



موسسه حسابرسی و مشاوران
((مطابقت رسی))

((معتد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام صورتهای مالی میان دوره ای و یادداشت های توضیحی همراه آن

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

نشانی: بزرگراه نیایش، سردار بخش شمالی، خیابان پنجم تن غربی، خیابان شهید نوری زور (شکله)، پست کدپوسم غربی، شماره ۲۴

تلفن: ۰۲۱-۴۴۸۴۶۶۱ تا ۴۴۸۴۶۶۰ صندوق پستی: ۱۴۱۸۵/۴۸۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com



موسسه حسابرسی دشت و همکاران
((مبادران رسمی))

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

نشانی: بزرگراه نیاش، سردار خجل شمالی، خیابان پنجم تن غربی، خیابان شهید نوروزپور (شکله)، پهن کوه سوم غربی، شماره ۲۴

تلفن: ۰۲۱-۴۴۸۴۶۶۱ تا ۳۴۸۴۶۶۰ صندوق پستی: ۱۴۱۸۵/۴۸۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com



مؤسسه حسابرسی و بازرسی
(مستقل و بی‌طرف)

((مستند سازمان بورس و اوراق بهادار))

"به نام خدا"

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه تلفیقی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲ و صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت های توضیحی یک تا ۵۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره "بانک" است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری در باره صورت های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰" انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری

۳- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۸ صورت های مالی و با توجه به مندرجات یادداشت های شماره ۹-۴ و ۴-۱۰ خلاصه اهم رویه های حسابداری (موضوع مفاد بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ در خصوص طبقه بندی دارایی ها و محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی و دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری مورخ اسفند ماه ۱۳۹۰)، کفایت ذخائر در نظر گرفته شده در حساب ها، از بابت بخشی از مانده تسهیلات اعطایی، قراردادهای عاملیت اعطایی و بدهکاران مرتبط با اعتبارات اسنادی مدت دار سنواتی (ضمن عدم احتساب وجه التزام مترتبه)، متکی به فرض مؤثر بودن اقدامات در جریان، شامل "تمدید و تجدید قراردادها"، کاهش "ریسک وصول مطالبات" و "افزایش وثایق" می باشد. در چنین شرایطی، کفایت ذخیره موجود در حساب ها، برای این مؤسسه احراز نگردیده است. شایان ذکر آنکه پی گیری تسویه بخشی از مطالبات از شرکت های گروه، عمدتاً سود سهام دریافتی سال های گذشته، منعکس در یادداشت توضیحی شماره ۱۱ صورت های مالی، منجر به حصول نتیجه نهایی نگردیده است.



نشانی: بزرگراه نیا، سروار، محل شمال، خیابان پنج تن غربی، خیابان شهید نوروزی (شکله)، نبش کوچه سوم غربی، شماره ۲۴

تلفن: ۰۲۱-۴۴۸۴۶۶۱ تا ۴۴۸۴۶۶۰ صندوق پستی: ۱۴۱۸۵/۴۸۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۴- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۲۳ صورت های مالی، مالیات مطالبه شده از بابت عملکرد سال های ۸۲ تا ۱۳۹۰، عمدتاً به دلیل عدم پذیرش ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول توسط سازمان امور مالیاتی، که مورد اعتراض پی گیر "بانک" واقع شده، افزون بر ذخائر مالیات لحاظ شده در حساب ها بوده، ضمن آنکه روند تشخیص مالیات توسط سازمان امور مالیاتی، در محاسبه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ و دوره مالی مورد گزارش "بانک" لحاظ نگردیده، هرچند تعیین میزان بدهی قطعی مالیاتی "بانک"، منوط به دستیابی به آرای نهایی مقامات مالیاتی می باشد.

نتیجه گیری مشروط

۵- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۶- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۶ صورت های مالی، استرداد وجوه برداشتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از حساب "بانک" شامل مبلغ ۱,۵۸۶ میلیارد ریال متکی به تصمیمات "هیأت پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی" در اواخر سال مالی ۱۳۹۰ به علاوه تبعات مربوط، منوط به مشخص شدن نتایج تعاملات به عمل آمده با بانک مرکزی در این ارتباط می باشد.

۷- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۲۲ صورت های مالی، به رغم وجوه برداشتی از حساب های مشتریان با موضوعیت "تعهدات ایفا شده مشتریان بابت اعتبارات اسنادی"، تشخیص کفایت تعهدات شناسایی شده در حساب ها به شرح بالا با رعایت مفاد "دستورالعمل چگونگی رسیدگی به ایفای تعهدات ارزی گذشته" مرتبط با بخشنامه های شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۳ و ۶۰/۱۰۰۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۰۹ بانک مرکزی، منوط به دستیابی به اظهار نظر بانک مرکزی نسبت به میزان واقعی تعهد مشتریان در این ارتباط می باشد.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

موارد عدم رعایت بخشنامه ها و مقررات بانکی

۸- موارد عدم رعایت بخشنامه ها و مقررات بانکی عبارت از "استقرار کامل مدیریت ریسک جامع"، "بخشنامه م/ب/ ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶"، "حد فردی تسهیلات اعطایی به اشخاص مرتبط موضوع بخشنامه ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۱۰"، "مواد ۶ و ۷ آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص کلان بخشنامه ۱۲/۱۲۲۳۴۲ مصوب مورخ ۱۳۹۱/۰۵/۱۰"، "مفاد بخشنامه ۸۸/۷۰۳۸ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۹ در خصوص رعایت سقف مجاز تملک سهام توسط ذینفع واحد"، "بخشنامه م/ب/ ۱۳۴۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۲۷ رعایت حد مجاز وضعیت باز ارزی"، "ماده ۳ و ۶ دستورالعمل سرمایه گذاری مؤسسات اعتباری مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۱۸ شورای پول و اعتبار"، "مواد ۱۱ و ۱۲ تصویب نامه شماره ۱۵۳۹۶۵/ت/۴۱۴۹۸ مورخ ۱۳۸۸/۸/۳ هیأت وزیران"، "ماده ۹ بسته سیاستی نظارتی مورخ ۹۰/۱۱/۵"، "تبصره یک ماده ۹ بسته سیاستی نظارتی مورخ ۹۰/۱۱/۵"، "تبصره ۳ ماده ۱۷ بسته سیاستی نظارتی مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۵ در خصوص اخذ گواهی مالیاتی و صورت های مالی حسابرسی شده از مشتری در زمان اعطای تسهیلات"، "مفاد بخشنامه م/ب/ ۲۵۳۹ مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۳ و ضوابط اجرایی مندرج در تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم"، "مفاد مصوبه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران در خصوص پرداخت حق عضویت و منظور نمودن هزینه صندوق ضمانت سپرده ها در دفاتر".

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس

۹- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص انطباق اساسنامه "بانک" با اساسنامه نمونه شرکت‌های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار و افشای کامل صورتهای مالی "بانک"، مطابق با صورتهای مالی نمونه مورد نظر آن سازمان، مفاد بندهای ۴، ۶، ۷ و ۱۰ ماده ۷ و ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان.

حسابرس مستقل

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)

تاریخ: ۲۸ دی ماه ۱۳۹۲

بهروز دارش

شماره عضویت ۸۰۰۲۸۷

شماره عضویت ۸۰۰۵۲۸



دارش



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک پارسیان - شرکت سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

	الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت سود (زیان) جامع تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب - صورت‌های مالی اساسی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام):
۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۷	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۸	صورت جریان وجوه نقد
	پ - یادداشت‌های توضیحی :
۹	تاریخچه فعالیت بانک
۱۰	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۰	مبانی تلفیق
۱۰-۱۵	خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

امضا	سمت	نماینده	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	جواد نجم الدین	شرکت مهندسی و تامین قطعات خودرو قشم
	نایب رئیس هیأت مدیره	غلامرضا سلیمانی امیری	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
	عضو هیأت مدیره	عارف نوروزی	صندوق بازنشستگی پس انداز و رفاه کارکنان صنعت
	عضو هیأت مدیره	-	شرکت قالبهای صنعتی ایران خودرو
	عضو هیأت مدیره	سیدحسام شمس عالم	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
	عضو هیأت مدیره	محمدفطانت فرد حقیقی	شرکت قالبهای پیشرفته ایران خودرو
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	علی سلیمانی شایسته	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان

نظارت

(تجدید یافته شده)

(تجدید یافته شده)

ردیف	شرح	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
۱۷	بدهیها و حقوق صاحبان سهام:			
۱۷	بدهی به بانک مرکزی	۲۲,۶۸۸,۹۳۴,۶۹۱,۰۹۵	۱۷,۵۷۴,۸۳۰,۷۹۷,۳۳۵	
۱۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳,۴۱۵,۴۳۱,۹۵۳,۵۸۰	۷,۳۳۳,۶۹۷,۹۷۴,۸۲۴	
۱۹	سپرده های دیداری	۴۳,۷۵۸,۱۱۹,۱۳۲,۷۰۶	۲۳,۸۸۰,۳۱۸,۰۰۳,۱۸۳	
۲۰	سپرده های سرمایه گذاری	۳,۵۹۶,۵۳۴,۱۸۷,۱۷۰	۲۶۴,۴۲۸,۷۲۳,۵۶۶,۹۷۳	
۲۱	سایر سپرده ها	۹,۷۶۶,۶۶۹,۵۶۸,۳۱۹	۹,۵۵۴,۹۰۴,۹۴۴,۹۷۸	
۲۲	حسابهای پرداختی	۲۹,۳۹۱,۱۸۱,۸۲۷,۵۳۶	۲۰,۳۸۵,۱۳۸,۵۱۳,۶۰۴	
۲۳	ذخیره مالیات	۹۶۴,۹۲۴,۳۷۷,۰۴۴	۱,۳۰۸,۵۸۹,۵۲۸,۲۸۸	
۲۴	سود سهام پرداختی	۳,۸۵۱,۳۴۳,۹۰۴,۹۲۶	۲۲۹,۱۴۷,۳۵۰,۸۵۳	
۲۵	تسهیلات مالی دریافتی	۳,۰۲۰,۴۵۶,۵۳۱,۴۰۲	۳,۹۳۲,۳۸۲,۶۵۶,۸۸۸	
۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت	۳۶۶,۵۹۷,۶۲۸,۲۶۲	۲۷۰,۳۲۷,۱۰۷,۵۶۹	
	جمع بدهیها	۴۵۳,۱۸۶,۱۹۲,۷۹۱,۹۴۰	۳۴۸,۸۹۷,۹۷۰,۴۴۲,۳۹۵	
۲۷	حقوق صاحبان سهام:			
۲۷	سرمایه پرداخت شده	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۸	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	(۴۱,۸۴۸,۷۱۸,۳۲۰)	(۴۶,۰۳۹,۶۵۳,۵۴۷)	
۲۹	اندوخته قانونی	۶,۰۱۶,۴۲۲,۳۸۰,۶۰۳	۵,۴۱۷,۹۲۶,۱۹۸,۹۰۶	
۲۹	سایر اندوخته ها	۸۰۲,۱۸۹,۶۵۰,۳۱۵	۷۲۲,۳۹۰,۱۵۹,۳۲۲	
۲۹	سود (زیان) تسعیر داراییها و بدهیهای خارجی	۱۴,۵۲۸,۲۷۳,۲۰۸	۱۴,۵۲۸,۲۷۳,۲۰۸	
	سود انباشته	۴,۶۲۱,۸۰۱,۳۸۳,۶۶۰	۵,۳۳۸,۴۴۱,۴۴۳,۹۴۹	
۳۰	جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	۲۴,۶۱۳,۰۹۲,۹۶۹,۳۶۶	۲۴,۶۳۷,۲۶۶,۳۲۱,۸۳۸	
	سهام اقلیت	۵۷۵,۶۹۳,۹۸۸,۱۲۹	۱,۱۷۵,۷۰۹,۴۱۸,۵۵۴	
	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۷۸,۳۷۴,۹۸۰,۷۴۹,۴۳۵	۳۷۴,۷۱۰,۹۲۵,۸۰۶,۰۸۷	
۴۷	اقلام زبخطی:			
۴۷	تجهيزات مشتریان بابت وجوه اداره شده	۱۸,۷۶۱,۸۷۷,۰۰۸	۲۰,۰۳۷,۸۹۶,۵۲۶	
۴۸	تجهيزات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۳,۴۲۷,۰۵۳,۸۷۶,۸۷۵	۱۳,۵۵۷,۶۴۴,۴۲۰,۲۶۲	
۴۹	تجهيزات بانک بابت ضمانتنامه ها	۱۶,۶۶۰,۸۹۳,۵۰۶,۳۵۰	۱۳,۱۰۵,۲۰۹,۸۶۸,۹۱۴	
۴۸	تجهيزات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۳,۴۲۷,۰۵۳,۸۷۶,۸۷۵	۱۳,۵۵۷,۶۴۴,۴۲۰,۲۶۲	
۴۹	تجهيزات مشتریان بابت ضمانتنامه ها	۱۶,۶۶۰,۸۹۳,۵۰۶,۳۵۰	۱۳,۱۰۵,۲۰۹,۸۶۸,۹۱۴	
	جمع داراییها	۴۷۸,۳۷۴,۹۸۰,۷۴۹,۴۳۵	۳۷۴,۷۱۰,۹۲۵,۸۰۶,۰۸۷	
۴۷	تجهيزات مشتریان بابت وجوه اداره شده	۱۸,۷۶۱,۸۷۷,۰۰۸	۲۰,۰۳۷,۸۹۶,۵۲۶	
۴۸	تجهيزات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۳,۴۲۷,۰۵۳,۸۷۶,۸۷۵	۱۳,۵۵۷,۶۴۴,۴۲۰,۲۶۲	
۴۹	تجهيزات مشتریان بابت ضمانتنامه ها	۱۶,۶۶۰,۸۹۳,۵۰۶,۳۵۰	۱۳,۱۰۵,۲۰۹,۸۶۸,۹۱۴	

یادداشتهاى توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی سنوات دوره ای

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱
درآمدهای مشاع:		
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۷,۵۳۵,۰۷۵,۴۷۸,۷۳۹	۲۳,۲۰۳,۵۶۲,۷۸۰,۵۳۰
سود اوراق مشارکت	۵۲,۰۴۹,۷۷۴,۶۸۱	۱۹,۶۳۳,۵۱۱,۳۹۱
سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۱,۶۴۷,۴۱۱,۶۹۱,۸۸۶	۶۳۳,۴۳۳,۸۸۷,۳۸۳
جمع درآمدهای مشاع	۲۹,۲۳۴,۵۳۶,۹۴۵,۳۰۶	۲۳,۹۵۶,۶۳۰,۱۷۹,۳۰۴
سهم سود سپرده گذاران	(۲۴,۶۹۱,۳۹۱,۲۲۱,۵۷۷)	(۱۹,۴۶۱,۹۴۳,۱۳۴,۱۴۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله) خالص درآمدها و هزینه های غیرمشاع:	۴,۵۴۳,۱۴۵,۷۲۳,۷۲۹	۴,۴۹۴,۶۸۷,۰۵۵,۰۶۴
درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت	۵۹۹,۱۱۴,۰۲۵,۷۰۷	۲۳۹,۲۴۲,۷۴۳,۸۵۹
بهای تمام شده ارائه خدمات کارت	(۴۰۱,۴۸۵,۸۵۸,۴۶۶)	(۲۲۲,۵۰۱,۱۲۱,۳۴۳)
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۱۹,۱۱۱,۰۴۰,۹۶۶,۶۶۵	۲۷,۷۳۴,۴۶۸,۶۷۳,۵۱۱
بهای تمام شده ارائه خدمات	(۱۹,۶۰۵,۶۶۰,۴۹۵,۹۰۱)	(۲۷,۵۹۰,۱۱۱,۹۸۱,۵۸۷)
درآمد اجاره سرمایه ای	۲۳۷,۶۶۲,۸۵۵,۵۸۱	۲۳۸,۵۹۶,۰۸۹,۴۲۰
درآمد قراردادهای عاملیت	۱۱۶,۱۸۷,۹۸۹,۶۰۹	۴۵,۶۹۱,۶۴۲,۱۰۳
نتیجه معاملات ارزی	۱,۴۷۲,۳۷۰,۶۶۴,۵۹۱	۳۳۱,۳۹۸,۷۶۸,۱۳۹
کارمزد و سایر درآمدها	۳,۶۴۹,۱۳۳,۲۴۳,۸۰۵	۱,۶۱۷,۷۰۳,۳۹۵,۱۰۲
جمع خالص درآمدها و هزینه های غیرمشاع	۵,۴۷۵,۳۵۴,۷۵۳,۵۸۶	۲,۲۳۳,۲۸۹,۷۹۴,۷۶۴
جمع درآمد ها	۵,۱۷۸,۳۶۲,۵۲۱,۵۹۱	۲,۳۹۴,۳۸۹,۱۰۸,۲۴۴
هزینه ها :	۹,۷۲۱,۵۰۸,۲۴۵,۳۲۰	۶,۸۸۹,۰۷۶,۱۶۳,۲۸۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۲۷۹,۱۱۶,۷۸۸,۸۵۰)	(۸۷۵,۱۰۹,۰۴۰,۴۹۷)
هزینه های فروش ، اداری و عمومی	(۱,۷۷۰,۱۳۶,۲۰۳,۲۸۳)	(۱,۴۴۸,۲۷۴,۹۶۴,۸۸۱)
هزینه های مالی	(۵۹۷,۱۶۹,۷۱۵,۳۴۶)	(۴۶۲,۷۷۶,۹۳۶,۱۳۶)
جمع هزینه ها	(۳,۶۴۶,۴۲۲,۷۰۷,۴۷۹)	(۳,۷۸۶,۱۶۰,۹۳۱,۵۰۴)
سود قبل از مالیات	۶,۰۷۵,۰۸۵,۵۳۷,۸۴۱	۴,۱۰۲,۹۱۵,۲۳۱,۷۸۴
مالیات	(۹۴۴,۳۷۶,۰۰۴,۲۱۰)	(۷۸۸,۶۴۳,۹۱۰,۴۳۹)
سود خالص	۵,۱۳۰,۷۰۹,۵۳۳,۶۳۱	۳,۳۱۴,۲۷۱,۳۲۱,۳۴۵
سهم اقلیت	۳۱۳,۳۹۱,۹۰۱,۶۸۷	۵۰,۵۸۴,۸۴۴,۲۸۶
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۳۶۴,۹	۲۴۸,۶
میانگین موزون تعداد سهام (میلیون سهم)	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۲۹,۰۹۸,۹۹۲

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

سود خالص دوره	۵,۱۳۰,۷۰۹,۵۳۳,۶۳۱	۳,۳۱۴,۲۷۱,۳۲۱,۳۴۵	۷,۶۷۳,۹۴۷,۶۲۶,۴۹۹
سود انباشته در ابتدای دوره		۵,۷۱۶,۹۹۵,۳۶۸,۸۹۷	۵,۵۱۴,۶۲۱,۱۶۵,۲۱۳
تعدیلات سنواتی		(۲۹۲,۸۶۶,۷۰۱,۰۹۸)	(۸۱۷,۰۹۵,۳۷۱,۰۳۷)
سود انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده	۵,۵۷۲,۴۸۰,۱۱۳,۲۵۶	۵,۴۲۴,۱۲۸,۶۶۷,۷۹۹	۴,۶۹۷,۵۲۵,۸۹۴,۱۷۶
سود قابل تخصیص	۱۰,۷۰۳,۱۸۹,۶۴۶,۸۸۷	۸,۷۲۸,۳۹۹,۹۸۹,۱۴۴	۱۳,۳۷۱,۶۷۳,۵۲۰,۶۷۵
تخصیص سود :			
اندوخته قانونی		(۴۵۷,۴۱۴,۰۲۰,۰۱۱)	(۱,۱۹۵,۸۶۶,۵۱۴,۴۸۴)
سایر اندوخته ها		(۶۰,۹۸۸,۵۳۶,۰۰۲)	(۱۵۹,۴۴۸,۸۶۸,۵۹۸)
سود سهام مصوب		(۵,۳۸۸,۱۴۹,۴۹۲,۷۵۶)	(۵,۴۱۲,۸۷۵,۳۰۴,۵۵۹)
ناخالص پاداش هیات مدیره		(۳۰,۱۳۳,۶۲۲,۰۳۴)	(۳۰,۸۰۲,۷۱۹,۷۷۸)
جمع میبالغ تخصیص یافته	(۶,۳۳۶,۱۴۶,۶۵۲,۰۹۸)	(۵,۹۳۶,۶۸۵,۶۷۰,۸۰۳)	(۶,۷۹۸,۹۹۳,۴۰۷,۴۱۹)
سود (زیان) انباشته در پایان دوره	۴,۳۶۳,۵۳۳,۶۶۴,۷۸۹	۲,۸۰۱,۷۱۴,۳۱۸,۳۴۱	۵,۵۷۲,۴۸۰,۱۱۳,۲۵۶
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته گروه	(۲۵۸,۲۶۸,۷۱۸,۸۷۱)	(۴۳,۹۴۷,۱۹۹,۶۳۵)	۲۴۴,۰۳۸,۶۹۶,۳۰۷
سود انباشته اصلی در پایان دوره	۴,۶۲۱,۸۰۱,۳۸۲,۶۶۰	۲,۸۴۵,۶۶۱,۵۱۷,۹۷۶	۵,۳۲۸,۴۴۱,۴۴۲,۹۴۹

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود (زیان) جامع تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۷,۶۷۳,۹۴۷,۶۲۶,۴۹۹	۳,۳۱۴,۲۷۱,۳۲۱,۳۴۵	۵,۱۳۰,۷۰۹,۵۳۳,۶۳۱	سود خالص دوره
۱۳,۷۰۴,۹۸۰,۲۴۳	۴,۴۲۳,۸۱۸,۲۸۶	-	تفاوت تسعیر داراییها و بدهیهای واحد خارجی
۷,۶۸۷,۶۵۲,۶۰۶,۷۴۲	۳,۳۱۸,۶۹۵,۱۳۹,۶۳۱	۵,۱۳۰,۷۰۹,۵۳۳,۶۳۱	سود جامع دوره مالی
(۸۱۷,۰۹۵,۲۷۱,۰۳۷)	(۲۹۲,۸۶۶,۷۰۱,۰۹۸)	(۱۸,۷۲۸,۱۰۳,۴۴۷)	تعدیلات سنواتی
۶,۸۷۰,۵۵۷,۳۳۵,۷۰۵	۳,۰۲۵,۸۲۸,۴۳۸,۵۳۳	۵,۱۱۱,۹۸۱,۴۳۰,۱۸۴	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۲۸۸,۵۳۶,۸۵۵,۳۰۶	۵۲,۳۳۶,۲۳۳,۹۴۵	۳۱۳,۳۹۱,۹۰۱,۶۸۷	سهم اقلیت از سود جامع دوره مالی



یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به (۳ شهریورماه ۱۳۹۲)

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
	ریال	ریال	ریال	
	۲۴,۸۹۲,۸۳۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۰,۴۹۹,۷۹۶,۸۴۷,۳۹۵	۴۷,۴۹۶,۹۷۴,۸۹۰,۲۵۷	۵۰
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی				
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	۵۶۳,۷۱۳,۰۷۱,۵۲۱	۱۱۳,۵۷۳,۹۱۸,۹۴۰	۷۴۹,۰۴۹,۶۶۱,۳۳۶	
سود سهام دریافتی و بازده سرمایه گذاریها	(۵,۲۲۵,۱۶۳,۲۳۲,۰۸۵)	(۱,۲۱۴,۳۳۳,۸۴۵,۵۷۳)	(۳,۰۱۴,۷۲۰,۵۹۷,۹۲۷)	
سود سهام پرداختی	(۴,۶۶۱,۴۵۰,۱۶۰,۵۶۴)	(۱,۱۰۰,۷۵۹,۹۲۶,۶۳۳)	(۱,۲۶۵,۶۷۰,۹۳۶,۵۹۱)	
جریان ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها				
مالیات بردآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)	(۳,۸۶۰,۹۱۲,۵۵۷,۷۳۴)	(۷۹۶,۴۴۳,۳۶۳,۱۱۳)	(۱,۲۸۸,۰۴۱,۱۵۵,۴۵۴)	
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
خالص وجوه پرداختی (دریافتی) بابت اجاره ها	۵۲۴,۲۶۵,۱۶۷,۴۸۴	۶۰۵,۴۰۱,۵۰۰,۶۳۴	۶۶۳,۳۷۷,۶۷۷,۳۹۵	
وجوه پرداختی بابت خرید دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود	(۱,۹۵۳,۳۶۷,۸۱۳,۴۹۳)	(۶۹۱,۵۱۹,۵۵۴,۹۵۵)	(۱,۵۵۶,۳۰۵,۹۲۴,۴۳۳)	
وجوه حاصل از فروش دارائیهای مشهود و نامشهود	۲۲۸,۲۰۰,۲۸۷,۵۴۰	۶,۰۸۴,۷۹۰,۲۵۲	۱۶۲,۸۴۷,۶۸۶,۲۸۵	
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها	(۱,۱۲۲,۸۲۳,۲۰۶,۰۳۱)	۳۰۸,۳۴۹,۱۵۹,۱۰۸	(۱,۴۰۰,۷۶۶,۷۶۹,۰۹۹)	
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاریها	۹۹۳,۱۱۳,۳۲۰,۶۹۷	۲۵۵,۸۱۷,۳۵۸,۹۰۵	۱,۵۱۹,۲۴۱,۵۲۹,۶۰۱	
سایر				
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۱,۳۲۱,۶۱۲,۲۴۳,۸۰۳)	۴۸۴,۱۳۳,۲۵۳,۹۴۴	(۶۱۳,۶۰۵,۸۰۰,۲۵۱)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۶,۰۴۸,۸۶۶,۴۸۷,۹۷۹	۹,۰۸۶,۷۲۶,۸۱۱,۴۹۴	۴۴,۳۳۰,۶۵۶,۹۹۷,۹۶۱	
فعالیت‌های تامین مالی				
تامین سرمایه	۳,۳۶۴,۰۴۵,۰۰۰	۳,۳۶۴,۰۴۵,۰۰۰	.	
تسهیلات دریافتی	۱,۳۳۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۰,۲۲۴,۳۹۸,۰۷۸	.	
بازپرداخت تسهیلات مالی	(۱,۲۱۱,۸۱۸,۸۶۹,۸۴۰)	(۴۷۳,۴۲۳,۰۵۲,۱۶۷)	(۹۱۱,۹۲۶,۱۳۳,۴۸۶)	
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	۱۲۸,۵۴۵,۱۷۵,۱۶۰	۲۳۰,۱۶۵,۳۹۰,۹۱۱	(۹۱۱,۹۲۶,۱۳۳,۴۸۶)	
سود (زیان) تسعیر وجه نقد	۵۲۴,۳۰۵,۲۶۳,۵۷۴	۳۳۱,۲۹۸,۷۶۸,۱۳۹	۱,۴۷۲,۳۷۰,۶۶۴,۵۹۱	
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۲۶,۷۰۱,۷۱۴,۹۲۶,۷۱۳	۹,۶۳۸,۱۹۰,۹۷۰,۵۴۴	۴۴,۸۹۱,۱۰۱,۵۲۹,۰۶۶	
مانده وجه نقد در آغاز دوره	۱۳,۵۴۳,۳۰۰,۰۶۲,۹۹۵	۱۳,۵۴۳,۳۰۰,۰۶۲,۹۹۵	۴۰,۲۴۵,۰۱۴,۹۸۹,۷۰۸	
مانده وجه نقد در پایان دوره	۴۰,۲۴۵,۰۱۴,۹۸۹,۷۰۸	۲۳,۱۸۱,۴۹۱,۰۳۳,۵۳۹	۸۵,۱۳۶,۱۱۶,۵۱۸,۷۷۴	۵۰-۱

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی ماندوره ای
ترازنامه
در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲



یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	ریال	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	ریال
دارتیهها:			بدهیها و حقوق صاحبان سهام:		
موجودی نقد	۵	۲,۳۰۹,۷۹۳,۱۴۱,۵۸۵	۱۷	۴۲,۶۸۸,۹۳۴,۶۹۱,۰۹۵	۱۷,۵۷۴,۸۳۰,۷۹۷,۲۳۵
مطالبات از بانک مرکزی	۶	۳۹,۳۵۲,۹۵۲,۵۳۸,۸۷۱	۱۸	۱۳,۴۱۵,۴۳۱,۹۵۳,۵۸۰	۷,۳۳۳,۶۹۷,۹۷۴,۸۲۴
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۷	۱۰۶,۳۳۲,۴۸۶,۴۰۳,۴۲۱	۱۹	۴۵,۴۰۶,۳۲۷,۹۲۸,۲۷۱	۲۴,۲۲۱,۷۶۲,۸۳۳,۲۶۷
تسهیلات اعطایی	۸	۲۷۰,۸۱۴,۴۸۷,۳۶۴,۳۳۴	۲۰	۳۰۶,۸۲۷,۳۴۰,۱۳۲,۹۰۷	۲۶۵,۵۲۰,۷۹۶,۶۰۹,۸۴۰
اوراق مشارکت	۹	۳,۳۱۴,۸۲۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۱	۹,۷۹۰,۹۶۴,۱۶۵,۳۵۳	۹,۵۸۰,۷۵۶,۱۵۹,۹۵۳
سرمایه گذاری ها	۱۰	۱۲,۵۳۳,۲۸۷,۰۰۴,۵۶۲	۲۲	۲۴,۵۶۸,۹۵۸,۲۸۶,۳۳۳	۱۶,۵۱۳,۷۹۵,۳۹۲,۹۹۱
مطالبات و پیش پرداختها	۱۱	۲۰,۰۱۸,۱۱۶,۸۴۶,۶۴۷	۲۳	۷۲۸,۰۴۵,۵۹۸,۰۵۱	۱,۰۵۵,۶۸۱,۹۲۲,۹۰۹
دارتیههای ثابت مشهود	۱۳	۶,۰۷۵,۰۲۳,۵۹۷,۰۱۴	۲۴	۳,۵۱۳,۲۲۴,۸۵۶,۷۹۸	۵۷,۶۶۹,۹۴۸,۶۲۶
دارتیههای ثابت نامشهود	۱۴	۱,۲۳۴,۳۶۱,۶۶۰,۴۳۳	۲۶	۳۱۵,۶۹۸,۸۴۸,۷۳۸	۲۲۱,۶۲۶,۹۵۳,۴۹۶
سایر دارتیهها	۱۶	۱۱,۴۰۰,۳۸۶,۶۱۳,۷۹۷		۴۴۷,۲۶۴,۹۲۶,۴۶۱,۰۲۶	۳۴۲,۰۹۰,۶۱۸,۴۹۳,۱۶۱
جمع دارتیهها		۴۷۳,۳۸۵,۷۲۸,۳۰۸,۶۶۴		۳۶۹,۵۰۹,۳۹۴,۵۱۴,۱۰۲	۳۶۹,۵۰۹,۳۹۴,۵۱۴,۱۰۲
اقلام زیر خطی:			جمع حقوق صاحبان سهام:		
تعهدات مشتریان بابت وجوه اداره شده	۴۷	۱۸,۷۶۱,۸۷۷,۰۰۸	۲۷	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۸	۱۳,۹۴۷,۰۵۳,۸۷۶,۸۷۵	۲۹-۱	۶,۰۱۶,۴۲۲,۳۸۰,۶۰۳	۵,۴۱۷,۹۲۶,۱۹۸,۹۰۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها	۴۹	۱۶,۶۶۰,۸۹۲,۵۰۶,۳۵۰	۲۹-۲	۸۰۲,۱۸۹,۶۵۰,۲۱۵	۷۲۲,۳۹۰,۱۵۹,۳۲۲
				۶,۰۰۲,۱۸۹,۸۱۶,۸۳۰	۸۰,۷۸۰,۴۵۹,۶۶۲,۷۱۳
				۲۶,۱۲۰,۸۰۱,۸۴۷,۶۳۸	۲۷,۴۱۸,۷۷۶,۰۲۰,۹۴۱
				۴۷۳,۳۸۵,۷۲۸,۳۰۸,۶۶۴	۳۶۹,۵۰۹,۳۹۴,۵۱۴,۱۰۲
				۲۰,۰۳۷,۸۹۶,۵۲۶	۲۰,۰۳۷,۸۹۶,۵۲۶
				۱۳,۵۵۷,۶۴۳,۴۲۰,۲۶۲	۱۳,۵۵۷,۶۴۳,۴۲۰,۲۶۲
				۱۳,۱۰۵,۲۰۹,۸۶۸,۹۱۴	۱۳,۱۰۵,۲۰۹,۸۶۸,۹۱۴

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.

بانک یارسان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

سال ۱۳۹۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۴۸,۶۱۸,۸۱۶,۳۹۶,۹۵۱	۲۳,۵۰۰,۹۴۲,۷۷۸,۳۰۹	۲۷,۷۵۳,۷۸۵,۵۷۳,۶۹۸	۳۱ درآمدهای مشاع: درآمد تسهیلات اعطایی
۵۱,۴۰۳,۳۹۸,۵۷۵	۱۶,۲۹۰,۱۷۰,۲۹۱	۲۶,۵۹۳,۹۰۴,۴۷۰	۳۲ سود اوراق مشارکت
۲,۷۷۵,۴۶۶,۷۰۲,۹۹۱	۳۶۰,۶۵۱,۵۸۷,۱۳۴	۱,۰۱۰,۴۷۷,۰۰۵,۸۷۷	۳۳ سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۵۱,۴۴۵,۶۸۶,۴۹۸,۵۱۷	۲۳,۸۷۷,۸۸۴,۵۳۵,۷۳۴	۲۸,۷۹۰,۸۵۶,۴۸۴,۰۴۵	جمع درآمدهای مشاع
(۴۱,۰۸۶,۷۰۷,۸۳۰,۵۷۵)	(۱۹,۵۵۳,۶۵۴,۲۱۳,۰۲۸)	(۲۴,۷۷۵,۶۸۵,۴۲۷,۷۹۹)	۳۴ سهم سود سپرده گذاران
۱۰,۳۵۸,۹۷۸,۶۶۷,۹۴۲	۴,۳۲۴,۲۳۰,۳۲۲,۷۰۶	۴,۰۱۵,۱۷۱,۰۵۶,۲۴۶	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله) خالص درآمدها و هزینه های غیرمشاع:
۴۴۳,۷۰۳,۴۶۸,۳۶۷	۳۱۷,۵۴۶,۵۷۳,۱۷۵	۱,۴۸۴,۵۳۷,۱۴۹,۰۲۹	۴۱ نتیجه معاملات ارزی
۳,۵۸۲,۲۱۳,۵۶۱,۶۶۴	۱,۴۴۷,۳۱۴,۴۳۱,۵۴۰	۲,۴۱۹,۵۵۰,۳۲۶,۶۰۹	۴۲ کارمزد و سایر درآمدها
۴,۰۲۵,۹۱۷,۰۳۰,۰۳۱	۱,۷۶۴,۸۶۱,۰۰۴,۷۱۵	۳,۹۰۴,۰۸۷,۴۷۵,۶۳۸	جمع خالص درآمدها و هزینه های غیرمشاع
۱۴,۳۸۴,۸۹۵,۶۹۷,۹۷۳	۶,۰۸۹,۰۹۱,۳۲۷,۴۲۱	۷,۹۱۹,۲۵۸,۵۳۱,۸۸۴	جمع درآمد های بانک هزینه ها:
(۱,۷۸۰,۹۸۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۶۰,۱۰۹,۰۴۰,۴۹۷)	(۱,۲۶۴,۱۱۶,۷۸۸,۸۵۰)	۴۳ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۰۹۱,۲۷۳,۳۵۴,۶۰۱)	(۱,۳۲۳,۱۵۲,۹۸۲,۱۰۱)	(۱,۶۵۴,۲۹۵,۷۲۸,۷۱۷)	۴۴ هزینه های اداری و عمومی
(۴۸۲,۶۵۲,۱۳۷,۳۲۹)	(۱۸۸,۲۸۱,۲۴۴,۰۸۶)	(۲۷۲,۶۴۵,۵۶۱,۰۹۷)	۴۵ هزینه های مالی
(۵,۳۵۴,۹۱۴,۴۹۱,۸۳۰)	(۲,۳۷۱,۵۴۳,۲۶۶,۶۸۴)	(۳,۱۹۱,۰۵۸,۰۷۸,۶۶۴)	جمع هزینه ها
۹,۰۲۹,۹۸۱,۲۰۶,۱۴۳	۳,۷۱۷,۵۴۸,۰۶۰,۷۳۷	۴,۷۲۸,۲۰۰,۴۵۳,۲۲۰	سود قبل از مالیات
(۱,۰۵۷,۵۳۷,۷۷۶,۲۵۰)	(۶۶۸,۱۲۱,۲۶۰,۶۶۲)	(۷۳۸,۲۲۵,۹۰۸,۵۷۵)	مالیات
۷,۹۷۲,۴۴۳,۴۲۹,۸۹۳	۳,۰۴۹,۴۲۶,۸۰۰,۰۷۵	۳,۹۸۹,۹۷۴,۵۴۴,۶۴۵	سود خالص
۶۰۶,۴	۲۳۲,۳	۳۰۲,۳	۵۴ سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)
۱۳,۱۴۶,۲۴۸,۷۷۱	۱۳,۱۲۹,۰۹۸,۹۹۲	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام (میلیون سهم)
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۷,۹۷۲,۴۴۳,۴۲۹,۸۹۳	۳,۰۴۹,۴۲۶,۸۰۰,۰۷۵	۳,۹۸۹,۹۷۴,۵۴۴,۶۴۵	سود خالص دوره
۷,۲۴۰,۷۳۷,۱۷۸,۰۴۱	۷,۲۴۰,۷۳۷,۱۷۸,۰۴۵	۸,۰۷۸,۴۵۹,۶۶۲,۷۱۳	سود انباشته در ابتدای دوره
(۷۵۲,۳۱۳,۲۵۶,۴۴۷)			۴۶ تعدیلات سنواتی
۶,۴۸۸,۴۲۳,۹۲۳,۵۹۴	۷,۲۴۰,۷۳۷,۱۷۸,۰۴۵	۸,۰۷۸,۴۵۹,۶۶۲,۷۱۳	سود انباشته در ابتدای دوره تعدیل شده
۱۴,۴۶۰,۸۶۷,۳۵۳,۴۸۷	۱۰,۲۹۰,۱۶۳,۹۷۸,۱۲۰	۱۲,۰۶۸,۴۳۴,۲۰۷,۳۵۸	سود قابل تخصیص
تخصیص سود:			
(۱,۱۹۵,۸۶۶,۵۱۴,۴۸۴)	(۴۵۷,۴۱۴,۰۲۰,۰۱۱)	(۵۹۸,۴۹۶,۱۸۱,۶۹۷)	۲۹ اندوخته قانونی (۱۵٪ سودخالص)
(۱۵۹,۴۴۸,۸۶۸,۵۹۸)	(۶۰,۹۸۸,۵۳۶,۰۰۲)	(۷۹,۷۹۹,۴۹۰,۸۹۳)	۲۹ اندوخته احتیاطی (۲٪ سودخالص)
(۵,۰۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۱۱,۰۹۲,۳۰۷,۶۹۳)	(۱۱,۰۹۲,۳۰۷,۶۹۳)	(۷,۹۴۸,۷۱۷,۹۴۸)	ناخالص پاداش هیات مدیره
(۶,۳۸۲,۴۰۷,۶۹۰,۷۷۴)	(۵,۵۴۵,۴۹۴,۸۶۳,۷۰۵)	(۵,۹۶۶,۲۴۴,۳۹۰,۵۳۸)	سود تخصیص داده شده
۸,۰۷۸,۴۵۹,۶۶۲,۷۱۳	۴,۷۴۴,۶۶۹,۱۱۴,۴۱۵	۶,۱۰۲,۱۸۹,۸۱۶,۸۲۰	سود انباشته در پایان دوره

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود (زیان) جامع محدود به سود (زیان) دوره و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

سال ۱۳۸۹	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت
ریال	ریال	ریال	
			فعالیت‌های عملیاتی:
۳۴,۵۴۶,۶۴۴,۳۶۴,۸۷۱	۱۱,۷۱۶,۳۲۳,۰۳۷,۷۹۴	۴۷,۶۲۵,۲۲۰,۲۸۳,۵۲۴	۵۰ جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
۹۹۹,۵۴۶,۷۰۲,۹۵۸	۱۲۹,۳۳۳,۷۴۰,۴۱۴	۶۵۴,۳۴۴,۳۳۰,۵۱۴	سود سهام دریافتی
(۴,۹۹۹,۷۶۵,۳۲۹,۷۳۳)	(۱,۱۶۵,۹۴۷,۸۳۲,۹۵۹)	(۱,۸۲۴,۴۴۵,۰۹۱,۸۴۸)	سود سهام پرداختی
(۴,۰۰۰,۲۱۸,۶۲۶,۷۷۵)	(۱,۰۳۶,۶۱۴,۰۸۲,۵۴۵)	(۱,۱۷۰,۲۰۰,۷۶۱,۳۳۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی تأمین مالی
			مالیات بر درآمد:
(۲,۶۶۱,۶۰۴,۸۵۸,۴۹۳)	(۶۶۳,۶۹۹,۷۶۸,۵۰۶)	(۱,۰۵۷,۵۳۷,۷۷۶,۲۵۰)	مالیات پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری:
(۱,۹۰۷,۸۴۰,۱۳۵,۴۴۴)	(۲۳۴,۳۴۴,۹۶۰,۰۱۵)	(۱,۷۲۴,۹۷۷,۲۰۰,۰۴۲)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها
۸۵۶,۹۵۹,۲۶۸,۴۷۸	۲۴۳,۹۳۹,۱۱۴,۱۰۵	۱,۲۹۱,۵۲۵,۸۶۱,۹۷۱	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها
(۶۴۵,۳۳۵,۶۴۰,۳۸۶)	(۳۴۹,۹۸۶,۱۴۵,۸۶۹)	(۷۵۴,۶۶۱,۸۴۹,۶۷۴)	وجوه پرداختی بابت تحصیل داراییهای ثابت مشهود
(۴۹۶,۳۷۸,۲۱۱,۳۰۵)	(۳۸۵,۳۸۵,۶۰۱,۸۷۹)	(۱۸۳,۰۱۱,۳۶۳,۰۱۴)	وجوه پرداختی بابت تحصیل داراییهای نامشهود
۲۰۶,۴۴۳,۳۸۶,۰۲۵	۳۴۳,۸۲۴,۳۴۶	۳۳۹,۵۶۵,۸۵۲	وجوه دریافتی بابت داراییهای ثابت مشهود
(۱,۹۸۶,۱۵۱,۳۳۲,۶۳۲)	(۵۲۵,۳۳۳,۷۶۹,۳۱۲)	(۱,۳۷۰,۷۸۴,۹۸۴,۹۰۷)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۲۵,۸۹۸,۶۶۹,۵۴۶,۹۷۱	۹,۴۹۱,۶۷۵,۴۱۷,۴۳۱	۴۴,۰۲۶,۶۹۶,۷۶۱,۰۳۳	جریان نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی:
۳,۳۶۴,۰۴۵,۰۰۰	۳,۳۶۴,۰۴۵,۰۰۰	-	وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی
۲۵,۹۰۲,۰۳۳,۵۹۱,۹۷۱	۹,۴۹۵,۰۳۹,۴۶۲,۴۳۱	۴۴,۰۲۶,۶۹۶,۷۶۱,۰۳۳	خالص جریان ورودی (خروجی) وجه نقد
۴۴۳,۷۰۳,۴۶۸,۳۶۷	۳۱۷,۵۴۶,۵۷۳,۱۷۵	۱,۴۸۴,۵۳۷,۱۴۹,۰۲۹	سود (زیان) تسعیر وجه نقد
۲۶,۳۴۵,۷۳۷,۰۶۰,۳۳۸	۹,۸۱۲,۵۸۶,۰۳۵,۶۰۶	۴۵,۵۱۱,۲۳۳,۹۱۰,۰۶۲	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۱۳,۰۸۰,۱۰۹,۵۸۵,۴۴۴	۱۳,۰۸۰,۱۰۹,۵۸۵,۴۴۴	۳۹,۴۲۵,۸۴۶,۶۴۵,۷۶۲	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۳۹,۴۲۵,۸۴۶,۶۴۵,۷۶۲	۲۲,۸۹۳,۶۹۵,۶۲۱,۰۳۰	۸۴,۹۳۷,۰۸۰,۵۵۵,۸۲۴	مانده موجودی نقد در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

گروه شامل بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) - شرکت اصلی و شرکتهای فرعی آن است. بانک پارسیان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب مورخ ۱۳۷۹/۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانکهای غیر دولتی مصوب مورخ ۱۳۷۹/۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۱۷۸۰۲۸ مورخ ۱۳۸۰/۶/۱۵ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و مجوز شروع عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/هـ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۰/۶/۲۶ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوار فرحزادی - خیابان زرافشان غربی - شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۶ اساسنامه عبارتست از:

فعالیت در کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد. و موضوع فعالیت شرکتهای فرعی آن به شرح یادداشت ۴-۱۰ است.

۱-۳- مرکز، شعب و تعداد کارکنان

مرکز اصلی بانک در تهران بوده و وضعیت مقایسه ای تعداد کارکنان بانک و شرکت های گروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
شعبه	شعبه	
۱۶۴	۱۶۴	شعب استان تهران
۱۲۳	۱۲۳	شعب سایر استانها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
۲۸۸	۲۸۸	

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
کارکنان	کارکنان	
۳۷۶۰	۳۶۳۱	شعب
۷۳۲	۷۷۴	دفتر مرکزی
۴۴۹۲	۴۴۰۵	
۹۴۸	۹۶۹	شرکتهای فرعی
۵۴۴۰	۵۳۷۴	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره ، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده ، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری ، در صورت سود زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی" منعکس می گردد.

۳-۴- پایان سال مالی شرکت‌های فرعی تلفیق شده ۲۹ اسفند ماه هر سال می باشد و صورت‌های مالی دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲ این شرکتها در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است. پایان سال مالی شرکت توسعه بین الملل پارسیان ۳۰ دسامبر هر سال می باشد و برای دوره مورد گزارش صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۱۳ مورد استفاده قرار گرفته است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" تک تک اقلام یا گروه های اقلام مشابه ارزشیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، مابه التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسائی می شود . بهای تمام شده موجودی مواد و کالا به روش میانگین موزون تعیین می شود.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴-۲- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	۴-۲-۱- نحوه ارزیابی
		سرمایه گذاریهای بلندمدت :
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده ((به کسر کاهش ارزش انباشته)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت
		سرمایه گذاریهای جاری:
ارزش بازار	ارزش بازار	سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاریهای جاری
		۴-۲-۲- نحوه شناخت در آمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و سرمایه گذاریهای جاری

۴-۳- دارائی های ثابت مشهود و دارائیهای اجاره عملیاتی

۴-۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود و دارائیهای اجاره عملیاتی و دارائیهای آماده واگذاری جهت اجاره بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴-۳-۲- استهلاك دارائيهای ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکتهای فرعی با توجه به عمر مفید برآوردی دارائيهای مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحات بعدی) و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷٪	نزولی
ماشین آلات و تجهیزات رایانه ای	۳۳,۳۳٪ و ۳ ساله	نزولی و خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۳ و ۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
ابزارآلات	چهارساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵٪-۳۵٪	نزولی
تجهیزات عملیاتی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
سخت افزارها	۱۰ ساله	خط مستقیم

برای دارائيهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائيهای استهلاك پذیر پس از آمدگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کاری یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۴-۴- دارائيهای نامشهود

حق الامتيازها، سرقطلی و نرم افزارها و مخارج توسعه تحت این سرفصل مورد شناسایی و اندازه گیری قرار گرفته و در صورتهای مالی انعکاس می یابند. توضیح اینکه نرم افزارها طی ۳ سال مستهلك می گردد.

۴-۵- شناخت درآمد قراردادهای اجاره

۴-۵-۱- اجاره سرمایه ای : درآمد اجاره های سرمایه ای براساس نرخ ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه گذاری خالص در اجاره محاسبه و شناسایی می گردد، به نحوی که در هر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می شود. دارائيهای مرتبط با اجاره های سرمایه ای در ترازنامه به عنوان سرمایه گذاری خالص در اجاره (اقساط دریافتنی سالهای آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده اند. دارائيهای اجاره سرمایه ای بر مبنای قیمت خرید از تامین کنندگان واگذار می شود. در مواردی که قیمت های تامین کنندگان قبل از پذیرش تقاضای مستاجرین افزایش یابد قیمت های جدید مبنای قرار گرفته و مابه التفاوت به حساب درآمد واگذاری منظور می شود.

۴-۵-۲- اجاره عملیاتی : درآمد اجاره عملیاتی به روش خط مستقیم در طول دوره اجاره شناسایی می شود.

گزارش مالی تلفیقی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴-۵-۳- کارمزدعاملیت : درآمدخدمات راهبردی قراردادهای اجاره بشرط تملیک (کارمزدعاملیت لیزینگ)برمبنای بند۲۲استانداردحسابداری شماره ۳براساس درصدوزنی هریک ازاجزای تشکیل دهنده فرایندخدمات (ازمرحله تشکیل پرونده جهت مشتری تا مرحله تسویه حساب)بادر نظر گرفتن پوشش ریسک ناشی از مطالبات قراردادهای در قالب بیمه اعتباری و برمبنای مصوبات هیئت مدیره به روش پیشرفت کارشناسی می شود.

۴-۵-۴- درآمدناشی از خسارت دیرکردتادیه اقساط اجاره در قراردادهای اجاره به شرط تملیک منعقد شده بامشتریان و برمبنای مندرج در قراردادهای مذکور به هنگام دریافت خسارات بیمه ای و یا تادیه اقساط معوق از سوی مشتری و نیز به هنگام تسویه ، یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوطه منظور می گردد.

۴-۵-۵- درآمد ناشی از عملیات واسطه گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می گردد و تفاوت حاصل از سود و زیان به حساب سود و زیان دوره مالی منظور می گردد.

۴-۶- سپرده قانونی

در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی کشور مصوب مورخ ۱۳۵۱/۴/۱۸ سپرده قانونی بر اساس ضوابط و نرخهای تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و نزد بانک مذکور تودیع می گردد.

۴-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی ، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مپ / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج .ا .ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. بر اساس روش مذکور نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است :

نحوه شناسایی	نوع درآمد
بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر	جرایم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانت نامه ها	کارمزد ضمانت نامه های صادره
در زمان ارائه خدمات	کارمزد سایر خدمات بانکی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۸-۴ مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۱۶/۸ و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و وراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۹-۴ طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس " دستور العمل طبق بندی دارایی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت ، وضعیت مالی مشتری و وضعیت شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

- ۱- طبقه جاری : حداکثر تا دو ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب باشد.
- ۲- طبقه سررسید گذشته : بین دو تا شش ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه همراه با رشدی محدود باشد.
- ۳- طبقه معوق : بین شش تا هجده ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نمی باشد و چشم انداز صنعت مربوطه همراه با محدودیت جدی و رکود مواجه شده است.
- ۴- طبقه مشکوک الوصول : بیش از هجده ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی نامطلوب برخوردار باشد.

۱۰-۴ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا.)

ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

- ۱- ذخیره عمومی : حداقل ۱/۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال ، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی : نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول ، با لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد :

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان بازپرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده باشد



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۴-۱۱- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله ، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۴-۱۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۴-۱۳- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکت های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص داراییهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسائی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک میشود . سرقتی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس میشود.

مهر و امضاء
رئیس هیئت مدیره
گزارش مالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد:

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال
موجودی صندوق ریالی	۱,۱۶۵,۲۵۷,۶۰۱,۱۹۴	۷۹۷,۹۹۴,۱۳۳,۹۱۳	۱,۱۵۹,۳۹۷,۹۸۸,۸۳۳	۸۳۲,۰۶۲,۹۶۸,۷۰۳
موجودی صندوق ارزی	۱,۱۵۴,۴۷۴,۴۲۱,۹۴۰	۳۱۴,۰۴۰,۲۷۷,۶۷۷	۱,۱۵۰,۴۹۵,۱۵۲,۷۵۲	۲۵۹,۷۲۰,۵۷۳,۹۶۶
جمع	۲,۳۱۹,۷۳۲,۰۲۳,۱۳۴	۱,۱۱۲,۰۳۴,۴۱۱,۵۹۰	۲,۳۰۹,۸۹۳,۱۴۱,۵۸۵	۱,۰۹۱,۷۸۳,۵۴۲,۶۶۹

۵-۱- موجودی صندوق در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال	ریال
موجودی نزد بانک مرکزی	۳,۳۱۱,۰۰۱,۳۴۸,۸۶۲	۳,۲۰۱,۶۸۳,۵۶۰,۵۰۲	۳,۳۱۱,۰۰۱,۳۴۸,۸۶۲	۳,۲۰۱,۶۸۳,۵۶۰,۵۰۲
سایر مطالبات از بانک مرکزی	۲,۶۰۳,۳۶۵,۱۹۰,۰۰۹	۱,۳۸۷,۶۲۷,۹۸۳,۶۷۷	۲,۶۰۳,۳۶۵,۱۹۰,۰۰۹	۱,۳۸۷,۶۲۷,۹۸۳,۶۷۷
سپرده قانونی	۳۳,۴۳۸,۶۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۶۹۱,۰۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۴۳۸,۶۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۶۹۱,۰۱۵,۰۰۰,۰۰۰
	۳۹,۳۵۲,۹۵۳,۵۳۸,۸۷۱	۲۵,۱۸۰,۳۲۶,۵۴۴,۱۷۹	۳۹,۳۵۲,۹۵۳,۵۳۸,۸۷۱	۲۵,۱۸۰,۳۲۶,۵۴۴,۱۷۹

۶-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده طبق ماده ۸ سیاستهای پولی - اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰

محاسبه گردیده است. هم چنین بر اساس جلسه کمیته سیاست گذاری و نظارت بر بانکهای مناطق آزاد مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۱۸ نسبت سپرده قانونی کلیه سپرده های واحدهای بانکی در مناطق آزاد تجاری

و صنعتی معادل ۱۰ درصد تعیین گردیده است. تفکیک سپرده قانونی انواع سپرده ها بشرح زیر است:

شرح	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت و یکساله	۱۰-۱۵,۱۵,۵	۱۳,۰۷۹,۶۱۱	۱۰-۱۵,۱۵,۵	۱۲,۲۳۶,۵۷۳
سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز ۱۰ و ۱۷	۱۰ و ۱۷	۱,۵۷۷,۸۰۷	۱۰ و ۱۷	۱,۶۰۷,۸۷۹
سپرده های بلندمدت دوالی پنج ساله	۱۰-۱۱	۱۹,۵۹۰,۶۴۹	۱۰-۱۱	۱۶,۶۱۴,۳۶۱
سپرده های ضمانتنامه و خرید مسکن	۱۰ و ۱۷	۱۷۴,۵۰۳	۱۰ و ۱۷	۱۶۳,۳۱۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی	۱۰ و ۱۷	۱۶,۱۱۷	۱۰ و ۱۷	۶۸,۸۹۳
		۳۳,۴۳۸,۶۸۶		۳۰,۶۹۱,۰۱۵

۶-۲- در اواخر سال مالی ۱۳۹۰ بانک مرکزی ج.ا.م.ب. ۱۵۸۶ میلیارد ریال تحت عنوان ماهه تفاوت نرخ ارز این بانک را بدهکار نمود که با توجه اعتراض بانک این مبلغ به حساب بدهی بانک مرکزی در حسابها منظور

گردید.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی صورت دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۷- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
حساب های دیداری نزد بانکها	۷۹,۵۰۵,۳۸۳,۱۴۶,۷۷۸	۳۵,۹۲۱,۲۹۷,۰۷۷,۶۲۱	۷۹,۳۱۶,۲۸۶,۰۶۵,۳۷۷	۳۵,۱۲۲,۳۶۹,۵۴۲,۵۹۱
سپرده های کوتاه مدت نزد بانکها	۲۸,۴۵۵,۱۵۳,۲۶۵,۸۰۳	۲,۶۴۰,۰۱۵,۷۸۸,۳۶۱	۲۷,۰۱۶,۲۰۰,۳۳۸,۰۴۴	۲,۷۴۱,۰۵۱,۳۸۶,۵۳۱
	۱۰۷,۹۶۰,۵۳۶,۴۱۲,۵۸۱	۳۸,۵۷۱,۳۱۲,۸۶۵,۹۸۲	۱۰۶,۳۳۲,۴۸۶,۴۰۳,۴۲۱	۳۷,۸۷۳,۴۲۰,۹۲۹,۱۲۲

۷-۱- سپرده های دیداری نزد بانک ها - شرکت اصلی به تفکیک بانک های داخلی و خارجی و ارزی و ریال به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی - ریالی	۷-۱-۱	۱۰,۱۲۰,۶۸۰,۰۱۶	۹,۳۷۱,۷۵۱,۸۹۸	
سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی - ارزی	۷-۱-۲	۱,۷۸۷,۹۲۶,۱۱۷,۱۷۸	۶۴۶,۰۳۳,۰۱۱,۹۵۸	
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارزی	۷-۱-۲	۷۷,۵۱۸,۳۲۹,۲۶۸,۱۸۳	۳۴,۴۷۸,۹۴۴,۷۷۸,۷۳۵	
سپرده سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی - ریالی	۷-۱-۱	۱۰,۶۲۵,۸۵۴,۸۱۶,۶۳۵	۲,۰۵۳,۲۰۱,۳۷۶,۴۰۸	
سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکهای خارجی - ارزی	۷-۱-۲	۱۶,۳۹۰,۳۴۵,۵۲۱,۴۰۹	۶۸۷,۸۵۰,۰۱۰,۱۲۳	
		۱۰۶,۳۳۲,۴۸۶,۴۰۳,۴۲۱	۳۷,۸۷۳,۴۲۰,۹۲۹,۱۲۲	

۷-۱-۱- سپرده های ریالی نزد بانک های داخلی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	جاری	سرمايه گذاري	جاری	سرمايه گذاري
صادرات	۰	۱۷۲,۳۷۶,۴۵۷,۵۹۸	۰	۶۹,۰۲۶,۹۱۲,۴۵۱
ملی	۱۰,۱۱۱,۴۲۷,۷۶۸	۲,۰۸۵,۹۴۴,۵۴۵,۰۲۲	۹,۳۶۲,۴۷۹,۶۵۰	۲۶۱,۵۵۰,۲۸۹,۵۴۴
سپه	۰	۱,۹۳۳,۶۹۵,۱۷۸,۷۷۷	۰	۲۳۵,۷۹۳,۲۲۹,۹۹۵
تجارت	۹,۳۴۲,۲۴۸	۱,۶۷۲,۳۵۹,۳۸۸,۲۵۸	۹,۳۴۲,۲۴۸	۱۱۴,۵۰۶,۹۸۶,۰۶۵
ملیت	۱۰,۰۰۰	۱,۰۲۶,۷۲۷,۵۱۷,۵۵۸	۱۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۵۴,۸۰۸,۹۰۴
مسکن	۰	۱,۷۷۷,۳۳۹,۸۸۰,۵۳۱	۰	۱۹۷,۷۸۲,۲۳۹,۳۵۵
کشاورزی	۰	۶۸,۱۸۷,۳۶۵,۷۴۳	۰	۹۶,۱۳۴,۹۸۲,۲۹۹
رفاه	۰	۱,۳۸۲,۳۶۸,۶۶۲,۷۴۷	۰	۱۸۲,۲۴۴,۶۳۵,۴۲۱
اقتصاد نوین	۰	۹,۸۹۳,۰۱۴,۵۲۰	۰	۹,۴۷۱,۶۰۰,۹۸۴
پست بانک	۰	۴۲,۸۱۱,۱۱۷,۹۴۹	۰	۳۶,۵۰۰,۹۷۸,۴۶۷
سایر	۰	۵۵۶,۰۵۱,۶۶۶,۹۸۱	۰	۵۲۰,۱۲۸,۷۱۴,۹۱۳
	۱۰,۱۲۰,۶۸۰,۰۱۶	۱۰,۶۲۵,۸۵۴,۸۱۶,۶۳۵	۹,۳۷۱,۷۵۱,۸۹۸	۲۰,۵۳۲,۲۰۱,۳۷۶,۴۰۸

۷-۱-۲- معادل ریالی سپرده های ارزی در تاریخ ترازنامه نزد بانک های داخلی و خارجی به شرح زیر است:

	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دلار آمریکا	۲۱,۹۳۷,۹۰۷	۵۴۲,۵۰۲,۵۰۲,۹۴۵	۱۶,۷۲۸,۷۵۵	۱۸۰,۵۷۴,۵۴۴,۴۶۱
یورو	۸۹۵,۷۴۵,۵۷۲	۲۹,۹۶۳,۵۸۵,۱۳۰,۶۴۵	۲۴۰,۸۸۶,۵۰۵	۳,۸۱۰,۱۰۱,۸۴۵,۴۷۳
پوند	۸۱۸,۳۷۹	۳۲,۴۰۵,۳۴۴,۵۵۲	۸۱۸,۰۶۴	۱۵,۱۴۳,۹۹۴,۲۸۹
درهم امارات	۴۹۶,۳۰۷,۱۱۳	۳,۴۴۱,۶۳۵,۷۹۲,۵۰۲	۴۷۱,۱۶۰,۴۲۸	۱,۵۷۱,۷۹۰,۸۵۵,۷۰۹
ین ژاپن	۳۷,۹۱۲,۴۹۰,۱۸۶	۹,۴۳۹,۸۳۰,۹۳۱,۴۱۲	۳۹,۴۷۹,۷۷۷,۱۱۶	۵,۱۱۰,۶۵۷,۱۴۷,۶۶۶
روپیه هند	۱۰۸,۷۸۴,۹۹۴,۵۳۸	۴۲,۹۷۰,۰۷۲,۴۴۷,۵۹۳	۸۸,۲۸۵,۴۵۰,۶۴۳	۱۹,۹۵۲,۴۲۰,۳۱۵,۴۲۹
وون کره جنوبی	۱۶۱,۸۲۶,۰۶۳,۷۰۸	۳,۷۱۸,۶۰۱,۱۱۷,۹۴۶	۱۵۶,۷۹۲,۰۱۸,۹۶۱	۱,۷۴۲,۴۴۱,۸۳۲,۵۱۵
سایر اسعار		۵,۶۸۷,۸۷۷,۶۳۹,۱۷۵		۳,۴۴۵,۹۱۷,۲۷۵,۲۷۵
		۹۵,۶۹۶,۵۱۰,۹۰۶,۷۷۰		۳۵,۸۱۰,۸۴۷,۸۰۰,۸۱۶

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

A- تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	تسهیلات اعطایی فروش اسقاطی
۸,۶۲۲,۵۹۰,۵۲۷,۴۲۷	۸,۰۱۱,۵۶۳,۳۲۲,۶۸۹	۸,۳۸۵,۹۹۹,۳۷۹,۸۰۴	۷,۹۲۷,۳۰۵,۵۲۹,۳۵۶	تسهیلات اعطایی اجاره بشرط تخلیک
۱,۱۶۴,۸۹۹,۷۴۶,۶۰۸	۱,۰۰۹,۳۸۸,۱۶۲,۹۴۱	۱,۱۶۴,۸۹۹,۷۴۶,۶۰۸	۱,۰۰۹,۳۸۸,۱۶۲,۹۴۱	تسهیلات اعطایی مقاربه
۴۶,۴۸۴,۷۲۱,۳۱۸,۰۴۲	۴۷,۵۳۵,۵۸۲,۵۵۸,۷۸۲	۴۶,۴۸۴,۷۲۱,۳۱۸,۰۴۲	۴۷,۵۳۵,۵۸۲,۵۵۸,۷۸۲	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۱۷۲,۲۲۲,۹۶۸,۱۴۲,۰۶۵	۱۸۶,۶۳۹,۹۸۰,۱۲۸,۵۵۹	۱۷۱,۰۰۷,۹۸۵,۸۸۲,۶۵۰	۱۸۵,۵۵۲,۸۲۶,۵۴۲,۹۶۷	تسهیلات اعطایی جعاله
۳۰۳,۸۶۷,۳۰۰,۷۹۳	۲۴۲,۵۵۵,۵۴۶,۱۶۱	۳۰۳,۸۶۷,۳۰۰,۷۹۳	۲۴۲,۵۵۵,۵۴۶,۱۶۱	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱,۵۸۵,۷۸۹,۴۵۲,۷۸۲	۱,۶۲۱,۰۵۷,۱۹۲,۸۶۲	۱,۵۸۵,۷۸۹,۴۵۲,۷۸۲	۱,۶۲۱,۰۵۷,۱۹۲,۸۶۲	تسهیلات اعطایی سلف
۴۱,۶۲۳,۷۴۱,۳۰۲	۴۲,۸۲۰,۸۴۵,۳۲۰	۴۱,۶۲۳,۷۴۱,۳۰۲	۴۲,۸۲۰,۸۴۵,۳۲۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶,۵۷۲,۲۱۸,۷۲۰,۷۴۴	۵,۹۶۵,۷۸۲,۴۰۴,۳۵۰	۶,۵۷۲,۲۱۸,۷۲۰,۷۴۴	۵,۹۶۵,۷۸۲,۴۰۴,۳۵۰	بدهکاران بابت کارت اعتباری
۱۷۸,۲۳۶,۶۵۱,۱۱۳	۱۷۸,۲۳۶,۶۵۱,۱۱۳	۲۴۸,۸۹۸,۸۷۵,۹۶۸	۲۱۶,۵۸۲,۵۹۵,۷۰۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱,۹۸۱,۸۹۴,۴۶۸,۷۸۲	۲,۸۰۶,۴۶۱,۱۸۰,۰۴۲	۱,۹۸۱,۸۹۴,۴۶۸,۷۸۲	۲,۸۰۶,۴۶۱,۱۸۰,۰۴۲	تسهیلات ارزی
۱۳,۵۵۳,۰۹۶,۷۷۲,۸۱۷	۲۹,۱۶۶,۱۵۰,۴۹۹,۰۲۲	۱۳,۵۵۳,۰۹۶,۷۷۲,۸۱۷	۲۹,۱۶۶,۱۵۰,۴۹۹,۰۲۲	اقساط سررسید شده اجاره ها
۴,۵۹۱,۵۳۶,۸۹۴,۲۷۲	۴,۷۷۲,۲۳۲,۷۲۴,۵۵۱	۴,۵۹۱,۵۳۶,۸۹۴,۲۷۲	۴,۷۷۲,۲۳۲,۷۲۴,۵۵۱	سایر
۲۵۷,۷۱۵,۴۶۱,۷۲۷,۷۶۰	۲۸۸,۰۰۶۴۲,۰۲۷,۳۹۱	۲۵۹,۴۹۹,۰۰۸,۸۴۳,۷۸۴	۲۸۸,۶۹۹,۱۲۹,۶۸۰,۶۸۷	جمع
(۲,۸۳۴,۴۴۰,۷۲۷,۳۵۴)	(۲,۶۸۸,۵۷۶,۲۸۷,۴۸۳)	(۲,۸۳۲,۹۸۲,۳۹۶,۰۲۱)	(۲,۶۸۴,۲۷۹,۴۱۲,۴۸۳)	سود سنوات آتی
۲۵۴,۸۸۱,۰۲۱,۰۲۰,۴۰۶	۲۸۵,۳۱۶,۰۴۳,۹۴۹,۹۰۸	۲۵۶,۶۶۶,۰۲۶,۴۴۹,۷۶۳	۲۸۶,۰۰۴,۸۵۰,۲۶۸,۲۰۴	اصل تسهیلات اعطایی
(۱۳,۲۳۷,۴۲۹,۷۹۶,۷۲۴)	(۱۴,۵۰۱,۵۵۶,۵۸۵,۵۷۴)	(۱۳,۴۴۹,۸۹۱,۷۱۳,۸۸۵)	(۱۴,۷۲۹,۰۰۸,۵۰۲,۷۳۵)	ذخیره تسهیلات و مطالبات
۲۴۱,۶۴۳,۵۹۱,۲۲۳,۶۸۲	۲۷۰,۸۱۴,۴۸۷,۴۶۴,۳۳۴	۲۴۳,۲۱۶,۱۳۴,۷۳۵,۸۷۸	۲۷۱,۲۷۵,۸۴۱,۷۶۵,۴۶۹	مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات

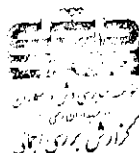
A-۱ - اقساط سررسید شده اجاره ها به ترتیب زیر تلیکیک می شود (۰)

گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	اقساط سررسید شده شناورهای دریایی
۲,۱۴۰,۲۲۶,۳۸۰,۱۹۳	۷۱۰,۸۲۶,۵۷۲,۴۸۴	اقساط سررسید شده خودرو و ماشین آلات
۷۵۷,۹۰۷,۶۱۹,۹۲۳	۵۷۴,۴۹۹,۶۳۷,۷۱۱	اقساط سررسید شده مسکن و جعاله
۲۰۹,۵۹۵,۹۴۶,۶۲۶	۲۹۱,۴۵۴,۷۱۰,۷۶۹	اقساط سررسید شده تجهیزات
۸۹,۲۴۳,۴۴۶,۶۷۷	۷۶,۰۹۵,۷۰۳,۱۶۶	اقساط سررسید شده بیمه بدنه و سایر
۱۷۸,۴۸۲,۸۸۲,۷۲۸	۱۶۴,۶۹۶,۲۸۴,۵۹۶	
۳,۴۷۵,۴۵۶,۲۷۶,۲۲۷	۱,۸۱۷,۵۷۲,۸۹۸,۷۲۶	

A-۲ - گردش حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر است:

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	مانده ذخیره ابتدای سال
۱۱,۴۵۶,۶۵۰,۷۹۶,۷۲۴	۱۳,۲۳۷,۴۲۹,۷۹۶,۷۲۴	۱۱,۵۹۷,۲۰۳,۴۲۰,۷۰۰	۱۳,۴۴۹,۸۹۱,۷۱۳,۸۸۵	ذخیره هام تامین شده طی سال
۴۵۰,۰۰۵,۹۷۳,۴۳۶	۴۴۴,۱۱۶,۷۸۸,۸۵۰	۴۲۱,۷۰۵,۴۶۶,۶۲۱	۴۷۹,۱۱۶,۷۸۸,۸۵۰	ذخیره خاص تامین شده طی سال
۱,۴۳۰,۹۸۳,۰۲۶,۵۶۴	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۳۰,۹۸۳,۰۲۶,۵۶۴	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۳,۴۵۶,۶۳۹,۷۹۶,۷۲۴	۱۴,۵۰۱,۵۵۶,۵۸۵,۵۷۴	۱۳,۴۴۹,۸۹۱,۷۱۳,۸۸۵	۱۴,۷۲۹,۰۰۸,۵۰۲,۷۳۵	

طبق بخشنامه ۱۳۸۶/۱۳۸۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره عمومی به نرخ ۱/۵ درصد تعدیل و برای مطالبات سررسید گذشته حقوق و مشکوک الوصول - ذخیره خاص در نظر گرفته شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی مقابله ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

A-۳ طبقه بندی تسهیلات اعطایی شرکت اصلی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۸,۰۱۱,۵۶۳,۳۳۳,۶۸۹	۱۰,۸۶۰,۳۳۵,۰۸۴	۲,۴۸۳,۷۲۸,۰۷۳	۱,۱۵۰,۲۷۹,۲۹۹,۶۳۴	۶,۷۵۰,۱۹۶,۹۵۷,۸۹۸	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۲۳۳,۵۵۵,۵۶۶,۱۶۱	۶,۳۳۳,۷۲۸,۶۳۹	.	۱۵۸,۳۳۸,۵۹۷,۳۹۸	۷۸,۸۸۳,۲۰۰,۰۲۴	تسهیلات اعطایی جعاله
۱,۰۰۹,۲۸۸,۱۶۲,۹۶۱	۲۸,۶۶۰,۴۴۲	.	۴۴۶,۲۸۰,۱۸۶,۲۹۳	۵۶۲,۷۷۹,۳۱۶,۲۰۵	تسهیلات اعطایی اجازه بشرط تطبیق
۴۳,۸۴۰,۸۴۵,۳۲۰	.	.	۴۳,۵۵۵,۶۴۴,۲۰۷	۲۷۵,۲۰۱,۱۱۳	تسهیلات اعطایی سلف
۴۷,۵۳۵,۵۸۳,۵۵۸,۷۸۲	۱۲۴,۲۷۲,۵۳۶,۴۴۷	.	۲۵,۱۰۶,۰۲۹,۶۶۷,۷۶۲	۲۲,۳۹۵,۳۸۱,۹۵۵,۵۷۳	تسهیلات اعطایی مشاربه
۱۸۶,۶۳۹,۹۸۰,۱۲۸,۵۵۹	۱,۱۸۵,۲۷۷,۸۳۳,۸۰۰	۶,۹۱۰,۸۴۹,۵۰۴	۴۷,۵۳۴,۲۹۹,۸۴۹,۱۹۳	۱۳۷,۹۱۵,۴۹۱,۵۹۶,۰۶۲	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۱,۶۳۱,۰۵۷,۱۹۲,۸۶۲	.	.	۱۲۵,۰۵۰,۹۶۱	۱,۶۳۰,۹۳۲,۱۴۱,۹۰۱	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۵,۹۶۵,۷۸۲,۴۰۳,۳۵۰	۴,۰۳۳,۸۷۰,۶۴۲,۵۶۵	.	.	۱,۹۴۱,۹۱۱,۷۶۱,۷۸۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۸۰۶,۳۶۱,۱۸۰,۰۴۲	۱,۶۴۵,۱۷۲,۷۲۱,۳۸۴	.	.	۱,۱۶۱,۱۸۸,۴۵۸,۶۵۸	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۳۹,۱۶۶,۱۵۰,۴۹۹,۰۲۲	۱,۷۶۶,۹۵۱,۵۹۱,۳۸۴	.	۶,۵۴۰,۶۶۹,۵۶۹,۸۰۷	۲۱,۵۴۸,۵۲۹,۳۳۷,۸۳۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۴,۹۵۱,۴۶۷,۳۷۵,۶۶۴	۳,۵۱۳,۵۰۳,۸۸۲,۱۴۵	.	.	۱,۴۳۷,۹۶۳,۴۹۳,۵۱۹	سایر تسهیلات
۲۸۸,۰۰۴,۶۲۰,۳۳۷,۳۹۱	۱۱,۶۹۴,۰۱۴,۹۷۴,۸۹۱	۷,۳۹۴,۵۷۷,۵۷۷	۸۰,۹۷۹,۷۷۷,۲۶۴,۳۵۵	۱۹۵,۳۳۳,۳۳۳,۴۲۰,۵۶۸	کسر می شود :
(۲,۶۸۸,۵۷۶,۳۸۷,۴۸۳)	.	.	.	(۲,۶۸۸,۵۷۶,۳۸۷,۴۸۳)	سود سالهای آتی
(۴,۳۱۰,۰۵۲,۰۶,۸۵۴)	(۱۷۵,۴۱۰,۳۲۴,۶۳۳)	(۱۱۰,۹۱۸,۶۶۴)	(۱,۲۱۴,۶۹۶,۶۵۸,۹۶۵)	(۲,۹۱۹,۸۳۴,۴۰۴,۶۰۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰,۱۹۱,۵۰۴,۳۷۸,۷۲۰)	(۲,۹۳۲,۶۲۸,۱۱۷,۳۲۰)	(۶,۶۴۴,۹۰۲,۹۶۱)	(۷,۲۵۲,۲۳۳,۳۵۸,۴۳۹)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۷۰,۸۱۴,۴۸۷,۳۶۶,۳۳۴	۸,۵۸۵,۹۷۶,۶۳۲,۹۴۸	۶۴۰,۷۵۵,۹۵۲	۷۲,۵۱۳,۸۴۷,۲۶۶,۹۵۱	۱۸۹,۷۱۵,۰۲۲,۷۲۸,۴۸۳	

۹- اوراق مشارکت

شرح	بانک پارسیان		گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال
اوراق مشارکت	.	۲۲۹,۴۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۵,۲۷۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۲,۶۶۱,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت ارزی	۱,۳۳۸,۴۷۱,۱۰۰,۰۰۰	۲,۶۱۹,۲۱۳,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۸,۴۷۱,۱۰۰,۰۰۰	۲,۶۱۹,۲۱۳,۳۰۰,۰۰۰
سایر اوراق بهادار	۱۵۹,۰۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۹,۰۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۳۹۷,۵۱۹,۱۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۴,۸۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۶۲,۷۹۲,۱۰۰,۰۰۰	۳,۵۳۸,۰۷۴,۳۰۰,۰۰۰

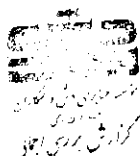
۹-۱- اوراق مشارکت ریالی مربوط به شرکت توسعه آب منطقه گیلان و شرکت آب و نیرو می باشد.

۹-۲- اوراق مشارکت ارزی به ارزش ۷۸,۲ میلیون یورو صادره توسط بانک صادرات و برای توسعه طرح های شرکت نفت و گاز پارس با نرخ سود علی الحساب ۸٪ و با سررسید سال ۱۳۹۴ می باشد.

۹-۳- سایر اوراق بهادار شامل اوراق صکوک صادره از سوی بانک سامان ، امید ، مجد ، بوتان ، مینا، تارنجستان با اجازه بهای ماهانه ۲۰ درصد می باشد

۱۰- سرمایه گذاری ها

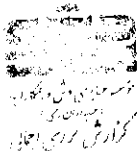
شرح	بانک پارسیان		گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال
شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۹۴۳,۴۷۶,۵۳۳,۹۰۰	۱,۳۴۸,۲۴۲,۵۳۵,۲۵۷	۱,۳۹۴,۳۹۰,۷۱۸,۱۶۴	۱,۹۴۸,۵۴۸,۷۶۴,۶۴۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰,۸۷۳,۳۷۰,۹۴۰,۹۵۶	۱۱,۱۸۵,۰۴۳,۴۶۹,۳۰۵	۱۳,۹۲۸,۴۶۱,۹۱۱,۵۳۶	۱۲,۹۰۰,۹۹۸,۱۳۵,۴۶۹
سرمایه گذاریها و مشارکتها			۸۴۵,۲۸۵,۷۸۷,۰۹۷	۸۲۵,۴۸۵,۷۸۷,۰۹۶
	۱۱,۸۱۶,۸۴۷,۴۷۴,۸۵۶	۱۲,۵۳۳,۲۸۷,۰۰۴,۵۶۲	۱۶,۱۶۸,۳۳۸,۴۱۶,۷۹۷	۱۵,۶۷۵,۰۳۳,۶۸۷,۱۰۵



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی صنادی و ره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار در شرکت اصلی به شرح زیر است:

نام شرکت	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصدمشایه گذاری	بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش بازار میلیون ریال
نفت تهران	۰	-	۰	۳,۵۰۲
پتروشیمی خارک	۳۰۹,۸۴۶	۰.۰۳	۷,۲۷۸	۴,۲۱۰
چادرملو	۵۷۰,۰۰۰	۰.۰۰	۴,۲۱۲	۲۴,۶۰۸
زامیاد	۴,۳۹۵,۳۵۰	۰.۱۸	۵,۵۵۶	۲,۴۴۴
سرمایه گذاری مسکن	۸,۰۹۶,۲۵۲	۰.۰۴	۱۵,۴۳۱	۱۲,۷۱۱
شرکت ملی صنایع مس ایران	۰	-	۰	۶۹,۴۳۶
فولاد مبارکه اصفهان	۲,۲۳۰,۴۵۲	۰.۰۱	۷,۲۸۵	۷۰,۷۶۴
پالایشگاه نفت اصفهان	۴,۶۱۲,۱۶۷	۰.۱۱	۱۲,۰۴۵	۱۲,۰۶۶
سرمایه گذاری غدیر	۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۰	۲,۲۹۷	۱۱,۵۳۵
داروسازی دکتر عبیدی	۰	-	۰	۸۸۸
مدیریت نیروگاهی ایران-سینا	۶,۴۲۱,۸۰۹	۰.۰۶	۳۹,۵۷۷	۱,۶۰۱
توسعه معادن روی ایران	۰	-	۰	۲,۷۶۴
شهرسازی و خانه سازی باهمیشه	۱,۷۰۰,۴۸۶	۰.۰۲	۲,۸۰۱	۴,۳۵۹
شرکت آ اس ب	۲,۱۱۹,۰۰۰	۱.۰۶	۵,۲۳۶	۵,۲۳۶
نفت و گاز پارسیان	۵,۷۲۱,۸۹۷	۰.۰۶	۴۷,۹۳۵	۵۳,۳۱۱
مخابرات ایران	۶,۴۹۹,۹۹۹	۰.۰۱	۱۵,۷۸۷	۷۸,۱۲۲
سرمایه گذاری بانک ملی ایران	۶,۲۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۱۲,۰۴۵	۵,۵۲۲
شرکت ارتباطات سیارایران	۸,۲۶۹,۸۶۴	۰.۰۶	۳۷۹,۳۰۶	۳۰,۵۲۴
بانک سینا	۳,۶۰۰,۰۰۰	۰.۰۶	۴,۴۹۳	۱۴,۲۵۱
بانک پاسارگاد	۱۵,۰۵۵,۰۳۳	۰.۰۵	۲۰,۶۲۱	۱۶,۸۹۵
بانک سرمایه	۱,۹۷۳,۱۲۵	۰.۰۵	۲,۴۱۱	۲,۴۱۱
کالسیمین	۰	-	۰	۲۰,۴۰۸
سنگ آهن گل گهر	۲,۸۷۶,۵۱۹	۰.۰۳	۲۸,۴۱۹	۲,۸۶۸
سهام نفت پاسارگاد	۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۱,۳۵۶	۱,۳۷۱
سهام نفت شیراز	۷۰۰,۰۰۰	۰.۰۷	۱۴,۱۱۷	۱۶,۸۳۶
سهام نفت بندر عباس	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۲۴,۲۱۴	۲۳,۳۵۰
سهام پتروشیمی خلیج فارس	۴,۶۲۶,۹۴۰	۰.۰۲	۴۲,۸۸۱	۴۸,۷۲۲
سهام صندوق باز نشستگی	۲,۸۰۱,۶۵۴	۰.۰۴	۱۴,۶۷۲	۱۵,۸۲۹
سهام شرکت پتروشیمی سازند	۰	-	۰	۱۲,۸۲۸
سهام ایرفول	۸,۱۵۷,۵۱۵	۰.۸۲	۸۸,۹۵۱	۷۵۸
حق تقدم سهام گل گهر	۴۵۷,۵۰۶	۰.۰۰	۳,۸۹۲	۲۲,۱۴۶
حق تقدم سهام شرکت سرمایه گذاری مسکن تهران	۲۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۱,۰۳۴	۲,۷۲۹
سیمان تهران	۰	-	۰	۱۰۸
پتروشیمی پردیس	۲,۷۲۵,۱۸۱	۰.۰۹	۴۴,۹۲۵	۳۶,۲۵۵
فولاد خوزستان	۰	-	۰	۲۱,۹۲۵
بانک خاور میانه	۸۹۹,۵۸۸	۰.۰۲	۹۳۵	۱,۴۲۳
سرمایه گذاری مسکن تهران	۱,۸۱۷,۹۶۱	۰.۰۳	۲,۸۳۴	۲,۵۹۲
ذوب آهن اصفهان	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۰.۱۳	۳۳,۷۱۶	۴۰,۶۰۶
سهام شرکت سرمایه گذاری آتیه دماوند	۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۴	۲,۹۳۶	۲,۹۷۲
سهام بانک تجارت	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۳	۱۰,۳۲۱	۳,۵۱۳
پتروشیمی زاگرس	۱,۰۷۱,۰۰۰	۰.۰۴	۲۳,۵۹۰	۲۶,۴۱۱
سرمایه گذاری سپه	۲۵,۶۳۷,۳۰۵	۰.۰۷	۵۰,۷۳۹	۵۷,۰۱۷
حق تقدم شرکت ملی صنایع مس ایران	۸,۱۵۵,۶۵۲	۰.۰۲	۱۹,۵۳۲	۲۰,۳۱۰
بانک کارآفرین	۶۰۳,۳۰۰	۰.۰۱	۱,۵۰۹	۱,۵۳۹
سهام بانک ملت	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۵,۷۰۳	۷,۴۰۱
سهام جایزه فولاد مبارکه اصفهان	۱,۶۳۹,۴۱۱	۰.۰۰	۵,۳۷۸	۶,۰۳۵
حق تقدم سهام فولاد مبارکه اصفهان	۳۳,۰۳۳	۰.۰۰	۷۵	۸۳
سهام نفت لاوان	۱,۸۰۰,۰۰۰	۰.۱۶	۳۳,۳۰۵	۴۰,۶۵۷
سهام کویر تابر	۱,۱۹۶,۷۸۵	۰.۰۶	۱۷,۵۹۷	۱۷,۹۶۴
سهام پتروشیمی تامین	۹,۶۲۵,۴۶۳	۰.۰۳	۳۵,۸۳۵	۳۴,۸۷۲
سهام پتروشیمی جم	۴۴۴,۴۴۹	۰.۰۱	۶,۶۳۸	۶,۹۶۷
سهام سیمان غرب	۲,۳۹۱,۹۹۶	۰.۰۸	۲۰,۸۸۹	۱۸,۰۱۹
حق تقدم سهام چادرملو	۸۰۹,۸۰۲	۰.۰۱	۵,۵۰۳	۴,۹۶۱
سهام جایزه شرکت فولاد صبا نور	۳۶۲,۱۷۲	۰.۰۳	۳,۰۹۵	۶,۱۴۴
حق تقدم سهام شرکت فولاد صبا نور	۸۰۹,۳۰۲	۰.۰۸	۸,۳۴۷	۱۳,۷۲۷
سهام بانک صادرات	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۱	۵,۶۲۲	۵,۷۳۰
سهام صنعت و معدن	۷,۴۳۲,۸۱۴	۰.۵۰	۲۰,۳۰۲	۲۰,۶۶۳
سهام لیزینگ صنعت	۲,۶۵۰,۰۰۰	۰.۰۲	۶,۷۷۶	۵,۴۱۱
سایر	۰	-	۰	۶۵,۷۷۳
				۹۴۳,۴۷۶
				۱,۰۴۴,۲۰۸
				۱,۳۳۸,۲۴۴
				۱,۲۷۰,۱۹۸



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی مستقل و رویه ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت به شرح زیر است :

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۱۲,۵۹۸,۸۸۲,۲۸۲	۵۵۸,۲۱۴,۶۶۷,۲۲۲			سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار
۲۷۰,۶۱۸,۰۶۳,۶۲۷	۲۶۲,۳۹۰,۳۸۶,۲۶۰	۵۲۷,۱۴۱,۵۰۲,۲۸۱	۶۶۷,۶۲۸,۵۷۸,۰۹۹	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۴۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۱۵۸,۱۱۲,۸۵۶	۹۵,۵۴۲,۶۰۰,۰۰۰	۹۰,۱۵۸,۱۱۲,۸۵۶	شرکت بیمه پارسیان
۵۱,۷۹۲,۶۰۰,۰۰۰	.	.	.	شرکت هلدینگ معدن
۲۲,۵۸۸,۵۴۲,۳۷۵	۲۷,۶۰۶,۹۸۳,۳۱۲	۲۲,۵۸۸,۵۴۲,۳۷۵	۲۷,۶۰۶,۹۸۳,۳۱۲	حق تقدم توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
.	.	.	.	سهام موتورزن
.	.	.	.	حق تقدم موتورزن
۷۱۱,۳۴۸,۰۹۰,۳۹۵	۱,۰۴۹,۵۷۰,۳۶۹,۶۷۰	۶۵۵,۲۷۲,۶۲۸,۶۵۶	۷۸۵,۲۰۳,۶۷۴,۲۶۷	
۳۸,۶۳۴,۵۶۲,۰۳۲	۳۸,۶۳۴,۵۶۲,۰۳۲	.	.	سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکتهای خارج از بورس
۶۴۷,۲۴۸,۱۵۰,۶۱۸	۶۲۷,۴۳۸,۱۵۰,۶۱۸	.	.	شرکت کاسپین
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لیزینگ پارسیان
۲۲,۳۵۵,۷۲۱,۹۳۶	۲۲,۳۵۵,۷۲۱,۹۳۶	.	.	شرکت خرد پروژ
۳۲۲,۲۴۴,۹۰۰	۳۲۲,۲۴۴,۹۰۰	۳۲۲,۲۴۴,۹۰۰	۳۲۲,۲۴۴,۹۰۰	بیمه امین
۸۲۶,۳۱۴,۳۹۹,۸۲۸	۸۲۶,۳۱۴,۳۹۹,۸۲۸	.	.	سوتیفک
۲۲۵,۴۲۰,۷۷۳,۳۸۸	۲۲۵,۴۲۰,۷۷۳,۳۸۸	.	.	سرمایه گذاری پارسیان
۱۴۶,۷۵۰,۷۴۱,۰۲۶	.	.	.	شرکت توسعه ساختمانی پارسیان
۷۵,۷۰۳,۸۱۳	۷۵,۷۰۳,۸۱۳	۷۹,۷۰۳,۸۱۳	۷۹,۷۰۳,۸۱۳	شرکت گسترش ساختمانی پارسیان
۱۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه گذاری پارسیان
۵۹,۷۲۲,۳۱۳,۱۱۸	۵۹,۷۲۲,۳۱۳,۱۱۸	.	.	شرکت کارگزاری پارسیان
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت سرفالی پارسیان
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تامین اندیش
.	.	۲۲,۳۹۰,۰۰۰	۲۲,۳۹۰,۰۰۰	شرکت ساماندهی مطالبات
.	.	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت پامیران
۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت یاری رسان پارسیان
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بورس
۲۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۵,۰۰۰,۲۶۳,۶۳۰	۲۰۸,۱۴۰,۸۲۹,۰۱۵	شرکت رتبه بندی ایران
.	.	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه پارسیان
۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	شرکت هواپیمایی ایزان
۶۶,۹۹۰,۰۰۰	.	.	.	شرکت پارسیس کیش
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت آتیه پارسیس کیش
.	.	۱۷,۸۵۰,۰۰۰	۱۷,۸۵۰,۰۰۰	شرکت فرابورس
۷,۳۸۲,۳۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۳۸۲,۳۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۷۳۷,۸۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۷۳,۹۷۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت خدمات فنی مهندسی لوتوس پارسیان
۲,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۷۴,۰۰۰,۰۰۰	توسعه اعتماد مبین
۱۰۵,۷۵۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۰۵,۷۵۱,۳۵۰,۰۰۰	۳۰۱,۹۸۲,۷۶۲,۱۵۸	۶۹۶,۱۱۲,۰۱۳,۶۶۰	بورس انرژی
۲۴۲,۹۹۹,۸۹۸,۰۰۰	۳۰۲,۹۹۹,۸۹۸,۰۰۰	.	.	سایر شرکتهای
۸۵,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۱۰۳,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداختهای افزایش سرمایه
۱۰,۱۶۲,۰۲۲,۸۵۰,۶۶۱	۱۰,۱۴۵,۳۷۳,۱۱۹,۴۴۵	۷,۵۳۲,۰۷۱,۷۱۳,۵۱۱	۸,۳۵۲,۷۴۷,۱۳۱,۳۸۸	شعب خارج از کشور ۱-۲-۱
.	.	۱,۵۲۵,۶۰۹,۱۵۱,۳۹۷	۸۸۳,۲۴۱,۴۷۴,۰۰۲	سرمایه گذاری خالص در اجاره ها
.	.	۲,۱۹۵,۵۰۸,۳۹۶,۹۷۲	۲,۸۷۹,۶۱۵,۸۵۵,۷۱۲	پروژه های سرمایه گذاری درصنایع
.	.	۵,۷۳۱,۱۱۷,۵۴۸,۳۶۹	۳,۷۶۲,۸۲۷,۳۲۹,۷۱۴	
۱۰,۸۷۳,۳۷۰,۹۴۰,۹۵۶	۱۱,۱۸۵,۰۴۳,۳۶۹,۳۰۵	۱۳,۹۲۸,۶۶۱,۹۱۱,۵۳۶	۱۳,۹۰۰,۹۹۸,۱۳۵,۳۶۹	

۱-۳- سرفصل سرمایه گذاریها و مشارکتهای شرکت و اهرم سرمایه گذاری پارسیان می باشد.

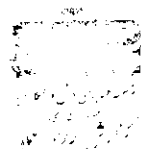


بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

مصنوعات شرکت‌های فرعی و وابسته بانک پارسیان بشرح زیر می باشد:

۱-۴

نام	آقامتگاه	درصد سرمایه گذاری	
		گروه	فعالیت اصلی
الف - شرکت‌های فرعی:			
شرکت لیزینگ پارسیان	تهران	۸۳.۰۱	لیزینگ خودرو و مسکن
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	تهران	۶۰.۴۱	سرمایه گذاری
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان	تهران	۷۰.۰۰	خدمات بیمه ای
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	۵۷.۵۴	امور صدور کارت الکترونیکی
شرکت صرافانی پارسیان	تهران	۹۱.۱۴	خرید و فروش ارز
شرکت کارگزاری پارسیان	مشهد	۶۲.۱۰	کارگزاری سهام بورسی
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	تهران	۷۸.۲۲	ساختمان
شرکت تامین خدمات کاسپین	تهران	۷۸.۳۰	تهیه نرم افزار بانکی
شرکت گسترش ساختمانی پارسیان	تهران	۷۹.۸۰	خدمات ساختمانی
شرکت تامین اندیش پارس	تهران	۷۵.۳۹	خدمات وصول مطالبات
شرکت مهر پترو کیمیا	تهران	۷۴.۲۷	فعالیت‌های پتروشیمی
ب - شرکت‌های وابسته:			
شرکت اعتماد مبین	تهران	۱۰۰.۰	سرمایه گذاری
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	تهران	۳۰.۰۰	تامین سرمایه
ج - سایر شرکت‌های مشمول تلفیق:			
شرکت آتیه اندیشان پارس	تهران	۶۰.۴۱	فعالیت‌های بازرگانی
شرکت معدنی اقبال کانی پارس	تهران	۶۰.۴۱	طراحی و استخراج معدن
شرکت سیستم‌های حمل و نقل راه ایریسم	تهران	۶۰.۴۱	سرمایه گذاری در امور حمل و نقل
شرکت توسعه بین الملل پارسیان	دهی	۶۰.۴۱	سرمایه گذاری
شرکت تجارت بین الملل راهبرد پارسیان	تهران	۶۰.۴۱	سرمایه گذاری
شرکت تجارت الکترونیک کیش	کیش	۵۷.۵۴	فعالیت‌های بازرگانی



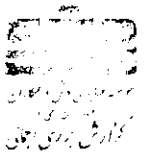
بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی منطبقه با ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۱- مطالبات و پیش پرداختها

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۶۰,۶۲۰,۷۴۵,۸۳۳	۳۱۰,۴۴۴,۹۴۳,۸۳۳	۳۳۴,۴۵۲,۳۰۳,۵۷۹	۴۴۰,۷۸۲,۷۳۰,۳۹۱	بدهی کارکنان
۳,۳۵۸,۵۶۴,۴۸۳,۶۹۶	۳,۰۱۸,۳۶۵,۶۰۴,۰۲۸	۱,۸۴۸,۱۲۳,۲۳۰,۵۸۳	۱,۵۲۸,۶۱۳,۳۴۹,۱۱۵	سود دریافتنی
۸۰۵,۰۳۳,۹۲۳,۱۰۵	۵۴,۱۸۹,۲۶۰	۲,۸۹۰,۵۵۹,۳۰۷,۳۲۹	۲,۳۱۲,۶۱۰,۲۶۱,۳۲۲	پیش پرداختها و بدهکاران
۱,۷۶۷,۱۲۶,۳۷۱,۸۲۶	۲,۲۳۵,۰۵۷,۵۹۱,۳۶۷	۲۹۸,۷۷۹,۱۱۶,۵۵۰	۵۶۴,۱۲۴,۷۲۵,۷۲۸	شرکت‌های گروه و وابسته
۳۲۲,۰۳۵,۶۵۱	۱۵,۳۲۳,۷۲۲,۰۰۰	۴۲۳,۰۳۵,۶۵۱	۳۰,۳۵۶,۹۱۷,۸۵۴	مطالبات سود اوراق مشارکت
۶,۴۲۳,۶۶۲,۰۰۰	۶,۷۸۰,۳۷۹,۰۰۰	۶,۴۲۳,۶۶۲,۰۰۰	۶,۷۸۰,۳۷۹,۰۰۰	تجرب مالیاتی
-	-	۴۰۱,۴۵۲,۴۷۱,۶۵۶	۱۳۷,۴۷۹,۰۹۳,۸۳۴	امتداد دریافتنی
۶,۳۶۱,۵۵۱,۴۴۰,۹۵۲	۲,۷۹۹,۰۰۰,۸۶۰,۳۰۶	۶,۳۶۱,۵۵۱,۴۴۰,۹۵۲	۲,۷۹۹,۰۰۰,۸۶۰,۳۰۶	چک‌های در جریان وصول نزد بانکها
۱۱,۱۰۱,۲۴۳,۷۱۴,۴۲۴	۱۱,۶۳۳,۱۸۱,۷۳۱,۴۳۳	۹,۳۵۰,۶۵۱,۵۱۲,۳۹۱	۱۱,۱۸۲,۴۶۳,۰۷۰,۳۸۶	سایر
-	-	۸۷,۳۹۸,۴۳۴,۴۸۳	۱۰۴,۲۳۹,۱۶۶,۴۴۳	هزینه های توسعه و SRS کارت
-	-	۸۸,۸۰۵,۲۶۶,۵۳۵	۷۵,۹۷۴,۳۷۵,۷۵۹	کاردر جریان بمان های مدیریت شرکت‌های گروه
۲۳,۶۶۱,۰۰۴,۵۷۷,۴۷۷	۲۰,۰۱۸,۱۱۶,۴۸۴,۶۴۷	۳۱,۷۱۸,۶۳۷,۴۷۰,۲۹۰	۱۹,۱۸۲,۴۴۰,۰۱۰,۸۳۸	

۱۱-۱- سود سهام دریافتنی در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۵۲۵	۴۲,۳۰۵	۴۳,۵۲۵	۴۲,۳۰۵	شرکت‌های بورسی :
۲۶,۶۷۳	۳۶,۶۷۳	۲۶,۶۷۳	۳۶,۶۷۳	صندوق بازنشستگی
۱۷,۶۱۸	۱۴,۶۶۷	۱۷,۶۱۸	۱۴,۶۶۷	صنعتی دریایی ایران-حصصا
-	۱۲,۲۴۳	-	۱۲,۲۴۳	موتون
-	۱۴,۷۶۴	-	۱۴,۷۶۴	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
-	۸,۴۴۷	-	۸,۴۴۷	ایرآئول
-	۵,۶۹۹	-	۵,۶۹۹	شرکت ملی مس ایران
-	۵۰,۸۵	-	۵۰,۸۵	پتروشیمی خارک
-	۴,۸۱۳	-	۴,۸۱۳	سنگ آهن گل کوهر
-	۲,۵۸۲	-	۲,۵۸۲	پتروشیمی تامین
-	۴,۴۳۰	-	۴,۴۳۰	فولاد مبارکه
-	۳,۵۱۴	-	۳,۵۱۴	مدیریت نیروگاهی مینا
۵۴۸	۲,۸۵۰	۵۴۸	۲,۸۵۰	بانک پاسارگاد
-	۲,۴۲۴	-	۲,۴۲۴	سرمایه گذاری مسکن
-	۳,۲۵۰	-	۳,۲۵۰	پتروشیمی زاگرس
۲,۵۷۵	۲,۱۳۲	۲,۵۷۵	۲,۱۳۲	کالسیمین
-	۱,۶۵۳	-	۱,۶۵۳	خانه سازی پالغیش
-	۱,۵۰۰	-	۱,۵۰۰	شرکت آس پ
-	۱,۴۹۶	-	۱,۴۹۶	پتروشیمی خراسان
-	۱,۲۴۳	-	۱,۲۴۳	چادرملو
-	۱,۳۰۰	-	۱,۳۰۰	مسکن شمال شرق
۳۵,۷۷۰	۳,۷۲۱	۳۵,۷۷۰	۳,۷۲۱	بانک ملت
۱۳۶,۷۲۸	۱۷۹,۴۰۸	۱۳۶,۷۲۸	۱۷۹,۴۰۸	سایر
-	۶۰۰	-	۶۰۰	شرکت‌های غیر بورسی :
-	۷۵۰	-	۷۵۰	فرابورس
-	۱۲۵	-	۱۲۵	شرکت مشاوره ربه بندی اعتباری ایران
-	۱,۵۰۰	-	۱,۵۰۰	شرکت ساماندهی مطالبات معوق
-	۵,۴۵۴	-	۵,۴۵۴	شرکت پورس اوراق بهادار
-	۸,۴۲۹	-	۸,۴۲۹	سایر
۲۷۳,۰۴۷	۱۸۶,۰۳۵	۲۷۳,۰۴۷	۱۸۶,۰۳۵	شرکت‌های عضو گروه و وابسته :
۱,۳۴۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۴۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	شرکت لیزینگ پارسیان
۶۳۷,۶۶۰	۶۳۷,۶۶۰	۶۳۷,۶۶۰	۶۳۷,۶۶۰	اعتقاد سپین
۲۵۲,۵۵۴	۲۴۶,۳۲۱	۲۵۲,۵۵۴	۲۴۶,۳۲۱	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۳۸۲,۱۶۵	۱۵۹,۰۰۲	۳۸۲,۱۶۵	۱۵۹,۰۰۲	شرکت بیمه پارسیان
۸,۴۰۰	۸,۴۰۰	۸,۴۰۰	۸,۴۰۰	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۷,۸۷۷	۷,۸۷۷	۷,۸۷۷	۷,۸۷۷	شرکت بیمه امین پارسیان
۲,۰۹۸	۲,۰۹۸	۲,۰۹۸	۲,۰۹۸	شرکت کارگزاری پارسیان
۹,۷۶۱	۹,۷۶۱	۹,۷۶۱	۹,۷۶۱	شرکت توسعه ساختمانی پارسیان
۲,۹۰۸	۲,۹۰۸	۲,۹۰۸	۲,۹۰۸	شرکت گسترش هتلهای اوتوس پارس
۲۱۴,۱۲۰	۲۱۴,۱۲۰	۲۱۴,۱۲۰	۲۱۴,۱۲۰	شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی
-	-	-	-	شرکت سرافی پارسیان
۹۱,۲۱۳	۵۶,۲۱۳	۹۱,۲۱۳	۵۶,۲۱۳	شرکت خرد پروژ
۳۵	۳۵	۳۵	۳۵	شرکت تامین سرمایه اوتوس
۲,۲۲۱,۸۳۷	۲,۸۲۰,۴۲۹	۲,۲۲۱,۸۳۷	۲,۸۲۰,۴۲۹	شرکت تضمین آفدیش
۳,۳۵۸,۵۶۴	۳,۰۱۸,۴۶۶	۳,۳۵۸,۵۶۴	۳,۰۱۸,۴۶۶	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲-۱۱- اقلام تشکیل دهنده سایر در شرکت اصلی شامل موارد زیر می باشند

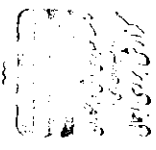
۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح
ریال		ریال		
۶۴,۵۴۲,۵۸۰,۱۴۰	۶۶,۷۹۴,۵۴۶,۲۴۵	تسهیلات با عاملیت شرکت لیزینگ خودروکار		
۲,۹۳۰,۱۶۳,۸۱۴,۷۱۲	۳,۴۴۴,۳۴۴,۱۱۱,۳۰۶	تسهیلات با عاملیت شرکت لیزینگ پارسیان		
۸,۱۰۶,۵۳۷,۳۱۹,۵۷۲	۸,۱۰۲,۰۴۳,۰۸۳,۹۱۲	سایر دریافتنی ها		
۱۱,۱۰۱,۲۴۳,۷۱۴,۴۲۴	۱۱,۶۳۳,۱۸۱,۷۴۱,۴۶۳			

۱۲- موجودی مواد و کالا

گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال		
۲۰۵,۹۳۸,۹۳۵,۹۹۷	۱۲۸,۵۶۲,۲۳۳,۶۲۸	کارت خام و موجودی کالا
۲۰۵,۹۳۸,۹۳۵,۹۹۷	۱۲۸,۵۶۲,۲۳۳,۶۲۸	

(۳۴)

گزارش بررسی اجمالی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی ماندورده ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۳- دارائیهای ثابت مشهود
جدول خلاصه اطلاعات درمورد قیمت تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت مشهود گروه: شرح زیر است:

شرح	استهلاک انباشته - ریال			بهای تمام شده - ریال		
	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	افزایش (کاهش) طی دوره	مانده در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	افزایش (کاهش) طی دوره	مانده در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
زمین	۲۴۳,۳۹۵,۶۸۵,۵۲۳	۱۲,۱۶۶,۳۳۸,۱۸۷	۲۵۵,۵۶۲,۰۲۳,۷۱۰	۱,۲۶۶,۸۵۵,۹۸۴,۱۳۱	۱۶۲,۴۳۰,۳۲۸,۱۳۸	۱,۴۲۹,۲۸۶,۳۱۲,۲۶۹
ساختمان	۵۳۹,۴۲۲,۶۱۶,۸۶۵	۶,۱۰۸,۱۴۶,۹۷۵,۳۷۶	۶,۶۴۷,۵۶۹,۵۵۱,۱۸۳	۴۱۷,۵۹۸,۵۹۹,۹۳۰	۹۸,۵۶۶,۹۳۲,۹۹۱	۵۱۶,۱۴۴,۹۹۲,۹۲۱
تجهیزات عملیاتی	۱۴,۷۶۵,۸۸۷,۳۷۹	۹۵۷,۰۲۰,۶۷۶,۷۹۵	۱,۴۲۹,۷۹۹,۰۷۱,۶۶۳	۱۱,۰۶۲,۵۲۰,۱۷۴	۱,۹۱۷,۱۳۲,۸۴۴	۱۲,۹۷۹,۶۵۳,۰۱۸
وسایط نقلیه	۴۶۶,۶۸۰,۶۱۸,۱۱۱	۲۵,۸۲۸,۴۰۷,۵۵۳	۴۹۲,۵۰۹,۰۲۵,۶۶۴	۵۹۶,۷۵۱,۳۹۸,۶۶۸	۶۲,۷۶۷,۳۲۶,۷۱۷	۶۵۹,۵۱۸,۷۲۵,۱۸۵
اثاثیه و منسوبات و تجهیزات رایانه ای	۱۲۶,۳۳۹,۹۲۳,۵۸۸	۱,۰۶۱,۴۳۲,۰۱۶,۵۷۹	۱,۱۸۸,۷۷۱,۹۵۰,۱۶۵	۲۸,۳۱۸,۳۹۰,۱۶۸	۲,۴۸۱,۶۳۶,۳۹۵	۳,۰۰۰,۰۲۶,۵۶۳
بهبود سازی ساختمانهای استیجاری	۶,۳۱۹,۷۹۲,۷۲۲,۶۱۱	۱۶۴,۵۵۸,۳۱۳,۷۵۶	۱۵۱,۹۵۸,۰۳۵,۱,۷۲۵	۲۸,۳۱۸,۳۹۰,۱۶۸	۲,۴۸۱,۶۳۶,۳۹۵	۳,۰۰۰,۰۲۶,۵۶۳
جمع (۱)	۵۴۰,۷۴۰,۶۲۹,۸۴۱	۸,۷۶۰,۳۸۰,۰۷۵,۴۸۲	۹,۷۲۹,۱۲۳,۷۰۴,۵۹۰	۲,۵۴۰,۵۸۶,۳۵۲,۸۷۱	۳۲۸,۱۴۳,۴۵۷,۰۶۵	۲,۸۶۸,۷۲۹,۸۰۹,۹۳۶
دارائیهای در جریان تکمیل	۵۰,۷۲۸,۹۲۱,۷۶۷	۵۴۰,۷۴۰,۳۲۹,۸۴۱	۵۷۲,۳۰۰,۷۸۹,۰۲۷	۰	۰	۰
موجودیهای سرمایه ای در انبار	۵۴۵,۶۷۱,۷۶۲,۲۸۹	۵۰,۷۲۸,۹۲۱,۷۶۷	۱۷۵,۵۲۸,۶۵۹,۱۳۶	۰	۰	۰
پیش برداشتهای سرمایه ای	۱,۱۳۷,۱۴۱,۱۱۳,۸۹۷	۵۴۵,۶۷۱,۷۶۲,۲۸۹	۵۹۵,۴۳۳,۵۵۰,۰۷۸	۰	۰	۰
جمع (۲)	۷,۳۵۶,۱۳۴,۸۳۶,۵۰۸	۱,۱۳۷,۱۴۱,۱۱۳,۸۹۷	۱,۳۲۵,۷۷۲,۹۹۸,۲۴۱	۰	۰	۰
جمع (۱+۲)	۱۲,۱۰۶,۸۷۵,۴۶۲,۳۷۹	۹,۸۹۷,۵۲۱,۱۸۹,۳۷۹	۱۱,۰۸۴,۳۵۶,۲۵۲,۸۳۱	۲,۵۴۰,۵۸۶,۳۵۲,۸۷۱	۳۲۸,۱۴۳,۴۵۷,۰۶۵	۲,۸۶۸,۷۲۹,۸۰۹,۹۳۶

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی سالانه و روای

داداشتهای توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۱۳-۲ جدول قیمت تمام شده و استهلاک ابرشته دارقهای ثابت مشهود شرکت اصلی از اعلام زیر تشکیل شده است

سال	مبلغ دفتری - ریال	استهلاک ابرشته - ریال					بهای تمام شده - ریال					شرح
		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	استهلاک دوره مالی	تقل و انتقال و سایر تغییرات	مبلغ در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	تقل و انتقال و سایر تغییرات	کاهش طی دوره	افزایش طی دوره	مبلغ در ۱۳۹۷/۱۲/۳۱		
۵۰,۶۷۵,۷۶۰,۸۰۰	۵۰,۷۰۸,۳۶۶,۵۷۸	-	-	-	-	۵۰,۷۰۸,۳۶۶,۵۷۸	-	-	۳۳,۶۰۵,۷۷۸	۵۰,۶۷۵,۷۶۰,۸۰۰	زمین	
۶,۷۲۰,۷۹۹,۳۶۸,۱۷۲	۶,۶۶۶,۶۲۸,۷۲۱,۰۴۲	۱,۶۵۷,۵۷۲,۰۰۹,۳۰۵	۱۲,۶۱۳,۶۶۳,۰۰۶	۱۴۹,۸۸۲,۰۰۲,۳۶۶	۱,۶۵۷,۵۷۲,۰۰۹,۳۰۵	۶,۶۶۶,۶۲۸,۷۲۱,۰۴۲	۱۲,۶۱۳,۶۶۳,۰۰۶	-	۴۱۳,۶۴۳,۱۷۹,۶۶۱	۵,۹۷۸,۳۲۲,۲۷۷,۶۷۷	ساختمان	
۳۵۰,۱۷۱,۳۲۳,۵۶۱	۴۱۴,۴۵۴,۸۵۶,۶۶۷	(۲,۱۵۵,۳۳۲,۳۳۷)	۵۳۵,۳۹۱,۳۲۶,۵۶۵	۶۱۰,۸۰۹,۷۷۱,۳۸۰	۵۳۵,۳۹۱,۳۲۶,۵۶۵	۱,۰۰۸,۷۳۰,۵۲۰,۵۵۵	۷,۱۸۹,۷۲۳,۰۰۰	(۳۰,۳۱,۳۶۰,۲۵۰)	۱۱۹,۰۵۱,۴۴۷,۱۹۹	۸۸۵,۵۱۲,۶۵۰,۱۰۶	اثاثیه و منقولات و تجهیزات رایانه ای	
۷,۱۱۳,۴۴۹,۱۸۲	۱۶۸,۰۴۳,۳۷۹,۶۶۷	(۲,۰۳۲,۰۹۶)	۶,۱۱۸,۰۰۰,۰۱۷۰	۹۱۵,۱۸۵,۳۱۱	۶,۱۱۸,۰۰۰,۰۱۷۰	۲۲,۸۱۵,۸۰۴,۲۵۴	-	(۲۶,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰,۶۰۹,۹۵۱,۰۰۲	۱۳,۴۲۱,۸۵۲,۲۵۲	وسایط نقلیه	
۱۳۶,۳۲۹,۹۲۲,۲۵۵	۱۳۱,۱۵۲,۷۹۵,۰۲۹	(۶۹,۰۰۰,۳۱۸,۳۲۶)	۲۸,۳۱۸,۸۲۰,۳۰۱	۲,۷۶۱,۰۰۰,۴۶۸	۲۸,۳۱۸,۸۲۰,۳۰۱	۱۵۱,۸۵۸,۷۵۱,۷۲۵	(۱۱,۶۱۳,۶۶۳,۰۰۶)	(۳,۶۶۷,۴۴۶,۰۰۰)	۳,۶۶۷,۴۴۶,۰۰۰	۱۶۲,۵۵۸,۳۱۲,۷۵۶	بیمه سازی ساختمانی استهلاک	
۵,۲۶۶,۹۹۹,۳۶۵,۱۷۰	۵,۶۵۸,۲۷۷,۶۲۶,۸۹۵	(۳,۸۶۵,۶۸۷,۴۶۷)	۱,۸۱۷,۳۵۵,۶۰۲,۲۲۱	۲۱۶,۷۲۸,۱۶۲,۹۰۵	۱,۸۱۷,۳۵۵,۶۰۲,۲۲۱	۷,۶۹۹,۴۲۲,۶۶۲,۷۵۴	۷,۱۸۹,۷۲۳,۰۰۰	(۵,۵۱۱,۲۰۶,۳۱۰)	۶۰۶,۶۱۳,۷۲۱,۵۷۳	۷,۰۹۲,۳۵۰,۸۵۵,۴۹۱	جمع	
۳۷۵,۷۳۷,۶۲۵,۰۱۸	۴۱۶,۵۱۵,۸۷۰,۱۱۹	-	-	-	-	۴۱۶,۵۱۵,۸۷۰,۱۱۹	(۷,۱۸۹,۷۲۳,۰۰۰)	(۸۸۷,۲۰۰,۰۰۰)	۱۸۸,۳۲۵,۳۲۸,۱۰۱	۳۷۵,۷۳۷,۶۲۵,۰۱۸	پیش پرداختهای سرمایه ای	
۵۵۴,۷۲۶,۹۳۰,۱۸۸	۶۰,۷۵۰,۲۳۰,۵۷۷,۰۱۴	(۳,۸۶۵,۶۸۷,۴۶۷)	۱,۸۳۷,۳۵۱,۵۶۰,۳۲۱	۲۱۶,۷۲۸,۱۶۲,۹۰۵	۱,۸۳۷,۳۵۱,۵۶۰,۳۲۱	۸,۱۱۶,۳۲۸,۳۲۲,۸۷۳	-	(۶,۶۹۸,۹۰۶,۳۱۰)	۷۵۴,۸۹۰,۴۶۶,۶۶۲	۷,۲۶۸,۰۸۸,۴۹۰,۵۰۹	جمع کل	

طبق بخشنامه شماره صبا ۳۹۶۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.خ استهلاک دارقهای بانکی مطابق نرخهای مندرج در ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مقرر گردید.

۱۳-۳ بهر وسایط نقلیه که دارای پوشش بیمه ای موسوم است، دارقهای مشهود بانک تا ارزش ۱۲۳۷ میلیارد ریال در مقابل عملیات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱۳-۴ مبالغه سر فصل پیش پرداختهای سرمایه ای به شرح زیر است:

مبلغ	میلیون ریال
۲۱۵,۸۴۱	بروزه اداری زر افشان
۳۲۵	شرکت عصر گویا پرداز
۵۴	فروشگاه لوستر اسکار
۱۶۲	شرکت امین آبرشته
۶۲۵	شرکت توسعه ارتباطات هما
۱۸۲	منابع الکترونیک آریز طراحی
۱۱۶	شرکت آسیا پراج
۴۱۶,۵۹۶	

مهر و امضاء مدیر عامل

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی عملکرد دهه ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش‌ماه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۴- دارائیهای ثابت نامشهود

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
حق الامتیازها و لیم افرازها سرقفلی املاک	ریال	ریال	ریال	ریال
	۳۹۲,۸۶۰,۳۳۲,۲۱۵	۲۹۳,۰۱۷,۳۲۲,۵۴۰	۳۹,۷۳۴,۱۳۲,۷۲۵	۳۹,۷۳۴,۱۳۲,۷۲۵
	(۲,۵۰۷,۹۶۳,۲۳۷)	(۱,۰۹۰,۶۰۰,۵۲۷,۹۸۶)	(۱,۱۸۵,۰۶۹,۲۲۶,۰۵۴)	(۱,۰۱۳,۹۷۲,۳۳۲,۰۵۴)
	۱,۲۶۱,۳۹۷,۳۱۹,۹۸۶	۱,۶۸۳,۳۱۷,۸۷۰,۵۲۶	۱,۲۳۴,۳۶۱,۶۰۶,۴۳۳	۱,۰۶۳,۷۱۶,۵۶۷,۷۷۹

۱۴-۱ طبق بخشنامه شماره مپ/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. نرخ استهلاک دارائیهای بانکها مطابق نرخهای مندرج در ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مرور گردید لذا سرقفلی از شمول استهلاک خارج گردید.

۱۵- سرقفلی تلفیقی

شرح	گروه	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
بهای تمام شده در ابتدای دوره استهلاک انباشته در ابتدای دوره استهلاک دوره استهلاک انباشته در پایان دوره مبلغ دفتری	ریال	ریال
	۶,۵۸۶,۲۲۲,۰۸۰	۶,۵۸۶,۲۲۲,۰۸۰
	(۲,۵۰۷,۹۶۳,۲۳۷)	(۲,۵۰۷,۹۶۳,۲۳۷)
	(۷۵,۵۵۱,۹۳۶)	(۵۵۱,۱۰۳,۸۷۳)
	(۲,۵۰۷,۹۶۳,۲۳۷)	(۲,۵۰۷,۹۶۳,۲۳۷)
	۲,۰۰۲,۹۰۶,۹۰۷	۲,۰۷۸,۲۵۸,۸۳۳

۱۶- سایر دارائیهها

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
پندهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار وثایق تعلیمی ودپعه اجاره شنب سپرده نزد سایرین	ریال	ریال	ریال	ریال
	۷۷۸,۲۶۸,۸۲۷,۲۸۹	۶۱۹,۸۲۷,۷۰۲,۴۸۱	۷۷۸,۲۶۸,۸۲۷,۲۸۹	۶۱۹,۸۲۷,۷۰۲,۴۸۱
	۸,۱۹۱,۰۰۶,۸۲۲,۸۶۸	۷,۲۳۵,۸۷۹,۸۸۹,۳۰۹	۱۰,۵۲۱,۳۶۷,۷۹۱,۳۰۸	۹,۵۱۲,۹۰۵,۹۲۱,۶۶۹
	۵۲,۸۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۵۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۲۷,۵۵۱,۱۲۰,۳۶۹	۷,۷۱۲,۵۱۰,۰۹۳		
	۹,۰۶۹,۹۲۱,۷۷۵,۸۰۶	۷,۹۲۲,۱۷۹,۶۲۲,۷۸۲	۱۱,۴۰۰,۳۸۶,۶۱۳,۷۹۷	۱۰,۲۴۰,۲۴۸,۶۲۲,۱۵۰

۱۷- بدهی به بانک مرکزی

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سپرده ارزی دریافتی از بانک مرکزی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۲,۵۱۵,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۵۱,۶۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۱۵,۸۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۵۱,۶۳۵,۰۰۰,۰۰۰
	۵۴,۹۰۶,۷۷۱,۷۹۰	۲۵,۹۶۲,۱۶۵,۸۳۷	۵۴,۹۰۶,۷۷۱,۷۹۰	۲۵,۹۶۲,۱۶۵,۸۳۷
	۳۸,۱۱۸,۱۲۲,۹۱۹,۳۰۵	۱۵,۰۹۷,۲۳۲,۶۳۱,۳۹۸	۳۸,۱۱۸,۱۲۲,۹۱۹,۳۰۵	۱۵,۰۹۷,۲۳۲,۶۳۱,۳۹۸
	۴۲,۶۸۸,۹۴۴,۶۹۱,۰۹۵	۱۷,۵۷۲,۸۳۰,۷۹۷,۲۳۵	۴۲,۶۸۸,۹۴۴,۶۹۱,۰۹۵	۱۷,۵۷۲,۸۳۰,۷۹۷,۲۳۵

۱۷-۱ سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی نزد این بانک معادل ۱۳۵ میلیون یورو می باشد.

۱۷-۲ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بابت اعطای تسهیلات از محل صندوق ذخیره ارزی به مشتریان معرفی شده توسط بانک مرکزی است.

۱۷-۳ سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی نزد این بانک عمدتاً شامل ۷۶ میلیارد روپیه هند و ۲۲ میلیارد یورو است.

۱۸- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سپرده ارزی دریافتی از سایر بانکها بدهی ارزی به بانکها در جاری تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی سپرده ریالی دریافتی از سایر بانکها	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۱,۷۱۲,۳۸۷,۶۸۹,۲۲۵	۵,۵۵۰,۰۰۰,۹۱۳,۶۱۵	۱۱,۷۱۲,۳۸۷,۶۸۹,۲۲۵	۵,۵۵۰,۰۰۰,۹۱۳,۶۱۵
	۲۴۸,۰۰۵,۹۵۸,۹۱۵	۲۶۱,۰۳۳,۲۰۵,۵۷۱	۲۴۸,۰۰۵,۹۵۸,۹۱۵	۲۶۱,۰۳۳,۲۰۵,۵۷۱
	۳۲۲,۲۳۸,۵۷۰,۲۲۸	۲۰۲,۰۳۳,۱۵۲,۰۵۲	۳۲۲,۲۳۸,۵۷۰,۲۲۸	۲۰۲,۰۳۳,۱۵۲,۰۵۲
	۱,۱۳۰,۷۹۹,۷۳۵,۰۱۲	۱,۳۲۰,۶۱۱,۸۸۸,۵۸۶	۱,۱۳۰,۷۹۹,۷۳۵,۰۱۲	۱,۳۲۰,۶۱۱,۸۸۸,۵۸۶
	۱۳,۴۱۵,۴۲۱,۹۵۳,۵۸۰	۷,۳۴۲,۶۹۷,۹۷۴,۸۲۴	۱۳,۴۱۵,۴۲۱,۹۵۳,۵۸۰	۷,۳۴۲,۶۹۷,۹۷۴,۸۲۴

۱۸-۱ تسهیلات دریافتی از سایر بانکها (ارزی) در تاریخ توازن به شرح زیر است:

شرح	نوع قرارداد	تاریخ دریافت	تاریخ سررسید	نرخ سود تعیین شده	ماده تسهیلات ارزی	ماده تسهیلات ریالی
بانک توسعه تجارت اکو	بلند مدت	۲۰۰۹/۱۲/۲۱	۲۰۱۳/۱۲/۱۶	۲/۸۱	۲۹۸,۰۰۳	۱۶,۶۵۸,۶۹۸,۳۵۳
بانک توسعه تجارت اکو	بلند مدت	۲۰۱۰/۰۴/۰۸	۲۰۱۴/۰۳/۳۱	۲/۰۷	۱,۶۶۶,۴۱۷	۳۵,۶۷۲,۷۰۲,۳۵۶
بانک توسعه تجارت اکو	بلند مدت	۲۰۱۲/۰۶/۰۵	۲۰۱۵/۱۱/۳۰	۳/۲۹	۲,۶۶۶,۴۳۹	۸۹,۱۹۵,۰۵۵,۰۰۳
بانک توسعه تجارت اکو	بلند مدت	۲۰۱۲/۰۶/۱۱	۲۰۱۵/۱۲/۰۷	۳/۲۹	۲,۶۶۲,۳۵۸	۸۹,۰۸۸,۶۲۲,۳۲۲
بانک توسعه تجارت اکو	بلند مدت	۲۰۱۲/۰۶/۱۸	۲۰۱۵/۱۲/۱۵	۳/۲۷	۲,۷۲۹,۰۳۶	۹۱,۲۲۲,۴۸۱,۱۹۲
						۲۲۲,۲۳۸,۵۷۰,۲۲۸



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی مصانده آبی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱۹- سپرده های دیداری

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	سپرده قرض الحسنه جاری - ریالی
۷,۵۲۹,۲۱۵,۲۹۹,۹۴۴	۶,۸۴۸,۶۸۰,۳۴۸,۳۳۷	۷,۴۷۰,۲۴۸,۹۳۳,۵۴۰	۶,۸۴۱,۲۲۲,۱۰۳,۹۲۱	سپرده قرض الحسنه جاری - ارزی
۶۷,۲۵۲,۴۵۲,۳۸۷	۱۳۰,۹۹۴,۰۰۸,۳۳۹	۶۷,۳۵۲,۴۵۲,۳۸۷	۱۲۸,۹۳۵,۹۴۷,۶۹۵	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۹,۸۲۷,۵۲۴,۲۰۴,۵۴۵	۴,۵۳۱,۶۵۶,۹۱۰,۶۳۵	۹,۸۲۷,۵۲۴,۲۰۴,۵۴۵	۴,۵۳۱,۶۵۶,۹۱۰,۶۳۵	سپرده قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۱,۸۵۷,۱۵۴,۱۳۴,۵۱۶	۱,۵۳۴,۲۲۶,۲۸۲,۲۴۸	۱,۸۵۶,۹۶۹,۳۶۹,۵۲۹	۱,۵۳۳,۴۳۶,۰۹۹,۲۵۷	سپرده قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۴,۹۳۰,۵۱۶,۷۴۱,۸۷۵	۳۲,۳۶۰,۷۷۰,۳۷۷,۷۱۲	۴,۶۴۸,۲۲۳,۰۴۳,۱۸۲	۳۰,۷۲۲,۸۶۷,۰۷۱,۱۹۸	
۲۴,۲۲۱,۷۶۲,۸۳۳,۲۶۷	۴۵,۴۰۶,۳۲۷,۹۲۸,۲۷۱	۲۳,۸۸۰,۳۱۸,۰۰۳,۱۸۳	۴۳,۷۵۸,۱۱۹,۱۳۲,۷۰۶	

۲۰- سپرده های سرمایه گذاری

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	کوتاه مدت خاص
۱۱,۸۰۰,۲۶۴,۸۶۵,۱۳۴	۱۴,۷۲۰,۱۸۶,۴۹۳,۵۵۱	۱۱,۸۰۰,۲۶۴,۸۶۵,۱۳۴	۱۴,۷۲۰,۱۸۶,۴۹۳,۵۵۱	کوتاه مدت عادی
۵۹,۸۱۹,۳۴۱,۰۲۵,۲۸۷	۶۲,۷۷۷,۸۷۴,۱۴۷,۶۱۴	۵۹,۳۲۱,۹۲۲,۹۸۲,۴۲۰	۶۲,۲۵۷,۰۶۸,۲۰۱,۸۷۷	کوتاه مدت ویژه ۳ ماهه
۱۷۶,۶۳۳,۲۸۵,۵۱۶	۱۵۳,۲۱۲,۷۶۵,۵۱۶	۱۷۶,۶۳۳,۲۸۵,۵۱۶	۱۵۳,۲۱۲,۷۶۵,۵۱۶	کوتاه مدت ویژه ۲ ماهه
۱۶۶,۵۰۷,۱۴۶,۱۹۴	۴۶,۱۹۲,۸۲۶,۴۳۹	۱۶۶,۵۰۷,۱۴۶,۱۹۴	۴۶,۱۹۲,۸۲۶,۴۳۹	کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه
۲۹۴,۷۲۶,۶۵۲,۱۰۵	۲۰۵,۱۱۷,۳۴۰,۱۰۵	۲۹۴,۷۲۶,۶۵۲,۱۰۵	۲۰۵,۱۱۷,۳۴۰,۱۰۵	کوتاه مدت ویژه ۹ ماهه
۲۷,۳۱۹,۳۳۰,۰۰۰	۹,۶۴۹,۸۳۰,۰۰۰	۲۷,۳۱۹,۳۳۰,۰۰۰	۹,۶۴۹,۸۳۰,۰۰۰	سرمایه گذاری زرین
۳۵۶,۹۳۸,۲۶۰,۰۰۰	۳۳,۳۸۹,۶۸۰,۰۰۰	۳۵۶,۹۳۸,۲۶۰,۰۰۰	۳۳,۳۸۹,۶۸۰,۰۰۰	گواهی سپرده
۱۰,۷۹۷,۷۷۹,۸۶۰,۰۰۰	۸,۸۱۵,۱۲۷,۲۵۷,۰۴۱	۱۰,۷۹۷,۷۷۹,۸۶۰,۰۰۰	۸,۸۱۵,۱۲۷,۲۵۷,۰۴۱	سپرده پویا
۳۲۹,۱۶۲,۶۵۷,۷۹۲	۲۷۵,۵۶۴,۴۴۲,۳۰۰	۳۲۹,۱۶۲,۶۵۷,۷۹۲	۲۷۵,۵۶۴,۴۴۲,۳۰۰	یکساله
۶,۱۸۰,۷۵۲,۴۷۲,۱۰۹	۴,۶۷۶,۶۶۸,۱۱۳,۵۹۳	۶,۱۸۰,۷۵۲,۴۷۲,۱۰۹	۴,۶۷۶,۶۶۸,۱۱۳,۵۹۳	دو ساله
۸۹۸,۷۷۹,۰۴۳,۰۷۰	۷۶۲,۷۲۹,۳۰۳,۰۷۰	۸۹۸,۷۷۹,۰۴۳,۰۷۰	۷۶۲,۷۲۹,۳۰۳,۰۷۰	سه ساله
۶۲۲,۲۴۹,۵۰۵,۴۱۹	۵۳۰,۲۲۱,۸۷۳,۷۱۲	۶۲۲,۲۴۹,۵۰۵,۴۱۹	۵۳۰,۲۲۱,۸۷۳,۷۱۲	چهار ساله
۳۲۲,۴۶۵,۱۶۰,۷۷۸	۲۴۲,۲۲۴,۰۱۰,۷۷۸	۳۲۲,۴۶۵,۱۶۰,۷۷۸	۲۴۲,۲۲۴,۰۱۰,۷۷۸	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت هفت
۶,۶۱۹,۶۹۰,۸۵۵,۹۸۲	۶,۳۹۶,۰۰۵,۳۳۷,۸۳۳	۶,۶۱۹,۶۹۰,۸۵۵,۹۸۲	۶,۳۹۶,۰۰۵,۳۳۷,۸۳۳	پنج ساله
۱۵۹,۶۶۹,۲۵۵,۸۰۸,۹۱۳	۱۹۲,۹۰۴,۵۰۷,۷۳۹,۰۷۵	۱۵۹,۶۶۹,۲۵۵,۸۰۸,۹۱۳	۱۹۲,۵۳۲,۵۰۷,۷۳۹,۰۷۵	سپرده ارزی
۷,۴۱۸,۹۳۰,۶۸۱,۵۴۱	۱۴,۳۰۷,۶۶۹,۰۷۰,۲۸۰	۷,۳۹۷,۴۷۵,۶۸۱,۵۴۱	۱۴,۳۰۷,۶۶۹,۰۷۰,۲۸۰	
۲۶۵,۵۲۰,۷۹۶,۶۰۹,۸۲۰	۲۰۶,۸۲۷,۳۴۰,۱۳۲,۹۰۷	۲۶۴,۴۲۸,۷۲۳,۵۶۶,۹۷۲	۲۰۵,۹۶۴,۵۳۴,۱۸۷,۱۷۰	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی استاندارد
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
صورتهای شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۳-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

نوع ارز	۱۳۹۲/۰۹/۳۱							
	پنجمت		کوتاه مدت		کوتاه مدت ویژه		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دلار آمریکا	۲۲۲,۵۳۷,۹۲۲	۷,۹۷۶,۲۸۸,۰۴۸,۳۲۱	۵۵۱,۰۶۲	۱۳,۶۲۷,۲۱۷,۱۹۸	۲,۴۰۰,۶۶۰	۵۹,۳۶۵,۹۲۱,۱۳۰	۲۲۵,۲۹۹,۶۶۴	۸,۰۲۹,۳۸۱,۱۸۱,۶۵۹
پوند انگلیس	۱۲,۶۰۰	۳۹۸,۸۲۲,۲۰۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۷۹,۱۹۴,۰۰۰	۱۲,۶۰۰	۵۷۸,۱۱۶,۲۰۰
درهم امارات	۳۰,۸۶۹,۶۷۰	۲۰۷,۸۳۵,۳۸۸,۹۸۵	۰	۰	۰	۰	۳۰,۸۶۹,۶۷۰	۲۰۷,۸۳۵,۳۸۸,۹۸۵
یورو	۱۷۲,۹۹۴,۳۵۱	۵,۸۵۳,۷۳۶,۰۳۲,۳۹۶	۸۸,۵۳۰	۲,۹۶۱,۱۷۷,۰۴۰	۵,۷۷۷,۶۱۰	۹۳,۲۶۶,۸۳۲,۱۱۰	۱۸۰,۸۶۰,۳۹۱	۶,۰۴۹,۹۶۴,۲۸۴,۳۳۶
		۱۴,۰۳۸,۳۶۸,۶۹۲,۸۰۲		۱۶,۵۸۸,۶۲۹,۲۳۸		۲۵۲,۷۱۱,۹۴۷,۲۵۰		۱۴,۳۰۷,۶۶۹,۰۷۰,۳۸۰

۳-۲- نرخ سود پرداختی به سپرده های مدت دار ریالی به شرح زیر است :

	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۱
	درصد	درصد
سپرده های پنجمت :		
یکساله	۱۷	۱۷
دوساله	۱۸	۱۸
سه ساله	۱۹	۱۹
چهارساله	۱۹.۵	۱۹.۵
پنج ساله	۲۰	۲۰
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰	۲۰
سپرده های کوتاه مدت	۷	۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۰-۱۵	۱۰-۱۵

۳-۳- سایر سپرده ها

شرح	گروه			
	بانک پارسیان			
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۹/۳۱
	ریال	ریال	ریال	ریال
سپرده نقدی ضمانت نامه ها	۱,۰۲۷,۱۸۵,۶۸۲,۹۴۱	۱,۰۷۱,۳۵۷,۸۹۷,۷۲۱	۱,۰۰۱,۳۳۶,۳۶۷,۹۶۶	۱,۰۴۵,۰۶۳,۲۰۰,۵۸۷
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات استنادی	۸,۵۵۲,۴۴۰,۰۹۰,۵۷۵	۸,۵۷۶,۰۸۷,۱۲۴,۰۸۵	۸,۵۵۲,۴۴۰,۰۹۰,۵۷۵	۸,۵۷۶,۰۸۷,۱۲۴,۰۸۵
حواله های ارزی عهده ما	۱,۱۳۰,۳۸۶,۳۳۷	۱۲۳,۵۱۹,۰۹۴,۵۴۷	۱,۱۳۰,۳۸۶,۳۳۷	۱۲۳,۵۱۹,۰۹۴,۵۴۷
	۹,۵۸۰,۷۵۶,۱۵۹,۹۵۳	۹,۷۹۰,۹۶۴,۱۶۵,۳۵۳	۹,۵۵۴,۱۰۴,۲۲۴,۹۷۸	۹,۷۶۴,۶۶۹,۵۶۸,۲۱۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی مابند و روی

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

حسابهای پرداختی - ۲۲

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
.	.	۴۴۲,۳۳۹,۴۷۶,۶۶۱	۱۶۰,۷۵۹,۱۹۶,۸۵۰	پذیرندگان کارت
.	.	۱,۲۲۸,۵۳۳,۶۸۴,۱۲۷	۱,۰۳۶,۷۶۲,۶۲۴,۶۲۰	دارندگان کارت خرید
.	.	۳۳,۶۹۱,۷۲۹,۷۷۸	۶۱,۹۷۰,۵۹۹,۷۶۰	حق الزحمه نمایندگی ها
.	.	۴,۴۹۳,۳۰۱,۲۴۷	۱,۴۶۲,۳۳۳,۱۵۹,۵۱۲	بیمه گذاران و نمایندگان
.	.	۱۵,۹۹۲,۸۳۰,۶۶۲	۱۰,۰۱۳,۵۵۵,۲۷۷	ایران خودرو دیزل
۶,۷۸۲,۶۱۵,۸۰۸,۶۵۶	۷,۶۵۸,۸۷۰,۸۴۰,۸۰۲	۶,۸۴۷,۳۱۲,۵۲۹,۵۲۵	۷,۷۲۹,۴۰۲,۵۶۳,۷۲۴	هزینه های پرداختی ۲۲-۱
.	.	۵۷,۹۶۱,۳۳۹,۸۰۲	۱۲۵,۷۳۲,۲۵۰,۷۶۰	پیش دریافتها
۲۵,۸۹۹,۳۵۸,۰۸۵	۹,۷۴۸,۵۱۰,۶۳۶	۶۴,۶۲۹,۵۳۱,۷۶۱	۳۹,۳۴۴,۶۱۲,۴۷۵	وزارت دارایی
۵۹,۶۷۶,۱۵۹,۶۹۰	۶۸,۷۳۸,۲۰۴,۸۳۱	۶۵,۴۱۸,۵۶۴,۵۴۲	۹۰,۸۵۲,۳۲۲,۴۲۲	بیمه های پرداختی
.	.	۸۶,۴۸۲,۵۷۳,۳۲۸	۴۹,۶۰۶,۵۴۷,۹۷۶	سپرده های پرداختی
.	.	۱,۷۳۶,۶۴۳,۰۱۷,۱۸۴	۱,۲۳۲,۸۸۲,۸۴۲,۶۵۷	شرکتهای گروه و وابسته
۲۵,۸۲۸,۰۵۷,۴۲۵	۴۱,۷۷۹,۲۴۵,۳۸۳	۲۵,۸۲۸,۰۵۷,۴۲۵	۴۱,۷۷۹,۲۴۵,۳۸۳	ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه پس انداز
۸,۹۹۹,۹۳۳,۲۰۶,۶۵۴	۱۶,۰۱۱,۳۵۲,۶۶۲,۱۰۲	۹,۱۳۱,۵۲۷,۰۶۸,۸۳۰	۱۶,۵۶۹,۲۹۰,۱۲۴,۲۵۰	سایر اقلام
.	.	۳,۵۵۱,۱۰۶,۲۵۰	۹۶۴,۳۵۹,۳۷۱	اسناد پرداختی
۶۱۹,۸۲۳,۷۰۲,۴۸۱	۷۷۸,۴۶۸,۸۲۲,۴۸۹	۶۱۹,۸۲۳,۷۰۲,۴۸۱	۷۷۸,۴۶۸,۸۲۲,۴۸۹	بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۶,۵۱۲,۷۹۵,۲۹۲,۹۹۱	۲۴,۵۶۸,۹۵۸,۲۸۶,۲۳۳	۲۰,۳۸۵,۱۳۸,۵۱۳,۶۰۲	۲۹,۳۹۱,۱۸۱,۸۲۷,۵۳۶	

۲۲-۱- هزینه های پرداختی در شرکت اصلی شامل موارد زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شرح
ریال	ریال	
۶,۷۵۰,۶۶۴,۹۱۷,۴۵۷	۷,۶۵۶,۸۸۰,۶۶۵,۸۶۳	سود پرداختی به سپرده گذاران
۳۱,۹۵۰,۸۹۱,۱۹۹	۱,۹۹۰,۱۷۴,۹۴۰	سایر هزینه های پرداختی
۶,۷۸۲,۶۱۵,۸۰۸,۶۵۶	۷,۶۵۸,۸۷۰,۸۴۰,۸۰۲	

۲۳- ذخیره مالیات

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۲,۶۵۹,۷۴۹,۰۰۵,۱۵۲	۱,۰۵۵,۶۸۱,۹۲۲,۹۰۹	۲,۸۵۲,۹۰۴,۶۵۸,۸۵۷	۱,۳۰۸,۵۸۹,۵۲۸,۲۸۸	مانده در ابتدای سال
۱,۰۵۷,۵۳۷,۷۷۶,۲۵۰	۷۳۸,۲۲۵,۹۰۸,۵۷۵	۱,۳۱۶,۵۹۷,۴۲۷,۱۶۵	۹۴۴,۳۷۶,۰۰۶,۲۱۰	ذخیره مالیات عملکرد دوره
(۶۵۹,۷۴۹,۰۰۵,۱۵۱)	(۱,۰۵۵,۶۸۱,۹۲۲,۹۰۸)	(۸۳۳,۳۳۵,۴۹۱,۳۷۵)	(۱,۲۷۹,۶۹۰,۸۳۶,۲۴۸)	تادیه شده طی سال
۳,۰۵۷,۵۳۷,۷۷۶,۲۵۱	۷۳۸,۲۲۵,۹۰۸,۵۷۶	۳,۳۳۶,۱۶۶,۵۹۴,۶۴۷	۹۷۳,۲۷۴,۶۹۶,۲۵۰	
(۲,۰۰۱,۸۵۵,۵۵۳,۳۴۲)	(۱۸۰,۳۱۰,۵۲۵)	(۲,۰۲۷,۵۷۷,۰۶۶,۳۵۹)	(۸,۳۵۰,۳۱۹,۲۰۶)	پیش پرداختهای مالیاتی
۱,۰۵۵,۶۸۱,۹۲۲,۹۰۹	۷۳۸,۲۲۵,۹۰۸,۵۷۶	۱,۳۰۸,۵۸۹,۵۲۸,۲۸۸	۹۶۴,۹۲۴,۳۷۷,۰۴۴	

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات شرکت اصلی به شرح جدول صفحه بعد است:



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی صافدوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۱- ۲۳- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۱ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۱ تا ۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد:

نوعه تشخیص	۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					درآمد مشمول مالیات	سال مالی
		مالیات						
		ماده ذخیره	ماده ذخیره	تأیید شده	قطعی	تشخیصی		
قطعی شده	۰	۰	۱,۷۲۳	۱,۷۲۳	۶,۰۷۸	۱۵۰۲	۵,۹۴۲	۱۳۸۱
قطعی نشده	۰	۰	۰	۵۳,۱۸۲	۲۷,۸۱۵	۰	۰	۱۳۸۲
قطعی نشده	۰	۰	۱۲۳,۸۹۰	۲۰۲,۰۹۲	۵۲۲,۸۰۲	۱۲۳,۸۹۰	۶۵۰,۶۵۰	۱۳۸۳
قطعی نشده	۰	۰	۲۵۶,۹۵۹	۲۱۸,۸۰۷	۳۵۸,۳۶۹	۲۵۶,۹۵۹	۱,۱۲۰,۰۲۲	۱۳۸۴
قطعی نشده	۰	۰	۳۶۵,۷۷۹	۲۸۱,۹۷۹	۴۲۰,۴۶۸	۳۶۵,۷۷۹	۱,۶۲۵,۶۸۶	۱۳۸۵
قطعی نشده	۰	۰	۳۵۲,۳۱۶	۷۷۹,۰۶۰	۶۹۰,۶۲۸	۳۵۲,۳۱۶	۱,۵۷۲,۷۳۹	۱۳۸۶
قطعی نشده	۰	۰	۶۱۲,۸۳۱	۱,۲۶۲,۳۲۳	۱,۱۰۵,۳۷۶	۶۱۲,۸۳۱	۲,۷۲۳,۶۹۶	۱۳۸۷
قطعی نشده	۰	۰	۲۹۱,۸۲۰	۱,۵۷۶,۶۵۹	۱,۶۸۲,۳۰۱	۲۹۱,۸۲۰	۲,۴۵۹,۰۱۰	۱۳۸۸
قطعی نشده	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۶۵,۷۰۳	۱,۶۲۹,۸۳۹	۱,۵۰۰,۱۲۴	۵۶۵,۷۰۳	۲,۸۲۸,۵۱۴	۱۳۸۹
قطعی نشده	۰	۰	۷۶۱,۴۲۷	۱,۹۸۰,۹۲۰	۱,۹۸۰,۹۲۰	۶۶۱,۴۲۷	۳,۳۰۷,۱۳۷	۱۳۹۰
رسیدگی نشده	۱,۰۵۷,۵۳۸	۰	۱,۰۵۷,۵۳۸	۰	۰	۱,۰۵۷,۵۳۸	۵,۲۸۷,۶۸۹	۱۳۹۱
		۷۳۸,۲۲۶	۰	۰	۰	۷۳۸,۲۲۶	۳,۶۹۱,۱۳۰	۱۳۹۲
		(۲,۰۰۱,۸۵۶)	(۲,۰۰۰,۱۸۰)	پیش پرداخت مالیات				
		۱,۰۵۵,۶۸۲	۷۳۸,۰۴۶	ماده				

۱-۲۳- برای سال ۱۳۸۱ پیگیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قطعی و ملاحظاً حساب گردیده است

۱-۲۳-۲- برای سالهای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۴ در پیگیری عمده ۲۵۱ مکرر ثبت گردیده و در حال بررسی می باشد.

۱-۲۳-۳- برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ بانک طی نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۲ درخواست ارجاع پرونده به هیات موضوع ماده ۲۵۱ مکرر ق.م.م را نموده است.

۱-۲۳-۴- برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۹ در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۳۰ به مبلغ ۱,۵۰۲ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردید. با عنایت به موارد برگشتی (صعد تا برگشت ذخیره خاص و معالجات اوراق مشارکت) و بررسی اعتراض بانک جلسه هیات بدوی در تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۰۸ تشکیل گردید. نتیجه رسیدگی منجر به صدور قرار کارشناسی جهت رفع نقص گردید. جلسه مجدد هیات در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۸ تشکیل گردید که با توجه به اشتباه محاسبه توسط کارشناسان قرار در تسهیم هزینه های تخصیص یافته به درآمد های معاف و غیر معاف مقرر شد مجدداً توسط کارشناسان جدید رسیدگی انجام گردد. علی رغم اجرای قرار تاکنون نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.

۱-۲۳-۵- اظهارنامه عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ در موعد مقرر تسلیم گردید. مالیات ابرازی معادل ۶۶۱,۴۲۷ میلیون ریال نقضاً پرداخت گردید پس از برگزاری جلسات رسیدگی توسط ممیزین مالیاتی برگ تشخیص مالیاتی در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۱ که مالیات مندرج در آن مبلغ ۱,۹۸۱ میلیارد ریال محاسبه شده است. صادر گردید. بانک طبق ماده ۲۳۸ ق.م.م نسبت به برگ تشخیص مالیات اعتراض نمود که مالیات تکلیفی پس از بررسی تعدیل گردید. در خصوص اعتراض به مالیات عملکرد نیز هیات بدوی قرار رسیدگی صادر نمود. علی رغم اجرای قرار تاکنون نتیجه آن ابلاغ نگردیده است.

۱-۲۳-۶- در خصوص چگونگی و نحوه پرداخت اصل مالیات و بخشودگی پنجاه درصد جرائم برای عملکرد سنوات ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۸۹ موضوع نامه ۲۵۱/۱۶۴۱۶/ص مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۹ اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ. جلسه ای در مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۳ بین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور برگزار گردید. بر اساس توافقات بعمل آمده مقرر گردید که در صورت پرداخت مبلغ ۲۶,۰۰۰ میلیارد ریال طرف سه ماه پایان سال ۱۳۹۱ در وجه اداره کل مذکور از مبلغ ۱,۲۵۲ میلیارد ریال جمع کل جرائم متعلقه مربوط به سنوات یاد شده مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال آن مشمول بخشودگی گردد. با توجه به واریز مبلغ مذکور طرف مهلت تعیین شده بانک از تخفیف جرائم مزبور استفاده نموده است.

۱-۲۳-۷- اسناد و دفاتر شرکت لیزینگ و صرافی پارسیان بابت مالیات بر ارزش افزوده سال های ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۱ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است لکن تاکنون برگه مطالبه واصل نگردیده است. موضوع عدم شمول قلمون مالیات بر ارزش افزوده نسبت به شرکتهای لیزینگ و صرافی از طریق کانون شرکتهای لیزینگ ایران و کانون صرافان در دست پیگیری است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میانه دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲۲- سود سهام پرداختی

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	سال ۱۳۹۰ و قبل سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۵۷,۶۶۹,۹۴۸,۶۴۶	۵۷,۶۶۹,۹۴۸,۶۴۶	۲۲۹,۱۴۷,۳۵۰,۸۵۳	۵۷,۶۶۹,۹۴۸,۶۴۶	
	۳,۴۵۵,۵۵۴,۹۰۸,۱۵۲		۳,۷۹۳,۶۷۳,۹۵۶,۲۸۰	
۵۷,۶۶۹,۹۴۸,۶۴۶	۳,۵۱۳,۲۲۴,۸۵۶,۷۹۸	۲۲۹,۱۴۷,۳۵۰,۸۵۳	۳,۸۵۱,۳۴۳,۹۰۴,۹۲۶	

۲۵- تسهیلات مالی دریافتی

گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	توسعه ساختمانی لیزینگ پارسیان
۲,۹۳۴,۲۳۱,۲۳۲,۸۷۳	۲,۲۰۵,۵۲۳,۲۸۷,۶۶۹	
۹۹۸,۱۵۱,۴۲۲,۰۱۵	۸۱۴,۹۳۳,۲۳۳,۷۳۳	
۳,۹۳۲,۳۸۲,۶۵۴,۸۸۸	۳,۰۲۰,۴۵۶,۵۲۱,۴۰۲	

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	مانده در اول سال پرداخت شده طی سال ذخیره تامین شده مانده در پایان سال
۱۶۳,۶۸۱,۳۹۷,۵۶۳	۲۳۱,۶۲۶,۹۵۳,۴۹۶	۱۹۲,۴۷۴,۶۰۰,۶۸۰	۲۷۰,۲۳۷,۱۰۷,۵۶۹	
(۱۳,۹۰۹,۹۷۱,۳۴۴)	(۹,۰۶۴,۴۴۴,۰۰۱)	(۱۹,۰۵۲,۶۷۱,۵۶۶)	(۱۲,۲۷۰,۰۳۴,۹۷۹)	
۸۱,۸۵۵,۵۲۷,۲۷۷	۹۳,۱۳۶,۳۴۱,۲۴۳	۹۶,۸۱۵,۱۷۸,۴۵۵	۱۰۸,۶۳۰,۵۵۵,۶۷۲	
۲۳۱,۶۲۶,۹۵۳,۴۹۶	۳۱۵,۶۹۸,۸۴۸,۷۲۸	۲۷۰,۲۳۷,۱۰۷,۵۶۹	۳۶۶,۵۹۷,۶۲۸,۲۶۲	

۲۷- سرمایه پرداخت شده

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	حقوقی حقوقی
۱۰,۷۳۶,۳۸۷,۲۸۵,۰۰۰	۱۰,۸۸۱,۷۶۰,۶۰۸,۰۰۰	۱۰,۷۳۶,۳۸۷,۲۸۵,۰۰۰	۱۰,۸۸۱,۷۶۰,۶۰۸,۰۰۰	
۲,۴۴۳,۶۱۲,۷۱۵,۰۰۰	۲,۳۱۸,۲۳۹,۳۹۲,۰۰۰	۲,۴۴۳,۶۱۲,۷۱۵,۰۰۰	۲,۳۱۸,۲۳۹,۳۹۲,۰۰۰	
۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

مهر و امضاء مدیر عامل
 گزارش مالی شش ماهه

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی عملکرد سه ماهه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۲۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲۷-۱ ترکیب سهامداران شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۰۰٪	۱,۳۱۷,۰۸۶,۶۰۵	۱۰۰٪	۱,۳۱۵,۵۸۶,۶۰۵	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۱۰۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	۱۰۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۷.۲٪	۹۵۳,۰۳۲,۱۵۵	۶.۹٪	۹۱۰,۷۵۶,۸۶۸	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵.۰٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۲	۵.۰٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۲	شرکت مهر آفرینان دوران
۵.۰٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	۵.۰٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان
۵.۰٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	۵.۰٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	موسسه رفاه و تعیین آتیه امید
۴.۹٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۹٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تک آوران شرق
۴.۷٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	۴.۷٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	شرکت کشاورزی مهربکت نوس
۴.۳٪	۵۷۲,۴۰۰,۰۰۰	۴.۳٪	۵۷۲,۱۶۰,۸۰۹	شرکت سرمایه گستر دور آندیش
۳.۹٪	۵۱۲,۵۳۳,۳۳۰	۳.۹٪	۵۱۲,۵۳۳,۳۳۰	شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان
۳.۳٪	۴۲۲,۳۲۹,۵۰۴	۳.۳٪	۴۲۲,۳۲۹,۵۰۴	شرکت نگار نمرسهم
۲.۷٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	۲.۷٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲.۱٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	۲.۱٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	شرکت طراحی مهندسی خودروفتشم
۱.۸٪	۲۴۱,۵۳۳,۸۲۸	۱.۸٪	۲۴۴,۵۳۳,۸۲۸	شرکت ایران و شرق
۱.۸٪	۲۲۳,۷۰۱,۷۲۴	۱.۸٪	۲۲۳,۷۰۱,۷۲۴	شرکت تام ایران خودرو
۱.۲٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	۱.۲٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	شرکت سرمایه گذاری صنوف بازنشستگی کشوری
۱.۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	۱.۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	شرکت تهیه و توزیع قطعات لوازم یدکی
۱.۱٪	۱۲۲,۰۶۶,۰۵۴	۱.۱٪	۱۲۲,۰۶۶,۰۵۴	شرکت سازه های خودکلامی
۱.۰٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	۱.۰٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	شرکت تولید محو خودرو
۱.۰٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	۱.۰٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	شرکت تحقیق طراحی و تولید تورباینر خودرو
۲۳.۰٪	۳,۰۳۱,۳۶۲,۸۲۴	۲۳.۳٪	۳,۰۷۷,۳۷۷,۳۱۷	سایرین (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۷-۲ ترکیب سهامداران به لحاظ شخصیت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرح	تعداد سهام	درصد	تعداد سهامداران	مبلغ - میلیون ریال
سهامداران حقوقی	۱۰,۸۸۱,۷۶۰,۶۰۸	۸۲.۴۴	۲۴۰	۱۰,۸۸۱,۷۶۱
سهامداران حقیقی	۲,۳۱۸,۲۳۹,۳۹۲	۱۷.۵۶	۷۳,۶۷۴	۲,۳۱۸,۲۳۹
جمع کل	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۳,۹۱۴	۱۳,۲۰۰,۰۰۰

۲۸- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

شرح	گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
شرکت تاسین آندیش پارس	۱۱,۰۹۹,۸۷۶,۸۲۴	۸,۷۳۶,۷۹۶,۹۲۴
شرکت تجارت الکترونیک	۱۹,۰۲۶,۲۰۳,۵۰۸	۱۰,۵۲۲,۰۲۱,۶۷۲
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	۱۰,۹۰۹,۴۵۳,۹۲۷	۲۱,۷۲۲,۴۹۸,۹۲۲
شرکت لیزینگ پارسیان		۸۲۵,۴۰۰,۷۸۲
شرکت تجارت الکترونیک کیش	۲,۰۰۸,۴۵۶,۴۹۶	
شرکت صرافی پارسیان	۲,۹۹۵,۶۶۲,۷۹۲	
	۴۶,۰۳۹,۶۵۳,۵۴۷	۴۱,۸۲۸,۷۱۸,۳۲۰

۲۹- آندوخته ها

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
آندوخته قانونی	۶,۰۱۶,۴۲۲,۳۸۰,۶۰۳	۵,۴۱۷,۹۲۶,۱۹۸,۹۰۶	۵,۴۱۷,۹۲۶,۱۹۸,۹۰۶	۶,۰۱۶,۴۲۲,۳۸۰,۶۰۳
سایر آندوخته	۸۰۲,۱۸۹,۶۵۰,۲۱۵	۷۲۲,۳۹۰,۱۵۹,۳۲۲	۷۲۲,۳۹۰,۱۵۹,۳۲۲	۸۰۲,۱۸۹,۶۵۰,۲۱۵
	۶,۸۱۸,۶۱۲,۰۳۰,۸۱۸	۶,۱۴۰,۳۱۶,۳۵۸,۲۲۸	۶,۱۴۰,۳۱۶,۳۵۸,۲۲۸	۶,۸۱۸,۶۱۲,۰۳۰,۸۱۸

۲۹-۱ آندوخته قانونی بانک در اجرای مواد ۲۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب مورخ ۱۳۵۱ و ۴۵ اساسنامه به میزان ۱۵ درصد سود ویژه هر سال در نظر گرفته شده و گردش حسب مذکور شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال	۵,۴۱۷,۹۲۶	۶,۲۲۲,۰۵۹
انتقال از سود قابل تخصیص	۵۹۸,۴۹۶	۱,۱۹۵,۸۶۷
مانده در آخر سال	۶,۰۱۶,۴۲۲	۵,۴۱۷,۹۲۶

بانک پارسیان (شماره ثبت سهامی عام)

گزارش مالی صورت واری

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۲- ۲۹ به موجب مفاد ماده (۲۵) اساسنامه، در صورت وجود سود ویژه، تخصیص حداقل دو درصد از سود مذکور، بعنوان ذخیره احتیاطی الزامی می‌باشد.

گردش حساب مذکور بشرح زیر است:

شرح	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال	۷۲۲,۳۹۰	۵۶۲,۹۶۱
انتقال از سود قابل تخصیص	۳۹,۷۹۹	۱۵۹,۳۴۹
مانده در آخر سال	۸۰۲,۱۸۹	۷۲۲,۳۹۰

۳۰- سهم اقلیت

شرح	گروه	
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سرمایه گذاری پارسیان	۲۶۲,۸۵۲,۳۹۰,۸۸۸	۵۶۲,۷۲۷,۸۶۹,۱۰۹
آبیه انشان پارس	۹,۲۷۰,۶۶۶	۱۵,۱۹۱,۶۳۸
ایال گلف پارس	۱,۳۲۷,۶۶۶,۳۳۶	(۱,۳۲۱,۳۹۶,۶۴۱)
پنرو کیمیا	۳۶,۹۷۱,۵۰۸	(۵۳۹,۶۹۵,۳۴۵)
نوسعه بین العطل پارسیان	-	(۳,۳۲۱,۰۸۱,۳۸۸)
تجارت راهبرد	-	(۹۶۸,۳۴۵,۱۰۳)
کشمین	(۳,۶۵۸,۶۱۱,۳۴۵)	(۵,۶۸۱,۰۰۸,۳۲۱)
تجارت الکترونیک پارسیان	۲۱۵,۳۲۱,۶۹۹,۸۹۷	۵۶۱,۹۷۸,۵۳۹,۶۵۱
لیزینگ پارسیان	۹,۹۳۴,۰۱۹,۸۵۰	۲۵,۲۱۲,۷۶۷,۸۵۸
تأمین الدینش پارس	۵,۳۰۷,۱۸۲,۳۳۷	۱۲,۰۳۸,۸۵۰,۵۴۵
بیمه امین پارسیان	۱۶,۷۹۷,۸۷۶,۳۷۰	۱۶,۷۰۶,۳۲۲,۷۰۲
نوسعه ساختمانی پارسیان	(۴۸,۹۴۲,۷۰۲,۶۵۰)	(۱۱,۰۰۹,۵۱۳,۳۶۰)
تجارت الکترونیک گیش	۶,۰۰۲,۱۳۱,۰۰۵	۲,۷۸۲,۵۷۲,۳۳۶
آبیه پارسیس گیش	-	۲۷,۲۵۱,۵۴۱
صرافی پارسیان	۱۵,۶۶۵,۷۸۱,۵۳۶	۲۸,۱۶۹,۳۴۹,۳۶۰
گسترش ساختمانی پارسیان	(۸۰۱,۶۶۶,۱۴۹)	۲,۷۸۰,۰۲۳,۶۴۴
	۵۷۵,۶۹۲,۹۸۸,۱۳۶	۱,۱۷۵,۷۰۹,۰۶۱,۸۵۴

۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی

شرح	گروه					
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سود و وجه التزام حاصل از عقود اسلامی	۲۷,۵۳۵,۰۷۵,۳۲۸,۳۲۹	۲۲,۳۰۲,۵۶۲,۷۸۰,۵۴۰	۲۸,۳۳۸,۱۹۲,۵۱۲,۷۱۶	۲۷,۷۵۲,۷۵۵,۷۲۲,۶۹۸	۲۲,۳۰۲,۵۶۲,۷۸۰,۵۴۰	۲۸,۳۳۸,۱۹۲,۵۱۲,۷۱۶
	۲۷,۵۳۵,۰۷۵,۳۲۸,۳۲۹	۲۲,۳۰۲,۵۶۲,۷۸۰,۵۴۰	۲۸,۳۳۸,۱۹۲,۵۱۲,۷۱۶	۲۷,۷۵۲,۷۵۵,۷۲۲,۶۹۸	۲۲,۳۰۲,۵۶۲,۷۸۰,۵۴۰	۲۸,۳۳۸,۱۹۲,۵۱۲,۷۱۶

۳۲- سود اوراق مشارکت

شرح	گروه					
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سود اوراق مشارکت	۵۲,۰۴۹,۷۷۶,۶۸۱	۱۹,۶۳۴,۵۱۱,۳۹۱	۶۵,۳۴۶,۹۶۱,۷۸۸	۲۶,۵۹۳,۸۰۴,۴۲۰	۵۲,۰۴۹,۷۷۶,۶۸۱	۶۵,۳۴۶,۹۶۱,۷۸۸
	۵۲,۰۴۹,۷۷۶,۶۸۱	۱۹,۶۳۴,۵۱۱,۳۹۱	۶۵,۳۴۶,۹۶۱,۷۸۸	۲۶,۵۹۳,۸۰۴,۴۲۰	۵۲,۰۴۹,۷۷۶,۶۸۱	۶۵,۳۴۶,۹۶۱,۷۸۸

بیلگه پارسیمان (شرح کت سرمایه گذاری)
گزارش مالی، ترازنامه و سود و زیان
معدلاتهای ترازنامه، صورتها و حسابهای ترازنامه
دوره مالی، شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۳۲- سرد سرمایه گذاریها و موجوده گذاریها

شرح	گروه			بیلگه پارسیمان		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۸۹/۰۶/۳۰
سود (زیان) سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۲۳۰,۹۳۹,۳۹۹,۰۳۷	(۱۲,۹۰۷,۸۸۸,۸۱۷)	۲۷۱,۷۰۲,۲۳۸,۰۷۴	۱۳۶,۲۲۰,۲۴۰,۰۳۸	(۲۴,۶۷۳,۸۲۴,۴۳۸)	۱۲۶,۳۴۴,۵۷۸,۷۰۸
سود (زیان) سرمایه گذاریهای بلند مدت	۵۱۵,۶۸۸,۱۸۸,۸۹۴	۳۱۶,۵۲۰,۵۷۷,۸۱۵	۲۴۴,۲۳۰,۴۰۳,۴۱۵	۴۹۰,۱۵۲,۲۸۴,۳۴۶	۹۱,۷۵۰,۹۷۹,۰۱۳	۱,۷۶۸,۷۷۸,۹۲۴,۳۲۲
جایزه سپرده نقدی	۱۵۸,۶۸۳,۷۲۰,۴۱۷	۱۳۸,۳۵۰,۹۷۵,۰۰۰	۱۵۸,۶۸۳,۷۲۰,۴۱۷	۲۸۵,۹۶۱,۷۱۳,۱۲۴	۱۳۸,۳۵۰,۹۷۵,۰۰۰	۲۸۵,۹۶۱,۷۱۳,۱۲۴
سود سپرده های کوتاه مدت (زیانی)	۳۳۲,۰۹۹,۲۸۳,۵۲۸	۱۹۱,۵۷۰,۲۲۳,۳۸۵	۲۵۶,۸۵۸,۴۳۲,۹۶۹	۶۸۱,۳۵۷,۵۱۹,۸۴۶	۱۵۵,۳۲۳,۴۵۷,۷۵۹	۵۹۳,۳۷۹,۶۷۴,۴۳۷
	۱,۶۴۷,۶۱۱,۴۹۱,۸۸۶	۶۳۳,۳۳۳,۸۸۷,۳۸۳	۱,۷۹۲,۷۸۳,۷۶۷,۸۵۴	۱,۷۹۲,۷۸۳,۷۶۷,۸۵۴	۲۶۰,۴۵۱,۵۸۷,۱۳۴	۲,۷۷۵,۴۴۴,۷۰۲,۹۹۱

۳۲-۱- بخش سرد سرمایه گذاری های کوتاه مدت بیلگه پارسیمان زیر شکل یافته است

شرح	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۰/۰۶/۳۱
سود سهام	۱۶۷,۳۰۷,۵۴۵,۳۲۵	۱۱۹,۶۵۶,۳۸۸,۰۸۷	۱۵۳,۰۷۲,۶۵۶,۸۹۲
بخش سود (زیان) فروش سهام	۱۳۷,۳۵۰,۵۷۳,۹۳۰	(۸,۸۸۹,۷۱۱,۹۵۸)	۷۴,۸۷۵,۵۱۵,۸۵۲
تبدیل ارزش دفتری به ارزش بازار	۷۸,۰۳۵,۱۱۷,۸۲۱	(۱۳۵,۳۴۰,۴۱۰,۴۶۷)	(۱۰۰,۷۲۲,۳۷۶,۰۶۸)
مزایای مالی مربوط	-	-	(۸۶۹,۳۱۷,۹۶۸)
جمع	۳۷۲,۷۰۳,۲۳۸,۰۷۶	(۲۴,۶۷۳,۸۲۴,۴۳۸)	۱۲۶,۳۴۴,۵۷۸,۷۰۸

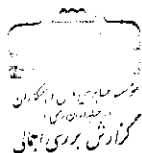
۳۳- سهم سود سپرده گذاران

شرح	گروه			بیلگه پارسیمان		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۸۹/۰۶/۳۰
سود پرداختی به سپرده گذاران	۲۴,۶۹۱,۳۹۱,۲۷۱,۵۷۷	۱۹,۴۶۱,۹۳۳,۱۲۴,۱۴۰	۴۰,۹۳۴,۸۱۸,۲۶۶,۳۰۶	۴۰,۹۳۴,۸۱۸,۲۶۶,۳۰۶	۲۴,۷۷۵,۶۸۵,۴۲۷,۷۹۹	۳۱,۰۸۶,۷۰۷,۸۳۰,۵۷۵

۳۳-۱- سهم سود سپرده های سرمایه گذاری در بیلگه پارسیمان به شرح زیر پرداخت گردیده است:

شرح	مبلغ - ریال		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۰/۰۶/۳۱
یکساله	۳۷۵,۹۶۵,۳۴۶,۷۰۸	۶۲۱,۰۱۸,۸۲۳,۷۸۹	۷۱۹,۷۱۵,۰۹۹,۱۵۰
دو ساله	۷۵,۴۹۳,۴۱۳,۵۵۶	۱۱۷,۳۳۷,۵۹۵,۱۰۲	۲۰۶,۳۹۱,۳۸۶,۷۶۷
سه ساله	۵۵,۰۲۴,۳۳۳,۶۷۴	۷۴,۱۳۷,۸۷۷,۳۱۸	۱۳۳,۸۰۱,۲۳۴,۸۶۱
چهار ساله	۲۹,۵۳۵,۴۴۳,۳۸۲	۳۷,۳۳۷,۴۰۳,۰۱۲	۷۱,۱۳۹,۱۲۷,۳۱۲
پنج ساله	۱۷,۶۰۲,۲۴۶,۲۱۰,۰۶۰	۱۳,۶۲۰,۳۲۸,۳۷۲,۰۴۰	۲۸,۶۱۶,۹۸۰,۴۵۲,۵۸۶
حداکثر	۱,۱۱۰,۴۴۴,۴۷۶,۵۵۹	۱,۲۷۲,۱۸۸,۹۸۲,۸۳۳	۲,۳۷۴,۳۷۷,۰۶۵,۷۸۲
دیگر	۳,۰۳۴,۰۶۱۹,۲۰۱	۴۳,۱۹۳,۸۴۰,۳۵۶	۷۸,۱۷۱,۵۳۹,۴۳۷
گواهی سپرده سرمایه گذاری حتم	۹۷۸,۳۰۶,۸۰۷,۷۲۹	۹۹۶,۹۲۰,۵۰۷,۴۹۱	۱,۹۶۰,۹۲۷,۲۷۹,۱۰۴
سود سپرده های کوتاه مدت	۴,۳۴۲,۹۲۴,۳۳۰,۴۱۲	۲,۵۶۹,۳۹۲,۳۹۹,۹۶۲	۶,۵۱۷,۴۴۴,۴۴۷,۲۱۴
سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵۵,۲۰۲,۱۲۴,۵۱۸	۱۹۱,۸۸۷,۳۱۰,۰۱۰	۳۰۸,۲۳۹,۸۶۴,۰۵۲
	۲۴,۶۹۱,۳۹۱,۲۷۱,۵۷۷	۱۹,۴۶۱,۹۳۳,۱۲۴,۱۴۰	۴۰,۹۳۴,۸۱۸,۲۶۶,۳۰۶

۳۳-۲- سود پرداختی به سپرده گذاران بر اساس ترزهای طی الصاب اعلام شده محاسبه و پرداخت گردیده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

۳۵- درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت

شرح	گروه		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
کارمزد دریافتی از کارت	ریال ۲۰,۹۴۲,۲۰۶,۳۲۶	ریال ۲۲,۰۸۸,۰۲۹,۰۹۲	ریال ۵,۳۳۲,۸۰۴,۹۶۱
کارمزد دریافتی از پذیرندگان کارت	۰	۰	۰
درآمد شتاب	۳۳۰,۱۱۵,۵۹۶,۹۵۲	۱۰۰,۳۳۲,۹۲۰,۹۰۶	۲۵۹,۰۲۰,۸۸۱,۲۴۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۵۶,۹۰۴,۲۲۲,۴۲۹	۱۱۶,۸۲۲,۷۹۳,۸۶۱	۲۳۶,۶۹۸,۵۶۳,۸۹۱
	۵۹۹,۱۱۴,۰۲۵,۷۰۷	۲۳۹,۲۴۴,۷۲۳,۸۵۹	۶۰۰,۸۶۲,۲۵۰,۰۹۹

۳۶- بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

شرح	گروه		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
بهای تمام شده ارائه خدمات کارت	ریال ۲۰۱,۴۸۵,۸۵۸,۴۶۶	ریال ۲۲۲,۵۰۱,۱۲۱,۳۲۳	ریال ۵۳۴,۸۱۳,۲۷۷,۳۳۶
	۲۰۱,۴۸۵,۸۵۸,۴۶۶	۲۲۲,۵۰۱,۱۲۱,۳۲۳	۵۳۴,۸۱۳,۲۷۷,۳۳۶

۳۷- درآمد حاصل از ارائه خدمات

شرح	گروه		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از ارائه خدمات	ریال ۴۲,۳۱۸,۹۷۵,۹۶۷	ریال ۲۳,۲۰۱,۵۶۹,۷۰۵	ریال ۴۱,۳۷۷,۱۴۶,۶۲۰
درآمد حاصل از هزینه صدور	۷,۵۹۹,۳۲۷,۲۰۹	۲,۷۸۱,۰۱۳,۷۳۳	۱۶۹,۶۹۸,۷۶۳
فروش ارز و مسکوکات	۱۹,۰۰۰,۱۲۱,۶۹۳,۴۸۹	۲۷,۷۰۷,۴۸۶,۰۸۲	۴۵,۷۸۸,۵۳۴,۹۸۴,۹۷۶
	۶۸,۹۱۸,۳۰۶,۶۶۵	۳۳,۶۹۰,۰۶۷,۵۱۱	۹۷,۹۷۵,۷۷۰,۳۷۰

۳۸- بهای تمام شده ارائه خدمات

شرح	گروه		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
هزینه های حقوق و دستمزد	ریال ۱۴,۰۶۷,۶۴۰,۴۱۵	ریال ۸,۳۴۵,۲۹۴,۷۷۹	ریال ۲۰,۱۹۴,۶۸۸,۰۷۷
هزینه های عملیاتی	۶۴۸,۴۴۲,۸۳۹,۲۰۲	۲,۰۰۰,۵۹۳,۰۸۳	۱۹۴,۵۵۴,۶۶۸,۹۵۲
بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته	۱۸,۹۳۳,۱۴۸,۰۱۶,۲۸۲	۲۷,۵۶۱,۷۶۰,۷۲۳,۷۲۵	۴۵,۵۹۰,۶۹۲,۴۲۱,۶۱۹
	۲۳۱,۴۴۳,۶۲۷,۹۰۷	۳۵,۹۰۷,۶۴۸,۵۸۷	۶۰,۳۷۹,۹۷۵,۴۵۸

۳۹- درآمد اجاره سرمایه ای

شرح	گروه		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
درآمد اجاره سرمایه ای	ریال ۲۳۷,۶۶۲,۸۵۵,۵۸۱	ریال ۲۳۸,۵۹۶,۰۸۹,۴۲۰	ریال ۵۴۵,۷۸۱,۳۰۳,۹۸۰
	۲۳۷,۶۶۲,۸۵۵,۵۸۱	۲۳۸,۵۹۶,۰۸۹,۴۲۰	۵۴۵,۷۸۱,۳۰۳,۹۸۰

۴۰- درآمد قراردادهای عاملیت

شرح	گروه		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۱/۰۶/۳۱ به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
درآمد قراردادهای عاملیت	ریال ۱۱۶,۱۸۷,۹۸۹,۶۰۹	ریال ۴۵,۶۹۱,۶۲۲,۱۰۳	ریال ۷۹,۹۷۱,۶۱۹,۷۸۶
	۱۱۶,۱۸۷,۹۸۹,۶۰۹	۴۵,۶۹۱,۶۲۲,۱۰۳	۷۹,۹۷۱,۶۱۹,۷۸۶



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میانه‌رویی

داداشتهای توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۲۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۴۱- نتیجه معاملات ارزی

شرح	گروه			بانک پارسیان		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
نتیجه معاملات ارزی	ریال ۱,۶۷۲,۲۷۰,۶۶۴,۵۹۱	ریال ۲۳۱,۲۹۸,۷۶۸,۱۳۹	ریال ۵۲۴,۲۰۵,۳۲۳,۵۷۴	ریال ۱,۲۸۴,۵۳۷,۱۴۹,۰۷۹	ریال ۳۱۷,۵۲۶,۵۷۳,۱۷۵	ریال ۴۴۲,۷۰۳,۴۶۸,۳۶۷

۴۲- کارمزد و سایر درآمدها

شرح	گروه			بانک پارسیان		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
کارمزد دریافتی از اعتبارات اسنادی	ریال ۷۸,۰۲۳,۶۶۰,۳۴۹	ریال ۸۶,۱۶۰,۹۲۵,۷۰۸	ریال ۲۲۳,۰۸۸,۷۵۵,۹۷۲	ریال ۷۸,۰۲۳,۶۶۰,۳۴۹	ریال ۸۶,۱۶۰,۹۲۵,۷۰۸	ریال ۲۲۳,۰۸۸,۷۵۵,۹۷۲
کارمزد دریافتی بابت ضمانت نامه ها	ریال ۱۰۵,۸۲۸,۱۵۸,۴۳۸	ریال ۹۸,۹۸۱,۶۴۰,۶۱۲	ریال ۲۰۰,۳۷۷,۲۹۳,۳۲۷	ریال ۱۰۶,۱۸۷,۰۷۵,۱۲۴	ریال ۹۹,۲۰۷,۶۶۷,۱۷۳	ریال ۲۰۱,۲۷۴,۰۴۹,۶۶۶
خالص درآمد حاصل از مشارکتهای	ریال ۱,۱۰۶,۵۵۶,۶۶۱,۵۸۵	ریال ۷۲,۳۶۷,۴۲۱,۱۶۷	ریال ۲۳۹,۹۸۲,۴۱۳,۵۶۶	ریال ۲۳۹,۹۸۲,۴۱۳,۵۶۶	ریال ۲۳۹,۹۸۲,۴۱۳,۵۶۶	ریال ۲۳۹,۹۸۲,۴۱۳,۵۶۶
کارمزد دریافتی از وجوه اداره شده	ریال ۲۲۲,۰۵۸,۴۰۳	ریال ۳۱۶,۶۶۰,۲۹۳	ریال ۷۰۱,۳۷۵,۹۱۱	ریال ۲۲۲,۰۵۸,۴۰۳	ریال ۳۱۶,۶۶۰,۲۹۳	ریال ۷۰۱,۳۷۵,۹۱۱
سود سپرده های کوتاه مدت (ارزی)	ریال ۱۷۶,۴۸۸,۱۴۸,۴۲۱	ریال ۵۳,۷۵۰,۶۸۲,۹۱۴	ریال ۱۱۴,۴۴۴,۴۰۸,۳۲۷	ریال ۱۷۶,۴۸۸,۱۴۸,۴۲۱	ریال ۵۳,۷۵۰,۶۸۲,۹۱۴	ریال ۱۱۴,۴۴۴,۴۰۸,۳۲۷
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت	(۳,۳۷۱,۳۹۸,۳۴۰)	(۱۲,۲۰۶,۳۲۱,۱۲۹)	(۱۱,۰۶۵,۲۷۴,۲۱۶)	(۳,۳۷۱,۳۹۸,۳۴۰)	(۱۲,۲۰۶,۳۲۱,۱۲۹)	(۱۱,۰۶۵,۲۷۴,۲۱۶)
خالص سایر درآمدهای غیر عملیاتی	(۱,۰۰۲,۸۶۵,۵۰۷)	۱,۸۱۳,۵۱۱,۷۰۰	۲,۳۸۶,۰۱۶,۱۲۹	(۱,۰۰۲,۸۶۵,۵۰۷)	۲,۳۸۶,۰۱۶,۱۲۹	۲,۳۸۶,۰۱۶,۱۲۹
درآمد اختصاصی تسهیلات	ریال ۱,۵۹۸,۷۸۶,۱۴۳,۳۴۴	ریال ۱,۳۱۳,۱۱۴,۴۵۲,۷۷۳	ریال ۲,۵۳۳,۴۶۸,۲۸۹,۹۷۹	ریال ۱,۵۹۸,۷۸۶,۱۴۳,۳۴۴	ریال ۱,۳۱۳,۱۱۴,۴۵۲,۷۷۳	ریال ۲,۵۳۳,۴۶۸,۲۸۹,۹۷۹
سایر کارمزدها و درآمدهای عملیاتی	ریال ۱,۱۹۸,۵۳۸,۵۳۲,۰۷۳	ریال ۴۹۷,۳۵۴,۳۲۹,۴۴۸	ریال ۱,۳۰۴,۸۶۵,۰۹۳,۲۹۶	ریال ۱,۱۹۸,۵۳۸,۵۳۲,۰۷۳	ریال ۴۹۷,۳۵۴,۳۲۹,۴۴۸	ریال ۱,۳۰۴,۸۶۵,۰۹۳,۲۹۶
کسر می شود؛ سود پرداختی به سپرده های ارزی	(۵۹۵,۶۸۲,۷۷۹,۱۱۳)	(۴۰۲,۳۰۹,۰۷۶,۹۲۳)	(۷۰۰,۷۵۳,۹۶۸,۴۴۴)	(۵۹۵,۶۸۲,۷۷۹,۱۱۳)	(۴۰۲,۳۰۹,۰۷۶,۹۲۳)	(۷۰۰,۷۵۳,۹۶۸,۴۴۴)
کسر می شود؛ جایزه سپرده های قرض الحسنه	(۱۵,۳۶۳,۰۷۵,۷۳۸)	(۱۶,۹۵۳,۲۷۳,۷۳۰)	(۲۵,۸۲۸,۰۵۷,۲۲۵)	(۱۵,۳۶۳,۰۷۵,۷۳۸)	(۱۶,۹۵۳,۲۷۳,۷۳۰)	(۲۵,۸۲۸,۰۵۷,۲۲۵)
	۳,۴۴۹,۱۳۳,۲۴۴,۸۰۵	۱,۶۱۷,۷۰۳,۲۹۵,۱۰۲	۴,۱۰۳,۴۹۶,۸۹۵,۲۳۹	۳,۴۴۹,۱۳۳,۲۴۴,۸۰۵	۱,۶۱۷,۷۰۳,۲۹۵,۱۰۲	۴,۱۰۳,۴۹۶,۸۹۵,۲۳۹

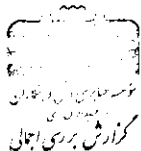
۴۳- کارمزد انواع خدمات بانکی بر اساس بخشنامه شماره ۳۴۷۱ مورخ ۱۳۸۷/۰۷/۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت گردیده است به دلیل تعدد خدمات بانکی و تنوع میالغ کارمزد هر خدمت، ارائه نرخ کارمزد خدمات مختلف به تفصیل امکان پذیر نمی باشد.

۴۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرح	گروه			بانک پارسیان		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
هزینه ذخیره عمومی تسهیلات (٪۱.۵)	ریال ۴۷۹,۱۱۶,۷۸۸,۸۵۰	ریال ۱۸۵,۱۰۹,۰۴۰,۴۹۷	ریال ۲۲۱,۷۰۵,۴۶۶,۴۲۱	ریال ۴۶۴,۱۱۶,۷۸۸,۸۵۰	ریال ۱۷۰,۱۰۹,۰۴۰,۴۹۷	ریال ۲۵۰,۰۰۵,۹۷۳,۴۴۶
هزینه ذخیره خاص تسهیلات	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۳۰,۹۸۳,۲۶,۵۶۴	۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۳۰,۹۸۳,۲۶,۵۶۴
	۱,۲۷۹,۱۱۶,۷۸۸,۸۵۰	۸۷۵,۱۰۹,۰۴۰,۴۹۷	۱,۸۵۲,۶۸۸,۲۹۳,۹۸۵	۱,۲۷۹,۱۱۶,۷۸۸,۸۵۰	۸۶۰,۱۰۹,۰۴۰,۴۹۷	۱,۷۸۰,۹۸۹,۰۰۰,۰۰۰

۴۴- هزینه های فروش، اداری و عمومی

شرح	گروه			بانک پارسیان		
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
حقوق و دستمزد و مزایا	ریال ۷۷۹,۹۰۰,۸۹۴,۰۲۶	ریال ۶۲۹,۵۳۸,۳۵۰,۳۳۶	ریال ۱,۲۰۴,۳۰۹,۷۸۶,۹۴۲	ریال ۶۸۷,۲۲۵,۱۱۹,۳۸۴	ریال ۵۲۳,۴۴۶,۹۱۸,۷۲۴	ریال ۱,۰۴۷,۰۳۰,۶۰۸,۸۵۲
بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری	ریال ۸۹,۰۷۸,۳۸۹,۹۹۳	ریال ۶۹,۵۳۳,۰۹۶,۸۹۹	ریال ۱۳۷,۵۴۴,۵۵۰,۱۳۲	ریال ۷۷,۸۲۶,۵۶۱,۰۳۸	ریال ۶۰,۵۵۵,۶۵۴,۴۷۹	ریال ۱۱۹,۹۷۷,۳۴۵,۴۱۳
مزایای پایان خدمت کارکنان	ریال ۱۰۲,۰۴۶,۶۵۰,۸۸۱	ریال ۶۴,۷۴۶,۶۷۴,۲۷۶	ریال ۹۳,۱۰۷,۵۳۱,۶۹۷	ریال ۹۳,۱۳۶,۳۴۱,۴۴۳	ریال ۵۸,۹۵۱,۸۲۸,۳۱۱	ریال ۸۱,۵۵۵,۵۲۷,۳۷۷
سایر هزینه های کارکنان	ریال ۷۴,۵۵۵,۹۱۹,۴۸۵	ریال ۴۶,۱۲۸,۹۳۷,۶۳۵	ریال ۱۴۴,۳۳۵,۶۵۲,۸۰۰	ریال ۵۹,۷۷۳,۶۰۳,۳۲۱	ریال ۴۲,۰۳۰,۸۷۱,۴۵۷	ریال ۱۰۴,۹۲۲,۰۴۴,۳۹۲
حمل و نقل	ریال ۳,۹۷۱,۱۶۶,۰۰۲	ریال ۳,۲۸۷,۰۶۰,۲۶۸	ریال ۸,۰۱۷,۸۰۰,۴۰۵	ریال ۲,۷۳۳,۵۱۷,۱۹۵	ریال ۲,۱۸۱,۲۹۷,۸۲۷	ریال ۵,۱۸۷,۶۳۱,۵۵۳
اترزی و ارتباطات	ریال ۱۱۱,۴۲۲,۴۸۹,۷۸۸	ریال ۵۴,۱۵۴,۹۵۸,۰۹۵	ریال ۲۰۶,۳۲۷,۷۵۶,۸۵۳	ریال ۱۰۳,۳۴۴,۰۱۰,۸۵۱	ریال ۷۹,۴۹۸,۱۲۳,۱۵۵	ریال ۱۹۵,۱۴۶,۵۷۰,۳۲۹
استهلاک دارائی ثابت مشهود و نا مشهود	ریال ۳۵۶,۵۳۳,۹۹۶,۲۵۷	ریال ۲۱۲,۰۶۵,۳۳۱,۰۶۱	ریال ۴۵۸,۹۲۳,۸۱۶,۹۶۶	ریال ۲۲۹,۰۹۵,۴۴۴,۳۶۵	ریال ۲۱۰,۸۱۶,۹۰۲,۰۹۵	ریال ۴۴۵,۳۴۶,۳۲۹,۱۰۳
نوشته الزام و ملزومات و سایر هزینه اداری	ریال ۱۸,۰۸۱,۷۶۹,۰۲۷	ریال ۱۲,۰۱۰,۷۵۹,۳۳۳	ریال ۴۰۰,۱۵۴۴,۳۲۸	ریال ۱۶,۱۳۰,۴۵۲,۴۴۸	ریال ۱۰,۶۶۶,۹۸۰,۴۴۸	ریال ۴۵,۴۴۶,۸۳۲,۷۹۰
نگهداری و بیمه داراییهای ثابت	ریال ۵۶,۹۴۶,۶۶۴,۱۱۳	ریال ۴۱,۸۹۷,۸۶۱,۱۸۲	ریال ۲۷۷,۷۲۲,۷۵۲,۷۲۷	ریال ۵۳,۲۵۳,۰۲۹,۵۷۹	ریال ۴۰,۳۰۰,۵۸۹,۹۶۰	ریال ۲۷۱,۶۶۸,۶۱۱,۰۸۴
سایر هزینه های اداری	ریال ۲۷۷,۵۵۹,۲۶۲,۷۱۲	ریال ۴۱۲,۹۴۲,۰۳۵,۹۹۷	ریال ۴۴۸,۹۹۷,۷۴۸,۷۹۰	ریال ۲۳۱,۷۹۸,۶۵۹,۰۸۳	ریال ۲۹۴,۶۸۸,۸۱۶,۷۳۵	ریال ۷۹۴,۸۵۱,۸۵۳,۹۰۸
	۱,۷۷۰,۱۴۶,۲۰۳,۲۸۳	۱,۴۴۸,۳۷۴,۹۶۴,۸۸۱	۲,۹۹۹,۲۲۸,۱۳۸,۷۰۰	۱,۶۵۴,۴۹۵,۷۷۸,۷۱۷	۱,۴۲۳,۱۵۲,۹۸۳,۱۰۱	۲,۰۹۱,۲۲۳,۳۵۴,۶۰۱



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی سالانه ریالی

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

هزینه های مالی

-۲۵

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
هزینه های مالی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۵۹۷,۱۶۹,۷۱۵,۳۴۶	۲۶۲,۷۷۶,۹۲۶,۱۲۶	۷۵۴,۲۸۵,۷۷۷,۰۵۲	۲۷۷,۶۲۵,۵۶۱,۰۹۷

تعدیلات سنواتی

-۲۶

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
تعدیل مالیات	ریال	ریال	ریال	ریال
هزینه های عمومی و اداری و مالی	ریال	ریال	ریال	ریال
سایر اقلام	ریال	ریال	ریال	ریال
	(۲,۵۳۲,۶۲۹,۵۳۵)	(۲۸,۱۳۹,۵۸۳,۳۸۰)	(۲,۶۰۰,۸۷۹,۳۲۶,۷۱۴)	(۲,۶۰۰,۸۷۹,۳۲۶,۷۱۴)
	(۱۶,۱۹۴,۶۵۳,۹۱۷)	۲۷,۳۰۰,۴۶,۳۲۰	(۳,۹۰۲,۶۸۹,۸۷۶)	(۳,۹۰۲,۶۸۹,۸۷۶)
	(۲۹۱,۹۲۷,۱۶۲,۰۳۸)	(۲۹۱,۹۲۷,۱۶۲,۰۳۸)	۱,۳۴۷,۶۸۶,۷۲۵,۵۵۳	۱,۳۴۷,۶۸۶,۷۲۵,۵۵۳
	(۱۸,۷۲۸,۱۰۳,۴۴۷)	(۲۹۱,۸۶۶,۷۰۱,۰۹۸)	(۸۱۷,۹۵۰,۳۷۱,۰۳۷)	(۸۱۷,۹۵۰,۳۷۱,۰۳۷)

به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات اقلام مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی سال قبل مطابقت ندارد.

-۲۶-۱

بهدات وجوه اداره شده

-۲۷

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
وجوه اداره شده	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۸,۷۶۱,۸۷۷,۰۰۸	۲۰,۳۷,۸۹۶,۵۳۶	۱۸,۷۶۱,۸۷۷,۰۰۸	۲۰,۳۷,۸۹۶,۵۳۶
	۱۸,۷۶۱,۸۷۷,۰۰۸	۲۰,۳۷,۸۹۶,۵۳۶	۱۸,۷۶۱,۸۷۷,۰۰۸	۲۰,۳۷,۸۹۶,۵۳۶

تعهدات بابت اعتبارات استنادی

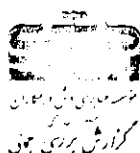
-۲۸

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
تعهدات بابت اعتبارات استنادی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۴,۹۲۷,۰۵۲,۸۷۶,۸۷۵	۱۴,۵۵۷,۶۶۲,۳۲۰,۲۶۳	۱۴,۹۲۷,۰۵۲,۸۷۶,۸۷۵	۱۴,۹۲۷,۰۵۲,۸۷۶,۸۷۵

تعهدات بابت ضمانتنامه

-۲۹

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ضمانتنامه های ریالی	ریال	ریال	ریال	ریال
ضمانتنامه های ارزی	ریال	ریال	ریال	ریال
	۱۰,۵۹۲,۳۰۱,۲۵۶,۸۳۸	۹,۹۱۵,۳۹۲,۶۷۰,۵۵۰	۱۰,۵۹۲,۳۰۱,۲۵۶,۸۳۸	۱۰,۵۹۲,۳۰۱,۲۵۶,۸۳۸
	۶,۰۶۸,۳۹۲,۳۲۹,۵۱۲	۳,۱۸۹,۸۱۷,۱۹۸,۳۶۲	۶,۰۶۸,۳۹۲,۳۲۹,۵۱۲	۶,۰۶۸,۳۹۲,۳۲۹,۵۱۲
	۱۶,۶۶۰,۸۹۳,۵۰۶,۳۵۰	۱۳,۱۰۵,۳۰۹,۸۶۸,۹۱۴	۱۶,۶۶۰,۸۹۳,۵۰۶,۳۵۰	۱۶,۶۶۰,۸۹۳,۵۰۶,۳۵۰



5- صورت تطبیق سود (زیان) عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر است:

شرح	گروه			بانک پارسیان		
	دوره مالی منتهی به 31/9/1392	دوره مالی منتهی به 31/9/1391	دوره مالی منتهی به 31/9/1390	دوره مالی منتهی به 31/9/1392	دوره مالی منتهی به 31/9/1391	دوره مالی منتهی به 31/9/1390
سود (زیان) عملیاتی	۶,۰۷۵,۰۵۵,۵۳۷,۵۶۱	۶,۱۰۲,۹۱۵,۳۳۱,۷۸۲	۸,۹۹۰,۵۲۵,۵۳۲,۶۶۲	۲,۷۷۸,۲۰۰,۲۵۳,۳۲۰	۳,۷۷۵,۵۲۸,۰۶۰,۷۲۷	۱۰,۲۹۰,۵۸۱,۲۰۶,۱۳۲
سهولت‌البت از سود استهلاک	۳۶,۳۵۵,۲۵۱,۲۶۶	۲۲,۰۶۵,۳۳۱,۰۶۱	۲۵۸,۹۱۲,۸۲۱,۶۰۶	۲۲۹,۰۹۵,۲۲۲,۲۶۵	۲۱۰,۸۰۶,۰۲۰,۰۹۵	۲۲۵,۳۶۶,۳۲۹,۱۰۲
سود فروش دارایی ثابت	۲,۳۷۱,۳۹۸,۳۲۰	(۱۲,۲۰۶,۳۲۱,۳۲۹)	(۱۱,۰۶۵,۲۷۶,۲۷۶)	۲,۲۰۶,۲۵۲,۹۹۱	۷۵۹,۳۰۲,۳۶۵	(۱۰,۷۰۶,۳۰۵,۶۰۶)
سود سرمایه گذارها و مشارکتها	(۱,۱۲۶,۲۷۲,۶۸۷,۵۶۱)	(۳۰۲,۶۱۲,۶۸۸,۹۹۵)	(۸۲۶,۲۷۲,۵۲۲,۷۸۶)	(۵۹۶,۹۳۲,۶۲۲,۹۹۱)	(۱۶۷,۱۲۲,۱۵۲,۳۵۵)	(۱,۸۹۵,۹۱۲,۸۳۲,۰۹۸)
زیان (سود) تسعیر ارز	(۱,۴۷۲,۲۷۰,۶۶۶,۵۹۱)	(۲۲,۲۹۸,۷۶۸,۱۳۹)	(۵۲۲,۲۰۵,۲۲۲,۵۷۲)	(۱,۴۸۱,۵۲۷,۱۲۹,۰۲۹)	(۲۷,۵۲۶,۵۷۲,۱۷۵)	(۲۲۲,۷۰۲,۶۶۸,۲۶۷)
خالص افزایش در ذخیره ارزیابی پایان خدمت کارکنان	۹۶,۳۲۰,۵۲۰,۶۹۲	۶۰,۶۹۲,۸۶۰,۰۶۶	۷۷,۲۲۲,۵۰۶,۸۸۹	۸۲,۰۷۱,۹۱۵,۲۲۲	۵۲,۲۲۱,۹۹۹,۹۸۲	۶۷,۹۲۵,۵۵۵,۹۳۲
کاهش (افزایش) مخلفات از بانک مرکزی	(۲,۰۶۲,۳۰۸,۲۰۶,۳۲۲)	(۱,۰۲۱,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۲۶,۲۵۵,۹۸۲,۶۷۷)	(۲,۰۶۲,۳۰۸,۲۰۶,۳۲۲)	(۱,۰۲۱,۶۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۳۲۶,۲۵۵,۹۸۲,۶۷۷)
کاهش (افزایش) مخلفات از بانکها و موسسات اعتباری	(۳۵,۸۱۵,۱۲۷,۲۷۷,۲۶۲)	(۵,۶۲۱,۳۳۲,۱۷۶,۰۰۰)	۶,۵۶۹,۲۶۵,۳۶۷,۸۸۶	(۲۲,۳۷۵,۱۴۸,۹۵۱,۵۱۲)	(۵,۷۸۲,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۰۶۱,۳۸۸,۸۸۰,۷۷۲
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مخلفات از بخش مورد سرویس	(۳۸,۰۲۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۱,۲۲۱,۴۷۱,۵۷۹,۹۷۲)	(۳۲,۶۲۷,۳۲۱,۱۳۲,۲۹۶)	(۳۹,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۱۸۲,۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۸۳۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
کاهش (افزایش) مخلفات و پیش پرداختها	۱,۲۵۱,۲۷۹,۳۶۱,۵۰۵	۷,۵۶۷,۹۲۲,۲۸۶,۳۲۴	(۶۸۱,۸۶۶,۵۲۲,۶۰۰)	۲,۲۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۸۱۷,۲۷۵,۲۲۶,۵۶۷	(۱,۷۲۱,۹۹۰,۵۷۲,۷۵۵)
کاهش (افزایش) اوراق مشارکت	(۱,۷۷۵,۲۸۲,۳۰۰,۰۰۰)	(۳۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۲۲,۳۲۹,۲۶۰,۰۰۰)	(۱,۹۱۷,۲۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۱۵,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
کاهش (افزایش) موجودیها	۷۷,۳۷۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۲۲۱,۵۲۷,۳۸۱	(۱۵۷,۶۵۲,۳۱۹,۲۶۶)	(۱۰,۹۱۷,۲۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۹۱۷,۲۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۹۱۷,۲۱۲,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) پدیی به بانک مرکزی	۲۵,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۱۲۶,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۱۲۶,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) پدیی به سایر بانکها	۶,۰۸۱,۲۲۲,۹۷۸,۷۵۶	۶,۲۷۰,۲۲۲,۹۷۸,۷۵۶	(۱,۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۶,۰۸۱,۲۲۲,۹۷۸,۷۵۶	۶,۲۷۰,۲۲۲,۹۷۸,۷۵۶	(۱,۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سپرده دیداری	۹,۸۷۷,۸۰۱,۱۳۹,۵۳۲	۲,۹۵۱,۶۶۰,۶۶۰,۰۰۰	۸,۰۲۲,۹۸۹,۵۵۲,۷۵۲	۲,۹۵۱,۶۶۰,۶۶۰,۰۰۰	۲,۸۲۷,۸۱۷,۲۲۰,۷۹۸	۸,۰۲۲,۹۸۹,۵۵۲,۷۵۲
افزایش (کاهش) سپرده سرمایه گذاری	۲۱,۵۲۵,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۰۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۲۸,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۵۲۵,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۶۰۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۲۸,۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سایر سپرده ها	۲,۹۰۷,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	(۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲)	۲,۹۰۷,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲	(۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲,۲۲۲)
افزایش (کاهش) اسفلهای پرداختنشده	۹,۱۲۶,۳۲۲,۹۲۸,۰۰۰	۶۶۶,۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۱۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۱۲۶,۳۲۲,۹۲۸,۰۰۰	۶۶۶,۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۱۲,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲۷,۲۴۵,۹۷۲,۸۹۰,۲۵۲	۱,۶۹۹,۷۶۶,۸۲۷,۲۹۵	۲۲,۸۹۲,۸۲۶,۲۵۰,۰۰۰	۲۷,۲۴۵,۹۷۲,۸۹۰,۲۵۲	۱,۶۹۹,۷۶۶,۸۲۷,۲۹۵	۲۲,۸۹۲,۸۲۶,۲۵۰,۰۰۰

5-1 خالص کاهش وجه نقد منتهی شده در صورت جریان وجه نقد تلفیقی بشرح زیر می باشد

۱۳۹۱/۹/۳۰	خالص افزایش	۱۳۹۱/۹/۳۱
۷۱۷,۹۹۶,۱۳۳,۸۱۲	۳۶۷,۳۲۲,۳۷۷,۳۸۱	۱,۵۵۵,۳۱۸,۵۱۴
۲۳۰,۰۰۰,۳۷۷,۶۷۷	۸۶,۴۴۶,۸۹۲,۶۶۸	۱,۵۵۲,۳۳۲,۳۷۹,۳۴۵
۲,۲۰۲,۹۸۲,۵۶۰,۵۰۲	۱۰,۲۳۷,۷۸۸,۳۶۰	۲,۲۱۳,۲۲۰,۳۴۸,۸۶۲
۳۵,۹۲۱,۲۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۹۳,۲۹۷,۰۰۰,۰۰۰
۶,۰۷۵,۰۵۵,۵۳۷,۵۶۸	۲۲,۸۹۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۱۲۶,۱۲۶,۵۱۸,۷۷۲

5-2 خالص کاهش وجه نقد منتهی شده در صورت جریان وجه نقد شرکت اصلی بشروح زیر می باشد

۱۳۹۱/۷/۳۰	خالص افزایش	۱۳۹۱/۷/۳۱
۸۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۷,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۴۹,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵۹,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۵۸,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۲۰۲,۹۸۲,۵۶۰,۵۰۲	۱۰,۲۳۷,۷۸۸,۳۶۰	۲,۲۱۳,۲۲۰,۳۴۸,۸۶۲
۳۵,۹۲۱,۲۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۵۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۹۳,۲۹۷,۰۰۰,۰۰۰
۶,۰۷۵,۰۵۵,۵۳۷,۵۶۸	۲۲,۸۹۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۵,۱۲۶,۱۲۶,۵۱۸,۷۷۲



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۵۱- مانده خالص داراییهای ثابت شرکت اصلی

نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به علاوه وثائق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده در شرکت اصلی

(موضوع پخشنامه ۸۹/۲۵۷۲۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱) معادل ۵۲ درصد و به شرح محاسبات زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۶۸,۰۸۸	۸,۱۱۶,۲۳۹	دارایی ثابت مشهود
۱,۱۱۷,۰۲۳	۱,۳۰۰,۰۳۴	دارایی ثابت نامشهود
(۱,۸۸۰,۶۵۸)	(۲,۱۰۶,۸۸۷)	ذخیره استهلاک
۳,۱۲۵,۰۳۹	۳,۱۳۵,۷۱۹	مانده اموال تملیکی
۹,۷۲۹,۴۹۳	۱۰,۴۴۵,۱۰۵	
۱۳,۵۳۸,۲۲۱	۱۴,۰۱۳,۰۲۸	۷۰٪ سرمایه و اندوخته ها

۵۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۵۲-۱- بانک فاقد بدهیهای احتمالی است.

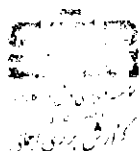
۵۲-۲- میزان تعهدات سرمایه ای بانک بابت خرید شعب مبلغ ۸۰۲ میلیارد ریال می باشد

۵۳- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ این گزارش هیچگونه رویداد با اهمیتی که بر صورت‌های مالی تاثیر می گذارد، رخ نداده است.

۵۴- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

۵۴-۱- میانگین موزون تعداد سهام عادی استفاده شده در مخرج کسر محاسبه سود پایه و تقلیل هر سهم برابر با ۱۳,۲۰۰ میلیون سهم می باشد



بنک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی سالانه ۱۳۹۷
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۷

۵۵- معاملات با اشخاص وابسته
معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح ذیل است:

سال	ماده طلب (بهمی) ۱۳۹۱	ماده طلب (بهمی) ۱۳۹۲/۰۹/۳۱	سود (زیان) ناشی از معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
						تسهیلات			
	۲,۱۲۲	۲,۱۲۶	-	۱,۵۱۵	-	ضمانت نامه			
	۲۸۰,۱۲۶	۲۷۳,۶۷۷	-	-	-	سود نقدی	۱۲۹	شرکت تابعه	شرکت بیمه پارسیان
	۸۱	۵۲	-	-	-	اجاره محل			
	۱۰,۴۱۰	۲۷,۸۱۶	-	۲۵,۰۷۰	-	بیمه نامه ها			
	۱۰,۸۸۷۲	۲۶,۰۱۹	-	-	-	سایر اقلام			
	۷۹,۶۰۶	۱۱۶,۰۴۲	-	-	-	معاملات کارت			
	۵۲,۱۷۶	۶۰,۸۰۵	-	-	-	کارت خرید و سلامت (کارکنان بانک)			
	۳۳۲,۵۰۲	۳۲۷,۱۰۸	-	-	-	تجهیزات و اموال --	۱۲۹	شرکت تابعه	شرکت تجارت الکترونیک
	۲۱۶,۱۰۶	۲۲۲,۵۲۲	-	-	-	سود نقدی			
	۳۲,۸۳۵	۳۲۲,۱۱۲	-	-	-	سایر اقلام			
	۱۷۲,۳۵۹	۳۲۱,۸۶۸	۲۶۰	۵۸,۸۳۸	-	ضمانت نامه			
	۲۷,۳۲۵	۲۲,۱۷۷	-	۲,۲۲۷	-	گرمزد ارقام خدمات			
	۲,۸۰۸	۵,۲۵۶	-	-	-	اجاره محل			
	۳۲۲	۲۹۹	-	-	-	هزینه های کارکنان	۱۲۹	شرکت تابعه	شرکت گامپهن
	۷,۸۱۶	۷,۸۱۶	-	-	-	سود نقدی			
	۸۶,۹۰۶	۷۶,۶۲۵	-	-	-	سایر اقلام			
	۲۱۲	۲۱۲	-	-	-	سود نقدی			
	۱۱۶,۱۶۰	۱۰۸,۵۶۸	-	-	-	سایر اقلام			
	۱۲۰	۸,۸۷۰	-	۲۵,۰۰۰	-	وصول مطالبات			
	۵,۵۴۲	۵,۴۹۶	-	-	-	ضمانت نامه			
	۱,۰۰۰	۱,۲۵۰	-	۲۵۰	-	قرارداد مشاوره			
	۹۱,۳۲۳	۱۱۶,۲۱۲	-	-	-	سود نقدی			
	۲۸۹	۵۹,۰۳۱	-	-	-	سایر اقلام			
	-	۲۲	۱	۲۲	-	ضمانت نامه			
	۲,۱۰۰,۰۰۰	۲,۰۶۰,۰۰۰	-	-	-	سود نقدی	۱۲۹	شرکت تابعه	شرکت توسعه اعتماد مبین
	۱,۰۸۸,۸۶۶	۱,۰۸۸,۸۶۶	-	-	-	سایر اقلام			
	۲,۳۸۹,۱۰۲	۲,۶۹۵,۰۰۰	۹۶,۷۲۵	۲۶۵,۰۰۰	-	تسهیلات			ایران خودرو
	-	-	۱۸۷	۲۸۲,۲۲۲	-	سایر اقلام	۱۲۹	شرکت وابسته	شرکت خدمات مشاور خود بهروز

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

معاملات با اشخاص وابسته
 ۵۵-۱ مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال . معامله ای با آنها انجام نشده ، به شرح ذیل است:

مانده طلب (دهی)	مانده طلب (بدهی)	تعدیلات هزینه مطالبات مشکوک الوصول (-)	برداشت (دریافت)	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
سال ۱۳۹۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
۹۱۴,۱۱۶	۶۹۶,۶۰۹	-	۱۰۱,۲۸۳-		شرکت تابعه	شرکت لیزینگ پارسیان
-	-	-	-		شرکت تابعه	شرکت خدمات مشاور خرد پیروز
۲۴,۵۳۸	۹,۳۸۵	-	۱۵,۱۵۳-		شرکت تابعه	شرکت خدمات بیمه امین پارسیان
۱,۱۱۵,۷۵۹	۱,۶۶۵,۰۱۲	-	۵۹۴,۲۵۳		شرکت تابعه	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۴۳۵,۱۱۵	۲۸۴,۷۶۵	-	۱۵۰,۳۵۰-		شرکت تابعه	شرکت توسعه ساختمانی پارسیان
۱۳,۸۱۹	۱۳,۸۱۹	-	-		شرکت تابعه	شرکت کارگزاری پارسیان
۹,۹۴۱	۹,۹۴۱	-	-		شرکت تابعه	شرکت گسترش هتل‌های لوتوس پارسیان
۲۱۳,۸۸۶	۲۱۳,۹۱۷	-	۳۱		شرکت وابسته	شرکت صرافی پارسیان
۱,۵۰۹,۴۸۸	۱,۰۵۲,۲۳۳	-	-		شرکت تابعه	شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان
-	-	-	-		سهامدار بالای ۱٪	شرکت ایران وشرق
-	-	-	-		شرکت تابعه	شرکت آریا زیگورات
۵۷,۸۲۷	۵۲,۶۳۸	-	-		سهامدار بالای ۱٪	شرکت تام ایران خودرو

ارزش منصفانه معاملات انجام شده با شرکتهای گروه با ارزش دفتری معاملات برابر بوده است.
 (۴۲)

گزارش بررسی مالی
 بررسی حساب کارکنان
 حسابرسی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۵۷- کفایت سرمایه

میزان سرمایه پایه بانک پارسیان در پایان دوره مالی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه درجه یک:
۶,۱۴۰,۳۱۶	۶,۸۱۸,۶۱۲	سرمایه پرداخت شده
۸,۰۷۸,۴۶۰	۶,۱۰۲,۱۹۰	اندوخته‌ها
۲۷,۴۱۸,۷۷۶	۲۶,۱۲۰,۸۰۲	مانده سود انباشته
		جمع سرمایه اصلی
		سرمایه درجه دو:
۳,۳۳۸,۲۹۳	۴,۱۱۲,۱۲۲	ذخیره عمومی تسهیلات
۳,۳۳۸,۲۹۳	۴,۱۱۲,۱۲۲	جمع سرمایه تکمیلی
۳۰,۷۵۷,۰۶۹	۳۰,۲۳۲,۹۲۴	جمع سرمایه پایه قبل از کسور
		کسور از سرمایه پایه:
(۹۰,۰۹۳)	(۱۲۰,۷۲۶)	سرمایه گذاری در سایر بانک‌ها
۳۰,۶۶۶,۹۷۶	۳۰,۱۱۲,۱۹۸	سرمایه پایه
۲۶۷,۰۶۳,۴۲۴	۳۲۸,۹۶۹,۷۵۶	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۲-۵۷)
۱۱.۴۸%	۹.۱۵%	نسبت کفایت سرمایه

۵۷-۱- ذخیره عمومی تسهیلات تاسقف ۱/۲۵٪ داراییهای موزون شده به ریسک در سرمایه پایه لحاظ گردیده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی عملکرد ۹۰ روزه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۵۷-۲ - دارائیهای موزون شده به ریسک بشرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح
دارائی موزون شده میلیون ریال	وزن ریسک درصد	دارائی ما میلیون ریال	دارائی موزون شده میلیون ریال	
۰	۰	۱,۰۹۱,۷۹۴	۰	موجودی نقد
۰	۰	۳۵,۱۸۰,۳۲۷	۰	مطالبات از سایر بانک مرکزی
۹,۰۰۷,۹۳۹	۲۰	۴۵,۰۳۹,۶۹۴	۲۱,۸۲۹,۳۶۴	مطالبات از سایر بانکها و وجوه درراه
۰	۰	۱,۲۲۸,۶۷۱	۰	اوراق مشارکت دولتی
۳۱,۸۱۰	۲۰	۱۵۹,۰۴۸	۷۳,۲۴۰	اوراق مشارکت غیر دولتی
۵۵۴,۰۷۲۷	۱۰۰	۵۵۴,۰۷۲۷	۶,۰۷۵,۰۲۴	دارائیهای ثابت مشهود
۱۲,۳۸۲,۳۷۵	۱۰۰	۱۲,۳۸۲,۳۷۵	۱۲,۴۱۲,۵۶۱	سرمایه گذاری
۶,۵۷۳,۲۱۹	۱۰۰	۶,۵۷۳,۲۱۹	۵,۹۶۵,۷۸۲	بدهکاران بابت اسناد اعتبارات اسنادی
۶۱۹,۸۲۴	۱۰۰	۶۱۹,۸۲۴	۷۷۸,۴۶۹	بدهی مشتریان بابت پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۶,۵۲۳,۴۲۳	۱۰۰	۲۶,۵۲۳,۴۲۳	۲۹,۰۶۰,۰۶۶	سایر دارائیهای
۸,۲۵۴,۷۸۱	۵۰	۱۶,۷۰۹,۵۶۲	۱۵,۳۴۴,۲۹۷	مانده اصل تسهیلات مسکن
۳۶,۹۸۵,۵۱۷	۵۰	۷۳,۹۷۱,۱۹۵	۴۶,۱۹۱,۹۲۴	مانده اصل سایر تسهیلات با وثیقه مسکن
۱۵۷,۶۲۷,۰۶۶	۱۰۰	۱۵۷,۶۲۷,۰۶۶	۲۱۷,۸۱۶,۰۴۱	مانده اصل سایر تسهیلات
۲,۴۱۵,۶۰۵	۱۰۰	۲,۴۱۵,۶۰۵	۳,۱۱۷,۹۰۷	تهدیدات بابت ضمانت نامه‌ها (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱,۰۰۱,۰۴۱	۱۰۰	۱,۰۰۱,۰۴۱	۱,۰۷۴,۱۹۳	تهدیدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۰	۱۰۰	۰	۰	تهدیدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۵۰٪)
۲۶۷,۰۶۳,۴۲۴		۳۸۶,۷۲۳,۴۸۷	۳۲۸,۹۶۹,۷۵۶	جمع دارائیهای موزون شده به ریسک
۳,۰۶۶,۹۷۶			۳,۱۱۲,۱۹۸	سرمایه پایه
۱۱,۴۸			۹,۱۵	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

مهر و امضاء مدیر عامل

محداف نسبت کفایت سرمایه (Capital Adequacy Ratio) طبق دستورالعمل بانک مرکزی ۸ درصد می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی مناد و ره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

پیوست شماره یک - اطلاعات مربوط به سازمان بورس اوراق بهادار

الف - مقایسه پیش بینی سود و زیان سال ۱۳۹۲ با عملکرد

پیش بینی سود و زیان سال ۱۳۹۲ بعنوان قسمتی از بودجه تفصیلی در مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۱ به سازمان بورس اوراق بهادار تهران ارائه شده است.

مقایسه پیش بینی مذکور با عملکرد به شرح زیر است :

شرح	پیش بینی سال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	تحقق درصد
	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدها			
درآمد تسهیلات	۴۸,۴۸۶,۴۸۷	۲۷,۷۵۳,۷۸۶	۵۷٪
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲,۸۲۳,۴۴۶	۱,۰۳۷,۰۷۱	۳۷٪
درآمد کارمزد و عملیات ارزی	۲,۲۵۵,۲۰۳	۲,۲۲۷,۴۷۷	۹۹٪
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۰۱۵,۴۸۹	۱,۴۸۴,۵۳۷	۱۴۶٪
سایر درآمدها	۴۹,۲۹۳	۲۰۷,۴۳۶	۴۲۱٪
جمع درآمدها	۵۴,۶۲۹,۹۱۸	۳۲,۷۱۰,۳۰۷	۶۰٪
هزینه ها			
سهم سود سپرده گذاران	(۴۰,۷۷۲,۰۰۵)	(۲۴,۷۷۵,۶۸۵)	۶۱٪
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۲۹۳,۳۲۰)	(۱,۶۵۴,۳۹۶)	۵۰٪
هزینه ذخیره مطالبات تسهیلات اعطایی	(۱,۷۸۰,۹۸۹)	(۱,۲۶۴,۱۱۷)	۷۱٪
هزینه های مالی	(۲۲۹,۰۴۳)	(۲۷۲,۶۴۶)	۶۴٪
سایر هزینه ها	(۳۱۶,۰۸۰)	(۱۵,۳۶۳)	۴۹٪
جمع هزینه ها	(۴۶,۳۰۶,۹۶۵)	(۲۷,۹۸۲,۱۰۷)	۶۰٪
سود قبل از مالیات	۸,۳۲۲,۹۵۳	۴,۷۲۸,۲۰۰	۵۷٪
مالیات	(۱,۰۹۹,۹۰۰)	(۷۳۸,۲۲۶)	۶۷٪
سود خالص	۷,۲۲۳,۰۵۳	۳,۹۸۹,۹۷۵	۵۵٪

دلایل انحراف از بودجه :

با توجه عملکرد شش ماهه انحراف با اهمیتی مشاهده نمی گردد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

ب - اطلاع رسانی

نامه ارسال اطلاعات		نوع اطلاعات
تاریخ	شماره	
		۱- بودجه تفصیلی
۱۳۹۱/۱۲/۰۱	کدال	بودجه تفصیلی سال ۱۳۹۲
۱۳۹۱/۱۲/۲۱	کدال	بودجه تفصیلی حسابرسی شده سال ۱۳۹۲
		۲- صورتهای مالی میان دوره ای
۱۳۹۲/۰۴/۳۱	کدال	سه ماهه ۱۳۹۲
۱۳۹۲/۰۷/۳۰	کدال	شش ماهه حسابرسی نشده
		۳- EPS
۱۳۹۱/۱۲/۲۱	کدال	بودجه تفصیلی حسابرسی شده سال ۱۳۹۲
۱۳۹۲/۰۲/۲۲	کدال	صورت های مالی حسابرسی شده عملکرد ۱۳۹۱
۱۳۹۲/۰۲/۲۱	کدال	گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی
۱۳۹۲/۰۴/۳۱	کدال	سه ماهه ۱۳۹۲

۴- برنامه زمانبندی پرداخت سود سهام سال قبل

در مجمع عمومی ۱۳۹۲/۰۲/۳۱ تقسیم سود برای هر سهم ۴۰۰ ریال تصویب شد با توجه به برنامه افزایش سرمایه پس از انجام تشریفات تصویب نمود به ازای هر سهم ۲۰۰ ریال پرداخت و ۲۰۰ ریال به حساب مطالبات سهامداران منظور و در صورت عدم انجام افزایش سرمایه ۸ ماه از تاریخ مجمع یادشده، مطالبات سهامداران محترم به حساب ایشان واریز گردد. لذا به ازای هر سهم ۲۰۰ ریال در تاریخ ۳/۵ سهامداران حقیقی واریز گردید. چک سود سهامداران حقوقی (به ازای هر سهم ۲۰۰ ریال) از شهریور ماه صادر و آگهی گردید.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی ماندوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۲

۵- مصوبات مجمع عمومی

نامه ارسال اطلاعات		نوع اطلاعات
تاریخ	شماره	
۱۳۹۲/۰۳/۱۸	کدال	ارسال صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱
۱۳۹۲/۰۳/۱۸	کدال	ارسال صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱

نامه ارسال اطلاعات		نوع اطلاعات
تاریخ	شماره	

۶- سایر

۱۳۹۲/۰۲/۲۱	کدال	آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی
۱۳۹۲/۰۳/۰۱	کدال	صورتهای مالی شرکتهای گروه (عملکرد ۱۳۹۱)
۱۳۹۲/۰۲/۲۳	کدال	برنامه پرداخت سود
۱۳۹۲/۰۳/۱۲	کدال	ارسال آگهی پرداخت سود سهامداران حقیقی در روزنامه دنیای اقتصاد و اطلاعات
۱۳۹۲/۰۵/۲۲	کدال	درخواست اعلام معافیت مالیاتی