عمده مبلغ اقلام در راه به شرح جدول فوق عمدتاً در فروردین ماه سال ۱۴۰۴ تسویه گردیده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴۶- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳						
مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش
تسهیلات ارزی								
۱۰,۱۸۴,۵۵۴	دلار	۱۳۹۶/۰۳/۰۳	۱۴۰۷/۰۶/۰۳	۹	۴	۱۰,۱۸۴,۵۵۴	۶,۹۳۷,۷۴۹	۱۰,۱۸۴,۵۵۴
۱۵,۹۲۴,۱۴۰	دلار	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	۱۴۰۴/۰۸/۰۳	۱۰	۶	۳,۷۵۵,۵۵۰	۲,۴۳۵,۵۱۴	۹,۱۳۵,۵۷۹
۳۳,۳۷۹,۳۷۹	دلار	۱۴۰۲/۰۸/۱۱	۱۴۱۰/۰۸/۱۱	۲۰	۸	۳۳,۳۷۹,۳۷۹	۲۲,۷۳۸,۱۳۳	۳۴,۳۸۱,۶۳۹
۲۰,۳۳۳,۲۳۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۹/۱۱/۱۴	۷۲	۶	۲۰,۳۳۳,۲۳۷	۱۳,۸۵۱,۰۶۲	۲۰,۳۳۳,۲۳۷
۱۷,۸۳۶,۰۸۵	دلار	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	۱۴۰۳/۰۳/۱۶	۸	۴			۶,۹۷۶,۰۴۴
جمع تسهیلات ارزی						۴۵,۹۶۲,۴۵۸	۳۲,۵۵۶,۴۷۹	

ریال	تسهیلات ریالی
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی (یادداشت ۳-۳۲)	۴۵,۹۶۲,۴۵۸
۱,۶۹۳	
۳۲,۵۵۸,۱۷۳	۳۲,۵۵۸,۱۷۳

۴-۴۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی بر اساس قراردادهای منعقد به شرح یادداشت توضیحی ۳-۳۲ تخصیص داده شده و بازپرداخت تسهیلات بر اساس جداول زمانبندی بازپرداخت ارزی اعلامی توسط صندوق توسعه ملی انجام می شود. سهم بانک بابت سود تسهیلات اعطایی فوق از محل منابع صندوق ۳ درصد به عنوان کارمزد و تقبل ریسک عدم بازپرداخت اصل و سود توسط تسهیلات گیرندگان در حسابها منظور می شود.

۴-۴۵- مربوط به دستور پرداختهای ساتنا و پایا صادره توسط شعب می باشد که مطابق فرآیندهای بانک مرکزی طی روز کاری بعد تسویه می شود.

۴-۴۶- عمده مبلغ فوق مربوط به شرکت توسعه سرمایه رفاه بابت تامین کنندگان کالا و خدمات (۶۲,۶۶۳,۳۰۶ میلیون ریال) و شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند بابت مالیات بر ارزش افزوده و عوارض (مبلغ ۲۰,۹۱۲,۹۷۲ میلیون ریال) و بدهی به شرکت گاز استان مرکزی (مبلغ ۱۰,۳۸۱,۹۵۰ میلیون ریال) و بدهی به شرکت خطوط لوله و مخابرات ایران بابت هزینه حمل نفت خام (مبلغ ۱۶,۳۱۲,۷۰۴ میلیون ریال) و همچنین شرکت صرافی رفاه بابت بدهی به کارگزاران (مبلغ ۱۱,۵۰۵,۰۵۷ میلیون ریال) می باشد.

۴۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ذخیره مزایای پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۶۴۵,۸۶۳	۲۱,۶۹۳,۵۳۵	۶۹,۳۳۹,۳۹۸	۴۳,۱۴۵,۵۶۸	۱۶,۹۰۱,۱۵۷	۶۰,۰۴۶,۷۲۴
۳۰,۲۰۸,۳۳۳	۴,۲۸۵,۸۸۸	۳۴,۴۹۴,۲۲۱	۱۶,۸۹۰,۶۳۱	۴,۷۹۲,۳۷۹	۲۱,۶۸۳,۰۱۰
(۶,۷۶۵,۸۴۲)	۰	(۶,۷۶۵,۸۴۲)	(۱۲,۳۹۰,۳۳۶)	۰	(۱۲,۳۹۰,۳۳۶)
۷۱,۰۸۸,۳۵۴	۲۵,۹۷۹,۴۲۳	۹۷,۰۶۷,۷۷۷	۴۷,۶۴۵,۸۶۳	۲۱,۶۹۳,۵۳۵	۶۹,۳۳۹,۳۹۸

مانده در ابتدای سال
 ذخیره تامین شده طی سال
 پرداخت شده طی سال
مانده در پایان سال

بانک					
۱۴۰۳			۱۴۰۲		
ذخیره مزایای پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۵۴۸,۴۷۶	۲۱,۶۹۳,۵۳۵	۵۶,۲۴۲,۰۱۱	۳۴,۴۶۴,۵۶۷	۱۶,۹۰۱,۱۵۷	۵۱,۳۶۵,۷۲۴
۱۸,۱۶۹,۲۲۹	۴,۲۷۲,۰۰۰	۲۲,۴۴۱,۲۲۹	۹,۲۷۰,۰۲۶	۴,۷۹۲,۳۷۹	۱۴,۰۶۲,۴۰۵
(۲,۹۳۷,۸۰۳)	۰	(۲,۹۳۷,۸۰۳)	(۹,۱۸۶,۱۱۸)	۰	(۹,۱۸۶,۱۱۸)
۴۹,۷۷۹,۹۰۲	۲۵,۹۶۵,۵۳۵	۷۵,۷۴۵,۴۳۷	۳۴,۵۴۸,۴۷۶	۲۱,۶۹۳,۵۳۵	۵۶,۲۴۲,۰۱۱

مانده در ابتدای سال
 ذخیره تامین شده طی سال
 پرداخت شده طی سال
مانده در پایان سال

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۸- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد چهارصد هزار سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶۲۰.۴۸۲.۵۸۳ میلیون ریال (شامل تعداد یکصد و نود و دو هزار و ششصد و هشتاد و نه میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
سال ۱۳۴۵	۱۵۰	۶۰۰	میلیون ریال	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 دارایی ها
۱۳۷۶/۱۱/۰۵	۷۳	۴۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۰/۰۳/۰۷	۵۲۶	۵۰۰,۰۰۰	۵۹۵,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۵۰	۳۰۰,۰۰۰	۸۹۵,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۳/۳۰	۳۴۷	۳,۱۰۵,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۱۵۸	۶,۳۲۶,۰۰۰	۱۰,۳۲۶,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییها
۱۳۹۲/۱۲/۲۶	۱۲۶	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۳۲۶,۰۰۰	آورده نقدی
۱۴۰۰/۱۰/۲۱	۷۲۶	۱۶۹,۳۶۳,۰۰۰	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰	مطالبات حال شده-تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۴۰۳/۰۲/۰۹	۲۲۲	۴۲۷,۷۹۳,۵۸۳	۶۲۰,۴۸۲,۵۸۳	مطالبات حال شده

۴۸-۱ ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
	درصد		درصد
۴۵۸,۴۶۴,۹۶۸,۹۲۰	۷۳.۸۹	۳۰,۹۶۴,۹۶۸,۹۲۰	۱۶.۰۷
۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۳۰.۷	۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۹.۹۰
۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۷	۳۰.۷	۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۷	۹.۹۰
۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۳۰.۷	۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۹.۹۰
۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۳۰.۷	۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۷۲	۹.۹۰
۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۸	۳۰.۷	۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۸	۹.۹۰
۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۳۰.۷	۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۹.۹۰
۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۳۰.۷	۱۹۰,۷۶,۲۱۰,۹۶۴	۹.۹۰
۱۸,۴۲۳,۸۶۷,۱۶۸	۲.۹۷	۱۸,۴۲۳,۸۶۷,۱۶۸	۹.۵۶
۹,۶۳۴,۴۴۹,۹۸۷	۱.۵۵	۹,۶۳۴,۴۴۹,۹۸۷	۵.۰۰
۴۲۵,۸۲۰,۱۷۰	۰.۰۷	۱۳۲,۲۳۷,۱۶۲	۰.۰۷
۶۲۰,۴۸۲,۵۸۳,۰۰۰	۱۰۰	۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

یک درصد و بالاتر

سازمان تامین اجتماعی
 شرکت رفاه گستر تامین اجتماعی
 شرکت رفاه و گردشگری تامین
 شرکت میلاد سلامت تامین اجتماعی
 شرکت کار و تامین
 شرکت سرمایه گذاری خانه سازی ایران
 موسسه املاک و مستغلات تامین اجتماعی
 موسسه حسابرسی تامین اجتماعی
 موسسه فرهنگی و هنری آهنگ آتیه
 شرکت مشاور مدیریت و خدمات ماشینی تامین

سایرین (کمتر از یک درصد)

اشخاص حقیقی (تعداد ۱۰۰۱۹ نفر سهامداران ترجیحی)

جمع

۴۸-۲ در اجرای بند (۲) دو هزار و یکصد و هجدهمین صورتجلسه هیئت مدیره سازمان تامین اجتماعی به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۰ و بند (۵) مصوبه یکصد و پنجاه و ششمین جلسه هیئت امنای سازمان تامین اجتماعی و صندوق های تابعه مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۵، در راستای تمهید مقدمات اجرای حکم مقرر در تبصره (۵) ماده (۵) قانون اجرایی سیاست کلی اصل (۴۴) قانون اساسی و تبصره (۱) مصوبه هشتاد و هشتمین جلسه شورای عالی هماهنگی اقتصادی سران قوا، قرارداد شماره ۲۰۰۰/۱۴۰۲/۴۱۹۱ به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ فی مابین شرکتهای زیر مجموعه سازمان تامین اجتماعی که سهامداران بانک می باشند و سازمان تامین اجتماعی منعقد و مقرر شد کلیه حقوق مالکانه و منافع سهام شرکتهای مذکور در بانک رفاه به سازمان تامین اجتماعی انتقال یابد.

۴۸-۳ صورت تطبیق تعداد سهام ابتدای سال و پایان سال:

در طی دوره مورد گزارش سرمایه بانک افزایش داشته است.

۴۸-۴ سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته:

هیچ یک از شرکت های فرعی و وابسته بانک، مالک سهام بانک نیستند.

۴۸-۵ نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۰۱.۱۲ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۶۲ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۹- افزایش سرمایه در جریان

بر اساس صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ سرمایه بانک از مبلغ ۱۹۲,۶۸۹,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۶۲۰,۴۸۲,۵۸۳ میلیون ریال به صورت دو مرحله ای از محل مطالبات حال شده، آورده نقدی و مرحله دوم از سود انباشته سهامداران محترم افزایش یافته است. مبلغ افزایش سرمایه ۴۶۷,۳۱۱,۰۰۰ میلیون ریال معادل ۲۴۳٪ می باشد که شامل مبلغ ۴۲۷,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل مطالبات حال شده معادل ۲۲۲٪، مبلغ ۲۹۳,۵۸۳ میلیون ریال معادل ۰.۱۵٪ از محل حق تقدم می باشد و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۹ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.

۵۰- اندوخته قانونی

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۳۹۹,۷۹۳	۵۱,۳۱۲,۱۸۴	۳۶,۶۸۴,۳۵۸	۵۱,۸۹۷,۰۴۷
مانده در ابتدای سال			
انتقال از سود قابل تخصیص			
۱۵,۰۱۲,۳۹۱	۴,۲۹۴,۷۵۰	۱۵,۲۱۲,۶۹۰	۱۰,۴۶۶,۳۰۲
مانده در پایان سال			
۵۱,۳۱۲,۱۸۴	۵۵,۶۰۶,۹۳۴	۵۱,۸۹۷,۰۴۷	۶۲,۳۶۳,۳۵۰

۱-۵۰- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک و اصلاحیه ماده ۲۳۴ قانون تجارت، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۵۱- سایر اندوخته ها

بانک		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۸۷۰	۱۳,۸۷۰	۶۱۱,۹۰۷	۶۷,۹۱۸,۴۱۰
مانده در ابتدای سال			
کاهش			
۰	۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص			
۰	۰	۶۷,۳۰۶,۵۰۴	۴۵,۳۴۶,۷۹۶
مانده در پایان سال			
۱۳,۸۷۰	۱۳,۸۷۰	۶۷,۹۱۸,۴۱۰	۱۱۳,۲۶۵,۲۰۶

۱-۵۱- در اجرای بند ۵ مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۰ در راستای الزامات بند (ر) تبصره یک قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور معادل ۴۰ درصد از سود خالص سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند به حساب اندوخته طرح توسعه اختصاص یافته است.

۵۲- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

مبلغ ۳۰.۳۹۵.۷۰۷ میلیون ریال بابت سود واگذاری ۱۰ درصد از سهام شرکت پالایشگاه نفت شازند به صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستائیان و عشایر و مابقی مربوط به سایر شرکت ها می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۵۳-۱ اصلاح اشتباهات

بانک		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۷۹,۶۲۱,۰۰۰		۷۹,۶۲۱,۰۰۰	اصلاح ذخیره سود و وجه التزام پرداختنی به بانک مرکزی
۵۵,۸۳۲,۷۷۵	۵۵,۸۳۲,۷۷۵	۵۵,۸۳۲,۷۷۵	۵۵,۸۳۲,۷۷۵	اصلاح ذخیره مالیات رفع موانع تولید
	۷,۳۲۲,۱۸۲		۷,۳۲۲,۱۸۲	اصلاح سود سهام مصوب
	۵,۴۸۰		۵,۴۸۰	بابت هزینه مالیات رفع موانع تولید
		۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	اصلاح مالیات
			۱۱۳,۹۲۸	اصلاح هزینه مالیات بر درآمد
			۲۰۰,۵۲۳	سایر هزینه های غیر عملیاتی
		۴۹۲,۴۰۱	۴۹۲,۴۰۱	سود انباشته
			(۲۴۷,۹۰۳)	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
		۰	۲۴۷,۹۰۳	اصلاح منافع فاقد حق کنترل
۴۴,۹۶۹,۷۲۷				باز یافت بهای تمام شده شرکت سازند از محل تقسیم سود انباشته
		۳۶,۳۵۷,۰۲۴		هزینه استهلاک تفاوت دارایی ها
۱۰۰,۸۰۲,۵۰۲	۱۴۲,۷۸۱,۴۳۷	۹۲,۶۸۹,۲۰۰	۱۴۳,۵۹۵,۲۸۹	جمع

۵۳-۲ به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و به شرح ذیل ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۳-۲-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی دوره ۱۴۰۲ گروه:

تعدیلات گروه					
تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	طبق صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	صورت وضعیت مالی:
۲۷۸,۷۹۶,۴۰۰	۱۰۰,۵۳۲,۴۱۱	۱۰۰,۵۳۲,۴۱۱		۱۷۸,۲۶۳,۹۸۹	۳۳ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۷۸,۵۵۶,۳۰۰	۷۸,۷۲۵		۷۸,۷۲۵	۷۸,۴۷۷,۵۷۵	۲۸ موجودی نقد
۴۵۲,۵۹۵,۵۰۳	(۱۰۰,۶۴۷,۶۰۷)	(۱۰۰,۵۳۲,۴۱۱)	(۱۱۵,۱۹۶)	۵۵۳,۲۴۳,۱۱۰	۳۴ سایر دریافتنی ها
۳۴۶,۹۸۹,۵۳۶	۴,۷۹۱,۱۵۵		۴,۷۹۱,۱۵۵	۳۴۲,۱۹۸,۳۸۱	۴۰ سایر دارایی ها
(۵۲۴,۲۹۸,۳۰۴)	(۱۰۵,۷۷۵,۱۱۴)	۵,۷۱۹,۳۰۶	(۱۱۱,۴۹۴,۴۲۰)	(۴۱۸,۵۲۳,۱۹۰)	۴۶ ذخایر و سایر پرداختنی ها
(۲۹,۳۱۶,۳۹۱)	(۲۹,۳۱۶,۳۹۱)		(۲۹,۳۱۶,۳۹۱)	۰	۴۵ بدهی مالیات انتقالی
(۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱)	(۵,۷۱۹,۳۰۶)	(۵,۷۱۹,۳۰۶)		(۱۴۱,۰۳۲,۵۳۵)	۴۳ بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
(۸۱,۳۸۵,۴۲۴)	(۷,۳۲۲,۱۸۲)		(۷,۳۲۲,۱۸۲)	(۷۴,۰۶۳,۲۴۲)	۴۴ سود سهام پرداختنی
(۶۸,۹۸۱,۲۴۹)	(۲۱۶,۹۰۸)		(۲۱۶,۹۰۸)	(۶۸,۷۶۴,۳۴۱)	۴۵ مالیات پرداختنی
(۱,۴۹۷,۸۱۵,۳۵۱)	(۲۴۷,۹۰۳)		(۲۴۷,۹۰۳)	(۱,۴۹۷,۵۶۷,۴۴۸)	منافع فاقد حق کنترل
(۳۰,۶۴۶,۲۸۷)	۲۴۷,۹۰۳		۲۴۷,۹۰۳	(۳۰,۸۹۴,۱۹۰)	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
(۲۹۶,۵۴۲,۲۶۶)	۱۴۳,۵۹۵,۲۱۷		۱۴۳,۵۹۵,۲۱۷	(۴۴۰,۱۳۷,۴۸۳)	سود انباشته
	۰	۰	۰		جمع تعدیلات
					صورت سود و زیان :
(۷۵,۰۲۶,۱۴۱)	(۱۱۳,۹۲۸)		(۱۱۳,۹۲۸)	(۷۴,۹۱۲,۲۱۳)	هزینه مالیات بر درآمد
۲۲,۸۹۸,۰۹۶	(۲۰۰,۵۲۳)		(۲۰۰,۵۲۳)	۲۳,۰۹۸,۶۱۹	سایر درآمد و هزینه های غیر عملیاتی
(۲۵,۹۸۳,۶۲۰)	(۵,۴۸۰)		(۵,۴۸۰)	(۲۵,۹۷۸,۱۴۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳)	(۷۹,۶۲۱,۰۰۰)		(۷۹,۶۲۱,۰۰۰)	(۳۶,۲۹۲,۱۸۳)	۲۵ هزینه های مالی
	(۷۹,۹۴۰,۹۳۱)	۰	(۷۹,۹۴۰,۸۵۹)		جمع تعدیلات

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی دوره ۱۴۰۲ بانک:

یادداشت	طبق صورتهای مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	تجدید ارائه شده
صورت وضعیت مالی:					
سایر دریافتنی ها	۲۸۵,۱۶۹,۳۸۲	۳۵۹,۸۷۸	(۵۲۶,۲۷۳)	(۱۶۶,۳۹۵)	۲۸۵,۰۰۲,۹۸۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۳۳,۹۹۱,۴۵۳		۵۲۶,۲۷۳	۵۲۶,۲۷۳	۵۳۴,۵۱۷,۷۲۵
سایر دارایی ها	۵۲,۸۵۹,۳۱۲	۴,۷۹۱,۱۵۵		۴,۷۹۱,۱۵۵	۵۷,۶۵۰,۳۶۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۲۶۷,۵۱۸,۹۱۰)	(۱۴۰,۶۱۰,۲۸۸)	۵,۷۱۹,۳۰۶	(۱۳۴,۸۹۰,۹۸۲)	(۴۰۲,۴۰۹,۸۹۲)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۴۱,۰۳۲,۵۳۵)		(۵,۷۱۹,۳۰۶)	(۵,۷۱۹,۳۰۶)	(۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱)
سود سهام پرداختنی	(۱۷,۵۱۷,۷۶۵)	(۷,۳۲۲,۱۸۲)		(۷,۳۲۲,۱۸۲)	(۲۴,۸۳۹,۹۴۷)
سود (زیان) انباشته	(۱۹۳,۵۲۸,۰۵۱)	۱۴۲,۷۸۱,۴۳۷		۱۴۲,۷۸۱,۴۳۷	(۵۰,۷۴۶,۶۱۴)
جمع تعدیلات		۰	۰	۰	
صورت سود و زیان :					
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۵,۹۷۸,۱۴۰)	(۵,۴۸۰)		(۵,۴۸۰)	(۲۵,۹۸۳,۶۲۰)
هزینه های مالی	(۳۶,۲۹۲,۱۸۳)	(۷۹,۶۲۱,۰۰۰)		(۷۹,۶۲۱,۰۰۰)	(۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳)
جمع تعدیلات		(۷۹,۶۲۶,۴۸۰)	۰	(۷۹,۶۲۶,۴۸۰)	

۳-۲-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی دوره ۱۴۰۱ گروه:

تعدیلات گروه					
یادداشت	طبق صورتهای مالی ۱۴۰۱	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	تجدید ارائه شده
صورت وضعیت مالی:					
موجودی نقد	۷۴,۹۶۰,۷۰۵	۷۸,۶۵۳		۷۸,۶۵۳	۷۵,۰۳۹,۳۵۹
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳,۸۸۹,۲۲۳		۱,۵۱۱,۹۷۳	۱,۵۱۱,۹۷۳	۱۵,۴۰۱,۱۹۶
مطالبات از دولت	۶۳۳,۴۶۶,۴۶۴		(۳۴۵,۸۴۵,۱۹۷)	(۳۴۵,۸۴۵,۱۹۷)	۲۸۷,۶۲۱,۲۶۷
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۹۸,۵۳۴,۴۹۲		۷۱۳,۴۴۱	۷۱۳,۴۴۱	۹۹,۲۴۷,۹۳۴
سایر دریافتنی ها	۴۰۱,۷۱۳,۰۸۳	(۴۷۵,۰۷۴)	۵۹,۵۵۰,۶۳۰	۵۹,۰۷۵,۵۵۶	۴۶۰,۷۸۸,۶۳۸
دارایی ثابت مشهود	۵۲۳,۰۲۸,۴۳۴	۱,۷۱۲,۲۶۹,۶۵۰		۱,۷۱۲,۲۶۹,۶۵۰	۲,۲۳۵,۲۹۸,۰۸۴
دارایی نامشهود	۲,۳۶۳,۴۱۰	۱۵۵,۷۹۰,۵۲۰		۱۵۵,۷۹۰,۵۲۰	۱۵۸,۱۵۳,۹۳۰
سرقفلی	۷۹۲,۰۳۷,۷۰۶	(۷۸۰,۴۷۵,۳۴۵)		(۷۸۰,۴۷۵,۳۴۵)	۱۱,۵۶۲,۳۶۱
سایر دارایی ها	۲۴۳,۹۵۲,۱۷۷	۸۳,۳۱۳,۲۴۷		۸۳,۳۱۳,۲۴۷	۳۲۷,۲۶۵,۴۲۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۳۴,۱۱۷,۸۴۲			۰	۷۳۴,۱۱۷,۸۴۲
سود سهام پرداختنی	(۱۶,۶۶۸,۵۶۲)		(۴۹,۷۵۲,۰۱۱)	(۴۹,۷۵۲,۰۱۱)	(۶۶,۴۲۰,۵۷۳)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۷۰۷,۲۰۷,۹۸۲)	(۵۵,۸۳۲,۷۷۵)	۳۴۴,۳۳۳,۲۲۴	۲۸۸,۵۰۰,۴۴۹	(۴۱۸,۷۰۷,۵۳۳)
مالیات پرداختنی	(۹۰,۹۲۰,۹۳۸)	(۱۰۲,۹۸۰)	(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)	(۱۰,۶۱۵,۰۴۰)	(۱۹۰,۷۰۷,۹۷۷)
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	(۳۰,۷۸۰,۹۶۸)	۸۴,۴۴۱		۸۴,۴۴۱	(۳۰,۶۹۶,۵۲۷)
منافع فاقد حق کنترل	(۳۳۴,۵۱۹,۷۸۶)	(۱,۲۰۷,۳۳۹,۶۰۸)		(۱,۲۰۷,۳۳۹,۶۰۸)	(۱,۵۴۱,۸۵۹,۳۹۴)
سود انباشته	(۳۲۹,۵۱۹,۸۷۷)	۹۲,۶۸۹,۲۷۰		۹۲,۶۸۹,۲۷۰	(۲۳۶,۸۳۰,۶۰۵)
جمع تعدیلات		۰	۰	۰	

۴-۲-۵۳- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی دوره ۱۴۰۱ بانک:

یادداشت	طبق صورتهای مالی ۱۴۰۱	اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	تجدید ارائه شده
صورت وضعیت مالی:					
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۲۴۸,۸۶۶,۵۵۱)	(۵۵,۸۳۲,۷۷۵)		(۵۵,۸۳۲,۷۷۵)	(۳۰۴,۶۹۹,۳۲۶)
سود (زیان) انباشته	(۱۲۵,۹۹۲,۵۳۲)	۵۵,۸۳۲,۷۷۵		۵۵,۸۳۲,۷۷۵	(۷۰,۱۵۹,۷۵۷)
جمع تعدیلات		۰	۰	۰	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه		
تجدید اراائه	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۵۶,۱۲۹	۲۸,۶۳۱,۶۶۶	۲۹۳,۳۹۷,۴۹۴	۱۷۹,۴۵۶,۱۰۱	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
۲,۷۲۸,۶۲۳	۳,۸۱۳,۷۳۶	۱۵۰,۵۳۹,۹۷۵	۱۵۱,۷۶۷,۴۸۱	هزینه استهلاك
.	.	۷۵,۰۲۶,۱۴۱	۸۴,۴۲۳,۴۵۲	هزینه مالیات بر درآمد
(۸۳,۹۰۹)	(۱۵,۲۳۱,۴۲۷)	۴,۵۰۰,۲۹۵	۲۳,۴۴۲,۴۹۱	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳	۵۷,۹۳۲,۵۶۶	۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳	۵۸,۹۹۱,۰۵۸	هزینه های مالی
(۵۴۳,۸۳۱)	.	(۵۷۶,۲۷۷)	(۳,۴۸۵,۵۱۵)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیرعملیاتی
				زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
				خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
				(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیربانکی)
				کاهش ارزش دارایی ها
(۱۳,۴۴۷,۸۱۰)	(۲۴,۵۶۹,۸۲۹)	(۱۳,۴۵۳,۰۲۳)	(۲۴,۵۶۹,۸۲۹)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۱۲۵,۰۲۲,۳۸۵	۵۰,۵۷۶,۷۱۲	۶۲۵,۳۴۷,۷۸۸	۴۷۰,۰۲۵,۲۳۹	جمع
				خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
۸۱,۳۴۰,۴۶۲	۵۰۴,۱۸۷,۶۳۷	۴۴۲,۹۶۹,۴۷۸	۵۰۴,۱۸۷,۶۳۷	افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۷۷۳,۲۴۵,۷۶۹	۶۸۸,۳۱۰,۵۳۹	۳,۳۲۸,۱۲۴,۴۲۴	۶۹۷,۲۲۵,۳۸۵	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
(۶,۱۹۳,۴۴۶)	(۶۱۷,۹۹۹,۳۱۱)	۷۲۲,۶۶۰,۳۸۳	(۵۳۱,۴۵۱,۴۹۸)	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها
۷,۲۸۸,۲۳۴	(۱۲۹,۶۴۸,۲۷۸)	(۱۰,۴۱۶,۳۱۸)	(۱۴۰,۲۹۲,۰۹۰)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۸۷,۳۷۵,۸۹۹)	(۳۹,۰۲۳,۳۷۵)	(۴۹۲,۲۸۰,۱۹۴)	۳۷,۴۴۳,۲۱۰	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
۴۳,۹۴۲,۶۵۱	(۲,۶۲۲,۲۳۹)	(۱۱,۱۲۲,۴۰۴)	(۲,۶۲۲,۲۳۹)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۴۹۷,۰۴۴,۵۱۰)	(۸۳۸,۰۵۵,۶۰۹)	(۱,۶۷۱,۰۱۷,۱۶۶)	(۸۳۸,۰۵۵,۶۰۹)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۷۰,۵۹۱,۵۷۰)	۴۸,۰۴۶,۱۹۶	(۸۶۵,۷۷۴,۵۴۳)	(۱۴۸,۳۶۶,۴۸۷)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار*
(۱۴۸,۳۸۰,۱۱۶)	(۶۴,۸۲۱,۳۶۷)	(۲۷۸,۷۹۶,۴۰۰)	۱۰۰,۶۷۹,۴۹۴	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۶۳,۹۳۳,۹۰۲	۴,۰۴۰,۷۸۴	(۴۵۲,۵۹۵,۵۰۳)	(۹۷,۷۳۶,۳۱۷)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتنی ها**
(۸۶,۹۴۹,۸۹۰)	(۳۳,۶۵۷,۱۱۶)	(۴۰۴,۳۹۰,۸۸۵)	(۳۳,۶۵۷,۱۱۶)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۲۴,۵۱۳,۱۳۸)	(۵۶,۳۴۵,۲۸۲)	(۳۴۴,۸۵۳,۴۵۵)	(۱۰۶,۳۵۷,۲۳۴)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
.	.	.	.	سرقفلی
۴۸,۷۲۲,۴۴۹	(۵۳۷,۵۸۷,۴۲۲)	(۳۷,۴۹۲,۵۸۳)	(۵۵۹,۰۰۲,۸۶۴)	جمع
<u>۱۷۳,۷۴۴,۸۳۴</u>	<u>(۴۸۷,۰۱۰,۷۰۹)</u>	<u>۵۸۷,۸۵۵,۲۰۵</u>	<u>(۸۸,۹۷۷,۶۲۵)</u>	نقد حاصل از عملیات

* سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می گردد.

** اقلای از سایر دریافتنی ها که در طبقه فعالیت های عملیاتی منظور می گردد.

۵۵- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت		جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۳۹۵,۵۲۶	.	.	۱۰۱,۳۹۵,۵۲۶	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
۵۱۴,۳۱۷,۱۵۶			۵۱۴,۳۱۷,۱۵۶	دریافت های نقدی
.			.	سود و کارمزد و جرایم
.			.	پرداخت های نقدی بابت صل
.			.	پرداخت های نقدی بابت سود
.			.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
<u>۶۱۵,۷۱۲,۶۸۲</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>۶۱۵,۷۱۲,۶۸۲</u>	مانده در پایان دوره ۱۴۰۳
.			.	دریافت های نقدی
.			.	سود و کارمزد و جرایم
.			.	پرداخت های نقدی بابت اصل
.			.	پرداخت های نقدی بابت سود
.			.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
<u>۶۱۵,۷۱۲,۶۸۲</u>	<u>.</u>	<u>.</u>	<u>۶۱۵,۷۱۲,۶۸۲</u>	مانده در پایان دوره ۱۴۰۳

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

بانک	گروه	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۲,۱۳۶,۰۸۱	۳,۱۸۵,۸۲۰	۲,۱۳۶,۰۸۱	۳,۱۸۵,۸۲۰
۵۶-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی (یادداشت ۳-۳۶)	۵۶-۱	۳,۱۸۵,۸۲۰	۲,۱۳۶,۰۸۱	۳,۱۸۵,۸۲۰
۵۶-۲	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۵۶-۲	.	.	.
۵۶-۳	معاوضه دارایی ها	۵۶-۳	.	.	.
	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		.	.	.
	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها		.	.	.
	مبادلات غیر نقدی کارگزاری		.	.	.
	مبادلات غیر نقدی پتروشیمی (تهاتر سود سهام با مطالبات)		.	.	.
جمع مبادلات غیر نقدی			۳,۱۸۵,۸۲۰	۲,۱۳۶,۰۸۱	۲,۱۳۶,۰۸۱

۵۶-۱- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک در آمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۷۳۶,۴۸۳	۲,۱۶۵,۴۸۵	میلیون ریال (۱۵۸,۴۸۱)	میلیون ریال	میلیون ریال (۵۸۷,۴۸۳)
ملک تجاری/ اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۹۹,۹۲۱	(۲۷۶,۸۴۸)			(۷۶,۹۲۷)
سهام مرتبط با فعالیتهای غیربانکی*	-	.	.			.
کارخانه و تجهیزات	-	۱۶۷,۲۸۵	(۱۶۷,۲۸۶)			(۱)
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	.	.			.
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	۳۶,۵۴۵	(۹۶,۴۲۲)			(۵۹,۸۷۷)
جمع		۲,۱۴۰,۲۳۴	(۲,۷۰۶,۰۴۱)	(۱۵۸,۴۸۱)	۰	(۷۲۴,۲۸۸)

۵۶-۲- 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	بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
ملک مسکونی	شرکت فرعی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک تجاری/ اداری	شرکت وابسته					
سهام مرتبط با فعالیتهای غیربانکی*	سهامدار					
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط					
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط					
سایر موارد						
جمع		۰	۰	۰	۰	۰

۵۶-۳- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر معاوضه شده است.

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	مابه التفاوت دریافتی/ پرداختی
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک تجاری	شرکت وابسته	ملک تجاری				
سهام مرتبط با فعالیتهای غیربانکی*	سهامدار	سهام				
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت				
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات				
سایر موارد						
جمع			۰	۰	۰	۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷- اقلام زیر خط

۵۷-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی و ارزی
 ۵۷-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیناری	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
دلار	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
یورو	•	۱۱۹,۳۰۰	۵۲,۱۷۸	•	•	•	•	•	•	•	•	۵۲,۱۷۸
پوند	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
فراک سوئیس	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
ین ژاپن	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
درهم	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
لیبر ترکیه	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
وون کره جنوبی	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
یوان چین	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
روپیه هند	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
روبل روسیه	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
ریال عمان	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
مدت دار	۵۲,۱۷۸			•			•			•		
	•			•			•			•		
	•			•			•			•		
جمع	۵۲,۱۷۸			•			•			•		
	•			•			•			•		
	•			•			•			•		

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال			گشایش شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیناری	۱,۱۵۴	۱۰۱,۵۰۸,۶۸۰	۴۷۹	۱۵۹,۴۳۱,۳۹۶	(۳۴۱۱)	(۱۴۳,۸۲۶,۳۹۹)	۱۱۷,۱۱۳,۶۷۷	۱,۳۹۲	۱۱۷,۱۱۳,۶۷۷	۱۱۷,۱۱۳,۶۷۷	۱,۳۹۲	۱۱۷,۱۱۳,۶۷۷
مدت دار	۱,۷۵۹	۲۴۳,۸۳۷,۰۳۰	۳۳,۵۸۴	۴۵۷,۱۲۷,۵۷۶	(۲,۲۱۹)	(۴۲۷,۸۶۱,۶۲۳)	۲۷۳,۲۰۲,۹۸۴	۳۳,۱۲۴	۲۷۳,۲۰۲,۹۸۴	۲۷۳,۲۰۲,۹۸۴	۳۳,۱۲۴	۲۷۳,۲۰۲,۹۸۴
جمع		۲۴۵,۳۴۵,۷۱۰		۶۱۶,۵۵۸,۹۷۲		(۵۷۱,۵۸۸,۰۲۱)	۳۹۰,۳۱۶,۶۶۱		۳۹۰,۳۱۶,۶۶۱	۳۹۰,۳۱۶,۶۶۱		۳۹۰,۳۱۶,۶۶۱

۵۷-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۷-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳		۱۴۰۲	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۸۰,۱۹۵	۴۸۴,۵۱۳	۱۹,۶۷۷,۸۹۵	۶,۵۸۷,۴۱۳
۹۸۸,۹۰۷	۵۵۱,۲۷۷	۹۸۸,۹۰۷	۳۲۵,۲۲۷
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی	۱,۰۳۵,۷۹۰	۶,۹۱۲,۶۴۰	

۵۷-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۱,۰۷۹,۵۵۵	۴۳۸,۸۲۱,۸۱۵
۶۰۱,۰۷۹,۵۵۵	۴۳۸,۸۲۱,۸۱۵

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

۵۷-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۴۲۱,۷۵۹
۰	۰
۰	۰
۱,۶۱۶,۱۰۰	۲,۹۹۵,۴۵۲
۰	۰
۱۸۳,۹۰۶,۱۷۷	۸۰,۴۲۳,۶۴۲
۲۲,۰۵۸,۶۱۸	۱,۱۷۵,۱۷۵
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۲۰۷,۵۸۰,۸۹۴	۸۵,۰۱۶,۰۲۸

جمع سایر تعهدات

۵۷-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰
۷,۳۳۹,۷۸۰	۳,۲۲۵,۳۶۲
۰	۰
۰	۰
۷,۳۳۹,۷۸۰	۳,۲۲۵,۳۶۲

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی (یادداشت ۱-۵۷) و ضمانتنامه‌ها (یادداشت ۲-۵۷) به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
۱۹,۸۶۹,۱۴۲	۱۸,۴۷۸,۹۷۷	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
۲۱,۰۹۸	۲۶,۲۸۱	اعتبارات اسنادی معامله شده
.	.	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
.	.	زمین ، ساختمان
۴۱,۱۲۱,۵۷۹	۱۰,۹۰۳,۶۲۳	ماشین آلات
.	.	چک و سفته
۲۹۵,۲۸۵,۰۱۹	۷۲۲,۳۵۲,۸۹۱	سایر
۴۳۴,۸۳۵,۵۰۵	۲۴۰,۷۲۲,۴۱۲	جمع تعهدات دارای وثیقه
۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
.	.	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه ها
۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	

۵۸- تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۸-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک	گروه	
میلیون ریال	میلیون ریال	انجام مخارج سرمایه ای از قبیل احداث ساختمان
۳,۴۵۶,۷۸۲,۶۴۸	۳,۴۶۵,۰۲۶,۶۲۹	جمع
۳,۴۵۶,۷۸۲,۶۴۸	۳,۴۶۵,۰۲۶,۶۲۹	

در تاریخ ترازنامه، تعهدات بانک در رابطه با انجام مخارج سرمایه ای جمعاً معادل ۲۱.۴۵۸ میلیارد ریال بوده که از این بابت قراردادهایی جمعاً به مبلغ ۵۱.۷۸۲ میلیارد ریال منعقد شده است.

۵۸-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است

میلیون ریال	
۱,۰۷۶,۸۷۷	فروش دین به سایر بانکها
	دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص پرونده‌های حقوقی در جریان
۱,۰۷۶,۸۷۷	جمع

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۶۰- منافع فاقد حق کنترل

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۶۴,۳۹۹,۵۷۲	۶۴,۹۵۱,۰۸۶	اندوخته قانونی
۶,۳۳۰,۵۱۲	۶,۴۶۹,۳۲۸	سایر اندوخته ها
۶۸,۶۰۸,۵۰۷	۱۱۵,۵۴۷,۸۵۰	سهام خزانه
.	.	صرف سهام
.	.	سود انباشته
۱,۳۵۸,۴۷۶,۷۵۹	۱,۳۱۰,۵۷۱,۹۸۲	
۱,۴۹۷,۸۱۵,۳۵۱	۱,۴۹۷,۵۴۰,۲۴۷	

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۱- مطالبات سوخت شده

۱-۶۱ مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۷,۴۹۳	۲۷۷,۴۹۳	۲۷۷,۴۹۳
.	.	.
۲۷۷,۴۹۳	۰	۲۷۷,۴۹۳

مطالبات سوخت شده ابتدای سال

مطالبات سوخت شده طی سال (یادداشت ۶-۳۲)

مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال

مطالبات سوخت شده انتهای سال

۲-۶۱ مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

[illegible]

مطالبات سوخت شده ابتدای سال

مطالبات سوخت شده طی سال)

یادداشت ۶-۳۲)

مطالبات سوخت شده وصول شده

طی سال

مطالبات

مطالبات سوخت شده انتهای

سال

۳-۶۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۷,۴۹۳	۲۷۷,۴۹۳	۲۷۷,۴۹۳
.	.	.
۲۷۷,۴۹۳	۲۷۷,۴۹۳	۲۷۷,۴۹۳

مطالبات سوخت شده ابتدای سال

مطالبات سوخت شده طی سال

مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال

مطالبات سوخت شده انتهای سال

۴-۶۱- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقود مشاركتی	عقود مبادله‌ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۷,۴۹۳	۲۷۷,۴۹۳	۲۷۷,۴۹۳
.	.	.
۲۷۷,۴۹۳	۰	۲۷۷,۴۹۳

مطالبات سوخت شده ابتدای سال

مطالبات سوخت شده طی سال

مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال

مطالبات سوخت شده انتهای سال

۵-۶۱- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات				
اصل	سود	وجه التزام	هزینه‌های قضایی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۶,۵۱۴	۶۰,۸۳۸	۱۹,۲۲۴	۹۱۷	۲۷۷,۴۹۳
.				.
۱۹۶,۵۱۴	۶۰,۸۳۸	۱۹,۲۲۴	۹۱۷	۲۷۷,۴۹۳

مطالبات سوخت شده ابتدای سال

مطالبات سوخت شده طی سال

مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال

مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶-۶۱- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر است:

١٤٠٢	١٤٠٣
مليون ريال	مليون ريال
١٧٢,٥٨٥	١٧٧,٠٠٨
٤,٤٢٤	.
.	.
١٧٧,٠٠٨	١٧٧,٠٠٨

ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال

ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال

ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال

ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲- 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 استانداردهای حسابداری ایران، مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

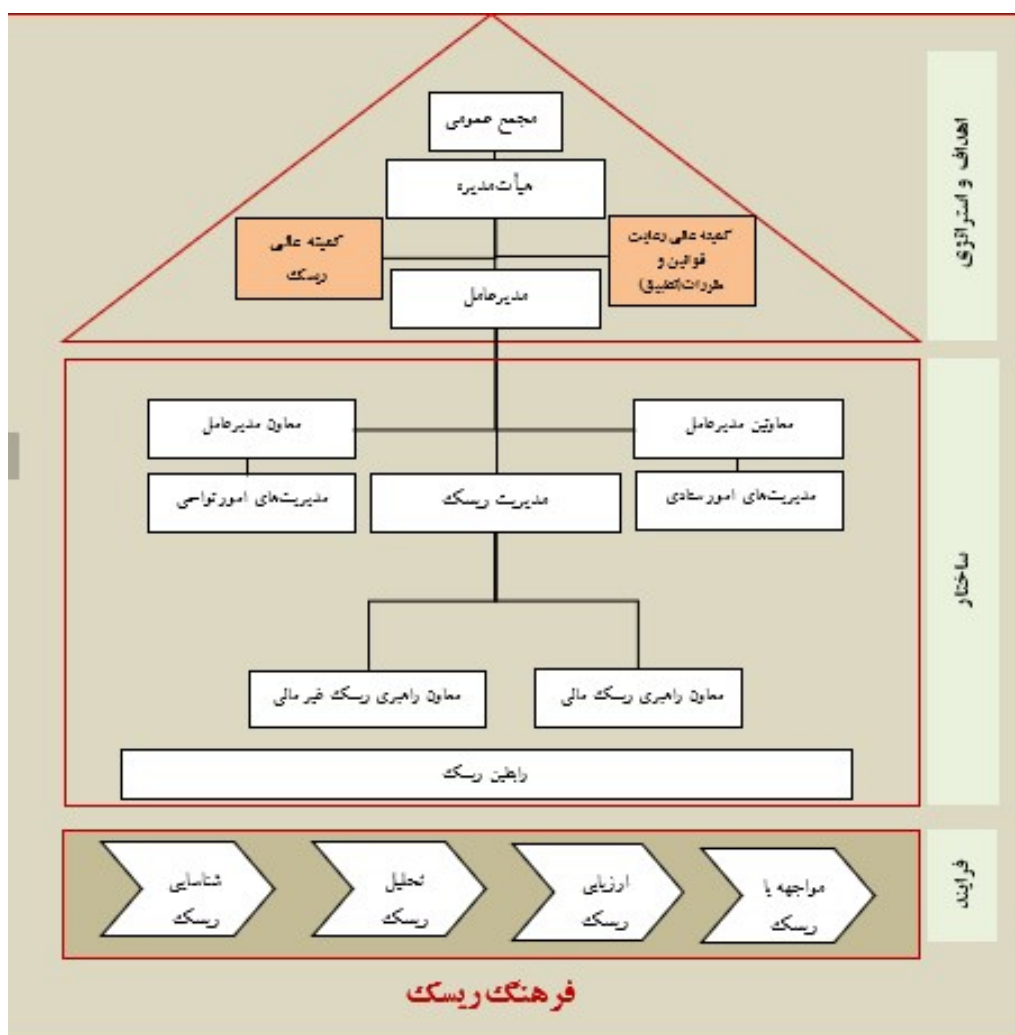
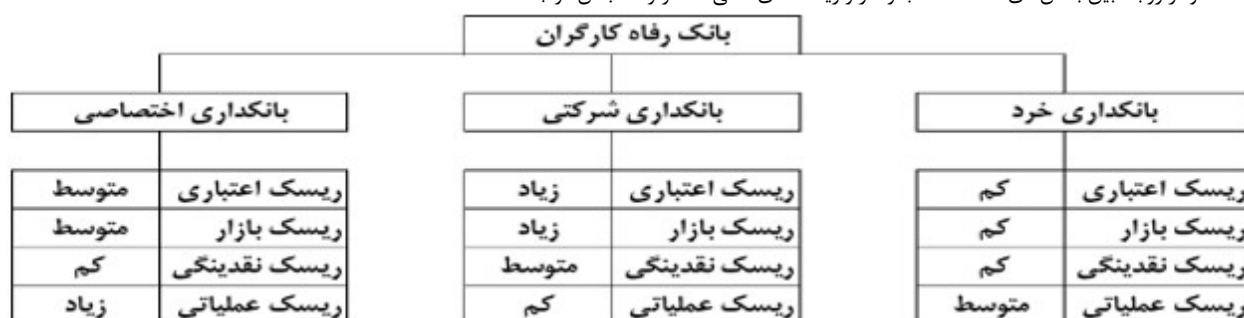
ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

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:

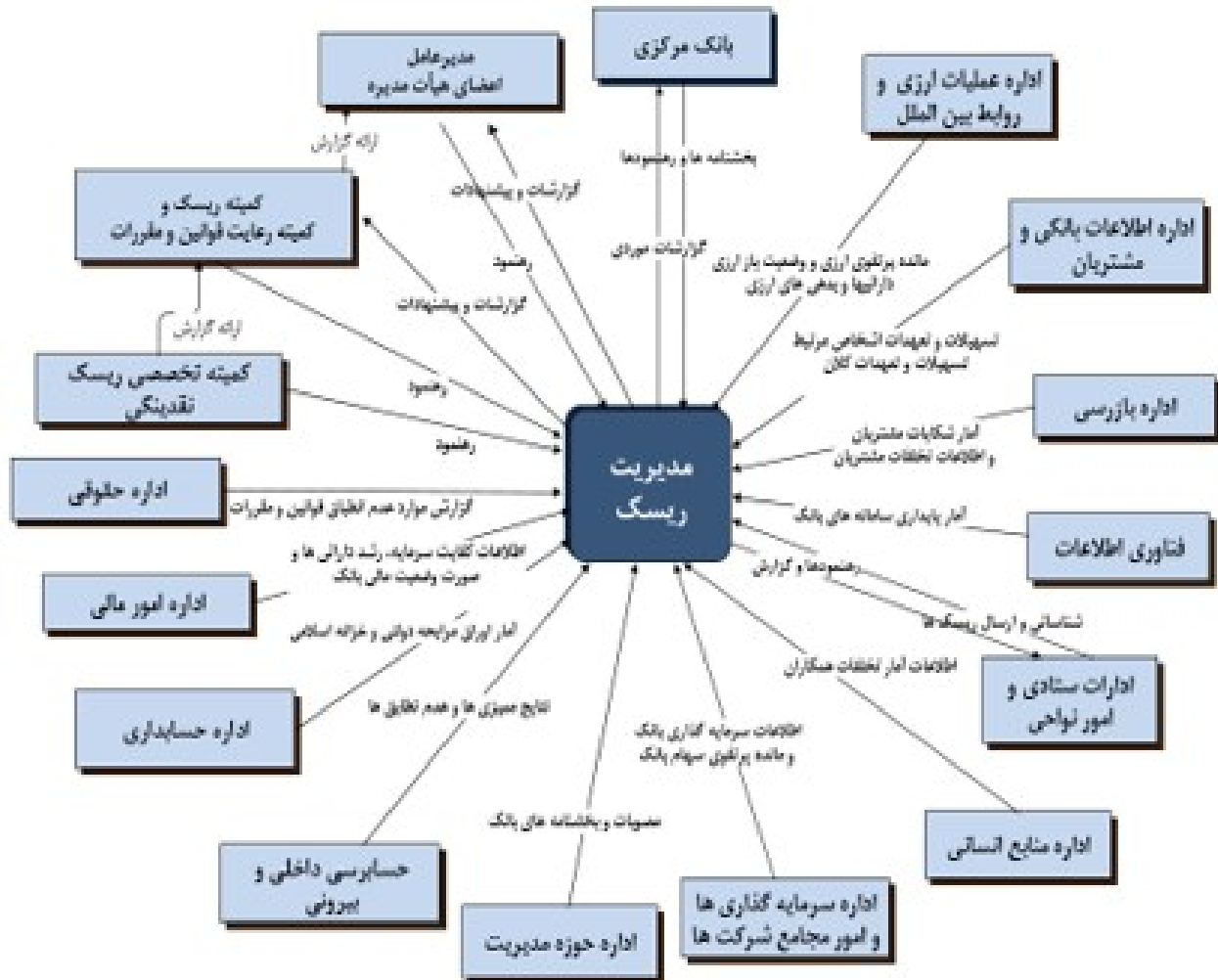
۶۲-۱- نمودار روابط بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن مواجهه است:



بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

نظام مدیریت ریسک در بانک رفاه به عنوان زیرمجموعه ای از ساختار حاکمیت شرکتی بانک در برگیرنده اهداف و استراتژی ها، سطوح مختلفی سازمانی همچون هیأت مدیره، کمیته ریسک، کمیته ریسک تطبیق (رعایت مقررات و قوانین) و اداره مدیریت ریسک، رابطین ریسک، فرایند مدیریت ریسک و فرهنگ ریسک می باشد.



از وظایف و اختیارات واحد مدیریت ریسک؛ شناسایی، ارزیابی و پایش مستمر ریسک های بانک و ارائه گزارش های مقتضی و دوره ای به هیأت مدیره، مدیریت ارشد بانک، کمیته ریسک و کمیته رعایت قوانین و مقررات می باشد. نمودار فوق روابط تعاملی مدیریت ریسک با سایر واحدهای بانک را نشان می دهد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۳- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- 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 و یا نخواهد به تعهدات خود برای باز پرداخت دیون خود عمل نماید.

۶۲-۳-۲- 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 امان 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 گیری‌های 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

۶۲-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیران امور نواحی	اداره برنامه ریزی و نظارت اعتباری	اداره اعتبارات و بررسی طرحها
اداره پیگیری و وصول مطالبات	اداره عملیات ارزی و روابط بین الملل	مدیریت شعب استان ها
کلیه شعب بانک	اداره خارجه	اداره مدیریت ریسک
		اداره اعتبارات شرکتی

۶۲-۳-۴- 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 ۱۴۰۳ مطابق جدول ذیل می‌باشد. (ارقام به میلیون ریال)

جدول شماره ۲: حدود اختیارات ارکان اعتباری جهت اعطای تسهیلات ریالی / ارزی

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نوع وثائق	گروه اول: سایر وثائق		گروه دوم: وثایق غیرمنقول / (سایر وثایق + وثایق غیرمنقول)	
		حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی
۱	کمیته عالی اعتباری بانکداری جامع	۲,۱۰۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰	۶۹۰,۰۰۰
۲	کمیته عالی اعتباری بانک	۱,۳۳۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۴۶۵,۰۰۰
۳	کمیته اعتباری بانکداری جامع	۱,۲۵۰,۰۰۰	۲۶۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۴۳۰,۰۰۰
۴	اداره اعتبارات و بررسی طرحها	۸۳۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
۵	مدیریت‌های شعب درجه ۱ (الف)	۱۹۰,۰۰۰	۴۳,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۱۰۳,۰۰۰
۶	مدیریت‌های شعب درجه ۱ (ب)	۱۵۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۷۷,۰۰۰
۷	مدیریت‌های شعب درجه ۲ (الف) و شعب مستقل	۱۲۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۵۲,۰۰۰
۸	مدیریت‌های شعب درجه ۲ (ب) و شعب پردیس، جهان کودک، وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	۹۳,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	۱۹۳,۰۰۰	۳۸,۰۰۰
۹	شعب ممتاز	۶۲,۰۰۰	۱۱,۷۰۰	۱۰۱,۰۰۰	۱۶,۹۰۰
۱۰	شعب درجه ۱	۱۵,۵۰۰	۶,۵۰۰	۳۲,۰۰۰	۱۱,۷۰۰
۱۱	شعب درجه ۲	۱۲,۰۰۰	۵,۲۰۰	۲۲,۰۰۰	۷,۸۰۰
۱۲	شعب درجه ۳	۶,۵۰۰	۲,۶۰۰	۱۵,۰۰۰	۵,۲۰۰
۱۳	شعب درجه ۴	۴,۵۰۰	۱,۹۰۰	۱۱,۰۰۰	۴,۰۰۰
۱۴	شعب درجه ۵	۳,۵۰۰	۱,۲۰۰	۴,۵۰۰	۱,۷۰۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نوع وثائق	گروه اول: سایر وثائق		گروه دوم: وثایق غیرمنقول / (سایر وثایق + وثایق غیرمنقول) / (نقد+غیرمنقول+سایر وثایق)	
		حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی
۱	کمیته عالی اعتباری بانکداری جامع	پیمانکاری	۱.۹۶۶.۰۰۰	۸.۳۰۰.۰۰۰	۳.۲۷۶.۰۰۰
		غیر پیمانکاری / مجموع گشایش اعتبارات اسنادی داخلی-حریالی (دیداری و مدت دار) بدون تامین مالی	۱.۹۵۰.۰۰۰	۶.۴۰۰.۰۰۰	۳.۲۷۶.۰۰۰
		ضمانتنامه شرکت در مناقصه/مزایده/لغرایند ارجاع کار	۳.۹۳۱.۰۰۰	۲۰.۲۵۰.۰۰۰	۶.۵۵۲.۰۰۰
۲	کمیته عالی اعتباری بانک	پیمانکاری	۱.۳۰۰.۰۰۰	۵.۴۰۰.۰۰۰	۲.۱۸۴.۰۰۰
		غیر پیمانکاری /مجموع گشایش اعتبارات اسنادی داخلی-حریالی (دیداری و مدت دار) بدون تامین مالی	۱.۳۰۰.۰۰۰	۴.۳۰۰.۰۰۰	۲.۱۸۴.۰۰۰
		ضمانتنامه شرکت در مناقصه/مزایده/لغرایند ارجاع کار	۲.۶۰۰.۰۰۰	۱۳.۵۰۰.۰۰۰	۴.۳۶۸.۰۰۰
۳	کمیته اعتباری بانکداری جامع	پیمانکاری	۱.۱۸۳.۰۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰	۱.۹۶۶.۰۰۰
		غیر پیمانکاری / مجموع گشایش اعتبارات اسنادی داخلی-حریالی (دیداری و مدت دار) بدون تامین مالی	۱.۱۸۳.۰۰۰	۳.۸۰۰.۰۰۰	۱.۹۶۶.۰۰۰
		ضمانتنامه شرکت در مناقصه/مزایده/لغرایند ارجاع کار	۲.۳۶۶.۰۰۰	۱۲.۴۰۰.۰۰۰	۳.۹۳۱.۰۰۰
۴	اداره اعتبارات و بررسی طرح‌ها	پیمانکاری	۷۸۷.۰۰۰	۳.۳۰۰.۰۰۰	۱.۳۰۰.۰۰۰
		غیر پیمانکاری / مجموع گشایش اعتبارات اسنادی داخلی-حریالی (دیداری و مدت دار) بدون تامین مالی	۷۸۰.۰۰۰	۲.۵۰۰.۰۰۰	۱.۳۱۰.۰۰۰
		ضمانتنامه شرکت در مناقصه/مزایده/لغرایند ارجاع کار	۱.۵۷۳.۰۰۰	۸.۱۰۰.۰۰۰	۲.۶۰۰.۰۰۰
۵	مدیریت‌های شعب درجه ۱ (الف)	پیمانکاری	۱۸۷.۰۰۰	۱.۲۲۰.۰۰۰	۴۶۸.۰۰۰
		غیر پیمانکاری / مجموع گشایش اعتبارات اسنادی داخلی-حریالی (دیداری و مدت دار) بدون تامین مالی	۱۶۹.۰۰۰	۸۵۰.۰۰۰	۴۱۶.۰۰۰
		ضمانتنامه شرکت در مناقصه/مزایده/لغرایند ارجاع کار	۳۷۴.۰۰۰	۳.۰۴۰.۰۰۰	۹۳۶.۰۰۰
۶	مدیریت‌های شعب درجه ۱ (ب)	پیمانکاری	۱۶۴.۰۰۰	۱.۰۱۰.۰۰۰	۳۵۱.۰۰۰
		غیر پیمانکاری / مجموع گشایش اعتبارات اسنادی داخلی-حریالی (دیداری و مدت دار) بدون تامین مالی	۱۴۳.۰۰۰	۷۳۰.۰۰۰	۳۱۲.۰۰۰

۵-۳-۶۲- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک رفاه کارگران با استفاده از سیستم ارزیابی اعتباری مشتریان، تدوین سالانه سیاست‌های اعتباری، تدوین دستورالعمل جامع اعطای تسهیلات، اعتبارسنجی مشتریان و اخذ وثائق معتبر نسبت به کنترل و کاهش ریسک اعتباری اقدام می‌نماید. علاوه بر این از برخی سازوکارهای نظیر بررسی کفایت وثایق، نرخ بازپایست مطالبات (RR)، زیان ناشی از نکل (LGD)، زیان مورد انتظار (EL)، بررسی مطالبات در بازه‌های مختلف، محاسبه نسبت وصولی و ایجاد و محاسبه LGD بر مبنای وثایق، برای کنترل و پایش ریسک اعتباری استفاده می‌شود.

۶-۳-۶۲- فرایند 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 اتخاذ 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 حساب جاری بانک مرکزی ج.ا.ا. استعلام بعمل می‌آید.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

اخذ اطلاعات اعتباری

اطلاعات دقیق و آشنایی با وضعیت مشتریان یکی از مهمترین ابزار جهت تصمیم گیری در کلیه عملیات بانکی بوده و مأمور اطلاعات چشم بینی بانک می باشد و اکثر تصمیمات اتخاذ شده در امور اعتباری به اتکای گزارش تنظیمی توسط مأمور اطلاعات صورت می پذیرد.

استعلام از سامانه اعتبار سنجی (شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری مشتریان)

بانکها بعنوان بنگاههای اقتصادی جامعه عهده دار تخصیص مناسب منابع جذب شده بوده که تحقق بهینه این مهم در گرو شناخت کامل مشتریان می باشد در این راستا و به منظور کاهش ریسکهای مترتب بر اعطای تسهیلات همچنین باستناد تصویب نامه شماره ۲۱۱۸۲۹/ت/۳۹۳۹۶/ه مورخ ۸۶/۱۲/۲۶ هیات محترم وزیران، آیین نامه نظام سنجش اعتبار تهیه و شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران به عنوان نهاد مسئول اجرایی نمودن طرح مذکور موظف به طراحی و پیاده سازی 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 مهم ترین فرایندهای بانکی در سطح واحدهای اجرایی که تاثیری بارز در تحقق سودآوری داشته و موجب چرخش موثر منابع می گردد تخصیص بهینه منابع می باشد 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 راه اندازی گردیده است که به عنوان معیاری برای اعطای تسهیلات قرار می گیرد.

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 تائید اعضای کمیته، به تصویب رسیده و مصوبه اعتباری جهت اعطای تسهیلات صادر می گردد.

۳-۶۲- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت داراییهای 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 روزآوری شده وثایق- LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۶۲ الی ۵-۷-۳-۶۲ نمایش داده شده است.

۱-۷-۳-۶۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاریها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانکها	تسهیلات اعطایی به مشتریان	سرمایه گذاریها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۰	۲,۴۷۲,۸۴۳,۲۱۶	۱,۶۶۴,۳۶۱,۲۸۴	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱
		۲۴,۵۰۵,۳۸۰	۱۹,۰۷۹,۳۲۷	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
		۹۳,۵۳۷,۴۸۰	۵۵,۸۸۴,۱۲۱		
درجه ۱- ریسک کم					
درجه ۲- ریسک متوسط					
درجه ۳- ریسک زیاد					
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن					
جمع مبلغ ناخالص	۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۲,۵۹۰,۸۸۶,۰۷۶	۱,۷۳۹,۳۴۴,۷۳۱	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱
ذخیره کاهش ارزش	(۱,۸۸۵,۵۰۰)	(۷۳,۳۹۰,۵۵۹)	(۵۹,۳۲۱,۳۴۲)	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
خالص مبلغ دفتری	۱۲۳,۸۱۴,۵۰۰	۲,۵۱۷,۴۹۵,۵۱۸	۱,۶۸۰,۰۰۳,۴۸۹	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳

* سرمایه گذاریها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

۱-۷-۳-۶۲- 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 ۱۴۰۱ حداقل امتیاز لازم جهت دریافت تسهیلات/تعهدات برای کلیه مشتریان حقیقی و حقوقی ۵۰ و برای متقاضیان حد اعتباری حداقل ۷۰ می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی و تعهدات بر اساس طبقات دارایی ها
 تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۰	۲,۴۷۲,۸۴۳,۲۱۶	۱,۶۶۴,۳۶۱,۲۸۴	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
سررسید گذشته	۰	۰	۲۴,۵۰۵,۳۸۰	۱۹,۰۷۹,۳۲۷	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴
معوق	۰	۰	۲۶,۳۹۷,۰۳۶	۱۲,۸۸۲,۴۰۰	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
مشکوک	۰	۰	۶۷,۱۴۰,۴۴۵	۴۳,۰۰۱,۷۲۱	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴
جمع مبلغ ناخالص	۱۲۵,۷۰۰,۰۰۰	۰	۲,۵۹۰,۸۸۶,۰۷۶	۱,۷۳۹,۳۲۴,۷۳۱	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
ذخیره کاهش ارزش	(۱,۸۸۵,۵۰۰)	۰	(۷۳,۳۹۰,۵۵۹)	(۵۹,۳۲۱,۲۴۲)	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴
خالص مبلغ دفتری	۱۲۳,۸۱۴,۵۰۰	۰	۲,۵۱۷,۴۹۵,۵۱۸	۱,۶۸۰,۰۰۳,۴۸۹	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳

۶۲-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت اسناد خزانه اسلامی صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آن
 تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اوراق قرضه دولتی	۱,۲۵۷	۴۸,۰۰۰,۱۸۰
اسناد خزانه ماده ۳ بودجه	۱۰	۱۰
طرح عمرانی دولت		
جمع	۱,۲۶۶	۴۸,۰۰۰,۱۹۰
منتشره توسط شرکتهای دولتی		
طرح		
شرکت		
جمع	۰	۰
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
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارگزاری رفاه	۸۳۴,۳۰۰	۸۳۴,۳۰۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی صبا گستر نفت و گاز تامین	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
جمع	۹۶۳,۶۸۰	۹۶۳,۶۸۰
جمع کل	۹۶۴,۹۴۶	۴۸,۹۶۳,۸۷۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۷-۳-۶- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۳	۱۴۰۲	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۹۹	۵۲,۶۸۴	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳۹,۲۵۵	۱۳۹,۲۷۵	نقد
۱,۵۰۰	۲,۰۰۰	اوراق مشارکت/صکوک
۰	۰	اوراق سهام سریع معامله
۱,۲۲۶,۸۱۰	۳,۷۴۴,۵۳۹	اوراق سهام غیر بورسی
۲۵۱,۲۹۱,۶۵۷	۲۱۶,۰۲۵,۹۹۲	سپرده
۱,۰۵۳,۱۷۳	۹۱۹,۲۷۳	املاک و مستغلات
۳۱۵,۴۸۰	۱,۹۹۶,۰۳۲	کارخانه و تجهیزات
۳۲۰,۳۲۱,۵۱۰	۲۳۰,۵۰۳,۶۷۷	ضمانت نامه ها
۱۹۵,۳۴۳,۰۲۵	۱۳۲,۴۴۶,۰۳۴	چک
۲,۷۳۳,۵۶۷,۱۲۴	۱,۹۷۵,۴۷۹,۲۰۳	سفته
۳,۵۰۳,۱۷۳,۴۳۲	۲,۵۶۱,۳۰۸,۷۰۹	قرارداد لازم الاجرا
		جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	نقد
۴۸,۶۹۲,۴۵۳	۷۱,۵۱۹,۹۱۵	اوراق مشارکت/صکوک
۱۵,۳۱۷,۶۱۲	۷,۹۹۲,۰۰۷	اوراق سهام سریع معامله
۰	۰	اوراق سهام غیر بورسی
۱۵,۸۰۰	۷۲,۳۲۰	سپرده
۲۲۳,۳۷۰,۷۹۲	۱۸۱,۵۱۶,۷۴۲	املاک و مستغلات
۴۶,۲۳۷,۹۰۶	۵۲,۲۴۱,۷۵۶	کارخانه و تجهیزات
۱۹,۹۳۵,۴۷۵	۲۱,۲۷۹,۵۱۴	ضمانت نامه ها
۲۹۷,۱۷۷,۸۷۹	۱۲۹,۸۷۴,۵۳۰	چک
۴,۱۱۰,۷۵۰	۴,۱۰۵,۳۶۰	سفته
۱,۴۴۹,۲۵۲,۱۸۶	۱,۱۱۳,۸۷۲,۶۹۸	قرارداد لازم الاجرا
۳,۱۰۴,۱۲۰,۸۵۳	۱,۵۸۲,۴۸۴,۸۴۲	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۵,۶۰۷,۲۹۴,۲۸۵	۴,۱۴۳,۷۹۳,۵۵۰	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

۵-۷-۳-۶- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۳	۱۴۰۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	تسهیلات اعطایی به بانک ها
۰	۰	کمتر از ۵۰ درصد
۰	۰	۷۰ تا ۵۱
۰	۰	۹۰ تا ۷۱
۰	۰	۱۰۰ تا ۹۱
۰	۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۰	۰	جمع
۴۰۶,۵۴۱,۶۵۳	۲۷۲,۶۱۷,۷۲۵	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳۷۱,۹۳۶,۹۰۴	۲۴۹,۴۱۲,۵۵۵	کمتر از ۵۰ درصد
۱۴۹,۳۴۴,۴۶۴	۱۰۰,۱۴۷,۰۵۲	۷۰ تا ۵۱
۱۴۳,۸۳۳,۳۸۳	۹۶,۴۵۱,۴۴۴	۹۰ تا ۷۱
۷۵,۹۵۴,۵۴۹	۵۰,۹۳۳,۴۱۹	۱۰۰ تا ۹۱
۱,۱۴۷,۶۱۰,۹۵۳	۷۶۹,۵۶۲,۱۹۵	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۷۸,۴۶۷,۰۹۵	۳۲۰,۸۴۹,۳۱۵	جمع
۶۵۶,۵۷۸,۵۰۹	۴۴۰,۳۸۶,۸۳۸	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۶۴,۹۸۴,۵۲۶	۱۷۷,۶۹۲,۶۸۷	کمتر از ۵۰ درصد
۲۱,۴۵۳,۰۳۸	۱۴,۳۸۵,۹۲۷	۷۰ تا ۵۱
۷,۸۳۸,۰۰۳	۵,۲۵۵,۹۸۹	۹۰ تا ۷۱
۱,۴۲۹,۳۲۱,۱۷۱	۹۵۸,۴۷۰,۷۵۶	۱۰۰ تا ۹۱
۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	۱,۷۲۸,۰۳۲,۹۵۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴,۷۸۲,۳۲۱,۱۷۱	۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴	جمع کل

مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.

در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۶۲- تمرکز ریسک اعتباری

۸-۳-۶۲- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۲,۵۱۷,۴۹۵,۵۱۸	۱,۶۸۰,۰۰۳,۴۸۹	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی						
۱-۱-۳-۶۲ صنعت	۲۲۴,۴۳۹,۲۷۳	۸۱,۳۹۳,۷۸۳			.	.
مسکن	۳۴۱,۰۹۶,۲۲۱	۱۷۲,۷۰۵,۸۷۶	۱,۳۷۹,۳۷۳,۲۶۵	۱,۳۷۹,۴۵۸,۲۳۵	.	.
بازرگانی	۱۵۱,۶۲۶,۳۳۲	۱۴۲,۰۳۰,۹۳۶		.	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
خدمات	۱,۰۷۲,۴۲۱,۰۳۵	۸۱۸,۳۶۶,۶۸۸	۸,۱۴۷,۲۲۲	۸,۱۰۹,۵۲۵	.	.
کشاورزی	۱۳۱,۹۰۹,۰۰۷	۱۰۰,۹۵۷,۳۸۴		.	.	.
بانکها	.	.	۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱	.	.
صادرات	۳۱۲,۵۸۲	۲۱۶,۷۶۴		.	.	.
سایر	۵۸۴,۵۸۰,۳۸۳	۳۶۴,۳۳۲,۰۵۸	۱,۲۶۶	۴۸,۰۰۰,۱۹۰	.	.
جمع	۲,۵۰۶,۲۸۴,۸۳۳	۱,۶۸۰,۰۰۳,۴۸۹	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۲,۵۱۷,۴۹۵,۵۱۸	۱,۶۸۰,۰۰۳,۴۸۹	۱,۳۸۷,۵۲۱,۷۵۳	۱,۴۳۵,۵۶۷,۹۴۹	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳
خارج کشور	.	.	۱۸۲,۸۶۱	۱۸۲,۸۶۱	.	.
جمع	۲,۵۱۷,۴۹۵,۵۱۸	۱,۶۸۰,۰۰۳,۴۸۹	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱	۹۹۲,۴۸۴,۱۸۴	۷۹۱,۱۳۲,۳۴۳

۲-۸-۳-۶۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

نوع عقد		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
نوع مشتری		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۱,۵۴۲,۴۲۴,۰۲۶	٪۶۳	۳۰۸,۸۲۴,۰۸۸	٪۱۲
	مشتریان حقوقی	۷۴۷,۳۹۵,۳۰۱	٪۳۰	۵۹۵,۷۲۴,۲۷۷	٪۲۴
	جمع	۲,۲۸۹,۸۱۹,۳۲۸	٪۹۳	۹۰۴,۵۴۸,۳۶۵	٪۳۶
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۴۵,۹۵۶,۴۵۶	٪۲	۷۸۰,۲۸۳,۲۳۵	٪۳۱
	مشتریان حقوقی	۱۲۴,۲۰۸,۹۰۸	٪۵	۸۳۲,۶۶۳,۹۱۸	٪۳۳
	جمع	۱۷۰,۱۶۵,۳۶۵	٪۷	۱,۶۱۲,۹۴۷,۱۵۳	٪۶۴
جمع کل		۲,۴۵۹,۹۸۴,۶۹۳	٪۱۰۰	۲,۵۱۷,۴۹۵,۵۱۸	٪۱۰۰

نوع عقد		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
نوع مشتری		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۱,۱۲۸,۱۶۰,۰۸۸	٪۶۷	۲۲۰,۳۳۶,۳۷۷	٪۱۳
	مشتریان حقوقی	۵۳۲,۹۶۲,۸۶۸	٪۳۲	۳۷۷,۵۲۴,۴۷۸	٪۲۲
	جمع	۱,۶۶۱,۱۲۲,۹۵۶	٪۹۹	۵۹۷,۸۶۰,۸۵۵	٪۳۵
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۷,۰۲۹,۱۹۵	٪۱	۵۴۳,۰۸۷,۰۱۸	٪۳۲
	مشتریان حقوقی	۶,۴۸۵,۰۵۶	٪۰	۵۳۹,۰۵۵,۶۱۶	٪۳۲
	جمع	۲۳,۵۱۴,۲۵۰	٪۱	۱,۰۸۲,۱۴۲,۶۳۵	٪۶۴
جمع کل		۱,۶۸۴,۶۳۷,۲۰۶	٪۱۰۰	۱,۶۸۰,۰۰۳,۴۸۹	٪۱۰۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی شود.

۹-۳-۶۲- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

مدیریت تسهیلات غیر جاری

- ۱- پیگیری روزانه افزایش مطالبات از طریق رصد روزانه داشبورد مدیریتی آمار و مکاتبه با شعب
- ۲- اعزام نیروی متخصص اعتباری و حقوقی در قالب کارگروه‌های دو و سه نفره (۳ الی ۴ روز در هفته)
- ۳- پیگیری مداوم روند اقدامات قانونی صورت پذیرفته هر ۱۵ روز یکبار
- ۴- پیگیری مطالبات سازمان تامین اجتماعی و شرکتهای تابعه و مکاتبات لازم جهت کاهش مطالبات مربوطه
- ۵- بازنگری دستورالعمل امهال / تقسیط و بخشش وجه التزام و تفویض اختیار به مدیریت شعب استان و شعب
- ۶- تهیه جزوات آموزشی در راستای پیشگیری از مطالبات و نحوه انجام اقدامات قانونی (اجرایی)

۱-۱-۸-۳-۶۲- توزیع تسهیلات، سرمایه گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر می‌باشد

۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۸۸۹,۰۲۴	۱۴۳,۰۸۱,۳۸۱
۹,۷۴۵,۲۱۹	۲۶,۸۷۱,۹۵۳
۳,۳۱۴,۰۶۲	۹,۱۳۸,۳۶۰
۴,۵۶۳,۰۶۱	۱۲,۵۸۲,۴۱۱
۶,۲۲۲,۳۲۶	۱۷,۱۵۷,۷۵۲
.	.
۲۱۶,۸۷۵	۵۹۸,۰۲۲
۵,۴۴۳,۲۱۶	۱۵,۰۰۹,۳۹۴
.	.
۸۱,۳۹۳,۷۸۳	۲۲۴,۴۳۹,۲۷۳

تسهیلات

خودرو و قطعات

صنایع معدنی و فلزی

صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی

غذایی و دارویی

انرژی

پیمانکاری

مخابرات، رایانه و صنایع وابسته

واسطه گری مالی

سایر

جمع

سرمایه گذاری ها

خودرو و قطعات

صنایع معدنی و فلزی

صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی

غذایی و دارویی

انرژی

پیمانکاری

مخابرات، رایانه و صنایع وابسته

واسطه گری مالی

سایر

جمع

تعهدات

خودرو و قطعات

صنایع معدنی و فلزی

صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی

غذایی و دارویی

انرژی

پیمانکاری

مخابرات، رایانه و صنایع وابسته

واسطه گری مالی

سایر

جمع

.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۱,۵۱۷,۱۴۴,۵۹۴	۱,۶۱۲,۱۴۳,۸۸۸

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۳-۶۲ - سیاست های تملیک دارایی ها و شیوه های نقد کردن آن

سیاستهای بانک در تملیک دارایی ها 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 راكد، 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 می باشد.

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 مازاد در دو نوبت در یکی از روزنامه های کثیرالانتشار 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 سر بسته به شرکت فروش اموال مازاد 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 مدیریت و اطلاعات بانکی 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 ۸۶/۱۰/۰۳ 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 مازاد) در سال ۱۴۰۲ روشهای متنوعی جهت فروش آنها من جمله ایجاد شرایط فروش به شکل نقد و اقساط اتخاذ گردیده است.

۹-۳-۶۲- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

شرح				۱۴۰۳				۱۴۰۲			
اصل	سود	وجه التزام	جمع	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال	۷۵,۲۵۷,۰۰۳	۳۵,۶۰۲,۸۵۶	۲,۶۸۴,۹۴۵	۱۱۳,۵۴۴,۸۰۵	۴۷,۵۲۸,۶۱۰	۳۳,۸۴۱,۷۰۹	۲,۸۱۶,۱۱۶	۸۴,۱۸۶,۴۳۴	۴۶,۹۱۸,۸۴۳	۸۷۲,۷۴۵	۸۴,۱۸۶,۴۳۴
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۴۸۱,۳۹۷,۹۴۸	۷۶,۹۱۸,۷۷۳	۴,۹۲۹,۵۲۳	۵۶۳,۲۴۶,۲۴۴	۴۲۰,۴۲۱,۸۸۹	۴۸,۶۲۴,۲۰۹	۸۷۲,۷۴۵	۴۶۹,۹۱۸,۸۴۳	۴۸,۶۲۴,۲۰۹	۸۷۲,۷۴۵	۴۶۹,۹۱۸,۸۴۳
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
وصول نقدی	(۴۳۷,۲۳۳,۱۸۸)	(۶۰,۸۱۷,۸۴۳)	(۴,۲۵۶,۰۱۱)	(۵۰۲,۳۰۷,۰۴۲)	(۳۹۲,۶۸۹,۰۷۲)	(۴۶,۸۶۳,۰۶۲)	(۱,۰۰۳,۹۱۵)	(۴۴۰,۵۵۶,۰۴۹)	(۴۶,۸۶۳,۰۶۲)	(۱,۰۰۳,۹۱۵)	(۴۴۰,۵۵۶,۰۴۹)
وصول شده با تملیک دارایی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسویه با تسهیلات جدید	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
استمهال	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سوخت شده	.	.	.	.	.	.	.	(۴,۴۲۴)	.	.	(۴,۴۲۴)
انتقال دین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
بخشش جرائم	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	۱۱۹,۴۲۱,۷۶۳	۵۱,۷۰۳,۷۸۶	۳,۳۵۸,۴۵۸	۱۷۴,۴۸۴,۰۰۷	۷۵,۲۵۷,۰۰۳	۳۵,۶۰۲,۸۵۶	۲,۶۸۴,۹۴۵	۱۱۳,۵۴۴,۸۰۵	۴۶,۹۱۸,۸۴۳	۸۷۲,۷۴۵	۸۴,۱۸۶,۴۳۴

۹-۳-۶۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

مانده غیرجاری تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری	۸۶,۰۴۸,۸۳۴	(۱۲,۴۷۷,۷۵۹)	(۱۹,۵۱۲,۲۶۳)	۶۶,۵۳۶,۵۷۱	(۴۴,۵۸۲,۴۱۷)
صنعت	۴,۸۲۷,۲۲۳	۴,۰۹۵,۱۱۰	(۱,۰۹۴,۶۱۲)	۳,۷۳۲,۶۱۱	۳,۸۸۶,۰۹۹
مسکن	۲۴,۱۹۷,۹۹۲	۶۱,۹۳۱,۵۳۴	(۵,۴۸۷,۰۸۹)	۱۸,۷۱۰,۹۰۴	۵۸,۷۷۰,۶۰۸
بازرگانی	۱۸,۷۱۹,۵۵۱	۱۴,۹۸۴,۷۹۱	(۴,۲۴۴,۸۰۸)	۱۴,۴۷۴,۷۴۳	۱۴,۲۱۹,۹۸۲
خدمات	۳۱,۱۴۰,۷۲۹	۳۷,۶۰۶,۶۷۹	(۷,۰۶۱,۴۱۰)	۲۴,۰۷۹,۳۱۹	۳۵,۶۸۷,۲۷۰
کشاورزی	۹,۵۴۹,۶۷۸	۷,۴۰۴,۴۵۰	(۲,۱۶۵,۴۶۶)	۷,۲۸۴,۲۱۲	۷,۰۲۶,۵۳۴
سایر	.	.	.	.	.
جمع	۱۷۴,۴۸۴,۰۰۷	۱۱۳,۵۴۴,۸۰۵	(۳۹,۵۶۵,۶۴۸)	۱۳۴,۹۱۸,۳۵۹	۷۵,۰۰۸,۰۷۵

۹-۳-۶۲- مانده دارایی های تملیکی

اوراق بهادار		کارخانه و تجهیزات		املاک و مستغلات اداری / تجاری		املاک و مستغلات مسکونی		اموال منقول	
۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۴۰۹,۹۲۸	۵۳۷,۸۴۸	۷,۸۶۸,۹۰۰	۵۰۹,۹۸۱	۳,۵۳۲,۳۵۲	۳,۳۱۷,۲۷۱	۷,۸۶۸,۹۰۰	۶,۳۲۸,۴۸۳	۵۳۷,۸۴۸	۵۰۹,۹۸۱
۱۲,۴۰۹,۹۲۸	۱۰,۴۹۳,۱۴۹	۱۲,۴۰۹,۹۲۸	۱۰,۴۹۳,۱۴۹	۱۲,۴۰۹,۹۲۸	۱۰,۴۹۳,۱۴۹	۱۲,۴۰۹,۹۲۸	۱۰,۴۹۳,۱۴۹	۱۲,۴۰۹,۹۲۸	۱۰,۴۹۳,۱۴۹

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰-۳-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک در پایان دوره مالی ۱۴۰۳ مبلغ ۴۷۹.۱۶۳.۳۳۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۲ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۲- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۲۱,۸۷۹,۹۰۳	۵,۹۸۲,۴۱۵,۰۵۰	۶۲-۷-۲-۱
۸	۸	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۳۹۳,۷۵۰,۳۹۲	۴۷۸,۵۹۳,۲۰۴	ضریب (درصد)
		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۶۲- ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۲- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارتست از احتمال به خطر افتادن توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها و ایفای تعهدات. عدم توانایی بانک در تأمین وجوه مورد نیاز برای پرداخت دیون و تعهدات، بانک را به سمت تأمین مالی با نرخ های بالاتر می برد. این موضوع سودآوری بانک را نیز تحت تأثیر خواهد گذاشت. در سوی مقابل در اختیار نگه داشتن مقادیر بالای نقدینگی نیز مطلوب نمی باشد، زیرا مازاد نقدینگی یعنی عدم استفاده از فرصت های سرمایه گذاری و بالتبع کاهش سودآوری.

۲-۴-۶۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

در خصوص سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی، رویکردهای کلی بانک جلوگیری از قرارگرفتن در معرض ریسک نقدینگی و مقابله با رویدادهای بحرانی می باشد. این سیاست ها شامل مدیریت دارایی ها و بدهی ها، ثبات و تنوع بخشی منابع تأمین مالی، مواجهه با بحران نقدینگی، حد مجاز مصارف تعیین شده برای واحدهایی اجرایی و برنامه های احتیاطی لازم جهت مقابله با زیان های ناشی از ریسک نقدینگی می باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان های نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه می باشد.

۳-۴-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

اداره اطلاعات بانکی و مشتریان
 اداره سازمان و مدیریت فرایندها
 اداره برنامه ریزی و نظارت اعتباری
 اداره مدیریت ریسک
 اداره اعتبارات و بررسی طرح ها
 اداره اعتبارات شرکتی
 اداره تأمین مالی نوین
 اداره عملیات ارزی و روابط بین الملل
 اداره بازاریابی مشتریان خرد و صنفی
 اداره بازاریابی مشتریان شرکتی و اختصاصی
 اداره سرمایه گذاری و امور مجامع شرکت ها
 اداره برنامه ریزی و پژوهش
 اداره خزانه داری
 اداره امور مالی
 اداره مطالعات بازار و طراحی محصول

۴-۴-۶۲- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

روش های مورد استفاده برای پیش بینی منابع و اجزای آن، مانند روش شبکه های عصبی، رگرسیون فازی، خطی نرمال و الگوریتم ژنتیک.
 روش های مورد استفاده برای پیش بینی سررسید منابع و مصارف بانک در بازه های مختلف زمانی همچون؛ روش دیرش، روش ساختار جریان وجوه و ...
 استفاده از تخمین شکاف مقداری و شکاف تعدیل شده دارایی ها و بدهی های بانک به منظور تخمین عایدی بانک در اثر تغییرات نرخ های سود سپرده و تسهیلات.
 روش آزمون بحران؛ به عنوان روشی برای تحلیل حساسیت توان بانک در سناریوهای محتمل شوک.

ارائه نسبت های استاندارد نقدینگی از قبیل LCR و NFSR

تعیین حدود ریسک نقدینگی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۴-۶۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

با هدف پایش و کنترل مستمر بر ریسکهای مرتبط بر حوزه نقدینگی و مدیریت بر دارایی و بدهی ها، رویکردها و اقدامات در حوزه ریسک نقدینگی به شرح ذیل می باشد:

اجرای برنامه های تداوم فعالیت به منظور ثبات بانکی، ارزیابی توانایی بانک در مقابله با شوک های نقدینگی حاصل شده در بازارهای داخلی مخصوصاً در سال های اخیر، اهمیت برنامه تداوم فعالیت ریسک نقدینگی بیش از پیش آشکار می گردد. در این خصوص با انجام اقدامات ذیل روند فعالیت در حوزه نقدینگی را تداوم می بخشد.

یش بینی روند جذب منابع کل و منابع جاری

سررسید دارایی و بدهی های بانک

محاسبه NSFR و LCR

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

مدیریت روزانه ورودی و خروجی های بانک (شامل؛ شتاب، ساتنا، پایا، چکاوک، شاپرک، دستگاه POS و ...) به منظور تعیین میزان مازاد/کمبود نقدینگی بانک و تهیه منابع مورد نیاز از بازار بین بانکی در صورت لزوم.

ارائه طرح های گوناگون جذب منابع، به منظور حفظ سطح تعیین شده منابع

تشکیل کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی

تشکیل کمیته دارایی ها و بدهی های بانک با حضور مدیران ارشد بانک بصورت هفتگی

۱-۵-۴-۶۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۲۶,۳۱۶,۳۳۵	۲,۶۹۸,۲۲۰
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۸۵,۳۴۴,۳۳۳	۴۲,۵۰۱,۳۰۳
اوراق منتشر شده توسط دولت		
جمع ذخایر نقدینگی	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۴۵,۱۹۹,۵۲۳

۲-۵-۴-۶۲- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۱.۴۰	۱.۱۰	۳.۶۰	۰.۵۰	۳.۶۰
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها				
۲.۸۰	۲.۰۰	۶.۳۰	۰.۹۰	۶.۳۰
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها				
۱.۶۰	۰.۷۰	۵.۷۰	(۲.۷۰)	۵.۶۰
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *				
۱۲۰.۲۰	۱۲۵.۷۰	۱۴۹.۷۰	۱۱۷.۶۰	۱۴۹.۶۰
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر				
۵۹.۶	۶۲.۲	۶۶.۳	۵۶.۴	۶۶.۳
تسهیلات به کل سپرده ها				
۴۸.۳	۴۸.۴	۵۳.۶	۴۵.۷	۵۳.۶
سپرده های فرار به کل سپرده ها **				

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

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۶- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی ها
 جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۳

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷
۱۳۷,۷۶۱,۲۴۰	۱۳۶,۳۴۸,۸۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۵,۸۷۵,۷۴۰
۲۳۳,۰۰۹,۹۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۵,۳۹۰,۸۵۹
۱۳,۷۴۴,۶۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۷۴۴,۶۴۳
۴۵۰,۳۰۷۵۰,۸۷۵	۱۶۸,۷۲۰,۴۴۸	۲۰۲,۰۲۸,۷۵۵	۶۹۲,۰۱۰,۳۲۱	۶۸۷,۳۹۵,۸۹۲	۴۷۸,۰۶۷,۹۶۳	۲۷۵,۵۲۷,۴۹۶	۲,۵۷۶,۹۳۲,۱۲۴
۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۰	۸	۸۳۴	۴۲۵	۰	۰	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵
۵۹۹,۳۹۹,۰۹۲	۰	۰	۵۹۹,۳۹۹,۰۹۲	۰	۰	۰	۶۰۸,۴۲۶,۵۳۳
۲۸۰,۹۶۲,۲۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۶,۴۰۸,۵۴۴
۲۰۸,۳۷,۳۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۸,۳۷,۳۸۷
۱۸۱,۰۰۸,۴۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۶۷۹,۲۱۴)
۳,۳۱۶,۶۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۷۵,۵۳۶)
۴۳۸,۰۴۰,۰۰۱	۹,۹۹۲,۰۲۹	۹,۹۱۱,۴۲۶	۹۷,۳۰۵,۲۶۶	۹۵۰,۵۸,۹۹۴	۲۳,۹۱۷	۲۲۶,۳۷۶,۲۵۹	۴۳۷,۲۲۷,۱۷۱
۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰
۶۰,۱۷۴,۵۲۳۲	۴۲۶,۶۲۱,۹۵۵	۲۱۱,۲۲۰,۱۹۹	۱,۳۸۸,۶۵۵,۶۰۲	۷۸۲,۴۵۵,۳۱۰	۲,۷۱۶,۶۱۵,۶۴۲	۵,۹۰۵,۳۵۵,۰۰۳	

جمع دارایی‌ها

بدهی ها

بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری	(۶۵۲,۳۷۱,۷۴۰)	(۴۲۱,۸۱۴,۹۶۱)	۰	۰	۰	(۳۰,۵۵۶,۷۷۹)	(۶۵۲,۳۷۱,۷۴۰)
سپرده‌های مشتریان	(۴,۱۵۲,۸۹۴,۸۷۶)	(۹۲۳,۶۹۹,۲۶۱)	(۹۰۱,۲۰۲,۶۲۶)	(۹۰۱,۲۰۲,۶۲۶)	(۹۰۱,۲۰۲,۶۲۶)	(۲۳۶,۷۲۳)	(۴,۱۵۲,۸۹۴,۸۷۶)
سود سهام بر داختنی	(۲,۴۱۶,۵۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۱۶,۵۴۵)	(۲,۴۱۶,۵۴۵)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۳۷۳,۵۱۸,۶۲۲)	(۱۲۲,۱۸۴)	۰	۰	۰	(۳۱۱,۶۱۳,۳۲۶)	(۳۷۳,۵۱۸,۶۲۲)
ذخیره موانعی پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کل‌کلان	(۷۵,۷۵۵,۴۳۷)	(۱۴۱,۲۹۷)	(۳۲۷,۵۵۴)	(۱۵,۶۲۰,۳۱۸)	(۱۵,۶۲۰,۳۱۸)	(۳۶,۴۷۶,۵۷۳)	(۷۵,۷۵۵,۴۳۷)
جمع بدهی‌ها	(۵,۱۶۷,۶۵۹,۲۰۰)	(۱,۸۷,۲۱۰,۱۸۲)	(۸۷,۲۶۶,۵۶۰)	(۹۱۶,۸۲۲,۹۴۴)	(۹۱۶,۸۲۲,۹۴۴)	(۲۱,۲۴۵,۲۴۵)	(۵,۱۶۷,۶۵۹,۲۰۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۷۴۹,۹۴۵,۹۵۲)	۰	۰	۰	۰	(۷۴۹,۹۴۵,۹۵۲)	(۷۴۹,۹۴۵,۹۵۲)

جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط

جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط

شکاف	۰	۲۳۹,۴۱۱,۷۷۳	۳۶۳,۲۶۵,۴۱۳	۶۲۳,۶۳۱,۹۳۱	۴۹۰,۲۵۴,۲۹۸	۹۶۰,۸۴۵,۲۷۶	(۰)	(۹۶۰,۸۴۵,۲۷۶)	(۱۱۱,۴۷۰,۲۲۹)
شکاف ایجادشده	۰	۲۳۹,۴۱۱,۷۷۳	۳۶۳,۲۶۵,۴۱۳	۶۲۳,۶۳۱,۹۳۱	۴۹۰,۲۵۴,۲۹۸	۹۶۰,۸۴۵,۲۷۶	(۰)	(۹۶۰,۸۴۵,۲۷۶)	(۱۱۱,۴۷۰,۲۲۹)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	٪۰.۰۰	٪۳۵.۸	٪۳۵.۸	٪۳۹.۱	٪۳۰.۱	٪۷۰.۴	٪۰.۴	٪۰.۴	٪۰.۴
نسبت شکاف ایجادشده به سرمایه نظارتی - درصد	٪۰.۰۰	٪۳۵.۸	٪۳۵.۸	٪۳۹.۱	٪۳۰.۱	٪۷۰.۴	٪۰.۴	٪۰.۴	٪۰.۴
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	٪۰.۰۰	٪۳۱.۴	٪۳۱.۴	٪۳۴.۳	٪۱۶.۳	٪۷۳.۴	٪۰.۰	٪۰.۰	٪۰.۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	٪۰.۰۰	٪۳۱.۴	٪۳۱.۴	٪۳۴.۳	٪۱۶.۳	٪۷۳.۴	٪۰.۰	٪۰.۰	٪۰.۰
نسبت شکاف ایجادشده به سرمایه نظارتی - درصد	٪۰.۰۰	٪۳۱.۴	٪۳۱.۴	٪۳۴.۳	٪۱۶.۳	٪۷۳.۴	٪۰.۰	٪۰.۰	٪۰.۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	٪۰.۰۰	٪۳۱.۴	٪۳۱.۴	٪۳۴.۳	٪۱۶.۳	٪۷۳.۴	٪۰.۰	٪۰.۰	٪۰.۰

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

14.2

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۴ تا ۶ ماه	بین ۷ تا ۹ سال	بین ۱۰ الی ۱۵ سال	بالاتر از ۱۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	مبلتون ریال	مبلتون ریال	مبلتون ریال	مبلتون ریال	مبلتون ریال	مبلتون ریال	مبلتون ریال	مبلتون ریال	مبلتون ریال
دارایی ها									
موجودی نقد	۴۵،۱۹۹،۵۲۳	۴۵،۱۹۹،۵۲۳	.	.	.	.	.	.	۴۵،۱۹۹،۵۲۳
مطالبات بر بانکها و سایر موسسات اعتباری	۸،۱۱۲،۹۶۲	۶،۶۰۰،۵۳۲	.	.	.	.	.	.	۸،۱۱۲،۹۶۲
مطالبات از دولت	۱۸۲،۹۸۶،۶۲۱	.	.	.	.	.	.	.	۱۸۲،۹۸۶،۶۲۱
تسهیلات اعلیائی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۱،۱۲۲،۴۰۴	.	.	.	.	.	.	.	۱۱،۱۲۲،۴۰۴
تسهیلات اعلیائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱،۶۶۸،۸۸۱،۰۸۵	۶۹،۵۶۹،۲۴۴	۱۵۰،۶۹۸،۶۱۱	۳۵۵،۳۱۲،۳۴۱	۵۱۱،۹۸۵،۸۲۷	۳۳۵،۷۶۰،۱۲۷	۱۴۵،۴۴۵،۸۵۵	۱۴۵،۴۴۵،۸۵۵	۱،۷۲۸،۰۲۲،۹۵۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱،۴۳۵،۷۵۰،۸۱۱	.	۲۹	۱۸۷	۴۷،۹۹۹،۹۶۴	.	۱۳،۸۷،۷۵۰،۶۳۱	۱۳،۸۷،۷۵۰،۸۱۱	۱،۴۳۵،۷۵۰،۸۱۱
مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	۵۳۴،۵۱۷،۷۲۵	.	.	۵۳۲،۹۹۱،۴۵۲	.	.	.	.	۵۴۲،۰۴۸،۳۱۷
سایر حسابهای دریافتنی	۲۸۵،۰۰۲،۹۸۷	.	.	۹۹۷،۶۸۰	.	.	۲۸۳،۲۱۸،۸۵۴	۲۸۳،۲۱۸،۸۵۴	۲۸۵،۶۳۰،۳۸۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۸،۵۶۲،۱۰۸	.	.	.	.	.	.	.	۱۶۴،۹۲۵،۲۴۰
دارایی های ثابت مستبعد	۱۵۴،۲۱۶،۴۱۲	.	.	.	.	.	.	.	۲۳۰،۵۲۵۵
دارایی های نامشهود	۲،۱۸۴،۸۴۳	.	.	.	.	.	.	.	۴۰۴،۳۹۰،۸۸۵
سپرد قانوئی	۴۰۴،۳۹۰،۸۸۵	۱۶،۸۵۷،۵۰۳	۳۶،۵۱۶،۱۸۴	۱۱۰،۳۴۴،۳۰۵	۱۳۴،۰۶۰،۶۱۰	۸۱،۳۵۹،۹۰۶	۳۵،۲۵۵،۴۷۶	۴۰۴،۳۹۰،۸۸۵	۵۳۴،۳۹۰،۸۸۵
سایر دارایی ها	۵۷،۶۵۰،۳۶۷	.	.	۴۷،۲۵۷،۸۱۳	.	.	۵۵۰،۱۳۹۹	۵۵۰،۱۳۹۹	۵۳۴،۳۹۰،۸۸۵

جمع داری ها

بندھی کا

بدھي به بانک ها و موسسات اعتباري غير بانكي

سیردهای مستریان

سود سهام پرداختنی

اوراق بلہی و مشارکت

ذخیره مالیات عملکرد

ذخایر و سایر بدهی ها

ذخیره مازای، پایان خدمت و تعهدات باز نشتی، کارکنان

جمع بندھی

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط

جمع بدھی ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط

شكاف

شكاف انباشته

نہایت شکاف

1. $\frac{1}{2}$

示:

سین سکاٹ اینا سہ بہ سرمایہ نگاری ہستی سائر سنیہائی - حقیقی درصد

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴-۶۲- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی
۴-۵-۶۲- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیتمده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۱,۸۱۴,۹۶۱	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۰,۵۵۶,۷۷۹	۶۵۲,۳۷۱,۷۴۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲,۱۴۷,۰۹۸,۳۴۷	۲۲۶,۷۴۳	۹۰۱,۲۰۲,۶۲۶	۹۲۲,۴۹۹,۳۶۱	۸۷,۱۳۹,۰۰۵	۹۴,۷۲۸,۹۹۴	۴,۱۵۲,۸۹۴,۸۷۶	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰		اوراق بدهی و مشارکت
۴۵,۹۶۲,۴۵۸						۴۵,۹۶۲,۴۵۸	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	بین ۱الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۹۱۳,۳۸۹	۰	۰	۱۰۱,۶۱۹,۱۴۶	۰	۳۰,۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲,۰۰۷,۸۱۲,۳۱۱	۱,۸۴۱,۶۱۷	۶۸۶,۷۹۱,۷۷۵	۶۸۸,۳۱۴,۸۱۵	۲۵,۹۱۸,۲۴۷	۲۴,۵۸۸,۹۶۶		سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰		اوراق بدهی و مشارکت
۳۲,۵۵۸,۱۷۳						۳۲,۵۵۸,۱۷۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲,۰۱۶,۷۳۵,۷۰۰	۳۴,۳۹۹,۷۸۹	۶۸۶,۷۹۱,۷۷۵	۷۸۹,۹۳۳,۹۶۱	۲۵,۹۱۸,۲۴۷	۵۵,۰۰۸,۹۶۶	۱۷۹,۳۱۰,۰۰۱۴	جمع

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱۱ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها	۳۰,۱۰۱,۶۴۷	۰	۰	۰	۰	۰
	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
	۱۲,۳۱۳,۳۹۰	۵۱,۶۵۵	۱۶۵,۹۴۶	۴۸۵,۱۹۵	۰	۱۱,۵۱۰,۵۹۴
	سپرده‌های مشتریان					
	۴۵,۹۶۲,۴۵۸	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت						
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						
۸۸,۳۷۷,۴۹۵	۳۰,۱۵۳,۳۰۲	۱۶۵,۹۴۶	۴۸۵,۱۹۵	۰	۴۵,۹۶۲,۴۵۸	۱۱,۵۱۰,۵۹۴
جمع						

۱۴۰۲

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱۱ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها	۸,۳۳۵,۹۵۷	۳۵,۳۲۷	۶۶,۳۱۷	۱۶۵,۰۸۵	۰	۸,۳۳۵,۹۵۷
	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
	۸,۳۰۳,۶۴۳	۳۵,۳۲۷	۶۶,۳۱۷	۱۶۵,۰۸۵	۰	۷,۹۳۷,۱۱۲
	سپرده‌های مشتریان					
	۳۲,۵۵۶,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت						
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						
۴۸,۹۹۶,۰۷۸	۳۵,۳۲۷	۶۶,۳۱۷	۱۶۵,۰۸۵	۳۲,۵۵۶,۴۷۸	۳۲,۵۵۶,۴۷۸	۱۶,۱۷۳,۰۶۹
جمع						

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

امروزه نهادها و مؤسسات مالی با استفاده از تکنیک‌ها و روش‌های مدیریت مؤثر ریسک که دارای رویکردی آینده نگر نسبت به مسائل و مشکلات احتمالی در حوزه کسب و کار می‌باشد، نسبت به شناسایی، اندازه گیری و کاهش ریسک‌های احتمالی اقدام می‌نمایند. یکی از این تکنیک‌ها انجام آزمون بحران است که با تعریف سناریوهای احتمالی در حوزه‌های مختلف و انجام آزمون‌های مربوطه در جهت ارزیابی میزان آسیب پذیری در شرایط بحرانی صورت می‌پذیرد. در این راستا آزمون بحران با به کارگیری سناریوهای مختلف از قبیل تأثیرات خروج ناگهانی منابع بر نسبت نقدینگی و مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی و ... بر فعالیت‌های بانک انجام می‌پذیرد. گزارش مذکور در مقاطع مورد نیاز به کمیته عالی ریسک و هیئت مدیره بانک ارائه می‌شود.

مفروضات مختلف انواع شوک‌ها در حالات مختلف مورد بررسی قرار گرفته می‌شود. ریسک نقدینگی: در قسمت ریسک نقدینگی با استفاده از رفتار شناسی و تجزیه و تحلیل بانک در سنوات گذشته، شوک‌های خروج ناگهانی منابع بانک (در حالت بدبینانه) به میزان ۵، ۱۰ و ۱۵ درصد در نظر گرفته شده است. ریسک بازار: این ریسک از دو منظر ریسک نرخ ارز و پرتفوی سهام مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفته است. ریسک اعتباری: مفروضات ریسک اعتباری بر مبنای تغییرات میزان ذخیره گیری خاص ناشی از جابه جایی طبقات مختلف مطالبات بانک دیده شده است. این فرضیه در سناریوهای متفاوت انتقال ۱۰، ۲۰ و ۳۰ درصدی طبقات مطالبات بررسی شده است.

۵-۶۲- ریسک بازار

۱-۵-۶۲- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از حرکات یا نوسان‌های غیرمنتظره قیمت‌ها یا نرخ‌های بازار است. بنابراین قیمت دارایی‌ها در بازار و نوسانات قیمتی مداوم، عامل اصلی ایجاد ریسک بازار هستند. ریسک بازار که به صورت کوتاه مدت مدیریت می‌شود، با پرهیز از انتقال زیان‌ها از یک روز به روز بعد، باعث اجتناب از زیان‌های بلندمدت نیز می‌گردد.

۲-۵-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

اداره امور مالی	اداره مدیریت ریسک
اداره اطلاعات بانکی و مشتریان	اداره سرمایه گذاری و امور مجامع شرکت‌ها
اداره عملیات ارزی و روابط بین الملل	اداره خارجه
اداره اعتبارات و بررسی طرح‌ها	

۳-۵-۶۲- روش سنجش ریسک بازار

به منظور محاسبه ریسک بازار و بررسی اقلام در معرض ریسک بازار، از جمله ریسک نرخ ارز، ریسک پورتفوی معاملاتی سهام، ریسک تمرکز و ... از روش‌های گوناگونی استفاده می‌شود. مهمترین این روش‌ها استفاده از مدل‌های رایج اندازه گیری ریسک بازار می‌باشد. این مدل‌ها عبارتند از: ریسک سنجی (یا رویکرد واریانس/کوواریانس)، شبیه سازی تاریخی و شبیه سازی مونت کارلو. در مواردی که مربوط به ریسک نرخ سود می‌باشد، از رویکرد تحلیل شکاف استفاده می‌شود.

ارزش در معرض ریسک، حداکثر زیان مورد انتظار روی سبد دارایی‌ها یا مجموعه سرمایه گذاری در طول افق زمانی معین در شرایط عادی بازار و در سطح اطمینان معین می‌باشد. به عبارت بهتر، "X ما درصد اطمینان داریم که طی N روز آتی قطعاً بیشتر از مبلغ V محتمل زیان نخواهیم شد. متغیر V همان ارزش در معرض ریسک یا VaR یا ارزش در معرض ریسک سبد سرمایه گذاری نام دارد. این مقدار در بر گیرنده دو پارامتر N (افق زمانی) و X یعنی سطح اطمینان است. برای محاسبه میزان ارزش در معرض ریسک از روش شبیه سازی تاریخی استفاده شده است. یکی از مزایای مهم این روش سادگی محاسبات انجام آن می‌باشد. مهمترین معایب این روش نیز اتکا به داده‌های تاریخی و در برخی مواقع عدم وجود داده‌های تاریخی در برهه‌های زمانی مختلف می‌باشد. مقطع زمانی مبنای محاسبه برآورد تغییرات احتمالی در قیمت بازار پایان سال ۱۴۰۳ بوده و برای انجام محاسبات از داده‌های دو سال اخیر (ابتدای سال ۱۴۰۲ تا پایان سال ۱۴۰۳) استفاده شده است. هدف از محاسبه ارزش در معرض ریسک در واقع تعیین حداکثر زیان احتمالی ناشی از تغییرات احتمالی قیمت دارایی‌ها در یک بازه زمانی در آینده می‌باشد.

۴-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش سنجش ریسک بازار منتخب بانک (روش شبیه سازی تاریخی) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)	٪۲۲.۸	۱۰۲،۹۹۳،۴۴۴	٪۲۰	۱۳۹،۳۴۹،۳۸۷

* افق زمانی پیش بینی صورت گرفته، پایان سال ۱۴۰۴ (۱۲ ماهه) می‌باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فراک سوئیس	دلار کانادا	روپیه هند	ین ژاپن	درهم امارات	یون کره	یوان چین	سایر ارزها
-------------	------	---------------	------------	-------------	-----------	---------	-------------	---------	----------	------------

۴۳۰۴۰۰۵۰۷۱	۴۴,۹۲۵,۸۵۱	۵۴۳,۷۹۲	۲,۶۲۰	.	۱۵۳,۳۸۲,۷۷۳	۱۶۴,۵۶۱,۵۲۹	۵۷۱,۴۳۱,۸۷۲۳	۷۴۰,۱۴۴,۳۹۸	۶۱۵۰۰۱۶	سایر ارزها
۸۸,۱۵۷,۹۵۴	۲۰,۹۹۶,۳۴۰	۴۵۹,۷۲۲	.	.	.	.	۱,۴۵۰,۰۵۵,۸۲۴	.	.	.
.	۵۱۹,۰۵۲	.	.	.	.	۶۶۲۵	.	.	۶,۵۳۳,۷۲۲	.

(۱۸۰,۷۶)	(۱۱,۳۹۶)	.	.	.	.	.	۱,۷۲۲,۷۰۵,۶۱۷	.	.	.
۱۳۱,۵۳۴,۹۵۰	۶۶,۴۴۹,۸۴۸	۱۰۰,۳۰۵,۱۴	۲,۶۲۰	.	۱۵۳,۳۸۲,۷۷۳	۱۶۴,۵۶۸,۱۵۴	۸,۸۸۶,۹۸۰,۱۶۳	۸۰۰,۷۲۸,۰۳۰	۶۱۵۰۰۱۶	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۹۸۸,۹۰۷	۵۱۸,۰۱۹۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۹۸۸,۹۰۷	۵۲۸,۰۱۹۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.

۹۸۸,۹۰۷	۵۲۸,۰۱۹۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۳۳,۵۳۳,۸۵۷	۷۱,۷۱۰,۰۴۳	۱۰۰,۳۰۵,۱۴	۲,۶۲۰	.	۱۵۳,۳۸۲,۷۷۳	۱۶۴,۵۶۸,۱۵۴	۸,۸۸۶,۹۸۰,۱۶۳	۸۰۰,۷۲۸,۰۳۰	۶۱۵۰۰۱۶	.
۹۰,۳۸۳,۴۶۱	۵۳,۳۵۴,۸۵۳	۸۸۶,۶۸۸	۲,۰۲۵	.	۶۹۸,۳۶۱	۳۰,۵۳۵,۳۵۳	۴,۱۸۹,۴۶۵	۷۶۰,۳۳۰,۳۰۷	.	.
۲۰,۶۸۸,۳۳۳	۶,۱۷۱,۱۱۸	.	.	.	۷۳,۸۱۴۱	۵۵,۹۷۷,۴۱۳	.	۹,۹۷۵,۰۷۶	(۱,۳۳۳)	(۱,۸۳۸۱)
۹,۹۷۶,۶۲۳	۳,۶۴۳,۹۳۰	۸,۷۱۴	۳,۱۵۷	۱۰۰	۲,۶۲۶,۱۵۴	۹,۱۰۶,۳۳۹	۲	۳,۹۱۹,۷۵۳		
۷۹,۹۰۴,۶۴۵	۱۳,۷۸۱,۶۲۵	.	.	.	۱,۰۴۵,۵۰۶	(۰)	۸۳,۸۳۱,۷۴۱	۷۶,۹۵۴,۸۴۰	۱۸,۳۷۷,۱۴۸	(۴۰۳)

۱۱۰,۵۶۹,۵۸۰	۳۳,۶۹۶,۶۷۳	۸,۷۱۴	۳,۱۵۷	۱۰۰	۴,۴۰۹,۹۰۳	۱۱,۳۳۹,۱۷۰	۱۴۸,۹۰۵,۴۹۳	۷۶,۹۵۴,۸۴۳	۳۳,۱۷۱,۹۷۷	(۳۰,۰۰۷)
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۹۸۸,۹۰۷	۵۱۸,۰۱۹۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۷۹۲,۷۴۲	۲۱۸,۶۴۶	۱۱۱	.	.	.	۸۳,۵۸۷,۳۶۹	.	.	.	.
۱,۷۸۱,۶۴۹	۵,۴۹۸,۸۴۱	۱۱۱	.	.	.	۸۳,۵۸۷,۳۶۹	.	.	.	.
۱۱۳,۳۵۱,۳۳۹	۲۹,۱۹۵,۵۱۴	۸,۸۳۴	۳,۱۵۷	۱۰۰	۴,۴۰۹,۹۰۳	۹۴,۱۹۶,۵۳۹	۱۴۸,۹۰۵,۴۹۳	۷۶,۰۹۴,۸۴۳	۳۳,۱۷۱,۹۷۷	(۳۰,۰۰۷)
۷۶,۵۳۳,۶۹۴	۲۱,۷۲۲,۵۱۳	۷,۸۰۵	۲,۴۴۱	۴۸	۳,۶۹۹	۴۲۱,۹۱۸	۳۷,۶۳۰,۰۳۳	۳۵۸,۷۲۶	۳۰,۳۰۰,۵۳۳	.

۳۰,۰۱۸۳,۶۳۸	۴۳,۵۱۴,۵۲۹	۹۹۳,۶۹۰	(۵۳۷)	(۱۰۰)	۳۷,۰۹۸,۴۸۳	۱۵,۶۶۲,۶۶۲	۸,۱۳۶,۰۳۵,۳۲۳	۴,۸۵۵,۰۴۳	۶۳۵,۰۲۳	۶۳۵,۰۲۳
۱۲,۷۴۸,۴۶۷	۱۲,۶۳۲,۳۴۰	۳۱,۶۳۲,۳۴۰	(۴۸)	(۴۸)	۲۱۹,۹۱۳	۲۶,۳۴۳	۳,۸۳۰,۰۷۳۸	۴,۵۷۳,۱۵۴	.	.
٪۲	٪۵	٪۰	٪۰	٪۰	٪۰	٪۰	٪۱	٪۱	٪۰	٪۰
٪۴	٪۹	٪۰	٪۰	٪۰	٪۰	٪۱	٪۱	٪۱	٪۰	٪۰

۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان دوره مالی ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

موجودی نقد
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
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 شرکت‌های فرعی و وابسته
سایر دریافتی ها
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سرموده قانونی
سایر دارایی ها

تعیانات مشتریان بابت اعتبارات استادی
تعیانات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
سایر تعیانات مشتریان

جمع تعیانات ارزی مشتریان
جمع دارایی‌های ارزی و تعیانات ارزی مشتریان
مادال ریالی دارایی‌های ارزی و تعیانات ارزی مشتریان - میلیون ریال
بدی‌های به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سرموده‌های مشتریان
سود سهام پرداختنی
اوراق بدی‌ی و مشارکت
مطالبات عملکرد پرداختنی
ذخایر و سایر پرداختنی ها
بدی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعیانات بازرسیتی کرگزال
جمع بدی‌های ارزی

تعیانات بانک بابت اعتبارات استادی
تعیانات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
سایر تعیانات بانک

جمع تعیانات ارزی بانک
جمع بدی‌های ارزی و تعیانات ارزی بانک
مادال ریالی بدی‌های ارزی و تعیانات ارزی بانک - میلیون ریال

خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳
معادل ریالی خالص وضعیت باز ارزی هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳ - میلیون ریال
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳ - درصد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبتنی بر صورتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳ - درصد

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۶۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۳۸,۱۳۶,۴۵۵	۵۸,۰۴۸,۰۵۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۱۷,۸۵۰)	(۴۶۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۳۸,۱۳۶,۴۵۵	۵۸,۰۴۸,۰۵۷	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
%۱۱.۰۰	%۰.۰۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ-درصد
%۰.۰۰	%(۰.۰۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

۲-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
		جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
		خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
		جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
		جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
		خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
		خالص وضعیت باز طلا
		خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
		وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۳-۵-۶۲- 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:

نوع ارز	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
دلار آمریکا	%۱۵.۱	۲,۰۷۸,۹۵۰	%-۱۲.۹	۵,۲۹۲,۴۶۹
یورو	%۱۴.۸	۴,۶۹۰,۷۲۳	%-۱۱.۵	۱۴,۲۶۰,۵۳۱
پوند انگلستان	%۱۴.۸	۱۲۹,۹۹۵	%-۱۱.۱	۲۹۹,۳۶۷
ین ژاپن	%۹.۷	۲۵,۷۹۰	%-۴.۴	۱۰۸,۹۸۰
فرانک سوئیس	%۱۵.۴	(۶۴)	%-۱۱.۷	(۱۰,۴۹۴)
روپیه هند	%۱۴.۸	۳۱,۵۷۱	%-۱۱.۳	۸۱,۳۰۸
وون کره	%۱۵.۱	۵۷۷,۳۸۱	%-۱۱.۸	۹۳۵,۸۸۰
یوان چین	%۱۴.۸	۶۷۸,۹۵۴	%-۱۳.۲	۱,۷۷۵,۵۴۶
سایر اسعار	%۱۴.۳	۵۰۱,۳۹۱	%-۱۱.۰	۱,۰۲۲,۴۸۷
		۸,۷۱۴,۶۹۱		۲۳,۷۶۶,۰۷۴

۶-۵-۶۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل واریانس-کوواریانس	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۶,۲۸۰,۳۶۲	۱۵۴,۴۴۹,۰۷۵	۲,۴۹۵,۴۰۲	۲۳,۶۷۳,۴۶۶	۱۷۸,۱۲۲,۵۴۰

* سرمایه لازم برای پوشش ریسک در مقطع ۱۰ روز کاری آتی برآورد شده است.

** بر اساس دستورالعمل "مروری بر ادبیات ریسک بازار" روش مذکور مورد قبول نهاد ناظر بانکی می باشد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳۷,۷۶۱,۳۴۰	۱۳۶,۳۴۸,۸۱۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۲,۴۲۹
۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶
۱۳,۷۴۴,۶۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	۰
۲,۵۰۲,۷۵۰,۸۷۵	۱,۶۸,۷۲۰,۴۴۸	۲۰۲,۰۲۸,۷۵۵	۸۲۴	۶۹۲,۰۱۰,۳۲۱	۶۸۷,۳۹۵,۸۹۲	۲۷۵,۵۲۷,۴۹۶
۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۰	۰	۵۹۱,۲۳۹,۰۹۲	۴۲۵	۰	۱,۳۸۷,۷۰۳,۳۵۸
۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۰,۹۶۲,۳۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۰,۹۶۲,۳۰۳
۲۰,۸۳۷,۳۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۳۷,۳۸۷
۱۸۱,۰۰۸۸,۴۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۱,۰۰۸۸,۴۲۹
۳,۳۱۶,۶۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۳۱۶,۶۱۵
۴۳۸,۰۴۸,۰۰۱	۹,۹۹۲,۰۲۹	۹,۱۹۱,۴۳۶	۹۷,۳۰۵,۳۶۶	۹۵,۰۵۸,۹۹۴	۲۳,۹۱۷	۲۳۶,۴۷۶,۷۵۹
۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰
۶,۰۱۷,۴۰۵,۲۳۲	۴۲۶,۶۲۱,۹۵۵	۲۱۱,۳۲۰,۱۹۹	۱,۳۸۸,۶۵۵,۶۰۲	۷۸۲,۴۵۵,۳۱۰	۴۹۱,۸۳۶,۵۲۳	۲,۷۱۶,۶۱۵,۶۴۲

بدهی ها	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	سود سهامی مشترک و سود سهام پرداختنی	اوراق بدهی و مشارکت مالیات عملکرد پرداختنی	ذخایر و سایر پرداختنی ها	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	جمع بدهی‌ها
جمع حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	شکاف	شکاف ابوابسته			
(۴۲۱,۸۱۴,۹۶۱)	۰	(۲۳۶,۷۴۳)	۰	(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)	(۳۱,۰۱۸,۶۰۲)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
(۱,۶۱۹,۶۵۰,۵۵۸)	(۲۳۶,۷۴۳)	(۹۰۱,۳۰۲,۶۲۶)	(۲,۴۱۶,۵۴۵)	(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)	(۱۵,۶۳۰,۳۱۸)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۶۳۰,۳۱۸)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۶۳۰,۳۱۸)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۶۳۰,۳۱۸)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
(۳۱۱,۶۱۳,۳۲۶)	۰	(۱۲۲,۱۸۴)	۰	(۳۱,۷۸۳,۱۱۲)	(۲۲,۵۱۰,۹۲۰)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
(۳۶,۴۳۶,۵۷۳)	۰	۰	۰	(۳۷۳,۵۱۸,۶۲۲)	(۲۲,۵۱۰,۹۲۰)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)	(۲۱,۲۴۵,۳۴۵)	(۹۱۶,۸۲۲,۹۴۴)	(۸۷,۳۶۶,۵۶۰)	(۷۱۴,۶۵۷,۸۷۰)	(۵,۲۶۷,۴۵۹,۲۸۰)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
(۷۴۹,۹۴۵,۹۵۲)	(۲۱,۲۴۵,۳۴۵)	(۹۱۶,۸۲۲,۹۴۴)	(۸۷,۳۶۶,۵۶۰)	(۷۱۴,۶۵۷,۸۷۰)	(۵,۲۶۷,۴۵۹,۲۸۰)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
(۳,۱۵۰,۰۱۳,۴۲۹)	(۲۱,۲۴۵,۳۴۵)	(۹۱۶,۸۲۲,۹۴۴)	(۸۷,۳۶۶,۵۶۰)	(۷۱۴,۶۵۷,۸۷۰)	(۵,۲۶۷,۴۵۹,۲۸۰)	(۲,۴۰۰,۰۶۷,۴۷۸)
(۴۳۳,۳۹۷,۷۸۷)	۴۷۰,۵۹۱,۱۷۸	(۱۳۴,۳۷۷,۶۳۳)	۲۶۱,۳۶۶,۵۱۹	۱۲۳,۸۵۲,۶۴۰	(۲۸۸,۰۳۵,۹۱۶)	(۴۳۳,۳۹۷,۷۸۷)
(۰)	۴۳۳,۳۹۷,۷۸۷	(۳۷,۹۹۳,۳۹۱)	۹۷,۱۸۴,۲۴۳	(۱۶۴,۱۸۲,۲۷۶)	(۲۸۸,۰۳۵,۹۱۶)	(۰)

۷-۵-۶۲- تحلیل شکاف بین دارایی‌های و بدهی‌های حساس به نرخ سود

دارایی ها

موجودی نقد
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته
سایر دریافتنی‌ها

دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
دارایی‌های ثابت مشهود
دارایی‌های نامشهود
سیرده قانونی
سایر دارایی‌ها

بدهی ها

بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
سیرده‌های مشترک و سود سهام پرداختنی
سود سهام پرداختنی
اوراق بدهی و مشارکت مالیات عملکرد پرداختنی
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
------------	----------------	----------------	---------------------	----------------	-----------------

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۱۹۹,۵۲۳	۰	۰	۰	۰	۴۵,۱۹۹,۵۲۳
۱,۵۱۲,۴۲۹	۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۲,۴۲۹
۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱
۰	۱۱,۱۲۲,۴۰۴	۰	۰	۰	۱۱,۱۲۲,۴۰۴
۱۴۵,۴۹۵,۸۵۵	۳۳۵,۷۶۰,۱۳۷	۵۱۱,۹۸۵,۸۳۷	۴۵۵,۳۷۱,۳۴۱	۱۵۰,۶۹۸,۶۷۱	۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵
۱,۳۸۷,۷۵۰,۶۳۱	۰	۴۷,۹۹۹,۹۶۴	۱۸۷	۲۹	۱,۳۳۵,۷۵۰,۸۱۱
۵۳۳,۹۹۱,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۵۳۴,۵۱۷,۷۳۵
۲۸۵,۱۶۹,۳۸۲	۰	۰	۰	۰	۲۸۵,۰۰۲,۹۸۷
۱۸,۵۶۲,۱۰۸	۰	۰	۰	۰	۱۸,۵۶۲,۱۰۸
۱۵۴,۲۱۶,۴۱۲	۰	۰	۰	۰	۱۵۴,۲۱۶,۴۱۲
۲,۱۸۴,۸۴۲	۰	۰	۰	۰	۲,۱۸۴,۸۴۲
۳۵,۲۵۵,۴۷۶	۸۱,۳۵۸,۹۰۶	۱۳۴,۰۶۰,۶۱۰	۱۱۰,۳۴۲,۳۰۵	۳۶,۵۱۶,۱۸۴	۴۰,۴۳۹۰,۸۸۵
۵۲,۸۵۹,۲۱۲	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۵۰,۳۶۷
۲,۸۴۵,۱۸۳,۹۴۳	۴۲۸,۳۴۱,۴۴۷	۶۸۴,۰۴۶,۴۱۱	۵۶۵,۷۱۲,۷۳۳	۱۸۷,۲۱۴,۸۸۴	۴,۸۰۸,۵۷۸,۷۳۳

(۸,۹۱۳,۳۸۹)	(۱۰۱,۶۱۹,۱۴۶)	(۳۰,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱)
(۱,۶۳۰,۱۸۵,۷۷۳)	(۱,۸۴۱,۶۱۷)	(۶۸۶,۷۹۱,۷۷۵)	(۶۸۸,۳۱۴,۸۱۵)
(۱۷,۵۱۷,۷۶۵)	(۶۸۶,۷۹۱,۷۷۵)	(۳۵,۹۱۸,۳۴۷)	(۴۰,۲,۲۱۵,۵۰۴)
(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)	(۵۶,۷۶۴,۵۷۹)	(۵,۳۹۱,۰۰۰)	(۴۰۲,۴۰۹,۸۹۲)
(۳۰۵,۳۶۳,۳۳۳)			
(۸۵۲,۸۱۳)	(۳۱,۰۴۸,۷۱۰)	(۱۷,۸۹۶,۷۱۶)	(۲,۸۷۷,۳۰۸)
(۱,۸۷۳,۳۴۵,۱۳۲)	(۳۲,۸۹۰,۳۳۷)	(۷۰,۴۶۸,۸,۴۹۰)	(۸۴۹,۵۷۵,۸۴۸)
(۶۶۸,۲۵۶,۴۳۴)			
(۲,۷۴۱,۶۰۱,۵۵۶)	(۳۲,۸۹۰,۳۳۷)	(۷۰,۴۶۸,۸,۴۹۰)	(۸۴۹,۵۷۵,۸۴۸)
(۴۳۱,۳۹۶,۵۰۱)	۳۹۵,۵۰۹,۵۰۹	(۱۹,۴۳۲,۰۳۷)	۲۵۲,۱۳۵,۶۲۳
۰	۴۳۱,۳۹۶,۵۰۱	۲۵,۸۸۶,۹۹۲	۵۵,۳۱۹,۰۱۹

۷-۵-۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌های و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

دارایی‌ها

موجودی نقد
 مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
 مطالبات از دولت
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 سایر دریافتی‌ها

دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
 دارایی‌های ثابت مشهود
 دارایی‌های نامشهود
 سیرده قانونی
 سایر دارایی‌ها

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
 سیرده‌های مشتریان
 سود سهام پرداختی
 اوراق بدهی و مشارکت
 مالیات عملکرد پرداختی
 ذخایر و سایر پرداختی‌ها
 بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی‌گری کلان

جمع بدهی‌ها	
جمع حقوق مالکانه	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	
شکاف	شکاف انباشته

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۶۲- ریسک عملیاتی

۱-۶-۶۲- تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های 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 نمی‌گیرد بلکه ریسک عملیاتی در مسیر طبیعی فعالیت موسسه قرار دارد از این رو ریسک عملیاتی ریسکی ناخواسته محسوب می‌شود. 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.

۲-۶-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

اقدامات اجرایی در زمینه مدیریت ریسک عملیاتی از طریق واحدهای حوزه بازرسی و نظارتی بانک شامل مدیریت‌های امور بازرسی، حراست و اداره مدیریت ریسک، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و حسابرسی داخلی صورت می‌گیرد.

۳-۶-۶۲- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

۱. تدوین برنامه‌های 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 نامه‌ها از طریق وب سایت بانک

۵ انجام پروژه الزام شعب به ختم عملیات حساب همراه(سامانه متمرکز سپرده‌های بانک) در هر مدیریت شعب استان

۶ رسیدگی منظم به عملکرد شعب و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی‌ها به مدیریت ارشد بانک.

۷ ارائه پیشنهادات اصلاحی در خصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی.

۸ برنامه ریزی تقویت کنترل‌های داخلی و اجرای طرح‌های عملیاتی در این حوزه.

۹. استقرار سیستم نرم افزار مبارزه با پولشویی (AML)

۱۰. سامانه ثبت رخدادهای عملیاتی شعب

۱۱. برگزاری دوره‌های آموزشی عمومی و تخصصی مستمر

۱۲. تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای و کدهای اخلاقی توسط پرسنل

۴-۶-۶۲ 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 فعالیت‌های آن در چارچوب مقررات و دستورالعملهای مربوطه صورت می‌پذیرد و اهم وظایف آن بشرح ذیل می‌باشد:

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 کمیته‌های تخصصی بانک درخصوص موضوعات مرتبط و بررسی و اعلام نظر درخصوص موارد مطروحه.

۵. برگزاری مانورهای متنوع در راستای افزایش آمادگی واحدها و پیشگیری از وقفه‌های عملیاتی در مواقع بحران

۵-۶-۶۲- روش سنجش ریسک عملیاتی

با توجه به اهمیت موضوع ریسک عملیاتی و تأثیر آن در به وجود آوردن سایر ریسک‌های مرتبط بر فعالیت‌های بانک، استفاده از روش‌های گوناگون مانند شاخص پایه، استاندارد و پیشرفته جهت محاسبه حداقل سرمایه لازم جهت پوشش ریسک عملیاتی امری ضروری می‌باشد. در این راستا در بانک از روش شاخص پایه استفاده می‌شود. در این روش ابتدا درآمد ناخالص بانک را در سه سال اخیر یعنی بر طبق تعریفی که کمیته بال برای درآمد ناخالص ارائه کرده است محاسبه و در مرحله بعد، درآمد ناخالص هر سال در ضرب آلفا (۱۵ درصد اعلامی کمیته بال) ضرب می‌شود. سپس حاصلضربها تجمیع و میانگین سه سال محاسبه می‌شود. مقدار حاصله نشان دهنده حداقل سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی می‌باشد.

۶-۶-۶۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد ریسک برای شناسایی، کنترل و پایش ریسک‌های عملیاتی واحدهای مختلف، از ابزارهای زیر استفاده می‌کند

۱- بکارگیری روش تجزیه و تحلیل حالات خطا و آثار آن (FMEA): یکی از ریسک‌هایی که تقریباً تمامی فعالیت‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در معرض آن قرار دارند، ریسک عملیاتی است که می‌تواند ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و روش‌ها، افراد، سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از بانک و موسسه اعتباری باشد. همچنین مدیریت این نوع ریسک‌ها همواره مورد تأکید مقام‌های نظارتی نیز بوده است. مدیریت ریسک عملیاتی بدون استقرار و بهره گیری از روش‌ها و مدل‌های علمی امکان پذیر نیست و یکی از مدل‌های استاندارد موجود جهت شناسایی و کنترل ریسک‌های عملیاتی، روش تجزیه و تحلیل حالات خطا و اثرات ناشی از آن (FMEA) می‌باشد. به کمک این روش می‌توان خطاها را ریشه یابی و از بروز مجدد آنها جلوگیری نمود. در این روش بر اساس مفاهیم کلیدی شدت، احتمال وقوع و احتمال تشخیص نسبت به اولویت بندی ریسک‌های شناسایی شده، اقدامات اصلاحی صورت می‌پذیرد.

۱- استقرار سامانه ثبت رخدادهای عملیاتی

در راستای تسهیل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در شعب (تحلیل داده، اولویت بندی موضوعات، اقدامات پیشگیرانه و اصلاحی)، سامانه ثبت رخدادهای عملیاتی طراحی شده و در حال طی کردن مراحل اجرایی است.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- گزارش شاخصهای ریسک عملیاتی: وضعیت شاخص های ریسک عملیاتی بر اساس شکایات مشتریان، پرونده های انضباطی کارکنان، تعداد وقفه ها در سامانه های بانک و ... مورد بررسی و تجزیه و تحلیل قرار می گیرد.

۳- 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 برگزیده شاخصهای زیر می باشد:

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 گزارشاتی 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 می شود.

۶-۶-۶۲- 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 ضریب آلفا (۱۵٪ اعلامی کمیته بال) ضرب کرده و نتایج سه سال (مثلاً ۱۴۰۳-۱۴۰۲-۱۴۰۱) را با یکدیگر جمع نموده و میانگین سه سال را محاسبه نموده ایم. 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 می باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۴۴,۸۸۵,۶۴۱

۸-۶-۶۲- 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 مجازات های قانونی، تنبیهات نظارتی و مواجهه با زیان های حائز اهمیت؛ در این حوزه، نسبت به تهیه بانک اطلاعاتی جهت تمامی مصوبات ارجاعی هیئت مدیره، آئین نامه و دستورالعمل های صادره مراجع بیرونی در راستای کنترل و پایش ریسک تطبیق و همچنین جاری سازی بخشنامه های صادره بانک مرکزی در بانک، اقدام نموده است.

- گزارش شاخص های احتیاطی تطبیق

وضعیت رعایت مقررات احتیاطی و تطبیقی اعلامی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد بررسی قرار گرفته و به صورت ماهانه برای هیأت مدیره بانک گزارش می شود.

- کمیته های عالی و کارشناسی تطبیق

کمیته عالی رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) بخش مهمی از چارچوب حاکمیت شرکتی بانک را تشکیل می دهد. هدف اصلی از تشکیل کمیته مذکور، یاری رسانیدن به هیأت مدیره بانک در حوزه پیاده سازی ریسک تطبیق می باشد. در این راستا کمیته کارشناسی مدیریت ریسک تطبیق با هدف یاری رساندن به کمیته مذکور و همچنین بررسی وضعیت بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این بانک و مصوبات هیأت مدیره بانک از منظر انطباق با قوانین و مقررات تشکیل شده است.

- کمیسیون بخشنامه ها

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 می نماید.

- بررسی نحوه اجرای بخشنامه های صادره بانک مرکزی

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

تهیه و تدوین دستورالعمل و خط مشی تطبیق -

از آنجا که مدیریت بهینه ریسک تطبیق (رعایت قوانین و مقررات) نیازمند تدوین خط مشی و سیاست های مربوطه بوده به نحوی که در ماده ۳ دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز به صراحت بیان شده است «هیأت مدیره موظف است خط مشی رعایت قوانین و مقررات را که متضمن اصول کلی، فرآیندهای اصلی، شناسائی، اولویت بندی، مدیریت و کنترل ریسک تطبیق و نحوه گزارش دهی است را تدوین و تصویب نماید.» و با عنایت به اینکه رعایت قوانین و مقررات همواره مورد اهتمام هیأت مدیره و همکاران بانک بوده است، در این راستا خط مشی مدیریت ریسک تطبیق (رعایت قوانین و مقررات بانک) تدوین و ابلاغ گردید.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۷- مدیریت سرمایه

۶۲-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۵۱۷,۹۹۹,۲۶۵	۸۹,۱۶۵,۴۳۳
صرف سهام	.	.
سود (زیان) انباشته	۷۳,۸۴۲,۵۶۵	۱۹۳,۵۲۸,۰۵۱
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی	۴۶,۱۱۷,۴۹۳	۴۶,۵۶۵,۴۰۰
اندوخته قانونی	۵۵,۶۰۶,۹۳۴	۵۱,۳۱۲,۱۸۴
اندوخته احتیاطی	.	.
سایر اندوخته ها	۱۳,۸۷۰	۱۳,۸۷۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۶۹۳,۵۸۰,۱۲۷	۳۸۰,۵۸۴,۹۳۷
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه		
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد		
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۳,۱۶۲,۵۶۹)	(۲,۰۲۴,۷۷۸)
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه		
٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۳۹,۴۴۳,۴۲۸)	(۳۹,۶۱۱,۳۷۵)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی		
جمع تعدیلات نظارتی	(۴۲,۶۰۵,۹۹۶)	(۴۱,۶۳۶,۱۵۳)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۶۵۰,۹۷۴,۱۳۱	۳۳۸,۹۴۸,۷۸۴
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۵۶,۵۴۴,۱۹۷	۴۰,۹۰۷,۳۸۷
جمع سرمایه لایه دو	۵۶,۵۴۴,۱۹۷	۴۰,۹۰۷,۳۸۷
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۳۹,۴۴۳,۴۲۸)	(۳۹,۶۱۱,۳۷۵)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۷,۱۰۰,۷۷۰	۱,۲۹۶,۰۱۲
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک		
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۱۷,۱۰۰,۷۷۰	۱,۲۹۶,۰۱۲
سرمایه نظارتی	۶۶۸,۰۷۴,۹۰۱	۳۴۰,۲۴۴,۷۹۶

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۶۲- تخصیص سرمایه

۵۹۸۲۴۱۵۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

۷-۶۱- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال منتهی به ۱۴۰۳ مبلغ

شرح

موجودی نقد (صندوق و وجه در راه ازاری و ربانی)

سیرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مطالبات از بانک مرکزی

اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی

مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت

مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت

مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت

شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم و فرابورس ایران (در قالب اعتباری تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری

سایر شرکت‌ها در قالب اعتباری تسهیلات و یا مشارکت حقوقی (و انحصاری حقوقی یا مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری

سایر شرکت‌ها در قالب اعتباری تسهیلات و یا مشارکت حقوقی (و انحصاری حقوقی یا مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری

اعتباری) بدون رتبه اعتباری

سایر شرکت‌ها در قالب اعتباری تسهیلات و یا مشارکت حقوقی (و انحصاری حقوقی یا مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی

سایر شرکت‌ها در قالب اعتباری تسهیلات و یا مشارکت حقوقی (و انحصاری حقوقی یا مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (سهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری

مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی، بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد

خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مروطه (- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۳۰٪/۳۰٪ مانده مطالبات غیر جاری

خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مروطه (- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۳۰٪/۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری

خالص مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مروطه (- مبلغ ذخیره اختصاصی مروطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی مروطه) و یا بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فکد نامیت تسهیلاتی باشد)

سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)

خالص دارایی‌های ثبت

سایر اقلام بالای خط و زیانده ***

تجهيزات بابت اعتبارات استانی صادر از تأیید شده ای که کلای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت

تجهيزات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سیرده نقدی

سایر تجهيزات

جمع

۱۴۰۳					۱۴۰۲				
مبلغ	ضرب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثائق و ضرایب تبدیل	درصد	میلیون ریال	ضرب ریسک	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تجهیزات
۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	٪۱۰۰	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	٪۱۰۰	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	٪۰	۰	۰	۰	دارایی‌ها و تجهیزات
۴۳۸,۰۴۸,۰۰۱	٪۱۰۰	۴۳۸,۰۴۸,۰۰۱	٪۰	۴۳۸,۰۴۸,۰۰۱	٪۰	۰	۰	۰	سرمایه مورد نیاز
۱,۵۱۲,۴۴۹	٪۱۰۰	۱,۵۱۲,۴۴۹	٪۰	۱,۵۱۲,۴۴۹	٪۰	۰	۰	۰	موزون به ریسک
۱,۲۶۶	٪۱۰۰	۱,۲۶۶	٪۰	۱,۲۶۶	٪۰	۰	۰	۰	میلیون ریال
۱۳۸,۱۳۴,۳۱۰	٪۱۰۰	۱۳۸,۱۳۴,۳۱۰	٪۴۰	۱۳۸,۱۳۴,۳۱۰	٪۴۰	۵۵,۲۵۳,۷۲۴	۴,۴۴۰,۲۱۳	۲,۴۴۰,۲۱۳	دارایی‌ها و تجهیزات
۲۲۵,۳۹۰,۸۵۹	٪۱۰۰	۲۲۵,۳۹۰,۸۵۹	٪۰	۲۲۵,۳۹۰,۸۵۹	٪۰	۰	۰	۰	سرمایه مورد نیاز
۰	٪۱۰۰	۰	٪۷۵	۰	٪۷۵	۰	۰	۰	موزون به ریسک
۲۱۶,۰۹۶,۴۱۸	٪۱۰۰	۲۱۶,۰۹۶,۴۱۸	٪۵۰	۲۱۶,۰۹۶,۴۱۸	٪۵۰	۸,۶۴۳,۸۵۷	۰	۰	میلیون ریال
۷۱,۶۸۱,۱۹۳	٪۱۰۰	۷۱,۶۸۱,۱۹۳	٪۱۰۰	۷۱,۶۸۱,۱۹۳	٪۱۰۰	۵,۷۲۴,۴۹۵	۹,۵۱۸,۸۳۲	۹,۵۱۸,۸۳۲	دارایی‌ها و تجهیزات
۱,۵۳۵,۶۳۲,۱۰۲	٪۱۰۰	۱,۵۳۵,۶۳۲,۱۰۲	٪۱۵۰	۱,۵۳۵,۶۳۲,۱۰۲	٪۱۵۰	۱۸۴,۲۷۵,۸۵۲	۲,۳۲۹,۸۳۴,۱۶۷	۲,۳۲۹,۸۳۴,۱۶۷	سرمایه مورد نیاز
۱۶۵,۵۴۹,۸۴۳	٪۱۰۰	۱۶۵,۵۴۹,۸۴۳	٪۱۰۰	۱۶۵,۵۴۹,۸۴۳	٪۱۰۰	۱۶۵,۵۴۹,۸۴۳	۱۷,۹۹۵,۴۶۲	۱۷,۹۹۵,۴۶۲	موزون به ریسک
۶۱۱,۴۷۱,۱۸۴	٪۱۰۰	۶۱۱,۴۷۱,۱۸۴	٪۹۰	۶۱۱,۴۷۱,۱۸۴	٪۹۰	۵۵۰,۳۲۴,۰۶۵	۲۶۶,۷۲۳,۶۹۸	۲۶۶,۷۲۳,۶۹۸	دارایی‌ها و تجهیزات
۴۲۴,۵۵۲,۷۱۸	٪۱۰۰	۴۲۴,۵۵۲,۷۱۸	٪۱۰۰	۴۲۴,۵۵۲,۷۱۸	٪۱۰۰	۳۷,۹۶۴,۳۱۷	۴۲۵,۷۲۹,۶۲۶	۴۲۵,۷۲۹,۶۲۶	سرمایه مورد نیاز
۲۹۸,۶۶۳,۷۶۲	٪۱۰۰	۲۹۸,۶۶۳,۷۶۲	٪۵۰	۲۹۸,۶۶۳,۷۶۲	٪۵۰	۱۱,۹۴۶,۵۵۰	۸۲,۴۷۰,۶۴۲	۸۲,۴۷۰,۶۴۲	موزون به ریسک
۳۳,۲۵۱,۳۷۵	٪۱۰۰	۳۳,۲۵۱,۳۷۵	٪۱۵۰	۳۳,۲۵۱,۳۷۵	٪۱۵۰	۲,۷۹۰,۱۵۲	۲۶,۰۷۱,۵۰۹	۲۶,۰۷۱,۵۰۹	دارایی‌ها و تجهیزات
۲۶,۰۶۲,۴۴۴	٪۱۰۰	۲۶,۰۶۲,۴۴۴	٪۱۰۰	۲۶,۰۶۲,۴۴۴	٪۱۰۰	۲,۰۸۴,۹۹۶	۱۰,۶۶۲,۴۶۷	۱۰,۶۶۲,۴۶۷	سرمایه مورد نیاز
۶۰۸,۴۳۴,۵۳۳	٪۱۰۰	۶۰۸,۴۳۴,۵۳۳	٪۵۰	۶۰۸,۴۳۴,۵۳۳	٪۵۰	۱,۲۹۷,۳۹۶	۶,۲۸۲,۰۲۰	۶,۲۸۲,۰۲۰	موزون به ریسک
۲۸۴,۴۶۹,۵۴۴	٪۱۰۰	۲۸۴,۴۶۹,۵۴۴	٪۱۰۰	۲۸۴,۴۶۹,۵۴۴	٪۱۰۰	۴۸,۶۷۴,۱۲۳	۵۴۴,۱۲۳,۳۰۱	۵۴۴,۱۲۳,۳۰۱	دارایی‌ها و تجهیزات
۲۰۱,۹۲۵,۸۱۵	٪۱۰۰	۲۰۱,۹۲۵,۸۱۵	٪۱۰۰	۲۰۱,۹۲۵,۸۱۵	٪۱۰۰	۱۶,۱۵۴,۰۶۵	۱۷۲,۷۷۸,۵۳۰	۱۷۲,۷۷۸,۵۳۰	سرمایه مورد نیاز
۵۲۶,۱۶۸,۸۳۸	٪۱۰۰	۵۲۶,۱۶۸,۸۳۸	٪۱۰۰	۵۲۶,۱۶۸,۸۳۸	٪۱۰۰	۵۲۶,۱۶۸,۸۳۸	۴۲,۰۹۳,۵۰۷	۴۲,۰۹۳,۵۰۷	موزون به ریسک
۳۹,۰۳۶۸,۸۳۹	٪۴۰	۳۹,۰۳۶۸,۸۳۹	٪۴۰	۷۸,۰۷۳,۷۶۸	٪۱۰۰	۶,۲۴۵,۹۰۱	۶۹,۰۷۹,۵۷۸	۶۹,۰۷۹,۵۷۸	دارایی‌ها و تجهیزات
۶۰۲,۱۵,۳۴۵	٪۴۰	۶۰۲,۱۵,۳۴۵	٪۱۰۰	۱۲,۰۴۲۳,۰۶۹	٪۱۰۰	۹,۶۳۳,۸۴۶	۸۹,۱۴۶,۸۱۱	۸۹,۱۴۶,۸۱۱	سرمایه مورد نیاز
۲۰۷,۵۸۰,۸۹۴	٪۱۰۰	۲۰۷,۵۸۰,۸۹۴	٪۱۰۰	۲۰۷,۵۸۰,۸۹۴	٪۱۰۰	۱۶,۶۰۶,۴۲۲	۸۵۰,۱۶۰,۲۸	۸۵۰,۱۶۰,۲۸	موزون به ریسک
۷۱,۹۱۱,۹۹,۱۷۴	٪۲۴۰	۶,۳۹۷,۲۱۱,۸۲۷	٪۱۷۵۵	۵,۹۸۲,۴۱۵,۰۵۰	۱۷۵۵	۴۷۸,۵۹۲,۲۰۴	۴,۹۲۱,۸۷۹,۹۰۳	۴,۹۲۱,۸۷۹,۹۰۳	دارایی‌ها و تجهیزات

*** اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش واریش والاستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کلیات سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش واریش والاستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کلیات سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

نوع وثائق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش والاستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کلیات سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌دیف شده سپس بر حسب نوع وثائق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۰۲/۷/۵۸ مورخ ۱۴۰۷/۱۰/۰۵ تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۷-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳ مبلغ ۵۸۰,۴۸۰,۵۷۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهم تجاری
•	۸۰۰	•	•	۸۰۰	•	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
•	۵۰۰	•	•	۵۰۰	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
•	۰۰۰	•	•	۰۰۰	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
•	۰۲۰	•	•	۰۲۰	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۱۳ تا ۲۴ ماه
•	۰۴۰	•	•	۰۴۰	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۲۵ تا ۳۶ ماه
•	۰۷۰	•	•	۰۷۰	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۳۷ تا ۴۸ ماه
•	۱۲۵	•	•	۱۲۵	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۴۹ تا ۶۰ سال
•	۱۷۵	•	•	۱۷۵	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۶۱ تا ۷۲ سال
•	۲۲۵	•	•	۲۲۵	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۷۳ تا ۸۴ سال
•	۲۷۵	•	•	۲۷۵	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۸۵ تا ۹۶ سال
•	۳۲۵	•	•	۳۲۵	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۹۷ تا ۱۰۸ سال
•	۳۷۵	•	•	۳۷۵	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۱۰۹ تا ۱۲۰ سال
•	۴۵۰	•	•	۴۵۰	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۱۲۱ تا ۱۳۲ سال
•	۵۲۵	•	•	۵۲۵	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید ۱۳۳ تا ۱۴۴ سال
•	۶۰۰	•	•	۶۰۰	•	اوراق بهادار تجاری- ریسک تمام شده تا سررسید بیش از ۱۴۵ سال
۳۰۵۰,۹۱۶	۸۰۰	۳۸,۱۳۶,۴۵۵	۴,۶۴۳,۸۴۵	۸۰۰	۵۸۰,۴۸۰,۵۷۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۳,۰۵۰,۹۱۶			۴,۶۴۳,۸۴۵			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			۱۲,۵			

۳۸,۱۳۶,۴۵۵۵۸,۴۸۰,۵۷۰جمع موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال منتهی به ۱۴۰۳ مبلغ ۵۶۱,۰۷۰,۵۱۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			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 اموسسه اعتباری غیربانکی
۳۶,۵۲۴,۰۲۱	۱۵	۲۴۳,۴۹۷,۴۷۲	۴۴,۸۵,۶۴۱	۱۵	۲۹۹,۳۲۷,۶۰۸	ضریب
۱۲,۵			۱۲,۵			

۴۵۶,۵۵۰,۲۵۹۵۶۱,۰۷۰,۵۱۶دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۶۳ اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هریک 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.

۱۴۰۲

بانکداری وکالتی*	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل**	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

هزینه سود سپرده ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

۲۷۶,۴۲۵,۱۱۳		۴۴۹,۲۱۹			۲۷۶,۸۷۴,۳۳۲
(۳۱۱,۸۵۱,۴۹۲)		(۴۷۸)			(۳۱۱,۸۵۱,۹۷۰)
(۳۵,۴۲۶,۳۸۰)	۰	۴۴۸,۷۴۲	۰	۰	(۳۴,۹۷۷,۶۳۸)

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

	۸,۳۷۱,۹۴۱	۲,۴۱۷,۲۹۹	۵,۲۲۵,۸۵۸	۱۷,۹۸۹,۸۵۹	۳۴,۰۰۴,۹۵۷
			(۸,۲۲۳,۲۳۹)	(۳۱۸,۴۶۹)	(۸,۵۴۱,۷۰۸)
۰	۸,۳۷۱,۹۴۱	۲,۴۱۷,۲۹۹	(۲,۹۹۷,۳۸۱)	۱۷,۶۷۱,۳۹۰	۲۵,۴۶۳,۲۴۹

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های 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 هزینه‌های عمو می غیر قابل انتساب

۲۹۸,۷۳۳,۵۷۳					۲۹۸,۷۳۳,۵۷۳
۵۴۰,۸۵۹		۵۴۰,۸۵۹			
۱۳,۴۴۷,۸۱۰		۱۳,۴۴۷,۸۱۰			
۲۹۸,۷۳۳,۵۷۳	۰	۱۳,۹۸۸,۶۶۹	۰	۰	۳۱۲,۷۲۲,۲۴۱
۲۶۳,۳۰۷,۱۹۳	۸,۳۷۱,۹۴۱	۱۶,۸۵۴,۷۱۰	(۲,۹۹۷,۳۸۱)	۲۵,۰۰۴,۰۲۶	۳۱۰,۵۴۰,۴۸۹
(۲۵,۹۸۳,۶۲۰)					(۲۵,۹۸۳,۶۲۰)
(۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳)					(۱۱۵,۹۱۳,۱۸۳)
۱۲۱,۴۱۰,۳۹۱	۸,۳۷۱,۹۴۱	۱۶,۸۵۴,۷۱۰	(۲,۹۹۷,۳۸۱)	۲۵,۰۰۴,۰۲۶	۱۶۸,۶۴۳,۶۸۷

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها

سود (زیان) قبل از مالیات

(۱۴۸,۱۸۷,۵۵۷)
۲۰,۴۵۶,۱۲۹

**فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می‌گردند.

**کلیه فعالیت‌های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشا می‌گردد.

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۳- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۳			
ایران	ارمنستان	آلمان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	۱۱۱,۶۶۰,۶۶۷	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳۷,۷۶۱,۲۴۰	۱۳۷,۷۶۱,۲۴۰	
مطالبات از دولت	۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶	۲۲۲,۰۰۹,۹۹۶	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	۱۳,۷۴۴,۶۴۳	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	۲,۵۰۳,۷۵۰,۸۷۵	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	۱,۳۸۷,۷۰۴,۶۱۵	
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲	۵۹۹,۳۳۹,۰۹۲	
سایر دریافتنی ها	۲۸۰,۹۶۲,۲۰۳	۲۸۰,۹۶۲,۲۰۳	
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۰,۸۳۷,۳۸۷	۲۰,۸۳۷,۳۸۷	
دارایی های ثابت مشهود	۱۸۱,۰۸۸,۴۲۹	۱۸۱,۰۸۸,۴۲۹	
دارایی های نامشهود	۳,۳۱۶,۶۱۵	۳,۳۱۶,۶۱۵	
سپرده قانونی	۴۳۸,۰۴۸,۰۰۱	۴۳۸,۰۴۸,۰۰۱	
سایر داراییها	۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰	۱۱۷,۱۸۱,۴۷۰	
جمع	۶,۰۱۷,۴۰۵,۲۳۲	۰	۶,۰۱۷,۴۰۵,۲۳۲
بدهی ها			
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۶۵۲,۳۷۱,۷۴۰)	(۶۵۲,۳۷۱,۷۴۰)	
سپرده های مشتریان	(۴,۱۵۲,۸۹۴,۸۷۶)	(۴,۱۵۲,۸۹۴,۸۷۶)	
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	
سود سهام پرداختنی	(۲,۴۱۶,۵۴۵)	(۲,۴۱۶,۵۴۵)	
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)	(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۳۷۳,۵۱۸,۶۲۲)	(۳۷۳,۵۱۸,۶۲۲)	
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۷۵,۷۴۵,۴۳۷)	(۷۵,۷۴۵,۴۳۷)	
جمع بدهی ها	(۵,۲۶۷,۴۵۹,۲۸۰)	۰	(۵,۲۶۷,۴۵۹,۲۸۰)
جمع درآمدهای عملیاتی	۴۰۰,۰۷۸,۱۹۴		۴۰۰,۰۷۸,۱۹۴
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۲,۵۴۳,۸۴۸		۲۲,۵۴۳,۸۴۸

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲			
ایران	ارمنستان	آلمان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۴۵,۱۹۹,۵۲۳		۴۵,۱۹۹,۵۲۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۷,۳۲۶,۹۰۸	۷۸۶,۰۵۳	۸,۱۱۲,۹۶۲
مطالبات از دولت	۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱		۱۸۲,۹۸۶,۶۲۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۱,۱۲۲,۴۰۴		۱۱,۱۲۲,۴۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵		۱,۶۶۸,۸۸۱,۰۸۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱		۱,۴۳۵,۷۵۰,۸۱۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۳۴,۵۱۷,۷۲۵		۵۳۴,۵۱۷,۷۲۵
سایر دریافتنی ها	۲۸۵,۰۰۲,۹۸۷		۲۸۵,۰۰۲,۹۸۷
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۸,۵۶۲,۱۰۸		۱۸,۵۶۲,۱۰۸
دارایی های ثابت مشهود	۱۵۴,۲۱۶,۴۱۲		۱۵۴,۲۱۶,۴۱۲
دارایی های نامشهود	۲,۱۸۴,۸۴۲		۲,۱۸۴,۸۴۲
سپرده قانونی	۴۰۴,۳۹۰,۸۸۵		۴۰۴,۳۹۰,۸۸۵
سایر داراییها	۵۷,۶۵۰,۳۶۷		۵۷,۶۵۰,۳۶۷
جمع	۴,۸۰۷,۷۹۲,۶۷۹	۷۸۶,۰۵۳	۴,۸۰۸,۵۷۸,۷۳۲
بدهی ها			
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱)		(۱۴۶,۷۵۱,۸۴۱)
سپرده های مشتریان	(۳,۴۴۵,۲۶۷,۷۳۱)		(۳,۴۴۵,۲۶۷,۷۳۱)
اوراق بدهی و مشارکت	.		.
سود سهام پرداختنی	(۲۴,۸۳۹,۹۴۷)		(۲۴,۸۳۹,۹۴۷)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)		(۱۰,۵۱۲,۰۶۰)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۴۰۲,۴۰۹,۸۹۲)		(۴۰۲,۴۰۹,۸۹۲)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	.		.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵۶,۲۴۲,۰۱۱)		(۵۶,۲۴۲,۰۱۱)
جمع بدهی ها	(۴,۰۸۶,۰۲۳,۴۸۱)	.	(۴,۰۸۶,۰۲۳,۴۸۱)
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۹۵,۵۲۸,۲۳۸		۲۹۵,۵۲۸,۲۳۸
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۳۳۲,۶۳۶		۷,۳۳۲,۶۳۶

۶۴- معاملات با اشخاص مرتبط

۱-۶۴- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره مالی منتهی ۱۴۰۲ هیچگونه تغییری در سهامداران بالای یک درصد رخ نداده است.

۲-۶۴- معاملات با مدیران

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

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲-۶۴- حقوق و مزایا

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

تعداد / نفر		شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حق حضور	پاداش	پاداش پایان خدمت	سهام
		حقوق و مزایا				
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
۵	۱					۹۸
۰	-					
۶	۱					۶۰۵۰
۳۳	۱					۲۹,۱۶۶
	۳	۰	۰	۰	۰	۱۳۳,۶۳۵
						۰

۳-۶۴- معاملات بانک با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۴۰۳

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳
شرکت مادر/ سهامدار کنترل کننده							
سازمان تامین اجتماعی	سهامدار	سپرده بانکی	خیر	مقررات بانکی			۲۸,۳۱۸,۸۴۹
سازمان تامین اجتماعی	سهامدار	تسهیلات	خیر	مقررات بانکی			۲۰۸,۷۴۹,۰۰۰
واحد تجاری فرعی							
شرکت کارگزاری بانک رفاه	واحد فرعی	کارمزد معاملات	خیر	مقررات بورس	۱,۴۸۰		(۳۷,۴۹۸)
شرکت کارگزاری بانک رفاه	واحد فرعی	سود سهام	خیر	ارزش روز			
شرکت صرافى رفاه	واحد فرعی	سود سهام	خیر	ارزش روز			
شرکت صرافى رفاه	واحد فرعی	خرید ارز	خیر	ارزش روز	۱۰,۹۲,۷۲۲		(۲۲۸,۲۶۹)
مدیریت پروژه‌های ساختمانی ایران	واحد فرعی	سود سهام	خیر	تصویب مجمع			
مدیریت پروژه‌های ساختمانی ایران	واحد فرعی	ارائه خدمات	خیر	توافقی	۴,۲۵۹		۳,۰۲۲,۲۳۹
مدیریت پروژه‌های ساختمانی ایران	واحد فرعی	دریافت خدمات	خیر	ارزش روز	۵۲۱,۳۷۸		
شرکت داده پردازی ایران	واحد فرعی	تضامین اعطایی	خیر	مصوب مجمع	۱۲,۷۲۸,۳۲۱		(۲۸۱۸,۵۱۵)
شرکت داده پردازی ایران	واحد فرعی	فروش کالا و خدمات	خیر	توافقی	۱۱,۴۱۲,۲۰۳		
شرکت توسعه سرمایه رفاه	واحد فرعی	هزینه سپرده	خیر	توافقی	۱۷,۸۷۸,۱۷۳		۶۳,۰۶۰
شرکت توسعه سرمایه رفاه	واحد فرعی	تضامین دریافتی	خیر	توافقی	۵,۴۱۱,۴۰۰		
شرکت پتروشیمی امیر کبیر	واحد فرعی	سپرده بانکی	خیر	مقررات بانکی			
شرکت پالایشگاه امام خمینی ره شازند	واحد فرعی	سود سهام	خیر	تصویب مجمع			(۲۲,۴۳۸,۱۴۷)
شرکت پالایشگاه امام خمینی ره شازند	واحد فرعی	سپرده بانکی	خیر	مقررات بانکی	۲۸,۰۶۳,۰۵۱		
شرکت توسعه پیشرو رفاه پردیس	واحد فرعی	هزینه سپرده	خیر	مقررات بانکی	۱,۵۳۱,۷۰۶		۵,۶۲۹,۹۸۷
شرکت توسعه پیشرو رفاه پردیس	واحد فرعی	سود سهام	خیر	مقررات بانکی			
واحد تجاری وابسته							
شرکت بازرگانی رفاه صنعت پردیس	واحد وابسته	تامین نیروی انسانی	خیر	توافقی			۲۲۲,۱۶۸
توسعه فناوری رفاه پردیس	واحد وابسته	ارائه خدمات	خیر	توافقی	۳۵,۹۸۰		
توسعه فناوری رفاه پردیس	واحد وابسته	دریافت خدمات	خیر	توافقی	۱۹۰,۴۰۴		۶,۲۳۷,۹۱۴
توسعه فناوری رفاه پردیس	واحد وابسته	تسهیلات	خیر	توافقی	۱,۷۷۶,۵۴۲		
شرکت خدماتی رفاه پردیس	واحد وابسته	دریافت خدمات	خیر	توافقی	۸,۳۸۰,۱۹۲		(۱۲۳,۴۶۳)
شرکت ساختمانی توسعه رفاه پردیس	واحد وابسته	دریافت خدمات	خیر	توافقی	۵۷۷,۰۸۵		(۲۴۶,۸۸۶)
شرکت کارگزاری بیمه رفاه فرازان هدف	واحد وابسته	دریافت حق بیمه	خیر	توافقی	۷۶,۹۸۹		۲۹,۶۱۵
شرکت رفاهت سفر ایرانیان	واحد وابسته	دریافت خدمات	خیر	توافقی	۵۹,۳۲۳		(۳۰,۱۳۵)

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۶۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:
 اشخاص وابسته ای که طی سال مالی مورد گزارش معامله ای با آنها صورت نگرفته باشد، وجود ندارد.

۵-۶ سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته در پایان سال و منوط به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد.

تکالیف قانونی	مبلغ
میلیون ریال	
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص دوره ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	

۶-۶ صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۶۶- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه

۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۶۰,۲۵۴,۵۸۱	۴۲۱,۶۰۷,۵۳۱	۴۲-۲	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۱,۰۲۶,۵۹۶,۳۱۳	۱,۵۱۲,۹۷۲,۰۵۳	۴۲-۱	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۱,۲۸۶,۸۵۰,۸۹۴	۱,۹۳۴,۵۷۹,۵۸۴		جمع منابع قرض‌الحسنه

مصارف قرض‌الحسنه

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

تسهیلات عادی

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۰	۰

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

تسهیلات عادی

تسهیلات کارمندی

تسهیلات تبصره طرحهای اشتغالزای ماده ۵۶ قانون برنامه سوم توسعه

جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

(۳۴۶,۲۷۵,۴۸۰)	(۵۷۶,۴۲۵,۳۵۷)		
۵,۹۴۳,۵۷۴	۶,۷۵۴,۸۸۵		
(۳,۳۳۸)	(۱,۲۵۰)		
(۳۴۰,۳۳۵,۲۴۳)	(۵۶۹,۶۷۱,۷۲۲)	۳۲	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳۴۰,۳۳۵,۲۴۳)	(۵۶۹,۶۷۱,۷۲۲)		جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۲۶,۰۲۵,۴۵۸)	(۴۲,۱۶۰,۷۵۳)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۱۰۲,۶۵۹,۶۳۱)	(۱۵۱,۲۹۷,۲۰۵)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۱۳,۰۱۲,۷۲۹)	(۲۱,۰۸۰,۳۷۷)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۵۱۳,۲۹۸,۱۵۶)	(۷۵۶,۴۸۶,۰۲۶)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۵۰ درصد)
۲۹۱,۵۱۹,۶۷۵	۳۹۳,۸۸۳,۵۰۰	۱۶-۱	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

*سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

**سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۱) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی مطابق بخشنامه شماره ۰۱/۳۰۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۰ به اعطای تسهیلات قرض الحسنه تخصیص می یابد.

۶۶-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۳۳,۰۳۰	۱۲,۳۱۱,۹۳۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۷,۱۰۲,۶۴۳)	(۳,۹۳۹,۹۹۹)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱۳,۳۳۰,۳۸۷	۸,۳۷۱,۹۴۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۶-۱

۶۶-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۳,۲۵۵,۲۵۱	۱۰۳,۸۴۰,۳۰۶	ازدواج
۴۲۳,۵۸۵	۷۳۷,۵۹۸	درمان
۲۳۹	۲۹۴	تحصیل
۷۶,۲۱۷,۳۴۰	۵۱,۸۶۳,۳۵۶	اشتغال
۱,۳۷۹,۵۲۰	۸۲,۵۲۵	ودیعہ مسکن
۱۴۴,۹۶۹,۸۳۶	۵۳,۸۹۳,۴۴۶	رفع نیازهای کارکنان سازمانها و نهادها
۵۲,۱۱۶	۶۸,۰۹۴	زندانیان معسر
۱۹۳,۳۷۳,۸۳۵	۱۲۹,۸۴۹,۶۲۳	سایر موارد
۵۶۹,۶۷۱,۷۲۲	۳۴۰,۳۳۵,۲۴۳	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۳۲-۱

۶۶-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۳	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۵,۸۳۹,۷۴۶	۳۳۸,۰۴۳,۶۳۸	اشخاص حقیقی
۲۶۰,۲۳۹	۲۵۵,۰۸۴	اشخاص حقوقی - تعاونی
۳,۵۷۱,۷۳۷	۲,۰۳۶,۵۲۱	اشخاص حقوقی - سایر
۵۶۹,۶۷۱,۷۲۲	۳۴۰,۳۳۵,۲۴۳	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۳۲-۱

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۱۷۲۲/۴۳۱۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	شماره ملی / شناسه ملی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه						شماره پیگیری (درخواست)	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده پس از کسر وجوه دریافتی مصلوبه و مشترک مشارکت مدنی)			تسهیلات بدهی			تسهیلات			وضعیت وثیقه	
			۱-۲	۲-۲	۲-۳	۲-۴	۲-۵	۲-۶	۲-۷												
۱	سازمان تامین اجتماعی	۱۴۰۰۲۶۱۶۶۵								۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۲,۱۴۲,۴۶۶		۲۰۲,۱۴۲,۴۶۶	۲۰۲,۱۴۲,۴۶۶	۰	۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۱۲,۶۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۷۴۲,۴۶۶	۲۱۵,۷۴۲,۴۶۶	ارزش انواع
۲	دانش رفاه پردیس	۱۴۰۰۶۲۸۴۸۶۴							۹۴۰۰۰	۹۷,۶۱۳	۹۷,۶۱۳		۹۷,۶۱۳	۹۷,۶۱۳	۰				۹۷,۶۱۳	۹۷,۶۱۳	
۳	پالایش نفت بندر عباس	۱۰۱۰۱۸۷۴۶۸۸												۱۵,۱۰۶,۱۷۴	۱۵,۱۰۶,۱۷۴	۰	۰	۱۵,۱۰۶,۱۷۴	۱۵,۱۰۶,۱۷۴		
۴	شرکت پرداخت الکترونیکی سامان کیش	۱۰۸۶۱۵۳۳۰۶۷								۴۹۰,۰۰۰	۲۵۸,۲۰۰		۲۵۸,۲۰۰	۲۵۸,۲۰۰	۰				۲۵۸,۲۰۰		
۵	مدیریت پروژههای ساختمانی	۱۰۱۰۱۳۸۸۴۴۷									۱,۶۲۰,۴۲۵		۱,۶۲۰,۴۲۵	۱,۶۲۰,۴۲۵	۱,۶۲۰,۴۲۵	۸۷۸,۰۸۰	۴۲,۵۳۸	۷۸۵,۵۴۲	۲۹۲,۷۷۱	۲,۰۱۳,۱۹۶	۵۸۹,۱۱۷
۶	کارگزاری بانک رفاه	۱۰۱۰۱۴۷۷۵۳۵									۲۱,۷۵۴		۲۱,۷۵۴	۲۱,۷۵۴	۲۱,۷۵۴	۷۴,۷۹۹	۷,۴۸۰	۶۷,۳۱۹	۲۳,۶۶۰	۵۵,۴۱۳	۹۲۰,۴۹
۷	آزاد راه زنجان تبریز	۱۰۱۰۱۶۰۰۹۳۹									۱۱,۷۲۵		۱۱,۷۲۵	۱۱,۷۲۵	۱۱,۷۲۵					۱۱,۷۲۵	۰
۸	توسعه سرمایه رفاه	۱۰۳۲۰۵۴۸۴۴۷									۲		۲	۲	۲	۰				۲	۰
۹	خدمات گستر رفاه پردیس	۱۰۳۲۰۵۸۰۲۸۹									۱۹۹,۰۳۱		۱۹۹,۰۳۱	۱۹۹,۰۳۱	۱۱۰,۶۲	۱۱۰,۶۱۹	۱۱,۰۶۲		۴۹,۷۷۹		۹۹,۵۵۷
۱۰	پالایش نفت امام خمینی (ره) شانزد	۱۰۱۰۱۸۷۴۷۴۷												۸,۰۳۱,۹۱۳	۵۲۳,۱۹۱	۳,۷۵۴,۳۶۱					۷۵۰,۸,۷۲۱
۱۱	پتروشیمی امیر کبیر	۱۰۱۰۱۸۰۷۷۲۳													۹۹۲,۰۰۰	۱۸,۹۸۰,۰۰۰			۸,۹۹۳,۵۰۰		۲۳,۸۸۷,۰۰۰
۱۲	توسعه ریز کامپیوتر	۱۰۱۰۱,۲۲۵,۴۷۱													۱۳۵	۱۳۵	۱۳		۶۱		۲,۱۴۴,۹۵۸
۱۳	داده پرداز ایران	۱۰,۱۰۰,۹۷۸,۱۲۹													۲,۰۰۷,۶۴۰	۵۷,۲۳۳,۱۸۶	۱,۷۰۹,۴۱۵		۹۳۷,۷۵۵		۲,۱۴۴,۹۵۸
جمع کل ۱۴۰۳											۲۱۹,۲۵۸,۳۵۹	۰	۲۱۹,۲۵۸,۳۵۹	۲۱۹,۲۵۸,۳۵۹	۲۱۹,۲۵۸,۳۵۹	۵۷,۲۳۳,۱۸۶	۱,۷۰۹,۴۱۵	۲۸۰,۵۲۸,۶۱	۲۷,۷۶۱,۸۸۵	۲۳۳,۲۸۴,۷۹۰	۲۱۷,۲۸۴,۰۰۰
جمع کل ۱۴۰۲											۰	۰	۰	۰	۱۴۱,۷۹۲,۷۲۴	۸۴۶,۴۳۰	۱۳,۹۴۶,۲۹۴	۶,۹۷۲,۱۲۷	۱۱۵,۰۶۳,۲۹۵	۱۱۵,۰۶۳,۲۹۵	۱۱۴,۷۸۲,۴۱۲

میلیون ریال	سرمایه نظارتی بانک	۶۶۸,۰۷۴,۹۰۱
	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	۲۰۰,۰۴۲,۲۴۷
	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲۶۷,۳۲۹,۹۶۰
	واحد ساز مالی مسئول اجرای آیین‌نامه	اداره اطلاعات بانکی و مشتریان

* پرداخت تسهیلات مزبور از محل صدور اوراق گواهی سیرده خاص بانخ ۲۵ درصد جهت تامین مالی پروژه احداث مجتمع ساختمانی ۲۰۰ واحدی بهارن شیراز صورت پذیرفته است

۶۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب										
وضعیت وثیقه	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفعان واحد)	قیمت تمام شده سهام	تسهیلات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال		نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
				خالص	ناخالص	غیر جاری	خالص جاری			
ارزش										
۲۲۷,۲۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۲۲۹,۳۴۲,۴۶۶		۲۷,۲۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۰۰,۰۰۰		۲۰۲,۱۴۲,۴۶۶	تامین اجتماعی	گروه سازمان تامین اجتماعی	۱
۱۱۵,۸۵۹,۱۱۱	قرارداد لازم الاجرا	۹۰,۴۸۴,۱۴۶		۵۹,۸۶۲,۳۵۴	۶۰,۵۷۲,۶۳۴		۳۰,۶۲۱,۷۹۲	شرکت کرمان موتور	گروه کرمان موتور	۲
۳۴۳,۰۵۹,۱۱۱	قرارداد لازم الاجرا	۳۱۹,۸۲۶,۶۱۲	۰	۸۷,۰۶۲,۳۵۴	۸۷,۷۷۲,۶۳۴	۰	۲۳۲,۷۶۴,۲۵۸	جمع کل ۱۴۰۳		
۵۰۲,۴۴۶,۴۴۷	قرارداد لازم الاجرا	۲۲۴,۶۴۸,۴۰۰	۰	۹۵,۰۵۴,۲۳۴	۵۹,۳۴۴,۸۹۱	۰	۱۲۹,۷۹۶,۸۱۱	جمع کل ۱۴۰۲		

میلیون ریال

۶۶۸,۰۷۴,۹۰۱	سرمایه نظارتی بانک
۱۳۳,۶۱۴,۹۸۰	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۵,۳۴۴,۵۹۹,۲۰۵	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)
مورد ندارد	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۵ درصد مجموع دارایی‌های شعبه)
اداره اطلاعات بانکی و مشتریان	واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه