

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی، گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

(تجدید ارائه شده)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			درآمدهای مشاع
			درآمد تسهیلات اعطایی
۸۶,۸۲۴,۲۳۷	۱۳۲,۵۰۵,۸۱۷	۹	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۲۷۳,۸۹۳	۴,۸۵۸,۷۲۷	۱۰	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۷,۳۸۸,۸۷۹	۱۱,۰۹۹,۸۶۲	۱۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۸,۰۸۲,۷۲۷	۴۳,۳۰۳,۹۰۲	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۶۳,۹۵۲	۲,۴۵۳,۱۹۴	۲۳	
۱۲۴,۶۳۳,۶۸۸	۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲		جمع درآمدهای مشاع
-	-	۱۴-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۲۴,۶۳۳,۶۸۸	۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
-	-	۱۴-۲	حق الوکاله
۱۲۴,۶۳۳,۶۸۸	۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۱,۳۷۷,۹۱۲	۱,۹۹۱,۸۸۷	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۸,۲۸۳,۷۰۸	۶۱,۴۵۰,۳۹۳	۱۴-۳	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۱۶۴,۲۹۵,۳۰۸	۲۵۷,۶۶۳,۷۸۲		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۷,۷۲۱,۰۰۰	۶۹,۳۳۸,۹۱۶	۱۴-۶	مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۳۲,۰۱۶,۳۰۸	۳۲۷,۰۰۲,۶۹۸		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۱,۳۷۲,۶۸۱	۱۸,۵۳۹,۷۸۸		سود سپرده‌های ارزی
۲۴۳,۳۸۸,۹۸۹	۳۴۵,۵۴۲,۴۸۶		جمع هزینه سود سپرده‌ها
(۶۷,۷۲۱,۰۰۰)	(۶۹,۳۳۸,۹۱۶)	۱۴-۶	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورتهای مالی تلفیقی، گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۱۴)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
-	۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
-	۱۲۴,۶۳۳,۶۸۸	-	۱۴۰۱/۱۲/۲۹

در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۲-۱-۱۴- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۱,۰۲۵,۰۴۵,۳۶۷	۱,۲۳۶,۷۳۸,۹۸۱	میانگین مصارف مشاع (۱-۱-۱۴)
میانگین ۵۲ هفته ای	۱,۴۸۱,۱۵۰,۷۴۵	۱,۸۳۱,۹۷۳,۱۷۴	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱-۱-۱۴)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۱۵۲,۸۹۵,۳۸۶)	(۲۰۳,۹۳۸,۱۹۳)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	(۱,۳۲۸,۲۵۵,۴۵۹)	(۱,۶۲۸,۰۰۳۴,۹۸۱)	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	(۳۰۳,۲۱۰,۱۹۲)	(۳۹۱,۲۹۶,۰۰۰)	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۱-۲-۱-۱۴- میانگین مصرف مشاع

مبلغ (میانگین)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اقدام مصارف مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۷,۱۲۰,۱۵۲	۱,۰۹۱,۹۶۵,۶۱۷		خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۱۰,۶۴۹,۴۰۷	۱۷,۱۵۸,۸۱۹		خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۱۰۷,۲۷۵,۷۰۸	۱۲۷,۶۱۴,۵۴۵		خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۰۲۵,۰۴۵,۳۶۷	۱,۲۳۶,۷۳۸,۹۸۱		جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۱-۱۴- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۷,۵۴۱,۹۷۹	۴۴۱,۵۰۲,۷۷۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۸۷۱,۳۴۵	۱,۰۸۴,۹۶۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۷۲,۴۸۴,۵۴۲	۱۷۰,۱۷۸,۲۳۶	گواهی سپرده عام
۴۲۸,۵۲۵,۳۳۸	۱,۰۳۷,۹۲۴,۹۰۵	یکساله
۴۶۳,۱۱۶,۱۶۳	۱۰۵,۸۱۱,۹۲۹	دو ساله
۲۳,۲۲۸	۶۲,۰۱۱,۱۹۵	سه ساله
۲۸,۵۸۸,۱۵۰	۱۳,۴۵۹,۱۶۶	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۴۸۱,۱۵۰,۷۴۵	۱,۸۳۱,۹۷۳,۱۷۴	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۲-۱۴- حق الوکاله

با توجه به آنکه سود علی الحساب پرداختی بیشتر از سود قطعی سپرده گذاران می باشد ، احتساب حق الوکاله منتفی می باشد.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۱۲۳۶۷۳۸۹۸۱ * ۰\% = ۰$$

۱-۲-۱۴- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعمال شده	
نرخ - درصد	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		-
جمع حق الوکاله ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		-

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۱۴- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

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

$$= \frac{۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲}{۱,۲۳۶,۷۳۸,۹۸۱} \times ۳۹۱,۲۹۶,۰۰۰ = ۶۱,۴۵۰,۳۹۳$$

۴-۱۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۹۲۳,۲۴۰	۲۲,۵۷۴,۷۶۶	۲۷,۳۶۴,۳۱۴	۲۱,۵۴۲,۰۹۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۸۱,۴۴۹	۳۸۹,۴۳۲	۱۸۱,۴۴۹	۳۸۹,۴۳۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۳۸,۷۷۵,۳۰۳	۴۲,۶۶۶,۲۵۸	۳۸,۷۷۵,۳۰۳	۴۲,۶۶۶,۲۵۸	گواهی سپرده عام
۷۳,۳۰۷,۵۶۴	۲۲۱,۲۹۷,۲۹۶	۷۳,۳۰۷,۵۶۴	۲۲۱,۲۹۷,۲۹۶	یک ساله
۸۵,۰۱۴,۴۸۱	۱۹,۵۴۹,۹۳۵	۸۵,۰۱۴,۴۸۱	۱۹,۵۴۹,۹۳۵	دو ساله
۴,۱۳۷	۱۴,۹۷۰,۹۸۳	۴,۱۳۷	۱۴,۹۷۰,۹۸۳	سه ساله
۲۲۶,۲۰۶,۱۷۴	۳۲۱,۴۴۸,۶۷۰	۲۲۴,۶۴۷,۲۴۸	۳۲۰,۴۱۵,۹۹۴	
۵,۸۱۰,۱۳۴	۵,۵۵۴,۰۲۸	۵,۸۱۰,۱۳۴	۵,۵۵۴,۰۲۸	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲۳۲,۰۱۶,۳۰۸	۳۲۷,۰۰۲,۶۹۸	۲۳۰,۴۵۷,۳۸۲	۳۲۵,۹۷۰,۰۲۲	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴-۵- هزینه سود سپردهها

بانک		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۲,۰۱۶,۳۰۸	۳۳۷,۰۰۲,۶۹۸	۲۳۰,۴۵۷,۳۸۲	۳۲۵,۹۷۰,۰۲۲
۱۱,۳۷۲,۶۸۱	۱۸,۵۳۹,۷۸۸	۱۱,۳۷۲,۶۸۱	۱۸,۵۳۹,۷۸۸
۲۴۳,۳۸۸,۹۸۹	۳۴۵,۵۴۲,۴۸۶	۲۴۱,۸۳۰,۰۶۳	۳۴۴,۵۰۹,۸۱۰

سود سپردههای سرمایه‌گذاری ریالی

سود سپردههای ارزی

جمع

۱۴-۶- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپردههای سرمایه‌گذاری

بانک		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۴,۲۹۵,۳۰۸	۲۵۷,۶۶۳,۷۸۲	۱۶۴,۲۹۵,۳۰۸	۲۵۷,۶۶۳,۷۸۲
(۲۳۲,۰۱۶,۳۰۸)	(۳۲۷,۰۰۲,۶۹۸)	(۲۳۲,۰۱۶,۳۰۸)	(۳۲۷,۰۰۲,۶۹۸)
(۶۷,۷۲۱,۰۰۰)	(۶۹,۳۳۸,۹۱۶)	(۶۷,۷۲۱,۰۰۰)	(۶۹,۳۳۸,۹۱۶)

سود قطعی تعلق گرفته به سپردههای سرمایه‌گذاری

سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه‌گذاری

سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپردههای سرمایه‌گذاری