



جناب آقای مهدیان مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
جناب آقای صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای چقازردی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای مهری مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای خدارحمی مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
جناب آقای رحیمی انارکی مدیرعامل محترم بانک مسکن
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای دولت آبادی مدیرعامل محترم بانک تجارت
مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای صیدی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای بیگدلی مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلگوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای رضائی مدیرعامل محترم بانک انصار
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جلالی نظری مدیرعامل محترم بانک حکمت ایرانیان
جناب آقای عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
مدیرعامل محترم بانک سامان
مدیرعامل محترم بانک سرمایه
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای درخشنده مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای ابدالی مدیرعامل محترم بانک قوامین
مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای خامی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای صباغی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی کوثر
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه

دبیرخانه جامعه حسابداران رسمی ایران
شماره: ۹۸/۲۴۱۵۷۱
تاریخ: ۹۸/۱۱/۱۲
ساعت: ۹۸
اربع: ۹۸

جناب آقای نظری رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای صادقی رئیس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های ابلاغی منتهی به بخشنامه شماره ۹۷/۲۳۳۸۶۰ مورخ ۱۳۹۷/۷/۸ درخصوص «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 درخصوص 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.ب

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی



رونوشت:

— جامعه حسابداران رسمی ایران، جناب آقای علوی، دبیر محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	مستون	نسخه ۲	نسخه جدید	فرمول
۱۴۸	۲۳-۱	ایجاد مرجع سطر	۲	-	-	۳۹-۵	۷
۱۴۹	۲۳-۱	تغییر عنوان سطر	۵	-	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	x
۱۵۰	۴۴	تغییر شماره یادداشت	-	-	۴۴	۴۱	x
۱۵۱	۴۴	تغییر مرجع سطر	۱	۱	۴۴-۱	۴۱-۱	x
۱۵۲	یادداشت‌های بعد از ۴۴	تغییر شماره یادداشت‌ها	-	-	X	X-۲ (شماره هر یادداشت ۳ واحد کم می‌شود)	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	نوع تغییر	سطر	سود	نسخه ۲	نسخه جدید	فرمول
۱۳۲	۳۹-۲	تغییر عنوان سطر	۱	-	میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)	میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)	x
۱۳۳	۳۹-۲	تغییر عنوان سطر	۲	-	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۲-۲)	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۲-۲)	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	۴۰-۱	تغییر شماره یادداشت	-	-	۴۰-۱	۳۹-۲-۱	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)	-	✓
۱۴۶	۴۳-۱	حذف سطر	۲	-	اضافه (کسر) می‌شود ما به التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	✓
۱۴۷	۴۳-۱	حذف سطر	۴	-	اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	-	✓

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

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 قدیم	نسخه جدید	توضیح
۱۱۴	عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	حذف	-	-	-	انتقال محتویات به یادداشت ۳۹	×
۱۱۵	عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	ادغام و انتقال	-	-	عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و ۴۳	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	×
۱۱۶	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۶	-	۳۹	۳۹-۱	×
۱۱۷	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر عنوان سطر	۶	-	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع	×
۱۱۸	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۸	-	۴۰	۳۹-۲	×
۱۱۹	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۱۰	-	۳۹	۳۹-۳	×
۱۲۰	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۱۱	-	۴۱	۳۹-۴	×
۱۲۱	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	تغییر مرجع سطر	۱۳	-	۴۲	۳۹-۵	×
۱۲۲	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	سطر جدید	۱۴	-	-	سود گواهی سپرده خاص	✓
۱۲۳	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	سطر جدید	۱۵	-	-	سود سپرده‌های ارزی	✓
۱۲۴	۳۹ - هزینه سود سپرده‌ها	سطر جدید	۱۶	-	-	جمع هزینه سود سپرده‌ها	✓
۱۲۵	۳۹	تغییر شماره یادداشت	-	-	۳۹	۳۹-۱	×
۱۲۶	۳۹-۱	تغییر شماره یادداشت	-	-	۳۹-۱	۳۹-۱-۱	×
۱۲۷	۳۹-۱	تغییر عنوان یادداشت	-	-	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع	×
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:	×
۱۲۹	۳۹-۱	تغییر عنوان ستون	-	۴	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع	×
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)	×
۱۳۱	۳۹-۲	تغییر شماره یادداشت	-	-	۳۹-۲	۳۹-۱-۲	×

* 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	توضیح	نسخه جدید	فرمول
۱۰۱	۶۶	تغییر عنوان ستون	-	تیر 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 اعطاء/ ایجاد	-	x
۱۱۰	۶۷	تغییر عنوان ستون	-	تیر ۴ تا ۱۱	مانده تسهیلات و تعهدات کلان	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب	x
۱۱۱	۶۷-۱ جدول نظارتی	تغییر عنوان سطر	۲	-	(۱۰ درصد سرمایه نظارتی و بالانتر) آستانه گزارش دمی 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 دمی 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.

ردیف	صورت مالی	یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه	نسخه جدید	تغییر
							می شود.	
۸۹	۶۱-۷-۳		تغییر عنوان سطر	۱	-		سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی *	×
۹۰	۶۲-۲		تغییر عنوان سطر	آخر	-		سود (زیان) قبل از مالیات	×
۹۱	۶۵		تغییر عنوان یادداشت	-	-		صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی	×
۹۲	۶۵		تغییر عنوان سطر	-			منابع قرض الحسنه	۷
۹۳	۶۵-۱		سطر جدید	۳			سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال **	۷
۹۴	۶۵-۱		سطر جدید	۱۹	-		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری	۷
۹۵	۶۵-۱		سطر جدید	۲۱	-		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)	۷
۹۶	۶۵-۱		اضافه شدن توضیح	-	-		برای سطر ۵ 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 سالانه (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.	×
۹۷	۶۶		سطر (های) جدید	-	-		برای هر شخص مرتبط، سطری برای محاسبه جمع اقلام مربوط به آن شخص اضافه شده است.	۷
۹۸	۶۶		حذف ستون	-	۲ (نام)		نام	×
۹۹	۶۶		تغییر عنوان ستون	-	۴		مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه	×
۱۰۰	۶۶		حذف ستون	-	۲۱		تاریخ تصویب	×

* 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 ۲	نسخه جدید	فرمول
۶۸	۶۱-۳-۸-۱-۱	سطر جدید	۲۳	-	-	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 ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	-	×
۷۵	۶۱-۵-۵-۱	حذف سطر	۶	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	-	×
۷۶	۶۱-۵-۵-۲	یادداشت جدید	-	-	-	تحلیل ارزشی 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 (بالتر 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 (بالتر 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 ۲	نسخه جدید	فرمول
					موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۱۰)	اعتباری (یادداشت ۱-۳-۱۰)	
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 فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	زیان (سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	x
۵۷	۵۴	تغییر عنوان سطر	۸	-	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	زیان (سود) فروش 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	۶۱-۳-۷-۲	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 ۲	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	-	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	سرمایه گذاری 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	-	۲	نرخ سود	متوسط نرخ سود	×
۳۸	۱۵-۱ (دوره جاری)	ستون جدید	-	۲	-	فروش خدمات	✓
۳۹	۱۵-۱ (دوره قبل)	ستون جدید	-	۲	-	فروش خدمات	✓
۴۰	۲۲-۳	تغییر عنوان سطر	۶	-	جمع	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	×
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 کارت های 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 بانک ها و	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات	×

* 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	بسته ۲	بسته جدید	اقدام
					ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.	شده و خالص ارزش فروش و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.	
۱۷	۷-۴	تغییر متن	۶	نحوه شناسایی	تعهدی / نقدی	نقدی	x
۱۸	۷-۴	تغییر متن	۱۱	نحوه شناسایی	تعهدی / نقدی	نقدی	x
۱۹	۹- موجودی نقد	تغییر عنوان سطر	۷	عنوان	-	جمع موجودی نقد	x
۲۰	۱۰	تغییر عنوان سطر		عنوان	جمع	جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری	x
۲۱	۱۰-۳-۱-۳	سطر جدید	۶	-	-	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	v
۲۲	۱۱	حذف سطر	۷	-	کسر می‌شود: بدهی به دولت	-	v
۲۳	۱۱	حذف سطر	۸		(جمع پایانی)	- با توجه به حذف این سطر لینک از این یادداشت به ترازنامه تغییر می‌یابد.	v
۲۴	۱۱	اضافه شدن توضیح	انتهای یادداشت	انتهای یادداشت	-	* بدهی به دولت در یادداشت ۲۶ منعکس می‌گردد.	x
۲۵	۱۱-۱	تغییر عنوان سطر	۱۲	-	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	x
۲۶	۱۲	تغییر عنوان ستون	-	۱	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و وجه التزام معوق	x
۲۷	۱۲	تغییر عنوان ستون	-	۶	سود و کارمزد معوق	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	x
۲۸	۱۳	تغییر عنوان ستون	-	۱	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و وجه التزام معوق	x
۲۹	۱۳	تغییر عنوان ستون	-	۶	سود و کارمزد معوق	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	x
۳۰	۱۳-۸	تغییر عنوان سطر	۱	-	شرکت‌های عضو گروه	شرکت‌های فرعی (تابعه)	x
۳۱	۱۳-۸	سطر جدید	۴	-	-	جمع	v

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

۱. تغییرات صورت گرفته در نسخه پنجم صورت های مالی و یادداشت های همراه

ردیف	صورت مالی / یادداشت	نوع تغییر	سطر	ستون	نسخه ۲	نسخه جدید	توضیح
۱	عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	تغییر عنوان سطر	۶	-	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع	x
۲	سود و زیان	تغییر عنوان سطر	۱۸	عنوان	مالیات بر درآمد سال های قبل	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل	x
۳	سود و زیان	افزوده شدن یادداشت مرجع	۲۳	-	-	۵۸-۱	x
۴	سود و زیان	افزوده شدن یادداشت مرجع	۲۴	-	-	۵۹-۱	x
۵	سود و زیان جامع	تغییر عنوان سطر	۴	عنوان	سود جامع سال مالی	سود (زیان) جامع سال مالی	x
۶	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر عنوان سطر	۲	عنوان	سود خالص	سود (زیان) خالص	x
۷	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر عنوان سطر	۱۱	عنوان	افزایش سرمایه ثبت شده	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	x
۸	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	فعال شدن آیتم	۱۱	سود (زیان) انباشته	غیرفعال	فعال	v
۹	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر عنوان سطر	۱۲	عنوان	افزایش سرمایه در جریان	افزایش سرمایه ثبت نشده	x
۱۰	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	فعال شدن آیتم	۱۲	سایر اندوخته ها	غیرفعال	فعال	v
۱۱	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	فعال شدن آیتم	۱۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	غیرفعال	فعال	v
۱۲	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	فعال شدن آیتم	۱۲	سود (زیان) انباشته	غیرفعال	فعال	v
۱۳	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر علامت	۱۵	جمع حقوق صاحبان سهام	مثبت و منفی	فقط مثبت	v
۱۴	تغییرات حقوق صاحبان سهام ۱ و ۲	تغییر عنوان سطر	۲۱	عنوان	جمع	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	x
۱۵	گردش وجوه نقد	حذف سطر	۹	-	سایر درآمدها	سطر حذف گردید.	x
۱۶	۱-۱-۷	تغییر متن	-	-	سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله به ارزش بازار و یا اقل بهای تمام	سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله به ارزش بازار و یا اقل بهای تمام	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.



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. میانی تهیه صورت‌های مالی
۱۴	۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۵	۴. استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها
۱۵	۵. میانی 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
۲۱	۱۳. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۷	۱۴. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۹	۱۵. مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۴۱	۱۶. سایر حساب‌های دریافتنی
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 پرداختنی
۴۸	۲۴. اوراق بدهی
۴۹	۲۵. ذخیره مالیات عملکرد



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

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 چاپ 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 می شود.
اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

ترازنامه
صورت عملکرد سپردههای سرمایه گذاری
صورت سود و زیان
صورت سود و زیان جامع
صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
صورت جریان وجوه نقد
یادداشت های توضیحی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۸۲/۱۰ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

یازک نمونه

ترازنامه

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		دارایی‌ها	
۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۳/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۳/۲۹	دارایی‌ها	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی‌ها	دارایی‌ها
XX	XX	XX	XX	۹	موجودی نقد
XX	XX	XX	XX	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	۱۱	مطالبات از دولت
XX	XX	XX	XX	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	XX	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
XX	XX	XX	XX	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	XX	۱۵	مطالبات از شرکت‌های قرض و واپسته
XX	XX	XX	XX	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
		XX	XX	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
		XX	XX	۱۸	دارایی‌های نا مشهود
XX	XX	XX	XX	۱۹	سپرده قانونی
XX	XX	XX	XX	۲۰	سایر دارایی‌ها
XX	XX				جمع دارایی‌ها
XX	XX				
XX	XX	۲۹	XX		تمهیدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
XX	XX	۳۰	XX		تمهیدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
XX	XX	۳۱	XX		سایر تمهیدات مشتریان
XX	XX	۳۲	XX		طرح وجوه اداره شده و موارد مشابه
XX	XX	۳۳	XX		
XX	XX	۳۴	XX		
XX/(XX)	XX/(XX)	۳۵	XX		
XX/(XX)	XX/(XX)		XX		
(XX)	(XX)	۳۶	XX		
XX/(XX)	XX/(XX)		XX		
XX	XX		XX		
XX	XX	۵۳-۱	XX		
XX	XX	۵۳-۲	XX		
XX	XX	۵۳-۳	XX		
XX	XX	۵۳-۴	XX		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

یاتک نمونه

صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال ۱۳۸۲	سال ۱۳۸۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	XX	XX
هزینه سود سپرده‌ها	(XX)	(XX)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	XX/(XX)	XX/(XX)
درآمد کارمزد	XX	XX
هزینه کارمزد	(XX)	(XX)
خالص درآمد کارمزد	XX/(XX)	XX/(XX)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	XX/(XX)	XX/(XX)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	XX/(XX)	XX/(XX)
سایر درآمدهای عملیاتی	XX/(XX)	XX/(XX)
جمع درآمدهای عملیاتی	XX/(XX)	XX/(XX)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	XX/(XX)	XX/(XX)
هزینه‌های اداری و عمومی	(XX)	(XX)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(XX)	(XX)
هزینه‌های مالی	(XX)	(XX)
هزینه استهلاك	(XX)	(XX)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	XX/(XX)	XX/(XX)
مالیات بر درآمد سال جاری	(XX)	(XX)
تغییرات مالیات بر درآمد سال‌های قبل	XX/(XX)	XX/(XX)
جمع مالیات بر درآمد	(XX)	(XX)
سود (زیان) خالص	XX/(XX)	XX/(XX)
سود هر سهم (ریال)	۵۵	۵۵
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۵-۱	۵۵-۱
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۵۵-۲	۵۵-۲

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.

یازک 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	میلیون ریال		
XX/(XX)	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 سنوائی
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 سنوائی 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.

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 ۱۳۸۲

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۱		۱۳۸۲	
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 معلقه دوره مورد گزارش می باشد

۴-۲- عیانی 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.

۴-۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام 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-

به عنوان مثال کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر، اندازه‌گیری تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی آکچوئری)، 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:

.....

.....

یازک 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		

۲-۲-۲-

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 متمم در جدول بالا است.

۲-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه 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.

۲-۴- 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. ش. 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

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی / نقدی	جاری
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته
تعهدی / نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی / نقدی	جاری
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته
تعهدی / نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
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 اجرایی 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 ۱۳۸۲

۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مپ/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 و تأیید هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۳۲

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 آکچوئری در مقاطع ... (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات آکچوئری 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.

پسته به نوع صندوق بازنشستگی، بانک از یک یا هر دو رویه فوق استفاده می‌نماید.

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام 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

۷-۱۰-۲- 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.

۷-۱۱- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل 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 کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

بانک نمونه

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	وجه در راه - ریال
XX	XX	وجه در راه - ارز
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) ۹-۳
XX	XX	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) ۹-۴
XX	XX	جمع موجودی نقد

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

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 مدت‌دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

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 ۱۳۸۲

۱۰- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری

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

۱۰-۲

مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۳

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

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

۱۰-۲-۱

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)

جایزه سپرده قانونی دریافتی

سایر مطالبات (شامل...قلم)

جمع مطالبات از بانک مرکزی

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

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

۱۰-۳-۱

سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)

سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)

سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)

سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)

سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)

سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)

تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها

سایر مطالبات (شامل...قلم)

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

مفده تسهیلات			نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۱	۱۳۹۲	مبلغ ارز						
میلیون ریال	میلیون ریال							
XX	XX		---	---	XXX	---	ریال	تسهیلات ریالی
XX	XX		---	---	XXX	---	ریال	بانک ---
XX	XX							بانک ---
								جمع تسهیلات ریالی
XX	XX	XX	---	---	XXX	---	دلار	تسهیلات ارزی
XX	XX	XX	---	---	XXX	---	دولار	بانک ---
XX	XX	XX	---	---	XXX	---	---	بانک ---
XX	XX	XX	---	---	XXX	---	---	بانک ---
XX	XX	XX						جمع تسهیلات ارزی
XX	XX							جمع ناخالصی تسهیلات
(XX)	(XX)							کسورات (سود سالهای آتی) -
XX	XX							خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)							ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول ۱-۳-۱-۱
(XX)	(XX)							ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول ۱-۳-۱-۲
XX	XX							مافده در پایان سال

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

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

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

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

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

مافده ابتدای سال
باز یافت شده
سوخت شده
افزایش یا کاهش طی سال
مافده 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

۱۳۹۲				
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

بانک ---
بانک ---
بانک ---
جمع ناخالصی 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
مافده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مافده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹

بالتک 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					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	XX	XX	چهارم
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	XX	XX	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و شکوک پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کلمات های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	کسر می شود
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود سال های آتی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود و کارمزد معوق
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(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 ۲/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲ ۱/۱۲/۲۹

بنک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱			۱۳۸۲		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX

مانده در ابتدای سال

باز یافت شده

سوخت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده در پایان سال

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

۱۳۸۱			۱۳۸۲		
جمع	مشکوک الوصول	جمع	سرمسید گذشته	موقوف	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

منابع داخلی

حساب ذخیره ارزی

صندوق توسعه ملی

سندیکایی

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

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

۱۳۸۱			۱۳۸۲		
جمع	کمیتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد
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

۱۳۰۲ و قبل از آن

۱۳۰۳

۱۳۰۴

۱۳۰۵

۱۳۰۶ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از

اشخاص دولتی

مانده در ۱/۱۲/۲۹ ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲
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

سپرد

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات استنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

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

یافتن نمونه
یافته‌های بررسی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

فروش قسطنطینی	چهارم	اجازه به شرط تمایک	سقف	مشارکت	خرید دین	موتور	استهلاک	فرصت الحاح	سایر تسهیلات اعطایی به ربا	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و مشکوک و پرداخت شده	بدهکاران بابت کثرت 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
اصل تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۸۲/۱۱/۲۹	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸
افزایش طی سال	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸
وصول طی سال	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)
تأخیر تسعیر طی دوره														
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸
اربع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۸۲/۱۱/۲۹	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸
افزایش طی سال	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸
وصول طی سال	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)
تأخیر تسعیر طی دوره														
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸
تأخیر مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)
پایان شده	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)
سود شده طی سال	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)	(۸۸)(۸۸)
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)	(۸۸)
وجود اوراق بابت مشارکت														
حساب مشترک مشارکت منتهی														
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸	۸۸

• اربع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تأدیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تهنیدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصة وصول شده سود تهنیدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

یادگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورتحساب مالی

برای سال منتهی به ۱۳۹۸ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱-۱۳- گردش ارجح سهامات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقسامی	جمعا	بهره به شرط کمالی	مشاف	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره	بهره به بهره
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
سود دریافتی سهامات اعطایی																	
مانده در ۱۳۸۸/۱۱/۲۳	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
افزایش طی سال	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
وصول طی سال	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
تأخیر تسهیل طی دوره	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
مانده در ۱۳۸۸/۱۱/۲۳	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
وجه التزام دریافتی سهامات اعطایی																	
مانده در ۱۳۸۸/۱۱/۲۳	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
افزایش طی سال	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
وصول طی سال	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
تأخیر تسهیل طی دوره	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
مانده در ۱۳۸۸/۱۱/۲۳	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
ارجح سهامات اعطایی																	
مانده در ۱۳۸۸/۱۱/۲۳	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸
مانده در ۱۳۸۸/۱۱/۲۳	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸	۱۳۸۸

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۷

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۸۱	۱۳۸۲								
خالص	خالص	تخیر مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه انترام مموق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت منفی	مانده وجه انترام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه انترام مموق
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)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX

فروش القاطنی
 چیده
 اجازه به شرط تعلیق
 سلف
 مضاربه
 مشارکت منفی
 خرید دین
 مراجعه
 استصناع
 قرض الحسنه
 سایر تسهیلات اعطایی به ریال
 تسهیلات اعطایی به ارز
 بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
 بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
 بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
 بدهکاران بابت کثرت های اعتباری پرداخت شده
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص
 غیردولتی

یادداشت 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 اقسامی
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	مرابحه
XX	XX	XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	XX	XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می شود
				(XX)	سود سال های آتی
			(XX)		سود و کارمزد معوق
	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وجود دریافتی بابت مضاربه
	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(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 ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

بازگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)	XX(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX

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

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

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	مشکوک الوصول	جمع	سرمایه گذشته	موقوف	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

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

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

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

۱۳۰۲ و قبل از آن
۱۳۰۳
۱۳۰۴
۱۳۰۵
۱۳۰۶ و پس از آن
جمع تسهیلات اعطایی و
مطالبات از اشخاص غیر دولتی
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹

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

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

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

* اقشار و طبق در اختیار و تضمین 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 ۱۳۹۴

۱۳-۶- گردش تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش تسهیلات	جدد	اجاره به شرط تملیک	سلف	مقرضه	تسهیلات گنجانده شده	خرید دین	مقرضه	استصناع	فروش الحاقی	سایر تسهیلات اعتباری به نام اعتباری به ازای	تسهیلات اعتباری به ازای	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و ضمانت 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
اصل تسهیلات اعتباری															
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اعتباری طی سال	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
وصولی طی سال	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تأخیر تسدیر طی دوره															
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
فروش تسهیلات اعتباری															
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	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
وصولی طی سال	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تأخیر تسدیر طی دوره															
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول															
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(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)
سودت شده طی سال	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/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
دوره مراقبتی بابت مقرضه															
حساب مشترک مشارکت مدنی															
خالص تسهیلات اعتباری															
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعتباری و وجه التزام تأخیر دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود نهی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حقه وصول شده سود نهی و سود نقدی طی دوره می باشد

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

۱-۲-۳- گردش فرج تسهیلات انعطافی و منطقات از لشکری غیر دولتی

فروش تسهیلات	پس‌انداز	انچه به شرط تعلیم	مستند	مشارکت منشی	خرید دین	مرجعه	استصناع	فرش الحصله	مستند تسهیلات	انچه به ریز	مستند تسهیلات	مستند تسهیلات	مستند تسهیلات	مستند تسهیلات	مستند تسهیلات	مستند تسهیلات	مستند تسهیلات
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	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات انعطافی																	
ماده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																	
افزایش طی سال																	
وحدی طی سال																	
تأثیر تسعیر طی دوره																	
ماده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																	
وجه التزام دریافتی تسهیلات انعطافی																	
ماده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																	
افزایش طی سال																	
وحدی طی سال																	
تأثیر تسعیر طی دوره																	
ماده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																	
فرج تسهیلات انعطافی																	
ماده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																	
ماده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹																	

یادداشت نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۲			۱۳۸۱		
مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
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

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

متوسط عوزون نرخ سود	۱۳۸۲				۱۳۸۱
	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های قرض (تابه)					
شرکت ...	XX	XX	(XX)	XX	XX
شرکت ...	XX	XX	(XX)	XX	XX
جمع	XX	XX	(XX)	XX	XX
سایر اشخاص وابسته					
شرکت ...	XX	XX	(XX)	XX	XX
شرکت ...	XX	XX	(XX)	XX	XX
جمع	XX	XX	(XX)	XX	XX
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های قرض و وابسته	XX	XX	(XX)	XX	XX

یادداشت‌های توجیهی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۶- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	۱۳۹۲			۱۳۹۱		
	جاری	پایه مدت	جمع	جاری	پایه مدت	جمع
۱۶-۱	XX	XX	XX	XX	XX	XX
۱۶-۲	XX	XX	XX	XX	XX	XX
۱۶-۳	XX	XX	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX	XX	XX

سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌العمل در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۶-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌العمل در بازار به شرح زیر است:

۱۶-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌العمل در بازار

۱۳۹۲			۱۳۹۱		
روش بازار	خالصی ارزش فروش	بهای تمام شده	روش بازار	خالصی ارزش فروش	بهای تمام شده
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
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX</		

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرکت...

شرکت...

شرکت...

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت...

شرکت...

جمع

اضافه(کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌العمل در بازار

یادداشت نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۲-۱۴- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۱		۱۳۹۲					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	گامش ارزش الباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	خرید
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	تاسیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	امتیاز
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		جمع
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	شرکت...
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	تاسیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		شرکت...
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		جمع
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		شرکت...
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		رد دیون دولت
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		شرکت...
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		جمع

جمع کلی سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

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

۱-۲-۱۴- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۳۹۱		۱۳۹۲					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	گامش ارزش الباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	تملک
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	تاسیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	رد دیون دولت
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		جمع

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱-۲-۱۴- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۳۹۱		۱۳۹۲					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	گامش ارزش الباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	خرید
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	تاسیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X.XX	معاوضه
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		جمع

جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

یاتک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۱۴- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

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

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

ماده طلب	۱۳۸۲		خالص
	ذخیره مطالبات	مشکوک الوصول	
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

یافت نمونه

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

۱-۱۵- مانده مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته بر اساس موضوع معطوفه فی‌مابین به شرح زیر می باشد.

۱۳۸۲										نام شرکت فرضی / وابسته
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	فرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	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)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	جمع مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته
										خالص سود (زیان) معاملات
										XX/(XX)

۱۳۸۱										نام شرکت فرضی / وابسته
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	فرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	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)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	شرکت -----
XX	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	XX/(XX)	جمع مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته
										خالص سود (زیان) معاملات
										XX/(XX)

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

۲-۱۵- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۴-۷) به شرح زیر است:

۱۳۸۲				
جاری	مدرسد 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

مطالبات از شرکت های فرضی
مطالبات از شرکت های وابسته
خالص مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مقداره در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
مقداره در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

پایان سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

سود سهام دریافتی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
بدهکاران موقت

سایر (شامل قلم)
جمع سایر حسابهای دریافتی

[illegible]

شرکت‌های بورسی و فرابورسی
شرکت...
شرکت...
شرکت...
جمع
سایر شرکتها
شرکت...
شرکت...
شرکت...
جمع
مقدار سود سهام در باقنصر

۱۳۸۱	۱۳۸۲
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

اقدام مرتبط با تسهیلات
هزینه های دانشی و وصول مطالبات

جمع اقدام مرتبط با تسهیلات
اقدام غیرمرتبط با تسهیلات
بهنگارکنان بهت فروش دارایی ها
بهنگارکنان بهت سود استفاده های مالی
شرکت ...

جمع اقدام غیر مرتبط با تسهیلات
علاقه بهنگارکنان مولود

۱۳X۱	۱۳X۲
<u>میلون ریال</u>	<u>میلون ریال</u>
XX	XX
XX	XX
XX	XX
<u>XX</u>	<u>XX</u>
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
<u>XX</u>	<u>XX</u>
XX	XX

مردم بهادری داشتند
بود تحقیق یافته بودی مشارکت
مطالعات از کل کتاب
بهکارگران موقت

سایر (شامل: قائم)
خاص سایر حساب های در رفتنی قبل از کسر
ذخیره مطالعات مشکوک کالومبول
ذخیره عمومی مطالعات مشکوک اوسول
ذخیره اختصاصی مطالعات مشکوک اوسول

مقتد به ۱۳۲۸/۱۱/۲۹
مقتد به ۱۳۲۸/۱۱/۲۹

۱۳۹۲				
مجموع	مشکوک الوصول	محقق	سررسید گذشته	چاری
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

برای سال مذکور به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲

بهای تمام شده

بهای تمام شده
 مانده در ۱۳۸۱/۰۱/۰۱
 افزایش طی سال مالی
 افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
 افزایش طی سال مالی
 افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۸۳/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
 مانده در ۱۳۸۱/۰۱/۰۱
 استهلاک سال و کاهش ارزش
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
 استهلاک سال و کاهش ارزش
 فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۸۳/۱۲/۲۹

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

شرح اقسام
زمین
ساختمان
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده

۲-۱۷= در این‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ... میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

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

۱۸- دارایی‌های نامشهود

سرقفلی محل کسب و پیشه	ترم افزای	توسعه ترم افزای	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	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/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX

بهای تمام شده

مقده در ۱۳۸۱/۱۰/۰۱

افزایش طی سال مالی

توسعه داخلی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مقده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۰/۰۱

افزایش طی سال مالی

توسعه داخلی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مقده در ۱۳۸۱/۱۰/۰۱

استهلاک سال

زیان کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مقده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۰/۰۱

استهلاک سال

زیان کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

مقده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

۱۸-۱ سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۸۲ 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:

۱۳۸۱		۱۳۸۲	
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX

شرح اقلام

سرقفلی محل کسب و پیشه

جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

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
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

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

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۲ 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
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۰-۲- املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۲۰-۳- وثایق تملیکی
ودپعه ساختمانی استجاری
پیش پرداخت بیمه دارایی ها
پیش پرداخت اجاره شعب
موجودی ملزومات
۲۰-۴- اقلام در راه
طلا و نقره
تمبر مالیاتی
.....
سایر (شامل- قلم)
جمع سایر دارایی‌ها

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

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

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

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

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

ماده ابتدای سال
باز یافت شده
سوخست شده
افزایش یا کاهش طی سال
مقده پایان سال

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

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

۲-۲- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

مابده در ۱۳۸۲/۱/۱
 خرید
 فروش
 مابده تا خالی در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
 کاهش ارزش انباشته
 استهلاک انباشته
 مابده خالی در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

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

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

۲-۳- وثایق تضمینی

ترکیب مابده وثایق تضمینی به شرح زیر است:

۱۳۸۱	تأمین شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۸۲	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	XX	(XX)	XX	کالا
XX	XX	(XX)	XX	وسایط نقلیه
XX	XX	(XX)	XX	...
XX	XX	(XX)	XX	جمع وثایق تضمینی منقول
XX	XX	(XX)	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 تضمینی غیر منقول
XX	XX	(XX)	XX	جمع وثایق تضمینی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	کاهش ارزش انباشته
XX	XX	(XX)	XX	خالص وثایق تضمینی
XX(XX)	XX(XX)	(XX)	XX(XX)	سود (زیان) ناشی از فروش

۲-۳-۱- تجزیه سنی مابده وثایق تضمینی غیر منقول به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	کمتر از یک سال از تاریخ تضمین
XX	XX	یک سال تا دو سال از تاریخ تضمین
XX	XX	بیش از دو سال از تاریخ تضمین
XX	XX	مابده وثایق تضمینی غیر منقول

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

۲-۴- پتانسیه مابده اقلام در راه بستنکار باشد در یادداشت سایر پدهی ها ارائه می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲۱- بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	بانک مرکزی
XX	XX	سپرده - ریالی
XX	XX	سپرده دیناری - 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	جمع بدهی به بانک مرکزی
		بانک ها و مؤسسات اعتباری داخلی
XX	XX	سپرده های دیناری-ریال
XX	XX	سپرده های دیناری-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	جمع بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی
		بانک های خارجی
XX	XX	سپرده های دیناری-ریال
XX	XX	سپرده های دیناری-ارز
XX	XX	تسهیلات دریافتی - ارز ۲۱-۵
XX	XX	بدهی در حسابجاری (اضافه برداشت از حساب)
XX	XX	سایر
XX	XX	جمع بدهی به بانکهای خارجی
XX	XX	جمع بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری

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.

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

[illegible]

جمع سپرده‌های مشتریان

١٣٥١	١٣٥٢
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

جمع سپرده‌های دیداری و مشابه

[illegible]

جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه

یازک 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

ماده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۸۲	ماده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	سنوات قبل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	سال منتهی به ۱۳۸۰/۱۲/۲۹
XX	(XX)	(XX)	XX	XX	سال منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	(XX)	(XX)	XX	XX	جمع
XX	(XX)	(XX)	XX		

۲۴- اوراق بدهی

ماده در پایان سال	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی‌الحساب / قرضی	مبلغ اسمی	کسر اوراق	ماده در پایان سال
۱۳۸۱	۱۳۸۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۸۲
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX

اوراق مشارکت
اوراق صکوک
.....
جمع

باتک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

۱۳۳۱	۱۳۳۲
میلون ریال	میلون ریال
XX	XX
XX	XX
XX(XX)	XX(XX)
(XX)	(XX)
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX

مکده در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
تادیه شده طی سال
ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
پیش پرداخت های مالیاتی
مانده در پایان سال

۲۵-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۳۲ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۳۰ تا ۱۳۳۲ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۳۱	۱۳۳۲ - میلیون ریال						سود (زیان) تجاری	درآمد مشمول مالیات	سال مالی
	میلون ریال	مالیات								
		مانده ذخیره	تأذیه شده*	قطعی	تشخیصی	تجاری				
علی اتراس	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX(XX)	۱۳۳۰	
رسیدگی به دفاتر	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX(XX)	۱۳۳۱	
رسیدگی نشده	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX(XX)	۱۳۳۲	
	XX	XX		ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت						
	(XX)	(XX)		پیش پرداخت های مالیاتی						
	XX	XX		مانده ذخیره مالیات						

۲۵-۱-۱- بانک نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۳۰ 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.

بالتک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۶- ذخایر و سایر بدهی‌ها

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

۲۶-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 بدهی به دولت
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروت مدت دار - ارز
 سود و کارمزد پرداختی
 حق بیمه پرداختی
 مالیات‌های تکلیفی پرداختی
 اسناد پرداختی
 ذخیره بازخرید مرخصی
 ذخیره هزینه های پرداختی
 حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها
 اقلام در راه

 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	نماد القساط	نرخ سود	ماده تسهیلات به ارز	ماده تسهیلات
تسهیلات ارزی					درصد	میلیون ریال	
XX	دلار	۱۳۹۹/۹/۹۹	۱۳۹۹/۹/۹۹	XX	XXXX	XX	XX
XX	یورو	۱۳۹۹/۹/۹۹	۱۳۹۹/۹/۹۹	XX	XXXX	XX	XX
---	---	۱۳۹۹/۹/۹۹	۱۳۹۹/۹/۹۹	XX	XXXX	XX	XX
جمع تسهیلات ارزی							XX
تسهیلات ریالی						میلیون ریال	
XX	ریال	۱۳۹۹/۹/۹۹	۱۳۹۹/۹/۹۹	XX	XXXX	XX	XX
XX	ریال	۱۳۹۹/۹/۹۹	۱۳۹۹/۹/۹۹	XX	XXXX	XX	XX
---	ریال	۱۳۹۹/۹/۹۹	۱۳۹۹/۹/۹۹	XX	XXXX	XX	XX
جمع تسهیلات ریالی							XX
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							XX

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات	جمع
پانزدهم	پانزدهم	پانزدهم	پانزدهم	پانزدهم	پانزدهم
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

[illegible][illegible]

رشد سبزیجات و میوه‌های فصل بهار در استان بهار از یکسال قبل ۹۳٪ افزایش یافته است. در حالی که در استان بهار در سال ۱۳۹۲/۲/۱۱، ۱۳۹۲/۲/۱۱ می باشد، مانند سایر استان‌های کشور از یکسال قبل به سنوات گذشته می باشد.

یادداشت نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۱۳۹۱ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲						پیش از ۲۲ درصد
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۴ درصد	۱۵ تا ۱۶ درصد	۱۷ تا ۱۹ درصد	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

سررسید شده

۱۳۹۲

۱۳۹۳

۱۳۹۴

۱۳۹۵

۱۳۹۶ و پس از آن

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت

۱۳۹۱/۱۲/۲۹

۱-۲-۲۸- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازریافت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
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
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX

گرفتن سپرده عام

گرفتن 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 مؤسسات اعتباری

مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۵۲

۲-۱-۲- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

[illegible]

۴-۱-۲- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

[illegible]

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

۲-۲۸- سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می‌باشد.

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

۲-۲۸-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره مورخ هیئت مدیره به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

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

- * براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری
- ** سود علی الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می‌باشد.

یادداشت 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.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	سود سهمی (سهم جایزه)
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
....	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	

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

۱۳۸۱		۱۳۸۲	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
درصد		درصد	
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰
۱۰۰	۰.۰۰	۱۰۰	۰.۰۰

یک درصد و بالاتر

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 ۱۳۸۱/۱/۱، 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
XX	XX
XX	XX
XX	XX

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
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
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX
XX	XX

مانده در ابتدای سال
کاهش
انتقال از سود قابل تخصیص
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- سازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۳۸۱	۱۳۸۲			تاریخ
مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده/افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
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	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
میلیون ریال	میلیون ریال	
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.

تاریخ	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳XX/XX/XX	XX/(XX)	XX/(XX)	XX	(XX)
۱۳XX/XX/XX	XX/(XX)	XX/(XX)	XX	(XX)
خالص خرید (فروش) طی سال	XX	XX	XX	
مانده در ابتدای سال	XX	XX	XX	
مانده در پایان سال	XX	XX	XX	

یازگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی ، سپرده گذاری و اوراق بدهی

	۱۳۸۱			۱۳۸۲		
	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
۳۷-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷-۲	XX	XX	XX	XX	XX	XX
	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

۳۷-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

	۱۳۸۱					۱۳۸۲				
	ریال		ارز		جمع	ریال		ارز		جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	مشاع	غیر مشاع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش قسطنطینی	XX			XX	XX	XX			XX	XX
چماقه	XX			XX	XX	XX			XX	XX
انجازه به شرط تسلیک	XX			XX	XX	XX			XX	XX
مشاریه	XX			XX	XX	XX			XX	XX
مشارکت مدنی	XX			XX	XX	XX			XX	XX
سلف	XX			XX	XX	XX			XX	XX
خرید دین	XX			XX	XX	XX			XX	XX
مرلحه	XX			XX	XX	XX			XX	XX
استصناع	XX			XX	XX	XX			XX	XX
وجه التزام	XX			XX	XX	XX			XX	XX
وجه التزام بدهکاران اعتبارات استنادی		XX		XX	XX		XX		XX	XX
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		XX		XX	XX		XX		XX	XX
وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده		XX		XX	XX		XX		XX	XX
سایر	XX			XX	XX	XX			XX	XX
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	XX			XX	XX	XX			XX	XX

* مواردی که به استناد بخشنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع به عنوان غیر مشاع قلمباز است در ستون غیر مشاع آید شود.

۳۷-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

	۱۳۸۱					۱۳۸۲				
	ریال		ارز		جمع	ریال		ارز		جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	مشاع	غیر مشاع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قلمی (سپرده گزاران و بانک)	XX			XX	XX	XX			XX	XX
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	XX			XX	XX	XX			XX	XX
سود گواهی سپرده ، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	XX			XX	XX	XX			XX	XX
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت	XX			XX	XX	XX			XX	XX
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	XX			XX	XX	XX			XX	XX

یادداشت‌های توفیقی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۱۳۸۱			۱۳۸۲			
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	۳۸-۱ سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	۳۸-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
						جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	۳۸-۳ سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
						خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

♦ مواردی که به استناد پخشنامه 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:

۱۳۸۱			۱۳۸۲			
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	شرکت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	شرکت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	شرکت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
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	سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت
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	XX	XX	XX	XX	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

[illegible]

جمع كل

[illegible]

بازنگ نمونه

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲۹- هزینه سود سپرده‌ها

(تجدید ارائه شده)		شرح	
سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
		درآمدهای مشاع	
XX	XX	درآمد تسهیلات اعطایی	۳۷
XX	XX	درآمد سپرده‌گذاری و لوریج بدهی	۳۷
XX/(XX)	XX/(XX)	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۳۸
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع درآمدهای مشاع	
(XX)	(XX)	سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۹-۱
XX	XX	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	
(XX)	(XX)	حق الوکاله	۳۹-۲
XX	XX	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	
XX	XX	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹-۳
XX	XX	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۳۹-۴
XX	XX	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری	
XX	XX	سود گواهی سپرده خاص	
XX	XX	سود سپرده‌های ارزی	
XX	XX	جمع هزینه سود سپرده ها	
XX/(XX)	XX/(XX)	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	

یادداشت 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 (۳۹-۲)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	XXX	۱۳۸۱
XX	XX	XXX	۱۳۸۲

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

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

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

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

۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	افلام 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

بازداشت‌های 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

۳۹-۲۰ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۳۲ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۳۱/۰۳/۰۳ که معادل XXX درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

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

۳۹-۲۰ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۳۲ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۳۳۱/۰۳/۰۳ که معادل XXX درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله - مبلغ حق الوکاله

۳۹-۲۰ - 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	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX
XX	XXX	XX	XXX

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 ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ حسب مورد یکی از دو یادداشت ۳۹-۲ مورد استفاده قرار می گیرد.

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

شرح	۱۳۳۲	۱۳۳۱
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	XX	XX
جایزه سپرده قانونی	XX	XX

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

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

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

۵-۳۹- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

سپرده‌های کوتاه مدت عادی

سپرده‌های کوتاه مدت ویژه

سپرده‌های بلندمدت

گواهی سپرده عام

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

١٣×١	١٣×٢
میلیون ریال	میلیون ریال
xx	xx
(xx)	(xx)
xx/(xx)	xx/(xx)

مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

[illegible]

222

بانک نمونه

بادداشت‌های 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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

١٣×١	١٣×٢
مليون ريال	مليون ريال
xx/(xx)	xx/(xx)
xx	xx
xx/(xx)	xx/(xx)
xx/(xx)	xx/(xx)

جمع سایر درآمدهای عملیاتی

١٣٨١	١٣٨٢
مليون ريال	مليون ريال
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)
XX/(XX)	XX/(XX)

خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

[illegible]

PA

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

١٣×١	١٣×٢
میلیون ریال	میلیون ریال
xx	xx
xx	xx
xx	xx

f9-1

هزینه‌های کارکنان

٢٩-٢

هزینه‌های اداری

جمع هزینه‌های اداری و عمومی

۱-۴۶- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

[illegible]

حقوق و دستمزد و مزایا

بیجہ سهم کارفرما

مزایای پایان خدمت و بازتشیستی کارکنان

سفر و فوق العاده ماموریت

سایر

جمع هزینه‌های کارکنان

۲-۴۶- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

[illegible]

اجاره

انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی

آموزش و تحقیقات

ارتباطات و مخبرات

هزینه بیجه

حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره

حمل و نقل

انرژی و آب

تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود

ملزومات مصرفی

حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها

یادداشت هیات مدیره

حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف

تشریفات و پذیرایی

خرید خدمات قراردادی

●

سایر

جمع هزینه‌های اداری

برای مثال، بیننده به T۹ می‌پردازد و باز می‌ماند.

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میان روزی	میان روزی
XX	XX
XX	XX
XX	XX

[illegible]

1981	1987
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX
1/2	1/2
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	XX
XX	XX

2

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)	XX/(XX)		جمع تعدیلات سنواتی

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)	XX/(XX)	جمع

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.

یادداشت نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲

۵۱- صورت تطبیق سود خالص

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

۱۳۳۱	۱۳۳۲	
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 بازتستگی کارکنان
xx/(xx)	xx/(xx)	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی
xx/(xx)	xx/(xx)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
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)	جمع
xx/(xx)	xx/(xx)	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
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)	جمع
xx/(xx)	xx/(xx)	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
xx/(xx)	xx/(xx)	مطالبات از بانک‌ها 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 دریافتنی
xx/(xx)	xx/(xx)	سپرده قانونی
xx/(xx)	xx/(xx)	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
xx/(xx)	xx/(xx)	جمع
xx/(xx)	xx/(xx)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

مبادلات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

۱-۵۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به نماییک بانک درآمده است.

YT

یازگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

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

نوع دارایی تهاثر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاثر	ارزش کارشناسی دارایی تهاثر شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاثر شده	مانده بدهی پس از تهاثر
		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
جمع		XX	(XX)	(XX)	XX	XX

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
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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)
جمع			XX	(XX)	XX/(XX)

یادداشت نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۳- افلام زیر ضمیمه

۵۳-۱- تعهدات پابست اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۳-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات پابست اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

ماتر در ابتدای سال			افزایش (کاهش) شده طی سال			کاهش (افزایش) شده طی سال			ماتر در ابتدای سال		
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	تعداد
دیناری											
دلار آمریکا	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
یورو	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
فرانک سوئیس	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
لیر ترکیه	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ون گره جنوبی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
بن ژاپن	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
یوان چین	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
درهم امارات	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
جمع دیناری	XX										
مقدار دار											
دلار آمریکا	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
یورو	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
فرانک سوئیس	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
لیر ترکیه	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
ون گره جنوبی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
بن ژاپن	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
یوان چین	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
درهم امارات	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
جمع مقدار دار	XX										
جمع	XX										

۵۳-۱-۲- تعهدات پابست اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

ماتر در ابتدای سال			افزایش (کاهش) شده طی سال			کاهش (افزایش) شده طی سال			ماتر در ابتدای سال		
نوع اعتبار	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد
نوع اعتبار	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی	تعداد
دیناری	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مقدار دار	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX										

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		
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		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
XX	XX	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز- حساب ذخیره ارزی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
XX	XX	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان 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	جمع سایر تعهدات بانک

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

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

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

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

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

۵۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

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

میلیون ریال
XX
XX
XX
XX

احداث ساختمان شعبه
خرید وسیله نقلیه از شرکت
.....
جمع

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

میلیون ریال
XX
XX
XX
XX

فروش دین به سایر بانکها
دعای حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص
.....
جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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 می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) سهم می‌باشد.

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 می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) سهم می‌باشد.

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط 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- منقبات سوخت شده

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

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

یادداشت

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

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

جمع	غیر دولتی		دولتی		جمع	میلیون ریال
	شهر تکلیفی	شهر تکلیفی	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 گبرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص غیر مرتبط		جمع
	اشخاص غیر مرتبط	اشخاص غیر مرتبط	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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

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

جمع	عقود مشارکتی		جمع
	عقود مشارکتی	عقود مشارکتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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

۵۷-۵ - 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 عملیاتی	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:

۱۳۸۲	۱۳۸۱
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 استفاده کنندگان 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

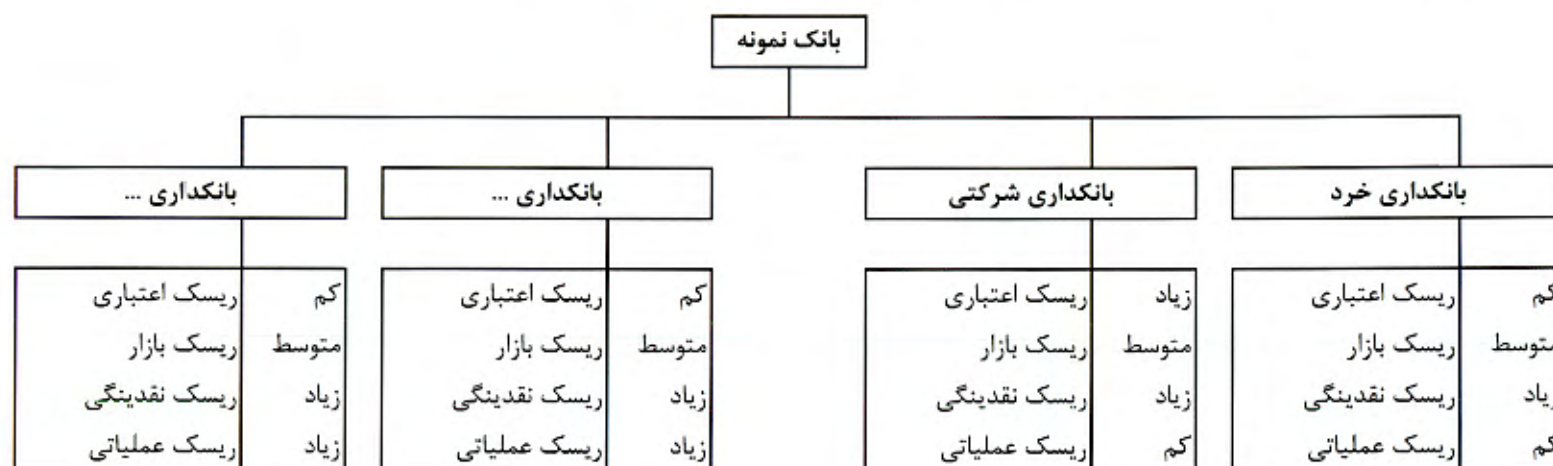
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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



۵۸-۲- 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

یادداشت‌های 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.

بانگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات پایت‌ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار یا ویژگی‌های حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

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

۲-۷-۳-۵۸- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها						تسهیلات اعطایی به مشتریان				تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۸۲		۱۳۸۱		۱۳۸۲		۱۳۸۱		۱۳۸۲		۱۳۸۱	
	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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۷-۳-۵۸- 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 ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
XX	XX	نقد
XX	XX	اوراق مشارکت/صکوک
XX	XX	اوراق سهام سریع المعامله
XX	XX	اوراق سهام غیربورسی
XX	XX	سپرده
XX	XX	املاک و مستغلات
XX	XX	کارخانه و تجهیزات
XX	XX	ضمانتنامه
XX	XX	چک
XX	XX	سفته
XX	XX	قرارداد لازم‌الاجرا
XX	XX	...
XX	XX	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
XX	XX	نقد
XX	XX	اوراق مشارکت/صکوک
XX	XX	اوراق سهام سریع المعامله
XX	XX	اوراق سهام غیربورسی
XX	XX	سپرده
XX	XX	املاک و مستغلات
XX	XX	کارخانه و تجهیزات
XX	XX	ضمانتنامه
XX	XX	چک
XX	XX	سفته
XX	XX	قرارداد لازم‌الاجرا
XX	XX	...
XX	XX	جمع وثایق مشتریان حقوقی
XX	XX	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک ها
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالتر از ۱۰۰ درصد
XX	XX	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالتر از ۱۰۰ درصد
XX	XX	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالتر از ۱۰۰ درصد
XX	XX	جمع
XX	XX	جمع کل

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

۸-۳-۵۸- 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.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX	XX
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۵۸-۳-۸-۱-۱					
سخت	XX	XX	XX	XX	XX
مسکن	XX	XX	XX	XX	XX
بازرگانی	XX	XX	XX	XX	XX
خدمات	XX	XX	XX	XX	XX
کشاورزی	XX	XX	XX	XX	XX
بانک‌ها	XX	XX	XX	XX	XX
...	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
داخل کشور	XX	XX	XX	XX	XX
خارج کشور	XX	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	XX	XX	XX

بازنگری نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

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

بانک نمونه

مادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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		
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
XXX	XX	XXX	XX	مشتریان حقوقی	
XXX	XX	XXX	XX		جمع
XXX	XX	XXX	XX	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
XXX	XX	XXX	XX	مشتریان حقوقی	
XXX	XX	XXX	XX		جمع
100	XX	100	XX		جمع کل

* تسهیلات فروش اقسامی در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه بندی شود

۵۸-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

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

یازک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱				۱۳۸۲			
اصل	موجود	وجه التزام	جمع	اصل	موجود	وجه التزام	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون 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

ماده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال
وصول نقدی
وصول شده با تملیک دارایی
تسویه با تسهیلات جدید
لغو
ساخت شده
انتقال دین
بخش جرقم

ماده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

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

ماده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خاص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون 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

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری
صنعت
مسکن
بازرگانی
خدمات
کشاورزی
پانکها
-
جمع

یازک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۳-۹-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

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

اموال منقول
املاک و مستغلات مسکونی
املاک و مستغلات اداری/ تجاری
کارخانه و تجهیزات
اوراق بهادار

مانده دارایی‌های تملیکی

۵۸-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های یازک 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
۸	۸
XX	XX

۵۸-۷-۲-۱

جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
ضریب (درصد)
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

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 خط مشی‌های 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 ۱۳۸۲

۵-۴-۵-۱ ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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

۵-۴-۵-۲ جدول نسبت‌های نقدینگی

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

بازرسی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

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

۱۳۸۲							
منبع مالی	گستر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	پسین سررسید مشخصی	مدت قبل از گستر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	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 فرضی و وابسته	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر حساب‌های شریکیتی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های ثابت مشهود	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های نامشهود	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌ها	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
بدهی‌ها							
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 بازبستگی کارکنان	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع حقوق صاحبان سهام	XX(XXX)					XX(XXX)	
جمع خروشی نقدی ناشی از قلم زیر خط	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تفاوت	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)
تفاوت آبشسته	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)	XX(XXX)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)
نسبت شکاف آبشسته به سرمایه نظارتی - درصد	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)
نسبت شکاف آبشسته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)	XX(X.XX)

* به ضمیمه ۷-۸۹ رجوع شود

یادداشت‌های توافقی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۱۴۰۲ اسفند ماه ۱۴۰۲

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

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

(۱۴۰۱)							
میانگین بدهی	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	بین ۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
XX	XX	XX	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 انعطاف و مطالبات از اشخاص دولتی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات انعطاف 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	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 قرضی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌ها	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
بدهی‌ها							
XX	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 پرداختنی	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 مازای پایان خدمت و تعهدات بازگشتگی کارکنان	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع بدهی‌ها	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع حقوق صاحبان سهام	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX
جمع خروشی نقدی ناشی از قلام زیر خط	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
شکاف	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX
شکاف آبشار	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX
نسبت شکاف آبشار به سرمایه نظارتی - درصد	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت‌های احتیاطی ^۸ - درصد	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX
نسبت شکاف آبشار به سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX	XX/XX

۸ به یادداشت ۴۰-۲ رجوع شود.

یادداشت نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۱۳۹۲ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۲-۵-۵-۸- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۲-۵-۴-۵-۸- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپردهای 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	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)

۱۳۹۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپردهای 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	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)

یادداشت نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
(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)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع						

۱۳۸۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
(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)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع						

باتک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

این آزمون جهت بررسی توان مقابله باتک با نکته‌های نقدینگی (حاصل از نظر خروجی و یا مستند به شواهد تاریخی باتک) است. باتک باید برنامه‌های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران‌ها و نتایج حاصل از شبیه‌سازی را افشا 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

یا توجه به روش (روش / روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب باتک) 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:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۳۸۲		۱۳۸۱	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان) ...	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)
	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)
	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)	(+X.XX و -X.XX)	XX(XXX)

• افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود

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

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

موجودی نقد
مطالعات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
مطالعات از دولت
تسهیلات اضافی و مطالعات از اشخاص دولتی
تسهیلات اضافی و مطالعات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالعات از شرکت های فرعی و وابسته
سایر حساب های دریافتی
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سپرده قرضی
سایر دارایی ها
جمع دارایی های ارزی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های سفارحه
سایر تعهدات مشتریان
جمع تعهدات ارزی مشتریان
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان میلیون ریال
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتریان
سود سهام پرداختی
اوراق بدهی
ذخیره مالیات عملکرد
ذخیره و مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتفصیلی گز کتان
مستحق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
جمع بدهی های ارزی
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های سفارحه
سایر تعهدات بانک
جمع تعهدات ارزی بانک
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک میلیون ریال

فيلم: موضوعات: (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) (8) (9) (10) (11) (12) (13) (14) (15) (16) (17) (18) (19) (20) (21) (22) (23) (24) (25) (26) (27) (28) (29) (30) (31) (32) (33) (34) (35) (36) (37) (38) (39) (40) (41) (42) (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49) (50) (51) (52) (53) (54) (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63) (64) (65) (66) (67) (68) (69) (70) (71) (72) (73) (74) (75) (76) (77) (78) (79) (80) (81) (82) (83) (84) (85) (86) (87) (88) (89) (90) (91) (92) (93) (94) (95) (96) (97) (98) (99) (100) (101) (102) (103) (104) (105) (106) (107) (108) (109) (110) (111) (112) (113) (114) (115) (116) (117) (118) (119) (120) (121) (122) (123) (124) (125) (126) (127) (128) (129) (130) (131) (132) (133) (134) (135) (136) (137) (138) (139) (140) (141) (142) (143) (144) (145) (146) (147) (148) (149) (150) (151) (152) (153) (154) (155) (156) (157) (158) (159) (160) (161) (162) (163) (164) (165) (166) (167) (168) (169) (170) (171) (172) (173) (174) (175) (176) (177) (178) (179) (180) (181) (182) (183) (184) (185) (186) (187) (188) (189) (190) (191) (192) (193) (194) (195) (196) (197) (198) (199) (200) (201) (202) (203) (204) (205) (206) (207) (208) (209) (210) (211) (212) (213) (214) (215) (216) (217) (218) (219) (220) (221) (222) (223) (224) (225) (226) (227) (228) (229) (230) (231) (232) (233) (234) (235) (236) (237) (238) (239) (240) (241) (242) (243) (244) (245) (246) (247) (248) (249) (250) (251) (252) (253) (254) (255) (256) (257) (258) (259) (260) (261) (262) (263) (264) (265) (266) (267) (268) (269) (270) (271) (272) (273) (274) (275) (276) (277) (278) (279) (280) (281) (282) (283) (284) (285) (286) (287) (288) (289) (290) (291) (292) (293) (294) (295) (296) (297) (298) (299) (300) (301) (302) (303) (304) (305) (306) (307) (308) (309) (310) (311) (312) (313) (314) (315) (316) (317) (318) (319) (320) (321) (322) (323) (324) (325) (326) (327) (328) (329) (330) (331) (332) (333) (334) (335) (336) (337) (338) (339) (340) (341) (342) (343) (344) (345) (346) (347) (348) (349) (350) (351) (352) (353) (354) (355) (356) (357) (358) (359) (360) (361) (362) (363) (364) (365) (366) (367) (368) (369) (370) (371) (372) (373) (374) (375) (376) (377) (378) (379) (380) (381) (382) (383) (384) (385) (386) (387) (388) (389) (390) (391) (392) (393) (394) (395) (396) (397) (398) (399) (400) (401) (402) (403) (404) (405) (406) (407) (408) (409) (410) (411) (412) (413) (414) (415) (416) (417) (418) (419) (420) (421) (422) (423) (424) (425) (426) (427) (428) (429) (430) (431) (432) (433) (434) (435) (436) (437) (438) (439) (440) (441) (442) (443) (444) (445) (446) (447) (448) (449) (450) (451) (452) (453) (454) (455) (456) (457) (458) (459) (460) (461) (462) (463) (464) (465) (466) (467) (468) (469) (470) (471) (472) (473) (474) (475) (476) (477) (478) (479) (480) (481) (482) (483) (484) (485) (486) (487) (488) (489) (490) (491) (492) (493) (494) (495) (496) (497) (498) (499) (500) (501) (502) (503) (504) (505) (506) (507) (508) (509) (510) (511) (512) (513) (514) (515) (516) (517) (518) (519) (520) (521) (522) (523) (524) (525) (526) (527) (528) (529) (530) (531) (532) (533) (534) (535) (536) (537) (538) (539) (540) (541) (542) (543) (544) (545) (546) (547) (548) (549) (550) (551) (552) (553) (554) (555) (556) (557) (558) (559) (560) (561) (562) (563) (564) (565) (566) (567) (568) (569) (570) (571) (572) (573) (574) (575) (576) (577) (578) (579) (580) (581) (582) (583) (584) (585) (586) (587) (588) (589) (590) (591) (592) (593) (594) (595) (596) (597) (598) (599) (600) (601) (602) (603) (604) (605) (606) (607) (608) (609) (610) (611) (612) (613) (614) (615) (616) (617) (618) (619) (620) (621) (622) (623) (624) (625) (626) (627) (628) (629) (630) (631) (632) (633) (634) (635) (636) (637) (638) (639) (640) (641) (642) (643) (644) (645) (646) (647) (648) (649) (650) (651) (652) (653) (654) (655) (656) (657) (658) (659) (660) (661) (662) (663) (664) (665) (666) (667) (668) (669) (670) (671) (672) (673) (674) (675) (676) (677) (678) (679) (680) (681) (682) (683) (684) (685) (686) (687) (688) (689) (690) (691) (692) (693) (694) (695) (696) (697) (698) (699) (700) (701) (702) (703) (704) (705) (706) (707) (708) (709) (710) (711) (712) (713) (714) (715) (716) (717) (718) (719) (720) (721) (722) (723) (724) (725) (726) (727) (728) (729) (730) (731) (732) (733) (734) (735) (736) (737) (738) (739) (740) (741) (742) (743) (744) (745) (746) (747) (748) (749) (750) (751) (752) (753) (754) (755) (756) (757) (758) (759) (760) (761) (762) (763) (764) (765) (766) (767) (768) (769) (770) (771) (772) (773) (774) (775) (776) (777) (778) (779) (780) (781) (782) (783) (784) (785) (786) (787) (788) (789) (790) (791) (792) (793) (794) (795) (796) (797) (798) (799) (800) (801) (802) (803) (804) (805) (806) (807) (808) (809) (810) (811) (812) (813) (814) (815) (816) (817) (818) (819) (820) (821) (822) (823) (824) (825) (826) (827) (828) (829) (830) (831) (832) (833) (834) (835) (836) (837) (838) (839) (

وضعیت بلا هر از: نسبت به سرمایه نظراتی مبتدای منابع شصت‌های احتیاطی^{۳۰} در تاریخ ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ - درصد

• به یادمانست ۲۸-۷، جود شود

یاتنگ نمونہ

یادداشت‌های توتسکی، صبر، تنهای مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵-۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (دلاره)

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۸۱ به شرح زیر است:

[illegible]

128111779 8.42 0.11 0

For example, $10^3 \times 10^4 = 10^7$. And so on.

1980-1981: 1980-1981

قیمت با هر روز نسبت به سرمایه نظر از منای، سایر نشانی، احتیاط،* در تاریخ 13/11/99= درصد

* به یادداشت ۷-۵۸ رجوع شود.

در ادامه و تکنیک ازها حد تعریف بند (۱۲-۱) دستورالعمل با نظر بر وضعیت و از ارزی مؤسسه اعتباری اطلاعاتی شماره ۱۳۲۱۱۴/۹۹ مورخ ۱۳۹۰/۵/۱۰ صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ازهایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگرفته اند تحت عنوان سایر ازها تعریف و قرارداد می‌گردانند.

بازنگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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
XXX	XXX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
(XXX)	(XXX)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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)
XXX	XXX	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

پلنگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵-۵-۵-۳- تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

نوع ارز	۱۳۸۲		۱۳۸۱	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)
یورو	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)
پوند انگلستان	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)
درهم امارات	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)	(+X.XX و -X.XX)	XX/(XX)
ین ژاپن	(+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)	XX/(XX)
		XX/(XX)		XX/(XX)

• غلظت زمانی و سطح اطمینان باید قضا شود

۵-۵-۵-۴- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

• سایر روش‌هایی که مورد استفاده پلنگ است نظیر شبیه‌سازی مونت کارلو

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

1-5

یازگ 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 (انامه)

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	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
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	XX
سایر دارایی‌ها						
XX						XX
جمع دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
بدهی‌ها						
(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 پرداختنی						
(XX)						(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد						
(XX)						(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(XX)						(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع حقوق صاحبان سهام						
(XX)						(XX)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
شکاف						
XX/(XX)	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)	XX/(XX)

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

بازنگ 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 شرح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

۵۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

۵۸-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

۵۸-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

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:

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

یادداشت نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۸۱	۱۳۸۲
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

شرح

سرمایه لایه یک

سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

سرمایه

سود (زیان) لیخته

اندوخته قانونی

اندوخته احتیاطی

سایر اندوخته‌ها

جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی

کسر می شود: تعدیلات نظارتی

بهای تمام شده سهام خزانة

بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده

دارایی های نامشهود

حفاظت بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسست اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه

بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسست اعتباری دیگر و یا نهاد

مالی

بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسست اعتباری

دیگر و یا نهاد مالی

بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد

سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

جمع تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه دو

بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک

مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار

جمع سرمایه لایه دو

کسر می شود:

فزونیه سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک

سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت های احتیاطی*

* «در سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبتنی محاسبه سایر نسبت های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت های مالی مؤسسه اعتباری می باشد. بدهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران توسط بانک مرکزی تلفیق خواهد شد.

از سال ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۶

33-7-1- تخصصی سزایه

[illegible]

● **مقام دلائل:** بعد از اتمام نوع و نقل، فرقی در انسانی معاد ۱۱ یافتند ۱۳۳۳ هجری قمری ۱۱-۱۲-۱۳۳۱ تا ۱۳۳۱ هجری قمری، سپس در شرایطی و دست شریعی می شود.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۷-۲-۲ 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 ۱ ماه
XX	۰/۲	XX	XX	۰/۲	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
XX	۰/۴	XX	XX	۰/۴	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
XX	۰/۷	XX	XX	۰/۷	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ سال
XX	۱/۲۵	XX	XX	۱/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ سال
XX	۱/۷۵	XX	XX	۱/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ سال
XX	۲/۲۵	XX	XX	۲/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ سال
XX	۳/۷۵	XX	XX	۳/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ سال
XX	۴/۲۵	XX	XX	۴/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ سال
XX	۶/۰۰	XX	XX	۶/۰۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	XX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
XX			XX			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۵۸-۷-۲-۳ 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
۱۲/۵			۱۲/۵			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
XX			XX			

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

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

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

* به یادداشت شماره ۵۸-۷ رجوع شود.

۵۸-۷-۴- درجه اهرمی

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

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

۵۹- بخش‌های عملیاتی

۵۹-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

درآمدهای کسب شده از خارج بانک
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
هزینه سود سپرده ها
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 بخش های بانک
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
سایر هزینه های مستقیم قابل انساب به بخش عملیاتی
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انساب

هزینه های عمومی غیر قابل انساب به بخش ها
سود (زیان) قبل از مالیات

11-

بازنگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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.

۱۳۸۲						
ایران	عراق	امارات	...	...	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
موجودی نقد						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
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 قرضی						
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						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
(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 پرنه‌گشتی						
(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)
جمع بدهی‌ها						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
جمع درآمدهای عملیاتی						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها						

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴-۵۹- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (تأمین)

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.

۱۳۸۱						
ایران	عراق	امارات	...	...	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
موجودی نقد						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
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
سیرده قابل‌توثیق						
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						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سیرده های 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 بازتأمین کارکنان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع بدهی‌ها						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
جمع درآمدهای عملیاتی						
XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)	XX/(XX)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها						

یادداشت شماره

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

۶-۱- معاملات با اشخاص مرتبط

۶-۱-۱- تسهیلات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

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

۶-۱-۲- معاملات با مدیران

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

۶-۱-۳- حقوق و مزایا

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

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

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

۶-۱-۴- 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 معامله طی سال	مبلغ در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیئت مدیره موظف	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	میلیون ریال
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX
	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX
	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX
	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	XX	(XX)
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX
	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX
	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX
	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	XX	(XX)
معاونین مدیر عامل (خیر از اعضای هیئت مدیره)	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX
	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX
	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX
	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	XX	(XX)
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (خیر از اعضای هیئت مدیره)	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX
	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX
	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX
	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	XX	(XX)
خالص		XX	XX	XX		XX	XX

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۴
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 رنگ آمیخته

۲-۶-۱. معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح ذیل است:

۱۳۸۲						
مبلغ طلب (ریالی)	مبلغ مطالبه	نوع و جهت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلون ریال	میلون ریال	جهت بازگشت از شرکت‌های وابسته جهت مدیریت	بله / خیر	---	شرکت ملیر اسپندار کنترل کننده	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---

۲-۶-۲. ملحقه حساب اشخاص وابسته که طی سال معاملاتی با آنها انجام نشده به شرح ذیل است:

مبلغ طلب (ریالی)	مبلغ مطالبه	نوع و جهت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلون ریال	میلون ریال	جهت بازگشت از شرکت‌های وابسته جهت مدیریت	بله / خیر	---	شرکت ملیر اسپندار کنترل کننده	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---
XX(XXX)	XX	---	---	---	---	---

• ذخیره معاملات مشکوک الوصول پایان سال بابت طلب از اشخاص مزبور بالغ بر میلیون ریال می‌باشد که به دلیل تبدیل گردیده است.
 • طلب مزبور به دلیل تبدیل گردیده است.

۲-۶-۳. سود انباشته در پایان سال

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

تخصیص نقدی	XX
تخصیص حقال ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۸۲ طبق ماده ۱۰ اصلاحیه قانون تجارت	XX
پیشنهادهای هیئت مدیره	XX
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	XX

بازنگ نمونه

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

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه*

۱۳۸۱		۱۳۸۲	
میلیون ریال		میلیون ریال	
XX		XX	منابع قرض‌الحسنه:
XX		XX	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
XX		XX	سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال**
XX		XX	جمع منابع قرض‌الحسنه
			مصارف قرض‌الحسنه:
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
(XX)		(XX)	تسهیلات عادی
(XX)		(XX)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)		(XX)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)		(XX)	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
		۱۲ و ۱۱	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(XX)		(XX)	تسهیلات عادی
(XX)		(XX)	تسهیلات کارمندی
(XX)		(XX)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)		(XX)	تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)		(XX)	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
		۱۳	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(XX)	(XX)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(XX)	(XX)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(XX)	(XX)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(XX)	(XX)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
XX/(XX)	XX/(XX)		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

* سپرده های قرض‌الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

** سپرده های 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 می یابد.

یاتک نمونه

یادداشت‌های 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 جواز 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

بازنگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										تسهیلات پندهی										وضعیت وثیقه	ارزش	
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	اصل مبلغ بر مبنای	مبلغ مانده (پس از کسر دریافتی مطابره و حساب مشترک مشارکت مدنی)	نوع قرارداد یا نوع پندهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود انکارمزد	تعهد ناتمام	بیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد تبدیل	خالص تعهد با امثال ضرب تسهیلات و تعهدات	جمع مانده خالص			
۱	...										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	...	X	X	X	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
		جمع شخص ۱										XX	XX	XX	XX									
۲	...										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	...	X	X	X	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
											XX	XX	XX	...	X	X	X	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
		جمع شخص ۲										XX	XX	XX	XX									
۳	-										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	...	X	X	X	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
											XX	XX	XX	...	X	X	X	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
		جمع شخص ۳										XX	XX	XX	XX									
	...										XX	XX	XX	XX	X	X	X	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
		جمع کل										XX	XX	XX	XX									

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

باتک نمونه
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۷/۲۲۲۵۵۲ مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۶ باتک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعداد صراحتی							
			میلیون ریال				میلیون ریال			
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات به‌لاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش
خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص جاری	خالص غیر جاری							
۱	...	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
۲	...	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
۳	...	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX
جمع			XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

میلیون ریال

XX	سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی باتک 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: