

### ۶-۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری در چارچوب رهنمودها، توصیه‌ها و بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در ابتدای هر سال در قالب بسته 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، اعطای تسهیلات در بخش مسکن و ساختمان و صنایع وابسته با توجه به تخصصی بودن بانک، تقویت جذب منابع و افزایش منابع ارزان قیمت در جهت کاهش قیمت تمام شده پول و منابع، کاهش ریسک اعتباری، وصول مطالبات و کاهش NPL مورد تأکید قرار می‌گیرد.

### ۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک اعتباری مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی بر عهده دارند.

به منظور مدیریت مؤثر ریسک اعتباری، کنترل و پایش این موضوع که منابع در معرض ریسک اعتباری در چارچوب معیارها و حدود مصوب هیأت مدیره قرار دارد و نیز جهت تسهیل نظارت مؤثر بر مدیریت ریسک اعتباری و حسن اجرای آن در فرآیندهای کنترلی ذی‌ربط در بانک مسکن، اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق و دایره ریسک اعتباری و اعتبارسنجی مشتریان در زیر مجموعه اداره کل مذکور ایجاد گردیده است. واحدهای سیاست‌گذار و نظارتی در حوزه مدیریت ریسک اعتباری بانک مسکن عبارتند از:

- هیأت مدیره و مدیریت ارشد، کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته فرعی ریسک اعتباری، کمیته منابع و مصارف

- اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق، اداره کل بازرسی، اداره کل حسابرسی داخلی

سایر واحدها از جمله کمیته عالی اعتباری، کمیته وصول مطالبات، مدیریت امور اعتباری، مدیریت امور حقوقی و وصول مطالبات، مدیریت امور استان‌ها و بازاریابی مدیریت‌های شعب و شعب، در انجام امور اجرایی مدیریت مؤثر ریسک اعتباری با اداره مدیریت ریسک و تطبیق همکاری می‌نمایند.

### ۶-۳- 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 سازمانی بانک (ارکان اعتباری) و به تفکیک بخش و نوع وثایق تعیین و ابلاغ می‌گردد.

ارکان اعتباری بانک شامل کمیته اعتباری شعب، کمیته اعتباری مدیریت شعب، کمیته مدیریت اعتباری و کمیته عالی اعتباری بانک می‌باشند. به منظور تعیین سطوح ریسک اعتباری قابل پذیرش در هر یک از سطوح سازمانی پارامترهای متعددی من جمله: درجه شعب، درجه مدیریت شعب، نوع وثایق، حجم و نوع تسهیلات و تعهدات در نظر گرفته می‌شود.

### ۶-۴- میزان پذیرش ریسک اعتباری

پذیرش ریسک اعتباری از جهت اینکه چه تأثیراتی بر میزان مطالبات غیر جاری، جریان نقدینگی، پرتفوی بانک و ... می‌گذارد تعیین می‌گردد. سیاست‌های مرتبط با این موضوعات پس از تصویب هیأت مدیره ابلاغ می‌گردد. میزان پذیرش ریسک اعتباری به شرح جدول صفحه بعد می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۰٪	۵,۸۲۸,۶۱۵		۵,۸۲۸,۶۱۵	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۰	۰	۰٪	۲۵,۹۰۱,۸۴۵		۲۵,۹۰۱,۸۴۵	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۰	۰	۰٪	۱,۱۱۵,۷۵۹		۱,۱۱۵,۷۵۹	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰	۰٪	۰		۰	اوراق مشارکت منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۵۷۴	۷,۱۷۹	۲۰٪	۳۵,۸۹۴		۳۵,۸۹۴	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر
۷۸,۹۶۰	۹۸۷,۰۰۰	۵۰٪	۱,۹۷۴,۰۰۰		۱,۹۷۴,۰۰۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸
۵,۶۴۲	۷۰,۵۲۸	۸۰٪	۸۸,۱۶۱		۸۸,۱۶۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴
۱۶۶,۹۲۷	۲,۰۸۶,۵۹۰	۱۰۰٪	۲,۰۸۶,۵۹۰		۲,۰۸۶,۵۹۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲
۱,۱۲۸,۳۸۳	۱۴,۱۰۴,۷۸۸	۱۰۰٪	۱۴,۱۰۴,۷۸۸		۱۴,۱۰۴,۷۸۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری که صورتهای مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد.
۳,۰۱۶,۳۸۶	۳۷,۷۰۴,۸۳۰	۲۰٪	۱۸۸,۵۲۴,۱۴۸		۱۸۸,۵۲۴,۱۴۸	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۲۷۱,۴۹۰	۳,۳۹۳,۶۲۷	۱۰۰٪	۳,۳۹۳,۶۲۷		۳,۳۹۳,۶۲۷	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و اوراق بهادار)
۰	۰	۱۵۰٪	۰		۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۱,۶۴۵,۲۴۵	۱۴۵,۵۶۵,۵۶۲	۲۰۰٪	۷۲,۷۸۲,۷۸۱		۱۵۱,۶۳۶,۷۲۹	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۰	۰	۳۰۰٪	۰		۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۱۱,۸۰۷	۱۴۷,۵۸۸	۴۰۰٪	۳۶,۸۹۷		۳۶,۸۹۷	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۰	۰	۳۰۰٪	۰		۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
۷۵,۶۹۷	۹۴۶,۲۰۹	۳۰۰٪	۳۱۵,۴۰۳		۳۱۵,۴۰۳	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه ۱) تا سقف ۱۰ درصد سرمایه لایه اول
۳۵,۷۵۳	۴۴۶,۹۱۰	۳۰۰٪	۱۴۸,۹۷۰		۱۴۸,۹۷۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
۷,۴۴۷,۸۷۷	۹۳,۰۹۸,۴۶۰	۵۰٪	۱۸۶,۱۹۶,۹۳۱		۶۲۰,۴۳۲,۸۲۳	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۱۳,۲۸۰,۷۸۱	۱۶۶,۰۰۹,۷۶۹	۷۵٪	۲۲۱,۳۴۶,۳۵۸		۲۵۶,۲۵۳,۳۳۹	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد ریال
۹۶۶	۱۲,۰۶۹	۱۰۰٪	۱۲,۰۶۹		۸۷۰,۸۰۵	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد ریال
۳۰۹	۳,۸۶۶	۱۵۰٪	۲,۵۷۷		۱۶۲,۸۱۸	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد ریال
۲۰۳,۰۸۶	۲,۵۳۸,۵۷۰	۲۰۰٪	۱,۲۶۹,۲۸۵		۵,۲۲۳,۱۸۰	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد ریال
۶۷۰,۵۱۲	۸,۳۸۱,۳۹۶	۱۵۰٪	۵,۵۸۷,۵۹۷		۱۳,۰۹۵,۳۱۸	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخایر مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۹۱۵,۱۴۹	۱۱,۴۳۹,۳۵۹	۱۰۰٪	۱۱,۴۳۹,۳۵۹		۲۴,۱۲۳,۳۱۱	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخایر مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی بین ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۲۸۱,۴۶۶	۳,۵۱۸,۳۲۰	۵۰٪	۷,۰۳۶,۶۴۱		۱۴,۵۰۵,۵۲۵	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخایر مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۰	۰	۱۰۰٪	۰		۰	اوراق مشارکت غیر دولتی
۲۴۰,۳۳۴	۴,۲۵۴,۱۷۸	۱۰۰٪	۴,۲۵۴,۱۷۸		۴,۲۵۴,۱۷۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۵۰۵,۸۵۵	۶,۳۲۳,۱۸۲	۱۰۰٪	۶,۳۲۳,۱۸۲		۶,۳۲۳,۱۸۲	حساب های دریافتی (جاری باشد)
۱,۴۷۳,۵۵۵	۱۸,۴۱۹,۴۳۵	۱۰۰٪	۱۸,۴۱۹,۴۳۵		۱۸,۴۱۹,۴۳۵	خالص دارایی های ثابت
۳,۲۴۳,۶۴۱	۴۰,۵۴۵,۵۱۳	۱۰۰٪	۴۰,۵۴۵,۵۱۳		۴۰,۵۴۵,۵۱۳	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۳۷۵,۱۹۱	۴,۶۸۹,۸۸۸	۱۰۰٪	۴,۶۸۹,۸۸۸	۵۰٪	۹,۳۷۹,۷۷۵	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۹,۱۵۸,۳۶۰	۶۴,۴۷۹,۵۰۵	۱۰۰٪	۶۴,۴۷۹,۵۰۵	۵۰٪	۱۲۸,۹۵۹,۰۱۱	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۵,۱۰۲,۲۱۸	۶۳,۷۷۷,۷۲۴	۱۰۰٪	۶۳,۷۷۷,۷۲۴	۱۰۰٪	۶۳,۷۷۷,۷۲۴	سایر تعهدات
۵۵,۴۳۶,۱۶۴	۶۹۲,۹۵۲,۰۴۶		۹۵۱,۷۱۷,۷۱۰		۱,۶۰۱,۵۱۷,۳۶۴	جمع

۵-۶- میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه‌های مختلف مشتریان، بخش‌های اقتصادی، مناطق

جغرافیایی

- تمرکز تسهیلات بر اساس گروه‌های مختلف مشتریان در پایان سال مالی ۱۳۹۷:

سهم	مبلغ (میلیون ریال)	نوع مشتری	عقود
۹۹٪	۱,۲۷۴,۰۹۹,۰۳۴	حقیقی	مبادله‌ای
۱٪	۱۲,۹۰۰,۳۹۳	حقوقی	
۴۳٪	۹۱,۳۰۲,۸۴۸	حقیقی	مشارکتی
۵۷٪	۱۱۸,۶۷۷,۷۳۹	حقوقی	

طبق فرمت IFRS بانک مرکزی تسهیلات قرض‌الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه‌بندی شده است.

- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی در پایان سال مالی ۱۳۹۷:

بخش اقتصادی	تسهیلات اعطایی	سرمایه‌گذاری‌ها	تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی
صنعت	۲,۶۹۹,۰۴۶	۱,۵۱۶,۶۹۷	۰
مسکن	۱,۴۲۹,۶۲۱,۹۶۲	۱,۵۹۶,۲۹۱	۰
بازرگانی	۵۴۱,۹۹۳	۰	۰
خدمات	۶۴,۱۱۷,۰۱۳	۰	۹,۶۶۱,۳۴۵
کشاورزی	۰	۴۰۰,۰۰۰	۰
بانک‌ها	۰	۰	۰
...	۰	۰	۰
	۱,۴۹۶,۹۸۰,۰۱۴	۳,۵۱۲,۹۸۸	۹,۶۶۱,۳۴۵

۶-۶- فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

یکی از الزامات بانک مرکزی و مجموعه رهنمودهای استاندارد بال جهت مدیریت هر چه مطلوب ریسک اعتباری، استقرار یک مکانیزم ارزیابی و رتبه‌بندی اعتباری مشتریان با تأکید بر ایجاد یک سیستم بوده که بانک‌ها ملزم به پیاده‌سازی و استفاده از آن گردیده‌اند. بانک مسکن جهت ارزیابی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی خود اقدام به طراحی مدل علمی بر اساس استانداردها و امکانات در اختیار (در حال حاضر به صورت غیرمکانیزه) نموده که در آن شاخص‌ها و پارامترهای پراهمیت اعتبارسنجی مشتریان در قالب یک مدل امتیازدهی تعریف شده و نتیجه اعتبارسنجی منتج به رتبه‌های (C,B,BB,BBB,A,AA,AAA) می‌شوند. به‌منظور اطمینان از کارایی و اثربخشی فرآیند، مدل به صورت ادواری مورد بازبینی و بازنگری قرار می‌گیرد. جهت محاسبه احتمال نکول مشتریان، اطلاعات تسهیلات اعطایی بیش از یک میلیارد ریال دریافت و پس از ثبت، رفع مغایرت شده و اطلاعات مورد راستی‌آزمایی قرارگرفته در نهایت تحلیل‌های ریسک اعتباری در قالب گزارش‌های مدیریتی تهیه و به مدیران عالی بانک اعلام می‌گردد.

## ۶-۷- روش سنجش ریسک اعتباری

یکی از روش‌های سنجش ریسک اعتباری انجام فرآیند اعتبارسنجی مشتریان با استفاده از ابزار رتبه بندی اعتباری و انجام محاسبات مربوط به احتمال نکول مشتریان است. از این رو فرآیند اعتبارسنجی مشتریان طبق بند ۶-۶ انجام و پس از انجام محاسبات مربوط به احتمال نکول مشتریان جهت پرتفوی اعتباری بانک، از روش زیر می‌توان جهت سنجش ریسک اعتباری استفاده نمود. اساس روش سنجش ریسک اعتباری عمدتاً بر مبنای امتیازدهی اعتباری به مشتریان و بر مبنای الگوریتم پایه زیر صورت می‌پذیرد:

اساس روش سنجش ریسک اعتباری عمدتاً بر مبنای امتیازدهی اعتباری به مشتریان و بر مبنای الگوریتم پایه زیر صورت می‌پذیرد:

$$\text{ریسک اعتباری} = \text{PD} \times \text{LGD} \times \text{EAD}$$

✓ احتمال نکول: PD

✓ ضرر و زیان در صورت وقوع نکول: LGD

✓ میزان تعهدات مشتری: EAD

بدیهی است پس از تجمیع اطلاعات مربوط به اعتبارسنجی مشتریان، ریسک اعتباری با استفاده از الگوریتم فوق محاسبه خواهد شد.

## ۶-۸- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

کاهش ریسک اعتباری در بانک مسکن از طریق به‌کارگیری ابزارها و روش‌های متنوع صورت می‌پذیرد که ذیلاً به مهم‌ترین آن‌ها اشاره می‌شود:

- دریافت وثایق و تضامین مکفی و قابل اتکاء وفق دستورالعمل تضامین و وثایق بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و آئین‌نامه‌های داخلی بانک.  
- تدوین و تبیین جدول حدود اختیارات تصمیم‌گیری بر اساس ارکان و سطوح مختلف تصمیم‌گیری شعب، مدیریت‌های شعب، کمیته اعتباری.

- انجام اعتبارسنجی مؤثر مشتریان بر اساس سازوکار سنجش اعتبار و رتبه‌بندی اعتباری متقاضیان.

- تعیین حدود قابل پذیرش ریسک اعتباری جهت متقاضیان بر اساس اعتبارسنجی آن‌ها و تخصیص اعتبار با لحاظ هر یک از حدود تعریف شده.

- الزام به رعایت ضوابط بانک مرکزی در خصوص آئین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان و حد اعتباری قابل تخصیص به ذینفعان واحد و اشخاص مرتبط.

- وجود کمیته‌های مختلف اعتباری در سطوح مختلف تصمیم‌گیری حسب میزان اختیارات تفویضی به منظور کنترل و ارزیابی مناسب ریسک اعتباری.

- ایجاد و توسعه سامانه‌های مرتبط با مدیریت فرایند اعطای تسهیلات و اعتبارسنجی مشتریان با هدف مدیریت و کنترل بهینه عملیات اعتبار دهی مشتریان.

- ارائه خدمات به هر گروه از مشتریان بانکداری خرد، سرمایه‌گذاری و شرکتی، متناسب با سطوح ریسک‌های اعتباری آن‌ها و حدود تعریف شده و قابل پذیرش ریسک اعتباری.

- ارزیابی دوره‌ای عملکرد ارکان اعتباری و اقدام در جهت بهبود عملکرد سطوح تصمیم‌گیر اعتباری.

- رصد ماهانه وضعیت مطالبات غیر جاری بانک در قالب ارائه گزارش ماهیانه و بررسی وضعیت مطالبات غیر جاری در طبقات مختلف.

- ترویج فرهنگ بررسی و ارزیابی ریسک متقاضیان تسهیلات، ریسک تسهیلات مورد تقاضا و ریسک نوع و میزان وثایق دریافتی، از طریق آموزش کارکنان.

## ۶-۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک در مقطع پایان سال ۱۳۹۷، مبلغ ۵۵,۴۳۶,۱۶۴ میلیون ریال می‌باشد.

#### ۶-۱۰- معیارهای دریافت وثایق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

دریافت وثایق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری بر مبنای تکلیف مقرر در قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مربوطه، اسناد و الزامات بالادستی و لحاظ محدودیت‌هایی به شرح ذیل می‌باشد:

الف) رتبه اعتباری مشتریان

ب) ریسک مترتب بر تسهیلات و تعهدات

ج) سیاست‌های اعتباری سالانه که در آن حدود اختیارات ارکان اعتباری در پذیرش وثایق و تضمینات بر اساس میزان ریسک تسهیلات و تعهدات را با درجه نقد شوندگی وثایق مرتبط می‌نماید.

#### ۶-۱۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

سازوکار پایش ریسک اعتباری از طریق نظارت‌های مستمر ارکان نظارتی من جمله واحدهای بازرسی، حسابرسی و مدیریت ریسک به منظور تطبیق خدمات اعتباری با ضوابط و مقررات موجود، حصول اطمینان از رعایت حدود مقرر بانک مرکزی در مقیاس کلان، حدود مقرر هیأت مدیره و کمیته عالی اعتباری، پایش و ارزیابی مستمر و مداوم اعتبارسنجی مشتریان و رصد رفتار اعتباری مشتریان در بازه‌های زمانی مشخص، بررسی و کنترل مطالبات غیر جاری بانک به صورت ماهانه صورت می‌پذیرد.

#### ۶-۱۲- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آن‌ها

اهداف و ضوابط مطالبات غیر جاری در ابتدای هر سال توسط مدیران عالی بانک تشریح و به صورت کلی و تفکیک شده به واحدهای اجرایی ابلاغ می‌گردد.

عمده تمرکز فعالیت در بخش وصول مطالبات بر عهده مدیریت امور حقوقی و وصول مطالبات و کمیته عالی وصول مطالبات بانک می‌باشد. تسهیلات غیر جاری در بانک مسکن بر اساس سیاست‌ها و اهداف ابلاغی هیأت مدیره بانک و در راستای وظایف تکلیف شده در آئین‌نامه وصول مطالبات غیر جاری مصوب هیأت وزیران و همچنین دستورالعمل داخلی وصول مطالبات غیر جاری بانک، با استفاده از ابزارهای در اختیار شامل مذاکره، تمدید، تقسیط و پیگیری اقدامات قانونی از قبیل فرآیند اجرائیه و برگزاری مزایده، کنترل و مدیریت می‌شود.

(میلیون ریال)

- جدول میزان ذخایر تسهیلات غیر جاری در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹:

طبقه مطالبات	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
جاری	۱۶,۰۶۵,۱۵۶	.
سررسید گذشته	۱۲۵,۲۲۱	۳۵۴,۶۲۵
معوق	۱۷۴,۴۱۴	۱,۹۵۷,۳۷۹
مشکوک‌الوصول	۱۱۳,۹۶۵	۴۳,۲۵۱,۹۵۱
جمع	۱۶,۴۷۸,۷۵۶	۴۵,۵۶۳,۹۵۵

