بسمه‌تعالی

جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

شماره: ۱۴۰۴/۱۳۲۱۹
تاریخ: ۱۴۰۴/۰۵/۲۷
پیوست: دارد

۱۴۰۴/۵۷۵

**هیئت‌مدیره محترم**
**بانک مسکن**

با سلام و احترام

پیرو قرارداد شماره ۱۴۰۳۱۸۶۱۵ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ به پیوست دو جلد گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ ارسال می‌گردد.

خواهشمند است رسید آن را اعلام فرمائید.

**و من ا... التوفیق**

| | |
|---|---|
| **حمیدرضا مقیمیان** | **رضا اسماعیل زاده** |
| **مدیر فنی حسابرسی** | **عضو هیئت عامل** |

**رونوشت:**

- هیات عالی نظارت - به انضمام نسخه الکترونیکی گزارش.
- وزارت اموراقتصادی و دارایی - معاونت امور بانکی، بیمه و شرکت‌های دولتی - به انضمام نسخه الکترونیکی گزارش.
- وزارت امور اقتصادی و دارایی – خزانه‌داری کل کشور - به انضمام نسخه الکترونیکی گزارش.
- وزارت صنعت، معدن و تجارت – دفتر امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- سازمان برنامه و بودجه کشور – امور بنگاه‌ها، شوراها و توسعه مشارکت‌های مردمی - به انضمام یک جلد گزارش.
- وزارت جهاد کشاورزی –امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- وزارت راه و شهرسازی – امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی –امور مجامع - به انضمام یک جلد گزارش.
- بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران - اداره نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری - به انضمام یک جلد گزارش.
- دیوان محاسبات کشور - به انضمام نسخه الکترونیکی گزارش.
- سازمان بازرسی کل کشور - به انضمام نسخه الکترونیکی گزارش.
- سازمان امور مالیاتی - اداره کل مؤدیان بزرگ مالیاتی - به انضمام یک جلد گزارش.
- مشاور حقوقی سازمان - به انضمام یک جلد گزارش.
- مدیریت نوسازی و تحول اداری - برای اطلاع.
- مدیر گروه حسابرسی - به انضمام یک جلد گزارش.
- امور مالی - برای اطلاع.
- دبیرخانه - آرشیو.

**کد بانک: ۱۳۶۸**

**کد مرکز عملیاتی: ۶۷۶**

**تهران – خیابان احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان (خیابان پانزدهم)، پلاک ۷، کدپستی ۱۵۱۳۸۳۶۵۱۱**
**تلفن : ۸۲۱۸۲۱۰۰ ، نمابر : ۸۸۷۲۲۴۳۵ ، www.audit.org.ir**

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**

**بانک مسکن**

**به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

سازمان حسابرسی

**بانک مسکن**

**فهرست مندرجات**


| عنوان | شماره صفحه | | |
|---|---|---|---|
| گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی | (۱) | الی | (۱۳) |
| صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه | ۱ | الی | ۱۵۶ |
| سایر اطلاعات مالی – تطبیق عملکرد با بودجه مصوب اصلاحی | ۱۵۷ | الی | ۱۷۱ |


سازمان حسابرسی

جمهوری اسلامی ایران
باسمه تعالی

**وزارت امور اقتصادی و دارائی**
**سازمان حسابرسی**

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**
**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**
**بانک مسکن**

## گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

### اظهارنظر مشروط

۱ - صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک مسکن شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۰، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۷ و ۸ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

### مبانی اظهارنظر مشروط

۲ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تأمین شود. مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری (۱۹ درصد افزایش حقوق، ۱۷ درصد افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده است. با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلان و مستمری بگیران در سنوات اخیر، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان حداقل مبلغ ۱۸۹٫۵۷۶ میلیارد ریال کمتر در حساب‌ها منظور شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مورد گزارش مبلغ ۱۱٫۹۲۲ میلیارد ریال و سال قبل مبلغ ۷٫۹۶۸ میلیارد ریال است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور ذخیره در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این کل هزینه‌های شناسایی شده بابت موارد فوق، در سرفصل هزینه‌های اداری و

آدرس:تهران،میدان آرژانتین،خیابان شهید احمد قصیر،خیابان شهید احمدیان، پلاک۷
تلفن: ۸۲۱۸۲۱۰۰ نمابر:۸۸۷۲۲۴۳۵ www.audit.org.ir

عمومی (یادداشت توضیحی ۱۸) منعکس شده و مبالغ مربوط به سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۳ - به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۳-۷ و ۵۲، بانک در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۷۱٫۴۰۰ میلیارد ریال تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی را مستقیماً در حقوق مالکانه به حساب تفاوت تسعیر ارز منظور نموده است. مطابق با استانداردهای حسابداری تفاوت مزبور باید در سود و زیان دوره وقوع شناسایی شود. اصلاح حساب‌ها بابت موارد فوق موجب کاهش سرفصل تفاوت تسعیر ارز و افزایش سرفصل سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی به مبلغ ۷۱٫۴۰۰ میلیارد ریال خواهد گردید.

۴ - به شرح یادداشت توضیحی ۳-۴۳، براساس برگ‌های قطعی و تشخیص صادره، مالیات عملکرد سال‌های قبل گروه جمعا مبلغ ۱۶۴٫۹۷۸ میلیارد ریال (مبلغ ۱۶۳٫۷۱۱ میلیارد ریال مربوط به بانک) بیش از مبالغ منظور شده در حساب‌ها تعیین شده که به دلیل اعتراض بانک و شرکت‌های گروه بدهی مالیاتی در حساب‌ها شناسایی نشده است (یادداشت توضیحی ۱-۴۳). همچنین بانک بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش خود را مشمول مالیات ندانسته است. علاوه بر آن بابت مالیات حقوق، جرائم مواد ۱۶۹و ۵۴ مکرر قانون مالیات‌های مستقیم، مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید و تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن گروه جمعا مبلغ ۲۸۸٫۱۵۶ میلیارد ریال(مبلغ ۲۸۷٫۵۵۸ میلیارد ریال مربوط به بانک) نسبت به مبالغ پرداختی و پرداختنی بیشتر مطالبه شده 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 شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۵ - استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود، طبقات زمین و ساختمان و تاسیسات و سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت‌های توضیحی ۲-۲-۷ و ۲-۳-۷) با وجود تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آنها رعایت نگردیده است. تعدیل صورت‌های مالی بابت موارد فوق ضروری است لیکن به

دلیل فقدان اطلاعات کافی از جمله اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مشمول تجدید ارزیابی، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نشده است.

۶ - الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص ارائه و افشای مناسب اطلاعات در مواردی از جمله تهیه و ارائه صحیح صورت‌های تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی، ارایه صورت سود و زیان جامع، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، یکنواختی رویه‌های حسابداری گروه در خصوص تجدید ارزیابی زمین و ساختمان‌ها (یادداشت توضیحی ۱-۳۵)، عملیات بازخرید اوراق دولتی (ریپو) طبقه‌بندی بخشی از دارایی‌های غیر واجد شرایط به عنوان دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش، افشای کافی و مناسب ریسک‌ها، اطلاعات مربوط به اهداف، خط‌مشی‌ها و فرآیندهای مدیریت سرمایه بانک به طور کامل رعایت نشده است.

۷ - مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (یادداشت توضیحی ۲۷) شامل مبلغ ۱۴۸٫۰۵۳ میلیارد ریال (معادل ۶۸۰ میلیون دلار) طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته می‌باشد که به استناد پذیرش مشروط مبلغ ۲۱۸ میلیون دلار آن توسط بانک مرکزی، مبلغ مذکور با نرخ پایان سال مورد گزارش تسعیر و منجر به ایجاد تفاوت تسعیر به مبلغ ۵۵٫۰۹۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۵۲) و تعدیل زیان انباشته ابتدای دوره به مبلغ ۸۴٫۷۶۷ میلیارد ریال گردیده است و مابقی به مبلغ ۴۶۲ میلیون دلار کماکان با نرخ تسعیر مرجع سال ۱۳۹۱به طرفیت بدهی به بانک مرکزی به مبلغ ۵٫۱۷۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیح ۴۰) درحساب‌ها منعکس می‌باشد. باتوجه به عدم پذیرش شروط بانک مرکزی توسط بانک صحت تعدیلات انجام شده برای این سازمان محرز نمی‌باشد.

۸ - سرفصل ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت توضیحی ۴۴) شامل اقلام در راه به مبلغ ۱۲۰٫۲۲۸ میلیارد ریال (نتیجه تهاتر مبلغ ۶٫۳۰۶٫۶۱۴ میلیارد ریال اقلام باز بدهکار و مبلغ ۶٫۴۲۶٫۸۴۲ میلیارد ریال اقلام باز بستانکار) می‌باشد که مستندات رفع آنها به این سازمان ارائه نشده است. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۳-۳۲، بدهکاران موقت شامل مبلغ ۱٫۲۷۷ میلیارد ریال مربوط به پرداخت اقساط تسهیلات به صورت غیرحضوری عمدتا انتقالی از سال ۱۳۹۴ بوده و

تاکنون تعیین تکلیف نشده است. به علاوه به استناد مصوبه شماره ۱۰۱۰۳۰/ت۴۴۹۳۸ن مورخ ۱۳۸۹/۵/۹ نمایندگان ویژه رئیس‌جمهور بابت تضمین بازپرداخت تسهیلات طرح مسکن مهر مبلغ ۶٫۵۹۷ میلیارد ریال حق بیمه از گیرندگان تسهیلات مسکن مهر دریافت، لیکن ایجاد ساز و کار لازم توسط بانک در این خصوص به نتیجه نهایی نرسیده است. افزون برآن مستندات عملکرد بانک در خصوص عاملیت وجوه اداره شده وزارت راه و شهرسازی بابت تسهیلات بافت فرسوده و بازآفرینی شهری ارایه نشده و سیستم مکاتبات بانک نیز در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. همچنین تطبیق حساب‌های فی‌مابین با بانک‌ها از جمله صورت تطبیق با بانک مرکزی نیز تهیه نشده است. این سازمان نتوانسته از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دسترسی به شواهد لازم و رفع مغایرت‌های احتمالی را بر صورت‌های مالی مورد گزارش مشخص نماید.

۹ - حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای 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 اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

**تاکید بر مطلب خاص**

۱۰- پیامدهای ناشی از اجرای قانون جهش تولید مسکن و مطالبه افزایش کارمزد عاملیت مسکن‌مهر

۱-۱۰ به شرح یادداشت توضیحی ۱-۹، بر اساس مصوبه مورخ ۱۴۰۲/۴/۱۳ شورای پول و اعتبار مقرر شد نرخ سود تسهیلات حمایتی برای تعداد ۵۰۰ هزار واحد مسکونی مشمول طرح نهضت ملی مسکن که زمین‌های آن توسط وزارت راه و شهرسازی تامین و به متقاضیان عرضه می‌گردد از ۲۳ درصد به ۱۸ درصد کاهش یافته و آثار مالی مترتب بر موضوع در قالب بسته تلفیقی با مشارکت بانک مرکزی، سازمان برنامه و بودجه، صندوق توسعه ملی و وزارت راه و شهرسازی تامین گردد. پیگیری‌های بانک در خصوص نحوه جبران بار مالی کاهش نرخ از مراجع یادشده و بانک مرکزی (صرفا مبلغ ۲۰۰ هزار میلیارد ریال خط اعتباری با نرخ سود ۱۰ درصد تخصیص یافته است) به نتیجه نرسیده و در جریان پیگیری است. شایان ذکر است نتایج عملکرد بانک بدلیل

افزایش هزینه‌های مالی عمدتاً مربوط به تسهیلات فوق الذکر به میزان ۱۳۰ هزار میلیارد ریال، (معادل ۲۷۵ درصد) در سال مالی مورد گزارش منجر به زیان گردیده است.

۱۰-۲ به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲۸ نتایج عملکرد بانک درخصوص مسکن مهر به دلیل عدم کفایت درآمدهای مربوط در سال های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۹ منجر به زیان شده است. در همین راستا اقدامات بانک بابت جبران زیان و افزایش کارمزد عاملیت از طریق بانک مرکزی در جریان پیگیری است.

مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۱- وضعیت املاک موسسات اعتباری منحله

همان‌گونه که در یادداشت‌های توضیحی ۲-۳۸ و ۴۰ منعکس است، در اجرای بند ۳ مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۵ کمیته منتخب سران قوا و تکلیف به بانک مسکن، تفاهم‌نامه واگذاری و انتقال املاک موسسات اعتباری منحله به منظور تهاتر و تسویه بدهی موسسات مذکور با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بین نمایندگان آن بانک، بانک مسکن و موسسات اعتباری منحله امضا گردید. تا مقطع مورد گزارش ۱۲۵ فقره از املاک به ارزش کارشناسی ۸۳٫۰۲۲ میلیارد ریال به بانک واگذار شده است که ۴ فقره از آنها در جریان فروش قرار دارند. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۲- ابهام نسبت به پیامدهای آتی دعاوی حقوقی

پی‌گیری‌های حقوقی بانک برای وصول مطالبات اعتبارات اسنادی معوق از گروه عظام شامل مبلغ ۴۲۷ میلیون درهم بابت اصل و ۱۵٫۸۰۰ میلیارد ریال بابت وجه التزام (یادداشت توضیحی ۳۰) به نتیجه نرسیده است. همچنین بابت دعاوی مطروحه شرکت‌های ماتریکس جنرال تریدینگ و تریپل A در کشور امارات (یادداشت توضیحی ۲-۶) علیه بانک مسکن مبلغ ۷۶ میلیون درهم (معادل ۱۴٫۰۳۴میلیارد ریال) رای قطعی و اجرائیه صادر گردیده است. بانک مسکن نیز متقابلا در مراجع قضایی داخلی علیه شرکت‌های مذکور اقامه دعوی نموده است که تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

## مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۳- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره 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.

## مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۴- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، 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 گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت 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 کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، 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 یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابداری گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی 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 راهبری 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 در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک مسکن

### سایر وظایف بازرس قانونی

۱۵- گزارش تطبیق عملیات بانک با بودجه اصلاحی مصوب که فاقد امضای اعضا مجمع عمومی می‌باشد، با توجه به اهداف کمی، برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، مندرج در صفحات ۱۵۷ الی ۱۷۱ که در اجرای ماده ۲ قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و اصلاحیه های بعدی آن و مفاد ماده ۱۱ آیین نامه انتظام بخشی، شفاف سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی تهیه شده، به دلیل مصوب نبودن بودجه، تامین کننده نیازهای اطلاعاتی مورد نظر نیست.

۱۶- موارد عدم رعایت الزامات قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن و سایر قوانین و مقررات به شرح زیر است:

| ردیف | نام قانون / شماره بند یا ماده قانونی | موضوع |
|---|---|---|
| | **قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و اصلاحیه و ضوابط اجرایی آن** | |
| ۱ | جزء ۲ بند "خ" تبصره (۳) | ثبت صورتجلسات مجامع عمومی نزد اداره کل ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری. |
| ۲ | بند "ت" تبصره (۱۰) | افزایش سرمایه بانک به مبلغ یک میلیون میلیارد ریال جهت اجرای طرح‌های حمایتی تامین مسکن، اصلاح ساختار مالی بانک مسکن وحل و فصل ناترازی. |
| ۳ | بند "ت" تبصره (۱۳) و دستورالعمل اجرایی آن و ماده (۱۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه | هزینه کرد سه در هزار هزینه‌های اداری و عمومی به استثنای هزینه‌های کارگزینی، پاداش سنوات کارکنان و استهلاک برای اطلاع رسانی و تبلیغ دستاوردهای بانک. |
| ٤ | بند (۵) الحاقی به ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه | پرداخت کمک‌های رفاهی مستقیم و غیر مستقیم حداکثر بیست درصد بیش از عملکرد بودجه سال ۱۴۰۲. |
| ٥ | بند (۹) الحاقی به ماده (۳) ضوابط اجرایی قانون بودجه | ارائه امکانات و خدمات رفاهی به بازنشستگان خود در سقف اعتبارات ابلاغی. |

| ردیف | نام قانون/ شماره بند یا ماده قانونی | موضوع |
|---|---|---|
| | **آیین‌نامه انتظام بخشی، شفاف‌سازی و ضابطه‌مندسازی درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های دولتی** | |
| ٦ | ماده ۱۷ و ماده ۱۸ | امضا کامل صورتجلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۴ توسط اعضای مجمع ( رییس سازمان برنامه امضا نکرده است). |
| | **قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت** | |
| ۷ | جزء ۱ بند "الف" ماده ۱۰۱ | ارسال اطلاعات جریان درآمد ارزی تحت مالکیت بانک بر اساس شیوه‌نامه مربوطه به بانک مرکزی. |
| ۸ | بند "الف" ماده ۱۶ | ثبت کامل اطلاعات اراضی، املاک و سایر اموال غیر منقول در سامانه جامع اموال دستگاه اجرایی (سادا) با رعایت ماده ۲۱ قانون جهش تولید مسکن به دلیل عملیات انتقال به سامانه جدید. |
| ۹ | بند های "الف"ب"ت"ج"چ" و"ح" ماده ۱۰۷ و آیین نامه اجرایی آن | اقدامات لازم برای توسعه دولت هوشمند به منظور ارتقای شاخص‌های ملی و بین المللی، اتصال مراکز داده اصلی و پشتیبان خود به زیر ساخت یکپارچه ابری دولت هوشمند و... |
| ۱۰ | بند "ب" ماده ۱۱۷ | حل و فصل اختلافات با سایر دستگاه‌های اجرایی با رعایت اصل ۱۳۴ قانون اساسی. |
| | **قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت و قوانین الحاق (۱) و (۲) آن** | |
| ۱۱ | ماده ۳ الحاق (۲) | بستن حساب‌های شرکت‌های دولتی. |
| ۱۲ | ماده ۵۶ الحاق (۲) | هزینه کرد یک درصد از هزینه های غیر عملیاتی برای امور پژوهشی و توسعه فن آوری علاوه بر اعتبارات پژوهشی که در قوانین بودجه سالانه منظور شده است. |

۱۷- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱-۱۷- مفاد مواد ۱۰۶، ۱۱۹ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب درخصوص ثبت صورتجلسه‌های مجامع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۱/۵/۲۶، ۱۴۰۲/۵/۹ و ۱۴۰۳/۰۴/۲۴در اداره ثبت شرکت‌ها (ماده ۵۱ آیین‌نامه انتظام‌بخشی)، انتخاب

نایب‌رئیس هیئت‌مدیره و ارسال نسخه ای از صورتجلسه هیات مدیره جهت ثبت و آگهی در روزنامه رسمی مرجع ثبت شرکت‌ها بابت نام، مشخصات و حدود اختیارات مدیر عامل رعایت نشده است.

۲-۱۷- طبق مفاد ماده ۱۵ اساسنامه، تعداد اعضای هیئت‌مدیره بانک ۷ عضو تعیین گردیده، لیکن طی سال مورد گزارش بانک توسط ۶ عضو اداره شده است. مضافاً مدت مأموریت چهار عضو هیئت‌مدیره خاتمه یافته است.

۳-۱۷- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۴/۲۴، درخصوص بندهای ۲، ۴ الی ۸، ۱-۱۰، ۱۱، ۱۲، ۱۶ (ردیف‌های ۱۱ و ۱۲)، ۱-۱۷، ۲-۱۷ و ۲۱ الی ۲۳ این گزارش و همچنین سرعت بخشی به استقرار بانکداری دیجیتال، استقرار سیستم متمرکز (Core Banking)، افزایش سرمایه بانک جهت تقویت توان تسهیلات دهی به خصوص در اجرای قانون جهش تولید مسکن و بهبود کفایت سرمایه، واگذاری سهام غیر بانکی و اموال و املاک مازاد بانک، پیگیری و تعیین تکلیف مطالبات بانک از دولت از طریق تخصیص اسناد خزانه و سایر روش‌های مقتضی در قوانین بودجه سنواتی، پیاده‌سازی نظام جانشین‌پروری و پیاده سازی تمهیدات لازم و سیستمی نمودن فرآیندها برای انسداد گلوگاه‌های فساد در بانک و شرکت‌های تابعه و تسلیم گزارش آن به ریاست مجمع تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۸- به شرح یادداشت توضیحی۳-۷-۶۴ نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مالی مورد گزارش ۹/۳۳ درصد (حد نصاب مقرر ۸ درصد) محاسبه شده است، با در نظر گرفتن آثار بندهای این گزارش، نسبت مذکور کاهش خواهد یافت.

سازمان حسابرسی

۱۹- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۶، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۲۰- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۷ اساسنامه 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، با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۸ این گزارش، این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۱- وثایق تملیکی (یادداشت توضیحی ۱-۳۴) شامل ۴۷۰ فقره اموال غیرمنقول به مبلغ ۲۲٫۲۲۹ میلیارد ریال است که ۱۹۷ فقره از آن به ارزش دفتری ۵٫۶۳۳ میلیارد ریال به رغم انعکاس در این سرفصل تاکنون تحت کنترل و تصرف بانک قرار نگرفته است. همچنین اسناد مالکیت ۱۹۸ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱۱٫۵۸۴ میلیارد ریال به بانک منتقل نشده است.

## سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۲- موارد عدم رعایت کامل دستورالعمل‌های بازسازی ساختار مالی و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

| ردیف | دستورالعمل و موارد عدم رعایت | موضوع |
|---|---|---|
| | **دستورالعمل بازسازی ساختار مالی بانک‌های دولتی:** | |
| ۱ | بند ۱ | کاهش مطالبات غیرجاری با رعایت دستورالعمل طبقه‌بندی تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار به گونه‌ای که بند "ث" ماده ۱۴ قانون برنامه ششم توسعه مبنی بر کاهش نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (ارزی و ریالی) سالانه یک واحد درصد محقق شود (نسبت مذکور برای سال قبل و سال مورد گزارش به ترتیب ۲/۱ درصد و ۴ درصد است). |
| ۲ | بند ۲ | پی‌گیری و تسویه مطالبات از دولت به ویژه با بهره‌گیری از ظرفیت‌های قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و قانون برنامه ششم توسعه و قوانین بودجه سنواتی (پی‌گیری‌ها منجر به نتیجه نشده است). |

سازمان حسابرسی

| ردیف | دستورالعمل و موارد عدم رعایت | موضوع |
|---|---|---|
| ۳ | بند ۵ | واگذاری شرکت‌های تابعه، در بنگاه‌هایی که فعالیت غیربانکی دارند (اقدامات منجر به نتیجه نهایی نشده است). |
| ٤ | بند ۹ | کاهش قیمت تمام شده پول (سال قبل ۱۸/۶ درصد و سال مورد گزارش ۲۰ درصد). |
| | **دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی:** | |
| ٥ | ماده ۱۹ | بازنگری ادواری ساختار، اندازه و ترکیب هیئت‌مدیره، ارزیابی میزان پاسخگویی هریک از اعضا نسبت به عملکرد خود در قبال هیئت‌مدیره و ارزیابی میزان اثربخشی شیوه‌ها و رویه‌های حاکمیتی و درصورت لزوم اعمال اصلاحات و تغییرات مورد نیاز. |
| ٦ | ماده ۵۶ | استقرار سازوکار هشدار پیش از وقوع برای آگاهی از نقض حدود ریسک و ریسک‌پذیری و تاثیرگذاری بر تصمیماتی که منجر به تحمیل ریسک‌های بااهمیت به بانک می‌شود. |
| ۷ | مواد ۵۳، ۵۸ الی ۶۲، ۶۵ الی ۶۸، ۷۲، ۷۴ الی ۷۷، ۸۰، ۸۲ و ۹۰ | ارائه گزارش ساختارها و فعالیت‌های واحدهای تابعه به وزارت امور اقتصادی و دارایی و بانک مرکزی، هم راستا و سازگار بودن فعالیت واحدهای تابعه با چارچوب‌های مدیریت ریسک بانک و استقرار گزارشگری تجمیعی ریسک در سطح بانک و واحدهای تابعه. شناسایی، نظارت و کنترل ریسک در چارچوب حاکمیتی بانک در خصوص ریسک‌ها، شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌ها با توجه به عوامل کمی و کیفی و محیط عملیاتی خارج از بانک از جمله شناسایی و اندازه‌گیری ریسک شهرت، برقراری ارتباط منطقی و سیستماتیک بین وظایف واحدها (مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، بازرسی و سایر واحدهای نظارتی بانک). |
| ۸ | مواد ۹۳ و ۹۴ | فراهم نمودن سازوکاری توسط هیئت‌مدیره که امکان انتشار عمومی اطلاعات بانک مطابق با ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری، به نحوی که با ایجاد شفافیت کافی ذینفعان قادر به ارزیابی میزان اثربخشی هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل در راهبری بانک گردند (به طور کامل رعایت نشده است). |

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

۲۷ مرداد ۱۴۰۴

**سازمان حسابرسی**

**حمیدرضا مقیمیان** **علیرضا ذوقی**

سازمان حسابرسی

باسمه تعالی

بانک مسکن

تهران ـ خیابان ولی عصر ـ بالاتر از میدان ونک
خیابان عطار ـ شماره ۱۴ ـ ساختمان بانک مسکن
کد پستی : ۱۹۹۴۶۴۳۳۱۳
مرکز مشاوره و اطلاع رسانی: ۶۱۰۸۸ - ۰۲۱

info@bank-maskan.ir
www.bank-maskan.ir

تاریخ _____
شماره _____
پیوست _____

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک مسکن 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** | |
| صورت سود و زیان تلفیقی | ۲ |
| صورت وضعیت مالی تلفیقی | ۳ |
| صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی | ۴-۵ |
| صورت جریان‌های نقدی تلفیقی | ۶ |
| **ب- صورت‌های مالی اساسی بانک مسکن** | |
| صورت سود و زیان جداگانه | ۷ |
| صورت وضعیت مالی جداگانه | ۸ |
| صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه | ۹-۱۰ |
| صورت جریان‌های نقدی جداگانه | ۱۱ |
| **پ- یادداشت‌های توضیحی** | ۱۲-۱۵۶ |
| **ت- سایر اطلاعات مالی** | ۱۵۷-۱۷۱ |


صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

| اعضاء هیأت مدیره | سمت | اجرایی / غیراجرایی | امضاء |
|---|---|---|---|
| علی خورسندیان | عضو هیأت مدیره و مدیرعامل | اجرایی | |
| صابر عسکرپور | رئیس هیأت مدیره | غیراجرایی | |
| جعفر آقاملایی | عضو هیأت مدیره | غیراجرایی | |
| سید محسن فاضلیان | عضو هیأت مدیره | اجرایی | |
| علی کمالی | عضو هیأت مدیره | غیراجرایی | |
| احمد بیدی | عضو هیأت مدیره | غیراجرایی | |

**بانک مسکن**

**صورت سود و زیان تلفیقی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | | سال ۱۴۰۲ (تجدید ارایه شده) |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۶۰۱,۵۹۵,۷۱۶ | | ۴۰۵,۴۲۵,۷۰۹ |
| درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | ۱,۲۷۹,۴۵۸ | | ۱,۳۹۵,۰۷۵ |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | ۱۴,۶۴۰,۳۷۹ | | ۱۱,۴۸۸,۵۷۸ |
| سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۷,۹۲۱,۲۴۶ | | ۷,۹۸۹,۸۴۴ |
| جایزه سپرده قانونی | ۱۳ | ۱,۴۱۴,۹۳۷ | | ۳۵۰,۶۵۰ |
| **درآمد عملیاتی** | | | ۶۲۶,۸۵۱,۷۳۶ | ۴۲۶,۶۴۹,۸۵۶ |
| هزینه سود سپرده ها | ۱۴ | | (۳۲۰,۵۲۱,۷۹۴) | (۲۵۱,۹۴۶,۱۰۹) |
| سود ناخالص | | | ۳۰۶,۳۲۹,۹۴۱ | ۱۷۴,۷۰۳,۷۴۸ |
| درآمد کارمزد | ۱۵ | ۲۱,۶۰۸,۲۹۹ | | ۱۴,۴۶۹,۹۲۵ |
| هزینه کارمزد | ۱۶ | (۱۶,۱۰۴,۶۶۸) | | (۱۱,۴۹۷,۶۱۹) |
| سود مبادلات و معاملات ارزی | ۱۷ | ۱,۰۰۷ | | ۱,۵۸۷,۸۰۳ |
| هزینه های اداری و عمومی | ۱۸ | (۱۷۷,۶۶۵,۷۱۹) | | (۱۱۰,۵۹۰,۴۳۶) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۱۹ | (۴۴,۹۷۶,۹۴۱) | | (۳۹,۰۵۹,۱۱۷) |
| سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی | ۲۰ | ۲۲,۸۳۷,۲۵۵ | | ۴۸,۵۳۷,۷۲۹ |
| | | | (۱۹۴,۳۰۰,۷۶۷) | (۹۶,۵۵۱,۷۱۵) |
| **سودعملیاتی** | | | ۱۱۲,۰۲۹,۱۷۴ | ۷۸,۱۵۲,۰۳۳ |
| سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | ۲۱ | | ۱۰,۲۱۶,۱۳۳ | ۱۱,۲۰۲,۷۹۲ |
| هزینه‌های مالی | ۲۲ | | (۱۷۹,۱۹۹,۸۶۸) | (۴۸,۵۸۵,۸۰۱) |
| سایردرآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی | ۲۳ | | ۶,۳۱۲,۸۱۵ | ۳,۲۷۳,۲۰۸ |
| سود (زیان) قبل از مالیات | | | (۵۰,۶۴۱,۷۴۶) | ۴۴,۰۴۲,۲۳۲ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۴۳ | | (۱,۲۱۸,۶۵۸) | (۹,۴۹۹,۰۴۴) |
| **سود (زیان) خالص** | | | **(۵۱,۸۶۰,۴۰۴)** | ۳۴,۵۴۳,۱۸۸ |
| **سود خالص قابل انتساب به:** | | | | |
| صاحبان سهام واحد اصلی | | | (۵۴,۵۲۴,۱۱۳) | ۳۲,۴۹۸,۲۱۳ |
| منافع فاقد حق کنترل | | | ۲,۶۶۳,۷۰۹ | ۲,۰۴۴,۹۷۵ |
| | | | **(۵۱,۸۶۰,۴۰۴)** | ۳۴,۵۴۳,۱۸۸ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت وضعیت مالی تلفیقی**

**به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| دارایی‌ها | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **دارایی ها** | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی نقد | ۲۶ | ۳۶۴,۳۴۷,۵۹۷ | ۲۱۲,۴۴۱,۹۰۷ | ۱۳۳,۸۱۸,۹۹۱ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۷ | ۱۵۶,۰۸۳,۴۶۳ | ۱۰۰,۱۷۶,۰۵۹ | ۵۵,۸۴۸,۰۸۶ |
| مطالبات از دولت | ۲۸ | ۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳ | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ | ۲۷۰,۰۰۹,۶۴۷ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۲۹ | ۳۷,۰۷۴,۱۲۵ | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ | ۲۱,۹۹۶,۰۷۳ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۳۰ | ۴,۲۵۹,۵۷۶,۲۸۹ | ۳,۲۵۱,۴۳۸,۱۵۶ | ۲,۳۱۱,۵۶۴,۸۸۹ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۱ | ۵۱۸,۳۹۱ | ۶۹۹,۲۳۹ | ۵,۰۴۳,۳۲۹ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۳۲ | ۷۵,۴۹۷,۳۷۳ | ۶۹,۰۵۶,۸۰۶ | ۴۲,۳۶۰,۲۶۸ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۳ | ۲۰۰,۷۲۳,۷۷۴ | ۲۰۳,۱۲۴,۱۶۰ | ۱۶۴,۲۰۹,۹۴۸ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۳۴ | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ | ۱۵,۶۷۵,۷۳۹ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۵ | ۱۴۵,۲۷۷,۶۳۴ | ۱۴۳,۵۹۶,۷۰۰ | ۱۳۶,۰۲۱,۵۱۵ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۶ | ۱۱۱,۳۹۷,۸۰۰ | ۱۰۸,۷۴۱,۹۶۸ | ۱۰۸,۳۱۷,۲۰۲ |
| سپرده قانونی | ۳۷ | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ | ۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶ | ۱۰۷,۱۲۷,۸۸۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۳۸ | ۱۷۱,۱۵۲,۴۴۸ | ۱۴۰,۶۸۳,۷۹۷ | ۱۰۳,۹۳۰,۶۸۷ |
| **جمع دارایی‌ها** | | **۶,۰۳۴,۱۲۶,۲۲۴** | **۴,۷۱۰,۹۶۹,۹۱۸** | **۳,۴۷۵,۹۲۴,۲۶۲** |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۵۹-۱ | ۱۷,۰۶۶,۲۸۰ | ۵,۲۶۸,۶۲۵ | ۲,۳۰۴,۸۱۵ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۵۹-۲ | ۲۵۲,۹۷۰,۲۵۱ | ۱۵۶,۶۱۷,۳۹۸ | ۶۱,۵۱۲,۲۱۰ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۵۹-۳ | ۹۲۰,۴۴۱,۱۳۸ | ۹۵۸,۰۸۳,۸۲۳ | ۶۴۰,۹۳۵,۱۷۶ |
| طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۵۹-۴ | ۳,۶۷۸,۶۹۸ | ۳,۱۹۲,۶۵۵ | ۵۶۷,۴۰۹ |

| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **بدهی‌ها** | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده های مشتریان | ۳۹ | ۳,۰۳۰,۲۸۱,۲۱۶ | ۲,۵۰۶,۹۲۰,۵۱۰ | ۲,۰۳۱,۹۴۸,۰۸۸ |
| بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۰ | ۲,۱۷۸,۱۰۱,۸۲۳ | ۱,۴۶۸,۵۶۲,۳۹۵ | ۷۸۵,۷۱۰,۸۳۲ |
| سود سهام پرداختنی | ۴۱ | ۲۷۰,۶۵۴ | ۱۲۹,۵۴۳ | ۱۲۶,۷۳۷ |
| اوراق بدهی و مشارکت | ۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات پرداختنی | ۴۳ | ۲,۴۳۰,۷۲۴ | ۱۰,۲۰۱,۰۳۹ | ۱,۶۷۸,۹۰۶ |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۴۴ | ۲۲۱,۰۷۲,۲۸۹ | ۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳ | ۱۳۱,۱۰۲,۳۷۶ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۴۵ | ۶۴,۹۳۶,۴۸۸ | ۴۸,۷۱۷,۷۹۹ | ۴۳,۰۰۲,۶۷۹ |
| **جمع بدهی‌ها** | | **۵,۴۹۷,۰۹۳,۱۹۵** | **۴,۱۸۹,۹۰۱,۳۸۸** | **۲,۹۹۳,۵۶۹,۶۱۸** |
| **حقوق مالکانه** | | | | |
| سرمایه | ۴۶ | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ |
| آثار معاملات سهام خزانه فرعی | ۴۷ | ۰ | ۰ | (۹۶,۸۰۹) |
| آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | ۴۸ | (۲,۲۱۵,۶۱۵) | (۱,۲۱۵,۸۲۷) | (۷۹,۳۷۹) |
| اندوخته قانونی | ۴۹ | ۵,۳۷۴,۲۵۶ | ۵,۰۵۶,۶۱۷ | ۴,۷۰۱,۷۶۴ |
| سایر اندوخته ها | ۵۰ | ۲۰,۰۸۶,۵۰۱ | ۲۰,۱۴۶,۴۶۹ | ۹,۴۱۵,۹۹۱ |
| تفاوت تسعیر ارز | ۵۲ | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | ۰ | ۰ |
| (زیان) انباشته | | (۱۴,۳۴۲,۲۶۴) | ۴۴,۴۰۷,۳۶۷ | ۲۲,۴۶۹,۶۶۵ |
| جمع حقوق قابل احتساب به مالکان واحد اصلی | | ۵۱۴,۴۵۱,۱۸۲ | ۵۰۲,۵۴۲,۲۵۶ | ۴۷۰,۵۵۸,۸۶۱ |
| منافع فاقد حق کنترل | ۵۱ | ۲۲,۵۸۱,۸۴۷ | ۱۸,۵۲۶,۲۷۴ | ۱۱,۷۹۵,۷۸۲ |
| **جمع حقوق مالکانه** | | **۵۳۷,۰۳۳,۰۲۹** | **۵۲۱,۰۶۸,۵۳۰** | **۴۸۲,۳۵۴,۶۴۳** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | | **۶,۰۳۴,۱۲۶,۲۲۴** | **۴,۷۱۰,۹۶۹,۹۱۸** | **۳,۴۷۵,۹۲۴,۲۶۲** |
| تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی | ۵۹-۱ | ۱۷,۰۶۶,۲۸۰ | ۵,۲۶۸,۶۲۵ | ۲,۳۰۴,۸۱۵ |
| تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۵۹-۲ | ۲۵۲,۹۷۰,۲۵۱ | ۱۵۶,۶۱۷,۳۹۸ | ۶۱,۵۱۲,۲۱۰ |
| سایر تعهدات بانک | ۵۹-۳ | ۹۲۰,۴۴۱,۱۳۸ | ۹۵۸,۰۸۳,۸۲۳ | ۶۴۰,۹۳۵,۱۷۶ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۵۹-۴ | ۳,۶۷۸,۶۹۸ | ۳,۱۹۲,۶۵۵ | ۵۶۷,۴۰۹ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**سال ۱۴۰۳**

| | یادداشت | سرمایه | آثار معاملات سهام خزانه فرعی | آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | تفاوت تسعیر ارز | سود (زیان) انباشته | جمع حقوق قابل احتساب به مالکان واحد اصلی | منافع فاقد حق کنترل | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۰ | (۱,۲۱۵,۸۲۷) | ۵,۰۵۶,۶۱۷ | ۲۰,۱۴۶,۴۶۹ | ۰ | ۴۴,۴۰۷,۳۶۷ | ۵۰۲,۵۴۲,۲۵۶ | ۱۸,۵۲۶,۲۷۴ | ۵۲۱,۰۶۸,۵۳۰ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳** | | | | | | | | | | | |
| سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳ | | - | - | - | - | - | ۰ | (۵۴,۵۲۴,۱۱۳) | (۵۴,۵۲۴,۱۱۳) | ۲,۶۶۳,۷۰۹ | (۵۱,۸۶۰,۴۰۴) |
| **سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۳** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۴,۵۲۴,۱۱۳) | (۵۴,۵۲۴,۱۱۳) | ۲,۶۶۳,۷۰۹ | (۵۱,۸۶۰,۴۰۴) |
| افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی | | ۰ | ۰ | - | - | (۴,۳۴۷,۳۰۰) | ۰ | - | (۴,۳۴۷,۳۰۰) | ۴۵۴,۹۵۰ | (۳,۸۹۲,۳۵۰) |
| افزایش سرمایه منافع فاقد حق کنترل | | ۰ | ۰ | - | - | - | ۰ | - | ۰ | ۳,۷۸۷ | ۳,۷۸۷ |
| واگذاری منافع جزیی در شرکت فرعی | | ۰ | ۰ | ۸۱,۹۷۹ | - | - | ۰ | - | ۸۱,۹۷۹ | ۳۴,۴۳۱ | ۱۱۶,۴۱۰ |
| افزایش منافع در شرکت فرعی | | ۰ | ۰ | (۱,۰۸۱,۷۶۷) | - | - | ۰ | - | (۱,۰۸۱,۷۶۷) | (۳۹۰,۱۴۵) | (۱,۴۷۱,۹۱۲) |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به زیان انباشته | | - | - | - | - | - | ۰ | ۳۷۹,۴۵۳ | ۳۷۹,۴۵۳ | ۲۲۶,۴۹۰ | ۶۰۵,۹۴۳ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۴۹ | - | - | - | ۳۱۷,۶۳۹ | - | ۰ | (۳۱۷,۶۳۹) | ۰ | ۱۱۱,۲۵۳ | ۱۱۱,۲۵۳ |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | ۵۰ | - | - | - | - | ۴,۲۸۷,۳۳۲ | ۰ | (۴,۲۸۷,۳۳۲) | ۰ | ۱,۳۲۰,۴۹۹ | ۱,۳۲۰,۴۹۹ |
| تفاوت تسعیر ارز | ۵۲ | | | | | | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | ۰ | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | ۰ | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ |
| سود سهام مصوب | | - | - | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۶۹,۴۰۱) | (۳۶۹,۴۰۱) |
| جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال | | ۰ | ۰ | (۹۹۹,۷۸۸) | ۳۱۷,۶۳۹ | (۵۹,۹۶۸) | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | (۵۸,۷۴۹,۶۳۱) | ۱۱,۹۰۸,۹۲۶ | ۴,۰۵۵,۵۷۳ | ۱۵,۹۶۴,۴۹۹ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | | **۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰** | **۰** | **(۲,۲۱۵,۶۱۵)** | **۵,۳۷۴,۲۵۶** | **۲۰,۰۸۶,۵۰۱** | **۷۱,۴۰۰,۶۷۳** | **(۱۴,۳۴۲,۲۶۴)** | **۵۱۴,۴۵۱,۱۸۲** | **۲۲,۵۸۱,۸۴۷** | **۵۳۷,۰۳۳,۰۲۹** |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**سال ۱۴۰۲**

| | یادداشت | سرمایه | آثار معاملات سهام خزانه شرکت فرعی | آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | تفاوت تسعیر ارز | سود (زیان) انباشته | جمع حقوق قابل احتساب به مالکان واحد اصلی | منافع فاقد حق کنترل | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | (۹۶,۸۰۹) | (۷۹,۳۷۹) | ۴,۷۰۱,۷۶۴ | ۹,۴۱۵,۹۹۱ | ۰ | (۲۱,۳۰۲,۷۲۱) | ۴۲۶,۷۸۶,۴۷۶ | ۱۱,۷۹۵,۷۸۲ | ۴۳۸,۵۸۲,۲۵۸ |
| اصلاح اشتباهات | ۵۵ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۳,۷۷۲,۳۸۵ | ۴۳,۷۷۲,۳۸۵ | ۰ | ۴۳,۷۷۲,۳۸۵ |
| **مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | (۹۶,۸۰۹) | (۷۹,۳۷۹) | ۴,۷۰۱,۷۶۴ | ۹,۴۱۵,۹۹۱ | ۰ | ۲۲,۴۶۹,۶۶۵ | ۴۷۰,۵۵۸,۸۶۱ | ۱۱,۷۹۵,۷۸۲ | ۴۸۲,۳۵۴,۶۴۳ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲** | | | | | | | | | | | |
| سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال۱۴۰۲ | | - | - | - | - | - | ۰ | ۱۰,۲۹۲,۵۶۴ | ۱۰,۲۹۲,۵۶۴ | ۲,۰۴۴,۹۷۵ | ۱۲,۳۳۷,۵۳۹ |
| اصلاح اشتباهات | ۵۵ | - | ۰ | ۰ | - | ۰ | ۰ | ۲۲,۲۰۵,۶۴۹ | ۲۲,۲۰۵,۶۴۹ | ۰ | ۲۲,۲۰۵,۶۴۹ |
| سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲ | | - | - | - | - | - | ۰ | ۳۲,۴۹۸,۲۱۳ | ۳۲,۴۹۸,۲۱۳ | ۲,۰۴۴,۹۷۵ | ۳۴,۵۴۳,۱۸۸ |
| **سودجامع سال ۱۴۰۲** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲,۴۹۸,۲۱۳ | ۳۲,۴۹۸,۲۱۳ | ۲,۰۴۴,۹۷۵ | ۳۴,۵۴۳,۱۸۸ |
| افزایش سرمایه منافع فاقد حق کنترل | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۱۶,۰۲۴ | ۵۱۶,۰۲۴ |
| فروش سهام خزانه توسط شرکت فرعی | | ۰ | ۹۶,۸۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۶,۸۰۹ | ۶۸,۳۹۶ | ۱۶۵,۲۰۵ |
| واگذاری منافع جزیی در شرکت فرعی | | ۰ | ۰ | ۱,۷۴۶,۰۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۴۶,۰۷۶ | ۴۹۷,۷۶۷ | ۲,۲۴۳,۸۴۳ |
| افزایش منافع در شرکت فرعی | | ۰ | ۰ | (۲,۸۸۲,۵۲۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۸۸۲,۵۲۴) | (۸۴۹,۷۷۸) | (۳,۷۳۲,۳۰۲) |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته | | - | - | - | - | - | ۰ | ۲۴۰,۴۴۶ | ۲۴۰,۴۴۶ | ۱,۸۰۴,۶۴۱ | ۲,۰۴۵,۰۸۷ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۴۹ | - | - | - | ۳۵۴,۸۵۳ | - | ۰ | (۷۰,۴۷۹) | ۲۸۴,۳۷۴ | ۰ | ۲۸۴,۳۷۴ |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | ۵۰ | - | - | - | - | ۱۰,۷۳۰,۴۷۸ | ۰ | (۱۰,۷۳۰,۴۷۸) | ۰ | ۲,۸۴۵,۰۱۳ | ۲,۸۴۵,۰۱۳ |
| سود سهام مصوب | | - | - | - | - | - | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۹۶,۵۴۶) | (۱۹۶,۵۴۶) |
| جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال | | ۰ | ۹۶,۸۰۹ | (۱,۱۳۶,۴۴۸) | ۳۵۴,۸۵۳ | ۱۰,۷۳۰,۴۷۸ | ۰ | ۲۱,۹۳۷,۷۰۲ | ۳۱,۹۸۳,۳۹۴ | ۶,۷۳۰,۴۹۲ | ۳۸,۷۱۳,۸۸۶ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | | **۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰** | **۰** | **(۱,۲۱۵,۸۲۷)** | **۵,۰۵۶,۶۱۷** | **۲۰,۱۴۶,۴۶۹** | **۰** | **۴۴,۴۰۷,۳۶۷** | **۵۰۲,۵۴۲,۲۵۶** | **۱۸,۵۲۶,۲۷۴** | **۵۲۱,۰۶۸,۵۳۰** |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت جریان‌های نقدی تلفیقی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | | سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | | |
| **نقد حاصل از عملیات** | ۵۶ | | ۱۶۱,۷۰۳,۲۶۵ | ۸,۹۰۰,۵۸۰ |
| **پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد** | | | (۵,۷۱۲,۹۶۴) | (۹۴۴,۷۲۶) |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | ۱۵۵,۹۹۰,۳۰۲ | ۷,۹۵۵,۸۵۴ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | | |
| پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود | | (۷,۹۳۸,۴۲۱) | | (۷,۸۶۵,۱۳۲) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | ۸۲۴,۰۷۴ | | ۱,۳۷۵,۹۵۴ |
| پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود | | (۱,۹۲۵,۱۸۲) | | (۱,۹۴۷,۵۰۶) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود | | ۰ | | ۳۶۷ |
| دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | ۲,۰۹۳,۲۱۵ | | ۷۳,۲۵۶ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | | ۸۴۷,۵۳۵ | | ۸۲۹,۲۰۵ |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | (۶,۰۹۸,۷۸۱) | (۷,۵۳۳,۸۵۶) |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی** | | | ۱۴۹,۸۹۱,۵۲۱ | ۴۲۱,۹۹۸ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی** | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش بخشی از سهام شرکت‌های فرعی(باحفظ کنترل) | | ۱۱۶,۴۱۰ | | ۲,۲۴۳,۸۴۳ |
| پرداخت‌های نقدی برای تحصیل منافع فاقد حق کنترل | | (۱,۴۷۱,۹۱۲) | | (۳,۷۳۲,۳۰۲) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم منافع فاقد حق کنترل | | ۳,۷۸۷ | | ۵۱۶,۰۲۴ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه توسط شرکت‌های فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل | | ۰ | | ۱۶۵,۲۰۵ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل | | (۲۲۸,۲۹۰) | | (۱۹۶,۵۴۶) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | ۱۱۶,۰۶۹,۶۴۳ | | ۶۲,۴۶۰,۷۹۶ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | (۱۰۸,۸۲۶,۲۷۲) | | (۵۵,۹۷۴,۳۶۸) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | (۳,۶۲۲,۶۲۳) | | (۳,۷۸۸,۵۸۸) |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی** | | | ۲,۰۴۰,۷۴۳ | ۱,۶۹۴,۰۶۴ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | | | ۱۵۱,۹۳۲,۲۶۴ | ۲,۱۱۶,۰۶۱ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | | ۲۱۲,۴۴۱,۹۰۷ | ۱۳۳,۸۱۸,۹۹۱ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | | | (۲۶,۵۷۴) | ۷۶,۵۰۶,۸۵۴ |
| **مانده موجودی نقد در پایان سال** | | | ۳۶۴,۳۴۷,۵۹۷ | ۲۱۲,۴۴۱,۹۰۷ |
| **معاملات غیرنقدی** | ۵۸ | | ۱۰,۴۵۵,۶۷۴ | ۱۴,۳۶۲,۸۸۹ |
| **اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:** | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | | ۱,۲۷۹,۴۵۸ | ۱,۳۹۵,۰۷۵ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | | (۳۲۰,۹۸۳,۸۰۲) | (۲۴۳,۳۸۸,۹۴۲) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی | | | (۳,۶۲۲,۶۲۳) | (۳,۷۸۸,۵۸۸) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام | | | ۸,۰۰۰,۲۷۹ | ۱,۷۷۶,۲۰۵ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت سود و زیان جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | | سال ۱۴۰۲ (تجدید ارایه شده) |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۶۰۲,۹۱۷,۵۰۳ | | ۴۰۶,۶۵۸,۶۷۶ |
| درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | ۱,۲۷۹,۴۵۸ | | ۱,۳۹۵,۰۷۵ |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | ۱۴,۶۴۰,۳۷۹ | | ۱۱,۴۸۸,۵۷۸ |
| سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۹,۲۲۱,۲۴۶ | | ۹,۹۹۱,۲۲۲ |
| جایزه سپرده قانونی | ۱۳ | ۱,۴۱۴,۹۳۷ | | ۳۵۰,۶۵۰ |
| **درآمد عملیاتی** | | | ۶۲۹,۴۷۳,۵۲۳ | ۴۲۹,۸۸۴,۲۰۲ |
| هزینه سود سپرده ها | ۱۴ | | (۳۲۱,۵۰۸,۷۴۷) | (۲۵۲,۶۵۰,۶۷۸) |
| سود ناخالص | | | ۳۰۷,۹۶۴,۷۷۵ | ۱۷۷,۲۳۳,۵۲۴ |
| درآمد کارمزد | ۱۵ | ۲۱,۶۰۸,۲۹۹ | | ۱۴,۴۶۹,۹۲۵ |
| هزینه کارمزد | ۱۶ | (۱۶,۱۰۴,۶۶۸) | | (۱۱,۴۹۷,۶۱۹) |
| سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۱۷ | ۱,۰۰۷ | | (۳۵,۶۶۷) |
| هزینه های اداری و عمومی | ۱۸ | (۱۶۸,۹۱۹,۴۷۶) | | (۱۱۱,۷۸۵,۸۳۳) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | ۱۹ | (۴۴,۹۷۶,۹۴۱) | | (۳۹,۰۵۹,۱۱۷) |
| سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی | ۲۰ | ۱,۸۵۶ | | ۳۴,۶۷۶,۶۴۵ |
| | | | (۲۰۸,۳۸۹,۹۲۳) | (۱۱۳,۲۳۱,۶۶۶) |
| **سود عملیاتی** | | | ۹۹,۵۷۴,۸۵۲ | ۶۴,۰۰۱,۸۵۸ |
| سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | ۲۱ | | ۳,۴۶۹,۱۹۶ | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ |
| هزینه‌های مالی | ۲۲ | | (۱۷۷,۳۹۳,۴۵۶) | (۴۷,۲۶۶,۷۳۶) |
| سایردرآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی | ۲۳ | | ۴,۸۰۰,۵۶۸ | ۲,۵۷۵,۳۰۲ |
| سود (زیان) قبل از مالیات | | | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۲۹,۵۷۲,۲۹۹ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۴۳ | | ۰ | (۷,۳۹۳,۰۷۵) |
| **سود (زیان) خالص** | | | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت وضعیت مالی جداگانه**

**به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| دارایی‌ها | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **دارایی ها** | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی نقد | ۲۶ | ۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳ | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ | ۱۲۹,۵۹۰,۹۸۶ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۷ | ۱۵۶,۰۸۳,۴۶۳ | ۱۰۰,۱۷۶,۰۵۹ | ۵۵,۸۴۸,۰۸۶ |
| مطالبات از دولت | ۲۸ | ۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳ | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ | ۲۷۰,۰۰۹,۶۴۷ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۲۹ | ۳۷,۰۷۴,۱۲۵ | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ | ۲۱,۹۹۶,۰۷۳ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۳۰ | ۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹ | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ | ۲,۳۲۵,۸۲۱,۹۳۹ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۱ | ۱۲,۱۷۳,۴۳۶ | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ | ۱۰,۲۰۸,۱۹۳ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۳۲ | ۵۳,۴۴۶,۴۳۷ | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ | ۱۵,۱۵۹,۹۰۸ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۳ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۱۴۳,۹۷۴,۰۷۲ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۳۴ | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ | ۱۴,۸۶۴,۲۶۴ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۵ | ۱۳۴,۷۱۵,۰۳۱ | ۱۳۳,۹۹۷,۷۶۷ | ۱۳۳,۱۷۵,۶۶۰ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۶ | ۱۱۱,۲۹۳,۶۰۶ | ۱۰۸,۶۶۱,۵۶۹ | ۱۰۸,۲۵۶,۶۶۲ |
| سپرده قانونی | ۳۷ | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ | ۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶ | ۱۰۷,۱۲۷,۸۸۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۳۸ | ۷۶,۵۵۵,۴۳۵ | ۷۹,۱۸۱,۷۴۶ | ۶۰,۷۹۸,۱۵۳ |
| **جمع دارایی‌ها** | | **۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵** | **۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷** | **۳,۳۹۶,۸۳۱,۵۳۱** |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۵۹-۱ | ۱۷,۰۶۶,۲۸۰ | ۵,۲۶۸,۶۲۵ | ۲,۳۰۴,۸۱۵ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۵۹-۲ | ۲۵۲,۹۷۰,۲۵۱ | ۱۵۶,۶۱۷,۳۹۸ | ۶۱,۵۱۲,۲۱۰ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۵۹-۳ | ۹۲۰,۴۴۱,۱۳۸ | ۹۵۸,۰۸۳,۸۲۳ | ۶۴۰,۹۳۵,۱۷۶ |
| طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۵۹-۴ | ۳,۶۷۸,۶۹۸ | ۳,۱۹۲,۶۵۵ | ۵۶۷,۴۰۹ |

| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **بدهی‌ها** | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده های مشتریان | ۳۹ | ۳,۰۰۰,۰۵۸,۹۷۲ | ۲,۴۸۵,۴۱۵,۴۰۸ | ۲,۰۱۳,۰۱۸,۲۹۶ |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۰ | ۲,۱۶۳,۷۸۸,۷۱۳ | ۱,۴۵۵,۹۸۲,۷۴۱ | ۷۸۱,۷۶۲,۲۱۸ |
| اوراق بدهی و مشارکت | ۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات پرداختنی | ۴۳ | ۲۱,۱۶۹ | ۲۱,۱۶۹ | ۰ |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۴۴ | ۲۲۱,۰۷۲,۲۸۹ | ۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳ | ۱۳۱,۱۰۲,۳۷۶ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۴۵ | ۶۲,۷۰۳,۴۹۷ | ۴۷,۱۶۸,۴۳۴ | ۴۱,۸۸۴,۲۳۳ |
| **جمع بدهی‌ها** | | **۵,۴۴۷,۶۴۴,۶۴۰** | **۴,۱۴۳,۹۵۷,۸۵۵** | **۲,۹۶۷,۷۶۷,۱۲۳** |
| **حقوق مالکانه** | | | | |
| سرمایه | ۴۶ | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ |
| اندوخته قانونی | ۴۹ | ۳,۵۸۱,۴۳۶ | ۳,۵۸۱,۴۳۶ | ۳,۵۸۱,۴۳۶ |
| سایر اندوخته ها | ۵۰ | ۱۵۸,۰۸۴ | ۱۵۸,۰۸۴ | ۱۵۸,۰۸۴ |
| تفاوت تسعیر ارز | ۵۲ | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | | (۵۶,۱۹۲,۳۵۸) | ۱۳,۳۵۶,۴۸۲ | (۸,۸۲۲,۷۴۲) |
| **جمع حقوق مالکانه** | | **۴۵۳,۰۹۵,۴۶۵** | **۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲** | **۴۲۹,۰۶۴,۴۰۸** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | | **۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵** | **۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷** | **۳,۳۹۶,۸۳۱,۵۳۱** |
| تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی | ۵۹-۱ | ۱۷,۰۶۶,۲۸۰ | ۵,۲۶۸,۶۲۵ | ۲,۳۰۴,۸۱۵ |
| تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۵۹-۲ | ۲۵۲,۹۷۰,۲۵۱ | ۱۵۶,۶۱۷,۳۹۸ | ۶۱,۵۱۲,۲۱۰ |
| سایر تعهدات بانک | ۵۹-۳ | ۹۲۰,۴۴۱,۱۳۸ | ۹۵۸,۰۸۳,۸۲۳ | ۶۴۰,۹۳۵,۱۷۶ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۵۹-۴ | ۳,۶۷۸,۶۹۸ | ۳,۱۹۲,۶۵۵ | ۵۶۷,۴۰۹ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**سال ۱۴۰۳**

| | یادداشت | سرمایه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | تفاوت تسعیر ارز | سود (زیان) انباشته | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱** | | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۳,۵۸۱,۴۳۶ | ۱۵۸,۰۸۴ | ۰ | ۱۳,۳۵۶,۴۸۲ | ۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲ |
| زیان خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) |
| **سایر اقلام سود(زیان)جامع** | | | | | | | |
| تفاوت تسعیر ارز | ۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | ۰ | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ |
| **سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۳** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۱,۸۵۱,۸۳۳ |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال** | | **۰** | **۰** | **۰** | **۷۱,۴۰۰,۶۷۳** | **(۶۹,۵۴۸,۸۴۰)** | **۱,۸۵۱,۸۳۳** |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | | **۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰** | **۳,۵۸۱,۴۳۶** | **۱۵۸,۰۸۴** | **۷۱,۴۰۰,۶۷۳** | **(۵۶,۱۹۲,۳۵۸)** | **۴۵۳,۰۹۵,۴۶۵** |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**سال ۱۴۰۲**

| | یادداشت | سرمایه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | تفاوت تسعیر ارز | سود (زیان) انباشته | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۰ | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۳,۵۸۱,۴۳۶ | ۱۵۸,۰۸۴ | ۰ | (۵۲,۶۶۵,۷۸۵) | ۳۸۵,۲۲۱,۳۶۴ |
| اصلاح اشتباهات | ۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۳,۸۴۳,۰۴۳ | ۴۳,۸۴۳,۰۴۳ |
| **مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۳,۵۸۱,۴۳۶ | ۱۵۸,۰۸۴ | ۰ | (۸,۸۲۲,۷۴۲) | ۴۲۹,۰۶۴,۴۰۸ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲** | | | | | | | |
| سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال۱۴۰۲ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۴۸۱ | ۱۱,۴۸۱ |
| اصلاح اشتباهات | ۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۱۶۷,۷۴۳ | ۲۲,۱۶۷,۷۴۳ |
| سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ |
| **سایر اقلام سود(زیان)جامع** | | | | | | | |
| تفاوت تسعیر ارز | ۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود جامع سال ۱۴۰۲** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ |
| جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ |
| **مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | | ۴۳۴,۱۴۷,۶۳۰ | ۳,۵۸۱,۴۳۶ | ۱۵۸,۰۸۴ | ۰ | ۱۳,۳۵۶,۴۸۲ | ۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک مسکن**

**صورت جریان‌های نقدی جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | | سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | | |
| **نقد حاصل از عملیات** | ۵۶ | ۱۵۵,۴۷۰,۷۷۲ | | ۴,۴۵۷,۵۲۲ |
| **پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد** | | (۴,۰۳۳,۹۷۷) | | ۰ |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | ۱۵۱,۴۳۶,۷۹۶ | | ۴,۴۵۷,۵۲۲ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | | |
| پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود | | | (۶,۵۴۲,۰۴۱) | (۶,۶۶۰,۰۶۴) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | | ۱۷۱,۹۵۲ | ۶۳۵,۵۱۵ |
| پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود | | | (۱,۸۷۵,۱۱۳) | (۱,۹۰۱,۰۵۹) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت نامشهود | | | ۰ | ۰ |
| دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | | ۲,۰۹۳,۲۱۵ | ۷۳,۲۵۶ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | | | ۳,۱۲۱,۳۱۹ | ۵,۲۶۲,۷۳۹ |
| **جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | (۳,۰۳۰,۶۷۰) | | (۲,۵۸۹,۶۱۳) |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی** | | ۱۴۸,۴۰۶,۱۲۶ | | ۱,۸۶۷,۹۰۹ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی** | | | | |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی** | | ۰ | | ۰ |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | | ۱۴۸,۴۰۶,۱۲۶ | | ۱,۸۶۷,۹۰۹ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ | | ۱۲۹,۵۹۰,۹۸۶ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | | ۰ | | ۷۶,۵۰۶,۲۸۱ |
| **مانده موجودی نقد در پایان سال** | | **۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳** | | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ |
| **معاملات غیرنقدی** | ۵۸ | ۶,۲۰۴,۶۹۲ | | ۱,۹۳۶,۱۲۷ |

**اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:**

| | | |
|---|---|---|
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱,۲۷۹,۴۵۸ | ۱,۳۹۵,۰۷۵ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۳۲۱,۹۷۰,۷۵۵) | (۲۴۴,۰۹۳,۵۱۱) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام | ۱۲,۲۷۴,۴۶۳ | ۱,۲۰۹,۳۳۹ |

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

## ۱- معرفی بانک

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک مسکن در تاریخ ۲۵ دی‌ماه ۱۳۱۷ تحت عنوان بانک رهنی تأسیس و از ابتدای سال ۱۳۱۸ فعالیت خود را رسماً در بخش مسکن آغاز نمود. این بانک پس از پیروزی انقلاب اسلامی ایران، بر اساس لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب ۱۳۵۸/۰۷/۰۳ شورای انقلاب اسلامی ایران و مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۷/۲۵ مجمع عمومی بانکها، تشکیل و در تاریخ ۱۳۵۹/۰۶/۲۶ تحت شماره ۳۷۶۵۸ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران در قالب شرکت دولتی با شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۰۷۹۲ ثبت گردید. مرکز اصلی فعالیت بانک در تهران واقع است.

### ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

۱-۲-۱- موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۳ آخرین اساسنامه عبارت است از:

الف : پرداخت تسهیلات اعطایی در برابر رهن اموال غیر منقول به‌منظور خرید و یا واریز بدهی ناشی از خرید واحد مسکونی، احداث، تکمیل و تعمیر ساختمان.

ب : افتتاح حساب جاری، پس انداز و قبول سپرده اعم از دیداری و یا مدت‌دار.

ج : انتشار و فروش اوراق مشارکت و اوراق قرضه مسکن براساس قوانین و مقررات مربوط.

د : اعطای تسهیلات و یا اعتبار به سازندگان واحدهای مسکونی ارزان قیمت و متوسط قیمت.

هـ : دریافت تسهیلات و یا اعتبار از منابع داخلی.

و : صدور ضمانتنامه‌های مربوط به طرح‌هایی کـه ضمانتنامه‌های اولیه آن را خود قبلاً صادر نموده است و صدور ضمانتنامه به منظور دریافت تسهیلات و اعتبار از سایر بانک‌ها در برابر رهن مازاد اموال غیرمنقول سازندگان مجتمع‌های مسکونی.

ز : اعطای تسهیلات مسکن به سازندگان مجتمع‌های مسکونی در برابر ضمانتنامه بانکی.

ح : اعطای تسهیلات به واحدهای صنعتی سازنده مصالح ساختمانی.

ط : انجام سایر عملیات بانکی که به‌موجب قوانین و مقررات،برای بانک‌ها ممنوع نباشد.

۱-۲-۲- موضوع فعالیت شرکت‌های فرعی شامل شرکت‌های گروه مالی بانک مسکن، تأمین نیروی انسانی و خدمات پشتیبانی بانک مسکن، فناوری اطلاعات ناواکو، خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن، آموزشی، ورزشی و رفاهی امید روشن پایتخت و شرکتهای زیر مجموعه آنها بشرح ذیل می‌باشد:

الف : تهیه زمین و اموال غیر منقول اعم از خرید، اجاره، تملیک و یا از طریق ادارات زمین شهری و غیره جهت اجرای پروژه های ساختمانی.

ب: مطالعه، طراحی و اجرای طرح‌ها و پروژه‌های شهرسازی و ساختمانی اعم از مسکونی، اداری، تجاری، تاسیساتی و غیره.

ج : قبول مشاوره، نظارت، اجرا و انجام کارها و پروژه‌های ساختمانی به‌صورت پیمانکاری یا امانی.

هـ : مدیریت امور سهام متقاضیان و حضور در بازارهای مالی و بورس اوراق بهادار و خرید و فروش سهام.

و : تهیه زمین و اجرای طرح‌های ساختمانی اعم از شرکت‌سازی و مجتمع‌سازی.

ز:ایجاد و اداره مجتمع های خدماتی و واحدهای تفریحی، اقامتی و پذیرایی و انجام کلیه امور خدماتی اعم از خدماتی، اداری، اجتماعی، امور هتل‌داری شامل هتل، ویلا و زائر سرا چه آنکه مکان مزبور به شرکت تعلق داشته باشد و یا بهره برداری آن به شرکت واگذار شده باشد.

ح : عرضه خدمات بیمه‌ای با رعایت قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و مصوبات شورای عالی بیمه.

ط : فروش واحدها، تاسیسات و ساختمان‌های متعلق به شرکت و یا اجاره دادن و سایر انواع بهره‌برداری از این اموال.

ی: تولید مواد و مصالح، لوازم و قطعات و بطور کلی هر نوع کالای مورد نیاز در ساختمان و واردات و صادرات و خرید و فروش این نوع محصولات.

ک : انجام هرگونه سرمایه‌گذاری و مشارکت حقوقی با اشخاص حقیقی اعم از سرمایه‌گذاری مستقیم ، تاسیس شرکت و خرید و فروش سهام.

### ۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | پایان سال | میانگین* | پایان سال | میانگین * |
| شعب استان تهران | ۱۹۴ | ۱۹۴ | ۱۹۴ | ۱۹۴ |
| شعب سایر استان ها | ۹۶۹ | ۹۶۹ | ۹۷۰ | ۹۷۰ |
| شعب مناطق آزاد | ۱۵ | ۱۵ | ۱۵ | ۱۵ |
| | ۱,۱۷۸ | ۱,۱۷۸ | ۱,۱۷۹ | ۱,۱۷۹ |

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش است.

### ۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان در استخدام و کارکنان شرکت‌های خدماتی گروه و بانک که بخشی از امور خدماتی را بر عهده دارند، طی سال به شرح ذیل می‌باشد:

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| کارکنان رسمی و قراردادی | ۱۳,۶۹۳ | ۱۴,۰۶۰ | ۱۱,۵۴۰ | ۱۱,۸۸۰ |
| کارکنان خدماتی | ۲,۵۲۲ | ۲,۴۷۶ | ۲,۱۵۳ | ۲,۱۸۰ |
| | ۱۶,۲۱۵ | ۱۶,۵۳۶ | ۱۳,۶۹۳ | ۱۴,۰۶۰ |

همچنین تعداد کارکنان بانک به تفکیک شعب، طی سال به شرح زیر بوده است:

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | پایان سال | میانگین* | پایان سال | میانگین * |
| دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها | ۳,۲۷۹ | ۳,۲۹۳ | ۳,۳۱۳ | ۳,۳۱۸ |
| شعب استان تهران | ۱,۷۷۹ | ۱,۸۲۶ | ۱,۸۸۶ | ۱,۹۰۶ |
| شعب سایر استان‌ها | ۶,۳۸۷ | ۶,۴۶۲ | ۶,۵۸۰ | ۶,۵۶۱ |
| شعب مناطق آزاد | ۹۵ | ۹۷ | ۱۰۱ | ۹۹ |
| | ۱۱,۵۴۰ | ۱۱,۶۷۸ | ۱۱,۸۸۰ | ۱۱,۸۸۴ |

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش است.

## ۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۱-۲- آثار احتمالی با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان:

درمورد کلیه صورت‌های مالی که دوره آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد ازآن شروع می‌شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی 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 بگونه‌ای 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 اندازه‌گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس نظر مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه‌ای برصورت‌های مالی نخواهد داشت.

## ۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی

۱-۳- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری ایران و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۷ و ۸ ارائه گردیده است.

۲-۳- مبانی تلفیق صورت های‌مالی تلفیقی، حاصل تجمیع اقلام صورت های‌مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. طبق استاندارد حسابداری شماره ۳۸، حداکثر فاصله زمانی پایان دوره مالی واحد تجاری فرعی نسبت به پایان دوره مالی واحد اصلی رعایت شده، لذا در فاصله زمانی مذکور، هرگونه رویدادی که تاثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد از طریق اعمال تعدیلات لازم در تهیه این صورت‌ها منظور شده است.

## ۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری 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 فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

۱-۵- قضاوت مربوط به برآوردها

۱-۱-۵- بررسیهای انجام گرفته درسنوات گذشته حساب صندوق پس انداز مسکن حاکی از آن بوده که بطور متوسط هر ساله بدلیل انصراف صاحبان سپرده ها حدود ۱۰٪ مانده حساب یاد شده فسخ گردیده که مشمول پرداخت سود معادل نرخ سود سپرده‌های کوتاه مدت منهای یک درصد گردیده است لیکن از این بابت همه ساله حدود ۱۰٪ مانده صندوق جهت منصرفین، هزینه سود محاسبه و در حساب ذخایر منعکس می‌گردد.

## ۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۱-۶- به استثنای مورد با اهمیت زیر، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است :

دارایی‌های بانک طی سال ۱۴۰۰ تجدید ارزیابی و در دفاتر بانک ثبت شده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌ها به مبلغ ۲۰۳،۴۱۲ میلیارد ریال در همان سال به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

۲-۶- ارزش منصفانه قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله‌ای نظام‌مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه‌گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک‌های دیگر ارزشیابی، برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه‌گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسه مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه‌بندی می‌شوند:

الف- داده‌های ورودی سطح یک، قیمت‌های اعلان شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها یا بدهی‌های همانند است که واحد تجاری می‌تواند در تاریخ اندازه‌گیری به آن‌ها دست یابد.

ب-داده‌های ورودی سطح دو، داده‌های ورودی غیر از قیمت‌های اعلان شده مشمول سطح یک هستند و برای دارایی‌ها یا بدهی‌های مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده می‌باشند.

ج- داده‌های ورودی سطح سه، داده‌های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی می‌باشند.

### ۳-۶- مبانی تلفیق

۱-۳-۶- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است.

۲-۳-۶- گروه 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.

۳-۳-۶- دوره مالی شرکت‌های فرعی بانک مسکن در ۳۰ آذر ماه هر دوره خاتمه می‌یابد. به دلیل غیر عملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت فرعی، صورت‌های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

۴-۳-۶- 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 "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

۵-۳-۶- زمانی که گروه کنترل شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقی مانده و ب)مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل ، به کسر منافع حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود. همه مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

### ۴-۶- سرقفلی

۱-۴-۶- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی، بر اساس مازاد"حاصل جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد کنترل در واحد تحصیل شده، و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل(در ترکیب‌های مرحله‌ای)" بر "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل "، اندازه‌گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۲-۴-۶- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ 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 مرحله‌ای)باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل‌کننده منتسب می‌شود.

۳-۴-۶- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه‌گیری می‌شود.

## ۷- اهم رویه های حسابداری

### ۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

| نحوه ارزیابی | تلفیقی گروه | بانک |
|---|---|---|
| سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت | | |
| سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی | مشمول تلفیق | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها |
| سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته | روش ارزش ویژه | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها |
| سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها |
| سرمایه‌گذاری در املاک | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها |
| سرمایه‌گذاری‌های جاری | | |
| سرمایه‌گذاری سریع المعامله در بازار | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش بازار مجموعه 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 |
| نحوه شناسایی درآمد | | |
| سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی | مشمول تلفیق | |
| سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته | روش ارزش ویژه | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (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 تایید صورت‌های مالی) | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) |
| سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | در زمان تحقق سود تضمین شده | در زمان تحقق سود تضمین شده |

#### ۷-۱-۱- معاملات بازار بین بانکی (ریپو)

در اجرای مفاد دستورالعمل معاملات بازار بین بانکی در خصوص به‌کارگیری توافق بازخرید منطبق با شریعت در بازار بین بانکی ریالی(ریپو) به شماره ۹۹/۷۴۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۹ بانک مرکزی ج.ا خرید و فروش اوراق بهادار منتشره توسط خزانه‌داری 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 می پذیرد.

#### ۷-۱-۲- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های 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.زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته گردد ( که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری 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.

## ۲-۷- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۲-۷- دارایی‌های ثابت مشهود به استثنای زمین و ساختمان (۲-۲-۷) 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 سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۲-۷- زمین و ساختمان و تاسیسات بانک طی سال ۱۴۰۰ بر اساس مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و همچنین اصلاحیه ماده ۱۰ آیین‌نامه اجرایی تبصره ۱ ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم، تجدید ارزیابی شده و مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها به مبلغ ۱۱۴،۱۸۱ میلیارد ریال به حساب سرمایه دولت در بانک، منظور شده است.

۳-۲-۷- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روشهای زیر محاسبه می‌شود.

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|---|---|---|
| ساختمان | ۲۵ساله | خط مستقیم |
| تاسیسات | ۱۰ساله | خط مستقیم |
| اثاثیه وتجهیزات اداری | ۶،۵و ۸ساله | خط مستقیم |
| تجهیزات رایانه‌ای | ۳ساله | خط مستقیم |
| وسایط نقلیه | ۶ساله | خط مستقیم |

۴-۲-۷- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال و یا بلا استفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول پیش گفته است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

۵-۲-۷- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از ارزش دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش در صورت سود (زیان) شناسایی می‌گردد.

### ۳-۷- دارایی‌های نامشهود

۱-۳-۷- دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم و ۵ ساله مستهلک می‌گردد.

۲-۳-۷- سرقفلی محل کسب و پیشه بانک طی سال ۱۴۰۰ بر اساس مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و همچنین اصلاحیه ماده ۱۰ آیین‌نامه اجرایی تبصره ۱ ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم، تجدید ارزیابی شده و مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها به مبلغ ۸۸،۳۵۲ میلیارد ریال به حساب سرمایه دولت در بانک، منظور شده است.

### ۴-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۱-۴-۷- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد.در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۲-۴-۷- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هر گونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۴-۷- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۴-۴-۷- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی(یا واحد مولد وجه نقد)تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۵-۴-۷- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی(واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی(واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

### ۵-۷- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۱-۵-۷- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد)که مبلغ دفتری آن‌ها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری ( مجموعه های واحد)جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده وفروش آن بسیار محتمل باشد وسطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت بانک است، احراز گردد.

۲-۵-۷- دارایی های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

### ۶-۷- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. مضافاً مطابق بخشنامه‌های شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، برای تسهیلات مشارکت مدنی، مضاربه و تسهیلاتی که به دلیل عدم پرداخت اصل و سود، به طبقه معوق انتقال یافته است، سودی شناسایی نگردیده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

| سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد | نحوه شناسایی |
|---|---|
| **سود تسهیلات اعطایی** | |
| جاری / جاری امهالی | تعهدی |
| سررسیدگذشته / سررسیدگذشته امهالی | تعهدی |
| معوق / معوق امهالی | نقدی |
| مشکوک‌الوصول / مشکوک‌الوصول امهالی | نقدی |
| **وجه التزام** | |
| جاری / جاری امهالی | تعهدی |
| سررسیدگذشته / سررسیدگذشته امهالی | تعهدی |
| معوق / معوق امهالی | نقدی |
| مشکوک‌الوصول / مشکوک‌الوصول امهالی | نقدی |
| **کارمزد** | |
| کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره | تعهدی/ نقدی |
| کارمزد سایر خدمات بانکی | تعهدی/ نقدی |
| کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | تعهدی/ نقدی |

۷-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف و منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه، و در یادداشت ۱۴ افشاء می‌گردد.

### ۸-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ 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 می‌گیردهمچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

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 فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

### ۹-۷- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و اصلاحیه شماره ۰۰/۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۷/۲۷و بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

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

### ۱۰-۷- 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.

### ۱۱-۷- بازخرید ذخیره مرخصی کارکنان

ذخیره مرخصی کارکنان بر اساس تعداد روزهای استفاده نشده و مبالغ مندرج در احکام پرسنلی محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

### ۱۲-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع پایان هر سال (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد.

### ۱۳-۷- تسعیر ارز

#### ۱-۱۳-۷- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا)، بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ 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 مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در "حساب تفاوت تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی" به عنوان یکی از اقلام حقوق مالکانه گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول صفحه بعد است:

| مانده‌ها و معاملات مرتبط | نوع ارز | نرخ تسعیر - ریال | | دلیل استفاده از نرخ |
|---|---|---|---|---|
| اقلام پولی ارزی | یورو | بانک مرکزی | ۷۴۴,۰۳۶ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | دلارآمریکا | بانک مرکزی | ۶۸۱,۲۰۳ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | پوند انگلستان | بانک مرکزی | ۸۸۴,۴۶۴ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | فرانک سوییس | بانک مرکزی | ۷۷۳,۰۵۶ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | ین ژاپن | بانک مرکزی | ۴,۵۸۵ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | روپیه هند | بانک مرکزی | ۷,۸۵۷ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | درهم امارات | بانک مرکزی | ۱۸۵,۴۸۷ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | وون کره جنوبی | بانک مرکزی | ۴۷۱ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | لیر ترکیه | بانک مرکزی | ۱۸,۵۹۷ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | روبل روسیه | بانک مرکزی | ۸,۱۱۹ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | ریال قطر | بانک مرکزی | ۱۸۷,۱۴۳ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | یوان چین | بانک مرکزی | ۹۴,۱۸۳ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام پولی ارزی | دلار کانادا | بانک مرکزی | ۴۷۶,۴۲۲ | ۱۶۵-۱۵۱ |
| اقلام غیر پولی ارزی | یورو | نرخ مرجع | ۱۴,۷۵۶ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام غیر پولی ارزی | دلارآمریکا | نرخ مرجع | ۱۰,۳۷۵ | الزام بانک مرکزی |
| اقلام غیر پولی ارزی | درهم امارات | نرخ مرجع | ۲,۸۲۳ | الزام بانک مرکزی |
| مطالبات از بانک مرکزی | یورو | نرخ مرجع (اعتبار) | ۱۴,۸۸۱ | الزام بانک مرکزی |
| مطالبات از بانک مرکزی | درهم امارات | نرخ مرجع (اعتبار) | ۳,۳۳۶ | الزام بانک مرکزی |
| مطالبات از بانک مرکزی | ین ژاپن | نرخ مرجع (اعتبار) | ۱۴۱ | الزام بانک مرکزی |
| مطالبات از بانک مرکزی | لیر ترکیه | نرخ مرجع (اعتبار) | ۶,۸۸۰ | الزام بانک مرکزی |
| مطالبات از بانک مرکزی | یوان چین | نرخ مرجع (اعتبار) | ۱,۹۲۸ | الزام بانک مرکزی |
| مطالبات از بانک مرکزی | وون کره جنوبی | نرخ مرجع (اعتبار) | ۱۰ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | درهم امارات | نرخ بازار ثانویه | ۲۴۶,۴۳۴ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | یوان چین | نرخ بازار ثانویه | ۱۲۳,۷۸۱ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | یورو | نرخ بازار ثانویه | ۷۴۴,۰۳۶ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | ین ژاپن | نرخ بازار ثانویه | ۵,۹۴۹ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | یورو | نرخ توافقی | ۷۴۴,۰۳۶ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | وون کره جنوبی | نرخ توافقی | ۵۹۸ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | درهم امارات | نرخ نیمایی | ۲۴۶,۴۳۴ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | یورو | نرخ نیمایی | ۹۷۹,۶۴۰ | الزام بانک مرکزی |

| مانده‌ها و معاملات مرتبط | نوع ارز | نرخ تسعیر - ریال | | دلیل استفاده از نرخ |
|---|---|---|---|---|
| بهای تمام شده | یورو | نرخ نیمایی | ۷۴۴,۰۳۶ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | ین ژاپن | نرخ نیمایی | ۵,۹۴۹ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | درهم امارات | نرخ ETS حواله | ۲۴۶,۴۳۴ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | درهم امارات | نرخ ETS حواله | ۳۱۰,۰۲۷ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | یورو | نرخ ETS حواله | ۹۷۹,۶۴۴ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | یورو | نرخ ETS حواله | ۷۴۴,۰۳۶ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | ین ژاپن | نرخ ETS حواله | ۵,۹۴۹ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | ین ژاپن | نرخ ETS حواله | ۴,۵۸۵ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | دلار آمریکا | نرخ ETS حواله | ۹۰۵,۰۳۲ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | دلار آمریکا | نرخ ETS حواله | ۶۸۱,۲۰۳ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | دلار آمریکا | نرخ ETS حواله | ۹۰۴,۷۰۶ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | ین ژاپن | نرخ ETS اسکناس | ۵,۹۴۹ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | دلار آمریکا | نرخ ETS اسکناس | ۹۰۵,۰۳۲ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | ین ژاپن | کالاهای اساسی و ضروری JPY | ۵,۹۴۹ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | درهم امارات | مرکز مبادله ارز و طلای ایران AED | ۲۴۶,۴۳۴ | الزام بانک مرکزی |
| بهای تمام شده | یورو | مرکز مبادله ارز و طلای ایران EUR | ۹۷۹,۶۴۴ | الزام بانک مرکزی |

**۲-۱۳-۷- تسعیر ارز شرکت‌های فرعی**

اقلام پولی ارزی شامل اسکناس،حواله‌های ارزی خارجی با نرخ ارز قابل دسترس به تاریخ صورت وضعیت مالی تسعیر می‌شوند.تفاوت‌های ناشی از تسویه با تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان محاسبه می‌شود.در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط بر حسب آن تسویه شود، اگر تبدیل دو واحدپول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده نرخ اولین تاریخی است که درآن تبدیل امکان پذیر می‌شود.

**۱۴-۷- مطالبات از دولت**

مطالبات از دولت شامل موارد ذیل می‌باشد:

۱-۱۴-۷- مطالبات تحت تضمین دولت: تسهیلاتی که بازپرداخت آن به موجب قانون توسط دولت تضمین گردیده و یا اجازه تضمین آن توسط دولت در قانون پیش‌بینی شده و تضمین مربوط توسط سازمان برنامه و بودجه کشور صادر شده باشد.

۲-۱۴-۷- مطالبات درتعهد دولت: تسهیلات و یارانه سود سهم عهده دولت می‌باشد که پرداخت آن بدواً توسط دولت تعهد گردیده است.

۳-۱۴-۷- تسهیلات دولتی پس از طبقه بندی در طبقه معوق یا مشکوک الوصول به سرفصل مطالبات از دولت منتقل می‌شود.

۴-۱۴-۷- درآمد مطالبات از دولت بر اساس تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت ۵۳۸۷۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ و به استناد اصل یکصد و سی و هشتم قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل محاسبه می‌گردد:
از ابتدای سال ۱۳۹۰ مطالبات بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی از دولت که به موجب قوانین، مصوبات هیات وزیران و یا تضمین نامه‌های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور به سرفصل مطالبات بانک از دولت منتقل شده و یا می‌شود و به تایید سازمان حسابرسی رسیده یا می‌رسد تا سررسید مشمول محاسبه سود به نرخ قرارداد مربوط و بعد از سررسید با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا می‌باشد.

**۱۵-۷- صندوق ضمانت سپرده‌ها**

مطابق آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع تصویب نامه ۹۶۸۹۴/ت/۵۹۳۴۵ هـ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ هیات محترم وزیران، بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۷ بانک مرکزی ج.ا.ا و نامه شماره ۱۴۰۲/۳۰۸/ص مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۲ صندوق ضمانت‌نامه سپرده‌ها)، حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل ۵۰ صدم درصد میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق (معادل یک میلیارد ریال) محاسبه و به حساب صندوق مذکور کارسازی می‌گردد.

**۱۶-۷- مالیات بر درآمد**

**۱-۱۶-۷- 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.

**۲-۱۶-۷- 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 پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش، داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

**۳-۱۶-۷- تهاتر مالیات دارایی‌های جاری و بدهی‌های جاری**

مالیات دارایی‌های جاری با بدهی‌های جاری تنها در صورتی تهاتر می‌شود که بانک اولاً حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد، ثانیاً قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

**۴-۱۶-۷- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری**

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان‌جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

**۱۷-۷- هزینه سود سپرده‌ها**

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.

**۱۸-۷- موجودی مواد و کالا**

موجودی مواد و کالا به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از گروه‌های اقلام مشابه ارزشیابی می‌شود. درصورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، ما به‌التفاوت به‌عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می‌شود.

**۱۹-۷- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی**

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ 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.

**۸- تغییر در رویه‌های حسابداری**

بانک مسکن رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

## ۹- درآمد تسهیلات اعطایی

**گروه**

| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | | | ارز (غیر مشاع) | جمع | ریال | | | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| | مشاع | غیر مشاع | جمع | | | مشاع | غیر مشاع | جمع | | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۱۴۹,۸۲۷,۷۳۷ | ۱۴۶,۳۴۷,۵۶۰ | ۲۹۶,۱۷۵,۲۹۷ | ۰ | ۲۹۶,۱۷۵,۲۹۷ | ۱۳۴,۰۱۳,۴۴۹ | ۵۲,۸۴۷,۴۴۹ | ۱۸۶,۸۶۰,۸۹۹ | ۰ | ۱۸۶,۸۶۰,۸۹۹ |
| جعاله | ۴۱,۱۰۸,۰۱۹ | ۰ | ۴۱,۱۰۸,۰۱۹ | ۰ | ۴۱,۱۰۸,۰۱۹ | ۳۱,۵۳۶,۸۵۷ | ۰ | ۳۱,۵۳۶,۸۵۷ | ۰ | ۳۱,۵۳۶,۸۵۷ |
| اجاره به شرط تملیک | ۳۲,۹۲۷ | ۵۷۹ | ۳۳,۵۰۶ | ۰ | ۳۳,۵۰۶ | ۲۶,۰۳۰ | ۸۳۰ | ۲۶,۸۶۱ | ۰ | ۲۶,۸۶۱ |
| مضاربه | ۱,۱۱۰,۸۴۲ | ۰ | ۱,۱۱۰,۸۴۲ | ۰ | ۱,۱۱۰,۸۴۲ | ۹۳۵,۷۷۳ | ۰ | ۹۳۵,۷۷۳ | ۰ | ۹۳۵,۷۷۳ |
| مشارکت مدنی | ۳۴,۲۰۵,۸۱۸ | ۱۵۶,۸۳۸,۰۱۲ | ۱۹۱,۰۴۳,۸۳۰ | ۰ | ۱۹۱,۰۴۳,۸۳۰ | ۳۱,۴۸۷,۱۷۳ | ۱۰۰,۵۷۸,۹۱۶ | ۱۳۲,۰۶۶,۰۸۹ | ۰ | ۱۳۲,۰۶۶,۰۸۹ |
| خرید دین | ۹۹۲,۳۱۱ | ۰ | ۹۹۲,۳۱۱ | ۰ | ۹۹۲,۳۱۱ | ۴۲۸,۰۸۳ | ۰ | ۴۲۸,۰۸۳ | ۰ | ۴۲۸,۰۸۳ |
| مرابحه | ۴۰,۴۵۴,۷۷۱ | ۰ | ۴۰,۴۵۴,۷۷۱ | ۰ | ۴۰,۴۵۴,۷۷۱ | ۳۳,۳۱۳,۶۲۶ | ۰ | ۳۳,۳۱۳,۶۲۶ | ۰ | ۳۳,۳۱۳,۶۲۶ |
| وجه التزام | ۱۹,۲۶۴,۳۷۲ | ۱۰,۷۰۶,۳۹۹ | ۲۹,۹۷۰,۷۷۱ | ۰ | ۲۹,۹۷۰,۷۷۱ | ۱۶,۳۱۰,۰۸۳ | ۳,۵۶۶,۱۱۲ | ۱۹,۸۷۶,۱۹۵ | ۰ | ۱۹,۸۷۶,۱۹۵ |
| وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی | ۰ | ۵۷۴,۴۲۴ | ۵۷۴,۴۲۴ | ۱۳۱,۹۴۵ | ۷۰۶,۳۶۹ | ۰ | ۶۸,۲۷۴ | ۶۸,۲۷۴ | ۳۱۳,۰۵۳ | ۳۸۱,۳۲۷ |
| **جمع درآمد تسهیلات اعطایی** | **۲۸۶,۹۹۶,۷۹۸** | **۳۱۴,۴۶۶,۹۷۴** | **۶۰۱,۴۶۳,۷۷۱** | **۱۳۱,۹۴۵** | **۶۰۱,۵۹۵,۷۱۶** | **۲۴۸,۰۵۱,۰۷۵** | **۱۵۷,۰۶۱,۵۸۱** | **۴۰۵,۱۱۲,۶۵۶** | **۳۱۳,۰۵۳** | **۴۰۵,۴۲۵,۷۰۹** |

**بانک**

| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ریال | | | ارز (غیر مشاع) | جمع | ریال | | | ارز (غیرمشاع) | جمع |
| | مشاع | غیر مشاع | جمع | | | مشاع | غیر مشاع | جمع | | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۱۴۹,۸۲۷,۷۳۷ | ۱۴۶,۳۴۷,۵۶۰ | ۲۹۶,۱۷۵,۲۹۷ | ۰ | ۲۹۶,۱۷۵,۲۹۷ | ۱۳۴,۰۱۳,۴۴۹ | ۵۲,۸۴۷,۴۴۹ | ۱۸۶,۸۶۰,۸۹۹ | ۰ | ۱۸۶,۸۶۰,۸۹۹ |
| جعاله | ۴۱,۱۰۸,۰۱۹ | ۰ | ۴۱,۱۰۸,۰۱۹ | ۰ | ۴۱,۱۰۸,۰۱۹ | ۳۱,۵۳۶,۸۵۷ | ۰ | ۳۱,۵۳۶,۸۵۷ | ۰ | ۳۱,۵۳۶,۸۵۷ |
| اجاره به شرط تملیک | ۳۲,۹۲۷ | ۵۷۹ | ۳۳,۵۰۶ | ۰ | ۳۳,۵۰۶ | ۲۶,۰۳۰ | ۸۳۰ | ۲۶,۸۶۱ | ۰ | ۲۶,۸۶۱ |
| مضاربه | ۱,۱۱۰,۸۴۲ | ۰ | ۱,۱۱۰,۸۴۲ | ۰ | ۱,۱۱۰,۸۴۲ | ۹۳۵,۷۷۳ | ۰ | ۹۳۵,۷۷۳ | ۰ | ۹۳۵,۷۷۳ |
| مشارکت مدنی | ۳۵,۵۲۷,۶۰۵ | ۱۵۶,۸۳۸,۰۱۲ | ۱۹۲,۳۶۵,۶۱۷ | ۰ | ۱۹۲,۳۶۵,۶۱۷ | ۳۲,۷۲۰,۱۴۰ | ۱۰۰,۵۷۸,۹۱۶ | ۱۳۳,۲۹۹,۰۵۶ | ۰ | ۱۳۳,۲۹۹,۰۵۶ |
| خرید دین | ۹۹۲,۳۱۱ | ۰ | ۹۹۲,۳۱۱ | ۰ | ۹۹۲,۳۱۱ | ۴۲۸,۰۸۳ | ۰ | ۴۲۸,۰۸۳ | ۰ | ۴۲۸,۰۸۳ |
| مرابحه | ۴۰,۴۵۴,۷۷۱ | ۰ | ۴۰,۴۵۴,۷۷۱ | ۰ | ۴۰,۴۵۴,۷۷۱ | ۳۳,۳۱۳,۶۲۶ | ۰ | ۳۳,۳۱۳,۶۲۶ | ۰ | ۳۳,۳۱۳,۶۲۶ |
| وجه التزام | ۱۹,۲۶۴,۳۷۲ | ۱۰,۷۰۶,۳۹۹ | ۲۹,۹۷۰,۷۷۱ | ۰ | ۲۹,۹۷۰,۷۷۱ | ۱۶,۳۱۰,۰۸۳ | ۳,۵۶۶,۱۱۲ | ۱۹,۸۷۶,۱۹۵ | ۰ | ۱۹,۸۷۶,۱۹۵ |
| وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی | ۰ | ۵۷۴,۴۲۴ | ۵۷۴,۴۲۴ | ۱۳۱,۹۴۵ | ۷۰۶,۳۶۹ | ۰ | ۶۸,۲۷۴ | ۶۸,۲۷۴ | ۳۱۳,۰۵۳ | ۳۸۱,۳۲۷ |
| **جمع درآمد تسهیلات اعطایی** | **۲۸۸,۳۱۸,۵۸۵** | **۳۱۴,۴۶۶,۹۷۴** | **۶۰۲,۷۸۵,۵۵۸** | **۱۳۱,۹۴۵** | **۶۰۲,۹۱۷,۵۰۳** | **۲۴۹,۲۸۴,۰۴۲** | **۱۵۷,۰۶۱,۵۸۱** | **۴۰۶,۳۴۵,۶۲۳** | **۳۱۳,۰۵۳** | **۴۰۶,۶۵۸,۶۷۶** |

۱-۹- عمده درآمد تسهیلات غیر مشاع مربوط به طرح نهضت ملی مسکن می‌باشد که با عنایت به افزایش پرداخت تسهیلات در سال ۱۴۰۳ درآمد آن نیز افزایش یافته است.

* بر اساس مصوبه مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۳ شورای محترم پول و اعتبار که طی مکاتبات مختوم به نامه شماره ۰۲/۱۹۷۱۲۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ا ابلاغ گردیده است، مقرر شد نرخ سود تسهیلات حمایتی برای تعداد ۵۰۰ هزار واحد مسکونی از پروژه‌های مشمول طرح نهضت ملی مسکن که زمین‌های آن توسط وزارت راه و شهرسازی تامین و به متقاضیان عرضه می‌گردد، از ۲۳٪ به ۱۸٪ کاهش یافته و آثار مالی مترتب بر موضوع در قالب بسته تلفیقی با مشارکت سازمان برنامه و بودجه کشور، صندوق توسعه ملی ، وزارت راه و شهرسازی و بانک مرکزی ج.ا.ا تامین گردد. در این خصوص با توجه به پیگیری های به عمل آمده از سوی بانک، تنها بانک مرکزی ج.ا.ا به منظور جبران بار مالی ناشی از کاهش نرخ سود مذکور برای تعداد ۱۲۵٫۰۰۰ واحد مسکونی نسبت به انعقاد قرارداد اختصاص خطوط اعتباری جمعاً به میزان ۲۵ همت(که تاکنون ۲۰ همت آن به بانک تخصیص یافته است) اقدام نموده که با توجه به سررسید ۲ ساله و نرخ سود ۱۰ درصدی خطوط مذکور، به هیچ وجه جبران بار مالی کاهش نرخ سود برای تعداد ۱۲۵٫۰۰۰ واحد را نمی‌نماید و مشخص نیست برای سالهای آتی چه تصمیماتی اتخاذ می‌گردد. توضیح تکمیلی و مهم اینکه با فرض پرداخت تسهیلات کل ۵۰۰٫۰۰۰ واحد مسکونی مشمول کاهش نرخ سود ۵ درصدی (تسهیلات حمایتی) توسط بانک مسکن، اصل تسهیلات مذکور با سقف فردی ۵٫۵۰۰ میلیون ریال معادل ۲۷۵ همت می‌باشد درحالی‌که ارزش اسمی سهم مابه‌التفاوت نرخ سود (۵٪) در طی مدت ۲۰ ساله دوره بازپرداخت تسهیلات حدود ۳۹۳ همت خواهد بود که این رقم تحمیل زیان قابل توجه‌ای را به بانک را در سال‌های آینده به همراه داشته و بانک را با چالش جدی مواجه خواهد نمود. مهم‌تر اینکه در وضعیت فعلی نیز علیرغم مکاتبات مکرر با ارکان فوق‌الذکر (سازمان برنامه و بودجه، صندوق توسعه ملی و وزارت راه و شهرسازی)، هیچ کدام از مراجع مذکور نسبت به پذیرش و تعیین نحوه جبران بار مالی کاهش نرخ از ۲۳٪ درصد به ۱۸٪ اقدام ننموده‌اند، لذا اتخاذ تصمیمات لازم از سوی مجمع محترم و بانک مرکزی ج.ا.ا ضروری است.

در این خصوص با عنایت به محاسبات صورت گرفته از سوی بانک که طی نامه شماره ۴۷۳/۱۴۴۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۸ به بانک مرکزی ج.ا.ا اعلام گردیده است، کل یارانه سود مورد نیاز جهت جبران بار مالی ناشی از کاهش ۵ درصدی نرخ سود تسهیلات برای تعداد ۱۲۵،۰۰۰ واحد مسکونی طبق چارچوب تسهیلات نهضت ملی مسکن با دوره بازپرداخت ۲۰ سال (۳ سال دوره مشارکت مدنی و ۱۷ سال دوره فروش اقساطی) بالغ بر ۹۸/۳ همت با ارزش فعلی ۱۴/۶ همت می‌باشد.

براساس نامه شماره ۲۲۶۶۵۵/۴۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۳ وزارت راه و شهر سازی با عنوان سازمان امور مالیاتی کشور، بانک مسکن تمامی تعهدات خود را در خصوص قانون جهش تولید مسکن انجام داده است.

## ۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

| | یادداشت | گروه/ بانک | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ | | | |
| | | ریال | | | ارز (غیر مشاع) | جمع | ریال | | | ارز (غیر مشاع) | جمع |
| | | مشاع | غیر مشاع | جمع | | | مشاع | غیر مشاع | جمع | | |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی | ۱۰-۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۷۹,۴۵۸ | ۱,۲۷۹,۴۵۸ | ۷۴۲,۴۷۴ | ۰ | ۷۴۲,۴۷۴ | ۶۵۲,۶۰۰ | ۱,۳۹۵,۰۷۵ |
| **درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی** | | **۰** | **۰** | **۰** | **۱,۲۷۹,۴۵۸** | **۱,۲۷۹,۴۵۸** | **۷۴۲,۴۷۴** | **۰** | **۷۴۲,۴۷۴** | **۶۵۲,۶۰۰** | **۱,۳۹۵,۰۷۵** |

۱-۱۰- به دلیل افزایش چشمگیر پرداخت تسهیلات طرح نهضت ملی مسکن، مبلغ سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و در نتیجه سود سپرده‌گذاری کاهش یافته است.

## ۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

| | گروه/ بانک | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ | | | |
| | ریال | | | ارز (غیر مشاع) | جمع | ریال | | | ارز (غیر مشاع) | جمع |
| | مشاع | غیر مشاع | جمع | | | مشاع | غیر مشاع | جمع | | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| دولت - اسناد خزانه اسلامی | ۱۸۵,۷۷۶ | ۰ | ۱۸۵,۷۷۶ | ۰ | ۱۸۵,۷۷۶ | ۱۲۳,۵۱۰ | ۰ | ۱۲۳,۵۱۰ | ۰ | ۱۲۳,۵۱۰ |
| دولت - اوراق بدهی دولتی | ۱۴,۴۵۴,۶۰۳ | ۰ | ۱۴,۴۵۴,۶۰۳ | ۰ | ۱۴,۴۵۴,۶۰۳ | ۱۱,۳۶۵,۰۶۸ | ۰ | ۱۱,۳۶۵,۰۶۸ | ۰ | ۱۱,۳۶۵,۰۶۸ |
| **درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی** | **۱۴,۶۴۰,۳۷۹** | **۰** | **۱۴,۶۴۰,۳۷۹** | **۰** | **۱۴,۶۴۰,۳۷۹** | **۱۱,۴۸۸,۵۷۸** | **۰** | **۱۱,۴۸۸,۵۷۸** | **۰** | **۱۱,۴۸۸,۵۷۸** |

## ۱۲- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

**گروه**

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ریال (مشاع) | ریال (غیر مشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ریال (غیر مشاع) | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری | | ۸۷۵,۸۳۲ | ۷,۰۴۵,۴۱۴ | ۷,۹۲۱,۲۴۶ | ۴۶۲,۹۵۵ | ۷,۵۲۶,۸۸۸ | ۷,۹۸۹,۸۴۴ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | **۸۷۵,۸۳۲** | **۷,۰۴۵,۴۱۴** | **۷,۹۲۱,۲۴۶** | ۴۶۲,۹۵۵ | ۷,۵۲۶,۸۸۸ | ۷,۹۸۹,۸۴۴ |

**بانک**

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ریال (مشاع) | ریال (غیر مشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ریال (غیر مشاع) | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری | ۱۲-۱ | ۲,۱۷۵,۸۳۲ | ۷,۰۴۵,۴۱۴ | ۹,۲۲۱,۲۴۶ | ۲,۴۶۴,۳۳۴ | ۷,۵۲۶,۸۸۸ | ۹,۹۹۱,۲۲۲ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | **۲,۱۷۵,۸۳۲** | **۷,۰۴۵,۴۱۴** | **۹,۲۲۱,۲۴۶** | ۲,۴۶۴,۳۳۴ | ۷,۵۲۶,۸۸۸ | ۹,۹۹۱,۲۲۲ |

۱-۱۲- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

| | یادداشت | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | | ریال (مشاع) | ریال (غیر مشاع) | جمع | ریال (مشاع) | ریال (غیر مشاع) | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ساماندهی مطالبات معوق | | ۸۸۰ | ۰ | ۸۸۰ | ۶۲ | ۰ | ۶۲ |
| شرکت فروش اموال مازاد (فام) | | ۶,۷۵۹ | ۰ | ۶,۷۵۹ | ۲,۷۹۵ | ۰ | ۲,۷۹۵ |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران | | ۷۸۳,۲۲۶ | ۰ | ۷۸۳,۲۲۶ | ۳۹۲,۵۸۴ | ۰ | ۳۹۲,۵۸۴ |
| شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند | ۱۲-۱-۱ | ۰ | ۷,۰۴۵,۴۱۴ | ۷,۰۴۵,۴۱۴ | ۰ | ۷,۵۲۶,۸۸۸ | ۷,۵۲۶,۸۸۸ |
| شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران | | ۹,۴۷۵ | ۰ | ۹,۴۷۵ | ۲,۳۶۴ | ۰ | ۲,۳۶۴ |
| شرکت شبکه الکترونیکی ( شاپرک ) | | ۷۵,۴۹۲ | ۰ | ۷۵,۴۹۲ | ۶۵,۱۵۰ | ۰ | ۶۵,۱۵۰ |
| شرکت فناوری اطلاعات ناواکو | | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۷۹ | ۰ | ۹۷۹ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۴۰۰ | ۰ | ۲,۰۰۰,۴۰۰ |
| **سود سهام شرکت‌ها** | | **۲,۱۷۵,۸۳۲** | **۷,۰۴۵,۴۱۴** | **۹,۲۲۱,۲۴۶** | ۲,۴۶۴,۳۳۴ | ۷,۵۲۶,۸۸۸ | ۹,۹۹۱,۲۲۲ |
| **سود واحدهای صندوق سرمایه گذاری** | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری** | | **۲,۱۷۵,۸۳۲** | **۷,۰۴۵,۴۱۴** | **۹,۲۲۱,۲۴۶** | ۲,۴۶۴,۳۳۴ | ۷,۵۲۶,۸۸۸ | ۹,۹۹۱,۲۲۲ |

۱-۱-۱۲- براساس قرارداد شماره ۲۵۴۲۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۳ و اصلاحیه شماره ۳۴۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۵ واگذاری تعداد ۴,۴۸۷,۵۲۴,۶۸۱ سهم از سهام شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند به بانک، صورت پذیرفت و بانک مطابق صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه شرکت مذکور در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۳ نسبت به شناسائی و ثبت سود متعلقه اقدام نموده است.

## ۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۷۷۲,۴۸۸ | ۲۱۶,۰۴۷ |
| جایزه سپرده قانونی سایر منابع | ۶۴۲,۴۴۸ | ۱۳۴,۶۰۳ |
| | ۱,۴۱۴,۹۳۷ | ۳۵۰,۶۵۰ |

* مبلغ جایزه سپرده قانونی در پایان هر سال مالی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا محاسبه و به بانک اعلام می‌گردد.

۱-۱۳- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۷۶,۷۹۲,۷۱۱ | ۷۵,۰۱۳,۳۶۶ |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۷۷۲,۴۸۸ | ۲۱۶,۰۴۷ |
| میانگین سپرده قانونی سایر منابع | ۶۳,۸۶۵,۵۲۴ | ۴۶,۷۳۵,۱۴۰ |
| جایزه سپرده قانونی سایر منابع | ۶۴۲,۴۴۸ | ۱۳۴,۶۰۳ |

## ۱۴- هزینه سود سپرده ها

| شرح | یادداشت | گروه ۱۴۰۳ | گروه ۱۴۰۲ | بانک ۱۴۰۳ | بانک ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری(ریالی) | ۱۴-۳ | ۳۰۱,۲۹۵,۴۷۴ | ۲۳۸,۹۲۷,۰۹۹ | ۳۰۲,۲۸۲,۴۲۷ | ۲۳۹,۶۳۱,۶۶۸ |
| سود سپرده‌های طرح نهضت ملی مسکن | | ۹,۱۲۵,۶۱۶ | ۹,۷۸۴,۶۲۶ | ۹,۱۲۵,۶۱۶ | ۹,۷۸۴,۶۲۶ |
| سود گواهی سپرده خاص | | ۶,۰۶۱,۸۶۶ | ۹۳۹,۸۲۶ | ۶,۰۶۱,۸۶۶ | ۹۳۹,۸۲۶ |
| هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری(ارزی) | | ۴,۰۳۸,۸۳۹ | ۲,۲۹۴,۵۵۷ | ۴,۰۳۸,۸۳۹ | ۲,۲۹۴,۵۵۷ |
| **جمع هزینه سود سپرده‌ها** | | **۳۲۰,۵۲۱,۷۹۴** | ۲۵۱,۹۴۶,۱۰۹ | **۳۲۱,۵۰۸,۷۴۷** | ۲۵۲,۶۵۰,۶۷۸ |

| شرح | | بانک ۱۴۰۳ | بانک ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **درآمدهای مشاع** | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۲۸۸,۳۱۸,۵۸۵ | ۲۴۹,۲۸۴,۰۴۲ |
| درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | ۰ | ۷۴۲,۴۷۴ |
| درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | ۱۴,۶۴۰,۳۷۹ | ۱۱,۴۸۸,۵۷۸ |
| سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۲,۱۷۵,۸۳۲ | ۲,۴۶۴,۳۳۴ |
| سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | ۲۱ | ۳,۴۶۹,۱۹۶ | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ |
| **جمع درآمدهای مشاع** | | ۳۰۸,۶۰۳,۹۹۲ | ۲۷۴,۲۴۱,۳۰۳ |
| سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع | ۱۴-۱ | (۴,۳۶۷,۴۷۱) | (۱۰,۱۰۴,۶۷۵) |
| سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله | | ۳۰۴,۲۳۶,۵۲۱ | ۲۶۴,۱۳۶,۶۲۹ |
| حق الوکاله | ۱۴-۲ | (۲,۷۲۶,۵۸۳) | (۲۴,۷۲۱,۰۰۸) |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع | | ۳۰۱,۵۰۹,۹۳۹ | ۲۳۹,۴۱۵,۶۲۱ |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۳ | ۷۷۲,۴۸۸ | ۲۱۶,۰۴۷ |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری | | ۳۰۲,۲۸۲,۴۲۷ | ۲۳۹,۶۳۱,۶۶۸ |
| مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴-۴ | ۰ | ۰ |
| سود سپرده‌های طرح نهضت ملی مسکن | | ۹,۱۲۵,۶۱۶ | ۹,۷۸۴,۶۲۶ |
| سود گواهی سپرده خاص | | ۶,۰۶۱,۸۶۶ | ۹۳۹,۸۲۶ |
| سود سپرده های ارزی | | ۴,۰۳۸,۸۳۹ | ۲,۲۹۴,۵۵۷ |
| **جمع هزینه سود سپرده ها** | | **۳۲۱,۵۰۸,۷۴۷** | ۲۵۲,۶۵۰,۶۷۸ |
| **سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی)به سپرده گذاران** | ۱۴-۴ | ۰ | ۰ |

## ۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

| سال مالی | نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۴) | درآمدهای مشاع | سهم بانک از درآمدهای مشاع |
|---|---|---|---|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **۱۴۰۳** | ۱ | ۳۰۸,۶۰۳,۹۹۲ | ۴,۳۶۷,۴۷۱ |
| **۱۴۰۲** | ۴ | ۲۷۴,۲۴۱,۳۰۳ | ۱۰,۱۰۴,۶۷۵ |

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

۲-۱-۱۴- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

| شرح | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال | |
| میانگین مصارف مشاع | ۱۴-۱-۲-۱ | | ۲,۱۰۵,۲۸۶,۹۲۶ | | ۱,۸۰۰,۵۳۲,۲۴۴ |
| میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴-۱-۲-۲ | ۲,۱۵۲,۲۸۴,۸۸۴ | | ۱,۸۰۹,۲۰۳,۳۳۴ | |
| کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری | ۱۳-۱ | (۷۶,۷۹۲,۷۱۱) | | (۷۵,۰۱۳,۳۶۶) | |
| منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری | | | (۲,۰۷۵,۴۹۲,۱۷۳) | | (۱,۷۳۴,۱۸۹,۹۶۸) |
| **سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)** | | | **۲۹,۷۹۴,۷۵۳** | | ۶۶,۳۴۲,۲۷۷ |

۱-۲-۱-۱۴- میانگین مصارف مشاع

| اقلام مصارف مشاع | ۱۴۰۳ مبلغ (میانگین) | ۱۴۰۲ مبلغ (میانگین) |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات | ۱,۹۲۹,۱۰۷,۸۵۰ | ۱,۶۵۹,۶۲۱,۰۹۴ |
| خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانک‌ها | ۰ | ۲,۵۴۳,۸۴۶ |
| خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۷۶,۱۷۹,۰۷۶ | ۱۳۸,۳۶۷,۳۰۴ |
| **جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع** | **۲,۱۰۵,۲۸۶,۹۲۶** | ۱,۸۰۰,۵۳۲,۲۴۴ |

۲-۲-۱-۱۴- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴۰۳ مبلغ (میانگین) | ۱۴۰۲ مبلغ (میانگین) |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده های کوتاه مدت عادی | ۸۰۴,۰۹۹,۳۱۹ | ۷۳۳,۳۲۸,۸۸۰ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه تا سه ماه | ۳۵,۲۸۰,۹۶۴ | ۳۳,۷۸۱,۷۴۵ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه بیش از سه ماه تا شش ماه | ۸۶۷,۸۶۴,۳۱۶ | ۵۶۷,۳۴۰,۷۴۳ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه بیش از شش ماه تا یکسال | ۱,۷۲۱ | ۱,۷۲۱ |
| گواهی سپرده عام | ۶,۰۰۰,۰۰۱ | ۱۵۲,۴۴۲,۲۰۳ |
| یکساله | ۱۶۶,۵۹۵,۱۳۹ | ۱۳۳,۱۷۶,۳۰۷ |
| دو ساله | ۴۴,۸۴۳,۲۴۰ | ۴۲,۶۴۷,۴۵۲ |
| سه ساله | ۱۴۹,۳۹۰,۹۴۲ | ۱۰۰,۳۰۵,۱۰۷ |
| چهار ساله | ۸۰ | ۸۰ |
| پنج ساله | ۲,۹۲۰,۲۲۰ | ۲,۲۰۲,۲۶۹ |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۷۵,۲۸۸,۹۴۲ | ۴۳,۹۷۶,۸۲۷ |
| **میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | **۲,۱۵۲,۲۸۴,۸۸۴** | **۱,۸۰۹,۲۰۳,۳۳۴** |

## ۲-۱۴- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه شماره ۱۰/۳۴۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود. لیکن با نرخ ۰/۱۳ درصد اعمال شده است.

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

۲,۷۲۶,۵۸۳ = ۰.۱۳٪ * (۲,۰۷۵,۴۹۲,۱۷۳)

۱-۲-۱۴- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

| | حق الوکاله اعلام‌شده | | حق الوکاله اعمال شده | |
|---|---|---|---|---|
| | نرخ - درصد | مبلغ - میلیون ریال | نرخ - درصد | مبلغ - میلیون ریال |
| سپرده های کوتاه مدت عادی | حداکثر ۳ | ۲۳,۴۰۹,۸۳۷ | ۰.۱۳ | ۱,۰۲۵,۱۲۰ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | حداکثر ۳ | ۲۶,۶۳۳,۰۷۴ | ۰.۱۳ | ۱,۱۶۶,۲۶۶ |
| گواهی سپرده عام | حداکثر ۳ | ۱۶۱,۶۷۱ | ۰.۱۳ | ۷,۰۸۰ |
| یکساله | حداکثر ۳ | ۴,۴۸۸,۹۳۰ | ۰.۱۳ | ۱۹۶,۵۷۱ |
| دو ساله | حداکثر ۳ | ۱,۲۰۸,۳۱۵ | ۰.۱۳ | ۵۲,۹۱۲ |
| سه ساله | حداکثر ۳ | ۴,۰۲۵,۵۸۱ | ۰.۱۳ | ۱۷۶,۲۸۱ |
| چهار ساله | حداکثر ۳ | ۲ | ۰.۱۳ | ۰۰ |
| پنج ساله | حداکثر ۳ | ۷۸,۶۸۷ | ۰.۱۳ | ۳,۴۴۶ |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | حداکثر ۳ | ۲,۲۵۸,۶۶۸ | ۰.۱۳ | ۹۸,۹۰۷ |
| **جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳** | | ۶۲,۲۶۴,۷۶۵ | | ۲,۷۲۶,۵۸۳ |
| **جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲** | | ۵۲,۰۲۵,۶۹۹ | | ۲۴,۷۲۱,۰۰۸ |

۳-۱۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی)

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کوتاه‌مدت عادی | | ۴۰,۹۳۲,۷۳۴ | ۴۶,۲۷۴,۲۹۶ | ۴۱,۰۹۶,۲۲۰ | ۴۶,۲۷۴,۲۹۶ |
| کوتاه‌مدت ویژه | | ۱۶۲,۷۲۵,۳۶۷ | ۹۵,۷۸۶,۰۸۷ | ۱۶۲,۷۲۵,۳۶۷ | ۹۵,۷۸۶,۰۸۷ |
| **سپرده‌های بلندمدت** | | | | | |
| گواهی سپرده عام | | ۱,۶۴۳,۶۱۵ | ۳۰,۵۹۶,۶۸۸ | ۱,۶۴۳,۶۱۵ | ۳۰,۵۹۶,۶۸۸ |
| یک ساله | | ۳۴,۱۹۰,۳۱۸ | ۲۵,۷۷۳,۹۵۰ | ۳۵,۰۱۳,۷۸۵ | ۲۶,۴۷۸,۵۱۹ |
| دو ساله | | ۹,۵۳۴,۰۵۷ | ۸,۰۳۵,۵۵۱ | ۹,۵۳۴,۰۵۷ | ۸,۰۳۵,۵۵۱ |
| سه ساله | | ۳۳,۸۰۷,۷۵۴ | ۲۱,۶۸۰,۱۰۳ | ۳۳,۸۰۷,۷۵۴ | ۲۱,۶۸۰,۱۰۳ |
| پنج ساله | | ۶۵۴,۴۳۶ | ۴۹۰,۹۸۵ | ۶۵۴,۴۳۶ | ۴۹۰,۹۸۵ |
| سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | | ۱۷,۸۰۷,۱۹۴ | ۱۰,۲۸۹,۴۳۹ | ۱۷,۸۰۷,۱۹۴ | ۱۰,۲۸۹,۴۳۹ |
| **جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی)** | | **۳۰۱,۲۹۵,۴۷۴** | ۲۳۸,۹۲۷,۰۹۹ | **۳۰۲,۲۸۲,۴۲۷** | ۲۳۹,۶۳۱,۶۶۸ |

۴-۱۴- **سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی)به سپرده‌های سرمایه گذاری**

| | | بانک | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) | | ۳۰۲,۲۸۲,۴۲۷ | ۲۳۹,۶۳۱,۶۶۸ |
| سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) | ۳-۱۴ | (۳۰۲,۲۸۲,۴۲۷) | (۲۳۹,۶۳۱,۶۶۸) |
| **مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی)به سپرده گذاران** | | ۰ | ۰ |

## ۱۵- درآمد کارمزد

| | یادداشت | گروه / بانک | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه | ۱۵-۱ | ۵,۳۹۹,۳۴۰ | ۳,۰۰۲,۳۷۸ |
| اعتبارات اسنادی گشایش یافته ریالی | | ۱۰۳,۰۵۹ | ۱۵,۶۴۰ |
| ضمانتنامه های صادره ریالی | | ۳,۶۲۵,۳۱۷ | ۱,۸۸۳,۸۳۴ |
| عملیات ارزی | | ۸۹,۶۷۶ | ۲۹,۹۹۶ |
| وجوه اداره شده | | ۳۶,۶۲۱ | ۳۶,۱۱۲ |
| حواله های بانکی | | ۱۳,۰۲۰ | ۱۵,۰۹۶ |
| ارزیابی وثایق | | ۵,۱۵۷,۳۹۳ | ۲,۶۵۴,۱۵۰ |
| طرح شتاب | | ۳,۳۸۰,۲۹۸ | ۲,۹۷۶,۰۸۳ |
| خدمات مربوط به تغییر در شرایط قرارداد | | ۶۶۱,۰۳۷ | ۴۸۲,۹۹۴ |
| ارائه انواع خدمات بانکی (صدور کارت، بانکداری الکترونیکی و .. ) | | ۱,۹۴۳,۵۳۲ | ۲,۲۸۴,۰۷۹ |
| ارائه خدمات در خصوص اوراق حق تقدم استفاده از تسهیلات | | ۴۲۲,۹۴۵ | ۳۳۱,۸۸۴ |
| ارائه خدمات اخذ استعلام و انواع گزارشات مرتبط با رتبه بندی مشتریان | | ۳۴,۲۱۳ | ۴۰,۲۹۲ |
| کارمزد تمدید قراردادهای تسهیلات عقود مشارکتی | | ۱۸۵,۲۹۷ | ۱۰۹,۸۱۷ |
| سایر خدمات | | ۵۵۶,۵۵۱ | ۶۰۷,۵۶۹ |
| **جمع درآمد کارمزد** | | **۲۱,۶۰۸,۲۹۹** | **۱۴,۴۶۹,۹۲۵** |

۱-۱۵- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه | ۸,۳۳۳,۹۲۲ | ۵,۴۲۷,۳۹۶ |
| هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه | (۲,۹۳۴,۵۸۲) | (۲,۴۲۵,۰۱۸) |
| **خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه** | **۵,۳۹۹,۳۴۰** | **۳,۰۰۲,۳۷۸** |

## ۱۶- هزینه کارمزد

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت | | ۳,۵۹۶,۶۴۹ | ۳,۳۲۹,۰۵۸ | ۳,۵۹۶,۶۴۹ | ۳,۳۲۹,۰۵۸ |
| کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب | | ۱,۴۶۴,۹۱۲ | ۱,۷۹۵,۰۶۶ | ۱,۴۶۴,۹۱۲ | ۱,۷۹۵,۰۶۶ |
| کارمزد عملیات ارزی | ۱۶-۱ | ۱۰,۵۰۶,۱۷۴ | ۶,۰۸۲,۵۷۸ | ۱۰,۵۰۶,۱۷۴ | ۶,۰۸۲,۵۷۸ |
| کارمزد ارزیابی وثایق | | ۳۹۵,۴۱۳ | ۱۷۶,۱۰۳ | ۳۹۵,۴۱۳ | ۱۷۶,۱۰۳ |
| سایر | | ۱۴۱,۵۲۰ | ۱۱۴,۸۱۴ | ۱۴۱,۵۲۰ | ۱۱۴,۸۱۴ |
| **جمع هزینه کارمزد** | | **۱۶,۱۰۴,۶۶۸** | ۱۱,۴۹۷,۶۱۹ | **۱۶,۱۰۴,۶۶۸** | ۱۱,۴۹۷,۶۱۹ |

۱-۱۶- با عنایت به اینکه بدهی بانک بابت برخی از پرونده‌های مربوط به اعتبارات اسنادی، به بانک‌های کارگزار تاکنون پرداخت نشده است لذا جهت این پرونده‌ها بصورت روزشمار، جریمه دیرکرد در دفاتر بانک شناسایی می‌گردد. افزایش این مبلغ نسبت به پایان سال مالی قبل ناشی از افزایش چشمگیر نرخ تسعیر ارز درهم در پایان سال ۱۴۰۳ بوده است.

## ۱۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود (زیان) خرید و فروش ارز | ۱۷-۱ | ۱,۰۰۷ | ۱,۵۸۷,۸۰۳ | ۱,۰۰۷ | (۳۵,۶۶۷) |
| **خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی** | | **۱,۰۰۷** | ۱,۵۸۷,۸۰۳ | **۱,۰۰۷** | (۳۵,۶۶۷) |

۱-۱۷- درآمد حاصل شده در سال گذشته ناشی از خرید و فروش ارز توسط شرکت خدمات ارزی صرافی بانک مسکن می‌باشد.

## ۱۸- هزینه های اداری و عمومی

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| هزینه های کارکنان | ۱۸-۱ | ۱۲۱,۲۸۴,۰۰۶ | ۷۸,۵۰۳,۳۸۱ | ۱۱۴,۰۲۸,۶۷۸ | ۷۳,۴۷۲,۵۲۱ |
| هزینه های اداری | ۱۸-۲ | ۴۹,۲۲۳,۶۵۹ | ۲۴,۸۸۲,۶۸۶ | ۴۸,۳۰۸,۶۰۴ | ۳۱,۵۲۱,۰۲۴ |
| هزینه استهلاک | ۱۸-۳ | ۷,۱۵۸,۰۵۴ | ۷,۲۰۴,۳۶۸ | ۶,۵۸۲,۱۹۴ | ۶,۷۹۲,۲۸۸ |
| **جمع هزینه های اداری و عمومی** | | **۱۷۷,۶۶۵,۷۱۹** | ۱۱۰,۵۹۰,۴۳۶ | **۱۶۸,۹۱۹,۴۷۶** | ۱۱۱,۷۸۵,۸۳۳ |

۱-۱۸- هزینه های کارکنان بانک به شرح زیر تفکیک می شود:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| حقوق و دستمزد و مزایا | ۶۸,۹۵۳,۳۵۳ | ۵۴,۸۷۳,۵۴۵ |
| بیمه سهم کارفرما | ۴,۴۰۴,۱۷۲ | ۳,۸۴۸,۳۱۴ |
| مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان | ۳۶,۲۲۵,۷۳۴ | ۱۱,۱۲۲,۹۶۴ |
| سفر و فوق العاده ماموریت | ۱۷۹,۱۹۹ | ۱۷۰,۹۷۸ |
| سلامت و درمان کارکنان | ۴,۲۶۶,۲۲۰ | ۳,۴۵۶,۷۲۱ |
| **جمع هزینه های کارکنان** | **۱۱۴,۰۲۸,۶۷۸** | ۷۳,۴۷۲,۵۲۱ |

۲-۱۸- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اجاره | ۲,۴۱۰,۳۸۸ | ۱,۶۲۱,۶۶۸ |
| انتشارات و تبلیغات | ۵۰۹,۵۹۷ | ۳۱۴,۵۸۴ |
| آموزش و تحقیقات | ۱۵۶,۱۴۱ | ۱۶۴,۳۶۶ |
| ارتباطات و مخابرات | ۱,۹۹۴,۸۶۰ | ۱,۴۸۶,۲۹۴ |
| هزینه بیمه | ۱,۰۹۷,۸۷۱ | ۶۹۰,۸۹۱ |
| حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره | ۲۵۶,۴۲۸ | ۱۸۰,۹۴۵ |
| حمل و نقل | ۴۶,۴۱۹ | ۳۴,۴۷۹ |
| انرژی و آب | ۸۲۹,۸۰۵ | ۷۰۳,۹۵۰ |
| تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود | ۱,۴۶۰,۱۶۰ | ۱,۰۲۹,۳۰۹ |
| ملزومات مصرفی | ۱,۸۶۵,۰۷۸ | ۱,۳۷۳,۰۴۹ |
| حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۵۰۰,۰۰۰ |
| تشریفات و پذیرایی | ۲۰۰,۱۶۸ | ۱۴۶,۸۸۶ |
| خرید خدمات قراردادی | ۱۱,۴۹۹,۰۶۱ | ۶,۹۷۷,۱۸۰ |
| پشتیبانی سامانه‌های نرم افزاری | ۵,۸۸۱,۵۳۶ | ۳,۹۵۵,۳۳۱ |
| ثبتی و حقوقی | ۱۴۳,۰۶۹ | ۶۸,۴۲۶ |
| سایر هزینه‌های بازنشستگان | ۱۱,۹۲۲,۰۴۴ | ۷,۹۶۸,۲۶۳ |
| سایر | ۲,۰۳۵,۹۸۰ | ۳۰۵,۴۰۳ |
| **جمع هزینه های اداری** | **۴۸,۳۰۸,۶۰۴** | ۳۱,۵۲۱,۰۲۴ |

۳-۱۸- هزینه استهلاک

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود | ۶,۳۷۴,۹۹۸ | ۵,۴۳۴,۴۱۰ |
| استهلاک دارایی‌های نامشهود | ۲۰۷,۱۹۶ | ۱,۳۵۷,۸۷۷ |
| **جمع هزینه استهلاک** | **۶,۵۸۲,۱۹۴** | ۶,۷۹۲,۲۸۸ |

## ۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

| | | گروه / بانک | |
|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۱۹-۱ | ۲۹,۳۹۸,۷۳۷ | ۲۴,۳۰۶,۳۸۵ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی | ۱۹-۲ | ۱۵,۵۷۸,۲۰۵ | ۱۴,۷۵۲,۷۳۲ |
| **جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول** | | **۴۴,۹۷۶,۹۴۱** | ۳۹,۰۵۹,۱۱۷ |

۱-۱۹- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول تا ۵ سال | مشکوک الوصول بیش از ۵ سال | جمع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول** | | | | | | |
| اشخاص دولتی(۱-۲۹) | ۰ | ۱,۱۸۲,۴۷۱ | ۲۰,۶۵۱,۶۵۸ | ۰ | ۲۱,۸۳۴,۱۳۰ | ۰ |
| اشخاص غیردولتی(۱-۳۰) | ۶۸,۶۵۹,۶۳۴ | ۳۶,۱۳۳,۳۳۴ | ۱۴,۳۹۱,۷۸۸ | ۱۳۹,۵۰۲,۹۸۹ | ۲۵۸,۶۸۷,۷۴۵ | ۱۵۶,۶۶۳,۹۰۴ |
| **مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال** | | | | | | |
| سایر حسابهای دریافتنی(یادداشت۴-۳۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲,۸۶۶,۳۷۲ | ۳۲,۸۶۶,۳۷۲ | ۱۹,۶۰۲,۹۹۷ |
| **جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق** | ۶۸,۶۵۹,۶۳۴ | ۳۷,۳۱۵,۸۰۵ | ۳۵,۰۴۳,۴۴۷ | ۱۷۲,۳۶۹,۳۶۱ | ۳۱۳,۳۸۸,۲۴۷ | ۱۷۶,۲۶۶,۹۰۱ |
| **کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب** | | | | | | |
| ضمانتنامه بانکی | (۱۰۸) | (۳۹۶) | (۸۳) | (۲,۰۱۹) | (۲,۶۰۶) | (۳,۴۴۵) |
| املاک و مستغلات | (۴۵,۹۳۱,۸۰۳) | (۲۶,۶۲۶,۸۱۴) | (۲۶,۸۹۳,۶۸۰). | (۴۸,۰۶۶,۸۰۰) | (۱۴۷,۵۱۹,۰۹۸) | (۵۳,۸۲۱,۴۵۹) |
| **جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب** | (۴۵,۹۳۱,۹۱۱) | (۲۶,۶۲۷,۲۱۱) | (۲۶,۸۹۳,۷۶۳) | (۴۸,۰۶۸,۸۱۹) | (۱۴۷,۵۲۱,۷۰۴) | (۵۳,۸۲۴,۹۰۵) |
| **مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی** | ۲۲,۷۲۷,۷۲۳ | ۱۰,۶۸۸,۵۹۴ | ۸,۱۴۹,۶۸۴ | ۱۲۴,۳۰۰,۵۴۲ | ۱۶۵,۸۶۶,۵۴۳ | ۱۲۲,۴۴۱,۹۹۶ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد | ۱۰ درصد | ۲۰ درصد | ۵۰ درصد | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | | |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۲,۲۷۲,۷۷۲ | ۲,۱۳۷,۷۱۹ | ۴,۰۷۴,۸۴۲ | ۱۲۴,۳۰۰,۵۴۲ | ۱۳۲,۷۸۵,۸۷۵ | ۱۰۳,۳۷۱,۱۷۰ |
| اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۰۰ | ۱,۶۰۰ | ۱۷,۵۶۷ |
| **کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل** | (۹۹۲,۹۸۹) | (۱,۹۱۲,۳۷۹) | (۲,۴۸۴,۴۱۱) | (۹۷,۹۹۸,۹۵۹) | (۱۰۳,۳۸۸,۷۳۸) | (۷۹,۰۸۲,۳۵۳) |
| **هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات** | **۱,۲۷۹,۷۸۴** | **۲۲۵,۳۴۰** | **۱,۵۹۰,۴۳۱** | **۲۶,۳۰۳,۱۸۳** | **۲۹,۳۹۸,۷۳۷** | ۲۴,۳۰۶,۳۸۵ |

۱-۱-۱۹- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، بانک بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

| نام مشتری | تاریخ سررسید | نوع وثایق | دلایل عدم وصول | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | اصل | سود | مانده مطالبات | ذخیره مطالبات | مانده مطالبات | ذخیره مطالبات |
| | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| پایاذوب کاوه | ۱۳۹۱/۰۴/۰۸ | - | رسیدگی در محاکم قضایی | ۱۸,۴۴۱,۸۰۸ | ۰ | ۱۸,۴۴۱,۸۰۸ | ۱۰,۸۷۹,۸۳۸ | ۱۰,۸۷۹,۸۳۸ | ۱۰,۸۷۹,۸۳۸ |
| تولیدی تارا ذوب | ۱۳۹۱/۰۴/۱۶ | املاک و ماشین آلات | رسیدگی در محاکم قضایی | ۱۲,۳۴۸,۱۰۹ | ۰ | ۱۲,۳۴۸,۱۰۹ | ۷,۰۰۹,۹۳۲ | ۷,۲۸۴,۸۳۰ | ۷,۰۰۹,۹۳۲ |
| پویان صنعت نهاد | ۱۳۹۱/۰۴/۲۸ | - | رسیدگی در محاکم قضایی | ۱۲,۳۰۴,۵۷۷ | ۰ | ۱۲,۳۰۴,۵۷۷ | ۷,۲۵۹,۱۴۸ | ۷,۲۵۹,۱۴۸ | ۷,۲۵۹,۱۴۸ |
| پویان صنعت نهاد | ۱۳۹۰/۰۷/۰۴ | - | رسیدگی در محاکم قضایی | ۱۴,۱۸۷,۹۸۴ | ۰ | ۱۴,۱۸۷,۹۸۴ | ۸,۳۷۰,۲۷۳ | ۸,۳۷۰,۲۷۳ | ۸,۳۷۰,۲۷۳ |
| صنایع قطعات آریا | ۱۳۹۱/۰۳/۰۵ | املاک و ماشین آلات | رسیدگی در محاکم قضایی | ۱۰,۳۳۱,۰۱۳ | ۰ | ۱۰,۳۳۱,۰۱۳ | ۳,۹۷۷,۰۶۱ | ۶,۰۹۱,۰۶۱ | ۳,۹۷۷,۰۶۱ |
| مطالبات سایر شرکت‌ها | - | املاک و ماشین آلات | رسیدگی در محاکم قضایی | ۹۳,۹۵۶,۱۱۴ | ۱۰,۷۹۹,۷۵۶ | ۱۰۴,۷۵۵,۸۷۰ | ۸۶,۸۰۵,۸۸۹ | ۷۳,۵۴۲,۵۰۶ | ۶۰,۵۰۲,۷۰۶ |
| | | | | ۱۶۱,۵۶۹,۶۰۵ | ۱۰,۷۹۹,۷۵۶ | ۱۷۲,۳۶۹,۳۶۱ | ۱۲۴,۳۰۲,۱۴۱ | ۱۱۳,۴۲۷,۶۵۷ | ۹۷,۹۹۸,۹۵۹ |

۲-۱۹- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از دولت(یادداشت۱-۲۸) | ۳۴۴,۶۶۴,۶۳۲ | ۳۲۲,۴۳۵,۱۹۱ |
| تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت۱-۲۹) | ۳۷,۶۳۸,۷۰۵ | ۱۰,۴۷۸,۰۸۷ |
| تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۰) | ۴,۴۴۳,۰۵۵,۸۵۷ | ۳,۳۹۶,۹۱۹,۹۰۳ |
| مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳-۳۱) | ۱۲,۳۵۸,۸۱۸ | ۲۸,۴۳۵,۴۱۴ |
| سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۴-۳۲) | ۸۷,۱۲۶,۷۱۴ | ۳۶,۶۳۷,۲۴۹ |
| **کسر می شود** | | |
| مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده | (۲۴۱,۹۱۹,۸۹۹) | (۱۵۰,۵۲۸,۰۰۲) |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۴,۶۸۲,۹۲۴,۸۲۸ | ۳,۶۴۴,۳۷۷,۸۴۲ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد | ۱/۵ | ۱/۵ |
| ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۷۰,۲۴۳,۸۷۲ | ۵۴,۶۶۵,۶۶۸ |
| **کسر می شود** مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل | (۵۴,۶۶۵,۶۶۸) | (۳۹,۹۱۲,۹۳۶) |
| **هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات** | **۱۵,۵۷۸,۲۰۵** | ۱۴,۷۵۲,۷۳۲ |

## ۲۰- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی | ۲۰-۱ | ۲۱,۳۵۸ | ۳۴,۶۸۶,۰۹۱ | ۰ | ۳۴,۶۷۶,۵۷۷ |
| درآمد اوراق مشارکت، سپرده‌های بانکی و صندوق‌ها | | ۲,۸۱۴,۰۷۵ | ۳,۲۹۰,۷۵۷ | ۰ | ۰ |
| درآمد های ارزی | | ۱,۸۵۶ | ۶۸ | ۱,۸۵۶ | ۶۸ |
| درآمد عملیاتی شرکت‌ها | ۲۰-۲ | ۱۹,۹۹۹,۹۶۶ | ۱۰,۵۶۰,۸۱۳ | ۰ | ۰ |
| جمع سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی | | **۲۲,۸۳۷,۲۵۵** | **۴۸,۵۳۷,۷۲۹** | **۱,۸۵۶** | **۳۴,۶۷۶,۶۴۵** |

۲۰-۱- براساس بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ا، مابه‌التفاوت حاصل از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی تا پایان سال ۱۴۰۲ در حساب سود و زیان و در سال ۱۴۰۳ در سرفصل تفاوت تسعیر ارز ثبت گردیده است.

۲۰-۲- درآمد عملیاتی شرکتهای مشمول تلفیق به شرح ذیل می‌باشد:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد حاصل از ارایه خدمات | ۱۶۳,۳۵۰,۶۵۱ | ۱۳۴,۵۲۰,۵۰۶ |
| بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی | (۱۴۳,۳۵۰,۶۸۵) | (۱۲۳,۹۵۹,۶۹۳) |
| درآمد عملیاتی شرکت‌ها | **۱۹,۹۹۹,۹۶۶** | ۱۰,۵۶۰,۸۱۳ |

* عمده درآمد عملیاتی شرکت‌ها، مربوط به شرکت‌های زیر مجموعه گروه مالی بانک مسکن بوده که بابت عواید حاصل از واحدهای تکمیل شده و ساخت املاک می‌باشد.

## ۲۱- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی

**گروه**

| | یادداشت | 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 |
| سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری | ۲۱-۱ | ۷,۱۳۸,۹۷۱ | ۰ | ۷,۱۳۸,۹۷۱ | ۵,۷۲۱,۷۳۶ | ۰ | ۵,۷۲۱,۷۳۶ |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری | ۲۱-۲ | ۳,۰۷۷,۱۶۲ | ۰ | ۳,۰۷۷,۱۶۲ | ۵,۴۸۱,۰۵۶ | ۰ | ۵,۴۸۱,۰۵۶ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | **۱۰,۲۱۶,۱۳۳** | ۰ | **۱۰,۲۱۶,۱۳۳** | ۱۱,۲۰۲,۷۹۲ | ۰ | ۱۱,۲۰۲,۷۹۲ |

**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 |
| سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری | ۲۱-۱ | ۳,۴۶۹,۱۹۶ | ۰ | ۳,۴۶۹,۱۹۶ | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ | ۰ | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | **۳,۴۶۹,۱۹۶** | ۰ | **۳,۴۶۹,۱۹۶** | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ | ۰ | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ |

۱-۲۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری گروه به شرح زیر تفکیک می شود:

| | گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 |
| سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات | ۸۹۵,۵۴۶ | ۰ | ۸۹۵,۵۴۶ | ۶۶۲,۱۶۵ | ۰ | ۶۶۲,۱۶۵ |
| معدنی و صنعتی چادرملو | ۸۸۵,۳۹۲ | ۰ | ۸۸۵,۳۹۲ | ۸۱۷,۴۳۷ | ۰ | ۸۱۷,۴۳۷ |
| پتروشیمی پردیس | ۵۶۲,۷۲۹ | ۰ | ۵۶۲,۷۲۹ | ۲۱۸,۵۰۶ | ۰ | ۲۱۸,۵۰۶ |
| سرمایه گذاری خوارزمی | ۴۹۱,۶۹۵ | ۰ | ۴۹۱,۶۹۵ | ۹۷,۴۶۸ | ۰ | ۹۷,۴۶۸ |
| سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری | ۴۳۹,۸۶۵ | ۰ | ۴۳۹,۸۶۵ | ۳۲۸,۷۳۹ | ۰ | ۳۲۸,۷۳۹ |
| معدنی و صنعتی گل گهر | ۲۸۳,۸۶۹ | ۰ | ۲۸۳,۸۶۹ | ۲۵۲,۲۱۷ | ۰ | ۲۵۲,۲۱۷ |
| ملی صنایع مس ایران | ۲۵۱,۶۷۳ | ۰ | ۲۵۱,۶۷۳ | ۲۵۰,۹۰۶ | ۰ | ۲۵۰,۹۰۶ |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۲۳۲,۳۸۳ | ۰ | ۲۳۲,۳۸۳ | ۲۱۴,۶۱۹ | ۰ | ۲۱۴,۶۱۹ |
| توسعه لویزان | ۳۱۶,۸۰۰ | ۰ | ۳۱۶,۸۰۰ | ۲۵۸,۷۲۰ | ۰ | ۲۵۸,۷۲۰ |
| سرمایه گذاری غدیر | ۲۱۱,۶۲۸ | ۰ | ۲۱۱,۶۲۸ | ۲۵,۴۵۴ | ۰ | ۲۵,۴۵۴ |
| سیمان تهران | ۱۹۷,۷۶۷ | ۰ | ۱۹۷,۷۶۷ | ۱۶۶,۹۱۲ | ۰ | ۱۶۶,۹۱۲ |
| فجر انرژی خلیج فارس | ۱۵۱,۲۸۹ | ۰ | ۱۵۱,۲۸۹ | ۱۱۰,۹۴۶ | ۰ | ۱۱۰,۹۴۶ |
| سیمان کرمان | ۱۴۹,۵۰۴ | ۰ | ۱۴۹,۵۰۴ | ۷۶,۰۱۹ | ۰ | ۷۶,۰۱۹ |
| سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین | ۱۴۷,۲۳۳ | ۰ | ۱۴۷,۲۳۳ | ۱۳۷,۰۴۵ | ۰ | ۱۳۷,۰۴۵ |
| گسترش نفت وگاز پارسیان | ۱۴۳,۳۲۴ | ۰ | ۱۴۳,۳۲۴ | ۸۰,۴۶۳ | ۰ | ۸۰,۴۶۳ |
| کالسیمین | ۱۴۲,۰۵۷ | ۰ | ۱۴۲,۰۵۷ | ۳۷۳,۸۳۵ | ۰ | ۳۷۳,۸۳۵ |
| سیمان هرمزگان | ۱۳۶,۷۴۴ | ۰ | ۱۳۶,۷۴۴ | ۴۷,۸۷۳ | ۰ | ۴۷,۸۷۳ |
| پالایش نفت بندر عباس | ۱۳۵,۸۹۳ | ۰ | ۱۳۵,۸۹۳ | ۱۵۳,۰۳۴ | ۰ | ۱۵۳,۰۳۴ |
| البرز دارو | ۱۳۴,۵۹۹ | ۰ | ۱۳۴,۵۹۹ | ۱۱۹,۴۸۴ | ۰ | ۱۱۹,۴۸۴ |
| پتروشیمی نوری | ۹۸,۹۷۷ | ۰ | ۹۸,۹۷۷ | ۶۶,۱۱۸ | ۰ | ۶۶,۱۱۸ |
| شرکت عمران و مسکن سازان کرمان | ۱۸۱ | ۰ | ۱۸۱ | ۵۸ | ۰ | ۵۸ |
| سایر شرکت‌ها | ۱,۱۲۷,۶۰۸ | ۰ | ۱,۱۲۷,۶۰۸ | ۱,۲۶۱,۴۲۲ | ۰ | ۱,۲۶۱,۴۲۲ |
| **سود سهام شرکت‌ها** | ۷,۱۳۶,۷۵۶ | ۰ | ۷,۱۳۶,۷۵۶ | ۵,۷۱۹,۴۴۰ | ۰ | ۵,۷۱۹,۴۴۰ |
| صندوق ره‌آورد آباد | ۲,۲۱۵ | ۰ | ۲,۲۱۵ | ۲,۲۹۶ | ۰ | ۲,۲۹۶ |
| **سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | ۲,۲۱۵ | ۰ | ۲,۲۱۵ | ۲,۲۹۶ | ۰ | ۲,۲۹۶ |
| **سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | **۷,۱۳۸,۹۷۱** | ۰ | **۷,۱۳۸,۹۷۱** | ۵,۷۲۱,۷۳۶ | ۰ | ۵,۷۲۱,۷۳۶ |

۱-۲۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری بانک به شرح زیر تفکیک می شود:

| | 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 |
| گروه مالی بانک مسکن | ۳,۱۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۳,۱۵۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۸۰۰ | ۰ | ۱۰,۰۰۰,۸۰۰ |
| توسعه لویزان | ۳۱۶,۸۰۰ | ۰ | ۳۱۶,۸۰۰ | ۲۵۸,۷۲۰ | ۰ | ۲۵۸,۷۲۰ |
| شرکت عمران و مسکن سازان کرمان | ۱۸۱ | ۰ | ۱۸۱ | ۵۸ | ۰ | ۵۸ |
| **سود سهام شرکت‌ها** | ۳,۴۶۶,۹۸۱ | ۰ | ۳,۴۶۶,۹۸۱ | ۱۰,۲۵۹,۵۷۸ | ۰ | ۱۰,۲۵۹,۵۷۸ |
| صندوق ره‌آورد آباد | ۲,۲۱۵ | ۰ | ۲,۲۱۵ | ۲,۲۹۶ | ۰ | ۲,۲۹۶ |
| **سود واحدهای صندوق سرمایه گذاری** | ۲,۲۱۵ | ۰ | ۲,۲۱۵ | ۲,۲۹۶ | ۰ | ۲,۲۹۶ |
| **سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری** | ۳,۴۶۹,۱۹۶ | ۰ | ۳,۴۶۹,۱۹۶ | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ | ۰ | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ |

۲-۲۱- خالص سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری‌ها به شرح زیر است:

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود(زیان) | سود(زیان) |
| | سهم | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سود( زیان)حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها-ریال** | | | | | |
| گسترش قطعه سازی کمند | ۱۱,۹۷۰,۰۰۰ | ۳۰۰,۹۲۵ | ۳۰۲,۹۵۵ | ۲,۰۳۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات | ۳۲۹,۷۳۷,۶۵۰ | ۱۶۳,۶۹۲ | ۹۲۰,۱۷۳ | ۷۵۶,۴۸۱ | ۱۹۹,۷۰۰ |
| سرمایه گذاری خوارزمی | ۲۷۹,۶۵۶,۰۲۱ | ۶۶,۷۶۲ | ۴۷۲,۴۲۶ | ۴۰۵,۶۶۴ | ۷۹۵,۱۵۶ |
| معدنی و صنعتی چادرملو | ۱۲۱,۱۰۹,۷۷۸ | ۶۵,۷۷۹ | ۵۷۰,۱۶۸ | ۵۰۴,۳۸۹ | ۱۷۳,۲۰۰ |
| بورس اوراق بهادار تهران | ۱۶,۳۰۰,۰۰۰ | ۵۹,۲۶۸ | ۵۰۱,۵۳۸ | ۴۴۲,۲۷۰ | ۲۵۶,۴۳۹ |
| سهامی ذوب آهن اصفهان | ۱۹,۲۲۸,۴۹۹ | ۴۹,۱۵۹ | ۶۵,۸۴۳ | ۱۶,۶۸۴ | ۱,۶۸۰ |
| معدنی و صنعتی گل گهر | ۵۷,۱۰۶,۰۷۹ | ۴۸,۹۴۶ | ۲۳۵,۴۰۰ | ۱۸۶,۴۵۴ | ۱,۱۸۵,۵۲۱ |
| پتروشیمی پردیس | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۶,۱۳۶ | ۱۴۹,۵۰۰ | ۱۰۳,۳۶۴ | ۰ |
| سایپا دیزل | ۱,۶۱۰,۰۰۰ | ۳۵,۴۶۹ | ۳۸,۱۰۷ | ۲,۶۳۸ | ۰ |
| بانک اقتصاد نوین | ۱۵,۲۸۴,۴۵۸ | ۲۸,۹۸۶ | ۵۱,۳۳۴ | ۲۲,۳۴۸ | ۱۴,۶۷۹ |
| تولید ژلاتین کپسول ایران | ۲۸۲,۸۹۸ | ۲۲,۹۳۱ | ۲۵,۰۲۲ | ۲,۰۹۱ | ۰ |
| سیمان صوفیان | ۷,۱۰۵,۱۶۷ | ۱۶,۳۷۷ | ۲۴۳,۵۸۸ | ۲۲۷,۲۱۱ | ۴۴۰,۴۷۷ |
| صنایع پتروشیمی کرمانشاه | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۶,۰۴۵ | ۱۹,۱۷۰ | ۳,۱۲۵ | ۰ |
| گروه صنعتی سپاهان | ۱,۶۵۹,۸۶۵ | ۱۰,۵۰۷ | ۱۱,۱۷۹ | ۶۷۲ | ۱۸۹ |
| پارس دارو | ۱۵۷,۷۲۶ | ۱۰,۳۰۱ | ۱۱,۰۵۴ | ۷۵۳ | ۰ |
| سیمان تهران | ۳۳,۴۵۲,۵۱۰ | ۹,۲۰۵ | ۲۰۸,۵۴۴ | ۱۹۹,۳۳۹ | ۱۵۹,۳۴۵ |
| توسعه سامانه ی نرم افزار نگین | ۵۷۵,۶۶۷ | ۸,۸۴۱ | ۱۲,۲۲۴ | ۳,۳۸۳ | ۲۳,۷۸۱ |
| گروه صنایع بهشهر ایران | ۴,۹۴۴,۸۰۶ | ۸,۷۱۰ | ۱۱,۰۲۱ | ۲,۳۱۱ | ۲۲,۷۹۶ |
| سیمان هرمزگان | ۳,۷۵۵,۵۰۰ | ۷,۲۵۳ | ۱۰۳,۵۵۷ | ۹۶,۳۰۴ | ۹۱,۳۳۶ |
| مبین انرژی خلیج فارس | ۴,۷۳۶,۲۰۵ | ۷,۲۰۱ | ۳۷,۹۵۴ | ۳۰,۷۵۳ | ۰ |
| سایر | | ۳,۱۵۲,۵۹۲ | (۲,۹۶۲,۲۹۵) | ۹۸,۳۵۹ | ۲,۲۰۰,۵۰۱ |
| کسر میشود: هزینه‌های فروش سهام | | ۰ | ۰ | (۲۹,۴۶۱) | (۸۳,۷۴۴) |
| **جمع کل** | | **۴,۱۳۵,۰۸۵** | **۱,۰۲۸,۴۶۲** | **۳,۰۷۷,۱۶۲** | ۵,۴۸۱,۰۵۶ |

## ۲۲- هزینه‌های مالی

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | ۱,۸۰۶,۴۱۲ | ۱,۳۱۹,۰۶۵ | ۰ | ۰ |
| سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی | | ۱۰,۰۸۲,۹۵۳ | ۱۰,۹۷۴,۷۹۳ | ۱۰,۰۸۲,۹۵۳ | ۱۰,۹۷۴,۷۹۳ |
| سود اعتبار در حساب جاری بانک مرکزی | ۲۲-۱ | ۶۶,۷۱۸,۱۲۰ | ۴,۳۳۸,۰۷۰ | ۶۶,۷۱۸,۱۲۰ | ۴,۳۳۸,۰۷۰ |
| سود پرداختی به سپرده‌های بانک مرکزی | ۲۲-۲ | ۱۹,۴۲۴,۴۰۲ | ۷,۴۹۱,۹۳۷ | ۱۹,۴۲۴,۴۰۲ | ۷,۴۹۱,۹۳۷ |
| وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی | | ۸۱,۱۶۷,۹۸۱ | ۲۴,۴۶۱,۹۳۶ | ۸۱,۱۶۷,۹۸۱ | ۲۴,۴۶۱,۹۳۶ |
| **جمع هزینه‌های مالی** | | **۱۷۹,۱۹۹,۸۶۸** | ۴۸,۵۸۵,۸۰۱ | **۱۷۷,۳۹۳,۴۵۶** | ۴۷,۲۶۶,۷۳۶ |

۲۲-۱- افزایش در هزینه مالی اعتبار در حساب جاری ناشی از انتقال مبلغ ۷۳۹ هزار میلیارد ریال اضافه برداشت از بانک مرکزی به سرفصل اعتبار در حساب جاری با نرخ ۲۳ درصد در شش ماهه دوم سال ۱۴۰۳ می‌باشد. ضمناً سود مربوط به اعتبار در حساب جاری به مبلغ ۱۰۰ هزار میلیارد ریال با نرخ سود ۱۰ درصد با سررسید ۲ ساله نیز در این حساب منظور شده است.

۲۲-۲- از کل مبلغ سود پرداختی به سپرده‌های بانک مرکزی در پایان سال ۱۴۰۳، مبلغ ۱۵,۱۲۹ میلیارد ریال مربوط به بازخرید اوراق دولتی (ریپو) می‌باشد.

## ۲۳- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود | ۲۳-۱ | ۳۳,۶۸۷ | ۴۰۴,۸۰۳ | ۳۳,۶۸۷ | ۴۰۴,۸۰۳ |
| سود ناشی از فروش وثایق تملیکی | ۲۳-۲ | ۱,۸۰۳,۶۲۰ | ۶۹,۴۸۹ | ۱,۸۰۳,۶۲۰ | ۶۹,۴۸۹ |
| درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی | ۲۳-۳ | ۳۶۵,۶۰۶ | ۲۷۱,۴۷۹ | ۳۷۶,۵۶۹ | ۳۳۴,۲۱۳ |
| اصلاحات سال‌های گذشته | ۲۳-۴ | (۹۸۷,۰۲۸) | (۵۸۲,۴۵۶) | (۹۸۷,۰۲۸) | (۵۸۲,۴۵۶) |
| سایر | ۲۳-۵ | ۵,۰۹۶,۹۲۹ | ۳,۱۰۹,۸۹۳ | ۳,۵۷۳,۷۱۹ | ۲,۳۴۹,۲۵۳ |
| **جمع** | | **۶,۳۱۲,۸۱۵** | ۳,۲۷۳,۲۰۸ | ۴,۸۰۰,۵۶۸ | ۲,۵۷۵,۳۰۲ |

۱-۲۳- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت، تماماً مربوط به بانک بوده و به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | بهای تمام شده | ارزش دفتری | مبلغ فروش | سود(زیان) | سود(زیان) |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ساختمان | ۱۴۱,۴۰۴ | ۱۳۷,۸۲۰ | ۱۳۳,۸۶۳ | (۳,۹۵۷) | ۹۹,۲۴۵ |
| اثاثه و منصوبات | ۱۴,۳۵۴ | ۴۴۴ | ۱۸,۷۲۶ | ۱۸,۲۸۱ | ۳۱,۸۱۰ |
| وسائط نقلیه | ۲,۵۲۹ | ۰ | ۱۹,۳۶۳ | ۱۹,۳۶۳ | ۲۷۳,۷۴۸ |
| **جمع** | **۱۵۸,۲۸۷** | **۱۳۸,۲۶۵** | **۱۷۱,۹۵۲** | **۳۳,۶۸۷** | ۴۰۴,۸۰۳ |

۲-۲۳- سود حاصل از فروش وثایق تملیکی تماماً مربوط به بانک بوده و به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | بهای تمام شده | ارزش دفتری | مبلغ فروش | سود(زیان) | سود(زیان) |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ساختمان | ۲۸۹,۵۹۴ | ۲۸۹,۵۹۴ | ۲,۰۹۳,۲۱۵ | ۱,۸۰۳,۶۲۰ | ۶۹,۴۸۹ |
| **جمع** | **۲۸۹,۵۹۴** | **۲۸۹,۵۹۴** | **۲,۰۹۳,۲۱۵** | **۱,۸۰۳,۶۲۰** | ۶۹,۴۸۹ |

۳-۲۳- عمده مبلغ درآمد اجاره بانک، بابت اجاره هتل گامبرون به مبلغ ۳۰۹،۵۵۵ میلیون ریال می‌باشد.

۴-۲۳- مبلغ ۳۹۷ میلیارد ریال بابت حق عضویت ضمانت سپرده‌ها و مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال نیز بابت مابه‌التفاوت میانگین جوائز قرض‌الحسنه سنوات قبل بوده است.

۵-۲۳- عمده مبلغ مذکور مربوط به وجوه دریافتی از دارندگان پایانه‌های فروشگاهی بابت ارائه خدمات و عوارض الکترونیکی بزرگراهی می‌باشد.

## ۲۴- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

باتوجه به نوع عملکرد، بانک فاقدعملیات متوقف شده می‌باشد.

## ۲۵- سود هر سهم

۱۰۰درصد سهام بانک، متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می‌باشد و ۵۰ درصد سود هر دوره مالی پس از جبران هزینه وارده سال‌های قبل به عنوان سود سهم دولت به حساب خزانه‌داری کل کشور واریز می‌گردد.

## ۲۶- موجودی نقد

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی صندوق - ریال | ۲۶-۱ | ۱۸,۲۵۵,۷۸۱ | ۱۳,۴۴۳,۰۹۳ | ۱۰,۳۴۲,۸۲۴ | ۹,۰۲۴,۶۳۱ |
| موجودی صندوق - ارز | ۲۶-۲ | ۶,۴۱۹,۸۲۶ | ۳,۷۴۴,۰۷۶ | ۶,۳۵۶,۴۸۹ | ۳,۶۸۵,۸۰۸ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) | ۲۶-۳ | ۱,۷۲۶,۸۷۰ | ۹۴۳,۲۸۶ | ۱,۷۲۶,۸۷۰ | ۹۴۳,۲۸۶ |
| سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده) | ۲۶-۴ | ۳۳۷,۹۴۵,۱۲۰ | ۱۹۴,۳۱۱,۴۵۲ | ۳۳۷,۹۴۵,۱۲۰ | ۱۹۴,۳۱۱,۴۵۲ |
| **جمع موجودی نقد** | | **۳۶۴,۳۴۷,۵۹۷** | ۲۱۲,۴۴۱,۹۰۷ | **۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳** | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ |

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۱۸،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۳،۵۱۹،۹۷۴ دلار آمریکا، ۴،۳۶۰،۸۱۴ یورو، ۱،۹۰۳،۳۳۵ درهم امارات، ۳۷،۱۰۰ لیرترکیه و ۴۰۴،۳۶۵ پوند انگلستان می‌باشد.

۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده) | ۱,۷۲۶,۸۷۰ | ۹۴۳,۲۸۶ | ۱,۷۲۶,۸۷۰ | ۹۴۳,۲۸۶ |
| **جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)** | **۱,۷۲۶,۸۷۰** | ۹۴۳,۲۸۶ | **۱,۷۲۶,۸۷۰** | ۹۴۳,۲۸۶ |

۲۶-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده) | ۱,۰۷۸,۷۴۸ | ۱,۱۸۹,۱۱۸ | ۱,۰۷۸,۷۴۸ | ۱,۱۸۹,۱۱۸ |
| سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده) | ۷۰,۶۶۸,۶۴۹ | ۳۳,۵۰۹,۴۳۲ | ۷۰,۶۶۸,۶۴۹ | ۳۳,۵۰۹,۴۳۲ |
| سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده) | ۶۳,۳۸۱,۱۵۹ | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ | ۶۳,۳۸۱,۱۵۹ | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ |
| سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) | ۲۰۲,۸۱۶,۵۶۴ | ۱۲۵,۰۰۵,۸۴۱ | ۲۰۲,۸۱۶,۵۶۴ | ۱۲۵,۰۰۵,۸۴۱ |
| **جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)** | **۳۳۷,۹۴۵,۱۲۰** | ۱۹۴,۳۱۱,۴۵۲ | **۳۳۷,۹۴۵,۱۲۰** | ۱۹۴,۳۱۱,۴۵۲ |

۲۶-۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در صورت وجود، در یادداشت مطالبات از بانک‌ها طبقه‌بندی می‌شود.

## ۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

| | یادداشت | گروه / بانک | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۲۷-۲ | ۱۴۸,۰۹۷,۹۸۳ | ۹۳,۰۰۸,۱۰۵ |
| مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۷-۳ | ۷,۹۸۵,۴۸۱ | ۷,۱۶۷,۹۵۴ |
| **جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی** | | **۱۵۶,۰۸۳,۴۶۳** | ۱۰۰,۱۷۶,۰۵۹ |

۲۷-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست دریادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

| | | گروه / بانک | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات به ارز بابت تعهدات ایفا نشده ارزی | ۲۷-۲-۱ | ۱۴۸,۰۵۳,۸۷۸ | ۹۲,۹۶۴,۰۰۰ |
| ما به التفاوت نرخ خرید و فروش ارز | ۲۷-۲-۲ | ۴۲,۶۸۸ | ۴۲,۶۸۸ |
| بخشودگی سود و جرائم تسهیلات (تبصره ۳۵ قانون بودجه سال ۹۵) | | ۱,۴۱۷ | ۱,۴۱۷ |
| **جمع مطالبات از بانک مرکزی** | | **۱۴۸,۰۹۷,۹۸۳** | ۹۳,۰۰۸,۱۰۵ |

۲۷-۲-۱- به موجب دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، معادل ۷۳۶ میلیون دلار مطالبه نموده که طبق گزارش حسابرسی ویژه، مبلغ ۶۸۰ میلیون دلار آن تایید شده است، پیگیری‌ها جهت وصول مبلغ مذکور، در جریان است.

۲۷-۲-۲- بانک مرکزی ج.ا.ا در اسفند ماه سال ۱۳۹۰ به استناد مصوبه هیات محترم وزیران به شماره‌های هـ ۴۷۶۹۸ ت/ م/۹۰-۳۴۰۳۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ و هـ - ۴۷۹۱۴ ت/م/۹۰-۴۲۷۷۲ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ بابت مابه التفاوت نرخ ارز اقدام به برداشت از حساب بانک به مبلغ ۴۳ میلیارد ریال نموده است که پیگیری‌ها جهت وصول مبلغ مذکور، در جریان است.

۲۷-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها | ۷,۹۸۵,۴۸۱ | ۷,۱۶۷,۹۵۴ |
| **جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی** | **۷,۹۸۵,۴۸۱** | ۷,۱۶۷,۹۵۴ |

## ۲۸- مطالبات از دولت

گروه / بانک

| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده اصل | مانده سود و کارمزد دریافتنی | سود و کارمزد معوق | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | **خالص** | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت | ۰ | ۲۷۱,۰۹۵,۵۱۸ | (۸۲,۳۱۳) | (۴,۰۶۵,۱۹۸) | **۲۶۶,۹۴۸,۰۰۷** | ۲۴۲,۱۶۴,۱۳۵ |
| تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت | ۷۳,۶۵۱,۴۲۷ | ۳۴۹,۸۱۲ | (۳۴۹,۸۱۲) | (۱,۱۰۴,۷۷۱) | **۷۲,۵۴۶,۶۵۶** | ۵۴,۴۷۴,۷۸۱ |
| **جمع** | ۷۳,۶۵۱,۴۲۷ | ۲۷۱,۴۴۵,۳۳۰ | (۴۳۲,۱۲۵) | (۵,۱۶۹,۹۶۹) | **۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳** | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ |

۲۸-۱- طبقه بندی مطالبات **بانک** از دولت بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳

| | یادداشت | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت | | ۲۷۱,۰۹۵,۵۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | **۲۷۱,۰۹۵,۵۱۸** |
| تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت | ۲۸-۱-۱ | ۵۸,۳۵۹,۹۵۳ | ۰ | ۵۱,۶۶۴ | ۱۵,۵۸۹,۶۲۳ | **۷۴,۰۰۱,۲۴۰** |
| **جمع ناخالص مطالبات از دولت** | | ۳۲۹,۴۵۵,۴۷۱ | ۰ | ۵۱,۶۶۴ | ۱۵,۵۸۹,۶۲۳ | **۳۴۵,۰۹۶,۷۵۸** |
| **کسر می شود** | | | | | | |
| سود سالهای آتی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود و کارمزد معوق | | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۳۲,۱۲۵) | (۴۳۲,۱۲۵.۲) |
| **خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول** | | ۳۲۹,۴۵۵,۴۷۱ | ۰ | ۵۱,۶۶۴ | ۱۵,۱۵۷,۴۹۸ | **۳۴۴,۶۶۴,۶۳۲** |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول | | (۴,۹۴۱,۸۳۲) | ۰ | (۷۷۵.۰) | (۲۲۷,۳۶۲.۵) | (۵,۱۶۹,۹۶۹) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | | ۳۲۴,۵۱۳,۶۳۹ | ۰ | ۵۰,۸۸۹ | ۱۴,۹۳۰,۱۳۵ | **۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳** |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | | ۲۸۳,۱۸۳,۸۰۰ | ۰ | ۵۰,۸۸۹ | ۱۳,۴۰۴,۲۲۶ | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ |

۲۸-۱-۱- مبلغ ۶،۷۷۱میلیارد ریال از مطالبات مشکوک الوصول به تضمین دولت مربوط به مطالبات مشکوک الوصول روستایی طرح‌مسکن‌مهر و مبلغ ۵،۱۵۷ میلیارد ریال مربوط به مطالبات مشکوک‌الوصول روستایی غیرطرح‌مسکن مهر و الباقی نیز مربوط به تسهیلات تبصره‌ای دولتی می‌باشد.

۲-۲۸- بانک مسکن از ابتدای سال ۱۳۸۹ و بر اساس آئین‌نامه اعطای تسهیلات مسکن مهر مصوب ۱۳۸۸/۱۲/۲۳ و اصلاحیه آن مبادرت به پرداخت تسهیلات مسکن مهر نموده و به موجب ماده ۹ آئین‌نامه مذکور «معاونت برنامه‌ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور موظف گردید تفاوت نرخ تسهیلات پرداختی تا ۱۲ درصد را به عنوان یارانه، پیش‌بینی و از طریق بانک مرکزی ج.ا.ا به بانک عامل پرداخت نماید». همچنین بر اساس بندهای ۱و۲ تصویب‌نامه شماره ۱۸۹۰۹۸/ت۴۶۵۱۷هـ مورخ ۱۳۹۰/۰۹/۲۷ هیات محترم وزیران مبنی بر اینکه "پرداخت یارانه توسط دولت تضمین و در صورت عدم پیش‌بینی در بودجه، به عنوان بدهی دولت به بانک مسکن در نظر گرفته شده است"، بانک مسکن نسبت به شناسایی یارانه سود سهم دولت در اجرای طرح مسکن مهر ( مابه‌التفاوت از ۵/۵ درصد تا ۱۲درصد) اقدام نمود. با تائید کمیسیون اقتصادی هیأت دولت وقت در جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۰۱ و همچنین تصویب‌نامه شماره ۲۰۱۷۹/ت۵۶۰۸۰هـ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۴ هیأت وزیران مقرر گردید «مابه‌التفاوت نرخ سود تسهیلات طرح مسکن مهر تا نرخ مصوب شورای پول و اعتبار تا پایان سال ۱۳۹۵ به حساب درآمد بانک مسکن منظور گردد». با اجرای تصویب‌نامه مذکور، عایدی بانک مسکن از اجرای طرح مسکن مهر، صرفاً ۲ درصد عاملیت اجرای طرح از محل تفاوت نرخ خطوط اعتباری تخصیص یافته از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا با میانگین موزون نرخ تسهیلات پرداختی به مشتریان ( بدون در نظر گرفتن هزینه‌های مربوط به نکول و ...) می‌باشد و بانک از شناسایی حدود ۵/۶ درصد درآمدهای ناشی از تفاوت نرخ‌های طرح مسکن مهر تا نرخ مصوب شورای پول و اعتبار محروم گردید که این امر منجر به ایجاد زیان انباشته در صورت‌های مالی بانک و زیان‌ده شدن عملیات بانک از سال ۱۳۹۶ به بعد گردید. با عنایت به حجم بالای تسهیلات پرداختی بانک در طرح فوق‌الذکر ( ۵۵۴,۲۳۳ میلیارد ریال) و با در نظر گرفتن حجم مطالبات غیرجاری تسهیلات موصوف (نرخ NPL معادل ۲۳ درصد) و همچنین سایر هزینه‌های اجرای طرح از جمله هزینه‌های اداری و عمومی تحمیل شده به بانک، مابه‌التفاوت ۲ درصدی یاد شده به هیچ‌وجه تکافوی هزینه‌های موصوف را نمی‌دهد. در این راستا درخواست بانک مبنی افزایش کارمزد عاملیت اجرای طرح مسکن مهر از ۲ درصد به ۴ درصد از طریق کاهش نرخ هزینه مالی خطوط اعتباری از میانگین ۳/۳ درصد به ۱/۳ درصد به بانک مرکزی ج.ا.ا ارائه گردید. با توجه به جلسات برگزار شده در این زمینه، بانک مرکزی ج.ا.ا نهایتاً طی نامه شماره ۹۸/۳۶۱۳۵۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۹، بررسی درخواست بانک را مشروط به حسابرسی ویژه از منابع، مصارف، درآمدها و هزینه‌های طرح مسکن مهر نمود. بر این اساس موضوع در دستور کار بانک قرار گرفته و پس از طی مراحل مورد نیاز، گزارش سازمان حسابرسی در خصوص رسیدگی به صورت سود و زیان سالیانه و صورت منابع و مصارف طرح مسکن مهر طی نامه شماره ۱۴۰۴/۱۱۳۴۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۵ به بانک مسکن ارائه شده است که با توجه به اظهار نظر حسابرس، پیگیری متناسب‌سازی کارمزد مورد نظر این بانک از بانک مرکزی، در دست اقدام است.

شایان ذکر است در صورت کاهش نرخ خطوط اعتباری طرح مسکن مهر، مبلغ هزینه‌های شناسایی شده قابل برگشت از سال ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۴۰۳، معادل ۵۷,۴۵۹ میلیارد ریال می‌باشد. همچنین بر اساس مانده خطوط اعتباری در پایان هر سال و با توجه به جریانات اقساط قابل پرداخت خطوط اعتباری تا سال ۱۴۱۵، آثار مثبت مالی ناشی از کاهش ۲ درصدی نرخ خطوط اعتباری طی سالهای باقیمانده، مبلغ ۲۳,۳۶۷ میلیارد ریال خواهد بود.

۳-۲۸- سود مطالبات از دولت از ابتدای سال ۱۳۹۰ طبق مصوبه شماره ۹۳۴۳-۹۶/م/ت ۵۳۸۷۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ هیات محترم وزیران تا تاریخ سررسید با نرخ قرارداد مربوطه و پس از سررسید با نرخ تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار محاسبه می‌شود. از طرفی طبق تبصره ۲ ماده ۳ آیین‌نامه اجرایی بند "ت" ماده ۸ قانون برنامه پنجساله ششم توسعه اقتصادی، موضوع مصوبه شماره ۲۱۹۵۳/ت ۵۴۸۵۵ هـ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۹ هیات محترم وزیران و اصلاحیه مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۲۴، محاسبه سود مطالبات از دولت به استثنای مطالبات سازمان‌ها، صندوق‌ها و موسسات بیمه‌ای بر مبنای نرخ مندرج در قراردادها، تعیین شده که مغایر مصوبه صدرالذکر در مورد بانک‌ها می‌باشد. در این رابطه خزانه کل کشور طی نامه شماره ۵۷/۳۸۸۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۶ در پاسخ به استعلام این بانک روش مورد عمل بانک را تایید نموده است.

## ۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه / بانک

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده اصل | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | سود و کارمزد سال‌های آتی | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۱۲,۷۵۰,۷۸۶ | ۹۶۶,۳۶۴ | ۶,۲۳۱ | (۸۷۴,۶۱۲) | **۱۲,۸۴۸,۷۶۹** | (۱۹۲,۷۳۲) | **۱۲,۶۵۶,۰۳۷** | ۶,۲۳۶,۷۲۵ |
| مشارکت مدنی | ۱۰,۰۲۱,۲۸۸ | ۴,۴۸۲,۳۷۳ | ۶,۱۴۷,۹۹۷ | ۰ | **۲۰,۶۵۱,۶۵۸** | (۳۰۹,۷۷۵) | **۲۰,۳۴۱,۸۸۳** | ۱۸,۷۸۰,۲۳۶ |
| مرابحه | ۴,۰۶۰,۹۱۵ | ۳۲۲,۸۶۶ | ۷,۲۲۵ | (۲۵۲,۷۲۷) | **۴,۱۳۸,۲۷۸** | (۶۲,۰۷۴) | **۴,۰۷۶,۲۰۴** | ۲,۲۹۶,۰۱۳ |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۲۶,۸۳۲,۹۸۹ | ۵,۷۷۱,۶۰۳ | ۶,۱۶۱,۴۵۲ | (۱,۱۲۷,۳۳۹) | **۳۷,۶۳۸,۷۰۵** | (۵۶۴,۵۸۱) | **۳۷,۰۷۴,۱۲۵** | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ |

۲۹-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک 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 | ۱۳,۷۲۳,۳۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۷۲۳,۳۸۱ |
| مشارکت مدنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۶۵۱,۶۵۸ | ۲۰,۶۵۱,۶۵۸ |
| مرابحه | ۳,۲۰۸,۵۳۴ | ۰ | ۱,۱۸۲,۴۷۱ | ۰ | ۴,۳۹۱,۰۰۵ |
| **جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص** | **۱۶,۹۳۱,۹۱۵** | **۰** | **۱,۱۸۲,۴۷۱** | **۲۰,۶۵۱,۶۵۸** | **۳۸,۷۶۶,۰۴۵** |
| **کسر می شود** | | | | | |
| سود سال های آتی | (۱,۱۲۷,۳۳۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۱۲۷,۳۳۹) |
| خالص تسهیلات اعطایی ومطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۱۵,۸۰۴,۵۷۶ | ۰ | ۱,۱۸۲,۴۷۱ | ۲۰,۶۵۱,۶۵۸ | ۳۷,۶۳۸,۷۰۵ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۲۳۷,۰۶۹) | ۰ | (۱۷,۷۳۷) | (۳۰۹,۷۷۵) | (۵۶۴,۵۸۱) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۵,۵۶۷,۵۰۷** | **۰** | **۱,۱۶۴,۷۳۴** | **۲۰,۳۴۱,۸۸۳** | **۳۷,۰۷۴,۱۲۵** |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۰,۳۲۰,۹۱۶** | **۲۳۸,۴۸۷** | **۱۶,۷۵۳,۵۷۱** | **۰** | **۲۷,۳۱۲,۹۷۵** |

۲-۲۹- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول **بانک** به شرح 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 |
| مانده در ابتدای سال | ۴۱۵,۹۳۴ | ۰ | ۴۱۵,۹۳۴ | ۵۹۳,۷۲۸ | ۰ | ۵۹۳,۷۲۸ |
| افزایش یا کاهش طی سال | ۱۴۸,۶۴۷ | ۰ | ۱۴۸,۶۴۷ | (۱۷۷,۷۹۴) | ۰ | (۱۷۷,۷۹۴) |
| **مانده در پایان سال** | **۵۶۴,۵۸۱** | **۰** | **۵۶۴,۵۸۱** | ۴۱۵,۹۳۴ | ۰ | ۴۱۵,۹۳۴ |

۳-۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات **بانک** از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | **۲۴ درصد و بیشتر** | **۲۱ تا ۲۴ درصد** | **۱۸ تا ۲۱ درصد** | **جمع** | **جمع** |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۴۰۳ و قبل ازآن | ۲۳۳,۲۲۵ | ۰ | ۱۹,۱۶۹,۴۴۵ | ۱۹,۴۰۲,۶۷۰ | ۱۷,۲۷۹,۲۴۲ |
| ۱۴۰۴ | ۱,۰۳۸,۷۷۳ | ۰ | ۵,۵۱۵,۷۴۰ | ۶,۵۵۴,۵۱۳ | ۲,۰۵۷,۵۲۷ |
| ۱۴۰۵ | ۰ | ۹,۱۱۴,۰۰۴ | ۱,۳۵۶,۰۸۶ | ۱۰,۴۷۰,۰۹۰ | ۲,۷۸۸,۲۳۳ |
| ۱۴۰۶ | ۰ | ۰ | ۱,۲۱۱,۴۳۳ | ۱,۲۱۱,۴۳۳ | ۳,۹۸۸,۷۴۳ |
| ۱۴۰۷ و پس از آن | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۱۵,۱۶۴ |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۱,۲۷۱,۹۹۷ | ۹,۱۱۴,۰۰۴ | ۲۷,۲۵۲,۷۰۴ | ۳۷,۶۳۸,۷۰۵ | ۲۷,۷۲۸,۹۰۸ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۱۹,۰۸۰) | (۱۳۶,۷۱۰) | (۴۰۸,۷۹۱) | (۵۶۴,۵۸۱) | (۴۱۵,۹۳۴) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | **۱,۲۵۲,۹۱۷** | **۸,۹۷۷,۲۹۴** | **۲۶,۸۴۳,۹۱۴** | **۳۷,۰۷۴,۱۲۵** | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۳,۸۹۷,۷۸۴ | ۲۳,۴۱۵,۱۹۰ | - | ۲۳,۴۱۵,۱۹۰ |

۴-۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات **بانک** از اشخاص دولتی 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 |
| اوراق مشارکت و سایر بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی | ۲۰,۲۰۸,۲۱۸ | ۳۰۳,۱۲۳ | ۱۹,۹۰۵,۰۹۴ | ۱۷,۲۵۰,۸۲۱ | ۲۵۸,۷۶۲ | ۱۶,۹۹۲,۰۵۸ |
| زمین و ساختمان | ۱۴,۳۱۱,۴۸۰ | ۲۱۴,۶۷۲ | ۱۴,۰۹۶,۸۰۸ | ۷,۱۶۸,۵۰۱ | ۱۰۷,۵۲۸ | ۷,۰۶۰,۹۷۳ |
| سایر | ۳,۱۱۹,۰۰۸ | ۴۶,۷۸۵ | ۳,۰۷۲,۲۲۳ | ۳,۳۰۹,۵۸۷ | ۴۹,۶۴۴ | ۳,۲۵۹,۹۴۳ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی** | **۳۷,۶۳۸,۷۰۵** | **۵۶۴,۵۸۱** | **۳۷,۰۷۴,۱۲۵** | ۲۷,۷۲۸,۹۰۸ | ۴۱۵,۹۳۴ | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ |

۵-۲۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات **بانک** از اشخاص دولتی

| | فروش اقساطی | مشارکت مدنی | مرابحه | جمع |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **اصل تسهیلات اعطایی** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۶,۳۳۱,۷۰۱ | ۱۲,۰۰۱,۲۸۸ | ۲,۳۳۰,۹۷۸ | ۲۰,۶۶۳,۹۶۷ |
| اعطایی طی سال | ۵,۵۸۵,۶۰۴ | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۱,۶۹۷,۲۷۳ | ۸,۷۸۲,۸۷۷ |
| وصولی طی سال | (۴۱,۱۳۱) | (۳,۴۸۰,۰۰۰) | (۲۲۰,۰۶۴) | (۳,۷۴۱,۱۹۵) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۱,۸۷۶,۱۷۴ | ۱۰,۰۲۱,۲۸۸ | ۳,۸۰۸,۱۸۸ | ۲۵,۷۰۵,۶۵۰ |
| **فرع تسهیلات اعطایی** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۷,۰۶۴,۹۴۱ | ۰ | ۷,۰۶۴,۹۴۱ |
| افزایش طی سال | ۹۷۲,۵۹۵ | ۳,۵۶۵,۴۲۹ | ۳۳۰,۰۹۱ | ۴,۸۶۸,۱۱۵ |
| وصولی طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۹۷۲,۵۹۵ | ۱۰,۶۳۰,۳۷۰ | ۳۳۰,۰۹۱ | ۱۱,۹۳۳,۰۵۵ |
| **ذخیره مطالبات مشکوک الوصول** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (۹۴,۹۷۶) | (۲۸۵,۹۹۳) | (۳۴,۹۶۵) | (۴۱۵,۹۳۴) |
| افزایش یا کاهش طی سال جاری | (۹۷,۷۵۶) | (۲۳,۷۸۱) | (۲۷,۱۰۹) | (۱۴۸,۶۴۷) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (۱۹۲,۷۳۲) | (۳۰۹,۷۷۵) | (۶۲,۰۷۴) | (۵۶۴,۵۸۱) |
| **خالص تسهیلات اعطایی** | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۲,۶۵۶,۰۳۷** | **۲۰,۳۴۱,۸۸۳** | **۴,۰۷۶,۲۰۴** | **۳۷,۰۷۴,۱۲۵** |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۶,۲۳۶,۷۲۵ | ۱۸,۷۸۰,۲۳۶ | ۲,۲۹۶,۰۱۳ | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ |

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

۱-۵-۲۹- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات **بانک** از اشخاص دولتی

| | فروش اقساطی | مشارکت مدنی | مرابحه | جمع |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۴,۳۹۹,۷۳۵ | ۰ | ۴,۳۹۹,۷۳۵ |
| افزایش طی سال | ۹۶۶,۳۶۴ | ۸۲,۶۳۸ | ۳۲۲,۸۶۶ | ۱,۳۷۱,۸۶۸ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۹۶۶,۳۶۴ | ۴,۴۸۲,۳۷۳ | ۳۲۲,۸۶۶ | ۵,۷۷۱,۶۰۳ |
| **وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی** | | | | |
| مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۰ | ۲,۶۶۵,۲۰۶ | ۰ | ۲,۶۶۵,۲۰۶ |
| افزایش طی سال | ۶,۲۳۱ | ۳,۴۸۲,۷۹۱ | ۷,۲۲۵ | ۳,۴۹۶,۲۴۷ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۶,۲۳۱ | ۶,۱۴۷,۹۹۷ | ۷,۲۲۵ | ۶,۱۶۱,۴۵۲ |
| **فرع تسهیلات اعطایی** | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۹۷۲,۵۹۵** | **۱۰,۶۳۰,۳۷۰** | **۳۳۰,۰۹۱** | **۱۱,۹۳۳,۰۵۵** |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۷,۰۶۴,۹۴۱ | ۰ | ۷,۰۶۴,۹۴۱ |

## ۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

| | گروه | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | | ۱۴۰۲ |
| | مانده اصل | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | سود سالهای آتی | سود، کارمزد و وجه التزام معوق | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۳,۵۸۳,۶۰۱,۶۷۳ | ۳,۲۰۹,۴۷۳ | ۰ | ۰ | (۱,۷۱۸,۰۴۱,۸۰۹) | (۹,۹۰۷,۴۸۴) | ۱,۸۵۸,۸۶۱,۸۵۳ | (۳۲,۲۱۵,۹۶۴) | ۱,۸۲۶,۶۴۵,۸۸۸ | ۱,۲۹۱,۶۰۶,۷۱۳ |
| جعاله | ۴۶۱,۲۰۸,۰۲۳ | ۲,۹۴۹,۲۷۷ | ۰ | ۰ | (۱۴۹,۹۱۴,۱۸۶) | (۵,۳۷۲,۲۵۷) | ۳۰۸,۸۷۰,۸۵۷ | (۸,۲۶۹,۶۳۴) | ۳۰۰,۶۰۱,۲۲۳ | ۲۷۹,۴۵۹,۵۱۸ |
| اجاره به شرط تملیک | ۲۶۱,۷۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۲,۵۰۵) | (۱۲,۰۴۶) | ۲۱۷,۲۴۳ | (۳,۶۶۷) | ۲۱۳,۵۷۶ | ۳۲۸,۷۲۹ |
| مضاربه | ۴,۹۷۹,۳۷۷ | ۳۸۰,۹۴۸ | ۲۲,۱۶۳ | ۰ | ۰ | (۲۶۹,۸۸۹) | ۵,۱۱۲,۵۹۹ | (۲۴۲,۸۴۱) | ۴,۸۶۹,۷۵۸ | ۷,۲۸۹,۹۷۳ |
| مشارکت مدنی | ۱,۱۴۷,۳۲۵,۱۷۴ | ۲۴۱,۸۵۵,۸۲۵ | ۲,۳۶۳,۲۸۴ | (۲۳,۰۰۹) | ۰ | (۱۹,۷۰۹,۹۷۹) | ۱,۳۷۱,۸۱۱,۲۹۴ | (۲۸,۶۵۱,۳۲۳) | ۱,۳۴۳,۱۵۹,۹۷۱ | ۱,۱۴۹,۱۵۴,۱۹۶ |
| خرید دین | ۴,۱۴۶,۷۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۱۳,۹۶۰) | ۰ | ۳,۷۳۲,۸۰۴ | (۶۴,۲۶۷) | ۳,۶۶۸,۵۳۷ | ۷,۹۱۰,۴۱۷ |
| مرابحه | ۵۹۳,۰۰۲,۸۹۴ | ۳۶,۰۰۸,۸۳۵ | ۰ | ۰ | (۱۶۲,۴۸۹,۱۰۳) | (۱۷۲,۶۶۵) | ۴۶۶,۳۴۹,۹۶۱ | (۷,۶۱۶,۸۳۶) | ۴۵۸,۷۳۳,۱۲۵ | ۳۶۵,۸۱۹,۳۲۲ |
| قرض الحسنه | ۲۷۷,۵۲۶,۸۷۶ | ۱۳۶,۱۱۶ | ۰ | ۰ | (۴,۵۵۲,۱۸۸) | (۵۴۱,۷۸۹) | ۲۷۲,۵۶۹,۰۱۵ | (۵,۳۵۱,۸۸۳) | ۲۶۷,۲۱۷,۱۳۱ | ۱۳۵,۹۹۰,۰۷۱ |
| سایر تسهیلات اعطایی به ریال | ۱۰,۶۵۷,۲۸۲ | ۰ | ۴۷,۹۷۵ | ۰ | ۰ | (۴۷,۹۷۵) | ۱۰,۶۵۷,۲۸۲ | (۱۷۱,۰۰۵) | ۱۰,۴۸۶,۲۷۷ | ۳,۷۶۸,۳۹۴ |
| تسهیلات اعطایی به ارز | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ | (۱۳,۳۱۲,۰۸۲) | ۱,۵۷۶,۷۳۳ | ۹۱۹,۶۳۸ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده * | ۱۰۷,۴۳۶,۳۸۳ | ۰ | ۹۰,۹۳۱,۱۲۰ | ۰ | ۰ | (۹۰,۹۳۱,۱۲۰) | ۱۰۷,۴۳۶,۳۸۳ | (۶۶,۷۸۲,۱۸۶) | ۴۰,۶۵۴,۱۹۷ | ۸,۴۰۹,۵۷۰ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۲,۷۸۶,۴۳۵ | ۰ | ۳۲۱,۵۴۱ | ۰ | ۰ | (۶۰۸,۸۴۸) | ۲,۴۹۹,۱۲۸ | (۷۴۹,۴۴۶) | ۱,۷۴۹,۶۸۲ | ۷۸۱,۳۸۶ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۱۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹۳ | (۳) | ۱۹۰ | ۲۲۹ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۶,۲۰۷,۸۲۱,۶۸۴ | ۲۸۴,۵۴۰,۴۷۳ | ۹۳,۶۸۶,۰۸۱ | (۲۳,۰۰۹) | (۲,۰۳۵,۴۴۳,۷۵۲) | (۱۲۷,۵۷۴,۰۵۱) | ۴,۴۲۳,۰۰۷,۴۲۷ | (۱۶۳,۴۳۱,۱۳۸) | ۴,۲۵۹,۵۷۶,۲۸۹ | ۳,۲۵۱,۴۳۸,۱۵۶ |

* بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده عمدتاً مربوط به مانده بدهی گروه عظام شامل مبلغ ۷۹,۲۲۶ میلیارد ریال (مبلغ ۴۲۷ میلیون درهم به نرخ تسعیر ۱۸۵,۴۸۷ ریال) اصل اعتبارات و مبلغ ۱۵,۸۰۰ میلیارد ریال بابت وجه التزام تعهدی و مبلغ ۷ میلیارد ریال نیز بابت مطالبات ناشی از هزینه‌های قضائی اعتبارات اسنادی می‌باشد. بانک مسکن در مراجع قضائی داخلی علیه گروه عظام اقامه دعوی نموده است که منجر به صدور رای به نفع بانک گردیده است.

**۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی(ادامه)**

| | بانک | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | | ۱۴۰۲ |
| | مانده اصل | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | سود سالهای آتی | سود، کارمزد و وجه التزام معوق | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۳,۵۸۳,۶۰۱,۶۷۳ | ۳,۲۰۹,۴۷۳ | ۰ | ۰ | (۱,۷۱۸,۰۴۱,۸۰۹) | (۹,۹۰۷,۴۸۴) | ۱,۸۵۸,۸۶۱,۸۵۳ | (۳۲,۲۱۵,۹۶۴) | ۱,۸۲۶,۶۴۵,۸۸۸ | ۱,۲۹۱,۶۰۶,۷۴۷ |
| جعاله | ۴۶۱,۲۰۸,۰۲۳ | ۲,۹۴۹,۲۷۷ | ۰ | ۰ | (۱۴۹,۹۱۴,۱۸۶) | (۵,۳۷۲,۲۵۷) | ۳۰۸,۸۷۰,۸۵۷ | (۸,۲۶۹,۶۳۴) | ۳۰۰,۶۰۱,۲۲۳ | ۲۷۹,۴۵۹,۵۳۴ |
| اجاره به شرط تملیک | ۲۶۱,۷۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۲,۵۰۵) | (۱۲,۰۴۶) | ۲۱۷,۲۴۳ | (۳,۶۶۷) | ۲۱۳,۵۷۶ | ۳۲۸,۷۲۹ |
| مضاربه | ۴,۹۷۹,۳۷۷ | ۳۸۰,۹۴۸ | ۲۲,۱۶۳ | ۰ | ۰ | (۲۶۹,۸۸۹) | ۵,۱۱۲,۵۹۹ | (۲۴۲,۸۴۱) | ۴,۸۶۹,۷۵۸ | ۷,۲۸۹,۹۷۳ |
| مشارکت مدنی | ۱,۱۶۷,۳۷۳,۶۰۴ | ۲۴۱,۸۵۵,۸۲۵ | ۲,۳۶۳,۲۸۴ | (۲۳,۰۰۹) | ۰ | (۱۹,۷۰۹,۹۷۹) | ۱,۳۹۱,۸۵۹,۷۲۴ | (۲۸,۶۵۱,۳۲۳) | ۱,۳۶۳,۲۰۸,۴۰۱ | ۱,۱۶۱,۸۵۹,۸۰۹ |
| خرید دین | ۴,۱۴۶,۷۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۱۳,۹۶۰) | ۰ | ۳,۷۳۲,۸۰۴ | (۶۴,۲۶۷) | ۳,۶۶۸,۵۳۷ | ۷,۹۱۰,۴۱۷ |
| مرابحه | ۵۹۳,۰۰۲,۸۹۴ | ۳۶,۰۰۸,۸۳۵ | ۰ | ۰ | (۱۶۲,۴۸۹,۱۰۳) | (۱۷۲,۶۶۵) | ۴۶۶,۳۴۹,۹۶۱ | (۷,۶۱۶,۸۳۶) | ۴۵۸,۷۳۳,۱۲۵ | ۳۶۵,۸۱۹,۷۴۳ |
| قرض الحسنه | ۲۷۷,۵۲۶,۸۷۶ | ۱۳۶,۱۱۶ | ۰ | ۰ | (۴,۵۵۲,۱۸۸) | (۵۴۱,۷۸۹) | ۲۷۲,۵۶۹,۰۱۵ | (۵,۳۵۱,۸۸۳) | ۲۶۷,۲۱۷,۱۳۱ | ۱۳۵,۹۹۰,۰۷۱ |
| سایر تسهیلات اعطایی به ریال | ۱۰,۶۵۷,۲۸۲ | ۰ | ۴۷,۹۷۵ | ۰ | ۰ | (۴۷,۹۷۵) | ۱۰,۶۵۷,۲۸۲ | (۱۷۱,۰۰۵) | ۱۰,۴۸۶,۲۷۷ | ۳,۷۶۸,۳۹۴ |
| تسهیلات اعطایی به ارز | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ | (۱۳,۳۱۲,۰۸۲) | ۱,۵۷۶,۷۳۳ | ۹۲۷,۶۲۹ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده | ۱۰۷,۴۳۶,۳۸۳ | ۰ | ۹۰,۹۳۱,۱۲۰ | ۰ | ۰ | (۹۰,۹۳۱,۱۲۰) | ۱۰۷,۴۳۶,۳۸۳ | (۶۶,۷۸۲,۱۸۶) | ۴۰,۶۵۴,۱۹۷ | ۸,۴۰۱,۵۷۹ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۲,۷۸۶,۴۳۵ | ۰ | ۳۲۱,۵۴۱ | ۰ | ۰ | (۶۰۸,۸۴۸) | ۲,۴۹۹,۱۲۸ | (۷۴۹,۴۴۶) | ۱,۷۴۹,۶۸۲ | ۷۸۱,۳۸۶ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۱۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹۳ | (۳) | ۱۹۰ | ۲۲۹ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۶,۲۲۷,۸۷۰,۱۱۴ | ۲۸۴,۵۴۰,۴۷۳ | ۹۳,۶۸۶,۰۸۱ | (۲۳,۰۰۹) | (۲,۰۳۵,۴۴۳,۷۵۲) | (۱۲۷,۵۷۴,۰۵۱) | ۴,۴۴۳,۰۵۵,۸۵۷ | (۱۶۳,۴۳۱,۱۳۸) | ۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹ | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ |

۱-۳۰- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات **بانک** از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **جاری** | **سررسید گذشته** | **معوق** | **مشکوک‌الوصول** | **جمع** |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۳,۵۵۱,۲۳۷,۵۲۴ | ۹,۹۱۹,۴۴۳ | ۵,۱۹۶,۹۷۸ | ۲۰,۴۵۷,۲۰۱ | ۳,۵۸۶,۸۱۱,۱۴۶ |
| جعاله | ۴۵۱,۱۵۲,۵۴۴ | ۲,۴۹۱,۱۴۵ | ۱,۱۵۳,۵۲۲ | ۹,۳۶۰,۰۸۸ | ۴۶۴,۱۵۷,۲۹۹ |
| اجاره به شرط تملیک | ۲۲۵,۲۰۱ | ۱۰,۷۵۷ | ۲,۰۹۵ | ۲۳,۷۴۳ | ۲۶۱,۷۹۵ |
| مضاربه | ۴,۳۵۹,۰۸۵ | ۲۵۵,۹۸۹ | ۲۷۷,۷۰۶ | ۴۸۹,۷۰۸ | ۵,۳۸۲,۴۸۸ |
| مشارکت مدنی | ۱,۳۰۰,۹۴۱,۵۴۳ | ۵۰,۲۴۱,۷۱۶ | ۳۱,۱۵۶,۹۱۰ | ۲۹,۲۵۲,۵۴۳ | ۱,۴۱۱,۵۹۲,۷۱۲ |
| خرید دین | ۳,۷۸۵,۱۳۴ | ۲۸۸,۹۰۰ | ۷۲,۷۳۰ | ۰ | ۴,۱۴۶,۷۶۴ |
| مرابحه | ۶۲۲,۸۷۹,۱۴۶ | ۴,۴۹۲,۷۳۱ | ۱,۴۰۸,۲۷۶ | ۲۳۱,۵۷۷ | ۶۲۹,۰۱۱,۷۲۹ |
| قرض الحسنه | ۲۷۴,۱۴۰,۷۶۴ | ۹۵۸,۹۵۴ | ۴۵۲,۸۵۸ | ۲,۱۱۰,۴۱۷ | ۲۷۷,۶۶۲,۹۹۲ |
| سایر تسهیلات اعطایی به ریال | ۱۰,۶۴۵,۹۶۶ | ۰ | ۰ | ۵۹,۲۹۰ | ۱۰,۷۰۵,۲۵۷ |
| تسهیلات اعطایی به ارز | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹۸,۳۶۷,۵۰۳ | ۱۹۸,۳۶۷,۵۰۳ |
| بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | ۴۶۷,۷۷۳ | ۰ | ۰ | ۲,۶۴۰,۲۰۳ | ۳,۱۰۷,۹۷۶ |
| بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | ۱۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹۳ |
| **جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی** | **۶,۲۱۹,۸۳۴,۸۷۳** | **۶۸,۶۵۹,۶۳۴** | **۳۹,۷۲۱,۰۷۴** | **۲۷۷,۸۸۱,۰۸۸** | **۶,۶۰۶,۰۹۶,۶۶۹** |
| **کسر می شود** | | | | | |
| سود سال های آتی | (۲,۰۳۵,۴۴۳,۷۵۲) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۰۳۵,۴۴۳,۷۵۲) |
| سود، کارمزد و وجه التزام معوق | ۰ | ۰ | (۳,۵۸۷,۷۴۰) | (۱۲۳,۹۸۶,۳۱۱) | (۱۲۷,۵۷۴,۰۵۱) |
| حساب مشترک مشارکت مدنی | (۲۳,۰۰۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۳,۰۰۹) |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | **۴,۱۸۴,۳۶۸,۱۱۱** | **۶۸,۶۵۹,۶۳۴** | **۳۶,۱۳۳,۳۳۴** | **۱۵۳,۸۹۴,۷۷۸** | **۴,۴۴۳,۰۵۵,۸۵۷** |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۶۲,۷۶۵,۵۲۲) | (۴۳۱,۹۲۴) | (۲۱۳,۸۲۵) | (۹۸,۷۶۴) | (۶۳,۵۱۰,۰۳۵) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | ۰ | (۲,۲۷۲,۷۷۲) | (۲,۱۳۷,۷۱۹) | (۹۵,۵۱۰,۶۱۲) | (۹۹,۹۲۱,۱۰۳) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۴,۱۲۱,۶۰۲,۵۹۰** | **۶۵,۹۵۴,۹۳۷** | **۳۳,۷۸۱,۷۹۰** | **۵۸,۲۸۵,۴۰۲** | **۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹** |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۳,۱۹۱,۶۵۲,۱۵۹** | **۳۲,۹۳۴,۷۶۹** | **۱۸,۴۸۵,۹۰۱** | **۲۱,۰۷۱,۴۱۰** | **۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹** |

۲-۳۰- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول **بانک** 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 |
| مانده ابتدای سال | ۴۸,۹۸۹,۹۲۳ | ۸۳,۷۸۵,۷۴۰ | ۱۳۲,۷۷۵,۶۶۴ | ۳۵,۰۷۹,۸۳۲ | ۶۶,۱۸۲,۵۶۳ | ۱۰۱,۲۶۲,۳۹۴ |
| افزایش طی سال | ۱۴,۵۲۰,۱۱۱ | ۱۶,۱۳۵,۳۶۲ | ۳۰,۶۵۵,۴۷۴ | ۱۳,۹۱۰,۰۹۲ | ۱۷,۶۰۳,۱۷۸ | ۳۱,۵۱۳,۲۷۰ |
| مانده پایان سال | ۶۳,۵۱۰,۰۳۵ | ۹۹,۹۲۱,۱۰۳ | ۱۶۳,۴۳۱,۱۳۸ | ۴۸,۹۸۹,۹۲۳ | ۸۳,۷۸۵,۷۴۰ | ۱۳۲,۷۷۵,۶۶۴ |

۳-۳۰- تسهیلات اعطایی به ارز **بانک** به تفکیک منابع پرداختی

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | **جاری** | **سررسید گذشته** | **معوق** | **مشکوک الوصول** | **جمع** |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| منابع داخلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ | ۸,۷۶۲,۶۷۲ |
| **جمع تسهیلات اعطایی به ارز** | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ | ۸,۷۶۲,۶۷۲ |

۴-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات **بانک** از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **بیشتر از ۲۴ درصد** | **۲۱ تا ۲۴ درصد** | **۱۸ تا ۲۱ درصد** | **۱۵ تا ۱۸ درصد** | **۱۲ تا ۱۵ درصد** | **کمتر از ۱۲ درصد** | **جمع** | **جمع** |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۴۰۳ و قبل از آن | ۵,۵۱۳,۸۵۵ | ۴۱,۶۲۷,۰۵۴ | ۱۳۹,۷۳۸,۰۹۵ | ۱۵۵,۶۵۵,۱۵۵ | ۴۱,۰۱۷,۸۸۹ | ۲۶۲,۱۷۲,۸۲۱ | ۶۴۵,۷۲۴,۸۶۸ | ۳۹۸,۳۵۷,۶۹۳ |
| ۱۴۰۴ | ۲,۶۰۴,۳۹۹ | ۱۲۱,۴۱۶,۲۳۱ | ۱۴۴,۰۸۱,۵۱۹ | ۷۶۴,۶۰۰,۰۵۴ | ۵,۸۹۶,۵۴۵ | ۳۵,۶۶۲,۰۴۰ | ۱,۰۷۴,۲۶۰,۷۸۸ | ۸۱۸,۰۷۴,۰۵۵ |
| ۱۴۰۵ | ۴,۹۴۷ | ۵۴,۸۶۵,۸۰۴ | ۶۹,۶۱۶,۴۱۰ | ۲۴۰,۴۹۰,۴۳۶ | ۹۹۴,۳۱۸ | ۴۸,۷۱۲,۰۶۶ | ۴۱۴,۶۸۳,۹۸۲ | ۳۲۷,۶۷۸,۵۸۶ |
| ۱۴۰۶ | ۰ | ۴۳,۸۵۰,۵۴۵ | ۲۷,۴۸۱,۰۳۳ | ۷۶,۸۵۶,۹۱۲ | ۴۵۱,۱۸۷ | ۳۳,۸۹۳,۳۴۶ | ۱۸۲,۵۳۳,۰۲۲ | ۲۳۰,۴۳۵,۰۰۹ |
| ۱۴۰۷ و پس از آن | ۱۰,۷۰۰ | ۱,۰۶۳,۱۲۹,۶۴۳ | ۲۸۶,۵۳۰,۶۴۱ | ۳۵۷,۴۱۰,۴۵۴ | ۴,۱۵۳,۳۸۶ | ۴۱۴,۶۱۸,۳۷۳ | ۲,۱۲۵,۸۵۳,۱۹۶ | ۱,۶۲۲,۳۷۴,۵۶۰ |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات | ۸,۱۳۳,۹۰۰ | ۱,۳۲۴,۸۸۹,۲۷۷ | ۶۶۷,۴۴۷,۶۹۸ | ۱,۵۹۵,۰۱۳,۰۱۱ | ۵۲,۵۱۳,۳۲۵ | ۷۹۵,۰۵۸,۶۴۵ | ۴,۴۴۳,۰۵۵,۸۵۷ | ۳,۳۹۶,۹۱۹,۹۰۳ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۶۸,۶۳۳) | (۱۹,۶۶۱,۵۷۷) | (۸,۲۳۹,۴۲۲) | (۲۳,۳۶۷,۳۱۷) | (۴۴۵,۴۲۷) | (۱۱,۷۲۷,۶۵۹) | (۶۳,۵۱۰,۰۳۵) | (۴۸,۹۸۹,۹۲۳) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | (۱,۶۵۷,۶۴۷) | (۳,۶۵۹,۲۱۵) | (۷۲,۴۶۴,۲۳۲) | (۲,۳۴۹,۱۸۵) | (۱۵,۲۹۹,۹۶۵) | (۴,۴۹۰,۸۵۹) | (۹۹,۹۲۱,۱۰۳) | (۸۳,۷۸۵,۷۴۰) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۶,۴۰۷,۶۲۰ | ۱,۳۰۱,۵۶۸,۴۸۶ | ۵۸۶,۷۴۴,۰۴۴ | ۱,۵۶۹,۲۹۶,۵۰۹ | ۳۶,۷۶۷,۹۳۲ | ۷۷۸,۸۴۰,۱۲۷ | ۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹ | - |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۶,۱۹۴,۶۵۶ | ۶۴۶,۹۶۹,۵۷۳ | ۲۹۵,۲۰۰,۷۹۰ | ۱,۶۲۶,۰۴۸,۴۴۴ | ۳۸,۹۵۱,۸۰۶ | ۶۵۰,۷۷۸,۹۷۰ | - | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ |

۵-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه قابل قبول

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده | ذخیره مطالبات | خالص | مانده | ذخیره مطالبات | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده | ۲۳,۰۳۸,۵۶۳ | ۱۳,۶۵۳,۷۹۲ | ۹,۳۸۴,۷۷۱ | ۲۴,۲۹۸,۳۰۱ | ۸,۲۳۹,۹۲۵ | ۱۶,۰۵۸,۳۷۵ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها | ۱۲۹,۲۷۷ | ۳۶,۳۷۵ | ۹۲,۹۰۳ | ۱۴۵,۳۸۸ | ۳۶,۴۱۱ | ۱۰۸,۹۷۷ |
| ضمانت نامه بانکی | ۲۸۲,۷۵۳ | ۴,۴۲۱ | ۲۷۸,۳۳۲ | ۷۸۷,۱۸۱ | ۱۲,۰۰۰ | ۷۷۵,۱۸۲ |
| زمین و ساختمان | ۳,۵۱۷,۷۸۹,۳۸۷ | ۷۳,۵۷۲,۵۵۸ | ۳,۴۴۴,۲۱۶,۸۲۹ | ۲,۶۴۷,۸۸۴,۹۹۰ | ۷۰,۰۷۱,۶۸۷ | ۲,۵۷۷,۸۱۳,۳۰۴ |
| ماشین آلات | ۱۲۰,۳۴۴ | ۱۱۵,۱۷۱ | ۵,۱۷۳ | ۱۲۰,۷۵۱ | ۸۵ | ۱۲۰,۶۶۶ |
| چک و سفته | ۶۲۰,۰۸۹,۳۰۴ | ۲۱,۴۱۷,۶۰۹ | ۵۹۸,۶۷۱,۶۹۶ | ۵۴۵,۱۲۷,۱۰۰ | ۱۹,۴۵۱,۷۶۷ | ۵۲۵,۶۷۵,۳۳۳ |
| قرار داد لازم الاجرا | ۴۵,۹۵۵,۹۴۰ | ۴۵,۹۵۵,۹۴۰ | ۰ | ۲۷,۵۵۴,۶۲۸ | ۲۷,۵۵۴,۶۲۸ | ۰ |
| سایر | ۲۳۵,۴۰۷,۱۳۲ | ۸,۶۱۴,۴۸۴ | ۲۲۶,۷۹۲,۶۴۷ | ۱۵۰,۷۲۰,۹۰۷ | ۷,۳۳۸,۹۹۸ | ۱۴۳,۳۸۱,۹۱۰ |
| **جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه** | ۴,۴۴۲,۸۱۲,۷۰۰ | ۱۶۳,۳۷۰,۳۴۸ | ۴,۲۷۹,۴۴۲,۳۵۱ | ۳,۳۹۶,۶۳۹,۲۴۷ | ۱۳۲,۷۰۵,۵۰۰ | ۳,۲۶۳,۹۳۳,۷۴۷ |
| تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه | ۲۴۳,۱۵۷ | ۶۰,۷۸۹ | ۱۸۲,۳۶۸ | ۲۸۰,۶۵۶ | ۷۰,۱۶۴ | ۲۱۰,۴۹۲ |
| **تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی** | ۴,۴۴۳,۰۵۵,۸۵۷ | ۱۶۳,۴۳۱,۱۳۸ | ۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹ | ۳,۳۹۶,۹۱۹,۹۰۳ | ۱۳۲,۷۷۵,۶۶۴ | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ |

افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده‌ترین وثیقه به سمت سایر می‌باشد.

۶-۳۰- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

| | فروش اقساطی | جعاله | اجاره به شرط تملیک | مضاربه | مشارکت مدنی | خرید دین | مرابحه | قرض الحسنه | سایر تسهیلات | تسهیلات اعطایی به ارز | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده | بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده | بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **اصل تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱,۳۲۲,۹۸۱,۱۶۹ | ۲۸۸,۴۲۱,۷۶۸ | ۳۴۶,۰۸۹ | ۷,۳۱۳,۹۷۶ | ۱,۰۴۱,۶۴۲,۳۸۴ | ۸,۰۳۰,۸۸۰ | ۳۳۹,۱۴۷,۲۳۵ | ۱۳۹,۶۰۵,۱۱۷ | ۳,۸۳۷,۰۹۶ | ۸,۷۶۲,۶۷۲ | ۶۸,۰۸۸,۶۳۵ | ۱,۵۱۸,۸۱۰ | ۲۳۲ | ۳,۲۲۹,۶۹۶,۰۶۴ |
| اعطایی طی سال | ۸۷۷,۳۱۷,۹۲۳ | ۹۹,۲۲۶,۴۹۳ | ۱۶,۷۲۳ | ۲,۹۶۶,۱۹۰ | ۲۴۰,۱۴۷,۸۵۴ | ۶,۷۱۲,۴۷۶ | ۳۷۹,۶۲۹,۲۳۸ | ۱۷۰,۳۹۱,۹۸۱ | ۶,۸۲۰,۱۸۶ | ۰ | ۰ | ۱,۲۶۷,۶۲۵ | ۰ | ۱,۷۸۴,۴۹۶,۶۸۹ |
| وصولی طی سال | (۳۳۴,۷۳۹,۲۲۸) | (۷۶,۳۵۴,۴۲۴) | (۱۳۳,۵۲۳) | (۵,۳۰۰,۷۸۹) | (۱۱۴,۴۱۶,۶۳۵) | (۱۱,۰۱۰,۵۵۲) | (۲۸۸,۲۶۲,۶۸۲) | (۳۷,۰۲۲,۴۱۰) | ۰ | ۰ | (۷۹,۳۶۲) | ۰ | (۴۰) | (۸۶۷,۳۱۹,۶۴۴) |
| تاثیر تسعیر طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۲۶,۱۴۴ | ۳۹,۴۲۷,۱۱۰ | ۰ | ۰ | ۴۵,۵۵۳,۲۵۳ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱,۸۶۵,۵۵۹,۸۶۴ | ۳۱۱,۲۹۳,۸۳۷ | ۲۲۹,۲۸۹ | ۴,۹۷۹,۳۷۷ | ۱,۱۶۷,۳۷۳,۶۰۴ | ۳,۷۳۲,۸۰۴ | ۴۳۰,۵۱۳,۷۹۱ | ۲۷۲,۹۷۴,۶۸۸ | ۱۰,۶۵۷,۲۸۲ | ۱۴,۸۸۸,۸۱۵ | ۱۰۷,۴۳۶,۳۸۳ | ۲,۷۸۶,۴۳۵ | ۱۹۳ | ۴,۱۹۲,۴۲۶,۳۶۲ |
| **فرع تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲,۶۶۱,۰۸۴ | ۳,۶۲۳,۰۴۷ | ۰ | ۴۸۹,۱۲۱ | ۱۵۵,۱۳۵,۰۶۱ | ۰ | ۳۲,۵۱۱,۱۳۹ | ۱۰۶,۹۳۱ | ۴۴,۳۵۴ | ۰ | ۶۷,۶۰۶,۹۴۹ | ۴۸,۸۲۸ | ۰ | ۲۶۲,۲۲۶,۵۱۳ |
| افزایش طی سال | ۱,۴۱۳,۴۷۸ | ۱۲۱,۱۸۵ | ۰ | ۲۲,۶۴۵ | ۱۵۴,۹۱۱,۴۴۲ | ۰ | ۱۳,۲۰۳,۶۰۲ | ۶۵,۸۷۴ | ۱۶,۵۵۲ | ۰ | ۲۳,۴۵۶,۱۱۶ | ۳۵۹,۳۸۱ | ۰ | ۱۹۳,۵۷۰,۲۷۶ |
| وصولی طی سال | (۸۶۵,۰۸۹) | (۷۹۴,۹۵۵) | ۰ | (۱۰۸,۶۵۵) | (۶۵,۸۲۷,۳۹۵) | ۰ | (۹,۷۰۵,۹۰۶) | (۳۶,۶۸۹) | (۱۲,۹۳۱) | ۰ | (۱۳۱,۹۴۵) | (۸۶,۶۶۹) | ۰ | (۷۷,۵۷۰,۲۳۴) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳,۲۰۹,۴۷۳ | ۲,۹۴۹,۲۷۷ | ۰ | ۴۰۳,۱۱۱ | ۲۴۴,۲۱۹,۱۰۸ | ۰ | ۳۶,۰۰۸,۸۳۵ | ۱۳۶,۱۱۶ | ۴۷,۹۷۵ | ۰ | ۹۰,۹۳۱,۱۲۰ | ۳۲۱,۵۴۱ | ۰ | ۳۷۸,۲۲۶,۵۵۴ |
| **ذخیره مطالبات مشکوک الوصول** | | | | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (۲۴,۰۱۵,۰۶۴) | (۷,۹۳۶,۰۶۴) | (۵,۶۹۶) | (۲۵۳,۷۱۳) | (۲۳,۵۲۴,۶۰۴) | (۱۲۰,۴۶۳) | (۵,۷۶۰,۸۰۳) | (۳,۲۷۴,۰۳۵) | (۶۸,۷۰۲) | (۷,۸۳۵,۰۴۲) | (۵۹,۶۸۷,۰۵۶) | (۲۹۴,۴۱۸) | (۳) | (۱۳۲,۷۷۵,۶۶۴) |
| افزایش یا کاهش طی سال | (۸,۲۰۰,۹۰۰) | (۳۳۳,۵۷۰) | ۲,۰۲۸ | ۱۰,۸۷۱ | (۵,۱۲۶,۷۱۸) | ۵۶,۱۹۶ | (۱,۸۵۶,۰۳۳) | (۲,۰۷۷,۸۴۸) | (۱۰۲,۳۰۳) | (۵,۴۷۷,۰۴۰) | (۷,۰۹۵,۱۲۹) | (۴۵۵,۰۲۸) | ۱ | (۳۰,۶۵۵,۴۷۴) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (۳۲,۲۱۵,۹۶۴) | (۸,۲۶۹,۶۳۴) | (۳,۶۶۷) | (۲۴۲,۸۴۱) | (۲۸,۶۵۱,۳۲۳) | (۶۴,۲۶۷) | (۷,۶۱۶,۸۳۶) | (۵,۳۵۱,۸۸۳) | (۱۷۱,۰۰۵) | (۱۳,۳۱۲,۰۸۲) | (۶۶,۷۸۲,۱۸۶) | (۷۴۹,۴۴۶) | (۳) | (۱۶۳,۴۳۱,۱۳۸) |
| حساب مشترک مشارکت‌مدنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۳,۰۰۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۳,۰۰۹) |
| سود، کارمزد و وجه التزام معوق | (۹,۹۰۷,۴۸۴) | (۵,۳۷۲,۲۵۷) | (۱۲,۰۴۶) | (۲۶۹,۸۸۹) | (۱۹,۷۰۹,۹۷۹) | ۰ | (۱۷۲,۶۶۵) | (۵۴۱,۷۸۹) | (۴۷,۹۷۵) | ۰ | (۹۰,۹۳۱,۱۲۰) | (۶۰۸,۸۴۸) | ۰ | (۱۲۷,۵۷۴,۰۵۱) |
| **خالص تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۱,۲۹۱,۶۰۶,۷۱۳ | ۲۷۹,۴۵۹,۵۱۸ | ۳۲۸,۷۲۹ | ۷,۲۸۹,۹۷۳ | ۱,۱۶۱,۸۶۰,۲۷۹ | ۷,۹۱۰,۴۱۷ | ۳۶۵,۸۱۹,۳۲۲ | ۱۳۵,۹۹۰,۰۷۱ | ۳,۷۶۸,۳۹۴ | ۹۱۹,۶۳۸ | ۸,۴۰۹,۵۷۰ | ۷۸۱,۳۸۶ | ۲۲۹ | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۱,۸۲۶,۶۴۵,۸۸۸ | ۳۰۰,۶۰۱,۲۲۳ | ۲۱۳,۵۷۶ | ۴,۸۶۹,۷۵۸ | ۱,۳۶۳,۲۰۸,۴۰۱ | ۳,۶۶۸,۵۳۷ | ۴۵۸,۷۳۳,۱۲۵ | ۲۶۷,۲۱۷,۱۳۱ | ۱۰,۴۸۶,۲۷۷ | ۱,۵۷۶,۷۳۳ | ۴۰,۶۵۴,۱۹۷ | ۱,۷۴۹,۶۸۲ | ۱۹۰ | ۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹ |

۱-۶-۳۰- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک از اشخاص غیر دولتی

| | فروش اقساطی | جعاله | مضاربه | مشارکت مدنی | مرابحه | قرض الحسنه | سایر تسهیلات اعطایی به ریال | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲,۶۶۱,۰۸۴ | ۳,۶۲۳,۰۴۷ | ۴۸۱,۰۷۸ | ۱۵۳,۷۲۲,۶۳۷ | ۳۲,۵۱۱,۱۳۹ | ۱۰۶,۹۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹۳,۱۰۵,۹۱۵ |
| افزایش طی سال | ۱,۴۱۳,۴۷۸ | ۱۲۱,۱۸۵ | ۲,۵۵۱ | ۱۵۳,۳۲۳,۵۷۷ | ۱۳,۲۰۳,۶۰۲ | ۶۵,۸۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۸,۱۳۰,۲۶۹ |
| وصولی طی سال | (۸۶۵,۰۸۹) | (۷۹۴,۹۵۵) | (۱۰۲,۶۸۲) | (۶۵,۱۹۰,۳۸۹) | (۹,۷۰۵,۹۰۶) | (۳۶,۶۸۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۶,۶۹۵,۷۱۰) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳,۲۰۹,۴۷۳ | ۲,۹۴۹,۲۷۷ | ۳۸۰,۹۴۸ | ۲۴۱,۸۵۵,۸۲۵ | ۳۶,۰۰۸,۸۳۵ | ۱۳۶,۱۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | **۲۸۴,۵۴۰,۴۷۳** |
| **وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | ۸,۰۴۳ | ۱,۴۱۲,۴۲۴ | ۰ | ۰ | ۴۴,۳۵۴ | ۶۷,۶۰۶,۹۴۹ | ۴۸,۸۲۸ | ۶۹,۱۲۰,۵۹۸ |
| افزایش طی سال | ۰ | ۰ | ۲۰,۰۹۳ | ۱,۵۸۷,۸۶۴ | ۰ | ۰ | ۱۶,۵۵۲ | ۲۳,۴۵۶,۱۱۶ | ۳۵۹,۳۸۱ | ۲۵,۴۴۰,۰۰۷ |
| وصولی طی سال | ۰ | ۰ | (۵,۹۷۴) | (۶۳۷,۰۰۵) | ۰ | ۰ | (۱۲,۹۳۱) | (۱۳۱,۹۴۵) | (۸۶,۶۶۹) | (۸۷۴,۵۲۳) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۱۶۳ | ۲,۳۶۳,۲۸۴ | ۰ | ۰ | ۴۷,۹۷۵ | ۹۰,۹۳۱,۱۲۰ | ۳۲۱,۵۴۱ | **۹۳,۶۸۶,۰۸۱** |
| **فرع تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲,۶۶۱,۰۸۴ | ۳,۶۲۳,۰۴۷ | ۴۸۹,۱۲۱ | ۱۵۵,۱۳۵,۰۶۱ | ۳۲,۵۱۱,۱۳۹ | ۱۰۶,۹۳۱ | ۴۴,۳۵۴ | ۶۷,۶۰۶,۹۴۹ | ۴۸,۸۲۸ | ۲۶۲,۲۲۶,۵۱۳ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳,۲۰۹,۴۷۳ | ۲,۹۴۹,۲۷۷ | ۴۰۳,۱۱۱ | ۲۴۴,۲۱۹,۱۰۸ | ۳۶,۰۰۸,۸۳۵ | ۱۳۶,۱۱۶ | ۴۷,۹۷۵ | ۹۰,۹۳۱,۱۲۰ | ۳۲۱,۵۴۱ | **۳۷۸,۲۲۶,۵۵۴** |

۷-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ ناخالص | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | مبلغ ناخالص | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اشخاص حقیقی - وابسته● | | ۲۵۲,۹۸۷ | (۳,۷۹۵) | ۲۴۹,۱۹۲ | ۱۴۹,۹۶۷ | (۲,۲۵۰) | ۱۴۷,۷۱۸ |
| اشخاص حقوقی - وابسته | ۳۰-۸ | ۱,۴۵۴,۴۷۸ | (۲۱,۸۱۷) | ۱,۴۳۲,۶۶۱ | ۱,۴۹۶,۹۴۲ | (۲۲,۴۵۴) | ۱,۴۷۴,۴۸۸ |
| کارکنان | | ۹۳,۹۹۳,۱۰۰ | (۱,۴۰۹,۸۹۶) | ۹۲,۵۸۳,۲۰۳ | ۷۲,۳۶۰,۴۳۳ | (۱,۰۸۵,۴۰۶) | ۷۱,۲۷۵,۰۲۷ |
| اشخاص حقیقی - سایر | | ۳,۳۴۹,۱۴۴,۸۶۶ | (۶۰,۷۸۸,۷۸۶) | ۳,۲۸۸,۳۵۶,۰۸۰ | ۲,۷۸۸,۰۰۸,۷۵۳ | (۵۰,۲۳۹,۶۹۶) | ۲,۷۳۷,۷۶۹,۰۵۷ |
| اشخاص حقوقی - سایر | | ۹۹۸,۲۱۰,۴۲۶ | (۱۰۱,۲۰۶,۸۴۳) | ۸۹۷,۰۰۳,۵۸۳ | ۵۳۴,۹۰۳,۸۰۷ | (۸۱,۴۲۵,۸۵۸) | ۴۵۳,۴۷۷,۹۴۹ |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی** | | **۴,۴۴۳,۰۵۵,۸۵۷** | **(۱۶۳,۴۳۱,۱۳۸)** | **۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹** | ۳,۳۹۶,۹۱۹,۹۰۳ | (۱۳۲,۷۷۵,۶۶۴) | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ |

● مبنای تعیین اشخاص وابسته، حدود تبیین شده در استانداردهای حسابداری است.

۸-۳۰- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | متوسط موزون نرخ سود | جاری | غیرجاری | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | جمع | جمع |
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سایر اشخاص وابسته** | | | | | | |
| شرکت عمرانی مسکن گستر | ۱۸ | ۸۴۸,۷۸۴ | ۰ | (۱۲,۷۳۲) | ۸۳۶,۰۵۲ | ۱,۱۴۱,۱۲۹ |
| شرکت واسپاری آباد مسکن | ۱۸ | ۶۰۵,۶۹۴ | ۰ | (۹,۰۸۵) | ۵۹۶,۶۰۹ | ۳۳۳,۳۵۹ |
| **جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته** | | **۱,۴۵۴,۴۷۸** | **۰** | **(۲۱,۸۱۷)** | **۱,۴۳۲,۶۶۱** | ۱,۴۷۴,۴۸۸ |

## ۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص | خالص |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از شرکت های وابسته - ریالی | | ۵۲۶,۲۸۶ | (۷,۸۹۴) | ۵۱۸,۳۹۱ | ۶۹۹,۲۳۹ |
| **جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته** | | **۵۲۶,۲۸۶** | **(۷,۸۹۴)** | **۵۱۸,۳۹۱** | ۶۹۹,۲۳۹ |

بانک

| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | خالص |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از شرکت های فرعی - ریالی | ۳۱-۱ | ۱۱,۸۳۲,۵۳۳ | (۱۷۷,۴۸۸) | ۱۱,۶۵۵,۰۴۵ | ۱۲,۰۱۲,۲۵۵ |
| مطالبات از شرکت های وابسته - ریالی | ۳۱-۱ | ۵۲۶,۲۸۶ | (۷,۸۹۴) | ۵۱۸,۳۹۱ | ۶۹۹,۲۳۹ |
| **جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته** | | **۱۲,۳۵۸,۸۱۸** | **(۱۸۵,۳۸۲)** | **۱۲,۱۷۳,۴۳۶** | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ |

۱-۳۱- مانده مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

| نام شرکت فرعی / وابسته | ۱۴۰۳ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | علی الحساب پرداختی | سود سهام دریافتنی | جمع | ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت فناوری اطلاعات ناواکو | ۰ | ۳۴,۸۶۰ | ۳۴,۸۶۰ | (۵۲۳) | ۳۴,۳۳۷ |
| شرکت امید روشن پایتخت | ۱۴۱,۶۷۳ | ۶,۰۰۰ | ۱۴۷,۶۷۳ | (۲,۲۱۵) | ۱۴۵,۴۵۸ |
| شرکت گروه مالی بانک مسکن | ۰ | ۱۰,۳۵۰,۰۰۰ | ۱۰,۳۵۰,۰۰۰ | (۱۵۵,۲۵۰) | ۱۰,۱۹۴,۷۵۰ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | ۰ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | (۱۹,۵۰۰) | ۱,۲۸۰,۵۰۰ |
| **جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی** | ۱۴۱,۶۷۳ | ۱۱,۶۹۰,۸۶۰ | ۱۱,۸۳۲,۵۳۳ | (۱۷۷,۴۸۸) | ۱۱,۶۵۵,۰۴۵ |
| شرکت آزاد راه تهران پردیس | ۵۱۱,۳۶۰ | ۰ | ۵۱۱,۳۶۰ | (۷,۶۷۰) | ۵۰۳,۶۹۰ |
| شرکت صنایع چوبی ایران | ۱۴,۹۲۶ | ۰ | ۱۴,۹۲۶ | (۲۲۴) | ۱۴,۷۰۲ |
| **جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های وابسته** | ۵۲۶,۲۸۶ | ۰ | ۵۲۶,۲۸۶ | (۷,۸۹۴) | ۵۱۸,۳۹۱ |
| **جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته** | ۶۶۷,۹۵۸ | ۱۱,۶۹۰,۸۶۰ | ۱۲,۳۵۸,۸۱۸ | (۱۸۵,۳۸۲) | ۱۲,۱۷۳,۴۳۶ |
| خالص سود (زیان) معاملات | ۰ | | | | |

* براساس مجوز صادره توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، مطالبات بانک از شرکت آزاد راه تهران-پردیس از سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به سرفصل مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته منتقل گردیده است.

۱-۳۱- مانده مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد(ادامه):

| نام شرکت فرعی / وابسته | ۱۴۰۲ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | علی الحساب پرداختی | سود سهام دریافتنی | جمع | ذخیر مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت فناوری اطلاعات ناواکو | ۰ | ۳۴,۸۶۰ | ۳۴,۸۶۰ | (۵۲۳) | ۳۴,۳۳۷ |
| شرکت امید روشن پایتخت | ۱۵۳,۱۲۳ | ۶,۰۰۰ | ۱۵۹,۱۲۳ | (۲,۳۸۷) | ۱۵۶,۷۳۶ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | ۰ | ۲,۰۰۰,۴۰۰ | ۲,۰۰۰,۴۰۰ | (۳۰,۰۰۶) | ۱,۹۷۰,۳۹۴ |
| شرکت گروه مالی بانک مسکن | ۰ | ۱۰,۰۰۰,۸۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۸۰۰ | (۱۵۰,۰۱۲) | ۹,۸۵۰,۷۸۸ |
| **جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی** | ۱۵۳,۱۲۳ | ۱۲,۰۴۲,۰۶۰ | ۱۲,۱۹۵,۱۸۳ | (۱۸۲,۹۲۸) | ۱۲,۰۱۲,۲۵۵ |
| شرکت عمران و مسکن سازان استان کرمان | ۰ | ۱,۳۲۳ | ۱,۳۲۳ | (۲۰) | ۱,۳۰۳ |
| شرکت آزاد راه تهران پردیس | ۶۹۳,۶۳۹ | ۰ | ۶۹۳,۶۳۹ | (۱۰,۴۰۵) | ۶۸۳,۲۳۴ |
| شرکت صنایع چوبی ایران | ۱۴,۹۲۶ | ۰ | ۱۴,۹۲۶ | (۲۲۴) | ۱۴,۷۰۲ |
| **جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های وابسته** | ۷۰۸,۵۶۴ | ۱,۳۲۳ | ۷۰۹,۸۸۷ | (۱۰,۶۴۸) | ۶۹۹,۲۳۹ |
| **جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته** | ۸۶۱,۶۸۷ | ۱۲,۰۴۳,۳۸۳ | ۱۲,۹۰۵,۰۷۰ | (۱۹۳,۵۷۶) | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ |
| خالص سود (زیان) معاملات | ۰ | | | | |

۲-۳۱- بانک فاقد مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته می باشد.

۳-۳۱- طبقه بندی مطالبات بانک از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

| | ۱۴۰۲ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از شرکت های فرعی - ریالی | ۱۱,۸۳۲,۵۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۸۳۲,۵۳۳ |
| مطالبات از شرکت های وابسته - ریالی | ۵۲۶,۲۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۲۶,۲۸۶ |
| خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۱۲,۳۵۸,۸۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۳۵۸,۸۱۸ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۱۸۵,۳۸۲) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۸۵,۳۸۲.۳) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۲,۱۷۳,۴۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۱۷۳,۴۳۶ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ |

## ۳۲- سایر دریافتنی‌ها

گروه

| | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عام و خاص) | خالص | خالص |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام دریافتنی | ۳۲-۱ | ۱۶,۲۹۸,۸۴۶ | (۲۴۴,۴۸۲.۷) | ۱۶,۰۵۴,۳۶۳ | ۱۵,۲۹۷,۳۸۹ |
| مطالبات از کارکنان | | ۴,۹۱۶,۳۶۲ | (۷۳,۷۴۵) | ۴,۸۴۲,۶۱۷ | ۳,۷۸۹,۵۳۶ |
| پیش پرداخت سود سهم دولت | ۳۲-۲ | ۶,۰۴۵,۷۱۲ | (۹۰,۶۸۶) | ۵,۹۵۵,۰۲۶ | ۵,۹۵۵,۰۲۶ |
| بدهکاران موقت | ۳۲-۳ | ۴۰,۳۶۴,۷۲۰ | (۳۲,۹۸۳,۶۶۳) | ۷,۳۸۱,۰۵۸ | ۶,۵۵۲,۴۰۰ |
| حساب‌های دریافتنی تجاری | | ۴۱,۷۳۶,۱۰۸ | (۴۷۱,۷۹۹) | ۴۱,۲۶۴,۳۰۹ | ۳۷,۴۶۲,۴۵۵ |
| **جمع سایر حساب های دریافتنی** | | **۱۰۹,۳۶۱,۷۴۸** | **(۳۳,۸۶۴,۳۷۵)** | **۷۵,۴۹۷,۳۷۳** | ۶۹,۰۵۶,۸۰۶ |

بانک

| | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عام و خاص) | خالص | خالص |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام دریافتنی | ۳۲-۱ | ۱۶,۲۹۸,۸۴۶ | (۲۴۴,۴۸۳) | ۱۶,۰۵۴,۳۶۳ | ۱۵,۲۹۷,۳۸۹ |
| مطالبات از کارکنان | | ۴,۹۱۶,۳۶۲ | (۷۳,۷۴۵) | ۴,۸۴۲,۶۱۷ | ۳,۷۸۹,۵۳۶ |
| پیش پرداخت سود سهم دولت | ۳۲-۲ | ۶,۰۴۵,۷۱۲ | (۹۰,۶۸۶) | ۵,۹۵۵,۰۲۶ | ۵,۹۵۵,۰۲۶ |
| بدهکاران موقت | ۳۲-۳ | ۵۹,۸۶۵,۷۹۴ | (۳۳,۲۷۱,۳۶۳) | ۲۶,۵۹۴,۴۳۱ | ۷,۰۳۴,۱۷۶ |
| حساب‌های دریافتنی تجاری | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع سایر حساب های دریافتنی** | | **۸۷,۱۲۶,۷۱۴** | **(۳۳,۶۸۰,۲۷۷)** | **۵۳,۴۴۶,۴۳۷** | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ |

۱-۳۲- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته تماماً مربوط به بانک بوده و به شرح زیر می‌باشد:

| | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند | ۱۶,۲۰۷,۵۰۹ | ۱۵,۹۶۴,۳۹۶ | ۱۵,۴۵۵,۰۳۵ | ۱۵,۲۲۳,۲۰۹ |
| شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران | ۵,۰۰۰ | ۴,۹۲۵ | ۵,۰۰۰ | ۴,۹۲۵ |
| شرکت ساماندهی مطالبات معوق | ۸۸۰ | ۸۶۷ | ۰ | ۰ |
| شرکت فام ( فروش اموال مازاد ) | ۶,۷۵۹ | ۶,۶۵۸ | ۲,۷۹۵ | ۲,۷۵۳ |
| شرکت شبکه الکترونیکی ( شاپرک ) | ۷۶,۳۳۴ | ۷۵,۱۸۹ | ۶۵,۱۵۰ | ۶۴,۱۷۲ |
| شرکت مشاوره رتبه بندی ایران | ۲,۳۶۴ | ۲,۳۲۹ | ۲,۳۶۴ | ۲,۳۲۹ |
| **مانده سود سهام دریافتنی** | **۱۶,۲۹۸,۸۴۶** | **۱۶,۰۵۴,۳۶۳** | **۱۵,۵۳۰,۳۴۴** | ۱۵,۲۹۷,۳۸۹ |

۲-۳۲- مبلغ ۱،۴۸۹ میلیارد ریال بابت سود سهم دولت در قوانین بودجه سال ۱۳۹۶، مبلغ ۸۱۷ میلیارد ریال بابت سود سهم دولت در قوانین بودجه سال ۱۳۹۷ و مبلغ ۳،۷۴۰ میلیارد ریال بابت سود سهام سنواتی دولت می‌باشد، که مورد قبول بانک نبوده و مراتب طی مکاتبات مختوم به نامه شماره ۱۷۸/۱۴۹۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۶ به مدیر کل محترم خزانه وزارت امور اقتصادی و دارایی اعلام و پیگیری‌های لازم جهت تعیین تکلیف موضوع در دست اقدام می‌باشد.

۳-۳۲- مانده بدهکاران موقت تماماً مربوط به بانک بوده و به شرح زیر می باشد:

| | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **اقلام مرتبط با تسهیلات** | | | | | |
| هزینه های دادرسی و وصول مطالبات | | ۷۹,۷۳۵ | ۷۸,۵۳۹ | ۴۶,۹۶۸ | ۴۶,۲۶۴ |
| پرداخت اقساط تسهیلات بصورت غیر حضوری | | ۱,۲۷۷,۰۳۴ | ۱,۲۵۷,۸۷۸ | ۱,۲۷۷,۰۳۴ | ۱,۲۵۷,۸۷۸ |
| کارمزد تمدید ضمانت نامه ها | | ۳۱,۴۸۵ | ۳۱,۰۱۳ | ۹,۱۸۴ | ۹,۰۴۶ |
| **جمع اقلام مرتبط با تسهیلات** | | ۱,۳۸۸,۲۵۴ | ۱,۳۶۷,۴۳۰ | ۱,۳۳۳,۱۸۶ | ۱,۳۱۳,۱۸۸ |
| **اقلام غیر مرتبط با تسهیلات** | | | | | |
| بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی | | ۲۶۳,۳۵۵ | ۰ | ۲۵۹,۸۵۰ | ۰ |
| بدهکاران موقت ارزی | ۳۲-۳-۱ | ۳۲,۵۷۶,۴۸۴ | ۱۰,۲۴۱ | ۱۹,۵۵۷,۸۴۰ | ۲۴۷,۸۴۷ |
| طلب از شرکت‌ها | ۳۲-۳-۲ | ۱۹,۱۸۰,۰۲۵ | ۱۸,۸۹۲,۳۲۵ | ۰ | ۰ |
| وجوه پرداختی بابت پروژه های واگذار شده | | ۵,۷۲۲ | ۲,۵۳۰ | ۵,۹۳۴ | ۲,۷۳۹ |
| مطالبات از اشخاص ناشی از اعتبارات اسنادی | | ۳۳,۷۷۵ | ۰ | ۳۳,۷۷۵ | ۰ |
| سود تحقق یافته وصول نشده | | ۲۸۷,۱۵۱ | ۲۸۲,۸۴۴ | ۶۰,۰۵۵ | ۵۹,۱۵۴ |
| اسناد موقتی که باید برگشت داده شوند | | ۳,۳۱۳,۷۱۸ | ۳,۲۶۴,۰۱۲ | ۳,۲۷۲,۷۶۴ | ۳,۲۲۳,۶۷۳ |
| پیش پرداخت برای هزینه های اداری غیر از بیمه | | ۸۸۰,۶۷۳ | ۸۶۷,۴۶۳ | ۹۴۳,۸۶۵ | ۹۲۹,۷۰۷ |
| ودیعه های پرداختی جهت اموال اجاره ای | | ۱,۰۹۳,۶۵۴ | ۱,۰۷۷,۲۴۹ | ۶۳۷,۲۱۵ | ۶۲۷,۶۵۷ |
| علی الحساب پرداختی به کارپردازان و پیمانکاران | | ۵,۲۲۴ | ۵,۱۴۵ | ۴,۳۶۵ | ۴,۲۹۹ |
| سایر بدهکاران | | ۸۳۷,۷۶۰ | ۸۲۵,۱۹۴ | ۶۳۵,۴۴۴ | ۶۲۵,۹۱۳ |
| **جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات** | | **۵۸,۴۷۷,۵۴۰** | **۲۵,۲۲۷,۰۰۱** | ۲۵,۴۱۱,۱۰۷ | ۵,۷۲۰,۹۸۸ |
| **مانده بدهکاران موقت** | | **۵۹,۸۶۵,۷۹۴** | **۲۶,۵۹۴,۴۳۱** | ۲۶,۷۴۴,۲۹۳ | ۷,۰۳۴,۱۷۶ |

۱-۳-۳۲- مانده کل بدهکاران موقت ارزی، مبلغ ۳۲،۵۷۶،۴۸۴ میلیون ریال بوده که عمدتاً شامل مبالغ ۴۷.۹۵۵.۴۷۲/۲۲ لیر ترکیه، ۲۲.۱۵۴.۸۲۶/۲۰ یورو و ۱۶۱.۲۸۴.۶۴۵ یوان چین از محل منابع این بانک نزد بانک FIIB می‌باشد، که درحال حاضر استفاده از این وجوه بنابر اظهار آن بانک یاد شده بدلیل تحریم های بین المللی و لغو مجوز فعالیت امکان پذیر نمی‌باشد، لذا مبالغ فوق از سرفصل حساب جاری نزد بانک های خارجی کسر و به حساب بدهکاران موقت ارزی منتقل و دادخواستی نیز از سوی این بانک تنظیم و به مراجع قضایی تسلیم گردیده است که به پیشنهاد مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ صد در صد ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است. پیگیری‌های حقوقی بانک در خصوص وصول مطالبات در حال انجام می‌باشد.

۲-۳-۳۲- مانده مذکور مربوط به شرکت بازرگانی مهر مینای کیش می‌باشد که طبق صلح‌نامه‌های سه جانبه فی ما بین بانک مسکن (سهامدار اصلی)، موسسه اعتباری کاسپین و شرکت فرعی بازرگانی مهر مینای کیش مقرر گردیده تسویه بدهی‌های موسسه اعتباری کاسپین به بانک مرکزی ج.ا.ا از طریق فروش و یا بهره‌برداری از باقی‌مانده املاک تحت تملک موسسه اعتباری کاسپین با عاملیت بانک مسکن صورت پذیرد. همچنین شرکت فرعی بازرگانی مهرمینای کیش متعهد گردید، مبلغ مذکور را طی مهلت ۳۶ ماه از تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۷ به طور کامل از طریق فروش و یا بهره‌برداری، به بانک مسکن پرداخت نماید.

۴-۳۲- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بانک، بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

| | ۱۴۰۳ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | مشکوک الوصول | مشکوک الوصول | مشکوک الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام دریافتنی | ۱۶,۲۹۸,۸۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۲۹۸,۸۴۶ |
| مطالبات از کارکنان | ۴,۹۱۶,۳۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۹۱۶,۳۶۲ |
| بدهکاران موقت | ۲۶,۹۹۹,۴۲۳ | ۰ | ۰ | ۳۲,۸۶۶,۳۷۲ | ۵۹,۸۶۵,۷۹۴ |
| پیش پرداخت سود سهم دولت | ۶,۰۴۵,۷۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۰۴۵,۷۱۲ |
| خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۵۴,۲۶۰,۳۴۳ | ۰ | ۰ | ۳۲,۸۶۶,۳۷۲ | ۸۷,۱۲۶,۷۱۴ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۸۱۳,۹۰۵) | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۱۳,۹۰۵) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۲,۸۶۶,۳۷۲) | (۳۲,۸۶۶,۳۷۲) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۵۳,۴۴۶,۴۳۷** | **۰** | **۰** | **۰** | **۵۳,۴۴۶,۴۳۷** |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ |

## ۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جاری | بلند مدت | جمع | جاری | بلند مدت | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار | ۳۳-۱ | ۱۶,۵۶۸,۷۴۳ | ۰ | ۱۶,۵۶۸,۷۴۳ | ۱۳,۹۷۲,۶۹۴ | ۰ | ۱۳,۹۷۲,۶۹۴ |
| سرمایه گذاری در سایر سهام | ۳۳-۲ | ۰ | ۹۶,۳۰۴,۹۴۹ | ۹۶,۳۰۴,۹۴۹ | ۰ | ۹۵,۱۷۱,۲۶۳ | ۹۵,۱۷۱,۲۶۳ |
| سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | ۳۳-۳ | ۸۱,۸۶۱,۳۰۴ | ۵,۹۸۸,۷۷۸ | ۸۷,۸۵۰,۰۸۲ | ۹۱,۳۰۴,۰۵۱ | ۲,۶۷۶,۱۵۱ | ۹۳,۹۸۰,۲۰۲ |
| **جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | **۹۸,۴۳۰,۰۴۷** | **۱۰۲,۲۹۳,۷۲۷** | **۲۰۰,۷۲۳,۷۷۴** | **۱۰۵,۲۷۶,۷۴۵** | **۹۷,۸۴۷,۴۱۴** | **۲۰۳,۱۲۴,۱۶۰** |

بانک

| | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جاری | بلند مدت | جمع | جاری | بلند مدت | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرمایه گذاری در سایر سهام | ۳۳-۲ | ۰ | ۱۰۰,۴۷۴,۴۸۴ | ۱۰۰,۴۷۴,۴۸۴ | ۰ | ۹۶,۸۲۵,۴۴۷ | ۹۶,۸۲۵,۴۴۷ |
| سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | ۳۳-۳ | ۷۰,۴۵۰,۷۳۶ | ۰ | ۷۰,۴۵۰,۷۳۶ | ۷۸,۴۵۰,۷۳۶ | ۰ | ۷۸,۴۵۰,۷۳۶ |
| **جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | **۷۰,۴۵۰,۷۳۶** | **۱۰۰,۴۷۴,۴۸۴** | **۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱** | **۷۸,۴۵۰,۷۳۶** | **۹۶,۸۲۵,۴۴۷** | **۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳** |

۱-۳۳- سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۳۳- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

| | گروه | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | |
| منشاء ایجاد | تعدادسهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار |
| | | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس** | | | | | | | | |
| سرمایه گذاری غدیر خرید | ۲۱۱,۷۲۷,۴۲۲ | ۰/۱ | ۱,۳۶۱,۵۴۲ | ۲,۲۳۳,۷۲۴ | ۲,۲۳۳,۷۲۴ | ۱,۳۶۰,۴۹۹ | ۱,۶۹۰,۹۰۳ | ۱,۶۹۰,۹۰۳ |
| توسعه معادن و فلزات خرید | ۲,۲۱۴,۰۵۰,۶۸۴ | ۰/۷۴ | ۱,۰۹۷,۴۴۳ | ۸,۶۰۱,۵۸۷ | ۸,۶۰۱,۵۸۷ | ۱,۲۵۸,۲۶۷ | ۸,۸۲۸,۷۳۱ | ۸,۸۲۸,۷۳۱ |
| سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری خرید | ۱۸۰,۱۵۲,۱۰۱ | ۰/۴۴ | ۹۹۹,۲۸۲ | ۴,۱۲۹,۰۸۶ | ۴,۱۲۹,۰۸۶ | ۲۹۱,۹۵۰ | ۲,۵۲۳,۵۹۳ | ۲,۵۲۳,۵۹۳ |
| معدنی و صنعتی چادر ملو خرید | ۱,۶۱۷,۰۳۵,۶۵۱ | ۰/۴۴ | ۸۶۹,۸۲۴ | ۶,۳۴۸,۴۸۲ | ۶,۳۴۸,۴۸۲ | ۳۳۴,۶۰۳ | ۵,۳۴۵,۲۴۲ | ۵,۳۴۵,۲۴۲ |
| پالایش نفت تهران خرید | ۳۱۵,۶۷۲,۶۹۳ | ۰/۱۱ | ۶۸۰,۱۲۹ | ۹۱۷,۹۷۶ | ۹۱۷,۹۷۶ | ۶۸۰,۱۲۹ | ۱,۰۰۶,۳۲۸ | ۱,۰۰۶,۳۲۸ |
| معدنی و صنعتی گل گهر خرید | ۸۱۴,۳۲۱,۸۲۸ | ۰/۱۹ | ۶۷۵,۱۳۳ | ۳,۰۴۳,۹۳۵ | ۳,۰۴۳,۹۳۵ | ۶۲۵,۷۸۶ | ۳,۹۲۵,۹۱۳ | ۳,۹۲۵,۹۱۳ |
| سرمایه گذاری نفت گاز و پتروشیمی تامین خرید | ۷۳,۶۶۶,۴۰۰ | ۰/۰۷ | ۵۹۴,۰۱۶ | ۱,۴۴۶,۰۷۱ | ۱,۴۴۶,۰۷۱ | ۵۷۳,۸۶۶ | ۱,۴۰۵,۶۰۲ | ۱,۴۰۵,۶۰۲ |
| ملی صنایع مس ایران خرید | ۶۸۱,۸۹۴,۷۱۱ | ۰/۰۹ | ۵۷۴,۲۱۸ | ۵,۲۷۷,۸۶۵ | ۵,۲۷۷,۸۶۵ | ۵۵۴,۷۱۲ | ۴,۰۵۲,۶۴۲ | ۴,۰۵۲,۶۴۲ |
| صنایع پتروشیمی خلیج فارس خرید | ۱۳۸,۱۸۳,۷۸۰ | ۰/۰۲ | ۵۴۸,۸۹۰ | ۱,۲۵۶,۰۹۱ | ۱,۲۵۶,۰۹۱ | ۵۴۹,۶۰۵ | ۱,۰۲۸,۵۷۸ | ۱,۰۲۸,۵۷۸ |
| فولاد مبارکه اصفهان خرید | ۶۰۷,۶۰۰,۰۰۰ | ۰/۰۶ | ۵۳۹,۳۸۰ | ۳,۴۷۵,۴۷۲ | ۳,۴۷۵,۴۷۲ | ۳۷۵,۰۳۸ | ۲,۷۲۵,۱۰۵ | ۲,۷۲۵,۱۰۵ |
| گسترش نفت گاز پارسیان خرید | ۲۱,۰۷۷,۰۳۲ | ۰/۰۵ | ۵۰۶,۶۵۰ | ۱,۲۷۱,۳۶۷ | ۱,۲۷۱,۳۶۷ | ۵۰۶,۶۵۰ | ۹۱۷,۶۹۴ | ۹۱۷,۶۹۴ |
| کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران خرید | ۴۶,۴۵۹,۲۳۱ | ۰/۰۶ | ۵۰۵,۶۱۱ | ۵۰۵,۹۴۱ | ۵۰۵,۹۴۱ | ۵۰۵,۶۱۱ | ۴۲۴,۸۴۹ | ۴۲۴,۸۴۹ |
| فولاد هرمزگان جنوب خرید | ۱۲۰,۱۰۰,۰۰۰ | ۰/۱۴ | ۵۰۵,۵۴۴ | ۳۵۲,۰۱۳ | ۳۵۲,۰۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پتروشیمی نوری خرید | ۴,۹۴۸,۸۴۸ | ۰/۰۵ | ۴۷۳,۹۵۹ | ۱,۰۸۰,۶۳۰ | ۱,۰۸۰,۶۳۰ | ۴۷۳,۹۵۸ | ۷۴۴,۳۵۶ | ۷۴۴,۳۵۶ |
| پالایش نفت اصفهان خرید | ۱۵۹,۲۱۹,۳۶۰ | ۰/۰۴ | ۴۶۸,۲۱۵ | ۷۵۸,۹۹۹ | ۷۵۸,۹۹۹ | ۴۵۶,۳۹۵ | ۸۴۲,۷۵۰ | ۸۴۲,۷۵۰ |
| تولیدی چدن سازان خرید | ۱۸۳,۴۳۳,۹۷۷ | ۱/۰۸ | ۴۶۰,۷۱۴ | ۳۹۹,۸۸۶ | ۳۹۹,۸۸۶ | ۴۶۵,۲۸۸ | ۴۰۴,۴۴۴ | ۴۰۴,۴۴۴ |
| پالایش نفت بندر عباس خرید | ۹۰,۵۹۵,۲۲۸ | ۰/۰۷ | ۴۴۰,۲۴۸ | ۸۲۴,۴۱۷ | ۸۲۴,۴۱۷ | ۲۷۹,۲۶۳ | ۷۸۶,۵۹۶ | ۷۸۶,۵۹۶ |
| پتروشیمی پردیس خرید | ۸,۲۹۸,۱۱۹ | ۰/۱۴ | ۳۸۲,۸۴۱ | ۱,۷۱۴,۳۰۸ | ۱,۷۱۴,۳۰۸ | ۴۲۸,۹۷۷ | ۱,۶۲۲,۴۲۹ | ۱,۶۲۲,۴۲۹ |
| بورس اوراق بهادار تهران خرید | ۱۲۰,۸۶۸,۱۳۱ | ۰/۵ | ۳۷۱,۶۹۰ | ۵۶۸,۶۸۵ | ۵۶۸,۶۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فولاد خوزستان خرید | ۹۲,۵۷۴,۴۲۰ | ۰/۰۵ | ۲۹۱,۱۵۶ | ۳۰۲,۲۵۵ | ۳۰۲,۲۵۵ | ۲۹۱,۱۵۶ | ۳۳۰,۳۰۶ | ۳۳۰,۳۰۶ |
| نفت بهران خرید | ۱۸,۵۵۱,۲۵۵ | ۰/۱ | ۲۵۷,۹۲۲ | ۲۹۹,۹۷۴ | ۲۹۹,۹۷۴ | ۶,۲۷۷ | ۴,۵۸۰ | ۴,۵۸۰ |
| سایر خرید | ۱,۶۲۷,۴۲۷,۸۲۵ | - | ۲,۴۴۱,۷۹۶ | ۱۰,۷۵۶,۲۴۸ | ۱۰,۷۵۶,۲۴۸ | ۲,۶۱۵,۲۰۰ | ۱۲,۴۶۷,۰۶۷ | ۱۲,۴۶۷,۰۶۷ |
| **جمع** | | | **۱۵,۰۴۶,۲۰۳** | **۵۵,۵۶۵,۰۱۲** | **۵۵,۵۶۵,۰۱۲** | ۱۲,۶۳۳,۲۳۰ | ۵۱,۰۷۷,۷۰۸ | ۵۱,۰۷۷,۷۰۸ |

۱-۱-۳۳- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار (ادامه)

| | گروه | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | |
| | منشاء ایجاد | تعدادسهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | ارزش بازار |
| | | | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سهام شرکتهای پذیرفته شده در فرابورس** | | | | | | | | | |
| آهن و فولاد ارفع | خرید | ۵,۱۷۳,۹۱۴ | ۰/۰۴ | ۹۲,۸۲۵ | ۱۲۱,۰۷۰ | ۱۲۱,۰۷۰ | ۳۶,۸۸۲ | ۸۳,۱۶۰ | ۸۳,۱۶۰ |
| نفت ایرانول | خرید | ۷۲۱,۸۱۹ | ۰/۰۴ | ۴۰,۱۹۰ | ۶۴,۶۷۵ | ۶۴,۶۷۵ | ۳۸,۵۰۰ | ۵۳,۲۶۸ | ۵۳,۲۶۸ |
| پتروشیمی زاگرس | خرید | ۴۶۷,۶۶۲ | ۰/۰۲ | ۸۱,۱۱۵ | ۶۵,۵۴۳ | ۶۵,۵۴۳ | ۸۱,۱۱۵ | ۶۳,۷۶۶ | ۶۳,۷۶۶ |
| پرسپولیس | خرید | ۸۸,۲۳۳,۳۱۸ | ۰/۸۴ | ۲۹۹,۳۲۳ | ۱۵۱,۲۳۲ | ۱۵۱,۲۳۲ | ۲۹۹,۳۲۳ | ۱۷۲,۸۴۹ | ۱۷۲,۸۴۹ |
| استقلال | خرید | ۹۷,۵۴۵,۳۸۱ | ۰/۹ | ۲۸۴,۳۱۰ | ۱۴۱,۱۴۸ | ۱۴۱,۱۴۸ | ۲۸۴,۳۱۰ | ۱۶۱,۰۴۷ | ۱۶۱,۰۴۷ |
| پلیمر آریا ساسول | خرید | ۱,۷۷۶,۸۷۶ | ۰/۰۱ | ۱۹۲,۴۶۴ | ۱۵۷,۳۴۲ | ۱۵۷,۳۴۲ | ۱۹۱,۳۱۹ | ۱۴۵,۰۹۰ | ۱۴۵,۰۹۰ |
| مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان | خرید | ۱۸,۵۴۹,۱۲۰ | ۰/۱۲ | ۲۱۶,۹۸۶ | ۱۶۰,۸۲۱ | ۱۶۰,۸۲۱ | ۲۱۶,۹۸۶ | ۱۷۳,۶۲۰ | ۱۷۳,۶۲۰ |
| سرمایه گذاری مسکن شمالغرب | خرید | ۶,۸۳۸,۰۹۲ | ۰/۵۷ | ۷۱,۰۸۹ | ۶۹,۴۷۵ | ۶۹,۴۷۵ | - | - | - |
| پالایش نفت لاوان | خرید | ۱۱,۵۲۰,۸۸۸ | ۰/۱۴ | ۱۹۱,۰۲۹ | ۲۴۶,۷۷۷ | ۲۴۶,۷۷۷ | ۱۹۱,۰۲۹ | ۲۵۱,۷۳۱ | ۲۵۱,۷۳۱ |
| سرمایه‌گذاری مسکن جنوب | خرید | ۳,۹۸۸,۵۰۰ | ۰/۲۸ | ۳۹,۲۶۹ | ۵۲,۳۶۹ | ۵۲,۳۶۹ | - | - | - |
| مواد اولیه دارویی البرز بالک | خرید | ۲,۰۰۱,۵۸۹ | ۰/۲۲ | ۱۳,۹۴۰ | ۱۳,۹۷۱ | ۱۳,۹۷۱ | - | - | - |
| جمع | | | | ۱,۵۲۲,۵۴۰ | ۱,۲۴۴,۴۲۳ | ۱,۲۴۴,۴۲۳ | ۱,۳۳۹,۴۶۴ | ۱,۱۰۴,۵۳۱ | ۱,۱۰۴,۵۳۱ |
| **جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار** | | | | ۱۶,۵۶۸,۷۴۳ | ۵۶,۸۰۹,۴۳۵ | ۵۶,۸۰۹,۴۳۵ | ۱۳,۹۷۲,۶۹۴ | ۵۲,۱۸۲,۲۳۹ | ۵۲,۱۸۲,۲۳۹ |

۲-۳۳- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱-۲-۳۳- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام

| | گروه | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار |
| | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **شرکت‌های وابسته:** | | | | | | | | | |
| شرکت آرمان شهر شیخ بهائی | خرید | ۲۴,۷۵۰ | ۲۵ | ۹۶ | ۰ | ۹۶ | ۰ | ۹۶ | ۰ |
| تولید مصالح ساختمانی مدرن ایران | خرید | ۲۴۳,۲۶۴ | ۷۶/۵ | ۴۵۶ | ۰ | ۴۵۶ | ۰ | ۴۵۶ | ۰ |
| صنایع چوبی ایران | خرید | ۵۷,۷۴۵ | ۳۳/۳ | ۶۱۴ | ۰ | ۶۱۴ | ۰ | ۶۱۴ | ۰ |
| اکوپال | خرید | ۴,۲۰۰ | ۲۰ | ۴۲ | ۰ | ۴۲ | ۰ | ۴۲ | ۰ |
| آزاد راه تهران پردیس | خرید | ۴۷,۹۹۹ | ۴۰ | ۴۸۰ | ۰ | ۴۸۰ | ۰ | ۴۸۰ | ۰ |
| صندوق ره آورد آباد مسکن | خرید | ۹,۸۰۰ | ۴۹ | ۹,۸۰۰ | ۰ | ۹,۸۰۰ | ۰ | ۹,۸۰۰ | ۰ |
| شرکت عمران و مسکن سازان استان کرمان | خرید | ۸۰,۰۰۰ | ۲۰ | ۳,۹۲۳ | ۰ | ۳,۹۲۳ | ۰ | ۲,۴۱۹ | ۰ |
| سایر | خرید | ۱۰۰ | ۴۰ | ۱۶۴,۵۵۶ | (۱۱۴,۴۴۵) | ۵۰,۱۱۱ | ۰ | ۱۰۴,۰۱۸ | ۰ |
| **جمع** | | | | ۱۷۹,۹۶۶ | (۱۱۴,۴۴۵) | ۶۵,۵۲۲ | ۰ | ۱۱۷,۹۲۵ | ۰ |

۱-۲-۳۳- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام (ادامه)

| | گروه | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار |
| | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سایر شرکت‌ها :** | | | | | | | | | |
| شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران | خرید | ۱,۳۰۳,۲۶۷ | ۳/۷ | ۵,۵۸۲ | ۰ | ۵,۵۸۲ | ۰ | ۵,۵۸۲ | ۰ |
| شرکت ساماندهی مطالبات | خرید | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰ | ۱۴۷,۰۰۰ | ۰ | ۱۴۷,۰۰۰ | ۰ | ۱۴۷,۰۰۰ | ۰ |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران | خرید | ۱۴,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹/۸ | ۲,۹۲۲,۹۹۲ | ۰ | ۲,۹۲۲,۹۹۲ | ۰ | ۲,۱۳۹,۷۶۷ | ۰ |
| شرکت فام ( فروش اموال مازاد ) | خرید | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰ | ۳,۲۳۰ | ۰ | ۳,۲۳۰ | ۰ | ۳,۲۳۰ | ۰ |
| شرکت شبکه الکترونیکی ( شاپرک ) | خرید | ۷۵,۴۹۲,۰۰۰ | ۱/۴ | ۱۳۴,۳۴۸ | ۰ | ۱۳۴,۳۴۸ | ۰ | ۷۰,۰۴۰ | ۰ |
| شرکت پالایش نفت امام خمینی(ره)شازند | تکلیف | ۴,۴۸۷,۵۲۴,۶۸۱ | ۳/۷ | ۹۲,۰۷۱,۸۵۳ | ۰ | ۹۲,۰۷۱,۸۵۳ | ۰ | ۹۲,۰۷۱,۸۵۳ | ۰ |
| شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران | خرید | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۱/۷ | ۳,۳۳۴ | ۰ | ۳,۳۳۴ | ۰ | ۳,۳۳۴ | ۰ |
| شرکت توسعه لویزان | خرید | ۱۰,۵۶۰ | ۱۵/۷ | ۴,۸۰۰ | ۰ | ۴,۸۰۰ | ۰ | ۴,۸۰۰ | ۰ |
| شرکت رویال استار | خرید | ۱۰۰ | ۶۶ | ۸۴۱,۵۵۲ | (۸۴۱,۵۵۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | خرید | | | ۹۴۸,۶۲۱ | (۲,۳۳۳) | ۹۴۶,۲۸۸ | ۸,۳۰۴,۵۵۸ | ۶۰۷,۷۳۳ | ۹,۵۷۹,۴۲۷ |
| **جمع** | | | | ۹۷,۰۸۳,۳۱۲ | (۸۴۳,۸۸۵) | ۹۶,۲۳۹,۴۲۷ | ۸,۳۰۴,۵۵۸ | ۹۵,۰۵۳,۳۳۹ | ۹,۵۷۹,۴۲۷ |
| **جمع سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام** | | | | **۹۷,۲۶۳,۲۷۸** | **(۹۵۸,۳۲۹)** | **۹۶,۳۰۴,۹۴۹** | **۸,۳۰۴,۵۵۸** | **۹۵,۱۷۱,۲۶۳** | **۹,۵۷۹,۴۲۷** |

۱-۱-۲-۳۳- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به شرح زیر می باشد:

| نام شرکت | نوع وابستگی | اقامتگاه | درصد سرمایه‌گذاری | موسسه حسابرسی | فعالیت اصلی |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | ۱۴۰۳ | | |
| تامین سرمایه بانک مسکن | فرعی | ایران | ۱۰۰ | سازمان حسابرسی | تامین سرمایه |
| عمرانی مسکن گستر | فرعی | ایران | ۱۰۰ | سازمان حسابرسی | عملیات ساختمانی و پیمانکاری |
| واسپاری آباد مسکن | فرعی | ایران | ۱۰۰ | سازمان حسابرسی | خدمات اعتباری |
| بازرگانی مهر مینای کیش | فرعی | ایران | ۱۰۰ | موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت صدر | خدمات بازرگانی |
| توسعه خدمات کارآفرینی مسکن (درحال انحلال) | فرعی | ایران | ۱۰۰ | - - | خدمات کارآفرینی |
| توسعه تجارت اندیشه آریا (درحال انحلال) | فرعی | ایران | ۱۰۰ | - | خدمات بازرگانی |
| خدمات بیمه‌ای مسکن مهر آرمان | فرعی | ایران | ۹۹ | موسسه حسابرسی آگاهان ارقام | خدمات بیمه ای |
| کارگزاری بانک مسکن | فرعی | ایران | ۹۰ | سازمان حسابرسی | خرید و فروش سهام |
| خدمات بیمه ای مسکن آباد (درحال توقف) | فرعی | ایران | ۷۷ | سازمان حسابرسی | خدمات بیمه ای |
| گروه سرمایه‌گذاری مسکن | وابسته | ایران | ۴۹ | سازمان حسابرسی | احداث ساختمان و سرمایه گذاری |
| مهندسی ساختمان و تاسیسات راه آهن | وابسته | ایران | ۴۲ | موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت نواندیشان | تاسیسات راه آهن |

۲-۲-۳۳- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام (ادامه)

| | بانک | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار |
| | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **شرکت‌های فرعی:** | | | | | | | | | |
| شرکت گروه مالی بانک مسکن | نتیجه ادغام | ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱,۱۹۹,۷۰۰ | ۰ | ۱,۱۹۹,۷۰۰ | ۰ | ۱,۱۹۹,۷۰۰ | ۰ |
| شرکت آموزشی، ورزشی و رفاهی امید روشن پایتخت | تاسیس | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۵,۰۰۰ | ۰ | ۵,۰۰۰ | ۰ | ۵,۰۰۰ | ۰ |
| شرکت فناوری اطلاعات ناواکو | نتیجه ادغام | ۲۶,۴۴۹,۲۰۰ | ۱۰۰ | ۶۶۱,۲۳۰ | ۰ | ۶۶۱,۲۳۰ | ۰ | ۶۶۱,۲۳۰ | ۰ |
| شرکت خدمات پشتیبانی بانک مسکن | تاسیس | ۱,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | تاسیس | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۳,۳۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۳,۳۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۵۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| **جمع** | | | | ۵,۱۶۶,۰۳۰ | ۰ | ۵,۱۶۶,۰۳۰ | ۰ | ۲,۳۶۶,۰۳۰ | ۰ |
| **شرکت‌های وابسته:** | | | | | | | | | |
| تولید مصالح ساختمانی مدرن ایران | خرید | ۲۴۳,۲۶۴ | ۷۶/۵ | ۴۵۶ | ۰ | ۴۵۶ | ۰ | ۴۵۶ | ۰ |
| صنایع چوبی ایران | خرید | ۵۷,۷۴۵ | ۳۳/۳ | ۶۱۴ | ۰ | ۶۱۴ | ۰ | ۶۱۴ | ۰ |
| شرکت صنایع ساختمانی و شهرسازی اکوپال | خرید | ۴,۲۰۰ | ۲۰ | ۴۲ | ۰ | ۴۲ | ۰ | ۴۲ | ۰ |
| آزاد راه تهران پردیس | خرید | ۴۷,۹۹۹ | ۴۰ | ۴۸۰ | ۰ | ۴۸۰ | ۰ | ۴۸۰ | ۰ |
| صندوق ره آورد آباد مسکن | خرید | ۹,۸۰۰ | ۴۹ | ۹,۸۰۰ | ۰ | ۹,۸۰۰ | ۰ | ۹,۸۰۰ | ۰ |
| شرکت عمران و مسکن سازان استان کرمان | خرید | ۸۰,۰۰۰ | ۲۰ | ۳,۹۲۳ | ۰ | ۳,۹۲۳ | ۰ | ۲,۴۱۹ | ۰ |
| سایر سرمایه گذاری‌های خارجی | خرید | ۱۰۰ | ۴۰ | ۱۱۴,۴۴۵ | (۱۱۴,۴۴۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع** | | | | ۱۲۹,۷۵۹ | (۱۱۴,۴۴۵) | ۱۵,۳۱۵ | ۰ | ۱۳,۸۱۱ | ۰ |

۲-۲-۳۳- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام (ادامه)

| | بانک | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | |
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار |
| | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سایر شرکت‌ها :** | | | | | | | | | |
| شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران | خرید | ۱,۳۰۳,۲۶۷ | ۳/۷ | ۵,۵۸۲ | ۰ | ۵,۵۸۲ | ۰ | ۵,۵۸۲ | ۰ |
| شرکت ساماندهی مطالبات معوق | خرید | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰ | ۱۴۷,۰۰۰ | ۰ | ۱۴۷,۰۰۰ | ۰ | ۱۴۷,۰۰۰ | ۰ |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران | خرید | ۱۴,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹/۸ | ۲,۹۲۲,۹۹۲ | ۰ | ۲,۹۲۲,۹۹۲ | ۰ | ۲,۱۳۹,۷۶۷ | ۰ |
| شرکت فام ( فروش اموال مازاد ) | خرید | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰ | ۳,۲۳۰ | ۰ | ۳,۲۳۰ | ۰ | ۳,۲۳۰ | ۰ |
| شبکه الکترونیکی پرداخت کارت(شاپرک) | خرید | ۷۵,۴۹۲,۰۰۰ | ۱/۴ | ۱۳۴,۳۴۸ | ۰ | ۱۳۴,۳۴۸ | ۰ | ۷۰,۰۴۰ | ۰ |
| شرکت پالایش نفت امام خمینی(ره)شازند | خرید | ۴,۴۸۷,۵۲۴,۶۸۱ | ۳/۷ | ۹۲,۰۷۱,۸۵۳ | ۰ | ۹۲,۰۷۱,۸۵۳ | ۰ | ۹۲,۰۷۱,۸۵۳ | ۰ |
| شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران | خرید | ۳,۳۳۳,۳۳۳ | ۱/۷ | ۳,۳۳۴ | ۰ | ۳,۳۳۴ | ۰ | ۳,۳۳۴ | ۰ |
| شرکت توسعه لویزان | خرید | ۱۰,۵۶۰ | ۱۵/۷ | ۴,۸۰۰ | ۰ | ۴,۸۰۰ | ۰ | ۴,۸۰۰ | ۰ |
| شرکت رویال استار | خرید | ۱۰۰ | ۶۶ | ۸۴۱,۵۵۲ | (۸۴۱,۵۵۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع** | | | | ۹۶,۱۳۴,۶۹۱ | (۸۴۱,۵۵۲) | ۹۵,۲۹۳,۱۳۹ | ۰ | ۹۴,۴۴۵,۶۰۶ | ۰ |
| **جمع سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام** | | | | **۱۰۱,۴۳۰,۴۸۱** | **(۹۵۵,۹۹۶)** | **۱۰۰,۴۷۴,۴۸۴** | **۰** | **۹۶,۸۲۵,۴۴۷** | **۰** |

۱-۲-۲-۳۳- سرمایه گذاری در شرکت رویال استار دبی به مبلغ ۸۴۱ میلیارد ریال مرتبط با مطالبات معوق از آقای حسینی قشمی می‌باشد که به دلیل عدم ایفای تعهدات، منجر به طرح دعوی بانک در مرجع قضایی شده است. بر اساس آرای صادره، مجموع مطالبات بانک ۳۹۷ میلیون درهم تعیین گردیده که مبلغ ۹۸ میلیون درهم آن به صورت نقدی و معادل ۲۹۹ میلیون درهم در قالب واگذاری زمین و مغازه و طی چند مرحله وصول شده است که مبالغ نقدی دریافتی در سال‌های قبل در حساب‌ها اعمال گردیده، لیکن بخش غیر نقدی آن در سرفصل دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش (وثایق تملیکی) به مبلغ ۵,۶۱۲ میلیارد ریال به طرفیت بستانکاران داخلی منظور شده است. ضمناً بابت طلب مذکور ۱۰۰ درصد کاهش ارزش در حساب‌ها منظور شده است. شایان ذکر است در سال ۱۴۰۴ ثبت اسناد مرتبط با تسویه بخشی از مطالبات مذکور به مبلغ ۷۵۴ میلیارد ریال و خروج مبالغ مربوطه از سرفصل بستانکاران داخلی به مبلغ ۵,۳۲۵ میلیارد ریال در دفاتر بانک صورت پذیرفته است.

۱-۲-۲-۳۳- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته بانک مسکن به شرح زیر می باشد:

| نام شرکت | نوع وابستگی | اقامتگاه | درصد سرمایه‌گذاری | موسسه حسابرسی | فعالیت اصلی |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | ۱۴۰۳ | | |
| شرکت گروه مالی بانک مسکن | فرعی | ایران | ۱۰۰ | سازمان حسابرسی | ارائه خدمات مالی |
| شرکت فناوری اطلاعات ناواکو | فرعی | ایران | ۱۰۰ | سازمان حسابرسی | فناوری اطلاعات |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | فرعی | ایران | ۱۰۰ | سازمان حسابرسی | عملیات صرافی |
| شرکت تامین نیروی انسانی و خدمات پشتیبانی بانک مسکن | فرعی | ایران | ۱۰۰ | سازمان حسابرسی | امور رفاهی و خدماتی |
| شرکت آموزشی ورزشی و رفاهی امید روشن پایتخت | فرعی | ایران | ۱۰۰ | سازمان حسابرسی | امور رفاهی و خدماتی |
| شرکت تهیه مصالح ساختمانی مدرن ایران | وابسته | ایران | ۷۶ | در مرحله انحلال | تولیدی |
| صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد مسکن | وابسته | ایران | ۴۹ | موسسه حسابرسی ارکان سیستم | سرمایه گذاری و مدیریت سبد دارایی های مالی |
| شرکت آزاد راه تهران - پردیس | وابسته | ایران | ۴۰ | موسسه حسابرسی دل آرام | احداث آزاد راه |
| شرکت صنایع چوبی ایران | وابسته | ایران | ۳۳ | - | تولیدی |
| شرکت عمران و مسکن سازان کرمان | وابسته | ایران | ۲۰ | موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آباد نوین | ساختمانی |
| شرکت توسعه صنایع ساختمانی و شهرسازی اکوپال | وابسته | ایران | ۲۰ | - | ساختمانی |
| شرکت توسعه لویزان | سایر | ایران | ۱۶ | موسسه حسابرسی هوشیار ممیز | ساختمانی |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران | سایر | ایران | ۱۰ | سازمان حسابرسی | عملیات قرض الحسنه |
| شرکت فروش اموال مازاد بانکها | سایر | ایران | ۱۰ | سازمان حسابرسی | فروش اموال و املاک مازاد |
| شرکت ساماندهی مطالبات معوق | سایر | ایران | ۱۰ | موسسه حسابرسی ابتکار حساب آریا | پیگیری وصول مطالبات |
| شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران | سایر | ایران | ۴ | موسسه حسابرسی آزموده کاران | ارائه خدمات اعتبارسنجی و رتبه بندی |
| شرکت پالایش نفت امام خمینی ره شازند | سایر | ایران | ۴ | سازمان حسابرسی | تولید و فروش انواع محصولات نفتی و ... |
| شرکت مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران | سایر | ایران | ۲ | - | ارزی |
| شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) | سایر | ایران | ۱ | موسسه حسابرسی هشیار بهمند | عملیات مربوط به پایانه های بانکی |
| شرکت رویال استار دبی | سایر | دبی | ۶۶ | - | ارزی |

۳-۳۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

| ناشر | منشاء ایجاد | نوع اوراق | نرخ سود | وضعیت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | گروه | | | |
| | | | درصد | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دولت و شرکت های دولتی** | | | | | | |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی | خرید | اسناد خزانه اسلامی | - | آزاد | ۱,۴۳۰,۱۸۲ | ۱,۴۳۰,۱۸۲ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی | خرید | اوراق بدهی دولتی - اراد | ۱۷ | آزاد | ۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی | خرید | اوراق بدهی دولتی - اراد | ۱۸ | آزاد | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی | خرید | اوراق بدهی دولتی - اراد | ۲۰.۵ | آزاد | ۶۵,۵۲۰,۵۵۸ | ۶۵,۵۲۰,۵۵۸ |
| **بانک ها** | | | | | | |
| بانک تجارت | خرید | سپرده | ۳۱ | آزاد | ۱,۳۳۲,۰۰۰ | ۰ |
| بانک شهر | خرید | سپرده | ۲۳ | آزاد | ۸۲۹,۰۰۰ | ۸۲۹,۰۰۰ |
| بانک پاسارگاد | خرید | سپرده | ۲۰ | آزاد | ۰ | ۱,۰۰۰ |
| بانک پاسارگاد | خرید | سپرده | ۳۱ | آزاد | ۱,۱۰۰,۰۱۰ | ۰ |
| **سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری** | | | | | | |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک ماوا | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۲۴ | آزاد | ۱,۸۸۶,۹۹۲ | ۳۳۰,۲۲۵ |
| صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد مسکن | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۲۴ | آزاد | ۸۶۶,۰۴۲ | ۱۳,۹۶۵ |
| صندوق سرمایه‌گذاری زمین وساختمان نگین شهر ری | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | - | | ۹۴۷,۶۴۶ | ۴۳۷,۶۹۱ |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | - | آزاد | ۴,۰۰۸,۰۸۱ | ۳,۹۲۱,۳۹۳ |
| صندق سرمایه گذاری مختلط زیتون | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۲۳ | آزاد | ۲۵۶,۷۷۱ | ۲۵۶,۷۷۱ |
| صندوق املاک و مستغلات مالک آتیه مسکن | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۲۵ | ازاد | ۲۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی راتا | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | - | آزاد | ۱۷۴,۵۲۰ | ۱۹۷,۰۲۰ |
| صندوق سهامی ثروت هومان | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | - | آزاد | ۸۹,۹۹۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری هدف مسکن آتی | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | - | آزاد | ۳۴,۶۵۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری زمین و ساختمان شمالغرب | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | - | آزاد | ۱۹,۰۸۲ | ۱۹,۰۸۲ |
| صندوق سرمایه‌گذاری کاشانه دماوند | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۲۴ | آزاد | ۵,۰۰۰ | ۰ |
| اوراق مشارکت | خرید | مشارکت | ۱۸ | آزاد | ۲,۲۲۸,۲۸۴ | ۷,۸۶۴,۷۲۲ |
| صندوق سرمایه گذاری | خرید | - | ۱۸ | آزاد | ۵,۸۲۳,۹۸۵ | ۴,۱۴۱,۰۲۱ |
| سرمایه گذاری در امتیاز تسهیلات مسکن | خرید | - | - | آزاد | ۹۷,۲۸۹ | ۱۷,۵۷۲ |
| **جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار** | | | | | **۸۷,۸۵۰,۰۸۲** | ۹۳,۹۸۰,۲۰۲ |

| ناشر | منشاء ایجاد | نوع اوراق | نرخ سود | وضعیت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | بانک | | | |
| | | | درصد | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دولت و شرکت های دولتی** | | | | | | |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی | رد دیون دولت | اسناد خزانه اسلامی | - | آزاد | ۱,۴۳۰,۱۸۲ | ۱,۴۳۰,۱۸۲ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی | خرید | اوراق بدهی دولتی - اراد | ۱۷ | آزاد | ۰ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی | خرید | اوراق بدهی دولتی - اراد | ۱۸ | آزاد | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ |
| وزارت امور اقتصادی و دارایی | خرید | اوراق بدهی دولتی - اراد | ۲۰.۵ | آزاد | ۶۵,۵۲۰,۵۵۸ | ۶۵,۵۲۰,۵۵۸ |
| **سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری** | | | | | | |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه | خرید | واحد سرمایه گذاری عادی | ۰ | آزاد | ۲,۴۹۹,۹۹۶ | ۲,۴۹۹,۹۹۶ |
| **جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار** | | | | | **۷۰,۴۵۰,۷۳۶** | ۷۸,۴۵۰,۷۳۶ |

۴-۳۳- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

| | | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | یادداشت | ارزش دفتری | مازاد بر حدود مقرر | ارزش دفتری | مازاد بر حدود مقرر |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*** | | | | | |
| فناوری اطلاعات ناواکو | | ۶۶۱,۲۳۰ | ۰ | ۶۶۱,۲۳۰ | ۰ |
| خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | | ۳,۳۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۵۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| تامین نیروی انسانی و خدمات پشتیبانی بانک مسکن | | ۱۰۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۰ |
| شرکت پالایش نفت امام خمینی(ره)شازند | ۳۳-۴-۱ | ۹۲,۰۷۱,۸۵۳ | ۰ | ۹۲,۰۷۱,۸۵۳ | ۰ |
| آزاد راه تهران - پردیس | | ۴۸۰ | ۰ | ۴۸۰ | ۰ |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران | | ۲,۹۲۲,۹۹۲ | ۰ | ۲,۱۳۹,۷۶۷ | ۰ |
| فروش اموال مازاد بانکها | | ۳,۲۳۰ | ۰ | ۳,۲۳۰ | ۰ |
| شرکت ساماندهی مطالبات معوق | | ۱۴۷,۰۰۰ | ۰ | ۱۴۷,۰۰۰ | ۰ |
| مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران | | ۵,۵۸۲ | ۰ | ۵,۵۸۲ | ۰ |
| شبکه الکترونیکی پرداخت کارت(شاپرک) | | ۱۳۴,۳۴۸ | ۰ | ۷۰,۰۴۰ | ۰ |
| مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران | | ۳,۳۳۴ | ۰ | ۳,۳۳۴ | ۰ |
| | | **۹۹,۲۵۰,۱۴۹** | ۰ | ۹۵,۶۰۲,۶۱۵ | ۰ |
| **سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی** | | | | | |
| گروه مالی بانک مسکن | | ۱,۱۹۹,۷۰۰ | ۰ | ۱,۱۹۹,۷۰۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه گذاری ره آورد آباد مسکن | ۳۳-۴-۲ | ۹,۸۰۰ | ۰ | ۹,۸۰۰ | ۰ |
| شرکت آموزشی ورزشی رفاهی امید روشن پایتخت(در مرحله انحلال) | ۳۳-۴-۳ | ۵,۰۰۰ | ۰ | ۵,۰۰۰ | ۰ |
| شرکت عمران و مسکن سازان استان کرمان | ۳۳-۴-۴ | ۳,۹۲۳ | ۰ | ۲,۴۱۹ | ۰ |
| شرکت توسعه لویزان | ۳۳-۴-۵ | ۴,۸۰۰ | ۰ | ۴,۸۰۰ | ۰ |
| شرکت صنایع چوبی ایران (توقف فعالیت ) | ۳۳-۴-۶ | ۶۱۴ | ۰ | ۶۱۴ | ۰ |
| شرکت تهیه مصالح ساختمانی مدرن ایران (درمرحله انحلال) | ۳۳-۴-۷ | ۴۵۶ | ۰ | ۴۵۶ | ۰ |
| شرکت صنایع ساختمانی و شهرسازی اکوپال | ۳۳-۴-۸ | ۴۲ | ۰ | ۴۲ | ۰ |
| | | **۱,۲۲۴,۳۳۵** | ۰ | ۱,۲۲۲,۸۳۱ | ۰ |
| **جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | **۱۰۰,۴۷۴,۴۸۴** | ۰ | ۹۶,۸۲۵,۴۴۷ | ۰ |

۱-۴-۳۳- با توجه به اینکه انتقال سهام دولت در شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند به بانک در اجرای بند (د) تبصره (۱۸) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و همچنین مفاد مصوبه شماره ۱۸۶۰۰۶/ت۶۰۶۴۹هـ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۸ هیات وزیران صورت پذیرفته است و بانک مکلف به واگذاری سهام شرکت مذکور در بازار سرمایه در سال ۱۴۰۱ پس از فراهم شدن مقدمات لازم می‌باشد، لذا با در نظر گرفتن تکلیف قانونی و مستندات اشاره شده و از آنجاییکه سرفصل سایر سرمایه‌گذاری‌ها در نمونه ویرایش ششم بانک مرکزی ج.ا پیش‌بینی نگردیده است، در قسمت سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت های بانکی طبقه‌بندی گردیده است.

۲-۴-۳۳- واگذاری واحدهای ممتاز بانک در صندوق سرمایه گذاری ره اورد آباد مسکن به شرکت های زیرمجموعه بانک در دست اقدام می باشد.

۳-۴-۳۳- شرکت در وضعیت توقف فعالیت بوده و فرآیند انحلال آن از سال ۱۳۹۷ تاکنون در حال انجام است. موضوع ختم انحلال شرکت نیز در دست پیگیری می‌باشد.

۴-۴-۳۳- ارزش گذاری و درج آگهی مزایده فروش سهام این شرکت از سال ۱۳۹۷ تا سال ۱۴۰۲ صورت پذیرفته ولی خریداری نداشته است. این فرآیند در سال ۱۴۰۳ نیز انجام شد و پس از درج ۴ نوبت آگهی مزایده فروش، همچنان واگذاری سهام شرکت مذکور به دلیل عدم وجود خریدار میسر نگردیده است.

۵-۴-۳۳- از سال ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۲، درج آگهی مزایده فروش سهام شرکت، به استناد ارزش‌گذاری انجام شده توسط یک نفرکارشناس رسمی دادگستری صورت پذیرفته، لیکن خریداری مراجعه ننموده است. در سال ۱۴۰۳، ارزش‌گذاری سهام شرکت به هیات سه نفره کارشناسی واگذار گردید که باتوجه به مشکلات مربوط به ارزش‌گذاری بخشی از اراضی شرکت در منطقه خاک سفید تهران، آگهی فروش سهام شرکت در ماه‌های پایانی سال ۱۴۰۳ در جراید منتشر گردید، لیکن به دلیل عدم وجود خریدار، واگذاری سهام شرکت تاکنون میسر نگردیده است.

۶-۴-۳۳- شرکت با توقف فعالیت همراه می باشد و به دلیل دارا بودن پرونده حقوقی، مراتب توسط واحد حقوقی بانک در حال پیگیری می‌باشد.

۷-۴-۳۳- شرکت در مرحله انحلال است و پس از تعیین تکلیف موضوع سرقفلی واحد اهواز، نسبت به اعلام ختم انحلال شرکت اقدام خواهد شد.

۸-۴-۳۳- ارزش‌گذاری سهام این شرکت، به دلیل وجود پرونده حقوقی بین بانک و شرکت مذکور، تا زمان تعیین تکلیف پرونده حقوقی امکان‌پذیر نبوده و به تبع آن در حال حاضر امکان واگذاری سهام این شرکت میسر نمی‌باشد.

۵-۳۳- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۱,۲۲۴ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۶-۳۳- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال

| | |
|---|---|
| سرمایه نظارتی بانک | ۲۹۷,۱۹۵,۶۸۳ |
| حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی) | ۱۴,۸۵۹,۷۸۴ |
| حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی) | ۵۹,۴۳۹,۱۳۷ |
| واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه | اداره کل مهندسی مالی و امور شرکت ها |

## ۳۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

| | یادداشت | گروه / بانک | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| وثایق تملیکی | ۳۴-۱ | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ |
| **جمع دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش** | | **۲۲,۲۳۸,۳۵۵** | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ |

۳۴-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی **بانک**، به شرح زیر است:

| ماهیت | | ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | تملیک شده طی سال | فروش / واگذاری طی سال | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تملیک شده طی سال | فروش / واگذاری طی سال | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **منقول** | | | | | | | | |
| کالا | | ۹,۶۶۸ | ۰ | ۰ | ۹,۶۶۸ | ۰ | ۰ | ۹,۶۶۸ |
| جمع وثایق تملیکی منقول | | ۹,۶۶۸ | ۰ | ۰ | ۹,۶۶۸ | ۰ | ۰ | **۹,۶۶۸** |
| **غیر منقول** | | | | | | | | |
| مسکونی | | ۸,۹۵۶,۷۷۳ | ۲,۰۵۷,۹۸۷ | (۵۰,۵۶۳) | ۱۰,۹۶۴,۱۹۷ | ۱,۴۴۱,۷۳۲ | (۸۵۵,۰۹۷) | ۱۱,۵۵۰,۸۳۳ |
| تجاری / اداری | | ۵,۵۲۴,۴۴۳ | ۱۸۵ | ۰ | ۵,۵۲۴,۶۲۸ | ۴,۷۲۳,۷۶۴ | ۰ | ۱۰,۲۴۸,۳۹۲ |
| کارخانه | | ۳۱۳,۳۶۵ | ۱۲۴ | ۰ | ۳۱۳,۴۸۹ | ۴۱۸ | ۰ | ۳۱۳,۹۰۷ |
| زمین | | ۶۰,۰۱۵ | ۱۶,۷۶۳ | ۰ | ۷۶,۷۷۸ | ۳۸,۷۷۸ | ۰ | ۱۱۵,۵۵۶ |
| **جمع وثایق تملیکی غیر منقول** | ۳۴-۱-۱ | ۱۴,۸۵۴,۵۹۶ | ۲,۰۷۵,۰۵۹ | (۵۰,۵۶۳) | ۱۶,۸۷۹,۰۹۲ | ۶,۲۰۴,۶۹۲ | (۸۵۵,۰۹۷) | **۲۲,۲۲۸,۶۸۷** |
| **جمع وثایق تملیکی** | | ۱۴,۸۶۴,۲۶۴ | ۲,۰۷۵,۰۵۹ | (۵۰,۵۶۳) | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ | ۶,۲۰۴,۶۹۲ | (۸۵۵,۰۹۷) | **۲۲,۲۳۸,۳۵۵** |
| **خالص وثایق تملیکی** | | ۱۴,۸۶۴,۲۶۴ | | | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ | | | **۲۲,۲۳۸,۳۵۵** |
| **سود و زیان ناشی از فروش** | | ۱۵۹,۸۸۴ | | | ۶۹,۴۸۹ | | | **۱,۸۰۳,۶۲۰** |

۱-۱-۳۴- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول بانک به شرح زیر می باشد :

| ماهیت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کمتر از یک سال از تاریخ تملیک | ۱,۰۸۳,۹۷۲ | ۱,۸۲۲,۴۶۷ |
| یک تا دو سال از تاریخ تملیک | ۱,۸۳۷,۰۶۱ | ۱,۱۵۲,۴۷۷ |
| بیش از دو سال از تاریخ تملیک | ۱۹,۳۰۷,۶۵۴ | ۱۳,۹۰۴,۱۴۸ |
| **مانده وثایق تملیکی غیر منقول** | **۲۲,۲۲۸,۶۸۷** | **۱۶,۸۷۹,۰۹۲** |

۲-۱-۳۴- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۲-۲۳) افشاء شده است.

۳-۱-۳۴- تعداد وثایق تملیکی اموال غیرمنقول بانک، ۴۷۰ فقره به مبلغ ۲۲،۲۲۹ میلیارد ریال می‌باشد که ۱۹۷ فقره از آن به ارزش دفتری ۵،۶۳۳ میلیارد ریال تا کنون تحت کنترل و تصرف بانک قرار نگرفته و همچنین اسناد مالکیت ۱۹۸ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱۱،۵۸۴ میلیارد ریال به بانک منتقل نشده است.

## ۳۵- دارایی‌های ثابت مشهود

| | گروه | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | زمین | ساختمان | تاسیسات | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | بهسازی و نوسازی املاک استیجاری | دارایی‌های در دست تکمیل | سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای | اقلام سرمایه‌ای در انبار | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی** | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | **۹۸,۴۹۸,۳۲۳** | **۳۵,۴۸۷,۰۴۷** | **۲,۰۱۷,۳۸۴** | **۳,۱۵۸,۰۳۴** | **۱۰,۵۵۵,۷۴۳** | **۵۶۹,۵۲۴** | **۱,۱۹۰,۹۷۲** | **۲۵۰,۸۴۲** | **۱,۱۷۶,۱۵۳** | **۱۵۲,۹۰۴,۰۲۲** |
| افزایش طی سال‌مالی | ۵۱۷,۷۰۰ | ۱۰۷,۲۰۷ | ۹۶,۰۰۰ | ۲۹۲,۷۵۹ | ۲,۲۷۸,۸۸۹ | ۰ | ۲,۹۷۹,۰۵۸ | ۱۱,۷۲۰ | ۱,۳۶۳,۰۹۲ | ۷,۶۴۶,۴۲۵ |
| فروش رفته | (۷,۶۷۳) | (۵۲,۷۵۶) | (۲,۶۳۷) | (۲۷,۷۸۶) | (۴۶,۰۸۳) | ۰ | (۲۲,۶۳۷) | ۰ | ۰ | (۱۵۹,۵۷۲) |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | ۴,۶۸۲,۶۹۹ | ۳,۳۳۲,۲۴۶ | (۵,۸۱۶) | ۹۲,۵۰۶ | ۶۵۹,۵۴۴ | ۴۲۸,۴۶۲ | (۲,۵۰۲,۶۸۶) | (۱۹۵,۰۳۶) | (۷۰۱,۰۶۸) | ۵,۷۹۰,۸۵۱ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۰۳,۶۹۱,۰۴۹** | **۳۸,۸۷۳,۷۴۴** | **۲,۱۰۴,۹۳۱** | **۳,۵۱۵,۵۱۳** | **۱۳,۴۴۸,۰۹۴** | **۹۹۷,۹۸۶** | **۱,۶۴۴,۷۰۶** | **۶۷,۵۲۵** | **۱,۸۳۸,۱۷۷** | **۱۶۶,۱۸۱,۷۲۷** |
| افزایش طی سال‌مالی | ۶۰۹,۲۰۳ | ۱,۵۴۰,۰۷۰ | ۸۳,۲۶۸ | ۵۲۰,۵۹۶ | ۱,۸۶۳,۷۴۹ | ۰ | ۳,۰۷۰,۶۴۵ | ۲۵۱,۱۹۱ | ۸۹۸,۸۹۸ | ۸,۸۳۷,۶۲۰ |
| فروش رفته | (۲۱۷,۳۳۷) | (۴۰۶,۰۳۰) | (۴۴۰) | (۱۵,۹۹۷) | (۳۸,۰۸۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶۷۷,۸۸۷) |
| سایر نقل‌وانتقالات وتغییرات | ۴۶,۴۵۲ | ۲,۳۱۶,۷۲۶ | ۵۸۰ | ۴۱۳ | ۱,۰۰۱,۵۹۶ | ۳۱۸,۸۹۰ | (۲,۲۸۵,۷۵۷) | (۹۴,۵۹۳) | (۱,۰۱۰,۵۱۱) | ۲۹۳,۷۹۵ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۰۴,۱۲۹,۳۶۸** | **۴۲,۳۲۴,۵۱۰** | **۲,۱۸۸,۳۴۰** | **۴,۰۲۰,۵۲۵** | **۱۶,۲۷۵,۳۵۵** | **۱,۳۱۶,۸۷۶** | **۲,۴۲۹,۵۹۴** | **۲۲۴,۱۲۳** | **۱,۷۲۶,۵۶۴** | **۱۷۴,۶۳۵,۲۵۵** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۰ | **۶,۶۳۹,۷۹۷** | **۱,۶۱۱,۸۷۷** | **۸۳۶,۰۷۱** | **۷,۲۳۸,۶۲۴** | **۵۵۶,۱۳۷** | ۰ | ۰ | ۰ | **۱۶,۸۸۲,۵۰۶** |
| استهلاک سال | ۰ | ۳,۵۰۵,۵۷۵ | ۹۲,۴۸۰ | ۴۵۶,۰۹۳ | ۱,۳۶۰,۷۷۳ | ۴۰۵,۳۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۸۲۰,۲۶۹ |
| فروش رفته | ۰ | (۱۳,۸۷۸) | (۴,۸۰۳) | (۱۳,۰۰۰) | (۴۵,۳۳۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۷,۰۱۵) |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | ۰ | (۱۰,۰۷۶) | (۱,۲۴۹) | (۱۳,۰۵۳) | (۱۲,۸۱۹) | (۳,۵۳۶) | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۰,۷۳۴) |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۰ | **۱۰,۱۲۱,۴۱۸** | **۱,۶۹۸,۳۰۵** | **۱,۲۶۶,۱۱۱** | **۸,۵۴۱,۲۴۴** | **۹۵۷,۹۴۹** | ۰ | ۰ | ۰ | **۲۲,۵۸۵,۰۲۶** |
| استهلاک سال | ۰ | ۴,۱۰۹,۱۷۹ | ۸۲,۸۲۷ | ۵۴۳,۶۹۷ | ۱,۸۵۹,۴۸۵ | ۳۲۶,۸۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۹۲۲,۰۰۰ |
| فروش رفته | ۰ | (۱۰۷,۲۳۳) | (۴۳۳) | (۴,۷۸۰) | (۲۰,۲۹۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۲,۷۳۸) |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | ۰ | (۱۸,۷۳۹) | ۳,۵۱۰ | ۳,۳۵۲ | (۴,۸۶۴) | ۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶,۶۶۸) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۰ | **۱۴,۱۰۴,۶۲۵** | **۱,۷۸۴,۲۰۹** | **۱,۸۰۸,۳۸۰** | **۱۰,۳۷۵,۵۷۳** | **۱,۲۸۴,۸۳۴** | ۰ | ۰ | ۰ | **۲۹,۳۵۷,۶۲۱** |
| **ارزش دفتری** | | | | | | | | | | |
| **در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | **۹۸,۴۹۸,۳۲۳** | **۲۸,۸۴۷,۲۵۰** | **۴۰۵,۵۰۸** | **۲,۳۲۱,۹۶۳** | **۳,۳۱۷,۱۱۹** | **۱۳,۳۸۷** | **۱,۱۹۰,۹۷۲** | **۲۵۰,۸۴۲** | **۱,۱۷۶,۱۵۳** | **۱۳۶,۰۲۱,۵۱۶** |
| **در۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۰۳,۶۹۱,۰۴۹** | **۲۸,۷۵۲,۳۲۶** | **۴۰۶,۶۲۶** | **۲,۲۴۹,۴۰۲** | **۴,۹۰۶,۸۵۰** | **۴۰,۰۳۸** | **۱,۶۴۴,۷۰۶** | **۶۷,۵۲۵** | **۱,۸۳۸,۱۷۷** | **۱۴۳,۵۹۶,۷۰۰** |
| **در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۰۴,۱۲۹,۳۶۸** | **۲۸,۲۱۹,۸۸۵** | **۴۰۴,۱۳۱** | **۲,۲۱۲,۱۴۵** | **۵,۸۹۹,۷۸۲** | **۳۲,۰۴۲** | **۲,۴۲۹,۵۹۴** | **۲۲۴,۱۲۳** | **۱,۷۲۶,۵۶۴** | **۱۴۵,۲۷۷,۶۳۴** |

**۳۵- دارایی‌های ثابت مشهود (ادامه)**

بانک

| | زمین | ساختمان | تاسیسات | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | بهسازی و نوسازی املاک استیجاری | دارایی‌های در دست تکمیل | سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای | اقلام سرمایه‌ای در انبار | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی** | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۹۷,۸۳۰,۶۲۴ | ۳۳,۸۵۶,۰۷۷ | ۱,۳۷۹,۱۵۶ | ۲,۳۸۵,۱۸۳ | ۹,۳۹۶,۴۸۹ | ۵۶۹,۵۲۴ | ۱,۱۶۸,۳۳۵ | ۲۳۴,۷۷۹ | ۱,۱۷۶,۱۵۳ | ۱۴۷,۹۹۶,۳۲۰ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۵۱۷,۷۰۰ | ۸۶,۲۴۶ | ۰ | ۰ | ۱,۸۹۰,۳۵۷ | ۰ | ۲,۹۷۹,۰۵۸ | ۲,۷۰۵ | ۱,۱۸۳,۹۹۸ | ۶,۶۶۰,۰۶۴ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۵,۲۳۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۵,۲۳۰) |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | (۹,۴۱۱) | ۳,۴۲۸,۲۱۲ | ۰ | ۹۱,۶۸۱ | ۶۶۱,۹۹۵ | ۴۲۸,۴۶۲ | (۴,۱۴۷,۳۹۲) | (۱۹۳,۰۸۶) | (۷۰۱,۰۶۸) | (۴۴۰,۶۰۷) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۹۸,۳۳۸,۹۱۳ | ۳۷,۳۷۰,۵۳۵ | ۱,۳۷۹,۱۵۶ | ۲,۴۷۶,۸۶۵ | ۱۱,۹۰۳,۶۱۱ | ۹۹۷,۹۸۶ | ۰ | ۴۴,۳۹۷ | ۱,۶۵۹,۰۸۳ | ۱۵۴,۱۷۰,۵۴۷ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۶۰۷,۷۱۹ | ۲۴۹,۲۴۷ | ۱۳,۰۵۶ | ۱۵,۸۹۵ | ۱,۵۳۳,۰۸۵ | ۰ | ۳,۰۷۰,۶۴۵ | ۱۵۳,۴۹۶ | ۸۹۸,۸۹۸ | ۶,۵۴۲,۰۴۱ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۴,۳۵۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۴,۳۵۴) |
| سایر نقل‌وانتقالات وتغییرات | ۴۶,۴۵۲ | ۲,۵۵۵,۷۲۹ | ۵۸۰ | ۳۰۷ | ۸۶۳,۵۷۸ | ۳۱۸,۸۹۰ | (۲,۲۸۵,۷۵۷) | (۸۵,۵۷۸) | (۸۷۱,۲۴۲) | ۵۴۲,۹۵۸ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۹۸,۹۹۳,۰۸۵ | ۴۰,۱۷۵,۵۱۰ | ۱,۳۹۲,۷۹۳ | ۲,۴۹۳,۰۶۶ | ۱۴,۲۸۵,۹۲۱ | ۱,۳۱۶,۸۷۶ | ۷۸۴,۸۸۸ | ۱۱۲,۳۱۵ | ۱,۶۸۶,۷۳۹ | ۱۶۱,۲۴۱,۱۹۳ |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۰ | ۶,۳۵۰,۳۶۴ | ۱,۰۷۷,۶۷۰ | ۳۶۸,۱۷۲ | ۶,۴۶۸,۳۱۷ | ۵۵۶,۱۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۸۲۰,۶۶۰ |
| استهلاک سال | ۰ | ۳,۴۰۰,۵۱۳ | ۴۳,۴۴۲ | ۳۸۹,۳۴۶ | ۱,۱۹۵,۷۶۱ | ۴۰۵,۳۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۴۳۴,۴۱۰ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۴,۵۰۶) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۴,۵۰۶) |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | ۰ | (۹,۱۷۸) | ۰ | (۱۴,۳۰۲) | (۱۰,۷۶۷) | (۳,۵۳۶) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۷,۷۸۴) |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۹,۷۴۱,۶۹۹ | ۱,۱۲۱,۱۱۲ | ۷۴۳,۲۱۶ | ۷,۶۰۸,۸۰۴ | ۹۵۷,۹۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۱۷۲,۷۸۱ |
| استهلاک سال | ۰ | ۳,۹۶۵,۳۳۹ | ۴۱,۶۶۰ | ۴۰۳,۸۱۷ | ۱,۶۳۷,۳۶۹ | ۳۲۶,۸۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۳۷۴,۹۹۸ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳,۹۱۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳,۹۱۰) |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | ۰ | (۳,۸۸۶) | ۰ | ۳۰۷ | (۴,۲۰۲) | ۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷,۷۰۷) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۰ | ۱۳,۷۰۳,۱۵۳ | ۱,۱۶۲,۷۷۲ | ۱,۱۴۷,۳۴۰ | ۹,۲۲۸,۰۶۲ | ۱,۲۸۴,۸۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶,۵۲۶,۱۶۱ |
| **ارزش دفتری** | | | | | | | | | | |
| در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۹۷,۸۳۰,۶۲۴ | ۲۷,۵۰۵,۷۱۳ | ۳۰۱,۴۸۷ | ۲,۰۱۷,۰۱۱ | ۲,۹۲۸,۱۷۲ | ۱۳,۳۸۷ | ۱,۱۶۸,۳۳۵ | ۲۳۴,۷۷۹ | ۱,۱۷۶,۱۵۳ | ۱۳۳,۱۷۵,۶۶۰ |
| در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۹۸,۳۳۸,۹۱۳ | ۲۷,۶۲۸,۸۳۶ | ۲۵۸,۰۴۴ | ۱,۷۳۳,۶۴۸ | ۴,۲۹۴,۸۰۷ | ۴۰,۰۳۸ | ۰ | ۴۴,۳۹۷ | ۱,۶۵۹,۰۸۳ | ۱۳۳,۹۹۷,۷۶۷ |
| در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۹۸,۹۹۳,۰۸۵ | ۲۶,۴۷۲,۳۵۷ | ۲۳۰,۰۲۱ | ۱,۳۴۵,۷۲۶ | ۵,۰۵۷,۸۵۸ | ۳۲,۰۴۲ | ۷۸۴,۸۸۸ | ۱۱۲,۳۱۵ | ۱,۶۸۶,۷۳۹ | ۱۳۴,۷۱۵,۰۳۱ |

۱-۳۵- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بانک بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

| شرح اقلام | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی | بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زمین | ۴,۶۳۲,۰۸۴ | ۹۳,۷۲۹,۸۲۹ | ۴,۶۰۹,۰۸۴ | ۹۳,۷۲۹,۸۲۹ |
| ساختمان | ۸,۶۹۳,۶۱۷ | ۱۶,۹۶۰,۸۴۲ | ۹,۳۰۵,۳۱۹ | ۱۸,۳۲۳,۵۱۷ |
| **جمع** | **۱۳,۳۲۵,۷۰۱** | **۱۱۰,۶۹۰,۶۷۱** | **۱۳,۹۱۴,۴۰۳** | **۱۱۲,۰۵۳,۳۴۶** |

۲-۳۵- دارایی‌های ثابت مشهود و سایر دارایی‌های بانک تا ارزش ۱۷۷،۰۶۴،۴۵۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۳-۳۵- براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی‌های ثابت )، در تاریخ صورت وضعیت مالی ،طبق مفاد تبصره ۲ ماده ۵ دستورالعمل یاد شده و با عنایت به این موضوع که تجاوز از سقف مجاز مقرر به دلایل خارج از اراده بانک صورت پذیرفته، تخطی موصوف به عنوان مصادیق اموال مازاد برای این بانک تلقی نمی‌گردد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر وارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۴-۳۵- از دارایی‌های ثابت، تعداد ۹ فقره به بهای تمام شده ۳۹۵ میلیارد ریال در تصرف سایر اشخاص و تعداد ۱۰۲ فقره به بهای تمام شده ۱۸،۱۴۷ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می‌باشد.

## ۳۶- دارایی‌های نامشهود

| | گروه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 یا مبلغ تجدید ارزیابی** | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۱۰۷,۶۳۶,۶۶۴ | ۱,۳۵۲,۳۹۶ | ۴۵۹,۱۲۱ | ۱۰۹,۴۴۸,۱۸۱ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۶۹۷,۸۰۰ | ۱,۲۴۶,۵۱۲ | ۳,۱۹۳ | ۱,۹۴۷,۵۰۵ |
| فروش رفته | ۰ | (۷) | (۳۶۰) | (۳۶۷) |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | (۱۴۴,۱۳۸) | ۰ | ۵,۸۶۴ | (۱۳۸,۲۷۳) |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۰۸,۱۹۰,۳۲۷** | **۲,۵۹۸,۹۰۱** | **۴۶۷,۸۱۹** | **۱۱۱,۲۵۷,۰۴۶** |
| **مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱** | ۱۰۸,۱۹۰,۳۲۷ | ۲,۵۹۸,۹۰۱ | ۴۶۷,۸۱۹ | ۱۱۱,۲۵۷,۰۴۶ |
| افزایش طی سال‌مالی | ۱,۶۶۸,۷۲۷ | ۲۵۱,۲۵۴ | ۵,۲۰۱ | ۱,۹۲۵,۱۸۲ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | (۲۵) | (۲۵) |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | ۹۵۸,۶۷۳ | ۵,۳۷۷ | ۲,۵۴۴ | ۹۶۶,۵۹۴ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۱۰,۸۱۷,۷۲۷** | **۲,۸۵۵,۵۳۱** | **۴۷۵,۵۳۹** | **۱۱۴,۱۴۸,۷۹۷** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۰ | ۱,۱۳۰,۹۷۳ | ۵ | ۱,۱۳۰,۹۷۸ |
| استهلاک سال | ۰ | ۱,۳۸۴,۰۹۹ | ۰ | ۱,۳۸۴,۰۹۹ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۰** | **۲,۵۱۵,۰۷۲** | **۵** | **۲,۵۱۵,۰۷۷** |
| **مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱** | ۰ | ۲,۵۱۵,۰۷۲ | ۵ | ۲,۵۱۵,۰۷۷ |
| استهلاک سال | ۰ | ۲۳۶,۰۵۴ | ۰ | ۲۳۶,۰۵۴ |
| سایر نقل‌وانتقالات وتغییرات | ۰ | (۱۳۴) | ۰ | (۱۳۴) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۰** | **۲,۷۵۰,۹۹۲** | **۵** | **۲,۷۵۰,۹۹۷** |
| **ارزش دفتری** | | | | |
| **در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | **۱۰۷,۶۳۶,۶۶۴** | **۲۲۱,۴۲۲** | **۴۵۹,۱۱۶** | **۱۰۸,۳۱۷,۲۰۳** |
| **در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۰۸,۱۹۰,۳۲۷** | **۸۳,۸۲۸** | **۴۶۷,۸۱۴** | **۱۰۸,۷۴۱,۹۶۸** |
| **در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۱۰,۸۱۷,۷۲۷** | **۱۰۴,۵۳۹** | **۴۷۵,۵۳۴** | **۱۱۱,۳۹۷,۸۰۰** |

## ۳۶- دارایی‌های نامشهود (ادامه)

| | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 یا مبلغ تجدید ارزیابی** | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | **۱۰۷,۶۳۵,۶۹۶** | **۱,۲۳۱,۱۷۵** | **۴۴۲,۱۴۳** | **۱۰۹,۳۰۹,۰۱۵** |
| افزایش طی سال‌مالی | ۶۹۷,۸۰۰ | ۱,۲۰۰,۱۴۰ | ۳,۱۱۸ | ۱,۹۰۱,۰۵۹ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | (۱۴۴,۱۳۸) | ۰ | ۵,۸۶۴ | (۱۳۸,۲۷۳) |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۰۸,۱۸۹,۳۵۹** | **۲,۴۳۱,۳۱۶** | **۴۵۱,۱۲۶** | **۱۱۱,۰۷۱,۸۰۰** |
| **مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱** | **۱۰۸,۱۸۹,۳۵۹** | **۲,۴۳۱,۳۱۶** | **۴۵۱,۱۲۶** | **۱۱۱,۰۷۱,۸۰۰** |
| افزایش طی سال‌مالی | ۱,۶۶۸,۷۲۷ | ۲۰۴,۲۵۴ | ۲,۱۳۲ | ۱,۸۷۵,۱۱۳ |
| سایر نقل‌وانتقالات و تغییرات | ۹۵۸,۶۷۳ | ۲,۹۰۲ | ۲,۵۴۴ | ۹۶۴,۱۱۹ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۱۰,۸۱۶,۷۵۹** | **۲,۶۳۸,۴۷۱** | **۴۵۵,۸۰۳** | **۱۱۳,۹۱۱,۰۳۳** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۰ | **۱,۰۵۲,۳۵۴** | ۰ | **۱,۰۵۲,۳۵۴** |
| استهلاک سال | ۰ | ۱,۳۵۷,۸۷۷ | ۰ | ۱,۳۵۷,۸۷۷ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۰ | **۲,۴۱۰,۲۳۱** | ۰ | **۲,۴۱۰,۲۳۱** |
| **مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱** | ۰ | **۲,۴۱۰,۲۳۱** | ۰ | **۲,۴۱۰,۲۳۱** |
| استهلاک سال | ۰ | ۲۰۷,۱۹۶ | ۰ | ۲۰۷,۱۹۶ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۰ | **۲,۶۱۷,۴۲۷** | ۰ | **۲,۶۱۷,۴۲۷** |
| **ارزش دفتری** | | | | |
| **در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | **۱۰۷,۶۳۵,۶۹۶** | **۱۷۸,۸۲۲** | **۴۴۲,۱۴۳** | **۱۰۸,۲۵۶,۶۶۲** |
| **در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۰۸,۱۸۹,۳۵۹** | **۲۱,۰۸۵** | **۴۵۱,۱۲۶** | **۱۰۸,۶۶۱,۵۶۹** |
| **در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۱۰,۸۱۶,۷۵۹** | **۲۱,۰۴۴** | **۴۵۵,۸۰۳** | **۱۱۱,۲۹۳,۶۰۶** |

۳۶-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

| شرح اقلام | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی | بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرقفلی محل کسب و پیشه | ۱۰,۱۶۳,۱۶۱ | ۱۰۰,۶۵۳,۵۹۸ | ۷,۶۸۸,۴۳۲ | ۱۰۰,۵۰۰,۹۲۷ |
| | **۱۰,۱۶۳,۱۶۱** | **۱۰۰,۶۵۳,۵۹۸** | **۷,۶۸۸,۴۳۲** | **۱۰۰,۵۰۰,۹۲۷** |

## ۳۷- سپرده قانونی

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی | ۱۵۰,۷۲۱,۶۰۶ | ۱۴۰,۱۴۷,۹۰۸ |
| سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد | ۲۲,۷۰۴ | ۲۲,۵۶۸ |
| **جمع سپرده قانونی** | **۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰** | **۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶** |

۱-۳۷- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

## ۳۸- سایر دارایی‌ها

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| املاک و مستغلات غیر عملیاتی | ۳۸-۱ | ۱,۱۱۸,۴۲۱ | ۱,۱۱۷,۰۳۸ | ۱,۱۱۸,۴۲۱ | ۱,۱۱۷,۰۳۸ |
| املاک موسسات اعتباری منحله | ۳۸-۲ | ۶۵,۰۵۴,۴۸۰ | ۷۲,۴۴۳,۵۶۶ | ۶۵,۰۵۴,۴۸۰ | ۷۲,۴۴۳,۵۶۶ |
| ودیعه ساختمانهای استیجاری | | ۴۷۴,۵۲۱ | ۴۱۶,۹۰۶ | ۴۷۴,۵۲۱ | ۴۱۶,۹۰۶ |
| پیش پرداخت مالیات | ۳۸-۳ | ۸,۷۵۲,۹۸۹ | ۸,۷۴۷,۹۸۰ | ۸,۷۴۲,۷۵۱ | ۸,۷۴۲,۷۵۱ |
| طلا و نقره | | ۱۲۳,۵۰۴ | ۱۳۲,۱۹۰ | ۱۲۳,۵۰۴ | ۱۳۲,۱۹۰ |
| تمبر مالیاتی | | ۱۵,۷۴۴ | ۱۶,۸۲۶ | ۱۵,۷۴۴ | ۱۶,۸۲۶ |
| موجودی انبار کل | | ۹۰۲,۶۵۵ | ۷۷۵,۲۹۰ | ۹۰۲,۶۵۵ | ۷۷۵,۲۹۰ |
| صندوق بازنشستگی کارکنان | ۳۸-۴ | ۸,۸۶۶,۱۱۰ | ۴,۲۷۹,۹۳۰ | ۸,۸۶۶,۱۱۰ | ۴,۲۷۹,۹۳۰ |
| پروژه‌های در جریان | | ۱,۲۹۴,۵۰۰ | ۶۹۱,۹۵۰ | ۰ | ۰ |
| موجودی املاک و سایر موجودی‌ها | ۳۸-۵ | ۹۰,۶۰۳,۱۲۲ | ۴۹,۱۷۸,۱۵۹ | ۰ | ۰ |
| سفارشات و پیش پرداخت‌ها | | ۱,۹۷۴,۴۲۵ | ۲,۱۳۷,۸۹۹ | ۰ | ۰ |
| سرقفلی | | ۱۹۲,۰۳۷ | ۲۱۰,۶۵۶ | ۰ | ۰ |
| سایر | | ۵۳۲,۹۲۹ | ۱,۹۱۱,۴۸۱ | ۰ | ۰ |
| **جمع** | | ۱۷۹,۹۰۵,۴۳۷ | ۱۴۲,۰۵۹,۸۷۱ | ۸۵,۲۹۸,۱۸۶ | ۸۷,۹۲۴,۴۹۷ |
| کسر می‌شود :ذخیره مالیات (انتقال به یاداشت ۴۳) | | (۸,۷۵۲,۹۸۹) | (۱,۳۷۶,۰۷۴) | (۸,۷۴۲,۷۵۱) | (۸,۷۴۲,۷۵۱) |
| **جمع سایر دارایی‌ها** | | **۱۷۱,۱۵۲,۴۴۸** | **۱۴۰,۶۸۳,۷۹۷** | **۷۶,۵۵۵,۴۳۵** | **۷۹,۱۸۱,۷۴۶** |

۱-۳۸- املاک و مستغلات غیر عملیاتی مربوط به ۱۵ رقبه ملک می‌باشد که بدلیل غیرقابل استفاده بودن، از سال ۱۳۹۰ در این یادداشت، طبقه‌بندی شده است.

۲-۳۸- در اجرای بند ۳ مصوبه‌ی مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۵ کمیته منتخب سران قوا و تکلیف به بانک مسکن، تفاهم‌نامه واگذاری و انتقال املاک موسسات اعتباری منحله به منظور تهاتر و تسویه بدهی موسسات مذکور با بانک مرکزی ج.ا بین نمایندگان آن بانک، بانک مسکن و موسسات اعتباری منحله امضاء گردید. شایان ذکر است براساس مبایعه‌نامه ۱۲۵ فقره از اموال مذکور به مبلغ ۸۳،۰۲۲ میلیارد ریال تا پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ به بانک مسکن واگذار شده که چهار فقره از اموال فوق، در جریان فروش می‌باشد.

۳-۳۸- بانک هر ساله مالیات عملکرد خود را طبق قوانین بودجه به صورت ماهانه ۱/۱۲ پرداخت می‌نماید و به محض تعیین تکلیف پرونده‌های مالیاتی عملکرد، مبالغ پیش‌پرداخت تسویه خواهد شد. مانده مذکور مربوط به سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۷،۸۱۴ میلیارد ریال، سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۹۲۷ میلیارد ریال و سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۱ میلیارد ریال می‌باشد.

۴-۳۸- طبق توافق میان بانک‌ها و صندوق بازنشستگی، پرداخت حقوق بازنشستگان و مستمری بگیران توسط بانک صورت می‌گیرد و در پایان سال، مبلغ مذکور با بدهی بانک به صندوق بازنشستگی بانک‌ها بابت تعهدات اکچوئری، تهاتر می‌گردد و در صورت بستانکار شدن، مانده در یادداشت۲-۳۹ افشاء می‌گردد.

۵-۳۸- موجودی املاک و سایر موجودی‌ها در شرکت‌های زیر مجموعه بانک (به استثناء زمین نگهداری شده برای ساخت به مبلغ ۲،۴۳۳ میلیارد ریال) مجموعاً تا سقف ۶۱،۸۲۷ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

## ۳۹- سپرده‌های مشتریان

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مشتریان حقیقی** | | | | | |
| سپرده های دیداری و مشابه | ۳۹-۱ | ۲۷۶,۰۱۴,۵۹۶ | ۱۴۲,۵۰۳,۱۱۸ | ۲۷۶,۰۱۴,۵۹۶ | ۱۴۲,۵۰۳,۱۱۸ |
| سپرده های پس انداز و مشابه | ۳۹-۲ | ۲۲۳,۴۷۸,۵۶۰ | ۱۸۹,۴۲۸,۹۸۶ | ۲۲۳,۵۰۲,۵۴۰ | ۱۸۹,۴۴۵,۶۰۵ |
| سایر سپرده ها | ۳۹-۳ | ۲۱,۴۸۵,۶۹۵ | ۱۱,۳۱۶,۰۶۸ | ۲۱,۴۸۵,۶۹۵ | ۱۱,۳۱۶,۰۶۸ |
| **جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی** | | **۵۲۰,۹۷۸,۸۵۰** | ۳۴۳,۲۴۸,۱۷۱ | **۵۲۱,۰۰۲,۸۳۰** | ۳۴۳,۲۶۴,۷۹۰ |
| **مشتریان حقوقی** | | | | | |
| سپرده های دیداری و مشابه | ۳۹-۱ | ۸۸,۰۶۱,۲۵۹ | ۱۳۶,۱۸۹,۸۱۱ | ۵۳,۷۷۰,۴۲۸ | ۱۱۰,۹۶۱,۰۸۳ |
| سپرده های پس انداز و مشابه | ۳۹-۲ | ۵۱۳ | ۱۶۵ | ۵۱۳ | ۱۶۵ |
| سایر سپرده ها | ۳۹-۳ | ۳,۳۸۱,۶۳۲ | ۴,۵۴۶,۴۳۲ | ۰ | ۰ |
| **جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی** | | **۹۱,۴۴۳,۴۰۵** | ۱۴۰,۷۳۶,۴۰۸ | **۵۳,۷۷۰,۹۴۲** | ۱۱۰,۹۶۱,۲۴۸ |
| **سپرده سرمایه گذاری مدت دار مشتریان** | ۳۹-۴ | ۲,۴۱۷,۸۵۸,۹۶۲ | ۲,۰۲۲,۹۳۵,۹۳۰ | ۲,۴۲۵,۲۸۵,۲۰۱ | ۲,۰۳۱,۱۸۹,۳۷۰ |
| **جمع سپرده‌های مشتریان** | | **۳,۰۳۰,۲۸۱,۲۱۶** | ۲,۵۰۶,۹۲۰,۵۱۰ | **۳,۰۰۰,۰۵۸,۹۷۲** | ۲,۴۸۵,۴۱۵,۴۰۸ |

### ۳۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال | ۳۰۳,۶۶۰,۳۱۲ | ۲۳۱,۸۷۶,۲۹۷ | ۳۰۳,۶۶۰,۳۱۲ | ۲۳۱,۸۷۶,۶۳۰ |
| سپرده های قرض الحسنه جاری -ارز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| انواع چکهای بانکی فروخته شده | ۷,۶۰۶,۵۰۰ | ۶,۲۱۱,۳۷۵ | ۷,۶۰۶,۵۰۰ | ۶,۲۱۱,۳۷۵ |
| حواله های عهده بانک - ارز | ۱,۶۳۷,۶۸۴ | ۱۴,۵۳۰ | ۱,۶۳۷,۶۸۴ | ۱۴,۵۳۰ |
| وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال | ۱۰۱,۸۴۹ | ۸۳,۸۵۰ | ۱۰۱,۸۴۹ | ۸۳,۸۵۰ |
| بستانکاران موقت - ریال | ۵۰,۴۴۸,۹۴۷ | ۳۹,۹۰۹,۲۶۹ | ۱۶,۱۵۸,۱۱۶ | ۱۴,۶۸۰,۲۰۷ |
| بستانکاران موقت -ارز | ۴۹۷,۸۱۴ | ۴۸۴,۱۶۳ | ۴۹۷,۸۱۴ | ۴۸۴,۱۶۳ |
| مانده مطالبه نشده - ریال | ۱۳۰,۳۳۷ | ۱۳۴,۹۴۱ | ۱۳۰,۳۳۷ | ۱۳۴,۹۴۱ |
| مانده مطالبه نشده -ارز | ۱,۱۳۵ | ۷۰۴ | ۱,۱۳۵ | ۷۰۴ |
| کسر می شود: | | | | |
| حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده) | (۸,۷۲۰) | (۲۲,۲۰۰) | (۸,۷۲۰) | (۲۲,۲۰۰) |
| **جمع سپرده های دیداری و مشابه** | **۳۶۴,۰۷۵,۸۵۵** | ۲۷۸,۶۹۲,۹۲۹ | **۳۲۹,۷۸۵,۰۲۴** | ۲۵۳,۴۶۴,۲۰۱ |

۲-۳۹- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال | ۱۶۶,۶۰۸,۹۶۷ | ۱۳۵,۶۲۸,۸۲۴ | ۱۶۶,۶۰۸,۹۶۷ | ۱۳۵,۶۲۸,۸۲۴ |
| سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز | ۸,۶۲۱,۹۷۵ | ۶,۰۷۱,۶۲۰ | ۸,۶۴۵,۹۵۵ | ۶,۰۸۸,۲۳۹ |
| سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده | ۱۹۶,۶۴۰ | ۴۱۸,۶۲۶ | ۱۹۶,۶۴۰ | ۴۱۸,۶۲۶ |
| حساب پس انداز کارکنان | ۵,۰۴۲,۱۱۱ | ۲,۷۹۰,۲۵۲ | ۵,۰۴۲,۱۱۱ | ۲,۷۹۰,۲۵۲ |
| سپرده های پس انداز مسکن | ۴۳,۰۰۹,۳۸۰ | ۴۴,۵۱۹,۸۲۸ | ۴۳,۰۰۹,۳۸۰ | ۴۴,۵۱۹,۸۲۸ |
| **جمع سپرده های پس انداز و مشابه** | **۲۲۳,۴۷۹,۰۷۳** | ۱۸۹,۴۲۹,۱۵۱ | **۲۲۳,۵۰۳,۰۵۳** | ۱۸۹,۴۴۵,۷۷۰ |

۳-۳۹- سایر سپرده‌ها

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال | ۲۰,۱۴۲,۶۰۵ | ۱۰,۸۲۲,۱۲۲ | ۲۰,۱۴۲,۶۰۵ | ۱۰,۸۲۲,۱۲۲ |
| پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال | ۱,۳۴۳,۰۴۷ | ۴۹۲,۹۰۵ | ۱,۳۴۳,۰۴۷ | ۴۹۲,۹۰۵ |
| سایر | ۳,۳۸۱,۶۷۴ | ۴,۵۴۷,۴۷۴ | ۴۲ | ۱,۰۴۲ |
| **جمع سایر سپرده‌ها** | **۲۴,۸۶۷,۳۲۷** | ۱۵,۸۶۲,۵۰۰ | **۲۱,۴۸۵,۶۹۵** | ۱۱,۳۱۶,۰۶۸ |

۴-۳۹- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سپرده های سرمایه گذاری مدت دار** | | | | | |
| سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت | ۳۹-۴-۱ | ۱,۰۲۸,۴۰۳,۸۱۵ | ۹۳۷,۱۵۲,۵۲۹ | ۱,۰۳۴,۵۸۶,۹۳۳ | ۹۴۱,۸۶۷,۸۷۶ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه | ۳۹-۴-۱ | ۱,۰۵۵,۰۰۵,۰۰۶ | ۶۴۲,۹۸۶,۴۷۸ | ۱,۰۵۵,۰۰۵,۰۰۶ | ۶۴۲,۹۸۶,۴۷۸ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت | ۳۹-۴-۱ | ۳۳۴,۴۳۷,۲۱۶ | ۴۴۲,۴۲۰,۸۵۲ | ۳۳۵,۶۸۰,۳۳۷ | ۴۴۵,۹۵۸,۹۴۵ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۳۹-۴-۱ | ۷۴,۸۹۳,۹۸۴ | ۶۴,۲۶۲,۰۶۱ | ۷۴,۸۹۳,۹۸۴ | ۶۴,۲۶۲,۰۶۱ |
| **جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار** | | **۲,۴۹۲,۷۴۰,۰۲۲** | ۲,۰۸۶,۸۲۱,۹۲۰ | **۲,۵۰۰,۱۶۶,۲۶۱** | ۲,۰۹۵,۰۷۵,۳۶۰ |
| **سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار** | | | | | |
| سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت | ۳۹-۴-۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه | ۳۹-۴-۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت | ۳۹-۴-۲ | ۱۲,۹۲۴ | ۳۷۶,۰۷۱ | ۱۲,۹۲۴ | ۳۷۶,۰۷۱ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۳۹-۴-۲ | ۰ | ۹۸,۸۶۱ | ۰ | ۹۸,۸۶۱ |
| **جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار** | | **۱۲,۹۲۴** | ۴۷۴,۹۳۱ | **۱۲,۹۲۴** | ۴۷۴,۹۳۱ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار** | | **۲,۴۹۲,۷۵۲,۹۴۶** | ۲,۰۸۷,۲۹۶,۸۵۲ | **۲,۵۰۰,۱۷۹,۱۸۵** | ۲,۰۹۵,۵۵۰,۲۹۲ |
| کسرمی‌شوداصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی"یادداشت شماره ۴۰) | | (۷۴,۸۹۳,۹۸۴) | (۶۴,۳۶۰,۹۲۲) | (۷۴,۸۹۳,۹۸۴) | (۶۴,۳۶۰,۹۲۲) |
| **سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان** | | **۲,۴۱۷,۸۵۸,۹۶۲** | ۲,۰۲۲,۹۳۵,۹۳۰ | **۲,۴۲۵,۲۸۵,۲۰۱** | ۲,۰۳۱,۱۸۹,۳۷۰ |

۱-۴-۳۹- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | |
| | ریال | ارز | جمع | ریال | ارز | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی** | ۱۶,۱۵۰,۰۰۰ | ۵۸,۷۴۳,۹۸۴ | ۷۴,۸۹۳,۹۸۴ | ۲۹,۶۵۵,۰۰۰ | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ | ۶۴,۲۶۲,۰۶۱ |
| **سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی** | ۱,۰۲۸,۴۰۳,۸۱۵ | ۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۳,۸۱۵ | ۹۳۷,۱۵۲,۵۲۹ | ۰ | ۹۳۷,۱۵۲,۵۲۹ |
| **سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه** | | | | | | |
| تا سه ماهه | ۵۵,۰۶۳,۷۶۴ | ۰ | ۵۵,۰۶۳,۷۶۴ | ۳۱,۱۲۳,۷۱۴ | ۰ | ۳۱,۱۲۳,۷۱۴ |
| بیش از سه ماه تا شش ماهه | ۹۹۹,۹۳۹,۵۲۱ | ۰ | ۹۹۹,۹۳۹,۵۲۱ | ۶۱۱,۸۶۱,۰۴۳ | ۰ | ۶۱۱,۸۶۱,۰۴۳ |
| بیش از شش ماه تا یکسال | ۱,۷۲۱ | ۰ | ۱,۷۲۱ | ۱,۷۲۱ | ۰ | ۱,۷۲۱ |
| **جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه** | ۱,۰۵۵,۰۰۵,۰۰۶ | ۰ | ۱,۰۵۵,۰۰۵,۰۰۶ | ۶۴۲,۹۸۶,۴۷۸ | ۰ | ۶۴۲,۹۸۶,۴۷۸ |
| **سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | | | | | | |
| گواهی سپرده عام | ۲,۰۰۰,۰۲۳ | ۰ | ۲,۰۰۰,۰۲۳ | ۲۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۲۸,۰۰۰,۰۰۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴,۰۸۱,۷۳۰ | ۰ | ۲۴,۰۸۱,۷۳۰ |
| یک ساله | ۱۶۱,۲۳۶,۸۶۸ | ۰ | ۱۶۱,۲۳۶,۸۶۸ | ۱۷۰,۷۷۳,۸۶۶ | ۰ | ۱۷۰,۷۷۳,۸۶۶ |
| دو ساله | ۴۷,۵۴۷,۴۲۷ | ۰ | ۴۷,۵۴۷,۴۲۷ | ۳۶,۳۸۲,۱۵۴ | ۰ | ۳۶,۳۸۲,۱۵۴ |
| سه ساله | ۱۲۳,۶۵۱,۸۸۳ | ۰ | ۱۲۳,۶۵۱,۸۸۳ | ۱۸۳,۱۸۲,۰۱۵ | ۰ | ۱۸۳,۱۸۲,۰۱۵ |
| چهار ساله | ۸۰ | ۰ | ۸۰ | ۸۰ | ۰ | ۸۰ |
| پنج ساله | ۹۳۶ | ۰ | ۹۳۶ | ۱,۰۰۸ | ۰ | ۱,۰۰۸ |
| **جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | ۳۳۴,۴۳۷,۲۱۶ | ۰ | ۳۳۴,۴۳۷,۲۱۶ | ۴۴۲,۴۲۰,۸۵۲ | ۰ | ۴۴۲,۴۲۰,۸۵۲ |
| **جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار** | **۲,۴۳۳,۹۹۶,۰۳۸** | **۵۸,۷۴۳,۹۸۴** | **۲,۴۹۲,۷۴۰,۰۲۲** | ۲,۰۵۲,۲۱۴,۸۵۹ | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ | ۲,۰۸۶,۸۲۱,۹۲۰ |

۱-۴-۳۹- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز (ادامه)

| | بانک | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | ریال | ارز | جمع | ریال | ارز | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی** | ۱۶,۱۵۰,۰۰۰ | ۵۸,۷۴۳,۹۸۴ | ۷۴,۸۹۳,۹۸۴ | ۲۹,۶۵۵,۰۰۰ | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ | ۶۴,۲۶۲,۰۶۱ |
| **سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی** | ۱,۰۳۴,۵۸۶,۹۳۳ | ۰ | ۱,۰۳۴,۵۸۶,۹۳۳ | ۹۴۱,۸۶۷,۸۷۶ | ۰ | ۹۴۱,۸۶۷,۸۷۶ |
| **سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه** | | | | | | |
| تا سه ماهه | ۵۵,۰۶۳,۷۶۴ | ۰ | ۵۵,۰۶۳,۷۶۴ | ۳۱,۱۲۳,۷۱۴ | ۰ | ۳۱,۱۲۳,۷۱۴ |
| بیش از سه تا شش ماهه | ۹۹۹,۹۳۹,۵۲۱ | ۰ | ۹۹۹,۹۳۹,۵۲۱ | ۶۱۱,۸۶۱,۰۴۳ | ۰ | ۶۱۱,۸۶۱,۰۴۳ |
| بیش از شش ماه تا یکسال | ۱,۷۲۱ | ۰ | ۱,۷۲۱ | ۱,۷۲۱ | ۰ | ۱,۷۲۱ |
| **جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه** | ۱,۰۵۵,۰۰۵,۰۰۶ | ۰ | ۱,۰۵۵,۰۰۵,۰۰۶ | ۶۴۲,۹۸۶,۴۷۸ | ۰ | ۶۴۲,۹۸۶,۴۷۸ |
| **سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | | | | | | |
| گواهی سپرده عام | ۲,۰۰۰,۰۲۳ | ۰ | ۲,۰۰۰,۰۲۳ | ۲۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۲۸,۰۰۰,۰۰۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴,۰۸۱,۷۳۰ | ۰ | ۲۴,۰۸۱,۷۳۰ |
| یک ساله | ۱۶۲,۴۷۹,۹۸۹ | ۰ | ۱۶۲,۴۷۹,۹۸۹ | ۱۷۴,۳۱۱,۹۵۹ | ۰ | ۱۷۴,۳۱۱,۹۵۹ |
| دو ساله | ۴۷,۵۴۷,۴۲۷ | ۰ | ۴۷,۵۴۷,۴۲۷ | ۳۶,۳۸۲,۱۵۴ | ۰ | ۳۶,۳۸۲,۱۵۴ |
| سه ساله | ۱۲۳,۶۵۱,۸۸۳ | ۰ | ۱۲۳,۶۵۱,۸۸۳ | ۱۸۳,۱۸۲,۰۱۵ | ۰ | ۱۸۳,۱۸۲,۰۱۵ |
| چهار ساله | ۸۰ | ۰ | ۸۰ | ۸۰ | ۰ | ۸۰ |
| پنج ساله | ۹۳۶ | ۰ | ۹۳۶ | ۱,۰۰۸ | ۰ | ۱,۰۰۸ |
| **جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | ۳۳۵,۶۸۰,۳۳۷ | ۰ | ۳۳۵,۶۸۰,۳۳۷ | ۴۴۵,۹۵۸,۹۴۵ | ۰ | ۴۴۵,۹۵۸,۹۴۵ |
| **جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار** | **۲,۴۴۱,۴۲۲,۲۷۷** | **۵۸,۷۴۳,۹۸۴** | **۲,۵۰۰,۱۶۶,۲۶۱** | ۲,۰۶۰,۴۶۸,۲۹۹ | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ | ۲,۰۹۵,۰۷۵,۳۶۰ |

۱-۱-۴-۳۹- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت بانک برحسب زمان سررسید و نرخ سود

| | ۱۴۰۳ | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | بیش از ۲۲درصد | ۱۹تا۲۲ درصد | ۱۶تا۱۹ درصد | ۱۳تا۱۶ درصد | جمع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سررسید شده | ۰ | ۵,۲۶۸ | ۱۲,۵۰۳ | ۴۲۸ | ۱۸,۱۹۹ | ۱۴,۶۲۶ |
| ۱۴۰۳ | ۰ | ۲۲۵ | ۴,۵۷۵ | ۰ | ۴,۷۹۹ | ۶,۸۹۵ |
| ۱۴۰۴ | ۴,۶۵۱,۵۰۸ | ۱۹۳,۷۶۹,۷۰۵ | ۲,۶۵۰ | ۰ | ۱۹۸,۴۲۳,۸۶۴ | ۲۴۶,۳۰۱,۷۱۷ |
| ۱۴۰۵ | ۱۰۸,۰۶۴,۱۷۵ | ۱۱,۱۳۲,۷۸۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۹,۱۹۶,۹۵۵ | ۱۷,۴۸۴,۷۵۵ |
| ۱۴۰۶ و پس از آن | ۱۸,۰۰۳,۶۴۸ | ۳۲,۸۷۲ | ۰ | ۰ | ۱۸,۰۳۶,۵۲۰ | ۱۸۲,۱۵۰,۹۵۱ |
| **جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | **۱۳۰,۷۱۹,۳۳۲** | **۲۰۴,۹۴۰,۸۵۱** | **۱۹,۷۲۷** | **۴۲۸** | **۳۳۵,۶۸۰,۳۳۷** | ۴۴۵,۹۵۸,۹۴۵ |
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۱۱,۳۷۱,۷۳۴ | ۱۸۹,۵۰۰,۵۸۲ | ۴۵,۰۸۵,۶۸۹ | ۹۴۱ | ۴۴۵,۹۵۸,۹۴۵ | |

۲-۱-۴-۳۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی **بانک**

| | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سپرده‌های جذب شده طی سال | بازپرداخت سپرده‌ها طی سال | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| گواهی سپرده عام | ۲۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۱,۳۵۲ | (۲۸,۰۰۱,۳۲۹) | ۲,۰۰۰,۰۲۳ |
| گواهی سپرده خاص | ۲۴,۰۸۱,۷۳۰ | ۲۳,۳۸۶,۲۶۰ | (۴۷,۴۶۷,۹۹۰) | ۰ |
| یک ساله | ۱۷۴,۳۱۱,۹۵۹ | ۵۲,۵۴۷,۴۸۱ | (۶۴,۳۷۹,۴۵۰) | ۱۶۲,۴۷۹,۹۸۹ |
| دو ساله | ۳۶,۳۸۲,۱۵۴ | ۳۴,۷۹۸,۸۹۰ | (۲۳,۶۳۳,۶۱۷) | ۴۷,۵۴۷,۴۲۷ |
| سه ساله | ۱۸۳,۱۸۲,۰۱۵ | ۱۵,۸۸۵,۲۷۸ | (۷۵,۴۱۵,۴۱۰) | ۱۲۳,۶۵۱,۸۸۳ |
| چهار ساله | ۸۰ | ۲,۲۲۰,۱۷۷ | (۲,۲۲۰,۱۷۷) | ۸۰ |
| پنج ساله | ۱,۰۰۸ | ۰ | (۷۲) | ۹۳۶ |
| سپرده های کوتاه مدت عادی | ۹۴۱,۸۶۷,۸۷۶ | ۱۵,۳۵۲,۶۲۸,۶۱۲ | (۱۵,۲۵۹,۹۰۹,۵۵۵) | ۱,۰۳۴,۵۸۶,۹۳۳ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۶۴۲,۹۸۶,۴۷۸ | ۲,۳۲۱,۱۵۴,۳۶۴ | (۱,۹۰۹,۱۳۵,۸۳۶) | ۱,۰۵۵,۰۰۵,۰۰۶ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری | ۲۹,۶۵۵,۰۰۰ | ۷,۷۱۸,۵۳۰,۵۰۱ | (۷,۷۳۲,۰۳۵,۵۰۱) | ۱۶,۱۵۰,۰۰۰ |
| **مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی** | ۲,۰۶۰,۴۶۸,۲۹۹ | ۲۵,۵۲۳,۱۵۲,۹۱۴ | (۲۵,۱۴۲,۱۹۸,۹۳۷) | **۲,۴۴۱,۴۲۲,۲۷۷** |

۳-۱-۴-۳۹- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی **بانک**

| | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سپرده‌های جذب شده طی سال | بازپرداخت سپرده‌ها | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | معادل ریالی | معادل ریالی |
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری** | | | | | | |
| دلار | ۴۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۴۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۸,۶۱۰,۵۲۶ | ۱۶,۸۷۸,۸۳۴ |
| یورو | ۴۰,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۴۰,۵۰۰,۰۰۰ | ۳۰,۱۳۳,۴۵۸ | ۱۷,۷۲۸,۲۲۷ |
| **جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی** | | | | | **۵۸,۷۴۳,۹۸۴** | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ |

۴-۱-۴-۳۹- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری **بانک** به شرح زیر می باشد:

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سپرده‌گذار | مبلغ میلیون ریال | تعداد سپرده‌گذار | مبلغ میلیون ریال |
| **سپرده های ریالی** | | | | |
| اشخاص حقوقی | ۲۰,۹۷۹ | ۵۲۷,۹۱۹,۶۴۶ | ۱۹,۱۸۰ | ۳۱۹,۲۰۳,۵۶۰ |
| اشخاص حقیقی | ۱۲,۹۷۹,۶۵۴ | ۱,۸۹۷,۳۵۲,۶۳۱ | ۱۱,۸۳۵,۶۹۰ | ۱,۷۱۱,۶۰۹,۷۳۹ |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری | ۲ | ۱۶,۱۵۰,۰۰۰ | ۷ | ۲۹,۶۵۵,۰۰۰ |
| **جمع سپرده های ریالی** | ۱۳,۰۰۰,۶۳۵ | ۲,۴۴۱,۴۲۲,۲۷۷ | ۱۱,۸۵۴,۸۷۷ | ۲,۰۶۰,۴۶۸,۲۹۹ |
| **سپرده های ارزی** | | | | |
| اشخاص حقوقی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اشخاص حقیقی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری | ۲ | ۵۸,۷۴۳,۹۸۴ | ۲ | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ |
| **جمع سپرده های ارزی** | ۲ | ۵۸,۷۴۳,۹۸۴ | ۲ | ۳۴,۶۰۷,۰۶۱ |
| **جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | **۱۳,۰۰۰,۶۳۷** | **۲,۵۰۰,۱۶۶,۲۶۱** | ۱۱,۸۵۴,۸۷۹ | ۲,۰۹۵,۰۷۵,۳۶۰ |

* سپرده‌های ارزی دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری مربوط به بانک صادرات لندن به مبلغ ۴۰,۵۰۰,۰۰۰ یورو و ۲,۰۰۰,۰۰۰ دلار و بانک صادرات دبی به مبلغ ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ دلار می‌باشد.

۲-۴-۳۹- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار بانک به شرح زیر می‌باشد:

| | ۱۴۰۲ | سود علی‌الحساب طی سال | سود پرداختی طی سال | ۱۴۰۳ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۰ | ۴۱,۰۹۶,۲۲۰ | ۴۱,۰۹۶,۲۲۰ | ۰ |
| سپرده‌های کوتاه مدت ویژه | ۰ | ۱۶۲,۷۲۵,۳۶۷ | ۱۶۲,۷۲۵,۳۶۷ | ۰ |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۱,۶۴۳,۶۱۵ | ۱,۶۳۰,۶۹۱ | ۱۲,۹۲۴ |
| گواهی سپرده خاص | ۳۷۶,۰۷۱ | ۶,۰۶۱,۸۶۶ | ۶,۴۳۷,۹۳۷ | ۰ |
| سپرده‌های یکساله | ۰ | ۳۵,۰۱۳,۷۸۵ | ۳۵,۰۱۳,۷۸۵ | ۰ |
| سپرده‌های دوساله | ۰ | ۹,۵۳۴,۰۵۷ | ۹,۵۳۴,۰۵۷ | ۰ |
| سپرده‌های سه ساله | ۰ | ۳۳,۸۰۷,۷۵۴ | ۳۳,۸۰۷,۷۵۴ | ۰ |
| سپرده‌های پنج ساله | ۰ | ۶۵۴,۴۳۶ | ۶۵۴,۴۳۶ | ۰ |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری | ۹۸,۸۶۱ | ۱۷,۸۰۷,۱۹۴ | ۱۷,۹۰۶,۰۵۵ | ۰ |
| سپرده‌های طرح نهضت ملی مسکن | ۰ | ۹,۱۲۵,۶۱۶ | ۹,۱۲۵,۶۱۶ | ۰ |
| سپرده های ارزی | ۰ | ۴,۰۳۸,۸۳۹ | ۴,۰۳۸,۸۳۹ | ۰ |
| **جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار** | ۴۷۴,۹۳۱ | ۳۲۱,۵۰۸,۷۴۷ | ۳۲۱,۹۷۰,۷۵۵ | ۱۲,۹۲۴ |

## ۴۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

| | | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بانک مرکزی** | | | | | |
| سپرده ریالی | ۴۰-۱ | ۲۱۱,۴۷۶,۲۰۷ | ۶۶,۲۲۳,۸۲۷ | ۲۱۱,۴۷۶,۲۰۷ | ۶۶,۲۲۳,۸۲۷ |
| سپرده دیداری- ارز | | ۱۴۳,۷۶۶,۴۶۲ | ۸۱,۴۶۵,۴۴۸ | ۱۴۳,۷۶۶,۴۶۲ | ۸۱,۴۶۵,۴۴۸ |
| سپرده مدت دار- ارز | ۴۰-۲ | ۱۹۶,۰۳۷,۴۰۷ | ۱۱۸,۳۸۱,۶۹۳ | ۱۹۶,۰۳۷,۴۰۷ | ۱۱۸,۳۸۱,۶۹۳ |
| بدهی بابت تعهدات ایفا نشده ارزی | | ۸,۱۹۶,۶۵۷ | ۸,۱۹۶,۶۵۷ | ۸,۱۹۶,۶۵۷ | ۸,۱۹۶,۶۵۷ |
| اعتبار در حساب جاری | ۴۰-۳ | ۸۳۹,۴۲۰,۶۸۸ | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸۳۹,۴۲۰,۶۸۸ | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| بدهی بابت اضافه برداشت | ۴۰-۴ | ۲۴,۲۰۶,۸۵۸ | ۴۷۸,۶۴۰,۲۶۳ | ۲۴,۲۰۶,۸۵۸ | ۴۷۸,۶۴۰,۲۶۳ |
| ذخیره سود پرداختنی | | ۱۰۸,۱۳۳,۱۸۳ | ۲۴,۱۱۱,۲۸۶ | ۱۰۸,۱۳۳,۱۸۳ | ۲۴,۱۱۱,۲۸۶ |
| بدهی بابت حساب ذخیره ارزی | | ۳۱,۸۷۶ | ۳۱,۸۷۶ | ۳۱,۸۷۶ | ۳۱,۸۷۶ |
| تسهیلات دریافتی-ریال | ۴۰-۵ | ۳۹۱,۲۱۱,۰۲۶ | ۴۳۰,۹۹۷,۱۵۴ | ۳۹۱,۲۱۱,۰۲۶ | ۴۳۰,۹۹۷,۱۵۴ |
| سود پرداختنی بابت اعتبار در حساب جاری | | ۷۱,۰۵۶,۱۸۹ | ۴,۳۳۸,۰۷۰ | ۷۱,۰۵۶,۱۸۹ | ۴,۳۳۸,۰۷۰ |
| سایر - املاک موسسات اعتباری منحله | ۳۸-۲ | ۸۳,۰۲۲,۴۸۵ | ۷۲,۰۳۷,۷۱۵ | ۸۳,۰۲۲,۴۸۵ | ۷۲,۰۳۷,۷۱۵ |
| **جمع بدهی به بانک مرکزی** | | **۲,۰۷۶,۵۵۹,۰۳۹** | ۱,۳۸۴,۴۲۳,۹۸۸ | **۲,۰۷۶,۵۵۹,۰۳۹** | ۱,۳۸۴,۴۲۳,۹۸۸ |
| **بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی** | | | | | |
| سپرده های دیداری-ریال | | ۲۷,۸۵۸ | ۲۴,۴۷۰ | ۲۷,۸۵۸ | ۲۴,۴۷۰ |
| سپرده های دیداری-ارز | | ۱۰,۶۶۳,۹۶۱ | ۶,۶۲۶,۸۱۲ | ۱۰,۶۶۳,۹۶۱ | ۶,۶۲۶,۸۱۲ |
| تسهیلات دریافتی-ریال | | ۱۴,۳۱۳,۱۱۰ | ۱۲,۵۷۹,۶۵۴ | ۰ | ۰ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری(انتقالی از "سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار") | ۳۹-۴ | ۷۴,۸۹۳,۹۸۴ | ۶۴,۲۶۲,۰۶۱ | ۷۴,۸۹۳,۹۸۴ | ۶۴,۲۶۲,۰۶۱ |
| سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری(انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار") | ۳۹-۴ | ۰ | ۹۸,۸۶۱ | ۰ | ۹۸,۸۶۱ |
| **جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی** | | **۹۹,۸۹۸,۹۱۳** | ۸۳,۵۹۱,۸۵۷ | **۸۵,۵۸۵,۸۰۳** | ۷۱,۰۱۲,۲۰۳ |
| **بانک های خارجی** | | | | | |
| سپرده دیداری- ارز | | ۱,۶۴۳,۸۷۲ | ۵۴۶,۵۵۰ | ۱,۶۴۳,۸۷۲ | ۵۴۶,۵۵۰ |
| **جمع بدهی به بانک های خارجی** | | **۱,۶۴۳,۸۷۲** | ۵۴۶,۵۵۰ | **۱,۶۴۳,۸۷۲** | ۵۴۶,۵۵۰ |
| **جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری** | | **۲,۱۷۸,۱۰۱,۸۲۳** | ۱,۴۶۸,۵۶۲,۳۹۵ | **۲,۱۶۳,۷۸۸,۷۱۳** | ۱,۴۵۵,۹۸۲,۷۴۱ |

۴۰-۱- از مانده سپرده ریالی در پایان سال ۱۴۰۳ مبلغ ۶۱,۴۷۶ میلیارد ریال مربوط به بازخرید اوراق دولتی (ریپو) می‌باشد که هزینه مالی آن نیز در یادداشت ۲۲ افشاء گردیده است. ضمناً مبلغ ۱۰۰ هزار میلیارد ریال نیز بابت خطوط اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا می‌باشد.

۴۰-۲- سپرده مدت دار ارز دریافتی از بانک مرکزی شامل ۲فقره سپرده به مبلغ ۲۶۳ میلیون یورو با نرخ سود ۲.۲ درصد و ۲ فقره سپرده به مبلغ ۷۲ میلیون ین ژاپن با نرخ صفر درصد می‌باشد.

۴۰-۳- در مهر ماه سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۰۰ هزار میلیارد ریال اعتبار در حساب جاری با نرخ ۱۰ درصد و سررسید دو ساله و طی شش ماهه دوم سال ۱۴۰۳ نیز مبلغ ۷۳۹ هزار میلیارد ریال اعتبار در حساب جاری با نرخ ۲۳ درصد به بانک تخصیص یافته است.

۴۰-۴- با عنایت به تخصیص مبلغ ۷۳۹ هزار میلیارد ریال اعتبار در حساب جاری در شش ماهه دوم سال ۱۴۰۳ مبلغ اضافه برداشت بانک کاهش یافته است.

۴۰-۵- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل ۳ فقره تسهیلات با نرخ سود ۳ درصد تا ۱۰درصد می باشد که مبلغ ۳۰۵,۸۲۰ میلیارد ریال بابت اصل تسهیلات طرح مسکن مهر، مبلغ ۸۵,۳۸۸ میلیارد ریال بابت سود پرداختنی طرح مسکن مهر و الباقی آن بابت سود پرداختنی تسهیلات دریافتی غیر از مسکن مهر می‌باشد.

## ۴۱- سود سهام پرداختنی

| | گروه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | سود نقدی هر سهم | سود سهام مصوب | ۱۴۰۲ | سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۳ | افزایش سرمایه از محل مطالبات | ۱۴۰۳ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سنوات قبل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۳۶۹,۴۰۱ | ۱۲۹,۵۴۳ | ۲۲۸,۲۹۰ | ۰ | ۲۷۰,۶۵۴ |
| **جمع** | | | ۱۲۹,۵۴۳ | ۲۲۸,۲۹۰ | ۰ | **۲۷۰,۶۵۴** |

## ۴۲- اوراق بدهی و مشارکت

مبلغ ۱۰ هزار میلیارد ریال اوراق رهنی در سال ۱۳۹۹ منتشر که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۳ سررسید و تسویه گردیده است.

## ۴۳- مالیات پرداختنی

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۱۱,۵۷۷,۱۱۳ | ۳,۰۵۸,۹۵۷ | ۸,۷۶۳,۹۲۰ | ۱,۳۷۰,۸۴۵ |
| اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل-اصلاح اشتباه | ۶۶,۹۲۹ | (۳۶,۱۶۲) | ۰ | ۰ |
| هزینه مالیات بر درآمد سال جاری | ۱,۲۱۸,۶۵۸ | ۹,۴۹۹,۰۴۴ | ۰ | ۷,۳۹۳,۰۷۵ |
| تادیه شده طی سال | (۱,۶۷۸,۹۸۷) | (۹۴۴,۷۲۶) | ۰ | ۰ |
| جمع ذخیره مالیات قبل از پیش‌پرداخت | ۱۱,۱۸۳,۷۱۳ | ۱۱,۵۷۷,۱۱۳ | ۸,۷۶۳,۹۲۰ | ۸,۷۶۳,۹۲۰ |
| پیش پرداخت های مالیاتی | (۸,۷۵۲,۹۸۹) | (۱,۳۷۶,۰۷۴) | (۸,۷۴۲,۷۵۱) | (۸,۷۴۲,۷۵۱) |
| مانده در پایان سال | **۲,۴۳۰,۷۲۴** | ۱۰,۲۰۱,۰۳۹ | **۲۱,۱۶۹** | ۲۱,۱۶۹ |

۱-۴۳- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

**بانک**

| سال مالی | ۱۴۰۳ - میلیون ریال | | | | | | | ۱۴۰۲ | نحوه تشخیص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | سود (زیان) ابرازی | درآمد مشمول مالیات ابرازی | مالیات | | | | | میلیون ریال | |
| | | | ابرازی | تشخیصی | قطعی | پرداختی | مانده پرداختنی | مانده پرداختنی | |
| ۱۳۹۸ | (۱۱,۴۷۵,۸۹۵) | ۰ | ۰ | ۱۳,۲۵۲,۸۴۰ | ۱۰,۳۳۱,۶۵۵ | - | ۱,۳۶۵,۰۰۰ | ۱,۳۶۵,۰۰۰ | رسیدگی به دفتر |
| ۱۳۹۹ | (۱۷,۱۵۹,۶۲۹) | ۰ | ۰ | ۱۴,۹۸۰,۴۱۳ | ۸,۹۹۳,۴۰۱ | ۸,۹۹۳,۴۰۱ | ۰ | ۰ | قطعی شده |
| ۱۴۰۰ | ۲۳,۳۸۱ | ۰ | ۰ | ۱۹,۶۶۴,۹۲۲ | ۱۱,۸۶۹,۶۵۲ | - | ۵,۸۴۵ | ۵,۸۴۵ | رسیدگی به دفتر |
| ۱۴۰۱ | ۴۶,۵۷۸ | ۰ | ۰ | ۴۴,۸۲۹,۵۵۸ | ۳۴,۲۱۶,۴۱۲ | - | ۰ | ۰ | رسیدگی به دفتر |
| ۱۴۰۲ | ۲۹,۵۷۲,۲۹۹ | ۰ | ۰ | ۱۱۶,۰۵۷,۴۷۰ | - | - | ۷,۳۹۳,۰۷۵ | ۷,۳۹۳,۰۷۵ | رسیدگی به دفتر |
| ۱۴۰۳ | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۰ | ۰ | - | - | - | ۰ | ۰ | رسیدگی نشده |
| پیش‌پرداخت‌های مالیاتی | | | | | | | (۸,۷۴۲,۷۵۱) | (۸,۷۴۲,۷۵۱) | |

۴۳-۱-۱- عملکرد سال ۱۳۹۷ با زیان تأیید شده به مبلغ ۸،۱۵۹،۳۴۹ میلیون ریال قطعی شده است تا کنون از مبلغ یاد شده استفاده نشده است.

۴۳-۱-۲- بانک نسبت به برگ تشخیص مالیاتی سال مالی ۱۳۹۸ در مرحله شورای عالی مالیاتی- هیات حل اختلاف همعرض اعتراض نموده است.ضمناً مالیات تشخیصی سال مذکور از مبلغ ۱۳،۲۵۲،۸۴۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۰،۳۳۱،۶۵۵ میلیون ریال تعدیل شده است.

۴۳-۱-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۸،۹۹۳،۴۰۱ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است.

۴۳-۱-۴- بانک نسبت به برگ تشخیص مالیاتی سال مالی ۱۴۰۰ به شورای عالی مالیات اعتراض نموده است. ضمناً مالیات تشخیصی سال مذکور از مبلغ ۱۹،۶۶۴،۹۲۲ میلیون ریال به مبلغ ۱۱،۸۶۹،۴۵۱ میلیون ریال تعدیل شده است.

۴۳-۱-۵- بانک نسبت به برگ تشخیص مالیاتی سال مالی ۱۴۰۱ به شورای عالی مالیات اعتراض نموده است. ضمناً مالیات تشخیصی سال مذکور از مبلغ ۴۴،۸۲۹،۵۵۸ میلیون ریال به مبلغ ۳۴،۲۱۶،۴۱۲ میلیون ریال تعدیل شده است.

۴۳-۱-۶- بانک نسبت به برگ تشخیص مالیاتی سال مالی ۱۴۰۲ اعتراض نموده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در حال رسیدگی است.

۴۳-۲- طبق قوانین مالیاتی، بانک از معافیت‌های بند ۵ ماده ۱۴۵ ق.م.م ، ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق ازاد تجاری و تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق.م.م استفاده نموده است.

۴۳-۳- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی بانک در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر ۱۶۳،۷۱۱،۲۶۸ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

| | مالیات پرداختی و پرداختنی | مالیات تشخیصی/ قطعی | مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی |
|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بانک | ۸،۷۶۳،۹۲۰ | ۱۷۲،۴۷۵،۱۸۸ | ۱۶۳،۷۱۱،۲۶۸ |
| شرکت‌های فرعی | ۶۳۳،۹۷۶ | ۱،۹۰۰،۳۴۸ | ۱،۲۶۶،۳۷۲ |
| جمع | ۹،۳۹۷،۸۹۶ | ۱۷۴،۳۷۵،۵۳۶ | ۱۶۴،۹۷۷،۶۴۰ |

۴۳-۳-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

دلیل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی مربوط به حساب سود و زیان تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی می‌باشد. بانک ملزم به تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی مطابق بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد، لیکن سازمان امورمالیاتی بر اساس نرخ ارز در دسترس دارایی ها و بدهی های ارزی را تسعیر و مالیات سود حاصله را مطالبه می‌نماید.

## ۴۴- ذخایر و سایر بدهی‌ها

| | یادداشت | گروه / بانک | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بدهی به دولت | | ۳۹۵,۰۸۷ | ۴۸۴,۵۷۶ |
| بدهی به صندوق ملی مسکن | ۴۴-۱ | ۹,۷۱۶,۰۰۰ | ۰ |
| بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارز | ۴۴-۲ | ۳۱,۶۳۵,۶۰۸ | ۱۸,۶۶۳,۵۸۸ |
| سود و کارمزد پرداختنی | | ۲۲,۷۵۳,۴۲۱ | ۱۲,۳۵۱,۲۴۳ |
| ذخیره بازخرید مرخصی | | ۱۸,۱۳۱,۵۵۸ | ۱۱,۰۹۴,۳۶۸ |
| حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها | ۴۴-۳ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۵۰۰,۰۰۰ |
| اقلام در راه | ۴۴-۴ | ۱۲۰,۲۲۸,۴۷۴ | ۹۵,۵۸۴,۳۱۴ |
| یارانه های قابل پرداخت قراردادهای عاملیت وزارت مسکن | | ۲,۳۲۴,۲۷۷ | ۲,۳۶۳,۰۰۶ |
| تفاوت سود علی الحساب و قطعی سنوات قبل | | ۷۲۶,۸۴۴ | ۷۲۶,۸۴۴ |
| حواله های عهده شعب | | ۵۶۲,۴۴۸ | ۲۶۱,۱۱۸ |
| بدهی بابت مالیات سنوات گذشته | | ۰ | ۴,۰۳۳,۹۷۷ |
| صندوق غرامت فوت، تامین خسارت تسهیلات و مطالبات کارکنان بانک | | ۴,۲۶۸,۸۴۱ | ۲,۶۰۹,۴۴۳ |
| بدهی بابت خرید اموال | | ۲۳۴,۱۱۶ | ۲۸۲,۸۹۷ |
| سایر ذخایر و بدهی ها | | ۴,۰۹۵,۶۱۴ | ۲,۴۱۴,۷۲۹ |
| **جمع ذخایر و سایر بدهی ها** | | **۲۲۱,۰۷۲,۲۸۹** | **۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳** |

۴۴-۱- براساس قانون جهش تولید مسکن، مقرر گردید مبلغ بازپرداخت بابت اصل و فرع خطوط اعتباری طرح مسکن مهر دریافتی از بانک مرکزی به صندوق ملی مسکن واریز گردد که این بدهی تا زمان اعلام واریز مبالغ توسط صندوق مذکور، در حساب بدهی به دولت لحاظ شده است.

۴۴-۲- وجه برخی از اعتبارات اسنادی بدلیل عدم امکان تامین منابع ریالی جهت خرید ارز، در سررسید مقرر پرداخت نشده است. این اعتبارات اسنادی سررسید شده، هم‌اکنون در مراجع حقوقی در حال رسیدگی می‌باشد که پس از تعیین تکلیف موضوع، پرداخت وجه به ذینفع اعتبار از طریق بانک کارگزار، انجام خواهد شد.

۴۴-۳- بر اساس آخرین دستورالعمل‌های ابلاغی، محاسبه حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده‌ها معادل ۵۰ صدم درصد محاسبه و در حساب‌ها لحاظ می‌گردد و تا پایان شهریور ماه هر سال به حساب صندوق مذکور، واریز می‌گردد.

## ۴-۴۴- اقلام در راه

گروه / بانک

| اقلام بدهکار | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | اقلام بستانکار | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | مانده ۱۴۰۳ | مانده ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| حساب بدهکاران داخلی ریال/ ارز | ۱۶,۰۲۸,۱۵۴ | ۱۳,۵۲۸,۶۴۳ | حساب بستانکاران داخلی ریال/ ارز | ۱۰۸,۱۷۱,۰۱۰ | ۹۴,۶۹۰,۹۸۴ | ۹۲,۱۴۲,۸۵۶ | ۸۱,۱۶۲,۳۴۱ |
| حساب شعب ریال/ارز | ۵۷,۶۶۴,۵۱۷ | ۱۴۷,۲۴۵,۴۶۱ | حساب شعب ریال/ارز | ۳,۳۰۱,۳۹۱ | ۱,۷۷۱,۶۲۸ | (۵۴,۳۶۳,۱۲۶) | (۱۴۵,۴۷۳,۸۳۳) |
| حساب مرکز ریال/ارز | ۶,۰۵۳,۳۷۹,۴۲۱ | ۱۰,۷۷۱,۶۲۴,۶۳۳ | حساب مرکز ریال/ارز | ۶,۱۳۶,۶۱۴,۷۸۵ | ۱۰,۹۳۱,۹۷۳,۵۴۰ | ۸۳,۲۳۵,۳۶۳ | ۱۶۰,۳۴۸,۹۰۷ |
| حساب معاملات ارزی | ۱۷۲,۹۲۷,۴۶۲ | ۱۰,۰۷۲,۱۵۱ | حساب معاملات ارزی | ۱۷۲,۹۲۷,۴۶۲ | ۱۰,۰۷۲,۱۵۱ | ۰ | ۰ |
| حساب های دولتی نزد شعب | ۶,۶۱۴,۸۵۲ | ۳,۵۸۲,۰۴۵ | حساب های دولتی نزد شعب | ۵,۸۲۸,۲۳۲ | ۳,۱۲۸,۹۴۵ | (۷۸۶,۶۱۹) | (۴۵۳,۱۰۰) |
| جمع اقلام بدهکار | ۶,۳۰۶,۶۱۴,۴۰۶ | ۱۰,۹۴۶,۰۵۲,۹۳۴ | جمع اقلام بستانکار | ۶,۴۲۶,۸۴۲,۸۸۰ | ۱۱,۰۴۱,۶۳۷,۲۴۸ | ۱۲۰,۲۲۸,۴۷۴ | ۹۵,۵۸۴,۳۱۴ |

## ۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

**گروه**

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | جمع | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۲۶,۷۵۰,۹۱۵ | ۲۱,۹۶۶,۸۸۴ | ۴۸,۷۱۷,۷۹۹ | ۲۲,۴۷۷,۱۱۲ | ۲۰,۵۲۵,۵۶۷ | ۴۳,۰۰۲,۶۷۹ |
| پرداخت شده طی سال | (۱,۸۰۰,۵۲۶) | (۹,۸۴۲,۴۱۶) | (۱۱,۶۴۲,۹۴۲) | (۱,۸۳۱,۹۱۸) | (۶۷۰,۳۲۶) | (۲,۵۰۲,۲۴۵) |
| ذخیره تامین شده طی سال | ۱۱,۰۹۸,۰۷۳ | ۱۶,۷۶۳,۵۵۹ | ۲۷,۸۶۱,۶۳۲ | ۶,۱۰۵,۷۲۱ | ۲,۱۱۱,۶۴۴ | ۸,۲۱۷,۳۶۴ |
| مانده در پایان سال | **۳۶,۰۴۸,۴۶۲** | **۲۸,۸۸۸,۰۲۶** | **۶۴,۹۳۶,۴۸۸** | ۲۶,۷۵۰,۹۱۵ | ۲۱,۹۶۶,۸۸۴ | ۴۸,۷۱۷,۷۹۹ |

**بانک**

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | جمع | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۲۵,۲۰۱,۵۵۰ | ۲۱,۹۶۶,۸۸۴ | ۴۷,۱۶۸,۴۳۴ | ۲۱,۳۵۸,۶۶۶ | ۲۰,۵۲۵,۵۶۷ | ۴۱,۸۸۴,۲۳۳ |
| پرداخت شده طی سال | (۱,۴۱۳,۱۹۲) | (۹,۸۴۲,۴۱۶) | (۱۱,۲۵۵,۶۰۸) | (۱,۴۷۵,۴۷۲) | (۶۷۰,۳۲۶) | (۲,۱۴۵,۷۹۹) |
| ذخیره تامین شده طی سال | ۱۰,۰۲۷,۱۱۲ | ۱۶,۷۶۳,۵۵۹ | ۲۶,۷۹۰,۶۷۱ | ۵,۳۱۸,۳۵۷ | ۲,۱۱۱,۶۴۴ | ۷,۴۳۰,۰۰۰ |
| مانده در پایان سال | **۳۳,۸۱۵,۴۷۰** | **۲۸,۸۸۸,۰۲۶** | **۶۲,۷۰۳,۴۹۷** | ۲۵,۲۰۱,۵۵۰ | ۲۱,۹۶۶,۸۸۴ | ۴۷,۱۶۸,۴۳۴ |

## ۴۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس و به هنگام تغییر نام بانک رهنی ایران به بانک مسکن مبلغ ۴۰۶۰۴ میلیون ریال (شامل تعداد ۴،۰۶۰،۴۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰،۰۰۰ ریال با نام، تماماً پرداخت شده) بوده که طی چند مرحله، در پایان سال منتهی به اسفند سال ۱۴۰۳ به شرح زیر به مبلغ ۴۳۴،۱۴۷،۶۳۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰،۰۰۰ ریال با نام، تماماً پرداخت شده) افزایش یافته است.

| تاریخ ثبت افزایش سرمایه | درصد افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | مبلغ سرمایه جدید | محل افزایش سرمایه |
|---|---|---|---|---|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۵۸/۰۷/۲۷ | - | - | ۴۰،۶۰۴ | سرمایه اولیه |
| ۱۳۷۱/۱۱/۲۴ | ۵ | ۲،۰۶۰ | ۴۲،۶۶۴ | سود انباشته |
| ۱۳۷۱/۱۱/۲۴ | ۲۴۵ | ۹۷،۳۳۶ | ۱۴۰،۰۰۰ | تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت |
| ۱۳۷۹/۱۲/۲۰ | ۲۳۸ | ۳۳۳،۳۳۳ | ۴۷۳،۳۳۳ | انتشار اوراق مشارکت |
| ۱۳۸۲/۱۲/۲۸ | ۲۶۱ | ۱،۲۳۵،۵۶۷ | ۱،۷۰۸،۹۰۰ | سود انباشته و اندوخته سرمایه‌ای بانک |
| ۱۳۸۳/۱۲/۲۲ | ۲۴۲ | ۴،۱۳۹،۲۵۷ | ۵،۸۴۸،۱۵۷ | تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت |
| ۱۳۸۷/۶/۱۶ | ۲۱ | ۱،۲۱۸،۵۰۰ | ۷،۰۶۶،۶۵۷ | اندوخته سرمایه ای |
| ۱۳۸۹/۱۰/۰۱ | ۱۰ | ۷۰۹،۸۰۰ | ۷،۷۷۶،۴۵۷ | سود انباشته |
| ۱۳۹۱/۰۶/۲۰ | ۲۹۵ | ۲۲،۹۵۸،۶۷۷ | ۳۰،۷۳۵،۱۳۴ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها |
| ۱۳۹۶/۰۱/۰۷ | ۱۶۳ | ۵۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۸۰،۷۳۵،۱۳۴ | تبصره ۳۵ قانون بودجه سال۱۳۹۵ |
| ۱۳۹۸/۱۱/۱۴ | ۶۲ | ۵۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۳۰،۷۳۵،۱۳۴ | بابت قسمتی از بدهی مسکن مهر |
| ۱۴۰۰/۱۲/۲۸ | ۱۵۶ | ۲۰۳،۴۱۲،۴۹۶ | ۳۳۴،۱۴۷،۶۳۰ | بابت تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت |
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ | ۳۰ | ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۴۳۴،۱۴۷،۶۳۰ | از محل انتقال سهام دولت در شرکت پالایش نفت امام خمینی شازند در اجرای بند "د" تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور |

۱-۴۶- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

| سهامداران | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد مالکیت | تعداد سهام | درصد مالکیت |
| دولت جمهوری اسلامی ایران | ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ | ۱۰۰ | ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ | ۱۰۰ |
| | ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ | ۱۰۰ | ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ | ۱۰۰ |

۲-۴۶- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال :

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | تعداد سهام | تعداد سهام |
| مانده ابتدای سال | ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ | ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ |
| افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی | ۰ | ۰ |
| مانده پایان سال | ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ | ۴۳،۴۱۴،۷۶۳،۰۰۰ |

۳-۴۶- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۹/۳۳ درصد می‌باشد 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 ۳-۷-۶۴ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

### ۴۷- آثار معاملات سهام خزانه فرعی

در سال مورد گزارش شرکت‌های فرعی سرمایه‌گذاری مسکن تهران، سرمایه‌گذاری مسکن پردیس، سرمایه‌گذاری مسکن شمال شرق و سرمایه‌گذاری مسکن الوند، تمام سهام خود را به فروش رسانده‌اند.

### ۴۸- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل به مبلغ ۲،۲۱۵،۶۱۵ میلیون ریال از بابت آثار خرید و فروش جزئی سهام شرکت سرمایه‌گذاری مسکن، شرکت‌های فرعی آن و مهندسی ساختمان و تاسیسات راه آهن می‌باشد.

### ۴۹- اندوخته قانونی

طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند الف ماده۳۵ فصل ۴ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود قبل از مالیات هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد. ضمناً اندوخته قانونی شرکت‌های فرعی در اجرای مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت، یک بیستم سود قابل تخصیص تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه آن‌ها در حساب منظور شده است.

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۵،۰۵۶،۶۱۷ | ۴،۷۰۱،۷۶۴ | ۳،۵۸۱،۴۳۶ | ۳،۵۸۱،۴۳۶ |
| انتقال از سود قابل تخصیص | ۳۱۷،۶۳۹ | ۳۵۴،۸۵۳ | ۰ | ۰ |
| مانده در پایان سال | **۵،۳۷۴،۲۵۶** | ۵،۰۵۶،۶۱۷ | **۳،۵۸۱،۴۳۶** | ۳،۵۸۱،۴۳۶ |

### ۵۰- سایر اندوخته ها

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۲۰،۱۴۶،۴۶۹ | ۹،۴۱۵،۹۹۱ | ۱۵۸،۰۸۴ | ۱۵۸،۰۸۴ |
| کاهش | (۴،۳۴۷،۳۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ |
| انتقال از سود قابل تخصیص | ۴،۲۸۷،۳۳۲ | ۱۰،۷۳۰،۴۷۸ | ۰ | ۰ |
| مانده در پایان سال | **۲۰،۰۸۶،۵۰۱** | ۲۰،۱۴۶،۴۶۹ | **۱۵۸،۰۸۴** | ۱۵۸،۰۸۴ |

عمده مبلغ سایر اندوخته‌ها، مربوط به اندوخته سرمایه‌ای گروه مالی بانک مسکن به مبلغ ۱۷،۲۷۷ میلیارد ریال می‌باشد که بر اساس ماده ۵۸ اساسنامه پس از رسیدن به نصف سرمایه ثبت شده قابل تبدیل به سرمایه است.

### ۵۱- منافع فاقد حق کنترل

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سهم از سرمایه | ۱۱،۰۷۱،۰۵۴ | ۶،۱۶۶،۳۲۳ |
| سهم از اندوخته قانونی | ۸۱۷،۸۳۳ | ۷۰۵،۳۴۲ |
| سهم از سایر اندوخته ها | ۴،۲۹۳،۴۶۳ | ۴،۲۸۱،۹۷۸ |
| تفاوت ارزش منصفانه تاریخ تحصیل | ۲۶۷،۳۴۳ | ۲۶۷،۳۴۳ |
| سهم از معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی | ۰ | ۰ |
| سهم از سود انباشته | ۶،۱۳۲،۱۵۴ | ۷،۱۰۵،۲۸۸ |
| مانده در پایان سال | **۲۲،۵۸۱،۸۴۷** | ۱۸،۵۲۶،۲۷۴ |

## ۵۲- تفاوت تسعیر ارز

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | ۰ |

براساس بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی، مابه‌التفاوت حاصل از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در صورتی که در پایان سال مالی، بستانکار باشد به عنوان یکی از اقلام حقوق مالکانه و چنانچه بدهکار باشد، به حساب سود و زیان همان سال منظور خواهد شد. شایان ذکر است تا پایان سال ۱۴۰۲ مبالغ مذکور در حساب سود و زیان همان دوره اعمال گردیده است.

## ۵۳- سهام خزانه

این بانک طی سال مالی مورد گزارش فاقد سهام خزانه می‌باشد.

## ۵۴- صرف سهام خزانه

این بانک طی سال مالی مورد گزارش فاقد صرف سهام خزانه می‌باشد.

## ۵۵- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

### ۵۵-۱- اصلاح اشتباهات :

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اصلاح سود سال ۱۴۰۱ شرکت پالایش نفت امام خمینی (ره) شازند | ۰ | (۳,۳۶۵,۶۴۴) | ۰ | (۳,۳۶۵,۶۴۴) |
| اصلاح مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ | ۰ | (۴,۰۳۳,۹۷۷) | ۰ | (۴,۰۳۳,۹۷۷) |
| شناسایی سود مطالبات قطعی شده از بانک مرکزی تا سال ۱۴۰۱ | ۰ | ۵۱,۲۴۲,۶۶۳ | ۰ | ۵۱,۲۴۲,۶۶۳ |
| شناسایی سود مطالبات قطعی شده از بانک مرکزی سال ۱۴۰۲ | ۳۳,۵۲۴,۶۸۰ | ۰ | ۳۳,۵۲۴,۶۸۰ | ۰ |
| برگشت سود شناسایی مطالبات بانک به تضمین دولت سال ۱۴۰۲ | (۳,۹۶۷,۶۸۹) | ۰ | (۳,۹۶۷,۶۸۹) | ۰ |
| اصلاح مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (۷,۳۸۹,۲۴۸) | ۰ | (۷,۳۸۹,۲۴۸) | ۰ |
| اصلاح درآمد شرکت تامین نیروی انسانی و خدمات پیشتیبانی سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ | ۰ | (۷۰,۶۵۸) | ۰ | ۰ |
| اصلاح درآمد و هزینه شرکت فناوری اطلاعات ناواکو سال ۱۴۰۲ | ۳۷,۹۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۲۲,۲۰۵,۶۴۹ | ۴۳,۷۷۲,۳۸۵ | ۲۲,۱۶۷,۷۴۳ | ۴۳,۸۴۳,۰۴۳ |

۲-۵۵- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۱-۲-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی در مقطع ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

| | | بانک | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | طبق صورت های مالی | تعدیلات | | (تجدید ارائه شده) |
| | یادداشت | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | اصلاح اشتباهات | تجدید طبقه بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **صورت وضعیت مالی :** | | | | | | |
| موجودی نقد | ۲۶ | ۲۰۷,۹۴۰,۷۰۷ | ۰ | ۲۴,۴۷۰ | ۲۴,۴۷۰ | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۷ | ۱۵,۴۰۸,۷۱۶ | ۸۴,۷۶۷,۳۴۳ | ۰ | ۸۴,۷۶۷,۳۴۳ | ۱۰۰,۱۷۶,۰۵۹ |
| مطالبات از دولت | ۲۸ | ۳۱۷,۵۹۸,۶۶۳ | (۳,۹۶۷,۶۸۹) | (۱۶,۹۹۲,۰۵۸) | (۲۰,۹۵۹,۷۴۷) | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۲۹ | ۱۰,۳۲۰,۹۱۶ | ۰ | ۱۶,۹۹۲,۰۵۸ | ۱۶,۹۹۲,۰۵۸ | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۱ | ۲۸,۰۰۸,۸۸۲ | ۰ | (۱۵,۲۹۷,۳۸۹) | (۱۵,۲۹۷,۳۸۹) | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۳۲ | ۱۶,۷۷۸,۷۳۸ | ۰ | ۱۵,۲۹۷,۳۸۹ | ۱۵,۲۹۷,۳۸۹ | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۳ | ۱۷۸,۶۴۱,۸۲۷ | (۳,۳۶۵,۶۴۴) | ۰ | (۳,۳۶۵,۶۴۴) | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ |
| سایر دارایی‌ها | ۳۸ | ۸۶,۵۴۹,۸۲۵ | (۷,۳۶۸,۰۷۹) | ۰ | (۷,۳۶۸,۰۷۹) | ۷۹,۱۸۱,۷۴۶ |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۰ | ۱,۴۳۱,۸۴۶,۹۸۵ | ۰ | ۲۴,۱۳۵,۷۵۵ | ۲۴,۱۳۵,۷۵۵ | ۱,۴۵۵,۹۸۲,۷۴۱ |
| مالیات پرداختنی | ۴۳ | ۰ | ۲۱,۱۶۹ | ۰ | ۲۱,۱۶۹ | ۲۱,۱۶۹ |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۴۴ | ۱۷۵,۴۴۷,۴۱۲ | ۴,۰۳۳,۹۷۷ | (۲۴,۱۱۱,۲۸۶) | (۲۰,۰۷۷,۳۰۹) | ۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳ |
| سود (زیان) انباشته | - | (۵۲,۶۵۴,۳۰۴) | ۶۶,۰۱۰,۷۸۶ | ۰ | ۶۶,۰۱۰,۷۸۶ | ۱۳,۳۵۶,۴۸۲ |

**صورت سود وزیان :**

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۴۱۰,۶۲۶,۳۶۵ | (۳,۹۶۷,۶۸۹) | ۰ | (۳,۹۶۷,۶۸۹) | ۴۰۶,۶۵۸,۶۷۶ |
| سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۱۹,۹۹۴,۳۱۸ | ۰ | (۱۰,۰۰۳,۰۹۶) | (۱۰,۰۰۳,۰۹۶) | ۹,۹۹۱,۲۲۲ |
| هزینه سود سپرده ها | ۱۴ | (۲۴۲,۸۶۶,۰۵۱) | ۰ | (۹,۷۸۴,۶۲۶) | (۹,۷۸۴,۶۲۶) | (۲۵۲,۶۵۰,۶۷۸) |
| سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی | ۲۰ | ۱,۱۵۱,۹۶۶ | ۳۳,۵۲۴,۶۸۰ | ۰ | ۳۳,۵۲۴,۶۸۰ | ۳۴,۶۷۶,۶۴۵ |
| سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | ۲۱ | ۲۵۸,۷۷۸ | ۰ | ۱۰,۰۰۳,۰۹۶ | ۱۰,۰۰۳,۰۹۶ | ۱۰,۲۶۱,۸۷۴ |
| هزینه‌های مالی | ۲۲ | (۵۷,۰۵۱,۳۶۲) | ۰ | ۹,۷۸۴,۶۲۶ | ۹,۷۸۴,۶۲۶ | (۴۷,۲۶۶,۷۳۶) |
| هزینه مالیات | | (۳,۸۲۷) | (۷,۳۸۹,۲۴۸) | ۰ | (۷,۳۸۹,۲۴۸) | (۷,۳۹۳,۰۷۵) |
| سود خالص | | ۱۱,۴۸۱ | ۰ | ۲۲,۱۶۷,۷۴۳ | ۲۲,۱۶۷,۷۴۳ | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ |

۲-۲-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی بانک در مقطع ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

| | | بانک | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | طبق صورت های مالی | تعدیلات | | | (تجدید ارائه شده) |
| | یادداشت | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | اصلاح اشتباهات | تجدید طبقه بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **صورت وضعیت مالی :** | | | | | | |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۲۷ | ۴,۶۰۵,۴۲۳ | ۵۱,۲۴۲,۶۶۳ | ۰ | ۵۱,۲۴۲,۶۶۳ | ۵۵,۸۴۸,۰۸۶ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۳ | ۱۴۷,۳۳۹,۷۱۵ | (۳,۳۶۵,۶۴۴) | ۰ | (۳,۳۶۵,۶۴۴) | ۱۴۳,۹۷۴,۰۷۲ |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۴۴ | ۱۲۷,۰۶۸,۳۹۹ | ۴,۰۳۳,۹۷۷ | ۰ | ۴,۰۳۳,۹۷۷ | ۱۳۱,۱۰۲,۳۷۶ |
| **زیان انباشته** | | (۵۲,۶۶۵,۷۸۵) | ۴۳,۸۴۳,۰۴۳ | ۰ | ۴۳,۸۴۳,۰۴۳ | (۸,۸۲۲,۷۴۲) |

## ۵۶- نقد حاصل از عملیات

| | گروه | | |
|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| سود خالص | (۵۱,۸۶۰,۴۰۴) | | ۳۴,۵۴۳,۱۸۸ |
| **تعدیلات** | | | |
| هزینه استهلاک | ۷,۱۵۸,۰۵۴ | | ۷,۲۰۴,۳۶۸ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۱,۲۱۸,۶۵۸ | | ۹,۴۹۹,۰۴۴ |
| خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۲۷,۸۶۱,۶۳۲ | | ۸,۲۱۷,۳۶۴ |
| ناشی از تسعیر(سود) | ۲۱,۳۵۸ | | ۳۴,۶۸۶,۰۹۱ |
| هزینه‌های مالی | ۱۵۷,۹۶۹,۰۵۴ | | ۳۹,۷۷۴,۷۹۹ |
| خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی | (۶,۳۱۲,۸۱۵) | | (۳,۲۷۳,۲۰۸) |
| خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها | ۰ | | ۰ |
| (سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی) | (۱۰,۲۱۶,۱۳۳) | | (۱۱,۲۰۲,۷۹۲) |
| کاهش ارزش دارایی‌ها | ۰ | | ۰ |
| زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد | ۲۶,۵۷۴ | | (۷۶,۵۰۶,۸۵۴) |
| جمع | ۱۷۷,۷۲۶,۳۸۲ | | ۸,۳۹۸,۸۱۱ |
| **تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | | |
| افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی | | ۵۸۷,۶۰۰,۷۶۹ | ۶۶۸,۶۱۱,۰۴۰ |
| افزایش سپرده های مشتریان | | ۵۲۳,۳۶۰,۷۰۶ | ۴۷۵,۰۱۰,۳۲۸ |
| کاهش حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | | (۳,۹۰۹,۶۴۵) | (۲۴,۱۸۴,۶۳۹) |
| (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | | (۸۱۷,۵۲۷) | (۲,۶۰۶,۶۳۶) |
| کاهش (افزایش) مطالبات از دولت | | ۰ | ۰ |
| کاهش(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | | (۹,۷۶۱,۱۵۰) | ۱۱,۶۷۵,۱۵۷ |
| (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | | (۱,۰۳۲,۹۶۵,۹۸۰) | (۹۳۹,۹۸۹,۸۴۵) |
| کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | | ۲,۴۰۰,۳۸۵ | (۱۷۵,۵۳۰,۸۵۵) |
| کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | | (۱۸۲,۲۷۹) | ۹۸۲,۳۷۹ |
| کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها | | ۷,۵۴۶,۶۳۶ | (۵۹۶,۶۵۱) |
| (افزایش) سپرده قانونی | | (۱۰,۵۷۳,۸۳۴) | (۳۳,۰۴۲,۵۹۰) |
| (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها | | (۲۶,۸۶۰,۷۹۶) | (۱۴,۳۶۹,۱۰۷) |
| جمع | ۳۵,۸۳۷,۲۸۷ | | (۳۴,۰۴۱,۴۱۹) |
| **نقد حاصل از عملیات** | ۱۶۱,۷۰۳,۲۶۵ | | ۸,۹۰۰,۵۸۰ |

## ۵۶- نقد حاصل از عملیات (ادامه)

| | بانک | | |
|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| سود (زیان) خالص | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | | ۲۲,۱۷۹,۲۲۴ |
| **تعدیلات** | | | |
| هزینه استهلاک | ۶,۵۸۲,۱۹۴ | | ۶,۷۹۲,۲۸۸ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۰ | | ۷,۳۹۳,۰۷۵ |
| خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۲۶,۷۹۰,۶۷۱ | | ۷,۴۳۰,۰۰۰ |
| (سود) ناشی از تسعیر | ۰ | | (۳۴,۶۷۶,۵۷۷) |
| هزینه‌های مالی | ۱۵۷,۹۶۹,۰۵۴ | | ۳۹,۷۷۴,۷۹۹ |
| خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی | (۴,۸۰۰,۵۶۸) | | (۲,۵۷۵,۳۰۲) |
| خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها | ۰ | | ۰ |
| (سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی) | (۳,۴۶۹,۱۹۶) | | (۱۰,۲۶۱,۸۷۴) |
| کاهش ارزش دارایی‌ها | ۰ | | ۰ |
| (سود) تسعیر ارز موجودی نقد | ۰ | | (۷۶,۵۰۶,۲۸۱) |
| **جمع** | **۱۸۳,۰۷۲,۱۵۵** | | (۶۲,۶۲۹,۸۷۳) |
| **تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | | |
| افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی | | ۵۸۵,۹۶۶,۱۷۴ | ۶۵۹,۸۸۱,۱۳۹ |
| افزایش سپرده های مشتریان | | ۵۱۴,۶۴۳,۵۶۴ | ۴۷۲,۳۹۷,۱۱۲ |
| (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | | (۳,۹۰۹,۶۴۵) | (۲۴,۱۸۴,۶۳۹) |
| (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | | (۸۱۷,۵۲۷) | (۲,۶۰۶,۶۳۶) |
| کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | | (۹,۷۶۱,۱۵۰) | ۱۱,۶۷۵,۱۵۷ |
| (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | | (۱,۰۶۵,۸۸۹,۱۱۲) | (۱,۰۰۲,۰۲۶,۵۴۹) |
| کااهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | | ۴,۳۵۰,۹۶۲ | (۳۱,۳۰۲,۱۱۱) |
| کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | | ۲,۱۹۴,۱۲۹ | (۴,۰۸۳,۹۰۸) |
| کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها | | ۷,۵۴۶,۶۳۶ | (۵۹۶,۶۵۱) |
| (افزایش) سپرده قانونی | | (۱۰,۵۷۳,۸۳۴) | (۳۳,۰۴۲,۵۹۰) |
| کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها | | ۱۸,۱۹۷,۲۶۱ | (۱,۲۰۲,۱۵۳) |
| **جمع** | | **۴۱,۹۴۷,۴۵۸** | ۴۴,۹۰۸,۱۷۲ |
| **نقد حاصل از عملیات** | | **۱۵۵,۴۷۰,۷۷۲** | ۴,۴۵۷,۵۲۲ |

## ۵۷- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی

| | یادداشت | تسهیلات مالی دریافتی | سپرده دریافتی از بانک مرکزی | اضافه برداشت | جمع |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲** | | ۴۶۷,۵۸۶,۰۱۱ | ۳۸,۲۸۱,۱۷۶ | ۱۰,۱۰۰,۵۱۴ | ۵۱۵,۹۶۷,۷۰۲ |
| دریافت‌های نقدی | | ۰ | ۲۷,۹۴۲,۶۵۱ | ۵۶۸,۵۳۹,۷۴۹ | ۵۹۶,۴۸۲,۳۹۹ |
| سود و کارمزد و جرایم | | ۱۰,۹۷۴,۷۹۳ | ۷,۴۹۱,۹۳۷ | ۲۴,۴۶۱,۹۳۶ | ۴۲,۹۲۸,۶۶۶ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود | | ۰ | (۷,۴۹۱,۹۳۷) | ۰ | (۷,۴۹۱,۹۳۷) |
| تغییرات غیر نقدی بابت اصل | | (۲۴,۲۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | (۲۴,۲۰۰,۰۰۰) |
| تغییرات غیر نقدی بابت سود | | (۲۳,۳۶۳,۶۵۱) | ۰ | (۲۴,۴۶۱,۹۳۶) | (۴۷,۸۲۵,۵۸۶) |
| **مانده در پایان سال ۱۴۰۲** | | ۴۳۰,۹۹۷,۱۵۴ | ۶۶,۲۲۳,۸۲۷ | ۵۷۸,۶۴۰,۲۶۳ | ۱,۰۷۵,۸۶۱,۲۴۴ |
| دریافت‌های نقدی | | ۰ | ۱۴۵,۲۵۲,۳۸۱ | ۲۸۴,۹۸۷,۲۸۳ | ۴۳۰,۲۳۹,۶۶۳ |
| سود و کارمزد و جرایم | | ۱۰,۰۸۲,۹۵۳ | ۱۹,۴۲۴,۴۰۲ | ۸۱,۱۶۷,۹۸۱ | ۱۱۰,۶۷۵,۳۳۶ |
| پرداخت نقدی بابت سود | | (۱۵۳,۰۸۲) | (۱۹,۴۲۴,۴۰۲) | ۰ | (۱۹,۵۷۷,۴۸۳) |
| تغییرات غیر نقدی بابت اصل | ۵۷-۱ | (۲۶,۴۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | (۲۶,۴۰۰,۰۰۰) |
| تغییرات غیر نقدی بابت سود | ۵۷-۱ | (۲۳,۳۱۶,۰۰۰) | ۰ | (۸۱,۱۶۷,۹۸۱) | (۱۰۴,۴۸۳,۹۸۱) |
| **مانده در پایان سال ۱۴۰۳** | | **۳۹۱,۲۱۱,۰۲۶** | **۲۱۱,۴۷۶,۲۰۷** | **۸۶۳,۶۲۷,۵۴۵** | **۱,۴۶۶,۳۱۴,۷۷۹** |

۵۷-۱- براساس قانون جهش تولید مسکن، مبلغ بازپرداخت بابت اصل و سود خطوط اعتباری طرح مسکن مهر دریافتی از بدهی بانک مرکزی(یادداشت ۴-۴۰) به سرفصل بدهی به صندوق ملی مسکن (یادداشت ۱-۴۴) منتقل گردیده است.

## ۵۸- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

| | یادداشت | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی | ۵۸-۱ | ۶,۲۰۴,۶۹۲ | ۱,۹۳۶,۱۲۷ | ۶,۲۰۴,۶۹۲ | ۱,۹۳۶,۱۲۷ |
| افزایش سرمایه از محل مطالبات گروه مالی | | ۳,۲۰۰,۰۱۶ | ۷,۶۲۱,۰۰۰ | ۰ | ۰ |
| صورت وضعیت پروژه نگین دولت خواه گروه مالی | | ۶۴۵,۹۰۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تهاتر واحد بابت تحصیل دارایی ثابت گروه مالی | | ۰ | ۴,۷۲۰,۹۱۹ | ۰ | ۰ |
| سایر | | ۴۰۵,۰۶۱ | ۸۴,۸۴۳ | ۰ | ۰ |
| **جمع معاملات غیرنقدی** | | **۱۰,۴۵۵,۶۷۴** | ۱۴,۳۶۲,۸۸۹ | **۶,۲۰۴,۶۹۲** | ۱,۹۳۶,۱۲۷ |

۵۸-۱- 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ملک مسکونی | مشتری غیر مرتبط | ۱,۴۸۰,۹۲۸ | ۱,۴۸۰,۹۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ملک تجاری / اداری | مشتری غیر مرتبط | ۴,۷۲۳,۷۶۴ | ۴,۷۲۳,۷۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | **۶,۲۰۴,۶۹۲** | **۶,۲۰۴,۶۹۲** | ۰ | ۰ | ۰ |

## ۵۹- اقلام زیر خط

۵۹-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

| نوع اعتبار | مانده در ابتدای سال | | گشایش شده طی سال | | واریز(ابطال) شده طی سال | | مانده در پایان سال | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | تعداد | میلیون ریال | تعداد | میلیون ریال | تعداد | میلیون ریال | تعداد | میلیون ریال |
| دیداری | ۱۳۱ | ۵,۲۶۸,۶۲۵ | ۳۵۱ | ۵۶,۵۷۴,۷۲۷ | (۲۲۱) | (۴۴,۷۷۷,۰۷۲) | ۲۶۱ | ۱۷,۰۶۶,۲۸۰ |
| **جمع** | | ۵,۲۶۸,۶۲۵ | | ۵۶,۵۷۴,۷۲۷ | | (۴۴,۷۷۷,۰۷۲) | | **۱۷,۰۶۶,۲۸۰** |

۲-۵۹- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر می‌باشد:

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره | **۲۵۲,۹۷۰,۲۵۱** | ۱۵۶,۶۱۷,۳۹۸ |

۳-۵۹- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه | ۱۲,۷۱۸,۲۱۰ | ۱۱,۹۳۸,۲۴۷ |
| تعهدات بابت کارت‌های اعتباری | ۱۰۹,۵۹۵ | ۱۰۹,۴۲۳ |
| تعهدات بابت قرار دادهای منعقده ریالی | ۶۱۶,۵۰۱,۲۶۸ | ۷۹۲,۱۵۷,۵۶۸ |
| تعهدات بابت اوراق گواهی حق تقدم استفاده ازتسهیلات مسکن | ۲۹۱,۱۱۲,۰۶۵ | ۱۵۳,۸۷۸,۵۸۵ |
| **جمع سایر تعهدات بانک** | **۹۲۰,۴۴۱,۱۳۸** | ۹۵۸,۰۸۳,۸۲۳ |

۴-۵۹- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده | ۱,۷۹۰,۹۰۷ | ۹۸۴,۶۶۳ |
| وجوه اداره شده مصرف نشده | ۱۰۱,۸۴۹ | ۸۳,۸۵۰ |
| تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه | ۱,۵۱۸,۴۷۵ | ۱,۴۲۸,۴۰۸ |
| سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده | ۲۶۷,۴۶۷ | ۶۹۵,۷۳۴ |
| **جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه** | **۳,۶۷۸,۶۹۸** | ۳,۱۹۲,۶۵۵ |

۵-۵۹- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

| | گروه / بانک | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده | ۸,۸۶۱,۸۱۰ | ۷,۰۸۶,۶۳۰ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها | ۰ | ۰ |
| ضمانت نامه بانکی | ۸۲۲ | ۸۲۲ |
| زمین و ساختمان | ۱۷,۹۷۰,۶۹۰ | ۲۰,۱۹۰,۱۷۹ |
| چک وسفته | ۲۱۳,۷۶۵,۰۶۴ | ۱۲۲,۲۶۱,۵۷۴ |
| سایر | ۲۹,۴۳۸,۱۴۳ | ۱۲,۳۴۶,۸۱۸ |
| جمع تعهدات دارای وثیقه | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |
| تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه | ۰ | ۰ |
| **جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها** | **۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱** | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |

## ۶۰- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۶۰- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| احداث ساختمان شعبه | ۱,۱۵۳,۵۴۴ | ۳۷۸,۴۴۵ | ۱,۱۵۳,۵۴۴ | ۳۷۸,۴۴۵ |
| مبلغ تعهد شده شرکتهای زیرمجموعه گروه مالی بابت خرید پروژه‌ها | ۰ | ۷۲۲,۳۴۱ | ۰ | ۰ |
| **جمع** | **۱,۱۵۳,۵۴۴** | ۱,۱۰۰,۷۸۶ | **۱,۱۵۳,۵۴۴** | ۳۷۸,۴۴۵ |

۲-۶۰- بدهی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

| | گروه | | بانک | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اسناد تضمینی شرکت گروه سرمایه گذاری مسکن | ۵,۳۰۵,۹۳۳ | ۶,۴۷۲,۴۶۴ | ۰ | ۰ |
| اسناد تضمینی شرکت کارگزاری بانک مسکن | ۲۲,۴۵۸,۴۳۲ | ۲۲,۴۴۸,۴۳۲ | ۰ | ۰ |
| اسناد تضمینی شرکت مهندسی و ساختمان و تاسیسات راه‌آهن | ۶,۲۹۸,۶۰۲ | ۵,۴۳۱,۰۲۰ | ۰ | ۰ |
| اسناد تضمینی شرکت واسپاری آباد | ۲,۷۴۴,۸۴۸ | ۲,۷۴۴,۸۴۸ | ۰ | ۰ |
| شرکت الغین۲ | ۰ | ۴,۵۶۱,۷۷۹ | ۰ | ۴,۵۶۱,۷۷۹ |
| شرکت عمران آب و خدمات منطقه آزاد کیش | ۳,۱۹۹,۸۳۶ | ۳,۱۹۹,۸۳۶ | ۳,۱۹۹,۸۳۶ | ۳,۱۹۹,۸۳۶ |
| دعوی خارجی شرکت ماتریکس جنرال تریدینگ (ذینفع ثانویه اعتبار ۱۶۱۱ شرکت آهن و فولاد لوشان ) | ۵,۵۸۷,۰۱۲ | ۳,۲۹۶,۰۸۶ | ۵,۵۸۷,۰۱۲ | ۳,۲۹۶,۰۸۶ |
| دعوی خارجی شرکت ماتریکس جنرال تریدینگ (ذینفع ثانویه اعتبار ۱۹۳۴ شرکت تجارت گستران منصور) | ۵,۵۷۱,۶۰۱ | ۳,۲۸۶,۹۹۴ | ۵,۵۷۱,۶۰۱ | ۳,۲۸۶,۹۹۴ |
| شرکت الغین | ۰ | ۲,۴۵۱,۲۸۷ | ۰ | ۲,۴۵۱,۲۸۷ |
| شرکت سانیدوتریدینگ دی ام سی سی | ۰ | ۱,۹۵۳,۱۴۶ | ۰ | ۱,۹۵۳,۱۴۶ |
| شرکت AAA General Trading FZE | ۲,۸۷۵,۰۴۹ | ۱,۶۹۶,۱۵۰ | ۲,۸۷۵,۰۴۹ | ۱,۶۹۶,۱۵۰ |
| شرکت رویال بیزینس | ۰ | ۱۲۵,۸۷۷ | ۰ | ۱۲۵,۸۷۷ |
| شرکت تجارت مشرق زمین | ۳۵,۳۰۰ | ۳۵,۳۰۰ | ۳۵,۳۰۰ | ۳۵,۳۰۰ |
| بانک ملت | ۰ | ۳۳,۴۵۴ | ۰ | ۳۳,۴۵۴ |
| سایر | ۲,۲۰۷,۰۰۱ | ۱,۷۳۲,۲۹۶ | ۲,۰۰۴,۴۶۹ | ۱,۵۴۹,۷۶۴ |
| **جمع** | **۵۶,۲۸۳,۶۱۳** | ۵۹,۴۶۸,۹۶۸ | **۱۹,۲۷۳,۲۶۶** | ۲۲,۱۸۹,۶۷۲ |

۱-۲-۶۰- بابت دعاوی مطروحه شرکت‌های ماتریکس جنرال تریدینگ مبلغ ۶۰,۱۵۸,۴۶۳ درهم معادل ۱۱,۱۵۹ میلیارد ریال ( آهن و فولاد لوشان ۳۰,۱۲۰,۷۷۲ درهم و تجارت گستران منصور ۳۰,۰۳۷,۶۹۱ درهم) و تریپل A (بهشیدان) ۱۵,۵۰۰,۰۰۰ درهم معادل ۲,۸۷۵ میلیارد ریال رای قطعی صادر گردیده و بانک مسکن نیز متقابلاً در مراجع قضائی داخلی علیه شرکت های مذکور اقامه دعوی نموده است.

## ۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

آقای محسن کریمی به موجب حکم شماره ۱۴۵/۳۵۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۸ به سمت عضو هیأت عامل و سرپرست معاونت مدیرعامل در امور مالی بانک منصوب گردید.

## ۶۲- سود سهام پیشنهادی

با توجه به اینکه مالکیت ۱۰۰ درصد سهم بانک متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می‌باشد، پس از جبران زیان‌های وارده در سال‌های قبل، ۵۰ درصد از سود جاری به دولت و نیم‌درصد آن جهت تامین مسکن افراد کم درآمد تخصیص داده می‌شود.

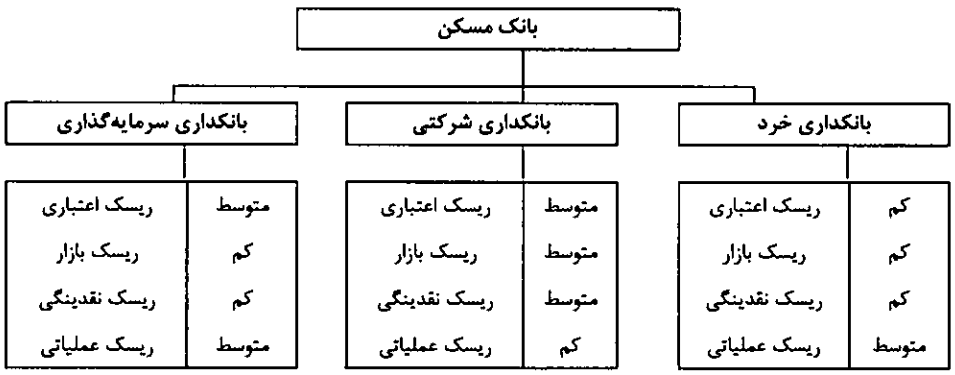
## ۶۳- مطالبات سوخت شده

سوخت مطالبات و خروج آن از دفاتر براساس تصمیم مجمع سالیانه صورت می‌پذیرد که در این خصوص در مجمع سال قبل مصوبه‌ای صورت نپذیرفته است.

## ۶۴- تشریح ریسک های بانک

بانک مسکن با طیف گسترده‌ای از ریسک‌ها به‌عنوان تنها بانک تخصصی بخش مسکن در کشور مواجه است. ریسک‌های اصلی مرتبط با کسب‌وکار بانک مسکن شامل اعتباری، نقدینگی، عملیاتی، بازار و سایر ریسک‌ها می‌باشد و بانک همواره با اتخاذ رویکرد پیشگیرانه و نظارت مبتنی بر ریسک در تمامی امور جاری و فعالیت‌ها اهتمام لازم در جهت کنترل، کاهش و پوشش ریسک‌های مهم پیشرو به منظور حفظ منافع و حقوق ذینفعان را معمول می‌نماید. بر همین اساس و با توجه به برنامه‌های راهبردی، رویکرد بانک در مواجه با اهم ریسک‌های مذکور به شرح ذیل می‌باشد:

### ۶۴-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است:



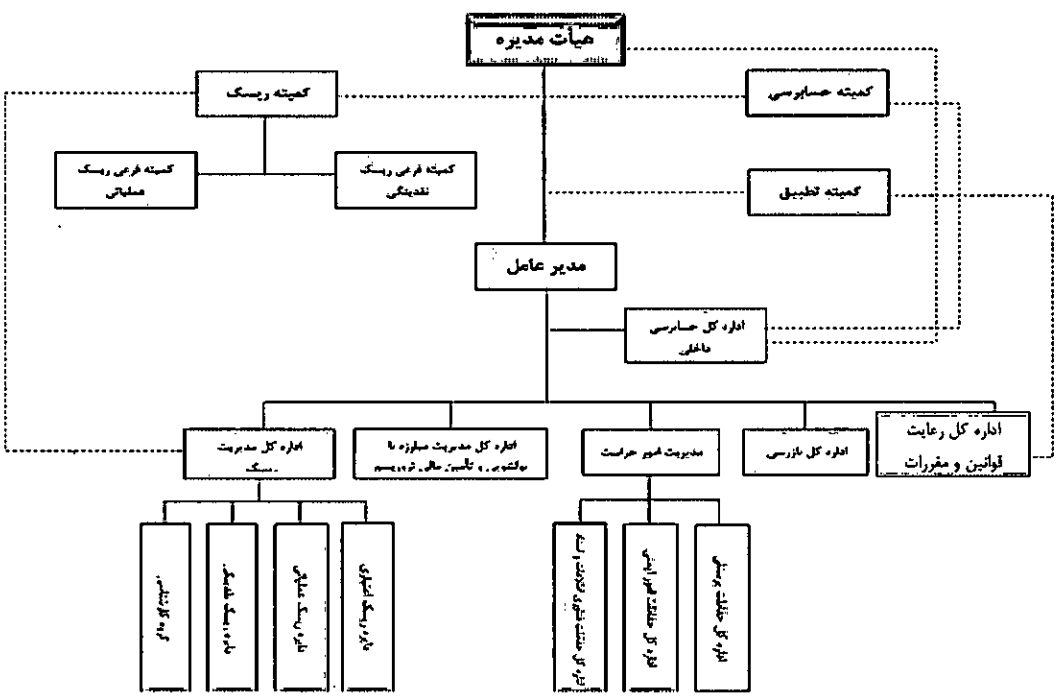

### ۶۴-۲ - چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

چارچوب مدیریت ریسک در بانک مسکن با فرهنگ، استراتژی و ساختار بانک انطباق داشته و مبتنی بر اصول حاکمیت شرکتی، سیاست‌ها، اهداف و استراتژی‌ها، استانداردها و رهنمودهای مقام ناظر می‌باشد. مسئولیت استقرار این چارچوب بر عهده هیأت مدیره بانک بوده و تمامی کارکنان بانک در چارچوب ۳لایه دفاعی موظف به انجام وظایف خود در قبال شناسایی، ارزیابی، مدیریت، نظارت و کنترل گلوگاه‌ها و ریسک‌های حوزه عملکردی خود می‌باشند.

چارچوب سازمانی مدیریت ریسک در بانک مسکن شامل هیأت مدیره، هیأت عامل،کمیته ریسک (اصلی و فرعی)، اداره کل مدیریت ریسک و اداره کل حسابرسی داخلی می‌باشد به‌گونه‌ای که هر یک از ارکان، دارای مسئولیت‌ها و اختیارات تعریف شده می‌باشند.

در شکل ذیل چارت سازمانی و کمیته‌های مرتبط با ریسک ترسیم شده است:

**نمودار ساختار مدیریت ریسک**



**۱-۲-۶۴ - اعضای کمیته‌های ریسک به شرح ذیل می‌باشد:**

**اعضاء کمیته ریسک :**

۱- عضو هیأت مدیره غیر اجرایی به انتخاب اکثریت اعضای هیأت مدیره (رئیس کمیته)
۲- عضو هیأت مدیره اجرایی بانک
۳- عضو مستقل کمیته
۴- رئیس اداره کل مدیریت ریسک (دبیرکمیته، بدون حق رأی)

**اعضاء کمیته فرعی ریسک عملیاتی شامل کارشناسان واحدهای ذیل :**

۱- اداره کل مدیریت ریسک
۲- اداره کل سازمان و روش‌ها
۳- اداره کل حقوقی
۴- اداره کل نرم افزار
۵- اداره کل حسابرسی
۶- اداره کل امور کارکنان
۷-اداره کل بازرسی

**اعضاء کمیته فرعی ریسک نقدینگی :**

۱- رئیس اداره کل مدیریت ریسک (دبیر کمیته)
۲- رئیس اداره کل نقدینگی و خزانه‌داری
۳- رئیس اداره کل حسابداری
۴- رئیس اداره کل مهندسی مالی و امور شرکت‌ها
۵- رئیس اداره کل اعتبارات
۶- رئیس اداره کل بررسی‌های اقتصادی و توسعه محصول
۷- رئیس اداره کل امور بین‌الملل

همچنین در راستای هم‌افزایی مناسب و مطلوب ساختار مدیریت ریسک با سایر سیاست‌گذاری‌ها و استراتژی‌های کسب و کار بانک و به منظور تعیین چارچوب کلی مدیریت ریسک و انسجام‌بخشی و نظام‌مند نمودن کارکرد ریسک در مجموعه بانک، به صورت مجزا اسناد « بیانیه ریسک » و «خط مشی‌های ریسک عملیاتی، اعتباری و نقدینگی و بازار» و « سند اشتهای ریسک» بر اساس دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا و وزارت امور اقتصادی و دارایی تدوین گردید.این اسناد مأموریت، اهداف، استراتژی‌ها و خط‌مشی‌های کلی بانک را در حوزه ریسک مشخص می‌نماید که مراتب پس از اخذ نظر و تأیید کمیته ریسک بانک و تصویب هیأت مدیره محترم بانک به تمامی واحدهای تابعه بانک جهت انجام اقدامات مقتضی و فعالیت‌های مؤثر در حوزه ریسک در چارچوب اسناد مذکور، ابلاغ گردید. همچنین منشور کمیته ریسک بانک نیز با تأیید کمیته به تصویب هیأت مدیره محترم بانک رسیده است.
تمامی کارکنان در هر سطحی از بانک وظیفه دارند از نقش خود در مدیریت ریسک اطلاع داشته، مسئولیت و وظایف فردی و سازمانی خود را در راستای شناسایی، ارزیابی، نظارت، مدیریت و کنترل ریسک‌های مرتبط با فعالیت‌های واحد خود در چارچوب مدیریت ریسک بانک به نحو مطلوب ایفاء نمایند. در راستای تعمیق و ارتقای مضاعف سطح بلوغ سازمانی ریسک، ایجاد درک مشترک از مفاهیم مدیریت ریسک و ایجاد اعتقاد و التزام عملی به این مقوله در کلیه کارکنان بانک و فراهم نمودن زمینه رشد هماهنگ و متوازن فرهنگی در حوزه مدیریت ریسک، نسبت به تدوین « منشور فرهنگ مدیریت ریسک» بانک اقدام و مراتب پس از تصویب هیأت مدیره محترم بانک به تمامی واحدهای بانک ابلاغ گردید. برنامه های اجرایی و عملیاتی در ذیل آن سند در دو بخش آموزشی-پژوهشی و ترویجی پیش‌بینی و در حال اجرا می باشد.

**۶۴-۲-۲ - در چارچوب حاکمیت ریسک بانک، نقش و مسئولیت‌های ارکان مدیریت ریسک به شرح ذیل تعیین می‌گردد:**

**هیأت مدیره:** بررسی، تعیین و تصویب راهبرد، سیاست، فرآیندهای کلی ریسک و نیز شیوه مدیریت آن در چارچوب استراتژی کلی بانک، رویکردهای پیشنهادی کمیته ریسک در خصوص نظام و رویه‌های مدیریت ریسک، بازنگری سیاست‌های کلی در زمینه اقدامات کنترلی، استقرار نظام جامع کنترل‌های داخلی در بانک و همچنین ایجاد کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره طبق ضوابط و مقررات ابلاغی از سوی مقامات ناظر.

**هیأت عامل:** اجرای استراتژی‌ها، خط‌مشی‌ها و رهنمودهای مصوب هیأت مدیره بانک و همچنین توسعه فرآیندها و رویه‌های جاری برای کنترل ریسک، ایجاد ساختار سازمانی برای مدیریت ریسک و ابلاغ مسئولیت‌ها و وظایف واحدها و اجرای سیاست‌های مصوب هیأت مدیره در زمینه استقرار یک نظام مؤثر و کارآمد گزارش‌دهی.

**کمیته ریسک:** تدوین چارچوب برای خط‌مشی‌ها، راهبردها و دستورالعمل‌های اجرائی مدیریت ریسک، بررسی و اظهارنظر در خصوص رویکردهای پیشنهادی کمیته‌های فرعی ریسک، حصول اطمینان از مناسب بودن رویه‌های مدیریت ریسک، رعایت چارچوب‌های مصوب هیأت مدیره و همچنین ارائه گزارش‌های لازم به هیأت مدیره.

**کمیته‌های فرعی عملیاتی و نقدینگی:** کمیته‌های فرعی ریسک در راستای پاسخگویی به کمیته ریسک در ارتباط با هر یک از ریسک‌های مترتب ایفای نقش می‌نمایند. کمیته ریسک و همچنین کمیته‌های فرعی ریسک در طی سال طبق منشور کمیته‌ها، تشکیل جلسه داده و عملکرد آن سالانه به هیأت مدیره بانک گزارش می‌گردد.

**مدیر ارشد ریسک:** مسئول انجام امور مربوط به شناسایی،تجزیه و تحلیل و کاهش اثرات ریسک بانک است.

بر همین اساس به منظور تضمین کیفیت و اثربخشی فرآیند مدیریت ریسک در بانک، نقش‌ها و مسئولیت‌های سایر واحدهای بانک در چارچوب سه لایه دفاعی به شرح ذیل استقرار می‌یابد:

لایه اول دفاعی شامل تمامی واحدها و ارکان ستاد و صف بانک بوده که در پیشبرد کسب و کار بانک فعالیت داشته و یا حتی به طور مستقیم با مشتریان نیز در ارتباط بوده و عملیات اجرایی بانک را بر عهده دارند. نظر به ابلاغ دستورالعمل حاکمیت شرکتی به تمامی اعضای هیأت عامل و واحدهای تابعه و نقش آنها در لایه یک دفاعی نظارتی، اهتمام لازم در خصوص توسعه و تعمیق ریسک به نحو مقتضی معمول می گردد، همچنین چارچوب و الگوی ثابتی برای شناسائی، گزارشگری اهم ریسک های بانک در کمیته ریسک مصوب و به تمامی واحدهای بانک ابلاغ گردیده است.

ادارات کل مدیریت ریسک، بازرسی، مدیریت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و واحد تطبیق در لایه دوم دفاعی قرار می‌گیرند که وظیفه تدوین استانداردها، خط‌مشی‌ها و دستورالعمل‌های مربوطه را برای اجرا توسط خط اول بر عهده داشته و به‌تبع آن نیز بر نحوه‌ی اجرای صحیح و دقیق مراحل شناسایی، اندازه‌گیری، مدیریت و کنترل ریسک واحدهای خط اول دفاعی، نظارت مستقل و مستمر می‌نماید. شایان ذکر است که اداره کل مدیریت ریسک تحت نظر مدیرعامل محترم بانک در راستای شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک‌های عمده‌ای که تأثیرات نامطلوبی بر دستیابی به اهداف بانک دارد و نیز نظارت مستمر به آن‌ها در بانک تشکیل گردیده است. ساختار اداره به نحوی طراحی شده است که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌نماید.

اداره کل حسابرسی داخلی لایه سوم دفاعی محسوب می‌شود. حسابرسی داخلی، بازوی اجرایی هیأت مدیره در امر نظارت است و بررسی و حصول اطمینان از اثربخشی نظام کنترل‌های داخلی را بر عهده دارد.

ضمناً کمیته حسابرسی نیز به بررسی سیاست‌های مدیریت ریسک، چگونگی شناسایی ریسک‌های مختلف، رویارویی با آن‌ها و بررسی معاملات با اشخاص وابسته می‌پردازد.

## ۶۴-۳ - ریسک اعتباری

### ۶۴-۳-۱ - تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، زیان ناشی از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می باشد. ریسک اعتباری وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تاثیر قرار می دهد.گستره این ریسک می توان شامل ریسک نکول مشتری، ریسک وثایق دریافتی و ریسک تمرکز باشد.

**۲-۳-۶۴- سیاست ها و خط مشی های اعتباری**

در بانک مسکن در راستای بهبود فرایند مدیریت ریسک اعتباری و هم افزایی و انسجام بخشی به فعالیت های واحدهای بانک در این حوزه، خط مشی ریسک اعتباری توسط هیأت مدیره بانک مصوب و به تمامی ارکان و واحدهای بانک ابلاغ گردیده است به نحوی که اقدامات لازم در چارچوب آن صورت می پذیرد. سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری در چارچوب رهنمودها، توصیه‌ها و بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در ابتدای هر سال در قالب بسته سیاست های اعتباری با رعایت اصول بهداشت اعتباری و لحاظ نمودن شرایط اقتصادی فعلی و آتی حاکم بر بازارهای پولی و مالی تدوین و به سطح شبکه بانک اعلام می‌گردد. در تدوین سیاست‌های مذکور، دستیابی به اهدافی همچون افزایش رونق در بخش مسکن، حمایت از ساخت واحدهای مسکونی توسط سازندگان حرفه‌ای بخش مسکن و ساختمان و همچنین ساخت واحدهای مسکونی با استفاده از فناوری‌های نوین، حمایت از ساخت و سازهای متناسب با الگوی تقاضای استانی و منطقه‌ای، تقویت توان مالی و قدرت خرید بخش تقاضا (مصرف) از طریق اعطای انواع تسهیلات در بخش مسکن و ساختمان، حمایت از سازندگان انبوه بخش مسکن از طریق ایجاد مزیت در قالب بانکداری شرکتی، توجه به بهداشت اعتباری و تقویت نظارت بر اعطای تسهیلات در راستای پیش گیری از انحراف درمصرف، توجه بر جهت دهی تصمیم گیری های اعتباری براساس نیاز، ظرفیت و پتانسیل هرمنطقه، اولویت تأمین مالی جهت تحقق اهداف تعیین شده در طرح نهضت ملی مسکن، اولویت تأمین مالی در بافت‌های فرسوده و ناکارآمد شهری، افزایش درآمدهای کارمزدمحور از طریق تسهیل در شرایط صدور ضمانت‌نامه، استفاده از ظرفیت بازار سرمایه در کنار بازار پول، جذب واحدهای نمونه فعال در بخش مسکن و ساختمان از طریق بانکداری شرکتی، اعطای تسهیلات خرد به آحاد مردم بر مبنای روش های جایگزین وثیقه مانند اعتبارسنجی، کاهش ریسک اعتباری، وصول مطالبات و کاهش NPL، انجام اقدامات پیاده سازی دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری، مورد تأکید قرار می گیرد.

ضمناً راستای استقرار چارچوب مدیریت ریسک در بانک و نیل به اهداف، راهبردها، برنامه‌ها و استراتژی‌های پیش‌بینی شده در بیانیه ریسک بانک،«خط مشی ریسک اعتباری» بانک مطابق با دستورالعمل‌های نهاد ناظر و در برگیرنده برنامه‌ها و اقدامات در حوزه شناسائی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل و نحوه مواجهه با ریسک و همچنین شرح وظایف و مسئولیت‌های واحدهای اجرائی نیز پس از تصویب هیأت مدیره محترم بانک به شبکه بانک ابلاغ گردیده است.

**۳-۳-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری**

واحدهای مرتبط با مدیریت مؤثر ریسک اعتباری، کنترل و پایش منابع در معرض ریسک اعتباری در چارچوب معیارها و حدود مصوب هیأت مدیره و نیز تسهیل نظارت مؤثر بر مدیریت ریسک اعتباری و حسن اجرای آن در فرآیندهای کنترلی ذیربط در بانک مسکن در قالب واحدهای اجرایی (شامل تمامی واحدهایی که به نوعی به فعالیت های اعتباری مرتبط می شوند) و واحدهای سیاست گذار تقسیم می شوند. اداره کل مدیریت ریسک به عنوان یکی از واحدهای اجرایی می باشد که عمده وظایف ذیل را بر عهده دارد:

پیگیری اجرای سیاست‌ها و حدود احتیاطی مقرر از سوی هیأت مدیره در زمینه ریسک اعتباری و حصول اطمینان از رعایت چارچوب‌های تعیین شده.

ایجاد نظام‌ها و رویه‌های مرتبط با شناسایی ریسک، نظام اطلاعات مدیریت، پایش کیفیت سبد اعتباری کل و ایجاد نظامی برای ارایه هشدارهای اولیه و نیز اصلاح به موقع نارسایی‌ها، به محض شناسایی آن‌ها.

انجام مطالعات جامع محیطی و ارزیابی‌های کافی، به منظور آزمون سطح برگشت‌پذیری منابع در معرض ریسک سبد اعتباری کل.

سایر واحدهای اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک مسکن عبارتند از:

کمیته عالی اعتباری، کمیته اعتبارات، کمیته های اعتباری مدیریت های شعب، کمیته های اعتباری شعب، واحدهای کارشناسی اداره کل اعتبارات، مدیریت های شعب و شعب.

ضمناً واحدهای سیاست‌گذار و نظارتی درحوزه مدیریت ریسک اعتباری در بانک مسکن عبارتند از:

هیأت مدیره، کمیته ریسک، کمیته منابع و مصارف، کمیته تطبیق، کمیته حسابرسی، کمیته عالی وصول مطالبات و کمیته عالی اعتبارات.

اداره کل مدیریت ریسک، اداره کل بازرسی، اداره کل حسابرسی داخلی، اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری و بررسی طرح‌ها، اداره کل مدیریت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، اداره کل رعایت قوانین و مقررات.

سایر واحدها از جمله معاونت امور اعتباری، معاونت حقوقی و وصول مطالبات، معاونت امور شعب و بازاریابی، معاونت مالی و کمیته اعتبارات، کمیته‌های اعتباری و پیگیری وصول مطالبات مدیریت های شعب استانها و کمیته شعب.

### ۴-۳-۶۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات متناسب با سطح ریسک قابل پذیرش در هر یک از سطوح ارکان اعتباری و به تفکیک بخش و نوع وثایق به صورت سالیانه تعیین و ابلاغ می‌گردد.
ارکان اعتباری بانک شامل کمیته اعتباری شعب، کمیته اعتبارات مدیریت شعب، کمیته اعتبارات و کمیته عالی اعتبارات بانک می‌باشند. به‌منظور تعیین سطوح ریسک اعتباری قابل پذیرش در هر یک از سطوح سازمانی پارامترهای متعددی من‌جمله: درجه شعب، درجه مدیریت شعب، ریسک مشتری و محصول، نوع وثایق، حجم و نوع تسهیلات و تعهدات، ریسک اعتباری واحدها، پراکندگی جغرافیایی واحدها و ... در نظر گرفته می‌شود.

### ۵-۳-۶۴- روش های کاهش ریسک اعتباری

کاهش ریسک اعتباری در بانک مسکن از طریق بکارگیری ابزارها و روش های متنوع صورت می پذیرد که اهم موارد به شرح طبقه بندی ذیل می باشند:

**برنامه ها:**

- تدوین سیاست های اعتباری سالانه براساس خطوط مختلف کسب و کاری و طیف مختلف مشتریان به منظور تعیین وظایف واحدهای اعتباری و تعیین رویه های اعطای اعتبار و با لحاظ مواردی از جمله درجه شعب، درجه و موقعیت استانها و مناطق، ریسک مشتری و محصول، نوع وثایق، حجم و نوع تسهیلات و تعهدات و ...
- تدوین و تبیین جدول حدود اختیارات تصمیم گیری براساس ارکان و سطوح مختلف تصمیم گیری شعب، مدیریت های شعب، کمیته های اعتبارات به منظور کنترل و ارزیابی مناسب ریسک اعتباری.
- تعیین حدود قابل پذیرش ریسک اعتباری جهت متقاضیان براساس اعتبارسنجی آنها و تخصیص اعتبار با لحاظ هر یک از حدود تعریف شده.
- الزام به رعایت ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص آئین نامه های حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری، تسهیلات و تعهدات کلان و حد اعتباری قابل تخصیص به ذینفعان واحد و اشخاص مرتبط.
- ترویج فرهنگ بررسی و ارزیابی ریسک متقاضیان و تسهیلات مورد تقاضا و ریسک نوع و میزان وثایق دریافتی از طریق آموزش کارکنان.
- تشکیل مستمر و برنامه ریزی شده جلسات کمیته های مندرج در ارکان اعتباری بانک در سطوح مختلف سازمانی جهت کنترل ریسک اعتباری و تصمیم گیری در خصوص بررسی و پرونده های اعتباری بیش از حدود و اختیار واحدها.
- برگزاری جلسات مستمر کمیته های وصول مطالبات بانک در رده های مختلف، به منظور پیگیری وصول مطالبات و پرونده های مشکل دار و کنترل وضعیت مطالبات غیرجاری.

**سامانه ها:**

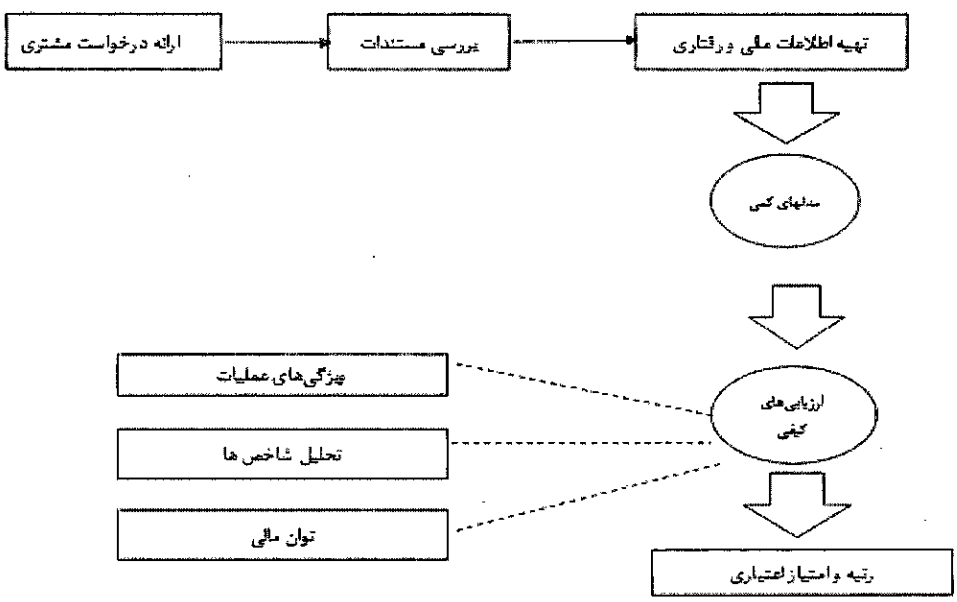
- سامانه رتبه بندی و اعتبارسنجی مشتریان بانک (سارم).
- سامانه اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران.
- سامانه تسهیلات و تعهدات کلان.
- سایر سامانه ها مرتبط من جمله: سامانه سمات بانک مرکزی ج.ا.ا ، سامانه پردیس، محکومین مالی قوه قضاییه و ...
- توسعه سامانه های اعتباری و اعتبارسنجی مشتریان

**فرآیندها:**

- انجام اعتبارسنجی موثر مشتریان براساس سازوکار سنجش اعتبار و رتبه بندی اعتباری متقاضیان.
- انجام نظارت قبل، حین و بعد از پرداخت تسهیلات یا ایجاد تعهدات و بازدید و ارزیابی حضوری کارشناسان واحدهای اعتباری و نظارتی، ارزیابی و نظارت از پروژه های متقاضی و محل کسب و کار مشتریان و پایش اعتبارات مشکل‌دار.
- رصد ماهانه وضعیت مطالبات غیرجاری بانک در قالب ارائه گزارش ماهانه NPL و بررسی وضعیت مطالبات غیرجاری در طبقات مختلف.
- انجام و پیاده سازی آزمون بحران ریسک اعتباری.
- جایگزینی نظام اعتبارسنجی به جای نظام وثیقه‌گذاری.
- دریافت وثایق و تضامین مکفی و قابل اتکاء وفق دستورالعمل تضامین و وثایق بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و آئین نامه های داخلی بانک.

### ۶-۳-۶۴- فرایند اعتبارسنجی مشتریان

یکی از الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا، مجموعه رهنمودهای استاندارد بال و حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری جهت مدیریت هرچه مطلوب ریسک اعتباری، استقرار یک مکانیزم ارزیابی و رتبه‌بندی اعتباری مشتریان با تأکید بر ایجاد بستر سیستمی بوده که بانک‌ها ملزم به پیاده‌سازی و اجرای آن گردیده‌اند. بانک مسکن جهت ارزیابی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی، اقدام به طراحی مدل علمی براساس استانداردها و امکانات در اختیار نموده که در آن شاخص ها و پارامترهای پراهمیت اعتبارسنجی مشتریان در قالب یک مدل امتیازدهی تعریف شده و نتیجه اعتبارسنجی منتج به رتبه های (C ,B ,BB ,BBB ,A ,AA ,AAA) می‌شوند که در تسهیلات خرد این بانک، وثایق مورد نیاز تسهیلات براساس رتبه های مکتسبه تعیین می گردد.
همچنین آن بخش از تسهیلات بانک که در سیستم تسهیلات متمرکز پیاده سازی شده اند، به صورت مکانیزه اعتبارسنجی می گردد ( سامانه اعتبارسنجی و رتبه بندی مشتریان ( سارم) در قالب یک ماژول در سامانه تسهیلات متمرکز بانک قرار گرفته است) و اعتبارسنجی سایر محصولات بانک پس از سیستمی شدن مابقی تسهیلات در فازهای بعدی صورت می پذیرد. همچنین به‌منظور اطمینان از کارایی و اثربخشی فرآیند، مدل به صورت ادواری مورد بازبینی و بازنگری قرار می گیرد. اطلاعات اعتبارسنجی تسهیلات اعطایی دریافت و پس از ثبت و رفع مغایرت، مورد راستی آزمایی قرارگرفته در نهایت تحلیل‌های ریسک اعتباری انجام و نتایج در قالب گزارش های مدیریتی به مدیران عالی بانک ارائه می‌گردد. شایان ذکر است مکانیزم مدل مذکور به نحوی است که با اخذ استعلام های لازم از مراجع مختلف از قبیل بانک مرکزی ج.ا.ا، شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران و ... رفتار اعتباری مشتریان مورد سنجش و ارزیابی قرار می‌گیرد.
شایان ذکر است پیاده سازی و استقرار زیرساخت های توسعه سیستم رتبه بندی داخلی در دست اقدام بوده که پس از راه اندازی سیستم مذکور، سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری مبتنی بر الگوی رتبه بندی محاسبه خواهد شد.
همچنین به منظور اندازه گیری ریسک اعتباری مشتریان با بهره گیری از مدل اعتبارسنجی ویژه هر عقد و نیز تعریف پارامترها و شاخص های ویژه آن میزان تمایل و توانمندی مشتریان سنجش و در نهایت رتبه و امتیاز هر شخص حقیقی و حقوقی تعیین می گردد که نمودار فرآیند کاری اعتبارسنجی مشتریان در یک سیستم رتبه بندی نمونه به شرح ذیل تشریح می گردد:



### ۷-۳-۶۴- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، 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 ۱-۷-۳-۶۴ الی ۵-۷-۳-۶۴ نمایش داده شده است.

#### ۱-۷-۳-۶۴- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

| | تسهیلات اعطایی به بانک ها | | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | سرمایه گذاری ها | | تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| درجه ۱ -ریسک کم | ۰ | ۰ | ۲,۹۵۰,۱۴۱,۷۳۵ | ۲,۵۳۸,۸۴۶,۶۰۳ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |
| درجه ۲ -ریسک متوسط | ۰ | ۰ | ۱,۰۲۵,۲۲۸,۲۰۳ | ۷۷۵,۶۰۷,۷۴۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| درجه ۳ -ریسک زیاد | ۰ | ۰ | ۴۰۱,۴۰۸,۶۸۷ | ۸۲,۵۱۷,۰۴۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| درجه ۴ -در حال سوخت شدن | ۰ | ۰ | ۱۰۳,۹۱۵,۹۳۷ | ۲۷,۶۷۷,۴۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع مبلغ ناخالص | ۰ | ۰ | ۴,۴۸۰,۶۹۴,۵۶۲ | ۳,۴۲۴,۶۴۸,۸۱۱ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |
| ذخیره کاهش ارزش | ۰ | ۰ | (۱۶۳,۹۹۵,۷۱۸) | (۱۳۳,۱۹۱,۵۹۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خالص مبلغ دفتری | ۰ | ۰ | ۴,۳۱۶,۶۹۸,۸۴۴ | ۳,۲۹۱,۴۵۷,۲۱۳ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |

#### ۲-۷-۳-۶۴ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

| | تسهیلات اعطایی به بانک ها | | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جاری | ۰ | ۰ | ۴,۲۰۰,۱۷۲,۶۸۷ | ۳,۲۵۰,۷۳۴,۰۸۶ | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |
| سررسیدگذشته | ۰ | ۰ | ۶۸,۶۵۹,۶۳۴ | ۳۴,۳۹۱,۷۹۳ | ۰ | ۰ |
| معوق | ۰ | ۰ | ۳۷,۳۱۵,۸۰۵ | ۳۷,۵۰۱,۷۳۶ | ۰ | ۰ |
| مشکوک الوصول | ۰ | ۰ | ۱۷۴,۵۴۶,۴۳۶ | ۱۰۲,۰۲۱,۱۹۵ | ۰ | ۰ |
| جمع مبلغ ناخالص | ۰ | ۰ | ۴,۴۸۰,۶۹۴,۵۶۲ | ۳,۴۲۴,۶۴۸,۸۱۱ | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |
| ذخیره کاهش ارزش | ۰ | ۰ | (۱۶۳,۹۹۵,۷۱۸) | (۱۳۳,۱۹۱,۵۹۸) | ۰ | ۰ |
| خالص مبلغ دفتری | ۰ | ۰ | **۴,۳۱۶,۶۹۸,۸۴۴** | ۳,۲۹۱,۴۵۷,۲۱۳ | **۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱** | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |

#### ۳-۷-۳-۶۴ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه گذاری و نظایر آنها

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **منتشره توسط دولت و بانک مرکزی** | | |
| اوراق بدهی دولتی | ۶۶,۵۲۰,۵۵۸ | ۷۴,۵۲۰,۵۵۸ |
| اسناد خزانه اسلامی | ۱,۴۳۰,۱۸۲ | ۱,۴۳۰,۱۸۲ |
| **جمع** | **۶۷,۹۵۰,۷۴۰** | ۷۵,۹۵۰,۷۴۰ |
| **منتشره توسط بخش غیردولتی** | | |
| واحد های صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه | ۲,۴۹۹,۹۹۶ | ۲,۴۹۹,۹۹۶ |
| شرکت | ۰ | ۰ |
| **جمع** | **۲,۴۹۹,۹۹۶** | **۲,۴۹۹,۹۹۶** |
| **جمع کل** | **۷۰,۴۵۰,۷۳۶** | **۷۸,۴۵۰,۷۳۶** |

### ۴-۷-۳-۶۴ - نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

| انواع اصلی وثایق | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی** | | |
| نقد | ۵,۶۵۰,۱۹۴ | ۶,۶۹۴,۸۹۶ |
| اوراق مشارکت/صکوک | ۲۴۹,۵۳۶ | ۲۸۸,۷۱۶ |
| سپرده | ۴۴,۵۵۷,۷۰۶ | ۵۵,۹۸۶,۷۲۹ |
| املاک و مستغلات | ۳۴۱,۴۲۴,۲۸۸,۶۴۴ | ۳۳۹,۱۵۰,۶۲۵,۵۹۶ |
| کارخانه و تجهیزات | ۳۲,۷۵۲ | ۳۳,۸۳۲ |
| ضمانتنامه | ۱,۰۳۶,۶۶۹ | ۱,۶۷۷,۶۲۲ |
| سفته | ۱,۷۴۲,۶۸۳,۶۳۱ | ۱,۴۶۳,۲۳۸,۷۹۰ |
| سایر | ۲,۹۵۲,۸۲۰,۷۳۳ | ۲,۶۳۷,۳۹۱,۵۹۲ |
| **جمع وثایق مشتریان حقیقی** | **۳۴۶,۱۷۱,۳۱۹,۸۶۵** | ۳۴۳,۳۱۵,۹۳۷,۷۷۳ |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی** | | |
| نقد | ۱۶۴,۰۸۱ | ۵,۳۶۶,۲۳۷ |
| اوراق مشارکت/صکوک | ۳۹,۵۶۹ | ۴۷,۷۹۹ |
| سپرده | ۱,۳۷۴,۲۲۸ | ۱,۳۷۳,۶۷۸ |
| املاک و مستغلات | ۴,۳۱۵,۴۱۴,۶۲۵ | ۴,۱۱۴,۵۹۰,۴۴۲ |
| ضمانتنامه | ۵,۲۷۹ | ۵,۴۳۹ |
| سفته | ۱۱,۷۹۳,۸۴۰ | ۱۰,۵۰۴,۶۲۲ |
| سایر | ۱۹,۲۳۳,۴۵۲ | ۱۵,۰۴۰,۶۱۶ |
| **جمع وثایق مشتریان حقوقی** | **۴,۳۴۸,۰۲۵,۰۷۴** | ۴,۱۴۶,۹۲۸,۸۳۳ |
| **جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری** | **۳۵۰,۵۱۹,۳۴۴,۹۳۹** | ۳۴۷,۴۶۲,۸۶۶,۶۰۶ |

* مبلغ ذکرشده، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

### ۵-۷-۳-۶۴ - مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی** | | |
| کمتر از ۵۰ درصد | ۳,۲۴۵,۹۴۰,۹۳۶ | ۲,۶۹۶,۸۲۴,۱۲۹ |
| ۵۱تا۷۰ | ۱۶,۹۰۵,۹۴۲ | ۱۴,۰۵۱,۳۰۸ |
| ۷۱تا۹۰ | ۳۳,۸۱۱,۸۸۵ | ۲۸,۰۹۱,۹۱۸ |
| ۹۱تا۱۰۰ | ۶۷,۶۲۳,۷۷۰ | ۵۶,۱۸۳,۸۳۶ |
| بالاتر از ۱۰۰درصد | ۱۶,۹۰۵,۹۴۲ | ۱۴,۰۴۰,۶۱۰ |
| **جمع** | **۳,۳۸۱,۱۸۸,۴۷۵** | ۲,۸۰۹,۱۹۱,۸۰۱ |
| **تسیلات اعطایی به مشتریان حقوقی** | | |
| کمتر از ۵۰ درصد | ۸۹۸,۰۸۹,۹۵۴ | ۴۶۳,۶۵۴,۴۷۸ |
| ۵۱تا۷۰ | ۴,۶۷۷,۵۵۲ | ۲,۳۵۲,۵۹۶ |
| ۷۱تا۹۰ | ۹,۳۵۵,۱۰۴ | ۴,۶۵۲,۷۳۴ |
| ۹۱تا۱۰۰ | ۱۸,۷۱۰,۲۰۷ | ۹,۳۰۵,۴۶۷ |
| بالاتر از ۱۰۰درصد | ۴,۶۷۷,۵۵۲ | ۲,۳۰۰,۱۳۸ |
| **جمع** | **۹۳۵,۵۱۰,۳۶۹** | ۴۸۲,۲۶۵,۴۱۲ |
| **جمع کل** | **۴,۳۱۶,۶۹۸,۸۴۴** | ۳,۲۹۱,۴۵۷,۲۱۳ |

## ۸-۳-۶۴ - تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود که با توجه به تخصصی بودن بانک مسکن در بخش مسکن، عمده سهم پرتفوی اعتباری و تمرکز ریسک اعتباری در بخش مسکن و ساختمان می باشد. نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۶۴ الی ۲-۸-۳-۶۴ ارائه می‌شود.

### ۱-۸-۳-۶۴ - جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

| | | تسهیلات اعطایی | | سرمایه گذاری ها | | تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| مبلغ دفتری | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی** | | | | | | | |
| صنعت | ۶۴-۳-۸-۱-۱ | ۱۵,۳۴۱,۴۴۵ | ۱۲,۶۶۶,۷۶۳ | ۹۵,۳۰۸,۴۵۴ | ۹۶,۸۲۵,۴۴۷ | ۰ | ۰ |
| مسکن | | ۳,۹۱۰,۵۴۴,۹۵۰ | ۳,۰۱۲,۹۶۳,۲۹۴ | ۵,۱۶۶,۰۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بازرگانی | | ۴,۳۵۹,۰۸۵ | ۷,۱۸۴,۴۳۳ | ۷۰,۴۵۰,۷۳۶ | ۷۸,۴۵۰,۷۳۶ | ۰ | ۰ |
| خدمات | | ۳۸۳,۸۳۵,۵۶۰ | ۲۵۶,۸۶۴,۹۶۹ | ۰ | ۰ | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |
| کشاورزی | | ۲,۶۱۷,۸۰۴ | ۱,۷۷۷,۷۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع** | | ۴,۳۱۶,۶۹۸,۸۴۴ | ۳,۲۹۱,۴۵۷,۲۱۳ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |
| **میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور** | | | | | | | |
| داخل کشور | | ۴,۳۱۶,۶۹۸,۸۴۴ | ۳,۲۹۱,۴۵۷,۲۱۳ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱ | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |
| خارج کشور | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع** | | **۴,۳۱۶,۶۹۸,۸۴۴** | ۳,۲۹۱,۴۵۷,۲۱۳ | **۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱** | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | **۲۷۰,۰۳۶,۵۳۱** | ۱۶۱,۸۸۶,۰۲۳ |

### ۱-۱-۸-۳-۶۴- جدول توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات** | | |
| سایر | ۱۵,۳۴۱,۴۴۵ | ۱۲,۶۶۶,۷۶۳ |
| **جمع** | **۱۵,۳۴۱,۴۴۵** | ۱۲,۶۶۶,۷۶۳ |
| **سرمایه گذاری ها** | | |
| سایر | ۹۵,۳۰۸,۴۵۴ | ۹۶,۸۲۵,۴۴۷ |
| **جمع** | **۹۵,۳۰۸,۴۵۴** | ۹۶,۸۲۵,۴۴۷ |
| **جمع کل** | **۱۱۰,۶۴۹,۸۹۹** | ۱۰۹,۴۹۲,۲۱۰ |

### ۲-۸-۳-۶۴ - جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

| نوع عقد | نوع مشتری | تسهیلات اعطایی طی سال | | مانده تسهیلات در پایان سال | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ | نسبت به کل | مبلغ | نسبت به کل |
| | | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد |
| عقود مبادله‌ای | مشتریان حقیقی | ۱,۰۱۸,۹۳۰,۸۳۲ | ۶۷ | ۲,۵۹۳,۳۶۲,۰۹۸ | ۶۰ |
| | مشتریان حقوقی | ۹۶,۵۰۰,۸۳۷ | ۶ | ۱۰۹,۹۰۲,۱۵۹ | ۳ |
| **جمع** | | ۱,۱۱۵,۴۳۱,۶۶۹ | ۷۴ | ۲,۷۰۳,۲۶۴,۲۵۷ | ۶۳ |
| عقود مشارکتی | مشتریان حقیقی | ۲۹۴,۶۲۱,۴۷۰ | ۱۹ | ۷۸۷,۸۲۶,۳۷۷ | ۱۸ |
| | مشتریان حقوقی | ۱۰۳,۸۴۶,۶۹۵ | ۷ | ۸۲۵,۶۰۸,۲۱۰ | ۱۹ |
| **جمع** | | ۳۹۸,۴۶۸,۱۶۵ | ۲۶ | ۱,۶۱۳,۴۳۴,۵۸۷ | ۳۷ |
| **جمع کل** | | **۱,۵۱۳,۸۹۹,۸۳۴** | **۱۰۰** | ۴,۳۱۶,۶۹۸,۸۴۴ | **۱۰۰** |

۱۴۰۲/۱۲/۳۰

| نوع عقد | نوع مشتری | تسهیلات اعطایی طی سال | | مانده تسهیلات در پایان سال | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | مبلغ | نسبت به کل | مبلغ | نسبت به کل |
| | | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد |
| عقود مبادله‌ای | مشتریان حقیقی | ۶۸۴,۳۱۵,۸۹۷ | ۴۷ | ۲,۱۸۳,۴۳۹,۱۲۳ | ۶۶ |
| | مشتریان حقوقی | ۶۷,۴۱۵,۵۳۴ | ۵ | ۸۵,۶۰۷,۷۷۱ | ۳ |
| **جمع** | | ۷۵۱,۷۳۱,۴۳۱ | ۵۲ | ۲,۲۶۹,۰۴۶,۸۹۴ | ۶۹ |
| عقود مشارکتی | مشتریان حقیقی | ۲۷۹,۶۵۴,۷۱۴ | ۱۹ | ۶۲۵,۷۵۲,۶۷۹ | ۱۹ |
| | مشتریان حقوقی | ۴۱۶,۰۱۳,۱۵۵ | ۲۹ | ۳۹۶,۶۵۷,۶۴۰ | ۱۲ |
| **جمع** | | ۶۹۵,۶۶۷,۸۶۹ | ۴۸ | ۱,۰۲۲,۴۱۰,۳۱۹ | ۳۱ |
| **جمع کل** | | **۱,۴۴۷,۳۹۹,۳۰۰** | **۱۰۰** | ۳,۲۹۱,۴۵۷,۲۱۳ | **۱۰۰** |

* تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه‌بندی شود.

### ۹-۳-۶۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء گردیده است و جداول ۱-۹-۳-۶۴ الی ۲-۹-۳-۶۴ تکمیل می شود.

اهداف و راهبردهای مدیریت مطالبات غیرجاری در ابتدای هر سال توسط مدیران عالی بانک تشریح و به صورت کلی و به تفکیک مدیریت‌ها و شعب به واحدهای اجرایی ابلاغ می گردد.

میزان دستیابی به اهداف و برنامه های عملیاتی مدیریت مطالبات غیرجاری به صورت دوره ای مورد ارزیابی و پایش قرار گرفته و اقدامات اصلاحی لازم به منظور تحقق اهداف صورت می پذیرد.

عمده تمرکز فعالیت در بخش وصول مطالبات برعهده معاونت حقوقی و وصول مطالبات و کمیته عالی وصول مطالبات بانک می باشد.

**اقدامات انجام شده در خصوص مدیریت مطالبات غیرجاری :**

گزارش مطالبات غیر جاری (NPL) به صورت ماهانه به تفکیک عقود، بخش‌ها و مدیریت‌ها و با جزئیات کامل به مدیران عالی بانک ارائه می‌گردد.

به منظورشناسایی ریسک‌های موجود و در راستای کاهش مطالبات غیر جاری پرتفوی بانک به صورت موردی، بررسی و تحلیل می‌گردد.

محاسبه نسبت مطالبات غیر جاری وفق ماده۱۱ دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری.

### ۱-۹-۳-۶۴ - توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

| | مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری | | ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول | | خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری** | | | | | | |
| صنعت | ۹۲۱,۲۵۰ | ۸۷۸,۶۳۳ | (۶۹۷,۸۴۷) | (۶۸۹,۷۰۳) | ۲۲۳,۴۰۳ | ۱۸۸,۹۳۰ |
| مسکن | ۱۴۴,۷۶۵,۴۲۱ | ۸۴,۳۷۷,۶۰۵ | (۱۱,۴۵۰,۴۱۷) | (۸,۳۶۵,۸۰۲) | ۱۳۳,۳۱۵,۰۰۴ | ۷۶,۰۱۱,۸۰۳ |
| بازرگانی | ۲,۲۷۷,۲۱۴ | ۱,۸۷۸,۲۷۲ | (۱,۵۷۵,۲۱۰) | (۱,۵۳۹,۳۴۶) | ۷۰۲,۰۰۴ | ۳۳۸,۹۲۶ |
| خدمات | ۱۳۲,۵۴۷,۰۸۷ | ۸۶,۷۸۰,۲۱۴ | (۸۶,۱۹۶,۳۳۳) | (۷۳,۱۹۰,۸۹۰) | ۴۶,۳۵۰,۷۵۴ | ۱۳,۵۸۹,۳۲۴ |
| کشاورزی | ۱۰,۹۰۳ | ۰ | (۱,۲۹۶) | ۰ | ۹,۶۰۷ | |
| **جمع** | **۲۸۰,۵۲۱,۸۷۵** | **۱۷۳,۹۱۴,۷۲۴** | **(۹۹,۹۲۱,۱۰۳)** | **(۸۳,۷۸۵,۷۴۱)** | **۱۸۰,۶۰۰,۷۷۲** | **۹۰,۱۲۸,۹۸۳** |

### ۲-۹-۳-۶۴ - مانده دارایی های تملیکی

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اموال منقول | ۹,۶۶۸ | ۹,۶۶۸ |
| املاک و مستغلات مسکونی | ۱۱,۵۵۰,۸۳۳ | ۱۰,۹۶۴,۱۹۷ |
| املاک و مستغلات اداری/تجاری | ۱۰,۲۴۸,۳۹۲ | ۵,۵۲۴,۶۲۸ |
| کارخانه و تجهیزات | ۳۱۳,۹۰۷ | ۳۱۳,۴۸۹ |
| سایر(زمین) | ۱۱۵,۵۵۶ | ۷۶,۷۷۸ |
| **مانده دارایی های تملیکی** | **۲۲,۲۳۸,۳۵۵** | **۱۶,۸۸۸,۷۶۰** |

### ۶۴-۳-۱۰ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۶۶،۴۵۸،۵۰۵ میلیون ریال می‌باشد .

محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۴ ارائه شده است.

### ۶۴-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جمع دارائی های موزون به ریسک اعتباری | ۶۴-۷-۲-۱ | ۳،۳۳۰،۷۳۱،۳۱۲ | ۲،۶۴۰،۳۳۴،۰۴۰ |
| ضریب ( درصد) | | ۸ | ۸ |
| **سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک اعتباری** | | **۲۶۶،۴۵۸،۵۰۵** | ۲۱۱،۲۲۶،۷۲۳ |

### ۶۴-۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی، در ساده ترین شکل به معنی عدم کفایت منابع بانک برای پوشش جریان های نقدی خروجی است، مدیریت نقدینگی درگیر برقراری موازنه ای میان مازاد نقدینگی و کسری نقدینگی است، مازاد نقدینگی بیانگر رسوب پول و کاهش سودآوری و کسری نقدینگی بیانگر افزایش هزینه ها در راستای تامین سریع منابع و در صورت عدم موفقیت برابر با ورشکستگی است. مهمترین نکته در بخش سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها، تطابق و هم‌سویی بین استراتژی‌ها و برنامه مدیریت ریسک نقدینگی و سازگاری آن با اهداف بخش‌های اجرایی؛ ساختار بدهی و دارایی و میزان نقدشوندگی مورد توجه می‌باشد. مدیریت نقدینگی بانک شامل پیش بینی نیازهای نقدینگی و تأمین آنها با حداقل هزینه ممکن است. دلیل اصلی ریسک نقدینگی این است که بیشتر منابع بانک‌ها از محل سپرده های کوتاه‌مدت تامین می شود در حالی که تسهیلات بانک ها صرف سرمایه‌گذاری در دارایی‌هایی می‌شود که درجه نقدشوندگی پایینی دارند؛ بنابراین یکی از وظایف بانک‌ها ایجاد توازن میان تعهدات مالی کوتاه‌مدت و سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت است. در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده می‌شود. .

### ۶۴-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تأمین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می گردد (دیون عمدتاً سپرده ها را شامل می شود) هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نیست، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه های معقول، وجوه مورد نیاز را تأمین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً سودآوری را نیز تحت تأثیر قرار می‌دهد. به عبارت دیگر هنگامی که بانک با ریسک نقدینگی مواجه می‌شود، ناگزیر به تأمین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد. از سوی دیگر در اختیار نگه داشتن مقادیر زیادی نقدینگی مازاد نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت های سرمایه گذاری را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

### ۶۴-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین نکته در بخش سیاست‌ها و خط مشی‌ها، تطابق و هم سویی بین استراتژی‌ها و برنامه مدیریت ریسک نقدینگی و سازگاری آن با اهداف بخش های اجرایی؛ ساختار بدهی و دارایی و میزان نقدشوندگی مورد توجه می باشد. سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک مسکن متناسب با سطح ریسک نقدینگی در چارچوب اهداف و فعالیتها، راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی، اشتهای ریسک نقدینگی بانک، بخشنامه ها، دستورالعمل‌ها و رهنمودهای صادره بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مصوبات هیأت مدیره تدوین می‌گردد.ضمناً در جهت نیل به اهداف عالیه بانک و با بهره‌گیری از اسناد بالادستی از جمله: حداقل الزامات ریسک نقدینگی، رهنمودهای بانک مرکزی در حوزه مدیریت ریسک و حاکمیت شرکتی، دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌های دولتی، مستندات کمیته نظارت بانکی بال۲و ۳، رویه های مدیریت مؤثر نقدینگی بانک‌ها، دستورالعمل وضعیت باز ارزی و... ، نسبت به تدوین سند خط مشی ریسک نقدینگی و بازار در بانک مسکن اقدام گردیده است. در خصوص سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی، رویکردهای کلی بانک، جلوگیری از ریسک نقدینگی و مقابله با شوک‌های نقدینگی در شرایط بحرانی می‌باشد. در بانک مسکن در راستای بهبود فرایند مدیریت ریسک نقدینگی و هم افزایی و انسجام بخشی به فعالیت های واحدهای بانک در این حوزه، خط مشی ریسک نقدینگی و بازار توسط هیأت مدیره بانک مصوب و به تمامی ارکان و واحدهای بانک ابلاغ گردیده است به نحوی که اقدامات لازم در چارچوب آن صورت می‌پذیرد. همچنین همه ساله و در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی بانک با همکاری واحدهای ذیربط تدوین و ضمن ارایه به آن بانک، در طول سال اجرا می گردد.

### ۳-۴-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

حصول اطمینان از اعمال مدیریت مؤثر ریسک نقدینگی در بانک مستلزم استقرار ساختار سازمانی کارا و اثربخش، متناسب با اندازه، نوع و پیچیدگی فعالیت‌های بانک می‌باشد. به گونه‌ای که وظایف سیاست‌گذاری، اجرایی و نظارتی به طور کامل از یکدیگر تفکیک شوند. در ساختار بانک مسکن کمیته ریسک، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و همچنین کمیته منابع و مصارف (ALCO)، اقدامات لازم را به منظور شناسایی، اندازه‌گیری، پایش و کنترل ریسک نقدینگی معمول می‌دارند و همچنین جهت تسهیل نظارت مؤثر بر ریسک نقدینگی دایره ریسک نقدینگی زیرمجموعه اداره کل مدیریت ریسک به عنوان واحد اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی ایجاد گردیده است. بانک بر اساس دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی اقدام به تصویب و ایجاد کمیته فرعی ریسک نقدینگی نموده که این کمیته مسئول تدوین و پیشنهاد استراتژی‌ها و سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک نقدینگی، نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی بانک را بر عهده دارد. علاوه بر واحد مدیریت ریسک که وظیفه ارائه راهکارها، انجام مدل‌سازی‌ها و ارائه گزارشات لازم برای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی را بر عهده دارد. کمیته منابع و مصارف نیز وظایفی همچون: مسئول مدیریت نقدینگی بانک در شرایط عادی و بحرانی ، مدیریت منابع سپرده‌ای و مصارف بانک، هزینه پول ،مدیریت شاخص‌های مهم نقدینگی و.... را برعهده دارد.

### ۴-۴-۶۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

راهکارهای مختلفی به منظور تخمین و ارزیابی ریسک نقدینگی وجود دارد. در حال حاضر ارزیابی ریسک نقدینگی در بانک مسکن از طریق محاسبه نسبت های مالی و مقایسه آن با ماه گذشته و پایان سال مالی، استانداردها و حدود متعارف، به صورت گزارش های ادواری صورت می گیرد. هر چه تعداد نسبت ها و جنبه هایی از ریسک که توسط این نسبت ها ارزیابی می شود بیشتر باشد نتیجه مطلوب تری بدست می آید. به طور کلی جهت اندازه گیری و پایش ریسک نقدینگی می توان به شکاف نقدینگی و نسبت‌های نقدینگی اشاره نمود.

بانک مسکن از نسبت‌های متنوعی برای مدیریت نقدینگی خود بهره می‌گیرد، از مهم‌ترین این نسبت‌ها: دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها، دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها، خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها، تسهیلات به کل سپرده‌ها، تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر، سپرده‌های قرار به کل سپرده‌ها، نسبت تسهیلات اعطایی به دارایی‌ها، نرخ رشد تسهیلات اعطایی و... در چارچوب الگوی کارمل (مدل بومی شده الگوی CAMELS) می باشد.

لازم به ذکر است که میزان ظرفیت ریسک نقدینگی نیز در سند اشتهای ریسک بانک تعیین و مورد رصد قرار می گیرد.

همچنین شاخص پوشش نقدینگی (LCR) به منظور پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای ۳۰ روز آتی و سایر عناوین محاسبه می گردد.

### ۵-۴-۶۴- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

شاخص های مالی مندرج در سند اشتهای ریسک بانک به صورت ماهیانه محاسبه و رعایت آن در حدود مقرره، مورد پایش و تحلیل واقع و اقدامات جبرانی و کنترلی توسط مستمراً در دستور کار واحدهای ذیربط قرار دارد. سایر اقداماتی که در حوزه مدیریت نقدینگی توسط واحدهای مختلف کنترل و پایش می گردند عبارتند از:

- مدیریت و کنترل ریسک نقدینگی در بانک از طریق برگزاری مستمر کمیته منابع و مصارف (ALCO)، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و کمیته ریسک و بررسی گزارش‌های ادواری و موردی.
- مدیریت ریسک نقدینگی مربوط به ارزهای مهم که شامل: رعایت نسبت‌های نظارتی ارزی، بررسی وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، رصد دائمی بازارهای ارزی جهت استفاده از راهکار بهینه به منظور به حداقل رساندن هزینه‌های نقدی ارزی مرتبط به انتقال وجوه یا تبدیلات ارزی، انجام اعتبارسنجی مشتریان ارزی به صورت مکانیزه و ارائه خدمات متناسب با نمره اعتباری
- حصول اطمینان از ثبات و تنوع منابع تأمین وجوه که شامل: جذب و حفظ طیف وسیعی از انواع سپرده‌گذاران و سایر تأمین‌کنندگان منابع مالی و ارزیابی رفتار آن‌ها، بررسی میزان قابلیت اتکاء به هریک از منابع تأمین وجوه و اجتناب از اطمینان بیش از اندازه به هر منبع واحد، مدیریت بهینه منابع مازاد شعب و تأمین نقدینگی به موقع مدیریت شعب استان‌ها، مدیریت جریان نقدی از طریق فروش اموال غیرضروری، مدیریت و راهبری سامانه یکپارچه نظارت پولی (سینپ) در راستای نظارت مطلوب بر نقدینگی شعب بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- سپرده‌گذاری وجوه مازاد نزد سایر بانک‌ها متناسب با اعتبار و وضعیت نقدینگی آن‌ها و مطابق حدود اختیارات مصوب هیأت مدیره بانک جهت اطمینان از بازپرداخت سپرده‌ها
- اندازه‌گیری نسبت سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بهادار به کل دارایی‌ها، شامل: پایش لحظه‌ای ورود و خروج سامانه‌های مبادلاتی، حساب جاری نزد بانک مرکزی و گزارش آن به هیأت مدیره به صورت روزانه و هفتگی، تهیه صورت جریان وضعیت نقدینگی طرح‌های ملی اعم از طرح مسکن مهر/ طرح نهضت ملی
- بررسی ریسک تمرکز سپرده‌ها

## ۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

| شرح | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده نزد بانک مرکزی | - | - |
| نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها | ۱۱,۴۲۱,۵۷۲ | ۱۰,۲۱۳,۷۴۹ |
| اوراق منتشر شده توسط دولت | ۶۷,۹۵۰,۷۴۰ | ۷۵,۹۵۰,۷۴۰ |
| اوراق شرکت‌های غیر دولتی | ۲,۴۹۹,۹۹۶ | ۲,۴۹۹,۹۹۶ |
| جمع ذخایر نقدینگی | ۸۱,۸۷۲,۳۰۹ | ۸۸,۶۶۴,۴۸۵ |

## ۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت‌های نقدینگی

| | ابتدای سال | میانگین ماهانه دوره | حداکثر طی دوره | حداقل طی دوره | پایان دوره |
|---|---|---|---|---|---|
| | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد |
| دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها | ۶.۵ | ۶.۸ | ۱۰.۱ | ۶.۰ | ۱۰.۱ |
| دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها | ۹.۴ | ۱۰.۷ | ۱۶.۴ | ۹.۳ | ۱۶.۴ |
| خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها * | ۸.۴ | ۹.۶ | ۱۴.۷ | ۸.۲ | ۱۴.۷ |
| تسهیلات به کل سپرده‌ها | ۱۰۸.۷ | ۱۱۷.۰ | ۱۲۰.۰ | ۱۰۸.۴ | ۱۱۸.۶ |
| تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر | ۱۰۲۱.۳ | ۱۰۳۷.۱ | ۱۲۸۶.۰ | ۸۰۵.۵ | ۱۲۸۶.۰ |
| سپرده‌های قرار به کل سپرده‌ها ** | ۴۲.۲ | ۴۵.۷ | ۴۸.۹ | ۴۲.۲ | ۴۴.۲ |

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

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

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

### ۳-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳ | ۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۵۶,۰۸۳,۴۶۳ | ۷,۹۸۵,۴۸۱ | ۰ | ۱,۴۱۷ | ۰ ۰ | ۰ | ۱۴۸,۰۹۶,۵۶۵ | ۱۵۶,۰۸۳,۴۶۳ |
| مطالبات از دولت | ۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳ | ۳۴۴,۶۶۴,۶۳۲ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۳۷,۰۷۴,۱۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۷,۰۷۴,۱۲۵ | ۳۷,۶۳۸,۷۰۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹ | ۵,۵۶۳,۵۱۲ | ۱۴,۵۵۰,۷۲۴ | ۸۰,۸۸۴,۹۰۷ | ۱,۰۰۹,۱۳۵,۵۰۹ | ۲,۳۶۳,۲۰۸,۷۷۰ | ۸۰۶,۲۸۱,۲۹۷ | ۴,۴۴۳,۰۵۵,۸۵۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۲,۱۷۳,۴۳۶ | ۰ | ۰ | ۱۱,۶۹۰,۸۶۰ | ۰ | ۰ | ۴۸۲,۵۷۶ | ۱۲,۳۵۸,۸۱۸ |
| سایر دریافتنی | ۵۳,۴۴۶,۴۳۷ | ۰ | ۰ | ۳۴,۰۰۳,۰۵۷ | ۰ | ۰ | ۱۹,۴۴۳,۳۸۰ | ۸۷,۱۲۶,۷۱۴ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۰ | ۰ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ |
| دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۳۴,۷۱۵,۰۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۴,۷۱۵,۰۳۱ | ۱۳۴,۷۱۵,۰۳۱ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱۱۱,۲۹۳,۶۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۱,۲۹۳,۶۰۶ | ۱۱۱,۲۹۳,۶۰۶ |
| سپرده قانونی | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۷۶,۵۵۵,۴۳۵ | ۰ | ۰ | ۷۵,۴۳۷,۰۱۴ | ۱,۱۱۸,۴۲۱ | ۰ | ۰ | ۷۶,۵۵۵,۴۳۵ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵** | **۳۶۹,۹۲۰,۲۹۷** | **۱۴,۵۵۰,۷۲۴** | **۳۷۲,۹۴۲,۴۷۶** | **۱,۰۱۰,۲۵۳,۹۳۰** | **۲,۳۶۳,۲۰۸,۷۷۰** | **۱,۷۶۹,۸۶۳,۹۰۹** | **۶,۱۰۳,۷۷۱,۴۵۲** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | (۳,۰۰۰,۰۵۸,۹۷۲) | (۱,۶۰۹,۳۶۰,۷۰۵) | (۵۵,۰۳۹,۸۰۹) | (۱,۱۶۴,۴۵۸,۱۳۳) | (۱۷۱,۲۰۰,۳۲۵) | ۰ | ۰ | (۳,۰۰۰,۰۵۸,۹۷۲) |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | (۲,۱۶۳,۷۸۸,۷۱۳) | (۱,۲۵۵,۵۵۲,۵۶۳) | ۰ | (۲۴۹,۸۹۹,۶۵۲) | (۶۵۸,۳۰۴,۶۲۲) | ۰ | (۳۱,۸۷۶) | (۲,۱۶۳,۷۸۸,۷۱۳) |
| مالیات پرداختنی | (۲۱,۱۶۹) | ۰ | ۰ | (۲۱,۱۶۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۱,۱۶۹) |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | (۲۲۱,۰۷۲,۲۸۹) | (۵۶۲,۴۴۸) | ۰ | (۱۲۸,۷۶۱,۳۲۹) | ۰ | ۰ | (۹۱,۷۴۸,۵۱۲) | (۲۲۱,۰۷۲,۲۸۹) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۶۲,۷۰۳,۴۹۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۲,۷۰۳,۴۹۷) | (۶۲,۷۰۳,۴۹۷) |
| **جمع بدهی ها** | **(۵,۴۴۷,۶۴۴,۶۴۰)** | **(۲,۸۶۵,۴۷۵,۷۱۶)** | **(۵۵,۰۳۹,۸۰۹)** | **(۱,۵۴۳,۱۴۰,۲۸۳)** | **(۸۲۹,۵۰۴,۹۴۷)** | ۰ | **(۱۴۴,۴۸۳,۸۸۴)** | **(۵,۴۴۷,۶۴۴,۶۴۰)** |
| **جمع حقوق مالکانه** | **(۴۵۳,۰۹۵,۴۶۵)** | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | **(۴۶۳,۰۹۵,۴۶۵)** | **(۴۵۳,۰۹۵,۴۶۵)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | **(۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵)** | **(۲,۸۶۵,۴۷۵,۷۱۶)** | **(۵۵,۰۳۹,۸۰۹)** | **(۱,۵۴۳,۱۴۰,۲۸۳)** | **(۸۲۹,۵۰۴,۹۴۷)** | ۰ | **(۶۰۷,۵۷۹,۳۴۹)** | **(۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵)** |
| شکاف | ۰ | (۲,۴۹۵,۵۵۵,۴۲۰) | (۴۰,۴۸۹,۰۸۵) | (۱,۱۷۰,۱۹۷,۸۰۷) | ۱۸۰,۷۴۸,۹۸۲ | ۲,۳۶۳,۲۰۸,۷۷۰ | ۱,۱۶۲,۲۸۴,۵۶۰ | ۲۰۳,۰۳۱,۳۴۷ |
| شکاف انباشته | ۰ | (۲,۴۹۵,۵۵۵,۴۲۰) | (۲,۵۳۶,۰۴۴,۵۰۵) | (۳,۷۰۶,۲۴۲,۳۱۲) | (۳,۵۲۵,۴۹۳,۳۳۰) | (۱,۱۶۲,۲۸۴,۵۶۰) | (۰) | - |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی- درصد | ۰ | (۸.۴۸) | (۰.۱۴) | (۳.۹۸) | ۰.۶۱ | ۸.۰۳ | ۳.۹۵ | - |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی- درصد | ۰ | (۸.۴۸) | (۸.۶۲) | (۱۲.۵۹) | (۱۱.۹۸) | (۳.۹۵) | (۰) | - |

### ۳-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰۰,۱۷۶,۰۵۹ | ۷,۱۶۷,۹۵۴ | ۰ | ۱,۴۱۷ | ۰ | ۰ | ۹۳,۰۰۶,۶۸۸ | ۱۰۰,۱۷۶,۰۵۹ |
| مطالبات از دولت | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ | ۳۰۱,۱۵۶,۲۵۹ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ | ۲۷,۷۲۸,۹۰۸ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ | ۴,۲۴۳,۳۸۸ | ۱۱,۰۹۸,۰۹۰ | ۶۱,۶۹۲,۳۲۶ | ۷۶۹,۶۸۵,۲۱۱ | ۱,۸۰۲,۴۶۰,۴۴۹ | ۶۱۴,۹۶۴,۷۷۵ | ۳,۳۹۶,۹۱۹,۹۰۳ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ | ۰ | ۰ | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۹۰۵,۰۷۰ |
| سایر دریافتنی | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ | ۰ | ۰ | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۲,۱۶۷,۵۹۳ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۰ | ۰ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ |
| دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۳۳,۹۹۷,۷۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۳,۹۹۷,۷۶۷ | ۱۳۳,۹۹۷,۷۶۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱۰۸,۶۶۱,۵۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۸,۶۶۱,۵۶۹ | ۱۰۸,۶۶۱,۵۶۹ |
| سپرده قانونی | ۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | ۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶ | ۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۷۹,۱۸۱,۷۴۶ | ۰ | ۰ | ۷۸,۰۴۳,۵۳۹ | ۱,۱۳۸,۲۰۷ | ۰ | ۰ | ۷۹,۱۸۱,۷۴۶ |
| **جمع دارایی‌ها** | **۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷** | **۲۱۹,۳۷۶,۵۱۹** | **۱۱,۰۹۸,۰۹۰** | **۳۵۹,۸۰۱,۰۸۶** | **۷۷۰,۸۲۳,۴۱۸** | **۱,۸۰۲,۴۶۰,۴۴۹** | **۱,۴۳۱,۶۴۱,۹۲۵** | **۴,۷۵۳,۱۹۵,۴۷۰** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | (۲,۴۸۵,۴۱۵,۴۰۸) | (۱,۳۹۶,۰۹۳,۹۱۴) | (۳۱,۰۹۴,۸۹۴) | (۸۳۸,۶۶۱,۳۴۳) | (۲۱۹,۵۶۵,۲۵۶) | ۰ | ۰ | (۲,۴۸۵,۴۱۵,۴۰۸) |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | (۱,۴۵۵,۹۸۲,۷۴۱) | (۷۷۱,۳۷۹,۰۲۶) | ۰ | (۱۳۰,۷۵۶,۰۶۲) | (۵۵۳,۸۱۵,۷۷۸) | ۰ | (۳۱,۸۷۶) | (۱,۴۵۵,۹۸۲,۷۴۱) |
| مالیات پرداختنی | (۲۱,۱۶۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۱,۱۶۹) | ۰ | ۰ | (۲۱,۱۶۹) |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | (۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳) | (۲۶۱,۱۱۸) | ۰ | (۱۰۵,۶۸۹,۲۱۵) | ۰ | ۰ | (۴۹,۴۱۹,۷۷۰) | (۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۴۷,۱۶۸,۴۳۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۷,۱۶۸,۴۳۴) | (۴۷,۱۶۸,۴۳۴) |
| **جمع بدهی ها** | **(۴,۱۴۳,۹۵۷,۸۵۵)** | **(۲,۱۶۷,۷۳۴,۰۵۸)** | **(۳۱,۰۹۴,۸۹۴)** | **(۱,۰۷۵,۱۰۶,۶۲۰)** | **(۷۷۳,۴۰۲,۲۰۳)** | **۰** | **(۹۶,۶۲۰,۰۸۰)** | **(۴,۱۴۳,۹۵۷,۸۵۵)** |
| **جمع حقوق مالکانه** | **(۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲)** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲)** | **(۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | **(۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷)** | **(۲,۱۶۷,۷۳۴,۰۵۸)** | **(۳۱,۰۹۴,۸۹۴)** | **(۱,۰۷۵,۱۰۶,۶۲۰)** | **(۷۷۳,۴۰۲,۲۰۳)** | **۰** | **(۵۴۷,۸۶۳,۷۱۱)** | **(۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷)** |
| شکاف | ۰ | (۱,۹۴۸,۳۵۷,۵۳۹) | (۱۹,۹۹۶,۸۰۴) | (۷۱۵,۳۰۵,۵۳۴) | (۲,۵۷۸,۷۸۵) | ۱,۸۰۲,۴۶۰,۴۴۹ | ۸۸۳,۷۷۸,۲۱۳ | ۱۵۷,۹۹۳,۹۸۴ |
| شکاف انباشته | ۰ | (۱,۹۴۸,۳۵۷,۵۳۹) | (۱,۹۶۸,۳۵۴,۳۴۳) | (۲,۶۸۳,۶۵۹,۸۷۷) | (۲,۶۸۶,۲۳۸,۶۶۲) | (۸۸۳,۷۷۸,۲۱۳) | ۰ | - |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی- درصد | ۰ | (۶.۶) | (۰.۱) | (۲.۴) | ۰ | ۶.۱ | ۳.۰ | - |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی- درصد | ۰ | (۶.۶) | (۶.۷) | (۹.۱) | (۹.۱) | (۳.۰) | ۰ | - |

### ۴-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

**۱-۴-۵-۴-۶۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.**

**۱۴۰۳/۱۲/۳۰**

| | یادداشت | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۰ | (۲,۱۶۳,۷۸۸,۷۱۳) | (۱,۲۵۵,۵۵۲,۵۶۳) | ۰ | (۲۴۹,۸۹۹,۶۵۲) | (۶۵۸,۳۰۴,۶۲۲) | ۰ | (۳۱,۸۷۶) |
| سپرده‌های مشتریان | ۳۹ | (۳,۰۰۰,۰۵۸,۹۷۲) | (۱,۶۰۹,۳۶۰,۷۰۵) | (۵۵,۰۳۹,۸۰۹) | (۱,۱۶۴,۴۵۸,۱۳۳) | (۱۷۱,۲۰۰,۳۲۵) | ۰ | ۰ |
| **جمع** | | **(۵,۱۶۳,۸۴۷,۶۸۵)** | **(۲,۸۶۴,۹۱۳,۲۶۸)** | **(۵۵,۰۳۹,۸۰۹)** | **(۱,۴۱۴,۳۵۷,۷۸۵)** | **(۸۲۹,۵۰۴,۹۴۷)** | **۰** | **(۳۱,۸۷۶)** |

**۱۴۰۲/۱۲/۲۹**

| | | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۰ | (۱,۴۵۵,۹۸۲,۷۴۱) | (۷۷۱,۳۷۹,۰۲۶) | ۰ | (۱۳۰,۷۵۶,۰۶۲) | (۵۵۳,۸۱۵,۷۷۸) | ۰ | (۳۱,۸۷۶) |
| سپرده‌های مشتریان | ۳۹ | (۲,۴۸۵,۴۱۵,۴۰۸) | (۱,۳۹۶,۰۹۳,۹۱۴) | (۳۱,۰۹۴,۸۹۴) | (۸۳۸,۶۶۱,۳۴۳) | (۲۱۹,۵۶۵,۲۵۶) | ۰ | ۰ |
| **جمع** | | **(۳,۹۴۱,۳۹۸,۱۴۹)** | **(۲,۱۶۷,۴۷۲,۹۴۰)** | **(۳۱,۰۹۴,۸۹۴)** | **(۹۶۹,۴۱۷,۴۰۵)** | **(۷۷۳,۳۸۱,۰۳۴)** | **۰** | **(۳۱,۸۷۶)** |

**۲-۴-۵-۴-۶۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.**

**۱۴۰۳/۱۲/۳۰**

| | | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۴۰ | (۴۱۰,۸۵۵,۶۸۶) | ۰ | ۰ | (۲۵۴,۷۸۱,۳۹۱) | ۰ | ۰ | (۱۵۶,۰۷۴,۲۹۵) |
| سپرده‌های مشتریان | ۳۹ | (۱۰,۷۸۲,۵۸۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۷۸۲,۵۸۷) |
| **جمع** | | **(۴۲۱,۶۳۸,۲۷۳)** | **۰** | **۰** | **(۲۵۴,۷۸۱,۳۹۱)** | **۰** | **۰** | **(۱۶۶,۸۵۶,۸۸۲)** |

**۱۴۰۲/۱۲/۲۹**

| | | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۴۰ | (۲۴۱,۶۲۷,۵۶۳) | ۰ | ۰ | (۱۵۲,۹۸۸,۷۵۴) | ۰ | ۰ | (۸۸,۶۳۸,۸۰۹) |
| سپرده‌های مشتریان | ۳۹ | (۶,۵۸۷,۶۳۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۵۸۷,۶۳۷) |
| **جمع** | | **(۲۴۸,۲۱۵,۲۰۰)** | **۰** | **۰** | **(۱۵۲,۹۸۸,۷۵۴)** | **۰** | **۰** | **(۹۵,۲۲۶,۴۴۶)** |

### ۶-۴-۶۴ برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

آزمون بحران در بانک مسکن به روش تحلیل حساسیت در دو قالب تاریخی و فرضی به صورت دو بار در سال انجام می گیرد به نحوی که با تعریف سناریوهای مختلف در هریک از قالب های فوق ( به طور مثال برای بخش تاریخی، سناریوی ها بر مبنای بیشترین درصد خروجی واقعی منابع بانک در مقاطع ماهیانه و روزانه طی یکسال گذشته و برای بخش فرضی، به صورت درصدهایی از احتمال خروج منابع) تعریف می گردد. آثار این شوکها و سناریوها بر برخی از نسبت های مالی و نقدینگی اعم از میزان و مقدار منابع و داراییهای نقد مورد ارزیابی و تحلیل واقع قرار گرفت. سپس براساس این ارزیابی و نتایج، برنامه ریزی لازم برای نگهداری سطح مناسب نقدینگی جهت واکنش به جریان‌های نقدی خروجی غیرمنتظره و تأمین مالی از بازار بین بانکی و ... صورت می پذیرد. همچنین از دیگر برنامه های بانک برای سنجش میزان تنش های احتمالی در حوزه نقدینگی، بررسی دوره ای سطح تمرکز منابع سپرده گذاران برتر کل بانک و نحوه توزیع جغرافیایی آنها در استانهای مختلف با هدف ارزیابی سطح وابستگی به سپرده‌های کلان در کل بانک و همچنین مناطق می باشد. لذا با بررسی وضعیت این سپرده گذاران و احتمال بروز شوک های ناگهانی نظیر خروج یکباره سپرده آنها، برنامه ریزی لازم جهت مدیریت بهینه شرایط و لحاظ تهدید و فرصت آنها با طراحی و ایجاد الگوی بازاریابی جهت حفظ پایداری معمول می شود.

نتایج آزمون بحران ریسک نقدینگی در مقطع پایان سال ۱۴۰۳ جهت سناریوهای کاهش مانده سپرده‌ها به میزان ۱۰،۲۰و۳۰ درصد به شرح جدول زیر می‌باشد:

میلیون ریال

| شرح | نتایج محاسبات | | |
|---|---|---|---|
| مانده سپرده‌ها قبل از وقوع شوک | ۳,۶۳۸,۵۲۷,۹۴۲ | | |
| سناریوهای شوک | ۱۰ درصد | ۲۰ درصد | ۳۰ درصد |
| مانده سپرده‌ها بعد از وقوع شوک | ۳,۲۷۴,۶۷۵,۱۴۸ | ۲,۹۱۰,۸۲۲,۳۵۳ | ۲,۵۴۶,۹۶۹,۵۵۹ |
| آثار نتایج بعد از وقوع شوک بر نسبت نقدینگی* | (۲۶.۶) | (۴۲.۴) | (۶۲.۸) |

* نسبت نقدینگی حاصل از تقسیم دارایی‌های نقد (مانده موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشند) به کل سپرده‌ها می‌باشد.

## ۵-۶۴- ریسک بازار

### ۱-۵-۶۴- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار، ریسک زیان ناشی از تغییرات یا نوسان های غیر منتظره قیمت ها یا نرخ های بازار است . به عبارت دیگر ریسک بازار مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک موسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار(شامل قیمت دارایی، نرخ بهره،نوسانات بازارو نقدینگی بازار) می باشد.

### ۲-۵-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

در بانک مسکن، هیات مدیره، کمیته ریسک، کمیته منابع و مصارف (ALCO)،معاون مدیر عامل در امور مالی ( عضو هیات عامل)، معاون مدیر عامل در امور طرح و برنامه ( عضو هیات عامل)، اداره کل بین الملل و اداره کل مدیریت ریسک مهم‌ترین نقش‌ها را در مدیریت ریسک بازار دارند .

### ۳-۵-۶۴- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تشکیل شده است:

* سهام

*وضعیت‌های باز ارزی

برای ارزیابی ریسک بازار سهام، ارزش در معرض خطر کل پرتفوی سهام با سطح اطمینان ۹۹ درصد محاسبه می شود. بر اساس مقررات بال ۲ و مستند بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص ریسک بازار ارز، وضعیت باز ارزی برای کل پرتفوی و همچنین میزان وضعیت باز مثبت / منفی هریک از ارزها و ارزش در معرض خطر پرتفوی ارزی از رویکرد شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود.

### ۴-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

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

| نوع سرمایه گذاری | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بازار | | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | | تاثیر در سود و زیان |
| | درصد | | میلیون ریال | درصد | | میلیون ریال |
| سرمایه گذاری در سایر سهام | ۰.۰۵۹ | -۰.۰۵۶ | (۳,۳۹۴,۳۵۶) | ۰.۰۶۷ | -۰.۰۶۳ | (۵,۱۱۵,۷۸۶) |

سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰روزه در نظر گرفته شده است .

## ۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است :

| | دلار آمریکا | یورو | پوند انگلستان | درهم امارات | ین ژاپن | فرانک سوییس | لیر ترکیه | وون کره جنوبی | دلار کانادا | یوان چین | روپیه هندوستان | ریال قطر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| موجودی نقد | ۴۹,۹۴۲,۷۱۸ | ۴۹,۷۶۲,۶۸۵ | ۵۶۵,۵۹۹ | ۲۸۱,۳۳۱,۳۶۶ | ۳۶,۱۰۳,۹۶۱,۲۰۳ | ۶۹,۴۰۸ | ۳۶,۱۹۸,۲۳۴ | ۴۴,۰۵۴,۷۲۸,۸۵۴ | ۸,۴۵۱ | ۱۸۵,۱۱۰,۱۶۶ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۸۲,۸۱۱,۸۵۳ | ۰ | ۱,۵۸۷,۳۶۶,۱۵۵ | ۴۹۲,۲۵۱,۱۶۵ | ۰ | ۱,۹۲۰ | ۱۵۱,۵۶۸,۴۵۶,۱۰۱ | ۰ | ۸,۶۸۷,۱۱۷ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۰ | ۲۱,۶۳۴,۰۵۴ | ۰ | ۵۱۹,۴۲۴,۶۹۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دریافتنی ها | ۰ | ۲۲,۱۶۸,۷۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۷,۹۵۵,۴۷۲ | ۰ | ۰ | ۱۶۱,۲۸۴,۶۴۵ | ۰ | ۰ |
| **جمع دارایی های ارزی** | ۴۹,۹۴۲,۷۱۸ | ۱۷۶,۳۷۷,۳۹۱ | ۵۶۵,۵۹۹ | ۲,۳۸۸,۱۲۲,۲۱۸ | ۳۶,۵۹۶,۲۱۲,۳۶۸ | ۶۹,۴۰۸ | ۸۴,۱۵۵,۶۲۶ | ۱۹۵,۶۲۳,۱۸۴,۹۵۵ | ۸,۴۵۱ | ۳۵۵,۰۸۱,۹۲۸ | ۰ | ۰ |
| **جمع تعهدات ارزی مشتریان** | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان** | ۴۹,۹۴۲,۷۱۸ | ۱۷۶,۳۷۷,۳۹۱ | ۵۶۵,۵۹۹ | ۲,۳۸۸,۱۲۲,۲۱۸ | ۳۶,۵۹۶,۲۱۲,۳۶۸ | ۶۹,۴۰۸ | ۸۴,۱۵۵,۶۲۶ | ۱۹۵,۶۲۳,۱۸۴,۹۵۵ | ۸,۴۵۱ | ۳۵۵,۰۸۱,۹۲۸ | ۰ | ۰ |
| **معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال** | ۳۴,۱۹۹,۰۶۰ | ۱۳۲,۴۰۳,۷۳۱ | ۵۰۰,۲۵۲ | ۱۷۵,۰۹۷,۹۷۰ | ۱۶۷,۸۰۴,۳۹۳ | ۵۳,۶۵۶ | ۱,۵۶۵,۰۴۲ | ۹۲,۲۱۹,۸۹۹ | ۴,۰۲۶ | ۳۴,۵۰۰,۵۶۶ | ۰ | ۰ |
| بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | (۴۴,۷۷۶,۶۰۸) | (۳۰۶,۳۰۲,۲۸۴) | ۰ | (۱,۶۳۳,۰۲۱) | (۳۰,۰۰۳,۲۳۹,۴۷۸) | ۰ | ۰ | (۱۵,۲۸۶,۱۰۶,۳۷۶) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده های مشتریان | (۱,۶۴۹,۲۹۵) | (۱,۷۶۰,۷۷۳) | (۱۳۱,۴۴۷) | (۲۳۷,۸۰۱) | (۱,۲۶۰,۴۴۸,۹۰۳) | ۰ | (۱۰,۶۸۱) | (۳۸۷,۳۴۲,۳۵۵) | (۱۱۲) | (۹۴۴,۱۱۳) | (۶۷,۲۵۴) | (۸۵۰) |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | (۱,۲۵۵,۴۴۷) | (۸۸,۱۸۱,۹۹۶) | (۴۲) | (۱,۷۶۹,۲۶۹,۹۱۹) | (۴۹۲,۴۶۸,۳۸۵) | ۰ | (۱,۹۲۰) | (۱۵۱,۵۶۸,۴۵۶,۱۰۱) | ۰ | (۸,۶۸۷,۱۱۷) | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی های ارزی** | (۴۷,۶۸۱,۳۵۱) | (۳۹۶,۲۴۵,۰۵۴) | (۱۳۱,۴۸۹) | (۱,۷۷۱,۱۴۰,۷۴۱) | (۳۱,۷۵۶,۱۵۶,۷۶۶) | ۰ | (۱۲,۶۰۱) | (۱۶۷,۲۴۱,۹۰۴,۸۳۲) | (۱۱۲) | (۹,۶۳۱,۲۳۰) | (۶۷,۲۵۴) | (۸۵۰) |
| **جمع تعهدات ارزی بانک** | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک** | (۴۷,۶۸۱,۳۵۱) | (۳۹۶,۲۴۵,۰۵۴) | (۱۳۱,۴۸۹) | (۱,۷۷۱,۱۴۰,۷۴۱) | (۳۱,۷۵۶,۱۵۶,۷۶۶) | ۰ | (۱۲,۶۰۱) | (۱۶۷,۲۴۱,۹۰۴,۸۳۲) | (۱۱۲) | (۹,۶۳۱,۲۳۰) | (۶۷,۲۵۴) | (۸۵۰) |
| **معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال** | (۳۲,۵۴۷,۷۰۲) | (۲۳۴,۶۰۰,۱۴۴) | (۱۱۶,۲۹۷) | (۳۹,۳۵۰,۲۵۹) | (۱۵۰,۶۳۱,۳۲۵) | ۰ | (۲۱۲) | (۹,۰۲۴,۷۸۲) | (۵۳) | (۱۰۵,۶۶۸) | (۵۲۸) | (۱۵۹) |
| **خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۲,۲۶۱,۳۶۷ | (۲۱۹,۸۶۷,۶۶۳) | ۴۳۴,۱۱۱ | ۶۱۶,۹۸۱,۴۷۷ | ۴,۸۴۰,۰۵۵,۶۰۲ | ۶۹,۴۰۸ | ۸۴,۱۴۳,۰۲۵ | ۲۸,۳۸۱,۲۸۰,۱۲۴ | ۸,۳۳۹ | ۳۴۵,۴۵۰,۶۹۸ | (۶۷,۲۵۴) | (۸۵۰) |
| **معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال** | ۱,۶۵۱,۳۵۸ | (۱۰۲,۱۹۶,۴۱۳) | ۳۸۳,۹۵۵ | ۱۳۵,۷۴۷,۷۱۱ | ۱۷,۱۷۳,۰۶۸ | ۵۳,۶۵۶ | ۱,۵۶۴,۸۳۰ | ۸۳,۱۹۵,۱۱۸ | ۳,۹۷۳ | ۳۴,۳۹۴,۸۹۷ | (۵۲۸) | (۱۵۹) |
| **وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد** | ۰.۵۶ | (۳۴.۳۹) | ۰.۱۳ | ۴۶ | ۵.۷۸ | ۰.۰۲ | ۰.۵۳ | ۲۷.۹۹ | ۰ | ۱۱.۵۷ | ۰ | ۰ |

## ۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز(ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است :

| | دلار آمریکا | یورو | پوند انگلستان | درهم امارات | ین ژاپن | فرانک سوییس | لیر ترکیه | وون کره جنوبی | دلار کانادا | یوان چین | روپیه هندوستان | ریال قطر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| موجودی نقد | ۴۸,۳۵۸,۱۶۳ | ۴۸,۵۰۰,۹۱۸ | ۵۵۰,۹۵۹ | ۲۷۱,۵۵۹,۳۸۹ | ۳۷,۹۹۳,۲۸۱,۳۵۹ | ۶۹,۴۰۸ | ۳۶,۱۹۸,۲۳۴ | ۴۳,۹۳۲,۷۵۶,۱۱۱ | ۸,۴۵۱ | ۱۸۵,۱۱۵,۹۰۹ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۸۲,۸۱۱,۸۵۳ | ۰ | ۱,۵۸۷,۳۶۶,۱۵۵ | ۴۹۲,۲۵۱,۱۶۵ | ۰ | ۱,۹۲۰ | ۱۵۱,۵۶۸,۴۵۶,۱۰۱ | ۰ | ۸,۶۸۷,۱۱۷ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۰ | ۲۰,۴۹۶,۸۴۰ | ۰ | ۵۱۶,۱۲۳,۹۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دریافتنی ها | ۲۴۷,۴۹۳ | ۲۲,۵۰۰,۹۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۷,۹۵۵,۴۷۲ | ۰ | ۰ | ۱۶۱,۲۸۴,۶۴۵ | ۰ | ۰ |
| **جمع دارایی های ارزی** | ۴۸,۶۰۵,۶۵۶ | ۱۷۴,۳۱۰,۵۹۶ | ۵۵۰,۹۵۹ | ۲,۳۷۵,۰۴۹,۵۰۴ | ۳۸,۴۸۵,۵۳۲,۵۲۴ | ۶۹,۴۰۸ | ۸۴,۱۵۵,۶۲۶ | ۱۹۵,۵۰۱,۲۱۲,۲۱۲ | ۸,۴۵۱ | ۳۵۵,۰۸۷,۶۷۱ | ۰ | ۰ |
| **جمع تعهدات ارزی مشتریان** | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان** | ۴۸,۶۰۵,۶۵۶ | ۱۷۴,۳۱۰,۵۹۶ | ۵۵۰,۹۵۹ | ۲,۳۷۵,۰۴۹,۵۰۴ | ۳۸,۴۸۵,۵۳۲,۵۲۴ | ۶۹,۴۰۸ | ۸۴,۱۵۵,۶۲۶ | ۱۹۵,۵۰۱,۲۱۲,۲۱۲ | ۸,۴۵۱ | ۳۵۵,۰۸۷,۶۷۱ | ۰ | ۰ |
| **معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال** | ۱۹,۵۳۴,۱۲۹ | ۴۱,۸۵۵,۱۱۶ | ۲۸۲,۰۹۹ | ۹۱,۴۹۰,۸۵۵ | ۱۰۲,۴۸۳,۹۷۹ | ۳۱,۵۵۳ | ۱,۰۵۳,۰۲۹ | ۱۴,۸۴۴,۵۹۱ | ۲,۵۰۸ | ۱۹,۳۷۹,۱۶۲ | ۰ | ۰ |
| بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | (۴۴,۹۷۵,۶۶۴) | (۳۱۲,۱۲۳,۷۰۷) | ۰ | (۱,۶۳۳,۰۲۱) | (۳۰,۴۶۹,۱۶۴,۳۵۰) | ۰ | ۰ | (۱۵,۲۸۶,۱۰۶,۳۷۶) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده های مشتریان | (۱,۶۹۶,۴۱۶) | (۱,۷۸۲,۷۱۲) | (۱۱۶,۸۹۸) | (۲۶۴,۹۲۸) | (۱,۶۱۹,۲۴۳,۰۹۰) | ۰ | (۱۰,۶۸۱) | (۳۸۷,۷۹۷,۶۹۰) | (۱۱۲) | (۹۸۱,۳۲۷) | (۶۷,۲۵۴) | (۸۵۰) |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | (۲۴۹,۱۰۱) | (۸۷,۳۴۷,۸۰۳) | (۴۴) | (۱,۷۵۷,۹۲۰,۴۶۸) | (۴۹۲,۸۷۶,۴۸۱) | ۰ | (۱,۹۲۰) | (۱۵۱,۵۶۸,۴۵۶,۱۰۱) | ۰ | (۸,۶۸۷,۱۱۷) | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی های ارزی** | (۴۶,۹۲۱,۱۸۱) | (۴۰۱,۲۵۴,۲۲۲) | (۱۱۶,۹۴۲) | (۱,۷۵۹,۸۱۸,۴۱۷) | (۳۲,۵۸۱,۲۸۳,۹۲۱) | ۰ | (۱۲,۶۰۱) | (۱۶۷,۲۴۲,۳۶۰,۱۶۷) | (۱۱۲) | (۹,۶۶۸,۴۴۳) | (۶۷,۲۵۴) | (۸۵۰) |
| **جمع تعهدات ارزی بانک** | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک** | (۴۶,۹۲۱,۱۸۱) | (۴۰۱,۲۵۴,۲۲۲) | (۱۱۶,۹۴۲) | (۱,۷۵۹,۸۱۸,۴۱۷) | (۳۲,۵۸۱,۲۸۳,۹۲۱) | ۰ | (۱۲,۶۰۱) | (۱۶۷,۲۴۲,۳۶۰,۱۶۷) | (۱۱۲) | (۹,۶۶۸,۴۴۳) | (۶۷,۲۵۴) | (۸۵۰) |
| **معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال** | (۱۸,۸۵۷,۱۷۷) | (۱۴۰,۶۲۵,۳۷۵) | (۵۹,۸۷۶) | (۲۴,۱۶۶,۷۳۲) | (۸۶,۵۷۰,۱۳۰) | ۰ | (۱۴۷) | (۶,۳۱۴,۲۳۲) | (۳۳) | (۷۱,۵۵۹) | (۳۲۶) | (۹۴) |
| **خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۱,۶۸۴,۴۷۵ | (۲۲۶,۹۴۳,۶۲۶) | ۴۳۴,۰۱۷ | ۶۱۵,۲۳۱,۰۸۷ | ۵,۹۰۴,۲۴۸,۶۰۳ | ۶۹,۴۰۸ | ۸۴,۱۴۳,۰۲۵ | ۲۸,۲۵۸,۸۵۲,۰۴۶ | ۸,۳۳۹ | ۳۴۵,۴۱۹,۲۲۷ | (۶۷,۲۵۴) | (۸۵۰) |
| **معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹-میلیون ریال** | ۶۷۶,۹۵۲ | (۹۸,۷۷۰,۲۵۹) | ۲۲۲,۲۲۳ | ۶۷,۳۲۴,۱۲۳ | ۱۵,۹۱۳,۸۴۸ | ۳۱,۵۵۳ | ۱,۰۵۲,۸۸۲ | ۸,۵۳۰,۳۵۸ | ۲,۴۷۵ | ۱۹,۳۰۷,۶۰۳ | (۳۲۶) | (۹۴) |
| **وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد** | ۰.۲۳ | (۳۳.۵۵) | ۰.۰۸ | ۲۲.۸۷ | ۵.۴۱ | ۰.۰۱ | ۰.۳۶ | ۲.۹۰ | ۰ | ۶.۵۶ | ۰ | ۰ |

**۱-۵-۵-۶۴- خلاصه وضعیت باز ارزی**

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال | ۲۷۴,۱۶۸,۵۶۶ | ۱۱۳,۰۶۲,۰۱۷ |
| وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال | (۱۰۲,۱۹۶,۹۴۲) | (۹۸,۷۷۰,۶۷۹) |
| وضعیت باز ارزی - میلیون ریال | ۲۷۴,۱۶۸,۵۶۶ | ۱۱۳,۰۶۲,۰۱۷ |
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد | ۹۳ | ۳۸ |
| وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد | (۳۵) | (۳۴) |

**۲-۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطرطلا، نقره و پلاتین**

از آنجائیکه بانک فاقد نقره و پلاتین می‌باشد و تعداد محدودی سکه در خزانه بانک جهت استفاده در مناسبت‌های خاص می‌باشد، لذا تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین در بانک فاقد موضوعیت است.

**۳-۵-۵-۶۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان**

با توجه به روش تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است.

| نوع ارز | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان |
| | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| دلار آمریکا | (۱.۱۰,۱.۷۳) | (۵۷,۶۵۰) | ۰ | ۰ |
| یورو | (۱.۷۰,۲.۱۷) | ۵,۴۸۲,۶۳۶ | ( ۱.۲۹ , ۱.۳۵ ) | ۴,۰۲۷,۲۷۲ |
| پوند انگلستان | (۱.۴۲,۲.۱۰) | (۱۷,۲۷۱) | ( ۱.۷۱ , ۱.۷۶ ) | (۱۲,۰۳۷) |
| ین ژاپن | (۱.۶۲,۲.۷۷) | (۸۸۰,۵۰۳) | ( ۱.۵۴ , ۲.۳۹ ) | (۷۷۶,۳۱۸) |
| فرانک سوییس | (۱.۴۲,۲.۳۰) | (۲,۴۰۳) | ( ۱.۱۷ , ۱.۵۰ ) | (۱,۱۶۷) |
| درهم امارات | (۱.۱۰,۱.۷۳) | (۴,۷۴۱,۵۵۷) | ۰ | ۰ |
| وون کره جنوبی | (۱.۸۳,۱.۹۶) | (۴,۸۱۴,۲۰۸) | ( ۱.۵۴ , ۱.۵۲ ) | (۴۱۴,۲۵۳) |
| یوان چین | (۱.۳۴,۱.۶۲) | (۱,۴۶۱,۱۰۴) | ( ۰.۹۰ , ۱.۱۰ ) | (۵۴۷,۵۸۷) |
| لیر ترکیه | (۱.۳۸,۱.۷۷) | (۶۸,۱۵۴) | ( ۱.۶ , ۰.۳۶ ) | (۵۳,۳۸۹) |
| دلار کانادا | (۱.۵۳,۱.۷۹) | (۱۹۲) | ( ۰.۳۷ , ۰.۳۷ ) | (۲۹) |
| روپیه هندوستان | (۱.۳۷,۱.۷۵) | ۲۳ | ( ۰.۷۸ , ۰.۷۵ ) | ۸ |
| ریال قطر | (۱.۱۰,۱.۷۳) | ۶ | ( ۰ , ۰ ) | ۰ |
| | | (۶,۵۶۰,۳۷۸) | | ۲,۲۲۲,۴۹۹ |

سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰روزه در نظر گرفته شده است .

**۶-۵-۶۴- 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 | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مدل شبیه‌سازی تاریخی | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱,۹۳۳,۴۸۵ | ۲۱,۹۳۳,۴۸۵ |

## ۷-۵-۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | غیر حساس به نرخ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۱۵۶,۰۸۳,۴۶۳ | ۷,۹۸۵,۴۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۸,۰۹۷,۹۸۳ |
| مطالبات از دولت | ۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۳۷,۰۷۴,۱۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۷,۰۷۴,۱۲۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹ | ۵,۵۶۳,۵۱۲ | ۱۴,۵۵۰,۷۲۴ | ۸۰,۸۸۴,۹۰۷ | ۱,۰۰۹,۱۳۵,۵۰۹ | ۲,۳۶۳,۲۰۸,۷۷۰ | ۸۰۶,۲۸۱,۲۹۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۲,۱۷۳,۴۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۱۷۳,۴۳۶ |
| سایر دریافتنی ها | ۵۳,۴۴۶,۴۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۳,۴۴۶,۴۳۷ |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۰ | ۰ | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۳۴,۷۱۵,۰۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۴,۷۱۵,۰۳۱ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱۱۱,۲۹۳,۶۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۱,۲۹۳,۶۰۶ |
| سپرده قانونی | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ |
| سایر دارایی‌ها | ۷۶,۵۵۵,۴۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۶,۵۵۵,۴۳۵ |
| **جمع دارایی ها** | **۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵** | **۱۳,۵۴۸,۹۹۳** | **۱۴,۵۵۰,۷۲۴** | **۲۵۱,۸۱۰,۱۲۸** | **۱,۰۰۹,۱۳۵,۵۰۹** | **۲,۳۶۳,۲۰۸,۷۷۰** | **۲,۲۴۸,۴۸۵,۹۸۱** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | (۳,۰۰۰,۰۵۸,۹۷۲) | (۱,۰۳۴,۵۸۶,۹۳۳) | (۶۴,۳۰۵,۸۰۵) | (۱,۱۵۵,۱۷۲,۳۸۴) | (۱۷۱,۲۰۷,۱۵۵) | ۰ | (۵۷۴,۷۸۶,۶۹۵) |
| سپرده‌های مشتریان | (۲,۱۶۳,۷۸۸,۷۱۳) | (۳۶۷,۵۵۰,۵۰۲) | ۰ | (۱۵۷,۹۱۶,۴۶۹) | (۶۵۸,۳۳۶,۴۹۸) | ۰ | (۹۷۹,۹۸۵,۲۴۴) |
| مالیات پرداختنی | (۲۱,۱۶۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۱,۱۶۹) |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | (۲۲۱,۰۷۲,۲۸۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۲۱,۰۷۲,۲۸۹) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۶۲,۷۰۳,۴۹۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶۲,۷۰۳,۴۹۷) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۵,۴۴۷,۶۴۴,۶۴۰)** | **(۱,۴۰۲,۱۳۷,۴۳۵)** | **(۶۴,۳۰۵,۸۰۵)** | **(۱,۳۱۳,۰۸۸,۸۵۳)** | **(۸۲۹,۵۴۳,۶۵۳)** | **۰** | **(۱,۸۳۸,۵۶۸,۸۹۴)** |
| **جمع حقوق مالکانه** | **(۴۵۳,۰۹۵,۴۶۵)** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۴۵۳,۰۹۵,۴۶۵)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | **(۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵)** | **(۱,۴۰۲,۱۳۷,۴۳۵)** | **(۶۴,۳۰۵,۸۰۵)** | **(۱,۳۱۳,۰۸۸,۸۵۳)** | **(۸۲۹,۵۴۳,۶۵۳)** | **۰** | **(۲,۲۹۱,۶۶۴,۳۵۹)** |
| شکاف | ۰ | (۱,۳۸۸,۵۸۸,۴۴۲) | (۴۹,۷۵۵,۰۸۱) | (۱,۰۶۱,۲۷۸,۷۲۵) | ۱۷۹,۵۹۱,۸۵۶ | ۲,۳۶۳,۲۰۸,۷۷۰ | (۴۳,۱۷۸,۳۷۸) |
| شکاف انباشته | ۰ | (۱,۳۸۸,۵۸۸,۴۴۲) | (۱,۴۳۸,۳۴۳,۵۲۳) | (۲,۴۹۹,۶۲۲,۲۴۸) | (۲,۳۲۰,۰۳۰,۳۹۲) | ۴۳,۱۷۸,۳۷۸ | ۰ |

**۷-۵-۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (ادامه)**

| | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | غیر حساس به نرخ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۱۰۰,۱۷۶,۰۵۹ | ۷,۱۶۷,۹۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۳,۰۰۸,۱۰۵ |
| مطالبات از دولت | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ | ۴,۲۴۳,۳۸۸ | ۱۱,۰۹۸,۰۹۰ | ۶۱,۶۹۲,۳۲۶ | ۷۶۹,۶۸۵,۲۱۱ | ۱,۸۰۲,۴۶۰,۴۴۹ | ۶۱۴,۹۶۴,۷۷۵ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ |
| سایر دریافتنی ها | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۰ | ۰ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۳۳,۹۹۷,۷۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۳,۹۹۷,۷۶۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱۰۸,۶۶۱,۵۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۸,۶۶۱,۵۶۹ |
| سپرده قانونی | ۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۷۹,۱۸۱,۷۴۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۹,۱۸۱,۷۴۶ |
| **جمع دارایی ها** | **۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷** | **۱۱,۴۱۱,۳۴۱** | **۱۱,۰۹۸,۰۹۰** | **۲۳۶,۹۶۸,۵۰۹** | **۷۶۹,۶۸۵,۲۱۱** | **۱,۸۰۲,۴۶۰,۴۴۹** | **۱,۷۶۳,۵۷۷,۸۸۶** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | (۲,۴۸۵,۴۱۵,۴۰۸) | (۹۴۱,۸۶۷,۸۷۶) | (۲۶۱,۹۸۵,۴۸۸) | (۶۰۷,۳۹۰,۴۴۹) | (۲۱۹,۵۶۹,۴۸۶) | ۰ | (۴۵۴,۶۰۲,۱۰۹) |
| سپرده‌های مشتریان | (۱,۴۵۵,۹۸۲,۷۴۱) | (۱۵۴,۸۸۷,۱۰۶) | ۰ | (۱۶۰,۴۱۱,۰۶۲) | (۵۵۳,۸۴۷,۶۵۳) | ۰ | (۵۸۶,۸۳۶,۹۲۰) |
| مالیات پرداختنی | (۲۱,۱۶۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۱,۱۶۹) |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | (۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (۴۷,۱۶۸,۴۳۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۷,۱۶۸,۴۳۴) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۴,۱۴۳,۹۵۷,۸۵۵)** | **(۱,۰۹۶,۷۵۴,۹۸۲)** | **(۲۶۱,۹۸۵,۴۸۸)** | **(۷۶۷,۸۰۱,۵۱۱)** | **(۷۷۳,۴۱۷,۱۴۰)** | **۰** | **(۱,۲۴۳,۹۹۸,۷۳۵)** |
| **جمع حقوق مالکانه** | **(۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲)** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **۰** | **(۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | **(۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷)** | **(۱,۰۹۶,۷۵۴,۹۸۲)** | **(۲۶۱,۹۸۵,۴۸۸)** | **(۷۶۷,۸۰۱,۵۱۱)** | **(۷۷۳,۴۱۷,۱۴۰)** | **۰** | **(۱,۶۹۵,۲۴۲,۳۶۶)** |
| شکاف | ۰ | (۱,۰۸۵,۳۴۳,۶۴۱) | (۲۵۰,۸۸۷,۳۹۸) | (۵۳۰,۸۳۳,۰۰۱) | (۳,۷۳۱,۹۲۸) | ۱,۸۰۲,۴۶۰,۴۴۹ | ۶۸,۳۳۵,۵۱۹ |
| شکاف انباشته | ۰ | (۱,۰۸۵,۳۴۳,۶۴۱) | (۱,۳۳۶,۲۳۱,۰۳۸) | (۱,۸۶۷,۰۶۴,۰۴۰) | (۱,۸۷۰,۷۹۵,۹۶۸) | (۶۸,۳۳۵,۵۱۹) | ۰ |

## ۶-۶۴- ریسک عملیاتی

### ۱-۶-۶۴- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی عبارت از احتمال وقوع زیان ناشی از نقصان و یا عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روش‌ها و سیستم‌ها، عملکرد و اقدامات افراد و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری، می‌باشد.

### ۲-۶-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

در بانک مسکن در راستای بهبود فرایند مدیریت ریسک عملیاتی و هم افزایی و انسجام بخشی به فعالیت های واحدهای بانک در این حوزه، خط مشی ریسک عملیاتی توسط هیأت مدیره بانک مصوب و به تمامی ارکان و واحدهای بانک ابلاغ گردیده است به نحوی که اقدامات لازم در چارچوب آن صورت می پذیرد. بر همین اساس هر واحد اجرایی می بایست اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه‌اش لحاظ می‌شود. مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی بر عهده دارند. مطابق مدل سه خط دفاعی مسئولیت شناسائی، رصد، ارزیابی، گزارش رویدادها و مخاطرات ریسکی و ثبت این رخدادها در سامانه اطلاعاتی ریسک های عملیاتی (سارع) بر عهده اولین سپر (تمامی کارکنان در سطوح مختلف سازمانی اعم از واحدهای صف و ستاد) به عنوان صاحبان اصلی ریسک بوده به دلیل آن که به طور مستقیم با فرآیندهای کسب و کار مرتبط و روبرو هستند. دومین سپر دفاعی را واحدهای نظارتی همچون ادارات کل مدیریت ریسک، مدیریت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، رعایت قوانین و مقررات، نظارت و ارزیابی اعتباری و بازرسی تشکیل داده که نقش و مسئولیت مستقیم مدیریت ریسک عملیاتی (اعم از شناسائی، اندازه گیری، کنترل، پایش و تقلیل حداکثری ریسک) از طریق پیگیری و طرح ریسک شناسائی شده در کمیته‌های فرعی و عالی ریسک، ایجاد هماهنگی و مساعدت لازم، اعمال کنترل و نظارت مناسب در خط دفاعی اول را در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی برعهده دارند. و در نهایت نیز اداره کل حسابرسی داخلی در سپر سوم دفاعی مسئولیت و وظیفه تضمین اثربخشی و کارایی نظام کنترل‌های داخلی را از حیث پیگیری، مطالبه گری و اطمینان از اعمال نظارت و کنترل های داخلی در سطح سازمان بانک، برعهده دارد.

ریسک‌های حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات از طریق متخصصان این حوزه و جلسات کارشناسی شناسایی می‌گردد. (واحد فناوری اطلاعات بانک به منزله واحد اجرایی در بخش فناوری اطلاعات بوده و موظف است ریسک‌های عملیاتی این حوزه را شناسایی و بالطبع استانداردهای ISO۳۱۰۰۰ ، ISO۲۷۰۰۰ و COBITرا در جهت کنترل و مدیریت ریسک عملیاتی، در تمامی بخش‌های فنی و سیستمی، پیاده‌سازی نماید. همچنین اجرای برنامه جامع حسابرسی فناوری اطلاعات با کمک واحد حسابرسی داخلی و بازبینی دوره‌ای آن به منظور ارزیابی میزان تحقق سیاست‌ها و برنامه‌های بانک، ارزیابی فرایندهای فناوری اطلاعات از منظر توجیه اقتصادی، کارایی و اثربخشی و همچنین نظارت بر حسابرسی فناوری اطلاعات خارجی(برون‌سپاری شده) مطابق دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات موسسات اعتباری توسط واحد اجرایی فناوری اطلاعات صورت می‌پذیرد.

در ارتباط با حوزه رخدادهای داخلی و خارجی از منابع اطلاعاتی حوزه‌های نظارتی همچون بازرسی و در خصوص مباحث منابع انسانی و فرآیندهای داخلی از ظرفیت سایر واحدهای اجرایی و عملیاتی استفاده می‌شود. ضمناً جهت شناسایی ریسک های مختلف حوزه عملیاتی سامانه‌ای تحت عنوان سامانه اطلاعاتی ریسک‌های عملیاتی(سارع) در بانک راه‌اندازی و جهت تمامی کارکنان واحدهای صف سطح دسترسی لازم به سامانه مذکور، ایجاد شده است.

درخصوص ریسک های مرتبط با حوزه منابع انسانی نیز اقداماتی با همکاری واحدهای تحت نظارت معاونت مدیرعامل در امور منابع انسانی (ادارات کل امور کارکنان، رفاه‌کارکنان و آموزش) مبنی بر شناسائی و ارزیابی اهم رخدادها و وقایع ریسکی صورت می گیرد.

در راستای اجرای مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی در بانک های دولتی درخصوص نظارت و کنترل بر ریسک های مرتبط با ساختار گروهی بانک، اقدامات مؤثری در ارتباط با شناسائی و ارزیابی وقایع ریسکی از طریق تشکیل و تکمیل اعضای کمیته های ریسک گروه مالی و مجموعه شرکت های بانک و بررسی فرآیند مدیریت ریسک انجام می گیرد.

### ۳-۶-۶۴- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

از آنجا که یکی از زمینه‌های بروز خطای سهوی و عمدی نشأت گرفته از افراد هر سازمان می‌باشد، بانک مسکن تلاش در راستای ایجاد فرهنگ سازمانی مناسب با تکیه بر آموزش کارکنان را در دستور کار خود قرار داده است و با تدوین فرایندها و زیرفرایندها برای شعب، مدیریت‌ها و ادارات و تأکید بر اجرای کنترل‌های داخلی کارآمد نسبت به ایجاد فرهنگ مناسب سازمانی اقدام نموده است.

علاوه بر این با انجام اقدامات زیر نسبت به پیشگیری از خطاهای عمدی و سهوی اقدام نموده است:

- تشکیل کمیته پدافند غیرعامل و مدیریت بحران
- تشکیل کمیته راهبری امنیت اطلاعات

- ایمن سازی و حفاظت از تاسیسات و مراکز حیاتی و حساس بانک
-ارزیابی عملکرد واحدهای مختلف در سطح شعب و مدیریت‌های شعب و ادارات جهت تطبیق با برنامه استراتژیک بانک و کاهش ریسک عملیاتی
-مستندسازی فرایندهای عملیاتی بانک و بازنگری و بهبود مستمر آن‌ها جهت تسهیل در انجام فعالیت‌ها و جلوگیری از بروز ریسک عملیاتی
- بازرسی‌های دوره‌ای توسط اداره کل بازرسی
- حسابرسی عملیاتی ادواری واحدها توسط اداره کل حسابرسی داخلی
- بازنگری و اصلاح ساختار سازمانی بانک
- تدوین کنترل‌های داخلی هر فرایند همزمان با صدور بخشنامه توسط اداره کل سازمان و روش‌ها
- پیاده‌سازی استانداردهای مختلف امنیتی فناوری اطلاعات بر روی سامانه‌ها و بسترهای مختلف ارتباطی بانک

**۴-۶-۶۴- تمهیدات مقابله با بحران**

به‌منظور مقابله با بحران و آمادگی برای شرایط خاص اهم اقدامات انجام شده به شرح زیر است:

الف- ایجاد کمیته ها، تدوین و ابلاغ آئین نامه ها

-ابلاغ آیین‌نامه تمهیدات اجرایی بانک در صورت وقوع حوادث غیر مترقبه به شبکه بانک جهت انسجام و یکپارچگی امور در شرایط بحرانی.
- ایجاد کمیته راهبری امنیت اطلاعات در بانک.
- ایجاد کمیته پدافند غیر عامل و مدیریت بحران
- تدوین طرح جامع مدیریت فناوری اطلاعات.
- آزمون‌های نفوذپذیری وب سایت‌ها و سیستم‌های بانک
- ایجاد سایت شرایط بحران در یکی از شهرهای ایران (به جزء تهران) جهت مدیریت شرایط ناشی از اختلالات گسترده در خدمات و سرویس‌های بانکی.

ب- تحلیل سناریو و انجام آزمون نفوذپذیری سامانه‌ها و وب سایت‌ها

- آزمون‌های نفوذپذیری وب سایت‌ها و سیستم‌های بانک.
-آزمون سامانه ضد ویروس مرکزی.
- آزمون‌های بحران در بخش‌های مختلف فناوری اطلاعات، تحت عنوان (Stress Test).

ج- سنجش های مرتبط با میزان ظرفیت و عملکرد سیستم‌ها

- آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت‌افزاری و رویه‌های امنیتی.
- آزمون‌های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی.
-بازدیدهای دوره‌ای امنیتی از مدیریت‌های شعب استان‌ها و شعب تابعه.

**۵-۶-۶۴- روش سنجش ریسک عملیاتی**

به منظور کنترل و محدود نمودن ریسک‌های عملیاتی، که جزء تفکیک ناپذیر تمامی محصولات، فعالیت‌ها، فرایندها و سیستم‌ها می‌باشند، بر اساس برنامه‌ریزی‌های انجام شده و مصوبات هیات مدیره اقدامات لازم را از جمله شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های بالقوه در دستور کار قرار دارد. واحد مدیریت ریسک جهت شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی و به منظور کنترل اثربخش و اتخاذ تدابیر پیشگیرانه لازم جهت پوشش مخاطرات احتمالی این حوزه از منابع و ابزارهای مختلفی استفاده نموده که به صورت تلخیص و مؤجز، در قالب بندهای ذیل، تصریح شده است؛

۱-گام نخست در مدیریت مؤثر ریسک‌های عملیاتی، شناسایی دقیق ریسک‌های موجود در تمامی سطوح مؤسسه، فرآیندها، فعالیت‌ها و محصولات آن می‌باشد. که به منظور شناسایی ریسک‌های عملیاتی، اقدامات لازم در جهت طراحی سامانه اطلاعاتی ریسک‌های عملیاتی (سارع) و ایجاد سطح دسترسی برای تمامی کارکنان مدیریت‌ها، حوزه‌های ناظر، شعب تحت پوشش و همچنین ستاد ادارات کل نظارتی بانک، صورت پذیرفته است، به نحوی که از این طریق با شناسایی، سنجش و ارزیابی و طبقه بندی ریسک‌های عملیاتی بر حسب فراوانی آنها و انجام اقدامات جبرانی و اصلاحی، با توجه به تصمیمات اتخاذ شده در کمیته فرعی و ریسک، علاوه بر مبادرت به انجام کنترل های مؤثر در راستای کاهش، رفع، انتقال و یا پوشش ریسک‌ها، بستر تشکیل پایگاه داده زیان نیز فراهم شود. این سامانه بر اساس مدل تجزیه و تحلیل ساختار شکست(FMEA) طراحی گردیده است. ضمناً الگوی واحدی نیز برای تمامی ارکان اجرایی و ستادی بانک به منظور شناسایی ریسک‌های کلیدی تأثیرگذار بر فعالیت بانک تدوین شده است.

۲-دریافت گزارش‌های ادواری از حوزه‌های مختلف اجرایی و نظارتی بانک و الزام تمامی واحدهای بانک به شناسایی ریسک‌های کاری و نوظهور حوزه کاری خود و ارائه آنها به واحد مدیریت ریسک صورت می‌پذیرد.

۳-تشکیل پایگاه داده‌های زیان با استفاده از اطلاعات تجمیعی از سامانه سارع و اخذ گزارش‌های دریافتی ادواری و دوره‌ای از سایر واحدهای نظارتی و اجرائی، در دستورکار قرار دارد.

۴-استخراج شاخص‌های مختلف ریسک عملیاتی در هر یک از حوزه‌های فرآیندی، منابع انسانی، فناوری اطلاعات و وقایع و رخدادها منتج از سند اشتهای ریسک بانک و بر اساس شناسنامه هر یک از ریسک‌ها، به صورت مستمر در حال انجام می‌باشد.

۵-جهت پیشبرد مطلوب تر اهداف و برنامه‌های مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی، از کانون تمرکز و اتاق فکر و خبرگان جهت شناسایی ریسک‌ها استفاده می‌گردد.

۶-اقدامات لازم در برقراری تعامل و تبادل سازنده با ادارات کل نظارتی (بازرس، حسابرسی، پولشویی وحراست)، صورت می‌پذیرد.

در همین راستا بانک مسکن در حال حاضر مطابق با بال ۲ و بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا از روش پایه که مطابق آن سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی برابر با ۱۵٪ میانگین مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر موسسه اعتباری می‌باشد، استفاده نموده و همچنین به جهت برآورد دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی، مبادرت به ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی محاسبه شده در ضریب ۱۲.۵(معکوس ۸ درصد به عنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) می‌نماید.

**۶-۶-۶۴- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی**

این بانک اقدام به پیاده‌سازی سامانه اطلاعاتی ریسک‌های عملیاتی (سارع) در تمامی مدیریت‌ها، حوزه‌ها، شعب تابعه و ادارات کل، نسبت به مدیریت ریسک‌های عملیاتی از طریق ارزیابی و پایش رویدادها و مخاطرات ریسکی ثبت شده در سامانه مذکور، شناسائی مستمر ریسک‌های بالقوه و بالفعل واحدهای اجرائی و ستادی بانک، طبقه‌بندی این‌گونه مخاطرات مربوط به فرآیندهای عملیاتی، اندازه‌گیری دقیق، کنترل اثربخش، تقلیل حداکثری ریسک‌های عملیاتی، گزارش‌دهی، جمع آوری داده های زیان و محاسبه میزان و شدت رویدادهای ریسکی در سطح مدیریت‌ها، حوزه‌ها، شعب تابعه و ادارات کل اقدام می نماید و به تبع، روند تداوم آن نیز تا دستیابی به اهداف و برنامه های بانک در حوزه مدیریت انواع ریسک‌های مترتبه و اجرای صحیح مفاد حداقل الزامات مدیریت ریسک عملیاتی با همکاری سایر ادارات مرتبط به منظور پیاده سازی مطلوب در دستور کار بانک قراردارد.

در همین راستا اهم اقدامات صورت گرفته به منظور کنترل و پایش ریسک عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

الف) تدوین و بازنگری دستورالعمل، رویه‌های اجرائی و اعلام ضوابط و اسناد بالادستی به واحدهای تابعه

تدوین کنترل‌های داخلی هر فرایند همزمان با صدور بخشنامه توسط اداره کل سازمان و روش‌ها

بازنگری و بهبود دوره‌ای دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌ها و افزایش و یا اصلاح کنترل‌های داخلی وضع شده از اقدامات صورت گرفته جهت کنترل ریسک‌های عملیاتی

تدوین طرح جامع مدیریت فناوری اطلاعات بر اساس دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر مدیریت ریسک فناوری اطلاعات

ب) تحلیل، پایش و ارزیابی وقایع شناسائی و ثبت شده از طریق تشکیل کمیته های نظارتی و مستندسازی فرآیندها

تشکیل کمیته‌های پدافند غیرعامل، مدیریت بحران و راهبری امنیت اطلاعات و برگزاری مستمر جلسات -

مستندسازی فرایندهای عملیاتی بانک و بازنگری و بهبود مستمر آن‌ها جهت تسهیل در انجام فعالیت‌ها و جلوگیری از بروز ریسک عملیاتی و پایش و بازنگری مستمر ساختارسازمانی و شرح وظایف واحدهای مختلف

ج) اعمال کنترل های داخلی و مدیریت از طریق اعمال سنجه های نظارتی و سناریوهای آزمون بحران

انجام بازرسی و حسابرسی ادواری و مستمر از واحدهای اجرایی صف و ستاد در قالب برنامه‌های منسجم سالیانه

ارزیابی مستمر (ماهیانه- فصلی- ۶ماهه- سالیانه) عملکرد واحدهای مختلف در سطح شعب، مدیریت‌ها و ادارات جهت تطبیق با برنامه استراتژیک بانک و کاهش ریسک عملیاتی

پیاده‌سازی استانداردهای مختلف امنیتی فناوری اطلاعات بر روی سامانه‌ها و بسترهای مختلف ارتباطی بانک، ابلاغ آیین‌نامه تمهیدات اجرایی بانک در صورت وقوع حوادث غیر مترقبه به شبکه بانک جهت انسجام و یکپارچگی امور در شرایط بحرانی، ایجاد سایت شرایط بحران در یکی از شهرهای ایران (به جز تهران) جهت مدیریت شرایط ناشی از اختلالات گسترده در خدمات و سرویس‌های بانکی و انجام آزمون‌های بحران(Stress Test) در بخش‌های مختلف فناوری اطلاعات

**۷-۶-۶۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**

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

| روش اندازه‌گیری | سرمایه در معرض ریسک |
|---|---|
| | میلیون ریال |
| روش شاخص پایه | ۳۲,۶۰۴,۴۸۹ |

## ۷-۶۴- مدیریت سرمایه

### ۱-۷-۶۴- سرمایه نظارتی

| شـــــــــــرح | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سرمایـه لایه یک** | | |
| سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران) | ۲۲۲,۸۹۱,۱۷۶ | ۲۲۰,۱۷۴,۹۳۲ |
| زیان انباشتـه | (۵۶,۱۹۲,۳۵۸) | (۵۲,۶۵۴,۳۰۴) |
| مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی، دارایی‌های نامشهود بانکی و سرمایه‌گذاری‌های بانکی | ۹۵,۰۶۵,۴۰۴ | ۹۶,۲۸۷,۷۱۴ |
| تفاوت تسعیر ارز | ۷۱,۴۰۰,۶۷۳ | ۰ |
| اندوخته قانونی | ۳,۵۸۱,۴۳۶ | ۳,۵۸۱,۴۳۶ |
| سایر اندوخته ها | ۱۵۸,۰۸۴ | ۱۵۸,۰۸۴ |
| **جمع سرمایهٔ لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی** | ۳۳۶,۹۰۴,۴۱۵ | ۲۶۷,۵۴۷,۸۶۱ |
| **کسر می شود : تعدیلات نظارتی** | | |
| دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه) | ۴۷۶,۸۴۷ | ۴۷۲,۲۱۱ |
| ۵۰ ٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر | ۱,۴۴۲,۸۲۳ | ۱,۴۴۲,۰۷۲ |
| **جمع تعدیلات نظارتی** | ۱,۹۱۹,۶۷۱ | ۱,۹۱۴,۲۸۳ |
| **سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی** | ۳۳۴,۹۸۴,۷۴۵ | ۲۶۵,۶۳۳,۵۷۹ |
| **سرمایـه لایه دو** | | |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری | ۴۱,۷۷۱,۵۵۶ | ۳۳,۰۰۴,۱۷۶ |
| **جمع سرمایه لایه دو** | ۴۱,۷۷۱,۵۵۶ | ۳۳,۰۰۴,۱۷۶ |
| **کسر می شود : تعدیلات نظارتی** | | |
| ۵۰ ٪ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر | ۱,۴۴۲,۸۲۳ | ۱,۴۴۲,۰۷۲ |
| **سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی** | ۴۰,۳۲۸,۷۳۲ | ۳۱,۵۶۲,۱۰۴ |
| **کسر می شود :** | | |
| فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک | ۰ | ۰ |
| **سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی** | ۴۰,۳۲۸,۷۳۲ | ۳۱,۵۶۲,۱۰۴ |
| **سرمایه نظارتی** | ۳۷۵,۳۱۳,۴۷۷ | ۲۹۷,۱۹۵,۶۸۳ |

## ۲-۷-۶۴- تخصیص سرمایه

### ۱-۲-۷-۶۴- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، مبلغ ۳,۳۳۰,۷۳۱,۳۱۲ میلیون ریال می باشد.

| شرح | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب تبدیل | مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل * | ضریب ریسک | دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز | دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی) | ۱۶,۶۹۹,۳۱۳ | | ۱۶,۶۹۹,۳۱۳ | ۰٪ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ | | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ | ۰٪ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۱۴۹,۸۲۴,۸۵۳ | | ۱۴۹,۸۲۴,۸۵۳ | ۰٪ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر | ۷,۰۳۸,۱۳۶ | | ۷,۰۳۸,۱۳۶ | ۲۰٪ | ۱,۴۰۷,۶۲۷ | ۱۱۲,۶۱۰ | ۸۳۸,۷۶۳ | ۶۷,۱۰۱ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸ | ۱۸,۴۳۳,۸۶۱ | | ۱۸,۴۳۳,۸۶۱ | ۳۰٪ | ۵,۵۳۰,۱۵۸ | ۴۴۲,۴۱۳ | ۱۵۴,۶۲۹ | ۱۲,۳۷۰ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت ۳ تا ۵ | ۱,۰۴۷,۴۲۰ | | ۱,۰۴۷,۴۲۰ | ۴۰٪ | ۴۱۸,۹۶۸ | ۳۳,۵۱۷ | ۶۶۶,۱۴۳ | ۵۳,۲۹۱ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت ۱ تا ۳ | ۶۷,۴۰۲,۵۰۹ | | ۶۷,۴۰۲,۵۰۹ | ۷۰٪ | ۴۷,۱۸۱,۷۵۶ | ۳,۷۷۴,۵۴۱ | ۸۹۲,۱۹۰ | ۷۱,۳۷۵ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت کمتر از ۱ | ۴۹,۹۷۲,۸۰۹ | | ۴۹,۹۷۲,۸۰۹ | ۱۰۰٪ | ۴۹,۹۷۲,۸۰۹ | ۳,۹۹۷,۸۲۵ | ۶۸,۷۹۹,۹۳۶ | ۵,۵۰۳,۹۹۵ |
| مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت | ۴۱۲,۶۱۵,۳۷۲ | | ۴۱۲,۶۱۵,۳۷۲ | ۰٪ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری | ۳۷,۶۳۸,۷۰۵ | | ۳۷,۶۳۸,۷۰۵ | ۷۵٪ | ۲۸,۲۲۹,۰۲۹ | ۲,۲۵۸,۳۲۲ | ۷,۸۵۸,۵۶۵ | ۶۲۸,۶۸۵ |
| شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری | ۸,۳۶۴,۹۷۲ | | ۸,۳۶۴,۹۷۲ | ۱۰۰٪ | ۸,۳۶۴,۹۷۲ | ۶۶۹,۱۹۸ | ۸,۰۱۷,۳۰۲ | ۶۴۱,۳۸۴ |
| سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری | ۱۱۷,۳۸۳,۱۰۰ | | ۱۱۶,۸۹۳,۵۲۷ | ۱۵۰٪ | ۱۷۵,۳۴۰,۲۹۰ | ۱۴,۰۲۷,۲۲۳ | ۱۶۴,۲۳۸,۳۱۲ | ۱۳,۱۳۹,۰۶۵ |
| سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری موسسات رتبه بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری | ۴,۳۳۷,۷۵۹ | | ۳,۵۵۶,۰۳۲ | ۱۰۰٪ | ۳,۵۵۶,۰۳۲ | ۲۸۴,۴۸۳ | ۶,۶۸۲,۷۲۱ | ۵۳۴,۶۹۸ |
| سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی | ۱۴۲,۵۳۳,۸۰۹ | | ۱۱۴,۶۸۲,۱۱۷ | ۹۰٪ | ۱۰۳,۲۱۳,۹۰۵ | ۸,۲۵۷,۱۱۲ | ۳۷,۹۲۶,۷۴۰ | ۳,۰۳۴,۱۳۹ |
| سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری | ۲,۱۹۱,۳۲۶,۷۶۹ | | ۱,۳۲۸,۰۸۳,۶۳۷ | ۱۰۰٪ | ۱,۳۲۸,۰۸۳,۶۳۷ | ۱۰۶,۲۴۶,۶۹۱ | ۱,۰۱۵,۳۷۱,۳۷۰ | ۸۱,۲۲۹,۷۱۰ |
| مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد. | ۱,۵۵۹,۸۸۴,۶۸۵ | | ۴۶۸,۲۴۱,۲۵۹ | ۵۰٪ | ۲۳۴,۱۲۰,۶۲۹ | ۱۸,۷۲۹,۶۵۰ | ۱۷۸,۸۱۵,۹۷۵ | ۱۴,۳۰۵,۲۷۸ |
| خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوط)-مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ ٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری | ۱۹۵,۸۰۹,۹۳۴ | | ۱۹۵,۸۰۹,۹۳۴ | ۱۰۰٪ | ۱۹۵,۸۰۹,۹۳۴ | ۱۵,۶۶۴,۷۹۵ | ۱۰۳,۷۸۸,۹۹۸ | ۸,۳۰۳,۱۲۰ |
| مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری وفاقد ماهیت تسهیلاتی باشد) | ۱۲,۳۵۸,۸۱۸ | | ۱۲,۳۵۸,۸۱۸ | ۱۰۰٪ | ۱۲,۳۵۸,۸۱۸ | ۹۸۸,۷۰۵ | ۲۸,۴۳۵,۴۱۳ | ۲,۲۷۴,۸۳۳ |
| سایر حساب های دریافتنی (جاری باشد) | ۸۷,۱۲۶,۷۱۴ | | ۸۷,۱۲۶,۷۱۴ | ۱۰۰٪ | ۸۷,۱۲۶,۷۱۴ | ۶,۹۷۰,۱۳۷ | ۳۶,۶۳۷,۲۴۹ | ۲,۹۳۰,۹۸۰ |
| خالص دارایی های ثابت | ۲۴۵,۵۳۱,۷۹۰ | | ۲۴۵,۵۳۱,۷۹۰ | ۱۰۰٪ | ۲۴۵,۵۳۱,۷۹۰ | ۱۹,۶۴۲,۵۴۳ | ۲۴۲,۱۸۷,۱۲۶ | ۱۹,۳۷۴,۹۷۰ |
| سایر اقلام بالای خط ترازنامه | ۹۸,۷۹۳,۷۹۰ | | ۹۸,۷۹۳,۷۹۰ | ۱۰۰٪ | ۹۸,۷۹۳,۷۹۰ | ۷,۹۰۳,۵۰۳ | ۱۰۳,۴۲۶,۹۴۰ | ۸,۳۷۴,۱۵۵ |
| مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشور ها بدون رتبه اعتباری | ۲۰۲,۰۳۵,۸۶۶ | | ۲۰۲,۰۳۵,۸۶۶ | ۱۰۰٪ | ۲۰۲,۰۳۵,۸۶۶ | ۱۶,۱۶۲,۸۶۹ | ۱۲۵,۰۰۵,۸۴۱ | ۱۰,۰۰۰,۴۶۷ |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تائید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت | ۱۵,۷۲۳,۲۳۳ | ۵۰٪ | ۷,۸۶۱,۶۱۶ | ۱۰۰٪ | ۷,۸۶۱,۶۱۶ | ۶۲۸,۹۲۹ | ۲,۳۸۷,۸۶۰ | ۱۹۱,۰۲۹ |
| تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی | ۲۳۲,۸۲۷,۶۴۵ | ۲۰٪ | ۴۶,۵۶۵,۵۲۹ | ۱۰۰٪ | ۴۶,۵۶۵,۵۲۹ | ۳,۷۲۵,۲۴۲ | ۲۹,۱۵۹,۰۵۵ | ۲,۳۳۲,۷۲۴ |
| تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت | ۹۲۰,۴۴۱,۱۳۸ | ۵۰٪ | ۴۶۰,۲۲۰,۵۶۹ | ۱۰۰٪ | ۴۶۰,۲۲۰,۵۶۹ | ۳۶,۸۱۷,۶۴۶ | ۴۷۹,۰۴۱,۹۱۲ | ۳۸,۳۳۳,۳۵۳ |
| جمع | ۶,۹۴۵,۸۹۷,۳۱۴ | | ۴,۳۰۷,۵۴۳,۴۵۹ | | ۳,۳۴۱,۷۲۴,۴۴۰ | ۲۶۷,۳۳۷,۹۵۵ | ۲,۶۴۰,۳۳۴,۰۴۰ | ۲۱۱,۲۲۶,۷۲۳ |

* اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل یا اقلام بالای خط همردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» و اصلاحات بعدی آن تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

** سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در سایر ردیف‌های جدول درج نشده باشد، در این ردیف قرار می‌گیرد.

### ۲-۲-۷-۶۴ - دارایی های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، مبلغ ۲۷۴،۱۶۸،۵۶۷ میلیون ریال می باشد.

| شرح | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است | ۲۷۴,۱۶۸,۵۶۷ | ۸ | ۲۱,۹۳۳,۴۸۵ | ۱۱۳,۰۶۲,۰۱۷ | ۸ | ۹,۰۴۴,۹۶۱ |
| **جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار** | | | ۲۱,۹۳۳,۴۸۵ | | | ۹,۰۴۴,۹۶۱ |
| ضریب | | | ۱۲.۵ | | | ۱۲.۵ |
| **دارایی موزون شده به ریسک بازار** | | | **۲۷۴,۱۶۸,۵۶۷** | | | ۱۱۳,۰۶۲,۰۱۷ |

### ۳-۲-۷-۶۴- دارایی های موزون به ریسک عملیاتی

جمع دارایی های موزون به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، مبلغ ۴۰۷،۵۵۶،۱۲۲ میلیون ریال می باشد.

| شرح | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| میانگین مجموع درآمد های سه سال اخیر بانک | ۲۱۷,۳۶۳,۲۶۵ | ۱۵ | ۳۲,۶۰۴,۴۹۰ | ۱۴۱,۱۰۴,۰۹۳ | ۱۵ | ۲۱,۱۶۵,۶۱۴ |
| ضریب | | | ۱۲.۵ | | | ۱۲.۵ |
| **دارایی های موزون به ریسک عملیاتی** | | | **۴۰۷,۵۵۶,۱۲۳** | | | ۲۶۴,۵۷۰,۱۷۴ |

### ۳-۷-۶۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک مسکن در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۹/۳۳ درصد می باشد.

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سرمایه نظارتی** | ۳۷۵,۳۱۳,۴۷۷ | ۲۹۷,۱۹۵,۶۸۳ |
| دارایی های موزون به ریسک اعتباری | ۳,۳۴۱,۷۲۴,۴۴۰ | ۲,۶۴۰,۳۳۴,۰۴۰ |
| دارایی های موزون به ریسک بازار | ۲۷۴,۱۶۸,۵۶۷ | ۱۱۳,۰۶۲,۰۱۷ |
| دارایی های موزون به ریسک عملیاتی | ۴۰۷,۵۵۶,۱۲۳ | ۲۶۴,۵۷۰,۱۷۴ |
| **جمع دارایی های موزون به ریسک** | **۴,۰۲۳,۴۴۹,۱۳۰** | ۳,۰۱۷,۹۶۶,۲۳۲ |
| **نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد** | ۸.۳۳ | ۸.۸۰ |
| **نسبت کفایت سرمایه - درصد** | ۹.۳۳ | ۹.۸۵ |

* به یادداشت شماره ۷-۶۴ رجوع شود.

### ۴-۷-۶۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۷/۶۸ درصد می‌باشد.

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| جمع حقوق مالکانه | ۴۵۳,۰۹۵,۴۶۵ | ۴۵۱,۲۴۳,۶۳۲ |
| جمع دارایی‌ها | ۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵ | ۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷ |
| درجه اهرمی - درصد | ۷.۶۸ | ۹.۸۲ |

## ۶۵- بخش های عملیاتی

۶۵-۱- فعالیت بانک مسکن در بخش‌های مختلف کسب و کار، شامل بخش مسکن، ساختمان، خدمات، بازرگانی و صنعت می‌باشد. با عنایت به رسالت اصلی بانک مطابق اساسنامه مبنی بر تمرکز فعالیت در بخش مسکن و ساختمان، قسمت اعظم فعالیت بانک در این بخش می‌باشد.

۶۵-۲- اطلاعات بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

| | ۱۴۰۳ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | بانکداری وکالتی | بانکداری قرض الحسنه* | بانکداری بین الملل** | بانکداری الکترونیکی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمدهای کسب شده از خارج بانک | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری | ۶۱۸,۸۴۰,۸۷۴ | ۰ | ۱,۴۱۱,۴۰۲ | ۰ | ۶۲۰,۲۵۲,۲۷۷ |
| هزینه سود سپرده ها | (۳۱۷,۴۶۹,۹۰۸) | ۰ | (۴,۰۳۸,۸۳۹) | ۰ | (۳۲۱,۵۰۸,۷۴۷) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری | ۳۰۱,۳۷۰,۹۶۶ | ۰ | (۲,۶۲۷,۴۳۷) | ۰ | ۲۹۸,۷۴۳,۵۲۹ |
| درآمد کارمزد | ۷,۸۶۰,۸۷۲ | ۸,۳۳۳,۹۲۲ | ۸۹,۶۷۶ | ۵,۳۲۳,۸۳۰ | ۲۱,۶۰۸,۲۹۹ |
| هزینه کارمزد | (۵۳۶,۹۳۳) | ۰ | (۱۰,۵۰۶,۱۷۴) | (۵,۰۶۱,۵۶۱) | (۱۶,۱۰۴,۶۶۸) |
| خالص درآمد کارمزد | ۷,۳۲۳,۹۳۹ | ۸,۳۳۳,۹۲۲ | (۱۰,۴۱۶,۴۹۸) | ۲۶۲,۲۶۹ | ۵,۵۰۳,۶۳۲ |
| خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها | ۱۲,۶۹۰,۴۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۶۹۰,۴۴۲ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۷ | ۰ | ۱,۰۰۷ |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۰ | ۰ | ۱,۸۵۶ | ۰ | ۱,۸۵۶ |
| | ۱۲,۶۹۰,۴۴۲ | ۰ | ۲,۸۶۳ | ۰ | ۱۲,۶۹۳,۳۰۵ |
| خالص درآمدهای کسب شده از خارج از بانک | ۳۲۱,۳۸۵,۳۴۷ | ۸,۳۳۳,۹۲۲ | (۱۳,۰۴۱,۰۷۲) | ۲۶۲,۲۶۹ | ۳۱۶,۹۴۰,۴۶۶ |
| جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک | ۳۲۱,۳۸۵,۳۴۷ | ۸,۳۳۳,۹۲۲ | (۱۳,۰۴۱,۰۷۲) | ۲۶۲,۲۶۹ | ۳۱۶,۹۴۰,۴۶۶ |
| هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی | (۱۷,۰۷۰,۶۷۳) | (۲,۰۷۷,۸۴۸) | (۲۵,۸۲۸,۴۲۰) | ۰ | (۴۴,۹۷۶,۹۴۱) |
| سود(زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | ۳۰۴,۳۱۴,۶۷۳ | ۶,۲۵۶,۰۷۴ | (۳۸,۸۶۹,۴۹۲) | ۲۶۲,۲۶۹ | ۲۷۱,۹۶۳,۵۲۴ |
| هزینه های عمومی غیرقابل انتساب به بخش ها | | | | | (۳۴۱,۵۱۲,۳۶۴) |
| زیان | | | | | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) |

* فعالیت‌های غیر ربالی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردند
** کلیه فعالیت‌های غیر ربالی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردد.

۲-۶۵- اطلاعات بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هریک از بخش های 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 | جمع |
|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **درآمدهای کسب شده از خارج بانک** | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری | ۴۱۸,۹۲۷,۳۲۶ | ۰ | ۹۶۵,۶۵۴ | ۰ | ۴۱۹,۸۹۲,۹۷۹ |
| هزینه سود سپرده ها | (۲۵۰,۳۵۶,۱۲۰) | ۰ | (۲,۲۹۴,۵۵۷) | ۰ | (۲۵۲,۶۵۰,۶۷۸) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری | ۱۶۸,۵۷۱,۲۰۵ | ۰ | (۱,۳۲۸,۹۰۳) | ۰ | ۱۶۷,۲۴۲,۳۰۲ |
| درآمد کارمزد | ۳,۷۵۲,۳۷۱ | ۵,۴۲۷,۳۹۶ | ۲۹,۹۹۶ | ۵,۲۶۰,۱۶۲ | ۱۴,۴۶۹,۹۲۵ |
| هزینه کارمزد | (۲۹۰,۹۱۷) | ۰ | (۶,۰۸۲,۵۷۸) | (۵,۱۲۴,۱۲۴) | (۱۱,۴۹۷,۶۱۹) |
| خالص درآمد کارمزد | ۳,۴۶۱,۴۵۳ | ۵,۴۲۷,۳۹۶ | (۶,۰۵۲,۵۸۲) | ۱۳۶,۰۳۹ | ۲,۹۷۲,۳۰۶ |
| خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها | ۲۰,۲۵۳,۰۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۲۵۳,۰۹۷ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | (۳۵,۶۶۷) | ۰ | (۳۵,۶۶۷) |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۰ | ۰ | ۳۴,۶۷۶,۶۴۵ | ۰ | ۳۴,۶۷۶,۶۴۵ |
| | ۲۰,۲۵۳,۰۹۷ | ۰ | ۳۴,۶۴۰,۹۷۸ | ۰ | ۵۴,۸۹۴,۰۷۵ |
| **خالص درآمدهای کسب شده از خارج از بانک** | **۱۹۲,۲۸۵,۷۵۵** | **۵,۴۲۷,۳۹۶** | **۲۷,۲۵۹,۴۹۲** | **۱۳۶,۰۳۹** | **۲۲۵,۱۰۸,۶۸۲** |
| **جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک** | **۱۹۲,۲۸۵,۷۵۵** | **۵,۴۲۷,۳۹۶** | **۲۷,۲۵۹,۴۹۲** | **۱۳۶,۰۳۹** | **۲۲۵,۱۰۸,۶۸۲** |
| هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی | (۱۴,۵۱۸,۰۴۱) | (۲۸۷,۹۵۳) | (۲۴,۲۵۳,۱۲۳) | ۰ | (۳۹,۰۵۹,۱۱۷) |
| سود(زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | ۱۷۷,۷۶۷,۷۱۵ | ۵,۱۳۹,۴۴۲ | ۳,۰۰۶,۳۷۰ | ۱۳۶,۰۳۹ | ۱۸۶,۰۴۹,۵۶۵ |
| هزینه های عمومی غیرقابل انتساب به بخش ها | | | | | (۱۵۶,۴۷۷,۲۶۷) |
| **سود قبل از مالیات** | | | | | **۲۹,۵۷۲,۲۹۹** |

## ۳-۶۵- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها، بدهی ها و درآمدها

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

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | ایران | ایران |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | |
| موجودی نقد | ۳۵۶,۳۷۱,۳۰۳ | ۲۰۷,۹۶۵,۱۷۷ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۱۵۶,۰۸۳,۴۶۳ | ۱۰۰,۱۷۶,۰۵۹ |
| مطالبات از دولت | ۳۳۹,۴۹۴,۶۶۳ | ۲۹۶,۶۳۸,۹۱۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۳۷,۰۷۴,۱۲۵ | ۲۷,۳۱۲,۹۷۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴,۲۷۹,۶۲۴,۷۱۹ | ۳,۲۶۴,۱۴۴,۲۳۹ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۷۰,۹۲۵,۲۲۱ | ۱۷۵,۲۷۶,۱۸۳ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۲,۱۷۳,۴۳۶ | ۱۲,۷۱۱,۴۹۴ |
| سایر دریافتنی‌ها | ۵۳,۴۴۶,۴۳۷ | ۳۲,۰۷۶,۱۲۷ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۲۲,۲۳۸,۳۵۵ | ۱۶,۸۸۸,۷۶۰ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۱۳۴,۷۱۵,۰۳۱ | ۱۳۳,۹۹۷,۷۶۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱۱۱,۲۹۳,۶۰۶ | ۱۰۸,۶۶۱,۵۶۹ |
| سپرده قانونی | ۱۵۰,۷۴۴,۳۱۰ | ۱۴۰,۱۷۰,۴۷۶ |
| سایر دارایی ها | ۷۶,۵۵۵,۴۳۵ | ۷۹,۱۸۱,۷۴۶ |
| **جمع دارایی ها** | ۵,۹۰۰,۷۴۰,۱۰۵ | ۴,۵۹۵,۲۰۱,۴۸۷ |
| **بدهی ها** | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۲,۱۶۳,۷۸۸,۷۱۳ | ۱,۴۵۵,۹۸۲,۷۴۱ |
| سپرده های مشتریان | ۳,۰۰۰,۰۵۸,۹۷۲ | ۲,۴۸۵,۴۱۵,۴۰۸ |
| مالیات عملکرد پرداختنی | ۲۱,۱۶۹ | ۲۱,۱۶۹ |
| ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۲۲۱,۰۷۲,۲۸۹ | ۱۵۵,۳۷۰,۱۰۳ |
| ذخایر مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۶۲,۷۰۳,۴۹۷ | ۴۷,۱۶۸,۴۳۴ |
| **جمع بدهی ها** | ۵,۴۴۷,۶۴۴,۶۴۰ | ۴,۱۴۳,۹۵۷,۸۵۵ |
| **جمع درآمدهای عملیاتی** | ۶۲۹,۴۷۳,۵۲۳ | ۴۲۹,۸۸۴,۲۰۲ |
| **خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی** | ۱,۸۵۶ | ۳۴,۶۷۶,۶۴۵ |

## ۶۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۱-۶۶- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

صد در صد سهام بانک متعلق به دولت ج.ا.ا بوده و در طی دوره مورد گزارش تغییری در ترکیب سهامداران ایجاد نشده است.

۲-۶۶- معاملات با مدیران

تمام معاملات با مدیران (مدیرعامل، اعضای هیات مدیره، اعضای هیات عامل، معاونین مدیرعامل و کمیته‌های مرتبط با هیات مدیره) در خصوص دریافت تسهیلات می‌باشد که در یادداشت ۲-۲-۶۶ درج شده است.

۱-۲-۶۶- حقوق و مزایا

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

| نوع | تعداد / نفر | تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا | حقوق و مزایا (ناخالص) | حق حضور | پاداش | پاداش پایان خدمت | سهام | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | تعداد | مبلغ |
| | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| اعضای هیات مدیره موظف و مدیر عامل | ۶ | ۱ | ۴۹,۹۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| معاونین مدیر عامل(غیر از اعضای هیات مدیره) | ۸ | ۱ | ۷۲,۰۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اعضای کمیته های مرتبط با هیات مدیره (غیر از اعضای هیات مدیره) | ۲۲ | ۱ | ۱۸۳,۵۰۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | | ۳۰۵,۵۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

۲-۲-۶۶- معاملات

معاملات مدیران با بانک به شرح زیر است:

| | نام شرکت طرف معامله | نوع معامله | مبلغ معامله طی سال | حداکثر مانده طی سال | مانده در پایان سال | نوع وثیقه | مبلغ وثیقه | سود وزیان معامله |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اعضای هیات مدیره موظف و مدیرعامل | بانک | تسهیلات مسکن | ۵,۰۰۰ | ۱۷,۳۵۲ | ۱۷,۳۵۲ | وثیقه ملکی | ۱۷,۳۵۲ | ۰ |
| | | تسهیلات ضروری | ۸,۶۱۹ | ۵۷,۰۲۲ | ۵۶,۷۰۳ | ضمانت همکار | ۵۶,۷۰۳ | ۰ |
| | | تسهیلات تعمیر مسکن | ۳,۰۲۷ | ۹,۹۱۲ | ۹,۹۱۲ | وثیقه ملکی | ۹,۹۱۲ | ۰ |
| معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیات مدیره) | بانک | تسهیلات مسکن | ۱۹,۳۰۵ | ۶۵,۱۹۶ | ۶۵,۱۹۶ | وثیقه ملکی | ۶۵,۱۹۶ | ۰ |
| | | تسهیلات ضروری | ۲۵,۹۷۴ | ۱۱۱,۳۱۰ | ۱۱۱,۳۱۰ | ضمانت همکار | ۱۱۱,۳۱۰ | ۰ |
| | | تسهیلات تعمیر مسکن | ۷,۹۷۴ | ۲۲,۲۰۵ | ۲۲,۲۰۵ | وثیقه ملکی | ۲۲,۲۰۵ | ۰ |
| اعضای کمیته های مرتبط با هیات مدیره( غیر از اعضای هیات مدیره ) | بانک | تسهیلات مسکن | ۷,۵۰۰ | ۲۸,۹۷۱ | ۲۸,۹۷۱ | وثیقه ملکی | ۲۸,۹۷۱ | ۰ |
| | | تسهیلات ضروری | ۵,۱۰۲ | ۴۱,۹۰۵ | ۴۱,۹۰۵ | ضمانت همکار | ۴۱,۹۰۵ | ۰ |
| | | تسهیلات تعمیر مسکن | ۳,۶۷۰ | ۹,۹۱۳ | ۹,۹۱۳ | وثیقه ملکی | ۹,۹۱۳ | ۰ |
| | | خالص | ۸۶,۱۷۱ | ۳۶۳,۷۸۷ | ۳۶۳,۴۶۸ | | ۳۶۳,۴۶۸ | ۰ |

۳-۶۶- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | ۱۴۰۳ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟ | نحوه تعین قیمت | مبلغ معامله | مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تامین نیروی انسانی و خدمات پشتیبانی بانک مسکن | فرعی | تامین نیروی انسانی شرکتی،خدمات وسایط نقلیه | خیر | قیمت بازار | ۱۹,۸۵۸,۲۸۹ | ۰ |
| شرکت فناوری اطلاعات ناواکو | فرعی | پشتیبانی و خدمات رسانی IT و سیستم های نرم افزار بانک | خیر | قیمت بازار | ۵,۰۱۶,۶۷۴ | ۳۴,۸۶۰ |

۴-۶۶- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده است، به شرح ذیل است:

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | (دریافت)پرداخت | مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت صنایع چوبی ایران | وابسته | ۰ | ۱۴,۹۲۶ | ۱۴,۹۲۶ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | فرعی | ۰ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۴۰۰ |
| شرکت گروه مالی بانک مسکن | فرعی | ۰ | ۱۰,۳۵۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۸۰۰ |
| شرکت امید روشن پایتخت | فرعی | ۰ | ۱۴۷,۶۷۳ | ۱۵۹,۱۲۳ |
| شرکت عمران و مسکن سازان استان کرمان | وابسته | ۰ | ۰ | ۱,۳۲۳ |
| شرکت آزاد راه تهران پردیس | وابسته | (۱۸۲,۲۷۹) | ۵۱۱,۳۶۰ | ۶۹۳,۶۳۹ |

۶۷- سود انباشته در پایان سال

| تکالیف قانونی | مبلغ-میلیون ریال |
|---|---|
| تقسیم ۵۰ سود سهم دولت | ۰ |
| پیشنهاد هیات مدیره | ۰ |
| سود سهام پیشنهادی هیات مدیره | ۰ |

## ۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز

۱-۶۸- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه *

**منابع قرض‌الحسنه پس انداز**

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال | | ۱۶۶,۶۰۸,۹۶۷ | | ۱۳۵,۶۲۸,۸۲۴ |
| سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال | | ۳۰۳,۶۶۰,۳۱۲ | | ۲۳۱,۸۷۶,۶۳۰ |
| **جمع منابع قرض‌الحسنه** | | | ۴۷۰,۲۶۹,۲۷۹ | ۳۶۷,۵۰۵,۴۵۵ |

**مصارف قرض‌الحسنه**

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

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| عادی | | (۲۰۹,۲۳۰,۵۵۱) | | (۱۲۷,۶۱۱,۴۸۷) |
| کارمندی | | (۳۶,۰۲۵,۹۶۷) | | (۶,۰۱۲,۹۴۳) |
| تبصره‌ای | | (۳۲,۴۰۶,۴۷۴) | | (۲۶,۸۵۵,۴۵۸) |
| **جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۳۰ | (۲۷۷,۶۶۲,۹۹۲) | | (۱۶۰,۴۷۹,۸۸۷) |
| **جمع مصارف قرض الحسنه** | | | (۲۷۷,۶۶۲,۹۹۲) | (۱۶۰,۴۷۹,۸۸۷) |
| سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز | | | (۱۴,۸۸۸,۰۸۲) | (۱۱,۹۶۶,۵۱۱) |
| سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری | | | (۳۲,۸۱۸,۷۷۴) | (۲۵,۳۴۲,۰۷۱) |
| ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز(۵ درصد) | | | (۸,۳۳۰,۴۴۸) | (۶,۷۸۱,۴۴۱) |
| ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد) | | | (۱۲۱,۴۶۴,۱۲۵) | (۹۲,۷۵۰,۶۵۲) |
| **مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه** | | | **۱۵,۱۰۴,۸۵۸** | ۷۰,۱۸۴,۸۹۲ |

۲-۶۸- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | | ۸,۳۳۳,۹۲۲ | ۵,۴۲۷,۳۹۶ |
| هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه | | (۲,۹۳۴,۵۸۲) | (۲,۴۲۵,۰۱۸) |
| خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه | ۱-۱۵ | **۵,۳۹۹,۳۴۰** | ۳,۰۰۲,۳۷۸ |

۳-۶۸- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ازدواج | ۱۰۲,۵۷۹,۸۶۴ | ۹۵,۴۳۱,۱۶۱ |
| فرزند آوری | ۱۷,۲۸۸,۷۰۷ | ۱۴,۵۷۷,۳۴۷ |
| درمان | ۷۷۶ | ۱,۴۵۸ |
| اشتغال | ۱۷,۴۱۰,۷۵۵ | ۲۲,۰۴۰,۴۲۴ |
| مسکن(ودیعه،ساخت و تکمیل) | ۱۷,۷۲۶,۸۳۲ | ۱۵,۷۳۵,۳۷۱ |
| رفع احتیاجات ضروری | ۹۰,۶۹۱,۹۸۳ | ۱۰,۳۷۵,۵۳۴ |
| کمک هزینه معیشتی (یارانه بگیران، حوادث غیر مترقبه و ...) | ۱,۴۱۱,۰۰۷ | ۱,۶۸۰,۸۰۴ |
| سایر | ۳۰,۵۵۳,۰۶۸ | ۶۳۷,۷۸۷ |
| | **۲۷۷,۶۶۲,۹۹۲** | ۱۶۰,۴۷۹,۸۸۷ |

۴-۶۸- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اشخاص حقیقی | ۲۷۶,۲۸۹,۵۵۱ | ۱۶۰,۴۶۸,۶۳۳ |
| اشخاص حقوقی - تعاونی | ۱,۳۷۲,۹۱۴ | ۶۰۱ |
| اشخاص حقوقی -سایر | ۵۲۷ | ۱۰,۶۵۳ |
| | **۲۷۷,۶۶۲,۹۹۲** | ۱۶۰,۴۷۹,۸۸۷ |

**۶۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط**

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

| ردیف | نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه | | | | | اصل مبلغ پرداختی | تسهیلات / بدهی | | | | | | مانده خالص تعهدات | | | | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات | وضعیت وثیقه | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱-۲ | ۲-۳ | ۲-۴ | ۲-۸ | ۲-۹ | | مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) جاری | غیر جاری | جمع | نوع قرارداد یا نوع بدهی | مدت قرارداد (ماه) | نرخ سود/کارمزد | تعهدات ناخالص | پیش‌دریافت نقدی اخذ شده | خالص تعهدات | خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل | | انواع | ارزش |
| ۱ | اعضای هیات مدیره | * | | | | | ۲۴,۰۲۲ | ۲۵,۰۲۲ | ۰ | ۲۵,۰۲۲ | فروش اقساطی مسکن، جعاله، مرابحه | ۳۶۰-۵۵ | ۱۸-۰ | - | - | - | ۰ | ۲۵,۰۲۲ | ملکی- سایر | ۸۳,۴۸۸ |
| ۲ | اعضای هیات مدیره | * | | | | | ۱۲,۱۴۳ | ۱۱,۰۳۱ | ۰ | ۱۱,۰۳۱ | | ۱۸۰-۵۵ | ۱۰-۰ | - | - | - | ۰ | ۱۱,۰۳۱ | ملکی- سایر | ۶۰,۵۸۸ |
| ۳ | اعضای هیات مدیره | * | | | | | ۱۸,۰۰۴ | ۱۶,۹۸۲ | ۰ | ۱۶,۹۸۲ | | ۱۸۰-۵۵ | ۱۸-۴ | - | - | - | ۰ | ۱۶,۹۸۲ | سایر | ۵۰,۳۶۹ |
| ۴ | اعضای هیات مدیره | * | | | | | ۲۲,۰۹۴ | ۲۸,۳۲۰ | ۰ | ۲۸,۳۲۰ | | ۳۶۰-۵۵ | ۱۸-۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۸,۳۲۰ | ملکی- سایر | ۱۶۵,۹۰۲ |
| ۵ | اعضای هیات مدیره | * | | | | | ۱,۵۰۰ | ۱,۴۴۵ | ۰ | ۱,۴۴۵ | | ۱۱۰ | ۴ | - | - | - | ۰ | ۱,۴۴۵ | ملکی- سایر | ۱,۸۰۰ |
| ۶ | اعضای هیات عامل | * | | | | | ۲۵,۴۲۹ | ۳۳,۵۷۲ | ۰ | ۳۳,۵۷۲ | | ۳۶۰-۳۲ | ۱۸-۱ | - | - | - | ۰ | ۳۳,۵۷۲ | ملکی- سایر | ۳۶,۲۷۲ |
| ۷ | اعضای هیات عامل | * | | | | | ۱۲,۹۶۵ | ۱۲,۵۷۷ | ۰ | ۱۲,۵۷۷ | | ۱۸۰-۵۵ | ۱۰-۴ | - | - | - | ۰ | ۱۲,۵۷۷ | ملکی- سایر | ۱۸,۹۷۹ |
| ۸ | اعضای هیات عامل | * | | | | | ۲۷,۰۱۲ | ۳۵,۴۸۵ | ۰ | ۳۵,۴۸۵ | | ۳۶۰-۵۵ | ۲۲/۵-۰ | - | - | - | ۰ | ۳۵,۴۸۵ | سفته و برات- سایر | ۵۷۵,۳۸۳ |
| ۹ | اعضای هیات عامل | * | | | | | ۳,۰۰۰ | ۲,۶۷۳ | ۰ | ۲,۶۷۳ | | ۱۱۰-۵۵ | ۴ | - | - | - | ۰ | ۲,۶۷۳ | ملکی- سایر | ۴,۰۰۰ |
| ۱۰ | اعضای هیات عامل | * | | | | | ۲۳,۴۳۹ | ۲۵,۶۴۶ | ۰ | ۲۵,۶۴۶ | | ۳۶۰-۵۵ | ۱۸-۰ | - | - | - | ۰ | ۲۵,۶۴۶ | سایر | ۱۳۷,۱۷۴ |
| ۱۱ | اعضای هیات عامل | * | | | | | ۲۷,۷۴۰ | ۳۰,۵۳۳ | ۰ | ۳۰,۵۳۳ | | ۳۶۰-۵۵ | ۱۹-۰ | - | - | - | ۰ | ۳۰,۵۳۳ | سایر | ۷۶,۹۱۹ |
| ۱۲ | سایر اشخاص مرتبط حقیقی | | | * | | | ۲۷,۵۴۵ | ۲۹,۶۹۹ | ۲ | ۲۹,۷۰۱ | | ۳۶۰-۳۰ | ۲۳-۰ | - | - | - | ۰ | ۲۹,۷۰۱ | ملکی- سایر | ۸۱,۳۴۸ |
| ۱۳ | شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | | | | | * | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | - | - | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۳۶۰,۰۰۰ | ۳۶۰,۰۰۰ | سفته و برات و نقدی | ۱,۸۰۰,۰۰۰ |
| ۱۴ | شرکت کارگزاری بانک مسکن | | | | | * | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | - | - | ۲۴,۴۱۱ | ۲,۴۴۱ | ۲۱,۹۷۰ | ۴,۳۹۴ | ۴,۳۹۴ | | ۲۸,۸۰۵ |
| ۱۵ | شرکت فناوری اطلاعات ناواکو | | | | | * | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | - | - | ۱,۰۹۸ | ۱۱۰ | ۹۸۸ | ۱۹۸ | ۱۹۸ | | ۱,۲۹۶ |
| ۱۶ | شرکت واسپاری آباد مسکن | | | | | * | ۱,۱۸۵,۹۰۰ | ۶۰۵,۶۹۴ | ۰ | ۶۰۵,۶۹۴ | فروش اقساطی | ۶۰-۱۲ | ۲۳-۰ | - | - | - | ۰ | ۶۰۵,۶۹۴ | ملکی | ۶,۴۲۳,۹۱۷ |
| ۱۷ | شرکت عمرانی مسکن گستر | | | | | * | ۱,۱۱۲,۰۰۰ | ۸۴۸,۷۸۴ | ۰ | ۸۴۸,۷۸۴ | فروش اقساطی | ۷۲ | ۱۸ | - | - | - | ۰ | ۸۴۸,۷۸۴ | سفته و برات | ۱,۵۰۰,۰۰۰ |
| ۱۸ | صنایع چوبی ایران | | | | * | | ۱۴,۹۲۶ | ۱۴,۹۲۶ | ۰ | ۱۴,۹۲۶ | بدهکاران موقت | - | - | - | - | - | ۰ | ۱۴,۹۲۶ | - | - |
| ۱۹ | شرکت آموزشی، ورزشی و رفاهی امید روشن پایتخت | | | | * | | ۱۵۳,۲۱۳ | ۱۵۳,۱۲۳ | ۰ | ۱۵۳,۱۲۳ | بدهکاران موقت | - | - | - | - | - | ۰ | ۱۵۳,۱۲۳ | - | - |
| | جمع کل سال ۱۴۰۳ | | | | | | ۲,۶۹۰,۹۳۱ | ۱,۸۷۵,۵۱۱ | ۲ | ۱,۸۷۵,۵۱۳ | | | | ۲,۰۲۵,۵۰۹ | ۲۰۲,۵۵۱ | ۱,۸۲۲,۹۵۸ | ۳۶۴,۵۹۳ | ۲,۲۴۰,۱۰۵ | | ۱۱,۰۴۶,۲۴۱ |
| | جمع کل سال ۱۴۰۲ | | | | | | ۲,۲۰۳,۸۲۲ | ۱,۸۱۴,۹۵۵ | ۲ | ۱,۸۱۴,۹۵۸ | | | | ۲۵,۵۰۹ | ۲,۵۵۱ | ۲۲,۹۵۸ | ۴,۵۹۲ | ۱,۸۱۹,۵۴۹ | | ۸,۲۳۲,۲۰۹ |

میلیون ریال

| | |
|---|---|
| سرمایه نظارتی بانک | ۲۹۷,۱۹۵,۶۸۳ |
| حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط( ۳ درصد سرمایه نظارتی) | ۸,۹۱۵,۸۷۰ |
| حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط( ۴۰درصد سرمایه نظارتی) | ۱۱۸,۸۷۸,۲۷۳ |
| واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه | اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری و بررسی طرح ها |

## ۷۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلیون ریال

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان | | | | | | وضعیت وثیقه | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات | | تعهدات | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | نوع | ارزش |
| | | | خالص جاری | خالص غیر جاری | ناخالص | خالص | | | | |
| ۱ | گروه مالی بانک مسکن | سرمایه گذاری مسکن الوند | ۵,۰۹۱,۲۴۷ | ۰ | ۱۶۲,۶۵۸ | ۱۴۶,۸۹۲ | ۰ | ۵,۲۳۸,۱۴۰ | ملکی - سفته و برات -سهام-چک-سپرده-قرارداد لازم الاجرا-سایر | ۱۳,۰۴۹,۸۰۹ |
| | | سرمایه گذاری مسکن تهران | ۱۵۹,۳۲۸ | ۶,۰۲۵,۰۰۶ | ۱۸۲,۰۹۱ | ۱۶۳,۸۸۱ | ۰ | ۶,۳۴۸,۲۱۶ | | ۱۱,۲۴۴,۹۰۷ |
| | | سرمایه گذاری مسکن گیلان | ۱,۳۱۱,۲۰۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۱۱,۲۰۷ | | ۲,۸۵۴,۳۰۸ |
| | | سرمایه گذاری مسکن منطقه غرب | ۲۴۸,۹۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴۸,۹۴۰ | | ۵۲۵,۳۷۷ |
| | | سرمایه گذاری مسکن نوین پایدار | ۸۷۴,۸۷۹ | ۰ | ۴۵,۰۰۰ | ۴۰,۵۰۰ | ۰ | ۹۱۵,۳۷۹ | | ۱,۸۸۰,۵۱۱ |
| | | سرمایه گذاری مسکن پردیس | ۷۶۸,۷۳۷ | ۵۶,۶۷۱ | ۴۷,۶۷۶ | ۴۲,۹۰۸ | ۰ | ۸۶۸,۳۱۶ | | ۴,۰۶۴,۷۷۳ |
| | | سرمایه گذاری مسکن جنوب | ۱,۰۳۰,۶۴۳ | ۴۸ | ۱,۱۶۶,۳۱۸ | ۱,۰۸۱,۳۱۲ | ۰ | ۲,۱۱۲,۰۰۴ | | ۶,۹۶۵,۳۱۱ |
| | | سرمایه گذاری مسکن شمال | ۳۱,۵۶۰ | ۰ | ۱۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۳۱,۵۶۰ | | ۴,۹۵۵,۷۹۳ |
| | | سرمایه گذاری مسکن شمال شرق | ۴۴۴,۱۰۳ | ۲,۸۵۷,۴۸۹ | ۱۸۳,۰۰۰ | ۱۶۴,۷۰۰ | ۰ | ۳,۴۶۶,۲۹۲ | | ۹,۱۲۶,۴۳۶ |
| | | سرمایه گذاری مسکن شمالغرب | ۳,۱۹۵,۸۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۹۵,۸۷۹ | | ۳۲,۸۳۹,۲۲۰ |
| | | شرکت سرمایه گذاری مسکن زاینده رود | ۳,۷۵۸,۹۴۶ | ۰ | ۵۴۸,۵۰۰ | ۴۹۳,۶۵۰ | ۰ | ۴,۲۵۲,۵۹۶ | | ۹,۱۸۹,۵۶۳ |
| | | واسپاری آباد مسکن | ۶۰۵,۶۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۰۵,۶۹۴ | | ۶,۴۲۳,۹۱۷ |
| | | عمران عمرانی مسکن گستر | ۸۴۸,۷۸۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۴۸,۷۸۴ | | ۱,۵۰۰,۰۰۰ |
| | | خدمات ارزی و صرافی بانک مسکن | ۰ | ۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۳,۳۰۰,۰۰۰ | ۵,۱۰۰,۰۰۰ | | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| | | شرکت کارگزاری بانک مسکن | ۰ | ۰ | ۲۴,۴۱۱ | ۲۱,۹۷۰ | ۰ | ۲۱,۹۷۰ | | ۲۸,۸۰۵ |

میلیون ریال

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان | | | | | | وضعیت وثیقه | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات | | تعهدات | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | نوع | ارزش |
| | | | خالص جاری | خالص غیر جاری | ناخالص | خالص | | | | |
| ۱ | گروه مالی بانک مسکن | فناوری اطلاعات ناواکو | ۰ | ۰ | ۱,۰۹۸ | ۹۸۸ | ۶۶۱,۲۳۰ | ۶۶۲,۲۱۸ | ملکی - سفته و برات -سهام-چک-سپرده-قرارداد لازم الاجرا-سایر | ۱,۲۹۶ |
| | | گروه مالی بانک مسکن | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۹۹,۷۰۰ | ۱,۱۹۹,۷۰۰ | | ۰ |
| | | توسعه لویزان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۸۰۰ | ۴,۸۰۰ | | ۰ |
| | | صنایع چوبی ایران(توقف فعالیت) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۱۴ | ۶۱۴ | | ۰ |
| | | مصالح ساختمانی مدرن ایران(درمرحله انحلال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۵۶ | ۴۵۶ | | ۰ |
| | | آموزشی ورزشی و رفاهی امید روشن پایتخت(درمرحله انحلال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۰۰۰ | ۵,۰۰۰ | | ۰ |
| | | آزادراه تهران – پردیس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۸۰ | ۴۸۰ | | ۰ |
| | | تامین نیروی انسانی و خدمات پشتیبانی بانک مسکن | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | | ۰ |
| | | اکوپال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲ | ۴۲ | | ۰ |
| | | عمران و مسکن سازان استان کرمان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۴۱۹ | ۲,۴۱۹ | | ۰ |
| | | اشخاص حقیقی مرتبط با گروه مالی بانک مسکن | ۲۷۱,۶۱۶ | ۸۰ | ۹,۰۰۰ | ۹,۰۰۰ | ۰ | ۲۸۰,۶۹۶ | | ۲,۰۳۵,۱۸۲ |
| ۲ | گروه قطعات خودرو عظام | پایا ذوب کاوه | ۰ | ۲۳,۲۸۹,۴۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۳,۲۸۹,۴۹۲ | سفته و برات -سایر | ۲۷۸,۹۲۴ |
| | | پویان صنعت نهاد | ۰ | ۳۰,۶۸۰,۹۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۶۸۰,۹۲۰ | | ۴۴۰,۵۳۹ |
| | | تارا ذوب | ۰ | ۲۵,۶۶۷,۶۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۶۶۷,۶۵۴ | | ۴۲۳,۶۱۴ |
| | | شرکت پشتیبانی صنایع طه | ۰ | ۲,۳۳۰,۴۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۳۰,۴۹۶ | | ۹۵,۲۳۵ |
| | | صنایع قطعات آریا | ۰ | ۱۳,۰۶۴,۲۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۰۶۴,۲۰۹ | | ۱۷۱,۶۸۰ |
| | | خسرو فتح الهی | ۳۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۸۶ | | ۱,۰۰۰ |

میلیون ریال

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان | | | | | | وضعیت وثیقه | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات | | تعهدات | | قیمت تمام شده سهام | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | نوع | ارزش |
| | | | خالص جاری | خالص غیر جاری | ناخالص | خالص | | | | |
| ۳ | فرآورده‌های پروتئینی بهشیدان | فرآورده‌های پروتئینی بهشیدان | ۰ | ۳۵,۱۰۱,۷۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵,۱۰۱,۷۴۳ | ملکی- سفته و برات- اوراق بهادار- سپرده | ۳۵۳,۵۲۶ |
| ۴ | بنیاد مسکن انقلاب اسلامی استان اصفهان | بنیاد مسکن انقلاب اسلامی استان اصفهان | ۳۰,۵۲۶,۴۱۸ | ۱۳۲,۲۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰,۶۵۸,۶۱۸ | ملکی | ۱۳۳,۰۶۲,۶۰۲ |
| جمع کل سال ۱۴۰۳ | | | ۴۹,۱۶۸,۳۶۸ | ۱۳۹,۲۰۶,۰۰۹ | ۴,۴۶۹,۷۵۲ | ۴,۰۶۵,۸۰۲ | ۵,۱۷۴,۸۴۱ | ۱۹۷,۶۱۵,۰۲۰ | | ۲۴۳,۵۱۲,۳۲۷ |
| جمع کل سال ۱۴۰۲ | | | ۴۵۸ | ۴۲,۶۹۰,۵۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲,۶۹۱,۰۱۷ | | ۱,۴۱۰,۹۹۲ |

| | |
|---|---|
| سرمایه نظارتی بانک | ۲۹۷,۱۹۵,۶۸۳ |
| حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان(۲۰ درصد سرمایه نظارتی) | ۵۹,۴۳۹,۱۳۷ |
| حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان(۸ برابر سرمایه نظارتی) | ۲,۳۷۷,۵۶۵,۴۶۱ |
| واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه | اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری و بررسی طرح ها |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| **درآمدها** | | | | | | | |
| **درآمدهای عملیاتی** | | | | | | | |
| **تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی** | | | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۳۱,۵۳۱,۰۰۰ | ۶۰۲,۹۱۷,۵۰۳ | ۷۱,۳۸۶,۵۰۳ | ۱۳ | با عنایت به عملکرد اعطای تسهیلات بانک خصوصاً اعطای تسهیلات مشارکت مدنی طرح نهضت ملی مسکن و از طرفی موافقت بانک مرکزی با مستثنی شدن تسهیلات موصوف از دستورالعمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری، عملکرد بانک در این زمینه افزایش داشته است. | ۹ |
| **درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی** | | | | | | | |
| جایزه سپرده قانونی ( سهم سپرده گذاران و بانک) | ۱,۶۹۰,۰۰۰ | ۳۳۶,۰۰۰ | ۱,۴۱۴,۹۳۷ | ۱,۰۷۸,۹۳۷ | ۳۲۱ | مبلغ جایزه سپرده قانونی وابسته به دو متغییر میزان و ترکیب منابع و افزایش آن طی دوره مالی می باشد. با عنایت به دو نرخی بودن نرخ سپرده قانونی بانک (سپرده های ممتاز و صندوق های پس انداز مسکن ۲ درصد و سایر سپرده ها ۱۰ درصد) و با توجه به تحقق کامل هدف گذاری انجام شده در حوزه افزایش سپرده ها، جایزه سپرده قانونی با افزایش مواجه گردیده است. | ۱۳ |
| سود سپرده های مدت دار نزد بانکها | ۱,۱۰۰,۰۰۰ | ۸۴۲,۰۰۰ | ۱,۲۷۹,۴۵۸ | ۴۳۷,۴۵۸ | ۵۲ | علیرغم کسری نقدینگی ایجاد شده برای بانک ناشی از اعطای حجم بالای تسهیلات تکلیفی از جمله طرح نهضت ملی مسکن در سال جاری وعدم وجود مازاد نقدینگی در بسیاری از روزها، با توجه به مدیریت نقدینگی مناسب صورت گرفته، عملکرد این ردیف بیش از میزان پیش بینی شده تحقق یافته است. | ۱۰ |
| سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی | ۷,۷۰۰,۰۰۰ | ۱۴,۳۹۶,۰۰۰ | ۱۴,۶۴۰,۳۷۹ | ۲۴۴,۳۷۹ | ۲ | درآمدهای این بخش مطابق پیش بینی صورت گرفته محقق گردیده است. | ۱۱ |
| **جمع درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی** | **۴۹۰,۴۹۰,۰۰۰** | **۵۴۷,۱۰۵,۰۰۰** | **۶۲۰,۲۵۲,۲۷۷** | **۷۳,۱۴۷,۲۷۷** | **۱۳** | | |
| **سود سرمایه گذاریها** | | | | | | | |
| سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری | ۱۲,۶۵۰,۰۰۰ | ۱۲,۶۵۰,۰۰۰ | ۱۲,۶۹۰,۴۴۲ | ۴۰,۴۴۲ | ۰ | درآمدهای این بخش مطابق پیش بینی صورت گرفته محقق گردیده است. | ۲۱-۱۲ |
| **جمع سود سرمایه گذاریها** | **۱۲,۶۵۰,۰۰۰** | **۱۲,۶۵۰,۰۰۰** | **۱۲,۶۹۰,۴۴۲** | **۴۰,۴۴۲** | **۰** | | |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| درآمد کارمزد | | | | | | | |
| طرح شتاب | ۴,۰۶۰,۰۰۰ | ۳,۳۱۱,۰۰۰ | ۳,۳۸۰,۲۹۸ | ۶۹,۲۹۸ | ۲ | عملکرد این ردیف با توجه به میزان تراکنش های شتابی بانک و تعرفه تعیین شده محاسبه می‌گردد که تقریباً معادل میزان پیش بینی شده می‌باشد. | ۱۵ |
| دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه | ۴,۷۳۸,۰۰۰ | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۳۳۳,۹۲۲ | ۳۳۳,۹۲۲ | ۴ | عملکرد بانک در اعطای تسهیلات قرض الحسنه مطابق پیش‌بینی های صورت گرفته بوده و از این جهت درآمدهای کارمزدی این بخش به صورت کامل تحقق یافته است. | ۱۵ |
| اعتبارات اسنادی گشایش یافته | ۲۴,۰۰۰ | ۷۴,۰۰۰ | ۱۰۳,۰۵۹ | ۲۹,۰۵۹ | ۳۹ | با توجه به عملکرد مطلوب بانک در گشایش اعتبارات اسنادی به میزانی فراتر از مقادیر پیش بینی شده عملکرد بانک در این ردیف با افزایش مواجه گردیده است. | ۱۵ |
| ضمانت نامه های صادره | ۲,۴۱۴,۲۵۰ | ۴,۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۶۲۵,۳۱۷ | (۵۷۴,۶۸۳) | (۱۴) | میزان درآمدهای کارمزدی این بخش بر اساس عملکرد تحقق یافته جهت صدور ضمانتنامه محقق گردیده است. | ۱۵ |
| عملیات ارزی | ۰ | ۳۶,۰۰۰ | ۸۹,۶۷۶ | ۵۳,۶۷۶ | ۱۴۹ | | |
| وجوه اداره شده | ۷,۵۰۰ | ۳۷,۰۰۰ | ۳۶,۶۲۱ | (۳۷۹) | (۱) | میزان درآمدهای کارمزدی ناشی از وجوه اداره شده وابسته به میزان قراردادهای منعقده و وجوه اداره شده‌ای می‌باشد که سایر سازمان ها در اختیار بانک قرار داده اند. در این رابطه میزان درآمدهای این بخش حدوداً معادل مبلغ پیش بینی شده است. | ۱۵ |
| حواله های بانکی | ۱۴,۴۰۰ | ۱۲,۰۰۰ | ۱۳,۰۲۰ | ۱,۰۲۰ | ۹ | درآمدهای تحقق یافته در این بخش بیش از میزان پیش بینی شده می باشد که این امر ناشی از افزایش عملکرد بانک در حوزه حواله های بانکی است. | ۱۵ |
| ارزیابی وثایق | ۱,۷۶۰,۰۰۰ | ۴,۵۰۰,۰۰۰ | ۵,۱۵۷,۳۹۳ | ۶۵۷,۳۹۳ | ۱۵ | با توجه به عملکرد مطلوب بانک در انعقاد قراردادهای تسهیلاتی، عملکرد بانک در این ردیف با افزایش مواجه گردیده است. | ۱۵ |
| سایر | ۵,۸۵۰,۰۰۰ | ۳,۲۰۰,۰۰۰ | ۳,۸۰۳,۵۷۵ | ۶۰۳,۵۷۵ | ۱۹ | درآمدهای کارمزدی در بخش سایر عمدتاً مربوط به ارائه انواع خدمات بانکی، خدمات اوراق گواهی حق تقدم، خدمات استعلام و تمدید قراردادهای مشارکتی و... می باشد که افزایش درآمدها در این بخش نسبت به مقادیر پیش بینی شده ناشی از افزایش عملکرد در برخی از سرفصل های یاد شده می‌باشد. | ۱۵ |
| جمع درآمد کارمزد | ۱۸,۸۶۸,۱۵۰ | ۲۳,۳۷۰,۰۰۰ | ۲۴,۵۴۲,۸۸۱ | ۱,۱۷۲,۸۸۱ | ۵ | | |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| **سود مبادلات و معاملات ارزی** | | | | | | | |
| سود خرید و فروش ارز | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۷ | ۱,۰۰۷ | | | ۱۷ |
| سود تسعیر ارز | ۷۰,۰۰۰ | ۱,۳۸۲,۰۰۰ | ۱,۸۵۶ | (۱,۳۸۰,۱۴۴) | (۱۰۰) | | ۲۰ |
| **جمع سود مبادلات و معاملات ارزی** | **۷۰,۰۰۰** | **۱,۳۸۲,۰۰۰** | **۲,۸۶۳** | **(۱,۳۷۹,۱۳۷)** | **(۱۰۰)** | | |
| جمع درآمدهای عملیاتی | ۵۲۲,۰۷۸,۱۵۰ | ۵۸۴,۵۰۷,۰۰۰ | ۶۵۷,۴۸۸,۴۶۳ | ۷۲,۹۸۱,۴۶۳ | ۱۲ | | |
| **سایر درآمدها** | | | | | | | |
| سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود | ۵۰۰,۰۰۰ | ۴۰,۰۰۰ | ۳۳,۶۸۷ | (۶,۳۱۳) | (۱۶) | بخش عمده مقادیر درآمدی پیش‌بینی شده در این بخش محقق گردیده است. | ۲۳ |
| سود حاصل از فروش وثایق تملیک شده | ۱۷۶,۰۰۰ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ | ۱,۸۰۳,۶۲۰ | ۳,۶۲۰ | ۰ | | ۲۳ |
| درآمد اجاره | ۳۰۰,۰۰۰ | ۳۷۰,۰۰۰ | ۳۷۶,۵۶۹ | ۶,۵۶۹ | ۲ | با توجه به افزایش تعرفه ها در سال جاری درآمد این ردیف نسبت به مقادیر پیش بینی شده افزایش یافته است. | ۲۳ |
| سایر | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۲,۵۸۶,۶۹۱ | (۹۱۳,۳۰۹) | (۲۶) | این بخش شامل اصلاحات سال های گذشته و سایر درآمدهای غیرعملیاتی می باشد که با توجه به عدم استمرار سرفصل های یاد شده در هر سال انحراف مثبت/ منفی نسبت به مقادیر پیش بینی شده غیرقابل اجتناب می باشد. و انحراف منفی ایجاد شده در سال جاری بدلیل اعداد اصلاحات سال های گذشته می باشد. | ۲۳ |
| **جمع سایر درآمدها** | **۱,۹۷۶,۰۰۰** | **۵,۷۱۰,۰۰۰** | **۴,۸۰۰,۵۶۸** | **(۹۰۹,۴۳۲)** | **(۱۶)** | | |
| **جمع کل درآمد** | **۵۲۴,۰۵۴,۱۵۰** | **۵۹۰,۲۱۷,۰۰۰** | **۶۶۲,۲۸۹,۰۳۱** | **۷۲,۰۷۲,۰۳۱** | **۱۲** | | |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| **هزینه ها** | | | | | | | |
| **هزینه های عملیاتی** | | | | | | | |
| **هزینه سود سپرده** | | | | | | | |
| سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی | ۳۵۳,۲۱۲,۳۹۱ | ۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۱۱,۴۰۸,۰۴۲ | ۸,۵۹۱,۹۵۸ | ۳ | میزان سود سپرده های سرمایه گذاری در هر سال مالی متغیری از میزان افزایش سپرده ها، ترکیب سپرده ها (بلند مدت، کوتاه مدت، و . . . ) و همچنین سیاست گذاری های صورت گرفته در خصوص نرخ سود می باشد. در این خصوص ، عملکرد سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری تقریبا برابر مبالغ پیش‌بینی شده می‌باشد. | ۱۴ |
| سود سپرده های ارزی | ۰ | ۰ | ۴,۰۳۸,۸۳۹ | (۴,۰۳۸,۸۳۹) | | با عنایت به عدم تخصیص بودجه به این بخش محاسبه انحراف امکان پذیر نمی باشد. | ۱۴ |
| سود گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰ | ۶,۰۶۱,۸۶۶ | (۶,۰۶۱,۸۶۶) | | با عنایت به عدم تخصیص بودجه به این بخش محاسبه انحراف امکان پذیر نمی باشد. | ۱۴ |
| **جمع سود سپرده** | **۳۵۳,۲۱۲,۳۹۱** | **۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰** | **۳۲۱,۵۰۸,۷۴۷** | **(۱,۵۰۸,۷۴۷)** | ۰ | | |
| **هزینه کارمزد** | | | | | | | |
| طرح شتاب | ۲,۸۷۵,۰۰۰ | ۲,۳۳۷,۰۰۰ | ۲,۳۱۵,۵۸۵.۰ | ۲۱,۴۱۵ | ۱ | عملکرد این ردیف با توجه به میزان تراکنش های شتابی بانک و تعرفه تعیین شده محاسبه می‌گردد که تقریباً معادل میزان پیش بینی شده می‌باشد. | ۱۶ |
| دستگاه های pos | ۱,۳۲۰,۰۰۰ | ۱,۲۱۱,۰۰۰ | ۱,۲۸۱,۰۶۴ | (۷۰,۰۶۴) | (۶) | عملکرد این ردیف با توجه به میزان تراکنش های شتابی بانک و تعرفه تعیین شده محاسبه می‌گردد که کمی بیشتر از میزان پیش بینی شده می‌باشد. | ۱۶ |
| پرداختی به بانک های خارجی | ۷۰۰,۰۰۰ | ۷,۳۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۵۰۶,۱۷۴ | (۳,۲۰۶,۱۷۴) | (۴۴) | انحراف این بخش ناشی از ذخیره گیری انجام شده مربوط به کارمزد ارزی پرداختی به بانک‌های خارجی و همچنین افزایش نرخ تسعیر ارز اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا می‌باشد. | ۱۶ |
| هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه | ۲,۴۲۰,۰۰۰ | ۲,۹۱۵,۰۰۰ | ۲,۹۳۴,۵۸۲ | (۱۹,۵۸۲) | (۱) | عملکرد در این ردیف تقریباً مطابق مقادیر پیش بینی شده می‌باشد. | ۱۵ |
| سایر | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۱,۸۴۵ | (۱,۰۰۱,۸۴۵) | (۱۰۰) | هزینه های مربوط به این ردیف عمدتا مربوط به حق الزحمه کارشناسی اموال منقول، کارمزد خدمات ارزی، کارمزد ارزیابی وثایق و غیره . . می باشد که با توجه به افزایش عملکرد بانک در این سرفصل‌ها، هزینه‌های کارمزدی بانک در این ردیف افزایش یافته‌اند. | ۱۶ |
| **جمع هزینه کارمزد** | **۸,۵۱۵,۰۰۰** | **۱۴,۷۶۳,۰۰۰** | **۱۹,۰۳۹,۲۵۰** | **(۴,۲۷۶,۲۵۰)** | **(۲۹)** | | |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| **هزینه مبادلات و معاملات ارزی** | | | | | | | |
| زیان خرید و فروش ارز | ۸۹۲,۵۰۰ | ۴۳,۰۰۰ | ۰ | ۴۳,۰۰۰ | ۱۰۰ | بانک در سال ۱۴۰۳ زیان ناشی از خرید و فروش ارز نداشته است. | ۱۷ |
| **جمع هزینه مبادلات و معاملات ارزی** | ۸۹۲,۵۰۰ | ۴۳,۰۰۰ | ۰ | ۴۳,۰۰۰ | ۱۰۰ | | |
| **جمع کل هزینه های عملیاتی** | ۳۶۲,۶۱۹,۸۹۱ | ۳۳۴,۸۰۶,۰۰۰ | ۳۴۰,۵۴۷,۹۹۷ | (۵,۷۴۱,۹۹۷) | (۲) | | |
| **هزینه های غیرعملیاتی** | | | | | | | |
| **هزینه های پرسنلی** | | | | | | | |
| حق شغل | ۷,۴۸۰,۰۰۰ | ۷,۱۲۰,۰۰۰ | ۷,۰۴۹,۰۵۵ | ۷۰,۹۴۵ | ۱ | عملکرد بانک در ردیف های مربوط به جمع حقوق و مزایای حکم کارکنان رسمی بر اساس احکام پرسنلی صادره از سوی نهادهای ذیربط و قانون مدیریت خدمات کشوری می‌باشد و تغییرات اندک در برخی از ردیف‌ها ناشی از تغییرات تعداد پرسنل بانک (بازنشستگی، استخدام و . . ) می‌باشد.<br>مازاد عملکرد در ردیف فوق‌العاده تطبیق، ناشی ار عدم افزایش بودجه مصوب ردیف مذکور نسبت به سال گذشته و از سوی دیگر تعلق فوق‌العاده تطبیق به برخی از نیروهای استخدامی جدید می‌باشد.<br>در خصوص فوق‌العاده خاص عدم تخصیص بودجه در این ردیف از سوی نهادهای متولی منجر به مازاد عملکرد در این ردیف گردیده است که این موضوع در سالهای آتی با تخصیص بودجه لازم به ردیف فوق‌العاده خاص مرتفع خواهد شد. | ۱۸ |
| حق شاغل | ۳,۸۹۳,۰۰۰ | ۳,۸۵۰,۰۰۰ | ۳,۷۶۱,۷۳۴ | ۸۸,۲۶۶ | ۲ | | ۱۸ |
| فوق العاده مدیریت | ۱,۱۶۱,۰۰۰ | ۱,۱۳۰,۰۰۰ | ۱,۰۸۱,۱۲۷ | ۴۸,۸۷۳ | ۴ | | ۱۸ |
| فوق العاده تطبیق | ۱,۱۸۶,۰۰۰ | ۱,۱۸۶,۰۰۰ | ۱,۶۷۸,۷۸۸ | (۴۹۲,۷۸۸) | (۴۲) | | ۱۸ |
| فوق العاده سختی کار | ۱,۰۶۶,۰۰۰ | ۱,۰۲۶,۰۰۰ | ۱,۰۰۲,۶۶۹ | ۲۳,۳۳۱ | ۲ | | ۱۸ |
| فوق العاده مناطق کمتر توسعه یافته | ۲۷۸,۰۰۰ | ۲۷۸,۰۰۰ | ۲۸۸,۵۲۶ | (۱۰,۵۲۶) | (۴) | | ۱۸ |
| فوق العاده بدی آب و هوا | ۶۱۹,۰۰۰ | ۶۱۹,۰۰۰ | ۶۱۰,۶۷۶ | ۸,۳۲۴ | ۱ | | ۱۸ |
| فوق العاده شغل | ۱,۱۶۸,۰۰۰ | ۱,۱۲۰,۰۰۰ | ۱,۰۸۴,۸۰۷ | ۳۵,۱۹۳ | ۳ | | ۱۸ |
| فوق العاده ویژه | ۴,۶۴۰,۰۰۰ | ۴,۶۴۰,۰۰۰ | ۴,۶۶۵,۸۸۹ | (۲۵,۸۸۹) | (۱) | | ۱۸ |
| فوق العاده ایثارگری | ۱۴۳,۰۰۰ | ۱۴۳,۰۰۰ | ۱۲۹,۷۹۴ | ۱۳,۲۰۶ | ۹ | | ۱۸ |
| فوق العاده خاص | ۰ | | ۵,۰۶۱,۰۲۹ | (۵,۰۶۱,۰۲۹) | | | ۱۸ |
| کمک هزینه عائله مندی و اولاد | ۲,۳۹۲,۰۰۰ | ۲,۳۹۲,۰۰۰ | ۳,۲۶۶,۱۵۸ | (۸۷۴,۱۵۸) | (۳۷) | بدلیل افزایش هزینه های مربوطه ناشی از اجرای اجرای مفاد ضوابط اجرایی بودجه سال ۱۴۰۳ می‌باشد. | ۱۸ |
| **جمع حقوق و مزایای حکم کارکنان رسمی** | ۲۴,۰۲۶,۰۰۰ | ۲۳,۵۰۴,۰۰۰ | ۲۹,۶۸۰,۲۵۲ | (۶,۱۷۶,۲۵۲) | (۲۶) | | |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| **کمکهای رفاهی** | | | | | | | |
| کمک هزینه غذا | ۱,۱۶۶,۰۰۰ | ۱,۱۰۰,۰۰۰ | ۱,۱۴۷,۴۴۵ | (۴۷,۴۴۵) | (۴) | بر اساس بخشنامه های صادره از سوی نهادهای ذیربط محاسبه و پرداخت گردیده است. | ۱۸ |
| کمک هزینه ایاب و ذهاب | ۲۶۵,۰۰۰ | ۲۶۵,۰۰۰ | ۲۵۲,۱۲۲ | ۱۲,۸۷۸ | ۵ | | ۱۸ |
| فوق العاده بهره وری و عملکرد | ۲,۱۹۳,۰۰۰ | ۲,۱۹۳,۰۰۰ | ۲,۵۹۵,۸۶۷ | (۴۰۲,۸۶۷) | (۱۸) | کلیه پرداختی های مرتبط با این ردیف بصورت سالانه برنامه‌ریزی می‌گردد و افزایش ۱۸ درصدی عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه ناشی از تعدد اقلام قابل پرداخت از محل بهره وری و پایین بودن بودجه تخصیصی به بانک در ردیف مذکور می‌باشد. | ۱۸ |
| کمک هزینه مهد کودک، ازدواج و فوت | ۲۱,۴۰۰ | ۲۱,۴۰۰ | ۲۷,۱۵۷ | (۵,۷۵۷) | (۲۷) | بر اساس بخشنامه های صادره از سوی نهادهای ذیربط محاسبه و پرداخت گردیده است. | ۱۸ |
| سایر کمک های رفاهی | ۱۴,۷۲۴,۰۰۰ | ۱۴,۷۲۴,۰۰۰ | ۱۷,۵۹۳,۶۸۰ | (۲,۸۶۹,۶۸۰) | (۱۹) | این ردیف شامل کمک هزینه معیشت، حق مسکن و سایر مزایای پرداختی بر اساس تصویب نامه‌های هیئت دولت و صورتجلسات شورای هماهنگی بانک ها در این زمینه می‌باشد. | ۱۸ |
| **جمع کمکهای رفاهی** | **۱۸,۳۶۹,۴۰۰** | **۱۸,۳۰۳,۴۰۰** | **۲۱,۶۱۶,۲۷۱** | **(۳,۳۱۲,۸۷۱)** | **(۱۸)** | | |
| **اضافه کاری** | | | | | | | |
| اضافه کار | ۸,۶۵۷,۷۱۲ | ۹,۴۵۸,۶۹۸ | ۱۳,۸۴۳,۳۸۰ | (۴,۳۸۴,۶۸۲) | (۴۶) | ۱- علاوه بر دلایل عمومی مربوط به مازاد عملکرد در هزینه‌های پرسنلی که در بخش مربوطه شرح داده شد، عدم لحاظ آیتم فوق‌العاده تطبیق از سوی نهادهای ذیربط در محاسبات بودجه اضافه کار نیز موجب مازاد عملکرد در بخش اضافه کار است. | ۱۸ |
| نوبت کاری | ۳۳۰,۰۰۰ | ۳۳۰,۰۰۰ | ۴۴۱,۹۲۰ | (۱۱۱,۹۲۰) | (۳۴) | ۲- مبنای محاسبه ساعت اضافه کار به استناد صورتجلسات شورای هماهنگی بانک‌ها در این زمینه می‌باشد. | ۱۸ |
| **جمع اضافه کاری** | **۸,۹۸۷,۷۱۲** | **۹,۷۸۸,۶۹۸** | **۱۴,۲۸۵,۳۰۰** | **(۴,۴۹۶,۶۰۲)** | **(۴۶)** | | |
| **بیمه سهم کارفرما** | | | | | | | |
| صندوق بازنشستگی کارکنان | ۴,۵۷۲,۹۸۶ | ۴,۳۶۰,۰۰۰ | ۴,۳۳۳,۳۹۷ | ۲۶,۶۰۳ | ۱ | موارد مرتبط با بیمه سهم کارفرما شامل صندوق بازنشستگی و حق بیمه سازمان تأمین اجتماعی مطابق درصد مشخص شده در قوانین مربوطه (ماده ۲۸ قانون بیمه تامین اجتماعی) نسبت به حقوق پرسنل محاسبه و پرداخت می‌گردد. | ۱۸ |
| حق بیمه تامین اجتماعی | ۳۱,۰۰۰ | ۳۱,۰۰۰ | ۷۰,۷۷۴ | (۳۹,۷۷۴) | (۱۲۸) | ارتباط سوابق بیمه ای مربوط به برخی از نیروهای ایثارگری شرکتی استخدام شده و همچنین نیروهای جذب شده از بانک سپه با سازمان تامین اجتماعی و تداوم پرداخت حق بیمه‌های مربوطه با شرایط قبلی منجر به مازاد عملکرد در بخش حق بیمه سازمان تامین اجتماعی شده است. | ۱۸ |
| **جمع بیمه سهم کارفرما** | **۴,۶۰۳,۹۸۶** | **۴,۳۹۱,۰۰۰** | **۴,۴۰۴,۱۷۱** | **(۱۳,۱۷۱)** | **۰** | | |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| **عیدی و پاداش** | | | | | | | |
| عیدی مصوب دولت | ۴۵۲,۰۰۰ | ۴۵۲,۰۰۰ | ۴۷۰,۹۱۰ | (۱۸,۹۱۰) | (۴) | عیدی مصوب دولت در پایان سال پرداخت می‌گردد. | ۱۸ |
| پاداش عملکرد | ۲,۲۸۲,۰۰۰ | ۲,۲۸۲,۰۰۰ | ۲,۹۰۰,۶۲۱ | (۶۱۸,۶۲۱) | (۲۷) | پاداش عملکرد کارکنان مطابق ضوابط اجرایی قانون بودجه کل کشور معادل یک ماه پاداش بر اساس احکام حقوق طی سال محاسبه و پرداخت می‌گردد. | ۱۸ |
| **جمع عیدی و پاداش** | **۲,۷۳۴,۰۰۰** | **۲,۷۳۴,۰۰۰** | **۳,۳۷۱,۵۳۱** | **(۶۳۷,۵۳۱)** | **(۲۳)** | | |
| **جمع هزینه های پرسنلی** | **۵۸,۷۲۱,۰۹۸** | **۵۸,۷۲۱,۰۹۸** | **۷۳,۳۵۷,۵۲۵** | **(۱۴,۶۳۶,۴۲۷)** | **(۲۵)** | | |
| **هزینه های اداری و عمومی** | | | | | | | |
| اجاره | ۱,۹۶۹,۰۰۰ | ۲,۳۶۹,۰۰۰ | ۲,۴۱۰,۳۸۸ | (۴۱,۳۸۸) | (۲) | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| انتشارات، تبلیغات و بازاریابی | ۴۱۰,۰۰۰ | ۵۱۰,۰۰۰ | ۵۰۹,۵۹۷ | ۴۰۳ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| ارتباطات و مخابرات | ۱,۷۴۴,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۹۹۴,۸۶۰ | ۵,۱۴۰ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| بیمه | ۷۷۲,۰۰۰ | ۱,۱۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۹۷,۸۷۱ | ۲,۱۲۹ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| حمل و نقل اثاثیه و لوازم اداری | ۴۷,۰۰۰ | ۴۷,۰۰۰ | ۴۶,۴۱۹ | ۵۸۱ | ۱ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| سفر و ماموریت اداری | ۲۳۴,۰۰۰ | ۳۰۰,۰۰۰ | ۲۹۹,۲۰۵ | ۷۹۵ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| حامل های انرژی و آب | ۷۷۴,۰۰۰ | ۸۲۰,۰۰۰ | ۸۲۹,۸۰۵ | (۹,۸۰۵) | (۱) | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| ملزومات مصرفی | ۱,۰۵۴,۰۰۰ | ۱,۲۶۵,۰۰۰ | ۱,۲۶۱,۵۸۷ | ۳,۴۱۳ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۵,۲۰۰,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | (۸۰۰,۰۰۰) | (۱۵) | عمده هزینه‌ها در این بخش در نیمه دوم سال محقق خواهد گردید. | ۱۸ |
| تشریفات و پذیرایی | ۱۷۸,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۱۶۸ | (۱۶۸) | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| آموزش | ۱۷۹,۰۰۰ | ۱۵۷,۰۰۰ | ۱۵۶,۱۴۱ | ۸۵۹ | ۱ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| تحقیقات | ۳۰,۰۰۰ | ۳۰,۰۰۰ | ۰ | ۳۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | با توجه به عدم نهایی شدن و انجام پروژه‌های تحقیقاتی بانک در سال ۱۴۰۳، بانک عملکردی در این ردیف نداشته است. | ۱۸ |
| تربیت بدنی | ۱,۸۴۰,۰۰۰ | ۱,۸۴۰,۰۰۰ | ۱,۸۳۹,۱۵۱ | ۸۴۹ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| نگهداری ساختمان و تاسیسات | ۱,۰۱۰,۰۰۰ | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۱,۱۹۲,۲۵۷ | ۷,۷۴۳ | ۱ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| نگهداری وسائط نقلیه و ماشین آلات | ۸۶,۰۰۰ | ۸۶,۰۰۰ | ۸۵,۲۷۱ | ۷۲۹ | ۱ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| نگهداری وسایل و اثاثه اداری | ۱۸۴,۰۰۰ | ۱۸۴,۰۰۰ | ۱۸۲,۶۳۲ | ۱,۳۶۸ | ۱ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| بهداشت و درمان | ۵,۵۳۲,۰۰۰ | ۶,۷۰۰,۰۰۰ | ۶,۷۶۰,۵۵۰ | (۶۰,۵۵۰) | (۱) | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| حق الزحمه حسابرسی، حق المشاوره | ۴۰۰,۰۰۰ | ۴۰۰,۰۰۰ | ۳۹۹,۴۹۷ | ۵۰۳ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |

**جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب**

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| ماشین های حسابگری و رایانه (هزینه پشتیبانی) | ۴,۹۴۱,۰۰۰ | ۵,۸۰۰,۰۰۰ | ۵,۸۸۱,۵۳۶ | (۸۱,۵۳۶) | (۱) | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| حق الزحمه حفاظت و پولرسانی (هزینه های حفاظتی) | ۲۰۰,۰۰۰ | ۲۵۰,۰۰۰ | ۲۷۲,۰۱۳ | (۲۲,۰۱۳) | (۹) | نرخ دستمزد استفاده از نیروهای انتظامی برای حفاظت شعب و پولرسانی بر اساس قراردادهای بین بانک و نیروی انتظامی تعیین می شود. از سوی دیگر با توجه حساسیت موضوع و به منظور جلوگیری از خسارت های غیر قابل جبران و همچنین بر اساس الزام نهادهای امنیتی، بانک ناچار به تقبل هزینه های مربوطه در این بخش است. | ۱۸ |
| حق الزحمه حفاظت (نیروی انتظامی) و پول رسانی | ۴۷۷,۰۰۰ | ۴۲۷,۰۰۰ | ۳۳۱,۴۷۸ | ۹۵,۵۲۲ | ۲۲ | البته عملکرد این دو ردیف می بایست به صورت سرجمع مورد بررسی قرار گیرد که در این صورت مازاد عملکرد حدود ۱۱ درصد کمتر از بودجه اختصاصی می‌باشد. | ۱۸ |
| حق الزحمه کارکنان شرکتی | ۱۲,۳۴۰,۰۰۰ | ۱۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۴۹۹,۰۶۱ | ۹۳۹ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| کمک به صندوق رفاه و تامین آتیه | ۲,۱۸۱,۰۰۰ | ۲,۱۸۱,۰۰۰ | ۱,۹۹۶,۰۰۷ | ۱۸۴,۹۹۳ | ۸ | با توجه به عدم امکان پیش بینی دقیق ارقام مورد استفاده در محاسبات صندوق رفاه و تامین آتیه و تغییر ارقام مذکور، عملکرد این بخش از مبلغ پیش بینی شده کمتر بوده است. | ۱۸ |
| ذخیره پاداش پایان خدمت | ۴,۹۳۶,۰۰۰ | ۸,۹۵۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۲۶,۴۳۳ | (۱,۰۷۶,۴۳۳) | (۱۲) | استخدام کارکنان بانک سپه و اصلاح محاسبات مربوطه. | ۱۸ |
| وجوه بازخرید سنوات خدمت کارکنان | ۱,۸۱۵,۰۰۰ | ۲,۴۰۰,۰۰۰ | ۷,۴۳۹,۷۳۵ | (۵,۰۳۹,۷۳۵) | (۲۱۰) | | |
| تامین کسری اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۶,۷۶۳,۵۵۹ | (۱,۷۶۳,۵۵۹) | ۵۵ | محاسبات مربوط به اکچوئری بر اساس مصوبه مجمع عمومی صندوق بازنشستگی بانک‌ها محاسبه و لحاظ می‌گردد. | ۱۸ |
| سایر هزینه های بازنشستگی | ۱,۹۷۳,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۹,۴۲۷,۷۱۴ | (۳,۴۲۷,۷۱۴) | (۵۷) | به استناد بند ۵ صورتجلسات شورای هماهنگی بانک‌ها، هزینه های بازنشستگی پرداخت گردیده است. لذا عدم تناسب اعتبار ابلاغی به بانک با مبنای پرداختی مذکور موجب ایجاد مازاد عملکرد دراین بخش شده است. | ۱۸ |
| سایر (پرداخت های انتقالی) | ۷۷,۰۰۰ | ۷۷,۰۰۰ | ۷۶,۸۲۳ | ۱۷۷ | ۰ | میزان عملکرد تقریباً به میزان بودجه تخصیص داده شده می‌باشد. | ۱۸ |
| **جمع هزینه های اداری و عمومی** | **۶۳,۸۸۳,۰۰۰** | **۷۶,۹۹۳,۰۰۰** | **۸۸,۹۷۹,۷۵۸** | **(۱۱,۹۸۶,۷۵۸)** | **(۳)** | | |
| **هزینه مطالبات مشکوک الوصول** | | | | | | | |
| هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۹,۳۹۸,۷۳۶ | (۵,۳۹۸,۷۳۶) | (۲۲) | افزایش نرخ تسعیر ارز اعلامی توسط بانک مرکزی ج.ا.، منجربه افزایش هزینه‌های این ردیف گردیده است. | ۱۹ |
| هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۵۷۸,۲۰۵ | (۵,۵۷۸,۲۰۵) | (۵۶) | افزایش در پرداخت تسهیلات طرح نهضت ملی مسکن باعث افزایش تسهیلات جاری و متعاقباً افزایش هزینه‌های عمومی مطالبات شده است. | ۱۹ |
| **جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول** | **۱۷,۰۰۰,۰۰۰** | **۳۴,۰۰۰,۰۰۰** | **۴۴,۹۷۶,۹۴۱** | **(۱۰,۹۷۶,۹۴۱)** | **(۳۲)** | | |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| **هزینه های مالی** | | | | | | | |
| **سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری** | | | | | | | |
| سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی | ۲۰,۱۹۶,۱۴۷ | ۳۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۶,۲۲۵,۴۷۵ | (۶۲,۲۲۵,۴۷۵) | (۱۸۳) | سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی وابسته به مانده خطوط اعتباری طرح مسکن مهر و سایر خطوط اعتباری و تسهیلات اختصاص یافته به بانک از سوی بانک مرکزی می‌باشد. با توجه به افزایش مبلغ خطوط اعتباری دریافتی از بانک مرکزی در سال ۱۴۰۳ بابت جبران کاهش نرخ سود تسهیلات طرح نهضت ملی از ۲۳ درصد به ۱۸ درصد و همچنین اعطای خط اعتباری جهت تسریع در پرداخت سهم الشرکه های طرح موصوف از سوی بانک مرکزی، این موضوع افزایش هزینه های این بخش را به همراه داشته است. | ۲۲ |
| **وجه التزام پرداختی** | | | | | | | |
| وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی | ۰ | ۵۰,۱۹۶,۹۰۲ | ۸۱,۱۶۷,۹۸۱ | (۳۰,۹۷۱,۰۷۹) | (۶۲) | با عنایت به افزایش قابل ملاحظه عملکرد بانک در حوزه اعطای تسهیلات خصوصاً اعطای تسهیلات مشارکت طرح نهضت ملی مسکن در سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ این موضوع منجر به کسری نقدینگی و ناترازی و ورود بانک به اضافه برداشت از حساب بانک مرکزی گردید و به علت عدم تحقق منابع پیش بینی شده جهت جبران ناترازی مذکور از جمله عدم عدم تحقق اهداف پیش بینی شده در جذب منابع و عدم تحقق افزایش سرمایه پیش بینی شده برای بانک در قانون بودجه سال ۱۴۰۳، این امر منجر به عدم کاهش اضافه برداشت صورت گرفته طی سال ۱۴۰۳ و در نتیجه افزایش هزینه های مربوطه نسبت به بودجه گردیده است. | ۲۲ |
| **جمع هزینه های مالی** | ۲۰,۱۹۶,۱۴۷ | ۸۴,۱۹۶,۹۰۲ | ۱۷۷,۳۹۳,۴۵۶ | (۹۳,۱۹۶,۵۵۴) | (۱۱۱) | | |
| هزینه استهلاک | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۶,۵۸۲,۱۹۴ | ۲,۴۱۷,۸۰۶ | ۲۷ | اتمام عمر مفید بعضی از دارایی‌ها | ۱۸ |
| **جمع هزینه های غیرعملیاتی** | ۱۶۸,۸۰۰,۲۴۵ | ۲۶۲,۹۱۱,۰۰۰ | ۳۹۱,۲۸۹,۸۷۴ | (۱۲۸,۳۷۸,۸۷۴) | (۴۵) | | |
| **جمع کل هزینه** | ۵۳۱,۴۲۰,۱۳۶ | ۵۹۷,۷۱۷,۰۰۰ | ۷۳۱,۸۳۷,۸۷۱ | (۱۳۴,۱۲۰,۸۷۱) | (۲۱) | | |
| **سود (زیان) عملیاتی** | (۷,۳۶۵,۹۸۶) | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۶۲,۰۴۸,۸۴۰ | (۶۹۴) | | |
| سایر پرداخت ها | ۱۳۴,۰۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | | | |
| **سود قبل از کسر مالیات/(زیان)** | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۶۲,۰۴۸,۸۴۰ | (۶۹۴) | | |

**جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب**

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| **سود ویژه (زیان) خالص نقل به حساب تخصیص سود/منابع تأمین زیان** | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۶۲,۰۴۸,۸۴۰ | (۶۹۴) | **از عمده دلایل افزایش زیان بانک نسبت به مبلغ مصوب، تحمیل وجه التزام ناشی از اضافه برداشت (۳۴٪)، افزایش ذخایر مربوط به مطالبات مشکوک الوصول و ... می‌باشد.** | |
| دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها | ۰ | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۶۲,۰۴۸,۸۴۰ | (۶۹۴) | از محل افزایش سرمایه، وصول مطالبات از دولت، فروش اموال غیر ضرور و .... | |
| **موجودی نقد** | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | | | | | | |
| **جمع منابع تامین زیان** | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | (۷,۵۰۰,۰۰۰) | (۶۹,۵۴۸,۸۴۰) | ۶۲,۰۴۸,۸۴۰ | (۶۹۴) | | |
| **منابع** | | | | | | | |
| ذخایر سال | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۹,۰۰۰,۰۰۰ | ۶,۵۸۲,۱۹۴ | ۲,۴۱۷,۸۰۶ | ۲۷ | معادل عملکرد استهلاک | |
| سایر منابع | ۲۲,۲۰۰,۰۰۰ | ۱۲,۷۹۵,۰۰۰ | ۰ | ۱۲,۷۹۵,۰۰۰ | ۱۰۰ | بررسی عملکرد این ردیف با توجه به برنامه ریزی ها، به صورت سالانه قابل بررسی خواهد بود. | |
| **جمع منابع** | ۳۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۲۱,۷۹۵,۰۰۰ | ۶,۵۸۲,۱۹۴ | (۹,۰۱۷,۸۰۶) | (۴۱) | | |
| **مصارف** | | | | | | | |
| **اموال غیر منقول** | | | | | | | |
| احداث وتکمیل ساختمانهای جدید و نیمه تمام | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۲۰۰,۰۰۰ | ۵,۶۲۷,۴۲۱ | (۵۲۷,۴۲۱) | (۱۰) | با توجه به اینکه بودجه مربوط به پدافند غیر عامل در اصلاحیه بودجه به صورت جداگانه تفکیک گردید(اسفند ماه) لذا عملکرد مربوطه بصورت تجمیعی در قالب زیرساخت و رول آپ از محل ردیف بودجه سرمایه ای ساختمان تامین گردیده است. | ۳۵-۳۶ |
| اعتبارات پدافند غیرعامل(جزئی از سایر هزینه های سرمایه ای) | | ۹۰۰,۰۰۰ | | | ۰ | | |
| **جمع زمین و ساختمان** | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۱۰۰,۰۰۰ | ۵,۶۲۷,۴۲۱ | (۵۲۷,۴۲۱) | (۱۰) | | |
| **جمع اموال غیر منقول** | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۱۰۰,۰۰۰ | ۵,۶۲۷,۴۲۱ | (۵۲۷,۴۲۱) | (۱۰) | | |
| **اموال منقول** | | | | | | | |
| اتومبیل سواری | ۲۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۱۵۳,۴۹۶ | ۴۶,۵۰۴ | ۲۳ | | ۳۵ |
| کامیون و وانت | ۶۵۰,۰۰۰ | ۰ | | | | | |
| اتوبوس و مینی بوس | ۲۵۰,۰۰۰ | | | | | | |
| پول رسان و آمبولانس | ۴۰۰,۰۰۰ | ۳۹۵,۰۰۰ | | ۳۹۵,۰۰۰ | ۱۰۰ | | |
| **جمع وسائط نقلیه** | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۵۹۵,۰۰۰ | ۱۵۳,۴۹۶ | ۴۴۱,۵۰۴ | ۷۴ | | |
| سایر اثاثیه | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۱,۱۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۱۹,۳۳۱ | (۲۱۹,۳۳۱) | (۲۰) | | ۳۵ |
| **جمع اثاثیه و لوازم اداری** | ۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۱,۱۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۱۹,۳۳۱ | (۲۱۹,۳۳۱) | (۲۰) | | |

جدول شماره (۱): گزارش تطبیق عملکرد با بودجه مصوب

مبالغ به میلیون ریال

| عنوان | بودجه مصوب (سال ۱۴۰۳) | بودجه اصلاحی (سال ۱۴۰۳) | عملکرد پایان‌سال ۱۴۰۳ | تغییرات عملکرد نسبت به بودجه اصلاحیه | | دلایل انحراف | عطف به یادداشت‌های صورت‌های مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | مبلغ | درصد | | |
| تجهیزات و سخت افزار رایانه ای | ۲۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۱۶,۹۰۶ | ۱۳,۶۸۳,۰۹۴ | ۹۱ | | ۳۵-۳۶ |
| جمع اتوماسیون | ۲۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۱۶,۹۰۶ | ۱۳,۶۸۳,۰۹۴ | ۹۱ | | |
| جمع اموال منقول | ۲۴,۲۰۰,۰۰۰ | ۱۶,۶۹۵,۰۰۰ | ۲,۷۸۹,۷۳۳ | ۱۳,۹۰۵,۲۶۷ | ۸۳ | | |
| جمع هزینه های سرمایه ای و باز پرداخت وامها ودیون | ۳۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۲۱,۷۹۵,۰۰۰ | ۸,۴۱۷,۱۵۴ | ۱۳,۳۷۷,۸۴۶ | ۶۳ | | |
| سایر داراییهای جاری (افزایش دارایی های جاری) | ۰ | ۰ | (۱,۸۳۴,۹۶۰) | ۱,۸۳۴,۹۶۰ | | | |
| جمع مصارف | ۳۱,۲۰۰,۰۰۰ | ۲۱,۷۹۵,۰۰۰ | ۶,۵۸۲,۱۹۴ | ۱۵,۲۱۲,۸۰۶ | ۷۱ | | |

جدول شماره (۲) : گزارش تطبیق مقادیر کمی اهداف پیش بینی شده در بودجه مصوب اصلاحی با عملکرد

| عنوان هدف | واحد سنجش | مقدار هدف پیش‌بینی در بودجه مصوب سال ۱۴۰۳ | مقدار هدف پیش‌بینی در بودجه اصلاحیه بودجه سال ۱۴۰۳ | مقدار عملکرد واقعی سال ۱۴۰۳ | انحراف مقدار عملکرد نسبت به مقدار هدف پیشنهادی | | دلایل انحراف |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | میزان انحراف | درصد | |
| برنامه ارتقاء شاخص ها و رشد اقتصادی | | | | | | | |
| افزایش بهره وری | پروژه | ۳ | ۱ | ۳ | ۲ | ۲۰۰ | با توجه به افزایش تعداد پروژه های تعریف شده در بانک |
| تعیین تکلیف شعب کم بازده یا ناکارآمد | تعداد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| تکمیل سامانه جامع بانکداری متمرکز | درصد | ۹۰ | ۲۵ | - | - | - | |
| وصول مطالبات غیرجاری - ارزی | درصد | ۱۰ | ۲۵.۰ | ۰ | (۲۵) | (۱۰۰) | بخش عمده پرونده های ارزی ، توسط اداره کل حقوقی در مراجع قضائی در دست پیگیری و اقدام می باشد لکن در سال ۱۴۰۳ منجر به حصول نتیجه و وصول مطالبات بانک نگردیده است. |
| صدور چک بین بانکی و تضمین شده | تعداد چک | ۱۵۰,۰۰۰ | ۲۰۰,۰۰۰ | ۱۹۹,۰۲۰ | (۹۸۰) | ۰ | عملکرد تقریبا مطابق پیش بینی بوده است. |
| فروش اموال مازاد | میلیارد ریال | ۳,۰۰۰ | ۵,۰۰۰ | ۱,۹۳۴ | (۳,۰۶۶) | (۶۱) | ۱- رکود بازار ملک<br>۲- بالا بودن قیمت‌ها و عدم استقبال مردم<br>۳- سخت و پیچیده بودن فرآیند شرکت در مزایده به واسطه توکن و از طریق سامانه ستاد برای عموم مردم.<br>۴- تاخیر در امور تجدید گزارش‌های کارشناسی املاک ناشی از مشکلات سامانه سادای نوین |

جدول شماره (۲) : گزارش تطبیق مقادیر کمی اهداف پیش بینی شده در بودجه مصوب اصلاحی با عملکرد

| عنوان هدف | واحد سنجش | مقدار هدف پیش‌بینی در بودجه مصوب سال ۱۴۰۳ | مقدار هدف پیش‌بینی در بودجه اصلاحیه بودجه سال ۱۴۰۳ | مقدار عملکرد واقعی سال ۱۴۰۳ | انحراف مقدار عملکرد نسبت به مقدار هدف پیشنهادی | | دلایل انحراف |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | میزان انحراف | درصد | |
| برنامه حمایت از تولید مسکن | | | | | | | |
| پرداخت تسهیلات بافت های فرسوده و ناکارآمد شهری | تعداد | ۲۲,۵۰۰ | ۲۲,۵۰۰ | ۳,۰۶۷ | (۱۹,۴۳۳) | (۸۶) | ۱- تحقق ۱۰۰ درصدی هدف از محل بند "الف" تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور در سال ۱۴۰۳ صورت پذیرفته است.<br>۲- بابت هدف تعیین شده از محل بند "الف" تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ به تعداد ۳۰۰۰ واحد مسکونی از سوی دولت محترم، به دلیل عدم ایجاد زیر ساخت های مربوطه (سامانه کات) از سوی وزارت راه و شهرسازی بعنوان نهاد متولی امر تاکنون فرآیند اعطای تسهیلات بافت فرسوده شهری اجرایی نگردیده است.<br>۳- درخصوص پیش بینی مقدار هدف کمی در بودجه سال ۱۴۰۳ به میزان ۳۲۶۷ واحد (اعلام براساس ۶ ماه اول سال) به دلیل عدم تخصیص اعتبار در قالب وجوه اداره شده از سوی وزارت امور اقتصادی و دارایی بعنوان نماینده دولت، می بایست هدف مربوطه براساس بودجه ی تخصیصی تعیین گردد. |
| پرداخت تسهیلات خرید و ساخت مسکن | میلیون ریال | ۱,۸۱۹,۳۶۵,۴۶۶ | ۱,۶۵۲,۱۱۰,۰۰۰ | ۹۸۵,۲۸۱,۱۶۲ | (۶۶۶,۸۲۸,۸۳۸) | (۴۰) | با توجه به محدودیت ها و مشکلات ناترازی و اضافه برداشت بانک، اعطای تسهیلات در سال ۱۴۰۳ به صورت مدیریت شده و متناسب با وضعیت جذب منابع و با در نظر گرفتن جلوگیری از تشدید اضافه برداشت صورت پذیرفته است. |
| انتشار اوراق رهنی و سایر اوراق مالی | میلیون ریال | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۲۳ | (۴۷,۹۹۹,۹۷۷) | (۹۶) | طبق ابلاغیه های بانک مرکزی انتشار اوراق گواهی سپرده صرفا از طریق سامانه سیما انجام می‌پذیرد. با توجه به اینکه سامانه سیما داخلی از نیمه دوم اسفند ماه سال ۱۴۰۳ راه اندازی گردید انتشار اوراق در حد محدود و در سطح چندین شعبه انجام پذیرفت. |

جدول شماره(۳) - گزارش تطبیق عملکرد ریالی با اهداف کمی برنامه ریزی شده(ریالی) در بودجه مصوب/اصلاحی

| نام شرکت | شماره طبقه بندی | شماره برنامه / فعالیت | عنوان برنامه / فعالیت | سنجه عملکرد | هزینه ریالی هرواحد خدمت طبق بودجه مصوب | هزینه ریالی هرواحد خدمت طبق بودجه اصلاحی | عملکرد ریالی واقعی هر واحد خدمت | بودجه ریالی مصوب هدف | عملکرد ریالی هدف | دلایل انحراف |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| برنامه ارتقای شاخص ها و رشد اقتصادی | | | | | | | | | | |
| بانک مسکن | ۲۷۶۵۰۰ | ۱۰۰۲۱۲۱۰۰۱ | استقرار چرخه بهره‌وری | پروژه | ۱ | ۳۲,۹۵۱ | ۳۲,۹۵۱ | ۳۲,۹۵۱ | ۹۸,۸۵۳ | با توجه به افزایش تعداد پروژه های تعریف شده در بانک |
| بانک مسکن | ۲۷۶۵۰۰ | ۱۰۰۲۱۲۱۰۱۶ | وصول مطالبات غیرجاری - ارزی | درصد | ۲.۲ | ۱۵۳,۷۰۰ | ۱۵۳,۷۰۰ | ۳,۸۴۲,۵۰۰ | ۰ | بخش عمده پرونده های ارزی ، توسط اداره کل حقوقی در مراجع قضائی در دست پیگیری و اقدام می باشد لکن در سال ۱۴۰۳ منجر به حصول نتیجه و وصول مطالبات بانک نگردیده است. |
| بانک مسکن | ۲۷۶۵۰۰ | ۱۰۰۲۱۲۱۰۱۷ | صدور چک بین بانکی و تضمین شده | تعداد چک | ۱.۷۲ | ۲.۵۰ | ۲.۵۰ | ۵۰۰,۰۰۰,۰۰ | ۴۹۷.۵۵۰ | عملکرد تقریبا مطابق پیش بینی بوده است. |
| بانک مسکن | ۲۷۶۵۰۰ | ۱۰۰۲۱۲۱۰۴۱ | فروش اموال مازاد | میلیارد ریال | ۱ | ۲۰۰ | ۲۰۰ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۸۲,۸۰۰ | ۱- رکود بازار ملک<br>۲- بالا بودن قیمت‌ها و عدم استقبال مردم<br>۳- سخت و پیچیده بودن فرآیند شرکت در مزایده به واسطه توکن و از طریق سامانه ستاد برای عموم مردم.<br>۴- تاخیر در امور تجدید گزارش‌های کارشناسی املاک ناشی از مشکلات سامانه سادای نوین |

جدول شماره(۳) - گزارش تطبیق عملکرد ریالی با اهداف کمی برنامه ریزی شده(ریالی) در بودجه مصوب/اصلاحی

| نام شرکت | شماره طبقه بندی | شماره برنامه / فعالیت | عنوان برنامه / فعالیت | سنجه عملکرد | هزینه ریالی هرواحد خدمت طبق بودجه مصوب | هزینه ریالی هرواحد خدمت طبق بودجه اصلاحی | عملکرد ریالی واقعی هر واحد خدمت | بودجه ریالی مصوب هدف | عملکرد ریالی هدف | دلایل انحراف |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| برنامه حمایت از تولید مسکن | | | | | | | | | | |
| بانک مسکن | ۲۷۶۵۰۰ | ۱۵۰۱۰۰۵۰۰۱ | پرداخت تسهیلات بافت‌های فرسوده و ناکارآمد شهری | تعداد | ۱ | ۱,۷۸۸ | ۳,۹۳۶ | ۴۰,۲۳۱,۸۰۰ | ۱۲,۰۷۳,۲۱۱ | ۱- تحقق ۱۰۰ درصدی هدف از محل بند "الف" تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور در سال ۱۴۰۳ صورت پذیرفته است.<br>۲- بابت هدف تعیین شده از محل بند "الف" تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ به تعداد ۳۰۰۰ واحد مسکونی از سوی دولت محترم، به دلیل عدم ایجاد زیر ساخت های مربوطه (سامانه کات) از سوی وزارت راه و شهرسازی بعنوان نهاد متولی امر تاکنون فرآیند اعطای تسهیلات بافت فرسوده شهری اجرایی نگردیده است.<br>۳- درخصوص پیش بینی مقدار هدف کمی در بودجه سال ۱۴۰۳ به میزان ۳۲۶۷ واحد(اعلام براساس ۶ماه اول سال) به دلیل عدم تخصیص اعتبار در قالب وجوه اداره شده از سوی وزارت امور اقتصادی و دارایی بعنوان نماینده دولت، می بایست هدف مربوطه براساس بودجه تخصیصی تعیین گردد. |
| بانک مسکن | ۲۷۶۵۰۰ | ۱۵۰۱۰۰۵۰۰۲ | پرداخت تسهیلات خرید و ساخت مسکن | میلیون ریال | ۰.۲۹ | ۰.۳۲۵ | ۰.۷۲ | ۵۳۷,۱۰۹,۷۴۹ | ۷۰۸,۱۸۵,۴۵۰ | با توجه به محدودیت ها و مشکلات ناترازی و اضافه برداشت بانک، اعطای تسهیلات در سال ۱۴۰۳ به صورت مدیریت شده و متناسب با وضعیت جذب منابع و با در نظر گرفتن جلوگیری از تشدید اضافه برداشت صورت پذیرفته است. |
| بانک مسکن | ۲۷۶۵۰۰ | ۱۵۰۱۰۰۵۰۰۳ | انتشار اوراق رهنی و سایر اوراق مالی | میلیون ریال | ۰.۲۲ | ۰.۳۰ | ۰.۳۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۶۰۰,۰۰۷ | طبق ابلاغیه های بانک مرکزی انتشار اوراق گواهی سپرده صرفا از طریق سامانه سیما انجام می‌پذیرد. با توجه به اینکه سامانه سیما داخلی از نیمه دوم اسفند ماه سال ۱۴۰۳ راه اندازی گردید انتشار اوراق در حد محدود و در سطح چندین شعبه انجام پذیرفت. |