

**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**به انضمام**  
**صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**

## بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

### فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۶
الف- صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :	
نامه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام	۱
ترازنامه تلفیقی	۲
صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته تلفیقی	۳ و ۴
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۵
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی	۶ و ۷
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۸
ب- صورتهای مالی اساسی بانک:	
ترازنامه	۹
صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری	۱۰
صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته	۱۱ و ۱۲
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام	۱۳ و ۱۴
صورت جریان وجوه نقد	۱۵
ج- یادداشتهای توضیحی همراه صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک	۱۶ الی ۱۱۱

**گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی**  
**به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام**  
**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**

**گزارش نسبت به صورتهای مالی****مقدمه**

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و صورتهای عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۱ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

**مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورتهای مالی**

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

**مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی**

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

**مبانی اظهار نظر مشروط**

۴- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۱، ۱۲ و ۱۵، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی و سایر حساب‌های دریافتی باتوجه به کیفیت آنها و الزامات دستورالعمل «طبقه‌بندی داراییهای موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشنامه‌های مربوط، به طور کامل طبقه‌بندی نگردیده و بخشی از تسهیلات معوق قبلی بدون وصول وجه و از طریق فرایند استمهال و یا تمدید، به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی گردیده است. افزون بر آن به دلیل وجود ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، از جمله نارسایی در سیستم ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، ذخیره کافی طی سنوات قبل و مورد گزارش در حسابها منظور نگردیده و در این رابطه بررسی‌های انجام شده مبین آن است که در سنوات قبل در اجرای دستورات ابلاغی مراجع بالا دست، پرونده تعدادی از بدهکاران کلان به کمیته تصفیه مطالبات ارجاع و اقدامات ناشی از تصمیمات و تمهیدات کمیته فوق، منجر به تسویه بخشی از مطالبات مذکور از طریق تملیک قهری داراییهای غیرنقد شده که فرایند انتقال مالکیت رسمی داراییهای مذکور و تبدیل شدن به نقد آنها، متأثر از شرایط بازارهای مرتبط خواهد بود. باتوجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره در حسابها که بخشی از آن قابل تسری به سنوات قبل می‌باشد (بدلیل ناچیز بودن سود منجر به تغییر وضعیت آن می‌گردد) و اصلاح اقلام مقایسه‌ای صورتهای مالی ضروری بوده، لیکن تعیین مبلغ قطعی منوط به دسترسی به سیستم‌های اطلاعاتی و اسناد و مدارک مورد لزوم خواهد بود.

۵- بشرح یادداشت توضیحی ۴۲ صورتهای مالی واحد مورد گزارش، داراییها و بدهیهای ارزی خود را در تاریخ ترازنامه در چارچوب ضوابط و مقررات بخشنامه ارزی ابلاغی بانک مرکزی (به شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ به تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲) از قرار هر دلار و یورو به ترتیب ۷۵ و ۸۵ هزار ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری تسعیر نموده است. رویه مذکور منطبق با استانداردهای حسابداری مبنی بر اینکه در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد، نمی‌باشد. هرچند در رعایت استانداردهای حسابداری تعدیل حسابها ناشی از موارد فوق ضروری بوده، لیکن تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این موسسه مشخص نمی‌باشد.

۶- واحد مورد گزارش از بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ علیرغم صدور برگ تشخیص توسط سازمان امور مالیاتی بمبلغ ۲،۲۶۶ میلیارد ریال و همچنین عملکرد سنوات ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷، با استناد به معاف بودن منشأ سود ابرازی و نبود درآمد مشمول مالیات، ذخیره‌ای در حسابها منظور ننموده است. همچنین برگ تشخیص مالیات موضوع مفاد مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید در اختیار این موسسه قرار نگرفته است. با عنایت به مراتب فوق احتساب ذخیره مالیات در حسابها حداقل معادل برگ تشخیص فوق‌الذکر به مبلغ ۲،۲۶۶ میلیارد ریال ضروری بوده، لیکن تعیین مبلغ دقیق مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ و مالیات قانون رفع موانع تولید سنوات ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ منوط به بررسی نتایج اعتراضات بانک به مالیات‌های ابلاغی و صدور برگ قطعی مالیات بابت سنوات فوق‌الذکر از سوی سازمان امور مالیاتی خواهد بود.

۷- درخصوص صورتهای مالی تهیه شده، ارائه صورتهای مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام بعنوان صورتهای مالی اساسی، تکنیک حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری از بدهی‌ها در ترازنامه و ارائه برخی یادداشت‌های توضیحی از جمله تشریح ریسک‌های بانک در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نشده و نحوه طبقه‌بندی و ارائه صورت جریان وجه نقد در سه طبقه در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری و صورتهای مالی بانک‌ها و موسسات اعتباری ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار نمی‌باشد، همچنین در برخی موارد نسبت به ارائه و یا افشای اطلاعات لازم در

یادداشت‌های توضیحی در انطباق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار (موضوع نامه شماره ۲۰/۴۴۰/ب/۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸) اقدام نشده است.

۸- تأییدیه درخواستی از بانک مرکزی در رابطه با مانده مطالبات ارزی و ریالی (موضوع بند ۱۱ این گزارش) از آن بانک و همچنین صندوق توسعه ملی و یکی از شرکتهای فرعی که جهت آن صورت تطبیق حسابهای فیما بین تهیه نشده، تاکنون واصل نگردیده است. تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورتهای مالی به دلیل فقدان اطلاعات و مستندات مورد نیاز در شرایط فعلی برای این موسسه میسر نگردیده است.

### اظهار نظر مشروط

۹- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۸، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

### تأکید بر مطالب خاص

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱۰ و ۱۱ زیر مشروط نشده است.

۱۰- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مندرج در یادداشت توضیحی ۵۸، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

۱۱- مطالبات بانک پارسیان از بانک مرکزی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۱ و ۳-۲-۱ و ۱۰-۲-۳ جمعاً به مبلغ ۴۵,۳۵۲ میلیارد ریال شامل ارقام منظور شده بابت اصل برداشت‌های بانک مذکور در سنوات قبل بابت موضوعات ارزی و سود تسعیر آن بوده که اقدامات انجام شده بانک جهت استرداد آن از طریق حسابرسی ویژه توسط یکی از موسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی در دست اجرا اعلام شده که گزارش مقدماتی آن جهت بانک مرکزی ارسال شده است.

### سایر اطلاعات

۱۲- مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت‌مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده اظهار نظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند همانطور که در بخش " مبانی اظهار نظر مشروط " در بالا توضیح داده شده است، بانک باید بابت موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۷ این گزارش، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعدیل نماید، بعلاوه، باتوجه به مورد مندرج در بند ۸ این گزارش، این موسسه، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص تأییدیه درخواستی به دست آورد. از این رو این موسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با مورد فوق حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

**گزارش نسبت به سایر الزامات قانونی و مقرراتی****گزارش در مورد سایر وظایف و بازرس قانونی**

۱۳- موارد عدم رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی در سال مالی مورد گزارش، به موجب نامه جداگانه به بانک مرکزی ج.ا.ا اعلام گردیده است. همچنین مواردی که مهلت ارائه آنها وفق بخشنامه‌های مرتبط به تعویق افتاده، در موعد مقرر تهیه و به صورت جداگانه به بانک مرکزی یاد شده ارسال خواهد شد.

۱۴- با عنایت به فزونی زیان انباشته بر سرمایه واحد مورد گزارش در تاریخ ترازنامه و شمول مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت و همچنین شناسایی سود تسعیر ارز به شرح یادداشت توضیحی ۴۲ صورتهای مالی، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به ضرورت تصمیم‌گیری در رابطه با مفاد بند ۲-۱ نامه شماره ۹۸/۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد و بانک می‌بایست سود مزبور را در حساب معین جداگانه‌ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته‌ها نگهداری کند و همچنین تکالیف مقرر در ماده قانونی یاد شده جلب می‌نماید.

۱۵- سود سهام برخی از اشخاص در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و اجرای تکلیف مقام ناظر، (موضوع یادداشت ۲۳ صورتهای مالی) در موعد مقرر پرداخت نشده است. همچنین در رعایت مفاد ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت مجمع عمومی عادی بطور فوق‌العاده جهت تکمیل اعضای هیئت‌مدیره (با عنایت به استعفای یک عضو هیئت‌مدیره) در سال مورد گزارش تشکیل نشده است. ضمن آنکه صورتهای مالی و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره در مهلت مقرر به بازرس قانونی ارائه نگردیده است.

۱۶- معاملات ذیربط مندرج در یادداشت توضیحی ۶۰ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده و نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور در روال خاص عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۷- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت وضع عمومی بانک موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

**گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس**

۱۸- در رعایت مفاد ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع مصوبه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ مورخ ۱۳۹۲/۵/۲ و اصلاحیه مصوب شماره ۱۵۰۵۰۱/ت/۴۹۸۳۷ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۰ هیئت محترم وزیران) حق عضویت سالانه بانک بر مبنای حداقل ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی تمامی سپرده‌های سال مالی قبل به کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق، برای سنوات ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۶ پرداخت و بابت سال ۱۳۹۷ ذخیره کافی در حسابها منظور شده ضمن آنکه مبلغ حق عضویت سنوات ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۷ از سوی صندوق مزبور تاکنون اعلام نشده است.

۱۹- بشرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۵۸ صورتهای مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی بوده که با در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۶ این گزارش کاهش خواهد یافت. مضافاً کفایت سرمایه بر مبنای دستورالعمل جدید بانک مرکزی تهیه نشده است.

۲۰- طبق صورت سود و زیان، نتیجه عملیات واسطه‌گری بانک منجر به زیان گردیده، و طبق صورت عملکرد سپرده‌ها از بابت منابع آزاد بکارگیری نشده سپرده‌گذاران، مبلغ ۲۰,۳۶۰ میلیارد ریال هزینه جبران (به نفع سپرده‌گذاران)، در حسابها منظور گردیده که این موضوع ناشی از بکارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در مصارف غیرمشاع بوده است. مضافاً نحوه و زمان تسویه مطالبات (کارمزد عاملیت وجوه) موسسه منحلۀ ثامن الحجج به مبلغ ۲,۰۱۳ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی مشخص نشده است.

۲۱- موارد عدم رعایت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زیر است:

۱-۲۱- علیرغم ابلاغیه شماره ۰۵/۰۴۴۰/ب/۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۲۵ با موضوع "الزام شرکت‌ها به رعایت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) در تهیه صورتهای مالی و نامه شماره ۰۲۱/۰۴۲۰/ب/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۴ سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع نحوه ارائه صورتهای مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)، لیکن صورتهای مالی حسابرسی شده سالهای مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ الی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ بانک پارسیان براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تهیه نشده است.

۲-۲۱- مفاد بندهای ۳، ۴ و ۶ مکرر و ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل افشای اطلاعات ناشران بورسی به ترتیب مبنی بر تأخیر در ارائه اطلاعات صورتهای مالی ۳ و ۶ ماهه حسابرسی نشده و ۶ ماهه حسابرسی شده و گزارش تفسیری مدیریت در دوره‌های میان‌دوره‌ای ۳ و ۶ ماهه، اطلاعات وضعیت عملیات فروردین ماه ۱۳۹۷ و افشای صورتهای مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (فرعی) و مفاد ماده ۱۰ درخصوص ثبت صورتجلسه مجامع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع در اداره ثبت شرکتها.

۲۲- درخصوص مقررات مربوط به استقرار و ارزیابی کنترل‌های داخلی به شرح مندرج در چک‌لیست سازمان بورس و اوراق بهادار، گزارش‌های داخلی بانک در رابطه با ارزیابی کنترل‌های مستقر در بانک و اثربخشی آنها جهت حصول اطمینان معقول از رعایت استانداردهای حسابداری در تهیه صورتهای مالی و سایر موارد حاکم بر گزارشگری مالی که توسط هیئت‌مدیره بانک تهیه گردیده حاکی از عدم توافق بااهمیتی بین هیئت‌مدیره واحد مورد گزارش و کمیته حسابرسی بانک نبوده است. در بررسی‌های به عمل آمده مطابق با الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم اجرای مؤثر این کنترل‌ها باشد برخورد نکرده است.

۲۳- مفاد تبصره ۲ ماده ۱۵، ماده ۱۶ و ماده ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران به ترتیب مبنی بر اینکه، اعضای کمیته انتصابات حداقل از سه عضو که اکثریت آنها اعضای مستقل و غیرموظف هیئت مدیره باشند، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره بانک و اعضای هیئت‌مدیره ذریعۀ در شرکتهای فرعی و وابسته، افشای اطلاعات با اهمیت از سوی هیئت‌مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی و رویه حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت به طور کامل رعایت نگردیده است.

۲۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

### دایا رهیافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

۲۳ تیر ۱۳۹۸

احمد حسینی

(۸۳۱۲۴۴)

مرتضی فسگری

(۸۰۰۵۳۷)

**دایا رهیافت**

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت  
شماره ثبت: ۲۶۵۲۰

**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی**  
**برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

**الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی:**

شماره صفحه

۲

ترازنامه تلفیقی

۳

صورت سود و (زیان) تلفیقی

۴

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

۵

صورت سود و (زیان) جامع تلفیقی

۶-۷

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی

۸

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

**ب - صورت های مالی اساسی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام):**

۹

ترازنامه

۱۰

صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری

۱۱

صورت سود و (زیان)

۱۲

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۳-۱۴

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام

۱۵

صورت جریان وجوه نقد

**ج - یادداشت های توضیحی:**

۱۶-۱۷

تاریخچه و مبنای تهیه صورت های مالی


۱۸-۲۱

اهم رویه های حسابداری

۲۲-۱۱۱

یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) بر اساس استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۱ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضا	موظف/غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
	غیرموظف	رئیس هیأت مدیره	هاشم یکه زارع
	غیرموظف	نایب رئیس هیأت مدیره	عارف نوروزی
	موظف	عضو هیأت مدیره	عباس خسروانی
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره	جواد شکرخواه
	موظف	عضو هیأت مدیره	سیدحسام شمس عالم
	موظف	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	کورش پرویزیان



**بانک پارسیان**

# بانک بارسان (شرکت سهامی عام)

## ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۷۶,۶۴۵,۷۶۰	۱۳۱,۸۹۴,۸۹۵	۳۰,۹۱۶,۵۲۷	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۶,۷۷۱,۷۹۵	۹۲,۸۵۱,۶۷۳	۹	موجودی نقد
۵۷,۵۵۰,۱۹۰	۹۰,۹۷۲,۴۵۸	۷۴,۷۷۱,۷۹۵	سپرده های مشتریان	سپرده های مشتریان	۱۴۰,۲۵۰,۷۸۰	۱۴۶,۲۳۳,۲۶۸	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲,۸۲۶,۸۹۳	۲,۰۰۶,۹۸۸	۱۴۰,۲۵۰,۷۸۰	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۵۴۶,۵۵۶,۳۷۹	۱۸,۵۰۴,۳۹۶	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷۹۳,۵۴۶	۷۸۰,۳۷۲	۲۸,۷۱۱,۸۱۱	ذخیره مالیات عملکرد	ذخیره مالیات عملکرد	۲۸,۷۱۱,۸۱۱	۷۴۸,۸۴۲,۳۰۱	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶۸۰,۶۸۳,۸۰۰	۱۷۴,۴۳۰,۱۸۷	*	ذخیره و سایر بدهی ها	ذخیره و سایر بدهی ها	*	۳۴,۶۳۴,۷۵۹	۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۳۴۳,۳۰۳	۱,۷۲۵,۱۸۴	*	ذخیره موزایی پایان خدمت کارکنان	ذخیره موزایی پایان خدمت کارکنان	*	*	۱۴	مطالبات از شرکت های وابسته
۲۰۷,۲۲۸,۰۷۲	۴۰۱,۸۱۰,۰۸۴	۷۱,۷۱۸,۹۲۴	جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷۱,۷۱۸,۹۲۴	۷۶,۵۲۷,۰۰۸	۱۵	سایر حسابهای دریافتنی
۶۹۷,۶۲۱,۰۲۰	۸۷۰,۲۴۹,۷۲۱	۲۸,۰۲۳,۵۵۵	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸,۰۲۳,۵۵۵	۸,۶۸۲,۸۹۳	۱۶	موجودی کالا
۹۰۴,۸۴۹,۰۹۳	۱,۲۷۲,۰۵۹,۸۰۵	۴۰,۳۷۲,۴۳۰	جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	۴۰,۳۷۲,۴۳۰	۴۷,۱۴۰,۱۲۰	۱۷	دارایی های ثابت مشهود
		۱۶,۵۷۴,۳۱۸	حقوق صاحبان سهام	حقوق صاحبان سهام	۱۶,۵۷۴,۳۱۸	۱۶,۴۹۰,۴۷۴	۱۸	دارایی های نامشهود
۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۷۰۰,۶۶۱,۰۱۰	سرمایه (تعداد) ۲۳,۷۶۰ میلیون سهم (۱ ریالی)	سرمایه (تعداد) ۲۳,۷۶۰ میلیون سهم (۱ ریالی)	۷۰۰,۶۶۱,۰۱۰	۸۸,۰۷۹,۳۴۹	۱۹	سپرده قانونی
(۲۶۶,۵۲۲)	(۴۵۴,۲۶۱)	۲۶,۴۶۷,۹۴۹	سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	۲۶,۴۶۷,۹۴۹	۲۵,۷۸۱,۳۹۴	۲۰	سایر دارایی ها
۸,۱۰۷,۵۷۶	۸,۶۴۹,۳۶۰		اندوخته قانونی	اندوخته قانونی				
۱,۰۱۵,۴۰۴	۹۷۲,۰۸۳		سایر اندوخته ها	سایر اندوخته ها				
(۱۹۰,۱۰۰)	(۱۲۳,۶۲۰)		تفاوت تسعیر ارز	تفاوت تسعیر ارز				
(۳۱,۹۹۶,۰۴۳)	(۱۶,۲۵۹,۹۱۲)		تفاوت (زیان) انباشته	تفاوت (زیان) انباشته				
۱۰,۴۳۰,۳۱۵	۱۶,۵۴۳,۵۵۰		جمع حقوق صاحبان سهام متعلق به شرکت اصلی	جمع حقوق صاحبان سهام متعلق به شرکت اصلی				
۷,۷۰۴,۲۶۰	۱۵,۱۶۴,۱۸۰		سهم اقلیت	سهم اقلیت				
۹۲۲,۹۸۳,۶۶۷	۱,۳۰۳,۷۶۷,۵۳۵	۹۲۲,۹۸۳,۶۶۷	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۹۲۲,۹۸۳,۶۶۷	۱,۳۰۳,۷۶۷,۵۳۵		جمع دارایی ها
۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۱۱۶,۵۴۶,۵۹۹	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۱۱۶,۵۴۶,۵۹۹	۵۴-۱	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۳,۴۳۳,۳۹۸	۴۷,۰۶۳,۳۲۵	۴۳,۴۳۳,۳۹۸	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۳,۴۳۳,۳۹۸	۴۷,۰۶۳,۳۲۵	۵۴-۲	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۷۲,۷۵۳,۳۱۹	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	سایر تعهدات بانک	سایر تعهدات بانک	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۷۲,۷۵۳,۳۱۹	۵۴-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱,۷۳۴	۵۴-۴	۱,۷۳۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱,۷۳۴	۱,۱۶۲	۵۴-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

دارایی ها

دارایی ها

موجودی نقد  
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
مطالبات از شرکت های وابسته  
سایر حسابهای دریافتنی

موجودی کالا

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نامشهود

سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
سایر تعهدات مشتریان  
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷,۷۸۸,۳۱۱	۱۰۲,۲۰۵,۷۳۷	۳۳	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۱۶,۳۲۷,۳۹۹)	(۱۳۲,۱۳۲,۷۷۰)	۳۹	هزینه سود سپرده ها
(۸,۵۳۹,۰۸۸)	(۲۹,۹۲۷,۰۳۳)		(زیان) خالص تسهیلات و سپرده گذاری
۲,۸۳۷,۴۰۱	۳,۵۷۱,۷۶۷	۴۰	درآمد کارمزد
(۲,۲۰۱,۸۳۹)	(۲,۸۹۰,۵۳۳)	۴۱	هزینه کارمزد
۶۳۵,۵۶۲	۶۸۱,۲۳۴		خالص درآمد کارمزد
۱۸۶,۵۲۲,۱۶۲	۶۷,۸۸۳,۵۹۵	۴۵	درآمد فروش کالا و ارائه خدمات
(۱۸۱,۵۲۵,۲۹۲)	(۴۸,۸۱۶,۲۱۱)	۴۶	بهای تمام شده فروش کالا و خدمات
۴,۹۹۶,۸۷۰	۱۹,۰۶۷,۳۸۴		خالص درآمد فروش کالا و ارائه خدمات
۱,۰۸۳,۵۳۱	۲,۶۳۸,۹۳۵	۳۴	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۶,۳۱۹,۷۴۵	۴۲,۲۷۳,۳۴۹	۴۲	خالص سود مبادلات و تسعیر ارز
۴۰۳,۷۰۶	(۲۳۴,۵۵۶)	۴۳	سایر درآمدها و (هزینه های) عملیاتی
۱۷,۸۰۶,۹۸۲	۴۴,۶۷۷,۷۲۸		جمع سایر درآمد های عملیاتی
۱۴,۹۰۰,۳۲۶	۳۴,۴۹۹,۳۱۳		جمع درآمدهای عملیاتی
۲,۳۳۲,۹۸۸	۹۰۳,۸۳۳	۴۴	سایر درآمدها
(۱۰,۴۱۰,۰۸۱)	(۱۲,۱۷۳,۱۱۳)	۴۷	هزینه های اداری و عمومی
(۷,۴۷۶,۹۰۹)	(۳,۹۹۸,۳۹۲)	۴۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۹۵۲,۰۸۱)	(۷۲۵,۸۶۸)	۴۹	هزینه های مالی
(۱,۲۱۱,۹۰۴)	(۳,۹۹۷,۲۶۴)	۵۰	هزینه استهلاک
(۱۷,۷۱۷,۹۸۷)	(۱۹,۹۹۰,۸۰۴)		
(۲,۸۱۷,۶۶۱)	۱۴,۵۰۸,۵۰۹		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۶۷۴,۱۲۴)	(۶۶۴,۸۷۲)	۲۴	مالیات بر درآمد
(۳,۴۹۱,۷۸۵)	۱۳,۸۴۳,۶۳۷		سود (زیان) خالص
۲,۳۱۷,۱۸۱	۷,۲۷۵,۸۴۰		سهم اقلیت
(۵,۸۰۸,۹۶۶)	۶,۵۶۷,۷۹۷		سود (زیان) قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)

۵۶

۲۸۲

(۳۴۴)



یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

*(Handwritten signatures and marks)*

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۴۹۱,۷۸۵)	۱۳,۸۴۳,۶۳۷	سود (زیان) خالص
۱۸,۸۹۷,۸۴۰	۱۸,۸۳۱,۰۵۹	سود انباشته در ابتدای سال
(۳۳,۶۰۹,۶۳۷)	(۳۹,۰۲۷,۲۱۵)	تعدیلات سنواتی
(۱۴,۷۱۱,۷۹۷)	(۲۰,۱۹۶,۱۵۶)	سود انباشته در ابتدای سال (تعدیل شده)
(۱,۵۵۰,۶۶۵)	(۲,۰۹۹,۳۳۲)	سود سهام مصوب مجمع
(۱,۵۵۰,۶۶۵)	(۲,۰۹۹,۳۳۲)	
(۱۹,۷۵۴,۲۴۶)	(۸,۴۵۱,۸۵۱)	(زیان) قابل تخصیص
		تخصیص سود:
(۴۰۹,۳۷۴)	(۷۲۲,۵۴۸)	اندوخته قانونی
(۳۲,۵۳۶)	(۲۳,۸۳۵)	اندوخته احتیاطی
(۴۴۱,۹۱۰)	(۷۴۶,۳۸۳)	سود تخصیص داده شده
(۲۰,۱۹۶,۱۵۶)	(۹,۱۹۸,۲۳۴)	(زیان) انباشته در پایان سال
۱,۷۹۹,۸۸۷	۷,۰۶۱,۶۷۸	سهام اقلیت از سود انباشته سال
(۲۱,۹۹۶,۰۴۳)	(۱۶,۲۵۹,۹۱۲)	(زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



۴

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۱۳,۸۴۳,۶۳۷	(۳,۴۹۱,۷۸۵)
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲۶,۷۰۱	(۲۳,۰۱۰)
سود (زیان) جامع سال مالی	۱۳,۸۷۰,۳۳۸	(۳,۵۱۴,۷۹۵)
تعدیلات سنواتی	(۳۹,۰۲۷,۲۱۵)	(۳۳,۶۰۹,۶۳۷)
(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل	(۲۵,۱۵۶,۸۷۷)	(۳۷,۱۲۴,۴۳۲)
سهام اقلیت از سود جامع سال مالی	۷,۲۳۶,۰۶۰	۲,۳۰۳,۰۹۷
(زیان) جامع قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۳۲,۳۹۲,۹۳۷)	(۳۹,۴۲۷,۵۲۹)



یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تفصیلات در حقوق صاحبان سهام به تفهیم  
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق اقلیت	حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۱۶۱,۷۹۰	۸,۰۴۴,۴۸۵	۴۹,۱۱۷,۳۰۵	۱۶,۶۹۰,۹۴۷	(۱۹,۱۰۰)	۱,۰۱۵,۴۰۴	۸,۱۰۷,۵۷۶	(۲۶۶,۵۲۲)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ قبل از تصدیق ارائه
(۳۹,۰۴۷,۲۱۵)	(۳۴,۰۲۲۵)	(۳۸,۶۸۶,۹۹۰)	(۳۸,۶۸۶,۹۹۰)	.	.	.	.	.	تعدیلات سنواتی
۱۸,۱۳۴,۵۷۵	۷,۷۰۴,۲۶۰	۱۰,۴۳۰,۳۱۵	(۳۱,۹۹۶,۴۳۳)	(۱۹,۱۰۰)	۱,۰۱۵,۴۰۴	۸,۱۰۷,۵۷۶	(۲۶۶,۵۲۲)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ بعد از تصدیق ارائه
۱۳,۸۴۳,۶۳۷	۷,۲۷۵,۸۴۰	۶,۵۶۷,۷۹۷	۶,۵۶۷,۷۹۷	-	-	-	-	-	سود خالص
۲۶,۷۰۱	(۳۹,۷۷۹)	۶۶,۴۸۰	.	۶۶,۴۸۰	.	.	.	.	تفاوت تسعیر ارز
۲۶,۷۰۱	(۳۹,۷۷۹)	۶۶,۴۸۰	.	۶۶,۴۸۰	.	.	.	.	جمع سایر سود های جامع
۱۳,۸۷۰,۳۳۸	۷,۲۳۶,۰۶۰	۶,۶۳۳,۲۷۸	۶,۵۶۷,۷۹۷	۶۶,۴۸۰	.	.	.	.	جمع سود جامع سال مالی
(۱۸۷,۷۳۹)	.	(۱۸۷,۷۳۹)	.	.	.	.	(۱۸۷,۷۳۹)	.	سهام خزانه:
.	.	.	(۵۴۱,۶۸۴)	.	.	۵۴۱,۶۸۴	.	.	خرید سهام خزانه
.	.	.	۴۳,۳۲۱	.	(۴۳,۳۲۱)	.	.	.	توزیع و تخصیص
(۲,۰۹۹,۳۳۲)	(۲,۰۰۴,۳۹۲)	(۹۵,۴۰۰)	(۹۵,۴۰۰)	.	.	.	.	.	اندوخته قانونی
(۲,۳۸۷,۰۷۱)	(۲,۰۰۴,۳۹۲)	(۴۸۲,۷۷۹)	(۵۹۳,۴۰۳)	.	(۴۳,۳۲۱)	۵۴۱,۶۸۴	(۱۸۷,۷۳۹)	.	سایر اندوخته ها
(۱,۹۸۹,۸۸۸)	(۲,۳۲۸,۱۵۲)	۲۳۸,۲۶۳	۲۳۸,۲۶۳	.	.	.	.	.	سود سهام مصوب
۳۱,۷۰۷,۷۳۰	۱۵,۱۶۴,۱۸۰	۱۶,۵۴۳,۵۵۰	(۱۶,۲۵۹,۹۱۲)	(۱۲۳,۶۳۰)	۹۷۲,۸۳	۸,۶۴۹,۲۶۰	(۴۵۴,۲۶۱)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	جمع
۳۳	۳۳	۳۳	۳۱	۳۰	۲۹	۲۸			تغییرات مالکیت در گروه

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

یادداشت



Handwritten signatures and initials.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تقسیمات در حقوق صاحبان سرمایه تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶

حقوق صاحبان سهام	حقوق اقلیت	حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	سود (زیان)	تفاوت تسعیر ارز	سایر	اندوخته قانونی	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۶۵۵,۴۸۳	۲,۴۱۶,۵۴۷	۳۵,۲۳۸,۹۳۶	۳,۵۷۰,۳۹۰	(۱۶۳,۱۱۱)	۹۷۷,۰۳۲	۷,۵۷۵,۷۶۳	(۴۸۱,۱۳۸)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	
(۲,۴۵۲,۰۲۴)	(۱۸۰,۰۵۵)	(۲,۳۷۱,۹۶۹)	(۲,۲۶۱,۳۱۸)	.	.	.	(۱۰,۶۵۱)	.	
۳۵,۲۰۳,۴۵۹	۲,۲۳۶,۴۹۲	۳۲,۹۶۶,۹۶۷	۱,۳۰۹,۰۷۲	(۱۶۴,۱۱۱)	۹۷۷,۰۳۲	۷,۵۷۵,۷۶۳	(۴۹۱,۷۸۹)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	
۴,۴۴۱,۳۷۰	۱,۴۹۵,۱۶۵	۲,۹۴۶,۲۰۵	۲,۹۴۶,۲۰۵	.	.	.	.	.	
(۵۱,۱۷۸)	(۱۴,۰۸۴)	(۳۷,۰۹۴)	.	(۳۷,۰۹۴)	.	.	.	.	
(۵۱,۱۷۸)	(۱۴,۰۸۴)	(۳۷,۰۹۴)	.	(۳۷,۰۹۴)	.	.	.	.	
۴,۴۳۹,۰۹۳	۱,۴۸۱,۰۸۱	۲,۹۰۹,۱۱۱	۲,۹۴۶,۲۰۵	(۳۷,۰۹۴)	.	.	.	.	
۸۵,۵۵۱	۸۵,۵۵۱	.	(۱۷۲,۷۰۲)	۱۷۲,۷۰۲	.	.	.	.	
۸۶,۰۷۳	.	۸۶,۰۷۳	.	.	.	.	۸۶,۰۷۳	.	
.	.	.	(۳۲۱,۸۵۵)	.	.	۳۲۱,۸۵۵	.	.	۳۰
.	.	.	(۲۵,۱۶۲)	.	۲۵,۱۶۲	.	.	.	۳۱
(۳۲۵,۸۶۵)	(۱۸۲,۹۷۵)	(۳۱,۸۹۰)	(۴۱,۸۹۰)	.	.	.	.	.	
(۵۴,۳۴۱)	(۹۸,۴۲۴)	۴۴,۱۸۳	(۵۶۱,۶۰۹)	۱۷۲,۷۰۲	۲۵,۱۶۲	۳۲۱,۸۵۵	۸۶,۰۷۳	.	
۲۱,۴۰۴,۸۳۶	(۴۰,۸۵۱,۱۱۱)	۲۵,۴۸۹,۹۴۶	۲۵,۶۸۹,۷۱۱	۱۶۲,۵۹۷	(۱۳,۲۱۰)	(۲۰۹,۹۵۸)	(۱۳۹,۱۹۴)	.	
۱۸,۱۳۴,۵۷۵	۷,۷۰۴,۲۶۰	۱۰,۴۳۰,۳۱۵	(۲۱,۹۹۶,۰۴۳)	(۱۹۰,۱۰۰)	۱,۰۱۵,۴۰۴	۸۱۰,۷۵۷,۶	(۲۶۶,۵۲۲)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	
۲۲	۲۲	۲۱	۲۱	۲۰	۲۰	۲۰	۲۹	۲۸	

تعدیلات سنواتی

مانده در ۱۳۹۶/۱/۱ قبل از تجدید ارائه

سود خالص

تفاوت تسعیر ارز

جمع سود های جامع

انتقالی به سود انباشته

سهم خزانة

فروش سهام خزانة

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

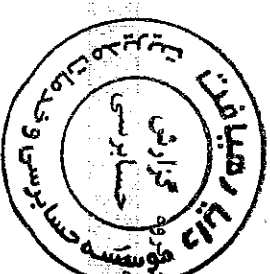
سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

تغییرات مالکیت در دوره گزارش

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹



Handwritten signature and date ۱۳۹۷/۱/۱

**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**

**صورت جریان وجوه نقد تلفیقی**

**برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۴۱۹,۶۱۰	۳۶,۵۱۱,۹۴۵	۵۲ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
		بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۳۸۷,۳۴۳)	(۲۶۱,۸۹۶)	۲۱ سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
۱۹۷,۱۴۳	۱,۲۱۲,۸۰۰	۳۴ سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاری ها
(۷۴۴,۸۶۹)	(۲,۹۱۹,۲۳۷)	۲۳ سود سهام پرداختی به سهامداران
(۹۳۵,۰۶۹)	(۱,۹۶۸,۳۳۳)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
		مالیات بر درآمد:
(۴۵۲,۶۸۰)	(۶۷۸,۰۴۶)	۲۴ مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیت های سرمایه گذاری:
۲۵۰,۳۳۸	۱,۲۶۸,۸۸۸	۱۷ وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳۰,۹۴۱,۱۵۷)	(۱۰,۵۸۰,۴۰۴)	۱۷ وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود
۱۴	۳,۰۲۴	۱۸ وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
(۶,۳۴۲,۰۸۱)	(۳۶۸,۳۱۵)	۱۸ وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود
(۴۰۵,۴۳۹)	(۱۳,۹۷۲)	۲۰ وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۳۷,۴۵۸,۳۲۵)	(۹,۷۳۲,۷۷۹)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۱۹,۴۲۶,۴۶۳)	۲۴,۱۳۲,۷۸۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
		فعالیت های تامین مالی:
۸۵۸,۲۶۶	۶۵۳,۰۸۴	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم اقلیت
(۹۳,۷۴۵)	(۱۸۷,۷۳۹)	۲۹ (افزایش) کاهش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی
۲۵,۲۵۷,۰۸۳	۱۷,۹۴۸,۱۰۰	۲۱ دریافت تسهیلات مالی
(۴,۴۱۶,۴۵۵)	(۲۲,۲۲۰,۶۵۵)	۲۱ بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۲۱,۶۰۵,۱۴۹	(۳,۸۰۷,۲۱۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی
۲,۱۷۸,۶۸۶	۲۰,۳۲۵,۵۷۷	خالص افزایش در وجه نقد
۱۷,۹۳۲,۲۱۰	۳۰,۹۱۶,۵۲۷	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۰,۸۰۵,۶۳۱	۴۱,۶۰۹,۵۶۹	۴۲ تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۰,۹۱۶,۵۲۷	۹۲,۸۵۱,۶۷۳	مانده وجه نقد در پایان سال
۱۰۷,۷۷۰,۹۴۷	۲۱,۰۶۱,۰۱۰	۵۳ مبادلات غیرنقدی



*(Handwritten signatures and stamps)*

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

تو از نامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدیدِ ازلہٴ شمس)

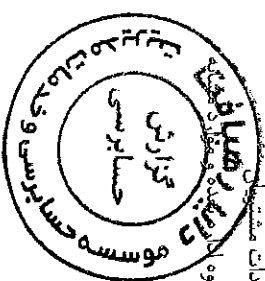
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی‌ها	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۷۱,۴۲۸,۵۴۹	۱۲۸,۷۳۰,۵۳۶	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۹	وجود نقد	
۵۲,۵۲۳,۹۲۱	۸۵,۳۴۱,۹۵۷	۲۲	سپرده‌های مشتریان	۷۳,۷۷۹,۰۲۰	۱۴۳,۶۷۸,۰۴۳	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
۱,۷۷۴,۵۲۷	۱,۸۲۲,۷۹۴	۲۳	سود سهام پرداختی	۱۴۰,۲۵۰,۷۸	۱۸,۵۰۴,۲۹۶	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
-	-	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹	۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۴۶,۸۳۱,۵۳۳	۱۴۷,۳۴۶,۴۳۰	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۷۸,۵۱۱,۵۹۱	۱۳,۹۵۷,۸۷۱	۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۱,۱۳۵,۰۰۶	۱,۴۶۲,۵۲۳	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۴۰,۹۰۰,۹۳۹	۳۲,۶۵۰,۳۱۱	۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
۱۷۳,۶۹۳,۵۳۶	۳۶۴,۷۰۴,۲۴۰		جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۶۰,۰۰۵,۳۳۹	۶۲,۷۱۱,۷۳۱	۱۵	سایر حساب‌های دریافتنی	
				۵,۳۵۱,۵۹۲	۵,۴۹۵,۱۵۱	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود	
۷۰۰,۹۲۸,۸۰۵	۸۷۸,۳۴۰,۴۶۲	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۹,۹۴۱,۴۰۶	۱۰,۱۸۷,۳۴۱	۱۸	دارایی‌های نامشهود	
۸۷۴,۶۲۳,۳۴۱	۱,۲۴۳,۰۴۴,۷۰۲		جمع بدهی‌ها	۶۹۰,۶۰۶,۴۳۳	۸۷,۳۷۷,۲۰۷	۱۹	سپرده قانونی	
				۲۴,۸۵۲,۶۷۸	۲۳,۶۶۱,۲۳۵	۲۰	سایر دارایی‌ها	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

[illegible]

حقوق صاحبان سهام	سرمایه (تعداد: ۲۳,۷۶۰ میلیون سهم)	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سایر (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	۸۷۰,۹۵۴,۶۳۶	۱,۳۴۱,۳۲۵,۴۹۶	۱۱۶,۵۴۶,۵۹۹	۴۷,۰۳۵,۸۳۱	۵۴-۱
	۷۰,۸۸۰,۵۸۶			۴۷,۰۳۵,۸۳۱	۵۴-۲
	۴۳,۴۱۸,۰۷۵			۷۲,۷۵۳,۳۱۹	۵۴-۳
	۱۴,۳۲۴,۰۳۱				۵۴-۴
	۱,۷۳۴			۱,۱۶۳	
					۵۴-۴

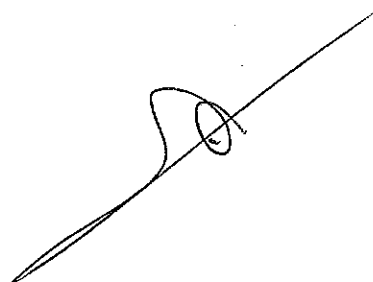
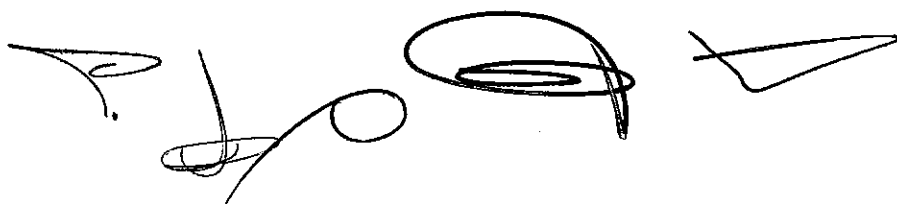
جمع دارائی‌ها  
تعمیدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
تعمیدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
سایر تعهدات مستقبل



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری**  
**برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>درآمدهای مشاع</b>
۹۵,۲۹۹,۸۹۱	۷۵,۴۶۵,۹۷۹	۳۳	درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۴۹۵,۰۲۸	۲,۷۳۳,۰۴۸	۳۳	درآمد سپرده گذاری
۳,۴۵۱,۴۶۰	۴,۴۶۱,۳۵۰	۳۴	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۰۱,۲۴۶,۳۷۹	۸۲,۶۶۰,۳۷۷		جمع درآمدهای مشاع
.	.	۳۵	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۰۱,۲۴۶,۳۷۹	۸۲,۶۶۰,۳۷۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱۳,۵۲۹,۲۳۴)	.	۳۶	حق الوکاله
۸۷,۷۱۷,۱۴۴	۸۲,۶۶۰,۳۷۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۶۰۳,۸۱۰	۷۲۵,۹۹۳	۳۵	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
۲۰,۶۳۹,۷۲۲	۲۰,۳۵۹,۹۳۵	۳۷	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۱۰۸,۹۶۰,۶۷۶	۱۰۳,۷۴۶,۳۰۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)	(۱۲۷,۲۳۳,۳۳۱)	۳۸	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری (ریالی)
(۴,۵۷۰,۱۹۹)	(۲۳,۴۸۷,۰۲۶)		مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران


یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

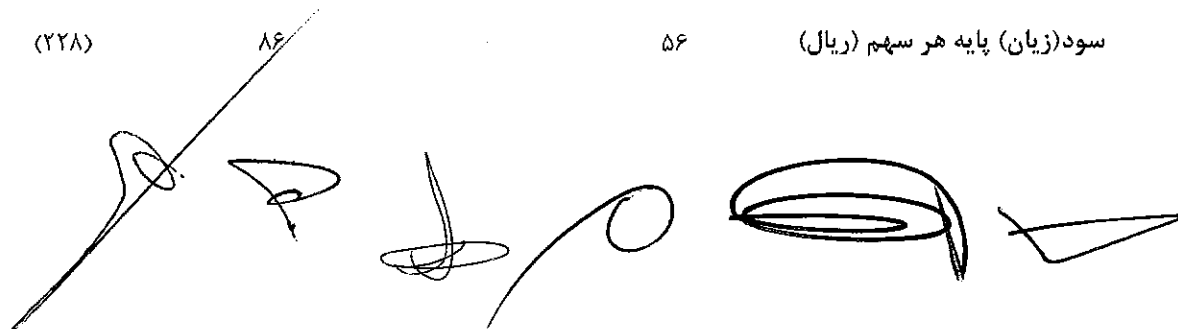
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷,۲۱۸,۱۴۰	۱۰۲,۱۶۰,۷۳۱	۳۳ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷)	(۱۳۲,۱۵۱,۹۲۵)	۳۹ هزینه سود سپرده ها
(۹,۱۴۹,۷۶۷)	(۲۹,۹۹۱,۱۹۴)	خالص (زیان) تسهیلات و سپرده گذاری
۲,۵۵۶,۶۱۳	۳,۰۴۷,۲۲۲	۴۰ درآمد کارمزد
(۲,۱۰۱,۳۸۱)	(۲,۷۴۹,۳۹۳)	۴۱ هزینه کارمزد
۴۵۵,۲۳۲	۲۹۷,۸۲۹	خالص درآمد کارمزد
۲,۶۲۳,۶۴۵	۴,۴۶۱,۳۵۰	۳۴ خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۴۰,۷۰۴,۸۹۵	۴۲ خالص سود مبادلات و تسعیر ارز
۵۰۲,۱۰۸	(۱۰۲,۲۵۳)	۴۳ سایر درآمدهای (هزینه های) عملیاتی
۱۸,۲۲۳,۰۹۸	۴۵,۰۶۳,۹۹۲	جمع سایر درآمدهای عملیاتی
۹,۵۲۸,۵۶۳	۱۵,۳۷۰,۶۲۷	جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۶۵۲,۶۴۱	۴۸,۶۲۴	۴۴ سایر درآمدها
(۸,۵۶۱,۳۹۷)	(۹,۸۶۲,۲۵۸)	۴۷ هزینه های اداری و عمومی
(۷,۴۴۳,۰۴۹)	(۲,۹۴۲,۰۲۰)	۴۸ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲۴۹,۵۷۸)	(۱۵۰,۱۶۸)	۴۹ هزینه های مالی
(۳۴۰,۵۳۷)	(۴۲۱,۲۶۶)	۵۰ هزینه استهلاک
(۱۴,۹۴۱,۹۲۰)	(۱۳,۳۲۷,۰۸۸)	
(۵,۴۱۳,۳۵۷)	۲,۰۴۳,۵۳۹	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
.	.	مالیات بر درآمد
(۵,۴۱۳,۳۵۷)	۲,۰۴۳,۵۳۹	سود (زیان) خالص

(۲۲۸)

۸۶

۵۶

سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)



یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

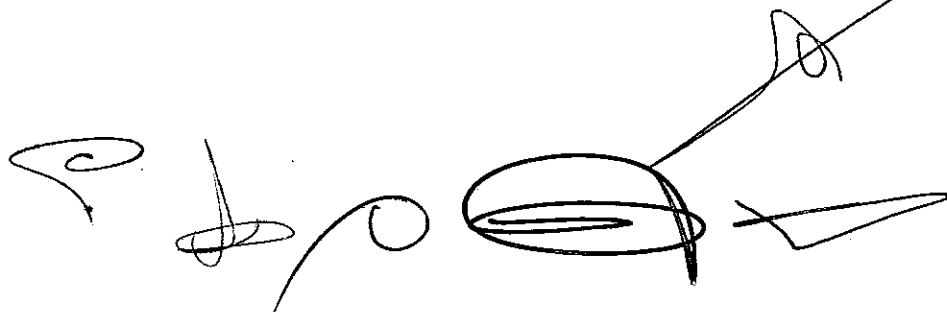


بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۷		یادداشت
سال ۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵,۴۱۳,۳۵۷)		۲,۰۴۳,۵۳۹		سود (زیان) خالص
۳,۴۱۱,۴۰۹			۳,۱۹۳,۹۴۷	سود انباشته در ابتدای سال
(۳۳,۶۰۹,۶۳۷)			(۳۹,۰۰۱,۰۶۷)	تعدیلات سنواتی ۵۱
(۳۰,۱۹۸,۲۲۸)		(۳۵,۸۰۷,۱۲۰)		(زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۴۱,۸۹۰)		(۹۵,۰۴۰)		سود سهام مصوب مجمع
(۳۵,۶۵۳,۴۷۵)		(۳۳,۸۵۸,۶۲۱)		(زیان) قابل تخصیص
				تخصیص سود (زیان):
(۱۴۵,۵۶۹)			۳۰	اندوخته قانونی
(۱۸,۰۷۶)			۳۱	اندوخته احتیاطی
(۱۵۳,۶۴۵)				سود تخصیص داده شده
(۳۵,۸۰۷,۱۲۰)		(۳۳,۸۵۸,۶۲۱)		(زیان) انباشته در پایان سال




از آنجایی که اجزای صورت سود (زیان) جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی می باشد لذا صورت سود و (زیان) جامع ارائه نشده است. یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

جمع حقوق صاحبان سهام	سود (زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۳۳۳,۳۶۳	۳,۱۹۳,۹۴۸	۹,۸۵۸,۱۱۴	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه
(۳۹,۰۰۱,۰۶۷)	(۳۹,۰۰۱,۰۶۷)				تعدیلات سنواتی
(۳,۶۶۷,۷۰۴)	(۳۵,۸۰۷,۱۱۹)	۹,۸۵۸,۱۱۴	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه
۲,۰۴۳,۵۲۹	۲,۰۴۳,۵۲۹				سود خالص
۲,۰۴۳,۵۲۹	۲,۰۴۳,۵۲۹	-	-	-	جمع سود جامع

-	-	-	-	-	۳۰
-	-	-	-	-	۳۱
(۹۵,۰۴۰)	(۹۵,۰۴۰)	-	-	-	
(۹۵,۰۴۰)	(۹۵,۰۴۰)	-	-	-	
(۱,۷۱۹,۲۰۵)	(۳۳,۸۵۸,۶۲۰)	۹,۸۵۸,۱۱۴	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	جمع
		۳۱	۳۰	۲۸	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
					یادداشت

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

یادداشت



بانک پارسیان (شورکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

ادامه

سال ۱۳۹۶

جمع حقوق صاحبان	سود(زیان) انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۲۹۷,۱۷۹	۲۳۱,۴۰۹	۹۶۷,۷۳۸	۷,۲۵۸,۰۳۳	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه
(۳۳۶۰۹,۶۳۷)	(۳۳۶۰۹,۶۳۷)				تعدیلات سنواتی
۱,۷۸۷,۵۴۳	(۳۰,۱۹۸,۳۳۸)	۹۶۷,۷۳۸	۷,۲۵۸,۰۳۳	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه
(۵,۴۱۳,۳۵۷)	(۵,۴۱۳,۳۵۷)				سود خالص
(۵,۴۱۳,۳۵۷)	(۵,۴۱۳,۳۵۷)	-	-	-	جمع سود جامع

-	(۱۳۵,۵۶۹)	-	۱۳۵,۵۶۹	-	۳۰
-	(۱۸,۰۷۶)	۱۸,۰۷۶	-	-	۳۱
(۴۱,۸۹۰)	(۴۱,۸۹۰)	-	-	-	
(۴۱,۸۹۰)	(۱۹۵,۵۳۵)	۱۸,۰۷۶	۱۳۵,۵۶۹	-	
(۳,۶۶۷,۷۰۵)	(۳,۵۸۰,۷۱۲۰)	۹۸,۵۱۴	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	
		۳۱	۳۰		۷۸

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

یادداشت

۱۴



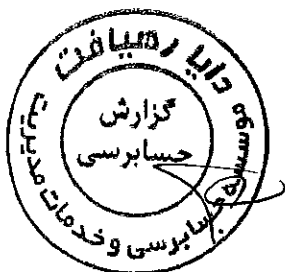
بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال		
		فعالیت‌های عملیاتی
		نقد دریافتی بابت:
		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳۹,۷۵۲,۳۳۱	۲۳,۰۸۹,۸۴۵	کارمزد
۲,۵۵۶,۶۱۳	۳,۰۴۷,۲۲۲	سود سپرده گذاری
۳,۱۶۰,۶۷۳	۳,۵۴۱,۵۷۷	سود سرمایه گذاری ها
۱,۲۳۶,۷۶۳	۱,۶۹۸,۸۳۵	سایر درآمدهای عملیاتی
۵,۴۶۶,۰۰۷	۵۶۱,۵۲۶	سایر درآمدها
۲,۱۲۳,۴۵۸	(۹۷,۸۱۷)	نقد پرداختی بابت:
		سود سپرده ها
(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷)	(۱۳۲,۱۵۱,۹۲۵)	کارمزد
(۲,۱۰۱,۳۸۱)	(۲,۷۴۹,۳۹۴)	هزینه مالی
(۲۴۹,۵۷۸)	(۱۵۰,۱۶۸)	سایر هزینه های عملیاتی
(۸,۲۱۱,۱۴۷)	(۹,۵۱۶,۴۶۳)	مالیات بر درآمد
(۷۲,۶۳۴,۱۶۸)	(۱۱۲,۷۲۸,۷۶۱)	جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
		خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:
		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۴,۰۷۰,۰۱۴	۵۹,۷۸۳,۵۸۵	سپرده های مشتریان
۱۵,۴۱۷,۷۳۳	۲۲,۸۱۸,۰۳۶	حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۱۷,۵۱۵,۴۷۶	۱۰۳,۲۰۴,۶۶۱	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۴۸,۳۳۱,۳۱۴	۱۷۷,۲۱۱,۶۵۷	خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۲۶,۰۶۳,۷۷۵)	(۶۹,۸۹۹,۰۲۳)	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۵۴۷,۹۴۰	(۵,۳۳۸,۰۵۷)	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۵۹,۸۲۵,۳۲۶)	(۱۳۵,۵۲۳,۳۶۰)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۹,۴۷۵,۰۰۶)	۳,۸۹۳,۷۲۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۱۹۰,۳۶۸	(۶,۰۲۶,۵۲۱)	سایر حسابهای دریافتی
(۵,۸۱۷,۴۴۲)	(۲,۲۷۶,۹۷۸)	سپرده قانونی
(۱۵,۱۸۳,۴۳۶)	(۱۷,۷۷۰,۷۷۴)	حسمه عملیاتی سایر دارایی ها
(۲,۲۹۷,۴۳۷)	(۳,۴۹۷,۱۷۷)	جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۷۷,۴۱۰,۳۲۳	۱۳۶,۷۷۹,۷۷۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۴,۷۷۶,۱۵۵	۲۴,۰۵۳,۰۰۶	فعالیت های سرمایه گذاری
		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۴۱۱,۷۶۸)	(۵۰۴,۰۶۵)	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
۴۱,۹۶۲	۸,۸۰۹	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۱۴۳,۵۷۷)	(۳۱۷,۹۸۴)	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
۲۸	۴۴	وجه پرداختی بابت مستغلات غیر عملیاتی
(۴۰۵,۴۳۹)	(۱۴,۹۷۲)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۹۱۸,۷۹۵)	(۸۲۷,۱۶۸)	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۳,۸۵۷,۳۶۰	۲۳,۲۲۵,۸۲۸	فعالیت های تامین مالی
		سود پرداختی به سهامداران
(۱۵,۴۱۹)	(۲۶,۷۷۳)	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۵۹۰,۰۰۰)	(۲,۴۸۱,۵۹۸)	خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۶۰۵,۴۱۹)	(۲,۵۲۸,۳۷۱)	خالص افزایش در وجه نقد
۳,۲۵۱,۹۴۲	۲۰,۶۹۷,۴۶۷	موجودی نقد در ابتدای سال
۱۶,۸۶۷,۹۱۸	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۹,۵۸۳,۲۳۱	۴۰,۰۴۱,۱۱۵	موجودی نقد در پایان سال
۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۹,۰۴۴,۶۷۴	مبادلات غیر نقدی
۹۹,۷۸۴,۸۰۰	۱۸,۲۷۸,۶۲۲	

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۱- کلیات**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

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 تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱ و سایر مقررات طی شماره ۱۷۸۰۲۸ مورخ ۱۳۸۰/۶/۱۵ با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۲۰۳۴۰۱ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و مجوز شروع عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/ه 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 ۱۳۸۳/۸/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است.

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از:

فعالیت در کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد.

**۱-۳- تعداد شعب**

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۱۷۳	۱۷۶	۱۷۹	۱۸۱	شعب استان تهران
۱۴۱	۱۵۰	۱۵۷	۱۶۴	شعب سایر استانها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۲	۲	۲	۲	شعب خارج از کشور
۳۱۸	۳۳۰	۳۴۰	۳۴۹	

**۱-۴- تعداد کارکنان**

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
نفر	نفر	نفر	نفر	
۸۴۸	۸۴۸	۸۴۶	۸۴۴	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱۹۵۵	۱۹۱۹	۱۸۸۲	۱۸۴۴	شعب استان تهران
۱۴۹۰	۱۴۸۵	۱۴۶۸	۱۴۵۱	شعب سایر استان ها
۱۵	۱۵	۱۷	۱۸	شعب مناطق آزاد
۲	۲	۲	۲	شعب خارج از کشور
۴۳۰۹	۴۲۶۹	۴۲۱۵	۴۱۵۹	
۱۵۱۷	۲۵۹۰	۲۷۳۸	۲۸۸۵	شرکتهای فرعی
۵۸۲۶	۵۸۹۴	۶۹۵۳	۷۰۴۴	



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی**

۲-۱- صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۲-۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی تلفیقی بشرح زیر می باشد:

- ۲-۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجميع 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.
- ۲-۲-۲- 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.
- ۲-۲-۳- 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 میگردد.

**۳- واحد پولی و عملیاتی و گزارشگری**

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

**۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها**

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیر بنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد های واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۴-۱- طبقه بندی تسهیلات و محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس وضعیت رابطه مشتری با بانک و تفاهم انجام شده فیما بین بانک و مشتری پس از تاریخ ترازنامه انجام شده است.

۴-۲- کنترل بر شرکت‌های سرمایه پذیر بر اساس قابلیت کنترل و راهبری این شرکتها بوده و مبنای تفکیک شرکت‌های فرعی و وابسته می باشد.

**۵- مبانی اندازه گیری**

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی (یادداشت ۱۰ و ۱۱ و ۱۳ و ...) از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

**۶- تغییر در رویه های حسابداری**

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

طبق دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی نامه شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۵ و صورت‌های مالی نمونه ارایه شده طبقه بندی صورت‌های مالی بانک تغییر پیدا نموده است.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری**

**۷-۱ موجودی مواد و کالا**

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک ارقام یا گروه های ارقام مشابه ارزشیابی می شود. در صورت فرونی 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.

**۷-۲ سرمایه گذاریها**

**۷-۲-۱ نحوه ارزیابی**

**سرمایه گذاری های بلند مدت:**

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده ( به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها )	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
بهای تمام شده ( به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها )	ارزش ویژه	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
بهای تمام شده ( به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها )	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)	سرمایه گذاری های جاری:
ارزش بازار	ارزش بازار	سرمایه گذاری های سریع معامله 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 گذاری های جاری
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا تاریخ تصویب صورت های مالی )	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا تاریخ تصویب صورت های مالی )	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا تاریخ ترانزانه )	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر ( تا تاریخ ترانزانه )	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و سرمایه گذاری های جاری



## بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

#### ۷-۳- داراییهای ثابت مشهود

۷-۳-۱- داراییهای ثابت مشهود بغیر از زمین و ساختمان بر مبنای بهای تمام شده و در خصوص زمین و ساختمان بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها ثبت گردیده است. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۳-۲- استهلاك دارائیهای ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکتهای فرعی با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاك موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۹۴ و اصلاحات بعدی آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات رایانه ای	۳ تا ۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳ تا ۱۰ ساله	خط مستقیم
ابزارآلات	چهارساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
تجهیزات عملیاتی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
سخت افزارها	۱۰ ساله	خط مستقیم

برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارائیهای استهلاك پذیر پس از آمادگی 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.

#### ۷-۴- دارائیهای نامشهود

دارائیهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم سه ساله مستهلک می‌گردد.

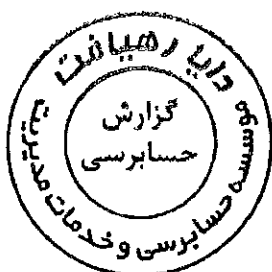
#### ۷-۵- شناخت درآمد قراردادهای اجاره

۷-۵-۱- اجاره سرمایه ای: درآمد اجاره های سرمایه ای براساس نرخ ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه گذاری خالص در اجاره محاسبه و شناسائی می گردد، به نحوی که در هر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می شود. دارائیهای 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. دارائیهای اجاره سرمایه ای بر مبنای قیمت خرید از تامين کنندگان واگذار می شود. در مواردی که قیمتهای تامين کنندگان قبل از پذیرش تقاضای مستاجرین افزایش یابد قیمتهای جدید مینا قرار گرفته و مابه التفاوت به حساب درآمد واگذاری منظور می‌شود.

۷-۵-۲- اجاره عملیاتی: درآمد اجاره عملیاتی به روش خط مستقیم در طول دوره اجاره شناسائی می‌شود.

۷-۵-۳- کارمزد عاملیت: درآمد خدمات راهبردی قراردادهای اجاره بشرط تملیک (کارمزد عاملیت ایزینگ) بر مبنای بند ۲۲ استاندارد حسابداری شماره ۳ براساس درصد وزنی هریک از اجزای تشکیل دهنده فرایند خدمات (از مرحله تشکیل پرونده جهت مشتری تا مرحله تسویه حساب) با در نظر گرفتن پوشش ریسک ناشی از مطالبات قراردادهای در قالب بیمه اعتباری و بر مبنای مصوبات هیئت مدیره به روش پیشرفت کار شناسائی می‌شود.

۷-۵-۴- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط اجاره در قراردادهای اجاره به شرط تملیک منعقد شده با مشتریان و بر مبنای 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 می‌گردد.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۵-۷- درآمد ناشی از عملیات واسطه‌گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می‌گردد و تفاوت حاصل از سود و زیان به حساب سود و زیان دوره مالی منظور می‌گردد.

**۶-۷- شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی ، کارمزد و جرائم**

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
<b>سود تسهیلات اعطایی</b>	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	تعهدی
مشکوک الوصول	نقدی
<b>وجه التزام</b>	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	تعهدی
مشکوک الوصول	نقدی
<b>کارمزد</b>	
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	نقدی

**۷-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع**

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستور العمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می‌گردد.

**۸-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی**

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس " دستور العمل طبقه 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 می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد).
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین دو تا شش ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد).
- ۳- طبقه معوق (بین شش تا هجده ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد).
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از هجده ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت گذشته باشد).

**۹-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار ( موضوع بخشنامه ۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا ) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می‌گردد:

- ۱- ذخیره عمومی : حداقل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی ، بدهکاران تسهیلات با عاملیت شرکتهای لیزینگ و بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دگر در پایان هر سال ، محاسبه می‌شود.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۲- ذخیره اختصاصی: نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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

۳- در خصوص تسهیلات مالی پرداختی به اشخاص وابسته (عمدتاً مشمول استاندارد گزارشگری مالی تلفیق یا ارزش ویژه) و مورد اعتماد جامعه و اقتصاد در صنعت بانکداری کشور، ذخیره کاهش ارزش اختصاصی (ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) محاسبه و گزارش نشده است.

**۷-۱۰- 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.

**۷-۱۱- تسعیر ارز**

**۷-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور**

اقدام پولی ارزی با نرخ اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ی. در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

**۷-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی**

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود.

**۷-۱۲- سهام خزانه**

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

**۷-۱۳- سپرده قانونی**

سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است، آخرین نرخ تادیه سپرده قانونی توسط بانک مرکزی ۱۰/۸۲ درصد می باشد.

**۷-۱۴- شعب خارج از کشور**

بانک دارای دو شعبه در شهرهای بغداد و نجف بوده که تحت نظارت بانک مرکزی کشور عراق و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند.

**۸- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی**

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۹- موجودی نقد

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۱,۶۰۱,۵۸۶	۱,۶۷۲,۶۲۷	۱,۶۲۳,۹۱۸	۱,۶۹۳,۹۲۸	
۱,۳۸۸,۳۶۲	۷,۵۷۲,۱۹۹	۱,۴۲۶,۹۴۵	۸,۱۴۵,۰۶۸	موجودی صندوق - ارز
۱,۹۶۱,۵۵۵	۳,۷۵۲,۱۲۸	۲,۶۲۰,۲۷۷	۳,۷۹۵,۱۰۵	۹-۲ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۴,۷۵۱,۵۸۸	۷۷,۴۴۴,۷۲۰	۲۵,۲۴۵,۳۸۷	۷۹,۲۱۷,۵۷۲	۹-۳ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۳۰,۹۱۶,۵۲۷	۹۲,۸۵۱,۶۷۳	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲۰.۵۵۶ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- سپرده دیداری شرکت اصلی نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۸۲۳,۱۰۴	۳۰۸,۲۴۷	۸۲۳,۱۰۴	۳۰۸,۲۴۷	
۱,۱۳۸,۴۵۱	۳,۴۴۳,۸۸۱	۱,۷۹۷,۱۷۳	۳,۴۸۶,۸۵۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱,۹۶۱,۵۵۵	۳,۷۵۲,۱۲۸	۲,۶۲۰,۲۷۷	۳,۷۹۵,۱۰۵	

۹-۳- سپرده های شرکت اصلی نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۴۳۲,۱۴۸	۲۱۶,۱۳۵	۷۴۳,۴۵۶	۶۵۱,۴۰۰	
۲,۹۸۶,۱۲۷	۲۰,۱۸۷,۳۷۵	۲,۹۸۶,۱۲۷	۲۰,۱۸۷,۳۷۵	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۸,۰۴۰,۸۱۸	۴۳,۹۲۵,۱۸۵	۸,۰۴۰,۸۱۸	۴۳,۹۲۵,۵۴۵	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۸۸,۰۱۴	.	۲۶۲,۱۷۶	۱,۳۳۱,۹۲۷	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۳,۲۰۴,۴۸۱	۱۳,۱۱۶,۰۲۵	۱۳,۲۰۴,۴۸۱	۱۳,۱۱۶,۰۲۵	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۲۴,۷۵۱,۵۸۸	۷۷,۴۴۴,۷۲۰	۲۵,۲۴۵,۳۸۷	۷۹,۲۱۷,۵۷۲	

۹-۴- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰- مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (تجدید ارائه شده)

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۰۵۶,۰۵۰	۴۷,۳۶۶,۶۷۷	۲۲,۰۵۶,۰۵۰	۴۷,۳۶۶,۶۷۷	۱۰-۲
۵۱,۷۲۲,۹۷۰	۹۶,۳۱۱,۳۶۶	۵۲,۷۱۵,۷۴۵	۹۸,۸۶۶,۵۹۱	۱۰-۳
۷۳,۷۷۹,۰۲۰	۱۴۳,۶۷۸,۰۴۳	۷۴,۷۷۱,۷۹۵	۱۴۶,۲۳۳,۲۶۸	

۱۰-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۸۸,۸۳۲	۲,۰۸۸,۸۳۲	۲,۰۸۸,۸۳۲	۲,۰۸۸,۸۳۲
۳,۰۹۶,۴۳۴	۲,۰۱۳,۸۹۵	۳,۰۹۶,۴۳۴	۲,۰۶۵,۲۷۷
۱۶,۸۷۰,۷۸۴	۴۳,۲۶۳,۹۵۰	۱۶,۸۷۰,۷۸۴	۴۳,۲۱۲,۵۶۸
۲۲,۰۵۶,۰۵۰	۴۷,۳۶۶,۶۷۷	۲۲,۰۵۶,۰۵۰	۴۷,۳۶۶,۶۷۷

برداشت شبانه بانک مرکزی و مطالبات مربوط به آن

مطالبات بابت کارمزد عاملیت وجوه موسسه منحل ثامن الحجج

سایر مطالبات

۱۰-۲-۱- مبلغ مذکور در ارتباط با برداشت سال ۱۳۹۱ بانک مرکزی از حساب این بانک در راستای اجرای مصوبه کمیته ۵ نفره ارزی می باشد که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و در حال بررسی در بانک مرکزی می باشد.

۱۰-۲-۲- مبلغ فوق در ارتباط با عاملیت بانک در پرداخت وجوه سپرده گذاران موسسه ثامن الحجج می باشد که توسط بانک مرکزی تسویه می گردد.

۱۰-۲-۳- بر اساس قانون رفع موانع تولید حسابرسی ویژه در این خصوص توسط موسسه حسابرسی ایران مشهود در دست اجرا می باشد و گزارشات مقدماتی برای بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال شده است.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۹۹۲,۷۷۵	۲,۵۵۵,۲۲۵
.	۱,۶۰۲	.	۱,۶۰۲
۵۱,۵۶۷,۳۸۳	۹۶,۲۰۵,۶۷۸	۵۱,۵۶۷,۳۸۳	۹۶,۲۰۵,۶۷۸
۱۵۵,۵۸۷	۱۰۴,۰۸۶	۱۵۵,۵۸۷	۱۰۴,۰۸۶
۵۱,۷۲۲,۹۷۰	۹۶,۳۱۱,۳۶۶	۵۲,۷۱۵,۷۴۵	۹۸,۸۶۶,۵۹۱

سپرده های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)

سپرده های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود شده)

پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**داداشتهای توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**گروه و بانک پارسیان**

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۷۴۵,۳۶۴	۳,۴۹۷,۳۷۸	(۵۲,۲۶۱)	۳,۵۵۰,۷۳۹	۵۴۳,۴۹۱	۲۶۷,۰۴۸
۷,۳۷۹,۷۱۴	۱۵,۰۰۶,۸۱۸	(۲۲۸,۵۳۰)	۱۵,۲۳۵,۲۴۸	۴,۳۷۲,۵۷۰	۲,۰۵۷,۷۵۱
۱۴,۰۲۵,۰۷۸	۱۸,۵۰۴,۲۹۶	(۲۸۱,۷۹۱)	۱۸,۷۸۶,۰۸۷	۴,۹۱۶,۰۶۱	۲,۳۲۴,۷۹۹
					۱۱,۴۴۵,۲۲۷

مشارکت مدنی  
 تسهیلات اعطایی به ارز

۱۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:  
 گروه و بانک پارسیان

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جمع	سرسید گذشته	جمع	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۵۰,۷۳۹	۱,۳۷۶,۲۴۸	۲,۵۵۰,۷۳۹	۲,۱۷۴,۴۹۱
۱۵,۲۳۵,۲۴۸	۰	۱۵,۲۳۵,۲۴۸	۱۵,۲۳۵,۲۴۸
۱۸,۷۸۶,۰۸۷	۱,۳۷۶,۲۴۸	۱۷,۵۰۹,۸۳۹	۱۷,۵۰۹,۸۳۹
(۲۸۱,۷۹۱)	(۱۹,۱۴۴)	(۲۶۲,۶۴۸)	(۲۶۲,۶۴۸)
۱۸,۵۰۴,۲۹۶	۱,۳۵۷,۱۰۴	۱۷,۳۴۷,۱۹۲	۱۷,۳۴۷,۱۹۲
۱۴,۰۲۵,۰۷۸	۲,۰۷۱,۳۶۴	۱۱,۹۵۳,۷۱۴	۱۱,۹۵۳,۷۱۴

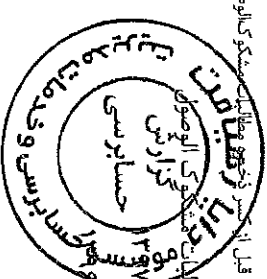
مشارکت مدنی  
 تسهیلات اعطایی به ارز

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۱-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصل به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۳,۵۸۰	۰	۲۱۳,۵۸۰	۲۱۳,۵۸۰	۰	۲۱۳,۵۸۰
۶۸,۲۱۱	۰	۶۸,۲۱۱	۶۸,۲۱۱	۰	۶۸,۲۱۱
۲۸۱,۷۹۱	۰	۲۸۱,۷۹۱	۲۸۱,۷۹۱	۰	۲۸۱,۷۹۱

مانده در ابتدای سال  
ذخیره سال جاری  
مانده در پایان سال

۱۱-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصل	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۲۳۵,۳۴۸	۰	۰	۰	۱۵,۲۳۵,۳۴۸	۷,۳۹۰,۵۷۳

منابع داخلی

۱۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۲۴۶,۶۴۵	۱۶,۷۹۴,۰۷۴	۱۳,۲۴۳,۳۳۶	۰	۰	۰	۲,۲۷۴,۴۹۱	۱,۲۷۶,۳۴۸
۱,۹۹۲,۰۱۳	۱,۹۹۲,۰۱۳	۰	۰	۰	۰	۱,۹۹۲,۰۱۳	۰
۱۴,۲۳۸,۶۵۸	۱۸,۷۸۶,۰۸۷	۱۵,۲۳۵,۳۴۸	۰	۰	۰	۲,۲۷۴,۴۹۱	۱,۲۷۶,۳۴۸
۱۴,۲۳۸,۶۵۸	۷,۳۹۰,۵۷۳	۰	۰	۰	۰	۵,۸۰۶,۳۲۱	۱,۰۴۱,۷۶۴

۱۳۹۷/۱۲/۲۹ و قبل از آن  
۱۳۹۸  
۱۳۹۶

۱۱-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۴,۰۰۰	۷۷۴,۰۰۰
۱۳,۴۶۴,۶۵۸	۱۸,۰۱۲,۰۸۷
۱۴,۲۳۸,۶۵۸	۱۸,۷۸۶,۰۸۷

سپرده  
قرارداد لازم الاجرا



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

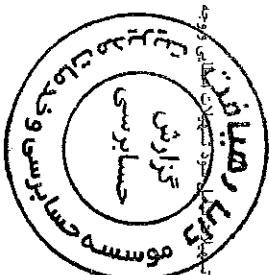
۱-۶-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	میلیون ریال	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۱۶,۵۵۹	۱,۱۱۶,۳۵۵	۳,۲۳۲,۹۱۴	
۶۵۴,۴۲۸		۶۵۴,۴۲۸	
(۲,۳۹۹,۰۴۰)		(۲,۳۹۹,۰۴۰)	
۹۳۸,۱۱۷		۹۳۸,۱۱۷	
۲۶۷,۰۴۸	۵۰,۵۷۷,۵۵۱	۳,۲۳۲,۹۱۴	
سود در باقی تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
افزایش طی سال			
وصول طی سال			
تاثیر تسعیر طی سال			
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
وجه التزام در باقی تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
افزایش طی سال			
وصول طی سال			
تاثیر تسعیر طی سال			
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
فرع تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			

۱-۶-۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	میلیون ریال	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۹۷,۸۴۸	۴,۲۲۹,۰۵۷	۸,۶۲۶,۹۰۵	
(۱,۶۰۷,۶۷۸)		(۱,۶۰۷,۶۷۸)	
۴,۰۱۰,۱۶۰		۴,۰۱۰,۱۶۰	
۲,۶۴۰,۲۰۰	۸۸۰,۵۰۲۷	۱۱,۲۳۵,۲۲۶	
اصل تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
اعطایی طی سال			
وصول طی سال			
تاثیر تسعیر طی سال			
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
فرع تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
افزایش طی سال			
وصول طی سال			
تاثیر تسعیر طی سال			
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
افزایش (کاهش) در ذخیره			
سپرد شده			
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
خالص تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			

\* فرع تسهیلات اعطایی توجه التزام تاخیر تأدیه دین می باشد.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

گروه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۸۳,۹۹۰	۹,۷۴۶,۷۰۰	(۳۶۶,۴۰۹)	۱۰,۱۱۳,۱۰۹	(۵,۴۱۰,۰۵۳)	۰	۹۷۱,۰۷۴	۲۴۰,۴۰۰	۱۴,۳۱۱,۶۸۸
۹۴,۹۲۱	۳,۳۹۲,۱۳۹	(۱۵۰,۳۵۰)	۳,۵۴۲,۴۸۹	(۲۸۲,۸۵۱)	۰	۱۲۰,۰۹۱	۲۲۰,۷۸۱	۲,۴۸۴,۴۶۸
۲۴۷,۴۹۲	۲۴۸,۲۳۹	(۶۴,۱۱۹)	۳۱۲,۳۵۸	۰	۰	۲۴۰,۴۳۳	۲۳,۵۶۹	۴۸,۳۵۶
۵۴,۷۲۵	۵۴,۳۵۶	(۹,۳۴۷)	۶۳,۷۰۳	۰	۰	۴۸,۷۵۲	۲,۲۷۸	۱۲,۶۷۳
۷۶,۲۷۹,۸۱۱	۸۴,۶۰۳,۳۱۵	(۷,۳۰۱,۶۱۵)	۹۱,۹۰۴,۹۳۰	۰	۰	۲۸,۹۴۵,۵۵۳	۹,۸۲۰,۷۸۸	۴۳,۱۳۸,۵۸۹
۳۳۶,۴۶۱,۰۷۰	۳۸۱,۶۳۵,۱۳۱	(۱۴,۱۶۳,۲۸۹)	۳۹۵,۷۹۸,۴۲۰	۰	(۱,۸۳۷)	۱۵۰,۶۴۶,۵۵۲	۵۳,۵۲۵,۸۴۶	۱۹۱,۶۲۷,۸۵۹
۱,۳۰۷,۴۴۱	۵۵۱,۵۶۸	(۸,۴۰۰)	۵۵۹,۹۶۸	(۴,۷۵۱)	۰	۰	۵۲,۳۰۷	۵۱۲,۴۱۲
۰	۱,۱۸۹,۹۴۸	(۱۸,۱۲۱)	۱,۳۰۸,۰۶۹	(۱۸۹,۰۹۹)	۰	۳۴	۸۸,۱۲۷	۱,۳۰۹,۰۰۷
۴,۶۵۹,۵۱۰	۶,۰۷۹,۹۲۷	(۹۶,۵۴۱)	۶,۱۷۶,۴۶۸	(۷۰۳,۴۹۸)	۰	۱۵۴	۰	۶,۸۸۱,۱۸۲
۴,۱۱۹,۳۵۵	۳,۳۱۰,۷۹۴	(۱,۴۳۶,۷۹۶)	۴,۶۴۷,۵۹۰	۰	۰	۲,۹۶۶,۰۷۶	۰	۱,۶۸۱,۵۱۴
۱۰۵,۷۳۴,۵۶۶	۲۴۵,۹۱۴,۸۵۵	(۴,۳۰۸,۹۷۲)	۲۵۰,۲۳۳,۸۲۷	(۸۷۰,۸۱۷)	۰	۲۴,۸۱۴,۲۶۲	۲۳,۰۷۶,۹۰۶	۲۰۳,۲۰۳,۴۷۶
۸,۴۶۱,۱۳۷	۸,۶۰۸,۰۰۳	(۱,۵۹۵,۰۲۰)	۱۰,۲۰۳,۰۲۳	۰	۰	۴,۳۷۲,۵۸۴	۰	۵,۸۳۰,۴۳۹
۲,۶۵۲,۳۷۱	۲,۶۰۷,۳۲۶	(۳۳۷,۳۹۵)	۲,۹۴۴,۷۲۱	۰	۰	۲,۶۰۰,۸۴۷	۰	۱,۳۴۳,۸۷۴
۵۴۶,۵۵۶,۳۷۹	۷۴۸,۸۴۲,۳۰۱	(۲۹,۸۵۶,۳۷۴)	۷۷۸,۶۹۸,۶۷۵	(۷,۴۶۱,۰۶۹)	(۱,۸۳۷)	۲۲۵,۷۲۶,۴۱۲	۸۷,۰۵۱,۰۰۲	۴۷۳,۳۸۵,۵۳۷

۱۲- تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۲-۱ تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی در گروه

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

سلف

مضاربه

مشارکت مدنی

خرید دین

مرایحه

قرض الحسنه

سایر تسهیلات اعطائی به ریال

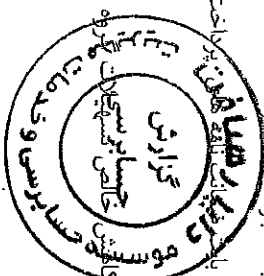
تسهیلات اعطائی به ارز

بدهکاران بانک پارسیان

بدهکاران بانک پارسیان

بدهکاران بانک پارسیان

بدهکاران بانک پارسیان



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**لاداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۱-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات و اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:**

**بانک پارسیان**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹									
۱۳۹۷/۱۲/۲۹									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سالهای آتی	وجه دولتی مضایفه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۸۳,۹۹۰	۹,۷۴۶,۷۰۰	(۳۶۶,۴۰۹)	۱۰,۱۱۳,۱۰۹	(۵,۴۱۰,۰۵۳)	۰	۹۷۱,۰۷۴	۲۴۰,۴۰۰	۱۴,۳۱۱,۶۸۸	فروش اقساطی
۹۴,۹۲۱	۳,۳۹۲,۱۳۹	(۱۵۰,۳۵۰)	۳,۵۴۲,۴۸۹	(۳۸۲,۸۵۱)	۰	۱۲۰,۰۹۱	۲۲۰,۷۸۱	۳,۴۸۴,۴۶۸	جعاله
۲۴۷,۴۹۲	۲۴۸,۲۳۹	(۶۴,۱۱۹)	۳۱۲,۳۵۸	۰	۰	۲۴۰,۴۳۳	۲۳,۵۶۹	۴۸,۳۵۶	اجاره به شرط تملیک
۵۴,۷۲۵	۵۴,۳۵۶	(۹,۳۴۷)	۶۳,۷۰۳	۰	۰	۴۸,۷۵۲	۲,۳۷۸	۱۲,۶۷۳	سلف
۷۶,۳۷۹,۸۱۱	۸۴,۶۰۳,۳۱۵	(۷,۳۰۱,۶۱۵)	۹۱,۹۰۴,۹۳۰	۰	۰	۲۸,۹۴۵,۵۵۳	۹,۸۲۰,۷۸۸	۴۳,۱۳۸,۵۸۹	مضایفه
۳۳۸,۵۱۹,۹۵۲	۳۸۹,۲۱۶,۰۶۶	(۱۴,۱۶۳,۲۸۹)	۴۰۳,۳۷۹,۳۵۵	۰	(۱,۸۳۷)	۱۵۰,۶۲۶,۵۵۲	۵۳,۵۲۵,۸۴۶	۱۹۹,۲۰۸,۷۹۴	مشارکت مدنی
۱,۳۰۷,۴۴۱	۵۵۱,۵۶۸	(۸,۴۰۰)	۵۵۹,۹۶۸	(۴,۷۵۱)	۰	۰	۵۲,۳۰۷	۵۱۲,۴۱۲	خرید دین
۰	۱,۱۸۹,۹۴۸	(۱۸,۱۲۱)	۱,۲۰۸,۰۶۹	(۱۸۹,۰۹۹)	۰	۳۴	۸۸,۱۲۷	۱,۳۰۹,۰۰۷	مراجعه
۱,۸۴۵,۹۷۷	۲,۴۳۷,۰۳۸	(۳۷,۱۰۸)	۲,۴۷۴,۱۴۶	(۶۳۰,۳۶۸)	۰	۱۵۴	۰	۳,۱۰۴,۳۶۰	قرض الحسنه
۴,۱۱۹,۳۵۵	۳,۲۱۰,۷۹۴	(۱,۴۳۶,۷۹۶)	۴,۶۴۷,۵۹۰	۰	۰	۲,۹۶۶,۰۷۶	۰	۱,۶۸۱,۵۱۴	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۰۵,۶۸۰,۳۰۷	۲۴۵,۷۹۵,۱۳۴	(۴,۲۶۳,۲۵۷)	۲۵۰,۰۵۸,۳۹۱	(۸۷۰,۸۱۷)	۰	۲۴۸۱۴,۲۶۲	۲۳,۰۷۶,۹۰۶	۲۰۳,۰۳۸,۰۴۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۴۶۱,۱۲۷	۸,۶۰۸,۰۰۳	(۱,۵۹۵,۰۲۰)	۱۰,۲۰۳,۰۲۳	۰	۰	۴,۳۷۲,۵۸۴	۰	۵,۸۳۰,۴۳۹	به‌کاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳,۶۵۲,۳۷۱	۳,۶۰۷,۳۲۶	(۳۳۷,۳۹۵)	۳,۹۴۴,۷۲۱	۰	۰	۲,۶۰۰,۸۴۷	۰	۱,۳۴۳,۸۷۴	به‌کاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹	۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶	(۲۹,۷۵۱,۲۲۶)	۷۸۲,۳۱۱,۸۵۲	(۷,۳۸۷,۹۳۹)	(۱,۸۳۷)	۲۲۵,۷۲۶,۴۱۲	۸۷,۰۵۱,۰۰۲	۴۷۷,۰۲۴,۳۱۴	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۲-۱۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۴۸,۰۲۲	۸۰۴,۲۸۳	۲,۱۹۱	۵۶۸,۶۶۶	۱۵,۵۲۳,۱۶۲	فروش اقساطی
۲,۶۵۱,۵۵۱	۱,۱۵۳,۷۵۵	۵۳	۱۹,۹۸۱	۳,۸۲۵,۳۴۰	جعاله
۵۱۵	۲۲۳,۲۶۴	۰	۸۸,۵۷۸	۳۱۲,۳۵۷	اجاره به شرط تملیک
۰	۵۰,۲۶۷	۰	۱۳,۴۳۵	۶۳,۷۰۲	سلف
۲۶,۱۷۲,۷۱۸	۵۴,۳۶۳,۵۸۴	۱۴۴,۰۶۴	۱۱,۲۲۴,۵۶۵	۹۱,۹۰۴,۹۳۱	مضاربه
۱۸۴,۵۷۹,۵۴۶	۱۹۹,۹۵۲,۸۵۷	۱,۵۲۹,۸۷۴	۱۷,۳۱۸,۹۱۳	۴۰۳,۳۸۱,۱۹۰	مشارکت مدنی
۵۶۴,۷۱۹	۰	۰	۰	۵۶۴,۷۱۹	خرید دین
۱,۳۹۷,۱۶۹	۰	۰	۰	۱,۳۹۷,۱۶۹	مراجعه
۳,۱۰۴,۲۳۵	۲۷۹	۰	۰	۳,۱۰۴,۵۱۴	قرض الحسنه
۷۹۴,۳۰۵	۰	۰	۳,۸۵۳,۲۸۵	۴,۶۴۷,۵۹۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۴۱,۱۷۴,۱۶۷	۸,۹۷۵,۸۳۶	۷۵۷,۹۹۷	۲۱,۲۰۸	۲۵۰,۹۲۹,۲۰۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۹۳۹,۰۴۱			۷,۲۶۳,۹۸۲	۱۰,۲۰۳,۰۲۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۲۶۲,۹۱۷			۲,۶۸۱,۸۰۳	۳,۹۴۴,۷۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴۷۸,۷۸۸,۹۰۴	۲۶۵,۵۲۴,۱۲۶	۲,۴۳۴,۱۸۰	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۷۸۹,۸۰۱,۶۲۷	کسر می شود
(۷,۳۸۷,۹۳۹)				(۷,۳۸۷,۹۳۹)	سود سال های آتی
(۱,۸۳۷)				(۱,۸۳۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۴۷۱,۳۹۹,۱۲۸	۲۶۵,۵۲۴,۱۲۶	۲,۴۳۴,۱۸۰	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۷۸۲,۴۱۱,۸۵۱	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۸,۰۳۲,۶۳۱)				(۸,۰۳۲,۶۳۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰,۲۴۵,۱۲۳)	(۲۸۱,۱۷۳)	(۱۱,۱۹۲,۲۹۹)	(۲۱,۷۱۸,۵۹۵)	(۲۱,۷۱۸,۵۹۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۶۳,۳۶۶,۴۹۷	۲۵۵,۲۷۹,۰۰۳	۲,۱۵۳,۰۰۷	۳۱,۸۶۲,۱۱۹	۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۳۸۹,۶۶۷,۷۹۶	۱۴۱,۷۹۲,۶۸۱	۱,۶۷۰,۷۱۴	۱۲,۶۱۶,۲۷۹	۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۱۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۳۸,۸۳۱	۱۶,۲۶۸,۸۱۰	۴,۶۷۰,۰۲۱	۲۷,۶۵۲,۶۲۲	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۵,۹۳۴,۰۲۷
۶,۷۱۳,۷۹۱	۵,۴۴۹,۷۸۵	۱,۲۶۴,۰۰۷	۲,۰۹۸,۶۰۴	-	۲,۰۹۸,۶۰۴
۲۷,۶۵۲,۶۲۲	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۵,۹۳۴,۰۲۷	۲۹,۷۵۱,۲۲۶	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۸,۰۳۲,۶۳۱

مانده ابتدای دوره

ذخیره دوره جاری

مانده پایان دوره

\*\*\*مبلغ ۶۰۰۰ میلیارد ریال جهت تکلیف بانک مرکزی در سال ۱۳۹۶ ذخیره اختصاصی در حسابها اعمال گردید.

۳-۲-۱۲- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲,۲۰۷,۳۷۱	۱۲۵,۶۵۸,۹۱۲	۲۱,۲۰۸	۷۵۷,۹۹۷	۸,۹۷۵,۸۳۶	۱۱۵,۹۰۳,۸۷۱
۳۴,۰۴۱,۶۹۵	۱۲۴,۳۹۹,۴۷۸	-	-	-	۱۲۴,۳۹۹,۴۷۸
۱۰۷,۲۴۹,۰۶۶	۲۵۰,۰۵۸,۳۹۱	۲۱,۲۰۸	۷۵۷,۹۹۷	۸,۹۷۵,۸۳۶	۲۴۰,۳۰۳,۳۴۹

منابع داخلی

صندوق توسعه ملی

۴-۲-۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۲,۰۹۵,۴۶۴	۵۹۰,۵۶۴,۹۲۵	۹۴,۱۳۳,۱۸۵	۷۴۸,۹۰۵	۲,۶۲۳,۶۱۰	۲۳,۱۹۸,۴۲۹	۱۳۵,۵۹۲,۵۳۸	۳۳۴,۲۵۸,۲۵۸
۱۲۵,۰۵۵,۶۰۴	۱۶۰,۶۷۰,۶۵۳	۹۳,۶۸۶,۳۹۷	۴۷,۳۵۱	۱,۰۲۷,۱۲۴	۵۹,۷۲۰,۶۱۴	۲,۱۷۲,۷۳۲	۳,۷۶۶,۴۲۵
۲۸,۹۴۰,۵۰۵	۱۵,۱۵۰,۹۳۴	۵,۴۴۲,۵۰۴	۱۰,۲۵۳	۳۴۱,۸۹۸	۶,۲۷۴,۱۸۷	۱۵۹,۷۷۵	۲,۹۰۱,۴۱۹
۱۷,۳۰۸,۵۱۸	۱۶,۰۲۵,۳۲۹	۵,۵۳۱,۱۲۴	۱۲,۶۳۱	۹۷,۷۶۷	۶,۹۰۱,۵۶۹	۴۵,۹۳۱	۳,۴۳۶,۳۰۷
۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۷۸۲,۴۱۱,۸۵۱	۱۹۸,۸۱۴,۲۱۱	۸۱۹,۱۴۰	۴,۳۵۰,۴۰۷	۹۶,۰۹۴,۸۰۸	۱۳۷,۹۷۰,۹۷۶	۳۴۴,۳۶۲,۳۰۹
	۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۱۱۱,۹۴۵,۵۴۴	۴۰۶,۳۹۷	۵,۲۶۶,۹۳۹	۷۵,۹۸۸,۹۰۲	۱۲۶,۰۵۹,۸۶۱	۲۵۳,۷۲۲,۴۴۸

۱۳۹۷ و قبل از آن

۱۳۹۸

۱۳۹۹

۱۴۰۰ و پس از آن

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۵-۲-۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۰۷۵,۸۹۹	۳۶,۹۷۱,۹۵۱
۳,۹۰۵	۶,۷۳۵
۷,۷۰۰	۷,۷۰۰
۵,۸۱۸,۸۸۳	۸,۰۰۵,۰۱۵
۵۸,۹۲۱,۸۴۵	۶۷,۹۹۵,۸۶۰
-	۹,۷۸۹,۸۸۲
۶۶,۰۰۳,۰۰۲	۷۹,۱۷۴,۶۶۱
۴۲,۰۵۶۸,۸۵۷	۵۸,۰۴۰,۰۴۷
۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۷۸۲,۴۱۱,۸۵۱

سپرده

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

ضمانت نامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

سایر (قرارداد لازم الاجرا)





**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

(تجدید ارائه شده)

۶-۱۲-۱- گردش فرع تسهیلات اعلانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تجدید ارائه شده	بدهکاران بابت بدهکاران بابت	تسهیلات	سایر تسهیلات	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مقاربه	سلف	اجازه به شرط	جعاله	فروش اقسامی
جمع	فصلنامه های پرداخت شده	اعتباری به روز	اعتباری به ریال							تملیک		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸,۶۱۰,۵۳۹	-	۷,۵۸۷,۹۸۹	-	-	-	۱۷۰,۹۹۶	۴۵۰,۲۵۵,۵۸۸	۵,۶۵۹,۳۲۸	۲,۳۷۸	۲۶۰,۰۳۷	۱۱,۳۷۴	۱۲۶,۸۷۹
۵۳,۴۱۰,۳۶۸	-	۳۷,۷۲۸,۴۶۰	-	-	۱۱۰,۸۸۷	۳۶,۳۲۷	۱۹,۶۹۰,۰۱۵	۵,۱۶۰,۵۷۸	-	۸	۲۶۵,۵۸۷	۴۱۸,۵۰۶
(۳۱,۳۰۰,۳۷۹۸)	-	(۱۸,۵۳۲,۵۳۶)	-	-	(۲۲,۷۵۹)	(۱۵۴,۹۱۶)	(۱۱,۸۸۹,۲۷۷)	(۹۹۹,۳۲۸)	-	(۲,۴۶۷)	(۵۶,۱۸۰)	(۳۰,۴۰۹۸۵)
۶,۳۳۲,۹۹۳	۶,۳۳۲,۹۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۷۰,۵۱۰,۰۰۳	-	۳۳,۷۶۹,۰۰۶	-	-	۸۸,۱۲۷	۵۱,۳۰۷	۵۲,۵۲۵,۸۳۶	۹,۸۳۰,۷۸۸	۲,۳۷۸	۲۲,۵۶۹	۲۲,۰۷۸	۲۴۰,۰۰۰
۱۶۸,۳۱۹,۸۵۰	۲,۳۳۸,۱۷۴	۲,۷۵۶,۳۰۵	۹,۱۶۱,۲۹۳	۲,۱۷۴,۳۷۰	۱۵۴	-	۱۱۶,۶۶۲,۹۸۷	۳۱,۸۳۸,۹۶۷	۴۴,۴۴۵	۳۳۶,۴۴۸	۷۷,۵۴۴	۹۷,۸۵۶۴
۷۷,۳۵۹,۸۵۳	۹,۸۷۸,۰۰۰	۹,۸۷۸,۰۰۰	۲۷,۶۶۳,۵۵۰	۲۴,۸۲۶	۴۹	۵,۸۵۵	۳۹,۶۱۶,۰۹۵	۸,۷۸۹,۳۷۶	۴۳۰,۰۰۰	۱۷,۵۴۱	۵۴,۴۵۰	۹۱,۱۰۲
(۲۸,۳۷۷,۵۴۳)	(۲۲۵,۷۰۷)	(۱۹,۸۳۷,۶۷۰)	(۳۵۳,۱۲۰)	-	(۱۵)	(۵,۸۵۵)	(۵,۶۳۱,۵۳۰)	(۱,۶۸۲,۶۹۰)	-	(۱۳,۵۵۶)	(۱۱,۷۰۲)	(۴۸,۵۹۱)
۸,۴۱۴,۲۸۴	۸,۴۱۴,۲۸۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲۵,۷۳۶,۴۱۳	۲,۶۰۰,۸۴۷	۴,۳۳۲,۵۸۴	۲۴,۸۱۴,۲۹۳	۲,۹۶۶,۰۷۶	۱۵۴	۳۴	۱۵۰,۶۴۴,۵۵۲	۳۸,۹۴۵,۵۵۳	۴۸,۷۵۲	۲۴۰,۴۲۳	۱۲۰,۰۹۱	۹۷۱,۰۷۴

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعلانی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تأثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

فرع تسهیلات اعلانی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۲-۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵,۶۶۸,۸۱۵	(۸,۷۱۲,۱۵۲)	۸۴,۳۸۰,۹۶۷	۶۰,۵۰۲,۶۸۶	(۶,۸۹۱,۵۵۸)	۶۷,۳۹۴,۲۴۴
۴۶۵,۵۸۳,۶۶۳	(۱۸,۸۷۲,۰۱۸)	۴۸۴,۴۵۵,۶۸۱	۶۸۶,۹۸۳,۹۹۷	(۲۲,۷۸۰,۸۷۷)	۷۰۹,۷۶۴,۸۷۳
۴,۴۹۴,۹۹۲	(۶۸,۴۵۲)	۴,۵۶۳,۴۴۴	۵,۱۷۳,۹۴۳	(۷۸,۷۹۱)	۵,۲۵۲,۷۳۴
۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹	(۲۷,۶۵۲,۶۲۲)	۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶	(۲۹,۷۵۱,۲۲۶)	۷۸۲,۴۱۱,۸۵۱

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله	۱۲,۱۱۷,۶۰۲	۴,۱۹۹,۹۶۳	۱۶,۳۱۷,۵۶۵	۳,۷۳۸,۰۲۹	۵,۷۴۸,۰۳۳	۹,۴۸۶,۰۶۲
۱۳-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۰	۷,۰۹۲,۰۳۰	۷,۰۹۲,۰۳۰	۰	۸,۶۳۳,۵۳۲	۸,۶۳۳,۵۳۲
۱۳-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۷,۴۲۶,۲۲۵	۳,۷۹۸,۹۳۸	۱۱,۲۲۵,۱۶۳	۳,۰۸۲,۹۵۱	۷,۵۰۹,۲۶۶	۱۰,۵۹۲,۲۱۷
	۱۹,۵۴۳,۸۲۷	۱۵,۰۹۰,۹۳۲	۳۴,۶۳۴,۷۵۹	۶,۸۲۰,۹۸۰	۲۱,۸۹۰,۸۳۱	۲۸,۷۱۱,۸۱۱

بانک پارسیان

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله	۱,۱۹۳	۱,۶۴۰,۶۸۷	۱,۶۴۱,۸۸۰	۳۵۰	۳,۰۰۹,۲۱۷	۳,۰۰۹,۵۶۷
۱۳-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۰	۱۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۱,۳۵۰,۰۰۰	۰	۱۱,۳۴۹,۹۹۹	۱۱,۳۴۹,۹۹۹
۱۳-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۰	۹۶۵,۹۹۱	۹۶۵,۹۹۱	۰	۳,۴۹۲,۰۲۵	۳,۴۹۲,۰۲۵
	۱,۱۹۳	۱۳,۹۵۶,۶۷۸	۱۳,۹۵۷,۸۷۱	۳۵۰	۱۷,۸۵۱,۲۴۱	۱۷,۸۵۱,۵۹۱

اداره امور مالیاتی اصفهان و تهران تعداد ۲۷,۳۷۳,۸۰۰ سهم شرکت سرمایه‌گذاری ایران خودرو به ارزش دفتری ۱۸۲,۵۸۳ میلیون ریال و تعداد ۶,۰۱۱,۷۶۰ سهم شرکت هلدینگ معادن و صنایع معدنی خاورمیانه به ارزش دفتری ۱۶,۴۹۸ میلیون ریال مربوط به بدهی مالیاتی شرکت پلی اکریل در سال مالی ۱۳۹۷ و همچنین تعداد ۳۲,۶۴۷,۱۴۸ سهم شرکت سرمایه‌گذاری ایران خودرو جمعاً به ارزش دفتری ۲۱۷,۷۵۶ میلیون ریال و تعداد ۳۴,۲۲۷,۴۶۳ سهم شرکت هلدینگ معادن و صنایع معدنی خاورمیانه به ارزش دفتری ۹۳,۹۳۵ میلیون ریال و تعداد ۱۵,۲۸۲,۱۱۰ سهم صندوق اعتماد آفرین پارسیان به ارزش دفتری ۲۹۷,۰۵۷ میلیون ریال بابت بدهی مالیاتی گروه رستمی صفا به فروش رسانده است. در این ارتباط بانک پارسیان بر علیه اداره امور مالیاتی تهران و اصفهان اقدام دعوی نموده که بررسی ادعاهای شاکی در هیات موضوع ماده ۲۱۶ از قانون مالیات‌های مستقیم احراز اجابت خواسته شده است و بهای تمام شده سهام فروش رفته در سرفصل مطالبات از شرکتهای یاد شده (یادداشت ۱۵) صورتهای مالی درج شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۱۳- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

**گروه**

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		تعداد سهام	
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۹۹,۸۴۷	۲۵۱,۹۴۰	۶۸۶,۷۷۹	۳۹۸,۸۲۰	۱۹۵,۳۵۸,۲۱۸	فولاد مبارکه اصفهان
۲۰۳,۸۷۹	۲۸۲,۶۷۰	۲۹۸,۴۶۰	۲۸۲,۶۷۰	۱۳۱,۷۱۲,۴۳۷	نفت و گاز پتروشیمی تامین
۳۵۰,۹۹۱	۲۶۰,۲۹۶	۳۵۸,۶۹۲	۲۶۰,۲۹۶	۱۹,۵۷۶,۰۶۱	ارتباطات سیار ایران
۱۴۸,۱۲۸	۲۵۹,۸۸۳	۳۷۲,۷۵۶	۲۵۵,۱۴۸	۴۳,۹۱۵,۵۹۳	موتوژن
۲۳۴,۹۳۲	۲۲۹,۵۵۵	۳۹۹,۲۹۳	۲۴۰,۳۲۹	۳۲,۷۰۲,۰۹۲	پتروشیمی جم
۳۱۷,۸۸۵	۲۲۹,۹۱۳	۳۸۵,۹۲۴	۱۶۵,۷۰۵	۹۹,۹۵۴,۳۴۰	ملی صنایع مس ایران
۴۷,۲۶۰	۹۰,۴۷۱	۸۳,۷۱۲	۹۰,۴۷۱	۴۳,۴۴۱,۷۵۶	سرمایه‌گذاری مسکن پردیس
۹۷,۸۹۲	۱۰۶,۴۱۸	۱۰۹,۶۴۲	۸۱,۰۸۱	۲۵,۷۶۷,۸۷۸	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۱۲,۸۹۵	۹۳,۱۱۵	۱۶۴,۵۸۰	۸۰,۵۱۶	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
۴۷,۹۴۰	۵۴,۷۴۳	۱۱۳,۲۸۱	۷۹,۷۹۷	۱۳,۲۱۵,۲۷۲	پتروشیمی فجر
۶۲,۷۰۲	۵۸,۸۵۷	۱۴۸,۳۳۴	۶۶,۹۲۳	۱۶,۰۵۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۴۷,۲۶۰	۹۰,۴۷۱	۷۲,۷۴۱	۵۹,۵۸۴	۵۹,۴۷۷,۲۶۴	سرمایه‌گذاری پردیس
۴۴,۷۲۸	۵۷,۴۹۵	۵۳,۷۸۶	۵۶,۴۹۸	۱۳,۷۱۴,۰۰۶	گروه مپنا
۶۷,۱۰۲	۶۹,۳۲۷	۷۸,۴۶۷	۵۵,۴۴۱	۲۳,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
.	.	۷۰,۰۰۸	۵۳,۱۲۶	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت
۲۱,۷۶۴	۲۶,۵۵۱	۶۰,۸۸۸	۵۰,۲۵۵	۲۵,۸۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی
.	.	۴۸,۱۷۹	۴۵,۱۶۶	۱,۳۳۷,۲۵۶	پتروشیمی پارس
۲۵,۱۴۲	۳۲,۵۰۹	۳۱,۸۵۹	۳۹,۹۲۲	۱۴,۵۶۰,۹۶۶	سرمایه‌گذاری البرز
۲,۷۱۸	۲,۷۸۵	۴۵,۶۰۴	۳۸,۸۹۸	۳,۵۵۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
۴۹,۴۵۷	۴۳,۵۱۹	۷۶,۶۳۲	۳۴,۵۹۳	۹,۴۳۷,۴۷۶	فولاد خوزستان
۲۲,۹۵۵	۲۱,۰۴۴	۴۹,۰۵۴	۳۳,۳۷۵	۶,۱۵۲,۴۶۸	معدنی و صنعتی گل گهر
۳۴,۹۰۱	۳۶,۶۹۸	۴۳,۱۷۹	۲۷,۳۹۴	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۲۸,۸۲۱	۲۹,۰۳۹	۵۰,۶۰۶	۲۱,۳۶۸	۱۱,۲۲۳,۲۹۸	معدنی و صنعتی چادرملو
.	.	۹,۶۳۸	۳,۱۵۶	۳,۵۰۹,۹۱۴	معدنی و صنعتی چادرملو
.	.	۷۸۰	۹۱۰	۹۰۹,۶۲۳	حق تقدم بانک تجارت
.	.	۲۷۴	۱۹۴	۲۹,۹۶۰	حق تقدم پتروشیمی جم
۱,۴۶۸,۸۳۰	۱,۳۴۹,۰۸۹	۸,۳۰۴,۴۵۴	۹,۳۶۱,۰۶۷		سایر

۳,۶۳۸,۰۲۹	۳,۶۷۶,۳۸۸	۱۲,۱۱۷,۶۰۲	۱۱,۸۸۲,۷۰۳
	۶۱,۶۴۱		۲۳۴,۸۹۹
۳,۶۳۸,۰۲۹	۳,۷۳۸,۰۲۹	۱۲,۱۱۷,۶۰۲	۱۲,۱۱۷,۶۰۲

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**بانک پارسیان**

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۰	۳۶۱	۱,۱۹۳	۲۵۰
۲۵۰	۳۶۱	۱,۱۹۳	۳۵۰
-	(۱۱)		۸۴۳
۲۵۰	۳۵۰	۱,۱۹۳	۱,۱۹۳

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرکت پلی اکریل ایران

اضافه (کسر) می شود

تعدیل بهای تمام شده

۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

**گروه**

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۸۲,۴۷۹	۱,۳۵۲,۵۷۷	۱,۳۴۴,۲۹۸	۱,۳۴۴,۲۹۸
۹۰۴,۹۲۸	۴۴۹,۰۹۰	۲۹۴,۹۳۱	۲۹۴,۹۳۱
۵۵۵,۴۹۰	-	-	-
۲۴۰,۹۹۱	۸۵,۱۰۸	۱۶۸,۱۲۰	۱۶۸,۱۲۰
۲,۲۸۳	۶۴,۲۷۷	۸۸۸۰	۸۸۸۰
۱,۱۵۰,۲۱۴	۱,۰۴۶,۲۲۵	۱,۱۷۲,۴۲۶	۱,۱۷۲,۴۲۶
۱۶,۱۱۷	۱۰۶,۰۳۸	۱۶,۱۱۷	۱۶,۱۱۷
۱,۵۹۵,۵۳۱	۵۴۲,۴۰۵	۸۱۴,۱۹۰	۸۱۴,۱۹۰
	۲۰۶,۸۵۶	۳۸۱,۰۰۱	۳۸۱,۰۰۱
۵,۷۴۸,۰۳۳	۳,۸۵۲,۵۷۷	۴,۱۹۹,۹۶۳	۴,۱۹۹,۹۶۳

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

وابسته:

بیمه پارسیان

سایر:

هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه

بانک سامان

بانک کارآفرین

بورس انرژی

ایران خودرو

شرکت فرا بورس

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

حق تقدم شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

**بانک پارسیان**

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴	۷	۴	۴
۴	۱۰	۴	۴
۹۰۴,۹۲۸	۴۴۹,۰۹۰	۲۹۴,۹۳۱	۲۹۴,۹۳۱
۵۰۸,۷۵۰	۳۰۹,۸۴۵	۱۵۰,۵۵۶	۱۵۰,۵۵۶
۱,۵۹۵,۵۳۱	۵۴۲,۴۰۵	۸۱۴,۱۹۰	۸۱۴,۱۹۰
	۲۰۶,۸۵۶	۳۸۱,۰۰۱	۳۸۱,۰۰۱
	۲۱	۱	۱
۳,۰۰۳,۲۱۷	۱,۵۰۸,۲۳۴	۱,۶۴۰,۶۸۷	۱,۶۴۰,۶۸۷

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

شرکت بیمه پارسیان

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان

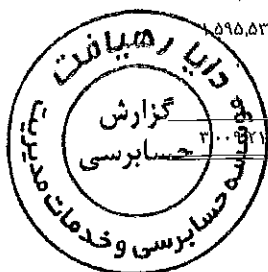
هلدینگ صنایع معدنی خاورمیانه

شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

حق تقدم شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

شرکت فرا بورس



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۱۳-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳-۲-۱- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام (وابسته و سایر) مربوط به گروه به شرح زیر می‌باشد:

**گروه**

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پادداشت
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
-	۱,۳۳۸,۸۵۸	۱,۳۳۸,۸۵۸	۳۰٪	۱۳-۴-۱
-	۱۵۵,۱۴۷	۱۵۵,۱۴۷		
۵۳۳,۳۱۵	۵۳۳,۳۱۵	۵۳۳,۳۱۵		
۵۳۳,۳۱۵	۲,۰۲۷,۳۲۰	۲,۰۲۷,۳۲۰		
۳۸۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰	۳۶٪	سایر:
۵	۵	۵	۱۰٪	
۱۰,۸۴۹	۱,۶۸۴,۷۷۰	۱,۶۸۴,۷۷۰		
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۳٪	
۲۲,۷۸۱	۱۹۲,۶۱۷	۱۹۲,۶۱۷		
۷,۶۸۴,۹۷۹	۲,۸۰۵,۸۱۸	۲,۸۰۵,۸۱۸		
۸,۱۰۰,۳۱۷	۵,۰۶۴,۷۱۰	۵,۰۶۴,۷۱۰		
۸,۶۳۳,۵۳۳	۷,۰۹۲,۰۳۰	۷,۰۹۲,۰۳۰		

**وابسته:**

پالایش پارسیان سپهر

آریا زیگورات

گروه اقتصاد مفید

**سایر:**

آتیه پارسیس پارس

یاری رسان پارسیان

شعب خارج از کشور

شرکت رتبه بندی ایران

سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

سایر

۱۳-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام (فرعی، وابسته و سایر) مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

**بانک پارسیان**

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تعداد سهام
خالص مبلغ دفتری	ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۰	۱	۱	۱	۰٪
۲	۵	۲	۲	۰٪
۹۹,۳۲۱	۶۲۱,۰۲۹	۹۹,۳۲۱	۹۹,۳۲۱	۷۹٪
۲	۶	۲	۲	۰٪
۴۰	۶۱	۴۰	۴۰	۰٪
۱	۱	۱	۱	۰٪
۵۰,۰۰۰	۱۱۹,۳۱۲	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪
۴,۹۹۹,۹۰۰	۸۰۹,۰۱۴	۴,۹۹۹,۹۰۰	۴,۹۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪
۱,۱۹۹,۹۰۰	۲۰,۸۶,۷۹۳	۱,۱۹۹,۹۰۰	۱,۱۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪
۷۹۰,۷۱۳	۴۸۶,۵۵۳	۷۹۰,۷۱۳	۷۹۰,۷۱۳	۳۰٪
۲,۴۹۱,۳۲۵	۳,۶۸۰,۳۸۹	۲,۴۹۱,۳۲۵	۲,۴۹۱,۳۲۵	۷۰٪
۳	۳	۳	۳	۰٪
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۳٪
۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۶٪
۱,۶۷۳,۹۲۱	۱,۶۷۳,۹۲۱	۱,۶۷۳,۹۲۱	۱,۶۷۳,۹۲۱	۱۰۰٪
۱,۲۰۲	۱,۲۰۲	۱,۲۰۲	۱,۲۰۲	
۱۱,۳۴۹,۹۹۹	۱۲,۸۰۲,۹۵۰	۱۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۱,۳۵۰,۰۰۰	

**فرعی:**

شرکت لیزینگ پارسیان

شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان

شرکت صرافی پارسیان

شرکت کارگزاری پارسیان

شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین

شرکت تامین اندیش پارس

صندوق قرض الحسنه پارسیان

گروه مالی پارسیان

گروه داده پردازی بانک پارسیان

مهرپتروکیمیا

شرکت سرمایه گذاری پارسیان

شرکت توسعه ساختمانی پارسیان

**سایر:**

شرکت رتبه بندی ایران

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت

شعبه خارج از کشور

سایر:



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۲-۱۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

گروه		ناشر
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۵۸	۴,۱۵۸	سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری - بلند مدت
۹۶۱,۲۹۶	۲,۱۵۰,۹۹۷	صندوق سرمایه‌گذاری پارسیان
۴,۴۸۸,۲۲۰	۴۵۵,۷۸۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک پیروزان
۲,۰۵۵,۵۹۲	۱,۱۸۸,۰۰۳	صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۷,۵۰۹,۲۶۶	۳,۷۹۸,۹۳۸	صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان
۱۵,۲۶۴	۱۵,۲۶۴	سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری - کوتاه مدت
۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری پارسیان
۲۰,۳۸۴	۴۴۵,۰۹۱	صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی امید لوتوس پارسیان
۲۸,۷۷۲	۲۰۰,۷۶۸	صندوق سرمایه‌گذاری ثروت آفرین پارسیان
۳۲,۴۰۰	۷۵,۶۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری زرین پارسیان
۵۰۸,۷۹۷	۲۴۷,۹۳۶	صندوق سرمایه‌گذاری جسورانه رویش لوتوس پارسیان
-	۱,۸۸۷,۳۷۶	اوراق مشارکت
۵۰۰,۰۰۰	۲۳۱,۴۲۲	اسناد خزانه
۴۱,۴۱۵	۶۹,۸۹۸	اوراق اجاره
-	۳,۰۲۸,۶۸۲	صندوق نیکوکاری لوتوس
۳۲۱,۴۳۱	۵۱۴,۰۶۴	اوراق سلف موازی استاندارد سایپا
۱,۴۹۴,۴۸۸	۵۹۰,۱۲۲	سایر صندوق‌ها
۳,۰۸۲,۹۵۱	۷,۴۲۶,۲۲۵	سایر اوراق بهادار
۱۰,۵۹۲,۲۱۷	۱۱,۲۲۵,۱۶۳	

بانک پارسیان		ناشر
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۹۸	۳,۹۹۸	صندوق سرمایه‌گذاری پارسیان
۱,۴۶۹,۴۳۴	-	صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان
۹۵۹,۲۹۶	۹۶۱,۹۹۳	صندوق سرمایه‌گذاری پیروزان
۱,۰۵۹,۲۹۷	-	صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۳,۴۹۲,۰۲۵	۹۶۵,۹۹۱	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

الف - شرکت‌های فرعی:	نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
			گروه	شرکت اصلی	
گروه مالی پارسیان	تهران	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	هلدینگ مالی
گروه داده پردازي بانک پارسیان	تهران	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	هلدینگ IT
صندوق قرض الحسنه پارسیان	تهران	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خدمات بانکی
صرافی پارسیان	تهران	تهران	۱۰۰٪	۷۹٪	خرید و فروش ارز
فولاد صبح پارسیان	تهران	تهران	۱۰۰٪	۰٪	طراحی و اجرای عملیات در صنعت فولاد
خدمات مشاور خرید پیروز	تهران	تهران	۱۰۰٪	۰٪	مشاوره
صبح پارسیان صبا	تهران	تهران	۹۸٪	۰٪	محصولات فولادی و فلزی
سیستم های کاربردی کاسپین	تهران	تهران	۹۲٪	۰٪	تهیه نرم افزار بانکی
سرمایه گذاری پارسیان	تهران	تهران	۸۷٪	۷۰٪	سرمایه گذاری در سهام
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	تهران	تهران	۸۷٪	۰٪	اجرای طرح ها و پروژه های عمرانی
پارسیان اینترنشنال	دبی	تهران	۸۷٪	۰٪	بازرگانی
تجارت بین المللی راهبرد پارسیان	تهران	تهران	۸۷٪	۰٪	بازرگانی
ایال کانی پارس	تهران	تهران	۸۷٪	۰٪	انجام کلیه عملیات زمین شناسی و اکتشاف
توسعه ساختمانی پارسیان	تهران	تهران	۸۷٪	۰٪	انجام امور ساختمانی و عمرانی
تامین اندیش پارس	تهران	تهران	۸۴٪	۰٪	خدمات وصول مطالبات
لیزینگ پارسیان	تهران	تهران	۸۴٪	۰٪	لیزینگ خودرو و مسکن
کارگزاری پارسیان	مشهد	تهران	۷۵٪	۰٪	کارگزاری سهام بورسی
ایال فولاد شرق	تهران	تهران	۷۵٪	۰٪	مشارکت در شرکتها و طرح ها
پارس فولاد سبزوار	سبزوار	تهران	۷۳٪	۰٪	فولاد و آهن
تابان آتی پرداز	تهران	تهران	۶۸٪	۰٪	انجام فعالیت در حوزه تجارت الکترونیک
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	کیش	تهران	۶۷٪	۰٪	فعالیت های بازرگانی
پارسیان همراه لوتوس	تهران	تهران	۶۵٪	۰٪	طراحی ، مشاوره، تعمیرات در حوزه ارت
تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	تهران	۶۱٪	۰٪	امور صدور کارت بانکی
خدمات بیمه ای پارسیان	تهران	تهران	۴۹٪	۰٪	خدمات بیمه ای
مهرپتروکیمیا	تهران	تهران	۴۴٪	۳۰٪	تولید محصولات پترو شیمی
صنعتی و معدنی ایال سنگان	مشهد	تهران	۴۵٪	۰٪	تولید کنستانتانر و گندله
تامین سرمایه لوتوس پارسیان	تهران	تهران	۲۸٪	۳٪	تامین سرمایه
ب - شرکت‌های وابسته:					
بیمه پارسیان	تهران	تهران	۳۰٪	۰٪	خدمات بیمه ای
پالایش پارسیان سپهر	تهران	تهران	۳۰٪	۰٪	پالایشگاه
آریا زیگورات	تهران	تهران	۱۲٪	۰٪	توسعه گردشگری
اقتصاد مفید	تهران	تهران	۱۳٪	۰٪	خدماتی

۱-۴-۱- سرمایه گذاری گروه در شرکت های وابسته :

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سهام از خالص کل	سهام از خالص کل
دلاری ها	دلاری ها
۱,۹۲۵,۲۵۲	۱,۸۱۵,۷۹۴
(۴۰,۹۱۶)	۴۵۸,۴۴۸
۷۲,۲۵۰	(۱۲,۷۶۶)
۴	۱,۳۵۱,۰۸۴
۰	(۱,۳۴۲)
(۱۴۰,۷۹۶)	(۲۳۹,۶۰۰)
۱,۸۱۵,۷۹۴	۳,۳۷۱,۶۱۸

سهام از خالص دارایی ها- مانده در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی

سهام از سود شرکت های وابسته طی سال (قبل از استهلاک سرقتی)

اضافات طی سال

کاهش طی سال

سود سهام دریافتی و دریافتی طی سال

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مطالبات	مانده طلب	ذخیره مطالبات	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۰۹۰,۹۳۹	۳۲,۶۵۰,۳۲۱	(۴۹۷,۲۱۳)	۳۳,۱۴۷,۵۳۴			

شرکت اصلی:

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته



[illegible]

خالص سود (زیان) معاملات

بروش داراييها و سرمايه گذاري ها	خرید داراييها و سرمايه گذاري ها	خرید خدمات	على الحساب دريافتي	على الحساب پرداختي	سود سهام دريافتي	سود سهام پرداختي	جمع
ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال	ميليون ريال
۶۶,۴۲۰	.	.	.	۵۷۶,۵۱۷	(۱۷)	۶۴۲,۹۲۰	
.	.	.	.	۲۲,۵۴۸	.	۴۲,۵۴۸	
.	.	(۲۶,۹۲۰)	.	.	.	(۲۶,۹۱۹)	
۲۸۲,۵۹۱	.	.	.	۹,۲۷۴,۳۹۹	(۲۴۶,۶۲۶)	۹,۷۷۷,۶۵۰	
.	.	.	.	۱,۳۸۰,۸۴۹	(۲۰)	۱,۳۸۰,۸۳۰	
۳,۳۸۷	.	.	.	۱۵,۳۸۳	.	۱۸,۵۶۹	
.	.	.	.	۱۴۵,۱۷۳	(۳۸)	۱۴۵,۱۲۵	
.	.	.	.	۵,۹۲۴	.	۵,۹۲۹	
۲,۸۲۱,۱۹۱	.	(۹۴۳)	.	۲,۸۲۶,۸۵۶	(۵,۹۵۱)	۸,۰۹۱۰,۷۰	
.	.	.	.	۴۷۷	(۳)	۳۱۷,۲۴۸	
.	.	.	.	۶,۳۰۷	.	۱,۵۲۲,۰۱۵	
.	.	.	.	۹۲۷,۸۴۷	.	۹۲۷,۸۴۷	
۷۵۹	.	(۲۹,۱۲۵)	.	۲۶۲,۲۱۸	.	۱,۱۸۲,۲۷۲	
۳۵۶	.	.	.	۶۱۴	(۰)	۶۶	
۳,۲۷۵,۶۰۲	.	(۵۶,۹۸۸)	.	۱۵,۵۷۵,۱۱۱	(۲۹۲,۶۵۴)	۲۴,۰۲۹,۲۰۴	
.	.	.	.	۲۷۷,۹۰۰	.	۲۷۷,۹۰۰	
.	.	.	.	.	(۳۹)	۱,۸۵۲	
.	.	.	.	.	.	۱۶۸,۷۵۰	
.	.	.	.	۲۴۷,۹۰۰	(۲۹)	۴۱۸,۵۰۳	
۳,۲۷۵,۶۰۲	.	(۵۶,۹۸۸)	.	۱۵,۸۲۲,۰۱۱	(۲۹۲,۶۸۳)	۲۴,۴۵۷,۸۰۶	

۳۶,۹۰۸

خالص سود (زیان) معاملات

سال ۱۳۹۷				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۸۲۹,۸۴۴	.	.	.	۲۲,۸۲۹,۸۴۴
۳۱۱,۲۶۲	.	.	.	۳۱۱,۲۶۲
۲۲,۴۱۸,۱۵۵	.	.	.	۲۲,۴۱۸,۱۵۵
(۴۹۷,۱۱۷)	.	.	.	(۴۹۷,۱۱۷)
۲۲,۴۴۰,۱۸۸	.	.	.	۲۲,۴۴۰,۱۸۸
۱۲,۴۰۰,۷۶۴	.	.	.	۱۲,۴۰۰,۷۶۴

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۱۵- سایر حساب های دریافتنی**

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	خالص	خالص	خالص	خالص
۱۵-۱	۲۵۲,۰۵۴	۲۷۹,۳۰۷	۳۷,۱۵۳	۱۰۵,۱۶۳
	۸۲۹,۱۸۱	۵۴۳,۱۴۱	۶۳۴,۷۷۱	۳۵۱,۷۱۱
۱۵-۲	۴۱,۶۷۲,۰۳۲	۲۲,۴۶۵,۶۵۹	۲۹,۷۸۰,۶۶۱	۲۴,۸۱۴,۱۱۰
	۷,۵۴۰,۲۱۱	۱۹,۷۲۵,۲۷۷	۱,۴۴۴,۸۱۵	۲,۲۴۴,۰۴۹
۱۵-۳	۲۶,۲۳۳,۵۳۱	۲۸,۷۰۵,۵۴۰	۳۰,۸۱۴,۳۳۱	۲۸,۴۹۰,۳۰۶
	۷۶,۵۲۷,۰۰۸	۷۱,۷۱۸,۹۲۴	۶۲,۷۱۱,۷۳۱	۵۶,۰۰۵,۳۳۹

سود دریافتنی  
مطالبات از کارکنان  
بدهکاران موقت  
پیش پرداختها  
اسناد دریافتنی

**بانک پارسیان**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مانده طلب	ذخیره مطالبات
۶۳,۶۶۶,۷۳۲	مشکوک الوصول
	(۹۵۵,۰۰۱)
۵۶,۰۰۵,۳۳۹	۶۲,۷۱۱,۷۳۱

سایر حساب های دریافتنی

۱۵-۱- مانده سود دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

گروه		بانک پارسیان	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۷۸۳	۳,۹۳۱	-	-
۲,۱۵۴	۲,۱۵۴	۲,۱۵۴	۲,۱۵۴
۲۵,۱۷۰	۱۶,۸۰۰	۲۵,۱۷۰	۱۶,۸۰۰
۱۱,۰۱۹	۱۸,۳۶۷	-	-
۶۴,۴۵۶	۳۳,۷۸۳	-	-
۱۲۸,۴۷۲	۲۰۴,۲۷۲	۹,۸۲۹	۸۶,۲۰۹
۲۵۲,۰۵۴	۲۷۹,۳۰۷	۳۷,۱۵۳	۱۰۵,۱۶۳

شرکت‌های بورسی و فرابورسی و صندوقهای سرمایه گذاری:  
چادرملو  
کنتور سازی  
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو  
صندوق سرمایه گذاری مشترک پیروزان  
صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان  
سایر

۱۵-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

گروه		بانک پارسیان	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۵,۲۹۶	۸۸,۹۷۰	۱۰۵,۲۹۶	۸۸,۹۷۰
۴,۷۰۳,۲۲۰	۵,۰۲۷,۹۳۶	۴,۷۰۳,۲۲۰	۵,۰۲۷,۹۳۶
۳,۳۹۳,۱۷۹	۴,۶۲۵,۲۹۴	۱,۹۴۶	۶۵,۸۴۸
۸,۲۰۱,۶۹۵	۹,۷۶۲,۲۰۰	۴,۸۱۰,۴۶۲	۵,۱۲۲,۷۵۴
-	۲,۶۳۸,۲۷۸	-	۲,۶۳۸,۲۷۸
-	-	۴,۵۸۶,۴۷۵	۴,۵۶۱,۸۶۳
۳۳,۴۷۰,۳۳۷	۱۰,۰۶۵,۱۸۱	۲۰,۳۸۳,۷۲۴	۱۲,۴۲۱,۲۱۵
۳۳,۴۷۰,۳۳۷	۱۲,۷۰۳,۴۵۹	۲۴,۹۷۰,۱۹۹	۱۹,۶۲۱,۳۵۶
۴۱,۶۷۲,۰۳۲	۲۲,۴۶۵,۶۵۹	۲۹,۷۸۰,۶۶۱	۲۴,۸۱۴,۱۱۰

اقلام مرتبط با تسهیلات  
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات  
مخارج قانونی و پیگیری مطالبات  
بدهکاران بابت تسهیلات عاملیت  
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات  
بدهکاران بابت فروش دارایی ها  
بدهکاران بابت مبادلات ارزی و امور بین الملل  
سایر

۱۵-۳- مانده اسناد دریافتنی در بانک به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۷۲۶,۱۳۴	۳۵,۷۵۱,۶۶۵
۱۴,۲۷۷,۳۹۷	۱۱,۹۲۷,۸۴۱
۵۰,۰۰۳,۵۳۱	۴۷,۶۷۹,۵۰۶
(۱۹,۱۸۹,۲۰۰)	(۱۹,۱۸۹,۲۰۰)
۳۰,۸۱۴,۳۳۱	۲۸,۴۹۰,۳۰۶

اقلام مرتبط اسناد دریافتنی  
اسناد دریافتنی مربوط به ۸ فقره املاک فروخته شده سال ۹۴  
سایر اسناد دریافتنی  
سود سنوات آتی مربوط به ۸ فقره املاک فروخته شده سال ۱۳۹۴

**۱۶- موجودی کالا**

گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۸۲,۸۹۳	۲,۸۰۲,۳۵۵

۱۶-۱- موجودی کالا عمدتاً مربوط به شرکت‌های تجارت الکترونیک پارسیان، تجارت الکترونیک کیش، فولاد صبح پارسیان، فولاد سوزار و اپال پارسیان سنگان است و دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.





بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود در شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

بانک پارسیان							
زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	پهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۲۰,۶۵۵	۱,۸۳۸,۵۸۵	۵۱,۳۳۲	۱,۷۳۳,۰۳۹	۱۵۴,۰۳۲	۹۷,۳۱۸	۶,۶۹۴,۹۶۱	بهای تمام شده
۳,۹۲۱	۷۶,۰۰۰	۳,۵۷۶	۲۸۸,۱۷۵	۲۸,۰۱۸	۱۲,۰۷۸	۴۱۱,۷۶۸	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
(۲۳,۶۰۸)	(۳۸,۳۹۸)	(۱,۶۷۳)	(۲۶,۴۴۴)	(۲,۳۷۲)	(۱۵۰)	(۹۲,۶۴۵)	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	-	-	-	فروش رفته
-	-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۸۰۰,۹۶۹	۱,۸۷۶,۱۸۸	۵۳,۲۳۵	۱,۹۹۹,۵۷۹	۱۷۹,۶۷۷	۱۰۴,۴۳۷	۷,۰۱۴,۰۸۵	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲,۸۰۰,۹۷۰	۱,۸۷۶,۱۸۷	۵۳,۲۳۵	۱,۹۹۹,۵۷۹	۱۷۹,۶۷۸	۱۰۴,۴۳۶	۷,۰۱۴,۰۸۵	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۴۸,۳۶۰	۴۸,۷۴۶	۳۳۱	۲۰۰,۲۲۷	۱۱۵,۰۴۳	۹۱,۳۵۸	۵۰۴,۰۶۵	افزایش طی دوره مالی
(۳,۱۲۲)	(۴,۴۹۵)	(۸۵۱)	(۲۳,۹۲۸)	(۳,۴۶۸)	-	(۳۵,۸۶۴)	فروش رفته
-	۸۹,۹۷۳	-	۶۲,۴۷۵	(۲,۴۹۲)	(۱۴۹,۹۵۶)	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۸۴۶,۲۰۸	۲,۰۱۰,۴۱۱	۵۲,۷۱۵	۲,۲۳۸,۳۵۳	۲۸۸,۷۶۱	۴۵,۸۳۸	۷,۴۸۲,۲۸۶	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>							
۱۶۴,۸۷۱	۱۸,۰۶۱	۱,۱۵۲,۶۷۹	۴۱,۸۵۷	-	-	۱,۳۷۷,۴۶۸	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۶۹,۰۶۲	۶,۷۷۸	۲۳۶,۷۳۲	۵,۷۹۳	-	-	۳۱۸,۳۶۵	استهلاک سال و کاهش ارزش
(۸,۰۳۱)	(۹۴۵)	(۲۳,۷۳۰)	(۶۳۵)	-	-	(۳۳,۳۴۱)	فروش رفته
-	-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۲۵,۹۰۲	۲۳,۸۹۴	۱,۳۶۵,۶۸۲	۴۷,۰۱۵	-	-	۱,۶۶۲,۴۹۳	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲۲۵,۹۰۲	۲۳,۸۹۴	۱,۳۶۵,۶۸۱	۴۷,۰۱۵	-	-	۱,۶۶۲,۴۹۱	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۷۰,۹۵۹	۷,۳۲۱	۲۶۲,۷۰۰	۸,۲۶۲	-	-	۳۴۹,۲۴۳	استهلاک دوره و کاهش ارزش
(۱۱۹)	(۶۲۹)	(۲۲,۹۹۲)	(۸۵۹)	-	-	(۲۴,۵۹۹)	فروش رفته
۲۹۷,۹۲۱	۳۰,۵۸۶	۱,۶۰۵,۳۸۹	۵۳,۲۳۹	-	-	۱,۹۸۷,۱۳۵	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
<u>ارزش دفتری</u>							
۲,۸۲۰,۶۵۵	۱,۶۷۳,۷۱۴	۳۳,۲۷۱	۵۸۰,۳۶۰	۱۱۲,۱۷۵	۹۷,۳۱۸	۵,۳۱۷,۴۹۳	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۲,۸۰۰,۹۶۹	۱,۶۵۰,۲۸۶	۲۹,۳۴۱	۶۳۳,۸۹۷	۱۳۲,۶۶۲	۱۰۴,۴۳۷	۵,۳۵۱,۵۹۲	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲,۸۴۶,۲۰۸	۱,۷۱۲,۴۹۰	۲۲,۱۲۹	۶۳۲,۹۶۴	۲۳۵,۵۲۲	۴۵,۸۳۸	۵,۴۹۵,۱۵۱	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۳.۵۳۰.۸۶۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱۷-۲-۲- دارایی‌های شرکت در رهن هیچ واحد اقتصادی دیگری نمی باشد.

۱۷-۲-۳- افزایش در زمین و ساختمان عمدتاً بابت خرید ساختمان شعبه شهید بهشتی تبریز به مبلغ ۱۰۵ میلیارد ریال و کاهش در آنها عمدتاً بابت فروش طبقه ۳ شرقی آپارتمانهای گرگان به مبلغ ۵ میلیارد ریال بوده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

**۱۸- دارایی‌های نامشهود**

۱۸-۱- دارایی نامشهود گروه به شرح زیر می باشد:

**گروه**

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز و دانش فنی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	۲۵,۷۶۳	۱۶,۶۷۱,۳۶۹
افزایش طی سال مالی	.	۴۵۷	۱۴۳,۵۷۶
فروش رفته	.	(۱۴)	(۱۴)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	۲۶,۲۰۶	۱۶,۸۱۴,۹۳۱
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	۲۶,۲۰۶	۱۶,۸۱۴,۹۳۱
افزایش طی سال مالی	۱۷۲,۰۷۱	۵,۹۱۵	۳۶۸,۳۱۵
فروش رفته	(۳,۰۰۰)	(۲۴)	(۳,۰۲۴)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۶,۱۸۸,۵۵۰	۳۲,۰۹۷	۱۷,۱۸۰,۲۲۲

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	.	۲۱۸,۴۳۱	۲۱۸,۴۳۱
استهلاک سال	.	۲۲,۱۸۲	۲۲,۱۸۲
فروش رفته	.	.	.
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	.	۲۴۰,۶۱۳	۲۴۰,۶۱۳
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	.	۲۴۰,۶۱۳	۲۴۰,۶۱۳
استهلاک سال	۳۰۹,۹۲۵	۱۰۲,۴۳۹	۴۴۹,۱۳۵
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۰۹,۹۲۵	۳۶,۷۷۱	۶۸۹,۷۴۸

ارزش دفتری

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	۴۰۷,۶۹۶	۲۵,۷۶۳	۱۶,۴۵۲,۹۳۸
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	۵۲۸,۶۳۳	۲۶,۲۰۶	۱۶,۵۷۴,۳۱۸
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۵,۸۷۸,۶۲۵	۶۱۶,۵۲۳	(۴,۶۷۴)	۱۶,۴۹۰,۴۷۴

۱۸-۱-۱- افزایش در سرقفلی کسب و پیشه بابت خرید ساختمان شعبه شهید بهشتی تبریز و افزایش در نرم افزار بابت نرم افزار های عملیات بانکداری می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۸-۲- دارایی‌های نامشهود شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

بانک پارسیان				
سرقتی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<u>بهای تمام شده</u>				
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۹,۷۸۷,۰۱۸	۲,۷۴۵	۹,۹۸۶,۷۸۸	
افزایش طی سال مالی	۰	۴۵۷	۱۴۳,۵۷۶	
فروش رفته	۰	(۱۴)	(۱۴)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۷۸۷,۰۱۸	۳,۱۸۸	۱۰,۱۳۰,۳۵۰	
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۹,۷۸۷,۰۱۸	۳,۱۸۷	۱۰,۱۳۰,۳۵۰	
افزایش طی سال مالی	۱۷۲,۰۷۱	۱۱۵	۳۱۷,۹۸۴	
فروش رفته	۰	(۲۴)	(۲۴)	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۹۵۹,۰۸۹	۳,۲۷۸	۱۰,۴۴۸,۳۱۰	
<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>				
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۰	۱۶۶,۷۷۳	۱۶۶,۷۷۳	
استهلاک سال	۰	۲۲,۱۷۱	۲۲,۱۷۱	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۱۸۸,۹۴۴	۱۸۸,۹۴۴	
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۰	۱۸۸,۹۴۴	۱۸۸,۹۴۴	
استهلاک سال	۰	۷۲,۰۲۵	۷۲,۰۲۵	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۲۶۰,۹۶۹	۲۶۰,۹۶۹	
<u>ارزش دفتری</u>				
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۹,۷۸۷,۰۱۸	۳۰,۲۵۲	۹,۸۲۰,۰۱۵	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۷۸۷,۰۱۸	۱۵۱,۲۰۰	۹,۹۴۱,۴۰۶	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۹۵۹,۰۸۹	۲۲۴,۹۷۴	۱۰,۱۸۷,۳۴۱	

۱۸-۲-۱- افزایش در سرقتی کسب و پیشه بابت خرید ساختمان شعبه شهید بهشتی تبریز و افزایش در نرم افزار بابت نرم افزار های عملیات بانکداری می باشد.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۱۹- سپرده قانونی**

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۴۹۷,۰۳۳	۸۷,۱۷۸,۶۶۹	۶۹,۹۵۶,۷۰۱	۸۷,۸۸۰,۸۱۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۱۰۹,۴۰۰	۱۹۸,۵۳۸	۱۰۹,۴۰۰	۱۹۸,۵۳۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
<u>۶۹,۶۰۶,۴۳۳</u>	<u>۸۷,۳۷۷,۲۰۷</u>	<u>۷۰,۰۶۶,۱۰۱</u>	<u>۸۸,۰۷۹,۳۴۹</u>	

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

**۲۰- سایر دارایی‌ها**

بانک پارسیان		گروه		
(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۶۴,۶۳۵	۴۹۱,۱۶۵	۱,۳۶۴,۶۳۵	۴۹۱,۱۶۵	۲۰-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۰,۷۸۵,۱۷۱	۸,۷۶۳,۹۷۱	۱۱,۷۷۰,۸۳۰	۱۰,۰۰۰,۵۸۵	۲۰-۲ املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۱۴,۱۶۴,۷۶۶	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۱۴,۱۶۴,۷۶۶	۲۰-۳ وثایق تسلیکی
۳۶۸,۷۵۳	۲۲۵,۱۸۷	۳۸۲,۹۵۸	۲۲۵,۱۸۷	ودیعه ساختمانهای استیجاری
.	.	۶,۲۱۵	۲۸,۳۰۸	سپرده نزد سایرین
۱۷,۲۴۸	۱۶,۱۴۶	۶۲۶,۴۴۰	۸۷۱,۳۸۳	سایر
<u>۲۴,۸۵۲,۶۷۸</u>	<u>۲۳,۶۶۱,۲۳۵</u>	<u>۲۶,۴۶۷,۹۴۹</u>	<u>۲۵,۷۸۱,۳۹۴</u>	

**۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار**

بانک پارسیان		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۸,۴۴۰	۱۶۴,۹۸۴	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۵,۱۶۴,۳۴۵	۲,۵۲۹,۶۶۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
<u>۵,۴۰۲,۶۸۵</u>	<u>۲,۶۹۴,۶۴۴</u>	
(۵۶,۸۳۴)	(۵۴۵,۰۵۰)	کسر می شود
(۳,۹۰۰,۱۸۶)	(۱,۶۱۸,۰۱۰)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۸۱,۰۴۰)	(۴۰,۴۲۰)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
<u>۱,۳۶۴,۶۳۵</u>	<u>۴۹۱,۱۶۵</u>	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۲۰-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۹۷	۸۱,۰۴۰	مانده ابتدای سال
۶۵,۹۴۴	(۴۰,۶۲۱)	افزایش (کاهش) ذخیره سال
<u>۸۱,۰۴۰</u>	<u>۴۰,۴۲۰</u>	مانده پایان سال



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۰-۲- املاک و مستغلات غیر عملیاتی در شرکت اصلی

بانک پارسیان		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۰,۹۹۱,۳۹۰	۱۰,۷۸۵,۱۷۱	
۴۰۵,۴۳۹	۱۳,۹۷۲	۲۰-۲-۲ خرید
(۶۱۱,۶۵۹)	(۲,۰۲۵,۱۷۱)	۲۰-۲-۳ فروش
۱۰,۷۸۵,۱۷۱	۸,۷۶۳,۹۷۱	مانده در انتهای سال

۲۰-۲-۱- املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت داراییهای ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه‌بندی نشده‌اند، در این بخش گزارش می‌شود. این داراییها فارغ از زمان تحصیل در محاسبات حد مجاز داراییهای ثابت بانک منظور گردیده است.

۲۰-۲-۲- دارایی خریداری شده شامل پرداخت سهم بانک بابت پروژه خلیج فارس مبلغ ۱۳,۸۲۲ میلیون ریال می باشد.

۲۰-۲-۳- عمده دارایی فروش رفته شامل فروش زمین خرگوش دره به مبلغ ۱,۸۰۰,۰۰۰ میلیون ریال با سود ۶۹,۰۰۰ میلیون ریال که از این بابت ۱,۶۸۲,۱۰۰ میلیون ریال چک مدت دار (که تاریخ سررسید آنها بین سنوات ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ می باشد) و ۲۱ واحد از آپارتمانهای مجتمع کیش به مبلغ ۲۳۵,۱۷۱ میلیون ریال می باشد.

۲۰-۳- وثایق تملیکی در شرکت اصلی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
منقول	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اثاثه	۱۱,۶۵۱	۲,۰۰۰	(۱۳,۶۵۱)	.
تجهیزات	.	۵,۰۰۰	(۵,۰۰۰)	.
	۱۱,۶۵۱	۷,۰۰۰	(۱۸,۶۵۱)	.
غیر منقول				
مسکونی	۱,۹۶۹,۴۳۵	۲,۴۵۳,۶۱۰	(۷۰۷,۴۶۹)	۳,۷۱۵,۵۷۶
تجاری / اداری	۵,۴۵۶,۹۸۴	۱,۹۳۱,۸۲۶	(۱,۸۶۸,۲۶۱)	۵,۵۲۰,۵۴۹
اماکن تفریحی	۱۹,۷۴۵	.	(۱۹,۷۴۵)	.
کارخانه	.	۲۲,۴۴۹	.	۲۲,۴۴۹
زمین	۴,۸۴۲,۳۲۳	۲۳۰,۸۶۷	(۲۱۵,۰۰۰)	۴,۸۵۸,۱۹۰
هزینه های اموال تملیکی	۱۶,۷۲۳	۳۳,۶۷۹	(۲,۴۱۱)	۴۸,۰۰۱
	۱۲,۳۰۵,۲۲۰	۴,۶۷۲,۴۳۲	(۲,۸۱۲,۸۸۶)	۱۴,۱۶۴,۷۶۶
	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۴,۶۷۹,۴۳۲	(۲,۸۳۱,۵۳۷)	۱۴,۱۶۴,۷۶۶
	۱۲,۳۱۶,۸۷۱			۱۴,۱۶۴,۷۶۶
سود (زیان) ناشی از فروش	۱۲۳,۸۷۲			(۲۱۰,۴۰۱)

(یادداشت ۴۴)

۲۰-۳-۱- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۴ افشا شده است.

۲۰-۳-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	میلیون ریال	میلیون ریال
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۸,۳۸۹,۸۸۸	۲,۸۵۸,۳۰۲
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۶۲۳,۵۲۷	۷,۷۵۲,۰۶۷
	۳,۳۰۳,۴۵۶	۳,۵۵۴,۳۹۷
	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۱۴,۱۶۴,۷۶۶



۲۰-۳-۳- هجده فقره وثایق تسهیلات تملیکی در طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۷ جمعا به بهای تمام شده ۹۵۳,۴۱۲ میلیون ریال و به بهای فروش ۱۴,۳۲۰ میلیون ریال به یازده شخص حقیقی و حقوقی فروخته شده که از این بابت ۲۶۰,۹۰۸ میلیون ریال سود شناسایی شده و جمعا ۳۳۷ میلیارد ریال چکهای مدت دار که سررسید آنها بین سنوات ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۲ می باشد) دریافت شده است

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۲۶۸,۴۵۷	۶۹,۸۹۶,۶۰۹	۲۹,۲۶۸,۴۵۷	۶۹,۸۹۶,۶۰۹
۸,۳۲۳,۰۶۴	۱۹,۶۷۷,۵۰۰	۸,۳۲۳,۰۶۴	۱۹,۶۷۷,۵۰۰
۳۴,۲۱۸	۲۵۲,۸۰۷	۳۴,۲۱۸	۲۵۲,۸۰۷
۱۸,۶۸۰,۰۰۰	۱۶,۱۹۸,۴۰۲	۱۸,۶۸۰,۰۰۰	۱۶,۱۹۸,۴۰۲
۵۶,۳۰۵,۷۳۹	۱۰۶,۰۲۵,۳۱۸	۵۶,۳۰۵,۷۳۹	۱۰۶,۰۲۵,۳۱۸
۱۳,۵۴۷,۱۸۶	۲۲,۳۸۰,۲۷۷	۱۳,۵۴۷,۱۸۶	۲۲,۳۸۰,۲۷۷
.	.	۵,۲۱۷,۲۱۱	۳,۱۶۴,۳۵۹
۱۳,۵۴۷,۱۸۶	۲۲,۳۸۰,۲۷۷	۱۸,۷۶۴,۳۹۷	۲۵,۵۴۴,۶۳۶
۱,۵۷۵,۶۲۴	۳۲۴,۹۴۱	۱,۵۷۵,۶۲۴	۳۲۴,۹۴۱
۱,۵۷۵,۶۲۴	۳۲۴,۹۴۱	۱,۵۷۵,۶۲۴	۳۲۴,۹۴۱
۷۱,۴۲۸,۵۴۹	۱۲۸,۷۳۰,۵۳۶	۷۶,۶۴۵,۷۶۰	۱۳۱,۸۹۴,۸۹۵

بانک مرکزی

سپرده دیداری-ارز  
 سپرده مدت دار-ارز  
 سپرده دیداری-ریال  
 تسهیلات دریافتی-ریال

بانک ها و موسسات اعتباری داخلی

سپرده های دیداری-ارز  
 تسهیلات دریافتی-ریال

بانک های خارجی

سپرده دیداری-ارز



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

**۲۲- سپرده‌های مشتریان**

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۸۵۳,۴۲۲	۵۴,۴۱۴,۸۵۳	۳۶,۴۴۱,۳۰۸	۵۲,۴۴۹,۴۶۷	۲۲-۱ سپرده‌های دیداری و مشابه
۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۲۴,۹۴۷,۳۰۰	۱۶,۹۷۹,۹۷۸	۳۲,۵۳۶,۷۷۱	۲۲-۲ سپرده‌های پس انداز و مشابه
۴,۱۲۴,۹۱۰	۵,۹۷۹,۸۰۴	۴,۱۲۸,۹۰۴	۵,۹۸۶,۲۲۰	۲۲-۳ سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها
<u>۵۲,۵۲۳,۹۲۱</u>	<u>۸۵,۳۴۱,۹۵۷</u>	<u>۵۷,۵۵۰,۱۹۰</u>	<u>۹۰,۹۷۲,۴۵۸</u>	

**۲۲-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه**

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۵۱۰,۲۸۵	۳۸,۱۷۱,۵۸۱	۲۷,۰۸۲,۱۲۱	۳۶,۱۹۶,۱۳۴	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
۲,۰۸۱,۰۴۴	۲۵۵,۸۵۱	۲,۰۸۱,۰۴۴	۲۵۵,۸۵۱	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز
۱,۲۳۳,۹۵۶	۱,۸۰۱,۰۳۰	۱,۲۳۳,۹۵۶	۱,۸۰۱,۰۳۰	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۷۶۳	۷,۵۱۲	۷۶۳	۷,۵۱۲	حواله‌های عهده بانک - ارز
۳۹۶	۵۰	۳۹۶	۵۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۴۷۳,۳۰۰	۴۸۵,۴۵۰	۱,۴۸۹,۳۵۰	۴۹۵,۵۱۱	بستانکاران موقت - ریال
۴,۴۷۷,۳۹۹	۱۳,۵۷۳,۶۱۷	۴,۴۷۷,۳۹۹	۱۳,۵۷۳,۶۱۷	بستانکاران موقت - ارز
۵۸,۴۷۴	۹۰,۹۳۴	۵۸,۴۷۴	۹۰,۹۳۴	مانده مطالبه نشده - ریال
۱۷,۸۰۵	۲۸,۸۲۸	۱۷,۸۰۵	۲۸,۸۲۸	مانده مطالبه نشده - ارز
<u>۳۶,۸۵۳,۴۲۲</u>	<u>۵۴,۴۱۴,۸۵۳</u>	<u>۳۶,۴۴۱,۳۰۸</u>	<u>۵۲,۴۴۹,۴۶۷</u>	

**۲۲-۲- سپرده‌های پس انداز و مشابه**

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۵,۴۲۳,۶۵۹	۷,۵۶۸,۵۲۱	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۲۴,۹۴۷,۳۰۰	۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۲۴,۹۴۷,۳۰۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز
.	.	۱۰,۷۳۰	۲۰,۹۵۰	شعب خارج
<u>۱۱,۵۴۵,۵۸۹</u>	<u>۲۴,۹۴۷,۳۰۰</u>	<u>۱۶,۹۷۹,۹۷۸</u>	<u>۳۲,۵۳۶,۷۷۱</u>	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۲۲- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۱۲,۶۶۱	۲,۳۹۸,۵۳۴	۲,۱۱۲,۶۶۱	۲,۳۹۸,۵۳۴	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ریال)
۲۰۳,۵۴۹	۳۱۶,۷۱۲	۲۰۳,۵۴۹	۳۱۶,۷۱۲	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ارز)
۶۶,۲۸۶	.	۶۶,۲۸۶	.	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)
۱,۷۴۲,۴۱۴	۳,۲۶۴,۵۵۸	۱,۷۴۲,۴۱۴	۳,۲۶۴,۵۵۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)
.	.	۳,۹۹۴	۶,۴۱۶	پیش دریافتها
۴,۱۲۴,۹۱۰	۵,۹۷۹,۸۰۴	۴,۱۲۸,۹۰۴	۵,۹۸۶,۲۲۰	

۲۳- سود سهام پرداختنی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۴۳,۲۹۲	۱,۷۷۴,۵۲۷	۲,۰۲۱,۰۹۷	۲,۸۲۶,۸۹۳	مانده ابتدای سال
(۱۰,۶۵۵)	(۴۶,۷۷۳)	(۷۴۴,۸۶۹)	(۲,۹۱۹,۲۳۷)	پرداخت شده طی سال
۴۱,۸۹۰	۹۵,۰۴۰	۱,۵۵۰,۶۶۵	۲,۰۹۹,۳۳۲	سود سهام مصوب
۱,۷۷۴,۵۲۷	۱,۸۲۲,۷۹۴	۲,۸۲۶,۸۹۳	۲,۰۰۶,۹۸۸	

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۵۷۲,۱۰۲	۷۹۳,۵۴۶	مانده در ابتدای سال
.	.	۶۷۴,۱۲۴	۶۶۴,۸۷۲	ذخیره مالیات عملکرد سال
.	.	(۹۴۴)	(۱۳۸,۵۱۶)	تادیه شده طی سال
.	.	۱,۲۴۵,۲۸۲	۱,۳۱۹,۹۰۲	
.	.	(۴۵۱,۷۳۶)	(۵۳۹,۵۳۰)	پیش پرداخت های مالیاتی
.	.	۷۹۳,۵۴۶	۷۸۰,۳۷۲	مانده در پایان سال



۱-۲۴- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۱ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۲ لغایت ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیصی	قطعی	تأدیه شده	مانده ذخیره	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ - ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
								مالیات	
								میلین ریال	نحوه تشخیص
								مانده ذخیره	مانده ذخیره
۱۳۸۱	۷۶,۰۳۲	۵,۹۴۴	۱,۵۰۴	۶,۰۷۸	۱,۷۴۲	۱,۷۴۲			قطعی
۱۳۸۲	۱۹۲,۰۲۲			۲۷,۸۱۵	۵۲,۱۸۴	۵۲,۱۸۴			رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۳	۱,۲۷۶,۷۱۴	۶۵۰,۶۵۰	۱۴۳,۸۹۰	۵۴۴,۸۰۲	۲۰۵,۹۲۰	۲۱۸,۰۶۴			رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۴	۲,۰۷۶,۱۰۷	۱,۱۴۲,۰۴۲	۲۵۶,۹۵۹	۲۵۸,۳۶۹	۲۱۸,۸۰۷	۲۱۸,۸۰۷			رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۵	۲,۳۶۳,۷۵۲	۱,۶۲۵,۶۸۶	۲۶۵,۷۷۹	۲۴۰,۴۶۸	۴۳۱,۹۲۰	۴۷۷,۶۵۰			رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۶	۳,۶۲۸,۴۶۴	۱,۵۷۴,۷۲۹	۲۵۴,۳۱۶	۶۹۰,۶۴۸	۷۸۲,۶۵۳	۷۸۲,۶۵۳			رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۷	۳,۹۳۷,۰۷۹	۲,۷۲۳,۶۹۴	۶۱۲,۸۳۱	۱,۱۰۵,۲۷۶	۱,۲۵۱,۱۲۳	۱,۲۶۸,۰۷۲			رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۸	۴,۴۱۳,۶۹۴	۲,۴۵۹,۱۰۱	۴۹۱,۸۲۰	۱,۶۸۴,۴۰۱	۱,۷۶۳,۱۵۶	۱,۵۷۶,۶۵۹			رسیدگی به دفاتر
۱۳۸۹	۶,۰۷۵,۹۵۲	۲,۸۲۸,۵۱۴	۵۵۵,۷۰۳	۱,۵۰۱,۱۲۴	۱,۳۴۹,۸۰۲	۱,۶۴۹,۸۲۶			رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۰	۷,۵۴۳,۸۸۰	۳,۳۰۷,۱۲۷	۶۶۱,۴۴۷	۱,۹۸۰,۹۲۰	۱,۷۱۸,۳۰۸	۱,۷۱۸,۳۰۸			رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۱	۹,۰۲۹,۹۸۱	۵,۲۸۷,۶۸۹	۱,۰۵۷,۵۳۸	۲,۷۱۱,۲۵۸	۲,۴۴۸,۲۹۰	۲,۴۴۸,۲۹۰			رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۲	۸,۸۳۹,۲۹۴	۳,۱۵۵,۵۶۰	۶۳۱,۱۱۲	۲,۲۷۷,۲۶۹	۲,۳۹۴,۰۰۴	۶۳۰,۷۴۲			رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۳	۹,۷۵۰,۴۹			۸۵۲,۴۵۷	۴۷۱,۳۰۹	۲۷۱,۳۰۹			رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۴	۲,۶۶۵,۲۴۴			(۷۷۳,۵۴۲)					رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۵	۴۱۸,۹۰۱			۲,۲۶۵,۹۶۸					رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶	۹,۰۳۷,۹۹۱								ارائه اظهار نامه
۱۳۹۷	۲,۰۴۳,۵۳۹								
جمع	۵۶,۴۵۹,۶۱۹	۲۲,۷۶۰,۷۵۶	۵,۱۴۲,۸۸۰	۱۵,۸۹۲,۴۰۷	۱۳,۲۹۱,۳۰۱	۱۱,۷۱۶,۷۱۳	۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	
پیش پرداخت های مالیاتی									(۲,۸۵۰,۰۰۰)

۱-۲۴- برای سال ۱۳۸۱ پیگیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قطعی و مقاص حساب گردیده است.

۱-۲۳- در ارتباط با سال ۱۳۸۲ ضمن صدور رای دیوان عدالت اداری به نفع بانک جلسه رسیدگی هیات همعرض در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ تشکیل گردید ولی تا کنون رای هیات صادر و ابلاغ نگردیده است. برای سالهای ۱۳۸۳ پس از تأیید اعتراض بانک در خصوص معافیت سود و جواز اوراق مشارکت و سود سرمایه گذارها رای به نفع بانک صادر گردیده است و از این بابت مبلغ ۵۲,۸۵۴ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر که نهایتاً معافیتها در مالیات ابرازی به بانک اعطا گردید، در خصوص سال ۱۳۸۴ پس از تأیید و صدور رای به نفع بانک توسط دیوان عدالت اداری در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۱۵ جهت رسیدگی مجدد به بانک مراجعه گردید ولی تاکنون نتایج رسیدگی ابلاغ نشده است.

۱-۲۴- در ارتباط با سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۷ ضمن بررسی در هیات ۲۵۱ مکرر، در خصوص معافیت سود و جواز اوراق مشارکت و سود سرمایه گذارها رای به نفع بانک صادر گردید و با توجه به عدم پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به دیوان عدالت اداری شکایت تنظیم و تسلیم گردید. در خصوص سال ۱۳۸۸ دیوان عدالت اداری رای به نفع بانک صادر نمود ولی تاکنون جلسه هیات همعرض موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م تشکیل نگردیده است.

۱-۲۴-۴ برای سال ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۵ جهت رسیدگی به پرونده در دبیر خانه ۲۵۱ مکرر ق.م.م ثبت گردیده است. ضمن اینکه پرونده سال ۱۳۸۹ نیز در دیوان عدالت اداری نیز مطرح گردیده و ضمن بررسی رای به نفع بانک صادر شده است. ولی تا کنون جلسه رسیدگی مجدد توسط سازمان امور مالیاتی تشکیل نشده است.

۱-۲۴-۵ پرونده سال ۱۳۹۲ پس از رای صادره شورای عالی مالیاتی به هیات ۲۵۷ همعرض ارسال و هیات فوق نیز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ ضمن تشکیل جلسه پرونده را مورد رسیدگی قرار داد و پس از بررسی های لازم معافیت بورسی به بانک اعطا گردید. بانک در اواخر سال ۱۳۹۶ از رای صادره توسط هیات همعرض در خصوص نحوه تسهیم هزینه ها به درآمد های معاف و غیر معاف به دیوان عدالت اعتراض خود را ابلاغ و نهایتاً رای دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش دادخواست بانک برای به نفع بانک صادر گردید که تا کنون جلسه هیات حل اختلاف تشکیل نشده است.

۱-۲۴-۶ در خصوص مالیات سال ۱۳۹۳ نسبت به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و هزینه های برگشت شده مربوط به معافیت اوراق مشارکت و سود سرمایه گذارها و معافیت درآمد کیش و تبلیغات صدا و سیما در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۳ اعتراض بانک در هیات ۲۵۱ مکرر ثبت گردید. که تا کنون رای هیات صادر و ابلاغ نگردیده است.

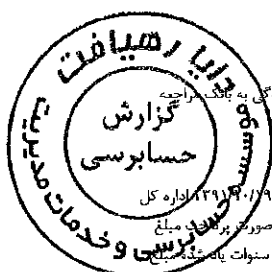
۱-۲۴-۷ در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ ضمن رسیدگی و ابلاغ برگ تشخیص مبلغ ۷۷۳,۵۴۴ میلیون ریال زیان مورد تأیید قرار گرفت. ولی از بابت نحوه رسیدگی در خصوص تسهیم هزینه های معاف و غیر معاف و برگشت هزینه مربوطه و ذخیره مطالبات و سود پرداختی به سپرده ها و نحوه مطالبات مالیات نقل و انتقال مورد اعتراض بانک قرار گرفت و در حال رسیدگی می باشد.

۱-۲۴-۸ با توجه به بررسی های به عمل آمده برگ تشخیص سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۲,۲۶۵,۹۶۸ میلیون ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که عمدتاً بابت مازاد سود سپرده گذاری، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و... می باشد که پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد.

۱-۲۴-۹ اظهار نامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ تحت شماره پیگیری ۱۸۱۲۶۳۲۸۴۱ ثبت گردید. کارشناس مالیاتی نیز در چند نوبت جهت رسیدگی به بانک مراجعه نموده ولی تا کنون برگ تشخیص صادر و ابلاغ نگردیده است.

۱-۲۴-۱۰ در خصوص چگونگی و نحوه پرداخت اصل مالیات و بخشودگی پنجاه درصد جبران برای عملکرد سنوات ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۸۹، موضوع نامه ۲۵۱/۶۴۱۶ اس مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۰۹ اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ، جلسه ای در مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۳ بین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور بر گزار گردید. براساس توافقات بعمل آمده مقرر گردید که در صورت برگشت مبلغ ۲۶,۰۰۰ میلیارد ریال ظرف سه ماه پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ در وجه اداره کل مذکور ارمیلغ ۱,۲۵۲ میلیارد ریال جمع کل جبران متعلقه مربوط به سنوات ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۸۹ مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال آن مشمول بخشودگی گردد.

۱-۲۴-۱۱ مالیات سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ در رعایت ماده ۱۰۵ ق.م.م و لحاظ کردن موارد معاف مالیاتی محاسبه شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۰۴۱,۶۹۵	۱۲۴,۳۹۹,۴۷۸	۳۴,۰۴۱,۶۹۵	۱۲۴,۳۹۹,۴۷۸	۲۵-۱
۲۷۱,۷۶۸	۲۵۱,۵۶۵	۳۰۱,۲۰۰	۴۳۸,۰۴۴	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۸۳۴,۲۹۱	۷۶۸,۷۷۴	۱,۰۳۶,۴۴۵	۸۲۲,۱۳۵	بیمه‌های پرداختنی
۳,۰۶۰,۱۹۷	۴,۶۱۴,۷۹۱	۹۸۸,۵۲۶	۲,۶۳۵,۱۷۹	وزارت دارایی
.	.	۵۲۵,۸۱۵	۶,۱۸۶,۳۰۳	سپرده‌های پرداختنی
.	.	۱,۰۸۲,۴۸۰	۳۵۱,۱۰۴	پیش دریافت‌ها
۶,۱۴۲	۶,۱۴۲	۱۰,۸۵۲	۱۰,۸۵۲	اسناد پرداختنی
.	.	۳,۱۸۲,۲۹۵	۱,۲۲۸,۹۵۷	ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه پس انداز
.	.	۲,۸۲۱,۰۷۶	۳,۴۶۷,۳۸۳	پذیرندگان کارت
.	.	۱۱۱,۳۱۲	۹۰,۲۲۱	دارندگان کارت خرید
.	.	۳۹۸,۳۵۲	۱,۴۷۳,۰۴۴	حق الزحمه نمایندگی‌ها
۲,۰۴۰,۴۸۷	۹,۶۴۴,۵۵۶	۲,۰۴۰,۴۸۷	۹,۶۴۴,۵۵۶	بیمه گذاران و نمایندگان
۵۵۶,۷۱۸	۷۱۸,۶۲۱	۵۵۶,۷۱۸	۷۱۸,۶۲۱	سود و کارمزد پرداختنی
۳,۴۲۱	۷,۴۱۹	۹۵۵,۹۱۶	۱,۵۶۶,۸۷۴	ذخیره حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها
۵,۴۰۲,۶۸۶	۲,۶۹۴,۶۴۴	۵,۴۰۲,۶۸۶	۲,۶۹۴,۶۴۴	ذخیره هزینه‌های پرداختنی
۶۱۴,۱۲۸	۴,۱۴۰,۴۴۰	۹,۴۵۷,۷۹۱	۱۵,۷۲۰,۱۱۸	بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۴۶,۸۳۱,۵۳۳	۱۴۷,۳۴۶,۴۳۰	۶۸,۰۶۸,۳۸۰	۱۷۴,۴۲۰,۱۸۷	اقلام در راه و سایر

۲۵-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
تسهیلات ارزی			درصد	میلیون ریال	
دلار	۱۳۹۲/۰۴/۱۲	۱۳۹۸/۱۱/۲۹	۶٪	۳۰۰,۰۰۵,۰۱۲	۲۲,۵۰۰,۳۷۶
دلار	۱۳۹۴/۰۸/۱۲	۱۳۹۸/۱۱/۲۹	۸٪	۱۲۰,۸۶۸,۲۲۶	۹,۰۶۵,۱۱۷
دلار	۱۳۹۴/۱۱/۱۲	۱۳۹۸/۰۲/۱۳	۸٪	۵۴۵,۸۱۱,۸۹۷	۴۰,۹۳۵,۸۹۲
دلار	۱۳۹۴/۰۷/۱۷	۱۴۰۳/۰۷/۱۷	۶٪	۶۴,۹۴۸,۶۶۸	۴,۸۷۱,۱۵۰
یورو	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۱۴۰۳/۰۸/۳۰	۸٪	۱۸۳,۶۵۲,۹۱۲	۱۵,۶۱۰,۴۹۸
یورو	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۱۴۰۳/۰۸/۱۷	۸٪	۳۶۹,۶۰۵,۲۴۰	۳۱,۴۱۶,۴۴۵
					۱۲۴,۳۹۹,۴۷۸

افزایش مبلغ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ناشی از افزایش مبالغ دریافتی در ارتباط با قرار داد عاملیت اعطای تسهیلات و افزایش نرخ ارز می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در اول سال
۸۷۳,۸۱۱	۱,۱۳۵,۰۰۶	۱,۰۱۵,۱۶۲	۱,۳۴۳,۳۰۳	پرداخت شده طی سال
(۱۷,۴۷۷)	(۳۴,۹۶۰)	(۳۴,۵۰۳)	(۷۸,۱۷۵)	ذخیره تامین شده
۲۷۸,۶۷۲	۳۶۲,۴۷۷	۳۶۲,۶۴۴	۴۷۰,۰۵۶	مانده در پایان سال
۱,۱۳۵,۰۰۶	۱,۴۶۲,۵۲۳	۱,۳۴۳,۳۰۳	۱,۷۳۵,۱۸۴	

۲۷- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۵۶۷,۰۸۴,۱۱۸	۶۰۳,۰۲۱,۹۶۱	۵۶۷,۰۸۴,۱۱۸	۶۰۳,۰۲۱,۹۶۱	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۱۲,۴۰۳,۰۱۴	۲۶۲,۰۸۲,۷۲۹	۱۰۹,۰۹۵,۲۲۶	۲۵۳,۹۹۱,۹۸۸	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲,۵۸۷,۹۳۳	۳۶۰,۷۹۷	۲,۵۸۷,۹۳۳	۳۶۰,۷۹۷	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۹,۵۰۴,۷۵۱	۳,۶۹۲,۷۴۲	۹,۵۰۴,۷۵۱	۳,۶۹۲,۷۴۲	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۶۹۱,۵۷۹,۸۱۶	۸۶۹,۱۵۸,۲۲۹	۶۸۸,۲۷۲,۰۲۸	۸۶۱,۰۶۷,۴۸۸		
۸,۸۲۵,۷۵۰	۸,۴۴۷,۵۰۹	۸,۸۱۷,۵۲۵	۸,۴۴۷,۵۰۹	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۴۴۶,۱۲۸	۷۳۲,۷۷۰	۴۵۴,۳۵۶	۷۳۲,۷۷۰	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۷۷,۱۱۱	۱,۹۵۴	۷۷,۱۱۱	۱,۹۵۴	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۹,۳۴۸,۹۸۹	۹,۱۸۲,۲۳۳	۹,۳۴۸,۹۹۲	۹,۱۸۲,۲۳۳		
۷۰۰,۹۲۸,۸۰۵	۸۷۸,۳۴۰,۴۶۲	۶۹۷,۶۲۱,۰۲۰	۸۷۰,۲۴۹,۷۲۱		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	نرخ سود	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نرخ سود	نرخ سود
۹,۵۰۴,۷۵۱	۵۸۶,۷۶۰	۸,۹۱۷,۹۹۱	۳,۶۹۲,۷۴۲	۳,۴۰۰,۰۸۰	۲۹۲,۶۶۲	-	-
۱۰۹,۰۹۵,۲۲۶	۶۶,۷۴۷	۱۰۹,۰۲۸,۴۷۹	۲۵۳,۹۹۱,۹۸۸	۹,۳۵۳	۲۵۳,۹۸۲,۶۳۵	۱.۲۵-۱.۷۵	۱۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه							
۲,۴۲۲,۳۱۵	۲,۴۰۷,۳۹۲	۱۴,۹۲۳	۴۸,۱۷۵	۳۹,۵۹۰	۸,۵۸۵	۲-۳	۱۰-۱۴
۱۴۴,۶۲۲	۵۹,۹۴۵	۸۴,۶۷۷	۳۰۲,۲۸۷	۷۳,۰۸۶	۲۲۹,۲۰۱	-	۱۰-۱۴
۲۰,۹۹۶	۵۹۹	۲۰,۳۹۷	۱۰,۳۳۵	۶۹۸	۹,۶۳۷	۲.۷۵-۳.۷۵	۱۰-۱۴
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت							
۱۶۹,۴۴۴,۲۹۶	.	۱۶۹,۴۴۴,۲۹۶	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	.	۳۰,۴۳۵,۶۷۱		گواهی سپرده
۲۷۵,۸۷۹,۳۲۶	۴۷,۸۰۰,۳۱۶	۳۲۸,۰۷۹,۰۱۰	۵۷۲,۱۲۴,۰۲۲	۶۶,۲۶۷,۶۰۱	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱	۴-۴.۵	۱۵-۲۰
۵,۶۸۶	.	۵,۶۸۶	.	.	.	-	۱۵
۱۴۰	.	۱۴۰	.	.	.	-	۱۵
۱,۳۲۰	.	۱,۳۲۰	.	.	.	-	۱۵
۲۱,۷۵۳,۳۵۰	.	۲۱,۷۵۳,۳۵۰	۴۶۲,۲۶۸	.	۴۶۲,۲۶۸	-	۱۵
۶۸۸,۲۷۲,۰۲۸	۵۰,۹۲۱,۷۵۹	۶۳۷,۳۵۰,۲۶۹	۸۶۱,۰۶۷,۴۸۸	۶۹,۷۹۰,۴۰۸	۷۹۱,۲۷۷,۰۸۰		

بانک پارسیان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	نرخ سود	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نرخ سود	نرخ سود
۹,۵۰۴,۷۵۱	۵۸۶,۷۶۰	۸,۹۱۷,۹۹۱	۳,۶۹۲,۷۴۲	۳,۴۰۰,۰۸۰	۲۹۲,۶۶۲	-	-
۱۱۲,۴۰۳,۰۱۳	۵,۲۲۳	۱۱۲,۳۹۷,۷۹۰	۲۶۲,۰۸۲,۷۲۹	۷,۹۶۴	۲۶۲,۰۷۴,۷۶۵	۱.۲۵-۱.۷۵	۱۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه							
۲,۴۲۲,۳۱۵	۲,۴۰۷,۳۹۲	۱۴,۹۲۳	۴۸,۱۷۵	۳۹,۵۹۰	۸,۵۸۵	۲-۳	۱۰-۱۴
۱۴۴,۶۲۲	۵۹,۹۴۵	۸۴,۶۷۷	۳۰۲,۲۸۷	۷۳,۰۸۶	۲۲۹,۲۰۱	-	۱۰-۱۴
.	.	.	.	.	.	۲.۵-۳.۵	۱۰-۱۴
۲۰,۹۹۶	۵۹۹	۲۰,۳۹۷	۱۰,۳۳۵	۶۹۸	۹,۶۳۷	۲.۷۵-۳.۷۵	۱۰-۱۴
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت							
۱۶۹,۴۴۴,۲۹۶	.	۱۶۹,۴۴۴,۲۹۶	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	.	۳۰,۴۳۵,۶۷۱		گواهی سپرده
۲۷۵,۸۷۹,۳۲۷	۴۷,۸۰۰,۳۱۶	۳۲۸,۰۷۹,۰۱۱	۵۷۲,۱۲۴,۰۲۲	۶۶,۲۶۷,۶۰۱	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱	۴-۴.۵	۱۵-۲۰
۵,۶۸۶	.	۵,۶۸۶	.	.	.	-	۱۵
۱۴۰	.	۱۴۰	.	.	.	-	۱۵
۱,۳۲۰	.	۱,۳۲۰	.	.	.	-	۱۵
۲۱,۷۵۳,۳۵۰	.	۲۱,۷۵۳,۳۵۰	۴۶۲,۲۶۸	.	۴۶۲,۲۶۸	-	۲۰
۶۹۱,۵۷۹,۸۱۶	۵۰,۸۶۰,۴۳۵	۶۴۰,۷۱۹,۵۸۱	۸۶۹,۱۵۸,۳۲۹	۶۹,۷۸۹,۰۱۹	۷۹۹,۳۶۹,۳۱۰		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۲۷- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

گروه و بانک پارسیان

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال (ریالی و ارزی)	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۲,۷۷۰	(۲۳,۰۸۹,۴۹۳)	.	۲۳,۳۷۶,۱۳۵	۴۴۶,۱۲۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۱,۹۵۴	(۴,۵۴۴,۷۵۳)	.	۴,۴۶۹,۵۹۶	۷۷,۱۱۱	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۳۳	(۲۶,۵۸۱,۴۸۰)	.	۲۶,۵۸۱,۴۷۹	۳۴	گواهی سپرده
۷,۶۰۰,۵۴۶	(۶۸,۷۵۹,۱۳۸)	.	۷۰,۱۴۹,۹۷۹	۶,۲۰۹,۷۰۵	سپرده‌های یکساله
۲,۶۹۱	(۳,۲۰۰)	.	۵۱۱	۵,۳۸۰	سپرده‌های دوساله
۵۵	(۱۹)	.	-	۷۴	سپرده‌های سه ساله
۲	(۱۹۳)	.	۲۰	۱۷۵	سپرده‌های چهارساله
۶۶۹,۰۸۲	(۴,۰۳۴,۴۹۶)	.	۲,۵۸۰,۰۷۹	۲,۱۲۳,۴۹۹	سپرده‌های پنج ساله
۱۵۲	(۲۰)	.	۲	۱۷۰	سپرده‌های پویا
۱۷۰,۵۹۳	(۳۸۳,۴۲۴)	.	۷۵,۵۲۹	۴۷۸,۴۸۸	سپرده‌های هفت
۴,۳۵۵	(۴,۹۲۲,۴۶۵)	.	۴,۹۱۸,۵۹۵	۸,۲۲۵	سپرده‌های ارزی
۹,۱۸۲,۲۳۳	(۱۳۲,۳۱۸,۶۸۱)	.	۱۳۲,۱۵۱,۹۲۵	۹,۳۴۸,۹۸۹	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۱۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۳.۷۶۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳.۷۶۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۱۰ درصد	۳۱,۰۰۰	۳۴۱,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۸۳/۰۳/۱۶	۴۸۷	۱,۶۵۹,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی (فروش یا صرف)
۱۳۸۴/۰۹/۰۲	۱۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۳/۲۲	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۷/۰۹/۱۰	۲۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۹/۰۳/۲۶	۲۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۹/۱۰/۱۵	۲۲	۱,۹۸۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۱/۰۲/۲۷	۲۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۴/۰۴/۲۴	۲۰	۲,۶۴۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۴/۱۲/۲۲	۵۰	۷,۹۲۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دلاری ها

۲۸-۱ ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۸.۲۹٪	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲	۸.۲۹٪	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲
۵.۷۴٪	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲	۵.۷۴٪	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲
۵.۰۰٪	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶	۵.۰۰٪	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶
۴.۹۹۲٪	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳	۴.۹۹۲٪	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳
۴.۹۷٪	۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱	۴.۹۷٪	۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱
۴.۹۲٪	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۹۲٪	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۰.۰۰٪	.	۴.۹۱٪	۱,۱۶۵,۶۸۳,۴۲۸
۴.۸۱٪	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶	۴.۸۱٪	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶
۴.۷۵٪	۱,۱۲۹,۰۰۶,۵۱۰	۴.۷۵٪	۱,۱۲۹,۰۰۶,۵۱۰
۰.۰۰٪	.	۳.۵۳٪	۸۳۷,۸۹۱,۲۴۳
۲.۲۷٪	۷۷۸,۰۱۳,۱۰۶	۳.۴۴٪	۸۱۷,۸۶۱,۱۵۰
۳.۲۸٪	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷	۳.۳۸٪	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷
۸.۱۵٪	۱,۹۳۶,۵۶۹,۲۷۸	۲.۰۶٪	۷۲۶,۷۲۲,۵۹۶
۲.۶۸٪	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹	۲.۶۸٪	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹
۰.۰۰٪	.	۲.۵۴٪	۶۰۳,۷۹۹,۵۳۴
۴.۷۱٪	۱,۱۱۸,۶۷۳,۷۲۹	۲.۵۳٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲.۰۵٪	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹	۲.۰۵٪	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹
۱.۷۷٪	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱	۱.۷۷٪	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱
۰.۴۱٪	۹۷,۹۵۱,۵۳۲	۱.۵۰٪	۳۵۵,۴۸۸,۴۲۱
۱.۱۵٪	۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰	۱.۱۵٪	۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰
۱.۱۴٪	۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷	۱.۱۴٪	۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷
۱.۰۸٪	۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶	۱.۰۸٪	۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶
۱.۰۳٪	۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹	۱.۰۳٪	۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹
۰.۰۲٪	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱	۱.۰۲٪	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱
۰.۰۱٪	۲۰,۶۸,۶۴۴,۴۸۵	۵.۰۱٪	۱,۱۹۱,۴۶۸,۷۱۵
۰.۰۱٪	۲,۸۱۴,۹۴۴,۰۴۱	۱.۴۸۰٪	۳,۵۱۵,۸۸۱,۲۸۴
۰.۰۱٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰

یک درصد و بالاتر

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام)  
 شرکت سرمایه گذاری سمنند (سهامی خاص)  
 شرکت مهر آفرینان دوران (سهامی خاص)  
 شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)  
 موسسه رفاه و تامین آتیه امید  
 شرکت تک آوران شرق (سهامی عام)  
 شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)  
 شرکت ایده گستر دورانیش (سهامی خاص)  
 شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)  
 شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)  
 شرکت نگار نرسسهم (سهامی خاص)  
 شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان (سهامی خاص)  
 شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)  
 شرکت خدمات بیمه ایران خودرو  
 شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)  
 شرکت کشاورزی مدیر کشت توس  
 شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم  
 شرکت تام ایران خودرو  
 شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)  
 شرکت سرمایه گذاری صندوق باز نشستگی کشوری  
 شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی  
 شرکت تولیدی نیرو محرکه (سهامی خاص)  
 شرکت تولید محور خودرو  
 شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو  
 سایرین (کمتر از یک درصد)  
 اشخاص حقوقی (تعداد ۱۹۷ سهامدار)  
 اشخاص حقیقی (تعداد ۷۲.۱۷۷ سهامدار)



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۲۹- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی

گروه		گروه		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
خالص	تعداد سهام	بهای تمام شده	درصد سهام	تعداد سهام	خالص
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۵۲,۴۶۸	۹۷,۹۵۱,۵۳۲	۳۸۳,۱۳۴	۱.۵٪	۳۵۵,۴۸۸,۴۲۱	گروه مالی پارسیان
۹,۶۸۱	۴,۶۱۰,۴۰۲	۲۰,۰۲۹	۰.۰٪	۹,۵۳۸,۴۵۰	تجارت الکترونیک پارسیان
۱,۱۶۱	۱,۷۴۱,۳۲۳	۱,۱۶۱	۰.۰٪	۱,۷۴۱,۳۲۳	صرافی پارسیان
۵۴,۲۸۷	۲۱,۵۹۹,۱۲۴	۱۸,۸۵۰	۰.۰٪	۷,۵۰۰,۰۰۰	تامین اندیش پارس
۲,۶۴۸	۱,۲۰۰,۰۰۰	.	۰.۰٪	.	خدمات بیمه ای امین پارسیان
.	.	۱۳	۰.۰٪	۱,۱۰۰	تجارت الکترونیک پارسیان کیش
۴۶,۲۷۷	۲۹,۸۳۰,۴۳۵	۳۱,۰۷۴	۰.۱٪	۲۰,۰۳۰,۴۸۹	سرمایه گذاری پارسیان
۲۶۶,۵۲۲	۱۲۴,۳۱۹,۰۰۴	۴۵۴,۲۶۱	۱.۹٪	۴۴۲,۳۳۷,۳۵۷	

۳۰- اندوخته قانونی

بانک پارسیان		گروه		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۲۵۸,۰۳۲	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۷۸۵,۷۲۱	۸,۱۰۷,۵۷۶	۸,۱۰۷,۵۷۶	مانده در ابتدای سال
۱۳۵,۵۶۹	.	۳۲۱,۸۵۵	۵۴۱,۶۸۴	۵۴۱,۶۸۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	۸,۱۰۷,۵۷۶	۸,۶۴۹,۲۶۰	۸,۶۴۹,۲۶۰	مانده در پایان سال

۳۰-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی، ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک و ماده ۲۳۸ قانون تجارت، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۰-۲ با توجه به مانده زیان انباشته در انتهای سال ۱۳۹۷ اندوخته قانونی در حسابها منظور نگردیده است.

۳۱- سایر اندوخته ها

بانک پارسیان		گروه		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶۷,۷۲۸	۹۸۵,۸۱۴	۹۹۰,۲۴۲	۱,۰۱۵,۴۰۴	۱,۰۱۵,۴۰۴	مانده در ابتدای سال
۱۸,۰۷۶	.	۲۵,۱۶۲	(۴۳,۳۲۱)	(۴۳,۳۲۱)	انتقال از سود قابل تخصیص
۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴	۱,۰۱۵,۴۰۴	۹۷۲,۰۸۳	۹۷۲,۰۸۳	مانده در پایان سال

۳۱-۱ به موجب ماده ۱۰۹ اساسنامه بانک پارسیان معادل ۲ درصد از سود خالص به اندوخته احتیاطی تخصیص داده شده است.

۳۱-۲ طی سال مورد گزارش شرکت بیمه امین پارسیان از محل سایر اندوخته ها مبلغ ۵۵,۰۰۰ میلیون ریال افزایش سرمایه داده است.

۳۱-۲ با توجه به مانده زیان انباشته در انتهای سال ۱۳۹۷ اندوخته در حسابها منظور نگردیده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۲- سهم اقلیت

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	در ترازنامه:
۵,۶۳۷,۲۰۸	۷,۶۸۲,۰۹۷	سرمایه
۱۹۷,۱۱۹	۲۸۴,۶۳۸	اندوخته قانونی ابتدای سال
۸۷,۵۱۹	۱۸۰,۸۶۴	تخصیص اندوخته قانونی طی سال
۲۲,۰۴۱	۲۹,۴۱۵	سایر اندوخته های ابتدای سال
۷,۳۷۴	۱۲,۱۵۶	تخصیص سایر اندوخته ها طی سال
(۳۲,۸۰۴)	(۴۶,۸۸۸)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی ابتدای سال
(۱۴,۰۸۴)	(۳۹,۷۷۹)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی طی سال
۱,۷۹۹,۸۸۷	۷,۰۶۱,۶۷۸	سود انباشته
۷,۷۰۴,۲۶۰	۱۵,۱۶۴,۱۸۰	

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سهم اقلیت از سود جامع:
۲,۳۱۷,۱۸۱	۷,۲۷۵,۸۴۰	سود خالص
(۱۴,۰۸۴)	(۳۹,۷۷۹)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی طی سال
۲,۳۰۳,۰۹۷	۷,۲۳۶,۰۶۰	



بنک پارسیان			
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
جمع	غیرمنافع	منافع	جمع
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۱۰۳۲۲۹۶۵۳	۲۳۱۵۳۱۷۵	۷۵۴۶۵۷۱۹	۹۸۶۱۹۱۵۴
۳۹۸۸۴۸۷	۸۰۸۵۳۹	۲۷۳۲۰۴۸	۳۵۴۱۵۷۷
۱۰۷۲۱۸۱۴۰	۲۳۰۶۱۷۰۶	۷۸۱۹۹۰۲۷	۱۰۲۱۶۰۷۲۱

گروه			
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
جمع	غیرمنافع	منافع	جمع
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۱۰۳۲۳۵۴۹۳	۲۳۱۶۰۰۱۶۶	۷۴۷۸۴۳۴۷	۹۷۹۴۳۵۱۳
۴۵۵۲۸۱۹	۱۰۳۵۲۴۵	۲۰۹۰۸۷۹۹	۴۰۶۱۲۲۴
۱۰۷۷۸۸۳۱۱	۲۴۵۱۲۵۹۱	۷۷۶۹۴۱۴۶	۱۰۲۰۵۷۳۷

بیلان	درآمد تسهیلات اعطایی	درآمد سیزده گزاری	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سیزده گزاری
۳۳-۱			
۳۳-۲			

بنک پارسیان

گروه

بنک پارسیان											
سال ۱۳۹۶				سال ۱۳۹۷				سال ۱۳۹۷			
جمع	غیرمنافع	ارزی- غیرمنافع	منافع	جمع	غیرمنافع	ارزی- غیرمنافع	منافع	جمع	غیرمنافع	ارزی- غیرمنافع	منافع
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۴۱۱۶۴۰	۵۳۲۱۵۹	۱۱۳۶۵۳	۴۱۸۵۰۶	۴۱۱۶۴۰	۵۳۲۱۵۹	۱۱۳۶۵۳	۴۱۸۵۰۶	۴۱۱۶۴۰	۵۳۲۱۵۹	۱۱۳۶۵۳	۴۱۸۵۰۶
۱۱۰۰۸	۱۵۷۱۴۹۴	۱۳۰۵۹۰۷	۲۵۹۱۴۷	۱۱۰۰۸	۱۵۷۱۴۹۴	۱۳۰۵۹۰۷	۲۵۹۱۴۷	۱۱۰۰۸	۱۵۷۱۴۹۴	۱۳۰۵۹۰۷	۲۵۹۱۴۷
۹۷	۸	۸	۸	۹۷	۸	۸	۸	۸	۸	۸	۸
۲۴۸۵۵۴۸۰	۵۱۶۰۵۷۸	۵۱۶۰۵۷۸	۵۱۶۰۵۷۸	۲۴۸۵۵۴۸۰	۵۱۶۰۵۷۸	۵۱۶۰۵۷۸	۵۱۶۰۵۷۸	۲۴۸۵۵۴۸۰	۵۱۶۰۵۷۸	۵۱۶۰۵۷۸	۵۱۶۰۵۷۸
۶۲۰۲۰۲۱۵	۵۵۸۲۶۴۶	۲۰۳۴۴۴۴۳	۲۰۳۴۴۴۴۳	۶۲۰۲۰۲۱۵	۵۵۸۲۶۴۶	۲۰۳۴۴۴۴۳	۲۰۳۴۴۴۴۳	۶۲۰۲۰۲۱۵	۵۵۸۲۶۴۶	۲۰۳۴۴۴۴۳	۲۰۳۴۴۴۴۳
۱۳۹۴۰۴	۲۶۲۲۷	۲۶۲۲۷	۲۶۲۲۷	۱۳۹۴۰۴	۲۶۲۲۷	۲۶۲۲۷	۲۶۲۲۷	۱۳۹۴۰۴	۲۶۲۲۷	۲۶۲۲۷	۲۶۲۲۷
۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷	۱۱۰۰۸۸۷
۱۴۴۴۸۱۲۸	۶۲۶۰۱۶۰۸	۱۴۴۰۲۸۰۱	۴۹۱۹۸۸۰۷	۱۴۴۴۸۱۲۸	۶۲۶۰۱۶۰۸	۱۴۴۰۲۸۰۱	۴۹۱۹۸۸۰۷	۱۴۴۴۸۱۲۸	۶۲۶۰۱۶۰۸	۱۴۴۰۲۸۰۱	۴۹۱۹۸۸۰۷
۶۵۵۴۳۱	۹۸۲۴۱۶	۹۸۲۴۱۶	۹۸۲۴۱۶	۶۵۵۴۳۱	۹۸۲۴۱۶	۹۸۲۴۱۶	۹۸۲۴۱۶	۶۵۵۴۳۱	۹۸۲۴۱۶	۹۸۲۴۱۶	۹۸۲۴۱۶
۶۶۹۵۵۵	۶۸۷۷۸۰	۶۸۷۷۸۰	۶۸۷۷۸۰	۶۶۹۵۵۵	۶۸۷۷۸۰	۶۸۷۷۸۰	۶۸۷۷۸۰	۶۶۹۵۵۵	۶۸۷۷۸۰	۶۸۷۷۸۰	۶۸۷۷۸۰
۳۹۰۵	۸۹۰۸	۸۹۰۸	۸۹۰۸	۳۵۵۴۴	۱۵۸۹۹	۱۵۸۹۹	۱۵۸۹۹	۳۵۵۴۴	۱۵۸۹۹	۱۵۸۹۹	۱۵۸۹۹
۱۰۳۲۳۴۶۵۳	۹۸۶۱۹۱۵۴	۲۱۰۵۰۰۷	۷۷۲۲۴۱۴۷	۱۰۳۲۳۴۶۵۳	۹۸۶۱۹۱۵۴	۲۱۰۵۰۰۷	۷۷۲۲۴۱۴۷	۱۰۳۲۳۴۶۵۳	۹۸۶۱۹۱۵۴	۲۱۰۵۰۰۷	۷۷۲۲۴۱۴۷

بنک پارسیان

گروه

بنک پارسیان											
سال ۱۳۹۶				سال ۱۳۹۷				سال ۱۳۹۷			
جمع	غیرمنافع	ارزی- غیرمنافع	منافع	جمع	غیرمنافع	ارزی- غیرمنافع	منافع	جمع	غیرمنافع	ارزی- غیرمنافع	منافع
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۶۳۳۰۰۶	۷۵۵۴۰۳	۷۵۵۴۰۳	۷۵۵۴۰۳	۶۳۳۰۰۶	۷۵۵۴۰۳	۷۵۵۴۰۳	۷۵۵۴۰۳	۶۳۳۰۰۶	۷۵۵۴۰۳	۷۵۵۴۰۳	۷۵۵۴۰۳
۲۵۳۷۴۶۷	۲۴۵۵۴۸۹	۴۳۱۲۶	۲۰۶۱۲۶۳	۲۵۳۷۴۶۷	۲۴۵۵۴۸۹	۴۳۱۲۶	۲۰۶۱۲۶۳	۲۵۳۷۴۶۷	۲۴۵۵۴۸۹	۴۳۱۲۶	۲۰۶۱۲۶۳
۸۷۸۱۴	۳۳۰۷۸۵	۳۳۰۷۸۵	۳۳۰۷۸۵	۸۷۸۱۴	۳۳۰۷۸۵	۳۳۰۷۸۵	۳۳۰۷۸۵	۸۷۸۱۴	۳۳۰۷۸۵	۳۳۰۷۸۵	۳۳۰۷۸۵
۳۵۸۸۴۸۷	۲۵۴۱۵۷۷	۴۳۱۲۶	۲۰۶۱۲۶۳	۳۵۸۸۴۸۷	۲۵۴۱۵۷۷	۴۳۱۲۶	۲۰۶۱۲۶۳	۳۵۸۸۴۸۷	۲۵۴۱۵۷۷	۴۳۱۲۶	۲۰۶۱۲۶۳



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۳۴- خالص سود سرمایه گذاری ها

گروه	بانک پارسیان		گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	
	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها:					
۳۴-۱ سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱,۲۹۳,۵۳۱	۳,۵۳۲,۵۱۸	۹۵۹,۸۴۶	۲,۵۰۸,۱۹۳	
۳۴-۲ سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۱,۱۷۲,۱۴۶	۹۲۷,۹۸۹	۶۲,۰۴۴	.	
جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۲,۴۶۵,۶۷۷	۴,۴۶۰,۵۰۷	۱,۰۲۱,۸۹۰	۲,۵۰۸,۱۹۳	
سود افزایش ارزش سرمایه گذاری ها:					
۳۴-۳ خالص سود افزایش ارزش سرمایه گذاریها	۱۷۳,۲۵۸	۸۴۳	۶۱,۶۴۱	۱۱۵,۴۵۲	
خالص سود سرمایه گذاری ها	۲,۶۳۸,۹۳۵	۴,۴۶۱,۳۵۰	۱,۰۸۳,۵۳۱	۲,۶۲۳,۶۴۵	

۳۴-۱- سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه	بانک پارسیان		گروه	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های بلندمدت:				
شرکتهای فرعی:				
گروه مالی پارسیان	.	۱,۹۹۹,۹۶۰	.	۹۹۹,۹۸۰
گروه داده پردازي بانک پارسیان	.	۴۹۹,۹۵۹	.	۴۹۹,۹۵۸
تجارت الکترونیک پارسیان	.	۲	.	۱
خدمات سیستم های کاربردی کاسپین	.	۱۳	.	۵
صرافی پارسیان	.	۳۹۵,۹۹۳	.	۳۱۶,۷۹۴
کارگزاری پارسیان	.	۳	.	۱
خدمات بیمه ای امین پارسیان	.	۲	.	۱
تامین سرمایه لوتوس پارسیان	.	۶۲,۳۶۱	.	۱۶۸,۷۵۰
سرمایه گذاری پارسیان	.	۲۸۴,۱۴۳	.	.
شرکتهای وابسته:				
پالایش پارسیان سپهر	۳,۹۶۵	(۲,۳۰۶)		.
بیمه پارسیان	۲۰۳,۲۲۷	۱۸۳,۳۸۴		۱
سایر شرکتها و نهادها:				
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۸۰,۷۷۷	۶۶,۶۴۱		۶۶,۶۴۱
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۴,۵۰۰	۲,۵۵۰		۲,۵۵۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو)	۵۱,۷۹۵	۳۶,۸۷۰		۳۶,۸۷۰
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۸,۳۷۰	۱۶,۸۰۰		۱۶,۸۰۰
پتروشیمی جم	۱,۴۹۰	۱,۲۶۶		.
سایر شرکتها	۹۳۹,۶۰۸	۶۵۴,۶۴۱		۳۹۹,۸۴۱
	۱,۲۹۳,۵۳۱	۹۵۹,۸۴۶		۲,۵۰۸,۱۹۳
		۳,۵۳۲,۵۱۸		



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۲-۳۴- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال
.	۲۶۶,۱۳۶
.	۱۲۴,۱۷۷
.	۵۳۷,۶۷۶
۶۲,۰۴۴	۲۴۴,۱۵۷
۶۲,۰۴۴	۱,۱۷۲,۱۴۶

سود ( زیان ) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)  
 هلدینگ توسعه صنایع معدنی خاورمیانه  
 صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان  
 تامین سرمایه لوتوس پارسیان  
 سایر شرکتها

**بانک پارسیان**

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱۲۴,۱۷۷
.	۲۶۶,۱۳۶
.	۵۳۷,۶۷۶
-	۹۲۷,۹۸۹

سود ( زیان ) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)  
 صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان  
 هلدینگ توسعه معدنی خاور میانه (میدکو)  
 تامین سرمایه لوتوس پارسیان

۳-۳۴- خالص افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

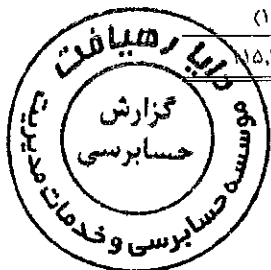
گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۵,۴۶۴	.
(۱۲)	۸۴۳
(۵۳,۸۱۱)	۱۷۲,۴۱۵
۶۱,۶۴۱	۱۷۳,۲۵۸

صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان  
 شرکت پلی اکریل ایران  
 سایر شرکتها

**بانک پارسیان**

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۵,۴۶۴	-
(۱۲)	۸۴۳
۱۱۵,۴۵۲	۸۴۳

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)  
 صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان  
 شرکت پلی اکریل ایران



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بافته‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۵- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۳۵-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

دوره / سال مالی	یادداشت	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۵)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
سال ۱۳۹۶	۳۴و۳۳	۰	۱۰۱,۲۴۶,۳۷۹	۰
سال ۱۳۹۷	۳۴و۳۳	۰٪	۸۲,۶۶۰,۳۷۷	۰

۳۵-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میانگین مصارف مشاع (۲-۳۵)	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۳۵)	۴۵۰,۹۷۴,۴۸۳	۵۰۸,۰۵۶,۰۱۰
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۰۳,۵۱۶,۰۱۷	۷۰۵,۹۲۲,۸۲۹
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰۳,۵۱۶,۰۱۷)	(۷۲,۷۲۸,۴۲۱)
سهم منبع بانک از مصارف مشاع (مازاد منبع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۵۴۳,۰۱۳,۴۷۹	۶۲۳,۱۹۴,۴۰۹
	(۹۲,۰۳۸,۹۹۶)	(۱۲۵,۱۳۸,۳۹۹)

۳۵-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها	۴۲۵,۰۶۵,۳۱۶	۴۸۱,۷۸۴,۳۸۸
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۳,۲۵۵,۲۸۶	۱۲,۲۸۰,۹۲۴
	۱۴,۵۵۴,۸۸۱	۱۳,۷۹۰,۶۹۸
	۴۵۰,۹۷۴,۴۸۳	۵۰۸,۰۵۶,۰۱۰

۳۵-۲-۲ میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
یکساله	۲۵۲,۲۵۶,۹۲۵
دو ساله	۱,۴۶۷
سه ساله	۱۱۴
چهار ساله	۹۷
پنج ساله	۱۱,۱۵۴,۲۸۴
گواهی سپرده	۱۲۴,۴۴۷,۵۵۸
سپرده های کوتاه مدت	۱۹۴,۸۶۵,۴۷۹
سپرده های مدت دار بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۱,۹۴۷,۷۰۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۴۹,۲۰۲
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۰۵,۹۲۲,۸۲۹

۳۵-۳ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۲,۷۲۸,۴۲۱
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۷۲۵,۹۹۳



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۶- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ به شرح زیر محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع \* نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۵۰۸۰۵۶۰۱۰ * ۰\% = ۰$$

۳۶-۱ حق الوکاله اعلام شده		
حد پایین	حد بالا	حق الوکاله اعمال شده
۳٪	۳٪	۰٪
۱۵,۲۴۱,۶۸۰	۱۵,۲۴۱,۶۸۰	۰

نرخ - درصد

مبلغ - میلیون ریال

۳۷- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذار} = \text{جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع}$$

(ارقام به میلیون ریال)

$$\frac{۸۲,۶۶۰,۳۷۷}{۵۰۸,۰۵۶,۰۱۰} \times ۱۲۵,۱۲۸,۳۹۹ = ۲۰,۳۵۹,۹۳۵$$

۳۸- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۹۹۷,۶۴۵	۲۳,۳۷۶,۱۳۶	۲۴,۹۵۳,۴۴۲	۲۳,۳۵۲,۷۹۷	۲۸-۱ کوتاه‌مدت
۱۵,۳۲۷,۱۸۰	۱۲,۸۸۰	۱۵,۳۲۷,۱۸۰	۱۲,۸۸۰	کوتاه‌مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۵۷,۳۳۱,۴۸۲	۷۰,۱۴۹,۹۷۹	۵۷,۳۳۱,۴۸۲	۷۰,۱۴۹,۹۷۹	یک ساله
۳,۶۳۷	۵۱۱	۳,۶۳۷	۵۱۱	دو ساله
۸۶	۰	۸۶	۰	سه ساله
۴,۸۳۹	۲۰	۴,۸۳۹	۲۰	چهار ساله
۶,۳۳۶,۳۹۰	۲,۵۸۰,۰۷۹	۶,۳۳۶,۳۹۰	۲,۵۸۰,۰۷۹	پنج ساله
۴,۹۹۱,۶۷۳	۲۶,۵۸۱,۴۷۹	۴,۹۹۱,۶۷۳	۲۶,۵۸۱,۴۷۹	گواهی سپرده
۴,۲۱۸,۴۸۴	۴,۴۵۶,۷۱۶	۴,۲۱۸,۴۸۴	۴,۴۵۶,۷۱۶	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۱۹,۴۵۸	۷۵,۵۳۱	۳۱۹,۴۵۸	۷۵,۵۳۱	سایر سپرده‌ها
۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۱	۱۱۳,۴۸۶,۶۷۱	۱۲۷,۲۱۰,۹۹۲	

۳۸-۱- دلیل کاهش سود سپرده کوتاه مدت گروه نسبت به بانک بابت سپرده‌های شرکت‌های گروه نزد بانک می‌باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۹- هزینه سود سپرده‌ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۱	۱۱۳,۴۸۶,۶۷۱	۱۲۷,۲۱۰,۹۹۲	۳۹-۱
۲,۸۴۷,۰۲۳	۴,۹۱۸,۵۹۴	۲,۸۴۰,۷۲۸	۴,۹۲۱,۷۷۸	
۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷	۱۳۲,۱۵۱,۹۲۵	۱۱۶,۳۲۷,۳۹۹	۱۳۲,۱۳۲,۷۷۰	

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی  
سود سپرده‌های ارزی

۳۹-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۱	۱۱۳,۴۸۶,۶۷۱	۱۲۷,۲۱۰,۹۹۲	۳۹-۱-۱
(۴,۵۷۰,۱۹۹)	(۲۳,۴۸۷,۰۲۶)	(۴,۵۷۰,۱۹۹)	(۲۳,۴۸۷,۰۲۶)	
۱۰۸,۹۶۰,۶۷۵	۱۰۳,۷۴۶,۳۰۵	۱۰۸,۹۱۶,۴۷۲	۱۰۳,۷۲۳,۹۶۶	
۴,۵۷۰,۱۹۹	۲۳,۴۸۷,۰۲۶	۴,۵۷۰,۱۹۹	۲۳,۴۸۷,۰۲۶	
۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۱	۱۱۳,۴۸۶,۶۷۱	۱۲۷,۲۱۰,۹۹۲	

سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
کسر می‌شود (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از  
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
افزافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود  
پرداختی به سپرده‌گذاران)  
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۳۹-۱-۱- دلیل کاهش سود سپرده گروه نسبت به بانک بابت سپرده‌های شرکت‌های گروه نزد بانک می‌باشد.

۴۰- درآمد کارمزد

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۵۳۲	۵۵,۱۶۲	۱۰۶,۳۳۸	۲۲۱,۹۲۳	۴۰-۱
۲۴۴,۰۴۱	۳۱۶,۸۹۴	۲۴۴,۰۴۱	۳۱۶,۸۹۴	
۵۷۶,۰۷۱	۶۳۶,۵۷۲	۵۷۶,۵۱۰	۶۳۷,۲۹۳	
۲۴۸,۹۹۷	۴۷۹,۸۳۸	۲۹۹,۸۱۶	۵۲۹,۸۷۱	
۲۷	۲۲	۲۷	۲۲	
۱۳۰,۲۶۶	۱۳۷,۹۷۱	۱۳۰,۳۵۶	۱۳۸,۰۴۵	
۳,۱۱۲	۲,۴۸۱	۳,۱۱۲	۲,۴۸۱	
۱۸۳,۶۹۱	۱۷۰,۵۹۷	۱۸۳,۶۹۱	۱۷۰,۵۹۷	
۳,۹۲۲	۲,۵۳۴	۳,۹۲۲	۲,۵۳۴	
۶۰۶,۰۷۱	۷۳۲,۵۹۷	۶۰۶,۰۷۱	۷۳۲,۵۹۷	
۵۴۹,۸۸۳	۵۱۲,۵۵۴	۶۸۳,۵۱۷	۸۱۹,۵۱۰	
۲,۵۵۶,۶۱۳	۴,۰۴۷,۲۲۲	۲,۸۳۷,۴۰۱	۳,۵۷۱,۷۶۷	

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه  
اعتبارات استنادی گشایش یافته  
ضمانتنامه‌های صادره  
عملیات ارزی  
وجوه اداره شده  
حواله‌های بانکی  
ارزیابی وثایق  
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان  
آیوتمان کارت اعتباری  
طرح شتاب  
سایر خدمات



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۰-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۹۲,۳۰۵	۱۰۶,۵۹۷	۱۸۸,۱۱۱	۲۷۳,۳۵۸	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
(۸۱,۷۷۳)	(۵۱,۴۳۵)	(۸۱,۷۷۳)	(۵۱,۴۳۵)	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱۰,۵۳۲	۵۵,۱۶۲	۱۰۶,۳۳۸	۲۲۱,۹۲۳	

۴۰-۱-۱- با توجه به اینکه سپرده قرض الحسنه به صندوق قرض الحسنه بانک انتقال یافته ، هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه در زمان پرداخت محاسبه می گردد.

۴۱- هزینه کارمزد

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد طرح شتاب
۱,۹۷۴,۷۷۲	۲,۱۸۸,۴۴۳	۱,۹۷۴,۷۷۲	۲,۱۸۸,۴۴۳	خدمات بانکی
۱۲۶,۶۰۹	۵۶۰,۹۵۰	۲۲۷,۰۶۷	۷۰۲,۰۹۰	
۲,۱۰۱,۳۸۱	۲,۷۴۹,۳۹۳	۲,۲۰۱,۸۳۹	۲,۸۹۰,۵۳۳	

۴۲- خالص سود مبادلات و تسعیر ارز

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود مبادلات ارزی
۵,۵۱۴,۱۱۴	۶۶۳,۷۸۰	۵,۵۱۴,۱۱۴	۶۶۳,۷۸۰	سود تسعیر ارز
۹,۵۸۳,۲۳۱	۴۰,۰۴۱,۱۱۵	۱۰,۸۰۵,۶۳۱	۴۱,۶۰۹,۵۶۹	
۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۴۰,۷۰۴,۸۹۵	۱۶,۳۱۹,۷۴۵	۴۲,۲۷۳,۳۴۹	

۴۳- خالص سایر درآمدهای (هزینه های) عملیاتی

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زیان شعب خارج از کشور (عراق)
(۴۸,۱۰۷)	(۱۰۲,۲۵۳)	.	.	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
.	.	(۱۴۶,۵۰۹)	(۲۳۴,۵۵۶)	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۵۵۰,۲۱۵	.	۵۵۰,۲۱۵	.	
۵۰۲,۱۰۸	(۱۰۲,۲۵۳)	۴۰۳,۷۰۶	(۲۳۴,۵۵۶)	



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۴۴- سایر درآمدها**

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۷,۳۲۷)	(۲,۴۲۶)	۱۷۹,۱۸۴	۱۶۸,۹۲۴	۴۴-۱	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۱۴۳,۸۷۲	(۴۱۰,۴۰۱)	۱۴۳,۸۷۲	(۴۱۰,۴۰۱)		سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
.	.	۷,۸۹۳	۷,۷۴۶		درآمد اجاره سرمایه ای
۱,۵۲۶,۰۹۶	۴۶۱,۴۶۱	۲,۰۰۲,۰۳۹	۱,۱۳۷,۵۶۴		سایر درآمدها و هزینه ها غیر عملیاتی
۱,۶۵۲,۶۴۱	۴۸,۶۲۴	۲,۳۳۲,۹۸۸	۹۰۳,۸۳۳		

۴۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
سود(زیان)	سود(زیان)		
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.	۱۷-۱	زمین
۱۴۸,۳۳۱	۱۶۸,۴۹۶	۱۷-۱	ساختمان
۳۰,۵۰۵	.	۱۸-۱	سرقفلی
۵۷۳	۹۷۹	۱۷-۱	اثاثه
۱,۵۹۸	۲,۲۳۹	۱۷-۱	وسائط نقلیه
(۳,۲۳۲)	(۲,۶۱۰)	۱۷-۱	واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های استیجار
۱,۵۰۹	۲۰	۱۸-۱	حق الامتیاز
۱۷۹,۱۸۴	۱۶۸,۹۲۴		

- عمده اقلام فروش رفته طی دوره شامل طبقه ۴ ساختمان آریو متعلق به شرکت تجارت الکترونیک پارسیان و همچنین ساختمان مرکزی شرکت کارگزاری پارسیان می باشد.

بانک پارسیان		یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
سود(زیان)	سود(زیان)		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۹۵۲	.	۱۷-۲	زمین
(۵۱,۲۳۵)	(۲,۳۶۸)	۱۷-۲	ساختمان
۳۰,۵۰۵	.		سرقفلی
۵۷۶	۲۸۳	۱۷-۲	اثاثه
۱,۵۹۸	۲,۲۳۹	۱۷-۲	وسائط نقلیه
(۳,۲۳۲)	(۲,۶۱۰)	۱۷-۲	*واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های استیج
۱,۵۰۹	۲۰	۱۸-۲	حق الامتیاز
(۱۷,۳۲۷)	(۲,۴۳۶)		

\*هزینه های انجام شده بابت شطب استیجاری و اتمام مدت قرارداد می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۵- درآمد فروش کالا و ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۲۳۴,۵۶۳	۱۳,۱۴۵,۰۴۴	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۳,۵۳۲,۲۹۸	۱۸,۱۹۴,۵۴۶	فروش کالا
۱۷۱,۷۵۵,۳۰۱	۳۶,۵۴۴,۰۰۵	مبادله ارز و مسکوکات
۱۸۶,۵۲۲,۱۶۲	۶۷,۸۸۳,۵۹۵	

۴۶- بهای تمام شده فروش کالا و خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۲,۹۳۱	۲,۱۵۱,۸۵۸	هزینه های حقوق و دستمزد
۳,۶۹۵,۵۱۷	۴,۹۷۱,۵۵۲	هزینه های عملیاتی
۵,۸۵۵,۹۰۲	۶,۰۰۵,۷۷۵	بهای تمام شده ارائه خدمات کارت
۱۷۱,۱۵۰,۹۴۲	۳۵,۶۸۷,۰۲۶	بهای تمام شده ارز و مسکوکات مبادله شده
۱۸۱,۵۲۵,۳۹۲	۴۸,۸۱۶,۲۱۱	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۷- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷-۱	۶,۰۴۲,۵۴۱	۴,۸۲۰,۴۲۷	۴,۸۷۹,۶۵۸	۴,۰۲۰,۶۵۷
هزینه های کارکنان				
۴۷-۲	۶,۱۲۵,۵۷۲	۵,۵۸۹,۶۵۴	۴,۹۸۲,۶۰۰	۴,۵۴۰,۷۴۰
هزینه های اداری				
	۱۲,۱۷۳,۱۱۳	۱۰,۴۱۰,۰۸۱	۹,۸۶۲,۲۵۸	۸,۵۶۱,۳۹۷

۴۷-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۴,۴۷۶,۳۰۷	۳,۶۸۷,۰۳۹	۳,۶۲۶,۷۰۱	۳,۰۹۹,۵۱۳
بیمه سهم کارفرما	۵۵۶,۵۲۰	۴۱۷,۳۷۲	۴۸۴,۸۸۰	۳۶۲,۱۰۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۴۵۴,۵۹۸	۳۳۸,۳۷۴	۳۶۲,۴۷۷	۲۷۸,۶۷۲
سفر و فوق العاده ماموریت	۷۰,۹۷۱	۵۲,۶۷۱	۵۳,۴۸۱	۴۲,۶۱۰
سایر	۴۸۹,۱۴۵	۳۲۴,۹۷۱	۳۵۲,۱۱۹	۲۳۷,۷۵۸
	۶,۰۴۲,۵۴۱	۴,۸۲۰,۴۲۷	۴,۸۷۹,۶۵۸	۴,۰۲۰,۶۵۷

۴۷-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اجاره	۵۷۰,۰۹۲	۴۶۰,۸۷۵	۵۳۸,۷۵۳	۴۳۶,۱۵۱
انتشارات و تبلیغات	۴۵۱,۱۹۲	۷۶۳,۷۹۰	۱۸۴,۷۸۷	۳۰۰,۳۰۸
آموزش و تحقیقات	۸,۲۸۵	۲۵,۹۱۵	۶,۷۲۲	۲۴,۰۷۱
انرژی و ارتباطات	۶۰۸,۰۱۹	۵۷۴,۲۴۴	۵۸۶,۲۱۷	۵۵۵,۶۹۲
هزینه بیمه	۴۰,۱۵۱	۱۶,۸۸۰	۳۱,۸۷۲	۶,۴۶۴
حق الزحمه حسابرسی و خدمات	۱۶۱,۲۲۳	۱۴۱,۸۲۰	۶۲,۶۵۸	۵۳,۷۱۱
حمل و نقل	۲۵,۸۴۷	۲۷,۵۸۰	۱۴,۲۱۱	۱۱,۷۸۵
انرژی و آب	۱۰۱,۰۶۸	۹۱,۶۹۹	۹۴,۵۳۱	۸۵,۷۲۱
نگهداری و بیمه داراییهای ثابت	۴۰۹,۵۰۵	۳۰۱,۳۸۸	۳۸۱,۰۱۲	۲۸۳,۷۱۲
ملزومات مصرفی	۱۱۸,۸۵۹	۸۳,۵۰۸	۷۹,۰۸۸	۵۴,۳۰۲
تشریفات و پذیرایی	۵۰,۰۱۳	۴۹,۰۲۳	۵۰,۰۱۳	۴۹,۰۲۳
حق عضویت	۸۹۴,۷۸۸	۶۸۷,۶۵۳	۸۹۴,۷۸۸	۶۸۷,۶۵۳
حق الزحمه وصول مطالبات و سایر	۳۸۰,۴۷۸	۲۸۶,۲۷۸	۶۷۵,۱۲۸	۵۳۳,۲۶۸
اجاره دستگاه کارتخوان	.	.	۸۵۲,۱۶۶	۸۳۰,۰۴۱
حق الزحمه فروش املاک	.	.	۵۱,۱۱۱	۷۱,۶۶۱
حق الحفاظه	۲۴,۱۶۶	۳۷,۹۷۰	۲۴,۱۶۶	۳۷,۹۷۰
حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف	۱,۳۱۳	۱,۸۰۵	۹۳۳	۱,۴۸۹
سایر هزینه های اداری	۲,۲۷۰,۵۷۲	۲,۰۳۹,۲۲۶	۴۵۴,۴۴۴	۲۸۴,۰۷۴۰
	۶,۱۲۵,۵۷۲	۵,۵۸۹,۶۵۴	۴,۹۸۲,۶۰۰	۴,۵۴۰,۷۴۰



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۴۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴۸-۱
۱,۴۴۳,۰۴۹	۲,۹۴۲,۰۲۰	۱,۴۷۶,۹۰۹	۳,۹۹۸,۳۹۲	۴۸-۲
۷,۴۴۳,۰۴۹	۲,۹۴۲,۰۲۰	۷,۴۷۶,۹۰۹	۳,۹۹۸,۳۹۲	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۸-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک پارسیان				
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۰۲,۹۰۸	۱,۲۷۶,۲۴۸	۰	۰	۱,۲۷۶,۲۴۸
۱۷۷,۷۹۸,۲۶۸	۳۱۱,۰۱۲,۷۲۳	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۲,۴۳۴,۱۸۰	۲۶۵,۵۲۴,۱۲۶
۱۷۹,۹۰۱,۱۷۶	۳۱۲,۲۸۸,۹۷۱	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۲,۴۳۴,۱۸۰	۲۶۶,۸۰۰,۳۷۳
(۳,۸۳۱,۸۶۴)	(۵,۶۵۳,۲۳۸)	(۱,۰۳۷,۲۹۲)	(۲۹۰,۱۹۸)	(۴,۳۲۵,۷۲۹)
(۱,۷۴۶)	(۹۹۳)	(۹۱۷)	۰	(۷۷)
(۷,۷۰۰)	(۷,۷۰۰)	(۷,۷۰۰)	۰	۰
(۱,۰۵۱,۹۴۵)	(۵۵۲,۸۷۳)	(۲۲۸,۸۳۱)	(۷۲,۸۲۴)	(۲۵۱,۲۱۹)
(۴,۰۹۳,۲۵۷)	(۴۶,۹۱۷,۶۳۰)	(۱۳,۸۷۶,۵۴۱)	(۱,۷۹۳,۷۲۳)	(۳۱,۳۴۷,۳۶۶)
۰	(۲,۱۰۰,۳۷۵)	۰	۰	(۲,۱۰۰,۳۷۵)
(۸,۹۸۵,۵۱۲)	(۵۵,۲۳۲,۸۱۰)	(۱۵,۱۵۱,۲۸۰)	(۲,۱۵۶,۷۴۵)	(۳۷,۹۲۴,۷۸۵)
		۲۷,۹۰۳,۱۳۸	۲۷۷,۴۲۵	۲۲۸,۸۷۵,۵۸۸
		۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۱۱,۱۹۲,۲۹۹	۲۸۱,۱۷۳	۱۰,۲۴۵,۱۳۳
(۱۶,۲۶۸,۸۱۰)	(۳۱,۷۱۸,۵۹۵)	(۹,۲۸۱,۵۷۰)	(۲۹۴,۲۷۶)	(۱۲,۱۴۲,۷۴۸)
۵,۴۴۹,۷۸۵	۰	۱,۹۱۰,۷۲۹	(۱۳,۱۰۳)	(۱,۸۹۷,۶۲۵)

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال  
 اشخاص دولتی (یادداشت ۱۱-۱)  
 اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۲-۱)

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب  
 سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری  
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها  
 ضمانتنامه بانکی  
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
 املاک و مستغلات  
 ماشین آلات

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد  
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی (۱۲-۱)  
 کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل  
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۴۸-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی شرکت اصلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک پارسیان	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۲۳۸,۶۵۸	۱۸,۷۸۶,۰۸۷
۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۷۸۲,۴۱۱,۸۵۲
۲۹,۰۸۵,۰۱۲	۶۳۶۶۶,۷۲۲
۵,۴۰۲,۶۸۶	۲,۶۹۴,۶۴۴
۱۳,۳۴۰,۸۷۸	۲۳,۱۴۷,۵۲۴
(۱۷۷,۷۹۸,۲۶۸)	(۲۴۶,۹۰۳,۱۲۵)
۴۵۷,۶۶۹,۰۶۷	۶۵۳,۸۰۳,۷۲۴
۱.۵٪	۱.۵٪
۶,۸۶۵,۰۳۶	۹,۸۰۷,۰۵۶
(۵,۴۲۱,۹۸۷)	(۶,۸۶۵,۰۳۶)
۱,۴۴۳,۰۴۹	۲,۹۴۲,۰۲۰

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱۱)  
 مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۲)  
 حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵-۲)  
 مانده تمهیدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱۹-۱)  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴-۲)  
 کسر می شود  
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی- درصد  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول عمومی  
 کسر می شود ذخیره عمومی سنوات قبل  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۹- هزینه‌های مالی

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۶۲۱,۲۷۸	۴۹۴,۵۸۲
۲۴۹,۵۷۸	۱۵۰,۱۶۸	۲۴۹,۵۷۸	۱۵۰,۱۶۸
.	.	۸۱,۲۲۵	۸۱,۱۱۸
۲۴۹,۵۷۸	۱۵۰,۱۶۸	۹۵۲,۰۸۱	۷۲۵,۸۶۸

هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری  
 هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی  
 هزینه مالی اوراق بدهی

۵۰- هزینه استهلاک

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۸,۳۶۶	۳۴۹,۲۴۱	۱,۱۸۹,۷۲۲	۳,۵۴۸,۱۲۹
۲۲,۱۷۱	۷۲,۰۲۵	۲۲,۱۸۲	۴۴۹,۱۳۵
۳۴۰,۵۳۷	۴۲۱,۲۶۶	۱,۲۱۱,۹۰۴	۳,۹۹۷,۲۶۴

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود  
 استهلاک دارایی‌های نامشهود



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۱- تعدیلات سنواتی

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تعدیلات سنواتی
بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۶۹,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۶۹,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	
(۵۵۶,۷۱۸)	.	(۵۵۶,۷۱۸)	.	احتساب حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
(۱۱,۹۰۸,۹۸۱)	(۱۱,۹۰۸,۹۸۱)	(۱۱,۹۰۸,۹۸۱)	(۱۱,۹۰۸,۹۸۱)	برگشت فروش سهام شرکت سرمایه گذاری پارسیان
(۱,۵۸۵,۷۳۸)	(۱,۹۰۲,۸۸۵)	(۱,۵۸۵,۷۳۸)	(۱,۹۰۲,۸۸۵)	برگشت سود مطالبات از بانک مرکزی
(۱۹,۱۸۹,۲۰۰)	(۱۹,۱۸۹,۲۰۰)	(۱۹,۱۸۹,۲۰۰)	(۱۹,۱۸۹,۲۰۰)	تعدیل سود املاک فروخته شده در سال ۱۳۹۴ طبق نظر بورس
.	.	.	(۲۶,۱۴۸)	سایر اقلام
(۳۳,۶۰۹,۶۳۷)	(۳۹,۰۰۱,۰۶۷)	(۳۳,۶۰۹,۶۳۷)	(۳۹,۰۲۷,۲۱۵)	

به دلیل ارائه تصویر مناسبتر وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مرتبط با اصلاح اشتباهات فوق در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است، لذا صورت‌های مالی مقایسه ای لزوماً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

الف (ترازنامه

بانک پارسیان		مابده طبق صورتهای		یادداشت	
مانده طبق صورتهای	تعدیلات سنواتی	مانده طبق صورتهای	تعدیلات سنواتی		
مالی سال قبل بعد از	بد(بس)	مالی سال قبل	بد(بس)		
تعدیلات					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۳,۷۷۹,۰۲۰	(۱,۹۰۲,۸۸۵)	۷۵,۶۸۱,۹۰۵		۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۵۵۱,۷۴۷,۴۶۹		۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۷,۸۵۱,۵۹۱	۲,۴۹۱,۳۲۵	۱۵,۳۶۰,۲۶۶		۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۴,۰۹۰,۹۳۹	۱۰,۹۵۰,۱۷۵	۱۳,۱۴۰,۷۶۴		۱۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۵۶,۰۰۵,۳۳۸	(۴۴,۲۲۹,۶۸۱)	۱۰۰,۲۳۵,۰۱۹		۱۵	سایر حسابهای دریافتنی
۲۴,۸۵۲,۶۷۸	(۳۱۰,۰۰۰)	۲۵,۱۶۲,۶۷۸		۲۰	سایر دارایی ها
	(۳۹,۰۰۱,۰۶۷)				

ب ( سود و زیان

تعدیلات سنواتی		مانده طبق صورتهای		یادداشت	
مانده اقلام سود و زیانی	تعدیلات سنواتی	مانده طبق صورتهای	تعدیلات سنواتی		
سال قبل بعد از تعدیلات	بد(بس)	مالی سال قبل	بد(بس)		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۷,۲۱۸,۱۴۰	(۳۱۷,۱۴۸)	۱۰۷,۵۳۵,۲۸۷		۳۳	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۷,۴۴۳,۰۴۹)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۴۳,۰۴۹)		۴۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۳,۶۰۹,۶۳۷)	(۳۲,۶۸۳,۹۱۹)	(۹۲۵,۷۱۸)			تعدیلات سنواتی
	(۳۹,۰۰۱,۰۶۷)				



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵,۴۱۳,۳۵۷)	۲,۰۴۳,۵۳۹	(۲,۸۱۷,۶۶۱)	۱۴,۵۰۸,۵۰۹	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۳۴۰,۵۳۸	۴۲۱,۲۶۶	۱,۲۱۱,۹۰۴	۳,۹۹۷,۲۶۴	۵۰ هزینه استهلاک
۲۶۱,۱۹۵	۳۲۷,۵۱۶	۳۲۸,۱۴۱	۳۹۱,۸۸۱	۲۶ خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷,۳۲۷	۲,۴۳۶	(۱۷۹,۱۸۴)	(۱۶۸,۹۲۴)	۴۴ زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲۴۹,۵۷۸	۱۵۰,۱۶۸	۹۵۲,۰۸۱	۷۲۵,۸۶۸	۴۹ هزینه مالی
(۹,۵۶۲,۳۵۳)	(۴۰,۱۸۹,۹۹۲)	(۱۰,۸۰۵,۶۳۱)	(۴۱,۶۰۹,۵۶۹)	۴۲ خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۱۴,۱۰۷,۰۷۲)	(۳۷,۲۴۵,۰۶۷)	(۱۱,۳۱۰,۳۴۹)	(۲۲,۱۵۴,۹۷۱)	جمع
<b>خالص افزایش بدهی‌های عملیاتی</b>				
۱۴,۰۷۰,۰۱۴	۵۹,۷۸۳,۵۸۵	۳۴,۵۲۳,۲۹۹	۵۵,۲۴۹,۱۳۵	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۵,۴۱۷,۷۳۳	۳۲,۸۱۸,۰۳۶	۱۵,۹۰۵,۲۱۵	۳۳,۴۲۲,۲۶۸	۲۲ سپرده‌های مشتریان
۱۷,۳۵۴,۹۵۳	۱۰۳,۰۷۲,۷۷۲	۳۳,۵۱۶,۷۷۱	۱۰۶,۳۸۳,۱۲۱	۲۵ حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۴۸,۳۳۱,۳۱۴	۱۷۷,۴۱۱,۶۵۷	۱۲۹,۶۸۶,۶۰۹	۱۷۲,۶۲۸,۷۰۲	۲۷ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۹۵,۱۷۴,۰۱۴	۳۷۳,۰۸۶,۰۵۰	۲۱۳,۶۳۱,۸۹۴	۳۶۷,۶۸۳,۲۲۶	جمع
<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>				
(۲۵,۷۴۶,۶۲۸)	(۶۹,۸۹۹,۰۲۳)	(۲۵,۱۵۰,۲۲۵)	(۷۱,۴۶۱,۴۷۳)	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸۲۴,۵۲۰	(۴,۴۷۹,۲۱۷)	۸۲۴,۵۲۰	(۴,۴۷۹,۲۱۷)	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۱۵,۱۵۱,۲۰۴)	(۲۰۶,۹۱۳,۱۵۶)	(۱۱۰,۳۲۰,۳۸۰)	(۱۹۷,۸۰۶,۷۰۵)	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۹,۴۷۵,۰۰۶)	۳,۸۹۳,۷۲۰	(۱۴,۳۰۷,۲۵۶)	(۵,۹۲۲,۹۴۸)	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۸۷۱,۳۰۹)	(۸,۵۵۹,۳۸۲)	۱,۸۰۱,۲۳۴	(۱۹۰,۹۳۲)	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۷,۰۴۷,۰۱۵)	(۶,۷۰۶,۳۹۳)	۲۹,۳۹۷,۸۱۹	۳,۷۱۹,۹۸۴	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
.	.	(۱,۸۹۹,۳۶۴)	(۵,۸۸۰,۵۳۸)	۱۶ موجودی کالا
(۱۵,۱۸۳,۴۳۶)	(۱۷,۷۷۰,۷۷۴)	(۱۵,۲۵۵,۱۱۳)	(۱۸,۰۱۳,۲۴۸)	۱۹ سپرده قانونی
(۳,۶۴۰,۷۰۹)	(۱,۳۵۳,۷۵۲)	(۴۸,۰۹۳,۱۷۰)	(۸,۹۸۱,۲۳۴)	۲۰ حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۱۷۶,۲۹۰,۷۸۷)	(۳۱۱,۷۸۷,۹۷۷)	(۱۸۲,۹۰۱,۹۳۵)	(۳۰۹,۰۱۶,۳۱۱)	
۴,۷۷۴,۱۵۵	۲۴,۰۵۳,۰۰۶	۱۹,۴۱۹,۶۱۰	۳۶,۵۱۱,۹۴۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۲-۱- تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیر نقدی (یادداشت ۵۳) گزارش شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

**۵۳- مبادلات غیرنقدی**

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	گروه	بانک پارسیان	
		سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۴,۶۴۵,۷۵۳	۴,۶۴۵,۷۵۳
	تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تمدید)	۱۳,۶۳۲,۸۶۹	۱۳,۶۳۲,۸۶۹
	انتقال سود سهام پرداختنی به حسابهای فی مابین	۵,۰۰۱	۸
	تحصیل سرمایه گذاری از محل مطالبات و از محل ایجاد بدهی	۵۹۹,۴۷۹	۷۱۴,۵۲۰
	تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت از محل مطالبات	۲۲,۰۰۰	۶,۱۸۹,۴۲۰
		۲۱,۰۶۱,۰۱۰	۱۸,۲۷۸,۶۲۲
		۹۹,۷۸۴,۸۰۰	۹۹,۷۸۴,۸۰۰

۵۳-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

**نوع دارایی تملیکی**

بانک پارسیان					
نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی/ بخشودگی	پرواختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	۴,۷۰۴,۳۱۴	(۲,۴۵۳,۶۱۰)	(۲۹۰,۱۶۶)	۰	۲,۲۲۱,۵۳۸
ملک تجاری / اداری	۲,۵۴۲,۱۷۹	(۱,۹۳۱,۸۲۶)	(۷۷۶)	۰	۶۰۹,۵۷۶
زمین	۲۵۷,۸۹۷	(۲۳۰,۸۶۷)	(۱۸۳)	۰	۲۶,۸۴۷
اثاثه	۳۳,۸۱۶	(۷,۰۰۰)	۰	۰	۲۶,۸۱۶
کارخانه و تجهیزات	۲۲,۷۰۱	(۲۲,۴۴۹)	۰	۰	۱,۲۵۱
	۷,۵۶۱,۹۰۷	(۴,۶۴۵,۷۵۳)	(۳۰,۱۲۵)	۰	۲,۸۸۶,۰۲۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۴- اقلام زیر خط در گروه و شرکت اصلی  
۵۴-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴-۱-۱ تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	۱۱۱,۱۷۷,۰۱۳	۷۰,۵۴۶,۵۰۱
۵۴-۱-۲ تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۵,۳۶۹,۵۸۶	۲۳۴,۰۸۵
	<u>۱۱۶,۵۴۶,۵۹۹</u>	<u>۷۰,۸۸۰,۵۸۶</u>

۱-۵۴- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال	گشایش شده طی سال	واریز (ابطال) شده طی سال	اثر تغییرات نرخ طی سال	مانده در پایان سال
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دیداری					
یورو	۸۵۱,۸۸۶,۲۲۹	۴۹,۹۸۵,۲۷۶	۲۳۴,۱۶۹,۱۴۳	۱۹,۰۵۴,۳۷۷	(۵۲۴,۵۲۲,۱۶۶)
فرانک سوئیس	-	-	-	-	-
لیر ترکیه	۱۱,۵۸۲,۵۳۶	۱۴۱,۱۸۰	۳۶,۴۹۳,۷۴۷	۵۰۰,۲۵۶	(۴۱,۷۱۸,۳۹۳)
ون کره جنوبی	۹۸,۶۵۰,۱۴۵,۳۵۰	۴,۴۰۴,۷۲۹	۹۶,۲۵۸,۳۱۶,۹۰۲	۶,۳۸۲,۴۰۸	(۱۸۶,۰۲۰,۴۹۰,۳۰۴)
یین ژاپن	۲,۹۰۴,۸۵۹,۰۵۳	۱,۳۱۳,۴۹۰	۷,۱۶۶,۹۳۰,۰۰۱	۴,۸۲۴,۲۰۴	(۹,۷۰۸,۹۴۵,۸۹۷)
یوان چین	۶۲,۳۴۰,۶۰۵	۴۷۰,۹۸۳	۸,۳۶۶,۰۹۲,۵۱۴	۹۳,۳۲۳,۷۶۲	(۳,۶۷۵,۸۹۰,۵۸۴)
درهم امارات	۳,۲۱۱,۳۱۷	۴۱,۸۲۴	۱,۵۴۹,۶۹۷	۳۱,۶۰۸	(۴,۷۶۱,۰۱۴)
روبل روسیه	-	-	۱,۹۰۰,۲۵۳,۰۰۰	۲,۲۱۳,۷۹۵	(۱,۸۸۳,۲۰۸,۹۴۸)
روپیه هند	۶,۶۹۸,۹۹۹,۸۲۸	۴,۹۳۰,۳۶۴	۱۱,۸۸۳,۸۰۷,۸۵۷	۱۳,۰۱۲,۷۷۰	(۱۴,۲۶۰,۶۰۲,۷۵۵)
	<u>۶۱,۲۸۷,۹۴۶</u>		<u>۱۳۹,۳۴۳,۱۷۹</u>		<u>(۱۲۴,۹۲۷,۴۴۸)</u>
مدت دار					
یورو	۱۱۸,۵۹۵,۵۰۶	۶,۹۵۸,۷۱۰	-	-	(۶۹,۳۰۸,۶۰۰)
ون کره جنوبی	۲۵,۰۳۷,۰۴۹,۸۲۹	۱,۱۱۷,۹۰۴	۲۵,۳۱۹,۵۲۳	۲,۳۴۲	(۲۵,۰۷۲,۳۶۹,۳۶۲)
یوان چین	۱۳۵,۴۳۹,۴۱۰	۱,۰۲۳,۲۴۵	-	-	(۸,۱۲۷,۶۲۸)
روپیه هند	۲۱۵,۶۱۸,۸۴۸	۱۵۸,۶۹۵	۲۵,۶۲۴,۰۰۰	۲۸,۰۶۹	(۲۴۱,۲۵۲,۸۴۸)
	<u>۹,۲۵۸,۵۵۴</u>		<u>۳۰,۴۱۱</u>		<u>(۷,۹۰۸,۴۹۰)</u>
جمع	<u>۷۰,۵۴۶,۵۰۱</u>		<u>۱۳۹,۳۷۳,۵۹۰</u>		<u>(۳۲,۱۰۲,۸۶۰)</u>

۲-۱-۵۴- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۳۴,۰۸۵	۲۴,۹۷۹
گشایش شده طی سال	۵,۴۹۵,۶۶۲	۱,۲۳۷,۴۲۲
واریز (ابطال) شده طی سال	(۴۶۰,۱۶۱)	(۹۲۸,۳۲۶)
مانده در پایان سال	<u>۵,۳۶۹,۵۸۶</u>	<u>۳۳۴,۰۸۵</u>



۵۴-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲,۸۸۵,۶۱۴	۱۴,۷۳۸,۰۵۰	۱۲,۹۰۰,۹۳۷	۱۴,۷۷۵,۵۴۴	۵۴-۲-۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ارزی
۳۰,۵۳۲,۴۶۱	۳۲,۲۸۷,۷۸۱	۳۰,۵۳۲,۴۶۱	۳۲,۲۸۷,۷۸۱	۵۴-۲-۲	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی
۴۳,۴۱۸,۰۷۵	۴۷,۰۲۵,۸۳۱	۴۳,۴۳۳,۳۹۸	۴۷,۰۶۲,۳۲۵		

۵۴-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۰,۴۸۰,۶۱۸	۱۷۸,۶۱۸,۴۷۹	۱۱,۹۴۰,۴۱۷	۱۴۰,۴۷۵,۴۹۷	یورو
۴,۸۵۵	۳۷۲,۷۵۰	۷,۶۰۳	۳۷۲,۷۵۰	درهم امارات
۱,۷۵۷,۳۱۰	۳۶,۷۴۰,۷۵۶	۲,۷۲۰,۵۴۸	۳۶,۲۷۳,۹۷۷	دلار آمریکا
۶۰۳,۱۴۵	۸۱۹,۴۹۰,۰۰۰	۱۰,۴۰۳	۹,۵۰۰,۰۰۰	روپیه هند
۳۹,۶۸۷	۸۷,۷۶۹,۱۶۷	۵۹,۰۷۹	۸۷,۷۶۹,۱۶۷	بن ژاين
۱۲,۸۸۵,۶۱۴		۱۴,۷۳۸,۰۵۰		

۵۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۵۳۲,۴۶۱	۳۲,۲۸۷,۷۸۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۵,۰۴۰,۰۰۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۱۱۳,۸۷۶	۴۱,۲۴۲	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
.	۶۰,۹۱۶,۴۶۱	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۱۴,۱۱۰,۱۵۵	۶,۵۲۱,۸۸۳	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
.	۲۳۳,۸۳۳	تعهدات بابت کارت اعتباری مرابحه
۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۷۲,۷۵۳,۳۱۹	

۵۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۸	۱,۱۱۲	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۹۶	۵۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۷۳۴	۱,۱۶۲	

۵۴-۴-۱- تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به شرکت ایران خودرو و صندوق آینده ساز می باشد.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۵۵- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی**

۵۵-۱- بانک فاقد تعهدات سرمایه‌ای با اهمیت در تاریخ ترازنامه است و تعهدات سرمایه ای شرکت‌های گروه سرمایه گذاری پارسیان عمدتاً شامل احداث کارخانه کنستانتیره ۲,۴ (حدود ۲۰۰ میلیون یورو) و احداث کارخانه فولاد سبزار (با استفاده از خط اعتباری چین حدود ۲ میلیارد یوان) می باشد.

۵۵-۲- به استثنای اقلام زیر خط مندرج در یادداشت ۵۴ بانک فاقد بدهی‌های احتمالی می باشد.

**۵۶- سود (زیان) هر سهم**

۵۶-۱- سود (زیان) پایه هر سهم گروه

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید.  
 میانگین موزون تعداد سهام عادی گروه ۲۳,۷۶۰ میلیون سهم می باشد.

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵,۴۱۳,۳۵۷)	۲,۰۴۳,۵۳۹	(۲,۸۱۷,۶۶۱)	۱۴,۵۰۸,۵۰۹	سود خالص
-	-	(۶۷۴,۱۲۴)	(۶۶۴,۸۷۲)	اثر مالیاتی
-	-	(۲,۳۱۷,۱۸۱)	(۷,۲۷۵,۸۴۰)	سهم اقلیت از سود خالص
(۵,۴۱۳,۳۵۷)	۲,۰۴۳,۵۳۹	(۵,۸۰۸,۹۶۶)	۶,۵۶۷,۷۹۷	سود قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	
۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	میانگین موزون تعداد سهام
-	-	(۱۲۴)	(۴۴۲)	میانگین موزون تعداد سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی
۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۶۳۶	۲۳,۳۱۸	

**۵۶-۲- سود پایه هر سهم شرکت اصلی**

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید.  
 میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۲۳,۷۶۰ میلیون سهم می باشد.

مدت-روز	سرمایه	سرمایه تعدیل شده
	میلیارد ریال	میلیارد ریال
۱۳۹۷/۱۲/۲۹ لغایت ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰
	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰

**۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه**

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی رویداد با اهمیتی که بر صورت های مالی تاثیر گذار بوده و نیاز به تعدیل یا افشای آن داشته باشد، رخ نداده است.



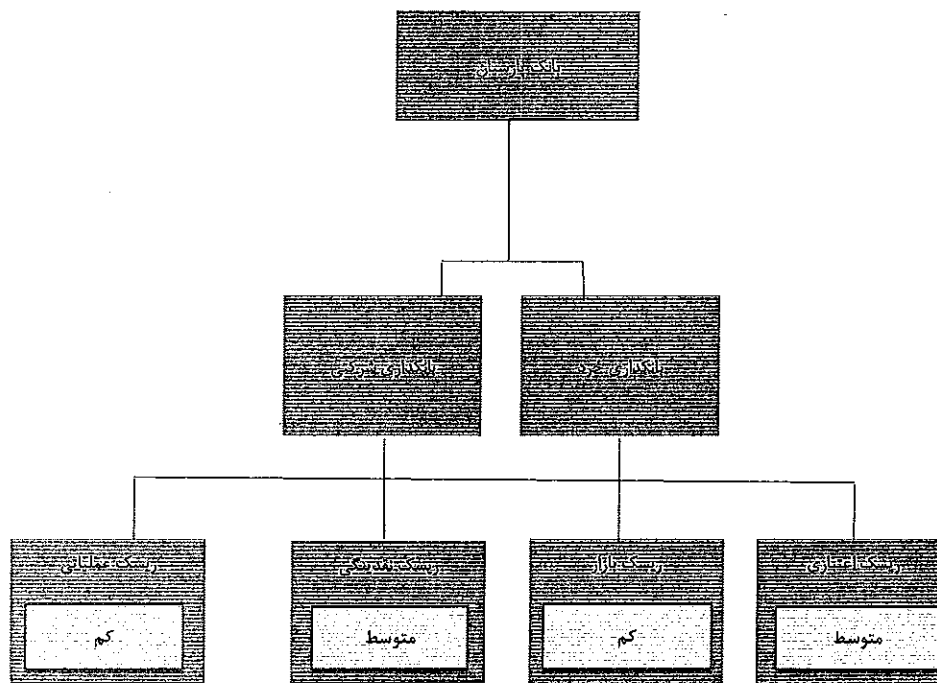
بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۸- تشریح ریسک‌های بانک

گسترش فعالیتهای مرتبط با حوزه بانکداری و تنوع خدمات و محصولات بانکی، ورود به حوزه های بین المللی و بروز بحران های مالی و اقتصادی، عواملی هستند که همواره بر پیچیدگی فرایندهای مرتبط با صنعت بانکداری می افزایند و سبب می شوند که فعالیت بانکها همواره در معرض تهدید انواع ریسک قرار گیرد. از اینرو توجه به مقوله مدیریت ریسک در صنعت بانکداری از اهمیت به سزایی برخوردار است. به منظور ارزیابی ریسکهای ناشی از عملیات بانکداری اطلاعات مورد نیاز در چهار حوزه زیر که بیانگر ریسکهای عمده صنعت بانکداری می باشند، ارائه می گردد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:  
 ۵۸-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک**

به منظور پیاده سازی حاکمیت مدیریت ریسک در بانک از مدل ۳ دیوار دفاعی به شرح زیر استفاده می شود :

مدیریت ریسک بر اساس سه دیوار دفاعی (۳ lines of defense) :

از مدل ۳ خط دفاعی به منظور ترویج شفافیت، مسئولیت پذیری و ثبات از طریق شناسایی و تقسیم نقشها در بانک استفاده می شود :

۱- واحدهای اجرایی ( Line Management : L۱ )

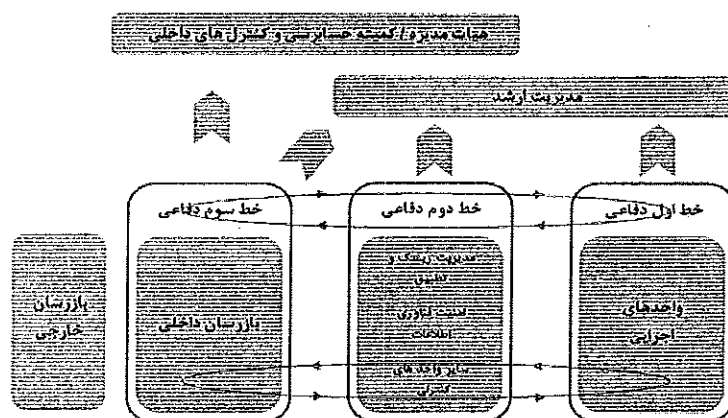
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

۲- عملکرد ریسک و کنترل ( Risk Functions : L۲ : RM, Compliance, RC, IS )

خط دوم دفاعی شامل فعالیت هایی می شود که توسط واحدهای کنترلی مانند مدیریت ریسک و تطبیق پوشش داده می شود. این خط دفاعی وظیفه پایش و تسهیل فرایند پیاده سازی مدیریت ریسک موثر را بر عهده دارد و به مدیران خط اول (مالکین ریسک) در گزارش دهی اطلاعات مرتبط با ریسک در سطح سازمان کمک می نمایند.

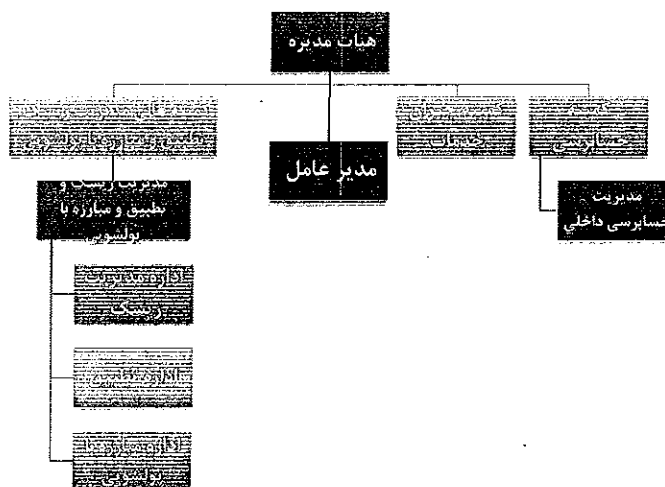
۳- بازرسان داخلی و خارجی ( L۳ : Internal & External Audits )

بازرسان داخلی و خارجی به طور مستقل و بیطرف تضمین می نمایند که عملکرد مدیریت ریسک و کنترل های داخلی از کارایی و کفایت لازم برخوردار است، به گونه ای که خطوط دفاعی اول و دوم می توانند اهداف مدیریت ریسک و کنترل را محقق سازند.



بنابراین بر اساس مدل فوق تمامی واحدهای اجرایی، واحدهای مرتبط با ریسک و کنترل و واحدهای مرتبط با بازرسی و حسابرسی و تمامی کمیته های مرتبط با این واحدها در فرایند مدیریت ریسک نقش دارند.

همچنین جایگاه مدیریت ریسک در نمودار سازمانی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) به صورت زیر می باشد :



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۵۸-۲- ریسک اعتباری**

**۵۸-۲-۱- تعریف ریسک اعتباری**

احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل

**۵۸-۲-۲- سیاستها و خط‌مشی‌های اعتباری**

در ابتدای هر سال سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری در مجموعه‌ای تحت عنوان ضوابط اعتباری سال، پس از انجام اصلاحات و بازنگری‌های مورد نیاز نسبت به سال قبل به تمامی شعب و واحدهای بانک ابلاغ می‌گردد. برخی از رونوس کلی سیاست و خط‌مشی‌ها که در این مجموعه‌ها بیان میگردد به شرح ذیل می‌باشد:

**\* شناخت مشتری**

\* مراجع تصویب‌کننده تسهیلات و تعهدات بانکی

\* حدود اختیارات ارکان اعتباری

\* انواع تسهیلات و تعهدات بانکی قابل ارائه

\* شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات بانکی

\* انواع وثایق و تضمین قابل قبول و مقررات مربوطه

**۵۸-۲-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری**

از آنجایی که واحد‌های مختلف بانک از سطح شعب تا بالاترین رده سازمانی که هیأت مدیره بانک می‌باشد در فرآیند تصمیم‌گیری در خصوص اعطای انواع تسهیلات و تعهدات دارای نقش می‌باشند، لذا در شناسایی و کاهش ریسکهای مرتبط تاثیر گذار می‌باشند. از این رو به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت اجرایی تمامی ریسکها را بر عهده دارد، پیاده‌سازی مراحل اجرایی فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در تمام سطوح و واحدهای مختلف بانک (اعم از کمیته اعتباری شعبه، کمیته اعتباری مرکز، کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز، کمیته عالی اعتباری، هیأت عامل و هیأت مدیره) صورت می‌پذیرد.

**۵۸-۲-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک برای تصویب تسهیلات و تعهدات در مجموعه ضوابط اعتباری هر سال تعیین میگردد. به استثنای تسهیلات و تعهداتی که در قبال وثایق گروه نقد اعطا می‌شوند، تقسیم‌بندی کلی حدود و اختیارات ارکان اعتباری برای تسهیلات ریالی، ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی بر اساس ضوابط سال ۱۳۹۷ به شرح ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات/تعهدات	شعب	منطقه	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعب و نوع وثیقه تا ۲۰۰۰۰	۲۰۰۰۰	۲۵۰۰۰	۶۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعب و نوع وثیقه تا ۵۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۸۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری ومدتدار	با توجه به درجه شعب و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۲۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۸۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعب و نوع وثیقه تا ۴۰۰۰۰	۷۵۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۸۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار	-	-	۵۰۰۰۰۰	۸۰۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰۰۰ به بالا

**۵۸-۲-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری**

در صورتی که بررسی‌ها و گزارشات، نشان دهنده عبور شاخص‌های ریسک اعتباری از آستانه پذیرش ریسک بانک باشد، پس از انجام بررسیهای لازم به منظور شناسایی عوامل ایجادکننده ریسک، روشها و فرآیندهای اعطای تسهیلات و تعهدات، حدود اختیارات ارکان اعتباری، نوع و میزان وثایق مورد نیاز مورد ارزیابی و بازنگری قرار می‌گیرد. همچنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاحدید اقدام به تغییر سیاست‌های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و تعهدات می‌نماید.

**۵۸-۲-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان**

اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه ساز ارائه تصویری شفاف از وضعیت و توانایی مشتری در ایفای به موقع تعهدات بوده و در نتیجه مانع استفاده بیش از حد از منابع بانک توسط مشتریان خواهد بود. هم چنین باعث کاهش ریسک سرمایه گذاری، سهولت انجام امور اعتباری و ایجاد بستری برای مبارزه با پولشویی خواهد بود. در این راستا شناخت مشتری مهمترین رکن فرآیند اعتبارسنجی است. چنانچه این امر به نحو مطلوبی صورت پذیرد، می‌تواند عملیات اعتباری بانک را با موفقیت توأم کرده و ریسک و مخاطرات تسهیلات اعطایی را کاهش دهد. بنابراین تلاش در جهت حصول شناخت هرچه بیشتر از مشتریان اعتباری همواره در بانک مورد تأکید می‌باشد. اطلاعات و بررسی‌هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می‌گیرد متناسب باحجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطایی به وی می‌باشد. ضمناً باید به این موضوع نیز توجه داشت که با گذشت زمان تغییراتی در وضعیت مشتریان بانک ایجاد می‌گردد، بنابراین موضوع شناخت مشتری، نمی‌تواند به صورت مقطعی باشد بلکه ضروری است به شکل مستمر از وضعیت مشتری آگاهی داشت، برای حصول سطح مطلوبی از شناخت مشتری، وضعیت مشتری از ایجاد زیر مورد بررسی قرار می‌گیرد.

**\* شخصیت مشتری**

\* توان مدیریتی

\* مجوزهای فعالیت

\* وضعیت مالی

\* ظرفیت اعتباری

\* مورد مصرف تسهیلات بانکی

همچنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعلام‌های اخذ شده به ویژه استعلام تسهیلات سامانه اعتبار سنجی ایران و گزارش‌های تهیه شده توسط شرکت پیمانکار، در فرآیند اعتبارسنجی مشتریان اهمیت بسزایی دارد. در این خصوص لازم به توضیح است که بانک پس از عقد قرارداد با شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران در سال ۹۰، امکان دسترسی به سامانه و اخذ گزارش را در تمامی شعب و واحدهای ستادی مرتبط فراهم نمود و روزانه بالغ بر ۲۰۰ مورد گزارش اعتباری از مشتریان استعلام می‌گردد. همچنین از طریق شرکت پیمانکار بانک (شرکت خردپرویز) نسبت به بررسی و استعلام صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می‌شود.

**۵۸-۲-۷- تحلیل کیفیت اعتباری**

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جدول ۱-۵۲-۳-۷-۱ الی ۵۲-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.



سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سیستم رتبه بندی داخلی بانک تا کنون راه اندازی نشده است لیکن اقدامات اولیه به منظور ایجاد و راه اندازی آن صورت پذیرفته است.

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۴۸۸,۹۰۸,۹۶۷	۴۰۷,۷۲۷,۵۷۳	۱۶۳,۵۷۲,۴۳۰	۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱
۰	۰	۰,۲۷۳,۲۶۸	۱۵۶,۰۳۸,۳۳۷	۰	۰
۰	۰	۲,۴۳۴,۱۸۰	۱,۹۶۴,۹۹۰	۰	۰
۰	۰	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۲۱,۸۹۷,۸۴۹	۰	۰
۰	۰	۸۰۱,۱۹۷,۹۳۸	۵۸۷,۶۲۸,۷۵۰	۱۶۳,۵۷۲,۴۳۰	۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱
۰	۰	(۳۰,۲۲۰,۰۱۷)	(۲۷,۸۶۶,۲۰۲)	۰	۰
۰	۰	۷۷۱,۱۶۴,۹۲۱	۵۵۹,۷۷۲,۵۴۸	۱۶۳,۵۷۲,۴۳۰	۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱
		(۱۲,۰۱۱)	(۱۲,۰۱۱)	(۵۰-۵)	(۵۰-۵)

### تحلیل کیفیت اعتباری

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	سایر شوکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
۳,۹۹۸	۳,۹۹۸	صندوق سرمایه گذاری پارسین
۱,۴۶۱,۲۳۴	.	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسین
۹۵۹,۲۹۶	۹۶۱,۹۹۲	صندوق سرمایه گذاری پیروزان
۱۰,۵۹,۲۹۷	.	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسین
۳,۴۹۲,۰۲۵	۹۶۵,۹۹۱	
(۱۳-۳)	(۱۳-۳)	یادداشت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۷-۳-۵۸- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
سپرده	۹,۴۷۹,۴۸۰	۸,۰۷۹,۴۵۸
اوراق مشارکت و سهام	۱,۶۵۳,۵۱۴	۱,۳۹۳,۳۰۷
قراردادهای لازم الاجرا	۹,۶۶۳,۱۰۶	۲۰,۲۸۷,۸۴۰
زمین، ساختمان و ماشین آلات	۲۵,۰۹۲,۶۰۳	۳۳,۵۲۸,۸۵۷
چک و سفته	۲۶,۷۵۸,۲۷۴	۲۵,۶۵۴,۹۴۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
سپرده	۲۸,۲۶۶,۴۷۱	۱۴,۷۷۰,۴۴۱
اوراق مشارکت و سهام	۶,۳۶۵,۹۳۶	۴,۴۳۷,۱۸۱
قراردادهای لازم الاجرا	۵۸۸,۸۰۹,۰۲۸	۴۱۳,۷۴۵,۶۷۵
زمین، ساختمان و ماشین آلات	۵۲,۶۹۳,۱۳۸	۲۵,۳۹۲,۹۸۸
چک و سفته	۵۲,۴۱۶,۳۸۷	۴۰,۳۴۸,۰۵۳
	۸۰۱,۱۹۷,۹۳۸	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰

\* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس رسمی می‌باشد.  
 \* ارزش دفتری وثایق الزاماً با شرایط بازار تطابق ندارد و برای تعیین دقیق ارزش روز وثایق نیاز به کارشناسی مجدد است.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۵-۷-۳-۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
		کمتر از ۵۰ درصد
۱,۵۲۳,۸۹۸	۵,۱۴۷,۶۶۴	۵۱ تا ۷۰
۱,۰۷۸,۵۵۴	۴,۸۸۸,۳۷۶	۷۱ تا ۹۰
۲,۰۳۶,۱۱۲	۲,۸۵۹,۶۸۳	۹۱ تا ۱۰۰
۹۵۲,۵۳۸	۹۴۴,۰۸۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۸۴,۶۹۷,۹۷۹	۷۱,۰۱۵,۸۷۹	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
		کمتر از ۵۰ درصد
۱,۲۲۱,۵۳۵	۴,۸۶۶,۹۴۲	۵۱ تا ۷۰
۱۳۲,۰۳۲	۴,۲۹۶,۲۶۵	۷۱ تا ۹۰
۳,۵۷۶,۵۴۱	۸,۹۳۳,۷۱۶	۹۱ تا ۱۰۰
۷۶۵,۸۲۷	۲,۷۳۹,۷۲۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۶۳,۷۸۷,۵۳۲	۶۶۵,۲۴۷,۵۸۷	
۵۵۹,۷۷۲,۵۴۸	۷۷۰,۹۳۹,۹۲۱	
(۱۲ و ۱۱)	(۱۲ و ۱۱)	یادداشت

\* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره گیری می باشد.

۸-۳-۵- تمرکز ریسک اعتباری

با توجه به آثار و پیامدهای تولید در اقتصاد کشور و همچنین نقش آن در سایر عرصه های سیاسی، فرهنگی و اجتماعی، تسهیلات اعطایی در بخش صنعت بیشترین سهم از کل تسهیلات بانک را به خود اختصاص می دهد. در راستای سیاستهای اعتباری بانک مبنی بر کنترل مطالبات معوق حرکت به سوی طرح های کلان دولتی نظیر طرح های آب رسانی، نوسازی ناوگان حمل و نقل شهری و ... در دستور کار بانک قرار گرفته است.

همچنین به منظور جلوگیری از بروز ریسک تمرکز در پورتنوی تسهیلات بانک، سیاستهایی در راستای ایجاد ظرفیت های لازم برای تامین مالی بنگاههای کوچک و متوسط و پروژه های دانش بنیان دنبال می شود که با توجه به اهمیت تمرکز بر این دو حوزه برای خروج از رکود و دستیابی به توسعه پایدار، بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در ایجاد درآمدهای پایدار در آینده از نقش عمده ای برخوردار می باشد. از آنجاییکه فعالیت در تامین مالی پروژه های کلان در قالب عقود مشارکتی امکان پذیر می باشد لذا از منظر نوع عقود بخش عمده تسهیلات بانک در قالب عقود مشارکتی اعطا گردیده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۸-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاریها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعمالی		سرمایه گذاریها		تعهدات بابت ضمانتها و اعتبار استنادی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
مبلغ دفتری	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی	۵۲-۳-۸-۱-۱				
صنعت	۲۷۰,۲۲۴,۳۲۱	۱۳,۹۹۱,۸۸۰	۱۴,۳۵۹,۵۶۶	۲۸,۳۳۸,۳۳۱	۲۲,۷۷۵,۶۱۵
مسکن	۲۰۰,۱۶۵,۵۷۲	۰	۰	۱,۶۱۳,۴۴۳	۱,۶۶۱,۷۷۷
بازرگانی	۱۳۰,۱۵۶,۰۰۶	۰	۰	۵,۷۴۱,۰۸۰	۶۵۶,۳۹۳
خدمات	۱۵۹,۴۶۱,۳۶۹	۰	۰	۵۰۸۰,۵۹۳۱	۲۳,۵۲۰,۳۲۱
کشاورزی	۲۳۵,۸۹۷,۳۵۸	۰	۰	۱,۱۶۱,۰۱۲	۱,۳۰۴,۱۰۳
بانکها	۲,۸۷۳,۰۹۶	۹۶۵,۹۹۱	۳,۴۹۲,۰۲۵	۷۱,۶۳۹,۲۴۰	۳۶,۳۶۶,۳۳۵
سایر	۳,۱۳۴,۴۸۱	۰	۰	۴,۳۷۳,۴۰۳	۲۸۰,۱۴۱,۱۱۷
	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰	۱۳,۹۵۷,۸۷۱	۱۷,۸۵۱,۵۹۱	۱۶۳,۵۷۲,۴۳۰	۱۱۴,۲۹۸,۶۶۱
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخلی و خارج از کشور					
داخل کشور	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰	۱۳,۳۸۳,۶۲۷	۱۶,۱۷۷,۳۴۷	۱۶۳,۵۷۲,۴۳۰	۱۱۴,۲۹۸,۶۶۱
خارج کشور	۰	۱,۶۷۴,۲۴۴	۱,۶۷۴,۲۴۴	۰	۰
	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰	۱۴,۹۵۷,۸۷۱	۱۷,۸۵۱,۵۹۱	۱۶۳,۵۷۲,۴۳۰	۱۱۴,۲۹۸,۶۶۱
یادداشت	(۱۳و۱۱)	(۱۳)	(۱۳)	(۵۲-۵)	(۵۲-۵)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۸-۳-۵۸- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۵۸۶,۹۱۲	۷۴,۳۷۴,۴۹۸	تسهیلات
۱۱۹,۸۱۴,۳۹۱	۱۷۹,۷۸۱,۴۷۰	خودرو و قطعات
۲۱,۴۷۳,۲۸۷	۹۵,۳۸۰,۳۸۸	صنایع معدنی و فلزی
۵۳,۰۴۷,۳۱۵	۳,۳۷۵,۸۵۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۶,۷۷۳,۸۶۶	۸,۷۶۵,۷۴۸	غذایی و دارویی
۶,۰۷۵,۸۷۹	۶,۹۵۳,۳۰۸	انرژی
۹۹۰,۱۰۴	۱۱,۱۰۳,۳۷۲	پیمانکاری
۱۸,۴۶۲,۴۶۷	۲۱,۷۱۴,۷۰۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۲۷۰,۲۲۴,۲۲۱	۴۰۱,۴۴۹,۳۳۹	سایر
۱,۵۹۵,۵۳۱	۱,۱۹۵,۱۹۱	سرمایه‌گذاری‌ها
۹۰۴,۹۲۸	۲۹۴,۹۳۱	خودرو و قطعات
۷۹۱,۰۶۳	۷۹۱,۰۶۳	صنایع معدنی و فلزی
۱,۲۴۲,۱۱۴	۱,۲۴۲,۱۱۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۹,۳۱۶,۸۲۷	۹,۴۶۶,۲۴۰	پیمانکاری
۵۰۹,۱۰۳	۱,۵۰۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۴,۳۵۹,۵۶۶	۱۲,۹۹۱,۸۸۰	واسطه‌گری مالی
۸,۶۱۴,۷۶۸	۸,۹۴۵,۱۴۲	سایر
۱,۵۶۰,۹۶۰	۴,۲۹۶,۸۸۴	تعهدات
۹,۶۰۶,۷۷۶	۳,۰۲۷,۸۴۱	خودرو و قطعات
۵۳۱,۸۹۵	۱,۷۶۲,۹۶۷	صنایع معدنی و فلزی
۱,۰۹۶,۸۲۰	۵,۰۷۷,۸۳۱	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۱۴۹,۹۹۳	۳,۹۰۸,۶۳۱	غذایی و دارویی
۷۰۳,۹۴۲	۱,۲۵۶,۴۹۸	انرژی
۵۱۰,۴۶۱	۶۰,۷۲۷	پیمانکاری
۲۲,۷۷۵,۶۱۵	۲۸,۳۳۸,۳۳۱	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۳۰۷,۳۵۹,۴۰۲	۴۴۲,۷۷۹,۵۵۰	سایر



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۵۸-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		عقود مبادله‌ای	عقود مشارکتی
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مشتریان حقیقی	
۳٪	۲۶,۸۰۳,۱۳۳	۱٪	۴,۱۳۲,۴۲۹	مشتریان حقوقی	
۶٪	۴۵,۲۸۰,۱۰۲	۳٪	۹,۲۸۷,۴۰۵		
۹٪	۷۲,۰۸۳,۲۳۵	۴٪	۱۳,۴۲۰,۸۳۴		
۶٪	۴۵,۸۴۳,۸۴۵	۶٪	۱۸,۷۸۹,۳۵۵	مشتریان حقیقی	
۸۵٪	۶۸۳,۲۷۰,۸۵۸	۹۰٪	۲۹۰,۳۴۴,۴۰۰	مشتریان حقوقی	
۹۱٪	۷۲۹,۱۱۴,۷۰۳	۹۶٪	۳۰۹,۱۳۳,۳۹۵		
۱۰۰٪	۸۰۱,۱۹۷,۹۳۸	۱۰۰٪	۳۲۲,۵۵۴,۲۲۹		
(۱۲,۱۱)					

یادداشت

\* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی می شود.

۵۸-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

سیاست های بانک در راستای مواجهه مدیریت تسهیلات غیر جاری ، در ابتدای هر سال در مجموعه ضوابط پیگیری و وصول مطالبات بانک پس از انجام بازنگری های لازم نسبت به سال قبل، در اختیار تمامی شعب بانک قرار می گیرد. اهم مواردی که در این مجموعه ها بیان می گردد به شرح زیر می باشد:

- مراجع و حدود اختیارات ارکان تعیین تکلیف/ وصول مطالبات
- روش های تعیین تکلیف مطالبات
- فرآیندهای اجرایی پیگیری و وصول مطالبات
- اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز در بررسی پرونده ها
- لازم به ذکر است، بانک در راستای کاهش مطالبات غیر جاری و تسریع در امر وصول آن ها اقدام به ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان " مدیریت پیگیری و وصول مطالبات " نموده است که به صورت متمرکز متولی انجام فرآیند وصول مطالبات از جمله:
  - ۱- مطالعه، بررسی و ارزیابی سیاست های بانک در زمینه وصول مطالبات
  - ۲- بررسی پرونده های تسهیلاتی که وصول اقساط آن توسط شعبه امکانپذیر نمی باشد
  - ۳- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک
- می باشد. همچنین شرکت پیمانکار بانک (شرکت تامین اندیش پارس) به منظور تسریع در امر وصول مطالبات با شعب و مدیریت پیگیری و وصول مطالبات همکاری می نماید.
- در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات در بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی ج.ا.م.ل عمل قرار می گیرد.



بانک بارسان (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۹-۳-۵۸- گردش تسهیلات غیر جاری

سنة ١٣٩٨				سنة ١٣٩٧			
مجموع	وجه التزام	سود	اصل	مجموع	وجه التزام	سود	اصل
مخزون ريال	مخزون ريال	مخزون ريال	مخزون ريال	مخزون ريال	مخزون ريال	مخزون ريال	مخزون ريال
١٢٩.٠٩١,٣٢٩	٨.٠٣٠,١٤٣	١٢٨,١٢٩,٥٣٥	٥٣,٨٣٨,٥٣١	١٢٩.٠٩١,١١٦	٧٩,٧٧٥,٣٣٦	٨,٢٩٣,٥٥٢	٩١,٤٣٣,٣٧٤
١٢٨,١٢٩,٩٠٨	٢٩,٩١٢,١٩٨	١٨٨,٥٨١,٣١٨	٩٩,٨٩٩,٣٢٢	١٢٩,٢٢٦,٢٨٠	٩.٠٧٣,٩٥٠	٢٣,٣١٠,٥٢٩	٢٤,٤١٧,١٢٦
(١٧,٥٥٢,٥٢٩)	(٣,٢٢٩,٣٢٨)	(٢,٢٩٩,٩٢٢)	(١١,٢٢٨,١٧٨)	(١٨,٣١٢,٢٥١)	(٥٠.٠٢,٣٧٢)	(٢,٢٩٩,٩٢٢)	(١٠.٠١٢,٣٣٣)
(٨,٧٣١,٠٩٥)	(٢,١٠٧,٢٢٢)	(١,٨٣٥,٨٣٢)	(٢,٧٧٧,٧٢٩)	(٢,٢٩٩,٢٣٣)	(٢٩,١٧١,٥)	(٢,٥٠.٢٩١)	(٢,٢٩٩,٢٣٣)
(٩١.٠٧٧,١٨٥)	(٢٢,٥٢٢,٢٣٢)	(٢.٢٥٨,١٠٩)	(٢٥,٨٧٥,٢٢٠)	(١٢,٢٢٦,٨٢٩)	(٢,٨٢٩,٣٢٩)	(١,٢٩٢,١٥٥)	(٩,٢٩٩,٢٢٥)
(٣٢,٨٧٢)	(٢٥,٣٠٩)	(٨,٢٥٢)	(٢.٣١٢)				
(٢٢١,٣٢٩)	(٢٢١,٣٢٩)	.	.	(٢٨.١٣٣)	(٢٨.١٣٣)	.	.
١٢٩.٩.١,١١٦	٧٩,٧٧٥,٣٣٦	٨,٢٩٣,٥٥٢	٩١,٤٣٣,٣٧٤	٢٢٢,٢٨٨,٩٧١	١٢,١٣٣,٨١٥	٢٣,٨١٥,٠٢٢	١١٢,٢٢٠,٩٠٠

مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال  
انفعال یافته به غیر جاری در طی سال  
تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال

وصول نقدی  
وصول شده با تحلیک دارایی  
تسویه با تسهیلات جدید  
اموال

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال

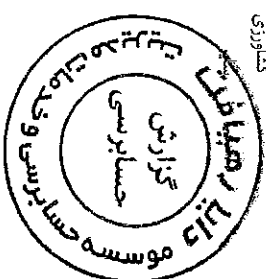
۲-۹-۳-۵۸- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش های اقتصادی

خالص غیر جاری تسهیلات و مبالغات غیر جاری		خالص تسهیلات و مبالغات		ذخیره خالص مطالبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		ذخیره خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		ذخیره خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطلوبات خالص		مطلوبات مشکوک الوصول		مطل	
--	--	------------------------	--	---------------------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	--------------	--	----------------------	--	-----	--

توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری

توزیع بخش  
صنعت  
مسکن  
بازرگانی  
خدمات  
گساورزی

کشاوری



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۸-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
اثاثه	میلیون ریال	میلیون ریال
املاک و مستغلات مسکونی	۳,۷۱۵,۵۷۶	۱,۹۶۹,۴۳۵
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۵,۵۲۰,۵۴۹	۵,۴۵۶,۹۸۴
اماکن تفریحی	.	۱۹,۷۴۵
زمین	۴,۸۵۸,۱۹۰	۴,۸۴۲,۳۲۳
هزینه های اموال تملیکی	۴۸,۰۰۱	۱۶,۷۳۳
	<u>۱۴,۱۶۴,۷۶۶</u>	<u>۱۲,۳۱۶,۸۷۱</u>
	(۲۰-۳)	(۲۰-۳)

یادداشت

۵۸-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۷۶۹۴۶۰۴۷ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۸-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۸-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می‌شود. (میزان ریسک \* ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۵۸-۷-۲	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
ضریب (درصد)		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۹۶۱,۸۲۵,۵۸۹	۶۶۸,۴۴۴,۱۹۳
		۸٪	۸٪
		<u>۷۶,۹۴۶,۰۴۷</u>	<u>۵۳,۴۷۵,۵۳۵</u>



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

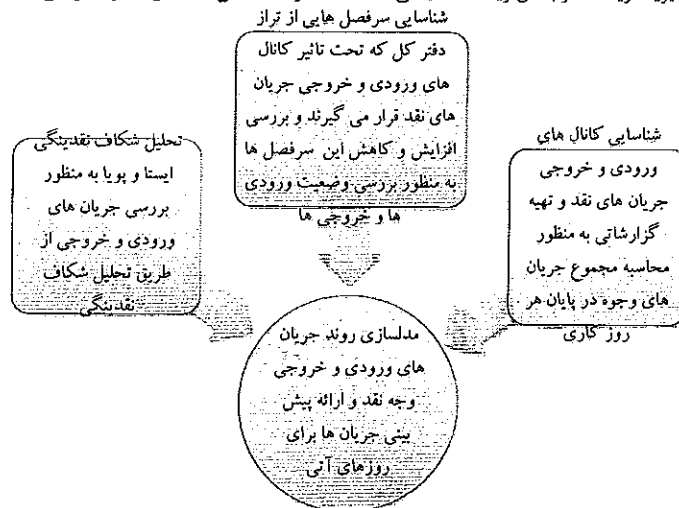
**۵۸-۴-۱- ریسک نقدینگی**

**۵۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

احتمال به خطر افتادن توانایی موسسه مالی در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها

**۵۸-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

با توجه به اهداف و برنامه های مدیریت ریسک در بخش ریسک نقدینگی، سیاست ها و خط مشی های این مدیریت را می توان به صورت زیر نمایش داد:



**۵۸-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

علاوه بر واحد مدیریت ریسک که وظیفه ارائه راهکارها، انجام مدلسازی ها و ارائه گزارشات لازم برای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی را بر عهده دارد، معاونت مالی و سرمایه گذاری بانک براساس گزارش های مدیریت خزانه داری و مدیریت امور مالی و گزارش گری نیز در خصوص سیاست ها و تأمین منابع نقدینگی لازم تصمیم گیری می نماید. همچنین برخی از رویدادهای مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنا بر ضرورت در کمیته های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

**۵۸-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)**

به منظور سنجش ریسک نقدینگی با استفاده از تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجه در سپرده ها و تسهیلات، جدول شکاف پویای نقدینگی حاصل شده و با بدست آوردن ترکیب دارایی های نقد که به عنوان سپر نقدینگی می توانند در نظر گرفته شوند، امکان پوشش شکاف نقدینگی توسط دارایی های نقد در بازه های زمانی آتی بررسی می شود. هم چنین انواع نسبت های مرتبط با وضعیت نقدینگی به طور مستمر با استفاده از اطلاعات تراز دفتر کل محاسبه می گردد.

**۵۸-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی درخصوص وضعیت ورود و خروج وجه نقد ایجاد می شود و در اختیار ارکان ذیربط قرار می گیرد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۸-۴-۵-۱ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۳,۷۵۲,۱۲۸	۱,۹۶۱,۵۵۵
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۸۶,۶۸۹,۵۴۶	۲۷,۷۴۱,۵۲۶
	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۲۹,۷۰۳,۰۸۱

۵۸-۴-۵-۲ - جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۲٪	۳٪	۷٪	۲٪	۷٪
۴٪	۳٪	۴٪	۲٪	۳٪
-۲۹٪	-۲۸٪	-۲۹٪	-۴۳٪	-۴۳٪
۹۲٪	۸۲٪	۹۲٪	۶۶٪	۶۶٪
۱۳۰٪	۱۳۱٪	۱۳۹٪	۱۰۷٪	۱۰۹٪
۸٪	۷٪	۹٪	۶٪	۸٪

دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها  
 دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها  
 خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها \*  
 تسهیلات به کل سپرده‌ها  
 تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر  
 سپرده‌های قرار به کل سپرده‌ها \*\*

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

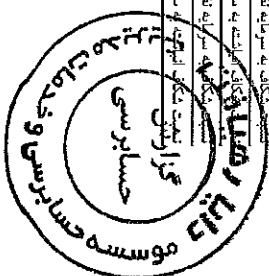
\* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

\*\* سپرده‌های قرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ....



۵-۳-۴-۵- تحلیل سرسید دارائی جا و بدھی جا

جدول زیر سرسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

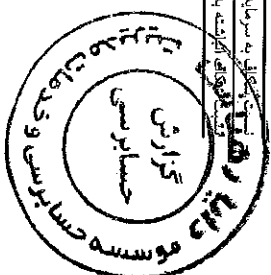
[illegible]

ناایک مارستان (شیرکت سهامی عام)  
پاداشتهای توجیهی، توضیحی، صورتهای مالی،

سال مالی، منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	میان ۱ سال	میان ۱ سال	بالاتر از ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	-	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۲,۷۷۹,۰۳۰	-	۳,۲۵۲,۰۳۱	-	-	-	۷۰,۵۲۶,۹۹۹
سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴,۰۳۵,۰۷۸	-	۱۰,۴۹۸,۰۹۱	-	-	-	-
سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۲۵,۷۴۷,۴۶۹	۱۳۵,۳۶۴,۱۹۹	۱۵۶,۴۲۱,۷۲۳	۱۸۷,۸۱۱,۶۹۶	۴۲,۳۳۹,۵۵۵	۱۳,۸۱۰,۲۹۷	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۸۵۱,۵۹۱	-	-	-	-	-	۱۷,۸۵۱,۵۹۱
مطالبات از شرکتها و فرعی و وابسته	۲۴,۰۹۰,۹۳۹	-	۵۴۰,۲۵۷۷	-	-	-	۱۸,۶۸۸,۳۳۲
سایر حسابهای دریافتی	۵۶,۰۰۵,۳۳۸	۳۱,۲۳۸,۰۴۶	۲۰,۸۴۳,۳۳۹	۲۰,۵۲۰,۳۳۷	۱,۱۷۲,۷۲۶	-	-
داراییهای ثابت مشهود	۵,۳۵۱,۵۹۲	-	-	-	-	-	۵,۳۵۱,۵۹۲
داراییهای نامشهود	۹,۹۴۱,۴۰۶	-	-	-	-	-	۹,۹۴۱,۴۰۶
سرمایه گذاری	۶۶,۶۰۶,۴۲۳	۴۱,۳۴۵,۴۴۲	۹,۸۹۳,۸۴۳	۲۴,۱۵۲,۷۶۹	۱۸,۴۳۷,۳۷۷	-	-
سایر داراییها	۲۴,۸۵۲,۶۷۷	-	-	-	-	-	۲۴,۸۵۲,۶۷۷
بدهیها	۸۷,۰۹۵,۴۶۶	۲۲۲,۰۳۰,۲۷۷	۱۶۳,۶۳۰,۵۹۳	۳۳۷,۳۷۸,۴۶۴	۶۸,۰۶۵,۰۵۱	۳۲,۲۲۷,۶۷۴	۱۴۷,۲۱۲,۶۲۷
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۷۱,۴۳۸,۵۴۹)	-	-	-	-	-	(۵۱,۵۶۷,۳۸۳)
سرمایههای مشترکان	(۵۲,۵۲۳,۹۲۱)	-	-	-	-	-	-
سود سهام پرداختی	(۱,۷۲۴,۵۲۷)	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهیها	(۳۶,۸۳۱,۵۳۳)	-	-	-	-	-	(۲۳,۲۱۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازتسهیلی کارکنان	(۱,۱۳۵,۰۰۷)	-	-	-	-	-	(۱,۱۳۵,۰۰۷)
سرمایههای سرمایه گذاری مدتدار	(۷۰۰,۹۷۸,۸۰۵)	(۱۱۳,۵۸۹,۳۳۳)	(۴۵,۶۸۲,۲۲۶)	(۱۰۹,۵۸۳,۷۱۳)	(۲۷۶,۳۷۵,۶۶۷)	(۱۵۵,۶۹۶,۹۶۶)	-
جمع بدهیها	(۸۷۴,۶۲۲,۳۴۱)	(۳۳۹,۳۴۵,۰۷۳)	(۴۵,۶۸۲,۲۲۶)	(۳۴۰,۴۶۰,۷۷۴)	(۲۸۴,۹۰۹,۷۷۱)	(۲۰۴,۱۳۲,۹۵۶)	(۲۰۰,۸۹۵,۴۴۲)
جمع حقوق صاحبان سهام	۳,۶۶۷,۷۰۵	-	-	-	-	-	۳,۶۶۷,۷۰۵
جمع حقوق نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱)	(۴,۸۰۰,۵۴۴)	(۲,۴۰۰,۲۷۲)	(۸۰۰,۰۰۹۱)	-	-	(۱۰۶,۲۹۷,۷۵۵)
جمع بدهیها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۸۸۵,۷۵۳,۲۹۷)	(۳۴۱,۳۴۵,۰۷۳)	(۴۸۰,۸۳۰,۶۹۷)	(۳۴۰,۴۶۰,۷۷۴)	(۲۸۴,۹۰۹,۷۷۱)	(۲۰۴,۱۳۲,۹۵۶)	(۲۰۰,۸۹۵,۴۴۲)
شکاف	۷۷,۸۸۴,۶۱۰	۱۱۵,۵۴۷,۰۱۵	۹۶,۱۱۷,۶۰۰	۷۳,۱۰۴,۵۵۵	(۸۸,۷۹۱,۶۹۷)	(۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱)	(۱۵۵,۰۶۰,۹۶۶)
شکاف آتیافته	۷۷,۸۸۴,۶۱۰	۱۱۵,۵۴۷,۰۱۵	۹۶,۱۱۷,۶۰۰	۷۳,۱۰۴,۵۵۵	(۸۸,۷۹۱,۶۹۷)	(۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱)	(۱۵۵,۰۶۰,۹۶۶)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۶۶٪	۹۹٪	۸۳٪	۱۸۵٪	۱۴۷٪	۱۳۲٪	۹۸٪
نسبت شکاف آتیافته به سرمایه نظارتی - درصد	۶۶٪	۹۹٪	۸۳٪	۱۸۵٪	۱۴۷٪	۱۳۲٪	۹۸٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۶۶٪	۹۹٪	۸۳٪	۱۸۵٪	۱۴۷٪	۱۳۲٪	۹۸٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۶۶٪	۹۹٪	۸۳٪	۱۸۵٪	۱۴۷٪	۱۳۲٪	۹۸٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۶۶٪	۹۹٪	۸۳٪	۱۸۵٪	۱۴۷٪	۱۳۲٪	۹۸٪



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی،  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

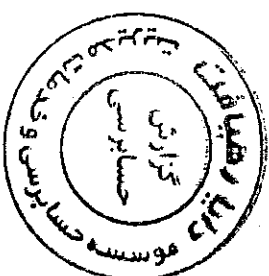
۴-۵-۵۸- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۵۸- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قبضه‌شده در قرارداد نشان می‌دهد.

سال ۱۳۹۷					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	سال ۵ الی ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
۱۷۸,۸۳۰,۵۳۶	۳۳,۵۳۳,۲۵۵	.	.	.	۹۶,۳۰۷,۲۸۰
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۶,۳۴۶,۷۱۹	.	.	.	۳۹,۰۹۵,۳۳۷
سپرده‌های مشتریان	۸۵,۳۴۱,۹۵۷	۷۳۲,۵۷۹	۵۳۶,۷۴۶,۰۵۹	۸,۲۸۳	۳۴۰,۶۶۷,۹۸۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۸۷۸,۲۴۰,۳۶۲	۱۸۳,۶۴۵	۷۳۴,۵۷۹	۵۳۶,۷۴۶,۰۵۹	۴۷۵,۹۷۰,۴۱۶
جمع	۱,۰۹۲,۴۱۲,۹۵۴	۷۸,۹۵۳,۶۱۹	۷۳۴,۵۷۹	۸,۲۸۳	۴۷۵,۹۷۰,۴۱۶

سال ۱۳۹۶

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	سال ۵ الی ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
۷۱,۴۲۸,۵۴۹	۱۹,۸۶۱,۱۶۶	.	.	.	۵۱,۵۶۷,۳۸۳
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴,۱۳۰,۱۴۷	.	.	.	۴۸,۴۰۳,۷۷۴
سپرده‌های مشتریان	۵۲,۵۲۳,۹۲۱	۷۴۷,۹۱۹	۵۰۲,۸۰۵,۹۵۳	۱۶,۴۷۷,۶۸۳	۱۸۰,۷۱۰,۲۷۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۰۰,۹۲۸,۸۰۵	۱۸۶,۹۷۹	۵۰۲,۸۰۵,۹۵۳	۱۶,۴۷۷,۶۸۳	۲۸۰,۶۸۱,۴۲۹
جمع	۸۲۴,۸۸۱,۳۷۵	۲۴,۱۶۸,۲۹۱	۷۴۷,۹۱۹	۵۰۲,۸۰۵,۹۵۳	۴۷۵,۹۷۰,۴۱۶



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

سال ۱۳۹۷				
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها				
۱۱۴,۲۷۹,۳۲۷	۱۶,۰۷۳,۶۴۹	.	.	۹۶,۲۰۵,۶۷۸
۴۲,۳۹۴,۳۷۸	۴۲,۳۹۴,۳۷۸	.	.	۲,۴۱۱,۳۹۹
۶۹,۷۹۳,۳۷۴	۱۷,۸۱۶	۹,۹۷۲,۹۸۲	۵۶,۳۹۰,۱۷۸	۹۹,۶۱۸,۰۷۷
۲۲۴,۴۶۷,۰۷۹	۵۸,۴۸۵,۸۴۲	۹,۹۷۲,۹۸۲	۵۶,۳۹۰,۱۷۸	
جمع				
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری				
سپرده‌های مشتریان				
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
جمع				

سال ۱۳۹۶

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها				
۵۲,۷۱۴,۳۳۱	۱,۱۴۶,۹۴۷	.	.	۵۱,۵۶۷,۳۸۳
۲۰,۰۶۸,۵۶۳	۲۰,۰۶۸,۵۶۳	.	.	.
۵۰,۸۶۸,۴۵۹	۱,۰۸۳,۳۲۶	۸۵۰,۲۰۱,۹۴	۴۰,۶۸۱,۷۳۰	۶۰۰,۲۰۷
۱۲۳,۶۵۱,۳۵۲	۲۲,۲۹۸,۸۳۷	۸۵۰,۲۰۱,۹۴	۴۰,۶۸۱,۷۳۰	۵۲,۱۶۷,۵۶۱
جمع				
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری				
سپرده‌های مشتریان				
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
جمع				



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۵۸-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

نوع آزمون بحران  
مفروضات آزمون

آزمون تحلیل حساسیت  
در این آزمون تاثیر برداشت ۱۰٪، ۲۰٪، ۳۰٪، ۴۰٪ یا ۵۰٪ از سپرده‌ها توسط سپرده‌گذاران، بر نسبت نقدینگی " دارایی‌های نقد و معادل نقد / کل سپرده‌ها " بررسی شده است.

عامل ریسک زا (متغیر مستقل)  
نحوه تعریف شوک  
شاخص ریسک نقدینگی (متغیر وابسته)

خروج سپرده‌ها  
نوع و اندازه شوکها در این آزمون به صورت فرضی در نظر گرفته شده است.  
نسبت نقدینگی دارایی‌های نقد و معادل نقد / کل سپرده‌ها

درصد شوک (درصد خروج سپرده‌ها)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪	۴۰٪	۵۰٪
میزان سپرده‌ها	۹۶۳,۶۸۲,۴۱۹	۹۶۳,۶۸۲,۴۱۹	۹۶۳,۶۸۲,۴۱۹	۹۶۳,۶۸۲,۴۱۹	۹۶۳,۶۸۲,۴۱۹
میزان کاهش سپرده‌ها در اثر شوک	۹۶,۳۶۸,۲۴۲	۱۹۲,۷۳۶,۴۸۴	۲۸۹,۱۰۴,۷۲۶	۳۸۵,۴۷۲,۹۶۸	۴۸۱,۸۴۱,۲۰۹
میزان سپرده‌ها پس از اعمال شوک	۸۶۷,۳۱۴,۱۷۷	۷۷۰,۹۴۵,۹۳۵	۶۷۴,۵۷۷,۶۹۳	۵۷۸,۲۰۹,۴۵۱	۴۸۱,۸۴۱,۲۰۹
دارایی‌های نقد و معادل نقد	۹۱,۴۰۸,۸۵۹	۹۱,۴۰۸,۸۵۹	۹۱,۴۰۸,۸۵۹	۹۱,۴۰۸,۸۵۹	۹۱,۴۰۸,۸۵۹
دارایی‌های نقد و معادل نقد پس از اعمال شوک	(۴,۹۵۹,۳۸۳)	(۱۰۱,۳۲۷,۶۲۵)	(۱۹۷,۶۹۵,۸۶۷)	(۲۹۴,۰۶۴,۱۰۹)	(۳۹۰,۴۳۲,۳۵۱)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۹.۴۹٪	۹.۴۹٪	۹.۴۹٪	۹.۴۹٪	۹.۴۹٪
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	-۰.۵۷٪	-۱۳.۱۴٪	-۲۹.۳۱٪	-۵۰.۸۶٪	-۸۱.۰۲٪

**۵۸-۵- ریسک بازار**

**۵۸-۵-۱- تعریف ریسک بازار**

احتمال خطر ناشی از عدم قطعیت درآمد های پورتنوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار

**۵۸-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

به غیر از اداره ریسکهای مالی در مجموعه مدیریت ریسک، مدیریت امور شرکت ها و سرمایه گذاری ها و مدیریت امور بین الملل در عملیات اجرایی ریسک بازار نقش دارند.

**۵۸-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار**

از آنجایی که نتایج بررسی های به عمل آمده بر روی سری زمانی بازده های پورتنوی سهام و ارز، فرض نرمال بودن توزیع بازده ها را تأیید ننمود، لذا از روش مدل سازی شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتنوی های مذکور استفاده می شود. با توجه به ناپارامتری بودن این روش، لزومی به اعمال هیچ گونه پیش فرضی برای توزیع یا پارامترهای مرتبط وجود ندارد. مزایای مدل شبیه سازی تاریخی از این قرارند:

- سادگی؛

- عدم نیاز به پذیرش فرض توزیع برای بازده دارایی ها؛

- عدم نیاز به محاسبه همبستگی یا انحراف معیار بازده دارایی ها.

به منظور انجام محاسبات لازم برای اندازه گیری ریسک بازار و محاسبه پوشش سرمایه، اطلاعات مربوط به ۵۰۰ روز منتهی به آخرین روز کاری سال ۹۶، برای پورتنوی ارز و سهام بانک دریافت و ۶۰ ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.

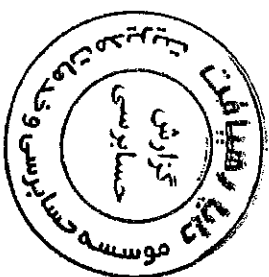
**۵۸-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار**

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه گذاری	سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶	
	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	قیمت بازار	زیان	قیمت بازار	زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
	(۴.۱۶، ۴۴.۳۶)	(۲۴۴)	(۲.۱۰، ۳.۱۴)	(۵۷)

\* مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه برای محاسبات در نظر گرفته شده است.



[illegible]



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

**۵-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی**

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
۲۴۰,۲۰,۳۱۰	۲۶۶,۷۸,۸۹۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۵۹۰,۰۰۵۵)	(۵,۱۴۸,۹۱۹)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۲۳,۳۵۰,۲۵۵	۲۱,۵۲۹,۹۷۵	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۰,۷٪	۲۷۵٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۵۶٪	۶۲٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی نافذ-درصد
۵٪	۵۳٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۱٪	۱۲٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی-درصد

**۵-۵-۵-۲- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان**  
 با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
پوند انگلیس	(۵,۲۵,۱۱,۲۹)	(۱,۳۷۷)	(۲,۲۴, ۲,۹۱)	درصد
درهم امارات	(۴,۷۹,۱۱,۰۳)	(۳,۳۳۶)	(۰,۰۸, ۰,۹۲)	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۴,۸۱,۱۱,۰۲)	۲,۹۰۷	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
دلار استرالیا	(۴,۸۲,۱۱,۶۱)	(۱,۳۷۷)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
دلار کانادا	(۴,۷۷,۱۱,۷۷)	۱۳	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
دینار بحرین	(۴,۸۰,۱۱,۰۲)	(۱,۴)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
دینار عراق	(۴,۷۰,۱۱,۰۲)	(۱,۴۵۹)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
روبل روسیه	(۵,۳۱,۶,۳۵)	(۳,۳۳۱)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
روپیه هند	(۵,۳۸,۱۰,۹۶)	۵۰,۵۵۹	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
ریال عربستان سعودی	(۴,۹۷,۱۱,۰۳)	(۳۳۴)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
ریال عمان	(۴,۸۰,۱۱,۰۳)	(۸۱)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
ریال قطر	(۴,۷۹,۱۱,۰۳)	(۱۲۲)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
فرانک سوئیس	(۴,۹۵,۱۱,۳۸)	(۶۳,۶۰۵)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
کرون سوئد	(۵,۰۱,۱۰,۵۲)	(۱)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
لیر ترکیه	(۱۷,۳۵,۱۰,۳۹)	(۴۸,۶۳۴)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
یک هزار ون کرد	(۴,۹۹,۱۱,۱۲)	(۳۲,۱۸۱)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
یکصد یین ژاپن	(۴,۸۰,۱۰,۹۲)	(۱۱,۰۰۸)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
یوان چین	(۵,۰۶,۱۱,۱۱)	(۲۲,۷۵۴)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
یورو	(۴,۸۷,۱۱,۴۱)	(۳۱,۹۵۷۳)	(۰,۰۸, ۰,۸۷)	میلیون ریال
		(۶۵۳,۲۲۲)		(۶۶۲,۱۸۵)

• مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه برای محاسبات در نظر گرفته شده است.

**۵-۵-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار**

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
مدل شبیه سازی تاریخی	۲۲۴	۱,۱۲۸	۲۹۲,۷۲۴	۵۶۹,۵۶۰	۸۶۲,۱۸۵

محاسبات ذخیره سرمایه برای ریسک سهام با استفاده از فرمول زیر انجام شده است:

$$\text{Market risk capital charge} = \max \left( k \frac{\sum_{t=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1} \right) + \text{specific risk charge}$$

و برای محاسبه ذخیره سرمایه ریسک ارز از فرمول زیر استفاده شده است:

$$\text{Market risk capital charge} = \max \left( k \frac{\sum_{t=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1} \right)$$

در فرمولهای k=۲ فوق می باشد.

• برای محاسبه ارزش در معرض خطر، سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در نظر گرفته شده است.

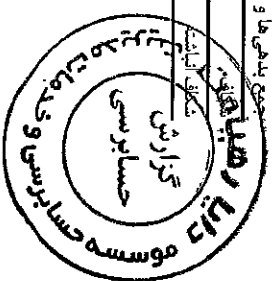
• سایر روش هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)  
 داده‌های توفیقی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۸-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

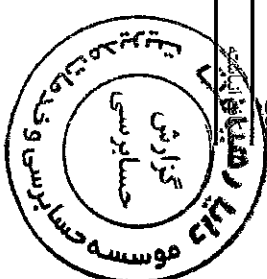
سال ۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالاتر از ۱ سال	غیر حساس به نرخ	مجموع ریال
مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال	مجموع ریال
داراییها						
موجودی نقد	۹,۴۴۱,۶۷۴	۲۳,۱۲۵,۱۸۵	۱۶۰۲			۴۵,۵۱۶,۴۸۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۳۳,۶۷۸,۰۴۳					۱۳۳,۶۷۸,۰۴۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۸,۵۰۴,۲۹۶	۱,۹۹۳,۰۱۳				۱۹,۴۹۷,۳۰۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶	۱۵۸,۱۳۶,۷۰۷	۱۹۷,۵۴۰,۶۱۷	۱۲,۳۷۸,۳۹۰		۱,۱۱۰,۷۱۳,۷۱۰
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های قرض و وام‌دهی و سایر اوراق بهادار	۱۳,۵۵۷,۸۷۱	۹۵۵,۹۹۱				۱۴,۵۱۳,۸۶۲
مطالبات از شرکت‌های دریافتی	۲۳,۶۵۰,۳۳۱					۲۳,۶۵۰,۳۳۱
سایر حساب‌های دریافتی	۶۲,۷۱۱,۱۷۳					۶۲,۷۱۱,۱۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۴۹۵,۵۰۱					۵,۴۹۵,۵۰۱
دارایی‌های نامشهود	۱۰,۱۸۷,۳۴۱					۱۰,۱۸۷,۳۴۱
سرمایه قانونی	۸۷,۳۷۷,۲۰۷	۱۵,۳۱۰,۷۱۰	۳,۸۳۴,۰۵۹	۲۵,۰۶۹,۸۱۱		۱۳۱,۵۹۱,۷۸۷
سایر دارایی‌ها	۲۳,۶۶۱,۲۲۵					۲۳,۶۶۱,۲۲۵
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۲۴۱,۳۲۵,۲۹۵	۱۹۰,۹۹۶,۶۹۳	۲۴۷,۳۹۱,۸۷۴	۲۶۵,۱۴۷,۶۶۷	۱۶۲,۶۲۱,۴۷۲	۲,۳۸۷,۸۹۰,۵۸۹
سرمایه‌های مشترکان	(۱۷۸,۷۳۰,۵۳۶)	(۳۵,۸۷۵,۹۰۲)				(۲۱۴,۶۰۶,۴۳۸)
سود سهام پرداختنی	(۵۵,۳۴۱,۹۵۷)	(۳۵,۳۴۹,۷۱۱)				(۹۰,۶۹۱,۶۶۸)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۱۷,۳۴۶,۳۳۱)					(۱۱۷,۳۴۶,۳۳۱)
ذخیره برای پایان خدمت	(۱,۴۶۲,۵۲۳)					(۱,۴۶۲,۵۲۳)
حقوق صاحبان سهام	(۸۷۸,۳۴۰,۴۶۶)	(۱۲۲,۶۱۴,۴۹۷)	(۳۳,۷۵۸,۰۰۷)	(۱۰۰,۱۰۷,۵۱۳)	(۳۷۵,۱۲۲,۶۹۳)	(۱,۴۲۵,۹۴۰,۱۷۶)
جمع بدهی‌ها	(۱,۲۴۳,۰۴۶,۷۰۳)	(۲۱۴,۶۰۶,۴۳۸)	(۳۸۸,۸۶۱,۵۸۶)	(۱۰۰,۱۰۷,۵۱۳)	(۵۰۰,۴۲۲,۱۷۰)	(۲,۳۸۷,۸۹۰,۵۸۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۷۱۹,۲۰۶					۱,۷۱۹,۲۰۶
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱,۲۴۱,۳۲۵,۲۹۵)	(۱,۲۴۱,۳۲۵,۲۹۵)	(۱,۲۴۱,۳۲۵,۲۹۵)	(۱,۲۴۱,۳۲۵,۲۹۵)	(۱,۲۴۱,۳۲۵,۲۹۵)	(۱,۲۴۱,۳۲۵,۲۹۵)
	۲۳,۵۲۳,۸۹۳	۱۶۵,۴۰۰,۱۵۴	۱۶۹,۱۳۰,۱۶۶	۱۶۵,۴۰۰,۱۵۴	۱۶۵,۴۰۰,۱۵۴	۲۳,۵۲۳,۸۹۳
	(۲۳,۵۲۳,۸۹۳)	۱۸,۵۲۳,۶۲۸	۲۵۶,۱۲۴,۳۲۵	۱۹۱,۱۱۴,۱۷۱	۲۳,۵۲۳,۸۹۳	(۲۳,۵۲۳,۸۹۳)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶

مبلغ تقرری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ سال	میان ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۸,۱۳۸,۸۳۳	*	*	*	۲۱,۵۶۴,۲۶۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۳,۷۷۹,۰۳۰	*	*	*	*	۷۳,۷۷۹,۰۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴۰,۷۵۰,۰۷۸	۳,۵۲۶,۹۸۷	۱۰,۴۹۸,۰۹۱	*	*	*
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۳۵,۷۴۷,۴۶۹	۱۴۵,۲۶۴,۱۹۹	۱۵۴,۴۴۱,۷۲۳	۱۸۷,۸۱۱,۶۹۶	۱۳,۸۱۰,۳۹۷	*
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۸۵۱,۵۹۱	۳,۴۹۳,۰۲۵	*	*	*	۱۴,۳۵۹,۵۶۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۴۰,۹۰۹,۳۳۹	*	*	*	*	۲۴۰,۹۰۹,۳۳۹
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۶۰,۰۰۵,۳۳۸	*	*	*	*	۵۶۰,۰۰۵,۳۳۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۳۵۱,۵۹۲	*	*	*	*	۵,۳۵۱,۵۹۲
دارایی‌های نامشهود	۹,۹۴۱,۴۰۶	*	*	*	*	۹,۹۴۱,۴۰۶
سرمایه قانونی	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۱۳,۳۰۷,۹۰۳	۴,۱۲۴,۵۴۲	۹,۸۴۳,۸۴۲	۲۴,۹۵۲,۷۶۹	*
سایر دارایی‌ها	۲۴,۸۵۲,۶۷۷	*	*	*	*	۲۴,۸۵۲,۶۷۷
بدهی‌ها	۸۷۰,۹۵۲,۶۳۶	۱۶۴,۵۹۱,۱۱۵	۱۶۸,۶۷۵,۰۹۶	۲۰۸,۲۰۳,۶۲۹	۶۷,۲۹۲,۲۲۴	۲۲۹,۹۵۴,۷۹۸
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۷۱,۴۲۸,۵۴۹)	*	(۳۷,۰۰۳,۰۶۴)	*	*	(۴۴,۴۲۵,۴۸۵)
سرمایه‌های مشتریان	(۵۲,۵۲۳,۹۲۱)	*	*	*	*	(۵۲,۵۲۳,۹۲۱)
سود سهام پرداختنی	(۱,۷۷۴,۵۲۷)	*	*	*	*	(۱,۷۷۴,۵۲۷)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۳۶,۸۳۱,۵۳۳)	*	*	(۳۴,۰۴۱,۶۹۵)	*	(۱۲,۷۸۹,۸۳۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۱,۱۳۵,۰۰۷)	*	*	*	*	(۱,۱۳۵,۰۰۷)
حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۰۰,۹۲۸,۸۰۵)	(۱۱۳,۵۸۹,۳۳۹)	(۳۵,۶۸۳,۲۲۶)	(۱۰۹,۵۸۲,۷۱۳)	(۷۱۶,۳۷۵,۶۶۷)	*
جمع بدهی‌ها	(۸۷۶,۶۲۲,۳۴۱)	(۱۱۳,۵۸۹,۳۳۹)	(۷۲,۶۸۶,۲۸۹)	(۱۰۹,۵۸۲,۷۱۳)	(۳۱۰,۴۱۷,۳۶۳)	(۵۵۶,۶۹۶,۹۶۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	۲,۶۶۷,۷۰۵					۲,۶۶۷,۷۰۵
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۸۷۰,۹۵۴,۶۳۶)	(۱۱۳,۵۸۹,۳۳۹)	(۷۲,۶۸۶,۲۸۹)	(۱۰۹,۵۸۲,۷۱۳)	(۳۱۰,۴۱۷,۳۶۳)	(۵۵۶,۶۹۶,۹۶۶)
		۵۱,۰۰۱,۸۸۱	۹۵,۹۸۸,۰۰۶	۹۸,۶۱۹,۹۱۵	(۳۴۳,۱۷۵,۰۳۸)	(۱۲۳,۴۵۹,۲۹۱)
		۵۱,۰۰۱,۸۸۱	۱۴۶,۹۹۰,۶۸۷	۲۴۵,۶۱۰,۶۰۳	۲,۴۸۵,۵۶۵	(۱۲۰,۹۷۳,۷۲۷)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

**۵۸-۶- ریسک عملیاتی**

**۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک. تعریف ریسکهای عملیاتی شامل ریسکهای حقوقی می باشد ولی ریسک استراتژیک و شهرت خارج از دامنه این تعریف قرار می گیرد.

**۵۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل دز عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسوولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند. هر واحد اجرایی مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشد و مسوولیت شناسایی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارد. همچنین کلیه واحدهای اجرایی می باید ریسکهای شناسایی شده را به مدیریت ریسک گزارش دهند. مدیریت ریسک وظیفه دارد اقدامات لازم را در خصوص ارزیابی گزارشات ریسک دریافتی از واحدهای اجرایی انجام داده و راهکارهای مناسب به منظور کاهش و کنترل ریسکها ارائه نماید. همچنین بر اساس گزارشات دریافتی ریسکهای شناسایی شده را در مخزن داده های ریسک به منظور محاسبات آتی وارد نماید. همچنین مدیریت ریسک در مقاطع زمانی تعیین شده گزارشات ریسک را به ارکان مرتبط از قبیل کمیته عالی ریسک، مدیریت ارشد بانک و ... در بانک ارسال می نماید تا تصمیم های مناسب در خصوص نحوه مواجهه با انواع ریسک اتخاذ گردد.

**۵۸-۶-۳- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی**

در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی از اقداماتی که صورت می پذیرد را می توان به شرح زیر نام برد:

- اعمال کنترل های چندمنفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم
- کنترل های نرم افزاری، به عنوان مثال لحاظ نمودن سطوح دسترسی یا سقف مبلغ در تراکنش های مهم
- ارائه آیین نامه ها و دستورالعمل های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان سازی رویه ها
- برگزاری دوره های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی
- تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای توسط پرسنل
- به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب
- بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

**۵۸-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران**

به منظور مقابله با بحران و آمادگی برای شرایط خاص، موارد ذیل انجام پذیرفته است:

- آیین نامه شرایط خاص

آیین نامه ای تحت عنوان " آیین نامه شرایط خاص " توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است که وظایف واحدهای مختلف سازمان، کمیته ها و کارگروه های مرتبط را مشخص می نماید.

- برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

به منظور ایجاد آمادگی های لازم برای پرسنل بانک دوره هایی تحت عنوان دوره های آمادگی برای شرایط خاص در سطح تمامی شعب تهران، برگزار شده است. قابل ذکر است برنامه های لازم جهت تعمیم این دوره ها برای سایر واحدها در دست اقدام می باشد.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

- راه اندازی سایت پشتیبان  
 به منظور ایجاد امکان برقراری سامانه های نرم افزاری بانک و دسترسی به اطلاعات در شرایط خاص، سایت پشتیبان احداث و راه اندازی گردیده است. مطابق سیاست های بانک به منظور تجمیع تمامی اطلاعات و داده های بخش های مختلف فناوری اطلاعات، در آینده نزدیک سایت مذکور به عنوان سایت اصلی بانک مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

- راه اندازی سایت بحران  
 به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، سایت بحران در سمنان راه اندازی و مورد بهره برداری قرار گرفته است.

**۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی**  
 به منظور شناسایی و سنجش ریسک های عملیاتی بسته به هر حوزه فعالیت کاری ممکن است از یک یا چند روش مانند روش های خودارزیابی، تجزیه تحلیل سناریو، روش امتیاز دهی و ترسیم ریسک استفاده شود.

**۵-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی**  
 به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در حوزه های مختلف فعالیت کاری بانک اقدامات مختلفی صورت می پذیرد که رئوس کلی این اقدامات به شرح ذیل می باشد:  
 - استفاده از اطلاعات حاصل از خودارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهمترین مخاطرات موجود در فرآیندهای کاری هر واحد

- استفاده از نتایج حاصل از بررسیها و گزارشهای بازرسیهای ادواری توسط مدیریت های بازرسی و حسابرسی  
 - بازنگری دستورالعملها و بخشنامه ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعملها  
 - تشکیل کارگروه هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی

**۵-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**  
 با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۱,۴۴۲,۲۴۰
روش استاندارد	۲,۰۸۵,۰۳۶

$$K_{BIA} = \frac{[\sum (GI_i \times \alpha)]}{i} \quad 1 \leq i \leq 3 \quad i \in N \quad * \text{ روش شاخص پایه :}$$

$K_{BIA}$  = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش شاخص پایه؛

$GI$  = درآمد ناخالص سالانه طی سه سال قبل مشروط به مثبت بودن آن؛

$i$  = تعداد سال ها

$\alpha$  = در حال حاضر ۱۵٪ می باشد.

$$K_{TSA} = \left\{ \sum_{i=1}^3 \max [\sum (GI_{1-B} \times \beta_{1-B}), 0] \right\} / 3 \quad * \text{ روش استاندارد :}$$

$GI_{1-B}$  = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش استاندارد

= درآمد ناخالص سالانه یک سال مشخص، مطابق رویه ای که در روش شاخص پایه تعریف شده، برای

هر یک از A خط کاری انجام می شود.

\* چنانچه درآمد ناخالص موسسه اعتباری، طی هیچ یک از سه سال گذشته مثبت نباشد، مرجع نظارتی (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نسبت به تعیین پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی موسسه اقدام می نماید.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۴۲۷۵۶۷۵۷ میلیون ریال می باشد. سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورتهای مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران ، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰
۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱
۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴
(۳۵,۸۰۷,۱۲۰)	(۳۳,۸۵۸,۶۲۱)
(۱۱,۵۸۷,۷۰۵)	(۹,۶۳۹,۲۰۶)
۶,۸۶۵,۰۳۶	۹,۸۰۷,۰۵۶
۷,۹۲۰,۰۰۰	۷,۹۲۰,۰۰۰
.	.
۱۴,۷۸۵,۰۳۶	۱۷,۷۲۷,۰۵۶
(۱۴,۷۸۵,۰۳۶)	(۱۷,۷۲۷,۰۵۶)
.	.
(۱۱,۵۸۷,۷۰۵)	(۹,۶۳۹,۲۰۶)
(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)
.	.
(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)
(۱۱,۶۳۷,۷۰۵)	(۹,۶۸۹,۳۰۶)
۴۲,۷۵۶,۷۵۷	۴۲,۷۵۶,۷۵۷

الف ( سرمایه اصلی

سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی  
اندوخته قانونی  
سایر اندوخته ها  
سود انباشته

ب ( سرمایه تکمیلی

ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها  
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت  
اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام

کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی

سرمایه تکمیلی

سرمایه پایه قبل از کسور

ج ( کسور از سرمایه پایه

سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری فرعی تلفیق نشده  
سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری

سرمایه پایه

سرمایه پایه نافذ



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۵۸- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۰۵۱۳۹۰۸۷۵ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶		
	دارایی‌ها و تعهدات	ضریب ریسک	تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	ضریب ریسک	تعدیل شده بر حسب ریسک
موجودی نقد	۹		۹,۳۳۴,۸۲۶	۲,۹۸۹,۱۴۸		۲,۹۸۹,۱۴۸
سپرده قانونی	۱۸		۸۷,۳۷۷,۲۰۷	۶۹,۶۰۶,۳۳۳		۶۹,۶۰۶,۳۳۳
مطالبات از بانک مرکزی	۱-۲ و ۹-۳		۵۱۰,۱۱۸,۸۰۵	۲۴,۰۱۷,۶۰۵		۲۴,۰۱۷,۶۰۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱-۴ و ۱۰-۳		۱۷۳,۷۵۶,۰۸۶	۷۶,۴۷۴,۵۵۹		۷۶,۴۷۴,۵۵۹
تسهیلات اعطایی به شرکت‌های دولتی			۱۸,۷۸۶,۰۸۷	۱۴,۳۳۸,۶۵۸		۱۴,۳۳۸,۶۵۸
اوراق مشارکت غیردولتی			۹۶۵,۹۹۱	۳,۴۹۲,۰۲۵		۳,۴۹۲,۰۲۵
سرمایه‌گذاری در سهام	۱۳		۱۲,۹۴۱,۸۸۰	۱۴,۳۰۹,۵۶۶		۱۴,۳۰۹,۵۶۶
حساب‌های دریافتی	۱۵ و ۱۴		۹۵,۳۶۲,۰۵۲	۸۰,۰۹۶,۳۷۷		۸۰,۰۹۶,۳۷۷
وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۱۲ و ۱۱		۷۰,۹۳۹,۳۰۸	۱۶۰,۶۵۸,۲۰۹		۱۶۰,۶۵۸,۲۰۹
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	۱۲ و ۱۱		۷۱۱,۴۷۲,۵۴۳	۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲		۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲
خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی	۱۷ و ۱۶		۱۵,۶۸۲,۴۹۲	۱۵,۴۹۲,۹۹۸		۱۵,۴۹۲,۹۹۸
سایر دارایی‌ها	۱۹		۲۳,۶۶۱,۳۲۵	۲۴,۸۵۲,۶۷۷		۲۴,۸۵۲,۶۷۷
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۵۰-۲		۸,۸۶۲,۱۱۷	۸,۸۲۰,۳۷۳		۸,۸۲۰,۳۷۳
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۵۰-۱		۲۲,۶۵۶,۴۰۸	۱۳,۸۱۴,۲۷۷		۱۳,۸۱۴,۲۷۷
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک			۹۶۱,۸۲۵,۵۸۹	۶۶۸,۴۴۴,۱۹۳		۶۶۸,۴۴۴,۱۹۳



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۷-۵۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به سال ۱۳۹۷ معادل ۴۴ درصد می‌باشد.

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۷۵۶,۷۵۷	۴۲,۷۵۶,۷۵۷	سرمایه پایه نافذ
۶۶۸,۴۴۴,۱۹۳	۹۶۱,۸۲۵,۵۸۹	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک
۶.۴٪	۴.۴٪	نسبت کفایت سرمایه



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۷-۵۸- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به سال ۱۳۹۷ معادل صفر درصد می‌باشد.

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام
(۳,۶۶۷,۷۰۵)	(۱,۷۱۹,۲۰۶)	جمع دارایی‌ها
۸۷۰,۹۵۴,۶۳۶	۱,۲۴۱,۳۲۵,۴۹۵	درجه اهرمی

۵۹- بخش‌های عملیاتی

۱-۵۹- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

با توجه به ماهیت فعالیت‌های بانک، تنها بخش عملیاتی موجود در بانک در حال حاضر بخش بانکداری خرد می‌باشد.



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۵۹-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش  
 اطلاعات مربوط به هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

جمع	بانکداری	بانکداری بین‌الملل	بانکداری قرض‌الجنبه	بانکداری وکالتی
۱۰۳,۱۶۰,۷۳۱ (۱۳۰,۱۵۱,۹۷۵)		۲۱,۳۳۸,۱۳۳ (۴,۹۱۸,۵۹۴)		۸۰,۷۱۲,۵۹۸ (۱۱۷,۲۳۳,۳۳۱)
(۲۹,۹۹۱,۱۹۴)		۱۶,۵۲۹,۵۳۸		(۴۶,۵۲۰,۷۳۳)
۳۰,۹۸,۶۵۷ (۳,۸۰۰,۸۳۹)	۷۳۳,۵۹۷ (۲,۷۴۹,۳۹۴)	۷۹۶,۷۳۳	۱۰,۶۵۸,۷ (۵۱,۴۳۵)	۱,۴۳۲,۷۳۰
۲۹۷,۸۲۹	(۲۰۰,۱۶,۷۹۶)	۷۹۶,۷۳۳	۵۵,۱۶۲	۱,۴۳۲,۷۳۰
۴,۴۶۱,۳۵۰ ۴۰,۷۰۴,۸۹۵ (۱۰۲,۲۵۳)		۴۰,۷۰۴,۸۹۵ (۱۰۲,۲۵۳)		۴,۴۶۱,۳۵۰
۴۵,۶۳,۹۹۲		۴۰,۶۰۲,۶۴۲		۴,۴۶۱,۳۵۰
۱۵,۳۷۰,۶۲۷	(۲۰,۱۶,۷۹۶)	۵۷,۹۳۸,۹۱۳	۵۵,۱۶۲	(۴,۵۹۶,۶۵۳)
۱۵,۳۷۰,۶۲۷				
۱۵,۳۷۰,۶۲۷	(۲۰,۱۶,۷۹۶)	۵۷,۹۳۸,۹۱۳	۵۵,۱۶۲	(۴,۵۹۶,۶۵۳)
(۲,۹۴۲,۰۲۰)		(۳,۸۱۲,۱۶۹)	(۹,۰۰۱)	(۱۲۰,۸۵۰)
(۱,۵۳۷,۲۹۵)	(۸۵۲,۱۶۶)			(۶۷۵,۱۲۸)
۱۰,۹۰۱,۳۱۲	(۲,۸۶۸,۱۶۳)	۵۵,۱۱۶,۷۴۴	۲۶,۱۶۱	(۴۱,۳۹۲,۶۳۰)
(۸,۸۵۷,۷۷۴)				
۲,۰۴۳,۵۳۹				

درآمدهای کسب شده از خارج بانک  
 در آمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری  
 هزینه سود سپرده‌ها  
 خالص در آمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد  
 هزینه کارمزد  
 خالص در آمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها  
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی  
 سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک  
 خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک  
 جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک  
 هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی  
 سایر (هزینه‌های) مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی  
 سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها  
 سود قبل از مالیات  
 حسابرسی  
 گزارش  
 هیئت مدیره  
 هیئت مدیره و هیئت مدیران

**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت

سال ۱۳۹۷				
ایران	عراق	سایر	جمع	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۴۴۱,۶۷۴			۹۰,۴۴۱,۶۷۴	موجودی نقد
۴۷,۴۷۲,۳۶۵		۹۶,۲۰۵,۶۷۸	۱۴۳,۶۷۸,۰۴۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۸,۵۰۴,۲۹۶			۱۸,۵۰۴,۲۹۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶			۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۲,۴۸۳,۶۲۷	۱,۶۷۳,۹۲۱	۳۲۳	۱۳,۹۵۷,۸۷۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۲,۵۸۹,۲۹۰		۶۱,۰۳۱	۳۲,۶۵۰,۳۲۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۷,۳۷۷,۲۰۷			۸۷,۳۷۷,۲۰۷	سپرده قانونی
۵,۴۹۵,۱۵۱			۵,۴۹۵,۱۵۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰,۱۸۷,۳۴۱			۱۰,۱۸۷,۳۴۱	دارایی‌های نامشهود
۶۲,۷۱۱,۷۳۱			۶۲,۷۱۱,۷۳۱	سایر حسابهای دریافتی
۲۳,۶۶۱,۲۳۵			۲۳,۶۶۱,۲۳۵	سایر دارایی‌ها
۱,۱۴۳,۳۸۴,۵۴۲	۱,۶۷۳,۹۲۱	۹۶,۲۶۷,۰۳۳	۱,۲۴۱,۳۲۵,۴۹۵	جمع دارایی‌ها
۱۲۸,۷۳۰,۵۳۶			۱۲۸,۷۳۰,۵۳۶	بدهی‌ها
۸۵,۳۴۱,۹۵۷			۸۵,۳۴۱,۹۵۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸۷۸,۳۴۰,۴۶۲			۸۷۸,۳۴۰,۴۶۲	سپرده‌های مشتریان
۱,۸۲۲,۷۹۴			۱,۸۲۲,۷۹۴	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
				سود سهام پرداختنی
۱۴۷,۳۴۶,۴۳۱			۱۴۷,۳۴۶,۴۳۱	ذخیره مالیات عملکرد
۱,۴۶۲,۵۲۳			۱,۴۶۲,۵۲۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱,۲۴۲,۰۴۴,۷۰۲			۱,۲۴۲,۰۴۴,۷۰۲	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۰۵,۲۰۷,۹۵۳			۱۰۵,۲۰۷,۹۵۳	جمع بدهی‌ها
(۱۰۳,۱۶۴,۴۱۵)	(۱۰۲,۲۵۳)		(۲۰۵,۴۱۷)	جمع درآمدهای عملیاتی
				خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

یادداشت



**بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷**

سال ۱۳۹۶

ایران	عراق	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>			
۲۹,۷۰۳,۰۹۱		۰	۲۹,۷۰۳,۰۹۱
موجودی نقد			
۲۲,۲۱۱,۶۳۷	۰	۵۱,۵۶۷,۲۸۳	۷۳,۷۷۹,۰۲۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری			
۱۴,۰۲۵,۰۷۸	۰	۰	۱۴,۰۲۵,۰۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹	۰	۰	۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی			
۱۶,۱۷۷,۳۴۷	۱,۶۷۳,۹۲۱	۳۲۳	۱۷,۸۵۱,۵۹۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۲۴,۰۳۰,۸۱۹	۰	۶۰,۱۲۰	۲۴,۰۹۰,۹۳۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			
۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۰	۰	۶۹,۶۰۶,۴۳۳
سپرده قانونی			
۵,۳۵۱,۵۹۲	۰	۰	۵,۳۵۱,۵۹۲
دارایی‌های ثابت مشهود			
۹,۹۴۱,۴۰۶	۰	۰	۹,۹۴۱,۴۰۶
دارایی‌های نامشهود			
۵۶,۰۰۵,۳۳۸	۰	۰	۵۶,۰۰۵,۳۳۸
سایر حسابهای دریافتی			
۲۴,۸۵۲,۶۷۷	۰	۰	۲۴,۸۵۲,۶۷۷
سایر دارایی‌ها			
۸۱۷,۶۵۲,۸۸۹	۱,۶۷۳,۹۲۱	۵۱,۶۲۷,۸۲۶	۸۷۰,۹۵۴,۶۳۶
<b>جمع دارایی‌ها</b>			
<b>بدهی‌ها</b>			
۷۱,۴۲۸,۵۴۹	۰	۰	۷۱,۴۲۸,۵۴۹
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری			
۵۲,۵۲۳,۹۲۱	۰	۰	۵۲,۵۲۳,۹۲۱
سپرده‌های مشتریان			
۷۰۰,۹۲۸,۸۰۵	۰	۰	۷۰۰,۹۲۸,۸۰۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
۱,۷۷۴,۵۲۷	۰	۰	۱,۷۷۴,۵۲۷
سود سهام پرداختنی			
۴۶,۸۳۱,۵۳۳	۰	۰	۴۶,۸۳۱,۵۳۳
ذخایر و سایر بدهی‌ها			
۱,۱۳۵,۰۰۷	۰	۰	۱,۱۳۵,۰۰۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
۸۷۴,۶۲۲,۳۴۱	۰	۰	۸۷۴,۶۲۲,۳۴۱
<b>جمع بدهی‌ها</b>			
۱۰۹,۷۷۴,۷۵۳	۰	۰	۱۰۹,۷۷۴,۷۵۳
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>			
(۱۱۴,۲۲۴,۷۷۵)	(۴۸,۱۰۷)	۰	(۱۶۲,۳۳۸,۸۸۲)
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>			



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۰-۱- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان)	ماده طلب	یادداشت
					میلیون ریال	میلیون ریال	(بدهی) سال ۱۳۹۷	
الف) شرکتهای مشمول ماده ۱۲۹:								
شرکت بیمه پارسیان	شرکت وابسته	خدمات بیمه ای	بله	بازار	۴۴,۴۸۶	۰	۱۹۹	۱۴-۱
شرکت تجارت الکترونیک	شرکت تابعه	کارت خرید و سلامت (کارگزاران بانک) ، تسهیلات اعطایی و اجاره دستگاه کارتخوان	بله	بازار	۱,۸۵۷,۲۷۶	۳۲۷,۴۹۹	۶۴۸,۰۴۰	۱۴-۱
تامین خدمات سیستمهای کاربردی کامپین	شرکت تابعه	پشتیبانی نرم افزار	بله	بازار	۲۷,۶۵۰	۰	(۲۰,۱۶۰)	۱۴-۱
ب) سایر شرکتهای:								
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت تابعه	خدمات بیمه ای	خیر	بازار	۱۲۱,۹۳۱	۰	(۲۰,۱۶۶)	۱۴-۱
شرکت تامین اندیش پارس	شرکت تابعه	وصول مطالبات	خیر	بازار	۶۸,۹۸۶	۰	۱۵۶,۳۶۱	۱۴-۱
ایران خودرو	عضو هیات مدیره مشترک	تسهیلات	خیر	بازار	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۸۵,۵۹۶	۴,۷۵۸,۴۵۰	۱۲

۶۰-۲- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معاملاتی با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(در یافت) پرداخت	تعدیلات (هزینه)	ماده طلب	یادداشت
		میلیون ریال	مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	(بدهی) سال ۱۳۹۷	
الف) شرکتهای مشمول ماده ۱۲۹:				میلیون ریال	
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت تابعه	(۴,۳۱۴)	۳۸,۲۲۲	۴۲,۵۳۸	۱۴-۱
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	شرکت وابسته	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	۱۲-۱
شرکت صرافی پارسیان	شرکت تابعه	۲۱۸,۴۷۸	۵۳۵,۷۴۶	۳۱۷,۲۶۸	۱۴-۱
مهر پترو کیمیا	شرکت تابعه		۲۴۲,۹۰۰	۲۴۲,۹۰۰	۱۴-۱
گروه مالی پارسیان	شرکت تابعه	۲,۶۱۹,۴۵۲	۱۰,۷۱۰,۵۲۲	۸,۰۹۱,۰۷۰	۱۴-۱
گروه ناده پردازی بانک پارسیان	شرکت تابعه	۷۸۷,۸۱۴	۲,۳۰۹,۸۲۹	۱,۵۲۲,۰۱۵	۱۴-۱
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان	شرکت تابعه	۳۷۹,۳۲۸	۱,۳۱۷,۱۸۵	۹۳۷,۸۴۷	۱۴-۱
سرمایه گذاری پارسیان	شرکت تابعه	۲,۸۵۲,۸۷۲	۱۲,۵۷۰,۴۰۲	۹,۷۱۷,۵۳۰	۱۴-۱
توسعه ساختمانی پارسیان	شرکت تابعه	۲۵۵,۵۷۸	۱,۶۳۶,۴۰۸	۱,۳۸۰,۸۳۰	۱۴-۱
گسترش ساختمانی پارسیان	شرکت تابعه	(۱۰,۸۴۴)	۷,۷۲۵	۱۸,۵۶۹	۱۴-۱
ب) سایر شرکتهای:					
شرکت تام ایران خودرو	سهامدار بالای ۱٪		۲۷,۴۶۲	۲۷,۴۶۲	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز

۶۱-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰
(۷,۳۷۶)	(۵,۲۳۳)
(۱,۸۶۶,۷۰۸)	(۲,۴۶۸,۹۱۳)
(۱,۸۷۴,۰۸۴)	(۲,۴۷۴,۱۴۶)
(۱,۸۷۴,۰۸۴)	(۲,۴۷۴,۱۴۶)
۰	۰
۰	۰
(۱,۸۷۴,۰۸۴)	(۲,۴۷۴,۱۴۶)

۲۱-۲

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

جمع سپرده های پس انداز \*

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)

تسهیلات عادی

تسهیلات کارمندی

۱۲

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

جمع مصارف قرض الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲,۳۰۵	۱۰۶,۵۹۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۸۱,۷۷۳)	(۵۱,۴۳۵)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۱۰,۵۳۲	۵۵,۱۶۲	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۴۰-۱

۶۱-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۶,۷۰۸	۲,۴۶۸,۹۱۳	کارمندی
۷,۳۷۶	۵,۲۳۳	سایر
۱,۸۷۴,۰۸۴	۲,۴۷۴,۱۴۶	

۶۱-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۴,۰۸۴	۲,۴۷۴,۱۴۶	اشخاص حقیقی
۱,۸۷۴,۰۸۴	۲,۴۷۴,۱۴۶	

