



شماره بخشنامه : 92847-98

تاریخ : ۱۳۹۸/۰۳/۲۲

بخشنامه شماره 98/92847 مورخ 1398/03/22؛ ابلاغ نرخ و نحوه تسعیر ارقام دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری در سال 1397	موضوع
۹۸۹۲۸۴۷ ۱۳۹۸۰۳۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بیت جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراما همان گونه که مستحضرن؛ گزارشگری نوسانات ارزی از این حیث که تأثیرات به سزایی در شفافیت عملکرد بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی دارد همواره از دغدغه های شبکه بانکی کشور به شمار میآید. بدین منظور و به استناد بند (ب) ماده (۱۱) و بند (۵) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و سایر مقررات مربوط و با هدف ارایه تصویری صحیح و شفاف از داراییها و بدهیهای ارزی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موضوع نرخ و نحوه تسعیر ارقام پولی داراییها و بدهیهای ارزی در شبکه بانکی کشور در پایان سال ۱۳۹۷ در هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۳/۱۱ هیئت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و به شرح زیر اتخاذ تصمیم شد. ۱-۱- مبنای تسعیر ارقام پولی داراییها و بدهیهای ارزی صورتهای مالی بانکها و مؤسسات اعتباری با توجه به میانگین شش ماهه نرخ ارز در سامانه نیما و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور مبلغ ۸۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۰۰۰,۷۵ ریال برای هر دلار آمریکا و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال تعیین شود. ۱-۲- نرخ اعلامی صرفاً مبنای تهیه صورتهای مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی در پایان دوره مالی یاد شده به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد بانکها و مؤسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک مؤسسه اعتباری میتواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی تمام بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور کند. ۱-۳- قراردادهای منعقد بانکها و مؤسسات اعتباری با مشتریان تابع شرایط و مفاد مندرج در قراردادهای فیما بین میباشد. در پایان خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ر ۴۲۹۳۸۴۳ 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: ۳۱-۱۵۴۹۶ فاس : ۶۷۳۵۶۷۴ عربات اینترنتی: www.cbi.ir	
 RAVI HESAB	
https://ravihesab.com	مؤسسه آموزشی راوی حساب