



### بسمه تعالی

## بخشنامه به تمام مدیران محترم حسابرسی

با سلام و احترام

به پیوست "صورت‌های مالی شرکت صرافی نمونه (سهامی خاص)" که بر اساس آخرین استانداردهای حسابداری توسط بانک مرکزی و با همکاری جامعه حسابداران رسمی و برخی اعضای جامعه صرافان تدوین و توسط کمیته فنی سازمان حسابرسی تصویب شده است، برای استفاده تقدیم می‌گردد.

لازم به ذکر است که این مجموعه هنوز از فرصت‌های بهبود برخوردار است. از این رو به منظور افزایش اثربخشی این مجموعه، خواهشمند است مدیریت بررسی‌های فنی را به صورت کتبی از نظرات خود، آگاه فرمایید.

و من... التوفیق

محمد جلیلی

## پیشگفتار

وجود اطلاعات مالی شفاف و همسان یکی از الزامات لازم به منظور افزایش کارایی و اثربخشی نظارت بانک مرکزی ج.ا.ی. بر بازار پولی غیر بانکی می‌باشد. مطابق اساسنامه و دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها، شرکت‌های صرافی ملزم به ارائه صورت‌های مالی سالیانه حسابرسی شده به بانک مرکزی می‌باشند.

امروزه با توجه به تغییرات به وجود آمده در استانداردهای حسابداری و همچنین نوع و حجم فعالیت شرکت‌های صرافی در اقتصاد ایران و در جهت بهبود افشای اطلاعات در صورت‌های مالی شرکت‌های صرافی، این بانک در چارچوب وظایف و اختیارات قانونی خود و به منظور تامین نیازهای اطلاعاتی ذینفعان، صورت‌های مالی نمونه برای شرکت‌های صرافی را با همکاری جامعه حسابداران رسمی و کمیته فنی سازمان حسابرسی و برخی اعضای جامعه صرافان، برای اولین بار تهیه نموده و سعی شده است که صورت‌های مالی مذکور در چارچوب استانداردهای حسابداری حاوی اطلاعات لازم برای همه ی ذینفعان جهت انجام ارزیابی‌های مختلف باشد.

در این خصوص توجه ذینفعان محترم را به نکات ذیل جلب می‌نماید:

۱. این صورت‌های مالی در برگزیده حداقل الزامات ارائه و افشا توسط شرکت‌های صرافی است و در صورتیکه بانک مرکزی و یا سایر نهادهای قانونی، الزامات بیشتری برای ارائه و افشا در صورتهای مالی اعلام نمایند، صرافی‌ها مکلف به ارائه اطلاعات مورد نیاز می‌باشند.

۲. در تهیه این صورتهای مالی نمونه، بر افشای مناسب و کافی اطلاعات تحت شرایط عمومی و کلی تاکید شده و از پرداختن به اطلاعات مرتبط با شرایط خاص خودداری شده است. به بیان دیگر ملاک درج اقلام در صورت‌های مالی اساسی نمونه و یادداشت‌های توضیحی آن غالباً عمومیت و اهمیت اقلام می‌باشد. از این رو در موارد با اهمیت، اقلام باید جداگانه گزارش شود و در خصوص سایر موارد مستلزم افشا، باید حسب مورد و ضرورت از استانداردهای حسابداری مربوطه پیروی گردد.

۳. در برخی صرافی‌ها ممکن است سرفصل‌هایی وجود داشته باشد که در این مجموعه پیش‌بینی نشده است. در چنین شرایطی، سرفصل‌های مذکور باید حسب مورد در جای مناسب خود مطابق استانداردهای حسابداری به این مجموعه اضافه شده و به نحو مطلوب افشا گردد.

۴. استفاده از عنوان «سایر» در یادداشت‌های توضیحی نباید منجر به عدم افشای اطلاعات با اهمیت شود.

۵. ارائه منصفانه، صرافی را ملزم می‌نماید در مواردی که رعایت الزامات خاصی از استانداردهای حسابداری برای بهبود درک ذینفعان صورتهای مالی از تاثیر معاملات خاص، سایر رویدادها و شرایط، بر وضعیت مالی و عملکرد مالی شرکت کافی نباشد، اطلاعات بیشتری را افشا نماید.

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

۷. صرافی باید هر طبقه با اهمیت از اقلام مشابه را به طور جداگانه ارائه نماید. صرافی باید اقلامی را که ماهیت یا کارکرد مشابه ندارند را به طور جداگانه ارائه نماید مگر آنکه این اقلام بی اهمیت باشند، صرافی نباید با پنهان کردن اطلاعات با اهمیت در میان اطلاعات بی اهمیت یا با تجمع اقلام با اهمیتی که ماهیت و کارکرد متفاوت دارند، از قابلیت درک صورت‌های مالی بکاهد.

۸. این صورت‌های مالی برای شرکت‌های صرافی (سهامی خاص) تهیه و برای شرکت‌هایی که پایان سال مالی آن‌ها ۲۹/۱۲/۱۴۰۲ و بعد از آن می‌باشد لازم الاجرا است.

۹. صرافی‌های تضامنی بایستی یادداشت‌های مربوط به شرکت‌های صرافی سهامی خاص را متناسب با نیازهای شرکت تضامنی خود تغییر دهند.

## مفروضات:

شرکت نمونه، شرکت صرافی سهامی خاص است.

شرکت صرافی نمونه، شرکت فرعی است که شرکت فرعی، وابسته و مشارکت خاص ندارد.

در پایان از اعضا محترم کمیته فنی سازمان حسابرسی، مدیریت جامعه حسابداران رسمی ایران و مدیر بخش بانکی آن جامعه و سایر کارشناسانی که در تهیه این صورت‌های مالی نقش داشته اند قدردانی می‌شود.

شرکت صرافى نمونه (سهامى خاص)

صورت‌هاى مالى

سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

## مجمع عمومى عادى صاحبان سهام

با احترام،

به پيوست صورت‌هاى مالى شرکت صرافى نمونه (سهامى خاص) مربوط به سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌هاى مالى به قرار زیر است:

| عنوان                             | شماره صفحه |
|-----------------------------------|------------|
| * صورت سود و زیان                 | ۲          |
| * صورت سود و زیان جامع            | ۳          |
| * صورت وضعیت مالى                 | ۴          |
| * صورت تغییرات در حقوق مالکانه    | ۵          |
| * صورت جریان هاى نقدى             | ۶          |
| * یادداشت‌هاى توضیحى صورتهای مالى | ۷ - ۳۸     |

صورت‌هاى مالى طبق استانداردهاى حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۰/۰۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

| اعضای هیات مدیره | نام نماینده اشخاص<br>حقوقی | سمت                        | امضاء |
|------------------|----------------------------|----------------------------|-------|
|                  |                            | رئیس هیات مدیره            |       |
|                  |                            | نایب رئیس هیات مدیره       |       |
|                  |                            | عضو هیات مدیره و مدیر عامل |       |

شرکت صرافی نمونه (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارائه شده)

| سال ۱۴۰۱ | سال ۱۴۰۲ | یادداشت                                   |
|----------|----------|-------------------------------------------|
| ...      | ...      | ۵ درآمدهای عملیاتی                        |
| (۰۰۰)    | (۰۰۰)    | ۶ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی          |
| ...      | ...      | سود ناخالص                                |
| ...      | ...      | ۷ هزینه های فروش، اداری و عمومی           |
| -        | (۰۰۰)    | ۸ زیان کاهش ارزش دریافتنی ها <sup>۱</sup> |
| ...      | ...      | ۹ سایر درآمدها                            |
| (۰۰۰)    | (۰۰۰)    | ۱۰ سایر هزینه ها                          |
| ...      | ...      | سود عملیاتی                               |
| ...      | ...      | ۱۱ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی    |
| ...      | ...      | سود قبل از مالیات                         |
| (۰۰۰)    | (۰۰۰)    | ۲۷ هزینه مالیات بر درآمد                  |
| ...      | ...      | سود خالص                                  |
| ...      | ...      | سود هر سهم                                |
| ...      | ...      | سود پایه هر سهم:                          |
| ...      | ...      | عملیاتی (ریال)                            |
| ...      | ...      | غیر عملیاتی (ریال)                        |

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

<sup>۱</sup> با توجه به اینکه زیان کاهش ارزش دریافتنی ها در نتیجه ورشکستگی یکی از مشتریان عمده بوده، لذا طبق بند ۸۶ استاندارد حسابداری ۱، برای درک عملکرد مالی شرکت، تحت سرفصل جداگانه در صورت سود و زیان انعکاس یافته است.

شرکت صرافى نمونه (سهامى خاص)

صورت سود و زيان جامع

سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به ميليون ريال)

(تجديد ارائه شده)

| يادداشت                                                                                     | سال ۱۴۰۲ | سال ۱۴۰۱ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| سود خالص <sup>۱</sup>                                                                       | ...      | ...      |
| ساير اقلام سود و زيان جامع كه در دوره هاى آتى به صورت سود و زيان تجديد طبقه بندى نخواهد شد: |          |          |
| مازاد تجديد ارزىابى دارايى هاى ثابت مشهود                                                   | ۱۲       | ...      |
| ماليات بر درآمد اقلام فوق                                                                   | (۰۰۰)    | (۰۰۰)    |
|                                                                                             | ...      | ...      |
| ساير اقلام سود و زيان جامع كه در دوره هاى آتى به صورت سود و زيان تجديد طبقه بندى خواهد شد:  |          |          |
| ...                                                                                         | ...      | ...      |
| ماليات بر درآمد اقلام فوق                                                                   | (۰۰۰)    | (۰۰۰)    |
| ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات                                                 | ...      | ...      |
| سود جامع                                                                                    | ...      | ...      |

يادداشت هاى توضيحي، بخش جدايى ناپذير صورت هاى مالى است.

<sup>۱</sup> چنانچه اجزاي تشكيل دهنده صورت سود و زيان جامع، محدود به سود خالص باشد، ارائه اين صورت مالى موضوعيت ندارد.

شرکت صرافی نمونه  
صورت وضعیت مالی  
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

| (مبالغ به میلیون ریال) |                   |            | یادداشت |                                       |
|------------------------|-------------------|------------|---------|---------------------------------------|
| (تجدید ارائه شده)      | (تجدید ارائه شده) | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |         |                                       |
| ۱۴۰۱/۰۱/۰۱             | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹        |            |         | دارایی ها                             |
|                        |                   |            |         | دارایی های غیر جاری                   |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۲      | دارایی های ثابت مشهود                 |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۳      | دارایی های نامشهود                    |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۴      | سرمایه گذاری های بلند مدت             |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۵      | دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۴      | دارایی مالیات انتقالی                 |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۶      | سایر دارایی ها                        |
| ...                    | ...               | ...        |         | جمع دارایی های غیر جاری               |
|                        |                   |            |         | دارایی های جاری                       |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۷      | پیش پرداخت ها                         |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۵      | دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۸      | سرمایه گذاری های کوتاه مدت            |
| ...                    | ...               | ...        | ۱۹      | موجودی ارز و مسکوکات                  |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۰      | موجودی نقد                            |
| ...                    | ...               | ...        |         | جمع دارایی های جاری                   |
| ...                    | ...               | ...        |         | جمع دارایی ها                         |
|                        |                   |            |         | حقوق مالکانه و بدهی ها                |
|                        |                   |            |         | حقوق مالکانه                          |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۱      | سرمایه                                |
| -                      | -                 | ...        | ۲۲      | افزایش سرمایه در جریان                |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۳      | اندوخته قانونی                        |
| ...                    | ...               | ...        |         | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها         |
| ...                    | ...               | ...        |         | سود انباشته                           |
| ...                    | ...               | ...        |         | جمع حقوق مالکانه                      |
|                        |                   |            |         | بدهی ها                               |
|                        |                   |            |         | بدهی های غیر جاری                     |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۴      | بدهی مالیات انتقالی                   |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۵      | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان       |
| ...                    | ...               | ...        |         | جمع بدهی های غیر جاری                 |
|                        |                   |            |         | بدهی های جاری                         |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۶      | پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۴      | مالیات پرداختنی                       |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۷      | سود سهام پرداختنی                     |
| ...                    | ...               | ...        | ۲۸      | پیش دریافت ها                         |
| ...                    | ...               | ...        |         | جمع بدهی های جاری                     |
| ...                    | ...               | ...        |         | جمع بدهی ها                           |
| ...                    | ...               | ...        |         | جمع حقوق مالکانه و بدهی ها            |
| ...                    | ...               | ...        |         | ضمانتنامه های بانکی                   |

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت صرافی نمونه  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

| یادداشت                                          | سرمایه | افزایش سرمایه<br>در جریان | انداخته قانونی | سایر اندوخته ها | مازاد تجدید<br>ارزیابی دارایی ها | سود انباشته | جمع کل |
|--------------------------------------------------|--------|---------------------------|----------------|-----------------|----------------------------------|-------------|--------|
| مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱                              | ۰۰۰    | ۰۰۰                       | ۰۰۰            | ۰۰۰             | ۰۰۰                              | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| ۲۹ اصلاح اشتباهات                                | -      | -                         | -              | -               | -                                | (۰۰۰)       | (۰۰۰)  |
| ۲۹ تغییر در رویه های حسابداری                    | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| مانده تجدید ارائه شده در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱        | ۰۰۰    | ۰۰۰                       | ۰۰۰            | ۰۰۰             | ۰۰۰                              | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱                 | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱     | -      | -                         | -              | -               | -                                | (۰۰۰)       | (۰۰۰)  |
| ۲۹ اصلاح اشتباهات                                | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| ۲۹ تغییر در رویه های حسابداری                    | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱                | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات      | -      | -                         | -              | -               | -                                | -           | ۰۰۰    |
| سود جامع سال ۱۴۰۱                                | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| سود سهام مصوب                                    | -      | -                         | -              | -               | -                                | (۰۰۰)       | (۰۰۰)  |
| افزایش سرمایه                                    | ۰۰۰    | -                         | -              | -               | -                                | -           | ۰۰۰    |
| افزایش سرمایه در جریان                           | -      | ۰۰۰                       | -              | -               | -                                | -           | ۰۰۰    |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته | -      | -                         | -              | -               | (۰۰۰)                            | ۰۰۰         | -      |
| تخصیص به اندوخته قانونی                          | -      | -                         | ۰۰۰            | -               | -                                | (۰۰۰)       | (۰۰۰)  |
| مانده تجدید ارائه شده در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹        | ۰۰۰    | ۰۰۰                       | ۰۰۰            | ۰۰۰             | ۰۰۰                              | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲                 | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| سود خالص سال ۱۴۰۲                                | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات      | -      | -                         | -              | -               | -                                | -           | ۰۰۰    |
| سود جامع سال ۱۴۰۲                                | -      | -                         | -              | -               | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |
| سود سهام مصوب                                    | -      | -                         | -              | -               | -                                | (۰۰۰)       | (۰۰۰)  |
| افزایش سرمایه                                    | ۰۰۰    | -                         | -              | -               | -                                | (۰۰۰)       | ۰۰۰    |
| افزایش سرمایه در جریان                           | -      | ۰۰۰                       | -              | -               | -                                | -           | ۰۰۰    |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته | -      | -                         | -              | -               | (۰۰۰)                            | ۰۰۰         | -      |
| تخصیص به اندوخته قانونی                          | -      | -                         | ۰۰۰            | -               | -                                | (۰۰۰)       | -      |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹                              | ۰۰۰    | ۰۰۰                       | ۰۰۰            | ۰۰۰             | -                                | ۰۰۰         | ۰۰۰    |

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت صرافى نمونه

صورت جريانهائى نقدى

سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به ميليون ريال)

(تجديد ارائه شده)

| يادداشت                                                            | سال ۱۴۰۲ | سال ۱۴۰۱ |
|--------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| <b>جريان هاى نقدى حاصل از فعاليت هاى عملياتى</b>                   |          |          |
| نقد حاصل از عمليات                                                 | ...      | ...      |
| پرداخت هاى نقدى بابت ماليات بر درآمد                               | (...)    | (...)    |
| جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت هاى عملياتى              | ...      | ...      |
| <b>جريان هاى نقدى حاصل از فعاليت هاى سرمايه گذارى</b>              |          |          |
| دريافت هاى ناشى از فروش دارايى هاى ثابت مشهود                      | ...      | ...      |
| پرداخت هاى نقدى براى خريد دارايى هاى ثابت مشهود                    | (...)    | (...)    |
| دريافت هاى ناشى از فروش دارايى هاى نا مشهود                        | ...      | ...      |
| پرداخت هاى نقدى براى خريد دارايى هاى نا مشهود                      | (...)    | (...)    |
| پرداخت هاى ناشى از ايجاد سپرده هاى بانكى                           | (...)    | (...)    |
| پرداخت هاى ناشى از استرداد سپرده هاى کوتاه مدت                     | (...)    | (...)    |
| دريافت هاى ناشى از سود ساير سرمايه گذارى ها                        | ...      | ...      |
| جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت هاى سرمايه گذارى         | ...      | ...      |
| جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت هاى تامين مالى            | ...      | ...      |
| <b>جريان هاى نقدى حاصل از فعاليتهاى تامين مالى</b>                 |          |          |
| دريافت هاى ناشى از افزايش سرمايه                                   | ...      | ...      |
| پرداخت هاى نقدى بابت سود سهام                                      | (...)    | (...)    |
| <b>جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد حاصل از فعاليتهاى تامين مالى</b> | ...      | ...      |
| خالص افزايش (كاهش) در موجودى نقد                                   | ...      | ...      |
| مانده موجودى نقد در ابتداى سال                                     | ...      | ...      |
| <b>مانده موجودى نقد در پايان سال</b>                               | ...      | ...      |
| معاملات غير نقدى                                                   | ...      | ...      |
| ۳۱                                                                 | ...      | ...      |

يادداشت هاى توضيحي، بخش جدايى ناپذير صورت هاى مالى است.



**شرکت صرافى نمونه**  
**يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى**  
**سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۱- تاريخچه و فعاليت**

**۱-۱- تاريخچه**

شرکت صرافى نمونه به شناسه ملي ..... در تاريخ ..... بصورت سهامى خاص تاسيس شد و طى شماره .... مورخ .... در اداره كل ثبت شرکته‌ها و مالکيت صنعتى ..... (محل ثبت) به ثبت رسيد و متعاقباً از تاريخ ..... شروع به فعاليت نموده است. مجوز فعاليت شرکت تحت شماره ..... مورخ ..... توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر/ تمدید شده است و تاريخ انقضای آن .....مى باشد. در حال حاضر، شرکت جزو شرکت هاى فرعى شرکت..... است و شرکت اصلى نهايى گروه، شرکت .... است. نشانی مرکز اصلی شرکت .....است و در حال حاضر شرکت داراى... شعبه واقع در استان هاى ..... مى باشد. محل فعاليت اصلی شرکت در .....است.

**۱-۲- فعاليت اصلى**

موضوع فعاليت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه، به خريد و فروش نقدى ارز، مسکوک طلاى ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام عمليات مربوط به حواله هاى ارزى از طريق بانک ها و موسسات اعتبارى غير بانکى مجاز داخلى و ارايه خدمات ارزى برون مرزى از طريق کارگزاران در چارچوب قوانين و مقررات ارزى مى باشد. فعاليت اصلى شرکت در سال مورد گزارش مطابق ماده ۳ اساسنامه بوده است.

**۱-۳- کارکنان**

ميانگين کارکنان در استخدام و نيز کارکنان شرکت هاى خدماتى که بخشى از امور خدماتى شرکت را به عهده دارند، طى سال به شرح زير بوده است:

|                         | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ |
|-------------------------|------|------|
|                         | نفر  | نفر  |
| کارکنان رسمى            | ۰۰۰  | ۰۰۰  |
| کارکنان قراردادى        | ۰۰۰  | ۰۰۰  |
| کارکنان شرکت هاى خدماتى | ۰۰۰  | ۰۰۰  |
|                         | ۰۰۰  | ۰۰۰  |

**۲- بکارگيرى استانداردهاى حسابدارى جديد و تجديد نظر شده:**

**۲-۱- استاندارد حسابدارى جديد و تجديد نظر شده که در سال جارى لازم الاجرا شده و بر صورت هاى مالى آثار بااهميتى داشته است:**

**۲-۱-۱- استاندارد حسابدارى..... با عنوان .....؛**

.....

**۲-۲- آثار احتمالى آتى با اهميت ناشى از بکارگيرى استانداردهاى حسابدارى تجديد نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نيستند به شرح زير مى باشد:**

**۲-۲-۱- استاندارد حسابدارى .....؛**

اين استاندارد از تاريخ ..... لازم الاجرا است. بر اساس ارزشيابى مديريت با توجه به شرايط کنونى بطور کلى تغييرات قابل ملاحظه اى بر شناخت، اندازه گيرى و گزارشگرى اقلام صورت هاى مالى ندارد.

**۳- اهم رويه هاى حسابدارى**

**۳-۱- مبنائى اندازه گيرى استفاده شده در تهيه صورت هاى مالى**

۳-۱-۱- صورت هاى مالى بر مبنائى بهاى تمام شده تاريخى تهيه شده است. به استثنائى موارد زير که به ارزش منصفانه اندازه گيرى مى شود:

الف- زمين، ساختمان و تاسيسات به روش تجديد ارزشيابى (يادداشت .....)

**۳-۲- درآمد عملياتى**

۳-۲-۱- درآمد عملياتى به ارزش منصفانه مابه‌ازاى درياقتى يا درياقتى و به کسر مبالغ برآوردى از بابت برگشت از فروش و تخفيفات اندازه گيرى مى‌شود.

۳-۲-۲- درآمد عملياتى حاصل از فروش حواله ارزى پس از تحقق معامله (تايبید معامله در سامانه بانک مرکزی) و درآمد فروش اسکناس و مسکوکات در زمان تحويل شناسايى مى‌شود. درآمد عملياتى حاصل از ارائه خدمات در زمان ارائه خدمات شناسايى مى شود.

۳-۲-۳- کارمزد نقل و انتقال ارز ( بدون نیاز به عمليات خريد و فروش ارز ) به صورت توافقى و پس از حصول اطمینان مبنى بر واريز حواله هاى ارزى به حساب ذينفع در حسابها شناسايى مى شود.

**۳-۳- تسعير ارز**

۳-۳-۱- اقلام پولى ارزى با نرخ قابل دسترس در تاريخ صورت وضعيت مالى و با نرخ ارز قابل دسترس در تاريخ انجام معامله تسعير مى شود. تفاوت هاى ناشى از تسويه يا تسعير اقلام پولى ارزى به عنوان درآمد يا هزينه دوره وقوع شناسايى و در صورت سود و زيان گزارش مى‌شود..

نرخ رسمى اعمال شده در تسعير اقلام پولى ارزى به شرح ذيل مى باشد:

| شرح                                   | نرخ قابل دسترس                                                                       | نام ارز<br>(دلار، يورو و ...) | مبلغ به ريال |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|
| اقلام پولى ارزى درياقتى از بانک مرکزى | نرخ رسمى ارز اعلام شده توسط بانک مرکزى                                               | ....                          | ....         |
| ساير اقلام پولى ارزى                  | نرخ اعلام شده مرکز مبادله طلا و ارز و در صورت نبود آن؛<br>نرخ سامانه نظارت ارز (سنا) | ....                          | ....         |

## شرکت صرافى نمونه

### يادداشت های توضیحي صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۳-۲ در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخى برای تسعير استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسويه می شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان پذیر می شود.

### ۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱ دارایی های ثابت مشهود به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۳-۴-۲ بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲ زمین، ساختمان و تاسیسات بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ .... با استفاده از ارزیابان 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 اساسی با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ... سال است.

۳-۴-۳- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون مالیات های مستقیم مصوب ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

| نوع دارایی      | نرخ استهلاك | روش استهلاك |
|-----------------|-------------|-------------|
| ساختمان         | ۲۵ ساله     | خط مستقیم   |
| وسایل نقلیه     | ۶ ساله      | خط مستقیم   |
| اثاثه و منصوبات | ۵ ساله      | خط مستقیم   |

۳-۴-۳-۱ برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدت بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد ۷۰ درصد زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۴-۳-۲ استهلاك دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی) طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

**شرکت صرافى نمونه**  
**يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى**  
**سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵-۳- مازاد تجديد ارزىابى دارايى ها**

۵-۳-۱- افزايش مبلغ دفتري يك دارايى ثابت مشهود در نتيجه تجديد ارزىابى آن (درآمد غيرعملياتى تحقق نيافته ناشى از تجديد ارزىابى) مستقيماً تحت عنوان مازاد تجديد ارزىابى ثبت و در صورت وضعيت مالى به عنوان بخشى از حقوق مالكانه طبقه بندى مى شود و در صورت سود و زيان جامع انعكاس مى يابد. هرگاه افزايش مزبور عكس يك كاهش قبلى ناشى از تجديد ارزىابى باشد كه به عنوان هزينه شناسايى گردیده است، در اين صورت، اين افزايش تا ميزان هزينه قبلى شناسايى شده در رابطه با همان دارايى به عنوان درآمد به سود و زيان دوره منظور مى شود.

۵-۳-۲- كاهش مبلغ دفتري يك دارايى ثابت مشهود در نتيجه تجديد ارزىابى آن به عنوان هزينه شناسايى مى شود. هرگاه كاهش مزبور عكس يك افزايش قبلى ناشى از تجديد ارزىابى باشد كه به حساب مازاد تجديد ارزىابى منظور شده است، در اين صورت، اين كاهش تا ميزان مازاد تجديد ارزىابى مربوط به همان دارايى به بدهكار حساب مازاد تجديد ارزىابى منظور مى گردد و در صورت سود و زيان جامع انعكاس مى يابد و باقيمانده به عنوان هزينه شناسايى مى شود.

۵-۳-۳- مازاد تجديد ارزىابى منعكس شده در سرفصل حقوق مالكانه، در زمان بركنارى يا واگذارى دارايى مربوط يا به موازات استفاده از آن توسط شركت مستقيماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بين استهلاك ميبتنى بر مبلغ تجديد ارزىابى دارايى و استهلاك ميبتنى بر بهاي تمام شده تاريخى آن است. افزايش سرمايه بطور مستقيم از محل مازاد تجديد ارزىابى مجاز نيست مگر در مواردى كه به موجب قانون تجويز شده باشد.

**۶-۳- دارايى هاى نامشهود**

۶-۳-۱- دارايى هاى نامشهود، بر مبناي بهاي تمام شده اندازه گيرى و در حساب ها ثبت مى شود. مخارجى از قبيل مخارج معرفى يك محصول يا خدمت جديد مانند مخارج تبليغات، مخارج انجام فعاليت تجارى در يك محل جديد يا با يك گروه جديد از مشتريان مانند مخارج آموزش كاركنان و مخارج ادارى، عمومى و فروش در بهاي تمام شده دارايى نامشهود منظور نمى شود. شناسايى مخارج در مبلغ دفتري يك دارايى نامشهود، هنگامى كه دارايى آماده بهره بردارى است، متوقف مى شود. بنابراين، مخارج تحمل شده براى استفاده يا بكارگيرى مجدد يك دارايى نامشهود، در مبلغ دفتري آن منظور نمى شود.

۶-۳-۲- استهلاك دارايى هاى نامشهود با عمر مفيد معين، با توجه به الگوى مصرف منافع اقتصادى آتى مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش هاى زير محاسبه مى شود:

| نوع دارايى             | نرخ استهلاك | روش استهلاك |
|------------------------|-------------|-------------|
| نرم افزارهاى رایانه اى | ....        | .....       |

۶-۳-۳- سرقفلى محل كسب به دليل عمر مفيد نامعين، مستهلك نمى شود.

**۷-۳- زيان كاهش ارزش دارايى ها**

۷-۳-۱- در پايان دوره گزارشگرى، در صورت وجود هرگونه نشانه اى دال بر امكان كاهش ارزش دارايى ها، آزمون كاهش ارزش انجام مى گيرد. در اين صورت مبلغ بازيافتنى دارايى براورد و با ارزش دفتري آن مقايسه مى گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازيافتنى يك دارايى منفرد ممكن نباشد، مبلغ بازيافتنى واحد مولد وجه نقدى كه دارايى متعلق به آن است تعيين مى گردد.

۷-۳-۲- آزمون كاهش ارزش دارايى هاى نامشهود با عمر مفيد نامعين، بدون توجه به وجود يا عدم وجود هرگونه نشانه اى دال بر امكان كاهش ارزش، بطور سالانه انجام مى شود.

۷-۳-۳- مبلغ بازيافتنى يك دارايى (يا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به كسر مخارج فروش يا ارزش اقتصادى، هر كدام بيشتر است مى باشد. ارزش اقتصادى برابر با ارزش فعلى جريان هاى نقدى آتى ناشى از دارايى با استفاده از نرخ تنزيل قبل از ماليات كه بيانگر ارزش زمانى پول و ريسك هاى مختص دارايى كه جريان هاى نقدى آتى برآوردى بابت آن تعديل نشده است، مى باشد.

۷-۳-۴- تنها در صورتى كه مبلغ بازيافتنى يك دارايى از مبلغ دفتري آن كمتر باشد، مبلغ دفتري دارايى (يا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازيافتنى آن كاهش يافته و تفاوت به عنوان زيان كاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زيان شناسايى مى گردد، مگر اينكه دارايى تجديد ارزىابى شده باشد كه در اين صورت منجر به كاهش مبلغ تجديد ارزىابى مى گردد.

۷-۳-۵- در صورت افزايش مبلغ بازيافتنى از زمان شناسايى آخرين زيان كه بيانگر برگشت زيان كاهش ارزش دارايى (واحد مولد وجه نقد) مى باشد، مبلغ دفتري دارايى تا مبلغ بازيافتنى جديد حداكثر تا مبلغ دفتري با فرض عدم شناسايى زيان كاهش ارزش در سال هاى قبل، افزايش مى يابد. برگشت زيان كاهش ارزش دارايى (واحد مولد وجه نقد) نيز بلافاصله در صورت سود و زيان شناسايى مى گردد مگر اينكه دارايى تجديد ارزىابى شده باشد كه در اين صورت منجر به افزايش مبلغ تجديد ارزىابى مى گردد.

**۸-۳- موجودى ارز و مسكوكات**

موجودى ارز (اسكناس و حواله) و مسكوكات بر مبناي بهاي تمام شده در حساب ها ثبت مى شود. بهاي تمام شده موجودى ارز (حواله و اسكناس) و مسكوكات با بكارگيرى روش ميانگين موزون متحرك اندازه گيرى مى شود. موجودى ارز (حواله و اسكناس) بر اساس نرخ اعلام شده مركز مبادله طلا و ارز و در صورت نبود آن با نرخ سامانه نظارت ارز و در تاريخ صورت وضعيت مالى تسعير و تفاوت ناشى از تسعير به عنوان درآمد يا هزينه در صورت سود و زيان منعكس مى شود. موجودى مسكوكات بر اساس قاعده اقل بهاي تمام شده و خالص ارزش فروش (بر مبناي نرخ اعلام شده مركز مبادله طلا و ارز و در صورت نبود آن، نرخ گواهي تحويل سكه در بورس اوراق بهادار تهران) در صورت وضعيت مالى ارزىابى شده و در صورت فرونى بهاي تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش مابه التفاوت بعنوان كاهش ارزش در سود و زيان انعكاس مى يابد.

**شرکت صرافى نمونه**  
**يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى**  
**سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۳-۹- ذخيره مزايای پايان خدمت کارکنان**

ذخيره مزايای پايان خدمت کارکنان براساس يک ماه آخرين حقوق ثابت و مزايای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

**۳-۱۰- ماليات بر درآمد**

- ۱-۳-۱۰- هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی به عنوان درآمد یا هزینه شناسایی و در صورت سود و زیان منعکس می شوند، در مواردی که مالیات جاری و مالیات انتقالی مربوط به اقلامی باشد که در همان دوره یا دوره های دیگر در صورت سود و زیان یا بطور مستقیم در حقوق مالکانه شناسایی شده باشد به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.
- ۲-۳-۱۰- مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتى بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.
- ۳-۳-۱۰- بدهی مالیات انتقالی برای تمام تفاوت های موقت مشمول مالیات شناسایی می شود. به استثنای مواردی که بدهی مالیات انتقالی مربوط به شناخت اولیه دارایی یا بدهی در معامله ای است که در زمان معامله، سود حسابداری یا سود مشمول مالیات یا زیان مالیاتی تحت تاثیر قرار نمی گیرد.
- ۴-۳-۱۰- دارایی مالیات انتقالی برای تمام تفاوت های موقت کاهنده مالیات تا میزانی شناسایی می شود که در مقابل تفاوت های موقت کاهنده مالیات، وجود سود مشمول مالیات قابل استفاده محتمل باشد، به استثنای مواردی که دارایی مالیات انتقالی از شناخت اولیه یک دارایی یا بدهی در معامله ای ایجاد شود که در زمان معامله سود حسابداری، سود مشمول مالیات یا زیان مالیاتی را تحت تاثیر قرار نمی دهد.
- ۵-۳-۱۰- تهاوت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری در صورتی امکان پذیر است که برای واحد تجاری، حق قانونی تهاوت مبالغ شناسایی شده وجود داشته باشد و قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.
- ۶-۳-۱۰- تهاوت دارایی های مالیات انتقالی و بدهی های مالیات انتقالی در صورتی امکان پذیر است که برای واحد تجاری، حق قانونی تهاوت مبالغ شناسایی شده وجود داشته باشد. این اقلام مربوط به مالیات بر درآمد وضع شده توسط یک مرجع مالیاتی می باشد.

**۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها**

**۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری**

۴-۱-۱- مدیریت در خصوص رویه های حسابداری مورد استفاده در سال مالی جاری قضاوت خاصی اعمال ننموده و ثبات رویه رعایت شده است.

**۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها**

۲-۴-۱- برای اعمال کاهش ارزش نسبت به مطالبات سررسید گذشته، شرکت بر مبنای بررسی نتایج سال های قبل و قضاوت مدیریت مقدار... ریال از مطالبات را به عنوان کاهش ارزش انباشته در حساب ها منظور شده است. همچنین بخشی از مطالبات راكد و انتقالی از سنوات قبل مربوط به مشتریان و کارگزاران با نظر مدیریت به همراه گزارش های حقوقی وکیل به عنوان کاهش ارزش در حسابها لحاظ شده است. طبق برآورد مدیریت کاهش ارزش مزبور همچنان ضروری است.

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

|       |       |                   |
|-------|-------|-------------------|
| ۱۴۰۱  | ۱۴۰۲  |                   |
| ...   | ...   | فروش اسکناس       |
| ...   | ...   | فروش حواله        |
| ...   | ...   | فروش مسکوکات      |
| ...   | ...   | درآمد ارائه خدمات |
| ...   | ...   |                   |
| (۰۰۰) | (۰۰۰) | برگشت از فروش     |
| ...   | ...   |                   |

۵-۱- فروش ارز به دو روش نقدی (اسکناس) و حواله انجام می شود. نرخ های فروش بر اساس نرخ موجود در سامانه سنا (اعلام شده از سوی بانک مرکزی) و بازار مبادله طلا و ارز و با رعایت صرفه و صلاح شرکت و تصمیم مدیریت (حداکثر تا نرخ موجود در سامانه های یاد شده) تعیین می شود.

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۱ |           | ۱۴۰۲ |           |        |
|------|-----------|------|-----------|--------|
| مبلغ | مقدار ارز | مبلغ | مقدار ارز |        |
| ...  | ...       | ...  | ...       | اسکناس |
| ...  | ...       | ...  | ...       | یورو   |
| ...  | ...       | ...  | ...       | دلار   |
| ...  | ...       | ...  | ...       | ...    |
| ...  |           | ...  |           |        |
|      |           |      |           | حواله  |
| ...  | ...       | ...  | ...       | یورو   |
| ...  | ...       | ...  | ...       | دلار   |
| ...  | ...       | ...  | ...       | ...    |
| ...  |           | ...  |           |        |
| ...  |           | ...  |           |        |
| ...  |           | ...  |           |        |

۲-۵-۳- درامد فروش حواله ارزی شامل مبلغ ..... میلیون ریال مربوط به حواله هایی است که فروش آن طی سال جاری در سامانه بانک مرکزی به ثبت رسیده و تحویل قطعی آن تا تاریخ تایید صورتهای مالی انجام شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

| ١٤٠١ |       | ١٤٠٢ |       |         |
|------|-------|------|-------|---------|
| مبلغ | تعداد | مبلغ | تعداد |         |
| ...  | ...   | ...  | ...   | سکه ... |
| ...  | ...   | ...  | ...   | سکه ... |
| ...  |       | ...  |       |         |

شرکت صرافی نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۵- درآمد ارائه خدمات

| (مبالغ به میلیون ریال) |                  |      |                  |
|------------------------|------------------|------|------------------|
| ۱۴۰۱                   |                  | ۱۴۰۲ |                  |
| مبلغ                   | ارز (معادل یورو) | مبلغ | ارز (معادل یورو) |
| ...                    | ...              | ...  | ...              |
| ...                    | -                | ...  | -                |
| ...                    | ...              | ...  | ...              |

کارمزد ارزی حواله های صادره

کارمزد ریالی حواله های صادره

نرخ کارمزد ریالی حواله بر اساس بخشنامه شماره ..... بانک مرکزی معادل .... درصد حواله و نرخ کارمزد ارزی حواله معادل ..... بر اساس بخشنامه شماره ..... بانک مرکزی دریافت می گردد.

۵-۵- فروش خالص و درآمد ارائه خدمات به تفکیک وابستگی اشخاص:

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |                 |      |
|------------------------|------|-----------------|------|
| ۱۴۰۱                   |      | ۱۴۰۲            |      |
| درصد نسبت به کل        | مبلغ | درصد نسبت به کل | مبلغ |
| ...                    | ...  | ...             | ...  |
| ...                    | ...  | ...             | ...  |
| ...                    | ...  | ...             | ...  |
|                        | ...  |                 | ...  |

اشخاص وابسته

سایر صرافی ها

سایر اشخاص

۶-۵- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده:

| (مبالغ به میلیون ریال) |                             |            |               |               |            |                             |               |
|------------------------|-----------------------------|------------|---------------|---------------|------------|-----------------------------|---------------|
| ۱۴۰۲                   |                             |            |               | ۱۴۰۲          |            |                             |               |
| درآمد عملیاتی          | بهای تمام شده درآمد عملیاتی | سود ناخالص | درآمد عملیاتی | درآمد عملیاتی | سود ناخالص | بهای تمام شده درآمد عملیاتی | درآمد عملیاتی |
| ...                    | (...)                       | ...        | ...           | ...           | ...        | (...)                       | ...           |
| ...                    | (...)                       | ...        | ...           | ...           | ...        | (...)                       | ...           |
| ...                    | (...)                       | ...        | ...           | ...           | ...        | (...)                       | ...           |
| ...                    | (...)                       | ...        | ...           | ...           | ...        | (...)                       | ...           |
|                        | (...)                       | ...        | ...           |               | ...        | (...)                       | ...           |

اسکناس

حواله

مسکوکات

ارائه خدمات

شرکت صرافى نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

|             | (مبالغ به میلیون ریال) |      |
|-------------|------------------------|------|
|             | ۱۴۰۲                   | ۱۴۰۱ |
| اسکناس      | ...                    | ...  |
| حواله       | ...                    | ...  |
| مسکوکات     | ...                    | ...  |
| ارائه خدمات | ...                    | ...  |
|             | ...                    | ...  |

۶-۱- گردش حساب بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی مربوط به اسکناس، حواله و مسکوکات به شرح زیر است:

|                             | ۱۴۰۲   |       |         |       | ۱۴۰۱   |       |         |       |
|-----------------------------|--------|-------|---------|-------|--------|-------|---------|-------|
|                             | اسکناس | حواله | مسکوکات | جمع   | اسکناس | حواله | مسکوکات | جمع   |
| موجودی ابتدای سال           | ...    | ...   | ...     | ...   | ...    | ...   | ...     | ...   |
| خرید طی سال                 | ...    | ...   | ...     | ...   | ...    | ...   | ...     | ...   |
| آماده برای فروش             | ...    | ...   | ...     | ...   | ...    | ...   | ...     | ...   |
| کسر می شود موجودی پایان سال | (...)  | (...) | (...)   | (...) | (...)  | (...) | (...)   | (...) |
|                             | ...    | ...   | ...     | ...   | ...    | ...   | ...     | ...   |

۶-۲- خرید طی سال به تفکیک اسکناس، حواله و نوع ارز:

|        | (مبالغ به میلیون ریال) |      |               |      |
|--------|------------------------|------|---------------|------|
|        | ۱۴۰۲                   |      | ۱۴۰۱          |      |
| اسکناس | مقدار - تعداد          | مبلغ | مقدار - تعداد | مبلغ |
|        | ...                    | ...  | ...           | ...  |
| یورو   | ...                    | ...  | ...           | ...  |
| دلار   | ...                    | ...  | ...           | ...  |
| ...    | ...                    | ...  | ...           | ...  |
| حواله  | مقدار - تعداد          | مبلغ | مقدار - تعداد | مبلغ |
|        | ...                    | ...  | ...           | ...  |
| یورو   | ...                    | ...  | ...           | ...  |
| دلار   | ...                    | ...  | ...           | ...  |
| ...    | ...                    | ...  | ...           | ...  |
|        | ...                    | ...  | ...           | ...  |
|        | ...                    | ...  | ...           | ...  |

شرکت صرافی نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۲-۶ - خرید ارز به تفکیک وابستگی اشخاص:

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |                 |      |
|------------------------|------|-----------------|------|
| ۱۴۰۱                   |      | ۱۴۰۲            |      |
| درصد نسبت به           | مبلغ | درصد نسبت به کل | مبلغ |
| کل                     |      |                 |      |
| ...                    | ...  | ...             | ...  |
| ...                    | ...  | ...             | ...  |
| ...                    | ...  | ...             | ...  |
|                        | ...  |                 | ...  |
|                        |      |                 |      |

اشخاص وابسته

سایر صرافی ها

سایر اشخاص

۳-۶ - خرید طی سال به تفکیک نوع مسکوک :

| (مبالغ به میلیون ریال) |       |      |       |           |
|------------------------|-------|------|-------|-----------|
| ۱۴۰۱                   |       | ۱۴۰۲ |       |           |
| مبلغ                   | تعداد | مبلغ | تعداد | نوع مسکوک |
| ...                    | ...   | ...  | ...   | سکه ...   |
| ...                    | ...   | ...  | ...   | سکه ...   |
| ...                    | ...   | ...  | ...   | .....     |
| ...                    |       | ...  |       |           |
| ...                    |       | ...  |       |           |

۴-۶ - بهای تمام شده ارائه خدمات مربوط به کارمزد پرداختی بابت خدمات دریافت شده به شرح زیر می باشد:

| (مبالغ به میلیون ریال) |       |      |       |
|------------------------|-------|------|-------|
| ۱۴۰۱                   |       | ۱۴۰۲ |       |
| مبلغ                   | مقدار | مبلغ | مقدار |
| ...                    | ...   | ...  | ...   |
| ...                    |       | ...  |       |
|                        |       |      |       |
|                        |       |      |       |

کارمزد ارزی پرداختی حواله ها

کارمزد ریالی پرداختی حواله ها



شرکت صرافى نمونه  
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى  
سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |                                    |
|------------------------|------|------------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |                                    |
| ...                    | ...  | حقوق و دستمزد و مزایا:             |
| ...                    | ...  | حقوق و دستمزد                      |
| ...                    | ...  | عیدی و پاداش                       |
| ...                    | ...  | مزایای پایان خدمت کارکنان          |
| ...                    | ...  | کارانه                             |
| ...                    | ...  | ...                                |
| ...                    | ...  | سایر اقلام                         |
| ...                    | ...  |                                    |
| ...                    | ...  | سایر هزینه‌ها :                    |
| ...                    | ...  | پاداش هیات مدیره                   |
| ...                    | ...  | هزینه استهلاك                      |
| ...                    | ...  | حق الزحمه وکیل و مشاوره مالى       |
| ...                    | ...  | حق الزحمه حسابرسي                  |
| ...                    | ...  | حق حضور در جلسات هیات مدیره        |
| ...                    | ...  | حق حضور كمیته هاى تخصصی هیات مدیره |
| ...                    | ...  | بیمه دارایی‌هاى ثابت               |
| ...                    | ...  | عوارض ثبتی و قانونی                |
| ...                    | ...  | .....                              |
| ...                    | ...  | سایر اقلام                         |
| ...                    | ...  |                                    |
| ...                    | ...  |                                    |
| ...                    | ...  |                                    |

۱-۷- افزایش حقوق و دستمزد نسبت به سال گذشته بابت افزایش در سطح حقوق پرسنل بر اساس مصوبات وزارت کار و و افزایش بر اساس تصویب هیات مدیره بر اساس ارائه شغلی جدید مبنی بر اصلاح سیستم حقوق صرافى بوده است.

۲-۷- عیدی و پاداش مندرج در جدول فوق حسب مورد بر اساس مصوبات وزارت کار، آیین نامه رفاهی و مصوبات هیات مدیره پرداخت شده است.

۸- زیان کاهش ارزش دریافتنی‌ها

در سال مورد گزارش مبلغ ..... میلیون ریال از مطالبات در نتیجه ورشکستگی یکی از مشتریان عمده شرکت، مشکوک الوصول شده و کاهش ارزش برای آن در نظر گرفته شده است.

۹- سایر درآمدها

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |                                           |
|------------------------|------|-------------------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |                                           |
| ...                    | ...  | سود ناشی از تسعیر دارایی‌هاى ارزی عملیاتی |
| ...                    | ...  | .....                                     |
| ...                    | ...  |                                           |

شرکت صرافى نمونه  
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى  
سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۰- ساير هزينه ها

| (مبالغ به ميليون ريال) |      |
|------------------------|------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |

زيان ناشى از تسعير بدهى هاى ارزى عملياتى  
كاهش ارزش مسكوكات  
.....

۱۱- ساير درآمدها و هزينه هاى غير عملياتى

| (مبالغ به ميليون ريال) |      |
|------------------------|------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |

اشخاص وابسته

سود (زيان) ناشى از فروش دارائيه هاى ثابت مشهود  
سود (زيان) ناشى از فروش دارائيه هاى نامشهود  
سود سپرده نزد بانك ها  
درآمد اجاره

ساير اشخاص

سود (زيان) ناشى از فروش دارائيه هاى ثابت مشهود  
سود (زيان) ناشى از فروش دارائيه هاى نامشهود  
سود سپرده نزد بانك ها  
درآمد اجاره  
ساير

شرکت صرافی نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

| زمین    | ساختمان | تاسیسات | تجهیزات | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | جمع     | دارایی های<br>در جریان<br>تکمیل | پیش پرداخت<br>های سرمایه ای | جمع     |
|---------|---------|---------|---------|-------------|-----------------|---------|---------------------------------|-----------------------------|---------|
| .....   | .....   | .....   | .....   | .....       | .....           | .....   | .....                           | .....                       | .....   |
| .....   | .....   | .....   | .....   | .....       | .....           | .....   | .....                           | .....                       | .....   |
| (.....) | (.....) | (.....) | (.....) | (.....)     | (.....)         | (.....) | -                               | -                           | (.....) |
| -       | -       | -       | -       | -           | -               | -       | -                               | -                           | -       |
| -       | -       | (.....) | -       | -           | -               | (.....) | -                               | -                           | (.....) |
| .....   | .....   | .....   | .....   | .....       | .....           | .....   | (.....)                         | -                           | -       |
| .....   | .....   | .....   | .....   | .....       | .....           | .....   | .....                           | .....                       | .....   |
| (.....) | (.....) | (.....) | (.....) | (.....)     | (.....)         | (.....) | -                               | -                           | (.....) |
| -       | -       | -       | .....   | -           | -               | .....   | -                               | -                           | .....   |
| -       | -       | (.....) | -       | -           | -               | (.....) | -                               | -                           | (.....) |
| .....   | .....   | .....   | .....   | .....       | .....           | .....   | (.....)                         | (.....)                     | .....   |
| .....   | .....   | .....   | .....   | .....       | .....           | .....   | .....                           | .....                       | .....   |

بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

افزایش

واگذار شده

افزایش ناشی از تجدید ارزیابی

کاهش ناشی از تجدید ارزیابی

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

افزایش

واگذار شده

افزایش ناشی از تجدید ارزیابی

کاهش ناشی از تجدید ارزیابی

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در پایان سال ۱۴۰۲

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

استهلاک

کاهش ارزش

برگشت کاهش ارزش

واگذار شده

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

**شرکت صرافی نمونه**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

| زمین                          | ساختمان | تاسیسات | تجهیزات | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | جمع   | دارایی های<br>در جریان<br>تکمیل | پیش پرداخت<br>های سرمایه ای | جمع   |
|-------------------------------|---------|---------|---------|-------------|-----------------|-------|---------------------------------|-----------------------------|-------|
| مانده در پایان سال ۱۴۰۱       | ***     | ***     | ***     | ***         | ***             | ***   | -                               | -                           | ***   |
| استهلاک                       | -       | ***     | ***     | ***         | ***             | ***   | -                               | -                           | ***   |
| کاهش ارزش                     | ***     | ***     | ***     | ***         | ***             | ***   | -                               | -                           | ***   |
| برگشت کاهش ارزش               | (۰۰۰)   | (۰۰۰)   | (۰۰۰)   | (۰۰۰)       | (۰۰۰)           | (۰۰۰) | -                               | -                           | (۰۰۰) |
| واگذار شده                    | -       | (۰۰۰)   | (۰۰۰)   | (۰۰۰)       | (۰۰۰)           | (۰۰۰) | -                               | -                           | (۰۰۰) |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ***     | ***     | ***     | ***         | ***             | ***   | -                               | -                           | ***   |
| مانده در پایان سال ۱۴۰۲       | ***     | ***     | ***     | ***         | ***             | ***   | -                               | -                           | ***   |
| مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲  | ***     | ***     | ***     | ***         | ***             | ***   | ***                             | ***                         | ***   |
| مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱  | ***     | ***     | ***     | ***         | ***             | ***   | ***                             | ***                         | ***   |

۱-۱۲- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا مبلغ .... میلیون ریال درمقابل خطرات احتمالی ناشی از آتش سوزی ، صاعقه ، انفجار و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۲-۱۲- زمین، ساختمان و تاسیسات شرکت در سال ۱۴۰۲ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن جمعا به مبلغ ... میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مقایسه مبلغ دفتری دارایی های مزبور مبتنی بر روش تجدید ارزیابی با مبلغ دفتری آن مبتنی بر بهای تمام شده به شرح زیر است:

|         | ۱۴۰۲                   | ۱۴۰۱                   | (مبالغ به میلیون ریال) |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|
| زمین    | بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی | بر مبنای بهای تمام شده |
|         | ***                    | ***                    | ***                    |
| ساختمان | بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی | بر مبنای بهای تمام شده |
|         | ***                    | ***                    | ***                    |
| تاسیسات | بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی | بر مبنای بهای تمام شده |
|         | ***                    | ***                    | ***                    |

۱-۲-۲- تجدید ارزیابی زمین، ساختمان و تاسیسات شرکت در تاریخ .... توسط ارزیابان مستقل.....انجام شده است. این ارزیابان، عضو .... هستند. تجدید ارزیابی زمین، ساختمان و تاسیسات شرکت با توجه به استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه، توسط ارزیابان با شرایط زیر تعیین شده است:

الف- تکنیک ارزیابی: رویکرد بهای تمام شده است. این رویکرد مبلغی را منعکس می کند که در حال حاضر برای جایگزین کردن ظرفیت ارائه خدمت یک دارایی (که اغلب بهای جایگزینی جاری نامیده می شود) مورد نیاز است.

ب- داده های مورد استفاده داده های ورودی سطح دو، شامل قیمت دارایی هایی است که بطور مستقیم یا غیر مستقیم برای دارایی مربوط، قابل مشاهده است.

شرکت صرافى نمونه  
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى  
سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳- دارايى هاى نامشهود

| (مبالغ به ميليون ريال)                             |                          |             |                |                         |
|----------------------------------------------------|--------------------------|-------------|----------------|-------------------------|
| جمع                                                | پيش پرداخت هاى سرمايه اى | نرم افزارها | سرقفلى محل كسب | حق الامتياز خدمات عمومى |
| <b>بهاى تمام شده يا مبلغ تجديد ارزيايى</b>         |                          |             |                |                         |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | ...                     |
| مانده در ابتداى سال ۱۴۰۱                           |                          |             |                |                         |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | -                       |
| افزايش                                             |                          |             |                |                         |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | -                       |
| واگذار شده                                         |                          |             |                |                         |
| (۰۰۰)                                              | -                        | (۰۰۰)       | -              | -                       |
| افزايش ناشى از تجديد ارزيايى                       |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| كاهش ناشى از تجديد ارزيايى                         |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| ساير نقل و انتقالات و تغييرات                      |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | ...                     |
| <b>مانده در پايان سال ۱۴۰۱</b>                     |                          |             |                |                         |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | -                       |
| افزايش                                             |                          |             |                |                         |
| *                                                  | *                        | *           | ...            | -                       |
| واگذار شده                                         |                          |             |                |                         |
| (۰۰۰)                                              | -                        | (۰۰۰)       | -              | -                       |
| افزايش ناشى از تجديد ارزيايى                       |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| كاهش ناشى از تجديد ارزيايى                         |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| ساير نقل و انتقالات و تغييرات                      |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | ...                     |
| <b>مانده در پايان سال ۱۴۰۲</b>                     |                          |             |                |                         |
| <b>استهلاك انباشته و كاهش ارزش انباشته</b>         |                          |             |                |                         |
| ...                                                | -                        | ...         | ...            | -                       |
| مانده در ابتداى سال ۱۴۰۱                           |                          |             |                |                         |
| ...                                                | -                        | ...         | ...            | -                       |
| استهلاك                                            |                          |             |                |                         |
| ...                                                | -                        | ...         | ...            | ...                     |
| كاهش ارزش                                          |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| برگشت كاهش ارزش                                    |                          |             |                |                         |
| (۰۰۰)                                              | -                        | (۰۰۰)       | (۰۰۰)          | (۰۰۰)                   |
| واگذار شده                                         |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| انتقال به دارايى هاى غيرجارى نگهدارى شده براى فروش |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| ساير نقل و انتقالات و تغييرات                      |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| ...                                                | -                        | ...         | ...            | ...                     |
| <b>مانده در پايان سال ۱۴۰۱</b>                     |                          |             |                |                         |
| ...                                                | -                        | ...         | ...            | -                       |
| استهلاك                                            |                          |             |                |                         |
| ...                                                | -                        | ...         | ...            | ...                     |
| كاهش ارزش                                          |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| برگشت كاهش ارزش                                    |                          |             |                |                         |
| (۰۰۰)                                              | -                        | (۰۰۰)       | (۰۰۰)          | (۰۰۰)                   |
| واگذار شده                                         |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| انتقال به دارايى هاى غيرجارى نگهدارى شده براى فروش |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| ساير نقل و انتقالات و تغييرات                      |                          |             |                |                         |
| -                                                  | -                        | -           | -              | -                       |
| ...                                                | -                        | ...         | ...            | ...                     |
| <b>مانده در پايان سال ۱۴۰۲</b>                     |                          |             |                |                         |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | ...                     |
| <b>مبلغ دفترى در پايان سال ۱۴۰۲</b>                |                          |             |                |                         |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | ...                     |
| <b>مبلغ دفترى در پايان سال ۱۴۰۱</b>                |                          |             |                |                         |
| ...                                                | ...                      | ...         | ...            | ...                     |

۱۴- سرمايه گذارى هاى بلند مدت

| (مبالغ به ميليون ريال) |      |
|------------------------|------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |
| ...                    | ...  |
| ...                    | ...  |

سپرده سرمايه گذارى بلند مدت بانكى

سپرده هاى سرمايه گذارى شركت به مبلغ ... ميليون ريال با نرخ ... درصد و مبلغ ... ميليون ريال با نرخ ... درصد به سررسيد بيشتر از يك سال مى باشد.

شرکت صرافی نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵ - دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

| (مبالغ به میلیون ریال)    |      |           |     |      |       |
|---------------------------|------|-----------|-----|------|-------|
| ۱۴۰۱                      | ۱۴۰۲ |           |     |      |       |
| خالص                      | خالص | کاهش ارزش | جمع | ارزی | ریالی |
| <b>تجاری:</b>             |      |           |     |      |       |
| <b>اسناد دریافتنی:</b>    |      |           |     |      |       |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| <b>حساب های دریافتنی:</b> |      |           |     |      |       |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| <b>سایر دریافتنی ها :</b> |      |           |     |      |       |
| <b>اسناد دریافتنی:</b>    |      |           |     |      |       |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| <b>حساب های دریافتنی:</b> |      |           |     |      |       |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                       | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |

۱-۱۵- صرافی به منظور انجام حوالجات ارزی در سال مالی مورد گزارش و در سنوات قبل، اقدام به انعقاد قرارداد کارگزاری با تعدادی از صرافی های داخلی و کارگزاران خارجی نموده است. حساب های دریافتنی تجاری شامل مبلغ ... ریال معادل ... یورو، ارز امانی می باشد که در تضمین دریافت این مبلغ، ... به عنوان تضمین دریافت شده است. صرافی تا تاریخ تهیه صورت های مالی مبلغ ... میلیون ریال از مطالبات کارگزاران را وصول نموده است

۲-۱۵- طلب از بانک ... مربوط به سپرده بابت صدور ضمانتنامه بانکی می باشد.

۳-۱۵- مدت زمان دریافتنی هایی که معوق شده ولی کاهش ارزش نداشته اند:

| مبالغ به میلیون ریال |      |                        |
|----------------------|------|------------------------|
| ۱۴۰۱                 | ۱۴۰۲ |                        |
| ...                  | ...  | ..... روز              |
| ...                  | ...  | ..... روز              |
| ...                  | ...  | جمع                    |
| ...                  | ...  | میانگین مدت زمان (روز) |

۱-۳-۱۵- این دریافتنی های تجاری شامل مبالغی است که در پایان دوره گزارشگری معوق شده ولی به دلیل عدم تغییر قابل ملاحظه در کیفیت اعتباری، برای آنها کاهش ارزش شناسایی نشده و این مبالغ هنوز قابل دریافت می باشند.

۴-۱۵- گردش حساب کاهش ارزش دریافتنی ها به شرح زیر است:

| (مبالغ به میلیون ریال) |       |                                       |
|------------------------|-------|---------------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲  |                                       |
| ...                    | ...   | مانده در ابتدای سال                   |
| ...                    | ...   | زیان های کاهش ارزش دریافتنی ها        |
| (...)                  | (...) | حذف شده طی سال به عنوان غیر قابل وصول |
| (...)                  | (...) | باز یافت شده طی سال                   |
| (...)                  | (...) | برگشت زیان های کاهش ارزش              |
| (...)                  | (...) | مانده در پایان سال                    |

۵-۱۵- در تعیین قابلیت بازیافت دریافتنی های تجاری، هرگونه تغییر در کیفیت اعتباری دریافتنی های تجاری از زمان ایجاد تا پایان دوره گزارشگری مد نظر قرار می گیرد.

۶-۱۵- کاهش ارزش شامل دریافتنی های تجاری است که به مبلغ ... ریال (سال قبل ... ریال) در شرکت کاهش ارزش یافته اند. کاهش ارزش شناسایی شده نشان دهنده

تفاوت بین مبلغ دفتری این دریافتنی های تجاری و ارزش فعلی عواید مورد انتظار تسویه است. برای این دسته از دریافتنی ها وثیقه دریافت نشده است.

شرکت صرافی نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵-۷ - مطالبات از سایر صرافی ها

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |           |     |                   |                |
|------------------------|------|-----------|-----|-------------------|----------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |           |     |                   |                |
| خالص                   | خالص | کاهش ارزش | جمع | حساب های دریافتنی | اسناد دریافتنی |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...               | ...            |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...               | ...            |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...               | ...            |

صرافی الف

...

۱۵-۸ - حسابهای دریافتنی از سایر مشتریان :

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |           |     |      |       |
|------------------------|------|-----------|-----|------|-------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |           |     |      |       |
| خالص                   | خالص | کاهش ارزش | جمع | ارزی | ریالی |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |

بدهکاران سنواتی معوق

شرکت الف

...

۱-۸-۱۵ - بدهکاران سنواتی معوق :

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |           |     |      |       |
|------------------------|------|-----------|-----|------|-------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |           |     |      |       |
| خالص                   | خالص | کاهش ارزش | جمع | ارزی | ریالی |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |
| ...                    | ...  | (...)     | ... | ...  | ...   |

شرکت الف

...

شرکت صرافى نمونه  
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى  
سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۶- ساير دارايى ها

| (مبالغ به ميليون ريال) |      |                                   |
|------------------------|------|-----------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |                                   |
| ...                    | ...  | وجوه بانكى مسدود شده <sup>۱</sup> |
| ...                    | ...  | سپرده افزايش سرمايه               |
| ...                    | ...  | ساير                              |
| ...                    | ...  |                                   |

۱۶-۱- در راستاى افزايش سرمايه مصوب مجمع .... از محل آورده نقدى، سهامداران اقدام به واريز جمعا به مبلغ .... ريال نزد بانك ... نموده است. اين حساب پس از ثبت افزايش سرمايه در مرجع ثبتي با اجازه بانك مركزي قابل برداشت مى باشد.

۱۷- پيش پرداخت ها

| (مبالغ به ميليون ريال) |      |                |
|------------------------|------|----------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |                |
| ...                    | ...  | بيمه دارايى ها |
| ...                    | ...  | ساير           |
| ...                    | ...  |                |

۱۸- سرمايه گذارى هاى کوتاه مدت

| (مبالغ به ميليون ريال) |      |                                    |
|------------------------|------|------------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |                                    |
| ...                    | ...  | سپرده سرمايه گذارى کوتاه مدت بانكى |

۱۸-۱ - سود متعلق به سپرده هاى سرمايه گذارى کوتاه مدت كه با نرخ ... درصد محاسبه شده ، برابر ..... ميليون ريال بوده كه تحت سرفصل ساير درآمد ها و هزينه هاى غير عملياتى (يادداشت ۱۱ ) انعكاس يافته است.

<sup>۱</sup> وجوه بانكى مسدود شده، وجوهى است كه انتظار نمى رود ظرف يك سال از تاريخ صورت وضعيت مالى قابل دسترس باشد.



شرکت صرافی نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۹- موجودی ارز و مسکوکات

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |                               |
|------------------------|------|-------------------------------|
| ۱۴۰۲                   | ۱۴۰۱ |                               |
| ...                    | ...  | ارز نزد بانک ها- اسکناس       |
| ...                    | ...  | ارز نزد بانک ها- حواله داخلی  |
| ...                    | ...  | ارز نزد بانک ها- حواله خارجی  |
| ...                    | ...  | موجودی ارزی در راه            |
| ...                    | ...  | ارز نزد صندوق                 |
| ...                    | ...  | مسکوکات نزد صندوق             |
| ...                    | ...  |                               |
| ...                    | ...  | ارز آزاد امانی نزد کارگزاران  |
| ...                    | ...  | ارز مرجع (رسمی) نزد کارگزاران |
| ...                    | ...  |                               |

۱- ۱۹- موجودی ارز (اسکناس، حواله خارجی و حواله داخلی) نزد بانک ها به تفکیک نوع ارز:

| (مبالغ به میلیون ریال) |       |             |       |             |       |        |       |
|------------------------|-------|-------------|-------|-------------|-------|--------|-------|
| ۱۴۰۲                   |       |             |       |             |       |        |       |
| جمع                    |       | حواله داخلی |       | حواله خارجی |       | اسکناس |       |
| مبلغ                   | مقدار | مبلغ        | مقدار | مبلغ        | مقدار | مبلغ   | مقدار |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |
| ...                    | ...   | ...         | ...   | ...         | ...   | ...    | ...   |

۲- ۱۹- موجودی ارزی در راه به مبلغ ..... میلیون ریال شامل ارزهای خریداری شده طبق سامانه بانک مرکزی است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی صرافی به فروش نرسیده است.

۳- ۱۹- موجودی ارز و مسکوکات نزد صندوق :

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |           |      |                |
|------------------------|------|-----------|------|----------------|
| ۱۴۰۲                   |      | ۱۴۰۱      |      |                |
| مقدار ارز              | مبلغ | مقدار ارز | مبلغ |                |
| ...                    | ...  | ...       | ...  | ارز:           |
| ...                    | ...  | ...       | ...  | یورو           |
| ...                    | ...  | ...       | ...  | دلار           |
| ...                    | ...  | ...       | ...  | .....          |
| ...                    | ...  | ...       | ...  |                |
| ...                    | ...  | ...       | ...  | مسکوکات:       |
| ...                    | ...  | ...       | ...  | سکه بهار آزادی |
| ...                    | ...  | ...       | ...  | ....           |
| ...                    | ...  | ...       | ...  |                |
| ...                    | ...  | ...       | ...  |                |

۱- ۳- ۱۹- موجودی صندوق (ارزی و ریالی) تا سقف ..... میلیارد ریال و وجوه در گردش در هر حمل تا سقف ..... میلیارد ریال در مقابل سرقت تحت پوشش بیمه ای قرار دارد.

۲۰- موجودی نقد

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |                                            |
|------------------------|------|--------------------------------------------|
| ۱۴۰۲                   | ۱۴۰۱ |                                            |
| ...                    | ...  | موجودی نزد بانک ها - ریالی                 |
| ...                    | ...  | موجودی نزد صندوق و تنخواه گردان ها - ریالی |
| ...                    | ...  | وجوه نقد در راه                            |
| ...                    | ...  |                                            |

شرکت صرافی نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۱- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ .....میلیارد ریال، (شامل .....میلیون سهم ده هزار ریالی بانام تمام پرداخت شده) می باشد. ترکیب سهامدارن در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

| ۱۴۰۱        |            | ۱۴۰۲        |            |       |
|-------------|------------|-------------|------------|-------|
| درصد مالکیت | تعداد سهام | درصد مالکیت | تعداد سهام |       |
| ...         | ...        | ...         | ...        | ..... |
| ...         | ...        | ...         | ...        | ..... |
| ...         | ...        | ...         | ...        | ..... |
| ...         | ...        | ...         | ...        |       |

۲۱-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ .... میلیون ریال به .... میلیون ریال (معادل .... درصد) از محل سود انباشته، افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۰/۰۰ به ثبت رسیده است.

| ۱۴۰۱       | ۱۴۰۲       |                                  |
|------------|------------|----------------------------------|
| تعداد سهام | تعداد سهام |                                  |
| ...        | ...        | مانده ابتدای سال                 |
| ...        | ...        | افزایش سرمایه از محل سود انباشته |
| ...        | ...        | افزایش سرمایه نقدی               |
| ...        | ...        | .....                            |
| ...        | ...        | مانده پایان سال                  |

۲۲- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ .... سرمایه شرکت از محل آورده نقدی به مبلغ .... میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ .... میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در جریان می باشد.

۲۳- اندوخته قانونی

دراجرای (مقادیر مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷) و ماده ... اساسنامه، مبلغ ..... میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

شرکت صرافى نمونه  
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى  
سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- ماليات پرداختنى

۱- ۲۴- گردش حساب ماليات پرداختنى (شامل مانده حساب ذخيره و اسناد پرداختنى) به قرار زير است:

| (مبالغ ميليون ريال) |       |                                       |
|---------------------|-------|---------------------------------------|
| ۱۴۰۱                | ۱۴۰۲  |                                       |
| ...                 | ...   | مانده در ابتداى سال                   |
| ...                 | ...   | ذخيره ماليات عملکرد سال               |
| ...                 | ...   | تعديل ذخيره ماليات عملکرد سال هاى قبل |
| (...)               | (...) | پرداختى طى سال                        |
| ...                 | ...   |                                       |
| (...)               | (...) | پيش پرداخت هاى ماليات (يادداشت ۱۷)    |
| ...                 | ...   |                                       |

۱-۱- ۲۴ - طبق قوانين مالياتى، شرکت در سال جارى از معافيت هاى مالياتى ... و ... استفاده نموده است.

شرکت صرافی نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۲۴- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر می باشد:

| مبالغ به میلیون ریال |       | ۱۴۰۲     |         |      |        |        | درآمد مشمول مالیات ابرازی | سود ابرازی | سال مالی منتهی به                  |
|----------------------|-------|----------|---------|------|--------|--------|---------------------------|------------|------------------------------------|
| نحوه تشخیص           | ۱۴۰۱  | مالیات   |         |      |        |        |                           |            |                                    |
|                      |       | پرداختنی | پرداختی | قطعی | تشخیصی | ابرازی |                           |            |                                    |
| علی الراس            | ...   | ...      | ...     | ...  | ...    | ...    | ...                       | ...        | ۱۴۰۰                               |
| رسیدگی به دفاتر      | ...   | ...      | ...     | ...  | ...    | ...    | ...                       | ...        | ۱۴۰۱                               |
| رسیدگی نشده          | ...   | ...      | ...     | ...  | ...    | ...    | ...                       | ...        | ۱۴۰۲                               |
|                      | ...   | ...      |         |      |        |        |                           |            |                                    |
|                      | (۰۰۰) | (۰۰۰)    |         |      |        |        |                           |            | پیش پرداخت های مالیات (یادداشت ۱۷) |
|                      | ...   | ...      |         |      |        |        |                           |            |                                    |
|                      |       |          |         |      |        |        |                           |            |                                    |

۱-۲-۲۴- مالیات عملکرد تا پایان سال مالی ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.

۲-۲-۲۴- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

۳-۲۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مورد گزارش بالغ بر .... میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی بابت آنها در حساب ها منظور نشده است.

| (مبالغ به میلیون ریال)    |                 |                                      |
|---------------------------|-----------------|--------------------------------------|
| مالیات پرداختی و پرداختنی | مالیات تشخیصی / | مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی |
| قطعی                      | قطعی            | امور مالیاتی                         |
| ...                       | ...             | ...                                  |

۱-۳-۲۴- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

.....

**شرکت صرافى نمونه**  
**يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى**  
**سال مالى منتهى به ۱۴۰۲ اسفند ۱۴۰۲**

۴-۲۴- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

**مالیات مربوط به صورت سود و زیان**

| (مبالغ به میلیون ریال) |       |                                                             |
|------------------------|-------|-------------------------------------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲  |                                                             |
| ...                    | ...   | مالیات جاری                                                 |
| ...                    | ...   | هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی     |
| (۰۰۰)                  | (۰۰۰) | (درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی |
| ...                    | ...   | هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی   |
| (۰۰۰)                  | (۰۰۰) | (درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی   |
| ...                    | ...   | هزینه مالیات بر درآمد سال جاری                              |
| ...                    | ...   | هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل                           |
| ...                    | ...   | هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم                   |

**مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع**

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |                                                             |
|------------------------|------|-------------------------------------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |                                                             |
| ...                    | ...  | مالیات جاری                                                 |
|                        |      | مالیات انتقالی:                                             |
| ...                    | ...  | مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود |
| ...                    | ...  | .....                                                       |
| ...                    | ...  |                                                             |

۵-۲۴- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ های مالیاتی قابل اعمال به شرح زیر است:

| (مبالغ به میلیون ریال) |       |                                                                                                       |
|------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲  |                                                                                                       |
| ...                    | ...   | سود حسابداری قبل از مالیات                                                                            |
| ...                    | ...   | هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ... درصد (نرخ قابل اعمال سال قبل .... درصد) |
|                        |       | اثر درآمدهای معاف از مالیات:                                                                          |
| (۰۰۰)                  | (۰۰۰) | .....                                                                                                 |
|                        |       | اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:                                                       |
| ...                    | ...   | .....                                                                                                 |
|                        | ...   | هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ... درصد (سال قبل با نرخ موثر مالیات ... درصد)    |
| (۰۰۰)                  | ...   | هزینه مالیات بر درآمد                                                                                 |

شرکت صرافی نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶-۲۴- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت های موقتی به شرح زیر است:

| ۱۴۰۱  |                     |                       | ۱۴۰۲ |                     |                       |
|-------|---------------------|-----------------------|------|---------------------|-----------------------|
| خالص  | بدهی مالیات انتقالی | دارایی مالیات انتقالی | خالص | بدهی مالیات انتقالی | دارایی مالیات انتقالی |
| ...   | -                   | ...                   | ...  | -                   | ...                   |
| -     | -                   | -                     | ...  | ...                 | -                     |
| (...) | (...)               | ...                   | ...  | (...)               | ...                   |
| ...   | ...                 | ...                   | ...  | ...                 | ...                   |

حساب های پرداختنی- مرخصی استفاده نشده کارکنان

دارایی ثابت مشهود - تجدید ارزیابی

.... بابت.... و بابت ....

دارایی (بدهی) مالیات انتقالی

۷-۲۴- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است:

| مانده در<br>۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | شناسایی شده در<br>صورت سود و زیان | شناسایی شده در سایر اقلام<br>سود و زیان جامع | تحصیل / واگذاری | ... | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|-----|---------------------|
| ...                    | ...                               | -                                            | -               | -   | ...                 |
| -                      | (...)                             | ...                                          | -               | -   | ...                 |
| ...                    | ...                               | ...                                          | ...             | ... | ...                 |
| ...                    | ...                               | ...                                          | ...             | ... | ...                 |

دارایی ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به :

حساب های پرداختنی

دارایی ثابت مشهود

....

| مانده در<br>۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | شناسایی شده در<br>صورت سود و زیان | شناسایی شده در سایر اقلام<br>سود و زیان جامع | تحصیل / واگذاری | ... | مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
|------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|-----|---------------------|
| ...                    | ...                               | -                                            | -               | -   | ...                 |
| -                      | (...)                             | ...                                          | -               | -   | ...                 |
| ...                    | ...                               | ...                                          | ...             | ... | ...                 |
| ...                    | ...                               | ...                                          | ...             | ... | ...                 |

دارایی ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به :

حساب های پرداختنی

دارایی ثابت مشهود

....

شرکت صرافی نمونه  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

| (مبالغ به میلیون ریال) |       |                     |
|------------------------|-------|---------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲  |                     |
| ...                    | ...   | مانده در ابتدای سال |
| (...)                  | (...) | پرداخت شده طی سال   |
| ...                    | ...   | ذخیره تامین شده     |
| ...                    | ...   | مانده در پایان سال  |

۲۶- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها  
۱- ۲۶- پرداختنی های کوتاه مدت

| (مبالغ به میلیون ریال) |      |      |       |                               |
|------------------------|------|------|-------|-------------------------------|
| ۱۴۰۱                   | ۱۴۰۲ |      |       |                               |
| خالص                   | جمع  | ارزی | ریالی |                               |
|                        |      |      |       | تجاری                         |
|                        |      |      |       | اسناد پرداختنی                |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | اشخاص وابسته                  |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | کارگزاران                     |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | صرافی ها                      |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | تامین کنندگان وجوه ارزی امانی |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | سایر                          |
| ...                    | ...  | ...  | ...   |                               |
|                        |      |      |       | حساب های پرداختنی             |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | اشخاص وابسته                  |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | کارگزاران                     |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | صرافی ها                      |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | تامین کنندگان وجوه ارزی امانی |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | سایر                          |
| ...                    | ...  | ...  | ...   |                               |
| ...                    | ...  | ...  | ...   |                               |
|                        |      |      |       | سایر پرداختنی ها              |
|                        |      |      |       | اسناد پرداختنی                |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | اشخاص وابسته                  |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | سایر                          |
| ...                    | ...  | ...  | ...   |                               |
|                        |      |      |       | حساب های پرداختنی             |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | اشخاص وابسته                  |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | سازمان امور مالیاتی           |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | حق بیمه های پرداختنی          |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | سپرده حسن انجام کار           |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | هزینه های پرداختنی            |
| ...                    | ...  | ...  | ...   | سایر                          |
| ...                    | ...  | ...  | ...   |                               |
| ...                    | ...  | ...  | ...   |                               |
| ...                    | ...  | ...  | ...   |                               |

## ۲-۲۶- صورت ریز پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی های اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

|                |                   |     |                  |                   |     |
|----------------|-------------------|-----|------------------|-------------------|-----|
| ۱۴۰۲           |                   |     |                  |                   |     |
| تجاری          |                   |     | سایر پرداختنی ها |                   |     |
| اسناد پرداختنی | حساب های پرداختنی | جمع | اسناد پرداختنی   | حساب های پرداختنی | جمع |
| ...            | ...               | ... | ...              | ...               | ... |
| ...            | ...               | ... | ...              | ...               | ... |
| ...            | ...               | ... | ...              | ...               | ... |
| ۱۴۰۱           |                   |     |                  |                   |     |
| تجاری          |                   |     | سایر پرداختنی ها |                   |     |
| اسناد پرداختنی | حساب های پرداختنی | جمع | اسناد پرداختنی   | حساب های پرداختنی | جمع |
| ...            | ...               | ... | ...              | ...               | ... |
| ...            | ...               | ... | ...              | ...               | ... |
| ...            | ...               | ... | ...              | ...               | ... |

(مبالغ به میلیون ریال)

### ۳-۲۶- تامین کنندگان وجوه ارزی امانی

| ۱۴۰۲       |      | ۱۴۰۱      |      |
|------------|------|-----------|------|
| مقدار ارز  | مبلغ | مقدار ارز | مبلغ |
| ..... شرکت |      |           |      |
| یورو       | ***  | ***       | ***  |
| دلار       | ***  | ***       | ***  |
| .....      | ***  | ***       | ***  |
|            |      |           | ***  |
|            |      |           | ***  |
| ..... شرکت |      |           |      |
| یورو       | ***  | ***       | ***  |
| دلار       | ***  | ***       | ***  |
| ....       | ***  | ***       | ***  |
|            | ***  | ***       | ***  |
|            |      |           | ***  |
|            |      |           | ***  |

(مبالغ به میلیون ریال)

۴-۲۶- سایر حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

|      |      |          |
|------|------|----------|
| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |          |
| ...  | ...  | شرکت الف |
| ...  | ...  | شرکت ب   |
| ...  | ...  | ....     |
| ...  | ...  |          |

۱-۴-۲۶- میالغ مندرج در جدول فوق، بابت وجه دریافتی از مشتریان جهت کارسازی حواله‌ها می باشد که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ... تسویه شده است.



شرکت صرافی نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۱ |                |                   | ۱۴۰۲ |                |                   |                       |
|------|----------------|-------------------|------|----------------|-------------------|-----------------------|
| جمع  | استاد پرداختنی | مانده پرداخت نشده | جمع  | استاد پرداختنی | مانده پرداخت نشده |                       |
| ...  | ...            | ...               | ...  | ...            | ...               | سنوات قبل از سال ۱۴۰۰ |
| ...  | ...            | ...               | ...  | ...            | ...               | سال ۱۴۰۰              |
| ...  | ...            | ...               | ...  | ...            | ...               | سال ۱۴۰۱              |
| ...  | ...            | ...               | ...  | ...            | ...               |                       |

۱- ۲۷- سود هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۱ مبلغ .... ریال و سال ۱۴۰۰ مبلغ .... ریال است.

۲۸- پیش دریافت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۱ | ۱۴۰۲ |                       |
|------|------|-----------------------|
| ...  | ...  | پیش دریافت از مشتریان |
| ...  | ...  | اشخاص وابسته          |
| ...  | ...  | کارگزاران             |
| ...  | ...  | سایر صرافی ها         |
| ...  | ...  | سایر مشتریان          |
| ...  | ...  |                       |

۱- ۲۸- مانده پیش دریافت مربوط به معاملات بالاتر از ... یورو/دلار است که طبق بخشنامه شماره ... باید طی مدت ... روز تسویه گردد.

**شرکت صرافی نمونه**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۲۹- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی**

**۲۹-۱- اصلاح اشتباهات**

| (مبالغ به میلیون ریال) |       |
|------------------------|-------|
| ۱۴۰۲                   | ۱۴۰۱  |
| (۰۰۰)                  | -     |
| -                      | (۰۰۰) |
| -                      | (۰۰۰) |

اصلاح هزینه استهلاک تجهیزات سال ۱۴X۱

اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۴X۰

۲۹-۲-۱- در سال مالی قبل مبلغ ... میلیون ریال به اشتباه در سرفصل پیش دریافت ها طبقه بندی شده بود که در سال مورد گزارش به سایر حسابهای پرداختنی منتقل گردید و این موضوع در اقلام مقایسه ای اصلاح گردید.

**۲۹-۲- تغییر در رویه های حسابداری**

**۲۹-۳- تجدید طبقه بندی**

۲۹-۴- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

**۲۹-۴-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۱**

| (مبالغ به میلیون ریال)<br>تجدید ارائه شده |                   |                 |                            |       |            |
|-------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------------------------|-------|------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹                                | اشتباهات حسابداری | تجدید طبقه بندی | تغییر در رویه های حسابداری | جمع   | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
| ۰۰۰                                       | ۰۰۰               | -               | -                          | ۰۰۰   | ۰۰۰        |
| ۰۰۰                                       | (۰۰۰)             | -               | -                          | (۰۰۰) | ۰۰۰        |
| ۰۰۰                                       | (۰۰۰)             | -               | -                          | (۰۰۰) | ۰۰۰        |
| ۰۰۰                                       | ۰۰۰               | ۰۰۰             | -                          | ۰۰۰   | ۰۰۰        |
| ۰۰۰                                       | -                 | (۰۰۰)           | -                          | (۰۰۰) | ۰۰۰        |
| ۰۰۰                                       | (۰۰۰)             | -               | -                          | (۰۰۰) | ۰۰۰        |

صورت سود و زیان  
 بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی  
 سود خالص  
**صورت وضعیت مالی**  
 دارایی های ثابت مشهود  
 پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها  
 پیش دریافت ها  
 سود انباشته

**۲۹-۴-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی سال ۱۴۰۰**

| (مبالغ به میلیون ریال)<br>تجدید ارائه شده |                |                 |                            |       |            |
|-------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|-------|------------|
| ۱۴۰۰/۱۲/۲۹                                | اصلاح اشتباهات | تجدید طبقه بندی | تغییر در رویه های حسابداری | جمع   | ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
| ۰۰۰                                       | ۰۰۰            | -               | -                          | (۰۰۰) | ۰۰۰        |
| ۰۰۰                                       | ۰۰۰            | ۰۰۰             | -                          | ۰۰۰   | ۰۰۰        |
| ۰۰۰                                       | -              | (۰۰۰)           | -                          | (۰۰۰) | ۰۰۰        |
| ۰۰۰                                       | (۰۰۰)          | -               | -                          | (۰۰۰) | ۰۰۰        |

**صورت وضعیت مالی**  
 دارایی های ثابت مشهود  
 پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها  
 پیش دریافت ها  
 سود انباشته

شرکت صرافى نمونه

يادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰- نقد حاصل از عملیات

| مبالغ به میلیون ریال |       |                                                |
|----------------------|-------|------------------------------------------------|
| ۱۴۰۱                 | ۱۴۰۲  |                                                |
| ...                  | ...   | سود خالص                                       |
| ...                  | ...   | تعدیلات :                                      |
| ...                  | ...   | هزینه مالیات بر درآمد                          |
| (۰۰۰)                | (۰۰۰) | زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود  |
| (۰۰۰)                | ...   | زیان (سود) ناشی از فروش دارایی های نامشهود     |
| ...                  | ...   | خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان |
| ...                  | ...   | استهلاک دارایی های غیر جاری                    |
| (۰۰۰)                | (۰۰۰) | سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی       |
| (۰۰۰)                | ...   |                                                |
| ...                  | (۰۰۰) | کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی             |
| (۰۰۰)                | ...   | کاهش (افزایش) موجودی ارز و مسکوکات             |
| ...                  | (۰۰۰) | کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی           |
| (۰۰۰)                | ...   | افزایش (کاهش) حساب های پرداختنی عملیاتی        |
| (۰۰۰)                | ...   | افزایش (کاهش) پیش دریافت های عملیاتی           |
| ...                  | (۰۰۰) | کاهش (افزایش) سایر دارایی ها                   |
| ...                  | ...   | نقد حاصل از عملیات                             |

۳۱- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

| مبالغ به میلیون ریال |      |     |
|----------------------|------|-----|
| ۱۴۰۱                 | ۱۴۰۲ |     |
| ...                  | ...  | ... |
| ...                  | ...  |     |

## شرکت صرافى نمونه

### يادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

#### ۳۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

##### ۳۲-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از بدو تاسیس بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

کمیته مدیریت ریسک، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، کمیته هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه را مدنظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰ درصد - ۲۵ درصد دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. نسبت اهرمی در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با نرخ ... درصد زیر محدوده هدف بوده و به یک سطح معمول تر ... درصد، پس از پایان سال بازگشته است.

##### ۳۲-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

| (مبالغ به میلیون ریال) |            |                                       |
|------------------------|------------|---------------------------------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹             | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |                                       |
| ...                    | ...        | جمع بدهی                              |
| (...)                  | (...)      | موجودی نقد و ارز                      |
| ...                    | ...        | خالص بدهی                             |
| ...                    | ...        | حقوق مالکانه                          |
| ...                    | ...        | نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد) |

## شرکت صرافى نمونه

### يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى

سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

#### ۲-۳۲- اهداف مديريت ريسك مالى

کميته ريسک شرکت، خدماتى براى دسترسى هماهنگ به بازارهاى مالى داخلى و بين المللى و نظارت و مديريت ريسک هاى مالى مربوط به عمليات شرکت از طريق گزارش هاى ريسک داخلى که آسيب پذيرى را برحسب درجه و اندازه ريسک ها تجزيه و تحليل مى کند، ارائه مى کند. اين ريسک ها شامل ريسک بازار (ريسک نرخ ارز و ساير ريسک هاى قيمت)، ريسک اعتبارى و ريسک نقدينگى مى باشد. کميته مديريت ريسک که بر ريسک ها و سياست هاى اجرا شده نظارت مى کند تا آسيب پذيرى از ريسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلى به هيأت مديره گزارش مى دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات اين ريسک ها از طريق ... است. رعايت سياست ها و محدوديت هاى آسيب پذيرى، توسط حسابرسان داخلى بطور مستمر بررسى مى شود.

#### ۳-۳۲- مديريت ريسک نقدينگى

شرکت براى مديريت ريسک نقدينگى، يک چهارچوب مناسب براى مديريت کوتاه مدت ، ميان مدت و بلند مدت تامين وجوه و الزامات مديريت نقدينگى تعيين کرده است. شرکت ريسک نقدينگى را از طريق نگهدارى اندوخته كافى و تسهيلات بانكى، نظارت مستمر بر جريان هاى نقدى پيش بينى شده و واقعى و تطبيق مقاطع سررسيد داراييها و بدهيهاى مالى، مديريت مى کند.

#### ۴-۳۲- مديريت ريسک اعتبارى

ريسک اعتبارى به ريسكى اشاره دارد که طرف قرارداد در ايفائى تعهدات قراردادى خود ناتوان باشد و منجر به زيان مالى براى شرکت شود . در نتيجه شرکت تنها با شرکت هاى معامله مى کند که رتبه اعتبارى بالايى داشته باشند.

#### ۵-۳۲- ريسک بازار و مديريت ريسک ارز

شرکت، معاملاتى را به ارز انجام مى دهد که در نتيجه، در معرض آسيب پذيرى از نوسانات نرخ ارز قرار مى گيرد. مبالغ دفترى دارايى ها و بدهى هاى پولى ارزى شرکت در يادداشت ۳۳ ارائه شده است.

۱-۵-۳۲- با توجه به اينکه عمده دارايى هاى شرکت (موجودى ها) به صورت ارزى مى باشد، نوسانات و حساسيت هاى ارزى که با واحد ريال مقايسه مى گردد تا حدود زيادى تحت کنترل و مديريت مى باشد. جدول زير جزييات مربوط به حساسيت شرکت نسبت به ۱۰ درصد افزايش و کاهش ريال نسبت به ارزهاى خارجى مربوطه را نشان مى دهد. ۱۰ درصد، نرخ استفاده شده در زمان گزارشگرى داخلى ريسک ارزى به مديريت شرکت است و نشان دهنده ارزيايى مديريت از احتمال معقول تغيير در نرخهاى ارز است. تجزيه و تحليل حساسيت تنها شامل ارقام پولى ارزى است و تسعير آنها در پايان دوره به ازاي ۱۰ درصد تغيير در نرخهاى ارز تعديل شده است. عدد مثبت ارائه شده در جدول ذيل نشان دهنده افزايش در سود است که در آن، ريال، به ميزان ۱۰ درصد در مقابل ارز مربوطه تقويت شده است. براى ۱۰ درصد تضعيف ريال در مقابل ارز مربوطه، يک اثر قابل مقايسه بر سود وجود خواهد داشت، و مانده هاى زير منفى خواهد شد.

(مبالغ به ميليون ريال)

سال مالى منتهى به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲

اثر واحد پولى

| يورو        | يوآن چين | درهم امارات | ليبرى ترقيه | دلار آمريکا | وون کره<br>جنوبى | پوند انگليس | روبل روسيه | روبل بلاروس |
|-------------|----------|-------------|-------------|-------------|------------------|-------------|------------|-------------|
| ...         | ...      | ...         | ...         | ...         | ...              | ...         | ...        | ...         |
| سود يا زيان |          |             |             |             |                  |             |            |             |

شرکت صرافى نمونه  
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى  
سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۳- وضعيت ارزى

| يادداشت                                                                           | دلار امريكا | يورو  | پوند انگليس | درهم امارات | ..... |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------|-------------|-------------|-------|
| موجودى ارز و مسكوك                                                                | ...         | ...   | ...         | ...         | ...   |
| دريافتنى هاى تجارى و ساير دريافتنى ها                                             | ...         | ...   | ...         | ...         | ...   |
| جمع دارايى هاى پولى ارزى                                                          | ...         | ...   | ...         | ...         | ...   |
| پرداختنى هاى تجارى و ساير پرداختنى ها                                             | (...)       | (...) | (...)       | (...)       | (...) |
| جمع بدهى هاى پولى ارزى                                                            | (...)       | (...) | (...)       | (...)       | (...) |
| خالص دارايى ها (بدهى هاى) پولى ارزى                                               | (...)       | (...) | (...)       | (...)       | (...) |
| خالص دارايى ها (بدهى هاى) پولى ارزى در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹                           | ...         | (...) | ...         | ...         | (...) |
| معادل ريالى خالص دارايى ها (بدهى هاى) پولى ارزى (ميليون ريال)                     | ...         | (...) | ...         | ...         | (...) |
| معادل ريالى خالص دارايى ها (بدهى هاى) پولى ارزى در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (ميليون ريال) | ...         | (...) | ...         | ...         | (...) |

شرکت صرافى نمونه  
 يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى  
 سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۴- معاملات با اشخاص وابسته

۳۴-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طى سال مورد گزارش

(مبالغ به ميليون ريال)

| شرح                                 | نام شخص وابسته | نوع وابستگى | مشمول ماده ۱۲۹ | خرید کالا و خدمات | فروش کالا و خدمات | خرید ... | فروش... | تظامین اعطایی/دریافتی | ... | ... |
|-------------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------------|-------------------|----------|---------|-----------------------|-----|-----|
| شرکت های اصلی و نهایی               | شرکت ...       | ...         | بلی            | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
|                                     | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
| جمع                                 |                |             |                |                   |                   |          |         |                       |     |     |
| شرکت های همگروه                     | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
|                                     | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
| جمع                                 |                |             |                |                   |                   |          |         |                       |     |     |
| سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه    | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
|                                     | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
| جمع                                 |                |             |                |                   |                   |          |         |                       |     |     |
| مدیران اصلی شرکت و شرکت های اصلی آن | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
|                                     | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
| جمع                                 |                |             |                |                   |                   |          |         |                       |     |     |
| سایر اشخاص وابسته                   | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
|                                     | شرکت ...       | ...         | -              | ...               | ...               | ...      | ...     | ...                   | ... | ... |
| جمع                                 |                |             |                |                   |                   |          |         |                       |     |     |
| جمع کل                              |                |             |                |                   |                   |          |         |                       |     |     |

۳۴-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته

| شرح                                 | نام شخص وابسته | دریافتنی های تجاری | سایر دریافتنی ها | پیش پرداخت ها | پرداختنی های تجاری | سایر پرداختنی ها | پیش دریافت ها | سود سهام پرداختنی | طلب | بدهی  |
|-------------------------------------|----------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|------------------|---------------|-------------------|-----|-------|
| شرکت های اصلی و نهایی               | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | بدهی  |
|                                     | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | (...) |
| جمع                                 |                |                    |                  |               |                    |                  |               |                   |     |       |
| شرکت های همگروه                     | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | ...   |
|                                     | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | (...) |
| جمع                                 |                |                    |                  |               |                    |                  |               |                   |     |       |
| سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه    | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | ...   |
|                                     | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | (...) |
| جمع                                 |                |                    |                  |               |                    |                  |               |                   |     |       |
| مدیران اصلی شرکت و شرکت های اصلی آن | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | ...   |
|                                     | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | (...) |
| جمع                                 |                |                    |                  |               |                    |                  |               |                   |     |       |
| سایر اشخاص وابسته                   | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | ...   |
|                                     | شرکت ...       | ...                | ...              | ...           | (...)              | (...)            | (...)         | (...)             | ... | (...) |
| جمع                                 |                |                    |                  |               |                    |                  |               |                   |     |       |
| جمع کل                              |                |                    |                  |               |                    |                  |               |                   |     |       |

**شرکت صرافی نمونه**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۳۵- تعهدات، و بدهی های احتمالی و داراییهای احتمالی**

**۳۵-۱- تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ |
|------|------|
| ...  | ...  |
| ...  | ...  |
| ...  | ...  |

تضمین وام شرکت ...

تضمین بدهی کارکنان به بانک ها

(مبالغ به میلیون ریال)

**۳۵-۱-۱- اسناد تضمینی در تعهد شرکت:**

| ذینفع      | نوع تضمین  | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ |
|------------|------------|------|------|
| بانک مرکزی | ضمانت نامه | ...  | ...  |
| ....       | ....       | ...  | ...  |
|            |            | ...  | ...  |

**۳۵-۲- بدهی های احتمالی به شرح زیر است:**

(مبالغ به میلیون ریال)

| ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ |
|------|------|
| ...  | ...  |

دعای حقوقی مطروحه علیه شرکت ...

۳۵-۲-۱- دعوی حقوقی در خصوص ... در تاریخ ... توسط ... علیه شرکت به مبلغ ... میلیون ریال در دادگاه مطرح گردیده که پیامدهای ناشی از آن در شرایط حاضر مشخص نمی باشد.

**۳۵-۳- دارایی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:**

۳۵-۳-۱- در تاریخ ... ادعایی بر علیه شرکت ... مبنی بر ورود خسارت به مبلغ ... میلیون ریال به ساختمان شرکت، مطرح شده است که در حال بررسی است و وصول خسارت از این بابت محتمل می باشد.

**۳۶- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری**

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نبوده، به شرح زیر است:

۳۶-۱- مجمع عمومی فوق العاده شرکت در تاریخ .... تشکیل و به منظور تامین وجوه لازم جهت ...، افزایش سرمایه شرکت را به مبلغ ... میلیون ریال تصویب کرده است.

**۳۷- سود سهام پیشنهادی**

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ... میلیون ریال (مبلغ ... ریال برای هر سهم) است.