



۹۴/۳۴۳۷۲۳

۱۳۹۴/۱۱/۲۵

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
سبقت مالی

معاون  
نظارتی

" سال ۱۳۹۴ ، سال دولت و ملت ، همدلی و همزبانی "

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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۳/۲۹۰۳۴۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۰/۳۰ به استحضار می‌رساند؛ اجرای موفقیت آمیز برنامه جامع اقدام مشترک (برجام)، زمینه مناسب برای ورود بانک‌های کشور به عرصه تعاملات بین‌المللی را بیش از گذشته فراهم نموده است. بدین منظور زمینه همگرایی با استانداردهای بین‌المللی در زمینه گزارش‌گری مالی در صنعت بانکداری، امری ضروری به نظر می‌رسد. همچنین به استناد مواد ۳۳ و ۳۶ قانون پولی و بانکی کشور، جزء (۱) بند (د) ماده ۹۷ قانون برنامه پنجم توسعه و به موجب ماده ۸۶ تصویب نامه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت/۴۸۴۳۶ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۴ هیات محترم وزیران، بهبود در گزارش‌گری مالی و افشای اطلاعات و تهیه صورت‌های مالی در قالب استاندارد گزارش‌گری مالی IFRS، در دستور کار بانک مرکزی قرار گرفته است.

ضمن ارسال نسخه نهایی صورت‌های مالی نمونه جهت اجرا و تنظیم صورت‌های مالی سال ۱۳۹۴ و سال‌های آتی، خواهشمند است دستور فرمایند ضمن ملحوظ نظر قراردادن نکات زیر، موضوع در اسرع وقت به واحدهای ذیربط ابلاغ و تمهیدات لازم به منظور اجرایی نمودن آن در دستور کار قرار گیرد.

- ارائه صحیح و شفاف اطلاعات مالی در قالب صورت‌های مالی، از جمله وظایف ذاتی هیات مدیره بانک/ موسسه اعتباری می باشد. در این راستا تاکید می گردد، اعضای هیات مدیره و کمیته‌های مستقر مرتبط با نظام حاکمیت شرکتی و نظام کنترل‌های داخلی باید به صورت فعال بر فرآیند تهیه صورت‌های مالی نظارت جدی و موثر داشته باشند.



• تشریح ریسک‌های بانک باید با توجه به ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری و رهنمودهای مدیریت ریسک صادره کمیته نظارت بانکی بال و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی IFRS تنظیم گردد. بنابراین ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها به نحوی توسط بانک/موسسه اعتباری توصیف گردد که استفاده کنندگان قادر باشند، ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک، از تاثیر ریسک بر روی هر یک از اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

• با توجه به اینکه یکی از شاخص‌های اصلی ارزیابی شفافیت مالی بانک‌ها، کیفیت صورت‌های مالی می‌باشد، لذا این مهم یکی از معیارهای اصلی در استفاده از تخفیف تا سقف ۳ درصد نسبت سپرده قانونی خواهد بود.

خاطر نشان می‌سازد، الزامات افشاء مقرر در صورت‌های مالی، حداقلی بوده و هر بانک/موسسه اعتباری باید با توجه به وضعیت خاص خود، نسبت به افشای کامل اطلاعات اقدام نماید. همچنین لازم به توضیح است که در جدول ذیل صفحه اول صورت‌های مالی نمونه ارسالی، عنوان نماینده صرفاً در مواردی کاربرد دارد که اشخاص حقوقی عضو هیات مدیره به دلایل مورد تایید بانک مرکزی هنوز از طریق تعیین نماینده در هیات مدیره بانک ذیربط وظایف خود را انجام می‌دهند. در پایان انتظار می‌رود با اهتمام تمامی مدیران و کارشناسان ذیربط، شاهد ارتقای شفافیت و سلامت نظام بانکی کشور باشیم. /۲۷۰۷۸۸۸/۰

حمید تهرانفر



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

**(بانک نمونه)**

# **صورت‌های مالی**

سال مالی ۱۳۸۲

بهمن ۱۳۹۴

## فهرست

الف	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱	مصوبه تایید صورت‌های مالی
۲	ترازنامه
۳	صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴	صورت سود و زیان
۵	صورت سود و زیان جامع
۶	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
۸	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت‌های توضیحی
۹	۱. معرفی بانک
۱۰	۲. مبانی تهیه صورت‌های مالی
۱۰	۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۱	۴. مفروضات، تخمین‌ها و قضاوت‌های حسابرس
۱۱	۵. مبانی اندازه‌گیری
۱۱	۶. تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۲	۷. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۱۷	۸. "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی
۱۸	۹. موجودی نقد
۱۹	۱۰. مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲۰	۱۱. مطالبات از دولت
۲۱	۱۲. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۶	۱۳. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۲	۱۴. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۴	۱۵. مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۶	۱۶. سایر حساب‌های دریافتنی
۳۷	۱۷. دارایی‌های ثابت مشهود
۳۸	۱۸. دارایی‌های نامشهود
۳۹	۱۹. سپرده قانونی
۳۹	۲۰. سایر دارایی‌ها

۴۱	۲۱. بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴۲	۲۲. سپرده‌های مشتریان
۴۳	۲۳. سود سهام پرداختنی
۴۳	۲۴. اوراق بدهی
۴۴	۲۵. ذخیره مالیات عملکرد
۴۵	۲۶. ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۶	۲۷. ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی
۴۶	۲۸. سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۴۸	۲۹. سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۴۹	۳۰. سرمایه
۵۰	۳۱. افزایش سرمایه در جریان
۵۰	۳۲. اندوخته صرف سهام
۵۰	۳۳. اندوخته قانونی
۵۰	۳۴. سایر اندوخته‌ها
۵۱	۳۵. مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۵۱	۳۶. تفاوت تسعیر ارز
۵۱	۳۷. سهام خزانه
۵۲	۳۸. درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
۵۳	۳۹. خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۵۵	۴۰. سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۵۶	۴۱. حق الوکاله
۵۷	۴۲. جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۵۷	۴۳. سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۸	۴۴. هزینه سود سپرده‌ها
۵۸	۴۵. درآمد کارمزد
۵۹	۴۶. هزینه کارمزد
۵۹	۴۷. خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۶۰	۴۸. سایر درآمدهای عملیاتی
۶۰	۴۹. سایر درآمدها
۶۱	۵۰. هزینه‌های اداری و عمومی
۶۲	۵۱. هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۳	۵۲. هزینه‌های مالی
۶۳	۵۳. هزینه استهلاک

۶۳	۵۴. سایر هزینه‌ها
۶۴	۵۵. تعدیلات سنواتی
۶۵	۵۶. صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۶۶	۵۷. مبادلات غیرنقدی
۶۸	۵۸. ارقام زیرخط
۷۰	۵۹. تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی
۷۱	۶۰. سود هر سهم
۷۱	۶۱. رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه
۷۱	۶۲. مطالبات سوخت شده
۷۲	۶۳. تشریح ریسک‌های بانک
۷۴	- ریسک اعتباری
۸۴	- ریسک نقدینگی
۹۰	- ریسک بازار
۹۵	- ریسک عملیاتی
۹۸	۶۴. بخش‌های عملیاتی
۱۰۲	۶۵. معاملات با اشخاص مرتبط
۱۰۳	۶۶. سود انباشته در پایان سال
۱۰۴	۶۷. صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز
۱۰۶	۶۸. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۰۷	۶۹. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

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

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

.....

.....

.....

.....

(نام موسسه حسابرسی)

(تاریخ گزارش)

## بانک نمونه

### صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی بانک نمونه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲ تقدیم می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

#### شماره صفحه

ترازنامه

صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری

صورت سود و زیان

صورت سود و زیان جامع

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام

صورت جریان وجوه نقد

یادداشت های توضیحی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۰/۰۰ به تأیید

هیأت مدیره بانک رسیده است.

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



**بانک نمونه****ترازنامه****در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۲**

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۱/۱۲/۲۹

میلیون ریال

**بدهی‌ها ، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری و****حقوق صاحبان سهام****بدهی‌ها**

۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	سپرده های مشتریان
۲۳	سود سهام پرداختنی
۲۴	اوراق بدهی
۲۵	ذخیره مالیات عملکرد
۲۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
	<b>جمع بدهی‌ها</b>

**حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

۲۸	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۲۹	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
	<b>جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>

**جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری****حقوق صاحبان سهام**

۳۰	سرمایه
۳۱	افزایش سرمایه در جریان
۳۲	اندوخته صرف سهام
۳۳	اندوخته قانونی
۳۴	سایر اندوخته‌ها
۳۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۳۶	تفاوت تسعیر ارز
	سود انباشته
۳۷	سهام خزانه
	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>

**جمع بدهی‌ها ، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و****حقوق صاحبان سهام**

۵۸-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
۵۸-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۵۸-۳	سایر تعهدات بانک
۵۸-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه

(تجدید ارائه شده)

۱۳۸۱/۱۲/۲۹

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

**دارایی‌ها****دارایی‌ها**

۹	موجودی نقد
۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱	مطالبات از دولت
۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۸	دارایی‌های نا مشهود
۱۹	سپرده قانونی
۲۰	سایر دارایی‌ها

**جمع دارایی‌ها**

۵۸-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۵۸-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۵۸-۳	سایر تعهدات مشتریان
۵۸-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک نمونه

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>درآمدهای مشاع</b>
XX	XX	۳۸	درآمد تسهیلات اعطایی
XX	XX	۳۸	درآمد سپرده گذاری
XX	XX	۳۹	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
XX	XX		جمع درآمدهای مشاع
(XX)	(XX)	۴۰	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
XX	XX		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(XX)	(XX)	۴۱	حق الوکاله
XX	XX		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
XX	XX	۴۰	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
XX	XX	۴۲	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
XX	XX		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
(XX)	(XX)	۴۳	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری
(XX)	<b>XX</b>		<b>مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران</b>

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک نمونه

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۳۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(XX)	(XX)	۴۴	هزینه سود سپرده ها
XX	XX		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
XX	XX	۴۵	درآمد کارمزد
(XX)	(XX)	۴۶	هزینه کارمزد
XX	XX		خالص درآمد کارمزد
XX	XX	۳۹	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
XX	XX	۴۷	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
XX	XX	۴۸	سایر درآمدهای عملیاتی
XX	XX		جمع درآمدهای عملیاتی
XX	XX	۴۹	سایر درآمدها
(XX)	(XX)	۵۰	هزینه های اداری و عمومی
(XX)	(XX)	۵۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(XX)	(XX)	۵۲	هزینه های مالی
(XX)	(XX)	۵۳	هزینه استهلاك
(XX)	(XX)	۵۴	سایر هزینه ها
XX	XX		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(XX)	(XX)	۲۵	مالیات بر درآمد
XX	XX		سود (زیان) خالص
		۶۰	سود هر سهم (ریال)
X	X		سود پایه هر سهم (ریال)
X	X		سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

بانک نمونه

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

سال مالی منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		سود (زیان) خالص
XX	XX	۳۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
XX	XX	۳۶	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
XX	XX		<b>سود جامع سال مالی</b>
XX	XX	۵۵	تعدیلات سنواتی
XX	<b>XX</b>		<b>سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل</b>

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

۱۳۸۲

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX
XX		XX							مانده در ۱۳۸۲/۰۱/۰۱
XX		XX							سود خالص
	۵۵	XX							تعدیلات سنواتی
									سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
	۳۵			XX					مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	۳۶				XX				تفاوت تسعیر ارز
					(XX)		(XX)	(XX)	مالیات سایر سود های جامع
							XX	XX	جمع سایر سود های جامع
							XX	XX	جمع سود جامع
									<b>افزایش سرمایه</b>
	۳۱							(XX)	XX
									افزایش سرمایه ثبت شده
	۳۱							XX	XX
									افزایش سرمایه ثبت نشده
									<b>سهام خزانه</b>
								(XX)	XX
									خرید سهام خزانه
								XX	XX
									فروش سهام خزانه
									<b>توزیع و تخصیص</b>
									اندوخته قانونی
									XX
									سایر اندوخته ها
									XX
									سود سهمی
									XX
									سود سهام مصوب
									XX
									<b>جمع</b>
									XX
									مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۲

ادامه

۱۳۸۱

جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
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							۵۵
XX				XX					۳۵
			XX						۳۶
(XX)		(XX)	(XX)	(XX)					
XX		XX	XX	XX					
XX		XX	XX	XX					
-								(XX)	XX
XX							XX	XX	
(XX)	(XX)								
XX/(XX)	XX	(XX)					XX		
XX		(XX)				XX			
XX		(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 ۱۳۸۱/۰۱/۰۱

سود خالص

تعدیلات سنواتی

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

تفاوت تسعیر ارز

مالیات سایر سود های جامع

جمع سایر سود های جامع

جمع سود جامع

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه ثبت نشده

سهام خزانه

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهمی

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

بانک نمونه

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

(تجدید آرائه شده)

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۵۶
		<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		<b>سود پرداختی بابت تأمین مالی</b>
(XX)	(XX)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(XX)	(XX)	سود سهام پرداختی
(XX)	(XX)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی
		<b>مالیات بر درآمد</b>
(XX)	(XX)	مالیات بر درآمد پرداختی
		<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>
(XX)	(XX)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(XX)	(XX)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
XX	XX	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(XX)	(XX)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
		<b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>
XX	XX	افزایش سرمایه نقدی
XX	XX	معاملات سهام خزانه
XX	XX	وجوه حاصل از صرف سهام
XX	XX	دریافت تسهیلات مالی
(XX)	(XX)	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
XX	XX	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
XX	XX	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
XX	XX	موجودی نقد در ابتدای سال
XX	XX	تاثیر تغییرات نرخ ارز
XX	XX	<b>موجودی نقد در پایان سال</b>
XX	XX	مبادلات غیرنقدی
		۵۷

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۱- معرفی بانک

##### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

##### ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

##### ۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
.....	.....	شعب استان تهران
.....	.....	شعب سایر استان‌ها
.....	.....	شعب مناطق آزاد
.....	.....	شعب خارج از کشور
.....	.....	



## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۴-۱- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
.....	.....	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
.....	.....	شعب استان تهران
.....	.....	شعب سایر استان ها
.....	.....	شعب مناطق آزاد
.....	.....	شعب خارج از کشور
.....	.....	

#### ۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

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

#### ۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی 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 اکچوئری)، شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی، محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر در آن و ...

#### ۵ - مبانی اندازه‌گیری

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

.....

.....

#### ۶ - تغییر در رویه‌های حسابداری

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

.....

.....

ماهیت و اثر تغییرات به شرح زیر ارائه شده است:

.....

.....

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

## ۷- خلاصه اهم رویه های 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 سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۳-۲-۷- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

### ۳-۷- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ..... مستهلک می‌گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی 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
تعهدی / نقدی	مشکوک الوصول

##### وجه التزام

تعهدی / نقدی	جاری
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته
تعهدی / نقدی	معوق
تعهدی / نقدی	مشکوک الوصول

##### کارمزد

نقدی	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

#### ۵-۷- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۶/۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/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.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و وثایق 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 ایفای بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

#### سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

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

#### ۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

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

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع ..... (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد.

- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی و ... ..... هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

**سته به نوع صندوق بازنشستگی، بانک از یک یا هر دو روبه فوق استفاده می‌نماید.**

#### ۷-۱۰- تسعیر ارز

##### ۷-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی 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 سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود.

#### ۱۱-۷- 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

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۹- موجودی نقد

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	موجودی صندوق - ریال
XX	XX	موجودی صندوق - ارز
XX	XX	وجوه در راه - ریال
XX	XX	وجوه در راه - ارز
XX	XX	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
XX	XX	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
XX	<b>XX</b>	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ..... در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای 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	<b>XX</b>	

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

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

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

بانک نمونه

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
XX	XX	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
XX	<b>XX</b>	جمع

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
XX	XX	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
XX	XX	جایزه سپرده قانونی دریافتی
XX	XX	سایر مطالبات (شامل...قلم)
XX	<b>XX</b>	۱۰-۲-۱

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ..... می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
XX	XX	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
XX	XX	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
XX	XX	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
XX	XX	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
XX	XX	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
XX	XX	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
XX	XX	پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
XX	XX	سایر مطالبات (شامل.....قلم)
XX	<b>XX</b>	۱۰-۳-۱

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

مانده تسهیلات

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۸۱	۱۳۸۲					
میلیون ریال	میلیون ریال					
XX	XX	.....	.....	XX	.....	بانک .....
XX	XX	.....	.....	XX	.....	بانک .....
(XX)	(XX)				۱۰-۳-۱-۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
XX	<b>XX</b>					

۱-۳-۱-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده ابتدای سال
XX	XX	باز یافت شده
(XX)	(XX)	سوخت شده
XX	XX	ذخیره سال جاری
XX	<b>XX</b>	مانده در پایان سال

**۱۱- مطالبات از دولت**

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	اصل و سود معوق تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
XX	XX	اصل و سود معوق تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	جمع
(XX)	(XX)	کسر می شود: بدهی به دولت
XX	<b>XX</b>	

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

**۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی**

	۱۳۸۲								
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX
جعاله	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX
اجاره به شرط تملیک	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX
سلف	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX
مضاربه	XX	(XX)	XX	(XX)		(XX)	XX	XX	XX
مشارکت مدنی	XX	(XX)	XX	(XX)		(XX)	XX	XX	XX
خرید دین	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX
مرابحه	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX
استصناع	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX
قرض الحسنه	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی به ارز	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	XX	(XX)	XX				XX		XX
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	XX	(XX)	XX				XX		XX
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	XX	(XX)	XX				XX	XX	XX
<b>خالص</b>	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

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

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

۱۳۸۲					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	XX	XX	جعاله
XX	XX	XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX	XX	XX	سلف
XX	XX	XX	XX	XX	مضاربه
XX	XX	XX	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خرید دین
XX	XX	XX	XX	XX	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	XX	XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	<b>کسر می شود</b>
(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	

بانک نمونه

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱			۱۳۸۲			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره سال جاری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در پایان سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲					
جمع	جمع	مشکوک الوصل	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	حساب ذخیره ارزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	صندوق توسعه ملی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲							
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳×۲ و قبل از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۳
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۴
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۵
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۶ و پس از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
XX	XX	اوراق مشارکت و سهام
XX	XX	قراردادهای لازم الاجرا
XX	XX	زمین، ساختمان و ماشین آلات
XX	XX	چک و سفته
XX	XX	سایر
XX	XX	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
XX	XX	

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های 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	
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	اعطایی طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره سال جاری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

\* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های 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	
<b>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹



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

**۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی**

	۱۳۸۲									
۱۳۸۱	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	جعاله
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)			XX	XX	XX	سلف
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)		(XX)	XX	XX	XX	مضاربه
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)		(XX)	XX	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)			XX	XX	XX	خرید دین
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)			XX	XX	XX	مرابحه
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)			XX	XX	XX	استصناع
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)			XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>				XX		XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>				XX		XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>				XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	<b>XX</b>	(XX)	<b>XX</b>	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	

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

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

۱۳۸۲					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	XX	XX	جعاله
XX	XX	XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX	XX	XX	سلف
XX	XX	XX	XX	XX	مضاربه
XX	XX	XX	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	خرید دین
XX	XX	XX	XX	XX	مرایحه
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 اسنادی پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	<b>کسر می شود</b>
(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	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱			۱۳۸۲			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره سال جاری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده پایان سال
XX	XX	XX	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

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

۱۳۸۱		۱۳۸۲				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	حساب ذخیره ارزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	صندوق توسعه ملی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	
XX	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

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

۱۳۸۱		۱۳۸۲						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳×۲ و قبل از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۳
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۴
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۵
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۶ و پس از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۱/۱۲/۲۹
XX	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
XX	XX	اوراق مشارکت و سهام
XX	XX	قراردادهای لازم الاجرا
XX	XX	زمین، ساختمان و ماشین آلات
XX	XX	چک و سفته
XX	XX	سایر
XX	XX	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
XX	<b>XX</b>	

یازک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های 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	
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	اعطایی طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>																
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	افزایش طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخست شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

\* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

بازنگ نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۶-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت 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	
<b>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱			۱۳۸۲			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	مشتریان حقوقی
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	کارکنان
XX	(XX)	XX	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲				نرخ سود	
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	شرکت‌های عضو گروه
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	سایر اشخاص وابسته
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	شرکت.....
XX	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>		

بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۹۱			۱۳۹۲			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۴-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	

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

۱۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۱		۱۳۹۲				
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
						سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت....
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت....
XX	XX	XX	XX			
						سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت....
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت....
XX	XX	XX	XX			
						جمع
	XX	-	XX			اضافه(کسر) می شود
-	XX	-	XX			تعدیل بهای تمام شده
XX	XX	XX	XX			

یازک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱		۱۳۸۲					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX		
XX	XX	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>		

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرکت....

شرکت....

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

شرکت....

شرکت....

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

۱۴-۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۳۸۱		۱۳۸۲					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX
XX	XX	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>		

شرکت....

شرکت....

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

۱۳۸۱		۱۳۸۲					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX
XX	XX	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>		

شرکت....

شرکت....



بانک نمونه

باداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	نرخ سود	نوع اوراق	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
				<b>شرکت های دولتی</b>
XX	XX	X	مشارکت	شرکت.....
XX	XX	X		شرکت.....
				<b>بانک ها</b>
XX	XX	X	مراجعه	بانک.....
XX	XX	X		بانک.....
				<b>سایر شرکت ها</b>
XX	XX	X	صکوک	شرکت.....
XX	XX	X		شرکت.....
<b>XX</b>	<b>XX</b>			

**۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته**

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	(XX)	XX
XX	XX	(XX)	XX
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>

مطالبات از شرکت های فرعی  
مطالبات از شرکت های وابسته

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۲									نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختی	علی الحساب دریافتی	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	
								<b>XX</b>	خالص سود (زیان) معاملات

۱۳۸۱									نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختی	علی الحساب دریافتی	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	شرکت .....
XX	(XX)	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	
								<b>XX</b>	خالص سود (زیان) معاملات

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

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

۱۳۸۱	۱۳۸۲			
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	(XX)	XX	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
XX	XX	(XX)	XX	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
XX	XX	(XX)	XX	مطالبات از کارکنان
XX	XX	(XX)	XX	۱۶-۲ بدهکاران موقت
XX	XX	(XX)	XX	.....
XX	XX	(XX)	XX	.....
XX	XX	(XX)	XX	سایر (شامل...قلم)
XX	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت های بورسی و فرابورسی
XX	XX	شرکت...
XX	XX	شرکت...
XX	XX	شرکت...
XX	<b>XX</b>	
		سایر شرکتهای
XX	XX	شرکت...
XX	XX	شرکت...
XX	XX	شرکت...
XX	<b>XX</b>	
XX	<b>XX</b>	

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	اقلام مرتبط با تسهیلات
XX	XX	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	<b>XX</b>	
		اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
XX	XX	بدهکاران بابت فروش دارایی ها
XX	XX	بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها
XX	XX	بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
XX	XX	شرکت...
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	<b>XX</b>	
XX	<b>XX</b>	

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

**۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود**

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

۱۷-۱- زمین و ساختمان‌های بانک، طی سال ۱۳۹۲ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ..... میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه‌بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل خواهد شد.

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

شرح اقلام	۱۳۹۱		۱۳۹۲	
	بر مبنای تجدید شده	بر مبنای تمام شده	بر مبنای تجدید شده	بر مبنای تمام شده
زمین	XX	XX	XX	XX
ساختمان	XX	XX	XX	XX
	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

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

بانک نمونه

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

۱۸- دارایی‌های نامشهود

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>				
XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۱/۰۱/۰۱				
XX	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال مالی				
XX	XX	XX	XX	XX
توسعه داخلی				
XX	XX	XX	XX	XX
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
فروش رفته				
XX	XX	XX	XX	XX
نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹				
XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۲/۰۱/۰۱				
XX	XX	XX	XX	XX
افزایش طی سال مالی				
XX	XX	XX	XX	XX
توسعه داخلی				
XX	XX	XX	XX	XX
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
فروش رفته				
XX	XX	XX	XX	XX
نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹				
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>				
XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۱/۰۱/۰۱				
XX	XX	XX	XX	XX
استهلاک سال				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
زیان کاهش ارزش				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
فروش رفته				
XX	XX	XX	XX	XX
نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹				
XX	XX	XX	XX	XX
مانده در ۱۳۸۲/۰۱/۰۱				
XX	XX	XX	XX	XX
استهلاک سال				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
زیان کاهش ارزش				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
فروش رفته				
XX	XX	XX	XX	XX
نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹				
<b>ارزش دفتری</b>				
XX	XX	XX	XX	XX
در ۱۳۸۱/۰۱/۰۱				
XX	XX	XX	XX	XX
در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹				
XX	XX	XX	XX	XX
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		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی محل کسب و پیشه
XX	XX	XX	XX	
XX	XX	XX	XX	

## بانک نمونه

### بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۱۹- سپرده قانونی

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	<b>XX</b>

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی  
 سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد  
 سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

#### ۲۰- سایر داراییها

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	<b>XX</b>

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار (ارز)  
 ۲۰-۱ املاک و مستغلات غیر عملیاتی  
 ۲۰-۲ وثایق تملیکی  
 ودیعه ساختمانهای استیجاری  
 پیش پرداخت بیمه داراییها  
 پیش پرداخت اجاره شعب  
 موجودی ملزومات  
 ۲۰-۳ اقلام در راه  
 طلا و نقره  
 تمبر مالیاتی  
 .....  
 .....  
 سایر (شامل...قلم)

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲۰-۱- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۰۱/۰۱
XX	XX	خرید
(XX)	(XX)	فروش
XX	XX	
(XX)	(XX)	کاهش ارزش انباشته
(XX)	(XX)	استهلاک انباشته
XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

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

۲۰-۱-۲- درآمد اجاره ناشی از سرمایه‌گذاری در املاک به مبلغ . . . . میلیون ریال در سایر درآمدها (یادداشت شماره ... شناسایی شده است.

۲۰-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

۱۳۸۲	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۸۱	ماهیت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				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	سهام
XX	(XX)	XX	XX	سایر اوراق بهادار
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	
XX	(XX)	XX	XX	
(XX)			(XX)	کاهش ارزش انباشته
XX			XX	
XX			XX	سود (زیان) ناشی از فروش

۲۰-۲-۱- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ..... افشا شده است.

۲۰-۲-۲- چنانچه مانده اقلام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می‌شود.

## بانک نمونه

### بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>بانک مرکزی</b>
XX	XX		سپرده دیداری-ارز
XX	XX		سپرده مدت دار-ارز
XX	XX		بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
XX	XX		بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
XX	XX	۲۱-۱	تسهیلات دریافتی-ریال
XX	XX	۲۱-۲	تسهیلات دریافتی-ارز
XX	XX		
XX	XX		<b>بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>
XX	XX		سپرده های دیداری-ریال
XX	XX		سپرده های دیداری-ارز
XX	XX		پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
XX	XX	۲۱-۳	تسهیلات دریافتی-ریال
XX	XX	۲۱-۴	تسهیلات دریافتی-ارز
XX	XX		
XX	XX		<b>بانک های خارجی</b>
XX	XX		سپرده دیداری-ارز
XX	XX		سپرده دریافتی-ارز
XX	XX		
XX	XX		

- 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.

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



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲۲- سپرده‌های مشتریان

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>مشتریان حقیقی</b>
XX	XX	۲۲-۱ سپرده های دیداری و مشابه
XX	XX	۲۲-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
XX	XX	۲۲-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
XX	XX	
		<b>مشتریان حقوقی</b>
XX	XX	۲۲-۱ سپرده های دیداری و مشابه
XX	XX	۲۲-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
XX	XX	۲۲-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
XX	XX	
XX	XX	

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
XX	XX	انواع چکهای بانکی فروخته شده
XX	XX	حساب جاری مشتریان
XX	XX	حواله های عهده بانک - ریال
XX	XX	حواله های عهده بانک - ارز
XX	XX	وجوه اداره شده مصرف نشده
XX	XX	بستانکاران موقت - ریال
XX	XX	بستانکاران موقت - ارز
XX	XX	مانده مطالبه نشده - ریال
XX	XX	مانده مطالبه نشده - ارز
		کسر می شود:
(XX)	(XX)	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
XX	XX	

۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های پس انداز
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
XX	XX	سپرده پس انداز - شعب خارج
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
XX	XX	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
XX	XX	سپرده قرض الحسنه پس انداز ویژه خرید مسکن
XX	XX	حساب پس انداز کارکنان
XX	XX	صندوق بازنشستگی کارکنان
XX	XX	سپرده خرید مسکن
XX	XX	

**بانک نمونه**

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

**۳-۲۲ - سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها**

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
XX	XX	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
XX	XX	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
XX	XX	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
XX	XX	سایر (شامل... قلم)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع</b>

**۲۳ - سود سهام پرداختنی**

مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۸۲	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
XX	(XX)	(XX)	XX	XX		سنوات قبل
XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	سال منتهی به ۱۳۸۰/۱۲/۲۹
XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	سال منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>			<b>جمع</b>

**۲۴ - اوراق بدهی**

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

بانک نمونه

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

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ابتدای سال
XX	XX	ذخیره مالیات عملکرد سال
XX	XX	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(XX)	(XX)	تادیه شده طی سال
XX	<b>XX</b>	
(XX)	(XX)	پیش پرداخت های مالیاتی
XX	<b>XX</b>	مانده در پایان سال

۲۵-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۲ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۲ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۸۲ - میلیون ریال								سال مالی
	۱۳۸۱ میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	
		مانده ذخیره	مانده ذخیره	تأدیه شده*	قطعی	تشخیصی			
علی الراس									
رسیدگی به دفاتر	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۰
رسیدگی نشده	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۱
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۲
	XX	<b>XX</b>							
	(XX)	(XX)							پیش پرداخت های مالیاتی
	XX	<b>XX</b>							

۱-۱-۲۵- بانک نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳... اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.

\* منظور از تادیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

بانک نمونه

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

۲۶- ذخایر و سایر بدهی‌ها

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۲۶-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
XX	XX	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
XX	XX	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارز
XX	XX	سود و کارمزد پرداختی
XX	XX	حق بیمه پرداختی
XX	XX	مالیاتهای تکلیفی پرداختی
XX	XX	اسناد پرداختی
XX	XX	ذخیره بازخرید مرخصی
XX	XX	ذخیره هزینه های پرداختی
XX	XX	اقلام در راه
XX	XX	.....
XX	XX	.....
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

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

مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی
میلیون ریال		درصد					
							<u>تسهیلات ارزی</u>
XX	XX	X	XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX	دلار	XX
XX	XX	X	XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX	یورو	XX
XX	XX	X	XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX	.....	XX
<b>XX</b>							
							<u>تسهیلات ریالی</u>
میلیون ریال							
XX		X	XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX	ریال	XX
XX		X	XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX	ریال	XX
XX		X	XX	۱۳XX/X/XX	۱۳XX/X/XX	ریال	XX
<b>XX</b>							

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۳۲

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

۱۳۳۱			۱۳۳۲			شرح
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ابتدای سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	پرداخت شده طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	ذخیره تامین شده طی سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در پایان سال

۲۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱۳۳۱		۱۳۳۲		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	۲۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
XX	XX	XX	XX	۲۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
XX	XX	XX	XX	۲۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
XX	XX	XX	XX	۲۸-۱ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
XX	XX	XX	XX	

۲۸-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

۱۳۳۱			۱۳۳۲			شرح
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
						سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
						سه ماهه
						شش ماهه
						نه ماهه
						سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
						گواهی سپرده
						یک ساله
						دو ساله
						سه ساله
						چهار ساله
						پنج ساله
XX	XX	XX	XX	XX	XX	

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

یانگ نمونه

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

۲-۲۸- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۸۱	۱۳۸۲							
	جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سررسید شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۲
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۳
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۴
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۵
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۶ و پس از آن
XX	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	
	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	۱۳۸۱/۱۲/۲۹

۳-۲۸- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در	بازپرداخت	سپرده های جذب شده	مانده در	
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	سپرده ها	طی سال	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)	XX	XX	سپرده های بلند مدت
XX	(XX)	XX	XX	گواهی سپرده
XX	(XX)	XX	XX	یک ساله
XX	(XX)	XX	XX	دو ساله
XX	(XX)	XX	XX	سه ساله
XX	(XX)	XX	XX	چهار ساله
XX	(XX)	XX	XX	پنج ساله
XX	(XX)	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت
XX	(XX)	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲۹- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده های یکساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده های دوساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده های سه ساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده های چهارساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده های پنج ساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	گواهی سپرده
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده های ارزی
<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	XX	

۱-۲۹- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ..... مورخ ..... هیئت مدیره به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال*	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی	
درصد	درصد	درصد	درصد	
XX	XX	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت
XX	XX	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
XX	XX	XX	XX	سپرده های یکساله
XX	XX	XX	XX	سپرده های دوساله
XX	XX	XX	XX	سپرده های سه ساله
XX	XX	XX	XX	سپرده های چهارساله
XX	XX	XX	XX	سپرده های پنج ساله
XX	XX	XX	XX	گواهی سپرده
			۱۰۰	

\* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده های سرمایه گذاری

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

**۳۰- سرمایه**

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

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

**۳۰-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:**

۱۳۸۱		۱۳۸۲		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
X	XX	X	XX	.....
X	XX	X	XX	.....
X	XX	X	XX	.....
X	XX	X	XX	.....
X	XX	X	XX	.....
X	XX	X	XX	.....
X	XX	X	XX	سایرین (کمتر از یک درصد)
X	XX	X	XX	اشخاص حقوقی (تعداد...سهامدار)
X	XX	X	XX	اشخاص حقیقی (تعداد...سهامدار)
X	XX	<b>X</b>	<b>XX</b>	



### بانک نمونه

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

### ۳۱- 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.

### ۳۲- اندوخته صرف سهام

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ .../.../۱۳۸۱، افزایش سرمایه بانک با سلب حق تقدم صاحبان سهام به میزان ..... درصد از محل فروش سهام تصویب و مقرر گردید هر سهم به قیمت ..... ریال به فروش برسد و مابه التفاوت مبلغ فروش و مبلغ اسمی سهام جمعاً به میزان ... میلیون ریال به حساب اندوخته صرف سهام منظور شود.

### ۳۳- اندوخته قانونی

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

۳۳-۱- 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.

### ۳۴- سایر اندوخته‌ها

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

۳۴-۱- به موجب ماده ..... اساسنامه / پیشنهاد هیئت مدیره و مصوبه مجمع مورخ .....، معادل ..... درصد از سود خالص به اندوخته ..... تخصیص داده شده است.

۳۴-۲- کاهش اندوخته به مبلغ ..... میلیون ریال بابت تخصیص به ... بوده است.

### بانک نمونه

#### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۳۵- مازاد 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	X/X/X
XX	XX	(XX)	XX	X/X/X
XX	XX	(XX)	XX	X/X/X
XX	XX	(XX)	XX	X/X/X
XX	XX	(XX)	XX	X/X/X

#### ۳۶- تفاوت تسعیر ارز

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

۳۶-۱- 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.

#### ۳۷- 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.

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

بانک نمونه

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۸- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

	۱۳۸۱			۱۳۸۲			
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
۳۸-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد تسهیلات اعطایی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	
۳۸-۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد سپرده گذاری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	

۳۸-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

	۱۳۸۱					۱۳۸۲					
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
			جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	فروش اقساطی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جعاله
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	اجاره به شرط تملیک
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مضاربه
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سلف
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	خرید دین
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مراجعه
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	وجه التزام
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	

۳۸-۲- درآمد سپرده گذاری

	۱۳۸۱					۱۳۸۲					
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
			جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۹- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

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	۳۹-۱ سود سهام شرکتها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۳۹-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۳۹-۳ سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

۳۹-۱- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

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 سرمایه‌گذاری‌های 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 سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سود سهام شرکتها



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۴۰- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع**

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

**۴۰-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع**

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۴۰)
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
XX	XX	XX

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

**۴۰-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

توضیحات	۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	XX	XX	میانگین مصارف مشاع (۲-۴۰)
میانگین ۵۲ هفته ای	XX	XX	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۴۰)
میانگین ۵۲ هفته ای	(XX)	(XX)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(XX)	(XX)	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(XX)	XX	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

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

**۴۰-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	اقلام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
XX	XX	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
XX	XX	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
XX	XX	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها
XX	XX	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک نمونه

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

۴۰-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

۴۰-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

\*۴۱- حق الوکاله

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

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

\*۴۱- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۱ بر اساس صورتجلسه مورخ XX / XX / ۱۳۹۰ که معادل XX درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

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

حق الوکاله	حق الوکاله اعلام شده		۴۱-۱- حق الوکاله اعلام شده
	حد بالا	حد پایین	
اعمال شده			
X	X	X	نرخ - درصد
XX	XX	XX	مبلغ - میلیون ریال

\* طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ حسب مورد یکی از دو یادداشت ۴۱ مورد استفاده قرار می گیرد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۴۲- 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:

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

**۴۳- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	کوتاه‌مدت
XX	XX	کوتاه‌مدت ویژه
		<b>سپرده‌های بلندمدت</b>
XX	XX	یک ساله
XX	XX	دو ساله
XX	XX	سه ساله
XX	XX	چهار ساله
XX	XX	پنج ساله
XX	XX	گواهی سپرده
XX	XX	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	سایر سپرده‌ها
<b>XX</b>	<b>XX</b>	



**بانک نمونه**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

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

**۴۴- هزینه سود سپردهها**

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۴۴-۱	سود سپردههای سرمایه‌گذاری ریالی
XX	XX		سود سپردههای ارزی
XX	XX		

۴۴-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپردههای سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپردههای سرمایه‌گذاری

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۳)
XX	XX		اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد
XX/(XX)	XX/(XX)		سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپردههای سرمایه‌گذاری
XX	XX		سود قطعی تعلق گرفته به سپردههای سرمایه‌گذاری
XX	XX		اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به
XX	XX		سپرده‌گذاران)
XX	XX		<b>سود سپردههای سرمایه‌گذاری ریالی</b>

**۴۵- درآمد کارمزد**

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۴۵-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
XX	XX		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
XX	XX		ضمانتنامه های صادره
XX	XX		عملیات ارزی
XX	XX		وجوه اداره شده
XX	XX		حواله های بانکی
XX	XX		ارزیابی وثایق
XX	XX		بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
XX	XX		آبونمان کارت اعتباری
XX	XX		طرح شتاب
XX	XX		سایر خدمات
XX	XX		

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

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

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

۴۶- هزینه کارمزد

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

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

۴۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

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

سود (زیان) خرید و فروش ارز  
 سود(زیان) تسعیر ارز

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۸- سایر درآمدهای عملیاتی

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود (زیان) شعب خارج از کشور
XX	XX	.....
XX	XX	.....
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

۴۹- سایر درآمدها

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۴۹-۱ سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
XX	XX	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
XX	XX	۴۹-۲ .....
XX	XX	۴۹-۲ .....
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

۴۹-۱- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت به شرح زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	زمین
XX	XX	XX	XX	XX	ساختمان
XX	XX	XX	XX	XX	اثاثه
XX	XX	XX	XX	XX	وسائط نقلیه
XX	XX	XX	XX	XX	حق الامتیاز
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

۴۹-۲- عناوین به طور جداگانه با مبلغ افشاء گردند.

بانک نمونه

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

۵۰- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۵۰-۱	هزینه های کارکنان
XX	XX	۵۰-۲	هزینه های اداری
XX	XX		

۵۰-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	حقوق و دستمزد و مزایا
XX	XX	بیمه سهم کارفرما
XX	XX	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
XX	XX	سفر و فوق العاده ماموریت
XX	XX	سایر
XX	XX	

۵۰-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	اجاره
XX	XX	انتشارات و تبلیغات
XX	XX	آموزش و تحقیقات
XX	XX	ارتباطات و مخابرات
XX	XX	هزینه بیمه
XX	XX	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
XX	XX	حمل و نقل
XX	XX	انرژی و آب
XX	XX	تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	ملزومات مصرفی
XX	XX	سایر
XX	XX	

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

**۵۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۵۱-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
XX	XX	۵۱-۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
XX	XX	

۵۱-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	XX	XX	XX
				مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
				<b>کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق مشارکت دولتی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	املاک و مستغلات
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سهام شرکت‌های بورسی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	
XX	XX	XX	XX	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد
XX	XX	XX	XX	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۵۱-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ
میلیون ریال
XX
(XX)
XX
۱/۵
XX

مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

**کسر می شود**

مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک نمونه

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۲- هزینه‌های مالی

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
XX	XX	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
XX	XX	وجه التزام پرداختی
XX	XX	هزینه مالی اوراق بدهی
XX	XX	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
XX	XX	

۵۳- هزینه استهلاک

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	استهلاک دارایی‌های نامشهود
XX	XX	

۵۴- سایر هزینه‌ها

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	سایر (شامل...قلم)
XX	XX	

عناوین به طور جداگانه با مبلغ افشاء گردد.

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۵- تعدیلات سنواتی

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۵-۱	آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۵-۲	اصلاح اشتباهات
XX/(XX)	<b>XX/(XX)</b>		

۵۵-۱- در سال ۱۳۸۲ روش ... به دلیل ... از ... به ... تغییر یافته است. اتخاذ روش جدید سود سال ۱۳۸۲ را به مبلغ ... میلیون ریال افزایش / کاهش داده است.

۵۵-۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

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

۵۵-۳- 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.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

**۵۶- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد**

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
XX	XX	هزینه استهلاک
XX	XX	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
XX	XX	سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
XX	XX	هزینه مالی
XX	XX	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
XX	XX	
<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>		
(XX)	(XX)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	سپرده های مشتریان
XX	XX	سود سهام پرداختنی
(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	ذخیره مالیات عملکرد
(XX)	(XX)	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
XX	XX	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
XX	XX	
<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>		
(XX)	(XX)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	مطالبات از دولت ۵۶-۱
(XX)	(XX)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی ۵۶-۱
(XX)	(XX)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی ۵۶-۱
(XX)	(XX)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX	XX	سایر حسابهای دریافتنی
XX	XX	سپرده قانونی
XX	XX	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
XX	XX	
XX	<b>XX</b>	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۶-۱ تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیر نقدی (یادداشت ۵۷) گزارش شده است.



بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۷- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۵۷-۱ تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
XX	XX	۵۷-۲ تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
XX	XX	۵۷-۳ تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تمدید)
XX	XX	۵۷-۴ معاوضه دارایی ها
XX	XX	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
XX	XX	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
XX	<b>XX</b>	

۵۷-۱- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	XX	(XX)	XX	XX
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	XX	(XX)	XX	XX
سهام	سهامدار	XX	(XX)	(XX)	XX
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	XX	(XX)	(XX)	XX
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	XX	(XX)	(XX)	XX
.....	.....	XX	(XX)	(XX)	XX
		<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

**بانک نمونه**

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

۲-۵۷- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی	مانده بدهی پس از تهاتر
ملک مسکونی	شرکت فرعی	XX	(XX)	XX	XX
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	XX	(XX)	XX	XX
سهام	سهامدار	XX	(XX)	(XX)	XX
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	XX	(XX)	(XX)	XX
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	XX	(XX)	(XX)	XX
.....	.....	.....	(XX)	(XX)	XX
		<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

۳-۵۷- در صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد، مانده این تسهیلات از محاسبات کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی کسر می‌شود.

۴-۵۷- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

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

بانک نمونه

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸- اقلام زیر خط

۵۸-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۵۸-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مانده در پایان سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره	واریز ( ابطال ) شده طی سال			گشایش شده طی سال			مانده در ابتدای سال			نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	
میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			
<b>دیداری</b>													
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	فرانک سوئیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	لیبر ترکیه
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	ین ژاپن
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یوان چین
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درهم امارات
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	روپیه هند
XX			XX	(XX)			XX			XX			
<b>مدت دار</b>													
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	فرانک سوئیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	لیبر ترکیه
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	ین ژاپن
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	یوان چین
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	درهم امارات
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	روپیه هند
XX			(XX)	(XX)			XX			XX			

۵۸-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده در ابتدای سال
XX	XX	گشایش شده طی سال
(XX)	(XX)	واریز (ابطال) شده طی سال
XX	XX	مانده در پایان سال

بانک نمونه

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۵۸-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۱		۱۳۸۲		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
XX	XX	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	XX	درهم امارات
XX	XX	XX	XX	دلار آمریکا
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		

۵۸-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

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

۵۸-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
XX	XX	تعهدات بابت کارت های اعتباری
XX	XX	تعهدات بابت ....
XX	XX	

۵۸-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
XX	XX	وجوه اداره شده مصرف نشده
XX	XX	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
XX	XX	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
XX	XX	

## بانک نمونه

### بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵-۵۸- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده بلند مدت
XX	XX	اوراق مشارکت و سهام
XX	XX	قرارداد های لازم الاجرا
XX	XX	زمین، ساختمان و ماشین آلات
XX	XX	چک و سفته
XX	XX	سایر
XX	XX	
XX	XX	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
XX	<b>XX</b>	

## ۵۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۱-۵۹- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

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

۲-۵۹- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

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

**بانک نمونه**

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

**۶۰- سود هر سهم**

**۶۰-۱- سود پایه هر سهم**

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

**۶۰-۲- سود تقلیل یافته هر سهم**

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

**۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه**

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

۶۱-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی موسسات اعتباری

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

۶۱-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

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

۶۱-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

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

۶۱-۷- .....

**۶۲- مطالبات سوخت شده**

مطالبات سوخت شده طی سال مالی به شرح زیر می باشد:

مبلغ سوخت شده			هزینه ذخیره مطالبات طی سال	ذخیره مطالبات در ابتدای سال	مبلغ مطالبات			نوع مشتری
وجه التزام	سود	اصل			وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقیقی حقوقی جمع
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	
XX	XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۶۳- 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 ارقام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.

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

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

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

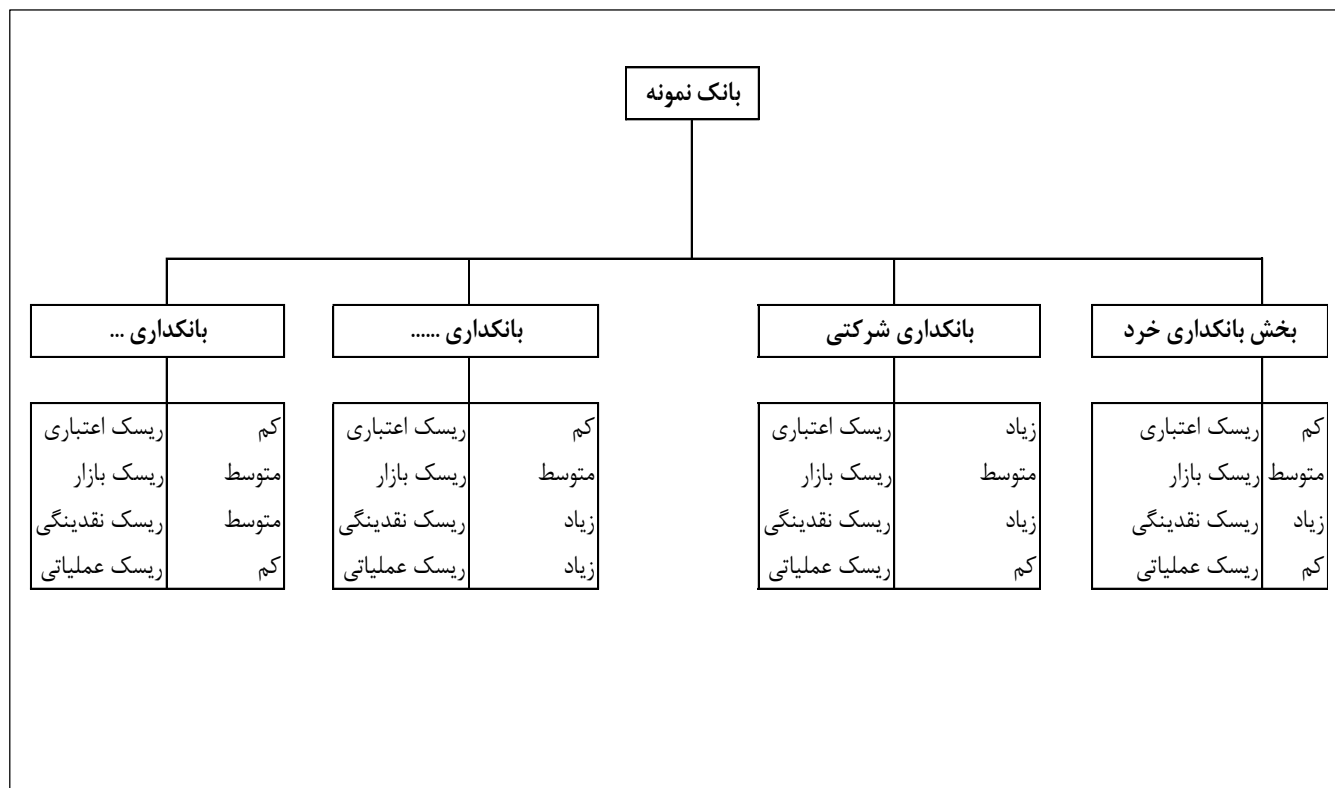
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۶۳- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



## ۲-۶۳- 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 فی‌مابین این واحدها افشاء می‌شود.



## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۳-۶۳- ریسک اعتباری

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

۱-۳-۶۳- تعریف ریسک اعتباری

۲-۳-۶۳- سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری

۴-۳-۶۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

۴-۳-۶۳- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

۵-۳-۶۳- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

۶-۳-۶۳- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

#### ۷-۳-۶۳- 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 ۱-۳-۶۳-۷ الی ۴-۳-۶۳-۷ نمایش داده شده است.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

۱-۷-۳-۶۳- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری

داخلی بانک

**تحلیل کیفیت اعتباری**

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

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

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

۲-۷-۳-۶۳- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس طبقات دارایی‌ها

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۷-۳-۶۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

**تحلیل کیفیت اعتباری**

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت</b>
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	<b>XX</b>	
		<b>اوراق شرکت‌های دولتی</b>
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	<b>XX</b>	
		<b>اوراق شرکت‌های غیردولتی</b>
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	<b>XX</b>	
XX	<b>XX</b>	

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

۴-۷-۳-۶۳- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
XX	XX	نقد
XX	XX	اوراق مشارکت/ صکوک
XX	XX	اوراق سهام سریع معامله
XX	XX	اوراق سهام غیربورسی
XX	XX	سپرده
XX	XX	املاک و مستغلات
XX	XX	کارخانه و تجهیزات
XX	XX	ضمانتنامه
XX	XX	چک
XX	XX	سفته
XX	XX	قرارداد لازم الاجرا
XX	XX	...
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
XX	XX	نقد
XX	XX	اوراق مشارکت/ صکوک
XX	XX	اوراق سهام سریع معامله
XX	XX	اوراق سهام غیربورسی
XX	XX	سپرده
XX	XX	املاک و مستغلات
XX	XX	کارخانه و تجهیزات
XX	XX	ضمانتنامه
XX	XX	چک
XX	XX	سفته
XX	XX	قرارداد لازم الاجرا
XX	XX	...
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

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

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵-۷-۳-۶۳- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>
	XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
	XX	XX	۷۰ تا ۵۱
	XX	XX	۹۰ تا ۷۱
	XX	XX	۱۰۰ تا ۹۱
	XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
			<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
	XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
	XX	XX	۷۰ تا ۵۱
	XX	XX	۹۰ تا ۷۱
	XX	XX	۱۰۰ تا ۹۱
	XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
			<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
	XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
	XX	XX	۷۰ تا ۵۱
	XX	XX	۹۰ تا ۷۱
	XX	XX	۱۰۰ تا ۹۱
	XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

\*مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد.

۸-۳-۶۳ - 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 ۱-۸-۸-۶۳ الی ۲-۸-۳-۶۳ ارائه می‌شود.

باتک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۸-۳-۶۳- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		
۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۶۳-۳-۸-۱-۱ صنعت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مسکن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	بازرگانی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خدمات
XX	XX	XX	XX	XX	XX	کشاورزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	بانک‌ها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	...
XX	XX	XX	XX	XX	XX	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
XX	XX	XX	XX	XX	XX	داخل کشور
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خارج کشور
XX	<b>XX</b>	XX	<b>XX</b>	XX	<b>XX</b>	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۱-۸-۳-۶۳- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات</b>
XX	XX	خودرو و قطعات
XX	XX	صنایع معدنی و فلزی
XX	XX	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
XX	XX	غذایی و دارویی
XX	XX	انرژی
XX	XX	پیمانکاری
XX	XX	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
XX	XX	واسطه‌گری مالی
XX	XX	سایر
		<b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>
XX	XX	خودرو و قطعات
XX	XX	صنایع معدنی و فلزی
XX	XX	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
XX	XX	غذایی و دارویی
XX	XX	انرژی
XX	XX	پیمانکاری
XX	XX	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
XX	XX	واسطه‌گری مالی
XX	XX	سایر
		<b>تعهدات</b>
XX	XX	خودرو و قطعات
XX	XX	صنایع معدنی و فلزی
XX	XX	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
XX	XX	غذایی و دارویی
XX	XX	انرژی
XX	XX	پیمانکاری
XX	XX	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
XX	XX	واسطه‌گری مالی
XX	XX	سایر
XX	XX	<b>جمع</b>

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۸-۳-۶۳- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	عقود مبادله‌ای
XX	XX	XX	XX	
XX	XX	XX	XX	عقود مشارکتی
XX	XX	XX	XX	

۹-۳-۶۳ - نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات غیر جاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۶۳ الی ۲-۹-۳-۶۳ تکمیل می‌شود.



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۹-۳-۶۳- جدول گردش تسهیلات غیر جاری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال
XX	XX	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
		تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(XX)	(XX)	وصول نقدی
(XX)	(XX)	وصول شده با تملیک دارایی
(XX)	(XX)	تسویه با تسهیلات جدید
(XX)	(XX)	استمهال
(XX)	(XX)	سوخت شده
(XX)	(XX)	انتقال دین
(XX)	(XX)	بخشش جرائم
(XX)	(XX)	.....
(XX)	(XX)	.....
XX	XX	مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال

۲-۹-۳-۶۳- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۹-۳-۶۳- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	اموال منقول
XX	XX	املاک و مستغلات مسکونی
XX	XX	املاک و مستغلات اداری / تجاری
XX	XX	کارخانه و تجهیزات
XX	XX	سرمایه‌گذاری‌ها
XX	XX	اوراق بدهی
XX	XX	.....
XX	XX	

۱۰-۳-۶۳- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۳ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۳- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می‌شود. (میزان ریسک \* ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۳۸۲				نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	XX	۲۰	XX	مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	۱۰۰	XX	اوراق مشارکت غیردولتی
XX	XX	۱۰۰	XX	سرمایه‌گذاری در سهام
XX	XX	۱۰۰	XX	حساب‌های دریافتی
XX	XX	۵۰	XX	تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
XX	XX	۱۰۰	XX	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
XX	XX	۱۰۰	XX	سایر دارایی‌ها
XX	XX	۱۰۰	XX	تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
XX	XX	۱۰۰	XX	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
XX	XX	۱۰۰	XX	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
<b>XX</b>	<b>XX</b>		<b>XX</b>	<b>جمع</b>

**۴-۶۳-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.

۴-۶۳-۱- تعریف ریسک نقدینگی

۴-۶۳-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

۴-۶۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

۴-۶۳-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

۴-۶۳-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۵-۴-۶۳- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
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	

۲-۵-۴-۶۳- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین 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 بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

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





**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

۴-۵-۴-۶۳- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۶۳- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی 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	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع</b>						

۱۳۸۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع</b>						

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۴-۵-۴-۶۳- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۸۲						
مبلغ	کمتر از	بین ۱ الی	بین ۳ ماه	۱ الی ۵	بالاتر از ۵	بدون سررسید
دفتری	یک ماه	۳ ماه	الی ۱ سال	سال	سال	مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع</b>						

۱۳۸۱						
مبلغ	کمتر از	بین ۱ الی	بین ۳ ماه	۱ الی ۵	بالاتر از ۵	بدون سررسید
دفتری	یک ماه	۳ ماه	الی ۱ سال	سال	سال	مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع</b>						



## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

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

### ۵-۶۳- 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.

۱-۵-۶۳- تعریف ریسک بازار

۲-۵-۶۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

۳-۵-۶۳- روش سنجش ریسک بازار

۴-۵-۶۳- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

۱۳۸۱		۱۳۸۲		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
(xx)	(+x و -x)	xx	(+x و -x)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
xx	(+x و -x)	(xx)	(+x و -x)	سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

**۵-۵-۶۳- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز**

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

.....	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	
XX	XX	XX	XX	XX	موجودی نقد
XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از دولت
XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX	XX	XX	XX	XX	سایر حساب‌های دریافتنی
XX	XX	XX	XX	XX	دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	XX	XX	XX	دارایی‌های نامشهود
XX	XX	XX	XX	XX	سپرده قانونی
XX	XX	XX	XX	XX	سایر دارایی‌ها
XX	XX	XX	XX	XX	جمع دارایی‌های ارزی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود سهام پرداختنی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مالیات عملکرد
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع بدهی‌ها و حقوق سپرده‌گذاران ارزی
XX	(XX)	XX	(XX)	XX	خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
XX	(XX)	XX	(XX)	XX	معادل ریالی وضعیت باز ارزی
XX	(XX)	XX	(XX)	XX	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه
XX	(XX)	XX	(XX)	XX	خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
XX	XX	XX	XX	XX	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
XX	XX	XX	XX	XX	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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

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

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

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز			ریسک سهام		روش اندازه‌گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مدل شبیه‌سازی تاریخی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر روش‌ها *

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۷-۵-۶۳- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۸۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
XX	XX					
						موجودی نقد
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از دولت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX						سایر حساب‌های دریافتنی
XX						داراییهای ثابت مشهود
XX						داراییهای نامشهود
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده قانونی
XX						سایر دارایی‌ها
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
						بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
						سپرده‌های مشتریان
(XX)						(XX)
						سود سهام پرداختنی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
						اوراق بدهی
(XX)						(XX)
						ذخیره مالیات عملکرد
(XX)						(XX)
						ذخایر و سایر بدهی‌ها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
						سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
						سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>جمع بدهی‌ها</b>						
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>					
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>						
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	XX	شکاف
(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	شکاف انباشته

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۳۸۱

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه الی	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
<b>داراییها</b>												
	XX											
موجودی نقد												
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	XX	XX	XX	XX	XX	XX						
مطالبات از دولت	XX	XX	XX	XX	XX	XX						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	XX	XX	XX	XX	XX	XX						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	XX	XX	XX	XX	XX	XX						
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	XX	XX	XX	XX	XX	XX						
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	XX	XX	XX	XX	XX	XX						
سایر حسابهای دریافتی	XX											
داراییهای ثابت مشهود	XX											
داراییهای نامشهود	XX											
سپرده قانونی	XX	XX	XX	XX	XX	XX						
سایر داراییها	XX											
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>						
<b>بدهی‌ها</b>												
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)						
سپرده های مشتریان	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)						
سود سهام پرداختنی												(XX)
اوراق بدهی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)						
ذخیره مالیات عملکرد	(XX)											
ذخایر و سایر بدهیها	(XX)											
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)						
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)						
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>						
<b>جمع بدهی ها</b>												
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>						
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>												
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>						
<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>												
شکاف	XX	XX	(XX)	XX	(XX)	XX						
شکاف انباشته	(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX						

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۶-۶۳-۶- ریسک عملیاتی

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

۱-۶-۶۳- تعریف ریسک عملیاتی

۲-۶-۶۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

۳-۶-۶۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

۴-۶-۶۳- تمهیدات مقابله با بحران

۵-۶-۶۳- روش سنجش ریسک عملیاتی

۶-۶-۶۳- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

۷-۶-۶۳- 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 جدول ذیل می‌باشد:

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

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

**۶۳-۷- مدیریت سرمایه**

**۶۳-۷-۱- سرمایه پایه**

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>الف ( سرمایه اصلی</b>
XX	XX	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
XX	XX	اندوخته قانونی
XX	XX	سایر اندوخته‌ها
XX	XX	صرف سهام
XX	XX	سود (زیان) انباشته
(XX)	(XX)	سهام خزانه
XX	XX	
		<b>ب ( سرمایه تکمیلی</b>
XX	XX	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها
XX	XX	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
XX	XX	اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام
XX	XX	
(XX)	(XX)	کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
XX	XX	<b>سرمایه تکمیلی</b>
XX	XX	<b>سرمایه پایه قبل از کسور</b>
		<b>ج ( کسور از سرمایه پایه</b>
(XX)	(XX)	سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری فرعی
(XX)	(XX)	سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	
XX	XX	<b>سرمایه پایه</b>

مبلغ سرمایه پایه و نسبت کفایت سرمایه در تاریخ ..... به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۳-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۸۱		۱۳۸۲				شرح
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
XX	-	XX	XX	-	XX	موجودی نقد
XX	-	XX	XX	-	XX	سپرده قانونی
XX	-	XX	XX	-	XX	مطالبات از بانک مرکزی
XX	۲۰	XX	XX	۲۰	XX	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
XX	-	XX	XX	-	XX	مطالبات از دولت
XX	-	XX	XX	-	XX	اوراق مشارکت دولتی
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	اوراق مشارکت غیردولتی
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	سرمایه‌گذاری در سهام
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	حساب‌های دریافتی
XX	۵۰	XX	XX	۵۰	XX	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	سایر دارایی‌ها
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
XX	۱۰۰	XX	XX	۱۰۰	XX	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
XX		XX	XX		XX	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک



## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۳-۷-۶۳- 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
XX	XX
.....درصد	.....درصد

سرمایه پایه  
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک  
نسبت کفایت سرمایه

#### ۴-۷-۶۳- درجه اهرمی

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

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

جمع دارایی‌ها  
جمع حقوق صاحبان سهام  
درجه اهرمی

#### ۶۴- بخش‌های عملیاتی

##### ۱-۶۴- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش‌های مختلف کسب و کار نظیر بانکداری خرد، بانکداری شرکتی و .... را بیان می‌کند.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۶۴- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

جمع	بخش ۳	بخش ۲	بخش ۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	هزینه سود سپرده‌ها
XX	XX	XX	XX	خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری
XX	XX	XX	XX	درآمد کارمزد
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	هزینه کارمزد
XX	XX	XX	XX	خالص درآمد کارمزد
XX	XX	XX	XX	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
XX	XX	XX	XX	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
XX	XX	XX	XX	سایر درآمدهای عملیاتی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
XX	XX	XX	XX	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب
(XX)				هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها
XX				سود قبل از مالیات

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۶۴- تمرکز جغرافیایی ارقام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام عمده 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
<b>دارایی‌ها</b>						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
موجودی نقد						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های ثابت مشهود						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
دارایی‌های نامشهود						
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>جمع</b>						
<b>بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار						
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>جمع</b>						
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>درآمدها</b>						

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۳۸۱

ایران	عراق	امارات	...	...	سایر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>داراییها</b>
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	موجودی نقد
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از دولت
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سپرده قانونی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	دارایی‌های نامشهود
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>جمع</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	<b>بدهی ها</b>
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	<b>جمع</b>
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	<b>درآمدها</b>



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۶۵- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۳۸۲

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

۴-۶۵- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

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

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

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

۶۶- سود انباشته در پایان سال

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

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۷- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز

۶۷-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۸۱		۱۳۸۲		
میلیون ریال		میلیون ریال		
XX		XX	۲۲-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
XX		XX	۲۲-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
XX		XX		جمع سپرده‌های پس انداز*
XX	XX			جمع منابع قرض الحسنه
				مصارف قرض الحسنه
				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
(XX)		(XX)		تسهیلات عادی
(XX)		(XX)		تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)		(XX)		تسهیلات تبصره ... بودجه
(XX)		(XX)	۱۲ و ۱۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
				تسهیلات اعطایی 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)	۱۳	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
				جمع مصارف قرض الحسنه
(XX)	(XX)			سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(XX)	(XX)			ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(XX)	(XX)			مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
XX/(XX)	XX/(XX)			

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

بانک نمونه

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۷-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
(XX)	(XX)
XX	<b>XX</b>

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

۴۵-۱

۶۷-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	<b>XX</b>

ازدواج  
 درمان  
 تحصیل  
 اشتغال  
 .....  
 .....

۶۷-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	<b>XX</b>

اشخاص حقیقی  
 اشخاص حقوقی - تعاونی  
 اشخاص حقوقی - سایر



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

۶۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴/۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

رتبه	نام شخص	شماره ملی / شناسه	مشخصات شرکت			مدیریتی / بازرسی	بستگان	سهامداران	شرکت همگروه	سایر	درصد مالکیت			مانده خالص تسهیلات				مبنای تعهدات		و تبقیه	
			محل ثبت	تاریخ ثبت	شماره ثبت						جمع	با واسطه	بی واسطه	نوع عقد	مدت (ماه)	نوع تسهیلات	تاریخ تصویب	مبلغ جاری	مبلغ غیر جاری	ارزش	نوع
																			میلیون ریال		
۱																					
۲																					
۳																					
۴																					
۵																					
۶																					
۷																					
۸																					
۹																					
۱۰																					
۱۱																					
۱۲																					
۱۳																					
۱۴																					
۱۵																					
۱۶																					
۱۷																					
۱۸																					

بانک نمونه

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان						کد ملی/شناسه ملی	نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد)  ۵=۱+۲+۳+۴	تاریخ اعطا/ایجاد	قیمت تمام شده سهام- میلیون ریال (۴)	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال						
							خالص(۳)	ناخالص	خالص غیر جاری (۲)						خالص جاری(۱)
														۱	
														۲	
														۳	
														۴	
														۵	
														۶	
														۷	
														۸	
														۹	

میلیون ریال	سرمایه پایه بانک در مقطع مورد گزارش
میلیون ریال	آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسات اعتباری(۱۰درصد سرمایه پایه و بالاتر)
میلیون ریال	آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی(۳درصد مجموع داراییهای شعبه)
	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه: