



بانک پارسیان

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک پارسیان

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

حاکمیت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

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 تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:

۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	- گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

۶	ترازنامه
۷	صورت سود و زیان
۸	- گردش حساب سود (زیان) انباشته
۹	صورت جریان وجوه نقد

ج - یادداشت‌های توضیحی:

۱۰	تاریخچه و فعالیت
۱۱-۱۴	اهم رویه‌های حسابداری
۱۵-۶۰	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک پارسیان (سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۰۸ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیرعامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	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 و قائم مقام	موظف	
موسسه رفاه و تأمین آتیه امید	آقای حمید رضا رفیعی	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
شرکت نگار نصر سهم		عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
آقای کوروش پرویزیان	مدیر عامل			

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها	دارایی ها:
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			
۴۹۰,۹۳۳,۳۹۸	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۱۴	بدهی به بانک مرکزی	۱,۸۸۲,۴۱۳	۲,۲۳۳,۴۰۲	۳	وجودی نقد	
۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	۱۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	۴	مطالبات از سایر بانک مرکزی	
۲۰,۸۹۳,۱۲۳	۱۱,۹۲۳,۸۸۷	۱۶	سپرده های دیداری	۸۱,۵۴۹,۵۷۰	۷۹,۸۹۲,۹۳۹	۵	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	
۱۳,۳۹۸,۷۴۸	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۱۷	سپرده های پس انداز و مشابه	۲۸۴,۸۴۴,۲۸۹	۳۲۸,۰۰۳,۹۷۰	۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص	
۳۱۳,۵۲۴,۷۵۶	۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	۱۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۹,۳۷۱,۳۳۷	۳۲,۳۳۹,۲۶۳	۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۶,۹۴۲,۹۶۶	۴۰,۴۶۷,۰۰۲	۱۹	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۹,۲۴۸,۷۴۹	۲۸,۸۹۷,۶۲۰	۸	سایر حساب ها و اسناد دریافتی	
۱۰۰,۱۲۵,۵۱۳	۱۲۱,۳۹۹	۲۰	سود سهام پرداختنی	۱,۱۲۳,۴۱۵	۸۳۳,۶۳۶	۹	وجودی کالا	
۱۰۰,۴۲۸,۵۵۵	۴۲۸,۰۶۹	۲۱	ذخیره مالیات	۷,۹۰۷,۶۸۵	۷,۹۴۰,۱۹۶	۱۰	دارایی های ثابت مشهود	
۱۴,۷۹۶,۰۳۲	۲۱,۴۶۹,۷۶۸	۲۲	ذخیره و سایر بدهیها	۱,۸۶۳,۵۷۵	۲,۱۷۱,۰۰۰	۱۱	دارایی های نامشهود	
۲,۹۷۳,۰۹۷	۳,۹۵۷,۴۲۷	۲۳	تسهیلات مالی دریافتی	۱,۸۸۲	۱,۸۲۳	۱۲	سرقلی تلفیقی	
۳۹۷,۳۶۳	۵۵۱,۹۴۲	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵,۱۹۸,۶۷۸	۲۱,۲۶۲,۴۳۸	۱۳	سایر داراییها	
۴۴۲,۴۰۵,۹۸۶	۵۳۴,۵۲۳,۱۷۰		جمع بدهیها					

حقوق صاحبان سهام:

۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه					
۱,۸۵۲,۵۵۹	۲,۶۲۴,۷۱۰	۲۵	علی الحساب افزایش سرمایه					
(۱۱۰,۰۹۴)	(۳۱۳,۸۳۴)	۲۶	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی					
۶,۶۸۵,۵۳۱	۶,۹۲۶,۷۰۸	۲۷	اندوخته قانونی					
۸۸۹,۰۸۵	۹۰۴,۶۱۵	۲۷	سایر اندوخته ها					
۴,۶۲۷	(۶,۹۲۰)		نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی					
۵,۱۶۸,۲۸۵	۲,۶۴۴,۷۱۹		سود انباشته					
۲۷,۶۸۹,۹۹۳	۲۵,۹۷۹,۹۹۸		جمع حقوق صاحبان سهام					
۱,۶۲۶,۱۵۱	۱,۳۱۶,۷۴۱	۲۸	سهام اقلیت					
۴۷۱,۷۲۲,۱۳۰	۵۶۱,۷۱۹,۹۰۹		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۷۱,۷۲۲,۱۳۰	۵۶۱,۷۱۹,۹۰۹			
۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۲۲,۷۵۵,۸۲۹	۴۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۲۲,۷۵۵,۸۲۹	۵۰-۱	جمع داراییها	
۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۷,۳۳۱	۴۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها	۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۷,۳۳۱	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	۴۵-۳	تعهدات بانک بابت وجوه اداره شده	۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	۵۰-۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	

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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

یادداشت	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۵۲,۹۹۰,۳۱۰	۵۲,۶۱۲,۱۸۹
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاری ها	۵,۶۴۶,۸۲۴	۵,۲۵۶,۳۷۶
جمع درآمدهای مشاع	۵۸,۶۳۷,۱۳۴	۵۷,۸۶۸,۵۶۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۶,۴۵۹,۹۶۳)	(۵۲,۶۸۲,۹۱۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۶۶,۴۵۹,۹۶۳)	(۵۲,۶۸۲,۹۱۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	(۷,۸۲۲,۸۲۹)	۵,۱۸۵,۶۵۲
خالص درآمدها و هزینه های غیر مشاع:		
درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت	۴,۹۰۷,۱۹۹	۲,۳۰۹,۴۱۴
بهای تمام شده ارائه خدمات کارت	(۴,۳۶۴,۶۹۱)	(۱,۷۴۲,۲۷۹)
	۵۴۲,۵۰۸	۵۶۷,۱۳۵
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۱۳۸,۰۲۲,۱۶۳	۴۶,۰۶۹,۱۲۲
بهای تمام شده ارائه خدمات	(۱۳۷,۲۴۵,۷۴۷)	(۴۵,۴۸۲,۷۱۱)
	۷۷۶,۴۱۶	۵۸۶,۴۱۱
دآمد اجاره سرمایه	۳۷۲,۶۲۸	۵۱۲,۰۲۱
درآمد قراردادهای عاملیت	۱۱۲,۵۴۲	۱۶۲,۲۸۱
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع	۶,۱۷۸,۲۸۷	۳,۴۵۱,۵۰۴
درآمد کارمزد	۲,۷۱۲,۶۲۹	۱,۵۱۸,۶۶۹
نتیجه مبادلات ارزی	۶,۴۰۷,۶۰۲	۲,۸۶۷,۳۹۶
سایر درآمدها	۱,۲۳۰,۳۲۰	۳,۱۰۸,۱۴۸
	۱۷,۰۱۴,۰۰۸	۱۱,۶۲۰,۰۱۹
جمع درآمدها و هزینه های غیر مشاع	۱۸,۳۳۲,۹۳۲	۱۲,۷۷۳,۵۶۵
جمع درآمدها	۱۰,۵۱۰,۱۰۳	۱۷,۹۵۹,۲۱۶
هزینه‌ها:		
هزینه‌های فروش اداری و عمومی	(۵,۴۴۰,۷۱۷)	(۴,۴۵۴,۹۵۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱,۹۲۷,۲۱۹)	(۵,۱۴۰,۴۷۱)
هزینه‌های مالی	(۷۸۱,۰۶۸)	(۷۲۱,۶۱۹)
سایر هزینه‌ها	(۳۵,۳۴۹)	(۳۰,۲۳۵)
جمع هزینه ها	(۸,۱۸۴,۳۵۳)	(۱۰,۳۴۷,۲۷۷)
سود قبل از مالیات	۲,۳۲۵,۷۵۰	۷,۶۱۱,۹۴۰
مالیات	(۴۰۷,۸۸۲)	(۱,۸۹۶,۱۹۱)
سود خالص	۱,۹۱۷,۸۶۸	۵,۷۱۵,۷۴۹
سهم اقلیت	۲۹۶,۸۴۱	۵۹۴,۱۹۲
سود عملیاتی هر سهم	(۳۰۱)	۲۰۳
سود غیر عملیاتی هر سهم	۴۲۲	۲۳۰
سود پایه هر سهم - ریال	۱۲۱	۴۳۳

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۱۵,۷۴۹	۱,۹۱۷,۸۶۸		سود خالص
۷,۲۶۵,۳۹۲	۷,۷۸۰,۳۹۴		سود انباشته در ابتدای سال
(۱۵۰,۸۶۸)	(۲,۹۴۰,۳۹۱)	۴۷	تعدیلات سنواتی
۷,۱۱۴,۵۲۴	۴,۸۴۰,۰۰۳		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۵,۸۰۸,۱۷۰)	(۳,۹۷۵,۹۶۷)	۲۰	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
۱,۳۰۶,۳۵۴	۸۶۴,۰۳۷		سود قابل تخصیص
۷,۰۲۲,۱۰۲	۲,۷۸۱,۹۰۵		تخصیص سود:
(۱,۲۹۵,۷۰۴)	(۵۹,۱۸۳)	۲۷	اندوخته قانونی
(۱۶۷,۷۸۱)	(۴,۶۳۷)	۲۷	سایر اندوخته‌ها
(۱,۴۶۳,۴۸۵)	(۶۳,۸۲۰)		
۵,۵۵۸,۶۱۷	۲,۷۱۸,۰۸۵		سود (زیان) انباشته در پایان سال
(۳۹۰,۳۳۳)	(۷۳,۳۶۵)		سهام اقلیت از سود انباشته
۵,۱۶۸,۲۸۵	۲,۶۴۴,۷۱۹		سود انباشته قابل انتصاب به صاحبان سهام شرکت اصلی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۱۵,۷۴۹	۱,۹۱۷,۸۶۸	سود خالص
۴,۶۲۷	(۱۱,۷۱۹)	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز و تسعیر عملیات خارجی
۵,۷۲۰,۳۷۶	۱,۹۰۶,۱۴۹	سود جامع سال مالی
(۱۵۰,۸۶۸)	(۲,۹۴۰,۳۹۱)	تعدیلات سنواتی
۵,۵۶۹,۵۰۸	(۱,۰۳۴,۲۴۲)	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۳,۰۵۷	(۷,۰۴۴)	سهم اقلیت از سود جامع سال مالی
۵,۵۶۶,۴۵۲	(۱,۰۲۷,۱۹۸)	سود جامع قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۰۹۸,۵۲۳	۱۶,۵۸۵,۳۱۶	۴۸	فعالیت‌های عملیاتی:
			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۱۳۸,۰۷۴)		۵۴,۱۴۴	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۲,۶۷۱,۵۵۷)		(۴,۰۲۸,۲۰۰)	سود سهام پرداختی
(۲,۸۰۹,۶۳۱)	(۳,۹۷۴,۰۵۶)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین
			مالیات بر درآمد:
(۱,۳۶۶,۳۵۴)	(۱,۰۴۲,۳۷۹)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
۱۹۰,۰۸۴		(۷۷۳,۸۲۹)	خالص وجوه پرداختی (دریافتی) بابت اجاره های سرمایه ای
(۲,۵۰۹,۷۸۷)		(۱,۴۹۷,۵۴۵)	سرمایه گذاری ها
۲۱۱,۱۹۰		۲۰۰,۳۳۸	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
(۲,۱۰۸,۵۱۲)	(۲,۰۷۱,۰۳۶)		وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۳۱,۸۱۴,۰۲۵	۹,۴۹۷,۸۴۵		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های
			جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی:
۷,۴۱۱		۷۸۶,۹۵۱	وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی
۸۴۸,۷۶۶		۸۵۰,۰۰۰	وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی
(۱,۵۸۲,۰۳۰)		(۹۳۵,۸۵۱)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
(۷۲۵,۸۵۳)	۷۰۱,۱۰۰		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۳۱,۰۸۸,۱۷۲	۱۰,۱۹۸,۹۴۵		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۴۰,۰۹۵,۹۵۴	۷۴,۸۲۷,۶۰۶		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲,۹۲۴,۷۴۶	۶,۶۰۹,۴۹۴		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۷۴,۱۰۸,۸۷۲	۹۱,۶۳۶,۰۴۵		مانده وجه نقد در پایان سال
۴,۹۶۴,۷۵۳	۲,۵۲۸,۹۵۳	۴۹	مبادلات غیرنقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۰۹۳,۳۹۵	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	بدهی ها:	۱,۸۷۷,۷۲۶	۲,۲۲۲,۶۵۸	دارایی ها:
۱۸,۳۳۱,۱۲۵	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	بدهی به بانک مرکزی	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	موجودی نقد
۳۱,۴۸۹,۷۹۹	۱۳,۳۷۸,۱۰۲	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری	۸۱,۱۳۰,۰۴۴	۷۹,۷۴۳,۴۷۹	مطالبات از سایر بانک مرکزی
۱۳,۳۹۸,۷۴۸	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	سپرده های دیداری	۲۸۴,۱۵۸,۰۴۴	۳۲۶,۷۶۷,۶۱۰	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۳۱۳,۵۲۴,۷۵۵	۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	سپرده های پس انداز و مشابه	۲۵,۱۹۱,۶۵۸	۱۴,۷۱۶,۰۱۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص غیر
۶,۱۶۶,۲۰۴	۴۰,۴۶۰,۰۲۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۱,۷۴۵,۱۸۱	۴۳,۳۷۳,۰۹۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۱۶,۵۱۷	۸۳,۶۱۷	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۵,۶۰۲,۴۸۲	۵,۲۱۵,۳۸۶	سایر حساب ها و اسناد دریافتی
۶۳۰,۴۵۲	-	سود سهام پرداختی	۱,۵۷۱,۹۲۴	۱,۸۶۳,۴۶۲	دارایی های ثابت مشهود
۱۲,۱۲۰,۶۷۱	۱۴,۵۲۳,۳۷۷	ذخیره مالیات	۱۵,۱۴۹,۷۶۶	۲۱,۱۷۹,۴۰۷	دارایی های نامشهود
۳۴۴,۲۱۸	۴۷۸,۱۸۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			سایر دارایی ها
۴۲۵,۹۱۵,۸۹۴	۵۲۴,۴۳۴,۹۵۹	جمع بدهیها			
		حقوق صاحبان سهام:			
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه			
۱,۸۵۲,۵۵۹	۲,۶۲۴,۷۱۰	علی الحساب افزایش سرمایه			
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۹۴۵,۴۱۰	اندوخته قانونی			
۸۸۶,۵۵۴	۹۲۶,۰۵۵	سایر اندوخته ها			
۶,۷۵۳,۳۰۲	۵,۰۹۲,۵۹۶	سود انباشته			
۲۹,۳۴۱,۵۶۸	۲۸,۷۸۸,۷۷۱	جمع حقوق صاحبان سهام			
۴۶۵,۲۵۷,۴۶۲	۵۵۳,۲۲۳,۷۳۰	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۴۶۵,۲۵۷,۴۶۲	۵۵۳,۲۲۳,۷۳۰	جمع دارایی ها
۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۲۲,۷۵۵,۸۲۹	تسهیلات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۲۲,۷۵۵,۸۲۹	تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۷,۳۳۱	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه ها	۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۷,۳۳۱	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	تسهیلات بانک بابت وجوه اداره شده	۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	تسهیلات مشتریان بابت وجوه اداره شده
		یادداشت های توضیحی همراه، بخش جداولی ناپذیر صورتهای مالی است.			

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۶۱۲,۱۸۹	۵۳,۲۵۰,۷۴۹	۲۹	درآمدهای مشاع:
۶,۱۵۰,۳۴۴	۶,۸۵۴,۶۳۶	۳۰	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۵۸,۷۶۲,۵۳۳	۶۰,۱۰۵,۳۸۵		سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
(۵۳,۰۴۶,۸۹۹)	(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)	۳۱	جمع درآمد های مشاع
(۵۳,۰۴۶,۸۹۹)	(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)	۳۲	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵,۷۱۵,۶۳۴	(۶,۷۴۶,۰۸۳)		تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های
			سهم سود سپرده‌گذاران
			سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
			درآمدهای غیر مشاع:
۳,۱۵۹,۰۳۸	۵,۶۹۴,۱۹۶	۳۹	سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع
۴,۰۷۷,۵۶۵	۱,۹۹۲,۹۵۸	۴۰	درآمد کارمزد
۲,۸۸۳,۸۳۴	۶,۶۰۲,۰۲۹	۴۱	نتیجه مبادلات ارزی
۷۸۷,۴۸۶	۲,۰۳۵,۵۸۵	۴۲	سایر درآمدها
۱۰,۹۰۷,۹۲۳	۱۶,۳۲۴,۷۶۸		جمع درآمدها و هزینه های غیر مشاع
۱۶,۶۲۳,۵۵۷	۹,۵۷۸,۶۸۵		جمع درآمدها
			هزینه‌ها:
(۴,۱۰۸,۳۰۸)	(۴,۹۵۱,۴۵۰)	۴۳	هزینه‌های اداری و عمومی
(۵,۰۶۴,۳۷۵)	(۱,۹۰۳,۴۱۶)	۴۵	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۶,۰۴۳)	(۲۹,۶۵۴)	۴۵	هزینه‌های مالی
(۶۰۵,۵۳۷)	(۷۱۹,۱۱۳)	۴۶	سایر هزینه‌ها
(۹,۷۸۴,۲۶۳)	(۷,۶۰۳,۶۳۳)		جمع هزینه ها
۶,۸۳۹,۲۹۴	۱,۹۷۵,۰۵۲		سود قبل از مالیات
(۱,۴۸۱,۱۱۲)	.		مالیات بر درآمد
۵,۳۵۸,۱۸۲	۱,۹۷۵,۰۵۲		سود خالص
۱۷۶	(۲۹۸)		سود عملیاتی هر سهم
۲۳۰	۴۲۲		سود غیر عملیاتی هر سهم
۴۰۶	۱۲۵		سود پایه هر سهم - ریال
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵,۳۵۸,۱۸۲	۱,۹۷۵,۰۵۲		سود خالص
۸,۰۷۰,۵۱۰	۹,۶۰۳,۳۰۲		سود انباشته در ابتدای سال
.	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	۴۷	تعدیلات سنواتی
۸,۰۷۰,۵۱۰	۶,۷۵۳,۳۰۲		سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۵,۲۸۰,۰۰۰)	(۳,۳۰۰,۰۰۰)	۲۰	سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
۲,۷۹۰,۵۱۰	۳,۴۵۳,۳۰۲		سود قابل تخصیص
۸,۱۴۸,۶۹۲	۵,۴۲۸,۳۵۴		تخصیص سود:
(۱,۲۳۱,۲۲۷)	(۲۹۶,۲۵۷)	۲۷	اندوخته قانونی
(۱۶۴,۱۶۳)	(۳۹,۵۰۱)	۲۷	سایر اندوخته‌ها
(۱,۳۹۵,۳۹۰)	(۳۳۵,۷۵۸)		
۶,۷۵۳,۳۰۲	۵,۰۹۲,۵۹۶		سود (زیان) انباشته در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۳۷۸,۴۹۲	۷,۶۸۳,۴۹۶	۴۸
(۲,۶۷۶,۰۰۵)	(۴,۰۳۲,۹۰۰)	
(۲,۶۷۶,۰۰۵)	(۴,۰۳۲,۹۰۰)	
(۱,۰۵۸,۱۹۸)	(۶۳۱,۱۱۲)	
-	-	
(۸۲۲,۲۴۶)	(۱۰۶,۰۰۸)	
(۵۳۴,۸۳۰)	(۳۲۵,۲۵۱)	
۲۰۲,۴۱۷	۱۴۳,۹۴۶	
-	۵	
(۱,۱۵۴,۶۵۹)	(۲۸۷,۳۰۸)	
۳۱,۴۸۹,۶۳۱	۲,۷۳۲,۱۷۶	
-	-	
۷,۴۱۱	۷۷۲,۱۵۱	
۷,۴۱۱	۷۷۲,۱۵۱	
۳۱,۴۹۷,۰۴۱	۳,۵۰۴,۳۲۷	
۳۹,۴۲۵,۸۴۷	۷۳۸,۰۶۷۲۲	
۲,۸۸۳,۸۳۲	۶۶۰,۲۰۳۹	
۷۳,۸۰۶,۷۲۲	۸۳,۹۱۳,۰۷۸	
۱,۸۴۵,۱۴۹	-	

فعالیت‌های عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
 بازده سرمایه گذاری و سود پرداختی بابت تامین مالی
 سود سهام پرداختی
 جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها
 مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:

وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
 وجه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت نامشهود
 وجه دریافتی بابت دارایی های ثابت مشهود
 وجه دریافتی بابت دارایی های ثابت نامشهود
 جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های
 جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی:

وجه حاصل از افزایش سرمایه نقدی
 جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
 خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
 مانده وجه نقد در ابتدای سال
 تفاوت تسعیر وجه نقد ارزی
 مانده وجه نقد در پایان سال
 مبادلات غیرنقدی

۴۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
۱۶۴	۱۶۴	شعب استان تهران
۱۲۸	۱۲۸	شعب سایر استانها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
۱	۱	شعب خارج از کشور
۲۹۴	۲۹۴	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نفر	نفر	شعب
۳,۶۷۲	۳,۵۹۹	دفتر مرکزی
۸۰۵	۶۴۲	
۴,۴۷۷	۴,۲۴۱	
۱,۲۴۰	۱,۴۰۸	شرکتهای فرعی
۵,۷۱۷	۵,۶۴۹	

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

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.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۲ - مبنای تلفیق

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

۲-۳ موجودی موارد و کالا

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

۲-۴ سرمایه گذاریها

۲-۴-۱ نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق

مشمول تلفیق

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

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

ارزش ویژه

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

سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت

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

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

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

۲-۴-۲ نحوه شناخت در آمد:

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)

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

ارزش ویژه

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

سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و سرمایه گذاریهای جاری

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

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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۲- داراییهای ثابت مشهود

۲-۳-۱- داراییهای ثابت مشهود داراییهای اجاره عملیاتی و داراییهای آماده واگذاری جهت اجاره بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. 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 مربوط 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 دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۳-۲- 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 بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	نزولی
ماشین آلات و تجهیزات رایانه ای	۲۳.۳۳٪ 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.

۲-۴- داراییهای نامشهود

حق الامتیازها، سرقفلی و نرم افزارها و مخارج توسعه تحت این سرفصل مورد شناسایی و اندازه گیری قرار گرفته و در صورتهای مالی انعکاس می‌یابند. توضیح اینکه نرم افزارها طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

۲-۵- شناخت درآمد قراردادهای اجاره

۲-۵-۱- اجاره سرمایه ای : درآمد اجاره های سرمایه ای براساس نرخ ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه گذاری خالص در اجاره محاسبه و شناسایی می‌گردد، به نحوی که در هر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می‌شود. داراییهای مرتبط با اجاره های سرمایه ای در ترازنامه به عنوان سرمایه گذاری خالص در اجاره (اقساط دریافتی سالهای آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده اند. داراییهای اجاره سرمایه ای بر مبنای قیمت خرید از تامین کنندگان واگذار می‌شود. در مواردی که قیمتهای تامین کنندگان قبل از پذیرش تقاضای مستاجرین افزایش یابد قیمتهای جدید مبنای قرار گرفته و مابه التفاوت به حساب درآمد واگذاری منظور می‌شود.

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

۲-۵-۳- کارمزد عاملیت : درآمد خدمات راهبردی قراردادهای اجاره بشرط تملیک (کارمزد عاملیت لیزینگ) بر مبنای بند ۲۲ استاندارد حسابداری شماره ۳ براساس درصد وزنی هریک از اجزای تشکیل دهنده فرایند خدمات (از مرحله تشکیل پرونده جهت مشتری تا مرحله تسویه حساب) با در نظر گرفتن پوشش ریسک ناشی از مطالبات قراردادهای در قالب بیمه اعتباری و بر مبنای مصوبات هیئت مدیره به روش پیشرفت کار شناسایی می‌شود.

۲-۵-۴- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط اجاره در قراردادهای اجاره به شرط تملیک منعقد با مشتریان و بر مبنای مندرج در قراردادهای مذکور به هنگام دریافت خسارات بیمه ای و یا تادیه اقساط معوق از سوی مشتری و نیز به هنگام تسویه ، با انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوطه منظور می‌گردد.

۲-۵-۵- درآمد ناشی از عملیات واسطه گری 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.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶-۲- سپرده قانونی

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

۷-۲- شناسایی درآمدها تسهیلات اعطایی ، کارمزد و جرائم

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

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

۸-۲- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود 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 مب / ۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی ، سرمایه گذاری در سهام و 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.

۹-۲- 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)

۱۰-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه های شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ و 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.

بانک پارسبان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

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 استانداردگزارشگری 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.

۱۱-۲- 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.

۱۲-۲- 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.

۱۳-۲- 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 طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک میشود . 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.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳- موجودی نقد

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۴,۴۳۸	۱,۲۴۳,۵۹۳	۹۷۲,۵۵۲	۱,۲۵۱,۱۰۸	موجودی صندوق - ریالی
۹۱۳,۲۸۸	۹۷۹,۰۶۵	۹۰۹,۸۶۱	۹۸۲,۲۹۴	موجودی صندوق - ارزی
۱,۸۷۷,۷۲۶	۲,۲۲۲,۶۵۸	۱,۸۸۲,۴۱۳	۲,۲۳۳,۴۰۲	

۳-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۶۳۵.۱۶۰ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۳-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۶ میلیون دلار آمریکا، ۱۷ میلیون یورو و ۳ میلیون درهم امارات ، ... میباشد.

۴- مطالبات از بانک مرکزی

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵,۳۸۴,۰۸۴	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۳۵,۳۸۴,۰۸۴	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۴-۱	سپرده قانونی
۱,۳۹۹,۳۵۷	۶,۲۵۹,۱۷۵	۱,۳۹۹,۳۵۷	۶,۲۵۹,۱۷۵		موجودی نزد بانک مرکزی
۳۳۸,۱۱۳	۴۰۱,۸۲۶	۳۳۸,۱۱۳	۴۰۱,۸۲۶		جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۱,۷۰۹,۰۸۳	۲,۰۴۷,۱۹۶	۱,۷۰۹,۰۸۳	۲,۰۴۷,۱۹۶	۴-۲	سایر
۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۵۸,۱۴۳,۶۲۲		

۴-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۴-۲- سایر مطالبات عمدتاً بابت برداشت مبلغ ۱/۵۸۵ میلیارد ریال مصوبه هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در سال ۱۳۹۰ می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۶۹	۱,۶۶۲	۲۷۵,۱۵۲	۱۴۹,۳۴۷	سپرده‌های دیداری نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۲,۹۶۴,۵۴۵	۱,۹۳۲,۹۲۶	۲,۹۶۴,۵۴۵	۱,۹۳۲,۹۲۶	سپرده‌های دیداری نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارزی)
۲,۵۱۱,۷۰۲	۲,۷۹۷,۱۶۸	۲,۵۱۱,۷۰۳	۲,۷۹۷,۱۶۸	سپرده‌های مدت دار نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۶۷,۵۵۵,۵۲۴	۷۳,۴۹۶,۶۵۸	۶۷,۷۰۹,۴۶۶	۷۳,۴۹۹,۴۳۳	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۲,۲۹۸,۹۱۲	۱۲۵,۹۷۳	۲,۲۹۸,۹۱۲	۱۲۵,۹۷۳	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۵,۳۲۱,۹۱۶	۴۸۶,۷۸۲	۵,۳۲۱,۹۱۶	۴۸۶,۷۸۲	پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
۴۶۷,۸۷۶	۹۰۱,۳۱۰	۴۶۷,۸۷۶	۹۰۱,۳۱۰	مطالبات بابت مبادلات شتاب
۸۱,۱۳۰,۰۴۴	۷۹,۷۴۲,۴۷۹	۸۱,۵۴۹,۵۷۰	۷۹,۸۹۲,۹۳۹	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات

۶-۱- تسهیلات گروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزدهای سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۵۹,۰۳۳	۶,۲۳۳,۷۱۵	(۲۲۲,۴۶۵)	(۲,۶۴۶,۰۹۶)	.	۹,۱۰۲,۲۷۶
۲۱۱,۲۹۰	۱۴۳,۷۳۳	(۷,۹۲۳)	(۴,۳۰۶)	.	۱۵۵,۹۶۲
۶۲۰,۰۸۸	۴۵۳,۷۶۵	(۲۲,۷۲۳)	(۲,۷۹۰)	.	۴۷۹,۲۷۸
۴۱,۳۷۴	۴۶,۴۴۳	(۳,۸۱۵)	.	.	۵۰,۲۵۸
۴۷,۱۰۱,۵۲۲	۵۴,۴۷۵,۹۹۸	(۳,۲۹۴,۹۴۴)	.	(۲۰۴,۳۵۵)	۵۷,۹۷۵,۲۹۷
۱۸۸,۵۴۸,۲۰۵	۲۲۱,۴۴۳,۰۹۵	(۱۰,۵۹۶,۰۴۰)	.	(۳۶۸,۰۰۰)	۲۳۲,۴۰۷,۱۳۵
۱,۳۳۳,۳۴۶	۱,۲۱۳,۴۸۲	(۱۸,۵۴۲)	(۲۶۳,۹۸۶)	.	۱,۴۹۶,۰۱۰
۴,۸۷۸,۰۹۷	۶,۸۱۷,۲۹۱	(۸۳۴,۶۰۵)	.	.	۷,۶۵۱,۸۹۶
۱,۴۰۸,۹۴۱	۱,۵۹۱,۰۷۷	(۸۶۱,۶۶۶)	.	.	۲,۴۵۲,۷۴۳
۲۸,۳۱۲,۴۱۸	۳۳,۰۳۵,۰۲۳	(۸۱۱,۳۷۸)	(۵۵,۵۸۴)	.	۳۳,۹۰۱,۹۸۵
۱,۳۷۱,۳۴۸	۸۱۶,۴۶۵	(۲۱۴,۲۲۴)	(۳۳۲,۶۱۶)	.	۱,۳۶۳,۳۰۵
۵,۷۵۸,۶۳۷	۱,۷۳۳,۸۸۳	(۳,۵۳۵,۹۵۳)	.	.	۵,۲۶۹,۸۳۶
۲۸۴,۸۴۴,۲۸۹	۳۲۸,۰۰۳,۹۷۰	(۲۰,۴۲۴,۲۷۸)	(۳,۳۰۵,۳۷۸)	(۵۷۲,۳۵۵)	۳۵۲,۳۰۵,۹۸۱

۶-۲- تسهیلات شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزدهای سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۹۲,۲۴۳	۵,۱۳۹,۶۳۱	(۲۲۲,۴۶۵)	(۲,۶۴۶,۰۹۶)	.	۸,۰۰۸,۱۹۲
۲۱۱,۲۹۰	۱۴۳,۷۳۳	(۷,۹۲۳)	(۴,۳۰۶)	.	۱۵۵,۹۶۲
۶۲۰,۰۸۸	۴۵۳,۷۶۵	(۲۲,۷۲۳)	(۲,۷۹۰)	.	۴۷۹,۲۷۸
۴۱,۳۷۴	۴۶,۴۴۳	(۳,۸۱۵)	.	.	۵۰,۲۵۸
۴۷,۱۰۱,۵۲۲	۵۴,۴۷۵,۹۹۸	(۳,۲۹۴,۹۴۴)	.	(۲۰۴,۳۵۵)	۵۷,۹۷۵,۲۹۷
۱۸۹,۵۴۸,۳۹۷	۲۲۲,۱۱۷,۲۸۵	(۱۰,۵۹۱,۲۱۸)	.	(۳۶۸,۰۰۰)	۲۳۳,۰۷۶,۵۰۳
۱,۳۳۳,۳۴۶	۱,۲۱۳,۴۸۲	(۱۸,۵۴۲)	(۲۶۳,۹۸۶)	.	۱,۴۹۶,۰۱۰
۴,۸۷۸,۰۹۷	۶,۸۱۷,۲۹۱	(۸۳۴,۶۰۵)	.	.	۷,۶۵۱,۸۹۶
۱,۳۶۹,۸۵۰	۱,۵۹۱,۰۷۷	(۸۶۱,۶۶۶)	.	.	۲,۴۵۲,۷۴۳
۲۸,۳۱۲,۴۱۸	۳۳,۰۳۵,۰۲۲	(۸۱۱,۳۷۸)	(۵۵,۵۸۵)	.	۳۳,۹۰۱,۹۸۵
۵,۷۵۹,۴۱۹	۱,۷۳۳,۸۸۳	(۳,۵۳۵,۹۵۳)	.	.	۵,۲۶۹,۸۳۶
۲۸۴,۱۵۸,۰۴۴	۳۲۶,۷۶۷,۶۱۰	(۲۰,۲۰۵,۲۳۲)	(۲,۹۷۲,۷۶۳)	(۵۷۲,۳۵۵)	۳۵۰,۵۱۷,۹۶۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۱۰-۲) به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۰۰,۶۸۲	۱,۰۲۸,۹۹۲	۱,۸۰۱	۱۷۶,۷۱۷	۸,۰۰۸,۱۹۲	فروش اقساطی
۲۰,۲۷۸	۱۲۵,۷۴۵	۲	۹,۹۳۷	۱۵۵,۹۶۲	جعاله
۶۳,۲۱۶	۳۹۹,۸۰۰	۳۹	۱۶,۲۲۳	۴۷۹,۲۷۸	اجاره به شرط تملیک
۲۷۵	۴۹,۹۸۲	-	-	۵۰,۲۵۷	سلف
۲۲,۸۶۴,۲۸۳	۳۰,۲۳۹,۱۹۴	۵۹,۳۳۹	۴,۸۱۲,۴۸۱	۵۷,۹۷۵,۲۹۷	مضاربه
۱۳۹,۳۵۹,۷۴۹	۸۷,۰۳۹,۹۶۶	۴۰۹,۴۱۴	۶,۲۶۷,۳۷۴	۲۳۳,۰۷۶,۵۰۳	مشارکت مدنی
۱,۴۹۵,۷۳۰	۲۸۰	-	-	۱,۴۹۶,۰۱۰	قرض الحسنه
۱,۲۶۷,۵۸۴	-	-	۶,۳۸۴,۳۱۲	۷,۶۵۱,۸۹۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۲۵,۶۴۲	-	-	۱,۵۲۷,۱۰۱	۲,۴۵۲,۷۴۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده
۳۰,۲۵۳,۱۷۲	۲,۳۸۳,۸۲۵	-	۱,۲۶۴,۹۸۸	۳۳,۹۰۱,۹۸۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۵۱,۱۷۵	-	-	۴,۹۱۸,۶۶۱	۵,۲۶۹,۸۳۶	سایر تسهیلات
۲۰۳,۴۰۱,۷۸۶	۱۲۱,۲۶۷,۷۸۴	۴۷۰,۵۹۵	۲۵,۳۷۷,۷۹۴	۳۵۰,۵۱۷,۹۵۹	
کسر می‌شود:					
(۲,۹۷۲,۷۶۳)	-	-	-	(۲,۹۷۲,۷۶۳)	سود سال‌های آتی
(۲۰۴,۳۵۵)	(۲۰۴,۳۵۵)				وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۳۶۸,۰۰۰)	(۳۶۸,۰۰۰)				حساب مشترک مشارکت مدنی
(۳,۰۲۹,۸۱۵)	(۱,۸۱۹,۰۱۷)	(۷,۰۵۹)	(۳۸۰,۶۶۷)	(۵,۲۳۶,۵۵۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	(۸,۲۵۱,۲۸۹)	(۱۲,۱۸۳)	(۶,۷۰۵,۲۰۱)	(۱۴,۹۶۸,۶۷۳)	ذخیره اختصاصی مطالبات
۱۹۶,۸۲۶,۸۵۳	۱۱۱,۱۹۷,۴۷۸	۴۵۱,۳۵۳	۱۸,۲۹۱,۹۲۶	۳۲۶,۷۶۷,۶۱۰	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

نرخ سود									
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ تا ۲۶ درصد	بیش از ۲۶ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۳ و قبل از آن
۲۵۰,۰۵۸,۰۷۶	۲۲۳,۲۹۱,۷۴۶	۴,۱۸۳,۴۸۲	۱۶۳,۵۷۷	۱,۸۷۲,۵۲۸	۱,۲۴۷	۶۹,۶۵۲,۶۷۸	۱۴۷,۴۱۸,۳۳۴		۱۳۹۳
۳۶,۴۶۶,۵۶۲	۸۳,۵۰۶,۸۹۵	۱۸,۰۰۴,۷۷۰	۴۷۸,۴۲۱	۲۲۱,۷۰۴	۱۳۱,۹۲۷	۴,۱۴۷,۲۵۴	۶۰,۵۲۲,۸۱۹		۱۳۹۴
۱۲,۰۴۴,۳۵۵	۲۱,۵۵۹,۸۵۱	۷,۵۳۷,۵۹۰	۵۳۵,۰۲۶	۲۱۴,۷۹۳	۹۳,۷۴۵	۴,۳۰۲,۵۸۸	۸,۸۷۶,۱۰۹		۱۳۹۵
۳,۸۹۰,۸۶۴	۱۸,۶۱۴,۳۴۹	۳,۳۴۹,۱۳۴	۶۴,۰۶۸	۳۲۷,۱۹۷	۲,۲۵۱	۱۹۳,۹۱۵	۱۴,۶۷۷,۷۸۴		۱۳۹۶ و پس از آن
۳۰۲,۴۵۹,۸۵۷	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۳۳,۰۷۴,۹۷۶	۱,۲۴۱,۰۹۲	۲,۶۳۶,۲۲۲	۲۲۹,۱۷۰	۷۸,۲۹۶,۴۳۵	۲۳۱,۴۹۴,۹۴۶		
	۳۰۲,۴۵۹,۸۵۸	۲۴,۹۸۹,۴۴۷	۱,۴۳۳,۹۶۲	۲,۸۵۹,۳۶۶	۲,۶۶۷,۳۷۳	۶۵,۱۳۱,۶۹۷	۲۰۵,۳۷۸,۰۰۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹

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

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	انواع سپرده
۵,۵۲۸,۵۷۱	۹,۸۲۲,۶۴۵		اوراق مشارکت و سهام
۲,۵۲۵,۰۶۴	۲,۳۵۶,۷۸۵		زمین، ساختمان و ماشین آلات
۴۳,۴۶۲,۲۴۸	۵۰,۴۷۲,۱۴۷		تعهدنامه و ضمانت نامه
۹۳۹,۶۸۴	۵۴۸,۱۰۶		قبوض انبار ها - کالار زیر کلید بانک
۱۴,۵۱۷	۱۶,۶۶۹		چک و سفته
۶۲,۹۲۳,۳۰۷	۷۲,۸۸۷,۰۵۷		قرارداد لازم الاجرا
۱۸۷,۰۶۶,۴۶۸	۲۱۰,۸۶۹,۴۳۳		
۳۰۲,۴۵۹,۸۵۸	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱		

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی

خالص - میلیون ریال			فرع تسهیلات - میلیون ریال			اصل تسهیلات - میلیون ریال			مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	تسهیلات اعطایی به ارزش تسهیلات اعطایی
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۲۹			
۵,۳۶۲,۰۹۶	۵,۳۰۰,۹۸۳	۹۰۹,۹۰۰	۱۹۸,۶۹۲	۸۹۰,۰۱۸	۴,۴۵۲,۱۹۶	(۱,۳۲۹,۲۶۴)	۱,۳۷۰,۴۹۵	۴,۴۱۰,۹۶۵	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی		
۱۵۱,۶۵۶	۲۲۹,۹۵۳	۹۵,۲۷۴	۱۸,۱۴۳	۱۵۰,۶۵۲	۵۶,۳۸۲	(۴۸,۳۴۵)	۲۵,۴۲۶	۷۹,۳۰۱	تسهیلات اعطایی جماعه		
۴۷۶,۴۸۸	۶۶۶,۹۳۶	۲۸۵,۱۸۰	۵۱,۱۳۷	۳۲۱,۰۹۲	۱۹۱,۳۰۸	(۲۹۶,۴۵۰)	۱۴۱,۹۱۵	۳۴۵,۸۴۴	تسهیلات اعطایی اجاره بشرط تملیک		
۵۰,۲۵۸	۴۵,۹۴۶	۳۷,۵۸۶	۴,۳۱۲	۳۳,۲۷۴	۱۲,۶۷۲	.	.	۱۲,۶۷۲	تسهیلات اعطایی سلف		
۵۷,۷۷۰,۹۴۲	۵۰,۴۲۷,۹۶۹	۲۹,۷۲۱,۷۱۴	۸,۰۴۷,۲۸۶	۲۴,۳۱۶,۳۲۴	۲۸,۰۴۹,۳۲۸	(۲۶,۷۰۹,۶۶۹)	۲۸,۶۴۷,۲۵۲	۲۶,۱۱۱,۶۴۵	تسهیلات اعطایی مضاربه		
۲۳۲,۷۰۸,۵۰۲	۱۹۸,۷۲۸,۱۵۳	۹۳,۲۵۶,۰۹۶	۳۶,۲۴۷,۸۷۰	۷۳,۵۴۳,۸۴۲	۱۳۹,۳۵۲,۴۰۶	(۲۴۱,۰۳۹,۲۰۴)	۲۵۵,۲۰۷,۲۹۹	۱۲۵,۱۸۴,۳۱۱	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی		
۱,۳۲۲,۰۲۴	۱,۳۴۲,۲۲۷	۱۵۴	۹۱	۶۴	۱,۳۳۱,۸۶۹	(۳,۸۵۹,۵۱۸)	۲,۷۴۹,۲۲۴	۱,۳۴۲,۱۶۳	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه		
۷,۶۳۶,۱۴۹	۶,۱۰۲,۸۶۳	۲,۷۴۱,۲۲۳	۵۴۴,۴۷۱	۲,۷۹۳,۹۵۳	۴,۸۹۴,۹۲۵	(۲۴,۳۴۵,۷۶۸)	۲۵,۹۳۰,۷۸۴	۳,۳۰۹,۹۱۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده		
۲,۴۵۲,۷۴۳	۲,۳۲۸,۷۴۲	۱,۲۹۴,۵۵۱	۴۰۳,۹۴۶	۱,۰۲۱,۰۷۳	۱,۱۵۸,۱۹۲	(۱,۴۳۸,۴۰۹)	۱,۲۸۸,۹۳۲	۱,۳۰۷,۶۶۹	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه های پرداخت شده		
۳۳,۸۶۲,۱۴۸	۲۹,۳۱۵,۷۵۶	۵,۲۰۷,۳۱۴	۴,۸۹۰,۵۰۷	۴,۷۷۹,۱۷۵	۲۸,۶۵۴,۹۳۴	(۹۸,۸۵۷,۵۷۲)	۱۰۲,۹۷۵,۹۲۵	۲۴,۵۳۶,۵۸۱	تسهیلات اعطایی به ارز		
۵,۲۶۹,۸۳۶	۷,۹۷۰,۳۳۱	۲,۹۶۷,۹۴۳	۴۱۶,۰۳۹	۲,۶۹۶,۵۶۳	۲,۳۰۱,۸۹۳	(۳,۰۵۶,۷۸۱)	۸۴,۹۰۵	۵,۲۷۳,۷۶۸	سایر		
۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۳۰۲,۴۵۹,۸۵۹	۱۳۶,۶۱۶,۸۳۵	۵۰,۸۲۲,۴۸۳	۱۱۰,۵۴۵,۰۳۰	۲۱۰,۳۵۶,۰۰۵	(۳۹۹,۹۸۰,۹۷۹)	۴۱۸,۴۲۲,۱۵۷	۱۹۱,۹۱۴,۸۲۹			

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی ، و وجه التزام تاخیر تادیه دین نیز می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۶-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی مربوط به شرکت اصلی شامل بدهی اشخاص وابسته به شرح ذیل است :

نرخ سود	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
درصد	جاری	مؤعد گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲	۹۱۳,۹۵۰	-
-	-	-
-	-	-
۱۰۸۵,۷۸۸	۹۱۳,۹۵۰	-

شرکت های عضو گروه :

شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان

شرکت لیزینگ پارسیان

۷- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	گروه	بانک پارسیان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱	۳,۵۹۴,۷۱۵.۰	۴,۳۲۱,۹۹۷.۰	۱,۰۴۶,۲۰۶	۳,۸۶۰,۴۱۲
۷-۲	۱۰,۴۴۲,۹۴۷.۰	۱۴,۳۹۷,۲۰۳.۰	۹,۶۶۲,۳۴۲	۱۵,۰۲۶,۸۹۷
	۴,۳۰۷,۷۶۶.۰	۶,۶۲۸,۵۲۰.۰	۴,۰۰۷,۴۶۸	۶,۳۰۴,۳۴۹
	۱۳,۹۹۳,۸۳۵.۰	۳,۹۲۳,۵۱۷.۰		
	۳۲,۳۳۹,۲۶۳	۲۹,۲۷۱,۲۳۷	۱۴,۷۱۶,۰۱۶	۲۵,۱۹۱,۶۵۸

۷-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است:

تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار
سهام	%	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۶,۹۹۶,۰۴۱	۰.۱۴۱%	۱,۲۲۸,۲۹۱	۹۳۸,۹۷۸	۱۴۳,۴۱۴	۱,۱۸۶,۱۵۱
۴,۹۱۸,۰۲۱	۰.۰۱۹%	۹,۹۲۴	۹,۱۲۳	-	-
۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۴%	۳۹,۱۵۹	۳۱,۱۱۲	-	-
۴,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۰۱%	۱۳,۷۷۹	۷,۶۸۰	-	-
۳,۲۷۲,۶۶۳	۰.۰۰۳%	۳۶,۸۲۱	۱۰,۷۶۷	۱۶,۶۹۴	۱۵,۳۲۶
۲,۵۲۲,۲۴۵	۰.۰۰۷%	۳۴,۵۸۲	۱۳,۳۹۶	-	-
۲,۱۶۳,۰۳۷	۰.۰۰۲%	۲۹,۶۷۹	۱۰,۱۲۱	۳۳,۱۶۳	۳۰,۴۲۱
۱,۹۷۳,۱۲۵	۰.۰۰۵%	۵,۴۱۳	۳,۴۲۳	۲,۴۱۱	۵,۲۱۳
۱,۲۰۱,۳۰۸	۰.۰۰۶%	۹,۲۶۴	۴,۱۷۳	۱۲,۹۹۶	۱۷,۸۲۳
۱,۱۶۰,۰۰۰	۰.۰۰۳%	۳,۷۶۳	۲,۴۰۶	-	-
۱,۱۰۲,۶۹۱	۰.۰۱۱%	۱۸,۷۳۹	۷,۱۴۰	۲۵,۳۹۹	۱۸,۷۳۹
۵۷۴,۷۷۱	۰.۰۰۰%	۱,۹۳۳	۱,۱۰۳	-	-
۳۷۵,۲۲۲	۰.۰۰۱%	۵,۱۴۱	۱,۹۹۳	۵۶,۰۰۶	۳۹,۷۲۳
۲۶۷,۳۶۲	۰.۰۰۰%	۲,۳۱۹	۱,۸۴۴	۱۲۲,۷۲۲	۱۳۵,۶۷۸
۹۷,۵۴۸	۰.۰۰۱%	۱۸۰	۲۵۵	-	-
۷۲,۰۰۰	۰.۰۰۰%	۱۲۷	۴۳	۴۵,۳۸۳	۳۹,۶۹۶
۴۵,۰۰۰	۰.۰۱۱%	۲,۸۳۰	۱,۴۲۱	۲,۷۹۴	۲,۹۰۳
۴۰,۰۰۰	۰.۰۰۱%	۵۶۴	۵۴۹	-	-
۴۰,۰۰۰	۰.۰۰۱%	۵۶۴	۵۴۹	-	-
سایر اقلام (شامل ۶۱ مورد)	-	-	۱۳۰	۲,۳۲۴,۴۷۱	۲,۳۶۸,۷۳۹
۱,۴۴۲,۸۷۲	۱,۰۴۶,۲۰۶	۲,۷۸۵,۴۵۳	۳,۸۶۰,۴۱۲		

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس :

هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه

حق تقدم سهام نیرو محرکه

سهام حق تقدم پتروشیمی جم

حق تقدم سهام فولاد مبارکه اصفهان

سهام پالایشگاه نفت اصفهان

سهام جایزه نفت تهران

سهام نفت بندر عباس

بانک سرمایه

سهام فولاد صبا نور

حق تقدم توسعه صنایع بهشهر

سهام نفت شیراز

سهام جایزه فولاد مبارکه اصفهان

سهام نفت تهران

سهام مدیریت نیروگاهی ایران-مپنا

سهام آهنگری تراکتور سازی

حق تقدم سهام شرکت ملی صنایع مس ایران

سهام سرمایه اردکان

جایزه نفت پارس

حق تقدم نفت پارس

سایر اقلام (شامل ۶۱ مورد)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۷-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت به شرح زیر است:

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس :
۵۸۷,۵۷۳	۱,۰۸۹,۱۲۵			شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۳۶۷,۴۲۲	۳		۸۰۳,۹۸۴	شرکت بیمه پارسیان
۴۲,۸۷۵	-	۴۲,۸۷۵	۲۳۵,۱۱۴	سهام موتورن
۹۹۷,۸۷۰	۱,۰۸۹,۱۲۸	۴۲,۸۷۵	۱,۰۳۹,۰۹۸	
سهام سایر شرکتها :				
۷,۳۸۲,۳۵۵	-	۶,۹۸۷,۳۱۸	(۶۶۴,۴۳۴)	شرکت توسعه اعتماد مبین
۲۸۵,۰۹۹	۱,۶۶۵,۰۱۲	۳۰۲,۷۵۰	۱,۶۶۵,۰۱۲	علی الحساب افزایش سرمایه
-	۹۹۹,۹۰۰			گروه مالی پارسیان
۸۲۶,۳۱۵	۸۲۶,۳۱۴			شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۱۷۵,۷۱۴	۱۹۵,۹۵۸	۱۷۵,۷۱۴	۱۹۵,۹۵۸	شعبه خارج از کشور
۵۹,۷۲۳	۹۹,۳۲۳			شرکت صرافی پارسیان
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰			صندوق قرض الحسنه پارسیان
-	۹,۹۰۰			گروه داده پردازی بانک پارسیان
۱۰۳	۱۰۳			پارسیس کیش
۷۶	۷۶	۸۰	۸۰	شرکت خدمات مدیریت پارسیان
۳۸,۶۳۵	۴۰			شرکت تامین خدمات کاسپین
-	۳			شرکت توسعه ساختمانی
۴۲,۳۵۶	۲			شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان
۴,۰۵۷,۵۳۴	۴,۶۷۵,۶۳۴	۴,۰۵۷,۵۳۴	۴,۶۷۵,۶۳۴	سرمایه گذاری خالص در اجاره ها
۲,۵۰۰	-			شرکت کارگزاری پارسیان
۱	۱			شرکت تامین اندیش پارس
۶۴۷,۴۳۸	-			شرکت لیزینگ پارسیان
۳۹۰,۰۰۰	-	۵۲۵,۹۷۷	۶۸۶,۶۰۰	تامین سرمایه لوتوس پارسیان
۶,۵۳۳	۴۲,۱۷۰	۶,۵۳۳	۴۲,۱۷۰	شرکت شاپرک
۲,۱۷۴	-	۲,۹۳۵	۸,۸۸۰	شرکت بورس انرژی ایران
۶۲,۴۷۱	۸,۷۷۸	۲,۲۹۵,۴۸۷	۲,۷۹۳,۹۴۹	سایر
۱۴,۰۲۹,۰۲۷	۸,۵۷۳,۲۱۴	۱۴,۳۵۴,۳۲۸	۹,۴۰۳,۸۴۹	جمع
۱۵,۰۲۶,۸۹۷	۹,۶۶۲,۳۴۲	۱۴,۳۹۷,۲۰۳	۱۰,۴۴۲,۹۴۷	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۷-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر می باشد :

شرح	یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت ارزی	۷-۳-۱	۳,۸۵۶,۹۵۲	۴,۵۳۹,۴۸۵	۳,۸۵۶,۹۵۲	۴,۵۳۹,۴۸۵
سایر اوراق بهادار		۴۵۰,۸۱۴	۲,۰۸۹,۰۳۵	۱۵۰,۵۱۶	۱,۷۶۴,۸۶۴
		۴,۳۰۷,۷۶۶	۶,۶۲۸,۵۲۰	۴,۰۰۷,۴۶۸	۶,۳۰۴,۳۴۹

۷-۳-۱- اوراق مشارکت ارزی به ارزش ۱۲۷/۹ میلیون یورو (عامل بانک صادرات ناشر شرکت نفت و گاز پارس) و با سررسید

۱۳۹۴/۳/۲۱ و بانرخ روز ارز مبادله ای بانرخ ۳۴.۲۷۶ریال تسعیر گردیده است.

۷-۴- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته بانک پارسیان بشرح زیر می باشد:

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی	
الف - شرکتهای فرعی:				
گروه مالی	تهران	۱۰۰٪	۹۹٪	هلدینگ مالی
گروه داده پردازی	تهران	۱۰۰٪	۹۹٪	هلدینگ IT
صندوق قرض الحسنه	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خدمات بانکی
شرکت لیزینگ پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪	لیزینگ خودرو و مسکن
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	تهران	۶۳٪	۴۹٪	سرمایه گذاری
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان	تهران	۹۱٪	۲۱٪	خدمات بیمه ای
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	۵۶٪	۵۴٪	امور صدور کارت الکترونیکی
شرکت صرافی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۸۰٪	خرید و فروش ارز
شرکت کارگزاری پارسیان	مشهد	۵۵٪	۰٪	کارگزاری سهام بورسی
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪	ساختمان
شرکت تامین خدمات کاسپین	تهران	۱۰۰٪	۱٪	تهیه نرم افزار بانکی
شرکت گسترش ساختمانی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪	خدمات ساختمانی
شرکت تامین اندیش پارس	تهران	۱۰۰٪	۰٪	خدمات وصول مطالبات
ب - شرکتهای وابسته:				
شرکت اعتماد مبین	تهران	۱۰٪	۱۰٪	سرمایه گذاری
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	تهران	۳۰٪	۰٪	تامین سرمایه
ج - سایر شرکتهای مشمول تلفیق:				
شرکت معدنی اپال کانی پارس	تهران	۱۰۰٪	۰٪	طراحی و استخراج معدن
شرکت توسعه بین الملل پارسیان	دبی	۱۰۰٪	۰٪	سرمایه گذاری
شرکت تجارت بین الملل راهبرد پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۰٪	سرمایه گذاری
شرکت تجارت الکترونیک کیش	کیش	۹۹٪	۰٪	فعالیت های بازرگانی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۸- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

شرح	یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
طلب از سایر اشخاص	۸-۱	۲۸,۶۸۳,۲۲۶	۷,۱۷۶,۵۱۴	۳۴,۶۱۹,۰۵۰	۵,۱۹۱,۱۹۳
طلب از شرکت های همگروه	۸-۲			۷,۱۵۸,۸۱۵	۲,۳۳۸,۸۲۵
سود سهام دریافتنی		۲۱۴,۳۹۴	۲,۰۷۲,۲۳۵	۱,۵۹۵,۲۲۵	۴,۲۱۵,۱۶۳
		۲۸,۸۹۷,۶۲۰	۹,۲۴۸,۷۴۹	۴۳,۳۷۳,۰۹۰	۱۱,۷۴۵,۱۸۱

۸-۱- طلب از سایر اشخاص شامل مطالبات تجاری خرید ارز برای صرافی پارسیان ۴۹۶ میلیارد و شرکت پارسیس کیش ۱۲۶۵۹ میلیارد ریال و هزینه پیگیری وصول مطالبات ۳۰۰۰ میلیارد ریال مطالبات از گسترش الکترونیک مبین به مبلغ ۱۵۰۷۰۰ میلیارد ریال و مطالبات مطالبات از انرژی تدبیر بابت فروش ساختمان آریو ۱۷۳۸ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲- خالص مطالبات و بدهی از (به) شرکتهای گروه به شرح جدول زیر است:

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ پارسیان	۶۰۳,۶۴۵	۴۹,۰۹۹
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	۶۲۶,۹۷۱	۱,۴۶۳,۳۶۴
شرکت بیمه پارسیان	۶۶,۱۲۳	۸۲,۷۴۰
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	۱۴۶,۰۳۵	۲۱,۷۵۹
شرکت بیمه امین پارسیان	۱۹,۹۸۵	(۱)
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	۱۶۴,۳۸۱	۳۱۲,۴۰۵
شرکت گسترش هتل های لوتوس پارس	۸,۷۸۷	۰
بانک DIFC	۶۵,۱۹۳	۶۵,۱۹۳
شرکت تامین خدمات سیستم های کاربردی	۱۱۶,۰۸۷	۱۱۴,۴۹۹
شرکت صرافی پارسیان	۴۱,۱۷۱	۳۸
شرکت خرد پیروز	۰	۸,۰۰۰
شرکت گروه مالی پارسیان	۴,۶۸۹,۸۱۷	۹,۹۰۱
سایر شرکتهای گروه	۶۱۰,۶۲۰	۲۱۱,۸۲۷
	۷,۱۵۸,۸۱۵	۲,۳۳۸,۸۲۴

مطالبات از شرکتهای گروه عمدتاً مربوط به حسابهای فیما بین و در ارتباط با عملیات تجاری شرکت ها می باشد.

۹- موجودی کالا

شرح	گروه	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارت خام و موجودی کالا	۸۳۳,۶۳۶	۱,۱۲۳,۴۱۵

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۰- داراییهای ثابت مشهود

۱۰-۱- جدول خلاصه اطلاعات در مورد قیمت تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده - میلیون ریال		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	استهلاک سال مالی	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	داراییهای فروخته شده طی سال مالی	داراییهای اضافه شده طی سال مالی	مانده در ابتدای سال
۳۷۴,۰۳۷	۴۳۷,۲۱۳	۰			۴۳۷,۲۱۳	۶۳,۱۷۶	۳۷۴,۰۳۷	
۵,۳۶۸,۷۰۵	۴,۷۸۵,۷۳۵	۱,۹۰۴,۲۸۹	۲۸۶,۷۸۴	۱,۶۴۶,۳۷۴	۶۶۹,۰۰۲۴	(۳۳۱,۴۳۶)	۷,۰۲۱,۲۶۰	
۱,۲۷۴,۶۴۶	۱,۵۶۴,۵۰۰	۱,۰۵۷,۱۴۳	۳۷۴,۶۶۲	۶۸۳,۹۵۱	۲,۶۲۱,۶۴۳		۶۶۳,۰۴۷	۱,۹۵۸,۵۹۶
۱۵,۶۷۸	۵۴,۷۹۹	۲۰,۴۹۱	۶,۱۷۸	۱۶,۱۴۸	۷۵,۲۹۰		۴۳,۴۷۴	۳۱,۸۱۶
۴۵۲,۸۰۷	۴۹۰,۳۳۷	۸۳۵,۸۳۵	۱۴۸,۶۲۰	۶۹۹,۴۷۲	۱,۳۲۶,۱۷۳		۱۷۳,۴۵۷	۱,۱۵۲,۷۱۵
۱۱۰,۳۸۹	۱۰۰,۱۴۰	۳۶,۴۰۱	۷,۵۳۷	۳۱,۴۲۴	۱۳۶,۵۴۱	(۵,۲۷۰)		۱۴۱,۸۱۱
۷,۵۹۶,۲۶۲	۷,۴۳۲,۷۲۴	۳,۸۵۴,۱۵۹	۸۲۳,۷۸۱	۳,۰۷۷,۲۶۹	۱۱,۲۸۶,۸۸۳	(۳۴۶,۷۰۶)	۹۴۳,۱۵۴	۱۰,۶۸۰,۴۳۵
۵۰,۵۱	۱۰,۶۷۵				۱۰,۶۷۵		۵,۶۲۴	۵۰,۵۱
۱۳۹,۲۹۱	۱۲۲,۵۱۱				۱۲۲,۵۱۱	(۱۶,۷۸۰)		۱۳۹,۲۹۱
۱۶۷,۰۸۱	۳۷۴,۲۸۶				۳۷۴,۲۸۶		۲۱۰,۵۶۵	۱۶۳,۷۲۱
۷,۹۰۷,۶۸۵	۷,۹۴۰,۱۹۶	۳,۸۵۴,۱۵۹	۸۲۳,۷۸۱	۳,۰۷۷,۲۶۹	۱۱,۷۹۴,۳۵۵	(۳۵۳,۴۸۶)	۱,۱۵۹,۳۴۳	۱۰,۹۸۸,۴۹۸

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

جدول قیمت تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای ثابت مشهود شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال				بهای تمام شده - میلیون ریال			
		مانده در پایان سال	نقل و انتقالات	استهلاک سال مالی	مانده در ابتدای سال	مانده در پایان سال	نقل و انتقالات	دارائیهای اضافه شده طی سال مالی	دارائیهای مانده در ابتدای سال
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱,۸۲۵,۱۹۷	۲,۲۷۰	۲۸۷,۲۲۸	۱,۵۵۹,۵۹۶	۶,۴۲۵,۰۹۶	(۲۸۱,۴۲۲)	۲۳۶,۶۹۱	۶,۶۱۲,۱۰۴
۱۷,۱۶۵	۹,۴۷۱	۰	۰	۰	۰	۹,۴۷۱	۰	۵,۹۷۳	۱۷,۱۶۵
۵۰,۵۲,۵۰۸	۴,۵۹۹,۸۹۹	۱,۸۲۵,۱۹۷	۲,۲۷۰	(۲۳۸,۹۷)	۱,۵۵۹,۵۹۶	۶,۴۲۵,۰۹۶	(۲۸۱,۴۲۲)	۲۳۶,۶۹۱	۶,۶۱۲,۱۰۴
۴۱۴,۳۰۱	۴۲۶,۸۰۳	۷۷۷,۲۰۶	۰	(۱۱,۸۱۸)	۶۵۰,۳۲۲	۱,۳۰۴,۰۰۹	۱,۷۶۶	۱۵۱,۸۸۳	۱,۰۶۴,۴۲۲
۶,۴۱۷	۲۲,۹۴۳	۶,۴۰۹	(۲,۲۷۰)	(۱۰,۱۶)	۶,۵۷۶	۲۹,۳۵۲	۰	۱۷,۹۳۴	۱۲,۹۹۳
۱۱۰,۳۸۹	۹۷,۸۷۱	۳۸,۶۷۱	۰	(۲۹۰)	۳۱,۴۲۴	۱۳۶,۵۴۲	(۸,۴۲۲)	۴,۵۴۲	۱۴۱,۸۱۲
۵۶۰۰,۶۸۰	۵,۱۵۶,۹۸۷	۲,۶۴۷,۴۸۳	۰	(۳۷,۰۲۱)	۲,۲۴۷,۸۱۸	۷,۸۰۴,۴۷۰	(۲۸۸,۱۰۸)	۴۱۷,۰۲۳	۷,۸۴۸,۴۹۶
۱,۸۰۲	۵۸,۳۹۹					۵۸,۳۹۹	(۱,۷۴۶)	۵۸,۳۹۹	۱,۸۰۲
۵,۶۰۲,۴۸۲	#####	۲,۶۴۷,۴۸۳	۰	(۳۷,۰۲۱)	۲,۲۴۷,۸۱۸	۷,۸۰۴,۴۷۰	(۲۸۸,۱۰۸)	۴۱۷,۰۲۳	۷,۸۴۸,۴۹۶
جمع									
سفرشات و پیش پرداختهای									
سرمایه‌ای									
وسایل نقلیه									
بهره سازی ساختمانهای استیجاری									
اتاقه و منصوبات و تجهیزات رایانه‌ای									
ساختمان									
زمین									

طبق بخشنامه شماره مب/ ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ی. نرخ استهلاک دارائیهای بانکها مطابق نرخهای مندرج در ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مقرر گردید.

۱-۲-۱- بجز وسائط نقلیه که دارای پوشش بیمه ای مرسوم است ، دارائیهای مشهود بانک تا ارزش ۲.۴۳۹ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱-۲-۲- بالغ ۲۸۱.۴۲۲ میلیون ریال و ۸.۴۲۲ میلیون ریال از سرفصل دارایی ثابت به سرفصل سایر دارائیهها (سرقفلی) انتقال یافته است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۱- داراییهای نامشهود

پارسیان بانک		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۹۸۶	۵۳,۶۷۰	۲۵۷,۳۴۲	۱۵۲,۱۷۲
۱,۵۱۹,۹۳۸	۱,۸۰۹,۷۹۲	۱,۶۰۶,۲۳۳	۲,۰۱۸,۸۲۸
۱,۵۷۱,۹۲۴	۱,۸۶۳,۴۶۲	۱,۸۶۳,۵۷۵	۲,۱۷۱,۰۰۰

حق الامتیاز ها و نرم افزارها
 سرقفلی محل کسب و پیشه

۱۲- سرقفلی تلفیقی

گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۵۱	۲,۸۵۱
(۸۶۴)	(۹۲۳)
(۱۰۵)	(۱۰۵)
(۹۶۹)	(۱,۰۲۸)
۱,۸۸۲	۱,۸۲۳

شرح

بهای تمام شده در ابتدای سال
 استهلاک انباشته در ابتدای سال
 استهلاک سال
 استهلاک انباشته در پایان سال
 مبلغ دفتری

۱۳- سایر داراییها

پارسیان بانک		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۶,۷۶۲	۴۸۹,۰۱۵	۷۷۶,۷۶۲	۴۸۹,۰۱۵
۴,۱۹۴,۵۶۲	۴,۵۸۴,۵۴۲	۴,۱۹۴,۵۶۲	۴,۵۸۴,۵۴۲
		۳,۹۴۷	۳,۱۱۱
۱۲۱,۹۰۳	۱۳۴,۷۶۶	۱۲۱,۹۰۳	۱۳۴,۷۶۶
۷,۰۰۵,۵۶۱	۱۰,۴۱۹,۲۱۶	۷,۰۰۵,۵۶۰	۱۰,۴۲۴,۷۵۲
۲,۵۷۱,۱۸۷	۱,۹۴۱,۷۴۴	۲,۵۷۱,۱۸۷	۱,۹۴۱,۷۴۴
۱,۰۱۲	۱,۸۴۲	۱۴۱,۵۱۹	۱۷۵,۷۶۸
۷,۲۴۰	۷,۶۱۶	۷,۲۴۰	۷,۶۱۶
۴۷۱,۵۳۹	۳,۶۰۰,۶۶۶	۳۷۵,۹۹۸	۳,۵۰۱,۱۲۴
۱۵,۱۴۹,۷۶۶	۲۱,۱۷۹,۴۰۷	۱۵,۱۹۸,۶۷۸	۲۱,۲۶۲,۴۳۸

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
 دارایی های در جریان ساخت
 سپرده نزد سایرین
 ودیعه ساختمانهای استیجاری
 وثایق تملیکی
 پیش پرداخت هزینه ها
 پیش پرداخت اجاره شعب
 تمبر مالیاتی
 سایر

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۴- بدهی به بانک مرکزی

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۳۸۷,۶۲۴	۵۸,۸۴۲,۲۴۸	۴۳,۳۸۷,۶۲۵	۵۸,۸۴۲,۲۴۸	۱۴-۱ سپرده دیداری (ارز)
۵,۶۴۸,۴۱۱	۴,۳۲۶,۱۰۷	۵,۶۴۸,۴۱۲	۴,۳۲۶,۱۰۷	۱۴-۲ سپرده مدت دار (ارز)
۵۷,۳۶۰	-	۵۷,۳۶۱	-	تسهیلات دریافتی از محل صندوق ذخیره ارزی
۴۹,۰۹۳,۳۹۵	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۴۹,۰۹۳,۳۹۸	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	

۱۴-۱- سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی نزد این بانک شامل ۵۸ میلیون درهم امارات ، ۲۳ میلیون دلار آمریکا ۱۲۱ میلیارد روپیه هند، ۱ میلیون ریال عمان ، ۹۷ میلیون فرانک سوئیس و ۳ میلیارد ین ژاپن می باشد.

۱۴-۲- سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی نزد این بانک معادل ۱۳۶ میلیون یورو و ۲۸ میلیون درهم می باشد.

۱۵- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۱۳,۱۹۹	۹,۸۱۷,۷۹۷	۱۲,۱۱۳,۱۹۹	۹,۸۱۷,۷۹۷	سپردههای دیداری بانکهای داخلی (ارز)
۵,۰۲۱,۰۴۶	۱۹,۲۱۹,۶۳۹	۵,۰۲۱,۰۴۶	۱۹,۲۱۹,۶۳۹	سپردههای دیداری بانکهای داخلی مدت دار (ریال)
-	۶۹۰,۲۸۹	-	۶۹۰,۲۸۹	سپردههای دیداری بانکهای داخلی مدت دار (ارز)
۲۴,۱۷۹	۶۷۳,۴۵۱	۲۴,۱۷۹	۶۷۳,۴۵۱	سپردههای دیداری بانکهای خارجی (ارز)
۶۷۹,۱۰۲	۱,۷۱۳,۴۰۷	۶۷۹,۱۰۲	۱,۷۱۳,۴۰۷	سپردههای مدت دار بانکهای خارجی (ارز)
۲۴۹,۴۰۰	۳۶۹,۲۲۰	۲۴۹,۴۰۰	۳۶۹,۲۲۰	بدهی به بانکهای خارجی در جاری
۲۴۴,۲۰۹	۹۷,۳۲۸	۲۴۴,۲۰۹	۹۷,۳۲۸	۱۵-۱ تسهیلات دریافتی (ارز)
۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	

۱۵-۱- تسهیلات دریافتی شامل ۳ فقره تسهیلات با نرخ سود از ۳/۲۷ درصد تا ۳/۲۹ درصد به ارزش ۳.۲۲۷.۴۹۳ یورو از بانک توسعه تجارت اکو می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۶- سپردههای دیداری

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۸۲,۷۴۲	۶,۲۲۶,۷۶۶	۶,۷۸۶,۰۶۶	۴,۸۷۱,۵۵۱	سپرده قرض الحسنه جاری - ریالی
۶۱,۴۷۷	۵۰۱,۹۸۹	۶۱,۴۷۷	۵۰۱,۹۸۹	سپرده قرض الحسنه جاری - ارزی
۶,۸۴۷,۴۷۹	۱,۴۷۷,۷۲۷	۶,۸۴۷,۴۷۹	۱,۴۷۷,۷۲۷	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۶۶۴	۹۶۰	۶۶۴	۹۶۰	حواله های ارزی عهده ما (ارزی)
۴,۲۲۸	۳,۵۰۵	۴,۲۲۸	۳,۵۰۵	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۵۵,۵۴۲	۹۸,۶۰۸	۱۵۵,۵۴۲	۹۸,۶۰۸	بستانکاران موقت (ریال)
۷,۰۱۸,۶۸۵	۴,۹۴۴,۲۸۶	۷,۰۱۸,۶۸۵	۴,۹۴۴,۲۸۶	بستانکاران موقت (ارز)
۱۶,۲۱۳	۲۳,۰۲۰	۱۶,۲۱۳	۲۳,۰۲۰	مانده مطالبه نشده (ریال)
۲,۷۶۹	۱,۲۴۱	۲,۷۶۹	۱,۲۴۱	مانده مطالبه نشده (ارز)
۲۱,۴۸۹,۷۹۹	۱۳,۲۷۸,۱۰۲	۲۰,۸۹۳,۱۲۳	۱۱,۹۲۲,۸۸۷	

۱۷- سپردههای قرض الحسنه پس انداز و مشابه

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۱۲,۷۰۴	۱,۸۰۰,۷۶۲	۱,۶۱۲,۷۰۴	۱,۸۰۰,۷۶۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۱۱,۷۸۶,۰۴۴	۱۲,۵۶۳,۳۱۶	۱۱,۷۸۶,۰۴۴	۱۲,۵۶۳,۳۱۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۱۳,۳۹۸,۷۴۸	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۱۳,۳۹۸,۷۴۸	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	

۱۸- سپردههای سرمایه گذاری مدت دار

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰,۵۸۲,۶۳۱	۲۵۴,۹۲۲,۸۹۸	۲۴۰,۸۱۶,۷۸۷	۲۵۵,۱۶۴,۸۱۶	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۷۲,۱۶۱,۵۲۲	۱۲۶,۰۹۲,۰۲۱	۷۲,۱۴۷,۲۱۰	۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷۸۰,۶۰۲	۸۹۶,۴۹۳	۵۶۰,۷۵۹	۶۶۵,۰۳۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۱۳,۵۲۴,۷۵۵	۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	۳۱۳,۵۲۴,۷۵۶	۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۱۸- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار شرکت اصلی به تفکیک ریالی و ارزی :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
جمع	معادل ریالی	ریالی	جمع	معادل ریالی	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰,۵۸۲,۶۳۲	۱۵,۰۸۵,۹۵۰	۲۲۵,۴۹۶,۶۸۲	۲۵۴,۹۲۲,۸۹۸	۱۳,۴۵۹,۷۰۱	۲۴۱,۴۶۳,۱۹۷	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۷۲,۱۶۱,۵۲۲	۱۴,۳۱۲	۷۲,۱۴۷,۲۱۰	۱۲۶,۰۹۲,۰۲۱	۱۰,۴۵۶	۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷۸۰,۶۰۲	۲۱۹,۸۴۳	۵۶۰,۷۵۹	۸۹۶,۴۹۳	۲۳۱,۴۶۲	۶۶۵,۰۳۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۱۳,۵۲۴,۷۵۶	۱۵,۳۲۰,۱۰۵	۲۹۸,۲۰۴,۶۵۱	۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	۱۳,۷۰۱,۶۱۹	۳۶۸,۲۰۹,۷۹۳	

۱-۱۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
کوتاه مدت ویژه		کوتاه مدت		بلندمدت		نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
۴۷,۷۳۶	۱,۷۰۵,۲۲۵	۸,۷۲۲	۳۱۱,۵۵۰	۷,۸۸۹,۵۲۳	۲۸۱,۸۲۹,۰۵۹	دلار آمریکا
.	-	.	-	۳۷۵	۹,۰۰۰	پوند انگلیس
۲۹۰	۳۸,۱۰۰	.	-	۱۷۶,۸۴۳	۲۳,۲۰۱,۶۸۳	درهم امارات
۱۸۳,۴۳۶	۶,۰۸۲,۸۹۷	۱,۷۳۴	۵۷,۵۰۰	۵,۳۹۲,۹۶۰	۱۷۸,۸۳۵,۳۹۱	یورو
۲۳۱,۴۶۲		۱۰,۴۵۶		۱۳,۴۵۹,۷۰۱		

۲-۱۸- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار و ویژه بر حسب زمان سررسید :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۶۵۹,۱۸۴	۴,۷۳۵,۷۴۶	سررسید شده
۶۱,۴۹۳,۸۸۲	۱۴۶,۵۹۵,۳۰۰	۱۳۹۴
۱۶,۷۶۰,۵۰۳	۴۰,۹۰۱,۳۶۳	۱۳۹۵
۳۴,۲۰۶,۸۱۸	۱۵,۱۳۳,۳۱۴	۱۳۹۶
۸۸,۹۳۷,۰۵۳	۳۴,۰۶۹,۱۱۵	۱۳۹۷
-	۶۹۳,۳۹۰	۱۳۹۸ و پس از آن
۲۲۶,۰۵۷,۴۴۰	۲۴۲,۱۲۸,۲۲۸	

۳-۱۸- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت و کوتاه مدت ویژه ریالی بر حسب نرخ سود :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۷۶۱,۷۹۲	۵۲,۱۵۴,۱۲۳	بیش از ۲۲ درصد
۱۴۴,۸۶۲,۰۳۷	۱۷۰,۳۷۸,۲۷۹	۱۹ تا ۲۲ درصد
۲۹,۴۱۳,۱۶۲	۱۰,۰۵۰,۲۴۵	۱۶ تا ۱۹ درصد
۸,۶۵۰,۸۲۹	۴,۸۸۶,۱۰۱	۱۳ تا ۱۶ درصد
۱۵,۵۶۹	-	۱۰ تا ۱۳ درصد
۶,۳۵۴,۰۵۱	۴,۶۵۹,۴۷۹	۱۰ درصد و کمتر
۲۲۶,۰۵۷,۴۴۰	۲۴۲,۱۲۸,۲۲۸	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴-۱۸- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت ریالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت اصل سپرده ها	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۵۷,۵۰۱	۱۵۱,۲۸۹,۴۴۸	(۴۶,۵۹۰,۷۱۷)	۱۰۷,۸۵۶,۲۳۲	سپرده های بلند مدت یک ساله
۴۲,۳۶۷,۱۳۸	۴۵,۴۹۰,۱۶۷	(۳۰,۲۰۲,۴۵۹)	۵۷,۶۵۴,۸۴۷	سپرده های بلند مدت دو ساله
۴۲۶,۳۰۴	۳۷,۲۹۴	(۲۴۴,۴۸۳)	۲۱۹,۱۱۶	سپرده های بلند مدت سه ساله
۱۶۱,۸۵۷	۱۴,۳۶۱	(۷۴,۳۰۲)	۱۰۱,۹۱۶	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۱۶۹,۶۸۱,۸۲۹	۲۷,۲۰۱,۸۸۶	(۱۲۷,۳۲۲,۹۳۳)	۶۹,۵۶۰,۷۸۳	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۲۲۴,۴۷۰	۱۵,۰۳۰	(۹۲,۵۹۱)	۱۴۶,۹۰۹	سپرده پویا
۵,۷۳۹,۶۲۳	۱,۶۴۸,۴۳۶	(۴,۱۹۷,۶۳۰)	۳,۱۹۰,۴۲۸	سپرده هفت
۳,۷۳۷,۹۵۹	۱۱,۲۸۵,۷۵۲	(۱۲,۲۹۰,۷۴۴)	۲,۷۳۲,۹۶۶	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۵۶۰,۷۵۹	۳,۳۵۰,۵۱۶	(۳,۲۴۶,۲۴۳)	۶۶۵,۰۳۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۲,۱۴۷,۲۱۰	۲,۱۴۳,۴۶۹,۴۲۱	(۲,۰۸۹,۵۳۵,۰۶۶)	۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵	سپرد های کوتاه مدت
۲۹۸,۲۰۴,۶۵۰	۲,۳۸۳,۸۰۲,۳۱۰	(۲,۳۱۳,۷۹۷,۱۶۸)	۳۶۸,۲۰۹,۷۹۳	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۹- سایر سپرده‌ها و پیش دریافتها

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۳,۲۷۷	۱,۲۶۰,۱۹۸	۱,۰۱۳,۲۷۷	۱,۲۶۰,۱۹۸
۵,۱۵۲,۹۲۷	۲,۷۸۶,۵۰۴	۵,۹۲۹,۶۸۹	۲,۷۸۶,۵۰۴
۶,۱۶۶,۲۰۴	۴,۰۴۶,۷۰۲	۶,۹۴۲,۹۶۶	۴,۰۴۶,۷۰۲

سپرده نقدی ضمانت نامه ها

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

۲۰- سود سهام پرداختنی

۱-۲۰- سود سهام پرداختنی گروه به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۶,۵۱۷	۱۱,۶۲۸	۸۷۴,۹۳۵	۱۰۸,۴۱۶
-	۷۱,۹۸۹	۱۳۷,۵۷۸	۱۲,۹۸۳
۸۱۶,۵۱۷	۸۳,۶۱۷	۱,۰۱۲,۵۱۳	۱۲۱,۳۹۹

سنوات قبل

سال مالی منتهی به ۱۳۹۲

جمع

۲-۲۰- سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرح		سود نقدی هر		سود سهام		مانده در	
		سهام		مصوب		مانده در	
		ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
سنوات قبل							
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱		۴۰۰		۵,۲۸۰,۰۰۰		۳,۲۳۱	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲		۲۵۰		۳,۳۰۰,۰۰۰		۷۱,۹۸۸	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۲ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۸۱ تا ۱۳۹۳ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۹					درآمد مشمول	مالیات	سال مالی
		مالیات							
		مانده ذخیره	تأیید شده	قطعی	تشخیصی	انبرازی			
رسیدگی به دفاتر	۹,۳۳۸	۹,۳۳۸	-	۵۳,۱۸۴	۴۸,۸۱۵	-	-	۱۳۸۲	
رسیدگی به دفاتر	۵۵,۸۳۶	۵۵,۸۳۶	۱۴۳,۸۹۰	۲۰۴,۰۹۲	۵۴۴,۸۰۲	۱۴۳,۸۹۰	۶۵۰,۶۵۰	۱۳۸۳	
رسیدگی به دفاتر	۱۰۸,۹۰۵	۱۰۸,۹۰۵	۲۵۶,۹۵۹	۴۱۸,۸۰۷	۳۵۸,۳۶۹	۲۵۶,۹۵۹	۱,۱۴۲,۰۴۲	۱۳۸۴	
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸,۰۸۷	۱۳۸,۰۸۷	۳۶۵,۷۷۹	۴۸۱,۹۷۹	۴۴۰,۳۶۸	۳۶۵,۷۷۹	۱,۶۲۵,۶۸۶	۱۳۸۵	
رسیدگی به دفاتر	۱۹۴,۸۶۲	۱۹۴,۸۶۲	۳۵۴,۳۱۶	۷۷۹,۰۶۰	۶۹۰,۶۴۸	۳۵۴,۳۱۶	۱,۵۷۴,۷۳۹	۱۳۸۶	
رسیدگی به دفاتر	۳۲,۹۵۸	۳۲,۹۵۸	۶۱۳,۸۳۱	۱,۲۶۴,۳۳۳	۱,۱۰۰,۳۷۶	۶۱۳,۸۳۱	۲,۷۲۳,۶۹۴	۱۳۸۷	
رسیدگی به دفاتر	۳۹۲,۰۷۲	۳۹۲,۰۷۲	۴۹۱,۸۲۰	۱,۵۷۶,۶۵۹	۱,۶۸۴,۴۰۱	۴۹۱,۸۲۰	۳,۴۵۹,۱۰۱	۱۳۸۸	
رسیدگی به دفاتر	۳۳۲,۳۳۹	۳۳۲,۳۳۹	۵۶۵,۰۰۳	۱,۲۶۷,۳۵۵	۱,۵۰۰,۱۲۴	۵۶۵,۰۰۳	۳,۸۲۸,۵۱۴	۱۳۸۹	
رسیدگی به دفاتر	۴۵۷,۷۰۴	۴۵۷,۷۰۴	۶۶۱,۴۲۷	۱,۹۶۰,۵۹۳	۱,۹۸۰,۹۲۰	۶۶۱,۴۲۷	۳,۳۰۷,۱۳۷	۱۳۹۰	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۵۷,۵۳۸	۲,۱۶۷,۷۲۵	۲,۷۱۱,۳۵۸	۱,۰۵۷,۵۳۸	۵,۲۸۷,۶۸۹	۱۳۹۱	
رسیدگی به دفاتر	۱,۴۸۱,۱۱۲	۸۵۰,۰۰۰	۶۳۱,۱۱۲	-	-	۶۳۱,۱۱۲	۱,۱۶۶,۰۷۱	۱۳۹۲	
	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۳	
	(۳,۸۵۰,۶۶۰)	(۳,۸۵۰,۰۰۰)							
	۶۳۰,۴۵۲								

پیشگیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قطعی و مفاسدا حساب گردیده است
۱-۱-۲۱- برای سال ۱۳۸۱

۲۱-۱-۲ برای سالهای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۴ در دبیر خانه ۲۵۱ مکر ثبت گردیده و در حال بررسی می باشد.

۲۱-۱-۳ نانک ط، نامه مورخ ۱۳۸۸، اله ۱۳۸۵، سالهای، ۲۱-۱-۳

۴-۲۱- رگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۹ د تا رنخ ۱۳۹۰/۱۱/۳۰ به نانک الازر گر ديد. با عنانت به موار د بر گشت (عمدتا بر گشت ذخيره خاص ومعافيت

جلسه هيات بدو، د تا ريخ ۱۳۹۱/۰۳/۰۸ تشکلا گړدېد. نتجه، سداگر، منجر به صدور، قا کا شناس، حوت، رفع نقص، گړدېد. جلسه محدد

شند مجدداً با توجه به اشتباه محاسبه توسط کارشناسان، در ترمیم هزینه های، تخصیص یافته به درآمد های، معاف و غیر معاف متراشد مجدداً

[illegible][illegible]

$\frac{1}{2} \times \frac{1}{2} = \frac{1}{4}$

[illegible]

— 100,000,000 —

روزنامه و مجله: نگاه در صد، عملکرد سنوات ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۸۹، موضوع نامه ۲۵/۱۶۴۱۶/ص، مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۹، اداره کل، ج. ۲۱-۱-۶

امور مالیاتی مودیان بزرگ، جلسه ای در مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳ بین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور بر گزار گردید. بر اساس توافقات بعمل آمده مقرر گردید که در صورت پرداخت

مبلغ ۳۶۰۰ میلیارد ریال ظرف سه ماه پایان سال ۱۳۹۱ در وجه اداره کل مذکور از مبلغ ۱۰۲۵۲ میلیارد ریال جمع کل جرائم متعلقه مربوط به سنوات یاد شده مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال

ان مشمول بخشودگی گردد. باتوجه به واریز مبلغ مذکور ظرف مهلت تعیین شده بانک از تخفیف جرائم مزبور استفاده نموده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۲- ذخایر و حسابهای پرداختنی:

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود و کارمزد پرداختی به سپرده گذاران	۸,۰۶۲,۸۴۵	۷,۹۸۲,۶۶۰	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارزی)	۴۸۹,۰۱۵	۷۷۶,۷۶۲	۴۸۹,۰۱۵	۷۷۶,۷۶۲
حق بیمه پرداختنی	۱۶۰,۱۹۰	۱۱۵,۲۰۸	۱۰۸,۳۵۷	۷۳,۳۶۵
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۱۱۰,۸۳۲	۱۲۱,۶۳۱	۲۰,۱۴۰	۳۲,۴۷۶
اسناد پرداختنی	۱۱۰,۳۳۹	۲۰,۸۸۶	.	.
بدهی به شرکتهای گروه	۱۱۸,۶۷۸	(۶۵۶,۸۹۱)	.	.
ذخیره هزینه های پرداختنی	۸۵,۶۳۷	۹۲,۰۴۸	۳۶۷,۵۶۳	۳۳۶,۴۷۴
سایر ذخایر و بدهی ها	۱۲,۳۳۲,۲۳۲	۶,۳۴۳,۷۲۸	۶,۰۵۱,۴۲۹	۲,۹۱۸,۹۳۴
	۲۱,۴۶۹,۷۶۸	۱۴,۷۹۶,۰۳۲	۱۴,۵۲۳,۳۷۷	۱۲,۱۲۰,۶۷۱

۲۲-۱- ذخیره هزینه های پرداختنی عمدتاً مربوط به هزینه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها به مبلغ ۲۶۴ میلیارد و جایزه سپرده قرض الحسنه به مبلغ ۶۴ میلیارد ریال و سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ۴۱ میلیارد ریال می باشد.

۲۲-۲- رقم سایر بدهی ها عمدتاً در ارتباط بحسابهای واسط کانالهای پرداخت الکترونیک ۲۵۵۰ میلیارد ریال ، حساب تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ۳۲۲۲ میلیارد ریال و سپرده های حسن انجام کار و اقلام داخلی است.

۲۳- تسهیلات مالی دریافتی

	گروه	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
توسعه ساختمانی	۲,۹۶۴,۲۴۶	۲,۳۵۲,۵۷۵
لیزینگ پارسیان	۹۹۳,۱۸۱	۵۷۰,۵۲۲
کارگزاری	.	۵۰,۰۰۰
	۳,۹۵۷,۴۲۷	۲,۹۷۳,۰۹۷

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت :

گردش حساب مزبور طی سال به شرح ذیل است :

	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده در اول سال	۳۹۷,۷۶۳	۲۷۰,۸۳۶	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت شده طی سال	(۲۴,۸۷۶)	(۲۸,۴۲۶)	(۱۲,۱۰۵)	(۱۷,۰۳۶)
ذخیره تامین شده	۱۷۹,۰۵۵	۱۵۴,۹۵۳	۱۴۶,۰۷۲	۱۲۹,۶۲۷
مانده در پایان سال	۵۵۱,۹۴۲	۳۹۷,۳۶۳	۴۷۸,۱۸۵	۳۴۴,۲۱۸

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۴- سرمایه

۱- ۲۴- سرمایه بانک از بدو تاسیس مبلغ ۳۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۱۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۳.۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۳۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ افزایش یافته است :

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۴۰	۳۱,۰۰۰	۳۴۱,۰۰۰	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	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۱/۰۲/۲۷	۲۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۲۴- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	۱۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۱۰٪	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	۱۰٪	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۷٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	۷٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	۵٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	شرکت مهرآفرینان دوران
۵٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲.۰۰	۵٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان
۵٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	۵٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۵٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تک آوران شرق
۵٪	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	۵٪	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	شرکت سرمایه گستر دور اندیش
۰٪	۰	۵٪	۶۲۷,۴۲۸,۲۴۰	شرکت توسعه اقتصاد فردا
۵٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	۵٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	شرکت کشاورزی مدبرکشت توس
۳٪	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	۳٪	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	شرکت نگار نصرسهم
۳٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	۳٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	۲٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم
۲٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	۲٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	شرکت ایران و شرق
۲٪	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	۲٪	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	شرکت تام ایران خودرو
۱٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	۱٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشور
۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی
۱٪	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	۱٪	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	شرکت سازه های خودکفایی
۱٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	۱٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	شرکت تولید محورها خودرو
۱٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	۱٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
۴٪	۵۳۳,۰۴۶,۹۰۰.۰۰	۰٪		شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان
سایرین (کمتر از ۱ درصد):				
۷٪	۸۸۸,۶۹۵,۰۳۴	۷٪	۸۸۲,۸۱۳,۱۲۵	اشخاص حقوقی
۱۶٪	۲,۱۵۳,۹۸۲,۱۰۷	۱۶٪	۲,۰۶۵,۴۸۲,۶۷۶	اشخاص حقیقی
۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳-۲۴- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به دست می‌آید طبق الزامات بانک مرکزی باید حداقل ۸٪ باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سرمایه پرداخت شده	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۶,۹۴۵,۴۱۰	۶,۶۴۹,۱۵۳
سایر اندوخته‌ها	۹۲۶,۰۵۵	۸۸۶,۵۵۴
مانده سود انباشته	۵,۰۹۲,۵۹۶	۶,۷۵۳,۳۰۲
جمع سرمایه اصلی	۲۶,۱۶۴,۰۶۱	۲۷,۴۸۹,۰۰۹
ذخیره عمومی تسهیلات	۵,۲۳۶,۵۵۸	۴,۴۴۲,۸۲۵
کسر میشود: تعدیلات سرمایه تکمیلی	(۵۳,۴۲۳)	(۳۰۰,۴۹۰)
بابت مازاد ۱/۲۵ درصد داراییهای موزون شده	۰	۰
جمع سرمایه تکمیلی	۵,۱۸۳,۱۳۵	۴,۱۴۲,۳۳۵
سرمایه پایه	۳۱,۳۴۷,۱۹۶	۳۱,۶۳۱,۳۴۴
جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۶-۲۵)	۴۳۴,۶۹۸,۳۷۵	۳۵۵,۴۲۶,۰۱۳
نسبت کفایت سرمایه	۷.۲۱٪	۸.۹۰

۲۴- ذخیره عمومی تسهیلات تا سقف ۱/۲۵٪ داراییهای موزون شده به ریسک در نظر گرفته شده است.

۲۴- تعدیلات سرمایه پایه تکمیلی مربوط به سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام سایر بانکها است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳
۴-۲۴- داراییها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
دارایی‌ها و تعهدات	ضریب	دارایی‌ها و تعهدات	دارایی‌ها و	ضریب	دارایی‌ها و	
تعدیل شده بر	ریسک		تعهدات تعدیل	ریسک	تعهدات	
حسب ریسک			شده بر حسب			
			ریسک			
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۱,۸۷۷,۷۲۷	۰	۰	۲,۲۲۲,۶۵۸	موجودی نقد
۰	۰	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۰	۰	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	مطالبات از بانک مرکزی
۱۶,۲۲۶,۰۲۵	۲۰	۸۱,۱۳۰,۱۲۴	۱۵,۹۴۸,۴۹۶	۲۰	۷۹,۷۴۲,۴۷۹	مطالبات از سایر بانکها و وجوه در راه
۰	۰	۴,۵۳۹,۴۸۵	۰	۰	۳,۸۵۶,۹۵۲	اوراق مشارکت دولتی
۳۵۲,۹۷۳	۲۰	۱,۷۶۴,۸۶۴	۳۰,۱۰۳	۲۰	۱۵۰,۵۱۶	اوراق مشارکت غیر دولتی
۵,۶۰۲,۴۸۱	۱۰۰	۵,۶۰۲,۴۸۱	۵,۲۱۵,۳۸۶	۱۰۰	۵,۲۱۵,۳۸۶	دارائیهای ثابت مشهود
۱۴,۵۲۹,۲۸۵	۱۰۰	۱۴,۵۲۹,۲۸۵	۱۰,۷۰۸,۵۴۸	۱۰۰	۱۰,۷۰۸,۵۴۸	سرمایه‌گذاری
۶,۱۰۲,۸۶۳	۱۰۰	۶,۱۰۲,۸۶۳	۷,۶۵۱,۸۹۶	۱۰۰	۷,۶۵۱,۸۹۶	بدهکاران بابت اسناد اعتبارات اسنادی
۷۷۶,۷۶۲	۱۰۰	۷۷۶,۷۶۲	۴۸۹,۰۱۵	۱۰۰	۴۸۹,۰۱۵	بدهی مشتریان بابت پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۳۲,۵۹۷,۵۶۸	۱۰۰	۳۲,۵۹۷,۵۶۸	۷۰,۶۰۲,۵۷۷	۱۰۰	۷۰,۶۰۲,۵۷۷	سایر دارائیهها
۷,۶۳۸,۲۳۹	۵۰	۱۵,۲۷۶,۴۷۷	۱۰,۰۲۶,۶۱۰	۵۰	۲۰,۰۵۳,۲۱۹	مانده اصل تسهیلات مسکن
۱۴,۳۵۸,۹۹۲	۵۰	۲۸,۷۱۷,۹۸۴	۱۳,۲۱۹,۶۳۰	۵۰	۲۶,۴۳۹,۲۶۰	مانده اصل سایر تسهیلات با وثیقه مسکن
۲۵۲,۳۶۲,۵۳۴	۱۰۰	۲۵۲,۳۶۲,۵۳۴	۲۹۳,۴۰۰,۸۲۲	۱۰۰	۲۹۳,۴۰۰,۸۲۲	مانده اصل سایر تسهیلات
۳,۱۸۰,۰۳۷	۱۰۰	۳,۱۸۰,۰۳۷	۳,۴۱۱,۴۲۷	۱۰۰	۳,۴۱۱,۴۲۷	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱,۶۹۸,۲۵۵	۱۰۰	۱,۶۹۸,۲۵۵	۳,۹۹۳,۸۶۵	۱۰۰	۳,۹۹۳,۸۶۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۳۵۵,۴۲۶,۰۱۳		۴۸۸,۹۸۷,۰۸۳	۴۳۴,۶۹۸,۳۷۵		۵۸۶,۰۸۲,۲۴۲	

۲۵- علی الحساب افزایش سرمایه

بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۳۱ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام اختیار افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۳.۲۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵.۸۴۰ میلیارد ریال به هیات مدیره تفویض گردید. بر اساس جلسه مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۲ هیات مدیره افزایش سرمایه اجرایی شده و از تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۶ پذیره نویسی شروع گردید. در تاریخ تهیه صورت‌های مالی مبلغ ۱.۷۹۹ میلیارد ریال از محل مطالبات و مبلغ ۸۲۵ میلیارد ریال واریز نقدی تامین وجه شده است. مابقی حق تقدم های فروش نرفته (۱۵ میلیون سهم) در تاریخ ۱۳۹۴/۰۲/۰۹ فروخته شد .

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۶- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی

گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۱۴۴	۱۰۰,۴۵۳	شرکت تامین اندیش پارس
۲۳,۸۰۷	۲۰,۶۷۹	شرکت تجارت الکترونیک
۰	۷۱,۸۵۸	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۰	۹۶,۲۳۲	گروه مالی پارسیان
۲۲,۴۵۰	۲۳,۱۴۸	شرکت توسعه ساختمانی
۸۲۶	۶۶	لیزینگ پارسیان
۱,۸۹۱	۲۳۷	کارگزاری پارسیان
۳۲,۹۷۶	۱,۱۶۱	شرکت صرافی پارسیان
۱۱۰,۰۹۴	۳۱۳,۸۳۴	

۲۷ - اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۹۴۵,۴۱۰	۶,۶۸۵,۵۳۱	۶,۹۲۶,۷۰۸	۲۷-۱	اندوخته قانونی
۸۸۶,۵۵۴	۹۲۶,۰۵۵	۸۸۹,۰۸۵	۹۰۴,۶۱۵	۲۷-۲	سایر اندوخته
۷,۵۳۵,۷۰۷	۷,۸۷۱,۴۶۵	۷,۵۷۴,۶۱۶	۷,۸۳۱,۳۲۳		

طبق مفاد ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور م و ماده ۱۰۸ اساسنامه هر ساله می بایست حداقل ۱۵٪ و حداکثر ۲۰٪ سود خالص به عنوان اندوخته قانونی و همچنین درصدی از سود خالص که توسط بانک مرکزی اعلام میگردد به عنوان اندوخته احتیاطی از سود خالص کسر نمود و منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد. وفق رویه هر ساله اندوخته قانونی با نرخ ۱۵٪ و اندوخته احتیاطی با نرخ ۲٪ محاسبه میگردد. گردش حسب اندوخته ها بشرح زیر است:

۱- ۲۷- اندوخته قانونی:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۱۷,۹۲۶	۶,۶۴۹,۱۵۳	مانده در ابتدای سال
۱,۲۳۱,۲۲۷	۲۹۶,۲۵۷	انتقال از سود قابل تخصیص
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۹۴۵,۴۱۰	مانده در آخر سال

۲- ۲۷- اندوخته احتیاطی:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲۲,۳۹۰	۸۸۶,۵۵۴	مانده در ابتدای سال
۱۶۴,۱۶۴	۳۹,۵۰۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۸۸۶,۵۵۴	۹۲۶,۰۵۵	مانده پایان سال

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲۸- سهم اقلیت

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سرمایه	۱,۰۰۶,۲۰۷	۱,۰۹۴,۳۶۸
اندوخته قانونی	۱۳۳,۸۳۳	۱۳۲,۳۱۷
سایر اندوخته ها	۷,۴۹۵	۶,۰۷۸
سایر سود (زیان) های جامع	(۴,۱۵۹)	۳,۰۵۶
سود انباشته	۷۳,۳۶۵	۳۹۰,۳۳۲
	<u>۱,۲۱۶,۷۴۱</u>	<u>۱,۶۲۶,۱۵۱</u>

۲۹- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

گروه	بانک پارسیان	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
فروش اقساطی	میلیون ریال	۴۱۲,۹۶۳	۲۴۹,۴۷۶
جعاله	میلیون ریال	۵,۲۰۵	۲,۲۷۶
اجاره به شرط تملیک	میلیون ریال	۵۵,۱۲۴	۱۳,۶۵۴
مضاربه	میلیون ریال	۲,۰۸۴,۸۴۳	۲,۵۱۲,۵۰۰
مشارکت مدنی	میلیون ریال	۱۹,۲۷۱,۱۷۵	۱۹,۷۹۴,۷۶۹
سود تسهیلات اعطایی	میلیون ریال	۲۱,۸۲۹,۳۱۰	۲۲,۱۲۰,۳۴۳
وجه التزام	میلیون ریال	۳۰,۷۸۲,۸۷۹	۳۰,۶۷۸,۰۷۴
		<u>۵۲,۶۱۲,۱۸۹</u>	<u>۵۳,۲۵۰,۷۴۹</u>

۳۰- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

یادداشت	گروه	بانک پارسیان	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:	میلیون ریال	میلیون ریال	۲,۷۳۲,۵۶۸	۱,۵۲۸,۹۸۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها	میلیون ریال	میلیون ریال	۸۹۲,۹۵۳	۴,۴۶۴,۸۸۶
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	۱,۰۱۵,۱۹۳	(۸۴۹,۷۶۴)
سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه‌گذاری در	میلیون ریال	میلیون ریال	۴,۶۴۰,۷۱۴	۵,۱۴۴,۱۰۲
خالص سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۸۹,۱۰۶	۹۷,۳۳۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت	میلیون ریال	میلیون ریال	۴,۸۲۹,۸۲۰	۵,۲۴۱,۴۳۲
سود حاصل از سپرده‌گذاریها:	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۳۸,۱۱۴	۴۰۱,۸۲۶
جایزه سپرده قانونی	میلیون ریال	میلیون ریال	۸۸,۴۴۲	۳,۵۶۶
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکها و سایر موسسات	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۲۶,۵۵۶	۴۰۵,۳۹۲
			<u>۵,۲۵۶,۳۷۶</u>	<u>۵,۶۴۶,۸۲۴</u>

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱-۳۰- سود حاصل از فروش سهام شرکتها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳				
سود(زیان)	سود(زیان)	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۰	۴,۳۸۹,۷۷۹	۷,۹۸۲,۳۵۵	۱۲,۳۷۲,۱۳۴		
۴۴,۹۳۰	۲۱۱,۷۳۴	۴۲,۸۷۵	۲۵۴,۶۰۹	۴۴,۲۷۷,۸۳۱	سهام موتورن
۱۲۸,۸۸۴	۸۷,۰۶۸	۱۴,۲۶۷	۱۰۱,۳۳۵	۱۱,۷۵۱,۷۷۰	تجارت الکترونیک پارسیان
(۳۰)	۲۱,۶۵۵	۷۰,۹۳۹	۹۲,۵۹۴	۳۰,۱۰۶,۵۹۱	سهام ایر ان خودرو
	۱۰,۳۰۲	۳۰,۰۲۵	۴۰,۳۲۷	۲,۲۱۷,۶۳۹	سهام کویر تایلر
(۲,۷۲۶)	(۴۴,۰۳۱)	۲۲۵,۷۱۰	۱۸۱,۶۷۹	۷۰,۹۰۵,۸۳۴	ملی صنایع مس ایران
۶,۹۷۰	(۳۱,۹۴۰)	۱۳۸,۰۹۱	۱۰۶,۱۵۱	۹,۰۰۹,۷۲۸	سهام ایرانول
۶,۴۹۵	(۲۸,۶۷۶)	۳۵۲,۸۱۳	۳۲۴,۱۳۷	۱۰,۹۰۶,۹۵۷	ارتباطات سیارایران
۶,۷۶۲	(۲۳,۲۸۰)	۱۵۱,۰۳۵	۱۲۷,۷۵۵	۵۹,۳۶۹,۰۳۹	بانک ملت
۳۲,۲۵۷	(۱۹,۵۶۸)	۱۳۵,۶۷۷	۱۱۶,۱۰۹	۱۵,۶۴۳,۹۷۹	مدیریت نیروگاهی ایران مپنا
۷,۹۴۷	(۱۴,۶۸۶)	۲۴۵,۴۱۱	۲۳۰,۷۲۵	۴۸,۴۲۷,۴۹۷	سهام پتروشیمی تامین
۱,۱۸۶	(۱۱,۷۸۵)	۷۴,۱۸۸	۶۲,۴۰۳	۲۷,۸۴۴,۸۳۰	سهام صنعت و معدن
۷,۷۱۰	(۱۱,۱۴۰)	۴۶,۴۷۵	۳۵,۳۳۵	۱۳,۸۱۵,۳۴۲	فولاد مبارکه اصفهان
۶,۸۷۵	(۹,۹۳۱)	۴۷,۹۴۹	۳۸,۰۱۸	۱۹,۳۹۱,۲۸۸	بانک پاسارگاد
۳۵,۵۷۷	(۹,۴۵۸)	۴۸,۳۱۱	۳۸,۸۵۳	۲,۹۶۳,۲۵۵	سهام پتروشیمی خلیج فارس
۱۲,۰۷۳	(۸,۲۷۸)	۳۵,۶۴۳	۲۷,۳۶۵	۲۵,۵۹۱,۹۹۹	سهام بانک تجارت
۲۲,۸۷۳	(۸,۲۰۸)	۵۴,۳۱۰	۴۶,۱۰۲	۵,۹۳۰,۰۰۴	سهام نفت و گاز پارسیان
۴,۲۴۷	(۷,۰۲۶)	۲۹,۶۱۹	۲۲,۵۹۳	۱۲,۳۴۶,۵۷۱	گروه بهمن
۰	(۵,۳۹۵)	۱۶,۳۸۱	۱۰,۹۸۶	۲,۳۸۳,۰۵۶	سهام چینی ایران
۰	(۴,۸۸۲)	۸,۳۰۵	۳,۴۲۳	۶,۱۱۶,۵۱۴	حق تقدم سهام بانک پاسارگاد
۳۸۰	(۴,۶۸۹)	۱۴,۹۸۴	۱۰,۲۹۵	۱,۸۳۷,۸۰۰	سیمان غرب
۲,۱۶۷	(۴,۶۳۹)	۹,۷۶۰	۵,۱۲۱	۱,۲۵۶,۲۷۳	سهام فولاد صبا نور
۳,۶۷۴	(۴,۵۴۸)	۳۱,۶۳۷	۲۷,۰۸۹	۹,۲۰۲,۵۶۹	مخابرات ایران
۱,۱۰۶	(۴,۴۵۵)	۷۰,۸۲۴	۶۶,۳۶۹	۶,۳۳۵,۲۰۵	باما
۸۲	(۴,۰۵۹)	۱۶,۸۰۰	۱۲,۷۴۱	۲,۰۰۲,۱۸۸	چادرملو
۰	(۳,۵۶۶)	۱۶,۷۲۲	۱۳,۱۵۶	۳,۲۲۵,۶۸۰	حق تقدم سهام گل گهر
۱,۰۱۶	(۳,۹۴۰)	۳۲,۸۴۴	۲۸,۹۰۴	۲۰,۹۷۴,۳۰۳	سرمایه گذاری شاهد
۱,۱۲۴	(۳,۴۲۱)	۲۴,۹۳۴	۲۱,۵۱۳	۴,۰۳۲,۱۰۰	سهام سنگ آهن گل کوهر
۰	(۲,۷۳۷)	۱۱,۳۴۰	۸,۶۰۳	۱,۳۴۶,۳۴۸	حق تقدم سهام پتروشیمی سازند
۲,۰۱۴	(۲,۷۱۴)	۳۰,۸۹۱	۲۸,۱۷۷	۱,۱۸۵,۵۲۰	پتروشیمی زاگرس
۴۵۶	(۱,۹۴۵)	۴۵,۶۵۴	۴۳,۷۰۹	۳,۹۲۵,۶۰۵	کنتور سازی
۳۶۹,۸۹۱	۲۳,۸۸۰	۲,۳۹۲,۴۶۸	۲,۴۱۶,۳۴۸	۱,۴۴۰,۰۰۲,۸۶۰	سایر اقلام (شامل ۱۲۶ مورد)
۷۰۳,۹۴۰	۴,۴۶۵,۴۲۱	۱۲,۴۴۹,۲۳۷	۱۶,۹۱۴,۶۵۸		

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۱- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سود سپرده های بلندمدت:
۷۹۴,۷۱۷	۱۱,۳۵۷,۴۱۵	۷۹۴,۷۱۷	۱۱,۳۵۷,۴۱۵	یکساله
۵۴۷,۹۶۰	۱۴,۴۳۹,۱۶۴	۵۴۷,۹۶۰	۱۴,۴۳۹,۱۶۴	دو ساله
۹۷,۶۹۹	۶۲,۶۱۹	۹۷,۶۹۹	۶۲,۶۱۹	سه ساله
۴۶,۹۵۲	۲۴,۰۳۸	۴۶,۹۵۲	۲۴,۰۳۸	چهار ساله
۳۷,۶۷۱,۸۳۲	۲۲,۴۲۳,۲۳۹	۳۷,۳۰۷,۸۴۶	۲۲,۰۳۱,۷۳۴	پنج ساله
۲,۱۴۵,۵۶۴	۱,۹۵۹,۲۱۶	۲,۱۴۵,۵۶۴	۱,۹۵۹,۲۱۶	هفت
۱,۰۲۰	۳۰۷	۱,۰۲۰	۳۰۷	پنج
۵۴,۵۳۵	۳۵,۸۲۵	۵۴,۵۳۵	۳۵,۸۲۵	پویا
۱,۷۱۹,۱۷۰	۸۲۰,۲۶۸	۱,۷۱۹,۱۷۰	۸۲۰,۲۶۸	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام
۹,۷۷۸,۶۲۶	۱۳,۶۸۸,۱۱۶	۹,۷۷۸,۶۲۶	۱۳,۶۸۸,۱۱۶	سود سپرده های کوتاه مدت
۷۸,۵۹۷	۱,۸۹۰,۴۷۹	۷۸,۵۹۷	۱,۸۹۰,۴۷۹	سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۱۰,۲۲۷	۱۵۰,۷۸۲	۱۱۰,۲۲۶	۱۵۰,۷۸۲	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵۳,۰۴۶,۸۹۹	۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۵۲,۶۸۲,۹۱۳	۶۶,۴۵۹,۹۶۳	

بانک نمونه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۲- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ماه‌التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				مصارف مشاع:
۲۴۲,۷۷۸,۰۵۵		۲۷۸,۳۵۱,۰۰۲		تسهیلات اعطایی
۱,۰۳۴,۵۹۳		۴۰۲,۱۷۰		اوراق مشارکت
۱۲,۵۵۸,۲۹۴		۱۴,۸۹۹,۵۷۴		سرمایه‌گذاران ^۱
۱۰,۱۴۳,۵۶۸		۳,۳۳۸,۴۷۷		سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۶۶,۵۱۴,۵۱۰	۲۹۶,۹۹۱,۲۲۳			جمع
				کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:
۲۹۱,۲۲۸,۹۸۵		۳۳۷,۱۴۷,۵۸۰		جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۱,۷۹۴,۲۱۶)		(۳۷,۶۳۴,۷۶۷)		سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۲۵۹,۴۳۴,۷۶۹	۲۹۹,۵۱۲,۸۱۳			خالص منابع سپرده‌گذاران
۷,۰۷۹,۷۴۱	۰			منابع بانک
				جمع درآمد مشاع
۵۸,۷۶۲,۵۳۳	۶۰,۱۰۵,۳۸۵			سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع
۵۶,۸۷۲,۴۲۲	۵۹,۷۰۳,۵۵۹			جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۳۱۸,۲۰۲	۳۷۶,۶۰۹			کسر میشود: حق الوکاله
(۴,۱۴۳,۷۲۴)	۰			سود قطعی سپرده‌گذاران
۵۳,۰۴۶,۹۰۰	۶۰,۰۸۰,۱۶۸			سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران (یادداشت ۳۲)
(۵۳,۰۴۶,۹۰۰)	(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)			تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌گذاران
۰	(۶,۷۷۱,۳۰۰)			نرخ حق الوکاله
۲/۴	صفر			

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۳- درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۴,۲۸۴	۱,۱۰۵,۰۷۹	کارمزد دریافتی از کارت
۱,۴۸۹,۸۲۱	۳,۶۷۴,۲۴۰	درآمد شتاب
۱۹۵,۳۰۹	۱۲۷,۸۸۰	سایر درآمدهای عملیاتی
۲,۳۰۹,۴۱۴	۴,۹۰۷,۱۹۹	

۳۴- بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۴۲,۲۷۹	۴,۳۶۴,۶۹۱	بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

۳۵- درآمد حاصل از ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۷۷,۸۷۹	۲,۹۷۷,۷۶۶	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۴,۱۲۱	۱۴,۸۸۲	درآمد حاصل از هزینه صدور
۴۳,۹۷۷,۱۲۲	۱۳۵,۰۲۹,۵۱۵	فروش ارز و مسکوکات
۴۶,۰۶۹,۱۲۲	۱۳۸,۰۲۲,۱۶۳	

۳۶- بهای تمام شده ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۳,۷۶۴	۱۵۵,۴۹۸	هزینه های حقوق و دستمزد
۱,۶۲۲,۵۱۵	۲,۴۷۵,۹۲۶	هزینه های عملیاتی
۴۳,۷۳۶,۴۳۲	۱۳۴,۶۱۴,۳۲۳	بهای تمام شده ارزشمکوک فروش رفته
۴۵,۴۸۲,۷۱۱	۱۳۷,۲۴۵,۷۴۷	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۷- درآمد اجاره سرمایه ای

گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۲,۰۲۱	۳۷۲,۶۲۸

درآمد اجاره سرمایه ای

۳۸- درآمد قراردادهای عاملیت

گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۲,۲۸۱	۱۱۲,۵۴۲

درآمد قراردادهای عاملیت

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۳۹- سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۰,۹۷۲	۴۳۳,۱۴۶	۵۱۰,۹۷۲	۴۳۳,۱۴۶	وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۳,۶۲۲,۷۵۹	۵,۸۷۲,۸۹۶	۳,۳۱۷,۳۶۲	۵,۵۴۹,۲۲۰	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰۷,۱۵۴	۳۸۷,۳۵۵	۷۰۵,۰۱۸	۱,۱۹۵,۱۲۲	سود سپرده های ارزی نزد کارگزاران
(۱,۰۸۱,۸۴۷)	(۹۹۹,۲۰۱)	(۱,۰۸۱,۸۴۸)	(۹۹۹,۲۰۱)	کسر می شود: سود پرداختی به سپرده های
۳,۱۵۹,۰۳۸	۵,۶۹۴,۱۹۶	۳,۴۵۱,۵۰۴	۶,۱۷۸,۲۸۷	

۴۰- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۱۳۲	۹۴,۳۳۱	۸۳,۱۳۲	۹۴,۳۳۱	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۱۵۹,۷۵۷	۹۸,۳۴۲	۱۵۹,۷۵۷	۹۸,۳۴۲	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۱۳,۳۰۹	۲۳۵,۴۳۶	۷۲۴,۲۸۱	۶۶۸,۵۸۲	ضمانت نامه های صادره
۴۵۳	۲۵۲	۴۵۳	۲۵۲	وجه اداره شده
۹,۸۴۱	۱۷۸,۶۳۴	۹,۸۴۱	۱۷۸,۶۳۴	حواله های بانکی
۴,۲۴۲	۵,۱۸۱	۴,۲۴۲	۵,۱۸۱	ارزیابی وثایق
۴۸,۳۶۶	۱۱۳,۰۳۷	۴۸,۳۶۶	۱۱۳,۰۳۷	بررسی پرونده اعتباری مشتریان
۲۶۴,۳۳۹	۳۸۲,۶۹۵	۲۶۴,۳۳۹	۳۸۲,۶۹۵	طرح شتاب
۳,۲۹۴,۱۲۶	۸۸۵,۰۵۰	۲۲۴,۲۵۸	۱,۱۷۱,۵۷۵	سایر خدمات
۴,۰۷۷,۵۶۵	۱,۹۹۲,۹۵۸	۱,۵۱۸,۶۶۹	۲,۷۱۲,۶۲۹	

۴۱- نتیجه مبادلات ارزی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۳,۹۷۷	۲,۳۳۱,۸۷۷	۱۹۳,۹۷۷	۲,۳۳۱,۸۷۷	سود خرید و فروش ارز
۲,۶۸۹,۸۵۷	۴,۲۷۰,۱۵۲	۲,۶۷۳,۴۱۹	۴,۰۷۵,۷۲۵	سود تسعیر ارز
۲,۸۸۳,۸۳۴	۶,۶۰۲,۰۲۹	۲,۸۶۷,۳۹۶	۶,۴۰۷,۶۰۲	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۲- سایر درآمدها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۳,۱۶۷	۸۶,۹۲۹	۹۰,۸۶۷	۲۲۲,۷۸۰	۴۲-۱ سود (زیان) حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
۶۳۴,۳۱۹	۱,۹۴۸,۶۵۶	۳,۰۱۷,۲۸۱	۱,۰۰۷,۵۴۰	درآمدهای متفرقه
۷۸۷,۴۸۶	۲,۰۳۵,۵۸۵	۳,۱۰۸,۱۴۸	۱,۲۳۰,۳۲۰	

۴۲-۱- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۲		سال ۱۳۹۳		بهای تمام شده ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)
سود (زیان)	میلیون ریال	سود (زیان)	میلیون ریال			
۸۹,۷۸۲	۴۴,۵۴۹	۵۸,۲۱۶	۱۳,۶۶۷	۱۳,۶۶۷	فروش زمین	
۶۸,۵۶۰	۳۹,۲۳۳	۸۰,۴۴۷	۴۱,۲۱۴	۶۴,۷۵۴	فروش ساختمان	
(۶,۵۲۷)	۰	۰	۰	۰	واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های استیجاری	
(۵۲۱)	۱,۹۶۹	۳,۵۴۵	۱,۵۷۶	۱۴,۰۴۰	فروش اثاثه	
۱,۸۷۳	۱,۱۷۹	۱,۷۳۸	۵۵۹	۱,۵۷۵	فروش وسائط نقلیه	
۰	(۱)	۵	۶	۶	حق امتیاز تلفن همراه	
۱۵۳,۱۶۷	۸۶,۹۲۹	۱۴۳,۹۵۱	۵۷,۰۲۲	۹۴,۰۴۲		

۴۳- هزینه های اداری و عمومی

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۳۷,۸۳۴	۲,۳۲۴,۷۶۷	۱,۹۴۶,۷۳۸	۲,۵۹۷,۶۰۲	۴۳-۱ هزینه های کارکنان
۲,۳۷۰,۴۷۴	۲,۶۲۶,۶۸۳	۲,۵۰۸,۲۱۳	۲,۸۴۳,۱۱۵	۴۳-۲ سایر هزینه های اداری
۴,۱۰۸,۳۰۸	۴,۹۵۱,۴۵۰	۴,۴۵۴,۹۵۲	۵,۴۴۰,۷۱۷	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۳-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۶,۸۵۰	۱,۷۷۵,۴۲۶	۱,۴۶۴,۹۴۷	۱,۹۴۳,۸۴۶	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۶۱,۰۸۴	۲۱۲,۷۱۴	۱۷۶,۳۶۲	۲۳۲,۸۴۸	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱۲۹,۶۲۷	۱۴۶,۰۷۲	۱۴۵,۰۳۱	۱۶۶,۷۱۷	مزایای پایان خدمت
۲۱,۴۵۱	۲۸,۷۳۳			سفر و فوق‌العاده مأموریت
۸۸,۸۲۱	۱۶۱,۸۲۲	۱۶۰,۳۹۸	۲۵۴,۱۹۱	سایر
۱,۷۳۷,۸۳۳	۲,۳۲۴,۷۶۷	۱,۹۴۶,۷۳۸	۲,۵۹۷,۶۰۲	

۴۳-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲,۹۰۲	۲۲۰,۲۷۳	۱۸۲,۹۰۲	۲۲۰,۲۷۳	اجاره
۴۶۹,۹۰۶	۴۶۹,۷۹۴	۴۷۵,۳۸۹	۴۷۹,۲۵۷	استهلاک
۱۸۸,۹۷۰	۲۵۱,۶۲۰	۱۸۸,۹۷۰	۲۵۱,۶۲۰	انتشارات و تبلیغات
۷,۸۰۳	۱۸,۸۸۴	۷,۸۰۳	۱۸,۸۸۴	آموزش و تحقیقات
۱۹۷,۸۵۱	۲۹۷,۷۸۹	۲۷۲,۴۷۹	۴۶۰,۳۷۶	ارتباطات و مخابرات
۱۳,۵۷۲	۴,۷۸۸	۱۳,۵۷۲	۴,۷۸۸	هزینه بیمه
۱۳,۲۵۶	۳۰,۹۹۳	۳۱,۲۸۷	۴۹,۸۵۷	حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره
۶,۱۴۰	۸,۶۴۴	۷,۸۶۲	۱۳,۰۹۵	حمل و نقل
۴۷,۸۳۲	۶۵,۴۴۲	۴۷,۸۳۲	۶۵,۴۴۲	سوخت و روشنایی و آب
۲۸۷,۳۹۰	۲۵۶,۳۷۶	۵۰۴,۲۷۰	۵۰۱,۸۳۵	تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود
۵۰,۸۲۷	۵۶,۹۷۰	۲۵۳,۲۱۶	۳۳۴,۴۴۴	ملزومات مصرفی
۹۰۴۰۲۵	۹۴۵,۱۱۰	۵۲۲,۶۳۱	۴۴۳,۲۴۴	سایر
۲,۳۷۰,۴۷۴	۲,۶۲۶,۶۸۳	۲,۵۰۸,۲۱۳	۲,۸۴۳,۱۱۵	

۴۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۴,۳۷۵	۶۴۶,۲۴۷	۸۲۰,۴۷۱	۶۷۰,۰۵۰	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی
۴,۳۲۰,۰۰۰	۱,۲۵۷,۱۶۹	۴,۳۲۰,۰۰۰	۱,۲۵۷,۱۶۹	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی
۵,۰۶۴,۳۷۵	۱,۹۰۳,۴۱۶	۵,۱۴۰,۴۷۱	۱,۹۲۷,۲۱۹	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۴-۱ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی با توجه به یادداشت ۷-۳، به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۳				شرح
سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول ل	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۲۶۷,۷۸۶	۴۷۰,۵۹۵	۲۵,۳۷۷,۷۹۳	۱۴۷,۱۱۶,۱۷۴	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۰	۰	۰	۰	کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
(۶۴۹,۰۵۰)	۰	(۲۷۹,۰۳۱)	(۹۲۸,۰۸۱)	سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری
(۲,۲۱۵)	۰	۰	(۲,۲۱۵)	اوراق مشارکت دولت
۰	۰	(۱۴۵,۱۲۷)	(۱۴۵,۱۲۷)	اوراق مشارکت تضمین شده سیستم
(۶۲,۱۱۰,۵۶۲)	(۸۰۰,۱۲۰)	(۱۵,۵۳۴,۱۵۶)	(۷۸,۴۴۴,۸۳۸)	املاک و مستغلات
(۲۶۲,۵۳۶)	۰	(۱۲,۱۷۸)	(۲۷۴,۷۱۴)	ماشین آلات
(۲۸۲,۴۳۱)	۰	(۱۷,۴۳۰)	(۲۹۹,۸۶۱)	سهام شرکت‌های بورسی
۵۷,۹۶۰,۹۹۲	(۳۲۹,۵۲۵)	۹,۳۸۹,۸۷۱	۶۷,۰۲۱,۳۳۸	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰	-	ضریب مبنای احتساب ذخیره
۸,۲۵۱,۲۸۹	۱۲,۱۸۰	۶,۷۰۵,۲۰۱	۱۴,۹۶۸,۶۷۰	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۴۴-۲ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی با توجه به یادداشت ۷-۳، به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
میلیون ریال	
۳۴۹,۱۰۳,۸۱۷	اقلام مشمول ذخیره عام در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱.۵٪	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۵,۲۳۶,۵۵۷	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۵- هزینه‌های مالی

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۸۷۹	۲,۷۸۲	۷۲۱,۶۱۹	۷۸۱,۰۶۸
۱۶۴	۲۶,۸۷۲	۰	۰
۶,۰۴۳	۲۹,۶۵۴	۷۲۱,۶۱۹	۷۸۱,۰۶۸

هزینه تسهیلات دریافتی
 هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۶- سایر هزینه‌ها

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۳,۱۳۴	۶۸۷,۷۷۱	۰	۰
۳,۰۰۳	۲,۸۷۳	۰	۰
۲۹,۴۰۰	۲۸,۴۶۹	۳۰,۲۳۵	۳۵,۳۴۹
۶۰۵,۵۳۷	۷۱۹,۱۱۳	۳۰,۲۳۵	۳۵,۳۴۹

کارمزد طرح شتاب
 کارمزد اتاق پایابای
 هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه

۴۷- تعدیلات سنواتی

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۸۵۰,۰۰۰	۱۰۲,۷۴۰	۹۲۳,۷۵۵
۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
۰	۰	۴۰,۵۳۰	۲,۰۱۰,۵۵۱
۰	۰	۷,۵۹۸	۶,۰۸۵
۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۸۶۸	۲,۹۴۰,۳۹۱

ذخیره مالیات
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول
 تعدیل هزینه های عمومی و اداری و مالی
 تعدیل سایر اقلام

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۸- 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		
سال ۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۳۹,۲۹۴	۱,۹۷۵,۰۵۲	۷,۶۱۱,۹۴۰	۲,۳۲۵,۷۵۰	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد*
۴۶۹,۹۰۶	۴۶۹,۷۹۴	۷۳۶,۸۷۴	۸۷۹,۴۵۱	هزینه استهلاک
۱۱۲,۵۹۱	۱۳۳,۹۶۷	۱۳,۹۳۴	۲۰,۶۱۶	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات
(۱۵۳,۱۶۸)	(۸۶,۹۲۹)	(۱۵۳,۱۶۸)	(۸۶,۹۲۹)	سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت مشهود دارایی‌های
		۱۰,۸۴۹	۳۷۶,۸۷۴	سود سرمایه‌گذاریها و مشارکتها
		۱۵,۳۲۹	۱۰۰,۹۳۳	خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی
۲,۸۸۳,۸۳۴	(۶,۶۰۲,۰۲۹)	(۲,۸۸۳,۸۳۴)	(۵,۴۹۹,۵۴۱)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۳,۸۴۴,۷۸۹	(۴,۱۱۰,۱۴۵)	۵,۳۵۱,۹۲۴	(۱,۹۷۳,۶۸۶)	
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:				
۳۱,۵۱۸,۵۶۶	۱۴,۰۷۴,۹۵۸	۳۱,۵۱۸,۵۶۶	۱۴,۰۷۴,۹۵۸	حصة عملیات بدهی به بانک مرکزی
۱۰,۹۹۷,۴۳۷	۱۴,۲۴۹,۹۹۷	۱۰,۹۹۷,۴۳۷	۱۴,۲۴۹,۹۹۷	حصة عملیات بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
				حصة عملیاتی بدهی به شرکتهای گروه
		۲,۱۶۷,۷۰۹	۲,۸۶۷,۸۴۷	حسابهای پرداختی
۳,۴۶۹,۰۲۴	(۷,۲۴۶,۳۶۷)	۳,۴۶۹,۰۲۴	(۷,۲۴۶,۳۶۷)	سپرده‌های دیداری
(۴۰,۳۴۸)	۵۴,۰۴۶,۳۹۰	۸۶,۹۷۶	۵۳۲,۳۲۵	سپرده‌های پس‌انداز
۴۸,۰۴۴,۳۰۶	۱۴,۳۴۰,۲۶۷	۴۸,۰۰۳,۹۵۸	۶۸,۳۸۶,۶۵۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۳,۴۱۳,۴۲۲	(۲,۱۱۹,۵۰۲)	(۳,۰۲۸,۵۶۶)	(۲,۲۰۶,۲۷۲)	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها
۲,۶۳۸,۶۴۰	۲,۶۹۰,۴۵۳	۲,۷۵۱,۱۵۴	۲,۷۸۸,۲۳۹	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳,۲۱۴,۲۰۳	۹۰,۰۳۶,۱۹۶	۹۵,۹۶۶,۲۵۸	۹۳,۴۴۷,۳۸۴	
خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی				
۴,۶۹۳,۰۶۹	(۱۴,۰۵۱,۳۴۱)	(۴,۶۹۳,۰۶۹)	۵,۸۸۷,۳۴۸	مطالبات از بانک مرکزی - سپرده قانونی
۱,۷۸۷,۶۳۹	۵,۸۸۷,۳۴۸	(۱,۷۸۷,۶۳۹)	(۱۴,۰۵۱,۳۴۱)	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
			(۴۱,۷۴۳,۵۳۸)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۵۱۴,۴۶۲	(۴۲,۶۰۹,۵۶۷)	(۴۳,۱۵۰,۷۷۵)	۸۱,۵۶۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص
۷,۹۱۹,۷۵۸	۱۱,۰۹۳,۷۴۲	(۸,۰۸۰,۴۶۱)	۳,۳۱۲,۱۴۴	سرمایه‌گذاری‌ها
۳,۶۸۵,۰۵۶	(۳۲,۲۴۵,۳۴۷)	(۱,۹۴۷,۴۳۲)	(۲۲,۳۱۰,۶۱۴)	حصة عملیاتی سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
		(۳,۱۲۸,۷۸۷)	(۳,۴۵۲,۸۷۹)	سفارشات و پیش‌پرداختها
(۶۲۰,۵۱۵)	(۶,۳۱۷,۳۸۶)	(۱,۲۹۴,۱۱۹)	(۲,۴۳۶,۶۸۷)	حصة عملیاتی سایر داراییها
		۸۶۲,۶۲۳	(۱۷۴,۳۷۷)	موجودیها
۱,۲۲۰,۴۹۹	(۷۸,۲۴۲,۵۵۱)	(۶۳,۲۱۹,۶۵۹)	(۷۴,۸۸۸,۳۸۲)	
۲۶,۳۷۸,۴۹۳	۷,۶۸۳,۵۰۰	۳۸,۰۹۸,۵۲۳	۱۶,۵۸۵,۳۱۶	

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۴۹- مبادلات غیرنقدی

بانک پارسیان		گروه		شرح
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۹۹,۵۵۷	۰	۲,۰۰۱,۹۵۰	۱,۴۱۲,۲۴۴	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده
۰	۰	۲,۹۶۲,۸۰۳	۱,۱۱۶,۷۰۹	بستانکاران
۱,۷۹۹,۵۵۷	۰	۴,۹۶۴,۷۵۳	۲,۵۲۸,۹۵۳	سایر

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بازرسی و توضیح صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۰- اقلام زیر خط

۵۰-۱- تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			واریز شده طی سال			گشایش شده طی سال			مانده ابتدای سال			نوع ارز
مبالغ ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل ریالی	میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل ریالی	میلیون ریال	
۱۲,۷۳۵,۵۹۰	۴۳۱,۹۹۱,۹۸۳	۸,۸۷۱,۵۱۱	۲۵۸,۸۰۰,۲۸۶	۱۳,۸۱۱,۷۳۳	۴۵۸,۰۰۹,۴۴۵	۷,۷۸۵,۳۶۹	۲۲۲,۷۸۲,۸۲۴	۷,۷۸۵,۳۶۹	۲۲۲,۷۸۲,۸۲۴	۷,۷۸۵,۳۶۹	۲۲۲,۷۸۲,۸۲۴	یورو
۳۴۴,۹۹۰	۱۲,۳۲۵,۰۰۰	۲۳۲,۶۴۵	۷,۸۲۲,۴۲۲	۴۶۰,۱۷۳	۱۶,۳۰۶,۶۲۲	۱۰۷,۴۶۲	۳,۷۴۰,۸۰۰	۱۰۷,۴۶۲	۳,۷۴۰,۸۰۰	۱۰۷,۴۶۲	۳,۷۴۰,۸۰۰	فرانک سوئیس
۳۳۱,۱۵۲	۲۱,۳۴۷,۵۶۰	۳۹۷,۳۵۹	۳۶,۲۷۷,۹۹۳	۵۵۶,۴۶۷	۵۱,۱۵۰,۵۴۷	۷۲,۰۴۴	۶,۳۷۵,۰۰۵	۷۲,۰۴۴	۶,۳۷۵,۰۰۵	۷۲,۰۴۴	۶,۳۷۵,۰۰۵	لیر ترکیه
۱۰,۷۵,۷۴۰	۴۲,۹۱۴,۵۸۲,۱۲۸	۳,۷۶۳,۱۸۶	۱۵۱,۹۷۵,۴۶۹,۱۷۹	۴,۱۸۴,۰۵۰	۱۶۶,۹۱۴,۶۵۴,۹۱۲	۶۵۴,۸۷۶	۲۷,۹۷۵,۳۹۶,۳۹۵	۶۵۴,۸۷۶	۲۷,۹۷۵,۳۹۶,۳۹۵	۶۵۴,۸۷۶	۲۷,۹۷۵,۳۹۶,۳۹۵	ون کره جنوبی
۵۱۹,۳۵۱	۲,۳۳۴,۰۵۵,۲۵۴	۲۰۰,۲۶۸۸	۸,۴۷۷,۶۰۵,۸۳۱	۱,۹۹۷,۰۸۲	۸,۵۹۰,۷۱۰,۵۵۱	۵۲۴,۹۵۶	۲,۱۲۰,۹۵۰,۵۳۴	۵۲۴,۹۵۶	۲,۱۲۰,۹۵۰,۵۳۴	۵۲۴,۹۵۶	۲,۱۲۰,۹۵۰,۵۳۴	یین ژاپن
۸۶۱,۲۵۵	۱۹۰,۵۸۵,۳۳۷	۱,۱۱۵,۴۴۹	۲۵۴,۸۴۰,۹۳۴	۱,۶۶۴,۲۹۷	۳۶۸,۲۸۸,۷۶۰	۳۱۲,۴۰۷	۷۷,۱۳۷,۵۱۲	۳۱۲,۴۰۷	۷۷,۱۳۷,۵۱۲	۳۱۲,۴۰۷	۷۷,۱۳۷,۵۱۲	یوان چین
۱۵,۸۴۶	۲۰,۷۹,۰۰۰	۴۴,۹۸۸	۶,۸۲۱,۳۴۴	۰	-	۶۰,۸۳۴	۸,۹۰۰,۳۴۴	۶۰,۸۳۴	۸,۹۰۰,۳۴۴	۶۰,۸۳۴	۸,۹۰۰,۳۴۴	درهم امارات
۶,۹۸۱,۹۰۶	۱۵,۵۴۹,۹۰۱,۱۷۴	۱۱,۴۴۳,۹۶۲	۲۶,۳۳۷,۳۳۷,۲۰۸	۱۴,۲۹۹,۶۱۲	۳۱,۸۴۷,۶۸۹,۰۳۱	۴,۱۲۶,۲۵۵	۱۰,۰۳۹,۵۴۹,۳۵۱	۴,۱۲۶,۲۵۵	۱۰,۰۳۹,۵۴۹,۳۵۱	۴,۱۲۶,۲۵۵	۱۰,۰۳۹,۵۴۹,۳۵۱	روپیه هند
۲۲,۷۵۵,۸۲۹		۲۷,۸۶۱,۷۸۷		۳۶,۹۷۳,۴۱۴		۱۳,۶۴۴,۲۰۳						

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۵۰- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۵۶۹,۶۷۸	۵,۱۸۳,۴۵۶	ضمانت نامه های ارزی
۱۱,۳۴۳,۷۸۵	۱۳,۱۳۳,۸۷۵	ضمانت نامه های ریالی
۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۸,۳۱۷,۳۳۱	

۳-۵۰- وجوه اداره شده به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۴۷	۹,۷۳۷	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

۵۱- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی

۱-۵۱- میزان تعهدات سرمایه‌ای بانک بابت خرید شعب مبلغ ۱۷۷ میلیارد ریال می باشد

۲-۵۱- بانک فاقد بدهیهای احتمالی می باشد.

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بانک فاقد رویدادی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورت های مالی بوده، می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۳- معاملات با اشخاص وابسته

۱- ۵۳- معاملات با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می‌باشد؟	موضوع معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
			ضمانت نامه	قیمت بازار	۲,۷۱۸	۳	۲,۱۸۶	۲,۹۴۰
شرکت بیمه پارسیان	شرکت تابعه	۱۲۹	سود نقدی بیمه نامه ها سایر اقلام	قیمت بازار	۶۰,۷۶۳		۵۵,۲۱۶	۹۲,۳۵۵
							(۱۸۰,۸۳۴)	(۱۲۰,۰۷۱)
							۲۴۶,۵۷۷	۱۱۰,۱۲۰
شرکت تجارت الکترونیک	شرکت تابعه	۱۲۹	عملیات کارت کارت خرید و سلامت (کارکنان با قیمت بازار سود نقدی سایر اقلام	قیمت بازار	۱۴۳,۳۰۴		(۹۹,۸۹۸)	۴۳,۴۰۶
							۳۹۴,۲۱۰	۹۹۶,۷۴۹
							۱۹۸,۸۰۴	(۲۶۷,۸۳۱)
			ضمانت نامه	قیمت بازار	۱۷,۳۷۱	۷۹	۲۷۵,۶۴۳	۳۴۰,۵۶۴
شرکت کاسپین	شرکت تابعه	۱۲۹	کارمزد ارائه خدمات سود نقدی سایر اقلام	قیمت بازار	۷۱,۴۴۳		۱۰۲,۰۶۴	۴۰,۶۶۴
							۵	(۱۱,۲۳۶)
							۱۴,۰۲۲	۸۵,۵۵۹
شرکت تامین اندیش پارس	شرکت تابعه		سود نقدی سایر اقلام وصول مطالبات ضمانت نامه	قیمت بازار			۱۶۲,۴۷۱	۹۵,۵۶۰
							۰	۰
							۵,۴۷۸	۵,۴۷۸
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت تابعه		سود نقدی خدمات بیمه ای (عمرو حادثه ، وام ، آتشی سوزی و ...)	قیمت بازار	۱۲۸,۸۷۲		۱۹,۸۱۴	(۳۱,۸۷۲)
شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان	شرکت تابعه		تسهیلات ضمانت نامه	قیمت بازار	۵۴,۰۶۸	۲۷۱	۵۴,۰۶۸	۰
							۹۱۳,۹۵۰	۱,۰۵۲,۲۳۳
شرکت توسعه ساختمانی	شرکت تابعه		پروژه های ساختمانی سود نقدی سایر اقلام	قیمت بازار	۶۰۲,۳۶۱		۱,۳۶۱	۲,۸۹۷
							(۲۹۳,۷۵۱)	(۴,۴۱۴)
ایران خودرو	عضو هیات مدیره مشترک		تسهیلات	قیمت بازار	۲,۰۹۱,۰۰۰	۵۱۶,۰۵۵	۲,۰۹۱,۰۰۰	۳,۱۴۲,۲۰۷

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۲-۵۳-مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال ، معامله ای با آنها انجام نشده ، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه)	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
			مطالبات مشکوک الوصول و ...)	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بدهی) سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت تابعه	۲۹۷,۲۶۶	.	۸۸۲,۶۳۱	۶۱۸,۴۰۹
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	شرکت تابعه	(۸,۰۰۰)	.	.	۸,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	شرکت تابعه	(۱,۴۷۴,۰۵۴)	.	۶۲۶,۹۷۱	۲,۱۰۱,۰۲۴
شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت تابعه	(۴۸,۵۰۹)	.	۴,۷۵۳	۵۳,۲۶۳
شرکت گسترش هتل‌های لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	۸,۷۸۷	.	۸,۷۸۷	.
شرکت صرافی پارسیان	شرکت وابسته	(۲۲۸,۱۴۷)	.	۴۱,۱۷۱	۲۶۹,۳۱۸
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	(۷۸,۲۹۹)	.	۶۹,۳۴۲	۱۴۷,۶۴۱
شرکت توسعه اعتماد مبین	شرکت تابعه	(۶۰۰,۰۰۰)	.	۳,۷۹۵,۳۹۸	۳,۷۹۸,۸۶۶
شرکت تام ایران خودرو	سهامدار بالای ۱٪	.	.	۳۳,۹۹۰	۵۲,۶۳۸

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵۴- وضعیت ارزی
 داراییها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی در پایان دوره به شرح زیر است :

تسهلات ضمانتنامه های صادر	تسهلات اعتبارات استادی	سایر اقلام	سایر سپرده ها	سایر سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	سپرده های قرض الحسنه	سپرده های دیداری	سپرده های دیداری	سایر بانکها	بدهی به سایر مرکزی	بدهی به بانک مرکزی	بدهی به بانکهای غذاریها	سرمایه گذارهای	تسهلات اعطایی	تسهلات و موسسات اعتباری	مطالبات از سایر بانکها و موسسات	مطالبات از بانک مرکزی	موجودی نقد	شرح
۱۳۶,۵۴۴,۶۶۷	۴۲۱,۹۹۱,۹۸۳	(۹۵,۴۶۰,۸۱۵)	(۳۹,۹۹۲,۴۲۸)	(۱۸۴,۹۷۵,۷۸۷)	(۳۳۹,۹۹۵,۵۴۱)	(۱۶,۵۴۴,۳۵۴)	(۱۹۷,۷۷۱,۸۷۳)	(۱۳۶,۴۴۰,۴۷۱)	۱۳۷,۹۰۰,۰۰۰	۷۴۴,۸۴۶,۹۱۷	۱۵۵,۱۷۷,۹۰۹	۷۳,۳۵۰,۸۵۵	۱۶,۷۶۹,۱۱۵	۷۳,۳۵۰,۸۵۵	۱۶,۷۶۹,۱۱۵	۱۶,۷۶۹,۱۱۵	۱۶,۷۶۹,۱۱۵	یورو
-	-	-	-	-	(۱۹,۳۹۱)	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۰۶	-	-	-	کرون سوئد
-	۲,۰۷۹,۰۰۰	۷۰۲,۹۸۷,۷۸۶	(۴,۳۶۶,۵۶۶)	(۳۳,۳۳۹,۷۸۳)	(۸,۶۳۶,۸۳۲)	(۵,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۶۴,۴۲۵)	(۸۱,۹۲۴,۴۳۱)	-	۱۸۱,۴۶۳,۱۴۶	۵۷,۵۲۰,۰۰۱	۲۸,۱۵۶,۴۱۲	۳,۶۴۵,۸۹۳	۵۷,۵۲۰,۰۰۱	۲۸,۱۵۶,۴۱۲	۳,۶۴۵,۸۹۳	۳,۶۴۵,۸۹۳	درهم امارات
۳۰,۰۵۱,۶۷۸	-	۳,۱۳۵,۸۷۴	(۸۰,۵۴۹)	(۳۸۳,۸۴۵,۸۳۴)	(۳۸,۳۵۴,۵۳۴)	(۱۴۲,۸۶۴)	(۷۹,۶۴۲,۸۴۱)	(۲۲,۶۰۰,۰۰۰)	۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۰,۹۸۲,۱۹۶	۳۴,۳۱۴,۳۳۱	۴۱,۷۸۰,۶۵۷	۱۵,۷۹۷,۱۴۷	۳۴,۳۱۴,۳۳۱	۴۱,۷۸۰,۶۵۷	۱۵,۷۹۷,۱۴۷	۱۵,۷۹۷,۱۴۷	دلار آمریکا
-	-	-	-	-	(۷,۴۴۱)	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۶۶	-	-	-	دلار کانادا
-	-	-	-	-	(۴۶۱)	-	(۴۹)	-	-	-	-	-	-	۱۸,۳۲۳	-	-	-	دینار بحرین
-	-	(۱۳,۴۳۰,۷۷۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۴۴۰,۱۸۸	-	-	-	روپیل روسیه
۶۰,۰۴۰,۰۰۰	۱۵,۵۴۹,۹۰۱,۱۷۴	(۳,۴۰۴,۴۰۷,۰۶۵)	(۱,۳۰۰,۷۹۹,۱۳۰)	-	(۱۸۰,۱۷۴,۸۱۱)	-	(۳,۲۴۱,۳۴۶,۶۱۸)	(۱۲۰,۶۱۰,۱۲۵,۶۶۴)	-	-	-	-	-	۱۳۲,۸۱۶,۳۹۱,۲۲۱	۷۸۶,۶۰۵,۵۸۳	-	-	روپیه هند
-	-	۲۶,۷۳۷	-	-	(۲۷,۴۳۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	۷,۸۶۲,۱۸۶	-	۵۰۰	-	ریال عربستان
-	-	۲۶۰	-	-	-	-	(۳۹,۴۳۳)	(۱,۱۲۶,۹۰۴)	-	-	-	-	-	۱,۴۹۹,۸۲۵	-	-	-	ریال عمان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۸,۷۵۰	-	-	-	ریال قطر
-	۱۲,۲۲۵,۰۰۰	(۳,۱۲۸,۸۵۹)	-	-	(۸,۶۱۰)	-	(۱۲,۲۲۵,۰۰۰)	(۹۶,۹۰۲,۵۹۲)	-	۹,۸۲۷,۵۴۸	۱۱۰,۳۴۳,۸۷۴	۱۶,۷۶۸,۶۹۲	-	۱۱۰,۳۴۳,۸۷۴	۱۶,۷۶۸,۶۹۲	-	-	فرانک سوئیس
۵۶۵,۹۰۸	۳۱,۳۴۷,۵۶۰	(۱۷,۰۴۹,۴۶۱)	(۹,۴۴۴,۸۵۶)	-	(۵,۸۹۲,۶۹۶)	-	(۱۴,۰۰۳,۱۸۱)	-	-	-	-	-	-	۴۳,۲۱۴,۷۵۹	۲۷,۵۶۰	-	-	لیبر ترکیه
-	-	(۱,۶۱۶)	-	(۹,۰۰۰)	(۸۱,۱۸۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۱۰,۴۱۱	۴,۶۱۴	۸۰,۵۰۶	-	پوند انگلیس
-	۱۹۰,۵۸۵,۳۳۷	۱۰۲,۶۵۹,۱۳۱	(۹۵,۶۳۹,۶۳۷)	-	(۱۱۴,۴۰۲,۳۲۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰۱,۳۱۰,۸۸۵	۳۵,۲۱۴,۶۰۱	-	-	یوان چین
۱۸۸,۶۸۳,۷۵	۲,۳۳۴,۵۵,۲۵۴	(۱,۳۲۵,۱۷۰,۹۷)	(۴۷۱,۵۶۳,۵۹۶)	-	(۲,۸۸۷,۹۱۵)	-	(۶,۵۹۶,۳۹۵,۸۶۶)	(۳,۵۵۴,۳۹۲,۴۹۲)	-	-	-	-	-	۱۳,۴۲۴,۸۹۲,۱۵۵	-	-	-	یین ژاپن
۶,۵۳۹,۲۵۵,۹۴۰	۴۴,۹۱۴,۵۸۲,۱۲۸	(۳۷,۶۳۴,۰۴۱,۰۱)	(۱۳,۶۳۴,۸۲۵,۸۵۴)	-	(۲۰,۱۱۱,۱۴۰,۴۷۵)	-	(۲۱,۳۷۷,۵۳۲,۴۶۸)	-	-	-	-	-	-	۷۱,۹۵۷,۰۳۱,۶۸۰	۹۱,۴۹۰,۳۷۰,۰۳۱	-	-	ون گره جنوبی
۴۰-۲	۴۰-۱	۴۰-۱	۱۸	۱۷	۱۷	۱۶	۱۵-۲	۱۴	۷	۶	۵	۴	۳					

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

پیوست شماره یک - اطلاعات مربوط به سازمان بورس اوراق بهادار

الف - مقایسه پیش بینی سود و زیان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ با عملکرد

پیش بینی سود و زیان سال ۱۳۹۳ بعنوان قسمتی از بودجه تفصیلی در مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۸ به سازمان بورس اوراق بهادار تهران ارائه شده است.

مقایسه پیش بینی مذکور با عملکرد به شرح زیر است :

شرح	پیش بینی سال	عملکرد سال	تحقق
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
درآمدها			
درآمد تسهیلات	۵۳,۶۲۲,۲۴۷	۵۳,۲۵۰,۷۴۹	۹۹٪
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۶,۶۲۰,۹۸۶	۶,۸۵۴,۶۳۶	۱۰۴٪
سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع	۵,۷۷۵,۵۱۷	۵,۶۹۴,۱۹۶	۹۹٪
درآمد کارمزد و عملیات ارزی	۲,۹۶۱,۴۰۸	۱,۹۹۲,۹۵۸	۶۷٪
نتیجه مبادلات ارزی	۵,۷۴۸,۶۹۲	۶,۶۰۲,۰۲۹	۱۱۵٪
سایر درآمدها	۳,۱۶۵,۹۶۹	۲,۰۳۵,۵۸۵	۶۴٪
جمع درآمدها	۷۷,۸۹۴,۸۱۹	۷۶,۴۳۰,۱۵۳	۹۸٪
هزینه ها			
سهم سود سپرده گذاران	(۶۶,۴۷۲,۲۰۵)	(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)	۱۰۱٪
هزینه های اداری و عمومی	(۵,۰۶۸,۰۳۰)	(۴,۹۵۱,۴۵۰)	۹۸٪
هزینه ذخیره مطالبات تسهیلات اعطایی	(۲,۳۵۳,۴۱۶)	(۱,۹۰۳,۴۱۶)	۸۱٪
هزینه های مالی	(۱۰۳,۴۲۵)	(۲۹,۶۵۴)	۲۹٪
سایر هزینه ها	(۷۳۰,۳۳۹)	(۷۱۹,۱۱۳)	۹۸٪
جمع هزینه ها	(۷۴,۷۲۷,۴۱۵)	(۷۴,۴۵۵,۱۰۱)	۱۰۰٪
سود قبل از مالیات	۳,۱۶۷,۴۰۴	۱,۹۷۵,۰۵۲	۶۲٪
مالیات	-	-	
سود خالص	۳,۱۶۷,۴۰۴	۱,۹۷۵,۰۵۲	۶۲٪

دلایل انحراف از بودجه :

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

ب - اطلاع رسانی

نام ارسال اطلاعات		نوع اطلاعات	
تاریخ	شماره		
۱- بودجه تفصیلی			
۱۳۹۴/۱/۳۱	کدال	بودجه تفصیلی حسابرسی شده سال ۱۳۹۴	
۱۳۹۳/۱۲/۲۸	کدال	بودجه تفصیلی سال ۱۳۹۴	
۱۳۹۳/۱۲/۲۸	کدال	بودجه تفصیلی سال ۱۳۹۳ بر اساس عملکرد شش ماهه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۰	کدال	بودجه تفصیلی حسابرسی شده سال ۱۳۹۳	
۱۳۹۲/۱۱/۳۰	کدال	بودجه تفصیلی سال ۱۳۹۳	
۲- صورتهای مالی میان دوره ای			
۱۳۹۴/۲/۱۵	کدال	شش ماهه حسابرسی شده عملکرد ۱۳۹۳	
۱۳۹۳/۱۲/۱۴	کدال	شش ماهه عملکرد ۱۳۹۳	
۳- EPS			
۱۳۹۴/۱/۳۱	کدال	بودجه تفصیلی حسابرسی شده سال ۱۳۹۴	
۱۳۹۳/۱۲/۲۸	کدال	بودجه تفصیلی سال ۱۳۹۴	
۱۳۹۳/۱۲/۲۸	کدال	بودجه تفصیلی سال ۱۳۹۳ بر اساس عملکرد شش ماهه	
۱۳۹۳/۲/۲۷	کدال	صورت های مالی حسابرسی شده عملکرد ۱۳۹۲	
۱۳۹۳/۲/۲۷	کدال	گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی	
۱۳۹۲/۱۲/۲۰	کدال	بودجه تفصیلی حسابرسی شده سال ۱۳۹۳	
۱۳۹۲/۱۱/۳۰	کدال	بودجه تفصیلی سال ۱۳۹۳	
۱۳۹۴/۲/۱۵	کدال	شش ماهه حسابرسی شده عملکرد ۱۳۹۳	
۱۳۹۳/۱۲/۱۴	کدال	شش ماهه عملکرد ۱۳۹۳	
۴- برنامه زمانبندی پرداخت سود سهام سال قبل			
در مجمع عمومی ۱۳۹۳/۰۳/۰۵ تقسیم سود برای هر سهم ۲۵۰ ریال تصویب شد که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۰۵ لغایت ۱۳۹۳/۱۱/۰۵ پرداخت خواهد شد لیکن جهت احترام به حقوق سهامداران به خصوص سهامداران جزء ، بخشی از سود نقدی مصوب مجمع حد اکثر تا پایان خرداد و الباقی ظرف مهلت قانونی پرداخت خواهد گردید.			

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۵- مصوبات مجمع عمومی

نام ارسال اطلاعات		نوع اطلاعات	
تاریخ	شماره		
۱۳۹۳/۶/۲۷	کدال	خلاصه تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۳/۰۶/۲۶	
۱۳۹۳/۳/۲۴	کدال	تصمیمات مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۹۳/۰۳/۰۵	
۱۳۹۳/۳/۱۱	کدال	خلاصه تصمیمات مجمع عمومی عادی مورخ ۹۳/۰۳/۰۵	

نام ارسال اطلاعات		نوع اطلاعات	
تاریخ	شماره		سایر
۱۳۹۴/۲/۲۹	کدال	معرفی یا تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره	
۱۳۹۴/۲/۹	کدال	معرفی اعضای کمیته حسابرسی	
۱۳۹۴/۲/۲	کدال	معرفی یا تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره	
۱۳۹۴/۱/۱۷	کدال	اعلامیه پذیره نویسی عمومی	
۱۳۹۳/۱۲/۱۶	کدال	صورتهای مالی شرکتهای گروه (عملکرد شش ماهه ۹۳)	
۱۳۹۳/۶/۱۵	کدال	آگهی دعوت به مجمع عمومی فوق العاده دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۲/۱۲/۲۹	
۱۳۹۳/۵/۱۴	کدال	درخواست اطلاعات مربوط به حساب بانکی سهامداران	
۱۳۹۳/۳/۱۹	کدال	صورتهای مالی شرکتهای گروه (عملکرد ۱۳۹۲)	
۱۳۹۳/۴/۱	کدال	نامه تغییر محل اداره سهام	
۱۳۹۳/۲/۲۷	کدال	آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی عملکرد ۱۳۹۲	
۱۳۹۳/۱/۲۶	کدال	مهلت استفاده از حق تقدم خرید سهام	
۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۴۸۹۷	تغییر محل اداره سهام	
۱۳۹۳/۱۱/۰۴	۴۹۰۶۹	توقف نماد جهت پیش بینی سود هر سهم ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	