



شماره بخشنامه : 386409-98

تاریخ : ۱۳۹۸/۱۱/۰۷

موضوع	23- بخشنامه شماره 98/386409 مورخ 1398/11/07؛ ابلاغ ویرایش پنجم صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری
۹۸۳۸۶۴۰۹	۱۳۹۸/۱۱/۰۷ دارد 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
احتراما پیرو بخشنامه های ابلاغی منتهی به بخشنامه شماره ۹۷۲۳۳۸۶۰ مورخ ۱۳۹۷/۷/۸ در خصوص صورتهای مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری بدین وسیله ضمن ایفاد ویرایش پنجم صورتهای مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری به شرح پیوست شماره یک به استحضار میرساند در ویرایش جدید صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری از صورتهای مالی اصلی به یادداشتهای توضیحی همراه انتقال یافته و همچنین پیشنهادات واصله از شبکه بانکی کشور در خصوص ویرایشهای قبلی صورتهای مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری به شرح پیوست شماره دو لحاظ شده است. شایان ذکر است بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است از زمان ابلاغ این بخشنامه صورتهای مالی سالیانه خود اصلی و تلفیقی را در چارچوب ویرایش جدید و با رعایت سایر ضوابط و مقررات ابلاغی جهت برگزاری مجامع عمومی سالیانه تهیه نماید در همین راستا بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی باید به منظور ثبت صورت جلسه مجامع عمومی سالیانه حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری پس از تاریخ برگزاری مجمع علاوه بر ارسال نسخه فیزیکی صورتهای مالی مطابق با ویرایش پنجم نسخه الکترونیکی آن را از طریق سامانه مهتاب بارگذاری نماید. این مهلت برای صورتهای مالی میان دوره ای پس از صدور گزارش نهایی حسابرس مستقل و بازرس قانونی میباشد. در این رابطه به منظور تسریع و تسهیل در مکاتبات مقتضی است دستور فرمایند هرگونه سوال و یا ابهام در خصوص نحوه بارگذاری اطلاعات در سامانه مهتاب به اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی بانک مرکزی منعکس شود. در خاتمه خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۴۶۰۸۵۸۷ ر هب	مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی محمد خدایاری ۰۲-۳۲۱۵
تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ کد پستی: ۳۱-۱۵۲۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir	
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورتهای مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری سال مالی ۱۳۷۲ دی ۱۳۹۸ ویرایش پنجم فهرست گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مصوبه تایید صورتهای مالی تر از نامه 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 استفاده از قضاوت ها و برآوردها ه میانی اندازه گیری تغییر در رویه های حسابداری	

- خلاصه اهم رویه های حسابداری
سایر اقلام» در یادداشت های صورت های مالی
موجودی نقد
ول مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری
مطالبات از دولت
۱۳ تسهیلات اعطانی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳ تسهیلات اعطانی 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 دریافتی
۱۷ دارایی های ثابت مشهود
۱۸ دارایی های نامشهود
۱۹ سپرده قانونی
۲۰ سایر دارایی ها
۲۱. بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۲ سپرده های مشتریان
۲۳. سود سهام پرداختی
۲۴ اوراق بدهی
۲۵ ذخیره مالیات عملکرد
۲۶ ذخایر و سایر بدهی ها
۲۷ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی
۲۸ حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۲۹. سرمایه
۳۰ افزایش سرمایه در جریان
۳۱ اندوخته صرف سهام
۳۲ اندوخته قانونی
۳ سایر اندوخته ها
۳۴ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۳۵ تفاوت تسعیر ارز
۳۶ سهام خزانه
۳۷ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
۳۸ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
هزینه سود سپرده ها
صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری
۴۱ درآمد کارمزد
۴۲ هزینه کارمزد
۴۳ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۴۴ سایر درآمدهای عملیاتی
۴۵ سایر درآمدها (هزینه ها)
۴۶ هزینه های اداری و عمومی
هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴۸ هزینه های مالی
۴۹ هزینه استهلاک
۵۰ تعدیلات سنواتی
۵۱ صورت تطبیق سود خالص
۵۲ مبادلات غیر نقدی
۵۳ اقلام زیر خط
۵۴ تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی
۵۵ سود هر سهم
۵۶ رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه
۵۷ مطالبات سوخت شده
۵۸ تشریح ریسک های بانک
ریسک اعتباری
ریسک نقدینگی

ریسک بازار
ریسک عملیاتی
۵۹ بخشهای عملیاتی
۶۰ معاملات با اشخاص مرتبط
۶۱ سود انباشته در پایان سال
۶۲ صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز
۶۳ اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۶۴ اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان
مطالب مندرج در کادرهای با زمینه آبی صرفاً جنبه توضیحی و راهنما دارد.

نام موسسه حسابرسی)
تاریخ گزارش
بانک نمونه صورت مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲
روی کامه سربرگ دار بانک تایپ شود.
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام با احترام
به پیوست صورت های مالی بانک نمونه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲ تقدیم می شود.
اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است. تر از 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 ۱۳۸۲ به تأیید هیأت مدیره بانک
رسیده است.

اعضای هیئت مدیره نماینده سمت موظف ر غیر موظف امضاء

.....
.....
.....
.....
.....
.....
..... مدیر عامل

بانک نمونه
تر از نامه
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲
دارایی ها
دارایی ها
موجودی شد
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت های فرعی و پاسسته
سایر حسابهای دریافتنی
دارایی های ثابت مشهود.
دارایی های با مشهود
سپرده قانونی
سایر دارایی ها
جمع دارایی ها
تعهدات مشتریان بابت اعتبار استادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره سایر تعهدات مشتریان
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
تعهدات مشتریان بابت اعتبار استادی
الجدید ارائه شده) بدهی ها و حقوق صاحبان سهام جدید ارائه شده)
۱۳۸۳/۱۲/۲۹ ۱۳۸۳/۱۲/۲۹ ۱۳۸۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال میلیون ریال بدهی ها میلیون ریال میلیون ریال
۹ XX XX بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری ۲۱ XX XX
XX XX ۱۰ سپرده های مشتریان ۲۲ 8 XX

XX XX ۱۱ سود سهام پرداختنی XX XX ۲۴
XX XX ۱۲ اوراق بدهی XX XX ۲۴
XX XX ۱۳ ذخیره مالیات عملکرد XX XX ۲۵
XX XX ۱۴ دخیر و سایم بدهی ها XX XX ۲۶
XX XX ۱۵ دخیر مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان XX XX ۲۷
XX XX ۱۶ جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری XX لا
XX XX ۱۷
XX XX ۱۸
XX XX ۱۹ حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری TA XX XX
XX XX ۲۰ جمع بدهی ها XX XX
حقوق صاحبان سهام
سرمایه XX XX ۲۹
افزایش سرمایه در جریان XX XX ۳۰
الدوخته صرف سهام XX XX ۲۱
اندوخته قانونی XX XX ۲۲
سایر اندوخته ها XX XX ۲۳
مازاد تجدید ارزمانی دارایی ها XX XX ۳۴
تفاوت تشغیر ان ۲۵
سود (زمان) انداشته XX/XX
سهام خوانه ۳۶ XX XX
حقوق صاحبان سهام XX/XX XX XX
XX XX جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام XX XX
XX XX ۵۳۱ التعریفات بانک بابت اعتبار استادی ۵۳۱ لا
XX XX ۵۳۳ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ۵۳۲ لا
XX XX ۵۳۳-۳ سایر تعهدات بانک ۵۳۲ لا
XX XX ۴-۵۳ وجوه اداره شده و موارد مشابه ۵۳۴ لا
یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

فارت تسعير ارز ۳۵ XX/XX)«(((
مالیات سایر نبوده‌های جامه XX)«(((XX XX)
جمع مادر سودهای جامع ر XX/XX)XX XX
جمع سود جامع xx XX/XX) xx
افزایش سرمایه
افرین ، کاهش سرمایه ثبت شده XX) XX
افزایش سرمایه در جریان XX لاا XX) XX) XX
سهام خزانه
خرید سهام خرقة ۳۶ XX) XX)
فروش سهام حوله ۳۶ XX XX) xx
توزیع و تخصیصی
اموخته قانونی ۳۲ XX XX)
سار الدوخته ها ۳۳ لاا XX) لاا
سود سهمی XX) XX) -
خود سهام مصوب ۲۳ XX) XX)
جمع تغییرات افلام حقوق صاحبان سهام طی دوره xx XX xx XX XX XX)«(((
مانده و ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ XX1) «(((/« XX XX XX XX XX xx)/))«(((

بانک نمونه
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
سح ۱۳۸۱
سرمایه افزایش سرمایه در جریان اندوخته صرف سهام اندوخته قانونی سایر اندوخته ها مازاد تجدید
ارزایی دارایی ها تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی سود (زیان) انباشته سهام خزانه جمع حقوق
صاحبان سهام
میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میسیون زیان میلیون ریالی میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون
ریال
مانده در ۱۳۸۱/۰۱/۰۱ xx XX میلیون ریال XX لل ال XXX) XX) XXX) XX/XX)
سود (رش) خالص XX) XX)
تعدیلات سنواتی ۵۰ XX) XX)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
مازاد تجدید ارز بانی دارایی ها ۳۴ XX XX
فارت تسعیر ارز ۳۵ XXXX)
مالیات سایر نبوده‌های جامه XX) XX)
جمع مادر سودهای جامع ر XX/XX)XX XX
جمع بود جامع XX) XX) «(((/« xx XXXX)
افزایش سرمایه
افرین ، کاهش سرمایه ثبت شده XX) XX) -
افزایش سرمایه در جریان XX- لاا XX) XX) XX) لاا
سهام خزانه
خرید سهام جرته ۳۶ XX) XX)
فروش سهام حوله ۳۶ XX XX) xx
توزیع و تخصیصی
اموخته قانونی ۳۲ XX XX) لل
سایر اندوخته ها ۳۳ لاا xx) لاا
سود سهمی XX) XX) -
خود سهام مصوب ۲۳ XX) XX)
جمع تغییرات افلام حقوق صاحبان سهام طی دوره xx XX xx XX XX XX)«(((
مانده در ۱۳۸۷/۱۲/۲۹ XX1 ۶ XXXX) «(((/« XX XX XX XX XX XX) XX/XX)

بانک نمونه
صورت جریان وجوه نقد
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
وُحَالْتَعَاء ' عَمِیَا نَا ، ؛ذ
نقد دریافتی بابت
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

سود اوراق بدهی
کارمزد
سود سپرده گذاری
سود سرمایه گذاری ها
سایر درآمدهای عملیاتی
سودتزداده د
کارمزد
هزینه مالی
سایر هزینه های عمانی
حالیّت درآمد

جریان ورود اخروج) وجود باید ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
زبان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
خالص افزایش (کاهش)، در بدهی ها
بدهی به رنگها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتریان
اوراق بدهی

حمه عملیاتی دهی و سام بنهریها
حلوه صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
خالص افزایش کاهش در دارایی ها
مطالبات از بانک ها و مدام موسسات التیاری
اصل مطالبات از دولت
اصل تسهیلات اعطایی و مقالات از اشخاص مولتی
امل شهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر ایرانی بهادار
مطالبات از شرکت های فرعی و واسته
ملی حسابهای دریافتی
سیریه القانوني

مه عملیاتی سایر دارایی ها
چریک های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
جریان خالص ورود (خروج) وجود نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
فعالیت های سرمایه گذاری
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های است مشهد
وجوه مربانی بیت فروش دارایی های اشیت مشهود
وجوه پرداختی بابت تحصیل دار این های شهود
وجود در بافتی بست فروش دارایی های نامشهود
وجود پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات علم عمانی
وجود دریافتی شدن فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
جریل خالص ورود تا خروج وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
فعالیت های تامین مالی

افزایش سرمایه نقدی
معاملات سپام خزانه
با جوه حاصل از صرف سیاه
ود سهام و الحلی
دریافت تسهیلات مالی
از پرداخت اصل تسهیلات مالی
خالص جریان ورود الخروج وجهه جه نقد ناشی از فعالیت های کیر مالی
خالص ارایشی (کاهش) از وجه نقد
موجودی بعد در ارتقای سوال
العالم تعلم انت فرج اور
موجودی باند در پایان پایان سال
مدات عرضی

بعد دریافتی بابت عمل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی سرفاً شامل داروی های نقدی مستقیم مسترون از این بابت می
باشد. بدیلی است سام روش های تسویه تعلیم تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید به تملیک و که سجد به بارید مستقیم
بعد از سوی مشتری ساخت می ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بدی می گردد.
یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت های 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 ۱۳۷۱

شعب استان تهران پایان دوره

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 صورت های مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک ملی سال به شرح زیر بوده است.

۱۳۸۱ ۱۳۸۰

پایان دوره میانگین پایان دوره

دفتر مرکزی و سرپرستی ها شعار، استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

.....

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

مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت های مالی حقیق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات

رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت های 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

با یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

بانک نمونه

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

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

مبانی 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 ۱۳۸۲

- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۷- سرمایه گذاری ها

۷-۱-۱- 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 یا اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۷-۱-۲- 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.

۷-۲-۲- دارایی های ثابت مشهود

۷-۲-۱- 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 می شود هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۲-۲- 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 صورت های مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

روش استهلاک

ساختمان

تاسیسات

اثاثیه و تجهیزات اداری

تجهیزات رایانه ای

وسایط نقلیه

برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار با 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.

- 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 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.

۷۴ 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 ۱۱ شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی میباشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴۲۵۸۰۲۰ 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 برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۳

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی

جاری

سررسید گذشته تعهدی نقدی تعهدی نقدی

معوق

مشکوک الوصول تعهدی نقدی نقدی

وجه التزام

جاری

سررسید گذشته

معوق

مشکوک الوصول

کارمزد

کارمزد ضمانت نامه های صادره

کارمزد سایر خدمات بانکی

کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴۶۹۳۸۳ 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

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

۷۶ 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 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

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 نموده 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 ۹۱۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

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 بازپرداخت بدهی مشتری)

بانک نمونه یادداشت های توضیحی صورت های مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

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 صورتهای مالی اعمال نموده 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.

۷-۹- 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 ۳۹ 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 معروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر محاسبه می شود، 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 رובה فوق استفاده می نماید.

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر میشود. تفاوتهای ناشی از تسویه با تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش میشود. در خصوص بانکهای دولتی باید مطابق مفاد ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی اقدام گردد.

بانک نمونه

یادداشتهای 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 تفاوتهای تسعیر حاصله در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در تر از نامه 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 تر از نامه 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 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 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

موجودی نقد

۱۳۲ ۱۳۸۱

میلیون ریال میلیون ریال

موجودی صندوق - ریال XXX XX

موجودی صندوق - ارز 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

جمع موجودی نقد XX XX

۹-۱- موجودی صندوق ریالی 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.

۳-۹- 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 - ارز (محدود نشده) XX XX

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده) XX XX

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

۴-۹- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۱۳۸۲ ۱۳۸۱

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 ارز (محدود نشده) XX XX

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی ارز (محدود نشده) XX XX

جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) 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.

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۰- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۸۲ ۱۳۸۱

میلیون ریال میلیون ریال

XX XX

XX XX

XX XX

۱۰-۲

۳-۱

۱۰-۱ موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۲-۱۰ مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۸۱ ۱۳۲

میلیون ریال میلیون ریال

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده) XX XX

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی ارز (محدود شده) XX XX

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده) XX XX

جایزه سپرده قانونی دریافتی XX XX

سایر مطالبات (شامل قسم) ۱۰۲۱ XX XX

جمع مطالبات از بانک مرکزی XX XX

۱۰-۲-۱ سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل

۳-۱۰ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۸۱ ۱۳۸۲

میلیون ریال میلیون ریال

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی ریال (محدود شده) XX XX

سپرده های دیداری برد 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 ۱-۳-۱ XX XX

پرداخت چک های صادره سایر بانک ها XX XX

سایر مطالبات (شامل... قلم) XX XX

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری XX XX

بانک نمونه یادداشت های توضیحی صورت های مالی رای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

۱۰۳۰۱ تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است...

مانده تسهیلات

۳۲۱ ۱۳۲۲

نرخ سود تاریخ سررسید مبلغ ارز میلیون ریال میلیون ریال

تسهیلات ربالی

XXX XX 8

ریال xx XX

جمع تسهیلات ربالی XX ل*

تسهیلات ارزی

بانک..... دلار XX xx XX XXX

XXX XX ل

بانک..... XXX لا لا xx ل

جمع تسهیلات ارای 8 XX

جمع نا خالص تسهیلات XX XX

کسورات اسود سالهای آتی (XX) (XX)

خاص تسهیلات اعطایی قبل از کمر ذخیره معاملات

xx ل

مشکوک الوصول

الخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول ۱۰۲۰۱۰۱ (XX) (XX)

الخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول ۱۰۲-۱۰۲ (XX) (XX)

۱۰۰۳۰۱۰ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۳۱ ۱۳۳۲

میلیون ریال میلیون ریال
مانده ابتدای سال لال
باز یافت شده XX
سوخت شده (XX) (XX)

افزایش یا کاهش طی سال ل (XXXX)
مانده در پایان سال XX XX

۱۰۰۲۱-۲ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۳۱ ۱۳۳۲

میلیون سال میلیون ریال میلیون سال میلیون ریال
مانده ابتدای سال XX XX
باز یافت شده XX لال
سوخت شده (XX) (XX)

افزایش یا کاهش علی سال XXXX (XX/X)
مانده در پایان سال XX لال

۱۰-۲-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعشاری بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است. ۱۰-۲-۲ طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعشاری بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است.
۱۳۳۲

جاری سررسید گذشته معوق مشکوک الوصول جمع
میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
بانک XX XX XX XX xx
بانک XX XX XX XX 8
بنت - لال XX لال XX
XX XX XX XX xx
XX X XX XX XX

جمع نا خالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری XX XX XX XX xx
کسورات السود سنگهای آتی (XX) (XX) (XX) (XX)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول XX xx xx XX XX
الخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (XX) (XX) (XX) (XX) xx
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول (xx) (XX) (XX) (XX)
ال النده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ XX Xx xx xx XX
مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹ XX XX XX XX XX

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲
۱ مطالبات از دولت

۱۳۷۱ ۱۳۷۳

مانده اصل و سود

سالهای آتی و سود معنوی مانده سود و کارمزد دریافتی مانده وجه التزام دریافتی سود سالهای آتی سود و کارمزد معولی
ذخیره عمومی مطالبات . مشکوک الوصول خالص

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

تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت XX XX (xx) (XX) (XX) Xx Xx Xx (xx)
سهیلات تبصره ای به تضمین دولت 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
جمع XX XX XX (XX) (XX) (XX) XX Xx

بدهی به دولت در یادداشت ۲۶ منعکس می گردد.

جاری سررسید گذشته معوق مشکوک الوصول جمع
میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال
سهیلات تبصره ای به تعهد دولت XX XX Xx XX
تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت XX XX Xx xx xx
..... لا لا لا لا لا لا

..... xx xx xx xx XX
 xx XX XX xx Xx
 Xx XX XX Xx Xx دولت از خالص مطالبات
 کرمی شود
 سود سال های سود و کارمزد معوق ((XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
 ((xx

وجوه دریافتی بابت مضاربه (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
 حساب مشترک مشارکت مدنی (XX) (X) (XX) XX (xx)
 خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول XX XX XX xx XX
 الخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (XX) (xx) (XX) (XX) (XX)
 مانده در ۱۳۷۲،۱۲،۲۹ XX XX XX XX XX
 مانده در ۱۳۷۱،۱۳،۲۹ xx xx XX xx xx

بانک نمونه

یادداشت های تونیکي صورت های مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲
۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳۷۱ ۱۳۳۳

مانده اصل و سود سالهای آتی و وجه التزام معرق مانده بود و کارمزد دریافتی مانته وجه التزام دریافتنی وجود در باقی
مشاریه و حساب مشترک مشارکت مدنی مود سالهای الی سود و کارمزد و وجه التزام معوق جمع دخره مطالبات مشکوک
الوصول خالص خالص
میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال میلیون ریال سلی ریال میلیون ریال میلیون
ریال

فروش اقساطی لا لا لا (XX) (XX) XX
 حداد 2 (XX) xx (XX) XX XX XX
 اجاره به شرط تملیک xx XX (XX) (XX) XX XX
 سلف (XX) XX XX (Xx XX XX) لا لا XX XX
 مطارات xx لا لا لال (XX) (XX) لا لا xx xx
 مشارکت مدنی XX XX (XX) XX (XX) (XX) XX XX
 خرید این (XX) XX (XX) xx xx لا لا XX Xx XX
 مرابحه XX XX (XX) XX (XX) XX XX xx XX
 استصناع XX XX لل (XX) (XX) لا لا XX XX
 قرض الحسنه XX XX لال XX XX (XX) XX XX
 سایر تسهیلات اعطایی به ربال (XX) XX XX (XX) لا لا XX XX
 تسهیلات اعطایی به ارز XX XX (XX) XX (XX) XX XX XX
 مکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده xx لل لا لا XX XX
 دهکاران