



پرسش:

چنانچه دریافت تسهیلات مالی موکول به ایجاد سپرده سرمایه‌گذاری معادل درصدی از مبلغ تسهیلات باشد در این صورت:

- الف- آیا سپرده سرمایه‌گذاری را می‌توان با تسهیلات مالی مربوط در ترازنامه تهاتر کرد؟
ب- سپرده سرمایه‌گذاری و تسهیلات مالی مربوط در صورت جریان وجوه نقد چگونه انعکاس می‌یابند؟
پ- نرخ سود تضمین شده تسهیلات مالی دریافتی که در یادداشت توضیحی انعکاس می‌یابد، نرخ اسمی است یا موثر؟

پاسخ:

چنانچه به این نوع سپرده‌ها سود تعلق نگیرد یا سودی کمتر از نرخ متعارف بانکی تعلق گیرد و تا پایان مدت قرارداد تسهیلات، محدودیت‌هایی در استفاده از آنها وجود داشته باشد، در این صورت:

الف- سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تسهیلات مالی مربوط باید در ترازنامه با یکدیگر تهاتر گردد.
ب- این سپرده‌ها به دلیل محدودیت در استفاده، فعالیت سرمایه‌گذاری محسوب نشده بلکه باید مبلغ تسهیلات مالی به کسر سپرده سرمایه‌گذاری مزبور بطور خالص در سرفصل "فعالیت‌های تامین مالی" در صورت جریان وجوه نقد انعکاس یابد.
پ- نرخ سود تضمین شده این تسهیلات باید بر مبنای نرخ موثر (نرخ واقعی) نیز در یادداشت توضیحی افشا شود.

کمیته فنی:

منابع دیگری که می‌توان به آن مراجعه نمود: