

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

باسلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه‌های منتهی به بخشنامه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۹۸/۷/۱۸ مورخ ۱۳۹۸/۷/۱۸ موضوع ابلاغ نرخ و نحوه تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در شبکه بانکی کشور، به استحضار می‌رساند، نرخ و نحوه تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در شبکه بانکی کشور در پایان سال ۱۳۹۸ در جلسات مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۰ و ۱۳۹۸/۱۲/۲۷ هیئت عامل محترم بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و به شرح زیر اتخاذ تصمیم شد:

«الف) مبنای تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی برای پایان سال مالی ۱۳۹۸ به منظور اعمال در دفاتر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و تهیه صورت‌های مالی، مبلغ ۱۰۲،۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۹۰،۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال تعیین شود.

الف-۱) آن دسته از ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی که در دفاتر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به نرخ‌های «سامانه نیما» و «سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)» شناسایی و ایجاد شده‌اند و نرخ مذکور بیشتر از مبالغ اعلامی در بند الف) می‌باشد، بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه (قیمت تمام‌شده) تسعیر شوند.

الف-۲) آن دسته از ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی که در دفاتر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به نرخ‌های «سامانه نیما» و «سامانه الکترونیکی ارزی (ETS)» شناسایی و ایجاد شده‌اند و نرخ مذکور کمتر از مبالغ اعلامی در بند الف) می‌باشد، بر اساس نرخ‌های اعلامی در بند الف) تسعیر شوند.

ب) قراردادهای منعقد شده بانک‌ها و مؤسسات اعتباری با مشتریان، تابع شرایط و مفاد مندرج در قراردادهای فیما بین می‌باشد.  
ج) مبنای تسعیر اعلامی از سوی بانک مرکزی برای ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در آخرین مقطع تهیه صورت‌های مالی، تا مقطع بعدی اعلام آن، ملاک و مبنای تسعیر ارقام دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می‌باشد. همچنین در خصوص ارقام دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیر پولی نیز مفاد استانداردهای حسابداری (مبنی بر تسعیر به نرخ ارز زمان ایجاد / تحصیل / تجدید ارزیابی) لازم الاجرا است.

همچنین همان‌گونه که استحضار دارند، بر اساس سایر مقررات مربوطه از جمله بخشنامه شماره مب/۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفند: «سود (زیان) ناشی از تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی را در پایان سال مالی به حساب سود و زیان دوره منتقل نمایند». بنابراین، سود (زیان) مزبور از جمله ارقام تحقق یافته تلقی و باید به حساب سود و زیان دوره منظور شود. بر همین اساس، چنانچه مانده سرفصل «حساب سود و

زیان انباشته» آن بانک قبل از تخصیص اندوخته‌ها نشان دهنده سود باشد، سود مزبور تا مبلغ سود ناشی از تسعیر (پس از حذف آثار مالیاتی احتمالی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد و می‌تواند صرف افزایش سرمایه آن بانک گردد. ضمناً چنانچه مانده سرفصل مزبور نشان دهنده زیان باشد، سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، صرفاً کاهنده زیان انباشته خواهد بود.

در پایان، ضمن اعلام این‌که برای استخراج نرخ برابری سایر اسعار به یورو، لازم است از نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مندرج در پایگاه اطلاع‌رسانی این بانک به نشانی [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir) بهره‌برداری شود، 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. /۴۶۷۷۲۴۳/م.ن

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

محمد خدایاری

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۸۱۶

۳۲۱۵-۰۲