بانک نمونه

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳X۲

پیشگفتار

وجود اطلاعات مالی شفاف یکی از الزامات اساسی کارایی بازارهای پول و سرمایه است و در قانون پولی و بانکی و همچنین قانون بازار اوراق بهادار در راستای حمایت از حقوق سپرده‌گذاران و سرمایه‌گذاران، و با هدف ساماندهی، حفظ و توسعه بازار شفاف، منصفانه و کارآی اوراق بهادار، وظایف و اختیاراتی برای بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص تهیه و انتشار اطلاعات توسط اشخاص تحت نظارت درنظر گرفته شده است.

مطابق ماده ۳۶ قانون پولی و بانکی کشور (مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸)، "طرز تهیه و تنظیم ترازنامه و حساب سود و زیان بانک‌ها و مؤسسات اعتباری از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعیین می‌شود."

همچنین طبق مواد ۴۱ و ۴۲ قانون بازار اوراق بهادار (مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱)، "سازمان موظف است بورس‌ها، ناشران اوراق بهادار، کارگزاران، معامله‌گران، بازارگردانان، مشاوران سرمایه‌گذاری و کلیه تشکل‌های فعال در بازار سرمایه را ملزم نماید تا بر اساس استانداردهای حسابداری و حسابرسی ملی کشور اطلاعات جامع فعالیت خود را انتشار دهند." و "ناشر اوراق بهادار موظف است صورت‌های مالی را طبق مقررات قانونی، استانداردهای‌حسابداری و گزارش‌دهی مالی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی که توسط سازمان ابلاغ می‌شود، تهیه نماید."

سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز در چارچوب وظایف و اختیارات قانونی خود و به منظور تامین نیازهای اطلاعاتی سپرده‌گذاران و سرمایه‌گذاران و سایر ذینفعان، با توجه به متفاوت بودن ماهیت فعالیت و ساختار مالی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تدوین صورت‌های مالی نمونه برای صنعت بانکداری را در دستور کار خود قرار دادند و اولین مجموعه صورت‌های مالی نمونه بانک‌ها در تاریخ ۱۳۸۷/۰۷/۰۶ به تصویب هیئت مدیره محترم سازمان بورس و اوراق بهادار رسید و جهت استفاده ابلاغ گردید.

با توجه به تغییرات مربوط به استانداردهای حسابداری و ضوابط حاکم بر فعالیت‌های بانک‌ها به ویژه مقررات وضع شده توسط شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در جهت بهبود افشای اطلاعات در صورت‌های مالی بانک‌ها، مجموعه حاضر با همکاری سازمان بورس و اوراق بهادار، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سازمان حسابرسی و برخی اعضای جامعه حسابداران رسمی ایران تهیه گردیده و سعی شده است صورت‌های مالی مذکور حاوی اطلاعات لازم برای سرمایه‌گذاران جهت ارزیابی‌های مختلف از جمله ارزیابی ریسک‌های خاص فعالیت‌های بانکداری، نظیر ریسک‌های نقدینگی، نرخ سود، اعتباری و نرخ ارز باشد. در این خصوص، توجه استفاده‌کنندگان محترم را به نکات زیر جلب می‌نماید:

- این صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی، حداقل الزامات ارایه و افشا توسط بانک‌هاست و در صورتی‌که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و یا سازمان بورس اوراق بهادار، الزامات بیشتری برای ارائه و افشا در صورت‌های مالی اعلام نمایند، بانک مکلف به ارایه اطلاعات موردنیاز می‌باشد.
- در تهیه صورت‌های مالی حاضر، به افشای مناسب و کافی اطلاعات تحت شرایط عمومی و کلی تاکید گردیده و از پرداختن به اطلاعات مرتبط با شرایط خاص، خودداری شده است. در موارد بااهمیت، اطلاعات مرتبط با شرایط خاص نیز باید حسب مورد و ضرورت طبق استانداردهای حسابداری به طور جداگانه گزارش شود.
- در صورتی که یک قلم در یادداشت‌های توضیحی حداقل برابر ۱۰ درصد مجموع اقلام در آن یادداشت باشد، باید افشای کافی در مورد آن صورت گیرد.
- در برخی بانک‌ها ممکن است سرفصل‌هایی وجود داشته باشد که در این مجموعه پیش‌بینی نگردیده است. در چنین شرایطی، سرفصل‌های مذکور باید حسب مورد در جای مناسب خود به این مجموعه اضافه شود.

مفروضات بکار رفته در تهیه این صورت‌های مالی به شرح زیر است:

— بانک نمونه، فاقد شرکت فرعی و وابسته، قسمت‌های مشمول "گزارشگری بر حسب قسمت‌های مختلف"، عملیات متوقف‌شده و اوراق بهادار قابل تبدیل می‌باشد.

— اقلام مقایسه‌ای صورت‌های مالی، به دلیل وجود اصلاح اشتباهات بااهمیت مربوط به سنوات قبل و تغییر در رویه‌های حسابداری، ارائه مجدد شده است.

در پایان، از اعضای محترم کمیته استانداردها و آموزش سازمان بورس و اوراق بهادار و کمیته تدوین سرفصل حساب‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی و سایر صاحبنظرانی که در تهیه این صورت‌های مالی نقش داشته‌اند قدردانی می‌شود.

روی کاغذ سربرگ‌دار بانک تایپ شود

بانک نمونه
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

به پیوست صورت‌های مالی بانک نمونه مربوط به سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳X۲ شامل اجزای زیر ارائه می‌شود:

	شماره صفحه
ترازنامه	۲
صورت سود و زیان	۳
گردش حساب سود (زیان) انباشته	۳
صورت سود و زیان جامع	۴
صورت جریان وجوه نقد	۵
یادداشت‌های توضیحی:	
الف. کلیات	۶
ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی	۶
پ. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری	۷-۹
ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی	۱۰-...

صورت‌های مالی بر اساس قانون پولی و بانکی، استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳X۳/۰۰/۰۰ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	سمت	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	امضا
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....

بانک نمونه

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳x۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۳x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۴	.....	.....
مطالبات از بانک مرکزی	۵	.....	.....
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶	.....	.....
مطالبات از دولت	۷	.....	.....
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۸	.....	.....
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹	.....	.....
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰	.....	.....
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۱	.....	.....
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲	.....	.....
دارایی‌های نامشهود	۱۳	.....	.....
سایر دارایی‌ها	۱۴	.....	.....
جمع دارایی‌ها		.....	.....
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۷-۱	.....	.....
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۴۷-۲	.....	.....
سایر تعهدات مشتریان	۴۷-۳	.....	.....
تعهدات دولت		.....	.....
طرف تعهدات بانک		.....	.....
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷-۴	.....	.....

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳x۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) ۱۳x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها:			
بدهی به بانک مرکزی	۱۵	.....	.....
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶	.....	.....
سپرده‌های دیداری	۱۷	.....	.....
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۸	.....	.....
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۹	.....	.....
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۲۰	.....	.....
سود سهام پرداختنی	۲۱	.....	.....
اوراق بهادار منتشره	۲۲	.....	.....
ذخیره مالیات	۲۳	.....	.....
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۴	.....	.....
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۵	.....	.....
جمع بدهی‌ها		.....	.....
حقوق صاحبان سهام:			
سرمایه	۲۶	.....	.....
افزایش سرمایه در جریان	۲۷	.....	.....
اندوخته قانونی	۲۸	.....	.....
سایر اندوخته‌ها	۲۹	.....	.....
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۰	.....	-
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی	۳۱	.....	.....
سود انباشته		.....	.....
جمع حقوق صاحبان سهام		.....	.....
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		.....	.....
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۴۷-۱	.....	.....
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۴۷-۲	.....	.....
سایر تعهدات بانک	۴۷-۳	.....	.....
تعهدات در مقابل اشخاص		.....	.....
طرف تعهدات مشتریان		.....	.....
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷-۴	.....	.....

بانک نمونه
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

	یادداشت	سال ۱۳×۲		(تجدید ارائه شده) سال ۱۳×۱	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
درآمدهای مشاع:					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۲		.....		.....
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۳		.....		.....
جمع درآمدهای مشاع			.....		.....
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۴	(.....)		(.....)	
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۵	(.....)		(.....)	
سهم سود سپرده‌گذاران			(.....)		(.....)
سهم بانک از درآمدهای مشاع			.....		.....
درآمدهای غیرمشاع:					
سود و وجه التزام فعالیت های غیرمشاع	۳۶	.....		.....	
درآمد کارمزد	۳۷	.....		.....	
نتیجه مبادلات ارزی	۳۸	.....		.....	
سایر درآمدها	۳۹	.....		.....	
جمع درآمدهای غیرمشاع			.....		.....
جمع درآمدها			.....		.....
هزینه‌ها:					
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۰	(.....)		(.....)	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۱	(.....)		(.....)	
هزینه‌های مالی	۴۲	(.....)		(.....)	
سایر هزینه‌ها	۴۳	(.....)		(.....)	
جمع هزینه‌ها			(.....)		(.....)
سود (زیان) قبل از مالیات			.....		.....
مالیات بر درآمد	۲۳		(.....)		–
سود (زیان) خالص			.....		(.....)
سود (زیان) عملیاتی هر سهم[۱]		.....		(.....)	
سود (زیان) غیرعملیاتی هر سهم[۱]		.....		(.....)	
سود (زیان) هر سهم			.....		(.....)
گردش حساب سود انباشته					
سود (زیان) خالص		.....		.....	
سود انباشته در ابتدای سال	۴۴	.....		(.....)	
تعدیلات سنواتی		.....		.....	
سود انباشته در ابتدای سال – تعدیل شده	۲۱	(.....)		.....	
سود سهام سال قبل – مصوب مجمع			.....		(.....)
سود قابل تخصیص			.....		.....
تخصیص سود:					
اندوخته قانونی[۲]	۲۸	(.....)		(.....)	
سایر اندوخته‌ها[۲]	۲۹	(.....)		(.....)	
			(.....)		(.....)
سود انباشته در پایان سال	۵۲		.....		.....

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

---

[۱] برای تعیین سود عملیاتی و سود غیرعملیاتی، اقلامی که در تهیه صورت جریان وجوه نقد به عنوان غیرعملیاتی محسوب شده‌اند (از قبیل سود فروش دارایی‌های ثابت، هزینه‌های استقراض و ...) به عنوان سود غیرعملیاتی و تفاوت آن با سود خالص قبل از مالیات به عنوان سود عملیاتی محسوب می‌گردد.

[۲] به جز اندوخته قانونی و سایر اندوخته‌های تکلیفی (طبق اساسنامه)، سایر موارد تخصیص سود در سال تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان سهام گزارش می‌شود. در بانک‌های دولتی، تخصیص سود با توجه به الزامات قانونی، در صورت‌های مالی سال مورد گزارش انعکاس می‌یابد. این رویه باید در مورد اقلام مقایسه‌ای سال قبل نیز اعمال گردد.

بانک نمونه

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

	یادداشت	سال ۱۳×۲	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳×۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		.....	(.....)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۰	.....	-
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی	۳۱	.....	.....
سود جامع سال مالی		.....	.....
تعدیلات سنواتی	۴۴	.....	(.....)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		.....	.....

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

چنانچه اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود یا زیان خالص سال و تعدیلات سنواتی باشد، طبق بند ۱۳ استاندارد حسابداری شماره ۶ با عنوان گزارش عملکرد مالی، ارائه صورت سود و زیان جامع ضرورتی ندارد. در چنین حالتی باید در یادداشتی ذیل صورت سود و زیان، الزامی نبودن ارائه صورت سود و زیان جامع افشا شود.

بانک نمونه
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

	یادداشت	سال ۱۳×۲		(تجدید ارائه شده) سال ۱۳×۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۵	.....		(.....)
سود پرداختی بابت تامین مالی:				
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(.....)		(.....)
سود سهام پرداختی		(.....)		(.....)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی			(.....)	(.....)
مالیات بر درآمد:				
مالیات بر درآمد پرداختی			(.....)	(.....)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:				
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود		(.....)		(.....)
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود		.....		.....
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(.....)	.....
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			(.....)	.....
فعالیت‌های تامین مالی:				
افزایش سرمایه نقدی		.....		.....
وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی		.....		.....
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		(.....)		(.....)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			(.....)	.....
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد			(.....)	.....
مانده وجه نقد در ابتدای سال		.....		.....
تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی		.....		.....
مانده وجه نقد در پایان سال		.....		.....
مبادلات غیرنقدی		.....		.....

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک نمونه به موجب مجوز شماره .... مورخ ../../۱۳.. صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ../../۱۳..تحت شماره ..... نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ../../۱۳.. نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. سهام بانک در تاریخ ../../۱۳.. در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و از تاریخ ../../۱۳.. در فهرست قیمت‌های بورس 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:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	.....	.....
شعب سایر استان‌ها	.....	.....
شعب مناطق آزاد	.....	.....
شعب خارج از کشور	.....	.....
	.....	.....

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

	۱۳×۲	۱۳×۱
	نفر	نفر
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	.....	.....
شعب استان تهران	.....	.....
شعب سایر استانها	.....	.....
شعب مناطق آزاد	.....	.....
شعب خارج از کشور	.....	.....
	.....	.....

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی، از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۱-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

۱-۱-۳- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه زیان کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در بازار به ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۲-۱-۳- نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها اعم از جاری و بلندمدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۲-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۲-۳- دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان (یادداشت ۱-۱۲)، 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 مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ و 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 سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاک
ساختمان	.....
تاسیسات	.....
تجهیزات رایانه‌ای	.....
وسایل نقلیه	.....
اثاثه و منصوبات	.....
.....	.....

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

۳-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت ۱-۱۳)، 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 و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ... مستهلک می‌گردد.

۳-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام تاخیر تادیه دین

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیراست:

نوع درامد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی، کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه و وجه التزام تاخیر تادیه دین	بر اساس مفاد بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانت‌نامه
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان ارائه خدمات

۳-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ..... مورخ ..... بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اصلاحات بعدی آن، درآمد مشاع، مصارف مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه می‌گردد.

۳-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ..... مورخ ..... 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 ۲ 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)

۷-۳- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول 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)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین‌شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

	ضریب
تسهیلات طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
تسهیلات طبقه معوق	۲۰ درصد
تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد درنظر گرفته می‌شود.

۸-۳- 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.

۹-۳- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌هاست 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 بانک‌هاست. بر این اساس تعهدات بانک از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع ..... (یا در صورت تغییرات بااهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و در حساب‌ها ذخیره لازم منظور می‌گردد.

۱۰-۳- تسعیر ارز

۱-۱۰-۳- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی[1] ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی[1] 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.

۲-۱۰-۳- 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 حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود. مضافا تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتا بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود.

[1] در مواردی که برای برخی معاملات از نرخ دیگری استفاده شده باشد، نوع معاملات و نرخ مورد استفاده افشا شود.

۴- موجودی نقد

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق (ریال)	.....	.....
موجودی صندوق (ارز)	.....	.....
وجوه در راه (ریال)	.....	.....
وجوه در راه (ارز)	.....	.....
	.....	.....
	.....	.....

۱-۴- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ..... در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۲-۴- موجودی ارزی صندوق شامل ... دلار، ... یورو، ... یوان و ... می‌باشد.

۵- مطالبات از بانک مرکزی

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی	.....	.....
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی(ریال)	.....	.....
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی(ارز)	.....	.....
جایزه خوش‌حسابی سپرده قانونی	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۱-۵- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲-۵- سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتاً شامل ..... می‌باشد.

۶- مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)	.....	.....
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)	.....	.....
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریال)	.....	.....
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارز)	.....	.....
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارز)	.....	.....
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارز)	.....	.....
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	.....	.....
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	.....	.....
سایر مطالبات	.....	.....
	.....	.....

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۱-۶- تسهیلات اعطایی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مانده تسهیلات ۱۳×۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	مانده تسهیلات ۱۳×۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال
بانک ...	.....	.....	.....	.....	.....	.....
بانک ...	.....	.....	.....	.....	.....	.....
					.....	.....

۷- مطالبات از دولت

	۱۳×۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳×۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال
اصل و سود معوق تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت	.....	.....
اصل و سود معوق تسهیلات تبصره‌ای به تضمین دولت	.....	.....
سایر	.....	.....
جمع	.....	.....
کسر می‌شود: بدهی به دولت	(.....)	(.....)
	.....	.....

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	۱۳×۲/۱۲/۲۹					۱۳×۱/۱۲/۲۹
	مانده	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سالهای آتی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	.....	—	(.....)	(.....)	—	.....
جعاله	.....	—	(.....)	(.....)	—	—
اجاره به شرط تملیک	.....	—	(.....)	(.....)	—	—
سلف	.....	—	—	(.....)	—	—
مضاربه	.....	—	—	(.....)	—	—
مشارکت مدنی	.....	—	—	(.....)	—	—
خرید دین	.....	—	—	(.....)	—	—
مرابحه	.....	—	—	(.....)	—	—
استصناع	.....	—	—	(.....)	—	—
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	.....	—	(.....)	(.....)	—	—
تسهیلات اعطایی به ارز	.....	—	(.....)	(.....)	—	—
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	—	—	.....	(.....)	—	.....
بدهکاران بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده	—	—	.....	(.....)	—	—
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	—	—	.....	(.....)	—	—
	—	(.....)	(.....)	(.....)	—	.....

۱-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۳) به شرح زیر است:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	.....	.....	.....	.....	.....
جعاله	.....	.....	.....	.....	.....
اجاره به شرط تملیک	.....	.....	.....	.....	.....
سلف	.....	.....	.....	.....	.....
مضاربه	.....	.....	.....	.....	.....
مشارکت مدنی	.....	.....	.....	.....	.....
خرید دین	.....	.....	.....	.....	.....
مرابحه	.....	.....	.....	.....	.....
استصناع	.....	.....	.....	.....	.....
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	.....	.....	.....	.....	.....
تسهیلات اعطایی به ارز	.....	.....	.....	.....	.....
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	.....	.....	.....	.....	.....
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	.....	.....	.....	.....	.....
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	.....	.....	.....	.....	.....
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آینده	(.....)	-	-	-	(.....)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	-	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
	.....	.....	.....	.....	.....

۲-۸- تسهیلات اعطایی به اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

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

۳-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده بلندمدت	.....	.....
اوراق مشارکت و سهام	.....	.....
قراردادهای لازم‌الاجرا	.....	.....
زمین، ساختمان و ماشین‌آلات	.....	.....
چک و سفته	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	.....	.....
	.....	.....

۴-۸- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	اصل تسهیلات - میلیون ریال				فرع تسهیلات - میلیون ریال					ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول - میلیون ریال				خالص - میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	اضافات طی سال	وصولی طی سال	مانده در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	اضافات طی سال	وصولی طی سال	سود سال‌های آتی	سود معوق	مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	اضافات طی سال	کاهش طی سال	مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۲/۱۲/۲۹
فروش اقساطی	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	(—)	—	—	—
جعاله	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	(—)	—	—	—
اجاره به شرط تملیک	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	(—)	—	—	—
سلف	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
مضاربه	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
مشارکت مدنی	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
خرید دین	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
مرابحه	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
استصناع	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	(—)	—	—	—
تسهیلات اعطایی به ارز	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	(—)	—	—	—
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	(—)	—	—	—
	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	(—)	—	—	—

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین نیز می‌باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	۱۳×۲/۱۲/۲۹					۱۳×۱/۱۲/۲۹
	مانده	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سالهای آتی	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	.....	—	(.....)	(.....)	.....	.....
جعاله	.....	—	(.....)	(.....)	.....	.....
اجاره به شرط تملیک	.....	—	(.....)	(.....)	.....	.....
سلف	.....	—	—	(.....)	.....	.....
مضاربه	.....	(.....)	—	(.....)	.....	.....
مشارکت مدنی	.....	—	—	(.....)	.....	.....
خرید دین	.....	—	—	(.....)	.....	.....
مرابحه	.....	—	—	(.....)	.....	.....
استصناع	.....	—	—	(.....)	.....	.....
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	.....	—	(.....)	(.....)	.....	.....
تسهیلات اعطایی به ارز	.....	—	(.....)	(.....)	.....	.....
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	.....	—	.....	(.....)	.....	.....
بدهکاران بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده	.....	—	.....	(.....)	.....	.....
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	.....	—	.....	(.....)	.....	.....
	.....	(.....)	(.....)	(.....)	.....	.....

۱-۹- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۳) به شرح زیر است:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	.....	.....	.....	.....	.....
جعاله	.....	.....	.....	.....	.....
اجاره به شرط تملیک	.....	.....	.....	.....	.....
سلف	.....	.....	.....	.....	.....
مضاربه	.....	.....	.....	.....	.....
مشارکت مدنی	.....	.....	.....	.....	.....
خرید دین	.....	.....	.....	.....	.....
مرابحه	.....	.....	.....	.....	.....
استصناع	.....	.....	.....	.....	.....
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	.....	.....	.....	.....	.....
تسهیلات اعطایی به ارز	.....	.....	.....	.....	.....
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	.....	.....	.....	.....	.....
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	.....	.....	.....	.....	.....
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	.....	.....	.....	.....	.....
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آینده	(.....)	-	-	-	(.....)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول	-	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
	.....	.....	.....	.....	.....

۲-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

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

۳-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده بلندمدت	.....	.....
اوراق مشارکت و سهام	.....	.....
قراردادهای لازم‌الاجرا	.....	.....
زمین، ساختمان و ماشین‌آلات	.....	.....
چک و سفته	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	.....	.....
	.....	.....

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۴-۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	اصل تسهیلات - میلیون ریال				فرع تسهیلات - میلیون ریال						ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول - میلیون ریال				خالص - میلیون ریال	
	مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	اعطایی طی سال	وصولی طی سال	مانده در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	اضافات طی سال	وصولی طی سال	سود سال‌های آتی	سود معوق	مانده در ۱۳۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	اضافات طی سال	کاهش طی سال	مانده در ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	۱۳۰۱/۱۲/۲۹
فروش اقساطی کالا	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
جعاله	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
اجاره به شرط تملیک	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
سلف	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
مضاربه	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
مشارکت مدنی	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
خرید دین	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
مرابحه	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
استصناع	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
تسهیلات اعطایی به ارز	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	—	—	(—)	—	—	—	(—)	-	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—
	—	—	(—)	—	—	—	(—)	(—)	(—)	—	—	—	(—)	—	—	—

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی، وجه التزام تأخیر تأدیه دین نیز می‌باشد.

۵-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل بدهی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

	نرخ سود	۱۳×۲/۱۲/۲۹			۱۳×۱/۱۲/۲۹
		جاری	موعد گذشته	جمع	
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های عضو گروه:					
شرکت ...	.....	.....	.....	.....	.....
شرکت ...	.....	.....	.....	.....	.....
سایر اشخاص وابسته:					
شرکت ...	.....	.....	.....	.....	.....
شرکت ...	.....	.....	.....	.....	.....
		.....	.....	.....	.....

۱۰- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	.....	.....
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام	.....	.....
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سهام	.....	.....
سرمایه‌گذاری‌ها در سایر اوراق بهادار	.....	.....
	.....	.....

۱-۱۰- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار به شرح زیر است:

		۱۳×۲/۱۲/۲۹			۱۳×۱/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس:						
شرکت	.....	.....	.....	.....	.....	.....
شرکت	.....	.....	.....	.....	.....	.....
			.....	.....	.....	.....
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس:						
شرکت	.....	.....	.....	.....	.....	.....
شرکت	.....	.....	.....	.....	.....	.....
شرکت			.....	.....	.....	.....
			.....	.....	.....	.....
جمع			.....	.....	.....	.....
اضافه (کسر) می‌شود:						
تعدیل بهای تمام شده			(.....)	-	(.....)	-
			.....	.....	.....	.....

۲-۱۰- سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام به شرح زیر است:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹					۱۳×۱/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت	.....	.....	.....	(.....)	.....	.....
شرکت	.....	.....	.....	(.....)	.....	.....
			.....	(.....)	.....	.....

۳-۱۰- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام به شرح زیر می‌باشد:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹						۱۳×۱/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس:								
شرکت	.....	.....	.....	(.....)	.....	.....	.....	.....
شرکت	.....	.....	.....	(.....)	.....	.....	.....	.....
			.....	(.....)	.....	.....	.....	.....
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس:								
شرکت	.....	.....	.....	(.....)	.....	.....	.....	.....
شرکت	.....	.....	.....	(.....)	.....	.....	.....	.....
			.....	(.....)	.....	.....	.....	.....
سهام سایر شرکت‌ها:								
شرکت	.....	.....	.....	(.....)	.....	-	.....	-
شرکت	.....	.....	.....	(.....)	.....	-	.....	-
			.....	(.....)	.....	.....	.....	.....
			.....	(.....)	.....	.....	.....	.....

۴-۱۰- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

ناشر	نوع اوراق	نرخ سود	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های دولتی:				
شرکت	مشارکت	.....	.....	.....
شرکت	.....	.....	.....	.....
بانک‌ها:				
بانک	مرابحه	.....	.....	.....
بانک	.....	.....	.....	.....
سایر شرکت‌ها				
شرکت	صکوک	.....	.....	.....
شرکت	.....	.....	.....	.....
			.....	.....
			.....	.....

۱۱- سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی

	۱۳×۲/۱۲/۲۹			۱۳×۱/۱۲/۲۹
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
طلب از شرکت‌های همگروه	.....	.....	.....	.....
سود سهام دریافتنی	.....	–	.....	.....
سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت	.....	–	.....	.....
طلب از کارکنان	.....	–	.....	.....
بدهکاران موقت	.....	–	.....	.....
سایر	.....	–	.....	.....
	.....	.....	.....	.....

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

شرح اقلام	بهای تمام شده یا مبلغ تجدیدارزیابی – میلیون ریال						استهلاک انباشته – میلیون ریال						مبلغ دفتری – میلیون ریال	
	مانده در ابتدای سال	دارایی‌های اضافه‌شده طی سال	افزایش (کاهش) ناشی از تجدیدارزیابی	دارایی‌های فروخته‌شده طی سال	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک ک سال	استهلاک انباشته دارایی‌های فروخته شده	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در پایان سال	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
زمین	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	-	-	-	-	-	ـــــ	ـــــ
ساختمان	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ
تاسیسات	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ
تجهیزات رایانه‌ای	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ
وسایل نقلیه	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ
اثاثه و منصوبات	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ
	ـــــ	ـــــ		(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ
دارایی‌های در دست تکمیل	ـــــ	ـــــ	-		(ـــــ)	ـــــ						ـــــ	ـــــ
سفارشات‌و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	ـــــ	ـــــ	-		(ـــــ)	ـــــ						ـــــ	ـــــ
اقلام سرمایه‌ای در انبار	ـــــ	ـــــ		(ـــــ)	(ـــــ)	ـــــ						ـــــ	ـــــ
	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ	(ـــــ)	ـــــ	ـــــ	ـــــ	ـــــ

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۱-۱۲- زمین و ساختمان‌های بانک، طی سال ۱۳×۲ بر اساس نظر کارشناسان ... مورد تجدیدارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ..... میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدیدارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه‌بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مازاد تجدیدارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل خواهد شد.

۲-۱۲- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدیدارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳×۲/۱۲/۲۹		۱۳×۱/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدیدارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدیدارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	.....	.....	.....	.....
ساختمان	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....

۳-۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ..... میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱۳- دارایی‌های نامشهود

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	.....	.....
نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری (مبلغ دفتری)	.....	.....
سرقفلی محل کسب و پیشه	.....	.....
	.....	.....

۱-۱۳- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳×۲ بر اساس نظر کارشناسان ... 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.

۲-۱۳- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳×۲/۱۲/۲۹		۱۳×۱/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدیدارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....

۱۴- سایر دارایی‌ها

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ودیعه ساختمان‌های استیجاری	.....	.....
سایر ودایع	.....	.....
وثایق تملیکی	.....	.....
پیش‌پرداخت بیمه دارایی‌ها	.....	.....
پیش‌پرداخت اجاره شعب	.....	.....
موجودی ملزومات	.....	.....
اقلام در راه[1]	.....	.....
تمبر مالیاتی	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۱۵- بدهی به بانک مرکزی

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری (ارز)	.....	.....
سپرده مدت‌دار (ارز)	.....	.....
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	.....	.....
بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز	.....	.....
تسهیلات دریافتی (ریال)	.....	.....
تسهیلات دریافتی (ارز)	.....	.....
	.....	.....

۱-۱۵- تسهیلات دریافتی ریالی شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ..... درصد تا ..... درصد می‌باشد.
۲-۱۵- تسهیلات دریافتی ارزی شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ..... درصد تا ..... درصد می‌باشد.

[1] اقلام در راه می‌بایست حتی‌المقدور در سرفصل مناسب طبقه‌بندی گردد. ضمنا در صورت لزوم، اقلام عمده تشکیل‌دهنده مانده باید افشا شود.

۱۶- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

۱-۱۶- بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری (ریال)	.....	.....
سپرده‌های دیداری (ارز)	.....	.....
سپرده‌های مدت‌دار (ریال)	.....	.....
سپرده‌های مدت‌دار (ارز)	.....	.....
پرداخت چک‌های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها	.....	.....
تسهیلات دریافتی (ریال)	.....	.....
تسهیلات دریافتی (ارز)	.....	.....
	.....	.....

۱-۱-۱۶- تسهیلات دریافتی ریالی شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ..... درصد تا ..... درصد می‌باشد.
۱-۲-۱۶- تسهیلات دریافتی ارزی شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ..... درصد تا ..... درصد می‌باشد.

۲-۱۶- بانک‌های خارجی

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری (ارز)	.....	.....
سپرده‌های مدت‌دار (ارز)	.....	.....
تسهیلات دریافتی (ارز)	.....	.....
	.....	.....

۱-۲-۱۶- تسهیلات دریافتی از بانک‌های خارجی شامل ..... فقره تسهیلات با نرخ سود از ..... درصد تا ..... درصد می‌باشد.

۱۷- سپرده‌های دیداری

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)	.....	.....
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)	.....	.....
انواع چک‌های بانکی فروخته شده	.....	.....
حساب جاری مشتریان	.....	.....
حواله‌های عهده بانک (ریال)	.....	.....
حواله‌های عهده بانک (ارز)	.....	.....
وجوه اداره شده مصرف نشده	.....	.....
بستانکاران موقت (ریال)	.....	.....
بستانکاران موقت (ارز)	.....	.....
مانده‌های مطالبه نشده (ریال)	.....	.....
مانده‌های مطالبه نشده (ارز)	.....	.....
کسر می‌شود:	.....	.....
حساب پرداخت چک‌های فروخته شده بانک(تسویه نشده)	.....	.....
	.....	.....

۱۸- سپرده‌های پس‌انداز و مشابه

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های پس‌انداز	.....	.....
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریال)	.....	.....
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارز)	.....	.....
سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه جوانان	.....	.....
سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	.....	.....
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه خرید مسکن	.....	.....
حساب پس‌انداز کارکنان	.....	.....
صندوق بازنشستگی کارکنان	.....	.....
سپرده خرید مسکن	.....	.....
	.....	.....

۱۹- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	.....	.....
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	.....	.....
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	.....	.....
	.....	.....

سهم پس‌انداز کارکنان دولت بصورت جداگانه افشاء شود.
افشاء گواهی سپرده‌های عام به تفکیک سال صورت پذیرد.

۳-۱۹- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک نرخ سود:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیش از ۲۲ درصد	.....	.....
۱۹ تا ۲۲ درصد	.....	.....
۱۶ تا ۱۹ درصد	.....	.....
۱۳ تا ۱۶ درصد	.....	.....
۱۰ تا ۱۳ درصد	.....	.....
۱۰ درصد و کمتر	.....	.....
	.....	.....
	.....	.....

۴-۱۹- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

	۱۳×۲						۱۳×۱
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
۱۳×۳	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
۱۳×۴	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
۱۳×۵	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
۱۳×۶	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
۱۳×۷	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
۱۳×۸ و پس از آن	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

۱-۱۹- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریالی و ارزی:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹			۱۳×۱/۱۲/۲۹		
	ریالی	ارزی	جمع	ریالی	ارزی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	.....	.....	.....	.....	.....	.....
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه:						
سه ماهه	.....	.....	.....	.....	.....	.....
شش ماهه	.....	.....	.....	.....	.....	.....
نه ماهه	.....	.....	.....	.....	.....	.....
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:						
یک ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....
دو ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....
سه ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....
چهار ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....
پنج ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....	.....	.....

۲-۱۹- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار بر حسب زمان سررسید:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	.....	.....
۱۳×۳	.....	.....
۱۳×۴	.....	.....
۱۳×۵	.....	.....
۱۳×۶	.....	.....
۱۳×۷	.....	.....
۱۳×۸ و پس از آن	.....	.....
	.....	.....

۵-۱۹- گردش سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار:

	مانده در ۱۳×۱/۱۲/۲۹	سپرده‌های جذب شده طی سال	بازپرداخت اصل سپرده‌ها	مانده در پایان سال	سهم سود قطعی	سود علی‌الحساب سپرده‌ها	مازاد (کسری) سود قطعی به علی‌الحساب
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت:							
یکساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
دو ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
سه ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
چهار ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
پنج ساله	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
سپرده‌های کوتاه مدت	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

۲۰- سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)	.....	.....
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)	.....	.....
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)	.....	.....
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)	.....	.....
پیش‌دریافت بابت تسهیلات	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۲۱- سود سهام پرداختنی

شرح	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۳×۱/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳×۲	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۳×۲/۱۲/۲۹
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل ۱۳×۰	-	-	.....	(.....)	(.....)	.....
سال ۱۳×۰	.....	.....	.....	(.....)	(.....)	.....
سال ۱۳×۱	.....	.....	-	(.....)	(.....)	.....
جمع			.....	(.....)	(.....)	.....

۲۲- اوراق بهادار منتشره

نوع اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی‌الحساب/قطعی	مبلغ اسمی	کسر اوراق	مانده در پایان سال ۱۳×۲	مانده در پایان سال ۱۳×۱۱
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
اوراق صکوک	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
...	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....

۲۳- مالیات بر درآمد

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	.....	.....
ذخیره مالیات عملکرد سال	.....	.....
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	.....	.....
تادیه‌شده طی سال	(.....)	(.....)
	.....	.....
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	(.....)	(.....)
مانده در پایان سال	.....	.....

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۱-۲۳- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳×۰ قطعی و تسویه شده است. خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳×۰ تا ۱۳×۲ به شرح جدول زیر است:

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات					نحوه تشخیص
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	تادیه‌شده*	مانده ذخیره	
۱۳×۰	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	علی‌الراس
۱۳×۱	(.....)	–	–	.....	.....	.....	.....	رسیدگی به دفاتر
۱۳×۲	.....	.....	.....	—	—	—	.....	رسیدگی‌نشده
							.....	
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی							(.....)	
							.....	

۲/۱۲/۲۹×۱۳ – میلیون ریال

۱/۱۲/۲۹×۱۳ میلیون ریال

مانده ذخیره
.....
.....
.....
.....
(.....)
.....

۱-۱-۲۳- بانک نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳×۰ اعتراض کرده و موضوع توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.

* منظور از تادیه‌شده، مبالغ پرداختی و نیز اسناد پرداختنی تسلیمی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۲۴- ذخایر و سایر بدهی‌ها

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار (ریال)	.....	.....
بدهی بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار	.....	.....
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	.....	.....
سود و کارمزد پرداختنی	.....	.....
حق بیمه پرداختنی	.....	.....
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	.....	.....
اسناد پرداختنی	.....	.....
ذخیره بازخرید مرخصی	.....	.....
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	.....	.....
سایر ذخایر و بدهی‌ها	.....	.....
اقلام در راه[1]	.....	.....
	.....	.....

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح زیر است:

	۱۳×۲			۱۳×۱		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	.....	.....	.....	.....	.....	.....
پرداخت شده طی سال	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
ذخیره تامین شده	.....	.....	.....	.....	.....	.....
مانده در پایان سال	.....	.....	.....	.....	.....	.....

[1] اقلام در راه می‌بایست حتی‌المقدور در سرفصل مناسب طبقه‌بندی گردد. ضمنا در صورت لزوم، اقلام عمده تشکیل‌دهنده مانده باید افشا شود.

۲۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ..... میلیون ریال (شامل تعداد ..... سهم، به ارزش اسمی هر سهم ..... ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ..... میلیون ریال (شامل تعداد ..... سهم، به ارزش اسمی هر سهم ..... ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳X۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
.....	.....	.....	.....	آورده نقدی
.....	.....	.....	.....	مطالبات و آورده نقدی
.....	.....	.....	.....	اندوخته طرح و توسعه (سهام جایزه)
.....	.....	.....	.....	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
.....	.....	.....	.....	.....

۱-۲۶- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹		۱۳×۱/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر:				
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
سایرین (کمتر از یک درصد):				
اشخاص حقوقی	.....	.....	.....	.....
اشخاص حقیقی	.....	.....	.....	.....
	.....	۱۰۰	.....	۱۰۰

۲-۲۶- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک درتاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدیدارزیابی	.....	.....
اندوخته قانونی	.....	.....
سایر اندوخته‌ها	.....	.....
سود انباشته	.....	.....
جمع سرمایه اصلی	.....	.....
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	.....	.....
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱/۲۵ درصد	(.....)	(.....)
دارایی‌های موزون‌شده	.....	.....
جمع سرمایه تکمیلی	.....	.....
جمع سرمایه پایه	.....	.....
جمع دارایی‌های موزون‌شده بر حسب ریسک (یادداشت ۳-۲۶)	.....	.....
نسبت کفایت سرمایه	..... درصد	..... درصد

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

۳-۲۶- دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده بر حسب ریسک:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹			۱۳×۱/۱۲/۲۹		
	دارایی‌ها و تعهدات	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل‌شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل‌شده بر حسب ریسک
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
موجودی نقد	ــــ	۰	ــــ	ــــ	۰	ــــ
مطالبات از بانک مرکزی	ــــ	۰	ــــ	ــــ	۰	ــــ
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	ــــ	۲۰	ــــ	ــــ	۲۰	ــــ
مطالبات از دولت	ــــ	۰	ــــ	ــــ	۰	ــــ
اوراق مشارکت دولتی	ــــ	۰	ــــ	ــــ	۰	ــــ
اوراق مشارکت غیردولتی	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
سرمایه‌گذاری‌ها	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
حساب‌های دریافتنی	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
پیش‌پرداخت‌ها	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	ــــ	۵۰	ــــ	ــــ	۵۰	ــــ
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
سایر دارایی‌ها	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب ۵۰ درصد)	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	ــــ	۱۰۰	ــــ	ــــ	۱۰۰	ــــ
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده بر حسب ریسک	ــــ		ــــ	ــــ		ــــ

۲۷- طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ..... از ..... به مبلغ ..... میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ..... میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه درجریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می‌باشد.

27- افزایش سرمایه در جریان

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

28- اندوخته قانونی

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	.....	.....
انتقال از سود قابل‌تخصیص	.....	.....
مانده در پایان سال	.....	.....

۱-۲۸- 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.

۲۹- سایر اندوخته‌ها

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	.....	.....
کاهش	(.....)	(.....)
انتقال از سود قابل‌تخصیص	.....	.....
مانده در پایان سال	.....	.....

۱-۲۹- سایر اندوخته‌ها متشکل از اندوخته‌های احتیاطی و ..... است. بانک به منظور کاهش ریسک خود به موجب ماده ..... اساسنامه، هر سال معادل ..... درصد از سود خالص را به اندوخته احتیاطی و ..... تخصیص می‌دهد.

۲-۲۹- کاهش اندوخته به مبلغ ..... میلیون ریال بابت تخصیص به ..... بوده است.

۳۰- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

تاریخ	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری،مستهلک و کنارگذاری شده/ افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مازاد تجدید ارزیابی سال قبل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....

۳۱- نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی

۱-۳۱- نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز به شرح زیر می‌باشد:

۲-۳۱- سود و زیان ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و واحدهای خارج از کشور به شرح زیر می‌باشد:

۳۲- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	.....	.....
جعاله	.....	.....
اجاره به شرط تملیک	.....	.....
سلف	.....	.....
مضاربه	.....	.....
مشارکت مدنی	.....	.....
خرید دین	.....	.....
مرابحه	.....	.....
استصناع	.....	.....
سایر تسهیلات	.....	.....
سود تسهیلات اعطایی	.....	.....
وجه التزام	.....	.....
	.....	.....

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

۳۳- سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:		
سود سهام حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	.....	.....
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	.....	.....
سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه‌گذای در سهام شرکت‌ها	(.....)	.....
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها	.....	.....
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	.....	.....
سود حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها	.....	.....
	.....	.....
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها:		
جایزه سپرده قانونی	.....	.....
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (ریال)	.....	.....
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (ارز)	.....	.....
سود حاصل از سایر سپرده‌ها	.....	.....
	.....	.....
	.....	.....

۱-۳۳- سود سهام حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت	.....	.....
شرکت	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۲-۳۳- سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

	۱۳×۲					۱۳×۱
	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	سود (زیان)	سود (زیان)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت	.....	.....	.....	.....	.....	.....
شرکت	.....	.....	.....	.....	.....	.....
سایر	.....	.....	.....	.....	.....	.....
		.....	.....	.....	.....	.....

۳۴- سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت	.....	.....
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	.....	.....
سود سپرده‌های بلندمدت:		
یکساله	.....	.....
دوساله	.....	.....
سه ساله	.....	.....
چهارساله	.....	.....
پنج ساله	.....	.....
سود گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام	.....	.....
سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	.....	.....
سود پرداختی به سایر سپرده‌ها	.....	.....
	.....	.....

۳۵- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌گذاران مطابق ضوابط ابلاغی طی بخشنامه شماره ..... مورخ ..... بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مصارف مشاع:		
تسهیلات اعطایی	.....	.....
سرمایه‌گذاری‌ها	.....	.....
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.....	.....
جمع	.....	.....
کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:		
کوتاه‌مدت	.....	.....
کوتاه‌مدت ویژه	.....	.....
یکساله	.....	.....
دو ساله	.....	.....
سه ساله	.....	.....
چهار ساله	.....	.....
پنج ساله	.....	.....
گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام[1]	.....	.....
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.....	.....
سپرده قانونی مربوط به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(.....)	(.....)
خالص منابع سپرده‌گذاران	.....	.....
منابع بانک	.....	.....
درآمد مشاع:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	.....	.....
سود سرمایه‌گذاری‌ها	.....	.....
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.....	.....
جمع	.....	.....
سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع	.....	.....
جایزه سپرده قانونی مربوط به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	.....	.....
سود قطعی سپرده‌گذاران	.....	.....
حق‌الوکاله (به میزان ... درصد)	(.....)	(.....)
سود قطعی قابل‌پرداخت به سپرده‌گذاران	.....	.....
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران (یادداشت ۳۴)	(.....)	(.....)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌گذاران	.....	.....

[1] در صورت انتشار اوراق بهادار شامل گواهی سپرده سرمایه‌گذاری خاص، محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب موارد مذکور باید در یادداشت جداگانه افشا گردد.

۳۶- سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود شعب خارج از کشور	.....	.....
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	.....	.....
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به ارز	.....	.....
سود سپرده‌های ارزی نزد کارگزاران	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۳۷- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	.....	.....
اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته	.....	.....
ضمانت‌نامه‌های صادره	.....	.....
عملیات ارزی	.....	.....
وجوه اداره شده	.....	.....
حواله‌های بانکی	.....	.....
ارزیابی وثایق	.....	.....
بررسی پرونده اعتباری مشتریان	.....	.....
آبونمان کارت اعتباری	.....	.....
طرح شتاب	.....	.....
سایر خدمات	.....	.....
	.....	.....

۳۸- نتیجه مبادلات ارزی

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	.....	(.....)
سود (زیان) تسعیر ارز	(.....)	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۳۹- سایر درآمدها

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	.....	.....
درآمدهای متفرقه	.....	.....
	.....	.....

۱-۳۹- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود به شرح زیر می‌باشد:

	۱۳×۲				۱۳×۱	
شرح	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
زمین	.....	.....	.....	.....	.....	
ساختمان	.....	.....	.....	.....	.....	
وسائل نقلیه	.....	.....	.....	.....	.....	
	.....	.....	.....	.....	.....	

۴۰- هزینه‌های اداری و عمومی

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	.....	.....
هزینه‌های اداری	.....	.....
	.....	.....

۱-۴۰- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	.....	.....
بیمه سهم کارفرما	.....	.....
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	.....	.....
سفر و فوق‌العاده ماموریت	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۲-۴۰- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره	.....	.....
استهلاک	.....	.....
انتشارات و تبلیغات	.....	.....
آموزش و تحقیقات	.....	.....
ارتباطات و مخابرات	.....	.....
هزینه بیمه	.....	.....
حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره	.....	.....
حمل و نقل	.....	.....
سوخت و روشنایی و آب	.....	.....
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	.....	.....
ملزومات مصرفی	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۴۱- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	.....	.....
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی	.....	.....
	.....	.....

۱-۴۱- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی، با توجه به یادداشت ۷-۳، به شرح زیر محاسبه شده است:

شرح	۱۳×۲				۱۳×۱
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳×۲/۱۲/۲۹					
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:					
سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
اوراق مشارکت دولت	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
اوراق مشارکت تضمین شده سیستم بانکی	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
املاک و مستغلات	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
سهام شرکت‌های بورسی	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
.....	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	.....	.....	.....	.....	.....
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	-	-
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	.....	.....	.....	.....	.....

۲-۴۱- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳×۲/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۷-۳، به شرح زیر محاسبه شده است:

	مبلغ
	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳×۲/۱۲/۲۹	.....
کسر می‌شود:	
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(.....)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	.....
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱/۵ درصد
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی	.....

۴۲- هزینه‌های مالی

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	.....	.....
سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	.....	.....
وجه التزام تاخیر تادیه دین	.....	.....
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.....	.....
	.....	.....

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۱-۴۲- از مبلغ وجه التزام تاخیر تادیه دین، مبلغ ..... میلیون ریال مربوط به اضافه برداشت از بانک مرکزی می‌باشد.

۴۳- سایر هزینه‌ها

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد طرح شتاب	.....	.....
کارمزد اتاق پایاپای	.....	.....
هزینه جوایز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....

۴۴- تعدیلات سنواتی

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری	.....	—
اصلاح اشتباهات*	.....	(.....)
	.....	(.....)

۱-۴۴- در سال ۱۳×۲ رویه ..... به دلیل ..... از ..... به ..... تغییر یافته است. اتخاذ رویه جدید سود سال ۱۳×۲ را به مبلغ ..... میلیون ریال کاهش داده است.

۲-۴۴- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح هزینه استهلاک نرم‌افزارهای رایانه‌ای در سال ۱۳×۱	.....	—
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ××۱۳	—	(.....)
اصلاح	.....	.....
	—	.....
	.....	(.....)

* لازم به تاکید است به موجب بند ۴۱ استاندارد حسابداری شماره ۶، با عنوان "گزارش عملکرد مالی"، اصلاح اشتباهات در صورتی که بااهمیت نباشد، در سود یا زیان خالص دوره جاری منظور می‌گردد.

۴۵- 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:

	۱۳×۲		۱۳×۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد*	.....		(.....)	
هزینه استهلاک	.....		.....	
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.....		.....	
سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود*	(.....)		.....	
هزینه استقراض*	.....		.....	
خالص زیان تسعیر ارز وجه نقد	.....		.....	
		.....	(.....)	
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:				
حصه عملیاتی بدهی به بانک مرکزی	.....		.....	
حصه عملیاتی بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	.....		.....	
سپرده‌های دیداری	.....		.....	
سپرده‌های پس‌انداز	.....		.....	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	.....		.....	
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	.....		.....	
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	.....		.....	
		.....	.....	
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
مطالبات از بانک مرکزی	.....		.....	
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(.....)		(.....)	
مطالبات از دولت	(.....)		(.....)	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(.....)		(.....)	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص	(.....)		(.....)	
سرمایه‌گذاری‌ها	(.....)		(.....)	
حصه عملیاتی سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	(.....)		(.....)	
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(.....)		(.....)	
	.....		.....	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	.....		(.....)	

* با توجه به اینکه در صورت سود و زیان نمونه بانک‌ها، سود عملیاتی مشخص نمی‌شود، لذا در نمونه حاضر سود قبل از کسر مالیات جهت تطبیق با خالص جریان وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی انتخاب شده است. بدیهی است در این حالت اقلامی که در سایر سرفصل‌های اصلی طبقه‌بندی می‌شود باید در تبدیل سود قبل از مالیات به جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی مدنظر قرار گیرد.

۴۶- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

	۱۳×۲	۱۳×۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود در قبال تسهیلات مالی	.....	.....
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال‌شده بستانکاران	.....	.....
جایگزینی وام‌های بلندمدت با وام‌های بلندمدت دیگر	.....	.....
	.....	.....
	.....	.....

۴۷- اقلام زیر خط

۱-۴۷- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی:

۱-۱-۴۷- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال)شده طی سال		مانده پایان سال	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)
دیداری								
دلار	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
یورو	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
پوند	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
	.....		.....		.....		.....	
مدت‌دار								
دلار	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
یورو	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
پوند	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....
	.....		.....		.....		.....	
	.....		.....		.....		.....	

۲-۱-۴۷- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	.....	.....
گشایش شده طی دوره	.....	.....
واریز(ابطال) شده طی دوره	(.....)	(.....)
مانده پایان دوره	.....	.....

۲-۴۷- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره:

۱-۲-۴۷- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹		۱۳×۱/۱۲/۲۹	
نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
دلار	.....	.....	.....	.....
یورو	.....	.....	.....	.....
پوند	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
		.....		.....

۲-۲-۴۷- تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	-----	.....

۳-۴۷- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	.....	.....
تعهدات بابت کارتهای اعتباری	.....	.....
تعهدات بابت.....	.....	.....
	.....	.....

٤-٤٧- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	.....	.....
وجوه اداره شده مصرف نشده	.....	.....
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه	.....	.....
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	.....	.....
	.....	.....

٥-٤٧- تعهدات ایجاد شده به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۳×۲/۱۲/۲۹	۱۳×۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده بلندمدت	.....	.....
اوراق مشارکت و سهام	.....	.....
قراردادهای لازم‌الاجرا	.....	.....
زمین، ساختمان و ماشین‌آلات	.....	.....
چک و سفته	.....	.....
سایر	.....	.....
	.....	.....
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	.....	.....
	.....	.....

۴۸- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۱-۴۸- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب هیئت مدیره در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	میلیون ریال
احداث ساختمان شعبه	.....
خرید وسیله نقلیه از شرکت	.....
.....	.....
	.....
	.....

۲-۴۸- بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	میلیون ریال
فروش دین به سایر بانک‌ها	.....
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص	.....
.....	.....
	.....

۴۹- وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

	شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارت	.....
موجودی نقد	۴	.....	.....	.....	.....	.....
مطالبات از بانک مرکزی	۵	.....	.....	.....	.....	.....
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶	.....	.....	.....	.....	.....
مطالبات از دولت	۷	.....	.....	.....	.....	.....
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۸	.....	.....	.....	.....	.....
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص	۹	.....	.....	.....	.....	.....
سرمایه‌گذاری‌ها	۱۰	.....	.....	.....	.....	.....
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۱	.....	.....	.....	.....	.....
سایر دارایی‌ها	۱۳	.....	.....	.....	.....	.....
جمع دارایی‌های پولی ارزی		.....	.....	.....	.....	.....
بدهی به بانک مرکزی	۱۵	(.....)	.....	.....	.....	.....
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
سپرده‌های دیداری	۱۷	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
سپرده‌های پس‌انداز	۱۸	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۹	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۲۰	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
اوراق بهادار منتشره	۲۲	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
مالیات پرداختنی	۲۳	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۴	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
جمع بدهی‌های پولی ارزی		(.....)	(.....)	(.....)	(.....)	(.....)
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های پولی)		.....	(.....)	.....	(.....)	.....
خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) در تاریخ ۱۳x۱/۱۲/۲۹		.....	(.....)	.....	(.....)	.....
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش‌یافته	۴۵	.....	.....	.....	.....	.....
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۴۵	.....	.....	.....	.....	.....
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴۵	.....	.....	.....	.....	.....

۵۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورت‌های مالی بوده، به شرح زیر است:

۱-۵۰- مجمع عمومی فوق‌العاده بانک در تاریخ ..... تشکیل شده و به منظور تامین وجوه لازم جهت ..... افزایش سرمایه بانک را به میزان ..... میلیون ریال تصویب کرده است.

۲-۵۰- .....

۵۱- اطلاعات اشخاص وابسته

۱-۵۱- معاملات با اشخاص وابسته[۱] در طی سال، به شرح زیر است:

"ارقام به میلیون ریال"

	نام شخص وابسته	نوع وابستگی[۲]	سال ۱۳x۲							سال ۱۳x۱		
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت[۳]	مبلغ معامله[۴]	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت مادر/ سهامدار کنترل‌کننده				✓							
اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل‌ملاحظه بر بانک											
شرکت‌های همگروه/ تحت کنترل واحد				✓							
واحدهای تجاری فرعی											
واحدهای تجاری وابسته											
مشارکت‌های خاص											
اعضای هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی											
سایر اشخاص وابسته											

[۱] در بانک‌های بورسی و فرابورسی، تصویب این معاملات باید با رعایت مقررات دستورالعمل «الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی» (مصوب ۱۳۹۰/۱۰/۰۳ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) صورت پذیرد.

[۲] تمام انواع وابستگی باید ذکر شود به عبارت دیگر، در صورتیکه طرف معامله، هم شرکت وابستهٔ بانک است و هم یکی از اعضای هیئت‌مدیره که ۵ درصد از سهام آن را در اختیار دارد هر دو باید افشا و در جدول ارائه گردد.

[۳] مانند قیمت بازار یا قیمت‌گذاری توسط کارشناس‌رسمی یا هیئت‌مدیره.

[۴] در صورت وجود تفاوت بااهمیت بین شرایط معاملات با اشخاص وابسته و شرایط حاکم بر معاملات حقیقی، موارد افتراق باید افشا شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۲-۵۱- مانده حساب اشخاص وابسته‌ای که طی سال، معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳x۲			سال ۱۳x۱
		(دریافت) پرداخت	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)*
			**xxx		

*ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول پایان سال ۱۳X۱ بابت طلب از شخص مزبور بالغ بر ..... میلیون ریال می‌باشد که به دلیل ..... تعدیل گردیده است.

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

۵۲- سود انباشته در پایان سال

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

	مبلغ
	میلیون ریال
تکالیف قانونی	
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۲×۱۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	.....
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	.....

۵۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۸۹/۰۸/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است: میلیون ریال

مصادیق اشخاص مرتبط بند ۶-۳	ردیف	نام شخص	شماره ملی /شناسه	مشخصات شرکت			منصب مدیریتی	سمت	نوع ارتباط با موسسه اعتباری						درصد مالکیت سهام			قیمت تمام شده سهام	مانده خالص تسهیلات						جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات قیمت تمام شده سهام	مانده خالص تعهدات	وثیقه	
				شماره ثبت	تاریخ ثبت	محل ثبت			مدیریتی/بازرسی	بستگان	سهامدار	شرکت	شرکت همگروه	سایر	بی‌واسطه	با واسطه	جمع بی‌واسطه و با واسطه		مبلغ		نرخ	مدت (ماه)	نوع عقد	تاریخ تصویب		نوع	ارزش
																			جاری	غیرجاری							
۳-۶-۱	۱																										
	۲																										
۳-۶-۲	۳																										
	۴																										
۳-۶-۳	۵																										
	۶																										
۳-۶-۴	۷																										
	۸																										
۳-۶-۵	۹																										
	۱۰																										
۳-۶-۶	۱۱																										
	۱۲																										
۳-۶-۷	۱۳																										
	۱۴																										
۳-۶-۸	۱۵																										
	۱۶																										
۳-۶-۹	۱۷																										
	۱۸																										
جمع																											

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳x۲

۵۴ - اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه شماره ... مورخ...بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

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

سرمایه پایه در مقطع مورد گزارش		میلیون ریال
آستانه گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری(۱۰ درصد سرمایه پایه)		میلیون ریال
آستانه گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک‌های خارجی(۳درصد مجموع دارایی‌های شعبه)		میلیون ریال
واحد سازمانی مرتبط با آیین‌نامه		

۱- چنانچه یک شخص حقیقی یا حقوقی بیش از یک فقره تسهیلات و تعهدات دریافت نموده باشد، می‌بایستی هر فقره از آن به تفکیک و در ردیف‌های متوالی به صورت ذینفع واحد ذکر گردد.

۲-خالص تسهیلات و تعهدات می‌بایستی مطابق با ماده ۳ و ماده ٤ آیین‌نامه و تبصره‌های آن منظور گردد.

۳- درمورد شرکت‌هایی که مؤسسه اعتباری مالک تمام یا بخشی از سهام آن‌ها می‌باشد، لازم است قیمت تمام شده سهام مزبور نیز در محاسبه مجموع خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به آنها لحاظ گردد.

٤- نوع روابط شامل : مالکیتی، مدیریتی، مالی ،کنترلی و سایر می‌باشد.

۵۵- مطالبات سوخت شده

مطالبات سوخت شده طی سال مالی و ذخایر مربوطه به طور کامل افشاء گردد.