

دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی

مقدمه:

براساس اختیارات حاصله از بند ۲ ماده ۷ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه ۱۳۸۴ و ماده ۵ آیین‌نامه اجرایی آن قانون مصوب هیأت وزیران و در اجرای مواد ۲۸ و ۲۹ قانون یاد شده، این دستورالعمل با هدف برقراری تناسب میان دارایی‌ها با بدهی‌ها و تعهدات نهادهای مالی و به منظور حمایت از حقوق سرمایه‌گذارانی که از خدمات آنها استفاده می‌کنند، تنظیم شده است.

ماده ۱- واژه‌های تعریف شده در ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب آذرماه سال ۱۳۸۴ در این دستورالعمل به همان معانی به کار رفته‌اند. تعاریف اقلام دارایی و بدهی براساس استانداردهای حسابداری ملی ایران است و منظور از تعهد، تعهدات مالی مندرج در جدول پیوست ۲ این دستورالعمل می‌باشد.

ماده ۲- آن دسته از نهادهای مالی که مجاز به پذیرش تعهدات زیر می‌باشند، موظفانند قبل از پذیرش این تعهدات، نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده را به شرح ماده ۷ این دستورالعمل محاسبه نمایند:

- ۱) تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید هر گونه اوراق بهادار از جمله اعطای حق اختیار فروش اوراق بهادار به دیگری در بازارهای غیر متشکل؛
- ۲) ضمانت اصل یا حداقل سود سرمایه‌گذاری؛
- ۳) بازارگردانی یا ضمانت نقدشوندگی اوراق بهادار؛
- ۴) اعطای هرگونه حق اختیار خرید دارایی به دیگری در بازارهای غیرمتشکل؛
- ۵) ضمانت، تعهد یا پذیرش پرداخت هرگونه تعهد یا بدهی دیگری - از جمله تعهد یا بدهی احتمالی دیگری - در مقابل شخص ثالث که میزان آن بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده (اعم از سالانه یا میان دوره‌ای) بیش از یک درصد جمع دارایی نهاد مالی یا بیش از ده میلیارد ریال هر کدام کمتر است باشد؛
- ۶) هرگونه تعهد یا بدهی دیگر که مبلغ آن براساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده (اعم از سالانه یا میان دوره‌ای) بیش از ۱٪ جمع دارایی‌های نهاد مالی یا بیش از ده میلیارد ریال هر کدام کمتر است باشد.

تبصره ۱: محاسبه نسبت‌های موضوع این ماده باید براساس آخرین تراز آزمایشی حساب‌ها و با فرض پذیرش تعهد موردنظر، صورت پذیرد و در صورتی که نهاد مالی تعهدات موضوع این

ماده را بپذیرد (خواه مستقلاً یا با مشارکت شخص یا اشخاص دیگر)، موظف است مفاد این ماده (در محاسبه نسبت‌های یادشده) و سایر مواد این دستورالعمل را رعایت نماید.

تبصره ۲: در بازارهای متشکل نظیر بورس‌ها که اختیار معاملات و قراردادهای آتی براساس مقررات خاصی معامله می‌شود، سپرده گذاشته‌شده نزد مراجع مربوطه کفایت پوشش تعهدات طرفین معامله را می‌دهد، لذا در صورت تعهد خرید یا اعطای حق اختیار فروش یا خرید دارایی به دیگری در این بازارها، سپرده و تعهدات مربوطه نباید در محاسبه نسبت‌های موضوع ماده ۷ این دستورالعمل لحاظ گردد.

ماده ۳- آن دسته از نهادهای مالی که تعهدات موضوع ماده ۲ را پذیرفته‌اند و همچنین کارگزاران، کارگزار معامله‌گران، بازارگردانان و سبذگردان‌ها، موظفند در مقاطع زمانی زیر، نسبت‌های موضوع ماده ۷ این دستورالعمل را محاسبه نمایند:

(۱) حداکثر ظرف ۱۰ روز کاری پس از پایان هر ماه، براساس تراز آزمایشی دفاتر حساب‌ها در پایان آن ماه؛

(۲) همزمان با تهیه صورت‌های مالی سالانه یا صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای (برای مقاطعی کمتر از یک سال) که نهاد مالی باید مطابق مقررات مربوطه تهیه نماید، براساس صورت‌های مالی سالانه یا میان‌دوره‌ای مربوطه؛

تبصره: در مواعید مقرر در بند ۲ این ماده، نسبت‌های موضوع ماده ۷ باید براساس صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده و در صورتی که براساس سایر مقررات، حسابرسی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای نیز الزامی باشد، باید براساس صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای حسابرسی شده، محاسبه شده و به تأیید حسابرس نهاد مالی برسد. در صورت وجود اختلاف نظر بین حسابرس و مدیران نهادهای مالی در مورد اقلام صورت‌های مالی، نسبت‌های مذکور باید براساس صورت‌های مالی که براساس نظر حسابرس تعدیل شده‌اند، محاسبه شده و به تأیید حسابرس نهاد مالی برسد. در صورتی که حسابرس نهاد مالی در اظهار نظر راجع به برخی اقلام صورت مالی، محدودیت اساسی داشته یا رقم تعدیل را تعیین نکرده باشد، آن‌گاه موضوع باید بلافاصله توسط نهاد مالی به سازمان گزارش‌گردد تا در صورت تشخیص سازمان، میزان تعدیل لازم، با حسابرسی ویژه تعیین گردد.

ماده ۴- علاوه بر مواعید زمانی مذکور در مواد ۲ و ۳، نهادهای مالی موظفند نسبت‌های موضوع ماده ۷ این دستورالعمل را در مواعید زمانی دیگری که سازمان تعیین می‌کند، محاسبه کنند.

ماده ۵- نهادهای مالی موظف‌اند یک نسخه از گزارش محاسبه نسبت‌های موضوع ماده ۷ را که در مواعید مقرر در مواد ۲، ۳ و ۴ محاسبه نموده‌اند، پس از امضای بالاترین مقام اجرایی نهاد مالی، با ذکر تاریخ تهیه و تاریخ صورت‌های مالی یا تراز آزمایشی مبنای تهیه گزارش مذکور در دفتر نهاد مالی بایگانی نمایند. یک نسخه از صورت‌های مالی یا تراز آزمایشی مبنای تهیه

گزارش نیز باید به گزارش مذکور ضمیمه گردد. در صورت درخواست سازمان، نهاد مالی موظف است گزارش‌های تهیه شده را در مهلت مقرر، به سازمان یا سایر مراجعی که سازمان تعیین می‌کند، ارائه نماید.

ماده ۶- سازمان در مواردی که ضروری تشخیص دهد، می‌تواند اظهارنظر حسابرس نهاد مالی در مورد صحت محاسبات مربوط به نسبت‌های موضوع ماده ۷ را الزامی نماید. در این صورت موضوع تابع مقررات مربوط به تهیه گزارش ویژه حسابرسی خواهد بود.

ماده ۷- نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده به شرح زیر محاسبه می‌شوند:

(۱) نسبت جاری تعدیل شده: حاصل تقسیم جمع دارایی‌های جاری تعدیل شده بر جمع بدهی‌ها و تعهدات جاری تعدیل شده است.

(۲) نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده: حاصل تقسیم جمع کل بدهی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر جمع کل دارایی‌های تعدیل شده است.

در محاسبه این نسبت‌ها، ارزش هر یک از اقلام دارایی، بدهی یا تعهدات با توجه به پایه محاسباتی قید شده در پیوست‌های این دستورالعمل، تعیین شده و در ضریب متناسب خود در جداول یاد شده، ضرب می‌گردد تا به یک قلم دارایی، بدهی یا تعهد تعدیل شده، تبدیل شود.

تبصره ۱: در صورتی که برای هر یک از تعهدات مندرج در پیوست‌های این دستورالعمل، یک قلم بدهی به عنوان بدهی قطعی یا احتمالی در حساب‌های شرکت منظور شده باشد، در محاسبه نسبت‌های موضوع این ماده، مبلغ بدهی مندرج در حساب‌ها در نظر گرفته نشده و مبلغ تعهد براساس پیوست‌های این دستورالعمل، محاسبه و منظور می‌گردد.

تبصره ۲: در محاسبه نسبت‌های موضوع این ماده، باید ودایع و دارایی‌های امانی دیگران نزد نهادهای مالی (نظیر وجوه مشتریان کارگزاری که به منظور اجرای دستورات خرید نزد شرکت کارگزاری به ودیعه است یا سرمایه‌های مشتریان که برای امر سبدگردانی در اختیار سبدگردان قرار دارد) و دارایی‌هایی که با هر عنوان استفاده از آنها محدود شده است به عنوان دارایی نهاد مالی منظور نشود.

تبصره ۳: در صورتی که نهاد مالی دارای شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق باشد، مبنای محاسبه نسبت‌های موضوع این ماده، صورت‌های مالی تلفیقی یا شرکت اصلی هر کدام به احتیاط نزدیک‌تر باشد، بوده و در مواردی که تراز آزمایشی ملاک عمل است، تراز آزمایشی و تعهدات شرکت اصلی مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.

تبصره ۴: در صورتی که ضریب یا پایه محاسباتی یک قلم یا اقلامی از دارایی‌ها، بدهی‌ها یا تعهدات نهاد مالی در پیوست‌های این دستورالعمل پیش‌بینی نشده باشد، ضریب یا پایه محاسباتی

مربوط، به پیشنهاد معاونت نظارت بر نهادهای مالی و تأیید رئیس سازمان، قابل تعیین است.

تبصره ۵: برای محاسبه نسبت‌های موضوع این ماده، رعایت احتیاط در تعیین ارزش دارایی‌ها، بدهی‌ها و تعهدات برآوردی بلامانع است و بلکه توصیه می‌شود. در رعایت احتیاط، ارزش دارایی کمتر از ارزش آن براساس پایه محاسباتی و ارزش بدهی و تعهد برآوردی بیشتر از ارزش آن براساس پایه محاسباتی منظور شده در پیوست‌های این دستورالعمل، در نظر گرفته می‌شود.

ماده ۸- مشارکت نهاد مالی با سایر نهادهای مالی یا بانک‌ها در پذیرش تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار (به استثنای اعطای حق اختیار فروش اوراق بهادار به دیگری)، از طریق تشکیل سندیکا مجاز است، مشروط بر اینکه سهم هریک از اعضای سندیکا در تعهد یادشده و سهم کارمزد هریک، براساس یک قرارداد چند جانبه که توسط اعضای سندیکا امضاء شده است، معین شده باشد.

تبصره ۱: نهادهای مالی ملزم‌اند در انعقاد قرارداد موضوع این ماده، شرایط یا نمونه قرارداد مصوب سازمان را رعایت نمایند.

تبصره ۲: صندوق‌های سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت از جمله صندوق‌های سرمایه‌گذاری تحت مدیریت نهاد مالی، می‌توانند با رعایت شرایط زیر در سندیکای موضوع این ماده مشارکت نمایند.

الف) شرایط اوراق بهادار موضوع تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید:

الف- ۱) مجوز عرضه عمومی اوراق بهادار از طرف سازمان یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر شده باشد؛

الف- ۲) اوراق بهادار از نوع اوراق مشارکت یا اوراق با درآمد ثابت بوده یا حداقل بازدهی برای آن پیش‌بینی شده و اصل و حداقل بازدهی آن توسط ضامن معتبری تضمین شده باشد؛

الف- ۳) بازدهی تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار، کمتر از بازدهی پیش‌بینی شده یا تضمین شده برای صندوق سرمایه‌گذاری نباشد یا در صورت عدم پیش‌بینی یا تضمین بازدهی صندوق سرمایه‌گذاری، بازدهی تعیین شده یا پیش‌بینی شده برای اوراق بهادار، از متوسط بازدهی اوراق بهاداری که در مالکیت صندوق است و خصوصیات مندرج در بند (الف-۲) را دارد، کمتر نباشد.

ب) شرایط صندوق مشارکت کننده در سندیکا:

ب-۱) صندوق سرمایه‌گذاری از نوع صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت باشد؛

ب-۲) در موضوع فعالیت صندوق سرمایه‌گذاری، مشارکت در تعهد پذیره‌نویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار، قید شده باشد؛

ب-۳) سهم صندوق سرمایه‌گذاری از تعهدات یادشده باید به گونه‌ای باشد که در صورت ایفای تعهد صندوق در پذیره‌نویسی یا خرید اوراق بهادار، نصاب‌های مقرر در امیدنامه صندوق در مورد ترکیب دارایی‌ها، نقض نشود.

ماده ۹- نصاب‌های قابل قبول برای نسبت جاری تعدیل‌شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل‌شده برای نهادهای مالی موضوع مواد ۲ و ۳، به شرح جدول ذیل است:

ردیف	شرح	نصاب قابل قبول	
		نسبت جاری تعدیل شده	نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده
۱	نهادهای مالی که به عملیات کارگزاری، کارگزار معامله‌گری، بازارگردانی یا سبدردانی می‌پردازند.	حداقل معادل یک	حداکثر معادل یک
۲	نهادهای مالی که به تنهایی یا با مشارکت دیگران تعهدات موضوع ماده ۲ این دستورالعمل را پذیرفته یا قصد دارند بپذیرند.	حداقل معادل یک	حداکثر معادل یک

تبصره ۱: در صورتی که پذیرش تعهدات جدید موضوع ماده ۲ توسط نهاد مالی، منجر به نقض نصاب‌های مندرج در این ماده شود، نهاد مالی موظف است از پذیرش تعهد یا تعهدات یادشده خودداری نماید.

تبصره ۲: در صورتی که در مواقع مقرر در مواد ۳ و ۴ این دستورالعمل، نقض نصاب‌های موضوع این ماده (ناشی از ایجاد بدهی یا تعهدات قبلی) احراز گردد، نهاد مالی باید بلافاصله موضوع را به همراه برنامه‌های خود برای اصلاح نسبت‌های مذکور، شامل مواعید زمانی اجرای هر برنامه، به سازمان گزارش نموده و اقدامات اصلاحی را بدون فوت وقت شروع نماید. در صورتی که سازمان، اصلاحاتی در برنامه ارائه شده در نظر داشته باشد، موضوع را به نهاد مالی ذیربط اعلام و نهاد مالی باید اصلاحات لازم را در برنامه به عمل آورده و متناسب با آن اقدام نماید.

تبصره ۳: در صورتی که پذیرش تعهدات موضوع ماده ۲ این دستورالعمل توسط نهاد مالی مجاز نباشد یا نیازمند اخذ مجوز از سازمان بوده و نهاد مالی هنوز موفق به دریافت این مجوز نشده است، نهاد مالی باید از پذیرش تعهدات مذکور خودداری کند، حتی اگر با پذیرش این تعهدات، نصاب‌های مندرج در این ماده نقض نشوند.

تبصره ۴: در مواردی که بانک تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخواست پذیرش تعهدات موضوع ماده ۲ این دستورالعمل را دارد، باید نصاب‌های مقرر در این ماده رعایت شود یا نسبت کفایت سرمایه افشاء شده در آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده بانک که طبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی محاسبه می‌شود، برابر یا بیشتر از ۸ درصد باشد.

ماده ۱۰- در صورتی که پذیرش هر یک از تعهدات موضوع ماده ۲ منوط به تأیید سازمان باشد، آن‌گاه تأییدیه سازمان در صورتی صادر خواهد شد که پذیرش تعهد منجر به نقض نصاب‌های موضوع ماده ۹ نگردد یا حسب مورد بانک متقاضی نصاب مقرر در تبصره ۴ ماده ۹ را احراز نموده باشد. در شرایطی که نصاب‌های شخص متقاضی کمتر از ده درصد در جهت منفی با نصاب‌های یاد شده تفاوت داشته باشد، تأییدیه سازمان صرفاً با پیشنهاد معاونت مربوطه و موافقت ریاست سازمان، قابل صدور است.

تبصره ۱: برای صدور تأییدیه موضوع این ماده، مبلغ تعهداتی که قبلاً تأییدیه سازمان برای پذیرش آن‌ها صادر شده است، به عنوان تعهد پذیرفته شده توسط نهاد مالی تلقی شده و باید در محاسبه نسبت‌های موضوع ماده ۷ لحاظ گردد، مگر اینکه نهاد مالی قبل از پذیرش این تعهدات تقاضای ابطال تأییدیه مربوطه را ارائه نماید.

تبصره ۲: چنانچه نهاد مالی هنگام درخواست صدور مجوز تعهد پذیرهنویسی، مدارک و مستندات را به سازمان ارائه دهد که به موجب آن قبل از شروع پذیرهنویسی شخص یا اشخاص دیگری، خرید اوراق بهادار مربوطه را در فرآیند پذیرهنویسی متعهد شده‌اند، آن‌گاه در صورتی که به تشخیص سازمان مستندات مذکور قابل اتکا بوده و شخص یا اشخاص مذکور توانایی مالی کافی به منظور ایفای تعهدات خود داشته باشند، نسبت‌های موضوع ماده ۷ براساس خالص تعهد نهاد مالی متقاضی (پس از کسر مبلغ تعهد شخص یا اشخاص مذکور)، قابل محاسبه خواهد بود.

تبصره ۳: در صورتی که نهاد مالی یا هر یک از اعضای سندیکا در هنگام درخواست صدور مجوز تعهد پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار، وجوهی را به عنوان پشتوانه تعهد خود در این زمینه به حساب بانکی مخصوص واریز و تأیید بانکی را به فرمت مورد نظر سازمان ارائه دهد، نسبت‌های موضوع ماده ۷ براساس خالص تعهد نهاد مالی یا عضو سندیکا (پس از کسر مبلغ واریزی به حساب مذکور) و با حذف مبلغ واریزی از سرفصل دارایی‌ها، قابل محاسبه خواهد بود، مشروط بر اینکه (الف) نهاد مالی یا هر شخص دیگر بدون تأیید ناشر یا عرضه کننده اوراق بهادار مربوطه، اجازه برداشت از حساب بانکی یاد شده را نداشته باشد؛ و (ب) برداشت از حساب بانکی یاد شده برای ایفای تعهد نهاد مالی در پذیرهنویسی یا تعهد خرید اوراق بهادار، با دستور ناشر یا عرضه کننده اوراق بهادار حسب مورد و بدون نیاز به تأیید نهاد مالی، میسر باشد.

ماده ۱۱- تخلف نهاد مالی از مفاد این دستورالعمل، براساس دستورالعمل مربوطه رسیدگی می‌شود. در صورت احراز تخلف مرجع رسیدگی کننده متناسب با درجه تخلف (که براساس تبصره ۱ این ماده تعیین می‌شود)، یک یا چند مورد از تنبیهات زیر را در نظر خواهد گرفت:

- ۱) تذکر کتبی به نهاد مالی بدون درج در پرونده؛
- ۲) تذکر کتبی به نهاد مالی با درج در پرونده؛
- ۳) اخطار کتبی با درج در پرونده نهاد مالی؛
- ۴) محرومیت نهاد مالی از ارائه خدمات یا پذیرش تعهدات موضوع ماده ۲ این دستورالعمل حداکثر تا سه سال؛
- ۵) محدود کردن فعالیت نهاد مالی حداکثر تا سه سال؛
- ۶) تعلیق فعالیت نهاد مالی حداکثر تا سه سال؛
- ۷) لغو مجوز تأسیس و فعالیت نهاد مالی در شرایطی که تخلف نهاد مالی آسیب جدی به اعتماد عمومی نسبت به فعالان بازار اوراق بهادار وارد نموده‌باشد.
- ۸) جریمه نقدی نهاد مالی مطابق آئین‌نامه ماده ۱۴ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید؛

علاوه بر تنبیهات فوق برای نهاد مالی مرجع رسیدگی کننده می‌تواند تنبیهات زیر را برای مدیر یا هریک از کارکنان نهاد مالی که فعل یا ترک فعل وی در ایجاد تخلف مؤثر بوده‌است، در نظر بگیرد:

- ۱) تذکر کتبی بدون درج در پرونده؛
- ۲) تذکر کتبی با درج در پرونده؛
- ۳) اخطار کتبی با درج در پرونده؛
- ۴) محرومیت از تصدی سمت در نهاد مالی مربوطه حداکثر تا سه سال؛
- ۵) محرومیت از استفاده از گواهی‌نامه حرفه‌ای صادره توسط سازمان حداکثر تا سه سال؛
- ۶) محرومیت از تصدی سمت در تمام یا برخی از بورس‌ها، بازارهای خارج از بورس، کانون و نهادهای مالی حداکثر تا سه سال؛
- ۷) جریمه نقدی مطابق آئین‌نامه ماده ۱۴ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید؛

تبصره ۱: درجه تخلف از این دستورالعمل براساس معیارهای زیر تعیین می‌شود:

- ۱ - میزان و مدت زمانی که مواد این دستورالعمل نقض شده‌است؛
- ۲ - مبلغ تعهداتی که در اثر نقض این دستورالعمل، نهاد مالی موفق به ایفای به موقع آن نشده‌است؛

۳ - مدت زمانی که نهاد مالی در اثر نقض این دستورالعمل، در ایفای تعهدات خود تأخیر نموده است؛

۴ - تعداد افراد ذینفعی که نهاد مالی در اثر نقض این دستورالعمل، نتوانسته تعهدات خود را در قبال آنها به موقع ایفا نماید.

تبصره ۲: اعمال تنبیهات موضوع این ماده مانع از مجازات‌هایی که در قوانین در صورت ارتکاب جرم پیش‌بینی شده یا مانع از جبران خساراتی که در اثر ارتکاب تخلف یا جرایم به مشتری نهاد مالی یا سایر اشخاص وارد شده است، نخواهد شد.

تبصره ۳: هر بار تکرار تخلف از این دستورالعمل در طول کمتر از یک سال، منجر به تشدید تنبیهات تا دو درجه و در صورت تکرار تخلف در طول کمتر از سه سال، منجر به تشدید تنبیهات تا یک درجه خواهد شد. در مورد مدیران یا کارکنان مؤثر در تخلف، تکرار تخلف در طول یک سال منجر به تشدید تنبیهات تا سه درجه و در صورتی که تکرار پس از یک سال ولی کمتر از ۵ سال باشد، تنبیهات تا دو درجه و در صورتی که تکرار پس از ۵ سال و کمتر از ده سال باشد، تنبیهات تا یک درجه تشدید می‌شود.

ماده ۱۲- علاوه بر تنبیهات موضوع ماده ۱۱، مرجع رسیدگی به تخلفات می‌تواند به منظور پیشگیری از تکرار تخلف یا گسترش دامنه آن، اعاده وضعیت به قبل از انجام تخلف یا رفع اثرات تخلف انجام شده، نهاد مالی را ملزم به موارد زیر نماید:

۱) اصلاح یا تقویت نظام کنترل‌های داخلی؛

۲) اصلاح رویه‌ها و آیین‌نامه‌های داخلی؛

۳) تأمین، تکمیل و آموزش نیروی انسانی در بخش‌ها و زمینه‌های خاص؛

۴) منع نهاد مالی از گسترش کمی و یا جغرافیایی فعالیت‌ها تا زمان احراز شرایطی خاص؛ مرجع رسیدگی همچنین می‌تواند برای انجام موارد موضوع این ماده، مهلت تعیین کرده و رفع تعلیق از تمام یا بخشی از فعالیت‌ها یا رفع محدودیت از فعالیت‌های نهاد مالی را منوط به اجرای آنها در مهلت مقرر نماید. در صورت عدم اجرای موارد تعیین شده در این ماده در مهلت مقرر، مرجع رسیدگی می‌تواند تنبیهات مذکور در ماده ۱۰ را اعمال کند.

ماده ۱۳- این دستورالعمل در یک مقدمه، ۱۳ ماده و ۲۰ تبصره و ۲ پیوست در تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۳۰ به تصویب هیأت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار رسید.

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت جاری	نسبت بدهی و تعهدات		
			۱- دارایی جاری
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۱- وجه نقد
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱- سپرده بانکی کوتاه مدت
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۳-۱- گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام کوتاه مدت نزد مؤسسات پولی
		ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۴-۱- سپرده نزد بورس‌ها یا اتاق‌های پایاپای
صفر	صفر	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۴-۱- سپرده تضمین معاملات اوراق مشتقه
۱۰۰	۸۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۴-۱- تضمین سایر معاملات
۸۰	۵۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۵-۱- سایر سپرده‌ها
			۶-۱- سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ۱-۶-۱- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱۰۰	۱۰۰	ارزش بازخرید تضمین شده در تاریخ محاسبه	۱-۱-۶-۱- دارای تضمین بازخرید پیش از سررسید
			۲-۱-۶-۱- بدون تضمین بازخرید پیش از سررسید ۱-۲-۱-۶-۱- پذیرفته شده در بورس یا فرابورس ۱-۱-۲-۱-۶-۱- دارای بازارگردان با مجوز
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۱-۲-۱-۶-۱- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۸۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۲-۱-۶-۱- بازارگردانی توسط سایرین
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۲-۱-۶-۱- بدون بازارگردان دارای مجوز
			۲-۲-۱-۶-۱- پذیرفته نشده در بورس یا فرابورس ۱-۲-۲-۱-۶-۱- دارای بازارگردان با مجوز
۱۰۰	۶۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۱-۲-۲-۱-۶-۱- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۲-۲-۱-۶-۱- بازارگردانی توسط سایرین
۱۰۰	۶۰	خالص ارزش فروش یا قیمت اسمی هر کدام که کمتر است با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۲-۲-۱-۶-۱- بدون بازارگردان دارای مجوز

توضیحات :

۱ - منظور از مؤسسات پولی در این پیوست، بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری دارای مجوز از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.

۲ - اجازه معامله ورقه بهادار در بازار پایه فرابورس به معنی پذیرش ورقه بهادار در فرابورس نیست .

۳ - در محاسبه ارزش دفتری، ذخایر کاهش ارزش و استهلاک انباشته حسب مورد کسر می‌شود.

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
			۱-۲-۶-۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها ۱-۲-۶-۱- سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول فرابورس ۱-۱-۲-۶-۱- دارای بازارگردان با مجوز
۹۰	۵۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۱-۲-۶-۱- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۹۰	۶۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۲-۶-۱-۲- بازارگردانی توسط سایرین
۹۰	۵۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۲-۶-۱-۲- بدون بازارگردان دارای مجوز
			۱-۲-۶-۱-۲- سهام پذیرفته شده در سایر بازارهای فرابورس ایران ۱-۲-۶-۱-۲- بازار دوم فرابورس ۱-۱-۲-۶-۱- دارای بازارگردان با مجوز
۸۰	۴۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۱-۲-۶-۱- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۸۰	۵۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۲-۶-۱-۲- بازارگردانی توسط سایرین
۸۰	۴۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۲-۶-۱-۲- بدون بازارگردان دارای مجوز
			۱-۲-۶-۱-۲- سایر بازارهای فرابورس ۱-۲-۶-۱-۲- دارای بازارگردان با مجوز
۷۰	۳۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۱-۲-۶-۱- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۷۰	۴۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۲-۶-۱-۲- بازارگردانی توسط سایرین
۷۰	۳۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) یا ارزش دفتری (قیمت تمام شده پس از کسر ذخایر کاهش ارزش) هر کدام که کمتر است.	۱-۲-۶-۱-۲- بدون بازارگردان
۷۰	۳۰	ارزش دفتری (قیمت تمام شده پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱-۲-۶-۱-۳- سایر سهام
			۱-۳-۶-۱- سرمایه‌گذاری در واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌های سرمایه‌گذاری دارای مجوز ۱-۳-۶-۱- صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ۱-۱-۳-۶-۱- در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱۰۰	۹۰	ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۱-۱-۳-۶-۱- ضمانت نقدشوندگی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۱۰۰	ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۱-۱-۳-۶-۱- ضمانت نقدشوندگی توسط سایر نهادهای مالی
			۱-۳-۶-۱-۲- در سهام

دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
۹۰	۷۰	ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۱-۳-۱-۲-۱- ضمانت نقدشوندگی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۸۰	ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۱-۳-۱-۲-۲- ضمانت نقدشوندگی توسط سایر نهادهای مالی
			۱-۳-۲- صندوق زمین و ساختمان
۹۰	۶۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۳-۳-۱- بازارگردان خود نهاد مالی
۹۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۳-۳-۲- بازارگردان سایر نهادهای مالی
۹۰	۵۰	خالص ارزش فروش یا ارزش دفتری هر کدام کمتر باشد	۱-۳-۳-۳- بدون بازارگردان
			۱-۳-۳-۳- صندوق طلا
۱۰۰	۸۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۳-۳-۳-۱- بازارگردان خود نهاد مالی
۱۰۰	۹۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۳-۳-۳-۲- بازارگردان سایر نهادهای مالی
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش یا ارزش دفتری هر کدام کمتر باشد	۱-۳-۳-۳-۳- بدون بازارگردان
			۱-۳-۳-۴- صندوق ارز
۹۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۳-۳-۴-۱- بازارگردان خود نهاد مالی
۹۰	۸۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۱-۳-۳-۴-۲- بازارگردان سایر نهادهای مالی
۹۰	۶۰	خالص ارزش فروش یا ارزش دفتری هر کدام کمتر باشد	۱-۳-۳-۴-۳- بدون بازارگردان
۷۰	۴۰	ارزش دفتری	۱-۳-۴- سایر سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
			۱-۷-۱- حساب‌ها و اسناد دریافتی تجاری
۱۰۰	۸۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱-۷-۱- دارای وثایق و ضمانت کافی
			۱-۷-۲- بدون وثیقه و ضمانت کافی
۹۰	۷۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱-۷-۲-۱- از شرکت‌های گروه و وابسته
۸۰	۶۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱-۷-۲-۲- از سایر شرکت‌ها و اشخاص
۷۰	۵۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱-۷-۳- سایر اسناد دریافتی تجاری
			۱-۷-۴- سود سهام دریافتی
۸۰	۷۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱-۷-۴-۱- سود سهام دریافتی از شرکت‌های گروه و وابسته
۷۰	۵۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱-۷-۴-۲- سود سهام دریافتی از سایر شرکت‌ها
۶۰	۴۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱-۷-۵- سایر اسناد دریافتی

دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
۶۰	۴۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۸-۱- حساب‌های دریافتی تجاری
۵۰	۳۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۹-۱- سایر حساب‌های دریافتی
۵۰	۳۰	ارزش دفتری (پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۱۰-۱- سفارش و پیش‌پرداخت‌ها
۵۰	۳۰	ارزش دفتری، جایگزینی یا بازاری هر کدام کمتر باشد	۱۱-۱- سایر دارایی‌های جاری
			۲- دارایی‌های غیر جاری
			۱-۲- سپرده بلندمدت نزد مؤسسات پولی
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق‌گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۱-۲- با امکان برداشت قبل از سررسید
۱۰۰	۸۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق‌گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۲- بدون امکان برداشت قبل از سررسید
			۲-۲- گواهی سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت نزد مؤسسات پولی
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق‌گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۱-۲-۲- بدون جریمه در صورت برداشت قبل از سررسید
۱۰۰	۸۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق‌گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۲-۲- با جریمه در صورت برداشت قبل از سررسید
۸۰	۵۰	ارزش دفتری با احتساب سود تعلق‌گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۳-۲- سایر سپرده‌ها
			۴-۲- دارایی‌های ثابت مشهود
۷۰	صفر	بهای تمام شده	۱-۴-۲- زمین
۸۰	صفر	بهای تمام شده	۲-۴-۲- ساختمان
۹۰	صفر	ارزش دفتری	۳-۴-۲- وسایل نقلیه
۹۰	صفر	ارزش دفتری	۴-۴-۲- اثاثیه و منصوبات
۷۰	صفر	بهای تمام شده	۵-۴-۲- پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای
۶۰	صفر	ارزش دفتری	۶-۴-۲- سایر دارایی‌های ثابت مشهود
			۵-۲- دارایی‌های نامشهود
۷۰	صفر	ارزش دفتری	۱-۵-۲- سرقفلی و حق الامتیاز
۶۰	صفر	ارزش دفتری	۲-۵-۲- سایر دارایی‌های نامشهود
			۶-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت
			۱-۶-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱۰۰	۱۰۰	ارزش بازخرید تضمین شده در تاریخ محاسبه	۱-۱-۶-۲- دارای تضمین بازخرید پیش از سررسید

دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
			۲-۱-۶-۲- بدون تضمین بازخرید پیش از سررسید ۲-۱-۶-۲- پذیرفته شده در بورس یا فرابورس ۲-۱-۶-۲- دارای بازارگردان با مجوز سازمان
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۶-۲- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۸۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۶-۲- بازارگردانی توسط نهاد مالی دیگر
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۶-۲- بدون بازارگردان با مجوز سازمان
			۲-۱-۶-۲- پذیرفته نشده در بورس یا فرابورس ۲-۱-۶-۲- دارای بازارگردان با مجوز سازمان
۱۰۰	۶۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۶-۲- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۶-۲- بازارگردانی توسط نهاد مالی دیگر
۱۰۰	۶۰	خالص ارزش فروش یا قیمت اسمی هر کدام کمتر است با احتساب سود تعلق گرفته قابل دریافت در تاریخ محاسبه	۲-۱-۶-۲- بدون بازارگردان دارای مجوز از سازمان
			۲-۱-۶-۲- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها ۲-۱-۶-۲- سهام پذیرفته شده در بورس تهران یا بازار اول فرابورس
۹۰	۲۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۱-۶-۲- سهام مدیریتی
			۲-۱-۶-۲- سهام غیرمدیریتی ۲-۱-۶-۲- دارای بازارگردان با مجوز
۹۰	۴۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۱-۶-۲- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۹۰	۵۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۱-۶-۲- بازارگردانی توسط سایرین
۹۰	۴۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۱-۶-۲- بدون بازارگردان دارای مجوز
			۲-۱-۶-۲- سهام پذیرفته شده در سایر بازارهای فرابورس ایران ۲-۱-۶-۲- بازار دوم فرابورس ۲-۱-۶-۲- دارای بازارگردان با مجوز
۸۰	۳۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۱-۶-۲- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۸۰	۴۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۱-۶-۲- بازارگردانی توسط سایرین
۸۰	۳۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۱-۶-۲- بدون بازارگردان دارای مجوز

دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
			۲-۲-۲-۲-۲-۲- سایر بازارهای فرابورس
			۲-۲-۲-۲-۲-۱- دارای بازارگردان با مجوز
۷۰	۲۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۲-۲-۲-۱-۱- بازارگردانی توسط خود نهاد مالی
۷۰	۳۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۲-۲-۲-۱-۲- بازارگردانی توسط سایرین
۷۰	۲۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش) یا ارزش دفتری (قیمت تمام شده پس از کسر ذخایر کاهش ارزش) هر کدام کمتر است	۲-۲-۲-۲-۲- بدون بازارگردان دارای مجوز
۷۰	۲۰	ارزش دفتری (قیمت تمام شده پس از کسر ذخایر کاهش ارزش)	۲-۲-۳- سایر سهام
			۲-۳-۶- سرمایه‌گذاری در واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها
			۲-۳-۶-۱- صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
			۲-۳-۶-۱-۱- در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱۰۰	۸۰	ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۲-۳-۶-۱-۱- ضمانت نقدشوندگی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۹۰	ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۲-۳-۶-۱-۲- ضمانت نقدشوندگی توسط سایر نهادهای مالی
			۲-۳-۶-۱-۳- در سهام
۹۰	۶۰	ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۲-۳-۶-۱-۲- ضمانت نقدشوندگی توسط خود نهاد مالی
۱۰۰	۷۰	ارزش ابطال واحدهای سرمایه‌گذاری (پس از کسر هزینه‌های ابطال)	۲-۳-۶-۱-۳- ضمانت نقدشوندگی توسط سایر نهادهای مالی
			۲-۳-۶-۲- صندوق زمین و ساختمان
۹۰	۵۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۳-۶-۱-۲- بازارگردان خود نهاد مالی
۹۰	۶۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۳-۶-۲- بازارگردان سایر نهادهای مالی
۹۰	۴۰	خالص ارزش فروش یا ارزش دفتری هر کدام کمتر باشد	۲-۳-۶-۲- بدون بازارگردان
			۲-۳-۶-۳- صندوق طلا
۱۰۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۳-۶-۳- بازارگردان خود نهاد مالی
۱۰۰	۸۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۳-۶-۳- بازارگردان سایر نهادهای مالی
۱۰۰	۶۰	خالص ارزش فروش یا ارزش دفتری هر کدام کمتر باشد	۲-۳-۶-۳- بدون بازارگردان
			۲-۳-۶-۴- صندوق ارز
۹۰	۶۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۳-۶-۴- بازارگردان خود نهاد مالی
۹۰	۷۰	خالص ارزش فروش (قیمت پایانی پس از کسر هزینه‌های فروش)	۲-۳-۶-۴- بازارگردان سایر نهادهای مالی

دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
۹۰	۶۰	خالص ارزش فروش یا ارزش دفتری هر کدام کمتر باشد	۲-۳-۴-۳-۳-۳-۳ بدون بازارگردان
۶۰	صفر	ارزش دفتری	۲-۴-۶-۴ سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
			۲-۷-۲ اسناد دریافتنی بلندمدت
۱۰۰	صفر	ارزش دفتری تنزیل شده با نرخ آخرین اوراق مشارکت دولتی منتشره	۲-۷-۱ دارای وثیقه
			۲-۷-۲ بدون وثیقه
۹۰	صفر	ارزش دفتری تنزیل شده با نرخ آخرین اوراق مشارکت دولتی منتشره	۲-۷-۱-۲ از شرکت‌های گروه و وابسته
۸۰	صفر	ارزش دفتری تنزیل شده با نرخ آخرین اوراق مشارکت دولتی منتشره	۲-۷-۲-۲ از سایر شرکتها و اشخاص
۷۰	صفر	ارزش دفتری تنزیل شده با نرخ آخرین اوراق مشارکت دولتی منتشره	۲-۷-۳ سایر اسناد دریافتنی بلندمدت
۵۰	صفر	ارزش دفتری تنزیل شده با نرخ آخرین اوراق مشارکت دولتی منتشره	۲-۸ حساب‌های دریافتنی بلندمدت
۵۰	صفر	ارزش دفتری	۲-۹ سایر دارایی‌های غیرجاری
			۳- بدهی جاری
			۳-۱ حساب‌ها و اسناد پرداختنی
۷۰	۸۰	ارزش دفتری	۳-۱-۱ به شرکت‌های گروه و وابسته
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری	۳-۱-۲ به سایر شرکتها و اشخاص
			۳-۲ سود سهام پرداختنی
۸۰	۹۰	ارزش دفتری	۳-۲-۱ به شرکت‌های گروه و وابسته
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری	۳-۲-۲ به سایر شرکتها و اشخاص
			۳-۳ سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی
۷۰	۱۰۰	ارزش دفتری	۳-۴ پیش‌دریافت‌ها
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری	۳-۵ حقه جاری وام‌های بلندمدت
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری (اصل وام به اضافه سودهای پرداختنی)	۳-۶ حقه جاری تعهدات اجاره سرمایه ای بلندمدت
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری	۳-۷ ذخیره مالیات و سایر ذخایر کوتاه مدت
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری (اصل وام به اضافه سودهای پرداختنی)	۳-۸ تسهیلات دریافتی
۱۰۰	۱۰۰	ارزش دفتری	۳-۹ سایر بدهی‌های جاری
			۴- بدهی‌های غیرجاری

پیوست ۱ - ضرایب و پایه محاسباتی دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت بدهی و تعهدات	نسبت جاری		
			۱-۴- حساب‌ها و اسناد پرداختنی
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری	۱-۱-۴- به شرکت‌های فرعی
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری	۲-۱-۴- به شرکت مادر
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری	۳-۱-۴- سایر حساب‌ها و اسناد پرداختنی
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری	۲-۴- ذخیره پایان خدمت کارکنان و سایر ذخایر
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری (اصل وام به اضافه سودهای پرداختنی)	۳-۴- تسهیلات دریافتی
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری (اصل وام به اضافه سودهای پرداختنی)	۴-۴- تعهدات اجاره سرمایه ای
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری	۵-۴- اوراق بدهی منتشره
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری	۶-۴- اوراق اجاره
$100 \times 18 / DM^x$	صفر	ارزش دفتری	۷-۴- سایر بدهی‌های غیرجاری



بزرگتر از یک شود، عدد یک در نظر گرفته شود.

* $DM =$ تعداد ماه‌های مانده تا سررسید بدهی است. در صورتی که

پیوست ۲- ضرایب و پایه محاسباتی تعهدات و بدهی‌های احتمالی که در متن ترازنامه منظور نشده اند

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت جاری	نسبت بدهی و تعهدات		
			۱- ضمانت نقدشوندگی ۱-۱- پذیرش بازارگردانی ۱-۱-۱- بورسی یا فرابورسی
۵۰۰	۵۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان طرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱- سهام
۲۰۰	۲۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان طرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱-۲- اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲۰۰	۲۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان طرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱-۳- گواهی سپرده بانکی
			۱-۱-۱-۴- گواهی سرمایه‌گذاری صندوق‌ها
۴۰۰	۴۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان طرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱-۴- صندوق سرمایه‌گذاری در سهام
۲۰۰	۲۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان طرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱-۲- صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۶۰۰	۶۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان طرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱-۳- صندوق زمین و ساختمان
۳۰۰	۳۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان طرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱-۴- صندوق طلا
۶۰۰	۶۰	ارزش بازاری حداقل معاملات روزانه تعهد شده و در غیراینصورت متوسط ارزش معاملات روزانه بازارگردان طرف یک‌هفته اخیر	۱-۱-۱-۵- صندوق ارز
			۱-۱-۲- غیربورسی
۱۰۰۰	۱۰۰	حداقل معاملات روزانه تعهد شده براساس قیمت در آخرین معامله بازارگردان و در غیر این‌صورت متوسط روزانه ارزش معاملات بازارگردان طرف یک هفته اخیر	۱-۲-۱-۱- سهام
۵۰۰	۵۰	حداقل معاملات روزانه تعهد شده براساس قیمت در آخرین معامله بازارگردان و در غیر این‌صورت متوسط روزانه ارزش معاملات بازارگردان طرف یک هفته اخیر	۱-۲-۱-۱-۲- اوراق بهادار با درآمد ثابت
۴۰۰	۴۰	حداقل معاملات روزانه تعهد شده براساس قیمت در آخرین معامله بازارگردان و در غیر این‌صورت متوسط روزانه ارزش معاملات بازارگردان طرف یک هفته اخیر	۱-۲-۱-۱-۳- گواهی سپرده بانکی
			۱-۲-۱-۱-۴- صندوق‌ها
۱۰۰۰	۱۰۰	ارزش روز حداقل معاملات روزانه تعهد شده براساس قیمت در آخرین معامله بازارگردان و در غیر این‌صورت متوسط روزانه ارزش معاملات بازارگردان طرف یک هفته اخیر	۱-۲-۱-۱-۱- صندوق زمین و ساختمان
۵۰۰	۵۰	ارزش روز حداقل معاملات روزانه تعهد شده براساس قیمت در آخرین معامله بازارگردان و در غیر این‌صورت متوسط روزانه ارزش معاملات بازارگردان طرف یک هفته اخیر	۱-۲-۱-۱-۲- صندوق طلا
۸۰۰	۸۰	ارزش روز حداقل معاملات روزانه تعهد شده براساس قیمت در آخرین معامله بازارگردان و در غیر این‌صورت متوسط روزانه ارزش معاملات بازارگردان طرف یک هفته اخیر	۱-۲-۱-۱-۳- صندوق ارز
			۲-۱- ضمانت نقد شوندهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی

پیوست ۲- ضرایب و پایه محاسباتی تعهدات و بدهی‌های احتمالی که در متن ترازنامه منظور نشده اند

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت جاری	نسبت بدهی و تعهدات		
۱۰۰	۱۰	در مورد صندوق‌های در شرف تأسیس دوازده در هزار ارزش اسمی حداکثر تعداد پیش‌بینی شده واحدهای صندوق در امیدنامه و در مورد صندوق‌های فعال دوازده در هزار میانگین ارزش روزانه دارایی‌های صندوق در سه ماه گذشته یا مدت فعالیت صندوق هر کدام کمتر است	۱-۲-۱- صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۵۰۰	۵۰	در مورد صندوق‌های در شرف تأسیس پانزده در هزار ارزش اسمی حداکثر تعداد پیش‌بینی شده واحدهای صندوق در امیدنامه و در مورد صندوق‌های فعال پانزده در هزار میانگین ارزش روزانه دارایی‌های صندوق در سه ماه گذشته یا مدت فعالیت صندوق هر کدام کمتر است	۲-۲-۱- صندوق سرمایه‌گذاری در سهام
			۲- ضمانت حداقل سود ۱-۲- واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها
۱۰	۱	در مورد صندوق‌های در شرف تأسیس ارزش اسمی میانگین حداکثر و حداقل تعداد پیش‌بینی شده واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه بسته به نوع تضمین و در مورد صندوق‌های فعال، ارزش روز خالص دارایی‌های واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت، ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه .	۱-۱-۲- در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۳۰	۳	در مورد صندوق‌های در شرف تأسیس ارزش اسمی میانگین حداکثر و حداقل تعداد پیش‌بینی شده واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه بسته به نوع تضمین و در مورد صندوق‌های فعال، ارزش روز خالص دارایی‌های واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت، ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه .	۲-۱-۲- در سهام
۴۰	۴	در مورد صندوق‌های در شرف تأسیس ارزش اسمی میانگین حداکثر و حداقل تعداد پیش‌بینی شده واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه بسته به نوع تضمین و در مورد صندوق‌های فعال، ارزش روز خالص دارایی‌های واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت، ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه .	۲-۲- صندوق زمین و ساختمان
۳۰	۳	در مورد صندوق‌های در شرف تأسیس ارزش اسمی میانگین حداکثر و حداقل تعداد پیش‌بینی شده واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه بسته به نوع تضمین و در مورد صندوق‌های فعال، ارزش روز خالص دارایی‌های واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت، ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه .	۳-۲- صندوق طلا
۴۰	۴	در مورد صندوق‌های در شرف تأسیس ارزش اسمی میانگین حداکثر و حداقل تعداد پیش‌بینی شده واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه بسته به نوع تضمین و در مورد صندوق‌های فعال، ارزش روز خالص دارایی‌های واحدهای سرمایه‌گذاری موضوع ضمانت، ضریب نرخ سود تضمین شده سالانه .	۴-۲- صندوق ارز
			۳- تعهد خرید ۱-۳- تعهد پذیرهنویسی ۱-۱-۳- سهام
			۱-۱-۳-۱-۱- ناشران پذیرفته شده در بورس یا فرابورس*
۲۰	۲۰	ارزش کل سهام در تعهد پذیرهنویسی در حال عرضه براساس قیمت عرضه	۱-۱-۳-۱-۱-۱- در مرحله تأسیس

* سهام معامله شده در بازار پایه فرابورس به عنوان سهام پذیرفته شده در فرابورس قلمداد نمی‌شود.

دستور العمل کفایت سرمایه نهادهای مالی

پیوست ۲- ضرایب و پایه محاسباتی تعهدات و بدهی‌های احتمالی که در متن ترازنامه منظور نشده اند

ضریب (درصد)		پایه محاسباتی	نوع
نسبت جاری	نسبت بدهی و تعهدات		
۲۰	۲۰	ارزش کل سهام در تعهد پذیرهنویسی در حال عرضه براساس قیمت عرضه	۳-۱-۱-۱-۲- افزایش سرمایه
۳۰	۳۰	ارزش کل سهام در تعهد پذیرهنویسی در حال عرضه براساس قیمت عرضه	۳-۱-۱-۲- سایر ناشران
			۳-۱-۲- اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲۰	۲۰	ارزش کل اوراق بهادار در تعهد پذیرهنویسی در حال عرضه براساس قیمت عرضه	۳-۱-۲-۱- ناشر دولت، نهادهای دولتی یا شهرداریها
			۳-۱-۲-۲- ناشر شرکت های غیردولتی
۲۰	۲۰	ارزش کل اوراق بهادار در تعهد پذیرهنویسی در حال عرضه براساس قیمت عرضه	۳-۱-۲-۱-۱- ناشر پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۳۰	۳۰	ارزش کل اوراق بهادار در تعهد پذیرهنویسی در حال عرضه براساس قیمت عرضه	۳-۱-۲-۲-۱- سایر ناشران
			۳-۱-۳- واحدهای سرمایه گذاری صندوقها
۱۰	۱۰	ارزش واحدهای سرمایه گذاری صندوق به قیمت عرضه	۳-۱-۳-۱- صندوق های سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۲۰	۲۰	ارزش واحدهای سرمایه گذاری صندوق به قیمت عرضه	۳-۱-۳-۲- صندوق های سرمایه گذاری در سهام
۴۰	۴۰	ارزش واحدهای سرمایه گذاری صندوق در هر مرحله از عرضه به قیمت عرضه	۳-۱-۳-۳- صندوق زمین و ساختمان
۲۰	۲۰	ارزش واحدهای سرمایه گذاری صندوق به قیمت عرضه	۳-۱-۳-۴- صندوق طلا
۲۰	۲۰	ارزش واحدهای سرمایه گذاری صندوق به قیمت عرضه	۳-۱-۳-۵- صندوق ارز
			۳-۲- تعهد بازخرید
۱۰	۱	ارزش کل اوراق موضوع ضمانت بازخرید به قیمت تعهد شده	۳-۲-۱- اوراق بهادار با درآمد ثابت
			۳-۲-۲- سهام
۲۰	۲۰	ارزش کل سهام موضوع بازخرید به قیمت تعهد شده	۳-۲-۱- پذیرفته شده در بورس یا فرابورس
۳۰	۳	بسته به مورد و به تشخیص سازمان	۳-۲-۲- سایر ناشران
			۴- سایر تعهدات و بدهی های احتمالی منظور نشده در ترازنامه
۱۰۰	صفر	مبلغ مندرج در اسناد و اوراق تعهدآور	۴-۱- اسناد و اوراق تعهدآور نزد دیگران
۱۰۰	صفر	مبلغ تعهدشده در قرارداد (در صورت عدم تصریح مبلغ تعهدشده در قرارداد، برآوردی معقول از آن)	۴-۲- قراردادهای تعهدآور
۱۰۰	صفر	به مبلغ برآوردی براساس نظر بازرس شرکت	۴-۳- دعاوی حقوقی