



سبقت کی

بخشنامه

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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۴/۳۴۸۳۷ مورخ ۱۴۰۴/۲/۱۴ با موضوع ابلاغ آخرین سرفصل حساب‌های دفتر کل مؤسسات اعتباری، بدین‌وسیله سرفصل‌هایی به شرح ذیل مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۴/۷/۱۴ کمیته گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری بانک مرکزی با هدف ایجاد سرفصل حساب مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی و غیردولتی به ارز و به منظور انجام ثبت‌های حسابداری مرتبط با «دستورالعمل اجرایی عرضه اوراق مرابحه ارزی»، به خلاصه دفتر کل ابلاغی در بخشنامه فوق اضافه می‌گردد:

۱. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «سود (زیان) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری به ریال» کد (۷۶۷۱-۱۰-۷-۳) و با تعریف؛ «سودها (زیان‌های) ریالی ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌ها که برای موسسه اعتباری حاصل گردیده است به استثنای سود (زیان) حاصل از نگهداری، در این حساب ثبت می‌گردد»؛

۲. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «مطالبات مشکوک الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز» کد (۱۷۷۱-۴۰-۱-۳) و با تعریف؛ «معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک دولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است، در این حساب ثبت می گردد»؛

۳. ایجاد سرفصل حساب جدید با عنوان «مطالبات مشکوک الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیردولتی به ارز» کد (۲۴۹۱-۴۶-۱-۳) و با تعریف؛ «معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک غیردولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است، در این حساب ثبت می‌گردد».

در پایان، شایان ذکر است، آخرین نسخه سرفصل حساب‌های خلاصه دفتر کل همواره از طریق سامانه مهتاب، قابل دسترس و مشاهده خواهد بود. خواهشمند است دستور فرمایند، مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی‌ربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید./جن

رئیس مرکز تنظیم گری
مدیریت کل تنظیم مقررات

حسین صدقی
۱۵-۳۲۱۵

حجت اسماعیل زاده
۳۲۵۰-۰۱

پیوست:

ایجاد سرفصل حساب‌های جدید در دفتر کل مؤسسات اعتباری به شرح جدول زیر می‌باشد:

عنوان حساب	سود (زیان) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری به ریال	کد حساب	۳-۷-۱۰-۷۶۷۱
تعریف حساب	سودها (زیان‌های) ریالی ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌ها که برای موسسه اعتباری حاصل گردیده است به استثنای سود (زیان) حاصل از نگهداری، در این حساب ثبت می‌گردد.		
ماهیت حساب	☐ بدهکار	☒ بستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	بدهی‌ها	حقوق مالکانه
نوع حساب	☐ پولی	☐ غیر پولی	☒ مورد ندارد
نوع ارز	☒ ریالی	☐ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☐ غیر دولتی	☒ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۱۵، حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها IRAS ۱۵,۴۵		
استاندارد حسابداری بین‌المللی	IAS ۲۵,۴۵		
اهم مقررات مربوط	دستورالعمل سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می‌شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک انواع سرمایه‌گذاری‌ها		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی‌باشد	سود (زیان) حاصل از نگهداری		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

عنوان حساب	مطالبات مشکوک الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۰-۱۷۷۱
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک دولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است، در این حساب ثبت می گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ پستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☒ دولتی	☐ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی – افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوبه شماره ۱۳۲۸۶۵/ت ۵۶۴۸۴ ه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ هیأت وزیران بخشنامه شماره ۰۴/۳۳۹۴۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۳ موضوع دستورالعمل عرضه اوراق مرابحه ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اوراق ۲- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی باشد	مطالبات مشکوک الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیردولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			

عنوان حساب	مطالبات مشکوک الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده غیردولتی به ارز	کد حساب	۳-۱-۴۶-۲۴۹۱
تعریف حساب	معادل ریالی مطالبات ارزی موسسه اعتباری از ناشران اوراق مشارکت یا صکوک غیردولتی بابت پرداخت وجه به دارندگان این اوراق که ناشر پس از دو ماه از تاریخ پرداخت توسط موسسه اعتباری، اقدام به تسویه یا تعیین تکلیف بدهی خود ننموده است، در این حساب ثبت می گردد.		
ماهیت حساب	☒ بدهکار	☐ پستانکار	
منشا ایجاد / تغییر	درخواست کننده	نامه مرتبط	
مستندات ایجاد / تغییر	تاریخ جلسه کمیته تدوین	مشخصات جلسه کمیته تدوین	خلاصه مباحث
ابلاغ به شبکه بانکی	تاریخ بخشنامه	شماره بخشنامه	
طبقه بندی حساب	اقلام بالای خط	دارایی ها	تسهیلات و مطالبات غیر جاری غیر دولتی
نوع حساب	☒ پولی	☐ غیر پولی	☐ مورد ندارد
نوع ارز	☐ ریالی	☒ ارزی	☐ مورد ندارد
بخش	☐ دولتی	☒ غیر دولتی	☐ مورد ندارد
استاندارد حسابداری داخلی	استاندارد حسابداری شماره ۳۷، ابزارهای مالی - افشا ۳۷، ۲۷ IRAS		
استاندارد حسابداری بین المللی	IFRS ۷، ۳۷		
اهم مقررات مربوط	بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ موضوع دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری آیین نامه اجرایی قانون نحوه انتشار اوراق مشارکت مصوبه شماره ۱۳۲۸۶۵/ت ۵۶۴۸۴ ه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ هیأت وزیران بخشنامه شماره ۰۴/۳۳۹۴۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۳ موضوع دستورالعمل عرضه اوراق مرابحه ارزی		
اقلامی که در این سرفصل حساب ثبت می شوند (حساب معین)	۱- به تفکیک نوع اوراق ۲- به تفکیک ناشر		
اقلام دیگری که ثبت آن در این سرفصل حساب مجاز نمی باشد	مطالبات مشکوک الوصول بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده دولتی به ارز		
اهم تغییرات نسبت به نسخه قبلی			