



36- بخشنامه شماره ۴۲۰۴۱۸/۹۵ مورخ ۲۶/۱۲/۱۳۹۵؛ صورت‌های مالی نمونه بانک‌ها و موسسات اعتباری

موضوع

۹۵،۴۲۰،۴۱۸

۱۳۹۵،۱۲،۲۶

دارد

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
عالی

اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل

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 های شماره ۹۴،۳۴۳،۷۲۳ مورخ ۱۳۹۴،۱۱،۲۵ و شماره ۹۵،۳۱۵۵،۰۲ مورخ ۱۳۹۵،۱۰،۰۶ این بانک در خصوص صورتهای مالی نمونه به استحضار میرساند با گذشت یک سال از اجرایی شدن بخشنامه های فوق الذکر صورتهای مالی مذکور بر اساس بازخوردهای دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری و نیز بررسی کارشناسان حوزه نظارتی این بانک مورد بازنگری قرار گرفته است. نسخه حاضر شامل برخی تغییرات در یادداشتهای صورتهای مالی و بعضاً اصلاح فرمت گزارش دهی میباشد که به پیوست ارسال میگردد. خواهشمند است دستور فرمایید صورتهای مالی مذکور به واحدهای ذیربط ابلاغ و بر حسن اجرای آن نظارت کافی معمول گردد. بدیهی است رسیدگی به صورتهای مالی سال ۱۳۹۵ و بررسی درخواست برگزاری مجمع عمومی آن بانک مؤسسه اعتباری صرفاً در چارچوب نمونه ابلاغی و ارائه پیش نویس گزارش حسابرس مستقل بر روی آن امکان پذیر خواهد بود و اتخاذ تصمیمات مجمع عمومی نیز باید بر مبنای صورتهای مالی مذکور صورت پذیرد. شایان ذکر است برای انتقال الکترونیکی اطلاعات صورتهای مالی به بانک مرکزی متعاقباً فایل XML مربوط ارسال خواهد گردید.

خواهشمند است از اقدامات به عمل آمده این مدیریت کل را مطلع فرمایید. ر ۳۲۱۸۳۱۳

مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی

امیر عباس هاشمی نژاد

۱۶-۳۲۱۵

تهران - بلوار میرداماد- پلاک ۱۹۸، تلفن : ۲۹۹۵۱

کردیتی ۳۳۱۱۱، فاکس : ۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بانک نمونه صورتهای مالی سال مالی ۱۳۸۲

اسفند ۱۳۹۵

فهرست

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مصوبه تایید صورتهای مالی

تراز نامه

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

یادداشتهای توضیحی

۱ معرفی بانک

مبانی تهیه صورتهای مالی

واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
استفاده از قضاوت ها و برآوردها
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
مطالبات از دولت

۱۲ 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 حساب های دریافتنی

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نامشهود

سپرده قانونی

۲۰ سایر دارایی ها

۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۲۲ سپرده های مشتریان

سود سهام پرداختنی

اوراق بدهی

۲۵ ذخیره مالیات عملکرد

۲۶ ذخایر و سایر بدهی ها

۲۷ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۲۹ سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۳۰ سرمایه

۳۱ افزایش سرمایه در جریان

اندوخته صرف سهام

اندوخته قانونی

۳۴ سایر اندوخته ها

۳۵ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۳۶ تفاوت تسعیر ارز

سهام خزانه

۳۸ درآمد تسهیلات اعطائی 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

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 (هزینه ها)

۵۰ هزینه های اداری و عمومی

۵۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۵۲ هزینه های مالی

هزینه استهلاک

۵۴ تعدیلات سنواتی

۵۵ صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

۵۶ مبادلات غیر نقدی

۵۷ اقلام زیر خط

۵۸ تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

سود هر سهم

۶۰ رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۶۱ مطالبات سوخت شده

۶۲ تشریح ریسک های بانک ۷۶

- ریسک اعتباری ۷۸

- ریسک نقدینگی ۸۸

ریسک بازار ۹۴

ریسک عملیاتی □□

۶۳. بخش های عملیاتی ۱۰۲

۶۴ معاملات با اشخاص مرتبط ۶۴ معاملات با اشخاص مرتبط ۱۰۶

۶۵ سود انباشته در پایان سال ۱۰۷

و صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ۱۰۸

۰۶۷ اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ۱۱۰

۰۶۸ اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان ۱۱۱

مطالب مندرج در کادرهای با زمینه آبی صرفاً جنبه راهنما و توضیحی دارد.

نام موسسه حسابرسی

تاریخ گزارش

بانک نمونه

روی کاغذ سربرگ دار بنگ تایپ شود

صورت مالی

برای سال 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. دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است.

ترازنامه

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 ۱۳۸۳ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

بانک نمونه

ترازنامه

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۳

تجدید ارائه شده) (تجدید ارائه شده

۱۳۵۱۲۲۹

دارایی ها ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

دارایی ها میلیون ریال میلیون ریال بدهی ها میلیون ریال

موجودی بعد ۹ XX XX بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری ۲۱ XX لل

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری ۱۰ XX XX سپرده های مشتریان ۲۲ XX XX

مطالبات از دولت ۱۱ XX XX سود سهام پرداختی ۲۳ XX XX

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی ۱۳ XX XX اوراق بدهی ۲۴ XX XX

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی ۱۳ XX XX ذخیره مالیات عملکرد ۲۵ XX XX

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار ۱۴ XX XX ذخایر و سایر بدهی ها ۲۶ XX لل

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته ۱۵ XX XX ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان ۲۷ XX لل

سایر حسابهای دریافتنی ۱۶ XX XX جمع بدهی ها XX لل

دارایی های ثابت مشهود ۱۷ XX XX

دارایی های نا مشهود ۱۸ XX XX حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

یرعه قانونی ۱۹ XX XX سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ز XX XX

سایر دارایی ها ۲۰ XX 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

سرمایه ۳۰ لل لل

افزایش سرمایه در جریان ۳۱ XX لل

التوجه صرف سهام ۳۲ XX لل

اندوخته قانونی ۳۳ XX لل

سایر اندوخته ها ۳۴ XX لل

ماران تجدید ارزیابی دارایی ها ۳۵ XX لل

تفاوت تسعیر ارز ۳۶ XX لل

سود انباشته. XX لل

سهام حزیه ۳۷ (XX) (XX)

جمع حقوق صاحبان سهام XX لل

جمع دارایی ها XX XX جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام XX لل

عهدات مشتریان بابت اعتبار استادی ۱-۵۷ XX XX تعهدات بانک بابت اعتبار استادی ۱-۵۷ لل لل

العربیات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره ۴-۵۷۰ XX XX تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ۲-۵۷۲ XX لل

سایر تعهدات مشتریان ۳-۵۲۳ XX XX سایر تعهدات بانک ۳-۵۷۳ XX لل

طرف وجود اداره شده و موارد مشابه. ۴-۵۷ XX XX وجود اداره بده و موارد مشابه ۴-۵۷۴ XX لل

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی باید بر صورتهای مالی است.

بانک نمونه

صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

شرح

درآمدهای مشاع

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

جمع درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله

حق الوکاله

سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ما به التفاوت سود قابل پرداخت مازاد سود پرداختی به سپرده
گذاران

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۳ سال ۱۳۸۱

میلیون ریال میلیون ریال

XX XX ۳۸

۳۸ XX XX

۳۹ XX XX

XX XX

۴۰ (XX) (XX)

XX XX

۴۱ (XX) (XX)

XX XX

۴۰ XX XX

۴۲ XX XX

XX XX

۴۳ (XX) (XX)

(XX) (XX)

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

بانک نمونه

صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

(تجدید ارائه شده)

شرح سال ۱۳۸۲ سال ۱۳۷۱

میلیون ریال میلیون ریال

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی XX XX

هزینه سود سپرده ها (XX) (XX)

خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری XX XX

درآمد کارمزد XX XX

هزینه کارمزد (XX) (XX)

خالص درآمد کارمزد XX XX

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها XX XX

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی XX XX

سایر درآمدهای عملیاتی XX XX

جمع درآمدهای عملیاتی XX XX

خالص سایر درآمدها و هزینه ها XX XX

هزینه های اداری و عمومی (XX) (XX)

هزینه مطالبات مشکوک الوصول (XX) (XX)

هزینه های مالی (XX) (XX)

هزینه استهلاك (XX) (XX)

سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد XX XX

مالیات بر درآمد (XX) (XX)

سود (زیان) خالص XX XX

سود هر سهم (ریال)

سود پایه هر سهم (ریال) X X

سود تقلیل یافته هر سهم (ریال) X X

یادداشت های 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 منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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 ۵۴ XX XX
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل XX XX

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.
بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
۱۳۸۲

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 ۱۳۸۳/۰۱/۰۱ XX XX XX XX XX XX XX XX (XX) XX
سود خالص XX XX

تعدیلات سنواتی ۵۴ 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 سودهای جامع (XX) (XX) (XX) (XX)
جمع سایر سود های جامع XX XX XX XX
جمع سود جامع XX XX XX XX
افزایش سرمایه

فزایش سرمایه ثبت شده ۳۱ (XX) (XX) -
افزایش سرمایه ثبت نشده سهام خزانه ۳۱ XX XX XX
خرید سهام خزانه ۳۷ (XX) (XX)
فروش سهام خزانه ۳۷ 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 ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ XX XX XX XX XX XX XX XX (XX) XX

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
ادامه برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
۱۳۷۱

افزایش سرمایه اندوخته اندوخته سایر مازاد تجدید تفاوت تسعیر ارز سود تفاوت تسعیر ارز سود جمع حقوق
سرمایه سهام خزانه

در جریان صرف سهام قانونی اندوخته ها ارزیابی دارایی ها عملیات خارجی انباشته 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) XX
سود خالص XX XX

تعدیلات سنواتی ۵۴ 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 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) (XX)
توزیع و تخصیص
اندوخته قانونی ۳۲ 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 XX XX XX
مانده در ۱۳۸۱، ۱۲، ۲۹ XX (XX) XX XX XX XX XX XX

بانک نمونه
صورت جریان وجوه نقد
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
فعالیت‌های عملیاتی
نقد دریافتی بابت ()
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی .
مود اوراق بدهی
کارمزد
سود سپرده گذاری
سود سرمایه گذاری ها
سایر درآمدهای عملیاتی
انند پرداختی بابت :
سود سپرده ها
کار مرد
هزینه مالی
سایر هزینه های عملیاتی
مالیات بر درآمد
جریان ورود خروج وجود نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در
دارایی ها و بدهی های عملیاتی
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
خالص افزایش کاهش در بدهی ها و سپرده ها
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتریان
اوراق سعی
حده عملیاتی دختر به سایر سعی ها
سپرده های سرمایه گذاری مستدار
سود پرداختی به سپرده های حبل علی
خالص (افزایش آگاهش در دارایی ها
مطالبات و بانک ها و سایر موسسات اعتباری
اصل مطالبات از دولت
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
سام حسابهای دریافتی

حمید عملیاتی سایر دارایی ها
جریان های نقدی ناشی از تغییرات میراث در دارایی
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
العالیتهای سرمایه گذاری
وجوه پرداختی بابت تحصیل صیل دارایی های ثابت مشهود
وجوه دریافتی بات فرود فروش دارایی های ثابت مشهود
وجود پرداختی باست تاج تحصیل دارایی های نامشهود
فروش دارایی های نامشهود.
وجوه پرداختی بانمان ال تحصیل املاک و مستقالات غیر
وجود در داختی بابت فروش آماد املاک و مستقالات مقالات غیر مسلمانی
جریان خالص ورود (خروج) وجه)
جریان خالص ورود (خرو خروج وجه نشد قبل از قد
فعالتهای تامین مالی
افزایش سرمایه نقدی
معاملات سهام خونه
وجود حاصل از صرفه سهام
سود سهام پرداختی
دریافت تسهیلات مالی
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقده ناشی از فعالیت های تامین مالی
خالصی افزایش (کاهش) در وجه نقد
موجودی نقد در ابتدایی سال
تاثیر تغییرات نرخ ارز
موجودی نقد در پایان سال
مبادلات غیر الدی
الحدید وله شدها
سال ۱۳۷۲ سال ۱۳۸۱
میلیون ریال میلیون ریال
لل لا
لال لا
XX XX
لل لا
لل XX
لال لا
لل لا
xx (XX)
(XX) (XX)
(XX) (XX)
(XX) (XX)
(XX) ((
لال لا
(XX) (XX))
XX لا
(XX) لا
(XX) (XX)
لال لا
(XX) (XX))
(XX) (XX)
(XX) (XX)
(XX) (XX)
(XX) (XX)
(XX) (XX)
لل لا
لل ((XX)
XX لا

(XX) لا
لل لا
۵۵ لل (XX)
(XX) (XX)
لل لا
(XX) (XX)
لل XX
(XX) (XX)
لا لا
(XX) (XX)
لل لا
لل XX
لل لا
لا لا
(XX) (XX)
لل لا
(XX) (XX)
لل لا
لل XX
لا xx
XX XX
لل لا
۵۶ XX لا

دداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است
نقد دریافتی بافت اصل - سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرف شامل واریزی های بعدی مستقیم مشتریان این بابت
می باشد. بدیهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعضای تسهیلات جدید با تملیک و سکه رسوی مشتری
ایستند در ردیف مبادلات غیر علمای طبقه بندی می گردد.
بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲
۱ معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک نمونه

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است.

۱۳۷۲

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است.

۱۳۳

پایان دوره

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های 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 یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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 رخدادهای واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوتها و برآوردها استفاده مینماید به شرح زیر است.

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

مبنای اندازه گیری

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

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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۷- سرمایه گذاری ها

۱-۱-۷- 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 گذاریهای 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 میشود.

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 میشود.

۲-۷- دارایی های ثابت مشهود

۱-۲-۷- دارایی های 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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

روش استهلاک

ساختمان

تاسیسات

اثاثیه و تجهیزات

اداری

تجهیزات رایانه ای

وسایط نقلیه

۷-۳- برای داراییهای 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 مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار با علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعكس در جدول بالا است.

دارایی های نامشهود.

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل كسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل كسب و پیشه مستهلك نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستهلك می گردد.

۷-۴- شناسایی 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 شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی میباشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۳۰/۹۴/۲۵۸۰ 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

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی کارمزد نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی

جاری تعهدی نقدی

سررسید گذشته تعهدی نقدی

معوق تعهدی نقدی

مشكوك الوصول تعهدی نقدی

وجه التزام

جاری تعهدی نقدی

سررسید گذشته تعهدی نقدی

معوق

مشكوك الوصول تعهدی نقدی تعهدی نقدی

کارمزد

کارمزد ضمانت نامه های صادره نقدی

کارمزد سایر خدمات بانکی

کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه نقدی

تعهدی نقدی

۷۵ در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور و یا 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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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 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 با 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

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

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

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

- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات 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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۳

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 می شود.

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

۷۸ 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.

۹-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی وظیفه و از کار افتادگی بانک ها 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 حساب ها منظور می گردد.

کارکنان بانک 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 از یک یا هر دو رویه فوق استفاده می نماید.

۱۰-۷- تسعیر اور

۱-۱۰-۲ حساب های داخل کشور

افلام 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 با تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

۷-۱۰-۲ حسابهای ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها 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 تفاوت های تسعیر حاصله در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی میشود. مضافاً تفاوت های تسعیر افلام 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 می شود.

۷-۱۱- 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. هر گونه ما به 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

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

موجودی نقد

۱۳۷۱ ۱۳۲

میلیون ریال میلیون ریال

موجودی صندوق - ریال XX XX

موجودی صندوق - ارز XX XX

وجوه در راه - ریال XX XX

ووجه در راه - ارز XX XX
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) XX XX ۳-۹
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) XX XX ۹۴
XX XX

موجودی صندوق ریالی و ارزی برد شعب بانک تا سقف در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.
۲-۹- موجودی ارزی صندوق شامل - دلار آمریکا.... یورو و ... یوان و ... می باشد.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۳۱ ۱۳۲

میلیون ریال میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده) XX XX
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - اور (محدود نشده) XX XX
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده) XX XX
XX XX
۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۳۱ ۱۳۲

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

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است. -۹-۵ موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است. -۹-۵ 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
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲
۱۳۱ ۱۳۲

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
XX XX
XX XX
XX XX

۱۰ مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
مطالبات از بانک مرکزی
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
جمع

۱-۱۰ 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)
۱-۲-۱۰- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ۱۳۲ ۱۳۱
میلیون ریال

XX
XX
XX
XX
XX میلیون ریال XX

XX
XX
XX
XX
XX XX

۳-۱۰ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۷۱ ۱۳۲

میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (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
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری ۱-۱۰۳ XX XX
پرداخت چک های صادره سایر بانک ها XX XX
سایر مطالبات (شامل قلم) XX XX
XX XX

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

۱۰۳۱ تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است.

مانده تسهیلات

۱۳۷۲ ۱۳۱

نام بانک | موسسه اعتباری نوع ارز نوع قرارداد نرخ سود تاریخ سررسید نوع وثیقه مبلغ ارز میلیون ریال میلیون ریال

تسهیلات ریالی

بانک ریال XX XX لا

بانک رال XX XX لل

XX لل

تسهیلات ارزی

بانک دلار Xx XX XX XX

بانک یورو XX XX XX XX

بانک Xx XX XX xx

Xx لل

XX XX

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی ۱-۱-۳-۱۰ XX XX)

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی ۱-۲-۳-۱۰ XX))(

XX لل

۱۰۳۱۱ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی ۱۰۳۱۱ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۸۱ ۱۳۲

میلیون ریال میلیون ریال

مانده ابتدای سال xx لل

باز یافت شده Xx لل

سوخت شده XX XX

ذخیره سال جاری XX XX

مانده در پایان سال XX XX

۱۰۳۱۴ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی ۱۰۳۱۴ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۱۳۸۱ ۱۳۸۲

میلیون ریال میلیون ریال

مانده ابتدای سال xx XX

باز یافت شده Xx لل

سوخت شده XX) XX)

ذخیره سال جاری XX XX
مانده در پایان سال XX XX

۱۰۳۱۳ طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری بر اساس دستور العمل منصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است.

۱۳۲

جاری سررسید گذشته معوق مشکوک الوصول جمع
میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال

بانک لل XX XX XX XX

بانک XX XX XX XX XX

بانک XX XX x XX XX

..... لل XX x XX XX

..... XX XX XX XX XX

تسهیلات اعطایی قبل از کبیر 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)

مانده در ۱۳۸۲،۱۲،۲۹ XX XX XX XX XX

مائه در ۱۳۸۱،۱۲،۲۹ XX XX XX XX XX

۲۰

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱ مطالبات از دولت

۱۳۸۱ ۱۳۲

ماده اصل و سود

مانده وجه التزام

مود سالهای الی

کار مرد معوق خالص خالص

تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت

تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت میلیون ریال

XX))

(XX)

(XX)

(XX)

(XX) میلیون ریال

XX

XX

XX

XX

XX میلیون ریال

XX

لل

XX

XX

لل

جمع XX XX XX)

کر می شود. بدهی به دولت (XX) XX)

XX لل

11 طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستور العمل منصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است.

التسهيلات النصرة ای به تعهد دولت

تسهيلات شصرة ای به تضمین دولت

کسر می شود.

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق
وجود دریافتی بابت مضاربه
حساب مشترک مشارکت مدنی
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کمر ذخیره مطالبات
مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۷۲/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۷۲/۱۲/۱۳
۱۳۷۲

جاری سررسید. گذشته معوق مشکوک الوصول جمع
میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
لل XX XX XX XX
لل XX لل XX
xx XX XX XX xx
XX XX XX XX XX
XX xx XX xx XX
XX XX XX XX XX
(XX) (XX)
(XX (XX) (XX) (XX)
(XX) (XX (XX) (XX (XX)
(XX) (XX (XX) (XX (XX)
Xx XX XX XX xx
(XX (XX) (XX) (XX) XX
XX XX XX XX xx
XX XX XX XX XX

بانک نمونه
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳۱ ۱۳۲

مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق مانده سود و کارمزد دریافتنی مانده وجه
التزام دریافتنی وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی سود سالهای آتی سود و کارمزد معوق جمع ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول خالص
میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
ریال

فروش اقساطی XX XX (XX) (XX) XX (XX) XX XX
جعاله XX XX (XX) (XX) XX (XX) XX XX
اجاره به شرط تملیک XX XX (XX) (XX) XX (XX) XX XX
سناپ XX XX (XX) XX (XX) XX XX
مصارفة XX XX (XX) (XX) XX (XX) XX XX

مشارکت مدنی XX XX XX (XX) (XX) XX (XX) XX XX
خرید دین XX XX XX (XX) XX (XX) XX XX
مراجعه XX XX XX (XX) XX (XX) XX XX
استماع XX XX XX (XX) XX (XX) XX XX
قرض الحسنه XX XX XX (XX) XX (XX) XX XX
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) XX XX

۲۲

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

۱-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است.

۱۳۲

جاری سررسید گذشته معوق مشکوک الوصول جمع

