



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

شرکت صرافی نمونه (سهامی خاص)
صورت‌های مالی

۱۴۰۳

بیتا فدا

شرکت صرافی نمونه (سهامی خاص) صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

پیشگفتار

وجود اطلاعات مالی شفاف و همسان یکی از الزامات لازم به منظور افزایش کارایی و اثربخشی نظارت بانک مرکزی ج.ا.ا بر بازار پولی غیر بانکی می باشد. مطابق اساسنامه و دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها، شرکت های صرافی ملزم به ارائه صورت های مالی سالیانه حسابرسی شده به بانک مرکزی می باشند.

امروزه با توجه به تغییرات به وجود آمده در استانداردهای حسابداری و همچنین نوع و حجم فعالیت شرکت های صرافی در اقتصاد ایران و در جهت بهبود افشای اطلاعات در صورت های مالی شرکت های صرافی، این بانک در چارچوب وظایف و اختیارات قانونی خود و به منظور تامین نیازهای اطلاعاتی ذینفعان، صورت های مالی نمونه برای شرکت های 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 صورت های مالی مذکور در چارچوب استانداردهای حسابداری حاوی اطلاعات لازم برای همه ی ذینفعان جهت انجام ارزیابی های مختلف باشد. در این خصوص توجه ذینفعان محترم را به نکات ذیل جلب می نماید:

۱. این صورت های مالی در برگیرنده حداقل الزامات ارائه و افشا توسط شرکت های صرافی است و در صورتیکه بانک مرکزی و یا سایر نهادهای قانونی، الزامات بیشتری برای ارائه و افشا در صورتهای مالی اعلام نمایند، صرافی ها مکلف به ارائه اطلاعات مورد نیاز می باشند.

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 صورت های مالی اساسی نمونه و یادداشت های توضیحی آن غالباً عمومیت و اهمیت اقلام می باشد. 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 صرافی ها ممکن است سرفصل هایی وجود داشته باشد که در این مجموعه پیش بینی نشده است. در چنین شرایطی، سرفصل های 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 یادداشت های توضیحی نباید منجر به عدم افشای اطلاعات با اهمیت شود.

۵. ارائه منصفانه، صرافی را ملزم می نماید 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 تجمیع 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ 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:

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

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

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقى	اعضای هیات مدیره
			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 ^۱
...	...	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.

^۱ 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 صرافی نمونه (سهامی خاص)

صورت سود و زیان جامع

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)		
(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
...	...	سود خالص ^۱
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:
-	...	۱۲ مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
(←→)	(۰۰۰)	مالیات بر درآمد اقلام فوق
...	...	
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
...
(۰۰۰)	(۰۰۰)	مالیات بر درآمد اقلام فوق
...	...	سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات
...	...	سود جامع

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

^۱ چنانچه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به سود خالص باشد، ارائه این صورت مالی موضوعیت ندارد.

شرکت صرافی نمونه
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)			یادداشت	
(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)			
۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
				دارایی ها
				دارایی های غیر جاری
...	۱۲	دارایی های ثابت مشهود
...	۱۳	دارایی های نامشهود
...	۱۴	سرمایه گذاری های بلند مدت
...	۱۵	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
...	۲۴	دارایی مالیات انتقالی
...	۱۶	سایر دارایی ها
...		جمع دارایی های غیر جاری
				دارایی های جاری
...	۱۷	پیش پرداخت ها
...	۱۵	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی 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	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
...	۲۴	مالیات پرداختی
...	۲۷	سود سهام پرداختی
...	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 صرافى نمونه
صورت تغييرات در حقوق مالكانه
سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به ميليون ريال)

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

يادداشتهای توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالى است .

شرکت صرافى نمونه
صورت جريانهائى نقدى
سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به ميليون ريال)
(تجديد ارائه شده)

	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	
			يادداشت
			جريان هاى نقدى حاصل از فعاليت هاى عملياتى
	نقد حاصل از عمليات
	پرداخت هاى نقدى بابت ماليات بر درآمد
	جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت هاى عملياتى
			جريان هاى نقدى حاصل از فعاليت هاى سرمايه گذارى
	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
			جريان هاى نقدى حاصل از فعاليتهاى تامين مالى
	دريافت هاى ناشى از افزايش سرمايه
	پرداخت هاى نقدى بابت سود سهام
	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد حاصل از فعاليتهاى تامين مالى
	خالص افزايش (كاهش) در موجودى نقد
	مانده موجودى نقد در ابتداى سال
	مانده موجودى نقد در پايان سال
	معاملات غير نقدى
	۳۰
	۳۱

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

شرکت صرافى نمونه
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالي
سال مالي 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 متعاقبا 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 می باشد. در حال حاضر، شرکت جزو شرکت هاى فرعى شرکت است و شرکت اصلی نهایى گروه، شرکت است. نشانی مرکز اصلی شرکت است و در حال حاضر شرکت داراى ... شعبه واقع در استان هاى می باشد. محل فعاليت اصلی شرکت در است.

۱-۲- فعاليت اصلی

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 بانكى مجاز داخلى و ارايه خدمات ارزى برون مرزى از طريق کارگزاران در چارچوب قوانين و مقررات ارزى می باشد. فعاليت اصلی شرکت در سال مورد گزارش مطابق ماده ۳ اساسنامه بوده است.

۱-۳- کارکنان

میانگین کارکنان در استخدام و نیز کارکنان شرکت هاى خدماتى که بخشى از امور خدماتى شرکت را به عهده دارند، طى سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۲	۱۴۰۱
کارکنان رسمى
کارکنان قراردادى
کارکنان شرکت هاى خدماتى

۲- بکارگيرى استانداردهاى حسابدارى جديد و تجديد نظر شده:

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

۲-۱-۱- استاندارد حسابدارى با عنوان

.....

۲-۲- آثار احتمالى آنى با اهميت ناشى از بکارگيرى استانداردهاى حسابدارى تجديد نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نيستند به شرح زیر می باشد:

۲-۲-۱- استاندارد حسابدارى

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

۳- اهم رويه هاى حسابدارى

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

۳-۱-۱- صورت هاى مالي بر مبنائى بهائى تمام شده تاريخى تهيه شده است. به استثنائى موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گيرى می شود:

الف- زيبين، ساختمان و تاسيسات به روش تجديد ارزيابى (يادداشت

۳-۲- درآمد عملياتى

۳-۲-۱- درآمد عملياتى به ارزش منصفانه مابه ازائى دريافتى يا دريافتنى و به کسر مبالغ برآوردى از بابت برگشت از فروش و تخفيفات اندازه گيرى می شود.

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 شناسائى می شود. درآمد عملياتى حاصل از ارائه خدمات در زمان ارائه خدمات شناسائى می 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 مبنئى بر واریز حواله هاى ارزى به حساب ذينفع در حسابها شناسائى می شود.

۳-۳- تسعير ارز

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

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

شرح	نرخ قابل دسترس	نام ارز	مبلغ به ريال
اقلام پولى ارزى دريافتى از بانک مرکزی	نرخ رسمى ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی
ساير اقلام پولى ارزى (حواله و اسکناس)	نرخ اعلام شده مرکز مبادله طلا و ارز و در صورت نبود آن؛ نرخ سامانه نظارت ارز (سنا)
مسکوکات	نرخ اعلام شده مرکز مبادله طلا و ارز و در صورت نبود آن؛ نرخ گواهى تحويل سکه در بورس اوراق بهادار تهران

شرکت صرافى نمونه

يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى

سال مالى منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۳-۲ در صورت وجود نرخ هاى متعدد براى يك ارز، از نرخى براى تسعير استفاده مى شود كه جريان هاى نقدى آتى ناشى از معامله يا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسويه مى شود. اگر تبديل دو واحد پول به يكديگر به صورت موقت ممكن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولين تاريخى است كه در آن، تبديل امكان پذير مى شود.

۳-۴- داراى هاى ثابت مشهود

۳-۴-۱ داراى هاى ثابت مشهود به استثنائى مورد مندرج در يادداشت ۲-۴-۳ برميناى بهاى تمام شده اندازه گيرى مى شود. مخارج بعدى مرتبط با داراى هاى ثابت مشهود كه موجب بهبود وضعيت داراى در مقايسه با استاندارد عملكرد ارزياى شده اوليه آن گردد و منجر به افزايش منافع اقتصادى حاصل از داراى شود، به مبلغ دفترى داراى اضافه و طى عمر مفيد باقيمانده داراى هاى مربوط مستهلك مى شود. مخارج روزمره تعمير و نگهدارى داراى ها كه به منظور حفظ وضعيت داراى در مقايسه با استاندارد عملكرد ارزياى شده اوليه داراى انجام مى شود، در زمان وقوع به عنوان هزينه شناسايى مى گردد.

۳-۴-۲ زمين، ساختمان و تاسيسات بر ميناي مبلغ تجديد ارزياى در حساب ها انعكاس يافته است. تجديد ارزياى در تاريخ ... با استفاده از ارزياى مستقل صورت پذيرفته است. تناوب تجديد ارزياى به تغييرات ارزش منصفانه داراى هاى تجديد ارزياى شده بستگى دارد. چنانچه ارزش منصفانه داراى هاى تجديد ارزياى شده تفاوت اساسى با اهميتى با مبلغ دفترى آن داشته باشد تجديد ارزياى بعدى ضرورت دارد. دوره تناوب تجديد ارزياى ... سال است.

۳-۴-۳ استهلاك داراى هاى ثابت مشهود، با توجه به الكوى مصرف منافع اقتصادى آتى مورد انتظار (شامل عمر مفيد برآوردى) داراى هاى مربوط و با در نظر گرفتن استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحيه قانون ماليات هاى مستقيم مصوب ۳۱ تير ماه ۱۳۹۴ و اصلاحيه هاى بعدى آن بر اساس نرخ ها و روش هاى زير محاسبه مى شود:

نوع داراى	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقيم
وسايل نقليه	۶ ساله	خط مستقيم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	خط مستقيم

۳-۴-۳-۱ براى داراى هاى ثابتى كه طى ماه تحصيل مى شود و مورد بهره بردارى قرار مى گيرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور مى شود. در مواردى كه هر يك از داراى هاى استهلاك پذير پس از آمادگى جهت بهره بردارى به علت تعطيل كار يا علل ديگر براى مدت بيش از شش ماه متوالى در يك دوره مالى مورد استفاده قرار نگیرد، ميزان استهلاك آن براى مدت ياد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعكس در جدول بالاست. در اين صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد ۷۰ درصد زمانى كه داراى مورد استفاده قرار نگرفته است به باقيمانده مدت تعيين شده براى استهلاك داراى در اين جدول اضافه خواهد شد.

۳-۴-۳-۲ استهلاك داراى هاى تجديد ارزياى شده با توجه به مبلغ دفترى جديد(پس از تجديد ارزياى) طى عمر مفيد باقيمانده محاسبه و در حساب ها منظور مى شود.

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

۳-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۳-۵-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می شود.

۳-۵-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۳-۵-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه بطور مستقیم از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۳-۶- دارایی های نامشهود

۳-۶-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۶-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای

۳-۶-۳- سرفصلی محل کسب به دلیل عمر مفید نامعین، مستهلک نمی شود.

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۷-۱- در پایان دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۷-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۸- موجودی ارز و مسکوکات

موجودی ارز (اسکناس و حواله) و مسکوکات بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. بهای تمام شده موجودی ارز (حواله و اسکناس) و مسکوکات با بکارگیری روش میانگین موزون متحرک اندازه گیری می شود. موجودی مسکوکات بر اساس قاعده اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش در صورت وضعیت مالی ارزیابی شده و در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش مابه التفاوت بعنوان کاهش ارزش در سود و زیان انعکاس می یابد.

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

۳-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۳-۱۰- مالیات بر درآمد

- ۳-۱۰-۱- 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 می‌شوند، 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 می‌شوند.
- ۳-۱۰-۲- مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.
- ۳-۱۰-۳- بدهی مالیات انتقالی برای تمام تفاوت های موقت مشمول مالیات شناسایی می‌شود. 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 نمی‌گیرد.
- ۳-۱۰-۴- دارایی مالیات انتقالی برای تمام تفاوت های موقت کاهنده مالیات تا میزانی شناسایی می‌شود 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 نمی‌دهد.
- ۳-۱۰-۵- 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.
- ۳-۱۰-۶- 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 می‌باشد.

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

۴-۲-۱- برای اعمال کاهش ارزش نسبت به مطالبات سررسید گذشته، شرکت بر مبنای بررسی نتایج سال‌های 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.

شرکت صرافى نمونه

يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالي

سال مالي منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- درآمدهاى عملياتى

(مبالغ به ميليون ريال)			
۱۴۰۱	۱۴۰۲		
...	...	فروش اسكناس	
...	...	فروش حواله	
...	...	فروش مسكوكات	
...	...	درآمد ارائه خدمات	
...	...		
(...)	(...)	برگشت از فروش	
...	...		

۵-۱- فروش ارز به دو روش نقدى (اسكناس) و حواله انجام مى شود. نرخ هاى فروش بر اساس نرخ موجود در سامانه سنا (اعلام شده از سوى بانك مركزى) و بازار مبادله طلا و ارز و با رعايت صرفه و صلاح شركت و تصميم مديريت (حداكثر تا نرخ موجود در سامانه هاى ياد شده) تعيين مى شود.

۵-۲- فروش ارز به تفكيك اسكناس، حواله و نوع ارز

(مبالغ به ميليون ريال)				
۱۴۰۱		۱۴۰۲		
مبلغ	مقدار ارز	مبلغ	مقدار ارز	
...	اسكناس
...	يورو
...	دلار
...
...	حواله
...	يورو
...	دلار
...
...	
...	

۵-۲-۱- درآمد فروش حواله ارزى شامل مبلغ ميليون ريال مربوط به حواله هاى است كه فروش آن طى سال جارى در سامانه بانك مركزى به ثبت رسيده و تحويل قطعى آن تا تاريخ تايد صورتهائى مالي انجام شده است.

۵-۳- فروش مسكوكات

(مبالغ به ميليون ريال)				
۱۴۰۱		۱۴۰۲		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
...	سكه ...
...	سكه ...
...	

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)	
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	کارمزد ارزی حواله های صادره
۰۰۰	-	۰۰۰	-	کارمزد ریالی حواله های صادره
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	

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	
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	اشخاص وابسته
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	سایر صرافی ها
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	سایر اشخاص
	۰۰۰		۰۰۰	

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

(مبالغ به میلیون ریال)								
۱۴۰۲				۱۴۰۲				
درصد سود ناخالص به درآمد	سود ناخالص	بهای تمام شده درآمد عملیاتی	درآمد عملیاتی	درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	سود ناخالص	بهای تمام شده درآمد عملیاتی	درآمد عملیاتی	
۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	اسکناس
۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	حواله
۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	مسکوکات
۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	ارائه خدمات
	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰		۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰	

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

۶- بهاى تمام شده درآمدهاى عملياتى

	(مبالغ به ميليون ريال)	
	۱۴۰۱	۱۴۰۲
اسكناس
حواله
مسكوكات
ارائه خدمات

۶-۱- گردش حساب بهاى تمام شده درآمدهاى عملياتى مربوط به اسكناس، حواله و مسكوكات به شرح زير است:

	۱۴۰۱				۱۴۰۲			
	اسكناس	حواله	مسكوكات	جمع	اسكناس	حواله	مسكوكات	جمع
موجودى ابتداى سال
خريد طى سال
آماده براى فروش
كسر مى شود موجودى پايان سال	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)	(...)

۶-۲- خريد طى سال به تفكيك اسكناس، حواله و نوع ارز:

	(مبالغ به ميليون ريال)			
	۱۴۰۱		۱۴۰۲	
	مبلغ	مقدار - تعداد	مبلغ	مقدار - تعداد
اسكناس
يورو
دلار
...
حواله
يورو
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 کل	مبلغ	درصد نسبت به کل	مبلغ	
...	اشخاص وابسته
...	سایر صرافی ها
...	سایر اشخاص
	

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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱		۱۴۰۲		نوع مسکوک
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
...	سکه ...
...	سکه ...
...
	

۴-۶-۶ - 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 مالي
سال مالي منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷- هزينه هاى فروش، ادارى و عمومى

(مبالغ به ميليون ريال)		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
...	...	حقوق و دستمزد و مزاياء:
...	...	حقوق و دستمزد
...	...	عيدى و پاداش
...	...	مزايائى پايان خدمت كاركنان
...	...	كارانه
...
...	...	سائر اقلام
...	...	
		سائر هزينه ها :
...	...	پاداش هيأت مديره
...	...	هزينه استهلاك
...	...	حق الزحمه وكيل و مشاوره مالي
...	...	حق الزحمه حسابرسي
...	...	حق حضور در جلسات هيأت مديره
...	...	حق حضور كميته هاى تخصصى هيأت مديره
...	...	بيمه دارايى هاى ثابت
...	...	عوارض ثبتي و قانونى
...
...	...	سائر اقلام
...	...	
...	...	
...	...	

۱-۷- افزايش حقوق و دستمزد نسبت به سال گذشته بابت افزايش در سطح حقوق پرسنل بر اساس مصوبات وزارت كار و افزايش بر اساس تصويب هيأت مديره بر اساس ارائه شغلى جديد مبنى بر اصلاح سيستم حقوق صرافى بوده است.

۲-۷- عيدى و پاداش مندرج در جدول فوق حسب مورد بر اساس مصوبات وزارت كار، آيين نامه رفاهى و مصوبات هيأت مديره پرداخت شده است.

۸- زيان کاهش ارزش دريافتنى ها

در سال مورد گزارش مبلغ ميليون ريال از مطالبات در نتيجه ورشكستگى يكي از مشتريان عمده شركت، مشكوك الوصول شده و کاهش ارزش براى آن در نظر گرفته شده است.

۹- ساير درآمدها

(مبالغ به ميليون ريال)		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
...	...	سود ناشى از تسعير دارايى هاى ارزى عملياتى
...
...	...	

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

۱۰- ساير هزينه ها

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

زيان ناشى از تسعير بدهى هاى ارزي 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 بانكها
درآمد اجاره

ساير اشخاص

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

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

۱۲- دارايى هاى ثابت مشهود

(مبالغ به ميليون ريال)		دارايى هاى	جمع	اثاثه و منصوبات	وسايل نقليه	تجهيزات	تاسيسات	ساختمان	زمين	
جمع	پيش پرداخت هاى سرمايه اى	در جريان تكميل								
...	بهاى تمام شده يا مبلغ تجديد آريزايى
...	مانده در ابتداى سال ۱۴۰۱
(۰۰۰)	-	-	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	افزايش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	واگذار شده
(۰۰۰)	-	-	(۰۰۰)	-	-	-	(۰۰۰)	-	-	افزايش ناشى از تجديد آريزايى
-	-	(۰۰۰)	كاهش ناشى از تجديد آريزايى
...	ساير نقل و انتقالات و تغييرات
...	مانده در پايان سال ۱۴۰۱
...	افزايش
(۰۰۰)	-	-	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	واگذار شده
...	-	-	...	-	-	...	-	-	-	افزايش ناشى از تجديد آريزايى
(۰۰۰)	-	-	(۰۰۰)	-	-	-	(۰۰۰)	-	-	كاهش ناشى از تجديد آريزايى
...	(۰۰۰)	(۰۰۰)	ساير نقل و انتقالات و تغييرات
...	مانده در پايان سال ۱۴۰۲
...	-	-	-	استهلاك انباشته و كاهش ارزش انباشته
...	-	-	-	مانده در ابتداى سال ۱۴۰۱
...	-	-	استهلاك
...	-	-	كاهش ارزش
(۰۰۰)	-	-	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	برگشت كاهش ارزش
(۰۰۰)	-	-	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	-	واگذار شده
...	-	-	ساير نقل و انتقالات و تغييرات

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 در جریان تکمیل	پیش پرداخت های سرمایه ای	جمع
***	***	***	***	***	***	***	-	-	***
-	***	***	***	***	***	***	-	-	***
***	***	***	***	***	***	***	-	-	***
(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	-	-	(۰۰۰)
-	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	-	-	(۰۰۰)
***	***	***	***	***	***	***	-	-	***
***	***	***	***	***	***	***	-	-	***
***	***	***	***	***	***	***	***	***	***
***	***	***	***	***	***	***	***	***	***

۱۲-۱- 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.

۱۲-۲- 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:

زمین	ساختمان	تاسیسات	۱۴۰۲	۱۴۰۱
***	***	***	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
***	***	***	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
***	***	***	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
***	***	***	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده

۱۲-۲-۱- 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 مالي
سال مالي 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
بهاى تمام شده يا مبلغ تجديد ارزيايى				
...
مانده در ابتداى سال ۱۴۰۱				
...	-
افزايش				
(۰۰۰)	-	(۰۰۰)	-	-
واگذار شده				
-	-	-	-	-
افزايش ناشى از تجديد ارزيايى				
-	-	-	-	-
كاهش ناشى از تجديد ارزيايى				
-	-	-	-	-
ساير نقل و انتقالات و تغييرات				
...
مانده در پايان سال ۱۴۰۱				
...	-
افزايش				
(۰۰۰)	-	(۰۰۰)	-	-
واگذار شده				
-	-	-	-	-
افزايش ناشى از تجديد ارزيايى				
-	-	-	-	-
كاهش ناشى از تجديد ارزيايى				
-	-	-	-	-
ساير نقل و انتقالات و تغييرات				
...
مانده در پايان سال ۱۴۰۲				
استهلاك انباشته و كاهش ارزش انباشته				
...	-	-
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				
...	-
مانده در پايان 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				
...	-
مانده در پايان سال ۱۴۰۲				
...
مبلغ دفترى در پايان سال ۱۴۰۲				
...
مبلغ دفترى در پايان سال ۱۴۰۱				

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

۱۵ - دريافتنى هاى تجارى و ساير دريافتنى ها

(مبالغ به ميليون ريال)					
۱۴۰۱			۱۴۰۲		
خالص	خالص	کاهش ارزش	جمع	ارزى	ريالى
تجارى:					
اسناد دريافتنى:					
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
حساب هاى دريافتنى:					
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
ساير دريافتنى ها:					
اسناد دريافتنى:					
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
حساب هاى دريافتنى:					
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)
...	...	(۰۰۰)

۱۵-۱- صرافى به منظور انجام حوالجات ارزى در سال مالى مورد گزارش و در سنوات قبل، اقدام به انعقاد قرارداد کارگزارى با تعدادى از صرافى هاى داخلى و کارگزاران خارجى نموده است. حساب هاى دريافتنى تجارى شامل مبلغ ... ريال معادل ... يورو، ارز امانى مى باشد که در تضمين دريافت اين مبلغ، ... به عنوان تضمين دريافت شده است. صرافى تا تاريخ تهيه صورت هاى مالى مبلغ ... ميليون ريال از مطالبات کارگزاران را وصول نموده است

۱۵-۲- طلب از بانک ... مربوط به سپرده بابت صدور ضمانتنامه بانكى مى باشد.

۱۵-۳- مدت زمان دريافتنى هاى که معوق شده ولي کاهش ارزش نداشته اند:

مبالغ به ميليون ريال		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
...	...	روز
...	...	روز
...	...	جمع
...	...	میانگين مدت زمان (روز)

۱۵-۳-۱- اين دريافتنى هاى تجارى شامل مبالغى است که در پايان دوره گزارشگرى معوق شده ولي به دليل عدم تغيير قابل ملاحظه در کيفيت اعتبارى، براى آنها کاهش ارزش شناسايى نشده و اين مبالغ هنوز قابل دريافت مى باشند.

۱۵-۴- گردش حساب کاهش ارزش دريافتنى ها به شرح زير است:

(مبالغ به ميليون ريال)	
۱۴۰۱	۱۴۰۲
...	...
...	...
(۰۰۰)	(۰۰۰)
(۰۰۰)	(۰۰۰)
(۰۰۰)	(۰۰۰)
(۰۰۰)	(۰۰۰)
(۰۰۰)	(۰۰۰)

۱۵-۵- در تعيين قابليت بازياقت دريافتنى هاى تجارى، هرگونه تغيير در کيفيت اعتبارى دريافتنى هاى تجارى از زمان ايجاد تا پايان دوره گزارشگرى مد نظر قرار مى گيرد.

۱۵-۶- کاهش ارزش شامل دريافتنى هاى تجارى است که به مبلغ ... ريال (سال قبل ... ريال) در شرکت کاهش ارزش يافته اند. کاهش ارزش شناسايى شده نشان دهنده

تفاوت بين مبلغ دفترى اين دريافتنى هاى تجارى و ارزش فعلى عوايد مورد انتظار تسويه است. براى اين دسته از دريافتنى ها وثيقه دريافت نشده است.

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

۱۵-۷ - مطالبات از ساير صرافى ها

(مبالغ به ميليون ريال)

۱۴۰۱		۱۴۰۲			
خالص	خالص	كاهش ارزش	جمع	حساب هاى دريافتنى	اسناد دريافتنى
...	...	(...)
...	...	(...)
...	...	(...)

صرافى الف

...

۱۵-۸ - حسابهاى دريافتنى از ساير مشتريان :

(مبالغ به ميليون ريال)

۱۴۰۱		۱۴۰۲			
خالص	خالص	كاهش ارزش	جمع	ارزى	ريالى
...	...	(...)
...	...	(...)
...	...	(...)
...	...	(...)

بدهكاران سنواتى معوق

شرکت الف

...

۱۵-۸-۱ - بدهكاران سنواتى معوق :

(مبالغ به ميليون ريال)

۱۴۰۱		۱۴۰۲			
خالص	خالص	كاهش ارزش	جمع	ارزى	ريالى
...	...	(...)
...	...	(...)
...	...	(...)
...	...	(...)

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 ^۱
...	...	سپرده افزايش سرمايه
...	...	ساير
...	...	

۱۶-۱- در راستاى افزايش سرمايه مصوب مجمع ... از محل آورده نقدى، سهامداران اقدام به وايز جمعاً به مبلغ ... ريال نزد بانك ... نموده است. اين حساب پس از ثبت افزايش سرمايه در مرجع ثبتى با اجازه بانك مركزى 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.

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

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

۱۹- موجودى ارز و مسكوكات

(مبالغ به ميليون ريال)		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
...	...	ارز نزد بانك ها- اسكناس
...	...	ارز نزد بانك ها- حواله داخلى
...	...	ارز نزد بانك ها- حواله خارجى
...	...	موجودى ارزى در راه
...	...	ارز نزد صندوق
...	...	مسكوكات نزد صندوق
...	...	
...	...	ارز آزاد امانى نزد كارگزاران
...	...	ارز مرجع (رسمى) نزد كارگزاران
...	...	

۱۹-۱ - موجودى ارز (اسكناس، حواله خارجى و حواله داخلى) نزد بانك ها به تفكيك نوع ارز:

(مبالغ به ميليون ريال)		۱۴۰۲							
جمع	مبلغ	حواله داخلى		حواله خارجى		اسكناس		يورو	دلار
		مبلغ	مقدار	مبلغ	مقدار	مبلغ	مقدار		
...
...
...
...
...
...

(مبالغ به ميليون ريال)		۱۴۰۱							
جمع	مبلغ	حواله داخلى		حواله خارجى		اسكناس		يورو	دلار
		مبلغ	مقدار	مبلغ	مقدار	مبلغ	مقدار		
...
...
...
...
...
...

۱۹-۲ - موجودى ارزى در راه به مبلغ ميليون ريال شامل ارزهاى خريدارى شده طبق سامانه بانك مركزى است كه تا تاريخ تهيه صورت هاى مالي صرافى به فروش نرسيده است.

۱۹-۳ - موجودى ارز و مسكوكات نزد صندوق :

(مبالغ به ميليون ريال)		۱۴۰۲		۱۴۰۱		
مبلغ	مقدار ارز	مبلغ	مقدار ارز	مبلغ	مقدار ارز	ارز:
...	يورو
...	دلار
...
...	مسكوكات:
...	سكه بهار آزادى
...
...	
...	

۱۹-۳-۱ - موجودى صندوق (ارزى و ريالى) تا سقف ميليارد ريال و وجوه در گردش در هر حمل تا سقف ميليارد ريال در مقابل سرقت تحت پوشش بيمه‌اى قرار دارد.

۲۰- موجودى نقد

(مبالغ به ميليون ريال)		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
...	...	موجودى نزد بانك ها - ريالى
...	...	موجودى نزد صندوق و تنخواه گردان ها - ريالى
...	...	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 مبلغمیلیارد ریال، (شاملمیلیون 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 ۱۴۰۲/۰۱/۰۰ 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 (مفاد 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 مالي
سال مالي منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- ماليات پرداختنى

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

(مبالغ ميليون ريال)		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۰۰۰	۰۰۰	مانده در ابتداى سال
۰۰۰	۰۰۰	ذخيره ماليات عملکرد سال
۰۰۰	۰۰۰	تعديل ذخيره ماليات عملکرد سال هاى قبل
(۰۰۰)	(۰۰۰)	پرداختى طى سال
۰۰۰	۰۰۰	
(۰۰۰)	(۰۰۰)	پيش پرداخت هاى ماليات (يادداشت ۱۷)
۰۰۰	۰۰۰	
۰۰۰	۰۰۰	

۲۴-۱-۱ - 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 پرداختی به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	مبالغ به میلیون ریال		۱۴۰۲				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی منتهی به	
	۱۴۰۱	۱۴۰۲								
	پرداختی	مالیات								
	پرداختی	پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی				
علی الراس	۱۴۰۰	
رسیدگی به دفاتر	۱۴۰۱	
رسیدگی نشده	۱۴۰۲	
								
	(...)	(...)								
								

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 پرداختی 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 پرداختی	مالیات تشخیصی /	مازاد مورد مطالبه اداره
پرداختی	قطعی	امور مالیاتی
...

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

.....

شرکت صرافى نمونه
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالى
سال مالى منتهى به ۲۹ 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)
(۰۰۰)	(۰۰۰)	اثر درآمدهای معاف از مالیات:
...
...	...	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:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۱			۱۴۰۲		
خالص	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی	خالص	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی
۰۰۰	-	۰۰۰	۰۰۰	-	۰۰۰
-	-	-	۰۰۰	۰۰۰	-
(۰۰۰)	(۰۰۰)	۰۰۰	۰۰۰	(۰۰۰)	۰۰۰
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰

حساب های پرداختی- 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	...	تحصیل / واگذاری	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	شناسایی شده در صورت سود و زیان	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۰۰۰	-	-	-	۰۰۰	۰۰۰
۰۰۰	-	-	۰۰۰	(۰۰۰)	-
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰

دارایی ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به :
 حساب های پرداختی
 دارایی ثابت مشهود

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	...	تحصیل / واگذاری	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	شناسایی شده در صورت سود و زیان	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۰۰۰	-	-	-	۰۰۰	۰۰۰
۰۰۰	-	-	۰۰۰	(۰۰۰)	-
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰

دارایی ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به :
 حساب های پرداختی
 دارایی ثابت مشهود

شرکت صرافى نمونه
يادداشت‌هاى توضيحي صورت‌هاى مالي
سال مالي منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- ذخيره مزايای پايان خدمت کارکنان

(مبالغ به ميليون ريال)		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۰۰۰	۰۰۰	مانده در ابتداى سال
(۰۰۰)	(۰۰۰)	پرداخت شده طى سال
۰۰۰	۰۰۰	ذخيره تامين شده
۰۰۰	۰۰۰	مانده در پايان سال

۲۶- پرداختنى‌هاى تجارى و ساير پرداختنى‌ها
۱- ۲۶- پرداختنى‌هاى کوتاه مدت

(مبالغ به ميليون ريال)			
۱۴۰۱	۱۴۰۲		
خالص	جمع	ارزى	ريالى
تجارى			
اسناد پرداختنى			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
اشخاص وابسته			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
کارگزاران			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
صرافى‌ها			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
تامين کنندگان وجوه ارزى امانى			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
ساير			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
حساب‌هاى پرداختنى			
اشخاص وابسته			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
کارگزاران			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
صرافى‌ها			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
تامين کنندگان وجوه ارزى امانى			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
ساير			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
ساير پرداختنى‌ها			
اسناد پرداختنى			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
اشخاص وابسته			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
ساير			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
حساب‌هاى پرداختنى			
اشخاص وابسته			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
سازمان امور مالياتى			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
حق بيمه‌هاى پرداختنى			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
سپرده حسن انجام کار			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
هزينه‌هاى پرداختنى			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
ساير			
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰
۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰	۰۰۰

شرکت صرافی نمونه
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۲۶- صورت ریز پرداختی های تجاری و سایر پرداختی های اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲					
سایر پرداختی ها			تجاری		
جمع	حساب های پرداختی	اسناد پرداختی	جمع	حساب های پرداختی	اسناد پرداختی
...
...
...

سهامدار عمده
.....

۱۴۰۱					
سایر پرداختی ها			تجاری		
جمع	حساب های پرداختی	اسناد پرداختی	جمع	حساب های پرداختی	اسناد پرداختی
...
...
...

سهامدار عمده
.....

(مبالغ به میلیون ریال)

۳-۲۶- تامین کنندگان وجوه ارزی امانی

۱۴۰۱		۱۴۰۲	
مبلغ	مقدار ارز	مبلغ	مقدار ارز
...
...
...
...
...
...
...
...
...

شرکت
یورو
دلار
.....
شرکت
یورو
دلار
.....

(مبالغ به میلیون ریال)

۴-۲۶- سایر حسابها و اسناد پرداختی تجاری

۱۴۰۱	۱۴۰۲
...	...
...	...
...	...
...	...

شرکت الف
شرکت ب
.....

۱-۴-۲۶- مبالغ مندرج در جدول فوق، بابت وجه دریافتی از مشتریان جهت کارسازی حواله ها می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های 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	استناد پرداختنی	مانده پرداخت نشده	جمع	استناد پرداختنی	مانده پرداخت نشده	
...	سنوات قبل از سال ۱۴۰۰
...	سال ۱۴۰۰
...	سال ۱۴۰۱
...	

۲۷-۱- 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
...	...	

۲۸-۱- 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)		
۱۴۰۱	۱۴۰۲	
-	(۰۰۰)	اصلاح هزینه استهلاک تجهیزات سال ۱۴۸۱
(۰۰۰)	-	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۴۸۰
(۰۰۰)	-	

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 پرداختی 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 بعضا 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) تجدید ارائه شده					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	جمع	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	اصتباهاات حسابداری	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

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

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

شرکت صرافى نمونه

يادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

مبالغ به میلیون ریال		۳۰- نقد حاصل از عملیات
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) دریافتی های عملیاتی
(۰۰۰)	...	کاهش (افزایش) موجودی ارز و مسکوکات
...	(۰۰۰)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۰۰۰)	...	افزایش (کاهش) حساب های پرداختی 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 صرافی نمونه

یادداشت 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
(۰۰۰)	(۰۰۰)	موجودی نقد و ارز
...	...	خالص بدهی
...	...	حقوق مالکانه
...	...	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

شرکت صرافى نمونه

يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالي

سال مالي منتهى به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۳۲- اهداف مديريت ريسك مالي

کميته ريسک شرکت، خدماتي برای دسترسى هماهنگ به بازارهاى مالي داخلي و بين المللى و نظارت و مديريت ريسک هاى مالي مربوط به عمليات شرکت از طريق گزارش هاى ريسک داخلي 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 هيات 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 داخلي بطور مستمر بررسى مى شود.

۳-۳۲- مديريت ريسک نقدينگى

شرکت برای مديريت ريسک نقدينگى، يك چهارچوب مناسب برای مديريت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تايمين وجوه و الزامات مديريت نقدينگى تعيين کرده است. شرکت ريسک نقدينگى را از طريق نگهدارى اندوخته كافي و تسهيلات بانكى، نظارت مستمر بر جريان هاى نقدى پيش بينى شده و واقعى و تطبيق مقاطع سررسيد داراييها و بدهيهاى مالي، مديريت مى کند.

۴-۳۲- مديريت ريسک اعتبارى

ريسک اعتبارى به ريسكى اشاره دارد که طرف قرارداد در ايفاي تعهدات قراردادى خود ناتوان باشد و منجر به زيان مالي برای 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 دفتري دارايى ها و بدهى هاى پولى ارزى شرکت در يادداشت ۳۳ ارائه شده است.

۱-۳۲-۵ 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 ارزشهاى خارجى مربوطه را نشان مى دهد. ۱۰ درصد، نرخ استفاده شده در زمان گزارشگرى داخلي 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 اقليم 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. برای ۱۰ درصد تضعيف ريال در مقابل ارز مربوطه، يك اثر قابل مقايسه بر سود وجود خواهد داشت، و ماندههاى زير منفي خواهد شد.

(مبالغ به ميليون ريال)

سال مالي منتهى به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲

اثر واحد پولى

يورو	يوآن چين	درهم امارات	ليبر ترقيه	دلار آمريكا	وون کره جنوبى	پوند انگليس	روبل روسيه	روبل بلاروس
...
سود يا زيان								

شرکت صرافى نمونه
يادداشت هاى توضيحي صورت هاى مالي
سال مالي 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	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)
جمع بدهى هاى پولى ارزى	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)
خالص دارايى ها (بدهى هاى) پولى ارزى	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)	(۰۰۰)
خالص دارايى ها (بدهى هاى) پولى ارزى در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	...	(۰۰۰)	(۰۰۰)
معادل ريالى خالص دارايى ها (بدهى هاى) پولى ارزى (ميليون ريال)	...	(۰۰۰)	(۰۰۰)
معادل ريالى خالص دارايى ها (بدهى هاى) پولى ارزى در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (ميليون ريال)	...	(۰۰۰)	(۰۰۰)

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	فروش ...	تظامین اعطایی ادريافتی
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	پیش دریافت ها	سود سهام پرداختنی	۱۴X۱		۱۴XX	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت های اصلی و نهایی	شرکت	(...)	(...)	(...)	...	-
	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، وجدهی 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	
	

۳۵-۱-۱- اسناد تضمینی در تعهد شرکت:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۲	۱۴۰۱	نوع تضمین	ذینفع
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.