



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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۶/۲۲۹۱۷۱ مورخ ۱۳۹۶/۷/۲۳ در خصوص صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری (ویرایش سوم)، بدین وسیله به استحضار می‌رساند؛ با عنایت به ابلاغ «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری»، موضوع بخشنامه‌های شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۷ و شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۲/۵ و «دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری»، موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۰ و همچنین سایر بازخوردهای واصله از شبکه بانکی کشور و خبرگان پولی و بانکی، تغییرات لازم اعمال و «ویرایش چهارم صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری» به پیوست ارسال می‌گردد.

شایان ذکر است؛ مؤسسات اعتباری موظف می‌باشند از زمان ابلاغ این بخشنامه، صورت‌های مالی سالیانه خود (بانک/مؤسسه اعتباری و تلفیقی) را در چارچوب ویرایش جدید و با رعایت سایر ضوابط و مقررات ابلاغی، به ویژه بخشنامه شماره ۹۷/۵۱۷۸۲ مورخ ۱۳۹۷/۲/۲۲ این بانک، جهت برگزاری مجامع عمومی سالیانه تهیه نمایند. در این راستا، آن مؤسسه اعتباری مکلف است به منظور ثبت صورت جلسه مجامع عمومی سالیانه، حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری پس از تاریخ برگزاری مجمع، علاوه بر ارسال نسخه فیزیکی صورت‌های مالی مطابق با نمونه ابلاغی جدید به بانک مرکزی، نسخه الکترونیکی آن را از طریق «سامانه مهتاب» بارگزاری نماید، این مهلت برای صورت‌های مالی میان دوره‌ای، پس از صدور گزارش نهایی حسابرس مستقل و بازرس قانونی می‌باشد. ضمناً از این پس ارسال الکترونیکی اطلاعات صورت‌های مالی از طریق «سامانه مهتاب» صورت می‌پذیرد و این سامانه جایگزین ابزار XML Maker شده است.

در ارتباط با صورت‌های مالی سال ۱۳۹۶، آن دسته از مؤسسات اعتباری که تا تاریخ این بخشنامه مجوز برگزاری مجامع سالیانه آن‌ها صادر گردیده است، صرفاً باید وفق رویه مورد اشاره، اطلاعات صورت‌های مالی خود را مطابق با نمونه ابلاغی جدید در «سامانه مهتاب» بارگزاری نمایند. این مهم به عنوان یکی از شرایط صدور مجوز ثبت صورت جلسه مجمع عمومی مؤسسات اعتباری خواهد بود. در مورد مؤسسات اعتباری که



تاکنون مجوز برگزاری مجمع عمومی آن‌ها توسط بانک مرکزی صادر نشده است، تهیه صورت‌های مالی وفق نمونه ابلاغی جدید (ویرایش چهارم) ضروری بوده و مراتب توسط این بانک به عنوان شرط صدور برگزاری مجمع عمومی سالیانه مدنظر قرار خواهد گرفت. خاطر نشان می‌سازد؛ تمامی مؤسسات اعتباری باید علاوه بر رعایت موارد فوق، از این پس هنگام تهیه پیش‌نویس صورت‌های مالی - قبل از ارائه به حسابرس - اطلاعات خود را در سامانه مهتاب درج و از انطباق آن با نسخه جدید و نیز صحت و سازگاری درونی اطلاعات درج شده اطمینان حاصل نمایند و سپس با رعایت نکات ذکر شده در بخشنامه اخیرالذکر اقدامات لازم را به انجام برسانند.

در خاتمه ضمن تاکید بر اجرای دقیق مفاد این بخشنامه، یادآور می‌شود؛ به منظور دسترسی اولیه به «سامانه مهتاب» و دریافت نسخه جدید صورت‌های مالی با عنوان «صورت‌های مالی همگرا با IFRS»، هر یک از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری باید از طریق اداره مهندسی نرم افزار این بانک (شماره تلفن ۳۹۹۵۲۴۹۰)، «حساب کاربری» اخذ نمایند. پس از انجام فرآیند ورود اطلاعات، ارسال الکترونیکی اطلاعات نهایی، صورت‌های مالی با مسئولیت و تایید شخص مدیرعامل، قائم مقام و یا عضو هیات مدیره ناظر امکان پذیر خواهد بود. ضمناً به منظور انجام صحیح اقدامات یادشده، راهنمای مربوط به نحوه ارسال در سامانه مذکور در دسترس قرار گرفته

است. / ۳۸۲۶۸۹۰

اداره ارزیابی سلامت نظام بانکی

امیرعباس هاشمی نژاد      محمدرضا قلی‌بگلو

۸۴۲۱-۰۱

۸۴۱۶



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

# صورت‌های مالی

(نمونه)

# موسسات اعتباری

سال مالی ۱۳۸۲

مهر ۱۳۹۷

ویرایش چهارم

## فهرست

۵	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۶	مصوبه تایید صورت‌های مالی
۷	ترازنامه
۸	صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹	صورت سود و زیان
۱۰	صورت سود و زیان جامع
۱۱	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
۱۳	صورت جریان وجوه نقد
	یادداشت‌های توضیحی
۱۴	۱. معرفی بانک
۱۵	۲. مبانی تهیه صورت‌های مالی
۱۵	۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۶	۴. استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها
۱۶	۵. مبانی اندازه‌گیری
۱۶	۶. تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۷	۷. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۲۲	۸. "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی
۲۳	۹. موجودی نقد
۲۴	۱۰. مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲۶	۱۱. مطالبات از دولت
۲۷	۱۲. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۲	۱۳. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۸	۱۴. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۰	۱۵. مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۴۲	۱۶. سایر حساب‌های دریافتنی
۴۳	۱۷. دارایی‌های ثابت مشهود
۴۴	۱۸. دارایی‌های نامشهود
۴۵	۱۹. سپرده قانونی
۴۵	۲۰. سایر دارایی‌ها
۴۷	۲۱. بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴۸	۲۲. سپرده‌های مشتریان
۴۹	۲۳. سود سهام پرداختنی
۴۹	۲۴. اوراق بدهی
۵۰	۲۵. ذخیره مالیات عملکرد

۵۱	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۶
۵۲	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی	۲۷
۵۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۸
۵۶	سرمایه	۲۹
۵۷	افزایش سرمایه در جریان	۳۰
۵۷	اندوخته صرف سهام	۳۱
۵۷	اندوخته قانونی	۳۲
۵۷	سایر اندوخته‌ها	۳۳
۵۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۴
۵۸	تفاوت تسعیر ارز	۳۵
۵۸	سهام خزانه	۳۶
۵۹	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۳۷
۶۰	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۸
۶۲	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۹
۶۴	حق الوکاله	۴۰
۶۵	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۴۱
۶۵	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲
۶۶	هزینه سود سپرده‌ها	۴۳
۶۶	درآمد کارمزد	۴۴
۶۷	هزینه کارمزد	۴۵
۶۷	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۶
۶۸	سایر درآمدهای عملیاتی	۴۷
۶۸	سایر درآمدها (هزینه‌ها)	۴۸
۶۹	هزینه‌های اداری و عمومی	۴۹
۷۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰
۷۱	هزینه‌های مالی	۵۱
۷۱	هزینه استهلاك	۵۲
۷۲	تعدیلات سنواتی	۵۳
۷۳	صورت تطبیق سود خالص	۵۴
۷۴	مبادلات غیرنقدی	۵۵
۷۶	اقدام زیرخط	۵۶
۷۸	تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی	۵۷
۷۹	سود هر سهم	۵۸
۷۹	رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه	۵۹
۷۹	مطالبات سوخت شده	۶۰

۸۱	۶۱	تشریح ریسک‌های بانک
۸۳	-	ریسک اعتباری
۹۲	-	ریسک نقدینگی
۹۸	-	ریسک بازار
۱۰۴	-	ریسک عملیاتی
۱۰۸	۶۲	بخش‌های عملیاتی
۱۱۲	۶۳	معاملات با اشخاص مرتبط
۱۱۳	۶۴	سود انباشته در پایان سال
۱۱۴	۶۵	صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس‌انداز
۱۱۶	۶۶	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۱۷	۶۷	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

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

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

.....  
.....  
.....  
.....

(نام موسسه حسابرسی)

(تاریخ گزارش)

بانک نمونه

صورت مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

روی کاغذ سربرگ دار بانک چاپ شود

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی بانک نمونه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲ تقدیم می‌شود.  
اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

ترازنامه  
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
صورت سود و زیان  
صورت سود و زیان جامع  
صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام  
صورت جریان وجوه نقد  
یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۸۳/۰/۰۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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



بانک نمونه

ترازنامه

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		دارایی‌ها	
۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX	۲۱	XX	XX	۹
XX	XX	۲۲	XX	XX	۱۰
XX	XX	۲۳	XX	XX	۱۱
XX	XX	۲۴	XX	XX	۱۲
XX	XX	۲۵	XX	XX	۱۳
XX	XX	۲۶	XX	XX	۱۴
XX	XX	۲۷	XX	XX	۱۵
XX	XX		XX	XX	۱۶
			XX	XX	۱۷
			XX	XX	۱۸
XX	XX	۲۸	XX	XX	۱۹
XX	XX		XX	XX	۲۰
XX	XX	۲۹			
XX	XX	۳۰			
XX	XX	۳۱			
XX	XX	۳۲			
XX	XX	۳۳			
XX	XX	۳۴			
XX	XX	۳۵			
XX	XX				
(XX)	(XX)	۳۶			
XX	XX				
XX	XX				
			XX	XX	
XX	XX	۵۶-۱	XX	XX	۵۶-۱
XX	XX	۵۶-۲	XX	XX	۵۶-۲
XX	XX	۵۶-۳	XX	XX	۵۶-۳
XX	XX	۵۶-۴	XX	XX	۵۶-۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک نمونه

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	شرح			
میلیون ریال	میلیون ریال				
		<b>درآمدهای مشاع</b>			
XX	XX	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی		
XX	XX	۳۷	درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی		
XX	XX	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها		
XX	XX		جمع درآمدهای مشاع		
(XX)	(XX)	۳۹	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع		
XX	XX		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		
(XX)	(XX)	۴۰	حق الوکاله		
XX	XX		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		
XX	XX	۳۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
XX	XX	۴۱	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		
XX	XX		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
(XX)	(XX)	۴۲	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
(XX)	XX		مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک نمونه

صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۴۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۴۱	سال ۱۳۴۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(XX)	(XX)	هزینه سود سپرده‌ها
XX	XX	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
XX	XX	درآمد کارمزد
(XX)	(XX)	هزینه کارمزد
XX	XX	خالص درآمد کارمزد
XX	XX	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها
XX	XX	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
XX	XX	سایر درآمدهای عملیاتی
XX	XX	جمع درآمدهای عملیاتی
XX	XX	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(XX)	(XX)	هزینه‌های اداری و عمومی
(XX)	(XX)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(XX)	(XX)	هزینه‌های مالی
(XX)	(XX)	هزینه استهلاک
XX	XX	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(XX)	(XX)	مالیات بر درآمد سال جاری
(XX)	(XX)	مالیات بر درآمد سال های قبل
(XX)	(XX)	جمع مالیات بر درآمد
XX	XX	سود (زیان) خالص
		سود هر سهم (ریال)
XX	XX	سود پایه هر سهم (ریال)
XX	XX	سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک نمونه

صورت سود و زیان جامع

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه 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	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
XX	XX	۳۵	تفاوت تسعیر ارز
XX	XX		<b>سود جامع سال مالی</b>
XX	XX	۵۳	تعدیلات سنواتی
XX	XX		<b>سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل</b>

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.

**یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.**

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۲

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	انداخته صرف سهام	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) 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
مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX
سود خالص								XX		XX
تعدیلات سنواتی								XX		XX
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات						XX				XX
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها						XX				XX
تفاوت تسعیر ارز							XX			XX
مالیات سایر سودهای جامع						(XX)	(XX)	(XX)		(XX)
جمع سایر سودهای جامع						XX	XX	XX		XX
جمع سود جامع						XX	XX	XX		XX
<b>افزایش سرمایه</b>										
افزایش سرمایه ثبت شده	XX	(XX)								-
افزایش سرمایه ثبت نشده		XX	XX							XX
<b>سهام خزانه</b>										
خرید سهام خزانه									(XX)	(XX)
فروش سهام خزانه			XX						XX	XX/(XX)
<b>توزیع و تخصیص</b>										
انداخته قانونی				XX				(XX)		XX
سایر اندوخته ها					XX			(XX)		XX
سود سهمی								(XX)		-
سود سهام مصوب								(XX)		(XX)
<b>جمع</b>										
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱۳۸۱

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	انداخته صرف سهام	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) 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
مانده در ۱۳۸۱/۰۱/۰۱	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX
سود خالص								XX		XX
تعدیلات سنواتی								XX		XX
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات										
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها						XX				XX
تفاوت تسعیر ارز							XX			XX
مالیات سایر سودهای جامع							(XX)	(XX)		(XX)
جمع سایر سودهای جامع							XX	XX		XX
جمع سود جامع							XX	XX		XX
<b>افزایش سرمایه</b>										
افزایش سرمایه ثبت شده		XX	(XX)							-
افزایش سرمایه ثبت نشده		XX	XX							XX
<b>سهام خزانه</b>										
خرید سهام خزانه									(XX)	(XX)
فروش سهام خزانه									XX	XX/(XX)
<b>توزیع و تخصیص</b>										
انداخته قانونی				XX				(XX)		XX
سایر اندوخته ها					XX			(XX)		XX
سود سهمی		XX						(XX)		-
سود سهام مصوب								(XX)		(XX)
<b>جمع</b>										
مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	(XX)	XX

**بانک نمونه**  
**صورت جریان وجوه نقد**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

(تجدید ارائه شده)

	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
	میلیون ریال	میلیون ریال	شرح
			<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>
			<b>نقد دریافتی بابت:</b>
			سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *
			سود اوراق بدهی
			کارمزد
			سود سپرده‌گذاری
			سود سرمایه‌گذاری‌ها
			سایر درآمدهای عملیاتی
			سایر درآمدها
			<b>نقد پرداختی بابت:</b>
			سود سپرده‌ها
			کارمزد
			هزینه مالی
			سایر هزینه‌های عملیاتی
			مالیات بر درآمد
	XX	XX	<b>جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>
			<b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b>
			<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:</b>
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
			سپرده‌های مشتریان
			اوراق بدهی
			حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
			<b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:</b>
			مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
			اصل مطالبات از دولت
			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
			سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
			سایر حسابهای دریافتی
			سپرده قانونی
			حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
	XX	XX	<b>جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>
	(XX)	XX	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>
			<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>
			وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
			وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
			وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
			وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
			وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
			وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
	XX	XX	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی</b>
			<b>فعالیت‌های تامین مالی</b>
			افزایش سرمایه نقدی
			معاملات سهام خزانه
			وجه حاصل از صرف سهام
			سود سهام پرداختی
			دریافت تسهیلات مالی
			باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
			خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
			خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
			موجودی نقد در ابتدای سال
			تاثیر تغییرات نرخ ارز
			<b>موجودی نقد در پایان سال</b>
	XX	XX	مبادلات غیرنقدی

۵۴

۵۵

\* نقد دریافتی بابت اصل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد. بدهی است سایر روش‌های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک نمونه

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۱		۱۳۸۲		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
.....	.....	.....	.....	شعب استان تهران
.....	.....	.....	.....	شعب سایر استان ها
.....	.....	.....	.....	شعب مناطق آزاد
.....	.....	.....	.....	شعب خارج از کشور
.....	.....	.....	.....	

\* منظور از میانگین ، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.



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

۴-۱- وضعیت اشتغال  
 تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
.....	.....	.....	.....	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
.....	.....	.....	.....	شعب استان تهران
.....	.....	.....	.....	شعب سایر استان ها
.....	.....	.....	.....	شعب مناطق آزاد
.....	.....	.....	.....	شعب خارج از کشور
.....	.....	.....	.....	

\* منظور از میانگین ، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### 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

به‌عنوان 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- مبنای 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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

## ۷- خلاصه اهم رویه‌های 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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۷-۲-۳- 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 آمدگی 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.

#### ۷-۳- 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 مستهلك 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 ..... مستهلك می‌گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ 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  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	<b>سود تسهیلات اعطایی</b>
تعهدی / نقدی	جاری
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته
تعهدی / نقدی	معوق
تعهدی / نقدی	مشکوک الوصول
	<b>وجه التزام</b>
تعهدی / نقدی	جاری
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته
تعهدی / نقدی	معوق
تعهدی / نقدی	مشکوک الوصول
	<b>کارمزد</b>
نقدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

۵-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ 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

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و ثابق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)

### بانک نمونه

#### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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 لا: م د، حساب‌ها منظم، م. گ. د.

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

**بسته به نوع صندوق بازنشستگی، بانک از یک یا هر دو رویه 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. درخصوص بانکهای دولتی باید مطابق مفاد ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی اقدام گردد

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال 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 طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیثاً 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.

#### 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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹- موجودی نقد

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
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	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) ۹-۳
XX	XX	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) ۹-۴
<b>XX</b>	<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 بیمه‌ای 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)

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
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)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
XX	XX	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

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

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

**۱۰- مطالبات از بانک‌ها 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	XX	جمع

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه‌بندی 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	XX	۱۰-۲-۱

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ..... می‌باشد.

**۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری**

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

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

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

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۱	۱۳۹۲						
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز					
<b>تسهیلات ریالی</b>							
XX	XX		.....	XX	.....	ریال	بانک .....
XX	XX		.....	XX	.....	ریال	بانک .....
XX	XX						
<b>تسهیلات ارزی</b>							
XX	XX	XX	.....	XX	.....	دلار	بانک .....
XX	XX	XX	.....	XX	.....	یورو	بانک .....
XX	XX	XX	.....	XX	.....	.....	بانک .....
XX	XX						
XX	XX						
(XX)	(XX)						کسورات (سود سالهای آتی، ...)
XX	XX						خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)						ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول ۱-۱-۳-۱۰
(XX)	(XX)						ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول ۲-۱-۳-۱۰
XX	XX						مانده در پایان سال

۱-۳-۱-۱- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده ابتدای سال
XX	XX	باز یافت شده
(XX)	(XX)	سوخت شده
XX	XX	افزایش یا کاهش طی سال
XX	XX	مانده در پایان سال

۱-۳-۱-۲- ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده ابتدای سال
XX	XX	باز یافت شده
(XX)	(XX)	سوخت شده
XX	XX	افزایش یا کاهش طی سال
XX	XX	مانده در پایان سال

۱-۳-۱-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۲					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	بانک .....
XX	XX	XX	XX	XX	بانک .....
XX	XX	XX	XX	XX	بانک .....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
XX	XX	XX	XX	XX	.....
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	کسورات (سود سالهای آتی، ...)
XX	XX	XX	XX	XX	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۲
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱/۱۲/۲۹ ۱۳۹۱

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

۱۱- مطالبات از دولت

۱۳۹۱	۱۳۹۲						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
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	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

تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت  
 تسهیلات تبصره‌ای به تضمین دولت  
 .....  
 .....  
 .....  
 جمع  
 کسر می شود: بدهی به دولت

۱۱-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۲				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	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)	(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

تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت  
 تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت  
 .....  
 .....  
 .....  
 کسر می شود  
 سود سال های آتی  
 سود و کارمزد معوق  
 وجوه دریافتی بابت مضاربه  
 حساب مشترک مشارکت مدنی  
 خالص تسهیلات اعطایی قیل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹

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

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
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	فروش اقساطی
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	جماله
XX	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	XX	XX	مضاربه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)		(XX)	XX	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	خرید دین
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	مراجعه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX	(XX)	XX				XX		XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX				XX		XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX				XX		XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX				XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	

یازک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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	مراجعه
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	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	XX	XX	XX	
				(XX)	کسر می شود
(XX)				(XX)	سود سال های آتی
(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 مشکوک‌الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

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

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

۱۳۹۱			۱۳۹۲			
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	باز یافت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	افزایش یا کاهش طی سال
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

۱۳۹۱	۱۳۹۲					
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	سندیکایی
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

۱۳۹۱	۱۳۹۲							
جمع	جمع	کمتراز 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	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳×۱/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده
XX	XX	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
XX	XX	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
XX	XX	ضمانت نامه بانکی
XX	XX	اعتبارات استنادی معامله شده
XX	XX	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
XX	XX	زمین و ساختمان
XX	XX	ماشین آلات
XX	XX	چک و سفته
XX	XX	سایر
XX	XX	
XX	XX	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
XX	XX	

\* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

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

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرایجه	استمناع	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 اوراق مشارکت و صکوک 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	میلیون ریال	
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	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	XX	اعطایی طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX					XX												تأثیر تسعیر طی دوره
XX	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	XX	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	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)	(XX)	وصولی طی سال
XX					XX												تأثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>																	
(XX)	(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)	(XX)	باز یافت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	افزایش یا کاهش طی سال جاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
(XX)														(XX)			وجه دریافتی بابت مضاربه
(XX)																(XX)	حساب مشترک مشارکت مدنی
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	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	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

\* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

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 اوراق مشارکت و صکوک 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	میلیون ریال	
<b>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	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	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX					XX												تأثیر تسعیر طی دوره
XX	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	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	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)	(XX)	وصولی طی سال
XX					XX												تأثیر تسعیر طی دوره
XX	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	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

**بانک نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۴۲**

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۴۱	۱۳۴۲									
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
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	فروش اقساطی
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	جعاله
XX	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	XX	XX	مضاربه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)		(XX)	XX	XX	XX	مشارکت مدنی
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	خرید دین
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	مراجعه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	استصناع
XX	XX	(XX)	XX	(XX)			XX	XX	XX	قرض الحسنه
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)		XX	XX	XX	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	تسهیلات اعطایی به ارز
XX	XX	(XX)	XX				XX		XX	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX				XX		XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX				XX		XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX				XX	XX	XX	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال 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	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	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
XX	XX			XX	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک 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)	سود سال های آتی
(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 مشکوک‌الوصول
(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	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹

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

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

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
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)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

مانده ابتدای سال  
 باز یافت شده  
 سوخت شده  
 افزایش یا کاهش طی سال  
 مانده پایان سال

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

۱۳۹۱		۱۳۹۲			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
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	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

منابع داخلی  
 حساب ذخیره ارزی  
 صندوق توسعه ملی  
 سندیکایی

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

۱۳۹۱		۱۳۹۲					
جمع	جمع	کمتراز 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
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

۱۳×۲ و قبل از آن  
 ۱۳×۳  
 ۱۳×۴  
 ۱۳×۵  
 ۱۳×۶ و پس از آن  
 ۱۳×۱/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲
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

سپرده  
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی  
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها  
 ضمانت نامه بانکی  
 اعتبارات استنادی معامله شده  
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
 زمین و ساختمان  
 ماشین آلات  
 چک و سفته  
 سایر  
 تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

\* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

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

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 ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک 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											تأثیر تسعیر طی دوره
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 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											تأثیر تسعیر طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الیه</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)	باز یافت شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سوخت شده طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	افزایش یا کاهش طی سال جاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
(XX)																وجوه دریافتی بابت مضاربه
(XX)																حساب مشترک مشارکت مدنی
<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 ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

\* فرغ تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

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

۱۳-۶- 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 اوراق مشارکت و صکوک 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	میلیون ریال	
<b>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																	
XX	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	XX	افزایش طی سال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	وصولی طی سال
XX						XX											تاثیر تسعیر طی دوره
XX	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	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	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)	(XX)	وصولی طی سال
XX						XX											تاثیر تسعیر طی دوره
XX	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	XX	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۷-۱۲- 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	مشتریان حقیقی
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	مشتریان حقوقی
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	کارکنان
XX	(XX)	XX	XX	(XX)	XX	

۸-۱۲- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲				نرخ سود	
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	(XX)	XX	XX	X	شرکت‌های عضو گروه
XX	XX	(XX)	XX	XX	X	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X	سایر اشخاص وابسته
XX	XX	(XX)	XX	XX	X	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX	X	شرکت.....
XX	XX	(XX)	XX	XX		

بازگ نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۰۲

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۰۱			۱۳۰۲		
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
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

۱۴-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار  
 ۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام  
 ۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

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

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

۱۳۰۱		۱۳۰۲		درصد	تعداد سهام	منشاء ایجاد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
XX	XX	XX	XX	X	XX	سهم شرکت های پذیرفته شده در بورس
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت.... خرید
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت.... تاسیس
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت.... تملیک
XX	XX	XX	XX			
XX	XX	XX	XX	X	XX	سهم شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت.... رد دیون دولت
XX	XX	XX	XX	X	XX	شرکت.... معاوضه
XX	XX	XX	XX			
-	XX	-	XX			جمع
XX	XX	XX	XX			اضافه(کسر) می شود
XX	XX	XX	XX			تعدیل بهای تمام شده



یانگ نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱		۱۳۹۲						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس خرید
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس تاسیس
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس تملیک
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در فرا بورس معاوضه
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	سهام شرکت های پذیرفته شده در فرا بورس رد دیون دولت
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس  
شرکت....  
شرکت....  
شرکت....

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرا بورس  
شرکت....  
شرکت....

۱۴-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:  
۱-۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

۱۳۹۱		۱۳۹۲						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	تملیک شرکت....
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	تاسیس شرکت....
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	رد دیون دولت شرکت....
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			

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

۱۳۹۱		۱۳۹۲						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	خرید شرکت....
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	تاسیس شرکت....
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX	X	XX	معاوضه شرکت....
XX	XX	XX	XX	(XX)	XX			

**بانک نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۴۲**

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

۱۳۴۱	۱۳۴۲	نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
					<b>دولت و شرکت های دولتی</b>
XX	XX	X	مشارکت	خرید	شرکت.....
XX	XX	X	اسناد خزانه اسلامی	رد دیون دولت	شرکت.....
					<b>بانک ها</b>
XX	XX	X	صکوک	خرید	بانک.....
XX	XX	X		معاوضه	بانک.....
					<b>سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری</b>
XX	XX	X	صکوک	تملیک	شرکت.....
XX	XX	X	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق.....
XX	XX	X	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق.....
<b>XX</b>	<b>XX</b>				

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۳۴۱	۱۳۴۲		
خالص	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**  
 برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۲									نام شرکت فرعی / وابسته
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	
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

۱۳۹۱									نام شرکت فرعی / وابسته
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	
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

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

۱۵-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۲				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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>
(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>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

مطالبات از شرکت های فرعی  
 مطالبات از شرکت های وابسته  
 خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۲/۱۲/۱۳۹۲  
 مانده در ۱/۱۲/۱۳۹۱

بازنگ نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
برای سال 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
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

۱۶-۱ سود سهام دریافتنی  
سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
مطالبات از کارکنان  
۱۶-۲ بدهکاران موقت  
.....  
.....  
سایر (شامل...قلم)

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
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

شرکت های بورسی و فرابورسی  
شرکت.....  
شرکت.....  
شرکت.....

سایر شرکتها  
شرکت.....  
شرکت.....  
شرکت.....

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

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	XX

اقلام مرتبط با تسهیلات  
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات  
.....  
.....

اقلام غیرمرتبط با تسهیلات  
بدهکاران بابت فروش دارایی ها  
بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها  
بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی شرکت.....  
.....  
.....

۱۶-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۸۲				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	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
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	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

سود سهام دریافتنی  
سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
مطالبات از کارکنان  
بدهکاران موقت  
.....  
.....

(شامل...قلم) سایر  
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر  
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۲/۱۲/۲۹ ۱۳۸۲  
مانده در ۱/۱۲/۲۹ ۱۳۸۱

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲۲

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	اقدام سرمایه‌ای در انتبار	سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
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	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
<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>
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
<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>
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
<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>
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
<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>
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
<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>

**بهای تمام شده**  
مانده در ۱۳۳۱/۰۱/۰۱  
افزایش طی سال مالی  
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
فروش رفته  
نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
**مانده در ۱۳۳۱/۱۲/۲۹**  
افزایش طی سال مالی  
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
فروش رفته  
نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
**مانده در ۱۳۳۲/۱۲/۲۹**

**استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته**  
مانده در ۱۳۳۱/۰۱/۰۱  
استهلاک سال و کاهش ارزش  
فروش رفته  
نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
**مانده در ۱۳۳۱/۱۲/۲۹**  
استهلاک سال و کاهش ارزش  
فروش رفته  
نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
**مانده در ۱۳۳۲/۱۲/۲۹**

**ارزش دفتری**  
در ۱۳۳۱/۰۱/۰۱  
در ۱۳۳۱/۱۲/۲۹  
در ۱۳۳۲/۱۲/۲۹

۱۷-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال ۱۳۳۲ 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 ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳۳ ۱		۱۳۳ ۲	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید شده
زمین	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان	XX	XX	XX	XX
	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.

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

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	
XX	XX	XX	XX	XX	<b>بهای تمام شده</b>
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱
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 ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱
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 ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
					<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>
XX	XX	XX		XX	مانده در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱
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	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX		XX	مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱
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	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
<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	در ۱۳۹۱/۰۱/۰۱
XX	XX	XX	XX	XX	در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	XX	XX	در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۱۸-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۹۲ 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:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		شرح اقلام
بر مبنای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی محل کسب و پیشه
XX	XX	XX	XX	
XX	XX	XX	XX	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹- سپرده قانونی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
XX	XX	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
XX	XX	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
XX	XX	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
XX	XX	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
XX	XX	

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
XX	XX	۲۰-۲ املاک و مستغلات غیر عملیاتی
XX	XX	۲۰-۳ وثایق تملیکی
XX	XX	ودیعہ ساختمانهای استیجاری
XX	XX	پیش پرداخت بیمه دارایی‌ها
XX	XX	پیش پرداخت اجاره شعب
XX	XX	موجودی ملزومات
XX	XX	۲۰-۴ اقلام در راه
XX	XX	طلا و نقره
XX	XX	تمبر مالیاتی
XX	XX	.....
XX	XX	.....
XX	XX	سایر (شامل...قلم)
XX	XX	

۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
XX	XX	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
XX	XX	
(XX)	(XX)	کسر می شود
(XX)	(XX)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(XX)	(XX)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(XX)	(XX)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	۲۰-۱-۱

۲۰-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	مانده ابتدای سال
XX	XX	باز یافت شده
(XX)	(XX)	سوخت شده
XX	XX	افزایش یا کاهش طی سال
XX	XX	مانده پایان سال

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

۲۰-۲- املاک و مستغلات غیر عملیاتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱
XX	XX	خرید
XX	XX	فروش
(XX)	(XX)	مانده ناخالص در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
XX	XX	کاهش ارزش انباشته
(XX)	(XX)	استهلاک انباشته
(XX)	(XX)	مانده خالص در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
XX	XX	

۲۰-۲-۱- املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع 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.

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

۲۰-۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>منقول</b>				
اثاثه	XX	XX	(XX)	XX
تجهیزات	XX	XX	(XX)	XX
کالا	XX	XX	(XX)	XX
وسایط نقلیه	XX	XX	(XX)	XX
<b>غیر منقول</b>				
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
کاهش ارزش انباشته	(XX)			(XX)
	XX			XX
<b>سود (زیان) ناشی از فروش</b>	XX			XX

۲۰-۳-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۱	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	XX	XX
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	XX	XX
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	XX	XX
	XX	XX

۲۰-۳-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ..... افشا شده است.

۲۰-۴- چنانچه مانده اقلام در راه بستنکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می‌شود.



**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>بانک مرکزی</b>
XX	XX		سپرده - ریالی
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		بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
XX	XX	۲۱-۱	تسهیلات دریافتی-ریال
XX	XX	۲۱-۲	تسهیلات دریافتی-ارز
XX	XX		سایر
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		سایر
XX	XX		
			<b>بانک های خارجی</b>
XX	XX		سپرده های دیداری-ریال
XX	XX		سپرده های دیداری-ارز
XX	XX	۲۱-۵	تسهیلات دریافتی - ارز
XX	XX		بدهی در حساب جاری ( اضافه برداشت از حساب )
XX	XX		سایر
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.

۲۱-۵- 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 سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکهای داخلی و خارجی(ریال و ارز) همانند سایر سپرده های سرمایه‌گذاری در بخش حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری بسته به سررسید طبقه بندی می شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۲- سپرده‌های مشتریان

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۲۲-۱	مشتریان حقیقی
XX	XX	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
XX	XX	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
XX	XX		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
XX	XX		مشتریان حقوقی
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 مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
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 نزد شعب خارج از کشور
XX	XX	حواله های عهده بانک - ریال
XX	XX	حواله های عهده بانک - ارز
XX	XX	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
XX	XX	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
XX	XX	بستانکاران موقت - ریال
XX	XX	بستانکاران موقت - ارز
XX	XX	مانده مطالبه نشده - ریال
XX	XX	مانده مطالبه نشده - ارز
(XX)	(XX)	کسر می شود:
XX	XX	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)

۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
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	حساب پس انداز کارکنان
XX	XX	صندوق بازنشستگی کارکنان
XX	XX	سپرده های پس انداز مسکن
XX	XX	

بانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۲۲- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

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

سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال  
سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز  
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال  
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز  
سایر (شامل...قلم)  
جمع

۲۳- سود سهام پرداختنی

مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۸۲	مانده در ۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
XX	(XX)	(XX)	XX		
XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX
XX	(XX)	(XX)		XX	XX
XX	(XX)	(XX)	XX		

سنوات قبل  
سال منتهی به ۱۳۸۰/۱۲/۲۹  
سال منتهی به ۱۳۸۱/۱۲/۲۹  
جمع

۲۴- اوراق بدهی

مانده در پایان سال		کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی‌الحساب / 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
XX	XX	(XX)	XX	X	X/X/X	X/X/X
XX	XX	(XX)	XX	X	X/X/X	X/X/X
XX	XX	(XX)	XX			

اوراق مشارکت  
اوراق صکوک  
.....

**بانک نمونه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**برای سال 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	XX	
(XX)	(XX)	پیش پرداخت های مالیاتی
XX	XX	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	
	مالیات				تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات		سود (زیان) ابرازی
	میلیون ریال	مانده ذخیره	تادیه شده*	قطعی					
مانده ذخیره									
علی الراس									
رسیدگی به دفاتر	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۰	
رسیدگی نشده	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۱	
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۲	
	XX	XX							
	(XX)	(XX)		(XX)				پیش پرداخت های مالیاتی	
	XX	XX							

۲۵-۱-۱- 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**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

**۲۶- ذخایر و سایر بدهی‌ها**

۱۳۸۲	۱۳۸۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
XX	XX	۲۶-۱ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
XX	XX	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات 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	حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها
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:

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

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

**۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان**

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
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
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

مانده در ابتدای سال  
پرداخت شده طی سال  
ذخیره تأمین شده طی سال  
مانده در پایان سال

**۲۸- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

۱۳۹۱	۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX
XX	XX

**سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار**  
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت  
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت  
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری  
  
**سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار**  
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت  
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت  
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

**۲۸-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز**

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	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	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	XX	XX	XX	XX

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری  
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی  
**سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه**  
تا سه ماهه  
بیش از سه تا شش ماهه  
بیش از شش تا یکسال  
**سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت**  
گواهی سپرده عام  
گواهی سپرده خاص  
یک ساله  
دو ساله  
سه ساله  
چهار ساله  
پنج ساله

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۱-۲۸- 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	۱۶ تا ۱۹ 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	سررسید شده
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۲
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۳
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۴
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۵
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۶ و پس از آن
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	۱۳۸۱/۱۲/۲۹

۱-۱-۲-۲۸- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در	سپرده های جذب شده	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	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)	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

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

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

۲۸-۱-۳- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	
معادل ریالی میلیون ریال	معادل ریالی میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	سپرده های بلند مدت
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	دلار
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	درهم
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	دلار
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	درهم
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	دلار
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	یورو
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	درهم
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	.....
<b>XX</b>	<b>XX</b>					

۲۸-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
XX	XX	XX	XX	سپرده های ریالی
XX	XX	XX	XX	اشخاص حقوقی
XX	XX	XX	XX	اشخاص حقیقی
XX	XX	XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	
XX	XX	XX	XX	سپرده های ارزی
XX	XX	XX	XX	اشخاص حقوقی
XX	XX	XX	XX	اشخاص حقیقی
XX	XX	XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
XX	XX	XX	XX	
XX	XX	XX	XX	



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

۲-۲۸- سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
XX	(XX)	XX	XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	(XX)	XX	XX	XX	گواهی سپرده خاص
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های یکساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های دوساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های سه ساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های چهارساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های پنج ساله
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و
XX	(XX)	XX	XX	XX	موسسات اعتباری
XX	(XX)	XX	XX	XX	سپرده‌های ارزی
<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

۱-۲۸-۲- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه‌التفاوت 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*	مابه‌التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی	
درصد	درصد	درصد	درصد	
X	X	X	X	سپرده‌های کوتاه‌مدت
X	X	X	X	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
X	X	X	X	گواهی سپرده عام
X	X	X	X	گواهی سپرده خاص**
X	X	X	X	سپرده‌های یکساله
X	X	X	X	سپرده‌های دوساله
X	X	X	X	سپرده‌های سه ساله
X	X	X	X	سپرده‌های چهارساله
X	X	X	X	سپرده‌های پنج ساله
X	X	X	X	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و
X	X	X	X	موسسات اعتباری
			۱۰۰	

\* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
 \*\* سود علی الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می باشد.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۴۲**

**۲۹- 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 ۱۳۴۲/۱۲/۲۹ 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

۲۹-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۴۱		۱۳۴۲	
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
X	XX	X	XX
X	XX	X	XX
X	XX	X	XX
X	XX	X	XX

یک درصد و بالاتر

سایرین (کمتر از یک درصد)  
اشخاص حقوقی (تعداد...سهامدار)  
اشخاص حقیقی (تعداد...سهامدار)

### بانک نمونه

#### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۳۰- 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.

#### ۳۱- 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.

#### ۳۲- 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

۳۲-۱- 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.

#### ۳۳- 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

۳۳-۱- به موجب ماده ..... اساسنامه/پیشنهاد هیئت مدیره و مصوبه مجمع مورخ ..... معادل ..... درصد از سود خالص به اندوخته ..... تخصیص داده شده است.

۳۳-۲- کاهش اندوخته به مبلغ ..... میلیون ریال بابت تخصیص به ... بوده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۴- مزاد 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	

۳۵- 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	

۳۵-۱- 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.

۳۶- 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.

کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ خرید / فروش	تعداد خرید / 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

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۷- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

	۱۳۹۱			۱۳۹۲		
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	XX	XX	XX	XX	XX	XX

۳۷-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

	۱۳۹۱					۱۳۹۲				
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
			جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
فروش اقساطی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جعاله	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اجاره به شرط تملیک	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مضاربه	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مشارکت مدنی	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سلف	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
خرید دین	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مراجعه	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
استصناع	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
وجه التزام	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
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

\* مواردی که به استناد بخشنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع به عنوان غیر مشاع قابل احراز است در ستون غیر مشاع قید شود.

۳۷-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

	۱۳۹۱					۱۳۹۲				
	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
			جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	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
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
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	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها

سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

\* مواردی که به استناد بخشنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع به عنوان غیر مشاع قابل احراز است در ستون غیر مشاع قید شود.

۳۸-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۱			۱۳۹۲		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
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	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	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX

شرکت .....

شرکت .....

شرکت .....

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

شرکت .....

شرکت .....

شرکت .....

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاهمدت

صندوق سرمایه‌گذاری .....

صندوق سرمایه‌گذاری .....

صندوق سرمایه‌گذاری .....

سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری



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

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

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

**۳۹-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع**

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۹)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
XX	XX	X	۱۳۹۱
XX	XX	X	۱۳۹۲

\* 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.

**۳۹-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

توضیحات	۱۳۹۱		۱۳۹۲		شرح
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین ۵۲ هفته ای	XX		XX		میانگین مصارف مشاع (۱-۳۹-۲) میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۳۹-۲) کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)
میانگین ۵۲ هفته ای		XX		XX	
میانگین ۵۲ هفته ای		(XX)		(XX)	
	(XX)		(XX)		
	(XX)		XX		

\* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری. 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.

**۳۹-۲-۱- میانگین مصرف مشاع**

اقلام مصارف مشاع	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	XX	XX
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	XX	XX
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	XX	XX
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	XX	XX



بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳۹-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	XX	یکساله
XX	XX	دو ساله
XX	XX	سه ساله
XX	XX	چهار ساله
XX	XX	پنج ساله
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
XX	XX	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳۹-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	جایزه سپرده قانونی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

\* ۴۰ - 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

\* ۴۰ - 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 مصارف مشاع \* نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱-۴۰ - حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
XX	X	XX	X	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	X	XX	X	سپرده های کوتاه مدت ویژه
XX	X	XX	X	گواهی سپرده عام
XX	X	XX	X	یک ساله
XX	X	XX	X	دو ساله
XX	X	XX	X	سه ساله
XX	X	XX	X	چهار ساله
XX	X	XX	X	پنج ساله
XX	X	XX	X	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
XX		XX		

\* طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ حسب مورد یکی از دو یادداشت ۴۰ مورد استفاده قرار می گیرد.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

**۴۱- 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:

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

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت عادی
XX	XX	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		<b>سپرده‌های بلندمدت</b>
XX	XX	گواهی سپرده عام
XX	XX	یک ساله
XX	XX	دو ساله
XX	XX	سه ساله
XX	XX	چهار ساله
XX	XX	پنج ساله
XX	XX	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
XX	XX	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۳- هزینه سود سپرده‌ها

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۴۳-۱	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
XX	XX		سود گواهی سپرده خاص
XX	XX		سود سپرده‌های ارزی
XX	XX		

۴۳-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۲)
XX/(XX)	XX/(XX)		اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد 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 سپرده‌گذاران)
XX	XX		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۴۴- درآمد کارمزد

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۴۴-۱	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		آیونمان کارت اعتباری
XX	XX		طرح شتاب
XX	XX		حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
XX	XX		.....
XX	XX		.....
XX	XX		سایر
XX	XX		

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۴-۱- 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

۴۵- 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 پایپای  
 .....  
 .....

۴۶- 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**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

**۴۷- سایر درآمدهای عملیاتی**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود (زیان) شعب خارج از کشور
XX	XX	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	.....
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

**۴۸- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	۴۸-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
XX	XX	سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
XX	XX	۴۸-۲ .....
XX	XX	۴۸-۲ .....
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

۴۸-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲				
سود(زیان) میلیون ریال	سود(زیان) میلیون ریال	مبلغ فروش میلیون ریال	ارزش دفتری میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	
(XX)	XX	XX	XX	XX	زمین
XX	(XX)	XX	XX	XX	تاسیسات
(XX)	XX	XX	XX	XX	ساختمان
(XX)	XX	XX	XX	XX	اثاثه و منصوبات
XX	(XX)	XX	XX	XX	وسائط نقلیه
XX	(XX)	XX	XX	XX	دارایی‌های در دست تکمیل
XX	XX	XX	XX	XX	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای
(XX)	XX	XX	XX	XX	اقلام سرمایه‌ای در انبار
XX	(XX)	XX	XX	XX	سرقفلی محل کسب و پیشه
XX	XX	XX	XX	XX	حق الامتیاز
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	

۴۸-۲- عناوین به طور جداگانه با مبلغ افشاء گردند.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۹- هزینه‌های اداری و عمومی

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۴۹-۱	هزینه‌های کارکنان
XX	XX	۴۹-۲	هزینه‌های اداری
<b>XX</b>	<b>XX</b>		

۴۹-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

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
<b>XX</b>	<b>XX</b>		

۴۹-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX		اجاره
XX	XX		انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی
XX	XX		آموزش و تحقیقات
XX	XX		ارتباطات و مخابرات
XX	XX		هزینه بیمه
XX	XX		حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره
XX	XX		حمل و نقل
XX	XX		انرژی و آب
XX	XX		تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود
XX	XX		ملزومات مصرفی
XX	XX		حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
XX	XX		پاداش هیات مدیره
XX	XX		حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف
XX	XX		تشریفات و پذیرایی
XX	XX		خرید خدمات قراردادی
XX	XX		.....
XX	XX		.....
XX	XX		سایر
<b>XX</b>	<b>XX</b>		





بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۱- هزینه‌های مالی

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

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری  
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی  
وجه التزام پرداختی  
هزینه مالی اوراق بدهی  
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی

۵۲- هزینه استهلاك

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

استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود  
استهلاك دارایی‌های نامشهود

بانک نمونه

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

**۵۳- تعدیلات سنواتی**

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۳-۱	آثار انباشته تغییر در رویه حسابداری
XX/(XX)	XX/(XX)	۵۳-۲	اصلاح اشتباهات
XX/(XX)	XX/(XX)		

۵۳-۱- در سال ۱۳۸۲ روش ... به دلیل ... از ... به ... تغییر یافته است. اتخاذ رویه جدید سود سال ۱۳۸۲ را به مبلغ ... میلیون ریال افزایش / کاهش داده است.

۵۳-۲- 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	XX	

۵۳-۳- 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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۴- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سود (زیان) خالص
XX	XX	هزینه استهلاک
XX	XX	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات
XX	XX	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
XX	XX	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(XX)	XX	نامشهود
XX	(XX)	(سود) زیان فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
XX	XX	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
XX	XX	
XX	XX	<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>
(XX)	(XX)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
XX	XX	سپرده‌های مشتریان
(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
XX	XX	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
XX	XX	
(XX)	(XX)	<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>
(XX)	(XX)	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	مطالبات از دولت
(XX)	(XX)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(XX)	(XX)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(XX)	(XX)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(XX)	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
XX	XX	سایر حسابهای دریافتی
XX	XX	سپرده قانونی
XX	XX	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
XX	XX	
XX	XX	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

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

**۵۵- مبادلات غیرنقدی**

مبادلات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

		۱۳۹۱	۱۳۹۲		
		میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	XX	XX		
۵۵-۲	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	XX	XX		
	تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)	XX	XX		
۵۵-۳	معاوضه دارایی‌ها	XX	XX		
	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران	XX	XX		
	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها	XX	XX		
	.....	XX	XX		
	.....	XX	XX		
		<b>XX</b>	<b>XX</b>		

۵۵-۱- 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	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
سهام	سهامدار	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
سایر موارد	.....	XX	(XX)	(XX)	XX	XX
		<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۵-۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

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

۵۵-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

ما به التفاوت دریافتی / پرداختی	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	نوع دارایی تحصیل شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی واگذار شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
XX	(XX)	XX	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	.....	.....	سایر موارد
<b>XX</b>	<b>(XX)</b>	<b>XX</b>			

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

مانده در ابتدای سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز (ابطال) شده طی سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			مانده در پایان سال		
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
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>دیداری</b>														
دلار آمریکا	XX	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	XX
فرانک سوئیس	XX	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	XX
ون کره جنوبی	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
بن ژاپن	XX	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	XX
درهم امارات	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
روپیه هند	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>		<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>مدت دار</b>														
دلار آمریکا	XX	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	XX
فرانک سوئیس	XX	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	XX
ون کره جنوبی	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
بن ژاپن	XX	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	XX
درهم امارات	XX	XX	XX	(XX)	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
روپیه هند	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>		<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>	<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>جمع</b>														

۵۶-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی
دیداری	XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX
مدت دار	XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX
جمع	XX	XX	(XX)	(XX)	XX	XX	XX	XX

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

۵۶-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۶-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۱		۱۳۸۲		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
XX	XX	XX	XX	دلار آمریکا
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	لیبر ترکیه
XX	XX	XX	XX	ین ژاپن
XX	XX	XX	XX	ون کره جنوبی
XX	XX	XX	XX	.....
XX		XX		

۵۶-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۸۱	۱۳۸۲
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۶-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
XX	XX	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز- حساب ذخیره ارزی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
XX	XX	تعهدات با بت تضمین تسهیلات کالایی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی
XX	XX	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
XX	XX	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال
XX	XX	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
XX	XX	تعهدات بابت ....
XX	XX	

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

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

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

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	

۵-۵۶- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سپرده
XX	XX	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
XX	XX	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
XX	XX	ضمانت نامه بانکی
XX	XX	اعتبارات اسنادی معامله شده
XX	XX	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
XX	XX	زمین و ساختمان
XX	XX	ماشین آلات
XX	XX	چک و سفته
XX	XX	سایر
XX	XX	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
XX	XX	

**۵۷- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی**

۱-۵۷- تعهدات سرمایه‌ای 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	.....
XX	

۲-۵۷- بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

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



**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

**۵۸- سود هر سهم**

**۵۸-۱- 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.

**۵۸-۲- 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 دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ..... سهم می باشد.

**۵۹- 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:

۵۹-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی موسسات اعتباری

۵۹-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

۵۹-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

۵۹-۴- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

۵۹-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

۵۹-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

۵۹-۷- .....

**۶۰- مطالبات سوخت شده**

۶۰-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

جمع	سایر مطالبات	ناشی از تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده طی دوره
(XX)	(XX)	(XX)	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

۶۰-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیر دولتی			دولتی			
	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده طی دوره
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۰-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص غیر مرتبط	اشخاص مرتبط با بانک	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده طی دوره
(XX)	(XX)	(XX)	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۰-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقود مشارکتی	عقود میادله ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده طی دوره
(XX)	(XX)	(XX)	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۰-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات					
اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات سوخت شده طی دوره
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۰-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲	۱۳۹۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
XX	XX	ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال
<b>XX</b>	<b>XX</b>	جمع

### بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

### ۶۱- 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 اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال 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 اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

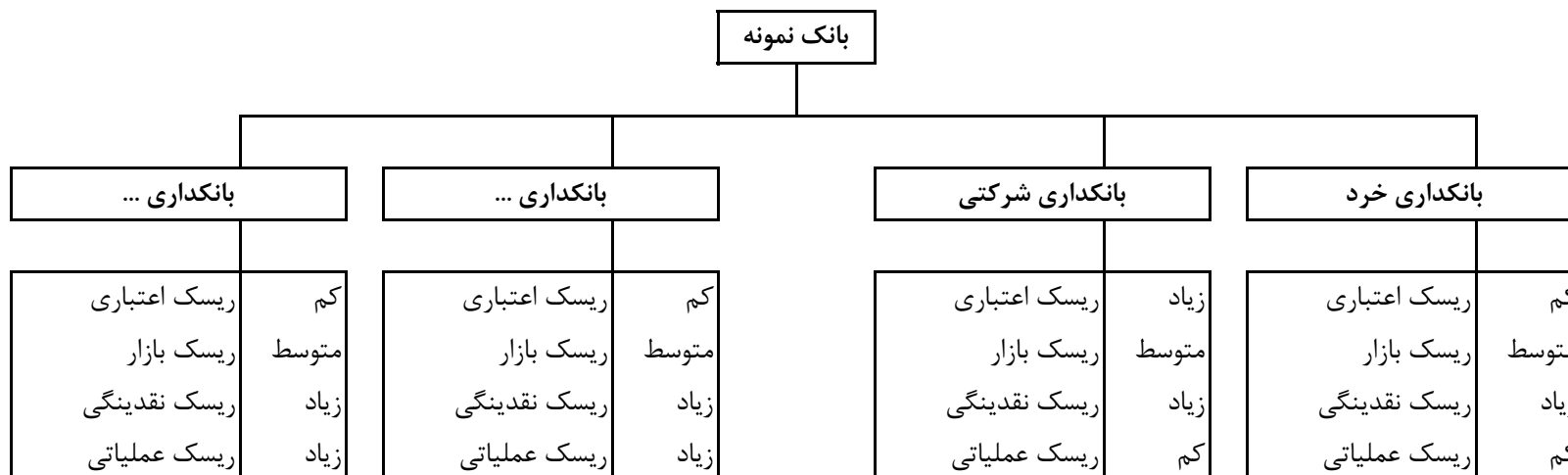
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۱-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۶۱-۲- 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 فیما بین این واحدها افشاء می‌شود.

### بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۶۱-۳- ریسک اعتباری

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

۶۱-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

۶۱-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

۶۱-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

۶۱-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

۶۱-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

۶۱-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

#### ۶۱-۳-۷- 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 ۶۱-۳-۷-۱ الی ۶۱-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۱-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۲
درجه ۱- ریسک کم	XX	XX	XX	XX	XX	XX
درجه ۲- ریسک متوسط	XX	XX	XX	XX	XX	XX
درجه ۳- ریسک زیاد	XX	XX	XX	XX	XX	XX
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	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	XX	XX	XX	XX	XX	XX

\* 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 نبود سامانه رتبه بندی داخلی موضوع باید افشاء شود.

۶۱-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۷-۳-۶۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	XX	
		<b>منتشره توسط شرکت‌های دولتی</b>
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	XX	
		<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
XX	XX	طرح
XX	XX	شرکت
XX	XX	..
XX	XX	
XX	XX	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۸۱	۱۳۸۲	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
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 لازم‌الاجرا
XX	XX	...
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
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 لازم‌الاجرا
XX	XX	...
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

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



بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵-۷-۳-۶۱- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی به بانک ها
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
XX	XX	کمتر از ۵۰ درصد
XX	XX	۵۱ تا ۷۰
XX	XX	۷۱ تا ۹۰
XX	XX	۹۱ تا ۱۰۰
XX	XX	بالاتر از ۱۰۰ درصد
XX	XX	

\* 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. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۸-۳-۶۱- 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 ۱-۸-۳-۶۱ الی ۲-۸-۳-۶۱ ارائه می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۸-۳-۶۱- 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	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مبلغ دفتری
						میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	۶۱-۳-۸-۱-۱ 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	XX	XX	XX	XX	XX	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

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

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

۶۱-۳-۸-۲- 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	
X	XX	X	XX	مشتریان حقیقی
X	XX	X	XX	عقود مبادله‌ای مشتریان حقوقی
X	XX	X	XX	مشتریان حقیقی
X	XX	X	XX	عقود مشارکتی مشتریان حقوقی

\* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه بندی شود.

۶۱-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۶۱ الی ۳-۹-۳-۶۱ تکمیل می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹-۳-۶۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۳۹۱				۱۳۹۲			
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل
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	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)
(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>

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال  
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال  
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:  
وصول نقدی  
وصول شده با تملیک دارایی  
تسویه یا تسهیلات جدید  
امهال  
سوخت شده  
انتقال دین  
بخشش جرائم  
.....  
.....  
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

۹-۳-۶۱- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۲
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	(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>	(XX)	<b>(XX)</b>	XX	<b>XX</b>

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری  
صنعت  
مسکن  
بازرگانی  
خدمات  
کشاورزی  
بانک‌ها  
...  
جمع

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۹-۳-۶۱- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
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	.....
<b>XX</b>	<b>XX</b>	

۱۰-۳-۶۱- 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 ۱-۱۰-۱-۶۱- ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
<b>XX</b>	<b>XX</b>	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۶۱-۷-۲-۱

۴-۶۱- 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.

۱-۴-۶۱- تعریف ریسک نقدینگی

۲-۴-۶۱- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

۳-۴-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

۴-۴-۶۱- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

۵-۴-۶۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

۱-۴-۵-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
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	

۲-۴-۵-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
XX	XX	XX	XX	X	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
XX	XX	XX	XX	X	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
XX	XX	XX	XX	X	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *
XX	XX	XX	XX	X	تسهیلات به کل سپرده‌ها
(XX)	XX	(XX)	XX	X	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
(XX)	XX	(XX)	XX	X	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 انتشار یافته، 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**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

۲-۵-۶۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۲						
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>دارایی‌ها</b>						
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 تسهیلات از اشخاص دولتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و تسهیلات 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
سایر حساب‌های دریافتی						
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
سپرده قانونی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها						
<b>XX</b>	<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)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختنی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
<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>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع حقوق صاحبان سهام						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط						
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط						
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	XX	
شکاف						
(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	
شکاف انباشته						
X	X	(X)	X	(X)	X	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد						
(X)	(X)	X	(X)	X	X	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد						
X	X	(X)	X	(X)	X	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی <sup>۰</sup> - درصد						
(X)	(X)	X	(X)	X	X	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد						



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

۲-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۸۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
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	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
سایر حساب‌های دریافتی						
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
سپرده قانونی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
<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)
سود سهام پرداختنی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع بدهی‌ها</b>						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع حقوق صاحبان سهام						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط</b>						
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	XX	
شکاف						
(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	
شکاف انباشته						
X	X	(X)	X	(X)	X	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی درصد						
(X)	(X)	X	(X)	X	X	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد						
X	X	(X)	X	(X)	X	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی <sup>۰</sup> - درصد						
(X)	(X)	X	(X)	X	X	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد						

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶۱-۴-۵-۴ - تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۶۱-۴-۵-۴-۱ - جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۲						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>

۱۳۹۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده‌های مشتریان	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
<b>جمع</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>

بانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۴۲

۲-۴-۵-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۴۲							
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)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>جمع</b>

۱۳۴۱							
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)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>جمع</b>

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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.

۶۱-۵- 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.

۶۱-۵-۱- تعریف ریسک بازار

۶۱-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

۶۱-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

۶۱-۵-۴- 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:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		نوع سرمایه‌گذاری
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	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)
(XX)	(+X و -X)	XX	(+X و -X)	
XX	(+X و -X)	(XX)	(+X و -X)	

\* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشاء شود



بانک نمونه

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

۵-۶۱-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)  
وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۸۱ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	ارز مهم...**	سایر ارزها	
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 غیر دولتی
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	سایر حسابهای دریافتنی
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	سپرده قانونی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر دارایی‌ها
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع دارایی‌های ارزی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر تعهدات مشتریان
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع تعهدات ارزی مشتریان
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده های مشتریان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود سهام پرداختنی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق بدهی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مالیات عملکرد
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع بدهی‌های ارزی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سایر تعهدات بانک
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع تعهدات ارزی بانک
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۹
XX	XX	XX	(XX)	XX	XX	XX	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۹-میلیون ریال
X	X	X	(X)	X	X	X	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۹ - درصد
X	X	X	(X)	X	X	X	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۹ - درصد

\* به یادداشت ۶۱-۷ رجوع شود.

\*\* ارائه و تفکیک ازها حسب تعریف بند ۱۳-۱ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۳۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزیابی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمع و افشاء می‌گردند.

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

**۱-۵-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی**

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
XX	XX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(XX)	(XX)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
XX	XX	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
X	X	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
X	X	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد
X	X	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
X	X	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

**۲-۵-۵-۶۱- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان**

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 خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۱		۱۳۹۲		نوع ارز
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)	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)	.....
(XX)		XX		

\* افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود

**۶-۵-۵-۶۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار**

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	مدل شبیه‌سازی تاریخی
XX	XX	XX	XX	XX	سایر روش‌ها *

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۷-۵-۶۱- 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
						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
<b>XX</b>	<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)	(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)

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**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

۶۱-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (ادامه)

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	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	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						XX
XX						XX
سایر حساب های دریافتنی						XX
XX						XX
دارایی های ثابت مشهود						XX
XX						XX
دارایی های نامشهود						XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی						XX
XX						XX
سایر دارایی ها						XX
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>جمع دارایی ها</b>						
<b>بدهی ها</b>						
(XX)						(XX)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده های مشتریان						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختنی						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق بدهی						(XX)
(XX)						(XX)
ذخیره مالیات عملکرد						(XX)
(XX)						(XX)
ذخایر و سایر بدهی ها						(XX)
(XX)						(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						(XX)
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						(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>جمع بدهی ها</b>						
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
(XX)						(XX)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						(XX)
XX	XX	(XX)	XX	(XX)	XX	XX
شکاف						XX
(XX)	(XX)	XX	(XX)	XX	XX	(XX)
شکاف انباشته						(XX)

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی ها و بدهی ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی ها و بدهی ها می باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶-۶۱- 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.

۱-۶-۶۱- تعریف ریسک عملیاتی

۲-۶-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

۳-۶-۶۱- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

۴-۶-۶۱- تمهیدات مقابله با بحران

۵-۶-۶۱- روش سنجش ریسک عملیاتی

۶-۶-۶۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

۷-۶-۶۱- 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 یکی از روش‌های مندرج در جدول ذیل محاسبه می‌شود:

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

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	<b>سرمایه لایه یک</b>
XX	XX	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
XX	XX	صرف سهام
XX	XX	سود (زیان) انباشته
XX	XX	اندوخته قانونی
XX	XX	اندوخته احتیاطی
XX	XX	سایر اندوخته‌ها
XX	XX	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(XX)	(XX)	بهای تمام شده سهام خزانه
(XX)	(XX)	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(XX)	(XX)	دارایی های نامشهود
(XX)	(XX)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
(XX)	(XX)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(XX)	(XX)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(XX)	(XX)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
(XX)	(XX)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(XX)	(XX)	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
XX	XX	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه دو</b>
XX	XX	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
XX	XX	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
XX	XX	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
XX	XX	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می شود:</b>
(XX)	(XX)	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
XX	XX	<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
XX	XX	<b>سرمایه نظارتی</b>
XX	XX	<b>سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*</b>

\* «ذرسرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ « دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار » مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

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

۶۱-۷-۲- تخصیص سرمایه  
 ۶۱-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹						۱۳۹۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب تأیید و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه آری و ریالی)	XX	۱۰۰	XX	۰	XX	XX	XX	XX
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	XX	۱۰۰	XX	۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانک مرکزی	XX	۱۰۰	XX	۰	XX	XX	XX	XX
اوراق مشارکت منتشره با تضمین شده توسط بانک مرکزی	XX	۱۰۰	XX	۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر	XX	۱۰۰	XX	۳۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴	XX	۱۰۰	XX	۸۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	XX	۱۰۰	XX	۳۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	XX	۱۰۰	XX	۱۵۰	XX	XX	XX	XX
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	XX	۱۰۰	XX	۲۰۰	XX	XX	XX	XX
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش ایستاده	XX	۱۰۰	XX	۳۰۰	XX	XX	XX	XX
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش ایستاده	XX	۱۰۰	XX	۴۰۰	XX	XX	XX	XX
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)	XX	۱۰۰	XX	۳۰۰	XX	XX	XX	XX
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)	XX	۱۰۰	XX	۳۰۰	XX	XX	XX	XX
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی	XX	۱۰۰	XX	۳۰۰	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	XX	۱۰۰	XX	۷۵	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱۰ تا ۱۵ میلیارد	XX	۱۰۰	XX	۱۵۰	XX	XX	XX	XX
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	XX	۱۰۰	XX	۲۰۰	XX	XX	XX	XX
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	XX	۱۰۰	XX	۱۵۰	XX	XX	XX	XX
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ تا بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
اوراق مشارکت غیر دولتی	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
خالص دارایی‌های ثابت	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
سایر اقلام بالای خط ترانژامه	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA+	XX	۱۰۰	XX	۳۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A- تا A+	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB- تا BBB+	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB- تا BB+	XX	۱۰۰	XX	۱۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B-	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری ،	XX	۱۰۰	XX	۳۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AA- تا AA+	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA+	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB- تا BBB+	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B- تا BB+	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B-	XX	۱۰۰	XX	۱۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AA- تا AA+	XX	۱۰۰	XX	۳۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A- تا A+	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB- تا BBB+	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری B- تا BB+	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	XX	۱۰۰	XX	۱۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA+	XX	۱۰۰	XX	۳۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AA- تا AA+	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB- تا BBB+	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB- تا BB+	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
تسهیلات غیر قابل فسخ بدون قید و شرط	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
تسهیلات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
تسهیلات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	XX	۲۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
تسهیلات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
تسهیلات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	XX	۵۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
تسهیلات بابت قراردادهای متعقد معاملات و تضمین انواع صوگک از جمله اوراق مشارکت	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
سایر تعهدات	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX

جمع

\* اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۳۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۰۵ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌دید شده پس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۳۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶۱-۷-۲-۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۱			۱۳۹۲			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	XX	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
XX	۵/۰۰	XX	XX	۵/۰۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
XX	۰	XX	XX	۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
XX	۰/۲	XX	XX	۰/۲	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
XX	۰/۴	XX	XX	۰/۴	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
XX	۰/۷	XX	XX	۰/۷	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
XX	۱/۲۵	XX	XX	۱/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه
XX	۱/۷۵	XX	XX	۱/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ ماه
XX	۲/۲۵	XX	XX	۲/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ ماه
XX	۲/۷۵	XX	XX	۲/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۵ ماه
XX	۳/۲۵	XX	XX	۳/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵ تا ۹۰ ماه
XX	۳/۷۵	XX	XX	۳/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۰ تا ۱۰۷ ماه
XX	۴/۵	XX	XX	۴/۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۷ تا ۱۵۱ ماه
XX	۵/۲۵	XX	XX	۵/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۱ تا ۲۰۱ ماه
XX	۶/۰۰	XX	XX	۶/۰۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰۱ سال
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	XX	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است
XX			XX			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۶۱-۷-۲-۳ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۱			۱۳۹۲			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
XX	۱۵/۰۰	XX	XX	۱۵/۰۰	XX	
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۷-۶۱- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۸۲ .... درصد می‌باشد.

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
XX	XX	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
XX	XX	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
X	X	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
X	X	نسبت کفایت سرمایه - درصد

\* به یادداشت شماره ۶۱-۷ رجوع شود.

۴-۷-۶۱- درجه اهرمی

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
XX	XX	جمع حقوق صاحبان سهام
XX	XX	جمع دارایی‌ها
X	X	درجه اهرمی - درصد

۶۲- بخش‌های عملیاتی

۱-۶۲- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش‌های مختلف کسب و کار بیان می‌کند.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲**

۶۲-۲- 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.

بانکداری وکالتی*	بانکداری قرض الحسنه*	بانکداری بین المللی**	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
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	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	XX	XX	XX	XX	XX
XX	XX	XX	XX	XX	XX
(XX)					(XX)
XX					XX

درآمدهای کسب شده از خارج بانک  
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری  
هزینه سود سپرده‌ها  
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد  
هزینه کارمزد  
خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها  
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی  
سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک  
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک  
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی  
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی  
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها  
سود قبل از مالیات

\* فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردند  
\*\* کلیه فعالیت‌های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردد.

بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۶۲- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۲							
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
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر حسابهای دریافتی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر دارایی‌ها
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>جمع دارایی‌ها</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)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سود سهام پرداختی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مالیات عملکرد
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
<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>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>



بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۶۲- تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۸۱

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						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر حسابه‌های دریافتی						
XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
سایر دارایی‌ها						
<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
<b>جمع دارایی‌ها</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)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سود سهام پرداختنی						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مالیات عملکرد						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
<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>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>						
<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>	<b>(XX)</b>
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>						

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

**۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط**

۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ شرکت ..... با خرید ..... سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت. همچنین شرکت ..... با فروش ..... سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

**۶۳-۲- معاملات با مدیران**

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

**۶۳-۲-۱- حقوق و مزایا**

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج زمره مجموعه از کشور به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا		حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور*	پاداش*	پاداش پایان خدمت	سهام	
		تعداد	مبلغ					تعداد	مبلغ
اعضای هیئت مدیره مدیره موظف و مدیر عامل	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	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>

\* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیئت مدیره اعم از حقوقی یا حقیقی

**۶۳-۲-۲- معاملات**

معاملات مدیران با بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور زمره مجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیئت مدیره موظف	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX
	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX
	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	(XX)	(XX)
	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX
	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX
	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	(XX)	(XX)
	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX
	تسهیلات تعمیر مسکن	XX	XX	XX	سفته	XX	XX
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	سایر تسهیلات	XX	XX	XX	...	XX	XX
	کارت اعتباری	XX	XX	XX	...	XX	XX
	سپرده گذاری	(XX)	(XX)	(XX)	...	(XX)	(XX)
	تسهیلات مسکن	XX	XX	XX	املاک و مستغلات	XX	XX
	تسهیلات ضروری	XX	XX	XX	چک	XX	XX
خالص		<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>		<b>XX</b>	<b>XX</b>

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

۳-۶۳- 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 می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	قیمت بازار/ کارشناس رسمی/ هیئت مدیره	بلی / خیر	.....	شرکت مادر/ سهامدار کنترل کننده	.....
XX	XX	XX	.....	.....	.....	اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه ب بانک	.....
XX	XX	XX	.....	.....	.....	شرکت‌های هم گروه / تحت کنترل واحد	.....
XX	XX	XX	.....	.....	.....	واحد تجاری فرعی	.....
XX	XX	XX	.....	.....	.....	واحد تجاری وابسته	.....
XX	XX	XX	.....	.....	.....	مشارکت‌های خاص	.....
XX	XX	XX	.....	.....	.....	سایر وابستگی ها	.....

۴-۶۳- 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 مشکوک‌الوصول 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.

**۶۴- 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
XX
XX

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

یانک نمونه

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

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۸۱	۱۳۸۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۲۲-۲	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
XX	XX		جمع منابع قرض‌الحسنه
			مصارف قرض‌الحسنه
			تسهیلات اعطایی ریالی 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 ریالی 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 ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(XX)	(XX)		جمع مصارف قرض‌الحسنه
(XX)	(XX)		سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(XX)	(XX)		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
XX/(XX)	XX/(XX)		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

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

بانک نمونه

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

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

۴۴-۱

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه  
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه  
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

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

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

۶۵-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

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

اشخاص حقیقی  
اشخاص حقوقی - تعاونی  
اشخاص حقوقی - سایر

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

۶۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	مانده خالص تعهدات				تسهیلات ابدی						مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه						نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	نام	ردیف											
	خالص تعهدات با اعمال ضرب تبدیل	خالص تعهدات	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	تعهدات ناخالص	تاریخ تصویب	نرخ سود/کارمزد	دوره تنفس (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مشاریه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲				۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲						
										اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری													جمع					
																													۱	
																													جمع	
																														۲
																													جمع	
																														۲
																													جمع	
																														۴
																													جمع	
																														۵
																													جمع	
																														۶
																													جمع	
																													جمع کل	

**بایگ نمونه**  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 برای سال منتهی به ۱۳۹۴ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۳۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان						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)	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)
				۵=۱+۲+۳+۴									۱	
													۲	
													۳	
													۴	
													۵	
													۶	
													۷	
													۸	
													۹	

میلیون ریال

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