

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام
صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

**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 ۱۳۹۶ 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 ۶ 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 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- درخصوص صورتهای مالی ارائه شده موارد زیر قابل ذکر است:

۱-۴- ارائه "صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان بخشی از صورتهای مالی اساسی، که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجراء پیش‌بینی نشده است.

۲-۴- در برخی موارد، نحوه ارائه و افشاء اطلاعات در یادداشت‌های توضیحی، منطبق با صورتهای مالی نمونه ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار (موضوع نامه شماره ۹۵/۴۴۰/۰۲۰ ب/۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸) نمی‌باشد.

۵- بررسی‌های انجام شده نسبت به مطالبات بانک بابت فروش املاک و سهام بشرح یادداشت توضیحی ۳-۱۵ صورتهای مالی بشرح ذیل می‌باشد:

۵-۱- مابه‌ازای دریافتی بابت تسویه مطالبات مربوط به ۸ فقره املاک واگذاری در سال مالی ۱۳۹۴ عبارت از املاک کوچکتر با کاربری متفاوت (بمبلغ ۴,۱۱۶ میلیارد ریال) تهاتر ودیعه رهن (۵۵۰ میلیارد ریال) وجه نقد (۶۷۲ میلیارد ریال) و اسناد دریافتی جمعاً به مبلغ ۳۵,۷۷۲ میلیارد ریال (شامل تعدادی چک تا سررسید ۱۴۰۰/۰۹/۲۰) می‌باشد. با عنایت به مراتب فوق اصلاح سود انباشته ابتدای سال، متناسب با جریان ورود وجه نقد ناشی از دارائی‌های تحصیلی، ضرورت دارد.

۵-۲- خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها در اقلام مقایسه‌ای بشرح یادداشت توضیحی ۲-۳۴ صورتهای مالی شامل مبلغ ۱۱,۹۰۹ میلیارد ریال سود شناسائی شده بابت فروش سهام شرکت سرمایه‌گذاری پارسیان به مبلغ ۲۴,۲۱۶ میلیارد ریال مربوط به سال مالی قبل می‌باشد که تا تاریخ این گزارش، جمعاً مبلغ ۸۷۰ میلیارد ریال از مطالبات ذریبط، با دریافت زمین کشاورزی (مبلغ ۳۱۰ میلیارد ریال)، وجه نقد (مبلغ ۵۶۰ میلیارد ریال) وصول و در قبال باقیمانده آن جمعاً مبلغ ۲۳,۳۴۶ میلیارد ریال چک به سررسید حداکثر تا ۱۳۹۸/۱۲/۰۵ در اختیار بانک قرار گرفته است. نظر به مراتب مذکور تعدیل سود انباشته ابتدای سال، متناسب با جریان ورود وجه نقد ناشی از دارائی‌های تحصیلی، ضروری می‌باشد.

۶- مفاد بخشنامه‌های شماره مپ/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ و ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول برای طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول مطابق بخشنامه‌های فوق‌الذکر بطور کامل رعایت نشده همچنین در رابطه با آن دسته از تسهیلاتی که به دلیل توافق و انعقاد قرارداد جدید به طبقه جاری منتقل گردیده و علاوه بر محاسبه ذخیره در طبقه جدید جهت آنها سود شناسائی شده که در این خصوص شواهد و مستندات مربوط به حصول اطمینان از وصول آنها در سر رسیدهای جدید ارائه نشده است. در رعایت مفاد بخشنامه‌های فوق‌الذکر، احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مازاد بر مبلغ منظور شده در حسابها ضروری بوده لیکن تعیین مبلغ دقیق آن در شرایط حاضر مقدور نمی‌باشد. همچنین طبق یادداشت توضیحی ۱-۳۳ صورتهای مالی، بانک قسمتی از وجه‌التزام مطالبات مشکوک‌الوصول را به لحاظ طبقه جدید آنها، برخلاف بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بعنوان درآمد شناسائی نموده که بدلیل عدم وجود مستندات کافی، تعیین تعدیلات لازم از این بابت نیز در شرایط فعلی امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۷- بموجب رسیدگی‌های انجام شده اقلام پولی ارزی بانک پارسیان در پایان سال مالی مورد گزارش به نرخ ذریبط مندرج در پایگاه اینترنتی سنا تسعیر و سود آن به قرار مندرج در یادداشت ۴۲ توضیحی شناسائی شده است. توضیح اینکه به موجب مقررات بانک مرکزی نرخ‌های تسعیر، مورد استفاده می‌بایستی نرخ اعلامی بانک مذکور باشد. صرف نظر از مغایرت موضوع با نظریه ذریبط کمیته فنی سازمان حسابرسی، شایان ذکر است در صورت استفاده از نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی جهت تسعیر، سود تسعیر ارز شناسائی شده بقرار فوق کاهش خواهد یافت. لیکن تعیین میزان آن به دلیل فقدان اطلاعات لازم درخصوص وضعیت ارزی در پایان سال مالی مذکور، امکان‌پذیر نگردیده است.

۸- تا تاریخ این گزارش پاسخ تأییدیه درخواستی مربوط به یکی از شرکت‌های فرعی واصل نگردیده است؛ لذا تعیین تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت پاسخ تأییدیه درخواستی بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت برای این موسسه مشخص نمی‌باشد.

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 ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱۰ الی ۱۳ زیر مشروط نشده است:

۱۰- نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را درخصوص تقسیم سود به آثار ناشی از موارد مندرج در بندهای ۵ الی ۷ این گزارش و همچنین مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت جلب می‌نماید.

۱۱- بشرح یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی، برای عملکرد سال‌های مالی ۱۳۸۱ لغایت ۱۳۹۳ بانک، جمعاً مبلغ ۱۳,۹۳۵ میلیارد ریال مالیات بطور قطعی تعیین و ابلاغ گردیده که از این بابت جمعاً مبلغ ۱۰,۱۱۰ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۲,۸۵۰ میلیارد ریال با حساب پیش‌پرداخت مالیات، تهاتر شده است. توضیح اینکه موارد اعتراض بانک نسبت به اوراق مالیاتی سنوات مذکور در مراجع مختلف مالیاتی مطرح بوده و مراتب بعضاً تا تاریخ این گزارش منجر به حصول نتیجه نگردیده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ با توجه به برگ تشخیص صادره، و همچنین در رعایت ماده ۱۰۵ ق.م.م برای عملکرد سال ۱۳۹۶ با توجه به سود ابرازی، بدلیل اعتقاد مدیریت بر معاف بودن منشأ سود، ذخیره مالیات در حسابهای بانک منظور نشده است.

۱۲- 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 ۵۷، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

۱۳- مطالبات بانک پارسیان از بانک مرکزی به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۳-۲-۱۰ جمعاً مبلغ ۲۰,۸۶۱ میلیارد ریال ناشی از برداشت‌های بانک مذکور در سنوات قبل بابت موضوعات ارزی بوده که اقدامات انجام شده جهت استرداد آنها در دست پیگیری بوده و تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است. توضیح اینکه قبل از تعیین تکلیف اصل مطالبات، بابت آنها سود محاسبه شده که مراتب در غیاب مجوز بانک مرکزی صورت پذیرفته است.

سایر بندهای توضیحی

۱۴- طبق صورت سود و زیان، نتیجه عملیات واسطه‌گری بانک منجر به زیان گردیده، ضمن آنکه طبق صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بابت مازاد منابع آزاد بکارگیری نشده سپرده‌گذاران، مبلغ ۲۱,۵۳۶ میلیارد ریال بعنوان هزینه جبران (به نفع سپرده‌گذاران)، محاسبه و در حسابها منظور گردیده که به شرح یادداشت توضیحی ۳۵ صورتهای مالی موضوع مذکور ناشی از بکارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در مصارف غیرمشاع بوده است. در این ارتباط با توجه به مبلغ تعهدات سپرده‌ای (یادداشت توضیحی ۲۶ صورتهای مالی)، سود آنها و همچنین قابلیت ضعیف نقدشوندگی مصارف مشاع و در نهایت اتخاذ تمهیدات لازم جهت افزایش سرمایه نقدی بانک ضرورت دارد.

۱۵- از سال مالی قبل و در اجرای دستورات ابلاغی مراجع بالا دست، پرونده تعدادی از بدهکاران کلان به کمیته ذیربط ارجاع شده است. اگرچه اقدامات انجام شده ناشی از تصمیمات و تمهیدات کمیته فوق، منجر به تسویه مبالغ قابل توجهی از مطالبات مذکور از طریق تملیک قهری داراییهای غیر نقد شده، لیکن فرآیند انتقال مالکیت رسمی این داراییها و در نتیجه تبدیل به نقد آنها، در گرو تغییر شرایط بازارهای ذیربط خواهد بود.

سایر اطلاعات

۱۶- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر 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 بااهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، بانک باید بابت موارد مندرج در بندهای ۵ 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 مربوط به یکی از شرکتهای فرعی به دست آورد. از این رو این موسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با مورد فوق حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

گزارش نسبت به سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۷- بقرار مندرج در یادداشت توضیحی ۲۳ صورتهای مالی، در رعایت ماده ۲۴۰ اصلاحی قانون تجارت سود سهام برخی از اشخاص حقوقی در اجرای تکلیف مقام ناظر، در موعد مقرر پرداخت نشده است.

۱۸- معاملات ذیربط مندرج در یادداشت توضیحی ۵۹ 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.

۱۹- 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 بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۰- موارد عدم رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی در سال مالی مورد گزارش، به موجب نامه جداگانه به بانک مرکزی اعلام گردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۱- 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 سال‌های ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۴ پرداخت و بابت سال ۱۳۹۵ ذخیره لازم در حسابها منظور شده، لیکن مبلغ حق عضویت سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ از سوی صندوق مزبور تاکنون اعلام نشده است.

۲۲- بجز عدم ارائه برخی از یادداشت‌های توضیحی الزامی طبق صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی، صورتهای مالی مذکور در بند (۱) فوق، منطبق با نمونه ابلاغی بانک مرکزی ارائه شده است.

۲۳- سقف مجاز تملک سهام (بخشنامه شماره ۸۸/۷۰۳۸ مورخ ۱۳۸۸/۱/۱۹ بانک مرکزی) توسط برخی از اشخاص حقوقی سهامدار (بطور مستقیم و غیرمستقیم) و همچنین حداقل کفایت سرمایه (بدون احتساب آثار بندهای ۴ الی ۷ این گزارش)، رعایت نشده است.

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

۲۴-۱- علیرغم ابلاغیه شماره ۹۵/ب/۴۴۰/۰۰۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۲۵ با موضوع "الزام شرکتها به رعایت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) در تهیه صورتهای مالی و نامه شماره ۹۶/ب/۴۲۰/۰۲۱ 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 سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ و ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ بانک پارسیان براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تهیه نشده است.

۲۴-۲- درخصوص مقررات مربوط به استقرار و ارزیابی کنترلهای داخلی بشرح 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 نبود عدم توافق بااهمیتی بین هیئت‌مدیره واحد مورد گزارش و کمیته حسابرسی بانک می‌باشد. در بررسی‌های بعمل آمده این موسسه نیز به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم اجرای موثر این کنترلهای باشد برخورد نکرده است.

۲۴-۳- موارد عدم رعایت دستورالعمل اجرای افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار شامل مفاد بند (۱) ماده (۷) مبنی بر تأخیر در افشای صورتهای مالی شرکت اصلی و تلفیقی گروه (حسابرسی شده) حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی، بند (۳) ماده (۷) مبنی بر تأخیر در ارائه اطلاعات صورتهای مالی ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسی نشده برای سال مالی ۱۳۹۶، بند (۴) ماده (۷) مبنی بر عدم ارائه اطلاعات صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶ در موعد مقرر و همچنین رعایت مواد (۹) و (۱۰) بخش سوم، افشای صورتجلسه مورد تأیید هیأت رئیسه مجمع حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی و ارائه آن حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع، به مرجع ثبت شرکتها می‌باشد.

۲۵- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در اینخصوص مفاد قانون مبارزه با پولشویی طبق مقررات پیش‌بینی شده از سوی بانک مرکزی مورد عمل قرار گرفته و در حدود رسیدگی‌های انجام شده، این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۲۱ تیر ۱۳۹۷

دایا رهیافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
عبدالحسین فرزانه
مرتضی عسکری
(۸۰۰۵۹۵) (۸۰۰۵۲۷)



صورت‌های مالی تلفیقی

گروه و بانک پارسیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

تیر ۱۳۹۷



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 ۱۳۹۶ 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

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی

صورت جریان وجه نقد تلفیقی

ب- صورت های مالی اساسی بانک پارسیان (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 وجه نقد

ج- یادداشت های توضیحی:

تاریخچه و مبانی تهیه صورت های مالی

اهم رویه های حسابداری

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 ۱۳۹۷/۰۴/۱۹ 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	کوروش پرویزیان



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال			
۴۲,۱۲۲,۴۶۱	۵۵,۵۵۵,۸۰۳	۲۱		
۴۱,۶۴۴,۹۷۵	۵۶,۷۵۲,۱۷۷	۲۲		
۲,۰۲۱,۰۹۷	۲,۱۲۰,۶۲۰	۲۳		
۵۷۲,۱۰۲	۶۶۹,۲۸۸	۲۴		
۳۲,۲۹۲,۷۶۱	۵۹,۳۳۵,۱۲۳	۲۵		
۱,۰۱۵,۱۶۲	۱,۳۱۸,۱۸۴	۲۶		
۱۱۹,۶۶۸,۵۵۸	۱۷۵,۹۵۱,۳۰۵			
۵۶۷,۹۲۴,۴۱۱	۷۱۵,۲۳۰,۸۹۵	۲۷		
۶۸۷,۶۰۲,۹۶۹	۸۹۱,۱۸۲,۲۰۰			
۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۸		
(۱۷۲,۷۷۷)	(۳۳۸,۱۹۴)	۲۹		
۷,۷۸۵,۷۲۱	۸,۰۹۲,۴۳۴	۳۰		
۹۹۰,۴۴۲	۱,۰۱۵,۴۰۴	۳۱		
۲۶,۸۱۷	(۷۸۱,۹۴۶)			
۱,۲۱۱,۵۶۱	۱,۹۳۲,۴۲۴			
۳۳,۶۰۱,۵۶۴	۳۳,۶۸۰,۱۲۲			
۴,۸۷۸,۰۷۷	۶,۵۶۴,۶۵۳	۳۲		
۷۲۶,۰۸۲,۶۱۰	۹۳۱,۴۳۶,۹۷۵			
۲۸,۵۸۵,۳۲۵	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۵۳-۱		
۲۶,۸۴۲,۲۳۰	۴۳,۴۱۸,۰۷۵	۵۳-۲		
۸,۲۱۷,۵۵۷	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۵۳-۳		
۲,۵۳۸	۱,۷۳۴	۵۳-۴		

(تجدید ارائه شده)		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۷,۹۳۲,۲۱۰	۹		
سپرده های مشتریان	۴۹,۶۲۱,۵۷۰	۱۰		
سود سهام پرفانختی	۱۴,۸۴۹,۵۹۹	۱۱		
ذخیره مالیات عملکرد	۴۳۷,۱۶۰,۵۱۹	۱۲		
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۲,۹۵۹,۵۴۱	۱۳		
ذخیره نزیای پایان خدمت کارکنان	۱,۲۶۲,۹۴۳	۱۴		
جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری	۹۶,۷۲۳,۶۴۲	۱۵		
	۹۰,۲۰۹۹۱	۱۶		
حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری	۱۰,۶۹۲,۱۶۳	۱۷		
جمع بدهی ها	۱۰,۲۵۴,۴۳۳	۱۸		
حقوق صاحبان سهام	۵۴,۸۱۰,۹۸۸	۱۹		
سرمایه (تعداد ۲۳۷۶۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی)	۱۷,۹۱۲,۰۱۰	۲۰		
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی				
اندوخته قانونی				
سایر اندوخته ها				
تفاوت تسعیر ارز				
سود انباشته				
جمع حقوق صاحبان سهام متعلق به شرکت اصلی سهم اقلیت				
۷۲۶,۰۸۲,۶۱۰	۹۳۱,۴۳۶,۹۷۵			
تجهیزات بانک بابت اعتبار استانی	۲۸,۵۸۵,۳۲۵	۵۳-۱		
تجهیزات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۶,۸۴۲,۲۳۰	۵۳-۲		
سایر تجهیزات بانک	۸,۲۱۷,۵۵۷	۵۳-۳		
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲,۵۳۸	۵۳-۴		

دارایی ها	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 دریافتی		
سایر حسابهای دریافتی		
موجودی کالا		
دارایی های ثابت مشهود		
دارایی های نامشهود		
سیرده قانونی		
سایر دارایی ها		
جمع دارایی ها		
تجهیزات مشهود ثابت اعتباری		
تجهیزات نامشهود ثابت اعتباری		
سایر تجهیزات اعتباری		
حقوق و وجوه اداره شده و موارد مشابه		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۳	۱۰۷,۱۲۵,۷۷۲	۷۳,۳۷۳,۹۸۳
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۱۱۶,۲۹۱,۵۸۱)	(۹۰,۴۳۱,۱۱۱)
خالص (زیان) تسهیلات و سپرده گذاری		(۹,۱۶۵,۸۰۹)	(۱۷,۰۵۷,۱۲۸)
درآمد کارمزد	۴۰	۳,۸۶۱,۷۵۵	۳,۱۷۴,۵۷۰
هزینه کارمزد	۴۱	(۲,۱۰۱,۳۸۱)	(۲,۱۰۵,۸۵۵)
خالص درآمد کارمزد		۱,۷۶۰,۳۷۴	۱,۰۶۸,۷۱۵
درآمد فروش کالا و ارائه خدمات	۴۵	۱۷۹,۸۸۱,۲۳۷	۱۳۸,۹۵۸,۱۱۶
بهای تمام شده فروش کالا و خدمات	۴۶	(۱۷۸,۴۹۴,۰۷۰)	(۱۳۷,۳۱۳,۷۴۸)
خالص درآمد فروش کالا و ارائه خدمات		۱,۳۸۷,۱۶۷	۱,۶۴۴,۳۶۸
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۴	۲,۵۶۶,۰۵۵	۱۴,۹۹۴,۶۷۳
خالص سودمبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۱۵,۴۶۷,۶۲۱	۳,۷۸۳,۷۰۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۳	۸۹۸,۳۹۷	۵۰۸۰,۸۳۷
جمع سایر درآمد های عملیاتی		۱۸,۹۳۲,۰۷۳	۲۳,۸۵۹,۲۱۴
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۲,۹۱۳,۸۰۵	۹,۵۱۵,۱۶۹
سایر درآمدها	۴۴	۳,۳۸۱,۰۷۲	۵,۹۰۰,۹۹۸
هزینه های اداری و عمومی	۴۷	(۹,۱۴۴,۹۶۸)	(۷,۷۸۸,۴۴۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۸	(۱,۴۷۴,۹۸۷)	(۲,۱۹۶,۸۱۳)
هزینه های مالی	۴۹	(۶۴۷,۶۸۳)	(۹۱۳,۰۵۰)
هزینه استهلاک	۵۰	(۱,۳۵۴,۷۵۰)	(۴۳۱,۴۳۲)
		(۹,۲۴۱,۳۱۶)	(۵,۴۲۸,۷۴۰)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۳,۶۷۲,۴۸۹	۴,۰۸۶,۴۲۹
مالیات بر درآمد	۲۴	(۶۷۱,۷۳۹)	(۵۹۱,۰۱۱)
سود خالص		۳,۰۰۰,۷۵۰	۳,۴۹۵,۴۱۸
سهم اقلیت		۱,۶۴۵,۴۶۰	۱,۴۹۴,۹۹۲
سود قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۱,۳۵۵,۲۹۰	۲,۰۰۰,۴۲۶

سود پایه هر سهم (ریال)

۵۵

۵۷

۸۴

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گردش حساب سود انباشته تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
سود خالص		میلیون ریال	میلیون ریال
سود انباشته در ابتدای سال		۳,۴۲۳,۲۷۷	۳,۴۹۵,۴۱۸
تعدیلات سنواتی		(۹۴۵,۸۷۳)	(۲,۴۴۱,۳۷۴)
سود انباشته در ابتدای سال (تعدیل شده)		۲,۴۷۷,۴۰۴	۱,۰۵۴,۰۴۴
سود سهام مصوب مجمع		(۱,۴۶۴,۰۰۴)	(۲,۰۴۳,۶۰۸)
زیان ناشی از تسعیر ارز عملیات خارجی		.	(۱۷۲,۷۰۲)
سود قابل تخصیص		(۱,۴۶۴,۰۰۴)	(۲,۰۱۶,۳۱۰)
تخصیص سود:		۴,۰۱۴,۱۵۰	۲,۷۶۱,۳۳۰
اندوخته قانونی	۳۰	(۳۸۹,۸۴۵)	(۲۶۵,۶۸۷)
اندوخته احتیاطی	۳۱	(۳۲,۵۳۷)	(۱۸,۲۳۹)
سود تخصیص داده شده		(۴۲۲,۳۸۲)	(۲۸۳,۹۲۶)
سود انباشته در پایان سال		۳,۵۹۱,۷۶۸	۲,۴۷۷,۴۰۴
سهام اقلیت از سود انباشته سال	۳۲	۱,۶۵۹,۳۴۴	۱,۲۶۵,۸۴۳
سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۱,۹۳۲,۴۲۴	۱,۲۱۱,۵۶۱

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	پادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
سود خالص		۳,۰۰۰,۷۵۰	۳,۴۹۵,۴۱۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		(۸۰۸,۷۶۳)	۱۷,۲۲۶
سود جامع سال مالی		۲,۱۹۱,۹۸۷	۳,۵۱۲,۶۴۴
تعدیلات سنواتی		(۹۴۵,۸۷۳)	(۲,۴۴۱,۳۷۴)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		۱,۲۴۶,۱۱۴	۱,۰۷۱,۲۷۰
سهام اقلیت از سود جامع سال مالی	۳۲	۱,۶۴۵,۴۶۰	۱,۳۱۲,۱۳۶
سود جامع قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۳۹۹,۳۴۶)	(۲۴۰,۸۶۶)



یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بازنگ بارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سرمایه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۶

صاحبان سهام	حقوق صاحبان	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز	سایر	اندوخته	اندرخته ها	قانونی	سهام شرکت	اصلی در مالکیت	شرکتهای فرعی	سرمایه	یادداشت
جمع حقوق	حقوق اقلیت	سهام شرکت	اصلی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۴۲۵,۵۱۴	۴,۸۷۸,۰۷۷	۲۴,۵۴۷,۴۳۷	۲,۱۵۷,۴۳۴	۲۶,۸۱۷	۹۹۰,۴۳۲	۷,۷۸۵,۷۲۱	(۱۷۲,۷۷۷)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰				
(۹۴۵,۸۷۳)	۰	(۹۴۵,۸۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰				
۳۸,۴۷۹,۵۴۱	۴,۸۷۸,۰۷۷	۲۳,۶۰۱,۵۶۴	۱,۲۱۱,۵۶۱	۲۶,۸۱۷	۹۹۰,۴۳۲	۷,۷۸۵,۷۲۱	(۱۷۲,۷۷۷)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰				
۳,۰۰۰,۷۵۰	۱,۵۴۵,۴۶۰	۱,۳۵۵,۲۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰				
(۸۰۸,۷۶۳)	۰	(۸۰۸,۷۶۳)	۰	(۸۰۸,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰				
(۸۰۸,۷۶۳)	۰	(۸۰۸,۷۶۳)	۰	(۸۰۸,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰				
۲,۱۹۱,۹۸۷	۱,۵۴۵,۴۶۰	۵۴۶,۵۳۷	۱,۳۵۵,۲۹۰	(۸۰۸,۷۶۳)	۰	۰	۰	۰				
(۱۶۵,۴۱۷)	۰	(۱۶۵,۴۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۵,۴۱۷)	۰			
۰	۰	۰	(۳۰۶,۷۱۳)	۰	۰	۳۰۶,۷۱۳	۰	۰				۳۰
۰	۰	۰	(۲۵,۱۶۲)	۰	۰	۲۵,۱۶۲	۰	۰				۳۱
(۱,۴۶۴,۰۰۴)	(۱,۳۲۹,۲۶۱)	(۱,۳۲۹,۲۶۱)	(۱,۳۲۹,۲۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰				
(۱,۵۲۹,۴۳۱)	(۱,۳۲۹,۲۶۱)	(۳۰۰,۱۶۰)	(۳۶۹,۵۱۸)	۰	۰	۲۵,۱۶۲	۳۰۶,۷۱۳	(۱۶۵,۴۱۷)	۰			
(۱,۵۲۹,۴۳۱)	(۱,۳۲۹,۲۶۱)	۱,۳۲۹,۲۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰				
۴۰,۳۴۴,۷۷۵	۶,۵۵۴,۵۵۳	۲۳,۶۰۱,۵۶۴	۱,۹۳۲,۴۲۴	۰	(۷۸۱,۹۴۶)	۱۰,۱۵۴,۴۰۴	۸۰۹,۴۴۴	(۳۳۸,۱۹۴)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰			
۳۲						۳۱	۳۰	۲۹	۲۸			

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه

تعدیلات سنواتی

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه

سود خالص

تفاوت تسعیر ارز

جمع سایر سود های جامع

جمع سود جامع سال مالی

سهام خزانة:

خرید سهام خزانة

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

تغییرات مالکیت در گروه

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

یادداشت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سرمایه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۵

جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق اقلیت	حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز	سایر	اندوخته قانونی	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۸۸۸,۴۳۳	۲,۴۱۶,۵۴۷	۳۵,۴۷۱,۸۷۵	۲,۵۷۰,۳۹۰	(۱۶۳,۱۱۱)	۹۷۷,۰۳۲	۷,۵۷۵,۷۶۳	(۴۴۸,۱۹۹)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	
(۲,۴۵۲,۰۲۴)	(۱۸۰,۰۵۵)	(۲,۲۷۱,۹۶۹)	(۲,۲۶۱,۳۱۸)	۰	۰	۰	(۱۰,۶۵۱)	۰	
۳۵,۴۳۶,۳۹۸	۲,۲۳۶,۴۹۲	۳۳,۱۹۹,۹۰۶	۱,۳۰۹,۰۷۲	(۱۶۳,۱۱۱)	۹۷۷,۰۳۲	۷,۵۷۵,۷۶۳	(۴۵۸,۸۵۰)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	
۴,۴۴۱,۳۷۰	۱,۴۹۵,۱۶۵	۲,۹۴۶,۲۰۵	۲,۹۴۶,۲۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۴,۲۵۳	(۲,۹۷۳)	۱۷,۲۲۶	۰	۱۷,۲۲۶	۰	۰	۰	۰	
۱۴,۲۵۳	(۲,۹۷۳)	۱۷,۲۲۶	۰	۱۷,۲۲۶	۰	۰	۰	۰	
۴,۴۵۵,۶۳۳	۱,۴۹۲,۱۹۲	۲,۹۶۳,۴۴۱	۲,۹۴۶,۲۰۵	۱۷,۲۲۶	۰	۰	۰	۰	
۸۵,۵۵۱	۸۵,۵۵۱	۰	(۱۷۲,۷۰۲)	۱۷۲,۷۰۲	۰	۰	۰	۰	
۸۶,۰۷۳	۰	۸۶,۰۷۳	۰	۰	۰	۰	۸۶,۰۷۳	۰	
۰	۰	۰	(۲۰۹,۹۵۸)	۰	۰	۲۰۹,۹۵۸	۰	۰	۲۰
۰	۰	۰	(۱۳,۲۱۰)	۰	۱۳,۲۱۰	۰	۰	۰	۲۱
(۲,۰۴۲,۶۸۸)	(۱۸۳,۹۷۵)	(۱,۸۵۹,۷۱۳)	(۱,۸۵۹,۷۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	
(۱,۸۷۲,۰۶۴)	(۹۸,۴۳۴)	(۱,۷۷۳,۶۴۰)	(۲,۳۵۵,۵۸۳)	۱۷۲,۷۰۲	۱۳,۲۱۰	۲۰۹,۹۵۸	۸۶,۰۷۳	۰	
(۴۵۹,۶۸۴)	(۱,۲۴۷,۸۱۷)	۷۸۸,۱۳۳	۷۸۸,۱۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۸,۴۷۹,۶۴۱	۴,۸۷۸,۰۷۷	۳۳,۶۰۱,۵۶۴	۱,۲۱۱,۵۶۱	۲۶,۸۱۷	۹۹۰,۲۴۲	۷,۷۸۵,۷۲۱	(۱۷۲,۷۷۷)	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	
	۳۳				۳۱	۳۰	۲۹	۲۸	

مأنده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه

تعدیلات سنواتی

مأنده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه

سود خالص

سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات

تفاوت تسعیر ارز

جمع سایر سود های جامع

جمع سود جامع سال مالی

انتقالی به سود انباشته

سهام خزانه

فروش سهام خزانه

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

تغییرات مالکیت در گروه

مأنده در ۱۳۹۵/۰۲/۳۰

یادداشت





بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۵۱	۸,۹۵۳,۱۱۹	۷,۱۲۸,۸۸۳
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	۲۱	(۸۴,۳۱۷)	(۹۱۳,۰۵۰)
سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاری ها	۳۴	۱۹۵,۹۷۸	۳۱۶,۴۷۱
سود سهام پرداختی به سهامداران	۲۳	(۱,۳۴۴,۴۸۱)	(۱,۰۳۱,۰۷۵)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی		(۱,۲۵۲,۸۲۰)	(۱,۶۲۷,۶۵۴)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی	۲۴	(۵۷۴,۵۵۳)	(۳۶۴,۵۶۷)
فعالیت های سرمایه گذاری:			
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۷	۱,۵۴۴,۹۷۶	۱,۴۰۸,۸۸۶
وجه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	۱۷	(۴,۵۹۳,۹۲۸)	(۳,۰۱۱,۱۹۳)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۱۸	۵,۶۸۴	۳۱,۰۰۴
وجه پرداختی بابت خرید دارایی های نامشهود	۱۸	(۳۱۴,۵۱۹)	(۱۶۹,۰۲۷)
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۲۰	(۴۲۵,۴۳۹)	.
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری		(۳,۷۸۳,۲۲۶)	(۱,۷۴۰,۳۳۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی		۳,۳۴۲,۵۲۰	(۱۰,۸۶۱,۴۳۴)
فعالیت های تامین مالی:			
(افزایش) کاهش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی	۲۹	(۱۶۵,۴۱۷)	۸۶,۰۷۳
دریافت تسهیلات مالی	۲۱	۱۳,۲۴۳,۹۲۴	۱۰,۰۱۸,۵۵۳
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	۲۱	(۱۳,۴۹۶,۲۷۹)	(۱۱,۳۷۶,۵۳۳)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی		(۴۱۷,۷۷۲)	(۱,۳۷۱,۹۰۷)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۲,۹۲۴,۷۴۸	(۱۲,۱۳۳,۳۴۱)
مانده وجه نقد در ابتدای سال		۱۷,۹۳۲,۲۱۰	۲۶,۸۹۲,۴۴۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۴۲	۹,۹۵۳,۵۰۷	۳,۱۷۳,۱۰۹
مانده وجه نقد در پایان سال		۳۰,۸۱۰,۴۶۵	۱۷,۹۳۲,۲۱۰
مبادلات غیر نقدی	۵۲	۱۰۷,۷۶۷,۹۰۰	۲۴,۷۶۶,۳۰۶



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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

تجدید آراء شده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال			
۴۰,۴۴۸,۵۳۵	۵۳,۹۲۸,۵۴۹	۲۱	
۳۷,۱۱۰,۹۵۱	۵۲,۵۲۸,۶۸۵	۲۲	
۱,۷۴۲,۲۹۲	۱,۷۶۹,۷۶۳	۲۳	
-	-	۲۴	
۲۴,۸۳۰,۷۶۶	۴۶,۸۳۱,۵۳۴	۲۵	
۸۷۳,۸۱۱	۱,۰۱۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۶	
۱۰۵,۰۰۰,۷۳۵۵	۱۵۶,۱۹۳,۵۳۷		
۵۷۰,۰۹۷,۴۹۲	۷۱۸,۴۲۸,۸۰۴	۲۷	
۶۷۵,۱۰۴,۸۴۷	۸۷۴,۶۲۲,۳۴۱		

تجدید آراء شده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۶,۸۶۷,۹۱۷	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۹
سپرده های مشتریان	۴۹,۶۱۸,۱۳۰	۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۱۰
سود سهام پرداختی	۱۴,۸۴۹,۵۹۹	۱۴,۰۲۵,۰۷۹	۱۱
ذخیره مالیات عملکرد	۴۳۰,۵۹۶,۲۶۵	۵۵۱,۱۷۴,۴۷۱	۱۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۵,۸۸۵,۲۶۰	۱۵,۳۶۰,۲۶۹	۱۳
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۲,۲۶۹,۴۵۵	۱۳,۱۴۰,۷۶۴	۱۴
جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۹۳,۱۸۸,۰۰۹	۱۰۰,۲۳۵,۰۱۶	۱۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۵,۳۱۷,۴۹۴	۵,۳۵۱,۵۹۲	۱۷
جمع بدهی ها	۹,۸۲۰,۰۱۴	۹,۹۴۱,۴۰۷	۱۸
حقوق صاحبان سهام	۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۱۹
سرمایه	۱۶,۷۴۱,۱۶۸	۲۵,۱۶۲,۶۷۶	۲۰
اندوخته قانونی			
سایر اندوخته ها			
سود انباشته			
جمع حقوق صاحبان سهام	۷۰,۹,۵۷۶,۳۰۸	۹۰,۹,۵۵۵,۷۰۳	
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۳۸,۵۸۵,۲۲۵	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۵۳-۱
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۶,۸۴۲,۲۳۰	۴۳,۴۱۸,۰۷۵	۵۳-۲
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۸,۲۱۷,۵۵۷	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۵۳-۳
سایر تعهدات بانک	۳,۵۲۸	۱,۷۲۴	۵۳-۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه			

تجدید آراء شده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال			
وجودی نقد	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۱۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۹,۶۱۸,۱۳۰	۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴,۸۴۹,۵۹۹	۱۴,۰۲۵,۰۷۹	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۳۰,۵۹۶,۲۶۵	۵۵۱,۱۷۴,۴۷۱	۱۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۸۸۵,۲۶۰	۱۵,۳۶۰,۲۶۹	۱۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۲,۲۶۹,۴۵۵	۱۳,۱۴۰,۷۶۴	۱۵
سایر حسابهای دریافتی	۹۳,۱۸۸,۰۰۹	۱۰۰,۲۳۵,۰۱۶	۱۶
دارایی های ثابت مشهود	۵,۳۱۷,۴۹۴	۵,۳۵۱,۵۹۲	۱۷
سرمایه گذاری نامشهود	۹,۸۲۰,۰۱۴	۹,۹۴۱,۴۰۷	۱۸
سایر دارایی ها	۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۱۹
جمع دارایی ها	۱۶,۷۴۱,۱۶۸	۲۵,۱۶۲,۶۷۶	۲۰

تجدید آراء شده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال			
موجودی نقد	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۱۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۹,۶۱۸,۱۳۰	۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴,۸۴۹,۵۹۹	۱۴,۰۲۵,۰۷۹	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۳۰,۵۹۶,۲۶۵	۵۵۱,۱۷۴,۴۷۱	۱۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۸۸۵,۲۶۰	۱۵,۳۶۰,۲۶۹	۱۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۲,۲۶۹,۴۵۵	۱۳,۱۴۰,۷۶۴	۱۵
سایر حسابهای دریافتی	۹۳,۱۸۸,۰۰۹	۱۰۰,۲۳۵,۰۱۶	۱۶
دارایی های ثابت مشهود	۵,۳۱۷,۴۹۴	۵,۳۵۱,۵۹۲	۱۷
سرمایه گذاری نامشهود	۹,۸۲۰,۰۱۴	۹,۹۴۱,۴۰۷	۱۸
سایر دارایی ها	۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۱۹
جمع دارایی ها	۱۶,۷۴۱,۱۶۸	۲۵,۱۶۲,۶۷۶	۲۰

تجدید آراء شده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال			
موجودی نقد	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۱۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۹,۶۱۸,۱۳۰	۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴,۸۴۹,۵۹۹	۱۴,۰۲۵,۰۷۹	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۳۰,۵۹۶,۲۶۵	۵۵۱,۱۷۴,۴۷۱	۱۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۸۸۵,۲۶۰	۱۵,۳۶۰,۲۶۹	۱۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۲,۲۶۹,۴۵۵	۱۳,۱۴۰,۷۶۴	۱۵
سایر حسابهای دریافتی	۹۳,۱۸۸,۰۰۹	۱۰۰,۲۳۵,۰۱۶	۱۶
دارایی های ثابت مشهود	۵,۳۱۷,۴۹۴	۵,۳۵۱,۵۹۲	۱۷
سرمایه گذاری نامشهود	۹,۸۲۰,۰۱۴	۹,۹۴۱,۴۰۷	۱۸
سایر دارایی ها	۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۱۹
جمع دارایی ها	۱۶,۷۴۱,۱۶۸	۲۵,۱۶۲,۶۷۶	۲۰

یادداشت های توضیحی همراه بخش جداولی نایزیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳	۹۵,۲۹۹,۸۹۰	۶۳,۲۴۹,۳۷۶
درآمد سپرده گذاری	۳۳	۲,۴۹۵,۰۲۸	۶۱۷,۹۲۳
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۴	۳,۳۳۵,۹۹۶	۱۴,۱۶۴,۷۰۳
جمع درآمدهای مشاع		۱۰۱,۱۳۰,۹۱۴	۷۸,۰۳۲,۰۰۲
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۵	.	.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۰۱,۱۳۰,۹۱۴	۷۸,۰۳۲,۰۰۲
حق الوکاله	۳۶	(۱۳,۵۲۹,۲۳۴)	(۱۱,۳۳۸,۵۴۷)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۸۷,۶۰۱,۶۸۰	۶۶,۶۹۳,۴۵۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	۳۵	۶۰۳,۸۱۰	۵۲۰,۷۲۸
جبران هزینه مزاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۳۷	۲۰,۶۳۹,۷۲۲	۱۳,۲۵۹,۵۵۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		۱۰۸,۸۴۵,۲۱۱	۸۰,۴۷۳,۷۳۳
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری	۳۸	(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)	(۸۸,۲۴۱,۹۱۲)
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		(۴,۶۸۵,۶۶۳)	(۷,۷۶۸,۱۷۹)



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	(تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۳	۱۰۶,۳۹۰,۳۲۶	۷۱,۹۷۶,۶۳۰	
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷)	(۹۰,۵۸۷,۰۷۵)	
خالص (زیان) تسهیلات و سپرده گذاری		(۹,۹۷۷,۵۸۱)	(۱۸,۶۱۰,۴۴۵)	
درآمد کارمزد	۴۰	۲,۵۵۶,۶۱۳	۱,۸۴۳,۶۹۶	
هزینه کارمزد	۴۱	(۲,۱۰۱,۳۸۱)	(۲,۱۰۵,۸۵۵)	
خالص درآمد کارمزد		۴۵۵,۲۳۲	(۲۶۲,۱۵۹)	
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۴	۳,۳۳۵,۹۹۶	۱۴,۱۶۴,۷۰۳	
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۲	۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۳,۶۲۷,۳۳۳	
سایر درآمدهای (هزینه های) عملیاتی	۴۳	۵۰۲,۱۰۸	۵,۰۴۶,۱۶۸	
جمع سایر درآمدهای عملیاتی		۱۸,۹۳۵,۴۴۹	۲۲,۸۳۸,۲۰۴	
جمع درآمدهای عملیاتی		۹,۴۱۳,۱۰۰	۳,۹۶۵,۶۰۰	
سایر درآمدها	۴۴	۲,۰۸۵,۲۵۳	۴,۶۶۵,۰۹۶	
هزینه های اداری و عمومی	۴۷	(۸,۵۶۱,۳۹۷)	(۶,۳۱۱,۴۷۹)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۸	(۱,۴۴۳,۰۴۹)	(۲,۱۳۴,۴۵۱)	
هزینه های مالی	۴۹	(۲۴۹,۵۷۸)	(۳۲۷,۰۵۶)	
هزینه استهلاک	۵۰	(۳۴۰,۵۳۸)	(۳۶۴,۵۲۷)	
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		(۸,۵۰۹,۳۰۹)	(۴,۴۷۲,۴۱۷)	
مالیات بر درآمد	۲۴	۹۰۳,۷۹۱	(۵۰۶,۸۱۷)	
سود (زیان) خالص		۹۰۳,۷۹۱	(۵۰۶,۸۱۷)	
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۵	۳۸	(۲۱)	

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۹۰۳,۷۹۱	(۵۰۶,۸۱۷)
سود انباشته در ابتدای سال	۳,۴۱۱,۴۰۹	۵,۹۳۶,۲۴۶
تعدیلات سنواتی	(۹۲۵,۷۱۸)	(۱,۶۸۴,۵۲۵)
سود انباشته در ابتدای سال (تعدیل شده)	۲,۴۸۵,۶۹۱	۴,۲۵۱,۷۲۱
سود سهام مصوب مجمع	(۴۱,۸۹۰)	(۱,۱۸۸,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	۳,۳۴۷,۵۹۲	۲,۵۵۶,۹۰۴
تخصیص سود :		
اندوخته قانونی	(۱۳۵,۵۶۹)	(۶۲,۸۳۵)
اندوخته احتیاطی	(۱۸۰,۷۶۴)	(۸۰,۳۷۸)
سود تخصیص داده شده	(۱۵۳,۶۴۵)	(۷۱,۲۱۳)
سود انباشته در پایان سال	۳,۱۹۳,۹۴۷	۲,۴۸۵,۶۹۱



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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۶

سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
جمع حقوق صاحبان سهام	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۳۹۷,۱۷۹	۳,۴۱۱,۴۰۹	۹,۶۷,۷۳۸	۷,۳۵۸,۰۳۳	۲۳,۷۶۰,۰۰۰
(۹۲۵,۷۱۸)	(۹۲۵,۷۱۸)			
۳۴,۵۷۱,۴۶۱	۲,۴۸۵,۶۹۱	۹,۶۷,۷۳۸	۷,۳۵۸,۰۳۳	۲۳,۷۶۰,۰۰۰
۹۰,۳۷۹۱	۹۰,۳۷۹۱			
(۲۱,۹۲۷)	(۲۱,۹۲۷)	-	-	-
-	(۱۳۵,۵۶۹)	-	۱۳۵,۵۶۹	-
-	(۱۸,۰۷۶)	۱۸,۰۷۶	-	-
(۴۱,۸۹۰)	(۴۱,۸۹۰)	-	-	-
(۴۱,۸۹۰)	(۱۹۵,۵۳۵)	۱۸,۰۷۶	۱۳۵,۵۶۹	-
۳۵,۳۳۳,۲۶۲	۳,۱۹۳,۹۴۷	۹,۸۵,۸۱۴	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰
		۳۱	۳۰	۲۸

تعدیلات سنواتی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ قبل از تجدید آرائه

سود خالص

جمع سود جامع

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

یادداشت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

ادامه

سال ۱۳۹۵					
جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۸۵۰,۸۰۳	۵,۹۳۶,۶۴۶	۹,۵۹۱,۳۶۰	۷,۱۹۵,۱۹۷	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه
(۱,۶۸۴,۵۲۵)	(۱,۶۸۴,۵۲۵)				تعدیلات سنواتی
۳۶,۱۶۶,۲۷۸	۴,۲۵۱,۷۲۱	۹,۵۹۱,۳۶۰	۷,۱۹۵,۱۹۷	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه
(۵۰۶,۸۱۷)	(۵۰۶,۸۱۷)				سود خالص
(۲,۱۹۱,۳۴۲)	(۲,۱۹۱,۳۴۲)	-	-	-	جمع سود جامع
-	(۶۲,۸۳۵)	-	۶۲,۸۳۵	-	توزیع و تخصیص
-	(۸,۳۷۸)	۸,۳۷۸	-	-	اندوخته قانونی
(۱,۱۸۸,۰۰۰)	(۱,۱۸۸,۰۰۰)	-	-	-	سایر اندوخته ها
(۱,۱۸۸,۰۰۰)	(۱,۱۸۸,۰۰۰)	-	-	-	سود سهام مصوب
(۱,۱۸۸,۰۰۰)	(۱,۱۸۸,۰۰۰)	۸,۳۷۸	۶۲,۸۳۵	-	جمع
۳۴,۴۷۱,۴۶۱	۲,۴۸۵,۶۹۱	۹,۶۷۰,۷۳۸	۷,۲۵۸,۰۳۲	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
		۳۱	۳۰	۲۸	یادداشت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سال مالی ۱۳۹۶	سال مالی ۱۳۹۵
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی پاب:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۳۹,۷۵۲,۳۳۱	۲۹,۰۹۸,۹۶۵
سود اوراق بدهی			۱۵,۷۲۸
کارمزد	۳۷	۲,۵۵۶,۶۱۳	۱,۸۴۳,۶۹۶
سود سپرده گذاری		۳,۱۶۰,۶۷۳	۱,۱۸۱,۵۶۵
سود سرمایه گذاری ها		۱,۲۳۶,۷۶۳	۲,۴۰۵,۶۴۰
سایر درآمدهای عملیاتی		۵,۴۶۶,۰۰۷	۵,۶۵۶,۷۶۴
سایر درآمدها		۲,۱۲۲,۴۵۸	(۲۱۷,۲۹۵)
نقد پرداختی پاب:			
سود سپرده ها	۳۶	(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷)	(۹۰,۵۸۷,۰۷۶)
کارمزد	۳۸	(۲,۱۰۱,۳۸۱)	(۲,۱۰۵,۸۵۵)
هزینه مالی	۴۴	(۲۴۹,۵۷۸)	(۳۲۲,۰۰۵)
سایر هزینه های عملیاتی		(۸,۲۱۱,۱۴۷)	(۵,۲۴۴,۹۰۳)
مالیات بر درآمد			
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۷۲,۶۲۴,۱۶۸)	(۵۸,۶۷۴,۸۷۶)
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱۲,۰۷۰,۰۱۴	(۲۲,۹۲۲,۱۱۵)
سپرده های مشتریان	۲۱	۱۵,۴۱۷,۷۲۳	۳۱۶,۴۶۸
حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۱۷,۵۱۵,۴۷۶	۱,۵۸۹,۶۲۴
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۶	۱۴۸,۳۳۱,۳۱۴	۷۵,۲۵۷,۵۰۳
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	(۲۶,۰۶۳,۷۷۵)	۱۷,۰۶۵,۱۳۴
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۱	۱,۵۴۷,۹۴۰	(۲,۹۰۷,۶۷۳)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	(۵۹,۸۲۵,۲۳۶)	(۱۷,۵۵۷,۸۲۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳	(۹,۴۷۵,۰۰۶)	(۲,۱۰۵,۹۵۵)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۴	۱,۱۹۰,۳۶۸	(۸,۱۶۱,۰۷۴)
سایر حساب های دریافتی		(۵,۸۱۷,۴۴۲)	۱۰,۱۸۱,۹۴۰
سپرده گاتونی	۱۸	(۱۵,۱۸۳,۲۳۶)	(۲,۰۵۳,۷۹۰)
حسمه عملیاتی سایر دارایی ها		(۴,۲۹۷,۴۳۷)	(۴۴۳,۱۰۵)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۷۷,۴۱۰,۳۲۳	۴۸,۲۵۹,۱۸۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۵۱	۴,۷۷۴,۱۵۵	(۱۰,۴۱۵,۶۹۲)
فعالیت های سرمایه گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	۱۶	(۴۱۱,۷۶۸)	(۴۳۲,۲۴۶)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۶,۴۱	۴۱,۹۶۲	۴۶,۷۶۴
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	۱۷	(۱,۴۳۵,۷۷۷)	(۱,۴۵۶,۲۰۰)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۱۷	۲۸	۳۰,۹۱۷
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۹-۲	(۴۰۵,۴۳۹)	(۴,۱۷۸,۳۴۶)
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۹-۲		۳,۲۵۹,۳۳۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۹۱۸,۷۹۵)	(۱,۴۱۹,۱۹۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۳,۸۵۷,۳۶۰	(۱۱,۸۳۴,۸۸۷)
فعالیت های تامین مالی			
سود پرداختی به سهامداران	۲۲	(۱۵,۴۱۹)	(۲۳۳,۷۷۱)
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	۲۰	(۵۹۰,۰۰۰)	(۵۹۰,۰۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۶۰۵,۴۱۹)	(۸۲۳,۷۷۱)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۳,۲۵۱,۹۴۱	(۱۲,۶۵۸,۶۵۸)
موجودی نقد در ابتدای سال	۹	۱۶,۸۶۷,۹۱۸	۲۶,۵۰۹,۸۳۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۴۲	۹,۵۸۴,۲۳۱	۳۰,۱۶,۷۲۸
موجودی نقد در پایان سال	۹	۲۹,۷۰۲,۰۹۱	۱۳,۸۷۷,۹۱۷
مبادلات غیر نقدی	۵۲	۹۹,۷۸۴,۸۰۰	

یادداشت های توضیحی همراه بخش جنبی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات طی شماره ۱۷۸۰۲۸ مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۱۵ 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 ۱۳۸۰/۰۶/۲۶ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوار فرحزادی - خیابان زرافشان غربی - شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۷ 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

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۱۶۵	۱۷۰	۱۷۳	۱۷۶	شعب استان تهران
۱۲۹	۱۳۱	۱۴۱	۱۵۰	شعب سایر استانها
۱	۱	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۱	۱	۲	۲	شعب خارج از کشور
۲۹۶	۳۰۳	۳۱۸	۳۳۰	

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:

۱۳۹۵		۱۳۹۶		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
نفر	نفر	نفر	نفر	
۸۴۲	۸۴۷	۸۴۸	۸۴۸	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۲۰۱۷	۱۹۹۱	۱۹۵۵	۱۹۱۹	شعب استان تهران
۱۴۹۴	۱۴۹۴	۱۴۹۰	۱۴۸۵	شعب سایر استان ها
۱۵	۱۵	۱۵	۱۵	شعب مناطق آزاد
۲	۲	۲	۲	شعب خارج از کشور
۴۳۷۰	۴۳۴۹	۴۳۱۰	۴۲۶۹	
۱۳۱۶	۱۶۲۶	۱۶۲۶	۱۶۲۶	شرکتهای فرعی
۵۶۸۶	۵۸۹۴	۵۹۳۶	۵۸۹۵	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۲-۲ - مبنای 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 مانده‌های 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 یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، 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- مبنای اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های 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 ارائه شده طبقه بندی صورت‌های مالی بانک تغییر پیدا نموده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۷-۲ سرمایه گذاریها

۷-۲-۱ نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت:

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت
		سرمایه گذاریهای جاری:
ارزش بازار	ارزش بازار	سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاریهای جاری

۷-۲-۲ نحوه شناخت در آمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و سرمایه گذاریهای جاری



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۷-۳- داراییهای ثابت مشهود

۷-۳-۱- دارایی های ثابت مشهود به غیر 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 دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

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

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

۷-۴- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم سه ساله مستهلک می گردد.

۷-۵- شناخت درآمدهای اجاره

۷-۵-۱- اجاره سرمایه ای: درآمدهای سرمایه ای براساس نرخ ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه گذاری خالص دراجاره محاسبه و شناسائی می گردد، به نحوی که درهر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می شود. دارایی های مرتبط با اجاره های سرمایه ای در ترازنامه به عنوان سرمایه گذاری خالص دراجاره (اقساط دریافتی سالهای آتی به کسر درآمدهای کسب نشده) گزارش شده اند. دارایی های اجاره سرمایه ای بر مبنای قیمت خرید از تامین کنندگان واگذار می شود. در مواردی که قیمتهای تامین کنندگان قبل از پذیرش تقاضای مستاجرین افزایش یابد قیمتهای جدید مبنای قرار گرفته و مابه التفاوت به حساب درآمد واگذاری منظور می شود.

۷-۵-۲- اجاره عملیاتی: درآمدهای اجاره عملیاتی به روش خط مستقیم در طول دوره اجاره شناسائی می شود.

۷-۵-۳- کارمزدعاملیت: درآمدهای عاملیت راجع به خدمات راهبردی قراردادهای اجاره بشرط تملیک (کارمزدعاملیت لیزینگ) بر مبنای بند ۲۲ استاندارد حسابداری شماره ۳ براساس درصدی 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 می شود.

۷-۵-۴- درآمدهای خسارت دیرکرد تادیه اقساط اجاره در قراردادهای اجاره به شرط تملیک متعقد 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 مذکور در صورت تسویه حساب درآمدهای دوره مربوطه منظور می گردد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 درآمد 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. 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
سود تسهیلات اعطایی	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	تعهدی
مشکوک الوصول	تعهدی
وجه التزام	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	تعهدی
مشکوک الوصول	تعهدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت نامه‌های 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 ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه و دستور العمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ 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).



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

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

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 می گردد :

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.

۱۰-۷- 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.

۱۱-۷- تسعیر ارز

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

۱۲-۷- شعب خارج از کشور

بانک دارای دو شعبه در شهر های 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۹- موجودی نقد

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۵۵,۶۰۸	۱,۶۰۱,۵۸۶	۱,۳۶۰,۲۴۱	۱,۶۲۱,۲۲۲	موجودی صندوق - ریال
۸۶۰,۰۴۰	۱,۳۸۸,۳۶۲	۸۹۴,۶۳۹	۱,۴۳۲,۲۳۹	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۹۵۴,۸۹۲	۱,۹۶۱,۵۵۵	۹۸۸,۵۱۳	۲,۶۲۰,۲۷۷	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۳,۶۹۷,۳۷۷	۲۴,۷۵۱,۵۸۸	۱۴,۶۸۸,۸۱۷	۲۵,۱۳۶,۷۲۷	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۶,۸۶۷,۹۱۷	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۱۷,۹۳۲,۲۱۰	۳۰,۸۱۰,۴۶۵	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۱۳,۱۱۷ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۶ میلیون دلار آمریکا با نرخ ۴۷,۸۳۰ ریال ۱۰۰ میلیون یورو با نرخ ۵۸,۶۷۶ ریال و ۳ میلیون درهم امارات با نرخ ۱۳,۰۲۴ ریال می‌باشد.

۹-۳- سپرده دیداری شرکت اصلی نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷,۲۷۹	۸۲۳,۱۰۴	۹۷,۲۷۹	۸۲۳,۱۰۴
۸۵۷,۶۱۳	۱,۱۳۸,۴۵۱	۸۹۱,۲۳۴	۱,۷۹۷,۱۷۳
۹۵۴,۸۹۲	۱,۹۶۱,۵۵۵	۹۸۸,۵۱۳	۲,۶۲۰,۲۷۷

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)

۹-۴- سپرده های شرکت اصلی نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۹۴	۴۳۲,۱۴۸	۹۵۴,۱۱۰	۶۴۳,۱۲۵
۲,۱۹۳,۵۸۵	۲,۹۸۶,۱۲۷	۲,۱۹۳,۵۸۹	۲,۹۸۶,۱۲۷
۴,۷۵۱,۰۲۴	۸,۰۴۰,۸۱۸	۴,۷۵۱,۰۲۴	۸,۰۴۰,۸۱۸
۱۷۴,۲۵۵	۸۸,۰۱۴	۲۱۵,۳۷۵	۲۶۲,۱۷۶
۶,۲۲۶,۲۰۹	۱۳,۲۰۴,۴۸۱	۶,۲۲۶,۲۰۹	۱۳,۲۰۴,۴۸۱
۳۴۸,۵۱۰	.	۳۴۸,۵۱۰	.
۱۳,۶۹۷,۳۷۷	۲۴,۷۵۱,۵۸۸	۱۴,۶۸۸,۸۱۷	۲۵,۱۳۶,۷۲۷

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)

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

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

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)

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

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)

۹-۵- 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۴۵۴,۱۵۴	۲۳,۹۵۸,۹۳۵	۱۵,۴۵۴,۱۵۴	۲۳,۹۵۸,۹۳۵	۱۰-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۳۴,۱۶۳,۹۷۶	۵۱,۷۲۲,۹۷۰	۳۴,۱۶۷,۴۱۶	۵۱,۷۲۶,۱۸۲	۱۰-۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴۹,۶۱۸,۱۳۰	۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۴۹,۶۲۱,۵۷۰	۷۵,۶۸۵,۱۱۷		

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

بانک پارسیان		گروه		۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۷۴,۵۶۹	۳,۹۹۱,۷۱۷	۳,۶۷۴,۵۶۹	۳,۹۹۱,۷۱۷	۱۰-۲-۱	برداشت شبانه بانک مرکزی و مطالبات مربوط به آن
.	۳,۰۹۶,۴۳۴	.	۳,۰۹۶,۴۳۴	۱۰-۲-۲	مطالبات بابت پرداخت وجوه سپرده گذاران موسسه ثامن الحجج
۱۱,۷۷۹,۵۸۵	۱۶,۸۷۰,۷۸۴	۱۱,۷۷۹,۵۸۵	۱۶,۸۷۰,۷۸۴	۱۰-۲-۳	سایر مطالبات
۱۵,۴۵۴,۱۵۴	۲۳,۹۵۸,۹۳۵	۱۵,۴۵۴,۱۵۴	۲۳,۹۵۸,۹۳۵		

۱۰-۲- 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.

بانک پارسیان		گروه		۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۹۸	.	۱,۸۹۸	.		سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۳۴,۰۵۷,۴۰۱	۵۱,۵۶۷,۳۸۳	۳۴,۰۵۷,۴۰۱	۵۱,۵۶۷,۳۸۳	۱۰-۳-۱	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۱۰۴,۶۷۷	۱۵۵,۵۸۷	۱۰۴,۶۷۷	۱۵۵,۵۸۷		پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
.	.	۳,۴۴۰	۳,۲۱۲		سایر مطالبات
۳۴,۱۶۳,۹۷۶	۵۱,۷۲۲,۹۷۰	۳۴,۱۶۷,۴۱۶	۵۱,۷۲۶,۱۸۲		

۱۰-۳- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی عمدتاً شامل ۲,۵۰۳ میلیون روپیه هند با نرخ ۷۳۶ ریال، ۶۹,۵۷۱ میلیون ین ژاپن با نرخ ۴۵۲ ریال و ۲۸۳ میلیون یورو با نرخ ۵۸,۶۷۶ ریال می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک پارسیان					
۱۳۹۵	۱۳۹۶				
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
۱۰,۰۳۱,۲۹۳	۶,۷۴۵,۳۶۴	(۱۰۲,۷۲۱)	۶,۸۴۸,۰۸۵	۴۸۸,۵۷۸	۲,۱۱۱,۶۵۹
۴,۸۱۸,۳۰۶	۷,۳۷۹,۷۱۵	(۱۱۰,۸۵۹)	۷,۳۹۰,۵۷۴	۱,۴۸۰,۰۷۲	۱,۱۱۹,۶۳۵
۱۴,۸۴۹,۵۹۹	۱۴,۰۲۵,۰۷۹	(۲۱۳,۵۸۰)	۱۴,۳۳۸,۶۵۹	۱,۹۶۸,۶۵۰	۳,۲۳۱,۲۹۴
					۹,۰۳۸,۷۱۵

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به از

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

۱۳۹۶			
جمع	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۴۸,۰۸۵	۲,۱۰۲,۹۰۸	۴,۷۴۵,۱۷۷	
۷,۳۹۰,۵۷۴		۷,۳۹۰,۵۷۴	
۱۴,۲۳۸,۶۵۹	۲,۱۰۲,۹۰۸	۱۲,۱۳۵,۷۵۱	
(۲۱۳,۵۸۰)	(۳۱,۵۴۴)	(۱۸۲,۰۳۶)	
۱۴,۰۲۵,۰۷۹	۲,۰۷۱,۳۶۴	۱۱,۹۵۳,۷۱۵	
۱۴,۸۴۹,۵۹۹	۸,۷۲۷,۹۳۹	۶,۱۲۱,۶۶۰	

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به از

خالص تسهیلات اعطایی قابل از

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده موجودی مطالبات مشکوک الوصول

مانده موجودی مطالبات مشکوک الوصول



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۱۳۶	۰	۲۲۶,۱۳۶	۲۲۶,۱۳۶	۰	۲۲۶,۱۳۶
(۱۲,۵۵۶)	۰	(۱۲,۵۵۶)	(۱۲,۵۵۶)	۰	(۱۲,۵۵۶)
۲۱۳,۵۸۰	۰	۲۱۳,۵۸۰	۲۱۳,۵۸۰	۰	۲۱۳,۵۸۰

مانده در ابتدای سال

ذخیره سال جاری

مانده در پایان سال

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

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۸۹۱,۶۸۲	۷,۳۹۰,۵۷۴	۱۲,۲۸۲,۲۵۶	۷,۳۹۰,۵۷۴	۰	۰

منابع داخلی

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶					
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
۱۱,۴۷۵,۷۳۴	۹,۴۹۳,۴۸۲	۷,۳۹۰,۵۷۴	۰	۰	۰	۱,۰۶۱,۱۴۴	۱,۰۴۱,۷۶۴
۱,۶۰۷,۹۸۷	۲,۷۵۳,۱۶۴	۰	۰	۰	۰	۲,۷۵۳,۱۶۴	۰
۱,۹۹۲,۰۱۳	۱,۹۹۲,۰۱۳	۰	۰	۰	۰	۱,۹۹۲,۰۱۳	۰
۱۵,۰۷۵,۷۳۴	۱۴,۲۳۸,۶۵۹	۷,۳۹۰,۵۷۴	۰	۰	۰	۵,۸۰۶,۳۲۱	۱,۰۴۱,۷۶۴
۱۵,۰۷۵,۷۳۴	۴,۸۹۱,۶۸۲	۰	۰	۰	۰	۶,۰۲۴,۲۱۸	۴,۱۵۹,۸۳۵

۱۳۹۶/۱۲/۲۹ و قبل از آن

۱۳۹۷

۱۳۹۸

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۴,۰۰۰	۷۷۴,۰۰۰
۱۴,۲۰۱,۷۳۴	۱۲,۴۶۲,۶۵۹
۱۵,۰۷۵,۷۳۴	۱۴,۲۳۸,۶۵۹

سپرده

قرارداد لازم الاجرا



بانک پارسیان (گروه شرکت سهامی عام)

لایحه تصویب تفویضی، تصدیق و تفویض مالیه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۹-۱۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارزش	جمع
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۸۸۲۰۰۰۱	۸۴۳۷۰۴	۳۵۵۷۰۳
۷۹۲۰۰۰۰		۷۹۲۰۰۰۰
(۱۰۹۲۳۳۶)		(۱۰۹۲۳۳۶)
۲۷۵۹۲۳		۲۷۵۹۲۳
۲۰۱۱۱۲۵۹	۱۰۱۱۹۵۲۵	۲۰۲۲۰۳۸۴
سود دریافتی تسهیلات اعطایی		
مطلوبه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰
افزایش طی سال		
وصولی طی سال		
تاثیر تسخیر طی دوره		
مطلوبه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی		
مطلوبه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰
افزایش طی سال		
وصولی طی سال		
تاثیر تسخیر طی دوره		
مطلوبه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
فرع تسهیلات اعطایی		
مطلوبه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مطلوبه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۹-۱۱- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارزش	جمع
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۶۰۹۷۶۰۴۰	۲۶۱۰۰۱۶۵	۱۰۰۵۸۶۵۵
(۲۲۷۲۸۵۴۶)		(۲۲۷۲۸۵۴۶)
۴۰۲۳۷۸۴۸		۴۰۲۳۷۸۴۸
۲۰۲۲۰۳۸۴	۶۰۷۹۰۸۵۷	۹۰۷۳۷۱۵
اصل تسهیلات اعطایی		
مطلوبه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰
اعطایی طی سال		
وصولی طی سال		
تاثیر تسخیر طی دوره		
مطلوبه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
فرع تسهیلات اعطایی		
مطلوبه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰
افزایش طی سال		
وصولی طی سال		
تاثیر تسخیر طی دوره		
مطلوبه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		
مطلوبه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ذخیره سال جاری		
مطلوبه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹

خاص تسهیلات اعطایی

مطلوبه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

مطلوبه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

فرع تسهیلات شامل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

گروه

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات میکوکی الوصول	جمع	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵.۳۷۹.۳۰۵	۵.۴۸۳.۹۹۱	(۲۸۷.۰۰۹)	۵.۷۷۱.۰۰۰	(۳.۳۵۱.۴۳۹)	.	۹۲۸.۵۶۴	۸۰.۷۴۹.۹۹۶
۱۲۴.۴۳۵	۹۴.۹۲۱	(۳۰.۱۹۳)	۱۱۵.۱۱۴	(۵۳۴)	.	۷۷.۵۴۴	۳۶.۷۳۰
۲۵۷.۳۹۸	۲۴۷.۴۹۱	(۶۸.۱۶۸)	۲۱۵.۶۵۹	(۸)	.	۲۳۶.۴۴۸	۵۳.۱۹۲
۴۴.۸۰۴	۵۴.۷۲۵	(۴.۶۷۱)	۵۹.۳۹۶	.	.	۴۴.۴۴۵	۱۲.۶۷۳
۶۲.۵۹۵.۹۵۴	۷۶.۳۸۴.۸۱۱	(۶.۹۹۷.۶۵۳)	۸۲.۳۸۲.۴۶۳	.	.	۳۱.۸۳۸.۹۶۷	۴۵.۸۸۴.۰۵۸
۲۸۷.۸۸۷.۱۳۰	۳۴۴.۴۱۴.۹۵۳	(۱۰.۹۷۹.۰۸۸)	۳۵۵.۳۹۴.۰۴۱	.	(۱.۳۴۱)	۱۱۶.۶۶۲.۹۸۷	۱۹۳.۷۰۶.۷۳۷
۲.۰۴۷.۱۸۹	۱.۳۰۷.۴۴۲	(۱۹.۹۱۰)	۱.۳۲۷.۳۵۲	(۴۰.۹۷۷)	.	۱۷۰.۹۹۶	۱.۱۹۷.۳۳۳
۳.۷۱۲.۹۴۰	۴.۶۵۹.۵۰۹	(۷۵.۱۹۲)	۴.۷۳۴.۷۰۱	(۵۳۶.۱۰۳)	.	۱۵۴	۵.۲۷۰.۶۵۰
۸.۳۷۶.۶۵۳	۷.۳۶۰.۵۹۸	(۹۴۶.۴۱۷)	۸.۳۰۷.۰۱۵	.	.	۳.۲۷۴.۳۷۰	۲.۱۰۹.۵۱۲
۵۵.۹۸۴.۶۲۱	۱۰۵.۷۳۴.۵۶۷	(۱.۵۹۵.۷۷۰)	۱۰۷.۳۳۰.۳۳۷	(۸۰۴.۳۷۴)	.	۹.۱۶۱.۲۹۳	۹۱.۳۸۵.۴۲۹
۶.۹۷۶.۹۳۴	۸.۴۶۱.۱۲۸	(۴۸۶.۰۹۴)	۸.۹۴۷.۲۲۲	.	.	۳.۷۵۶.۳۰۵	۵.۱۹۰.۹۱۷
۲.۶۹۷.۷۹۹	۳.۶۵۲.۳۷۰	(۲۴۶.۵۵۳)	۳.۸۹۸.۹۲۳	.	.	۲.۳۳۸.۷۷۴	۱.۵۶۰.۱۴۹
۱.۱۷۳.۷۹۸	۱.۴۴۱.۴۰۰	(۳۷۴.۹۶۱)	۱.۷۱۶.۴۰۱	.	.	.	۱.۷۱۶.۴۰۱
۱.۵۵۹
۴۳۷.۱۶۰.۵۱۹	۵۵۹.۱۹۷.۹۴۶	(۲۲.۰۰۱.۶۷۸)	۵۸۱.۱۹۹.۶۲۴	(۴.۷۲۱.۴۳۵)	(۱.۲۴۱)	۱۶۸.۳۱۹.۸۵۱	۲۵۶.۹۰۲.۳۸۸

۲۷



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید آراشه شده)

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

بانک پارسیان

۱۳۹۵	۱۳۹۶						
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضارب و حساب مشترک مضارک منفی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۷۹,۳۰۵	۵,۴۸۳,۹۹۱	(۳۸۷,۰۰۹)	۵,۷۷۱,۰۰۰	(۳,۳۵۹,۴۳۹)	۰	۹۲۸,۵۶۴	۱۲۶,۸۷۹
۱۳۴,۴۳۵	۹۴,۹۲۱	(۳۰,۱۹۳)	۱۱۵,۱۱۴	(۵۳۴)	۰	۷۷,۵۴۴	۱۱,۳۷۴
۲۵۷,۳۹۸	۲۴۷,۴۹۱	(۶۸,۱۶۸)	۳۱۵,۶۵۹	(۸)	۰	۲۳۶,۴۴۸	۲۶,۰۲۷
۴۴,۸۰۴	۵۴,۷۲۵	(۴,۶۷۱)	۵۹,۳۹۶	۰	۰	۴۴,۴۴۵	۲,۲۷۸
۶۲,۵۹۵,۹۵۴	۷۶,۳۸۴,۸۱۱	(۶,۹۹۷,۶۵۳)	۸۳,۳۸۲,۴۶۳	۰	۰	۳۱,۸۳۸,۹۶۷	۵,۶۵۹,۴۳۸
۲۸۷,۸۸۷,۱۳۰	۳۴۴,۴۱۴,۹۵۳	(۱۰,۹۷۹,۰۸۸)	۳۵۵,۳۹۴,۰۴۱	۰	(۱,۲۴۱)	۱۱۶,۶۶۲,۹۸۷	۴۵,۰۰۷,۵۵۸
۲,۰۴۷,۱۸۹	۱,۳۰۷,۴۴۳	(۱۹,۹۱۰)	۱,۳۲۷,۳۵۲	(۴۰,۹۷۷)	۰	۰	۱۷۰,۹۹۶
۱,۸۱۷,۷۳۶	۱,۸۴۵,۹۷۶	(۳۸,۱۰۷)	۱,۸۷۴,۰۸۳	(۳۷۸,۵۷۹)	۰	۱۵۴	۲,۳۵۲,۵۰۸
۴,۸۰۵,۷۸۹	۴,۱۱۹,۳۵۵	(۹۴۶,۴۱۷)	۵,۰۶۵,۷۷۲	۰	۰	۳,۳۷۴,۳۷۰	۰
۵۵,۹۹۱,۸۰۳	۱۰۵,۶۸۰,۳۰۸	(۱,۵۶۸,۷۵۹)	۱۰۷,۲۴۹,۰۶۷	(۸۰۴,۳۷۴)	۰	۹,۱۶۱,۲۹۳	۷,۵۸۷,۹۸۹
۶,۹۷۶,۹۳۴	۸,۴۶۱,۱۲۸	(۴۸۶,۰۹۴)	۸,۹۴۷,۲۲۲	۰	۰	۳,۷۵۶,۳۰۵	۰
۲,۶۹۷,۷۹۹	۳,۶۵۲,۳۷۰	(۳۴۶,۵۵۳)	۳,۸۹۸,۹۲۳	۰	۰	۲,۳۳۸,۷۷۴	۰
۴۳۰,۵۹۶,۶۶۵	۵۵۱,۷۴۷,۴۷۱	(۳۱,۶۵۲,۶۳۱)	۵۷۳,۴۰۰,۹۲	(۴,۶۸۳,۹۱۱)	(۱,۲۴۱)	۱۶۸,۳۱۹,۸۵۱	۵۸,۶۱۰,۵۳۹
							۳۵۱,۱۵۴,۸۵۴

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

سلف

مضارب

مشارکت مدنی

خرید دین

قرض الحسنه

سایر تسهیلات اعطایی به ریال

تسهیلات اعطایی به ارز

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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:

۱۳۹۶				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۷۸,۸۲۳,۴۸۸	۷۱۰,۹۳۶	۹۰۹	۵۹۵,۱۰۶
جعاله	۲,۸۹۰	۸۸,۶۹۹	۵۷	۲۴,۰۰۲
اجاره به شرط تملیک	۷۲۹	۲۲۳,۱۹۱	۰	۹۱,۷۴۷
سلف	۰	۴۶,۷۰۷	۰	۱۲,۶۸۹
مضاربه	۴۷,۱۲۹,۶۴۰	۳۱,۹۹۱,۸۴۰	۵۱۳,۶۸۵	۳,۷۴۷,۲۹۹
مشارکت مدنی	۲۳۶,۱۹۹,۲۵۰	۱۱۴,۰۹۵,۷۵۸	۱,۲۰۳,۵۸۵	۳,۸۹۶,۶۸۹
خرید دین	۱,۳۶۸,۳۲۹	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۲,۳۵۲,۳۸۴	۱۲۴	۰	۱۵۴
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۵۲۲,۱۲۵	۰	۰	۴,۵۴۳,۶۴۶
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۰۱,۰۱۸,۸۸۴	۶,۷۷۸,۱۷۴	۲۴۶,۷۵۴	۹,۶۲۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۳۹۰,۵۸۵	۰	۰	۶,۵۵۶,۶۳۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۴۷۸,۶۷۲	۰	۰	۲,۴۲۰,۲۵۱
کسر می شود	۴۰۰,۲۸۶,۹۷۶	۱۵۳,۹۳۵,۴۲۹	۱,۹۶۴,۹۹۰	۲۱,۸۹۷,۸۴۹
سود سال های آتی	(۴,۶۸۳,۹۱۱)	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۱,۲۴۱)	۰	۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳۹۵,۶۰۱,۸۲۳	۱۵۳,۹۳۵,۴۲۹	۱,۹۶۴,۹۹۰	۲۱,۸۹۷,۸۴۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۹۳۴,۰۲۷)	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۱۴۲,۷۴۸)	(۲۹۴,۲۷۶)	(۹,۲۸۱,۵۷۰)	(۱۵,۷۱۸,۵۹۴)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۸۹,۶۶۷,۷۹۶	۱۴۷,۷۹۲,۶۸۱	۱,۶۷۰,۷۱۴	۱۲,۶۱۶,۲۷۹
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)	۳۰۶,۶۶۴,۶۹۷	۹۶,۷۲۶,۷۵۸	۳,۰۶۱,۵۷۵	۲۴,۱۴۳,۲۳۶
	۴۳۰,۵۹۶,۴۶۵			



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

(تجدید ارائه شده)

ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۷۰,۰۲۱	۱۶,۲۶۸,۸۱۰	۲۰,۹۳۸,۸۳۱	۴,۶۷۰,۰۲۱	۱۶,۲۶۸,۸۱۰	۲۰,۹۳۸,۸۳۱
۱,۲۶۴,۰۰۶	(۵۵۰,۲۱۶)	۷۱۳,۷۹۰	۱,۲۶۴,۰۰۶	(۵۵۰,۲۱۶)	۷۱۳,۷۹۰
۵,۹۳۴,۰۲۷	۱۵,۷۱۸,۵۹۴	۲۱,۶۵۲,۶۲۱	۵,۹۳۴,۰۲۷	۱۵,۷۱۸,۵۹۴	۲۱,۶۵۲,۶۲۱

ده ابتدای سال
نیمه سال جاری
انتهای پایان سال

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

(تجدید ارائه شده)

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶,۱۷۲,۸۱۵	۶,۷۷۸,۱۷۴	۲۴۶,۷۵۴	۹,۶۲۸	۷۳,۲۰۰,۳۴۱	۲۴,۸۹۲,۴۸۹
۳۴,۰۴۱,۶۹۶	.	.	.	۳۴,۰۴۱,۶۹۶	۱۶,۹۴۰,۸۲۶
۱۰۰,۲۱۴,۵۱۱	۶,۷۷۸,۱۷۴	۲۴۶,۷۵۴	۹,۶۲۸	۱۰۷,۲۴۹,۰۶۷	۴۱,۸۳۳,۳۱۵

لیع داخلی
صندوق توسعه ملی

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

(تجدید ارائه شده)

۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۳,۴۸۸,۸۷۳	۱۲۰,۴۴۹,۷۴۰	۱۰,۳۳۴,۳۳۹	۲,۵۹۲,۰۲۹	۳۸۱,۰۰۰	۷۴,۸۴۸,۴۸۲	۴۰۲,۰۹۵,۴۶۴	۴۱۴,۵۴۴,۷۵۷
۴۹,۹۰۷,۲۵۱	۳,۱۵۸,۶۵۱	۵۶,۱۱۳,۴۷۶	۱,۴۱۱,۳۴۵	۵,۸۶۵	۱۴,۴۵۸,۹۱۶	۱۲۵,۰۵۵,۶۰۴	۱۳,۳۴۰,۸۲۶
۳,۹۳۴,۹۳۶	۲,۲۱۵,۳۹۵	۵,۳۱۵,۱۶۴	۸۶۶,۵۱۳	۴,۳۳۱	۱۶,۶۰۴,۱۶۷	۲۸,۹۴۰,۵۰۵	۱۴,۲۶۶,۴۴۱
۶,۴۰۱,۲۸۸	۲۳۶,۰۷۴	۴,۲۲۵,۹۲۳	۳۹۶,۰۵۲	۱۵,۲۰۱	۸,۰۳۳,۸۸۰	۱۷,۳۰۸,۵۱۸	۹,۳۸۳,۰۷۲
۴۵۳,۷۳۲,۴۴۸	۱۲۶,۰۵۹,۸۶۱	۷۵,۹۸۸,۹۰۲	۵,۲۶۶,۹۳۹	۴۰۶,۳۹۷	۱۱۱,۹۴۵,۵۴۵	۵۷۳,۴۰۰,۰۹۲	۴۵۱,۵۳۵,۰۹۶
۲۱۷,۶۰۱,۹۳۳	۱۲۰,۴۶۸,۹۷۵	۴۵,۹۳۹,۶۴۶	۵,۷۰۷,۶۸۱	۲۷۰,۲۸۵	۶۱,۵۴۶,۵۸۶	۴۵۱,۵۳۵,۰۹۶	

۱۲ و قبل از آن
۱۲
۱۳
۱۳۰۹ و پس از آن

۱۳۰۹

د ۱۲-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۱۵,۱۱۱	۲۲,۰۷۵,۸۹۹
۱۵,۰۴۲	۳,۹۰۵
۱۱,۰۰۰	۷,۷۰۰
۳,۳۸۳,۱۹۵	۵,۸۱۸,۸۸۳
۴۱,۲۲۴,۹۲۵	۵۸,۹۴۱,۸۴۵
۶۹,۷۲۷,۵۰۰	۶۶,۰۰۰,۰۰۰
۳۱۸,۲۵۸,۳۲۳	۴۲۰,۵۶۸,۸۵۸
۴۵۱,۵۳۵,۰۹۶	۵۷۳,۴۰۰,۰۹۲

۱- مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین سایر بانکها
۲- امانت نامه بانکی
۳- سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴- زمین و ساختمان
۵- چپ و سفته
۶- سایر



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

۶-۲-۱۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت ضمانت فامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات	سایر تسهیلات	قرض الحسنه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تملیک	جعاله	فروش اقساطی
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
۵۰۸۲۷۱۸۵	۰	۰	۲۵۹۲۲۰۵	۰	۰	۳۰۳۰۹۲۶	۴۲۰۳۰۴۵۵	۴۰۷۱۹۰۹۱۹	۲۰۲۷۸	۳۰۴۴۲	۱۴۰۱۵۵	۱۳۴۱۰۰۵
۸۹۰۷۸۴۰۲۶۵	۰	۰	۷۸۹۱۰۹۶۱	۰	۰	۱۲۷۴۰۰۴	۵۶۵۳۵۰۱۷۸	۲۴۰۵۵۰۴۸۰	۰	۹۷	۸۰۹۹۷	۳۶۵۰۱۴۷
(۸۳۰۸۸۷۵۵۹)	۰	۰	(۵۰۷۸۲۰۸۲۶)	۰	۰	(۳۶۰۳۳۴۴)	(۵۳۵۵۰۰۰۷۵)	(۳۳۰۹۱۵۶۶۰)	۰	(۴۵۱۲)	(۱۰۷۷۸)	(۳۶۲۰۳۷۳)
۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸	۲۰۸۶۶۴۸
۵۸۵۱۰۵۳۹	۰	۰	۷۵۸۷۰۹۸۸	۰	۰	۱۷۰۰۹۹۶	۴۵۰۲۵۵۵۸	۵۶۵۹۰۴۹۹	۲۰۲۷۸	۲۶۰۰۷۷	۱۱۰۳۷۴	۱۲۶۸۷۹
۱۶۲۰۵۳۵۳۷۷	۱۰۹۶۶۰۶۸	۲۰۴۰۹۸۴۹	۶۰۳۱۰۵۶۲	۲۰۳۸۶۴۸۲	۱۵۴	۰	۱۰۸۳۴۸۲۸۰	۳۷۸۴۱۰۱۱۷	۴۰۰۱۳۹	۳۳۴۳۸۱	۸۵۵۹۹	۸۹۱۰۷۳۶
۲۹۰۷۲۸۳۵۶	۶۶۹۰۵۵۵	۶۵۵۳۲۱	۹۰۸۲۱۰۵۲۶	۷۷۱۰۶۹۵	۰	۱۰۳۰۹	۱۰۵۷۸۸۴۰	۷۰۱۵۶۰۳۲	۴۳۰۶	۲۰۰۹۷۰	۲۰۲۳۰	۹۵۵۳۴
(۲۹۰۷۲۷۰۴۶۳)	(۳۹۶۰۸۴۹)	(۳۰۸۰۹۶۵)	(۱۲۰۷۹۵۳۷۶)	(۸۸۳۰۸۰۹)	۰	(۱۰۳۰۹)	(۳۰۳۱۴۰۱۳۳)	(۱۳۰۱۵۸۵۲۲)	۰	(۱۸۰۰۳)	(۱۰۰۷۸۵)	(۵۸۰۷۱۴)
۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰	۵۸۰۳۵۸۰
۱۶۸۰۳۱۹۸۵۰	۲۰۳۳۸۰۷۷۴	۳۰۷۵۶۰۳۰۵	۹۰۱۶۱۰۲۹۲	۲۰۲۷۴۰۳۷۰	۱۵۴	۰	۱۱۶۶۶۲۰۹۸۷	۲۱۰۸۲۸۰۹۶۷	۴۴۰۴۴۵	۲۳۶۰۴۴۸	۷۷۰۵۴۴	۹۲۸۰۵۴۴
۲۱۲۰۳۶۲۰۵۶۳	۱۰۹۶۶۰۶۸	۲۰۴۰۹۸۴۹	۹۰۹۲۳۰۷۶۷	۲۰۳۸۶۴۸۲	۱۵۴	۲۰۳۰۹۲۶	۱۵۰۰۳۸۸۰۷۳۵	۴۲۰۵۶۰۷۳۶	۲۲۰۴۱۶	۲۶۴۰۸۲۳	۹۹۰۷۵۴	۱۰۰۱۵۰۰۰۰
۲۳۶۰۹۳۰۰۳۸۹	۲۰۳۳۸۰۷۷۵	۳۰۷۵۶۰۳۰۵	۱۶۰۷۶۹۱۲۸۱	۲۰۲۷۴۰۳۷۰	۱۵۴	۱۷۰۰۹۹۶	۱۶۱۰۶۸۸۰۵۶۵	۳۷۰۴۸۰۴۰۵	۴۶۰۷۲۳	۲۶۲۰۴۷۵	۸۸۰۹۱۷	۱۰۰۵۴۰۰۰۰

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی دوره

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

سود دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی دوره

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹



بانک پارسبان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

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

۱۳۹۵			۱۳۹۶			
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	
۷۵,۸۲۵,۶۰۴	(۵,۸۶۰,۳۴۳)	۸۱,۶۸۵,۹۴۷	۷۵,۶۶۸,۸۱۵	(۸,۷۱۲,۱۵۲)	۸۴,۳۸۰,۹۶۷	مشتریان حقیقی
۳۵۰,۵۰۵,۷۴۶	(۱۵,۰۱۳,۵۴۰)	۳۶۵,۵۱۹,۲۸۶	۴۷۱,۵۸۳,۶۶۳	(۱۲,۸۷۲,۰۱۸)	۴۸۴,۴۵۵,۶۸۱	مشتریان حقوقی
۴,۲۶۴,۹۱۵	(۶۴,۹۴۸)	۴,۳۲۹,۸۶۳	۴,۴۹۴,۹۹۳	(۶۸,۴۵۱)	۴,۵۶۳,۴۴۴	کارکنان
۴۳۰,۵۹۶,۲۶۵	(۲۰,۹۳۸,۸۳۱)	۴۵۱,۵۳۵,۰۹۶	۵۵۱,۷۴۷,۴۷۱	(۲۱,۶۵۲,۶۲۱)	۵۷۳,۴۰۰,۰۹۲	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

یادداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله	۳,۰۳۷,۸۰۸	۴,۳۵۶,۱۱۸	۷,۳۹۳,۹۲۶	۲,۶۲۹,۳۶۹	۲,۸۶۹,۰۹۰	۵,۴۹۸,۴۵۹
۱۳-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۰	۷,۱۰۸,۸۶۵	۷,۱۰۸,۸۶۵	۰	۶,۱۴۰,۹۷۸	۶,۱۴۰,۹۷۸
۱۳-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۰,۴۷۰,۰۴۷	۲۷۸,۴۱۶	۱۰,۷۴۸,۴۶۳	۶۹,۷۰۲	۲,۲۵۰,۴۰۲	۲,۳۲۰,۱۰۴
	۱۳,۵۰۷,۸۵۵	۱۱,۷۴۳,۳۹۹	۲۵,۲۵۱,۲۵۴	۲,۶۹۹,۰۷۱	۱۱,۲۶۰,۴۷۰	۱۳,۹۵۹,۵۴۱

بانک پارسیان

یادداشت	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۱۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله	۳۵۱	۲,۵۰۰,۴۶۷	۲,۵۰۰,۸۱۸	۳۶۱	۹۱۹,۸۸۹	۹۲۰,۲۵۰
۱۳-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۰	۹,۳۶۷,۴۲۶	۹,۳۶۷,۴۲۶	۰	۴,۸۹۱,۳۱۰	۴,۸۹۱,۳۱۰
۱۳-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۳,۴۹۲,۰۲۵	۰	۳,۴۹۲,۰۲۵	۶۹,۷۰۲	۳,۹۹۸	۷۳,۷۰۰
	۳,۴۹۲,۳۷۶	۱۱,۸۶۷,۸۹۳	۱۵,۳۶۰,۲۶۹	۷۰,۰۶۳	۵,۸۱۵,۱۹۷	۵,۸۸۵,۲۶۰



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		گروه
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۸,۹۱۶	۲۶۳,۴۳۱	۳۵۰,۹۹۱	۲۶۰,۲۹۶	۱۹,۵۷۶,۰۶۱
۲۲۱,۹۶۱	۲۵۹,۷۸۳	۱۴۸,۱۲۸	۲۵۹,۸۸۳	۴۴,۷۳۰,۵۹۳
۱۴۹,۵۶۸	۲۴۵,۸۰۵	۲۰۳,۸۷۹	۲۸۲,۶۷۰	۱۳۱,۷۱۲,۴۴۷
۱۶۲,۵۱۱	۲۰۲,۱۳۷	۳۱۷,۸۸۵	۲۲۹,۹۱۳	۱۲۰,۷۰۲,۶۲۸
۱۷۳,۲۷۷	۲۰۰,۶۵۸	۲۳۴,۹۳۲	۲۲۹,۵۵۵	۲۳,۳۵۹,۰۵۰
۱۰۷,۹۹۷	۱۱۸,۰۵۵	۳۱,۹۵۹	۳۲,۶۶۳	۳۰,۴۳۴,۶۵۰
۷۶,۹۶۸	۹۳,۱۶۲	۹۷,۸۹۲	۱۰۶,۴۱۸	۱۸,۴۸۰,۸۰۸
۷۳,۶۴۷	۷۱,۷۸۱	۴۴,۷۲۸	۵۷,۴۹۵	۶,۶۵۰,۰۰۰
۴۲,۹۶۹	۶۳,۰۷۰	۲۷۶,۹۸۴	۲۲۹,۰۷۷	۹۷,۲۲۶,۲۸۱
۶۲,۵۵۴	۶۲,۵۵۴	۲۸,۸۲۱	۲۹,۰۳۹	۱۴,۰۴۷,۴۴۹
۴۷,۵۴۳	۵۸,۸۸۹	۶۷,۱۰۲	۶۹,۳۲۷	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۳,۶۱۹	۵۷,۷۸۸	۴۹,۱۵۳	۵۶,۹۴۳	۹,۳۹۱,۸۱۸
۴۲,۶۳۵	۳۴,۷۰۵	۱۱۲,۸۹۵	۹۳,۱۱۵	۲۴,۸۸۴,۰۶۵
۱۵,۹۶۶	۳۰,۱۴۸	۱۴,۴۳۹	۳۰,۱۴۸	۴,۹۵۳,۷۸۵
۲۰,۹۱۵	۲۷,۵۹۹	۴۹,۴۵۷	۴۳,۵۱۹	۱۰,۳۳۹,۵۹۳
۲۰,۳۶۰	۲۶,۳۹۳	۲۳,۰۷۱	۳۲,۷۴۹	۱۹,۹۷۵,۱۲۰
۱۴,۴۸۸	۲۴,۸۴۲	۱۵,۱۱۸	۲۶,۸۹۹	۵,۹۹۵,۰۱۶
۱۱,۹۸۵	۲۲,۵۸۶	۲۷,۳۱۷	۳۹,۵۴۵	۲۳,۱۹۴,۴۴۹
۱۴,۲۹۷	۲۳,۰۲۲	۳۴,۹۰۱	۳۶,۶۹۸	۱۵,۴۴۶,۴۸۲
۱۳,۲۳۷	۱۵,۱۸۰	۳۷,۴۸۲	۳۳,۶۳۷	۸,۸۴۶,۵۵۱
۳۱,۸۷۵	۵۰,۴۳۸	۴۷,۲۶۰	۹۰,۴۷۱	۴۳,۴۴۱,۷۵۶
۲۱,۷۷۳	۲۰,۲۵۴	۲۵,۱۴۲	۳۲,۵۰۹	۱۱,۷۰۱,۲۴۵
۱۵,۴۰۸	۲۰,۹۸۹	۲۱,۷۶۴	۲۶,۵۵۱	۱۳,۶۵۸,۷۹۶
۱۲,۵۹۸	۱۶,۶۲۴	۲۲,۹۵۵	۲۱,۰۴۴	۷,۲۲۹,۹۶۵
۷,۸۰۲	۱۳,۴۵۲	۷,۴۶۹	۱۳,۴۵۲	۱۰,۵۲۵,۰۰۰
۱۸,۸۶۳	۱۶,۰۰۴	۱۴,۳۳۶	۱۳,۳۷۳	۱,۷۱۰,۳۷۷
۵,۷۴۲	۷,۱۵۴	۶,۴۲۶	۹,۳۱۳	۴,۲۰۰,۰۰۰
۱۹,۳۵۴	۱۹,۵۲۰	۱۲,۷۵۱	۹,۲۷۹	۷,۷۰۵,۳۰۳
۶,۴۶۴	۱۰,۱۲۹	۶,۷۵۴	۹,۱۵۵	۷۸۰,۰۰۰
.	.	۸,۷۵۹	۷,۵۹۶	۳,۷۹۴,۹۱۶
۲۵,۳۸۹	۳۱,۱۲۳	۵,۶۶۴	۷,۳۷۸	۴,۷۵۲,۹۰۶
۸,۷۱۷	۹,۵۵۷	۲,۸۳۶	۲,۱۶۵	۱,۴۳۲,۵۶۶
۲,۷۸۵	۲,۹۵۶	۱,۶۳۲	۲,۹۵۶	۲,۸۰۰,۰۰۰
.	.	۲,۷۱۸	۲,۷۸۵	۴۰۱,۵۱۵
۸۲۷,۱۸۵	۶۹۹,۲۱۵	۶۸۴,۲۰۸	۷۵۷,۸۳۶	-
۲,۶۲۹,۳۶۹	۲,۸۱۹,۰۰۲	۳,۰۳۷,۸۰۸	۳,۱۸۶,۴۵۲	
	(۱۸۹,۶۳۲)		(۱۴۸,۶۴۴)	
۲,۶۲۹,۳۶۹	۲,۶۲۹,۳۶۹	۳,۰۳۷,۸۰۸	۳,۰۳۷,۸۰۸	

اداره (کسر) می شود:
تاریخ بهای تمام شده



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

بانک پارسیان

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۱	۸۰	۳۵۱	۳۶۱
۳۶۱	۸۰	۳۵۱	۳۶۱
-	۲۸۲	-	(۱۰)
۳۶۱	۳۶۱	۳۵۱	۳۵۱

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
 شرکت پلی آکريل ايران

اضافه (کسر) می شود
 تعدیل بهای تمام شده

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

گروه

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۹,۸۸۳	۷۶۰,۳۵۹	۹۰۴,۹۲۸	۹۰۴,۹۲۸
۵۵۵,۴۹۰	۲۰۱,۹۲۳	۵۵۵,۴۹۰	۵۵۵,۴۹۰
۲۴۰,۹۹۱	۱۲۴,۹۵۸	۱۲۴,۹۵۸	۱۲۴,۹۵۸
۸,۸۸۰	۶۶,۵۵۷	۸,۸۸۰	۸,۸۸۰
۱,۱۲۷,۷۲۹	۸۲۴,۳۵۸	۱,۱۵۰,۲۱۴	۱,۱۵۰,۲۱۴
۱۶,۱۱۷	۶۷,۸۹۰	۱۶,۱۱۷	۱۶,۱۱۷
.	۶۹۲,۹۹۱	۱,۵۹۵,۵۳۱	۱,۵۹۵,۵۳۱
۲,۸۶۹,۰۹۰	۲,۷۳۹,۰۳۶	۴,۳۵۶,۱۱۸	۴,۳۵۶,۱۱۸

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
 هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
 بانک سامان
 بانک کارآفرین
 بورس انرژی
 ایران خودرو
 شرکت فرا بورس
 شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

بانک پارسیان

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳	۶	۴	۴
۲	۸	۴	۴
۹۱۹,۸۸۳	۷۶۰,۳۵۹	۹۰۴,۹۲۸	۹۰۴,۹۲۸
.	۶۹۲,۹۹۱	۱,۵۹۵,۵۳۱	۱,۵۹۵,۵۳۱
۹۱۹,۸۸۸	۱,۴۵۳,۳۶۴	۲,۵۰۰,۴۶۷	۲,۵۰۰,۴۶۷

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
 شرکت بیمه پارسیان
 شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
 هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
 شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام (وابسته و سایر) مربوط به گروه به شرح زیر می باشد:

گروه		۱۳۹۶		۱۳۹۵	
درصد	سرمایه‌گذاری	پهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰٪	۲۱۱,۸۴۵	۲۱۱,۸۴۵	۲۱۱,۸۴۵	۸۰,۳۳۵	وابسته:
۲۲٪	۹۱۵,۵۳۴	۹۱۵,۵۳۴	۹۱۵,۵۳۴	۷۲۰,۴۵۰	پالایش پارسیان سپهر
۳۶٪	۳۸۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	بیمه پارسیان
	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	سایر:
۱۰٪	۳	۳	۳	۳	آتیه پارسیس پارس
۱۳٪	۴۲۵,۴۰۲	۴۲۵,۴۰۲	۴۲۵,۴۰۲	۴۲۵,۴۰۲	آتیه پارسیس کیش
۱۳٪	۶	۶	۶	۸	یاری رسان پارسیان
۳٪	۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰	سرمایه گذاری پارسیان
	۱۹۴,۵۳۰	۱۹۴,۵۳۰	۱۹۴,۵۳۰	۷۵,۶۷۵	توسعه ساختمانی پارسیان
	۱۵۹,۱۶۷	۱۵۹,۱۶۷	۱۵۹,۱۶۷	۱۷۲,۰۰۱	شرکت رتبه بندی ایران
	۱۰۰۴۰	۱۰۰۴۰	۱۰۰۴۰	۱۰۰۴۰	سایر صندوق ها
	۳,۴۹۰,۲۴۴	۳,۴۹۰,۲۴۴	۳,۴۹۰,۲۴۴	۲,۴۲۰,۴۶۹	گواهی سپرده نزد سایر بانکها
	۹۸۶,۰۸۵	۹۸۶,۰۸۵	۹۸۶,۰۸۵	۱,۰۲۶,۹۰۷	ساماندهی مطالبات معوق
	۳۴۲,۴۰۵	۳۴۲,۴۰۵	۳۴۲,۴۰۵	۱۹۳,۰۹۴	امرالند
	۷,۱۰۸,۸۶۵	۷,۱۰۸,۸۶۵	۷,۱۰۸,۸۶۵	۶,۱۴۰,۹۷۸	سرمایه گذاریها و مشارکتها
					سایر

۱۳-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام (فرعی، وابسته و سایر) مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان

۱۳۹۵		۱۳۹۶			
خالص مبلغ دفتری	ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	۰٪	۵۰
۲	۴	۲	۲	۰٪	۱۳۵
۹۹,۳۲۱	۵۱۵,۰۸۲	۹۹,۳۲۱	۹۹,۳۲۱	۷۹٪	۱۵۸,۴۹۷
۲	۳	۲	۲	۰٪	۲,۰۰۰
۴۰	۵۱	۴۰	۴۰	۰٪	۸۰۰
۱	۱	۱	۱	۰٪	۵۰۰
۵۰,۰۰۰	۱۰,۷۰۱,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۹۹۹,۹۰۰	۶,۷۰۹,۵۵۸	۴,۹۹۹,۹۰۰	۴,۹۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪	۴,۹۹۹,۹۰۰,۰۰۰
۱,۱۹۹,۹۰۰	۲,۰۸۶,۷۹۳	۱,۱۹۹,۹۰۰	۱,۱۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪	۱,۹۹۹,۹۰۰,۰۰۰
۵۰۸,۷۵۰	۷۰,۲۹۶۹	۵۰۸,۷۵۰	۵۰۸,۷۵۰	۱۷٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۹۰,۷۱۳	۴۳۱,۹۸۴	۷۹۰,۷۱۳	۷۹۰,۷۱۳	۳۰٪	۳۱۲,۱۲۳,۵۳۵
۳	۰	۳	۳	۰٪	۲,۵۰۰
۷۶	۷۶	۷۶	۷۶	۳۰٪	۳۰,۰۰۰
۳۲۳	۳۲۳	۳۲۳	۳۲۳	۰٪	
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۴٪	۴۵۰,۰۰۰
۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۰٪	۹۹,۹۶۰
۱	۱	۱	۱	۰٪	۳,۵۰۰
۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۶٪	۱۰۰,۹۷۱,۵۰۰
۱,۶۷۳,۹۲۱	۱,۶۷۳,۹۲۱	۱,۶۷۳,۹۲۱	۱,۶۷۳,۹۲۱	۱۰۰٪	
۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰		۷۰۰
۱۲,۲۷۲,۴۴۷	۱۲,۲۷۲,۴۴۷	۹,۴۶۷,۴۲۶	۹,۴۶۷,۴۲۶		

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

شرکت تامین سرمایه لوتوس

به‌ریتروکیما

سایر:

شرکت توسعه ساختمانی پارسیان

شرکت مدیریت سرمایه گذاری پارسیان

سهام و مشارکتهای خارجی (سوئیت)

شرکت رتبه بندی ایران

پارسیس کیش

شرکت فرابورس

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت

شعبه خارج از کشور

صندوق نیکوکاری الزهرا

فرعی:

۰

۱۳۵

۱۵۸,۴۹۷

۲,۰۰۰

۸۰۰

۵۰۰

۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴,۹۹۹,۹۰۰,۰۰۰

۱,۹۹۹,۹۰۰,۰۰۰

۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۳۱۲,۱۲۳,۵۳۵

۲,۵۰۰

۳۰,۰۰۰

۴۵۰,۰۰۰

۹۹,۹۶۰

۳,۵۰۰

۱۰۰,۹۷۱,۵۰۰

۷۰۰

۱۳-۲-۱- با توجه به حسابرسی شرکت داده پردازی پارسیان و گروه مالی پارسیان توسط موسسه حسابرسی اصلی و سود آور بودن شرکتهای فوق و همچنین سایر سرمایه گذاریهای بلند مدت دارای افکار ارزش و به نسبت به ارزش دفتری می باشند و کاهش ارزش سهام سایر شرکتهای دیگر دائمی نبوده و از نظر مدیریت بانک احتساب ذخیره کاهش ارزش ضرورت ندارد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

گروه		ناشر
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۷۸۰	۲۵۶,۰۴۱	صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری پارسیان
۴,۸۹۸	۴,۸۹۸	صندوق سرمایه‌گذاری پارسیان
۵۰,۰۰۰	۲,۰۴۵,۵۹۲	صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی امید لوتوس پارسیان
۱,۶۹۰,۵۵۳	۴,۷۳۹,۴۰۸	صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۴۷,۷۷۳	۹۶۱,۲۹۶	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک پیروزان
۲۰,۰۰۰	۲۰,۲۸۴	صندوق سرمایه‌گذاری ثروت آفرین پارسیان
۴۱,۴۹۸	۲۳,۷۷۲	صندوق سرمایه‌گذاری زرین پارسیان
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۵	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۳۳,۹۰۰	۳۴,۲۵۵	صندوق سرمایه‌گذاری جسورانه ریش لوتوس پارسیان
-	۲,۱۹۷,۹۵۰	اوراق مشارکت
۶۹,۷۰۲	۱۱۴,۸۶۲	اوراق مشارکت ارزی
۲,۳۲۰,۱۰۴	۱۰,۷۴۸,۴۶۳	

بانک پارسیان		ناشر
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۷۰۲	-	شرکت نفت و گاز پارس
۳,۹۹۸	۳,۹۹۸	صندوق سرمایه‌گذاری پارسیان
.	۱,۴۶۹,۴۳۴	صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان
.	۹۵۹,۲۹۶	صندوق سرمایه‌گذاری پیروزان
.	۱,۰۵۹,۲۹۷	صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۷۳,۷۰۰	۳,۴۹۲,۰۲۵	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری	
		شرکت اصلی	فعالیت اصلی
الف - شرکتهای فرعی:			
گروه مالی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	هلدینگ مالی
گروه داده پردازى	تهران	۱۰۰٪	هلدینگ IT
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	۶۰٪	امور صدور کارت الکترونیکی
شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین	تهران	۹۲٪	تهیه نرم افزار بانکی
شرکت لیزینگ پارسیان	تهران	۸۴٪	لیزینگ خودرو و مسکن
شرکت صرافی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	خرید و فروش ارز
شرکت کارگزاری پارسیان	مشهد	۷۹٪	کارگزاری سهام بورسی
صندوق قرض الحسنه	تهران	۱۰۰٪	خدمات بانکی
شرکت تامین اندیش پارس	تهران	۸۴٪	خدمات وصول مطالبات
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان	تهران	۴۹٪	خدمات بیمه ای
شرکت تجارت الکترونیک کیش	کیش	۹۲٪	فعالتهای بازرگانی
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	تهران	۱۰۰٪	مشاوره
شرکت پارسیس کیش	کیش	۱۰۰٪	مشاوره
گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	تهران	۱۰۰٪	طراحی و اجرای عملیات در صنعت فولاد
شرکت مهرپترو کیمیا	تهران	۳۲٪	تولید محصولات پتروشیمی
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	تهران	۴۸٪	تامین سرمایه
ب - شرکتهای وابسته:			
شرکت پالایش پارسیان سپهر	تهران	۳۰٪	پالایشگاه
شرکت بیمه پارسیان	تهران	۲۲٪	بیمه

۱۳-۴-۱ - سرمایه گذاری گروه در شرکت های وابسته :

سهم از خالص دارایی ها	سرقفلی	اضافات ارزش ساختمان	سهم از خالص کل دارایی ها	۱۳۹۵
۱۰۵۰۲،۲۴۴	۲۱،۵۳۱	۰	۱،۵۲۳،۷۷۵	۱،۳۲۱،۸۷۳
۴۷۲،۱۶۵	۰	۰	۴۷۲،۱۶۵	۵۸۷،۰۶۴
۰	۰	۰	۰	(۱،۰۷۵)
۲۳۷،۲۷۶	۰	۰	۲۳۷،۲۷۶	۳۱۶،۹۷۲
(۱،۱۰۴،۵۳۷)	۰	۰	(۱،۱۰۴،۵۳۷)	(۶۹۹،۷۵۴)
۰	(۱،۲۳۰)	۰	(۱،۲۳۰)	(۱،۲۳۰)
۰	۰	(۷۰)	(۷۰)	(۷۵)
۱،۱۰۷،۱۴۸	۲۰،۳۰۱	(۷۰)	۱،۱۲۷،۳۷۹	۱،۵۲۳،۷۷۵

۱۴- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

یادداشت	مانده طلب	ذخیره	خالص	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص
۱۴-۱	۰	۰	۰	۱،۲۶۲،۹۴۳
شرکت اصلی:				
۱۴-۲	۱۳،۳۴۰،۸۷۷	(۲۰۰،۱۱۳)	۱۳،۱۴۰،۷۶۴	۱۲،۲۶۹،۴۵۵

۱۴-۱- با توجه به اینکه در سال جاری حسابهای فی مابین با شرکتهای وابسته بستانکار گردیده در یادداشت ۲۵ افشا گردیده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴-۲- مانده خالص مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
مطالبات از شرکت های فرعی:									
تجارت الکترونیک پارسیان	۶۶,۲۲۰		۵۷۶,۵۱۷					(۱۷)	۶۲۲,۹۲۰
لیزینگ پارسیان			۴۲,۵۴۸						۲۲,۵۴۸
بیمه امین پارسیان			(۲۶,۹۲۰)					۱	(۲۶,۹۱۹)
بانک DIFC				۶۰,۱۲۰					۶۰,۱۲۰
تامین اندیش پارس		۸۰,۱۷۲		۶۵,۰۰۰				(۳۸)	۱۲۵,۱۳۵
تامین خدمات سیستمهای کاربردی		(۱۲,۴۵۶)	۲,۲۲۷	۱۵۱,۴۲۰				۵	۵,۹۲۹
گروه مالی پارسیان	۲,۵۲۱,۱۹۱	۲,۲۷۶,۹۵۶	(۹۲۳)	۴۵۰,۰۰۰			۲,۴۴۹,۸۱۸	(۵,۹۵۱)	۸,۰۹۱,۰۷۰
صرافی پارسیان		۴۷۷					۳۱۶,۷۹۴	(۳)	۳۱۷,۷۶۸
گروه داده پردازی بانک پارسیان		۶,۳۰۷					۱,۵۱۵,۷۰۸		۱,۵۲۲,۰۱۵
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان			۶۲۷,۸۴۷	۳۱۰,۰۰۰					۹۲۷,۸۴۷
پارسیس کیش							۹۴۹,۵۲۰		۹۴۹,۵۲۰
مهر پترو کیمیا		۱۴۷,۹۰۰		۱۰۰,۰۰۰					۲۴۷,۹۰۰
تامین سرمایه لوتوس پارسیان							۱۶۸,۷۵۰		۱۶۸,۷۵۰
گروه فولاد صبح پارسیان	۷۵۹		(۲۹,۱۲۵)	۲۶۲,۲۱۸					۲۳۳,۸۵۲
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	۷۵۶		۶۱۳					(۱)	۹۶۹
مطالبات از شرکت های وابسته:									
بیمه پارسیان	۲,۸۸۸,۷۲۶	۲,۴۵۱,۴۵۷	۱,۱۹۳,۷۷۵	۱۲۵,۱۲۰	۱,۰۳۷,۲۶۱		۵,۲۴۱,۹۴۶	(۶۰۰۹)	۱۲,۸۱۲,۲۷۴
							۱,۸۸۲	(۲۹)	۱,۸۵۳
							۱۷۰,۶۳۲	(۳۹)	۱۷۰,۵۹۳
	۲,۸۸۸,۷۲۶	۲,۵۹۹,۴۵۷	۱,۱۹۳,۷۷۵	۱۲۵,۱۲۰	۱,۱۳۷,۳۶۱		۵,۴۱۲,۵۷۷	(۶۰۴۸)	۱۳,۳۴۰,۸۷۷

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
مطالبات از شرکت های فرعی:									
تجارت الکترونیک پارسیان	۶۶,۴۲۰		۵۶,۱۴۸					(۲۷۷)	۱۲۲,۰۹۱
لیزینگ پارسیان			۳۰,۶						۳۰,۶
بیمه امین پارسیان	۵		(۷۵۴)				۲		(۷۴۷)
کارگزاری پارسیان			۲۰				۱		۲۰
بانک DIFC				۶۰,۱۲۰					۶۰,۱۲۰
تامین اندیش پارس		۵۳,۳۵۹	۲۸,۰۱۷	۷۳,۵۲۸				(۱۱,۱۲۸)	۱۲۳,۷۷۵
تامین خدمات سیستمهای کاربردی		۱۱۶,۵۶۴	(۳۲۶۰)	۱۹,۲۶۸					۱۲۸,۵۶۲
گروه مالی پارسیان	۵,۸۱۲,۳۳۹	۱,۲۵۰,۰۰۰		۴۵۰,۰۰۰			۱,۵۴۹,۸۸۰	(۵,۸۰۵)	۹,۰۰۵,۴۱۴
صرافی پارسیان							۱۸۲,۱۵۷		۱۸۲,۱۵۷
گروه داده پردازی بانک پارسیان			۵,۵۳۵				۱۰,۱۵۸,۰۰۰		۱۰,۲۱۰,۳۳۵
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان			۵۰,۵۱۰,۳	۳۱۰,۰۰۰					۸۱۵,۱۰۳
پارسیس کیش							۵۴۹,۷۸۰		۵۴۹,۷۸۰
مهر پترو کیمیا		۱۲۷,۹۰۰		۱۰۰,۰۰۰					۲۲۷,۹۰۰
تامین سرمایه لوتوس پارسیان			(۵,۱۰۹)				۳۰,۱۲۵	(۵۹۵)	۲۴,۴۲۱
گروه فولاد صبح پارسیان	۷۰۹			۱۰۳,۱۵۲					۱۰۳,۸۶۱
تجارت الکترونیک پارسیان کیش				۳۴					۳۴
مطالبات از شرکت های وابسته:									
بیمه پارسیان	۵,۸۷۹,۴۷۲	۱,۴۱۹,۹۲۲	۵۸۷,۱۰۵		۱,۰۱۶,۱۰۱		۳,۴۷۷,۶۱۹	(۱۷,۴۰۹)	۱۳,۱۸۲,۸۱۱
								(۱,۴۴۴)	۱,۱۶۸
	۲۴۰,۲۰۰	۱۴۷,۹۰۰	(۳۴۲,۷۰۷)		۱۰۰,۰۰۰		۳۰,۱۲۵	(۲۰,۲۹)	۲۷۳,۴۸۹
	۶,۲۱۹,۶۷۲	۱,۵۶۷,۸۱۲	۲۴۴,۳۹۹		۱,۱۱۶,۱۰۱		۳,۴۷۷,۷۴۴	(۱۹,۴۳۸)	۱۲,۴۵۶,۳۰۰

۱۴-۲-۱ مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته حداکثر ظرف سه سال آینده بصورت نقدی و افزایش سرمایه تسویه خواهد شد.

۱۴-۲-۲ طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

سال	مسررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۹۲۲,۳۷۵				۱۲,۹۲۲,۳۷۵
۴۱۸,۵۰۳				۴۱۸,۵۰۳
۱۴,۳۴۰,۸۷۸				۱۴,۳۴۰,۸۷۸
(۲۰۰,۱۱۳)				(۲۰۰,۱۱۳)
۱۳,۱۴۰,۷۶۴				۱۳,۱۴۰,۷۶۴
۱۲,۲۶۹,۴۵۵				۱۲,۲۶۹,۴۵۵

مطالبات از شرکت های فرعی
مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
مانده در ۱۳۹۶
مانده در ۱۳۹۵



۱۵- سایر حساب های دریافتنی		گروه		بانک پارسیان	
یادداشت		۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
		خالص	خالص	خالص	خالص
۱۵-۱	سود سهام دریافتنی	۲۳۰,۷۴۷	۲۱۶,۰۳۶	۱,۰۵۱,۱۶۴	۸۲,۳۶۷
	مطالبات از کارکنان	۵۶۸,۴۹۸	۴۱۶,۷۷۰	۳۵۱,۷۱۱	۲۳۹,۳۹۹
۱۵-۲	بدهکاران موقت	۲۵,۱۸۱,۲۲۵	۱۸,۶۱۲,۸۴۵	۲۴,۸۱۴,۱۱۰	۱۷,۶۴۰,۲۸۴
	پیش پرداختها	۸,۱۰۱,۱۱۶	۵,۳۲۱,۶۸۵	۳,۳۷۷,۷۴۸	۳,۳۰۶,۶۴۹
۱۵-۳	اسناد دریافتنی	۷۱,۶۴۳,۰۷۹	۷۲,۱۵۶,۳۰۷	۷۱,۵۸۶,۲۸۳	۷۱,۹۱۹,۳۱۰
		۱۰۵,۷۲۴,۶۶۵	۹۶,۷۲۳,۶۴۳	۱۰۰,۲۳۵,۰۱۶	۹۳,۱۸۸,۰۰۹

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

گروه		بانک پارسیان	
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۳۶,۶۷۳	۰	۳۶,۶۷۳
۲,۱۵۴	۲,۱۵۴	۲,۱۵۴	۲,۱۵۴
۶۶,۶۴۱	۴۲,۴۰۸	۶۶,۶۴۱	۴۲,۴۰۸
۱۷,۹۵۱	۳۶۹	۱۷,۹۵۱	۳۶۹
۱۶,۸۰۰	۰	۱۶,۸۰۰	۰
۲۰	۰	۰	۰
۷,۵۰۰	۱۲,۹۰۳	۰	۰
۱۱۹,۶۸۱	۱۲۱,۵۲۹	۱,۶۱۸	۷۶۳
۲۳۰,۷۴۷	۲۱۶,۰۳۶	۱۰۵,۱۶۴	۸۲,۳۶۷

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

گروه		بانک پارسیان	
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۹۷۰	۹۰,۹۳۲	۸۸,۹۷۰	۹۰,۹۳۲
۵۰,۳۷۹,۹۳۶	۴,۳۷۴,۲۶۵	۵۰,۳۷۹,۹۳۶	۴,۳۷۴,۲۶۵
۶۵,۸۴۸	۴,۹۲۹,۸۶۰	۶۵,۸۴۸	۴,۹۲۹,۸۶۰
۵,۱۹۲,۷۵۴	۹,۳۹۵,۰۵۷	۵,۱۹۲,۷۵۴	۹,۳۹۵,۰۵۷
۲,۶۳۸,۲۷۸	۲,۲۱۱,۶۶۲	۲,۶۳۸,۲۷۸	۲,۲۱۱,۶۶۲
۰	۳۸۷,۶۶۶	۰	۳۸۷,۶۶۶
۴,۵۶۱,۸۶۳	۲,۹۸۱,۷۸۵	۴,۵۶۱,۸۶۳	۲,۹۸۱,۷۸۵
۱۲,۷۸۸,۳۳۰	۳,۶۳۶,۶۷۵	۱۲,۴۲۱,۲۱۵	۲,۶۶۴,۱۱۴
۱۹,۹۸۸,۴۷۱	۹,۲۱۷,۷۸۸	۱۹,۶۲۱,۳۵۶	۸,۲۴۵,۲۲۷
۲۵,۱۸۱,۲۲۵	۱۸,۶۱۲,۸۴۵	۲۴,۸۱۴,۱۱۰	۱۷,۶۴۰,۲۸۴

۱۵-۲-۱- بابت مطالبات فروش ساختمان آریو در سال ۱۳۹۳ می باشد .

۱۵-۲-۲- بابت مبادلات خرید ارز برای شرکتهای صرافی پارسیان و شرکت پارسیس کیش می باشد.

۱۵-۲-۳- عمدتاً شامل بدهی شرکت عمران مجد مشهد مبلغ ۱,۲۵۵ میلیارد ریال جهت تسویه اوراق مشارکت تضمین شده بانک و مطالبات از شرکتهای صدرا ۲,۷۰۰ میلیارد ریال بابت بدهی مجتمع نور و توسعه ساختمانی ۱,۶۲۴ میلیارد ریال بابت پروژه های ساختمانی در دست اجرا و شرکت سرمایه گذاری پارسیان ۴,۲۴۶ میلیارد ریال بابت پروژه سنگان می باشد.

۱۵-۳- اسناد دریافتنی عمدتاً شامل ۲۳,۵۹۷ میلیارد ریال از شرکت لاله آزاد بابت فروش شرکت سرمایه گذاری پارسیان ، ۳۱,۵۹۹ میلیارد ریال از شرکت آتیه پارسیس کیش و ۸,۴۶۵ میلیارد ریال از شرکت صبا تامین پارسیان بابت فروش املاک تملیکی و مبلغ ۷,۹۲۵ میلیون ریال مربوط به سایر اسناد دریافتنی بابت فروش املاک تملیکی و سایر موارد می باشد.



گروه	
۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۹,۵۳۴	۹۰۲,۹۹۱

۱۶-۱- موجودی کالا عمدتاً مربوط به شرکتهای تجارت الکترونیک پارسیان است و دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

بازگ بار سمان (شربت سمانی عامه)
بادا اشتیاقا، توضیحی، صور تجلی، عالی،
سما، عالی، منتهی، به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود
۱۸- دارایی‌های ثابت مشهود گرو:

[illegible]

استیلاک انیاسیتہ و کاہش ارتز، انیاسیتہ

[illegible]

اولیٰ و ثانی دفعہ کی

[illegible]

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

بانک پارسیان							
زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و توسعه و نوآوری اموال استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده							
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۲,۸۰۲,۳۵۴	۱,۷۷۰,۷۶۶	۱,۴۸۹,۲۱۰	۱۲۸,۲۳۵	۶۹,۲۸۵	۶,۳۰۰,۶۳۸	
افزایش طی سال مالی	۲۱,۳۰۰	۶۸,۸۲۳	۲۵۱,۲۹۲	۲۰,۴۹۵	۴۸,۵۸۵	۴۳۲,۲۴۸	
فروش رفته	(۳,۰۰۰)	(۳,۵۰۰)	(۲۷,۹۹۵)	(۲,۲۰۲)	(۲۰)	(۳۷,۹۲۶)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	۲,۴۹۶	۲۰,۵۳۲	(۲,۴۹۶)	(۲۰,۵۳۲)	-	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲,۸۲۰,۶۵۴	۱,۸۳۸,۵۸۵	۱,۷۳۳,۰۳۹	۱۵۴,۰۳۲	۹۷,۳۱۸	۶,۶۹۴,۹۶۰	
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۲,۸۲۰,۶۵۴	۱,۸۳۸,۵۸۵	۱,۷۳۳,۰۳۹	۱۵۴,۰۳۲	۹۷,۳۱۸	۶,۶۹۴,۹۶۰	
افزایش طی دوره مالی	۳,۹۲۲	۷۶,۰۰۰	۲۸۸,۱۷۵	۲۸,۰۱۸	۱۲,۰۷۸	۴۱۱,۲۶۹	
فروش رفته	(۲۳,۶۰۸)	(۳۸,۳۹۸)	(۱,۶۷۳)	(۲۶,۴۴۴)	(۱۵۰)	(۹۲,۶۴۵)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-	(۴,۸۰۹)	-	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۸۰۰,۹۶۸	۱,۸۷۶,۱۸۷	۵۳,۲۳۵	۱,۹۹۹,۵۷۹	۱۰۴,۴۳۷	۷,۰۱۴,۰۸۴	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته							
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۹۳,۶۹۷	۱۳,۶۵۸	۹۲۲,۳۱۸	۳۸,۴۲۷	-	۱,۰۶۸,۱۰۰	
استهلاک سال و کاهش ارزش	۷۰,۳۹۶	۴,۸۹۷	۲۵۵,۸۸۷	۵,۱۱۷	-	۳۳۶,۲۹۷	
فروش رفته	(۳۰۲)	(۴۹۵)	(۲۵,۵۲۷)	(۷۰۷)	-	(۲۶,۹۳۱)	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۹۸۰	-	-	(۹۸۰)	-	-	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۶۴,۸۷۱	۱۸,۰۶۰	۱,۱۵۲,۶۷۸	۴۱,۸۵۷	-	۱,۳۷۷,۴۶۶	
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۱۶۴,۸۷۱	۱۸,۰۶۱	۱,۱۵۲,۶۷۹	۴۱,۸۵۷	-	۱,۳۷۷,۴۶۷	
استهلاک دوره و کاهش ارزش	۶۹,۰۶۲	۶,۷۷۸	۲۳۶,۷۳۲	۵,۷۹۳	-	۳۱۸,۳۶۶	
فروش رفته	(۸,۰۳۱)	(۹۴۵)	(۲۳,۷۳۰)	(۶۳۵)	-	(۳۳,۳۴۱)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۲۵,۹۰۲	۲۳,۸۹۴	۱,۳۶۵,۶۸۱	۴۷,۰۱۵	-	۱,۶۶۲,۴۹۲	
ارزش دفتری							
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۲,۸۰۲,۳۵۴	۱,۶۷۷,۰۶۹	۵۶۶,۸۹۲	۹۹,۸۰۸	۶۹,۲۸۵	۵,۲۳۲,۵۳۸	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲,۸۲۰,۶۵۴	۱,۶۷۳,۷۱۴	۵۸۰,۳۶۱	۱۱۲,۱۷۵	۹۷,۳۱۸	۵,۳۱۷,۴۹۴	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۸۰۰,۹۶۸	۱,۶۵۰,۲۸۵	۶۳۳,۸۹۸	۱۳۲,۶۶۳	۱۰۴,۴۳۷	۵,۳۵۱,۵۹۲	

۱۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲,۵۳۰,۸۶۳ 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 در خیابان ولیعصر تبریز به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال ، بابت خرید میز و صندلی ها و سایر تجهیزات به مبلغ ۲۸۸ میلیارد ریال بابت تجهیز شعب جدید بانک و کاهش در آنها عمدتاً بابت فروش آپارتمانهای گرگان به مبلغ ۵۶ میلیارد ریال و از رده خارج شدن اثاثه و منصوبات به مبلغ ۲۶ میلیارد ریال می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

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	
بهای تمام شده				
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۹,۷۱۳,۶۲۱	۲۴,۸۰۲	۱۰,۳۳۴,۸۴۱	
افزایش طی سال مالی	۱۳۸,۳۵۳	۹۶۵	۱۶۹,۰۲۷	
فروش رفته	(۳۱,۰۰۰)	(۴)	(۳۱,۰۰۴)	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۹,۸۲۰,۹۷۴	۲۵,۷۶۳	۱۰,۴۷۲,۸۶۴	
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۹,۸۲۰,۹۷۴	۲۵,۷۶۳	۱۰,۴۷۲,۸۶۴	
افزایش طی دوره مالی	۸۵,۵۸۲	۴۴,۴۹۱	۱۳۰,۰۷۳	
فروش رفته	۰	(۵,۳۱۹)	(۵,۳۱۹)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۹۰۹,۷۵۶	۶۴,۹۳۵	۱۰,۷۸۵,۲۶۴	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۰	۰	۱۷۷,۶۹۸	
استهلاک سال	۰	۰	۴۰,۸۱۶	
فروش رفته	۰	۰	(۸۳)	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۲۱۸,۴۳۱	
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۰	۰	۲۱۸,۴۳۱	
استهلاک دوره	۴,۱۵۳	۰	۴۲,۳۱۸	
فروش رفته	(۳۶۵)	۰	(۳۶۵)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۷۸۸	۰	۲۶۵,۵۳۷	
ارزش دفتری				
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۹,۷۱۳,۶۲۱	۲۴,۸۰۲	۱۰,۱۵۷,۱۴۳	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۹,۸۲۰,۹۷۴	۲۵,۷۶۳	۱۰,۲۵۴,۴۳۳	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۹۰۵,۹۶۸	۶۴,۹۳۵	۱۰,۵۱۹,۷۲۷	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

بانک پارسیان				
سرقفلی 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 ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۹,۶۷۹,۶۶۵	۲,۵۲۸	۹,۸۷۲,۱۶۷	
افزایش طی سال مالی	۱۳۸,۳۵۳	۲۱۷	۱۴۵,۶۲۱	
فروش رفته	(۳۱,۰۰۰)	۰	(۳۱,۰۰۰)	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۹,۷۸۷,۰۱۸	۲,۷۴۵	۹,۹۸۶,۷۸۸	
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۹,۷۸۷,۰۱۸	۲,۷۴۵	۹,۹۸۶,۷۸۸	
افزایش طی دوره مالی	۰	۴۵۷	۱۴۳,۵۷۷	
فروش رفته	۰	(۱۴)	(۱۴)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۷۸۷,۰۱۸	۳,۱۸۸	۱۰,۱۳۰,۳۵۱	
<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>				
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۰	۰	۱۳۸,۶۲۸	
استهلاک سال	۰	۰	۲۸,۱۴۶	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۰	۱۶۶,۷۷۴	
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۰	۰	۱۶۶,۷۷۳	
استهلاک دوره	۰	۰	۲۲,۱۷۱	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱۸۸,۹۴۴	
<u>ارزش دفتری</u>				
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۹,۶۷۹,۶۶۵	۵۱,۳۴۶	۹,۷۳۳,۵۳۹	
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۹,۷۸۷,۰۱۸	۳۰,۲۵۱	۹,۸۱۷,۰۱۴	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۷۸۷,۰۱۸	۱۵۱,۲۰۱	۹,۹۴۱,۴۰۷	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۹- سپرده قانونی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۳۰۹,۹۵۹	۶۹,۴۹۷,۰۳۳	۵۴,۶۹۷,۹۵۰	۶۹,۹۵۶,۷۰۱
۱۱۳,۰۳۸	۱۰۹,۴۰۰	۱۱۳,۰۳۸	۱۰۹,۴۰۰
۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۵۴,۸۱۰,۹۸۸	۷۰,۰۶۶,۱۰۱

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
 سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد

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		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۳۰	۱۸۱,۶۱۷	۳,۷۳۰	۱۸۱,۶۱۷	۲۰-۱
۸۱۸,۱۳۶	۱,۱۸۳,۰۱۹	۸۱۸,۱۳۶	۱,۱۸۳,۰۱۹	۲۰-۱
۱۱,۳۰۱,۳۹۰	۱۱,۰۹۵,۱۷۱	۱۱,۳۰۱,۳۹۰	۱۱,۵۲۵,۱۷۱	۲۰-۲
۴,۳۲۲,۵۶۵	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۴,۳۲۲,۵۶۵	۱۲,۶۷۴,۵۷۹	۲۰-۳
۲۸۵,۳۴۷	۳۶۸,۷۵۴	۳۳۷,۹۰۱	۳۸۴,۹۷۴	
۰	۰	۵۱۳,۴۶۰	۷۶۲,۶۴۱	
۱۰,۰۰۰	۱۷,۲۴۴	۶۱۴,۸۲۸	۵۶۰,۳۷۸	۲۰-۴
۱۶,۷۴۱,۱۶۸	۲۵,۱۶۲,۶۷۶	۱۷,۹۱۳,۰۱۰	۲۷,۲۷۲,۳۷۹	

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

بانک پارسیان		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۰۶	۲۳۸,۴۴۱	
۱,۰۰۲,۴۴۴	۵,۱۶۴,۲۴۵	
۱,۰۰۶,۴۵۰	۵,۴۰۲,۶۸۶	
(۲۷۶)	(۵۶,۸۲۴)	
(۱۶۹,۲۱۱)	(۳,۹۰۰,۱۸۶)	
(۱۵۰,۹۷)	(۸۱,۰۴۰)	۲۰-۱-۱
۸۲۱,۸۶۶	۱,۳۶۴,۶۳۶	

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)

کسر می شود

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
 پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۳۵	۱۵,۰۹۷
۷,۷۶۲	۶۵,۹۴۳
۱۵,۰۹۷	۸۱,۰۴۰

مانده ابتدای سال
 ذخیره سال جاری
 مانده پایان سال



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

بانک پارسیان		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۸۴,۹۰۶	۱۱,۳۰۱,۳۹۰	مانده در ابتدای سال
۴,۱۷۸,۳۴۶	۴۰۵,۴۴۰	خرید ۲۰-۲-۳
(۲,۸۶۱,۸۶۲)	(۶۱۱,۶۵۹)	فروش ۲۰-۲-۴
۱۱,۳۰۱,۳۹۰	۱۱,۰۹۵,۱۷۱	مانده در انتهای سال

۲۰-۲-۱- تفاوت رقم گروه و شرکت اصلی متعلق به سرمایه گذاری فولاد صبح در املاک می باشد.

۲۰-۲-۲- حسب مقررات بانک مرکزی ج.ا. و سیاست های هیات مدیره دارائیهای غیر عملیاتی در اسرع وقت فروخته شده و وجوه حاصل از آن در عملیات بانک به گردش در خواهد آمد.

۲۰-۲-۳- عمده دارایی اضافه شده شامل دو قطعه زمین واقع در کیش از بابت وصول مطالبات به مبلغ ۳۹۹,۵۵۲ میلیون ریال می باشد که سود و زیان آن در یادداشت شماره ۴۴ افشا گردیده است.

۲۰-۲-۴- دارایی فروش رفته شامل ۵۹ واحد از آپارتمانهای مجتمع کیش به مبلغ ۶۱۱,۶۵۹ میلیون ریال می باشد.

۲۰-۳- وثایق تملیکی در شرکت اصلی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

۱۳۹۶		۱۳۹۵		ماهیت
فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۶۵۱	(۹۶۰)	۱۱,۶۵۱	۹۶۰	منقول
.	(۱۸)	۱۸	.	اثاثه
۱۱,۶۵۱	(۹۷۸)	۱۱,۶۶۹	۹۶۰	وسایط نقلیه
۱,۹۶۹,۴۳۶	(۳۹۳,۹۶۵)	۷۱۷,۹۵۲	۱,۶۴۵,۴۴۹	غیر منقول
۵,۴۷۶,۷۲۸	(۷۲,۱۱۳)	۲۱۹,۱۹۶	۵,۳۲۹,۶۴۵	مسکونی
۴,۸۴۲,۳۲۳	(۲۵۸,۳۶۶)	۳,۳۶۹,۱۲۹	۱,۷۳۱,۵۶۰	تجاری / اداری
۱۶,۷۲۳	(۱,۳۶۶)	۴,۶۱۹	۱۳,۴۸۰	زمین
۱۲,۳۰۵,۲۲۰	(۷۲۵,۸۱۰)	۴,۳۱۰,۸۹۶	۸,۷۲۰,۱۳۴	هزینه های اموال تملیکی
۱۲,۳۱۶,۸۷۱	(۷۲۶,۷۸۸)	۴,۳۲۲,۵۶۵	۸,۷۲۱,۰۹۴	
.		.		کاهش ارزش انباشته
۱۲,۳۱۶,۸۷۱		۴,۳۲۲,۵۶۵		
۱۴۳,۸۷۲		۱,۶۳۵,۲۵۵		سود (زیان) ناشی از فروش

۲۰-۳-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶		ماهیت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۸,۷۷۸	۸,۳۸۹,۸۸۸	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۶۷,۷۶۸	۶۲۳,۵۲۷	یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک
۳,۵۵۶,۰۱۹	۳,۳۳۳,۴۵۶	بیش از دوسال از تاریخ تملیک
۴,۳۲۲,۵۶۵	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	



۲۰-۴- سایر دارایی ها در گروه عمدتاً بابت تعداد ۲۷۶,۵۳۲,۲۱۸ سهم بانک اقتصاد نوین (تملیک شده) به بهای تمام شده ۴۶۸,۷۹۳ میلیون ریال و خالص ارزش فروش ۳۵۷,۷۰۸ میلیون ریال می باشد که به علت اعتراض مشتری و به موجب صدور دستور موقت دادگاه عمومی تهران منوط به منع فروش و نقل و انتقال سهام ، به سرفصل سایر دارایی ها منتقل شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
۱۹,۱۶۹,۱۵۸	۲۹,۲۶۸,۴۵۷	۱۹,۱۶۹,۱۵۸	۲۹,۲۶۸,۴۵۷	سپرده دیداری - ارز
۵,۰۴۱,۱۰۹	۸,۳۲۳,۰۶۴	۵,۰۴۱,۱۰۹	۸,۳۲۳,۰۶۴	سپرده مدت دار - ارز
۲,۴۵۲,۸۷۰	۳۴,۲۱۸	۰	۳۴,۲۱۸	سپرده دیداری - ریال
۱,۷۷۰,۰۰۰	۱,۱۸۰,۰۰۰	۱,۷۷۰,۰۰۰	۱,۱۸۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۲۸,۴۳۳,۱۳۷	۳۸,۸۰۵,۷۳۹	۲۵,۹۸۰,۲۶۷	۳۸,۸۰۵,۷۳۹	۲۱-۱
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
۱۰,۶۹۰,۷۴۷	۱۳,۵۴۷,۱۸۶	۱۰,۶۹۰,۷۴۷	۱۳,۵۴۷,۱۸۶	سپرده های دیداری - ارز
۰	۰	۱,۶۷۳,۹۲۶	۱,۹۲۷,۲۵۴	تسهیلات دریافتی - ریال
۱۰,۶۹۰,۷۴۷	۱۳,۵۴۷,۱۸۶	۱۴,۸۱۷,۵۴۳	۱۵,۴۷۴,۴۴۰	
بانک های خارجی				
۱,۳۲۴,۶۵۱	۱,۵۷۵,۶۲۴	۱,۳۲۴,۶۵۱	۱,۵۷۵,۶۲۴	سپرده دیداری - ارز
۱,۳۲۴,۶۵۱	۱,۵۷۵,۶۲۴	۱,۳۲۴,۶۵۱	۱,۵۷۵,۶۲۴	
۴۰,۴۴۸,۵۳۵	۵۳,۹۲۸,۵۴۹	۴۲,۱۲۲,۴۶۱	۵۵,۸۵۵,۸۰۳	

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل ۱ فقره تسهیلات با نرخ سود ۱۴ درصد می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۲۷۶,۷۷۵	۳۶,۸۵۸,۱۸۶	۲۴,۲۷۲,۱۳۵	۳۵,۶۴۱,۸۶۴	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۸,۸۳۹,۹۶۰	۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۱۳,۳۷۴,۹۵۷	۱۶,۹۷۹,۹۷۸	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۳,۹۹۴,۲۱۶	۴,۱۲۴,۹۱۰	۳,۹۹۷,۸۸۳	۴,۱۳۰,۳۳۵	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۳۷,۱۱۰,۹۵۱	۵۲,۵۲۸,۶۸۵	۴۱,۶۴۴,۹۷۵	۵۶,۷۵۲,۱۷۷		

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۹۰۰,۰۵۰	۲۷,۵۱۰,۲۸۵	۲۰,۸۲۸,۲۶۸	۲۶,۲۷۷,۹۱۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲۰۷,۳۳۶	۲۰,۸۱۰,۰۴۴	۲۰۷,۳۳۶	۲۰,۸۱۰,۰۴۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۹۳۱,۸۸۲	۱,۲۳۳,۹۵۶	۹۳۱,۸۸۲	۱,۲۳۳,۹۵۶	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۸۷,۱۲۸	۷۶۳	۸۷,۱۲۸	۷۶۳	حواله های عهده بانک - ارز
۱,۵۱۰	۳۹۶	۱,۵۱۰	۳۹۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۲۵۸,۲۰۴	۱,۴۷۸,۰۶۴	۳۲۵,۳۴۶	۱,۴۹۴,۱۱۴	بستانکاران موقت - ریال
۱,۸۳۰,۳۱۴	۴,۴۷۷,۳۹۹	۱,۸۳۰,۳۱۴	۴,۴۷۷,۳۹۹	بستانکاران موقت - ارز
۴۸,۶۳۷	۵۸,۴۷۴	۴۸,۶۳۷	۵۸,۴۷۴	مانده مطالبه نشده - ریال
۱۱,۷۱۴	۱۷,۸۰۵	۱۱,۷۱۴	۱۷,۸۰۵	مانده مطالبه نشده - ارز
۲۴,۲۷۶,۷۷۵	۳۶,۸۵۸,۱۸۶	۲۴,۲۷۲,۱۳۵	۳۵,۶۴۱,۸۶۴	

۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۴,۵۰۶,۵۸۶	۵,۴۲۳,۶۵۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۸,۸۳۹,۹۶۰	۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۸,۸۶۸,۳۷۱	۱۱,۵۵۶,۳۱۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۸,۸۳۹,۹۶۰	۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۱۳,۳۷۴,۹۵۷	۱۶,۹۷۹,۹۷۸	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۲۲- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۰۴,۲۹۹	۲,۱۱۲,۶۶۱	۱,۵۰۴,۲۹۹	۲,۱۱۲,۶۶۱	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ریال)
۱۲۸,۷۹۷	۲۰۳,۵۴۹	۱۲۸,۷۹۷	۲۰۳,۵۴۹	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ارز)
۳۰,۶۷۰	۶۶,۲۸۶	۳۰,۶۷۰	۶۶,۲۸۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)
۲,۳۳۰,۴۵۰	۱,۷۴۲,۴۱۴	۲,۳۳۰,۴۵۱	۱,۷۴۲,۴۱۴	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)
.	.	۳,۶۶۶	۵,۴۲۵	پیش دریافتها
<u>۳,۹۹۴,۲۱۶</u>	<u>۴,۱۲۴,۹۱۰</u>	<u>۳,۹۹۷,۸۸۳</u>	<u>۴,۱۳۰,۳۳۵</u>	

۲۳- سود سهام پرداختنی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۹,۰۶۲	۱,۷۴۳,۲۹۲	۱,۰۰۸,۴۸۴	۲,۰۲۱,۰۹۷	مانده ابتدای سال
(۲۳۳,۷۷۰)	(۱۵,۴۱۹)	(۱,۰۳۰,۹۹۵)	(۱,۳۶۴,۴۸۱)	پرداخت شده طی سال
۱,۱۸۸,۰۰۰	۴۱,۸۹۰	۲,۰۴۳,۶۰۸	۱,۶۵۶,۰۰۴	سود سهام مصوب
<u>۱,۷۴۳,۲۹۲</u>	<u>۱,۷۶۹,۷۶۳</u>	<u>۲,۰۲۱,۰۹۷</u>	<u>۲,۱۲۰,۶۲۰</u>	

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۳,۱۴۳,۲۶۲	۵۷۲,۱۰۲	مانده در ابتدای سال
.	.	۵۶۲,۳۸۴	۶۷۱,۷۳۹	ذخیره مالیات عملکرد سال
.	.	۳۴۳,۶۸۳	۲,۳۲۳	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
.	.	(۴۲۷,۳۰۰)	(۲۳۳,۹۳۶)	تأدیه شده طی سال
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۳,۶۲۲,۰۲۹	۱,۰۱۲,۲۲۸	
(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۰۴۹,۹۲۷)	(۳۴۲,۹۴۰)	پیش پرداخت های مالیاتی
.	.	۵۷۲,۱۰۲	۶۶۹,۲۸۸	مانده در پایان سال



بانک پارسیان (سهکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۴-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۱ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۵ میلیون ریال مانده ذخیره	۱۳۹۶- میلیون ریال						سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سال مالی
		مانده ذخیره	تأذیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مالیات			
رسیدگی به دفاتر			۱,۷۲۳	۱,۷۲۳	۶۰,۷۸	۱,۵۰۴	۵,۹۴۴	۷۶,۰۳۳		۱۳۸۱
رسیدگی به دفاتر	۱۲,۸۸۴	۱۲,۸۸۴	۵۳,۱۸۴	۳۲,۰۶۱	۴۷,۸۱۵			۱۹۲,۰۴۳		۱۳۸۲
رسیدگی به دفاتر	۴۹,۴۴۲	۴۹,۴۴۲	۲,۰۴۰,۹۲	۱۹۳,۰۸۱	۵۴۴,۸۰۲	۱۴۳,۸۹۰	۶۵۰,۶۵۰	۱,۱۲۶,۷۱۴		۱۳۸۳
رسیدگی به دفاتر	۱۰۱,۴۵۷	۱۰۱,۴۵۷	۴۱۸,۸۰۷	۴۱۸,۸۰۷	۳۵۸,۳۶۹	۲۵۶,۹۵۹	۱,۱۴۲,۰۲۲	۲,۰۷۶,۱۰۷		۱۳۸۴
رسیدگی به دفاتر	۱۰۴,۶۳۴	۱۰۴,۶۳۴	۲۷۷,۶۵۰	۲۳۱,۹۲۰	۴۴۰,۴۶۸	۳۶۵,۷۷۹	۱,۶۲۵,۶۸۶	۲,۲۶۳,۷۵۲		۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر	۱۹۰,۰۸۴	۱۹۰,۰۸۴	۷۸۳,۶۴۵	۷۸۳,۶۴۵	۶۹۰,۶۴۸	۳۵۴,۳۱۶	۱,۵۷۴,۷۳۹	۳,۶۳۸,۴۶۴		۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر	۳۰۲,۰۸۷	۳۰۲,۰۸۷	۱,۵۲۸,۰۷۳	۱,۵۵۱,۱۳۳	۱,۱۰۵,۳۷۶	۶۱۲,۸۳۱	۲,۷۳۳,۶۹۴	۲,۹۳۷,۰۷۹		۱۳۸۷
رسیدگی به دفاتر	۴۲۷,۱۲۸	۴۲۷,۱۲۸	۱,۵۷۶,۶۵۹	۱,۷۶۲,۱۵۶	۱,۶۸۴,۴۰۱	۴۹۱,۸۲۰	۲,۴۵۹,۱۰۱	۴,۴۱۳,۶۹۴		۱۳۸۸
رسیدگی به دفاتر	۳۲۴,۸۱۸	۳۲۴,۸۱۸	۱,۶۴۹,۸۳۶	۱,۸۲۹,۰۸۲	۱,۵۰۰,۱۲۴	۵۶۵,۷۰۳	۲,۸۲۸,۵۱۴	۶,۰۷۵,۹۵۳		۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	۴۸۴,۴۶۶	۴۸۴,۴۶۶	۱,۶۴۱,۷۱۹	۱,۷۱۸,۳۰۸	۱,۹۸۰,۸۲۰	۶۶۱,۴۲۷	۳,۳۰۷,۱۳۷	۷,۵۴۳,۹۸۰		۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر			۱,۴۱۱,۵۸۹	۲,۲۴۸,۳۰۹	۲,۷۱۱,۲۵۸	۱,۰۵۷,۵۳۸	۵,۲۸۷,۶۸۹	۹,۰۲۹,۹۸۱		۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۶۳۱,۰۷۵	۲,۳۹۴,۰۰۴	۲,۴۷۷,۴۶۹	۶۳۱,۱۱۲	۳,۱۵۵,۵۶۰	۸,۸۳۹,۲۹۴		۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر			۲,۴۲۹	۴۷۱,۳۰۹	۸۵۲,۴۵۷			۹۷۵,۰۴۹		۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر								۲,۶۶۵,۳۴۴		۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر								۴۱۸,۹۰۱		۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر					۲,۲۵۷,۳۱۴			۹۰۳,۷۹۱		۱۳۹۶
	۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۱۰,۱۱۰,۵۷۳	۱۳,۲۵۷,۲۳۹	۱۶,۶۵۷,۲۹۸	۵,۱۴۲,۸۸۰	۴,۷۴۰,۷۵۶	۵۴,۲۱۶,۰۰۸		
	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)								پیش پرداخت های مالیاتی

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

۲۴-۱-۲- برای سالهای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۴ در دبیر خانه ۲۵۱ مکرر ثبت گردیده و در حال بررسی می باشد. ضمن اینکه برای سالهای ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ دادخواست رسیدگی تسلیم دیون عدالت اداری نیز گردیده است. با توجه به بررسی های به عمل آمده در دیون عدالت اداری موارد معافیت سود و جوایز اوراق مشارکت و سود سرمایه گذارها رای به نفع بانک صادر گردیده است در ارتباط با مالیات سال ۱۳۸۳ هیات ۲۵۷ همراض مجدد ق.م م درخصوص معافیت های اوراق مشارکت رای به نفع بانک صادر و از این بابت مبلغ ۵۲,۸۵۴ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر که نهایتاً معافیتها در مالیات ابرازی به بانک اعطا گردید.

۲۴-۱-۳- برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ بانک طی نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۲ درخواست ارجاع پرونده به هیات موضوع ماده ۲۵۱ مکرر ق.م.م را نموده است. ضمن اینکه برای سالهای مزبور دادخواست رسیدگی تسلیم دیون عدالت اداری نیز گردیده است.

۲۴-۱-۴- برای سال ۱۳۸۹ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۲/۹/۱۵ جهت رسیدگی به پرونده در دبیر خانه ۲۵۱ مکرر ق.م.م ثبت گردیده است.

۲۴-۱-۵- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ با کد رهگیری به شماره ۷۳۱۸۱۷۲۸۸ مورخ ۱۳۹۲/۲/۲۴ ثبت و مالیات ابرازی معادل ۶۳۱,۱۱۲ میلیون ریال پرداخت گردید. برگ تشخیص مالیات در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۰۵ به بانک ابلاغ گردید. بانک نسبت به برگشت هزینه ها در مهلت قانونی اعتراض خود را اعلام نمود. برای هیات بدوی در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۰۷ به بانک ابلاغ گردید و مبلغ ۷۴,۵۴۰ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیاتی تعدیل گردید و درخصوص سایر موارد اعتراضی برای هیات تجدید نظر در فروردین سال ۱۳۹۵ ابلاغ گردید و مبلغ ۵۶,۶۲۴ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر گردید. بانک ضمن اعتراض به رای هیات تجدید نظر و قبولی اعتراض توسط شورای عالی مالیاتی پرونده مجدداً در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۰۲۵ به هیات ۲۵۷ همراض ارسال و هیات فوق نیز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۲۷ ضمن تشکیل جلسه پرونده را مورد رسیدگی قرار داد و پس از بررسی های لازم معافیت بورسی به بانک اعطا گردید.

۲۴-۱-۶- اظهار نامه مالیاتی سال ۱۳۹۳ تحت شماره ۱۱۶۵۷۶۴۴۴۱ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ در سامانه ثبت و در موعد مقرر ارسال گردید. طی رسیدگی های بعمل آمده توسط کارشناس مالیاتی (از تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۸ الی ۱۳۹۴/۱۱/۳۰) برگ تشخیص مالیات عملکرد تحت شماره ۲۱۱۱۲۵۳۰ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ به بانک ابلاغ گردید. عده هزینه های برگشت شده مربوط به معافیت اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاری ها و معافیت درآمد کیش و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می باشد. در مهلت مقرر بانک نسبت به برگ تشخیص صادره و گزارشات کارشناسی اعتراض گردیده است، در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۰۳ جلسه هیات تجدید نظر در اجرای قرار رسیدگی تشکیل گردید و پس از بررسی مبلغ ۲۹۳,۵۳۰ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات بدلیل انشباع محاسباتی کسر گردید و نسبت به باقیمانده بابت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و هزینه های برگشت شده مربوط به معافیت اوراق مشارکت و سود سرمایه گذارها و معافیت درآمد کیش در موعد مقرر به هیات ۲۵۱ مکرر اعتراض خواهد شد.

۲۴-۱-۷- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ ضمن رسیدگی و ابلاغ برگ تشخیص مبلغ (۷۷۴,۵۴۴) میلیون ریال زیان مورد تأیید قرار گرفت. ولی از بابت نحوه رسیدگی درخصوص تسهیم هزینه های معاف و غیر معاف و برگشت هزینه مربوطه و ذخیره مطالبات و سود پرداختی به سیرده ها و نحوه مطالبه مالیات نقل و انتقال مورد اعتراض بانک قرار گرفت و در حال رسیدگی می باشد.

۲۴-۱-۸- اظهار نامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۱ تحت شماره پیگیری ۱۵۸۸۷۲۱۳۵۲ ثبت گردید. با توجه به بررسی های به عمل آمده برگ تشخیص به مبلغ ۲,۲۵۷,۳۱۴ میلیون ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که عمدهً بابت ملزومات سود سیرده گذاری، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و... می باشد که پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد.

۲۴-۱-۹- درخصوص چگونگی و نحوه پرداخت اصل مالیات و بخشودگی پنجاه درصد جرائم برای عملکرد سنوات ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۸۹ موضوع نامه ۲۵۱/۱۶۴۱۶/ص مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۶ اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ، جلسه ای در مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۲ بین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور بر گزار گردید. براساس توافقات بعمل آمده مقرر گردید که در صورت پرداخت مبلغ ۲۶,۰۰۰ میلیارد ریال هر چه سه ماه پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۱/۲۹ دروجه اداره کل مذکور از مبلغ ۱,۲۵۲ میلیارد ریال جمع کل جرائم متعلقه مربوط به سنوات یاد شده مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال آن مشمول بخشودگی گردد. با توجه به ولریز مبلغ مذکور طرف مهلت تعیین شده بانک از تخفیف جرائم مزبور استفاده نموده است.

۲۴-۱-۱۰- در رعایت ماده ۱۰۵ قانون مالیات مستقیم و معاف بودن درآمد بانک از مالیات ذخیره مالیاتی در حسابها منظور نشده و اظهار نامه مالیاتی سال ۱۳۹۶ در موعد مقرر ارسال خواهد شد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۹۴۰,۸۲۶	۳۴,۰۴۱,۶۹۵	۱۶,۹۴۰,۸۲۶	۳۴,۰۴۱,۶۹۵	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	۱,۱۷۷,۲۷۷	۲۵-۲	حساب های پرداختی-شرکت های وابسته
۱۹۰,۱۵۴	۲۷۱,۷۶۹	۲۱۸,۵۳۱	۳۱۰,۷۴۸		بیمه های پرداختی
۸۲۷,۸۱۱	۸۳۴,۲۹۱	۱,۰۵۴,۹۹۶	۱,۱۰۹,۴۲۹		وزارت دارایی
۲,۸۴۵,۵۱۳	۳,۰۶۰,۱۹۷	۳,۱۵۱,۴۳۰	۳,۴۷۷,۲۶۴		سپرده های پرداختی
.	.	۴۰۱,۳۷۳	۴۱۲,۳۲۳		پیش دریافت‌ها
.	.	۲۵۴,۱۰۰	۱,۱۶۵,۵۸۷		سند پرداختی
۶,۱۴۲	۶,۱۴۲	۶,۱۴۲	۶,۱۴۲		ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه پس انداز
.	.	۱,۸۰۱,۶۴۱	۳,۱۸۲,۲۹۵		ذیرندگان کارت
.	.	۲,۰۴۷,۵۸۹	۲,۸۲۱,۰۷۶		نارندگان کارت خرید
.	.	۸۲,۶۱۰	۱۱۱,۳۱۲		حق الزحمه نمایندگی ها
.	.	۹۲,۹۲۷	۱۳۷,۲۰۹		بیمه گذاران ونمایندگان
۱۹۲,۱۷۵	۲,۰۴۰,۴۸۷	۱۹۲,۱۷۵	۲,۰۴۰,۴۸۷		سود و کارمزد پرداختی
۱,۱۱۳,۴۳۶	۵۵۶,۷۱۸	۱,۱۱۳,۴۳۶	۵۵۶,۷۱۸		ذخیره حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها
۲,۴۶۰	۳,۴۲۰	۲۸۲,۲۰۸	۹۵۰,۷۶۴	۲۵-۳	ذخیره هزینه های پرداختی
۱,۰۰۶,۴۵۰	۵,۴۰۲,۶۸۶	۱,۰۰۶,۴۵۰	۵,۴۰۲,۶۸۶		بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۱,۷۰۵,۷۹۹	۶۱۴,۱۲۹	۳,۶۴۶,۳۲۷	۲,۳۳۲,۲۲۱		فلام در راه و سایر
۲۴,۸۳۰,۷۶۶	۴۶,۸۳۱,۵۳۴	۳۲,۲۹۲,۷۶۱	۵۹,۲۳۵,۲۳۳		

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

نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
			درصد		میلیون ریال
دلار	۱۳۹۲/۰۴/۱۲	۱۳۹۷/۱۱/۲۹	۶٪	۲۹۹,۹۱۷,۹۹۶	۱۴,۳۴۵,۰۷۸
دلار	۱۳۹۴/۰۸/۱۲	۱۳۹۷/۱۱/۲۹	۸٪	۱۰۱,۲۰۱,۹۵۷	۴,۸۴۰,۴۹۰
دلار	۱۳۹۴/۱۱/۱۲	۱۳۹۸/۰۲/۱۳	۸٪	۲۴۵,۶۵۵,۳۰۲	۱۱,۷۴۹,۶۹۳
دلار	۱۳۹۴/۰۷/۱۷	۱۳۹۶/۱۰/۱۷	۶٪	۶۴,۹۴۷,۴۰۹	۳,۱۰۶,۴۳۴
					۳۴,۰۴۱,۶۹۵

۲۵-۲ رقم حساب های پرداختی عمدتاً مربوط به شرکت های وابسته گروه شامل بدهی شرکت لیزینگ پارسیان به شرکت بیمه پارسیان به مبلغ ۱,۱۷۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۲۵- عمدتاً بابت ذخیره هزینه های حسابرسی ، حق عضویت و... می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در اول سال
۶۶۱,۱۹۱	۸۷۳,۸۱۱	۷۸۲,۱۰۴	۱,۰۱۵,۱۶۲	پرداخت شده طی سال
(۱۲,۴۴۶)	(۱۷,۴۷۷)	(۴۳,۶۱۱)	(۴۵,۸۱۳)	ذخیره تامین شده
۲۲۵,۰۰۶	۲۷۸,۶۷۲	۲۷۶,۶۶۹	۳۴۸,۸۳۵	مانده در پایان سال
۸۷۳,۸۱۱	۱,۱۳۵,۰۰۶	۱,۰۱۵,۱۶۲	۱,۳۱۸,۱۸۴	

۲۷- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۹,۸۲۴,۸۹۵	۵۶۷,۰۸۴,۱۱۹	۱۹۹,۸۲۴,۸۹۵	۵۶۷,۰۸۴,۱۱۹	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۲۶۹,۸۳۳,۵۶۱	۱۱۲,۴۰۳,۰۱۴	۲۶۷,۶۷۰,۴۸۰	۱۰۹,۲۰۵,۱۰۵	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۶۹,۱۲۴,۳۲۲	۲,۵۸۷,۹۳۳	۶۹,۱۲۴,۳۲۲	۲,۵۸۷,۹۳۳	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲۴,۴۰۹,۴۲۸	۲۷,۰۰۴,۷۵۱	۲۴,۴۰۹,۴۲۸	۲۷,۰۰۴,۷۵۱	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۶۳,۱۹۲,۲۰۶	۷۰۹,۰۷۹,۸۱۷	۵۶۱,۰۲۹,۱۲۵	۷۰۵,۸۸۱,۹۰۸	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۴,۹۴۰,۱۲۶	۸,۸۲۵,۷۴۸	۴,۹۴۰,۱۲۶	۸,۸۲۵,۷۴۸	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱,۲۴۳,۱۸۸	۴۴۶,۱۲۸	۱,۲۴۳,۱۸۸	۴۴۶,۱۲۸	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۷۲۱,۹۷۲	۷۷,۱۱۱	۷۲۱,۹۷۲	۷۷,۱۱۱	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۶,۹۰۵,۲۸۶	۹,۳۴۸,۹۸۷	۶,۹۰۵,۲۸۶	۹,۳۴۸,۹۸۷		
۵۷۰,۰۹۷,۴۹۲	۷۱۸,۴۲۸,۸۰۴	۵۶۷,۹۳۴,۴۱۱	۷۱۵,۲۳۰,۸۹۵		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱- ۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه							
۱۳۹۵				۱۳۹۶			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	نرخ سود	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱،۲۵-۱،۷۵	۱۰
۲۶۷،۶۷۰،۴۸۰	۷۴۳،۳۷۴	۲۶۶،۹۲۷،۱۰۶	۱۰۹،۲۰۵،۱۰۵	۶۵۳،۵۰۷	۱۰۸،۵۵۱،۵۹۸	۱،۲۵-۱،۷۵	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۶،۷۵۱،۳۵۲	۵۰،۹۱۹	۶،۷۰۰،۴۳۳	۲،۴۲۲،۳۱۵	۲،۴۰۷،۳۹۲	۱۴،۹۲۳	۲-۳	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۴،۴۳۷،۶۶۱	۳۷،۰۰۰	۲۴،۴۰۰،۶۶۱	۱۴۴،۶۲۲	۵۹،۹۴۵	۸۴،۶۷۷	-	سه ماهه
۳۷،۹۳۵،۳۰۹	۶۸۷	۳۷،۹۳۴،۶۲۲	۲۰،۹۹۶	۵۹۹	۲۰،۳۹۷	۲،۷۵-۳،۷۵	چهار ماهه
							نه ماهه
							سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۰،۰۰۰،۶۰۰	.	۲۰،۰۰۰،۶۰۰	۱۶۹،۴۴۴،۲۹۷	.	۱۶۹،۴۴۴،۲۹۷		گواهی سپرده
۱۴۱،۶۱۹،۸۱۱	۲۹،۹۹۷،۸۹۰	۱۱۱،۶۲۱،۹۲۱	۳۷۵،۸۷۹،۳۲۶	۴۷،۸۰۰،۳۱۶	۳۲۸،۰۷۹،۰۱۰	۴-۴،۵	یک ساله
۷۲،۱۳۴	.	۷۲،۱۳۴	۵،۶۸۶	.	۵،۶۸۶	-	دو ساله
۵،۴۳۵	.	۵،۴۳۵	۱۴۰	.	۱۴۰	-	سه ساله
۶۲،۴۵۹	.	۶۲،۴۵۹	۱،۳۲۰	.	۱،۳۲۰	-	چهار ساله
۳۸،۰۶۴،۴۵۶	.	۳۸،۰۶۴،۴۵۶	۲۱،۷۵۳،۳۵۰	.	۲۱،۷۵۳،۳۵۰	-	پنج ساله
۲۴،۴۰۹،۴۲۸	.	۲۴،۴۰۹،۴۲۸	۲۷،۰۰۴،۷۵۱	.	۲۷،۰۰۴،۷۵۱	-	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها
۵۶۱،۰۲۹،۱۲۵	۳۰،۸۲۹،۸۷۰	۵۳۰،۱۹۹،۲۵۵	۷۰۵،۸۸۱،۹۰۸	۵۰،۹۲۱،۷۵۹	۶۵۴،۹۶۰،۱۴۹		

بانک پارسیان							
۱۳۹۵				۱۳۹۶			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	نرخ سود	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱،۲۵-۱،۷۵	۱۰
۲۶۹،۸۳۳،۵۶۰	۶۸۰،۰۳۴	۲۶۹،۱۵۳،۵۲۶	۱۱۲،۴۰۳،۰۱۴	۵۹۱،۹۸۳	۱۱۱،۸۱۱،۰۳۱	۱،۲۵-۱،۷۵	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۶،۷۵۱،۳۵۲	۵۰،۹۱۹	۶،۷۰۰،۴۳۳	۲،۴۲۲،۳۱۵	۲،۴۰۷،۳۹۲	۱۴،۹۲۳	۲-۳	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۴،۴۳۷،۶۶۱	۳۷،۰۰۰	۲۴،۴۰۰،۶۶۱	۱۴۴،۶۲۲	۵۹،۹۴۵	۸۴،۶۷۷	-	سه ماهه
۳۷،۹۳۵،۳۰۹	۶۸۷	۳۷،۹۳۴،۶۲۲	۲۰،۹۹۶	۵۹۹	۲۰،۳۹۷	۲،۷۵-۳،۷۵	چهار ماهه
							نه ماهه
							سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۰،۰۰۰،۶۰۰	.	۲۰،۰۰۰،۶۰۰	۱۶۹،۴۴۴،۲۹۷	.	۱۶۹،۴۴۴،۲۹۷		گواهی سپرده
۱۴۱،۶۱۹،۸۱۲	۲۹،۹۹۷،۸۹۰	۱۱۱،۶۲۱،۹۲۲	۳۷۵،۸۷۹،۳۲۶	۴۷،۸۰۰،۳۱۶	۳۲۸،۰۷۹،۰۱۰	۴-۴،۵	یک ساله
۷۲،۱۳۴	.	۷۲،۱۳۴	۵،۶۸۶	.	۵،۶۸۶	-	دو ساله
۵،۴۳۵	.	۵،۴۳۵	۱۴۰	.	۱۴۰	-	سه ساله
۶۲،۴۵۹	.	۶۲،۴۵۹	۱،۳۲۰	.	۱،۳۲۰	-	چهار ساله
۳۸،۰۶۴،۴۵۶	.	۳۸،۰۶۴،۴۵۶	۲۱،۷۵۳،۳۵۰	.	۲۱،۷۵۳،۳۵۰	-	پنج ساله
۲۴،۴۰۹،۴۲۸	.	۲۴،۴۰۹،۴۲۸	۲۷،۰۰۴،۷۵۱	.	۲۷،۰۰۴،۷۵۱	-	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها
۵۶۳،۱۹۲،۲۰۶	۳۰،۷۶۶،۵۳۰	۵۳۲،۴۲۵،۶۷۶	۷۰۹،۰۷۹،۸۱۷	۵۰،۸۶۰،۲۳۵	۶۵۸،۲۱۹،۵۸۲		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۲۷- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

گروه و بانک پارسیان

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۶,۱۲۸	(۲۵,۷۹۴,۷۰۴)	.	۲۴,۹۹۷,۶۴۴	۱,۲۴۳,۱۸۸	سپرده های کوتاه مدت
۷۷,۱۱۱	(۲۰,۱۹۰,۵۲۴)	.	۱۹,۵۴۵,۶۶۳	۷۲۱,۹۷۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۶,۲۰۹,۷۰۵	(۵۲,۷۵۱,۰۸۷)	.	۵۷,۳۳۱,۴۸۲	۱,۶۲۹,۳۱۰	سپرده های یکساله
۵,۳۸۰	(۲,۷۵۴)	.	۳,۶۲۷	۴,۴۹۷	سپرده های دوساله
۷۲	(۱۸۹)	.	۸۶	۱۷۵	سپرده های سه ساله
۱۷۵	(۵,۴۷۷)	.	۴,۸۳۹	۸۱۳	سپرده های چهارساله
۲,۱۲۳,۴۹۹	(۶,۰۹۶,۵۵۱)	.	۶,۳۳۶,۳۹۰	۱,۸۸۳,۶۶۰	سپرده های پنج ساله
۳۴	(۴,۹۹۱,۶۷۳)	.	۴,۹۹۱,۶۷۳	۳۴	گواهی سپرده
۱۷۰	(۷۲۶)	.	۶۲۱	۲۷۵	سپرده های پویا
۴۷۸,۴۸۸	(۱,۲۵۲,۴۹۰)	.	۳۱۸,۸۳۸	۱,۴۱۲,۱۴۰	سپرده های هفت
۸,۲۲۵	(۲,۸۳۸,۰۳۰)	.	۲,۸۳۷,۰۳۳	۹,۲۲۲	سپرده های ارزی
۹,۳۴۸,۹۸۷	(۱۱۳,۹۲۴,۲۰۵)	.	۱۱۶,۳۶۷,۹۰۶	۶,۹۰۵,۲۸۶	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۸- سرمایه

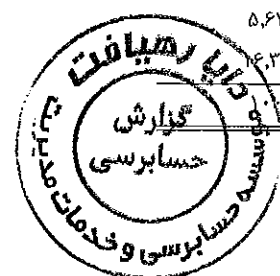
سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۱۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۱۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۳,۷۶۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳,۷۶۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۱۰	۳۱,۰۰۰	میلیون ریال	سود انباشته
۱۳۸۳/۰۳/۱۶	۴۸۷	۱,۶۵۹,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی (فروش با 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 دارایی‌ها

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

۱۳۹۵		۱۳۹۶	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
درصد		درصد	
۸,۲۹٪	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲	۸,۲۹٪	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲
۸,۱۰٪	۱,۹۲۴,۵۶۲,۳۳۴	۸,۱۵٪	۱,۹۳۶,۵۶۹,۲۷۸
۵,۷۴٪	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲	۵,۷۴٪	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲
۴,۹۹۶٪	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶	۴,۹۹۶٪	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶
۴,۹۹٪	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳	۴,۹۹٪	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
۴,۸۱٪	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶	۴,۸۱٪	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶
۴,۵۴٪	۱,۰۷۷,۷۵۳,۱۷۷	۴,۷۵٪	۱,۱۲۹,۰۰۰,۵۱۰
۴,۷۱٪	۱,۱۱۸,۶۷۳,۷۲۹	۴,۷۱٪	۱,۱۱۸,۶۷۳,۷۲۹
۳,۲۸٪	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷	۳,۲۸٪	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷
۳,۲۷٪	۷۷۸,۰۱۳,۱۰۶	۳,۲۷٪	۷۷۸,۰۱۳,۱۰۶
۲,۶۸٪	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹	۲,۶۸٪	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹
۲,۱۰٪	۴۹۸,۴۶۳,۵۸۶	۲,۱۶٪	۵۱۲,۴۶۳,۵۸۶
۲,۰۵٪	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹	۲,۰۵٪	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹
۱,۷۷٪	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱	۱,۷۷٪	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱
۱,۳۶٪	۳۲۲,۸۰۰,۷۴۲	۱,۳۶٪	۳۲۲,۸۰۰,۷۴۲
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
۱,۰۲٪	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱	۱,۰۳٪	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱
۵,۶۷٪	۱,۳۴۷,۲۳۲,۴۵۴	۵,۶۰٪	۱,۳۳۱,۳۳۱,۶۸۹
۱,۴۳٪	۳,۸۷۶,۳۰۳,۶۵۳	۱,۶۰٪	۳,۸۱۴,۹۴۴,۰۴۱
۱۰۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰

یک درصد و بالاتر
 شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام)
 شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
 شرکت سرمایه گذاری سمند (سهامی خاص)
 شرکت مهرآفرینان دوران
 شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان
 موسسه رفاه و تامین آتیه امید
 شرکت تک آوران شرق
 شرکت ایده گستر دور اندیش
 شرکت توسعه اقتصاد فردا
 شرکت کشاورزی مدبرکشت توس
 شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان
 شرکت نگار نصرسهم
 شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
 شرکت سرمایه گذاری پویا
 شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم
 شرکت تام ایران خودرو
 شرکت ایران و شرق
 شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کشوری
 شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی
 شرکت تولیدی نیرومحرکه (شرکت سازه های خودکفایی)
 شرکت تولیدمحور خودرو
 شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
 سایرین (کمتر از یک درصد)
 اشخاص حقوقی (تعداد ۲۴۳ سهامدار)
 اشخاص حقیقی (تعداد ۷۵,۲۲۲ سهامدار)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۹- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی

گروه		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
خالص	تعداد سهام	بهای تمام شده	درصد سهام
میلیون ریال		میلیون ریال	
۹۴,۰۰۲	۸۰,۷۰۱,۶۵۷	۲۵۹,۴۱۹	۰,۳٪
۰	۹,۵۳۸,۴۵۰	۲۰,۶۷۹	۰,۰٪
۰	۱,۷۴۱,۳۲۳	۱,۱۶۱	۰,۰٪
۱,۱۶۱	۲۱,۵۹۹,۱۲۴	۵۴,۲۸۷	۰,۱٪
-	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲,۶۴۸	۰,۰٪
۱۷۲,۷۷۷	۱۲۴,۳۱۹,۰۰۴	۳۳۸,۱۹۴	۰,۷٪

گروه مالی بانک پارسیان

مچارت الکترونیک پارسیان

براقی پارسیان

آمین اندیش پارس

خدمات بیمه ای آمین پارسیان

۳- اندوخته قانونی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۹۵,۱۹۷	۷,۲۵۸,۰۳۲	۷,۵۷۵,۷۶۳	۷,۷۸۵,۷۲۱
۶۲,۸۳۵	۱۳۵,۵۶۹	۲۰۹,۹۵۸	۳۰۶,۷۱۳
۷,۲۵۸,۰۳۲	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۷۸۵,۷۲۱	۸,۰۹۲,۴۳۴

نده در ابتدای سال

نقال از سود قابل تخصیص

مانده در پایان سال

۳۰- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در ال‌های 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.

۲- سایر اندوخته ها

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۹,۳۶۰	۹۶۷,۷۳۸	۹۷۷,۰۳۲	۹۹۰,۲۴۲
۸,۳۷۸	۱۸,۰۷۶	۱۳,۲۱۰	۲۵,۱۶۲
۹۶۷,۷۳۸	۹۸۵,۸۱۴	۹۹۰,۲۴۲	۱,۰۱۵,۴۰۴

مانده در ابتدای سال

نقال از سود قابل تخصیص

نه در پایان سال

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



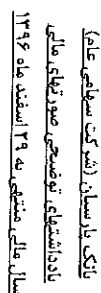
بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۲- سهم اقلیت

گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	در ترازنامه:
۳,۳۹۳,۰۷۵	۴,۵۹۵,۶۴۳	سرمایه
۱۴۱,۳۸۹	۱۹۷,۱۱۹	اندوخته قانونی ابتدای سال
۵۵,۷۲۹	۸۳,۱۳۲	تخصیص اندوخته قانونی طی سال
۱۷,۰۱۲	۲۲,۰۴۱	سایر اندوخته های ابتدای سال
۵,۰۲۹	۷,۳۷۴	تخصیص سایر اندوخته ها طی سال
۱,۲۶۵,۸۴۳	۱,۶۵۹,۳۴۴	سود انباشته
۴,۸۷۸,۰۷۷	۶,۵۶۴,۶۵۳	

گروه		
۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	سهم اقلیت از سود جامع:
۱,۳۱۲,۱۳۶	۱,۶۴۵,۴۶۰	سود (زیان خالص)
۱,۳۱۲,۱۳۶	۱,۶۴۵,۴۶۰	





سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال
۷۰.۸۵۷,۱۲۰	۱۰۳,۳۶۷,۸۴۴	۸۰.۶۸۰.۰۴	۹۵,۲۹۹,۸۹۰
۲,۵۱۶,۸۶۴	۳,۵۵۷,۸۷۸	۱,۲۶۴,۸۵۰	۲,۴۵۵,۰۲۸
۷۳,۳۷۳,۹۸۴	۱۰۷,۱۲۵,۷۷۲	۹۱,۳۳۰,۸۸۶	۹۷,۷۹۴,۹۱۸

۴۳- درآمد تسهیلات اعلایی و سیرده کناری
درآمد تسهیلات اعلایی
درآمد سیرده کناری
جمع درآمد تسهیلات اعلایی و سیرده کناری

۱-۳۳- در آمد تسهیلات اعطایی

۲-۳۳- در آمد سپرده گذاری

جایزه سپرده قانونی (سهم) نگاران و بانک
سود سپرده ملیت دار نزد بانکها
سود بازمانده سهامداران



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۴- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	ریال	ریال	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها:				
۳۴-۱ سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲,۴۳۷,۶۲۷	۱,۲۵۹,۹۷۶	۳,۳۳۶,۰۰۶	۲,۲۵۵,۱۸۰
۳۴-۲ سود حاصل از فروش سهام شرکت‌ها	۸۷,۴۴۰	۱۳,۹۲۴,۳۲۹	۰	۱۱,۹۰۹,۲۴۱
جمع سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۵۲۵,۰۶۷	۱۵,۱۸۴,۳۰۵	۳,۳۳۶,۰۰۶	۱۴,۱۶۴,۴۲۱
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها:				
۳۴-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۴۰,۹۸۸	(۱۸۹,۶۳۲)	(۱۰)	۲۸۲
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۵۶۶,۰۵۵	۱۴,۹۹۴,۶۷۳	۳,۳۳۵,۹۹۶	۱۴,۱۶۴,۷۰۳

۳۴-۱ سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه	بانک پارسیان		گروه	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:				
شرکت‌های فرعی:				
گروه مالی بانک پارسیان	۰	۰	۰	۸۵۰,۰۰۰
گروه داده پرداز بانک پارسیان	۰	۰	۰	۶۰۰,۰۰۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۰	۰	۰	۰
خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین	۰	۰	۰	۰
صرافی پارسیان	۰	۰	۰	۱۸۲,۱۵۷
کارگزاری پارسیان	۰	۰	۰	۱
خدمات بیمه ای امین پارسیان	۰	۰	۰	۳
پارسیس کیش	۰	۰	۰	۳۹۹,۷۳۰
تامین سرمایه لوتوس پارسیان	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
بیمه پارسیان	۱۵۱,۷۶۸	۲۷۰,۷۳۲	۱	۰
سایر شرکت‌ها:				
آتیه پارسیس پارس	۷۹,۸۰۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری پردیس	۱۱,۴۱۳	۲,۷۶۹	۰	۰
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۶۶,۶۴۱	۴۲,۴۰۸	۶۶,۶۴۱	۴۲,۴۰۸
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۱۹۵,۵۰۵	۱,۵۰۰	۲,۵۵۰	۱,۵۰۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو)	۲۶۰,۳۰۴	۲۵,۷۵۹	۳۶,۸۷۰	۲۵,۷۵۹
پتروشیمی جم	۳۳,۴۴۴	۱,۲۰۹	۰	۰
سهام گسترش خودرو	۷۴,۶۷۹	۰	۱۶,۸۰۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان	۸۷,۱۵۸	۷۰,۶۷۳	۰	۰
ارتباطات سبار ایران	۰	۵۲,۷۱۹	۰	۰
ملی صنایع مس ایران	۰	۱۵,۹۱۷	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان	۲۱۲,۸۰۷	۰	۲۱۲,۸۰۷	۰
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه زرین شهر	۵۴۸,۹۰۵	۰	۵۴۸,۹۰۵	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته پایدار سپهر	۵۱,۴۹۸	۰	۵۱,۴۹۸	۰
صندوق سرمایه‌گذاری پیروزان	۱۴,۶۰۴	۰	۱۴,۶۰۴	۰
صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان	۵۲۷,۲۱۸	۰	۰	۰
سایر شرکت‌ها	۱۲۱,۸۸۳	۷۷۶,۲۹۰	۰	۳,۶۲۳
جمع	۲,۴۳۷,۶۲۷	۱,۲۵۹,۹۷۶	۳,۳۳۶,۰۰۶	۲,۲۵۵,۱۸۰



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۴- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
سود(زیان)	سود(زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)
۵,۸۰۶	(۱۵,۵۶۷)	بانک پارسیان
۰	۱۳,۳۹۶,۴۰۹	سرمایه‌گذاری پارسیان
۰	۲۸۷,۷۴۸	مهر پترو کیمیا
۸۱,۶۳۴	۲۵۵,۷۳۹	سایر شرکت‌ها
۸۷,۴۴۰	۱۳,۹۲۴,۳۲۹	

عمده سود فروش فوق مربوط به فروش واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری توسط شرکت گروه مالی پارسیان است.

بانک پارسیان

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
سود(زیان)	سود(زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)
۰	۲۶۰	سهام سرامیک اردکان
۰	۱۱,۹۰۸,۹۸۱	شرکت سرمایه‌گذاری پارسیان
۰	۱۱,۹۰۹,۲۴۱	

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

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۱۷۷	۱۱,۴۱۹	صندوق سرمایه‌گذاری سپهر تدبیرگران
(۵,۹۷۱)	۰	شرکت سرمایه‌گذاری پردیس
۲۴,۷۸۲	(۲۰۱,۰۵۱)	سایر شرکت‌ها
۴۰,۹۸۸	(۱۸۹,۶۳۲)	جمع

بانک پارسیان

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
سود(زیان)	سود(زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۰)	۲۸۲	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)
(۱۰)	۲۸۲	شرکت پلی‌اکریل ایران (یادداشت ۱-۱۳)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۵- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

سال مالی	یادداشت	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۲۵)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی ۱۳۹۵	۲۴,۳۲	۰	۷۸,۰۳۲,۰۰۱	۰
سال مالی ۱۳۹۶	۲۴,۳۲	۰٪	۱۰۱,۱۳۰,۹۱۴	۰

۲۵-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	توضیحات
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۲۵)	میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین ۵۲ هفته
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۲۵)	۶۰۳,۵۱۶,۰۱۷	۴۹۴,۰۹۹,۹۷۸	میانگین ۵۲ هفته
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۰,۵۰۲,۵۳۸)	(۵۱,۹۲۵,۱۶۸)	میانگین ۵۲ هفته
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۴۲,۰۱۳,۴۷۹	۴۴۲,۱۷۴,۸۱۰	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	(۹۲,۰۳۸,۹۹۶)	(۶۴,۲۲۳,۲۳۸)	

۲۵-۲- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۴۲۵,۰۶۵,۲۱۶	۳۶۷,۴۳۶,۵۲۰
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۱۳,۳۵۵,۳۸۶	۳,۴۷۱,۷۲۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها	۱۲,۵۵۳,۸۸۱	۷,۰۴۳,۲۳۲
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۴۵۰,۹۷۴,۴۸۳	۳۷۷,۹۵۱,۵۷۲

۲۵-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
یکساله	۲۸۲,۱۰۲,۳۰۰	۲۵۹,۳۴۷,۷۸۵
دو ساله	۱۵,۸۴۰	۶,۵۵۷,۱۳۲
سه ساله	۵۷۲	۱۰,۱۰۶,۰۹۴
چهار ساله	۲۴,۶۷۷	۱۴۸,۱۰۱,۰۷۰
پنج ساله	۲۸,۸۹۷,۴۷۳	۱,۸۸۷,۲۳۲
گواهی سپرده	۳۱,۲۰۸,۳۱۸	۳۵,۴۰۳
سپرده های کوتاه مدت	۱۶۸,۴۲۰,۵۱۰	۷۰,۳۷۵
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۲,۸۲۱,۶۵۷	۴۲,۱۳۹,۰۹۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۹۰,۲۴,۶۷۰	۲۴,۸۵۵,۶۹۰
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۰۳,۵۱۶,۰۱۷	۴۹۴,۰۹۹,۹۷۸

۲۵-۲-۱- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۰,۵۰۲,۵۳۸	۵۱,۹۲۵,۱۶۸
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۶۰۳,۸۱۰	۵۲۰,۷۲۸



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۶- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ به شرح زیر محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۴۵۰۹۷۴۴۸۳ \times ۳\% = ۱۳۵۲۹۲۳۴$$

۳۶-۱ حق الوکاله اعلام شده		
حق الوکاله اعلام شده	حد پایین	حد بالا
شده	۳٪	۳٪
۱۳۵۲۹۲۳۴	۱۳۵۲۹۲۳۴	۱۳۵۲۹۲۳۴
مبلغ - میلیون ریال		
نرخ - درصد		

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:

درآمدهای مشاع
× مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میانگین مصارف مشاع
(ارقام به میلیون ریال)

$$۲۰,۶۳۹,۷۲۲ \times \frac{۱۰۱,۱۳۰,۹۱۴}{۴۵۰,۹۷۴,۴۸۳} = ۹۲,۰۳۸,۹۹۶$$

۳۸- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۸۶۵,۲۳۶	۲۴,۹۹۷,۶۴۴	۴۴,۷۰۵,۵۱۰	۲۴,۹۱۷,۶۲۳	۳۸-۱ کوتاه‌مدت
۸۲۰,۶۳۴	۱۵,۳۲۷,۱۸۰	۸۲۰,۶۳۴	۱۵,۳۲۷,۱۸۰	کوتاه‌مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۲۷,۰۷۳,۶۸۱	۵۷,۳۳۱,۴۸۲	۲۷,۰۷۳,۶۸۱	۵۷,۳۳۱,۴۸۲	یک ساله
۴۴۶,۰۴۴	۳,۶۳۷	۴۴۶,۰۴۴	۳,۶۳۷	دو ساله
۶,۶۸۶	۸۶	۶,۶۸۶	۸۶	سه ساله
۱۳,۶۰۵	۴,۸۳۹	۱۳,۶۰۵	۴,۸۳۹	چهار ساله
۹,۲۴۵,۳۴۳	۶,۳۳۶,۳۹۰	۹,۲۴۵,۳۴۳	۶,۳۳۶,۳۹۰	پنج ساله
۱,۵۴۲,۵۰۵	۴,۹۹۱,۶۷۳	۱,۵۴۲,۵۰۵	۴,۹۹۱,۶۷۳	گواهی سپرده
۳,۵۸۷,۲۴۸	۴,۲۱۸,۴۸۴	۳,۵۸۷,۲۴۸	۴,۲۱۸,۴۸۴	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۴۰,۹۲۹	۳۱۹,۴۵۹	۶۴۰,۹۲۹	۳۱۹,۴۵۹	سایر سپرده‌ها
۸۸,۲۴۱,۹۱۱	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴	۸۸,۰۸۲,۱۸۵	۱۱۳,۴۵۰,۸۵۳	

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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	۳۹- هزینه سود سپرده‌ها
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۹-۱	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۸۸,۲۴۱,۹۱۱	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴	۸۸,۰۸۲,۱۸۵	۱۱۳,۴۵۰,۸۵۳		سود سپرده‌های ارزی
۲,۳۴۵,۱۶۴	۲,۸۳۷,۰۲۳	۲,۳۴۸,۹۲۶	۲,۸۴۰,۷۲۸		
۹۰,۵۸۷,۰۷۵	۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷	۹۰,۴۳۱,۱۱۱	۱۱۶,۲۹۱,۵۸۱		

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

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۲۸)
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۹-۱-۱	(کسر) می‌شود (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸۸,۲۴۱,۹۱۱	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴	۸۸,۰۸۲,۱۸۵	۱۱۳,۴۵۰,۸۵۳		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۷,۷۶۸,۱۷۹)	(۴,۶۸۵,۶۶۳)	(۱۲,۸۲۱,۵۴۱)	(۴,۶۸۵,۶۶۳)		اضافه می‌شود سود هیبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
۸۰,۴۷۳,۷۳۲	۱۰۸,۸۴۵,۲۱۱	۷۵,۲۶۰,۶۴۴	۱۰۸,۷۶۵,۱۹۰		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۷,۷۶۸,۱۷۹	۴,۶۸۵,۶۶۳	۱۲,۸۲۱,۵۴۱	۴,۶۸۵,۶۶۳		
۸۸,۲۴۱,۹۱۱	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴	۸۸,۰۸۲,۱۸۵	۱۱۳,۴۵۰,۸۵۳		

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

۴۰- درآمد کارمزد

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه اعتبارات اسنادی گشایش یافته ضمانتنامه‌های صادره عملیات ارزی وجوه اداره شده حواله‌های بانکی ارزیابی وثایق بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان آبونمان کارت اعتباری طرح شتاب سایر خدمات
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۰-۱	
۶,۶۲۸	۱۰,۵۳۲	۶,۶۲۸	۱۰,۵۳۲		
۱۷۳,۱۴۲	۲۴۴,۰۴۱	۱۷۳,۱۴۲	۲۴۴,۰۴۱		
۳۴۹,۶۱۰	۵۷۶,۰۷۱	۳۴۹,۶۱۰	۵۷۶,۵۱۰		
۱۵,۵۷۱	۲۴۸,۹۹۷	۹۳,۹۵۱	۲۹۹,۸۱۶		
۱۴۵	۲۷	۱۴۵	۲۷		
۲۶۷,۱۰۹	۱۳۰,۲۶۶	۲۶۷,۱۰۹	۱۳۰,۳۵۶		
۲,۳۳۵	۳,۱۱۲	۲,۳۳۵	۳,۱۱۲		
۲۰۳,۰۷۷	۱۸۳,۶۹۱	۲۰۳,۰۷۷	۱۸۳,۶۹۱		
۵۲۵	۳,۹۲۲	۵۲۵	۳,۹۲۲		
۵۴۳,۲۸۸	۶۰۶,۰۷۱	۵۴۳,۲۸۸	۶۰۶,۰۷۱		
۲۸۲,۲۶۶	۵۴۹,۸۸۳	۱,۵۳۴,۷۶۰	۱,۸۰۳,۶۷۷		
۱,۸۴۳,۶۹۶	۲,۵۵۶,۶۱۳	۳,۱۷۴,۵۷۰	۳,۸۶۱,۷۵۵		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۱۹۶	۹۲,۳۰۵	۷۹,۱۹۶	۹۲,۳۰۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۷۲,۵۶۸)	(۸۱,۷۷۳)	(۷۲,۵۶۸)	(۸۱,۷۷۳)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۶,۶۲۸	۱۰,۵۳۲	۶,۶۲۸	۱۰,۵۳۲	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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 ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۸۱,۶۳۶	۱,۹۷۴,۷۷۲	۱,۷۸۱,۶۳۶	۱,۹۷۴,۷۷۲	کارمزد طرح شتاب
۳۲۴,۲۱۹	۱۲۶,۶۰۹	۳۲۴,۲۱۹	۱۲۶,۶۰۹	خدمات بانکی
۲,۱۰۵,۸۵۵	۲,۱۰۱,۳۸۱	۲,۱۰۵,۸۵۵	۲,۱۰۱,۳۸۱	

۴۲- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۰,۵۹۵	۵,۵۱۴,۱۱۴	۶۱۰,۵۹۵	۵,۵۱۴,۱۱۴	سود خرید و فروش ارز
۳,۰۱۶,۷۳۸	۹,۵۸۳,۲۳۱	۳,۰۱۷۳,۱۰۹	۹,۹۵۳,۵۰۷	سود تسعیر ارز
۲,۴۰۶,۱۴۳	۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۳,۷۸۳,۷۰۴	۱۵,۴۶۷,۶۲۱	

۴۳- خالص سایر درآمدهای عملیاتی

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۵,۱۹۶)	(۴۸,۱۰۷)	۰	۰	زیان شعب خارج از کشور (عراق)
۰	۰	۱۹,۴۷۳	۳۴۸,۱۸۲	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۵,۰۶۱,۳۶۴	۵۵۰,۲۱۵	۵,۰۶۱,۳۶۴	۵۵۰,۲۱۵	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۵,۰۴۶,۱۶۸	۵۰۲,۱۰۸	۵,۰۸۰,۸۳۷	۸۹۸,۳۹۷	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۴- سایر درآمدها

یادداشت	سال ۱۳۹۶	بانک پارسیان	
		سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
۴۴-۱ سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۹,۷۸۶	۲۳۳,۷۱۹	(۱۷,۳۲۷)
	۱۴۳,۸۷۲	۱,۶۳۵,۲۵۵	۱۴۳,۸۷۲
	۶۰۳,۲۵۲	۷۱۸,۰۳۶	۰
	۱۳۷,۹۵۶	۲۴۹,۹۷۵	۰
۴۴-۲ سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۲,۴۶۶,۲۰۶	۳,۰۶۴,۰۱۲	۱,۹۵۸,۷۰۸
	۳,۴۸۱,۰۷۲	۵,۹۰۰,۹۹۸	۲,۰۸۵,۲۵۳
		۴,۶۶۵,۰۹۶	۲,۹۹۴,۰۷۰

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

گروه				
سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۵		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
زمین	۲۳,۶۰۸	۱۵,۸۳۲	۷,۷۷۶	۲,۹۵۲
ساختمان	۸۵,۱۲۴	۳۰,۳۶۷	۳۶,۷۲۴	۲۳۰,۸۶۸
اثاثه	۲۶,۴۴۱	۲,۷۱۴	۵۷۳	۱۸۷
وسائط نقلیه	۱,۶۷۳	۷۲۸	۱,۵۹۸	۱,۲۰۷
واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های استیجاری	۲,۷۶۲	۱,۷۳۷	(۱,۳۴۷)	(۱,۴۹۵)
حق الامتیاز	۱۴	۱۴	۱۴	۰
	۱۳۹,۶۲۲	۵۹,۱۶۸	۸۸,۹۵۴	۲۳۳,۷۱۹

بانک پارسیان				
سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۵		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
زمین (ملک گرگان)	۲۳,۶۰۸	۱۵,۸۳۲	(۷,۷۷۶)	۰
ساختمان (ملک گرگان)	۳۸,۳۹۸	۳۰,۳۶۷	(۱۰,۰۰۲)	۳۶,۷۰۲
اثاثه	۲۶,۴۴۴	۲,۷۱۴	۵۷۶	۹
وسائط نقلیه	۱,۶۷۳	۷۲۸	۱,۵۹۸	۰
* واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های استیجاری	۲,۳۷۲	۱,۷۳۷	(۱,۷۳۷)	۰
حق الامتیاز	۱۴	۱۴	۱۴	(۱۰۹)
	۹۲,۵۰۹	۵۹,۱۶۸	۴۱,۸۴۱	۳۶,۶۰۲

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

۴۴-۳- سایر درآمدهای غیر عملیاتی در بانک عمدتاً شامل کارمزد خدمات عاملیت ثامن ۹۲۰ میلیارد ریال ، سود برداشت کمیته ۵ نفره بانک مرکزی ۳۱۷ میلیارد ریال ، فروش ساختمان آریو ۴۲۸ میلیارد ریال و فروش سهام مهر پترو ۱۶۱ میلیارد ریال می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۵- درآمد فروش کالا و ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۷۲,۳۹۸	۴,۶۷۶,۴۶۰	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۴۴,۹۸۵	۲۷,۴۸۳	درآمد حاصل از صدور بیمه نامه
۷۰۸,۵۵۳	۱,۶۹۷,۱۹۷	فروش کالا
۱۷۱,۷۵۵,۳۰۱	۱۳۲,۵۵۶,۹۷۶	فروش ارز و مسکوکات
۱۷۹,۸۸۱,۲۳۷	۱۳۸,۹۵۸,۱۱۶	

۴۶- بهای تمام شده فروش کالا و خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۰,۸۷۰	۴۳۹,۶۵۷	هزینه های حقوق و دستمزد
۸,۹۰۰	۷۲۸,۴۵۵	هزینه استهلاک
۷۷۵,۷۳۰	۳۵۶,۴۹۲	هزینه های عملیاتی
۶,۱۷۷,۶۱۷	۳,۷۱۷,۴۴۴	بهای تمام شده ارائه خدمات کارت
۱۷۱,۱۵۰,۹۵۳	۱۳۲,۰۷۱,۷۰۰	بهای تمام شده ارز و مسکوک فروش رفته
۱۷۸,۴۹۴,۰۷۰	۱۳۷,۳۱۳,۷۴۸	



بانک پارسبان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۷- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک پارسبان	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷-۱ هزینه های کارکنان	۴,۷۴۵,۵۷۴	۴,۰۸۴,۷۹۵	۴,۰۲۰,۶۵۷	۳,۳۹۲,۰۰۷
۴۷-۲ هزینه های اداری	۴,۳۹۹,۳۹۴	۳,۷۰۳,۶۴۸	۴,۵۴۰,۷۴۰	۲,۹۱۹,۴۷۲
	۹,۱۴۴,۹۶۸	۷,۷۸۸,۴۴۳	۸,۵۶۱,۳۹۷	۶,۳۱۱,۴۷۹

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

	گروه		بانک پارسبان	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۳,۶۲۲,۴۴۲	۳,۱۲۹,۶۸۵	۳,۰۹۹,۵۱۳	۲,۵۹۴,۴۳۵
بیمه سهم کارفرما	۴۰۶,۹۸۳	۳۶۳,۰۹۰	۳۶۲,۱۰۴	۳۱۳,۱۳۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳۱۲,۶۳۴	۲۵۹,۶۷۰	۲۷۸,۶۷۲	۲۲۵,۰۶۶
سفر و فوق العاده ماموریت	۴۸,۷۴۲	۴۳,۹۶۴	۴۲,۶۱۰	۳۴,۸۳۹
سایر	۳۵۴,۷۷۲	۲۸۸,۳۸۶	۲۳۷,۷۵۸	۲۲۴,۵۳۳
	۴,۷۴۵,۵۷۴	۴,۰۸۴,۷۹۵	۴,۰۲۰,۶۵۷	۳,۳۹۲,۰۰۷

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

	گروه		بانک پارسبان	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اجاره	۴۵۹,۴۱۲	۳۳۷,۰۷۳	۴۳۶,۱۵۱	۳۱۱,۶۵۵
انتشارات و تبلیغات	۵۸۴,۳۷۱	۲۷۹,۲۳۲	۳۰۰,۳۰۸	۱۴۷,۴۰۳
آموزش و تحقیقات	۲۷,۶۰۸	۱۰,۷۲۲	۲۴,۰۷۱	۸,۰۱۱
انرژی و ارتباطات	۵۷۸,۹۶۳	۴۳۹,۱۱۶	۵۵۵,۶۹۲	۴۱۲,۳۱۵
هزینه بیمه	۲۹,۸۰۴	۱۳,۳۲۸	۶,۴۶۴	۷,۰۶۰
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۸۲,۰۹۰	۹۷,۱۵۵	۵۳,۷۱۱	۵۰,۰۶۰
حمل و نقل	۱۶,۵۴۹	۲۲,۰۱۷	۱۱,۷۸۵	۱۰,۲۴۷
انرژی و آب	۹۹,۹۳۲	۸۶,۷۲۷	۸۵,۷۲۱	۸۲,۰۵۰
نگهداری و بیمه داراییهای ثابت	۳۱۰,۵۵۹	۲۶۵,۱۸۸	۲۸۳,۷۱۲	۲۳۹,۴۱۷
ملزومات مصرفی	۶۸,۶۵۴	۳۹,۵۰۱	۵۴,۳۰۴	۶۶,۴۶۷
پاداش هیات مدیره	.	۱,۹۹۸	.	۱,۹۹۸
تشریفات و پذیرایی	۴۹,۰۲۳	۵۵,۵۵۰	۴۹,۰۲۳	۵۵,۵۵۰
حق عضویت	۶۸۷,۶۵۳	۵۹۵,۸۹۳	۶۸۷,۶۵۳	۵۹۵,۸۹۳
بیمه سپرده گذاران	۶۵,۱۴۱	۵۳,۴۰۵	۶۵,۱۴۱	۵۳,۴۰۵
حق الزحمه وصول مطالبات و سایر	۵۳۲,۲۶۸	۲۴۶,۰۴۹	۵۳۳,۲۶۸	۲۴۶,۰۴۹
اجاره دستگاه کارتخوان	.	.	۸۳۰,۰۴۱	۳۰۶,۱۵۹
حق الزحمه فروش املاک	۷۱,۶۶۱	۵,۷۵۱	۷۱,۶۶۱	۵,۷۵۱
حق الحفاظه	۳۷,۹۷۰	۳۸,۲۴۱	۳۷,۹۷۰	۳۸,۲۴۱
حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف	۱,۴۸۹	۱,۸۳۳	۱,۴۸۹	۱,۸۳۳
سایر هزینه های اداری	۶۹۵,۲۴۷	۹۱۶,۷۶۹	۴۵۲,۵۷۵	۲۷۹,۹۰۸
	۴,۳۹۹,۳۹۴	۳,۷۰۳,۶۴۸	۴,۵۴۰,۷۴۰	۲,۹۱۹,۴۷۲

افزایش هزینه های مربوط به اجاره ، انرژی و ارتباطات ، حق الزحمه وصول مطالبات هزینه حق الزحمه فروش املاک علاوه بر تورم به ترتیب یابت اجاره شعب جدید ، افتتاح شعب جدید ، روند افزایشی وصول مطالبات غیر جاری و فروش املاک مازاد در سال جاری می باشد .



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
بانک پارسیان		گروه			
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶۹,۰۰۰	۰	۳۶۹,۰۰۰	۰	۴۸-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱,۷۶۵,۴۵۱	۱,۴۴۳,۰۴۹	۱,۸۲۷,۸۱۳	۱,۴۷۴,۹۸۷	۴۸-۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۲,۱۳۴,۴۵۱	۱,۴۴۳,۰۴۹	۲,۱۹۶,۸۱۳	۱,۴۷۴,۹۸۷		

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

(تجدید ارائه شده)

بانک پارسیان				
سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
۸,۸۶۰,۸۵۱	۲,۱۰۲,۹۰۸	۰	۰	۲,۱۰۲,۹۰۸
۱۴۰,۲۰۰,۳۷۸	۱۷۷,۷۹۸,۲۶۸	۲۱,۸۹۷,۸۴۹	۱,۹۶۴,۹۹۰	۱۵۳,۹۳۵,۴۲۹
۱۴۹,۰۰۱,۲۲۹	۱۷۹,۹۰۱,۱۷۶	۲۱,۸۹۷,۸۴۹	۱,۹۶۴,۹۹۰	۱۵۶,۰۳۸,۳۳۷
(۳,۵۴۴,۵۶۵)	(۳,۸۳۱,۸۶۴)	(۴۵۴,۱۸۵)	(۳۲۷,۱۲۶)	(۳,۰۵۰,۵۵۳)
(۲,۵۴۹)	(۱,۷۴۶)	(۱,۴۴۴)	۰	(۳۰۱)
(۷,۷۰۰)	(۷,۷۰۰)	(۷,۷۰۰)	۰	۰
(۸۹۷,۶۳۳)	(۱,۰۵۱,۹۴۵)	(۲۳۳,۳۰۱)	(۷۴,۲۱۶)	(۷۴۴,۴۲۸)
(۷۱,۲۰۶,۳۶۰)	(۴۰,۹۲,۲۵۷)	(۲,۶۶۲,۵۴۰)	(۱۴۶,۶۷۴)	(۱,۲۸۳,۰۴۳)
(۱,۸۸۹,۲۱۴)	۰	۰	۰	۰
(۷۷,۵۴۸,۰۲۱)	(۸,۹۸۵,۵۱۲)	(۳,۳۵۹,۱۷۰)	(۵۴۸,۰۱۶)	(۵,۰۷۸,۳۲۵)
۷۱,۵۱۳,۲۰۸	۱۷۰,۹۱۵,۶۶۴	۱۸,۵۳۸,۶۷۹	۱,۴۱۶,۹۷۴	۱۵۰,۹۶۰,۰۱۲
		۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۱۶,۲۶۸,۸۱۰	۱۵,۷۱۸,۵۹۴	۹,۲۸۱,۵۷۰	۲۹۴,۲۷۶	۶,۱۴۲,۷۴۸
(۲۰,۹۶۱,۱۷۴)	(۱۶,۲۶۸,۸۰۹)	(۱۰,۰۴۷,۱۲۵)	(۲۲۸,۳۸۰)	(۵,۹۹۳,۳۰۴)
(۴,۶۹۲,۳۶۴)	(۵۵۰,۲۱۵)	(۷۶۵,۵۵۵)	۶۵,۸۹۶	۱۴۹,۴۴۴

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال

اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۱)

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

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 (۱-۲-۱۲)

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل (۱-۲-۱۲)

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۴۸-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی شرکت اصلی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک پارسیان	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۱,۴۶۵,۸۰۰	۴۵۷,۶۶۹,۰۶۷
۱,۵٪	۱,۵٪
۵,۴۲۱,۹۸۷	۶,۸۶۵,۰۳۶
(۳,۶۵۶,۵۳۶)	(۵,۴۲۱,۹۸۷)
۱,۷۶۵,۴۵۱	۱,۴۴۳,۰۴۹

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (۱,۵٪ کل تسهیلات)

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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۹- هزینه های مالی

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۵۵۴,۷۱۷	۳۱۶,۸۸۰
۳۲۷,۰۵۶	۲۴۹,۵۷۸	۳۲۷,۰۵۶	۲۴۹,۵۷۸
		۳۱,۳۷۷	۸۱,۳۲۵
۳۲۷,۰۵۶	۲۴۹,۵۷۸	۹۱۳,۰۵۰	۶۴۷,۶۸۳

هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

هزینه مالی اوراق بدهی

۵۰- هزینه استهلاک

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۶,۲۹۸	۳۱۸,۳۶۷	۴۰۳,۲۰۳	۱,۳۳۲,۵۷۹
۲۸,۲۲۹	۲۲,۱۷۱	۲۸,۲۲۹	۲۲,۱۷۱
۳۶۴,۵۲۷	۳۴۰,۵۳۸	۴۳۱,۴۳۲	۱,۳۵۴,۷۵۰

استهلاک دارایی های ثابت مشهود

استهلاک دارایی های نامشهود



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۱- 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 ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
(۵۰۶,۸۱۷)	۹۰۳,۷۹۱	۴,۰۸۶,۴۲۹	۳,۶۷۲,۴۸۹		
۳۶۴,۵۲۷	۳۴۰,۵۳۸	۹۴۰,۵۸۹	۱,۳۶۳,۶۵۰	۵۰	هزینه استهلاک
۲۱۲,۶۲۰	۲۶۱,۱۹۵	۲۲۶,۵۴۵	۳۰۳,۰۲۲	۲۶	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۳۵,۷۷۰)	۱۷,۳۲۷	(۲۳۳,۷۱۹)	(۲۹,۷۸۶)	۴۴	زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۱۹,۶۹۴	۱,۸۶۹,۱۹۱	۹۱۳,۰۵۰	۶۴۷,۶۸۳	۴۹	هزینه مالی
(۳,۰۱۶,۷۳۸)	(۹,۵۸۳,۲۳۱)	(۳,۱۷۳,۱۰۹)	(۹,۵۳۳,۵۰۷)	۴۲	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۲,۹۶۲,۴۸۴)	(۶,۱۹۱,۱۸۹)	۲,۴۴۳,۳۱۴	(۳,۹۹۶,۴۴۹)		جمع
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی					
(۲۲,۹۲۲,۱۱۵)	۱۴,۰۷۰,۰۱۴	(۲۲,۹۲۲,۱۱۵)	۱۳,۷۳۳,۳۴۲	۲۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۱۶,۴۶۸	۱۵,۴۱۷,۷۳۳	۱,۶۱۶,۴۱۴	۱۵,۱۰۷,۲۰۲	۲۲	سپرده های مشتریان
۲,۲۴۳,۶۲۹	۱۵,۷۵۶,۲۱۹	(۱۳,۱۶۸,۹۷۵)	۲۶,۵۵۱,۹۰۳	۲۵	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۷۵,۲۵۷,۵۰۳	۱۴۸,۳۳۱,۳۱۴	۷۵,۰۷۷,۹۴۰	۱۴۷,۲۹۶,۴۸۴	۲۷	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۵۴,۸۹۵,۴۸۵	۱۹۳,۵۷۵,۲۸۰	۴۰,۶۰۳,۲۶۴	۲۰۲,۶۸۸,۹۳۱		جمع
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی					
۱۷,۰۶۵,۱۳۴	(۲۶,۰۶۳,۷۷۵)	۱۷,۱۱۲,۹۹۰	(۲۶,۰۶۳,۵۴۷)	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۳,۸۷۹,۷۴۴)	۸۲۴,۵۲۰	(۳,۸۷۹,۷۴۴)	۸۲۴,۵۲۰	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۵۷,۲۷۰,۹۴۹)	(۱۲۱,۱۵۱,۲۰۴)	(۵۹,۴۹۱,۲۵۹)	(۱۲۲,۸۶۱,۹۴۷)	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۷۴,۳۱۰	(۹,۴۷۵,۰۰۶)	۱۰,۵۰۶,۸۱۰	(۱۱,۲۰۴,۴۰۷)	۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۴۱۵,۳۰۴	(۸۷۱,۳۰۹)	(۱۹۶,۸۱۲)	۱,۱۹۴,۵۳۴	۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۱۶,۹۵۵,۹۷۹)	(۷,۰۴۷,۰۱۰)	(۱۳,۷۵۱,۸۳۰)	(۷,۴۶۸,۹۷۶)	۱۵	سایر حسابهای دریافتنی
.	.	۴۲۵,۳۶۸	۴۸۳,۴۵۷	۱۶	موجودی کالا
(۲,۰۵۳,۷۹۰)	(۱۵,۱۸۳,۴۳۶)	(۲,۱۶۹,۱۳۱)	(۱۵,۲۵۵,۱۱۳)	۱۹	سپرده قانونی
(۸۴۲,۹۷۹)	(۳,۶۴۰,۷۱۶)	۱,۲۶۸,۱۴۷	(۹,۳۸۷,۸۸۵)	۲۰	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۶۲,۳۴۸,۶۹۳)	(۱۸۲,۶۰۷,۹۳۶)	(۵۰,۱۷۵,۴۶۱)	(۱۸۹,۷۳۹,۳۶۳)		
(۱۰,۴۱۵,۶۹۲)	۴,۷۷۶,۱۵۵	(۷,۱۲۸,۸۸۳)	۸,۹۵۳,۱۱۹		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۱-۱- تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیر نقدی (یادداشت ۵۲) گزارش شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۲- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲-۱	۸,۷۰۷,۶۱۵	۵,۷۶۴,۰۰۷	۸,۷۰۷,۶۱۵	۵,۷۶۴,۰۰۷
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی				
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تمدید)	۹۱,۰۷۷,۱۸۵	۱۶,۳۲۲,۹۹۳	۹۱,۰۷۷,۱۸۵	۱۶,۳۲۲,۹۹۳
انتقال سود سهام پرداختنی به حسابهای فی مابین	۷,۴۸۵	۴,۹۹۰	.	.
تحصیل سرمایه گذاری از محل مطالبات و از محل ایجاد بدهی	۴۱۰,۰۰۰	۶,۸۸۹	.	.
تادیه ذخیره مالیات از محل پیش پرداخت ها	۴۲۰	۱۵,۳۷۵	.	.
تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت از محل بدهیها	.	۱,۱۲۷,۷۲۹	.	.
تحصیل سرمایه گذاریهای بلند مدت از محل مطالبات	۲,۲۷۳,۲۴۱	۱,۵۲۴,۲۲۳	.	.
انتقال سهام شرکت ها	۵۵۵,۵۹۳	.	.	.
خرید دارایی ثابت در قبال پرداختنی ها	۴,۷۳۶,۳۶۱	.	.	.
	۱۰۷,۷۶۷,۹۰۰	۲۴,۷۶۶,۳۰۶	۹۹,۷۸۴,۸۰۰	۲۲,۰۸۷,۰۰۰

۵۲- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی

بانک پارسیان				نوع رابطه مشتری	
ارزش کارشناسی دارایی	مبلغ پرداختنی / بخشودگی	مانده بدهی پس از تملیک	مبلغ بدهی در زمان تملیک		
تملیک شده	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱,۶۴۵,۴۴۹)	(۸۰۰,۷۷)	۱۷,۰۵۱۹	۱,۹۰۶,۷۱۰	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
(۹۳۹,۵۱۱)	(۴۱,۹۰۵)	۸۰۴,۷۰۰	۱,۷۸۶,۱۱۶	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
(۱,۷۳۱,۵۶۱)	(۱۲۸,۲۵۹)	.	۱,۸۰۴,۴۷۸	مشتری غیر مرتبط	زمین
(۴,۳۵۰,۳۹۰)	(۱,۴۹۶,۹۱۳)	.	۵,۶۴۷,۳۰۳	مشتری غیر مرتبط	سرقفلی
(۹۶۰)	.	۱۱۴,۰۷۶	۱۱۵,۰۳۶	مشتری غیر مرتبط	اثاثه
(۱۹,۷۴۵)	(۱۹۶)	.	۱۹,۹۴۱	مشتری غیر مرتبط	اماکن تفریحی
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۴)	.	۲,۰۰۰,۱۱۴	مشتری غیر مرتبط	ساختمان اداری
(۸,۷۰۷,۶۱۵)	(۱,۵۴۷,۴۶۳)	۱,۰۸۹,۲۹۶	۱۱,۲۹۷,۶۹۶		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳- اقلام زیر خط در گروه و شرکت اصلی
 ۵۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	۷۰,۵۴۶,۵۰۱	۳۸,۵۶۰,۲۴۶
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۳۳۴,۰۸۵	۲۴,۹۷۹
	<u>۷۰,۸۸۰,۵۸۶</u>	<u>۳۸,۵۸۵,۲۲۵</u>

۵۳-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی	گشایش شده طی سال	واریز (ابطال) شده طی سال	ترتیب نرخ طی دوره	مانده در پایان سال
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	معادل ریالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دیناری						
یورو	۸۹۳,۷۴۰,۵۷۷	۳۱,۱۴۷,۷۵۳	۴۳۱,۹۷۸,۹۴۷	۲۵,۳۴۶,۷۹۷	(۲۷,۸۰۲,۶۴۲)	۴۹,۹۸۵,۲۷۶
فرانک سوئیس	۱۳۲,۴۲۴	۴,۳۰۱	-	-	(۶,۶۴۱)	-
لیر ترکیه	۴,۹۰۴,۷۴۸	۴۳,۸۷۳	۳۳,۲۸۵,۵۷۵	۴۰۵,۷۱۸	(۲۶۶۰۷,۷۸۷)	۱۴۱,۱۸۰
ون کره جنوبی	۶۲,۹۱۲,۶۲۷,۶۹۵	۱,۸۰۵,۵۹۲	۲۲۹,۶۸۵,۵۲۰,۶۰۳	۱۰,۲۵۵,۴۴۵	(۱۹۳,۹۴۷,۷۰۲,۹۴۸)	۹۸,۶۵۰,۱۴۵,۳۵۰
ین ژاپن	۲,۱۶۷,۳۱۹,۵۲۵	۶۲۳,۵۸۱	۷,۵۵۱,۱۷۵,۳۴۶	۳,۴۱۴,۴۱۵	(۶,۹۸۹,۷۷۹,۵۳۴)	۲,۷۲۸,۷۱۵,۳۲۷
یوان چین	۵۹,۸۸۷,۷۴۶	۲۸۱,۵۹۲	۵۲۰,۶۳۱,۲۳۳	۳,۹۳۳,۳۶۹	(۵۱۸,۱۷۸,۳۷۵)	۶۲,۳۴۰,۶۰۵
درهم امارات	-	-	-	۴۱,۸۷۵	(۳,۸۸۹)	۴۱,۸۲۴
روپیه هند	۸,۱۲۴,۷۳۸,۶۵۰	۴۰,۲۹,۸۷۰	۹,۷۴۳,۵۸۱,۶۴۲	۷,۱۷۱,۲۷۶	(۱۱,۱۶۹,۳۲۰,۴۴۴)	۶,۶۹۸,۹۹۹,۸۲۸
	<u>۳۷,۹۳۶,۵۶۳</u>		<u>۵۰,۵۶۸,۸۹۵</u>		<u>(۵۲,۰۸۹,۴۴۸)</u>	<u>۶۱,۲۰۸,۲۹۹</u>
مدت دار						
یورو	۶,۹۱۸,۶۹۰	۲۴۱,۱۲۳	۱۲۳,۲۱۲,۹۱۲	۷,۲۲۹,۶۴۱	(۱۱,۵۴۶,۰۹۶)	۶,۹۵۸,۷۱۰
لیر ترکیه	-	-	۹۵۰,۵۷۸	۱۱,۵۸۷	(۱۱,۵۸۷)	-
ون کره جنوبی	۳,۵۷۳,۴۴۴,۵۳۹	۱۰۲,۵۵۸	۲۷,۷۳۶,۳۳۲,۸۷۵	۱,۲۳۸,۴۲۷	(۶,۲۷۲,۷۲۸,۵۸۵)	۲۵,۰۲۷,۰۴۹,۸۲۹
ین ژاپن	-	-	۱۸۴,۲۹۳,۷۹۶	۸۳,۲۳۲	(۸,۱۵۰,۰۰۸۰)	۷۹,۶۴۷
یوان چین	۱۶۰,۳۸,۱۲۷	۷۵,۴۱۱	۲۱۱,۱۶۸,۰۷۰	۱,۵۹۵,۳۷۵	(۹۱,۷۶۶,۷۸۷)	۱۳۵,۴۳۹,۴۱۰
روپیه هند	۴۱۲,۴۷۹,۸۸۴	۲۰۴,۵۹۰	۲۸۷,۴۹۰,۱۸۲	۲۱۱,۵۹۳	(۴۸۴,۳۵۱,۳۱۸)	۲۱۵,۶۱۸,۸۴۸
	<u>۶۲۳,۶۸۲</u>		<u>۱۰,۳۶۹,۹۵۴</u>		<u>(۲,۰۲۲,۰۲۲)</u>	<u>۹,۳۳۸,۲۰۱</u>
جمع	<u>۳۸,۵۶۰,۲۴۶</u>		<u>۶۰,۹۳۸,۸۴۹</u>		<u>(۵۴,۱۱۱,۴۷۰)</u>	<u>۷۰,۵۴۶,۵۰۱</u>

۵۳-۱-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۴,۹۷۹	۳۶,۰۰۰
گشایش شده طی سال	۱,۲۳۷,۴۳۲	۴۰,۵۴۶
واریز (ابطال) شده طی سال	(۹۲۸,۳۲۶)	(۵۱,۵۵۷)
مانده در پایان سال	<u>۳۳۴,۰۸۵</u>	<u>۲۴,۹۷۹</u>



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۳-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۱۳۹۵	۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۹۲,۰۴۱	۱۲,۸۸۵,۶۱۴	۵۳-۲-۱ تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ارزی
۱۹,۰۵۰,۱۹۰	۳۰,۵۳۲,۴۶۱	۵۳-۲-۲ تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی
۲۶,۸۴۲,۲۳۱	۴۳,۴۱۸,۰۷۵	

۵۳-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۳۰,۹۹۹	۱۷۳,۰۵۰,۹۴۸	۱۷۸,۶۱۸,۴۷۹ یورو
۳,۲۹۰	۳۷۲,۷۵۰	۳۷۲,۷۵۰ درهم امارات
۱,۲۴۷,۷۵۷	۳۸,۴۸۷,۱۵۳	۳۶,۷۴۰,۷۵۶ دلار آمریکا
۴۳۰,۰۶۴	۸۶۷,۰۶۳,۶۰۱	۸۱۹,۴۹۰,۰۰۰ روپیه هند
۳۴۰,۰۹۰	۱۱۸,۴۸۸,۳۷۵	۸۷,۷۶۹,۱۶۷ بن ژاپن
۴۵,۸۴۱	۱,۴۱۱,۳۴۷	- فرانک سوئیس
۷,۷۹۲,۰۴۱	۱۲,۸۸۵,۶۱۴	

۵۳-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۰۵۰,۱۹۰	۳۰,۵۳۲,۴۶۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۳-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۴,۴۰۰	-	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۱۱۹,۹۸۰	۱۱۳,۸۷۶	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
۷,۹۶۳,۱۷۷	۱۴,۱۱۰,۱۵۵	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۸,۲۱۷,۵۵۷	۱۴,۲۳۴,۰۳۱	

۵۳-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۲۸	۱,۳۳۸	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱,۵۱۰	۳۹۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۳,۵۳۸	۱,۷۳۴	

۵۳-۴-۱- 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

- ۵۴-۱- گروه و بانک فاقد تعهدات سرمایه‌ای با اهمیت در تاریخ ترازنامه است .
۵۴-۲- به استثنای اقلام زیر خط مندرج در یادداشت ۵۳ بانک فاقد بدهی‌های احتمالی می باشد.

۵۵- سود(زیان) هر سهم

۵۵-۱- 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		شرح
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص(زیان)
(۵۰۶,۸۱۷)	۹۰۳,۷۹۱	۴,۰۸۶,۴۲۹	۳,۶۷۲,۴۸۹	
-	-	(۵۹۱,۰۱۱)	(۶۷۱,۷۳۹)	اثر مالیاتی
-	-	(۱,۴۹۴,۹۹۲)	(۱,۶۴۵,۴۶۰)	سهم اقلیت از سود خالص
(۵۰۶,۸۱۷)	۹۰۳,۷۹۱	۲,۰۰۰,۴۲۶	۱,۳۵۵,۲۹۰	سود یا زیان قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	میانگین موزون تعداد سهام
۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	
-	-	(۱۲۴)	(۱۸۰)	میانگین موزون تعداد سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی
۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۶۳۶	۲۳,۵۸۰	

۵۵-۲- 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.

از تاریخ تا تاریخ	مدت-روز	سرمایه	سرمایه تعدیل شده
۱۳۹۶/۱۲/۲۹ لغایت ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۳۶۵	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰
	۳۶۵		۲۳,۷۶۰

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که بر صورت های مالی تاثیرگذار بوده و نیاز به افشا داشته باشد، نداده است .



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

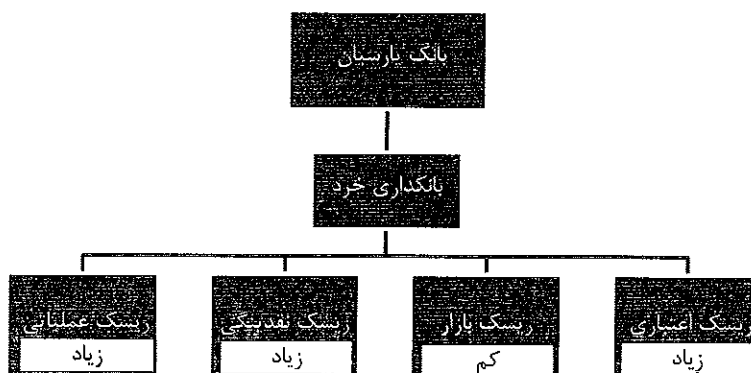
۵۷- تشریح ریسک‌های بانک

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:

۱-۵۷- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۲- 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)

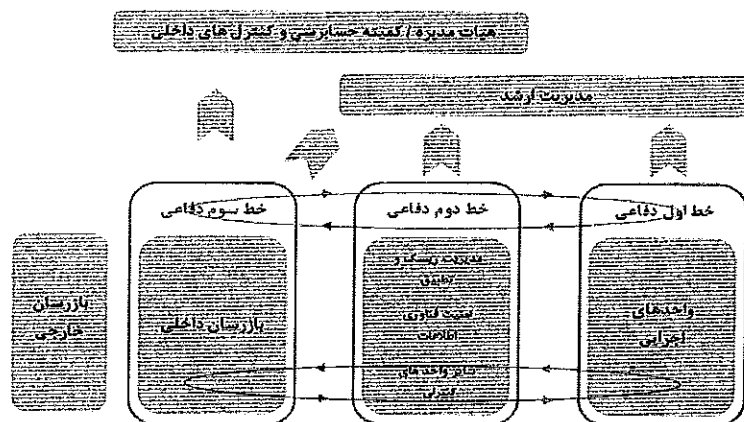
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

۲- عملکرد ریسک و کنترل (LY: Risk Functions, RM, RC, IS, ...)

خط دوم دفاعی شامل فعالیتهایی 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.

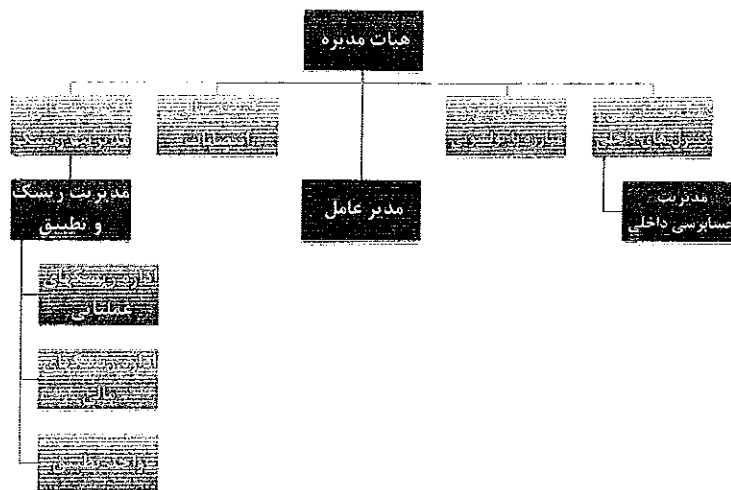
۳- بازرسان داخلی و خارجی (Internal & External Audits : L۲)

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 واحد ها در فرایند مدیریت ریسک نقش دارند.

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



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۳- ریسک اعتباری

۵۷-۳-۱- 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

۵۷-۳-۲- 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 رتوس 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 تضامین قابل قبول و مقررات مربوطه

۵۷-۳-۳- 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 تأثیر 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.

۵۷-۳-۴- 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 ۱۳۹۶ به شرح ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات/تعهدات	شعب	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۰۰۰۰	۴۵۰۰۰	۹۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۸۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری و مدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۸۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۷۵۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۸۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰	۲۵۰۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۳۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	۸۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰	۱۲۰۰۰۰ به بالا



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵-۳-۵- 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 ایجاد کننده 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.

۵-۳-۶- 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 اعطائی را کاهش دهد. بنابراین تلاش در جهت حصول شناخت هرچه بیشتر از مشتریان اعتباری همواره در بانک مورد تأکید می‌باشد. مطالعات و بررسی‌هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می‌گیرد، متناسب باحجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطائی 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 ابعاد 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 رتبه بندی 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 خردپیروز) نسبت به بررسی و استعلام صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می‌شود.

۵-۳-۷- 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 اعطائی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۵۷ الی ۴-۷-۳-۵۷ نمایش داده شده است.



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱-۷-۳-۵۷- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

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

۲-۷-۳-۵۷- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۰	۰	۰
سررسید گذشته	۰	۰	۰	۰	۰
معوق	۰	۰	۰	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۰	۰	۰

۳-۷-۳-۵۷- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری	
۱۳۹۶	۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق شرکت‌های دولتی	۰
شرکت نفت و گاز پارس	۰
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	۰
صندوق سرمایه گذاری پارسیان	۰
صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	۰
صندوق سرمایه گذاری پیروزان	۰
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان	۰
۳,۴۹۲,۰۲۵	۳,۹۹۸
۷۳,۷۰۰	۷۳,۷۰۰



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۴-۷-۳-۵۷- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۵	۱۳۹۶	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۵۷,۹۳۰	۸,۰۷۹,۴۵۸	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱,۴۱۹,۶۰۷	۱,۳۹۳,۳۰۷	سپرده
۳۵,۱۰۴,۲۸۹	۲۰,۲۸۷,۸۴۰	اوراق مشارکت و سهام
۲۵,۸۵۱,۱۰۳	۲۳,۵۲۸,۸۵۷	قراردادهای لازم الاجرا
۱۷,۸۸۲,۸۸۱	۲۵,۶۵۴,۹۴۹	زمین، ساختمان و ماشین آلات
		چک و سفته
۱۳,۹۳۱,۱۸۲	۱۴,۷۷۰,۴۴۱	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱,۹۸۹,۶۲۹	۴,۴۳۷,۱۸۱	سپرده
۲۹۷,۴۵۵,۷۶۹	۴۱۳,۷۴۵,۶۷۵	اوراق مشارکت و سهام
۱۵,۳۷۳,۸۲۲	۲۵,۳۹۲,۹۸۸	قراردادهای لازم الاجرا
۵۱,۸۴۴,۶۱۹	۴۰,۳۴۸,۰۵۳	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۴۶۶,۶۱۰,۸۳۱	۵۸۷,۶۳۸,۷۴۹	چک و سفته

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

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

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱.۵۲۳.۸۹۸	۵.۷۰۷.۵۵۴
۵۱ تا ۷۰	۱.۰۷۸.۵۵۴	۴.۴۶۱.۵۵۸
۷۱ تا ۹۰	۲۰۳۶.۱۱۲	۷.۵۳۰.۱۵۰
۹۱ تا ۱۰۰	۹۵۲.۵۳۸	۴.۱۷۹.۳۵۱
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۸۴.۶۹۷.۹۷۹	۵۸.۲۱۱.۹۰۶
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱.۲۲۱.۵۳۵	۲.۴۵۳.۵۰۷
۵۱ تا ۷۰	۱۳۲.۰۳۲	۴.۴۴۸.۴۷۴
۷۱ تا ۹۰	۳.۵۷۶.۵۴۱	۴.۲۹۵.۹۶۱
۹۱ تا ۱۰۰	۷۶۵.۸۲۷	۳.۸۷۵.۷۵۴
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۶۹.۷۸۷.۵۳۲	۳۵۰.۲۸۱.۶۵۰
	<u>۵۶۵.۷۷۲.۵۴۸</u>	<u>۴۴۵.۴۴۵.۸۶۵</u>

* 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 ذخیره‌گیری می باشد.

۸-۳-۵۷- 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 پورتفوی 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 (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 (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۴۲۷,۴۵۷	۱۱۴,۳۹۸,۶۶۳	۵,۸۸۵,۲۶۰	۱۵,۳۶۰,۳۶۶	۴۶۶,۶۱۰,۸۳۱	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰
۱۹,۸۸۲,۶۴۴	۲۳,۷۷۵,۶۱۵	۵,۸۸۱,۲۶۲	۱۱,۸۶۸,۴۴۱	۱۹۴,۴۶۲,۹۵۳	۳۷۰,۳۲۴,۳۲۱
۱,۳۴۸,۱۲۹	۱,۵۶۱,۸۷۷	.	.	۲۰,۷۷۷,۹۲۲	۲۰,۰۱۶,۵۷۲
۶۵۶,۳۹۳	۶۵۶,۳۹۳	.	.	۱۰,۵۵۱,۱۹۶	۱۳۰,۱۵۶,۰۰۶
۱۷,۱۴۱,۲۰۸	۲۳,۵۲۰,۳۲۱	.	.	۱۳۷,۵۸۵,۹۲۷	۱۵۹,۴۶۱,۳۶۹
۷۶۳,۸۰۱	۱,۳۰۴,۱۰۳	.	.	۳,۳۹۹,۳۱۰	۲,۵۳۳,۷۶۷
۲۵,۷۱۳,۵۴۲	۳۶,۳۶۶,۳۲۵	۳,۹۹۸	۳,۴۹۲,۰۲۵	.	.
۲۱,۷۴۰	۲۸۰,۱۴۰,۱۱۷	.	.	۲,۹۷۲,۷۵۸	۴,۲۵۶,۸۱۵
۶۵,۴۲۷,۴۵۷	۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱	۵,۸۸۵,۲۶۰	۱۵,۳۶۰,۳۶۶	۴۶۶,۶۱۰,۸۳۱	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰
۶۵,۴۲۷,۴۵۷	۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱	۵,۶۸۷,۱۳۱	۱۳,۶۸۶,۰۲۲	۴۶۶,۶۱۰,۸۳۱	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰
.	.	۱۹۸,۱۲۹	۱,۵۷۲,۲۴۴	.	.
۶۵,۴۲۷,۴۵۷	۱۱۴,۳۹۸,۶۶۱	۵,۸۸۵,۲۶۰	۱۵,۳۶۰,۳۶۶	۴۶۶,۶۱۰,۸۳۱	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰
(۵-۵)	(۵-۵)	(۱۲)	(۱۲)	(۱۳,۱۱)	(۱۳,۱۱)

میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش داخلی و خارج از کشور
 داخل کشور
 خارج کشور

یادداشت

بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱-۱-۸-۳-۵۷- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۴۴,۵۸۶,۹۱۲	۶۴,۲۴۴,۶۳۷
صنایع معدنی و فلزی	۱۱۹,۸۱۴,۳۹۱	۱۰۴,۹۵۹,۸۷۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۲۱,۴۷۳,۲۸۷	۱۶,۹۱۴,۶۹۵
غذایی و دارویی	۵۲,۰۴۷,۳۱۵	۴,۷۴۰,۴۵۷
انرژی	۶,۷۷۳,۸۶۶	۱,۶۶۱,۱۱۳
پیمانکاری	۶۰,۷۵,۸۷۹	۱۲۸,۳۹۸
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۹۹۰,۱۰۴	۴۵۲,۵۱۸
سایر	۱۸,۴۶۲,۴۶۷	۵,۳۶۱,۲۶۳
سرمایه‌گذاری‌ها		
صنایع معدنی و فلزی	۹۰,۴۹۲۸	۹۱۶,۳۵۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۷۹۱,۰۶۳	۷۹۰,۷۱۳
پیمانکاری		۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱,۲۴۲,۱۱۴	۱,۲۴۲,۱۱۲
واسطه‌گری مالی	۸,۴۲۱,۰۳۳	۲,۸۶۱,۶۷۸
سایر	۵۰۹,۱۰۴	۷۰,۴۰۲
تعهدات		
خودرو و قطعات	۸,۶۱۴,۷۶۸	۷,۷۵۵,۰۳۶
صنایع معدنی و فلزی	۱,۵۶۰,۹۶۰	۲,۴۸۸,۳۶۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۹,۶۰۶,۷۷۶	۷,۸۵۶,۴۱۴
غذایی و دارویی	۵۳۱,۸۹۵	۱۳۷,۹۲۳
انرژی	۱,۰۹۶,۸۲۰	۷۶۶,۴۲۹
پیمانکاری	۱۴۹,۹۹۳	۷۳,۱۰۹
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۷۰۳,۹۴۲	۲۵۴,۵۶۱
سایر	۵۱۰,۴۶۱	۴۵۰,۸۱۰
جمع	۳۰۴,۸۶۸,۰۷۷	۲۲۲,۲۲۶,۸۵۹



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۸-۳-۵۷- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۱٪	۶,۵۰۵,۹۱۲	۷٪	۱۵,۴۷۹,۷۷۳	مشتریان حقوقی	
۵٪	۳۱,۷۹۳,۳۰۲	۱۱٪	۲۳,۲۲۶,۵۷۹		
۷٪	۳۸,۲۹۹,۲۱۴	۱۹٪	۳۸,۷۰۶,۳۵۲		
۱۴٪	۸۲,۴۳۸,۴۹۸	۷٪	۱۳,۴۹۹,۸۵۰	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۷۹٪	۴۶۶,۹۰۱,۰۳۸	۷۵٪	۱۵۴,۶۴۸,۰۴۸	مشتریان حقوقی	
۹۳٪	۵۴۹,۳۳۹,۵۳۶	۸۱٪	۱۶۸,۱۴۷,۸۹۸		
۱۰۰٪	۵۸۷,۶۳۸,۷۵۰	۱۰۰٪	۲۰۶,۸۵۴,۲۵۰		
(۱۲ و ۱۱)				یادداشت	

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه بندی می شود.

۹-۳-۵۷- 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.ا. ملاک عمل قرار می گیرد.



یازکی بار سالان (سه ماهی عامه)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	وجه التزام	سود	جمع	وجه التزام	سود
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۳۵۳۲۹۸۲	۸۶۰۱۳۷۰۰	۱۹۰۸۴۰۳۹	۱۳۹۰۶۰۳۲۹	۸۰۳۶۰۰۱۶۳	۱۳۸۱۲۵۳۵
۱۳۷۱۲۹۷۶	۱۰۳۶۵۸۹۲	۱۳۳۰۲۲۵	۱۳۸۷۲۹۰۰۸	۲۹۰۹۸۲۰۱۹۸	۱۸۵۶۸۳۱۸
(۱۵۸۸۷۶۹۵)	(۳۳۳۸۱۱۲)	(۹۷۵۶۰۰۳)	(۱۷۵۵۶۵۹۹)	(۳۳۴۹۰۳۳۸)	(۲۶۹۰۰۹۴)
(۵۰۰۱۲۰۱۵)	(۶۵۱۰۵۶۵)	(۳۵۰۰۸۴۸)	(۸۸۲۱۰۰۹۵)	(۳۰۰۰۷۰۴۹۲)	(۱۸۳۵۸۳۶)
(۱۶۳۳۲۰۹۹۳)	(۳۲۰۶۰۹۱۳)	(۳۵۵۸۸۹۱)	(۹۰۰۷۸۰۱۵)	(۳۴۵۴۳۶۳۶)	(۳۰۵۵۸۰۰۹)
(۹۶۰۰۰۷)	(۸۱۵۱۱)	(۵۹۷۳)	(۳۳۸۷۳)	(۴۵۳۰۰)	(۸۰۲۵۶)
(۱۰۱۵۳)	(۵۵۵)	(۱۲۵)	(۳۴۱۰۳۳۳)	(۳۴۱۰۳۳۳)	(۲۰۰۳۱۷)
(۸۵۵۶۶۴)	(۸۵۵۶۶۴)	-	-	-	-
۱۴۹۰۶۰۱۲۲۹	۸۰۳۶۰۱۶۳	۱۳۸۱۲۵۳۵	۱۳۹۰۰۰۱۱۷۶	۸۰۱۱۵۰۹۵۰	۸۴۳۴۵۶۱
					۹۰۳۳۱۶۶۵

شرح	بیشتر جزئیات
مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال	وصول نقدی
انتقال یافته به غیر جاری در طی سال	وصول شده با تملیک دارایی
تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال	تسویه با تسهیلات جدید
	امحال
	انتقال دین
	بیشتر جزئیات
مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال	

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	وجه التزام	سود	جمع	وجه التزام	سود
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۵۹۰۱۴۲۰۹۵	۵۸۸۱۷۰۲۲	۵۸۸۱۷۰۲۲	۵۸۸۱۷۰۲۲	۵۸۸۱۷۰۲۲	۵۸۸۱۷۰۲۲
۴۳۰۰۱۶۹۲	۵۶۷۰۰۷۴۴	۵۶۷۰۰۷۴۴	۵۶۷۰۰۷۴۴	۵۶۷۰۰۷۴۴	۵۶۷۰۰۷۴۴
۳۹۰۴۶۶۰۶	۵۲۵۷۱۰۰۵۵	۵۲۵۷۱۰۰۵۵	۵۲۵۷۱۰۰۵۵	۵۲۵۷۱۰۰۵۵	۵۲۵۷۱۰۰۵۵
۳۷۰۱۴۰۵۳۵	۳۴۳۳۸۷۲۳	۳۴۳۳۸۷۲۳	۳۴۳۳۸۷۲۳	۳۴۳۳۸۷۲۳	۳۴۳۳۸۷۲۳
۵۶۶۶۲۱	۸۶۹۰۰۷	۸۶۹۰۰۷	۸۶۹۰۰۷	۸۶۹۰۰۷	۸۶۹۰۰۷
-	-	-	-	-	-
۱۳۲۰۷۲۰۲۱۹	۱۳۲۰۷۲۰۲۱۹	۱۳۲۰۷۲۰۲۱۹	۱۳۲۰۷۲۰۲۱۹	۱۳۲۰۷۲۰۲۱۹	۱۳۲۰۷۲۰۲۱۹

شرح	بیشتر جزئیات
مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال	وصول نقدی
انتقال یافته به غیر جاری در طی سال	وصول شده با تملیک دارایی
تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال	تسویه با تسهیلات جدید
	امحال
	انتقال دین
	بیشتر جزئیات
مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال	



بانک پارسیان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
اثاثه	۱۱,۶۵۱	۱۱,۶۵۱
املاک و مستغلات مسکونی	۱,۹۶۹,۴۳۵	۷۱۷,۹۵۲
املاک و مستغلات اداری، تجاری	۵,۴۳۶,۹۸۴	۲۱۹,۱۹۶
وسایط نقلیه	۱۹,۷۴۵	۱۸
اماکن تفریحی	۲۰۰	۰
ساختمان اداری	۴,۸۴۲,۳۲۳	۳,۳۶۹,۱۲۹
زمین	۱۶,۷۳۳	۴,۶۱۹
هزینه های اموال تملیکی	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۴,۳۲۲,۵۶۵

۵۷-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵۵۹۶۳۳۹۰ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۷ ارائه شده است.

۵۷-۳-۱۰-۱- 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)

۱۳۹۶				نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۲,۹۸۹,۹۴۸	موجودی نقد (صندوق ریالی و ارزی)
۰	۰	۰	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	سپرده قانونی
۰	۰	۰	۲۵,۹۲۰,۴۹۰	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۴۲۳,۵۹۳	۱۵,۲۹۴,۹۱۲	۲۰	۷۶,۴۷۴,۵۵۹	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۴۵,۴۵۹	۱۱,۸۱۸,۲۴۱	۱۰۰	۱۱,۸۱۸,۲۴۱	سرمایه‌گذاری در سهام
۹,۰۷۰,۰۶۳	۱۱۳,۳۷۵,۷۸۴	۱۰۰	۱۱۳,۳۷۵,۷۸۴	حساب‌های دریافتی
۶,۴۲۶,۳۲۸	۸۰,۳۲۹,۱۰۵	۵۰	۱۶۰,۶۵۸,۲۰۹	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات
۳۳۰,۱۹۳,۳۵۱	۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲	۱۰۰	۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۱,۲۲۳,۴۴۰	۱۵,۲۹۲,۹۹۸	۱۰۰	۱۵,۲۹۲,۹۹۸	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۲۰,۱۳,۰۱۴	۲۵,۱۶۳,۶۷۷	۱۰۰	۲۵,۱۶۳,۶۷۷	سایر دارایی‌ها
۶۵۷,۶۳۰	۸,۴۲۰,۳۷۳	۱۰۰	۸,۴۲۰,۳۷۳	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول)
۱,۱۰۵,۱۵۰	۱۳,۸۱۴,۳۷۷	۱۰۰	۱۳,۸۱۴,۳۷۷	تعهدات بابت اعتبارات استنادی صادر شده (مشمول)
۵۵,۹۶۳,۳۹۰	۶۹۹,۵۴۲,۴۷۴		۹۳۹,۵۶۷,۹۹۷	جمع



بانک پارسیان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

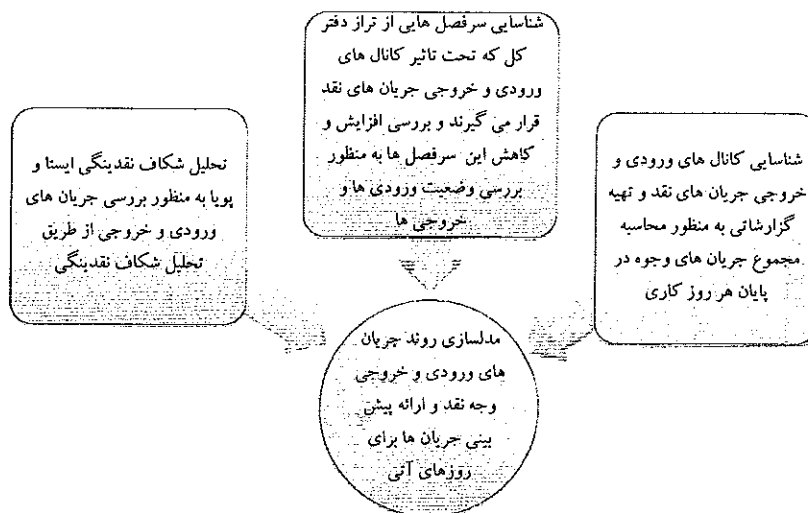
۵۷-۴- ریسک نقدینگی

۵۷-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۷-۴-۲- سیاست ها و خط مشی های 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:



۵۷-۴-۳- 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 گزارشگری نیز در خصوص سیاست ها و تامین منابع نقدینگی لازم تصمیم گیری می نماید. همچنین برخی از رویدادهای مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنابر ضرورت در کمیته های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

۵۷-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل میانی و مفروضات)

به منظور سنجش ریسک نقدینگی با استفاده از تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوه 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.

۵۷-۴-۵- 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 (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۱,۹۶۱,۵۵۵	۹۵۴,۸۹۲
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۲۷,۷۴۱,۵۳۶	۱۵,۹۱۳,۰۲۷
اوراق منتشر شده توسط دولت	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۶۹,۷۰۲
	۳۸,۴۰۶,۱۸۲	۱۶,۹۳۷,۶۲۰

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۲٪	۲٪	۲٪	۱٪	۳٪
۳٪	۳٪	۴٪	۳٪	۴٪
-۱۶٪	-۲۹٪	-۹٪	-۵۳٪	-۱۹٪
۷۸٪	۷۲٪	۹۲٪	۶۴٪	۷۴٪
۲۰.۸٪	۱۳۴٪	-۱۹۹٪	۹۴٪	۸۰٪
۵۱٪	۳۲٪	۵۲٪	۱۷٪	۲۵٪

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 فرار 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 فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و



تایک یارستان (سهولتی عامه)
 ناده اشتیقای تو قسیمی صدور تعلای مالی
 سیال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۴-۵-۳ تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۳۹۶		۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۳۹۹	
بیلگه دتری	کثر از یک سه	بین ۱ تا ۳	بین ۳ تا ۱ سال	بیش از ۱ سال	بیش از ۱ سال	بیش از ۱ سال	بیش از ۱ سال
دارایی ها							
موجودی نقد	۲۸۷۰۲۰۹۱	۳۲۵۲۰۰۱۱	۱۰۳۹۸۰۹۱	۱۰۳۹۸۰۹۱	۱۰۳۹۸۰۹۱	۱۰۳۹۸۰۹۱	۱۰۳۹۸۰۹۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷۵۶۸۱۹۰۵	۳۵۳۹۹۸۷	۱۵۵۴۴۱۷۲	۱۵۵۴۴۱۷۲	۱۵۵۴۴۱۷۲	۱۵۵۴۴۱۷۲	۱۵۵۴۴۱۷۲
مطالبات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴۰۳۵۰۷۸	۵۵۱۷۲۴۲۴۹	۵۵۱۷۲۴۲۴۹	۵۵۱۷۲۴۲۴۹	۵۵۱۷۲۴۲۴۹	۵۵۱۷۲۴۲۴۹	۵۵۱۷۲۴۲۴۹
سهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۵۳۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶	۱۳۸۳۰۳۶۶
مطالبات از شرکت های قرض و وام سه	۵۳۵۱۰۵۱۳	۵۳۵۱۰۵۱۳	۵۳۵۱۰۵۱۳	۵۳۵۱۰۵۱۳	۵۳۵۱۰۵۱۳	۵۳۵۱۰۵۱۳	۵۳۵۱۰۵۱۳
سایر حساب های دریافتی	۹۴۴۱۰۴۰۵	۹۴۴۱۰۴۰۵	۹۴۴۱۰۴۰۵	۹۴۴۱۰۴۰۵	۹۴۴۱۰۴۰۵	۹۴۴۱۰۴۰۵	۹۴۴۱۰۴۰۵
دارایی های ثبت مشهود	۶۹۶۰۶۲۳۳	۶۹۶۰۶۲۳۳	۶۹۶۰۶۲۳۳	۶۹۶۰۶۲۳۳	۶۹۶۰۶۲۳۳	۶۹۶۰۶۲۳۳	۶۹۶۰۶۲۳۳
دارایی های نامشهود	۲۵۱۶۳۵۷۲	۲۵۱۶۳۵۷۲	۲۵۱۶۳۵۷۲	۲۵۱۶۳۵۷۲	۲۵۱۶۳۵۷۲	۲۵۱۶۳۵۷۲	۲۵۱۶۳۵۷۲
سایر دارایی ها	۹۰۹۹۵۵۷۰۳	۹۰۹۹۵۵۷۰۳	۹۰۹۹۵۵۷۰۳	۹۰۹۹۵۵۷۰۳	۹۰۹۹۵۵۷۰۳	۹۰۹۹۵۵۷۰۳	۹۰۹۹۵۵۷۰۳
بدهی ها							
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۵۳۳۶۱۷۵۴۹	۵۳۳۶۱۷۵۴۹	۵۳۳۶۱۷۵۴۹	۵۳۳۶۱۷۵۴۹	۵۳۳۶۱۷۵۴۹	۵۳۳۶۱۷۵۴۹	۵۳۳۶۱۷۵۴۹
سرمایه های مشترک	۵۵۲۵۲۸۶۸۴	۵۵۲۵۲۸۶۸۴	۵۵۲۵۲۸۶۸۴	۵۵۲۵۲۸۶۸۴	۵۵۲۵۲۸۶۸۴	۵۵۲۵۲۸۶۸۴	۵۵۲۵۲۸۶۸۴
سود سهام پرداختی	۱۷۹۹۷۲۳۳	۱۷۹۹۷۲۳۳	۱۷۹۹۷۲۳۳	۱۷۹۹۷۲۳۳	۱۷۹۹۷۲۳۳	۱۷۹۹۷۲۳۳	۱۷۹۹۷۲۳۳
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۱۳۵۰۰۰۰۰	۱۱۳۵۰۰۰۰۰	۱۱۳۵۰۰۰۰۰	۱۱۳۵۰۰۰۰۰	۱۱۳۵۰۰۰۰۰	۱۱۳۵۰۰۰۰۰	۱۱۳۵۰۰۰۰۰
ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بلندمدتی که در کنار							
حقوق صاحبان سرمایه و سایر سرمایه گذاری	۵۷۱۸۳۲۸۸۰۵	۵۷۱۸۳۲۸۸۰۵	۵۷۱۸۳۲۸۸۰۵	۵۷۱۸۳۲۸۸۰۵	۵۷۱۸۳۲۸۸۰۵	۵۷۱۸۳۲۸۸۰۵	۵۷۱۸۳۲۸۸۰۵
جمع بدهی ها	۸۸۲۵۲۲۳۳۱	۸۸۲۵۲۲۳۳۱	۸۸۲۵۲۲۳۳۱	۸۸۲۵۲۲۳۳۱	۸۸۲۵۲۲۳۳۱	۸۸۲۵۲۲۳۳۱	۸۸۲۵۲۲۳۳۱
جمع حقوق صاحبان سهام	۳۵۲۳۳۳۳۳۱	۳۵۲۳۳۳۳۳۱	۳۵۲۳۳۳۳۳۱	۳۵۲۳۳۳۳۳۱	۳۵۲۳۳۳۳۳۱	۳۵۲۳۳۳۳۳۱	۳۵۲۳۳۳۳۳۱
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰۱۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰۱۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰۱۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰۱۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰۱۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰۱۲	۱۲۳۴۵۶۷۸۹۰۱۲
تکلیف							
تکلیف الزامی	۱۱۷۸۳۱۹۱۲۳	۱۱۷۸۳۱۹۱۲۳	۱۱۷۸۳۱۹۱۲۳	۱۱۷۸۳۱۹۱۲۳	۱۱۷۸۳۱۹۱۲۳	۱۱۷۸۳۱۹۱۲۳	۱۱۷۸۳۱۹۱۲۳
تکلیف اختیاری	۸۸۶۵۵۱۵۴	۸۸۶۵۵۱۵۴	۸۸۶۵۵۱۵۴	۸۸۶۵۵۱۵۴	۸۸۶۵۵۱۵۴	۸۸۶۵۵۱۵۴	۸۸۶۵۵۱۵۴
نسبت تکلیف به سرمایه پایه	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪
نسبت تکلیف الزامی به سرمایه پایه	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪
نسبت تکلیف اختیاری به سرمایه پایه	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪
نسبت تکلیف به سرمایه پایه واقعی	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪	۷۱۰٪
نسبت تکلیف الزامی به سرمایه پایه واقعی	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪	۳۱۰٪
نسبت تکلیف اختیاری به سرمایه پایه واقعی	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۴۰٪



مسائل مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه ۳ ماه	بین ۳ ماه ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص

بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۴-۵-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۳۹۶					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۳۶۱.۱۶۶	۰	۰	۰	۵۱.۵۶۷.۳۸۳
سپرده‌های مشتریان	۴۰۱۲۴.۹۱۱	۰	۰	۰	۴۸.۴۰۳.۷۷۴
حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری	۱۸۶.۹۷۹	۵۰۲.۸۰۵.۹۵۳	۱۶.۴۷۷.۶۸۳	۰	۱۹۸.۲۱۰.۲۷۱
جمع	۶.۶۷۲.۰۵۶	۵۰۲.۸۰۵.۹۵۳	۱۶.۴۷۷.۶۸۳	۰	۲۹۸.۱۸۱.۴۲۸
۱۳۹۵					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰.۴۴۸.۵۳۵	۰	۰	۰	۳۴۰.۵۹۰.۲۹۹
سپرده‌های مشتریان	۳۷.۱۱۰.۹۵۱	۵.۶۵۹.۱۷۲	۰	۰	۳۱.۴۵۱.۱۷۹
حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری	۵۷۰.۰۹۷.۴۹۲	۳۲۲.۸۰۳.۱۷۰	۴۱.۹۵۸.۷۳۹	۴۱.۳۲۵.۷۱۰	۶۹۰.۵۲۸۷
جمع	۶۴۷.۶۵۶.۹۷۸	۳۲۴.۸۵۲.۱۷۸	۴۱.۹۵۸.۷۳۹	۴۱.۳۲۵.۷۱۰	۷۲.۴۱۵.۷۶۵

بانک پارسیان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

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

۱۳۹۶		بین ۳ ماهه الی ۱ سال		بین ۱ ماهه الی ۳ ماهه		کمتر از یک ماه		مبلغ دفتری	
بدون سررسید مشخص	سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	۱ سال	۲ ماهه الی ۳ ماهه	۱ الی ۳ ماهه	۳ ماهه الی ۱ سال	۱ الی ۳ ماهه	کمتر از یک ماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۵۶۷,۳۸۳	.	.	.	۱,۱۲۶,۹۴۷	.	۵۲,۷۱۴,۳۳۱	۲۰,۰۶۸,۵۶۳	۲۰,۰۶۸,۵۶۳	۲۰,۰۶۸,۵۶۳
۶۰۰,۲۰۷	.	.	.	۴,۰۶۸,۱۷۳	۸,۵۰۲,۱۹۴	۱۰,۸۳۳,۳۲۶	۵,۰۸۶,۸۰۵	۵,۰۸۶,۸۰۵	۵,۰۸۶,۸۰۵
۵۲,۱۶۷,۵۹۰	.	.	.	۴۰,۶۸۱,۷۳۰	۸,۵۰۲,۱۹۴	۲۲,۶۹۸,۸۳۶	۱۲۳,۶۵۱,۲۵۳	۱۲۳,۶۵۱,۲۵۳	۱۲۳,۶۵۱,۲۵۳
جمع		جمع		جمع		جمع		جمع	

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۵

بدون سررسید مشخص		۱ الی ۵ سال		بین ۳ ماهه الی ۱ سال		بین ۱ ماهه الی ۳ ماهه		کمتر از یک ماه		مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۰۵۷,۴۰۱	۲,۱۶۸,۲۶۴	۳۶,۲۲۵,۶۶۵	۳۶,۲۲۵,۶۶۵	۳۶,۲۲۵,۶۶۵	۳۶,۲۲۵,۶۶۵	۳۶,۲۲۵,۶۶۵
۶۸۹,۳۵۶	۱۳,۴۳۵,۷۰۰	۱۳,۴۳۵,۷۰۰	۱۳,۴۳۵,۷۰۰	۱۳,۴۳۵,۷۰۰	۱۳,۴۳۵,۷۰۰	۱۳,۴۳۵,۷۰۰
۲۴,۷۴۶,۶۵۷	.	.	.	۲۵,۵۳۰,۲۴۰	۴۵,۳۳۲,۳۴۲	۲۲,۹۱۴	۳۰,۷۷۵,۷۵۱	۳۰,۷۷۵,۷۵۱	۳۰,۷۷۵,۷۵۱	۳۰,۷۷۵,۷۵۱	۳۰,۷۷۵,۷۵۱
جمع		جمع		جمع		جمع		جمع		جمع	

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۴-۶ - برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

نوع آزمون بحران
مفروضات آزمون
عامل ریسک زا (متغیر مستقل)
نحوه تعریف شوک
شاخص ریسک نقدینگی (متغیر وابسته)

آزمون تحلیل حساسیت
در این آزمون تاثیر برداشت ۱۰٪، ۲۰٪، ۳۰٪، ۴۰٪ یا ۵۰٪ از سپرده ها توسط سپرده گذاران، بر نسبت نقدینگی " دارایی های نقد و معادل نقد / کل سپرده ها " بررسی شده است.

خروج سپرده ها
نوع و اندازه شوکها در این آزمون به صورت فرضی در نظر گرفته شده است.

نسبت نقدینگی دارایی های نقد و معادل نقد / کل سپرده ها

درصد شوک (درصد خروج سپرده ها)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪	۴۰٪	۵۰٪
میزان سپرده ها	۷۶۱,۶۰۸,۵۰۰	۷۶۱,۶۰۸,۵۰۰	۷۶۱,۶۰۸,۵۰۰	۷۶۱,۶۰۸,۵۰۰	۷۶۱,۶۰۸,۵۰۰
میزان کاهش سپرده ها در اثر شوک	۷۶,۱۶۰,۸۵۰	۱۵۲,۳۲۱,۷۰۰	۲۲۸,۴۸۲,۵۵۰	۳۰۴,۶۴۳,۴۰۰	۳۸۰,۸۰۴,۲۵۰
میزان سپرده ها پس از اعمال شوک	۶۸۵,۴۴۷,۶۵۰	۶۰۹,۲۸۶,۸۰۰	۵۳۳,۱۲۵,۹۵۰	۴۵۶,۹۶۵,۱۰۰	۳۸۰,۸۰۴,۲۵۰
دارایی های نقد و معادل نقد	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۲۹,۷۰۳,۰۹۱
دارایی های نقد و معادل نقد پس از اعمال شوک	(۴۶,۴۵۷,۷۵۹)	(۱۲۲,۶۱۸,۶۰۹)	(۱۹۸,۷۷۹,۴۵۹)	(۲۷۴,۹۴۰,۳۰۹)	(۳۵۱,۱۰۱,۱۵۹)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۳,۹۰٪	۳,۹۰٪	۳,۹۰٪	۳,۹۰٪	۳,۹۰٪
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	-۶,۷۸٪	-۲۰,۱۲٪	-۳۷,۲۹٪	-۶۰,۱۷٪	-۹۲,۲۰٪

۵۷-۵ - ریسک بازار

۵۷-۵-۱ - 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.

۵۷-۵-۲ - 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.

۵۷-۵-۳ - 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 ننموده، لذا از روش مدلسازی 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.

۵۷-۵-۴ - 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	۱۳۹۶		۱۳۹۵	
	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و زیان
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
	(۳,۱۴ ، -۲,۱۰)	(۵۷)	(۳,۵۲ ، -۵,۶۷)	(۴۳,۴۳۹)

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



تحليل ارضي در مديريت حفظ بومچه زو

[illegible]

محمد مصطفیٰ اکبر زوی حبیبیت به سببیت پیام بهائیت
 خلاصی نداری ما (مضامین) در تاریخ ۱۳۲۳/۱۳۵۱
 تمهیدات مصطفیان بابت اختراعات ستمهای کثرتی باقیه
 تمهیدات مصطفیان بابت فتنه‌های ستمهای صادره

تجربیات مشتریان با بابت خدمت‌رسانی‌های صادره

امیدات مشتریان بابت مبلغ دریافتی از صندوق توسعه ملی



بانک پارسیان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

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 گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۳۹۶		۱۳۹۵	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
پوند انگلیس	(۲,۲۴,۲۹۱)	(۸۸۳)	(۷,۲۷,۲۱۸)	(۸۹۶)
درهم امارات	(۰,۸,۹۲)	(۳,۸۸۰)	(۰,۸,۲۰)	(۲,۰۱۳)
دلار آمریکا	(۰,۸,۸۷)	(۲,۵۹۲)	(۰,۸,۰۲۵)	(۶,۳۶۳)
دلار استرالیا	(۲,۰۳,۱,۹۰)	(۰)	(۲,۸۱,۰,۰۲۲)	۰
دلار کانادا	(۱,۷۴,۲,۰۷)	۷	(۱,۷۴,۰,۰۲۵)	۷
دینار بحرین	(۴۷,۴,۹۱,۰۳)	(۱۹)	(۴۷,۴,۹۱,۰۳)	(۳۲)
دینار عراق	(۶,۱۸,۲,۸۱)	(۳,۵۳۴)	(۶,۱۸,۰,۰۵۵)	(۴,۶۲۸)
روبل روسیه	(۶,۱۵,۴,۸۰)	(۲۳۷)	(۶,۱۵,۰,۰۵۹)	(۳۰۶)
روپیه هند	(۱,۴۶,۱,۲۰)	۱۰,۴۳۶	(۰,۱۵,۱,۱۱)	۳۰,۷۸۰
ریال عربستان سعودی	(۱,۸۵,۲,۰۱)	(۲۰۲)	(۱,۸۵,۲,۰۱)	(۱۶۰)
ریال عمان	(۰,۲۵,۱,۰۴)	(۵۹)	(۰,۰۱۶,۰,۲۷)	(۵۴)
ریال قطر	(۴,۵۷,۴,۷۳)	(۶۲)	(۰,۰۷,۰,۰۸۴)	(۳)
فرانک سوئیس	(۲,۶۲,۱,۹۵)	(۲۹,۷۸۰)	(۲,۶۲,۰,۰۲۴)	(۳۲,۰۹۷)
کرون سوئد	(۲,۳۲,۱,۹۱)	(۱)	(۱۹,۶۴,۰,۰۲۶)	۱
لیر ترکیه	(۴,۲۹,۴,۲۱)	(۱۲,۴۵۶)	(۴,۲۹,۴,۲۱)	۵,۴۲۹
یک هزار ون کره	(۱,۸۳,۲,۱۴)	(۲۸,۲۶۰)	(۰,۱۹,۲,۳۶)	(۲۰,۴۴۶)
یکصد ین ژاپن	(۳,۸۰,۳,۱۰)	(۲,۷۲۵)	(۳,۸۰,۳,۱۰)	(۱۰,۲۹)
یوان چین	(۱,۰,۱,۱۵)	(۲۳,۵۱۸)	(۰,۳۳,۰,۰۱۴)	(۲۵,۳۳۱)
یورو	(۲,۹۳,۲,۳۲)	(۵۶۴,۴۱۱)	(۲,۹۳,۰,۰۲۶)	۲۷۱,۳۷۳
		(۶۶۲,۱۸۵)		۲۱۳,۲۲۲

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

۵۷-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مثل شبیه سازی تاریخی	۵۷	۶۶	۵۹۰,۷۲۹	۱,۷۷۲,۱۸۸	۱,۷۷۲,۲۵۴

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

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

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

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

در فرمولهای $k=3$ فوق می باشد.

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

* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو



۷-۵-۵۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۹ اسفند ۱۳۹۶

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر احساس به نرخ
------------	----------------	-----------------	---------------------	-------------	-----------------	------------------

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	داراییها	
۱۶,۸۶۷,۹۱۷					۱۶,۸۶۷,۹۱۷	۹ موجودی نقد	
۱۵,۵۵۸,۸۳۱	۳۴,۰۵۷,۴۰۱	-	-	۱,۸۹۸	۴۹,۶۱۸,۱۳۰	۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	
-	-	-	۱۰۰,۴۸۵,۶۳۹	۲,۱۸۱,۹۸۵	۱۴,۸۴۹,۵۹۹	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
-	۱۵,۷۹۸,۰۴۳	۴۰,۴۶۹,۹۳۹	۱۴۴,۹۰۵,۵۵۷	۱۰,۶۷۱,۲۰۰۳	۴۳۰,۵۴۶,۲۶۵	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	
۵,۸۱۱,۱۵۶	-	-	-	-	۵,۸۸۵,۷۶۰	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۱۲,۲۶۹,۴۵۵	-	-	-	-	۱۲,۲۶۹,۴۵۵	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
۹۳,۱۸۸,۰۰۹	-	-	-	-	۹۳,۱۸۸,۰۰۹	۱۵ سایر حسابهای دریافتی	
۵,۳۱۷,۴۹۴	-	-	-	-	۵,۳۱۷,۴۹۴	۱۷ دارایی‌های ثابت مشهود	
۹,۸۳۰,۰۱۴	-	-	-	-	۹,۸۳۰,۰۱۴	۱۸ دارایی‌های نامشهود	
۵۴,۴۲۲,۹۹۷	-	-	-	-	۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۱۹ سربده قانونی	
۱۶,۷۴۱,۱۶۸	-	-	-	-	۱۶,۷۴۱,۱۶۸	۲۰ سایر دارایی‌ها	
۲۳۹,۹۹۷,۴۴۵	۴۹,۸۵۵,۴۴۴	۴۰,۴۶۹,۹۳۹	۱۵۵,۳۹۰,۸۸۶	۱۰۸,۸۹۳,۹۸۸	۱۴۴,۹۹۳,۶۱۵	۷۰۹,۵۷۶,۳۰۸	بدهی‌ها
(۶,۳۹۱,۱۳۴)	(۳۴,۰۵۷,۴۰۱)	-	-	-	(۴۰,۴۴۸,۵۳۵)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
(۳۷,۱۱۰,۹۵۱)	-	-	-	-	(۳۷,۱۱۰,۹۵۱)	۲۲ سربده‌های مشتریان	
(۱,۷۴۳,۳۹۳)	-	-	-	-	(۱,۷۴۳,۳۹۳)	۲۳ سود سهام پرداختی	
(۷,۷۵۷,۳۰۱)	(۱,۷۲۵,۱۶۱)	(۱۷۸,۵۹۳)	(۱,۶۰۹,۳۵۳)	-	(۳۵,۷۰۴,۵۷۷)	۲۴ ذخایر و سایر بدهی‌ها	
-	(۳۴۴,۸۷۱,۳۷۵)	(۱۳۳,۳۳۰,۱۳۸)	(۵۳۰,۲۸۱,۸۱۱)	(۳۱,۸۳۷,۳۷۸)	(۷۷,۱۴۰,۵۱۰)	(۵۷,۰۰۹۷,۴۹۲)	۲۷ حقوق صاحبان سربده‌های سرمایه‌گذاری
(۵۳,۰۰۲,۶۷۷)	(۳۴,۶۵۳,۹۴۷)	(۱۳۳,۳۵۸,۷۳۰)	(۶۹,۱۲۱,۷۰۴)	(۳۱,۸۳۷,۳۷۸)	(۷۷,۱۴۰,۵۱۰)	(۶۷۵,۱۰۴,۸۴۷)	جمع بدهی‌ها
(۳۴,۴۷۱,۴۶۱)					(۳۴,۴۷۱,۴۶۱)	جمع حقوق صاحبان سهام	
(۸۷,۴۷۴,۱۳۹)	(۳۳,۰۶۵۳,۹۴۷)	(۱۳۳,۳۵۸,۷۳۰)	(۶۹,۱۲۱,۷۰۴)	(۳۱,۸۳۷,۳۷۸)	(۷۷,۱۴۰,۵۱۰)	(۷۰۹,۵۷۶,۳۰۸)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۱۴,۵۵۳,۳۰۶	(۷۰,۷۹۸,۵۰۳)	(۹۱,۸۹۳,۸۰۱)	۸۶,۲۶۹,۱۸۳	۸۷,۰۶۶,۷۱۰	۴۷,۸۳۳,۱۰۵		شکاف
-	(۱۴۴,۵۲۳,۰۶)	۱۳۸,۳۷۵,۱۹۷	۲۳۱,۱۶۸,۹۹۸	۱۳۴,۸۹۸,۸۱۵	۴۷,۸۳۳,۱۰۵		تفاوت



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۶- ریسک عملیاتی

۵۷-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک. تعریف ریسکهای عملیاتی شامل ریسکهای حقوقی می‌باشد ولی ریسک استراتژیک و شهرت خارج از دامنه این تعریف قرار می‌گیرد.

۵۷-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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 می‌باشند و مسوولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند. هر واحد اجرایی مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می‌باشد و مسوولیت شناسایی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارد. همچنین کلیه واحدهای اجرایی می‌باید 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 داده‌های 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 می‌نماید تا تصمیم‌های مناسب در خصوص نحوه مواجهه با انواع ریسک اتخاذ گردد.

۵۷-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

- اعمال کنترل‌های چندمنفره در بررسی و تأیید تراکنش‌های مهم

- کنترل‌های نرم افزاری، به عنوان مثال لحاظ نمودن سطوح دسترسی یا سقف مبلغ در تراکنش‌های مهم

- ارائه آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان‌سازی رویه‌ها

- برگزاری دوره‌های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی

- تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه‌ای توسط پرسنل

- به‌کار بردن مکانیسم‌های تنبیه و پاداش مناسب

- بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

۵۷-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

- آیین‌نامه شرایط خاص

آیین‌نامه‌ای تحت عنوان "آیین‌نامه شرایط خاص" توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است که وظایف واحدهای مختلف سازمان، کمیته‌ها و کارگروه‌های مرتبط را مشخص می‌نماید.

- برگزاری دوره‌های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

به منظور ایجاد آمادگی‌های لازم برای پرسنل بانک دوره‌هایی تحت عنوان دوره‌های آمادگی برای شرایط خاص در سطح تمامی شعب تهران، برگزار شده است. قابل ذکر است برنامه‌های لازم جهت تعمیم این دوره‌ها برای سایر واحدها در دست اقدام می‌باشد.

- راه‌اندازی سایت پشتیبان

به منظور ایجاد امکان برقراری سامانه‌های نرم‌افزاری بانک و دسترسی به اطلاعات در شرایط خاص، سایت پشتیبان احداث و راه‌اندازی گردیده است. مطابق سیاست‌های بانک به منظور تجمیع تمامی اطلاعات و داده‌های بخش‌های مختلف فناوری اطلاعات، در آینده نزدیک سایت مذکور به عنوان سایت اصلی بانک مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

- راه‌اندازی سایت بحران

به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، احداث سایت بحران نیز در دستور کار بانک قرار دارد.



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵-۶-۵۷- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

۵۷-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در حوزه‌های مختلف فعالیت کاری بانک اقدامات مختلفی صورت می‌پذیرد که رؤس کلی این اقدامات به شرح ذیل می‌باشد:

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 مدیریت‌های بازرسی و حسابرسی
- بازنگری دستورالعملها و بخشنامه‌ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعملها
- تشکیل کارگروه‌هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی

۵۷-۶-۷- 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 می‌باشد:

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۱,۴۱۹,۲۰۳
روش استاندارد	۶۰۰,۱۹۰

* روش شاخص پایه:

$$K_{BIA} = \frac{[\sum (GI_i \times \alpha)]}{i} \quad 1 \leq i \leq 3 \quad i \in N$$

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 سال‌ها

α = در حال حاضر ۱۵٪ می‌باشد.

* روش استاندارد:

$$K_{TSA} = \left\{ \sum_{i=1}^3 \max [\sum (GI_{i-g} \times \beta_{1-g}), 0] \right\} / 3$$

K_{TSA} = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش استاندارد

GI_{1-g} = درآمد ناخالص سالانه یک سال مشخص، مطابق رویه‌ای که در روش شاخص پایه تعریف شده، برای هر

یک از ۸ خط کاری انجام می‌شود.

* 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 سرمایه‌ای ریسک عملیاتی موسسه اقدام می‌نماید.



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۷- مدیریت سرمایه

۵۷-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۴۲,۷۵۶,۷۵۷ میلیون ریال می‌باشد. 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.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	الف (سرمایه اصلی
۷,۲۵۸,۰۳۳	۷,۳۹۳,۶۰۱	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۹۶۷,۷۳۸	۹۸۵,۸۱۴	اندوخته قانونی
۲,۴۸۵,۶۹۱	۳,۱۹۳,۹۴۷	سایر اندوخته‌ها
۲۶,۵۵۱,۴۶۱	۲۷,۴۱۳,۳۶۲	سود انباشته
۵,۴۲۱,۹۸۷	۶,۸۶۵,۰۳۶	ب (سرمایه تکمیلی
۷,۹۲۰,۰۰۰	۷,۹۲۰,۰۰۰	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
۱۳,۳۴۱,۹۸۷	۱۴,۷۸۵,۰۳۶	اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام
.	.	کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۱۳,۳۴۱,۹۸۷	۱۴,۷۸۵,۰۳۶	سرمایه تکمیلی
۳۹,۸۹۳,۴۴۸	۴۲,۱۹۸,۳۹۸	سرمایه پایه قبل از کسور
(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	ج (کسور از سرمایه پایه
۳۹,۸۴۳,۴۴۸	۴۲,۱۴۸,۳۹۸	سرمایه گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری فرعی تلفیق نشده
۴۲,۷۵۶,۷۵۷	۴۲,۷۵۶,۷۵۷	سرمایه پایه
		سرمایه پایه نافذ



بانک پارسیان (سهامی عامه)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶ مبلغ ۶۹۹,۵۴۲,۳۷۴ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۵		۱۳۹۶		شرح
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۲,۲۱۵,۶۴۸	۰	۹ موجودی نقد
۰	۰	۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۰	۱۹ سپرده قانونی
۰	۰	۱۶,۴۰۹,۰۴۶	۰	۱۰-۳ و ۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۹,۵۷۲,۲۷۱	۲۰	۴۷,۸۶۱,۳۵۴	۲۰	۱۰-۳ و ۱۰-۲ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۱۵,۰۷۵,۷۳۴	۰	۱۴,۳۳۸,۶۵۸ تسهیلات اعطایی به شرکت‌های دولتی
۳,۹۹۸	۱۰۰	۳,۹۹۸	۱۰۰	۳,۴۹۲,۰۲۵ اوراق مشارکت غیردولتی
۵,۷۶۱,۵۶۰	۱۰۰	۵,۷۶۱,۵۶۰	۱۰۰	۱۱,۸۱۸,۳۴۱ سرمایه گذاری در سهام
۱۰۵,۴۵۷,۴۶۳	۱۰۰	۱۰۵,۴۵۷,۴۶۳	۱۰۰	۱۱۳,۳۷۵,۷۸۴ حساب‌های دریافتی
۹۰,۴۶۵,۰۶۲	۵۰	۱۸۰,۹۳۰,۱۲۳	۵۰	۱۶۰,۶۵۸,۳۰۹ وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۲۷۰,۶۰۴,۹۷۳	۱۰۰	۲۷۰,۶۰۴,۹۷۳	۱۰۰	۴۱۲,۷۴۱,۸۸۲ سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۱۵,۱۳۷,۵۰۸	۱۰۰	۱۵,۱۳۷,۵۰۸	۱۰۰	۱۵,۲۹۲,۹۹۸ خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۱۶,۷۴۱,۱۶۸	۱۰۰	۱۶,۷۴۱,۱۶۸	۱۰۰	۲۵,۱۶۲,۶۷۷ سایر داراییها
۵۰,۴۱۸,۸۲۷	۱۰۰	۵۰,۴۱۸,۸۲۷	۱۰۰	۸,۳۲۰,۳۷۳ تبعات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تعدیل ۲۰٪)
۷,۲۴۴,۸۲۱	۱۰۰	۷,۲۴۴,۸۲۱	۱۰۰	۱۳,۸۱۴,۳۷۷ تبعات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تعدیل ۲۰٪)
۵۲۶,۰۳۰,۶۵۱		۶۹۹,۵۴۲,۳۷۴		جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۷-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ معادل ۶,۱۱ درصد می‌باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ
۴۲,۷۵۶,۷۵۷	۴۲,۷۵۶,۷۵۷	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۵۲۶,۰۳۰,۶۵۰	۶۹۹,۵۴۲,۳۷۴	نسبت کفایت سرمایه
۸,۱۳٪	۶,۱۱٪	

۵۷-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ معادل ۴ درصد می‌باشد.

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۴,۴۷۱,۴۶۱	۳۵,۳۳۳,۳۶۲	جمع دارایی‌ها
۷۰۹,۵۷۶,۳۰۸	۹۰۹,۹۵۵,۷۰۳	درجه اهرمی
۵	۴	

۵۸- بخش‌های عملیاتی

۵۸-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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



بانک پارسیان (سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۸-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش
 اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

جمع	سایر	بانکداری	بانکداری	بانکداری قرض	بانکداری
ملیون ریال	فعالیت ها	الکترونیکی	بین الملل	الجنسه	وکالتی
۱,۰۶۳۹,۰۳۳۶ (۱۶,۳۶۷,۹۰۷)			۶,۵۴۴,۹۰۵ (۳,۸۳۷,۰۳۳)		۹,۹۸۴,۵۱۲۱ (۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)
(۹,۹۷۷,۵۸۱)			۳۷,۰۷۸۷۳		(۱۳,۶۸۵,۴۵۳)
۲,۵۵۶,۶۱۳ (۳۱۰,۱۳۸۱)		۶-۶,۰۷۱ (۳۱۰,۱۳۸۱)	۴۹۳,۰۳۸	۹۲۳,۰۵ (۸۱,۷۷۳)	۱,۳۶۵,۱۹۹ ۸۱,۷۷۳
۴۵۵,۲۲۲		(۱,۴۹۵,۳۱۰)	۴۹۳,۰۳۸	۱۰,۵۲۳	۱,۴۴۶,۹۷۳
۳,۳۳۵,۹۹۶ ۱۵۰,۹۷۳,۳۴۵ ۵۰۲,۱۰۸			۱۵۰,۹۷۳,۳۴۵ (۳۸,۱۰۷)		۳,۳۳۵,۹۹۶ ۵۵۰,۲۱۵
۱۸,۹۳۵,۴۴۹			۱۵۰,۴۹,۳۳۸		۳,۸۸۶,۲۱۱
۹,۴۱۳,۰۱۰		(۱,۴۹۵,۳۱۰)	۱۹,۲۵۰,۱۴۸	۱۰,۵۲۳	(۸,۳۵۱,۲۷۰)
۹,۴۱۳,۰۱۰					
۹,۴۱۳,۰۱۰		(۱,۴۹۵,۳۱۰)	۱۹,۲۵۰,۱۴۸	۱۰,۵۲۳	(۸,۳۵۱,۲۷۰)
(۱,۴۴۳,۰۵۰)			(۳۳۴,۷۳۰)	(۴۳۰)	(۱,۳۰۷,۸۹۰)
۶۵۶,۸۰۴	۲۰,۸۵,۲۵۳	(۸۳۰,۴۱)			(۵۹۸,۴۰۹)
۸,۶۲۶,۸۵۴	۲۰,۸۵,۲۵۳	(۳,۳۵۳,۵۱۱)	۱۹,۰۱۵,۴۱۸	۱۰,۱۰۲	(۱۰,۱۵۸,۵۶۸)
(۷,۷۲۳,۰۶۳)					
۹,۰۳۷,۹۹۱					

شرح

درآمدهای کسب شده از خارج بانک
 درآمد تسهیلات اضرائی و سپرده گذاری
 هزینه سود سپرده ها
 خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
 درآمد کارمزد
 هزینه کارمزد
 خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
 سایر درآمدهای عملیاتی

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

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
 بود قبل از مالیات



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۸-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها در راه اصلاحات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۶					
جمع	سایر	عراق	سوئیس	آلمان	چین
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۰۲۰,۳۰۹	۰				۲۹,۰۲۰,۳۰۹
۷۵,۶۸۱,۹۰۵	۵۵,۶۸۱	۰	۵,۳۶۶,۶۰۲	۶,۳۷۱,۰۱۷	۸,۴۲۹,۵۸۶
۱۴,۰۲۵,۰۷۹	۰	۰	۰	۰	۳۰,۸۳۵,۴۹۶
۵۵۱,۷۳۷,۴۷۱	۰	۰	۰	۰	۲۴,۱۱۴,۵۲۳
۱۵,۳۶۰,۲۶۹	۲۲۳	۱,۶۷۳,۹۲۱	۰	۰	۱۴,۰۲۵,۰۷۹
۱۳,۱۴۰,۷۶۴	۶۰,۱۳۰	۰	۰	۰	۵۵۱,۷۳۷,۴۷۱
۶۹۶,۶۴۳۳	۰	۰	۰	۰	۱۳,۶۸۶,۰۲۵
۵۳۵۱,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۳,۰۸۰,۶۴۴
۹,۹۴۱,۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۶۹۶,۶۴۳۳
۷۸۴,۵۵۸,۰۰۷	۶۱۵,۱۲۵	۱,۶۷۳,۹۲۱	۵,۳۶۶,۶۰۲	۶,۳۷۱,۰۱۷	۵۳۵۱,۵۹۲
					۹,۹۴۱,۴۰۷
					جمع
					۷۳۱,۲۵۶,۲۵۹
۵۳,۹۲۸,۵۴۹	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۳۵,۴۹۶
۵۲,۵۲۸,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	۷۳۱,۲۵۶,۲۵۹
۷۱,۸۴۳,۸۰۵	۰	۰	۰	۰	۵۳,۹۲۸,۵۴۹
۸۳۴,۸۸۶,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۵۲,۵۲۸,۶۸۴
۱۰,۸۹۴,۹۳۹	۰	۰	۰	۰	۷۱,۸۴۳,۸۰۵
					۸۳۴,۸۸۶,۰۳۹
					جمع
					۱۰,۸۹۴,۹۳۹
					درآمدها

یادداشت

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

حقوق صاحبان سیرده‌های سرمایه‌گذاری

جمع

درآمدها



بانک پارسیان (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۱۳۹۵

جمع	سایر	عراق	امارات	چین	هند	تایوان	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۱۶,۸۶۷,۹۱۷	-	-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۷,۹۱۷
۴۹,۶۱۸,۱۳۰	۶,۶۹۷,۲۷۵	-	۲,۰۲۵,۸۵۲	۲,۱۴۱,۵۳۴	۹,۳۵۲,۹۴۰	۱۳,۸۳۹,۸۰۰	۱۵,۵۶۰,۷۲۹
۱۴,۸۴۹,۵۹۹	-	-	-	-	-	-	۱۴,۸۴۹,۵۹۹
۴۳۰,۵۹۶,۱۶۵	-	-	-	-	-	-	۴۳۰,۵۹۶,۱۶۵
۵,۸۸۵,۲۶۰	-	۱۹۷,۸۰۶	۳۲۳	-	-	-	۵,۶۸۷,۱۳۱
۱۲,۲۶۹,۴۵۵	-	-	۶۰,۱۲۰	-	-	-	۱۲,۲۰۹,۳۳۵
۵۴,۴۲۲,۹۹۷	-	-	-	-	-	-	۵۴,۴۲۲,۹۹۷
۵,۳۱۷,۴۹۴	-	-	-	-	-	-	۵,۳۱۷,۴۹۴
۹,۸۲۰,۰۱۴	-	-	-	-	-	-	۹,۸۲۰,۰۱۴
۵۹۹,۶۴۷,۱۳۱	۶,۶۹۷,۲۷۵	۱۹۷,۸۰۶	۲,۰۸۶,۲۹۵	۲,۱۴۱,۵۳۴	۹,۳۵۲,۹۴۰	۱۳,۸۳۹,۸۰۰	۵۶۵,۳۳۱,۴۸۲
۴۰,۴۴۸,۵۳۵	-	-	-	-	-	-	۴۰,۴۴۸,۵۳۵
۳۷,۱۱۰,۹۵۱	-	-	-	-	-	-	۳۷,۱۱۰,۹۵۱
۵۷۰,۰۹۷,۴۹۲	-	-	-	-	-	-	۵۷۰,۰۹۷,۴۹۲
۶۴۷,۶۵۶,۹۷۸	-	-	-	-	-	-	۶۴۷,۶۵۶,۹۷۸
۷۳,۸۲۰,۳۲۶	-	-	-	-	-	-	۷۳,۸۲۰,۳۲۶
جمع							درآمدها

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جمع

درآمدها

دارایی‌ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سپرده قانونی

دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های نامشهود

جمع



بانک پارسیان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۵۹- معاملات با اشخاص مرتبط

۱- ۵۹- 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.م.باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
شرکت بیمه پارسیان	شرکت وابسته	خدمات بیمه ای	بله	بازار	۲,۴۵۳	۱,۸۵۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
شرکت تجارت الکترونیک	شرکت تابعه	کارت خرید و سلامت (کارکنان بانک)	بله	بازار	۳۰۸,۴۴۹	۶۴۲,۹۲۰	
تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین	شرکت تابعه	پشتیبانی نرم افزار	بله	بازار	۱۸,۳۴۱	۵,۹۲۹	
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت تابعه	خدمات بیمه ای	خیر	بازار	۱۳۴,۳۴۳	(۲۶,۹۱۹)	
شرکت تامین اندیش پارس	شرکت تابعه	وصول مطالبات	خیر	بازار	۱۴۸,۵۹۵	۱۴۵,۱۳۵	
ایران خودرو	عضو هیات مدیره مشترک	تسهیلات	بله	بازار	۶۸۰,۸۶۱۸	۳۵۱,۰۱۹	۴۰۰,۸۹۰,۰۰۵

۲- ۵۹- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(دریافت) پرداخت	تعدیلات (هزینه) مطالبات	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت تابعه	۴۲,۱۳۲	۴۲,۵۴۸	۳۰۶	۱۳۹۶/۱۲/۳۰
شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت وابسته	(۲۰)		۲۰	
شرکت صرافی پارسیان	شرکت تابعه	۱۲۵,۱۱۲	۳۱۷,۲۶۸	۱۸۲,۱۵۷	
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	شرکت وابسته	(۲۴,۴۲۱)		۲۴,۴۲۱	
شرکت تام ایران خودرو	سهامدار بالای ۱٪		۲۷,۴۶۲	۲۷,۴۶۲	
گروه مالی پارسیان	شرکت تابعه	(۹۶۵,۳۴۴)	۸,۰۹۱,۵۷۰	۹,۰۵۶,۴۱۴	
گروه داده پردازي بانک پارسیان	شرکت تابعه	۵۰,۰۶۸۰	۱,۵۲۲,۰۱۵	۱,۰۲۱,۳۳۵	
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان	شرکت تابعه	۱۲۲,۷۴۴	۹۳۷,۸۴۷	۸۱۵,۱۰۳	
پارسیس گیش	شرکت تابعه	۳۹۹,۸۴۰	۹۴۹,۶۲۰	۵۴۹,۷۸۰	
مهر پترو کیمیا	شرکت تابعه		۲۴۷,۹۰۰	۲۴۷,۹۰۰	
بانک DIFC	شرکت تابعه		۶۰,۱۲۰	۶۰,۱۲۰	

۶۰- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۹۰,۳۷۹
پیشنهاد هیئت مدیره	۹۰,۳۷۹
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۹۰,۳۷۹

۱۰۷



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۶۱- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز

۱-۶۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۲۲-۲	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۰	۰		جمع سپرده‌های پس انداز
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
			تسهیلات عادی
(۷,۸۱۶)	(۷,۳۷۶)		تسهیلات کارمندی
(۱,۸۳۷,۵۸۷)	(۱,۸۶۶,۷۰۸)		جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۸۴۵,۴۰۳)	(۱,۸۷۴,۰۸۴)	۱۲	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۱,۸۴۵,۴۰۳)	(۱,۸۷۴,۰۸۴)		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه
(۱,۸۴۵,۴۰۳)	(۱,۸۷۴,۰۸۴)		



بانک پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

۶۱-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹,۱۹۶	۹۲,۳۰۵	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۷۲,۵۶۸)	(۸۱,۷۷۳)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۶,۶۲۸	۱۰,۵۳۲	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۳۷,۵۸۷	۱,۸۶۶,۷۰۸	کارمندی
۷,۸۱۶	۷,۳۷۶	سایر
۱,۸۴۵,۴۰۳	۱,۸۷۴,۰۸۴	

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

۱۳۹۵	۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۴۵,۴۰۳	۱,۸۷۴,۰۸۴	اشخاص حقیقی
۱,۸۴۵,۴۰۳	۱,۸۷۴,۰۸۴	

