



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](http://www.iica.ir/38th)

بررسی اقلام با اهمیت  
صورت‌های مالی بانک‌ها بر  
مبنای IFRS

دکتر ابراهیم نوروزیگی



# 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](http://www.iica.ir/38th)



# صورت‌های مالی بانکها...

استانداردهای حسابداری ایران



نمونه ابلاغ شده توسط بانک مرکزی



استانداردهای بین‌المللی



# صورت‌های مالی اساسی

نام صورت مالی	استانداردهای ایران	نمونه بانک مرکزی	استانداردهای بین‌المللی
ترازنامه (صورت وضعیت مالی)	✓	✓	✓
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری		✓	
صورت سود یا زیان	✓	✓	✓
صورت سود یا زیان جامع	✓	✓	✓
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سرمایه		✓	✓
صورت جریانهای نقدی	✓	✓	✓

**بانک.... (شرکت سهامی عام)**

**صورت وضعیت مالی تلفیقی**

**در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴**

دارایی‌ها	یادداشت	1394/12/29 میلیون ریال	(تجدید ارائه شده) 1393/12/29 میلیون ریال	(تجدید ارائه شده) 1393/01/01 میلیون ریال
داراییها:				
موجودی نقد و معادل نقد	9	14,210,880	25,098,902	19,154,743
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	10	389,228,636	329,736,168	257,485,315
سایر دارایی های مالی	11	3,454,235	2,897,569	2,546,162
سایر مطالبات	12	37,921,453	39,252,781	26,864,411
موجودی مواد و کالا	13	30,546,612	31,718,429	27,642,477
دارایی مالیات انتقالی	14	6,119,224	5,247,154	3,305,734
سرمایه گذاری های شناسایی شده به ارزش ویژه	15	63,478,558	68,546,200	12,257,308
سرمایه گذاری در املاک	16	2,473,008	2,028,702	2,097
سرقفلی و دارایی های نامشهود	17	18,549,220	20,893,646	16,634,596
املاک، ماشین آلات و تجهیزات	18	129,661,669	110,560,239	102,177,514
سایر دارایی ها	19	6,548,651	4,856,247	3,587,412
جمع داراییها		702,192,146	640,836,037	471,657,769
بدهیها و حقوق صاحبان سهام				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	20	67,023,121	84,111,395	56,321,478
سپرده های مشتریان	21	48,932,848	69,228,322	37,955,374
بدهی مالیات بر درآمد جاری	22	3,393,760	6,294,594	6,973,007
سود سهام پرداختنی	23	16,367,266	15,477,160	7,035,446
ذخایر و سایر بدهیها	24	39,210,669	28,317,862	15,021,614
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	25	335,710,116	246,889,153	209,874,917
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	26	13,694,027	18,631,603	20,915,397
بدهی مالیات انتقالی	14	6,548,651	4,856,247	3,587,412
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	27	3,164,804	2,384,087	1,528,027
جمع بدهیها		534,045,262	476,190,423	359,212,672
حقوق صاحبان سهام:				
سرمایه ( ۳۶,۰۰۰ میلیون سهم عادی با نام یکهزار ریالی )		36,000,000	25,000,000	18,000,000
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی		(5,660,506)	(507,222)	(305,712)
افزایش سرمایه در جریان		9,802,035	18,000,000	0
اندوخته قانونی		6,119,224	5,247,154	3,305,734
اندوخته سرمایه ای		28,998,472	28,920,493	12,624,245
سایر اندوخته ها		80,283	4,901	18,356
تفاوت انباشته تسعیر ارز		56,212	(46,831)	183,632
سود انباشته		32,457,884	35,679,882	27,310,223
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		107,853,604	112,298,376	61,136,478
منافع فاقد کنترل		60,293,280	52,347,237	51,308,619
جمع حقوق صاحبان سهام		168,146,884	164,645,613	112,445,097
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		702,192,146	640,836,037	471,657,769

# نقد و معادل وجه نقد

# تسهيلات اعطايي

# سایر دارایی های مالی



					سایر دارایی های مالی
1393	1394			یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال				دارایی های مالی شناسایی شده به ارزش منصفانه از طریق سود و زیان
2,622,295	3,129,876			10-1	سرمایه گذاری های سریع معامله در شرکت های پذیرفته شده در بورس
2,622,295	3,129,876				
					دارایی های مالی آماده برای فروش
1,477,810	1,140,630				سرمایه گذاری های سریع معامله در شرکت های پذیرفته شده در بورس
5,313,425	5,530,297				سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
221,778	245,836				اوراق مشارکت
13,875	13,875				قراردادهای آتی
					سایر سرمایه گذاری ها
7,026,888	6,930,638				
					دارایی های مالی نگهداری شده تا سررسید
1,404,750	268,378				سپرده سرمایه گذاری های بلند مدت بانکی
					اوراق مشارکت و گواهی سپرده سرمایه گذاری
1,404,750	268,378				

# سایر مطالبات

# موجودی مواد و کالا

# دارایی و بدهی مالیات انتقالی

# سرمایه گذاری های شناسایی شده به ارزش ویژه

# سرمایه گذاری در املاک

# سرقفلی و دارایی های نامشهود

# املاک، ماشین آلات و تجهیزات



بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

# سپرده های مشتریان

# بدهی مالیات بر درآمد جاری

# ذخایر و سایر بدهی‌ها

# سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

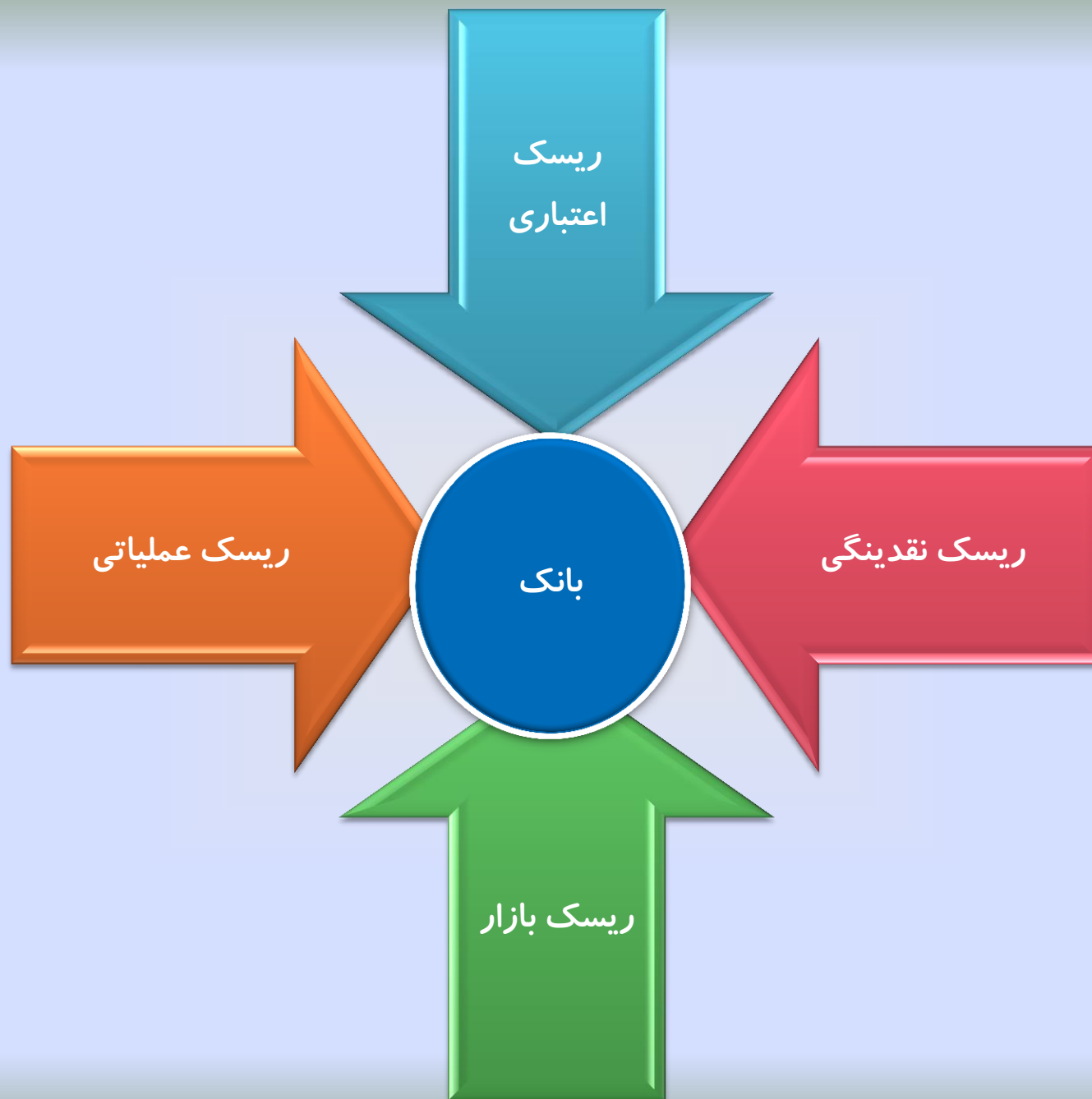
# ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک....(شرکت سهامی عام)											
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سرمایه تلفیقی											
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴											
1394											
جمع حقوق صاحبان سهام	منافع فاقد کنترل	حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	انداخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی	سرمایه	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
135,720,219	52,347,237	83,372,982	35,679,882	(46,831)	5,247,154	18,000,000	(507,222)	25,000,000		مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۴ قبل از تجدید ارائه	
113,015	14,015	99,000	99,000						56	تعدیلات سنواتی	
135,833,234	52,361,252	83,471,982	35,778,882	(46,831)	5,247,154	18,000,000	(507,222)	25,000,000		مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۴ بعد از تجدید ارائه	
29,914,404	6,031,766	23,882,638	23,882,638							سود خالص	
0		0								سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	
0		0							34	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	
103,044		103,044		103,044					35	تفاوت تسعیر ارز	
103,044	0	103,044	0	103,044	0	0	0	0		جمع سایر سود های جامع	
30,017,448	6,031,766	23,985,682	23,882,638	103,044	0	0	0	0		جمع سود جامع سال مالی	
0		0								افزایش سرمایه	
9,802,035		9,802,035				(8,197,965)		18,000,000	29	افزایش سرمایه ثبت شده	
(5,153,284)		(5,153,284)					(5,153,284)		31	تحصیل سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی	
0		0	0						31	فروش سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی	
0		0								توزیع و تخصیص	
0		0	(872,070)		872,070				32	انداخته قانونی	
										سایر اندوخته ها	
(33,968,319)	(7,790,115)	(26,178,204)	(26,178,204)							سود سهام مصوب	
(29,319,568)	(7,790,115)	(21,529,453)	(27,050,274)	0	872,070	(8,197,965)	(5,153,284)	18,000,000		جمع	
9,690,376	9,690,376	0								حقوق سهامداران فاقد کنترل ایجاد شده در ترکیب تجاری	
(457,823)	(457,823)	0								واگذاری حقوق به سهامداران فاقد کنترل در گروه	
0	478,450	(478,450)	(458,774)	54,775	(74,451)					تغییران حقوق صاحبان سرمایه در واحدهای فرعی بدون تغییر کنترل	
(87,641)	(797,084)	709,443	554,545		154,898					تحصیل حقوق سهامداران فاقد کنترل ایجاد شده در ترکیب تجاری	
145,676,026	49,805,819	85,218,768	32,056,700	56,213	5,964,326	9,802,035	(5,660,506)	43,000,000		مانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۴	

بانک... (شرکت سهامی عام)  
 صورت جریانه‌های نقدی تلفیقی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳ (تجدید ارائه شده)
جریان های نقدی ناشی از فعالیت های عملیاتی:			
جریان نقدی حاصل از عملیات پرداخت هزینه مالی	56	37,037,037	28,306,048
پرداخت مالیات بر درآمد		(6,601,094)	(5,909,842)
خالص جریان های نقدی ناشی از فعالیت های عملیاتی		(2,900,834)	(3,560,326)
جریان های نقدی ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		27,535,109	18,835,880
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود			1,113,075
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود		(25,120,425)	(14,783,451)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		2,414,687	(97,805)
وجوه دریافتی از گروه بابت فعالیت های سرمایه گذاری		1,428	86,937
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاری در املاک		27,321	
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری در املاک			(1,478,869)
خالص جریان های نقدی استفاده شده در فعالیت های سرمایه گذاری		(22,132,113)	(15,160,113)
جریان های نقدی ناشی از فعالیت های تامین مالی			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی		9,802,035	2,745,782
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم اقلیت			557,284
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی		(5,153,284)	(201,510)
دریافت تسهیلات مالی		23,120,909	15,921,743
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		(17,165,678)	(6,900,275)
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت		(24,346,179)	(5,258,652)
سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی		(1,788,866)	(2,217,025)
خالص جریان های نقدی استفاده شده در فعالیت های تامین مالی		(15,531,063)	4,647,347
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(10,128,067)	8,323,114
مانده وجه نقد در ابتدای سال		25,098,902	16,708,472
تأثیر تغییرات نرخ ارز		568,565	67,317
مانده وجه نقد در پایان سال		15,539,400	25,098,902





# قانون مبارزه با پولشویی

• خطر وقوع زیان به واسطه عدم ایفای تعهدات توسط مشتریان

ریسک  
اعتباری

• خطر وقوع زیان به واسطه عدم انجام تعهدات توسط واحد تجاری

ریسک  
نقدینگی

• خطر وقوع زیان به واسطه تغییر در ارزش فاکتورهای موثر بازار

ریسک بازار

• خطر وقوع زیان به واسطه ناکارآمدی فرآیندهای داخلی واحد تجاری

ریسک  
عملیاتی

از توجه شما سپاسگزارم



# 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](http://www.iica.ir/38th)

