

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بأنضمام

صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل	۱ و ۲
صورتهای مالی میان دوره ای:	
- تأیید صورتهای مالی توسط هیات مدیره بانک	۱
- ترازنامه تلفیقی	۲
- صورت سود و زیان و گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی	۳
- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۴
- ترازنامه بانک	۵
- صورت سود و زیان و گردش حساب سود (زیان) انباشته بانک	۶
- صورت جریان وجوه نقد بانک	۷
- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	۸ الی ۵۴

**بسمه تعالی****گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل****به هیأت مدیره****بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)****مقدمه**

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت صورتهای مالی میاندوره ای با هیأت مدیره بانک است.

مسئولیت حسابرس

۳- مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است. بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۴۴۰۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسائی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۴- مالیات عملکرد سالهای مالی قبل از ۱۳۹۳ و دوره مالی مورد گزارش، بر اساس رویه مورد عمل بانک و گروه محاسبه و در صورتهای مالی منعکس شده است که با در نظر گرفتن قوانین و مقررات مالیاتی ذخیره لازم در صورتهای مالی گزارش نشده است.

نتیجه گیری مشروط

۵- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه، به استثنای آثار موارد ندرج در بند ۴ بالا، به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

سایر بند توضیحی

۶- صورتهای مالی میاندوره ای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ بانک توسط موسسه حسابرسی دیگری بررسی اجمالی شده و نسبت به آنها نتیجه گیری مشروط ارائه گردیده است.

سایر الزامات گزارشگری

۷- اهم مواردی که در ارتباط با بخشنامه های طبقه بندی تسهیلات اعطائی، کفایت ذخیره مطالبات، در خصوص نحوه تسویه اصل و فرع و وجه التزام تسهیلات سررسیده از بابت مبالغ دریافتی و دستور العمل های اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران شورای پول و اعتبار، ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده جداگانه شعب مناطق آزاد تجاری و نیز تبصره ۳ ماده ۱۷ بسته سیاستی نظارتی مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۵ موضوع ضوابط اجرایی مندرج در تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم، (اخذ مفاد حساب مالیاتی از متقاضیان اخذ تسهیلات) و نیز استقرار سیستم مدیریت ریسک های عملیاتی، نیز افزایش سرمایه جدید بانک نزد اداره ثبت شرکتها، در زمان مقرر، تا تاریخ این گزارش، بطور کامل رعایت نگردیده است.

۸- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص مفاد بند ۴ ماده ۷ دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان، (پیش بینی سود و زیان و تعدیل شده و نیز ارائه صورتهای مالی میاندوره ای حسابرسی شده)، در مهلت مقرر رعایت نگردیده است.

۹- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل شرکتهای فرعی و وابسته گروه بانک پارسیان برای دوره مالی میانی مشمول تلفیق و ارزش ویژه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳، دارای بندهای شرط یا سایر موارد قابل طرح در گزارش می باشد که توجه به مفاد آنها، ضروری به نظر می رسد.

موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مسهود (حسابداران رسمی)

محمدرضا کلچین پور
شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱

سید محمد میر آفتاب زاده
شماره عضویت ۸۰۰۷۹۹

تاریخ: ۱ اردیبهشت ماه ۱۳۹۴

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک پارسیان- شرکت سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

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

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

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

پ - یادداشت‌های توضیحی:

۱۱	تاریخچه فعالیت بانک
۱۲	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۲	مبانی تلفیق
۱۲-۱۷	خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

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

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۱/۲۶ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
شرکت طراحی مهندسی خودرو و قشم	هاشم یکه زارع	رئیس هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گستر دوراندیش	عارف نوروزی	نایب رئیس هیأت مدیره	
شرکت مهر آفرینان دوران		عضو هیأت مدیره	
شرکت خدمات بیمه ای ایران خودرو	ابوالقاسم جمشیدی	عضو هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری تدبیر	سیدحسام شمس عالم	عضو هیأت مدیره	
موسسه رفاه و تامین آتیه امید	حمیدرضا رفیعی	عضو هیأت مدیره	
شرکت نگارنصر سهم	کوروش پرویزیان	مدیرعامل	



بانک پادشاهان (شرکت سهامی عام)

تراز نامه تلفیقی

در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۰۹۳,۳۹۷	۶۷,۳۰۲,۱۰۷	۱۷	۵
۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۳۶,۳۹۱,۰۱۱	۱۸	۶
۳۷,۰۲۸,۱۵۰	۳۸,۵۳۹,۵۶۴	۱۹	۷
۳۱۲,۳۱۲,۴۴۴	۳۴۰,۴۱۶,۴۴۵	۲۰	۸
۶,۱۳۰,۶۶۶	۴,۶۹۳,۸۵۶	۲۱	۹
۳۳,۸۲۸,۸۶۱	۴۹,۳۱۲,۵۷۸	۲۲	۱۰
۱,۸۵۹,۷۸۲	۱,۲۷۵,۱۳۷	۲۳	۱۱
۹۸۱,۱۰۸	۹۷۰,۴۷۳	۲۴	۱۲
۲,۹۳۷,۰۷۷	۳,۰۸۸,۰۹۴	۲۵	۱۳
۳۹۶,۹۰۵	۵۱۷,۳۷۸	۲۶	۱۴
۴۴۲,۹۱۹,۵۲۵	۵۱۲,۳۰۵,۵۴۳		۱۵
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۲۷	۱۶
۱,۸۴۷,۱۲۹	۲,۶۲۴,۷۱۰	۲۷	
(۱۶۴,۹۳۷)	(۲۶۹,۰۳۲)	۲۸	
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۸۹۴,۵۸۰	۲۹	
۸۸۶,۵۵۴	۹۳۱,۵۹۹	۲۹	
۹,۱۳۶			
۳,۳۲۲,۴۰۴	۱,۲۱۳,۰۴۶		
۳۵,۷۵۹,۴۳۸	۳۴,۵۸۴,۹۰۲		
۱,۴۲۲,۳۷۰	۱,۴۹۲,۹۸۱	۳۰	
۴۷۰,۱۰۱,۲۳۳	۵۳۸,۳۸۳,۴۲۶		
۱۴,۱۴۷	۱۱,۳۱۹	۳۷	
۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۱۳,۶۷۹,۵۰۴	۳۸	
۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۷,۸۱۲,۱۲۳	۳۹	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

تجدید ارائه شده

سال ۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درآمدهای مشاع:
۵۲,۳۹۲,۶۴۷	۲۷,۵۳۵,۰۷۵	۲۶,۲۰۵,۲۲۱	۳۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۲۰۳,۵۹۰	۵۲,۰۵۰	۷۹,۶۴۳	۳۲	سود اوراق مشارکت
۵,۱۳۴,۵۴۲	۱,۶۴۷,۴۱۲	۲۵۱,۷۸۹	۳۳	سود سرمایه گذارها و سپرده گذارها
۵۷,۷۳۰,۷۷۹	۲۹,۲۳۴,۵۳۷	۲۶,۵۳۶,۶۵۳		جمع درآمدهای مشاع
(۵۲,۸۰۲,۰۳۴)	(۲۴,۶۹۱,۳۹۱)	(۳۱,۷۴۶,۱۱۰)	۳۴	سهم سود سپرده گذاران
۴,۹۲۸,۷۴۵	۴,۵۴۳,۱۴۶	(۵,۲۰۹,۴۵۷)		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				خالص درآمدها و هزینه های غیرمشاع:
۱,۶۲۳,۷۸۶	۵۹۹,۱۱۴	۱,۷۰۰,۷۳۵	۳۵	درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت
(۱,۱۵۸,۳۶۶)	(۴۰۱,۴۸۶)	(۱,۳۲۴,۸۳۳)	۳۶	بهای تمام شده ارائه خدمات کارت
۴۶۵,۴۲۰	۱۹۷,۶۲۸	۳۷۵,۹۰۲		
۴۴,۰۸۱,۳۸۳	۱۹,۱۱۱,۰۴۰	۵۸,۴۰۰,۶۲۱	۳۷	درآمد حاصل از ارائه خدمات
(۴۵,۳۱۶,۵۶۹)	(۱۹,۶۰۵,۶۶۰)	(۵۷,۹۷۶,۶۶۸)	۳۸	بهای تمام شده ارائه خدمات
(۱,۲۳۵,۱۸۶)	(۴۹۴,۶۲۰)	۴۲۳,۹۵۳		
۵۱۲,۰۲۱	۲۳۷,۶۶۳	۱۷۵,۹۳۳	۳۹	درآمد اجاره سرمایه ای
۱۷۴,۸۸۲	۱۱۶,۱۸۸	۵۳,۹۰۷	۴۰	درآمد فرارادادهای عاملیت
۲,۸۷۲,۲۴۰	۱,۴۷۲,۳۷۱	۴,۵۰۹,۰۶۴	۴۱	نتیجه معاملات ارزی
۹,۷۶۷,۲۸۸	۳,۶۴۹,۱۳۳	۵,۹۱۲,۵۶۱	۴۲	کارمزد و سایر درآمدها
۱۳,۳۲۹,۴۳۰	۵,۴۷۵,۳۵۵	۱۰,۶۵۱,۴۶۵		
۱۲,۵۵۹,۶۶۴	۵,۱۷۸,۳۶۳	۱۱,۴۵۱,۳۲۰		جمع خالص درآمدها و هزینه های غیرمشاع
۱۷,۴۸۸,۴۰۹	۹,۷۲۱,۵۰۸	۶,۲۴۱,۸۶۳		جمع درآمد ها
				هزینه ها:
(۵,۱۴۰,۴۰۴)	(۱,۳۷۹,۱۱۷)	(۱,۰۵۸,۶۱۰)	۴۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات
(۳,۹۷۱,۰۶۵)	(۱,۷۷۰,۱۳۶)	(۲,۲۶۳,۰۲۴)	۴۴	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۲۸۱,۰۸۹)	(۵۹۷,۱۷۰)	(۷۰۲,۵۲۷)	۴۵	هزینه های مالی
(۱۰,۳۹۲,۵۵۸)	(۳,۶۴۶,۴۲۳)	(۴,۰۲۴,۱۶۱)		جمع هزینه ها
۷,۰۹۵,۸۵۱	۶,۰۷۵,۰۸۶	۲,۲۱۷,۷۰۳		سود فیل از مالبات
(۱,۸۹۱,۸۰۳)	(۹۴۴,۳۷۶)	(۴۰۲,۳۵۸)		مالیات
۵,۲۰۴,۰۴۸	۵,۱۳۰,۷۱۰	۱,۸۱۵,۳۴۵		سود خالص
۵۲۰,۵۳۹	۳۱۳,۳۹۲	۲۲۱,۹۳۴		سهم اقلیت
۳۹۴	۳۸۹	۱۳۸		سود پایه و نقلیل بافته هر سهم (ریال)
۱۳,۲۰۰	۱۳,۲۰۰	۱۳,۲۰۰		میانگین موزون تعداد سهام (میلیون سهم)

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

تجدید ارائه شده		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱		شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	باید داشت	
۵,۲۰۴,۰۴۸	۵,۱۳۰,۷۱۰	۱,۸۱۵,۳۴۵					سود خالص سال / دوره
۵,۶۴۸,۹۳۰	۵,۵۹۱,۲۰۸	۶,۷۵۶,۱۳۴					سود انباشته در ابتدای سال / دوره
(۸۵,۶۱۸)	(۱۸,۷۲۸)	(۲,۸۷۵,۰۳۸)	۴۶				تعدیلات سنواتی
۵,۵۶۳,۵۱۲	۵,۵۷۲,۴۸۰	۳,۸۸۱,۰۹۶					سود انباشته در ابتدای سال / دوره تعدیل شده
۱۰,۷۶۷,۵۶۰	۱۰,۷۰۳,۱۹۰	۵,۶۹۶,۴۴۰					سود قابل تخصیص
تخصیص سود:							
(۱,۲۳۱,۲۲۷)	(۵۹۸,۴۹۶)	(۳۴۸,۰۵۲)	۲۹				اندوخته قانونی
(۱۶۴,۱۶۴)	(۷۹,۷۹۹)	(۳۵,۳۳۹)	۲۹				سایر اندوخته ها
(۵,۶۳۹,۰۹۸)	(۵,۶۳۶,۹۱۷)	(۳,۹۰۲,۲۸۲)					سود سهام مصوب
-	(۲۴,۴۴۴)	-					ناخالص پاداش هیات مدیره
(۷,۰۳۴,۴۸۹)	(۶,۳۳۹,۶۵۷)	(۴,۱۸۵,۶۷۳)					جمع مبالغ تخصیص یافته
۳,۷۳۳,۰۷۱	۴,۳۶۳,۵۳۳	۱,۵۱۰,۷۶۸					سود (زیان) انباشته در پایان سال / دوره
۴۰۰,۶۶۸	(۲۵۸,۲۶۹)	(۲۹۷,۷۲۲)					سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته گروه
۳,۳۳۲,۴۰۴	۴,۶۲۱,۸۰۱	۱,۲۱۳,۰۴۶					سود انباشته اصلی در پایان سال / دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود (زبان) جامع تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۲	
۵,۲۰۴,۰۴۸	۵,۱۳۰,۷۱۰	۱,۸۱۵,۳۴۵	سود خالص سال / دوره
(۵,۳۹۳)	-	-	تفاوت تسعیر داراییها و بدهیهای واحد خارجی
۵,۱۹۸,۶۵۵	۵,۱۳۰,۷۱۰	۱,۸۱۵,۳۴۵	سود جامع سال / دوره مالی
(۸۵,۴۱۸)	(۱۸,۷۲۸)	(۲,۸۷۵,۰۳۸)	تعدیلات سنواتی
۵,۱۱۳,۲۳۷	۵,۱۱۱,۹۸۱	(۱,۰۵۹,۶۹۴)	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۵۱۸,۴۰۵	۳۱۳,۳۹۲	۲۲۱,۹۴۶	سهم اقلیت از سود جامع سال / دوره مالی

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

مادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰	۳۵,۷۸۶,۰۰۲	۳۸,۳۶۱,۶۶۷
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	۹۹,۵۲۷	۷۴۹,۰۵۰	۱,۰۱۸,۳۹۲
سود سهام دریافتی و بازده سرمایه گذاریها	(۳,۹۱۲,۹۱۶)	(۲,۰۱۴,۷۲۱)	(۳,۰۶۲,۲۴۰)
سود سهام پرداختی			
جریان خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۳,۸۱۳,۳۹۰)	(۱,۲۶۵,۶۷۱)	(۲,۰۴۳,۸۴۸)
مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)	(۹۶۰,۲۳۰)	(۱,۲۸۸,۰۴۱)	(۱,۳۳۰,۱۸۵)
فعالیت‌های سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	(۶۳۲,۱۶۲)	(۱,۵۵۶,۳۰۶)	۱,۴۵۶,۱۰۸
وجوه حاصل از فروش داراییهای مشهود و نامشهود	۳۷۸,۶۸۴	۱۶۲,۸۴۸	(۲,۶۵۱,۷۹۲)
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها	(۸,۰۷۰,۱۰۱)	(۱,۴۰۰,۷۶۷)	۱۸۵,۲۴۵
وجوه دریافتی بابت سرمایه گذاریها	۱,۴۳۸,۳۲۵	۱,۵۱۹,۲۴۲	(۲,۸۷۸,۷۹۴)
وجوه دریافتی بابت سایر داراییها	۸۱۰,۲۲۶	.	۳,۰۶۲,۱۲۵
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۶,۰۷۵,۰۲۷)	(۶۱۲,۶۰۶)	(۸۲۷,۱۰۸)
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۴,۹۳۷,۳۵۵	۴۴,۳۳۰,۶۵۷	۳۴,۱۶۰,۵۲۶
فعالیت‌های تامین مالی			
تامین سرمایه	۷۷۷,۵۸۳	.	۷,۴۱۰
تسهیلات دریافتی	۷۳۵,۵۱۹	.	.
بلیز پرداخت تسهیلات مالی	(۵۸۴,۵۰۳)	(۹۱۱,۹۲۶)	(۹۹۵,۳۰۶)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی	(۱۰۴,۰۹۵)	.	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	۸۲۴,۵۰۴	(۹۱۱,۹۲۶)	(۹۸۷,۸۹۵)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۲۵,۷۶۱,۸۵۹	۴۳,۴۱۸,۷۳۱	۳۳,۱۷۲,۶۳۰
سود/زیان/تسویه وجه نقد	۴,۵۰۹,۰۶۴	۱,۴۷۲,۳۷۱	۴۰,۲۴۵,۰۱۵
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۳۰,۲۷۰,۹۲۳	۴۴,۸۹۱,۱۰۲	۷۳,۴۱۷,۶۴۵
مانده وجه نقد در آغاز سال/دوره	۷۶,۲۹۲,۸۸۶	۴۰,۲۴۵,۰۱۵	۲,۸۷۵,۲۴۰
مانده وجه نقد در پایان سال/دوره	۱۰۶,۵۶۳,۸۰۹	۸۵,۱۳۶,۱۱۷	۷۶,۲۹۲,۸۸۵

۵۰-۱

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

جدید ارائه شده

سال ۱۳۹۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۱/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	نادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
۵۲,۶۱۲,۱۸۹	۲۷,۷۵۳,۷۸۶	۲۶,۲۳۷,۸۱۹	۳۱ درآمد تسهیلات اعطایی
۱۸۹,۱۰۶	۲۶,۵۹۴	۷۹,۵۸۳	۳۲ سود اوراق مشارکت
۵,۹۶۱,۲۳۷	۱,۰۱۰,۴۷۷	۵۲۳,۹۷۸	۳۳ سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۵۸,۷۶۲,۵۳۳	۲۸,۷۹۰,۸۵۶	۲۶,۸۴۱,۳۸۰	جمع درآمدهای مشاع
(۵۳,۰۴۶,۸۹۹)	(۲۴,۷۷۵,۶۸۵)	(۳۱,۸۳۱,۰۳۰)	۳۴ سهم سود سپرده گذاران
۵,۷۱۵,۶۳۳	۴,۰۱۵,۱۷۱	(۴,۹۸۹,۶۵۰)	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
			خالص درآمدها و هزینه های غیرمشاع:
۲,۸۸۳,۸۳۴	۱,۴۸۴,۵۳۷	۴,۵۰۵,۹۲۲	۴۱ نتیجه معاملات ارزی
۷,۹۹۹,۲۸۱	۲,۴۱۹,۵۵۰	۵,۹۸۲,۱۳۷	۴۲ کارمزد و سایر درآمدها
۱۰,۸۸۳,۱۱۵	۳,۹۰۴,۰۸۷	۱۰,۴۸۸,۰۵۹	جمع خالص درآمدها و هزینه های غیرمشاع
۱۶,۵۹۸,۷۴۹	۷,۹۱۹,۲۵۹	۵,۴۹۸,۴۰۹	جمع درآمد های بانک
			هزینه ها:
(۵,۰۶۴,۳۷۵)	(۱,۲۶۴,۱۱۷)	(۱,۰۴۸,۶۱۰)	۴۳ هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات
(۴,۱۱۱,۳۱۱)	(۱,۶۵۴,۲۹۶)	(۲,۳۳۸,۷۳۶)	۴۴ هزینه های اداری و عمومی
(۵۸۳,۷۶۹)	(۲۷۲,۶۴۶)	(۳۴۹,۲۹۲)	۴۵ هزینه های مالی
(۹,۷۵۹,۴۵۵)	(۳,۱۹۱,۰۵۸)	(۳,۷۳۶,۶۳۸)	جمع هزینه ها
۶,۸۳۹,۲۹۴	۴,۷۲۸,۲۰۰	۱,۷۶۱,۷۷۱	سود قبل از مالیات
(۱,۴۸۱,۱۱۲)	(۷۳۸,۲۲۶)	(۱۵۴,۹۶۴)	مالیات
۵,۳۵۸,۱۸۲	۳,۹۸۹,۹۷۵	۱,۶۰۶,۸۰۷	سود خالص

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود (زبان) انباشته

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

تجدید ارائه شده

پادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص سال / دوره	۱,۶۰۶,۸۰۷	۳,۹۸۹,۹۷۵	۵,۳۵۸,۱۸۲
سود انباشته در ابتدای سال / دوره	۹,۶۰۳,۳۰۲	۸,۰۷۸,۴۶۰	۸,۰۷۰,۵۱۱
تعدیلات سنواتی	۴۶ (۲,۸۵۰,۰۰۰)	-	-
سود انباشته در ابتدای سال / دوره بعدیل شده	۶,۷۵۳,۳۰۲	۸,۰۷۸,۴۶۰	۸,۰۷۰,۵۱۱
سود قابل تخصیص	۸,۳۶۰,۱۰۹	۱۲,۰۶۸,۴۳۴	۱۳,۴۲۸,۶۹۳

تخصیص سود:

اندوخته قانونی (۱۵٪ سود خالص)	۲۹ (۲۴۱,۰۲۱)	(۵۹۸,۴۹۶)	(۱,۲۳۱,۲۲۷)
اندوخته احتیاطی (۲٪ سود خالص)	۲۹ (۳۲,۱۳۶)	(۷۹,۷۹۹)	(۱۶۴,۱۶۴)
سود سهام مصوب	(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۵,۲۸۰,۰۰۰)	(۵,۲۸۰,۰۰۰)
ناخالص پاداش هیات مدیره	-	(۷,۹۴۹)	-
سود تخصیص داده شده	(۳,۵۷۳,۱۵۷)	(۵,۹۶۶,۲۴۴)	(۶,۶۷۵,۳۹۱)
سود انباشته در پایان دوره/سال	۴,۷۸۶,۹۵۲	۶,۱۰۲,۱۹۰	۶,۷۵۳,۳۰۲

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) دوره و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نگردید.

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰	۲۸,۳۱۳,۲۳۷	۲۸,۲۲۵,۴۵۰
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام دریافتی	۱,۱۰۰,۸۰۳	۶۵۴,۲۴۴	۱,۴۳۴,۲۶۸
سود سهام پرداختی	(۳,۵۲۵,۲۵۸)	(۱,۸۲۴,۴۴۵)	(۲,۶۷۶,۰۰۵)
جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی تأمین مالی		(۲,۴۲۴,۴۵۵)	(۱,۲۴۱,۷۳۷)
مالیات بر درآمد:			
مالیات پرداختی		(۱,۴۸۱,۹۸۴)	(۱,۰۵۸,۱۹۸)
فعالیت‌های سرمایه گذاری:			
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها	(۲,۱۰۴,۲۳۸)	(۱,۷۲۳,۳۰۲)	(۴,۳۵۷,۶۱۰)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه گذاریها	۳,۱۶۵,۴۴۹	۱,۲۹۱,۵۲۶	۳,۱۲۳,۵۸۱
وجوه پرداختی بابت تحصیل داراییهای ثابت مشهود	(۱۲۶,۸۲۸)	(۷۵۴,۶۶۲)	(۸۲۲,۲۴۶)
وجوه پرداختی بابت تحصیل داراییهای نامشهود	(۱۵,۷۵۸)	(۱۸۳,۰۱۱)	(۵۳۴,۸۳۰)
وجوه دریافتی بابت داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	۱۱,۹۰۰	۳۴۰	۲۰۲,۴۱۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد از فعالیت‌های سرمایه گذاری		۹۳۰,۵۲۵	(۲,۳۸۸,۶۸۸)
جریان نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۲۵,۳۳۷,۳۲۳	۲۳,۵۳۶,۸۲۷
فعالیت‌های تأمین مالی:			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی		۷۷۲,۱۵۱	۷,۴۱۱
خالص جریان ورودی (خروجی) وجه نقد		۲۶,۱۰۹,۴۷۴	۲۳,۵۴۴,۲۳۸
سود (زیان) تسعیر وجه نقد		۴,۵۰۵,۹۲۲	۲,۸۸۳,۸۳۴
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد		۳۰,۶۱۵,۳۹۶	۲۶,۴۲۸,۰۷۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره		۷۵,۸۵۳,۹۱۹	۳۹,۴۲۵,۸۴۷
مانده موجودی نقد در پایان سال / دوره	۵۰-۲	۱۰۶,۴۶۹,۳۱۵	۷۵,۸۵۳,۹۱۹
مبادلات غیرنقدی	۵۱	-	۱,۸۴۵,۱۴۹

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

گروه شامل بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) - شرکت اصلی و شرکتهای فرعی آن است. بانک پارسیان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب مورخ ۱۳۷۹/۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانکهای غیر دولتی مصوب مورخ ۱۳۷۹/۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه 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/ت توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۰/۶/۲۶ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوارفرحزادی - خیابان زرافشان غربی - شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۶ اساسنامه عبارتست از:
فعالیت در کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد. و موضوع فعالیت شرکتهای فرعی آن به شرح یادداشت ۴-۱۰ است.

۱-۳- مرکز، شعب و تعداد کارکنان

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
شعبه	شعبه	
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	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
کارکنان	کارکنان	
۳.۶۷۲	۳.۵۹۹	شعب
۸۰۵	۶۴۲	دفتر مرکزی
۴.۴۷۷	۴.۲۴۱	
۱۰۴۳	۱۰۴۳	شرکتهای فرعی
۵.۵۲۰	۵.۲۸۴	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- مبانی تلفیق

۳-۱- 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.

۳-۲- 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.

۳-۳- 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 می گردد.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴-۲- سرمایه گذاریها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	۴-۲-۱- نحوه ارزیابی
		سرمایه گذاریهای بلندمدت :
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده ((به کسر کاهش ارزش انباشته)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت
		سرمایه گذاریهای جاری:
ارزش بازار	ارزش بازار	سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاریهای جاری
		۴-۲-۲- نحوه شناخت درآمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و سرمایه گذاریهای جاری

۴-۳- دارائی های ثابت مشهود و دارائیهای اجاره عملیاتی

۴-۳-۱- دارائیهای ثابت مشهود و دارائیهای اجاره عملیاتی و دارائیهای آماده واگذاری جهت اجاره بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود . مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارائیهای مربوط مستهلک می شود . هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۴-۳-۲- استهلاك دارائیهای ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکتهای فرعی با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاك موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحات بعدی) و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷٪	نزولی
ماشین آلات و تجهیزات رایانه ای	۳۳.۳۳٪ و ۳ ساله	نزولی و خط مستقیم
اثاثه 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 دارائیهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارائیهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کاری یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۴-۴- دارائیهای 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 می یابند. توضیح اینکه نرم افزارها طی ۳ سال مستهلك می گردد.

۴-۵- شناخت درآمد قراردادهای اجاره

۴-۵-۱- 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 می گردد، به نحوی که در هر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می شود. دارائیهای مرتبط با اجاره های سرمایه ای در ترازنامه به عنوان سرمایه گذاری خالص در اجاره (اقساط دریافتنی سالهای آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده اند. دارائیهای اجاره سرمایه ای بر مبنای قیمت خرید از نامین کنندگان واگذار می شود. در مواردی که قیمتهای تامین کنندگان قبل از پذیرش تقاضای مستاجرین افزایش یابد قیمتهای جدید مبنای قرار گرفته و مابه التفاوت به حساب درآمد واگذاری منظور می شود.

۴-۵-۲- اجاره عملیاتی: درآمد اجاره عملیاتی به روش خط مستقیم در طول دوره اجاره شناسایی می شود.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴-۵-۳- کارمزدعاملیت : درآمد خدمات راهبردی قراردادهای اجاره بشرط تملیک (کارمزدعاملیت لیزینگ) بر مبنای بند ۲۲ استاندارد حسابداری شماره ۳ براساس در صدوزنی 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 کارشناسی می شود.

۴-۵-۴- درآمد ناشی از خسارت دبرکرد 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 ، یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوطه منظور می گردد.

۴-۵-۵- درآمد ناشی از عملیات واسطه گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می گردد و تفاوت حاصل از سود و زیان به حساب سود و زیان دوره مالی منظور می گردد.

۴-۶- 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.

۴-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی ، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مب / ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ 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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۸-۴- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۸ 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.

۹-۴- 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 سررسید گذشته و ...
- ۲- طبقه سررسید گذشته: بین دو تا شش ماه از سررسید گذشته و ...
- ۳- طبقه معوق: بین شش تا هجده ماه از سررسید گذشته و ...
- ۴- طبقه مشکوک الوصول: بیش از هجده ماه از سررسید گذشته و ...

۱۰-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ 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 لیژینگ و بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار در پایان هر سال، محاسبه می شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی: نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، با لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از 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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴-۱۱- تسعیر ارز

اقدام 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 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.

۴-۱۲- 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.

۴-۱۳- 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 شناسایی 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.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۵- موجودی نقد

شرح	گروه		بانک پارسیان	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
موجودی صندوق ریالی	۱,۰۹۰,۴۹۰	۹۷۱,۸۸۱	۱,۰۸۱,۵۲۵	۹۶۴,۴۳۸
موجودی صندوق ارزی	۱,۲۷۸,۰۷۷	۹۱۳,۲۸۸	۱,۲۵۴,۴۶۲	۹۱۳,۲۸۸
	۲,۳۶۸,۵۶۷	۱,۸۸۵,۱۶۹	۲,۳۳۵,۹۸۶	۱,۸۷۷,۷۲۷

۵-۱- موجودی صندوق در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرح	یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
		۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانک مرکزی	۶-۱	۵,۷۲۸,۸۴۱	۲,۴۴۶,۵۵۳	۵,۷۲۸,۸۴۱	۲,۴۴۶,۵۵۳
سایر مطالبات از بانک مرکزی		۳۱۰,۱۳۷	.	۱۸۵,۱۳۷	.
سپرده قانونی	۶-۲	۳۹,۹۶۶,۸۶۵	۳۵,۳۸۴,۰۸۴	۳۹,۹۶۶,۸۶۵	۳۵,۳۸۴,۰۸۴
		۴۶,۰۰۵,۸۴۳	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	۴۵,۸۸۰,۸۴۳	۳۸,۸۳۰,۶۳۷

۶-۱- موجودی نزد بانک مرکزی شامل مطالبات بانک بابت برداشت مبلغ ۱/۵۸۵ میلیارد ریال مصوبه هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در سال ۱۳۹۰ می باشد.

۶-۲- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون بولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد.

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت و یکساله	۱۳.۵	۱۷,۷۴۲,۷۳۸	۱۰,۱۵,۱۵.۵	۱۲,۱۳۸,۳۷۰
سپرده های دیداری و قرض الحسنه پس انداز	۱۳.۵ و ۱۰	۱,۵۰۲,۰۴۰	۱۰ و ۱۷	۱,۶۰۷,۷۹۷
سپرده های بلندمدت دو الی پنج ساله	۱۳.۵	۲۰,۵۸۱,۳۰۵	۱۰,۱۱	۲۱,۴۶۹,۳۸۳
سپرده های ضمانتنامه و خرید مسکن	۱۳.۵	۱۲۴,۳۶۶	۱۰ و ۱۷	۱۶۱,۳۷۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی	۱۳.۵	۶,۴۱۶	۱۰ و ۱۷	۷,۱۶۴
		۳۹,۹۶۶,۸۶۵		۳۵,۳۸۴,۰۸۴



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۰,۵۲۹,۶۳۹	۹۸,۴۰۴,۴۸۶	۷۰,۹۶۱,۱۶۴	۹۸,۴۶۶,۴۰۱	۷-۱	حساب های دیداری نزد بانکها
۴,۸۱۰,۶۱۵	۱۴,۸۳۷,۲۶۸	۵,۱۰۷,۴۱۳	۱۴,۹۷۵,۹۶۵	۷-۱	سپرده های کوتاه مدت نزد بانکها
۷۵,۳۴۰,۲۵۳	۱۱۳,۲۴۱,۷۵۴	۷۶,۰۶۸,۵۷۸	۱۱۳,۴۴۲,۳۶۶		

۷-۱- سپرده های دیداری نزد بانک ها - شرکت اصلی به تفکیک بانک های داخلی و خارجی و ارزی و ریال به شرح زیر است :

بانک پارسیان		یادداشت	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۵۶۹	۲۶,۳۹۹	۷-۱-۱	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی-ریالی
۲,۹۶۴,۵۴۵	۲,۷۸۴,۵۱۰	۷-۱-۲	سپرده های دیداری نزد بانکهای داخلی-ارزی
۶۷,۵۵۵,۵۲۴	۹۵,۵۹۳,۵۷۷	۷-۱-۲	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارزی
۲,۵۱۱,۷۰۳	۲,۴۷۸,۶۹۷	۷-۱-۱	سپرده سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی-ریالی
۲,۲۹۸,۹۱۲	۱۲,۳۵۸,۵۷۱	۷-۱-۲	سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکهای خارجی-ارزی
۷۵,۳۴۰,۲۵۳	۱۱۳,۲۴۱,۷۵۴		

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۷-۱-۱ سپرده های ریالی نزد بانک های داخلی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		شرح
سرمایه گذاری	جاری	سرمایه گذاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۴,۷۹۳	۰	۱۳۹,۱۳۸	۰	صادرات
۲۱۴,۸۵۶	۹,۵۶۰	۲۹۸,۹۱۳	۲۶,۳۹۰	ملی
۴۲۸,۹۸۹	۰	۵۳۷,۹۳۲	۰	سپه
۲۰۱,۴۲۰	۹	۲۵۷,۸۲۶	۹	تجارت
۲۴۳,۱۵۱	۰	۱۵۵,۰۱۱	۰	ملت
۴۰۱,۹۱۶	۰	۱۰۶,۷۴۰	۰	مسکن
۷۷,۸۲۴	۰	۸۶,۹۴۹	۰	کشاورزی
۱۹۴,۶۰۰	۰	۲۰۲,۲۸۴	۰	رفاه
۱۰,۲۴۲	۰	۱۰,۷۰۶	۰	اقتصاد نوین
۱۲۲,۸۳۱	۰	۶۰,۰۳۷	۰	پست بانک
۴۸۱,۰۸۱	۰	۶۲۳,۱۶۲	۰	سایر
۲,۵۱۱,۷۰۳	۹,۵۶۹	۲,۴۷۸,۶۹۷	۲۶,۳۹۹	

۷-۱-۲ معادل ریالی سپرده های ارزی در تاریخ ترازنامه نزد بانک های داخلی و خارجی به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		شرح
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۱۸۳,۵۱۰	۴۷,۱۴۸,۰۳۱	۱,۱۰۱,۸۴۹	۴۱,۳۴۸,۲۹۰	دلار آمریکا
۱۰,۰۸۴,۱۹۳	۲۸۸,۵۶۵,۰۱۲	۳۳,۳۰۳,۶۵۶	۹۷۱,۶۳۱,۹۲۷	یورو
۳۴,۱۰۸	۸۱۸,۷۹۷	۳۵,۷۰۴	۸۱۹,۲۱۲	پوند
۳,۳۰۶,۱۴۰	۴۸۳,۷۰۷,۳۵۸	۱,۱۲۶,۳۰۵	۱۵۵,۲۲۳,۹۹۲	درهم امارات
۱۲,۴۴۳,۴۰۵	۵۰,۲۷۴,۳۵۳,۷۸۹	۴۰,۱۳,۵۶۴	۱۶,۳۸۲,۲۳۱,۶۸۴	ین ژاپن
۴۰,۸۱۸,۱۲۶	۹۹,۳۱۴,۱۷۵,۹۹۵	۵۸,۹۸۲,۷۷۵	۱۳۴,۳۵۷,۱۱۷,۸۳۲	روپیه هند
۲,۱۸۶,۶۱۹	۹۳,۴۰۹,۳۳۰,۸۹۴	۲,۳۲۹,۳۵۰	۹۰,۹۰۵,۰۰۵,۳۹۱	وون کره جنوبی
۲,۷۶۲,۸۸۰	۰	۹,۸۴۳,۴۵۵	۰	سایر اسعار
۷۲,۸۱۸,۹۸۲	۲۴۳,۸۱۸,۰۹۹,۸۷۶	۱۱۰,۷۳۶,۶۵۸	۲۴۲,۸۱۴,۳۷۸,۳۲۸	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۷,۵۳۵,۶۵۷	۷,۴۶۰,۸۰۲	۷,۵۳۵,۶۵۷	۷,۹۷۱,۶۶۴	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۶۸۶,۰۰۲	۵۷۷,۳۷۰	۶۸۶,۰۰۲	۴,۶۳۲,۸۷۶	تسهیلات اعطایی اجاره بشرط تملیک
۵۰,۴۲۷,۹۶۸	۵۳,۳۶۶,۲۳۵	۵۰,۴۲۷,۹۶۸	۵۳,۳۶۶,۲۳۵	تسهیلات اعطایی مضاربه
۱۹۸,۷۴۰,۰۳۳	۲۱۰,۸۴۲,۲۸۰	۱۹۷,۶۶۸,۱۳۷	۲۱۰,۷۳۴,۴۹۰	تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی
۲۳۵,۶۷۱	۲۲۴,۴۱۶	۲۳۵,۶۷۱	۲۲۴,۴۱۶	تسهیلات اعطایی جعاله
۱,۵۶۹,۰۹۹	۱,۴۹۶,۳۷۵	۱,۶۰۸,۱۹۰	۱,۶۱۱,۳۸۲	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۴۵,۹۴۵	۴۸,۱۴۳	۴۵,۹۴۵	۴۸,۱۴۳	تسهیلات اعطایی سلف
۶,۱۰۲,۸۶۳	۴,۸۱۶,۳۷۴	۶,۱۰۲,۸۶۳	۴,۸۱۶,۳۷۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۳۳,۷۶۶	.	۲۶۶,۲۷۱	.	بدهکاران بابت کارت اعتباری
۲,۳۲۸,۷۴۲	۲,۶۰۷,۳۴۷	۲,۳۲۸,۷۴۲	۲,۶۰۷,۳۴۷	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۲۹,۳۶۰,۱۶۴	۳۲,۰۲۵,۴۹۱	۲۹,۳۶۰,۱۶۴	۳۲,۰۲۵,۴۹۱	تسهیلات ارزی
.	.	۱,۶۴۳,۳۹۷	۱,۳۶۶,۳۴۶	۸-۱ اقساط سررسید نده اجاره ها
۷,۸۳۶,۵۶۵	۷,۸۸۸,۸۰۵	۷,۸۳۶,۵۶۵	۷,۸۸۸,۸۰۵	سایر
۳۰۵,۰۰۲,۴۷۵	۳۲۱,۳۵۳,۶۳۸	۳۰۵,۷۴۵,۵۷۲	۳۲۷,۲۹۳,۵۶۹	جمع
(۲,۵۴۲,۶۱۷)	(۲,۷۲۱,۶۵۹)	(۲,۵۴۲,۶۱۷)	(۲,۸۷۲,۲۰۱)	سود سنوات آتی
۳۰۲,۴۵۹,۸۵۸	۳۱۸,۶۳۱,۹۷۹	۳۰۳,۲۰۲,۹۵۵	۳۲۴,۴۲۱,۳۶۸	اصل تسهیلات اعطایی
(۱۸,۳۰۱,۸۱۵)	(۱۹,۳۵۰,۴۲۵)	(۱۸,۵۹۰,۲۹۶)	(۲۱,۵۴۷,۷۵۳)	۸-۲ ذخیره تسهیلات و مطالبات
۲۸۴,۱۵۸,۰۴۳	۲۹۹,۲۸۱,۵۵۴	۲۸۴,۶۱۲,۶۵۹	۳۰۲,۸۷۳,۶۱۵	

۸-۱ اقساط سررسید شده اجاره ها به ترتیب زیر تفکیک می شود:

گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۵۱۹,۴۵۹	۴۱۰,۷۵۴	اقساط سررسید نده تناورهای دریایی
۶۱۴,۵۳۴	۵۳۲,۳۴۸	اقساط سررسید شده خودرو و ماشین آلات
۳۲۱,۷۶۱	۲۶۵,۰۸۴	اقساط سررسید شده مسکن و جعاله
۶۵,۷۸۱	۵۸,۵۵۸	اقساط سررسید شده تجهیزات
۱۲۱,۸۶۲	۹۹,۶۰۲	اقساط سررسید نده بیمه بدنه و سایر
۱,۶۴۳,۳۹۷	۱,۳۶۶,۳۴۶	

۸-۲ گردش حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر است:

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۳,۳۲۷,۴۴۰	۱۸,۳۰۱,۸۱۵	۱۳,۴۴۹,۸۹۲	۱۸,۵۹۰,۲۹۶	مانده ذخیره ابتدای سال / دوره
۷۴۴,۳۷۵	۲۱۸,۶۱۰	۸۲۰,۴۰۴	۲,۱۱۷,۷۲۹	ذخیره عام تامین شده طی سال / دوره
۴,۳۲۰,۰۰۰	۸۳۰,۰۰۰	۴,۳۲۰,۰۰۰	۸۳۹,۷۲۸	ذخیره خاص تامین شده طی سال / دوره
۱۸,۳۰۱,۸۱۵	۱۹,۳۵۰,۴۲۵	۱۸,۵۹۰,۲۹۶	۲۱,۵۴۷,۷۵۳	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

طبق بخشنامه ۲۸۲۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره عمومی به نرخ ۱/۵ درصد تعدیل و برای مطالبات سررسید گذشته و مشکوک الوصول، ذخیره خاص در نظر گرفته شده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۸-۳ طبقه بندی تسهیلات اعطایی شرکت اصلی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۰۶/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۴۶۰,۸۰۲	۱۸۶,۲۰۱	۱,۹۰۵	۹۴۹,۷۱۹	۶,۳۲۲,۹۷۷	تسهیلات اعطایی فروش اقساطی
۲۲۴,۴۱۶	۱۰,۵۷۵	۷۷	۱۳۰,۱۳۵	۸۳,۶۳۰	تسهیلات اعطایی جعاله
۵۷۷,۳۷۰	۱۷,۱۹۵	۹۷	۳۸۴,۶۸۹	۱۷۵,۳۸۹	تسهیلات اعطایی اجاره بטרط تملیک
۴۸,۱۴۳	۰	۰	۴۷,۸۶۸	۲۷۵	تسهیلات اعطایی سلف
۵۲,۳۶۶,۲۳۵	۴۲۴,۹۰۹	۸۶,۵۰۸	۲۳,۱۵۵,۷۰۷	۲۹,۶۹۹,۱۱۱	تسهیلات اعطایی مضاربه
۲۱۰,۸۴۲,۲۸۰	۱,۳۲۹,۴۳۹	۱۲۰,۸۶۹	۷۹,۹۷۳,۰۴۸	۱۲۹,۴۱۸,۹۲۴	تسهیلات اعطایی مسارکت مدنی
۱,۴۹۶,۳۷۵	۰	۰	۱۸۸	۱,۴۹۶,۱۸۶	تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۴,۸۱۶,۳۷۴	۲,۴۴۳,۷۳۷	۰	۰	۲,۳۷۲,۶۳۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۶۰۷,۳۴۷	۱,۶۸۱,۷۰۴	۰	۰	۹۲۵,۶۴۲	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۳۲,۰۲۵,۴۹۱	۲,۵۶۸,۴۸۴	۰	۶,۲۵۴,۴۵۵	۲۲,۲۰۲,۵۵۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۸۸۸,۸۰۵	۵,۱۸۰,۱۵۵	۰	۰	۲,۷۰۸,۶۵۰	سایر تسهیلات
۳۲۱,۳۵۳,۶۳۸	۱۳,۸۴۲,۳۹۹	۲۰۹,۴۵۶	۱۱۰,۸۹۵,۸۰۹	۱۹۶,۴۰۵,۹۷۴	
(۲,۷۲۱,۶۵۹)	۰	۰	۰	(۲,۷۲۱,۶۵۹)	کسر می شود :
(۴,۸۰۸,۹۲۱)	(۲۰۷,۶۳۶)	(۲,۱۴۲)	(۱,۶۶۳,۴۳۷)	(۲,۹۳۴,۷۰۶)	سود سالهای آتی
(۱۴,۵۴۱,۵۰۴)	(۵,۱۸۸,۵۶۴)	(۳۶,۴۶۶)	(۹,۳۱۶,۴۷۵)		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۹۹,۲۸۱,۵۵۴	۸,۴۴۶,۱۹۹	۱۶۹,۸۴۸	۹۹,۹۱۵,۸۹۷	۱۹۰,۷۴۹,۶۰۹	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۹- اوراق مشارکت

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۲۱۰,۰۰۰	۰		اوراق منارکت
۴,۵۳۹,۴۸۵	۴,۴۵۲,۴۵۲	۴,۵۳۹,۴۸۵	۴,۴۵۲,۴۵۲	۹-۱	اوراق مشارکت ارزی
۱,۷۶۴,۸۶۴	۲۹۵,۷۸۴	۱,۷۶۴,۸۶۴	۲۹۵,۷۸۴	۹-۲	سایر اوراق بهادار
۶,۳۰۴,۳۴۹	۴,۷۴۸,۲۳۶	۶,۵۱۴,۳۴۹	۴,۷۴۸,۲۳۶		

۹-۱ اوراق مشارکت ارزی به ارزش ۱۲۹/۹ میلیون یورو (عامل بانک صادرات ناسر شرکت نفت و گاز پارس) و با سررسید ۱۳۹۴/۳/۲۱ و بانرخ روز ارز مبادله ای با نرخ

۳۴,۲۷۶ ریال تسعیر گردیده است.

۹-۲ سایر اوراق بهادار شامل اوراق صکوک صادره با اجاره بهای ماهانه ۲۰ درصد می باشد

۱۰- سرمایه گذاری ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۸۶۰,۴۱۲	۲,۱۲۱,۹۸۶	۴,۶۳۸,۸۰۵	۳,۶۰۵,۰۸۶	۱۰-۱	شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۰,۹۶۹,۳۶۳	۱۱,۱۹۷,۰۸۳	۱۱,۰۹۹,۳۱۸	۱۹,۶۴۶,۵۹۶	۱۰-۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۰	۰	۵۷۸,۸۹۱	۱,۶۷۷	۱۰-۳	سرمایه گذاریها و منارکتها
۱۴,۸۲۹,۷۷۵	۱۳,۳۱۹,۰۶۹	۱۶,۳۱۷,۰۱۴	۲۳,۲۵۳,۳۵۹		



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۱۰-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار در شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱				نام شرکت
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	میرن مالکیت	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	%	سهام	
۱,۱۸۶,۱۵۲	۱۴۳,۴۱۴	۱,۰۲۹,۷۴۸	۱,۲۲۸,۲۹۱	۰.۱۴	۲۳۶,۹۹۶,۰۴۱	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۱۷۹,۱۴۶	۲۵۲,۰۴۷	۱۸,۱۴۲	۲۳,۶۹۱	۰.۰۲۱	۷,۴۳۸,۱۳۱	سهام شرکت ملی صنایع مس ایران
۵۹,۷۲۴	۶۰,۶۲۸	۳۴,۵۶۲	۴۵,۷۰۰	۰.۰۲۷	۱۳,۵۹۱,۰۵۸	سهام فولاد مبارکه اصفهان
۱۵,۳۲۶	۱۶,۶۹۴	۳۱,۹۱۲	۳۶,۸۲۱	۰.۰۲۳	۳,۲۷۲,۶۶۳	سهام یلاینگاه نفت اصفهان
۲۰,۳۲۵	۱۷,۷۶۰	۵,۳۵۸	۷,۱۷۰	۰.۰۰۵	۲۰,۷۵۷,۷۸۱	سهام مخابرات ایران
۳۹,۵۸۰	۳۵,۲۷۳	۸,۴۶۶	۸,۹۲۱	۰.۰۰۷	۱,۳۰۷,۶۵۶	سهام سرمایه گذاری غدیر
۱۳۵,۶۷۸	۱۲۲,۷۲۲	۶۴,۷۷۹	۸۶,۲۳۴	۰.۰۹۹	۹,۹۴۳,۰۶۱	سهام مدیریت نیروگاهی ایران-چینا
۳۴۹,۵۹۳	۲۵۶,۴۶۳	۱۷۱,۶۳۵	۱۷۱,۶۰۸	۰.۱۳۳	۵,۳۱۶,۲۴۰	شرکت ارتباطات سیار ایران
۱۷,۸۲۳	۱۲,۹۹۶	۷,۱۲۱	۹,۶۰۱	۰.۰۶۱	۱,۲۴۵,۰۶۴	سهام فولاد صبا نور
۵۶,۲۵۴	۴۵,۶۵۴	۱۵,۸۲۱	۲۳,۵۹۵	۰.۰۲۴	۱۰,۰۰۷,۰۴۶	بانک پاسارگاد
۱۳۷,۵۲۴	۱۰۴,۹۸۲	۴۹,۸۰۵	۵۹,۱۸۴	۰.۳۸۶	۳,۸۶۱,۴۸۳	سهام ایرانول
۲۲,۶۵۸	۲۴,۷۱۹	۱۵,۵۷۷	۲۴,۹۲۹	۰.۲۰۵	۱۰,۳۹۱,۴۹۱	سهام گروه بهمن
۶۵,۰۸۲	۶۵,۱۶۱	۲۲,۹۵۰	۲۳,۳۳۶	۰.۲۷۶	۹,۹۰۵,۰۰۰	سهام سرمایه گذاری سبه
۳۰,۸۹۱	۲۹,۷۶۷	۷,۸۹۶	۸,۹۵۷	۰.۰۱۴	۳۴۳,۷۳۴	سهام پتروشیمی زاگرس
۱۸,۷۳۹	۲۵,۳۹۹	۱۷,۰۵۱	۱۸,۷۳۹	۰.۱۰۷	۱,۱۰۲,۶۹۱	سهام نفت نیراز
۳۹,۷۲۳	۵۶,۰۰۶	۳۷,۲۲۴	۳۹,۷۲۳	۰.۰۷۹	۳۷۵,۲۲۲	سهام نفت تهران
۳۰,۴۲۱	۳۳,۱۶۳	۲۳,۴۱۷	۲۹,۹۵۴	۰.۰۱۶	۲,۱۸۳,۰۳۷	سهام نفت بندر عباس
۴۷,۴۱۴	۴۸,۱۰۰	۲۳,۲۷۷	۲۶,۹۰۰	۰.۰۰۷	۱,۶۵۰,۰۰۰	سهام پتروشیمی خلیج فارس
۳۳,۴۵۳	۴۲,۴۴۳	۱۰,۳۲۱	۸,۴۴۳	۰.۰۴۶	۸,۱۰۱,۵۲۶	سهام سایا
۹,۷۸۰	۱۱,۵۷۳	۹,۰۲۶	۷,۶۶۲	۰.۲۳۶	۱۱,۷۸۳,۸۵۹	سهام ایران خودرو دیزل
۴۶,۸۵۶	۶۱,۵۶۲	۷۱,۸۴۴	۶۵,۳۰۰	۰.۲۳۱	۲۷,۶۷۵,۰۰۰	سهام ایران خودرو
۱۱۸,۶۷۰	۱۰۸,۴۷۴	۵۲,۵۸۱	۷۰,۱۰۶	۰.۰۶۹	۲۷,۵۵۸,۲۶۲	سهام بانک ملت
۳۰,۰۲۵	۳۴,۷۷۷	۳۳,۴۲۵	۲۵,۲۸۶	۰.۹۳۴	۱,۸۶۷,۶۳۹	سهام کویر تایر
۱۸۲,۵۱۴	۱۷۸,۵۵۲	۳۶,۲۶۸	۳۸,۸۱۷	۰.۰۴۱	۳,۹۶۵,۰۰۰	سهام پتروشیمی جم
۱۴,۹۸۴	۱۶,۰۲۴	۹,۴۸۷	۱۴,۹۸۴	۰.۶۱۳	۱,۸۳۷,۸۰۰	سهام سیمان غرب
۷۲,۷۷۰	۸۸,۱۲۸	۱۵,۲۶۵	۱۹,۴۲۳	۰.۴۸۶	۷,۲۹۰,۰۰۰	سهام صنعت و معدن
۲۰,۸۲۲	۲۶,۸۲۲	۴۳,۶۵۷	۴۵,۶۵۴	۱.۹۶۳	۳,۹۲۵,۶۰۵	سهام کنتور سازی
۷۸,۴۶۵	۸۷,۳۹۴	۴۵,۳۶۰	۵۸,۶۶۹	۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سهام گسترش خودرو
۶۱,۹۵۰	۶۲,۵۹۶	۲۵,۱۸۹	۲۸,۶۳۷	۰.۰۸۶	۵,۵۷۷,۶۵۸	سهام سرمایه گذاری گروه توسعه ملی ایران
۳,۲۹۶	۳,۳۳۷	۸,۳۲۳	۱۲,۰۱۲	۰.۰۰۸	۲,۹۰۰,۰۰۰	سهام صنعتی بهنهر
۱۹,۶۴۵	۲۱,۸۱۲	۲۴,۶۲۴	۲۳,۷۳۲	۰.۳۲۸	۲,۷۳۰,۵۷۹	سهام گروه صنعتی بارز
۱۱,۱۰۹	۸,۳۹۲	۱۶,۵۴۰	۱۴,۹۸۲	۰.۰۲۹	۴,۱۴۲,۲۳۵	حق تقدم سهام صندوق بازنستگی
.	.	۶,۹۹۰	۵,۷۱۸	۰.۰۳۱	۵,۴۸۶,۶۸۵	سهام جایزه سایا
.	.	۲۷,۱۶۰	۳۲,۸۴۴	۰.۷۷۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری شاهد
.	.	۶,۸۷۰	۸,۰۶۲	۰.۰۵۹	۱,۲۰۱,۳۰۸	حق تقدم سهام شرکت فولاد صبا نور
.	.	۳۶,۵۸۸	۳۵,۱۵۹	۰.۰۴۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	حق تقدم پتروشیمی جم
.	.	۶,۳۲۸	۵,۴۲۵	۰.۰۱	۴,۰۰۲,۸۱۸	حق تقدم سهام بانک پاسارگاد
.	.	۶,۰۵۵	۹,۹۸۳	۰.۰۰۸	۴,۲۲۵,۶۹۴	حق تقدم سهام فولاد مبارکه اصفهان
۶۸۲,۶۱۶	۴۵,۳۴۴	۵۸,۴۰۹				سایر
۲,۷۸۵,۴۵۳		۲,۱۲۱,۹۸۶	۲,۴۶۲,۶۷۱			



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۱۰-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت به نرخ زیر است :

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار:
۱۰۷,۷۱۲	-	۱۰۷,۷۱۲	-	حق تقدم شرکت بیمه پارسیان
۴۲,۸۷۵	۴۲,۷۴۹	۴۲,۸۷۵	۴۲,۷۴۹	سهام موتوژن
۲۵۹,۷۱۰	۵,۴۲۶	۵۶۴,۴۴۷	۶۶۴,۴۲۰	شرکت بیمه پارسیان
-	-	-	۵۴۱,۰۶۷	بانک سامان
-	-	-	۲۳۷,۱۰۲	بانک کارآفرین
۵۸۷,۵۷۳	۶۰۴,۹۶۳	-	-	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۹۹۷,۸۷۰	۶۵۳,۱۳۸	۷۱۵,۰۳۴	۱,۴۸۵,۳۳۸	جمع
				سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکت‌های خارج از بورس:
۷,۳۸۲,۳۵۵	۷,۳۸۲,۳۵۵	۶,۳۸۵,۱۹۸	۶,۶۱۰,۱۴۵	توسعه اعتماد مبین
۲۸۵,۱۰۰	۱,۹۴۷,۶۱۲	۳۰,۰۰۰	۱,۹۴۷,۶۱۲	علی الحساب افزایش سرمایه
۳۹۰,۰۰۰	-	۴۲۵,۳۳۷	۶۲۶,۵۴۲	تامین سرمایه پارسیان
۱۷۵,۷۱۴	۱۸۶,۵۳۶	۱۷۵,۷۱۴	۱۸۶,۵۳۶	شعب خارج از کشور
-	-	-	۳۳۰,۶۸۹	گواهی سپرده
-	-	-	۴۲۰,۰۰۰	گروه اقتصاد مفید
-	-	-	۱۱۵,۸۴۶	توسعه گردشگری آریا زیگورات
-	-	-	۱۹۷,۴۱۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بارار سرمایه
-	-	-	۱۰۰,۱۶۲	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی امید لوتوس پارسیان
-	-	-	۲۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری سپهر تدبیرگران
-	-	-	۲۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان
-	-	-	۵,۱۵۷	صندوق سرمایه گذاری پارسیان
۸۲۶,۳۱۴	۸۲۶,۳۱۴	-	-	سرمایه گذاری پارسیان
۶۴۷,۴۳۸	-	-	-	شرکت لیزینگ پارسیان
۵۹,۷۲۳	۵۹,۷۲۳	-	-	شرکت صراف پارسیان
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-	صندوق قرض الحسنه پارسیان
۴۲,۳۵۶	۴,۲۰۳	-	-	بیمه امین
۳۸,۶۳۵	۴۰	-	-	شرکت کاسپین
۲,۱۷۴	-	۲,۱۷۴	۲,۱۷۴	بورس انرژی
۲,۵۰۰	۱	۳۰,۷۸۰	۰	شرکت کارگزاری پارسیان
۷۶	۷۶	۸۰	۸۰	شرکت مدیریت سرمایه گذاری پارسیان
-	-	۵	۶	شرکت یاری رسان پارسیان
-	-	۸۹,۵۰۰	۰	سرمایه گذاری خالص در اجاره ها
-	-	۲,۵۵۱,۹۸۴	۶,۴۵۸,۶۸۷	پروژه های سرمایه گذاری در مستغلات
۶۹,۱۰۹	۸۷,۰۸۵	۶۹۳,۵۱۳	۱,۰۹۵,۲۱۲	سایر شرکتها
۹,۹۷۱,۴۹۴	۱۰,۵۴۳,۹۴۵	۱۰,۳۸۴,۲۸۴	۱۸,۱۴۱,۲۵۸	جمع
۱۰,۹۶۹,۳۶۴	۱۱,۱۹۷,۰۸۳	۱۱,۰۹۹,۳۱۸	۱۹,۶۲۶,۵۹۶	جمع کل

۱۰-۳- سرفصل سرمایه گذاریها و منارکتهها شامل منارکتههای شرکت راهبرد و سرمایه گذاری پارسیان می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۱۰۰۴ منخصات شرکت های فرعی و وابسته بانک پارسیان برح زیر می باشد:

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۱۱- مطالبات و پیش پرداختها

بانک پارسیان		گروه		نادداشت	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		اسناد دریافتنی
-	-	۳۱۹,۸۲۱	۱۵۴,۳۸۰		بدهی کارکنان
۲۹۱,۹۴۸	۲۵۰,۸۵۵	۴۲۴,۹۲۸	۳۹۸,۰۹۴		پیش پرداختها و بدهکاران
۴۶۸,۸۸۹	-	۳,۲۰۱,۵۴۷	۳۸۳,۴۹۲		تمبر مالیاتی و مالیات بر ارزش افزوده
۷,۲۴۰	-	۷,۲۴۰	۳۸,۵۶۴		چکهای در جریان وصول نزد بانکها
۵,۳۲۱,۹۱۶	۱,۷۰۲,۷۵۰	۵,۳۲۱,۹۱۶	۱,۷۰۲,۷۵۰		سود سهام دریافتنی
۴,۱۶۳,۳۸۷	۳,۵۶۲,۸۱۴	۲,۲۶۳,۵۱۱	۲,۸۱۲,۷۸۳	۱۱-۱	شرکتهای گروه و وابسته
۲,۳۹۰,۶۰۰	۵,۰۲۲,۹۹۴	۷۹,۴۴۸	۱۴۲,۵۸۰		مطالبات بابت مبادلات شتابی
-	-	-	۲,۵۷۷,۰۹۴		مطالبات سود اوراق مشارکت
۷۸	۸۸,۴۶۶	۷۸	۸۸,۴۶۷		هزینه های توسعه و SRS کارت
-	-	۸۹,۴۸۳	۳۳۸,۷۰۹		سایر
۱۲,۸۴۹,۴۳۱	۲۲,۶۸۰,۷۶۳	۱۲,۸۶۳,۹۷۳	۱۶,۸۴۷,۱۷۱	۱۱-۲	
۲۵,۴۹۳,۴۸۹	۳۳,۳۰۸,۶۴۲	۲۴,۵۷۱,۹۴۵	۲۵,۴۸۴,۰۸۴		

۱۱-۱- سود سهام دریافتنی در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۶۰,۳۹۸	شرکتهای بورسی :
۳۶,۶۷۲	۳۶,۶۷۲	شرکت ارتباطات سیار ایران
۱۲	۲۸,۳۶۲	صنعتی دریایی ایران-صدرا
-	۲۰,۷۲۲	شرکت ملی مس ایران
-	۱۹,۲۱۳	ایرانول
-	۱۶,۵۱۹	بانک ملت
۲۲,۵۱۹	۱۲,۵۸۰	موتوژن
۱۲,۵۸۰	۱۲,۴۰۰	سرمایه گذاری سپه
-	۱۲,۲۶۵	پتروشیمی جم
۱۲,۲۶۵	۹,۱۶۳	صنعت و معدن
۵۸	۸,۲۳۶	فولاد مبارکه
-	۸,۶۶۹	باما
۱,۰۰۲	۵,۵۹۸	سرمایه گذاری بانک ملی ایران
-	۵,۴۴۳	گروه صنعتی بارز
-	۴,۸۹۳	سنگ آهن گل کوهر
-	۴,۴۲۰	بانک پاسارگاد
۴,۴۳۰	۴,۳۲۱	مدیریت نیروگاهی مینا
-	۳,۸۲۸	گروه بهمن
۳,۸۲۸	۳,۳۶۶	سرمایه گذاری غدیر
-	۵۲,۲۷۰	شرکت پتروشیمی سازند
۲۲,۸۷۱	۲۲۹,۳۳۹	سایر
۱۱۶,۲۳۶		جمع سود دریافتنی از شرکتهای بورسی

ادامه صفحه بعد



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شرکتهای غیر بورسی :		
فراپورس	۱,۲۰۰	-
شرکت مناوره رتبه بندی اعتباری ایران	۱,۸۰۰	-
شرکت بورس اورنی بهادر	۱,۲۳۸	-
سایر	۵۰,۲۰۷	-
جمع	۵۴,۴۴۵	-
شرکتهای عضو گروه و وابسته :		
شرکت ایزینگ پارسیان	۲۹۳,۲۶۶	۲۴۱,۴۹۰
اعتماد مبین	۱,۹۵۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	-	۶۳۷,۶۶۰
شرکت بیمه پارسیان	۱۴۲,۶۸۷	-
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	۵۹۳,۳۸۴	۷۳۵,۴۸۹
شرکت بیمه امین پارسیان	۱۷,۵۰۰	۱۷,۵۰۰
شرکت کارگزاری پارسیان	-	۱,۹۰۰
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	-	۲,۰۹۸
شرکت گسترش هتل‌های لوتوس پارس	-	-
شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی	۴۸۹	۴۸۹
شرکت صرافى پارسیان	۱۸۱,۶۷۱	۲۶۹,۲۸۰
شرکت تامین سرمایه لوتوس	-	۱۹۱,۲۱۳
شرکت تامین اندیش	۳۳	۳۳
جمع	۳,۱۷۹,۰۳۰	۴,۰۴۷,۱۵۰
جمع کل	۳,۵۶۲,۸۱۴	۴,۱۶۳,۳۸۷

۱۱-۲- اقلام تشکیل دهنده سایر در شرکت اصلی شامل موارد زیر می باشند

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
تسهیلات با عاملیت شرکت ایزینگ پارسیان	۴,۰۵۵,۵۰۶	۳,۹۸۷,۱۹۶
سایر دریافتنی ها	۱۸,۶۲۵,۲۵۷	۸,۸۶۲,۲۳۵
	۲۲,۶۸۰,۷۶۳	۱۲,۸۴۹,۴۳۱

۱۱-۲-۴- سایر دریافتنی ها شامل مطالبات از شبکه شتاب ۲۱۰۰ میلیارد ریال مطالبات تجاری خرید ارز برای صرافى پارسیان ۱۴۰۰ میلیارد ریال و هزینه بیگیری وصول مطالبات ۲۵۰۰ میلیارد ریال مطالبات از اعتماد مبین ۱۸۰۰ میلیارد ریال و مطالبات از پترو توسعه مفید بابت فروش سهام مهر پترو ۲۴۰۰ میلیارد و مطالبات از انرژی تدبیر بابت فرون ساختمان آریو ۲۰۰۰ میلیارد ریال می باشد

۱۲- موجودی مواد و کالا

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
کارت خام و موجودی کالا	۳۱۱,۳۷۱	۱۹۳,۱۸۲
	۲۷	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

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

ریال	مبلغ دفتری - ریال	استهلاک انباشته - ریال				بهای تمام شده - ریال				شرح
		مانده در پایان دوره	افزایش (کاهش) طی دوره	استهلاک دوره	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	طی (کاهش) دوره	افزایش طی دوره	مانده در ابتدای دوره	
۴۹۹,۲۸۶	۳۹۲,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۳۹۲,۰۳۷	۰	۱۸,۰۰۰	۳۷۴,۰۳۷	زمین
۴۹,۵۶۵,۵۹۳	۵,۰۳۲,۹۴۸	۱,۷۹۴,۰۴۲	۱,۳۷۳	۱۳۷,۱۰۵	۱,۶۴۵,۵۶۴	۶,۸۱۶,۹۹۰	(۱۴,۰۰۰)	-	۶,۹۵۷,۰۰۴	ساختمان
۱,۱۹۸,۲۹۴	۱,۳۳۷,۲۳۰	۸۱۹,۱۶۴	(۱,۴۹۸)	۱۷۱,۸۱۶	۶۴۸,۸۴۶	۲,۰۵۶,۳۹۴	۰	۲۶۲,۷۶۲	۱,۷۹۳,۶۳۲	تجهیزات عملیاتی
۱۵,۸۱۱	۲۶,۳۴۴	۱۳,۸۲۸	(۵۶۵)	۲,۵۷۴	۱۱,۸۱۹	۴۰,۰۷۳	۰	۱۲,۸۴۵	۲۷,۲۲۷	وسائط نقلیه
۵۳۱,۶۳۵	۶۲۵,۰۲۶	۸۰۶,۸۳۸	(۷,۹۶۰)	۸۳,۵۸۹	۷۳۱,۲۰۹	۱,۴۳۱,۸۶۴	۰	۱۱۸,۴۱۷	۱,۳۱۳,۴۴۷	اثاثیه و منصوبات و تجهیزات رایانه ای
۱۱۰,۳۸۹	۱۰۲,۸۳۹	۳۳,۹۰۲	(۱,۳۸۲)	۳,۸۶۰	۳۱,۴۲۴	۱۳۶,۷۴۱	(۵,۰۷۱)	۰	۱۴۱,۸۱۲	بهرینه سازی ساختمانهای استیجاری
۷,۳۱۳,۰۰۸	۷,۴۰۶,۳۲۴	۳,۴۶۷,۷۷۴	(۱۰,۰۳۲)	۴۰۸,۹۴۴	۳,۰۶۸,۸۶۲	۱۰,۸۷۴,۰۹۸	(۱۴۵,۰۸۵)	۴۱۲,۰۲۴	۱۰,۶۰۷,۱۵۹	جمع
۶۴۶,۷۹۴	۵,۰۴۵	۰	۰	۰	۰	۵,۰۴۵	۰	(۷)	۵,۰۵۲	دارائیهای در جریان تکمیل
۱۳۸,۵۶۹	۲۴۳,۱۶۲	۰	۰	۰	۰	۲۴۳,۱۶۲	۰	۱۰۴,۵۹۳	۱۳۸,۵۶۹	موجودیهای سرمایه ای در انبار
۲۸۹,۳۴۷	۲۵۷,۹۰۸	۰	۰	۰	۰	۲۵۷,۹۰۸	۰	۱۱۵,۵۵۲	۱۴۲,۳۵۶	پیش برداشتهای سرمایه ای
۱۰,۷۴۰,۷۱۰	۵۰۶,۱۱۵	۰	۰	۰	۰	۵۰۶,۱۱۵	۰	۲۲۰,۱۳۸	۲۸۵,۹۷۷	جمع
۸,۳۸۶,۷۱۸	۷,۹۱۲,۴۳۹	۳,۴۶۷,۷۷۴	(۱۰,۰۳۲)	۴۰۸,۹۴۴	۳,۰۶۸,۸۶۲	۱۱,۳۸۰,۲۱۳	(۱۴۵,۰۸۵)	۶۳۲,۱۶۲	۱۰,۸۹۳,۱۳۶	جمع کل



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۱۴- دارائیهای ثابت نامشهود

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حق امتیازها و نرم افزارها
۵۱,۹۸۵	۵۱,۴۸۴	۳۹۶,۴۵۴	۳۳۲,۲۸۵	سرقفلی املاک
۱,۵۱۹,۹۳۸	۱,۷۳۹,۴۹۲	۱,۵۹۶,۳۶۶	۱,۷۵۳,۳۹۹	
۱,۵۷۱,۹۲۳	۱,۷۹۰,۹۷۶	۱,۹۹۲,۸۱۹	۲,۰۸۵,۶۸۴	

۱۴-۱ طبق بخشنامه شماره م/ب/ ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. نرخ استهلاك دارائیهای بانکها مطابق نرخهای مندرج در ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مقرر گردید. لذا سرقفلی از نمول استهلاك خارج گردید

۱۵- سرقفلی تلفیقی

گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده در ابتدای دوره/سال
۶,۵۸۶	۶,۵۸۶	استهلاك انباشته در ابتدای دوره/سال
(۴,۵۰۸)	(۴,۶۵۸)	استهلاك دوره/سال
(۱۵۱)	(۷۶)	استهلاك انباشته در پایان دوره/سال
(۴,۶۵۹)	(۴,۷۳۴)	مبلغ دفتری
۱,۹۲۷	۱,۸۵۳	

۱۶- سایر دارائیهها

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۷۷۶,۷۶۲	۶۸۰,۰۱۵	۷۷۶,۷۶۲	۶۸۰,۰۱۵	و نایق تملیکی
۷,۰۰۵,۵۶۱	۸,۰۸۴,۵۹۲	۵,۶۲۹,۸۴۲	۸,۲۱۰,۰۴۵	ودیعه اجاره شعب
۱۲۱,۹۰۴	۱۲۵,۵۰۴	۹۱,۳۸۸	۲۴,۰۱۹	دارائیههای در جریان ساخت
۴,۱۹۴,۵۶۲	۴,۳۷۸,۹۸۹	۴,۱۹۴,۵۶۲	۹۷۶,۶۸۳	سایر
-	۹۸۲,۸۱۵	۳۳,۶۸۱	۲۵,۲۴۷	
۱۳,۰۹۸,۷۸۹	۱۴,۲۵۱,۹۱۵	۱۰,۷۲۶,۲۳۵	۹,۹۱۶,۰۰۹	

۱۷- بدهی به بانک مرکزی

بانک پارسیان		گروه		شرح	یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده ارزی دریافتی از بانک مرکزی	۱۷-۱
۵,۶۴۸,۴۱۲	۷,۴۱۳,۶۸۷	۵,۶۴۸,۴۱۲	۷,۴۱۳,۶۸۷	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	
۵۷,۳۶۱	-	۵۷,۳۶۱	-	سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی	۱۷-۲
۴۳,۳۸۷,۶۲۵	۵۹,۸۸۸,۴۲۰	۴۳,۳۸۷,۶۲۵	۵۹,۸۸۸,۴۲۰		
۴۹,۰۹۳,۳۹۷	۶۷,۳۰۲,۱۰۷	۴۹,۰۹۳,۳۹۷	۶۷,۳۰۲,۱۰۷		

۱۷-۱ سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی نزد این بانک معادل ۲۰۵ میلیون یورو و ۱۳ میلیون فرانک سوئیس می باشد.

۱۷-۲ سپرده ارزی بانک مرکزی نزد این بانک شامل ۱۲۲ میلیارد ریال روپیه هند، ۷ میلیارد ریال ین ژاپن، ۱۵۳ میلیون فرانک سوئیس و یک میلیون ریال عمان می باشد.

۱۸- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده ارزی دریافتی از سایر بانکها
۱۲,۸۱۶,۴۷۹	۱۰,۴۶۸,۳۴۸	۱۲,۸۱۶,۴۷۹	۱۰,۴۶۸,۳۴۸	بدهی ارزی به بانکها در جاری
۲۴۹,۴۰۰	۲,۹۹۸,۳۱۶	۲۴۹,۴۰۰	۲,۹۹۸,۳۱۶	تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی
۲۴۴,۲۰۹	۱۶۵,۹۳۸	۲۴۴,۲۰۹	۱۶۵,۹۳۸	سپرده ریالی دریافتی از سایر بانکها
۵,۰۲۱,۰۴۶	۷,۶۵۸,۴۰۹	۵,۰۲۱,۰۴۶	۷,۶۵۸,۴۰۹	
۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۲۶,۲۹۱,۰۱۱	۱۸,۳۳۱,۱۳۵	۲۶,۲۹۱,۰۱۱	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۱۹- سپرده های دبداری

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۸۲,۷۴۲	۶,۸۱۷,۴۱۱	۷,۳۳۳,۱۵۰	۴,۴۰۲,۹۸۰	سپرده قرض الحسنه جاری - ریالی
۶۱,۴۷۷	۳۵,۴۲۳	۶۱,۴۷۷	۳۵,۴۲۳	سپرده قرض الحسنه جاری - ارزی
۶,۸۴۷,۴۷۹	۴,۸۳۷,۴۶۲	۶,۸۴۷,۴۷۹	۴,۸۳۷,۴۶۲	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۱,۶۱۶,۹۳۲	۱,۵۳۳,۹۹۱	۱,۷۰۰,۱۷۴	۱,۵۳۱,۱۹۱	سپرده قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۱۱,۷۸۶,۰۴۴	۲۷,۷۳۲,۵۰۸	۱۱,۰۸۵,۸۶۹	۲۷,۷۳۲,۵۰۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۲۷,۶۹۴,۶۷۴	۴۰,۹۵۶,۷۹۵	۲۷,۰۲۸,۱۵۰	۳۸,۵۳۹,۵۶۴	

۲۰- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۰۵۱,۰۵۳	۱۶,۶۸۰,۹۵۹	۱۲,۰۵۱,۰۵۳	۱۶,۶۸۰,۹۵۹	کوتاه مدت خاص
۶۰,۰۹۶,۱۵۷	۶۸,۹۷۰,۰۶۲	۵۹,۶۲۶,۶۴۷	۶۸,۹۷۰,۰۶۲	کوتاه مدت عادی
۵۵۵,۲۸۴	۱,۰۴۰,۲۰۷	۵۵۵,۲۸۴	۱,۰۴۰,۲۰۷	کوتاه مدت ویره
۵,۴۷۵	۳۹۶	۵,۴۷۵	۳۹۶	سرمایه گذاری زرین
۳,۷۳۷,۹۵۹	۵,۳۶۰,۳۷۲	۳,۷۳۷,۹۵۹	۵,۳۶۳,۰۳۹	گواهی سپرده
۲۲۴,۴۷۰	۱۷۶,۷۴۷	۲۲۴,۴۷۰	۱۷۶,۷۴۷	سپرده پویا
۳,۱۵۴,۸۰۴	۵۳,۲۲۸,۶۳۶	۳,۱۵۴,۸۰۴	۵۳,۲۲۸,۶۳۶	یکساله
۴۲,۳۶۷,۱۳۸	۶۷,۳۰۳,۶۴۵	۴۲,۲۹۱,۱۳۸	۶۷,۳۰۳,۶۴۵	دو ساله
۴۲۶,۳۰۴	۳۳۴,۹۸۳	۴۲۶,۳۰۴	۳۳۴,۹۸۳	سه ساله
۱۶۱,۸۵۷	۱۱۸,۷۹۷	۱۶۱,۸۵۷	۱۱۸,۷۹۷	چهار ساله
۵,۷۳۹,۶۲۳	۴,۶۲۶,۲۲۶	۵,۷۳۹,۶۲۳	۴,۶۲۶,۲۲۶	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت هفت
۱۶۹,۶۸۴,۵۲۶	۱۰۶,۹۰۸,۵۹۰	۱۶۹,۰۱۷,۷۲۶	۱۰۶,۹۰۸,۵۹۰	پنج ساله
۱۵,۳۲۰,۱۰۵	۱۵,۶۶۴,۱۵۸	۱۵,۳۲۰,۱۰۵	۱۵,۶۶۴,۱۵۸	سپرده ارزی
۳۱۳,۵۲۴,۷۵۵	۳۴۰,۴۱۳,۷۷۸	۳۱۲,۳۱۲,۴۴۴	۳۴۰,۴۱۶,۴۴۵	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۲۰-۱- نرخ سود پرداختی به سپرده های مدت دار ریالی به شرح زیر است :

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	درصد	درصد
سپرده های بلندمدت :		
یکساله	۲۲	۱۷
دو ساله	۲۲	۱۸
سه ساله	۲۲	۱۹
چهار ساله	۲۲	۱۹.۵
پنج ساله	۲۲	۲۰-۲۲
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۲	۲۰
سپرده های کوتاه مدت	۱۰	۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۴-۱۸	۱۰-۱۵

۲۱- سایر سپرده ها

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	گروه	بانک پارسیان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانت نامه ها	۱,۱۱۱,۸۳۰	۹۷۷,۰۷۵		۱,۰۱۳,۲۷۷
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳,۴۳۳,۶۵۸	۵,۱۵۲,۹۲۷		۵,۱۵۲,۹۲۷
حواله های ارزی عهده ما	۱۴۷,۳۶۸	۶۶۴		۶۶۴
	۴,۶۹۲,۸۵۶	۶,۱۳۰,۶۶۶		۶,۱۶۶,۸۶۸
	۴,۶۹۲,۸۵۶	۴,۶۹۲,۸۵۶		۴,۶۹۲,۸۵۶



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۲۲- حسابهای پرداختنی

بانک پارسیان		گروه		نادداشت	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۵۴۰,۷۴۴	۸۵۴,۴۴۰		پذیرندگان کارت
-	-	۱,۷۱۲,۴۴۰	۱,۳۳۵,۸۱۷		دارندگان کارت خرید
-	-	۹۲,۰۴۸	۷۷,۳۲۰		حق الزحمه نمایندگی ها
-	-	۵۱۷,۲۲۵	۸۳۷,۶۸۴		بیمه گذاران ونمایندگان
-	-	۴۰,۱۴۶	.		ایران خودرو دیزل
۸,۲۸۹,۱۴۳	۸,۱۱۴,۳۲۰	۸,۳۶۱,۱۲۵	۸,۲۷۵,۴۱۲	۲۲-۱	هزینه های پرداختنی
-	-	۳۶۳,۵۵۳	۲۲۸,۲۲۸		پیش دریافتها
۳۲,۴۷۶	۳۳,۴۹۲	۷۲,۱۶۳	۲۲۲,۷۸۸		وزارت دارایی
۷۳,۳۶۵	۸۴,۶۰۲	۱۱۳,۰۸۵	۱۲۴,۶۶۰		بیمه های پرداختنی
-	-	۲۴,۴۵۸	-		سپرده های پرداختنی
-	-	۹۳۷,۳۴۹	۵۵۱,۸۳۴		سرکتهای گروه و وابسته
۲۹,۹۹۱	-	۲۹,۹۹۱	.		ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه پس انداز
-	-	۱,۲۰۲	۲۶,۰۴۷		اسناد پرداختنی
۷۷۶,۷۶۲	۶۸۰,۰۱۵	۷۷۶,۷۶۲	۶۸۰,۰۱۵		بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۰,۱۱۲,۱۴۴	۱۵,۲۵۵,۱۸۰	۱۰,۲۶۵,۵۷۰	۱۵,۹۹۸,۳۳۳		سایر اقلام
۱۹,۳۱۳,۸۸۱	۲۴,۱۶۷,۶۰۹	۲۳,۸۴۸,۸۶۱	۲۹,۲۱۲,۵۷۸		

۲۲-۱- هزینه های پرداختنی در شرکت اصلی شامل موارد زیر می باشد:

شرح		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود پرداختنی به سپرده گذاران		۷,۹۸۲,۶۶۰	۷,۸۰۲,۵۸۰
سایر هزینه های پرداختنی		۳۰۶,۴۸۲	۳۱۱,۷۴۰
		۸,۲۸۹,۱۴۳	۸,۱۱۴,۳۲۰

۲۲-۲- رقم سایر بدهی ها عمدتاً در ارتباط با حسابهای واسطه خرید ارز برای مستریان به مبلغ ۹۸۰۰ میلیارد ریال ، حسابهای واسطه کتلهای پرداخت الکترونیک ۲۰۶۰ میلیارد ریال ، حساب تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ۵۰۰ میلیارد ریال و سپرده های حسن انجام کار و اقلام داخلی است.

۲۳- ذخیره مالیات

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۵۷,۵۳۸	۳,۴۸۱,۱۱۲	۳,۳۲۵,۷۴۲	۴,۷۱۹,۷۵۱	مانده در ابتدای سال / دوره
۱,۴۸۱,۱۱۲	۱۵۴,۹۶۴	۱,۸۹۱,۸۰۳	۴۰۷,۷۶۵	ذخیره مالیات عملکرد دوره
(۱,۰۵۷,۵۳۸)	(۶۳۱,۱۱۳)	(۱,۳۰۱,۰۳۲)	(۸۳۶,۴۹۴)	نادیه شده طی سال / دوره
۳,۴۸۱,۱۱۲	۳,۰۰۴,۹۶۳	۳,۹۱۶,۵۱۳	۴,۲۹۱,۰۲۲	
(۲,۰۰۰,۶۶۰)	(۲,۸۵۱,۵۳۲)	(۲,۰۵۶,۷۳۰)	(۳,۰۱۵,۸۸۵)	پیش پرداختهای مالیاتی
۲,۴۸۰,۴۵۲	۱۵۳,۴۳۱	۱,۸۵۹,۷۸۲	۱,۲۷۵,۱۳۷	

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات شرکت اصلی به شرح جدول صفحه بعد است:



۲۳-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۲ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۸۱ تا ۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد:

نوع تشخیص	سال مالی	۱۳۹۳/۰۶/۳۱				
		مالیات				
		درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تشخیصی	تأدیه شده	مانده ذخیره
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۲	-	-	۴۷,۸۱۵	-	۹,۳۲۸
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۳	۶۵۰,۶۵۰	۱۴۳,۸۹۰	۵۴۶,۸۰۲	۱۴۳,۸۹۰	۵۵,۸۳۶
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۴	۱,۱۴۲,۰۴۲	۲۵۶,۹۵۹	۸۸۵,۰۸۲	۲۵۶,۹۵۹	۱۰۸,۹۰۵
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۵	۱,۶۳۵,۶۸۶	۳۶۵,۷۷۹	۱,۲۶۹,۹۰۷	۳۶۵,۷۷۹	۱۲۸,۰۸۷
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۶	۱,۵۷۴,۷۳۹	۳۵۴,۳۱۶	۱,۲۲۰,۴۲۳	۳۵۴,۳۱۶	۱۹۴,۸۶۲
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۷	۲,۷۳۳,۶۹۴	۶۱۲,۸۲۱	۲,۱۲۰,۸۷۳	۶۱۲,۸۲۱	۳۲۰,۹۵۸
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۸	۲,۴۵۹,۱۰۱	۴۹۱,۸۲۰	۱,۹۶۷,۲۸۱	۴۹۱,۸۲۰	۳۹۲,۰۷۲
رسیدگی به دفاتر	۱۳۸۹	۲,۸۲۸,۵۱۴	۵۶۵,۷۰۳	۲,۲۶۲,۸۱۱	۵۶۵,۷۰۳	۳۳۲,۲۲۹
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۰	۳,۳۰۷,۱۳۷	۶۶۱,۴۲۷	۲,۶۴۵,۷۱۰	۶۶۱,۴۲۷	۴۵۷,۷۰۴
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۱	۵,۲۸۷,۶۸۹	۱,۰۵۷,۵۳۸	۴,۲۳۰,۱۵۱	۱,۰۵۷,۵۳۸	-
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۲	۱,۱۶۶,۰۷۱	۶۳۱,۱۱۲	-	۶۳۱,۱۱۲	۸۵۰,۰۰۰
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	-	-	-	-	۱۵۴,۹۶۴
پیش پرداخت مالیاتی						(۲,۸۵۱,۵۳۳)
مبله						۱۵۳,۴۳۱

۲۳-۱-۱ برای سال ۱۳۸۱ پیگیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قطعی و معالفا حساب گردیده است

۲۳-۱-۲ برای سالهای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۴ در مسیر حله ۲۵۱ مکرر ثبت گردیده و در حال بررسی می باشد.

۲۳-۱-۳ برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ بانک طی نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۲ درخواست ارجاع پرونده به هیات موضوع ماده ۲۵۱ مکرر م.م را نموده است

۲۳-۱-۴ برگ تشخیص عملکرد سال ۱۳۸۹ در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۳ مبلغ ۱۵۰۴ میلیارد ریال به بانک ابراز گردید. با عنایت به موارد در گشتی (عدالت در گشت حصره حاصل و معالفت

اوراقی منازکت) و براساس اعتراض بانک حله هیات بدوی در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۰۸ تشکیل گردید نتیجه آن ابراز نگردیده است.

هیات در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۸ تشکیل گردید که با توجه به اتمام محاسبه توسط کارشناسان قرار در تسهیم هریه های تخصیص یافته به درآمد های معاف و غیر معاف مقرر شد مجدداً توسط کارشناسان جدید رسیدگی انجام گردد. علی رغم ابراز قرار تاکنون نتیجه آن ابراز نگردیده است.

۲۳-۱-۵ اظهارنامه عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ در موعد مقرر تسلیم گردید. مالیات ابرازی معادل ۶۶۱,۴۲۷ میلیون ریال نقداً پرداخت گردید پس از برگزاری جلسات رسیدگی توسط مدیر مالیاتی

برگ تشخیص مالیاتی در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۱ که ۱۳۹۱/۱۱/۱۱ که مالیات مندرج در آن مبلغ ۱,۹۸۱ میلیارد ریال محاسبه شده است صادر گردید. بانک طبق ماده ۲۲۸ ق.م.م ست به برگ تشخیص

مالیات اعتراض نمود که مالیات تکلیفی پس از بررسی تعدیل گردید. در خصوص اعتراض به مالیات عملکرد نیز هیات بدوی قرار رسیدگی صادر نمود. علی رغم ابراز قرار تاکنون نتیجه آن ابراز نگردیده است.

۲۳-۱-۶ در خصوص چگونگی و نحوه پرداخت اصل مالیات و بخشودگی بجهت در صد جرائم برای عملکرد سنوات ۱۳۸۹ لغایت ۱۳۹۲ موضوع نامه ۲۵۱/۴۴۱۶/۱۹ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۹ اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ، جلسه ای در مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۰۳ بین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور برگزار گردید. بر اساس توافقات بعمل آمده مقرر گردید که در صورت پرداخت مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال ظرف سه ماه پایان سال ۱۳۹۱ در وجه اداره کل مذکور از مبلغ ۱,۲۵۲ میلیارد ریال جمع کل جرائم متعلقه مربوط به سنوات یاد شده مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال آن مشمول بخشودگی گردد. 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 تلفیقی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۲۴- سود سهام پرداختنی

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۱ و قبل
۸۱۶,۵۱۶	۳۴,۳۶۷	۹۸۱,۱۰۸	۲۹۴,۸۸۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
-	۵۵۶,۸۹۲	-	۶۷۵,۵۸۴	جمع
۸۱۶,۵۱۶	۵۹۱,۲۵۹	۹۸۱,۱۰۸	۹۷۰,۴۷۳	

۲۵- تسهیلات مالی دریافتی

گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	توسعه ساختمانی
۲,۳۵۲,۵۷۵	۳,۰۸۸,۰۹۴	لیزینگ پارسیان
۵۸۴,۵۰۲	-	جمع
۲,۹۳۷,۰۷۷	۳,۰۸۸,۰۹۴	

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در اول سال/دوره
۲۳۱,۶۲۷	۳۴۴,۲۱۸	۲۷۰,۱۶۹	۳۹۶,۹۰۵	پرداخت شده طی سال/دوره
(۱۷,۰۳۶)	(۷,۹۵۶)	(۲۹,۳۷۳)	(۱۶,۰۱۳)	ذخیره تامین نده
۱۲۹,۶۲۷	۱۱۱,۷۹۳	۱۵۶,۱۰۹	۱۳۶,۳۸۶	مانده در پایان سال/دوره
۳۴۴,۲۱۸	۴۴۸,۰۵۵	۳۹۶,۹۰۵	۵۱۷,۲۷۸	

۲۷- سرمایه

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقوقی
۱۱,۰۴۶,۰۱۸	۱۱,۰۴۶,۰۱۸	۱۱,۰۴۶,۰۱۸	۱۱,۰۴۶,۰۱۸	حقیقی
۲,۱۵۳,۹۸۲	۲,۱۵۳,۹۸۲	۲,۱۵۳,۹۸۲	۲,۱۵۳,۹۸۲	جمع
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	

۲۷-۱ براساس مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۲/۳۱ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام اختیار افزایش سرمایه بانک از ۱۳,۲۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۵,۸۴۰ میلیارد ریال به هیأت مدیره تفویض گردید. براساس جلسه مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۲ هیأت مدیره افزایش سرمایه اجرایی نده و از تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۶ پذیره نویسی شروع گردید. در تاریخ تهیه صورت‌های مالی کل مبلغ قابل افزایش واریز و در حال ثبت قانونی افزایش سرمایه می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۲۷-۲ ترکیب سهامداران شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۰۶/۳۱		شرح
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۹.۶٪	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	۹.۶٪	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۱۰۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	۱۰۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۶.۹٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	۶.۹٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵.۰٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	۵.۰٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	شرکت مهرآفرینان دوران
۵.۰٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	۵.۰٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان
۵.۰٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	۵.۰٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴.۹٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۹٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت نگ آوران شرق
۴.۷٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	۴.۷٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	شرکت کنسورزی مدیرکنت توس
۴.۸٪	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	۴.۸٪	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	شرکت سرمایه گستر دور اندیش
		۴.۸٪	۶۲۷,۴۲۸,۲۴۰	شرکت توسعه اقتصاد فردا
۴.۰٪	۵۳۳,۰۴۶,۹۰۰	۰.۰٪	۰	شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان
۳.۳٪	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	۳.۳٪	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	شرکت نگار نصرسهم
۲.۷٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	۲.۷٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲.۱٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	۲.۱٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	شرکت طراحی مهندسی خودرو و قسم
۱.۸٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	۱.۸٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	شرکت ایران و شرق
۱.۸٪	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	۱.۸٪	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	شرکت تام ایران خودرو
۱.۲٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	۱.۲٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنستگی کنوری
۱.۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	۱.۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	شرکت تهیه و توزیع قطعات لوازم یدکی
۱.۱٪	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	۱.۱٪	۱۴۲,۰۶۶,۰۵۴	شرکت سازه های خودکفایی
۱.۰٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	۱.۰٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	شرکت تولیدمحور خودرو
۱.۰٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	۱.۰٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
۲۳.۱٪	۳,۰۴۲,۶۷۷,۱۴۱	۲۲.۳٪	۲,۹۴۸,۲۹۵,۸۰۱	سایرین (کمتر از ۱ درصد)
۱۰۰.۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۲۷-۳ ترکیب سهامداران به لحاظ شخصیت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

درصد		تعداد سهامداران		شرح
درصد	مبلغ سهام	درصد	تعداد سهامداران	
۸۴.۳٪	۱۱,۱۲۲,۱۰۵,۵۸۹	۰.۴٪	۲۶۹	سهامداران حقوقی
۱۵.۷٪	۲,۰۷۷,۸۹۴,۴۱۱	۹۹.۶٪	۷۱,۸۶۲	سهامداران حقیقی
۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۷۲,۱۳۱	جمع کل



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۲۸- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۷۴۱	۴۶,۲۱۷	شرکت تامین اندیش پارس
۲۲,۸۱۶	۳۱,۵۷۷	شرکت تجارت الکترونیک
۵۹,۱۱۴	۷۱,۸۵۸	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
.	۹۶,۲۳۲	گروه مالی پارسیان
۲۲,۴۵۰	۲۳,۱۴۸	شرکت توسعه ساختمانی
۳۱,۸۱۵	.	شرکت صرافی پارسیان
۱۶۴,۹۳۷	۲۶۹,۰۳۲	

۲۹- اندوخته ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۸۹۰,۱۷۴	۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۸۹۴,۵۸۰	۲۹-۱	اندوخته قانونی
۸۸۶,۵۵۴	۹۱۸,۶۹۰	۸۸۶,۵۵۴	۹۲۱,۵۹۹	۲۹-۲	سایر اندوخته
۷,۵۳۵,۷۰۷	۷,۸۰۸,۸۶۴	۷,۵۳۵,۷۰۷	۷,۸۱۶,۱۷۸		

۱- ۲۹- اندوخته قانونی بانک در اجرای مواد ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب مورخ ۱۳۵۱ و ۴۵ اساسنامه به میزان ۱۵ درصد سود ویژه هر سال در نظر گرفته شده و گردش حسب مذکور بشرح زیر است:

گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۱۷,۹۲۶	۶,۶۴۹,۱۵۳	مانده در ابتدای سال / دوره
۱,۲۳۱,۲۲۷	۲۴۱,۰۲۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۸۹۰,۱۷۴	مانده در آخر سال / دوره



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۲-۲۹ به موجب مفاد ماده (۴۵) اساسنامه، در صورت وجود سود ویژه، تخصیص حداقل دو درصد از سود مذکور، بعنوان اندوخته احتیاطی الزامی می‌باشد. گردش حساب مذکور بشرح زیر است:

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال / دوره	۸۸۶,۵۵۴	۷۲۲,۳۹۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۳۲,۱۳۶	۱۶۴,۱۶۴
مانده در پایان سال / دوره	۹۱۸,۶۹۰	۸۸۶,۵۵۴

۳۰- سهم اقلیت

شرح	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
سرمایه	۱,۰۶۴,۶۷۷
اندوخته قانونی	۱۲۸,۲۲۰
سایر اندوخته ها	۲,۳۶۲
سود انباشته	۲۹۷,۷۲۲
	۱,۴۹۲,۹۸۱



بانک پارسبان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی

بانک پارسبان			گروه			شرح
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۶۱۲,۱۸۹	۳۷,۷۵۳,۷۸۶	۲۶,۳۲۷,۸۱۹	۵۲,۳۹۲,۶۴۷	۲۷,۵۲۵,۰۷۵	۲۶,۲۰۵,۲۲۱	سود و وجه التزام حاصل از عقود اسلامی

۳۲- سود اوراق مشارکت

بانک پارسبان			گروه			شرح
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۹,۱۰۶	۲۶,۵۹۴	۷۹,۵۸۳	۲۰,۳۰۵,۹۰	۵۲,۰۵۰	۷۹,۶۴۳	سود اوراق مشارکت



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۳۳- سود سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

گروه				شرح	یادداشت
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی		
به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شرح	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۷۷۲,۸۱۷	۵۹۶,۹۳۴	۲,۲۵۹,۰۴۶	۶۳۰,۹۳۹	سود (زیان) سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۳۳-۱
۲,۱۹۸,۹۳۲		۷۵۹,۵۴۹	۵۱۵,۶۸۸	سود (زیان) سرمایه گذاریهای بلند مدت	
۳۳۸,۱۱۴	۱۵۸,۶۸۵	۳۳۸,۱۱۴	۱۵۸,۶۸۵	جایزه سپرده قانونی	
۱,۶۵۱,۳۷۵	۲۵۴,۸۵۹	۱,۷۷۷,۸۳۳	۳۴۲,۰۹۹	سود سپرده های کوتاه مدت (ریالی)	
۵,۹۶۱,۳۳۷	۱,۰۱۰,۴۷۷	۵,۱۳۴,۵۴۲	۱,۶۴۷,۴۱۲	جمع	
			۲۵۱,۷۸۹		

۳۳-۱- خالص سود سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانک از اقلام زیر تشکیل یافته است

شرح				شرح
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	
به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰,۸۵۶	۳۱۳,۹۴۵	۴۴۸,۴۵۳	سود سهام	
۵۰۱,۳۸۶	۲۰۴,۹۴۳	(۱۰۸,۸۰۸)	خالص سود (زیان) فروش سهام	
۱,۰۷۴,۹۵۹	۷۸,۰۴۵	(۳۴۰,۶۸۸)	تغییل ارزش دفتری به ارزش بازار	
(۴۴,۳۸۴)	-	(۳۲)	هزینه های مربوط	
۱,۷۷۲,۸۱۷	۵۹۶,۹۳۴	(۱,۰۷۵)	جمع	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۳۴- سهم سود سپرده گذاران

بانک پارسیان		گروه		شرح	
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی
۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۰۴۶,۸۹۹	۲۴,۷۷۵,۶۸۵	۵۲,۸۰۲,۰۳۴	۲۴,۶۹۱,۳۹۱	۳۱,۷۴۶,۱۱۰	
سود پرداختی به سپرده گذاران					
۳۴-۱ سهم سود سپرده های سرمایه گذاری در بانک پارسیان به شرح زیر پرداخت گردیده است:					
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی
۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹۴,۷۱۷	۴۷۵,۹۶۵	۲,۱۸۴,۹۰۵	۲,۱۸۴,۹۰۵	یکاله	
۵۴۷,۹۶۰	۷۵,۴۹۳	۷۵,۴۹۳	۷۵,۴۹۳	دو ساله	
۹۷,۶۹۹	۵۵,۰۲۶	۵۵,۰۲۶	۵۵,۰۲۶	سه ساله	
۴۶,۹۵۲	۲۹,۵۳۵	۲۹,۵۳۵	۲۹,۵۳۵	چهار ساله	
۳۷,۶۷۲,۸۵۲	۱۷,۶۰۲,۲۴۶	۱۷,۶۰۲,۲۴۶	۱۷,۶۰۲,۲۴۶	پنج ساله	
۲,۱۴۵,۵۶۴	۱,۱۱۰,۶۴۵	۱,۱۱۰,۶۴۵	۱,۱۱۰,۶۴۵	هفت	
۵۴,۵۲۵	۳۰,۳۴۱	۳۰,۳۴۱	۳۰,۳۴۱	پویا	
۱,۷۱۹,۱۷۰	۹۷۸,۳۰۷	۹۷۸,۳۰۷	۹۷۸,۳۰۷	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام	
۹,۸۵۷,۲۲۳	۴,۳۶۲,۹۲۴	۴,۳۶۲,۹۲۴	۴,۳۶۲,۹۲۴	سود سپرده های کوتاه مدت	
۱۱۰,۲۲۶	۵۵,۳۰۱	۵۵,۳۰۱	۵۵,۳۰۱	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه	
۵۳,۰۴۶,۸۹۹	۲۴,۷۷۵,۶۸۵	۳۱,۸۳۱,۰۳۰	۳۱,۸۳۱,۰۳۰		



بانک بارسان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۳۵- درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت

شرح	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی از کارت	۱,۲۱۵,۳۷۷	۲,۰۹۴	۵,۸۱۶
درآمد ستاب	۴۸۴,۶۸۴	۳۴۰,۱۱۶	۸۵۱,۱۰۲
سایر درآمدهای عملیاتی	۶۷۴	۲۵۶,۹۰۴	۷۶۶,۸۶۸
	۱,۷۰۰,۷۳۵	۵۹۹,۱۱۴	۱,۶۲۳,۷۸۶

۳۶- بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

شرح	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده ارائه خدمات کارت	۱,۳۲۴,۸۳۳	۴۰۱,۴۸۶	۱,۱۵۸,۳۶۶

۳۷- درآمد حاصل از ارائه خدمات

شرح	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۷۸,۱۳۶	۴۳,۳۱۹	۱۰۴,۲۵۴
درآمد حاصل از هزینه صدور	۱۰,۵۴۴	۷,۵۹۹	۷
فرونی ارز و مسکوکات	۵۸,۳۱۱,۹۴۱	۱۹,۰۶۰,۱۲۲	۴۳,۹۷۷,۱۲۲
	۵۸,۴۰۰,۶۲۱	۱۹,۱۱۱,۰۴۰	۴۴,۰۸۱,۳۸۳

۳۸- بهای تمام شده ارائه خدمات

شرح	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های حقوق و دستمزد	۳۹,۸۶۷	۱۴,۰۶۸	۷۰,۹۱۸
هزینه های عملیاتی	۱۷,۲۴۹	۶۴۸,۴۴۵	۱,۵۱۷,۲۴۸
بهای تمام شده ارز و مسکوک فرونی رفته	۵۷,۹۱۹,۵۵۲	۱۸,۹۴۳,۱۴۸	۴۳,۷۲۸,۴۰۲
	۵۷,۹۷۶,۶۶۸	۱۹,۶۰۵,۶۶۰	۴۵,۳۱۶,۵۶۹



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۳۹- درآمد اجاره سرمایه ای

شرح	گروه		
	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد اجاره سرمایه ای	۱۷۵,۹۳۳	۲۳۷,۶۶۳	۵۱۲,۰۲۱

۴۰- درآمد قراردادهای عاملیت

شرح	گروه		
	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد قراردادهای عاملیت	۵۳,۹۰۷	۱۱۶,۱۸۸	۱۷۴,۸۸۲



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۴۱- نتیجه معاملات ارزی

شرح	گروه			بانک پارسیان		
	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی
	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
نتیجه معاملات ارزی	۴,۵۰۹,۰۶۴	۱,۴۷۲,۳۷۱	۲,۸۷۵,۲۴۰	۴,۵۰۵,۹۲۲	۱,۴۸۴,۵۳۷	۲,۸۸۳,۸۳۴

۴۲- کارمزد و سایر درآمدها

شرح	گروه			بانک پارسیان		
	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی
	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
کارمزد دریافتی از اعتبارات اسنادی	۳۰,۸۳۸	۷۸,۰۳۴	۱۵۹,۷۵۷	۳۰,۸۳۸	۷۸,۰۳۴	۱۵۹,۷۵۷
کارمزد دریافتی بابت ضمانت نامه ها	۱۰۶,۰۸۹	۱۰۵,۸۲۸	۲۱۱,۶۷۶	۱۰۶,۰۸۹	۱۰۶,۱۸۷	۲۱۳,۳۰۹
خالص درآمد حاصل از مشارکتها	۶۶۶۱	۱,۱۰۶,۵۵۷	۱,۶۳۹,۲۲۷	.	.	.
کارمزد دریافتی از وجوه اداره شده	۱۹۰	۳۲۲	۴۵۳	۱۹۰	۳۲۲	۴۵۳
سود سپرده های کوتاه مدت (ارزی)	۱۳۷,۰۵۹	۱۷۶,۴۸۸	۶۰۲,۰۰۴	۱۳۷,۰۵۹	۱۷۶,۴۸۸	۶۰۱,۶۵۱
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت	۲,۷۳۰	(۳,۳۷۱)	۸۶,۴۲۷	۱۵۵	(۳,۳۰۶)	۱۵۳,۱۶۸
خالص سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱,۱۶۴,۷۷۷	(۱,۰۰۳)	۳,۴۴۳	۱,۱۶۴,۴۶۹	۱,۱۴۳	۸,۸۶۴
درآمد اختصاصی تسهیلات	۳,۸۸۵,۸۲۰	۱,۵۹۸,۷۸۶	۳,۶۲۲,۷۵۹	۳,۹۷۲,۳۷۴	۱,۵۹۸,۷۸۶	۳,۶۲۲,۷۵۹
سایر کارمزدها و درآمدهای عملیاتی	۱,۰۷۲,۶۹۵	۱,۱۹۸,۵۳۹	۴,۵۵۳,۶۲۵	۱,۰۶۵,۲۶۱	۱,۰۷۲,۹۴۳	۴,۳۵۰,۵۶۷
کسر می شود: سود پرداختی به سپرده های ارز	(۴۷۸,۵۷۹)	(۵۹۵,۶۸۳)	(۱,۰۸۱,۸۴۷)	(۴۷۸,۵۷۹)	(۵۹۵,۶۸۳)	(۱,۰۸۱,۸۴۷)
کسر می شود: جایزه سپرده های قرض الحسنه	(۱۵,۷۱۹)	(۱۵,۳۶۳)	(۳۰,۲۳۶)	(۱۵,۷۱۹)	(۱۵,۳۶۳)	(۲۹,۴۰۰)
	۵,۹۱۲,۵۶۱	۳,۶۹۹,۱۳۳	۹,۷۶۷,۲۸۸	۵,۹۸۲,۱۳۷	۲,۴۱۹,۵۵۰	۷,۹۹۹,۲۸۱

۴۲-۱ کارمزد انواع خدمات بانکی بر اساس بخشنامه شماره ۲۴۷۱ مورخ ۱۳۸۷/۰۷/۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت گردیده است به دلیل تعدد خدمات بانکی و تنوع مبالغ کارمزد هر خدمت، ارائه نرخ کارمزد خدمات مختلف به تفصیل امکان پذیر نمی باشد.

۴۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و تسهیلات

شرح	گروه			بانک پارسیان		
	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی
	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
هزینه ذخیره عمومی تسهیلات (/ ۱.۵)	۲۱۸,۶۱۰	۴۷۹,۱۱۷	۸۲۰,۴۰۴	۲۱۸,۶۱۰	۴۶۴,۱۱۷	۷۴۴,۳۷۵
هزینه ذخیره خاص تسهیلات	۸۴۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۴,۳۲۰,۰۰۰	۸۳۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۴,۳۲۰,۰۰۰
	۱,۰۵۸,۶۱۰	۱,۲۷۹,۱۱۷	۵,۱۴۰,۴۰۴	۱,۰۴۸,۶۱۰	۱,۲۶۴,۱۱۷	۵,۰۶۴,۳۷۵



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

بانک پارسیان			گروه			شرح
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	
به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۶,۸۵۰	۶۸۷,۳۲۵	۹۹۷,۲۰۲	۱,۵۴۱,۸۸۳	۷۷۹,۹۰۱	۱,۰۹۰,۰۹۵	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۶۱,۰۸۴	۷۷,۸۲۷	۱۰۵,۱۵۸	۱۸۳,۵۵۸	۸۹,۰۷۸	۱۱۷,۰۷۵	بیمه سهم کارفرما و بیمه سیکاری
۱۲۹,۶۲۷	۹۳,۱۳۶	۱۱۱,۷۹۲	۱۴۷,۲۴۲	۱۰۲,۰۴۷	۱۲۴,۱۸۹	مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۱۰,۲۷۲	۵۹,۷۷۴	۱۱۰,۲۴۷	۱۲۸,۴۳۳	۷۴,۵۸۶	۱۰۱,۹۵۳	سایر هزینه های کارکنان
۶,۱۴۰	۲,۷۲۴	۳,۴۴۹	۶,۹۳۸	۳,۹۷۱	۲۷,۴۲۷	حمل و نقل
۲۴۵,۶۸۳	۱۰۳,۲۴۳	۱۶۸,۶۳۸	۲۶۶,۳۰۵	۱۱۱,۴۳۲	۷۲,۶۰۲	انرژی و ارتباطات
۴۶۹,۹۰۶	۲۲۹,۰۹۵	۲۳۵,۸۱۷	۵۰۳,۳۵۶	۲۵۶,۵۳۳	۲۳۹,۶۴۱	استهلاک دارائی ثابت مشهود و نا مشهود
۵۰,۸۲۷	۱۶,۱۲۰	۳۰,۹۳۳	۵۷,۲۴۱	۱۸,۰۸۲	۱۳۶,۸۱۵	نوشت افزار و ملزومات و سایر هزینه اداری
۳۰۰,۹۶۲	۵۳,۲۵۳	۷۰,۳۳۶	۳۰۸,۹۲۹	۵۶,۹۴۷	۷۹,۰۸۷	نگهداری و بیمه داراییهای ثابت
۱,۲۹۹,۹۵۹	۳۳۱,۷۹۹	۵۱۵,۱۶۴	۸۲۷,۱۷۸	۲۷۷,۵۵۹	۲۷۴,۱۳۰	سایر هزینه های اداری
۴,۱۱۱,۳۱۱	۱,۶۵۴,۲۹۶	۲,۳۳۸,۷۳۶	۳,۹۷۱,۰۶۵	۱,۷۷۰,۱۳۶	۲,۲۶۳,۰۲۴	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۴۵- هزینه های مالی

بانک پارسیان				گروه	
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی منتهی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	
۵۸۳,۷۶۹	۲۷۲,۶۴۶	میلیون ریال	۳۴۹,۲۹۲	۷۰۲,۵۲۷	میلیون ریال
					هزینه های مالی

۴۶- تعدیلات سنواتی

بانک پارسیان				گروه	
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی منتهی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	
		میلیون ریال			
					تعدیل مالیات
					هزینه های عمومی و اداری و مالی
					سایر اقلام

۴۷- تعهدات وجوه اداره شده

بانک پارسیان				گروه	
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	دوره مالی منتهی	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به	
۱۴,۱۴۷	۱۸,۷۶۲	میلیون ریال	۱۴,۱۴۷	۱۱,۳۱۹	میلیون ریال
					وجوه اداره شده



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 داداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۴۸ - تعهدات بابت اعتبارات اسنادی

بانک پارسیان		گروه		شرح	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۱۳,۹۴۷,۰۵۴	۱۳,۶۴۴,۲۰۳	۱۳,۹۴۷,۰۵۴	۱۲,۴۷۹,۵۰۴	۱۲,۴۷۹,۵۰۴

۴۹ - تعهدات بابت ضمانتنامه

بانک پارسیان		گروه		شرح	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۴۳,۷۸۵	۱۰,۵۹۲,۴۰۱	۱۱,۳۴۳,۷۸۵	۱۰,۵۹۲,۴۰۱	۱۲,۰۰۹,۷۴۸	۱۲,۰۰۹,۷۴۸
۵,۵۶۹,۶۷۸	۶,۰۶۸,۴۹۲	۵,۵۶۹,۶۷۸	۶,۰۶۸,۴۹۲	۵,۸۰۲,۳۷۴	۵,۸۰۲,۳۷۴
۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۶,۶۶۰,۸۹۴	۱۶,۹۱۳,۴۶۳	۱۶,۶۶۰,۸۹۴	۱۷,۸۱۲,۱۲۲	۱۷,۸۱۲,۱۲۲



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۵- صورت تطبیق سود (زیان) عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر است:

بانک پارسیان			گروه			شرح
سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره مالی منتهی	دوره مالی منتهی	
به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	سود (زیان) عملیاتی
۸,۸۳۹,۲۹۴	۴,۷۲۸,۲۰۰	۱,۷۶۱,۷۷۱	۹,۰۹۵,۱۸۰	۶,۰۷۵,۰۸۶	۲,۲۰۸,۲۹۴	استهلاک
۴۶۹,۹۰۶	۲۲۹,۰۹۵	۲۳۵,۸۱۷	۷۴۵,۸۱۷	۳۶۰,۳۵۵	۲۴۹,۰۵۰	سود فروش دارایی ثابت
(۱۵۳,۱۶۸)	۳,۳۰۶	(۱۵۵)	(۸۶,۴۲۷)	۳,۳۷۱	(۲,۷۳۰)	سود سرمایه گذاریها و مشارکتها
(۴,۰۱۶,۱۳۳)	(۵۹۶,۹۳۴)	(۳۳۹,۶۴۵)	(۳,۰۱۸,۵۹۵)	(۱,۱۴۶,۶۲۸)	(۲۵۱,۷۸۹)	زیان (سود) تسعیر ارز
(۲,۸۸۳,۸۳۴)	(۱,۴۸۴,۵۳۷)	(۴,۵۰۵,۹۲۲)	(۲,۸۷۵,۲۴۰)	(۱,۴۷۲,۳۷۱)	(۴,۵۰۹,۰۶۴)	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۱۲,۵۹۱	۸۴,۰۷۲	۱۰۸,۸۰۸	۱۲۷,۴۰۷	۹۶,۳۶۱	۱۱۹,۷۰۲	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک مرکزی
(۳,۴۰۵,۴۴۱)	(۴,۰۶۳,۳۰۸)	(۷,۰۵۰,۲۰۶)	(۳,۴۰۵,۴۴۱)	(۴,۰۶۳,۳۰۸)	(۴,۸۹۲,۹۱۸)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
(۲,۰۶۹,۵۶۳)	(۲۴,۲۷۵,۱۴۹)	(۳۷,۹۰۱,۵۰۱)	(۲,۴۶۷,۳۹۸)	(۲۵,۸۱۵,۱۳۷)	(۹,۸۶۸,۵۵۲)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
(۴۴,۵۱۴,۴۶۲)	(۲۹,۱۷۰,۹۰۶)	(۱۵,۱۲۳,۵۱۱)	(۴۳,۳۸۶,۵۲۴)	(۲۸,۰۴۹,۷۰۷)	(۱۸,۲۶۰,۹۵۶)	کاهش (افزایش) مطالبات و پیش پرداختها
(۲,۴۶۱,۱۱۲)	۲,۳۰۱,۲۷۶	(۷,۸۱۵,۱۵۳)	(۵,۱۱۴,۹۱۳)	۱,۲۵۱,۲۷۹	(۳۶۲,۸۶۶)	کاهش (افزایش) اوراق مشارکت
(۴,۹۰۶,۸۳۰)	(۱,۹۱۷,۳۱۴)	۱,۵۵۶,۱۱۳	(۴,۷۵۱,۵۵۷)	(۱,۷۷۵,۲۸۲)	۱,۷۶۶,۱۱۳	کاهش (افزایش) موجودیها
			۱۲,۷۵۷	۷۷,۳۷۷	(۱۱۸,۱۸۹)	افزایش (کاهش) بدهی به بانک مرکزی
۳۱,۵۱۸,۵۶۶	۲۵,۱۱۴,۱۰۴	۱۸,۲۰۸,۷۱۱	۳۱,۵۱۸,۵۶۶	۲۵,۱۱۴,۱۰۴	۱۸,۲۰۸,۷۱۰	افزایش (کاهش) بدهی به سایر بانکها
۱۰,۹۹۷,۴۳۷	۶,۰۸۱,۷۳۴	۷,۹۵۹,۸۷۷	۱۰,۹۹۷,۴۳۷	۶,۰۸۱,۷۳۴	۷,۹۵۹,۸۷۶	افزایش (کاهش) سپرده دیداری
۲,۴۷۲,۹۱۱	۲۱,۱۸۴,۵۶۵	۱۳,۴۰۸,۸۲۵	۳,۱۴۷,۸۳۲	۱۹,۸۷۷,۸۰۱	۱۱,۶۵۸,۷۸۲	افزایش (کاهش) سپرده سرمایه گذاری
۴۸,۰۰۳,۹۵۸	۴۱,۳۰۶,۵۴۴	۲۶,۸۸۹,۰۲۲	۴۷,۸۸۳,۷۲۱	۴۱,۵۳۵,۸۱۱	۲۸,۱۰۴,۰۰۱	افزایش (کاهش) سایر سپرده ها
(۳,۴۱۳,۸۸۸)	۲۱,۲۰۸	(۱,۶۲۰,۷۱۶)	(۳,۴۲۴,۲۳۹)	۲۰۹,۷۶۵	(۱,۵۸۵,۱۷۸)	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختنی
۲,۶۳۵,۲۱۸	۷,۸۸۸,۵۸۸	۵,۰۵۴,۳۱۱	۳,۳۶۳,۲۸۳	۹,۱۳۶,۳۶۵	۵,۳۶۳,۷۱۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۲۸,۲۲۵,۴۵۰	۴۷,۶۲۳,۵۴۵	۲۸,۳۱۳,۲۳۷	۲۸,۳۶۱,۶۶۷	۴۷,۴۹۶,۹۷۵	۳۵,۷۸۶,۰۰۲	

۵-۱- خالص کاهش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد تلفیقی بشرح زیر می باشد

شرح			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خالص افزایش	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۱,۸۸۲	۱۱۸,۶۰۸	۱,۰۹۰,۴۹۰	موجودی صندوق ریالی
۹۱۳,۲۸۸	۳۶۴,۷۸۹	۱,۲۷۸,۰۷۷	موجودی صندوق ارزی
۳,۴۴۶,۵۵۲	۲,۲۸۲,۲۸۸	۵,۷۲۸,۸۴۰	موجودی نزد بانک مرکزی
۷۰,۹۶۱,۱۶۴	۲۷,۵۰۵,۲۳۶	۹۸,۴۶۶,۴۰۰	موجودی نزد بانکها
۷۶,۲۹۲,۸۸۶	۳۰,۲۷۰,۹۲۱	۱۰۶,۵۶۳,۸۰۷	

۵-۲- خالص کاهش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی بشرح زیر می باشد

شرح			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	خالص افزایش	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۴,۴۳۸	۱۱۷,۰۸۷	۱,۰۸۱,۵۲۵	موجودی صندوق ریالی
۹۱۳,۲۸۸	۳۴۱,۱۷۴	۱,۲۵۴,۴۶۲	موجودی صندوق ارزی
۳,۴۴۶,۵۵۳	۲,۲۸۲,۲۸۹	۵,۷۲۸,۸۴۲	موجودی نزد بانک مرکزی
۷۰,۵۲۹,۶۳۹	۲۷,۸۷۴,۸۴۷	۹۸,۴۰۴,۴۸۶	موجودی نزد بانکها
۷۵,۸۵۳,۹۱۹	۳۰,۶۱۵,۳۹۶	۱۰۶,۴۶۹,۳۱۵	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۵۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است :

۱۳۹۲
میلیون ریال
۱,۸۴۵,۱۴۹
۱,۸۴۵,۱۴۹

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران

۵۲- مانده خالص داراییهای ثابت شرکت اصلی

نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی ننده در شرکت اصلی (موضوع بخشنامه ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۸) به شرح محاسبات زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۵۰,۲۹۸	۷,۷۳۷,۹۰۹	دارایی ثابت مشهود
۱,۵۱۹,۹۳۸	۱,۷۳۹,۴۹۲	دارایی ثابت نامشهود
(۲,۲۴۷,۸۱۷)	(۲,۴۵۹,۴۵۷)	ذخیره استهلاک
۷,۱۲۲,۴۱۸	۷,۰۱۷,۹۴۴	جمع
۲۹,۳۴۱,۵۶۸	۲۸,۴۲۰,۵۲۶	جمع حقوق صاحبان سهام
(۶,۷۵۳,۳۰۲)	(۴,۷۸۶,۹۵۲)	سود انباشته
۲۲,۵۸۸,۲۶۶	۲۳,۶۳۳,۵۷۴	
۳۱٪	۳۰٪	

۵۳- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۵۳-۱- بانک فاقد بدهیهای احتمالی است.

۵۳-۲- میزان تعهدات سرمایه ای بانک بابت خرید شعب مبلغ ۲۰۶ میلیارد ریال می باشد

۵۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ این گزارش هیچگونه رویداد با اهمیتی که بر صورت‌های مالی تأثیر می گذارد ، رخ نداده است .



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

تسهلات ضمانتنامه های صادره	تسهلات اعزازات اسنادی	سایر اقلام	سایر سپرده ها	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	سپرده های قرض الحاقی	سپرده های دیداری	بدهی به سایر بانکها	بدهی به بانک مرکزی	بدهی به بانک های خارجی	تسهیلات اعتباری	اوراق بهادار ارزی	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	مطالبات از بانک مرکزی	موجودی نقد	شرح
۱۴۵,۳۲۹,۵۵۴	۲۳۲,۵۱۱,۱۱۸	۸,۹۹۸,۷۵۰	۶۱,۳۲۵,۸۰۰	۲۲۴,۷۵۲,۵۶۸	۷۳۷,۶۵۵,۱۸۴	۴,۸۵۲,۵۵۳	۳۸۶,۳۷۴,۰۰۵	۲۰,۵۰۰,۰۰۰	۷۴۱,۳۲۹,۱۶۵	۱۲۹,۹۰۰,۰۰۰	۹۷۱,۳۲۱,۹۲۷	۲,۳۱۱,۶۹۸	۱۰,۵۵۹,۸۵۹	یورو	
-	-	-	-	-	۱۹,۳۹۱	-	-	-	-	-	۷۰۶	-	-	کرون سوئد	
۹,۷۸۱	۲۰,۷۹۰,۰۰۰	۴,۱۷۹,۰۳۳	۴,۳۷۹,۳۸۹	۲۲,۰۳۲,۴۰۵	۱۷,۴۲۰,۳۷۴	۱,۵۷۲,۹۵۱	۶۴,۴۲۵	-	۱۶۵,۴۰۶,۲۰۹	-	۱۵۵,۲۲۳,۹۹۳	-	۳,۲۰۴,۴۵۱	درهم امارات	
۲۳,۴۳۱,۳۳۸	-	۱۵,۳۷۱,۰۰۸	۲۲,۱۹۷	۲۹۲,۷۰۶,۷۲۷	۳۰۰,۸۸۴,۰۰۰	۱۸۷,۷۱۶	۷۳,۶۸۰,۷۷۶	-	۱۵۶,۷۶۸,۲۴۹	-	۴۱,۳۲۸,۳۹۰	۶,۷۹۲,۷۴۶	۳۲,۵۲۶,۳۸۸	دلار آمریکا	
-	-	-	-	-	۷,۴۴۱	-	-	-	-	-	۶۶۶	-	-	دلار کانادا	
-	-	-	-	-	۴۶۱	-	۴۹	-	-	-	۱۸,۳۲۴	-	-	دینار بحرین	
-	-	(۱۱,۱۹۷,۹۰۱)	-	-	-	-	-	-	۱۱۶,۹۳۶,۲۴۲	-	۴,۴۴۰,۱۸۸	-	-	روبل روسیه	
-	۶,۷۲۷,۰۳۹,۴۱۴	(۳۷۰,۳۶۸,۷۷۴)	۱,۳۷۷,۱۵۸,۶۴۱	-	۳۳۱,۸۰۰,۳۰۲	-	۳,۶۲۵,۸۲۵,۸۱۵	۱۳۲,۱۶۵,۲۲۹,۰۰۰	-	-	۱۳۴,۳۵۷,۱۱۷,۸۲۳	-	-	روپیه هند	
-	-	۱۶,۷۳۷	-	-	۲۷,۴۳۴	-	-	-	-	-	۷,۸۶۲,۱۸۶	-	-	ریال عربستان	
-	-	۱۴۰	-	-	-	-	۳۹,۴۳۳	۱,۱۲۶,۹۰۴	-	-	۱,۴۹۹,۹۴۵	-	-	ریال عمان	
-	-	(۴۰,۷۳۳,۹۰۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۰,۷۳۲,۹۵۴	-	-	ریال قطر	
-	۷,۳۱۶,۴۲۲	(۴,۲۶۴)	۳,۱۳۴,۸۰۰	-	۸,۶۱۰	-	-	۱,۶۶۸,۵۳,۳۵۹	۹,۸۲۷,۵۴۸	-	۱۵۴,۳۲۶,۴۴۹	۱۳,۶۳۳,۸۹۲	-	فرانک سوئیس	
-	۲,۷۸۳,۵۶۶	(۸۶,۶۸۴,۴۴۲)	۲,۷۱۳,۵۶۰	-	۵۱۸,۸۶۷	-	۱۰,۷۲۱,۰۳۹	-	-	-	۶۰,۳۱۹,۶۰۱	-	-	لیر ترکیه	
-	-	(۴۱۶)	-	۱۳,۵۰۰	۶۲,۹۰۸	۷۸۱	-	-	-	-	۸۱۹,۲۱۲	-	-	پوند انگلیس	
-	۴۶,۷۶۹,۹۱۱	(۱۲۲,۹۴۵,۸۷۹)	۳۵,۳۶۸,۷۷۹	-	۲۰۶,۷۵۶,۹۱۱	-	۱۳۲,۸۷۴	-	-	-	۳۶۸,۰۳۵,۳۷۶	-	-	یوان چین	
۱۱۸,۳۸۸,۳۷۵	۱,۳۴۸,۰۲۰,۷۹۸	(۱,۳۵۸,۱۵۳,۰۲۹)	۳۰,۶۲۶,۷۷۱	-	۲,۸۸۷,۹۱۵	-	۶,۶۱۹,۳۹۸,۷۵۵	۷,۶۶۸,۰۴۴,۸۱۰	-	-	۱۶,۳۸۳,۳۳۱,۶۸۴	-	-	ین ژاپن	
۶,۵۳۹,۲۵۵,۹۴۰	۲۷,۷۵۷,۰۱۹,۶۴۵	(۶۴,۵۲۷,۹۷۹,۶۹۸)	۱۵,۱۹۱,۱۶۵,۳۳۴	-	۱۸,۳۴۶,۲۴۹,۶۱۰	۶۰,۴۰۱,۹۱۱	۳,۰۰۸,۰۱۱,۳۲۶	-	-	-	۹۰,۹۰۵,۰۰۵,۳۹۱	-	-	ون کوه جنوبی	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۵۶- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

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) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) سال ۱۳۹۳
شرکت بیمه پارسیان	شرکت تابعه		ضمانت نامه	قیمت بازار	۳,۲۹۷	۴	۲,۳۹۶	۲,۹۴۰
			سود نقدی				۲۳۷,۸۳۱	۹۲,۳۵۵
			بیمه نامه ها	قیمت بازار	۶۰,۶۷۴		۱۵۵,۷۷۱	۱۱۰,۱۲۰
			سایر اقلام					
شرکت تجارت الکترونیک	شرکت تابعه	۱۲۹	عملیات کارت				۱۱۷,۰۷۱	۱۱۸,۶۹۰
			کارت خرید و سلامت (کارکنان بانک)	قیمت بازار	۶۰,۹۰۷		(۱۷,۵۰۱)	۴۳,۴۰۶
			تجهیزات و اموال ...	قیمت بازار	۲۴,۷۳۳		۱۳۵,۴۴۵	۱۶۰,۱۷۸
			سود نقدی				۹۹۲,۷۹۶	۹۹۶,۷۴۹
شرکت کاسپین	شرکت تابعه	۱۲۹	سایر اقلام				(۲۳۶,۸۴۹)	(۴۲۸,۰۱۰)
			ضمانت نامه	قیمت بازار	۱۷,۳۷۱	۷۹	۲۳۹,۵۸۸	۲۴۰,۵۶۴
			کارمزد ارائه خدمات	قیمت بازار	۱۳,۶۱۵		۲۷,۰۴۹	۴۰,۶۶۴
			هزینه های کارکنان				۱۰۷	۱۱۶
شرکت تامین اندیش پارس	شرکت تابعه		سود نقدی				(۱۱,۲۳۶)	(۱۱,۲۳۶)
			سایر اقلام				۶۳,۸۲۸	۸۵,۴۴۳
			سود نقدی				۳۳	۵,۶۵۶
			سایر اقلام				۱۴۷,۱۸۹	۹۵,۵۶۰
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت تابعه		وصول مطالبات	قیمت بازار				
			ضمانت نامه				۵,۴۷۸	۵,۴۷۸
			سود نقدی				۵۳,۶۵۴	۵۳,۶۵۴
			خدمات بیمه ای	قیمت بازار	۱۶,۷۴۵		(۵۹,۸۰۹)	(۴۳,۰۶۴)
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	شرکت تابعه		سایر اقلام				۱۱,۱۹۳	۱۱,۱۹۳
			ضمانت نامه					
			تسهیلات				۱,۰۵۲,۲۳۳	۱,۰۵۲,۲۳۳
			ضمانت نامه	قیمت بازار	۵۴,۰۶۸	۲۷۱	۵۴,۰۶۸	۰
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	شرکت تابعه		سود نقدی				۶۳۵,۴۸۳	۶۴۴,۲۵۶
			سایر اقلام				(۲۰۸,۲۴۷)	۱,۴۵۶,۷۶۸
			خرید سهام	کارشناسی	۴۲۵,۶۰۰		(۴۲۵,۶۰۰)	-
			پروژه های ساختمانی	قیمت بازار	۲۵۳,۸۱۷		۵۳۸,۶۵۳	۳۳۲,۲۳۷
شرکت گروه مالی پارسیان	شرکت تابعه		سود نقدی				۱,۳۶۱	۲,۸۹۷
			سایر اقلام				(۱۹۰,۴۰۷)	(۴,۴۱۴)
			سهام				۱,۲۶۳,۱۰۹	
			کارشناسی				۲,۶۵۳,۶۹۶	۹,۹۰۱
شرکت فناوری اطلاعات پارسیان	شرکت تابعه		سهام		۴۰,۱۵۷	۱,۵۶۲	۴۰,۱۵۷	
			سایر اقلام	کارشناسی			۷۱۳	۹,۹۰۰



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰

معاملات با اشخاص وابسته

-۵۶- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

مانده طلب (بدهی) سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	تعداد (هزینه مطالبات مشکوک)	دریافت و پرداخت	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۶۱۸,۴۰۹	۵۷۸,۷۶۰	.	(۳۹,۶۴۹)		شرکت تابعه	شرکت لیزینگ پارسیان
۸,۰۰۰	.	.	(۸,۰۰۰)		شرکت تابعه	شرکت خدمات مشاور خرد پیروز
۵۸,۹۰۷	۲۲,۸۰۹	.	(۳۶,۰۹۸)		شرکت تابعه	شرکت کارگزاری پارسیان
.	۵۰۰	.	۵۰۰		شرکت تابعه	شرکت گسترش هتل‌های لوتوس پارسیان
۲۶۹,۳۱۸	۱۸۱,۷۲۰	.	(۸۷,۵۹۹)		شرکت وابسته	شرکت صرافی پارسیان
۱۴۷,۶۴۱	۱,۳۳۲	.	(۱۴۶,۳۰۹)		شرکت تابعه	شرکت نامین سرمایه لوتوس پارسیان
۳,۷۹۸,۸۶۶	۳,۷۹۸,۸۶۶	.	.		شرکت تابعه	شرکت توسعه اعتماد مبین
۳,۱۴۲,۲۰۷	۱,۵۹۱,۰۰۰	.	(۱,۵۵۱,۲۰۷)		عضو هیات مدیره مشترک	ایران خودرو
۵۲,۶۳۸	۳۲,۹۹۰	.	(۱۸,۶۴۷)		سهامدار بالای ۱٪	شرکت تام ایران خودرو
					شرکت تابعه	شرکت آریا زنگورات
					سهامدار بالای ۱٪	شرکت تام ایران خودرو

از ارزش منصفانه معاملات انجام شده با شرکتهای گروه با ارزش دفتری معاملات برابر بوده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۵۷- کفایت سرمایه

میزان سرمایه بایه بانک پارسیان در پایان دوره مالی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۸۹۰,۱۷۴	اندوخته قانونی
۸۸۶,۵۵۴	۹۱۸,۶۹۰	سایر اندوخته‌ها
۶,۷۵۳,۳۰۲	۴,۷۸۶,۹۵۱	مانده سود انباشته
۲۷,۴۸۹,۰۰۹	۲۵,۷۹۵,۸۱۶	جمع سرمایه اصلی
۴,۴۴۲,۸۲۵	۴,۸۰۸,۹۲۱	ذخیره عمومی تسهیلات
(۳۰۰,۴۹۰)	(۱۳۲,۴۲۲)	کسر میشود: تعدیلات سرمایه تکمیلی
.	.	بابت مازاد ۱/۲۵ درصد داراییهای موزون شده
۴,۱۴۲,۳۳۵	۴,۶۷۶,۴۹۸	جمع سرمایه تکمیلی
۳۱,۶۳۱,۳۴۴	۳۰,۴۷۲,۳۱۴	سرمایه پایه
۳۵۵,۴۲۶,۰۱۳	۳۸۹,۸۳۲,۷۵۲	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک (یادداشت ۲-۵۷)
۸.۹۰٪	۷.۸۲٪	نسبت کفایت سرمایه

۵۷-۱-۱- ذخیره عمومی تسهیلات تا سقف ۱/۲۵٪ داراییهای موزون شده به ریسک در نظر گرفته شده است

۵۷-۱-۲- تعدیلات سرمایه پایه تکمیلی مربوط به سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام سایر بانکها است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۵۷-۲ - دارائیهای موزون شده به ریسک بشرح زیر می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۰۶/۳۱			شرح
دارائی موزون شده	وزن ریسک	دارائی ها	دارائی موزون شده	وزن ریسک	دارائی ها	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	موجودی نقد
-	-	۱,۸۷۷,۷۲۷	-	-	۲,۳۳۵,۹۸۶	
-	-	۳۸,۸۳۰,۶۳۷	-	-	۴۵,۸۸۰,۸۴۳	مطالبات از بانک مرکزی
۱۶,۲۲۶,۰۲۵	۲۰	۸۱,۱۳۰,۱۲۴	۲۳,۴۲۸,۷۳۴	۲۰	۱۱۷,۱۴۳,۶۶۸	مطالبات از سایر بانکها و وجوه در راه
-	-	۴,۵۳۹,۴۸۵	-	-	۴,۴۵۲,۴۵۲	اوراق مشارکت دولتی
۳۵۲,۹۷۳	۲۰	۱,۷۶۴,۸۶۴	۵۹,۱۵۷	۲۰	۲۹۵,۷۸۴	اوراق مشارکت غیر دولتی
۵,۶۰۲,۴۸۱	۱۰۰	۵,۶۰۲,۴۸۱	۵,۲۷۸,۴۵۲	۱۰۰	۵,۲۷۸,۴۵۲	دارائیهای ثابت مسهود
۱۴,۵۲۹,۲۸۵	۱۰۰	۱۴,۵۲۹,۲۸۵	۱۳,۱۸۶,۶۴۶	۱۰۰	۱۳,۱۸۶,۶۴۶	سرمایه گذاری
۶,۱۰۲,۸۶۳	۱۰۰	۶,۱۰۲,۸۶۳	۴,۸۱۶,۳۷۴	۱۰۰	۴,۸۱۶,۳۷۴	بدهکاران بابت اسناد اعتبارات اسنادی
۷۷۶,۷۶۲	۱۰۰	۷۷۶,۷۶۲	۶۸۰,۰۱۵	۱۰۰	۶۸۰,۰۱۵	بدهی مشتریان بابت پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۳۲,۵۹۷,۵۶۸	۱۰۰	۳۲,۵۹۷,۵۶۸	۴۴,۷۶۹,۶۰۵	۱۰۰	۴۴,۷۶۹,۶۰۵	سایر دارائیهها
۷,۶۳۸,۲۳۸	۵۰	۱۵,۲۷۶,۴۷۷	۷,۸۰۳,۱۱۹	۵۰	۱۵,۶۰۶,۲۳۹	مانده اصل تسهیلات مسکن
۱۴,۳۵۸,۹۹۲	۵۰	۲۸,۷۱۷,۹۸۴	۱۳,۵۴۷,۹۴۴	۵۰	۲۷,۰۹۵,۸۸۸	مانده اصل سایر تسهیلات با وثیقه مسکن
۲۵۲,۳۶۲,۵۳۴	۱۰۰	۲۵۲,۳۶۲,۵۳۴	۲۷۱,۱۱۳,۴۷۸	۱۰۰	۲۷۱,۱۱۳,۴۷۸	مانده اصل سایر تسهیلات
۳,۱۸۰,۰۳۷	۱۰۰	۳,۱۸۰,۰۳۷	۳,۳۴۰,۰۵۹	۱۰۰	۳,۳۴۰,۰۵۹	تعهدات بابت ضمانت نامه ها (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱,۶۹۸,۲۵۵	۱۰۰	۱,۶۹۸,۲۵۵	۱,۸۰۹,۱۶۹	۱۰۰	۱,۸۰۹,۱۶۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
-	۱۰۰	-	-	۱۰۰	-	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۵۰٪)
۲۵۵,۴۲۶,۰۱۲		۴۸۸,۹۸۷,۰۸۲	۳۸۹,۸۳۲,۷۵۲		۵۵۷,۸۰۴,۶۵۸	جمع دارائیهها

حداقل نسبت کفایت سرمایه (Capital Adequacy Ratio) طبق دستورالعمل بانک مرکزی ۸ درصد می باشد.

