



شماره بخشنامه : 11654-01

تاریخ : ۱۴۰۱/۰۱/۲۱

موضوع 2- بخشنامه شماره 01/11654 مورخ 1401/01/21; ابلاغ ویرایش ششم صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری

۰۱۱۶۵۴

۱۴۰۱/۰۱/۲۱

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به تعالی

«بخشنامه»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک، مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود

با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه های منتهی به بخشنامه شماره ۰۰۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ موضوع صورتهای مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری بدین وسیله ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه مؤسسات اعتباری به شرح پیوست که براساس استانداردهای حسابداری شماره ۱ ۲ ۳۱ ۳۴ ۳۵ ۳۶ ۳۷ به ترتیب تحت عناوین ارایه صورتهای مالی صورت جریانهای نقدی داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش و عملیات متوقف شده رویه های حسابداری تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات مالیات بر درآمد ابزارهای مالی - ارایه» و «ابزارهای مالی - افشا به روزرسانی شده ایفاد میگردد مزید استحضار برخی از مهمترین تغییرات در ویرایش جدید به شرح ذیل است:

ارایه صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع به عنوان اولین صورتهای مالی و قبل از صورت وضعیت مالی؛

اعمال تغییراتی در نحوه ارایه و افشا صورتهای مالی اساسی نمونه و یادداشتهای توضیحی آن

افزودن طبقه داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهیهای مرتبط با آن به صورت وضعیت مالی؛

انعکاس اموال تملیکی به عنوان یکی از اقلام طبقه داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش در صورت وضعیت مالی و ارایه جریانهای نقدی ناشی از آن در طبقه جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری در صورت جریانهای نقدی

انتقال اقلام طبقه حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری به طبقه سپرده های مشتریان؛

در خاتمه ضمن اعلام این که تهیه صورتهای مالی اصلی و تلفیقی برای گزارشگری مالی میان دوره ای منتهی به شهریورماه سال ۱۴۰۱ و پس از آن باید در چارچوب ویرایش جدید و با رعایت سایر ضوابط و مقررات ابلاغی تهیه شود، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۵۵۸۲۸۰۴ من

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی آبادی

۰۲ ۳۲۱۵

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۶۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

صورتهای مالی نمونه مؤسسات اعتباری سال مالی ۱۳۸۲

اسفند ۱۴۰۰

ویرایش ششم

در تهیه صورتهای مالی بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی اعمال ملاحظات زیر ضرورت دارد.

در اجرای بند ۶۳ استاندارد حسابداری شماره ۱ بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی باید مبلغی را که انتظار می رود در مدتی بیش از دوازده ماه باز یافت یا تسویه شود برای هر یک از اقلام اصلی دارایی و بدهی که مبلغ آنها ترکیب مبالغ زیر است در یادداشتهای توضیحی افشا کند

الف مبالغی که انتظار می رود طی مدت حداکثر دوازده ماه پس از دوره گزارشگری باز یافت یا تسویه شود وب مبالغی که انتظار می رود در مدتی بیش از دوازده ماه پس از دوره گزارشگری باز یافت یا تسویه شود.

مبنای عملیات بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مرتبط میباشد. بدهی است صورتهای مالی نمونه مؤسسات اعتباری بر اساس استانداردهای حسابداری و سایر الزامات گزارشگری مالی تهیه شده و در آن صرفاً به حداقل الزامات ارائه و افشا رویدادهای مالی پرداخته شده است.

در تهیه صورتهای مالی نمونه بر افشای مناسب و کافی اطلاعات در شرایط عمومی و کلی تأکید و از پرداختن به اطلاعات

مرتبط با شرایط خاص خودداری شده است. به بیان دیگر، ملاک درج اقلام در صورتهای مالی اساسی نمونه مؤسسات اعتباری و یادداشتهای توضیحی آن غالباً عمومیت و اهمیت اقلام بوده است. از این رو در موارد با اهمیت اقلام باید جداگانه گزارش شود و در خصوص سایر موارد مستلزم افشاء نیز باید حسب مورد و ضرورت از استانداردهای حسابداری مربوط و سایر قوانین و مقررات لازم الاجراء پیروی گردد.

در برخی مؤسسات اعتباری ممکن است سرفصلهایی وجود داشته باشد که در این صورتهای مالی نمونه پیش بینی نگردیده است. در چنین شرایطی سرفصلهای مذکور باید حسب مورد در جای مناسب خود به این صورتهای مالی اضافه شود.

استفاده از عنوان سایر» در یادداشتهای توضیحی نباید منجر به عدم افشای اطلاعات با اهمیت شود. ارائه منصفانه مؤسسه اعتباری را ملزم میکند در مواردی که رعایت الزامات خاصی از استانداردهای حسابداری برای بهبود درک استفاده کنندگان صورتهای مالی از تأثیر معاملات خاص سایر رویدادها و شرایط بر وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت کافی نباشد اطلاعات بیشتری را افشا کند.

زمانی که مدیریت در ارزیابی های خود از عدم اطمینان با اهمیت در ارتباط با رویدادها و شرایطی آگاه است. که ممکن است نسبت به توانایی تداوم فعالیت مؤسسه اعتباری تردید عمده ایجاد کند، مؤسسه اعتباری باید این عدم اطمینان را افشا کند.

مؤسسه اعتباری باید هر طبقه با اهمیت از اقلام مشابه را به طور جداگانه ارائه کند مؤسسه اعتباری باید اقلامی را که ماهیت با کارکرد مشابه ندارند به طور جداگانه ارائه کند مگر آنکه این اقلام کم اهمیت باشند.

مؤسسه اعتباری نباید با پنهان کردن اطلاعات با اهمیت در میان اطلاعات بی اهمیت یا با تجمیع اقلام با اهمیتی که ماهیت و کارکرد متفاوت دارند از قابلیت درک صورتهای مالی بکاهد، چرا که ارائه اطلاعات تفصیلی کم اهمیت زمینه نادیده گرفتن اطلاعات با اهمیت را فراهم می کند.

نام مؤسسه حسابرسی)

تاریخ گزارش)

بانک نمونه

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۷۳

روی کاغذ سربرگ دار بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ناسب شود.

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی نمونه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲ تقدیم می شود.

اجرای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است.

صورت سود و زیان

صورت سود و زیان جامع

صورت وضعیت مالی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

صورت جریانهای نقدی

یادداشت های توضیحی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۸۳/۱ به تأیید هیأت مدیره بانک امانه اعتباری غیربانکی رسیده است.

اعضای هیئت مدیره سعدا اجرایی غیر اجرایی امضاء

.....

.....

.....

.....

.....

.....

..... مدیر عامل

بانک نمونه صورت سود و زیان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)

یادداشت سال ۱۳۸۲ سال ۱۳۸۱

عملیات در حال تداوم میلیون ریال میلیون ریال

درآمد تسهیلات اعطایی ۹ XX XX

درآمد سپرده گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ۱۰ XX XX

درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی 11 XX Xx
 سود (زبان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار . ۱۲ XX, XX) ((((((
 جایزه سپرده قانونی ۱۳ XX XX
 درآمد عملیاتی XX XX
 هزینه سود سپرده ها ۱۴ XX)
 سود (زبان) ناخالص XX)XX
 دراست کارمزد ۱۵ XX XX
 هزینه کار مرد ۱۶ XX XX)
 سود (زبان) مبادلات و معاملات ارزی ۱۷ XX XX XX XX)
 هزینه های اداری و عمومی ۱۸ XX XX)
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول ۱۹ XX XX)
 سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی ۲۰ XX XX XX)
 سود (زبان) عملیاتی XX XX XX)
 سود (زبان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی . ۲۱ XX XX XX)
 هزینه های مالی ۲۲ XX XX)
 سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی ۲۳ XX XX XX)
 سود (زبان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات XX XX XX)
 هزینه مالیات بر درآمد. ۴۳۵ XX XX)
 سود (زبان) خالص عملیات در حال تداوم XX XX XX)
 عملیات متوقف شده
 سود (زبان) خالص عملیات متوقف شده ۲۴ XX XX XX)
 سود (زبان) خالص XX XX XX)
 سود (زبان) هر سهم
 عملیاتی (ریال) XX XX XX)
 غیر عملیاتی (ریال) XX XX XX)
 ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال) XX XX XX)
 ناشی از عملیات متوقف شده (ریال) XX XX XX)
 سود (زبان) هر سهم (ریال) ۲۵ XX XX XX)

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار و اصلاحات بعدی آن در این طبقه منظور می گردد. د هرمايه گذاری در فعالیت های خارج از شمول فعالیت های مجاز موضوع دستور العمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار و اصلاحات بعدی آن در این طبقه منظور می گردد.
 حسب الزامات استانداردهای حسابداری در موارد مقتضی بانک موسسه اعتباری غیربانکی باید سود تقلیل یافته هر سهم را برای شود. خالص (زبان) ناشی از عملیات در حال تداوم به تفکیک عملیاتی و غیر عملیاتی و سود خالص (زبان) قابل انتساب به صاحبان سهام عادی در متن صورت سود و زبان را برای تمام دوره هایی که اطلاعات آن گزارش می شود ارائه کند.

بانک نمونه

صورت سود و زبان جامع

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)

یادداشت سال ۱۳۸۲ سال ۱۳۸۱

میلیون ریال میلیون ریال

سود (زبان) خالص XX XX XX)

سایر اقلام سود و زبان جامع

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها ۵۱ XX XX

تفاوت تسعیر اور عملیات خارجی ۵۲ XX XX XX)

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زبان جامع ۴۳ XX XX)

سایر اقلام سود و زبان جامع سال پس از کسر مالیات XX XX XX XX)

سود (زبان) جامع سال XX XX XX)

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

حسب الزامات استانداردهای حسابداری اقلام سایر اقلام سود و زبان جامع باید بر حسب ماهیت طبقه بندی شود و به دو گروه | اقلامی که در دوره های آتی به سود یا زبان دوره منتقل نخواهد شد و اقلامی که طبق سایر استانداردهای حسابداری در صورت تحقق شرایط خاص در دوره های آتی به سود یا زبان دوره منتقل خواهد شد به همراه تعدیلات تجدید طبقه بندی

ورود (خروج) لقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
 رباخته های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
 دریافت های بعدی حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
 رباخته های بعدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
 دریافت های بعدی حاصل از فروش دارایی های مشهود
 در بافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی ده
 پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعال های غیر بانکی به
 دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های سرکاری نگهداری شده برای فروش
 رباخته های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی به
 دن بافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های خیر بخشیده
 جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
 جریان خالص ورود (خروج) باید قبل از فعالیت های تامین مالی
 جریان های بعدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
 دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
 دن بافتهای نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
 رباخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
 دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
 رباخت های نقدی بابت سود سهام
 دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری مرامتی
 رباخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
 سایر تسهیلات در التی ۰۰۰
 بو ناست های بعدی بات اصل سایر تسهیلات دریافتی ۱۸۰
 رباخته های بعدی است بود نمایر تسهیلات در بافتی CO
 پرداخت های بعدی ثابت بود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
 در بافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استانی سهام
 رباخت های بعدی بابت اصل اور از بهادار به استثنای سهام
 پرداخت های هدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
 پرداخت های بعدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
 پرداخت های نقدی بافته بود اجازه سرمایه ای
 جریان خاصی ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
 خالص افزایش (کاهش) از موجودی بلد
 عات موجود بعد از انتهای سال
 البر تغییرات نرخ ارز موجودی باشد
 مانده موجودی نقد در پایان سال
 مبادلات امیر نقدی
 اطلاعات بیشتر قسمت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام
 در بافت های نقدی حاصل فرسود تسهیلات الطلابی
 در بافت های نقدی حاصل از سود سپرده ها بر سرمایه گذاری
 رباخت های بعدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
 رباخت های بعدی بابت شود تسهیلات دریافتی
 ان افت های نقدی حاصل از سود سهام
 مبالغ دریافتی باست اصل اوراق بهادار در سررسید نیز در این طبقه منظور می گردد.
 ه سرمایه گذاری در فعالب شمار خارج از شمول فعالیت های مجاز موضوع دستور کمال سرمایه گذاری در اوراق بهاداره و
 اصلاحات بعدی آن در این طبقه منظور می گردد.
 هوه جریان های نقدی ناشی از هر گمه تسهیلات دریافتی به استثنای تسهیلات دریافتی از یک مرکزی و بانک ها و موسسات
 اعتباری در بالکن از حمله تسهیلات دریافتی از صندوق المتعة علی، در این سرفصل افشا می شود.
 تسویه اصل و سود و و حد الترانه تسهیلات اعطایی از طریق روش های نمونه میرهادی نظیر تسویه از محل اعطای
 تسهیلات جدید با تملیک و که مهر به واریز مستقیم بعد از سوی مشتری مانند در رویت سلاطات غیر المدی طبقه بندی می
 گردد
 یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.
 بانک نمونه
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲
 ۱ معرفی بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی
 ۱-۱- تاریخچه فعالیت
 بانک به شناسه ملی به موجب مجوز شماره مورخ ۱۳ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در

تاریخ ۱۳۰

تحت شماره نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران در قالب شرکت ثبت گردیده است. بانک در تاریخ ۱۳ در

بورس اوراق بهادار تهران فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۱۰ در فهرست قیمتهای بورس اوراق بهادار تهران فرابورس ایران قرار

گرفته است. مرکز اصلی بانک در واقع است.

۲-۱- فعالیت اصلی بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است.

۱۳۲

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها شعب مناطق آزاد شعب خارج از کشور

منصور از میانگین، میانگین ماهانه علی سال مورد گزارش می باشد.

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۱۴ وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک ملی سال به شرح زیر بوده است.

۱۳۲

میانگین .

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

ه منظور از میانگین، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲۰۱ آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، به شرح ذیل است. ۱-۲-۱- استاندارد حسابداری -

۲-۲- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده منصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح ذیل است.

۱-۲-۲- استاندارد حسابداری

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری

- سانی تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته علی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

افلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت های مالی و با یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

قضاوتهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی مدیریت بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی قضاوت ها برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است.

۵۱ قضاوتها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۱-۵

بر اساس الزامات استانداردهای حسابداری چنانچه در انجام برآوردها در پایان دوره گزارشگری موارد عدم اطمینانی وجود داشته باشد که ریسک قابل ملاحظه‌ای را برای تعدیل با اهمیت مبالغ دفتری داراییها و بدهیها در سال مالی آتی ایجاد کند. واحد تجاری باید اطلاعاتی را درباره مفروضات مرتبط با آینده و سایر منابع عمده عدم اطمینان این برآوردها افشا کند. در مورد این داراییها و بدهیها یادداشتهای توضیحی باید شامل جزئیات زیر باشد.

الف، ماهیت آنها و

ب مبلغ دفتری آنها در پایان دوره گزارشگری

- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

به استثنای موارد با اهمیت زیر صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

اهم رویه های حسابداری

۱-۷- سرمایه گذاری ها

۱-۱-۷- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار و با اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها) و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۱۲-۷- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکتهای فرعی و وابسته در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر تا تاریخ تایید صورتهای مالی و درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری در زمان تصویب شود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی می شود.

۷۲ دارایی های ثابت مشهود

۱-۲-۷- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها میگردد. به عنوان مخارج سرمایه ای محبوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک میشود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود. هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۲-۲-۷- برخی از داراییهای ثابت مشهود از جمله بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ و با استفاده از کارشناسان مستقل صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد. تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ... ساله می باشد.

۳-۲- استهلاك داراییهای ثابت مشهود مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود.

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

نوع دارایی

ساختمان

تاسیسات

اثاثیه و تجهیزات اداری تجهیزات رایانه ای وسایط نقلیه

۷-۲-۴-

برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد. استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در

حساب ها منظور می شود.
در موارد غیر فعال و یا بالا استفاده ماندن موقت هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد. ۷۰ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است. به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت میشود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید المعین مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته میشود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستهلک می گردد..

۴- داراییهای غیر جاری نگه داری شده برای فروش
دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و به استفاده مستمر بازیافت می گردد. به عنوان دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احرار می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است. آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها مجموعه های واحد باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است. احرار گردد.
۷-۴-۲ دارایی های غیر جاری مجموعه های واحد نگه داری شده برای فروش به اقل مبلغ دفتری و خاص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۷۲

۷۵ شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی کارمزد و وجه التزام

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

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی کارمزد نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی

جاری اجاری امهالی

سررسید گذشته سررسید گذشته امهالی

معوق معوق امهالی

مشکوک الوصول مشکوک الوصول امهالی تعهدی نقدی تعهدی نقدی تعهدی نقدی نقدی

وجه التزام

جاری جاری امهالی

سررسید گذشته سررسید گذشته امهالی

معوق معوق امهالی

مشکوک الوصول مشکوک الوصول امهالی تعهدی نقدی تعهدی نقدی تعهدی نقدی نقدی

کارمزد

کارمزد ضمانت نامه های صادره

کارمزد سایر خدمات بانکی

کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه تعهدی نقدی تعهدی نقدی تعهدی نقدی

۷۶ در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکوره و با

توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورتهای مالی درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشتهای افشاء می گردد.

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۷۲

۷-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی امهالی

تسهیلات اعطایی بابت بر اساس دستور العمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ست ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیره وضعیت مالی مشتری و صنعت با رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار میگیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات مناظر امهالی طبقه بندی می شود.

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

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

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

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

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

۷۸ ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره مربوطه محاسبه و در حسابها منظور می گردد. برخی از احکام دستور العمل یاد شده به شرح زیر است.

ذخیره عمومی معادل ۱۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است. محاسبه می شود.

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 می گردد.

ضریب

۱۰ درصد.

۲۰ درصد

۵۰ تا ۱۰۰ درصد

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

بانک نمونه یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۷-۹- 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 حساب ها منظور می شود.

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی تحت پوشش صندوق بازنشستگی وظیفه و از کار افتادگی بانک ها میباشد 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 یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می گردد.

کارکنان بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی و هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب ها لحاظ نشده است.

بسته به نوع صندوق بازنشستگی بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی از یک یا هر دو رویه فوق استفاده می نماید.

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حسابهای داخل کشور

السلام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب آور ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه با تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش میشود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است.

مانده ها و معاملات مرتبط نوع ارز نرخ تسعیر دلیل استفاده از نرخ

تسهیلات ارزی یورو بانک مرکزی ریال

دریافتنی های ارزی دلار سامانه شما ریال

..... سامانه الکترونیکی (ETS) (ارزی ریال)

..... قراردادی ریال

.....

.....

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۷-۱۱-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی میشود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیانه بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل میدهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

۷-۱۲- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک مؤسسه اعتباری غیر بانکی میتواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت میشود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق ۷-۱۲-۲- مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید ، فروش انتشار با ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود با ربانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود ما به ازای پرداختی با دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

هنگام فروش سهام خزانه هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه

التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب صرف (کسر) سهام خزانه در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود. در تاریخ گزارشگری مانده بدهکار در حساب مصرف اکسر) سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده ۷۱۲۴

به عنوان صرف سهام خزانه در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای نظیر میانگین بهای تمام شده ۵-۱۲-۷-

مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۱۳-۷ مالیات بر درآمد

۱-۱۳-۷ 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 ارقام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع با حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع با مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۳-۷ مالیات انتقالی

مالیات انتقالی بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهیها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی میگردد و در صورت ضرر

