



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

با سلام؛

احتراماً، همان گونه که استحضار دارند؛ یکی از موضوعات مهم مرتبط با فعالیت شبکه بانکی کشور و همچنین نظارت بر آن، موضوع شفافیت است که این مهم در راستای اجرای رکن سوم سند موسوم به سند بال (۲) کمیته نظارت بانکی بال در بانک تسویه بین‌المللی مبنی بر «حداقل‌های لازم در خصوص الزامات افشای عمومی اطلاعات در راستای نظم بازار» و مالاً تحقق سلامت و ثبات نظام بانکی کشور همواره مورد تأکید مقام ناظر بانکی می‌باشد.

در این رابطه لازم به ذکر است، صنعت بانکداری دارای ویژگی‌ها و تفاوت‌های ماهوی فراوانی اعم از نقش واسطه‌گری وجوه، تفاوت عمده در ارقام دارایی‌ها و بدهی‌ها، نوع خاص و متفاوت درآمدها و ...، در مقایسه با سایر بنگاه‌های اقتصادی فعال می‌باشد. از این رو توجه خاص نسبت به ویژگی صنعت برای مؤسسات اعتباری امری ضروری و گریزناپذیر است. به علاوه، بانک مرکزی حسب مفاد برخی قوانین و مقررات نظیر بند (ج) ماده (۳۳) و ماده (۳۶) «قانون پولی و بانکی کشور»، مرجع تشخیص و تعیین نحوه تهیه صورت‌های مالی مؤسسات اعتباری می‌باشد. در این راستا، یکی از اقدامات مهم بانک مرکزی در رابطه با ارتقای شفافیت در گزارشگری مالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، تدوین و ابلاغ «صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری» می‌باشد که در حال حاضر آخرین نسخه آن با عنوان «ویرایش ششم صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری» طی بخشنامه شماره ۰۱/۱۱۶۵۴ مورخ ۱۴۰۱/۱/۲۱ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

علی‌ایحال، با عنایت به مراتب فوق و با توجه به اهمیت مولفه «مربوط بودن اطلاعات» جهت تصمیم‌گیری استفاده‌کنندگان و سنجه «به موقع بودن ارائه اطلاعات» در گزارشگری مالی نظام بانکی کشور و با نظر داشت به تغییرات بعمل آمده در استانداردهای حسابداری از جمله نسخه جدید استاندارد حسابداری شماره (۲۲) با عنوان «گزارشگری مالی میان‌دوره‌ای»، به پیوست نسخه اول «صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای نمونه مؤسسات اعتباری» که به منظور تامین نیازهای اطلاعاتی سپرده‌گذاران، سرمایه‌گذاران و سایر ذینفعان مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی تدوین نموده، ایفاد می‌گردد.

در خاتمه، ضمن اعلام این که، تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای (جداگانه و تلفیقی) برای گزارشگری مالی میان‌دوره‌ای منتهی به شهریورماه سال ۱۴۰۳ و پس از آن باید در این چارچوب 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. ۶۵۴۳۱۴۵/م-ن

سرپرست مرکز تنظیم گری

سرپرست مدیریت کل تنظیم مقررات

حسین صدقی

۳۲۱۵-۰۹

حجت اسماعیل زاده

۳۲۵۱-۰۱



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

# صورت‌های مالی میان دوره‌ای نمونه موسسات اعتباری

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

شهریور ماه ۱۴۰۳

**بانک نمونه**  
**صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

در تهیه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، اعمال ملاحظات زیر ضرورت دارد.

- 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:  
الف. مبلغی که انتظار می‌رود طی مدت حداکثر دوازده ماه پس از دوره گزارشگری، بازیافت یا تسویه شود؛  
ب. مبلغی که انتظار می‌رود در مدتی بیش از دوازده ماه پس از دوره گزارشگری بازیافت یا تسویه شود.
- 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 میان‌دوره‌ای 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.
- ۳- در تهیه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای 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 میان‌دوره‌ای 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.
- ۴- در برخی مؤسسات اعتباری ممکن است سرفصل‌هایی وجود داشته باشد که در این صورتهای مالی میان‌دوره‌ای نمونه پیش‌بینی نگردیده است. در چنین شرایطی، سرفصل‌های مذکور باید حسب مورد در جای مناسب خود به این صورتهای مالی اضافه شود.
- ۵- استفاده از عنوان «سایر» در یادداشت‌های توضیحی نباید منجر به عدم افشای اطلاعات بااهمیت شود.
- 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، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی کافی نباشد، اطلاعات بیشتری را افشا کند.
- 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.
- 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 تجمع 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.

بانک نمونه  
صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

(نام موسسه حسابرسی)  
(تاریخ گزارش)

**بانک نمونه**  
**صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲**

روی کاغذ سربرگ دار بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تایپ شود

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی نمونه مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲ تقدیم می‌شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای 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 .../.../۱۴۳۲ به تأیید هیأت مدیره بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی رسیده است.

امضاء	اجرایی/غیراجرایی	سمت	اعضای هیئت مدیره
	...	...	...
	...	...	...
	...	...	...
	...	...	...
	...	...	...
	...	...	...
	...	مدیرعامل	...

**بانک نمونه**  
صورت سود و زیان  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

(تجدید ارائه شده)

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۱	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲	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		<b>درآمد عملیاتی</b>
(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)		<b>خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی</b>
xx/(xx)	xx/(xx)		<b>سود (زیان) عملیاتی</b>
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 غیر عملیاتی
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)		<b>سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم</b>
xx/(xx)	xx/(xx)		<b>عملیات متوقف شده</b>
xx/(xx)	xx/(xx)	۲۴	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
xx/(xx)	xx/(xx)		<b>سود (زیان) خالص</b>
xx/(xx)	xx/(xx)		<b>سود (زیان) هر سهم:</b>
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 میگردد.  
\*\* 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 میگردد.

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 غیر عملیاتی 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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

(تجدید ارائه شده)

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۱	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سود (زیان) خالص
xx/(xx)	xx/(xx)		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 دوره پس از کسر مالیات
xx/(xx)	xx/(xx)		سود (زیان) جامع دوره

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 ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده) *						
۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
XX	XX	XX	۳۹	XX	XX	XX	۲۶	سپرده‌های مشتریان	موجودی نقد
XX	XX	XX	۴۰	XX	XX	XX	۲۷	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	XX	۴۱	XX	XX	XX	۲۸	سود سهام پرداختی	مطالبات از دولت
XX	XX	XX	۴۲	XX	XX	XX	۲۹	اوراق بدهی و مشارکت	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	۴۳	XX	XX	XX	۳۰	مالیات پرداختی	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
XX	XX	XX	۴۴	XX	XX	XX	۳۱	ذخایر و سایر پرداختی‌ها	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX	XX	XX	۳۴	XX	XX	XX	۳۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	سایر دریافتی‌ها
XX	XX	XX	۴۳	XX	XX	XX	۳۳	بدهی مالیات انتقالی	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	۴۵	XX	XX	XX	۳۴	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگي کارکنان	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>		<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>۳۵</b>	<b>جمع بدهی‌ها</b>	دارایی‌های ثابت مشهود
							<b>۳۶</b>		دارایی‌های نا مشهود
							<b>۳۷</b>		سپرده قانونی
XX	XX	XX	۴۶	XX	XX	XX	۴۲	سرمایه	دارایی مالیات انتقالی
XX	XX	XX	۴۷	XX	XX	XX	۳۸	افزایش سرمایه در جریان	سایر دارایی‌ها
XX	XX	XX	۴۸	XX	XX	XX		صرف سهام	
XX	XX	XX	۴۹	XX	XX	XX		اندوخته قانونی	
XX	XX	XX	۵۰	XX	XX	XX		سایر اندوخته‌ها	
XX	XX	XX	۵۱	XX	XX	XX		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	۵۲	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)		xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)		سود (زیان) انباشته	
(xx)	(xx)	(xx)	۵۳					سهام خزانه	
XX	XX	XX	۵۴					صرف سهام خزانه	
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>		<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>		<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>		<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>		<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	
XX	XX	XX	۵۹-۱	XX	XX	XX	۵۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
XX	XX	XX	۵۹-۲	XX	XX	XX	۵۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
XX	XX	XX	۵۹-۳	XX	XX	XX	۵۹-۳	سایر تعهدات بانک	سایر تعهدات مشتریان
XX	XX	XX	۵۹-۴	XX	XX	XX	۵۹-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

\* طبق بند ۳۹ استاندارد حسابداری ۱ در صورتی که مؤسسه اعتباری (۱) یک رويه حسابداری جدید را با تسری به گذشته بکار گیرد، (۲) اقلامی از صورت‌های مالی را با تسری به گذشته تجدید آرایه نماید یا (۳) اقلامی در صورت‌های مالی را تجدید طبقه‌بندی 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 آرایه گردد.



**بانک نمونه**  
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲**

<b>شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲</b>											
جمع کل	سهم خزانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
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	مانده در ۱۴۳۲/۰۱/۰۱
xx/(xx)	-	xx/(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۵ اصلاح اشتباهات
xx/(xx)	-	xx/(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۵ تغییر در رویه‌های حسابداری
xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	<b>مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۳۲/۰۱/۰۱</b>
xx/(xx)	-	xx/(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	سود (زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>سایر اقلام سود (زیان) جامع</b>
xx	-	-	-	xx	-	-	-	-	-	-	۵۱ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
xx/(xx)	-	-	xx/(xx)	-	-	-	-	-	-	-	۵۲ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(xx)	-	-	(xx)	(xx)	-	-	-	-	-	-	آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع
xx/(xx)	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx	-	-	-	-	-	-	<b>سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲</b>
-	-	(xx)	-	(xx)	(xx)	-	-	xx/(xx)	(xx)	xx	افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده
xx	-	(xx)	-	(xx)	(xx)	-	-	xx/(xx)	xx	-	افزایش سرمایه در جریان
(xx)	(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۳ خرید سهام خزانه
xx	xx	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۳ فروش سهام خزانه
xx	-	-	-	-	-	-	xx	-	-	-	۵۴ سود حاصل از فروش سهام خزانه
-	-	xx/(xx)	(xx)	(xx)	-	-	xx/(xx)	-	-	-	انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
-	-	(xx)	-	-	-	xx	-	-	-	-	۴۹ تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	(xx)	-	-	xx	-	-	-	-	-	۵۰ تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(xx)	-	(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱ سود سهام مصوب
xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx	xx	xx	xx	<b>جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره</b>
xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	<b>مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱</b>

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

**باتک نمونه**  
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	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
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
اصلاح اشتباهات	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
<b>مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>
<b>تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱</b>											
سود خالص گزارش شده در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
اصلاح اشتباهات	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
<b>سود خالص تجدید ارائه شده دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>-</b>	<b>xx/(xx)</b>
<b>سایر اقلام سود (زیان) جامع</b>											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۱	-	-	-	-	-	xx	-	-	-	xx
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۲	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	(xx)
<b>سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>xx</b>	<b>-</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>-</b>	<b>xx/(xx)</b>
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده	xx	(xx)	-	xx/(xx)	-	(xx)	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	xx	-	xx/(xx)	-	(xx)	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	(xx)	(xx)	(xx)
فروش سهام خزانه	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	(xx)	xx	(xx)
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴	-	-	-	-	-	xx	-	-	-	xx
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	xx/(xx)	-	-	-	-	(xx)	xx/(xx)	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۹	-	-	-	xx	-	-	-	(xx)	-	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۰	-	-	-	-	xx	-	-	(xx)	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	(xx)	-	(xx)
<b>جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>
<b>مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

**بانک نمونه**  
**صورت جریان های نقدی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید ارائه شده)

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
xx/(xx)	xx/(xx)	۵۶
(xx)	(xx)	
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	
xx	xx	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
xx	xx	
(xx)	(xx)	
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	
xx	xx	
xx/(xx)	xx/(xx)	
<b>xx</b>	<b>xx</b>	
xx	xx	
xx	xx	
xx	xx	
xx	xx	
xx	xx	

**مبادلات غیر نقدی \*\*\***

**اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:**

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

\* مبالغ دریافتی بابت اصل اوراق بهادار در سررسید نیز در این طبقه منظور میگردد.

\*\* 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 میگردد.

\*\*\* جریان های نقدی ناشی از هرگونه تسهیلات دریافتی به استثنای تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (از جمله تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی) در این سرفصل افشا می شود.

\*\*\*\* تسویه اصل و سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی از طریق روش های تسویه غیرنقدی نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و .... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد.

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

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

## ۱ معرفی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی

### ۱-۱ تاریخچه فعالیت

بانک ... به شناسه ملی ... به موجب مجوز شماره ... مورخ .../.../۱۳ صادره توسط بانک مرکزی در تاریخ .../.../۱۳ تحت شماره ... نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران در قالب شرکت ... ثبت گردیده است. بانک در تاریخ .../.../۱۳ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ .../.../۱۳ 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 دوره به شرح زیر بوده است:

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۳۱		شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۳۲		
میانگین *	پایان دوره	میانگین *	پایان دوره	
X.XX	XX	X.XX	XX	شعب استان تهران
X.XX	XX	X.XX	XX	شعب سایر استان ها
X.XX	XX	X.XX	XX	شعب مناطق آزاد
X.XX	XX	XX	XX	شعب خارج از کشور
<b>X.XX</b>	<b>XX</b>	<b>X.XX</b>	<b>XX</b>	

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

### ۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۳۱		شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۳۲		
میانگین *	پایان دوره	میانگین *	پایان دوره	
X.XX	XX	X.XX	XX	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
X.XX	XX	X.XX	XX	شعب استان تهران
X.XX	XX	X.XX	XX	شعب سایر استان ها
X.XX	XX	X.XX	XX	شعب مناطق آزاد
X.XX	XX	X.XX	XX	شعب خارج از کشور
<b>X.XX</b>	<b>XX</b>	<b>X.XX</b>	<b>XX</b>	

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

## بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

### ۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

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

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ...

...

۲-۲- آثار با اهمیت 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 ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی

دوره 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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

## ۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای، مدیریت بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای 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 رویه‌های حسابداری

... ۵-۱-۱

### ۵-۲ قضاوت مربوط به برآوردها

... ۵-۲-۱

### ۵-۳ سایر قضاوت‌های دارای بیشترین تأثیر بر مبالغ شناسایی‌شده 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 دوره 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 میان‌دوره‌ای

اقدام صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای مشابه با مبانی تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه‌گیری و شناسایی می‌شود.

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

...

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

## 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، با توجه 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:

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

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک 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 دوره گزارشگری 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 نگهداری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آن‌ها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش» طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (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 یک سال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

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



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۸۲

۷-۵ - شناسایی درآمد 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:

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

۷-۶ - 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

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

#### 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) 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 مشکوک‌الوصول (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 "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی) در پایان هر دوره گزارشگری، 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، 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 مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و تأیید هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول

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

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

#### 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

اقلام 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
دریافتی‌های ارزی	دلار	سامانه نیما	XX
...	...	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)	XX
...	...	قراردادی	XX
...	...	...	XX
...	...	...	XX

##### 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.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

#### 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 تحویل 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 زبانی 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.

۷-۱۲-۴- 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.

۷-۱۲-۵- 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 ارقام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق مالکانه 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 هیات عالی بانک مرکزی در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

#### ۷-۱۵- "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.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

## 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.
  - ارائه توضیحاتی در خصوص 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 ننگرفته است، واحد تجاری باید موارد زیر را افشا 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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	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	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	جعاله
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	مضاربه
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	سلف
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	خرید دین
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	مرابحه
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	استصناع
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	وجه التزام
XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
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	XX	سایر
XX	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.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱				
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	XX
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
XX	XX		-	-	XX	XX	-	-	-
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی  
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی  
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی  
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱					ناشر - نوع اوراق
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	XX	دولت - اسناد خزانه اسلامی
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	دولت - ...
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	شرکت ... (دولتی) - اوراق مشارکت
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	شرکت ... (دولتی) - ...
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	شرکت ... (غیردولتی) - اوراق اجاره
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	شرکت ... (غیردولتی) - ...
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	بانک ... - اوراق خرید دین
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	بانک ... - ...
XX	XX	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	... - ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱			یادداشت
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۲-۱
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	۱۲-۲
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	۱۲-۳
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری  
 سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری  
 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 می‌شود:

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱			
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	شرکت ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	شرکت ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	شرکت ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>سود سهام شرکت‌ها</b>
XX	XX	XX	XX	XX	XX	صندوق سرمایه‌گذاری ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	صندوق سرمایه‌گذاری ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	صندوق سرمایه‌گذاری ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری</b>
XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری</b>



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۱۲-۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)			
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
	جمع			
	سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع)			
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
	جمع			
	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ارز (غیرمشاع)			
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
	جمع			
xx/(xx)	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
	جمع کل			

۱۲-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)			
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
	جمع			
	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)			
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
	جمع کل			

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	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:

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	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

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۹	درآمدهای مشاع 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)		<b>جمع درآمدهای مشاع</b>
(XX)	(XX)	۱۴-۱	سهام بانک از درآمدهای مشاع
XX/(XX)	XX/(XX)		<b>سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله</b>
(XX)	(XX)	۱۴-۲	حق الوکاله
XX	XX		<b>سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع</b>
XX	XX	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	۱۴-۳	جبران هزینه مزاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
XX	XX		<b>سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>
XX	XX	۱۴-۵	مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX		<b>سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>
XX	XX		سود گواهی سپرده خاص
XX	XX		سود سپرده‌های ارزی
XX	XX		<b>جمع هزینه سود سپرده‌ها</b>
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.

\*\*\* بر اساس مفاد «دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع (ریالی)»، سود قابل پرداخت، حداکثر یک ماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه موسسه اعتباری، به سپرده‌گذاران پرداخت می‌گردد. لذا سود مزبور براساس محاسبات گزارشگری مالی میان‌دوره‌ای پرداخت نمی‌گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

دوره مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	X.XX	XX	XX
	X.XX	XX	XX

\* 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

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	توضیحات
میانگین مصارف مشاع	۱۴-۱-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۱-۲-۲	XX	XX	میانگین ۲۶ هفته‌ای
کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(XX)	(XX)	میانگین ۲۶ هفته‌ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(XX)	(XX)	میانگین ۲۶ هفته‌ای
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		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 اطلاقی می‌گردد.

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

اقلام مصارف مشاع	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال
بهدار	XX	XX
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	XX	XX

۱۴-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱
سپرده‌های کوتاه مدت عادی	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	XX	XX
یکساله	XX	XX
دو ساله	XX	XX
سه ساله	XX	XX
چهار ساله	XX	XX
پنج ساله	XX	XX
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	XX	XX
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	XX	XX

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۱۴-۲- حق الوکاله \*

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۲۲ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴۲۱/XX/XX که معادل X.XX درصد اعلام گردیده بود. برای دوره شش‌ماهه، متناسب با زمان سپری شده معادل X.XX درصد اعمال و محاسبه شده است.

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

۱۴-۲- حق الوکاله \*

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۲۲ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴۲۱/XX/XX که معادل X.XX درصد اعلام گردیده بود. برای دوره شش‌ماهه، متناسب با زمان سپری شده معادل X.XX درصد اعمال و محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع × نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

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

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام‌شده		
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 ۱۴۲۲/۰۶/۳۱
XX		XX		جمع حق الوکاله ۱۴۲۱/۰۶/۳۱

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

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

درآمدهای مشاع  
میانگین مصارف مشاع × مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع

۱۴-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	XX	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
XX	XX	XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	XX	XX	XX	یک ساله
XX	XX	XX	XX	دو ساله
XX	XX	XX	XX	سه ساله
XX	XX	XX	XX	چهار ساله
XX	XX	XX	XX	پنج ساله
XX	XX	XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذار
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذار

\* 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.

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۱۵- درآمد کارمزد

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	یادداشت
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	سایر
XX	XX	جمع درآمد کارمزد

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(XX)	(XX)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۶- هزینه کارمزد

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
XX	XX	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
XX	XX	کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک
XX	XX	کارمزد عملیات ارزی
XX	XX	کارمزد ارزیابی وثایق
XX	XX	سایر
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع هزینه کارمزد

۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX/(XX)	XX/(XX)	سود (زیان) خرید و فروش ارز
XX/(XX)	XX/(XX)	...
XX/(XX)	XX/(XX)	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۱۸- هزینه‌های اداری و عمومی

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۱۸-۱ هزینه‌های کارکنان
XX	XX	۱۸-۲ هزینه‌های اداری
XX	XX	۱۸-۳ هزینه استهلاک
XX	XX	جمع هزینه‌های اداری و عمومی

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	
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	سلامت و درمان کارکنان
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع هزینه‌های کارکنان

۱۸-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	
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 مشاوره
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	پشتیبانی سامانه‌های نرم‌افزاری
XX	XX	ثبتي و حقوقی
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع هزینه‌های اداری

۱۸-۳- هزینه استهلاک

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	
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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱
۱۹-۱	XX	XX
۱۹-۲	XX	XX
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	XX	XX

۱۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
خالصی تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی *	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اشخاص دولتی *	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اشخاص غیر دولتی *	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده سایر حساب‌های دریافتی در پایان سال	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته *	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر حساب‌های دریافتی *	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق	XX	XX	XX	XX	XX	XX
کسر می‌شود وثایق با اعمال ضریب **						
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ضمانتنامه بانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اعتبارات اسنادی معامله شده	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
املاک و مستغلات	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ماشین آلات	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اضافه می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اضافه می‌شود سوخت شده طی دوره	XX	XX	XX	XX	XX	XX
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	XX	XX	XX	XX	XX	XX

\* ارقام مقایسه‌ای اقلام مذکور مطابق با یادداشت اشاره شده در صورت ضعیف مالی نمی‌باشد و مربوط به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱ می‌باشد.

\*\* براساس بند ۲ ماده ۲ "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰، در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش وثایق هر فقره از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها پس از اعمال ضریب از مانده مطالبات کسر می‌گردد. برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد نیز مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش تعدیل شده وثایق مبنای محاسبه قرار می‌گیرد. توجه شود که مازاد وثیقه تسهیلات یک مشتری جهت پوشش تسهیلات مشتریان دیگر قابل استفاده نمی‌باشد.



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۱-۱-۱۹- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱					دلیل عدم وصول	نوع وثایق	تاریخ سررسید تسهیلات	نام مشتری
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	سود	اصل				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX			تسهیلات شماره ... آقای/خانم/شرکت ... در قالب عقد ...	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX			...	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX			...	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX			...	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX			سایر (شامل ... قلم)	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX				

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

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری *	XX	XX
مطالبات از دولت *	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی *	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	XX	XX
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها *	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته *	XX	XX
سایر حساب‌های دریافتی *	XX	XX
<b>کسر می‌شود:</b>		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(XX)	(XX)
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	XX	XX
ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱/۵	۱/۵
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
<b>هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

\* ارقام مقایسه‌ای اقلام مذکور مطابق با یادداشت اشاره شده در صورت وضعیت مالی نمی‌باشد و مربوط به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱ می‌باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
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

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱			یادداشت
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	۲۱-۱
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	۲۱-۲
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	۲۱-۳
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری  
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری  
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها  
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۲۱-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	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

شرکت ...  
شرکت ...  
شرکت ...  
سود سهام شرکت‌ها  
صندوق سرمایه‌گذاری ...  
صندوق سرمایه‌گذاری ...  
صندوق سرمایه‌گذاری ...  
سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری  
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

سود(زیان)	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری
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
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>

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

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

سود(زیان)	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری
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
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	xx	xx
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>

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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۲۲- هزینه‌های مالی

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی  
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی  
هزینه مالی اوراق بدهی  
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی  
....  
جمع هزینه‌های مالی

۲۳- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳-۱	XX/(XX)	XX/(XX)
۲۳-۲	XX/(XX)	XX/(XX)
	(XX)	(XX)
	XX/(XX)	XX/(XX)
	XX	XX
۲۳-۳	XX/(XX)	XX/(XX)
۲۳-۴	XX/(XX)	XX/(XX)
...	XX/(XX)	XX/(XX)
	XX/(XX)	XX/(XX)

۲۳-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱			
	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	بهای تمام شده
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

\* عناوین به طور جداگانه با مبلغ افشاء گردند.

۲۳-۲- سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی در دوره جاری به تفکیک اقلام زیر می‌باشد:

- دعوی حقوقی در خصوص ..... در تاریخ ..... توسط بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی علیه ..... به مبلغ ..... میلیون ریال در دادگاه مطرح و پس از طی تشریفات قانونی، صدور حکم قطعی مرجع قضایی منجر به شناسایی مبلغ ..... میلیون ریال سود گردیده است. همچنین در این ارتباط لازم به توضیح است: ....
- در تاریخ ..... ادعایی از جانب ..... بر علیه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ..... مبنی بر ..... به مبلغ ..... میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی مرجع قضایی در تاریخ ..... مبنی بر ..... صادر گردید و به تبع آن مبلغ ..... میلیون ریال زیان از این بابت شناسایی گردیده است. همچنین در این ارتباط لازم به توضیح است: ....

۲۳-۳- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

شش ماهه منتهی به ۱۴۲۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱			
	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	بهای تمام شده
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

۲۳-۴- درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی

در این قسمت درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی به تفکیک جزئیات از جمله نوع دارایی، محل استقرار، نام مستاجر، مبلغ اجاره‌بها، مدت اجاره و ... افشاء گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲۴- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

نتایج عملیات متوقف شده ... طبق یادداشت شماره ۱-۳۴ مندرج در سود و زیان دوره جاری به شرح زیر است. از بابت آثار مالی ناشی از این تصمیم، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱ ارائه مجدد شده است.

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	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	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)	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

۲۴-۱- جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	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	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
XX	XX	اثر مالیاتی
(XX)	(XX)	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
XX	XX	اثر مالیاتی
(XX)	(XX)	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
XX	XX	اثر مالیاتی
(XX)	(XX)	سود خالص قبل از مالیات
XX	XX	اثر مالیاتی
(XX)	(XX)	سود خالص

۲۵-۱-۱- میانگین موزون تعداد سهام

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
تعداد	تعداد	میانگین موزون تعداد سهام عادی
XX	XX	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
(XX)	(XX)	میانگین موزون تعداد سهام
XX	XX	

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 دهنده‌گی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ... سهم می باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۶- موجودی نقد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
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	۳-۲۶ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
XX	XX	۴-۲۶ سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
XX	XX	<b>جمع موجودی نقد</b>

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)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

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

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)  
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)  
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)  
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)  
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)  
سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)  
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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
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	سایر مطالبات (شامل ... قلم)
XX	XX	۲۷-۲-۱ 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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲-۲-۲۷- تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات									
۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	یادداشت	نام بانک / موسسه اعتباری غیربانکی
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز							
xx	xx		...	...	x.xx	...	ریال		تسهیلات ریالی
xx	xx		...	...	x.xx	...	ریال		بانک ...
xx	xx								بانک ...
									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)							۲۷-۳-۱-۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(xx)	(xx)							۲۷-۳-۱-۲	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
xx	xx								مانده در پایان دوره

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

۱۴۳۲/۰۶/۳۱	۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
xx	xx	xx	مانده ابتدای دوره
xx	xx	xx	باز یافت شده
(xx)	(xx)	(xx)	سوخت شده
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	افزایش یا (کاهش) طی دوره
xx	xx	xx	مانده در پایان دوره

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

۱۴۳۲/۰۶/۳۱	۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
xx	xx	xx	مانده ابتدای دوره
xx	xx	xx	باز یافت شده
(xx)	(xx)	(xx)	سوخت شده
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	افزایش (کاهش) طی دوره
xx	xx	xx	مانده در پایان دوره

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

۱۴۳۲/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
xx	xx	xx	xx	xx	بانک ...
xx	xx	xx	xx	xx	بانک ...
xx	xx	xx	xx	xx	بانک ...
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
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	کسورات (سود سال‌های آتی، ...)
xx	xx	xx	xx	xx	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲۸- مطالبات از دولت

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱							
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود و کارمزد 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:

۱۴۳۲/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
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
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	کسر می شود
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-	سود و کارمزد سال‌های آتی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود و کارمزد معوق
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود و کارمزد سال‌های آتی	وجوه 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	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	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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

۱۴۳۲/۰۶/۳۱					
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	مربحه
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
					:کسر می شود
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود و کارمزد سال‌های آتی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات قبل از کسر
					ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲-۲۹- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۳۱/۰۶/۳۱			۱۴۳۱/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
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
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
xx/(xx)	xx/(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 در ابتدای دوره  
باز یافت شده  
سوخت شده  
افزایش (کاهش) طی دوره  
مانده در پایان دوره

۳-۲۹- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	موق	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
0	xx	xx	xx	xx	xx

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

۴-۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	بیشتر از ۲۴ درصد
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)	0	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	0	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۱۴۰۲ و قبل از آن  
۱۴۰۳  
۱۴۰۴  
۱۴۰۵  
۱۴۰۶ و پس از آن  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱  
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹

۵-۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۳۲/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	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
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

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استنطاق	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	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
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعطایی طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصولی طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعطایی طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصولی طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>																
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	(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)
سوخ شده طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	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 در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
وجه دریافتی بابت مضاربه	(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	(xx)	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	-
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

\* 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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۱-۶-۲۹- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص 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 ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت‌های 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	
<b>سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	افزایش طی دوره
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	وصولی طی دوره
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 ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	افزایش طی دوره
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	وصولی طی دوره
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 ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود و کارمزد سال‌های آتی	وجوه 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	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	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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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:

۱۴۳۲/۰۶/۳۱					
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	مربحه
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	<b>جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی</b>
					کسر می شود
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود و کارمزد سال‌های آتی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	<b>خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات قبل از کسر</b>
					<b>ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹



بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

۱۴۳۱/۰۶/۳۱			۱۴۳۱/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
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
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
xx/(xx)	xx/(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 دوره  
باز یافت شده  
سوخت شده  
افزایش (کاهش) طی دوره  
مانده پایان دوره

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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۰۶/۳۱			
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	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

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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱						
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	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
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۱۴×۲ و قبل از آن  
۱۴×۳  
۱۴×۴  
۱۴×۵  
۱۴×۶ و پس از آن  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱  
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹

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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	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
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

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

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲۰-۶- 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
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعطایی طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصولی طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعطایی طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصولی طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>																
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بازیافت شده	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سوخت شده طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	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 در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
وجه دریافتی بابت مضاربه	(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	(xx)	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	-
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

\* 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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۱-۶-۲۰- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مشاریه	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 ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت‌های 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	
<b>سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	افزایش طی دوره
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	وصولی طی دوره
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(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 ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	افزایش طی دوره
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	وصولی طی دوره
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(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 ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																	
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱			
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:

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱				متوسط موزون نرخ سود	
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
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 ...
						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		جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱			یادداشت
خالص	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.

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۱-۳۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۲۲/۰۶/۳۱												
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
شرکت ...	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ...	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
خالص سود (زیان) معاملات	xx/(xx)											

  

۱۴۲۱/۱۲/۲۹												
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
شرکت ...	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ...	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
خالص سود (زیان) معاملات	xx/(xx)											

۱-۳۱-۲- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت‌های ... و ... افشا شده است.

۲-۳۱- مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۲۲/۰۶/۳۱				۱۴۲۱/۱۲/۲۹			موضوع معامله	نوع ارز	نام شرکت فرعی / وابسته
مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول			
xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	...	دلار	شرکت ...
xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	...	یورو	شرکت ...
xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	...	...	شرکت ...
xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)			جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته

۲-۳۱- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۲۲/۰۶/۳۱					مطلوبات از شرکت‌های فرعی-ریالی
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مطلوبات از شرکت‌های وابسته-ریالی
xx	xx	xx	xx	xx	مطلوبات از شرکت‌های فرعی-ارزی
xx	xx	xx	xx	xx	مطلوبات از شرکت‌های وابسته-ارزی
xx	xx	xx	xx	xx	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۲۲/۰۶/۳۱
xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۲۱/۱۲/۲۹

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۳۲- سایر دریافتنی‌ها

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۰۶/۳۱		یادداشت
خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	XX	۳۲-۱ سود سهام دریافتنی
XX	XX	(XX)	XX	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
XX	XX	(XX)	XX	مطالبات از کارکنان
XX	XX	(XX)	XX	بدهکاران موقت
XX	XX	(XX)	XX	...
XX	XX	(XX)	XX	سایر (شامل ... قلم)
XX	XX	(XX)	XX	جمع سایر دریافتنی‌ها

۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
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

شرکت‌های بورسی و فرابورسی

شرکت ...

شرکت ...

شرکت ...

جمع

سایر شرکتهای

شرکت ...

شرکت ...

شرکت ...

جمع

مانده سود سهام دریافتنی

۳۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب
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

اقلام مرتبط با تسهیلات

هزینه های دادرسی و وصول مطالبات

...

جمع اقلام مرتبط با تسهیلات

اقلام غیرمرتبط با تسهیلات

بدهکاران بابت فروش دارایی ها

بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها

بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی

شرکت ...

...

جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات

مانده بدهکاران موقت

۳۲-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۳۲/۰۶/۳۱				
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
XX	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 سهام دریافتنی

سود تحقق یافته اوراق مشارکت

مطالبات از کارکنان

بدهکاران موقت

...

سایر (شامل ... قلم)

خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره

مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۳۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۳۳-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۳۳-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
XX	XX	XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
XX	XX	XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	خرید ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	تاسیس ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	تملیک ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX			
XX	XX	XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
XX	XX	XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	رد دیون دولت ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX			معاوضه ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	XX	XX			
		xx/(xx)			xx/(xx)			جمع
XX	XX	XX	XX	XX	XX			اضافه (کسر) می شود:
								تعدیل بهای تمام شده ناشی از تغییرات ارزش سرمایه‌گذاری
								جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX	X.XX	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX	X.XX	XX	خرید ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX	X.XX	XX	تاسیس ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX	X.XX	XX	تملیک ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX			جمع
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX	X.XX	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX	X.XX	XX	معاوضه ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX	X.XX	XX	رد دیون دولت ... شرکت ...
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX			جمع
XX	XX	XX	XX	(xx)	XX			جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۲-۲ - سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:  
۲۳-۲-۱ - سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	x.xx	xx	تملیک
xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	x.xx	xx	تاسیس
xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	x.xx	xx	رد دیون دولت
xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx			جمع سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۲۳-۲-۲ - سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش اتیابشه	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
xx	xx	xx	xx	(xx)	xx	x.xx	xx	خرید
xx	xx	xx	xx	(xx)	xx	x.xx	xx	تاسیس
xx	xx	xx	xx	(xx)	xx	x.xx	xx	معاوضه
xx	xx	xx	xx	(xx)	xx			جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

۲۳-۲ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	وضعیت	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال		درصد			
xx	xx	آزاد	x.xx	اوراق بدهی و مشارکت	خرید	دولت و شرکت های دولتی
xx	xx	وثیقه عملیات بازار باز	x.xx	اسناد خزانه اسلامی	رد دیون دولت	شرکت ...
xx	xx		x.xx	اوراق بدهی و مشارکت	خرید	بانک ها
xx	xx		x.xx		معاوضه	بانک ...
xx	xx		x.xx	اوراق بدهی و مشارکت	تملیک	سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
xx	xx		x.xx	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	شرکت ...
xx	xx		x.xx	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق ...
xx	xx					جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*	
xx	xx	xx	xx	شرکت ...	
xx	xx	xx	xx	...	
xx	xx	xx	xx	سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	
xx	xx	xx	xx	...	
xx	xx	xx	xx	...	
xx	xx	xx	xx	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	

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

۲۳-۵ - 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 دارای ... 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.

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

میلیون ریال	
xx	سرمایه نظارتی بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی *
xx	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
xx	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
...	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 میان‌دوره‌ای

شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	زمین و ساختمان ...
XX	XX	دارایی‌های مرتبط با ... (یک مجموعه واحد) ۳۴-۱
XX	XX	وثایق تملیکی ۳۴-۲
XX	XX	<b>جمع</b>
(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 ۱۴۰۳/XX/XX تکمیل شود. به همین منظور فعالیت این مجموعه واحد از تاریخ ... متوقف گردیده است (یادداشت ۲۴). گروه‌های اصلی دارایی‌ها و بدهی‌های دارایی قابل واگذاری در پایان دوره به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دارایی‌ها
میلیون ریال	
XX	دارایی‌های ثابت مشهود
XX	دریافتنی‌های تجاری
XX	...
XX	
	<b>بدهی‌ها</b>
XX	پرداختنی‌های تجاری
XX	...
XX	



بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲۵- دارایی‌های ثابت مشهود

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقدام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی</b>									
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
<b>مانده در ۱۴۳۱/۰۱/۰۱</b>									
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره مالی									
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
فروش رفته									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش									
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات									
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>مانده در ۱۴۳۱/۰۶/۳۱</b>									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>مانده در ۱۴۳۲/۰۱/۰۱</b>									
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره مالی									
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
فروش رفته									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش									
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات									
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱</b>									
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>									
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
<b>مانده در ۱۴۳۱/۰۱/۰۱</b>									
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
استهلاک دوره									
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
زیان کاهش ارزش									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
برگشت زیان کاهش ارزش									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
فروش رفته									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش									
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>مانده در ۱۴۳۱/۰۶/۳۱</b>									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>مانده در ۱۴۳۲/۰۱/۰۱</b>									
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
استهلاک دوره									
xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
زیان کاهش ارزش									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
برگشت زیان کاهش ارزش									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
فروش رفته									
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش									
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱</b>									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>ارزش دفتری</b>									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>در ۱۴۳۱/۰۶/۳۱</b>									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹</b>									
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱</b>									

۲۵-۱- زمین و ساختمان‌های بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، طی دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ... میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق مالکانه طبقه‌بندی 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.

۲۵-۲- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۳۲/۰۶/۳۱		۱۴۳۱/۱۲/۲۹	
بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای بهای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای بهای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
xx	xx	xx	xx
xx	xx	xx	xx
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>

شرح اقلام

زمین  
ساختمان  
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده

۲۵-۳- دارایی‌های ثابت مشهود بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تا ارزش ... میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲۵-۴- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی‌های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی فاقد/دارای ... میلیون ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می‌باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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 یا مبلغ تجدید ارزیابی
xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۱/۰۱/۰۱
xx	xx	xx	xx	xx	افزایش طی دوره مالی
-	xx	xx	-	xx	توسعه داخلی
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	فروش رفته
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	مانده در ۱۴۳۱/۰۶/۳۱
xx	xx	xx	xx	xx	مانده در ۱۴۳۲/۰۱/۰۱
xx	xx	xx	xx	xx	افزایش طی دوره مالی
-	xx	xx	-	xx	توسعه داخلی
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	فروش رفته
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
					استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
xx	xx	xx	-	xx	مانده در ۱۴۳۱/۰۱/۰۱
-	xx	xx	-	xx	استهلاک دوره
xx	xx	xx	xx	xx	زیان کاهش ارزش
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	برگشت زیان کاهش ارزش
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	فروش رفته
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	مانده در ۱۴۳۱/۰۶/۳۱
xx	xx	xx	-	xx	مانده در ۱۴۳۲/۰۱/۰۱
-	xx	xx	-	xx	استهلاک دوره
xx	xx	xx	xx	xx	زیان کاهش ارزش
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	برگشت زیان کاهش ارزش
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	فروش رفته
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	xx/(xx)	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	ارزش دفتری
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	در ۱۴۳۱/۰۶/۳۱
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱

۳۶-۱ سرقفلی محل کسب و پیشه، طی دوره منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ 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:

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۰۶/۳۱		شرح اقلام
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	سرقفلی محل کسب و پیشه
xx	xx	xx	xx	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۳۷- سپرده قانونی

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	یادداشت
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 دارایی ها
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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	یادداشت
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
		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	۳۸-۱-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

۱۴۳۱/۰۶/۳۱	۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	مانده ابتدای دوره
XX	XX	XX	باز یافت شده
(XX)	(XX)	(XX)	سوخت شده
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	افزایش (کاهش) طی دوره
XX	XX	XX	مانده پایان دوره

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۳۹- سپرده‌های مشتریان

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مشتریان حقیقی
XX	XX	سپرده های دیداری و مشابه ۳۹-۱
XX	XX	سپرده های پس انداز و مشابه ۳۹-۲
XX	XX	سایر سپرده‌ها ۳۹-۳
XX	XX	جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
XX	XX	مشتریان حقوقی
XX	XX	سپرده های دیداری و مشابه ۳۹-۱
XX	XX	سپرده های پس انداز و مشابه ۳۹-۲
XX	XX	سایر سپرده‌ها ۳۹-۳
XX	XX	جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
XX	XX	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان ۳۹-۴
XX	XX	جمع سپرده‌های مشتریان

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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۳-۳۹- سایر سپرده‌ها

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
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	<b>جمع سایر سپرده‌ها</b>

۳۹-۴ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
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 ۳۹-۴-۱
XX	XX	<b>جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</b>
		<b>سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
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 ۳۹-۴-۲
XX	XX	<b>جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</b>
XX	XX	<b>جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</b>
(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	<b>سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان</b>

۳۹-۴-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

۱۴۳۱/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱			
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	<b>سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه</b>
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	<b>جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه</b>
			XX	XX	XX	<b>سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت</b>
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	<b>جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت</b>
XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</b>

\* رشد سپرده‌های یکساله بدلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد.  
مانده سپرده‌های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۱-۴-۳۹- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
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

سررسید شده

۱۴۳۲

۱۴۳۳

۱۴۳۴

۱۴۳۵

۱۴۳۶ و پس از آن

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت

۱۴۳۱/۱۲/۲۹

۱-۴-۳۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در	سپرده های جذب	بازپرداخت سپرده ها	مانده در
۱۴۳۱/۱۲/۲۹	شده طی دوره	طی دوره	۱۴۳۲/۰۶/۳۱
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

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۳-۱-۴-۳- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	سپرده‌های جذب شده طی سال دوره	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال					
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	سپرده‌های بلند مدت
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	دلار
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	درهم
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	سپرده‌های کوتاه مدت عادی و ویژه
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	دلار
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	درهم
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	دلار
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	درهم
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	...
<b>XX</b>	<b>XX</b>					جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

۴-۱-۴-۳- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۰۶/۳۱		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار	
XX	XX	XX	XX	سپرده‌های ریالی
XX	XX	XX	XX	اشخاص حقوقی
XX	XX	XX	XX	اشخاص حقیقی
XX	XX	XX	XX	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	جمع سپرده‌های ریالی
XX	XX	XX	XX	سپرده‌های ارزی
XX	XX	XX	XX	اشخاص حقوقی
XX	XX	XX	XX	اشخاص حقیقی
XX	XX	XX	XX	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	جمع سپرده‌های ارزی
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال دوره	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
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	سپرده‌های ارزی
<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>

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

نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال* درصد	مابه‌التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده درصد	نرخ قطعی 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	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	غیربانکی
<b>۱۰۰</b>				<b>جمع</b>

\* براساس میانگین ۲۶ هفته مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

\*\* سود علی‌الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۰- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	<b>بانک مرکزی</b>
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	<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
		<b>بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
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 پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار") ۳۹-۴
XX	XX	سایر
XX	XX	<b>جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
		<b>بانک های خارجی</b>
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	<b>جمع بدهی به بانک‌های خارجی</b>
XX	XX	<b>جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری</b>

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

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۴۱- سود سهام پرداختنی

مانده در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
xx	(xx)	(xx)	xx	-	-	سنوات قبل
xx	(xx)	(xx)	xx	xx	xx	سال منتهی به ۱۴۳۰/۱۲/۲۹
xx	(xx)	(xx)	-	xx	xx	سال منتهی به ۱۴۳۱/۱۲/۲۹
<b>xx</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>xx</b>			جمع

۴۲- اوراق بدهی و مشارکت

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی‌الحساب / قطعی	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
xx	xx	(xx)	xx	x.xx	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	اوراق مشارکت
xx	xx	(xx)	xx	x.xx	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	اوراق مرابحه
xx	xx	(xx)	xx	x.xx	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	...
<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>(xx)</b>	<b>xx</b>				جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۴۳- مالیات پرداختنی

یادداشت	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	xx	xx	xx
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری	xx	xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل	xx	xx	xx
تادیه شده طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	(xx)	(xx)	(xx)
مانده در پایان دوره	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>

۴۳-۱- مالیات بر درآمد بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی برای کلیه سال‌های قبل از ..... قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های .... تا شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱					دوره مالی	
		مالیات			درآمد مشمول مالیات		سود (زیان)	
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	ابرازی	ابرازی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
رسیدگی به دفاتر	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	۱۴۳۰
علی‌الراس	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	۱۴۳۱
...	-	(xx)	-	-	xx	xx	xx/(xx)	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱
	(xx)	(xx)						پیش پرداخت های مالیاتی
	<b>xx</b>	<b>xx</b>						

۴۳-۱-۱- بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۳۳ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.

۴۳-۱-۲- ...

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴۳-۲- مانده مالیات پرداختنی در پایان دوره شامل ... میلیون ریال اسناد پرداختنی (سال ۱۴۰۱ ... میلیون ریال) در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۴۳-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی در دوره جاری از معافیت‌های ... و ... استفاده نموده است. (یادداشت ۶-۴۳)

۴۳-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان دوره 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 پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX

۴۳-۴-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی 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:

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عملیات در حال تداوم
	میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
	XX	XX	هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی
	XX	XX	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
	(XX)	(XX)	هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی
	XX	XX	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
	(XX)	(XX)	هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری
۴۳-۵-۱	XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل
	XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عملیات متوقف شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
	XX	XX	هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی
	XX	XX	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
	(XX)	(XX)	هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی
	XX	XX	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
	(XX)	(XX)	هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری
	XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل
۲۴	XX	XX	هزینه مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	مالیات جاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
	XX	XX	مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
	XX	XX	مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
	XX	XX	

۴۳-۵-۲- 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.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	یادداشت
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 ۱۴×۱ 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
(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 ۱۴×۱ 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

\* 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:

۱۴۳۱/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱		
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 در ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	...	تحصیل / واگذاری	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	شناسایی شده در صورت سود و زیان	مانده در ۱۴۳۲/۰۱/۰۱
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

دارایی‌ها (بدهی‌های) مالیات انتقالی مربوط به:

مانده در ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	...	تحصیل / واگذاری	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	شناسایی شده در صورت سود و زیان	مانده در ۱۴۳۱/۰۱/۰۱
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

دارایی‌ها (بدهی‌های) مالیات انتقالی مربوط به:

مانده در ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	...	تحصیل / واگذاری	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	شناسایی شده در صورت سود و زیان	مانده در ۱۴۳۱/۰۱/۰۱
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

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۴۴- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۴۲۲/۰۶/۳۱	۱۴۲۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	XX	XX
۴۴-۱ بدهی به دولت	XX	XX
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار - ریال	XX	XX
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار - ارز	XX	XX
سود و کارمزد پرداختنی	XX	XX
حق بیمه پرداختنی	XX	XX
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	XX	XX
اسناد پرداختنی	XX	XX
ذخیره بازخرید مرخصی	XX	XX
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	XX	XX
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها	XX	XX
اقلام در راه	XX	XX
پیش دریافت درآمد	XX	XX
.....	XX	XX
<b>جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

۴۴-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۲۱/۱۲/۲۹		۱۴۲۲/۰۶/۳۱						مبلغ دریافتی	
مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارز	نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت		نوع ارز
میلیون ریال		میلیون ریال		درصد					
									تسهیلات ارزی
XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	دلار	XX
XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	یورو	XX
XX	XX	XX	XX	X.XX	XX	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	.....	...
XX		XX							<b>جمع تسهیلات ارزی</b>
									تسهیلات ریالی
میلیون ریال		میلیون ریال							
XX		XX		X.XX	XX	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	ریال	XX
XX		XX		X.XX	XX	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	ریال	XX
XX		XX		X.XX	XX	۱۴XX/X/XX	۱۴XX/X/XX	ریال	...
XX		XX							<b>جمع تسهیلات ریالی</b>
XX		XX							<b>جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی</b>

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

۱۴۲۱/۰۶/۳۱			۱۴۲۱/۱۲/۲۹			۱۴۲۲/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
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)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

مانده در ابتدای دوره  
پرداخت شده طی سال دوره  
ذخیره تامین شده طی سال دوره  
مانده در پایان سال دوره



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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 دوره مالی منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴XX/XX/XX	X.XX	XX	XX	آورده نقدی
۱۴XX/XX/XX	X.XX	XX	XX	مطالبات حال شده
۱۴XX/XX/XX	X.XX	XX	XX	سود انباشته
۱۴XX/XX/XX	X.XX	XX	XX	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
...	X.XX	XX	XX	....

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

سهامداران	۱۴۳۲/۰۶/۳۱		۱۴۳۱/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر				
...	XX	X.XX	XX	X.XX
...	XX	X.XX	XX	X.XX
...	XX	X.XX	XX	X.XX
سایرین (کمتر از یک درصد)				
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 ابتدا و پایان دوره:

طی دوره 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 ۱۴XX/XX/XX به ثبت رسیده است.

	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۱/۰۶/۳۱
مانده ابتدای دوره	XX	XX	XX
افزایش سرمایه از محل ...	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX
مانده پایان دوره	XX	XX	XX

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

واحدهای فرعی و وابسته	۱۴۳۲/۰۶/۳۱		۱۴۳۱/۱۲/۲۹	
	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 حداقل معادل ... درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مال حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز ... (نموده/ننموده) است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۶۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشا گردیده است.

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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

#### ۴۷- افزایش سرمایه در جریان

طی دوره مالی مورد گزارش، سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴XX/XX/XX و به منظور ... از مبلغ ... میلیون ریال 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 ۱۴XX/XX/XX، 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

۱۴۲۲/۰۶/۳۱	۱۴۲۱/۱۲/۲۹	۱۴۲۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
XX	XX	XX	
XX	XX	XX	انتقال از سود قابل تخصیص
XX	XX	XX	مانده در پایان دوره

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

۱۴۲۲/۰۶/۳۱	۱۴۲۱/۱۲/۲۹	۱۴۲۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
XX	XX	XX	
XX	(XX)	(XX)	کاهش
XX	XX	XX	انتقال از سود قابل تخصیص
XX	XX	XX	مانده در پایان دوره

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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۵۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

تاریخ	۱۴۳۲/۰۶/۳۱		۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۱/۰۶/۳۱	
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده / افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
دارایی‌های ثابت مشهود	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۳۳/XX/XX	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
۱۴۳۳/XX/XX	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
...	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
سرمایه گذاری‌های بلندمدت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۳۳/XX/XX	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
۱۴۳۳/XX/XX	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
...	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
سایر موارد به تفکیک طبقه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
...	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
جمع	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx

۵۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۱/۰۶/۳۱
عملیات ... در کشور ...	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
عملیات ... در کشور ...	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)

۵۲-۱- بر اساس بخشنامه مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی، به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل 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 می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. 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 چگونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام مبلغ ... صرف سهام و ... کسر سهام بوده که مبلغ کسر به حساب سود و زیان انباشته منظور گردیده است.

تاریخ	۱۴۳۲/۰۶/۳۱		۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۱/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
۱۴۳۲/XX/XX	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
۱۴۳۲/XX/XX	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص خرید (فروش) طی دوره	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در ابتدای دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در پایان دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx

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

۵۴- صرف سهام خزانه

تاریخ	۱۴۳۲/۰۶/۳۱		۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۱/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
مانده در ابتدای دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سود حاصل از فروش	xx	xx	xx	xx	xx	xx
زیان حاصل از فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده انتقالی	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در پایان دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۵۵- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

۵۵-۱- اصلاح اشتباهات: \*

شش‌ماهه منتهی به	سال منتهی به	شش‌ماهه منتهی به	
۱۴۲۱/۰۶/۳۱	۱۴۲۱/۱۲/۲۹	۱۴۲۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	اصلاح هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود در دوره مالی منتهی به ۱۴XX/XX/XX
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	اصلاح هزینه استهلاک دارایی‌های نامشهود در دوره مالی منتهی به ۱۴XX/X/X
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۴XX/X/X
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	اصلاح ...
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	

۵۵-۲- تغییر در رویه‌های حسابداری: \*\*

۵۵-۲-۱- در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱ روش ارزیابی سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار به دلیل ... از روش ... به روش ... تغییر یافته است. اتخاذ روش جدید، سود دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۲۲/۰۶/۳۱ را به مبلغ ... میلیون ریال افزایش/کاهش داده است.

۵۵-۲-۲- در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴XX/۰۶/۳۱ بانک 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 دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴XX/۰۶/۳۱ و ۱۴X۰/۰۶/۳۱ و سود خالص دوره‌های شش‌ماهه منتهی به ۱۴XX/۰۶/۳۱ و ۱۴XX/۰۶/۳۱ را به ترتیب به مبلغ ... میلیون ریال و به مبلغ ... میلیون ریال را افزایش داده است.

۵۵-۲-۳- ...

۵۵-۳- تجدید طبقه‌بندی

۵۵-۳-۱- ...

<p>در این بخش موضوعات مربوط به تجدید طبقه‌بندی تشریح می‌شود به نحوی که موارد ذیل به‌طور کامل پوشش داده شود.</p> <p><b>ماهیت تجدید طبقه‌بندی؛</b></p> <p><b>دلیل تجدید طبقه‌بندی؛</b></p> <p>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:</p> <p>الف. دلیل عدم تجدید طبقه‌بندی آن مبالغ</p> <p>ب. ماهیت تعدیلاتی که در صورت تجدید طبقه‌بندی مبالغ، انجام می‌شد</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

\* 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**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲**

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 صورت های مالی ارائه شده در دوره مالی قبل مطابقت ندارد.

**۴-۵۵-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۳۱/۱۲/۲۹**

تجدید ارائه شده)	تعدیلات				طبق صورت های مالی	
	۱۴۳۱/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رويه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	
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
xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
						دارایی های ثابت مشهود
						دارایی های نامشهود
						سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
						بدهی مالیات انتقالی
						....
						سود انباشته

**۴-۵۵-۲ اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان شش‌ماه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱**

تجدید ارائه شده)	تعدیلات				طبق صورت های مالی	
	۱۴۳۱/۰۶/۳۱	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رويه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	
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)/xx	(xx)
(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx
(xx)	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)
xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx
						درآمد تسهیلات اعطایی
						درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
						درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
						سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
						هزینه سود سپرده‌ها
						هزینه های اداری و عمومی
						سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
						هزینه مالیات بر درآمد
						...
						سود پایه هر سهم

**۴-۵۵-۳ اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی ۱۴۳۱/۰۱/۰۱**

تجدید ارائه شده)	تعدیلات				طبق صورت های مالی	
	۱۴۳۱/۰۱/۰۱	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رويه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	
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
xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
						دارایی های ثابت مشهود
						دارایی های نامشهود
						سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
						بدهی مالیات انتقالی
						...
						سود انباشته

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۵۶- نقد حاصل از عملیات

شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) خالص
xx/(xx)	xx/(xx)	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)	<b>xx/(xx)</b>	<b>جمع</b>
		<b>تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>
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 پرداختنی‌ها
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 دریافتنیها **
xx/(xx)	xx/(xx)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
xx/(xx)	xx/(xx)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
xx/(xx)	<b>xx/(xx)</b>	<b>جمع</b>
xx/(xx)	<b>xx/(xx)</b>	<b>نقد حاصل از عملیات</b>

\* 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 دریافتنیها که در طبقه فعالیت‌های عملیاتی منظور می‌گردد.

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۵۷- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی

جمع	...	اوراق بدهی و مشارکت	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۴۳۱/۰۱/۰۱
XX	XX	XX	XX	دریافت‌های نقدی
XX	XX	XX	XX	سود و کارمزد و جرایم
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(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 ۱۴۳۱/۰۶/۳۱
XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۴۳۲/۰۱/۰۱
XX	XX	XX	XX	دریافت‌های نقدی
XX	XX	XX	XX	سود و کارمزد و جرایم
XX	XX	XX	XX	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(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 ۱۴۳۲/۰۶/۳۱

۵۸- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی طی دوره به شرح زیر است:

شش‌ماهه منتهی به	شش‌ماهه منتهی به	یادداشت	
۱۴۳۱/۰۶/۳۱	۱۴۳۲/۰۶/۳۱		
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 غیرنقدی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۵۸-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی درآمده 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
ملک مسکونی	شرکت فرعی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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
<b>جمع</b>		<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

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

۵۸-۲- در دوره 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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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
<b>جمع</b>		<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

۵۸-۳- در دوره 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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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)
<b>جمع</b>			<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX/(XX)</b>

\* 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 میان‌دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۵۹- اقلام 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 پایان دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز ( ابطال) شده طی دوره			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			مانده در ابتدای دوره			نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	
میلیون ریال															
دیداری															
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	دلار آمریکا
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	یورو
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	فرانک سوئیس
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	لیبر ترکیه
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	ون کره جنوبی
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	ین ژاپن
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	یوان چین
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	درهم امارات
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	روپیه هند
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	.....
<b>xx</b>			<b>xx/(xx)</b>	<b>(xx)</b>		<b>xx</b>			<b>xx</b>			<b>xx</b>			جمع دیداری
مدت دار															
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	دلار آمریکا
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	یورو
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	فرانک سوئیس
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	لیبر ترکیه
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	ون کره جنوبی
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	ین ژاپن
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	یوان چین
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	درهم امارات
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	روپیه هند
xx	xx	x	xx/(xx)	(xx)	(x)	xx	xx	x	xx	xx	x	xx	xx	x	.....
xx			<b>xx/(xx)</b>	<b>(xx)</b>		<b>xx</b>			<b>xx</b>			<b>xx</b>			جمع مدت‌دار
<b>xx</b>			<b>xx/(xx)</b>	<b>(xx)</b>		<b>xx</b>			<b>xx</b>			<b>xx</b>			جمع

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

مانده در پایان دوره		واریز ( ابطال) شده طی دوره		گشایش شده طی دوره		مانده در ابتدای دوره		نوع اعتبار
میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	
xx	xx	(xx)	(xx)	xx	xx	xx	xx	دیداری
xx	xx	(xx)	(xx)	xx	xx	xx	xx	مدت دار
<b>xx</b>		<b>xx</b>		<b>xx</b>		<b>xx</b>		جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵۹-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
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	لیر ترکیه
XX	XX	XX	XX	ین ژاپن
XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	XX	...
<b>XX</b>		<b>XX</b>		<b>جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی</b>

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
XX	XX	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز- حساب ذخیره ارزی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
XX	XX	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان برنامه و بودجه
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 ...
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع سایر تعهدات بانک</b>

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
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

## بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

### ۶۰- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	احداث ساختمان شعبه ...
XX	XX	خرید وسیله نقلیه از شرکت ...
XX	XX	...
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>

۶۰-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
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	...
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>

۶۰-۲-۱- ...

۶۰-۳- دارایی‌های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

۶۰-۳-۱- ...

### ۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۶۱-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی مؤسسات 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 مؤسسه 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

در صورت‌های مالی میان‌دوره ای این یادداشت موضوعیت ندارد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶۳- مطالبات سوخت شده

۶۳-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات 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)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره  
مطالبات سوخت شده طی دوره  
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره  
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

دولتی		غیر دولتی		جمع
تکلیفی	غیر تکلیفی	تکلیفی	غیر تکلیفی	
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)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

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:

اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX
XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

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:

عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX
XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

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	هزینه‌های 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)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

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:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX
XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

### 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 ارقام 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 ارقام 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

۶۴-۱- میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:  
نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



### ۶۴-۲- 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.

### 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 خط‌مشی‌های 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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها *		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
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		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
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	مشکوک‌الوصول
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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۷-۳-۶۴- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آنها

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
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	<b>XX</b>	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
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	<b>XX</b>	<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
XX	<b>XX</b>	<b>جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری</b>

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰ درصد
XX	XX	۷۱ تا ۹۰ درصد
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰ درصد
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰ درصد
XX	XX	۷۱ تا ۹۰ درصد
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰ درصد
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰ درصد
XX	XX	۷۱ تا ۹۰ درصد
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰ درصد
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع کل</b>

\* 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.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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. نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۶۴ الی ۲-۸-۳-۶۴ ارائه می‌شود.

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		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مبلغ دفتری
						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
						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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات</b>
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	<b>جمع</b>
		<b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>
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	<b>جمع</b>
		<b>تعهدات</b>
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	<b>جمع</b>
XX	XX	<b>جمع کل</b>

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

۱۴۳۲/۰۶/۳۱				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	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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹				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	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 مبادله‌ای طبقه بندی شود.

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹-۳-۶۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست‌های بانک موسسه اعتباری غیربانکی اعم از بازاریابی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری 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.

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱				۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	وجه التزام	سود	اصل	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	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)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره  
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره  
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره  
وصول نقدی  
وصول شده با تملیک دارایی  
تسویه با تسهیلات جدید  
امپهال  
سوخت شده  
انتقال دین  
بخشش جرائم  
...  
...  
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره

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

خالص تسهیلات و مطالبات		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
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

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

صنعت  
مسکن  
بازرگانی  
خدمات  
کشاورزی  
بانک‌ها  
...  
جمع

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۹-۳-۶۴- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۶۴-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
XX	XX	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

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 خط مشی‌های 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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
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	...
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>

۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
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 انتشاریافته، 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 میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۳-۴-۵-۶۴- 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.

۱۴۳۲/۰۶/۳۱							
میلغ دفترتی	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 قیل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	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
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دریافتنی‌ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	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
دارایی‌مالیات انتقالی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دارایی‌ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>	<b>xx</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
سود سهام پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
مالیات پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>
جمع حقوق مالکانه	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>
شکاف	-	-	-	-	-	-	-
شکاف انباشته	-	-	-	-	-	-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	-	-	-	-	-	-	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	-	-	-	-	-	-	-

\* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

**بانک نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲**

۳-۴-۵-۶۴- 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.

۱۴۳۱/۱۲/۲۹							
میلغ دفترى	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 قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	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
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دریافتی‌ها	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	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
دارایی‌مالیات انتقالی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
سپرده‌های مشتریان	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
سود سهام پرداختنی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
اوراق بدهی و مشارکت	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
مالیات پرداختنی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
بدهی مالیات انتقالی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
جمع حقوق مالکانه	XX/(XX)	-	-	-	-	-	-
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	-
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و ارقام زیر خط</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
شکاف	-	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	-
شکاف انباشته	-	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(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)	-
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)	-

\* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۶۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
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
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

اوراق بدهی و مشارکت

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
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
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

اوراق بدهی و مشارکت

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
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
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

اوراق بدهی و مشارکت

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
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
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>	<b>(xx)</b>

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

اوراق بدهی و مشارکت

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

**بانک نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۶-۴-۶- 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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		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 , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)
xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	...

\* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشاء شود.





بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۱-۵-۵-۶۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
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 -
(x.xx)	(x.xx)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی -

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

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
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 نظارتی



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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	۱۴۳۲/۰۶/۳۱		۱۴۳۱/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
یورو	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
پوند انگلستان	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
درهم امارات	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
ین ژاپن	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
...	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
		<b>xx/(xx)</b>		<b>xx/(xx)</b>

\* 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		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	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	XX
سایر روش‌ها *	XX	XX	XX	XX	XX

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

**بانک نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
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
<b>دارایی‌ها</b>						
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>جمع دارایی‌ها</b>						
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	-	-	-	-	-	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	-	-	-	-	-	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	-	-	-	-	-	(XX)
(XX)	-	-	-	-	-	(XX)
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>XX/(XX)</b>	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX/(XX)</b>
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)

دارایی‌ها  
 موجودی نقد  
 مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر دریافتنیها  
 دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
 دارایی‌های ثابت مشهود  
 دارایی‌های نامشهود  
 دارایی مالیات انتقالی  
 سپرده قانونی  
 سایر دارایی‌ها  
**جمع دارایی‌ها**  
**بدهی‌ها**  
 بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده‌های مشتریان  
 سود سهام پرداختنی  
 اوراق بدهی و مشارکت  
 مالیات پرداختنی  
 ذخایر و سایر پرداختنی‌ها  
 بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
 بدهی مالیات انتقالی  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان  
**جمع بدهی‌ها**  
**جمع حقوق مالکانه**  
**جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه**  
**شکاف**  
 شکاف انباشته

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**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۵-۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
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
<b>دارایی‌ها</b>						
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	-	-	-	-	-	XX
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>جمع دارایی‌ها</b>						
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	-	-	-	-	-	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	-	-	-	-	-	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
(XX)	-	-	-	-	-	(XX)
(XX)	-	-	-	-	-	(XX)
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>(XX)</b>	-	-	-	-	-	<b>(XX)</b>
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
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

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

#### ۶-۶-۶- ریسک عملیاتی

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

#### ۶-۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

#### ۶-۶-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

#### ۶-۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

#### ۶-۶-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

#### ۶-۶-۶-۷- 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:

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی \*

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	<b>سرمایه لایه یک</b>
XX	XX	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
XX/(XX)	XX/(XX)	صرف سهام
XX	XX	سود (زیان) انباشته
XX	XX	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی
XX	XX	اندوخته قانونی
XX	XX	اندوخته احتیاطی
XX	XX	سایر اندوخته‌ها
XX	XX	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(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)	دارایی های 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٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
(XX) / XX	(XX) / XX	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
XX	XX	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
XX	XX	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه دو</b>
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 دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
XX	XX	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(XX)	(XX)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
XX	XX	<b>سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
(XX)	(XX)	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
XX	XX	<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
XX	XX	<b>سرمایه نظارتی</b>

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۶۴-۷-۲- تخصیص سرمایه

۶۴-۷-۲-۱- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ مبلغ ... میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۰۶/۳۱					شرح	
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	۰	XX	۱۰۰	XX	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
XX	XX	XX	XX	۰	XX	۱۰۰	XX	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
XX	XX	XX	XX	۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از بانک مرکزی
XX	XX	XX	XX	۰	XX	۱۰۰	XX	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر
XX	XX	XX	XX	۳۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸
XX	XX	XX	XX	۴۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵
XX	XX	XX	XX	۷۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱
XX	XX	XX	XX	۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۳۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری خوب
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط
XX	XX	XX	XX	۷۵	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری ضعیف

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱				شرح	
دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ
موزون به ریسک	میلیون ریال	موزون به ریسک	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۷۵	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۷۵	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۲۰۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX

مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف

مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری

شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار خوب

شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب

شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط

شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری ضعیف

شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف

شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری

سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب

سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب

سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط

سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف

سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف

سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری

۱۴x۱/۱۲/۲۹		۱۴x۲/۰۶/۳۱					شرح	
دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	
موزون به ریسک	نیاز	موزون به ریسک	نیاز	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری خوب
XX	XX	XX	XX	۷۵	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۷۵	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف



۱۴x۱/۱۲/۲۹		۱۴x۲/۰۶/۳۱				شرح		
دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد	دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد	مبلغ تعدیل شده با احتساب	ضریب	مبلغ		
موزون به ریسک	نیاز	موزون به ریسک	نیاز	وثایق و ضرایب تبدیل *	ریسک	تبدیل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال		
XX	XX	XX	XX	۲۰۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری داخلی
XX	XX	XX	XX	۳۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب
XX	XX	XX	XX	۹۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط
XX	XX	XX	XX	۱۲۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۷۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف
XX	XX	XX	XX	۹۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۴۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب
XX	XX	XX	XX	۷۵	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری

۱۴x۱/۱۲/۲۹		۱۴x۲/۰۶/۳۱					شرح	
دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد	دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد	ضریب	مبلغ تعدیل شده با احتساب	ضریب	مبلغ	
موزون به ریسک	نیاز	موزون به ریسک	نیاز	ریسک	وثایق و ضرایب تبدیل *	تبدیل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	اوراق مشارکت غیردولتی
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	خالص دارایی های ثابت
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	سایر اقلام بالای خط ترازنامه **
XX	XX	XX	XX	۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها ، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری خوب

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱					شرح	
دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	
موزون به ریسک	میلیون ریال	موزون به ریسک	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری متوسط
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری بسیار ضعیف
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای بدون رتبه اعتباری
XX	XX	XX	XX	۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات ناشی از سپرده گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن و گروه بانک جهانی
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
XX	XX	XX	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار خوب
XX	XX	XX	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری خوب
XX	XX	XX	XX	۷۵	XX	۱۰۰	XX	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری متوسط

۱۴۳۱/۱۲/۲۹		۱۴۳۲/۰۶/۳۱				شرح	
دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ
موزون به ریسک	میلیون ریال	موزون به ریسک	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۵۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۲۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۲۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۲۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX
XX	XX	XX	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>				<b>XX</b>

مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری ضعیف

مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف

مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری

تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط

تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت

تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت

تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی

تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت

سایر تعهدات

جمع

\* اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» و اصلاحات بعدی آن تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

\*\* سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در سایر ردیف‌های جدول درج نشده باشد، باید در این ردیف قرار می‌گیرد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۲-۷-۶۴ دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ مبلغ ... میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۳۱/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	۸	XX	XX	۸	XX	سهام تجاری
XX	۵	XX	XX	۵	XX	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
XX	۰	XX	XX	۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
XX	۰/۲	XX	XX	۰/۲	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ 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	XX	XX	۶	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
XX	۸	XX	XX	۸	XX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام 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

۳-۷-۶۴ دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ مبلغ ... میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۳۱/۱۲/۲۹			۱۴۳۲/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	۱۵	XX	XX	۱۵	XX	میانگین مجموع درآمد‌های سه سال اخیر بانک‌موسسه اعتباری غیربانکی
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

#### ۳-۷-۶۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ ... درصد می‌باشد.

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	<b>سرمایه نظارتی</b>
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
XX	XX	<b>جمع دارایی‌های موزون به ریسک</b>
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.

#### ۱-۳-۷-۶۴- 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 دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ ... درصد می‌باشد.

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
xx/(xx)	xx/(xx)	جمع حقوق مالکانه
xx	xx	جمع دارایی‌ها
x.xx/(x.xx)	x.xx/(x.xx)	درجه اهرمی - درصد

#### ۵-۶۵- 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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۶۵-۲- 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.

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲					
جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل**	بانکداری قرض‌الحسنه*	بانکداری وکالتی*
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					<b>درآمدهای کسب شده از خارج بانک</b>
xx	xx	-	xx	xx	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
(xx)	(xx)	-	(xx)		هزینه سود سپرده‌ها
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	-	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx</b>	<b>خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری</b>
xx	xx	xx	xx	xx	درآمد کارمزد
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	هزینه کارمزد
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>خالص درآمد کارمزد</b>
xx/(xx)	xx	-	xx	xx	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
xx/(xx)	xx	-	xx		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
xx/(xx)	xx	xx	xx	xx	سایر درآمدهای عملیاتی
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی</b>
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک</b>
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>خالص درآمدهای بین‌بخش‌های بانک</b>
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک</b>
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب</b>
(xx)					هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها
<b>xx/(xx)</b>					<b>سود (زیان) قبل از مالیات</b>

\* فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردند

\*\* کلیه فعالیت‌های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۶۵-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

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.

شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱

جمع	سایر فعالیت‌ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین‌الملل**	بانکداری قرض‌الحسنه*	بانکداری وکالتی*
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					<b>درآمدهای کسب شده از خارج بانک</b>
xx	xx	-	xx	xx	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
(xx)	(xx)	-	(xx)		هزینه سود سپرده‌ها
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	-	<b>xx/(xx)</b>	xx	<b>خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری</b>
xx	xx	xx	xx	xx	درآمد کارمزد
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	هزینه کارمزد
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>خالص درآمد کارمزد</b>
xx/(xx)	xx	-	xx	xx	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
xx/(xx)	xx	-	xx		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
xx/(xx)	xx	xx	xx	xx	سایر درآمدهای عملیاتی
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی</b>
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک</b>
xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	خالص درآمدهای بین‌بخش‌های بانک
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک</b>
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی
(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>xx/(xx)</b>	<b>سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب</b>
(xx)					هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها
<b>xx/(xx)</b>					<b>سود (زیان) قبل از مالیات</b>

\* فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردند

\*\* کلیه فعالیت‌های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردد.



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۳-۶۵- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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.

۱۴۲۲/۰۶/۳۱

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۲۲

۳-۶۵- 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.

۱۴۲۱/۱۲/۲۹

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۶۶- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱ 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 مدیرعامل، 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:

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

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

۶۶-۲-۲- معاملات

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

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله طی دوره	حداکثر مانده طی دوره	مانده در پایان دوره	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
...	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)
...	سپرده گذاری	(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)
...	کارت اعتباری	XX	XX	XX	-	XX	XX/(XX)
...	سپرده گذاری	(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)
...	کارت اعتباری	XX	XX	XX	-	XX	XX/(XX)
...	سپرده گذاری	(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)
...	کارت اعتباری	XX	XX	XX	-	XX	XX/(XX)
...	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	-	-	(XX)
		<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>		<b>XX</b>	<b>XX/(XX)</b>

خالص

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

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

دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱							
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت	موضوع معامله	مانده طلب (بدهی)	نام شخص وابسته
۱۴۳۲/۰۶/۳۱	معامله	ریال				۱۴۳۲/۰۱/۰۱	نوع وابستگی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	قیمت بازار	بلی / خیر	...	xx/(xx)	شرکت مادر / سهامدار کنترل کننده
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	هیئت مدیره	...	...	xx/(xx)	اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	کارشناس رسمی	...	...	xx/(xx)	شرکت‌های هم گروه / تحت کنترل واحد
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	...	...	...	xx/(xx)	واحد تجاری فرعی
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	...	...	...	xx/(xx)	واحد تجاری وابسته
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	...	...	...	xx/(xx)	مشارکتهای خاص
xx/(xx)	xx/(xx)	xx	...	...	...	xx/(xx)	سایر وابستگی ها

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

مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	پرداخت (دریافت)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱				
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 دوره ... بابت طلب از شخص مزبور بالغ بر ... میلیون ریال می باشد که به دلیل ... تعدیل گردیده است.

\*\* طلب مزبور به دلیل ... تعدیل گردیده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه \*

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
xx	xx	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)
(xx)	(xx)	تسهیلات عادی
(xx)	(xx)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(xx)	(xx)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(xx)	(xx)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی ۲۸ و ۲۹
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(xx)	(xx)	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

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۳۲

۶۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

شش ماهه منتهی به ۱۴۳۱/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۳۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(XX)	(XX)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۵-۱

۶۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	ازدواج
XX	XX	ازدواج
XX	XX	تحصیل
XX	XX	اشتغال
XX	XX	...
XX	XX	...
XX	XX	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۶۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۳۱/۱۲/۲۹	۱۴۳۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	اشخاص حقیقی
XX	XX	اشخاص حقوقی - تعاونی
XX	XX	اشخاص حقوقی - سایر
XX	XX	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلیون ریال		میلیون ریال		مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
وضعیت وثیقه		ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات		خالص تسهیلات				
تاریخ	شماره					خالص	ناخالص	خالص جاری	خالص غیر جاری			
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	...	۱
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	...	۲
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	...	۳
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۴XX/XX/XX	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
		XX		XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
		XX		XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		

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.