



منتشر کننده صورت های مالی :

CREDIT AGRICOLE (FRANCE)

۲۰۱۵

دوره مورد گزارش :

مطابق با گزارش داخلی، قسمت های عملیاتی بر اساس شاخه های فعالیت تجاری بانک به ۶ قسمت و یک قسمت شرکتی تقسیم بندی شده اند:

قسمت های عملیاتی	عملیات
بانکداری خرد فرانسه – بانک های محلی	شامل بانک های محلی و شرکت های فرعی آنها- خدمات بانکی به مشتریان خرد، کشاورزان ، بنگاه های کوچک شامل : پس انداز، وام، ابزارهای پرداخت، خدمات مرتبط بانکی و مدیریت اموال و دارایی- همچنین ارائه خدمات بیمه ای عمر ، از کار افتادگی ، فوت و سایر خدمات بیمه ای.
بانکداری خرد فرانسه – بانک LCL	خدمات در حوزه شهرها –خدمات به ۴ گروه شامل : مشتریان فردی، بنگاه های کوچک، بانکداری خصوصی و شرکتی تقسیم می شود.
بانکداری خرد جهانی	شامل سرمایه گذاری و شرکت های فرعی خارجی
مدیریت بیمه و پس انداز	مدیریت دارایی ها – خدمات دارایی – بیمه عمر و سلامت – بیمه از کار افتادگی – فعالیت های اعتباری بیمه
خدمات مالی خاص	مطابق با نیاز مشتریان
بانکداری سرمایه گذاری و شرکتی	فعالیت های تامین مالی – بازار سرمایه
مرکز شرکتی	فعالیت های دفتر مرکزی

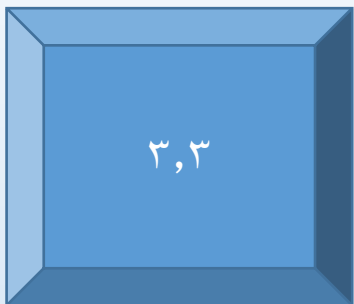
قیمت گذاری بین قسمت ها به ارزش متعارف اندازه گیری می شود.

اطلاعات قسمت های عملیاتی - ۲۰۱۵	بانکداری خرد فرانسه - بانک های محلی	بانکداری خرد فرانسه - بانک LCL	بانکداری خرد جهانی	مدیریت بیمه و پس انداز	خدمات مالی خاص	بانکداری سرمایه گذاری و شرکتی	مرکز شرکتی	جمع
درآمد								
کسر میشود: هزینه های عملیاتی								
سود ناویژه عملیاتی								
کسر میشود: بهای تمام شده ریسک								
سود عملیاتی								
سهم از سود/زیان خالص سرمایه گذاری های ارزش ویژه								
سود خالص سایر دارایی ها								
تغییر ارزش سرقفلی								
سود قبل از مالیات								
مایات بر درآمد								
سود/زیان خالص عملیات متوقف شده یا نگهداری شده برای فروش								
سود خالص								

[illegible]

اطلاعات قسمت های عملیاتی - ۲۰۱۴	بانکداری خرد فرانسه - بانک های محلی	بانکداری خرد فرانسه - بانک LCL	بانکداری خرد جهانی	مدیریت بیمه و پس انداز	خدمات مالی خاص	بانکداری سرمایه گذاری و شرکتی	مرکز شرکتی	جمع
درآمد								
کسر میشود: هزینه های عملیاتی								
سود ناویژه عملیاتی								
کسر میشود: بهای تمام شده ریسک								
سود عملیاتی								
سهم از سود/زیان خالص سرمایه گذاری های ارزش ویژه								
سود خالص سایر دارایی ها								
تغییر ارزش سرقفلی								
سود قبل از مالیات								
مایات بر درآمد								
سود/زیان خالص عملیات متوقف شده یا نگهداری شده برای فروش								
سود خالص								

[illegible]



منتشر کننده صورت های مالی :

EBRD (European Bank for Reconstruction & Development)

۲۰۱۵

دوره مورد گزارش :

قسمت های عملیاتی بشرح زیر می باشند:

عملیات	قسمت های عملیاتی
سرمایه گذاری در پروژه ها شامل وام، بازار سرمایه و ضمانت نامه ها	بانکداری
شامل تامین مالی، سرمایه گذاری نقدینگی مازاد، مدیریت ارز خارجی و ریسک نرخ بهره	خزانه

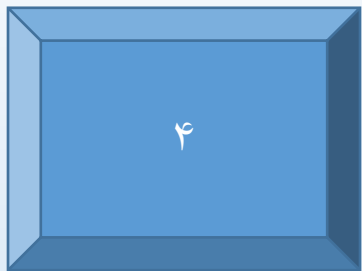
مدیر تصمیم گیرنده عملیاتی (CODM) بر اساس سود خالص دوره، عملکرد قسمت ها را ارزیابی می کند.

قسمت های عملیاتی	بانکداری ۲۰۱۵	خزانه ۲۰۱۵	مجموع ۲۰۱۵	بانکداری ۲۰۱۴	خزانه ۲۰۱۴	مجموع ۲۰۱۴
درآمد بهره						
سایر درآمد ها/هزینه ها						
کل درآمد قسمت						
کسر میشود هزینه بهره و سایر هزینه های مشابه						
خالص هزینه بهره ابزار مشتقه						
تخصیص بازده سرمایه						
کسر میشود هزینه های عمومی اداری						
کسر میشود هزینه استهلاک						
نتایج قسمت قبل از ذخایر و مصون سازی						
گردش ارزش منصفانه مرتبط با مصون سازی غیر موثر						
ذخیره کاهش ارزش ضمانت نامه ها و سرمایه گذاری وام						
سود خالص دوره						

						انتقال سود خالص
						سود خالص پس از انتقال
						دارایی های قسمت:
						کل دارایی ها
						بدهی های قسمت:
						کل بدهی ها

تقسیم بندی جغرافیایی قسمت های عملیاتی بشرح زیر می باشد:

تقسیم بندی جغرافیایی	درآمد دوره - ۲۰۱۵	درآمد دوره - ۲۰۱۴
کشورهای توسعه یافته (شرح در پی نوشت)		
کشورهای در حال توسعه (شرح در پی نوشت)		
روسیه		
جنوب و شرق مدیترانه		
ترکیه		
سایر کشورها		
جمع		



منتشر کننده صورت های مالی :

BELARUS BANK

۲۰۱۵

دوره مورد گزارش :

برای اهداف مدیریت ، قسمت های عملیاتی بشرح زیر می باشند:

عملیات	قسمت های عملیاتی
ارائه خدمات به مشتریان خرد، شامل سپرده، وام، اضافه برداشت، کارت های اعتباری، انتقال وجوه	بانکداری خرد
ارائه خدمات به مشتریان شرکتی و صنعتی، شامل وام، تسهیلات اعتباری، حساب های سپرده و جاری	بانکداری شرکتی
عملیات های بین بانکی	بین بانکی
سایر خدمات به جز موارد بالا	مبالغ تخصیص نیافته

عملکرد قسمت بر اساس **نتایج عملیاتی (سود و زیان)** مورد ارزیابی قرار میگیرد.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

۲۰۱۴					۲۰۱۵					ادامه -ترازنامه
جمع طبق گزارش مدیریتی	مبالغ تخصیص نیافته	بین بانکی	بانکداری شرکتی	بانکداری خرد	جمع طبق گزارش مدیریتی	مبالغ تخصیص نیافته	بین بانکی	بانکداری شرکتی	بانکداری خرد	
										مبالغ پرداختنی به مشتریان
										اوراق بدهی انتشار یافته
										بدهی مالیات انتقالی
										سایر بدهی ها
										جمع بدهی ها
										سرمایه(خالص از نتایج مالی دوره گزارشگری)

[illegible]

تعدیلات								تفاوت حسابهای قسمت ها و IFRS	جمع طبق گزارش مدیریتی	(ادامه) صورت تطبیق –ترازنامه – ۲۰۱۵
جمع IFRS	تعدیلات تلفیق	تغییر طبقه بندی و سایر تعدیلات	توقف شناخت ابزار مالی	مالیات معوق	اموال و تجهیزات	ذخیره کاهش ارزش	شناسایی ابزار مالی			
										مبالغ پرداختنی به مشتریان
										اوراق بدهی انتشار یافته
										بدهی مالیات انتقالی
										سایر بدهی ها
										جمع بدهی ها
										سرمایه(خالص از نتایج مالی دوره گزارشگری)

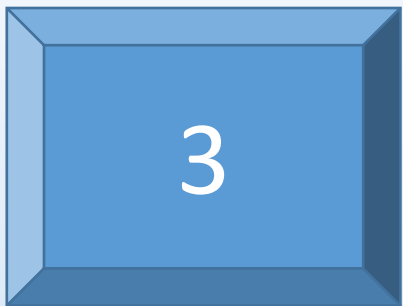
[illegible]

تعدیلات								تفاوت حسابهای قسمت ها و IFRS	جمع طبق گزارش مدیریتی	(ادامه) صورت تطبیق –ترازنامه – ۲۰۱۴
جمع IFRS	تعدیلات تلفیق	تغییر طبقه بندی و سایر تعدیلات	توقف شناخت ابزار مالی	مالیات معوق	اموال و تجهیزات	ذخیره کاهش ارزش	شناسایی ابزار مالی			
										مبالغ پرداختنی به مشتریان
										اوراق بدهی انتشار یافته
										بدهی مالیات انتقالی
										سایر بدهی ها
										جمع بدهی ها
										سرمایه(خالص از نتایج مالی دوره گزارشگری)

جمع	کشورهای غیر عضو سازمان همکاری و توسعه اقتصادی	کشورهای عضو سازمان همکاری و توسعه اقتصادی	سایر کشورهای CIS*	بلاروس	جغرافیایی - ۲۰۱۵
					درآمد بهره
					درآمد کارمزد و کمیسیون
					اموال تجهیزات و دارایی های نامشهود

جمع	کشورهای غیر عضو سازمان همکاری و توسعه اقتصادی	کشورهای عضو سازمان همکاری و توسعه اقتصادی	سایر کشورهای CIS*	بلاروس	جغرافیایی - ۲۰۱۴
					درآمد بهره
					درآمد کارمزد و کمیسیون
					اموال تجهیزات و دارایی های نامشهود

* Armenia, Kazakhstan, Kyrgyzstan, Moldova, Russia, Tajikistan, Turkmenistan, Ukraine, and Uzbekistan



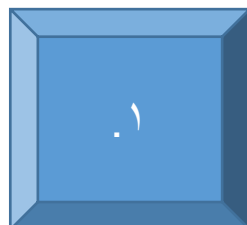
نمونه های داخلی

در بانک بخش های کسب و کار شامل بخش بانکداری شرکتی و بانکداری خرد می باشد.

۶۱-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	بانکداری شرکتی	بانکداری خرد	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۶۶,۳۶۳,۰۴۵	۶,۹۴۱,۹۸۶	۷۳,۳۰۵,۰۳۱
هزینه سود سپرده ها	(۱۵,۳۴۹,۲۳۹)	(۵۱,۹۷۱,۹۸۴)	(۶۷,۳۲۱,۲۲۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۱,۰۱۳,۸۰۶	(۴۵,۰۲۹,۹۹۸)	۵,۹۸۳,۸۰۸
درآمد کارمزد	۳,۵۷۱,۰۹۴	۳۷۴,۸۶۶	۳,۹۴۵,۹۶۰
خالص درآمد کارمزد	۳,۵۷۱,۰۹۴	۳۷۴,۸۶۶	۳,۹۴۵,۹۶۰
خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها	۱۱,۸۲۹,۳۰۶	۱,۲۴۱,۷۵۰	۱۳,۰۷۱,۰۵۶
خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۶۰,۱۰۶	۱۶,۸۰۷	۱۷۶,۹۱۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۳۷۲,۱۸۹	۳۳۸,۵۱۷	۲,۵۱۰,۷۰۶
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۸,۸۹۰,۰۶۲)	(۳,۶۱۶,۵۳۴)	(۱۲,۵۰۶,۵۹۶)
سود(زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۵۹,۹۵۶,۴۳۹	(۴۶,۷۷۴,۵۹۲)	۱۳,۱۸۱,۸۴۷
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۱,۰۴۵,۶۵۵)
سود قبل از مالیات			۱۲,۱۳۶,۱۹۲

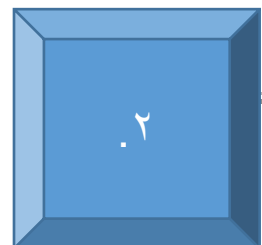


۳-۶۱- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده داراییها و بدهیها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده داراییها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهیها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود.

۱۳۹۴		
جمع	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
(۶۱,۳۵۶,۸۶۷)	(۶۱,۳۵۶,۸۶۷)	موجودی نقد
(۱۶,۴۰۷,۵۳۱)	(۱۶,۴۰۷,۵۳۱)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات
.	.	مطالبات از دولت
.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰)	(۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۷,۶۰۴,۴۹۷)	(۱۷,۶۰۴,۴۹۷)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۰,۹۹۷,۸۳۱)	(۲۰,۹۹۷,۸۳۱)	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۴۹,۲۸۸,۱۷۰)	(۴۹,۲۸۸,۱۷۰)	سپرده قانونی
(۹,۲۱۰,۹۳۰)	(۹,۲۱۰,۹۳۰)	دارایی های ثابت مشهود
(۵,۱۸۶,۵۸۹)	(۵,۱۸۶,۵۸۹)	دارایی های نامشهود
(۵۲۳,۲۶۱,۳۹۵)	(۵۲۳,۲۶۱,۳۹۵)	جمع
		بدهی ها
۲۸,۵۷۶,۸۲۲	۲۸,۵۷۶,۸۲۲	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۹,۹۲۴,۲۷۶	۱۹,۹۲۴,۲۷۶	سپرده های مشتریان
.	.	اوراق بدهی
۳۹۴,۶۶۲,۲۸۱	۳۹۴,۶۶۲,۲۸۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۸,۴۶۲,۶۹۵	۸,۴۶۲,۶۹۵	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴۵۱,۶۲۶,۰۷۴	۴۵۱,۶۲۶,۰۷۴	جمع
۹۳,۰۰۹,۶۶۶	۹۳,۰۰۹,۶۶۶	درآمدها

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



شرح	بخش تسهیلات	بخش سرمایه گذاری	سایر بخش ها	جمع
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه سود سپرده ها	۱۶۲,۲۸۵,۸۳۸	-	-	۱۶۲,۲۸۵,۸۳۸
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸)	-	-	(۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸)
	۱۶,۸۶۵,۸۰۰	-	-	۱۶,۸۶۵,۸۰۰
درآمد کارمزد	۴,۲۰۲,۹۲۲	-	۷,۵۵۴,۴۱۱	۱۱,۷۵۷,۳۳۳
هزینه کارمزد	(۷۰۷,۱۵۵)	-	(۲,۷۰۰,۱۷۶)	(۳,۴۰۷,۳۳۱)
خالص درآمد کارمزد	۳,۴۹۵,۷۶۷	-	۴,۸۵۴,۲۳۵	۸,۳۵۰,۰۰۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	-	۵,۹۲۶,۵۴۴	-	۵,۹۲۶,۵۴۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	-	۲۲,۳۵۲,۰۷۷	۲۲,۳۵۲,۰۷۷
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۱,۰۱۲,۱۶۵	۱,۹۳۷,۸۰۸	۲,۹۴۹,۹۷۳
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲۰,۵۴۱,۹۸۷)	(۳,۷۳۴,۹۰۷)	(۱۳,۰۷۲,۱۷۳)	(۳۷,۳۴۹,۰۶۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۱۸۰,۴۲۰)	۲,۲۰۳,۸۰۲	۱۶,۰۷۱,۹۴۷	۱۹,۰۹۵,۳۲۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها				(۵,۹۱۶,۲۱۰)
سود قبل از مالیات				۱۳,۱۷۹,۱۱۹

۵۰- بخش های عملیاتی

۵۰-۱- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

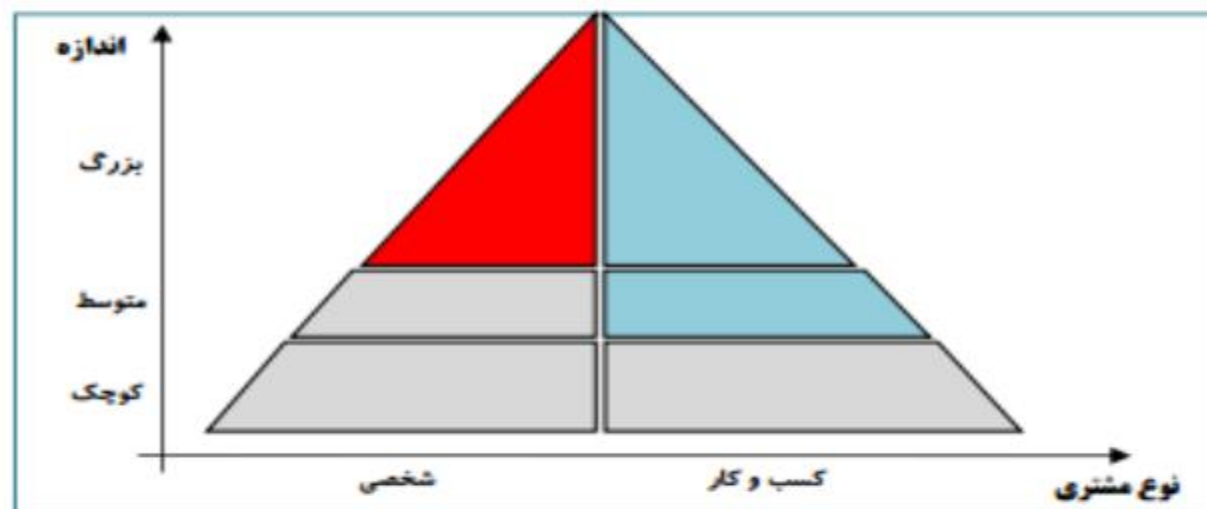
۳

۱۳۹۴						
ایران	عراق	عمان	ترکیه	هند	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۰,۵۷۴	۱,۵۷۰	۳۰,۸۱۷	۱۲۳,۷۷۹	۶,۱۷۶	۱,۳۹۲,۹۱۶	دارایی ها
موجودی نقد						
۱,۰۸۴,۷۵۴	-	-	-	۱۱,۹۰۲	۱,۰۹۶,۶۵۶	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۸,۰۹۵,۵۱۵	-	-	-	-	۲۸,۰۹۵,۵۱۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳,۶۴۸,۶۸۰	-	-	-	-	۳,۶۴۸,۶۸۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۷۶,۶۶۱	-	-	-	-	۲۷۶,۶۶۱	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳,۰۹۹,۲۳۳	-	-	-	-	۳,۰۹۹,۲۳۳	سپرده قانونی
۱,۹۰۶,۴۷۱	-	-	-	-	۱,۹۰۶,۴۷۱	دارایی های ثابت مشهود
۸۵۷,۲۳۸	-	-	-	-	۸۵۷,۲۳۸	دارایی های نامشهود
۴۰,۱۹۹,۱۳۶	۱,۵۷۰	۳۰,۸۱۷	۱۲۳,۷۷۹	۱۸,۰۷۸	۴۰,۳۷۴,۳۷۰	جمع
						بدهی ها
(۴۶۹,۰۳۷)	-	-	-	-	(۴۶۹,۰۳۷)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۵,۳۳۲,۰۳۱)	-	-	-	-	(۵,۳۳۲,۰۳۱)	سپرده های مشتریان
(۲۹,۰۹۴,۱۳۲)	-	-	-	-	(۲۹,۰۹۴,۱۳۲)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۵۰,۶۰۱)	-	-	-	-	(۱۵۰,۶۰۱)	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۳۵,۰۳۵,۸۰۱)	-	-	-	-	(۳۵,۰۳۵,۸۰۱)	جمع
۷,۲۹۴,۳۸۸	-	-	-	-	۷,۲۹۴,۳۸۸	درآمدها

۱۳۹۳

ایران	عراق	عمان	ترکیه	هند	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها					
۶۹۰,۵۵۵	-	۱۵۸,۶۹۸	۴۸۸,۱۷۵	۲۵,۷۱۳	۱,۳۶۳,۱۴۱
موجودی نقد					
۱۰۳,۹۴۱	۲,۴۳۹	-	-	-	۱۰۵,۳۸۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
۳۱,۴۷۴,۰۸۸	-	-	-	-	۳۱,۴۷۴,۰۸۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی					
۱,۵۶۲,۸۱۳	-	-	-	-	۱,۵۶۲,۸۱۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار					
۱۲۳,۰۰۹	-	-	-	-	۱۲۳,۰۰۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته					
۲,۸۹۱,۴۴۴	-	-	-	-	۲,۸۹۱,۴۴۴
سیرده قانونی					
۲,۰۸۲,۳۷۵	-	-	-	-	۲,۰۸۲,۳۷۵
دارایی های ثابت مشهود					
۶۶۵,۳۹۱	-	-	-	-	۶۶۵,۳۹۱
دارایی های نامشهود					
۲۹,۵۹۲,۶۱۶	۲,۴۳۹	۱۵۸,۶۹۸	۴۸۸,۱۷۵	۲۵,۷۱۳	۳۰,۲۶۷,۶۴۱
جمع					
بدهی ها					
(۲۳۷,۲۵۳)	-	-	-	-	(۲۳۷,۲۵۳)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
(۳,۸۱۱,۴۰۴)	-	-	-	-	(۳,۸۱۱,۴۰۴)
سپرده های مشتریان					
(۳۲,۱۰۳,۰۵۰)	-	-	-	-	(۳۲,۱۰۳,۰۵۰)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
(۳۳۸,۹۱۶)	-	-	-	-	(۳۳۸,۹۱۶)
سود پرداختی سیرده های سرمایه گذاری مدت دار					
(۲۵,۳۹۰,۶۲۳)	-	-	-	-	(۲۵,۳۹۰,۶۲۳)
جمع					
۵,۲۲۰,۵۴۲	-	-	-	-	۵,۲۲۰,۵۴۲
درآمدها					

بانک دی فاقد مدل سازمانی مصوب بعنوان مبنای تقسیم بندی بخش ها می باشد، ولیکن رویه مورد عمل بانک در سال مالی مورد گزارش، بخش بندی مشتریان بر حسب نوع مشتری (کسب و کارها و اشخاص) و نیز اندازه مشتریان (خرد و کلان) صورت گرفته است. بر این اساس بخش بندی مشتریان بانک مطابق شکل زیر انجام شده است.



با این دسته بندی، کسب و کارهای بزرگ و متوسط به عنوان مشتریان بانکداری شرکتی و اشخاص حقیقی دارای سپرده های بزرگ به عنوان مشتریان بانکداری اختصاصی تعیین شده اند. برای روشن نمودن این دسته بندی، از نظر عملیاتی در مدل کسب و کار بانکداری شرکتی بانک، ارائه خدمات به مشتریان حقیقی و حقوقی دارای تسهیلات و تعهدات بیشتر از ۵۰ میلیارد ریال در بخش بانکداری شرکتی قرار می گیرد و مشتریان حقیقی دارای سپرده های بیشتر از ۵۰ میلیارد ریال نیز در بخش بانکداری اختصاصی قرار می گیرد.

۲-۶۴- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	بانکداری خرد	بانکداری شرکتی	بانکداری اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۳,۰۳۶,۵۱۶			۲۳,۰۳۶,۵۱۶
هزینه سود سپرده ها	(۲۷,۴۳۶,۶۲۲)			(۲۷,۴۳۶,۶۲۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۴,۴۰۰,۱۰۵)	.	.	(۴,۴۰۰,۱۰۵)
درآمد کارمزد	۳۸۶,۳۳۰			۳۸۶,۳۳۰
هزینه کارمزد	(۵۲,۱۸۸)			(۵۲,۱۸۸)
خالص درآمد کارمزد	۳۳۴,۱۴۲	.	.	۳۳۴,۱۴۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۶,۲۸۳,۹۷۹			۶,۲۸۳,۹۷۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۱,۶۱۳			۱۱,۶۱۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۸۸۱,۰۴۴			۳,۸۸۱,۰۴۴
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱,۸۰۸,۰۷۵)			(۱,۸۰۸,۰۷۵)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۴,۳۰۲,۵۹۸	.	.	۴,۳۰۲,۵۹۸
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها				(۲,۶۲۴,۵۲۳)
سود قبل از مالیات				۱,۶۷۸,۰۶۴

ایران	ترکیه	امارات	چین	هند	عمان	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۱,۱۷۵,۳۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۷۵,۳۲۵
موجودی نقد						
۸,۳۳۵,۶۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۳۳۵,۶۱۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
۵۸,۹۲۴,۳۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۹۲۴,۳۹۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
۲,۴۳۲,۲۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۳۲,۲۰۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۷,۹۲۰,۷۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۹۲۰,۷۴۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۲,۷۹۵,۱۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۹۵,۱۴۹
سایر حسابهای دریافتنی						
۵,۰۴۴,۳۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۴۴,۳۱۷
دارایی‌های ثابت مشهود						
۲۵۵,۰۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۵,۰۸۶
دارایی‌های نا مشهود						
۱۱,۰۴۳,۱۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۰۴۳,۱۱۴
سپرده قانونی						
۹,۳۱۷,۲۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۱۷,۲۰۳
سایر دارایی‌ها						
۱۱۷,۱۴۳,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۱۴۳,۰۵۱
جمع						
بدهی ها						
۲۰,۵۷۰,۷۵۶	۲۰,۵۷۰,۷۵۶					۲۰,۵۷۰,۷۵۶
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۳,۸۴۹,۸۳۰	۳,۸۴۹,۸۳۰					۳,۸۴۹,۸۳۰
سپرده‌های مشتریان						
۰	۰					۰
اوراق بدهی						
۸۲,۲۳۳,۳۵۷	۸۲,۲۳۳,۳۵۷					۸۲,۲۳۳,۳۵۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار						
۱۹,۰۱۹	۱۹,۰۱۹					۱۹,۰۱۹
سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
۱۰۶,۶۶۲,۸۶۲	۱۰۶,۶۶۲,۸۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۰۶,۶۶۲,۸۶۲
جمع						
۲۲,۸۹۰,۷۸۹	۲۲,۸۹۰,۷۸۹	۰	۰	۰	۰	۲۲,۸۹۰,۷۸۹
درآمدها						

(۱) باتوجه به ماهیت و فعالیت عمده بانکهای ایرانی افشای حداقل دو قسمت بانکداری خرد و شرکتی و مدیریت سرمایه گذاری ها در گزارشگری قسمتها منطقی به نظر می رسد.

۱.۱) تشریح اطلاعات عمومی درباره قسمتهای انتخاب شده و ملاک تصمیم گیرنده ارشد عملیاتی درخصوص تخصیص منابع و ارزیابی عملکرد الزامی است. عموماً سود قبل از ملیات مناسب می باشد.

۱.۲) باتوجه به ماهیت و فعالیت عمده بانکهای ایرانی، که شرکت اصلی فعالیت بانکی دارد و شرکتهای گروه عمدتاً ماهیت عملیاتی غیربانکی دارند، ملاک تخصیص منابع و ارزیابی عملکرد در شرکت اصلی عموماً گزارشات سه ماهه برخی شاخصه های عملکردی (وصول مطالبات، اخذ سپرده، اعطای تسهیلات و ...) با توجه به حوزه های مختلف بانکی مانند حوزه تهران شمال، اصفهان و ... می باشد، لیکن ملاک فوق برای شرکتهای گروه عمدتاً گزارشات مالی سه ماهه حسابرسی نشده واحدهای فرعی است که برای گزارشگری قسمتها تشریح این موضوع ضرورتی ندارد.

(۲) ارایه اطلاعات شمال ۴ قلم اصلی درآمد، سود قسمت، داراییها و بدهیهای قسمت می باشد که الزامی به ارایه اقلام فرعی غیر یا اهمیت آنها نمی باشد.

(۳) باتوجه به امکان ارائه صورت تطبیق جداگانه یا استفاده از ستون تطبیق در بخش اطلاعات صورت سود و زیان قسمتها به نظر می رسد، حالت استفاده از ستون تطبیق سهل تر می باشد.

(۴) باتوجه به ماهیت و فعالیت عمده بانکهای ایرانی، افشای عموماً یک قسمت جغرافیایی (ایران) کفایت میکند و نیازی به افشای جغرافیایی مناطق استانی نیست.



IFRS®

پیاده‌سازی استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی در شبکه بانکی کشور

سی و هشتمین همایش انجمن حسابداران خبره ایران
۲۳ آذر ۱۳۹۵، تالار الغدير دانشکده مدیریت دانشگاه تهران

www.iica.ir/38th

