



«بخشنامه»

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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۰۰/۲۱۳۹۵۴ مورخ ۱۴۰۰/۷/۲۷ 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»، «رویه‌های 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 فعالیت‌های سرمایه‌گذاری» در «صورت جریان‌های نقدی»؛

❖ انتقال اقلام طبقه «حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری» به طبقه «سپرده‌های مشتریان»؛

در خاتمه، ضمن اعلام این که، تهیه صورت‌های مالی (اصلی و تلفیقی) برای گزارشگری مالی میان‌دوره‌ای 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 ۹۶/۱۴۹۱۵۳ 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. /۵۵۸۲۸۰۴/م.ن

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری

سال مالی ۱۳۸۲

اسفند ۱۴۰۰

ویرایش ششم

<p>در تهیه صورت های مالی بانک / مؤسسه اعتباری غیربانکی، اعمال ملاحظات زیر ضرورت دارد.</p>
<p>۱- در اجرای بند ۶۳ استاندارد حسابداری شماره ۱، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی باید مبلغی را که انتظار می‌رود در مدتی بیش از دوازده ماه بازیافت یا تسویه شود، برای هر یک از اقلام اصلی دارایی و بدهی که مبلغ آنها ترکیب مبالغ زیر است، در یادداشت‌های توضیحی افشا کند:</p> <p>الف. مبالغی که انتظار می‌رود طی مدت حداکثر دوازده ماه پس از دوره گزارشگری، بازیافت یا تسویه شود؛ وب . مبالغی که انتظار می‌رود در مدتی بیش از دوازده ماه پس از دوره گزارشگری بازیافت یا تسویه شود.</p>
<p>۲- مبنای عملیات بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مرتبط می‌باشد. بدیهی 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.</p>
<p>۳- 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 بااهمیت، اقلام باید جداگانه گزارش شود و در خصوص سایر موارد مستلزم افشا، نیز باید حسب مورد و ضرورت از استانداردهای حسابداری مربوط و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا، پیروی گردد.</p>
<p>۴- در برخی مؤسسات اعتباری ممکن است سرفصل‌هایی وجود داشته باشد که در این صورتهای مالی نمونه پیش‌بینی نگردیده است. در چنین شرایطی، سرفصل‌های مذکور باید حسب مورد در جای مناسب خود به این صورتهای مالی اضافه شود.</p>
<p>۵- استفاده از عنوان «سایر» در یادداشت‌های توضیحی نباید منجر به عدم افشای اطلاعات بااهمیت شود.</p>
<p>۶- ارائه منصفانه مؤسسه اعتباری را ملزم می‌کند، در مواردی که رعایت الزامات خاصی از استانداردهای حسابداری برای بهبود درک استفاده‌کنندگان صورتهای مالی از تأثیر معاملات خاص، سایر رویدادها و شرایط، بر وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت کافی نباشد، اطلاعات بیشتری را افشا کند.</p>
<p>۷- زمانی که مدیریت در ارزیابی‌های خود، از عدم اطمینان بااهمیت 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.</p>
<p>۸- مؤسسه اعتباری باید هر طبقه بااهمیت از اقلام مشابه را به طور جداگانه ارائه کند. مؤسسه اعتباری باید اقلامی را که ماهیت یا کارکرد مشابه ندارند، به طور جداگانه ارائه کند مگر آنکه این اقلام کم اهمیت باشند. مؤسسه اعتباری نباید با پنهان کردن اطلاعات بااهمیت در میان اطلاعات بی‌اهمیت یا با تجمیع اقلام بااهمیتی که ماهیت و کارکرد متفاوت دارند، از قابلیت درک صورتهای مالی بکاهد، چرا که ارائه اطلاعات تفصیلی کم اهمیت، زمینه نادیده گرفتن اطلاعات بااهمیت را فراهم می‌کند.</p>

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

.....
.....
.....
.....

(نام موسسه حسابرسی)

(تاریخ گزارش)

بانک نمونه
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

روی کاغذ سربرگ دار بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تایپ شود

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
 با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی نمونه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲ تقدیم می‌شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۱	صورت سود و زیان
۲	صورت سود و زیان جامع
۳	صورت وضعیت مالی
۴-۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۶	صورت جریان‌های نقدی
۷- ...	یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ/۱۳۸۲ به تأیید هیأت مدیره بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی رسیده است.

امضاء	اجرایی/غیراجرایی	سمت	اعضای هیئت مدیره
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....	مدیر عامل

بانک نمونه

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
XX	XX	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
XX/(XX)	XX/(XX)	۱۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار *
XX	XX	۱۳	جایزه سپرده قانونی
XX	XX		درآمد عملیاتی
(XX)	(XX)	۱۴	هزینه سود سپرده ها
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) ناخالص
XX	XX	۱۵	درآمد کارمزد
(XX)	(XX)	۱۶	هزینه کارمزد
XX/(XX)	XX/(XX)	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(XX)	(XX)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
(XX)	(XX)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
XX/(XX)	XX/(XX)	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) عملیاتی
XX/(XX)	XX/(XX)	۲۱	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی *
(XX)	(XX)	۲۲	هزینه های مالی
XX/(XX)	XX/(XX)	۲۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(XX)	(XX)	۴۳- ۵	هزینه مالیات بر درآمد
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
XX/(XX)	XX/(XX)		عملیات متوقف شده
XX/(XX)	XX/(XX)	۲۴	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) خالص
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) هر سهم:
XX/(XX)	XX/(XX)		عملیاتی (ریال)
XX/(XX)	XX/(XX)		غیر عملیاتی (ریال)
XX/(XX)	XX/(XX)		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
XX/(XX)	XX/(XX)		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
XX/(XX)	XX/(XX)	۲۵	سود (زیان) هر سهم (ریال)

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

* سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می گردد.
* سرمایه گذاری در فعالیت های خارج از شمول فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل 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 سود خالص (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم به تفکیک عملیاتی و غیرعملیاتی و سود خالص (زیان) قابل انتساب به صاحبان سهام عادی در متن صورت سود و زیان را برای تمام دوره هایی که اطلاعات آن گزارش می شود ارائه کند.

بانک نمونه

صورت سود و زیان جامع

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۴۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۴۲	سال ۱۳۴۱	یادداشت	
میلیون ریال XX/(XX)	میلیون ریال XX/(XX)		سود (زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع
XX	XX	۵۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(XX)	(XX)	۴۳	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
XX/(XX)	XX/(XX)		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) جامع سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

حسب الزامات استانداردهای حسابداری، اقلام سایر اقلام سود و زیان جامع باید بر حسب ماهیت طبقه‌بندی شود و به دو گروه اقلامی که در دوره‌های آتی به سود یا زیان دوره منتقل نخواهد شد و اقلامی که طبق سایر استانداردهای حسابداری در صورت تحقق شرایط خاص، در دوره‌های آتی به سود یا زیان دوره منتقل خواهد شد (به همراه تعدیلات تجدید طبقه‌بندی مرتبط) ارائه گردد

بانک نمونه
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)*			(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)*		
۱۳۹۱/۰۱/۰۱		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۰۱/۰۱		۱۳۹۱/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
یادداشت			یادداشت			یادداشت			یادداشت		
میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		
بدهی ها			بدهی ها و حقوق مالکانه			بدهی ها			دارایی ها		
XX	XX	XX	۳۹	سپرده های مشتریان	XX	XX	XX	۲۶	موجودی نقد		
XX	XX	XX	۴۰	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	XX	XX	XX	۲۷	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		
XX	XX	XX	۴۱	سود سهام پرداختنی	XX	XX	XX	۲۸	مطالبات از دولت		
XX	XX	XX	۴۲	اوراق بدهی و مشارکت	XX	XX	XX	۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
XX	XX	XX	۴۳	مالیات پرداختنی	XX	XX	XX	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
XX	XX	XX	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی ها	XX	XX	XX	۳۱	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		
XX	XX	XX	۳۴	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	XX	XX	XX	۳۲	سایر دریافتنی ها		
XX	XX	XX	۴۳	بدهی مالیات انتقالی	XX	XX	XX	۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
XX	XX	XX	۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	XX	XX	XX	۳۴	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
XX	XX	XX		جمع بدهی ها	XX	XX	XX	۳۵	دارایی های ثابت مشهود		
					XX	XX	XX	۳۶	دارایی های نا مشهود		
					XX	XX	XX	۳۷	سپرده قانونی		
					XX	XX	XX	۴۳	دارایی مالیات انتقالی		
					XX	XX	XX	۳۸	سایر دارایی ها		
				حقوق مالکانه							
XX	XX	XX	۴۶	سرمایه							
XX	XX	XX	۴۷	افزایش سرمایه در جریان							
XX	XX	XX	۴۸	صرف سهام							
XX	XX	XX	۴۹	اندوخته قانونی							
XX	XX	XX	۵۰	سایر اندوخته ها							
XX	XX	XX	۵۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	۵۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)		سود (زیان) انباشته							
(XX)	(XX)	(XX)	۵۳	سهام خزانه							
XX	XX	XX	۵۴	صرف سهام خزانه							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)		جمع حقوق مالکانه							
XX	XX	XX		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	XX	XX	XX		جمع دارایی ها		
XX	XX	XX	۵۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	XX	XX	XX	۵۹-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
XX	XX	XX	۵۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	XX	XX	XX	۵۹-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره		
XX	XX	XX	۵۹-۳	سایر تعهدات بانک	XX	XX	XX	۵۹-۳	سایر تعهدات مشتریان		
XX	XX	XX	۵۹-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	XX	XX	XX	۵۹-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		

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

* طبق بند ۳۹ استاندارد حسابداری ۱، در صورتی که مؤسسه اعتباری (۱) یک رویه حسابداری جدید را با تسری به گذشته بکار گیرد، (۲) اقلامی از صورت های مالی را با تسری به گذشته تجدید ارزیابی نماید یا (۳) اقلامی در صورت های مالی را تجدید طبقه بندی کند و این موارد اثر بااهمیتی بر اطلاعات مندرج در صورت وضعیت مالی در ابتدای دوره قبل داشته باشد، باید صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای دوره قبل نیز ارایه گردد.

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۳۲

۱۳۳۲

یادداشت	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	XX/(XX)	(XX)	XX/(XX)
							XX		XX/(XX)		XX
۵۱							XX				XX/(XX)
۵۲								XX/(XX)			XX
								XX/(XX)			XX/(XX)
								XX/(XX)			XX/(XX)
									XX/(XX)		XX/(XX)
	XX	(XX)	XX/(XX)			(XX)	(XX)		(XX)		
									(XX)		
۵۳									(XX)	(XX)	
۵۳									(XX)	XX	
۵۴											XX
									XX/(XX)		XX
۴۹					XX				(XX)		
۵۰						XX			(XX)		
۴۱									(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)

مانده تجدیدارایه شده در ۱۳۳۲/۰۱/۰۱

سود (زیان) خالص سال ۱۳۳۲

سایر اقلام سود (زیان) جامع

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع

سود جامع سال ۱۳۳۲

افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه در جریان

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

سود حاصل از فروش سهام خزانه

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

مانده در ۱۳۳۲/۱۲/۲۹

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

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۳۲

۱۳۳۱

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۳۱/۰۱/۰۱											
اصلاح اشتباهات	۵۵										
تغییر در رویه های حسابداری	۵۵										
مانده تجدید آرایه شده در ۱۳۳۱/۰۱/۰۱											
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۳۱											
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۳۱											
اصلاح اشتباهات	۵۵										
تغییر در رویه های حسابداری	۵۵										
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۳۱											
سایر اقلام سود (زیان) جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۱						XX				
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۲						XX	XX			
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع								XX			
سود جامع سال ۱۳۳۱								XX			
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده			XX								
افزایش سرمایه در جریان			XX								
خرید سهام خزانه	۵۳										
فروش سهام خزانه	۵۳										
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴										
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته											
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۹										
تخصیص به سایر اندوخته ها	۵۰										
سود سهام مصوب	۴۱										
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال											
مانده تجدید آرایه شده در ۱۳۳۱/۱۲/۲۹											

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱- معرفی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک به شناسه ملی به موجب مجوز شماره مورخ .../.../۱۳۰۰ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ .../.../۱۳۰۰ تحت شماره نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران در قالب شرکت ثبت گردیده است. بانک در تاریخ .../.../۱۳۰۰ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ .../.../۱۳۰۰ در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده اساسنامه است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		
میانگین *	پایان سال	میانگین *	پایان سال	
.....	شعب استان تهران
.....	شعب سایر استان ها
.....	شعب مناطق آزاد
.....	شعب خارج از کشور
.....	

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱-۴ وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		
میانگین *	پایان سال	میانگین *	پایان سال	
.....	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
.....	شعب استان تهران
.....	شعب سایر استان ها
.....	شعب مناطق آزاد
.....	شعب خارج از کشور
.....	

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

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار بااهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است :

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ...

.....

۲-۲- آثار بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است :

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری

.....

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری

.....

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام 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 ۱۳۸۲

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، قضاوت‌ها، 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 می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۵-۱ قضاوت‌ها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۵-۱-۱

۵-۲ قضاوت مربوط به برآوردها

۵-۲-۱

۵-۳ سایر قضاوت‌های دارای بیشترین تأثیر بر مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی

۵-۳-۱

۵-۴ منابع عدم اطمینان برآوردها

۵-۴-۱

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 بااهمیت 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

۶- مبانی اندازه‌گیری 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

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله به ارزش بازار و یا اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (مجموع سرمایه‌گذاری‌ها) و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی می‌شود.

۷-۲- دارایی‌های 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 می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های 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 هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- 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 دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ساله می‌باشد.

۷-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی

آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان
تاسیسات
اثاثیه و تجهیزات اداری
تجهیزات رایانه‌ای
وسایط نقلیه

۷-۲-۴

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۳ - 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 به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستهلک می‌گردد.

۷-۴ - دارایی‌های غیرجاری نگه داری شده برای فروش

۷-۴-۱

دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲ - دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۵-۷- شناسایی در آمد 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:

<u>نحوه شناسایی</u>	<u>سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد</u>
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی/ نقدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی/ نقدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
تعهدی/ نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام
تعهدی/ نقدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی/ نقدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
تعهدی/ نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی
	کارمزد
تعهدی/ نقدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
تعهدی/ نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی/ نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۶-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های ... افشاء می‌گردد.

بانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی 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 می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

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)

۳- 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 فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و تأیید هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

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 حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی 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 می‌گردد.

* کارکنان بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی و هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

بسته به نوع صندوق بازنشستگی، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی از یک یا هر دو رویه فوق استفاده می‌نماید.

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
تسهیلات ارزی	یورو	بانک مرکزی ریال
دریافتنی‌های ارزی	دلار	سامانه نیما ریال
.....	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ریال
.....	قراردادی ریال
.....
.....

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۷-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های 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 مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۷-۱۲- سهام خزانه

۷-۱۲-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۷-۱۲-۲- 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 مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۲-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود. در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده 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 می‌شود.

۷-۱۲-۴- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای ... (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می‌شود.

۷-۱۳- مالیات بر درآمد

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

۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷-۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۵-۷- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

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 اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

به استثنای موارد زیر بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

.....

.....

موارد ناشی از تغییر در رویه‌های حسابداری به شرح زیر ارائه شده است:

.....

.....

در این بخش موضوعات مربوط به تغییر در رویه‌های حسابداری تشریح می‌شود به نحوی که موارد ذیل به‌طور کامل پوشش داده شود. ماهیت تغییر در رویه حسابداری؛

مبلغ تعدیل ناشی از بکارگیری رویه حسابداری جدید به تفکیک اقلام اصلی صورت‌های مالی و سود هر سهم برای دوره جاری و هریک از دوره‌های گذشته در یادداشت اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه حسابداری و تجدید طبقه‌بندی منظور می‌شود.

ارایه توضیحاتی درخصوص غیرعملی بودن بکارگیری رویه جدید با تسری به گذشته و توصیفی از چگونگی و زمان اعمال تغییر در رویه حسابداری و شرایطی که منجر به ایجاد آن شرایط شده است (در صورتی که بکارگیری با تسری به گذشته طبق استانداردهای حسابداری برای دوره‌ای معین از گذشته یا برای دوره‌های قبل از دوره‌های ارائه‌شده، غیرعملی باشد)

عنوان استاندارد حسابداری * (در صورت بکارگیری یک استاندارد برای نخستین بار)؛

الزامات دوره گذار و هرگونه آثار بر دوره‌های آتی ** (در صورت بکارگیری یک استاندارد برای نخستین بار و تجویز شرایط خاصی برای دوره گذار در آن استاندارد)

دلایل بکارگیری رویه حسابداری جدید *** (در صورتی که تغییر در رویه حسابداری بصورت اختیاری صورت گرفته باشد ذکر دلایل اینکه چرا رویه حسابداری جدید اطلاعات قابل اتکا و مربوط تر فراهم می‌کند الزامی است) ؛

در مورد استاندارد حسابداری جدیدی که تاریخ اجرای آن فرا نرسیده است و واحد تجاری آن را بکار نگرفته است، واحد تجاری باید موارد زیر را افشاء کند:

الف. توصیف این موضوع؛

ب. اطلاعات مشخص یا اطلاعاتی که بطور معقول قابل برآورد است و به ارزیابی اثر احتمالی بکارگیری استاندارد حسابداری جدید بر صورتهای مالی واحد تجاری در دوره بکارگیری برای نخستین بار، مربوط می‌باشد.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

۱۳۹۱					۱۳۹۲				
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	جعاله
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	مشاریه
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	مشارکت مدنی
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	سلف
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	خرید دین
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	مراجعه
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	استصناع
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	وجه التزام
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

* مواردی که به استناد بخشنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع به عنوان غیر مشاع قابل احراز است در ستون غیر مشاع قید شود.

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۳۹۱					۱۳۹۲				
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	سود سپرده گذاری نزد بانکهای خارجی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

۱۳۹۱					۱۳۹۲				
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	دولت - اسناد خزانه اسلامی
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	دولت - ...
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	شرکت ... (دولتی) - اوراق مشارکت
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	شرکت ... (دولتی) - ...
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	شرکت ... (غیردولتی) - اوراق اجاره
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	شرکت ... (غیردولتی) - ...
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	بانک ... - اوراق خرید دین
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	بانک ... - ...
XX	XX	XX		XX	XX	XX		XX	... - ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

ناشر - نوع اوراق

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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)

- ۱۲-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
- ۱۲-۲ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
- ۱۲-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها
- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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

- شرکت
- شرکت
- شرکت
- سود سهام شرکتها**
- صندوق سرمایه گذاری
- صندوق سرمایه گذاری
- صندوق سرمایه گذاری
- سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

یانگ نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۲-۲ - سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲			
	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
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(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

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)

شرکت

شرکت

شرکت

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)

صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)

شرکت

شرکت

شرکت

جمع

جمع کل

۱۲-۲ - خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲			
	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
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(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

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)

شرکت

شرکت

شرکت

صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری

جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)

شرکت

شرکت

شرکت

جمع

جمع کل

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
XX	XX	

۱۳-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
XX	XX	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک نمونه
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
XX	XX	۱۰ درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	۱۱ درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
XX/(XX)	XX/(XX)	۱۲ سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار *
XX/(XX)	XX/(XX)	۲۱ سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع درآمدهای مشاع
(XX)	(XX)	۱۴-۱ سهم بانک از درآمدهای مشاع
XX	XX	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(XX)	(XX)	۱۴-۲ حق الوکاله
XX	XX	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
XX	XX	۱۳ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	۱۴-۳ جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
XX	XX	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	۱۴-۵ مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	سود گواهی سپرده خاص
XX	XX	سود سپرده‌های ارزی
XX	XX	جمع هزینه سود سپرده‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	۱۴-۵ سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می‌گردد.
 ** سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می‌گردد.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک		سال مالی
		به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)		
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
XX	XX	X.XX		۱۳۹۱
XX	XX	X.XX		۱۳۹۲

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۱		۱۳۹۲		شرح
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین ۵۲ هفته ای	XX		XX		میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱-۱۴) میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱-۲-۲-۱۴) کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)
میانگین ۵۲ هفته ای		XX		XX	
میانگین ۵۲ هفته ای		(XX)		(XX)	
	(XX)		(XX)		
	XX/(XX)		XX/(XX)		

* سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌گردد.

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
XX	XX	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها
XX	XX	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۴-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	XX	یکساله
XX	XX	دو ساله
XX	XX	سه ساله
XX	XX	چهار ساله
XX	XX	پنج ساله
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

*۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۲ بر اساس صورتجلسه مورخ XX / XX / ۱۳۹۱ که معادل X.XX درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است .

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

*۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۲ بر اساس صورتجلسه مورخ XX / XX / ۱۳۹۱ که معادل X.XX درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
XX	X.XX	XX	X.XX	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	X.XX	XX	X.XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
XX	X.XX	XX	X.XX	گواهی سپرده عام
XX	X.XX	XX	X.XX	یک ساله
XX	X.XX	XX	X.XX	دو ساله
XX	X.XX	XX	X.XX	سه ساله
XX	X.XX	XX	X.XX	چهار ساله
XX	X.XX	XX	X.XX	پنج ساله
XX	X.XX	XX	X.XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX		XX		جمع حق الوکاله سال ۱۳۹۲
XX		XX		جمع حق الوکاله سال ۱۳۹۱

* طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ حسب مورد یکی از دو یادداشت ۱۴-۲ مورد استفاده قرار می گیرد.

بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۴-۳- جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

۱۴-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		سپرده‌های بلندمدت
XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	XX	یک ساله
XX	XX	دو ساله
XX	XX	سه ساله
XX	XX	چهار ساله
XX	XX	پنج ساله
XX	XX	
XX	XX	
XX	XX	

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۴-۵ - سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری*

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	۱۴-۴	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX/(XX)	XX/(XX)		سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

*در صورتی که طبق محاسبات سود مشاع، سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری طی دوره مورد گزارش، بیشتر از سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری باشد، مازاد مزبور به عنوان یکی از اقلام هزینه سود سپرده در یادداشت شماره ۱۴ گزارش می‌گردد.

۱۵- درآمد کارمزد

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۱۵-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
XX	XX		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
XX	XX		ضمانتنامه های صادره
XX	XX		عملیات ارزی
XX	XX		وجوه اداره شده
XX	XX		حواله های بانکی
XX	XX		ارزیابی وثایق
XX	XX		بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
XX	XX		آبونمان کارت اعتباری
XX	XX		طرح شتاب
XX	XX		حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
XX	XX	
XX	XX	
XX	XX		سایر
XX	XX		جمع درآمد کارمزد

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۱۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
(XX)	(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۶- هزینه کارمزد

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

کارمزد طرح شتاب
کارمزد بابت POS
کارمزد اتاق پایاپای
.....
.....
جمع هزینه کارمزد

۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)

سود (زیان) خرید و فروش ارز
...
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

یانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۸- هزینه‌های اداری و عمومی

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۱۸-۱	هزینه‌های کارکنان
XX	XX	۱۸-۲	هزینه‌های اداری
XX	XX	۱۸-۳	هزینه استهلاک
XX	XX
XX	XX		جمع هزینه‌های اداری و عمومی

۱۸-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	حقوق و دستمزد و مزایا
XX	XX	بیمه سهم کارفرما
XX	XX	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
XX	XX	سفر و فوق العاده ماموریت
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع هزینه‌های کارکنان

۱۸-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	اجاره
XX	XX	انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی
XX	XX	آموزش و تحقیقات
XX	XX	ارتباطات و مخابرات
XX	XX	هزینه بیمه
XX	XX	حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره
XX	XX	حمل و نقل
XX	XX	انرژی و آب
XX	XX	تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	ملزومات مصرفی
XX	XX	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
XX	XX	پاداش هیات مدیره
XX	XX	حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف
XX	XX	تشریفات و پذیرایی
XX	XX	خرید خدمات قراردادی
XX	XX
XX	XX
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع هزینه‌های اداری

۱۸-۳- هزینه استهلاک

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	استهلاک دارایی‌های نامشهود
XX	XX	جمع هزینه استهلاک

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۳-۱-۳-۲۷)
XX	XX	مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۲۸)
XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۲۹)
XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۰)
XX	XX	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۱-۳۸)
XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۳۱)
XX	XX	سایر حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۳-۳۲)
		کسر می‌شود:
(XX)	(XX)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
XX	XX	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
XX	XX	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(XX)	(XX)	کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
XX	XX	اضافه می‌شود: سوخت شده طی دوره
XX	XX	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX	XX
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
سود (زیان) شعب خارج از کشور
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
.....

جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۱- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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)

۲۱-۱ سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
۲۱-۲ سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
۲۱-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۲۱-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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

شرکت
شرکت
شرکت
سود سهام شرکت‌ها
صندوق سرمایه گذاری
صندوق سرمایه گذاری
صندوق سرمایه گذاری
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

یانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۲۱ - سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
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(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

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)

شرکت

شرکت

شرکت

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)

صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارزش (غیرمشاع)

شرکت

شرکت

شرکت

جمع

جمع کل

۳-۲۱ - خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
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(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

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)

شرکت

شرکت

شرکت

صندوق سرمایه گذاری

صندوق سرمایه گذاری

جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارزش(غیرمشاع)

شرکت

شرکت

شرکت

جمع

جمع کل

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲۴- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

نتایج عملیات متوقف شده ... طبق یادداشت شماره ۱-۳۴ مندرج در سود و زیان سال جاری به شرح زیر است. از بابت آثار مالی ناشی از این تصمیم، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد سال ۱۳۹۱ ارائه مجدد شده است.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	درآمدهای عملیاتی
(XX)	(XX)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
XX	XX	سود ناخالص
(XX)	(XX)	هزینه های فروش، اداری عمومی
XX	XX	سایر درآمدها
(XX)	(XX)	سایر هزینه ها
XX	XX	سود عملیاتی
(XX)/XX	(XX)/XX	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(XX)/XX	(XX)/XX	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی
(XX)/XX	(XX)/XX	مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی
(XX)/XX	(XX)/XX	
۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:
XX	XX	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
XX	XX	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
XX	XX	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(XX)/XX	(XX)/XX	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

یانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
(XX)	(XX)	اثر مالیاتی
XX	XX	
XX	XX	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
(XX)	(XX)	اثر مالیاتی
XX	XX	
XX	XX	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
(XX)	(XX)	اثر مالیاتی
XX	XX	
XX	XX	سود خالص قبل از مالیات
(XX)	(XX)	اثر مالیاتی
XX	XX	سود خالص
۱۳۹۱	۱۳۹۲	
تعداد	تعداد	
XX	XX	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(XX)	(XX)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
XX	XX	میانگین موزون تعداد سهام

۲۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) سهم می باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲۶- موجودی نقد

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	موجودی صندوق - ریال
XX	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) ۲۶-۳
XX	XX	سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده) ۲۶-۴
XX	XX	جمع موجودی نقد

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تا سقف در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ... دلار آمریکا، ... یورو و ... یوان و می‌باشد.

۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	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)

۲۶-۴- سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	جمع سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۲۶-۵- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانک‌ها طبقه‌بندی شده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۲۷-۲	مطالبات از بانک مرکزی
XX	XX	۲۷-۳	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX		جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه‌بندی شده است.

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		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	۲۷-۲-۱	سایر مطالبات (شامل...قلم)
XX	XX		جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل می‌باشد.

۲۷-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
XX	XX		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
XX	XX		سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
XX	XX		سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
XX	XX		سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود شده)
XX	XX		سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود شده)
XX	XX	۲۷-۳-۱	تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX		پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
XX	XX		سایر مطالبات (شامل...قلم)
XX	XX		جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲۷-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات								نام بانک / موسسه اعتباری غیربانکی
۱۳۹۱	۱۳۹۲	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال							تسهیلات ریالی
XX	XX		X.XX	ریال	بانک
XX	XX		X.XX	ریال	بانک
XX	XX							جمع تسهیلات ریالی
								تسهیلات ارزی
XX	XX	XX	X.XX	دلار	بانک
XX	XX	XX	X.XX	یورو	بانک
XX	XX	XX	X.XX	بانک
XX	XX							جمع تسهیلات ارزی
XX	XX							جمع ناخالص تسهیلات
(XX)	(XX)							کسورات (سود سالهای آتی، ...)
XX	XX							خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)							ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول ۱-۲-۳-۲۷
(XX)	(XX)							ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول ۲-۱-۳-۲۷
XX	XX							مانده در پایان سال

۱-۲-۳-۲۷- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده ابتدای سال
XX	XX	باز یافت شده
(XX)	(XX)	سوخت شده
XX/(XX)	XX/(XX)	افزایش یا کاهش طی سال
XX	XX	مانده در پایان سال

۱-۲-۳-۲۷- ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده ابتدای سال
XX	XX	باز یافت شده
(XX)	(XX)	سوخت شده
XX/(XX)	XX/(XX)	افزایش یا کاهش طی سال
XX	XX	مانده در پایان سال

۱-۲-۳-۲۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۲				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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	XX	XX	XX

جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانکها

و موسسات اعتباری غیربانکی

کسورات (سود سالهای آتی، ...)

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره

مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول

مانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۲

مانده در ۱/۱۲/۱۳۹۲

یادگ نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۴۲

۲۸- مطالبات از دولت

۱۳۴۱	۱۳۴۲							
	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت
XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	تسهیلات تبصره‌ای 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	جمع

* بدهی به دولت در یادداشت ۴۴ منعکس می‌گردد.

۲۸-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۴۲					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات 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	جمع ناخالص مطالبات از دولت
					کسر می شود
				(XX)	سود سال های آتی
		(XX)	(XX)	(XX)	سود و کارمزد معوق
		(XX)	(XX)	(XX)	وجه دریافتی بابت مضاربه
		(XX)	(XX)	(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
		XX	XX	XX	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
		(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
		XX	XX	XX	مانده در ۱۳۴۲/۱۲/۲۹
		XX	XX	XX	مانده در ۱۳۴۱/۱۲/۲۹

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	جعاله
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX	سلف
XX	XX	(XX)	XX	(XX)		(XX)	XX	XX	XX	مضاربه
XX	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	XX	مراجعه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX		XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX		XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX		XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱-۲۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۲					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	XX	XX	جعاله
XX	XX	XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX	XX	XX	سلف
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	مرباحه
XX	XX	XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	XX	XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
				XX	کسر می شود
				(XX)	سود سال های آتی
				(XX)	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
				(XX)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
				(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
				(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
				(XX)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۲/۱۲/۲۹ ۱۳۹۲
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱/۱۲/۲۹ ۱۳۹۲

یاتک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱-۶-۲۹- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مشاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استمناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
وصولی طی سال	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تاثیر تسعیر طی دوره												XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)		XX/(XX)
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
وصولی طی سال	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تاثیر تسعیر طی دوره												XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)		XX/(XX)
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
فرع تسهیلات اعطایی																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	جماله
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX	سلف
XX	XX	(XX)	XX	(XX)		(XX)	XX	XX	XX	مضاربه
XX	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	XX	مراجعه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX		XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX		XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX		XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳۰-۱-

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۲					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	XX	XX	جعاله
XX	XX	XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX	XX	XX	سلف
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	قرض الحسنه
XX	XX	XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
				XX	کسر می شود
				(XX)	سود سال های آتی
	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(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 ۱۳۹۲/۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱/۲۹

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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

مانده ابتدای سال
 بازیافت شده
 سوخت شده
 افزایش یا کاهش طی سال
 مانده پایان سال

۳-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۱	۱۳۹۲				
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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

منابع داخلی
 حساب ذخیره ارزی
 صندوق توسعه ملی
 سندیکایی
 جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۳-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۱	۱۳۹۲						
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

۱۳×۲ و قبل از آن
 ۱۳×۳
 ۱۳×۴
 ۱۳×۵
 ۱۳×۶ اوبس از آن
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹

۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
خالص	ذخیره مطالبات	مانده	خالص	ذخیره مطالبات	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

سپرده
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
 ضمانت نامه بانکی
 اعتبارات اسنادی معامله شده
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
 زمین و ساختمان
 ماشین آلات
 چک و سفته
 قرارداد لازم‌الاجرا
 سایر
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
 تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

هافشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

بایگ نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳۰۰۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اصل تسهیلات اعطایی																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	اعطایی طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX(XX)			XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)												تاثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
فرع تسهیلات اعطایی																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX(XX)			XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)												تاثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	باز یافت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده طی سال
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)	افزایش یا کاهش طی سال جاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
(XX)																	وجود دریافتی بابت مضاربه
(XX)																	حساب مشترک مشارکت مدنی
خالص تسهیلات اعطایی																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

*فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۱-۶-۳۰ - گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مشاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تاثیر تسعیر طی دوره																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تاثیر تسعیر طی دوره																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
فرع تسهیلات اعطایی																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳۰-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۱			۱۳۹۲			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	اشخاص حقیقی - وابسته *
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	اشخاص حقوقی - وابسته
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	کارکنان
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	اشخاص حقیقی - سایر
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	اشخاص حقوقی - سایر
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

* مبنای تعیین اشخاص وابسته، حدود تبیین شده در استانداردهای حسابداری است.

۳۰-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲				متوسط موزون نرخ سود	
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	شرکت‌های فرعی (تابعه)
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	جمع
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	سایر اشخاص وابسته
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	جمع
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۳۹۱	۱۳۹۲			یادداشت	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	(XX)	XX	۳۱-۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی-ریالی
XX	XX	(XX)	XX	۳۱-۱	مطالبات از شرکت‌های وابسته-ریالی
XX	XX	(XX)	XX	۳۱-۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی-ارزی
XX	XX	(XX)	XX	۳۱-۲	مطالبات از شرکت‌های وابسته-ارزی
XX	XX	(XX)	XX		جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

چنانچه معاملات و عملیات مالی فی مابین بانک/مؤسسه اعتباری غیر بانکی با هر یک از شرکت‌های فرعی و وابسته منتج به بدهی گردید، تمامی یادداشت‌های مرتبط با آن باید تحت عنوان «بدهی به شرکت‌های فرعی و وابسته» در قالب یکی از اقلام «ذخایر و سایر پرداختنی‌ها» موضوع یادداشت شماره (۴۴) افشا گردد.

یانگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	۱۳۸۲			۱۳۸۱		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۳۳-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳-۲	XX	XX	XX	XX	XX	XX
۳۳-۳	XX	XX	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX	XX	XX

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه‌گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۳-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۳۳-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

	۱۳۸۲			۱۳۸۱		
	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس						
خرید شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
تاسیس شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
تملیک شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
			XX	XX	XX	XX
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس						
رد دیون دولت شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
معافه شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
			XX	XX	XX	XX
جمع						
اضافه(کسر) می شود:						
تعدیل بهای تمام شده				XX(XX)		
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار				XX	XX	XX

۳۳-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

	۱۳۸۲			۱۳۸۱		
	منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس						
خرید شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
تاسیس شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
تملیک شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
			XX	XX	XX	XX
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس						
معافه شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
رد دیون دولت شرکت.....	XX	X.XX	XX	XX	XX	XX
			XX	XX	XX	XX
جمع						
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار				XX	XX	XX

بانک نمونه

نادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۲۳- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
۲-۲۳- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۳۹۱			۱۳۹۲			
مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	

۲-۲۳- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۳۹۱		۱۳۹۲				
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	

جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

۳-۲۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
شرکت.....	خرید	اوراق بدهی و مشارکت	X.XX	آزاد	XX	XX
شرکت.....	رد دیون دولت	اسناد خزانه اسلامی	X.XX	به عنوان وثیقه عملیات بازار باز	XX	XX
بانک.....	خرید	اوراق بدهی و مشارکت	X.XX		XX	XX
بانک.....	معاوضه		X.XX		XX	XX
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	تملیک	اوراق بدهی و مشارکت	X.XX		XX	XX
شرکت.....	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	X.XX		XX	XX
صندوق.....	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	X.XX		XX	XX
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار					XX	XX

۴-۲۳- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	ارزش دفتری	ملازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	ملازاد بر حدود مقرر
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت.....	XX	XX	XX	XX
.....	XX	XX	XX	XX
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	XX	XX	XX	XX

«سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می‌گردد.

۵-۲۳- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی فاقد/اداری میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۶-۲۳- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

سرمایه نظارتی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی*	میلیون ریال
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	XX
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	XX
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	...

*چنانچه بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی تغییر یابد (از جمله، مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در خصوص بانک‌های دولتی و مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی) بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند، علاوه بر جدول فوق، جدول دیگری مشتمل بر اطلاعات لازم در خصوص مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی ارائه نمایند. جدول یادشده حداقل شامل الزامات مصوبه فوق‌الذکر از جمله دوره زمانی اعتبار آن، نحوه تعیین مبنای جدید محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی و همچنین تمامی اطلاعات جدول فوق بر اساس مبنای جدید می‌باشد.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		زمین و ساختمان ...
XX	XX	۳۴-۱	دارایی‌های مرتبط با ... (یک مجموعه واحد)
XX	XX	۳۴-۲	وثایق تملیکی
XX	XX		جمع
(XX)	(XX)		زیان کاهش ارزش انباشته
XX	XX		دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
XX	XX		بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۴-۱ مؤسسه اعتباری مصمم است یک مجموعه واحد را به منظور واگذار نماید و پیش بینی می‌گردد که فرایند واگذاری تا تاریخ ۱۳۹۲/۰۰/۰۰ تکمیل شود. به همین منظور فعالیت این مجموعه واحد از تاریخ متوقف گردیده است (یادداشت ۱۴). گروه‌های اصلی دارایی‌ها و بدهی‌های قابل واگذاری در پایان سال به شرح زیر است:

۱۳۹۲	دارایی‌ها
میلیون ریال	
XX	دارایی‌های ثابت مشهود
XX	دریافتی‌های تجاری
XX	...
XX	
بدهی‌ها	
XX	پرداختی‌های تجاری
XX
XX	

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۲۴- واثاق تملیکی

ترکیب مانده واثاق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۱/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول							
اثاثه	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
تجهیزات	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
کالا	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
وسایط نقلیه	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
....	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
جمع واثاق تملیکی منقول	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
غیر منقول							
مسکونی	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
تجاری / اداری	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
کارخانه	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
زمین	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
....	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
جمع واثاق تملیکی غیر منقول	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
جمع واثاق تملیکی	XX	XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX
کاهش ارزش انباشته	(XX)			(XX)			(XX)
خالص واثاق تملیکی	XX			XX			XX
سود (زیان) ناشی از فروش	XX (XX)			XX (XX)			XX (XX)

۲-۲۴-۱- تجزیه سنی مانده واثاق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۲	۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	XX	XX
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	XX	XX
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	XX	XX
مانده واثاق تملیکی غیر منقول	XX	XX

۲-۲۴-۲- سود (زیان) ناشی از فروش واثاق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۳-۲۳) افشا شده است.

۲-۲۴-۳- بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال مالی ۱۳۹۲ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری واثاق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات‌های قانونی و انتظامی نظیر؛ مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۲۴-۲ مؤسسه اعتباری در سال مالی ۱۳۹۲ تصمیم گرفته است یک باب ... واقع در ... را طی ۱۲ ماه آتی واگذار نماید. برای فروش دارایی مزبور به قیمت منطقی، بازاریابی مؤثری انجام شده است.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳۶- دارایی‌های نامشهود

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال مالی	XX	XX	XX	XX
توسعه داخلی	XX	XX	XX	XX
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
فروش رفته	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال مالی	XX	XX	XX	XX
توسعه داخلی	XX	XX	XX	XX
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
فروش رفته	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
استهلاک سال	XX	XX	XX	XX
زیان کاهش ارزش	XX	XX	XX	XX
برگشت زیان کاهش ارزش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
فروش رفته	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
استهلاک سال	XX	XX	XX	XX
زیان کاهش ارزش	XX	XX	XX	XX
برگشت زیان کاهش ارزش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
فروش رفته	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX
ارزش دفتری				
در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX
در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX

۳۶-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۹۲ بر اساس نظر کارشناسان مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن مبلغ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سر فصل حقوق مالکانه طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل خواهد شد.

۳۶-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۱		۱۳۹۲	
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX

شرح اقلام

سرفقلی محل کسب و پیشه
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳۷- سپرده قانونی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
XX	XX	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
XX	XX	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
XX	XX	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
XX	XX	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
XX	XX	جمع سپرده قانونی

۳۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۸- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۳۸-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
XX	XX	ودیعه ساختمانهای استیجاری
XX	XX	پیش پرداخت بیمه دارایی‌ها
XX	XX	پیش پرداخت اجاره شعب
XX	XX	موجودی ملزومات
XX	XX	اقلام در راه *
XX	XX	طلا و نقره
XX	XX	تمبر مالیاتی
XX	XX
XX	XX
XX	XX	سایر (شامل...قلم)
XX	XX	جمع سایر دارایی‌ها

۳۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
XX	XX	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
XX	XX	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
(XX)	(XX)	کسر می شود:
(XX)	(XX)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(XX)	(XX)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۳۸-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده ابتدای سال
XX	XX	باز یافت شده
(XX)	(XX)	سوخت شده
XX/(XX)	XX/(XX)	افزایش یا کاهش طی سال
XX	XX	مانده پایان سال

* چنانچه مانده اقلام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳۹- سپرده‌های مشتریان

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۳۹-۱	مشتریان حقیقی
XX	XX	۳۹-۲	سپرده های دیداری و مشابه
XX	XX	۳۹-۳	سپرده های پس انداز و مشابه سایر سپرده‌ها
XX	XX		جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
XX	XX	۳۹-۱	مشتریان حقوقی
XX	XX	۳۹-۲	سپرده های دیداری و مشابه
XX	XX	۳۹-۳	سپرده های پس انداز و مشابه سایر سپرده‌ها
XX	XX		جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
XX	XX	۳۹-۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان
XX	XX		جمع سپرده‌های مشتریان

۳۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
XX	XX	انواع چکهای بانکی فروخته شده
XX	XX	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
XX	XX	حواله های عهده بانک - ریال
XX	XX	حواله های عهده بانک - ارز
XX	XX	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
XX	XX	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
XX	XX	بستانکاران موقت - ریال
XX	XX	بستانکاران موقت - ارز
XX	XX	مانده مطالبه نشده - ریال
XX	XX	مانده مطالبه نشده - ارز
(XX)	(XX)	کسر می شود:
XX	XX	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
XX	XX	جمع سپرده‌های دیداری و مشابه

۳۹-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
XX	XX	سپرده پس انداز - شعب خارج
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
XX	XX	حساب پس انداز کارکنان
XX	XX	صندوق بازنشستگی کارکنان
XX	XX	سپرده های پس انداز مسکن
XX	XX	جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲۹-۳- سایر سپرده‌ها

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
XX	XX	سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
XX	XX	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
XX	XX	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
XX	XX	سایر (شامل-قلم)
XX	XX	جمع سایر سپرده‌ها

۲۹-۴- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی ۳۹-۴-۱
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۳۹-۴-۱
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت ۳۹-۴-۱
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
XX	XX	سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی ۳۹-۴-۲
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ۳۹-۴-۲
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت ۳۹-۴-۲
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	جمع سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
XX	XX	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(XX)	(XX)	کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۰)
XX	XX	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان

۲۹-۴-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

۱۳۹۱			۱۳۹۲			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
XX	XX	XX	XX	XX	XX	تا سه ماهه
XX	XX	XX	XX	XX	XX	بیش از سه تا شش ماهه
XX	XX	XX	XX	XX	XX	بیش از شش ماه تا یکسال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	XX	XX	XX	XX	XX	گواهی سپرده خاص
XX	XX	XX	XX	XX	XX	یک ساله
XX	XX	XX	XX	XX	XX	دو ساله
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سه ساله
XX	XX	XX	XX	XX	XX	چهار ساله
XX	XX	XX	XX	XX	XX	پنج ساله
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

«رشد سپرده‌های یکساله بدلیل متنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می‌باشد. مانده سپرده‌های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می‌باشد.»

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۴-۳۹- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
XX	(XX)	XX	XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	(XX)	XX	XX	XX	گواهی سپرده خاص
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های یکساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های دوساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های سه ساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های چهارساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های پنج ساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های ارزی
XX	(XX)	XX	XX	XX	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

۱-۲-۴-۳۹- با توجه به پخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره مورخ هیئت مدیره به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال*	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی	
درصد	درصد	درصد	درصد	
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های کوتاه‌مدت
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	گواهی سپرده عام
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	گواهی سپرده خاص**
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های یکساله
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های دوساله
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های سه ساله
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های چهارساله
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های پنج ساله
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۰۰				جمع

*براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

**سود علی الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۴۰- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بانک مرکزی
XX	XX	سپرده - ریالی
XX	XX	سپرده دیداری- ارز
XX	XX	سپرده مدت دار-ارز
XX	XX	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
XX	XX	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
XX	XX	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
XX	XX	تسهیلات دریافتی-ریال ۴۰-۱
XX	XX	تسهیلات دریافتی-ارز ۴۰-۲
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع بدهی به بانک مرکزی
		بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
XX	XX	سپرده های دیداری-ریال
XX	XX	سپرده های دیداری-ارز
XX	XX	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها
XX	XX	تسهیلات دریافتی-ریال ۴۰-۳
XX	XX	تسهیلات دریافتی-ارز ۴۰-۴
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار") ۳۹-۴
XX	XX	سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار") ۳۹-۴
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
		بانک های خارجی
XX	XX	سپرده های دیداری-ریال
XX	XX	سپرده های دیداری-ارز
XX	XX	تسهیلات دریافتی - ارز ۴۰-۵
XX	XX	بدهی در حساب‌جاری (اضافه برداشت از حساب)
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع بدهی به بانک‌های خارجی
XX	XX	جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

۴۰-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل فقره تسهیلات با نرخ سود از درصد تا ... درصد می باشد.

۴۰-۲- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل فقره تسهیلات با نرخ سود از درصد تا ... درصد می باشد.

۴۰-۳- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک‌ها شامل فقره تسهیلات با نرخ سود از درصد تا ... درصد می باشد.

۴۰-۴- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک‌های و شامل فقره تسهیلات با نرخ سود از درصد تا ... درصد و معادل دلار و یورو و می باشد.

۴۰-۵- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک‌های و شامل فقره تسهیلات با نرخ سود از درصد تا ... درصد و معادل دلار و یورو و می باشد.

بانک نمونه
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۴۱- سود سهام پرداختنی

مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۸۲	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX
XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX
XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX
XX	(XX)	(XX)	XX		

سنوات قبل
 سال منتهی به ۱۳۸۰/۱۲/۲۹
 سال منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
جمع

۴۲- اوراق بدهی و مشارکت

مانده در پایان سال		کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی‌الحساب / قطعی	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار
۱۳۸۱	۱۳۸۲					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
XX	XX	(XX)	XX	X.XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX
XX	XX	(XX)	XX	X.XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX
XX	XX	(XX)	XX	X.XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX
XX	XX	(XX)	XX			

اوراق مشارکت
 اوراق مرابحه

جمع

بانک نمونه
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۴۲- مالیات پرداختنی

	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	XX	XX	مانده در ابتدای سال
	XX/(XX)	XX/(XX)	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه
	XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
	XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل (یادداشت ۵-۴۳)
	(XX)	(XX)	تادیه شده طی سال
	(XX)	(XX)	پیش‌پرداخت‌های مالیاتی
	XX	XX	مانده در پایان سال

۴۲-۱- مالیات بردرآمد بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی برای کلیه سال‌های قبل از قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های تا ۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۱	۱۳۹۲ - میلیون ریال					درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	میلیون ریال	مالیات							
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)
علی الراس	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	۱۳۹۰
....	-	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	۱۳۹۱
	(XX)	(XX)							۱۳۹۲
	XX	XX							پیش پرداخت های مالیاتی

۴۲-۱-۱- بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳... اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.

۴۲-۱-۲-

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

- ۴۳-۲- مانده مالیات پرداختی در پایان سال شامل میلیون ریال اسناد پرداختی (سال ۱۳۰۱ میلیون ریال) در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.
- ۴۳-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال جاری از معافیت‌های و استفاده نموده است. (یادداشت ۴۳-۶)
- ۴۳-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختی	مالیات تشخیصی / قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
XX	XX	XX

۴۳-۴-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

۴۳-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات در حال تداوم:

۱۳۹۱	۱۳۹۲
XX	XX
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX
XX	XX
XX	XX

مالیات جاری
 هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی (درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
 هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی (درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
 هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
 هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل (یادداشت ۴۳-۵-۱)
 هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

عملیات متوقف شده:

۱۳۹۱	۱۳۹۲
XX	XX
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX
XX	XX
XX	XX

مالیات جاری
 هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی (درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
 هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی (درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
 هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
 هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل
 هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۱۴)

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

۱۳۹۱	۱۳۹۲
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

مالیات جاری
 مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
 مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
 مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

۴۳-۵-۱- مالیات سال‌های قبل به مبلغ میلیون ریال در صورت سود و زیان، مربوط به عملکرد سال‌های قبل است که در سال‌های قبل به گونه‌ای صحیح محاسبه شده بود، لذا به عنوان اصلاح اشتباه محسوب نشده است.

یانگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۴۲

۴۳-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۱۳۴۱	۱۳۴۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(XX)XX	(XX)XX	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
XX	XX	سود حسابداری قبل از مالیات
XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال درصد (سال ۱۳×۱ با نرخ مالیات قابل اعمال درصد)
XX	XX	مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم
XX	XX	مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده
(XX)	(XX)	اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۳-۴۳):
(XX)	(XX)
XX	XX	اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:
XX	XX
XX	XX
XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات درصد (سال ۱۳×۱ با نرخ موثر مالیات درصد)
XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۱۴)

در صورتی که نرخ مالیات قابل اعمال براساس قوانین و مقررات مالیاتی کمتر از ۲۵ درصد باشد، دلایل قانونی مربوطه در این بخش تشریح گردد.

۴۳-۷- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت‌های موقتی به شرح زیر است:

صورت وضعیت مالی					
۱۳۴۱			۱۳۴۲		
خالص	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی	خالص	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(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

حساب‌های پرداختی - مرخصی استفاده نشده کارکنان
دارایی ثابت مشهود- تجدید ارزیابی
..... بابت و بابت
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی

۴۳-۸- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است:

مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	مانده پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(XX)XX	XX	-	-	-	(XX)XX
-	(XX)	XX	-	-	(XX)XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

دارایی‌ها (بدهی‌های) مالیات انتقالی مربوط به:
حساب‌های پرداختی
دارایی ثابت مشهود
.....

مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	مانده پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(XX)XX	XX	-	-	-	(XX)XX
-	(XX)	XX	-	-	(XX)XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

دارایی‌ها (بدهی‌های) مالیات انتقالی مربوط به:

حساب‌های پرداختی
دارایی ثابت مشهود
.....

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در بدو تاسیس مبلغ میلیون ریال (شامل تعداد میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ میلیون ریال (شامل تعداد میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۲/۰۱/۰۱	۰.۰۰	۰	۰	آورده نقدی / مطالبات حال شده / سود انباشته / مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها/ ...
۱۳۹۲/۰۱/۰۱	۰.۰۰	۰	۰
۱۳۹۲/۰۱/۰۱	۰.۰۰	۰	۰
۱۳۹۲/۰۱/۰۱	۰.۰۰	۰	۰
....

۴۶-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

یک درصد و بالاتر	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
سایرین (کمتر از یک درصد)	XX	X.XX	XX	X.XX
اشخاص حقوقی (تعداد...سهامدار)	XX	X.XX	XX	X.XX
اشخاص حقیقی (تعداد...سهامدار)	XX	X.XX	XX	X.XX
جمع	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰

۴۶-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال:

طی سال مورد گزارش سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی از مبلغ ... میلیون ریال به ... میلیون ریال (معادل درصد) از محل سود انباشته، افزایش یافته که در تاریخ به ثبت رسیده است.

مانده ابتدای سال	۱۳۹۲	۱۳۹۱
افزایش سرمایه از محل	XX	XX
مانده پایان سال	XX	XX

۴۶-۳- سهام بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

جمع	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
.....	XX	X.XX	XX	X.XX
جمع	XX	X.XX	XX	X.XX

۴۶-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مال حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز (نموده/انتموده) است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۶۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۶-۵- ...

۴۶-۵- در صورتی که حداقل نسبت کفایت سرمایه احراز نگردیده است، در این قسمت پیامدهای مترتبه و برنامه‌های مدیریت بانک در خصوص نحوه دستیابی به اهداف مدیریت سرمایه و احراز حداقل الزامات حاکم، تشریح گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۳۲

۴۷- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ... و به منظور از ... به مبلغ ... میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ... میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه درجریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در دست اقدام می‌باشد.

۴۸- صرف سهام

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ .../.../۱۳۳۱، افزایش سرمایه بانک با سلب حق تقدم صاحبان سهام به میزان درصد از محل فروش سهام تصویب و مقرر گردید هر سهم به قیمت ریال به فروش برسد و مابه التفاوت مبلغ فروش و مبلغ اسمی سهام جمعاً به میزان ... میلیون ریال به حساب اندوخته صرف سهام منظور شود.

۴۹- اندوخته قانونی

۱۳۳۱	۱۳۳۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
XX	XX	انتقال از سود قابل تخصیص
XX	XX	مانده در پایان سال

۴۹-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده اساسنامه بانک، معادل ... درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۵۰- سایر اندوخته‌ها

۱۳۳۱	۱۳۳۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
XX	XX	کاهش
(XX)	(XX)	انتقال از سود قابل تخصیص
XX	XX	مانده در پایان سال

۵۰-۱- به موجب ماده اساسنامه/پیشنهاد هیئت مدیره و مصوبه مجمع مورخ، معادل درصد از سود خالص به اندوخته تخصیص داده شده است.

۵۰-۲- کاهش اندوخته به مبلغ میلیون ریال بابت تخصیص به ... بوده است.

در اجرای بند ۸۱ استاندارد حسابداری شماره ۱، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی باید «سایر اندوخته‌ها» را به تفکیک نوع اندوخته ارائه و ماهیت و هدف هر یک را توصیف نماید.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۵۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

تاریخ	۱۳۹۲			۱۳۹۱
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده / افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
دارایی‌های ثابت مشهود	XX	(XX)	XX	XX
۱۳۹۱/XX/XX	XX	(XX)	XX	XX
۱۳۹۱/XX/XX	XX	(XX)	XX	XX
.....	XX	(XX)	XX	XX
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	XX	(XX)	XX	XX
۱۳۹۱/XX/XX	XX	(XX)	XX	XX
۱۳۹۱/XX/XX	XX	(XX)	XX	XX
.....	XX	(XX)	XX	XX
جمع	XX	(XX)	XX	XX
..... (سایر موارد به تفکیک طبقه)	XX	(XX)	XX	XX
.....	XX	(XX)	XX	XX
جمع	XX	(XX)	XX	XX

۵۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۱۳۹۲	۱۳۹۱
میلیون ریال	میلیون ریال
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
 عملیات ... در کشور.....
 عملیات ... در کشور.....
 جمع
 نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
 تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۵۲-۱- بر اساس بخشنامه مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سر فصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۵۳- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ چگونگی دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام مبالغ صرف سهام و کسر سهام بوده که مبلغ کسر به حساب سود و زیان انباشته منظور گردیده است.

تاریخ	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
۱۳۹۲/XX/XX	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
۱۳۹۲/XX/XX	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
خالص خرید (فروش) طی سال	XX	XX	XX	XX
مانده در ابتدای سال	XX	XX	XX	XX
مانده در پایان سال	XX	XX	XX	XX

۵۳-۱- صورت تطبیق برنامه خرید و فروش سهام خزانه با عملکرد واقعی:

۵۴- صرف سهام خزانه

تاریخ	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
مانده در ابتدای سال	XX	XX	XX	XX
سود حاصل از فروش	XX	XX	XX	XX
زیان حاصل از فروش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مانده انتقالی	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
مانده در پایان سال	XX	XX	XX	XX

بانک نمونه

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۵۵- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

۵۵-۱- اصلاح اشتباهات: *

۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)

اصلاح هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود در سال ۱۳۹۱
اصلاح هزینه استهلاک دارایی‌های نامشهود در سال ۱۳۹۱
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱
اصلاح....

۵۵-۲- تغییر در رویه های حسابداری: **

۵۵-۲-۱- در سال ۱۳۹۲ روش ارزیابی سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار به دلیل ... از روش ... به روش ... تغییر یافته است. اتخاذ روش جدید، سود سال ۱۳۹۲ را به مبلغ ... میلیون ریال افزایش/کاهش داده است.

۵۵-۲-۲- در سال ۱۳۹۲ شرکت استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد» را بکار گرفته است. بکارگیری این استاندارد منجر به شناسایی دارایی مالیات انتقالی به مبلغ ... میلیون ریال و به مبلغ ... میلیون ریال به ترتیب در سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۰ و سود خالص سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۰ را به ترتیب به مبلغ ... میلیون ریال و به مبلغ ... میلیون ریال را افزایش داده است.

۵۵-۲-۳-.....

۵۵-۳- تجدید طبقه بندی:

۵۵-۳-۱-.....

در این بخش موضوعات مربوط به تجدید طبقه بندی تشریح می‌شود به نحوی که موارد ذیل به‌طور کامل پوشش داده شود.

ماهیت تجدید طبقه بندی؛

دلیل تجدید طبقه بندی؛

چنانچه مؤسسه اعتباری، ارائه یا طبقه‌بندی اقلام را در صورتهای مالی تغییر دهد، مبالغ مقایسه‌ای نیز باید تجدید طبقه‌بندی شود. هنگامی که تجدید طبقه‌بندی مبالغ مقایسه‌ای غیرعملی باشد، واحد تجاری باید موارد زیر را افشا کند:

الف. دلیل عدم تجدید طبقه‌بندی آن مبالغ

ب. ماهیت تعدیلاتی که در صورت تجدید طبقه‌بندی مبالغ، انجام می‌شد

* لازم به تاکید است به موجب بند ۴۱ استاندارد حسابداری ۳۴، با عنوان «رویه حسابداری، تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات»، اصلاح اشتباهات در صورتی که با اهمیت نباشد، در سود و زیان دوره جاری منظور می‌گردد.

* مبلغ تعدیل ناشی از بکارگیری رویه حسابداری جدید نیز به تفکیک اقلام اصلی صورتهای مالی و سود هر سهم برای دوره جاری و هریک از دوره‌های گذشته در این بخش افشاء می‌شود.

بانک نمونه

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۴-۵۵- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۱-۴-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

تجدید ارائه شده	تعدیلات			طبق صورت‌های مالی		
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
۱۳۸۱/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	صورت وضعیت مالی :
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	دارایی های ثابت مشهود
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	دارایی های نامشهود
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	بدهی مالیات انتقالی
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	سود انباشته
						صورت سود و زیان :
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	درآمد تسهیلات اعطایی
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(XX)	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)	هزینه سود سپرده ها
(XX)	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)	هزینه های اداری و عمومی
(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(XX)	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)	هزینه مالیات بر درآمد
XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	XX
(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	سود پایه هر سهم

بانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۲-۴-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۸۰/۱۲/۲۹

تجدید ارائه شده)	تعدیلات			طبق صورت های مالی	
	۱۳۸۰/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	اصلاح اشتباهات	۱۳۸۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	تغییر در رویه های حسابداری میلیون ریال	اصلاح اشتباهات میلیون ریال	میلیون ریال
	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)/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	(XX)/XX	(XX)/XX

صورت وضعیت مالی :

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نامشهود

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بدهی مالیات انتقالی

....

سود انباشته

صورت سود و زیان :

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

هزینه سود سپرده ها

هزینه های اداری و عمومی

سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

هزینه مالیات بر درآمد

....

سود پایه هر سهم

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۵۶ - نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX/(XX)	XX/(XX)	سود (زیان) خالص
		تعدیلات
XX	XX	هزینه استهلاك
XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
XX	XX	هزینه‌های مالی
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی
XX/(XX)	XX/(XX)	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
(XX)	(XX)	(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)
XX	XX	کاهش ارزش دارایی‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع
		تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
XX/(XX)	XX/(XX)	افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
XX/(XX)	XX/(XX)	افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان
XX/(XX)	XX/(XX)	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار*
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتی‌ها**
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
XX/(XX)	XX/(XX)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع
XX/(XX)	XX/(XX)	نقد حاصل از عملیات

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می‌گردد.

** اقلامی از سایر دریافتی‌ها که در طبقه فعالیت‌های عملیاتی منظور می‌گردد.

بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۵۷- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

جمع	اوراق بدهی و مشارکت	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	مانده در ابتدای سال ۱۳۸۱
XX	XX	XX	XX	دریافت‌های نقدی
XX	XX	XX	XX	سود و کارمزد و جرایم
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	پرداخت‌های نقدی بابت صل
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	تاثیر تغییرات نرخ ارز
XX	XX	XX	XX	مانده در پایان سال ۱۳۸۱
XX	XX	XX	XX	دریافت‌های نقدی
XX	XX	XX	XX	سود و کارمزد و جرایم
XX	XX	XX	XX	پرداخت‌های نقدی بابت صل
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	پرداخت‌های نقدی بابت سود
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تاثیر تغییرات نرخ ارز
(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	(XX)/XX	مانده در پایان سال ۱۳۸۲

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۵۸- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

۱۳۹۲	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۵۸-۱ تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
XX	XX	۵۸-۲ تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
XX	XX	۵۸-۳ معاوضه دارایی‌ها
XX	XX	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
XX	XX
XX	XX	جمع مبادلات غیر نقدی

۵۸-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی درآمد است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی*	سهامدار/سایر اشخاص مرتبط	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
سایر موارد	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
جمع		XX	(XX)	(XX)	XX	XX

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول تعریف فعالیت بانکی موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می‌گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۵۸- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
ملک مسکونی	شرکت فرعی	XX	XX	XX	XX	XX
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	XX	XX	XX	XX	XX
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی*	سهامدار/سایر اشخاص مرتبط	XX	XX	XX	XX	XX
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	XX	XX	XX	XX	XX
سایر موارد	XX	XX	XX	XX	XX
جمع		XX	XX	XX	XX	XX

۳-۵۸- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	XX	XX	XX	XX/(XX)
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	XX	XX	XX	XX/(XX)
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی*	سهامدار/سایر اشخاص مرتبط	سهام	XX	XX	XX	XX/(XX)
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	XX	XX	XX	XX/(XX)
سایر موارد	XX	XX	XX	XX/(XX)
جمع			XX	XX	XX	XX/(XX)

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول تعریف فعالیت بانکی موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور می‌گردد.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۵۹- ارقام زیر خط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۹-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مانده در ابتدای سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز (ابطال) شده طی سال			گشایش (با افزایش تعهد) شده طی سال			مانده در ابتدای سال			نوع ارز
میلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	میلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	میلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	میلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	میلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	
															دیناری
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دلار آمریکا
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	فرانک سوئیس
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	لیر ترکیه
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	بن ژاپن
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یوان چین
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درهم امارات
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	روپیه هند
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 دیناری
															مدت دار
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دلار آمریکا
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	فرانک سوئیس
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	لیر ترکیه
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	بن ژاپن
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یوان چین
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درهم امارات
XX	XX	XX	XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	روپیه هند
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 مدت‌دار
XX			XX(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع

۵۹-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال		نوع اعتبار
تعداد	میلغ ریالی	تعداد	میلغ ریالی	تعداد	میلغ ریالی	تعداد	میلغ ریالی	
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	دیناری
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	مدت دار
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۵۹-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی
۵۹-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
XX	XX	XX	XX	دلار آمریکا
XX	XX	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	XX	درهم امارات
XX	XX	XX	XX	پوند انگلیس
XX	XX	XX	XX	روپیه هند
XX	XX	XX	XX	لیبر ترکیه
XX	XX	XX	XX	ین ژاپن
XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	XX
		XX		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی

۵۹-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
XX	XX	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

۵۹-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
XX	XX	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
XX	XX	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز- حساب ذخیره ارزی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
XX	XX	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
XX	XX	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ریال
XX	XX	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ارز
XX	XX	تعهدات بابت ضمانت نقدشوندگی صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت
XX	XX	تعهدات بابت
xx	XX	جمع سایر تعهدات بانک

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۴-۵۹- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
XX	XX	وجوه اداره شده مصرف نشده
XX	XX	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه
XX	XX	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده
XX	XX	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵-۵۹- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده
XX	XX	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
XX	XX	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها
XX	XX	ضمانت نامه بانکی
XX	XX	اعتبارات اسنادی معامله شده
XX	XX	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
XX	XX	زمین و ساختمان
XX	XX	ماشین آلات
XX	XX	چک و سفته
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع تعهدات دارای وثیقه
XX	XX	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
XX	XX	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

۶۰- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۶۰-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	احداث ساختمان شعبه
XX	XX	خرید وسیله نقلیه از شرکت
XX	XX
XX	XX	جمع

۲-۶۰-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	فروش دین به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در خصوص
XX	XX
XX	XX	جمع

۱-۶۰-۲-۱-

۲-۶۰-۲-۲- دارایی‌های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

۱-۶۰-۲-۳-

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

۶۱-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی موسسات اعتباری

۶۱-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

۶۱-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

۶۱-۴- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

۶۱-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

۶۱-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

۶۱-۷-

۶۲- سود سهام پیشنهادی

۶۲-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ... میلیون ریال (مبلغ ... ریال برای هر سهم) است.

۶۲-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۶۲-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل تأمین خواهد شد.

۶۳- مطالبات سوخت شده

۶۳-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX
XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶۳-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیر دولتی			دولتی		
	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۳-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص غیر مرتبط	اشخاص مرتبط با بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX
XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۳-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقود مشارکتی	عقود مبادله ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX
XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۳-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات				
اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۳-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX

ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره

ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره

ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۶۴- تشریح ریسک‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به استانداردهای حسابداری ایران، مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

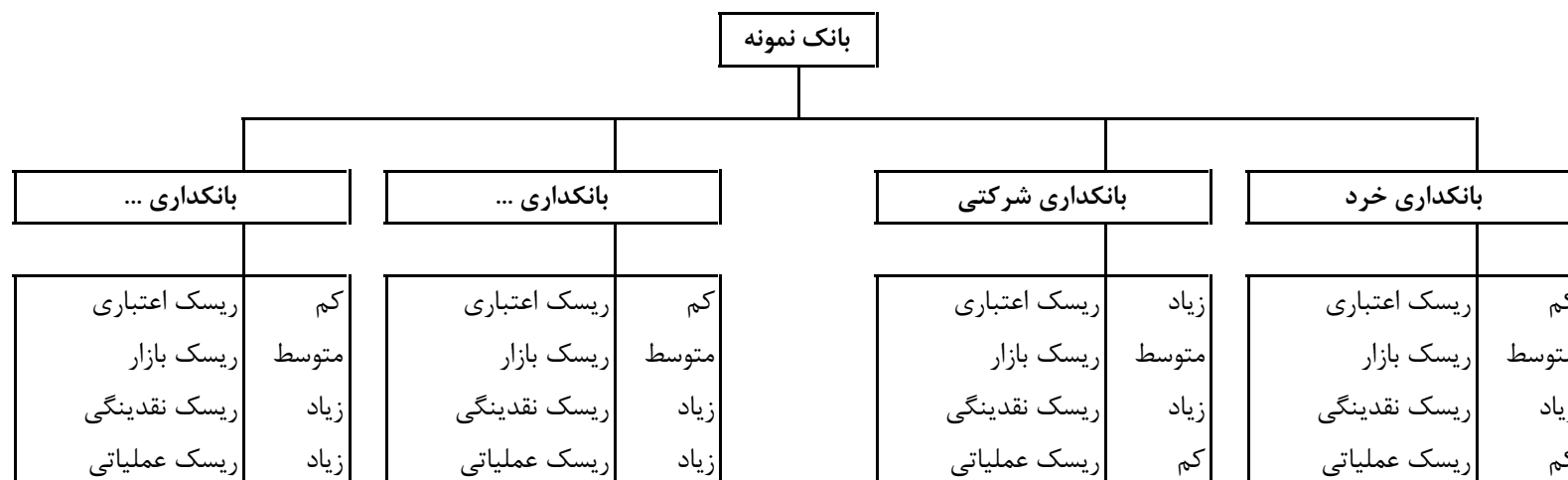
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۱-۶۴- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۲-۶۴- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

در این بخش واحد اصلی مدیریت ریسک که مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک/موسسه اعتباری غیربانکی است و نیز واحدهای اجرایی درگیر در مدیریت ریسک معرفی و ساختار مدیریت ریسک ترسیم و روابط فیما بین این واحدها افشاء می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۶۴-۳- ریسک اعتباری

در این بخش موضوعات مربوط به ریسک اعتباری تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۶۴-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

۶۴-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

۶۴-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

۶۴-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

۶۴-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

۶۴-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

۶۴-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶۴-۳-۷-۱ الی ۶۴-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۱-۷-۳-۶۴- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درجه ۱- ریسک کم
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درجه ۲- ریسک متوسط
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درجه ۳- ریسک زیاد
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع مبلغ ناخالص
		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره کاهش ارزش
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	خالص مبلغ دفتری

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

در این جدول مانده تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس درجات حاصل از سیستم رتبه‌بندی داخلی، طبقه‌بندی و افشاء می‌شود. در صورت نبود سامانه رتبه بندی داخلی موضوع باید افشاء شود.

۲-۷-۳-۶۴- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جاری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سررسید گذشته
		XX	XX	XX	XX	معوق
		XX	XX	XX	XX	مشکوک
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع مبلغ ناخالص
		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره کاهش ارزش
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خالص مبلغ دفتری

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۳-۷-۳-۶۴- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	XX	جمع
		منتشره توسط شرکت‌های دولتی
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	XX	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	XX	جمع
XX	XX	جمع کل

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۴-۷-۳-۶۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۱	۱۳۹۲	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
XX	XX	نقد
XX	XX	اوراق مشارکت / صکوک
XX	XX	اوراق سهام سریع معامله
XX	XX	اوراق سهام غیربورسی
XX	XX	سپرده
XX	XX	املاک و مستغلات
XX	XX	کارخانه و تجهیزات
XX	XX	ضمانتنامه
XX	XX	چک
XX	XX	سفته
XX	XX	قرارداد لازم‌الاجرا
XX	XX	...
XX	XX	جمع وثایق مشتریان حقیقی
XX	XX	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
XX	XX	نقد
XX	XX	اوراق مشارکت / صکوک
XX	XX	اوراق سهام سریع معامله
XX	XX	اوراق سهام غیربورسی
XX	XX	سپرده
XX	XX	املاک و مستغلات
XX	XX	کارخانه و تجهیزات
XX	XX	ضمانتنامه
XX	XX	چک
XX	XX	سفته
XX	XX	قرارداد لازم‌الاجرا
XX	XX	...
XX	XX	جمع وثایق مشتریان حقوقی
XX	XX	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵-۷-۳-۶۴- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی به بانک ها
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۷۰ تا ۵۱
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
XX	XX	جمع
XX	XX	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۷۰ تا ۵۱
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
XX	XX	جمع
XX	XX	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۷۰ تا ۵۱
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
XX	XX	جمع
XX	XX	جمع کل

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۸-۳-۶۴- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۶۴ الی ۲-۸-۳-۶۴ ارائه می‌شود.

بانک نمونه

نادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۱-۸-۳-۶۴- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		
۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مبلغ دفتری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۶۴-۳-۸-۱-۱ صنعت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مسکن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	بازرگانی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خدمات
XX	XX	XX	XX	XX	XX	کشاورزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	بانک‌ها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع
XX	XX	XX	XX	XX	XX	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
XX	XX	XX	XX	XX	XX	داخل کشور
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خارج کشور
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱-۱-۸-۳-۶۴- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
XX	XX	خودرو و قطعات
XX	XX	صنایع معدنی و فلزی
XX	XX	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
XX	XX	غذایی و دارویی
XX	XX	انرژی
XX	XX	پیمانکاری
XX	XX	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
XX	XX	واسطه‌گری مالی
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع
		سرمایه‌گذاری‌ها
XX	XX	خودرو و قطعات
XX	XX	صنایع معدنی و فلزی
XX	XX	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
XX	XX	غذایی و دارویی
XX	XX	انرژی
XX	XX	پیمانکاری
XX	XX	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
XX	XX	واسطه‌گری مالی
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع
		تعهدات
XX	XX	خودرو و قطعات
XX	XX	صنایع معدنی و فلزی
XX	XX	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
XX	XX	غذایی و دارویی
XX	XX	انرژی
XX	XX	پیمانکاری
XX	XX	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
XX	XX	واسطه‌گری مالی
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع
XX	XX	جمع کل

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۲-۸-۳-۶۴- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۳۸۲				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
X.XX	XX	X.XX	XX	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
X.XX	XX	X.XX	XX	مشتریان حقوقی	
X.XX	XX	X.XX	XX		جمع
X.XX	XX	X.XX	XX	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
X.XX	XX	X.XX	XX	مشتریان حقوقی	
X.XX	XX	X.XX	XX		جمع
۱۰۰	XX	۱۰۰	XX		جمع کل

۱۳۸۱				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
X.XX	XX	X.XX	XX	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
X.XX	XX	X.XX	XX	مشتریان حقوقی	
X.XX	XX	X.XX	XX		جمع
X.XX	XX	X.XX	XX	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
X.XX	XX	X.XX	XX	مشتریان حقوقی	
X.XX	XX	X.XX	XX		جمع
۱۰۰	XX	۱۰۰	XX		جمع کل

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی شود.

۹-۳-۶۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاست‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۶۴ الی ۳-۹-۳-۶۴ تکمیل می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱-۹-۳-۶۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۳۹۱				۱۳۹۲				
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصول نقدی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصول شده با تملیک دارایی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسویه با تسهیلات جدید
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	امهال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سوخت شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	انتقال دین
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بخشش جرائم
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

۲-۹-۳-۶۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	صنعت
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	مسکن
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	بازرگانی
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	خدمات
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	کشاورزی
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	بانک‌ها
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳-۹-۳-۶۴- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	اموال منقول
XX	XX	املاک و مستغلات مسکونی
XX	XX	املاک و مستغلات اداری / تجاری
XX	XX	کارخانه و تجهیزات
XX	XX	اوراق بهادار
XX	XX
XX	XX	مانده دارایی‌های تملیکی

۱۰-۳-۶۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۴ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۴- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
XX	XX	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۱-۲-۷-۶۴

۴-۶۴- ریسک نقدینگی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۴-۶۴- تعریف ریسک نقدینگی

۲-۴-۶۴- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

۳-۴-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

۴-۴-۶۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

۵-۴-۶۴- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی را نشان می‌دهد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده نزد بانک مرکزی
XX	XX	نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها
XX	XX	اوراق منتشر شده توسط دولت
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	تسهیلات به کل سپرده‌ها
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	X.XX	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۲							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبیل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
XX	XX						XX
موجودی نقد							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر حساب‌های دریافتی							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های ثابت مشهود							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های نامشهود							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختی							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی و مشارکت							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)
جمع حقوق صاحبان سهام							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)
شکاف							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)
شکاف انباشته							
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد							
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد							
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی ^۱ - درصد							
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد							

۱ به یادداشت ۶۴-۷ رجوع شود.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۱							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
XX	XX						XX
موجودی نقد							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر حساب‌های دریافتی							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های ثابت مشهود							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های نامشهود							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها							
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختی							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی و مشارکت							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)
جمع حقوق صاحبان سهام							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)
شکاف							
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)
شکاف انباشته							
X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد							
X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد							
X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد							
X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد							

e به یادداشت ۶۴-۷ رجوع شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۴-۵-۴-۶۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۲						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						بدهی‌ها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی و مشارکت
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع

۱۳۹۱						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						بدهی‌ها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی و مشارکت
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶۴-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک/موسسه اعتباری غیربانکی با تکانه‌های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی) است. بانک/موسسه اعتباری غیربانکی باید برنامه‌های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران‌ها و نتایج حاصل از شبیه‌سازی را افشاء نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشاء شود.

۶۴-۵- ریسک بازار

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک بازار تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۶۴-۵-۱- تعریف ریسک بازار

۶۴-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

۶۴-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

۶۴-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش (روش / روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک/موسسه اعتباری غیربانکی) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)
XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	...

* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشاء شود

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۵-۴-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)
 وضعیت ارزی بانک موسسه اعتباری غیربانکی در پایان سال ۱۳۹۱ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	بین ژاپن	ارز مهم ... ^{۰۰}	سایر ارزها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
موجودی نقد						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دریافتی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های ثابت مشهود						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های نامشهود						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌های ارزی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر تعهدات مشتریان						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع تعهدات ارزی مشتریان						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی و مشارکت						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مالیات عملکرد پرداختی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌های ارزی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سایر تعهدات بانک						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع تعهدات ارزی بانک						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۹						
XX(X)	XX(X)	XX(X)	XX(X)	XX(X)	XX(X)	XX(X)
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ - میلیون ریال						
X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ - درصد						
X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)	X.XX(X.XX)

* به یادداشت ۶۴-۷ رجوع شود.

** ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۳ مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزی‌هایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمع و افشاء می‌گردند.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱-۵-۵-۶۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
XX	XX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(XX)	(XX)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
XX/(XX)	XX/(XX)	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
X.XX	X.XX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
(X.XX)	(X.XX)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

۲-۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
(XX)	(XX)	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
XX	XX	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
(XX)	(XX)	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص وضعیت باز طلا
XX	XX	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
X.XX	X.XX	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۳-۵-۶۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش (روش / روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)
یورو	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)
پوند انگلستان	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)
درهم امارات	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)
بن ژاپن	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)
.....	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)
		XX(XXX)		XX(XXX)

* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود

۶-۵-۶۴- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
مدل شبیه‌سازی تاریخی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر روش‌ها *	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX

* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه‌سازی مونت کارلو

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۷-۵-۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
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
بدهی‌ها						
(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)	(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)

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

بانک نمونه

دادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶-۶۴- ریسک عملیاتی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک عملیاتی شرح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۶-۶۴- تعریف ریسک عملیاتی

۲-۶-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

۳-۶-۶۴- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

۴-۶-۶۴- تمهیدات مقابله با بحران

۵-۶-۶۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

۶-۶-۶۴- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

۷-۶-۶۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح یکی از روش‌های مندرج در جدول ذیل محاسبه می‌شود:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه‌گیری
میلیون ریال	
XX	روش شاخص پایه
XX	روش استاندارد
XX	روش پیشرفته

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی*

۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سرمایه لایه یک
XX	XX	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
XX(XX)	XX(XX)	سود (زیان) انباشته
XX	XX	اندوخته قانونی
XX	XX	اندوخته احتیاطی
XX	XX	سایر اندوخته‌ها
XX	XX	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(XX)	(XX)	بهای تمام شده سهام خزانه
(XX)	(XX)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(XX)	(XX)	دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(XX)	(XX)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(XX)	(XX)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
(XX)	(XX)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(XX)	(XX)	جمع تعدیلات نظارتی
XX	XX	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
XX	XX	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
XX	XX	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
XX	XX	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
XX	XX	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(XX)	(XX)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
XX	XX	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
(XX)	(XX)	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
XX	XX	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
XX	XX	سرمایه نظارتی

* مطابق با مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» مصوب و اصلاحات بعدی آن تهیه شود.

بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۷-۶۴ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۲ مبلغ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۱			۱۳۹۲			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	XX	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
XX	۵/۰۰	XX	XX	۵/۰۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
XX	۰	XX	XX	۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
XX	۰/۲	XX	XX	۰/۲	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
XX	۰/۴	XX	XX	۰/۴	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
XX	۰/۷	XX	XX	۰/۷	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
XX	۱/۲۵	XX	XX	۱/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
XX	۱/۷۵	XX	XX	۱/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
XX	۲/۲۵	XX	XX	۲/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
XX	۲/۷۵	XX	XX	۲/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
XX	۳/۲۵	XX	XX	۳/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
XX	۳/۷۵	XX	XX	۳/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
XX	۴/۵	XX	XX	۴/۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
XX	۵/۲۵	XX	XX	۵/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
XX	۶/۰۰	XX	XX	۶/۰۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	XX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
XX			XX			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۲-۷-۶۴ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۲ مبلغ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۱			۱۳۹۲			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک/موسسه اعتباری غیربانکی
XX	۱۵/۰۰	XX	XX	۱۵/۰۰	XX	
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۳-۷-۶۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ درصد می‌باشد.

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سرمایه نظارتی
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
XX	XX	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* به یادداشت شماره ۶۴-۷ رجوع شود.

۳-۷-۶۴-۱- در صورتی که طی دوره، اقداماتی نظیر افزایش سرمایه منجر به ایجاد تعدیلات با اهمیت در نسبت کفایت سرمایه بانک گردید، در این قسمت اطلاعات و جزئیات مرتبط با رعایت الزامات کفایت سرمایه طی دوره تشریح گردد.

۴-۷-۶۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ درصد می‌باشد.

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع حقوق مالکانه
XX	XX	جمع دارایی‌ها
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	درجه اهرمی - درصد

۶۵- بخش‌های عملیاتی

۱-۶۵- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

در این قسمت بانک/موسسه اعتباری غیربانکی مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش‌های مختلف کسب و کار بیان می‌کند.

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۶۵- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۳۹۲					
بانکداری وکالتی*	بانکداری قرض الحسنه*	بانکداری بین الملل**	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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/(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)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
(XX)					(XX)
XX/(XX)					XX/(XX)

درآمدهای کسب شده از خارج بانک
 درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
 هزینه سود سپرده‌ها
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد
 هزینه کارمزد
خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
 سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
 خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
 خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک
 جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک
 هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
 سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
 سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها
سود (زیان) قبل از مالیات

* فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردند
 ** کلیه فعالیت‌های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۶۵- تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۲						
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
موجودی نقد						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دریافتی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های ثابت مشهود						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های نامشهود						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی و مشارکت						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مالیات عملکرد پرداختی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فرو						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
جمع درآمدهای عملیاتی						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها						

بانک نمونه

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۲-۶۵- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۱						
ایران	عراق	امارات	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
موجودی نقد						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دریافته‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های ثابت مشهود						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های نامشهود						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی و مشارکت						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختنی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مالیات عملکرد پرداختنی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنسیجی کارکنان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
جمع درآمدهای عملیاتی						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها						

بانک نمونه
بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۶۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ شرکت با خرید سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت. همچنین شرکت با فروش سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

۶۶-۲- معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

۶۶-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج زیرمجموعه از کشور به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا		حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور*	پاداش*	پاداش پایان خدمت	سهام	
		تعداد	مبلغ					تعداد	مبلغ
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیئت مدیره اعم از حقوقی یا حقیقی

۶۶-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران با بانک اموسسه اعتباری غیربانکی، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانک اموسسه اعتباری غیربانکیهای خارج از کشور زیرمجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیئت مدیره موظف	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX(XX)
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX(XX)
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX(XX)
	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX(XX)
	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX(XX)
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	(XX)	(XX)
	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX(XX)
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX(XX)
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX(XX)
	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX(XX)
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX(XX)
	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	(XX)	(XX)
	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX(XX)
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX(XX)
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX(XX)
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX(XX)
	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX(XX)
	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	(XX)	(XX)
	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX(XX)
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX(XX)
خالص		XX	XX	XX		XX	XX(XX)

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۳-۶۶- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۳۸۲							
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
.....	شرکت مادر/ سهامدار کنترل کننده	بلی / خیر	قیمت بازار/ کارشناس رسمی/ هیئت مدیره	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر بانک/ موسسه اعتباری غیربانکی	XX	XX (XX)	XX (XX)
.....	شرکت‌های هم گروه / تحت کنترل واحد	XX	XX (XX)	XX (XX)
.....	واحد تجاری فرعی	XX	XX (XX)	XX (XX)
.....	واحد تجاری وابسته	XX	XX (XX)	XX (XX)
.....	مشارکتهای خاص	XX	XX (XX)	XX (XX)
.....	سایر وابستگی ها	XX	XX (XX)	XX (XX)

۴-۶۶- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معاملاتی با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
.....	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	XX (XX)	XX (XX)	XX (XX)	XX (XX)
.....	XX (XX)	XX (XX)	XX (XX)	XX (XX)
.....	XX (XX)	XX (XX)	XX (XX)	XX (XX)

* ذخیره مطالبات مشکوک الوصول پایان سال بابت طلب از شخص مزبور بالغ بر ... میلیون ریال می باشد که به دلیل ... تعدیل گردیده است.
 * طلب مزبور به دلیل تعدیل گردیده است.

۶۷- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

مبلغ
میلیون ریال
XX
XX

تکالیف قانونی
 تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
پیشنهاد هیئت مدیره
 سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه*

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منابع قرض‌الحسنه:
XX	XX	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
XX	XX	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال**
XX	XX	جمع منابع قرض‌الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه:
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
(XX)	(XX)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)	(XX)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)	(XX)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی ۲۹ و ۲۸
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
(XX)	(XX)	تسهیلات کارمندی
(XX)	(XX)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)	(XX)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)	(XX)	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی ۳۰
		جمع مصارف قرض‌الحسنه
(XX)	(XX)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(XX)	(XX)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(XX)	(XX)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(XX)	(XX)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
XX (XX)	XX / (XX)	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

* سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی‌شوند.

** سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه تخصیص می‌یابد.

بانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
(XX)	(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)

۱۵-۱

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

ازدواج

درمان

تحصیل

اشتغال

.....

.....

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۶۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی - تعاونی

اشخاص حقوقی - سایر

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۶۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

وضعیت وثیقه	انواع	ارزش	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	تعهدات									تسهیلات/بدهی				تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه							ردیف	نام خانوادگی / شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	
				خالص تعهد با اعمال شریب تبدیل	خالص تعهد	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	تعهد ناخالص	نرخ سود/کارمزد	دوره تنفس (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)	اصل مبلغ پرداختی	۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲				
																							جمع			غیر جاری
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX												۱	...
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													
XX	...	XX	XX	XX	XX	X	X	X	...	XX	XX	XX	XX													

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۷۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۳۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلیون ریال		میلیون ریال								نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب								
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال				
						خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری			
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۲
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۳
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
		XX		XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع سال ۱۳X ۲		
		XX		XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع سال ۱۳X ۱		

میلیون ریال

XX	سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی*
XX	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
XX	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)
XX	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک‌های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی‌های شعبه)
...	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه:

*چنانچه بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی تغییر یابد (از جمله، مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در خصوص بانک‌های دولتی و مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی) بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند، علاوه بر جدول فوق، جدول دیگری مشتمل بر اطلاعات لازم در خصوص مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی ارائه نمایند. جدول یادشده حداقل شامل الزامات مصوبه فوق‌الذکر از جمله دوره زمانی اعتبار آن، نحوه تعیین مبنای جدید محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی و همچنین تمامی اطلاعات جدول فوق بر اساس مبنای جدید می‌باشد.