

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام

صورتهای مالی تلفیقی میاندوره‌ای گروه و شرکت اصلی و یادداشتهای توضیحی

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴

شماره: ۲۹۲/د/گت

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱) ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد گروه و شرکت برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲) بررسی اجمالی این مؤسسه، براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳) در محدوده بررسیهای انجام شده، انتقال سیستمی برخی از تسهیلات اعطایی (حائز شرایط)، به طبقات پیش بینی شده در دستورالعمل طبقه بندی داراییها انجام نشده که علت امر در نظر گرفتن ضوابط دیگری بغیر از معیار مقرر در دستورالعمل مذکور و همچنین در اختیار داشتن وثایق ملکی (که تملیک آنها مقرون به صرفه اقتصادی نیست) یا درجریان بودن اقدامات حقوقی و مذاکرات مربوط به تسویه، توجیه شده است. درحالیکه این توجیهات جهت طبقه بندی مطالبات مذکور در طبقات بالاتر، ملاک عمل نمی باشد. در نتیجه نحوه عمل فوق الذکر مانده هر یک از طبقات مطالبات کمتر از مبلغ واقعی گزارش شده همچنین سرجمع اصل، سود و وجه التزام تعداد قابل توجهی از تسهیلات اعطایی ملاک انعقاد قرارداد جدید، تقسیط مجدد و در نتیجه تغییر طبقه بندی آنها شده که این امر مطابق ضوابط مقرر نیست. باتوجه به موارد پیشگفته ذخیره اختصاصی مطالبات کمتر از ضوابط مقرر محاسبه گردیده ضمن اینکه وجه التزام تعهدی تسهیلات منعکس در طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بعنوان درآمد شناسایی شده است. به دلیل فقدان اطلاعات مورد نیاز، تعیین تعدیلات لازم ناشی از موارد فوق بر صورتهای مالی مورد گزارش، امکانپذیر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

(۴) - براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بندهای ۳، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تاکید بر مطلب خاص

(۵) - بقرار مندرجات یادداشت شماره ۱-۲۱ توضیحی، برای عملکرد سالهای مالی ۱۳۸۲ لغایت ۱۳۹۲ جمعاً مبلغ ۱۳,۱۶۴ میلیارد ریال مالیات بطور قطعی، تشخیص و ابلاغ گردیده که از این بابت مبلغ ۹,۷۴۳ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۲,۸۵۰ میلیارد ریال با حساب پیش پرداخت مالیاتی تهاتر شده است. توضیح اینکه اعتراض بانک نسبت به برگه های تشخیص مذکور در مراجع مختلف مالیاتی مطرح بوده و مراتب بعضاً تا تاریخ تنظیم این گزارش منجر به حصول نتیجه نگردیده است. همچنین بابت عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به دلیل عدم ابراز درآمد مشمول و جهت عملکرد دوره میانی مورد گزارش به لحاظ ابراز زیان، ذخیره محاسبه نشده است. حصول اطمینان از لزوم محاسبه ذخیره بابت موارد فوق، موکول به رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی خواهد بود. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر الزامات گزارشگری

- (۶) - صورتهای مالی سال منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳ گروه و بانک توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۱۴ تیرماه ۱۳۹۴ آن موسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور نظر مشروط اظهار شده است.
- (۷) - ضوابط بانک مرکزی درخصوص حداکثر میزان سهام اشخاص حقوقی رعایت نشده است.
- (۸) - محاسبه نسبت خالص دارانیهای ثابت (یادداشت شماره ۵۶ توضیحی)، بدون لحاظ دارانیهای در جریان ساخت (یادداشت شماره ۱-۱۳ توضیحی) صورت گرفته که علت امر، عدم تعیین تکلیف این دارانیها از حیث فروش یا نگهداری آنها، عنوان شده است.
- (۹) - در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۵ هیأت ۵ نفره کار گروهی ساماندهی مسائل ارزی بانک مرکزی، مبلغ ۱,۵۸۵ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بطور خالص از حساب بانک پارسیان برداشت شده که در بدهکار حساب بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۲-۴ صورتهای مالی) به ثبت رسیده است. همچنین مبلغ ۶,۴۰۱ میلیارد ریال بدهی بانک مرکزی بابت مابه التفاوت تسویه تعهدات گذاشته از تاریخ ۱۳۹۱/۵/۳۰ به بعد می باشد که پیگیریهای انجام شده درخصوص وصول یا تعیین ماهیت موضوع تاکنون به نتیجه نرسیده است.
- (۱۰) - موارد عدم رعایت دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زیر است:

- الف- بند ۳ ماده ۷ مبنی بر تاخیر در ارائه اطلاعات صورتهای مالی ۳ و ۶ ماهه حسابرسی نشده برای سال مالی ۱۳۹۴.
- ب- بند ۴ ماده ۷ مبنی بر تاخیر در ارائه اطلاعات صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۴.
- پ- بند ۷ ماده ۷ مبنی بر تاخیر در ارائه پیش بینی عملکرد سالانه (۱۳۹۴) براساس عملکرد واقعی ۳ و ۶ ماهه.

دایا رهیافت

۲۷ بهمن ماه ۱۳۹۴

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

علی امانی

(۸۰۰۰۸۳)

منصور اسدزاده

(۸۱۰۹۷۱)

دایا رهیافت
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
شماره ثبت: ۳۳۸۳۲۰






پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی:	شماره صفحه
ترازنامه تلفیقی	۳
صورت سود و زیان تلفیقی	۳
- گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی	۴
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۴
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	۵
ب - صورت های مالی اساسی بانک پارسیان (سهامی عام):	
ترازنامه	۶
صورت سود و زیان	۷
- گردش حساب سود (زیان) انباشته	۸
صورت سود و زیان جامع	۹
صورت جریان وجوه نقد	۱۰
ج - یادداشت های توضیحی:	
تاریخچه و فعالیت	۱۱
اهم رویدادهای حسابداری	۱۲-۱۵
یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی	۱۶-۵۸

صورت های مالی تلفیقی گروه و صورت های مالی بانک پارسیان (سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۵ به ناسد هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای حقوقی هیات مدیره و مدیرعامل	نام نماینده	سمت	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	اعضا
شرکت طراحی مهندسی خودرو قزوین	آقای هاشم بکه زارع	رئیس هیات مدیره	غیرموظف	
شرکت سرمایه گستر دور اندیش	آقای عارف پرویزی	نایب رئیس هیات مدیره	غیرموظف	
شرکت مهر افروزان تهران		عضو هیات مدیره	غیرموظف	
شرکت خدمات بیمه ای ایران	آقای ابوالقاسم حمشیدی	عضو هیات مدیره	غیرموظف	
شرکت سرمایه گذاری تعمیر	آقای سید حسام شمس عالم	عضو هیات مدیره	موظف	
موسسه رفاه و تأمین آتیه امید	آقای حمیدرضا رفیعی	عضو هیات مدیره	غیرموظف	
شرکت نگار حس مهر		عضو هیات مدیره	غیرموظف	
آقای کورش یزویزبان	مدیر عامل			



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
ترازنامه تلفیقی
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	بدهیها:	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	داراییها	داراییها:
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال				
۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۶۲,۴۷۹,۵۸۷	۱۴	بدهی به بانک مرکزی	۲,۳۳۳,۴۰۲	۳,۳۹۹,۹۱۶	۳	موجودی نقد	مطالبات از بانک مرکزی	موجودی نقد
۳۳,۵۸۱,۱۳۱	۴۸,۴۸۱,۱۳۱	۱۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	۶۱,۰۴۴,۴۹۹	۴	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱۳,۳۶۹,۱۰۱	۱۱,۶۱۵,۱۶۵	۱۶	سپردهای دیداری	۷۹,۸۹۲,۹۳۹	۷۴,۸۰۴,۶۹۶	۵	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه و سایر	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه و سایر	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه و سایر
۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۱۶,۳۹۵,۹۷۸	۱۷	سپرده های پس انداز و مشابه	۳۲۷,۰۰۳,۹۷۰	۳۷۵,۸۲۵,۶۳۸	۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۸۰,۵۶۵,۱۹۸	۴۰۹,۴۷۵,۳۷۵	۱۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۱,۳۳۸,۶۸۵	۳۲,۵۶۷,۶۰۵	۷	سایر حساب های دریافتی	سایر حساب های دریافتی	سایر حساب های دریافتی
۴,۰۴۶,۷۰۲	۲,۳۹۰,۰۷۷	۱۹	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۳۰,۴۴۳,۹۵۳	۴۸,۴۸۸,۱۴۴	۸	موجودی کالا	موجودی کلا	موجودی کالا
۱۲۱,۴۰۱	۱,۳۷۲,۱۹۷	۲۰	سود سهام پرداختی	۸۳۳,۶۳۶	۶۸۷,۹۲۳	۹	دارایی های ثابت مشهود	دارایی های ثابت مشهود	دارایی های ثابت مشهود
۴۲۸,۰۶۹	۱۹۴,۹۷۰	۲۱	مالیات پرداختی	۷,۹۵۲,۰۱۵	۵,۳۹۵,۵۰۷	۱۰	دارایی های نامشهود	دارایی های نامشهود	دارایی های نامشهود
۲۱,۳۲۶,۸۸۱	۳۹,۸۴۵,۸۱۸	۲۲	ذخایر و سایر بدهیها	۲,۱۷۱,۰۰۰	۴,۶۸۲,۰۵۳	۱۱	سرفقی تلفیقی	سرفقی تلفیقی	سرفقی تلفیقی
۳,۹۵۷,۴۲۷	۲,۳۴۳,۶۶۶	۲۳	تسهیلات مالی دریافتی	۱,۸۲۳	.	۱۲	سایر داراییها	سایر داراییها	سایر داراییها
۵۵۱,۹۴۲	۷۱۹,۷۴۳	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۱,۲۵۰,۶۲۱	۱۴,۹۷۹,۹۹۳	۱۳			
۵۳۴,۳۸۰,۳۸۵	۵۹۵,۳۱۴,۴۰۱		جمع بدهیها						

حقوق صاحبان سهام:

۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه: ۱۵,۸۴۰,۰۰۰ ریالی سهم پرداخت شده
۲,۶۲۴,۷۱۰	.	۲۵	علی الحساب افزایش سرمایه
(۳۱۳,۸۳۴)	(۲۴۶,۴۸۵)	۲۶	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی
۷,۰۷۲,۹۶۷	۷,۰۹۱,۳۱۴	۲۷-۱	اندوخته قانونی
۹۲۴,۱۱۷	۹۲۱,۰۸۷	۲۷-۲	سایر اندوختهها
(۶,۹۲۰)	(۱۶,۹۸۱)	۲۸	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲,۳۶۷,۶۰۱	۱,۰۷۰,۸۷۲		سود انباشته
۲۵,۷۶۸,۶۴۱	۲۴,۶۵۹,۷۰۷		جمع حقوق صاحبان سهام
۱,۳۱۶,۷۴۰	۲,۰۰۱,۸۶۵	۳۰	سهم اقلیت
۵۶۱,۳۶۵,۶۶۶	۶۲۱,۸۷۵,۹۷۳		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۳۲,۷۵۵,۸۲۹	۳۱,۸۵۷,۱۴۰	۵۲-۱	تعمیدات یکک بابت اعتبارات استانی
۱۸,۳۱۵,۸۳۰	۲۰,۳۶۸,۷۹۷	۵۲-۲	تعمیدات بانک بابت ضمانتنامهها
۹,۷۳۷	۸,۱۹۱	۵۲-۳	تعمیدات بانک بابت وجوه اداره شده

یادداشتهای توضیحی همراه: بخش چندانی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

دوره میانی شش ماهه منتهی به

یادداشت	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۱	۳۰,۰۵۶,۲۱۰	۵۲,۹۹۰,۳۱۰
سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاری ها	۳۲	۹۹۵,۹۴۴	۶,۳۱۱,۲۵۸
جمع درآمد های مشاع	۳۳	(۴۱,۴۴۱,۲۳۶)	۵۹,۳۰۱,۵۶۸
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۳-۱	.	(۶۶,۴۵۹,۹۶۳)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری		(۴۱,۴۴۱,۲۳۶)	(۶۶,۴۵۹,۹۶۳)
سهم سود سپرده گذاران		(۱۰,۳۸۹,۰۸۲)	(۷,۱۵۸,۳۹۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)			
خالصی درآمدها و هزینه های غیر مشاع:			
درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت	۳۴	۲,۹۳۹,۷۱۷	۴,۵۲۴,۵۰۴
بهای تمام شده ارائه خدمات کارت	۳۵	(۲,۲۴۲,۹۵۳)	(۳,۶۷۴,۰۴۷)
		۶۹۶,۷۶۴	۸۵۰,۴۵۷
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۳۶	۴۰,۴۳۱,۱۸۹	۱۳۸,۰۲۲,۱۶۳
بهای تمام شده ارائه خدمات	۳۷	(۴۰,۳۸۳,۳۹۶)	(۱۳۷,۲۴۵,۷۴۷)
		۴۷,۷۹۳	۷۷۶,۴۱۶
دامد اجاره سرمایه	۳۸	۲۷۲,۶۷۲	۳۷۲,۶۲۸
درآمد قراردادهای عاملیت	۳۹	۷۸,۶۵۱	۱۱۲,۵۴۲
سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع	۴۰	۱,۳۰۰,۵۰۷	۵,۸۰۳,۶۶۶
درآمد کارمزد	۴۱	۷۴۸,۸۹۵	۳,۸۶۱,۱۲۸
نتیجه مبادلات ارزی	۴۲	۴,۳۱۲,۸۱۸	۶,۴۰۷,۶۰۲
سایر درآمدها	۴۳	۸,۳۱۶,۹۹۹	۸۳۹,۱۳۷
		۱۵,۰۳۰,۵۴۲	۱۷,۳۹۶,۷۰۳
جمع درآمدها و هزینه های غیر مشاع		۱۵,۷۷۵,۰۹۹	۱۹,۰۲۳,۵۷۶
جمع درآمدها		۵,۴۸۶,۰۱۷	۱۱,۸۶۵,۱۸۱
هزینه ها:			
هزینه های فروش اداری و عمومی	۴۴	(۳,۴۰۷,۵۷۷)	(۵,۴۴۰,۷۱۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۵	(۶۹۰,۱۵۳)	(۲,۹۲۷,۲۱۹)
هزینه های مالی	۴۶	(۴۷۱,۷۴۲)	(۷۸۱,۰۶۸)
سایر هزینه ها	۴۷	(۴۲۵,۸۷۱)	(۷۲۵,۹۹۳)
جمع هزینه ها		(۴,۹۹۵,۳۴۳)	(۹,۸۷۴,۹۹۹)
سود قبل از مالیات	۲۱	۳۹۰,۶۷۴	۱,۹۹۰,۱۸۲
مالیات		(۱۷۱,۵۰۹)	(۴۰۷,۸۸۲)
سود خالص		۲۱۹,۱۶۵	۱,۵۸۲,۳۰۰
سهم اقلیت		۲۵۰,۳۰۴	۲۹۶,۸۴۱
سود (زیان) قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۳۱,۱۳۹)	۱,۲۸۵,۴۵۹
سود پایه هر سهم - ریال:	(۲۷۹)		(۳۹۰)
سود (زیان) عملیاتی هر سهم	۲۹۵		۵۱۱
سود غیر عملیاتی هر سهم			۱۲۱
سود پایه هر سهم - ریال (بر مبنای سود خالص)			

مبلغ قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت بر مبنای ۳۱,۱۳۹ میلیون ریال زیان بر اساس تعداد ۱۴,۰۸۰ میلیون سهم تعدیل شده، برای هر سهم ۲ ریال زیان می باشد. یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدائی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

دوره میانی شش ماهه منتهی به

سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۸۲,۳۰۰	۱,۸۱۵,۳۴۵	۲۱۹,۱۶۵	سود خالص
۷,۹۰۴,۶۰۱	۷,۹۰۴,۶۰۱	۲,۲۱۶,۷۵۸	سود انباشته در ابتدای سال/دوره
(۲,۹۴۰,۳۹۱)	(۲,۹۴۰,۳۹۱)	۱۲۴,۲۰۸	۴۸ تعدیلات سنواتی
۴,۹۶۴,۲۱۰	۴,۹۶۴,۲۱۰	۲,۳۴۰,۹۶۶	سود انباشته در ابتدای سال/ دوره - تعدیل شده
(۳,۹۷۵,۹۶۶)	(۳,۹۷۵,۹۶۶)	(۱,۴۵۹,۶۶۱)	۲۰ سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
۹۸۸,۲۴۴	۹۸۸,۲۴۴	۸۸۱,۳۰۵	
۲,۵۷۰,۵۴۴	۲,۸۰۳,۵۸۹	۱,۱۰۰,۴۷۰	سود قابل تخصیص
(۲۰۵,۴۴۰)	(۲۴۸,۰۵۲)	(۵۰,۸۱۱)	۲۷ تخصیص سود:
(۲۴,۱۳۸)	(۲۵,۳۳۹)	(۴,۰۳۰)	۲۷ اندوخته قانونی
(۲۲۹,۵۷۸)	(۲۸۳,۳۹۱)	(۹,۱۱۱)	سایر اندوخته ها
۲,۳۴۰,۹۶۶	۲,۵۲۰,۱۹۸	۱,۰۹۱,۳۵۹	سود (زیان) انباشته در پایان سال/ دوره
۷۳,۳۶۵	۲۹۷,۷۲۲	۲۰,۴۸۷	۳۰ سهم اقلیت از سود انباشته
۲,۲۶۷,۶۰۱	۲,۲۲۲,۴۷۶	۱,۰۷۰,۸۷۲	سود انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام



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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

دوره میانی شش ماهه منتهی به

سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۸۲,۳۰۰	۱,۸۱۵,۳۴۵	۲۱۹,۱۶۵	سود خالص
(۱۱,۷۱۹)	-	(۱۷,۵۱۳)	۲۸ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱,۵۷۰,۵۸۱	۱,۸۱۵,۳۴۵	۲۰۱,۶۵۲	سود جامع سال / دوره مالی
(۲,۹۴۰,۳۹۱)	(۲,۹۴۰,۳۹۱)	۱۲۴,۲۰۸	۴۸ تعدیلات سنواتی
(۱,۳۶۹,۸۱۰)	(۱,۱۲۵,۰۴۶)	۳۲۵,۸۶۰	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال / دوره قبل
۲۸۹,۷۹۷	۲۲۱,۹۴۶	۲۴۴,۹۶۲	سهم اقلیت از سود جامع سال / دوره مالی
(۱,۶۵۹,۶۰۷)	(۱,۳۴۶,۹۹۳)	۸۰,۸۹۸	شرکت اصلی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده) (تجدید ارائه شده)

دوره میانی شش ماهه منتهی به

سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

فعالیت‌های عملیاتی:

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی ۴۹

بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:

(۳,۳۵۰)	۹۹,۵۲۷	(۲۸۸,۳۳۳)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۴,۰۳۲,۹۰۰)	(۳,۷۰۲,۲۰۹)	(۱۲۱,۴۵۳)	سود سهام پرداختی به سهامداران شرکت اصلی
(۲۱۰,۷۰۷)	(۲۱۰,۷۰۷)	(۴۶,۱۶۷)	سود سهام پرداختی به سهامداران اقلیت
(۴,۲۴۶,۸۵۸)	(۳,۸۱۳,۳۸۹)	(۴۵۵,۹۵۳)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد:

مالیات بر درآمد پرداختی

(۱,۴۹۷,۵۴۶)	(۶۳۲,۱۶۲)	(۵۴۳,۶۸۱)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
۲۰۰,۳۳۸	۱,۱۸۸,۹۱۰	۴,۰۲۳	وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۱,۲۹۷,۲۰۸)	۵۵۶,۷۴۸	(۵۳۹,۶۵۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱,۹۳۶,۰۸۳	۲۴,۹۳۷,۳۵۶	(۹,۳۱۰,۳۶۹)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی:

وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی
 وجوه دریافتی حاصل از تسهیلات مالی
 بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
 جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی

۷۸۶,۹۵۱	۶۷۳,۴۸۸	۴۸,۸۴۰
۸۵۰,۰۰۰	۷۳۵,۵۱۹	۲,۳۱۲,۰۰۰
(۹۳۵,۸۵۱)	(۵۸۴,۵۰۳)	(۴,۳۱۹,۰۰۲)
۷۰۱,۱۰۰	۸۲۴,۵۰۴	(۱,۹۵۸,۱۶۲)
۲,۶۳۷,۱۸۳	۲۵,۷۶۱,۸۶۰	(۱۱,۳۶۸,۵۳۱)
۷۴,۸۲۷,۶۰۶	۷۶,۲۹۲,۸۸۶	۸۴,۰۷۴,۲۸۳
۶,۶۰۹,۴۹۴	۴,۵۰۹,۰۶۴	۴,۳۱۲,۸۱۸
۸۴,۰۷۴,۲۸۳	۱۰۶,۵۶۳,۸۱۰	۷۷,۱۱۸,۵۷۰
۲,۵۲۸,۹۵۳	۱,۸۴۵,۱۴۹	۱,۶۵۳,۲۱۶

خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
 مانده وجه نقد در ابتدای سال / دوره
 تأثیر تغییرات نرخ ارز
 مانده وجه نقد در پایان سال / دوره
 مبادلات غیرنقدی

۴۹-۱

۵۰

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

تجدید ارائه شده	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
			بدهی ها:		
۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۶۳,۴۷۹,۵۸۷	۱۴	بدهی به بانک مرکزی	۲,۲۲۲,۶۵۸	۳,۳۸۷,۴۴۴
۳۲,۵۸۱,۱۳۱	۴۸,۴۸۱,۱۳۱	۱۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	۶۰,۸۹۸,۳۱۵
۱۳,۳۷۸,۱۰۲	۱۱,۸۷۸,۱۱۵	۱۶	سپرده های دیداری	۷۹,۷۴۲,۴۷۹	۷۴,۳۰۷,۵۵۷
۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۱۴,۸۳۳,۱۳۶	۱۷	سپرده های پس انداز و مشابه	۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	۳۷۱,۱۲۸,۵۹۹
۳۸۱,۹۱۱,۴۱۳	۴۱۱,۰۱۳,۵۷۲	۱۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۴,۷۱۶,۰۱۶	۱۲,۰۸۰,۱۴۹
۴۰,۴۶۷,۰۰۲	۲,۳۹۰,۷۷۰	۱۹	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۴۳,۳۷۲,۰۹۰	۶۷,۸۹۹,۱۲۸
۸۳,۶۱۷	۱,۰۰۶,۱۶۶	۲۰	سود سهام پرداختی	۵,۳۲۷,۲۰۶	۵,۳۲۴,۹۶۷
		۲۱	مالیات پرداختی	۱,۸۶۳,۴۶۲	۹,۷۷۸,۲۶۵
۱۴,۲۵۹,۳۸۱	۳۲,۹۴۸,۶۳۷	۲۲	ذخایر و سایر بدهیها	۲۱,۱۶۷,۵۹۳	۱۵,۳۳۹,۰۰۶
۴۷۸,۱۸۵	۶۲۰,۳۲۳	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		
۵۲۴,۱۷۰,۹۶۳	۵۸۵,۶۵۱,۴۳۷	۲۴	جمع بدهیها		

حقوق صاحبان سهام:

۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۲۵-۲	سرمایه ۱۵,۸۴۰,۰۰۰ ریالی تنها پرداخت شده		
۲,۶۲۴,۷۱۰		۲۵	علی الحساب افزایش سرمایه		
۶,۷۹۵,۴۱۰	۶,۷۹۵,۴۱۰	۲۷-۱	اندرخته قانونی		
۹۰۶,۰۵۵	۹۰۶,۰۵۵	۲۷-۲	سایر اندرخته ها		
	۷,۹۲۰,۰۰۰	۲۹	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت		
۴,۵۲۶,۵۹۸	۲,۹۴۰,۴۰۸		سود انباشته		
۲۸,۰۵۲,۷۷۳	۳۴,۴۰۱,۸۷۳		جمع حقوق صاحبان سهام		
۵۵۲,۲۲۳,۷۳۶	۶۲۰,۰۵۳,۳۱۰		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		

۲۲,۷۵۵,۸۳۹	۳۱,۸۵۷,۱۴۰	۵۱-۱	تجهيزات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۲,۷۵۵,۸۳۹	۳۱,۸۵۷,۱۴۰
۱۸,۳۱۵,۸۳۰	۲۰,۳۶۸,۷۹۷	۵۱-۲	تجهيزات بانک بابت ضمانت نامه ها	۱۸,۳۱۵,۸۳۰	۲۰,۳۶۸,۷۹۷
۹,۷۳۷	۸,۱۹۱	۵۱-۳	تجهيزات بانک بابت وجوه اداره شده	۹,۷۳۷	۸,۱۹۱

جمع دارایی ها

تجهيزات اعتبارات اسنادی
تجهيزات اعتبارات اسنادی
تجهيزات اعتبارات اسنادی
تجهيزات اعتبارات اسنادی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

دوره میانی شش ماهه منتهی به				یادداشت	
سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
درآمدهای مشاع:					
۵۳,۲۵۰,۷۴۹	۲۶,۲۳۷,۸۱۹		۳۰,۱۵۷,۵۳۸	۳۱	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۶,۸۵۴,۶۳۶	۶۰۳,۵۶۰		۶۲۱,۴۵۱	۳۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها
۶۰,۱۰۵,۳۸۵	۲۶,۸۴۱,۳۷۹	۳۰,۷۷۸,۹۸۹			جمع درآمدهای مشاع
(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)	(۳۱,۸۳۱,۰۳۰)		(۴۱,۵۷۸,۸۲۲)	۳۳	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
				۳۳-۱	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های
(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)	(۳۱,۸۳۱,۰۳۰)	(۴۱,۵۷۸,۸۲۲)			سپرده‌گذاران
(۶,۷۴۶,۰۸۳)	(۴,۹۸۹,۶۵۱)	(۱۰,۷۹۹,۸۳۳)			سپهر بانک از درآمدهای مشاع (شامل)
درآمدهای غیر مشاع:					
۵,۶۹۴,۱۹۶	۳,۶۴۲,۵۹۶		۱,۳۰۰,۵۰۷	۴۰	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع
۱,۹۹۲,۹۵۸	۱,۱۹۰,۶۳۶		۱,۵۱۲,۸۰۷	۴۱	درآمد کارمزد
۶,۶۰۲,۰۲۹	۴,۵۰۵,۹۲۳		۴,۰۳۵,۷۱۹	۴۲	نتیجه مبادلات ارزی
۲,۰۳۵,۵۸۵	۱,۱۶۴,۶۲۴		۷,۵۱۳,۵۳۸	۴۳	سایر درآمدها
۱۶,۳۲۴,۷۶۸	۱۰,۵۰۳,۷۷۹	۱۴,۳۵۲,۵۷۱			جمع درآمدها و هزینه‌های غیر مشاع
۹,۵۷۸,۶۸۵	۵,۵۱۴,۱۲۸	۳,۵۵۲,۷۳۸			جمع درآمدها
هزینه‌ها:					
(۴,۹۵۱,۴۵۲)	(۲,۳۳۸,۷۳۶)		(۳,۰۴۱,۰۳۱)	۴۴	هزینه‌های اداری و عمومی
(۲,۹۰۳,۴۱۶)	(۱,۰۴۸,۶۱۰)		(۶۷۸,۹۶۷)	۴۵	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۹,۶۵۴)	(۲۸,۳۳۸)		(۴۲,۶۵۷)	۴۶	هزینه‌های مالی
(۷۱۹,۱۱۴)	(۳۳۶,۷۷۳)		(۴۲۵,۸۷۳)	۴۷	سایر هزینه‌ها
(۸,۶۰۳,۶۳۶)	(۳,۷۵۲,۳۵۷)	(۴,۱۸۸,۵۲۸)			جمع هزینه‌ها
۹۷۵,۰۴۹	۱,۷۶۱,۷۷۱	(۶۳۵,۷۹۰)			سود قبل از مالیات
	(۱۵۴,۹۶۴)				مالیات بر درآمد
۹۷۵,۰۴۹	۱,۶۰۶,۸۰۷	(۶۳۵,۷۹۰)			سود (زیان) خالص
(۳۶۱)	(۱۸۳)		(۳۱۸)		سود (زیان) عملیاتی هر سهم
۴۲۲	۲۸۴		۲۷۲		سود غیر عملیاتی هر سهم
۶۲	۱۰۱	(۴۵)			سود (زیان) پایه هر سهم - ریال
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
۹۷۵,۰۴۹	۱,۶۰۶,۸۰۷	(۶۳۵,۷۹۰)			سود خالص
۹,۸۶۷,۳۰۷	۹,۸۶۷,۳۰۷		۴,۲۶۲,۵۹۸		سود انباشته در ابتدای سال / دوره
(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)		۲۶۴,۰۰۰	۴۸	تعدیلات سنواتی
۷۰۰۱۷,۳۰۷	۷۰۰۱۷,۳۰۷		۴,۵۲۶,۵۹۸		سود انباشته در ابتدای سال / دوره - تعدیل
(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۳,۳۰۰,۰۰۰)		(۹۵۰,۴۰۰)	۲۰	سود سپهر سال قبل - مصوب مجمع
۳,۷۱۷,۳۰۷	۳,۷۱۷,۳۰۷	۳,۵۷۶,۱۹۸			
۴,۶۹۲,۳۵۶	۵,۳۲۴,۱۱۴	۲,۹۴۰,۴۰۸			سود قابل تخصیص
(۱۴۶,۲۵۷)	(۲۴۱,۰۲۱)			۲۷	تخصیص سود:
(۱۹۵,۰۰۰)	(۳۲,۱۳۶)			۲۷	اندوخته قانونی
(۱۶۵,۴۵۸)	(۲۷۳,۱۵۷)				سایر اندوخته‌ها
۴,۵۲۹,۵۹۸	۵,۰۵۰,۹۵۷	۲,۹۴۰,۴۰۸			سود انباشته در پایان سال / دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان جامع

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
دوره میانی شش ماهه منتهی به			
سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۵,۰۴۹	۱,۶۰۶,۸۰۷	(۶۳۵,۷۹۰)	سود خالص
.	.	۷,۹۲۰,۰۰۰	۲۹ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۹۷۵,۰۴۹	۱,۶۰۶,۸۰۷	۷,۲۸۴,۲۱۰	سود جامع سال / دوره مالی
(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	۲۶۴,۰۰۰	۴۸ تعدیلات سنواتی
(۱,۸۷۴,۹۵۱)	(۱,۲۴۳,۱۹۳)	۷,۵۴۸,۲۱۰	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال / دوره قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدائی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت جریان وجوه نقد
برای دوره مانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده) (تجدید ارائه شده)

دوره مانی شش ماهه منتهی به				یادداشت
سال ۱۳۹۳	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی:				
۷,۶۸۳,۴۹۷	۲۹,۳۷۴,۴۴۹	(۱۰,۹۴۵,۹۶۹)	۴۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۴,۰۳۲,۹۰۰)	(۲,۴۲۴,۴۵۵)	(۲۷,۸۵۱)		سود سهام پرداختی
(۴,۰۳۲,۹۰۰)	(۲,۴۲۴,۴۵۵)	(۲۷,۸۵۱)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد:				
(۶۳۱,۱۱۲)	(۱,۴۸۱,۹۸۴)	.		مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه گذاری:				
(۱۰۶,۰۰۸)	(۱۲۶,۸۲۸)	(۳۳۵,۲۹۲)		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
(۳۳۵,۳۵۱)	(۱۵,۷۵۸)	(۵۷,۳۱۸)		وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت نامشهود
۱۴۳,۹۴۶	۱۱,۸۹۵	۱,۹۹۴		وجوه دریافتی بابت دارایی های ثابت مشهود
۵	۵	.		وجوه دریافتی بابت دارایی های ثابت نامشهود
(۲۸۷,۳۰۸)	(۱۳۰,۶۸۶)	(۳۹۰,۶۱۶)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
۲,۷۳۲,۱۷۷	۲۵,۳۳۷,۳۲۴	(۱۱,۴۶۴,۴۳۶)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی:				
۷۷۲,۱۵۱	۷۷۲,۱۵۱	۱۵,۲۹۰		وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی
۷۷۲,۱۵۱	۷۷۲,۱۵۱	۱۵,۲۹۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۳,۵۰۴,۳۲۸	۲۶,۱۰۹,۴۷۵	(۱۱,۳۴۹,۱۴۶)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷۳,۸۰۶,۷۲۲	۷۳,۸۰۶,۷۲۲	۸۳,۹۱۳,۰۷۹		مانده وجه نقد در ابتدای سال / دوره
۶,۶۰۲,۰۳۹	۴,۵۰۵,۹۲۲	۴,۰۲۵,۷۱۹		تفاوت تسعیر وجوه نقد ارزی
۸۳,۹۱۳,۰۷۹	۱۰۴,۴۲۲,۱۱۹	۷۶,۵۸۹,۶۵۲	۴۹-۲	مانده وجه نقد در پایان سال / دوره
.	.	.	۵۰	مبادلات غیر نقدی



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) - شرکت اصلی و شرکتهای فرعی آن است. بانک پارسیان به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب مورخ ۱۳۷۹/۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه 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:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
۱۶۴	۱۶۴	شعب استان تهران
۱۲۸	۱۲۸	شعب سایر استانها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
۱	۱	شعب خارج از کشور
۲۹۴	۲۹۴	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	شعب
۳,۶۱۸	۳,۶۳۲	
۸۶۸	۷۹۵	دفتر مرکزی
۴,۴۸۶	۴,۴۲۷	
۱,۴۰۸	۱,۴۱۳	شرکتهای فرعی
۵,۸۹۴	۵,۸۴۰	

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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

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:

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

۲-۴-۲ نحوه شناخت درآمد:

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳-۲- داراییهای ثابت مشهود

۳-۲-۱- داراییهای ثابت مشهود داراییهای اجاره عملیاتی و داراییهای 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 داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای 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 انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۳-۲-۲- 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	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	۱۰ و ۳ 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 می شود. 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.

۴-۲- داراییهای نامشهود

حق الامتيازها، سرقطی 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 مستهلک می گردد.

۵-۲- شناخت درآمدهای اجاره

۵-۲-۱- اجاره سرمایه ای: درآمدهای 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. داراییهای مرتبط با اجاره های سرمایه ای در ترازنامه به عنوان سرمایه گذاری خالص در اجاره (اقساط دریافتی سالهای آتی به کسر درآمدهای کسب نشده) گزارش شده اند. داراییهای اجاره سرمایه ای بر مبنای قیمت خرید از تامين کنندگان واگذار می شود. در مواردی که قیمت های تامين کنندگان قبل از پذیرش تقاضای مستاجرین افزایش یابد قیمت های جدید مبنای قرار گرفته و مانده تفاوت به حساب درآمد واگذاری منظور می شود.

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

۵-۲-۳- کارمزد عاملیت: درآمدهای راهبردی قراردادهای اجاره بشرط تملیک (کارمزد عاملیت لیزینگ) بر مبنای بند ۲۲ استاندارد حسابداری شماره ۳ براساس درصد وزنی هریک از اجزای تشکیل دهنده فرایندهای اجاره (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 می شود.

۵-۲-۴- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد ادایه اقساط اجاره در قراردادهای اجاره به شرط تملیک متعقد با مشتریان و بر مبنای مندرج در قراردادهای مذکور به هنگام دریافت خسارت 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.

۵-۲-۵- درآمد ناشی از عملیات واسطه گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می گردد و تفاوت حاصل از سود و زیان دوره مالی منظور می گردد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۶- 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.

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

با توجه به بخشنامه مپ / 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 دیگرکرد 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

۲-۸- 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 ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۲-۹- 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 مپ / 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)

۲-۱۰- 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 م پ / 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 استانی مدت دار در پایان هر سال، محاسبه می شود.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

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 می‌گردد:

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده باشد	۱۰۰ درصد

۳- در خصوص تسهیلات مالی پرداختی به اشخاص وابسته (عمدتاً مشمول استاندارد گزارشگری مالی تلفیق یا ارزش ویژه) و مورد اعتماد جامعه و اقتصاد در صنعت بانکداری کشور، ذخیره کاهش ارزش (ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) محاسبه و گزارش نشده است.

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 می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

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 می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های 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 می‌گردد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳- موجودی نقد

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریالی
۱,۲۴۳,۵۹۳	۱,۲۷۷,۱۶۷	۱,۲۵۱,۱۰۸	۱,۲۸۴,۴۸۵	
۹۷۹,۰۶۵	۲,۱۱۰,۲۵۷	۹۸۲,۲۹۴	۲,۱۱۵,۴۳۱	موجودی صندوق - ارزی
۲,۲۲۲,۶۵۸	۳,۳۸۷,۴۲۴	۲,۲۳۳,۴۰۲	۳,۳۹۹,۹۱۶	

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

۳-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۴۸ میلیون دلار آمریکا، ۱۸ میلیون یورو و ۴ میلیون درهم امارات میباشد.

۴- مطالبات از بانک مرکزی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۴۸,۸۱۸,۸۹۵	۴۹,۴۳۵,۴۲۵	۴۸,۹۴۵,۸۹۲	۴-۱ سپرده قانونی
۶,۲۵۹,۱۷۵	۳,۳۹۰,۵۰۹	۶,۲۵۹,۱۷۵	۳,۴۰۹,۷۹۶	موجودی نزد بانک مرکزی
۴۰۱,۸۲۶	۲۴۰,۲۱۱	۴۰۱,۸۲۶	۲۴۰,۲۱۱	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۲,۰۴۷,۱۹۶	۸,۴۴۸,۶۰۰	۲,۰۴۷,۱۹۶	۸,۴۴۸,۶۰۰	۴-۲ سایر
۵۸,۱۴۳,۶۲۲	۶۰,۸۹۸,۲۱۵	۵۸,۱۴۳,۶۲۲	۶۱,۰۴۴,۴۹۹	

۴-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده طبق ماده ۴ بسته سیاستی نظارتی سیستم بانکی در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ محاسبه گردیده است. همچنین بر اساس جلسه کمیته سیاست گذاری و نظارت بر بانکهای مناطق آزاد مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۱۸ نسبت سپرده قانونی کلیه سپرده های واحدهای بانکی در مناطق آزاد تجاری و صنعتی معادل ۱۰ درصد می باشد.

۴-۲- سایر مطالبات عمدتاً بابت برداشت مبلغ ۱/۵۸۵ میلیارد ریال مصوبه هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در سال ۱۳۹۰ و مبلغ ۶/۴۰۱ میلیارد ریال بابت مابه تفاوت تسویه تعهدات گذشته از بانک مرکزی - بعد از ۱۳۹۱/۰۵/۳۰ می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۵- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۶۲	۶۲۸	۱۴۹,۳۴۷	۴۹۶,۶۹۸	سپرده‌های دیداری نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۱,۹۳۲,۹۲۶	۱,۴۹۹,۹۵۰	۱,۹۳۲,۹۲۶	۱,۵۰۱,۰۱۹	سپرده‌های دیداری نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ارزی)
۲,۷۹۷,۱۶۸	۲,۳۸۵,۰۴۰	۲,۷۹۷,۱۶۸	۲,۳۸۵,۰۴۰	سپرده‌های مدت دار نزد بانکها و سایر موسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۷۳,۴۹۶,۶۵۸	۶۸,۳۱۱,۱۴۱	۷۳,۴۹۹,۴۳۳	۶۸,۳۱۱,۱۴۱	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۱۲۵,۹۷۳	۸۹,۸۶۸	۱۲۵,۹۷۳	۸۹,۸۶۸	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۴۸۶,۷۸۲	۱,۶۶۲,۱۸۸	۴۸۶,۷۸۲	۱,۶۶۲,۱۸۸	پرداخت چک های صادره سایر بانکها
۹۰۱,۳۱۰	۳۵۸,۷۴۲	۹۰۱,۳۱۰	۳۵۸,۷۴۲	مطالبات بابت مبادلات شتاب
۷۹,۷۴۲,۴۷۹	۷۴,۳۰۷,۵۵۷	۷۹,۸۹۲,۹۳۹	۷۴,۸۰۴,۶۹۶	

۵-۱- نرخ سود سپرده سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی-ریالی بین ۷ تا ۲۰ درصد می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی عماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۶- تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه و سایر

۶-۱- تسهیلات گروه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود و کارمزدهای سالهای آتی	وجود دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۳۳,۷۱۵	۹,۶۹۹,۷۳۱	(۲۲۲,۹۰۸)	(۲,۷۶۰,۳۸۱)	.	۱۲,۶۸۲,۹۲۰
۱۴۳,۷۳۳	۱۴۱,۵۱۸	(۷,۸۸۹)	(۳,۴۰۹)	.	۱۵۲,۸۱۶
۴۵۳,۷۶۵	۴۶۲,۸۰۹	(۲۲,۸۶۱)	(۷۵۹)	.	۴۸۶,۴۲۹
۴۶,۴۴۳	۴۴,۸۶۸	(۳,۷۹۱)	.	.	۴۸,۶۵۹
۵۴,۴۷۵,۹۹۸	۵۵,۰۷۹,۱۴۶	(۳,۳۰۴,۱۲۸)	.	.	۵۸,۳۸۳,۲۷۴
۲۲۰,۴۴۳,۰۹۵	۲۴۲,۸۸۸,۳۹۹	(۱۱,۹۳۳,۷۷۴)	(۵,۰۳۶)	(۳,۰۸۳)	۲۵۴,۸۳۰,۳۹۳
۱,۲۱۳,۴۸۲	۱,۳۴۴,۲۸۶	(۲۰,۵۳۴)	(۳۱۴,۳۲۹)	.	۱,۶۷۹,۱۴۹
۶,۸۱۷,۲۹۱	۷,۱۴۸,۹۳۶	(۸۳۹,۶۵۵)	.	.	۷,۹۸۸,۵۸۱
۱,۵۹۱,۰۷۷	۱,۷۲۸,۸۲۳	(۸۶۳,۷۶۴)	.	.	۲,۵۹۳,۵۸۷
۳۳,۰۳۵,۰۳۳	۵۲,۵۶۵,۸۱۴	(۱,۱۰۸,۸۰۱)	(۴۹,۱۶۶)	.	۵۳,۷۲۳,۷۸۱
۸۱۶,۴۶۵	۶۱۸,۶۰۹	(۲۲۴,۲۲۴)	(۵۷۹,۹۴۸)	.	۱,۴۲۲,۷۸۱
۱,۷۳۳,۸۸۳	۴,۱۰۲,۷۰۹	(۳,۵۶۵,۱۰۰)	.	.	۷,۶۶۷,۸۰۹
۳۲۷,۰۰۳,۹۷۰	۳۷۵,۸۲۵,۶۳۸	(۲۲,۱۱۷,۴۲۹)	(۳,۷۱۲,۹۲۸)	(۳,۰۸۳)	۴۰۱,۶۵۹,۰۷۸

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود و کارمزدهای سالهای آتی	وجود دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۳۹,۶۳۱	۵,۱۶۸,۷۳۴	(۲۲۲,۹۰۸)	(۲,۷۶۰,۳۸۱)	.	۸,۱۵۱,۹۲۳
۱۴۳,۷۳۳	۱۴۱,۵۱۸	(۷,۸۸۹)	(۳,۴۰۹)	.	۱۵۲,۸۱۶
۴۵۳,۷۶۵	۴۶۲,۸۰۹	(۲۲,۸۶۱)	(۷۵۹)	.	۴۸۶,۴۲۹
۴۶,۴۴۳	۴۴,۸۶۸	(۳,۷۹۱)	.	.	۴۸,۶۵۹
۵۴,۴۷۵,۹۹۸	۵۵,۰۷۹,۱۴۶	(۳,۳۰۴,۱۲۸)	.	.	۵۸,۳۸۳,۲۷۴
۲۲۱,۱۱۷,۲۸۵	۲۴۳,۳۴۰,۹۶۶	(۱۱,۹۳۳,۷۶۵)	.	(۳,۰۸۳)	۲۵۵,۳۶۸,۸۱۴
۱,۲۱۳,۴۸۲	۱,۳۴۴,۲۸۶	(۲۰,۵۳۴)	(۳۱۴,۳۲۹)	.	۱,۶۷۹,۱۴۹
۶,۸۱۷,۲۹۱	۷,۱۴۸,۹۳۶	(۸۳۹,۶۵۵)	.	.	۷,۹۸۸,۵۸۱
۱,۵۹۱,۰۷۷	۱,۷۲۸,۸۲۳	(۸۶۳,۷۶۴)	.	.	۲,۵۹۳,۵۸۷
۳۳,۰۳۵,۰۳۳	۵۲,۵۶۵,۸۱۴	(۱,۱۰۸,۸۰۱)	(۴۹,۱۶۶)	.	۵۳,۷۲۳,۷۸۱
۱,۷۳۳,۸۸۳	۴,۱۰۲,۷۰۹	(۳,۵۶۵,۱۰۰)	.	.	۷,۶۶۷,۸۰۹
۳۲۵,۷۶۷,۶۱۰	۳۷۱,۱۲۸,۵۹۹	(۲۱,۸۸۴,۱۹۶)	(۳,۱۲۷,۹۴۴)	(۳,۰۸۳)	۳۹۶,۱۴۳,۸۲۲



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

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:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۱۵۱,۹۲۳	۵۱۶,۷۹۴	۴,۶۲۱	۶۵۳,۴۷۶	۶,۹۷۷,۰۳۲	فروش اقساطی
۱۵۲,۸۱۵	۲۹,۵۷۰	۴۳	۱۰۱,۵۶۰	۲۱,۶۴۲	جعاله
۴۸۶,۴۲۹	۸۵,۸۶۱	۳۶	۲۶۹,۵۱۲	۱۳۱,۰۲۰	اجاره به شرط تملیک
۴۸,۶۵۹	۱۰,۸۲۹	۰	۳۷,۸۳۰	۰	سلف
۵۸,۳۸۳,۲۷۵	۶,۳۱۱,۵۹۰	۲۷۵,۳۲۴	۳۱,۳۳۸,۴۳۰	۲۰,۵۵۷,۹۳۱	مضاربه
۲۵۵,۳۶۸,۸۱۵	۱۰,۵۵۳,۸۷۲	۸۰۰,۱۰۷	۱۰۲,۹۶۱,۳۷۵	۱۴۰,۹۵۳,۴۶۱	مشارکت مدنی
۱,۶۷۹,۱۴۹	۰	۱۲	۱۹۶	۱,۶۷۸,۹۴۱	قرض الحسنه
۷,۹۸۸,۵۸۱	۵,۹۹۱,۵۷۸	۰	۰	۱,۹۹۷,۰۰۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت
۲,۵۹۲,۵۸۷	۲,۵۹۲,۵۸۷	۰	۰	۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت
۵۳,۷۲۳,۷۸۲	۵,۱۱۰	۱۲۸,۹۳۷	۲,۰۰۸,۸۴۸	۵۱,۵۸۰,۸۸۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۶۶۷,۸۰۹	۷,۴۰۸,۶۵۵	۰	۰	۲۵۹,۱۵۴	سایر تسهیلات
۳۹۶,۱۴۳,۸۲۴	۳۳,۴۰۶,۴۴۶	۱,۲۰۹,۰۸۰	۱۳۷,۳۷۱,۲۲۷	۲۲۴,۱۵۷,۰۷۱	
(۳,۱۲۷,۹۴۴)	-	-	۰	(۳,۱۲۷,۹۴۴)	کسر می‌شود:
(۳,۰۸۳)	۰	۰	۰	(۳,۰۸۳)	سود سال‌های آتی
(۵,۹۱۵,۵۲۴)	(۵۰۱,۰۹۷)	(۱۸,۱۳۶)	(۲,۰۶۰,۵۶۸)	(۳,۳۳۵,۷۲۳)	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۱۵,۹۶۸,۶۷۴)	(۱۰,۳۲۰,۳۲۲)	(۷۲,۱۰۷)	(۵,۵۷۶,۲۴۵)	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۳۷۱,۱۲۸,۵۹۹	۲۲,۵۸۵,۰۲۷	۱,۱۱۸,۸۳۷	۱۲۹,۷۳۴,۴۱۴	۲۱۷,۶۹۰,۳۲۱	ذخیره اختصاصی مطالبات



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی، ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		نرخ سود			
مانده خالص تسهیلات	مانده خالص تسهیلات	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	بیش از ۲۴ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال						
۳۰۶,۷۹۸,۶۴۲	۲۵۸,۶۴۳,۵۹۸	۲۲,۲۴۱,۲۶۷	۱۷۴,۳۷۸	۱,۷۵۷,۳۸۵	۱,۰۹۷	۵۷,۴۸۴,۵۵۴	۱۶۶,۹۸۵,۰۱۶
۲۱,۵۵۹,۸۵۰	۵۹,۳۰۴,۸۳۱	۶,۳۸۷,۱۶۳	۱,۰۰۲,۶۵۴	۳۲۲,۰۵۷	۱۸۳,۱۹۱	۳۹,۳۱۵,۰۰۰	۲۲,۰۹۴,۷۶۷
۵,۶۳۲,۱۳۰	۲۲,۷۱۲,۱۷۱	۸,۰۳۱,۱۲۰	۱۰۵,۹۰۴	۳۶,۵۳۳	۵۰,۷۷	۴۰,۰۹۷۳	۱۴,۱۳۲,۵۶۵
۱۲,۹۸۲,۳۱۹	۵۲,۳۵۲,۱۹۶	۵,۶۸۰,۷۲۴	۶۷,۷۸۴	۶۷۶,۳۰۲	۳,۱۲۶	۳۳۵,۷۰۸	۴۵,۵۸۸,۵۵۴
۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۴۹۳,۰۱۲,۷۹۶	۵۲,۳۴۰,۳۷۴	۱,۳۵۰,۷۱۹	۲,۷۹۲,۱۷۶	۱۹۲,۴۹۱	۸۷,۵۳۶,۳۳۴	۲۴۸,۸۰۰,۹۰۱
	۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۳۳,۰۷۴,۹۷۶	۱,۳۴۱,۰۹۲	۲,۶۲۶,۳۲۲	۲۲۹,۱۷۰	۷۸,۲۹۶,۴۳۵	۲۳۱,۴۹۴,۹۴۶
							۱۳۹۳/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۸۳۲,۶۴۵	۱۰,۹۹۶,۳۲۹
۲,۳۵۶,۷۸۵	۲,۵۵۸,۴۱۱
۵۰,۴۷۲,۱۴۷	۴۸,۹۴۵,۱۲۶
۵۶۴,۷۷۴	۲۷۹,۶۴۵
۷۳,۸۸۷,۰۵۷	۷۴,۱۱۷,۵۸۵
۲۱۰,۸۶۹,۴۳۳	۲۵۶,۱۱۵,۸۰۰
۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۳۹۳,۰۱۲,۷۹۶

انواع سیرده
 اوراق مشارکت و سهام
 زمین، ساختمان و ماشین الات

تعمیدنامه و ضمانت نامه

چک و سفته

قرارداد لازم الاجرا



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی همان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی: یکماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

ج-۴: گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی

خالص - میلیون ریال		فرع تسهیلات - میلیون ریال		اصل تسهیلات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات - میلیون ریال	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	اضافات طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۵,۳۶۲,۰۹۶	۵,۳۹۱,۶۴۴	۹۹۸,۳۳۴	(۱,۰۳۸,۱۹۶)	۱,۱۲۶,۳۰۰	۹۰۹,۹۰۰	۴,۳۹۲,۳۰۷	۳,۸۷۴,۱۶۳
۱۵۱,۶۵۶	۱۴۹,۴۰۸	۹۸,۹۹۱	(۱۰۳,۳۷۷)	۱۰۷,۱۹۵	۹۵,۲۷۴	۵۰,۴۱۶	(۷۶,۳۸۵)
۴۷۶,۴۸۸	۴۸۵,۶۷۰	۳۰۱,۸۰۴	(۳۱۹,۳۱۳)	۳۳۵,۹۳۷	۲۸۵,۱۸۰	۱۸۳,۸۶۶	(۳۷۷,۸۵۳)
۵۰,۲۵۸	۴۸,۶۵۹	۲۵,۹۸۶	(۳۹,۱۳۴)	۳۷,۵۳۴	۳۷,۵۸۶	۱۲,۶۷۳	(۱۷,۱۴۹)
۵۷,۷۷۰,۹۴۲	۵۸,۳۸۳,۲۷۴	۳۳,۰۳۶,۵۶۹	(۳۳,۷۶۶,۸۱۷)	۳۷,۰۸۱,۶۷۳	۲۹,۷۲۱,۷۱۴	۲۵,۲۴۶,۷۰۵	(۴۶,۸۶۷,۳۴۲)
۲۳۲,۷۰۸,۵۰۳	۲۵۵,۲۶۵,۳۳۳	۱۰۹,۰۷۶,۷۶۱	(۱۱۰,۱۵۲,۲۵۷)	۱۲۵,۸۷۲,۹۲۳	۹۳,۳۵۶,۰۹۶	۱۴۶,۱۸۸,۹۷۰	(۱۲۱,۴۴۷,۶۷۱)
۱,۲۳۳,۰۲۴	۱,۳۶۴,۸۳۰	۱۵۵	(۰)	۰	۱۵۴	۱,۳۶۴,۶۶۵	(۹۷۶,۰۰۵)
۷,۶۵۱,۸۹۶	۷,۹۸۸,۵۸۱	۳,۰۰۳,۵۰۳	(۳۰۰,۴۳۵)	۴۶۲,۷۱۴	۲,۷۴۱,۲۳۳	۴,۹۸۵,۰۷۹	(۳۲,۳۶۹,۳۶۳)
۳,۱۵۲,۷۴۳	۲,۵۹۲,۵۸۷	۱,۴۴۴,۶۸۹	(۳۲,۱۴۰)	۱۷۲,۳۷۸	۱,۳۹۴,۵۵۱	۱,۱۴۷,۸۹۸	(۲۲۳,۸۴۷)
۳۳,۸۴۶,۴۰۱	۵۳,۶۷۴,۶۱۵	۴,۳۷۷,۶۵۱	(۴,۹۹۲,۳۳۴)	۴,۰۶۲,۶۷۱	۵,۳۰۷,۳۱۴	۴۹,۳۹۶,۹۶۴	(۴۲,۴۴۲,۵۴۹)
۵,۳۶۹,۸۳۶	۷,۶۶۷,۸۰۹	۵,۴۱۹,۶۷۱	(۱۶,۵۰۵)	۲,۴۶۸,۲۳۲	۲,۹۶۷,۹۴۳	۲,۳۴۸,۱۳۸	(۵۳,۸۳۳)
۳۴۶,۹۷۲,۸۴۱	۳۹۳,۰۱۲,۷۹۶	۱۵۷,۶۹۴,۱۱۴	(۱۵۰,۶۵۰,۵۰۸)	۱۷۱,۷۲۷,۷۸۷	۱۳۶,۶۱۶,۸۳۶	۲۳۵,۳۱۸,۶۸۱	(۳۳۸,۶۲۶,۰۳۱)
						۲۶۳,۵۸۸,۷۰۷	
							۳۱۰,۳۵۶,۰۰۵

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

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

نرخ	گروه	بانک پارسیان
سود	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲	۸۸۰,۰۶۷	۹۱۳,۹۵۰
	۱,۷۹۴,۰۱۷	۹۱۳,۹۵۰

شرکت های عضو گروه:

شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان

۷- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه	بانک پارسیان
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱	۲,۹۲۸,۷۳۶	۳,۵۹۴,۷۱۵
۷-۲	۹,۵۶۶,۵۶۴	۸,۷۶۰,۴۷۹
۷-۳	۳,۱۱۹,۳۵۱	۴,۹۸۹,۶۵۶
	۱۶,۹۵۲,۹۵۴	۱۳,۹۹۳,۸۳۵
	۳۲,۵۶۷,۶۰۵	۳۱,۳۳۸,۶۸۵
	۱۲,۰۸۰,۱۴۹	۱۴,۷۱۶,۰۱۶

سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع المعامله در بازار

سرمایه گذاری های بلندمدت در سهام

سرمایه گذاری ها در سایر اوراق بهادار

سرمایه گذاریها و مشارکتها

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

تعداد سهام	درصد سرمایه گذار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
سهام	%	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۶,۹۹۶,۰۴۱	۶٪	۷۷۳,۰۵۵	۶۹۷,۲۴۲	۱,۲۲۸,۲۹۱	۹۳۸,۹۷۸
۷۳,۳۵۵,۹۱۵		۲۳۹,۲۷۹	۲۱۵,۸۱۳	۹,۹۲۴	۹,۱۲۳
۴۵,۰۰۰	۰	۱,۵۵۱	۱,۵۵۱	۲,۸۳۰	۱,۵۵۱
۸۰,۰۰۰	۰	۱,۰۹۸	۶۵۷	۵۶۴	۵۴۹
		۰	۰	۲۰۱,۲۶۳	۹۶,۰۰۵
		۱,۰۱۴,۹۸۳	۹۱۵,۲۶۳	۱,۴۴۲,۸۷۲	۱,۰۴۶,۲۰۶
		(۹۹,۷۲۰)		(۳۹۶,۶۶۶)	
		۹۱۵,۲۶۳	۹۱۵,۲۶۳	۱,۰۴۶,۲۰۶	۱,۰۴۶,۲۰۶

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:

هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه

حق تقدم هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه

سهام سرمایه گذاران

نفت پارس

سایر اقلام (شامل ۱۵ مورد)

جمع

کسر میشود: ذخیره کاهش ارزش



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۷-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت به شرح زیر است:

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۸۹,۱۲۵	۱,۰۸۹,۱۲۵	.	.		سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس:
۳	۳	۸۰۳,۹۸۴	۸۰۴,۴۳۶	۷-۲-۲	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
.	.	۲۳۵,۱۱۴	۳۰۲,۸۸۳	۷-۲-۲	شرکت بیمه پارسیان
۱,۰۸۹,۱۲۸	۱,۰۸۹,۱۲۸	۱,۰۳۹,۰۹۸	۱,۱۰۷,۳۱۹		سهام مؤثرین
۱,۶۶۵,۰۱۲	۱,۶۶۵,۰۱۳	.	.		سهام سایر شرکتهای:
۹۹۹,۹۰۰	۹۹۹,۹۰۰	.	.		علی الحساب افزایش سرمایه
۸۲۶,۳۱۴	۸۲۶,۳۱۴	.	.		گروه مالی پارسیان
۱۹۵,۹۵۸	۱۹۷,۸۰۶	۱۹۵,۹۵۸	۱۹۷,۸۰۶	۷-۲-۱	شرکت سرمایه‌گذاری پارسیان
۹۹,۳۲۳	۹۹,۳۲۳	.	.		شعبه خارج از کشور
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	.	.		شرکت صرافی پارسیان
۹,۹۰۰	۹,۹۰۰	.	.		صندوق قرض الحسنه پارسیان
۱۰۳	۱۰۳	.	.		گروه داده پردازی بانک پارسیان
۷۶	۷۶	۸۰	۸۰		پارسیس کیش
۴۰	۴۰	.	.		شرکت خدمات مدیریت پارسیان
۳	۳	.	.		شرکت تامین خدمات کاسپین
۲	۲	.	.		شرکت توسعه ساختمانی
۴,۶۷۵,۶۳۴	۴,۴۰۳,۳۲۷	۴,۶۷۵,۶۳۴	۴,۴۰۳,۳۲۷		شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان
۱	۱	.	.		سرمایه گذاری خالص در اجاره ها
.	.	۶۸۶,۶۰۰	۴۹۹,۸۰۲		شرکت تامین اندیش پارس
۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰		تامین سرمایه لوتوس پارسیان
.	.	۸,۸۸۰	۸,۸۸۰		شرکت شاپرک
۸,۷۷۸	۶,۸۷۹	۲,۱۱۲,۰۵۹	۳,۳۰۷,۱۸۰		شرکت بورس انرژی ایران
۸,۵۷۳,۲۱۴	۸,۳۰۰,۸۵۷	۷,۷۲۱,۳۸۱	۸,۴۵۹,۲۴۵		سایر
۹,۶۶۲,۳۴۲	۹,۳۸۹,۹۸۵	۸,۷۶۰,۴۷۹	۹,۵۶۶,۵۶۴		جمع

۷-۲-۱- مبلغ فوق بابت سرمایه و هزینه های تاسیس شعبه بغداد در کشور عراق می باشد. در تاریخ تایید این صورتهای مالی مجوز فعالیت از سوی بانک مرکزی آن کشور اخذ شده و فعالیت شعبه آغاز گردیده است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۷-۲-۲- گروه دارای تعداد ۴۱۶,۳۵۵,۶۰۰ سهم از سهام بیمه پارسیان و تعداد ۴۴,۱۴۷,۴۶۳ سهم از سهام موتوژن میباشد و با عنایت به قیمت بازار سهم های مذکور در تاریخ صورتهای مالی نیازی به لحاظ ذخیره کاهش ارزش نمی باشد.

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

شرح	یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت ارزی سایر اوراق بهادار	۷-۳-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱,۷۷۴,۹۰۱	۳,۸۵۶,۹۵۲	۱,۷۷۴,۹۰۱	۳,۸۵۶,۹۵۲
		۱,۳۴۴,۴۵۰	۱,۱۳۲,۷۰۴	۰	۱۵۰,۵۱۶
		۳,۱۱۹,۳۵۱	۴,۹۸۹,۶۵۶	۱,۷۷۴,۹۰۱	۴,۰۰۷,۴۶۸

۷-۳-۱- اوراق مشارکت ارزی به ارزش ۵۲/۹ میلیون یورو (عامل بانک صادرات ناشر شرکت نفت و گاز پارس) و با سررسید ۱۳۹۶/۳/۲۱ و بانرخ روز ارز مبادله ای با نرخ ۳۳,۵۵۲ ریال تسعیر گردیده است.

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

نام	اقامتگاه	تاریخ پایان سال مالی	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
			گروه	شرکت اصلی	
الف - شرکتهای فرعی:					
گروه مالی	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰٪	۹۹٪	هلدینگ مالی
گروه داده پردازی	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰٪	۹۹٪	هلدینگ IT
صندوق قرض الحسنه	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خدمات بانکی
شرکت لیزینگ پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۰۰٪	۰٪	لیزینگ خودرو و مسکن
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۶۹.۵٪	۴۹٪	سرمایه گذاری
شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۴۹٪	۲۱٪	خدمات بیمه ای
شرکت تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۵۵.۷٪	۵۳.۹٪	امور صدور کارت الکترونیکی
شرکت صرافی پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰٪	۸۰٪	خرید و فروش ارز
شرکت کارگزاری پارسیان	مشهد	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۵۵٪	۰٪	کارگزاری سهام بورسی
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰٪	۰٪	ساختمان
شرکت تامین خدمات کاسپین	تهران	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۰۰٪	۱٪	تهیه نرم افزار بانکی
شرکت گسترش ساختمانی پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰٪	۰٪	خدمات ساختمانی
شرکت تامین اندیش پارس	تهران	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۱۰۰٪	۰٪	خدمات وصول مطالبات
شرکت معدنی اپال کانی پارس	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰٪	۰٪	طراحی و استخراج معدن
شرکت توسعه بین الملل پارسیان	دبی	۲۰۱۵/۱۲/۳۰	۱۰۰٪	۰٪	سرمایه گذاری
شرکت تجارت بین الملل راهبرد پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۰۰٪	۰٪	سرمایه گذاری
شرکت تجارت الکترونیک کیش	کیش	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۹۹٪	۰٪	فعالیت های بازرگانی
ب - شرکتهای وابسته:					
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	تهران	۱۳۹۴/۰۴/۳۱	۳۰٪	۰٪	تامین سرمایه



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۸- سایر حسابهای دریافتنی

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴,۶۱۹,۰۵۰	۵۵,۷۱۱,۹۴۴	۲۸,۶۸۳,۲۲۶	۴۷,۹۹۲,۱۵۱	۸-۱	طلب از سایر اشخاص
۷,۱۵۸,۸۱۵	۱۰,۷۸۳,۱۹۷	۱,۵۴۶,۳۳۳	۴۰۷,۵۲۰	۸-۲	طلب از شرکت های همگروه
۱,۵۹۵,۲۲۵	۱,۴۰۳,۹۸۷	۲۱۴,۳۹۴	۸۸,۴۷۳		سود سهام دریافتنی
۴۳,۳۷۳,۰۹۰	۶۷,۸۹۹,۱۲۸	۳۰,۴۴۳,۹۵۳	۴۸,۴۸۸,۱۴۴		

۸-۱- طلب از سایر اشخاص شامل مطالبات تجاری خرید ارز برای صرافی پارسیان ۴۹۶ میلیارد و شرکت پارسیس کیش ۲۵۳۶۸ میلیارد ریال و هزینه پیگیری وصول مطالبات ۳۰۰۰ میلیارد ریال مطالبات از گسترش الکترونیک مبین به مبلغ ۱۵۷۰۰ میلیارد ریال بابت فروش سهام اعتماد مبین می باشد و مطالبات مطالبات از انرژی تدبیر بابت فروش ساختمان آریو ۱۷۳۸ میلیارد ریال می باشد.

۸-۲- خالص مطالبات از شرکتهای گروه در شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۳,۶۴۵	۳۲۵,۷۴۳	شرکت لیزینگ پارسیان
۶۲۶,۹۷۱	۸۸۱,۴۵۳	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۶۶,۱۲۳	۹,۵۵۲	شرکت بیمه پارسیان
۱۴۶,۰۳۵	۱۰۰,۰۶۹	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
۱۹,۹۸۵	(۹۴۲)	شرکت بیمه امین پارسیان
۱۶۴,۳۸۱	۲,۳۱۸,۱۲۴	شرکت توسعه ساختمانی پارسیان
۸,۷۸۷	۱۱,۳۸۷	شرکت گسترش هتل های لوتوس پارس
۶۵,۱۹۳	۶۷,۷۶۱	بانک DIFC
۱۱۶,۰۸۷	۹۰,۷۴۲	شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی
۴۱,۱۷۱	۳۵,۸۵۶	شرکت صرافی پارسیان
۴,۶۸۹,۸۱۷	۶,۱۴۳,۴۵۵	۸-۲-۲ شرکت گروه مالی پارسیان
۶۱۰,۶۲۰	۹۰۰,۰۹۷	سایر شرکتهای گروه
۷,۱۵۸,۸۱۵	۱۰,۷۸۳,۱۹۷	

۸-۲-۱- مطالبات از شرکتهای گروه عمدتاً مربوط به حسابهای فیما بین و در ارتباط با عملیات تجاری شرکت ها می باشد.

۸-۲-۲- مطالبات از شرکت گروه مالی پارسیان عمدتاً مربوط به انتقال سهام شرکتهای بانک بوده و بر اساس مصوبه هیأت مدیره از محل افزایش سرمایه این شرکت تسویه خواهد شد و مطالبات از شرکت توسعه ساختمانی پارسیان بابت علی الحساب پروژه های ساختمانی و باز پرداخت بدهی شرکت به بانک پاسارگاد بوده که تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۲۰۹۳ میلیارد ریال از آن تسویه گردیده و مطالبات از سایر شرکتهای گروه عمدتاً مربوط به حسابهای فیما بین و در ارتباط با عملیات تجاری شرکت ها می باشد.

۹- موجودی کالا

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳۳,۶۳۶	۶۸۷,۹۲۳

کارت خام و موجودی کالا



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی، گماوه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۰- دارییهای ثابت مشهود

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

[illegible]

ناٲك ٲارساٲ (شركت سهاٲى عاٲ)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مسانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۱۰ جدول قیمت تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

[illegible]

۱-۲-۱۰-طبق بخشنامه شماره مب/ ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی ج. ا. ا. نرخ استهلاك داراييهاي بانكها مطابق نرخهاي مندرج در ماده ۱۵۱ قانون مالياتيهاي مستقيم مقرر گرديد.

۲-۱-۲- بجز وسائط نقلیه که دارای پوشش بیمه ای می‌باشد بانک تا ارزش ۲۴۸ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله و پوشش بیمه ای بر خوردار است.

۲۰۰۳-۱۰-۲۰ زمین و ساختمانهای بانک، طی سال ۱۳۹۴ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۲۵۰۹۰۰۴۲ میلیون ریال شامل ۵۵۱۰۷۹۳ میلیون ریال عوارض ارزش که تحت عنوان عوارض تجدید ارزیابی در فصل حقوق صاحبان سهام طبقه‌بندی شده و در صورت سود و زیان جامع منعکس شده و مبلغ ۴۲۱۵۰ میلیون ریال کاهش ارزش که در صورت سود و زیان انعکاس یافته است عوارض تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل خواهد شد.

۲-۱۰. جمیع دفتری زمین و ساختمان های جدید ارزیابی شده بر مبنای روش های تمام شده به شرح مقابل است:

[illegible]

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۱- داراییهای نامشهود

یادداشت	گروه	بانک پارسیان	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۱	حق الامتیاز ها و نرم افزارها	۱۵۹,۳۱۰	۱۵۲,۱۷۲
۱۱-۲	سرقفلی محل کسب و پیشه	۴,۵۲۲,۷۴۳	۲,۰۱۸,۸۲۸
		۴,۶۸۲,۰۵۳	۲,۱۷۱,۰۰۰
		۹,۷۷۸,۳۶۵	۱,۸۶۳,۴۶۲

۱۱-۱ بهای تمام شده نرم افزارهای عملیاتی و اداری در شرکت اصلی معادل ۱۷۶,۵۴۴ میلیون ریال می باشد و هزینه استهلاک سال جاری ۱۲,۳۸۸ میلیون ریال است.

۱۲- سرقفلی تلفیقی

گروه	
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۵۱	۲,۸۵۱
(۱,۰۲۸)	(۹۲۳)
(۱,۸۲۳)	(۱۰۵)
(۲,۸۵۱)	(۱,۰۲۸)
۰	۱,۸۲۳

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

۱۳- سایر داراییها

یادداشت	گروه	بانک پارسیان	
		۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱	پدکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۶,۴۳۴,۱۲۲	۴,۵۷۲,۷۲۲
	دارایی های در جریان ساخت	۶,۴۵۹	۳,۱۱۱
	سپرده نزد سایرین	۲۷۹,۲۷۳	۱۳۴,۷۶۶
	ودیه ساختمانهای استیجاری	۲,۳۱۹,۰۳۶	۱۰,۴۲۴,۷۵۲
	وثائق تملیکی	۲,۰۷۳,۳۸۸	۱,۹۴۱,۷۴۴
۱۳-۲	پیش پرداخت هزینه ها	۴۶	۱,۸۴۲
	پیش پرداخت اجاره شعب	۷,۹۹۵	۷,۶۱۶
	تمبر مالیاتی	۳,۵۵۳,۱۳۳	۳,۵۰۱,۱۲۷
۱۳-۳	سایر	۱۴,۹۷۹,۹۹۲	۲۱,۱۶۷,۵۹۳
		۱۵,۳۳۹,۰۰۶	۳۱,۲۵۰,۶۲۱
		۳۱,۲۵۰,۶۲۱	۳۱,۲۵۰,۶۲۱

۱۳-۱ دارایی های در جریان ساخت بابت پروژه های زرافشان و پیروزی می باشد، که باتوجه به عدم تعیین تکلیف قطعی نگهداری با فروش اقلام فوق در این سرفصل طبقه بندی شده است.

۱۳-۲ پیش پرداخت هزینه عمدتا مربوط به پیش پرداخت مالیات عملکرد می باشد.



بانک پارسین (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۴- بدهی به بانک مرکزی

بانک پارسین		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۸۴۲,۲۴۸	۵۷,۲۵۰,۵۹۰	۵۸,۸۴۲,۲۴۸	۵۷,۲۵۰,۵۹۰	۱۴-۱ سپرده دیداری (ارز)
۴,۳۲۶,۱۰۷	۵,۲۲۸,۹۹۷	۴,۳۲۶,۱۰۷	۵,۲۲۸,۹۹۷	۱۴-۲ سپرده مدت دار (ارز)
۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۶۲,۴۷۹,۵۸۷	۶۳,۱۶۸,۳۵۵	۶۲,۴۷۹,۵۸۷	

۱۴-۱- سپرده ارزی دیداری بانک مرکزی نزد این بانک شامل ۶ میلیون درهم امارات ، ۲۳ میلیون دلار آمریکا ۱۱۴ میلیارد روپیه هند، ۱ میلیون ریال عمان ، ۸۱ میلیون فرانک سوئیس و ۵۵ میلیون ین ژاپن و ۵۵ میلیون یورو می باشد.

۱۴-۲- سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی نزد این بانک معادل ۱۴۹ میلیون یورو و ۲۸ میلیون درهم و ۳۰۴ هزار فرانک سوئیس می باشد.

۱۵- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بانک پارسین		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۱۷,۷۹۷	۱۱,۶۰۸,۳۵۷	۹,۸۱۷,۷۹۷	۱۱,۶۰۸,۳۵۷	سپرده‌های دیداری بانکهای داخلی (ارز)
۱۹,۲۱۹,۶۳۹	۳۳,۵۰۸,۲۸۷	۱۹,۲۱۹,۶۳۹	۳۳,۵۰۸,۲۸۷	سپرده‌های دیداری بانکهای داخلی مدت‌دار (ریال)
۶۹۰,۲۸۹	۱,۶۱۵,۵۹۱	۶۹۰,۲۸۹	۱,۶۱۵,۵۹۱	سپرده‌های دیداری بانکهای داخلی مدت‌دار (ارز)
۶۷۳,۴۵۱	۱,۰۶۹,۱۷۱	۶۷۳,۴۵۱	۱,۰۶۹,۱۷۱	سپرده‌های دیداری بانکهای خارجی (ارز)
۱,۷۱۳,۴۰۷	۳۴۹,۳۷۵	۱,۷۱۳,۴۰۷	۳۴۹,۳۷۵	سپرده‌های مدت‌دار بانکهای خارجی (ارز)
۳۶۹,۲۲۰	۲۷۶,۲۰۶	۳۶۹,۲۲۰	۲۷۶,۲۰۶	بدهی به بانکهای خارجی در جاری
۹۷,۳۲۸	۵۴,۱۴۴	۹۷,۳۲۸	۵۴,۱۴۴	تسهیلات دریافتی (ارز)
۳۲,۵۸۱,۱۳۱	۴۸,۴۸۱,۱۳۱	۳۲,۵۸۱,۱۳۱	۴۸,۴۸۱,۱۳۱	

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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۶- سپرده‌های دیداری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۲۲۶,۷۶۶	۷,۰۱۵,۵۲۱	۶,۲۱۷,۷۶۵	۶,۷۵۲,۵۷۱		سپرده قرض الحسنه جاری - ریالی
۵۰۱,۹۸۹	۴۸۰,۶۴۰	۵۰۱,۹۸۹	۴۸۰,۶۴۰		سپرده قرض الحسنه جاری - ارزی
۱,۴۷۷,۷۲۷	۱,۴۱۸,۹۰۴	۱,۴۷۷,۷۲۷	۱,۴۱۸,۹۰۴		انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۹۶۰	۱	۹۶۰	۱		حواله های ارزی عهده ما (ارزی)
۳,۵۰۵	۲,۷۸۵	۳,۵۰۵	۲,۷۸۵		وجوه اداره شده مصرف نشده
۹۸,۶۰۸	۱۷۲,۱۶۰	۹۸,۶۰۸	۱۷۲,۱۶۰		بستانکاران موقت (ریال)
۴,۹۴۴,۲۸۶	۲,۷۴۸,۹۳۵	۴,۹۴۴,۲۸۶	۲,۷۴۸,۹۳۵	۱۶-۱	بستانکاران موقت (ارز)
۲۳,۰۲۰	۲۹,۰۶۰	۲۳,۰۲۰	۲۹,۰۶۰		مانده مطالبه نشده (ریال)
۱,۲۴۱	۱۰,۱۰۹	۱,۲۴۱	۱۰,۱۰۹		مانده مطالبه نشده (ارز)
۱۳,۲۷۸,۱۰۲	۱۱,۸۷۸,۱۱۵	۱۳,۲۶۹,۱۰۱	۱۱,۶۱۵,۱۶۵		

۱۶-۱- مانده بستانکاران موقت (ارز) عمدتاً شامل حواله های صادره در جریان خرید و فروش ارز می باشد.

۱۷- سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

بانک پارسیان		گروه			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۰۰,۷۶۲	۱,۴۳۲,۱۳۹	۱,۸۰۰,۷۶۲	۲,۸۹۴,۹۸۱		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۱۲,۵۶۳,۳۱۶	۱۳,۴۰۰,۹۹۷	۱۲,۵۶۳,۳۱۶	۱۳,۴۰۰,۹۹۷		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۱۴,۸۳۳,۱۳۶	۱۴,۳۶۴,۰۷۸	۱۶,۲۹۵,۹۷۸		

۱۸- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵۴,۹۲۲,۸۹۸	۲۵۸,۱۲۰,۷۹۸	۲۵۳,۵۷۶,۶۸۴	۲۵۶,۲۸۲,۶۰۰	۱۸-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۲۶,۰۹۲,۰۲۱	۱۵۱,۷۱۱,۲۷۰	۱۲۶,۰۹۲,۰۲۱	۱۵۲,۰۱۱,۲۷۰	۱۸-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸۹۶,۴۹۳	۱,۱۸۱,۵۰۴	۸۹۶,۴۹۳	۱,۱۸۱,۵۰۵	۱۸-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت وید
۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	۴۱۱,۰۱۳,۵۷۲	۳۸۰,۵۶۵,۱۹۸	۴۰۹,۴۷۵,۳۷۵		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۴,۹۲۲,۸۹۸	۱۳,۴۵۹,۷۰۱	۲۴۱,۴۶۳,۱۹۷	۲۵۸,۱۲۰,۷۹۸	۲۸,۴۱۹,۶۶۵	۲۲۹,۷۰۱,۱۳۳
۱۲۶,۰۹۲,۰۲۱	۱۰,۴۵۶	۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵	۱۵۱,۷۱۱,۲۷۰	۵,۷۲۸	۱۵۱,۷۰۵,۵۴۲
۸۹۶,۴۹۳	۲۳۱,۴۶۲	۶۶۵,۰۳۱	۱,۱۸۱,۵۰۵	۲۴۳,۵۱۱	۹۳۷,۹۹۴
۳۸۱,۹۱۱,۴۱۲	۱۳,۷۰۱,۶۱۹	۳۶۸,۲۰۹,۷۹۳	۴۱۱,۰۱۳,۵۷۳	۲۸,۶۶۸,۹۰۴	۳۸۲,۳۴۴,۶۶۹

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

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

۱۳۹۴/۰۶/۳۱			نوع ارز		
بلندمدت	کوتاه مدت	کوتاه مدت ویژه	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۲,۰۱۷,۶۲۲	۷,۸۴۹,۰۰۰	۱۷۷,۱۰۸	۷,۸۴۹,۰۰۰	۱۷۷,۱۰۸	۵,۳۰۵
۹,۰۰۰	۴۱۸	-	۴۱۸	-	-
۲۳,۰۱۱,۴۴۳	۱۸۷,۷۲۷	-	۱۸۷,۷۲۷	-	-
۶۰۷,۴۹۰,۴۲۹	۳۰,۳۸۲,۵۱۹	۱۳,۶۰۰	۳۰,۳۸۲,۵۱۹	۱۳,۶۰۰	۴۲۳
	۲۸,۴۱۹,۶۶۵		۲۸,۴۱۹,۶۶۵		۵,۷۲۸

دلار آمریکا
 پوند انگلیس
 درهم امارات
 یورو

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۳۵,۷۴۶	۴,۶۳۸,۴۰۵
۱۴۶,۵۹۵,۳۰۰	۹۱,۸۳۵,۷۰۸
۴۰,۹۰۱,۳۶۳	۹۰,۴۲۵,۸۲۵
۱۵,۱۳۳,۳۱۴	۱۳,۷۸۲,۱۶۳
۳۴,۰۶۹,۱۱۵	۲۹,۴۲۰,۳۸۲
۶۹۳,۳۹۰	۵۳۶,۶۴۴
۲۴۲,۱۲۸,۲۲۸	۲۳۰,۶۳۹,۱۲۷

سررسید شده
 ۱۳۹۴
 ۱۳۹۵
 ۱۳۹۶
 ۱۳۹۷
 ۱۳۹۸ و پس از آن

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

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۱۵۴,۱۲۳	۴۸,۳۹۹,۰۲۳
۱۷۰,۳۷۸,۲۷۹	۱۶۷,۹۵۰,۹۲۹
۱۰,۰۵۰,۲۴۵	۵,۱۰۱,۶۴۱
۴,۸۸۶,۱۰۱	۴,۵۶۰,۶۰۹
۴,۶۵۹,۴۷۹	۴,۶۲۶,۹۲۴
۲۴۲,۱۲۸,۲۲۸	۲۳۰,۶۳۹,۱۲۶

بیش از ۲۲ درصد
 ۱۹ تا ۲۲ درصد
 ۱۶ تا ۱۹ درصد
 ۱۳ تا ۱۶ درصد
 ۱۰ تا ۱۳ درصد
 ۱۰ درصد و کمتر



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی، ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

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

عائده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سیرده های چند شده طی سال	بازپرداخت اصل سیرده ها	عائده در ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سیرده های بلند مدت یک ساله	۱۰۷,۸۵۶,۳۳۲	۵۴,۸۴۴,۱۰۰	۱۱۴,۶۳۰,۱۰۴	(۴۸,۰۷۰,۳۲۸)	۱۱۴,۶۳۰,۱۰۴	میلیون ریال
سیرده های بلند مدت دو ساله	۵۷,۶۵۴,۸۴۷	۲,۴۳۱,۹۴۴	۵۲,۸۰۷,۹۲۶	(۷,۳۷۸,۸۶۵)	۵۲,۸۰۷,۹۲۶	میلیون ریال
سیرده های بلند مدت سه ساله	۲۱۹,۱۱۶	۱۰,۳۵۰	۱۱۵,۷۳۳	(۱۱۳,۷۴۳)	۱۱۵,۷۳۳	میلیون ریال
سیرده های بلند مدت چهار ساله	۱۰۱,۹۱۶	۲,۹۷۷	۸۸,۹۳۳	(۱۵,۹۶۱)	۸۸,۹۳۳	میلیون ریال
سیرده های بلند مدت پنج ساله	۶۹,۵۶۰,۷۸۳	۵,۶۹۹,۸۸۹	۵۷,۵۶۷,۹۰۱	(۱۷,۶۹۲,۷۷۰)	۵۷,۵۶۷,۹۰۱	میلیون ریال
سیرده پویا	۱۴۶,۹۰۹	۳,۶۸۲	۱۲۵,۸۱۶	(۲۴,۷۷۴)	۱۲۵,۸۱۶	میلیون ریال
سیرده هفت	۳,۱۹۰,۴۲۸	۳۰۹,۳۴۶	۲,۴۰۹,۹۱۲	(۱,۰۸۹,۸۵۲)	۲,۴۰۹,۹۱۲	میلیون ریال
گواهی سیرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲,۷۳۲,۹۶۶	۸۳,۸۱۷	۱,۶۵۴,۸۰۹	(۱,۱۶۱,۹۷۳)	۱,۶۵۴,۸۰۹	میلیون ریال
سیرده های کوتاه مدت ویژه	۶۶۵,۰۳۱	۸۵۶,۸۵۵	۹۳۷,۹۹۴	(۵۸۳,۸۹۲)	۹۳۷,۹۹۴	میلیون ریال
سیرد های کوتاه مدت	۱۲۶,۰۸۱,۵۶۵	۱,۰۵۵,۹۹۶,۷۱۵	۱۵۲,۰۰۵,۵۴۲	(۱,۰۳۰,۰۷۲,۷۳۹)	۱۵۲,۰۰۵,۵۴۲	میلیون ریال
	۳۶۸,۳۰۹,۷۹۳	۱,۱۲۰,۳۲۹,۶۷۴	۳۸۲,۳۴۴,۶۶۹	(۱,۱۰۶,۱۰۴,۷۹۸)	۳۸۲,۳۴۴,۶۶۹	میلیون ریال

۱۸-۵- سیرده های سرمایه گذاری بلند مدت و کوتاه مدت ویژه ریالی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود :

۱۳۹۳/۰۶/۳۱

جمع	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ درصد	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ درصد	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ درصد	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ درصد	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ درصد	۱۳۹۳/۰۶/۳۱ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۳۸,۴۰۵	۴,۶۳۶,۹۲۴	۵۶۰	۱۰,۹۲۰	۴,۳۳۲,۰۱۲	۶۲,۷۹۰,۱۰۳	۲۴,۶۲۰,۶۹۶
۹۱,۸۳۵,۷۰۸	*	۱۹۲,۸۹۷	۵۶۰	۴,۳۳۲,۰۱۲	۶۲,۷۹۰,۱۰۳	۲۴,۶۲۰,۶۹۶
۹۰,۴۲۵,۸۲۵	*	۴,۳۶۷,۱۵۲	۵۵۲	۸۵۲,۰۰۳	۶۴,۰۴۹,۳۲۶	۲۱,۱۵۶,۳۴۴
۱۳,۷۸۲,۱۶۳	*	*	۵۷۰۵	۱۳,۰۱۴,۱۴۴	۲۷,۹۷۷,۹۱۴	۷۶۲,۳۱۴
۲۹,۴۲۰,۳۸۳	*	*	*	*	۲۷,۹۷۷,۹۱۴	۱,۴۴۲,۴۶۸
۵۳۶,۶۴۴	*	*	*	*	۱۱۹,۴۴۲	۴۱۷,۳۰۲
۲۴۲,۱۲۸,۲۳۸	۴,۶۳۶,۹۲۴	*	۴,۵۶۰,۶۰۹	۵,۱۰۱,۶۴۱	۱۶۷,۹۵۰,۹۳۹	۴۸,۳۹۹,۰۳۳
۲۲۶,۰۵۷,۴۴۰	۴,۶۵۹,۴۷۹	*	۴,۸۸۶,۱۰۱	۱۰,۰۵۰,۳۴۵	۱۷۰,۳۷۸,۳۷۹	۵۲,۱۵۴,۱۲۳

سررسید شده

۱۳۹۴

۱۳۹۵

۱۳۹۶

۱۳۹۷

۱۳۹۸

۱۳۹۹

۱۴۰۰

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۱۹- سایر سپرده‌ها و پیش دریافتها

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۰,۱۹۸	۱,۳۳۳,۷۸۰	۱,۲۶۰,۱۹۸	۱,۳۳۳,۷۸۰
۲,۷۸۶,۵۰۴	۱,۰۵۶,۹۹۰	۲,۷۸۶,۵۰۴	۱,۰۵۶,۹۹۱
۴,۰۴۶,۷۰۲	۲,۳۹۰,۷۷۰	۴,۰۴۶,۷۰۲	۲,۳۹۰,۷۷۱

سپرده نقدی ضمانت نامه ها
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

۲۰- سود سهام پرداختنی

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

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳,۶۱۷	۵۵,۷۶۶	۱۰۸,۴۱۸	۳۴۰,۳۳۱
	۹۵۰,۴۰۰	۱۲,۹۸۳	۱,۰۳۱,۸۶۶
۸۳,۶۱۷	۱,۰۰۶,۱۶۶	۱۲۱,۴۰۱	۱,۳۷۲,۱۹۷

سنوات قبل

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳

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

مانده در	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	میلیون ریال	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۸,۶۳۴	۴۸,۰۴۲		
۳۴,۹۸۳	۷,۷۲۴	۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۵۰
.	۹۵۰,۴۰۰	۹۵۰,۴۰۰	۶۰
۸۳,۶۱۷	۱,۰۰۶,۱۶۶		

سنوات قبل

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳

۲۱- مالیات پرداختنی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۸۱,۱۱۲	۲,۸۵۰,۰۰۰	۳,۹۹۳,۲۲۸	۳,۴۵۵,۰۴۹
.	.	۴۰۷,۸۸۲	۱۷۱,۵۰۹
(۶۳۱,۱۱۲)	.	(۹۴۶,۰۶۲)	(۲۱۳,۳۳۹)
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۳,۴۵۵,۰۴۸	۳,۴۱۳,۲۱۹
(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۳,۰۲۶,۹۷۹)	(۳,۲۱۸,۲۴۹)
.	.	۴۲۸,۰۶۹	۱۹۴,۹۷۰

مانده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

تادیه شده طی سال

پیش پرداختهای مالیاتی

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



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی، ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۱-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۲ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۸۱ تا ۱۳۹۳ به شرح زیر می باشد:

نوع تشخیص	۱۳۹۳		۱۳۹۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال						سال مالی
	میلون ریال	ماتمه ذخیره	مالیات				درآمد مشمول مالیات		
			تأذیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۱۳,۸۸۴	۱۳,۸۸۴	۵۳,۱۸۴	۵۳,۱۸۴	۴۷,۸۱۵	-	-	۱۳۸۳	
رسیدگی به دفاتر	۴۹,۴۴۲	۴۹,۴۴۲	۲۰۴,۰۹۲	۲۰۴,۰۹۲	۵۴۴,۸۰۲	۱۴۳,۸۹۰	۶۵۰,۶۵۰	۱۳۸۳	
رسیدگی به دفاتر	۱۰۱,۴۵۷	۱۰۱,۴۵۷	۴۱۸,۸۰۷	۴۱۸,۸۰۷	۳۵۸,۳۶۹	۲۵۶,۹۵۹	۱,۱۴۲,۰۴۲	۱۳۸۴	
رسیدگی به دفاتر	۱۰۴,۶۳۴	۱۰۴,۶۳۴	۴۷۷,۶۵۰	۴۳۱,۹۲۰	۴۴۰,۴۶۸	۳۶۵,۷۷۹	۱,۶۲۵,۶۸۶	۱۳۸۵	
رسیدگی به دفاتر	۱۹۰,۰۸۴	۱۹۰,۰۸۴	۷۸۳,۶۴۵	۷۸۴,۶۵۳	۶۹۰,۶۴۸	۳۵۴,۳۱۶	۱,۵۷۴,۷۳۹	۱۳۸۶	
رسیدگی به دفاتر	۳۰۳,۰۸۷	۳۰۳,۰۸۷	۱,۳۶۸,۰۷۳	۱,۳۵۱,۱۲۳	۱,۱۰۵,۳۷۶	۶۱۲,۸۳۱	۲,۷۲۳,۶۹۴	۱۳۸۷	
رسیدگی به دفاتر	۴۲۷,۱۳۸	۴۲۷,۱۳۸	۱,۵۷۶,۶۵۹	۱,۷۶۳,۱۵۶	۱,۶۸۴,۴۰۱	۴۹۱,۸۲۰	۲,۴۵۹,۱۰۱	۱۳۸۸	
رسیدگی به دفاتر	۳۳۶,۸۱۸	۳۳۶,۸۱۸	۱,۶۴۹,۸۳۶	۱,۳۴۹,۰۸۲	۱,۵۰۰,۱۲۴	۵۶۵,۷۰۳	۲,۸۲۸,۵۱۴	۱۳۸۹	
رسیدگی به دفاتر	۴۸۴,۴۶۶	۴۸۴,۴۶۶	۱,۷۶۸,۴۲۷	۱,۹۹۹,۸۴۴	۱,۹۸۰,۹۲۰	۶۶۱,۴۲۷	۳,۳۰۷,۱۳۷	۱۳۹۰	
رسیدگی به دفاتر	۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۱,۴۱۱,۵۸۹	۲,۴۳۱,۳۸۵	۲,۷۱۱,۳۵۸	۱,۰۵۷,۵۳۸	۵,۳۸۷,۶۸۹	۱۳۹۱	
رسیدگی به دفاتر			۶۳۱,۱۱۲	۲,۴۷۷,۲۶۹	۲,۴۷۷,۲۶۹	۶۳۱,۱۱۲	۲,۱۵۵,۵۶۰	۱۳۹۲	
	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	-					۱۳۹۳	

پیش برآخت مالیاتی

سالانه

پیش پرداخت مالیاتی

ماتمه

۲۱-۱-۱- درخصوص عملکرد سال ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ موضوع پرونده در ۲۵۱ مکرر و دیوان عدالت اداری در حال بررسی می باشد

۲۱-۱-۲- بابت سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۷ رای هیات ۲۵۱ مکرر اخذ گردید و پرونده سال ۱۳۸۸ در دیوان عدالت اداری مطرح می باشد

۲۱-۱-۳- مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹ در هیات ۲۵۱ مکرر و دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد

۲۱-۱-۴- مالیاتی عملکرد سال ۱۳۹۰ با توجه به رای شورای عالی مالیاتی پرونده در هیات ۲۵۷ همعرض در حال رسیدگی می باشد

۲۱-۱-۵- شورای عالی مالیاتی، شکایت بانک را درخصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ رد نمود و پرونده جهت رسیدگی بعدی در هیات ۲۵۱ مکرر در حال پیگیری می باشد

۲۱-۱-۶- مالیاتی عملکرد سال ۱۳۹۲ در هیات بدوی در حال پیگیری می باشد

۲۱-۱-۷- براساس توافقات بعمل آمده در جلسه مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۳ بین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال بابت سنوات ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۹ بخشوده گی اخذ نمود



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۲- ذخایر و سایر بدهی ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۴۸۶,۸۷۳	۷,۰۰۰,۴۷۱	۷,۴۸۶,۸۷۳	۷,۰۰۰,۴۷۱	سود و کارمزد پرداختی به سپرده گذاران
۴۸۹,۰۱۵	۳۰۶,۵۴۰	۴۸۹,۰۱۵	۳۰۶,۵۴۰	بدهی بابت اعتبارات استادی مدت‌دار (ارزی)
۱۰۸,۳۵۷	۱۳۴,۰۴۳	۱۶۰,۱۹۰	۲۳۲,۴۴۰	حق بیمه پرداختنی
۲۰,۱۴۰	۱۶,۱۰۴	۱۱۰,۸۳۲	۱۷۰,۸۲۰	مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
.	.	۱۱۰,۳۳۹	۴۰۹,۴۲۹	اسناد پرداختنی
۱۰۳,۵۶۳	۱۲۱,۹۶۷	۴۰۷,۰۳۳	۲۷,۶۸۷,۴۴۵	۲۲-۱ ذخیره هزینه‌های پرداختنی
۶,۰۵۱,۴۳۳	۲۵,۳۶۹,۵۱۲	۱۲,۴۶۲,۵۹۹	۴,۰۳۸,۶۷۳	سایر ذخایر و بدهی ها
۱۴,۲۵۹,۳۸۱	۳۲,۹۴۸,۶۳۷	۲۱,۲۲۶,۸۸۱	۳۹,۸۴۵,۸۱۸	

۲۲-۱ ذخیره هزینه های پرداختنی عمدتاً مربوط به جایزه سپرده قرض الحسنه به مبلغ ۷۵ میلیارد ریال و سود تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ۴۶ میلیارد ریال می باشد.

۲۳- تسهیلات مالی دریافتی

گروه		توسعه ساختمانی
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	لیزینگ پارسیان
۲,۹۶۴,۳۴۶	۱,۳۸۴,۷۴۸	کارگزاری
۹۹۳,۱۸۱	۸۶۸,۹۱۸	
.	۴۰,۰۰۰	
۳,۹۵۷,۴۲۷	۲,۳۴۳,۶۶۶	

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی سال به شرح ذیل است :

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۴,۲۱۸	۴۷۸,۱۸۵	۳۹۷,۷۶۳	۵۵۱,۹۴۲	مانده در اول سال
(۱۲,۱۰۵)	(۵,۷۳۲)	(۲۴,۸۷۶)	(۱۳,۲۵۴)	پرداخت شده طی دوره / سال
۱۴۶,۰۷۲	۱۴۷,۸۷۰	۱۷۹,۰۵۵	۱۸۱,۰۵۵	ذخیره تامین شده
۴۷۸,۱۸۵	۶۲۰,۳۲۳	۵۵۱,۹۴۲	۷۱۹,۷۴۳	مانده در پایان سال



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۵- سرمایه

۱- ۲۵- سرمایه بانک در 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 ۱۵,۸۴۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۵,۸۴۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱ افزایش یافته است :

تاریخ ثبت افزایش	درصد افزایش	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۱۰	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
۱۳۹۴/۰۴/۳۰	۲۰	۲,۶۴۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره ميانى ۶ ماهه منتهى به تاريخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۲۵- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۰٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	۸٪	۱,۳۱۳,۴۵۷,۶۲۹	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
۱۰٪	۱,۲۷۳,۳۵۸,۶۴۵	۸٪	۱,۲۸۳,۰۴۱,۴۹۰	شرکت سرمایه گذاری تدبیر
۷٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	۶٪	۹۰۹,۷۸۶,۸۶۸	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵٪	۶۵۹,۴۹۲,۰۹۳	۵٪	۷۹۱,۳۹۰,۵۱۱	شرکت مهر آفرینان دوران
۵٪	۶۵۸,۹۱۸,۲۵۲	۵٪	۷۹۰,۷۰۱,۹۰۲	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان
۵٪	۶۵۶,۴۲۹,۹۲۹	۵٪	۷۸۷,۷۱۵,۹۱۴	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۵٪	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تک آوران شرق
۵٪	۶۳۴,۵۴۵,۳۷۰	۵٪	۷۶۱,۴۵۴,۴۴۴	شرکت سرمایه گستر دور اندیش
۵٪	۶۲۷,۴۲۸,۲۴۰	۴٪	۶۴۹,۳۱۵,۳۷۷	شرکت توسعه اقتصاد فردا
۵٪	۶۲۱,۴۸۵,۴۰۵	۵٪	۷۴۵,۷۸۲,۴۸۶	شرکت کشاورزی مدبرکشت توس
۳٪	۴۳۲,۲۲۹,۵۰۴	۳٪	۵۱۸,۶۷۵,۴۰۴	شرکت نگار نصرسهم
۲٪	۳۵۴,۱۶۸,۷۰۵	۳٪	۴۲۵,۰۰۲,۴۴۶	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲٪	۲۷۱,۱۹۵,۳۳۹	۲٪	۳۲۵,۴۳۴,۴۰۶	شرکت طراحی مهندسی خودرو و قشم
۲٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	۱٪	۲۳۴,۵۳۳,۸۲۸	شرکت ایران و شرق
۲٪	۲۳۳,۷۰۱,۷۲۴	۲٪	۲۸۰,۴۴۲,۰۶۸	شرکت تام ایران خودرو
۱٪	۱۵۷,۴۶۲,۶۵۷	۱٪	۱۸۲,۷۰۵,۱۸۷	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۱٪	۱۵۰,۶۹۰,۱۷۲	۱٪	۱۸۰,۸۲۸,۲۰۵	شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی
۱٪	۱۳۶,۳۸۵,۹۶۷	۱٪	۱۶۳,۶۶۳,۱۶۰	شرکت تولید محور خودرو
۱٪	۱۳۴,۳۶۷,۸۱۸	۱٪	۱۶۱,۲۴۱,۳۸۱	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
۰٪	۰	۳٪	۵۱۹,۸۲۸,۱۶۵	شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ایرانیان
۰٪	۰	۲٪	۳۳۰,۷۸۶,۵۳۶	شرکت سرمایه گذاری پویا
۰٪	۰	۱٪	۱۷۰,۴۷۹,۲۶۴	شرکت تولیدی نیرو محرکه
				سایرین (کمتر از ۱ درصد):
۶٪	۸۸۲,۸۱۳,۱۲۵	۶٪	۱,۰۱۹,۱۶۳,۸۷۵	اشخاص حقوقی
۱۷٪	۲,۲۰۷,۵۴۸,۷۳۰	۱۷٪	۲,۵۱۴,۶۶۹,۴۵۴	اشخاص حقیقی
۱۰۰٪	۱۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۵,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	



بانک پارسان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳-۲۵- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید طبق الزامات بانک مرکزی باید حداقل ۸٪ باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۶,۷۹۵,۴۱۰	۶,۷۹۵,۴۱۰	اندوخته قانونی
۹۰۶,۰۵۵	۹۰۶,۰۵۵	سایر اندوخته ها
۴,۲۶۲,۵۹۳	۳,۵۷۶,۱۹۸	مانده سود انباشته (سود انباشته ابتدای دوره پس از کسر سود سهام مصوب)
۲۵,۱۶۴,۰۵۸	۲۷,۱۱۷,۶۶۳	جمع سرمایه اصلی
۵,۲۳۶,۵۵۸	۵,۹۱۵,۵۲۴	ذخیره عمومی تسهیلات
	۷,۹۲۰,۰۰۰	اندوخته تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
(۵۳,۴۲۳)	(۵۰,۰۰۰)	کسر میشود: تعدیلات سرمایه تکمیلی
.	.	بابت مازاد ۱/۲۵ درصد داراییهای موزون شده
۵,۱۸۳,۱۳۵	۱۳,۷۸۵,۵۲۴	جمع سرمایه تکمیلی
۳۰,۳۴۷,۱۹۳	۴۰,۹۰۳,۱۸۷	سرمایه پایه
۴۲۹,۳۹۶,۹۶۲	۵۰۱,۳۰۶,۱۱۹	جمع داراییهای موزون شده برحسب ریسک (یادداشت ۴-۲۵)
۷.۰۷٪	۸.۱۶٪	نسبت کفایت سرمایه

۱-۳-۲۵- ذخیره عمومی تسهیلات تا سقف ۱/۲۵٪ داراییهای موزون شده به ریسک در نظر گرفته شده است.

۲-۳-۲۵- تعدیلات سرمایه پایه تکمیلی مربوط به سرمایه گذاری های بلند مدت در سهام سایر بانکها است.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴-۲۵- داراییها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
داراییها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	داراییها و تعهدات	داراییها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	داراییها و تعهدات
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
		۲,۲۲۲,۶۵۸			۳,۳۸۷,۴۲۴
					موجودی نقد
		۵۸,۱۴۳,۶۲۲			۶۰,۸۹۸,۲۱۵
					مطالبات از بانک مرکزی
۱۵,۹۴۸,۴۹۶	۲۰	۷۹,۷۴۲,۴۷۸	۱۴,۸۶۱,۵۱۱	۲۰	۷۴,۳۰۷,۵۵۷
					مطالبات از سایر بانکها و وجوه در راه
		۳,۸۵۶,۹۵۲			۱,۷۷۴,۹۰۱
					اوراق مشارکت دولتی
۳۰,۱۰۳	۲۰	۱۵۰,۵۱۶		۲۰	
					اوراق مشارکت غیر دولتی
۵,۲۱۵,۳۸۵	۱۰۰	۵,۲۱۵,۳۸۵	۵,۲۳۴,۹۶۷	۱۰۰	۵,۲۳۴,۹۶۷
					دارائیهای ثابت مشهود
۵,۹۷۹,۴۹۱	۱۰۰	۵,۹۷۹,۴۹۱	۵,۸۵۱,۹۲۱	۱۰۰	۵,۸۵۱,۹۲۱
					سرمایه گذاری
۷,۶۵۱,۸۹۶	۱۰۰	۷,۶۵۱,۸۹۶	۷,۹۸۸,۵۸۱	۱۰۰	۷,۹۸۸,۵۸۱
					بدهکاران بابت اسناد اعتبارات اسنادی
۴۸۹,۰۱۵	۱۰۰	۴۸۹,۰۱۵	۳۰۶,۵۴۰	۱۰۰	۳۰۶,۵۴۰
					بدهی مشتریان بابت پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۷۰,۶۰۲,۵۷۷	۱۰۰	۷۰,۶۰۲,۵۷۷	۹۷,۱۵۴,۲۵۴	۱۰۰	۹۷,۱۵۴,۲۵۴
					سایر دارائیهها
۱۰,۰۲۶,۶۱۰	۵۰	۲۰,۰۵۳,۲۱۹	۱۰,۳۹۰,۹۹۵	۵۰	۲۰,۷۸۱,۹۸۹
					مانده اصل تسهیلات مسکن
۱۳,۳۱۹,۶۳۰	۵۰	۲۶,۴۳۹,۲۶۰	۱۴,۶۷۱,۹۱۳	۵۰	۲۹,۳۴۳,۸۲۶
					مانده اصل سایر تسهیلات با وثیقه مسکن
۲۹۲,۸۲۸,۴۶۸	۱۰۰	۲۹۲,۸۲۸,۴۶۸	۳۳۴,۸۹۸,۴۰۰	۱۰۰	۳۳۴,۸۹۸,۴۰۰
					مانده اصل سایر تسهیلات
۳,۴۱۱,۴۲۷	۱۰۰	۳,۴۱۱,۴۲۷	۳,۷۸۷,۰۰۴	۱۰۰	۳,۷۸۷,۰۰۴
					تعهدات بابت ضمانت نامه ها (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
۳,۹۹۳,۸۶۵	۱۰۰	۳,۹۹۳,۸۶۵	۶,۱۶۰,۰۳۳	۱۰۰	۶,۱۶۰,۰۳۳
					تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۲۰٪)
					تعهدات بابت اعتبارات اسنادی (با ضریب تبدیل ۵۰٪)
۴۲۹,۳۹۶,۹۶۲	۱۰۰	۵۸۰,۷۸۰,۸۲۹	۵۰۱,۳۰۶,۱۱۹	۱۰۰	۶۵۱,۸۷۵,۶۱۳

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۶- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۴۵۳	۴۵,۲۹۹	شرکت تامین اندیش پارس
۲۰,۶۷۹	۲۰,۶۷۹	شرکت تجارت الکترونیک
۷۱,۸۵۸	۴۶,۲۷۷	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۹۶,۲۳۲	۱۰۹,۶۲۲	گروه مالی پارسیان
۲۳,۱۴۸	۲۳,۱۴۸	شرکت توسعه ساختمانی
۶۶	۱۱۶	لیزینگ پارسیان
۲۳۷	۱۸۳	کارگزاری پارسیان
۱,۱۶۱	۱,۱۶۱	شرکت صرافى پارسیان
۳۱۳,۸۳۴	۲۴۶,۴۸۵	

۲۷- اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۷۹۵,۴۱۰	۶,۷۹۵,۴۱۰	۷,۰۷۲,۹۶۷	۷,۰۹۱,۲۱۴	۲۷-۱ اندوخته قانونی
۹۰۶,۰۵۵	۹۰۶,۰۵۵	۹۲۴,۱۱۷	۹۲۱,۰۸۷	۲۷-۲ سایر اندوخته
۷,۷۰۱,۴۶۵	۷,۷۰۱,۴۶۵	۷,۹۹۷,۰۸۴	۸,۰۱۲,۳۰۱	

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 کسرنمود، منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد. وفق روبه هرساله اندوخته قانونی با نرخ ۱۵٪ و اندوخته احتیاطی با نرخ ۲٪ محاسبه میگردد. گردش حسب اندوخته ها بشرح زیر است:

۱- ۲۷- اندوخته قانونی شرکت اصلی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۴۹,۱۵۳	۶,۷۹۵,۴۱۰	مانده در ابتدای دوره / سال
۱۴۶,۲۵۷	.	انتقال از سود قابل تخصیص
۶,۷۹۵,۴۱۰	۶,۷۹۵,۴۱۰	مانده در پایان دوره / سال

۲- ۲۷- اندوخته احتیاطی شرکت اصلی:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۶,۵۵۴	۹۰۶,۰۵۵	مانده در ابتدای دوره / سال
۱۹,۵۰۱	.	انتقال از سود قابل تخصیص
۹۰۶,۰۵۵	۹۰۶,۰۵۵	مانده پایان دوره / سال



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲۸- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۴,۶۲۷	(۶,۹۲۰)	طی دوره
(۱۵,۷۰۶)	(۱۷,۵۱۳)	مانده ابتدای سال
(۱۱,۰۷۹)	(۲۴,۴۳۳)	سهام اقلیت
۴,۱۵۹	۷,۴۵۲	
(۶,۹۲۰)	(۱۶,۹۸۱)	

۲۹- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
.	مانده ابتدای سال
۷,۹۲۰,۰۰۰	افزایش
.	انتقال به افزایش سرمایه
.	انتقال به سود انباشته
۷,۹۲۰,۰۰۰	مانده در پایان دوره / سال

مبلغ مازاد تجدید ارزیابی مربوط به مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت بانک (زمین ، ساختمان ، سرفلی) بوده که در یادداشت‌های ۱۰ و ۱۱ اطلاعات آن افشا گردیده.

۳۰- سهم اقلیت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۱,۰۰۶,۲۰۷	۱,۸۵۳,۶۱۱	اندوخته قانونی
۱۳۳,۸۳۲	۱۲۰,۶۶۶	سایر اندوخته ها
۷,۴۹۵	۱۴,۵۵۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۴,۱۵۹)	(۷,۴۵۲)	سود انباشته
۷۳,۳۶۵	۲۰,۴۸۷	
۱,۲۱۶,۷۴۰	۲,۰۰۱,۸۶۵	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳۱- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

بانک پارسیان			گروه			
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	فروش اقساطی
۲۴۹,۴۷۶	۱۶۰,۱۵۲	۹۲,۶۶۲	۲۴۹,۴۷۶	۱۶۰,۱۵۲	۹۲,۶۶۲	جعاله
۲,۲۷۶	۱,۸۵۹	۷۰۸	۲,۲۷۶	۱,۸۵۹	۷۰۸	اجاره به شرط تملیک
۱۳,۶۵۴	۱۱,۲۰۰	۴۳۴	۱۳,۶۵۴	۱۱,۲۰۰	۴۳۴	مضاربه
۲,۵۱۲,۵۰۰	۱,۳۰۸,۷۶۰	۹۸۷,۳۵۶	۲,۵۱۲,۵۰۰	۱,۳۰۸,۷۶۰	۹۸۷,۳۵۶	مشارکت مدنی
۱۹,۷۹۴,۷۶۹	۹,۶۸۵,۵۶۱	۱۰,۴۲۹,۹۷۰	۱۹,۳۴۲,۴۳۷	۹,۶۸۵,۵۶۱	۱۰,۴۲۹,۹۷۰	سود تسهیلات اعطایی
۲۲,۵۷۲,۶۷۵	۱۱,۱۶۷,۵۳۲	۱۱,۵۱۱,۱۳۰	۲۲,۱۲۰,۳۴۳	۱۱,۱۶۷,۵۳۲	۱۱,۵۱۱,۱۳۰	وجه التزام
۳۰,۶۷۸,۰۷۴	۱۵,۰۷۰,۲۸۷	۱۸,۶۴۶,۴۰۸	۳۰,۲۶۲,۰۴۵	۱۵,۰۳۷,۶۸۹	۱۸,۵۹۹,۷۰۱	
۵۳,۲۵۰,۷۴۹	۲۶,۲۳۷,۸۱۹	۳۰,۱۵۷,۵۳۸	۵۳,۹۹۰,۳۱۰	۲۶,۲۰۵,۲۲۱	۳۰,۰۵۶,۳۱۰	

۳۲- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

بانک پارسیان			گروه			
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود حاصل از
۱,۵۰۵,۷۲۳	۳۳۹,۶۱۲	۶۷,۹۶۲	۷۴۷,۹۷۸	۴۳۰,۴۶۴	۵۲۶,۴۴۳	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
۴,۴۶۵,۴۲۲	.	.	۵,۱۲۹,۳۲۰	(۱۰۸,۸۰۸)	۸۵,۵۷۱	سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
(۳۹۶,۶۶۶)	(۳۴۰,۶۸۸)	(۹۹,۷۲۰)	(۸۴۹,۷۶۴)	(۳۵۱,۰۲۳)	(۳۰۹,۳۵۰)	سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
۵,۵۷۴,۴۷۹	(۱۰,۷۶)	(۳۱,۷۵۸)	۵,۰۲۷,۵۳۴	(۲۹,۳۶۶)	۳۰۲,۶۶۴	خالص سود حاصل از
۹۷,۳۳۰	۷۹,۵۸۳	۶,۸۵۷	۹۷,۳۳۰	۷۹,۶۴۳	۶,۸۵۷	سود حاصل از سرمایه
۵,۶۷۱,۸۰۹	۷۸,۵۰۷	(۲۴,۹۰۱)	۵,۱۲۴,۸۶۴	۵۰,۲۷۷	۳۰۹,۵۲۱	
۴۰۱,۸۲۶	۱۸۵,۱۳۷	۲۴۰,۲۱۱	۴۰۱,۸۲۶	۱۸۵,۱۳۷	۲۴۰,۲۱۱	سود حاصل از
۷۸۱,۰۰۱	۳۳۹,۹۱۶	۴۰۶,۱۴۱	۷۸۴,۵۶۸	۹۶,۰۱۸	۴۴۶,۲۱۲	جایزه سپرده قانونی
۱,۱۸۲,۸۲۷	۵۲۵,۰۵۳	۶۴۶,۳۵۲	۱,۱۸۶,۳۹۴	۲۸۱,۱۵۵	۶۸۶,۴۲۳	سود سپرده‌های مدت‌دار نزد
۶,۸۵۴,۶۳۶	۶۰۳,۵۶۰	۶۲۱,۴۵۱	۶,۳۱۱,۲۵۸	۳۳۱,۴۳۲	۹۹۵,۹۴۴	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳۳- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

بانک پارسیان			گروه			
سال مالی منتهی	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی	سال مالی منتهی	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود سپرده های بلندمدت:
۱۱,۳۵۷,۴۱۵	۲,۱۸۴,۹۰۵	۱۲,۵۴۷,۶۵۰	۱۱,۳۵۷,۴۱۵	۲,۱۸۴,۹۰۵	۱۲,۵۴۷,۶۵۰	یکساله
۱۴,۴۳۹,۱۶۴	۷,۴۸۵,۷۸۷	۶,۳۳۳,۱۳۴	۱۴,۴۳۹,۱۶۴	۷,۴۸۵,۷۸۷	۶,۳۳۳,۱۳۴	دو ساله
۶۲,۶۱۹	۳۶,۵۰۶	۱۵,۷۳۲	۶۲,۶۱۹	۳۶,۵۰۶	۱۵,۷۳۲	سه ساله
۲۴,۰۳۸	۱۳,۶۷۳	۹,۴۲۱	۲۴,۰۳۸	۱۳,۶۷۳	۹,۴۲۱	چهار ساله
۲۲,۴۲۳,۲۳۹	۱۳,۷۰۶,۶۹۲	۶,۵۶۶,۳۳۷	۲۲,۰۳۱,۷۳۴	۱۳,۶۲۱,۶۰۰	۶,۵۶۶,۳۳۷	پنج ساله
۱,۹۵۹,۲۱۶	۱,۰۱۷,۱۱۴	۷۰۱,۶۹۵	۱,۹۵۹,۲۱۶	۱,۰۱۷,۱۱۴	۷۰۱,۶۹۵	هفت
۳۰۷	۱۷۳	۰	۳۰۷	۱۷۳	۰	بیش
۳۵,۸۲۵	۱۹,۸۶۵	۱۴,۸۷۰	۳۵,۸۲۵	۱۹,۸۶۵	۱۴,۸۷۰	پویا
۸۲۰,۲۶۸	۴۷۲,۹۵۱	۲۱۹,۰۸۴	۸۲۰,۲۶۸	۴۷۲,۹۵۱	۲۱۹,۰۸۴	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام
۱۳,۶۸۸,۱۱۶	۶,۰۶۳,۸۱۸	۱۲,۱۰۱,۹۰۶	۱۳,۶۸۸,۱۱۶	۶,۰۶۳,۸۱۸	۱۱,۹۶۴,۳۲۰	سود سپرده های کوتاه مدت
۱,۸۹۰,۴۷۹	۷۷۶,۷۳۶	۲,۹۹۸,۷۶۵	۱,۸۹۰,۴۷۹	۷۷۶,۷۳۶	۲,۹۹۸,۷۶۵	سود پرداختی به سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتبار
۱۵۰,۷۸۲	۵۲,۸۱۰	۷۰,۲۲۸	۱۵۰,۷۸۲	۵۲,۹۸۲	۷۰,۲۲۸	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۶۶,۸۵۱,۴۶۸	۳۱,۸۳۱,۰۳۰	۴۱,۵۷۸,۸۲۲	۶۶,۴۵۹,۹۶۳	۳۱,۷۴۶,۱۱۰	۴۱,۴۴۱,۲۳۶	

۳۳-۱- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ماباه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			سال ۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۹,۶۱۷,۵۲۱	۲۷۸,۳۵۱,۰۰۲			مصارف متاع:
۴۶,۳۱۳	۴۰۲,۱۷۰			تهیلات اعطایی
۳,۶۳۷,۳۴۰	۳,۳۳۸,۴۷۷			اوراق مشارکت
۴,۹۹۲,۴۲۵	۱۴,۸۹۹,۵۷۴			سپرده های سرمایه گذاری
	۲۹۶,۹۹۱,۲۲۳	۳۱۸,۲۹۳,۵۹۹		سرمایه گذاریها
				جمع
۴۰۰,۵۳۲,۶۵۸	۳۳۷,۱۴۷,۵۸۰			گسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:
(۴۶,۸۱۱,۲۱۰)	(۳۷,۶۳۴,۷۶۷)			جمع سپرده های سرمایه گذاری
	۲۹۹,۵۱۲,۸۱۴	۳۵۳,۷۲۱,۴۴۸		سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
				خالص منابع سپرده گذاران
				منابع بانک
				یادداشت
۳۰,۵۳۸,۷۷۷	۶۰,۱۰۵,۳۸۵			جمع درآمد متاع
۳۰,۵۳۸,۷۷۷	۵۹,۷۰۳,۵۵۹			سهم سپرده گذاران از درآمد متاع
۲۳۳,۳۴۲	۳۷۶,۶۰۹			جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳,۳۹۹,۱۳۶	۰			جبران مازاد منابع آزاد سپرده گذاران
	۰			گسر میشود: حق الوکاله
				سود قطعی سپرده گذاران
	۳۴,۱۷۱,۳۵۵	۶۰,۰۸۰,۱۶۸		سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران (یادداشت ۳۲)
	(۴۱,۵۷۸,۸۲۲)	(۶۶,۸۵۱,۴۶۸)		تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران
	(۷,۴۰۷,۵۶۷)	(۶,۷۷۱,۳۰۰)		نرخ حق الوکاله
	صفر	صفر		



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳۴- درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت

گروه			
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۰۵,۰۷۹	۱,۲۱۵,۳۷۷	۵۳۳,۷۵۳	کارمزد دریافتی از کارت
۳,۲۹۱,۵۴۵	۴۸۴,۶۸۴	۲,۳۴۷,۹۳۲	درآمد شتاب
۱۲۷,۸۸۰	۶۷۴	۵۸,۰۳۲	سایر درآمدهای عملیاتی
۴,۵۲۴,۵۰۴	۱,۷۰۰,۷۳۵	۲,۹۳۹,۷۱۷	

۳۵- بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

گروه			
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۷۴,۰۴۷	۱,۳۲۴,۸۳۳	۲,۲۴۲,۹۵۳	بهای تمام شده ارائه خدمات کارت

۳۶- درآمد حاصل از ارائه خدمات

گروه			
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۷۷,۷۶۶	۷۸,۱۳۶	۱۴۴,۶۸۰	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۴,۸۸۲	۱۰,۵۴۴	۱۴,۳۰۵	درآمد حاصل از هزینه صدور
۱۳۵,۰۲۹,۵۱۵	۵۸,۳۱۱,۹۴۱	۴۰,۲۷۲,۲۰۴	فروش ارز و مسکوکات
۱۳۸,۰۲۲,۱۶۳	۵۸,۴۰۰,۶۲۱	۴۰,۴۳۱,۱۸۹	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۳۷- بهای تمام شده ارائه خدمات

گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۵,۴۹۸	۳۹,۸۶۷	۱۲۸,۸۱۹
۲,۴۷۵,۹۲۶	۱۷,۲۴۹	۱۵۱,۸۰۷
۱۳۴,۶۱۴,۳۲۳	۵۷,۹۱۹,۵۵۲	۴۰,۱۰۲,۷۷۰
۱۳۷,۲۴۵,۷۴۷	۵۷,۹۷۶,۶۶۸	۴۰,۳۸۳,۳۹۶

هزینه های حقوق و دستمزد

هزینه های عملیاتی

بهای تمام شده ارزشمکوک فروش رفته

۳۸- درآمد اجاره سرمایه ای

گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۲,۶۲۸	۱۷۵,۹۳۳	۲۷۲,۶۷۲

درآمد اجاره سرمایه ای - شرکت لیزینگ پارسیان

۳۹- درآمد قراردادهای عاملیت

گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۵۴۲	۵۳,۹۰۷	۷۸,۶۵۱

درآمد قراردادهای عاملیت - شرکت لیزینگ پارسیان



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴۰- سود و وجه التزام فعالیتهای غیر مشاع

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۳,۱۴۶	۱۱,۷۴۲	۱۴,۴۱۶	۴۳۳,۱۴۶	۱۱,۷۴۲	۱۴,۴۱۶
۵,۸۷۲,۸۹۶	۳,۹۷۲,۳۷۴	۱,۶۲۶,۷۰۳	۵,۹۸۲,۳۶۶	۳,۸۸۵,۸۲۰	۱,۶۲۶,۷۰۳
۳۸۷,۳۵۵	۱۳۷,۰۵۹	۱۳۵,۹۹۹	۳۸۷,۳۵۵	۱۳۷,۰۵۹	۱۳۵,۹۹۹
(۹۹۹,۳۰۱)	(۴۷۸,۵۷۹)	(۴۷۶,۶۱۱)	(۹۹۹,۳۰۱)	(۴۷۸,۵۷۹)	(۴۷۶,۶۱۱)
۵,۶۹۴,۱۹۶	۳,۶۴۲,۵۹۶	۱,۳۰۰,۵۰۷	۵,۸۰۳,۶۶۶	۳,۵۵۶,۰۴۲	۱,۳۰۰,۵۰۷

وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی به ارز
سود سپرده های ارزی نزد کارگزاران
گسر می شود: سود پرداختی به سپرده های ارزی

۴۱- درآمد کارمزد

درآمد کارمزد حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۳۳۱	۴۶,۹۲۴	۵۶,۳۴۱	۹۴,۳۳۱	۴۶,۹۲۴	۵۶,۳۴۱
۹۸,۳۴۲	۳۰,۸۳۸	۶۱,۵۱۴	۹۸,۳۴۲	۳۰,۸۳۸	۶۱,۵۱۴
۲۳۵,۴۳۶	۱۰۶,۰۸۹	۱۳۶,۳۰۰	۲۳۵,۴۳۶	۱۰۶,۰۸۹	۱۳۶,۳۰۰
۲۵۲	۱۹۰	۱۲۶	۲۵۲	۱۹۰	۱۲۶
۱۷۸,۶۳۴	۴۶,۸۸۵	۸,۹۱۷	۱۷۸,۶۳۴	۴۶,۸۸۵	۵۴,۸۵۲
۵,۱۸۱	۲,۱۰۹	۱,۶۱۶	۵,۱۸۱	۲,۱۰۹	۱,۶۱۶
۱۱۳,۰۳۷	۳۹,۱۱۸	۵۷,۸۱۵	۱۱۳,۰۳۷	۳۹,۱۱۸	۵۷,۸۱۵
۳۸۲,۶۹۵	۱۷۲,۷۱۸	۲۲۴,۱۳۰	۳۸۲,۶۹۵	۱۷۲,۷۱۸	۲۲۴,۱۳۰
۸۸۵,۰۵۰	۷۴۵,۷۶۵	۹۶۶,۰۴۸	۲,۷۵۳,۲۲۰	۱,۹۰۸,۹۱۸	۱۵۶,۲۰۱
۱,۹۹۲,۹۵۸	۱,۱۹۰,۶۳۶	۱,۵۱۲,۸۰۷	۳,۸۶۱,۱۲۸	۲,۳۵۳,۷۸۹	۷۴۸,۸۹۵

تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
اعتبارات اسنادی گشایش یافته
ضمانت نامه های صادره
وجوه اداره شده
حواله های بانکی
ارزیابی وثایق
بررسی پرونده اعتباری مشتریان
طرح شتاب
سایر خدمات

۴۲- نتیجه مبادلات ارزی

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۳۱,۸۷۷	۱,۰۵۷,۲۲۶	۴۰۶,۵۴۶	۲,۳۳۱,۸۷۷	۱,۰۵۷,۲۲۶	۴۰۶,۵۴۶
۴,۲۷۰,۱۵۲	۳,۴۴۸,۶۹۷	۳,۶۱۹,۱۷۳	۴,۰۷۵,۷۲۵	۳,۴۵۱,۸۳۹	۳,۹۰۶,۳۷۲
۶,۶۰۲,۰۲۹	۴,۵۰۵,۹۲۳	۴,۰۲۵,۷۱۹	۶,۴۰۷,۶۰۲	۴,۵۰۹,۰۶۵	۴,۳۱۲,۸۱۸

سود خرید و فروش ارز
سود تسعیر ارز



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴۳- سایر درآمدها

بانک پارسیان			گروه			یادداشت
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۶,۹۲۹	۱۵۵	۴	۲۲۲,۷۸۰	۲,۷۳۰	۴۹۰	۴۳-۱ سود (زیان) حاصل از فروش داراییهای نه
۱,۹۴۸,۶۵۶	۱,۱۶۴,۴۶۹	۷,۵۱۳,۵۳۴	۶۱۶,۳۵۷	۰	۸,۳۱۶,۵۰۹	۴۳-۲ درآمدهای متفرقه
۲,۰۳۵,۵۸۵	۱,۱۶۴,۶۲۴	۷,۵۱۳,۵۳۸	۸۳۹,۱۳۷	۲,۷۳۰	۸,۳۱۶,۹۹۹	

۴۳-۱ سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به	دوره میانی منتهی به	دوره میانی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۵۴۹	۰	۰	۰	۹۵	۱۵۲
۳۹,۲۳۳	۰	۰	۰	۹۵	۱۵۲
۰	۰	(۹۵)	۰	۹۵	۱۵۲
۱,۹۶۹	۱۵۳	(۴)	۱,۰۱۱	۱,۰۱۵	۱۸,۷۰۴
۱,۱۷۹	۳	۱۰۳	۹۸۱	۸۷۸	۱,۱۰۳
(۱)	(۱)	۰	۰	۰	۰
۸۶,۹۲۹	۱۵۵	۴	۱,۹۹۲	۱,۹۸۸	۱۹,۹۵۹

فروش زمین

فروش ساختمان

واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های است

فروش اثاثه

فروش وسائط نقلیه

حق الامتیاز تلفن همراه

۴۳-۲ درآمدهای متفرقه عمدتاً مربوط به فروش املاک شامل پاساژ فجر به مبلغ ۱۰۰۶۷ میلیارد ریال، زمین های کیش به مبلغ ۶۶۰ میلیارد ریال، مجتمع فرمانیه به مبلغ ۳۴ میلیارد ریال، زمین بلوار کشاورز به مبلغ ۱۰۰۶۰ میلیارد ریال و پروژه امید مشهد به مبلغ ۱۰۵۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

بانک پارسیان			گروه			یادداشت
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۲۴,۷۶۷	۱,۳۲۴,۳۹۹	۱,۶۶۲,۱۰۱	۲,۵۹۷,۶۰۲	۱,۴۳۳,۳۱۲	۱,۸۷۷,۴۹۶	۴۴-۱ هزینه های کارکنان
۲,۶۲۶,۶۸۵	۱,۰۱۴,۳۳۷	۱,۳۷۸,۹۳۰	۲,۸۴۳,۱۱۷	۸۲۹,۷۱۲	۱,۵۳۰,۰۸۱	۴۴-۲ سایر هزینه های اداری
۴,۹۵۱,۴۵۲	۲,۳۳۸,۷۳۶	۳,۰۴۱,۰۳۱	۵,۴۴۰,۷۱۹	۲,۲۶۳,۰۲۴	۳,۴۰۷,۵۷۷	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴۴-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۷۵,۴۲۶	۹۹۷,۲۰۲	۱,۲۵۳,۴۴۹	۱,۹۴۳,۸۴۶	۱,۰۹۰,۰۹۵	۱,۳۹۲,۷۲۹
۲۱۲,۷۱۴	۱۰۵,۱۵۸	۱۳۳,۵۸۰	۲۳۲,۸۴۸	۱۱۷,۰۷۵	۱۴۹,۸۶۹
۱۴۶,۰۷۲	۱۱۱,۷۹۲	۱۴۷,۸۷۰	۱۶۶,۷۱۷	۱۲۴,۱۸۹	۱۶۶,۱۲۴
۱۹۰,۵۵۵	۱۱۰,۲۴۷	۱۲۷,۲۰۲	۲۵۴,۱۹۱	۱۰۱,۹۵۳	۱۶۸,۷۷۴
۲,۳۲۴,۷۶۷	۱,۳۲۴,۳۹۹	۱,۶۶۲,۱۰۱	۲,۵۹۷,۶۰۲	۱,۴۳۳,۳۱۲	۱,۸۷۷,۴۹۶

حقوق و دستمزد و مزایا
 بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
 مزایای پایان خدمت
 سایر

۴۴-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۰,۲۷۳	۱۰۵,۱۲۷	۱۲۶,۲۳۱	۲۲۰,۲۷۳	۱۰۵,۱۲۷	۱۲۶,۲۳۱
۴۶۹,۷۹۴	۲۳۵,۸۱۷	۱۹۷,۵۹۶	۴۷۹,۲۵۸	۲۳۹,۶۴۱	۱۹۶,۲۶۲
۲۵۱,۶۲۰	۲۹,۲۳۷	۱۷,۰۵۷	۲۵۱,۶۲۰	۲۹,۲۳۷	۱۷,۰۵۷
۱۸,۸۸۴	۳,۵۹۴	۲,۴۹۶	۱۸,۸۸۴	۳,۵۹۴	۲,۴۹۶
۲۹۷,۷۸۹	۱۳۶,۰۰۲	۲۱۲,۳۴۴	۴۶۰,۳۷۶	۱۳۶,۰۰۲	۲۷۱,۳۱۴
۴,۷۸۸	۴,۲۶۱	۵,۰۱۴	۴,۷۸۸	۴,۲۶۱	۵,۰۱۴
۳۰,۹۹۳	۲۱,۶۶۸	۱۲,۸۰۹	۴۹,۸۵۷	۲۱,۶۶۸	۲۰,۰۰۰
۸,۶۴۴	۳,۴۴۹	۴,۳۵۰	۱۳,۰۹۶	۲۷,۴۳۷	۴,۹۷۲
۶۵,۴۴۲	۳۲,۶۳۶	۳۷,۸۳۵	۶۵,۴۴۲	۴۶,۸۴۳	۳۷,۸۳۵
۲۵۶,۳۷۶	۶۶,۰۷۵	۱۱۶,۴۸۲	۵۰۱,۸۳۵	۵۳,۳۲۸	۲۶۰,۷۰۵
۵۶,۹۷۰	۲۰,۹۳۳	۴۳,۳۲۵	۶۳,۹۴۰	۱۳۶,۸۱۵	۴۷,۱۴۳
۹۴۵,۱۱۲	۳۵۵,۵۳۸	۶۰۳,۳۹۱	۷۱۳,۷۴۸	۲۵,۷۵۹	۵۴۱,۰۵۲
۲,۶۲۶,۶۸۵	۱,۰۱۴,۳۳۷	۱,۳۷۸,۹۳۰	۲,۸۴۳,۱۱۷	۸۲۹,۷۱۲	۱,۵۳۰,۰۸۱

اجاره
 استهلاک
 انتشارات و تبلیغات
 آموزش و تحقیقات
 ارتباطات و مخابرات
 هزینه بیمه
 حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
 حمل و نقل
 سوخت و روشنایی و آب
 تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود
 ملزومات مصرفی
 سایر

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۶,۲۴۷	۲۱۸,۶۱۰	۶۷۸,۹۶۷	۶۷۰,۰۵۰	۲۱۸,۶۱۰	۶۹۰,۱۵۳
۲,۲۵۷,۱۶۹	۸۳۰,۰۰۰	۲,۲۵۷,۱۶۹	۸۴۰,۰۰۰	۸۴۰,۰۰۰	۰
۲,۹۰۳,۴۱۶	۱,۰۴۸,۶۱۰	۶۷۸,۹۶۷	۲,۹۲۷,۲۱۹	۱,۰۵۸,۶۱۰	۶۹۰,۱۵۳

هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
 هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴۵-۱ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی با توجه به یادداشت ۱۰-۲، به شرح زیر محاسبه شده است:

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۶/۳۱				شرح
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۱,۹۸۶,۷۵۱	۳۳,۴۰۶,۴۴۴	۱,۲۰۹,۰۸۰	۱۳۷,۳۷۱,۲۲۷	مانده در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
				کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
۶۵۱,۸۳۰	۲۹۰,۶۹۸	۷,۸۶۶	۳۵۳,۲۶۶	سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری
۱,۳۶۴	۲۱۲	۴۵۸	۶۹۴	اوراق مشارکت دولت
۵۸,۸۸۲,۳۲۸	۱۲,۰۹۷,۹۷۲	۱,۷۳۶,۶۳۲	۴۵,۰۴۷,۷۲۴	املاک و مستغلات
۵۲,۷۵۲	-	-	۵۲,۷۵۲	ماشین آلات
۱۰۶,۶۸۴	۲۸,۸۵۲	-	۷۷,۸۳۲	سهام شرکت‌های یورسی
۱۱۲,۲۹۱,۷۹۳	۳۰,۹۸۸,۷۱۰	-	۹۱,۸۳۸,۹۵۹	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
-	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۱۵,۹۶۸,۶۷۴	۱۰,۳۲۰,۳۲۲	۷۲,۱۰۷	۵,۵۷۶,۲۴۵	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

۴۵-۲ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی با توجه به یادداشت ۱۰-۲، به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
میلیون ریال	
۳۹۴,۳۶۸,۲۶۶	اقلام مشمول ذخیره عام در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱
۱.۵٪	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۵,۹۱۵,۵۲۴	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی در ۱۳۹۴/۰۶/۳۱



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴۶- هزینه‌های مالی

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۸۲	۱,۸۳۸	۶۴۴	۷۵۴,۱۹۶	۷۰۲,۵۲۷	۴۲۹,۷۲۹
۲۶,۸۷۲	۲۶,۴۰۰	۴۲,۰۱۳	۲۶,۸۷۲	۰	۴۲,۰۱۳
۲۹,۶۵۴	۲۸,۲۳۸	۴۲,۶۵۷	۷۸۱,۰۶۸	۷۰۲,۵۲۷	۴۷۱,۷۴۲

هزینه تسهیلات دریافتی
 هزینه کارمزد خدمات بانکی

۴۷- سایر هزینه‌ها

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸۷,۷۷۱	۳۲۱,۰۵۴	۴۰۹,۲۲۱	۶۸۷,۷۷۱	۰	۴۰۹,۲۲۱
۲,۸۷۴	۰	۴۸۷	۲,۸۷۳	۰	۴۸۶
۲۸,۴۶۹	۱۵,۷۱۹	۱۶,۱۶۵	۳۵,۳۴۹	۰	۱۶,۱۶۴
۷۱۹,۱۱۴	۳۳۶,۷۷۳	۴۲۵,۸۷۳	۷۲۵,۹۹۳	۰	۴۲۵,۸۷۱

کارمزد طرح شتاب
 کارمزد اتاق پایاپای
 هزینه جوایز تجهیز

۴۸- تعدیلات سنواتی

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۰	۹۲۳,۷۵۵	۹۲۳,۷۵۵	۰
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
۰	۰	۲۶۴,۰۰۰	۱۰,۵۵۱	۱۰,۵۵۱	(۲۵۴,۵۷۶)
۰	۰	۰	۶,۰۸۵	۶,۰۸۵	۱۳۰,۳۶۸
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۲۶۴,۰۰۰	۲,۹۴۰,۳۹۱	۲,۹۴۰,۳۹۱	(۱۲۴,۲۰۸)

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



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴۹- 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 مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره میانی شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۵,۰۴۹	۱,۷۶۱,۷۷۱	(۶۳۵,۷۹۰)	۱,۹۹۰,۱۸۲	۲,۲۱۷,۷۰۳	۳۹۰,۶۷۴
۴۶۹,۷۹۴	۲۳۵,۸۱۷	۱۹۷,۵۹۷	۸۷۹,۴۵۱	۲۴۹,۰۵۰	۴۵۰,۱۰۳
۱۳۳,۹۶۷	۱۰۸,۸۰۸	۱۴۲,۱۳۸	۱۵۴,۵۸۴	۱۱۹,۷۰۲	۱۶۷,۷۱۶
(۸۶,۹۲۹)	(۱۵۵)	۱۹۰,۴۵۵	(۸۶,۹۲۹)	(۲,۷۳۰)	۲۰۲,۰۴۰
(۶,۶۰۲,۰۲۹)	(۴,۵۰۵,۹۲۲)	(۴,۰۲۵,۷۱۹)	(۶,۶۰۲,۰۲۹)	(۴,۵۰۹,۰۶۴)	(۴,۳۱۲,۸۱۸)
(۵,۱۱۰,۱۴۸)	(۲,۳۹۹,۶۸۱)	(۴,۱۳۱,۳۱۹)	(۳,۶۶۴,۷۴۱)	(۱,۹۲۵,۳۳۹)	(۳,۱۰۲,۲۸۵)
۱۴,۰۷۴,۹۵۸	۱۸,۳۰۸,۷۱۱	(۶۸۸,۷۶۸)	۱۴,۰۷۴,۹۵۸	۱۸,۳۰۸,۷۱۰	(۶۸۸,۷۶۸)
۱۴,۲۴۹,۹۹۷	۷,۹۵۹,۸۷۷	۱۵,۹۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۴۹,۹۹۷	۷,۹۵۹,۸۷۶	۱۵,۸۹۹,۹۹۹
(۷,۲۴۶,۳۶۷)	۱۳,۴۰۸,۸۲۵	(۱,۳۹۹,۹۸۷)	(۷,۲۴۶,۳۶۷)	۱۱,۶۵۸,۷۸۲	(۹۳۰,۹۲۸)
۵۴,۰۴۶,۳۹۰	۱۳,۹۶۷,۶۲۰	۴۶۹,۰۵۸	۵۳۲,۳۲۵	۱۵,۱۸۲,۵۹۹	۴,۰۴۱,۴۴۱
۱۴,۳۴۰,۲۶۷	۱۲,۹۲۱,۴۰۲	۲۹,۱۰۲,۱۶۰	۶۶,۳۷۱,۹۱۱	۱۲,۹۲۱,۴۰۲	۲۵,۹۰۴,۲۶۰
(۲,۱۱۹,۵۰۲)	(۱,۶۲۰,۷۱۶)	(۱,۶۵۵,۹۳۲)	(۲,۲۰۶,۲۷۳)	(۱,۵۸۵,۱۷۸)	(۱,۶۵۵,۹۳۲)
۲,۶۹۰,۴۵۷	۵,۵۴۸,۲۴۵	۱۸,۸۷۱,۷۳۰	۵,۵۶۶,۱۱۸	۵,۳۵۴,۳۰۸	۲۲,۴۱۶,۷۹۶
۹۰,۰۳۶,۲۰۰	۷۰,۳۹۳,۹۶۴	۶۰,۵۹۸,۲۶۱	۹۱,۳۴۲,۶۶۹	۶۹,۷۰۰,۴۹۹	۶۴,۹۸۶,۸۶۸
(۱۴,۰۵۱,۳۴۱)	(۷,۰۵۰,۲۰۶)	۶۱۶,۵۳۰	۵,۸۸۷,۳۴۸	(۴,۸۹۲,۹۱۸)	۴۸۹,۵۳۴
۵,۸۸۷,۳۴۸	(۱۱,۰۱۲,۴۷۹)	(۶,۴۲۴,۳۹۳)	(۱۴,۰۵۱,۳۴۱)	(۹,۸۶۸,۵۵۲)	(۶,۴۲۴,۳۹۵)
(۴۱,۶۰۹,۵۶۷)	(۱۵,۱۲۳,۵۱۱)	(۴۵,۳۶۰,۹۸۹)	(۴۱,۵۲۸,۰۰۵)	(۱۸,۲۶۰,۹۵۶)	(۴۴,۵۹۳,۴۳۷)
۱۱,۰۹۳,۷۴۲	۲,۲۷۷,۶۷۹	۲,۳۶۳,۵۶۱	۱۱,۳۷۹,۴۹۹	(۵,۱۱۷,۴۵۲)	(۱,۴۹۱,۳۱۰)
(۳۲,۲۴۵,۳۴۷)	(۷,۸۱۵,۱۵۳)	(۲۴,۲۵۳,۷۳۴)	(۳۴,۷۷۸,۹۶۰)	(۳۶۲,۸۶۶)	(۲۳,۶۷۲,۹۸۸)
(۳,۴۱۳,۶۵۹)	۱۰۳,۸۳۶	۵,۶۴۶,۱۱۴	(۵,۸۸۹,۵۶۵)	-	۵,۶۰۲,۲۸۲
(۲,۹۰۳,۷۳۱)	-	-	(۱۷۴,۳۷۷)	(۱۱۸,۱۸۹)	۱۸۹,۳۰۸
(۷۷,۲۴۲,۵۵۵)	(۳۸,۶۱۹,۸۳۴)	(۶۷,۴۱۲,۹۱۱)	(۷۹,۱۵۵,۴۰۱)	(۳۸,۶۲۰,۹۳۳)	(۶۹,۹۰۱,۱۰۶)
۷,۶۸۳,۴۹۷	۲۹,۳۷۴,۴۴۹	(۱۰,۹۴۵,۹۶۹)	۸,۵۲۲,۵۲۸	۲۹,۱۵۴,۲۲۷	(۸,۰۱۶,۵۲۳)

سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

هزینه استهلاک

خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت

سود(زیان) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشروع

خالص (سود) زیان تغییر ارزش وجه نقد

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی:

حصة عملیات بدهی به بانک مرکزی

حصة عملیات بدهی به بانک ها و سایر موسسات

سپرده های دیداری

سپرده های پس انداز

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها

خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی

مطالبات از بانک مرکزی - سپرده قانونی

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص

سرمایه گذاری ها

حصة عملیاتی سایر حساب ها و اسناد دریافتی

حصة عملیاتی سایر داراییها

موجودیها

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مابین ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۴۹-۱- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

۴۸-۱-۱- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد گروه، منعکس در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر است:

خالص افزایش (کاهش)	۹۳/۱۲/۲۹	۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۶۶,۵۱۴	۲,۲۳۳,۴۰۲	۳,۳۹۹,۹۱۶	۳	موجودی نقد
(۲,۸۴۹,۳۷۹)	۶,۲۵۹,۱۷۵	۳,۴۰۹,۷۹۶	۴	حسابجاری نزد بانک مرکزی
۳۴۷,۳۵۱	۱۴۹,۳۴۷	۴۹۶,۶۹۸	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی - ریالی
(۴۳۱,۹۰۷)	۱,۹۳۲,۹۲۶	۱,۵۰۱,۰۱۹	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی - ارزی
(۵,۱۸۸,۲۹۲)	۷۳,۴۹۹,۴۳۳	۶۸,۳۱۱,۱۴۱	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی - ارزی
(۶,۹۵۵,۷۱۳)	۸۴,۰۷۴,۲۸۳	۷۷,۱۱۸,۵۷۰		

۴۹-۱-۲- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد شرکت اصلی، منعکس در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر است:

خالص افزایش (کاهش)	۹۳/۱۲/۲۹	۹۴/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۶۴,۷۶۶	۲,۲۲۲,۶۵۸	۳,۳۸۷,۴۲۴	۳	موجودی نقد
(۲,۸۶۸,۶۶۶)	۶,۲۵۹,۱۷۵	۳,۳۹۰,۵۰۹	۴	حسابجاری نزد بانک مرکزی
(۱,۰۳۴)	۱,۶۶۲	۶۲۸	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی - ریالی
(۴۳۲,۹۷۶)	۱,۹۳۲,۹۲۶	۱,۴۹۹,۹۵۰	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی - ارزی
(۵,۱۸۵,۵۱۷)	۷۳,۴۹۹,۶۵۸	۶۸,۳۱۱,۱۴۱	۵	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی - ارزی
(۷,۳۲۳,۴۲۷)	۸۳,۹۱۳,۰۷۹	۷۶,۵۸۹,۶۵۲		

۵۰- مبادلات غیرنقدی

بانک پارسیان		گروه		
۹۳/۱۲/۲۹	۹۴/۰۶/۳۱	۹۳/۱۲/۲۹	۹۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۱,۴۱۲,۲۴۴	۱۸۹,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده
.	.	۱,۱۱۶,۷۰۹	۱,۴۶۴,۲۱۶	سایر
.	.	۲,۵۲۸,۹۵۳	۱,۶۵۳,۲۱۶	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مبنای ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۵۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره مبنای شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به	دوره مبنای شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۵,۰۵۳	۱,۷۶۱,۷۷۰	(۶۳۵,۷۹۰)	۱,۵۸۲,۳۰۰	۱,۸۱۵,۳۴۵	۲۱۹,۱۶۵
۰	(۱۵۴,۹۶۴)	۰	(۴۰۷,۸۸۲)	(۴۰۲,۳۵۸)	(۱۷۱,۵۰۹)
۰	۰	۰	(۲۹۶,۸۴۱)	(۲۲۱,۹۳۴)	(۲۵۰,۳۰۴)
۹۷۵,۰۵۳	۱,۶۰۶,۸۰۶	(۶۳۵,۷۹۰)	۸۷۷,۵۷۷	۱,۱۹۱,۰۵۳	(۲۰۲,۶۴۸)

سود خالص

اثر مالیاتی

سهم اقلیت از سود خالص

بانک پارسیان			گروه		
سال مالی منتهی به	دوره مبنای شش ماهه منتهی به		سال مالی منتهی به	دوره مبنای شش ماهه منتهی به	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم
۱۳,۲۰۰	۱۳,۲۰۰	۱۴,۰۸۰	۱۳,۲۰۰	۱۳,۲۰۰	۱۴,۰۸۰
۰	۰	۰	(۱۲۱)	(۱۲۱)	(۱۲۴)
۱۳,۲۰۰	۱۳,۲۰۰	۱۴,۰۸۰	۱۳,۰۷۹	۱۳,۰۷۹	۱۳,۹۵۶

میانگین موزون تعداد سهام عادی

میانگین موزون تعداد سهام شرکت اصلی در

مالکیت شرکت فرعی



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی: یکماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۵۲- اقلام زیر خط

۵۲-۱- تعهدات شرکت بابت اعتبارات اسنادی:

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		واریز شده طی سال		کنایش شده طی سال		مانده ابتدای سال	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۲۵,۳۷۴,۳۳۵	۷۵۶,۲۶۸,۹۱۶	۱۰,۰۰۱,۷۵۶	۱۳۴,۸۴۲,۲۳۱	۲۲,۶۵۰,۵۰۰	۴۶۹,۱۱۹,۱۶۴	۱۲,۷۲۵,۵۹۰	۴۲۱,۹۹۱,۹۸۳
۴,۰۸۴	۱۳۲,۴۲۴	۴۵۱,۹۷۲	۱۳,۳۱۷,۲۹۶	۱۱۱,۰۶۶	۱,۳۲۴,۷۲۰	۳۴۴,۹۹۰	۱۲,۳۲۵,۰۰۰
۸۰,۳۳۳	۸,۰۴۶,۶۳۴	۳۴۱,۱۲۹	۲۷,۲۲۲,۸۴۲	۱۹۰,۳۰۹	۱۴۰,۲۱۹,۹۱۶	۲۳۱,۱۵۲	۲۱,۳۴۷,۵۶۰
۷۳۵,۹۳۷	۲۸,۹۰۱,۰۷۰,۵۶۴	۱,۴۷۷,۸۰۶	۵۰,۳۰۶,۸۲۱,۵۷۷	۱,۱۳۸,۰۰۳	۳۶,۱۹۳,۳۱۰,۰۱۳	۱,۰۷۵,۷۴۰	۴۲,۹۱۴,۵۸۲,۱۲۸
۵۷,۵۳۳	۲۳۱,۳۱۴,۳۰۶	۷۳۴,۰۵۷	۲,۹۱۲,۰۸۴,۶۹۶	۲۷۲,۳۲۹	۹۰۹,۳۴۳,۷۴۸	۵۱۹,۳۵۱	۲,۳۳۴,۰۵۵,۳۵۴
۳۸۰,۷۰۳	۸۰,۹۸۳,۱۹۴	۱,۰۸۵,۳۸۱	۲۲۳,۲۰۲,۹۴۷	۶۰۴,۸۲۸	۱۱۳,۶۰۰,۸۰۴	۸۶۱,۳۵۵	۱۹۰,۵۸۵,۳۳۷
۱۶,۹۶۰	۲,۰۷۹,۰۰۰	۴۸	-	۱,۱۶۲	-	۱۵,۸۴۶	۲,۰۷۹,۰۰۰
۵,۳۰۷,۳۵۷	۱۱,۳۹۴,۶۵۳,۶۰۲	۴,۹۹۹,۰۷۴	۸,۹۸۹,۷۴۴,۹۵۲	۳,۲۲۴,۵۳۵	۴,۸۳۴,۴۹۷,۳۸۰	۶,۹۸۱,۹۰۶	۱۵,۵۴۹,۹۰۱,۱۷۴
۳۱,۸۵۷,۱۴۰		۱۹,۰۹۱,۲۳۳		۲۸,۱۹۲,۵۳۳		۲۲,۷۵۵,۸۲۹	
							نوع ارز
							یورو
							فرانک سوئیس
							لیبر ترکیه
							ون کوره جنوبی
							ین ژاپن
							یوان چین
							درهم امارات
							روپیه هند

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۵۲-۲- تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۶/۳۱		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۴,۱۱۷,۶۱۱	۱۳۶,۵۴۳,۶۶۷	۴,۴۶۳,۴۰۰	۱۳۳,۰۲۹,۳۴۴	یورو
.	.	۷۳۵۲۳۴	۲۴,۵۴۳,۸۲۴	درهم امارات
۸۳۹,۷۶۴	۳۰,۰۵۱,۶۷۸	۱۲,۵۸۹	۲۷,۵۴۹,۲۰۰	دلار
۲۶,۹۵۸	۶۰,۰۴۰,۰۰۰			روپیه
۶,۱۵۷	۵۶۵,۹۰۸	۲۹,۴۷۰	۱۱۸,۴۸۸,۳۷۵	لیر ترکیه
۲۷,۵۴۵	۱۱۸,۴۸۸,۳۷۵	۱,۸۱۸	۶۹۰,۰۰۰	ین ژاپن
۱۶۳,۹۲۰	۶,۵۳۹,۲۵۵,۹۴۰	۱۶۶,۵۱۵	۶,۵۳۹,۲۵۵,۹۴۰	ون کره جنوبی
۵,۱۸۱,۹۵۵		۵,۴۰۹,۰۲۶		ضمانت نامه های ارزی
۱۳,۱۳۳,۸۷۵		۱۴,۸۵۹,۷۷۱		ضمانت نامه های ریالی
۱۸,۳۱۵,۸۳۰		۲۰,۲۶۸,۷۹۷		

۵۲-۳- وجوه اداره شده به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۷۳۷	۸,۱۹۱

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

۵۳- تعهدات سرمایه‌ای و بدهیهای احتمالی

الف) به استثنای موارد مندرج در یادداشت های ۵۱-۱ الی ۵۱-۳ بانک فاقد بدهی های احتمالی می باشد.
 ب) به استثنای موارد مندرج در یادداشت های ۱۰ و ۱۳ صورتهای مالی (بابت ساخت داراییهای در جریان تکمیل) بانک فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۵۴- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۵۴-۱- منافع بانک از سهام شرکت تجارت الکترونیک در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۱۲ به شرکت داده پردازی پارسیان انتقال یافت، انتقال سهام به ارزش دفتری صورت گرفته است.

۵۴-۲- حسب مصوبه شورای پول و اعتبار و درخواست بانک محترم مرکزی جمهوری اسلامی ایران مقرر گردید بانک پارسیان به عنوان عامل باز پرداخت سپرده های موسسه ثامن الحجج وجوه سپرده گذاران را حسب اعلام بانک مرکزی و مطابق با لیست دریافتی از ایشان پرداخت کند، این فرآیند تأثیری بر سود و زیان بانک ندارد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۵۵- معاملات با اشخاص وابسته

۵۵-۱- معاملات با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	آیا مشمول مقررات ماده ۱۲۹ قانون تجارت است	موضوع معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	ماتده طلب (بدهی)	ماتده طلب (بدهی) منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
عملیات کارت								
شرکت تجارت الکترونیک	شرکت		کارت خرید و سلامت				۱۲۰,۰۹۸	
	فرعی -	۱۲۹	(کارکنان بانک)	قیمت بازار	(۱۱۳,۷۰۷)		(۲۱۳,۶۰۲)	۱۰۰,۰۶۹
	عضو هیات مدیره		سود نقدی				۴۴۱,۶۷۶	
			سایر اقلام				۲۳۲,۰۵۶	
			ضمانت نامه	قیمت بازار	۵۶,۴۰۰	۲۵۵	۳۲۷,۷۸۶	
شرکت کاسپین	شرکت		کارمزد ارائه خدمات	قیمت بازار	۱۰۱,۹۹۱		۹۵,۳۶۴	
	فرعی -	۱۲۹	سود نقدی				۵	۹۰,۷۴۲
	عضو هیات مدیره		سایر اقلام				(۴,۶۲۱)	
شرکت خدمات مشاور خرید پیروز	شرکت فرعی - عضو هیات مدیره		مشاوره تجدید ارز یابی	قیمت بازار	۹,۱۷۴		.	.
شرکت تامین اندیش پارس	شرکت		سود نقدی				۵۳	
	فرعی -		سایر اقلام				۱۵۸,۴۳۰	۱۶۸,۰۰۲
	عضو هیات مدیره		وصول مطالبات	قیمت بازار	۴۹,۹۶۹		.	
			ضمانت نامه				۵,۴۷۸	
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت		سود نقدی				.	
	فرعی -		خدمات بیمه ای (عمرو حادثه ، وام ، آتش سوزی و ...)	قیمت بازار	۱۰۰,۳۵۸		(۲۱,۱۱۵)	(۹۴۲)
	عضو هیات مدیره		ضمانت نامه	قیمت بازار	۳۰۰		.	
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	شرکت فرعی - عضو هیات مدیره		پروژه های ساختمانی	قیمت بازار	۱۱۸,۹۸۴		۴۶۰,۵۰۴	۲,۳۱۸,۱۲۴
			سایر اقلام				۱,۷۵۷,۶۲۰	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۲-۵۵- 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 مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۴/۰۶/۳۱	مانده طلب (بدهی) سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت تابعه	(۲۷۷,۹۰۲)		۶۰۴,۷۲۹	۸۸۲,۶۳۱
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	شرکت تابعه	۲۵۴,۴۸۳		۸۸۱,۴۵۳	.
شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت تابعه	۲,۸۴۶		۷,۵۹۹	۶۲۶,۹۷۱
شرکت گسترش هتل‌های لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	۲,۵۰۰		۱۱,۲۸۷	۴,۷۵۳
شرکت صرافى پارسیان	شرکت وابسته	(۴۱,۱۳۹)		۲۶۹,۳۱۲	۸,۷۸۷
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	۹,۴۰۸		۷۸,۷۵۰	۴۱,۱۷۱
شرکت تام ایران خودرو	سهامدار بالای	.		۳۳,۹۹۰	۶۹,۳۴۲
شرکت بیمه پارسیان	شرکت تابعه	(۱۱۲,۰۱۶)		۱۱,۱۲۹	۳,۷۹۵,۳۹۸
شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان	شرکت تابعه	(۸۷,۹۵۱)		۸۸۰,۰۶۷	۳۳,۹۹۰
فناوری اطلاعات پارسیان	شرکت تابعه	۱۴,۵۱۵		۹۹,۵۷۲	
گروه مالی پارسیان	شرکت تابعه	۱,۴۵۳,۶۳۸		۶,۱۹۳,۴۵۰	

۵۶- مانده خالص داراییهای ثابت شرکت اصلی

نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۸ معادل ۵۱ درصد و به شرح محاسبات زیر می باشد:

یادداشت	مبلغ	
دارایی ثابت مشهود	۱۰	۶,۱۱۴,۱۷۶
دارایی ثابت نا مشهود	۱۱	۹,۷۲۴,۶۶۵
وثایق با تملیک بالای دو سال		۸۶۵,۹۱۷
ودیعہ ساختمانهای استیجاری		۲۷۹,۲۷۲
ذخیره استهلاک	۱۱ و ۱۰	(۹۲۰,۲۸۰)
		۱۶,۰۶۳,۷۵۰
جمع حقوق صاحبان سهام		۳۴,۴۰۱,۸۷۳
کسر میشود سود انباشته		۲,۹۴۰,۴۰۸
		۳۱,۴۶۱,۴۶۵
		۵۱٪



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی: هماهه منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۴

۵۷- وضعیت ارزی

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

شرح	موجودی نقد	مطلوبات از بانک	مطلوبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	تسهیلات اخلاقی	سرمایه گذارینها	بدهی به بانک مرکزی	بدهی به سایر بانکها	سرویه های دیگری	سرویه های فرضی	سرویه های سرمایه گذاری مدت در	سایر سیرده ها	سایر اقلام	تعهدات اعتبارات	تعهدات ضمانتنامه های جاری
پوند انگلیسی	۷۰,۴۵۶	-	-	-	-	-	-	-	(۹۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
دروم اسرائیل	۴,۰۹۱,۱۴۳	۷۷,۷۵۵,۸۵۴	۷,۵۸۶,۵۶۳	۱۹۳,۷۸۱,۵۷۱	-	-	(۳۱,۸۳۴,۵۷۹)	(۱۱,۴۵۵,۶۳۳)	(۳۳,۰۲۰,۰۴۳)	(۳۳,۷۴۲,۳۶۳)	(۳۳,۸۲۹,۹۷۷)	۷۹,۵۹۳,۸۵۵	(۲۰,۷۹۰,۰۰۰)	-
دلار آمریکا	۴۸,۲۸۳,۵۷۲	۴۹,۹۷۱,۰۷۸	۳۰,۳۶۱,۷۴۹	۳۸۶,۰۱۹,۶۵۳	۷,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲,۶۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۶۰۸,۰۰۰)	۳,۳۸۸,۷۵۳	(۳۳,۷۶۸,۴۰۰)	-	(۸۸,۵۴۹)	۶,۵۳۱,۴۳۵	-	(۳۳,۵۳۲,۹۳۲)
دلار کانادا	-	-	۶۶۶	-	-	-	-	-	(۷,۲۹۱)	-	-	-	-	-
دینار بحرین	-	-	۱۸,۳۳۳	-	-	-	(۴۹)	-	(۳۶۱)	-	-	-	-	-
فیلپین عراقی	-	-	۶,۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
روپیه روسیه	-	-	۴,۴۳۰,۱۸۸	-	-	-	-	-	-	(۶۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۶۹,۰۰۰,۰۰۰)
روپیه هند	-	-	۱۷۰,۰۰۰,۵۵۵,۹۴۴	-	-	(۱۳,۳۱۹,۱۹۷)	-	(۹۸,۶۰۶,۵۳۳)	-	-	(۶۵,۹۸۱,۲۰۴)	(۱,۶۳۳,۰۵۳)	(۱۱,۲۲۶,۶۰۳)	(۳۵,۶۲۳,۰۰۰)
ریال ایران	-	-	۷,۸۶۳,۱۸۶	-	-	-	-	۲۶,۷۳۷	-	-	-	-	-	-
ریال قطر	-	-	۱,۴۹۹,۷۲۵	-	(۲۹,۴۳۳)	(۱,۱۳۶,۹۰۴)	-	-	-	-	-	۱۰۰	-	-
فرانک سوئیس	-	-	۹۸,۷۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۰	-	-
کرون سوئد	-	-	۸۹,۱۳۳,۸۱	۱۰,۱۳۳,۳۳۸	(۵,۶۰۴,۰۶۶)	(۸,۱۴۱,۲۳۳)	-	(۷,۳۶۶,۸۳۳)	(۸,۶۱۰)	-	-	۲,۰۵۱,۷۵۰	(۱۳۳,۴۳۳)	-
لیبر ترکیه	-	-	۶۳,۰۵۴	-	-	-	-	-	(۱۹,۳۹۱)	-	-	-	-	-
دل کوه جیبوتی	-	-	۵۳,۳۵۳,۳۹۹	-	-	-	(۸,۰۵۸,۱۷۶)	(۳۳,۵۳۸)	-	-	(۵,۰۳۳,۶۴۳)	(۴۷۰,۸۸۶)	(۸,۰۴۶,۶۳۳)	-
ین ژاپن	-	-	۶,۳۴۸,۵۷۲	-	-	-	(۶۹,۳۳۵,۹۳۱)	(۳۵,۳۳۵,۹۳۱)	-	(۹,۳۳۵,۹۳۱)	(۹,۳۳۵,۹۳۱)	(۱۳,۰۳۹۶,۰۵۱)	(۳۳,۱۳۱,۳۳۰)	(۳۳,۱۳۱,۳۳۰)
یوان چین	-	-	۴,۱۳۴,۱۳۵	-	(۵۵,۳۳۸,۱۰۳)	-	(۵,۳۳۸,۱۰۳)	(۶,۳۳۸,۱۰۳)	-	(۳,۳۳۸,۱۰۳)	(۳,۳۳۸,۱۰۳)	(۳,۳۳۸,۱۰۳)	(۳,۳۳۸,۱۰۳)	(۳,۳۳۸,۱۰۳)
یورو	۱۸,۶۹۳,۷۷۴	۲,۱۷۱,۹۸۷	۳۸۶,۶۵۶,۴۴۷	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۳,۹۰۰,۰۰۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)	(۳۳,۳۳۰,۰۰۰)

