

شماره: مب/۱۲۲۴

تاریخ: ۱۳۸۲/۷/۶

بسمه تعالی

**جهت اطلاع مدیران عامل بانکهای دولتی و غیردولتی (بجز بانک صنعت و معدن) ارسال گردید.**

عطف به بخشنامه شماره طب/۱۷۲۱ مورخ ۱۳۸۰/۵/۱۶ موضوع تعیین سرفصلهای مورد نیاز برای اجرای "دستورالعمل تفکیک حسابها و صورتهای مالی شعب بانکها / موسسات اعتباری غیربانکی کشور در مناطق آزاد" به اطلاع می‌رساند براساس بررسیهای انجام گرفته در شعب بانکهای مستقر در مناطق آزاد تجاری - صنعتی، مشخص گردیده که اغلب بانکها در نحوه محاسبه مانده حساب "مازاد منابع نزد اداره مرکزی" دارای مشکلات عدیده‌ای می‌باشند.

علیهذا جهت رفع معضل فوق‌الاشاره و همچنین ایجاد وحدت رویه در نحوه محاسبه حساب "مازاد منابع نزد اداره مرکزی" مابین کلیه شعب بانکها در تمامی مناطق آزاد، به پیوست فرم پیشنهادی "صورت وضعیت منابع و مصارف و مازاد منابع" ارسال می‌گردد. خواهشمنداست دستور فرمایند فرم مذکور مورد بررسی کارشناسان محترم آن بانک قرار گرفته و نظرات کارشناسی حداکثر تا پایان وقت اداری روز دوشنبه مورخ ۱۳۸۲/۷/۲۱ به این اداره ارسال گردد. /م  
پیوست: یک برگ.

**مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری**

**اداره مطالعات و مقررات بانکی**

**حمید تهرانفر**

**بهرام فیض زرین قلم**

**۳۸۱۶**

**۱۶-۱۶۱۵**

بانک  
صورت وضعیت منابع و مصارف و مازاد منابع  
شعبه

(منطبق با خلاصه دفتر کل مورخ \_\_\_\_\_)

سپرده قرض الحسنه جاری / ریالی	_____	سندوق	_____
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ریالی	_____	اسکناس و نقد بیگانه	_____
سپرده قرض الحسنه جاری / ارزی	_____	نمبر مالیاتی	_____
سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارزی	_____	جاری نزد بانکها (حساب ما)	_____
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	_____	قرض الحسنه جاری بانکها (حساب آنها)	_____
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	_____	سپرده قانونی	_____
سپرده مدت دار / ارزی	_____	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه	_____
سپرده نقدی ضمانتنامه های ریالی	_____	تسهیلات اعطائی / فروش اقساطی	_____
پیش دریافت اعتبار اسنادی / ارز	_____	تسهیلات اعطائی / مشارکت	_____
ماده های مطالبه نشده / ریالی	_____	تسهیلات اعطائی / مشارکت مدنی	_____
		تسهیلات اعطائی / اجاره بشرط تطبیق	_____
		تسهیلات اعطائی / جماعه	_____
		سایر تسهیلات اعطائی	_____
		مطالبات سررسید گذشته تسهیلات	_____
		مطالبات معوق تسهیلات	_____
		سود و کارمزد سالهای آینده	_____
		سود سالهای آینده تسهیلات	_____
جمع بدهیها:	_____	جمع دارائیه:	_____
		جمع بدهیها:	_____
		منابع مازاد:	_____