

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 ماه ۱۳۹۴



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

گزارشهای مالی ارائه شده برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ تا ۵
صورتهای مالی سال ۱۳۹۴ گروه و بانک:	
خلاصه مندرجات گزارش و تایید آن توسط هیات مدیره	۱
ترازنامه تلفیقی	۲
صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته تلفیقی	۳ و ۴
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۵
صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی	۶
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۷
ترازنامه بانک	۸
صورت عملکرد سپردههای سرمایه گذاری	۹
صورت سود و زیان و گردش حساب سود انباشته بانک	۱۰ و ۱۱
صورت سود و زیان جامع بانک	۱۲
صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام بانک	۱۳ و ۱۴
صورت جریان وجوه نقد بانک	۱۵
یادداشتهای توضیحی	۱۶ الی ۹۹



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 اسفندماه ۱۳۹۴ و صورتهای عملکرد سپردههای سرمایه‌گذاری، سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد به عنوان بازرس قانونی موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین و مقررات ناظر بر فعالیتهای بانکی، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- منفک نمودن حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری از بدهیها و حقوق صاحبان سهام در ترازنامه های تلفیقی و بانک همچنین ارائه صورتهای مالی عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات حقوق صاحبان سهام، افزون بر پیش بینی های مندرج در استانداردهای حسابداری است.

۵- نارسائی های موجود در سیستم نرم افزاری باعث عدم اجرای کامل مفاد دستورالعملهای (طبقه بندی دارائیهای موسسات اعتباری) و (نحوه محاسبه ذخیره موسسات اعتباری) و در نتیجه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، کمتر از میزان مقرر و همچنین شناسائی وجه التزام بعنوان درآمد (بعد از تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۰۱) گردیده مضافاً بابت حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده ها نیز ذخیره لازم در نظر گرفته نشده است. به دلیل فقدان اطلاعات مورد نیاز، تعیین تعدیلات لازم بابت موارد فوق امکانپذیر نشده است. افزون بر موارد فوق برخی از یادداشت های توضیحی مندرج در صورتهای مالی نمونه ابلاغی ارائه نگردیده است.

اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴، ۵، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ و عملکرد



مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استاندارد های حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۷- بقرار مندرج در یادداشت‌های شماره ۲-۴۷ و ۳-۴۷ توضیحی، جمعاً مبلغ ۲۲,۷۵۲ میلیارد ریال از سایر درآمدهای بانک مربوط به سود فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی (یادداشت شماره ۱-۲۰ توضیحی) و غیرمنقول تملیکی (یادداشت شماره ۲-۲۰ توضیحی) می‌باشد. توضیح اینکه فروش‌های مذکور با رعایت تشریفات ذیربط (کارشناسی- مزایده) صورت گرفته مضافاً مبیعه‌نامه (صلح‌نامه)های ذیربط فاقد شرط اقاله بوده ضمن اینکه تسویه ثمن آنها با دریافت چک (حداکثر به سررسید ۱۳۹۷/۱۲/۲۵) صورت پذیرفته همچنین سرمایه ثبتی خریداران (شرکت متعلق به کارکنان بانک و کارکنان شرکت‌های گروه و شرکت فرعی آن)، متناسب با مبلغ معاملات نمی‌باشد (علیرغم اینکه طبق شواهد موجود، شرکت فرعی نامبرده دارای اموال قابل ملاحظه‌ای است). هر چند معاملات مذکور در اجرای الزامات ناشی از کاهش دارائی‌های غیرعملیاتی بانک‌ها و جلوگیری از بروز جرائم مالیاتی پیش‌بینی شده در قانون رفع موانع تولید ... مصوب مورخ ۱۳۹۴/۲/۱ انجام شده و تابع شرایط فعلی این بازار (املاک) بوده مع هذا حصول اطمینان از قابلیت بازیافت مطالبات ناشی از رویداد فوق‌الذکر (یادداشت شماره ۳-۱۴ توضیحی) موکول به وصول چک‌های دریافتی در سررسید خواهد بود. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۸- بقرار مندرجات یادداشت شماره ۱-۲۴ توضیحی، برای عملکرد سالهای مالی ۱۳۸۲ لغایت ۱۳۹۳ بانک جمعاً مبلغ ۱۳,۹۳۳ میلیارد ریال مالیات بطور قطعی، تشخیص و ابلاغ گردیده که از این بابت جمعاً مبلغ ۱۰,۱۰۹ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۲,۸۵۰ میلیارد ریال با حساب پیش‌پرداخت مالیات، تهاتر شده است. توضیح اینکه پرونده‌های اعتراض بانک نسبت به برگه‌های تشخیص مذکور در مراجع مختلف مالیاتی مطرح بوده و مراتب بعضاً تا تاریخ این گزارش منجر به حصول نتیجه نگردیده است. همچنین بابت عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به دلیل عدم ابراز درآمد مشمول، ذخیره محاسبه نشده است. حصول اطمینان از لزوم محاسبه ذخیره بابت موارد فوق، موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی خواهد بود. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بند های توضیحی

۹- صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ گروه و بانک، توسط موسسه حسابرسی دیگری، مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۱۴ تیرماه ۱۳۹۴ آن موسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور، نظر "مشروط" اظهار شده است.



۱۰- مطالبات (بانک) از بانک مرکزی بابت برداشته‌های انجام شده جهت تفاوت نرخ ارز تعهدات ناشی از اعتبارات اسنادی گشایش یافته (سنواتی) و همچنین سایر ارزهای دریافتی، در یادداشت شماره ۲-۱۰ توضیحی منعکس می‌باشد. توضیح اینکه حسابرسی این موضوعات حسب بخشنامه‌های بانک مرکزی در جریان بوده و با نهائی شدن گزارشات حسابرسی ذیربط، چگونگی تعیین تکلیف مطالبات فوق، مشخص خواهد شد.

۱۱- گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی و کارشناسان منتخب و مصوبات هیأت مدیره بانک و شرکت‌های تابعه مربوط به ارزیابی وثائق تسهیلات اعطایی، ضمانت‌نامه‌های صادره و اعتبارات اسنادی گشایش شده و همچنین املاک معامله شده، بعنوان مستندات، مبنای رسیدگی‌های این موسسه قرار گرفته است.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۲- موارد عدم رعایت الزامات قانونی و مقرر در اصلاحیه قانون تجارت در سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل می باشد:

۱۲-۱- مفاد ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت، در ارتباط با معرفی شخص حقیقی از سوی اشخاص حقوقی عضو هیأت مدیره در خصوص دو عضو از اعضای حقوقی هیأت مدیره.

۱۲-۲- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر پرداخت سود سهام ظرف مدت هشت ماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ در خصوص سود سهام سال ۱۳۹۳.

۱۳- معاملات ذیربط مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۶۴ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده و نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری، و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگریده است.

۱۴- گزارش هیأت مدیره 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. با توجه 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 هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.



گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

(۱۵) - بجز مورد اشاره شده در بند (۵) بالا، صورتهای مالی مذکور در بند (۱) فوق، منطبق با الزامات بانک مرکزی (بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۵)، ارائه شده است.

(۱۶) - رعایت مفاد نامه شماره ۹۵/۱۲۴۳۳۵ مورخ ۱۳۹۵/۴/۲۲ بانک مرکزی درخصوص تقسیم سود، ضرورت دارد.

(۱۷) - موارد عدم رعایت ضوابط ناظر بر فعالیت و ضوابط احتیاطی، طی گزارش جداگانه به بانک مرکزی ارسال میگردد.

(۱۸) - علیرغم تکالیف مندرج در مصوبه شماره ۱۳۰۶۷۱/ت ۴۸۴۳۶ هـ مورخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۴ هیات وزیران، اعضای هیات مدیره بانک اشخاص حقوقی بوده همچنین سقف مجاز تملک سهام در مورد اشخاص حقوقی (بطور مستقیم و غیرمستقیم)، رعایت نشده است.

(۱۹) - موارد عدم رعایت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زیر است:
۱-۱۹ - تطبیق صورتهای مالی ارائه شده با صورتهای مالی نمونه مورد نظر سازمان به دلیل موضوع مندرج در بند ۴ فوق و همچنین افزودن برخی یادداشتهای توضیحی.
۲-۱۹ - مفاد بندهای ۳، ۴، ۵، ۶، ۷ و ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان.

(۲۰) - در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در اینخصوص به استثنای عدم رعایت برخی از مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین نامه اجرایی آن و دستورالعمل های مرتبط (طبقه بندی مشتریان بر اساس ریسک احتمالی ناشی از شاخص های موثر) این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

تاریخ: ۲۳ تیرماه ۱۳۹۵ موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت دایارهیافت

علی امانی

۸۰۰۰۸۳

منصور استازاده

۸۷۹۷۱

دایارهیافت

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شماره ثبت: ۳۶۵۴۲

شماره عضویت در جامعه حسابداران رسمی ایران

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
 با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:

شماره صفحه

ترازنامه تلفیقی

۲

صورت سود و زیان تلفیقی

۳

- گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

۴

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

۵

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی

۶

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

۷

ب- صورت‌های مالی اساسی بانک پارسیان (سهامی عام):

ترازنامه

۸

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۹

صورت سود و زیان

۱۰

- گردش حساب سود (زیان) انباشته

۱۱

صورت سود و زیان جامع

۱۲

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام

۱۳-۱۴

صورت جریان وجوه نقد

۱۵

ج- یادداشت‌های توضیحی:

تاریخچه و مبانی تهیه صورت‌های مالی

۱۶-۱۷

اهم رویه‌های حسابداری

۱۸-۲۱

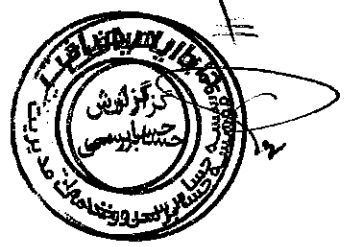
یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

۲۲-۹۹

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک پارسیان (سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ

۱۳۹۵/۰۳/۳۱ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای حقوقی هیأت مدیره و مدیرعامل	نام نماینده	سمت	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	امضا
شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم	آقای هاشم یکه زارع	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
شرکت سرمایه گستر دور اندیش	آقای عارف نوروزی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
شرکت مهر آفرینان دوران		عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
شرکت خدمات بیمه ای ایران	آقای ابوالقاسم جمشیدی	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
شرکت سرمایه گذاری تدبیر	آقای سید حسام شمس عالم	عضو هیأت مدیره	موظف	
موسسه رفاه و تأمین آتیه امید	آقای حمید رضا رفیعی	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
شرکت نگار نصر سهم		عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
	آقای کورش پرویزیان	مدیر عامل		



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

توازن نامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

یادداشت های توضیحی همراه بخش جداولی نا پذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۶	۶۵,۹۰۱,۳۸۶	۶۱,۰۷۶,۸۹۹
هزینه سود سپرده ها	۴۲	(۸۶,۱۱۶,۰۹۹)	(۶۷,۴۵۳,۱۱۴)
خالص (زیان) تسهیلات و سپرده گذاری		(۲۰,۲۱۴,۷۱۳)	(۶,۳۷۶,۲۱۵)
درآمد کارمزد	۴۳	۶,۸۶۸,۶۳۳	۶,۴۹۰,۱۳۹
هزینه کارمزد	۴۴	(۵,۹۰۲,۸۵۷)	(۴,۳۹۸,۴۴۳)
خالص درآمد کارمزد		۹۶۵,۷۷۶	۲,۰۹۱,۶۹۶
درآمد فروش کالا و ارائه خدمات	۴۸	۸۹,۲۶۹,۲۲۰	۱۳۵,۳۸۵,۵۴۹
بهای تمام شده فروش کالا و خدمات	۴۹	(۸۸,۷۹۳,۴۸۷)	(۱۳۴,۷۹۹,۳۳۷)
خالص درآمد فروش کالا و ارائه خدمات		۴۷۵,۷۳۳	۵۸۶,۲۱۲
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۱,۹۶۸,۰۶۶	۵,۵۷۳,۰۵۰
خالص سودمبادلات و معاملات ارزی	۴۵	۷,۵۵۳,۶۱۹	۶,۴۰۷,۶۰۱
سایر درآمدهای (هزینه های) عملیاتی	۴۶	(۱۳,۴۳۳)	۶۹۴
جمع درآمدهای عملیاتی		۹,۵۰۸,۳۵۲	۱۱,۹۸۱,۳۴۵
سایر درآمدها		(۹,۲۶۴,۹۵۲)	۱۴,۶۵۹,۲۵۳
هزینه های اداری و عمومی	۴۷	۲۳,۶۵۰,۵۴۱	۲,۸۱۱,۴۷۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	(۵,۵۷۴,۹۲۹)	(۴,۸۲۱,۳۸۴)
هزینه های مالی	۵۱	(۳,۴۲۸,۷۴۰)	(۲,۹۲۷,۲۱۹)
هزینه استهلاک	۵۲	(۸۲۷,۳۹۰)	(۷۵۰,۹۴۶)
سایر هزینه ها	۵۳	(۳۸۸,۱۸۸)	(۴۷۳,۴۷۱)
	۵۴	(۱۹۰,۴۵۹)	.
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۱۳,۲۴۰,۸۳۵	(۶,۱۶۱,۵۴۴)
مالیات بر درآمد	۲۴	۳,۹۷۵,۸۸۲	۲,۱۲۱,۴۹۴
سود (زیان) خالص		(۳۷۸,۲۶۱)	(۴۰۰,۰۶۸)
سهم اقلیت		۳,۵۹۷,۶۲۱	۱,۷۳۱,۴۲۶
سود (زیان) قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۴۹۳,۷۸۲	۳۰۴,۷۶۵
		۳,۱۰۳,۸۴۰	۱,۴۱۶,۶۶۱
سود پایه هر سهم (ریال)	۶۰	۱۳۸	۱۰۸
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۶۰	۱۳۸	۱۰۸

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گردش حساب سود انباشته تلفیقی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
سود خالص		میلیون ریال	میلیون ریال
سود انباشته در ابتدای سال		۳,۵۹۷,۶۲۱	۱,۷۲۱,۴۲۶
تعدیلات سنواتی		۲,۲۱۶,۷۵۸	۷,۶۱۴,۶۷۲
سود انباشته در ابتدای سال (تعدیل شده)	۵۵	۱۴۱,۹۹۱	(۲,۸۳۰,۱۱۳)
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		۲,۳۵۸,۷۴۹	۴,۷۸۴,۵۵۹
		(۱,۴۴۴,۱۵۵)	(۳,۹۱۹,۵۵۱)
		۹۱۴,۵۹۴	۸۶۵,۰۰۸
سود قابل تخصیص		۴,۵۱۲,۲۱۶	۲,۵۸۶,۴۳۴
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	۳۱	(۵۲۵,۸۵۶)	(۲۰۳,۵۴۷)
اندوخته احتیاطی	۳۲	(۶۲,۷۶۴)	(۲۴,۱۳۸)
سود تخصیص داده شده		(۵۸۸,۶۱۹)	(۲۲۷,۶۸۵)
سود انباشته در پایان دوره		۳,۹۲۳,۵۹۶	۲,۳۵۸,۷۴۹
سهام اقلیت از سود انباشته	۳۵	۳۵۳,۲۰۶	۱۰۷,۶۴۴
سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۳,۵۷۰,۳۹۰	۲,۲۵۱,۱۰۵

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
سود (زیان) خالص		۳,۵۹۷,۶۲۱	۱,۷۲۱,۴۲۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۳	۷,۹۲۰,۰۰۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۴	(۲۳,۵۰۶)	(۲۲۹,۸۷۰)
سود جامع سال مالی		۱۱,۴۹۴,۱۱۵	۱,۴۹۱,۵۵۶
تعدیلات سنواتی	۵۴	۱۴۱,۹۹۱	(۲,۸۳۰,۱۱۳)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		۱۱,۶۳۶,۱۰۷	(۱,۳۳۸,۵۵۷)
سهم اقلیت از سود جامع دوره مالی	۳۵	۴۸۹,۷۷۹	۲۲۳,۴۷۱
سود (زیان) جامع قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۱۱,۱۴۶,۳۲۸	(۱,۵۶۲,۰۲۸)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



صورت تغیرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

[illegible]

مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
٢٧,٢٨٢,٥٢٨	١,٥٧١,٨٣٣	٢٥,٥١١,١٠٦	٢,٢٥١,١٠٥	(١٩٣,٥٠٩)	٩١٩,٠٩٣	٧,٠٧٥,٨٤٠	(٣١٥,٠٣٣)	٢,٥٢٤,٧١٠	١٣,٢٠٠,٠٠٠
٣,٥٨٧,٥٢١	٢٩٣,٧٨٢	٣,١٠٣,٨٣٠	٣,١٠٣,٨٣٠						
٧,٩٢٠,٠٠٠		٧,٩٢٠,٠٠٠							
(٣٣,٥٠٥)	(٢٠,٠٠٣)	(١٩,٥٠٢)		(١٩,٥٠٢)					
٧,٨٩٥,٢٩٥	(٢٠,٠٠٣)	٧,٩١٠,٢٩٨		(١٩,٥٠٢)	٧,٩٢٠,٠٠٠				
١١,٢٩٩٢,١١٥	٢٨٩,٧٧٩	١١,٠٠٢,٣٣٨	٢,١٠٣,٨٣٠	(١٩,٥٠٢)	٧,٩٢٠,٠٠٠				

سود خالص

ماژاد تجدید ارزیابی دارایی ها

جنتی مسافر سود کا

جامعة سوڊان جامعہ سال مالی

افزایش سرمایہ ثبت شدہ

سہام جزائے

فروغی مسلمان خزانہ

اندوخته قانونی

Sofus Dgud

مافده د، ۱۳۹۴/۱۲/۲۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۶	۸,۲۳۵,۷۲۶	(۱۱,۱۸۵,۰۰۲)
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(۱,۱۲۰,۷۸۷)	(۲,۷۸۲)
سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاری ها		۱۴۰,۷۶۹	۸۱,۱۸۲
سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی		(۳۱۹,۰۹۹)	(۴,۰۳۲,۹۰۰)
سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت		(۸,۵۷۵)	(۲۱۰,۷۰۷)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی		(۱,۳۰۷,۶۹۲)	(۴,۱۶۵,۲۰۷)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۴۳۷,۴۲۸)	(۱,۰۲۵,۰۷۲)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:			
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸,۰۵۷		۱۵۵,۱۵۴
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۲۷۵,۳۸۰)		(۱,۹۲۴,۱۴۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۲,۳۴۲		۱,۶۵۵
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۴۷,۲۰۶)		(۳۴۲,۴۶۹)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱,۳۰۲,۱۸۷)	(۲,۱۰۹,۸۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۵,۱۸۸,۴۱۹	(۱۸,۴۸۵,۰۸۹)
فعالیت‌های تامین مالی:			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی	۱۵,۲۹۰		۷۷۲,۱۵۱
دریافت تسهیلات مالی	۳,۹۲۷,۳۷۱		(۳۷۳,۱۱۳)
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	(۲,۱۷۷,۰۷۱)		(۲۷۶,۶۲۰)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۱,۷۴۵,۵۹۰	۱۲۲,۴۱۸
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۶,۹۵۴,۰۰۹	(۱۸,۳۶۲,۶۷۱)
مانده وجه نقد در ابتدای سال		۱۳,۳۳۳,۵۵۲	۲۷,۴۲۷,۴۲۹
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۶,۵۸۷,۵۰۱	۴,۲۶۸,۷۹۴
مانده وجه نقد در پایان سال		۲۶,۸۷۵,۰۶۲	۱۳,۳۳۳,۵۵۲
مبادلات غیرنقدی	۵۷	۴۳,۲۸۲,۰۵۳	۳۰,۹۷۳,۱۳۵

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بدهی ها، حقوق صاحبان سبده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

دارایی ها

میلیون ریال	میلیون ریال	۲۱	۲۲	۲۳	۲۴	۲۵	۲۶	بدهی ها	میلیون ریال	۹	۱۰	۱۱	۱۲	۱۳	۱۴	۱۶	۱۷	۱۹	۲۰	دارایی ها
-------------	-------------	----	----	----	----	----	----	---------	-------------	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----------

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سبده های مشتریان

سود سهام پرداختی

ذخیره مالیات عملکرد

ذخیره و سایر بدهی ها

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

جمع بدهی ها

حقوق صاحبان سبده های سرمایه گذاری

سبده های سرمایه گذاری مدت دار

سود پرداختی سبده های سرمایه گذاری مدت دار

جمع حقوق صاحبان سبده های سرمایه گذاری

جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سبده های سرمایه گذاری

حقوق صاحبان سهام

سرمایه

افزایش سرمایه در جریان

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سبده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

۲۲,۷۵۵,۸۲۹	۲۹,۱۱۵,۳۷۸	۵۸-۱
۱۸,۳۱۵,۸۲۹	۲۰,۸۳۹,۶۷۰	۵۸-۲
۴,۶۷۸,۲۳۲	۲,۷۶۱,۸۸۹	۵۸-۳
۹,۷۲۷	۸,۵۱۱	۵۸-۴

۲۲,۷۵۵,۸۲۹	۲۹,۱۱۵,۳۷۸	۵۸-۱
۱۸,۳۱۵,۸۲۹	۲۰,۸۳۹,۶۷۰	۵۸-۲
۴,۶۷۸,۲۳۲	۲,۷۶۱,۸۸۹	۵۸-۳
۹,۷۲۷	۸,۵۱۱	۵۸-۴

تجهیزات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	تجهیزات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
تجهیزات مشتریان	تجهیزات مشتریان
تجهیزات مشتریان	تجهیزات مشتریان
تجهیزات مشتریان	تجهیزات مشتریان

توجه اداره شده و موارد مشابه

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۶-۱	۶۰,۳۲۹,۱۸۴	۵۳,۲۷۳,۱۵۸
درآمد سپرده گذاری	۳۶-۲	۱,۰۶۵,۷۹۰	۸۷۸,۳۳۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۷	۱,۹۸۷,۹۵۵	۵,۵۷۴,۴۷۹
جمع درآمدهای مشاع	۳۸	۶۲,۳۸۲,۹۷۹	۵۹,۷۲۵,۹۶۸
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۸		
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله			
حق الوکاله	۳۹	(۹,۸۶۱,۴۱۹)	(۷,۴۲۴,۷۸۱)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۵۳,۵۲۱,۵۱۰	۵۲,۳۰۱,۱۸۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۸-۳	۴۸۳,۷۵۰	۳۷۶,۶۰۹
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۴۰	۸,۲۸۱,۶۹۹	۵۰۷,۱۰۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۶۲,۲۸۶,۹۶۰	۵۳,۱۸۴,۸۹۷
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۴۱	(۸۵,۵۵۱,۵۱۶)	(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)
مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		(۲۳,۲۶۴,۵۵۶)	(۱۳,۶۶۶,۵۷۱)

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۶	۶۵,۸۲۹,۹۵۷	۶۱,۲۲۴,۳۰۳
هزینه سود سپرده ها	۴۲	(۸۶,۴۴۹,۳۹۶)	(۶۷,۸۵۰,۶۷۰)
خالص (زیان) تسهیلات و سپرده گذاری		(۲۰,۶۱۹,۴۳۹)	(۶,۶۲۶,۳۶۷)
درآمد کارمزد	۴۳	۱,۳۹۸,۶۲۵	۱,۹۶۴,۴۸۸
هزینه کارمزد	۴۴	(۸۷۳,۲۴۳)	(۷۱۷,۵۱۶)
خالص درآمد کارمزد		۵۲۵,۳۸۲	۱,۲۴۶,۹۷۲
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۷	۱,۹۸۷,۹۵۵	۵,۵۷۴,۴۸۰
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۵	۷,۴۱۰,۰۲۵	۶,۶۰۲,۰۲۸
سایر درآمدهای (هزینه های) عملیاتی	۴۶	(۱۴,۵۵۵)	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۹,۳۸۳,۴۲۵	۱۲,۱۷۶,۵۰۸
سایر درآمدها	۴۷	۲۲,۹۰۵,۹۳۳	۲,۱۸۳,۴۸۵
هزینه های اداری و عمومی	۵۰	(۵,۵۵۶,۱۵۲)	(۴,۴۸۱,۶۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۱	(۳,۴۱۲,۴۷۹)	(۲,۹۰۳,۴۱۶)
هزینه های مالی	۵۲	(۸,۱۵۹)	(۲,۷۸۲)
هزینه استهلاک	۵۳	(۳۶۲,۸۰۸)	(۴۶۹,۷۹۴)
سایر هزینه ها	۵۴	(۱۹۰,۴۵۹)	.
		۱۳,۳۷۵,۸۷۶	(۵,۶۷۴,۱۶۴)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲,۶۶۵,۲۴۴	۱,۱۲۲,۹۴۹
مالیات بر درآمد	۲۴	.	.
سود (زیان) خالص		۲,۶۶۵,۲۴۴	۱,۱۲۲,۹۴۹
سود پایه هر سهم (ریال)	۶۰	۱۱۶	۵۷
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۶۰	۱۱۶	۵۷

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش حساب سود انباشته
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	پادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
سود خالص		میلیون ریال	میلیون ریال
		۲,۶۶۵,۲۴۴	۱,۱۲۲,۹۴۹
سود انباشته در ابتدای سال		۴,۲۶۲,۵۹۳	۹,۸۶۷,۳۰۲
تعدیلات سنواتی	۵۵	۴۱۱,۹۰۰	(۲,۸۵۰,۰۰۰)
سود انباشته در ابتدای سال (تعدیل شده)		۴,۶۷۴,۴۹۳	۷,۰۱۷,۳۰۲
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۹۵۰,۴۰۰)	(۳,۳۰۰,۰۰۰)
		۳,۷۲۴,۰۹۳	۳,۷۱۷,۳۰۲
سود قابل تخصیص		۶,۳۸۹,۳۳۷	۴,۸۴۰,۲۵۱
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی (۱۵٪ سود خالص)		(۳۹۹,۷۸۷)	(۱۴۶,۲۵۷)
اندوخته احتیاطی (۲٪ سود خالص)		(۵۳,۳۰۵)	(۱۹,۵۰۱)
سود تخصیص داده شده		(۴۵۳,۰۹۱)	(۱۶۵,۷۵۸)
سود انباشته در پایان دوره		۵,۹۳۶,۲۴۵	۴,۶۷۴,۴۹۳

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
سود (زیان) خالص		میلیون ریال	میلیون ریال
		۲,۶۶۵,۲۴۴	۱,۱۲۲,۹۴۹
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۷,۹۲۰,۰۰۰	۰
سود جامع سال مالی		۱۰,۵۸۵,۲۴۴	۱,۱۲۲,۹۴۹
تعدیلات سنواتی	۵۵	۴۱۱,۹۰۰	(۲,۸۵۰,۰۰۰)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		۱۰,۹۹۷,۱۴۴	(۱,۷۲۷,۰۵۱)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





بانک پارسان (شرکت سهامی عام)
صورت تفسیرات حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۴

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	مازاد تجدید	سایر	اندوخته	افزایش سرمایه	سرمایه	یادداشت
ارزایی دارایی ها	اندوخته ها	قانونی	در جریان				
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۷,۷۸۸,۷۶۷	۴,۲۶۲,۵۹۳	۰	۹۰۶,۰۵۴	۶,۷۹۵,۴۱۰	۲,۶۲۴,۷۱۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۵۵
۲,۶۶۵,۲۴۴	۲,۶۶۵,۲۴۴						۳۴
۴۱۱,۹۰۰	۴۱۱,۹۰۰						
۷,۹۲۰,۰۰۰		۷,۹۲۰,۰۰۰					
۷,۹۲۰,۰۰۰		۷,۹۲۰,۰۰۰					
۱۰,۹۹۷,۱۴۴	۲,۰۷۷,۱۴۴	۷,۹۲۰,۰۰۰					
۱۵,۲۹۰		(۷,۹۲۰,۰۰۰)			(۲,۶۲۴,۷۱۰)	۱۰,۵۶۰,۰۰۰	۲۹
۰	(۳۹۹,۷۸۷)			۳۹۹,۷۸۷		(۱۵,۲۹۰)	۳۲
۰	(۵۳,۳۰۵)		۵۳,۳۰۵				۳۳
(۹۵۰,۴۰۰)	(۹۵۰,۴۰۰)						
(۹۲۵,۱۱۰)	(۱,۴۰۳,۴۹۱)	(۷,۹۲۰,۰۰۰)	۵۳,۳۰۵	۳۹۹,۷۸۷	(۲,۶۲۴,۷۱۰)	۱۰,۵۶۰,۰۰۰	
۳۷,۸۵۰,۸۰۱	۵,۹۲۶,۲۴۵	۰	۹۵۹,۳۵۹	۷,۱۹۵,۱۹۷	۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۹
		۳۳	۳۲	۳۱			

مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱

سود خالص

تعدیلات سنواتی

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

جمع سایر سود های جامع

جمع سود جامع

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه نقدی طی دوره

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

یادداشت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 صورت تفسیرات حقوق صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

ادامه

سال ۱۳۹۳

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	موازن تجدید ارزایی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۱۹۱,۵۶۷	۹,۶۰۳,۳۰۲	۰	۸۸۶,۵۵۳	۶,۶۴۹,۱۵۳	۰	۱,۸۵۲,۵۵۹	۱۳,۲۰۰,۰۰۰
۱,۱۲۲,۹۴۹	۱,۱۲۲,۹۴۹						
(۲,۵۸۶,۰۰۰)	(۲,۵۸۶,۰۰۰)						
(۲,۵۸۶,۰۰۰)		۰					
(۱,۴۶۳,۰۵۱)	(۱,۴۶۳,۰۵۱)	۰					
۷۷۲,۱۵۱					۰	۷۷۲,۱۵۱	
۰	(۱۴۶,۲۵۷)			۱۴۶,۲۵۷			
۰	(۱۹,۵۰۱)		۱۹,۵۰۱				
(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۰۰,۰۰۰)						
(۲,۵۲۷,۸۴۹)	(۲,۴۶۵,۷۵۸)	۰	۱۹,۵۰۱	۱۴۶,۲۵۷	۰	۷۷۲,۱۵۱	۰
۲۸,۲۰۰,۶۶۷	۴,۶۷۴,۴۹۳	۰	۹۰۶,۰۵۴	۶,۷۹۵,۴۱۰	۰	۲,۶۲۴,۷۱۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰
		۲۳	۲۲	۲۱			۲۹

یادداشت

مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱

سود خالص

تعدیلات سنواتی

جمع سایر سود های جامع

جمع سود جامع

افزایش سرمایه

افزایش سرمایه ثبت نشده

توزیع و تخصیص

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

یادداشت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۶	(۱۹,۸۸۷,۱۴۸)
سود پرداختی بابت تأمین مالی		
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۸,۱۵۹)	(۲,۷۸۲)
سود سهام پرداختی	(۲۴۴,۹۵۴)	(۴,۰۳۲,۹۰۰)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۲۵۳,۱۱۳)	(۴,۰۳۵,۶۸۲)
مالیات بر درآمد		
مالیات بر درآمد پرداختی	.	(۶۳۱,۱۱۲)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۵۰۳,۰۱۱)	(۱۰۶,۰۰۸)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۵۷۹	۱۴۳,۹۴۶
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۲۵,۷۵۱)	(۳۲۵,۲۵۱)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	.	۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۵۲۶,۱۸۳)	(۲۸۷,۳۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۴,۴۸۴,۸۲۴	(۲۴,۸۴۱,۲۵۰)
فعالیت‌های تأمین مالی		
افزایش سرمایه نقدی	۱۵,۲۹۰	۷۷۲,۱۵۱
دریافت تسهیلات مالی	۲,۳۹۳,۹۵۸	۴۳,۸۸۷
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۱۳۱,۲۸۶)	(۱۹۰,۷۶۹)
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۲,۲۷۷,۹۶۲	۶۲۵,۲۶۹
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۶,۷۶۲,۷۸۶	(۲۴,۲۱۵,۹۸۱)
موجودی نقد در ابتدای سال	۱۳,۱۵۹,۶۱۸	۳۳,۱۰۵,۴۴۷
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۶,۵۸۷,۴۳۴	۴,۲۷۰,۱۵۲
موجودی نقد در پایان سال	۲۶,۵۰۹,۸۳۸	۱۳,۱۵۹,۶۱۸
مبادلات غیرنقدی	۲۶,۹۵۱,۳۶۸	۲۱,۹۸۵,۲۷۸



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۴

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) - شرکت اصلی و شرکتهای فرعی آن است. بانک پارسیان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب مورخ ۱۳۷۹/۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱ و سایر مقررات طی شماره ۱۷۸۰۲۸ مورخ ۱۳۸۰/۶/۱۵ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و مجوز شروع عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۰/۶/۲۶ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوار فرحزادی - خیابان زرافشان غربی - شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۷ 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

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۱۶۴	۱۶۴	شعب استان تهران
۱۲۸	۱۲۸	شعب سایر استانها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
۱	۱	شعب خارج از کشور
۲۹۴	۲۹۴	

۱-۴- تعداد کارکنان

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۸۶۶	۸۴۶	شعب استان تهران
۲۰۹۲	۲۰۴۳	شعب سایر استان ها
۱۵۰۹	۱۴۹۹	شعب مناطق آزاد
۱۷	۱۵	شعب خارج از کشور
۲	۲	
۴۴۸۶	۴۴۰۵	
۱۴۰۸	۱۶۲۶	شرکتهای فرعی
۵۸۹۴	۶۰۳۱	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۴

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

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

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

- ۲-۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.
- ۲-۲-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود زیان تلفیقی منظور می گردد.
- ۲-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی" منعکس میگردد.

۳- واحد پولی و عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

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

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

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

۵- مبانی اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه های حسابداری

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۴

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 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 سرمایه‌گذاریها

۷-۲-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق

مشمول تلفیق

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)

بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)

سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت

سرمایه گذاری‌های جاری:

سرمایه گذاری‌های سریع معامله در بازار

ارزش بازار

ارزش بازار

سایر سرمایه گذاری‌های جاری

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

۷-۲-۱- نحوه شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق

مشمول تلفیق

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)

سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته

ارزش ویژه

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی

سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت و سرمایه گذاری‌های جاری صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۴

۷-۳- داراییهای ثابت مشهود

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

۷-۳-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکتهای فرعی با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحات بعدی و مصوبه یکپهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸) و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	نزولی
ماشین آلات و تجهیزات رایانه ای	۳۳.۳۳٪ و ۳ ساله	نزولی و خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۳ و ۵ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
ابزار آلات	چهار ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵٪-۳۵٪	نزولی
تجهیزات عملیاتی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
سخت افزارها	۱۰ ساله	خط مستقیم

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

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

۷-۵- شناخت درآمد قراردادهای اجاره

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

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

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

۷-۵-۴- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط اجاره در قراردادهای اجاره به شرط تملیک منعقد شده با مشتریان و بر مبنای مندرج در قراردادهای مذکور دریافت خسارات بیمه ای و یا تادیه اقساط معوق از سوی مشتری و نیز به هنگام تسویه، یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوطه منظور می‌گردد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۴

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 / نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	نقدی

۷-۷- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستور العمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۸-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از 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 تاریخ ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۴

۹-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکت های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص داراییهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسائی و تا سال مالی قبل به روش خط مستقیم مستهلک و با توجه به کم اهمیت بودن مبلغ دفتری آن، در سال مورد گزارش باقی مانده مستهلک گردید. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس میشود. همچنین سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می گردد.

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 می باشد. 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 ۱۳۹۴

۹- موجودی نقد

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۴۳,۵۹۳	۱,۴۲۵,۸۸۳	۱,۲۵۱,۳۱۷	۱,۴۳۳,۵۶۸	موجودی صندوق - ریال
۹۷۹,۰۶۵	۱,۳۰۱,۶۰۴	۹۷۹,۱۹۵	۱,۳۰۲,۲۳۰	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۲,۷۱۶,۰۶۹	۲,۰۴۹,۳۸۵	۲,۷۱۶,۰۶۹	۲,۰۴۹,۳۸۵	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۸,۲۲۰,۸۹۱	۲۱,۷۳۲,۹۶۶	۸,۳۸۶,۹۷۱	۲۲,۱۰۱,۸۷۸	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۳,۱۵۹,۶۱۸	۲۶,۵۰۹,۸۳۸	۱۳,۳۳۳,۵۵۲	۲۶,۸۸۷,۰۶۲	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی شرکت اصلی نزد شعب بانک تا سقف ۱۳ ۷۲۰ 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 شرکت اصلی شامل ۲۷ میلیون دلار آمریکا، ۱۳ میلیون یورو و ۴ میلیون درهم می‌باشد.

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

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۸,۷۱۳	۸۴۱,۳۳۰	۱,۷۷۸,۷۱۳	۸۴۱,۳۳۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۹۳۷,۳۵۶	۱,۲۰۸,۰۵۵	۹۳۷,۳۵۶	۱,۲۰۸,۰۵۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۲,۷۱۶,۰۶۹	۲,۰۴۹,۳۸۵	۲,۷۱۶,۰۶۹	۲,۰۴۹,۳۸۵	

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

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۶۲	۱۸,۵۶۱	۱۶۶,۷۳۸	۳۸۷,۴۶۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۱,۹۳۲,۹۲۶	۲,۰۰۷,۹۲۱	۱,۹۳۲,۹۳۰	۲,۰۰۷,۹۳۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱,۹۹۷,۱۶۸	۴,۳۰۲,۴۰۵	۱,۹۹۸,۱۶۸	۴,۳۰۲,۴۰۵	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۴,۱۶۳,۱۶۲	۱۵,۳۱۳,۳۵۹	۴,۱۶۳,۱۶۲	۱۵,۳۱۳,۳۵۹	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۲۵,۹۷۳	۹۰,۷۲۰	۱۲۵,۹۷۳	۹۰,۷۲۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۸,۲۲۰,۸۹۱	۲۱,۷۳۲,۹۶۶	۸,۳۸۶,۹۷۱	۲۲,۱۰۱,۸۷۸	

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 ۱۳۹۴

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۳۸۷,۲۶۵	۱۱,۶۶۰,۸۰۸	۸,۳۸۷,۲۶۵	۱۱,۹۳۳,۴۵۸	۱۰-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۷۵,۸۳۸,۳۰۲	۵۵,۱۴۹,۸۴۲	۷۵,۸۴۱,۰۷۷	۵۵,۱۴۹,۸۴۲	۱۰-۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۸۴,۲۲۵,۵۶۷	۶۶,۸۱۰,۶۵۰	۸۴,۲۲۸,۳۴۲	۶۷,۰۸۳,۳۰۰		جمع

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

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.	.	۲۷۲,۶۵۰		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
۴۰۱,۸۲۶	۴۹۸,۱۶۱	۴۰۱,۸۲۶	۴۹۸,۱۶۱		جایزه سپرده قانونی دریافتی
.	۱۱۴,۰۴۷	.	۱۱۴,۰۴۷	۱۰-۲-۱	مطالبات بابت پرداخت وجوه سپرده گذاران موسسه ثامن الحجج
۷,۹۸۵,۴۳۹	۱۱,۰۴۸,۶۰۰	۷,۹۸۵,۴۳۹	۱۱,۰۴۸,۶۰۰		سایر مطالبات
۸,۳۸۷,۲۶۵	۱۱,۶۶۰,۸۰۸	۸,۳۸۷,۲۶۵	۱۱,۹۳۳,۴۵۸		

۱۰-۲-۱- حسب مصوبه شورای پول و اعتبار و درخواست بانک محترم مرکزی جمهوری اسلامی ایران در چارچوب برنامه های تنظیم گری این بانک، مقرر گردید بانک پارسیان به عنوان عامل، وجوه سپرده گذاران "تعاونی اعتبار ثامن الحجج" را حسب اعلام بانک مرکزی و مطابق با لیست دریافتی از ایشان بازپرداخت نماید، این فرآیند تاثیری بر سود و زیان بانک ندارد. توضیح اینکه مرحله اول این برنامه مربوط به سپرده های تاسقف مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال بوده و در سال ۱۳۹۴ طی مدت ۳۶ روز جمعاً مبلغ ۷.۷۲۱.۵۰۰ میلیون ریال بابت موضوع مذکور پرداخت شده است.

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰۰,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰		سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
.	.	۲,۷۷۵	.		سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود شده)
۶۹,۳۳۳,۴۹۶	۵۴,۴۳۷,۳۱۲	۶۹,۳۳۳,۴۹۶	۵۴,۴۳۷,۳۱۲		سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۴,۸۰۳,۴۹۶	۱۶۵,۱۴۴	۴,۸۰۳,۴۹۶	۱۶۵,۱۴۴		پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها
۹۰۱,۳۱۰	۱۲۷,۳۸۶	۹۰۱,۳۱۰	۱۲۷,۳۸۶		شتاب
۷۵,۸۳۸,۳۰۲	۵۵,۱۴۹,۸۴۲	۷۵,۸۴۱,۰۷۷	۵۵,۱۴۹,۸۴۲		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 ۱۱-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی در گروه

گروه

۱۳۹۳	۱۳۹۴						
		خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	و دوره دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی
خالص	خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۹۶۵,۹۱۴	۸,۹۲۹,۸۷۹	(۳۳۹,۶۰۲)	۹,۱۶۹,۴۸۱	۰	۸۹۸,۶۶۳	۱۴۰,۵۶۶	۱۰,۹۰۸,۴۴۵
۱۴۶,۵۶۴	۱۳۷,۵۱۳	(۸,۵۹۹)	۱۴۶,۱۱۲	(۳,۸۳۱)	۸۳,۳۰۲	۱۵,۹۳۱	۵۲,۰۷۳
۴۵۳,۷۶۵	۴۴۶,۲۰۵	(۱۵,۸۱۳)	۴۶۲,۰۱۸	۰	۲۵۶,۰۵۵	۳۷۸,۰۰۳	۱,۶۸,۵۳۸
۴۶,۴۴۲	۴۶,۶۴۵	(۳,۱۲۶)	۵۰,۷۷۱	۰	۲۵,۸۲۰	۲,۳۷۸	۱۲,۶۷۳
۵۴,۳۷۵,۹۹۸	۵۵,۳۳۳,۱۲۰	(۵,۹۰۲,۸۴۳)	۶۱,۲۳۶,۹۶۳	۰	۳۱,۲۰۹,۰۰۰	۴۸۰,۹۸۷۰	۲۵,۲۰۸,۰۹۳
۲۲۰,۱۲۸,۱۱۱	۲۵۶,۵۵۹,۳۷۹	(۱۳,۲۹۴,۷۹۲)	۲۶۹,۸۶۴,۱۷۱	۰	۸۲,۷۸۱,۸۸۰	۴۱,۳۰۹,۳۹۴	۱۴۵,۷۸۲,۵۴۶
-	۲,۵۲۴,۵۰۲	(۳۸,۴۴۴)	۲,۵۶۲,۹۴۶	۰	۰	۲۵۷,۳۷۲	۲,۸۵۹,۵۱۵
۱,۵۲۸,۴۶۵	۲,۶۱۵,۶۵۹	(۴۰,۴۲۴)	۲,۶۵۶,۰۸۳	۰	۱۵۴	۰	۳,۰۹۵,۷۸۶
۱,۶۶۱,۴۷۹	۴,۶۵۴,۲۰۹	(۶۳۱,۳۷۸)	۵,۲۸۵,۵۸۷	۰	۳,۱۶۱,۵۳۵	۰	۲,۱۲۴,۰۵۲
۳۳,۰۳۲,۱۹۲	۴۹,۶۵۶,۷۵۴	(۹۵۰,۷۵۶)	۵۰,۶۰۷,۵۱۰	۰	۳,۶۷۷,۶۸۹	۲,۷۵۲,۶۳۳	۴۴,۶۹۷,۷۰۱
۶,۸۱۷,۳۹۱	۵,۸۶۸,۵۱۵	(۲,۱۶۴,۷۱۳)	۸,۰۳۲,۷۲۸	۰	۳,۱۰۵,۲۰۶	۰	۴,۹۱۷,۵۲۲
۱,۶۶۳,۴۸۲	۱,۵۸۱,۹۰۶	(۱,۳۴۰,۱۶۶)	۲,۹۲۲,۰۷۲	۰	۱,۶۳۵,۳۲۰	۰	۱,۲۸۶,۸۵۲
۸۱۶,۴۶۵	۸۷۴,۳۵۰	(۲۲۶,۰۴۴)	۱,۱۰۰,۳۹۴	۰	۰	۰	۱,۵۱۲,۱۲۸
۳۲۹,۷۳۶,۱۶۸	۳۸۹,۲۲۸,۶۳۶	(۲۴,۸۵۸,۲۰۰)	۴۱۴,۰۸۶,۸۳۶	(۲,۸۳۱)	(۹,۶۴۹)	۱۲۶,۸۴۴,۵۲۴	۴۹,۳۲۶,۷۴۷
							۲۴۲,۶۳۵,۹۳۴

۲۴

تسهیلات اعطایی به ارزش
 به‌کاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
 به‌کاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
 اقساط سرسید شده اجاره ها



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک پارسیان

۱-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳		۱۳۹۴									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضارب و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۱۳۹,۶۳۱	۵,۰۱۸,۸۹۵	(۲۳۹,۶۰۲)	۵,۲۵۸,۴۹۷	.	(۳,۷۷۸,۱۹۳)	.	۸۹۸,۶۶۳	۱۴۰,۵۶۶	۶,۹۹۷,۴۶۱		
۱۴۶,۵۶۴	۱۳۷,۵۱۳	(۸,۵۹۹)	۱۴۶,۱۱۲	(۲,۸۳۱)	(۲,۳۶۳)	.	۸۳,۳۰۲	۱۵,۹۳۱	۵۲,۰۷۳		
۴۵۳,۷۶۵	۴۴۶,۳۰۵	(۱۵,۸۱۳)	۴۶۲,۰۱۸	.	(۳۷۸)	.	۲۵۶,۰۵۵	۳۷۸,۰۳۰	۱,۶۸۵,۵۳۸		
۴۶,۴۴۲	۴۶,۶۴۵	(۴,۱۲۶)	۵۰,۷۷۱	.	.	.	۲۵,۸۲۰	۲,۲۷۸	۱۲,۶۷۳		
۵۴,۴۷۵,۹۹۸	۵۵,۳۳۳,۱۲۰	(۵,۹۰۳,۸۴۳)	۶۱,۲۲۶,۹۶۳	.	.	.	۳۱,۲۰۹,۰۰۰	۴۸۰,۹۸۷۰	۲۵,۲۰۸,۰۹۳		
۲۳۱,۱۱۷,۲۸۴	۲۵۷,۳۳۸,۰۸۷	(۱۲,۲۹۴,۷۹۲)	۲۷۰,۶۲۲,۸۷۹	.	.	(۹,۶۴۹)	۸۲,۷۸۱,۸۸۰	۴۱,۳۰۹,۳۹۴	۱,۴۶,۵۴۱,۲۵۴		
.	۲,۵۲۴,۵۰۲	(۳۸,۴۴۴)	۲,۵۶۲,۹۴۶	.	(۵۵۳,۸۴۱)	.	.	۲۵۷,۳۷۲	۲,۸۵۹,۵۱۵		
۱,۲۱۳,۴۸۱	۱,۷۰۵,۹۶۲	(۲۵,۹۷۹)	۱,۷۳۱,۹۴۱	.	(۴۲۲,۸۲۴)	.	۱۵۴	.	۲,۱۵۴,۶۱۱		
۱,۶۶۱,۴۷۹	۴,۶۵۴,۲۰۹	(۶۳۱,۳۷۸)	۵,۲۸۵,۵۸۷	.	.	.	۳,۱۶۱,۵۳۵	.	۲,۱۲۴,۰۵۲		
۳۳۰,۳۲,۱۹۲	۴۹,۶۵۶,۷۵۴	(۹۵۰,۷۵۶)	۵۰,۶۰۷,۵۱۰	.	(۵۲۱,۵۱۳)	.	۳,۶۷۷,۶۸۹	۲,۷۵۳,۶۳۳	۴۴,۶۹۷,۷۰۱		
۶,۸۱۷,۲۹۱	۵,۸۶۸,۵۱۵	(۲,۱۶۴,۲۱۳)	۸,۰۳۲,۷۳۸	.	.	.	۳,۱۰۵,۲۰۶	.	۴,۹۲۷,۵۲۲		
۱,۶۶۳,۴۸۲	۱,۵۸۱,۹۰۶	(۱,۳۴۰,۱۶۶)	۲,۹۲۲,۰۷۲	.	.	.	۱,۶۳۵,۲۲۰	.	۱,۲۸۶,۸۵۲		
۳۲۵,۷۶۷,۶۰۹	۳۸۴,۲۹۲,۳۱۳	(۲۴,۶۱۷,۷۱۱)	۴۰۸,۹۱۰,۰۲۴	(۲,۸۳۱)	(۴,۳۷۹,۱۱۲)	(۹,۶۴۹)	۱۲۶,۸۴۴,۵۲۴	۴۹,۳۳۶,۷۴۷	۲۳۷,۰۳۰,۳۴۵		

۲۵

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 آسفند ماه ۱۳۹۴

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

۱۳۹۴					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۷۰۶,۳۹۳	۷۱۸,۵۰۷	۱۶,۲۴۰	۵۹۵,۵۵۰	۸,۰۳۶,۶۹۰	فروش اقساطی
۱۴,۲۲۱	۱۰۷,۲۷۴	۵	۲۹,۸۰۶	۱۵۱,۳۰۶	جعاله
۱۴۰,۱۵۳	۲۳۳,۷۲۶	۰	۸۸,۵۱۷	۴۶۲,۳۹۶	اجاره به شرط تملیک
۰	۳۹,۵۷۶	۰	۱۱,۱۹۵	۵۰,۷۷۱	سلف
۱۳,۲۳۴,۱۵۸	۴۰,۲۱۴,۱۵۳	۵۵۲,۲۷۲	۷,۲۲۶,۳۸۰	۶۱,۲۲۶,۹۶۳	مضاربه
۱۶۰,۹۹۱,۸۲۸	۹۴,۲۷۹,۷۷۹	۱,۷۷۲,۹۸۴	۱۳,۵۸۷,۹۳۴	۲۷۰,۶۳۲,۵۲۵	مشارکت مدنی
۳,۱۱۶,۷۸۸	۰	۰	۰	۳,۱۱۶,۷۸۸	خرید دین
۲,۱۵۴,۵۵۴	۱۹۴	۱۴	۳	۲,۱۵۴,۷۶۵	قرض الحسنه
۳۶۰,۵۴۴	۰	۰	۴,۹۲۵,۰۴۳	۵,۲۸۵,۵۸۷	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۴۹,۵۴۳,۸۸۹	۱,۳۴۵,۵۶۷	۲۳۰,۷۰۴	۸,۸۶۳	۵۱,۱۲۹,۰۲۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۱۹۸,۳۳۵	۰	۰	۵,۸۳۴,۳۹۴	۸,۰۳۲,۷۲۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۲۱۳,۹۳۸	۰	۰	۱,۷۰۸,۱۳۴	۲,۹۲۲,۰۷۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۳۹,۶۷۴,۸۰۱	۱۳۶,۹۳۸,۷۷۶	۲,۵۷۲,۲۱۹	۳۴,۰۱۵,۸۱۹	۴۱۳,۲۰۱,۶۱۵	
کسر می شود					
(۴,۲۷۹,۱۱۲)	۰	۰	۰	(۴,۲۷۹,۱۱۲)	سود سال های آتی
۰	(۲,۸۳۱)	۰	۰	(۲,۸۳۱)	سود و کارمزد معوق
(۹,۶۴۹)	۰	۰	۰	(۹,۶۴۹)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۲۳۵,۳۸۶,۰۴۰	۱۳۶,۹۳۵,۹۴۵	۲,۵۷۲,۲۱۹	۳۴,۰۱۵,۸۱۹	۴۰۸,۹۱۰,۰۲۳	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۵۴۱,۰۹۴)	(۲,۰۵۴,۰۴۰)	(۳۸,۵۸۳)	(۵۱۰,۲۳۷)	(۶,۱۴۳,۹۵۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	(۹,۲۴۱,۹۸۰)	(۱۶۸,۵۲۸)	(۹,۰۶۳,۲۴۸)	(۱۸,۴۷۳,۷۵۶)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۳۱,۸۴۴,۹۴۶	۱۲۵,۶۳۹,۹۲۵	۲,۳۶۵,۱۰۸	۲۴,۴۴۲,۳۳۴	۲۸۴,۲۹۲,۳۱۳	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

	۱۳۹۴			۱۳۹۳		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
مانده ابتدای سال	۵,۲۳۶,۵۵۷	۱۵,۹۶۸,۶۷۴	۲۱,۲۰۵,۲۳۱	۴,۵۹۰,۳۱۰	۱۳,۷۱۱,۵۰۴	۱۸,۳۰۱,۸۱۵
ذخیره سال جاری	۹۰۷,۳۹۶	۲,۵۰۵,۰۸۳	۳,۴۱۲,۴۷۹	۶۴۶,۲۴۷	۲,۲۵۷,۱۶۹	۲,۹۰۳,۴۱۶
مانده پایان سال	۶,۱۴۳,۹۵۳	۱۸,۴۷۳,۷۵۷	۲۴,۶۱۷,۷۱۰	۵,۲۳۶,۵۵۷	۱۵,۹۶۸,۶۷۴	۲۱,۲۰۵,۲۳۱

۱۱-۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

	۱۳۹۴			۱۳۹۳		
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
منابع داخلی	۳۹,۹۴۲,۶۸۹	۱,۳۴۵,۵۶۶	۲۳۰,۷۰۳	۸,۸۶۲	۴۱,۵۲۷,۸۲۰	۳۳,۷۴۵,۴۵۴
حساب ذخیره ارزی	۱۳۶,۵۱۱
صندوق توسعه ملی	۹,۰۷۹,۶۸۷	.	.	.	۹,۰۷۹,۶۸۷	۲۰,۰۱۹
	۴۹,۰۲۲,۳۷۶	۱,۳۴۵,۵۶۶	۲۳۰,۷۰۳	۸,۸۶۲	۵۰,۶۰۷,۵۰۷	۳۳,۹۰۱,۹۸۴

۱۱-۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۴							۱۳۹۳
	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
۱۳۹۴ و قبل از آن	۱۸۵,۲۶۷,۱۸۷	۸۸,۵۵۲,۰۰۸	۱,۱۴۲	۱,۹۳۸,۱۹۴	۴۷۱,۶۶۷	۲۵,۲۴۲,۱۰۷	۳۰۱,۴۷۲,۳۰۵	۳۰۶,۷۹۸,۶۴۲
۱۳۹۵	۴۲,۵۲۹,۹۱۳	۱۲,۸۱۵,۱۴۷	۹۲,۸۶۶	۱,۰۴۱,۳۰۱	۵۳۲,۹۵۱	۷,۹۷۶,۵۴۵	۶۴,۹۸۸,۷۲۳	۲۱,۵۵۹,۸۵۰
۱۳۹۶	۹,۶۷۰,۳۹۱	۲۷۴,۳۹۴	۵,۸۹۹	۷۷۰,۸۸۴	۳۲,۲۸۰	۱,۷۵۹,۷۲۵	۱۲,۵۱۳,۴۷۳	۵,۴۸۷,۲۹۴
۱۳۹۷	۵,۳۳۷,۶۱۷	۱,۷۳۶,۵۴۷	۴,۳۶۸	۷۷۹,۲۸۹	۶,۷۴۵	۳,۷۷۷,۴۲۳	۱۱,۶۴۱,۹۸۹	۵,۱۰۵,۱۴۰
۱۳۹۸ و پس از آن	۷,۹۰۲,۵۲۰	۲,۰۵۴,۰۹۰	۵۷۳	۵۱۷,۲۴۶	۲۱,۹۲۲	۷,۷۹۷,۱۸۲	۱۸,۲۹۳,۵۳۳	۸,۰۲۱,۹۱۴
	۲۵۰,۷۰۷,۵۲۸	۱۰۵,۴۳۲,۱۸۶	۱۰۴,۸۴۸	۵,۰۴۶,۹۱۴	۱,۰۶۵,۵۶۵	۴۶,۵۵۲,۹۸۲	۴۰۸,۹۱۰,۰۲۳	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲۳۱,۴۹۴,۹۴۶	۷۸,۳۹۶,۴۳۵	۲۲۹,۱۷۰	۲,۶۳۶,۲۲۲	۱,۲۴۱,۰۹۲	۲۳,۰۷۴,۹۷۶	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۰	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۰

۱۱-۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۵,۴۵۶,۷۳۳	۹,۸۲۲,۶۴۵
اوراق مشارکت و سهام	۲,۵۰۴,۹۲۴	۲,۳۵۶,۷۸۵
قراردادهای لازم الاجرا	۲۷۱,۲۴۶,۸۸۸	۲۱۰,۸۶۹,۴۳۲
زمین، ساختمان و ماشین آلات	۴۵,۷۴۷,۳۱۷	۵۰,۴۷۲,۱۴۷
چک و سفته	۷۲,۵۵۱,۴۶۰	۷۲,۸۸۷,۰۵۷
سایر	۱,۴۰۲,۷۰۱	۵۶۴,۷۷۴
	۴۰۸,۹۱۰,۰۲۳	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۰



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۱-۱- گردش تسهیلات اصلی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت بدهکاران نام‌های نسبت نام‌های پرواقت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرواقت شده	تسهیلات اعطایی به از	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
۲۱۰,۳۵۶,۰۰۵	۱,۲۳۰,۵۹۶	۴,۹۱۰,۶۷۳	۷۸,۶۲۶,۳۵۵	-	۱۳۹,۳۵۳,۴۰۶	۲۸,۰۴۹,۳۲۸	۱۲,۶۷۳	۱۹۱,۳۰۸	۵۹,۳۱۳	۴,۴۵۲,۱۹۶
۵۹۶,۳۲۴,۶۲۶	۲,۳۰۰,۷۹۶	۳۹,۳۹۱,۷۸۰	۸۸,۸۸۰,۱۹۹	۲۵۰,۲۵۱۷	۷۸۵,۰۲۹,۵۷۹	۵۷۰,۱۷,۴۷۰	۱۷,۱۵۰	۲۷۲,۰۲۰	۷۲,۹۰۱	۱۲,۹۸۸,۸۷۶
(۵۷۴,۰۴۱,۸۹۸)	(۲,۱۴۴,۵۴۰)	(۳۹,۱۷۴,۸۳۱)	(۷۳,۳۴۰,۳۶۶)	(۱,۱۹۶,۴۳۳)	(۳۷۷,۸۵۰,۳۸۰)	(۵۹,۸۵۸,۶۰۵)	(۱۷,۱۴۹)	(۳۹۵,۱۶۸)	(۸۵,۳۳۶)	(۱۳,۳۳۱,۸۰۴)
۲۲۲,۳۳۸,۷۵۴	۱,۲۸۶,۸۵۳	۴,۹۱۷,۵۲۳	۲۴,۱۷۶,۱۸۹	۲,۳۰۵,۶۷۵	۱۴۶,۵۳۱,۶۰۵	۲۵۲,۰۸۰,۹۰۳	۱۲,۶۷۳	۱۶۸,۱۶۰	۴۶,۸۷۹	۴,۳۱۹,۳۶۸

اصل تسهیلات اصلی

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

اعطایی طی سال

وصولی طی سال

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۶,۶۱۶,۸۳۶	۱,۲۹۴,۵۵۱	۲,۷۴۱,۲۳۳	۵۴۰,۷۲۱,۴	-	۹۳,۳۵۶,۰۹۶	۲۹,۷۲۱,۷۱۴	۳۷,۵۸۶	۷۸۵,۱۸۰	۹۵,۲۷۴	۹۰,۹۰۰
۶۴,۳۶۴,۷۱۱	۲۵۰,۷۶۰	۴۱۰,۶۹۹	۲,۳۵۳,۲۸۸	۲۹۴,۳۷۲	۵۰,۱۳۹,۴۲۵	۹,۳۷۷,۸۶۹	۴,۳۱۸	۶۶,۰۷۲	۲۳,۸۰۳	۲۵۲,۳۶۱
(۳۴,۹۱۰,۳۷۶)	(۱۰۰,۹۱۱)	(۳۶,۷۱۶)	(۲,۱۹۹,۲۸۱)	(۳۷,۱۰۰)	(۱۹,۳۹۴,۲۴۷)	(۲,۹۸۰,۳۱۴)	(۳,۸۰۶)	(۵۷,۳۹۴)	(۱۹,۸۴۴)	(۲۳۳,۱۳۲)
۱۷۶,۱۷۱,۲۷۰	۱,۶۳۵,۳۲۰	۲,۴۰۴,۲۰۶	۶,۴۴۱,۲۳۱	۲۵۷,۲۷۲	۱۲۴,۰۹۱,۲۷۳	۲۶,۰۱۸,۸۷۰	۲۸,۰۹۸	۲۹۲,۸۵۸	۹۹,۲۳۳	۱,۰۳۹,۲۲۹

فرع تسهیلات اصلی

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

انقضای طی سال

وصولی طی سال

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

(۲۱,۳۰۵,۲۳۱)	(۸۶۱,۶۶۵)	(۸۳۶,۶۰۵)	(۸۱۱,۳۷۸)	-	(۱۱,۵۹۱,۲۱۸)	(۲,۲۹۴,۹۴۴)	(۳,۸۱۵)	(۲۲,۳۷۳)	(۷,۹۱۲)	(۲۲۲,۴۶۵)
(۲,۳۱۱,۳۷۹)	(۳۷۸,۵۰۲)	(۱,۳۲۹,۶۰۷)	(۱۳۹,۳۷۸)	(۳۸,۴۴۴)	(۱,۷۰۲,۵۷۶)	(۲,۶۰۸,۸۹۹)	(۳۱۱)	۶,۹۱۰	(۶۷۶)	(۱۷,۱۳۷)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۴,۶۱۷,۷۱۰)	(۱,۳۴۰,۱۶۷)	(۳,۱۶۴,۲۱۲)	(۹۵۰,۷۵۶)	(۳۸,۴۴۴)	(۱۳,۲۹۴,۷۹۳)	(۵,۹۰۳,۸۴۳)	(۴,۱۳۶)	(۱۵,۸۱۳)	(۸,۵۹۹)	(۲۳۹,۶۰۲)

ذخیره مطالبات مشکوک

الوصول

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

انقضای طی سال

وصولی طی سال

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

خالص تسهیلات اصلی

مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

اعطایی طی سال

وصولی طی سال

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲-۱۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بهمکاران بابت بهمکاران نامه مالی فضای نامه مالی پرداخت شده	بهمکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به از	سایر تسهیلات اعطایی به روال	قرض الحسنه	خرید دین	مشارکت مدنی	مشاربه	سلف	اجاره به شرط تملیک	جعاله	فروش اقسامی
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
۴۸,۶۵۱,۸۵۶	۰	۰	۱,۹۹۷,۱۷۸	۰	۰	۰	۳۶,۱۱۰,۴۹۶	۵,۰۷۵,۰۱۷	۲,۲۶۸	۵۵,۳۷۱	۱۷,۵۶۷	۱۴۹,۶۷۴
۲۸,۰۶۶,۲۰۴	۰	۰	۲,۵۵۱,۶۶۷	۰	۰	۲۹۴,۳۳۸	۲۰,۶۱۹,۸۸۶	۱,۹۱۰,۵۸۱	۱۰	۷۴۰	۸,۶۵۱	۲۱۰,۳۰۶
(۳۱,۹۵۲,۴۳۷)	۰	۰	(۱,۷۹۵,۲۱۲)	۰	۰	(۳۷,۰۶۶)	(۱۵,۴۲۰,۹۸۹)	(۳,۱۷۵,۲۲۹)	۰	(۱۸,۳۰۷)	(۱۰,۳۸۷)	(۳۱۹,۵۰۴)
۵۴,۷۶۴,۶۲۳	۰	۰	۲,۷۵۲,۶۲۳	۰	۰	۲۵۷,۲۷۲	۴۱,۳۰۹,۳۹۴	۴,۸۰۹,۸۷۰	۲,۲۷۸	۳۷,۸۰۴	۱۵,۹۳۱	۱۴۰,۵۶۶

سود دریافتی تسهیلات اعطایی
مانده در
۱۳۹۲/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
مانده در
۱۳۹۴/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

۸۷,۹۶۴,۹۸۰	۱,۲۹۴,۵۵۱	۲,۷۴۱,۲۲۳	۲,۲۱۰,۰۲۶	۲,۹۶۷,۹۴۳	۱۵۴	۰	۵۷,۳۴۵,۶۰۰	۲۴,۶۴۶,۶۹۷	۳۵,۳۱۸	۲۲۹,۸۰۹	۷۷,۷۰۶	۷۶۰,۲۲۶
۲۸,۶۷۴,۸۴۷	۲۵۰,۷۶۰	۴۱۰,۶۹۹	۸۰۱,۷۲۱	۱۹۳,۵۹۵	۷,۹۴۹	۳۴	۲۹,۵۰۹,۵۳۸	۷,۳۶۷,۲۸۸	۴۳۰,۹	۶۵,۳۳۲	۱۵,۱۵۲	۱۴۲,۰۶۵
(۵,۲۳۳,۱۷۹)	(۱۰,۰۹۱)	(۴۶,۷۱۶)	(۳۳۴,۰۶۹)	(۳)	(۷,۹۴۹)	(۳۴)	(۳,۹۷۲,۲۵۸)	(۸۰۴,۹۸۴)	(۳,۸۰۶)	(۳۹,۰۸۷)	(۹,۵۵۷)	(۳,۶۲۸)
۱۲۱,۴۰۶,۶۴۸	۱,۶۴۵,۲۲۰	۲,۱۰۵,۲۰۶	۲,۶۷۷,۶۸۹	۲,۱۶۱,۵۳۵	۱۵۴	۰	۸۲,۷۸۱,۸۸۰	۲۱,۲۰۹,۰۰۰	۲۵,۸۲۰	۲۵۶,۰۵۵	۸۳,۳۰۲	۸۹۸,۶۶۳

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی
مانده در
۱۳۹۲/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
مانده در
۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۶,۶۱۶,۸۳۶	۱,۲۹۴,۵۵۱	۲,۷۴۱,۲۲۳	۵,۲۰۷,۲۱۴	۲,۹۶۷,۹۴۳	۱۵۴	۰	۹۲,۳۵۶,۰۹۶	۲۹,۷۲۱,۷۱۴	۳۷,۵۸۶	۲۸۵,۱۸۰	۹۵,۲۷۴	۹۰۹,۹۰۰
۱۷۶,۱۷۱,۲۷۰	۱,۶۴۵,۲۲۰	۲,۱۰۵,۲۰۶	۶,۴۳۱,۳۲۱	۲,۱۶۱,۵۳۵	۱۵۴	۰	۱۲۴,۰۹۱,۲۷۳	۳۶,۰۱۸,۸۷۰	۳۸,۰۹۸	۲۹۳,۸۵۸	۹۹,۳۳۳	۱,۰۳۹,۲۲۹

فرع تسهیلات اعطایی
مانده در
۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده در
۱۳۹۴/۱۲/۲۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷-۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۳			۱۳۹۴		
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
۵۵,۷۸۸,۶۹۶	(۳,۷۸۴,۱۰۱)	۵۹,۵۷۲,۷۹۶	۷۱,۶۴۱,۱۱۳	(۵,۱۶۱,۴۲۰)	۷۶,۸۰۲,۵۳۳
۲۶۶,۹۴۵,۲۴۰	(۱۷,۴۲۱,۱۳۰)	۲۸۴,۳۶۶,۳۷۰	۳۰۸,۷۵۸,۴۴۶	(۱۹,۴۵۶,۲۹۰)	۳۲۸,۲۱۴,۷۳۶
۳,۰۳۳,۶۷۴	۰	۳,۰۳۳,۶۷۴	۳,۸۹۲,۷۵۵	۰	۳,۸۹۲,۷۵۵
۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	(۲۱,۲۰۵,۲۳۱)	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۳۸۴,۲۹۲,۳۱۴	(۲۴,۶۱۷,۷۱۰)	۴۰۸,۹۱۰,۰۲۴

مشتریان حقیقی
 مشتریان حقوقی
 کارکنان

۸-۱۱- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۳			۱۳۹۴		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۹۱۳,۹۵۰	۶۹۸,۹۳۸	(۱۰,۶۴۴)	۱۵۰,۱۲۶	۵۵۹,۴۵۶	۱۳٪
۹۱۳,۹۵۰	۶۹۸,۹۳۸	(۱۰,۶۴۴)	۱۵۰,۱۲۶	۵۵۹,۴۵۶	

شرکت‌های عضو گروه
 شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان

تسهیلات شرکت بین المللی راهبرد پارسیان بابت یک فقره تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ ۱۲٪ می باشد که با توجه به این نکته که شرکت مذکور در حال تصفیه می باشد تسهیلات مربوطه با تضمین شرکت سرمایه گذاری پارسیان (شرکت مادر) پرداخت شده است. با توجه به تضمین ضامن ذخیره اختصاصی برای این مطالبات لحاظ نشده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۳۹۳			۱۳۹۴			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۰۰,۳۹۹	۸۰۳,۹۸۴	۳,۵۹۶,۴۱۵	۳,۹۷۱,۲۰۵	۷۹۸,۷۲۱	۳,۱۷۲,۴۸۴	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۱۶,۴۴۲,۸۵۹	۱۶,۴۴۲,۸۵۹		۱۶,۰۱۳,۰۷۶	۱۶,۰۱۳,۰۷۶	۰	سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۴,۲۰۷,۵۴۱		۴,۲۰۷,۵۴۱	۹۴۶,۷۸۷	۰	۹۴۶,۷۸۷	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
<u>۲۵,۰۵۰,۷۹۹</u>	<u>۱۷,۲۴۶,۸۴۳</u>	<u>۷,۸۰۳,۹۵۶</u>	<u>۲۰,۹۳۱,۰۶۸</u>	<u>۱۶,۸۱۱,۷۹۷</u>	<u>۴,۱۱۹,۲۷۱</u>	

بانک پارسیان

۱۳۹۳			۱۳۹۴			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۳۵,۳۳۵	۱,۰۸۹,۱۲۸	۱,۰۴۶,۲۰۷	۸۹۶,۶۱۲	۶	۸۹۶,۶۰۶	۱۲-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۳,۸۹۷,۵۸۱	۳,۸۹۷,۵۸۱		۳,۸۹۷,۵۹۴	۳,۸۹۷,۵۹۴	۰	۱۲-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۴,۰۰۷,۴۶۸		۴,۰۰۷,۴۶۸	۹۴۶,۷۸۷	۰	۹۴۶,۷۸۷	۱۲-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
<u>۱۰,۰۴۰,۳۸۴</u>	<u>۴,۹۸۶,۷۰۹</u>	<u>۵,۰۵۳,۶۷۵</u>	<u>۵,۷۴۰,۹۹۳</u>	<u>۳,۸۹۷,۶۰۰</u>	<u>۱,۸۴۳,۳۹۳</u>	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۲-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک پارسیان					
۱۳۹۳			۱۳۹۴		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱۰,۷۶۷	۳۶,۸۲۱	۰	۰		سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۹۳۸,۹۷۸	۱,۲۲۸,۲۹۱	۸۹۵,۰۵۵	۱,۰۱۲,۳۳۴	۰.۸۹	۳۱۰,۳۵۱,۹۵۶
۱۳,۳۹۶	۳۴,۵۸۲	۰	۰		سهام پالایشگاه نفت اصفهان
۳۱,۱۱۲	۳۹,۱۵۹	۰	۰		هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۵۴۹	۵۶۴	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱		سهام جایزه نفت تهران
۱,۰۴۶,۲۰۶	۱,۴۴۲,۸۷۲	۸۹۶,۶۰۶	۱,۰۱۳,۸۸۵		سهام حق تقدم پتروشیمی جم
-	(۳۹۶,۶۶۶)	-	(۱۱۷,۲۷۹)		سایر
۱,۰۴۶,۲۰۶	۱,۰۴۶,۲۰۶	۸۹۶,۶۰۶	۸۹۶,۶۰۶		تعدیل بهای تمام شده

۱۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک پارسیان					
۱۳۹۳			۱۳۹۴		
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۰,۹۵۵	۳	۳	۳	۳	۰
۳,۹۵۸,۹۳۳	۱,۰۸۹,۱۲۵	۱۰	۳	۳	۰
۳,۹۶۹,۸۸۸	۱,۰۸۹,۱۲۸	۱۳	۶	۶	

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرکت بیمه پارسیان

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

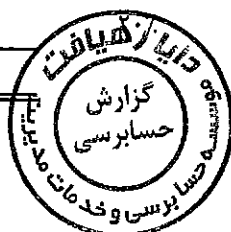
۱۲-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام (فرعی، وابسته و سایر) مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان

۱۳۹۳		۱۳۹۴			
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 شرکت لیزینگ پارسیان
۸۲۶,۳۱۴	۳,۴۳۶,۹۳۰	۲,۴۹۱,۳۲۵	۲,۴۹۱,۳۲۵	۷۰٪	۲,۴۷۳,۵۱۰,۲۰۴ شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۲	۴	۲	۲	۰٪	۱۳۵ شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان
۹۹,۳۲۳	۴۳۴,۹۹۴	۹۹,۳۲۱	۹۹,۳۲۱	۷۹٪	۱۵۸,۳۹۷ شرکت صرافی پارسیان
۱	۲	۲	۲	۰٪	۲,۰۰۰ شرکت کارگزاری پارسیان
۳	۳	۳	۳	۰٪	۲,۵۰۰ شرکت توسعه ساختمانی پارسیان
۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۰٪	۷۹۹ شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین
۳۵۶	۰	۰	۰	۰٪	شرکت خدمات مشاور خرد پیروز
۷۶	۷۶	۷۶	۷۶	۳۰٪	۳۰,۰۰۰ شرکت مدیریت سرمایه گذاری پا.
۳۲۳	۷۴۶	۷۴۶	۷۴۶	۰٪	- سهام و مشارکتهای خارجی
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۳٪	۱۵۰,۰۰۰ شرکت رتبه بندی ایران
۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۰٪	۹۹,۹۶۰ پارسیس کیش
۱	۱	۱	۱	۰٪	۵۰۰ شرکت تامین اندیش پارس
۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰٪	شرکت ساماندهی مطالبات
۱	۱	۱	۱	۰٪	شرکت فراپورس
۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۶٪	۲۹,۶۹۷,۵۰۰ شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۱۹۵,۹۵۸	۱۹۷,۸۰۶	۱۹۷,۸۰۶	۱۹۷,۸۰۶	۰٪	شعبه خارج از کشور
۵۰,۰۰۰	۳,۳۰۷,۶۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰ صندوق قرض الحسنه پارسیان
۴,۸۹۸	۳,۹۹۸	۳,۹۹۸	۳,۹۹۸	۰٪	صندوق سرمایه گذاری پارسیان
۹۹۹,۹۰۰	۲,۴۲۱,۷۳۰	۹۹۹,۹۰۰	۹۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪	۹۹۹,۹۰۰,۰۰۰ گروه مالی پارسیان
۹,۹۰۰	۱,۶۴۷,۲۲۷	۹,۹۰۰	۹,۹۰۰	۹۹٪	۹,۹۰۰,۰۰۰ گروه داده پردازی بانک پارسیان
۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۰٪	صندوق نیکوکاری الزهرا
۱,۶۶۵,۰۱۲	۰	۰	۰	۰٪	علی الحساب افزایش سرمایه
۳,۸۹۷,۵۸۱	۱۱,۴۹۵,۶۳۰	۳,۸۹۷,۵۹۲	۳,۸۹۷,۵۹۲		

۱۲-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک پارسیان			نوع اوراق	ناشر
۱۳۹۳	۱۳۹۴	نرخ سود		
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۳,۸۵۶,۹۵۲	۹۴۶,۷۸۷	۹٪	مشارکت	شرکت نفت و گاز پارس
۱۵۰,۵۱۶	۰		مشارکت	بانک ملت
۴,۰۰۷,۴۶۸	۹۴۶,۷۸۷			



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۱۲- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه مشمول تلفیق بشرح زیر می باشد:			
نام	اقامتگاه	گروه	درصد سرمایه گذاری
الف - شرکتهای فرعی:			
گروه مالی	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	تهران	۶۳٪	۷۰٪
گروه داده پردازی	تهران	۱۰۰٪	۹۹٪
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	۵۶٪	۰٪
شرکت گسترش ساختمانی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین	تهران	۱۰۰٪	۱٪
شرکت معدنی اپال کانی پارس	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت لیزینگ پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت صرافی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۸۰٪
شرکت کارگزاری پارسیان	مشهد	۵۵٪	۰٪
صندوق قرض الحسنه	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪
شرکت توسعه بین الملل پارسیان	دبی	۱۰۰٪	۰٪
شرکت تامین اندیش پارس	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان	تهران	۹۱٪	۲۱٪
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت تجارت الکترونیک کیش	کیش	۹۹٪	۰٪
شرکت خرد پیروز	تهران	۵۴٪	۵٪
شرکت تجارت بین الملل راهبرد پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت پارسیس کیش	کیش	۱۰۰٪	۱۰۰٪
گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت پارس فولاد سبزوار	سبزوار	۸۵٪	۰٪
شرکت اپال فولاد شرق	تهران	۸۰٪	۰٪
شرکت صنعتی و معدنی اپال پارسیان سنگان	مشهد	۶۰٪	۰٪
ب - شرکتهای وابسته:			
شرکت مهر پترو کیمیا	تهران	۴۹٪	۰٪
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	تهران	۳۰٪	۰٪

* علیرغم پیگیریهای مکرر به دلیل روند کند انتقال اموال ایجاد شده به شرکت پارس فولاد سبزوار از سوی سازمان ایمیدرو، تاکنون مبالغ ریالی و نیز ارزیابی مجدد کارشناسی اموال انتقالی به شرکت مذکور (تاتاریخ تحویل) از سوی سازمان ایمیدرو و شرکت فولاد اعلام نشده است.

* براساس توافقات صورت گرفته بین شرکت سرمایه گذاری پارسیان و سازمان ایمیدرو مقرر گردید که مالکیت کلیه داراییهای مزبور از سوی ایمیدرو به شرکت اپال پارسیان سنگان منتقل گردد و دارایی های مزبور تا زمان اتمام قرارداد در رهن ایمیدرو خواهد ماند و مطالبات ایمیدرو بابت دارایی های انتقالی، طی افزایش سرمایه به حساب سرمایه شرکت مزبور منظور گردد.

۱۳- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

یادداشت	مانده طلب	ذخیره	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۶۰۹,۳۰۱	۰	۶۰۹,۳۰۱	۰
	۱۳,۵۵۸,۲۲۴	۰	۱۳,۵۵۸,۲۲۴	۸,۵۰۴,۱۱۷
	۳۴			

گروه:

مطالبات از شرکت های وابسته

شرکت اصلی:

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱- ۱۳- مانده مطالبات بانک پارسیان از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴

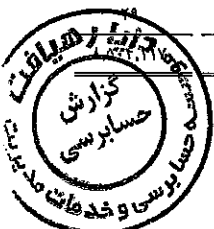
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید و فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	۶۶,۴۲۰	۰	(۸۵,۳۰۰)	۰	۰	۰	۵۲,۳۹۰	(۲۸۲)	۲۳,۱۲۹
* شرکت بیمه پارسیان	۲۷۳,۶۰۰	۰	۹,۵۵۰	۰	۰	۰	۱	(۸۳۴)	۲۸۲,۳۱۷
شرکت لیزینگ پارسیان	۴۱۷,۵۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۸,۹۸۶	(۴)	۶۹۶,۵۷۵
شرکت بیمه امین پارسیان	۰	۰	(۱,۵۲۹)	۰	۰	۰	۲	(۴۸)	(۱,۵۷۶)
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	۹۷۱,۴۳۶	۰	(۹۷۸,۱۵۸)	۰	۱,۲۵۵,۸۳۴	۰	۷۰۵,۲۱۴	(۱,۱۹۲)	۱,۹۵۳,۱۳۲
شرکت کارگزاری پارسیان	۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	۰	۰	۷۴,۶۶۱	۰	۰	۰	۰	(۴۴۴)	۷۴,۲۱۶
شرکت گسترش هتل های لوتوس پارسیان	۰	۰	۷,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۹۶۲
بانک DIFC	۰	۰	۰	۰	۶۷,۷۶۱	۰	۰	۰	۶۷,۷۶۱
* شرکت تامین سرمایه پارسیان	۰	۰	(۵۰۵)	۰	۰	۰	۱۹۷,۷۵۰	۰	۱۹۷,۲۴۵
شرکت تامین اندیش پارس	۵۳,۲۵۹	۰	۱۰,۸۹۹	۰	۴۴,۴۰۸	۰	۵۳	(۷,۹۰۵)	۱۰۰,۸۱۴
شرکت تامین خدمات سیستم های کاربردی	۰	۰	(۱)	۰	۱۱۶,۲۸۹	۰	۲	۰	۱۱۶,۲۹۰
گروه مالی پارسیان	۵,۸۳۵,۴۹۱	۰	۰	۰	۴۵۰,۰۰۰	۰	۱,۱۹۹,۸۸۰	(۲,۳۵۲)	۷,۴۸۳,۰۱۸
شرکت صرافی پارسیان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱۷,۷۹۶	۰	۲۱۷,۷۹۶
گروه داده پردازي بانک پارسیان	۱,۱۳۶,۶۶۲	۰	۸,۳۸۶	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۴۱۵,۸۰۰	۰	۱,۶۱۰,۸۴۸
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان	۰	۰	۲۷۲,۶۴۵	۰	۳۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۲,۶۴۵
شرکت پارسیس کیش	۰	(۵۶۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۴۴۸,۱۵۰	۰	(۱۱۱,۸۵۰)
* شرکت مهر پترو کیمیا	۱۴۷,۹۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۴۷,۹۰۰
	۸,۴۸۴,۸۶۷	(۱۴۲,۴۰۷)	(۶۸۱,۳۹۰)	۰	۲,۳۹۴,۲۹۳	۰	۳,۵۱۶,۰۲۳	(۱۳,۱۶۲)	۱۳,۵۵۸,۲۲۴
خالص سود (زیان) معاملات	۲,۵۲۸								

۱۳۹۳

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
شرکت لیزینگ پارسیان	۲۲,۵۰۰	۰	۵۸۱,۱۴۵	۰	۰	۰	۲۷۸,۹۸۶	۰	۸۸۲,۶۳۱
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	۰	(۱۰۱,۴۳۷)	(۱,۲۳۲,۶۴۱)	۰	۱,۲۵۵,۸۳۴	۰	۷۰۵,۲۱۴	۰	۶۲۶,۹۷۱
* شرکت بیمه پارسیان	۰	۰	۰	۰	۶۶,۱۲۳	۰	۵۵,۲۱۶	۰	۱۲۱,۳۳۹
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	۶۶,۴۲۰	۰	۰	۰	۷۹,۶۱۵	۰	۴۴۱,۶۷۶	۰	۵۸۷,۷۱۱
شرکت بیمه امین پارسیان	۰	(۱۵)	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲	۰	۱۹,۹۸۷
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	۰	۰	(۳۸,۸۹۶)	۰	۲۰۳,۲۷۷	۰	۰	۰	۱۶۴,۳۸۱
شرکت گسترش هتل های لوتوس پارس	۰	۰	۰	۰	۸,۷۸۷	۰	۰	۰	۸,۷۸۷
بانک DIFC	۰	۰	۰	۰	۶۵,۱۹۳	۰	۰	۰	۶۵,۱۹۳
شرکت تامین خدمات سیستم های کاربردی	۲۴,۳۲۹	۰	(۱,۰۲۲)	۰	۹۲,۷۸۰	۰	۵	۰	۱۱۶,۰۹۲
شرکت صرافی پارسیان	۰	۰	۰	۰	۴۱,۱۷۱	۰	۲۶۹,۲۸۰	۰	۳۱۰,۴۵۱
شرکت گروه مالی پارسیان	۴,۲۳۹,۸۱۷	۰	۰	۰	۴۵۰,۰۰۰	۰	۴۹,۵۰۰	۰	۴,۷۳۹,۳۱۷
شرکت پارسیس کیش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹۸,۲۱۰	۰	۲۹۸,۲۱۰
شرکت کارگزاری پارسیان	۰	۰	(۶,۵۶۰)	۰	۴,۳۱۳	۰	۳,۱۰۰	۰	۸۵۳
* شرکت تامین سرمایه پارسیان	۰	۰	۵۵۰	(۱۰,۰۰۰)	۰	۰	۷۸,۷۵۰	۰	۶۹,۳۰۰
تامین اندیش پارس	۵۳,۲۵۹	۰	۱۰۰,۲۵۰	۰	۱۵,۲۶۴	۰	۵۳	(۶,۴۰۱)	۱۶۲,۵۲۳
گروه داده پردازي بانک پارسیان	۴۰,۱۵۷	۰	(۵,۱۰۰)	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۵,۰۵۷
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان	۰	۰	(۵)	۰	۱۶۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵۹,۹۹۵
* شرکت مهر پترو کیمیا	۰	۰	(۱۴,۷۰۸)	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۵,۲۹۲
شرکت خرد پیروز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹	۰	۲۹
	۴,۴۴۶,۵۸۱	(۱۰۱,۴۵۲)	(۶۱۶,۹۸۷)	(۱۰,۰۰۰)	۲,۶۱۲,۳۵۶	۰	۲,۱۸۰,۰۲۱	(۶,۴۰۱)	۲,۱۸۰,۰۲۱
خالص سود (زیان) معاملات	۱۱۰,۹۶۳								

سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته در یادداشت ۲۳ افشا شده است.

* شرکت های وابسته



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳-۲- مبلغ سرمایه گذاری در شرکت توسعه ساختمانی پارسیان به میزان صد درصد سهام شرکت بالغ بر ۵۰۲ میلیارد ریال می باشد شرکت مذکور زیان انباشته ای در حدود ۱۰۱۶۳ میلیارد ریال داشته که بیش از دو برابر سرمایه ثبت شده آن می باشد. با توجه به مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۷ بانک پارسیان، مقرر گردید املاک ساختمان اداری شرکت توسعه ساختمانی پارسیان و ملک بندر انزلی جهت تسویه مطالبات بانک از آن شرکت به ارزش کارشناسی به بانک منتقل و باقیمانده جهت اصلاح ساختار مالی شرکت و افزایش سرمایه در نظر گرفته شود.

۱۳-۳- باقی مانده مطالبات از شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان- در حال تصفیه (شرکت فرعی شرکت سرمایه گذاری پارسیان) در تاریخ ترازنامه بالغ بر ۱۰۷۴۷ میلیارد ریال و عمدتاً نقل از سنوات قبل می باشد، در اینخصوص توافق گردیده است که تسویه مطالبات فوق از محل فروش داراییهای شرکت مذکور طبق صورتجلسه ۲۴۸ بند ۳ انجام پذیرد. و در راستای شفافیت و تسویه مطالبات بانک، توافق گردید کل بدهی شرکت مزبور توسط شرکت سرمایه گذاری پارسیان از طریق واگذاری بخشی از سهام شرکت مهر پترو کیمیا تسویه گردد.

(تجدید ارائه شده)

۱۴- سایر حساب های دریافتنی

بانک پارسیان		گروه			
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
خالص	خالص	خالص	خالص		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۹,۱۶۴	۴۵,۲۶۰	۲۱۴,۳۹۰	۴۹,۹۷۷	۱۴-۱	سود سهام دریافتنی
۳۷۹,۲۱۵	۳۵۱,۹۳۸	۵۴۴,۰۰۴	۵۵۸,۵۹۵		مطالبات از کارکنان
۳۹,۵۱۶,۴۶۹	۲۸,۴۶۴,۵۴۷	۲۸,۲۵۶,۶۸۲	۱۴,۶۸۲,۲۰۱	۱۴-۲	بدهکاران موقت
۱,۹۴۱,۷۴۴	۲,۸۷۳,۵۵۸	۵,۷۹۰,۶۹۶	۱۳,۲۸۷,۹۰۵		پیش پرداختها
۳,۵۹۸,۱۹۰	۴۴,۴۹۵,۸۷۶	۳,۹۶۰,۵۶۵	۴۴,۸۶۴,۴۸۹	۱۴-۳	اسناد دریافتنی
۴۵,۶۳۴,۷۸۲	۷۶,۲۳۱,۱۷۹	۳۸,۷۶۶,۳۳۷	۷۳,۴۴۳,۱۶۷		

۱۴-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان		گروه			
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶,۶۷۲	۳۶,۶۷۲	۳۶,۶۷۲	۳۶,۶۷۲		شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۰	۹	۳,۷۶۸	۹		صنعتی دریایی ایران-صدرا
۶,۶۱۹	۰	۶,۶۱۹	۰		نفت تهران
۲۵,۶۴۵	۲,۹۲۷	۲۷,۴۳۰	۲,۹۲۷		موتوژن
۲,۶۰۸	۰	۲,۶۰۸	۰		شرکت ملی مس ایران
۴,۴۲۰	۰	۵,۵۸۰	۱,۱۵۰		صندوق بازنشستگی
۱,۶۰۰	۰	۱,۶۰۰	۰		مدیریت نیروگاهی مپنا
۱۲,۲۶۵	۰	۱۲,۲۶۵	۰		پتروشیمی خلیج فارس
۱,۳۵۷	۰	۱,۳۵۷	۰		صنعت و معدن
۹,۵۸۰	۱,۰۰۰	۱۱,۸۷۵	۱,۰۰۰		سرمایه گذاری غدیر
۱,۹۹۷	۰	۱,۹۹۷	۰		سرمایه گذاری سپه
۱,۵۸۹	۰	۱,۵۸۹	۰		چادرملو
۳,۲۰۱	۰	۳,۲۰۱	۰		مخابرات ایران
۵,۴۴۲	۰	۵,۴۴۲	۰		بانک پاسارگاد
۱۹,۲۱۲	۰	۱۹,۲۱۲	۰		سنگ آهن گل کوهر
۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۰		بانک ملت
					پتروشیمی زاگرس



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک پارسیان		گروه		ادامه :
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۱۶	۰	۱۶	۰	فولاد صبا نور
۱۱,۸۴۱	۰	۱۱,۸۴۱	۰	ایرانول
۸,۴۰۰	۰	۸,۴۰۰	۰	پتروشیمی جم
۴,۹۰۹	۰	۴,۹۰۹	۰	پالایشگاه نفت اصفهان
۵,۵۷۸	۰	۵,۵۷۸	۰	سرمایه گذاری بانک ملی ایران (توسعه ملی)
۲,۱۵۳	۲,۱۵۴	۲,۱۵۳	۲,۱۵۴	کنتور سازی
۱,۴۲۷	۶۲۹	۱,۴۲۷	۶۲۹	توسعه صنایع بهشهر
۲,۶۶۴	۰	۲,۶۶۴	۰	سیمان غرب
۲,۶۸۵	۰	۲,۶۸۵	۰	بانک تجارت
۳,۳۶۶	۰	۳,۳۶۶	۰	شرکت پتروشیمی شازند
۳,۹۲۹	۰	۳,۹۲۹	۰	نفت بندر عباس
۴,۳۲۱	۰	۴,۳۲۱	۰	گروه بهمن
۳,۹۲۰	۰	۳,۹۲۰	۰	سرمایه گذاری شاهد
۸,۱۵۵	۴۷۵	۱۴,۳۷۳	۴,۰۴۲	سایر شرکتها
۱۹۹,۱۶۴	۴۵,۲۶۰	۲۱۴,۳۹۰	۴۹,۹۷۷	

بانک پارسیان		گروه		۱۴-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	اقلام مرتبط با تسهیلات	
۸۵,۲۱۰	۸۷,۶۰۹	۸۵,۲۱۰	۸۷,۶۰۹	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	
۳,۰۱۱,۴۳۸	۳,۰۵۲,۸۲۸	۳,۰۱۱,۴۳۸	۳,۰۵۲,۸۲۸	مخارج قانونی و پیگیری مطالبات	
۴,۶۷۵,۶۳۵	۴,۳۹۶,۳۱۵	۴,۶۷۵,۶۳۵	۴,۳۹۶,۳۱۵	بدهکاران بابت تسهیلات عاملیت	
۷,۷۷۲,۲۸۳	۷,۵۳۶,۷۵۲	۷,۷۷۲,۲۸۳	۷,۵۳۶,۷۵۲		
۱,۷۳۷,۹۳۲	۲,۳۳۵,۶۳۹	۲,۴۹۷,۹۶۶	۳,۰۴۲,۹۵۳	۱۴-۲-۱	بدهکاران بابت فروش دارایی ها
۱۵,۷۰۰,۰۰۰	۲,۴۹۴,۴۵۶	۱۵,۷۰۰,۰۰۰	۲,۴۹۴,۴۵۶	۱۴-۲-۲	بدهکاران بابت فروش سرمایه گذاری ها
۱۴,۳۰۶,۲۵۴	۱۶,۰۹۷,۷۰۰	۲,۲۸۶,۴۳۳	۱,۶۰۸,۰۴۰	۱۴-۲-۳	سایر
۳۱,۷۴۴,۱۸۶	۲۰,۹۲۷,۷۹۵	۲۰,۴۸۴,۳۹۹	۷,۱۴۵,۴۴۹		
۳۹,۵۱۶,۴۶۹	۲۸,۴۶۴,۵۴۷	۲۸,۲۵۶,۶۸۲	۱۴,۶۸۲,۲۰۱		

۱۴-۲-۱- بابت مطالبات فروش ساختمان آریو در سال ۱۳۹۳ می باشد که طی اقساط تا سال ۱۴۰۰ وصول می گردد.

۱۴-۲-۲- بابت باقی مانده مطالبات فروش سهام اعتماد مبین در سال ۱۳۹۳ می باشد و در سال ۱۳۹۵ وصول خواهد شد.

۱۴-۲-۳- بابت مبادلات خرید ارز برای شرکتهای صرافی پارسیان و شرکت پارسیس کیش می باشد و در سال ۱۳۹۵ وصول خواهد شد.

۱۴-۳- اسناد دریافتنی عمدتاً بابت فروش مدت دار دارایی های غیر عملیاتی و وثایق تملیکی می باشد.

گروه		۱۵- موجودی کالا	
۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۴۶,۰۷۰	۱,۳۳۰,۳۵۹		

۱۵-۱- موجودی کالا عمدتاً مربوط به شرکتهای تجارت الکترونیک پارسیان و فرآورده های معدنی اپال کانی می باشد.



۱۶- دارایی های ثابت مشهود
 ۱۶-۱- دارایی های ثابت مشهود گروه :

گروه									
الزام	سفرها و	سفرهای در	توسعه و	توسعه و	توسعه و	توسعه و	توسعه و	توسعه و	توسعه و
جمع	سفرهای	سفرهای	سفرهای	سفرهای	سفرهای	سفرهای	سفرهای	سفرهای	سفرهای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۰,۹۶۴,۴۹۹	۱۳۹,۳۹۱	۳۰,۵۵۳	۶۹۰,۱۶۶	۱۴۱,۸۱۳	۱,۱۵۵,۸۶۴	۱,۹۶۳,۴۳۶	۳۳,۳۶۳	۶,۹۸۵,۳۱۲	۷۷۸,۳۳۳
۱,۴۷۷,۲۴۱	(۱۶,۷۸۰)	۱۵۳,۹۶۸	۷۵,۸۴۳	۴,۵۳۲	۱۵۵,۷۵۴	۶۶۳,۳۳۹	۹۵۰,۵۰۰	۲۸۸,۶۹۲	۷۶,۸۴۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۷۲,۹۹۷)	-	-	(۵۶)	(۱,۳۸۰)	(۱۴۰,۴۲۱)	-	(۱,۵۷۵)	(۱۴۳,۳۷۷)	(۱۳,۶۶۷)
(۳۸۹,۸۵۴)	-	-	(۱,۷۳۶)	(۸,۴۳۲)	۱,۷۳۶	-	-	(۳۸۱,۴۲۳)	-
۱۳۲,۴۱۰,۸۸۹	۱۳۲,۵۱۱	۴۶۲,۵۰۱	۷۶۳,۶۰۷	۱۳۲,۵۳۳	۱,۳۲۹,۳۳۳	۲,۴۶۶,۷۵۵	۷۶,۳۳۷	۶,۸۵۱,۳۰۵	۸۴۱,۵۰۹
۱۳,۱۹۶,۹۹۰	۱۳۲,۵۱۱	۴۶۲,۵۷۳	۷۶۳,۶۰۷	۱۳۲,۵۳۳	۱,۳۲۹,۳۳۳	۲,۴۶۶,۷۵۵	۷۶,۵۷۱	۶,۸۵۱,۳۰۳	۸۴۱,۵۰۸
۴,۷۵۶,۱۷۴	(۹۰,۶۳۳)	(۱۶,۴۹۱۲)	۴,۱۴۴,۹۴۳	۱۹,۵۷۱	۲۹۱,۵۴۱	۱۱۳,۸۸۷	۱۱,۶۸۵	۲۵۹,۴۷۱	۲۳,۳۰۱
۲,۵۰۹,۰۴۳	-	-	-	-	-	-	-	۹۱۴,۱۹۹	۱,۵۹۴,۴۳۳
(۳۳,۳۰۵)	-	-	-	(۳۳,۳۰۵)	-	-	-	-	-
(۳,۳۰۵,۹۱۵)	-	-	(۵۵,۱۶۷)	(۱۷,۸۷۶)	۵۵,۱۶۷	-	(۱,۰۰۳)	(۵,۴۸۴,۹۷۸)	۱,۱۹۸,۰۴۳
۱۶,۱۳۳,۹۸۶	۲۱,۸۷۸	۴۲۱,۰۸۰	۴,۸۴۳,۸۸۳	۱۳۸,۳۳۷	۱,۶۶۳,۰۶۸	۲,۷۳۰,۴۹۹	۸۷,۱۵۳	۲,۵۴۰,۵۹۵	۳,۶۵۳,۵۹۴

فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۳۰,۷۸۳,۳۱۳	۳۱,۳۴۴	۷۰۰,۳۶۷	۶۸۲,۵۵۱	۱۴,۱۴۷	۱,۴۴۶,۴۳۴	-	-	-	-
۸۳۵,۳۰۴	۷,۵۳۷	۱۳۸,۷۱۴	۳۷۵,۲۸۵	۶,۸۱۸	۲,۵۴۰,۵۹۵	-	-	-	-
(۳۳,۰۲۱)	(۳۹۰)	(۱۱,۸۱۸)	-	(۱۰۰,۱۶۶)	(۳۳,۸۹۷)	-	-	-	-
(۹,۳۳۰)	(۳۳۹)	(۳۳۹)	(۱,۴۷۰)	(۸۱۹)	(۳۳,۳۷۲)	-	-	-	-
۳,۸۵۷,۱۲۶	۳۶,۴۰۱	۸۲۶,۸۳۴	۱,۰۵۷,۷۶۶	۲۱,۱۳۰	۱,۹۰۵,۰۰۵	-	-	-	-
۳,۸۵۷,۱۲۶	۳۶,۴۰۰	۸۲۶,۸۳۴	۱,۰۵۷,۷۶۶	۲۱,۱۳۰	۱,۹۰۵,۰۰۵	-	-	-	-
۷۰۰,۳۳۹	۷۰,۲۰۰	۱۸۱,۷۱۴	۳۰۲,۳۳۷	۱۴,۸۷۳	۱۹۴,۳۸۵	-	-	-	-
(۳۱,۷۳۰)	(۵۷)	(۳۱,۴۳۸)	-	(۳۳۵)	-	-	-	-	-
(۱,۹۱۰,۱۱۶)	(۴,۱۳۵)	(۱,۷۳۹)	(۳۷۹)	(۸۸۷)	(۱,۹۰۲,۰۸۵)	-	-	-	-
۲,۶۳۷,۷۳۹	۳۸,۴۳۸	۹۹۵,۵۰۰	۱,۳۵۹,۵۷۷	۲۵,۲۱۳	۱۹۹,۰۴۳	-	-	-	-

فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۹,۱۱۸,۱۸۶	۱۳۹,۳۹۱	۳۰,۵۵۳	۶۹۰,۱۶۶	۱۱۰,۳۸۸	۴۵۵,۴۹۷	۱,۳۷۹,۴۷۵	۱۶,۶۹۵	۵,۳۳۹,۸۸۸	۷۷۸,۳۳۳
۹,۳۵۳,۷۶۳	۱۳۲,۵۱۱	۴۶۲,۵۰۱	۷۶۳,۶۰۷	۱۰۰,۱۴۱	۴۹۲,۴۹۸	۱,۵۶۸,۹۸۹	۵۵۱,۰۰۰	۴,۹۴۶,۳۰۰	۸۴۱,۵۰۹
۱۳,۵۵۰,۳۳۷	۳۱,۸۷۸	۴۲۱,۰۸۰	۴,۸۴۳,۸۸۳	۹۹,۸۰۹	۶۶۷,۵۶۸	۱,۳۸۰,۹۲۳	۵۱,۹۹۰	۲,۳۲۱,۵۷۳	۲,۶۵۳,۵۹۴

فروش رفته
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات
 مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱-۱-۱۶- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال ۱۳۹۴ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۲,۹۹۹,۵۰۱ میلیون ریال تحت عنوان عوارض تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود در شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

بانک پارسیان						
زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	پس‌سازی و توسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده:						
۱۷,۱۶۵	۶,۶۱۲,۱۰۴	۱۲,۹۹۳	۱,۰۶۴,۴۲۲	۱۴۱,۸۱۲	۱,۸۰۲	۷,۸۵۰,۲۹۸
۵,۹۷۳	۲۳۶,۶۹۱	۱۷,۹۲۴	۱۵۱,۸۸۳	۴,۵۴۲	۷۰,۲۱۹	۶۸۷,۲۴۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۳,۶۶۷)	(۱۴۲,۲۷۷)	(۱,۵۷۵)	(۱۴,۰۴۲)	(۱,۳۸۰)	(۵۶)	(۱۷۲,۹۹۷)
۰	(۲۸۱,۴۲۲)	۰	۱,۷۴۶	(۸,۴۳۲)	(۱,۷۴۶)	(۲۸۹,۸۵۴)
۹,۴۷۰	۶,۴۲۵,۰۹۵	۲۹,۳۵۲	۱,۲۰۴,۰۰۹	۱۳۶,۵۴۲	۷۰,۲۱۹	۷,۸۷۴,۶۸۸
۹,۴۷۰	۶,۴۲۵,۰۹۵	۲۹,۳۵۲	۱,۲۰۴,۰۰۹	۱۳۶,۵۴۲	۷۰,۲۱۹	۷,۸۷۴,۶۸۸
۰	۱۷۳,۳۳۰	۲,۵۲۹	۲۴۳,۳۳۹	۱۹,۵۷۱	۶۴,۳۳۳	۵۰۳,۰۱۱
۱,۵۹۴,۸۴۳	۹۱۴,۱۹۹	۰	۰	۰	۰	۲,۵۰۹,۰۴۲
۰	۰	۰	(۲۳,۳۰۵)	۰	۰	(۲۳,۳۰۵)
۱,۱۹۸,۰۴۲	(۵,۷۴۱,۸۵۹)	(۱,۱۰۳)	۶۵,۲۶۷	(۱۷,۸۷۶)	(۶۵,۲۶۷)	(۴,۵۶۲,۷۹۶)
۲,۸۰۲,۳۵۵	۱,۷۷۰,۷۶۵	۳۰,۷۸۸	۱,۴۸۹,۴۱۰	۱۳۸,۲۳۸	۶۹,۲۸۵	۶,۳۰۰,۶۴۱
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته						
۰	۱,۵۵۹,۵۹۶	۶,۵۷۶	۶۵۰,۲۲۲	۳۱,۴۲۴	۰	۲,۲۴۷,۸۱۷
۰	۲۸۷,۲۲۸	۳,۱۱۹	۱۳۸,۸۰۲	۷,۵۳۷	۰	۳۳۶,۶۸۶
۰	(۲۳,۸۹۷)	(۱۰,۱۶)	(۱۱,۸۱۸)	(۲۹۰)	۰	(۳۷,۰۲۱)
۰	۲,۲۷۰	۰	۰	(۲,۲۷۰)	۰	۰
۰	۱,۸۲۵,۱۹۸	۸,۶۷۸	۷۷۷,۲۰۶	۳۶,۴۰۰	۰	۲,۶۴۷,۴۸۳
۰	۱,۸۲۵,۱۹۸	۸,۶۷۸	۷۷۷,۲۰۶	۳۶,۴۰۰	۰	۲,۶۴۷,۴۸۳
۰	۱۶۲,۹۴۲	۵,۲۰۵	۱۶۶,۵۵۰	۷,۰۲۰	۰	۲۴۱,۷۱۶
۰	۰	(۲۲۵)	(۲۱,۴۳۸)	(۵۷)	۰	(۲۱,۷۲۰)
۰	(۱,۸۹۴,۴۴۳)	۰	۰	(۴,۹۳۵)	۰	(۱,۸۹۹,۳۷۸)
۰	۹۳,۶۹۷	۱۳,۶۵۸	۹۲۲,۳۱۸	۳۸,۴۲۷	۰	۱,۰۶۸,۱۰۱
ایزیش دفتری						
۱۷,۱۶۵	۵,۰۵۲,۵۰۸	۶,۴۱۷	۴۱۴,۲۰۱	۱۱۰,۳۸۹	۱,۸۰۲	۵,۶۰۲,۴۸۱
۹,۴۷۰	۴,۵۹۹,۸۹۷	۲۰,۶۷۴	۴۲۶,۸۰۳	۱۰۰,۴۲۲	۷۰,۲۱۹	۵,۲۲۷,۲۰۶
۲,۸۰۲,۳۵۵	۱,۶۷۷,۰۶۸	۱۷,۱۲۹	۵۶۶,۸۹۲	۹۹,۸۱۰	۶۹,۲۸۵	۵,۲۳۲,۵۳۹

۲-۱۶- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال ۱۳۹۴ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۲,۶۹۹,۵۰۱ میلیون ریال تحت عنوان مزاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید.

۳-۱۶- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام		۱۳۹۴	
میلون ریال	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	میلون ریال
زمین	۱,۲۰۷,۵۱۳	۲,۸۰۲,۳۵۵	
ساختمان	۷۷۹,۲۶۲	۱,۶۹۳,۶۶۱	
	۱,۹۸۶,۹۷۴	۴,۴۹۶,۰۱۶	

۴-۱۶- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲,۷۴۴,۲۴۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۷- دارایی‌های نامشهود

۱۷-۱- دارایی نامشهود گروه به شرح زیر می باشد:

گروه

سرقتی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۴۸۰,۴۲۶	۶,۵۱۹	۲,۲۲۴,۶۱۸
افزایش طی سال مالی	۳۴,۷۷۵	۱۷	۳۲۴,۶۴۶
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۵۱۵,۲۰۱	۶,۵۳۶	۲,۵۴۹,۲۶۴
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۶۰۷,۵۳۶	۶,۴۵۹	۲,۵۶۹,۱۲۵
افزایش طی سال مالی	۲۶,۵۲۴	۴۲۱	۲۶,۹۴۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	.	.	۵,۲۰۶,۴۵۵
فروش رفته	(۶۷۸)	.	(۶۷۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	.	۲,۶۶۳,۴۱۸
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۶۳۳,۳۸۲	۶,۸۸۰	۱۰,۴۶۵,۲۷۵

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	.	۸۱,۶۳۲	۸۱,۶۳۲
استهلاک سال	.	۳۳,۵۸۹	۳۳,۵۸۹
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	.	۱۱۵,۲۲۱	۱۱۵,۲۲۱
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	.	۱۱۵,۶۹۷	۱۱۵,۶۹۷
استهلاک سال	.	۲۶,۵۰۰	۲۶,۵۰۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	.	۱۴۲,۱۹۷	۱۴۲,۱۹۷

ارزش دفتری

در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۱,۷۳۷,۶۷۳	۴۸۰,۴۲۶	۶,۵۱۹	۲,۲۲۴,۶۱۸
در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲,۰۲۷,۵۲۷	۳۹۹,۹۸۰	۶,۵۳۶	۲,۴۳۴,۰۴۳
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۹,۸۲۵,۰۱۳	۴۹۱,۱۸۵	۶,۸۸۰	۱۰,۳۲۳,۰۷۸



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۷-۲- 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	
۱,۵۱۹,۹۳۸	۱۲۹,۴۷۱	۲,۴۸۹	۱,۶۵۱,۸۹۸	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۲۸۹,۸۵۴	۳۴,۷۷۵	۱۷	۳۲۴,۶۴۶	افزایش طی سال مالی
۱,۸۰۹,۷۹۲	۱۶۴,۲۴۶	۲,۵۰۶	۱,۹۷۶,۵۴۴	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱,۸۰۹,۷۹۲	۱۶۴,۲۴۶	۲,۵۰۶	۱,۹۷۶,۵۴۴	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
.	۲۵,۷۲۸	۲۳	۲۵,۷۵۱	افزایش طی سال مالی
۵,۲۰۶,۴۵۵	.	.	۵,۲۰۶,۴۵۵	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۲,۶۶۳,۴۱۸	.	.	۲,۶۶۳,۴۱۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹,۶۷۹,۶۶۵	۱۸۹,۹۷۴	۲,۵۲۹	۷,۸۶۹,۸۷۳	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
.	۷۹,۹۷۴	.	۷۹,۹۷۴	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
.	۳۳,۱۰۸	.	۳۳,۱۰۸	استهلاک سال
.	۱۱۳,۰۸۲	.	۱۱۳,۰۸۲	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
.	۱۱۳,۰۸۲	.	۱۱۳,۰۸۲	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
.	۲۵,۵۴۶	.	۲۵,۵۴۶	استهلاک سال
.	۱۳۸,۶۲۸	.	۱۳۸,۶۲۸	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ارزش دفتری				
۱,۵۱۹,۹۳۸	۴۹,۴۹۷	۲,۴۸۹	۱,۵۷۱,۹۲۴	در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۱,۸۰۹,۷۹۲	۵۱,۱۶۴	۲,۵۰۶	۱,۸۶۳,۴۶۲	در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۹,۶۷۹,۶۶۵	۵۱,۳۴۶	۲,۵۲۹	۹,۷۳۳,۵۴۰	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۷-۲-۱ سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۹۴ بر اساس نظر کارشناسان رسمی مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن مبلغ ۵.۲۲۰.۴۹۹ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید.

۱۷-۲-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۴		
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	شرح اقلام
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۵۹,۱۶۶	۹,۶۷۹,۶۶۵	سرقفلی محل کسب و پیشه
۴,۴۵۹,۱۶۶	۹,۶۷۹,۶۶۵	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۸- سرقفلی تلفیقی

گروه		
۹۳/۱۲/۲۹	۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۱	۲,۸۵۱	بهای تمام شده در ابتدای دوره / سال
(۹۲۳)	(۱,۰۷۴)	استهلاک انباشته در ابتدای دوره / سال
(۱۵۱)	(۱,۷۷۷)	استهلاک دوره / سال
(۱,۰۷۴)	(۲,۸۵۱)	استهلاک انباشته در پایان دوره / سال
۱,۷۷۷	۰	مبلغ دفتری

۱۹- سپرده قانونی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۳۱۸,۱۷۳	۵۲,۲۵۸,۷۸۸	۴۹,۳۱۸,۱۷۳	۵۲,۲۵۸,۷۸۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۱۱۷,۲۵۲	۱۱۰,۴۱۹	۱۱۷,۲۵۲	۱۱۰,۴۱۹	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۵۲,۳۶۹,۲۰۷	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۵۲,۳۶۹,۲۰۷	

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 دارایی ها

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۹,۰۱۵	۱۹۰,۴۴۴	۴۸۹,۰۱۵	۱۹۰,۴۴۴	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار (ارز)
۴,۵۷۲,۷۲۲	۹,۹۸۴,۹۰۶	۴,۵۷۲,۷۲۲	۹,۹۸۴,۹۰۶	۲۰-۱ املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۱۰,۷۸۷,۰۴۱	۴,۰۷۴,۰۹۱	۱۰,۷۹۲,۵۷۸	۴,۰۷۹,۶۲۸	۲۰-۲ وثایق تملیکی
۱۳۶,۶۰۸	۲۹۱,۱۳۴	۱۷۷,۰۸۸	۳۴۹,۹۶۶	ودیعه ساختمانهای استیجاری
۰	۰	۱,۹۲۶	۸,۲۸۶	سپرده نزد سایرین
۱۰,۰۹۶	۱۲,۵۳۷	۱۳۳,۳۰۵	۲۴۵,۲۶۸	سایر
۱۵,۹۹۵,۴۸۲	۱۴,۵۵۳,۱۱۲	۱۶,۱۶۶,۶۳۴	۱۴,۸۵۸,۴۹۸	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۰-۱- املاک و مستغلات غیر عملیاتی در شرکت اصلی

بانک پارسیان		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۹۴,۵۶۲	۴,۵۷۲,۷۲۲	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۳۷۸,۱۵۹	۱۷,۹۹۴,۲۱۶	۲۰-۱-۲ خرید
۰	(۱۲,۵۸۲,۰۳۱)	۲۰-۱-۳ فروش
۴,۵۷۲,۷۲۲	۹,۹۸۴,۹۰۶	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۲۰-۱-۱- حسب مقررات بانک مرکزی ج.ا.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.

۲۰-۱-۲- مبلغ خرید املاک و مستغلات غیر عملیاتی عمدتاً شامل پروژه خلیج فارس به مبلغ ۱.۶۶۲ میلیارد ریال ، پروژه یافت آباد ۲.۵۶۶ میلیارد ریال ، پروژه بلوار فردوس ۱.۲۵۰ میلیارد ریال ، ۱۲۹ واحد تجاری و اداری ۱.۷۲۱ میلیارد ریال ، مجتمع آپادانا ۱.۸۰۳ میلیارد ریال ، زمین های ورد آورد ۹۸۰ میلیارد ریال ، زمین های کیش به مبلغ ۳.۷۲۵ میلیارد ریال ، مجتمع دریا به مبلغ ۱.۴۴۰ میلیارد ریال ، مجتمع امید مشهد ۲ به مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۲۰-۱-۳- مبلغ فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی عمدتاً شامل زمین های کیش به مبلغ ۳.۷۲۵ میلیارد ریال ، مجتمع دریا به مبلغ ۱.۴۴۰ میلیارد ریال ، مجتمع امید مشهد ۲ به مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال ، زمین پیروزی به مبلغ ۳.۴۱۲ میلیارد ریال ، مجتمع زرافشان به مبلغ ۱.۹۹۵ میلیارد ریال می باشد.

۲۰-۱-۴- املاک و مستغلات غیر عملیاتی عمدتاً شامل پروژه خلیج فارس به مبلغ ۱.۶۶۲ میلیارد ریال ، پروژه یافت آباد ۲.۵۶۶ میلیارد ریال ، پروژه بلوار فردوس ۱.۲۵۰ میلیارد ریال ، ۱۲۹ واحد تجاری و اداری ۱.۷۲۱ میلیارد ریال ، مجتمع آپادانا ۱.۸۰۳ میلیارد ریال ، زمین های ورد آورد ۹۸۰ میلیارد ریال می باشد.

۲۰-۲- وثایق تملیکی در شرکت اصلی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	یادداشت	۱۳۹۳	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۴
منقول		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اثاثه		۳۰۹	۰	(۳۰۹)	۰
وسایط نقلیه		۱۸	۰	۰	۱۸
سهام	۲۰-۲-۳	۳۶۷,۸۲۵	۰	(۴۹,۲۴۵)	۳۱۸,۵۷۹
		۳۶۸,۱۵۲	۰	(۴۹,۵۵۴)	۳۱۸,۵۹۷
غیر منقول					
مسکونی		۱۹۹,۰۳۵	۱۱۸,۸۲۱	(۳۹,۴۶۷)	۲۷۸,۳۸۹
تجاری / اداری		۷,۰۰۲,۶۸۰	۲,۲۰۰	(۶,۷۳۰,۵۰۱)	۲۷۴,۳۷۸
زمین		۳,۱۹۸,۵۶۲	۰	۰	۳,۱۹۸,۵۶۲
هزینه های اموال تملیکی		۱۸,۶۱۰	۳,۹۶۳	(۱۸,۴۱۰)	۴,۱۶۳
		۱۰,۴۱۸,۸۸۷	۱۲۴,۹۸۴	(۶,۷۸۸,۳۷۸)	۳,۷۵۵,۴۹۲
		۱۰,۷۸۷,۰۳۹	۱۲۴,۹۸۴	(۶,۸۳۷,۹۳۲)	۴,۰۷۴,۰۸۹
		۱,۴۴۵,۰۶۳			۳,۳۸۳,۷۰۸

سود (زیان) ناشی از فروش

۲۰-۲-۱- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۹ افشا شده است.

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

۲۰-۲-۳- مبلغ فروش سهام تملیک شده شامل تعداد ۷۷,۲۵۶,۰۰۰ سهم پلی اکریل می باشد. باقیمانده سهام تملیکی شامل ۳۰۶,۲۵۰,۰۰۰ سهم شرکت تامین سرمایه لوتوس با ارزش ۳۱۸,۵۰۰ میلیون ریال و ۹۹,۹۹۶ سهم شرکت پلی اکریل به ارزش ۸۰ میلیون ریال می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۸۴۲,۲۴۸	۴۲,۱۵۰,۲۰۷	۵۸,۸۴۲,۲۴۸	۴۲,۱۵۰,۲۰۷	
۴,۳۲۶,۱۰۷	۵,۲۷۹,۹۱۰	۴,۳۲۶,۱۰۷	۵,۲۷۹,۹۱۰	
.	۲,۳۶۰,۰۰۰	.	۲,۳۶۰,۰۰۰	۲۱-۱
۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۴۹,۷۹۰,۱۱۷	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۴۹,۷۹۰,۱۱۷	
۹,۸۱۷,۷۹۷	۱۱,۸۶۸,۸۲۲	۹,۸۱۷,۷۹۷	۱۱,۸۶۸,۸۲۲	
۴,۳۱۴,۴۱۰	.	۴,۳۱۴,۴۱۰	.	
.	.	۳,۹۵۷,۴۲۷	۳,۰۶۲,۴۷۲	
۱۴,۱۳۲,۲۰۷	۱۱,۸۶۸,۸۲۲	۱۸,۰۸۹,۶۴۴	۱۴,۹۳۱,۲۹۴	
۶۷۳,۴۵۱	۱,۴۳۷,۶۰۶	۶۷۳,۴۵۱	۱,۴۳۷,۶۰۶	
۱,۷۱۳,۴۰۷	۸۶۲,۹۳۰	۱,۷۱۳,۴۰۷	۸۶۲,۹۳۰	
۹۷,۳۲۸	.	۹۷,۳۲۸	.	
۳۶۹,۲۲۰	۱,۱۷۴	۳۶۹,۲۲۰	۱,۱۷۴	
۲,۸۵۳,۴۰۶	۲,۳۰۱,۷۱۰	۲,۸۵۳,۴۰۶	۲,۳۰۱,۷۱۰	
۸۰,۱۵۳,۹۶۸	۶۳,۹۶۰,۶۴۹	۸۴,۱۱۱,۳۹۵	۶۷,۰۲۳,۱۲۱	

بانک مرکزی

سپرده دیداری-ارز

سپرده مدت دار-ارز

تسهیلات دریافتی-ریال

بانک ها و موسسات اعتباری داخلی

سپرده های دیداری-ارز

پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها

تسهیلات دریافتی-ریال

بانک های خارجی

سپرده دیداری-ارز

سپرده دریافتی-ارز

تسهیلات دریافتی-ارز

بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل ۵ فقره تسهیلات با نرخ سود از ۱۴ درصد می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۷۸,۱۰۲	۲۵,۶۹۸,۸۸۸	۱۳,۲۶۹,۱۰۱	۲۵,۶۳۳,۸۷۷	۲۲-۱ سپرده‌های دیداری و مشابه
۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۸,۳۰۵,۸۸۰	۱۴,۹۸۳,۳۷۸	۱۱,۵۱۳,۱۶۱	۲۲-۲ سپرده‌های پس انداز و مشابه
۴,۰۴۶,۷۰۳	۲,۸۴۳,۵۷۸	۴,۵۳۲,۵۵۱	۳,۰۶۵,۸۵۱	۲۲-۳ سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها
<u>۳۱,۶۸۸,۸۸۳</u>	<u>۳۶,۸۴۸,۳۴۶</u>	<u>۳۲,۷۸۵,۰۳۰</u>	<u>۴۰,۲۱۲,۸۸۹</u>	

۲۲-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۲۶,۷۶۶	۱۲,۵۷۰,۲۴۷	۶,۲۱۷,۷۶۵	۱۲,۵۰۵,۲۳۶	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
۵۰۱,۹۸۹	۹۸,۹۰۷	۵۰۱,۹۸۹	۹۸,۹۰۷	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز
۱,۴۷۷,۷۲۷	۲,۱۹۲,۹۲۲	۱,۴۷۷,۷۲۷	۲,۱۹۲,۹۲۲	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۹۶۰	.	۹۶۰	.	حواله‌های عهده بانک - ارز
۳,۵۰۵	۳,۱۱۶	۳,۵۰۵	۳,۱۱۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۹۸,۶۰۸	۷۹۷,۷۵۱	۹۸,۶۰۸	۷۹۷,۷۵۱	بستانکاران موقت - ریال
۴,۹۴۴,۲۸۶	۹,۹۹۰,۲۴۰	۴,۹۴۴,۲۸۶	۹,۹۹۰,۲۴۰	بستانکاران موقت - ارز
۲۳,۰۲۰	۳۵,۱۲۴	۲۳,۰۲۰	۳۵,۱۲۴	مانده مطالبه نشده - ریال
۱,۲۴۱	۱۰,۵۸۱	۱,۲۴۱	۱۰,۵۸۱	مانده مطالبه نشده - ارز
<u>۱۳,۲۷۸,۱۰۲</u>	<u>۲۵,۶۹۸,۸۸۸</u>	<u>۱۳,۲۶۹,۱۰۱</u>	<u>۲۵,۶۳۳,۸۷۷</u>	

۲۲-۲- سپرده‌های پس انداز و مشابه

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۰۰,۷۶۲	.	۲,۴۲۰,۰۶۲	۳,۲۰۷,۲۸۱	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۲,۵۶۳,۳۱۶	۸,۳۰۵,۸۸۰	۱۲,۵۶۳,۳۱۶	۸,۳۰۵,۸۸۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز
<u>۱۴,۳۶۴,۰۷۸</u>	<u>۸,۳۰۵,۸۸۰</u>	<u>۱۴,۹۸۳,۳۷۸</u>	<u>۱۱,۵۱۳,۱۶۱</u>	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۲۲- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۸۷,۳۴۸	۱,۲۷۷,۴۲۹	۱,۱۸۷,۳۴۸	۱,۲۷۷,۴۲۹	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ریال)
۷۲,۸۵۰	۱۰۵,۶۳۱	۷۲,۸۵۰	۱۰۵,۶۳۱	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ارز)
۴۸,۰۸۹	۷,۶۲۵	۴۸,۰۸۹	۷,۶۲۵	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)
۲,۷۳۸,۴۱۶	۱,۴۵۲,۸۹۳	۲,۷۳۸,۴۱۶	۱,۴۵۲,۸۹۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)
۰	۰	۳۱۴,۹۲۷	۲۷,۸۴۶	پیش دریافتها
۰	۰	۱۷۰,۹۲۱	۱۹۴,۴۲۷	سپرده های پرداختنی
۴,۰۴۶,۷۰۳	۲,۸۴۳,۵۷۸	۴,۵۳۲,۵۵۱	۳,۰۶۵,۸۵۱	جمع

۲۳- سود سهام پرداختنی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۶۱۷	۱۵,۸۸۹	۱۰۸,۴۱۸	۱۵,۸۸۹	سنوات قبل
۰	۷۷۳,۱۷۳	۱۲,۹۸۳	۸۸۹,۶۱۲	سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۸۳,۶۱۷	۷۸۹,۰۶۲	۱۲۱,۴۰۱	۹۰۵,۵۰۱	جمع

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۸۱,۱۱۲	۲,۸۵۰,۰۰۰	۴,۰۲۰,۸۵۸	۳,۲۴۶,۶۲۲	مانده در ابتدای سال
۰	۰	۴۰۰,۰۶۸	۳۷۸,۲۶۱	ذخیره مالیات عملکرد سال
۰	۰	۲۱,۲۴۷	۸۲,۵۶۷	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۶۳۱,۱۱۲)	۰	(۹۴۳,۴۱۲)	(۳۳۰,۸۱۷)	تادیه شده طی سال
(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۰۸۹,۱۷۲)	(۳,۰۴۸,۸۵۰)	پیش پرداخت های مالیاتی
۰	۰	۴۰۹,۵۸۹	۳۲۷,۷۸۳	مانده در پایان سال

__ شرکت صرافی پارسیان از بابت مالیات ارزش افزوده سنوات ۱۳۸۷ الی ۱۳۹۳ جمعاً مبلغ ۱۰۸ میلیارد ریال بدهی مالیاتی داشته که براساس تفاهم بعمل آمده با سازمان امور مالیاتی تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۵۴۶ میلیارد ریال از جرائم مشمول بخشش قرار گرفته و مابقی مشتمل بر ۲۹۳ میلیارد ریال و ۲۴۰ میلیارد ریال جرائم متعلقه، مقرر گردید طی ۳ قسط تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۵ تسویه گردد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲۴- مالیات بردرآمد 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	۱۳۹۳	۱۳۹۴ - میلیون ریال							سال مالی
	میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	
		مانده ذخیره	تأدیه شده*	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر			۱,۷۴۳	۱,۷۴۳	۶,۰۷۸	۱,۵۰۴	۵,۹۴۴	۷۶۰,۳۵۳	۱۳۸۱
رسیدگی به دفاتر	۱۲,۸۸۴	۱۲,۸۸۴	۵۳,۱۸۴	۵۳,۱۸۴	۴۷,۸۱۵	.	.	۱۹۲,۰۴۳	۱۳۸۲
رسیدگی به دفاتر	۴۹,۴۴۲	۴۹,۴۴۲	۲۰۴,۰۹۲	۲۰۴,۰۹۲	۵۴۴,۸۰۲	۱۴۳,۸۹۰	۶۵۰,۶۵۰	۱,۲۷۶,۷۱۴	۱۳۸۳
رسیدگی به دفاتر	۱۰۱,۴۵۷	۱۰۱,۴۵۷	۴۱۸,۸۰۷	۴۱۸,۸۰۷	۳۵۸,۳۶۹	۲۵۶,۹۵۹	۱,۱۴۲,۰۴۲	۲,۰۷۶,۱۰۷	۱۳۸۴
رسیدگی به دفاتر	۱۰۴,۶۳۴	۱۰۴,۶۳۴	۴۷۷,۶۵۰	۴۳۱,۹۲۰	۴۴۰,۴۶۸	۳۶۵,۷۷۹	۱,۶۲۵,۶۸۶	۲,۳۶۳,۷۵۲	۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر	۱۹۰,۰۸۴	۱۹۰,۰۸۴	۷۸۳,۶۴۵	۷۸۴,۶۵۳	۶۹۰,۶۴۸	۳۵۴,۳۱۶	۱,۵۷۴,۷۳۹	۳,۶۲۸,۴۶۴	۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر	۳۰۳,۰۸۷	۳۰۳,۰۸۷	۱,۲۶۸,۰۷۳	۱,۲۵۱,۱۲۳	۱,۱۰۵,۳۷۶	۶۱۲,۸۳۱	۲,۷۲۳,۶۹۴	۳,۹۳۷,۰۷۹	۱۳۸۷
رسیدگی به دفاتر	۴۲۷,۱۲۸	۴۲۷,۱۲۸	۱,۵۷۶,۶۵۹	۱,۷۶۳,۱۵۶	۱,۶۸۴,۴۰۱	۴۹۱,۸۲۰	۲,۴۵۹,۱۰۱	۴,۴۱۳,۶۹۴	۱۳۸۸
رسیدگی به دفاتر	۳۲۶,۸۱۸	۳۲۶,۸۱۸	۱,۶۴۹,۸۳۶	۱,۳۴۹,۰۸۲	۱,۵۰۰,۱۲۴	۵۶۵,۷۰۳	۲,۸۲۸,۵۱۴	۶,۰۷۵,۹۵۳	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	۴۸۴,۴۶۶	۴۸۴,۴۶۶	۱,۶۳۱,۷۹۰	۱,۹۹۹,۸۴۴	۱,۹۸۰,۹۲۰	۶۶۱,۴۲۷	۳,۳۰۷,۱۳۷	۷,۵۴۳,۹۸۰	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	.	.	۱,۴۱۱,۵۸۹	۲,۴۳۱,۳۸۵	۲,۷۱۱,۲۵۸	۱,۰۵۷,۵۳۸	۵,۲۸۷,۶۸۹	۹,۰۲۹,۹۸۱	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	.	.	۶۳۱,۰۷۵	۲,۳۹۳,۷۷۷	۲,۴۷۷,۲۶۹	۶۳۱,۱۱۲	۳,۱۵۵,۵۶۰	۸,۸۳۹,۲۹۴	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۲,۴۲۹	۸۵۲,۴۵۷	۸۵۲,۴۵۷	.	.	۹۷۵,۰۴۹	۱۳۹۳
	۳,۱۵۰,۱۶۳	۱۳۹۴
	۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۱۰,۱۱۰,۵۷۲	۱۳,۹۳۵,۲۲۴					
	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	پیش پرداخت های مالیاتی						
	.	.							

۱-۱-۲۴- برای سال ۱۳۸۱ پیگیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قطعی و مفاسد حساب گردیده است
 ۱-۲-۲۴- 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 مزبور دادخواست رسیدگی تسلیم دیوان عدالت اداری نیز گردیده است

۱-۳-۲۴- برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ بانک دادخواست رسیدگی تسلیم دیوان عدالت اداری نموده است.

۱-۴-۲۴- برای سال ۱۳۸۹ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۵ جهت رسیدگی به پرونده در دبیر خانه ۲۵۱ مکرر ق.م. ثبت گردیده است.

۱-۵-۲۴- برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۹۰ در تاریخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۱ به مبلغ ۱.۹۸۱ میلیارد ریال به بانک ابلاغ گردید. بانک طبق ماده ۲۲۸ ق.م.م. نسبت به برگ تشخیص مالیات اعتراض نمود هیات بدوی تشکیل و قرار رسیدگی صادر نمود. در تاریخ ۱۳۹۲/۰۸/۲۸ مجدداً جلسه هیات بدوی تشکیل و ضمن بررسی پرونده نتیجه منجر به کاهش مبلغ ۱۶۶۱۰ میلیون ریال مالیات گردید که عمدتاً مربوط به نحوه محاسبه هزینه های تخصیصی به درآمدهای معاف و غیر معاف می باشد. با اعتراض بانک به رای هیات بدوی در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۹ جلسه رسیدگی به اعتراض تشکیل گردید و پیرو جلسه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۲۲ مجریان جهت رسیدگی مجدد به بانک مراجعه نمودند با توجه به جلسه برگزار شده بخشی از هزینه های بازسازی و تبلیغات و بانک مرکزی مورد پذیرش قرار گرفته واز درآمد مشمول مالیات کسر گردید اما علی رغم ارائه تاییدیه بورس مبنی بر اعمال معافیت بورسی در این خصوص معافیت اعطا نگردید. بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۱۴ به شورای عالی مالیاتی اعتراض نمود، شورای عالی مالیاتی ضمن بررسی پرونده و وارد بودن اعتراض بانک و نقض رسیدگی پرونده را جهت رسیدگی مجدد در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ به هیات ۲۵۷ همعرض ارسال و هیات فوق نیز در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۳ ضمن تشکیل جلسه پرونده را مورد رسیدگی قرار داد که تاکنون رای صادر نگردیده است.

۱-۶-۲۴- اعتراضات بانک در خصوص معافیت اوراق مشارکت، سود سرمایه گذاریها، معافیت درآمد کیش، ذخیره مطالبات و استهلاک سرقفلی در شورای عالی مالیاتی اعلام گردید، پس از ابلاغ رای شورای عالی مالیاتی مبنی بر عدم پذیرش اعتراض بانک پرونده طی اعتراضی به شماره ثبت ۲۱۴۵۶۲ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۳ در ۲۵۱ مکرر ق.م. در حال پیگیری می باشد.

۱-۷-۲۴- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ با کد رهگیری به شماره ۷۳۱۸۱۷۳۸۸ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴ ثبت و مالیات ابرازی معادل ۶۳۱,۱۱۲ میلیون ریال پرداخت گردید. برگ تشخیص مالیات در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۵ به بانک ابلاغ گردید. بانک نسبت به برگشت هزینه ها در مهلت قانونی اعتراض خود را اعلام نمود، رای هیات بدوی در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۰۷ به بانک ابلاغ گردید و مبلغ ۷۴,۵۴۰ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیاتی تعدیل گردید و در خصوص سایر موارد اعتراضی در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۰ ضمن حضور در هیات تجدید نظر تاکنون رای ابلاغ نگردیده است.

۱-۸-۲۴- اظهارنامه 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 کارشناسان مالیاتی (از تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۸ الی ۱۳۹۴/۱۰/۳۰) برگ تشخیص مالیات عملکرد تحت شماره ۲۱۱۱۲۵۳۰ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ به بانک ابلاغ گردید عمده 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. مقرر بانک نسبت به برگ تشخیص صادره و گزارشات کارشناسی اعتراض گردیده است.

* منظور از نادیده شده، مطالب پرداختنی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارئه شده)

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۲۲,۲۸۶	۹,۱۶۷,۸۵۳	۳,۲۲۲,۲۸۶	۹,۱۶۷,۸۵۳
.	.	۴۴۹,۶۷۲	.
۱۰۸,۳۵۷	۱۷۳,۲۱۳	۱۶۰,۷۵۶	۲۵۰,۷۳۵
۶۴,۱۴۰	۷۴۹,۹۷۵	۲۵۴,۳۲۰	۸۵۰,۰۰۶
۳۶۱,۴۴۳	۲,۴۱۸,۷۱۰	۳۹۴,۵۶۶	۲,۴۵۰,۵۳۹
.	.	۱,۵۲۹,۳۳۳	۵,۳۵۸,۳۴۹
۵۸,۴۶۱	۶,۱۴۲	۵۸,۴۶۱	۶,۱۴۲
.	.	۶۸۸,۰۷۶	۱,۱۷۰,۹۷۱
.	.	۱,۷۱۷,۷۸۶	۱,۸۲۵,۱۸۰
.	.	۸۵,۶۳۷	۹۲,۳۲۲
.	.	۱۲۹,۸۲۲	۱۲۹,۳۸۴
۴۱,۹۶۸	۱۸۷,۱۲۴	۴۱,۹۶۸	۱۸۷,۱۲۴
۵,۵۹۴,۴۵۰	۷,۱۸۸,۰۹۴	۵,۸۹۰,۹۸۳	۷,۸۳۲,۲۵۶
۴۸۹,۰۱۴	۱۹۰,۴۴۵	۴۸۹,۰۱۴	۱۹۰,۴۴۴
.	.	۹۱۵,۹۳۴	۱,۰۱۰,۸۵۹
۹,۹۴۰,۱۱۹	۲۰,۰۸۱,۵۵۶	۱۶,۰۲۸,۶۱۴	۳۰,۵۲۲,۱۶۴

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 حساب‌های پرداختی-شرکت‌های وابسته
 بیمه‌های پرداختی
 وزارت دارایی
 سپرده‌های پرداختی
 اسناد پرداختی
 ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه پس انداز
 پذیرندگان کارت
 دارندگان کارت خرید
 حق الزحمه نمایندگی‌ها
 بیمه گذاران و نمایندگان
 سود و کارمزد پرداختی
 اقلام در راه
 بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
 سایر حسابهای پرداختی

_ در رابطه با نقل و انتقال مالیات اموال واگذار شده، شرکت توسعه ساختمانی پارسیان در مجموع ذخیره برآوردی براساس نرخ‌های سال ۱۳۹۴

محاسبه و در دفاتر درج شده است.

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱,۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۴,۲۱۸	۴۷۸,۱۸۵	۴۰۰,۰۴۹	۵۵۶,۰۵۴
(۱۲,۱۰۵)	(۱۰,۹۳۰)	(۲۵,۰۹۱)	(۲۶,۳۱۰)
۱۴۶,۰۷۲	۱۹۳,۹۳۶	۱۸۱,۰۹۶	۲۵۸,۸۷۱
۴۷۸,۱۸۵	۶۶۱,۱۹۱	۵۵۶,۰۵۴	۷۸۸,۶۱۵

مانده در اول سال

پرداخت شده طی دوره / سال

ذخیره تامین شده

مانده در پایان سال

۲۷- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱,۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۴,۹۲۲,۸۹۸	۲۴۷,۹۸۳,۹۴۷	۲۵۴,۹۲۲,۸۹۸	۲۴۷,۹۸۳,۹۴۷	۲۷-۱
۱۲۶,۰۹۲,۰۲۱	۲۱۵,۲۶۱,۶۸۵	۱۲۴,۷۴۱,۹۹۷	۲۱۳,۳۲۲,۱۲۲	۲۷-۱
۸۹۶,۴۹۲	۷۴۰,۶۵۰	۸۹۶,۴۹۲	۷۴۰,۶۵۰	۲۷-۱
۱۹,۹۰۹,۹۲۸	۲۳,۷۶۳,۶۵۹	۱۹,۹۰۹,۹۲۸	۲۳,۷۶۳,۶۵۹	۲۷-۱
۴۰۱,۸۳۱,۳۳۹	۴۸۷,۷۴۹,۹۴۱	۴۰۰,۴۷۱,۳۱۵	۴۸۵,۸۱۰,۳۷۸	

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت

سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

گروه					
۱۳۹۳			۱۳۹۴		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۴,۷۴۱,۹۹۷	۱۰,۴۵۶	۱۲۴,۷۳۱,۵۴۱	۲۱۳,۳۲۲,۱۲۲	۴,۵۲۰	۲۱۳,۳۱۷,۶۰۲
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت					
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
۲۲۱,۵۲۵	۱۵۷,۴۷۹	۶۴,۰۴۶	۱۰۱,۸۲۰	۳۷,۷۷۴	۶۴,۰۴۶
سه ماهه					
۱۹۴,۹۰۸	.	۱۹۴,۹۰۸	۱۹۴,۹۰۸	.	۱۹۴,۹۰۸
چهار ماهه					
۳۲۳,۰۱۱	۷۲,۰۷۲	۲۵۰,۹۳۹	۲۸۹,۳۸۷	۳۸,۴۴۸	۲۵۰,۹۳۹
شش ماهه					
۱۵۶,۰۴۸	۱,۹۱۱	۱۵۴,۱۳۷	۱۵۴,۵۳۵	۴۴۸	۱۵۴,۰۸۷
نه ماهه					
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
گواهی سپرده					
۲,۷۳۲,۹۶۶	.	۲,۷۳۲,۹۶۶	۸۲۹,۵۰۱	.	۸۲۹,۵۰۱
یک ساله					
۱۲۱,۳۱۵,۹۳۳	۱۳,۴۵۹,۷۰۱	۱۰۷,۸۵۶,۲۳۲	۱۷۴,۳۸۶,۱۰۱	۳۰,۸۷۳,۴۰۶	۱۴۳,۵۱۲,۶۹۵
دو ساله					
۵۷,۶۵۴,۸۴۷	.	۵۷,۶۵۴,۸۴۷	۲۱,۸۸۰,۵۵۲	.	۲۱,۸۸۰,۵۵۲
سه ساله					
۲۱۹,۱۱۶	.	۲۱۹,۱۱۶	۷۵,۰۶۲	.	۷۵,۰۶۲
چهار ساله					
۱۰۱,۹۱۶	.	۱۰۱,۹۱۶	۷۹,۳۰۹	.	۷۹,۳۰۹
پنج ساله					
۶۹,۵۶۰,۷۸۳	.	۶۹,۵۶۰,۷۸۳	۴۸,۷۷۹,۵۲۱	.	۴۸,۷۷۹,۵۲۱
پویا					
۱۴۶,۹۰۹	.	۱۴۶,۹۰۹	۵۰,۴۰۰	.	۵۰,۴۰۰
هفت					
۳,۱۹۱,۴۲۸	.	۳,۱۹۱,۴۲۸	۱,۹۰۳,۵۰۱	.	۱,۹۰۳,۵۰۱
۱۹,۹۰۹,۹۲۸	۶۹۰,۲۸۹	۱۹,۲۱۹,۶۳۹	۲۳,۷۶۳,۶۵۹	۱,۱۳۳,۱۰۴	۲۲,۶۳۰,۵۵۵
۴۰۰,۴۷۱,۳۱۵	۱۴,۳۹۱,۹۰۸	۳۸۶,۰۷۹,۴۰۷	۴۸۵,۸۱۰,۳۷۸	۳۲,۰۸۷,۷۰۰	۴۵۳,۷۲۲,۶۷۸

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها

پارسیان					
۱۳۹۳			۱۳۹۴		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۶,۰۹۲,۰۲۱	۱۰,۴۵۶	۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵	۲۱۵,۲۶۱,۶۸۵	۴,۵۲۰	۲۱۵,۲۵۷,۱۶۵
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت					
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه					
۲۲۱,۵۲۵	۱۵۷,۴۷۹	۶۴,۰۴۶	۱۰۱,۸۲۰	۳۷,۷۷۴	۶۴,۰۴۶
سه ماهه					
۱۹۴,۹۰۸	.	۱۹۴,۹۰۸	۱۹۴,۹۰۸	.	۱۹۴,۹۰۸
چهار ماهه					
۳۲۳,۰۱۱	۷۲,۰۷۲	۲۵۰,۹۳۹	۲۸۹,۳۸۷	۳۸,۴۴۸	۲۵۰,۹۳۹
شش ماهه					
۱۵۶,۰۴۸	۱,۹۱۱	۱۵۴,۱۳۷	۱۵۴,۵۳۵	۴۴۸	۱۵۴,۰۸۷
نه ماهه					
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت					
گواهی سپرده					
۲,۷۳۲,۹۶۶	.	۲,۷۳۲,۹۶۶	۸۲۹,۵۰۱	.	۸۲۹,۵۰۱
یک ساله					
۱۲۱,۳۱۵,۹۳۳	۱۳,۴۵۹,۷۰۱	۱۰۷,۸۵۶,۲۳۲	۱۷۴,۳۸۶,۱۰۱	۳۰,۸۷۳,۴۰۶	۱۴۳,۵۱۲,۶۹۵
دو ساله					
۵۷,۶۵۴,۸۴۷	.	۵۷,۶۵۴,۸۴۷	۲۱,۸۸۰,۵۵۲	.	۲۱,۸۸۰,۵۵۲
سه ساله					
۲۱۹,۱۱۶	.	۲۱۹,۱۱۶	۷۵,۰۶۲	.	۷۵,۰۶۲
چهار ساله					
۱۰۱,۹۱۶	.	۱۰۱,۹۱۶	۷۹,۳۰۹	.	۷۹,۳۰۹
پنج ساله					
۶۹,۵۶۰,۷۸۳	.	۶۹,۵۶۰,۷۸۳	۴۸,۷۷۹,۵۲۱	.	۴۸,۷۷۹,۵۲۱
پویا					
۱۴۶,۹۰۹	.	۱۴۶,۹۰۹	۵۰,۴۰۰	.	۵۰,۴۰۰
هفت					
۳,۱۹۰,۴۲۸	.	۳,۱۹۰,۴۲۸	۱,۹۰۳,۵۰۱	.	۱,۹۰۳,۵۰۱
۱۹,۹۰۹,۹۲۸	۶۹۰,۲۸۹	۱۹,۲۱۹,۶۳۹	۲۳,۷۶۳,۶۵۹	۱,۱۳۳,۱۰۴	۲۲,۶۳۰,۵۵۵
۴۰۱,۸۲۰,۳۳۹	۱۴,۳۹۱,۹۰۸	۳۸۷,۴۲۸,۴۳۱	۴۸۷,۷۴۹,۹۴۱	۳۲,۰۸۷,۷۰۰	۴۵۵,۶۶۲,۲۴۱

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها



رشد سپرده‌های یکساله بدلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده‌های بیش از یکسال در صورتی که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده‌های بیش از یکسال در صورتی که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده‌های بیش از یکسال در صورتی که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۳	۱۳۹۴						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سررسید شده
۱۵۰,۶۶۶,۰۱۵	۸,۳۴۶	.	۴۰۰	۱,۷۱۳	۴,۵۸۹	۱,۶۴۴	۱۳۹۵
۴۰,۹۰۱,۳۶۳	۱۷۳,۹۳۲,۸۵۶	.	۴,۱۳۸,۱۵۲	۳۸,۴۱۳,۶۹۶	۱۱۲,۲۰۹,۳۱۹	۱۹,۱۷۱,۶۹۰	۱۳۹۶
۱۵,۱۳۲,۳۱۴	۱۱,۸۲۸,۰۵۹	.	.	۵,۲۷۸	۱۱,۰۷۷,۴۹۱	۷۴۵,۲۹۰	۱۳۹۷
۳۴,۰۶۹,۱۱۵	۳۰,۸۰۲,۳۰۹	.	.	۲۸	۲۹,۳۷۶,۳۵۳	۱,۴۲۵,۹۲۸	۱۳۹۸
۶۹۳,۳۹۰	۵۳۸,۹۷۰	.	.	.	۱۳۰,۲۲۹	۴۰۸,۷۴۲	۱۳۹۹
۲۴۱,۴۶۳,۱۹۷	۲۱۷,۱۱۰,۵۴۰	.	۴,۱۳۸,۵۵۲	۳۸,۴۲۰,۷۱۵	۱۵۲,۷۹۷,۹۸۱	۲۱,۷۵۳,۲۹۳	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	۲۴۱,۴۶۳,۱۹۷	۳,۹۹۴,۴۴۸	۴,۸۸۶,۱۰۱	۱۰,۰۵۰,۲۴۵	۱۷۰,۳۷۸,۲۷۹	۵۲,۱۵۴,۱۲۳	

۳-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی شرکت اصلی

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های بلند مدت
۸۲۹,۵۰۱	(۱,۹۰۸,۲۸۴)	۴,۸۲۰	۲,۷۳۲,۹۶۶	گواهی سپرده
۱۴۳,۵۱۲,۶۹۵	(۵۱,۹۰۱,۱۶۱)	۸۷,۵۵۷,۶۲۳	۱۰۷,۸۵۶,۲۳۲	یک ساله
۲۱,۸۸۰,۵۵۲	(۳۵,۷۷۴,۲۹۵)	.	۵۷,۶۵۴,۸۴۷	دو ساله
۷۵,۰۶۲	(۱۴۴,۰۵۴)	.	۲۱۹,۱۱۶	سه ساله
۷۹,۳۰۹	(۲۲,۶۰۷)	.	۱۰۱,۹۱۶	چهار ساله
۴۸,۷۷۹,۵۲۱	(۲۰,۷۸۱,۲۶۲)	.	۶۹,۵۶۰,۷۸۳	پنج ساله
۵۰,۴۰۰	(۹۶,۵۰۹)	.	۱۴۶,۹۰۹	پویا
۱,۹۰۳,۵۰۱	(۱,۲۸۶,۹۲۸)	.	۳,۱۹۰,۴۲۸	هفت
۲۱۵,۲۵۷,۱۶۵	(۱,۱۶۶,۲۲۰,۷۰۸)	۱,۲۵۵,۳۹۶,۳۰۸	۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵	سپرده های کوتاه مدت
۶۶۳,۹۸۰	(۶۹۴,۰۰۰)	۶۹۲,۹۴۸	۶۶۵,۰۳۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۳۳,۰۳۱,۶۸۵	(۱,۲۷۸,۸۲۹,۸۰۶)	۱,۳۴۳,۶۵۱,۶۹۹	۳۶۸,۲۰۹,۷۹۳	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۸- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

گروه				
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۵۳,۲۲۸	(۳۴,۸۶۸,۸۴۹)	۰	۳۵,۴۰۷,۷۵۳	۱,۱۱۴,۳۲۴
۵,۱۴۸	(۱۳۴,۲۸۱)	۰	۱۳۴,۶۵۲	۴,۷۷۷
۱,۳۵۵,۸۳۰	(۲۳,۹۵۸,۳۳۱)	۰	۲۴,۱۰۸,۱۴۵	۱,۲۰۵,۹۱۶
۲۶۱,۹۰۸	(۱۲,۱۵۷,۰۲۱)	۰	۱۱,۷۵۰,۰۶۰	۶۶۸,۸۶۹
۹۸۹	(۲۷,۰۸۵)	۰	۲۵,۵۲۰	۲,۵۵۴
۹۷۳	(۱۷,۷۷۲)	۰	۱۷,۴۳۳	۱,۳۱۲
۱,۶۱۲,۸۶۱	(۱۲,۲۹۱,۸۰۲)	۰	۱۲,۵۰۴,۰۱۴	۱,۴۰۰,۶۴۹
۱۴۱	(۳۷۷,۳۷۵)	۰	۳۵۱,۳۴۵	۲۶,۱۷۱
۵۷۶	(۲۵,۵۱۶)	۰	۲۴,۳۱۱	۱,۷۸۱
۲,۱۸۳,۸۵۲	(۲,۰۵۵,۹۰۰)	۰	۱,۲۲۸,۲۸۲	۳,۰۱۱,۴۷۰
۱۴,۵۴۳	(۹۳۲,۳۸۸)	۰	۸۹۷,۸۸۰	۴۹,۰۵۱
۷,۰۹۰,۰۴۹	(۸۶,۸۴۶,۲۲۰)	۰	۸۶,۴۴۹,۳۹۵	۷,۴۸۶,۸۷۴

سپرده های کوتاه مدت
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های یکساله
سپرده های دوساله
سپرده های سه ساله
سپرده های چهارساله
سپرده های پنج ساله
گواهی سپرده
سپرده های پویا
سپرده های هفت
سپرده های ارزی

بانک پارسیان

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۵۳,۲۲۸	(۳۴,۸۶۸,۸۴۹)	۰	۳۵,۴۰۷,۷۵۳	۱,۱۱۴,۳۲۴
۵,۱۴۸	(۱۳۴,۲۸۱)	۰	۱۳۴,۶۵۲	۴,۷۷۷
۱,۳۵۵,۸۳۰	(۲۳,۹۵۸,۳۳۱)	۰	۲۴,۱۰۸,۱۴۵	۱,۲۰۵,۹۱۶
۲۶۱,۹۰۸	(۱۲,۱۵۷,۰۲۱)	۰	۱۱,۷۵۰,۰۶۰	۶۶۸,۸۶۹
۹۸۹	(۲۷,۰۸۵)	۰	۲۵,۵۲۰	۲,۵۵۴
۹۷۳	(۱۷,۷۷۲)	۰	۱۷,۴۳۳	۱,۳۱۲
۱,۶۱۲,۸۶۱	(۱۲,۲۹۱,۸۰۲)	۰	۱۲,۵۰۴,۰۱۴	۱,۴۰۰,۶۴۹
۱۴۱	(۳۷۷,۳۷۵)	۰	۳۵۱,۳۴۵	۲۶,۱۷۱
۵۷۶	(۲۵,۵۱۶)	۰	۲۴,۳۱۱	۱,۷۸۱
۲,۱۸۳,۸۵۲	(۲,۰۵۵,۹۰۰)	۰	۱,۲۲۸,۲۸۲	۳,۰۱۱,۴۷۰
۱۴,۵۴۳	(۹۳۲,۳۸۸)	۰	۸۹۷,۸۸۰	۴۹,۰۵۱
۷,۰۹۰,۰۴۹	(۸۶,۸۴۶,۲۲۰)	۰	۸۶,۴۴۹,۳۹۵	۷,۴۸۶,۸۷۴

سپرده های کوتاه مدت
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های یکساله
سپرده های دوساله
سپرده های سه ساله
سپرده های چهارساله
سپرده های پنج ساله
گواهی سپرده
سپرده های پویا
سپرده های هفت
سپرده های ارزی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۹- 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 ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ 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

۲۹-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴		۱۳۹۳	
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
یک درصد و بالاتر			
۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲	۸٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	۱۰٪
شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو			
۱,۹۲۴,۵۶۲,۲۳۴	۸٪	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	۱۰٪
شرکت سرمایه گذاری تدبیر			
۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲	۶٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	۷٪
شرکت سرمایه گذاری سمند			
۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶	۵٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	۵٪
شرکت مهرآفرینان دوران			
۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳	۵٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	۵٪
شرکت توسعه اقتصادآینده سازان			
۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱	۵٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	۵٪
موسسه رفاه و تامین آتیه امید			
۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪
شرکت تک آوران شرق			
۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶	۵٪	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	۵٪
شرکت سرمایه گستر دور اندیش			
۱,۰۷۷,۷۵۳,۱۷۷	۵٪	۶۲۷,۴۲۸,۲۴۰	۵٪
شرکت توسعه اقتصادفردا			
۱,۱۱۸,۶۷۳,۷۲۹	۵٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	۵٪
شرکت کشاورزی مدبرکشت توس			
۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷	۳٪		
شرکت بازرگانی پاساداناایرانین			
۷۷۸,۰۱۳,۱۰۶	۳٪	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	۳٪
شرکت نگار نصرسهم			
۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹	۳٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	۳٪
شرکت خدمات بیمه ایران خودرو			
۴۹۸,۴۶۳,۵۸۶	۲٪		
شرکت سرمایه گذاری پویا			
۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹	۲٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۲۹	۲٪
شرکت طراحی مهندسی خودروقشم			
۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱	۲٪	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	۲٪
شرکت تام ایران خودرو			
۳۲۲,۸۰۰,۷۴۲	۱٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	۲٪
شرکت ایران وشرق			
۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰	۱٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	۱٪
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کث			
۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷	۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	۱٪
شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوازم یدکی			
۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶	۱٪	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	۱٪
شرکت سازه های خودکفایی			
۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹	۱٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	۱٪
شرکت تولیدمحورخودرو			
۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱	۱٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	۱٪
شرکت تحقیق ،طراحی وتولیدموتورایران خودرو			
سایرین (کمتر از یک درصد)			
۱,۳۴۷,۲۳۲,۴۵۴	۶٪	۸۸۲,۸۱۳,۱۲۵	۷٪
اشخاص حقوقی (تعداد ۲۷۹ سهامدار)			
۳,۸۷۶,۳۰۳,۶۵۳	۱۶٪	۲,۰۶۵,۴۸۲,۶۷۶	۱۶٪
اشخاص حقیقی (تعداد ۷۵.۵۹۸ سهامدار)			
۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۲۹-۲- با انجام تشریفات قانونی و تکمیل مبلغ افزایش سرمایه مبلغ ۲,۶۴۰.۰۰۰ میلیون ریال در مورخه ۱۳۹۴/۰۴/۲۴ بعنوان سرمایه ثبت گردید.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۰- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۲۳۲	۱۱۲,۳۴۷	گروه مالی بانک پارسیان
۷۱,۸۵۸	۴۶,۲۷۷	سرمایه گذاری پارسیان
۲۰,۲۳۰	۲۰,۶۸۰	تجارت الکترونیک پارسیان
۶۶	۰	لیزینگ پارسیان
۱,۱۶۱	۱,۱۶۱	صرافی پارسیان
۲۳۷	۰	کارگزاری پارسیان
۱۰۰,۴۵۳	۴۱,۹۳۸	تامین اندیش پارس
۲,۶۴۸	۲,۶۴۸	خدمات بیمه ای امین پارسیان
۲۳,۱۴۸	۲۳,۱۴۸	توسعه ساختمانی پارسیان
۳۱۶,۰۳۳	۲۴۸,۱۹۹	

۳۱- اندوخته قانونی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۷۹۵,۴۱۰	۶,۸۸۰,۹۴۸	۷,۰۷۵,۸۴۱	مانده در ابتدای سال
۱۴۶,۲۵۷	۳۹۹,۷۸۷	۱۹۴,۸۹۲	۴۹۹,۹۲۲	انتقال از سود قابل تخصیص
۶,۷۹۵,۴۱۰	۷,۱۹۵,۱۹۷	۷,۰۷۵,۸۴۰	۷,۵۷۵,۷۶۳	مانده در پایان سال

۳۱-۱- 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 سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۲- سایر اندوخته ها

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۶,۵۵۳	۹۰۶,۰۵۴	۸۹۷,۳۲۶	۹۱۹,۰۹۳	مانده در ابتدای سال
۱۹,۵۰۱	۵۳,۳۰۵	۲۱,۷۶۷	۵۷,۹۴۰	انتقال از سود قابل تخصیص
۹۰۶,۰۵۴	۹۵۹,۳۵۹	۹۱۹,۰۹۳	۹۷۷,۰۳۲	مانده در پایان سال

۳۲-۱- 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 ۱۳۹۴

۳۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

گروه				تاریخ
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده / افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	(۷,۹۲۰,۰۰۰)	۷,۹۲۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک پارسیان

۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	تاریخ
مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده / افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	(۷,۹۲۰,۰۰۰)	۷,۹۲۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۳۴- تفاوت تسعیر ارز

بانک پارسیان		گروه		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی ناشی از تبدیل صورت‌های مالی امارات به ریال
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	(۱۴۳,۶۰۹)	(۱۶۳,۱۱۱)	
۰	۰	(۱۴۳,۶۰۹)	(۱۶۳,۱۱۱)	

۳۵- سهم اقلیت

گروه		سرمایه اندوخته قانونی ابتدای سال تخصیص اندوخته قانونی طی سال سایر اندوخته‌های ابتدای سال تخصیص سایر اندوخته‌ها طی سال سود (زیان) تحقق نیافته ابتدای سال سود (زیان) تحقق نیافته طی سال سود انباشته
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۹۸,۸۹۳	۱,۹۷۱,۵۹۱	
۱۲۰,۴۱۱	۱۳۱,۰۵۴	
۱۰,۶۴۳	۲۵,۹۳۴	
۱۰,۱۴۷	۱۲,۵۱۸	
۲,۳۷۱	۴,۸۲۴	
۲,۷۱۷	(۷۸,۵۷۷)	
(۸۱,۲۹۴)	(۴,۰۰۳)	
۱۰۷,۶۴۴	۳۵۳,۲۰۶	
۱,۶۷۱,۵۳۲	۲,۴۱۶,۵۴۷	





بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 پاداشتهای توفیقی، صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۶- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه		بانک پارسیان	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
مشاع	غیرمشاع	مشاع	غیرمشاع
جمع	جمع	جمع	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶۰,۳۹۷,۷۳۶	۲,۷۱۲,۲۶۴	۶۲,۱۱۱,۱۱۰	۵۹,۴۰۵,۸۲۱
۲۶-۱			
درآمد سپرده گذاری			
۳۶-۲			
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری			
۶۱,۴۶۶,۲۵۳	۴,۴۲۵,۱۳۳	۶۵,۵۱۰,۳۸۶	۶۱,۳۹۹,۹۷۴

۳۶-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

بانک پارسیان

گروه

۱۳۹۴		۱۳۹۳	
جمع	ارزی- غیرمشاع	جمع	ارزی- غیرمشاع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۶۲,۲۶۴	۵۹,۳۹۶	۲۶۲,۲۶۴	۵۹,۳۹۶
۴۸۲,۴۲۱	۲۲۰,۵۶۱	۴۸۲,۴۲۱	۲۲۰,۵۶۱
۱۳,۶۵۴	۷۴۰	۱۳,۶۵۴	۷۴۰
۲,۵۱۲,۵۰۰	۱,۷۳۷,۱۸۹	۲,۵۱۲,۵۰۰	۱,۷۳۷,۱۸۹
۲۴,۳۹۰,۲۶۱	۲۳,۷۸۹,۷۳۸	۲۴,۳۹۰,۲۶۱	۲۳,۷۸۹,۷۳۸
۳۰,۵۶۵	۱۱,۳۱۷	۳۰,۵۶۵	۱۱,۳۱۷
۲۱,۳۸۴,۹۵۳	۳۷,۹۵۸,۸۱۶	۲۱,۳۸۴,۹۵۳	۳۷,۹۵۸,۸۱۶
۴۱۰,۷۳۷	۸۴۸,۰۹۵	۴۱۰,۷۳۷	۸۴۸,۰۹۵
۵۹,۵۵۶,۷۹۰	۶۴,۴۲۳,۹۸۸	۵۹,۵۵۶,۷۹۰	۶۴,۴۲۳,۹۸۸

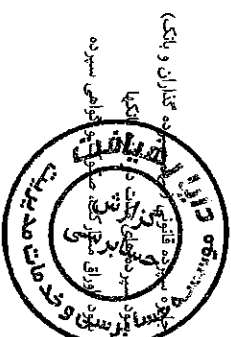
فروش اقساطی
 اجاره به شرط تملیک
 مضاربه
 مشارکت مدنی
 خرید دین
 وجه التزام
 سایر

بانک پارسیان

گروه

۱۳۹۴		۱۳۹۳	
جمع	غیرمشاع	جمع	غیرمشاع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴۰۰,۱۸۲	۴۹۸,۱۶۱	۴۰۰,۱۸۲	۴۹۸,۱۶۱
۱,۱۶۸,۳۵۷	۱,۰۵۶,۷۹۱	۱,۱۶۸,۳۵۷	۱,۰۵۶,۷۹۱
۹۷,۳۳۰	۱۹۵,۷۵۰	۹۷,۳۳۰	۱۹۵,۷۵۰
۱,۶۶۷,۵۱۳	۱,۷۸۷,۵۵۹	۱,۶۶۷,۵۱۳	۱,۷۸۷,۵۵۹

۳۶-۲ درآمد سپرده گذاری



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۰۹,۱۷۵	۲,۰۸۴,۲۶۹	۹۶۵,۲۷۹	۱,۲۴۴,۰۲۷
۴,۴۶۱,۹۷۲	۲۰,۹۶۵	۵,۳۱۸,۴۶۴	۴۲,۹۳۰
۵,۹۷۱,۱۴۷	۲,۱۰۵,۲۳۴	۶,۲۸۳,۷۴۳	۱,۲۸۶,۹۵۷
(۳۹۶,۶۶۷)	(۱۱۷,۲۷۹)	(۷۱۰,۶۹۳)	۶۸۱,۱۰۹
۵,۵۷۴,۴۸۰	۱,۹۸۷,۹۵۵	۵,۵۷۳,۰۵۰	۱,۹۶۸,۰۶۶

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها:
سود سهام شرکتها
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها:
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۳۷-۱- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۵۰۰	۱,۲۰۰,۳۷۵	.	.
۶۹	.	.	.
.	۴۱۵,۸۰۰	.	.
۴۴۱,۶۷۶	۲	.	.
.	.	.	.
۵	۲	.	.
۲۶۹,۲۸۰	۲۱۷,۷۹۶	.	.
۳,۱۰۰	.	.	.
۲۰	.	.	.
۲	۲	.	.
۳,۴۲۲	.	.	.
۲۹۸,۲۱۰	۱۴۹,۹۴۰	.	.
.	.	۲۲۹	.
.	.	۵,۵۲۸	۳۶۹,۵۳۴
.	.	۴۴,۰۰۰	۳۲,۰۰۰
۱۴۲,۶۸۸	.	۲۹۳,۱۵۲	۳۹,۲۶۳
۵۰,۲۰۷	۵۴,۲۲۸	۵۰,۲۰۷	۵۴,۲۲۸
۱,۸۰۰	۲,۴۰۰	۱,۸۰۰	۲,۴۰۰
۲۲,۵۴۱	۴۲,۶۵۹	۲۲,۵۴۱	۴۲,۶۵۹
۲۲۶,۶۵۵	۱,۰۶۵	۴۸۵,۷۱۹	۶۴۲,۹۹۴

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:
شرکتهای گروه:
گروه مالی بانک پارسیان
سرمایه گذاری پارسیان
گروه داده پرداز بانک پارسیان
تجارت الکترونیک پارسیان
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان
خدمات سیستم های کاربردی کاسپین
صرافی پارسیان
کارگزاری پارسیان
تامین اندیش پارس
خدمات بیمه ای امین پارسیان
تجارت الکترونیک پارسیان کیش
پارسیس کیش
سایر شرکتها:
صبا تامین پارسیان
تامین سرمایه لوتوس پارسیان
آتیه پارسیس پارس
بیمه پارسیان
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو)
سایر شرکتها
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت:
سایر شرکتها
جمع

۳۷-۱-۱- مبلغ ۲۰۰,۰۷۷ شامل سود های دریافتنی شرکت های گروه از سایر شرکت های سرمایه پذیر می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک پارسیان

۳۷-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها به شرح زیر است:

۱۳۹۳		۱۳۹۴			سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)
سود(زیان)	سود(زیان)	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
(۴,۶۳۹)	(۱,۴۳۹)	۴,۱۷۳	۲,۷۳۵	۱,۲۰۱,۳۰۸	سهام فولاد صبا نور
(۴۷)	(۵۳۷)	۱,۰۹۸	۵۶۰	۸۰,۰۰۰	سهام نفت پارس
(۱۹,۵۶۹)	(۵۰۴)	۱,۸۴۴	۱,۳۴۰	۲۶۷,۳۶۲	مدیریت نیروگاهی ایرانمپنا
(۲,۵۲۰)	(۴۸۸)	۲,۴۰۶	۱,۹۱۸	۱,۱۶۰,۰۰۰	سهام توسعه صنایع بهشهر
۱,۱۹۷	۱,۰۹۹	۹,۱۲۳	۱۰,۲۲۲	۴,۹۱۸,۰۲۱	سهام نیرو محرکه
(۱۱,۱۴۰)	۱,۱۷۷	۸,۷۸۴	۹,۹۶۱	۴,۵۷۴,۷۷۱	فولاد مبارکه اصفهان
	۱,۳۱۴	۷,۱۴۰	۸,۴۵۴	۱,۱۰۲,۶۹۱	نفت شیراز
۳,۴۴۰	۲,۵۸۴	۳۱,۱۱۲	۳۳,۶۹۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی جم
	۷,۵۸۲	۱۰,۷۶۷	۱۸,۳۵۰	۳,۲۷۲,۶۶۳	پالایشگاه نفت اصفهان
	۹,۸۴۳	۱۲,۹۴۴	۲۲,۷۸۷	۲,۸۹۷,۴۶۷	نفت تهران
۴,۴۹۵,۲۵۱	۳۳۳	۱۸,۵۴۶	۱۸,۸۸۰	-	سایر
۴,۴۶۱,۹۷۴	۲۰,۹۶۵	۱۰۷,۹۳۶	۱۲۸,۹۰۱	۲۹,۰۱۲,۴۱۷	

۳۷-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

گروه		هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۰۲,۹۵۹)	۲۴۲,۴۹۱	سایر شرکت‌ها
۹۲,۲۶۶	۴۳۸,۶۱۸	جمع
(۷۱۰,۶۹۳)	۶۸۱,۱۰۹	

بانک پارسیان

۱۳۹۳		۱۳۹۴			سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
(۱,۲۷۹)	۰	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	۴۵,۰۰۰	سهام سرمایه‌گذاران
(۲۸۹,۳۱۳)	(۱۱۷,۲۷۹)	۸۹۵,۰۵۵	۱,۰۱۲,۳۳۴	۳۱۰,۳۵۱,۹۵۶	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
(۱۰۶,۰۷۵)	۰	۰	۰	۰	سایر شرکت‌ها
(۳۹۶,۶۶۷)	(۱۱۷,۲۷۹)	۸۹۶,۶۰۶	۱,۰۱۳,۸۸۶	۳۱۰,۳۹۶,۹۵۶	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۸- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۸-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۸-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۰٪	۶۳,۳۸۲,۹۲۹	-

۳۸-۱-۱ درآمد های مشاع در یادداشت‌های ۱-۳۶، ۲-۲۶ و ۳۷ توضیحی منعکس می باشد.

۳۸-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳	توضیحات
میانگین مصارف مشاع (۳۸-۲-۱)	میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین ۵۲ هفته ای
	۲۲۸,۷۱۳,۹۵۷	۲۹۶,۹۹۱,۲۲۴	
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۸-۲-۲)	۴۲۰,۰۵۷,۸۷۹	۳۳۷,۱۴۷,۵۸۱	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۴۸,۳۹۳,۷۱۴)	(۳۷,۶۳۴,۷۶۷)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	۳۷۱,۶۶۴,۱۶۵	۲۹۹,۵۱۲,۸۱۴	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	(۴۲,۹۵۰,۲۰۹)	(۲,۵۲۱,۵۹۰)	

۳۸-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۳۹۴	۱۳۹۳
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۷,۶۸۷,۴۴۴	۲۷۸,۳۵۱,۰۰۲	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۲۳,۱۶۸	۴۰۲,۱۷۰	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۴,۸۴۸,۶۸۳	۳,۳۳۸,۴۷۷	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۶,۱۵۴,۶۶۲	۱۴,۸۹۹,۵۷۴	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها
۳۲۸,۷۱۳,۹۵۷	۲۹۶,۹۹۱,۲۲۴	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۸-۲-۲ میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۹۴	۱۳۹۳
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۶,۵۹۶,۳۵۳	۵۲,۷۱۴,۴۲۹	یکساله
۵۱,۵۵۰,۲۳۱	۶۳,۹۷۳,۳۴۰	دو ساله
۱۲۶,۱۷۹	۳۳۴,۱۴۸	سه ساله
۹۰,۰۸۸	۱۲۵,۵۵۹	چهار ساله
۵۷,۸۰۶,۷۸۱	۱۰۸,۹۱۶,۷۳۵	پنج ساله
۱,۶۱۰,۷۹۳	۴,۲۳۰,۵۳۸	گواهی سپرده
۱۶۳,۷۴۶,۵۳۳	۹۱,۹۸۸,۴۴۹	سپرده های کوتاه مدت
۲۵,۱۴۱,۵۹۸	۹,۳۱۱,۲۱۱	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳,۳۸۹,۳۲۳	۵,۵۵۳,۱۷۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۲۰,۰۵۷,۸۷۹	۳۳۷,۱۴۷,۵۸۱	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳۸-۲-۳ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۴۸۳,۷۵۰	۳۷۶,۶۰۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۹- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۴ به شرح زیر محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۳۲۸.۷۱۳.۹۵۷ * ۳\% = ۹.۸۶۱.۴۱۹$$

۳۹-۱ حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده	
	حد پایین	حد بالا
۳٪	۳٪	۳٪
۹,۸۶۱,۴۱۹	۹,۸۶۱,۴۱۹	۹,۸۶۱,۴۱۹

نرخ - درصد

مبلغ - میلیون ریال

۴۰- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع}$$

$$۸,۲۸۱,۶۹۹ = \frac{۶۳,۳۸۲,۹۲۹}{۳۲۸,۷۱۳,۹۵۷} \times ۴۲,۹۵۰,۲۰۹$$

۴۰-۱ علت عمده موضوع مذکور اجرای الزامات تنظیم گری می باشد.

۴۱- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
ریال	ریال	ریال	ریال	کوتاه‌مدت
۱۳,۶۸۸,۱۱۶	۲۹,۹۶۰,۶۱۰	۱۳,۲۹۰,۵۶۰	۲۹,۶۲۷,۳۱۳	کوتاه‌مدت ویژه
۱۵۰,۷۸۲	۱۳۴,۶۵۲	۱۵۰,۷۸۲	۱۳۴,۶۵۲	سپرده‌های بلندمدت
				یک ساله
۱۱,۳۵۷,۷۲۲	۲۴,۱۰۸,۱۴۵	۱۱,۳۵۷,۷۲۲	۲۴,۱۰۸,۱۴۵	دو ساله
۱۴,۴۳۹,۱۶۴	۱۱,۷۵۰,۰۶۰	۱۴,۴۳۹,۱۶۴	۱۱,۷۵۰,۰۶۰	سه ساله
۶۲,۶۱۹	۲۵,۵۲۰	۶۲,۶۱۹	۲۵,۵۲۰	چهار ساله
۲۴,۰۳۸	۱۷,۴۳۳	۲۴,۰۳۸	۱۷,۴۳۳	پنج ساله
۲۲,۴۲۳,۲۳۹	۱۲,۵۰۴,۰۱۴	۲۲,۴۲۳,۲۳۹	۱۲,۵۰۴,۰۱۴	گواهی سپرده
۸۲۰,۲۶۸	۳۵۱,۳۴۵	۸۲۰,۲۶۸	۳۵۱,۳۴۵	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۸۹۰,۴۷۹	۵,۴۴۷,۱۴۳	۱,۸۹۰,۴۷۹	۵,۴۴۷,۱۴۳	سایر سپرده‌ها
۱,۹۹۵,۰۴۱	۱,۲۵۲,۵۹۴	۱,۹۹۵,۰۴۱	۱,۲۵۲,۵۹۴	
۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۸۵,۵۵۱,۵۱۶	۶۶,۴۵۳,۹۱۲	۸۵,۲۱۸,۳۱۹	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۲- هزینه سود سپرده‌ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۸۵,۵۵۱,۵۱۶	۶۶,۴۵۳,۹۱۲	۸۵,۲۱۸,۲۱۹	۴۲-۱
۹۹۹,۲۰۲	۸۹۷,۸۸۰	۹۹۹,۲۰۲	۸۹۷,۸۸۰	
۶۷,۸۵۰,۶۷۰	۸۶,۴۴۹,۳۹۶	۶۷,۴۵۳,۱۱۴	۸۶,۱۱۶,۰۹۹	

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
 سود سپرده‌های ارزی

۴۲-۱ صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۸۵,۵۵۱,۵۱۶	۶۶,۴۵۳,۹۱۲	۸۵,۲۱۸,۲۱۹
.	(۲۳,۲۶۳,۷۲۵)	.	(۲۳,۲۶۳,۷۲۵)
۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۶۲,۲۸۷,۷۹۱	۶۶,۴۵۳,۹۱۲	۶۱,۹۵۴,۴۹۴
.	۲۳,۲۶۳,۷۲۵	.	۲۳,۲۶۳,۷۲۵
۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۸۵,۵۵۱,۵۱۶	۶۶,۴۵۳,۹۱۲	۸۵,۲۱۸,۲۱۹

سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۱)
 (کسر) می‌شود (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) -
 نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
 سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
 اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد
 سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
 سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۴۳- درآمد کارمزد

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۸۶۲	۹۹,۶۰۷	۶۵,۸۶۲	۹۹,۶۰۷	۴۳-۱
۹۸,۳۴۲	۹۷,۴۴۱	۹۸,۳۴۲	۹۷,۴۴۱	
۲۳۵,۴۳۶	۲۷۶,۸۴۴	۲۳۵,۴۳۶	۲۷۶,۸۴۴	
۷۲۷,۵۱۵	۲۰۲,۴۸۰	۷۲۷,۵۱۵	۲۰۲,۴۸۰	
۲۵۲	۱۷۱	۲۵۲	۱۷۱	
۲۵۸,۸۸۵	۷۶,۳۳۹	۲۵۸,۸۸۵	۷۶,۳۳۹	
۵,۱۸۱	۲,۶۷۱	۵,۱۸۱	۲,۶۷۱	
۱۱۳,۰۳۷	۹۰,۲۴۱	۱۱۳,۰۳۷	۹۰,۲۴۱	
.	۸۹	.	۸۹	
۳۸۲,۶۹۵	۴۷۱,۳۲۹	۳,۶۷۴,۲۴۰	۴,۵۸۶,۶۱۷	
۷۷,۲۸۳	۸۱,۴۱۳	۱,۳۱۱,۳۸۹	۱,۴۳۶,۱۳۳	
۱,۹۶۴,۴۸۸	۱,۳۹۸,۶۲۵	۶,۴۹۰,۱۳۹	۶,۸۶۸,۶۳۳	

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۳-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۳۳۱	۱۱۲,۰۶۶	۹۴,۳۳۱	۱۱۲,۰۶۶
(۲۸,۴۶۹)	(۱۲,۴۵۹)	(۲۸,۴۶۹)	(۱۲,۴۵۹)
۶۵,۸۶۲	۹۹,۶۰۷	۶۵,۸۶۲	۹۹,۶۰۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
 هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۴- هزینه کارمزد

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸۷,۷۷۱	۸۱۷,۱۶۹	۶۸۷,۷۷۱	۸۱۷,۱۶۹
۰	۰	۰	۰
۲,۸۷۳	۴۸۷	۲,۸۷۳	۴۸۷
۲۶,۸۷۲	۵۵,۵۸۷	۳۳,۷۵۲	۸۳,۶۱۷
۰	۰	۳,۶۷۴,۰۴۷	۵,۰۰۱,۵۸۴
۷۱۷,۵۱۶	۸۷۳,۲۴۳	۴,۳۹۸,۴۴۳	۵,۹۰۲,۸۵۷

کارمزد طرح شتاب
 کارمزد بابت POS
 کارمزد اتاق پایاپای
 خدمات بانکی
 بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

۴۵- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۳۱,۸۷۶	۸۲۲,۵۹۱	۲,۳۳۱,۸۷۶	۸۲۲,۵۹۱
۴,۲۷۰,۱۵۲	۶,۵۸۷,۴۳۴	۴,۰۷۵,۷۲۵	۶,۷۳۱,۰۲۸
۶,۶۰۲,۰۲۸	۷,۴۱۰,۰۲۵	۶,۴۰۷,۶۰۱	۷,۵۵۳,۶۱۹

سود (زیان) خرید و فروش ارز
 سود (زیان) تسعیر ارز

۴۶- سایر درآمدهای عملیاتی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	(۱۴,۵۵۵)	۰	(۱۴,۵۵۵)
۰	۰	۶۹۴	۱,۱۲۲
۰	(۱۴,۵۵۵)	۶۹۴	(۱۳,۴۳۳)

سود (زیان) شعب خارج از کشور
 خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید آرنه شده)

۴۷- سایر درآمدها

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۴۷-۱	۱۹)	۲۲۲,۷۷۹	۸۶,۹۲۸
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی	۴۷-۲	۳,۳۸۳,۷۰۸	۱,۴۴۵,۰۶۳	۱,۴۴۵,۰۶۳
درآمد اجاره سرمایه ای		۶۴۶,۲۵۴	۳۸۲,۷۴۲	۱۰,۱۱۴
درآمد قراردادهای عاملیت		۹۴,۵۲۱	۱۱۲,۵۴۲	.
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۴۷-۳	۱۹,۵۲۶,۰۷۷	۶۴۸,۳۵۰	۶۴۱,۳۸۰
		<u>۲۳,۶۵۰,۵۴۱</u>	<u>۲,۸۱۱,۴۷۶</u>	<u>۲,۱۸۳,۴۸۵</u>
			<u>۲۲,۹۰۵,۹۳۳</u>	

۴۷-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

بانک پارسیان				
۱۳۹۴		۱۳۹۳		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	۴۴,۵۴۸
.	.	.	.	۳۹,۳۳۳
۲۴,۷۱۳	۲,۷۹۷	۱,۵۹۸	(۱,۱۹۹)	۱,۹۶۹
۱,۱۰۳	۸۷۸	۹۸۱	۱۰۳	۱,۱۷۹
۱۵۲	۹۵	.	(۹۵)	.
.	.	.	.	(۱)
<u>۲۵,۹۶۹</u>	<u>۳,۷۷۱</u>	<u>۲,۵۷۹</u>	<u>(۱,۱۹۲)</u>	<u>۸۶,۹۲۸</u>

۴۷-۲- سود حاصل از فروش وثایق تملیکی از طریق مزایده ، دریافت گزارش کارشناسی و مصوبه هیات مدیره عمدتاً شامل فروش پاساژ فجر ، مجتمع فرمانیه و هتل ارم به شرکتهای صبا تامین پارسیان و آتیه پارسیس کیش و ... می باشد.

۴۷-۳- سود حاصل از فروش داراییهای غیر عملیاتی از طریق مزایده ، دریافت گزارش کارشناسی و مصوبه هیات مدیره عمدتاً شامل فروش زمین های کیش ، دریا (روبال) ، امید ۲ مشهد ، زمین پیروزی و پروژه زرافشان به شرکتهای صبا تامین پارسیان و آتیه پارسیس کیش و ... می باشد.

۴۸- درآمد فروش کالا و ارائه خدمات

گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۳۴۶,۵۴۳
درآمد حاصل از صدور	۱۴,۸۸۲
فروش ارز و مسکوکات	۱۳۵,۰۲۹,۵۱۶
	<u>۸۸,۹۲۲,۶۷۷</u>
	<u>۱۳۵,۳۸۵,۵۴۹</u>
	<u>۸۹,۲۶۹,۲۲۰</u>

۴۹- بهای تمام شده فروش کالا و خدمات

گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های حقوق و دستمزد	۱۱۵,۳۷۶
هزینه استهلاک	۵,۴۱۹
هزینه های عملیاتی	۷۲,۰۵۴
بهای تمام شده ارزومسکوک فروش رفته	۸۸,۶۰۰,۶۳۸
	<u>۱۳۴,۶۱۴,۳۲۳</u>
	<u>۱۳۴,۷۹۹,۳۳۷</u>
	<u>۸۸,۷۹۳,۴۸۷</u>



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۰- هزینه های اداری و عمومی

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۳۲۴,۷۶۷	۲,۹۷۲,۰۰۱	۲,۶۳۵,۴۳۰	۳,۴۹۹,۷۶۱	۵۰-۱	هزینه های کارکنان
۲,۱۵۶,۸۹۰	۲,۵۸۴,۱۵۱	۲,۱۸۵,۹۵۴	۲,۰۷۵,۱۶۸	۵۰-۲	هزینه های اداری
۴,۴۸۱,۶۵۷	۵,۵۵۶,۱۵۲	۴,۸۲۱,۳۸۴	۵,۵۷۴,۹۲۹		

۵۰-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۵,۴۲۶	۲,۳۱۹,۶۱۸	۱,۹۵۶,۱۴۳	۲,۶۲۹,۵۶۹	حقوق و دستمزد و مزایا
۲۱۲,۷۱۴	۲۶۵,۴۸۸	۲۳۲,۹۵۹	۳۰۳,۸۲۲	بیمه سهم کارفرما
۱۴۶,۰۷۲	۱۹۳,۹۳۶	۱۶۸,۴۳۶	۲۴۲,۱۷۲	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۸,۷۳۳	۲۹,۹۷۷	۳۷,۳۳۳	۳۷,۷۹۸	سفر و فوق العاده ماموریت
۱۶۱,۸۲۲	۱۶۲,۹۸۲	۲۴۰,۵۵۹	۲۸۶,۴۰۰	سایر
۲,۳۲۴,۷۶۷	۲,۹۷۲,۰۰۱	۲,۶۳۵,۴۳۰	۳,۴۹۹,۷۶۱	

۵۰-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۰,۲۷۳	۲۶۷,۲۱۰	۲۳۴,۶۳۱	۲۸۵,۶۷۷	هزینه اجاره
۲۵۱,۶۲۰	۱۶۳,۰۲۴	۳۳۱,۵۰۷	۲۱۴,۷۶۹	انتشارات و تبلیغات
۱۸,۸۸۴	۷,۹۳۱	۱۸,۸۸۴	۷,۹۳۱	آموزش و تحقیقات
۲۹۷,۷۸۹	۴۲۲,۷۴۵	۳۱۴,۷۰۳	۴۴۳,۵۰۸	انرژی و ارتباطات
۴,۷۸۸	۵,۴۶۶	۴,۷۸۸	۴,۹۰۷	هزینه بیمه
۳۰,۹۹۳	۴۳,۲۰۸	۴۷,۵۳۳	۷۵,۳۴۰	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۸,۶۴۴	۹,۴۵۵	۹,۶۸۰	۱۰,۹۳۹	حمل و نقل
۶۵,۴۴۲	۷۵,۰۵۶	۶۵,۴۴۲	۷۵,۰۵۶	انرژی و آب
۲۵۶,۳۷۶	۲۷۱,۳۷۷	۲۶۶,۹۱۲	۲۷۱,۹۳۷	نگهداری و بیمه داراییهای ثابت
۵۶,۹۷۰	۷۸,۷۹۵	۶۲,۶۵۶	۸۷,۶۹۰	ملزومات مصرفی
۹۴۵,۱۱۱	۱,۲۳۹,۸۸۴	۸۲۹,۲۱۸	۵۹۷,۴۱۵	۵۰-۲-۱ سایر هزینه های اداری
۲,۱۵۶,۸۹۰	۲,۵۸۴,۱۵۱	۲,۱۸۵,۹۵۴	۲,۰۷۵,۱۶۸	

۵۰-۲-۱- سایر هزینه ها شامل مبلغ ۲.۷۲۴ میلیون ریال مربوط به پاداش هیأت مدیره در شرکت اصلی می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۵۷,۱۶۹	۲,۵۰۵,۰۸۳	۲,۲۵۷,۱۶۹	۲,۵۰۵,۰۸۳	۵۱-۱
۶۴۶,۲۴۷	۹۰۷,۳۹۶	۶۷۰,۰۵۰	۹۲۳,۶۵۷	۵۱-۲
۲,۹۰۳,۴۱۶	۳,۴۱۲,۴۷۹	۲,۹۲۷,۲۱۹	۳,۴۲۸,۷۴۰	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۵۱-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک پارسیان

۱۳۹۳	۱۳۹۴			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۷,۱۱۶,۱۷۴	۱۷۳,۵۲۳,۹۸۲	۳۴,۰۱۵,۸۱۹	۲,۵۷۲,۲۱۸	۱۳۶,۹۳۵,۹۴۴
(۹۲۸,۰۸۰)	(۱,۹۴۳,۵۲۸)	(۴۰۸,۴۴۰)	(۶۴,۷۶۶)	(۱,۴۷۰,۳۲۱)
(۲,۲۱۵)	(۲,۷۲۷)	(۲۹۵)	(۱,۵۳۸)	(۸۹۴)
(۱۴۵,۱۲۷)	(۷,۷۰۰)	.	.	(۷,۷۰۰)
(۷۸,۷۱۹,۵۵۳)	(۷۴,۷۸۲,۶۷۶)	(۱۹,۷۲۲,۰۱۱)	(۳,۷۶۰,۸۴۳)	(۵۱,۲۹۹,۸۲۳)
(۲۹۹,۸۶۱)	(۷۱۴,۶۱۱)	(۲۰,۶۸۵)	.	(۶۹۳,۹۲۶)
(۸۰,۰۹۴,۸۳۷)	(۷۷,۴۵۱,۲۴۱)	(۲۰,۱۵۱,۴۳۰)	(۳,۸۲۷,۱۴۷)	(۵۳,۴۷۲,۶۶۴)
۶۷,۰۲۱,۳۳۷		۱۳,۸۶۴,۳۸۹	(۱,۲۵۴,۹۲۹)	۸۳,۴۶۳,۲۸۱
		۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۱۵,۹۶۸,۶۷۴	۱۸,۴۷۳,۷۵۶	۹,۰۶۳,۲۴۸	۱۶۸,۵۲۸	۹,۲۴۱,۹۸۰

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب
 سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
 اوراق مشارکت دولت
 ضمانتنامه های بانکی
 املاک و مستغلات
 سهام شرکتهای بورسی

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۵۱-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک پارسیان

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۹,۱۰۳,۸۱۷	۴۰۹,۵۹۶,۸۹۲
۱.۵٪	۱.۵٪
۵,۲۳۶,۵۵۷	۶,۱۴۳,۹۵۲
۴,۵۹۰,۳۱۰	(۵,۲۳۶,۵۵۷)
۶۴۶,۲۴۷	۹۰۷,۳۹۶

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (۱.۵٪ کل تسهیلات)
 هزینه 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 ۱۳۹۴

۵۲- هزینه‌های مالی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۸۲	۷۷۶	۷۵۰,۹۴۶	۸۲۰,۰۰۷
۰	۷,۳۸۳	۰	۷,۳۸۳
<u>۲,۷۸۲</u>	<u>۸,۱۵۹</u>	<u>۷۵۰,۹۴۶</u>	<u>۸۲۷,۳۹۰</u>

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

۵۳- هزینه استهلاک

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۶,۶۸۶	۳۳۷,۲۶۲	۴۴۰,۲۱۲	۳۶۰,۸۶۵
۳۳,۱۰۸	۲۵,۵۴۶	۳۳,۲۵۹	۲۷,۳۲۳
<u>۴۶۹,۷۹۴</u>	<u>۳۶۲,۸۰۸</u>	<u>۴۷۳,۴۷۱</u>	<u>۳۸۸,۱۸۸</u>

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود

استهلاک دارایی‌های نامشهود

۵۴- سایر هزینه‌ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۹۰,۴۵۹	۰	۱۹۰,۴۵۹	۵۴-۱

هزینه کاهش ارزش دارایی‌های ثابت

۵۴-۱- کاهش ارزش دارایی‌های تجدید ارزیابی شده در تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۳۱ توسط کارشناسان محاسبه و در حسابها ثبت شده است.

۵۵- تعدیلات سنواتی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲,۸۵۰,۰۰۰)	۰	(۲,۸۸۰,۲۳۶)	(۸۲,۵۶۷)
۰	۲۶۴,۰۰۰	۲۶۴,۰۰۰	۲۶۴,۰۰۰
۰	۱۴۷,۹۰۰	(۲۱۳,۸۷۷)	(۳۹,۴۴۲)
<u>(۲,۸۵۰,۰۰۰)</u>	<u>۴۱۱,۹۰۰</u>	<u>(۲,۸۳۰,۱۱۳)</u>	<u>۱۴۱,۹۹۱</u>

تعدیل ذخیره مالیات

برگشت ذخیره هزینه عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها

اصلاح درآمد فروش وثایق تملیکی

۵۵-۱- مبلغ ۲۶۴,۰۰۰ میلیون ریال برگشت ذخیره هزینه عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها به دلیل تغییر مبنای محاسبه از

سرمایه ثبتی بانک به حداقل سرمایه مورد نیاز جهت تأسیس بانک بوده است.

۵۵-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد

شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تعدیلات	مانده تجدید ارائه شده	
۴۵,۴۸۶,۸۸۲	۱۴۷,۹۰۰	۴۵,۶۳۴,۷۸۲	اقلام تراز نامه
۱۰,۲۰۴,۱۱۹	۲۶۴,۰۰۰	۹,۹۴۰,۱۱۹	سایر حساب‌های دریافتنی
<u>۴۱۱,۹۰۰</u>			ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲,۰۳۵,۵۸۵	۱۴۷,۹۰۰	۱۸۳,۴۸۵	اقلام سود و زیانی
۹,۶۰۳,۳۰۲	۲۶۴,۰۰۰	۹,۸۶۷,۳۰۲	سایر درآمدها
<u>۴۱۱,۹۰۰</u>			سود انباشته ابتدای سال



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۶- 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		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۲,۹۴۹	۲,۶۶۵,۲۴۴	۲,۱۲۱,۴۹۴	۳,۹۷۵,۸۸۲	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۴۶۹,۷۹۴	۳۶۲,۸۰۸	۸۷۹,۵۵۱	۸۷۹,۴۷۳	هزینه استهلاک
۱۳۳,۹۶۸	۱۸۳,۰۰۵	۱۵۶,۰۰۶	۲۳۲,۵۶۵	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۸۶,۹۲۹)	۱,۱۹۲	(۸۶,۹۲۹)	۱,۱۹۲	سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۲,۷۸۲	۸,۱۵۹	۷۵۰,۹۴۶	۸۲۷,۳۹۰	هزینه مالی
(۴,۲۷۰,۱۵۲)	(۶,۵۸۷,۴۳۴)	(۴,۲۶۸,۷۹۴)	(۶,۵۸۷,۵۰۱)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
(۲,۶۲۷,۵۸۸)	(۳,۳۶۷,۰۲۶)	(۴۴۷,۷۲۶)	(۶۷۰,۹۹۹)	

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

۲۹,۲۰۴,۷۳۵	(۱۸,۴۵۵,۹۹۰)	۲۹,۲۰۴,۷۳۵	(۱۷,۰۸۸,۲۷۴)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۹,۳۶۵,۸۶۹)	۵,۱۵۹,۴۶۴	(۸,۸۳۳,۵۴۴)	۷,۴۲۷,۸۵۵	سپرده های مشتریان
۱,۴۶۱,۷۶۷	۱۰,۴۴۰,۰۰۷	۴,۸۰۳,۳۵۷	۱۴,۵۸۵,۰۳۱	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۶۸,۳۸۶,۶۵۷	۸۵,۹۲۸,۶۰۰	۶۸,۳۸۶,۶۵۷	۸۵,۳۳۹,۰۶۳	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۴۹۵,۷۸۷	(۳۹۶,۸۲۵)	۴۹۵,۷۸۷	(۳۹۶,۸۲۴)	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۹۰,۱۸۳,۰۷۷	۸۲,۶۷۵,۲۵۶	۹۳,۰۵۶,۹۹۲	۸۹,۸۶۶,۸۵۱	

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

(۲۴,۱۶۴,۸۳۸)	۱۷,۴۱۴,۹۱۷	(۲۴,۱۶۴,۸۳۸)	۱۷,۱۴۵,۰۴۲	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۴۱,۶۰۹,۵۶۷)	(۵۸,۵۲۴,۷۰۴)	(۴۱,۵۲۸,۰۰۵)	(۵۹,۴۹۲,۴۶۸)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۱,۰۹۳,۷۴۲	۴,۲۹۹,۳۹۲	۱۱,۳۷۹,۴۹۹	۴,۱۱۹,۷۳۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۴,۹۶۷,۸۸۸)	(۵,۰۵۴,۱۰۷)	.	(۳۴۳,۳۲۶)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۲۷,۴۲۵,۳۵۹)	(۳۰,۵۸۰,۰۸۲)	(۳۰,۴۰۵,۰۷۳)	(۳۵,۳۷۷,۶۰۹)	سایر حسابهای دریافتنی
.	.	(۱۷۴,۳۷۷)	(۵۸۴,۲۸۹)	موجودی کالا
(۱۴,۰۵۱,۳۴۱)	(۲,۹۳۳,۷۸۲)	(۱۴,۰۵۱,۳۴۱)	(۲,۹۳۳,۷۸۲)	سپرده قانونی
(۶,۳۱۷,۳۸۶)	۱,۳۳۴,۲۵۶	(۵,۸۵۰,۱۳۲)	(۳,۴۹۳,۴۲۶)	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۱۰۷,۴۴۲,۶۳۷)	(۷۴,۰۴۴,۱۱۰)	(۱۰۴,۷۹۴,۲۶۷)	(۸۰,۹۶۰,۱۲۶)	
(۱۹,۸۸۷,۱۴۸)	۵,۲۶۴,۱۲۰	(۱۱,۱۸۵,۰۰۲)	۸,۲۳۵,۷۲۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۷-۱

۵۶-۱- تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیر نقدی (یادداشت ۵۷) گزارش شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۷- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۸۶,۰۴۹	۱۲۱,۰۲۲	۲,۷۸۶,۰۴۹	۱۲۱,۰۲۲	۵۷-۱
۱۹,۱۹۹,۲۲۹	۱۸,۹۱۰,۳۴۶	۱۹,۱۹۹,۲۲۹	۱۸,۹۱۰,۳۴۶	۵۷-۲
.	.	۱,۱۶۳,۷۹۵	۱,۱۶۳,۹۴۵	
.	۷,۹۲۰,۰۰۰	.	۷,۹۲۰,۰۰۰	
.	.	۷,۸۲۴,۰۶۲	۱۵,۱۶۶,۷۴۰	
۲۱,۹۸۵,۲۷۸	۲۶,۹۵۱,۳۶۸	۳۰,۹۷۳,۱۳۵	۴۳,۲۸۲,۰۵۳	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تمدید)

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران

افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها

سایر مبادلات غیرنقدی

۵۷-۱- در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمده است.

بانک پارسیان				نوع دارایی تملیکی
مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی/ بخشودگی	مانده بدهی پس از تملیک	نوع رابطه مشتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۵۳۴	(۱۱۸,۸۲۲)	(۱,۶۶۳)	۲۲,۰۰۶	مشتری غیر مرتبط
۴,۶۰۵	(۲,۲۰۰)	(۹۳)	۲,۳۱۲	مشتری غیر مرتبط
۹۵,۱۳۹	(۱۲۱,۰۲۲)	(۱,۷۵۶)	۲۴,۳۱۸	

ملک مسکونی

ملک تجاری / اداری

۵۷-۲- تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تمدید)

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۵,۱۵۹	۱۳۸,۵۲۴	حوزه اصفهان
۲۶,۹۰۲	۲۹,۱۱۳	حوزه اهواز
۲,۵۷۴,۹۰۴	۱,۲۴۱,۹۹۳	حوزه جنوب
۳۱,۱۸۱	۲۸,۹۸۹	حوزه جنوب شرق
۲,۳۱۴,۲۱۰	۹,۱۰۳,۰۰۹	حوزه جنوب غرب
۱۶۴,۳۴۶	۸۲,۹۹۸	حوزه تبریز
۳۴,۳۳۴	۴۸,۸۲۰	حوزه کرمان
۱۷۵,۴۲۵	۴۵۹,۵۰۶	حوزه گیلان
۲۷۸,۱۹۶	۳۴۰,۱۴۷	حوزه ساری
۴۸۳,۰۳۹	۱,۴۲۵,۲۰۳	حوزه شمال
۹۶,۰۱۷	۱۰۰,۵۸۶	حوزه شمال شرق
۱۸۰,۳۰۷	۴۱۷,۸۴۸	حوزه شمال غرب
۸۵,۹۲۷	۲۳۸,۵۷۲	حوزه شیراز
۳,۶۶۷,۲۸۸	۱,۶۹۹,۰۶۳	حوزه مرکز
۸,۵۵۴,۰۵۲	۱,۸۰۵,۳۵۷	شعبه پلوار کشاورز
۱۷۸,۸۸۴	۵۹,۴۳۶	شعبه کیش
۳۳,۵۱۷	۶۹,۹۵۸	حوزه همدان
۱۳,۸۸۱	۱,۰۳۱,۴۳۳	مرکزی
۸۲,۶۱۸	۳۲۳,۴۱۸	حوزه مشهد
۹۹,۰۴۲	۲۵۶,۳۷۳	حوزه کرج
۱۹,۱۹۹,۲۲۹	۱۸,۹۱۰,۳۴۶	





بانک بارسلون (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۸- افلام زیر خط در گروه و شرکت اصلی

۵۸-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۵۸-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

میلون ریال	مانده در پایان سال		بر تغییرات ریالی دوره		سال		گشایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال		نوع ارز
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
میلون ریال		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۲۱,۴۲۹,۶۹۱	۶۳۲,۹۶۵,۶۹۰	(۱,۵۹۴,۷۰۸)	(۵۹,۴۰۱,۴۸۵)	(۱,۷۵۰,۴۴۸,۹۵۵)	۶۶,۵۶۰,۸۷۸	۱,۹۶۱,۴۲۲,۶۶۲	۱۲,۷۲۵,۵۹۰	۴۲۱,۹۹۱,۹۸۳			یورو
۴,۰۹۶	۱۲۲,۴۲۴	(۳۳,۱۶۶)	(۴۲۰,۱۳۶)	(۱۳,۵۸۲,۱۴۴)	۴۶,۰۷۷	۱,۴۸۹,۵۶۷	۳۴۴,۹۹۰	۱۲,۲۲۵,۰۰۰			فرانک سوئیس
۸۴,۵۳۴	۸۰۱۱,۹۳۹	۶,۹۶۹	(۵۵۰,۰۶۷)	(۵۲,۱۳۴,۱۱۰)	۴۱۰,۴۱۸	۲۸,۸۹۸,۴۸۹	۲۳۱,۱۵۲	۲۱,۲۴۷,۵۶۰			لیر ترکیه
۵۲۹,۳۴۲	۲۰,۵۴۸,۱۸۶,۹۹۳	(۲۹,۷۸۳)	(۳,۱۴۰,۴۵۳)	(۱۲۱,۹۰۷,۲۵۰,۷۸۵)	۲,۵۶۴,۲۷۲	۹۹,۵۴۰,۸۵۵,۶۵۰	۱۰,۷۵۰,۷۴۰	۴۲,۹۱۴,۵۸۲,۱۲۸			ون کوه جنوی
۱۷۲,۷۵۸	۶۴۱,۷۶۸,۸۴۶	(۸۲,۰۳۵)	(۱,۰۷۶,۹۹۲)	(۴,۰۰۰,۸۶۲,۴۹۰)	۶۴۸,۳۶۵	۲,۴۰۸,۵۷۶,۰۸۲	۵۱۹,۳۵۱	۲,۲۳۴,۰۵۵,۲۵۴			بن ژاپن
۴۲۲,۱۲۸	۹۰,۶۸۲,۸۱۰	(۲۵,۹۴۰)	(۲,۱۰۱,۹۴۲)	(۳۵۱,۵۴۴,۹۹۹)	۱,۶۲۶,۸۹۶	۲۵۱,۶۴۲,۳۷۱	۸۶۱,۲۵۵	۱۹۰,۵۸۵,۳۳۷			یوان چین
.	-	(۱,۲۷۲)	(۱۷,۱۱۸)	(۲۰,۷۹,۰۰۰)	.	-	۱۵,۸۴۶	۲۰,۷۹,۰۰۰			درهم امارات
۶,۴۲۲,۷۲۹	۱۴,۱۷۸,۲۱۰,۰۳۰	(۶۲,۲۰۰)	(۱۶,۹۶۲,۳۵۵)	(۳۷,۴۴۴,۴۹۳,۰۹۹)	۱۶,۳۴۰,۹۷۹	۳۶,۰۷۲,۸۰۱,۹۵۵	۶,۹۸۱,۹۰۶	۱۵,۵۴۹,۹۰۱,۱۷۴			روپیه هند
۲۹,۱۱۵,۲۷۸		(۱,۸۲۲,۱۱۴)	(۸۳,۶۷۰,۵۴۹)		۸۸,۲۰۷,۸۸۴		۲۲,۷۵۵,۸۲۹				

۵۸-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلون ریال	میلون ریال	
.	.	
.	۹۵,۴۷۸	بدهه طی سال
.	(۵۹,۴۷۸)	بدهه طی سال
.	۳۶,۰۰۰	بدهه طی سال



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۸-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۵۸-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		یورو
۴,۱۱۷,۶۱۱	۱۳۶,۵۴۳,۶۶۷	۴,۴۲۶,۹۲۷	۱۳۰,۴۵۳,۱۴۴	دلار آمریکا
۸۳۹,۷۶۴	۳۰,۰۵۱,۶۷۸	۱,۲۵۴,۶۵۰	۴۱,۴۸۹,۷۴۴	روپیه هند
۲۶,۹۵۸	۶۰,۰۴۰,۰۰۰	۲۴,۱۷۳	۵۳,۳۶۲,۸۰۱	لیر ترکیه
۶,۱۵۷	۵۶۵,۹۰۸	.	-	ین ژاپن
۲۷,۵۴۵	۱۱۸,۴۸۸,۳۷۵	۳۱,۸۹۶	۱۱۸,۴۸۸,۳۷۵	دینار عراق
.	-	۱۸,۰۸۵	۶۶۱,۴۶۷,۴۵۹	ون کره جنوبی
۱۶۳,۹۲۰	۶,۵۳۹,۲۵۵,۹۴۰	۱۶۸,۴۵۸	۶,۵۳۹,۲۵۵,۹۴۰	
۵,۱۸۱,۹۵۴		۵,۹۲۴,۱۸۹		

۵۸-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۱۳۳,۸۷۵	۱۴,۹۱۵,۴۸۱

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۸-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۴۳,۸۳۲	۲,۶۲۷,۴۸۹
۱۳۴,۴۰۰	۱۳۴,۴۰۰
۴,۶۷۸,۲۳۲	۲,۷۶۱,۸۸۹

تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات
 تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

۵۸-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۳۲	۵,۳۹۵
۳,۵۰۴	۳,۱۱۶
۹,۷۳۷	۸,۵۱۱

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
 وجوه اداره شده مصرف نشده

۵۸-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۰۰,۵۱۲	۴,۵۸۱,۸۱۸
۵۲۳,۷۹۹	۱,۲۰۵,۱۸۱
۱۶,۸۴۶,۱۴۸	۱۵,۴۴۵,۱۹۴
۴۱۱,۶۵۷	۲,۴۷۸,۰۰۱
۱۴,۲۲۳,۵۹۷	۲۵,۸۸۷,۶۹۱
۴۶۵,۹۴۶	۳۹۳,۰۶۳
۴۱,۰۷۱,۶۵۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸
۵۸-۲و۵۸-۱	۵۸-۲و۵۸-۱

انواع سپرده ها
 اوراق مشارکت و سهام
 قرارداد های لازم الاجرا
 زمین، ساختمان و ماشین آلات
 چک و سفته
 سایر



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

- ۵۹-۱- گروه و بانک فاقد تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ ترازنامه است .
 ۵۹-۲- به استثنای اقلام زیر خط ذریبط مندرج در یادداشت ۵۸ بانک فاقد بدهی های احتمالی می باشد.

۶۰- سود هر سهم

۶۰-۱- سود 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 ۲۲,۴۸۰ میلیون سهم می باشد.

از تاریخ تا تاریخ	مدت-روز	سرمایه	سرمایه شرکت اصلی در تملک شرکتهای فرعی	سرمایه تعدیل شده
۱۳۹۴/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۴/۰۴/۲۵	۱۱۸	۱۹,۸۰۰	۱۳۹	۶,۴۰۱
۱۳۹۴/۰۴/۲۶ تا ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲۴۷	۲۳,۷۶۰	۱۳۹	۱۶,۰۷۹
	۳۶۵			۲۲,۴۸۰

۶۰-۲- 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) ۲۲,۹۰۷ میلیون سهم می باشد.

از تاریخ تا تاریخ	مدت-روز	سرمایه	سرمایه تعدیل شده
۱۳۹۴/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۴/۰۴/۲۵	۱۱۸	۲۱,۱۲۰	۶,۸۲۸
۱۳۹۴/۰۴/۲۶ تا ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲۴۷	۲۳,۷۶۰	۱۶,۰۷۹
	۳۶۵		۲۲,۹۰۷

۶۰-۳- سود تقلیل یافته هر سهم

به دلیل عدم وجود تبدیل اوراق مشارکت قابل تبدیل به سهام و زیان ناشی از عملیات متوقف شده قابل انتساب به صاحبان سهام ، سود تقلیل یافته هر سهم با سود پایه هر سهم برابر می باشد.

۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی هیچگونه رویداد با اهمیتی که برصورت های مالی تاثیر گذار داشته باشد، رخ نداده است .

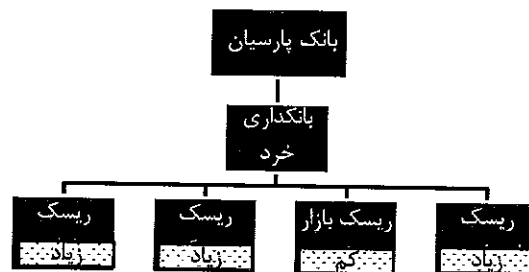


۶۲- تشریح ریسک‌های بانک (شرکت اصلی)

گسترش فعالیت‌های مرتبط با حوزه بانکداری و تنوع خدمات و محصولات بانکی، ورود به حوزه‌های بین‌المللی و بروز بحران‌های مالی و اقتصادی، عواملی هستند که همواره بر پیچیدگی فرایندهای مرتبط با صنعت بانکداری می‌افزایند و سبب می‌شوند که فعالیت بانکها همواره در معرض تهدید انواع ریسک قرار گیرد. از اینرو توجه به مقوله مدیریت ریسک در صنعت بانکداری از اهمیت به‌سزایی برخوردار است. به منظور ارزیابی ریسک‌های ناشی از عملیات بانکداری اطلاعات مورد نیاز در چهار حوزه زیر که بیانگر ریسک‌های عمده صنعت بانکداری می‌باشند، ارائه می‌گردد:

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

۱-۶۲- میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:



۲-۶۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

به منظور پیاده‌سازی حاکمیت مدیریت ریسک در بانک از مدل ۳ دیوار دفاعی به شرح زیر استفاده می‌شود:

مدیریت ریسک بر اساس سه دیوار دفاعی (3 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 می‌شود:

۱- واحدهای اجرایی (Line Management):

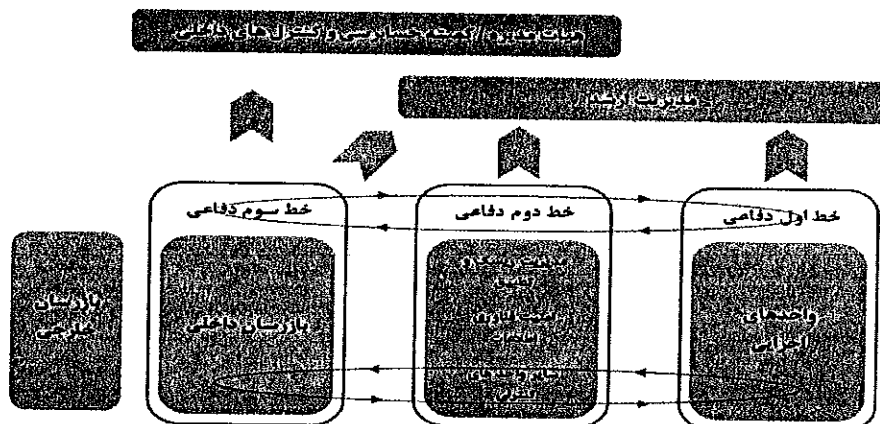
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسک‌های مرتبط با حوزه کاری خود می‌باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

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

خط دوم دفاعی شامل فعالیت هایی می‌شود که توسط واحدهای کنترلی مانند مدیریت ریسک و تطبیق پوشش داده می‌شود. 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 می‌نمایند.

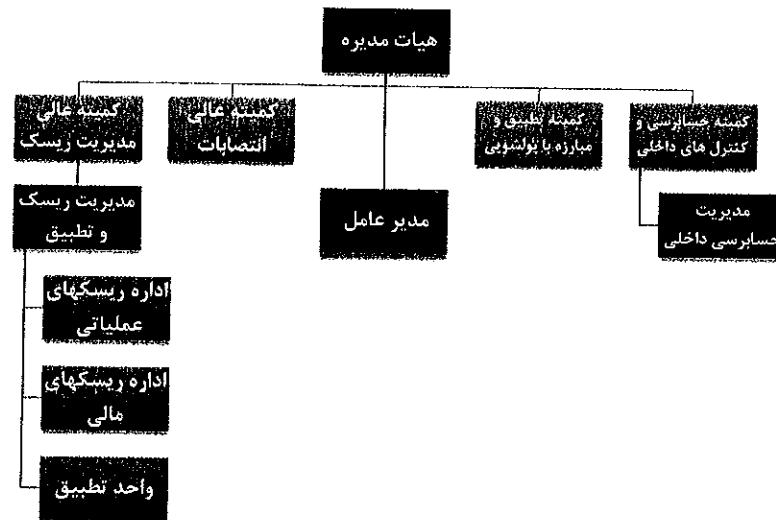
۳- بازرسان داخلی و خارجی (Internal & External Audits):

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



بنابراین بر اساس مدل فوق تمامی واحد های اجرایی، واحد های مرتبط با ریسک و کنترل و واحد های 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 به صورت زیر می باشد:



۶۲-۳- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- 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

۶۲-۳-۲- سیاستها و خط مشی های اعتباری

در ابتدای هر سال سیاست ها و خط مشی های اعتباری در مجموعه ای تحت عنوان ضوابط اعتباری سال، پس از انجام اصلاحات و بازنگری های مورد نیاز نسبت به سال قبل به تمامی شعب و واحدهای بانک ابلاغ می گردد. برخی از رئوس کلی سیاست و خط مشی ها که در این مجموعه ها بیان میگردد به شرح ذیل می باشد:

* شناخت مشتری

* مراجع تصویب کننده 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

۶۲-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

از آنجایی که واحد های مختلف بانک از سطح شعب تا بالاترین رده سازمانی که هیأت مدیره بانک می باشد در فرآیند تصمیم گیری در خصوص اعطای انواع تسهیلات و تعهدات دارای نقش می باشند، لذا در شناسایی و کاهش ریسکهای مرتبط تاثیر گذار می باشند. ازاین رو به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت اجرایی تمامی ریسکها را بر عهده دارد، پیاده سازی 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 می پذیرد.

۶۲-۳-۴- 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 می شوند، تقسیم بندی کلی حدود و اختیارات ارکان اعتباری برای تسهیلات ریالی، ضمانتنامه ها و اعتبارات

اسنادی بر اساس ضوابط سال ۱۳۹۴ به شرح ذیل می باشد:

تسهیلات/تعهدات	شعب	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	با توجه به ۱۰۰,۰۰۰ به بالا
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۶۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	با توجه به ۱۵۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی دیداری وارداتی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۶۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	با توجه به ۲۰۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی داخلی دیداری ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۰۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	با توجه به ۱۵۰,۰۰۰ به بالا
اعتبارات اسنادی داخلی مدت دار ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	با توجه به ۸۰,۰۰۰ به بالا



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۳-۶۲- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۶-۳-۶۲- 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 سرمایه‌گذاری، 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 رتبه‌بندی اعتباری ایران در سال ۹۰، امکان دسترسی به سامانه و اخذ گزارش را در تمامی شعب و واحدهای ستادی مرتبط فراهم نمود و روزانه بالغ بر ۲۰۰ مورد گزارش اعتباری از مشتریان استعلام می‌گردد. همچنین از طریق شرکت پیمانکار بانک (شرکت خردپرواز) نسبت به بررسی و استعلام صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می‌شود.

۷-۳-۶۳- 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 ۱-۷-۳-۶۳ الی ۴-۷-۳-۶۳ نمایش داده شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۷-۳-۶۲- 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.

۲-۷-۳-۶۲- 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	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۲۳۵,۳۸۶,۰۴۲	۱۹۹,۸۵۶,۶۶۷	۴۱,۰۷۱,۶۵۸	۴۱,۰۷۱,۶۵۸
۰	۰	۱۳۶,۹۳۵,۹۴۴	۱۲۱,۲۶۷,۷۸۶	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸
۰	۰	۲,۵۷۲,۲۱۸	۴۷۰,۵۹۵		
۰	۰	۳۴,۰۱۵,۸۱۹	۲۵,۳۷۷,۷۹۳		
۰	۰	۴۰۸,۹۱۰,۰۲۴	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۴۱,۰۷۱,۶۵۸	۴۱,۰۷۱,۶۵۸
۰	۰	(۲۴,۶۱۷,۷۱۰)	(۲۱,۲۰۵,۲۳۱)	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸
۰	۰	۳۸۴,۲۹۲,۳۱۴	۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰		

جاری

سررسید گذشته

معوق

مشکوک

جمع مبلغ ناخالص

ذخیره کاهش ارزش

خالص مبلغ دفتری

۳-۷-۳-۶۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

اوراق شرکت‌های دولتی		اوراق شرکت‌های غیردولتی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴۶,۷۸۷	۳,۸۵۶,۹۵۲	۰	۱۵۰,۵۱۶
شرکت نفت و گاز پارس		بانک ملت	
۹۴۶,۷۸۷	۴,۰۰۷,۴۶۸		

۴-۷-۳-۶۲- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۸۹,۸۳۳	۴,۸۷۲,۳۰۵	۹,۱۶۶,۹۰۰	۴,۹۵۰,۳۴۰
۴۰,۲۱۰	۱۵,۲۹۰	۲,۴۶۴,۷۱۴	۲,۳۴۱,۴۹۵
۲۹,۴۲۰,۵۸۴	۳۲,۶۰۰,۶۴۷	۲۴۱,۸۲۶,۳۰۳	۱۷۸,۲۶۸,۷۸۶
۲۳,۶۸۵,۴۶۲	۲۳,۳۲۵,۴۳۵	۲۲,۰۶۱,۸۵۵	۲۷,۱۴۶,۷۱۲
۱۷,۱۴۶,۱۰۹	۱۵,۹۳۸,۷۲۱	۵۵,۴۰۵,۳۵۲	۵۶,۹۴۸,۳۳۶
۲۲۰,۳۳۵	۵۰,۱۳۵	۱,۱۸۲,۳۶۶	۵۱۴,۶۳۹
۲۲۰,۳۳۵	۵۰,۱۳۵	۴۰۸,۹۱۰,۰۲۴	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱

سپرده

اوراق مشارکت و سهام

قراردادهای لازم الاجرا

زمین، ساختمان و ماشین آلات

چک و سفته

سایر

تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی

سپرده

اوراق مشارکت و سهام

قراردادهای لازم الاجرا

زمین، ساختمان و ماشین آلات

چک و سفته

سایر

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۷-۳-۶۲- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۲,۳۱۸,۰۴۰	۳۹,۰۰۴,۹۸۲
۵۱ تا ۷۰	۶۵۶	۵۷
۷۱ تا ۹۰	۱,۰۶۷	۲۵۲
۹۱ تا ۱۰۰	۳۲۳	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۹,۱۸۲,۹۴۷	۲۰,۵۹۹,۴۴۶
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۴۸,۷۷۰,۱۲۲	۱۱۵,۰۸۹,۵۳۲
۵۱ تا ۷۰	۶۲۴,۱۵۴	۳۰,۶۶۷
۷۱ تا ۹۰	.	۵۱۳,۷۹۵
۹۱ تا ۱۰۰	.	.
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۵۳,۳۹۵,۰۰۵	۱۵۰,۵۲۸,۸۷۹
	<u>۳۸۴,۲۹۲,۳۱۴</u>	<u>۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰</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.

۸-۳-۶۲- 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 در ایجاد درآمدهای پایدار در آینده برخوردار می باشد.

از آنجاییکه فعالیت در تامین مالی پروژه های کلان در قالب عقود مشارکتی امکان پذیر می باشد لذا از منظر نوع عقود بخش عمده تسهیلات بانک در قالب عقود مشارکتی اعطا گردیده است.





بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 مداخلتهای توضیحی صورتیهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاریها و تمرکز درون با برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاریها		تسهیلات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادی	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۰,۷۱,۶۵۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۱۰,۰۴۰,۳۸۳	۵,۷۴۰,۹۹۱	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸
۱۵۶۰,۸۰,۳۲۵	۱۰,۸۱۵,۷۴۱	۹,۸۸۹,۸۶۷	۵,۷۴۰,۹۹۱	۱۰,۸۱۵,۷۴۱	۱۰,۸۱۵,۷۴۱
۱,۶۷۴,۴۵۱	۱,۳۸۹,۲۹۵	.	.	۱,۳۸۹,۲۹۵	۱,۳۸۹,۲۹۵
۱,۲۵۸,۵۶۹	۵۶۱,۵۶۶	.	.	۵۶۱,۵۶۶	۵۶۱,۵۶۶
۱۰,۸۷۵,۵۳۰	۱۳,۴۴۸,۲۸۹	.	.	۱۳,۴۴۸,۲۸۹	۱۳,۴۴۸,۲۸۹
۳۹,۵۲۶	۹۶,۸۹۸	.	.	۹۶,۸۹۸	۹۶,۸۹۸
۱۱,۶۱۵,۳۵۷	۲۳,۶۷۹,۱۵۹	۱۵۰,۵۱۶	.	۲۳,۶۷۹,۱۵۹	۲۳,۶۷۹,۱۵۹
۴۱۰,۷۱,۶۵۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۱۰,۰۴۰,۳۸۳	۵,۷۴۰,۹۹۱	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸
۴۱۰,۷۱,۶۵۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۱۰,۰۴۰,۳۸۳	۵,۷۴۰,۹۹۱	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸
۴۱۰,۷۱,۶۵۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۱۰,۰۴۰,۳۸۳	۵,۷۴۰,۹۹۱	۴۹,۹۹۰,۹۴۸	۴۹,۹۹۰,۹۴۸

میانگین دفتری
 میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی
 صنعت
 مسکن
 بازرگانی
 خدمات
 کشاورزی
 بانکها
 سایر

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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱-۸-۳-۶۲- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۸,۱۷۷,۶۵۸	۷,۹۱۲,۸۴۰
صنایع معدنی و فلزی	۷۰,۴۴۶,۲۱۲	۱,۰۱۳,۶۵۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۴,۲۸۴,۰۱۴	۷۳۳,۰۲۲
غذایی و دارویی	۲۷,۶۷۹,۱۱۱	۲۲,۰۹۲,۴۸۰
انرژی	۵,۳۹۴,۱۵۹	۱۲,۶۷۳
پیمانکاری	۱۴,۳۲۸,۳۴۵	۲۲,۲۸۷,۷۱۵
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	۱۷۰,۶۰۰
واسطه گری مالی	.	۳۱,۰۰۵
سایر	۱۸,۹۱۰,۱۶۰	۷۵,۹۷۲,۵۶۹
سرمایه گذاری ها		
خودرو و قطعات	.	۹,۳۷۸
صنایع معدنی و فلزی	۸۹۶,۶۰۶	۹۵۳,۵۲۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	.	۷۵,۶۲۶
انرژی	.	۱,۸۴۴
پیمانکاری	۴	۱,۳۵۹
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۵۳,۶۱۳	۱,۱۴۲,۷۳۵
واسطه گری مالی	۳,۵۹۴,۷۲۵	۱,۹۳۶,۴۴۴
سایر	۱,۱۹۶,۰۴۳	۵,۷۶۸,۹۵۲
تعهدات		
صنایع معدنی و فلزی	۲۱۳,۲۸۵	۵۶۰,۴۹۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۲,۶۹۲,۱۰۴	۶,۱۳۰,۷۵۵
غذایی و دارویی	۴۴,۸۶۴	۱۵۹,۳۷۷
انرژی	۵,۹۲۴,۱۸۹	۶۵,۸۷۳
پیمانکاری	.	۲,۱۰۲,۷۹۳
سایر	۱,۹۴۱,۲۹۹	۶,۵۸۸,۹۲۹
جمع	۱۷۵,۷۷۶,۳۹۱	۱۵۵,۷۲۴,۶۴۷



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۸-۳-۶۲-جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره		شرح
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۲,۷۸۷	۰٪	۶,۲۵۸,۶۱۸	۱.۵٪	مشتریان حقیقی
		۱۸,۹۲۹,۹۸۳	۴.۶٪	مشتریان حقوقی
۱۵,۴۵۸,۳۰۸	۱۴٪	۷۴,۴۳۶,۶۷۰	۱۸.۲٪	مشتریان حقیقی
		۳۰۹,۲۸۴,۷۵۳	۷۵.۶٪	مشتریان حقوقی

۹-۳-۶۲- 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.





۹-۳-۶۲- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلون ریال	میلون ریال	
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال	۱۴۷,۱۱۶,۱۷۴	۱۰۸,۲۴۸,۰۷۸
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۶۲,۳۵۵,۹۴۶	۷۲,۵۵۴,۰۶۷
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال	(۱۶,۴۶۳,۸۷۷)	(۱۳,۵۱۵,۴۹۷)
وصول نقدی	(۱۲۴,۹۸۵)	(۱۹۰,۶۹۶)
وصول شده با تطبیق دارایی	(۱۸,۹۱۰,۳۴۶)	(۱۹,۱۹۹,۳۲۹)
تسویه با تسهیلات جدید	-	(۲۴)
استمهال	(۴۴۸,۹۳۰)	(۷۸۰,۵۲۵)
بخشش جرائم	۱۷۳,۵۲۳,۹۸۲	۱۴۷,۱۱۶,۱۷۴
مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال	۱۷۳,۵۲۳,۹۸۲	۱۴۷,۱۱۶,۱۷۴

۹-۳-۶۲- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	۱۳۹۴	۱۳۹۳	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول	خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری
صنعت	۵۴,۳۷,۱۹۷	۴۲,۷۵۶,۰۸۴	(۶,۷۸۲,۶۰۴)	۳۸,۱۸۸,۸۱۹
مسکن	۱۰,۱۷۲,۹۸۴	۷,۵۸۴,۸۴۶	(۶۰۷,۱۳۱)	۷,۱۱۴,۷۲۶
بازرگانی	۷۵,۳۸۷,۷۳۹	۷۲,۸۸۵,۱۹۷	(۱۰۰,۱۵,۳۳۴)	۶۵,۳۷۲,۴۱۵
خدمات	۲۰,۹۷۰,۸۱۹	۱۴,۹۶۴,۸۳۵	(۲,۸۶۳,۷۳۲)	۱۸,۱۰۷,۰۸۷
کشاورزی	۱,۰۹۹,۸۶۹	۴۷۴,۶۹۲	(۸۴,۴۰۱)	۱,۰۱۵,۴۶۸
سایر	۱۱,۳۵۵,۳۷۴	۸,۴۵۰,۵۲۰	(۷۲۲,۴۲۵)	۱۰,۶۳۲,۹۴۹
جمع	۱۷۳,۵۲۳,۹۸۲	۱۴۷,۱۱۶,۱۷۴	(۳۱,۰۷۶,۶۱۶)	۱۵۲,۴۴۷,۳۶۶

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۹-۶۲- مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
سهام	۳۱۸,۵۹۸	۳۶۸,۱۵۳
املاک و مستغلات مسکونی	۲۷۸,۳۹۰	۱۹۹,۰۳۶
املاک و مستغلات اداری / تجاری	۲۷۴,۳۷۸	۷,۰۰۲,۶۸۰
زمین	۳,۱۹۸,۵۶۳	۳,۱۹۸,۵۶۳
	<u>۴,۰۶۹,۹۲۸</u>	<u>۱۰,۷۶۸,۴۳۱</u>

۱۰-۳-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۴۲,۷۵۱,۹۷۵ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۶ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۲ جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۷.۹۳ درصد بیان می شود. (میزان ریسک * ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

۱۳۹۴

نوع دارایی	دارائی ها و تعهدات	ضریب ریسک	میزان ریسک	سرمایه اختصاص یافته
موجودی نقد	۲,۷۲۷,۴۸۷	۰٪	۰	۰
سپرده قانونی	۵۲,۳۶۹,۲۰۷	۰٪	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۳,۷۱۰,۱۹۳	۰٪	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷۶,۸۸۲,۸۰۸	۲۰٪	۱۵,۳۷۶,۵۶۲	۱,۲۳۰,۱۲۵
اوراق مشارکت دولتی	۹۴۶,۷۸۷	۰٪	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام	۴,۷۴۴,۲۰۴	۱۰۰٪	۴,۷۴۴,۲۰۴	۳۷۹,۵۳۶
حساب های دریافتی	۸۹,۷۸۹,۴۰۳	۱۰۰٪	۸۹,۷۸۹,۴۰۳	۷,۱۸۳,۱۵۲
وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۴۶,۷۳۸,۳۴۱	۵۰٪	۲۳,۳۶۹,۱۷۰	۱,۸۶۹,۵۳۴
سایر وام ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	۳۶۲,۱۷۱,۶۸۳	۱۰۰٪	۳۶۲,۱۷۱,۶۸۳	۲۸,۹۷۳,۷۳۵
خالص دارایی های ثابت و سرقتی	۱۴,۹۶۶,۰۷۹	۱۰۰٪	۱۴,۹۶۶,۰۷۹	۱,۱۹۷,۲۸۶
سایر داراییها	۱۴,۵۵۳,۱۱۳	۱۰۰٪	۱۴,۵۵۳,۱۱۳	۱,۱۶۴,۲۴۹
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۳,۸۹۱,۳۲۲	۱۰۰٪	۳,۸۹۱,۳۲۲	۳۱۱,۳۰۶
تعهدات بابت اعتبارات استنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۵,۵۳۸,۱۵۲	۱۰۰٪	۵,۵۳۸,۱۵۲	۴۴۳,۰۵۲
جمع	<u>۶۸۹,۰۲۸,۷۷۹</u>		<u>۵۳۴,۳۹۹,۶۸۹</u>	<u>۴۲,۷۵۱,۹۷۵</u>



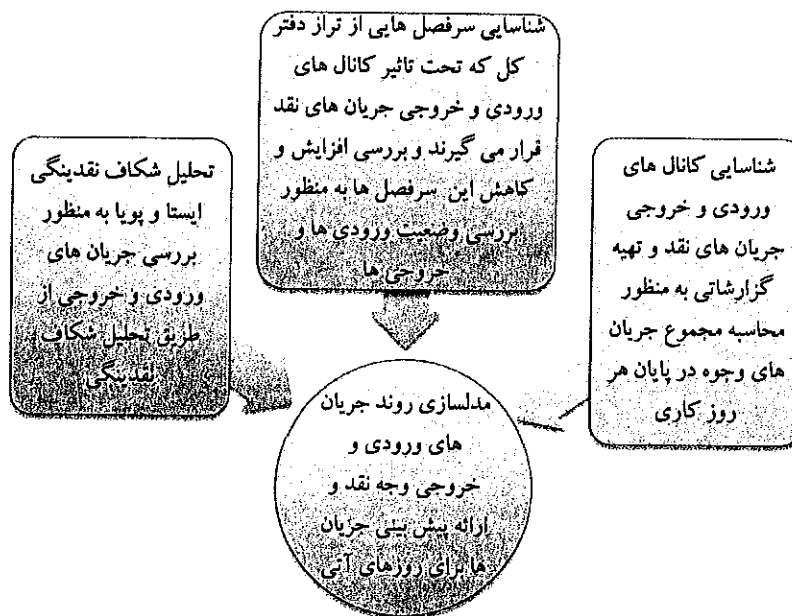
۶۲-۴- ریسک نقدینگی

۶۲-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۶۲-۴-۲- 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:



۶۳-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

۶۲-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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

۶۲-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۵-۴-۶۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
مانده نزد بانک مرکزی	۲,۰۴۹,۳۸۶	۲,۷۱۶,۰۶۹
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۲۴,۴۶۰,۴۵۳	۱۰,۴۴۳,۵۴۸
اوراق منتشر شده توسط دولت	۹۴۶,۷۸۷	۳,۸۵۶,۹۵۲
اوراق صکوک منتشره	.	۱۵۰,۵۱۶
	۲۷,۴۵۶,۶۲۵	۱۷,۱۶۷,۰۸۶

۲-۵-۴-۶۲- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۳٪	۳٪	۰٪	۶٪	۴٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۴٪	۳٪	۸٪	۵٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	-۴۳٪	-۴۳٪	-۵۳٪	-۵۳٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *	۷۵٪	۷۰٪	۷۹٪	۷۳٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۱۲۸٪	۱۳۹٪	۱۵۶٪	۱۵۶٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۳۵٪	۴۱٪	۴۸٪	۴۸٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها **				

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

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۵-۴-۶۲- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

۱۳۹۴

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	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
۲۶,۵۰۹,۸۳۹	۲۶,۵۰۹,۸۳۹	موجودی نقد
۶۶,۸۱۰,۶۵۰	۹۰۴,۷۳۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۸۴,۲۹۲,۳۱۴	۷۰,۳۴۶,۳۳۶	۸۹,۲۲۸,۰۷۹	۱۸۶,۰۶۴,۲۶۸	۳۷,۶۱۹,۰۹۸	۱,۰۳۴,۵۳۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۷۴۰,۹۹۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۳,۵۵۸,۲۲۴	.	.	۳,۵۱۶,۰۲۳	.	.	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۷۶,۲۳۱,۱۷۹	۷,۳۵۶,۳۴۱	۱۹۲,۲۷۳	۲,۶۱۲,۱۷۳	۳۲,۸۳۴,۹۸۹	.	سایر حساب های دریافتی
۵,۲۳۲,۵۴۰	دارایی های ثابت مشهود
۹,۷۳۴,۵۳۹	دارایی های نامشهود
۵۲,۳۶۹,۲۰۷	۱,۵۵۷,۰۷۹	۲,۱۱۹,۴۷۹	۶,۵۸۵,۵۸۹	۲,۰۸۴,۵۲۶	۴۰,۰۲۲,۵۳۴	سپرده قانونی
۱۴,۵۵۳,۱۱۳	سایر دارایی ها
۶۵۵,۰۳۱,۵۹۵	۱۰۶,۶۷۴,۳۳۲	۹۱,۵۳۹,۹۳۱	۱۹۸,۷۷۸,۰۵۳	۷۲,۵۳۸,۶۱۳	۴۱,۰۵۷,۰۶۷	۱۴۴,۴۴۳,۵۹۹
بدهی ها						
(۶۳,۹۶۰,۶۵۰)	(۹,۱۰۲,۳۳۷)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۳۶,۸۴۸,۳۴۷)	(۷,۲۳۳,۴۰۴)	.	.	.	(۲۹,۶۱۴,۹۴۳)	سپرده های مشتریان
(۷۸۹,۰۶۲)	(۷۸۹,۰۶۲)	سود سهام پرداختنی
.	ذخیره مالیات عملکرد
(۲۰,۰۸۱,۵۵۵)	.	(۸۸,۱۶۵)	.	(۹,۰۷۹,۶۸۷)	.	ذخایر و سایر بدهی ها
(۶۶۱,۱۹۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی
(۴۸۷,۷۴۹,۹۴۰)	(۸,۳۶۴,۳۳۰)	(۲۱,۲۳۱,۴۶۷)	(۶۵,۹۶۹,۸۵۴)	(۲۰,۸۸۱,۲۳۳)	(۳۷۱,۳۰۲,۹۵۷)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۷,۰۹۰,۰۴۹)	(۳,۷۸۵,۳۶۱)	(۸۸,۷۵۳)	(۹۲۳,۴۱۴)	(۲,۲۹۲,۵۲۱)	.	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۶۱۷,۱۸۰,۷۹۳)	(۲۹,۲۷۵,۴۹۴)	(۲۱,۴۰۸,۳۸۴)	(۶۶,۸۹۳,۲۶۸)	(۳۲,۲۵۳,۵۴۱)	(۴۰۰,۹۱۷,۹۰۰)	جمع بدهی ها
(۳۷,۸۵۰,۸۰۳)	(۳۷,۸۵۰,۸۰۳)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۶۵۵,۰۳۱,۵۹۵)	(۲۹,۲۷۵,۴۹۴)	(۲۱,۴۰۸,۳۸۴)	(۶۶,۸۹۳,۲۶۸)	(۳۲,۲۵۳,۵۴۱)	(۴۰۰,۹۱۷,۹۰۰)	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
۷۷,۳۹۸,۸۳۸	۷۷,۳۹۸,۸۳۸	۷۰,۱۳۱,۵۴۶	۱۳۱,۸۸۴,۷۸۵	۴۰,۲۸۵,۰۷۲	(۳۵۹,۸۶۰,۸۳۳)	شکاف
۷۷,۳۹۸,۸۳۸	۱۴۷,۵۳۰,۳۸۵	۲۷۹,۴۱۵,۱۷۰	۳۱۹,۷۰۰,۲۴۲	(۴۰,۱۶۰,۵۹۱)	(۰)	شکاف انباشته
۱۸۳%	۱۶۶%	۳۱۲%	۹۵%	۸۵۱%-	۹۵%	نسبت شکاف به سرمایه پایه
۱۸۳%	۳۴۹%	۶۶۱%	۷۵۶%	۹۵%-	۰%	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳

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	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	۱۳,۱۵۹,۶۱۸	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۸۴,۲۲۵,۵۶۷	۶,۱۰۶,۶۳۲	۰	۰	۰	۷۸,۱۱۸,۹۳۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	۴۸,۱۴۰,۹۱۲	۶۲,۰۹۰,۴۶۲	۱۳۷,۳۷۱,۲۵۳	۶۸,۸۴۷,۵۴۰	۹,۳۱۷,۴۴۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰,۰۴۰,۳۸۳	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۸,۵۰۴,۱۱۸	۰	۰	۲,۱۸۰,۰۲۱	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۴۵,۶۳۴,۷۸۵	۷۷۷,۴۱۹	۱۶,۰۹۹	۵۶,۸۱۵	۲,۷۴۷,۸۵۸	۴۲,۰۳۶,۵۹۴
دارایی های ثابت مشهود	۵,۲۲۷,۲۰۶	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های نامشهود	۱,۸۶۳,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۱,۱۱۰,۸۴۲	۹۸۳,۰۲۰	۸,۰۰۵,۸۱۱	۴,۷۷۵,۰۳۰	۳۴,۵۶۰,۷۲۲
سایر دارایی ها	۱۵,۹۹۵,۴۸۱	۰	۰	۰	۰	۰
	۵۵۹,۸۵۳,۶۵۳	۶۹,۲۹۵,۴۲۲	۶۳,۰۸۹,۵۸۱	۱۴۷,۶۱۳,۹۰۰	۷۶,۳۷۰,۴۲۸	۴۳,۸۷۸,۱۶۶
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۰,۱۵۳,۹۶۸)	(۱۰,۰۲۰,۴۷۲)	۰	۰	۰	(۷۰,۱۳۳,۴۹۶)
سپرده های مشتریان	(۳۱,۶۸۸,۸۸۲)	(۶,۲۲۰,۵۹۰)	۰	۰	۰	(۲۵,۴۶۸,۲۹۲)
سود سهام پرداختنی	(۸۳,۶۱۷)	(۸۳,۶۱۷)	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	(۹,۹۴۰,۱۱۹)	۰	۰	۰	۰	(۹,۹۴۰,۱۱۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۴۷۸,۱۸۶)	۰	۰	۰	۰	(۴۷۸,۱۸۶)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۴۰۱,۸۲۱,۳۴۰)	(۳,۵۲۰,۶۲۷)	(۸,۶۲۰,۳۲۲)	(۷۰,۲۰۴,۷۳۰)	(۴۱,۸۷۳,۳۰۳)	(۲۷۷,۶۰۲,۳۵۸)
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۷,۴۸۶,۸۷۳)	(۳,۹۲۸,۱۹۶)	(۲۸۹,۵۴۲)	(۱,۰۱۱,۵۵۶)	(۲,۲۵۷,۵۷۹)	۰
جمع بدهی ها	(۵۳۱,۶۵۲,۹۸۵)	(۲۳,۷۷۳,۵۰۳)	(۸,۹۰۹,۸۶۴)	(۷۱,۲۱۶,۲۸۷)	(۴۴,۱۳۰,۸۸۱)	(۳۰۳,۰۷۰,۶۵۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۸,۲۰۰,۶۶۹)	(۲۸,۲۰۰,۶۶۹)	۰	۰	۰	(۲۸,۲۰۰,۶۶۹)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۵۵۹,۸۵۳,۶۵۳)	(۲۳,۷۷۳,۵۰۳)	(۸,۹۰۹,۸۶۴)	(۷۱,۲۱۶,۲۸۷)	(۴۴,۱۳۰,۸۸۱)	(۳۰۳,۰۷۰,۶۵۰)
شکاف	۴۵,۵۲۱,۹۱۹	۴۵,۵۲۱,۹۱۹	۵۴,۱۷۹,۷۱۷	۷۶,۳۹۷,۶۱۳	۳۲,۲۳۹,۵۴۶	(۲۵۹,۱۹۲,۴۸۴)
شکاف انباشته	۴۵,۵۲۱,۹۱۹	۴۵,۵۲۱,۹۱۹	۹۹,۷۰۱,۶۳۶	۱۷۶,۰۹۹,۲۴۹	۲۰۸,۳۳۸,۷۹۶	(۵۰,۸۵۳,۶۸۸)
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۱۴۹%	۱۷۸%	۲۵۰%	۱۰۶%	۸۵۰%	۱۶۷%
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	۱۴۹%	۳۲۷%	۵۷۷%	۶۸۳%	۱۶۷%	۰%





بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۵-۶۲- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی
۴-۵-۶۲- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۴

بدون سررسید مشخص	۱ سال	۵ سال	۱ سال	بین ۱ ماه الی ۳ سال	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۸۵۷,۳۱۲	.	.	.	۹,۱۰۳,۳۳۷	۶۳,۹۶۰,۶۵۰	بدهی ها
.	۲۹,۶۱۴,۹۴۳	.	.	۷,۲۳۳,۴۰۴	۳۶,۸۴۸,۳۴۷	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	۳۷۱,۳۰۲,۹۵۷	۲۰,۸۸۱,۳۳۳	۶۵,۹۶۹,۸۵۴	۲۱,۳۳۱,۴۶۷	۴۸۷,۷۴۹,۹۴۰	سپرده های مشتریان
.	.	۲,۲۹۲,۵۲۱	۹۲۳,۴۱۴	۸۸,۷۵۳	۷,۹۰۰,۰۴۹	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۵۴,۸۵۷,۳۱۲	۴۰۰,۹۱۷,۹۰۰	۲۳,۱۷۳,۸۵۴	۶۶,۸۹۳,۲۶۸	۲۱,۳۲۰,۳۱۹	۲۸,۴۸۶,۴۳۲	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
					۵۹۵,۶۴۸,۹۸۵	جمع

۱۳۹۳

بدون سررسید مشخص	۱ سال	۵ سال	۱ سال	بین ۱ ماه الی ۳ سال	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۱۳۳,۴۹۶	.	.	.	۱۰,۲۰۴,۴۷۲	۸۰,۱۵۳,۹۶۸	بدهی ها
.	۲۵,۴۶۸,۲۹۲	.	.	۶,۲۲۰,۵۹۰	۳۱,۶۸۸,۸۸۲	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	۲۷۷,۶۰۲,۳۵۸	۴۱,۸۷۳,۳۰۳	۷۰,۲۰۴,۷۳۰	۳,۵۲۰,۶۲۷	۴۰۱,۸۲۱,۳۴۰	سپرده های مشتریان
.	.	۲,۲۵۷,۵۷۹	۱,۰۱۱,۵۵۶	۲۸۹,۵۴۲	۷,۴۸۶,۸۷۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۷۰,۱۳۳,۴۹۶	۳۰۳,۰۷۰,۶۵۰	۴۴,۱۳۰,۸۸۱	۷۱,۲۱۶,۲۸۷	۸,۹۰۹,۸۶۴	۲۳,۶۸۹,۸۸۶	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
					۵۲۱,۱۵۱,۰۶۴	جمع



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۵-۶۲-جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۴

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۵ الی ۱ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۴۳۷,۳۱۲	۰	۰	۰	۷,۱۶۲,۱۶۴	۶۱,۵۹۹,۴۷۶
۰	۱۶,۰۴۵,۱۳۴	۰	۰	۳,۹۱۸,۹۹۹	۱۹,۹۶۴,۱۳۲
۰	۰	۰	۲۷,۳۹۲,۰۸۹	۱,۸۲۲,۴۱۸	۳۲,۰۸۷,۶۹۹
۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۴۳	۱۴,۵۴۳
۵۴,۴۳۷,۳۱۲	۱۶,۰۴۵,۱۳۴	۰	۲۷,۳۹۲,۰۸۹	۱۲,۹۱۸,۱۲۴	۱۱۳,۶۶۵,۸۵۱

۱۳۹۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۵ الی ۱ سال	بین ۱ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹,۳۳۳,۴۹۶	۰	۰	۰	۶,۱۳۶,۸۴۲	۷۵,۴۷۰,۳۳۹
۰	۱۶,۷۳۵,۴۵۰	۰	۰	۴۰,۰۸۷,۶۰۸	۲۰,۸۲۳,۰۵۸
۰	۰	۰	۹,۷۳۲,۱۴۸	۱,۳۹۱,۴۹۷	۱۴,۳۹۱,۹۰۸
۰	۰	۰	۰	۴۹,۰۵۱	۴۹,۰۵۱
۶۹,۳۳۳,۴۹۶	۱۶,۷۳۵,۴۵۰	۰	۹,۷۳۲,۱۴۸	۱۱,۶۶۴,۹۹۸	۱۱۰,۷۳۴,۳۵۵

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

آزمون تحلیل حساسیت

نوع آزمون بحران

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

مفروضات آزمون

خروج سپرده‌ها

عامل ریسک زا (متغیر مستقل)

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

نحوه تعریف شوک

نسبت نقدینگی دارایی‌های نقد و معادل نقد / کل سپرده‌ها

شاخص ریسک نقدینگی (متغیر وابسته)

۵۰٪	۴۰٪	۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	درصد شوک (درصد خروج سپرده‌ها)
۵۲۴,۵۹۸,۲۸۶	۵۲۴,۵۹۸,۲۸۶	۵۲۴,۵۹۸,۲۸۶	۵۲۴,۵۹۸,۲۸۶	۵۲۴,۵۹۸,۲۸۶	میزان سپرده‌ها
۲۶۲,۲۹۹,۱۴۳	۲۰۹,۸۳۹,۳۱۴	۱۵۷,۳۷۹,۴۸۶	۱۰۴,۹۱۹,۶۵۷	۵۲,۴۵۹,۸۲۹	میزان کاهش سپرده‌ها در اثر شوک
۲۶۲,۲۹۹,۱۴۳	۳۱۴,۷۵۸,۹۷۲	۳۶۷,۲۱۸,۸۰۰	۴۱۹,۶۷۸,۶۲۹	۴۷۲,۱۳۸,۴۵۸	میزان سپرده‌ها پس از اعمال شوک
۲۵,۷۲۱,۸۱۶	۲۵,۷۲۱,۸۱۶	۲۵,۷۲۱,۸۱۶	۲۵,۷۲۱,۸۱۶	۲۵,۷۲۱,۸۱۶	دارایی‌های نقد و معادل نقد
(۲۳۶,۵۷۷,۳۲۷)	(۱۸۴,۱۱۷,۴۹۹)	(۱۳۱,۶۵۷,۶۷۰)	(۷۹,۱۹۷,۸۴۱)	(۲۶,۷۳۸,۰۱۳)	دارایی‌های نقد و معادل نقد پس از اعمال شوک
۴.۹۰٪	۴.۹۰٪	۴.۹۰٪	۴.۹۰٪	۴.۹۰٪	نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک
-۹۰.۱۹٪	-۵۸.۴۹٪	-۳۵.۸۵٪	-۱۸.۸۷٪	-۵.۶۶٪	نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک

۶۲-۵- ریسک بازار

۶۲-۵-۱- تعریف ریسک بازار

احتمال خطر ناشی از عدم قطعیت درآمد‌های پورتنوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره،

نوسانات بازار و نقدینگی بازار

۶۲-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

به غیر از اداره ریسک‌های مالی در مجموعه مدیریت ریسک، مدیریت امور شرکت‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها و مدیریت امور بین‌الملل در عملیات اجرایی ریسک بازار نقش دارند.

۶۲-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

از آنجایی که نتایج بررسی‌های به عمل آمده بر روی سری زمانی بازده‌های پورتنوی سهام و ارز، فرض نرمال بودن توزیع بازده‌ها را تأیید ننمود، لذا از روش مدلسازی شبیه‌سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتنوی‌های مذکور استفاده می‌شود. با توجه به ناپارامتری بودن این روش، لزومی به اعمال هیچ‌گونه پیش‌فرضی برای توزیع یا پارامترهای مرتبط وجود ندارد. مزایای مدل شبیه‌سازی تاریخی از این قرارند:

- سادگی؛

- عدم نیاز به پذیرش فرض توزیع برای بازده دارایی‌ها؛

- عدم نیاز به محاسبه همبستگی یا انحراف معیار بازده دارایی‌ها.

به منظور انجام محاسبات لازم برای اندازه‌گیری ریسک بازار و محاسبه پوشش سرمایه، اطلاعات مربوط به ۵۰۰ روز منتهی به آخرین روز کاری سال ۹۴ و ۹۳، برای پورتنوی ارز و سهام بانک دریافت و ۶۰ ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.

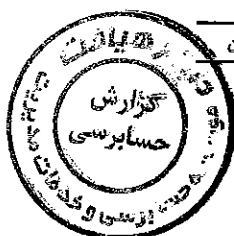
۶۲-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌ها؛

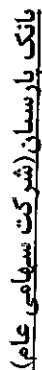
با توجه به روش شبیه‌سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۳

۱۳۹۴

نوع سرمایه‌گذاری	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
	(۳.۵۳، -۵.۶۷)	(۷۵.۵۶۲)	(۲.۹۱، -۵.۶۷)	(۱۴۸,۰۷۸)





داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:
۴۲-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

[illegible]

* اعداد حاصل به صورت پندگانه با استفاده از طبقه بندی شماره ۱۳۴۵ مورخ ۱۳۴۷/۱۳۴۸ میلادی به ۱۰ درصد سرمایه پایه (۳۰۳۷,۱۱۰ میلیون ریال) نباید بیشتر باشد و در کل خالص مبلغ ذکر شده نباید از ۳۰ درصد سرمایه پایه بیشتر باشد.
تعمیم یافتن این روش از صندوق توسعه ملی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

نوع ارز	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و
	قیمت بازار	زیان	قیمت بازار	زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
پوند انگلیس	(۲.۱۷, ۱.۵۳)	(۱,۶۴۸)	(۱.۶۱, ۱.۷۹)	(۱,۲۳۸)
درهم امارات	(۰.۰۹, ۰.۲۴)	(۵,۰۰۹)	(۰.۴۰, ۰.۷۸)	(۳۲,۷۷۶)
دلار آمریکا	(۰.۰۹, ۰.۲۵)	۱,۰۵۴	(۰.۳۹, ۰.۷۷)	(۹,۳۶۵)
دلار استرالیا	(۲.۰۷, ۳.۴۰)	۰	-	۰
دلار کانادا	(۲.۱۹, ۲.۵۹)	۷	(۲.۱۹, ۱.۷۴)	۷
دینار بحرین	(۰.۷۲, ۰.۸۳)	(۲۱)	(۰.۳۹, ۰.۷۷)	(۸)
دینار عراق	(۱۱.۹۵, ۵.۵۹)	۱,۱۷۷	-	۰
روبل روسیه	(۱۰.۲۳, ۱۲.۶۶)	(۳۷۴)	(۱۰.۲۳, ۱۲.۶۶)	۸۱۲
روپیه هند	(۱.۵۳, ۱.۶۲)	۶۷,۱۷۲	(۳.۴۸, ۴.۷۱)	(۱۵۶,۵۶۱)
ریال عربستان سعودی	(۰.۱۶, ۰.۲۳)	(۱۱,۱۸۱)	(۰.۳۸, ۰.۷۶)	(۳۳۷)
ریال عمان	(۰.۱۶, ۰.۲۵)	(۱۱۳)	(۰.۳۹, ۰.۷۷)	(۱۶۱)
ریال قطر	(۰.۷۱, ۰.۸۵)	(۳۸)	(۰.۳۹, ۰.۷۷)	(۵)
فرانک سوئیس	(۲.۵۵, ۱۸.۶۷)	(۳۶,۷۵۳)	(۲.۵۵, ۱۸.۶۷)	(۳۰,۰۳۹)
کرون سوئد	-	-	(۲.۲۶, ۲.۶۹)	۳
لیر ترکیه	(۳.۳۲, ۲.۴۵)	(۴۲,۸۵۶)	(۴.۲۶, ۴.۸۳)	۲,۳۷۵
یک هزار ون کره	(۱.۹۱, ۲.۲۰)	(۲۴۷,۷۹۹)	(۱.۵۶, ۱.۳۸)	(۶۳,۸۲۸)
یکصد ین ژاپن	(۲.۹۳, ۲.۳۱)	(۲۰۱,۰۰۶)	(۲.۹۳, ۲.۰۹)	(۵,۱۸۲)
یوان چین	(۳.۳۶, ۱.۴۴)	(۶,۲۱۱)	(۰.۷۴, ۱.۰۹)	(۱۲,۰۸۰)
یورو	(۳.۲۱, ۳.۰۹)	(۵۸۷,۵۵۲)	(۳.۳۱, ۲.۷۱)	(۱۲۶,۰۰۳)

۶-۵-۶- 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	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۷۵,۵۶۲	۱۳۳,۹۷۲	۴۹۹,۲۹۵	۱,۲۹۶,۰۲۸	۱,۴۳۰,۰۰۰

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

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

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

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

در فرمولهای $k=3$ فوق می باشد.

ارزش در معرض خطر در کلیه محاسبات ، با فاصله اطمینان ۹۹٪ و دوره ۱۰ روزه در نظر گرفته شده است .



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۲-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۴

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ ماه تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۲۶,۵۰۹,۸۳۹	-	-	-	۵۴,۴۳۷,۳۱۲	۲۶,۵۰۹,۸۳۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۶,۸۱۰,۶۵۰	۴۲۰,۰۰۰	-	-	۱۰,۳۴۵,۵۳۳	۱۱,۹۵۳,۳۳۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۸۴,۲۹۲,۳۱۴	۷۰,۳۴۶,۳۳۶	۸۹,۳۲۸,۰۷۹	۳۷,۶۱۹,۰۹۸	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۷۴۰,۹۹۱	۹۴۶,۷۸۷	-	-	-	۴,۷۹۴,۲۰۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳,۵۵۸,۲۲۴	-	-	-	-	۱۳,۵۵۸,۲۲۴
سایر حساب‌های دریافتی	۷۶,۳۳۱,۱۷۹	-	-	-	-	۷۶,۳۳۱,۱۷۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۲۳۲,۵۴۰	-	-	-	-	۵,۲۳۲,۵۴۰
دارایی‌های نامشهود	۹,۷۳۳,۵۳۹	-	-	-	-	۹,۷۳۳,۵۳۹
سپرده قانونی	۵۲,۳۶۹,۲۰۷	-	-	-	-	۵۲,۳۶۹,۲۰۷
سایر دارایی‌ها	۱۴,۵۵۳,۱۱۳	-	-	-	-	۱۴,۵۵۳,۱۱۳
	۶۵۵,۰۳۱,۵۹۵	۷۱,۷۱۳,۱۳۲	۸۹,۳۲۸,۰۷۹	۳۷,۶۱۹,۰۹۸	۵۵,۴۷۱,۸۴۵	۲۱۴,۹۳۵,۱۸۳

بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۶۳,۹۶۰,۶۵۰)	-	-	-	(۵۴,۴۳۷,۳۱۲)	(۹,۵۲۳,۳۳۷)
سپرده‌های مشتریان	(۳۶,۸۴۸,۳۴۷)	-	-	-	-	(۳۶,۸۴۸,۳۴۷)
سود سهام پرداختی	(۷۸۹,۰۶۲)	-	-	-	-	(۷۸۹,۰۶۲)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۰,۷۴۲,۷۴۶)	-	(۸۸,۱۶۵)	(۹۰,۷۹۶,۸۸۷)	-	(۱۱,۵۷۴,۸۹۳)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۳۸۷,۷۴۹,۹۴۰)	(۸,۳۶۴,۳۳۰)	(۳۱,۳۳۱,۴۶۷)	(۲۰,۸۸۱,۳۳۳)	(۳۷۱,۲۰۲,۹۵۷)	(۷,۰۹۰,۰۴۹)
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۷,۰۹۰,۰۴۹)	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها	(۶۱۷,۱۸۰,۷۹۳)	(۸,۳۶۴,۳۳۰)	(۳۱,۳۱۹,۶۳۲)	(۲۹,۹۶۱,۰۲۰)	(۴۲۵,۷۴۰,۲۶۹)	(۶۵,۸۲۵,۶۸۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۸۵۰,۸۰۳)	-	-	-	-	(۳۷,۸۵۰,۸۰۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۶۵۵,۰۳۱,۵۹۵)	(۸,۳۶۴,۳۳۰)	(۳۱,۳۱۹,۶۳۲)	(۲۹,۹۶۱,۰۲۰)	(۴۲۵,۷۴۰,۲۶۹)	(۱۰۳,۶۷۶,۴۹۱)
شکاف						
شکاف آتی‌باشه	۶۳,۳۴۸,۷۹۳	۶۳,۳۴۸,۷۹۳	۱۳۱,۲۵۷,۲۴۰	۲۵۹,۰۰۹,۷۳۲	(۱۱۱,۲۵۸,۶۹۲)	-
شکاف	۶۱,۰۴۸,۷۹۳	۶۱,۰۴۸,۷۹۳	۶۷,۹۰۸,۴۴۷	۷,۶۵۸,۰۷۸	(۳۷۰,۲۶۸,۴۴۴)	۱۱۳,۵۵۸,۶۹۲
شکاف آتی‌باشه	۶۱,۰۴۸,۷۹۳	۶۱,۰۴۸,۷۹۳	۱۲۸,۹۵۷,۲۴۰	۲۴۹,۰۵۱,۶۵۴	(۱۱۳,۵۵۸,۶۹۲)	(۰)



1494

பெரிய

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

مسئله سهام پرداختی

اوراق بدهی
ذخیرہ مالیات عملکرد

ذخایر و سایر بدهی‌ها

سپرده های سرمایه گذ

سود پر داختنی سپردہ
جمعہ ہفتی، ۱۸

جمع بندها
جمع حقوق صاحبان

جمع بدھنی ها و حقیر

شكاف

شکاف اباضته

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶-۶۲- ریسک عملیاتی

۶-۶۲-۱- 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 می باشد ولی ریسک استراتژیک و شهرت خارج از دامنه این تعریف قرار می گیرد.

۶-۶۲-۲- 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 می باشند و مسوولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسک‌ها را بر عهده دارند. هر واحد اجرایی مالک ریسک‌های مرتبط با حوزه کاری خود می باشد و مسوولیت شناسایی، کاهش و کنترل ریسک‌ها را بر عهده دارد. همچنین کلیه واحدهای اجرایی می باید ریسک‌های شناسایی شده را به مدیریت ریسک گزارش دهند. مدیریت ریسک وظیفه دارد اقدامات لازم را در خصوص ارزیابی گزارشات ریسک دریافتی از واحدهای اجرایی انجام داده و راهکارهای مناسب به منظور کاهش و کنترل ریسک‌ها ارائه نماید. همچنین بر اساس گزارشات دریافتی ریسک‌های شناسایی شده را در مخزن 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 می نماید تا تصمیم‌های مناسب در خصوص نحوه مواجهه با انواع ریسک اتخاذ گردد.

۶-۶۲-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی از اقداماتی که صورت می پذیرد را می توان 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 آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان سازی رویه‌ها
- برگزاری دوره‌های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی
- تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه‌ای توسط پرسنل
- به کار بردن مکانیسم‌های تنبیه و پاداش مناسب
- بررسی علل وقوع رخداد‌های خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۶-۶۲- تمهیدات مقابله با بحران

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

- آیین نامه شرایط خاص
- آیین نامه ای تحت عنوان " آیین نامه شرایط خاص " توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است که وظایف واحدهای مختلف سازمان، کمیته ها و کارگروه های مرتبط را مشخص می نماید.
- برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص
- به منظور ایجاد آمادگی های لازم برای پرسنل بانک دوره هایی تحت عنوان دوره های آمادگی برای شرایط خاص در سطح تمامی شعب تهران، برگزار شده است. قابل ذکر است برنامه های لازم جهت تعمیم این دوره ها برای سایر واحدها در دست اقدام می باشد.
- راه اندازی سایت پشتیبان
- به منظور ایجاد امکان برقراری سامانه های نرم افزاری بانک و دسترسی به اطلاعات در شرایط خاص، سایت پشتیبان احداث و راه اندازی گردیده است. مطابق سیاست های بانک به منظور جمعیت تمامی اطلاعات و داده های بخش های مختلف فناوری اطلاعات، در آینده نزدیک سایت مذکور به عنوان سایت اصلی بانک مورد استفاده قرار خواهد گرفت.
- راه اندازی سایت بحران
- به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، احداث سایت بحران نیز در دستور کار بانک قرار دارد.

۵-۶-۶۲- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

۶-۶-۶۳- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

- به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در حوزه های مختلف فعالیت کاری بانک اقدامات مختلفی صورت می پذیرد که رئوس کلی این اقدامات به شرح ذیل می باشد:
- استفاده از اطلاعات حاصل از خودارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهمترین مخاطرات موجود در فرآیندهای کاری هر واحد
- استفاده از نتایج حاصل از بررسیها و گزارشهای بازرسیهای ادواری توسط مدیریت های بازرسی و حسابرسی
- بازنگری دستورالعملها و بخشنامه ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعملها
- تشکیل کارگروه هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ اھکا، هاء، کنت ل.

۷-۶-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال
روش استاندارد	۱,۶۵۲,۰۷۴
	۱,۲۹۰,۴۳۱



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۲-۷- مدیریت سرمایه

۶۲-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۴۲.۲۷۱.۱۰۳ میلیون ریال می باشد. سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورتهای مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران ، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
الف (سرمایه اصلی		
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۶,۷۹۵,۴۱۱	۷,۱۹۵,۱۹۷	اندوخته قانونی
۹۰۶,۰۵۵	۹۵۹,۳۵۹	سایر اندوخته ها
۴,۲۶۲,۵۹۳	۴,۲۶۲,۵۹۳	سود (زیان) انباشته
۲۵,۱۶۴,۰۵۸	۲۸,۲۵۷,۱۴۸	
ب (سرمایه تکمیلی		
۵,۳۹۱,۲۳۱	۶,۱۴۳,۹۵۳	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
.	۷,۹۲۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۵,۳۹۱,۲۳۱	۱۴,۰۶۳,۹۵۳	
.	.	کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۵,۳۹۱,۲۳۱	۱۴,۰۶۳,۹۵۳	سرمایه تکمیلی
۳۰,۵۵۵,۲۹۰	۴۲,۳۲۱,۱۰۲	سرمایه پایه قبل از کسور
ج (کسور از سرمایه پایه		
(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری فرعی
(۳,۴۲۳)	.	سرمایه گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری
(۵۳,۴۲۳)	(۵۰,۰۰۰)	
۳۰,۵۰۱,۸۶۶	۴۲,۲۷۱,۱۰۲	سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک بر اساس سود انباشته پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۴۳.۹۴۴.۷۵۶ میلیون ریال و بر این اساس کفایت سرمایه بانک معادل ۸/۲٪ می باشد بدیهیست اعمال سود انباشته پایان سال ۱۳۹۴ منوط به اعمال مصوبات مجمع عمومی صاحبان سهام و تایید بانک مرکزی می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۲-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۳۴.۳۹۹.۶۸۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۳			۱۳۹۴			شرح
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۲,۲۲۲,۶۵۸	۰	۰	۲,۷۲۷,۴۸۷	موجودی نقد
۰	۰	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۰	۰	۵۲,۳۶۹,۲۰۷	سپرده قانونی
۰	۰	۱۱,۱۰۳,۳۳۴	۰	۰	۱۳,۷۱۰,۱۹۳	مطالبات از بانک مرکزی
۱۶,۸۱۱,۸۳۸	۲۰	۸۴,۰۵۹,۱۹۲	۱۵,۳۷۶,۵۶۲	۲۰	۷۶,۸۸۲,۸۰۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۳,۸۵۶,۹۵۲	۰	۰	۹۴۶,۷۸۷	اوراق مشارکت دولتی
۱۵۰,۵۱۶	۱۰۰	۱۵۰,۵۱۶	۰	۱۰۰	۰	اوراق مشارکت غیردولتی
۵,۹۷۹,۴۹۱	۱۰۰	۵,۹۷۹,۴۹۱	۴,۷۴۴,۲۰۴	۱۰۰	۴,۷۴۴,۲۰۴	سرمایه‌گذاری در سهام
۵۴,۱۳۸,۹۰۲	۱۰۰	۵۴,۱۳۸,۹۰۲	۸۹,۷۸۹,۴۰۳	۱۰۰	۸۹,۷۸۹,۴۰۳	حساب‌های دریافتی
۲۳,۲۴۶,۲۳۹	۵۰	۴۶,۴۹۲,۴۷۹	۲۳,۳۶۹,۱۷۰	۵۰	۴۶,۷۳۸,۳۴۱	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۳۰۰,۴۸۰,۳۶۲	۱۰۰	۳۰۰,۴۸۰,۳۶۲	۳۶۲,۱۷۱,۶۸۳	۱۰۰	۳۶۲,۱۷۱,۶۸۳	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۷,۰۹۰,۶۶۷	۱۰۰	۷,۰۹۰,۶۶۷	۱۴,۹۶۶,۰۷۹	۱۰۰	۱۴,۹۶۶,۰۷۹	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۱۵,۹۹۵,۴۸۱	۱۰۰	۱۵,۹۹۵,۴۸۱	۱۴,۵۵۳,۱۱۳	۱۰۰	۱۴,۵۵۳,۱۱۳	سایر داراییها
۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۳,۴۱۱,۱۲۶	۱۰۰	۳,۴۱۱,۱۲۶	۳,۸۹۱,۳۲۲	۱۰۰	۳,۸۹۱,۳۲۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۳,۹۹۳,۸۶۵	۱۰۰	۳,۹۹۳,۸۶۵	۵,۵۳۸,۱۵۲	۱۰۰	۵,۵۳۸,۱۵۲	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۴۳۱,۲۹۸,۴۹۰			۵۳۴,۳۹۹,۶۸۹			جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

۶۲-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ معادل ۷.۹ درصد می‌باشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پایه
۳۰,۵۰۱,۸۶۶	۴۲,۲۷۱,۱۰۲	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک
۴۳۱,۲۹۸,۴۹۰	۵۳۴,۳۹۹,۶۸۹	نسبت کفایت سرمایه
۷.۰٪	۷.۹٪	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۷-۶۲- درجه اهرمی
 درجه اهرمی عبارتست از جمع دارایی‌های بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ معادل ۱۷.۱ می‌باشد.

۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵۵,۰۳۱,۵۹۵	۵۵۹,۸۵۳,۶۵۳
۳۷,۸۵۰,۸۰۱	۲۸,۲۰۰,۶۶۹
۱۷	۲۰

جمع دارایی‌ها

جمع حقوق صاحبان سهام

درجه اهرمی

۶۳- بخش‌های عملیاتی

۱-۶۳- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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

۲-۶۳- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	بانکداری خرد	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۶۵,۸۲۹,۹۵۷	۶۵,۸۲۹,۹۵۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۸۶,۴۴۹,۳۹۶)	(۸۶,۴۴۹,۳۹۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۲۰,۶۱۹,۴۳۹)	(۲۰,۶۱۹,۴۳۹)
درآمد کارمزد	۱,۳۹۸,۶۲۴	۱,۳۹۸,۶۲۴
هزینه کارمزد	(۸۷۳,۲۴۳)	(۸۷۳,۲۴۳)
خالص درآمد کارمزد	۵۲۵,۳۸۱	۵۲۵,۳۸۱
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۹۸۷,۹۵۴	۱,۹۸۷,۹۵۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۷,۴۱۰,۰۲۵	۷,۴۱۰,۰۲۵
سایر (هزینه‌های) عملیاتی	(۱۴,۵۵۵)	(۱۴,۵۵۵)
سایر درآمد‌ها	۲۲,۹۰۵,۹۳۴	۲۲,۹۰۵,۹۳۴
سایر هزینه‌ها	(۹,۵۳۰,۰۵۶)	(۹,۵۳۰,۰۵۶)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	۲۲,۷۵۹,۳۰۲	۲۲,۷۵۹,۳۰۲
سود قبل از مالیات	۲,۶۶۵,۲۴۴	۲,۶۶۵,۲۴۴

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

سود قبل از مالیات



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۶۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

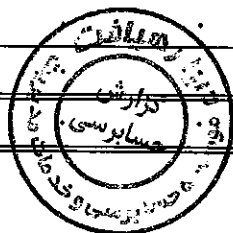
در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در

۱۳۹۴

ایران	هند	چین	امارات	عراق	سایر	جمع	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۵۰۹,۸۳۹	۲۶,۵۰۹,۸۳۹	موجودی نقد
۱۲,۳۷۳,۳۳۷	۲۸,۹۵۸,۱۴۵	۱۴,۵۰۷,۲۷۸	۷۹۲,۲۴۰	.	۱۷۹,۶۴۹	۶۶,۸۱۰,۶۵۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۸۴,۲۹۲,۳۱۴	۳۸۴,۲۹۲,۳۱۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردوا
۵,۵۴۲,۴۳۹	.	.	۷۴۶	۱۹۷,۸۰۶	.	۵,۷۴۰,۹۹۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۳,۴۹۰,۴۶۲	.	.	۶۷,۷۶۱	.	.	۱۳,۵۵۸,۲۲۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۵۲,۳۶۹,۲۰۷	۵۲,۳۶۹,۲۰۷	سپرده قانونی
۵,۲۳۲,۵۴۰	۵,۲۳۲,۵۴۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۹,۷۳۳,۵۳۹	۹,۷۳۳,۵۳۹	دارایی‌های نامشهود
۵۰۹,۵۴۳,۶۷۸	۲۸,۹۵۸,۱۴۵	۱۴,۵۰۷,۲۷۸	۸۶۰,۷۴۷	۱۹۷,۸۰۶	۱۷۹,۶۴۹	۵۶۴,۲۴۷,۳۰۳	جمع
بدهی‌ها							
۶۳,۹۶۰,۶۵۰	۶۳,۹۶۰,۶۵۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۶,۸۴۸,۳۴۷	۳۶,۸۴۸,۳۴۷	سپرده‌های مشتریان
۴۸۷,۷۴۹,۹۴۰	۴۸۷,۷۴۹,۹۴۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۷,۰۹۰,۰۴۹	۷,۰۹۰,۰۴۹	سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت
۵۹۵,۶۴۸,۹۸۵	۵۹۵,۶۴۸,۹۸۵	جمع
۶۷,۲۲۸,۵۸۰	۶۷,۲۲۸,۵۸۰	درآمدها

۱۳۹۳

ایران	هند	چین	امارات	عراق	سایر	جمع	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۱۵۹,۶۱۸	۱۳,۱۵۹,۶۱۸	موجودی نقد
۱۴,۸۹۲,۰۷۱	۵۹,۶۴۹,۵۳۳	۴,۳۸۰,۹۵۵	۴۷۵,۶۲۰	.	۴,۸۲۷,۳۸۸	۸۴,۲۲۵,۵۶۷	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردوا
۹,۸۴۴,۱۰۲	.	.	۳۲۳	۱۹۵,۹۵۸	.	۱۰,۰۴۰,۳۸۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸,۴۳۸,۹۲۵	.	.	۶۵,۱۹۳	.	.	۸,۵۰۴,۱۱۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	سپرده قانونی
۵,۲۲۷,۲۰۶	۵,۲۲۷,۲۰۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۸۶۳,۴۶۲	۱,۸۶۳,۴۶۲	دارایی‌های نامشهود
۴۲۸,۶۲۸,۴۱۷	۵۹,۶۴۹,۵۳۳	۴,۳۸۰,۹۵۵	۵۴۱,۱۳۶	۱۹۵,۹۵۸	۴,۸۲۷,۳۸۸	۴۹۸,۲۲۳,۳۸۸	جمع
بدهی‌ها							
۸۰,۱۵۳,۹۶۸	۸۰,۱۵۳,۹۶۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۱,۶۸۸,۸۸۲	۳۱,۶۸۸,۸۸۲	سپرده‌های مشتریان
۴۰۱,۸۲۱,۳۴۰	۴۰۱,۸۲۱,۳۴۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۷,۴۸۶,۸۷۳	۷,۴۸۶,۸۷۳	سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت
۵۲۱,۱۵۱,۰۶۴	۵۲۱,۱۵۱,۰۶۴	جمع
۶۵,۸۲۹,۱۰۱	۶۵,۸۲۹,۱۰۱	درآمدها



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۴- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۴-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ شرکت بازرگانی پاسادانا و شرکت سرمایه گذاری پویا به ترتیب با خرید ۷۸۰ و ۴۹۸ میلیون سهم سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند.

۶۴-۲- 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.می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۹۴/۱۲/۲۹
اشخاص مشمول ماده ۱۲۹							
شرکت بیمه پارسیان	شرکت وابسته	فروش ساختمان	بله	بازار	۲۷۳,۶۰۰	۴۶,۸۷۴	۲۸۲,۳۱۷
شرکت تجارت الکترونیک	شرکت فرعی	کارت خرید و سلامت (کارکنان بانک)	بله	بازار	۱۱۳,۷۰۷	.	۳۳,۱۲۹
شرکت کاسپین	شرکت فرعی	کارمزد ارائه خدمات	بله	بازار	۱۰۱,۹۹۱	.	۱۱۶,۲۹۰
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	شرکت فرعی	مشاوره تجدید ارزیابی	بله	بازار	۹,۱۷۴	.	.
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت فرعی	خدمات بیمه ای	بله	بازار	۱۰۰,۳۵۸	.	(۱,۵۷۶)
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	شرکت فرعی	پروژه های ساختمانی	بله	بازار	۷۱۷,۸۱۹	.	۷۴,۲۱۶
شرکت تامین اندیش پارس	شرکت فرعی	وصول مطالبات	بله	بازار	۱۴۹,۰۴۰	.	۱۰۰,۸۱۴
گروه داده پردازی بانک پارسیان	شرکت فرعی	فروش سهام	بله	بازار	۱,۰۹۵,۳۵۶	.	۶۱۰,۸۴۸
ایران خودرو	عضو هیات مدیره مشترک	تسهیلات	بله	بازار	۳,۱۸۸,۵۱۷	۹۱۵,۸۲۶	۵۸۷,۵۴۳
سایر اشخاص							
شرکت آتیه پارسیس کیش	سایر	فروش ساختمان	خیر	بازار	۳۱,۹۶۰,۰۰۰	۱۹,۰۱۶,۲۴۸	.
شرکت صبا تامین پارس	سایر	فروش ساختمان	خیر	بازار	۹,۱۰۰,۰۰۰	۳,۰۳۷,۸۷۵	.

۶۴-۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معاملاتی با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(در یافت) پرداخت	تغییرات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت فرعی	۱۸۶,۰۵۶	میلیون ریال	۶۹۶,۵۷۵	۸۸۲,۶۳۱
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	شرکت فرعی	۱,۳۲۶,۱۶۱	میلیون ریال	۱,۹۵۳,۱۳۲	۶۲۶,۹۷۱
شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت وابسته	۴,۷۵۲	میلیون ریال	۱	۴,۷۵۳
شرکت گسترش ساختمانی پارسیان	شرکت فرعی	۸۲۵	میلیون ریال	۷,۹۶۲	۸,۷۸۷
شرکت صرافتی پارسیان	شرکت فرعی	۹۲,۶۵۶	میلیون ریال	۲۱۷,۷۹۶	۳۱۰,۴۵۱
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	شرکت وابسته	۱۲۷,۹۰۳	میلیون ریال	۱۹۷,۲۴۵	۶۹,۳۴۲
شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان	شرکت فرعی	۲۵۸,۴۳۶	۱۰,۶۴۴	۷۰۹,۵۸۲	۹۶۸,۰۱۸
شرکت تام ایران خودرو	سهامدار بالای ۱٪	۹,۳۷۵	میلیون ریال	۲۴,۷۱۵	۳۳,۹۹۰
گروه مالی پارسیان	شرکت فرعی	۲,۷۴۳,۲۰۷	میلیون ریال	۷,۴۸۳,۰۱۸	۴,۷۳۹,۸۱۲

۶۵- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول 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	میلیون ریال
پیشنهاد هیئت مدیره	۲۶۶,۵۲۴
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۲۶۶,۵۲۴



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۶- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز

۶۶-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۰۰,۷۶۲		۰	۲۰-۲
۱۲,۵۶۳,۳۱۶		۸,۳۰۵,۸۸۰	۲۰-۲
۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۸,۳۰۵,۸۸۰		

سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ارز

جمع سپرده‌های پس انداز*

مصارف قرض‌الحسنه

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

تسهیلات عادی

تسهیلات کارمندی

(۱۴۷,۰۱۰)		(۷۰,۲۰۶)	
(۱,۰۸۴,۷۳۳)		(۱,۶۶۱,۷۳۶)	
(۱,۲۳۱,۷۴۳)		(۱,۷۳۱,۹۴۲)	۱۱
(۱,۲۳۱,۷۴۳)	(۱,۷۳۱,۹۴۲)		
(۱,۴۳۶,۴۰۸)	(۸۳۰,۵۸۸)		
(۷۱۸,۲۰۴)	(۴۱۵,۲۹۴)		
۱۰,۹۷۷,۷۲۳	۵,۳۲۸,۰۵۶		

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

جمع مصارف قرض‌الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز

ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

* در راستای اجرای قانون برنامه پنجم توسعه و مصوبات شورای محترم پول و اعتبار با تشکیل صندوق قرض‌الحسنه پارسیان کلیه سپرده های قرض‌الحسنه ریال طی دوره مورد گزارش به ان صندوق منتقل گشته است.

۶۶-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۴,۳۳۱	۱۱۲,۰۶۷		
(۲۸,۴۶۹)	(۱۲,۴۵۹)		
۶۵,۸۶۱	۹۹,۶۰۷	۴۳-۱	

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۶-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۸۴,۷۳۳	۱,۶۶۱,۷۳۶		کارمندی
۱۴۷,۰۱۰	۷۰,۲۰۶		سایر
۱,۲۳۱,۷۴۳	۱,۷۳۱,۹۴۲		

۶۶-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۳۱,۷۴۳	۱,۷۳۱,۹۴۲		اشخاص حقیقی
۱,۲۳۱,۷۴۳	۱,۷۳۱,۹۴۲		

