باسمه تعالی

بانک کشاورزی

رئیس هیئت مدیره

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۸/۱۹

شماره: ۰۳۲/۵۰۰/۵۷

پیوست: دارد

ساعت: ۱۹:۲۰

جهش تولید با مشارکت مردم

جناب آقای حجت اسماعیل زاده

سرپرست محترم تنظیم گری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

موضوع: بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی –« تهیه صورت های مالی میان دوره ای »

با سلام و احترام

به استحضار می‌رساند:

نامه شماره ۰۳/۱۵۸۱۴۱ تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۰ آن بانک با موضوع " « **تهیه صورت های مالی میان دوره ای برای گزارشگری مالی میان دوره ای منتهی به شهریور ماه ۱۴۰۳**»" درجلسه هیئت مدیره این بانک مطرح و طی نامه شماره ۰۳۳/۹۴۸/۴۴۲ تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۸ از طریق سامانه یکپارچه مکاتبات اداری به واحدهای ذیربط ابلاغ گردید .

وهب متقی نیا

رونوشت:

جناب آقای دکتر مهدی زاده معاون محترم تدوین ، تنقیح و انتشار قوانین و مقررات معاونت حقوقی ریاست جمهوری؛ برای استحضار

ثبت الکترونیکی
شماره ثبت :۱۲۵۸۴۸
تاریخ :۱۴۰۳/۰۸/۲۰
ساعت: ۱۲:۴۶

آدرس:تهران-بزرگراه جلال آل احمد-نبش پاتریس لومومبا-شماره۲۴۷ صندوق پستی:۶۳۹۵-۱۴۱۵۵ کدپستی:۱۴۴۵۹۹۴۳۱۶مرکزارتباط سبز:۸۱۳۰۱ تلفن تماس:۸۶۸۹۱ نمابردیجیتال:۸۶۸۹۶۰۰۱ -
ECE:bank-keshavarzi@agri-bank.com پست الکترونیک info@agri-bank.com

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۱

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴x۱/۰۱/۰۱		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
اصلاح اشتباهات	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴x۱/۰۱/۰۱		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۱												
سود خالص گزارش شده در دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۱		-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
اصلاح اشتباهات	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
سود خالص تجدید ارائه شده دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۱		-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	xx/(xx)
سایر اقلام سود (زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۱	-	-	-	-	-	-	xx	-	-	-	xx
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۲	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	(xx)	(xx)	-	-	(xx)
سود جامع دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۱		-	-	-	-	-	-	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	-	xx/(xx)
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده		xx	(xx)	xx/(xx)	-	-	(xx)	(xx)	-	(xx)	-	-
افزایش سرمایه در جریان		-	xx	xx/(xx)	-	-	(xx)	(xx)	-	(xx)	-	xx
خرید سهام خزانه	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(xx)	(xx)
فروش سهام خزانه	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	(xx)	xx	xx
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴	-	-	-	xx	-	-	-	-	-	-	xx
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		-	-	-	xx/(xx)	-	-	-	(xx)	(xx)	xx/(xx)	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۹	-	-	-	-	xx	-	-	-	(xx)	-	-
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۰	-	-	-	-	-	xx	-	-	(xx)	-	-
سود سهام مصوب		-	-	-	-	-	-	-	-	(xx)	-	(xx)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده تجدید ارایه شده در ۱۴x۱/۰۶/۳۱		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۶۴ ۴ ۵ ۴ ۲ جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

	۱۴x۲/۰۶/۳۱						
	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
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**

	۱۴x۱/۱۲/۲۹						
	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
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)

۶ ۴ ۴ برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک/موسسه اعتباری غیربانکی با نکانه‌های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی) است. بانک/موسسه اعتباری غیربانکی 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.

۶۴ 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.

۶۴ ۵ ۱ تعریف ریسک بازار

۶۴ ۵ ۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

۶۴ ۵ ۳ روش سنجش ریسک بازار

۶۴ 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/موسسه اعتباری غیربانکی) 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:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
...	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)

- افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود.

۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱						
	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	ارز مهم - **	سایر ارزها
موجودی نقد	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	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 دریافتنی ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	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
دارایی مالیات انتقالی	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 غیربانکی	(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 و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مالیات پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(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 بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴x۲/۰۶/۳۱	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴x۲/۰۶/۳۱- میلیون ریال	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴x۲/۰۶/۳۱- 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)

* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

** ارائه و افشاء ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری(بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزهایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرند تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌گردند.

۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت ارزی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در ۱۴x۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

۱۴x۱/۱۲/۲۹	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	ارز مهم - **	سایر ارزها
موجودی نقد	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	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 دریافتنی ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	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
دارایی مالیات انتقالی	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 غیربانکی	(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 و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مالیات پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(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 بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴x۱/۱۲/۲۹	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴x۱/۱۲/۲۹-میلیون ریال	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴x۱/۱۲/۲۹- 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)

* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

** ارائه و افشای ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۹۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزهایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرند تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می‌گردند.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۱-۵-۵-۶۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها میلیون ریال	xx	xx
وضعیت باز منفی تمامی ارزها میلیون ریال	(xx)	(xx)
وضعیت باز ارزی میلیون ریال	xx/(xx)	xx/(xx)
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی	x.xx	x.xx
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی	(x.xx)	(x.xx)

۲-۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	xx	xx
جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	(xx)	(xx)
خالص دارایی‌ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین	xx	xx
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین	(xx)	(xx)
خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص وضعیت باز طلا	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	xx	xx
وضعیت باز طلا به سرمایه نظارتی	x.xx	x.xx

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۳ ۵ ۵ ۶۴ 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 دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
یورو	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
پوند انگلستان	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
درهم امارات	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
ین ژاپن	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
...	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)	(+x.xx , -x.xx)	xx/(xx)
		xx/(xx)		**xx/(xx)**

- افق زمانی و سطح اطمینان باید افشا شود

۶ ۵ ۶۴ میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

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

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

۷-۵-۲۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۸۲/۰۶/۳۱						
	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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	xx	-	-	-	-	-	xx
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	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 دریافتنیها	xx	-	-	-	-	-	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های ثابت مشهود	xx	-	-	-	-	-	xx
دارایی‌های نامشهود	xx	-	-	-	-	-	xx
دارایی مالیات انتقالی	xx	-	-	-	-	-	xx
سپرده قانونی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دارایی‌ها	xx	-	-	-	-	-	xx
جمع دارایی ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود سهام پرداختنی	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مالیات پرداختنی	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
جمع بدهی‌ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع حقوق مالکانه	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
شکاف		xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
شکاف انباشته		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 طبقه‌بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

۷-۵-۲۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۸۱/۱۲/۲۹

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۴ 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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	xx	-	-	-	-	-	xx
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	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 دریافتنیها	xx	-	-	-	-	-	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های ثابت مشهود	xx	-	-	-	-	-	xx
دارایی‌های نامشهود	xx	-	-	-	-	-	xx
دارایی مالیات انتقالی	xx	-	-	-	-	-	xx
سپرده قانونی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دارایی‌ها	xx	-	-	-	-	-	xx
جمع دارایی ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود سهام پرداختنی	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مالیات پرداختنی	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
جمع بدهی‌ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع حقوق مالکانه	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
شکاف	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
شکاف انباشته	-	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 طبقه‌بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

۶ ۶۴ ریسک عملیاتی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک عملیاتی تشرح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱ ۶ ۶۴ تعریف ریسک عملیاتی

۲ ۶ ۶۴ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

۳ ۶ ۶۴ تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

۴ ۶ ۶۴ تمهیدات مقابله با بحران

۵ ۶ ۶۴ روش سنجش ریسک عملیاتی

۶ ۶ ۶۴ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

۷ ۶ ۶۴ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح یکی از روش‌های مندرج در جدول ذیل محاسبه می‌شود:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	xx
روش استاندارد	xx
روش پیشرفته	xx

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۷ ۶۴ مدیریت سرمایه

۱ ۷ ۶۴ سرمایه نظارتی *

شرح	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	xx	xx
صرف سهام	xx	xx
سود (زیان) انباشته	xx/(xx)	xx/(xx)
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی	xx	xx
اندوخته قانونی	xx	xx
اندوخته احتیاطی	xx	xx
سایر اندوخته‌ها	xx	xx
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**xx**	xx
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(xx)	(xx)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(xx)	(xx)
دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(xx)	(xx)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	(xx)	(xx)
٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(xx)	(xx)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	(xx) / xx	(xx) / xx
جمع تعدیلات نظارتی	**xx**	xx
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**xx**	xx
سرمایه لایه دو		
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 اعتباری	xx	xx
جمع سرمایه لایه دو	**xx**	xx
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
٪۵۰ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(xx)	(xx)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**xx**	xx
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	(xx)	(xx)
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	**xx**	xx
سرمایه نظارتی	**xx**	xx

* مطابق با مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» مصوب و اصلاحات بعدی آن تهیه شود.

بانک نمونه

صورت جریان‌های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

	یادداشت	شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲		شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۱ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال		میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی				
نقد حاصل از عملیات	۵۶		xx/(xx)	xx/(xx)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد			(xx)	(xx)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			**xx/(xx)**	**xx/(xx)**
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(xx)		(xx)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		xx		xx
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(xx)		(xx)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		xx		xx
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**		xx		xx
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**		(xx)		(xx)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		xx		xx
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(xx)		(xx)
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**		xx		xx
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**		xx		xx
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			**xx/(xx)**	**xx/(xx)**
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی			**xx/(xx)**	**xx/(xx)**
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		xx		xx
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		xx		xx
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه		(xx)		(xx)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		xx		xx
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(xx)		(xx)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		xx		xx
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(xx)		(xx)
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی***		xx		xx
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی***		(xx)		(xx)
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی***		(xx)		(xx)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		(xx)		(xx)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		xx		xx
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		(xx)		(xx)
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		(xx)		(xx)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		(xx)		(xx)
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		(xx)		(xx)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی			**xx/(xx)**	**xx/(xx)**
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			**xx/(xx)**	**xx/(xx)**
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره			xx	xx
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد			xx/(xx)	xx/(xx)
مانده موجودی نقد در پایان دوره			**xx**	**xx**
مبادلات غیرنقدی ****	۵۸		xx	xx
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:				
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی			xx	xx
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			xx	xx
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری			xx	xx
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی			xx	xx
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام			xx	xx

* مبالغ دریافتی بابت اصل اوراق بهادار در سررسید نیز در این طبقه منظور میگردد.

** سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ،در این طبقه منظور میگردد.

*** جریان‌های نقدی ناشی از هرگونه تسهیلات دریافتی به استثنای تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (از جمله تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی) در این سرفصل افشا می‌شود.

**** تسویه اصل و سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی از طریق روش‌های تسویه غیرنقدی نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تسلیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۲-۷-۶۴- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۶۴- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱ مبلغ .. میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴X۲/۰۶/۳۱						۱۴X۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها 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 ارزی 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 یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	XX	۱۰۰	XX	۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر	XX	۱۰۰	XX	۲۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸	XX	۱۰۰	XX	۳۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵	XX	۱۰۰	XX	۴۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳	XX	۱۰۰	XX	۷۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱	XX	۱۰۰	XX	۱۰۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	XX	۱۰۰	XX	۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب	XX	۱۰۰	XX	۲۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری خوب	XX	۱۰۰	XX	۳۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری متوسط	XX	۱۰۰	XX	۵۰	XX	XX	XX	XX
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری ضعیف	XX	۱۰۰	XX	۷۵	XX	XX	XX	XX

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۷۵	xx	xx	xx	xx
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۲۰	xx	xx	xx	xx
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط	xx	۱۰۰	xx	۷۵	xx	xx	xx	xx
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۲۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۲۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx

شرح	۱۴X۲/۰۶/۳۱						۱۴X۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۲۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری خوب	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط	xx	۱۰۰	xx	۷۵	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	xx	۱۰۰	xx	۷۵	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx

شرح	۱۴X۲/۰۶/۳۱						۱۴X۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۲۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری داخلی	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۳۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	xx	۱۰۰	xx	۹۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۲۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۷۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	xx	۱۰۰	xx	۹۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۲۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب	xx	۱۰۰	xx	۴۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط	xx	۱۰۰	xx	۷۵	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	xx	۱۰۰	xx	۵۰	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٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
اوراق مشارکت غیردولتی	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 دارایی های ثابت	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر اقلام بالای خط ترازنامه **	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولتها ، بانکهای مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولتها ، بانکهای مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب	xx	۱۰۰	xx	۲۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولتها ، بانکهای مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولتها ، بانکهای مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولتها ، بانکهای مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولتها ، بانکهای مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانکهای توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۲۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانکهای توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری خوب	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx

شرح	۱۴۲۲/۰۶/۳۱						۱۴۲۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده یا احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری متوسط	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات ناشی از سپرده گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن و گروه بانک جهانی	xx	۱۰۰	xx	۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۲۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری متوسط	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار خوب	xx	۱۰۰	xx	۲۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری خوب	xx	۱۰۰	xx	۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری متوسط	xx	۱۰۰	xx	۷۵	xx	xx	xx	xx

شرح	۱۴X۲/۰۶/۳۱					۱۴X۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	xx	۱۰۰	xx	۱۵۰	xx	xx	xx	xx
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	xx	۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
تعهدات 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
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	xx	۵۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	xx	۲۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	xx	۵۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	xx	۲۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	xx	۵۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
سایر تعهدات	xx	۱۰۰	xx	۱۰۰	xx	xx	xx	xx
جمع	xx				xx	xx	xx	xx

* اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل یا اقلام بالای خط ضرب‌دیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» و اصلاحات بعدی آن تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

** سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در سایر ردیف های جدول درج نشده باشد، باید در این ردیف قرار می گیرد.

۲-۲-۷-۶۴ دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱ مبلغ ... میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴x۲/۰۶/۳۱			۱۴x۱/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	xx	۸	xx	xx	۸	xx
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	xx	۵	xx	xx	۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	xx	۰	xx	xx	۰	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه	xx	۰/۲	xx	xx	۰/۲	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه	xx	۰/۴	xx	xx	۰/۴	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه	xx	۰/۷	xx	xx	۰/۷	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال	xx	۱/۲۵	xx	xx	۱/۲۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال	xx	۱/۷۵	xx	xx	۱/۷۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال	xx	۲/۲۵	xx	xx	۲/۲۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال	xx	۲/۷۵	xx	xx	۲/۷۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال	xx	۳/۲۵	xx	xx	۳/۲۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال	xx	۳/۷۵	xx	xx	۳/۷۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال	xx	۴/۵	xx	xx	۴/۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال	xx	۵/۲۵	xx	xx	۵/۲۵	xx
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام حداقل زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	xx	۶	xx	xx	۶	xx
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	xx	۸	xx	xx	۸	xx
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			xx			xx
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			xx			xx

۳-۲-۷-۶۴ دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱ مبلغ ... میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴x۲/۰۶/۳۱			۱۴x۱/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک‌نیوسد اعتباری غیربانکی	xx	۱۵	xx	xx	۱۵	xx
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			xx			xx

۳-۷-۶۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱ ... درصد می‌باشد.

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	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	**xx**	xx
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک درصد	x.xx/(x.xx)	x.xx/(x.xx)
نسبت کفایت سرمایه درصد	x.xx/(x.xx)	x.xx/(x.xx)

* به یادداشت شماره ۷ ۶۴ رجوع شود.

۱-۳-۷-۶۴- در صورتی که طی دوره، اقداماتی نظیر افزایش سرمایه منجر به ایجاد تعدیلات با اهمیت در نسبت کفایت سرمایه بانک گردید، در این قسمت اطلاعات و جزئیات مرتبط با رعایت الزامات کفایت سرمایه **طی دوره** تشریح گردد.

۴-۷-۶۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱ ... درصد می‌باشد.

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
جمع حقوق مالکانه	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع دارایی‌ها	xx	xx
درجه اهرمی درصد	x.xx/(x.xx)	x.xx/(x.xx)

۶۵- بخش های عملیاتی

۱-۶۵- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۲-۶۵- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

	شش‌ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱					
	بانکداری وکالتی *	بانکداری قرض الحسنه *	بانکداری بین الملل **	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	xx	xx	xx	۰	xx	xx
هزینه سود سپرده ها	(xx)		(xx)	۰	(xx)	(xx)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	xx/(xx)	xx	xx/(xx)	۰	xx/(xx)	xx/(xx)
درآمد کارمزد	xx	xx	xx	xx	xx	xx
هزینه کارمزد	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
خالص درآمد کارمزد	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	xx	xx	xx	۰	xx	xx/(xx)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی			xx	۰	xx	xx/(xx)
سایر درآمدهای عملیاتی	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(xx)
سود (زیان) قبل از مالیات						xx/(xx)

* فعالیت‌های غیر ربانی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردند.

** کلیه فعالیت‌های غیر ربانی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۱ معرفی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی

۱ ۱ تاریخچه فعالیت

بانک ... به شناسه ملی ... به موجب مجوز شماره ... مورخ ...../.....۱۳ صادره توسط بانک مرکزی در تاریخ ...../.....۱۳ تحت شماره ... نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران در قالب شرکت ... ثبت گردیده است. بانک در تاریخ ...../.....۱۳ در بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ...../.....۱۳ در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران/ فرابورس ایران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در ... واقع است.

۱ ۲ فعالیت اصلی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی

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

۱ ۳ تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

	شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱		شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱	
	پایان دوره	میانگین *	پایان دوره	میانگین *
شعب استان تهران	xx	x.xx	xx	x.xx
شعب سایر استان ها	xx	x.xx	xx	x.xx
شعب مناطق آزاد	xx	x.xx	xx	x.xx
شعب خارج از کشور	xx	xx	xx	x.xx
	xx	**x.xx**	**xx**	**x.xx**

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

۱ ۴ وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

	شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱		شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱	
	پایان دوره	میانگین *	پایان دوره	میانگین *
دفتر مرکزی و سرپرستی ها	xx	x.xx	xx	x.xx
شعب استان تهران	xx	x.xx	xx	x.xx
شعب سایر استان ها	xx	x.xx	xx	x.xx
شعب مناطق آزاد	xx	x.xx	xx	x.xx
شعب خارج از کشور	xx	x.xx	xx	x.xx
	xx	x.xx	xx	x.xx

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

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۲-۶۵- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شش‌ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱

	بانکداری وکالتی *	بانکداری قرض الحسنه *	بانکداری بین الملل **	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	xx	xx	xx	۰	xx	xx
هزینه سود سپرده ها	(xx)		(xx)	۰	(xx)	(xx)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	xx/(xx)	xx	xx/(xx)	۰	xx/(xx)	**xx/(xx)**
درآمد کارمزد	xx	xx	xx	xx	xx	xx
هزینه کارمزد	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
خالص درآمد کارمزد	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	**xx/(xx)**
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	xx	xx	xx	۰	xx	xx/(xx)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی			xx	۰	xx	xx/(xx)
سایر درآمدهای عملیاتی	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	**xx/(xx)**
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	**xx/(xx)**
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	**xx/(xx)**
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	(xx)
سود (زیان) قبل از مالیات	**xx/(xx)**

* فعالیت‌های غیر ربانی بانکداری وکالتی و قرض‌الحسنه در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردند.

** کلیه فعالیت‌های غیر ربانی بانک در بخش بانکداری بین‌الملل افشاء می‌گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳X۲

۳-۶۵- 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.

	۱۳X۲/۰۶/۳۱					
	ایران	عراق	امارات	...	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از دولت	xx	xx	xx	xx	xx	xx
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دریافتنی ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های ثابت مشهود	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های نامشهود	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سپرده قانونی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی مالیات انتقالی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دارایی‌ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع دارایی ها	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
بدهی ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سپرده های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود سهام پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مالیات پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع بدهی ها	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**

۳-۶۵- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

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.

	۱۳X۱/۱۲/۲۹					
	ایران	عراق	امارات	...	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از دولت	xx	xx	xx	xx	xx	xx
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دریافتنی ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های ثابت مشهود	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های نامشهود	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سپرده قانونی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی مالیات انتقالی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دارایی‌ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع دارایی ها	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
بدهی ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سپرده های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود سهام پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مالیات پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع بدهی ها	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**
جمع درآمدهای عملیاتی	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**

۶۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ شرکت ـ با خرید ـ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت. همچنین شرکت ـ با فروش ـ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

۶۶-۲- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد

۶۶-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج زیرمجموعه 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	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد	مبلغ میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
معاونین مدیر عامل غیر از اعضای هیئت مدیره	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
جمع		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

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

۶۶-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران با بانک،موسسه اعتباری غیربانکی، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانک،موسسه اعتباری غیربانکی های خارج از کشور زیرمجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله طی دوره	حداکثر مانده طی دوره	مانده در پایان دوره	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود وزیان معامله
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف	ـ تسهیلات مسکن	xx	xx	xx	املاک و مستغلات	xx	xx/[xx]
	ـ تسهیلات ضروری	xx	xx	xx	چک	xx	xx/[xx]
	ـ تسهیلات تعمیر مسکن	xx	xx	xx	سفته	xx	xx/[xx]
	ـ سایر تسهیلات	xx	xx	xx	...	xx	xx/[xx]
	ـ کارت اعتباری	xx	xx	xx		xx	xx/[xx]
	ـ سپرده گذاری	(xx)	[xx]	[xx]		-	[xx]
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	ـ تسهیلات مسکن	xx	xx	xx	املاک و مستغلات	xx	xx/[xx]
	ـ تسهیلات ضروری	xx	xx	xx	چک	xx	xx/[xx]
	ـ تسهیلات تعمیر مسکن	xx	xx	xx	سفته	xx	xx/[xx]
	ـ سایر تسهیلات	xx	xx	xx	...	xx	xx/[xx]
	ـ کارت اعتباری	xx	xx	xx		xx	xx/[xx]
	ـ سپرده گذاری	(xx)	[xx]	[xx]		-	[xx]
معاونین مدیر عامل غیر از اعضای هیئت مدیره	ـ تسهیلات مسکن	xx	xx	xx	املاک و مستغلات	xx	xx/[xx]
	ـ تسهیلات ضروری	xx	xx	xx	چک	xx	xx/[xx]
	ـ تسهیلات تعمیر مسکن	xx	xx	xx	سفته	xx	xx/[xx]
	ـ سایر تسهیلات	xx	xx	xx	...	xx	xx/[xx]
	ـ کارت اعتباری	xx	xx	xx		xx	xx/[xx]
	ـ سپرده گذاری	(xx)	[xx]	[xx]		-	[xx]
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره غیر از اعضای هیئت مدیره	ـ تسهیلات مسکن	xx	xx	xx	املاک و مستغلات	xx	xx/[xx]
	ـ تسهیلات ضروری	xx	xx	xx	چک	xx	xx/[xx]
	ـ تسهیلات تعمیر مسکن	xx	xx	xx	سفته	xx	xx/[xx]
	ـ سایر تسهیلات	xx	xx	xx	...	xx	xx/[xx]
	ـ کارت اعتباری	xx	xx	xx		xx	xx/[xx]
	ـ سپرده گذاری	(xx)	[xx]	[xx]		-	[xx]
خالص		xx	xx	xx	-	xx	xx/[xx]

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۶۶-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مانده طلب (بدهی) ۱۴x۲/۰۱/۰۱	موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴x۲/۰۶/۳۱
		میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	شرکت مادر / سهامدار کنترل کننده	xx/[xx]	-	بلی / خیر	قیمت بازار	xx	xx/[xx]	xx/[xx]
-	اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر بانک یا موسسه اعتباری غیر بانکی	xx/[xx]	-	-	هیئت مدیره	xx	xx/[xx]	xx/[xx]
-	شرکت‌های هم گروه / تحت کنترل واحد	xx/[xx]	-	-	کارشناس رسمی	xx	xx/[xx]	xx/[xx]
-	واحد تجاری فرعی	xx/[xx]	-	-	-	xx	xx/[xx]	xx/[xx]
-	واحد تجاری وابسته	xx/[xx]	-	-	-	xx	xx/[xx]	xx/[xx]
-	مشارکتهای خاص	xx/[xx]	-	-	-	xx	xx/[xx]	xx/[xx]
-	سایر وابستگی ها	xx/[xx]	-	-	-	xx	xx/[xx]	xx/[xx]

۶۶-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴x۲/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) ۱۴x۱/۱۲/۲۹
		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]

* ذخیره مطالبات مشکوک الوصول پایان دوره - بابت طلب از شخص مزبور بالغ بر - میلیون ریال می باشد که به دلیل - تعدیل گردیده است.

** طلب مزبور به دلیل - تعدیل گردیده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۱ ۶۸ **وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه ***

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
منابع قرض‌الحسنه				
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز ریال		xx		xx
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریال **		xx		xx
جمع منابع قرض‌الحسنه			xx	xx
مصارف قرض‌الحسنه				
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		(xx)		(xx)
تسهیلات تبصره ... بودجه		(xx)		(xx)
تسهیلات تبصره ... بودجه		(xx)		(xx)
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۸ و ۲۹	**(xx)**		(xx)
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)				
تسهیلات عادی		(xx)		(xx)
تسهیلات کارمندی		(xx)		(xx)
تسهیلات تبصره ... بودجه		(xx)		(xx)
تسهیلات تبصره ... بودجه		(xx)		(xx)
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۰	**(xx)**		(xx)
جمع مصارف قرض‌الحسنه			**(xx)**	(xx)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز			(xx)	(xx)
سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری			(xx)	(xx)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)			(xx)	(xx)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)			(xx)	(xx)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه			**xx/(xx)**	xx/(xx)

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

** سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه تخصیص می‌یابد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۲ ۶۸ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

	یادداشت	شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه		xx	xx
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه		(xx)	(xx)
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه	۱ ۱۵	**xx/(xx)**	xx/(xx)

۳ ۶۸ طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	xx	xx
ازدواج	xx	xx
تحصیل	xx	xx
اشتغال	xx	xx
...	xx	xx
...	xx	xx
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی	**xx**	xx

۴ ۶۸ طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	xx	xx
اشخاص حقوقی تعاونی	xx	xx
اشخاص حقوقی سایر	xx	xx
جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی	**xx**	xx

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۶۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

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

میلیون ریال — میلیون ریال — میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه									تسهیلات/بدهی								تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مشاریه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل		انواع	ارزش
												جاری	غیر جاری	جمع											
۱	...										xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
											xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
											xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
جمع شخص ۱											xx	xx	xx	xx					xx	xx	xx	xx	xx		xx
۲	...										xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
											xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
											xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
											xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
جمع شخص ۲											xx	xx	xx	xx					xx	xx	xx	xx	xx		xx
۳	..										xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
											xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
											xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
											xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
جمع شخص ۳											xx	xx	xx	xx					xx	xx	xx	xx	xx		xx
...	..										xx	xx	xx	xx	...	x	x	x	xx	xx	xx	xx		...	xx
جمع کل در تاریخ ۱۴x۲/۰۶/۳۱											xx	xx	xx	xx					xx	xx	xx	xx	xx		xx
جمع کل در تاریخ ۱۴x۱/۱۲/۲۹											xx	xx	xx	xx					xx	xx	xx	xx	xx		xx

سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی *	xx
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	xx
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	xx
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	...

* چنانچه بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی تغییر یابد (از جمله، مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در خصوص بانک‌های دولتی و مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی) بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند، علاوه بر جدول فوق، جدول دیگری مشتمل بر اطلاعات لازم در خصوص مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی ارایه نمایند. جدول یادشده حداقل شامل الزامات مصوبه فوق‌الذکر از جمله دوره زمانی اعتبار آن، نحوه تعیین مبنای جدید محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی و همچنین تمامی اطلاعات جدول فوق بر اساس مبنای جدید می‌باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۷۰ اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلیون ریال — میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب						وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱	...	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
۲	...	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
۳	...	...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
		...	XX	XX	XX	XX	XX	XX	...	XX	...	۱۴XX/XX/XX
جمع در ۱۴X۲/۰۶/۳۱			XX	XX	XX	XX	XX	XX		XX		
جمع در ۱۴X۱/۱۲/۲۹			XX	XX	XX	XX	XX	XX		XX		

سرمایه نظارتی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی *	XX
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	XX
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	XX
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک‌های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی‌های شعبه)	XX
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه	...

* چنانچه بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی تغییر یابد (از جمله، مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۵ شورای پول و اعتبار در خصوص بانک‌های دولتی و مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی) بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مکلفند، علاوه بر جدول فوق، جدول دیگری مشتمل بر اطلاعات لازم در خصوص مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی ارایه نمایند. جدول یادشده حداقل شامل الزامات مصوبه فوق‌الذکر از جمله دوره زمانی اعتبار آن، نحوه تعیین مبنای جدید محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی و همچنین تمامی اطلاعات جدول فوق بر اساس مبنای جدید می‌باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۲ استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ..

...

۲-۲- آثار بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است :

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ..

...

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری ..

...

۳ مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۴ واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی 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.

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای، مدیریت بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای به‌کار 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:

۵ ۱ قضاوتها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۵ ۱ ۱ ...

۵ ۲ قضاوت مربوط به برآوردها

۵ ۲ ۱ ...

۵ ۳ سایر قضاوتهای دارای بیشترین تأثیر بر مبالغ شناساییشده در صورتهای مالی

۵ ۳ ۱ ...

۵ ۴ منابع عدم اطمینان برآوردها

۵ ۴ ۱ ...

بر اساس الزامات استانداردهای حسابداری، چنانچه در انجام برآوردها در پایان دوره گزارشگری، موارد عدم اطمینانی وجود داشته باشد که ریسک قابل ملاحظه‌ای را برای تعدیل بااهمیت مبالغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها در دوره مالی آتی ایجاد کند، واحد تجاری باید اطلاعاتی را درباره مفروضات مرتبط با آینده و سایر منابع عمده عدم اطمینان این برآوردها افشا کند. در مورد این دارایی‌ها و بدهی‌ها، یادداشت‌های توضیحی باید شامل جزئیات زیر باشد:
الف. ماهیت آن‌ها؛ و
ب . مبلغ دفتری آن‌ها در پایان دوره گزارشگری

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

اقلام صورت‌های مالی میان دوره‌ای مشابه با مبانی تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه‌گیری و شناسایی می‌شود.
به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.
...

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۷- 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 یا اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (مجموع سرمایه‌گذاری‌ها) و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا 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 صورت وضعیت مالی) 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 جزیی 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 برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله ... ، برمبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ... و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده ، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ... ساله می‌باشد.

۷ ۲ ۳ استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می‌شود:

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

۷ ۲ ۴ برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار میگیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

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 به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمیگردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر دوره گزارشگری انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ... مستهلک میگردد.

۷ ۴ **دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش**

۷ ۴ ۱ دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آن‌ها عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش» طبقه‌بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یک سال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷ ۴ ۲ دارایی‌های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۵-۷- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/معوق امهالی	تعهدی/ نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/جاری امهالی	تعهدی/ نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی/ نقدی
معوق/معوق امهالی	تعهدی/ نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	تعهدی/ نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	تعهدی/ نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	تعهدی/ نقدی

۶-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های ... افشاء می‌گردد.

۷ ۷ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی /امهالی

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) 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. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

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 ۸ ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی) در پایان هر دوره گزارشگری، ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور میگردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱ ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

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

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷ ۹ 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 ۱۰ تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی 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 لازم در حساب‌ها منظور میگردد.

* کارکنان بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی 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/مؤسسه اعتباری غیربانکی از یک یا هردو رویه فوق استفاده می‌نماید.

۷ ۱۱ تسعیر ارز

۷ ۱۱ ۱ حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
			ریال	
تسهیلات ارزی	یورو	بانک مرکزی	xx	...
دریافتنی‌های ارزی	دلار	سامانه نیما	xx	...
...	...	سامانه الکترونیکی ارزی(ETS)	xx	...
...	...	قراردادی	xx	...
...	...	...	xx	...
...	...	...	xx	...

۷ ۱۱ ۲ حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهیهای شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی 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 مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً 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 مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

صورت‌های مالی
میان‌دوره‌ای نمونه
موسسات اعتباری

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

شهریور ماه ۱۴۰۳

۷ ۱۲ سهام خزانه

۷ ۱۲ ۱ بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۷ ۱۲ ۲ سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید ، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷ ۱۲ ۳ هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۷ ۱۲ ۴ در تاریخ گزارشگری ، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته ، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود .

۷ ۱۲ ۵ هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای ... (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می‌شود.

۷ ۱۳ مالیات بر درآمد

۷ ۱۳ ۱ هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق مالکانه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷ ۱۳ ۲ مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش-بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷ ۱۴ هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی هیات عالی بانک مرکزی در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۷ ۱۵ "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

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 اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

به استثنای موارد زیر بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

موارد ناشی از تغییر در رویه‌های حسابداری به شرح زیر ارایه شده است:

در این بخش موضوعات مربوط به تغییر در رویه‌های حسابداری تشریح می‌شود به نحوی که موارد ذیل به‌طور کامل پوشش داده شود.

- ماهیت تغییردر رویه حسابداری؛
- مبلغ تعدیل ناشی از بکارگیری رویه حسابداری جدید به تفکیک اقلام اصلی صورت‌های مالی و سود هر سهم برای دوره جاری و هریک از دوره‌های گذشته در یادداشت اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه حسابداری و تجدید طبقه‌بندی منظور می‌شود.
- ارایه توضیحاتی درخصوص غیرعملی بودن بکارگیری رویه جدید با تسری به گذشته و توصیفی از چگونگی و زمان اعمال تغییر در رویه حسابداری و شرایطی که منجر به ایجاد آن شرایط شده است (در صورتی که بکارگیری با تسری به گذشته طبق استانداردهای حسابداری برای دوره‌ای معین از گذشته یا برای دوره‌های قبل از دوره‌های ارائه‌شده، غیرعملی باشد)
- عنوان استاندارد حسابداری * (در صورت بکارگیری یک استاندارد برای نخستین بار)؛
- الزامات دوره گذار و هرگونه آثار بر دوره‌های آتی ** (در صورت بکارگیری یک استاندارد برای نخستین بار و تجویز شرایط خاصی برای دوره گذار در آن استاندارد)
- دلایل بکارگیری رویه حسابداری جدید *** (در صورتی که تغییر در رویه حسابداری بصورت اختیاری صورت گرفته باشد ذکر دلایل اینکه چرا رویه حسابداری جدید اطلاعات قابل اتکا و مربوط تر فراهم می‌کند الزامی است) ؛

در مورد استاندارد حسابداری جدیدی که تاریخ اجرای آن فرا نرسیده است و واحد تجاری آن را بکار نگرفته است، واحد تجاری باید موارد زیر را افشا کند:

الف توصیف این موضوع؛

ب اطلاعات مشخص یا اطلاعاتی که بطور معقول قابل برآورد است و به ارزیابی اثر احتمالی بکارگیری استاندارد حسابداری جدید بر صورتهای مالی واحد تجاری در دوره بکارگیری برای نخستین بار، مربوط می‌باشد.

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱			
	ریال			ارز (غیر مشاع)	ریال			ارز (غیرمشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع		مشاع	غیر مشاع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
جعاله	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
اجاره به شرط تملیک	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
مضاربه	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
مشارکت مدنی	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
سلف	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
خرید دین	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
مرابحه	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
استصناع	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
وجه التزام	XX	-	XX	XX	XX	-	XX	XX
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	-	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
سایر	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	**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.

۱۰ درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱				
	ریال			ارز	جمع	ریال			ارز	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)		مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیرمشاع)	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
سود سپرده‌گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
سود سپرده‌گذاری نزد بانک‌های خارجی	-	-	-	XX	XX	-	-		XX	XX
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**

۱۱ درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱				
ناشر- نوع اوراق	ریال			ارز	جمع	ریال			ارز	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)		مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیرمشاع)	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت اسناد خزانه اسلامی	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
دولت ..	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
شرکت .. (دولتی) اوراق مشارکت	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
شرکت .. (دولتی) ..	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
شرکت .. (غیردولتی) اوراق اجاره	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
شرکت .. (غیردولتی) ..	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
بانک .. اوراق خرید دین	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
بانک	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
.. ..	XX	-	XX	XX	XX	XX	-	XX	XX	XX
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**	**XX**

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱		
		ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱ ۱۲	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲ ۱۲	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳ ۱۲	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)

۱ ۱۲ سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
شرکت ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
شرکت ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سود سهام شرکت‌ها	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	xx
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	xx
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	xx

۲-۱۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	تعداد سهام (واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)					
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان)حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع)					
صندوق سرمایه‌گذاری ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
صندوق سرمایه‌گذاری ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
صندوق سرمایه‌گذاری ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ارز (غیرمشاع)					
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع کل	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)

۳-۱۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	تعداد سهام (واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)					
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
صندوق سرمایه گذاری ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
صندوق سرمایه گذاری ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)					
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع کل	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	xx	xx
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	xx	xx
	xx	xx

۱ ۱۳ میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	xx	xx
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	xx	xx
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	xx	xx
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	xx	xx

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹		xx	xx
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰		xx	xx
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱		xx	xx
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار *	۱۲		xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی **	۲۱		xx/(xx)	xx/(xx)
جمع درآمدهای مشاع		**xx/(xx)**		**xx/(xx)**
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴ ۱	(xx)		(xx)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		**xx/(xx)**		**xx/(xx)**
حق الوکاله	۱۴ ۲	(xx)		(xx)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		**xx**		**xx**
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳	xx		xx
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۱۴ ۳	xx		xx
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		**xx**		**xx**
مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴ ۵	xx		xx
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		**xx**		**xx**
سود گواهی سپرده خاص		xx		xx
سود سپرده‌های ارزی		xx		xx
جمع هزینه سود سپرده ها		**xx**		**xx**
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ***	۱۴ ۵	**xx/(xx)**		xx/(xx)

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ،در این طبقه منظور میگردد.

** سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ،در این طبقه منظور میگردد.

*** بر اساس مفاد «دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع (ریالی)»، سود قابل پرداخت، حداکثر یک ماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه موسسه اعتباری، به سپرده گذاران پرداخت می‌گردد. لذا سود مزبور براساس محاسبات گزارشگری مالی میان دوره‌ای پرداخت نمی‌گردد.

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

دوره مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱	x.xx	xx	xx
شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	x.xx	xx	xx

* 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.

۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۱۴-۱-۲-۱	xx	xx	میانگین ۲۶ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۱-۲-۲	xx	xx	میانگین ۲۶ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری		(xx)	(xx)	میانگین ۲۶ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(xx)	(xx)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		**xx/(xx)**	xx/(xx)	

* سهم 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.

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

اقلام مصارف مشاع	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	xx	xx
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانک‌ها	xx	xx
بهادار	xx	xx
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**xx**	xx

۱۴-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
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 غیربانکی	xx	xx
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**xx**	xx

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۱۴-۲- حق الوکاله *

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴X۲ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴X۱/XX/XX که معادل X.XX درصد اعلام گردیده بود. برای دوره شش‌ماهه متناسب با زمان سپری شده معادل X.XX درصد اعمال و محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران × نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

۱۴-۲- حق الوکاله *

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴X۲ بر اساس صورتجلسه مورخ ۱۴X۱/XX/XX که معادل X.XX درصد اعلام گردیده بود. برای دوره شش‌ماهه متناسب با زمان سپری شده معادل X.XX درصد اعمال و محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع × نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

* طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ حسب مورد یکی از دو یادداشت ۱۴-۲ مورد استفاده قرار می گیرد.

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام‌شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ درصد	مبلغ میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	X.XX	xx	X.XX	xx
سپرده های کوتاه مدت ویژه	X.XX	xx	X.XX	xx
گواهی سپرده عام	X.XX	xx	X.XX	xx
یک ساله	X.XX	xx	X.XX	xx
دو ساله	X.XX	xx	X.XX	xx
سه ساله	X.XX	xx	X.XX	xx
چهار ساله	X.XX	xx	X.XX	xx
پنج ساله	X.XX	xx	X.XX	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	X.XX	xx	X.XX	xx
جمع حق‌الوکاله ۱۴X۲/۰۶/۳۱		xx		xx
جمع حق‌الوکاله ۱۴X۱/۰۶/۳۱		xx		xx

۱۴-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

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

۱۴-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	xx	xx
سپرده های کوتاه مدت ویژه	xx	xx
سپرده‌های بلندمدت		
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
	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	xx	xx
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	xx	xx

۱۴-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری *

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		xx	xx
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذا	۱۴-۴	(xx)	(xx)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذار		xx/(xx)	xx/(xx)

* در صورتی که طبق محاسبات سود مشاع، سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری طی دوره مورد گزارش، بیشتر از سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری باشد، مازاد مزبور به عنوان یکی از اقلام هزینه سود سپرده، در یادداشت شماره ۱۴ گزارش می‌گردد.

بانک نمونه

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

در تهیه صورتهای مالی میان‌دوره‌ای بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی، اعمال ملاحظات زیر ضرورت دارد.

۱ در اجرای بند ۶۳ استاندارد حسابداری شماره ۱، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی باید مبلغی را که انتظار میرود در مدتی بیش از دوازده ماه بازیافت یا تسویه شود، برای هر یک از اقلام اصلی دارایی و بدهی که مبلغ آنها ترکیب مبالغ زیر است، در یادداشت‌های توضیحی افشا کند:
الف. مبالغی که انتظار می‌رود طی مدت حداکثر دوازده ماه پس از دوره گزارشگری، بازیافت یا تسویه شود؛
ب . مبالغی که انتظار می‌رود در مدتی بیش از دوازده ماه پس از دوره گزارشگری بازیافت یا تسویه شود.

۲ مبنای عملیات بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی و سایر قوانین و مقررات مرتبط می‌باشد. بدیهی است صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای نمونه مؤسسات اعتباری بر اساس استانداردهای حسابداری و سایر الزامات گزارشگری مالی تهیه شده و در آن، صرفاً به حداقل الزامات ارائه و افشا رویدادهای مالی پرداخته شده است.

۳ در تهیه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای نمونه، بر افشای مناسب و کافی اطلاعات در شرایط عمومی و کلی تأکید و از پرداختن به اطلاعات مرتبط با شرایط خاص، خودداری شده است. به بیان دیگر، ملاک درج اقلام در صورت‌های مالی اساسی میان‌دوره‌ای نمونه مؤسسات اعتباری و یادداشت‌های توضیحی آن، غالباً عمومیت و اهمیت اقلام بوده است. از این رو، در موارد بااهمیت، اقلام باید جداگانه گزارش شود و درخصوص سایر موارد مستلزم افشا، نیز باید حسب مورد و ضرورت از استانداردهای حسابداری مربوط و سایر قوانین و مقررات لازم‌الاجرا، پیروی گردد.

۴ در برخی مؤسسات اعتباری ممکن است سرفصل‌هایی وجود داشته باشد که در این صورتهای مالی میان‌دوره‌ای نمونه پیش‌بینی نگردیده است. در چنین شرایطی، سرفصل‌های مذکور باید حسب مورد در جای مناسب خود به این صورت‌های مالی اضافه شود.

۵ استفاده از عنوان «سایر» در یادداشت‌های توضیحی نباید منجر به عدم افشای اطلاعات بااهمیت شود.

۶ ارائه منصفانه مؤسسه اعتباری را ملزم می‌کند، در مواردی که رعایت الزامات خاصی از استانداردهای حسابداری برای بهبود درک استفاده‌کنندگان صورت‌های مالی از تأثیر معاملات خاص، سایر رویدادها و شرایط، بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی کافی نباشد، اطلاعات بیشتری را افشا کند.

۷ زمانی که مدیریت در ارزیابی‌های خود، از عدم اطمینان بااهمیت در ارتباط با رویدادها و شرایطی آگاه است که ممکن است نسبت به توانایی تداوم فعالیت مؤسسه اعتباری، تردید عمده ایجاد کند، مؤسسه اعتباری باید این عدم اطمینان را افشا کند.

۸ مؤسسه اعتباری باید هر طبقه بااهمیت از اقلام مشابه را به طور جداگانه ارائه کند. مؤسسه اعتباری باید اقلامی را که ماهیت یا کارکرد مشابه ندارند، به طور جداگانه ارائه کند مگر آنکه این اقلام کم اهمیت باشند. مؤسسه اعتباری نباید با پنهان کردن اطلاعات بااهمیت در میان اطلاعات بی‌اهمیت یا با تجمیع اقلام بااهمیتی که ماهیت و کارکرد متفاوت دارند، از قابلیت درک صورت‌های مالی بکاهد، چرا که ارائه اطلاعات تفصیلی کم اهمیت، زمینه نادیده گرفتن اطلاعات بااهمیت را فراهم می‌کند.

۱۵ درآمد کارمزد

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۵ ۱	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
آبونمان کارت اعتباری		xx	xx
طرح شتاب		xx	xx
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص		xx	xx
..		xx	xx
سایر		xx	xx
جمع درآمد کارمزد		**xx**	xx

۱۵ ۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	xx	xx
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	(xx)	(xx)
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	**xx/(xx)**	xx/(xx)

۱۶ هزینه کارمزد

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	xx	xx
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	xx	xx
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک	xx	xx
کارمزد عملیات ارزی	xx	xx
کارمزد ارزیابی وثایق	xx	xx
سایر	xx	xx
جمع هزینه کارمزد	**xx/(xx)**	xx/(xx)

۱۷ سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خرید و فروش ارز	xx/(xx)	xx/(xx)
..	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	**xx/(xx)**	xx/(xx)

۱۸ هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳X۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان	۱۸ ۱	xx	xx
هزینه‌های اداری	۱۸ ۲	xx	xx
هزینه استهلاک	۱۸ ۳	xx	xx
جمع هزینه‌های اداری و عمومی		**xx**	xx

۱۸-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	شش ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
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
سلامت و درمان کارکنان	xx	xx
سایر	xx	xx
جمع هزینه‌های کارکنان	**xx**	xx

۱۸-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

	شش ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
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
خریدخدمات قراردادی	xx	xx
پشتیبانی سامانه‌های نرم‌افزاری	xx	xx
ثبتی و حقوقی	xx	xx
سایر	xx	xx
جمع هزینه‌های اداری	**xx**	xx

۱۸-۳- هزینه استهلاک

	شش ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	xx	xx
استهلاک دارایی‌های نامشهود	xx	xx
جمع هزینه استهلاک	**xx**	xx

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۹-۱	xx	xx
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۹-۲	xx	xx
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول		xx	xx

۱۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
		سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک‌الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول							
سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی *	۲۷-۲-۱-۴	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اشخاص دولتی *	۲۹-۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اشخاص غیر دولتی *	۳۰-۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال							
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته *	۳۱-۲	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر حساب های دریافتنی *	۳۲-۲	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق		xx	xx	xx	xx	xx	xx
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب **							
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مستغلات بانکی		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اعتبارات اسنادی محقق شده		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
املاک و مستغلات		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ماشین آلات		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی		xx	xx	xx	xx	-	xx
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی درصد		۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	-	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی		xx	xx	xx	xx	xx	xx
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات انتهای و تجدیدی		xx	xx	xx	xx	xx	xx
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اضافه می شود سوخت شده طی دوره		xx	xx	xx	xx	xx	xx
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات		xx	xx	xx	xx	xx	xx

* ارقام مقایسه‌ای اقلام مذکور مطابق با یادداشت اشاره شده در صورت صحت مالی نمی‌باشد و مربوط به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ می باشد.

** براساس بند ۲ ماده ۲ "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۲۷ مورخ ۱۳۹۹/۱/۱۰ در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش وثایق هر قلم از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها پس از اعمال ضریب از مانده مطالبات کسر می‌گردد. برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن شمال با بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها مؤسسه اعتباری مانده دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد نیز مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش تعدیل شده وثایق مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.
توجه شود که مازاد وثیقه تسهیلات یک مشتری جهت پوشش تسهیلات مشتریان دیگر قابل استفاده نمی‌باشد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۱-۱-۱۹- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثیقه	دلایل عدم وصول	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱						۱۴x۱/۱۲/۲۹	
				اصل	سود	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات شماره ... آقای/ خانم/شرکت ... در قالب عقد ...				xx	xx	xx	xx	xx		xx	xx
-				xx	xx	xx	xx	xx		xx	xx
-				xx	xx	xx	xx	xx		xx	xx
-				xx	xx	xx	xx	xx		xx	xx
سایر (شامل ... فقره)				xx	xx	xx	xx	xx		xx	xx
				xx	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**		**xx**	**xx**

۲-۱۹- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری *	۲۷-۲-۱-۳	xx	xx
مطالبات از دولت *	۲۸-۱	xx	xx
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی *	۲۹-۱	xx	xx
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۰-۱	xx	xx
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها *	۳۸-۱	xx	xx
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته *	۳۱-۳	xx	xx
سایر حساب های دریافتنی *	۳۲-۳	xx	xx
کسر می شود:			
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده		(xx)	(xx)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		**xx**	xx
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد		۱/۵	۱/۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		**xx**	xx
کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل		(xx)	(xx)
اضافه می شود سوخت شده طی دوره		xx	xx
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات		**xx**	xx

* ارقام مقایسه‌ای اقلام مذکور مطابق با یادداشت اشاره شده در صورت خدمت مالی نمی باشد و مربوط به ۱۴x۱/۰۶/۳۱ می باشد.

۲۰ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) شعب خارج از کشور	xx/(xx)	xx/(xx)
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	xx	xx
...	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	**xx/(xx)**	xx/(xx)

۲۱ سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
		ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲۱-۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۲۱-۲	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۲۱-۳	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)

۲۱-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
شرکت ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
شرکت ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سود سهام شرکت‌ها	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	xx
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	xx
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	xx

۳-۲۱- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)					
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان)حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ارز (غیرمشاع)					
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع کل	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)

۳-۲۱- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)					
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
صندوق سرمایه گذاری ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)					
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
شرکت ..	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع کل	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)

۲۲- هزینه‌های مالی

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	xx	xx
هزینه مالی اوراق بدهی	xx	xx
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	xx	xx
...	xx	xx
جمع هزینه‌های مالی	**xx**	**xx**

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۳-۱	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی	۲۳-۲	xx/(xx)	xx/(xx)
زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		(xx)	(xx)
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات		xx/(xx)	xx/(xx)
برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		xx	xx
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تسلیمی	۲۳-۳	xx/(xx)	xx/(xx)
درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی	۲۳-۴	xx/(xx)	xx/(xx)
...		xx/(xx)	xx/(xx)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		**xx/(xx)**	xx/(xx)

۲۳-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
تاسیسات	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
ساختمان	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
اثاثه و منصوبات	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
وسائط نقلیه	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
دارایی‌های در دست تکمیل	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
اقلام سرمایه‌ای در انبار	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
سرقفلی محل کسب و پیشه	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
حق الامتیاز	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	**xx**	**xx**	**xx**	**xx/(xx)**	xx/(xx)

- عناوین به طور جداگانه با مبلغ افشاء گردند.

۲۳-۲- سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی در دوره جاری به تفکیک اقلام زیر می‌باشد:

دعوی حقوقی در خصوص ... در تاریخ ... توسط بانک/موسسه اعتباری غیربانکی علیه ..... به مبلغ ... میلیون ریال در دادگاه مطرح و پس از طی تشریفات قانونی، صدور حکم قطعی مرجع قضایی منجر به شناسایی مبلغ ... میلیون ریال سود گردیده است. همچنین در این ارتباط لازم به توضیح است: ...

در تاریخ ... ادعایی از جانب ... بر علیه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی ... مبنی بر ..... به مبلغ ... میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی مرجع قضایی در تاریخ ... مبنی بر ... صادر گردید و به نتیجه آن، مبلغ ... میلیون ریال زیان از این بابت شناسایی گردیده است. همچنین در این ارتباط لازم به توضیح است: ...

۲۳-۳- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تعلیقی به شرح زیر است:

	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
زمین	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
...	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	**xx**	**xx**	**xx**	**xx/(xx)**	xx/(xx)

۲۳-۴- درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی

در این قسمت درآمد اجاره دارایی های غیرعملیاتی به تفکیک جزئیات از جمله نوع دارایی، محل استقرار، نام مستاجر، مبلغ اجاره‌بها، مدت اجاره و ... افشاء گردد.

۲۴- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

نتایج عملیات متوقف شده ـ طبق یادداشت شماره ۱-۳۴ مندرج در سود و زیان دوره جاری به شرح زیر است. از بابت آثار مالی ناشی از این تصمیم، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد دوره شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱ ارائه مجدد شده است.

	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	xx	xx
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(xx)	(xx)
سود ناخالص	xx	xx
هزینه های فروش، اداری عمومی	(xx)	(xx)
سایر درآمدها	xx	xx
سایر هزینه ها	(xx)	(xx)
سود عملیاتی	xx	xx
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی	xx/(xx)	xx/(xx)
مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	**xx/(xx)**	xx/(xx)

۲۴-۱- جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:

	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	xx	xx
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	xx	xx
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	xx	xx
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	**xx**	xx

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی	xx	xx
اثر مالیاتی	(xx)	(xx)
	xx	xx
سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی	xx	xx
اثر مالیاتی	(xx)	(xx)
	xx	xx
سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده	xx	xx
اثر مالیاتی	(xx)	(xx)
	xx	xx
سود خالص قبل از مالیات	xx	xx
اثر مالیاتی	(xx)	(xx)
سود خالص	**xx**	xx

۲۵-۱-۱- میانگین موزون تعداد سهام

	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	xx	xx
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(xx)	(xx)
میانگین موزون تعداد سهام	**xx**	xx

۲۵-۲- 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) ـ سهم می باشد.

۲۶- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
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)	۲۶ ۳	xx	xx
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۲۶ ۴	xx	xx
جمع موجودی نقد		**xx**	xx

۲۶ ۱ موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک/موسسه اعتباری غیربانکی تا سقف ... در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۲۶ ۲ موجودی ارزی صندوق شامل ... دلار آمریکا، ... یورو و ... یوان و ... میباشد.

۲۶ ۳ **سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)**

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
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)	xx	xx
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	**xx**	xx

۲۶ ۴ **سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)**

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی ریال (محدود نشده)	xx	xx
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی ارز (محدود نشده)	xx	xx
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی ریال (محدود نشده)	xx	xx
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی ارز (محدود نشده)	xx	xx
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی ارز (محدود نشده)	xx	xx
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی ارز (محدود نشده)	xx	xx
جمع سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	**xx**	xx

۲۶ ۵ موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانک‌ها طبقه‌بندی شده است.

۲۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۷ ۲	xx	xx
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۷ ۳	xx	xx
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**xx**	xx

۲۷ ۱ **موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه‌بندی شده است.**

۲۷ ۲ **مطالبات از بانک مرکزی**

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
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 دریافتنی		xx	xx
سایر مطالبات (شامل ... قلم)	۲۷ ۲ ۱	xx	xx
جمع مطالبات از بانک مرکزی		**xx**	xx

۲۷ ۲ ۱ **سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ... می‌باشد.**

۲۷ ۳ **مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی**

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی ریال (محدود شده)		xx	xx
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی ارز (محدود شده)		xx	xx
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی ریال (محدود شده)		xx	xx
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی ارز (محدود شده)		xx	xx
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی ارز (محدود شده)		xx	xx
سپرده‌های مدت دارنزد بانک‌های خارجی ارز (محدود شده)		xx	xx
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۷ ۳ ۱	xx	xx
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها		xx	xx
سایر مطالبات (شامل ... قلم)		xx	xx
جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		**xx**	xx

بانک نمونه

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

...

...

...

...

(نام موسسه حسابرسی)

(تاریخ گزارش)

۱-۳-۲۷- تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی شامل موارد زیر است:

نام بانک / موسسه اعتباری غیربانکی	یادداشت	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	مانده تسهیلات ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ریال	مانده تسهیلات ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ریال
تسهیلات ریالی									
بانک ...		ریال	...	x.xx	...	...		xx	xx
بانک ...		ریال	...	x.xx	...	...		xx	xx
جمع تسهیلات ریالی								xx	xx
تسهیلات ارزی									
بانک ...		دلار	...	x.xx	...	...	xx	xx	xx
بانک ...		یورو	...	x.xx	...	...	xx	xx	xx
بانک ...		...	...	x.xx	...	...	xx	xx	xx
جمع تسهیلات ارزی								xx	xx
جمع ناخالص تسهیلات								xx	xx
کسورات (سود سال‌های آتی، ...)								(xx)	(xx)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول								xx	xx
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۷ ۳ ۱ ۱							(xx)	(xx)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۲۷ ۳ ۱ ۲							(xx)	(xx)
مانده در پایان دوره								xx	xx

۱-۱-۳-۲۷- ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
مانده ابتدای دوره	xx	xx	xx
بازیافت شده	xx	xx	xx
سوخت شده	(xx)	(xx)	(xx)
افزایش یا (کاهش) طی دوره	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در پایان دوره	xx	xx	xx

۲-۱-۳-۲۷- ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
مانده ابتدای دوره	xx	xx	xx
بازیافت شده	xx	xx	xx
سوخت شده	(xx)	(xx)	(xx)
افزایش (کاهش) طی دوره	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در پایان دوره	xx	xx	xx

۳-۱-۳-۲۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
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
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	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 مشکوک الوصول	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۲۸- مطالبات از دولت

	۱۴x۲/۰۶/۳۱							۱۴x۱/۱۲/۲۹
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود و کارمزد سال‌های آتی	سود و کارمزد معوق	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات تجهیزاتی به تعهد دولت	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	xx
تسهیلات تجهیزاتی به تامین دولت	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	xx
..	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	xx
..	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	xx
..	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	xx
جمع	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	xx

* بدهی به دولت در یادداشت ۴۴ منعکس می گردد.

۱-۲۸- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات تجهیزاتی به تعهد دولت	xx	xx	xx	xx	xx
تسهیلات تجهیزاتی به تامین دولت	xx	xx	xx	xx	xx
..	xx	xx	xx	xx	xx
..	xx	xx	xx	xx	xx
..	xx	xx	xx	xx	xx
جمع ناخالص مطالبات از دولت	xx	xx	xx	xx	xx
کسر می شود					
سود و کارمزد سال‌های آتی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود و کارمزد معوق	۰	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
وجوه دریافتی بابت مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	xx	xx	xx	xx	xx
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده در ۱۴x۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴x۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx

۲۹ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سال‌های آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	xx	xx	xx	۰	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
جعاله	xx	xx	xx	۰	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
اجاره به شرط تملیک	xx	xx	xx	۰	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
سلف	xx	xx	xx	۰	۰	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
مضاربه	xx	xx	xx	(xx)	۰	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
مشارکت مدنی	xx	xx	xx	(xx)	۰	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
خرید دین	xx	xx	xx	۰	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
مرابحه	xx	xx	xx	۰	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
استصناع	xx	xx	xx	۰	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
قرض الحسنه	xx	xx	xx	۰	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	xx	xx	xx	۰	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
تسهیلات اعطایی به ارز	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	xx	۰	xx	۰	۰	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	xx	۰	xx	۰	۰	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	xx	۰	xx	۰	۰	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	xx	xx	xx	۰	۰	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx

۱-۲۹- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	۱۴X۲/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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	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
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تاخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
:کسر می شود					
سود و کارمزد سال‌های آتی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	-	(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 و مطالبات 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)
مانده در ۱۴X۲/۰۶/۳۱	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
مانده در ۱۴X۱/۱۲/۲۹	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**

۲۹. ۲ گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱			۱۴x۱/۱۲/۲۹			۱۴x۱/۰۶/۳۱		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
بازیافت شده	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سوخت شده	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
افزایش (کاهش) طی دوره	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در پایان دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۲۹. ۳ تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۴x۲/۰۶/۳۱						۱۴x۱/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	سوخت	مشکوک الوصول	جمع		جمع
	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
صادراتی	xx	xx	xx	xx	xx		xx
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	xx	xx	xx	xx	xx		0

۲۹. ۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴x۲/۰۶/۳۱								۱۴x۱/۱۲/۲۹
	۳۶ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۹ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع		جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۱۴x۲ و قبل از آن	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx		xx
۱۴x۳	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx		xx
۱۴x۴	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx		xx
۱۴x۵	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx		xx
۱۴x۶ و پس از آن	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx		xx
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx		xx
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	0		(xx)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	0		(xx)
مانده در ۱۴x۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx		
مانده در ۱۴x۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx		xx

۲۹. ۵ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴x۲/۰۶/۳۱			۱۴x۲/۱۲/۲۹		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ضمانت نامه بانکی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعتبارات اسنادی مسلمه شده	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	xx	xx	xx	xx	xx	xx
زمین و ساختمان	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ماشین آلات	xx	xx	xx	xx	xx	xx
طلا و سکه	xx	xx	xx	xx	xx	xx
قرارداد اجاره	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	xx	xx	xx	xx	xx	xx
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	xx	xx	xx	xx	xx	xx

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

۲۹ ۴ گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	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
اصل تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعطای طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصول طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعطای طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصول طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بازیافت شده	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سوخت شده طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(xx)
حساب مشارکت مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	(xx)
خالص تسهیلات انتظامی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

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

۱ ۴ ۲۹ گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت ابراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت تاریخ‌های 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
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصول طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصول طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۳۰ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد سال‌های آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
قرض القاطی	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	xx
سلف	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
مرابحه	xx	xx	xx	-	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
استصناع	xx	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
تسهیلات اعطایی به ارز	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	xx	-	xx	-	-	(xx)	xx	(xx)	xx	xx
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	xx	-	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
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx

۱-۳۰- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

	۱۳X۲/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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	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
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تاخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
کسر می شود					
سود و کارمزد سال‌های آتی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سود و کارمزد و وجه التزام معوق	-	(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 و مطالبات 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)
مانده در ۱۳X۲/۰۶/۳۱	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
مانده در ۱۳X۱/۱۲/۲۹	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**

۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
بازیافت شده	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سوخت شده	[xx]	(xx)	[xx]	(xx)	(xx)	[xx]	(xx)	[xx]	(xx)
افزایش (کاهش) طی دوره	xx/[xx]	xx/[(xx)	xx/[xx]	xx/[(xx)	xx/[(xx)	xx/[xx]	xx/[(xx)	xx/[xx]	xx/[xx]
مانده پایان دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

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

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	صندوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	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
بدهی‌های	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۳-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱							۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰ و قبل از آن	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴۰۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴۰۲	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴۰۳	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴۰۴ و پس از آن	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(xx)	[xx]	(xx)	[xx]	[xx]	(xx)	(xx)	(xx)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(xx)	[xx]	(xx)	[xx]	[xx]	(xx)	(xx)	(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ضمانت نامه بانکی	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعتبارات اسنادی معامله شده	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	xx	xx	xx	xx	xx	xx
زمین و ساختمان	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ماشین آلات	xx	xx	xx	xx	xx	xx
چک و سفته	xx	xx	xx	xx	xx	xx
قرارداد لازم‌الاجرا	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	xx	xx	xx	xx	xx	xx
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	xx	xx	xx	xx	xx	xx

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

بانک نمونه

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

روی کاغذ سربرگ دار بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی تایپ شود

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی میان‌دوره‌ای بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی نمونه مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲ تقدیم می‌شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای به قرار زیر است:

	شماره صفحه
صورت سود و زیان	**۱**
صورت سود و زیان جامع	**۲**
صورت وضعیت مالی	**۳**
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	**۴-۵**
صورت جریان‌های نقدی	**۶**
یادداشت‌های توضیحی	**۷- ...**

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ../../۱۴X۲ به تأیید هیأت مدیره بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرایی/غیراجرایی	امضاء
...	...	...	
...	...	...	
...	...	...	
...	...	...	
...	...	...	
...	...	...	
...	مدیرعامل	...	

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۰۴ گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت شده 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
اصل تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعطای طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصولی طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
اعطای طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصولی طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بازیافت شده	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سوخت شده طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(xx)
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	-	(xx)	-	-	-	-	(xx)
خالص تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

* 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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۰ ۶ ۱ گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	فروش قراضه	سایر تسهیلات اعطائی به ریال	تسهیلات اعطائی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت‌های 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
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصولی طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	xx
تاثیر تسعیر طی دوره												(xx)/(xx)	(xx)/(xx)	(xx)/(xx)			xx
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
وصولی طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	xx
تاثیر تسعیر طی دوره												(xx)/(xx)	(xx)/(xx)	(xx)/(xx)			xx
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
فرع تسهیلات اعطایی																	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۷-۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

	۱۴x۲/۰۶/۳۱			۱۴x۱/۱۲/۲۹		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی - وابسته *	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
اشخاص حقوقی - وابسته	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
کارکنان	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
اشخاص حقیقی - سایر	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
اشخاص حقوقی - سایر	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**xx**	**(xx)**	**xx**	**xx**	**(xx)**	**xx**

* مبنای تعیین اشخاص وابسته، حدود تعیین شده در استانداردهای حسابداری است.

۸-۳۰- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

		۱۴x۲/۰۶/۳۱				۱۴x۱/۱۲/۲۹
	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی(تابعه)						
شرکت ...	x.xx	xx	xx	(xx)	xx	xx
شرکت ...	x.xx	xx	xx	(xx)	xx	xx
جمع	x.xx	**xx**	**xx**	**(xx)**	**xx**	**xx**
سایر اشخاص وابسته						
شرکت ...	x.xx	xx	xx	(xx)	xx	xx
شرکت ...	x.xx	xx	xx	(xx)	xx	xx
جمع	x.xx	**xx**	**xx**	**(xx)**	**xx**	**xx**
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته		**xx**	**xx**	**(xx)**	**xx**	**xx**

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

		۱۴x۲/۰۶/۳۱			۱۴x۱/۱۲/۲۹
	یادداشت	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی- ریالی	۳۱-۱	xx	(xx)	xx	xx
مطالبات از شرکت های وابسته - ریالی	۳۱-۱	xx	(xx)	xx	xx
مطالبات از شرکت های فرعی - ارزی	۳۱-۲	xx	(xx)	xx	xx
مطالبات از شرکت های وابسته - ارزی	۳۱-۲	xx	(xx)	xx	xx
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		**xx**	**(xx)**	**xx**	**xx**

چنانچه معاملات و عملیات مالی فی مابین بانک/مؤسسه اعتباری غیر بانکی با هر یک از شرکت‌های فرعی و وابسته منتج به بدهی گردید، تمامی یادداشت‌های مرتبط با آن باید تحت عنوان «بدهی به شرکت‌های فرعی و وابسته» در قالب یکی از اقلام «اخبار و سایر پرداختنی‌ها» موضوع یادداشت شماره (۴۴) افشا گردد.

۲۱.۱ مانده مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	۱۴۰۲/۰۶/۳۱											
	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	عاملی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ...	xx	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته	xx	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx
خالص سود (زیان) سنواتی	xx/(xx)											

نام شرکت فرعی / وابسته	۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	عاملی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ...	xx	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
شرکت ...	xx	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته	xx	(xx)	(xx)	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx
خالص سود (زیان) سنواتی	xx/(xx)											

۲۱.۱.۱ سود و زیان سنواتی با شرکتهای فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشتهای ... و ... افشا شده است.

۲۱.۲ مانده مطالبات ارزی از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
			مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	عاملی	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	عاملی
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ...	دلار	...	xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx
شرکت ...	یورو	...	xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx
شرکت ...	...	...	xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx
جمع مطالبات ارزی از شرکتهای فرعی و وابسته			xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	(xx)	xx

۲۱.۳ طبقه‌بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۲.۷) به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	مسبق	مشکوک‌الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی ریالی	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از شرکت‌های وابسته ریالی	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از شرکت‌های فرعی ارزی	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از شرکت‌های وابسته ارزی	xx	xx	xx	xx	xx
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته 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)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx

۳۲- سایر دریافتنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۳۲-۱	xx	(xx)	xx	xx
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		xx	(xx)	xx	xx
مطالبات از کارکنان		xx	(xx)	xx	xx
بدهکاران موقت	۳۲-۲	xx	(xx)	xx	xx
...		xx	(xx)	xx	xx
سایر (شامل ... قلم)		xx	(xx)	xx	xx
جمع سایر دریافتنی‌ها		**xx**	**(xx)**	**xx**	**xx**

۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ...	xx	xx	xx	xx
شرکت ...	xx	xx	xx	xx
شرکت ...	xx	xx	xx	xx
جمع	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
سایر شرکتها				
شرکت ...	xx	xx	xx	xx
شرکت ...	xx	xx	xx	xx
شرکت ...	xx	xx	xx	xx
جمع	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
مانده سود سهام دریافتنی	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**

۳۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های نادرسی و وصول مطالبات	xx	xx	xx	xx
...	xx	xx	xx	xx
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات				
بدهکاران بابت فروش دارایی ها	xx	xx	xx	xx
بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها	xx	xx	xx	xx
بدهکاران بابت سود استفاده های مالی	xx	xx	xx	xx
شرکت ...	xx	xx	xx	xx
...	xx	xx	xx	xx
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
مانده بدهکاران موقت	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**

۳۲-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۲) به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	xx	xx	xx	xx	xx
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	xx	xx	xx	xx	xx
مطالبات از کارکنان	xx	xx	xx	xx	xx
بدهکاران موقت	xx	xx	xx	xx	xx
...	xx	xx	xx	xx	xx
سایر (شامل ... قلم)	xx	xx	xx	xx	xx
خالص سایر حساب های دریافتنی 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)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۲۴-۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سرمایه گذاری در سایر سهام	۲۴-۲	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۴-۳	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		xx	xx	xx	xx	xx	xx

۲۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۲۴-۱-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱						۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	صندوق/ گروه	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس									
شرکت -	خرید	xx	x.xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
شرکت -	تامین	xx	x.xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
شرکت -	تملیک	xx	x.xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
				xx	xx	xx	xx	xx	xx
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
شرکت -	ره مین دولت	xx	x.xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
شرکت -	مساوات	xx	x.xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
				xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع				xx	xx	xx	xx	xx	xx
اضافه (کسر) می شود:									
تعدیل بهای تمام شده ناشی از تفاوت ارزش سرمایه‌گذاری				xx/(xx)			xx/(xx)		
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار				xx	xx	xx	xx	xx	xx

۲۴-۱-۲ سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱							۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	صندوق/ گروه	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	تعدیل ارزش انباشته	خالص سایر مفروض	ارزش بازار	خالص سایر مفروض	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس									
شرکت -	خرید	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
شرکت -	تامین	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
شرکت -	تملیک	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
جمع				xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
شرکت -	مساوات	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
شرکت -	ره مین دولت	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
جمع				xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار				xx	(xx)	xx	xx	xx	xx

۲۳ ۲ سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۲۳ ۲ ۱ سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱						۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	سنجاق ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	مبلغ دفتری
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ...	تملیک	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	[xx]	xx
شرکت ...	تاسیس	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	[xx]	xx
شرکت ...	رد دیون دولت	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	[xx]	xx
جمع سرمایه گذاری جاری در سایر سهام				xx	(xx)	xx	xx	[xx]	xx

۲۳ ۲ ۲ سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱						۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	سنجاق ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ...	خرید	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
شرکت ...	تاسیس	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
شرکت ...	مساوضه	xx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx	xx	xx
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام				xx	(xx)	xx	xx	xx	xx

۲۳ ۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	سنجاق ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی						
شرکت ...	خرید	اوراق بدهی و مشارکت	x.xx	آزاد	xx	xx
شرکت ...	رد دیون دولت	اسناد خزانه اسلامی	x.xx	وثیقه عملیات بازار باز	xx	xx
بانک ها						
بانک ...	خرید	اوراق بدهی و مشارکت	x.xx		xx	xx
بانک ...	مساوضه		x.xx		xx	xx
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری						
شرکت ...	تملیک	اوراق بدهی و مشارکت	x.xx		xx	xx
صندوق ...	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	x.xx		xx	xx
صندوق ...	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	x.xx		xx	xx
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار					xx	xx

۲۳ ۴ سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	ارزش دفتری	سازاء بر حدود مقرر	ارزش دفتری	سازاء بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*				
شرکت ...	xx	xx	xx	xx
...	xx	xx	xx	xx
	xx	xx	xx	xx
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی				
...	xx	xx	xx	xx
...	xx	xx	xx	xx
	xx	xx	xx	xx
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	xx	xx	xx	xx

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور میگردد.

۲۳ ۵ بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی فقط دارای ... میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۲۳ ۶ حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

	میلیون ریال
سرمایه نظارتی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی*	xx
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقیقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	xx
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	xx
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	...

* چنانچه بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی تغییر یابد (از جمله مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱/۱۱ شورای پول و اعتبار در خصوص بانک‌های مبلغی و مشمول اصل ۴۴ قانون اساسی) بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مکلفند علاوه بر جدول فوق، جدول دیگری مشتمل بر اطلاعات لازم در خصوص مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی ارایه نمایند. جدول یادشده حداقل شامل الزامات مصوبه فوق‌الذکر از جمله مبره رسانی اعتبار آن، تعیین مبنای جدید محاسبه نسبت‌های احتیاطی و نظارتی و همچنین تمامی اطلاعات جدول فوق بر اساس مبنای جدید می‌باشد.

۳۴- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان ...		xx	xx
دارایی های مرتبط با ... (یک مجموعه واحد)	۳۴ ۱	xx	xx
وثایق تملیکی	۳۴ ۲	xx	xx
جمع		**xx**	xx
زیان کاهش ارزش انباشته		(xx)	(xx)
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		**xx**	xx
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		**xx**	xx

۳۴ ۱ مؤسسه اعتباری مصمم است یک مجموعه واحد ... را به منظور ... واگذار نماید و پیش بینی می گردد که فرایند واگذاری تا تاریخ ۱۴x۳/xx/xx تکمیل شود. به همین منظور فعالیت این مجموعه واحد از تاریخ ... متوقف گردیده است (یادداشت ۲۴) .گروه های اصلی دارایی ها و بدهی های دارایی قابل واگذاری در پایان دوره به شرح زیر است:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
دارایی ها	
دارایی های ثابت مشهود	xx
دریافتنی های تجاری	xx
...	xx
	xx
بدهی ها	
پرداختنی های تجاری	xx
...	xx
	xx

۲-۲۴- وثایق تعلیقی

ترکیب مانده وثایق تعلیقی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴x۱/۰۱/۰۱	تعلیق شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴x۱/۰۶/۳۱	تعلیق شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴x۱/۱۲/۲۹	تعلیق شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴x۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول										
اثاثه	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
تجهیزات	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
کالا	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
وسایط نقلیه	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
-	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
جمع وثایق تعلیقی منقول	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
غیر منقول										
مستغلی	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
تجاری / اداری	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
کارخانه	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
زمین	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
-	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx
جمع وثایق تعلیقی غیر منقول	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	0	0	xx
جمع وثایق تعلیقی	xx	xx	(xx)	xx	xx	(xx)	xx	0	0	xx
کاهش ارزش انباشته	(xx)			(xx)			(xx)			(xx)
خالص وثایق تعلیقی	xx			xx			xx			xx
سود (زیان) ناشی از فروش	xx/(xx)			xx/(xx)			xx/(xx)			xx/(xx)

۱-۲-۲۴- تجزیه سنی مانده وثایق تعلیقی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تعلیق	xx	xx
یک سال تا دو سال از تاریخ تعلیق	xx	xx
بیش از دو سال از تاریخ تعلیق	xx	xx
مانده وثایق تعلیقی غیر منقول	xx	xx

۲-۲-۲۴- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تعلیقی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲۳-۲ افشا شده است.

۳-۲-۲۴- بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی در سال مالی ۱۴x۲ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تعلیقی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر ، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی ناشی، مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۴-۲-۲۴- مؤسسه اعتباری در سال مالی ۱۴x۲ تصمیم گرفته است یک باب ... واقع در ... را طی ۱۲ ماه آتی واگذار نماید. برای فروش دارایی مزبور به قیمت متناظر، بازاریابی مؤثری انجام شده است.

۳۵- دارایی‌های ثابت مشهود

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی										
مانده در ۱۴x۱/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره مالی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
فروش رفته	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در ۱۴x۱/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴x۲/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره مالی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
فروش رفته	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در ۱۴x۴/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۴x۱/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	-	-	xx	xx
استهلاک دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	-	-	xx	xx
زیان کاهش ارزش	xx	xx	xx	xx	xx	xx	-	-	xx	xx
برگشت زیان کاهش ارزش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-	-	(xx)	(xx)
فروش رفته	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-	-	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-	-	(xx)	(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در ۱۴x۱/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	-	-	xx	xx
مانده در ۱۴x۲/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	-	-	xx	xx
استهلاک دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	-	-	xx	xx
زیان کاهش ارزش	xx	xx	xx	xx	xx	xx	-	-	xx	xx
برگشت زیان کاهش ارزش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-	-	(xx)	(xx)
فروش رفته	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-	-	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-	-	(xx)	(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	-	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در ۱۴x۴/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	-	-	xx	xx
ارزش دفتری										
در ۱۴x۱/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
در ۱۴x۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
در ۱۴x۴/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۳۵ ۱ زمین و ساختمان‌های بانک نوسازی اعتباری غیربانکی، طی دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴x۴/۰۶/۳۱ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ـ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق مالکانه 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.

۳۵ ۲ مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	xx	xx	xx	xx
ساختمان	xx	xx	xx	xx
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده	xx	xx	xx	xx

۳۵ ۳ دارایی‌های ثابت مشهود بانک نوسازی اعتباری غیربانکی تا ارزش ـ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۳۵ ۴ بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر تصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت) در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک نوسازی اعتباری غیربانکی فاقد دارایی ـ میلیون ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۷۲ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

بانک نمونه

صورت سود و زیان

دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

	یادداشت	شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲		شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۱ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹		xx	xx
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰		xx	xx
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱		xx	xx
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار *	۱۲		xx/(xx)	xx/(xx)
جایزه سپرده قانونی	۱۳		xx	xx
درآمد عملیاتی		xx		xx
هزینه سود سپرده‌ها	۱۴	(xx)		(xx)
سود (زیان) ناخالص		xx/(xx)		xx/(xx)
درآمد کارمزد	۱۵		xx	xx
هزینه کارمزد	۱۶		(xx)	(xx)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۷		xx/(xx)	xx/(xx)
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۸		(xx)	(xx)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹		(xx)	(xx)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰		xx/(xx)	xx/(xx)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		xx/(xx)		xx/(xx)
سود (زیان) عملیاتی		xx/(xx)		xx/(xx)
سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**	۲۱	xx/(xx)		xx/(xx)
هزینه‌های مالی	۲۲	(xx)		(xx)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۳	xx/(xx)		xx/(xx)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		xx/(xx)		xx/(xx)
هزینه مالیات بر درآمد	۴۳-۵	(xx)		(xx)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		xx/(xx)		xx/(xx)
عملیات متوقف شده				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۴	xx/(xx)		xx/(xx)
سود (زیان) خالص		**xx/(xx)**		xx/(xx)
سود (زیان) هر سهم:				
عملیاتی (ریال)		xx/(xx)		xx/(xx)
غیر عملیاتی (ریال)		xx/(xx)		xx/(xx)
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		xx/(xx)		xx/(xx)
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		xx/(xx)		xx/(xx)
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۵	**xx/(xx)**		**xx/(xx)**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور میگردد.

** سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن، در این طبقه منظور میگردد.

حسب الزامات استانداردهای حسابداری، در موارد مقتضی، بانک/ موسسه اعتباری غیربانکی باید سود تقلیل یافته هر سهم را برای سود خالص(زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم به تفکیک عملیاتی و غیرعملیاتی و سود خالص (زیان) قابل انتساب به صاحبان سهام عادی در متن صورت سود و زیان را برای تمام دوره‌هایی که اطلاعات آن گزارش می‌شود ارائه کند.

۳۶- 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
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی					
مانده در ۱۴x۱/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره مالی	xx	xx	xx	xx	xx
توسعه داخلی	-	xx	xx	-	xx
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
فروش رفته	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در ۱۴x۱/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴x۲/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx	xx
افزایش طی دوره مالی	xx	xx	xx	xx	xx
توسعه داخلی	-	xx	xx	-	xx
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
فروش رفته	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در ۱۴x۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۴x۱/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	-	xx
استهلاک دوره	-	xx	xx	-	xx
زیان کاهش ارزش	xx	xx	xx	xx	xx
برگشت زیان کاهش ارزش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
فروش رفته	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)		xx/(xx)
مانده در ۱۴x۱/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در ۱۴x۲/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	-	xx
استهلاک دوره	-	xx	xx	-	xx
زیان کاهش ارزش	xx	xx	xx	xx	xx
برگشت زیان کاهش ارزش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
فروش رفته	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-	xx/(xx)
مانده در ۱۴x۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx
ارزش دفتری					
در ۱۴x۱/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx
در ۱۴x۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx
در ۱۴x۲/۰۶/۳۱	xx	xx	xx	xx	xx

۳۶-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی دوره منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱ بر اساس نظر کارشناسان - مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن مبلغ ... میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سر فصل حقوق مالکانه 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.

۳۶-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام‌شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	xx	xx	xx	xx
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	xx	xx	xx	xx

۳۷- سپرده قانونی

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
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
جمع سپرده قانونی	**xx**	**xx**

۳۷-۱- 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.

۳۸- سایر دارایی‌ها

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۳۸-۱	xx	xx
ودیعه ساختمانهای استیجاری		xx	xx
پیش پرداخت بیمه دارایی ها		xx	xx
پیش پرداخت اجاره شعب		xx	xx
موجودی ملزومات		xx	xx
اقلام در راه *		xx	xx
طلا و نقره		xx	xx
تمبر مالیاتی		xx	xx
..		xx	xx
..		xx	xx
سایر (شامل ... قلم)		xx	xx
جمع سایر دارایی‌ها		**xx**	**xx**

۳۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		xx	xx
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		xx	xx
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار		**xx**	**xx**
کسر می شود:			
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	۳۸-۱-۱	(xx)	(xx)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**xx**	**xx**

۳۸-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹	۱۴x۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	xx	xx	xx
بازیافت شده	xx	xx	xx
سوخت شده	(xx)	(xx)	(xx)
افزایش (کاهش) طی دوره	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده پایان دوره	**xx**	**xx**	**xx**

* چنانچه مانده اقلام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می‌شود.

۳۹ سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	۱۴X۲/۰۶/۳۱	۱۴X۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی			
سپرده های دیداری و مشابه	۳۹ ۱	xx	xx
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۹ ۲	xx	xx
سایر سپرده‌ها	۳۹ ۳	xx	xx
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی		xx	xx
مشتریان حقوقی			
سپرده های دیداری و مشابه	۳۹ ۱	xx	xx
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۹ ۲	xx	xx
سایر سپرده‌ها	۳۹ ۳	xx	xx
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی		xx	xx
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۳۹ ۴	xx	xx
جمع سپرده‌های مشتریان		xx	xx

۳۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	۱۴X۲/۰۶/۳۱	۱۴X۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
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:		
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	(xx)	(xx)
جمع سپرده‌های دیداری و مشابه	xx	xx

۳۹-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	۱۴X۲/۰۶/۳۱	۱۴X۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
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
جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	xx	xx

۳-۳۹- سایر سپرده‌ها

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	xx	xx
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	xx	xx
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	xx	xx
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	xx	xx
سایر (شامل...قلم)	xx	xx
جمع سایر سپرده‌ها	**xx**	**xx**

۳۹-۴ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار			
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۹-۴-۱	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۹-۴-۱	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۹-۴-۱	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۹-۴-۱	xx	xx
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**xx**	xx
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار			
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۹-۴-۲	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۹-۴-۲	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۹-۴-۲	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۹-۴-۲	xx	xx
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**xx**	xx
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		**xx**	xx
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۰)		(xx)	(xx)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان		**xx**	xx

۳۹-۴-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

	۱۴x۲/۰۶/۳۱			۱۴x۱/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						**xx**
تا سه ماهه	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
بیش از سه تا شش ماهه	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
بیش از شش ماه تا یکسال	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	**xx**
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
گواهی سپرده خاص	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
یک ساله	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
دو ساله	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
سه ساله	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
چهار ساله	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
پنج ساله	xx	xx	**xx**	xx	xx	**xx**
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	**xx**
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	**xx**	**xx**	**xx**	xx	xx	**xx**

* 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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۱-۱-۲-۳۹- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۴X۲/۰۶/۳۱							۱۴X۱/۱۲/۲۹
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹تا۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۲تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴X۲	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴X۳	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴X۴	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴X۵	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴X۶ و پس از آن	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
۱۴X۱/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	

۲-۱-۲-۳۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

	مانده در ۱۴X۱/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۴X۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کواضی سپرده عام	xx	xx	(xx)	xx
کواضی سپرده خاص	xx	xx	(xx)	xx
یک ساله	xx	xx	(xx)	xx
دو ساله	xx	xx	(xx)	xx
سه ساله	xx	xx	(xx)	xx
چهار ساله	xx	xx	(xx)	xx
پنج ساله	xx	xx	(xx)	xx
سپرده های کوتاه مدت عادی	xx	xx	(xx)	xx
سپرده های کوتاه مدت ویژه	xx	xx	(xx)	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx	(xx)	xx
مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی	xx	xx	xx	xx

۳-۱-۴-۳۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

	مانده در ۱۴x۱/۱۲/۲۹	سپرده های جلب شده طی سال دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۴x۲/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴x۲/۰۶/۳۱
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
				میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بلند مدت					
دلار	xx	xx	(xx)	xx	xx
یورو	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
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
دلار	xx	xx	(xx)	xx	xx
یورو	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
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی					
دلار	xx	xx	(xx)	xx	xx
یورو	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
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی				xx	

۴-۱-۴-۳۹- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	xx	xx	xx	xx
اشخاص حقیقی	xx	xx	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx	xx	xx
جمع سپرده‌های ریالی	xx	xx	xx	xx
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	xx	xx	xx	xx
اشخاص حقیقی	xx	xx	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx	xx	xx
جمع سپرده‌های ارزی	xx	xx	xx	xx
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	xx	xx	xx	xx

۲-۲-۳۹- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

	مانده در ۱۳X۱/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۳X۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها وموسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx	xx	(xx)	xx
سپرده‌های ارزی	xx	xx		(xx)	xx
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	**xx**	**xx**	**xx**	**(xx)**	**xx**

۱-۲-۲-۳۹- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت 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 علی‌الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال*	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
	درصد	درصد	درصد	درصد
سپرده‌های کوتاه‌مدت	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
گواهی سپرده عام	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
گواهی سپرده خاص **	-	x.xx	-	x.xx
سپرده‌های یکساله	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
سپرده‌های دوساله	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
سپرده‌های سه ساله	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
سپرده‌های چهارساله	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
سپرده‌های پنج ساله	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
غیربانکی	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
جمع	۱۰۰			

* براساس میانگین ۲۶ هفته مانده سپرده‌های سرمایه گذاری

** سود علی الحساب و قطعی گواهی سپرده خاص مستقل از محاسبات مشاع می باشد.

۴۰ بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	۱۳X۲/۰۶/۳۱	۱۳X۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی			
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
تسهیلات دریافتی ریال	۴۰ ۱	xx	xx
تسهیلات دریافتی ارز	۴۰ ۲	xx	xx
سایر		xx	xx
جمع بدهی به بانک مرکزی		**xx**	xx
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی			
سپرده های دیداری ریال		xx	xx
سپرده های دیداری ارز		xx	xx
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک‌ها		xx	xx
تسهیلات دریافتی ریال	۴۰ ۳	xx	xx
تسهیلات دریافتی ارز	۴۰ ۴	xx	xx
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار")	۳۹ ۴	xx	xx
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار")	۳۹ ۴	xx	xx
سایر		xx	xx
جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		**xx**	xx
بانک های خارجی			
سپرده های دیداری ریال		xx	xx
سپرده های دیداری ارز		xx	xx
تسهیلات دریافتی ارز	۴۰ ۵	xx	xx
بدهی در حسابجاری (اضافه برداشت از حساب)		xx	xx
سایر		xx	xx
جمع بدهی به بانک‌های خارجی		**xx**	xx
جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		**xx**	xx

۴۰-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل .. فقره تسهیلات با نرخ سود از .. درصد تا .. درصد می باشد.

۴۰-۲- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل .. فقره تسهیلات با نرخ سود از .. درصد تا .. درصد می باشد.

۴۰-۳- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک‌ها شامل .. فقره تسهیلات با نرخ سود از .. درصد تا .. درصد می باشد.

۴۰-۴- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک‌های .. و ... شامل .. فقره تسهیلات با نرخ سود از .. درصد تا .. درصد و معادل .. دلار و .. یورو و .. می باشد.

۴۰-۵- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک‌های .. و ... شامل .. فقره تسهیلات با نرخ سود از .. درصد تا .. درصد و معادل .. دلار و .. یورو و .. می باشد.

۴۱- سود سهام پرداختنی

	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴x۱/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴x۲/۰۶/۳۱
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	-	-	xx	(xx)	(xx)	xx
سال منتهی به ۱۴x۰/۱۲/۲۹	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	xx
سال منتهی به ۱۴x۱/۱۲/۲۹	xx	xx	-	(xx)	(xx)	xx
جمع			**xx**	**(xx)**	**(xx)**	**xx**

۴۲- اوراق بدهی و مشارکت

	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی‌الحساب / قطعی	مبلغ اسمی	کسر اوراق	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت	۱۴xx/xxx	۱۴xx/xxx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx
اوراق مرابحه	۱۴xx/xxx	۱۴xx/xxx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx
...	۱۴xx/xxx	۱۴xx/xxx	x.xx	xx	(xx)	xx	xx
جمع				**xx**	**(xx)**	**xx**	**xx**

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۴۳ مالیات پرداختنی

	یادداشت	۱۴X۲/۰۶/۳۱	۱۴X۱/۱۲/۲۹	۱۴X۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره		xx	xx	xx
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل اصلاح اشتباه		xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری		xx	xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل	۴۳ ۵	xx	xx	xx
تادیه شده طی دوره		(xx)	(xx)	(xx)
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی		(xx)	(xx)	(xx)
مانده در پایان دوره		**xx**	xx	**xx**

۱-۴۳- مالیات بردرآمد بانک امؤسسه اعتباری غیربانکی برای کلیه سال‌های قبل از ..... قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ... تا شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

دوره مالی	۱۴X۲/۰۶/۳۱							۱۴X۱/۱۲/۲۹	نحوه تشخیص
	سود (زیان)	درآمد مشمول مالیات	مالیات					مانده پرداختنی	
	ابرازی	ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
..									
۱۴X۰	xx/(xx)	xx	xx	xx	xx	(xx)	xx	xx	رسیدگی به دفاتر
۱۴X۱	xx/(xx)	xx	xx	xx	xx	(xx)	xx	xx	علی الرأس
شش ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	xx/(xx)	xx	xx	۰	۰	(xx)	xx	۰	..
پیش پرداخت های مالیاتی							(xx)	(xx)	
							xx	xx	

۱-۱-۴۳- بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳X۲ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی است.

۲-۱-۴۳- ...

بانک نمونه

صورت سود و زیان جامع

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

	یادداشت	شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲	شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۱ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص		xx/(xx)	xx/(xx)
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۱	xx	xx
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۲	xx/(xx)	xx/(xx)
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۴۳	(xx)	(xx)
سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات		xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) جامع دوره		xx/(xx)	xx/(xx)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

حسب الزامات استانداردهای حسابداری، اقلام سایر اقلام سود و زیان جامع باید بر حسب ماهیت طبقه‌بندی شود و به دو گروه اقلامی که در دوره‌های آتی به سود یا زیان دوره منتقل نخواهد شد و اقلامی که طبق سایر استانداردهای حسابداری در صورت تحقق شرایط خاص، در دوره‌های آتی به سود یا زیان دوره منتقل خواهد شد (به همراه تعدیلات تجدید طبقه‌بندی مرتبط) ارائه گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳X۲

۲-۴۳- مانده مالیات پرداختنی در پایان دوره شامل .. میلیون ریال اسناد پرداختنی (سال ۱۴x۱ .. میلیون ریال) در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۳-۴۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک‌امؤسسه اعتباری غیربانکی در دوره جاری از معافیت‌های .. و .. استفاده نموده است. (یادداشت ۶ ۴۳)

۴-۴۳- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان دوره مورد گزارش بالغ بر .. میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختنی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
xx	xx	xx

۱-۴-۴۳- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

..

۵-۴۳- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳X۱/۰۶/۳۱
عملیات در حال تداوم		میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری		xx	xx
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی		xx	xx
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی		(xx)	(xx)
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی		xx	xx
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی		(xx)	(xx)
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری		xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل	۱ ۵ ۴۳	xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم		xx	xx

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳X۱/۰۶/۳۱
عملیات متوقف شده		میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری		xx	xx
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی		xx	xx
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی		(xx)	(xx)
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی		xx	xx
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی		(xx)	(xx)
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری		xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل		xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	۲۴	xx	xx

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:	شش ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	xx	xx
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	xx	xx
مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	xx	xx
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	xx	xx

۲-۵-۴۳- مالیات سال‌های قبل به مبلغ .. میلیون ریال در صورت سود و زیان، مربوط به عملکرد سال‌های قبل است که در سال‌های قبل به گونه‌ای صحیح محاسبه شده بود، لذا به عنوان اصلاح اشتباه محسوب نشده است.

۶-۴۳- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴x۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		xx	xx
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات		(xx)/xx	(xx)/xx
سود حسابداری قبل از مالیات		xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه‌شده با نرخ مالیات قابل اعمال ... درصد (سال ۱۴x۱ با نرخ مالیات قابل اعمال ... درصد) *		xx	xx
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم		xx	xx
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده		xx	xx
اثر درآمدهای معاف از مالیات	۴۳-۳		
...		(xx)	(xx)
...		(xx)	(xx)
اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی			
...		xx	xx
...		xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ... درصد (سال ۱۴x۱ با نرخ موثر مالیات ... درصد)		xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم		xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	۲۴	xx	xx

* در صورتی‌که نرخ مالیات قابل اعمال براساس قوانین و مقررات مالیاتی کمتر از ۲۵ درصد باشد، دلایل قانونی مربوطه در این بخش تشریح گردد.

۷-۴۳- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت‌های موقتی به شرح زیر است:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱			۱۴x۱/۱۲/۲۹		
	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های پرداختنی - مرخصی استفاده نشده کارکنان	xx	(xx)	xx/(xx)	xx	(xx)	xx/(xx)
دارایی ثابت مشهود- تجدید ارزیابی	xx	(xx)	xx/(xx)	xx	(xx)	xx/(xx)
... - یافت ... و یافت ...	xx	(xx)	xx/(xx)	xx	(xx)	xx/(xx)
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی	**xx**	**(xx)**	**xx/(xx)**	xx	(xx)	xx/(xx)

۸-۴۳- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است:

	مانده در ۱۴x۲/۰۱/۰۱	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی‌شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحمیل/ واگذاری	..	مانده در ۱۴x۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:						
حساب‌های پرداختنی	(xx)/xx	xx	-	-	-	(xx)/xx
دارایی ثابت مشهود	-	(xx)	xx	-	-	(xx)/xx
...	xx	xx	xx	xx	xx	(xx)/xx
	xx	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**

	مانده در ۱۴x۱/۰۱/۰۱	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی‌شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحمیل/ واگذاری	..	مانده در ۱۴x۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:						
حساب‌های پرداختنی	(xx)/xx	xx	-	-	-	(xx)/xx
دارایی ثابت مشهود	-	(xx)	xx	-	-	(xx)/xx
...	xx	xx	xx	xx	xx	(xx)/xx
	xx	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**(xx)/xx**

۴۴- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴۴-۱	xx	xx
بدهی به مؤلفه		xx	xx
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی		xx	xx
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و برات مدت‌دار ارزی		xx	xx
سود و کارمزد پرداختنی		xx	xx
حق بیمه پرداختنی		xx	xx
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی		xx	xx
اسناد پرداختنی		xx	xx
ذخیره بازخرید مرخصی		xx	xx
ذخیره هزینه‌های پرداختنی		xx	xx
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها		xx	xx
اقلام در راه		xx	xx
پیش دریافت درآمد		xx	xx
ــــــ		xx	xx
جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها		xx	xx

۴۴-۱ 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 ارز	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
		۱۴۰۲/۰۶/۳۱						۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
					درصد		میلیون ریال		میلیون ریال
تسهیلات ارزی									
xx	دلار	۱۴xx/۰۱/xx	۱۴xx/۰۱/xx	xx	x.xx	xx	xx	xx	xx
xx	یورو	۱۴xx/۰۱/xx	۱۴xx/۰۱/xx	xx	x.xx	xx	xx	xx	xx
--	—	۱۴xx/۰۱/xx	۱۴xx/۰۱/xx	xx	x.xx	xx	xx	xx	xx
جمع تسهیلات ارزی							xx		xx
تسهیلات ریالی									
							میلیون ریال		میلیون ریال
xx	ریالی	۱۴xx/۰۱/xx	۱۴xx/۰۱/xx	xx	x.xx		xx		xx
xx	ریالی	۱۴xx/۰۱/xx	۱۴xx/۰۱/xx	xx	x.xx		xx		xx
--	ریالی	۱۴xx/۰۱/xx	۱۴xx/۰۱/xx	xx	x.xx		xx		xx
جمع تسهیلات ریالی							xx		xx
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							xx		xx

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
پرداخت شده طی سال دوره	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
ذخیره تأمین شده طی سال دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
مانده در پایان سال دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در بدو تاسیس مبلغ ... میلیون ریال (شامل تعداد ... میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ... ریال یا نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ... میلیون ریال (شامل تعداد ... میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هرسهم ... ریال یا نام تمام پرداخت شده) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴x۲/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴xx/xx/xx	x.xx	xx	xx	آورده نقدی
۱۴xx/xx/xx	x.xx	xx	xx	مطالبات حال شده
۱۴xx/xx/xx	x.xx	xx	xx	سود انباشته
۱۴xx/xx/xx	x.xx	xx	xx	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
...	x.xx	xx	xx	....

۴۶-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

سهامداران	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
		درصد		درصد
یک درصد و بالاتر				
-	xx	x.xx	xx	x.xx
-	xx	x.xx	xx	x.xx
-	xx	x.xx	xx	x.xx
سایرین (کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ... سهامدار)	xx	x.xx	xx	x.xx
اشخاص حقیقی (تعداد ... سهامدار)	xx	x.xx	xx	x.xx
جمع	**xx**	۱۰۰	xx	۱۰۰

۴۶-۲- صورت تطبیق تعداد سهام ابتدا و پایان دوره:

طی دوره مورد گزارش سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی از مبلغ ... میلیون ریال به ... میلیون ریال (معادل ... درصد) از محل سود انباشته، افزایش یافته که در تاریخ ۱۴xxxxxx به ثبت رسیده است.

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹	۱۴x۱/۰۶/۳۱
	تعداد سهام	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای دوره	xx	xx	xx
افزایش سرمایه از محل ...	xx	xx	xx
...	xx	xx	xx
مانده پایان دوره	**xx**	xx	xx

۴۶-۳- سهام بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

واحدهای فرعی و وابسته	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
		درصد		درصد
...	xx	x.xx	xx	x.xx
...	xx	x.xx	xx	x.xx
...	xx	x.xx	xx	x.xx
جمع	**xx**	**x.xx**	xx	**x.xx**

۴۶-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ... درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی حداقل معادل ... درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مال حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز ... (نمونه/ننمونه) است.

اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۶۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشا گردیده است.

۴۶-۵- ...

در صورتی که حداقل نسبت کفایت سرمایه احراز نگردیده است، در این قسمت پیامدهای مترتبه و برنامه‌های مدیریت بانک در خصوص نحوه دستیابی به اهداف مدیریت سرمایه و احراز حداقل الزامات حاکم، تشریح گردد.

۴۷- افزایش سرمایه در جریان

طی دوره مالی مورد گزارش، سرمایه بانک/موسسه اعتباری غیربانکی به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴XX/XX/XX و به منظور ... از مبلغ ... میلیون ریال به مبلغ ... میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ... میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه درجریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در دست اقدام می‌باشد.

۴۸- صرف سهام

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴XX/XX/XX، 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.

۴۹- اندوخته قانونی

	۱۴X۲/۰۶/۳۱	۱۴X۱/۱۲/۲۹	۱۴X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	XX	XX	XX
انتقال از سود قابل تخصیص	XX	XX	XX
مانده در پایان دوره	**XX**	XX	XX

۴۹ 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.

۵۰- سایر اندوخته ها

	۱۴X۲/۰۶/۳۱	۱۴X۱/۱۲/۲۹	۱۴X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	XX	XX	XX
کاهش	(XX)	(XX)	XX
انتقال از سود قابل تخصیص	XX	XX	XX
مانده در پایان دوره	**XX**	XX	XX

۵۰ ۱ به موجب ماده .. اساسنامه/ پیشنهاد هیئت مدیره و مصوبه مجمع مورخ ... معادل ... درصد از سود خالص به اندوخته ... تخصیص داده شده است.

۵۰ ۲ کاهش اندوخته به مبلغ ... میلیون ریال بابت تخصیص به ... بوده است.

در اجرای بند ۸۱ استاندارد حسابداری شماره ۱، بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی باید «سایر اندوخته‌ها» را به تفکیک نوع اندوخته ارائه و ماهیت و هدف هر یک را توصیف نماید.

۵۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

تاریخ	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده؛ افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود					
۱۴۰۰/۰۰/۰۰	xx	[xx]	xx	xx	xx
۱۴۰۰/۰۰/۰۰	xx	[xx]	xx	xx	xx
--	xx	[xx]	xx	xx	xx
	xx	**(xx)**	**xx**	**xx**	**xx**
سرمایه گذاری های بلندمدت					
۱۴۰۰/۰۰/۰۰	xx	[xx]	xx	xx	xx
۱۴۰۰/۰۰/۰۰	xx	[xx]	xx	xx	xx
--	xx	[xx]	xx	xx	xx
	xx	**(xx)**	**xx**	**xx**	**xx**
سایر موارد به تفکیک طبقه					
--	xx	[xx]	xx	xx	xx
	xx	**(xx)**	**xx**	**xx**	**xx**
جمع	**xx**	**(xx)**	**xx**	**xx**	**xx**

۵۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی			
عملیات -- در کشور --	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
عملیات -- در کشور --	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	**xx/(xx)**	xx/(xx)	xx/(xx)
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	**xx/(xx)**	xx/(xx)	xx/(xx)

۵۲-۱- بر اساس بخشنامه ص / ۱۸۹۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی، به منظور یکسان سازی نرخ ارز - تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز امکانی یافته است.

۵۳- سهام خزانه

طبق ماده ۳۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچ چگونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در مواقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی‌گیرد. 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.

تاریخ	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
۱۴۰۲/۰۰/۰۰	xx/[xx]	xx/[xx]			xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]
۱۴۰۲/۰۰/۰۰	xx/[xx]	xx/[xx]	xx	(xx)	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]
خالص خرید (فروش) طی دوره	xx/[xx]	xx/[xx]	xx	(xx)	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]
مانده در ابتدای دوره	xx	xx			xx	xx	xx	xx
مانده در پایان دوره	**xx**	**xx**			**xx**	**xx**	**xx**	**xx**

۵۳-۱- صورت تطبیق برنامه خرید و فروش سهام خزانه با عملکرد واقعی:

--

۵۴- صرف سهام خزانه

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سود حاصل از فروش	xx	xx	xx	xx	xx	xx
زیان حاصل از فروش	(xx)	[xx]	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده انتقالی	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]	xx/[xx]
مانده در پایان دوره	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳X۲

۵۵ اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

۵۵-۱- اصلاح اشتباهات : *

	شش‌ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱	سال منتهی به ۱۳X۱/۱۲/۲۹	شش‌ماهه منتهی به ۱۳X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود در دوره مالی منتهی به ۱۳XX/XX/XX	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
اصلاح هزینه استهلاک دارایی‌های نامشهود در دوره مالی منتهی به ۱۳XX/X/X	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳XX/X/X	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
اصلاح ...	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
	xx/(xx)	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**

۵۵-۲- تغییر در رویه‌های حسابداری: **

۵۵-۲-۱- در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱ روش ارزیابی سرمایه گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار به دلیل ... از روش ... به روش ... تغییر یافته است. اتخاذ روش جدید، سود دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۳X۲/۰۶/۳۱ را به مبلغ ... میلیون ریال افزایش/کاهش داده است.

۵۵-۲-۲- در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۳XX/۰۶/۳۱ بانک استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان «مالیات بر درآمد» را بکار گرفته است. بکارگیری این استاندارد منجر به شناسایی دارایی مالیات انتقالی به مبلغ ... میلیون ریال و به مبلغ ... میلیون ریال به ترتیب در دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۳XX/۰۶/۳۱ و ۱۳X۰/۰۶/۳۱ و سود خالص دوره‌های شش‌ماهه منتهی به ۱۳XX/۰۶/۳۱ و ۱۳XX/۰۶/۳۱ را به ترتیب به مبلغ ... میلیون ریال و به مبلغ ... میلیون ریال را افزایش داده است.

۵۵-۲-۳- ...

۵۵-۳- تجدید طبقه‌بندی

۵۵-۳-۱- ...

در این بخش موضوعات مربوط به تجدید طبقه بندی تشریح می‌شود به نحوی که موارد ذیل به‌طور کامل پوشش داده شود.

ماهیت تجدید طبقه بندی:

دلیل تجدید طبقه بندی:

چنانچه مؤسسه اعتباری، ارائه یا طبقه‌بندی اقلام را در صورتهای مالی تغییر دهد، مبالغ مقایسه‌ای نیز باید تجدید طبقه‌بندی شود. هنگامی که تجدید طبقه‌بندی مبالغ مقایسه‌ای غیرعملی باشد، واحد تجاری باید موارد زیر را افشا کند:

الف . دلیل عدم تجدید طبقه‌بندی آن مبالغ

ب. ماهیت تعدیلاتی که در صورت تجدید طبقه‌بندی مبالغ، انجام می‌شد

* لازم به تاکید است به موجب بند ۴۱ استاندارد حسابداری ۳۴، با عنوان «رویه حسابداری، تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات»، اصلاح اشتباهات در صورتی که با اهمیت نباشد، در سود و زیان دوره جاری منظور می‌گردد.

** مبلغ تعدیل ناشی از بکارگیری رویه حسابداری جدید نیز به تفکیک اقلام اصلی صورت‌های مالی و سود هر سهم برای دوره جاری و هریک از دوره‌های گذشته در این بخش افشاء می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۸۲

۵۵-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در دوره مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۵-۲-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۸۱/۱۲/۲۹

	طبق صورت های مالی	تعدیلات				(تعدیل ارائه شده)
	۱۴۸۱/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۸۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
دارایی های نامشهود	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
بدهی مالیات انتقالی	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
-	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
سود انباشته	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx

۵۵-۲-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت سود و زیان شش‌ماه منتهی به ۱۴۸۱/۰۶/۳۱

	طبق صورت های مالی	تعدیلات				(تعدیل ارائه شده)
	۱۴۸۱/۰۶/۳۱	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۸۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx
هزینه سود سپرده‌ها	(xx)	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)
هزینه های اداری و عمومی	(xx)	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)
سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx
هزینه مالیات بر درآمد	(xx)	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)
-	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
سود پایه هر سهم	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx

۵۵-۲-۳- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی ۱۴۸۱/۰۱/۰۱

	طبق صورت های مالی	تعدیلات				(تعدیل ارائه شده)
	۱۴۸۱/۰۱/۰۱	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۸۱/۰۱/۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
دارایی های نامشهود	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
بدهی مالیات انتقالی	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
-	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx
سود انباشته	xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	xx

۵۶ نقد حاصل از عملیات

	شش‌ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	شش‌ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	xx/(xx)	xx/(xx)
تعدیلات		
هزینه استهلاک	xx	xx
هزینه مالیات بر درآمد	xx	xx
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	xx/(xx)	xx/(xx)
هزینه‌های مالی	xx	xx
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی	xx/(xx)	xx/(xx)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	xx/(xx)	xx/(xx)
خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	xx/(xx)	xx/(xx)
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	(xx)	(xx)
کاهش ارزش دارایی‌ها	xx	xx
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	**xx/(xx)**	xx/(xx)
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	xx/(xx)	xx/(xx)
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان	xx/(xx)	xx/(xx)
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار *	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنیها **	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	xx/(xx)	xx/(xx)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	xx/(xx)	xx/(xx)
جمع	**xx/(xx)**	xx/(xx)
نقد حاصل از عملیات	**xx/(xx)**	xx/(xx)

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ،در این طبقه منظور میگردد.

** اقلامی از سایر دریافتنیها که در طبقه فعالیت‌های عملیاتی منظور می‌گردد.

۵۷ تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی

	تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت	..	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴X۱/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx
دریافت‌های نقدی	xx	xx	xx	xx
سود و کارمزد و جرایم	xx	xx	xx	xx
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx	(xx)/xx
مانده در ۱۴X۱/۰۶/۳۱	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
مانده در ۱۴X۲/۰۱/۰۱	xx	xx	xx	xx
دریافت‌های نقدی	xx	xx	xx	xx
سود و کارمزد و جرایم	xx	xx	xx	xx
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	xx	xx	xx	xx
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مانده در ۱۴X۲/۰۶/۳۱	**(xx)/xx**	**(xx)/xx**	**(xx)/xx**	**(xx)/xx**

۵۸ مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی طی دوره به شرح زیر است:

	یادداشت	شش‌ماهه منتهی به ۱۴X۲/۰۶/۳۱	شش‌ماهه منتهی به ۱۴X۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۸ ۱	xx	xx
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۵۸ ۲	xx	xx
معاوضه دارایی ها	۵۸ ۳	xx	xx
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		xx	xx
..		xx	xx
جمع مبادلات غیرنقدی		**xx**	xx

بانک نمونه

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ (تجدید ارائه شده) *
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها				
موجودی نقد	۲۶	xx	xx	xx
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۷	xx	xx	xx
مطالبات از دولت	۲۸	xx	xx	xx
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۹	xx	xx	xx
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۰	xx	xx	xx
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۳۱	xx	xx	xx
سایر دریافتنی ها	۳۲	xx	xx	xx
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳	xx	xx	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۴	xx	xx	xx
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۵	xx	xx	xx
دارایی‌های نا مشهود	۳۶	xx	xx	xx
سپرده قانونی	۳۷	xx	xx	xx
دارایی‌مالیات انتقالی	۳۳	xx	xx	xx
سایر دارایی‌ها	۳۸	xx	xx	xx
جمع دارایی‌ها		**xx**	**xx**	**xx**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۹.۱	xx	xx	xx
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۹.۲	xx	xx	xx
سایر تعهدات مشتریان	۵۹.۳	xx	xx	xx
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۹.۴	xx	xx	xx

بدهیها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۱/۰۱/۰۱ (تجدید ارائه شده) *
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های مشتریان	۳۹	xx	xx	xx
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۰	xx	xx	xx
سود سهام پرداختنی	۴۱	xx	xx	xx
اوراق بدهی و مشارکت	۴۲	xx	xx	xx
مالیات پرداختنی	۴۳	xx	xx	xx
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۴	xx	xx	xx
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۴	xx	xx	xx
بدهی مالیات انتقالی	۴۴	xx	xx	xx
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۵	xx	xx	xx
جمع بدهی‌ها		**xx**	**xx**	**xx**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۶	xx	xx	xx
افزایش سرمایه در جریان	۴۷	xx	xx	xx
صرف سهام	۴۸	xx	xx	xx
اندوخته قانونی	۴۹	xx	xx	xx
سایر اندوخته‌ها	۵۰	xx	xx	xx
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۱	xx	xx	xx
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۲	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) انباشته		xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
سهام خزانه	۵۳	(xx)	(xx)	(xx)
صرف سهام خزانه	۵۴	xx	xx	xx
جمع حقوق مالکانه		**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**xx**	**xx**	**xx**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

* طبق بند ۲۹ استاندارد حسابداری ۱ در صورتی که موسسه اعتباری (۱) بنگ رویه حسابداری جدید را با اثر به گذشته بکار گیرد، (۲) اقلامی از صورتهای مالی را با اثر به گذشته تجدید ارائه نماید یا (۳) اقلامی در صورتهای مالی را تجدید طبقه‌بندی کند و این موارد اثر بالاهمیتی بر اطلاعات مندرج در صورت وضعیت مالی در ابتدای دوره قبل داشته باشد، باید صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای دوره قبل نیز ارائه گردد.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۸۲

۵-۸-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک امیدسه اختیاری غیربانکی 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 مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی *	سهامدار اساسی 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
جمع		xx	(xx)	(xx)	xx	xx

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول تعریف فعالیت بانکی موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن در این طبقه منظور میگردد.

۵-۸-۲- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
		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 مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی *	سهامدار اساسی 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
جمع		xx	(xx)	xx	xx	xx

۵-۸-۳- در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی (پرداختی)
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	xx	xx	(xx)	xx/(xx)
ملک تجاری	شرکت وابسته/ شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	xx	xx	(xx)	xx/(xx)
سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی *	سهامدار اساسی اشخاص مرتبط	سهام	xx	xx	(xx)	xx/(xx)
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	xx	xx	(xx)	xx/(xx)
سایر موارد	...	...	xx	xx	(xx)	xx/(xx)
جمع			xx	(xx)	(xx)	xx/(xx)

* سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های خارج از شمول تعریف فعالیت بانکی موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن در این طبقه منظور می‌گردد.

۵۹- اقلام زیر خط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۹-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (با افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			از تغییرات نرخ طی دوره	مانده در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری													
دلار آمریکا	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
یورو	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
فرانک سوئیس	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
لیر ترکیه	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
ین کره جنوبی	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
من ژاپن	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
یوآن چین	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
درهم امارات	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
روپیه هند	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
----	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
جمع دیداری			xx			xx			(xx)	xx/(xx)			xx
مدت دار													
دلار آمریکا	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
یورو	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
فرانک سوئیس	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
لیر ترکیه	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
ین کره جنوبی	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
من ژاپن	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
یوآن چین	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
درهم امارات	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
روپیه هند	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
----	x	xx	xx	x	xx	xx	(x)	(xx)	(xx)	xx/(xx)	x	xx	xx
جمع مدت‌دار			xx			xx			(xx)	xx/(xx)			xx
جمع			xx			xx			(xx)	xx/(xx)			xx

۵۹-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	xx	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	xx	xx
مدت دار	xx	xx	xx	xx	(xx)	(xx)	xx	xx
جمع		xx		xx		xx		xx

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۵۹ ۲ تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ارزی و ریالی

۵۹ ۲ ۱ صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱		۱۴x۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
دلار آمریکا	xx	xx	xx	xx
یورو	xx	xx	xx	xx
درهم امارات	xx	xx	xx	xx
پوند انگلیس	xx	xx	xx	xx
روپیه هند	xx	xx	xx	xx
لیر ترکیه	xx	xx	xx	xx
ین ژاپن	xx	xx	xx	xx
ون کره جنوبی	xx	xx	xx	xx
..	xx	xx	xx	xx
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی		**xx**		**xx**

۵۹ ۲ ۲ تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادره	xx	xx

۵۹ ۲ سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	xx	xx
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری	xx	xx
تعهدات بابت قراردادهای منعقده به ارز حساب ذخیره ارزی	xx	xx
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	xx	xx
تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی	xx	xx
تعهدات بابت قراردادهای منعقده ریالی	xx	xx
تعهدات بابت قراردادها با سازمان برنامه و بودجه	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 ضمانت نقدشوندگی صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت	xx	xx
تعهدات بابت ...	xx	xx
جمع سایر تعهدات بانک	**xx**	**xx**

۴-۵۹- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	xx	xx
وجوه اداره شده مصرف نشده	xx	xx
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌الحسنه ویژه	xx	xx
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	xx	xx
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	**xx**	xx

۵-۵۹- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
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
جمع تعهدات دارای وثیقه	**xx**	xx
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	xx	xx
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها	**xx**	xx

۶۰- تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۶۰ ۱ تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
احداث ساختمان شعبه ...	xx	xx
خرید وسیله نقلیه از شرکت ..	xx	xx
..	xx	xx
جمع	**xx**	**xx**

۶۰ ۲ بدهی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش دین به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	xx	xx
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در خصوص ...	xx	xx
..	xx	xx
جمع	**xx**	**xx**

۶۰ ۲ ۱ ...

۶۰ ۳ دارایی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

۶۰ ۳ ۱ ...

۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی 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:

۶۱ ۱ هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی موسسات اعتباری

۶۱ ۲ تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

۶۱ ۳ تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

۶۱ ۴ مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری

۶۱ ۵ هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

۶۱ ۶ میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

۶۱ ۷ ..

۶۲- سود سهام پیشنهادی

در صورت‌های مالی میان‌دوره ای این یادداشت موضوعیت ندارد.

۶۳- مطالبات سوخت شده

۶۳-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

	ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	xx	xx	xx
مطالبات سوخت شده طی دوره	xx	xx	xx
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	xx	xx	xx

۶۳-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

	دولتی			غیر دولتی			جمع
	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۶۳-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

	اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	xx	xx	xx
مطالبات سوخت شده طی دوره	xx	xx	xx
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	xx	xx	xx

۶۳-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

	عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	xx	xx	xx
مطالبات سوخت شده طی دوره	xx	xx	xx
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	xx	xx	xx

۶۳-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

	مطالبات ناشی از تسهیلات				
	اصل	سود	وجه التزام	هزینه‌های قانونی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
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	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
مطالبات سوخت شده انتهای دوره	xx	xx	xx	xx	xx

۶۳-۶- ذخیره متظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹	۱۴x۱/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	xx	xx	xx
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره	xx	xx	xx
ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	(xx)	(xx)	(xx)
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره	xx	xx	xx

۶۴ تشریح ریسک‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی

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 استانداردهای حسابداری ایران، 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 صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

۶۴-۱- میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد.
نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

۶۴-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

در این بخش واحد اصلی مدیریت ریسک که مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک/موسسه اعتباری غیربانکی است و نیز واحدهای اجرایی درگیر در مدیریت ریسک معرفی و ساختار مدیریت ریسک ترسیم و روابط فیمابین این واحدها افشاء می‌شود.

۶۴-۳- ریسک اعتباری

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

۶۴-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری
۶۴-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری
۶۴-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری
۶۴-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات
۶۴-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری
۶۴-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان
۶۴-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطائی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶۴-۳-۷-۱ الی ۶۴-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳X۲

۱-۷-۳-۶۴- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها *		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳X۲/۰۶/۳۱	۱۳X۱/۱۲/۲۹	۱۳X۲/۰۶/۳۱	۱۳X۱/۱۲/۲۹	۱۳X۲/۰۶/۳۱	۱۳X۱/۱۲/۲۹	۱۳X۲/۰۶/۳۱	۱۳X۱/۱۲/۲۹
درجه ۱ ریسک کم	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
درجه ۲ ریسک متوسط	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
درجه ۳ ریسک زیاد	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
درجه ۴ درآستانه سوخت شدن	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع مبلغ ناخالص	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ذخیره کاهش ارزش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-	-
خالص مبلغ دفتری	xx	xx	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.

۲-۷-۳-۶۴- 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	
	۱۳X۲/۰۶/۳۱	۱۳X۱/۱۲/۲۹	۱۳X۲/۰۶/۳۱	۱۳X۱/۱۲/۲۹	۱۳X۲/۰۶/۳۱	۱۳X۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سررسید گذشته	xx	xx	xx	xx	-	-
معوق	xx	xx	xx	xx	-	-
مشکوک‌الوصول	xx	xx	xx	xx	-	-
جمع مبلغ ناخالص	xx	xx	xx	xx	xx	xx
ذخیره کاهش ارزش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-	-
خالص مبلغ دفتری	xx	xx	xx	xx	xx	xx

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴X۲

۳-۷-۳-۶۴- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

	۱۴X۲/۰۶/۳۱	۱۴X۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
طرح	xx	xx
شرکت	xx	xx
...	xx	xx
جمع	xx	xx
منتشره توسط شرکت‌های دولتی		
طرح	xx	xx
شرکت	xx	xx
..	xx	xx
جمع	xx	xx
منتشره توسط بخش غیردولتی		
طرح	xx	xx
شرکت	xx	xx
..	xx	xx
جمع	xx	xx
جمع کل	xx	xx

۴-۷-۳-۶۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴X۲/۰۶/۳۱	۱۴X۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	xx	xx
اوراق مشارکت/ صکوک	xx	xx
اوراق سهام سریع المعامله	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
...	xx	xx
جمع وثایق مشتریان حقیقی	**xx**	xx
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	xx	xx
اوراق مشارکت/ صکوک	xx	xx
اوراق سهام سریع المعامله	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
...	xx	xx
جمع وثایق مشتریان حقوقی	**xx**	xx
جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری	**xx**	xx

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

بانک نمونه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

	یادداشت	شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲										
		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
اصلاح اشتباهات	۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx/(xx)	۰	xx/(xx)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx/(xx)	۰	xx/(xx)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)
سود (زیان) خالص دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx/(xx)	۰	xx/(xx)
سایر اقلام سود (زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx	۰	۰	۰	xx
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx/(xx)	۰	۰	xx/(xx)
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	(xx)	(xx)	۰	۰	(xx)
سود جامع دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	۰	xx/(xx)
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده		xx	(xx)	xx/(xx)	۰	۰	(xx)	(xx)	۰	(xx)	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	xx	xx/(xx)	۰	۰	(xx)	(xx)	۰	(xx)	۰	xx
خرید سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(xx)	(xx)
فروش سهام خزانه	۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx	xx
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴	۰	۰	۰	xx	۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰	۰	۰	xx/(xx)	۰	۰	(xx)	(xx)	xx/(xx)	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۹	۰	۰	۰	۰	xx	۰	۰	۰	(xx)	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	xx	۰	۰	(xx)	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(xx)	۰	(xx)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx/(xx)	xx/(xx)	(xx)	xx/(xx)

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

۵ ۷ ۳ ۶۴ مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	xx	xx
۵۱ تا ۷۰ درصد	xx	xx
۷۱ تا ۹۰ درصد	xx	xx
۹۱ تا ۱۰۰ درصد	xx	xx
بالاتر از ۱۰۰ درصد	xx	xx
جمع	**xx**	**xx**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	xx	xx
۵۱ تا ۷۰ درصد	xx	xx
۷۱ تا ۹۰ درصد	xx	xx
۹۱ تا ۱۰۰ درصد	xx	xx
بالاتر از ۱۰۰ درصد	xx	xx
جمع	**xx**	**xx**
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	xx	xx
۵۱ تا ۷۰ درصد	xx	xx
۷۱ تا ۹۰ درصد	xx	xx
۹۱ تا ۱۰۰ درصد	xx	xx
بالاتر از ۱۰۰ درصد	xx	xx
جمع	**xx**	**xx**
جمع کل	**xx**	**xx**

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی 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.

۶۴ ۳ ۸ 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.
نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۶۴ ۳ ۸ ۱ الی ۶۴ ۳ ۸ ۲ ارائه می‌شود.

۶۴ ۳ ۸ ۱ جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		XX	XX	XX	XX	XX	XX
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۶۴ ۳ ۸ ۱ ۱	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
جمع		**XX**	XX	**XX**	XX	**XX**	XX
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		XX	XX	XX	XX	XX	XX
خارج کشور		XX	XX	XX	XX	XX	XX
جمع		**XX**	XX	**XX**	XX	**XX**	XX

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۱ ۱ ۸ ۳ ۶۴ توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
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	xx	xx
جمع	**xx**	xx
سرمایه‌گذاری‌ها		
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	xx	xx
جمع	**xx**	xx
تعهدات		
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	xx	xx
جمع	**xx**	xx
جمع کل	**xx**	xx

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۲-۸-۳-۶۴- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

نوع عقد	نوع مشتری	۱۴x۲/۰۶/۳۱			
		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	xx	x.xx	xx	x.xx
	مشتریان حقوقی	xx	x.xx	xx	x.xx
جمع		**xx**	**x.xx**	**xx**	**x.xx**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	xx	x.xx	xx	x.xx
	مشتریان حقوقی	xx	x.xx	xx	x.xx
جمع		**xx**	**x.xx**	**xx**	**x.xx**
جمع کل		**xx**	۱۰۰	**xx**	۱۰۰

نوع عقد	نوع مشتری	۱۴x۱/۱۲/۲۹			
		تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	xx	x.xx	xx	x.xx
	مشتریان حقوقی	xx	x.xx	xx	x.xx
جمع		**xx**	**x.xx**	**xx**	**x.xx**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	xx	x.xx	xx	x.xx
	مشتریان حقوقی	xx	x.xx	xx	x.xx
جمع		**xx**	**x.xx**	**xx**	**x.xx**
جمع کل		**xx**	۱۰۰	**xx**	۱۰۰

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی شود.

۹-۳-۶۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست‌های بانک‌اموسسه اعتباری غیربانکی امر از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست‌های خود در تسلیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱ ۹ ۳ ۶۴ الی ۴ ۹ ۳ ۶۴ تکمیل می‌شود.

۱-۹-۳-۶۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۴۸۲/۰۶/۳۱				۱۴۸۱/۱۲/۲۹				۱۴۸۱/۰۶/۳۱			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	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
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره												
وصول نقدی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
وصول شده با تسلیک دارایی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تسویه با تسهیلات جدید	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
امهال	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سوخت شده	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
انتقال دین	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
بخشش جرائم	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
..	(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 تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx

۲-۹-۳-۶۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات	
	۱۴۸۲/۰۶/۳۱	۱۴۸۱/۱۲/۲۹	۱۴۸۲/۰۶/۳۱	۱۴۸۱/۱۲/۲۹	۱۴۸۲/۰۶/۳۱	۱۴۸۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
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
جمع	xx	xx	(xx)	(xx)	xx	xx

۶۴ ۳ ۹ ۳ مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	xx	xx
املاک و مستغلات مسکونی	xx	xx
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	xx	xx
کارخانه و تجهیزات	xx	xx
اوراق بهادار	xx	xx
...	xx	xx
مانده دارایی‌های تملیکی	**xx**	xx

۶۴ ۳ ۱۰ **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 ۶۴ ۳ ۱۰ ۱ ارائه شده است.

۶۴ ۳ ۱۰ ۱ **جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

	یادداشت	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۴ ۷ ۲ ۱	xx	xx
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		**xx**	**xx**

۶۴ ۴ **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.

۶۴ ۴ ۱ **تعریف ریسک نقدینگی**

۶۴ ۴ ۲ **سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

۶۴ ۴ ۳ **واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

۶۴ ۴ ۴ **روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)**

۶۴ ۴ ۵ **سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۱ ۵ ۴ ۴ ۶۴ ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی را نشان می‌دهد:

	۱۴x۲/۰۶/۳۱	۱۴x۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
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
جمع ذخایر نقدینگی	**xx**	**xx**

۲ ۵ ۴ ۴ ۶۴ جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای دوره	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	**پایان دوره**
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ه	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
تسهیلات به کل سپرده‌ها	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx	x.xx

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 انتشاریافته، 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 میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۳-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

	۱۴x۲/۰۶/۳۱							
	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	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	xx	xx	-	-	-	-	-	xx
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	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
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دریافتنی‌ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های ثابت مشهود	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های نامشهود	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سپرده قانونی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی مالیات انتقالی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دارایی‌ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع دارایی‌ها	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
بدهی‌ها								
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
سود سهام پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
مالیات پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
جمع بدهی‌ها	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	-
جمع حقوق مالکانه	xx/(xx)	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	-
شکاف	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-
شکاف انباشته	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی 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)	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی 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)	-

* به یادداشت ۷-۶۴ رجوع شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴x۲

۳-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

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

۱۴x۱/۱۲/۲۹

	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	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	xx	xx	-	-	-	-	-	xx
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	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
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دریافتنی ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های ثابت مشهود	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی‌های نامشهود	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سپرده قانونی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
دارایی مالیات انتقالی	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
سایر دارایی‌ها	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx	xx
جمع دارایی‌ها	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**	**xx**
بدهی‌ها								
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
سود سهام پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
مالیات پرداختنی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
بدهی مالیات انتقالی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
جمع بدهی‌ها	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	-
جمع حقوق مالکانه	xx/(xx)	-	-	-	-	-	xx/(xx)	-
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	-
جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	-
شکاف	-	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	**xx/(xx)**	-
شکاف انباشته	-	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	xx/(xx)	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی 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)	-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی 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)	-

* به یادداشت ۷ ۶۴ رجوع شود.

۴ ۵ ۴ ۶۴ تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۱ ۴ ۵ ۴ ۶۴ جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

	۱۴x۲/۰۶/۳۱						
	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
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**	**(xx)**

	۱۴x۱/۱۲/۲۹						
	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
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
سپرده‌های مشتریان	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
اوراق بدهی و مشارکت	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)
جمع	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)	(xx)