

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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های ابلاغی منتهی به بخشنامه شماره ۹۷/۲۳۳۸۶+ مورخ ۱۳۹۷/۷/۸ در خصوص «صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری» بدین وسیله ضمن ایفاد «ویرایش پنجم صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری» به شرح پیوست شماره یک، به استحضار می‌رساند در ویرایش جدید، صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری از صورت‌های مالی اصلی به یادداشت‌های توضیحی همراه انتقال یافته و همچنین پیشنهادات واصله از شبکه بانکی کشور در خصوص ویرایش‌های قبلی «صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری»، به شرح پیوست شماره دو لحاظ شده است. شایان ذکر است، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی موظف است، از زمان ابلاغ این بخشنامه، صورت‌های مالی سالیانه خود (اصلی و تلفیقی) را در چارچوب ویرایش جدید و با رعایت سایر ضوابط و مقررات ابلاغی، جهت برگزاری مجامع عمومی سالیانه تهیه نماید. در همین راستا، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی باید به منظور ثبت صورت جلسه مجامع عمومی سالیانه، حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری پس از تاریخ برگزاری مجمع، علاوه بر ارسال نسخه فیزیکی صورت‌های مالی مطابق با ویرایش پنجم، نسخه الکترونیکی آن را از طریق «سامانه مهتاب» بارگذاری نماید. این مهلت برای صورت‌های مالی میان دوره‌ای، پس از صدور گزارش نهایی حسابرس مستقل و بازرس قانونی می‌باشد. در این رابطه به منظور تسریع و تسهیل در مکاتبات مقتضی است، دستور فرمایند هرگونه سؤال و یا ابهام در خصوص نحوه بارگذاری اطلاعات در «سامانه مهتاب» به اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی بانک مرکزی منعکس شود. در خاتمه خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره 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. ۴۶۰۸۵۸۷/هـ

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حمیدرضا غنی‌آبادی محمد خدایاری

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

# صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری

سال مالی ۱۳۸۲

دی ۱۳۹۸

ویرایش پنجم

## فهرست

۵	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۶	مصوبه تایید صورت‌های مالی
۷	ترازنامه
۸	صورت سود و زیان
۹	صورت سود و زیان جامع
۱۰	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
۱۲	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت‌های توضیحی
۱۳	۱. معرفی بانک
۱۴	۲. مبانی تهیه صورت‌های مالی
۱۴	۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۵	۴. استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها
۱۵	۵. مبانی اندازه‌گیری
۱۵	۶. تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۶	۷. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۲۱	۸. «سایر اقلام» در یادداشت‌های صورت‌های مالی
۲۲	۹. موجودی نقد
۲۳	۱۰. مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲۵	۱۱. مطالبات از دولت
۲۶	۱۲. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۱	۱۳. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۷	۱۴. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۹	۱۵. مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۴۱	۱۶. سایر حساب‌های دریافتی
۴۲	۱۷. دارایی‌های ثابت مشهود
۴۳	۱۸. دارایی‌های نامشهود
۴۴	۱۹. سپرده قانونی
۴۴	۲۰. سایر دارایی‌ها
۴۶	۲۱. بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴۷	۲۲. سپرده‌های مشتریان
۴۸	۲۳. سود سهام پرداختی
۴۸	۲۴. اوراق بدهی
۴۹	۲۵. ذخیره مالیات عملکرد

۵۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۶
۵۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی	۲۷
۵۱	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۸
۵۵	سرمایه	۲۹
۵۶	افزایش سرمایه در جریان	۳۰
۵۶	اندوخته صرف سهام	۳۱
۵۶	اندوخته قانونی	۳۲
۵۶	سایر اندوخته‌ها	۳۳
۵۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۴
۵۷	تفاوت تسعیر ارز	۳۵
۵۷	سهام خزانه	۳۶
۵۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳۷
۵۹	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۸
۶۱	هزینه سود سپرده‌ها	۳۹
۶۶	صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۰
۶۶	درآمد کارمزد	۴۱
۶۷	هزینه کارمزد	۴۲
۶۷	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳
۶۸	سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴
۶۸	سایر درآمدها (هزینه‌ها)	۴۵
۶۹	هزینه‌های اداری و عمومی	۴۶
۷۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷
۷۱	هزینه‌های مالی	۴۸
۷۱	هزینه استهلاک	۴۹
۷۲	تعدیلات سنواتی	۵۰
۷۳	صورت تطبیق سود خالص	۵۱
۷۴	مبادلات غیرنقدی	۵۲
۷۶	اقلام زیرخط	۵۳
۷۸	تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی	۵۴
۷۹	سود هر سهم	۵۵
۷۹	رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه	۵۶
۷۹	مطالبات سوخت شده	۵۷

۸۱	۵۸. تشریح ریسک‌های بانک
۸۳	- ریسک اعتباری
۹۲	- ریسک نقدینگی
۹۸	- ریسک بازار
۱۰۵	- ریسک عملیاتی
۱۰۹	۵۹. بخش‌های عملیاتی
۱۱۳	۶۰. معاملات با اشخاص مرتبط
۱۱۴	۶۱. سود انباشته در پایان سال
۱۱۵	۶۲. صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز
۱۱۷	۶۳. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۱۸	۶۴. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

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

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

(نام موسسه حسابرسی)

(تاریخ گزارش)

بانک نمونه

صورت مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

روی کاغذ سربرگ دار بانک تاپ شود

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی بانک نمونه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲ تقدیم می‌شود.  
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

ترازنامه  
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
صورت سود و زیان  
صورت سود و زیان جامع  
صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام  
صورت جریان وجوه نقد  
یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۰/۰۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	نماینده	اعضای هیئت مدیره
	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....
	.....	مدیر عامل	.....	.....

بانک نمونه

ترازنامه

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲

(تجدید ارائه شده)		بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		(تجدید ارائه شده)		دارایی‌ها	
۱۳۳۱/۱۲/۲۹	۱۳۳۲/۱۲/۲۹	۱۳۳۱/۱۲/۲۹	۱۳۳۲/۱۲/۲۹	۱۳۳۱/۱۲/۲۹	۱۳۳۲/۱۲/۲۹	۱۳۳۱/۱۲/۲۹	۱۳۳۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	XX	XX	۹	موجودی نقد
XX	XX	۲۲	سپرده‌های مشتریان	XX	XX	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	۲۳	سود سهام پرداختی	XX	XX	۱۱	مطالبات از دولت
XX	XX	۲۴	اوراق بدهی	XX	XX	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	XX	XX	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
XX	XX	۲۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها	XX	XX	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	XX	XX	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX	XX		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	XX	XX	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
				XX	XX	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
				XX	XX	۱۸	دارایی‌های نا مشهود
XX	XX	۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	XX	XX	۱۹	سپرده قانونی
XX	XX		جمع بدهی‌ها	XX	XX	۲۰	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام				
XX	XX	۲۹	سرمایه				
XX	XX	۳۰	افزایش سرمایه در جریان				
XX	XX	۳۱	اندوخته صرف سهام				
XX	XX	۳۲	اندوخته قانونی				
XX	XX	۳۳	سایر اندوخته‌ها				
XX	XX	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
XX/(XX)	XX/(XX)	۳۵	تفاوت تسعیر ارز				
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) انباشته				
(XX)	(XX)	۳۶	سهام خزانه				
XX/(XX)	XX/(XX)		جمع حقوق صاحبان سهام				
XX	XX		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	XX	XX		جمع دارایی‌ها
XX	XX	۵۳-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	XX	XX	۵۳-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
XX	XX	۵۳-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	XX	XX	۵۳-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
XX	XX	۵۳-۳	سایر تعهدات بانک	XX	XX	۵۳-۳	سایر تعهدات مشتریان
XX	XX	۵۳-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	XX	XX	۵۳-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک نمونه

صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۳۷ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(XX)	(XX)	۳۹ هزینه سود سپرده‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
XX	XX	۴۱ درآمد کارمزد
(XX)	(XX)	۴۲ هزینه کارمزد
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص درآمد کارمزد
XX/(XX)	XX/(XX)	۳۸ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	۴۳ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
XX/(XX)	XX/(XX)	۴۴ سایر درآمدهای عملیاتی
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع درآمدهای عملیاتی
XX/(XX)	XX/(XX)	۴۵ خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(XX)	(XX)	۴۶ هزینه‌های اداری و عمومی
(XX)	(XX)	۴۷ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(XX)	(XX)	۴۸ هزینه‌های مالی
(XX)	(XX)	۴۹ هزینه استهلاک
XX/(XX)	XX/(XX)	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(XX)	(XX)	مالیات بر درآمد سال جاری
XX/(XX)	XX/(XX)	تغییرات مالیات بر درآمد سال‌های قبل
(XX)	(XX)	جمع مالیات بر درآمد
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>سود (زیان) خالص</b>
		۵۵ <b>سود هر سهم (ریال)</b>
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۵-۱ سود پایه هر سهم (ریال)
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۵-۲ سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)

در صورتی که سهام عادی بالقوه وجود نداشته باشد، صرفاً از عنوان "سود هر سهم" استفاده شود.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک نمونه

صورت سود و زیان جامع

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	شرح	
میلیون ریال XX/(XX)	میلیون ریال XX/(XX)		سود (زیان) خالص
XX	XX	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	۳۵	تفاوت تسعیر ارز
XX/(XX)	XX/(XX)		سود (زیان) جامع سال مالی
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۰	تعدیلات سنواتی
XX/(XX)	XX/(XX)		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

چنانچه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود یا زیان خالص سال و تعدیلات سنواتی باشد، ارائه صورت سود و زیان جامع ضرورتی ندارد. در چنین حالتی باید در یادداشتی ذیل صورت سود و زیان، نبود الزام ارائه صورت سود و زیان جامع افشاء شود.

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

یانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۳۸۲

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته صرف سهام	اندرخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۸۲/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	XX/(XX)	(XX)	XX/(XX)
سود (زیان) خالص										
تعدیلات ستواتی										
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات										
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها						XX				
تفاوت تسعیر ارز							XX/(XX)			
مالیات سایر سودهای جامع								XX/(XX)		
جمع سایر سودهای جامع								XX/(XX)		
جمع سود جامع								XX/(XX)		
<b>افزایش سرمایه</b>										
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	XX	(XX)								
افزایش سرمایه در جریان		XX	XX		(XX)					
<b>سهام خزانه</b>										
خرید سهام خزانه									(XX)	
فروش سهام خزانه			XX						XX	
<b>توزیع و تخصیص</b>										
اندرخته قانونی				XX						
سایر اندوخته‌ها					XX					
سود سهمی										XX
سود سهام مصوب										(XX)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره									XX/(XX)	XX/(XX)
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	XX/(XX)	(XX)	XX/(XX)

یانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۳۸۱

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۸۱/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	XX/(XX)	(XX)	XX/(XX)
سود (زیان) خالص								XX/(XX)		XX/(XX)
تعدیلات ستواتی	۵۰							XX/(XX)		XX/(XX)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات										
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴					XX				XX
تفاوت تسعیر ارز	۳۵						XX/(XX)			XX/(XX)
مالیات سایر سودهای جامع								XX/(XX)		XX/(XX)
جمع سایر سودهای جامع								XX/(XX)		XX/(XX)
جمع سود جامع								XX/(XX)		XX/(XX)
<b>افزایش سرمایه</b>										
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	XX	(XX)								-
افزایش سرمایه در جریان		XX			(XX)	(XX)				XX
<b>سهام خزانه</b>										
خرید سهام خزانه									(XX)	(XX)
فروش سهام خزانه									XX	XX
<b>توزیع و تخصیص</b>										
اندوخته قانونی				XX						XX
سایر اندوخته ها					XX					XX
سود سهمی										XX
سود سهام مصوب										(XX)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	XX/(XX)
مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	XX/(XX)	(XX)	XX/(XX)

بانک نمونه

صورت جریان وجوه نقد

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		شرح	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
		<b>فعالتهای عملیاتی *</b>	
		<b>نقد دریافتی بابت:</b>	
		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	
		سود اوراق بدهی	
		کارمزد	
		سود سپرده‌گذاری	
		سود سرمایه‌گذاری‌ها	
		سایر درآمدهای عملیاتی	
		<b>نقد پرداختی بابت:</b>	
		سود سپرده‌ها	
		کارمزد	
		هزینه مالی	
		سایر هزینه‌های عملیاتی	
		مالیات بر درآمد	
		<b>جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>	
		<b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b>	
		<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:</b>	
		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
		سپرده‌های مشتریان	
		اوراق بدهی	
		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	
		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
		<b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:</b>	
		مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	
		اصل مطالبات از دولت	
		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
		سایر حسابهای دریافتی	
		سپرده قانونی	
		حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	
		<b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>	
		<b>جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>	
		<b>فعالتهای سرمایه‌گذاری</b>	
		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	
		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	
		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	
		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	
		وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	
		وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	
		<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>	
		<b>فعالتهای تأمین مالی</b>	
		افزایش سرمایه نقدی	
		معاملات سهام خزانة	
		وجوه حاصل از صرف سهام	
		سود سهام پرداختی	
		دریافت تسهیلات مالی	
		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	
		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	
		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	
		موجودی نقد در ابتدای سال	
		تأثیر تغییرات نرخ ارز	
		<b>موجودی نقد در پایان سال</b>	
		مبادلات غیرنقدی	

۵۱

۵۲

\* نقد دریافتی بابت اصل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد. بدیهی است سایر روش‌های تسویه 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 می‌گردد.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک نمونه

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ..... اساسنامه ..... است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۱		۱۳۸۲		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
.....	.....	.....	.....	شعب استان تهران
.....	.....	.....	.....	شعب سایر استان ها
.....	.....	.....	.....	شعب مناطق آزاد
.....	.....	.....	.....	شعب خارج از کشور
.....	.....	.....	.....	
.....	.....	.....	.....	

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

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

۴-۱- وضعیت اشتغال  
 تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

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

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

**۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی**

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

**۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک 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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۴-۱- .....

۴-۲- .....

به‌عنوان مثال کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر، اندازه‌گیری تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری)، شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی، محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر در آن و ...

#### ۵- مبانی اندازه‌گیری

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

.....

.....

#### ۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

.....

.....

ماهیت و اثر تغییرات به شرح زیر ارائه شده است:

.....

.....



## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۷- خلاصه 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 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 ترازنامه) 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- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر

محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

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

۳-۲-۷-

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

۴-۷-۷- 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 مستهلك نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ..... مستهلك می‌گردد.

۴-۷-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۵-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

### بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

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.

#### ۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه

شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

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

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق 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 (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)

#### بانک نمونه

#### بازرسی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

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

#### ۷-۸- 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.

#### ۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده 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 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 از یک یا هر دو رویه فوق استفاده می‌نماید.

#### ۷-۱۰- تسعیر ارز

#### ۷-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

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

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۲-۱۰-۷- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه 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 صاحبان سهام در ترازنامه 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 صاحبان سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود.

#### ۱۱-۷- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

#### ۸- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم‌اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

**۹- موجودی نقد**

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
XX	XX	۹-۴ سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع موجودی نقد</b>

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ..... در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ... دلار آمریکا، یورو و ... یوان و ..... می‌باشد.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)</b>

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه‌بندی شده است.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

**۱۰- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
XX	XX	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
XX	XX	<b>جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری</b>

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

**۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
XX	XX	جایزه سپرده قانونی دریافتی
XX	XX	سایر مطالبات (شامل...قلم)
XX	XX	<b>جمع مطالبات از بانک مرکزی</b>

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ..... می‌باشد.

**۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری 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	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
XX	XX	پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
XX	XX	سایر مطالبات (شامل...قلم)
XX	XX	<b>جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری</b>

۱۰-۳-۱



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

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

مانده تسهیلات			نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۸۱	۱۳۸۲							
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز						
								تسهیلات ریالی
								بانک .....
XX	XX		.....	.....	X.XX	.....	ریال	
XX	XX		.....	.....	X.XX	.....	ریال	
XX	XX							جمع تسهیلات ریالی
								تسهیلات ارزی
								بانک .....
XX	XX	XX	.....	.....	X.XX	.....	دلار	
XX	XX	XX	.....	.....	X.XX	.....	یورو	
XX	XX	XX	.....	.....	X.XX	.....	.....	
XX	XX							جمع تسهیلات ارزی
XX	XX							جمع ناخالص تسهیلات
(XX)	(XX)							کسورات (سود سالهای آتی، ...)
								خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
XX	XX							ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول ۱-۳-۱-۱
(XX)	(XX)							ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول ۱-۳-۱-۲
XX	XX							مانده در پایان سال

۱-۳-۱-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

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

مانده ابتدای سال  
 باز یافت شده  
 سوخت شده  
 افزایش یا کاهش طی سال  
**مانده در پایان سال**

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

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

مانده ابتدای سال  
 باز یافت شده  
 سوخت شده  
 افزایش یا کاهش طی سال  
**مانده در پایان سال**

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

۱۳۸۲				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX

جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری  
 کسورات (سود سالهای آتی، ...)  
 خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول  
 مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

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

۱۱- مطالبات از دولت

۱۳۸۱	۱۳۸۲						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
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

تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت  
 تسهیلات تبصره‌ای به تضمین دولت  
 .....  
 .....  
 .....  
**جمع**

⊛ بدهی به دولت در یادداشت ۲۶ منعکس می‌گردد.

۱۱-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۸۲				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX

تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت  
 تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت  
 .....  
 .....  
 .....  
**جمع ناخالص مطالبات از دولت**  
**کسر می شود**  
 سود سال های آتی (XX)  
 سود و کارمزد معوق (XX)  
 وجوه دریافتی بابت مضاربه (XX)  
 حساب مشترک مشارکت مدنی (XX)  
**خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول**  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول (XX)  
**مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹**  
**مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹**

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

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲								
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
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

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

یازک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۱۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۸۲					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	XX	XX	جعاله
XX	XX	XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX	XX	XX	سلف
XX	XX	XX	XX	XX	مضاربه
XX	XX	XX	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خرید دین
XX	XX	XX	XX	XX	مراجعه
XX	XX	XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	XX	XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
				XX	کسر می شود
				(XX)	سود سال های آتی
(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 تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱/۲۹

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲

۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۳۱			۱۳۳۲			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	باز یافت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	افزایش یا کاهش طی سال
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	مانده در پایان سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۳۱	۱۳۳۲					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	حساب ذخیره ارزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	صندوق توسعه ملی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سندیکایی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۳۱	۱۳۳۲							
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳×۲ و قبل از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۳
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۴
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۵
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۶ و پس از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱/۱۲/۲۹ ۱۳۳۲

۱۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۳۱	۱۳۳۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	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 استادی 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 تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه
XX	XX	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
XX	XX	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

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

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

۱۳-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مشاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی 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>																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	اعطایی طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX/(XX)					XX/(XX)												تاثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX/(XX)					XX/(XX)												تاثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>																	
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	باز یافت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده طی سال
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	افزایش یا کاهش طی سال جاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
(XX)																	وجه دریافتی بابت مضاربه
(XX)																	حساب مشترک مشارکت مدنی
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

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

یانگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۶-۱۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جماله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	فرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمائم 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>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX/(XX)					XX/(XX)												تاثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<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 ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX/(XX)					XX/(XX)												تاثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

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

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

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



**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

۱-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۸۲					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	XX	XX	جعاله
XX	XX	XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX	XX	XX	سلف
XX	XX	XX	XX	XX	مضاربه
XX	XX	XX	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خرید دین
XX	XX	XX	XX	XX	مراجعه
XX	XX	XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	XX	XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	<b>جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی کسر می شود</b>
(XX)				(XX)	سود سال های آتی
(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 تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	<b>مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹</b>
XX	XX	XX	XX	XX	<b>مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹</b>

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

۲-۱۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

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

۳-۱۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۱		۱۳۹۲				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	حساب ذخیره ارزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	صندوق توسعه ملی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سندیکایی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX	XX	XX	XX	XX	

۴-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۱	۱۳۹۲							
	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳×۲ و قبل از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۳
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۴
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۵
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۶ و پس از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱/۱۲/۲۹ ۱۳۹۲
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	

۵-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	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 استنادی 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 تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
XX	XX	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
XX	XX	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

\* 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**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

۱۳-۶- 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 شماره 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>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX/(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX/(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX/(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX/(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX/(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX/(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX/(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																
XX/(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مابده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹																

\* فرغ 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.

**یانگ نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

۱-۶-۱۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تعطیل	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	فرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمائم 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>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX/(XX)					XX/(XX)												تاثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<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 ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX/(XX)					XX/(XX)												تاثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

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

۱۳-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲				متوسط موزون نرخ سود	
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
						شرکت‌های فرعی (تابعه)
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X.XX	جمع
						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

بازگشایی نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	۱۳۹۱			۱۳۹۲		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱	XX	XX	XX	XX	XX	XX
۱۴-۲	XX	XX	XX	XX	XX	XX
۱۴-۳	XX	XX	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX	XX	XX

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

۱۴-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

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

	۱۳۹۱			۱۳۹۲					
	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد	تعداد سهام	منشاء ایجاد
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس									
خرید شرکت.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX.XX	XX	خرید شرکت.....
تاسیس شرکت.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX.XX	XX	تاسیس شرکت.....
تملیک شرکت.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX.XX	XX	تملیک شرکت.....
	XX	XX	XX	XX	XX	XX			
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
رد دیون دولت شرکت.....	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX.XX	XX	رد دیون دولت شرکت.....
معاوضه شرکت.....	XX	XX	XX	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
	XX	XX	XX	XX	XX	XX			جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

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

۱۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع‌المعامله در بازار

۱۳۹۱		۱۳۹۲						
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	سهم شرکت های پذیرفته شده در بورس خرید
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	XX	شرکت... تاسیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	XX	شرکت... تملیک
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			جمع
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	XX	سهم شرکت های پذیرفته شده در فرابورس معاوضه
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	XX	شرکت... رد دیون دولت
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			جمع
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار

۱۴-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:  
۱۴-۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۳۹۱		۱۳۹۲						
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	شرکت... تملیک
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	XX	شرکت... تاسیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	XX	شرکت... رد دیون دولت
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			جمع سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۴-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۳۹۱		۱۳۹۲						
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	شرکت... خرید
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	XX	شرکت... تاسیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	XX	شرکت... معاوضه
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

۱۴-۳ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
					<b>دولت و شرکت های دولتی</b>
XX	XX	X.XX	مشارکت	خرید	شرکت.....
XX	XX	X.XX	اسناد خزانه اسلامی	رد دیون دولت	شرکت.....
					<b>بانک ها</b>
XX	XX	X.XX	صکوک	خرید	بانک.....
XX	XX	X.XX		معاوضه	بانک.....
					<b>سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری</b>
XX	XX	X.XX	صکوک	تملیک	شرکت.....
XX	XX	X.XX	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق .....
XX	XX	X.XX	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق .....
XX	XX				<b>جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار</b>

۱۵ - مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته



**بانک نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲**

۱۵-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۳۲										نام شرکت فرعی / وابسته	
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختی	علی الحساب دریافتی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها		
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	شرکت .....
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	شرکت .....
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	شرکت .....
<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 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته</b>
										<b>XX/(XX)</b>	خالص سود (زیان) معاملات

۱۳۳۱										نام شرکت فرعی / وابسته	
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختی	علی الحساب دریافتی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها		
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	شرکت .....
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	شرکت .....
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	شرکت .....
<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 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته</b>
										<b>XX/(XX)</b>	خالص سود (زیان) معاملات

۱۵-۱-۱- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت‌های ..... و ..... افشا شده است.

۱۵-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۳۲				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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>
(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>

مطالبات از شرکت های فرعی  
 مطالبات از شرکت های وابسته  
 خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر  
 ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۳۳۲/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱۳۳۱/۱۲/۲۹

**یانگ نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
 برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۱۶- سایر حساب‌های دریافتنی**

۱۳۸۱	۱۳۸۲			
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	XX	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
XX	XX	(XX)	XX	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
XX	XX	(XX)	XX	مطالبات از کارکنان
XX	XX	(XX)	XX	۱۶-۲ بدهکاران موقت
XX	XX	(XX)	XX	.....
XX	XX	(XX)	XX	.....
XX	XX	(XX)	XX	سایر (شامل...قلم)
XX	XX	(XX)	XX	جمع سایر حساب‌های دریافتنی

۱۶-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت‌های بورسی و فرابورسی
XX	XX	شرکت....
XX	XX	شرکت....
XX	XX	شرکت....
XX	XX	جمع
		سایر شرکتها
XX	XX	شرکت....
XX	XX	شرکت....
XX	XX	شرکت....
XX	XX	جمع
XX	XX	مانده سود سهام دریافتنی

۱۶-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	اقلام مرتبط با تسهیلات
XX	XX	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
		اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
XX	XX	بدهکاران بابت فروش دارایی ها
XX	XX	بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها
XX	XX	بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
XX	XX	شرکت....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
XX	XX	مانده بدهکاران موقت

۱۶-۳- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۸۲					
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	سود سهام دریافتنی
XX	XX	XX	XX	XX	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از کارکنان
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران موقت
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	سایر (شامل...قلم)
XX	XX	XX	XX	XX	خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل از کسر
XX	XX	XX	XX	XX	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 ۲۹/۱۲/۱۳۸۲
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱/۱۲/۲۹ ۱۳۸۲

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
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	XX	XX	XX	XX	XX	XX
<b>بهای تمام شده</b>									
مانده در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱									
افزایش طی سال مالی									
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی									
فروش رفته									
نقل و انتقالات و سایر تغییرات									
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹									
افزایش طی سال مالی									
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی									
فروش رفته									
نقل و انتقالات و سایر تغییرات									
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹									
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>									
مانده در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱									
استهلاک سال و کاهش ارزش									
فروش رفته									
نقل و انتقالات و سایر تغییرات									
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹									
استهلاک سال و کاهش ارزش									
فروش رفته									
نقل و انتقالات و سایر تغییرات									
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹									
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	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>ارزش دفتری</b>									
در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱									
در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹									
در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹									

۱۷-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال ۱۳۹۲ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ..... میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام 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.

۱۷-۲- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		شرح اقلام
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زمین
XX	XX	XX	XX	ساختمان
XX	XX	XX	XX	جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده

۱۷-۳- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ..... میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

**یازک نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲**

۱۸- **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
<b>بهای تمام شده</b>				
مانده در ۱۳۳۱/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال مالی	XX	XX	XX	XX
توسعه داخلی	XX	XX	XX	XX
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
فروش رفته	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
<b>مانده در ۱۳۳۱/۱۲/۲۹</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
مانده در ۱۳۳۲/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال مالی	XX	XX	XX	XX
توسعه داخلی	XX	XX	XX	XX
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
فروش رفته	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
<b>مانده در ۱۳۳۲/۱۲/۲۹</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>				
مانده در ۱۳۳۱/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
استهلاک سال	XX	XX	XX	XX
زیان کاهش ارزش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
فروش رفته	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
<b>مانده در ۱۳۳۱/۱۲/۲۹</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
مانده در ۱۳۳۲/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
استهلاک سال	XX	XX	XX	XX
زیان کاهش ارزش	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
فروش رفته	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
<b>مانده در ۱۳۳۲/۱۲/۲۹</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>لیزین دفتری</b>				
در ۱۳۳۱/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX
در ۱۳۳۱/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX
در ۱۳۳۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX

۱۸-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۳۲ بر اساس نظر کارشناسان ..... مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن مبلغ ..... میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سر فصل حقوق صاحبان سهام 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.

۱۸-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۳۱		۱۳۳۲		شرح ارقام
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	سرقفلی محل کسب و پیشه
XX	XX	XX	XX	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده
XX	XX	XX	XX	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹- سپرده قانونی

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

۱۹-۱- 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.

۲۰- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
XX	XX	۲۰-۲ املاک و مستغلات غیر عملیاتی
XX	XX	۲۰-۳ وثایق تملیکی
XX	XX	ودیعه ساختمانهای استیجاری
XX	XX	پیش پرداخت بیمه دارایی ها
XX	XX	پیش پرداخت اجاره شعب
XX	XX	موجودی ملزومات
XX	XX	۲۰-۴ 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

۲۰-۱-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
XX	XX	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
XX	XX	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
		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	۲۰-۱-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۲۰-۱-۱-۱ گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

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

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

۲۰-۲- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱
XX	XX	خرید
(XX)	(XX)	فروش
XX	XX	مانده ناخالص در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
(XX)	(XX)	کاهش ارزش انباشته
(XX)	(XX)	استهلاک انباشته
XX	XX	مانده خالص در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۲۰-۲-۱- املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت داراییهای ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه‌بندی نشده‌اند، در این بخش گزارش می‌شود. این داراییها فارغ از زمان تحصیل در محاسبات حد مجاز داراییهای ثابت بانک منظور گردیده است.

۲۰-۲-۲- درآمد اجاره ناشی از سرمایه‌گذاری در املاک به مبلغ . . . . میلیون ریال در سایر درآمدها (یادداشت شماره ...) شناسایی شده است.

۲۰-۳- وثایق تملیکی  
 ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

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

۲۰-۳-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

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

۲۰-۳-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ..... افشا شده است.

۲۰-۴- چنانچه مانده اقلام در راه بسناتکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می‌شود.

**بانک نمونه**

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری**

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<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 ۲۱-۱
XX	XX	تسهیلات دریافتی - ارز ۲۱-۲
XX	XX	سایر
XX	XX	<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
		<b>بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>
XX	XX	سپرده های دیداری - ریال
XX	XX	سپرده های دیداری - ارز
XX	XX	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
XX	XX	تسهیلات دریافتی - ریال ۲۱-۳
XX	XX	تسهیلات دریافتی - ارز ۲۱-۴
XX	XX	سایر
XX	XX	<b>جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری داخلی</b>
		<b>بانک های خارجی</b>
XX	XX	سپرده های دیداری - ریال
XX	XX	سپرده های دیداری - ارز
XX	XX	تسهیلات دریافتی - ارز ۲۱-۵
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>

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ... درصد تا ... درصد می باشد.

۲۱-۲- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ... درصد تا ... درصد می باشد.

۲۱-۳- تسهیلات دریافتی ریالی از بانکها شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ... درصد تا ... درصد می باشد.

۲۱-۴- تسهیلات دریافتی ارزی از بانکهای ..... و ..... شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ... درصد تا ... درصد و معادل ... دلار و ..... یورو و ..... می باشد.

۲۱-۵- تسهیلات دریافتی ارزی از بانکهای ..... و ..... شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ... درصد تا ... درصد و معادل ... دلار و ..... یورو و ..... می باشد.

\* سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکهای داخلی و خارجی (ریال و ارز) همانند سایر سپرده های سرمایه‌گذاری در بخش حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری بسته به سررسید طبقه بندی می شود.

**بانک نمونه**

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

**۲۲- سپرده‌های مشتریان**

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۲۲-۱	مشتریان حقیقی
XX	XX		سپرده های دیداری و مشابه
XX	XX	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
XX	XX	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
XX	XX		جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
XX	XX		مشتریان حقوقی
XX	XX	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
XX	XX	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
XX	XX	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
XX	XX		جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
XX	XX		جمع سپرده‌های مشتریان

**۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی**

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

**۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی**

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



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

**۲-۲۲- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها**

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

سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال  
 سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز  
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال  
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز  
 سایر (شامل...قلم)  
**جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها**

**۲۳- سود سهام پرداختنی**

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

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

**۲۴- اوراق بدهی**

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

اوراق مشارکت  
 اوراق صکوک  
 .....  
**جمع**

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

**۲۵- ذخیره مالیات عملکرد**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ابتدای سال
XX	XX	ذخیره مالیات عملکرد سال
XX/(XX)	XX/(XX)	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(XX)	(XX)	تادیه شده طی سال
XX	<b>XX</b>	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
(XX)	(XX)	پیش پرداخت های مالیاتی
XX	<b>XX</b>	مانده در پایان سال

۱-۲۵- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۲ - میلیون ریال						درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۱	مالیات				تادیه شده*			
	میلیون ریال	مانده ذخیره	قطعی	تشخیصی	ابرازی				
مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده*	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
علی الراس	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	۱۳۹۱
رسیدگی نشده	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX/(XX)	۱۳۹۲
	XX	<b>XX</b>							ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	(XX)	(XX)							پیش پرداخت های مالیاتی
	XX	<b>XX</b>							مانده ذخیره مالیات

۱-۲۵-۱- بانک نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.  
 \* منظور از تادیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

بانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲۶- ذخایر و سایر بدهی‌ها

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
XX	XX	بدهی به دولت
XX	XX	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
XX	XX	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- 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 هزینه های پرداختنی
XX	XX	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
XX	XX	اقلام در راه
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

۲۶-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
					درصد	میلیون ریال	
							تسهیلات ارزی
XX	دلار	۱۳XX/XX	۱۳XX/XX	XX	X.XX	XX	XX
XX	یورو	۱۳XX/XX	۱۳XX/XX	XX	X.XX	XX	XX
.....	.....	۱۳XX/XX	۱۳XX/XX	XX	X.XX	XX	.....
						XX	جمع تسهیلات ارزی
							تسهیلات ریالی
XX	ریال	۱۳XX/XX	۱۳XX/XX	XX	X.XX	XX	XX
XX	ریال	۱۳XX/XX	۱۳XX/XX	XX	X.XX	XX	XX
.....	ریال	۱۳XX/XX	۱۳XX/XX	XX	X.XX	XX	.....
						XX	جمع تسهیلات ریالی
						XX	جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی



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

۱-۱-۲۸- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۸۱	۱۳۸۲						
	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ 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

سررسید شده  
 ۱۳۸۲  
 ۱۳۸۳  
 ۱۳۸۴  
 ۱۳۸۵  
 ۱۳۸۶ و پس از آن  
**جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت**  
 ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

۱-۲-۲۸- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX
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  
**مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی**



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

۲-۲۸- سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

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

۱-۲-۲۸- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ..... مورخ ..... هیئت مدیره به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

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

\* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده‌های سرمایه گذاری  
 \*\* سود علی الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می باشد.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

**۲۹- سرمایه**

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ..... میلیون ریال (شامل تعداد ..... میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ..... ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ..... میلیون ریال (شامل تعداد ..... میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ..... ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
آورده نقدی	XX	XX	X.XX	۱۳XX/XX/XX
مطالبات و آورده نقدی	XX	XX	X.XX	۱۳XX/XX/XX
سود سهمی (سهم جایزه)	XX	XX	X.XX	۱۳XX/XX/XX
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	XX	XX	X.XX	۱۳XX/XX/XX
	XX	XX	X.XX	....

۱-۲۹- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۱		۱۳۸۲		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
X.XX	XX	X.XX	XX	.....
۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	جمع

سایرین (کمتر از یک درصد)  
اشخاص حقوقی (تعداد...سهامدار)  
اشخاص حقیقی (تعداد...سهامدار)  
جمع



### بانک نمونه

#### بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۳۰- افزایش سرمایه در جریان

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

#### ۳۱- اندوخته صرف سهام

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ .../.../۱۳۸۱، 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.

#### ۳۲- اندوخته قانونی

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
XX	XX	انتقال از سود قابل تخصیص
XX	XX	مانده در پایان سال

۳۲-۱- 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.

#### ۳۳- سایر اندوخته‌ها

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
XX	XX	کاهش
(XX)	(XX)	انتقال از سود قابل تخصیص
XX	XX	مانده در پایان سال

۳۳-۱- به موجب ماده ..... اساسنامه/ پیشنهاد هیئت مدیره و مصوبه مجمع مورخ .....، معادل ... درصد از سود خالص به اندوخته ..... تخصیص داده شده است.

۳۳-۲- کاهش اندوخته به مبلغ ..... میلیون ریال بابت تخصیص به ... بوده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۴- مزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۳۸۱	۱۳۸۲			
مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده / افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تاریخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	XX	۱۳XX/XX/XX
XX	XX	(XX)	XX	۱۳XX/XX/XX
XX	XX	(XX)	XX	۱۳XX/XX/XX
XX	XX	(XX)	XX	۱۳XX/XX/XX
XX	XX	(XX)	XX	جمع

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX/(XX)	XX/(XX)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
XX/(XX)	XX/(XX)	عملیات .... در کشور.....
XX/(XX)	XX/(XX)	عملیات .... در کشور.....
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع
XX/(XX)	XX/(XX)	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
XX/(XX)	XX/(XX)	تفاوت تسعیر ارز

۳۵-۱- بر اساس بخشنامه مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، به منظور یکسان سازی نرخ ارز ، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

۳۶- سهام خزانه

طی سال مالی مورد گزارش، بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک دارای ... سهم خزانه می‌باشد که گردش آن به شرح جدول زیر است. ماحصل خرید و فروش این تعداد سهام مبالغ .... صرف سهام و ..... کسر سهام بوده که مبلغ کسر به حساب سود و زیان انباشته منظور گردیده است.

کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ خرید/ فروش	تعداد خرید/فروش	تاریخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(XX)	XX	XX/(XX)	XX/(XX)	۱۳۸۲/XX/XX
(XX)	XX	XX/(XX)	XX/(XX)	۱۳۸۲/XX/XX
	XX	XX	XX	خالص خرید (فروش) طی سال
	XX	XX	XX	مانده در ابتدای سال
	XX	XX	XX	مانده در پایان سال

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

۲۷- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

	۱۳۹۱			۱۳۹۲		
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
۳۷-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	XX	XX	XX	XX	XX	XX
۳۷-۲	XX	XX	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX	XX	XX

درآمد تسهیلات اعطایی  
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی  
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۲۷-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

	۱۳۹۱					۱۳۹۲				
	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع	
فروش اقساطی	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
جعاله	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اجاره به شرط تملیک	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مضاربه	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مشارکت مدنی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سلف	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
خرید دین	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مراجعه	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
استصناع	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
وجه التزام	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	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	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

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

۲۷-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

	۱۳۹۱					۱۳۹۲				
	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی  
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت  
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

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

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها  
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری  
 سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری  
 جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها  
 خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها  
 خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

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

۳۸-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
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
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
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 سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت  
 شرکت .....  
 شرکت .....  
 شرکت .....  
 سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت  
 صندوق سرمایه گذاری .....  
 صندوق سرمایه گذاری .....  
 صندوق سرمایه گذاری .....  
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

یاتک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۳۸- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
				سود ( زیان ) حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	شرکت .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	شرکت .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	شرکت .....
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
				سود ( زیان ) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	صندوق سرمایه گذاری .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	صندوق سرمایه گذاری .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	صندوق سرمایه گذاری .....
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
				سود ( زیان ) حاصل از فروش سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	شرکت .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	شرکت .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	شرکت .....
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
				سود ( زیان ) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	صندوق سرمایه گذاری .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	صندوق سرمایه گذاری .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	صندوق سرمایه گذاری .....
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع کل</b>

۳-۳۸- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲			
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
				سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)
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	صندوق سرمایه گذاری در سهام .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	صندوق سرمایه گذاری مختلط .....
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
				سود ( زیان ) افزایش ( کاهش ) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)
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	صندوق سرمایه گذاری در سهام .....
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	صندوق سرمایه گذاری مختلط .....
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع کل</b>

بانک نمونه

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۹- هزینه سود سپرده‌ها

(تجدید ارائه شده)		شرح	
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۳۷	درآمدهای مشاع
XX	XX	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی
XX/(XX)	XX/(XX)	۳۸	درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
XX/(XX)	XX/(XX)		خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها
(XX)	(XX)	۳۹-۱	جمع درآمدهای مشاع
XX	XX		سهم بانک از درآمدهای مشاع
(XX)	(XX)	۳۹-۲	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
XX	XX		حق الوکاله
XX	XX	۳۹-۳	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
XX	XX	۳۹-۴	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX		جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
XX	XX		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX		سود گواهی سپرده خاص
XX	XX		سود سپرده‌های ارزی
XX	XX		جمع هزینه سود سپرده‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)		مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۹-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۹-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۹)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	X.XX	۱۳۸۱
XX	XX	X.XX	۱۳۸۲

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

۳۹-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	XX	XX	میانگین مصارف مشاع ( ۱-۲-۳۹ )
میانگین ۵۲ هفته ای	XX	XX	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۳۹-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	(XX)	(XX)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(XX)	(XX)	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)
	(XX)	XX	

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

۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	اقلام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
XX	XX	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد بانکها
XX	XX	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۹-۱-۲-۲ - میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	XX	یکساله
XX	XX	دو ساله
XX	XX	سه ساله
XX	XX	چهار ساله
XX	XX	پنج ساله
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
XX	XX	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری



**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲**

**\* ۳۹-۲ - حق الوکاله**

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۳۲ بر اساس صورتجلسه مورخ XX / XX / ۱۳۳۱ که معادل X.XX درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است .

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

**\* ۳۹-۲ - حق الوکاله**

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۳۲ بر اساس صورتجلسه مورخ XX / XX / ۱۳۳۱ که معادل X.XX درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است .

میانگین مصارف مشاع \* نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

**۳۹-۲-۱ - حق الوکاله اعلام و اعمال شده**

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده	
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX
XX	X.XX	XX	X.XX

سپرده های کوتاه مدت عادی  
 سپرده های کوتاه مدت ویژه  
 گواهی سپرده عام  
 یک ساله  
 دو ساله  
 سه ساله  
 چهار ساله  
 پنج ساله  
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری  
**جمع حق الوکاله**

\* طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ حسب مورد یکی از دو یادداشت ۲-۳۹ مورد استفاده قرار می گیرد.

**۳۹-۳ - جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:**

شرح	
۱۳۳۱	۱۳۳۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX

میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
 جایزه سپرده قانونی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۳۹-۴- جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به مصارف مشاع**

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

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

**۳۹-۵- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		<b>سپرده‌های بلندمدت</b>
XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	XX	یک ساله
XX	XX	دو ساله
XX	XX	سه ساله
XX	XX	چهار ساله
XX	XX	پنج ساله
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
XX	XX	<b>جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>

بانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۰- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX/(XX)	XX/(XX)	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

۳۹-۵

۴۱- درآمد کارمزد

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
XX	XX	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
XX	XX	ضمانتنامه های صادره
XX	XX	عملیات ارزی
XX	XX	وجوه اداره شده
XX	XX	حواله های بانکی
XX	XX	ارزیابی وثایق
XX	XX	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
XX	XX	آبونمان کارت اعتباری
XX	XX	طرح شتاب
XX	XX	حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع درآمد کارمزد

۴۱-۱

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۱-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

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

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

۴۲- هزینه کارمزد

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

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

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

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

سود (زیان) خرید و فروش ارز  
 سود(زیان) تسعیر ارز  
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

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

**۴۴- سایر درآمدهای عملیاتی**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX/(XX)	XX/(XX)	سود (زیان) شعب خارج از کشور
XX	XX	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
XX/(XX)	XX/(XX)	.....
XX/(XX)	XX/(XX)	<b>جمع سایر درآمدهای عملیاتی</b>

**۴۵- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX/(XX)	XX/(XX)	۴۵-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
XX/(XX)	XX/(XX)	سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
XX/(XX)	XX/(XX)	۴۵-۲ .....
XX/(XX)	XX/(XX)	۴۵-۲ .....
XX/(XX)	XX/(XX)	<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>

۴۵-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲				بهای تمام شده
	سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	زمین
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	تاسیسات
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	ساختمان
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	اثاثه و منصوبات
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	وسائط نقلیه
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	دارایی‌های در دست تکمیل
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	اقلام سرمایه‌ای در انبار
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	سرقفلی محل کسب و پیشه
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	حق الامتیاز
XX/(XX)	XX/(XX)	XX	XX	XX	<b>جمع</b>

\* عناوین به طور جداگانه با مبلغ افشاء گردند.





بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۸- هزینه‌های مالی

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

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

۴۹- هزینه استهلاک

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

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود  
 استهلاک دارایی‌های نامشهود  
 جمع هزینه استهلاک



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۵۰- تعدیلات سنواتی**

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۰-۱	آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۰-۲	اصلاح اشتباهات
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>		<b>جمع تعدیلات سنواتی</b>

۵۰-۱- در سال ۱۳۸۲ روش ... به دلیل ... از ... به ... تغییر یافته است. اتخاذ رویه جدید سود سال ۱۳۸۲ را به مبلغ ... میلیون ریال افزایش / کاهش داده است.

۵۰-۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX/(XX)	XX/(XX)	اصلاح هزینه استهلاک نرم افزارهای رایانه‌ای در سال ...
XX/(XX)	XX/(XX)	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ...
XX/(XX)	XX/(XX)	اصلاح ...
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>	<b>جمع</b>

۵۰-۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

یازک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۱- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX/(XX)	XX/(XX)	سود (زیان) خالص
XX	XX	هزینه استهلاک
XX	XX	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
XX/(XX)	XX/(XX)	زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
XX/(XX)	XX/(XX)	زیان (سود) فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
XX/(XX)	XX/(XX)	<b>جمع</b>
		<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>
XX/(XX)	XX/(XX)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
XX/(XX)	XX/(XX)	سپرده های مشتریان
XX/(XX)	XX/(XX)	اوراق بدهی
XX/(XX)	XX/(XX)	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX/(XX)	XX/(XX)	<b>جمع</b>
		<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>
XX/(XX)	XX/(XX)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
XX/(XX)	XX/(XX)	مطالبات از دولت
XX/(XX)	XX/(XX)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX/(XX)	XX/(XX)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
XX/(XX)	XX/(XX)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX/(XX)	XX/(XX)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX/(XX)	XX/(XX)	سایر حسابهای دریافتی
XX/(XX)	XX/(XX)	سپرده قانونی
XX/(XX)	XX/(XX)	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
XX/(XX)	XX/(XX)	<b>جمع</b>
XX/(XX)	XX/(XX)	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>

**بانک نمونه**

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۵۲- مبادلات غیرنقدی**

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

	۱۳۸۲	۱۳۸۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲-۱	XX	XX	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۵۲-۲	XX	XX	تهاجر دارایی یا تسهیلات اعطایی
	XX	XX	تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)
۵۲-۳	XX	XX	معاوضه دارایی‌ها
	XX	XX	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
	XX	XX	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
	XX	XX	.....
	XX	XX	.....
	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع مبادلات غیر نقدی</b>

۵۲-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک 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
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
سهام	سهامدار	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
اوراق مشارکت	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>

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

۲-۵۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
ملک مسکونی	شرکت فرعی	XX	XX	XX	XX	XX
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	XX	XX	XX	XX	XX
سهام	سهامدار	XX	XX	XX	XX	XX
اوراق مشارکت	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>

۲-۵۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

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

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

**۵۳- اقلام زیر خط**

**۵۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی**

**۵۳-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:**

مانده در ابتدای سال		گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان سال		نوع ارز
تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	
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	
													دیداری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دلار آمریکا
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	فرانک سوئیس
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	لیر ترکیه
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	بن ژاپن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یون چین
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درهم امارات
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	روپیه هند
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع دیداری
													مدت دار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دلار آمریکا
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	فرانک سوئیس
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	لیر ترکیه
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	بن ژاپن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یون چین
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درهم امارات
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	روپیه هند
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع مدت دار
													جمع

**۵۳-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:**

مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال		نوع اعتبار
تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی		
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دیداری	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مدت دار	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع	

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

۵۳-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۳-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۱		۱۳۸۲		
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	.....
XX		XX		<b>جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی</b>

۵۳-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۳-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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 شده به ارز - حساب ذخیره ارزی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
XX	XX	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
XX	XX	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ریال
XX	XX	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ارز
XX	XX	تعهدات بابت ....
XX	XX	<b>جمع سایر تعهدات بانک</b>

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴-۵۳- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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	<b>جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه</b>

۵-۵۳- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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	<b>جمع تعهدات دارای وثیقه</b>
XX	XX	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
XX	XX	<b>جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها</b>

۴-۵۴- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۱-۵۴- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال	
XX	احداث ساختمان شعبه .....
XX	خرید وسیله نقلیه از شرکت .....
XX	.....
XX	<b>جمع</b>

۲-۵۴- بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال	
XX	فروش دین به سایر بانکها
XX	دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص .....
XX	.....
XX	<b>جمع</b>

#### بانک نمونه

#### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۵۵- سود هر سهم

##### ۵۵-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ..... سهم می باشد.

##### ۵۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

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

#### ۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۵۶-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی موسسات اعتباری

۵۶-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

۵۶-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

۵۶-۴- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

۵۶-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

۵۶-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

۵۶-۷- .....

#### ۵۷- مطالبات سوخت شده

۵۷-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۷-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیر دولتی			دولتی		
	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۷-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۷-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۷-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۷-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

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

ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال

ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال

ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال

## بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

### ۵۸- تشریح ریسک‌های بانک

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

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

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

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

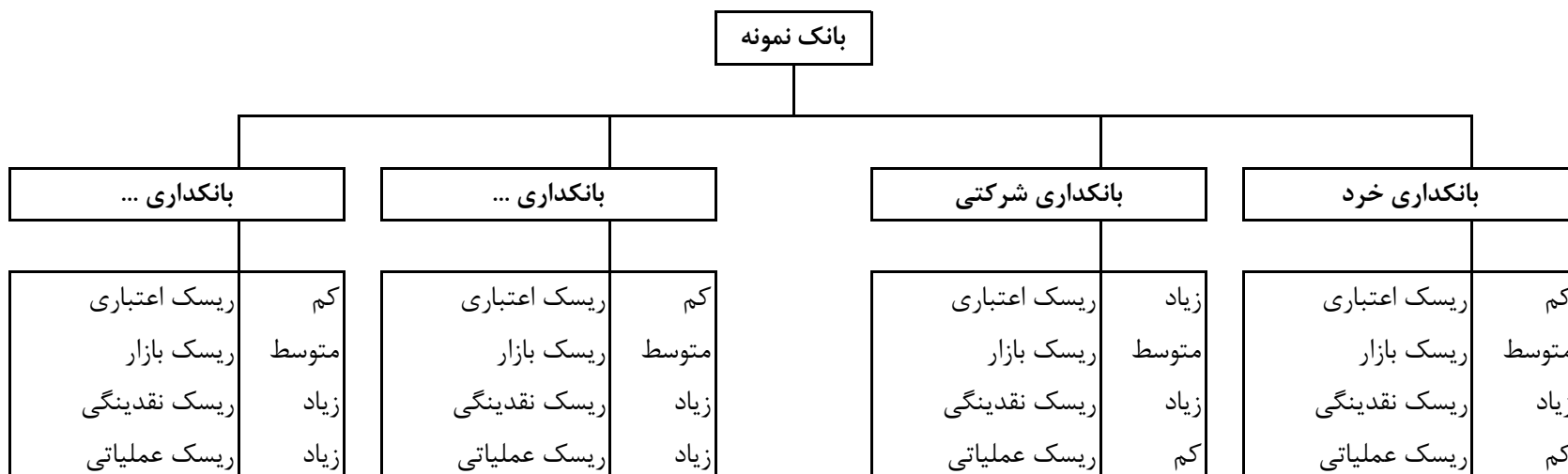
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

### بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۵۸- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۲-۵۸- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

### بانک نمونه

#### بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۵۸-۳- ریسک اعتباری

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

۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

۵۸-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

۵۸-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

۵۸-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

۵۸-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

۵۸-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

#### ۵۸-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک 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 ۵۸-۳-۷-۱ الی ۵۸-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۸-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
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.

۵۸-۳-۷-۲- 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		
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جاری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سررسید گذشته
		XX	XX	XX	XX	معوق
		XX	XX	XX	XX	مشکوک
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع مبلغ ناخالص
		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره کاهش ارزش
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خالص مبلغ دفتری

بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۷-۳-۵۸- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

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

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

۵-۷-۳-۵۸- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

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

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

۸-۳-۵۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۵۸ الی ۲-۸-۳-۵۸ ارائه می‌شود.





یازک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۱-۸-۳-۵۸- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

**۵۸-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری**

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

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

**۵۸-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری**

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۵۸-۳-۹-۱ الی ۵۸-۳-۹-۳ تکمیل می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۹-۳-۵۸- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۳۸۱				۱۳۸۲				
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصول نقدی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصول شده با تملیک دارایی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسویه با تسهیلات جدید
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	امهال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سوخت شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	انتقال دین
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بخشش جرائم
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	.....
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	.....
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

۲-۹-۳-۵۸- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		
۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	صنعت
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	مسکن
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	بازرگانی
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	خدمات
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	کشاورزی
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	بانک‌ها
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	...
XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	جمع

بانک نمونه

بازرسی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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	<b>مانده دارایی‌های تملیکی</b>

۵۸-۳-۱۰- 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 ۵۸-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۸-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
XX	XX	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۵۸-۷-۲-۱

۵۸-۴- 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.

۵۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

۵۸-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

۵۸-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

۵۸-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

۵۸-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۸-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

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

۵۸-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

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

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

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

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

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

۵۸-۴-۵-۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

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

\* به یادداشت ۵۸-۷ رجوع شود.

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

۵۸-۴-۵-۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

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

۱۳۹۱							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	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	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 حساب‌های دریافتی	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
سایر دارایی‌ها	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>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(XX)		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان	(XX)		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختنی	(XX)		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی	(XX)		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد	(XX)		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(XX)		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(XX)		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(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>
جمع حقوق صاحبان سهام	XX/(XX)					XX/(XX)	XX/(XX)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(XX)		(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</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)	XX/(XX)
شکاف انباشته	XX/(XX)		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)	X.XX/(X.XX)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	X.XX/(X.XX)		X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی <sup>۱</sup> - درصد	X.XX/(X.XX)		X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	X.XX/(X.XX)		X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)

۱ به یادداشت ۵۸-۷ رجوع شود.



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴-۵-۴-۵۸- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۵۸-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۸۲						
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
						<b>بدهی‌ها</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>جمع</b>

۱۳۸۱						
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
						<b>بدهی‌ها</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>جمع</b>

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد. ۵-۴-۲-۵۸-۴-۲

۱۳۸۲							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							<b>بدهی‌ها</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	<b>جمع</b>

۱۳۸۱							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							<b>بدهی‌ها</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	<b>جمع</b>

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

۵۸-۴-۶ - برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه‌های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. بانک 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.

**۵۸-۵ - 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.

۵۸-۵-۱ - تعریف ریسک بازار

۵۸-۵-۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

۵۸-۵-۳ - روش سنجش ریسک بازار

۵۸-۵-۴ - تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

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

\* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشاء شود



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

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

دولار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	ارز مهم ... <sup>۰۰</sup>	سایر ارزها	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	موجودی نقد
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از دولت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر حسابهای دریافتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دارایی‌های نامشهود
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده قانونی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر دارایی‌ها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع دارایی‌های ارزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر تعهدات مشتریان
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع تعهدات ارزی مشتریان
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان</b>
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود سهام پرداختی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مالیات عملکرد
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع بدهی‌های ارزی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سایر تعهدات بانک
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع تعهدات ارزی بانک
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	<b>جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	<b>معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال</b>
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۹-میلیون ریال
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۹- درصد
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی <sup>۰</sup> در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۹- درصد

۰ به یادداشت ۵۸-۷ رجوع شود.

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

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

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

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

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

**۳-۵-۵۸- 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:

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

\* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود

**۶-۵-۵۸- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار**

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

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر 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
موجودی نقد						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						XX
XX						XX
سایر حساب‌های دریافتی						XX
XX						XX
دارایی‌های ثابت مشهود						XX
XX						XX
دارایی‌های نامشهود						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی						XX
XX						XX
سایر دارایی‌ها						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>						
(XX)						(XX)
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						(XX)
(XX)						(XX)
سود سهام پرداختی						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						(XX)
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<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>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
<b>شکاف</b>						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
<b>شکاف انباشته</b>						

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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷-۵-۵۸- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۹۱						
میلغ 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
موجودی نقد						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر حساب‌های دریافتی						
XX						XX
دارایی‌های ثابت مشهود						
XX						XX
دارایی‌های نامشهود						
XX						XX
سپرده قانونی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها						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>						
(XX)						(XX)
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
(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 بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
<b>شکاف</b>						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
<b>شکاف انباشته</b>						

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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۶- 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.

۱- ۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

۲- ۵۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

۳- ۵۸-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

۴- ۵۸-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

۵- ۵۸-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

۶- ۵۸-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

۷- ۵۸-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	<b>سرمایه لایه یک</b>
XX	XX	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
XX/(XX)	XX/(XX)	صرف سهام
XX	XX	سود (زیان) انباشته
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 بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(XX)	(XX)	دارایی های نامشهود
(XX)	(XX)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(XX)	(XX)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(XX)	(XX)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(XX)	(XX)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
(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 موسسه 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
XX	XX	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
XX	XX	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می شود:</b>
(XX)	(XX)	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>
XX	XX	<b>سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*</b>

\* «در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ « دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک توسعه  
بایدات‌های توضیحی صورت‌های مالی  
بازار سهام، منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۸-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع درآمدهای مزبور شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

شرح		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۲۹	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده یا احتساب ثابت و ضرایب تبدیل %	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات مزبور به ریسک	سرمایه مورد نیاز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
وجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک مرکزی	XX	XX	XX	XX	XX
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کلیت سرمایه ۸ و بیشتر	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کلیت سرمایه ۸ تا ۴	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کلیت سرمایه ۴ تا ۲	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کلیت سرمایه کمتر از ۲	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۳ سال گذشته باشد	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	XX	XX	XX	XX	XX
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مطاریه ، مسافلات ، مزایه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	XX	XX	XX	XX	XX
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مطاریه ، مسافلات ، مزایه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسب کاهش ارزش اثبات شده	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسب کاهش ارزش اثبات شده	XX	XX	XX	XX	XX
پای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)	XX	XX	XX	XX	XX
پای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول	XX	XX	XX	XX	XX
پای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد پای تمام شده سهام عادی	XX	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	XX	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد	XX	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	XX	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	XX	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	XX	XX	XX	XX	XX
خاص 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	XX
خاص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۷۵٪ مانده مطالبات غیر جاری	XX	XX	XX	XX	XX
خاص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۷۵٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	XX	XX	XX	XX	XX
اوراق مشارکت غیر دولتی	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	XX	XX	XX	XX	XX
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)	XX	XX	XX	XX	XX
خالص دارایی های تلفت	XX	XX	XX	XX	XX
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B+ تا BB-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B- پایین	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا A-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری B+ تا B-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری پایین B-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری B+ تا B-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری AAA- تا AA-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری A+ تا A-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین B-	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات بابت اعتبارات استنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات بابت اعتبارات استنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	XX	XX	XX	XX	XX
تعهدات بابت قراردادهای متعهد ، معاملات و تضمین انواع سوکوک از جمله اوراق مشارکت	XX	XX	XX	XX	XX
سایر تعهدات	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX

© اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۲۴۴ مورخ ۲۰/۰۵/۱۳۹۷ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود.  
اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل اقلام بالای خط همدرصد شده سپس بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۲۴۴ مورخ ۲۰/۰۵/۱۳۹۷ تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه مزبور می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۷-۵۸ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۸۱			۱۳۸۲			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	XX	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
XX	۵/۰۰	XX	XX	۵/۰۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
XX	۰	XX	XX	۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
XX	۰/۲	XX	XX	۰/۲	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
XX	۰/۴	XX	XX	۰/۴	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
XX	۰/۷	XX	XX	۰/۷	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
XX	۱/۲۵	XX	XX	۱/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
XX	۱/۷۵	XX	XX	۱/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
XX	۲/۲۵	XX	XX	۲/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
XX	۲/۷۵	XX	XX	۲/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
XX	۳/۲۵	XX	XX	۳/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
XX	۳/۷۵	XX	XX	۳/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
XX	۴/۵	XX	XX	۴/۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
XX	۵/۲۵	XX	XX	۵/۲۵	XX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هر کدام که بیشتر است
XX	۶/۰۰	XX	XX	۶/۰۰	XX	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	XX	ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک بازار
XX			XX			
XX			XX			

۲-۷-۵۸ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۸۱			۱۳۸۲			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
XX	۱۵/۰۰	XX	XX	۱۵/۰۰	XX	ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
XX			XX			

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۷-۵۸- نسبت کفایت سرمایه

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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 ۷-۵۸ رجوع شود.

۴-۷-۵۸- درجه اهرمی

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

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

۵۹- بخش‌های عملیاتی

۱-۵۹- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۹-۲- 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.

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

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

هزینه سود سپرده‌ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

سود (زیان) قبل از مالیات

\* فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری و کالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردند

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

**بانک نمونه**  
**بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

۳-۵۹- 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.

۱۳۹۲							
ایران	عراق	امارات	...	...	سایر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							<b>دارایی‌ها</b>
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	موجودی نقد
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از دولت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده قانونی
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	سایر حسابهای دریافتی
XX	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>XX</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>
							<b>بدهی‌ها</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود سهام پرداختنی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مالیات عملکرد
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	<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>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>XX / (XX)</b>	<b>خالصی سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>



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

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

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

۱۳۹۱						
جمع	سایر	...	...	امارات	عراق	ایران
میلیون ریال	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
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	سپرده قانونی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	XX	XX	XX	XX	دارایی‌های نامشهود
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر حسابهای دریافتی
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
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود سهام پرداختنی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مالیات عملکرد
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(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  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۰-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

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

۶۰-۲- معاملات با مدیران

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

۶۰-۲-۱- حقوق و مزایا

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

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

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

۶۰-۲-۲- معاملات

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

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

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

۶۰-۲- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۳۹۲							
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
.....	شرکت مادر/ سهامدار کنترل کننده	.....	بلی / خیر	قیمت بازار/ کارشناس رسمی/ هیئت مدیره	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر بانک	.....	.....	.....	XX	XX/(XX)	XX/(XX)
.....	شرکت‌های هم گروه / تحت کنترل واحد	.....	.....	.....	XX	XX/(XX)	XX/(XX)
.....	واحد تجاری فرعی	.....	.....	.....	XX	XX/(XX)	XX/(XX)
.....	واحد تجاری وابسته	.....	.....	.....	XX	XX/(XX)	XX/(XX)
.....	مشارکتهای خاص	.....	.....	.....	XX	XX/(XX)	XX/(XX)
.....	سایر وابستگی ها	.....	.....	.....	XX	XX/(XX)	XX/(XX)

۶۰-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معاملهای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
.....	.....	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	.....	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
.....	.....	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
.....	.....	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)

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

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

۶۱- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
XX
XX

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت  
پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه\*

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منابع قرض‌الحسنه:</b>
XX	XX	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
XX	XX	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال**
XX	XX	<b>جمع منابع قرض‌الحسنه</b>
		<b>مصارف قرض‌الحسنه:</b>
		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)	<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی ۱۲ و ۱۱</b>
		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)	<b>جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی ۱۳</b>
		<b>جمع مصارف قرض‌الحسنه</b>
(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)	<b>مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه</b>

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

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

**بانک نمونه**

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه**

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

۴۴-۱

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه  
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه  
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

**۶۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات**

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

ازدواج

درمان

تحصیل

اشتغال

.....

.....

جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

**۶۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری**

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

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی - تعاونی

اشخاص حقوقی - سایر

جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

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

۶۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

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

میلیون ریال

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

میلیون ریال

XX	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
XX	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)
XX	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)
...	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه

**یازگ نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

۶۴ - اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۱۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلیون ریال		میلیون ریال		میلون ریال						نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
مصوبه هیات مدیره		وضعیت و وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب								
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال				
						خالص	ناخالص	خالص جاری	خالص غیر جاری			
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	...	۱
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	...	۲
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	...	۳
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
۱۳۹۲/۰۸/۰۷	...	XX	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...		
		XX		XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع		

میلیون ریال

XX	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
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:

# ۱. تغییرات صورت گرفته در نسخه پنجم صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
۱	عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	تغییر عنوان سطر	۶	-	سهام بانک از درآمدهای مشاع	سهام بانک از درآمدهای مشاع	×
۲	سود و زیان	تغییر عنوان سطر	۱۸	عنوان	مالیات بر درآمد سال‌های قبل	تغییرات مالیات بر درآمد سال‌های قبل	×
۳	سود و زیان	افزوده شدن یادداشت مرجع	۲۳	-	-	۵۸-۱	×
۴	سود و زیان	افزوده شدن یادداشت مرجع	۲۴	-	-	۵۹-۱	×
۵	سود و زیان جامع	تغییر عنوان سطر	۴	عنوان	سود جامع سال مالی	سود (زیان) جامع سال مالی	×
۶	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر عنوان سطر	۲	عنوان	سود خالص	سود (زیان) خالص	×
۷	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر عنوان سطر	۱۱	عنوان	افزایش سرمایه ثبت شده	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	×
۸	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	فعال شدن آیتم	۱۱	سود(زیان) انباشته	غیرفعال	فعال	√
۹	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر عنوان سطر	۱۲	عنوان	افزایش سرمایه در جریان	افزایش سرمایه ثبت نشده	×
۱۰	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	فعال شدن آیتم	۱۲	سایر اندوخته ها	غیر فعال	فعال	√
۱۱	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	فعال شدن آیتم	۱۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	غیر فعال	فعال	√
۱۲	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	فعال شدن آیتم	۱۲	سود(زیان) انباشته	غیر فعال	فعال	√
۱۳	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر علامت	۱۵	جمع حقوق صاحبان سهام	مثبت و منفی	فقط مثبت	√
۱۴	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر عنوان سطر	۲۱	عنوان	جمع	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	×
۱۵	گردش وجوه نقد	حذف سطر	۹	-	سایر درآمدها	سطر حذف گردید.	×
۱۶	۱-۱-۷	تغییر متن	-	-	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	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	×

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت‌های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی‌کند.



ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
					ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.	<b>شده و خالص ارزش فروش و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.</b>	
۱۷	۷-۴	تغییر متن	۶	نحوه شناسایی	تعهدی/ نقدی	نقدی	×
۱۸	۷-۴	تغییر متن	۱۱	نحوه شناسایی	تعهدی/ نقدی	نقدی	×
۱۹	۹- موجودی نقد	تغییر عنوان سطر	۷	عنوان	-	جمع موجودی نقد	×
۲۰	۱۰	تغییر عنوان سطر		عنوان	جمع	جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری	×
۲۱	۱۰-۳-۱-۳	سطر جدید	۶	-	-	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	√
۲۲	۱۱	حذف سطر	۷	-	کسر می‌شود: بدهی به دولت	-	√
۲۳	۱۱	حذف سطر	۸		(جمع پایانی)	- با توجه به حذف این سطر لینک از این یادداشت به ترازنامه تغییر می‌یابد.	√
۲۴	۱۱	اضافه شدن توضیح	انتهای یادداشت	انتهای یادداشت	-	* بدهی به دولت در یادداشت ۲۶ منعکس می‌گردد.	×
۲۵	۱۱-۱	تغییر عنوان سطر	۱۲	-	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	×
۲۶	۱۲	تغییر عنوان ستون	-	۱	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و <b>کارمزد و وجه‌التزام معوق</b>	×
۲۷	۱۲	تغییر عنوان ستون	-	۶	سود و کارمزد معوق	سود و کارمزد و <b>وجه‌التزام معوق</b>	×
۲۸	۱۳	تغییر عنوان ستون	-	۱	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و <b>کارمزد و وجه‌التزام معوق</b>	×
۲۹	۱۳	تغییر عنوان ستون	-	۶	سود و کارمزد معوق	سود و کارمزد و <b>وجه‌التزام معوق</b>	×
۳۰	۱۳-۸	تغییر عنوان سطر	۱	-	شرکت‌های عضو گروه	شرکت‌های <b>فرعی (تابعه)</b>	×
۳۱	۱۳-۸	سطر جدید	۴	-	-	جمع	√

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت‌های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی‌کند.

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
۳۲	۱۳-۸	سطر جدید	۸	-	-	جمع	√
۳۳	۱۳-۸	تغییر عنوان ستون	-	۱	نرخ سود	متوسط موزون نرخ سود	×
۳۴	۱۴	تغییر عنوان سطر	۱	-	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار	×
۳۵	۱۴-۱-۱ (دوره جاری)	ستون جدید	-	۶	-	ارزش بازار (فیلدها مشابه ستون خالص ارزش فروش)	√
۳۶	۱۴-۱-۱ (دوره قبل)	ستون جدید	-	۹	-	ارزش بازار (فیلدها مشابه ستون خالص ارزش فروش)	√
۳۷	۱۴-۳	تغییر عنوان ستون	-	۴	نرخ سود	متوسط نرخ سود	×
۳۸	۱۵-۱ (دوره جاری)	ستون جدید	-	۴	-	فروش خدمات	√
۳۹	۱۵-۱ (دوره قبل)	ستون جدید	-	۴	-	فروش خدمات	√
۴۰	۲۲-۳	تغییر عنوان سطر	۶	-	جمع	جمع سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	×
۴۱	۲۵-۱	غیرفعال شدن آیتم	۵	۵	(XX)	خاموش	√
۴۲	۲۵-۱	تغییر به فیلد ورودی	۵	۷	فیلد محاسباتی	فیلد ورودی (به علت غیر فعال شدن آیتم ردیف بالا)	√
۴۳	۲۶	سطر جدید	۲	-	-	بدهی به دولت	√
۴۴	۲۶-۱	سطر جدید	آخر	مانده تسهیلات	-	جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	√
۴۵	۳۷-۱	سطر جدید	۱۳	-	-	وجه التزام بدهکاران کارت‌های اعتباری پرداخت شده	√
۴۶	۳۹	تغییر عنوان یادداشت	-	-	سهام منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهام بانک از درآمدهای مشاع	×
۴۷	۳۹-۱	تغییر عنوان یادداشت	-	-	سهام منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهام بانک از درآمدهای مشاع	×
۴۸	۳۹-۱	تغییر عنوان ستون	-	۴	سهام منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهام بانک از درآمدهای مشاع	×
۴۹	۳۹-۲-۱	تغییر عنوان سطر	۱	-	خالص مصارف مربوط به تسهیلات	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	×
۵۰	۵۰-۲	تغییر عنوان سطر	۱	-	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و	تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات	×

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت‌های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی‌کند.

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
					موسسات اعتباری ( یادداشت ۳-۱-۱۰ )	اعتباری ( یادداشت ۳-۱-۱۰ )	
۵۱	۵۰-۲	تغییر عنوان سطر	۲	-	مانده مطالبات از دولت ( یادداشت ۱۱ )	مطالبات از دولت ( یادداشت ۱۱ )	x
۵۲	۵۰-۲	تغییر عنوان سطر	۳	-	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی ( یادداشت ۱۲-۱ )	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی ( یادداشت ۱۲-۱ )	x
۵۳	۵۰-۲	تغییر عنوان سطر	۴	-	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی ( یادداشت ۱۳-۱ )	تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی ( یادداشت ۱۳-۱ )	x
۵۴	۵۰-۲	تغییر عنوان سطر	۵	-	مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها ( یادداشت ۲۰-۱ )	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها ( یادداشت ۲۰-۱ )	x
۵۵	۵۴	سطر جدید	۳	-	-	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	v
۵۶	۵۴	تغییر عنوان سطر	۷	-	(سود) زیان فروشی دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	زیان (سود) فروشی دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	x
۵۷	۵۴	تغییر عنوان سطر	۸	-	(سود) زیان فروشی املاک و مستغلات غیر عملیاتی	زیان (سود) فروشی املاک و مستغلات غیر عملیاتی	x
۵۸	۵۴	تغییر عنوان سطر	۹	-	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد	x
۵۹	۶۰-۶	تغییر عنوان سطر	۳	-	جمع	ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال	x
۶۰	۶۱-۳-۷-۴	سطر جدید	۱۴	-	-	جمع وثایق مشتریان حقیقی	v
۶۱	۶۱-۳-۷-۴	سطر جدید	۲۸	-	-	جمع وثایق مشتریان حقوقی	v
۶۲	۶۱-۳-۷-۵	سطر جدید	۷	-	-	جمع	v
۶۳	۶۱-۳-۷-۵	سطر جدید	۱۴	-	-	جمع	v
۶۴	۶۱-۳-۷-۵	سطر جدید	۲۱	-	-	جمع	v
۶۵	۶۱-۳-۸-۱-۱	تغییر عنوان یادداشت	-	-	توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:	توزیع تسهیلات، سرمایه گذاری ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:	x
۶۶	۶۱-۳-۸-۱-۱	سطر جدید	۱۱	-	-	جمع	v
۶۷	۶۱-۳-۸-۱-۱	سطر جدید	۲۲	-	-	جمع	v

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی کند.

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
۶۸	۶۱-۳-۸-۱-۱	سطر جدید	۳۳	-	-	جمع	√
۶۹	۶۱-۳-۸-۲	سطر جدید	۳	-	-	جمع	√
۷۰	۶۱-۳-۸-۲	سطر جدید	۶	-	-	جمع	√
۷۱	۶۱-۳-۹-۳	تغییر عنوان سطر	۶	-	اوراق بدهی	اوراق بهادار	×
۷۲	۶۱-۴-۵-۳	ستون جدید	-	۸	-	مانده قبل از کسر ذخایر	√
۷۳	۶۱-۴-۵-۳ (X۱)	ستون جدید	-	۸	-	مانده قبل از کسر ذخایر	√
۷۴	۶۱-۵-۵-۱	حذف سطر	۴	-	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	-	×
۷۵	۶۱-۵-۵-۱	حذف سطر	۶	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	-	×
۷۶	۶۱-۵-۵-۲	یادداشت جدید	-	-	-	تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین	√
۷۷	۳-۵-۵-۶۱	تغییر شماره یادداشت	-	-	۶۱-۵-۵-۲	۶۱-۵-۵-۳	×
۷۸	۶۱-۵-۷	فعال شدن سلول	۲۱	۲ (کمتر از یک ماه)	غیر فعال	فعال	√
۷۹	۶۱-۵-۷	فعال شدن سلول	۲۱	۳ (بین ۱ الی ۳ ماه)	غیر فعال	فعال	√
۸۰	۶۱-۵-۷	فعال شدن سلول	۲۱	۴ (بین ۳ ماه الی ۱ سال)	غیر فعال	فعال	√
۸۱	۶۱-۵-۷	فعال شدن سلول	۲۱	۵ (۱ الی ۵ سال)	غیر فعال	فعال	√
۸۲	۶۱-۵-۷	فعال شدن سلول	۲۱	۶ (بالاتر از ۵ سال)	غیر فعال	فعال	√
۸۳	۶۱-۵-۷ (X۱)	فعال شدن سلول	۲۱	۲ (کمتر از یک ماه)	غیر فعال	فعال	√
۸۴	۶۱-۵-۷ (X۱)	فعال شدن سلول	۲۱	۳ (بین ۱ الی ۳ ماه)	غیر فعال	فعال	√
۸۵	۶۱-۵-۷ (X۱)	فعال شدن سلول	۲۱	۴ (بین ۳ ماه الی ۱ سال)	غیر فعال	فعال	√
۸۶	۶۱-۵-۷ (X۱)	فعال شدن سلول	۲۱	۵ (۱ الی ۵ سال)	غیر فعال	فعال	√
۸۷	۶۱-۵-۷ (X۱)	فعال شدن سلول	۲۱	۶ (بالاتر از ۵ سال)	غیر فعال	فعال	√
۸۸	۶۱-۷-۲-۱	فعال شدن سلول	جمع	۱ (مبلغ)	-	با فعال شدن سلول فرمول محاسبه نیز اضافه	√

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت‌های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی‌کند.

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
						می شود.	
۸۹	۶۱-۷-۳	تغییر عنوان سطر	۱	-	سرمایه نظارتی <b>مبنای سایر نسبت های احتیاطی*</b>	سرمایه نظارتی	x
۹۰	۶۲-۲	تغییر عنوان سطر	آخر	-	سود قبل از مالیات	سود (زیان) قبل از مالیات	x
۹۱	۶۵	تغییر عنوان یادداشت	-	-	صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه <b>پس انداز ریالی</b>	صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی	x
۹۲	۶۵	تغییر عنوان سطر	-	-	منابع قرض الحسنه <b>پس انداز</b>	منابع قرض الحسنه	v
۹۳	۶۵-۱	سطر جدید	۳	-	-	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال **	v
۹۴	۶۵-۱	سطر جدید	۱۹	-	-	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری	v
۹۵	۶۵-۱	سطر جدید	۲۱	-	-	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)	v
۹۶	۶۵-۱	اضافه شدن توضیح	-	-	-	برای سطر « سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال **» که در نسخه جدید اضافه شده است توضیح زیر به یادداشت اضافه شده است: سپرده های قرض الحسنه 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 قرض الحسنه تخصیص می یابد.	x
۹۷	۶۶	سطر(های) جدید	-	-	-	برای هر شخص مرتبط، سطری برای محاسبه جمع اقلام مربوط به آن شخص اضافه شده است.	v
۹۸	۶۶	حذف ستون	-	۲ (نام)	نام	-	x
۹۹	۶۶	تغییر عنوان ستون	-	۴	<b>مصادیق اشخاص مرتبط</b> بر اساس فصل دوم آیین نامه	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه	x
۱۰۰	۶۶	حذف ستون	-	۲۱	تاریخ تصویب	-	x

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی کند.

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
۱۰۱	۶۶	تغییر عنوان ستون	-	تیترا ۲۲ تا ۲۵	مانده خالص تعهدات	تعهدات	x
۱۰۲	۶۶	تغییر عنوان ستون	-	۲۲	تعهدات ناخالص	تعهد ناخالص	x
۱۰۳	۶۶	تغییر عنوان ستون	-	۲۴	خالص تعهدات	خالص تعهد	x
۱۰۴	۶۶	تغییر عنوان ستون	-	۲۵	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	x
۱۰۵	۶۶	ستون جدید	-	۲۷	-	وضعیت وثیقه : انواع	v
۱۰۶	۶۶	ستون جدید	-	۲۸	-	وضعیت وثیقه : ارزش	v
۱۰۷	۶۶	جدول جدید نظارتی	-	-	-	ذیل یادداشت ۶۶ جدولی با چهار سطر شامل اطلاعات نظارتی و احتیاطی به شرح مندرج در فایل اکسل اضافه شده است. (مشابه یادداشت ۶۷)	v
۱۰۸	۶۷	حذف ستون	-	۴	نوع روابط	-	x
۱۰۹	۶۷	حذف ستون	-	۱۰	تاریخ اعطا/ ایجاد	-	x
۱۱۰	۶۷	تغییر عنوان ستون	-	تیترا ۴ تا ۱۱	مانده تسهیلات و تعهدات کلان	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب	x
۱۱۱	۶۷-۱	تغییر عنوان سطر	۲	-	(۱۰ درصد سرمایه نظارتی و بالاتر) آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	v
۱۱۲	۶۷	سطر جدید	۳	-	-	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	v
۱۱۳	۶۷	تغییر عنوان سطر	۴	-	(۳ درصد مجموع دارایی های شعبه) آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	v

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی کند.

## ۲. تغییرات صورت گرفته در نسخه جدید صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه ناشی از ادغام و انتقال صورت سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
۱۱۴	عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	حذف	-	-	- صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	انتقال محتویات به یادداشت ۳۹	x
۱۱۵	عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	ادغام و انتقال	-	-	عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و ۴۳	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	x
۱۱۶	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۶	-	۳۹	۳۹-۱	x
۱۱۷	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر عنوان سطر	۶	-	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع	x
۱۱۸	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۸	-	۴۰	۳۹-۲	x
۱۱۹	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۱۰	-	۳۹	۳۹-۳	x
۱۲۰	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۱۱	-	۴۱	۳۹-۴	x
۱۲۱	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۱۳	-	۴۲	۳۹-۵	x
۱۲۲	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	سطر جدید	۱۴	-	-	سود گواهی سپرده خاص	v
۱۲۳	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	سطر جدید	۱۵	-	-	سود سپرده‌های ارزی	v
۱۲۴	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	سطر جدید	۱۶	-	-	جمع هزینه سود سپرده‌ها	v
۱۲۵	۳۹	تغییر شماره یادداشت	-	-	۳۹	۳۹-۱	x
۱۲۶	۳۹-۱	تغییر شماره یادداشت	-	-	۳۹-۱	۳۹-۱-۱	x
۱۲۷	۳۹-۱	تغییر عنوان یادداشت	-	-	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع	x
۱۲۸	۳۹-۱	تغییر عنوان سطر	۱	-	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:	سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:	x
۱۲۹	۳۹-۱	تغییر عنوان ستون	-	۴	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع	x
۱۳۰	۳۹-۱-۲	تغییر عنوان سطر	۶	-	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	x
۱۳۱	۳۹-۲	تغییر شماره یادداشت	-	-	۳۹-۲	۳۹-۱-۲	x

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت‌های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی‌کند.

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
۱۳۲	۳۹-۲	تغییر عنوان سطر	۱	-	میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)	میانگین مصارف مشاع (۳۹-۱-۲-۱)	X
۱۳۳	۳۹-۲	تغییر عنوان سطر	۲	-	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۲-۲)	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۱-۲-۲)	X
۱۳۴	۳۹-۲-۱	تغییر شماره یادداشت	-	-	۳۹-۲-۱	۳۹-۱-۲-۱	X
۱۳۵	۳۹-۲-۲	تغییر شماره یادداشت	-	-	۳۹-۲-۲	۳۹-۱-۲-۲	X
۱۳۶	۳۹-۲-۲	تغییر عنوان یادداشت	-	-	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	X
۱۳۷	۴۰*	تغییر شماره یادداشت	-	-	۴۰*	۳۹-۲*	X
۱۳۸	۴۰-۱	تغییر شماره یادداشت	-	-	۴۰-۱	۳۹-۲-۱	X
۱۳۹	۳۹-۳	انتقال	-	-	۳۹-۳	۳۹-۳ (به علت تغییر شماره یادداشت‌ها بدون تغییر شماره، به محل درست بعد از یادداشت ۱-۲-۳۹ منتقل می‌شود.	X
۱۴۰	۴۱	تغییر شماره یادداشت	-	-	۴۱	۳۹-۴	X
۱۴۱	۴۲	تغییر شماره یادداشت	-	-	۴۲	۳۹-۵	X
۱۴۲	۴۳	ادغام و انتقال	-	-	۴۳ و عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	X
۱۴۳	۴۳-۱	تغییر عنوان یادداشت	-	-	صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	صورت محاسبه ما به التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	X
۱۴۴	۴۳-۱	تغییر شماره یادداشت	-	-	۴۳-۱	۴۰	X
۱۴۵	۴۳-۱	حذف سطر	۱	-	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۲)	-	V
۱۴۶	۴۳-۱	حذف سطر	۲	-	اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	V
۱۴۷	۴۳-۱	حذف سطر	۴	-	اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	-	V

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت‌های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی‌کند.



ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۴	نسخه جدید	فرمول
۱۴۸	۴۳-۱	ایجاد مرجع سطر	۲	-	-	۳۹-۵	√
۱۴۹	۴۳-۱	تغییر عنوان سطر	۵	-	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	×
۱۵۰	۴۴	تغییر شماره یادداشت	-	-	۴۴	۴۱	×
۱۵۱	۴۴	تغییر مرجع سطر	۱	۱	۴۴-۱	۴۱-۱	×
۱۵۲	یادداشت‌های بعد از ۴۴	تغییر شماره یادداشت‌ها	-	-	X	X-۳ (شماره هر یادداشت ۳ واحد کم می‌شود.)	×

\* موارد مشخص شده با زمینه نارنجی تنها در سامانه مهتاب اعمال شده و در شکل و قالب صورت‌های مالی نمونه تغییری ایجاد نمی‌کند.