



موضوع 47- بخشنامه شماره 343723/94 مورخ 25/11/1394؛ ابلاغ نسخه نهایی صورتهای مالی نمونه بانکها و موسسات اعتباری

۹۴۳۴۳۷۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

به تعالی

سال ۱۳۹۴ سال دولت و ملت ، همدلی و همزیانی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.

با سلام

احتراماً پیرو بخشنامه شماره ۹۳۲۹۰۳۴۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ به استحضار می رساند؛ اجرای موفقیت آمیز برنامه جامع اقدام مشترک (برجام) زمینه مناسب برای ورود بانک های کشور به عرصه تعاملات بین المللی را بیش از گذشته فراهم نموده است. بدین منظور زمینه همگرایی با استانداردهای بین المللی در زمینه گزارشگری مالی در صنعت بانکداری امری ضروری به نظر می رسد. همچنین به استناد مواد ۳۳ و ۳۶ قانون پولی و بانکی کشور جزء (۱) بند (د) ماده ۹۷ قانون برنامه پنجم توسعه و به موجب ماده ۸۶ تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱ ت ۴۸۴۳۶ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ هیات محترم وزیران بهبود در گزارشگری مالی و افشای اطلاعات و تهیه صورتهای مالی در قالب استاندارد گزارشگری مالی IFRS در دستور کار بانک مرکزی قرار گرفته است.

ضمن ارسال نسخه نهایی صورتهای مالی نمونه جهت اجرا و تنظیم صورتهای مالی سال ۱۳۹۴ و سالهای آتی خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ملحوظ نظر قراردادن نکات زیر موضوع در اسرع وقت به واحدهای ذیربط ابلاغ و تمهیدات لازم به منظور اجرایی نمودن آن در دستور کار قرار گیرد.

ارائه صحیح و شفاف اطلاعات مالی در قالب صورتهای مالی از جمله وظایف ذاتی هیات مدیره بانک موسسه اعتباری میباشد. در این راستا تاکید می گردد. اعضای هیات مدیره و کمیته های مستقر مرتبط با نظام حاکمیت شرکتی و نظام کنترلهای داخلی باید به صورت فعال بر فرآیند تهیه صورتهای مالی نظارت جدی و موثر داشته باشند.

۹۴۳۴۳۷۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

تشریح ریسکهای بانک باید با توجه به ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری و رهنمودهای مدیریت ریسک صادره کمیته نظارت بانکی بال و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی IFRS تنظیم گردد. بنابراین ضروری است ریسکهای ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک ها به نحوی توسط بانک موسسه اعتباری توصیف گردد که استفاده کنندگان قادر باشند. ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر روی هر یک از اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

با توجه به اینکه یکی از شاخصهای اصلی ارزیابی شفافیت مالی بانک ها، کیفیت صورت های مالی می باشد لذا این مهم یکی از معیارهای اصلی در استفاده از تخفیف تا سقف ۳ درصد نسبت سپرده قانونی خواهد بود.

خطر نشان می سازد، الزامات افشاء مقرر در صورتهای مالی حداقلی بوده و هر بانک موسسه اعتباری باید با توجه به وضعیت خاص خود نسبت به افشای کامل اطلاعات اقدام نماید. همچنین لازم به توضیح است که در جدول ذیل صفحه اول صورتهای مالی نمونه ارسالی عنوان نماینده صرفاً در مواردی کاربرد دارد که اشخاص حقوقی عضو هیات مدیره به دلایل مورد تایید بانک مرکزی هنوز از طریق تعیین نماینده در هیات مدیره بانک ذیربط وظایف خود را انجام می دهند. در پایان انتظار میرود با اهتمام تمامی مدیران و کارشناسان ذیربط ، شاهد ارتقای شفافیت و سلامت نظام بانکی کشور باشیم

۲۷۰۷۸۸۸۰

حمید تهرانفر

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بانک نمونه صورتهای مالی سال مالی ۱۳۷۲

بهمن ۱۳۹۴

فهرست

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مصوبه تایید صورتهای مالی

ترازنامه

صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
صورت سود و زیان
صورت سود و زیان جامع
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
صورت جریان وجوه نقد
یادداشت های توضیحی
۱ معرفی بانک
مبانی تهیه صورتهای مالی
واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
مفروضات، تخمین ها و قضاوت های حسابرس
ه مبانی اندازه گیری
تغییر در رویه های حسابداری
خلاصه اهم رویه های حسابداری
سایر اقلام در یادداشت های صورتهای مالی
موجودی نقد
۱۰ مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱۱ مطالبات از دولت
۱۳ تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳ تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۴ سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۵ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۶ سایر حسابهای دریافتنی
۱۷ داراییهای ثابت مشهود
۱۸ دارایی های نامشهود
۱۹، سپرده قانونی
۲۰ سایر دارایی ها

۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲ سپرده های مشتریان
۲۳ سود سهام پرداختنی
۲۴ اوراق بدهی
۲۵ ذخیره مالیات عملکرد
۲۶ ذخایر و سایر بدهی ها
۲۷ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی
۲۸ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۹ سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳۰ سرمایه
۳۱ افزایش سرمایه در جریان
۳۲ اندوخته صرف سهام
۳۳ اندوخته قانونی
۳۴ سایر اندوخته ها
۳۵ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۳۶ تفاوت تسعیر ارز
۳۷ سهام خزانه
۳۸ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
۳۹ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۴۰ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۴۱. حق الوکاله
۴۲ جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۴۳ سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۴۴ هزینه سود سپرده ها
۴۵ درآمد کارمزد
۴۶ هزینه کارمزد
۴۷ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۴۸ سایر درآمدهای عملیاتی
۴۹ سایر درآمدها

۵۰ هزینه های اداری و عمومی
۵۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۵۲ هزینه های مالی
۵۳ هزینه استهلاک

۵۴ سایر هزینه ها ۶۳
۵۵ تعدیلات سنواتی ۶۴
۵۶ صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد ۶۵
۵۷ مبادلات غیر نقدی ۶۶
۵۸ اقلام زیر خط ۶۸
۵۹ تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی ۷۰
۶۰ سود هر سهم ۷۱
۶۱ رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه ۷۱
۶۲ مطالبات سوخت شده ۷۱
۶۳ تشریح ریسک های بانک ۷۲
ریسک اعتباری ۷۴
- ریسک نقدینگی ۱۴
ریسک بازار ۹۰
ریسک عملیاتی ۹۵
۶۴ بخشهای عملیاتی ۹۸
۶۵ معاملات با اشخاص مرتبط ۱۰۲
۶۶ سود انباشته در پایان سال ۱۰۳
۶۷ صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ۱۰۴
۶۸ اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۱۰۶
۶۹ اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان ۱۰۷

مطالب مندرج در کادرهای با زمینه آبی صرفاً جنبه راهنما و توضیحی دارد.
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
نام موسسه حسابرسی
تاریخ گزارش
الف

بانک نمونه
روی کاغذ سربرگ دار بانک تایپ شود

صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام با احترام
به پیوست صورتهای مالی بانک نمونه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲ تقدیم می شود.
اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:
تراز نامه
صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
صورت سود و زیان
صورت سود و زیان جامع
صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
صورت جریان وجوه نقد
یادداشت های توضیحی
صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۷۳/۱۰ به تأیید هیأت مدیره
بانک رسیده است.
اعضای
هیأت مدیره نماینده سمت موظف ر غیر موظف امضاء

مدیر عامل

بانک نمونه
بر از نامه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۳
الجدید ارائه شده
دارایی ها ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ ۱۳۷۱/۱۲/۲۹ بدهی ها ، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام
۱۳۸۳/۱۲/۲۹ ۱۳۸۳/۱۲/۲۹
دارایی ها میلیون ریال میلیون ریال بدهی ها میلیون ریال میلیون ریال
موجودی نقد ۹ XX XX بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری ۲۱ XX XX
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعشاری ۱۰ XX XX سپرده های مشتریان ۳۲ XX XX
مطالبات از دولت ۱۱ XX XX سود سهام پرداختی ۲۳ XX XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی ۱۲ XX XX اوراق بدهی ۲۴ XX XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی الم XX XX ذخیره مالیات عملکرد ۲۵ XX XX
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار ۱۳ XX XX ذخایر و سایر بدهی ها ۲۶ XX XX
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته ۱۵ XX XX ذخیره مزایای پایل خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان ۲۷ XX XX
سایر حسابهای دریافتنی ۱۶ XX XX جمع ینھی الما XX XX
دارایی های ثابت مشهود. ۱۷ XX XX
دارایی های با مشهود ۱۸ XX XX حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
سپرده قانونی ۱۹ XX ل سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ۲۱ XX XX
سایر دارایی ها ۲۰ XX سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ۲۹ XX XX
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری XX XX
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری XX XX

حقوق صاحبان سهام
سرعاية ۳۰ XX XX
افزايش سرمايه در جريان ۳۱ XX XX
الدوخته صرف سهام ۳۲ XX XX
الدوخته قانوني ۳۳ XX XX
سایر اندوخته ها ۳۴ XX XX
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها ۳۵ XX XX
تفاوت تسعیر اور ۳۶ XX XX
سود انباشته XX XX
سهام خزانه ۳۷ (XX) XX
جمع حقوق صاحبان سهام XX XX
جمع دارایی ها XX ل جمع بدهی ها حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام XX XX
تعهدات مشتریان بابت اعتبار استادی ۵۸۱ XX XX تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ۵۸۱ XX ل
العهدات مشتریان باعث ضمانت نامه های صادره ۵۸۲ XX XX تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ۵۸۲ XX XX
سایر تعهدات مشتریان ۵۸۳ XX XX سایر تعهدات بانک ۵۸۳ XX XX
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه ۴-۵۸ XX XX وجوه اداره شده و موارد مشابه ۵۸۴ XX XX
یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.
بانک نمونه
صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲
(تجدید ارائه شده)
شرح سال ۱۳۸۲ سال ۱۳۷۱
میلیون ریال میلیون ریال
درآمدهای مشاع
درآمد تسهیلات اعطایی ۳۸ XX XX
درآمد سپرده گذاری ۳۸ XX XX
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها ۳۹ XX XX
جمع درآمدهای مشاع XX XX
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع ۴۰ (XX) (XX)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله XX XX
حق الوکاله ۴۱ (XX) (XX)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع XX XX
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری ۴۰ XX XX
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع ۴۲ XX XX
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری XX XX
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ۴۳ (XX) (XX)
ما به التفاوت سود قابل پرداخت مازاد سود پرداختی به (XX) (XX)
سپرده گذاران
یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.
بانک نمونه صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
(تجدید ارائه شده)
شرح سال ۱۳۸۲ سال ۱۳۸۱
میلیون ریال میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ۳۸ XX XX
هزینه سود سپرده ها ۴۴ (XX) (XX)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری XX XX
درآمد کارمزد ۴۵ XX XX
هزینه کارمزد ۴۶ (XX) (XX)
خالص درآمد کارمزد XX XX
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها ۳۹ XX XX
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی ۴۷ XX XX
سایر درآمدهای عملیاتی ۴۸ XX XX
جمع درآمدهای عملیاتی XX XX
سایر درآمدها ۴۹ XX XX
هزینه های اداری و عمومی ۵۰ (XX) (XX)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول ۵۱ (XX) (XX)

هزینه های مالی ۵۲ (XX) (XX)
هزینه استهلاک ۵۳ (XX) (XX)
سایر هزینه ها ۵۴ (XX) (XX)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد XX XX
مالیات بر درآمد ۲۵ (XX) (XX)
سود (زیان) خالص XX XX
سود هر سهم (ریال) ۶۰
سود پایه هر سهم (ریال) X X
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال) X X

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.
در صورتی که سهام عادی بالقوه وجود نداشته باشد صرفاً از عنوان سود هر سهم " استفاده شود.
بانک نمونه

صورت سود و زیان جامع
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲
شرح سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال میلیون ریال
سود (زیان) خالص XX XX
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها ۳۵ XX XX
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی ۳۶ XX XX
سود جامع سال مالی XX XX
تعدیلات سنواتی XX XX ۵۵
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل XX XX

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.
چنانچه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود با زیان خالص سال و تعدیلات سنواتی باشد ارائه صورت سود و زیان جامع ضرورتی ندارد. در چنین حالتی باید در یادداشتی ذیل صورت سود و زیان ، نبود الزام ارائه صورت سود و زیان جامع افشاء شود.

بانک نمونه
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲
۱۳۲
سرمایه افزایش سرمایه در جریان اندوخته
صرف سهام اندوخته قانونی سایر
اندوخته ها مازاد تجدید
ارزیابی دارایی ها تفاوت تسعیر ارز سود عملیات خارجی تفاوت تسعیر ارز سود
انباشته سهام خزانه جمع حقوق
صاحبان سهام

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
ریال

مانده در ۱۳۸۳/۰۱/۰۱ XX (XX) XX XX XX XX XX XX XX
سود خالص XX XX
تعدیلات سنواتی XX XX ۵۵
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها ۳۵ XX XX
تفاوت تسعیر ارز ۳۶ XX
مالیات سایر سودهای جامع (XX) (XX) (XX) (XX)
جمع سایر سودهای جامع XX XX XX XX
جمع سود جامع XX XX XX XX
افزایش سرمایه
افزایش سرمایه ثبت شده ۳۱ (XX) (XX) -
افزایش سرمایه ثبت نشده ۳۱ XX XX XX
سهام خزانه
خرید سهام خزانه ۳۷ (XX) (XX)
فروش سهام خزانه ۳۷ XX (XX) XX
توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی ۳۳ xx (XX) XX
سایر اندوخته ها ۳۴ XX (XX) XX
سود سهمی XX (XX) -
سود سهام مصوب ۲۳ (XX) (XX)
جمع (XX) (XX) (XX) XX XX XX XX XX
مانده در ۱۳۸۳، ۱۲، ۲۹ XX (XX) XX XX XX XX XX XX
۶

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

ادامه

۱۳۱

سرمایه افزایش سرمایه در جریان اندوخته

صرف سهام اندوخته قانونی سایر

اندوخته ها مازاد تجدید.

ارزیابی دارایی ها تفاوت تسعیر ارز سود عملیات خارجی تفاوت تسعیر ارز سود

انباشته سهام خزانه جمع حقوق

صاحبان سهام

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال

ریال

مانده در ۱۳۸۱، ۰۱، ۰۱ XX (XX) XX XX XX XX XX XX XX

سود خالص XX XX

تعدیلات سنواری ۵۵ XX XX

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها ۳۵ XX XX

تفاوت تسعیر ارز ۳۶ XX

مالیات سایر سود های جامع (XX) (XX) (XX) (XX)

جمع سایر سود های جامع XX XX XX XX

جمع سود جامع XX XX XX XX

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده ۳۱ XX (XX) -

افزایش سرمایه ثبت نشده ۳۱ XX XX XX

سهام خزانه

خرید سهام خزانه ۳۷ (XX) (XX)

فروش سهام خزانه ۳۷ XX XX (XX) (XX)

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی ۲۳ XX (XX) XX

سایر اندوخته ها ۳۴ XX (XX) XX

سود سهمی XX (XX) -

سود سهام مصوب ۲۳ (XX) (XX)

جمع (XX) (XX) (XX) XX XX XX XX XX

مانده در ۱۳۸۱، ۱۲، ۲۹ XX (XX) XX XX XX XX XX XX XX

۷

بانک نمونه صورت جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

شرح

فعالیت های عملیاتی

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

سود پرداختی بابت تأمین مالی

سود پرداختی بابت تسهیلات مالی

سود سهام پرداختی

جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بر درآمد

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت های سرمایه گذاری

وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود

وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
جریان خالص ورود (خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی فعالیتهای تامین مالی
افزایش سرمایه نقدی
معاملات سهام خزانه
وجوه حاصل از صرف سهام
دریافت تسهیلات مالی
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
موجودی نقد در ابتدای سال
تاثیر تغییرات نرخ ارز
موجودی نقد در پایان سال
مبادلات غیر نقدی
یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

۱ معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک نمونه به موجب مجوز شماره مورخ ۱۳۰۰۰ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳/۱۳/۱۳۲۰ تحت شماره نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران و در تاریخ ۱۳ در بورس اوراق بهادار تهران ر فرابورس ایران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده اساسنامه

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است.

۱۳۲

شعب استان تهران

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است.

۱۳۱

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

۲- میانی تهیه صورتهای مالی

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

- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

۴ - استفاده از قضاوت ها و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی مدیریت بانک قضاوتها برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های 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 رخدادها واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوتها و برآوردها استفاده مینماید به شرح زیر است:

۲-۴-

به عنوان مثال کنترل بر شرکتهای سرمایه پذیر اندازه گیری تعهدات مزایای بازنشستگی مفروضات اصلی اکچوئری، شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهیهای احتمالی محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی

وضعیت مشتری و صنعت درگیر در آن و

۵ مبنای اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه های حسابداری

به استثنای موارد زیر بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است.

ماهیت و اثر تغییرات به شرح زیر ارائه شده است.

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۷- سرمایه گذاری ها

۱-۷- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاریهای 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 سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۲-۱-۷- 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 گذاریهای بلند مدت و جاری در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر تا تاریخ ترازنامه شناسایی می شود.

۲-۷- داراییهای 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 می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می شود. 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 میشود هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۲-۲-۷- استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

نرخ استهلاک

روش استهلاک

ساختمان

تاسیسات اثاثیه و تجهیزات اداری تجهیزات رایانه ای وسایط نقلیه

۳-۲-۷- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد استهلاک از اول ماه بعد

محاسبه و در حسابها منظور میشود در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۳-۷- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمیگردد 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.

۷-۴- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب ر ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی ج شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی میباشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی کارمزد نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی

جاری تعهدی نقدی

سررسید گذشته تعهدی نقدی

معوق تعهدی نقدی

مشکوک الوصول تعهدی نقدی

وجه التزام

جاری تعهدی نقدی

سررسید گذشته تعهدی نقدی

معوق تعهدی نقدی

مشکوک الوصول تعهدی نقدی

کارمزد

کارمزد ضمانت نامه های صادره نقدی

کارمزد سایر خدمات بانکی نقدی

کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه تعهدی ر نقدی

۷-۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۶/۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درآمد مشاع مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

بانک نمونه یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

۷-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس دستور العمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار موضوع بخشنامه شماره مب ر 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 می گیرد.

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

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

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

- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۱- 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

طبقه سررسید گذشته

طبقه معوق

طبقه مشکوک الوصول با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

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

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

-- 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 می شود.

۹-۷- 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 یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر محاسبه میشود تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می گردد.

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی و هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

بسته به نوع صندوق بازنشستگی بانک از یک یا هر دو رویه فوق استفاده مینماید.

۱-۷- تسعیر ارز

۱-۱۰-۷- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر میشود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش میشود.

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲

۲-۱۰-۷- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

داراییها و بدهیهای شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر میشود تمام تفاوتهای تسعیر حاصله در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی میشود. مضافاً تفاوتهای تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً 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 صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی میشود.

۱۱-۷- سهام خزانه

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

- سایر اقلام در یادداشتهای صورتهای مالی

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

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

موجودی نقد

۱۳۷۲ ۱۳۷۱

میلیون ریال میلیون ریال

موجودی صندوق ریال XX XX

موجودی صندوق اور XX XX

وجوه در راه ریال XX XX

وجوه در راه ارز XX XX

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) ۹۳ XX XX

سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) ۹۴ XX XX

XX XX

۹-۱ موجودی صندوق ربالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹۲ موجودی ارزی صندوق شامل دلار آمریکا... یورو و ... یوان و می باشد.

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

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

بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
 ۴-۹ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
 سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ریال (محدود نشده)
 سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ارز (محدود نشده) سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ریال (محدود نشده) سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ارز (محدود نشده)
 سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی ارز (محدود نشده)
 سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی ارز (محدود نشده)
 ۹۵ موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک نمونه
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲
 ۱۰ مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
 مطالبات از بانک مرکزی
 مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع
 ۱۳۱ ۱۳۲
 میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
 XX XX
 XX XX
 XX XX
 ۱۰-۲
 ۱۰-۳

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.
 ۲-۱۰- مطالبات از بانک مرکزی
 سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
 سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
 سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
 جایزه سپرده قانونی دریافتی
 سایر مطالبات (شامل قلم)
 ۱۰-۲-۱۰- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل می باشد. ۱۳۲ ۱۳۷۱
 میلیون ریال میلیون ریال
 XX
 XX
 XX
 XX
 XX میلیون ریال میلیون ریال
 XX
 XX
 XX
 XX
 XX
 XX XX

۱۰-۳ - مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
 ۱۳۱ ۱۳۲

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
 سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ریال (محدود شده) XX XX
 سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ارز (محدود شده) XX XX
 سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ریال (محدود شده) XX XX
 سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ارز (محدود شده) XX XX
 سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی ارز (محدود شده) XX XX
 سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی ارز (محدود شده) XX XX

XX XX XX (XX) XX (XX) XX XX قرض الحسنه

سایر تسهیلات اعطایی به ریال XX XX XX (XX) (XX) XX (XX) XX XX
تسهیلات اعطایی به ارز XX XX XX (XX) (XX) XX (XX) XX XX
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده XX XX XX (XX) XX XX
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده XX XX XX (XX) XX XX
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده XX XX XX XX (XX) XX XX
XX XX XX (XX) (XX) (XX) XX XX

۲۱

بانک نمونه یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
۱۲-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به
شرح زیر است.
۱۳۶۲۲

جاری سررسید گذشته معوق مشکوک الوصول جمع
میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
فروش اقساطی XX XX XX XX XX
جماله XX XX XX XX Xx
اجاره به شرط تملیک Xx XX XX XX xx
سلفر XX XX XX XX XX
مضاربه xx XX XX XX XX
مشارکت مدنی Xx XX XX XX XX
خرید دین XX XX XX XX XX
مراجعه XX XX XX XX XX
استصناع XX XX XX XX Xx
فرض الحسنه XX XX XX XX XX
سایر تسهیلات اعطایی به ریال Xx XX XX XX XX
تسهیلات اعطایی به ارز XX XX XX XX xx
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده XX XX xx
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده XX XX XX
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده XX XX XX XX XX
کسر می شود Xx XX XX XX XX
سود سال های آتی (XX) (xx)
سود و کارمزد معوق (XX) (XX) (XX) (XX)
وجوه دریافتی بابت مضاربه (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
حساب مشترک مشارکت مدنی (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول XX XX XX XX XX
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (XX) (XX) (XX) (XX) (xx)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
xx XX XX XX xx

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
۱۲۰۲ گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد.
۱۳۷۱ ۱۳۸۲

ذخیره عمومی ذخیره

اختصاصی جمع ذخیره عمومی ذخیره

اختصاصی جمع

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
مانده در ابتدای سال Xx XX XX XX XX XX
سوخت شده (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
ذخیره سال جاری XX XX XX XX XX XX
مانده در پایان سال xx xx XX XX XX XX

۱۳۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۷۱ ۱۳۷۲

جاری سررسید گذشته معوق مشکوک الوصول جمع

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میون ریال میلیون ریال میلیون ریال
منابع داخلی XX XX XX XX Xx XX
حساب ذخیره ارزی XX XX XX XX XX XX
صندوق توسعه ملی XX XX XX XX XX XX
XX XX Xx XX XX XX

۱۲-۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود
۱۳۷۱

۲۴ درصد و بیشتر ۲۱ تا ۲۴

درصد ۱۸ تا ۲۱

درصد ۱۵ تا ۱۸

درصد ۱۲ تا ۱۵ کمتر از ۱۳

درصد ۱۲ تا ۱۵ کمتر از ۱۳

درصد جمع جمع

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میل



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب