



شرکت: بانک پارسیان	سرمایه ثبت شده: 23,760,000
نماد: وپارس	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571923	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه تلفیقی

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۰۴,۶۱۹,۷۰۱	۳۰,۹۱۶,۵۲۷	۲۳۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۲۸	۳۰,۹۱۶,۵۲۷	
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۳۵,۴۴۶,۰۳۶	۹۳,۱۳۳,۱۵۰	۴۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۷	۹۳,۱۳۳,۱۵۰	
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۳۳,۶۷۴,۰۰۳	۵۲,۷۱۵,۷۴۵	۱۳۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۳۵	۵۲,۷۱۵,۷۴۵	
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۲۲,۳۷۴,۱۱۴	۱۴,۰۳۵,۰۷۹	۶۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۶۰	۱۴,۰۳۵,۰۷۹	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۰۳,۸۳۳,۱۰۳	۵۴۶,۵۵۶,۳۸۰	۴۷	سایر سپرده‌ها	۴۷	۵۴۶,۵۵۶,۳۸۰	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴,۳۹۸,۵۴۳	۲۹,۱۵۵,۴۵۱	۱۸	مالیات پرداختنی	۱۸	۲۹,۱۵۵,۴۵۱	
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۹۸,۵۶۳,۶۴۵	۹۰,۸۸۷,۷۳۷	۸	سود سهام پرداختنی	۸	۹۰,۸۸۷,۷۳۷	
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	--	۰	
دارایی‌های نامشهود	۱۶,۵۰۹,۵۳۷	۱۶,۵۷۴,۳۱۹	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۱۶,۵۷۴,۳۱۹	
سرقفلی	۰	۰	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	۰	
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۷,۱۴۵,۳۳۰	۴۰,۳۷۲,۴۳۱	۱۷	سایر بدهی‌ها	۱۷	۴۰,۳۷۲,۴۳۱	
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	جمع بدهی‌ها	--	۰	
سایر دارایی‌ها	۳۵,۰۹۸,۵۶۸	۲۹,۲۵۹,۴۵۲	۲۰	حقوق صاحبان سهام	۲۰	۲۹,۲۵۹,۴۵۲	
				سرمایه		۲۳,۷۶۰,۰۰۰	
				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی		(۸۹۳,۴۳۹)	
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۵۷۱,۱۳۳)	
				صرف (کسب) سهام		۰	
				سهام خزانه		۰	
				اندوخته قانونی		۸,۶۴۷,۸۰۶	
				سایر اندوخته‌ها		۹۷۳,۰۸۳	
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		۰	
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		۰	
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری		(۸۳,۵۳۳)	
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی		۰	
				سود (زیان) انباشته		۵,۳۰۰,۲۷۵	
						(۴,۷۰۲,۲۱۲)	

۲۸ ۹۴	۲۷,۴۱۹,۵۶۸ ۷,۹۳۷,۲۰۶	۲۷,۷۰۲,۱۹۲ ۱۵,۴۰۰,۵۵۷	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی سهام اقلیت			
۵۰	۲۵,۳۴۶,۸۷۴	۵۳,۱۰۳,۷۴۹	جمع حقوق صاحبان سهام			
۵۱	۹۴۳,۵۸۵,۳۶۱	۱,۴۳۰,۶۶۱,۵۶۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۱	۹۴۳,۵۸۵,۳۶۱	۱,۴۳۰,۶۶۱,۵۶۹
						جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	شرح
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره منتهی به
			سود (زیان) خالص
			درآمدها
			درآمدهای مشاع
			سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
(۲۱)	۹۵,۳۹۹,۸۹۰	۷۵,۴۶۵,۹۷۸	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۳۵	۴,۵۶۹,۹۵۱	۵,۷۳۳,۰۴۹	جمع درآمدهای مشاع
(۱۹)	۹۹,۸۶۹,۸۴۱	۸۱,۱۸۸,۰۲۷	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۲	(۱۱۳,۴۸۶,۶۷۰)	(۱۳۷,۳۱۰,۹۹۱)	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.	سهام سود سپرده‌گذاران
۱۲	(۱۱۳,۴۸۶,۶۷۰)	(۱۳۷,۳۱۰,۹۹۱)	سهام بانک از درآمدهای مشاع
۳۲۸	(۱۳,۶۱۶,۸۳۹)	(۴۶,۰۳۳,۹۶۴)	درآمدهای غیرمشاع
			سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۳۰۳	۶,۳۳۳,۵۶۳	۱۸,۹۰۳,۶۲۸	درآمد کارمزد
۳۶	۳,۸۳۷,۴۰۰	۳,۵۶۱,۳۰۱	نتیجه مبادلات ارزی
۱۸۷	۱۶,۳۱۹,۷۴۵	۴۶,۸۷۹,۶۳۷	سایر درآمدها
۱۵۴	۷,۷۴۰,۵۶۴	۱۹,۶۲۶,۹۶۳	جمع درآمدهای غیرمشاع
۱۶۹	۳۳,۱۳۱,۳۷۱	۸۸,۹۷۰,۵۲۹	جمع درآمدها
۱۲۰	۱۹,۵۱۴,۴۴۳	۴۳,۹۴۷,۵۶۵	هزینه‌ها
			هزینه‌های کارکنان
۳۶	(۴,۷۷۹,۵۰۳)	(۶,۰۳۸,۴۸۲)	سایر هزینه‌های اجرایی
۴۸	(۶,۷۹۳,۵۷۴)	(۱۰,۰۷۴,۶۹۸)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۴۳)	(۷,۴۷۶,۹۰۹)	(۴,۳۵۹,۹۳۹)	هزینه‌های مالی
(۲۰)	(۹۵۳,۰۸۱)	(۷۶۰,۶۶۳)	هزینه کارمزد
۳۱	(۲,۲۰۱,۸۳۹)	(۳,۸۹۰,۵۳۳)	جمع هزینه‌ها
۸	(۳۳,۲۰۲,۹۰۶)	(۳۴,۰۱۴,۳۰۵)	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
--	(۳,۶۸۸,۴۶۴)	۱۸,۹۳۳,۲۶۰	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
--	.	.	سود (زیان) خالص
--	(۳,۶۸۸,۴۶۴)	۱۸,۹۳۳,۲۶۰	سود (زیان) خالص
۳۱	(۶۷۴,۱۳۴)	(۸۱۳,۴۴۷)	مالیات بر درآمد
--	(۳,۳۶۳,۵۸۸)	۱۸,۱۲۰,۸۱۳	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
--	(۳,۳۶۳,۵۸۸)	۱۸,۱۲۰,۸۱۳	سود (زیان) خالص

۲۱۴	۲,۲۲۲,۲۲۵	۷,۲۱۷,۴۲۷	سهام اقلیت از سود (زیان) خالص
--	(۵,۶۹۴,۸۳۳)	۱۰,۸۰۳,۳۸۶	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
			سود (زیان) پایه هر سهم
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
--	(۲,۲۶۲,۵۸۸)	۱۸,۱۲۰,۸۱۳	سود (زیان) خالص
.	۱۶,۸۹۷,۸۳۹	۱۶,۹۶۰,۶۳۷	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
۲۸	(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۲۸,۰۱۴)	تعدیلات سنواتی
--	۲,۴۷۷,۴۰۲	(۲,۸۷۷,۳۸۷)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
۲۵	(۱,۵۵۰,۲۹۱)	(۲,۱۰۰,۵۰۷)	سود سهام مصوب
--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
--	۹۳۷,۱۱۱	(۴,۹۷۷,۸۹۴)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
--	(۲,۴۲۵,۲۷۷)	۱۳,۱۲۲,۹۱۹	سود قابل تخصیص
۷۷	(۴۰۹,۳۷۴)	(۷۳۲,۵۴۸)	انتقال به اندوخته قانونی
(۲۷)	(۳۲,۵۲۶)	(۳۳,۸۳۵)	انتقال به سایر اندوخته‌ها
--	(۲,۸۷۷,۳۸۷)	۱۲,۳۹۶,۵۲۶	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۲۸۹	۱,۸۲۴,۸۲۵	۷,۰۹۶,۳۶۱	سهام اقلیت از سود (زیان) انباشته
--	(۴,۷۰۲,۳۱۳)	۵,۳۰۰,۳۷۵	سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
--	(۳۴۰)	۴۵۵	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
.	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی نشده 1397/12/29	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی
214	13,970,571	43,806,125	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

214	13,970,571	43,806,125	بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(32)	(387,343)	(261,896)	سود پرداختی بابت استقراض
212	(547,352)	(1,707,612)	سود سهام پرداختی
111	(934,695)	(1,969,508)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
50	(452,680)	(678,046)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
407	250,338	1,268,888	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(60)	(25,035,076)	(9,938,419)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
21,500	14	3,024	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(94)	(6,342,082)	(367,887)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(71)	(31,126,806)	(9,034,394)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	(18,543,610)	32,124,177	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
--	0	0	وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام‌خزانه
208	(118,332)	(364,305)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام‌خزانه
(29)	25,257,083	17,948,100	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
403	(4,416,455)	(22,220,654)	بازپرداخت اصل استقراض
--	20,722,296	(4,636,859)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
1,162	2,178,686	27,487,318	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
72	17,932,210	30,916,527	موجودی نقد در ابتدای دوره
328	10,805,631	46,215,857	تأثیر تغییرات نرخ ارز
238	30,916,527	104,619,702	موجودی نقد در پایان دوره
(80)	107,770,947	21,061,010	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات

دارایی‌ها			بدهی‌ها		
موجودی نقد	۱۰۱,۹۷۹,۹۴۰	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۲۴۳	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۱۲۹,۱۳۳,۸۹۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۳۴,۷۴۳,۸۸۴	۹۱,۶۶۲,۴۸۳	۴۷	۹۱,۶۶۲,۴۸۳	۱۵,۱۳۳,۸۱۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲۱,۱۱۸,۷۷۸	۵۱,۷۲۳,۹۷۰	۱۳۴	۵۱,۷۲۳,۹۷۰	۵۷,۹۹۰,۲۲۵
مطالبات از دولت	۰	۰	--	۰	۲۶,۸۵۳,۴۲۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۲۳,۳۷۴,۱۱۴	۱۴,۰۳۵,۰۷۹	۶۰	۱۴,۰۳۵,۰۷۹	۱۱,۵۴۵,۵۸۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۰۶,۶۸۹,۷۴۳	۵۴۵,۷۴۷,۴۷۰	۴۸	۵۴۵,۷۴۷,۴۷۰	۷۰۰,۹۲۸,۸۰۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲,۹۵۷,۸۷۳	۱۷,۸۵۱,۵۹۳	(۲۳)	۱۷,۸۵۱,۵۹۳	۲۱,۳۷۷,۵۷۴
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	۱۱۷,۴۵۸,۴۰۶	۹۹,۳۸۵,۴۷۷	۱۸	۹۹,۳۸۵,۴۷۷	۷,۳۳۰,۰۳۶
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	۰	۱۴۷,۵۷۵
دارایی‌های نامشهود	۱۰,۱۸۷,۳۴۱	۹,۹۴۱,۴۰۷	۳	۹,۹۴۱,۴۰۷	۱,۸۲۳,۷۹۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۴۹۵,۱۵۰	۵,۳۵۱,۵۹۳	۲	۵,۳۵۱,۵۹۳	۴,۱۳۶,۹۱۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۴,۳۰۳,۷۷۹	۲۴,۸۵۳,۶۷۷	(۲)	۲۴,۸۵۳,۶۷۷	۱,۴۶۲,۵۳۳
جمع بدهی‌ها			(۲)		۱,۳۳۶,۶۶۱,۷۰۰
حقوق صاحبان سهام					
سرمایه	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--	۰	۰
صرف (کسر) سهام	۰	۰	--	۰	۰
سهام خزانه	۰	۰	--	۰	۰
اندوخته قانونی	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	۰	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱
سایر اندوخته‌ها	۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴	۰	۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--	۰	۰
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--	۰	۰
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۱۰,۴۹۳,۱۰۸)	(۱۰,۴۹۳,۱۰۸)	(۳۷)	(۱۰,۴۹۳,۱۰۸)	(۱۰,۴۹۳,۱۰۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۳۵۸,۳۰۹,۰۰۷	۱,۳۵۸,۳۰۹,۰۰۷	۵۳	۱,۳۵۸,۳۰۹,۰۰۷	۱,۳۵۸,۳۰۹,۰۰۷
جمع دارایی‌ها			۵۳		

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۷۵,۴۶۵,۹۷۹	۹۵,۳۹۹,۸۹۱	(۲۱)
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۷,۹۵۳,۶۹۰	۵,۹۴۶,۴۸۸	۳۴
جمع درآمدهای مشاع	۸۳,۴۱۸,۶۶۹	۱۰۱,۳۴۶,۳۷۹	(۱۸)

۱۲	(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)	(۱۳۷,۳۳۳,۳۳۱)	سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۲	(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)	(۱۳۷,۳۳۳,۳۳۱)	سهم سود سپرده‌گذاران
۳۵۷	(۱۳,۲۸۴,۴۹۵)	(۴۳,۸۱۴,۶۶۳)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			درآمدهای غیرمشاع
۲۱۷	۵,۷۵۸,۳۷۵	۱۸,۳۷۸,۴۲۰	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۱۹	۳,۵۵۶,۶۱۲	۳,۰۴۴,۶۸۹	درآمد کارمزد
۲۰۰	۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۴۵,۳۱۱,۱۸۳	نتیجه مبادلات ارزی
(۹۸)	۳,۱۵۴,۷۴۹	۵۱,۱۵۹	سایر درآمدها
۱۶۱	۳۵,۵۶۷,۰۸۱	۶۶,۶۸۵,۴۵۱	جمع درآمدهای غیرمشاع
۷۲	۱۳,۲۸۳,۵۸۶	۳۳,۸۷۰,۷۸۹	جمع درآمدها
			هزینه‌ها
۲۱	(۴,۰۳۰,۶۵۷)	(۴,۸۷۹,۶۵۸)	هزینه‌های کارکنان
۱۳	(۴,۸۱۱,۳۷۵)	(۵,۵۰۶,۱۳۳)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۵۷)	(۷,۴۴۳,۰۳۹)	(۳,۳۱۷,۰۲۱)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۴۰)	(۳۴۹,۵۷۹)	(۱۵۰,۱۶۸)	هزینه‌های مالی
۳۱	(۳,۱۰۱,۳۸۱)	(۳,۷۴۹,۳۹۳)	هزینه کارمزد
(۱۳)	(۱۸,۶۹۵,۹۴۱)	(۱۶,۵۰۳,۳۶۳)	جمع هزینه‌ها
--	(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۳۶۸,۴۳۶	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	.	(۱۴۷,۵۷۵)	مالیات بر درآمد
--	(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۳۲۰,۸۵۱	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
--	(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۳۲۰,۸۵۱	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زیان) پایه هر سهم
			سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
			گردش حساب سود (زیان) انباشته
--	(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۳۲۰,۸۵۱	سود (زیان) خالص
(۶)	۳,۴۱۱,۴۰۸	۳,۱۹۳,۹۴۷	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
۳۷	(۱۴,۴۳۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۱۱,۸۶۶)	تعدیلات سنواتی
۵۱	(۱۱,۰۰۹,۰۳۹)	(۱۶,۶۱۷,۹۱۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
۱۳۷	(۴۱,۸۹۰)	(۹۵,۰۴۰)	سود سهام مصوب
--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۵۱	(۱۱,۰۵۰,۹۱۹)	(۱۶,۷۱۳,۹۵۹)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۲۶)	(۱۶,۴۶۴,۳۷۴)	(۱۰,۴۹۳,۱۰۸)	سود قابل تخصیص
--	(۱۳۵,۵۶۹)	.	انتقال به اندوخته قانونی

--	(۱۸,۰۷۶)	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۲۷)	(۱۶,۶۱۷,۹۱۹)	(۱۰,۳۹۳,۱۰۸)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
--	(۳۳۸)	۲۶۳	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
.	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی دوره منتهی به 1397/12/29 حسابرسی نشده 1397/12/29	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی
549	4,776,155	30,984,984	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
549	4,776,155	30,984,984	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
203	(15,419)	(46,773)	سود سهام پرداختی
203	(15,419)	(46,773)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(79)	41,962	8,809	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(37)	(817,207)	(518,037)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
57	28	44	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
121	(143,577)	(317,984)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(10)	(918,794)	(827,168)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
684	3,841,942	30,111,043	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
			بازپرداخت اصل استقراض

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			
321	(590,000)	(2,481,598)	
750	3,251,942	27,629,445	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
76	16,867,918	29,703,091	موجودی نقد در ابتدای دوره
366	9,583,231	44,647,403	تأثیر تغییرات نرخ ارز
243	29,703,091	101,979,939	موجودی نقد در پایان دوره
(82)	99,784,800	18,278,622	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲,۱۲۵,۷۵۰	۲۱,۳۳۸,۵۸۸	۲,۱۰۲,۹۰۸	۱,۲۷۶,۳۴۸	۰	۰	۰	۰	۲۲,۷۱۴,۸۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲۹۹,۲۶۶,۸۵۱	۲۳۷,۶۴۴,۸۰۰	۱۲۷,۱۵۷,۲۵۵	۲۵۶,۵۲۸,۲۹۰	۱,۷۱۸,۲۳۶	۱,۶۷۶,۱۸۳	۲۱,۸۸۸,۲۲۱	۴۳,۴۴۱,۰۸۹	۴۷۰,۰۳۰,۵۶۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱۰۱,۰۱۸,۸۸۵	۲۹۲,۰۰۲,۸۸۳	۶,۷۷۸,۱۷۴	۱۰,۷۳۳,۵۰۷	۲۴۶,۷۵۴	۸۷۲,۰۵۲	۹,۶۲۸	۲۲,۲۸۲	۱۰۸,۰۵۲,۴۴۱
جمع	۴۱۲,۴۲۱,۴۸۶	۵۵۲,۰۸۶,۲۷۱	۱۵۶,۰۳۸,۳۳۷	۲۶۸,۵۵۸,۰۴۵	۱,۹۶۴,۹۹۰	۲,۵۴۸,۳۳۵	۲۱,۸۹۷,۸۴۹	۴۳,۴۴۴,۳۷۱	۵۹۲,۲۳۲,۶۶۲
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۴,۶۸۳,۹۱۲	۷,۶۱۱,۳۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۶۱۱,۳۳۱
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۰۷,۷۳۷,۵۷۴	۵۴۴,۴۷۴,۹۵۰	۱۵۶,۰۳۸,۳۳۷	۲۶۸,۵۵۸,۰۴۵	۱,۹۶۴,۹۹۰	۲,۵۴۸,۳۳۵	۲۱,۸۹۷,۸۴۹	۴۳,۴۴۴,۳۷۱	۵۸۷,۰۲۵,۶۰۱
ارزش وثایق دریافتی									
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی									
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)									
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول									
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۰۷,۷۳۷,۵۷۴	۵۴۴,۴۷۴,۹۵۰	۱۴۴,۸۹۵,۵۸۹	۲۵۷,۲۷۴,۲۷۳	۱,۶۷۰,۷۱۴	۲,۳۵۶,۶۰۶	۱۱,۶۱۶,۲۷۹	۲۳,۱۴۴,۲۰۱	۵۴۵,۹۳۰,۱۵۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۶,۱۱۶,۰۶۴	۸,۱۶۷,۱۲۴	۳۱,۵۴۴	۱۹,۱۳۴	۰	۰	۰	۰	۶,۱۴۷,۶۰۸
جمع	۴۰۱,۶۲۱,۵۱۰	۵۳۶,۳۰۷,۸۲۶	۱۴۴,۸۶۴,۰۴۵	۲۵۷,۲۵۵,۲۲۹	۱,۶۷۰,۷۱۴	۲,۳۵۶,۶۰۶	۱۱,۶۱۶,۲۷۹	۲۳,۱۴۴,۲۰۱	۵۵۹,۷۷۲,۵۴۸

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطایی در سال آتی پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام و افزایش و بر اساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۱۱۱,۸۱۱,۰۳۱	۲۵۷,۵۰۵,۳۴۳	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۱۹,۹۹۷	۳۴۷,۴۳۳	۰	۰
سپرده های بلند مدت	۵۱۹,۲۸۳,۸۰۳	۵۳۶,۷۵۴,۳۵۹	۱۸	۱۹
جمع سپرده های هزینه زا	۶۳۱,۲۱۴,۸۳۱	۷۹۴,۵۰۷,۰۲۵		
سپرده های غیر هزینه زا	۵۳,۵۳۳,۹۳۱	۹۶,۶۸۷,۸۳۴	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۶۸۴,۷۴۸,۷۵۲	۸۹۱,۱۹۴,۸۴۹		
سپرده های ارزی	۵۰,۸۶۰,۳۳۴	۸۷,۷۶۵,۰۵۸	۰	۰
جمع سپرده های دریافتی	۷۳۴,۵۹۸,۹۸۶	۹۷۸,۹۵۹,۹۰۷		

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می

باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۰	۳۴۹	۳۷۰
تعداد کارکنان	۴,۲۶۹	۴,۱۵۹	۴,۴۰۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	بدون تغییر
مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۴,۵۷۰,۱۹۹)	(۳۳,۴۸۴,۹۵۱)	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۶.۱	۴.۱	بهبود نسبت فعلی با افزایش سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

ضمن تلاش به منظور بهبود سهم خود از بازار پولی با تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت سهم درآمدهای مشاع را افزایش داده و با توسعه زیرساختها، تنوع و کیفیت خدمات بانکداری و درآمدهای مرتبط را به شرح مطالب ارائه شده افزایش دهد.

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۳۳۶,۰۰۶	۳,۸۴۶,۱۹۱	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۹۲۷,۹۹۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۱۱۵,۴۵۴	۸۴۳	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۳,۴۵۱,۴۶۰	۴,۷۷۵,۰۲۴	۰	
جایزه سپرده قانونی	۶۳۳,۲۰۶	۷۶۵,۴۰۳	۰	-
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۴۹۵,۰۲۸	۲,۴۱۳,۲۶۳	۰	مبلغ درآمد تا پایان سال ۱۳۹۸ در قیاس با سال قبل تغییری نداشته باشد
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۰	۰	۰	-
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۳,۱۲۸,۲۳۴	۳,۱۷۷,۶۶۶	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	-
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۶,۵۷۹,۶۹۴	۷,۹۵۲,۶۹۰	۰	

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها و مغروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با توجه به افزایش سالیانه هزینه های حقوق و دستمزد ، افزایش ذخیره مطالبات ، پشتیبانی سامانه ها و نرم افزارهای بانکی، اجاره تجهیزات ، استهلاک دارایی ها و پیش بینی می گردد مانده هزینه های بانک نسبت به دوره های مشابه رشدی حدود نرخ تورم داشته باشد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
پارسیس کیش	۱۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۱۰۰	۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
گروه مالی بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۰	۰	۱,۹۹۹,۹۶۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۰	۰	۴۹۹,۹۵۹	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	۱۷	۰	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۳	۰	۶۲,۳۶۱	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
سایر شرکتهای خارج از بورس	۱۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۰	۰	۱,۲۳۳,۷۴۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس	۱۰۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۰	۰	۶۰,۱۷۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۱۵۴,۷۴۹	۵۱,۱۵۹
جمع سایر درآمدها	۲,۱۵۴,۷۴۹	۵۱,۱۵۹
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۴,۸۸۱,۳۷۵)	(۵,۵۰۶,۱۳۳)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۴,۸۸۱,۳۷۵)	(۵,۵۰۶,۱۳۳)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۲۴۹,۵۷۹)	(۱۵۰,۱۶۸)
جمع هزینه های مالی	(۲۴۹,۵۷۹)	(۱۵۰,۱۶۸)

وضعیت ارزی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۴۸۵,۰۶۰,۲۴۷	۴,۵۳۶,۷۰۷,۶۶۵	۱۶۰,۶۶۹,۸۴۹	۳,۴۷۴,۰۱۷,۸۰۱	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
(۴۵۷,۹۷۳,۱۵۶)	(۴,۲۸۳,۲۵۶,۱۴۵)	(۱۳۷,۲۱۹,۵۹۴)	(۲,۹۶۶,۹۷۴,۲۹۲)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۰	۰	۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
----------------------------------	----------------------------------

سایر توضیحات با اهمیت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

ترکیب اعضاء هیأت مدیره

نام	سمت	موظف / غیرموظف	امضاء
هاشم یکه زارع	رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
عارف نوروزی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیرموظف	
عباس خسروانی	عضو هیأت مدیره	موظف	
جواد شکرخواه	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	
سیدحسام شمس عالم	عضو هیأت مدیره	موظف	
کوروش پرویزیان	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف	

فهرست مطالب

۱	ماهیت کسب و کار.....
۱۳	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....
۱۵	مهمترین منابع، ریسک ها و روابط.....
۳۰	نتایج عملیات.....
۳۶	چشم انداز ها.....

ماهیت کسب و کار

معرفی صنعت بانکداری

تصور پیشرفت و توسعه صنعت بدون حضور و حمایت بانک ها امری غیر ممکن است. بانک ها نقش عمده ای در پیشرفت تمام صنایع کشور ایفا کرده و وظیفه ای سنگینی در این خصوص در آینده برعهده دارند. به عقیده کارشناسان عمده فعالیت بانک ها در خصوص حمایت از صنعت می بایست در بانک های تخصصی این عرصه صورت پذیرد. در حال حاضر در کشور چند بانک تخصصی به ارائه خدمات به صنعت گران در عرصه های مختلف می پردازند. با این وجود سایر بانک های عمومی، بزرگ و پر سابقه کشور هم از فعالیت های تولیدی و صنعتی غافل نمانده اند و بعضا خدمات خوبی در این عرصه ارائه می کنند. بانک، نهادی اقتصادی است که وظیفه هایی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خریدها و فروش را بر عهده دارند. بانک ها به عنوان عامل پرداخت کننده از طریق اجرای چک ها یا حساب های جاری مشتریان، فعالیت می کنند که چک های کشیده شده در وجه مشتریان در آن بانک را پرداخت می کنند و چک های سپرده به حساب های جاری مشتریان را جمع آوری می کنند.

همان طور که می دانیم بخش وسیعی از فعالیت های تجاری کشور و خانواده ها در ارتباط مستقیم با بانک هاست. از این رو می توان گفت بانک ها نقشی اساسی در اقتصاد کشور ایفا می کنند و تحولات به وجود آمده در سیستم بانکی می تواند تا حد زیادی بر فعالیت های تجاری کشور تاثیر گذار باشد. ورود بانک های خصوصی به این سیستم یکی از عواملی است که توانسته سیستم بانکی کشور را دچار تحولات عمیقی کند.

علی رغم فعالیت های گسترده بانک های دولتی در کشور، هیچ گونه رقابت میان آنها جهت پیشی گرفتن از یکدیگر و ایجاد نوآوری وجود نداشت. اما بعد از ورود بانک های خصوصی شاهد تحولات عمیقی در نظام بانکی کشور بودیم به طوریکه می توان حضور بانک های خصوصی را رقیبی برای بانک های دولتی تلقی کرد.

در ایران بانک ها به پنج دسته تقسیم می شوند: بانک های تجاری دولتی، بانک های تخصصی دولتی، بانک های خصوصی، بانک های قرض الحسنه و بانک های مشترک ایرانی و خارجی.

بانک های تجاری دولتی: ملی، سپه، پست بانک

بانک های تخصصی دولتی: مسکن، کشاورزی، صنعت و معدن، توسعه تعاون و توسعه صادرات

بانک های قرض الحسنه: قرض الحسنه مهر ایران و قرض الحسنه رسالت

بانک های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران - ونزوئلا

بانک های خصوصی: شامل پارسیان، اقتصاد نوین، کارآفرین، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، قوامین، انصار،

حکمت ایرانیان، دی، گردشگری، ایران زمین، سرمایه، آینده و خاورمیانه

بانک پارسیان به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب

۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحده قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره

۱۷۸۰۲۸ در تاریخ ۱۳۸۰/۰۶/۱۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید.

مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/هـ مورخ ۱۳۸۰/۰۶/۲۶ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت گردید و

فعالیت های بانکی از تاریخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۲ با افتتاح چهار شعبه در تهران آغاز شد.

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

بانک در اجرای تحقق اهداف خود با رعایت قوانین و مقررات جاری و با اخذ مجوزهای لازم می تواند به کلیه عملیات مجاز به

شرح زیر مبادرت نماید:

- ۱- قبول سپرده ها .
- ۲- صدور گواهی سپرده عام و خاص .
- ۳- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک و سایر قوانین مربوط.
- ۴- انجام عملیات بین بانکی .
- ۵- انجام عملیات اعتباری از جمله اعطای تسهیلات به اشخاص در قالب عقود قرض الحسنه ، فروش اقساطی ، اجاره به شرط تملیک ، سلف جعاله ، مضاربه ، مشارکت حقوقی ، سرمایه گذاری مستقیم ، مشارکت مدنی ، مزارعه ، مسابقات، خرید دین ، مرابحه و استصناع .
- ۶- فعالیت در کلیه عملیات و معاملات بانکی ، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد است.

سرمایه شرکت و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۱۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۳.۷۶۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳.۷۶۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۲ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
سود انباشته	۳۴۱,۰۰۰	۳۱,۰۰۰	۱۰	۱۳۸۲/۰۷/۱۲
آورده نقدی (فروش با صرف)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۹,۰۰۰	۴۸۷	۱۳۸۳/۰۳/۱۶
آورده نقدی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۳۸۴/۰۹/۰۲
آورده نقدی و مطالبات	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۸۷/۰۳/۲۲
آورده نقدی و مطالبات	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۸۷/۰۹/۱۰
آورده نقدی و مطالبات	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۸۹/۰۳/۲۶
آورده نقدی و مطالبات	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۰,۰۰۰	۲۲	۱۳۸۹/۱۰/۱۵
آورده نقدی و مطالبات	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۱/۰۲/۲۷
آورده نقدی و مطالبات	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۲,۶۴۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۷,۹۲۰,۰۰۰	۵۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۲

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		یک درصد و بالاتر
۸,۲۹٪	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام)
۵,۷۴٪	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲	شرکت سرمایه گذاری سمند (سهامی خاص)
۵,۰۰٪	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۴,۹۹۲٪	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۴,۹۷٪	۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۴,۹۲٪	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت تک آوران شرق (سهامی عام)
۴,۹۱٪	۱,۱۶۵,۶۸۳,۲۲۸	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۴,۸۱٪	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۴,۷۵٪	۱,۱۲۹,۰۰۶,۵۱۰	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۳,۵۳٪	۸۳۷,۸۹۱,۲۴۳	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۳,۴۴٪	۸۱۷,۸۶۱,۱۵۰	شرکت نگار نصر سهم (سهامی خاص)
۳,۲۸٪	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷	شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان (سهامی خاص)
۳,۰۶٪	۷۲۶,۷۲۲,۵۹۶	شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۲,۶۸٪	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹	شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
۲,۵۴٪	۶۰۳,۷۹۹,۵۳۴	شرکت سرزمین پهن اورمهر (سهامی خاص)
۲,۵۳٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کشاورزی مدبر کشت توس
۲,۰۵٪	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹	شرکت طراحی مهندسی خود رو قشم
۱,۷۷٪	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱	شرکت تام ایران خودرو
۱,۵۰٪	۳۵۵,۴۸۸,۴۲۱	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
۱,۱۵٪	۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۱,۱۴٪	۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷	شرکت تهیه و توزیع قطعات ولو ازم یدکی
۱,۰۸٪	۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶	شرکت تولیدی نیرو محرکه (سهامی خاص)
۱,۰۳٪	۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹	شرکت تولید محور خودرو
۱,۰۲٪	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱	شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
		سایرین (کمتر از یک درصد)
۵,۰۱٪	۱,۱۹۱,۴۶۸,۷۱۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۹۷ سهامدار)
۱۴,۸۰٪	۳,۵۱۵,۸۸۱,۲۸۴	اشخاص حقیقی (تعداد ۷۲,۱۷۷ سهامدار)
۱۰۰,۰۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	

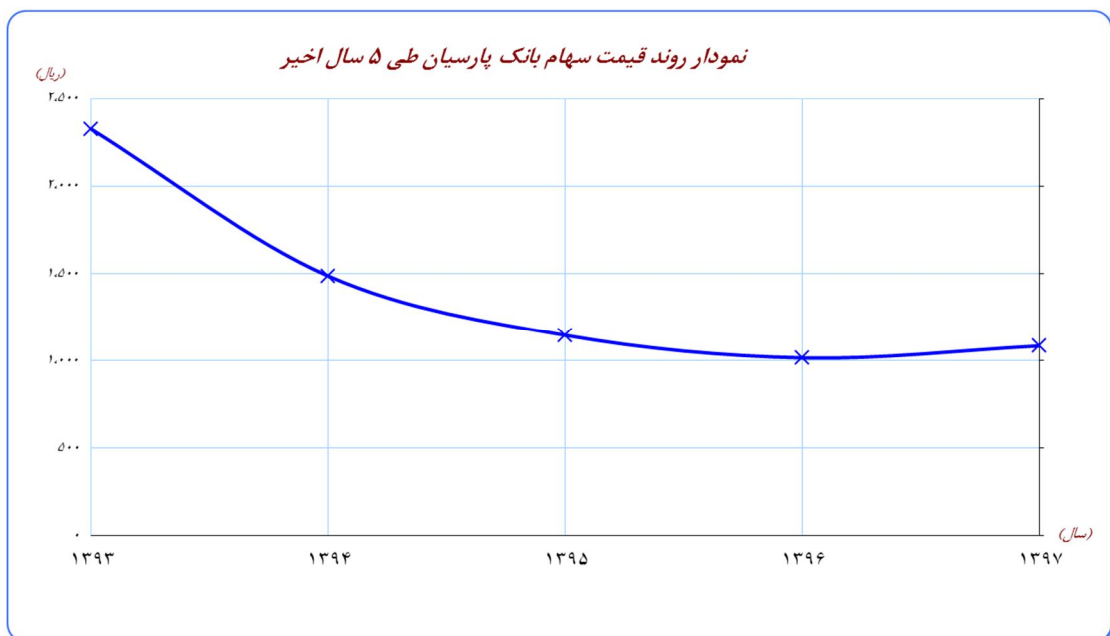
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۴ بانک پارسیان به عنوان چهارصد و یکمین شرکت در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ اولین داد و ستد بر روی سهام بانک انجام پذیرفت.

وضعیت معاملات و قیمت سهام طی ۱۰ سال اخیر شرکت به شرح زیر است:

سال / دوره منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیارد ریال)	قیمت سهام در پایان سال / دوره (ریال)	سرمایه (میلیارد ریال)
۱۳۹۷	۲,۷۷۵,۲۷۸,۶۰۴	۳,۲۰۵,۸۸۵	۲۹۲	۲۵,۷۵۵,۸۴۰	۱,۰۸۴	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۶	۵۶,۶۱۵,۶۵۶	۵۷,۹۹۴	۴	۲۴,۱۱۶,۴۰۰	۱,۰۱۵	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۵	۵۵۷,۵۸۹,۰۹۲	۶۹۱,۷۴۸	۱۳۲	۲۷,۲۰۵,۲۰۰	۱,۱۴۵	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۴	۸۶۱,۷۰۲,۱۳۸	۱,۳۰۳,۴۳۵	۱۳۱	۳۵,۳۰۷,۳۶۰	۱,۴۸۶	۲۳,۷۶۰
۱۳۹۳	۳۵۳,۰۷۵,۴۳۲	۱,۰۷۷,۳۸۶	۱۹۲	۳۶,۸۵۹,۶۸۰	۲,۳۲۷	۱۵,۸۴۰
۱۳۹۲	۱,۳۷۲,۴۷۵,۹۱۱	۴,۷۰۷,۷۵۱	۲۳۶	۵۳,۸۵۶,۰۰۰	۴,۰۸۰	۱۳,۲۰۰
۱۳۹۱	۱,۷۴۸,۷۶۰,۵۳۵	۳,۷۴۹,۹۱۷	۲۲۷	۲۶,۸۰۹,۲۰۰	۲,۰۳۱	۱۳,۲۰۰
۱۳۹۰	۲,۷۷۸,۲۲۹,۵۰۰	۸,۹۱۳,۰۹۳	۲۱۲	۳۰,۳۳۳,۶۰۰	۲,۲۹۸	۱۳,۲۰۰
۱۳۸۹	۲,۲۴۶,۷۷۷,۰۳۵	۶,۵۰۶,۱۴۸	۲۲۵	۳۵,۱۳۴,۰۰۰	۳,۱۹۴	۱۱,۰۰۰
۱۳۸۸	۹۵۴,۷۲۶,۲۶۷	۲,۱۴۰,۷۳۸	۲۱۱	۲۱,۵۲۸,۰۰۰	۲,۳۹۲	۹,۰۰۰
۱۳۸۷	۸۶۲,۴۷۵,۴۱۹	۱,۸۱۵,۷۰۸	۲۰۹	۱۱,۴۶۰,۰۰۰	۱,۵۲۸	۷,۵۰۰
۱۳۸۶	۶۵۱,۵۴۳,۸۹۳	۱,۱۱۶,۳۲۲	۲۰۸	۹,۷۷۴,۰۰۰	۱,۶۲۹	۶,۰۰۰

روند قیمت سهام بانک طی پنج سال اخیر به شرح زیر است:

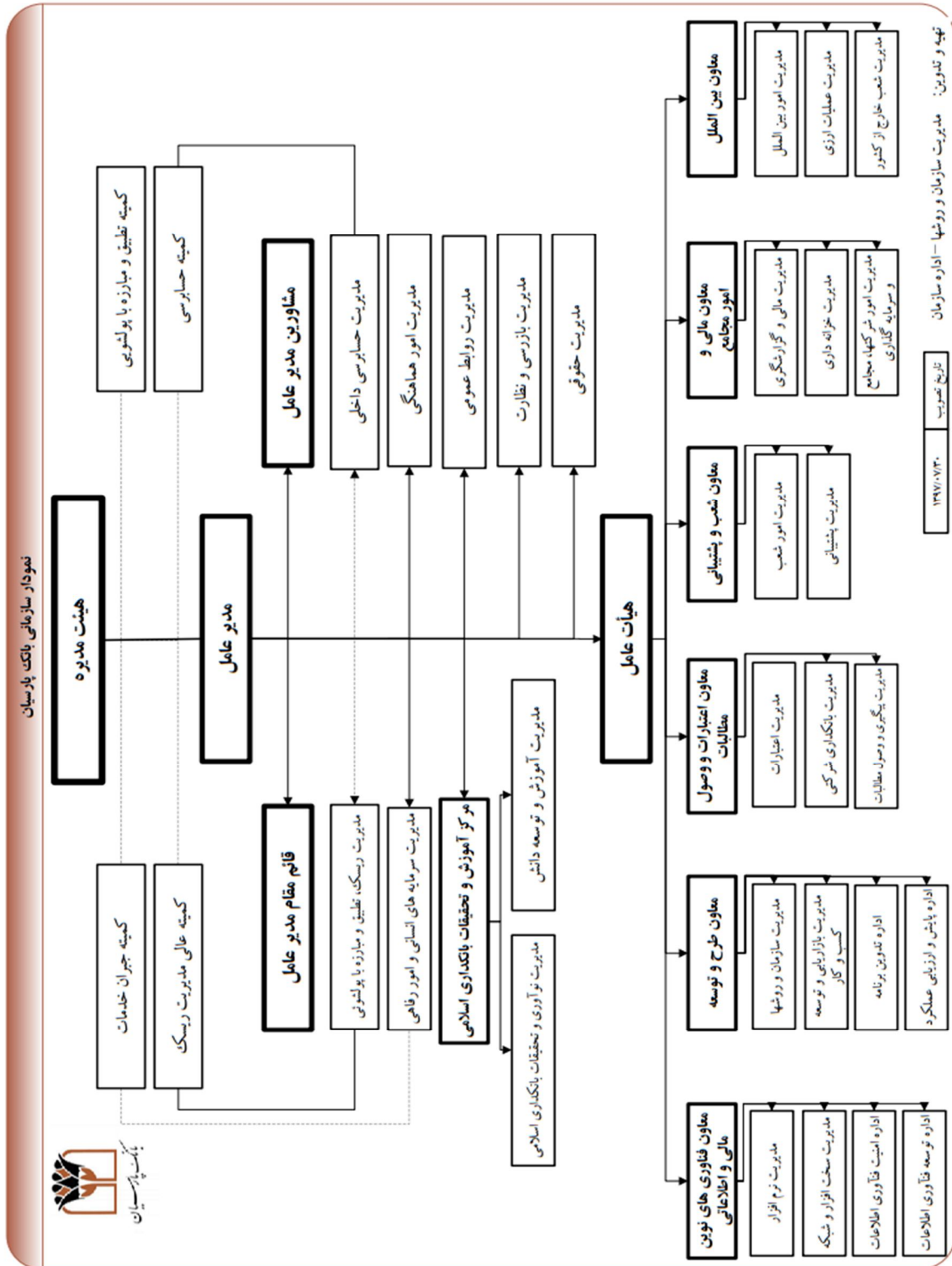


محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قوانین پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۹۲/۰۶/۰۸
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹
- قانون اجازه تاسیس بانک های غیر دولتی، مصوب فروردین ۱۳۷۹
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲
- قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۸۶
- لایحه قانونی اداره امور بانک ها، مصوب ۱۳۵۸/۰۲/۲۰
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه های بعد از آن
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۹۴/۰۹/۰۱
- آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس اوراق بهادار
- آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و دستورالعمل های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی
- آیین نامه ها و بخشنامه های بانک مرکزی
- بسته های سیاستی و نظارتی بانک مرکزی
- قانون کار و تامین اجتماعی
- استاندارد های حسابداری ایران

ساختار سازمانی بانک



نمودار سازمانی بانک پارسیان



معرفی اعضای هیات مدیره

هاشم یکه زارع

رئیس هیأت مدیره

فوق لیسانس مهندسی صنایع از دانشگاه امیرکبیر و دانشجوی دکتری (مدیریت)

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل شرکت ایران خودرو ، عضو هیات مدیره شرکت ایکاپ، رئیس هیات مدیره شرکت ارکیده اینتر نشنال اتومبیل،
رئیس هیات مدیره شرکت ساپکو و ...

عارف نوروزی

نایب رئیس هیأت مدیره

فوق لیسانس مدیریت با گرایش مالی

برخی سوابق اجرایی:

عضو هیات مدیره و مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر ، مدیر عامل و نایب رئیس هیات مدیره بنیاد برکت ، قائم مقام ارشد
گروه صنعتی ایران خودرو ، رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری سمند و ...

عباس خسروانی

عضو هیأت مدیره

فوق لیسانس مدیریت مالی از سازمان مدیریت صنعتی

برخی سوابق اجرایی:

معاون اعتباری بانک پارسیان ، رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری لوتوس پارسیان ، رئیس هیات مدیره شرکت تامین
اندیش پارس، مدیر بانکداری اختصاصی و بانکداری تجاری بانک ملت ، مدیر کل اعتبارات بانک ملت ، عضو هیات مدیره شرکت
واسپاری ملت ، عضو هیات مدیره خانه سازی ایرداک و ...

جواد شکرخواه

عضو هیأت مدیره

دکترای حسابداری از دانشگاه علامه طباطبائی

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل بنیاد برکت ، عضو هیات مدیره بانک کارآفرین و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف

سیدحسام شمس عالم

عضو هیأت مدیره

دکتری حسابداری از دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکتهای مختلف ، معاون مالی و سرمایه گذاری بانک پارسیان ، و تدریس دروس مختلف

حسابداری در دانشگاه

کوروش پرویزیان

عضو هیأت مدیره و مدیر عامل

دکترای مدیریت

برخی سوابق اجرایی:

مدیر عامل بانک سینا ، رئیس موسسه آموزش علوم بانکی ، رئیس هیات مدیره و مدیر عامل بانک توسعه صادرات ، و ...

معرفی کمیته های تخصصی بانک

کمیته های تخصصی بانک پارسیان به شرح جدول زیر می باشد.

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۱	هیأت مدیره	تصمیم گیری های کلان بانک
۲	هیأت عامل	تسهیل در امور اجرایی و تصمیم گیری در خصوص مسائل کلان و اساسی
۳	کمیته تطبیق و مبارزه با پولشویی	حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها و پیشگیری و مبارزه با پولشویی
۴	کمیته انضباطی	رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان
۵	کمیته حسابرسی	اطمینان از درستی صورتهای مالی ، عملکرد و شایستگی حسابرسان مستقل و حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات
۶	کمیته عالی مدیریت ریسک	نظارت بر شناسایی ، ارزیابی و کنترل و مدیریت ریسک
۷	کمیته جبران خدمات	نظارت بر طراحی و اجرای نظام حقوق و مزایای بانک به منظور اطمینان از اینکه نظام جبران خدمات با کسب و کار بلند مدت، شرایط و محیط سازگار بوده و با الزامات قانونی و مقرراتی مطابقت دارد
۸	کمیته راهبردی امنیت فناوری اطلاعات	تایید مصوبات کمیته فنی و اجرایی امنیت فناوری اطلاعات، مگر در موارد دارای بار مالی
۹	کمیته دارایی و بدهی ALCO	سیاستگذاری کلی در خصوص دارایی ها و بدهیها
۱۰	کمیته تجهیز منابع و مصارف	بررسی شرایط نقدینگی و اتخاذ تصمیم در مورد سیاستهای جذب منابع یا اعطای تسهیلات و همچنین نحوه مدیریت دارایی و بدهی های بانک
۱۱	کمیته پدافند غیر عامل	شناسایی عوامل بحران زای بیرونی و درونی و تدوین سیاستهای مورد نیاز برای مقابله یا پیشگیری از بروز شرایط بحرانی و فراهم آوردن آمادگی های لازم
۱۲	کمیته اجرایی نظام کنترل های داخلی	اتخاذ تصمیمات اجرایی در زمینه ارتقای سطح کنترل های داخلی بانک ، از جمله اتخاذ تصمیم نهایی در مورد سطوح دسترسی کلیه کاربران در تمامی سامانه های نرم افزاری بانک
۱۳	کمیته بازاریابی و تبلیغات	ارائه نقطه نظرات تخصصی در ارتباط با موضوعات و کلیات تبلیغات در چارچوب برنامه های مصوب مدیریت روابط عمومی
۱۴	کمیته عالی اعتباری	بررسی و اتخاذ تصمیم در مورد پیشنهادهای اعتباری واصله از ارکان پایین دستی (در محدوده اختیار) و ارائه نظر مشورتی به ارکان بالادستی در خصوص تغییر یا تنظیم سیاستهای اعتباری بانک
۱۵	کمیته عالی پیگیری و وصول مطالبات	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری در چارچوب حدود اختیار
۱۶	کمیته اعتباری مرکز	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۱۷	کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز	تصمیم گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری در چارچوب حدود اختیار
۱۸	کمیته اعتباری بانکداری شرکتی	تنظیم پیشنهاد اعتباری / پیگیری و وصول مطالبات برای مشتریان هدف بانکداری شرکتی جهت اتخاذ تصمیم در کمیته اعتباری/ پیگیری و وصول مطالبات مرکز و ارکان بالاتر (فاقد اختیار تصویب نهایی هر گونه تسهیلات / تعهدات)
۱۹	کمیته سرپرستی مناطق	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۲۰	کمیته اعتباری شعبه	طرح و تصویب تسهیلات و تعهدات بانک (در حد اختیارات)
۲۱	کمیته معاملات	تصمیم گیری در مورد خرید ملک و معاملات کلان طبق آئین نامه معاملات
۲۲	کمیته اموال و املاک تملیکی	تصمیم گیری در خصوص توقیف/عدم توقیف اموال، توصیف اجمالی و کلی از مال یا اموال و همچنین تعیین محل و نحوه نگهداری مال یا اموال مورد نظر و ابلاغ تصمیمات به واحد اجرایی مربوطه به منظور حضور حافظ/حافظین تعیین شده به همراه مدیریت حقوقی / نماینده حقوقی شرکت تامین اندیش در محل مورد نظر همچنین ارائه پیشنهاد به هیات مدیره در خصوص فروش اموال تملیکی و شرایط فروش این اموال و ارائه گزارش به کمیته ALCO
۲۳	کمیته بخشنامه ها و مطبوعات	بررسی و تأیید بخشنامه ها و بررسی و تأیید فرم ها
۲۴	کمیته پذیرش کارکنان	جذب کارکنان
۲۵	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۱	<p>اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - انتصاب روسا و معاونین ادارات ستادی، حوزه ها و سرپرستی مناطق؛ - ارتقا به سطح کارشناس ۱؛ - انتصاب معاونین و اعضای ارشد به سمت رئیس شعبه؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون شعبه ممتاز الف و ب؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز توأم با ارتقاء درجه شعبه (به جز مسئولین واحدهای ارزی)؛ - انتصاب کاربران بانکی به سمت رئیس، معاون و عضو ارشد ممتاز الف؛ - ارتقا به سمت رئیس و معاون شعبه ممتاز "الف" و "ب" (به استثنای ارتقای معاون ممتاز ب به الف)؛ - ارتقا بیش از یک درجه در سمت رئیس شعبه؛ - سایر ارتقا و انتصایاتی که در حدود اختیار کمیته ارتقا و انتصابات سطح ۲ نیست؛

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات/مسئولیتها
۲۶	کمیته ارتقاء و انتصابات سطح ۲	<p>اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ارتقا از سمت کاربر اداری به کارشناس ۵؛ - تطبیق و پذیرش مدارک تحصیلی؛ - تغییر سمت به کارشناسی در موارد انتقال کارکنان از شعبه به ستاد؛ - انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز (به استثنای انتصاب اعضای ارشد به سمت معاون در شعب غیر ممتاز توأم با ارتقاء درجه شعبه (به جز مسئولین واحدهای ارزی)؛ - انتصاب کاربران بانکی به سمت عضو ارشد به استثنای عضو ارشد ممتازالف؛ - ارتقاء تا یک درجه در سمت رئیس در شعب غیر ممتاز؛ - ارتقاء ۲ درجه و بیشتر در سمت معاون در شعب غیر ممتاز؛ - ارتقا ۳ درجه و بیشتر در سمت عضو ارشد؛
۲۷	کمیته رفاهی	<p>بررسی و تصمیم گیری در خصوص موارد خاص و خارج از دستورالعمل های مصوب رفاهی کارکنان و همچنین پرداختهای حمایتی موارد خاص</p>
۲۸	کمیته عالی سیاستگذاری، راهبردی و آموزش سرمایه های انسانی	<p>تصویب راهکارهای کلی و سیاستهای بانک در حوزه منابع انسانی و آموزش و اتخاذ تصمیم در مورد نقشه تعالی و توانمندسازی سرمایه های انسانی؛ دریافت نتایج و بازخورد فعالیتهای مرتبط با سرمایه های انسانی؛ نظارت بر پیشرفت پروژه های مرتبط با سرمایه های انسانی</p>
۲۹	کمیته ارجاع کار به وکلای دادگستری	<p>اتخاذ تصمیم در خصوص انتخاب وکلا، ارجاع کار به ایشان و تعیین میزان حق الوکاله متعلقه</p>
۳۰	کمیته عالی سیاستگذاری کلان فناوری اطلاعات	<p>تعیین خط و مشی و سیاست گذاری کلی بمنظور رفع مشکلات و تحول وضع موجود در جهت نیل به نظام مطلوب فناوری اطلاعات و تصویب راهبردهای کلان فناوری اطلاعات در زمینه های فرهنگی، آموزشی، پژوهشی، اداری و مالی و برنامه ریزی</p>
۳۱	کمیته فنی و اجرایی امنیت فناوری اطلاعات	<p>بررسی و تحلیل وضعیت موجود و هدایت و نظارت بر تدوین پیش نویس پیشنهادی خط و مشی ها، رویه ها و سیاستهای بانک در زمینه امنیت فناوری اطلاعات جهت طرح و تصویب در کمیته راهبردی امنیت فناوری اطلاعات</p>

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

ماموریت ما این است که از طریق نوآوری در مدل های کسب و کار و ارائه خدمات جامع مالی، ارزش پایدار برای تمامی ذینفعان خلق کنیم و به رشد و رونق اقتصادی جامعه کمک کنیم.

هدف اصلی ما ارائه خدمات متناسب با نیازهای مالی مشتریان است. ما به ذی نفعان خود (مشتریان، سهامداران، کارمندان، دولت و جامعه) رفتاری صادقانه خواهیم داشت و شفافیت را در عملکرد خود رعایت می نماییم. ما در خصوص تمامی تعهدات، ادعاها و جنبه های عملکردی خود مسئولانه عمل می کنیم و پاسخگو هستیم. ما به خلاقیت اعتقاد داریم و نوآوری در خدمات را لازمه بقا می دانیم. اطلاعات خصوصی مشتریان نزد ما امانت است و در حفظ آن رازدار هستیم. ما همواره ارائه خدمات قابل اطمینان و استاندارد را مد نظر قرار می دهیم و اعتماد مشتریان برای ما ارزشمند است. احترام و پایبندی به قوانین و مقررات کشور، سرلوحه کار ما قرار دارد. ما معتقدیم که توانمندسازی کارکنان مهمترین عامل در ارائه خدمات حرفه ای است.

استراتژی های کلان بانک پارسیان به شرح زیر است:

- ۱- افزایش سطح همکاری با صندوق توسعه ملی (ارزی و ریالی)
- ۲- دیدگاه استراتژیک نسبت به وصول مطالبات غیر جاری جهت افزایش دارایی های مولد بانک
- ۳- گسترش شبکه شعب
- ۴- مدیریت موثر دارایی ها و خروج دارایی های غیر مولد اعم از فروش و املاک تملیکی مازاد
- ۵- پذیرش شرکتهای تابعه بانک پارسیان در بورس اوراق بهادار
- ۶- ایجاد سامانه رتبه بندی مشتریان اعتباری در بانک پارسیان
- ۷- طراحی مدل اقتصاد مقاومتی (تاب آوری) بانک پارسیان
- ۸- طراحی و اجرای سوپا اسلامی در صنعت بانکداری اسلامی
- ۹- طراحی مدل کسب و کار بانکداری بنگاه های کوچک و متوسط
- ۱۰- راه اندازی واحد صدای پارسیان
- ۱۱- شناسائی و توسعه ابزارهای اطلاع رسانی باریکرد استفاده از ابزارهای جدید
- ۱۲- تدوین و تصویب سیاست های مسئولیت اجتماعی بانک
- ۱۳- مدل سازی، تدوین فرآیندها و ارتقاء شیوه ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی

۱۴- پیاده سازی و ارائه زیر ساخت برای شتابدهنده ها و فین تک ها

۱۵- توسعه زیر ساخت مشتریان ارزنده (سامانه پارس)

۱۶- بازننگری و یکسان سازی فرآیند محصولات و خدمات از نگاه مشتریان

با وجود الزامات و نظارت های بانک مرکزی در خصوص کنترل نرخ سود، اختلاف زیاد میان نرخ سود و نرخ تورم موجب بروز مشکلات اعتباری و ترازنامه ای برای بسیاری از بانک های کشور شد و تاثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک ها داشت.

بانک پارسیان با دید گاه مدیریت استراتژیک همواره سعی نموده ، در قبال ایجاد چالش ها برخوردی مناسب و در خور داشته و بر آنها فائق آید.

افزایش روابط کارگزاری با بانک های معتبر جهانی و انجام مرادوات بین المللی نیز از اولویت های بانک پارسیان می باشد. در همین راستا با هماهنگی هایی که با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ناظر پولی کشور آلمان (بافین) انجام شده است، به زودی شاهد افتتاح نخستین شعبه بانک در اروپا خواهیم بود.

در کنار فعالیت های پولی و مالی، مدیریت بانک وظایف مسئولیت اجتماعی سازمان را نیز مد نظر داشته، بانک در کمک به زلزله زدگان در استان کرمانشاه پیش قدم بوده است.

بانک پارسیان با توجه به تلاش هایی که در سال گذشته انجام گرفته است چشم انداز روشن و قابل دسترسی پیش رو دارد و مصمم است ضمن عبور از چالش ها، با بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیر جاری و افزایش بهره وری با تمرکز بیشتر بر درآمد های غیر مشاع شاهد رشد و تنوع حوزه های فعالیت بانک و خدمت رسانی بیش از پیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشور باشد.

مهمترین منابع، ریسک ها و روابط

مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول توسط بانک ها صورت می پذیرد. مهمترین فعالیت بانک جذب سپرده ها و اعطا تسهیلات به متقاضیان است. مهمترین منبع بانک سپرده های جذب شده مشتریان و پس از آن سرمایه سهامداران است. در این میان این سرمایه انسانیست که با عملکرد کارا و اثر بخش خود می تواند ضمن بهره گیری مناسب از منابع و تخصیص صحیح این منابع موجب سود اوری افزایش ارزش سهام بانک گردد.

سرمایه انسانی

بانک پارسیان با بکارگیری نیروهای جوان و تحصیلکرده در کنار افراد شایسته و با تجربه توانسته است تیمی متخصص برای دستیابی به اهداف سازمان را گرد هم آورد.

در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۷ وضعیت نیروی انسانی در بانک پارسیان به شرح زیر است:

جنسیت	ستاد	شعب	جمع
آقا	۶۵۱	۲,۲۲۹	۲,۸۸۰
خانم	۱۹۵	۱,۰۸۴	۱,۲۷۹

نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و جنسیت	آقا	خانم	جمع
دیپلم و کمتر	۱۸۷	۹	۱۹۶
فوق دیپلم	۱۰۳	۸	۱۱۱
لیسانس	۷۰۶	۴۲۲	۱,۱۲۸
فوق لیسانس و بالاتر	۱,۸۸۴	۸۴۰	۲,۷۲۴

تامین منابع بانک پارسیان از سه طریق صورت میگیرد:

- ۱- سپرده گذاری مشتریان شرکتی
- ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی هایشان با بانک پارسیان دارای روابط نزدیک و بلند مدت هستند
- ۳- سایر افراد دارای سپرده های خرد

ساختار بدهی

در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ساختار بدهی های بانک به شرح زیر می باشد:

سهم از کل بدهی ها (%) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بدهی
۱۰٪	سپرده های جاری و قرض الحسنه
۲٪	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴٪	سپرده های دیداری
۲٪	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۶۶٪	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱٪	سایر سپرده ها و پیش دریافتها
۱۵٪	ذخایر و سایر بدهیها
۱۰۰٪	

با توجه به اینکه دانش مدیریت بانکی در پی بحران های مالی در استاندارد های بین المللی منعکس می شود، بانک پارسیان بر این عقیده است که رعایت قانون کشور و پیروی از استاندارد های بین المللی برای اندازه گیری کفایت سرمایه و نقدینگی، بهترین روش مقابله با بحران ها و حفظ سرمایه بانک است.

نسبت کفایت سرمایه بانک پارسیان طی سال های اخیر به شرح زیر است:

درصد	سال
۴،۱٪	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۶،۱٪	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸،۱٪	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷،۹٪	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۷،۱٪	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

تشریح ریسکهای بانک

گسترش فعالیتهای مرتبط با حوزه بانکداری و تنوع خدمات و محصولات بانکی، ورود به حوزه های بین المللی و بروز بحران های مالی و اقتصادی، عواملی هستند که همواره بر پیچیدگی فرایندهای مرتبط با صنعت بانکداری می افزایند و سبب می شوند که فعالیت بانکها همواره در معرض تهدید انواع ریسک قرار گیرد. از اینرو توجه به مقوله مدیریت ریسک در صنعت بانکداری از اهمیت به سزایی برخوردار است. به منظور ارزیابی ریسکهای ناشی از عملیات بانکداری اطلاعات مورد نیاز در چهار حوزه زیر که بیانگر ریسکهای عمده صنعت بانکداری می باشند، ارائه می گردد :

- ریسک اعتباری

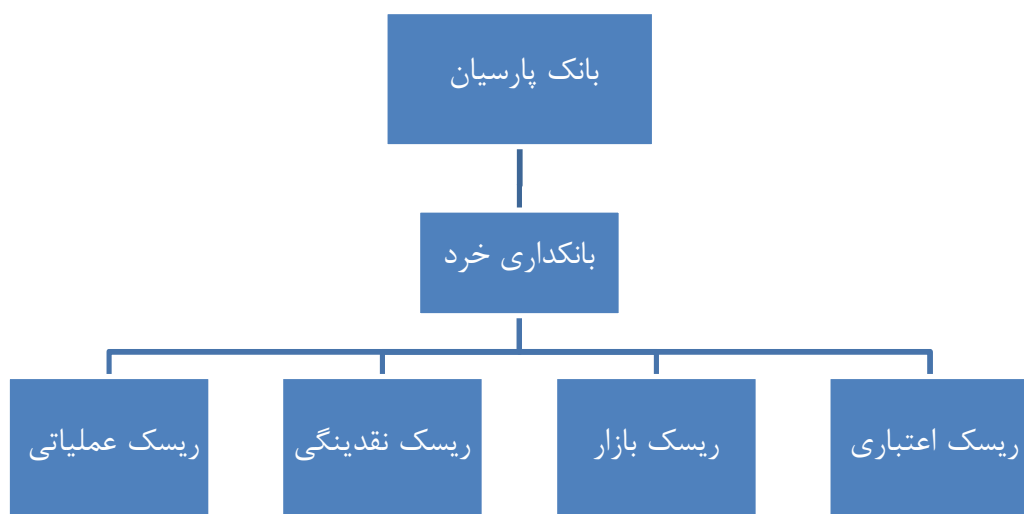
- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک:

به منظور پیاده سازی حاکمیت مدیریت ریسک در بانک از مدل ۳ دیوار دفاعی به شرح زیر استفاده می شود :

مدیریت ریسک بر اساس سه دیوار دفاعی (۳ lines of defense) :

از مدل ۳ خط دفاعی به منظور ترویج شفافیت، مسؤولیت پذیری و ثبات از طریق شناسایی و تقسیم نقشها در بانک استفاده می شود :

۱- واحدهای اجرایی (Line Management)

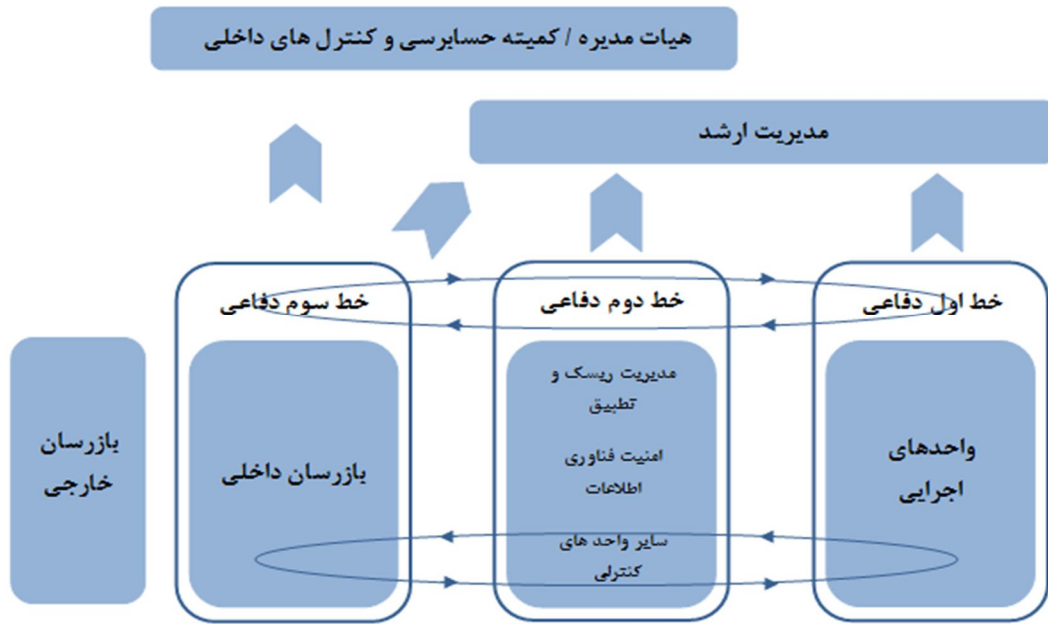
هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسؤولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

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

خط دوم دفاعی شامل فعالیت هایی می شود که توسط واحدهای کنترلی مانند مدیریت ریسک و تطبیق پوشش داده می شود. این خط دفاعی وظیفه پایش و تسهیل فرایند پیاده سازی مدیریت ریسک موثر را بر عهده دارد و به مدیران خط اول (مالکین ریسک) در گزارش دهی اطلاعات مرتبط باریسک در سطح سازمان کمک می نمایند.

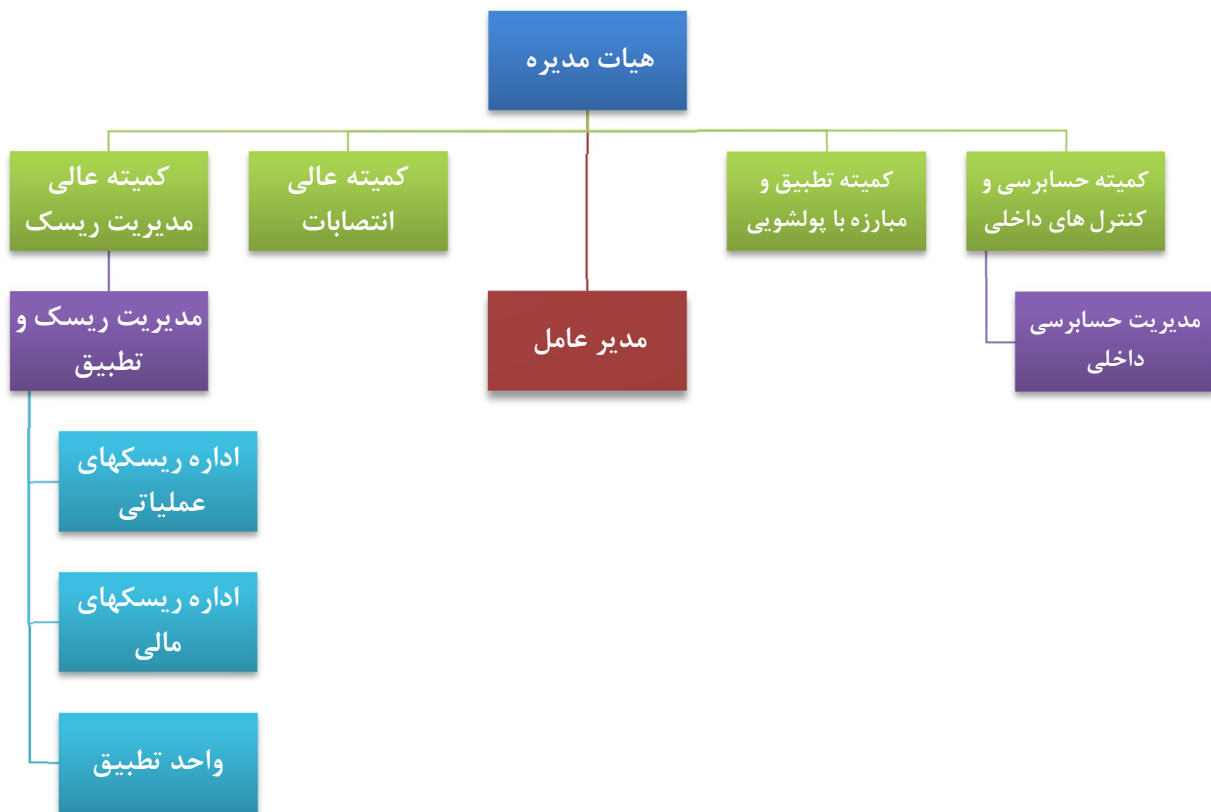
۳- بازرسان داخلی و خارجی (Internal & External Audits)

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



بنابراین بر اساس مدل فوق تمامی واحدهای اجرایی، واحدهای مرتبط با ریسک و کنترل و واحدهای مرتبط با بازرسی و حسابرسی و تمامی کمیته های مرتبط با این واحدها در فرایند مدیریت ریسک نقش دارند.

همچنین جایگاه مدیریت ریسک در نمودار سازمانی بانک پارسیان (سهامی عام) به صورت زیر می باشد :



ریسک اعتباری :

تعریف ریسک اعتباری

احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل

سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

در ابتدای هر سال سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری در مجموعه‌ای تحت عنوان ضوابط اعتباری سال، پس از انجام اصلاحات و بازنگری‌های مورد نیاز نسبت به سال قبل به تمامی شعب و واحدهای بانک ابلاغ می‌گردد. برخی از رؤس کلی سیاست و خط مشی‌ها که در این مجموعه‌ها بیان می‌گردد به شرح ذیل می‌باشد:

* شناخت مشتری

* مراجع تصویب کننده تسهیلات و تعهدات بانکی

* حدود اختیارات ارکان اعتباری

* انواع تسهیلات و تعهدات بانکی قابل ارائه

* شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات بانکی

* انواع وثایق و تضامین قابل قبول و مقررات مربوطه

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

از آنجایی که واحد‌های مختلف بانک از سطح شعب تا بالاترین رده سازمانی که هیأت مدیره بانک می‌باشد در فرآیند تصمیم‌گیری در خصوص اعطای انواع تسهیلات و تعهدات متناسب با حدود اختیارات دارای نقش می‌باشند، لذا در شناسایی و کاهش ریسک‌های مرتبط تاثیر گذار می‌باشند. از این رو به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت اجرایی تمامی ریسک‌ها را بر عهده دارد، پیاده‌سازی مراحل اجرایی فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در تمام سطوح و واحدهای مختلف بانک (اعم از کمیته اعتباری شعبه، کمیته اعتباری مرکز، کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز، کمیته عالی اعتباری، هیأت عامل و هیأت مدیره) صورت می‌پذیرد.

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک برای تصویب تسهیلات و تعهدات در مجموعه ضوابط اعتباری هر سال تعیین میگردد. به استثنای تسهیلات و تعهداتی که در قبال وثایق گروه نقد اعطا می شوند، تقسیم بندی کلی حدود و اختیارات ارکان اعتباری برای تسهیلات ریالی، ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی بر اساس ضوابط سال ۱۳۹۷ به شرح ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال						
هیأت مدیره	هیأت عامل	کمیته عالی اعتباری	کمیته اعتباری مرکز	منطقه	شعب	تسهیلات/تعهدات
۱۵۰.۰۰۰ به بالا	۱۵۰.۰۰۰	۹۰.۰۰۰	۴۵.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۲۰۰۰۰	تسهیلات ریالی
۲۵۰.۰۰۰ به بالا	۲۵۰.۰۰۰	۱۸۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۵۰۰۰۰	ضمانتنامه
۱۲۰.۰۰۰ به بالا	۱۲۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	۲۰.۰۰۰	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۱۵۰۰۰	اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری ومدتدار
۲۵۰.۰۰۰ به بالا	۲۵۰.۰۰۰	۱۸۰.۰۰۰	۱۲۰.۰۰۰	۷۵.۰۰۰	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۴۰۰۰۰	اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری
۱۲۰.۰۰۰ به بالا	۱۲۰.۰۰۰	۸۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰	-	-	اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار

روش های کاهش ریسک اعتباری

در صورتی که بررسی ها و گزارشات، نشان دهنده عبور شاخص های ریسک اعتباری از آستانه پذیرش ریسک بانک باشد، پس از انجام بررسیهای لازم به منظور شناسایی عوامل ایجاد کننده ریسک، روشها و فرآیندهای اعطای تسهیلات و تعهدات، حدود اختیارات ارکان اعتباری، نوع و میزان وثایق مورد نیاز مورد ارزیابی و بازنگری قرار می گیرد. همچنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاحدید اقدام به تغییر سیاست های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و تعهدات می نماید.

فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه ساز ارائه تصویری شفاف از وضعیت و توانایی مشتری در ایفای به موقع تعهدات بوده و در نتیجه مانع استفاده بیش از حد از منابع بانک توسط مشتریان خواهد بود. هم چنین باعث کاهش ریسک سرمایه گذاری، سهولت انجام امور اعتباری و ایجاد بستری برای مبارزه با پولشویی خواهد بود. در این راستا شناخت مشتری مهمترین رکن فرآیند اعتبارسنجی است. چنانچه این امر به نحو مطلوبی صورت پذیرد، می تواند عملیات اعتباری بانک را با موفقیت توأم کرده و ریسک و مخاطرات تسهیلات اعطائی را کاهش دهد. بنابراین تلاش در جهت حصول شناخت هرچه بیشتر از مشتریان اعتباری همواره در بانک مورد تأکید می باشد. مطالعات و بررسی هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می گیرد، متناسب باحجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطایی به وی می باشد. ضمناً باید به این موضوع نیز توجه داشت که با گذشت زمان تغییراتی در وضعیت مشتریان بانک ایجاد می گردد، بنابراین موضوع شناخت مشتری، نمی تواند به صورت

مقطعی باشد بلکه ضروری است به شکل مستمر از وضعیت مشتری آگاهی داشت. برای حصول سطح مطلوبی از شناخت مشتری، وضعیت مشتری از ابعاد زیر مورد بررسی قرار می گیرد:

* اهلیت مشتری

*توان مدیریتی

*مجوزهای فعالیت

*وضعیت مالی

* ظرفیت اعتباری

*مورد مصرف تسهیلات بانکی

همچنین بررسی و تحلیل سوابق اعتباری مشتری با استفاده از نتایج استعلام های اخذ شده به ویژه استعلام تسهیلات سامانه اعتبار سنجی ایران و گزارش های تهیه شده توسط شرکت پیمانکار، در فرآیند اعتبارسنجی مشتریان اهمیت بسزایی دارد. در این خصوص لازم به توضیح است که بانک پس از عقد قرارداد با شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران در سال ۹۰، امکان دسترسی به سامانه و اخذ گزارش را در تمامی شعب و واحدهای ستادی مرتبط فراهم نمود و روزانه بالغ بر ۲۰۰ مورد گزارش اعتباری از مشتریان استعلام می گردد. همچنین از طریق شرکت پیمانکار بانک (شرکت خردپروز) نسبت به بررسی و استعلام صحت محل فعالیت، مدارک و مستندات مشتریان اعتباری و همچنین ارزیابی وثائق ارائه شده اقدام می شود.

تمرکز ریسک اعتباری

با توجه به آثار و پیامدهای تولید در اقتصاد کشور و همچنین نقش آن در سایر عرصه های سیاسی، فرهنگی و اجتماعی ، تسهیلات اعطایی در بخش صنعت بیشترین سهم از کل تسهیلات بانک را به خود اختصاص می دهد. در راستای سیاستهای اعتباری بانک مبنی بر کنترل مطالبات معوق حرکت به سوی طرح های کلان ملی نظیر طرح های آب رسانی، پروژه های میداین نفتی و صنایع پترو شیمی و پالایشگاه نفت ، نوسازی ناوگان حمل و نقل شهری و ... در دستور کار بانک قرار گرفته است.

همچنین به منظور جلوگیری از بروز ریسک تمرکز در پورتهوی تسهیلات بانک، سیاستهایی در راستای ایجاد ظرفیت های لازم برای تامین مالی بنگاههای کوچک و متوسط و پروژه های دانش بنیان دنبال می شود که با توجه به اهمیت تمرکز بر این دو

حوزه برای خروج از رکود و دستیابی به توسعه پایدار، بانک پارسیان (سهامی عام) در ایجاد درآمدهای پایدار در آینده از نقش عمده ای برخوردار می باشد.

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

نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

سیاست های بانک در راستای مواجهه مدیریت تسهیلات غیرجاری، در ابتدای هر سال در مجموعه ضوابط پیگیری و وصول مطالبات بانک پس از انجام بازنگری های لازم نسبت به سال قبل، در اختیار تمامی شعب بانک قرار می گیرد. اهم مواردی که در این مجموعه ها بیان می گردد به شرح زیر می باشد:

- مراجع و حدود اختیارات ارکان تعیین تکلیف/ وصول مطالبات

- روش های تعیین تکلیف مطالبات

- فرآیندهای اجرایی پیگیری و وصول مطالبات

- اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز در بررسی پرونده ها

لازم به ذکر است، بانک در راستای کاهش مطالبات غیر جاری و تسریع در امر وصول آن ها اقدام به ایجاد واحدی مستقل تحت عنوان "مدیریت پیگیری و وصول مطالبات" نموده است که به صورت متمرکز متولی انجام فرآیند وصول مطالبات از جمله:

۱- مطالعه، بررسی و ارزیابی سیاست های بانک در زمینه وصول مطالبات

۲- بررسی پرونده های تسهیلاتی که وصول اقساط آن توسط شعبه امکانپذیر نمی باشد

۳- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک

می باشد. همچنین شرکت پیمانکار بانک (شرکت تامین اندیش پارس) به منظور تسریع در امر وصول مطالبات با شعب و مدیریت پیگیری و وصول مطالبات همکاری می نماید.

در خصوص تعیین میزان ذخایر مورد نیاز برای مطالبات در بانک دستورالعمل محاسبه ذخیره مطالبات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شواهد آینده نگر ملاک عمل قرار می گیرد.

ریسک نقدینگی

تعریف ریسک نقدینگی

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

سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

با توجه به اهداف و برنامه های مدیریت ریسک در بخش ریسک نقدینگی، سیاست ها و خط مشی های این مدیریت را می توان به صورت زیر نمایش داد:



واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

مهم مرتبط با مدیریت نقدینگی بنابر ضرورت در کمیته های منابع و مصارف، ریسک و بحران مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می گردد.

روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

به منظور سنجش ریسک نقدینگی با استفاده از تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوه در سپرده ها و تسهیلات، جدول شکاف پویای نقدینگی حاصل شده و با بدست آوردن ترکیب دارایی های نقد که به عنوان سپر نقدینگی می توانند در نظر گرفته شوند، امکان پوشش شکاف نقدینگی توسط دارایی های نقد در بازه های زمانی آتی بررسی می شود.

هم چنین انواع نسبت های مرتبط با وضعیت نقدینگی به طور مستمر با استفاده از اطلاعات تراز دفتر کل محاسبه می گردد.

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

ریسک بازار

تعریف ریسک بازار

احتمال خطر ناشی از عدم قطعیت درآمد های پورتنفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

به غیر از اداره ریسکهای مالی در مجموعه مدیریت ریسک، مدیریت امور شرکت ها و سرمایه گذاری ها و مدیریت امور بین الملل در عملیات اجرایی ریسک بازار نقش دارند.

روش سنجش ریسک بازار

از آنجایی که نتایج بررسی های به عمل آمده بر روی سری زمانی بازده های پورتنفوی سهام و ارز، فرض نرمال بودن توزیع بازده ها را تأیید نمود، لذا از روش مدلسازی شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتنفوی های مذکور استفاده می شود. با توجه به ناپارامتری بودن این روش، لزومی به اعمال هیچ گونه پیش فرضی برای توزیع یا پارامترهای مرتبط وجود ندارد. مزایای مدل شبیه سازی تاریخی از این قرارند:

- سادگی؛

- عدم نیاز به پذیرش فرض توزیع برای بازده دارایی ها؛

- عدم نیاز به محاسبه همبستگی یا انحراف معیار بازده دارایی ها.

به منظور انجام محاسبات لازم برای اندازه گیری ریسک بازار و محاسبه پوشش سرمایه، اطلاعات مربوط به ۵۰۰ روز منتهی به آخرین روز کاری سال ۹۶ و ۹۷، برای پورتنفوی ارز و سهام بانک دریافت و ۶۰ ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.

ریسک عملیاتی

تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک. تعریف ریسکهای عملیاتی شامل ریسکهای حقوقی می باشد ولی ریسک استراتژیک و شهرت خارج از دامنه این تعریف قرار می گیرد.

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسوولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند. هر واحد اجرایی مالک ریسکهای مرتبط با حوزه کاری خود می باشد و مسوولیت شناسایی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارد. همچنین کلیه واحدهای اجرایی می باید ریسکهای شناسایی شده را به مدیریت ریسک گزارش دهند. مدیریت ریسک وظیفه دارد اقدامات لازم را در خصوص ارزیابی گزارشات ریسک دریافتی از واحدهای اجرایی انجام داده و راهکارهای مناسب به منظور کاهش و کنترل ریسکها ارائه نماید. همچنین بر اساس گزارشات دریافتی ریسکهای شناسایی شده را در مخزن داده های ریسک به منظور محاسبات آتی وارد نماید. همچنین مدیریت ریسک در مقاطع زمانی تعیین شده گزارشات ریسک را به ارکان مرتبط از قبیل کمیته عالی ریسک، مدیریت ارشد بانک و ... در بانک ارسال می نماید تا تصمیم های مناسب در خصوص نحوه مواجهه با انواع ریسک اتخاذ گردد.

تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی از اقداماتی که صورت می پذیرد را می توان به شرح زیر نام برد:

- اعمال کنترل های چندمنفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم

- کنترل های نرم افزاری، به عنوان مثال لحاظ نمودن سطوح دسترسی یا سقف مبلغ در تراکنش های مهم

- ارائه آیین نامه ها و دستورالعمل های کافی و دقیق به منظور کاهش خطاها و یکسان سازی رویه ها

- برگزاری دوره های آموزشی مناسب به منظور کاهش خطاهای ناشی از عدم آگاهی

- تأکید بر ضرورت رعایت اصول رفتار حرفه ای توسط پرسنل

- به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب

- بررسی علل وقوع رخدادهای خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند

تمهیدات مقابله با بحران

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

- آیین نامه شرایط خاص

آیین نامه ای تحت عنوان " آیین نامه شرایط خاص " توسط مدیریت ریسک تهیه و تدوین گردیده است که وظایف واحدهای مختلف سازمان، کمیته ها و کارگروه های مرتبط را مشخص می نماید.

- برگزاری دوره های آموزشی آمادگی برای شرایط خاص

به منظور ایجاد آمادگی های لازم برای پرسنل بانک دوره هایی تحت عنوان دوره های آمادگی برای شرایط خاص در سطح تمامی شعب تهران، برگزار شده است. قابل ذکر است برنامه های لازم جهت تعمیم این دوره ها برای سایر واحدها در دست اقدام می باشد.

- راه اندازی سایت پشتیبان

به منظور ایجاد امکان برقراری سامانه های نرم افزاری بانک و دسترسی به اطلاعات در شرایط خاص، سایت پشتیبان احداث و راه اندازی گردیده است. مطابق سیاست های بانک به منظور جمعیت تمامی اطلاعات و داده های بخش های مختلف فناوری اطلاعات، در آینده نزدیک سایت مذکور به عنوان سایت اصلی بانک مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

- راه اندازی سایت بحران

به منظور مدیریت بهینه شرایط خاص، سایت بحران سمنان احداث شده و راه اندازی آن در دستور کار قرار دارد.

روش سنجش ریسک عملیاتی

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

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک عملیاتی موجود در حوزه های مختلف فعالیت کاری بانک اقدامات مختلفی صورت می پذیرد که رئوس کلی این اقدامات به شرح ذیل می باشد:

- استفاده از اطلاعات حاصل از خودارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهمترین مخاطرات موجود در فرآیندهای کاری هر واحد

- استفاده از نتایج حاصل از بررسیها و گزارشهای بازرسیهای ادواری توسط مدیریت های بازرسی و حسابرسی

- بازنگری دستورالعملها و بخشنامه ها در صورت تشخیص امکان بروز برخی مخاطرات به دلیل ضعف دستورالعملها

- تشکیل کارگروه هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی

نتایج عملیات

خلاصه ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک از ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ الی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح جداول پیوست می باشد.

۱- اقلام عمده ترانزنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۷	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۵	درصد به کل
داراییها:								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۸۲۹,۰۶۳,۸۶۰	۶۱٪	۴۸٪	۵۵۹,۷۷۲,۵۴۸	۶۳٪	۲۶٪	۴۴۵,۴۴۵,۸۶۴	۶۳٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۹۵۷,۸۷۱	۱٪	-۲۲٪	۱۷,۸۵۱,۵۹۱	۳٪	۲۰۳٪	۵,۸۸۲,۸۰۶	۱٪
داراییهای ثابت مشهود	۵,۴۹۵,۱۵۱	۰٪	۳٪	۵,۳۵۱,۵۹۲	۱٪	۱٪	۵,۳۱۷,۴۹۴	۱٪
سپرده قانونی	۸۷,۳۷۷,۲۰۷	۶٪	۲۶٪	۶۹,۶۰۶,۴۲۳	۸٪	۲۸٪	۵۴,۴۲۲,۹۹۷	۸٪
سایر دارایی ها	۴۲۲,۴۱۴,۹۱۷	۳۱٪	۷۸٪	۲۲۷,۵۶۱,۶۷۳	۲۷٪	۲۰٪	۱۹۸,۵۰۷,۱۴۷	۲۸٪
جمع داراییها	۱,۳۵۸,۳۰۹,۰۰۶	۱۰۰٪	۵۳٪	۸۹۰,۱۴۳,۸۳۷	۱۰۰٪	۲۵٪	۷۰۹,۵۷۶,۳۰۸	۱۰۰٪
بدهیها:								
سپرده های مشتریان	۹۷۹,۲۵۲,۵۷۰	۷۲٪	۳۳٪	۷۳۴,۵۹۸,۹۸۶	۸۳٪	۲۸٪	۵۷۵,۸۹۳,۷۲۷	۸۱٪
سایر بدهی ها	۳۵۷,۴۰۹,۱۲۷	۲۶٪	۱۵۵٪	۱۴۰,۰۰۲,۳۵۴	۱۶٪	۴۱٪	۹۹,۲۱۱,۱۱۹	۱۴٪
جمع بدهیها	۱,۳۳۶,۶۶۱,۶۹۷	۹۸٪	۵۳٪	۸۷۴,۶۲۲,۳۴۰	۹۸٪	۳۰٪	۶۷۵,۱۰۴,۸۴۶	۹۵٪
حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه پرداخت شده	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲٪	۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۳٪	۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۳٪
سود انباشته و اندوخته ها	(۲,۱۱۲,۶۹۲)	۰٪	-۷۴٪	(۸,۲۳۸,۵۰۴)	-۱٪	-۱۷۷٪	۱۰,۷۱۱,۴۶۲	۲٪
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۱,۶۴۷,۳۰۸	۲٪	۳۹٪	۱۵,۵۲۱,۴۹۶	۲٪	-۵۵٪	۳۴,۴۷۱,۴۶۲	۵٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۳۵۸,۳۰۹,۰۰۵	۱۰۰٪	۵۳٪	۸۹۰,۱۴۳,۸۳۶	۱۰۰٪	۲۵٪	۷۰۹,۵۷۶,۳۰۸	۱۰۰٪
تعهدات مشتریان:								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱۴۵,۲۱۶,۵۱۳	۵۱٪	۱۰۵٪	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۵۵٪	۸۴٪	۳۸,۵۸۵,۲۲۵	۵۲٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰,۸۲۲,۰۸۲	۱۸٪	۱۷٪	۴۳,۴۱۸,۰۷۵	۳۴٪	۶۲٪	۲۶,۸۴۲,۲۳۲	۳۶٪
سایر تعهدات مشتریان	۹۰,۱۴۳,۶۵۶	۳۱٪	۵۳٪	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۱۱٪	۷۳٪	۸,۲۱۷,۵۵۷	۱۱٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱,۱۶۲	۰٪	-۳۳٪	۱,۷۳۴	۰٪	-۵۱٪	۳,۵۲۸	۰٪

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی سال ۱۳۹۷ پس از کسر ذخایر سهم ۶۱ درصدی از کل دارایی هارا داشته است. در سال ۱۳۹۷ مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال گذشته همچنان رشد کرده است که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت های اصلی یعنی نقش واسطه گری ، منابع به گونه ای مدیریت می شود که منافع سهامداران نیاز به بهترین شکل رعایت گردد.

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

در راستای اجرای دستورالعملهای ابلاغی بانک مرکزی بر اساس برنامه تعریف شده در آینده سهام شرکتهای غیر زنجیره ارزش واگذار خواهد شد. مابقی مبلغ مزبور مربوط به سرمایه گذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری مشترک با درآمد ثابت می باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی ، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه گذاری نموده است.

خالص دارایی های ثابت

عمده مانده داراییهای ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می باشد. این مبلغ نسبت به سال گذشته رشدی ناچیز داشته است.

سپرده ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال ۱۳۹۷ به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۴٪	۲۷,۵۱۰,۲۸۵	۴٪	۳۸,۱۷۱,۵۸۱	سپرده های دیداری ریالی
۰٪	۲,۰۸۱,۰۴۴	۰٪	۳۲۱,۸۱۲	سپرده های دیداری ارزی
۰٪	-	۰٪	-	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ریالی
۲٪	۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۳٪	۳۱,۳۷۷,۵۷۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه ارزی
۴۵٪	۳۲۸,۰۷۹,۰۱۰	۵۲٪	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱	سپرده های بلند مدت یک ساله
۰٪	۵,۶۸۶	۰٪	-	سپرده های بلند مدت دو ساله
۰٪	۱۴۰	۰٪	-	سپرده های بلند مدت سه ساله
۰٪	۱,۳۲۰	۰٪	-	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۳٪	۲۱,۷۵۳,۳۵۰	۰٪	۴۶۲,۲۶۸	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۲۳٪	۱۶۹,۴۴۴,۲۹۷	۳٪	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۱۵٪	۱۱۲,۵۱۷,۷۸۸	۲۷٪	۲۶۲,۳۲۲,۱۸۸	سپرده های کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه
۷٪	۵۰,۲۷۳,۴۷۴	۹٪	۸۳,۴۸۸,۱۹۸	سپرده های ارزی
۲٪	۱۱,۳۹۱,۷۶۶	۳٪	۲۷,۴۲۹,۳۵۳	سایر
۱۰۰٪	۷۳۴,۶۰۳,۷۴۹	۱۰۰٪	۹۷۹,۸۶۵,۰۶۵	جمع کل
گزارش تجهیز منابع هزینه زا و بدون هزینه مشتریان (ارقام به میلیون ریال)				
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۶٪	۴۰,۹۸۳,۰۹۵	۷٪	۶۵,۹۲۲,۷۴۵	سپرده های بدون هزینه
۹۴٪	۶۹۳,۶۲۰,۶۵۴	۹۳٪	۹۱۳,۹۴۲,۳۱۹	سپرده های هزینه زا
۱۰۰٪	۷۳۴,۶۰۳,۷۴۹	۱۰۰٪	۹۷۹,۸۶۵,۰۶۵	جمع کل

۲- اقلام عمده صورت سود و زیان توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۷	درصد جمع درآمد ها	سال ۱۳۹۶	درصد جمع درآمد ها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۵	درصد جمع درآمد ها
درآمد ها:							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۰۱۸۴۰۶۵۸	۶۶٪	۱۰۶۳۹۰۳۲۶	۸۲٪	۴۸٪	۷۱۹۷۶۶۳۱	۷۱٪
خالص سود سرمایه گذاری ها	۴۷۷۵۰۲۴	۳٪	۳۴۵۱۰۴۶۰	۳٪	-۷۶٪	۱۴۱۶۴۷۰۳	۱۴٪
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۵۳۱۱۰۱۸۳	۲۹٪	۱۵۰۹۷۳۴۵	۱۲٪	۳۱۶٪	۳۶۲۷۳۳۳	۴٪
درآمد کارمزد	۳۰۴۴۶۸۸	۲٪	۲۵۵۶۶۱۳	۲٪	۳۹٪	۱۸۴۳۶۹۶	۲٪
سایر درآمد ها (هزینه های) عملیاتی	(۱۰۲۰۲۵۳)	۰٪	۵۰۲۰۱۰۸	۰٪	-۹۰٪	۵۰۴۶۰۱۶۸	۵٪
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵۱۰۵۹	۰٪	۱۶۵۲۶۴۱	۱٪	-۶۵٪	۴۶۶۵۰۹۶	۵٪
جمع درآمد ها	۱۵۴۹۲۰۴۵۹	۱۰۰٪	۱۲۹۶۵۰۴۹۳	۱۰۰٪	۲۸٪	۱۰۱۲۲۳۶۲۷	۱۰۰٪
هزینه ها:							
هزینه سود سپرده ها	(۱۳۲۰۱۵۱۹۲۵)	-۸۵٪	(۱۱۶۳۶۷۹۰۷)	-۹۰٪	۲۸٪	(۹۰۵۸۷۰۷۶)	-۸۹٪
هزینه کارمزد	(۲۷۴۹۳۹۴)	-۲٪	(۲۰۱۰۱۳۸۱)	-۲٪	۰٪	(۲۰۱۰۵۸۵۵)	-۲٪
هزینه های پرسنلی	(۴۸۷۹۶۵۸)	-۳٪	(۴۰۲۰۶۵۷)	-۳٪	۱۹٪	(۳۳۹۲۰۰۷)	-۳٪
هزینه های اداری و عمومی	(۴۹۸۲۶۰۰)	-۳٪	(۴۵۴۰۷۴۰)	-۴٪	۵۶٪	(۲۹۱۹۰۴۷۱)	-۳٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۲۱۷۰۰۲۰)	-۲٪	(۷۴۴۳۰۴۹)	-۶٪	۲۴۹٪	(۲۰۱۳۴۰۴۵۱)	-۲٪
هزینه های مالی	(۱۵۰۰۱۶۸)	۰٪	(۲۴۹۵۷۸)	۰٪	-۲۴٪	(۳۲۷۰۵۶)	۰٪
هزینه استهلاک	(۴۲۱۰۲۶۶)	۰٪	(۳۴۰۵۳۷)	۰٪	-۷٪	(۳۶۴۵۲۷)	۰٪
جمع هزینه ها	(۱۴۸۵۵۲۰۳۱)	-۹۶٪	(۱۳۵۰۶۳۸۵۰)	-۱۰۴٪	۳۳٪	(۱۰۱۸۳۰۴۴۴)	-۱۰۱٪
سود قبل از مالیات بر درآمد	۶۳۶۸۴۲۷	۴٪	(۵۴۱۳۳۵۷)	-۴٪	۹۶۸٪	(۵۰۶۸۱۷)	-۱٪
مالیات بر درآمد	(۱۴۷۵۷۵)	۰٪	۰	۰٪	۰٪	۰	۰٪
سود خالص	۶۲۲۰۸۵۳	۴٪	(۵۴۱۳۳۵۷)	-۴٪	۹۶۸٪	(۵۰۶۸۱۷)	-۱٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری سهم ۶۶ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است . از مبلغ ۱۵۴.۹۲۰ میلیارد ریال جمع درآمد ها مبلغ ۱۰۱.۸۴۱ میلیارد ریال آن مرتبط با تسهیلات اعطایی ریالی می باشد .

خلاصه عملکرد بانک در حوزه اعطایی ریالی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جداول ذیل می باشد:

بررسی نوسان درآمد تسهیلات اعطایی به مشتریان طی سال منتهی به اسفند ۱۳۹۷ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
۴۲۵.۰۶۵.۲۱۶	۴۲۹.۸۹۱.۴۶۳	متوسط مانده تسهیلات
۹۵.۲۹۹.۸۹۱	۷۵.۴۶۵.۹۷۹	سود تسهیلات اعطایی
۲۲٪	۱۸٪	متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی
	(۱۹.۸۳۳.۹۱۲)	افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی
	۱.۰۸۲.۰۴۸	افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم
	۰٪	درصد افزایش ناشی از حجم
	(۲۰.۹۱۵.۹۶۰)	افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ
	-۵٪	درصد افزایش ناشی از نرخ

به نظر می رسد عواملی همچون سپرده ها ، اعطای تسهیلات ، وصول مطالبات ، تغییرات تسعیر نرخ ارز و فروش دارایی های مازاد و غیر مولد تاثیر قابل توجهی بر سود و زیان آینده خواهد داشت. که این عوامل عمدتاً متاثر از فضای کسب و کار می باشد.

هزینه ها

علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری:

یکی از اصلی ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران می باشد. بانک پارسیان در دوره مالی نه ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ با اهتمام بر کاهش نرخ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری و رعایت هر چه تمام تر نرخ های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

خلاصه عملکرد بانک در حوزه سپرده های ریالی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جداول ذیل می باشد:

بررسی نوسان هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان سال منتهی به اسفند ۱۳۹۷ نسبت به دوره مشابه قبل بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
متوسط مانده سپرده ها	۷۱۵,۴۳۹,۰۶۹	۶۰۳,۵۱۶,۰۱۷
سود پرداختی به سپرده های ریالی	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۱	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سود سپرده قانونی)	۱۸٪	۱۹٪
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها	۱۳,۷۰۲,۴۵۷	
افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۲۱,۰۵۴,۴۹۰	
درصد افزایش ناشی از حجم	۳٪	
افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	(۷,۳۵۲,۰۳۳)	
درصد افزایش ناشی از نرخ	-۱٪	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

برای مطالبات تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره در حسا بها منظور گردیده است.

چشم اندازها

با توجه به تغییرات رخ داده در محیط اقتصادی کشور و تغییر پارامترهای موثر بر عملکرد بانکها، ارائه چشم انداز قابل اتکا در سال ۱۳۹۸ در بازه زمانی فعلی میسر نمی باشد. بدیهی است با تعیین این سیاستها و مشخص شدن تاثیر آن بر فضای کسب و کار بانکها پیش بینی مدیریت از آینده کسب و کار بانک ارائه خواهد شد.



صورت‌های مالی تلفیقی

گروه و بانک پارسیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

تیر ۱۳۹۸

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

الف- صورت های مالی اساسی تلفیقی:

۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و (زیان) تلفیقی
۴	گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۵	صورت سود و (زیان) جامع تلفیقی
۶-۷	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۸	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
ب- صورت های مالی اساسی بانک پارسیان (سهامی عام):	

شماره صفحه

۹	ترازنامه
۱۰	صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
۱۱	صورت سود و (زیان)
۱۲	گردش حساب سود (زیان) انباشته
۱۳-۱۴	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۵	صورت جریان وجوه نقد
ج- یادداشت های توضیحی:	
۱۶-۱۷	تاریخچه و مبانی تهیه صورت های مالی
۱۸-۲۱	اهم رویه های حسابداری
۲۲-۷۶	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) بر اساس استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۰۱ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضا	موظف/غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره
	غیرموظف	رئیس هیأت مدیره	هاشم یکه زارع
	غیرموظف	نایب رئیس هیأت مدیره	عارف نوروزی
	موظف	عضو هیأت مدیره	عباس خسروانی
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره	جواد شکرخواه
	موظف	عضو هیأت مدیره	سیدحسام شمس عالم
	موظف	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	کوروش پرویزیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۰۶,۸۶۹,۲۰۷		۱۰۱,۷۰۱,۴۷۰		۳۳	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری هزینه سود سپرده ها خالص (زیان) تسهیلات و سپرده گذاری
(۱۱۶,۳۲۷,۳۹۸)		(۱۳۲,۱۳۱,۵۹۲)		۳۹	
(۹,۴۵۸,۱۹۱)	(۳۰,۴۳۰,۱۲۲)				
۲,۸۳۷,۴۰۰		۳,۵۶۱,۳۰۱		۴۰	درآمد کارمزد
(۲,۲۰۱,۸۳۹)		(۲,۸۹۰,۵۳۳)		۴۱	هزینه کارمزد
۶۳۵,۵۶۱	۶۷۰,۷۶۸				خالص درآمد کارمزد
۱۸۶,۵۰۸,۲۲۱		۶۷,۸۶۵,۲۵۷		۴۵	درآمد فروش کالا و ارائه خدمات
(۱۸۱,۴۹۵,۵۲۱)		(۴۸,۷۹۷,۸۴۹)		۴۶	بهای تمام شده فروش کالا و خدمات
۵,۰۱۲,۷۰۰	۱۹,۰۶۷,۴۰۸				خالص درآمد فروش کالا و ارائه خدمات
۲,۰۷۴,۹۲۳		۳,۳۰۹,۷۸۶		۳۴	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۶,۳۱۹,۷۴۵		۴۶,۸۷۹,۶۳۷		۴۲	خالص سود مبادلات و تسعیر ارز
۴۰۳,۷۰۶		(۳۴۲,۱۰۶)		۴۳	سایر درآمدها و (هزینه های) عملیاتی
۱۸,۷۹۸,۳۷۴	۴۹,۸۴۷,۳۱۷				جمع سایر درآمد های عملیاتی
۱۴,۹۸۸,۴۴۴	۳۹,۱۵۵,۳۷۱				جمع درآمدهای عملیاتی
۲,۳۳۲,۹۸۸		۹۰۶,۳۶۸		۴۴	سایر درآمدها
(۱۰,۳۶۹,۰۰۳)		(۱۲,۱۳۸,۱۹۶)		۴۷	هزینه های اداری و عمومی
(۷,۴۷۶,۹۰۹)		(۴,۲۵۹,۹۲۹)		۴۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۹۵۲,۰۸۱)		(۷۶۰,۶۶۳)		۴۹	هزینه های مالی
(۱,۲۱۱,۹۰۴)		(۳,۹۶۹,۶۹۱)		۵۰	هزینه استهلاک
(۱۷,۶۷۶,۹۰۹)	(۲۰,۲۲۲,۱۱۱)				
(۲,۶۸۸,۴۶۵)	۱۸,۹۳۳,۲۶۰				سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۶۷۴,۱۲۴)	(۸۱۲,۴۴۷)			۲۴	مالیات بر درآمد
(۳,۳۶۲,۵۸۹)	۱۸,۱۲۰,۸۱۳				سود (زیان) خالص
۲,۳۳۲,۲۳۵	۷,۳۱۷,۴۲۷				سهم اقلیت
(۵,۶۹۴,۸۲۴)	۱۰,۸۰۳,۳۸۶				سود (زیان) قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
(۲۴۰)	۴۵۸			۵۶	سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)

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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۳۶۲,۵۸۹)	۱۸,۱۲۰,۸۱۳	سود (زیان) خالص
۱۶,۸۹۷,۸۴۰	۱۶,۹۶۰,۶۲۸	سود انباشته در ابتدای سال
(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۳۸,۰۱۴)	تعدیلات سنواتی ۵۱
۲,۴۷۷,۴۰۳	(۲,۸۷۷,۳۸۶)	سود انباشته در ابتدای سال (تعدیل شده)
(۱,۵۵۰,۲۹۱)	(۲,۱۰۰,۵۰۷)	سود سهام مصوب مجمع
(۱,۵۵۰,۲۹۱)	(۲,۱۰۰,۵۰۷)	
(۲,۴۳۵,۴۷۶)	۱۳,۱۴۲,۹۲۰	سود (زیان) قابل تخصیص
		تخصیص سود:
(۴۰۹,۳۷۴)	(۷۲۲,۵۴۸)	۳۲ و ۳۰ اندوخته قانونی
(۳۲,۵۳۶)	(۲۳,۸۳۵)	۳۲ و ۳۱ اندوخته احتیاطی
(۴۴۱,۹۱۰)	(۷۴۶,۳۸۳)	سود تخصیص داده شده
(۲,۸۷۷,۳۸۶)	۱۲,۳۹۶,۵۳۷	سود (زیان) انباشته در پایان سال
۱,۸۲۴,۸۲۵	۷,۰۹۶,۲۶۱	۳۲ سهم اقلیت از سود انباشته سال
(۴,۷۰۲,۲۱۱)	۵,۳۰۰,۲۷۶	سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳,۳۶۲,۵۸۹)	۱۸,۱۲۰,۸۱۳	سود (زیان) خالص
(۱۹۹,۶۹۱)	۱۰۶,۵۶۷	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۳,۵۶۲,۲۸۰)	۱۸,۲۲۷,۳۸۰	سود (زیان) جامع سال مالی
(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۳۸,۰۱۴)	۵۱ تعدیلات سنواتی
(۱۷,۹۸۲,۷۱۷)	(۱,۶۱۰,۶۳۴)	(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۲,۳۱۸,۱۵۱	۷,۲۷۷,۶۴۷	۳۲ سهم اقلیت از سود جامع سال مالی
(۲۰,۳۰۰,۸۶۸)	(۸,۸۸۸,۲۸۱)	(زیان) جامع قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سرمایه تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

یادداشت	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	(۵۷۱,۱۳۳)	۸,۱۰۷,۶۰۸	۱,۰۱۵,۴۰۴	(۱۹۰,۱۰۰)	۱۴,۷۹۵,۵۷۸	۴۶,۹۱۷,۳۵۷	۸,۲۶۷,۵۳۱	۵۵,۱۸۴,۸۸۸
تعدیلات سنواتی	(۱۹,۴۹۷,۷۸۹)	(۱۹,۴۹۷,۷۸۹)	(۳۴۰,۲۲۵)	(۱۹,۸۳۸,۰۱۴)
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	(۵۷۱,۱۳۳)	۸,۱۰۷,۶۰۸	۱,۰۱۵,۴۰۴	(۱۹۰,۱۰۰)	(۴,۷۰۲,۲۱۱)	۲۷,۴۱۹,۵۶۸	۷,۹۲۷,۳۰۶	۳۵,۳۴۶,۸۷۴
سود خالص	-	-	-	-	-	۱۰,۸۰۳,۳۸۶	۱۰,۸۰۳,۳۸۶	۷,۳۱۷,۴۲۷	۱۸,۱۲۰,۸۱۳
تفاوت تسعیر ارزش	۱۰۶,۵۶۷	.	۱۰۶,۵۶۷	(۳۹,۷۷۹)	۶۶,۷۸۸
جمع سایر سود های جامع	۱۰۶,۵۶۷	.	۱۰۶,۵۶۷	(۳۹,۷۷۹)	۶۶,۷۸۸
جمع سود جامع سال مالی	۱۰۶,۵۶۷	۱۰,۸۰۳,۳۸۶	۱۰,۹۰۹,۹۵۳	۷,۲۷۷,۶۴۷	۱۸,۱۸۷,۶۰۱
سهام خزانه:	.	(۳۲۲,۳۰۶)	(۳۲۲,۳۰۶)	.	(۳۲۲,۳۰۶)
خرید سهام خزانه	.	(۳۲۲,۳۰۶)	(۳۲۲,۳۰۶)	.	(۳۲۲,۳۰۶)
توزیع و تخصیص
اندوخته قانونی	۳۰	.	۵۴۰,۱۹۸	.	.	(۵۴۰,۱۹۸)	.	.	.
سایر اندوخته ها	۳۱	.	.	(۴۳,۳۲۱)	.	۴۳,۳۲۱	.	.	.
سود سهام مصوب	(۱۳۴,۷۴۳)	(۱۳۴,۷۴۳)	(۱,۹۶۵,۷۶۴)	(۲,۱۰۰,۵۰۷)
جمع	.	(۳۲۲,۳۰۶)	۵۴۰,۱۹۸	(۴۳,۳۲۱)	.	(۶۳۱,۶۲۰)	(۴۵۷,۰۴۹)	(۱,۹۶۵,۷۶۴)	(۲,۴۲۲,۸۱۳)
تغییرات مالکیت در گروه	.	(۸۹۳,۴۳۹)	۸,۶۴۷,۸۰۶	۹۷۲,۰۸۳	(۸۳,۵۲۳)	۵,۳۰۰,۲۷۶	۳۷,۷۰۳,۱۹۳	(۲,۱۶۱,۳۶۸)	(۱,۹۹۲,۰۸۹)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	(۸۹۳,۴۳۹)	۸,۶۴۷,۸۰۶	۹۷۲,۰۸۳	(۸۳,۵۲۳)	۵,۳۰۰,۲۷۶	۳۷,۷۰۳,۱۹۳	۱۵,۴۰۰,۵۵۷	۵۳,۱۰۳,۷۵۰

۳۲

۳۱

۳۰

۲۹

۲۸

یادداشت

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سرمایه تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶

یادداشت	سرمایه	سهام شرکت اصلی	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۳۵,۲۳۸,۹۳۶	۳,۵۷۰,۳۹۰	(۱۶۳,۱۱۱)	۹۷۷,۰۳۲	۷,۵۷۵,۷۶۳	(۴۸۱,۱۳۸)	۳۷,۶۵۵,۴۸۳
تعدیلات سنواتی	۰	(۲,۲۷۱,۹۶۹)	(۲,۲۶۱,۳۱۸)	۰	۰	۰	(۱۰,۶۵۱)	(۲,۴۵۲,۰۲۴)
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۳۲,۹۶۶,۹۶۷	۱,۳۰۹,۰۷۲	(۱۶۳,۱۱۱)	۹۷۷,۰۳۲	۷,۵۷۵,۷۶۳	(۴۹۱,۷۸۹)	۲۵,۲۰۲,۴۵۹
سود خالص	۰	۲,۹۴۶,۲۰۵	۲,۹۴۶,۲۰۵	۰	۰	۰	۰	۴,۴۴۱,۳۷۰
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	(۱۹۹,۶۹۱)	۰	۰	۰	(۲۰۲,۶۶۴)
تفاوت تسعیر ارز	۰	(۱۹۹,۶۹۱)	۰	(۱۹۹,۶۹۱)	۰	۰	۰	(۲۰۲,۶۶۴)
جمع سایر سود های جامع	۰	(۱۹۹,۶۹۱)	۰	(۱۹۹,۶۹۱)	۰	۰	۰	(۲۰۲,۶۶۴)
جمع سود جامع سال مالی	۰	۲,۷۴۶,۵۱۴	۲,۹۴۶,۲۰۵	(۱۹۹,۶۹۱)	۰	۰	۰	۴,۲۳۸,۷۰۶
انتقالی به سود انباشته	۰	۰	(۱۷۲,۷۰۲)	۱۷۲,۷۰۲	۰	۰	۰	۸۵,۵۵۱
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۶,۰۷۳
فروش سهام خزانه	۰	۸۶,۰۷۳	۰	۰	۰	۰	۸۶,۰۷۳	۸۶,۰۷۳
توزیع و تخصیص	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۰	۰	(۳۲۱,۸۸۷)	۰	۰	۳۲۱,۸۸۷	۰	۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	(۲۵,۱۶۲)	۰	۲۵,۱۶۲	۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۰	(۱,۸۵۹,۷۱۳)	(۱,۸۵۹,۷۱۳)	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۴۳,۶۸۸)
جمع	۰	(۱,۷۷۳,۶۴۰)	(۲,۳۷۹,۴۶۴)	۱۷۲,۷۰۲	۲۵,۱۶۲	۳۲۱,۸۸۷	۸۶,۰۷۳	(۱,۸۷۲,۰۶۴)
تغییرات مالکیت در گروه	۰	۶,۵۲۰,۲۷۳	۶,۵۷۸,۰۲۴	۰	(۱۳,۲۱۰)	(۲۰۹,۹۵۸)	۱۶۵,۴۱۷	۲,۲۲۳,۲۲۷
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۷,۴۱۹,۵۶۸	(۴,۷۰۲,۲۱۱)	(۱۹۰,۱۰۰)	۱,۰۱۵,۴۰۴	۸,۱۰۷,۶۰۸	(۵۷۱,۱۳۳)	۲۵,۳۴۶,۸۷۴
	۲۸				۳۱	۳۰	۲۹	۳۲

یادداشت

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۹۷۰,۵۷۱	۴۳,۸۰۶,۱۲۵	۵۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۳۸۷,۳۴۳)	(۲۶۱,۸۹۶)	۲۱	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
۱۹۷,۱۴۳	۱,۲۱۲,۸۰۰	۳۴	سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاری ها
(۷۴۴,۴۹۵)	(۲,۹۲۰,۴۱۲)	۲۳	سود سهام پرداختی به سهامداران
(۹۳۴,۶۹۵)	(۱,۹۶۹,۵۰۸)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد:
(۴۵۲,۶۸۰)	(۶۷۸,۰۴۶)	۲۴	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیهای سرمایه گذاری:
۲۵۰,۳۳۸	۱,۲۶۸,۸۸۸	۱۷	وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود
(۳۰,۹۴۱,۱۵۸)	(۱۰,۵۷۷,۵۳۰)	۱۷	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
۱۴	۳,۰۲۴	۱۸	وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود
(۶,۳۴۲,۰۸۲)	(۳۶۷,۸۸۷)	۱۸	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود
(۴۰۵,۴۳۹)	(۱۳,۹۷۲)	۲۰	وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۳۷,۴۵۸,۳۲۷)	(۹,۷۲۹,۴۷۷)		جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۲۴,۸۷۵,۱۳۱)	۳۱,۴۲۹,۰۹۴		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
			فعالیهای تامین مالی:
۶,۳۳۱,۵۲۱	۶۵۳,۰۸۳		وجوه حاصل از افزایش سرمایه
۲۸۰,۰۲۴	.		وجوه حاصل از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم اقلیت
(۳۹۸,۳۵۶)	(۳۲۲,۳۰۶)	۲۹	(افزایش) کاهش سهام شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی
۲۵,۲۵۷,۰۸۳	۱۷,۹۴۸,۱۰۰	۲۱	دریافت تسهیلات مالی
(۴,۴۱۶,۴۵۵)	(۲۲,۲۲۰,۶۵۴)	۲۱	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۲۷,۰۵۳,۸۱۷	(۳,۹۴۱,۷۷۷)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی
۲,۱۷۸,۶۸۶	۲۷,۴۸۷,۳۱۷		خالص افزایش در وجه نقد
۱۷,۹۳۲,۲۱۰	۳۰,۹۱۶,۵۲۷		مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۰,۸۰۵,۶۳۱	۴۶,۲۱۵,۸۵۷	۴۲	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۰,۹۱۶,۵۲۷	۱۰۴,۶۱۹,۷۰۱		مانده وجه نقد در پایان سال
۱۰۷,۷۷۰,۹۴۷	۲۱,۰۶۱,۰۱۰	۵۳	مبادلات غیر نقدی

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)				
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۱,۴۲۸,۵۴۹	۱۵۷,۶۷۸,۰۱۲	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۱۰۱,۹۷۹,۹۴۰	۹	موجودی نقد
۵۲,۵۲۳,۹۲۱	۹۶,۶۸۷,۸۲۵	۲۲	سپرده های مشتریان	۷۳,۷۷۹,۰۲۰	۱۶۸,۴۸۵,۴۵۵	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۷۷۴,۵۲۷	۱,۸۲۲,۷۹۴	۲۳	سود سهام پرداختنی	۱۴,۰۲۵,۰۷۸	۲۲,۳۷۴,۱۱۴	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۱۴۷,۵۷۵	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۵۴۵,۷۴۷,۴۷۰	۸۰۶,۶۸۹,۷۴۳	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۶,۸۳۱,۵۳۴	۱۸۲,۴۳۰,۵۸۰	۲۵	ذخیره و سایر بدهی‌ها	۱۷,۸۵۱,۵۹۳	۱۳,۹۵۷,۸۷۲	۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۱۳۵,۰۰۶	۱,۴۶۲,۵۲۳	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۴,۰۹۰,۹۳۹	۳۲,۶۴۴,۰۱۷	۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۷۳,۶۹۳,۵۳۷	۴۴۰,۲۲۹,۳۰۹		جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۷۵,۱۹۴,۵۳۸	۸۴,۸۱۴,۳۸۹	۱۵	سایر حسابهای دریافتنی
				۵,۳۵۱,۵۹۳	۵,۴۹۵,۱۵۰	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۷۰۰,۹۲۸,۸۰۷	۸۹۶,۴۳۲,۳۹۱	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۹,۹۴۱,۴۰۷	۱۰,۱۸۷,۳۴۱	۱۸	دارایی‌های نامشهود
۸۷۴,۶۲۲,۳۴۴	۱,۳۳۶,۶۶۱,۷۰۰		جمع بدهی‌ها	۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۸۷,۳۷۷,۲۰۷	۱۹	سپرده قانونی
				۲۴,۸۵۲,۶۷۸	۲۴,۳۰۳,۷۷۹	۲۰	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام				
۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۸	سرمایه				
۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	۳۰	اندوخته قانونی				
۹۸۵,۸۱۳	۹۸۵,۸۱۴	۳۱	سایر اندوخته ها				
(۱۶,۶۱۷,۹۱۸)	(۱۰,۴۹۲,۱۰۸)		زیان انباشته				
۱۵,۵۲۱,۴۹۶	۲۱,۶۴۷,۳۰۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۸۹۰,۱۴۳,۸۴۰	۱,۳۵۸,۳۰۹,۰۰۷		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۸۹۰,۱۴۳,۸۴۰	۱,۳۵۸,۳۰۹,۰۰۷		جمع دارایی‌ها
۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۱۴۵,۲۱۶,۵۱۳	۵۴-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۷۰,۸۸۰,۵۸۶	۱۴۵,۲۱۶,۵۱۳	۵۴-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۳,۴۱۸,۰۷۵	۵۰,۸۲۲,۰۸۲	۵۴-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۳,۴۱۸,۰۷۵	۵۰,۸۲۲,۰۸۲	۵۴-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۹۰,۱۴۳,۶۵۶	۵۴-۳	سایر تعهدات بانک	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	۹۰,۱۴۳,۶۵۶	۵۴-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱,۷۳۴	۱,۱۶۲	۵۴-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱,۷۳۴	۱,۱۶۲	۵۴-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک بارسان (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵,۲۹۹,۸۹۱	۷۵,۴۶۵,۹۷۸	۳۳
۲,۴۹۵,۰۲۸	۲,۴۱۲,۲۶۳	۳۳
۳,۴۵۱,۴۶۰	۴,۷۷۵,۰۲۳	۳۴
۱۰۱,۲۴۶,۳۷۹	۸۲,۶۵۳,۲۶۴	جمع درآمدهای مشاع
۰	۰	۳۵
۱۰۱,۲۴۶,۳۷۹	۸۲,۶۵۳,۲۶۴	سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
(۱۳,۵۲۹,۲۳۴)	۰	۳۶
۸۷,۷۱۷,۱۴۴	۸۲,۶۵۳,۲۶۴	سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۶۰۳,۸۱۰	۷۲۵,۹۹۳	۳۵
۲۰,۶۳۹,۷۲۲	۲۰,۳۶۹,۱۲۱	۳۷
۱۰۸,۹۶۰,۶۷۶	۱۰۳,۷۴۸,۳۷۸	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)	(۱۲۷,۲۳۳,۳۳۰)	۳۸
(۴,۵۷۰,۱۹۹)	(۲۳,۴۸۴,۹۵۲)	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۳۹۰,۳۲۶	۱۰۱,۸۴۰,۶۵۸	۳۳ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۶)	(۱۳۲,۱۵۱,۹۲۴)	۳۹ هزینه سود سپرده ها
(۹,۹۷۷,۵۸۰)	(۳۰,۳۱۱,۲۶۶)	خالص (زیان) تسهیلات و سپرده گذاری
۲,۵۵۶,۶۱۲	۳,۰۴۴,۶۸۹	۴۰ درآمد کارمزد
(۲,۱۰۱,۳۸۱)	(۲,۷۴۹,۳۹۳)	۴۱ هزینه کارمزد
۴۵۵,۲۳۱	۲۹۵,۲۹۶	خالص درآمد (هزینه) کارمزد
۳,۴۵۱,۴۵۹	۴,۷۷۵,۰۲۳	۳۴ خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۴۵,۳۱۱,۱۸۳	۴۲ خالص سود مبادلات و تسعیر ارز
۵۰۲,۱۰۸	(۱۰۲,۲۵۳)	۴۳ سایر درآمدهای (هزینه های) عملیاتی
۱۹,۰۵۰,۹۱۲	۴۹,۹۸۳,۹۵۳	جمع سایر درآمدهای عملیاتی
۹,۵۲۸,۵۶۳	۱۹,۹۶۷,۹۸۳	جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۶۵۲,۶۴۱	۵۱,۱۵۹	۴۴ سایر درآمدها
(۸,۵۶۱,۳۹۴)	(۹,۸۶۲,۲۶۱)	۴۷ هزینه های اداری و عمومی
(۷,۴۴۳,۰۴۹)	(۳,۲۱۷,۰۲۰)	۴۸ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲۴۹,۵۷۸)	(۱۵۰,۱۶۸)	۴۹ هزینه های مالی
(۳۴۰,۵۳۸)	(۴۲۱,۲۶۷)	۵۰ هزینه استهلاک
(۱۴,۹۴۱,۹۱۸)	(۱۳,۵۹۹,۵۵۷)	
(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۳۶۸,۴۲۶	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
.	(۱۴۷,۵۷۵)	۲۴ مالیات بر درآمد
(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۲۲۰,۸۵۱	سود (زیان) خالص
(۲۲۸)	۲۶۲	۵۶ سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گردش حساب سود انباشته

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۲۲۰,۸۵۱		سود (زیان) خالص
۳,۴۱۱,۴۰۹		۳,۱۹۳,۹۴۷	سود انباشته در ابتدای سال
(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)		(۱۹,۸۱۱,۸۶۶)	تعدیلات سنواتی ۵۱
(۱۱,۰۰۹,۰۲۸)	(۱۶,۶۱۷,۹۱۹)		(زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۴۱,۸۹۰)	(۹۵,۰۴۰)		سود سهام مصوب مجمع
(۱۶,۴۶۴,۲۷۳)	(۱۰,۴۹۲,۱۰۸)		(زیان) قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(۱۳۵,۵۶۹)		۰	۳۰ اندوخته قانونی
(۱۸,۰۷۶)		۰	۳۱ اندوخته احتیاطی
(۱۵۳,۶۴۵)	۰		سود تخصیص داده شده
(۱۶,۶۱۷,۹۱۸)	(۱۰,۴۹۲,۱۰۸)		(زیان) انباشته در پایان سال

از آنجایی که اجزای صورت سود (زیان) جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی می باشد لذا صورت سود و (زیان) جامع ارائه نشده است. یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۳۳۳,۳۶۲	۳,۱۹۳,۹۴۸	۹۸۵,۸۱۳	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه
(۱۹,۸۱۱,۸۶۶)	(۱۹,۸۱۱,۸۶۶)				تعدیلات سنواتی
۱۵,۵۲۱,۴۹۶	(۱۶,۶۱۷,۹۱۸)	۹۸۵,۸۱۳	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه
۶,۲۲۰,۸۵۱	۶,۲۲۰,۸۵۱				سود خالص
(۱۳,۵۹۱,۰۱۵)	(۱۳,۵۹۱,۰۱۵)	-	-	-	جمع سود جامع
					توزیع و تخصیص
-	-	-	-	-	۳۰ اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	۳۱ سایر اندوخته ها
(۹۵,۰۴۰)	(۹۵,۰۴۰)	-	-	-	سود سهام مصوب
(۹۵,۰۴۰)	(۹۵,۰۴۰)	-	-	-	جمع
۲۱,۶۴۷,۳۰۷	(۱۰,۴۹۲,۱۰۷)	۹۸۵,۸۱۳	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		۳۱	۳۰	۲۸	یادداشت

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۳۹۷,۱۷۸	۳,۴۱۱,۴۰۹	۹۶۷,۷۳۷	۷,۲۵۸,۰۳۲	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ قبل از تجدید ارائه
(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)				تعدیلات سنواتی
۲۰,۹۷۶,۷۴۱	(۱۱,۰۰۹,۰۲۸)	۹۶۷,۷۳۷	۷,۲۵۸,۰۳۲	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ بعد از تجدید ارائه
(۵,۴۱۳,۳۵۵)	(۵,۴۱۳,۳۵۵)				سود خالص
(۱۹,۸۳۳,۷۹۲)	(۱۹,۸۳۳,۷۹۲)	-	-	-	جمع سود جامع
-	(۱۳۵,۵۶۹)	-	۱۳۵,۵۶۹	-	توزیع و تخصیص
-	(۱۸,۰۷۶)	۱۸,۰۷۶	-	-	اندوخته قانونی
(۴۱,۸۹۰)	(۴۱,۸۹۰)	-	-	-	سایر اندوخته ها
(۴۱,۸۹۰)	(۱۹۵,۵۳۵)	۱۸,۰۷۶	۱۳۵,۵۶۹	-	سود سهام مصوب
۱۵,۵۲۱,۴۹۶	(۱۶,۶۱۷,۹۱۸)	۹۸۵,۸۱۳	۷,۳۹۳,۶۰۱	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	جمع
		۳۱	۳۰	۲۸	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
					یادداشت

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	شرح
	میلیون ریال		
			فعالیت‌های عملیاتی
			نقد دریافتی بابت:
			سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳۹,۷۵۲,۳۳۱	۲۹,۹۱۸,۶۹۸		کارمزد
۲,۵۵۶,۶۱۳	۳,۰۴۴,۶۸۸	۳۷	سود سپرده گذاری
۳,۱۶۰,۶۷۳	۳,۲۲۰,۷۹۲		سود سرمایه گذاری ها
۱,۲۳۶,۷۶۳	(۱۰,۱۹۵,۶۴۷)		سایر درآمدهای عملیاتی
۵,۴۶۶,۰۰۷	۵۶۱,۵۲۶		سایر درآمدها
۲,۱۲۳,۴۵۸	(۹۵,۲۸۳)		نقد پرداختی بابت:
(۱۱۶,۳۶۷,۹۰۷)	(۱۳۲,۱۵۱,۹۲۵)	۳۶	سود سپرده ها
(۲,۱۰۱,۳۸۱)	(۲,۷۴۹,۳۹۴)	۳۸	کارمزد
(۳۴۹,۵۷۸)	(۱۵۰,۱۶۸)	۴۴	هزینه مالی
(۸,۲۱۱,۱۴۷)	(۹,۵۱۶,۴۶۳)		سایر هزینه های عملیاتی
-	-		مالیات بر درآمد
(۷۲,۶۳۴,۱۶۸)	(۱۱۸,۱۱۳,۱۷۵)		جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
			خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۴,۰۷۰,۰۱۴	۸۸,۷۳۱,۰۶۱	۲۱	سپرده های مشتریان
۱۵,۴۱۷,۷۳۳	۴۴,۱۶۳,۹۰۴		حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۱۷,۵۱۵,۴۷۶	۱۳۷,۶۳۶,۴۸۳	۲۶	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۴۸,۳۳۱,۳۱۴	۱۹۴,۲۰۱,۹۸۸		خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
(۲۶,۰۶۳,۷۷۵)	(۱۰۲,۸۲۷,۳۷۵)	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۵۴۷,۹۴۰	(۹,۲۶۶,۸۰۶)	۱۱	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۵۹,۸۲۵,۳۲۶)	(۱۹۶,۸۹۷,۹۶۳)	۱۲	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۹,۴۷۵,۰۰۶)	۱,۴۰۲,۳۹۵	۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۱۹۰,۲۶۸	(۱۶,۰۲۳,۵۷۳)	۱۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۵,۸۱۷,۴۴۲)	۱۹,۸۲۳,۴۵۸		سایر حسابهای دریافتی
(۱۵,۱۸۳,۴۳۶)	(۱۷,۷۷۰,۷۷۴)	۱۸	سپرده قانونی
(۴,۲۹۷,۴۳۷)	(۳,۴۹۷,۱۷۷)		حصة عملیاتی سایر دارایی ها
۷۷,۴۱۰,۲۳۳	۱۳۹,۶۶۵,۶۲۱		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۴,۷۷۶,۱۵۵	۲۱,۵۵۲,۴۴۶	۵۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			فعالیت های سرمایه گذاری
(۴۱۱,۷۶۸)	(۵۰۴,۰۶۵)	۱۶	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۴۱,۹۶۲	۸۸۰۹	۱۶ و ۴۱	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۴۳,۵۷۷)	(۳۱۷,۹۸۴)	۱۷	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۲۸	۴۴	۱۷	وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
(۴۰۵,۴۳۹)	(۱۳,۹۷۲)	۱۹-۲	وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۹۱۸,۷۹۵)	(۸۲۷,۱۶۸)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۳,۸۵۷,۳۶۰	۲۰,۷۲۵,۲۷۸		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
			فعالیت های تأمین مالی
(۱۵,۴۱۹)	(۴۶,۷۷۳)	۲۲	سود پرداختی به سهامداران
(۵۹۰,۰۰۰)	(۱,۱۸۰,۰۰۰)	۲۰	باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۶۰۵,۴۱۹)	(۱,۲۲۶,۷۷۳)		خالص جریان (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۳,۲۵۱,۹۴۲	۱۹,۴۹۸,۵۰۵		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۶,۸۶۷,۹۱۸	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۹	موجودی نقد در ابتدای دوره/سال
۹,۵۸۳,۲۳۱	۵۲,۷۷۸,۳۴۳	۴۲	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۱۰,۱۹۷۹,۹۳۹	۹	موجودی نقد در پایان دوره/سال
۹۹,۷۸۴,۸۰۰	۱۸,۲۷۸,۶۲۲	۵۳	مبادلات غیر نقدی

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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 ۵/۲۳۴۸ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۰/۶/۲۶ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوار فرحزادی - خیابان زرافشان غربی - شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از:

فعالیت در کلیه عملیات و معاملات بانکی، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانکها ممنوع نباشد.

۱-۳- تعداد شعب

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره
۱۷۳	۱۷۶	۱۷۹	۱۸۱
۱۴۱	۱۵۰	۱۵۷	۱۶۴
۲	۲	۲	۲
۲	۲	۲	۲
۳۱۸	۳۳۰	۳۴۰	۳۴۹

شعب استان تهران

شعب سایر استانها

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

۱-۴- تعداد کارکنان

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره
نفر	نفر	نفر	نفر
۸۴۸	۸۴۸	۸۴۶	۸۴۴
۱۹۵۵	۱۹۱۹	۱۸۸۱.۵	۱۸۴۴
۱۴۹۰	۱۴۸۵	۱۴۶۸	۱۴۵۱
۱۵	۱۵	۱۶.۵	۱۸
۲	۲	۲	۲
۴۳۰.۹	۴۲۶۹	۴۲۱۴	۴۱۵۹
۱۵۱۷	۲۵۹۰	۲۷۳۸	۲۸۸۵
۵۸۲۶	۵۸۹۴	۶۹۵۲	۷۰۴۴

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

شرکتهای فرعی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

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

۲-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۲-۲-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود زیان تلفیقی منظور می گردد.

۲-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی" منعکس میگردد.

۳- واحد پولی و عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

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

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

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

۵- مبنای اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه های حسابداری

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

طبق دستور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی نامه شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۵ و صورتهای مالی نمونه ارائه شده طبقه بندی صورتهای مالی بانک تغییر پیدا نموده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱ موجودی مواد و کالا

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

۷-۲ سرمایه گذاریها

۷-۲-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت

سرمایه گذاریهای جاری:

سرمایه گذاریهای سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاریهای جاری

۷-۲-۲- نحوه شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته

سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت و سرمایه گذاریهای جاری

شرکت اصلی	تلفیقی گروه
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)	مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)	ارزش ویژه
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها)
ارزش بازار	ارزش 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
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	ارزش ویژه
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۳- داراییهای ثابت مشهود

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

۷-۳-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکتهای فرعی با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۹۴ و اصلاحات بعدی آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات رایانه ای	۳ تا ۶ ساله	خط مستقیم
اثاث و منصوبات	۳ تا ۱۰ ساله	خط مستقیم
ابزار آلات	چهار ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
تجهیزات عملیاتی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
سخت افزارها	۱۰ ساله	خط مستقیم

برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور 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.

۷-۴- داراییهای نامشهود

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

۷-۵- شناخت درآمد قراردادهای اجاره

۷-۵-۱- اجاره سرمایه ای : درآمد اجاره های سرمایه ای براساس نرخ ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه گذاری خالص در اجاره محاسبه و شناسائی 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 درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده اند. داراییهای اجاره سرمایه ای بر مبنای قیمت خرید از تامین کنندگان واگذار می شود. در مواردی که قیمتهای تامین کنندگان قبل از پذیرش تقاضای مستاجرین افزایش یابد قیمتهای جدید مینا قرار گرفته و مابه التفاوت به حساب درآمد واگذاری منظور می شود.

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

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

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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۷-۷- درآمد ناشی از عملیات واسطه گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می گردد و تفاوت حاصل از سود و زیان به حساب سود و زیان دوره مالی منظور می گردد.

۶-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۷۷۲/مب مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
تعهدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
تعهدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۷-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستور العمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت های 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 فعالیت های مذکور تعیین می گردد.

۸-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

۱- طبقه جاری (حد اکثر 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).

۹-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه ۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

۱- ذخیره عمومی: حداقل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی، بدهکاران تسهیلات با عاملیت شرکتهای لیزینگ و بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار در پایان هر سال، محاسبه می شود.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲- ذخیره اختصاصی: نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

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

۱۰-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور میشود.

۱۱-۷- تسعیر ارز

۱-۱۱-۷- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۲-۱۱-۷- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۱۲-۷- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود.

۱۳-۷- سپرده قانونی

سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است، آخرین نرخ تادیه سپرده قانونی توسط بانک مرکزی ۱۰/۸۲ درصد می باشد.

۱۴-۷- شعب خارج از کشور

بانک دارای دو شعبه در شهرهای بغداد و نجف بوده که تحت نظارت بانک مرکزی کشور عراق و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند.

۸- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورتهای مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۹- موجودی نقد

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۱,۶۰۱,۵۸۶	۱,۶۷۲,۶۲۷	۱,۶۲۳,۹۱۸	۱,۶۹۳,۹۲۸	
۱,۳۸۸,۳۶۲	۹,۵۱۹,۲۸۱	۱,۴۲۶,۹۴۵	۹,۵۷۷,۹۷۹	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۱,۹۶۱,۵۵۵	۴,۶۳۹,۲۷۱	۲,۶۲۰,۲۷۷	۴,۶۸۶,۸۶۹	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۴,۷۵۱,۵۸۸	۸۶,۱۴۸,۷۶۱	۲۵,۲۴۵,۳۸۷	۸۸,۶۶۰,۹۲۵	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۱۰۱,۹۷۹,۹۴۰	۳۰,۹۱۶,۵۲۷	۱۰۴,۶۱۹,۷۰۱	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲۰.۵۵۶ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

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

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۸۲۳,۱۰۴	۳۰۸,۲۴۷	۸۲۳,۱۰۴	۳۰۸,۲۴۷	
۱,۱۳۸,۴۵۱	۴,۳۳۱,۰۲۴	۱,۷۹۷,۱۷۳	۴,۳۷۸,۶۲۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱,۹۶۱,۵۵۵	۴,۶۳۹,۲۷۱	۲,۶۲۰,۲۷۷	۴,۶۸۶,۸۶۹	

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

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۴۳۲,۱۴۸	۲۱۶,۱۳۵	۷۴۳,۴۵۶	۶۵۱,۴۰۰	
۲,۹۸۶,۱۲۷	۲۵,۳۹۰,۳۳۸	۲,۹۸۶,۱۲۷	۲۵,۳۹۰,۳۳۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۸,۰۴۰,۸۱۸	۴۴,۰۴۳,۵۴۸	۸,۰۴۰,۸۱۸	۴۴,۰۴۳,۹۰۸	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۸۸,۰۱۴	۰	۲۶۲,۱۷۶	۲,۰۷۱,۲۳۹	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۳,۲۰۴,۴۸۱	۱۶,۴۹۸,۷۴۰	۱۳,۲۰۴,۴۸۱	۱۶,۴۹۸,۷۴۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۲۴,۷۵۱,۵۸۸	۸۶,۱۴۸,۷۶۱	۲۵,۲۴۵,۳۸۷	۸۸,۶۶۰,۹۲۵	

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۰۵۶,۰۵۰	۴۷,۳۶۶,۶۷۷	۲۲,۰۵۶,۰۵۰	۴۷,۳۶۶,۶۷۷	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۵۱,۷۲۲,۹۷۰	۱۲۱,۱۱۸,۷۷۸	۵۲,۷۱۵,۷۴۵	۱۲۳,۶۷۴,۰۰۳	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۷۳,۷۷۹,۰۲۰	۱۶۸,۴۸۵,۴۵۵	۷۴,۷۷۱,۷۹۵	۱۷۱,۰۴۰,۶۸۰	

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

بانک پارسیان		گروه		مطالبات از بانک مرکزی
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۸۸,۸۳۲	۲,۰۸۸,۸۳۲	۲,۰۸۸,۸۳۲	۲,۰۸۸,۸۳۲	۱۰-۲-۱ برداشت شبانه بانک مرکزی و مطالبات مربوط به آن
۳,۰۹۶,۴۳۴	۲,۰۱۳,۸۹۵	۳,۰۹۶,۴۳۴	۲,۰۶۵,۲۷۷	۱۰-۲-۲ مطالبات بابت پرداخت وجوه سپرده گذاران موسسه ثامن الحجج
۱۶,۸۷۰,۷۸۴	۴۳,۲۶۳,۹۵۰	۱۶,۸۷۰,۷۸۴	۴۳,۲۱۲,۵۶۸	۱۰-۲-۳ سایر مطالبات
۲۲,۰۵۶,۰۵۰	۴۷,۳۶۶,۶۷۷	۲۲,۰۵۶,۰۵۰	۴۷,۳۶۶,۶۷۷	

۱۰-۲-۱- مبلغ مذکور در ارتباط با برداشت سال ۱۳۹۱ بانک مرکزی از حساب این بانک در راستای اجرای مصوبه کمیته ۵ نفره ارزی می باشد که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و در حال بررسی در بانک مرکزی می باشد.

۱۰-۲-۲- مبلغ فوق در ارتباط با عاملیت بانک در پرداخت وجوه سپرده گذاران موسسه ثامن الحجج می باشد که توسط بانک مرکزی تسویه می گردد.

۱۰-۲-۳- بر اساس قانون رفع موانع تولید حسابرسی ویژه در این خصوص توسط موسسه حسابرسی ایران مشهود در دست اجرا می باشد و گزارشات مقدماتی برای بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال شده است.

بانک پارسیان		گروه		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۹۹۲,۷۷۵	۲,۵۵۵,۲۲۵	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)
۰	۱,۶۰۲	۰	۱,۶۰۲	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۵۱,۵۶۷,۳۸۳	۱۲۱,۰۱۳,۰۹۰	۵۱,۵۶۷,۳۸۳	۱۲۱,۰۱۳,۰۹۰	۱۰-۳-۱ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۱۵۵,۵۸۷	۱۰۴,۰۸۶	۱۵۵,۵۸۷	۱۰۴,۰۸۶	پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
۵۱,۷۲۲,۹۷۰	۱۲۱,۱۱۸,۷۷۸	۵۲,۷۱۵,۷۴۵	۱۲۳,۶۷۴,۰۰۳	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک پارسیان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۷۴۵,۳۶۴	۳,۴۹۷,۴۷۸	(۵۳,۲۶۱)	۳,۵۵۰,۷۳۹	۵۴۳,۴۹۱	۳۶۷,۰۴۸	۲,۶۴۰,۲۰۰
۷,۲۷۹,۷۱۴	۱۸,۸۷۶,۶۳۶	(۲۸۷,۴۶۱)	۱۹,۱۶۴,۰۹۷	۵,۵۰۰,۱۲۸	۲,۵۸۸,۳۸۵	۱۱,۰۷۵,۵۸۴
۱۴,۰۲۵,۰۷۸	۲۲,۳۷۴,۱۱۴	(۳۴۰,۷۲۲)	۲۲,۷۱۴,۸۳۶	۶,۰۴۳,۶۱۹	۲,۹۵۵,۴۳۳	۱۳,۷۱۵,۷۸۴

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به ارز

۱۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

گروه و بانک پارسیان

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جمع	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۵۰,۷۳۹	۱,۲۷۶,۲۴۸	۲,۲۷۴,۴۹۱
۱۹,۱۶۴,۰۹۶	.	۱۹,۱۶۴,۰۹۶
۲۲,۷۱۴,۸۳۶	۱,۲۷۶,۲۴۸	۲۱,۴۳۸,۵۸۸
(۳۴۰,۷۲۲)	(۱۹,۱۴۴)	(۳۲۱,۵۷۸)
۲۲,۳۷۴,۱۱۴	۱,۲۵۷,۱۰۴	۲۱,۱۱۷,۰۱۰
۱۴,۰۲۵,۰۷۸	۲,۰۷۱,۳۶۴	۱۱,۹۵۳,۷۱۴

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به ارز

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۶,۱۳۶	۰	۲۲۶,۱۳۶	۲۱۳,۵۸۰	۰	۲۱۳,۵۸۰	ذخیره سال جاری
(۱۲,۵۵۶)	۰	(۱۲,۵۵۶)	۱۲۷,۱۴۳	۰	۱۲۷,۱۴۳	مانده در پایان سال
۲۱۳,۵۸۰	۰	۲۱۳,۵۸۰	۳۴۰,۷۲۳	۰	۳۴۰,۷۲۳	

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹				منابع داخلی
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۹۰,۵۷۳	۱۹,۱۶۴,۰۹۶	۰	۰	۰	۱۹,۱۶۴,۰۹۶	

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ و قبل از آن
۱۲,۲۴۶,۶۴۵	۲۰,۷۲۲,۸۲۲	۱۹,۱۶۴,۰۹۶	۰	۰	۰	۲۸۲,۴۷۸	۱۳۹۸
۱,۹۹۲,۰۱۳	۱,۹۹۲,۰۱۴	۰	۰	۰	۰	۱,۹۹۲,۰۱۴	۱۳۹۸
۱۴,۲۳۸,۶۵۸	۲۲,۷۱۴,۸۳۶	۱۹,۱۶۴,۰۹۶	۰	۰	۰	۲,۲۷۴,۴۹۲	۱,۲۷۶,۲۴۸
	۱۴,۲۳۸,۶۵۸	۷,۳۹۰,۵۷۳	۰	۰	۰	۵,۸۰۶,۳۲۱	۱,۰۴۱,۷۶۴

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده قرارداد لازم الاجرا	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۷۴,۰۰۰	۷۷۴,۰۰۰		
۱۳,۴۶۴,۶۵۸	۲۱,۹۴۰,۸۳۶		
۱۴,۲۳۸,۶۵۸	۲۲,۷۱۴,۸۳۶		

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۱-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱-۶-۱۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارزش	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی		
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۱۱۹,۶۳۵	۳,۲۳۱,۲۹۴
افزایش طی سال	۰	۶۵۴,۴۲۸
وصولی طی سال	۰	(۲,۳۹۹,۰۴۰)
تاثیر تسعیر طی سال	۱,۴۶۸,۷۵۰	۱,۴۶۸,۷۵۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۵۸۸,۳۸۵	۲,۹۵۵,۴۳۳
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی		
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۴۸۰,۰۷۲	۱,۹۶۸,۶۵۰
افزایش طی سال	۸۹۹,۰۷۰	۱,۴۸۳,۴۸۲
وصولی طی سال	۰	(۵۲۹,۴۹۹)
تاثیر تسعیر طی سال	۳,۱۲۰,۹۸۶	۳,۱۲۰,۹۸۶
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵,۵۰۰,۱۲۸	۶,۰۴۳,۶۱۹
فرع تسهیلات اعطایی		
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۵۹۹,۷۰۶	۵,۱۹۹,۹۴۴
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۰۸۸,۵۱۳	۸,۹۹۹,۰۵۲

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارزش	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی		
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۷۹۰,۸۶۷	۹,۰۳۸,۷۱۵
اعطایی طی سال	۰	۰
وصولی طی سال	۰	(۱,۶۰۷,۶۴۸)
تاثیر تسعیر طی سال	۶,۲۸۴,۷۱۷	۶,۲۸۴,۷۱۷
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۱,۰۷۵,۵۸۴	۱۳,۷۱۵,۷۸۴
فرع تسهیلات اعطایی		
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۵۹۹,۷۰۶	۵,۱۹۹,۹۴۴
افزایش طی سال	۸۹۹,۰۷۰	۲,۱۳۷,۹۱۰
وصولی طی سال	۰	(۲,۹۲۸,۵۳۹)
تاثیر تسعیر طی سال	۴,۵۸۹,۷۳۷	۴,۵۸۹,۷۳۷
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۰۸۸,۵۱۳	۸,۹۹۹,۰۵۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۱۱۰,۸۵۹)	(۲۱۳,۵۸۰)
افزایش (کاهش) در ذخیره سوخت شده	(۱۷۶,۶۰۳)	(۱۲۷,۱۴۳)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۲۸۷,۴۶۱)	(۳۴۰,۷۲۳)
خالص تسهیلات اعطایی		
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷,۲۷۹,۷۱۴	۱۴,۰۲۵,۰۷۸
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۸,۸۷۶,۶۳۵	۲۲,۳۷۴,۱۱۳

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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۲-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی در گروه

گروه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۸۳,۹۹۱	۹,۷۴۶,۷۰۰	(۳۶۶,۴۰۹)	۱۰,۱۱۳,۱۰۹	(۵,۴۱۰,۰۵۳)	.	۹۷۱,۰۷۴	۲۴۰,۴۰۰	۱۴,۳۱۱,۶۸۸
۹۴,۹۲۱	۳,۳۹۲,۱۳۹	(۱۵۰,۳۵۰)	۳,۵۴۲,۴۸۹	(۲۸۲,۸۵۱)	.	۱۲۰,۰۹۱	۲۲۰,۷۸۱	۳,۴۸۴,۴۶۸
۲۴۷,۴۹۲	۲۴۸,۲۳۹	(۶۴,۱۱۹)	۳۱۲,۳۵۸	.	.	۲۴۰,۴۳۳	۲۳,۵۶۹	۴۸,۳۵۶
۵۴,۷۲۵	۵۴,۳۵۶	(۹,۳۴۷)	۶۳,۷۰۳	.	.	۴۸,۷۵۲	۲,۲۷۸	۱۲,۶۷۳
۷۶,۲۷۹,۸۱۱	۸۴,۶۰۳,۳۱۵	(۷,۳۰۱,۶۱۵)	۹۱,۹۰۴,۹۳۰	.	.	۳۸,۹۴۵,۵۵۳	۹,۸۲۰,۷۸۸	۴۳,۱۳۸,۵۸۹
۳۳۶,۴۶۱,۰۷۰	۳۸۲,۵۳۹,۸۹۵	(۱۳,۲۵۸,۵۲۲)	۳۹۵,۷۹۸,۴۱۷	.	(۱,۸۳۷)	۱۵۰,۶۴۶,۵۵۲	۵۳,۵۲۵,۸۴۶	۱۹۱,۶۲۷,۸۵۶
۱,۳۰۷,۴۴۱	۵۵۱,۵۶۸	(۸,۴۰۰)	۵۵۹,۹۶۸	(۴,۷۵۱)	.	.	۵۲,۳۰۷	۵۱۲,۴۱۲
.	۱,۱۸۹,۹۴۸	(۱۸,۱۲۱)	۱,۲۰۸,۰۶۹	(۱۸۹,۰۹۹)	.	۳۴	۸۸,۱۲۷	۱,۳۰۹,۰۰۷
۴,۶۵۹,۵۱۰	۶,۰۷۹,۹۲۷	(۹۶,۵۴۱)	۶,۱۷۶,۴۶۸	(۷۰۳,۴۹۸)	.	۱۵۴	.	۶,۸۸۱,۱۸۲
۴,۱۱۹,۳۵۵	۳,۲۱۰,۷۹۴	(۱,۴۳۶,۷۹۶)	۴,۶۴۷,۵۹۰	.	.	۲,۹۶۶,۰۷۶	.	۱,۶۸۱,۵۱۴
۱۰۵,۷۳۴,۵۶۶	۲۹۸,۵۸۱,۵۹۲	(۵,۰۶۹,۲۳۶)	۳۰۳,۶۵۰,۸۲۸	(۱,۰۹۴,۱۹۹)	.	۲۳,۹۴۶,۵۳۷	۲۵,۴۲۲,۶۱۳	۲۵۵,۳۷۵,۸۷۷
۸,۴۶۱,۱۲۷	۹,۰۲۷,۳۰۳	(۱,۵۹۵,۴۹۹)	۱۰,۶۲۲,۸۰۲	.	.	۴,۳۷۲,۵۸۴	.	۶,۲۵۰,۲۱۸
۳,۶۵۲,۳۷۱	۳,۶۰۷,۳۲۶	(۳۳۷,۳۹۵)	۳,۹۴۴,۷۲۱	.	.	۲,۶۰۰,۸۴۷	.	۱,۳۴۳,۸۷۴
۵۴۶,۵۵۶,۳۸۰	۸۰۲,۸۳۳,۱۰۲	(۲۹,۷۱۲,۳۵۰)	۸۳۲,۵۴۵,۴۵۲	(۷,۶۸۴,۴۵۱)	(۱,۸۳۷)	۲۲۴,۸۵۸,۶۸۷	۸۹,۳۹۶,۷۰۹	۵۲۵,۹۷۷,۷۱۴

فروش اقساطی
جعاله
اجاره به شرط تملیک
سلف
مضاربه
مشارکت مدنی
خرید دین
مرابحه
قرض الحسنه
سایر تسهیلات اعطایی به ریال
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

بانک پارسیان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۸۳,۹۹۱	۹,۷۴۶,۷۰۰	(۳۶۶,۴۰۹)	۱۰,۱۱۳,۱۰۹	(۵,۴۱۰,۰۵۳)	۰	۹۷۱,۰۷۴	۲۴۰,۴۰۰	۱۴,۳۱۱,۶۸۸	فروش اقساطی
۹۴,۹۲۱	۳,۳۹۲,۱۳۹	(۱۵۰,۳۵۰)	۳,۵۴۲,۴۸۹	(۲۸۲,۸۵۱)	۰	۱۲۰,۰۹۱	۲۲۰,۷۸۱	۳,۴۸۴,۴۶۸	جعاله
۲۴۷,۴۹۲	۲۴۸,۲۳۹	(۶۴,۱۱۹)	۳۱۲,۳۵۸	۰	۰	۲۴۰,۴۳۳	۲۳,۵۶۹	۴۸,۳۵۶	اجاره به شرط تملیک
۵۴,۷۲۵	۵۴,۳۵۶	(۹,۳۴۷)	۶۳,۷۰۳	۰	۰	۴۸,۷۵۲	۲,۲۷۸	۱۲,۶۷۳	سلف
۷۶,۲۷۹,۸۱۱	۸۴,۶۰۳,۳۱۵	(۷,۳۰۱,۶۱۵)	۹۱,۹۰۴,۹۳۰	۰	۰	۳۸,۹۴۵,۵۵۳	۹,۸۲۰,۷۸۸	۴۳,۱۳۸,۵۸۹	مضاربه
۳۳۸,۵۱۹,۹۵۲	۳۹۰,۱۲۰,۸۳۰	(۱۳,۲۵۸,۵۲۲)	۴۰۳,۳۷۹,۳۵۲	۰	(۱,۸۳۷)	۱۵۰,۶۴۶,۵۵۲	۵۳,۵۲۵,۸۴۶	۱۹۹,۲۰۸,۷۹۱	مشارکت مدنی
۱,۳۰۷,۴۴۱	۵۵۱,۵۶۸	(۸,۴۰۰)	۵۵۹,۹۶۸	(۴,۷۵۱)	۰	۰	۵۲,۳۰۷	۵۱۲,۴۱۲	خرید دین
۰	۱,۱۸۹,۹۴۸	(۱۸,۱۲۱)	۱,۲۰۸,۰۶۹	(۱۸۹,۰۹۹)	۰	۳۴	۸۸,۱۲۷	۱,۳۰۹,۰۰۷	مراجعه
۱,۸۴۵,۹۷۷	۲,۴۳۷,۰۳۸	(۳۷,۱۰۸)	۲,۴۷۴,۱۴۶	(۶۳۰,۳۶۸)	۰	۱۵۴	۰	۳,۱۰۴,۳۶۰	قرض الحسنه
۴,۱۱۹,۳۵۵	۳,۲۱۰,۷۹۴	(۱,۴۳۶,۷۹۶)	۴,۶۴۷,۵۹۰	۰	۰	۲,۹۶۶,۰۷۶	۰	۱,۶۸۱,۵۱۴	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۰۵,۶۸۰,۳۰۷	۲۹۸,۵۰۰,۱۸۷	(۵۰,۳۷,۳۳۷)	۳۰۳,۵۳۲,۵۲۴	(۱,۰۹۴,۱۹۹)	۰	۲۳,۹۴۶,۵۳۷	۲۵,۴۲۲,۶۱۳	۲۵۵,۲۶۲,۵۷۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۴۶۱,۱۲۷	۹,۰۲۷,۳۰۳	(۱,۵۹۵,۴۹۹)	۱۰,۶۲۲,۸۰۲	۰	۰	۴,۳۷۲,۵۸۴	۰	۶,۲۵۰,۲۱۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳,۶۵۲,۳۷۱	۳,۶۰۷,۳۲۶	(۳۳۷,۳۹۵)	۳,۹۴۴,۷۲۱	۰	۰	۲,۶۰۰,۸۴۷	۰	۱,۳۴۳,۸۷۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۴۵,۷۴۷,۴۷۰	۸۰۶,۶۸۹,۷۴۳	(۲۹,۶۲۱,۰۱۸)	۸۳۶,۳۱۰,۷۶۱	(۷,۶۱۱,۳۲۱)	(۱,۸۳۷)	۲۲۴,۸۵۸,۶۸۷	۸۹,۳۹۶,۷۰۹	۵۲۹,۶۶۸,۵۲۳	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۵۲۳,۱۶۲	۵۶۸,۶۶۶	۲,۱۹۱	۸۰۴,۲۸۳	۱۴,۱۴۸,۰۲۲	فروش اقساطی
۳,۸۲۵,۳۴۰	۱۹,۹۸۱	۵۳	۱,۱۵۳,۷۵۵	۲,۶۵۱,۵۵۱	جعاله
۳۱۲,۳۵۷	۸۸,۵۷۸	۰	۲۲۳,۲۶۴	۵۱۵	اجاره به شرط تملیک
۶۳,۷۰۲	۱۳,۴۳۵	۰	۵۰,۲۶۷	۰	سلف
۹۱,۹۰۴,۹۳۱	۱۱,۲۲۴,۵۶۵	۱۴۴,۰۶۴	۵۴,۳۶۳,۵۸۴	۲۶,۱۷۲,۷۱۸	مضاربه
۴۰۳,۳۸۱,۱۹۰	۱۷,۳۱۸,۹۱۳	۱,۵۲۹,۸۷۴	۱۹۹,۹۵۲,۸۵۷	۱۸۴,۵۷۹,۵۴۶	مشارکت مدنی
۵۶۴,۷۱۹	۰	۰	۰	۵۶۴,۷۱۹	خرید دین
۱,۳۹۷,۱۶۹	۰	۰	۰	۱,۳۹۷,۱۶۹	مرابحه
۳,۱۰۴,۵۱۴	۰	۰	۲۷۹	۳,۱۰۴,۲۳۵	قرض الحسنه
۴,۶۴۷,۵۹۱	۳,۸۵۳,۲۸۵	۰	۰	۷۹۴,۳۰۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳۰۴,۶۳۱,۷۲۳	۲۳,۲۸۲	۸۷۲,۰۵۲	۱۰,۷۳۳,۵۰۷	۲۹۳,۰۰۲,۸۸۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰,۶۲۲,۸۰۲	۷,۶۵۱,۸۶۱	۰	۰	۲,۹۷۰,۹۴۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳,۹۴۴,۷۲۱	۲,۶۸۱,۸۰۳	۰	۰	۱,۲۶۲,۹۱۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸۴۲,۹۲۳,۹۲۱	۴۳,۴۴۴,۳۷۰	۲,۵۴۸,۲۳۴	۲۶۷,۲۸۱,۷۹۷	۵۳۰,۶۴۹,۵۱۹	
					کسر می شود
(۷,۶۱۱,۳۲۱)	۰	۰	۰	(۷,۶۱۱,۳۲۱)	سود سال های آتی
(۱,۸۳۷)	۰	۰	۰	(۱,۸۳۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۸۲۶,۳۱۰,۷۶۴	۴۳,۴۴۴,۳۷۰	۲,۵۴۸,۲۳۴	۲۶۷,۲۸۱,۷۹۷	۵۲۳,۰۳۶,۳۶۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۸۴۵,۵۴۵)	۰	۰	۰	(۷,۸۴۵,۵۴۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۱,۷۷۵,۴۷۱)	(۱۰,۳۰۰,۱۷۰)	(۱۹۱,۶۲۹)	(۱۱,۲۸۳,۶۷۲)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۰۶,۶۸۹,۷۴۷	۳۳,۱۴۴,۲۰۰	۲,۳۵۶,۶۰۵	۲۵۵,۹۹۸,۱۲۵	۵۱۵,۱۹۰,۸۱۷	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹	۱۲,۶۱۶,۲۷۹	۱,۶۷۰,۷۱۴	۱۴۱,۷۹۲,۶۸۱	۳۸۹,۶۶۷,۷۹۶	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۳۸,۸۳۱	۱۶,۲۶۸,۸۱۰	۴,۶۷۰,۰۲۱	۲۷,۶۵۲,۶۲۲	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۵,۹۳۴,۰۲۷
۶,۷۱۳,۷۹۱	۵,۴۴۹,۷۸۵	۱,۲۶۴,۰۰۷	۱,۹۶۸,۳۹۵	۵۶,۸۷۷	۱,۹۱۱,۵۱۸
۲۷,۶۵۲,۶۲۲	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۵,۹۳۴,۰۲۷	۲۹,۶۲۱,۰۱۷	۲۱,۷۷۵,۴۷۱	۷,۸۴۵,۵۴۵

مانده ابتدای دوره

ذخیره دوره جاری

مانده پایان دوره

**مبلغ ۶.۰۰۰ میلیارد ریال جهت تکلیف بانک مرکزی در سال ۱۳۹۶ ذخیره اختصاصی در حسابها اعمال گردید.

۱۲-۲-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۳,۲۰۷,۳۷۱	۱۴۷,۱۸۰,۰۸۴	۲۳,۲۸۲	۸۷۲,۰۵۲	۱۰,۷۳۳,۵۰۷	۱۳۵,۵۵۱,۲۴۴
۳۴,۰۴۱,۶۹۵	۱۵۶,۳۵۷,۴۴۰	.	.	.	۱۵۶,۳۵۷,۴۴۰
۱۰۷,۲۴۹,۰۶۶	۳۰۳,۵۳۷,۵۲۴	۲۳,۲۸۲	۸۷۲,۰۵۲	۱۰,۷۳۳,۵۰۷	۲۹۱,۹۰۸,۶۸۴

منابع داخلی

صندوق توسعه ملی

۱۲-۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۲,۰۹۵,۴۶۴	۶۴۴,۴۶۳,۸۴۸	۱۵۱,۵۴۱,۰۶۷	۷۴۸,۹۰۵	۲,۶۳۳,۶۱۰	۲۳,۱۹۸,۴۳۹	۱۳۵,۵۹۲,۵۳۸	۳۳۰,۷۴۹,۲۸۹
۱۲۵,۰۵۵,۶۰۴	۱۶۰,۶۷۰,۶۵۳	۹۳,۶۸۶,۳۹۷	۴۷,۳۵۱	۱,۲۷۷,۱۳۴	۵۹,۷۲۰,۶۱۴	۲,۱۷۲,۷۳۲	۳,۷۶۶,۴۲۵
۲۸,۹۴۰,۵۰۵	۱۵,۱۵۰,۹۳۴	۵,۴۶۳,۵۰۴	۱۰,۲۵۳	۳۴۱,۸۹۸	۶,۲۷۴,۱۸۷	۱۵۹,۷۷۵	۲,۹۰۱,۳۱۹
۱۷,۳۰۸,۵۱۸	۱۶,۰۲۵,۳۲۶	۵,۵۳۱,۱۲۴	۱۲,۶۳۱	۹۷,۷۶۷	۶,۹۰۱,۵۶۹	۴۵,۹۳۱	۳,۴۴۶,۳۰۷
۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۸۳۶,۳۱۰,۷۶۱	۲۵۶,۲۲۲,۰۹۳	۸۱۹,۱۴۰	۴,۳۵۰,۴۰۷	۹۶,۰۹۴,۸۰۸	۱۳۷,۹۷۰,۹۷۶	۳۴۰,۸۵۳,۳۴۰
	۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۱۱۱,۹۴۵,۵۴۴	۴۰۶,۳۹۷	۵,۲۶۶,۹۳۹	۷۵,۹۸۸,۹۰۲	۱۲۶,۰۵۹,۸۶۱	۲۵۳,۷۳۲,۴۴۸

۱۳۹۷ و قبل از آن

۱۳۹۸

۱۳۹۹

۴۰۰ و پس از آن

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۲-۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۰۷۵,۸۹۹	۳۶,۹۷۱,۹۵۱
۳,۹۰۵	۶,۷۳۵
۷,۷۰۰	۷,۷۰۰
۵,۸۱۸,۸۸۳	۸,۰۰۵,۰۱۵
۵۸,۹۲۱,۸۴۵	۶۷,۹۹۵,۸۶۰
.	۹,۷۸۹,۸۸۲
۶۶,۰۰۳,۰۰۲	۷۹,۱۷۴,۶۶۱
۴۲۰,۵۶۸,۸۵۷	۶۳۴,۳۵۸,۹۵۷
۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۸۳۶,۳۱۰,۷۶۱

سپرده

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

ضمانت نامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

سایر (قرارداد لازم الاجرا)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۲-۲-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

(تجدید ارائه شده)

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مربحه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۶,۱۹۷	۵۳,۱۸۴	۱۲,۶۷۳	۴۵,۸۸۴,۰۵۸	۱۹۳,۷۰۵,۴۹۶	۱,۱۵۶,۳۵۵	۰	۱,۸۷۳,۹۳۰	۱,۷۹۱,۴۰۲	۹۰,۴۹۹,۷۸۵	۵,۱۹۰,۹۱۷	۱,۵۶۰,۱۴۹	۳۴۶,۴۶۹,۷۰۲
اعطایی طی سال	۴,۵۵۷,۱۴۹	۰	۰	۱۵,۸۰۱,۸۸۱	۱۱۹,۴۷۲,۳۳۳	۰	۱,۳۱۷,۷۸۹	۱,۴۶۴,۳۷۹	۰	۱۶۵,۹۳۸,۹۱۰	۳۰۷,۲۰۵,۳۰۵	۲,۱۶۰,۴۵۶	۶۲۳,۹۹۹,۶۱۹
وصولی طی سال	(۱,۲۸۱,۷۲۸)	(۴,۸۲۸)	۰	(۱۸,۵۴۷,۳۵۰)	(۱۱۳,۹۶۸,۹۳۸)	(۶۴۸,۶۹۴)	(۱۹۷,۸۸۱)	(۸۶۴,۳۱۸)	(۱۰۹,۸۸۷)	(۱۲۱,۷۹۴,۰۹۱)	(۳۰۶,۱۴۶,۰۰۴)	(۲,۳۷۶,۷۳۱)	(۵۶۷,۹۳۵,۸۸۸)
تاثیر تسعیر طی سال										۱۱۹,۵۲۳,۷۷۰			۱۱۹,۵۲۳,۷۷۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۲۰۱,۶۱۷	۴۸,۳۵۶	۱۲,۶۷۳	۴۳,۱۳۸,۵۸۹	۱۹۹,۲۰۸,۷۹۱	۵۰۷,۶۶۱	۱,۱۱۹,۹۰۸	۲,۴۷۳,۹۹۱	۱,۶۸۱,۵۱۴	۲۵۴,۱۶۸,۳۷۴	۶,۲۵۰,۲۱۸	۱,۳۴۳,۸۷۴	۵۲۲,۰۵۷,۲۰۳
فرع تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۸,۹۱۷	۲۶۲,۴۷۵	۴۶,۷۲۳	۳۷,۴۹۸,۴۰۵	۱۶۱,۶۸۸,۵۴۵	۱۷۰,۹۹۶	۰	۱۵۴	۳,۲۷۴,۳۷۰	۱۶,۷۴۹,۲۸۱	۳,۷۵۶,۳۰۵	۲,۳۳۸,۷۷۴	۲۲۶,۹۳۰,۳۸۹
افزایش طی سال	۳۱۹,۸۳۷	۱۷,۵۴۹	۴,۳۰۷	۱۳,۹۴۹,۸۵۴	۵۹,۳۰۶,۱۱۱	۴۲,۰۸۲	۱۱۰,۹۳۶	۰	۴۴,۸۲۶	۴۳,۴۳۲,۳۷۱	۹۸۲,۴۱۶	۶۸۷,۷۸۰	۱۱۹,۴۰۷,۶۷۷
وصولی طی سال	(۶۷,۸۸۲)	(۱۶,۰۲۳)	۰	(۲,۶۸۱,۹۱۸)	(۱۶,۸۲۲,۲۵۶)	(۱۶۰,۷۷۱)	(۲۲,۷۷۴)	۰	(۳۵,۱۲۰)	(۳۴,۵۱۲,۴۵۲)	(۳۶۶,۱۳۷)	(۴۲۵,۷۰۷)	(۵۵,۷۸۳,۶۱۹)
تاثیر تسعیر طی سال										۲۳,۷۰۰,۹۵۰			۲۳,۷۰۰,۹۵۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۴۰,۸۷۲	۲۶۴,۰۰۱	۵۱,۰۳۰	۴۸,۷۶۶,۳۴۱	۲۰۴,۱۷۲,۳۹۹	۵۲,۳۰۷	۸۸,۱۶۱	۱۵۴	۲,۹۶۶,۰۷۶	۴۹,۳۶۹,۱۵۰	۴,۳۷۲,۵۸۴	۲,۶۰۰,۸۴۷	۳۱۴,۲۵۵,۳۹۷
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۳۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۳۷)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول													
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۲۸۷,۰۰۹)	(۲۰,۱۹۳)	(۶۸,۱۶۸)	(۷,۱۰۲,۶۵۲)	(۱۶,۸۷۴,۰۸۸)	(۱۹,۹۱۰)	۰	(۲۸,۱۰۷)	(۹۴۶,۴۱۷)	(۱,۵۶۸,۷۵۹)	(۴۸۶,۰۹۴)	(۲۴۶,۵۵۳)	(۲۷,۶۵۲,۶۲۲)
افزایش طی سال	(۷۹,۴۰۰)	(۱۳۰,۱۵۷)	۴۰,۴۹	(۱۹۸,۹۶۲)	۳,۶۱۵,۵۶۷	۱۱,۵۱۱	(۱۸,۱۲۱)	(۹,۰۰۱)	(۴۹۰,۳۷۹)	(۳,۴۶۸,۵۷۷)	(۱,۰۹,۴۰۴)	(۹۰,۸۴۳)	(۱,۹۶۸,۳۹۵)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳۶۶,۴۰۹)	(۱۵۰,۳۵۰)	(۶۴,۱۱۹)	(۷,۳۰۱,۶۱۵)	(۱۳,۲۵۸,۵۲۲)	(۸,۴۰۰)	(۱۸,۱۲۱)	(۳۷,۱۰۸)	(۱,۴۳۶,۷۹۶)	(۵,۰۳۷,۳۳۷)	(۱,۵۹۵,۴۹۹)	(۳۳۷,۳۹۵)	(۲۹,۶۲۱,۰۱۷)
* خالص تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۴,۹۲۱	۲۴۷,۴۹۲	۵۴,۷۲۵	۷۶,۲۷۹,۸۱۱	۳۳۸,۵۱۹,۹۵۲	۱,۳۰۷,۴۴۱	۰	۱,۸۴۵,۹۷۷	۴,۱۱۹,۳۵۵	۱۰,۶۸۰,۳۰۷	۸,۴۶۱,۱۲۷	۳,۶۵۲,۳۷۱	۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۳۹۲,۱۴۰	۲۴۸,۲۳۸	۵۴,۳۵۵	۸۴,۶۰۳,۳۱۶	۳۹۰,۱۲۰,۸۳۲	۵۵۱,۵۶۹	۱,۱۸۹,۹۴۸	۲,۴۳۷,۰۳۸	۳,۲۱۰,۷۹۵	۲۹۸,۵۰۰,۱۸۷	۹,۰۲۷,۳۰۳	۳,۶۰۷,۳۲۵	۸۰۶,۶۸۹,۷۴۷

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

۱-۶-۲-۱۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۲۶,۸۷۹	۱۱,۳۷۴	۲۶,۰۲۷	۲,۲۷۸	۵,۶۵۹,۴۳۸	۴۵,۰۲۵,۵۵۸	۱۷۰,۹۹۶	۰	۰	۷,۵۸۷,۹۸۹	۰	۰	۵۸,۶۱۰,۵۳۹
افزایش طی سال	۴۱۸,۵۰۶	۲۶۵,۵۸۷	۸	۰	۵,۱۶۰,۵۷۸	۱۹,۶۹۰,۰۱۵	۳۶,۲۲۷	۰	۰	۲۲,۰۷۱,۴۱۰	۰	۰	۴۷,۷۵۳,۲۱۹
وصولی طی سال	(۳۰۴,۹۸۵)	(۵۶,۱۸۰)	(۲,۴۶۷)	۰	(۹۹۹,۲۲۸)	(۱۱,۱۸۹,۷۲۷)	(۱۵۴,۹۱۶)	۰	۰	(۱۶,۵۵۹,۹۳۶)	۰	۰	(۲۹,۲۹۰,۱۹۸)
تاثیر تسعیر طی سال										۱۲,۳۲۳,۱۵۰			۱۲,۳۲۳,۱۵۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۴۰,۴۰۰	۲۲۰,۷۸۱	۲۳,۵۶۹	۲,۲۷۸	۹,۸۲۰,۷۸۸	۵۳,۵۲۵,۸۴۶	۵۲,۳۰۷	۰	۰	۲۵,۴۲۲,۶۱۳	۰	۰	۸۹,۳۹۶,۷۱۰
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹۲۸,۵۶۴	۷۷,۵۴۴	۲۳۶,۴۴۸	۴۴,۴۴۵	۳۱,۸۳۸,۹۶۷	۱۱۶,۶۶۲,۹۸۷	۰	۱۵۴	۳,۲۷۴,۳۷۰	۹,۱۶۱,۲۹۳	۳,۷۵۶,۳۰۵	۲,۳۳۸,۷۷۴	۱۶۸,۳۱۹,۸۵۰
افزایش طی سال	۹۱,۱۰۲	۵۴,۲۵۰	۱۷,۵۴۱	۴,۳۰۷	۸,۷۸۹,۲۷۶	۳۹,۶۱۶,۰۹۵	۵,۸۵۵	۰	۴۴,۸۲۶	۲۱,۳۶۰,۹۶۱	۹۸۲,۴۱۶	۶۸۷,۷۸۰	۷۱,۶۵۴,۴۵۸
وصولی طی سال	(۴۸,۵۹۳)	(۱۱,۷۰۲)	(۱۳,۵۵۶)	۰	(۱,۶۸۲,۶۹۰)	(۵,۶۳۲,۵۳۰)	(۵,۸۵۵)	۰	(۳۵۳,۱۲۰)	(۱۷,۹۵۳,۵۱۶)	(۳۶۶,۱۳۷)	(۴۲۵,۷۰۷)	(۲۶,۴۹۳,۴۲۱)
تاثیر تسعیر طی سال										۱۱,۳۷۷,۷۹۹			۱۱,۳۷۷,۷۹۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۷۱,۰۷۴	۱۲۰,۰۹۱	۲۴۰,۴۳۳	۴۸,۷۵۲	۳۸,۹۴۵,۵۵۳	۱۵۰,۶۴۶,۵۵۲	۰	۱۵۴	۲,۹۶۶,۰۷۶	۲۳,۹۴۶,۵۳۷	۴,۳۷۲,۵۸۴	۲,۶۰۰,۸۴۷	۲۲۴,۸۵۸,۶۸۷
فرع تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۰۵۵,۴۴۳	۸۸,۹۱۷	۲۶۲,۴۷۵	۴۶,۷۲۳	۳۷,۴۹۸,۴۰۵	۱۶۱,۶۸۸,۵۴۵	۱۷۰,۹۹۶	۱۵۴	۳,۲۷۴,۳۷۰	۱۶,۷۴۹,۲۸۱	۳,۷۵۶,۳۰۵	۲,۳۳۸,۷۷۴	۲۲۶,۹۳۰,۳۸۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۲۱۱,۴۷۴	۳۴۰,۸۷۲	۲۶۴,۰۰۱	۵۱,۰۳۰	۴۸,۷۶۶,۳۴۱	۲۰۴,۱۷۲,۳۹۹	۵۲,۳۰۷	۱۵۴	۲,۹۶۶,۰۷۶	۴۹,۳۶۹,۱۵۰	۴,۳۷۲,۵۸۴	۲,۶۰۰,۸۴۷	۳۱۴,۲۵۵,۳۹۷

بانک پارسبان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۲-۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵,۶۶۸,۸۱۵	(۸,۷۱۲,۱۵۲)	۸۴,۳۸۰,۹۶۷	۱۱۳,۵۹۳,۱۱۵	(۷,۷۰۰,۰۴۲)	۱۲۱,۲۹۳,۱۵۶
۴۶۵,۵۸۳,۶۶۳	(۱۸,۸۷۲,۰۱۸)	۴۸۴,۴۵۵,۶۸۱	۶۸۷,۹۲۲,۶۸۹	(۲۱,۸۴۲,۱۸۴)	۷۰۹,۷۶۴,۸۷۳
۴,۴۹۴,۹۹۲	(۶۸,۴۵۲)	۴,۵۶۳,۴۴۴	۵,۱۷۳,۹۴۳	(۷۸,۷۹۱)	۵,۲۵۲,۷۳۴
۵۴۵,۷۴۷,۴۶۹	(۲۷,۶۵۲,۶۲۲)	۵۷۳,۴۰۰,۰۹۱	۸۰۶,۶۸۹,۷۴۷	(۲۹,۶۲۱,۰۱۷)	۸۳۶,۳۱۰,۷۶۴

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۰۳,۵۸۳	۴,۴۶۵,۵۵۴	۳,۷۳۸,۰۲۹	۸,۲۵۳,۹۳۵	۲,۸۵۵,۶۶۵	۵,۳۹۸,۲۷۰	۱۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۱۰,۳۵۹,۶۵۱	۱۰,۳۵۹,۶۵۱	۰	۱۴,۹۱۹,۴۴۵	۱۴,۹۱۹,۴۴۵	۰	۱۳-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۱۰,۵۹۲,۲۱۷	۳,۷۶۶,۸۴۹	۶,۸۲۵,۳۶۸	۱۱,۲۲۵,۱۶۳	۹۶۸,۱۵۱	۱۰,۲۵۷,۰۱۲	۱۳-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۲۹,۱۵۵,۴۵۱	۱۸,۵۹۲,۰۵۴	۱۰,۵۶۳,۳۹۷	۳۴,۳۹۸,۵۴۳	۱۸,۷۴۳,۲۶۱	۱۵,۶۵۵,۲۸۲	

بانک پارسیان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۰۹,۵۶۷	۳,۰۰۹,۲۱۷	۳۵۰	۱,۶۴۱,۸۷۶	۱,۶۴۰,۶۸۶	۱,۱۹۰	۱۳-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۱۱,۳۵۰,۰۰۱	۱۱,۳۵۰,۰۰۱	۰	۱۱,۳۵۰,۰۰۵	۱۱,۳۵۰,۰۰۵	۰	۱۳-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۳,۴۹۲,۰۲۵	۳,۴۹۲,۰۲۵	۰	۹۶۵,۹۹۱	۹۶۵,۹۹۱	۰	۱۳-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۷,۸۵۱,۵۹۳	۱۷,۸۵۱,۲۴۳	۳۵۰	۱۳,۹۵۷,۸۷۲	۱۳,۹۵۶,۶۸۲	۱,۱۹۰	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱۳- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۱۳- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

گروه

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۹,۸۴۷	۲۵۱,۹۴۰	۶۸۲,۷۳۶	۳۹۸,۸۲۰	۱۹۵,۳۵۸,۲۱۸
۲۰۳,۸۷۹	۲۸۲,۶۷۰	۲۹۶,۷۴۴	۲۸۲,۶۷۰	۱۳۱,۷۱۲,۴۳۷
۳۵۰,۹۹۱	۲۶۰,۲۹۶	۳۵۶,۶۳۰	۲۶۰,۲۹۶	۱۹,۵۷۶,۰۶۱
۱۴۸,۱۲۸	۲۵۹,۸۸۳	۳۷۰,۶۱۲	۲۵۵,۱۴۸	۴۳,۹۱۵,۵۹۳
۲۳۴,۹۳۲	۲۲۹,۵۵۵	۳۹۶,۹۹۷	۲۴۰,۳۲۹	۳۲,۷۰۲,۰۹۲
۳۱۷,۸۸۵	۲۲۹,۹۱۳	۳۸۳,۷۰۵	۱۶۵,۷۰۵	۹۹,۹۵۴,۳۴۰
۴۷,۲۶۰	۹۰,۴۷۱	۸۳,۲۳۱	۹۰,۴۷۱	۴۳,۴۴۱,۷۵۶
۹۷,۸۹۲	۱۰۶,۴۱۸	۱۰۹,۰۱۲	۸۱,۰۸۱	۲۵,۷۶۷,۸۷۸
۱۱۲,۸۹۵	۹۳,۱۱۵	۱۶۳,۶۳۴	۸۰,۵۱۶	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۷,۹۴۰	۵۴,۷۴۳	۱۱۲,۶۳۰	۷۹,۷۹۷	۱۳,۲۱۵,۲۷۲
۶۲,۷۰۲	۵۸,۸۵۷	۱۴۷,۴۸۱	۶۶,۹۲۳	۱۶,۰۵۰,۰۰۰
۴۷,۲۶۰	۹۰,۴۷۱	۸۰,۴۷۴	۵۹,۵۸۴	۵۹,۴۷۷,۲۶۴
۴۴,۷۲۸	۵۷,۴۹۵	۶۳,۴۲۱	۵۶,۴۹۸	۱۳,۷۱۴,۰۰۶
۶۷,۱۰۲	۶۹,۳۲۷	۷۸,۰۱۵	۵۵,۴۴۱	۲۳,۵۰۰,۰۰۰
۰	۰	۶۱,۶۰۸	۵۳,۱۲۶	۲۴,۰۰۰,۰۰۰
۲۱,۷۶۴	۲۶,۵۵۱	۶۰,۵۳۸	۵۰,۲۵۵	۲۵,۸۰۰,۰۰۰
۰	۰	۴۷,۹۰۲	۴۵,۱۶۶	۱,۳۳۷,۲۵۶
۲۵,۱۴۲	۳۲,۵۰۹	۳۱,۶۷۶	۳۹,۹۲۲	۱۴,۵۶۰,۹۶۶
۲,۷۱۸	۲,۷۸۵	۶۳,۱۲۳	۳۸,۸۹۸	۳,۵۵۰,۰۰۰
۴۹,۴۵۷	۴۳,۵۱۹	۷۶,۱۹۲	۳۴,۵۹۳	۹,۴۳۷,۴۷۶
۲۲,۹۵۵	۲۱,۰۴۴	۴۸,۷۷۲	۳۳,۳۷۵	۶,۱۵۲,۴۶۸
۳۴,۹۰۱	۳۶,۶۹۸	۴۲,۹۴۹	۲۷,۳۹۴	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
۲۸,۸۲۱	۲۹,۰۳۹	۵۰,۳۱۵	۲۱,۳۶۸	۱۱,۲۲۳,۲۹۸
۰	۰	۹,۵۸۳	۳,۱۵۶	۳,۵۰۹,۹۱۴
۰	۰	۲,۲۳۲	۹۱۰	۹۰۹,۶۲۳
۰	۰	۲۹۱	۱۹۴	۲۹,۹۶۰
۱,۴۶۸,۸۳۰	۱,۳۴۹,۰۸۹	۱,۵۷۷,۷۶۷	۲,۶۴۱,۷۳۵	سایر
۳,۷۳۸,۰۲۹	۳,۶۷۶,۳۸۸	۵,۳۹۸,۲۷۰	۵,۱۶۲,۳۷۱	
	۶۱,۶۴۱		۲۳۴,۸۹۹	
۳,۷۳۸,۰۲۹	۳,۷۳۸,۰۲۹	۵,۳۹۸,۲۷۰	۵,۳۹۸,۲۷۰	

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

بانک پارسیان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۰	۳۶۱	۱,۱۹۰	۳۵۰
۳۵۰	۳۶۱	۱,۱۹۰	۳۵۰
-	(۱۱)	-	۸۴۰
۳۵۰	۳۵۰	۱,۱۹۰	۱,۱۹۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

شرکت پلی اکریل ایران

اضافه (کسر) می شود

تعدیل بهای تمام شده

۱-۱۳- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

گروه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۴,۹۲۸	۴۴۹,۰۹۰	۲۹۴,۹۳۱	۲۹۴,۹۳۱
۵۵۵,۴۹۰	.	.	.
۲۴۰,۹۹۱	۸۵,۱۰۸	۱۶۸,۱۲۰	۱۶۸,۱۲۰
۲,۲۸۳	۶۴,۲۷۷	۸,۸۸۰	۸,۸۸۰
۱,۱۵۰,۲۱۴	۱,۰۴۶,۲۲۵	۱,۱۷۲,۴۲۶	۱,۱۷۲,۴۲۶
۱۶,۱۱۷	۱۰۶,۰۳۸	۱۶,۱۱۷	۱۶,۱۱۷
۱,۵۹۵,۵۳۱	۵۴۲,۴۰۵	۸۱۴,۱۹۰	۸۱۴,۱۹۰
	۲۰۶,۸۵۶	۳۸۱,۰۰۱	۳۸۱,۰۰۱
۴,۴۶۵,۵۵۴	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۵,۶۶۵	۲,۸۵۵,۶۶۵

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه

بانک سامان

بانک کارآفرین

بورس انرژی

ایران خودرو

شرکت فرا بورس

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

حق تقدم شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

بانک پارسیان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴	۷	۴	۴
۴	۱۰	۴	۴
۹۰۴,۹۲۸	۴۴۹,۰۹۰	۲۹۴,۹۳۱	۲۹۴,۹۳۱
۵۰۸,۷۵۰	۳۰۹,۸۴۵	۱۵۰,۵۵۶	۱۵۰,۵۵۶
۱,۵۹۵,۵۳۱	۵۴۲,۴۰۵	۸۱۴,۱۹۰	۸۱۴,۱۹۰
.	۲۰۶,۸۵۶	۳۸۱,۰۰۱	۳۸۱,۰۰۱
۳,۰۰۹,۲۱۷	۱,۵۰۸,۲۱۳	۱,۶۴۰,۶۸۶	۱,۶۴۰,۶۸۶

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

شرکت بیمه پارسیان

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان

هلدینگ صنایع معدنی خاورمیانه

شرکت تامین سرمایه لوتوس

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

حق تقدم شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام (وابسته و سایر) مربوط به گروه به شرح زیر می باشد:

گروه				
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۱۱,۸۴۵	۱,۳۳۵,۵۵۶	۱,۳۳۵,۵۵۶	۳۰٪	وابسته: پالایش پارسیان سپهر بیمه پارسیان توسعه گردشگری آریا زیگورات
۱,۲۷۶,۴۷۸	۱,۳۴۵,۲۴۰	۱,۳۴۵,۲۴۰	۳۰٪	
۱۱۵,۸۴۶	۱۱۵,۸۴۶	۱۱۵,۸۴۶		
۱,۶۰۴,۱۶۹	۲,۷۹۶,۶۴۲	۲,۷۹۶,۶۴۲		
۳۸۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰	۳۶٪	سایر: آتیه پارسیس پارس یاری رسان پارسیان شعب خارج از کشور شرکت رتبه بندی ایران سرمایه گذاریها و مشارکتها سایر
۵	۵	۵	۱۰٪	
۱۰,۸۴۹	۱,۶۸۴,۷۷۰	۱,۶۸۴,۷۷۰		
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۳٪	
۲۲,۷۸۱	۱,۶۲۰,۷۱۰	۱,۶۲۰,۷۱۰		
۸,۳۴۰,۳۴۷	۸,۴۳۵,۸۱۸	۸,۴۳۵,۸۱۸		
۸,۷۵۵,۴۸۲	۱۲,۱۲۲,۸۰۳	۱۲,۱۲۲,۸۰۳		
۱۰,۳۵۹,۶۵۱	۱۴,۹۱۹,۴۴۵	۱۴,۹۱۹,۴۴۵		

۱۳-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام (فرعی، وابسته و سایر) مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان						
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
خالص مبلغ دفتری	ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۱	۱	۱	۰٪	۱,۰۰۰	فرعی: شرکت لیزینگ پارسیان شرکت خدمات بیمه ای امین پارسیان
۲	۵	۲	۲	۰٪	۲۲۵	
۹۹,۳۲۱	۶۲۱,۰۲۹	۹۹,۳۲۱	۹۹,۳۲۱	۷۹٪	۱۵۸,۳۹۷	شرکت صرافی پارسیان
۲	۶	۲	۲	۰٪	۲,۰۰۰	شرکت کارگزاری پارسیان
۴۰	۶۱	۴۰	۴۰	۰٪	۸۰۰	شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین
۱	۱	۱	۱	۰٪	۵۰۰	شرکت تامین اندیش پارس
۵۰,۰۰۰	۱۱۹,۲۱۲	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق قرض الحسنه پارسیان
۴,۹۹۹,۹۰۰	۸,۰۹۰,۱۰۴	۴,۹۹۹,۹۰۰	۴,۹۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪	۴,۹۹۹,۹۰۰,۰۰۰	گروه مالی پارسیان
۱,۱۹۹,۹۰۰	۲,۰۸۶,۷۹۳	۱,۱۹۹,۹۰۰	۱,۱۹۹,۹۰۰	۱۰۰٪	۱,۱۹۹,۹۰۰,۰۰۰	گروه داده پردازی بانک پارسیان
۷۹۰,۷۱۴	۴۸۶,۵۵۳	۷۹۰,۷۱۴	۷۹۰,۷۱۳	۳۰٪	۳۱۲,۱۲۳,۵۳۵	مهرپتروکیمیا
۲,۴۹۱,۳۲۵	۳,۶۸۰,۳۸۹	۲,۴۹۱,۳۲۵	۲,۴۹۱,۳۲۵	۷۰٪	۲,۴۷۳,۵۱۰,۲۰۴	شرکت سرمایه گذاری پارسیان
۳	۳	۳	۳	۰٪	۲,۵۰۰	شرکت توسعه ساختمانی پارسیان
۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۰٪	۹۹,۹۶۰	پارسیس کیش
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۳٪	۴۵۰,۰۰۰	شرکت رتبه بندی ایران
۱	۱	۱	۱	۰٪	۵,۰۰۰	شرکت فراپورس
۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۴۲,۱۷۰	۶٪	۱۰۰,۹۷۱,۵۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۱,۶۷۳,۹۲۲	۱,۶۷۳,۹۲۲	۱,۶۷۳,۹۲۲	۱,۶۷۳,۹۲۱	۱۰۰٪		شعبه خارج از کشور
۱,۰۹۹	۱,۰۹۹	۱,۰۹۹	۱,۰۹۹			سایر:
۱۱,۳۵۰,۰۰۱	۱۶,۸۰۲,۹۵۱	۱۱,۳۵۰,۰۰۳	۱۱,۳۵۰,۰۰۱			

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۱۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

گروه		ناشر
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۲۶۴	۱۵,۲۶۴	صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری پارسیان
۴,۱۵۸	۴,۱۵۸	صندوق سرمایه‌گذاری پارسیان
۱,۵۲۹,۴۳۴	۶۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان
۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی امید لوتوس پارسیان
۱,۰۶۹,۲۹۷	۱۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۹۶۱,۲۹۶	۹۶۳,۹۹۳	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک پیروزان
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری ثروت آفرین پارسیان
۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری زرین پارسیان
۳۲,۴۰۰	۷۵,۶۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری جسورانه رویش لوتوس پارسیان
۶,۳۳۵,۲۲۸	۹,۰۸۲,۷۰۹	اوراق مشارکت
۲۳۷,۳۳۱	۲۷۸,۶۶۵	سایر صندوق‌ها
۲۵۲,۸۰۹	۵۷۹,۷۷۴	سایر اوراق بهادار
۱۰,۵۹۲,۲۱۷	۱۱,۲۲۵,۱۶۳	

بانک پارسیان		ناشر
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۹۸	۳,۹۹۸	سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۱,۴۶۹,۴۳۴	۰	صندوق سرمایه‌گذاری پارسیان
۹۵۹,۲۹۶	۹۶۱,۹۹۳	صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان
۱,۰۵۹,۲۹۷	۰	صندوق سرمایه‌گذاری پیروزان
۳,۴۹۲,۰۲۵	۹۶۵,۹۹۱	صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد آفرین پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳-۴ - مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه مشمول تلفیق بشرح زیر می باشد:

نام	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی	
الف - شرکتهای فرعی:				
گروه مالی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	هدینگ مالی
گروه داده پردازی بانک پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	هدینگ IT
صندوق قرض الحسنه پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خدمات بانکی
صرافی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۷۹٪	خرید و فروش ارز
فولاد صبح پارسیان	تهران	۱۰۰٪	٪	طراحی و اجرای عملیات در صنعت فولاد
خدمات مشاور خرید پیروز	تهران	۱۰۰٪	٪	مشاوره
پارسیس کیش	کیش	۱۰۰٪	۱۰۰٪	مشاوره
صبح پارسیان صبا	تهران	۹۸٪	٪	محصولات فولادی و فلزی
سیستم های کاربردی کاسپین	تهران	۹۲٪	٪	تهیه نرم افزار بانکی
سرمایه گذاری پارسیان	تهران	۸۷٪	۷۰٪	سرمایه گذاری در سهام
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	تهران	۸۷٪	٪	اجرای طرح ها و پروژه های عمرانی
پارسیان اینترنشنال	دبی	۸۷٪	٪	بازرگانی
تجارت بین المللی راهبرد پارسیان	تهران	۸۷٪	٪	بازرگانی
اپال کانی پارس	تهران	۸۷٪	٪	انجام کلیه عملیات زمین شناسی و اکتشاف
توسعه ساختمانی پارسیان	تهران	۸۷٪	٪	انجام امور ساختمانی و عمرانی
تامین اندیش پارس	تهران	۸۴٪	٪	خدمات وصول مطالبات
لیزینگ پارسیان	تهران	۸۴٪	٪	لیزینگ خودرو و مسکن
کارگزاری پارسیان	مشهد	۷۵٪	٪	کارگزاری سهام بورسی
اپال فولاد شرق	تهران	۷۵٪	٪	مشارکت در شرکتهای و طرح ها
پارس فولاد سبزواری	سبزواری	۷۳٪	٪	فولاد و آهن
تابان آبی پرداز	تهران	۶۸٪	٪	انجام فعالیت در حوزه تجارت الکترونیک
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	کیش	۶۷٪	٪	فعالیت های بازرگانی
پارسیان همراه لوتوس	تهران	۶۵٪	٪	طراحی ، مشاوره، تعمیرات در حوزه ارت
تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	۶۱٪	٪	امور صدور کارت بانکی
خدمات بیمه ای امین پارسیان	تهران	۴۹٪	٪	خدمات بیمه ای
مهرپتروکیمیا	تهران	۴۶٪	۳۰٪	تولید محصولات پترو شیمی
صنعتی و معدنی اپال سنگان	مشهد	۴۵٪	٪	تولید کنستانتتره و گندله
تامین سرمایه لوتوس پارسیان	تهران	۳۸٪	۳٪	تامین سرمایه
ب - شرکتهای وابسته:				
بیمه پارسیان	تهران	۳۰٪	٪	خدمات بیمه ای
پالایش پارسیان سپهر	تهران	۳۰٪	٪	پالایشگاه
آریا زیگورات	تهران	۱۳٪	٪	توسعه گردشگری
اقتصاد مفید	تهران	۱۳٪	٪	خدماتی

۱۴- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	ذخیره	خالص	خالص	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴-۱	۳۳,۱۴۱,۱۳۴	(۴۹۷,۱۱۷)	۳۲,۶۴۴,۰۱۷	۲۴,۰۹۰,۹۳۹	

شرکت اصلی:

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۴-۱- مانده خالص مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	حساب علی الحساب	حساب علی الحساب	سود سهام	سود سهام	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۶۴۸,۰۳۹	۰	۰	۰	۶۴۸,۰۳۹
۰	۰	۰	۲۸,۲۳۳	۰	۰	۰	۲۸,۲۳۳
۰	۰	(۲,۱۹۹)	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۹۹)
۳۸۳,۵۹۱	۰	۰	۱۱,۸۷۶,۱۹۶	۰	(۲۸۶,۶۲۶)	۶۵۸,۲۷۳	۱۲,۶۳۱,۳۳۴
۷۱۵,۳۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳	۷۱۵,۳۷۸
۰	۰	۰	۱,۶۳۶,۴۰۸	۰	۰	۰	۱,۶۳۶,۴۰۸
۳,۲۸۷	۰	(۳,۸۱۵)	۸,۲۵۳	۰	۰	۰	۷,۷۲۵
۰	۰	۰	۱۵۶,۴۶۲	۰	(۱۲۰)	۰	۱۵۶,۳۴۲
۰	۰	(۲۰,۹۹۱)	۸۴۲	(۲۴)	۱۳	۰	(۲۰,۱۶۰)
۳,۴۴۲,۶۹۲	۲,۳۷۶,۹۵۶	(۲,۳۸۹)	۴۵۰,۵۴۷	۰	(۶,۹۶۱)	۴,۴۴۹,۷۷۸	۱۰,۰۷۱,۰۲۳
۰	۰	۰	۱۳۹,۷۵۴	۰	۰	۳۹۵,۹۹۳	۵۳۵,۷۴۷
۰	۰	۰	۲۹۴,۱۶۳	۰	۰	۲,۰۱۵,۶۶۷	۲,۳۰۹,۸۳۰
۰	۰	۰	۱,۳۱۷,۱۸۵	۰	۰	۰	۱,۳۱۷,۱۸۵
۰	۰	۰	۶۴۷,۵۵۰	(۶,۳۷۴)	۰	۹۴۹,۶۲۰	۱,۵۹۰,۷۹۷
۷۵۹	۰	۰	۵۸۰,۳۳۰	۰	۰	۰	۵۸۱,۰۸۹
۰	۰	۰	۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۰۰۰
۰	۰	(۳۰,۱۷۳)	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۵۳۰)
۴,۵۴۷,۳۴۸	۲,۳۷۶,۹۵۶	(۵۹,۶۶۷)	۱۷,۷۹۵,۹۶۲	(۶,۳۹۸)	(۲۹۲,۷۰۷)	۸,۴۶۹,۳۵۰	۲۲,۸۲۹,۸۴۴
۰	۱۴۷,۹۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۴۷,۹۰۰
۰	۰	۰	۱۹۸	۰	۰	۱	۱۹۹
۰	۰	۰	۸۳۲	۰	۰	۶۲,۳۶۱	۶۳,۱۹۳
۰	۱۴۷,۹۰۰	۰	۱۰۱,۰۳۰	۰	۰	۰	۲۴۸,۹۳۰
۴,۵۴۷,۳۴۸	۲,۵۲۴,۸۵۶	(۵۹,۶۶۷)	۱۷,۸۹۶,۹۹۲	(۶,۳۹۸)	(۲۹۲,۷۰۷)	۸,۵۳۱,۷۱۲	۲۲,۴۱۱,۱۲۵
۶۲۲,۳۹۱							

نام شرکت فرعی / وابسته

مطالبات از شرکت های فرعی:

تجارت الکترونیک پارسیان
 لیزینگ پارسیان
 بیمه امین پارسیان
 سرمایه گذاری پارسیان
 کارگزاری پارسیان
 توسعه ساختمانی پارسیان
 گسترش ساختمانی پارسیان
 تامین اندیش پارس
 تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین
 گروه مالی پارسیان
 صرافی پارسیان
 گروه داده پردازی بانک پارسیان
 صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان
 پارسیس کیش
 گروه فولاد صبح پارسیان
 خرد پیروز
 تجارت الکترونیک پارسیان کیش

جمع

مطالبات از شرکت های وابسته:

مهر پترو کیمیا
 بیمه پارسیان
 تامین سرمایه لوتوس پارسیان

جمع

خالص سود (زیان) معاملات

۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	حساب علی الحساب	حساب علی الحساب	سود سهام	سود سهام	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶,۴۲۰	۰	۰	۵۷۶,۵۱۷	۰	۰	۰	۶۴۲,۹۳۰
۰	۰	۰	۴۲,۵۴۸	۰	۰	۰	۴۲,۵۴۸
۰	۰	(۲۶,۹۲۰)	۰	۰	۰	۱	(۲۶,۹۱۹)
۳۸۳,۵۹۱	۰	۰	۹,۳۷۴,۳۹۹	۰	(۲۸۶,۶۲۶)	۳۰۶,۳۸۶	۹,۷۷۷,۶۵۰
۰	۰	۰	۱,۳۸۰,۸۴۹	۰	(۳۰)	۰	۱,۳۸۰,۸۲۰
۳,۲۸۷	۰	۰	۱۵,۲۸۳	۰	۰	۰	۱۸,۵۶۹
۰	۸۰,۱۷۳	۰	۶۵,۰۰۰	۰	(۳۸)	۰	۱۴۵,۱۳۵
۰	۰	۰	۵,۹۲۴	۰	۰	۵	۵,۹۲۹
۲,۸۲۱,۱۹۱	۲,۳۷۶,۹۵۶	(۹۴۳)	۴۵۰,۰۰۰	۰	(۵,۹۵۱)	۲,۴۴۹,۸۱۸	۸,۰۹۱,۰۷۰
۰	۴۷۷	۰	۰	۰	(۳)	۳۱۶,۷۹۴	۳۱۷,۲۶۸
۰	۶۳,۰۰۷	۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۵,۷۰۸	۱,۵۳۲,۰۱۵
۰	۰	۰	۹۳۷,۸۴۷	۰	۰	۰	۹۳۷,۸۴۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴۹,۶۲۰	۹۴۹,۶۲۰
۷۵۹	۰	(۲۹,۱۲۵)	۲۶۲,۳۱۸	۰	۰	۰	۲۳۳,۸۵۲
۳۵۶	۰	۰	۶۱۳	۰	(۰)	۰	۹۶۹
۳,۲۷۵,۶۰۳	۲,۴۶۳,۹۱۳	(۵۶,۹۸۸)	۱۳,۱۱۱,۱۹۸	۰	(۲۹۲,۶۵۴)	۵,۵۳۸,۲۲۲	۲۴,۰۲۹,۳۰۴
۰	۱۴۷,۹۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۴۷,۹۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	(۲۹)	۱,۸۸۲	۱,۸۵۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۷۵۰	۱۶۸,۷۵۰
۰	۱۴۷,۹۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	(۲۹)	۱۷۰,۶۲۲	۴۱۸,۵۰۳
۳,۲۷۵,۶۰۳	۲,۶۱۱,۸۱۳	(۵۶,۹۸۸)	۱۳,۳۱۱,۱۹۸	۰	(۲۹۲,۶۸۳)	۵,۷۰۸,۸۶۳	۲۴,۴۵۷,۸۰۶
۳۶,۹۰۸							

نام شرکت فرعی / وابسته

مطالبات از شرکت های فرعی:

تجارت الکترونیک پارسیان
 لیزینگ پارسیان
 بیمه امین پارسیان
 سرمایه گذاری پارسیان
 توسعه ساختمانی پارسیان
 گسترش ساختمانی پارسیان
 تامین اندیش پارس
 تامین خدمات سیستمهای کاربردی
 گروه مالی پارسیان
 صرافی پارسیان
 گروه داده پردازی بانک پارسیان
 صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان
 پارسیس کیش
 گروه فولاد صبح پارسیان
 تجارت الکترونیک پارسیان کیش

جمع

مطالبات از شرکت های وابسته:

مهر پترو کیمیا
 بیمه پارسیان
 تامین سرمایه لوتوس پارسیان

جمع

خالص سود (زیان) معاملات

۱۴-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته حداکثر ظرف سه سال آینده بصورت نقدی و افزایش سرمایه تسویه خواهد شد.

۱۴-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۷				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۲۳۰,۱۶۶	۰	۰	۰	۳۱,۲۳۰,۱۶۶
۳۱۱,۲۹۲	۰	۰	۰	۳۱۱,۲۹۲
۳۱,۵۴۱,۴۵۸	۰	۰	۰	۳۱,۵۴۱,۴۵۸
(۴۷۳,۱۲۲)	۰	۰	۰	(۴۷۳,۱۲۲)
۳۱,۰۶۸,۳۳۶	۰	۰	۰	۳۱,۰۶۸,۳۳۶
۱۳,۱۴۰,۷۶۴	۰	۰	۰	۱۳,۱۴۰,۷۶۴

مطالبات از شرکت های فرعی
 مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
 مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵- سایر حساب های دریافتنی

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
خالص	خالص	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۵,۱۶۳	۳۷,۱۵۳	۲۷۹,۳۰۷	۲۵۲,۰۵۴
۳۵۱,۷۱۱	۶۳۴,۷۷۱	۵۴۳,۱۴۱	۸۲۹,۱۸۱
۲۴,۸۱۴,۱۱۰	۲۹,۷۸۰,۶۶۱	۲۲,۴۴۹,۳۴۸	۴۱,۷۵۱,۲۸۲
۲,۲۴۴,۰۴۸	۴,۶۴۶,۱۰۹	۱۹,۷۲۱,۱۹۱	۱۰,۵۹۵,۲۳۴
۴۷,۶۷۹,۵۰۶	۴۹,۷۱۵,۶۹۵	۴۷,۸۹۴,۷۴۰	۴۵,۱۳۴,۸۹۵
۷۵,۱۹۴,۵۳۸	۸۴,۸۱۴,۳۸۹	۹۰,۸۸۷,۷۲۷	۹۸,۵۶۲,۶۴۵

سود سهام دریافتنی
 مطالبات از کارکنان
 بدهکاران موقت
 پیش پرداختها
 اسناد دریافتنی

۱-۱۵- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۳,۹۳۱	۱۰,۷۸۳
۲,۱۵۴	۲,۱۵۴	۲,۱۵۴	۲,۱۵۴
۱۶,۸۰۰	۲۵,۱۷۰	۱۶,۸۰۰	۲۵,۱۷۰
۰	۰	۱۸,۳۶۷	۱۱,۰۱۹
۰	۰	۳۳,۷۸۳	۶۴,۴۵۶
۸۶,۲۰۹	۹,۸۲۹	۲۰۴,۲۷۲	۱۳۸,۴۷۲
۱۰۵,۱۶۳	۳۷,۱۵۳	۲۷۹,۳۰۷	۲۵۲,۰۵۴

شرکت‌های بورسی و فرا بورسی و صندوقهای سرمایه گذاری:
 چادرملو
 کنترل سازی
 گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو
 صندوق سرمایه گذاری مشترک پیروزان
 صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان
 سایر

۲-۱۵- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

بانک پارسیان		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۹۷۰	۱۰۵,۲۹۶	۸۸,۹۷۰	۱۰۵,۲۹۶
۵۰,۳۷,۹۳۶	۴,۷۰۳,۲۲۰	۵۰,۳۷,۹۳۶	۴,۷۰۳,۲۲۰
۶۵,۸۴۸	۱,۹۴۶	۴,۶۳۵,۲۹۴	۳,۲۹۳,۱۷۹
۵,۱۹۲,۷۵۴	۴,۸۱۰,۴۶۲	۹,۷۶۲,۳۰۰	۸,۲۰۱,۶۹۵
۲,۶۳۸,۲۷۸	۰	۲,۶۳۸,۲۷۸	۰
۴,۵۶۱,۸۶۳	۴,۵۸۶,۴۷۵	۰	۰
۱۲,۴۲۱,۲۱۵	۲۰,۳۸۳,۷۲۴	۱۰,۰۴۸,۸۷۰	۳۳,۵۴۹,۵۸۷
۱۹,۶۳۱,۳۵۶	۲۴,۹۷۰,۱۹۹	۱۲,۶۸۷,۱۴۸	۳۳,۵۴۹,۵۸۷
۲۴,۸۱۴,۱۱۰	۲۹,۷۸۰,۶۶۱	۲۲,۴۴۹,۳۴۸	۴۱,۷۵۱,۲۸۲

اقلام مرتبط با تسهیلات
 هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
 مخارج قانونی و پیگیری مطالبات
 بدهکاران بابت تسهیلات عاملیت

اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
 بدهکاران بابت فروش دارایی ها
 بدهکاران بابت مبادلات ارزی و امور بین الملل
 سایر

۱۶- موجودی کالا

گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۹۱,۵۰۴	۸,۶۷۲,۱۱۱

۱-۱۶- موجودی کالا عمدتاً مربوط به شرکتهای تجارت الکترونیک پارسیان، تجارت الکترونیک کیش، فولاد صبح پارسیان، فولاد سبزووار و پال پارسیان سنگان است و دارای پوشش بیمه ای کافی می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷-۱۷ دارایی‌های ثابت مشهود گروه:

گروه									
زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	تجهیزات عملیاتی	اثاثیه و منصوبات و تجهیزات رایانه ای	بهبودی و بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۳,۴۰۲,۶۵۵	۲,۴۸۴,۷۶۹	۱۰۲,۸۴۲	۳,۷۲۴,۴۸۴	۲,۰۰۵,۰۴۹	۹۸۵,۱۳۳	۴,۳۳۶,۴۸۶	۲۱۴,۲۲۳	۱۷,۸۸۱,۴۰۷
افزایش طی سال مالی	۷۰۱,۹۲۲	۳,۵۵۶,۳۹۲	۹,۳۴۴	۹,۴۵۶,۹۲۸	۲۸,۰۱۸	۱۵,۵۸۵,۵۶۸	۱,۱۰۹,۹۷۶	.	۳۰,۹۴۱,۱۵۸
تعدیلات	۲۸۷,۶۱۱	۲۲۶,۰۴۴	(۱۱,۵۷۷)	(۴۰,۲۸۱)	۲	(۵۸,۶۲۴)	(۴,۱۸۴,۹۸۳)	.	(۳,۷۹۱,۹۳۴)
فروش رفته	(۲۳,۶۰۸)	(۵۲,۶۲۵)	(۱,۶۷۳)	.	(۲,۳۷۲)	(۱۵۰)	.	.	(۱۰۶,۸۷۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۴,۸۰۹)	.	.	.
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۳۶۸,۵۸۰	۶,۲۱۴,۵۸۰	۹۸,۹۸۶	۱۳,۱۴۱,۱۳۱	۲,۴۶۶,۲۴۸	۱۶,۵۰۷,۱۱۸	۱,۲۶۱,۴۷۹	۲۱۴,۲۲۳	۴۴,۹۲۳,۷۵۹
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۴,۳۶۸,۵۸۰	۷,۰۴۸,۰۵۴	۹۸,۹۸۶	۱۳,۱۴۱,۱۳۱	۲,۴۶۶,۲۴۸	۱۶,۵۰۷,۱۱۸	۱,۲۶۱,۴۷۹	۲۱۴,۲۲۳	۴۵,۷۵۷,۲۳۳
افزایش طی دوره مالی	۳۱۶,۲۱۴	۲۸۰,۲۷۰	۱۸,۵۵۸	۳,۲۲۵,۵۸۶	۳۹۰,۸۲۹	۱۱۵,۰۴۳	۴,۲۷۷,۶۵۱	۶۴۲,۷۰۳	۱۰,۵۷۷,۵۳۰
فروش رفته	(۱۴,۶۲۲)	(۳۵۷,۳۰۵)	(۱,۶۲۹)	(۱۰,۰۲۹)	(۲۹,۲۲۳)	(۳,۴۶۸)	(۴۸,۷۷۳)	(۵۴۷,۳۹۷)	(۱,۱۸۳,۸۷۳)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۲۲۶,۳۸۰	۱۶۰,۶۱۹	۵,۳۳۶	۱۱,۴۱۴,۸۲۵	۸۱,۳۸۰	(۹,۸۵۱,۱۸۵)	(۳,۴۸۱,۳۶۶)	.	(۹۳۱)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۸۹۶,۵۵۲	۸,۵۷۷,۳۱۰	۱۲۱,۲۵۱	۲۷,۷۷۱,۵۱۳	۲,۹۰۹,۲۳۴	۷,۷۹۵,۱۸۳	۲,۰۰۸,۹۹۱	۳۱۱,۴۵۴	۵۵,۱۵۱,۸۸۵
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	.	۳۹۲,۴۱۴	۳۷,۶۸۲	۱,۷۱۲,۶۲۸	۱,۲۷۴,۵۸۴	۶۶,۱۳۵	.	.	۳,۲۸۳,۴۴۳
استهلاک سال و کاهش ارزش	.	۴۱۷,۰۷۰	۸,۳۱۸	۴۸۰,۷۸۷	۲۷۷,۷۵۴	۵,۷۹۳	.	.	۱,۱۸۹,۷۲۲
تعدیلات	.	۴۰,۵۴۸	(۵,۶۰۲)	(۹,۲۶۳)	(۱۱,۸۱۵)	(۱)	.	.	۱۳,۸۶۷
فروش رفته	.	(۱۰,۳۹۴)	(۹۴۵)	.	(۲۳,۷۳۰)	(۶۳۵)	.	.	(۳۵,۷۰۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	.	۷۳۹,۶۳۸	۳۹,۴۵۳	۲,۱۸۴,۱۵۲	۱,۵۱۶,۷۹۳	۷۱,۲۹۲	.	.	۴,۵۵۱,۳۲۸
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	.	۷۳۹,۶۳۸	۳۹,۴۵۳	۲,۱۸۴,۱۵۲	۱,۵۱۶,۷۹۳	۷۱,۲۹۲	.	.	۴,۵۵۱,۳۲۸
استهلاک دوره و کاهش ارزش	.	۳۵۲,۵۹۶	۱۸,۱۱۵	۲,۸۲۱,۶۷۹	۳۳۲,۲۲۷	۱۵,۴۲۹	.	.	۳,۵۴۰,۰۴۶
فروش رفته	.	(۵۴,۰۶۳)	(۱,۰۸۵)	(۲,۱۴۲)	(۲۵,۷۴۰)	(۸۵۹)	.	.	(۸۳,۸۸۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	.	۱,۱۷۹	(۳۰۵)	(۴۰۷)	(۲۱۹)	(۱,۱۷۹)	.	.	(۹۳۱)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	.	۱,۰۳۹,۳۵۱	۵۶,۱۷۸	۵,۰۰۳,۲۸۲	۱,۸۲۳,۰۶۱	۸۴,۶۸۳	.	.	۸,۰۰۶,۵۵۵
ارزش دفتری									
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۳,۴۰۲,۶۵۵	۲,۱۹۲,۳۵۵	۶۵,۱۶۰	۲,۰۱۱,۸۵۶	۷۳۰,۴۶۵	۹۸۵,۱۳۳	۴,۳۳۶,۴۸۶	۲۱۴,۲۲۳	۱۴,۴۹۷,۹۶۴
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۳۶۸,۵۸۰	۵,۴۷۴,۹۴۲	۵۹,۵۲۳	۱۰,۹۵۶,۹۷۹	۹۴۹,۴۵۵	۱۶,۵۰۷,۱۱۸	۱,۲۶۱,۴۷۹	۲۱۴,۲۲۳	۴۰,۳۷۲,۴۲۱
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۸۹۶,۵۵۲	۷,۵۳۷,۸۵۹	۶۵,۰۷۳	۲۲,۷۶۸,۲۳۱	۱,۰۸۶,۱۷۳	۷,۷۹۵,۱۸۳	۲,۰۰۸,۹۹۱	۳۱۱,۴۵۴	۴۷,۱۴۵,۳۳۰

۱-۱-۱۷- دارایی‌های شرکت در رهن هیچ واحد اقتصادی دیگری نمی باشد.
 ۱-۱-۱۷- عمده افزایش دارایی‌های گروه در سال مورد گزارش مربوط به تکمیل کارخانه اپال پارسیان سنگان و پارس فولاد سبزواری می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۷-۲- داراییهای ثابت مشهود در شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

بانک پارسیان							
جمع	داراییهای در دست تکمیل	بهبسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بهای تمام شده
۶,۶۹۴,۹۶۱	۹۷,۳۱۸	۱۵۴,۰۳۲	۱,۷۳۳,۰۳۹	۵۱,۳۳۲	۱,۸۳۸,۵۸۵	۲,۸۲۰,۶۵۵	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۴۱۱,۷۶۹	۱۲,۰۷۸	۲۸,۰۱۸	۲۸۸,۱۷۵	۳,۵۷۶	۷۶,۰۰۰	۳,۹۲۲	افزایش طی سال مالی
(۹۲,۶۴۵)	(۱۵۰)	(۲,۳۷۲)	(۲۶,۴۴۴)	(۱,۶۷۳)	(۳۸,۳۹۸)	(۲۳,۶۰۸)	فروش رفته
-	(۴,۸۰۹)	-	۴,۸۰۹	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۷,۰۱۴,۰۸۶	۱۰۴,۴۳۷	۱۷۹,۶۷۷	۱,۹۹۹,۵۷۹	۵۳,۲۳۵	۱,۸۷۶,۱۸۸	۲,۸۰۰,۹۷۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۷,۰۱۴,۰۸۵	۱۰۴,۴۳۶	۱۷۹,۶۷۸	۱,۹۹۹,۵۷۹	۵۳,۲۳۵	۱,۸۷۶,۱۸۷	۲,۸۰۰,۹۷۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۵۰۴,۰۶۴	۹۱,۳۵۸	۱۱۵,۰۴۳	۲۰۰,۲۲۷	۳۳۱	۴۸,۷۴۶	۴۸,۳۵۹	افزایش طی دوره مالی
(۳۵,۸۶۴)	-	(۳,۴۶۸)	(۲۳,۹۲۸)	(۸۵۱)	(۴,۴۹۵)	(۳,۱۲۲)	فروش رفته
-	(۱۴۹,۹۵۶)	(۲,۴۹۲)	۶۲,۴۷۵	-	۸۹,۹۷۳	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۷,۴۸۲,۲۸۵	۴۵,۸۳۸	۲۸۸,۷۶۱	۲,۲۳۸,۳۵۳	۵۲,۷۱۵	۲,۰۱۰,۴۱۱	۲,۸۴۶,۲۰۷	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
							استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۱,۳۷۷,۴۶۸		۴۱,۸۵۷	۱,۱۵۲,۶۷۹	۱۸,۰۶۱	۱۶۴,۸۷۱		مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۳۱۸,۳۶۵		۵,۷۹۳	۲۳۶,۷۳۲	۶,۷۷۸	۶۹,۰۶۲		استهلاک سال و کاهش ارزش
(۳۳,۳۴۱)		(۶۳۵)	(۲۳,۷۳۰)	(۹۴۵)	(۸,۰۳۱)		فروش رفته
-		-	-	-	-		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۶۶۲,۴۹۳		۴۷,۰۱۵	۱,۳۶۵,۶۸۲	۲۳,۸۹۴	۲۲۵,۹۰۲		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱,۶۶۲,۴۹۱		۴۷,۰۱۵	۱,۳۶۵,۶۸۱	۲۳,۸۹۴	۲۲۵,۹۰۲		مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۳۴۹,۳۴۳		۸,۲۶۲	۲۶۲,۷۰۰	۷,۳۲۱	۷۰,۹۵۹		استهلاک دوره و کاهش ارزش
(۲۴,۵۹۹)		(۸۵۹)	(۲۲,۹۹۳)	(۶۲۹)	(۱۱۹)		فروش رفته
۱,۹۸۷,۱۳۵		۵۳,۲۳۹	۱,۶۰۵,۳۸۹	۳۰,۵۸۶	۲۹۷,۹۲۱		مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
							ارزش دفتری
۵,۲۱۷,۴۹۳	۹۷,۳۱۸	۱۱۲,۱۷۵	۵۸۰,۳۶۰	۳۳,۲۷۱	۱,۶۷۳,۷۱۴	۲,۸۲۰,۶۵۵	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۵,۳۵۱,۵۹۳	۱۰۴,۴۳۷	۱۳۲,۶۶۲	۶۳۳,۸۹۷	۲۹,۳۴۱	۱,۶۵۰,۲۸۶	۲,۸۰۰,۹۷۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۵,۴۹۵,۱۵۰	۴۵,۸۳۸	۲۳۵,۵۲۲	۶۳۲,۹۶۴	۲۲,۱۲۹	۱,۷۱۲,۴۹۰	۲,۸۴۶,۲۰۷	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱- ۱۷-۲- داراییهای ثابت مشهود بانک تا ارزش ۳.۵۳۰.۸۶۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۲- ۱۷-۲- داراییهای شرکت در رهن هیچ واحد اقتصادی دیگری نمی باشد.

۳- ۱۷-۲- افزایش در زمین و ساختمان عمدتاً بابت خرید ساختمان شعبه شهید بهشتی تبریز به مبلغ ۱۰۵ میلیارد ریال و کاهش در آنها عمدتاً بابت فروش طبقه ۳ شرقی آپارتمانهای گرگان به مبلغ ۵ میلیارد ریال بوده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۸- دارایی‌های نامشهود

۱۸-۱- دارایی نامشهود گروه به شرح زیر می باشد:

گروه				
جمع	حق امتیاز و دانش فنی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده				
۱۶,۶۷۱,۳۶۹	۲۵,۷۶۳	۶۲۶,۱۲۷	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۱۴۳,۵۷۷	۴۵۷	۱۴۳,۱۲۰	۰	افزایش طی سال مالی
(۱۴)	(۱۴)	۰	۰	فروش رفته
۱۶,۸۱۴,۹۳۲	۲۶,۲۰۶	۷۶۹,۲۴۷	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۶,۸۱۴,۹۳۲	۲۶,۲۰۶	۷۶۹,۲۴۷	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۳۶۷,۸۸۷	۵,۹۱۵	۱۸۹,۹۰۱	۱۷۲,۰۷۱	افزایش طی سال مالی
(۳,۰۲۴)	(۲۴)	۰	(۳,۰۰۰)	فروش رفته
۱۷,۱۷۹,۷۹۵	۳۲,۰۹۷	۹۵۹,۱۴۸	۱۶,۱۸۸,۵۵۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
۲۱۸,۴۳۱	۰	۲۱۸,۴۳۱	۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۲۲,۱۸۲	۰	۲۲,۱۸۲	۰	استهلاک سال
۰	۰	۰	۰	فروش رفته
۲۴۰,۶۱۳	۰	۲۴۰,۶۱۳	۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲۴۰,۶۱۳	۰	۲۴۰,۶۱۳	۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۴۲۹,۶۴۵	۱۸,۲۸۲	۱۰۱,۴۳۸	۳۰۹,۹۲۵	استهلاک سال
۶۷۰,۲۵۸	۱۸,۲۸۲	۳۴۲,۰۵۱	۳۰۹,۹۲۵	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ارزش دفتری				
۱۶,۴۵۲,۹۳۸	۲۵,۷۶۳	۴۰۷,۶۹۶	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۱۶,۵۷۴,۳۱۹	۲۶,۲۰۶	۵۲۸,۶۳۴	۱۶,۰۱۹,۴۷۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۶,۵۰۹,۵۳۷	۱۳,۸۱۵	۶۱۷,۰۹۷	۱۵,۸۷۸,۶۲۵	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۸-۱-۱- افزایش در سرقفلی کسب و پیشه بابت خرید ساختمان شعبه شهید بهشتی تبریز می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۸-۲- دارایی‌های نامشهود شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

بانک پارسیان

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۸۶,۷۸۸	۲,۷۴۵	۱۹۷,۰۲۵	۹,۷۸۷,۰۱۸	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۱۴۳,۵۷۷	۴۵۷	۱۴۳,۱۲۰	.	افزایش طی سال مالی
(۱۴)	(۱۴)	.	.	فروش رفته
۱۰,۱۳۰,۳۵۱	۳,۱۸۸	۳۴۰,۱۴۵	۹,۷۸۷,۰۱۸	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۰,۱۳۰,۳۵۰	۳,۱۸۷	۳۴۰,۱۴۵	۹,۷۸۷,۰۱۸	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۳۱۷,۹۸۴	۱۱۵	۱۴۵,۷۹۸	۱۷۲,۰۷۱	افزایش طی سال مالی
(۲۴)	(۲۴)	.	.	فروش رفته
۱۰,۴۴۸,۳۱۰	۳,۲۷۸	۴۸۵,۹۴۳	۹,۹۵۹,۰۸۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۱۶۶,۷۷۳	.	۱۶۶,۷۷۳	.	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۲۲,۱۷۱	.	۲۲,۱۷۱	.	استهلاک سال
۱۸۸,۹۴۴	.	۱۸۸,۹۴۴	.	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۸۸,۹۴۴	.	۱۸۸,۹۴۴	.	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۷۲,۰۲۵	.	۷۲,۰۲۵	.	استهلاک سال
۲۶۰,۹۶۹	.	۲۶۰,۹۶۹	.	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

۹,۸۲۰,۰۱۵	۲,۷۴۵	۳۰,۲۵۲	۹,۷۸۷,۰۱۸	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۹,۹۴۱,۴۰۷	۳,۱۸۸	۱۵۱,۲۰۱	۹,۷۸۷,۰۱۸	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۰,۱۸۷,۳۴۱	۳,۲۷۸	۲۲۴,۹۷۴	۹,۹۵۹,۰۸۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱-۱۸-۲- افزایش در سرقفلی کسب و پیشه بابت خرید ساختمان شعبه شهید بهشتی تبریز می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۹- سپرده قانونی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۶۹,۴۹۷,۰۳۳	۸۷,۱۷۸,۶۶۹	۶۹,۹۵۶,۷۰۱	۸۷,۸۸۰,۸۱۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
۱۰۹,۴۰۰	۱۹۸,۵۳۸	۱۰۹,۴۰۰	۱۹۸,۵۳۸	
۶۹,۶۰۶,۴۳۳	۸۷,۳۷۷,۲۰۷	۷۰,۰۶۶,۱۰۱	۸۸,۰۷۹,۳۴۹	

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۰- سایر دارایی‌ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۰-۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱,۳۶۴,۶۳۵	۱,۱۳۳,۷۰۶	۱,۳۶۴,۶۳۵	۱,۱۳۳,۷۰۶	۲۰-۲	املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۱۰,۷۸۵,۱۷۱	۸,۷۶۳,۹۷۱	۱۱,۷۷۰,۸۳۰	۱۰,۰۰۰,۵۸۵	۲۰-۳	وثایق تملیکی
۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۱۴,۱۶۴,۷۶۶	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۱۴,۱۶۴,۷۶۶		ودیعه ساختمانهای استیجاری
۳۶۸,۷۵۳	۲۲۵,۱۸۷	۳۸۲,۹۵۸	۲۲۵,۱۸۷		سپرده نزد سایرین
.	.	۶,۲۱۵	۲۸,۳۰۸	۲۰-۴	سایر
۱۷,۲۴۸	۱۶,۱۴۹	۶۲۶,۴۳۹	۸۷۳,۹۰۶		
۲۴,۸۵۲,۶۷۸	۲۴,۳۰۳,۷۷۹	۲۶,۴۶۷,۹۴۸	۲۶,۴۲۶,۴۵۸		

۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

بانک پارسیان		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۸,۴۴۰	۱۶۴,۹۸۴	
۵,۱۶۴,۲۴۵	۳,۱۸۱,۹۸۷	
۵,۴۰۲,۶۸۵	۳,۳۴۶,۹۷۱	
(۵۶,۸۲۴)	(۵۴۵,۰۵۰)	
(۳,۹۰۰,۱۸۶)	(۱,۶۱۸,۰۱۰)	
(۸۱,۰۴۰)	(۵۰,۲۰۵)	۲۰-۱-۱
۱,۳۶۴,۶۳۵	۱,۱۳۳,۷۰۶	

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)

کسر می شود

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۲۰-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۱۵,۰۹۷	۸۱,۰۴۰	افزایش (کاهش) ذخیره سال
۶۵,۹۴۴	(۳۰,۸۳۶)	مانده پایان سال
۸۱,۰۴۰	۵۰,۲۰۵	

بانک پارسبان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۲۰- املاک و مستغلات غیر عملیاتی در شرکت اصلی

بانک پارسبان		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۰,۹۹۱,۳۹۰	۱۰,۷۸۵,۱۷۱	خرید
۴۰۵,۴۳۹	۱۳,۹۷۲	فروش
(۶۱۱,۶۵۹)	(۲,۰۳۵,۱۷۱)	
۱۰,۷۸۵,۱۷۱	۸,۷۶۳,۹۷۱	مانده در انتهای سال

۲-۲۰-۱- املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت داراییهای ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه‌بندی نشده‌اند، در این بخش گزارش می‌شود. این داراییها فارغ از زمان تحصیل در محاسبات حد مجاز داراییهای ثابت بانک منظور گردیده است.

۲-۲۰-۳- وثایق تملیکی در شرکت اصلی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
منقول	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اثاثه	۱۱,۶۵۱	۲,۰۰۰	(۱۳,۶۵۱)	۰
تجهیزات	۰	۵,۰۰۰	(۵,۰۰۰)	۰
	۱۱,۶۵۱	۷,۰۰۰	(۱۸,۶۵۱)	۰
غیر منقول				
مسکونی	۱,۹۶۹,۴۳۵	۲,۴۵۳,۶۱۰	(۷۰۷,۴۶۹)	۳,۷۱۵,۵۷۶
تجاری	۵,۴۳۶,۹۸۴	۱,۹۳۱,۸۲۶	(۱,۸۶۸,۲۶۱)	۵,۵۰۰,۵۴۹
اماکن تفریحی	۱۹,۷۴۵	۰	(۱۹,۷۴۵)	۰
ساختمان اداری	۲۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰
کارخانه	۰	۲۲,۴۴۹	۰	۲۲,۴۴۹
زمین	۴,۸۴۲,۳۲۲	۲۳۰,۸۶۷	(۲۱۵,۰۰۰)	۴,۸۵۸,۱۹۰
هزینه های اموال تملیکی	۱۶,۷۳۳	۳۳,۶۷۹	(۲,۴۱۱)	۴۸,۰۰۱
	۱۲,۳۰۵,۲۲۰	۴,۶۷۲,۴۳۲	(۲,۸۱۲,۸۸۶)	۱۴,۱۶۴,۷۶۶
	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۴,۶۷۹,۴۳۲	(۲,۸۳۱,۵۳۷)	۱۴,۱۶۴,۷۶۶
	۱۲,۳۱۶,۸۷۱			(۴۱۰,۴۰۱)
سود (زیان) ناشی از فروش	۱۴۳,۸۷۲			

(یادداشت ۴۴)

۲-۲۰-۳-۱- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۴ افشا شده است.

۲-۲۰-۳-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	میلیون ریال	میلیون ریال
یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک	۸,۳۸۹,۸۸۸	۲,۸۵۸,۳۰۲
بیش از دوسال از تاریخ تملیک	۶۲۳,۵۲۷	۷,۷۵۲,۰۶۷
	۳,۳۰۳,۴۵۶	۳,۵۵۴,۳۹۷
	۱۲,۳۱۶,۸۷۱	۱۴,۱۶۴,۷۶۶

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
۲۹,۲۶۸,۴۵۷	۸۷,۹۲۰,۹۳۲	۲۹,۲۶۸,۴۵۷	۸۷,۹۲۰,۹۳۲	سپرده دیداری-ارز
۸,۳۲۳,۰۶۴	۲۴,۷۵۱,۷۴۹	۸,۳۲۳,۰۶۴	۲۴,۷۵۱,۷۴۹	سپرده مدت دار-ارز
۳۴,۲۱۸	۲۵۲,۸۰۷	۳۴,۲۱۸	۲۵۲,۸۰۷	سپرده دیداری-ریال
۱۸,۶۸۰,۰۰۰	۱۶,۱۹۸,۴۰۲	۱۸,۶۸۰,۰۰۰	۱۶,۱۹۸,۴۰۲	تسهیلات دریافتی-ریال
۵۶,۳۰۵,۷۳۹	۱۲۹,۱۲۳,۸۹۰	۵۶,۳۰۵,۷۳۹	۱۲۹,۱۲۳,۸۹۰	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
۱۳,۵۴۷,۱۸۶	۲۸,۱۴۵,۴۰۴	۱۳,۵۴۷,۱۸۶	۲۸,۱۴۵,۴۰۴	سپرده های دیداری-ارز
۰	۰	۵,۲۱۷,۲۱۱	۳,۱۶۴,۳۵۹	تسهیلات دریافتی-ریال
۱۳,۵۴۷,۱۸۶	۲۸,۱۴۵,۴۰۴	۱۸,۷۶۴,۳۹۷	۳۱,۳۰۹,۷۶۳	
بانک های خارجی				
۱,۵۷۵,۶۲۴	۴۰۸,۷۱۸	۱,۵۷۵,۶۲۴	۴۰۸,۷۱۸	سپرده دیداری-ارز
۱,۵۷۵,۶۲۴	۴۰۸,۷۱۸	۱,۵۷۵,۶۲۴	۴۰۸,۷۱۸	
۷۱,۴۲۸,۵۴۹	۱۵۷,۶۷۸,۰۱۲	۷۶,۶۴۵,۷۶۰	۱۶۰,۸۴۲,۳۷۱	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶,۸۵۳,۴۲۲	۵۷,۹۹۰,۲۲۵	۳۶,۴۴۱,۳۰۸	۵۶,۰۱۵,۴۰۰	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۳۱,۳۷۷,۵۷۴	۱۶,۹۷۹,۹۷۸	۳۸,۹۶۱,۸۷۴	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴,۱۲۴,۹۱۰	۷,۳۲۰,۰۲۶	۴,۱۲۸,۹۰۴	۷,۳۲۷,۵۹۲	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۵۲,۵۲۳,۹۲۱	۹۶,۶۸۷,۸۲۵	۵۷,۵۵۰,۱۹۰	۱۰۲,۳۰۴,۸۶۶		

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۵۱۰,۲۸۵	۳۸,۱۷۱,۵۸۱	۲۷,۰۸۲,۱۲۱	۳۶,۱۳۷,۶۷۶	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲,۰۸۱,۰۴۴	۳۲۱,۸۱۲	۲,۰۸۱,۰۴۴	۳۲۱,۸۱۲	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۱,۲۳۳,۹۵۶	۱,۸۰۱,۰۳۰	۱,۲۳۳,۹۵۶	۱,۸۰۱,۰۳۰	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۷۶۳	۹,۴۴۹	۷۶۳	۹,۴۴۹	حواله های عهده بانک - ارز
۳۹۶	۵۰	۳۹۶	۵۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۴۷۳,۳۰۰	۴۸۵,۴۵۰	۱,۴۸۹,۳۵۰	۵۴۴,۵۳۰	بستانکاران موقت - ریال
۴,۴۷۷,۳۹۹	۱۷,۰۷۳,۶۶۴	۴,۴۷۷,۳۹۹	۱۷,۰۷۳,۶۶۴	بستانکاران موقت - ارز
۵۸,۴۷۴	۹۰,۹۳۴	۵۸,۴۷۴	۹۰,۹۳۴	مانده مطالبه نشده - ریال
۱۷,۸۰۵	۳۶,۲۵۵	۱۷,۸۰۵	۳۶,۲۵۵	مانده مطالبه نشده - ارز
۳۶,۸۵۳,۴۲۲	۵۷,۹۹۰,۲۲۵	۳۶,۴۴۱,۳۰۸	۵۶,۰۱۵,۴۰۰	

۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۵,۴۲۳,۶۵۹	۷,۵۶۸,۵۲۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۳۱,۳۷۷,۵۷۴	۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۳۱,۳۷۷,۵۷۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۰	۰	۱۰,۷۳۰	۱۵,۷۷۹	شعب خارج
۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۳۱,۳۷۷,۵۷۴	۱۶,۹۷۹,۹۷۸	۳۸,۹۶۱,۸۷۴	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۲۲- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ریال)
۲,۱۱۲,۶۶۱	۲,۳۹۸,۵۳۴	۲,۱۱۲,۶۶۱	۲,۳۹۸,۵۳۴	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها (ارز)
۲۰۳,۵۴۹	۳۹۸,۳۳۳	۲۰۳,۵۴۹	۳۹۸,۳۳۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ریال)
۶۶,۲۸۶	۰	۶۶,۲۸۶	۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی (ارز)
۱,۷۴۲,۴۱۴	۴,۵۲۳,۱۵۹	۱,۷۴۲,۴۱۴	۴,۵۲۳,۱۵۹	پیش دریافتها
۰	۰	۳,۹۹۴	۷,۵۶۶	
۴,۱۲۴,۹۱۰	۷,۳۲۰,۰۲۶	۴,۱۲۸,۹۰۴	۷,۳۲۷,۵۹۲	

۲-۲۳- سود سهام پرداختنی

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۱,۷۴۳,۲۹۲	۱,۷۷۴,۵۲۷	۲,۰۲۱,۰۹۷	۲,۸۲۶,۸۹۳	پرداخت شده طی سال
(۱۰,۶۵۵)	(۴۶,۷۷۳)	(۷۴۴,۴۹۵)	(۲,۹۲۰,۴۱۲)	سود سهام مصوب
۴۱,۸۹۰	۹۵,۰۴۰	۱,۵۵۰,۲۹۱	۲,۱۰۰,۵۰۷	
۱,۷۷۴,۵۲۷	۱,۸۲۲,۷۹۴	۲,۸۲۶,۸۹۳	۲,۰۰۶,۹۸۸	

۲-۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۰	۰	۵۷۲,۱۰۲	۷۹۳,۵۴۶	ذخیره مالیات عملکرد سال
۰	۱۴۷,۵۷۵	۶۷۴,۱۲۴	۸۱۲,۴۴۷	تادیه شده طی سال
۰	۰	(۹۴۴)	(۱۳۸,۵۱۶)	پیش پرداخت های مالیاتی
۰	۱۴۷,۵۷۵	۱,۲۴۵,۲۸۲	۱,۴۶۷,۴۷۷	مانده در پایان سال
۰	۰	(۴۵۱,۷۳۶)	(۵۳۹,۵۳۰)	
۰	۱۴۷,۵۷۵	۷۹۳,۵۴۶	۹۲۷,۹۴۷	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۴-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۱ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۲ لغایت ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال							سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات		
		مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
قطعی			۱,۷۴۳	۱,۷۴۳	۶,۰۷۸	۱,۵۰۴	۵,۹۴۴	۷۶,۰۳۳	۱۳۸۱
رسیدگی به دفاتر	۱۲,۸۸۴	۱۲,۸۸۴	۵۳,۱۸۴	۵۳,۱۸۴	۴۷,۸۱۵	-	-	۱۹۲,۰۴۳	۱۳۸۲
رسیدگی به دفاتر	۴۹,۴۴۲	۴۹,۴۴۲	۲۱۸,۰۶۴	۲۰۵,۹۲۰	۵۴۴,۸۰۲	۱۴۳,۸۹۰	۶۵۰,۶۵۰	۱,۳۷۶,۷۱۴	۱۳۸۳
رسیدگی به دفاتر	۱۰۱,۴۵۷	۱۰۱,۴۵۷	۴۱۸,۸۰۷	۴۱۸,۸۰۷	۳۵۸,۳۶۹	۲۵۶,۹۵۹	۱,۱۴۲,۰۴۲	۲,۰۷۶,۱۰۷	۱۳۸۴
رسیدگی به دفاتر	۱۰۴,۶۳۴	۱۰۴,۶۳۴	۴۷۷,۶۵۰	۴۳۱,۹۲۰	۴۴۰,۴۶۸	۳۶۵,۷۷۹	۱,۶۲۵,۶۸۶	۲,۳۳۳,۷۵۲	۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر	۱۹۰,۰۸۴	۱۹۰,۰۸۴	۷۸۳,۶۵۵	۷۸۴,۶۵۳	۶۹۰,۶۶۸	۳۵۴,۳۱۶	۱,۵۷۴,۷۳۹	۳,۶۸۳,۶۶۴	۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر	۳۰۳,۰۸۷	۳۰۳,۰۸۷	۱,۲۶۸,۰۷۳	۱,۲۵۱,۱۲۳	۱,۱۰۵,۳۷۶	۶۱۲,۸۳۱	۲,۷۲۳,۶۹۴	۳,۹۲۷,۰۷۹	۱۳۸۷
رسیدگی به دفاتر	۴۲۷,۱۲۸	۴۲۷,۱۲۸	۱,۵۷۶,۶۵۹	۱,۷۶۳,۱۵۶	۱,۶۸۴,۴۰۱	۴۹۱,۸۲۰	۲,۴۵۹,۱۰۱	۴,۴۱۳,۶۹۴	۱۳۸۸
رسیدگی به دفاتر	۳۲۶,۸۱۸	۳۲۶,۸۱۸	۱,۶۴۹,۸۳۶	۱,۳۴۹,۰۸۲	۱,۵۰۰,۱۲۴	۵۶۵,۷۰۳	۲,۸۳۸,۵۱۴	۶,۰۷۵,۵۵۳	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	۴۸۴,۴۶۶	۴۸۴,۴۶۶	۱,۷۱۸,۳۰۸	۱,۷۱۸,۳۰۸	۱,۹۸۰,۹۲۰	۶۶۱,۴۲۷	۳,۳۰۷,۱۳۷	۷,۵۴۳,۹۸۰	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲,۴۴۸,۳۹۰	۲,۴۴۸,۳۹۰	۲,۷۱۱,۳۵۸	۱,۰۵۷,۵۳۸	۵,۲۸۷,۶۸۹	۹,۰۲۹,۹۸۱	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	۸۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۶۳۰,۷۴۲	۳,۳۹۴,۰۰۴	۲,۴۷۷,۲۶۹	۶۳۱,۱۱۲	۳,۱۵۵,۵۶۰	۸,۸۲۹,۲۹۴	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	-	-	۴۷۱,۳۰۹	۴۷۱,۳۰۹	۸۵۲,۳۵۷	-	-	۹۷۵,۰۴۹	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	(۷۷۳,۵۴۴)	-	-	۳,۶۵۵,۲۴۴	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲,۲۵۷,۳۱۴	-	-	۴۱۸,۹۰۱	۱۳۹۵
ارائه اظهار نامه	-	-	-	-	-	-	-	۹۰۳,۲۹۱	۱۳۹۶
	-	۱۴۷,۵۷۵	-	-	-	-	۹۹۰,۷۰۸	۷۹۲,۵۶۷	۱۳۹۷
جمع	۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۹۹۷,۵۷۵	۱۱,۷۱۶,۲۱۲	۱۳,۲۹۱,۴۰۱	۱۵,۸۸۳,۷۵۴	۵,۱۴۲,۸۸۰	۲۵,۷۵۱,۴۶۴	۵۵,۲۰۸,۶۴۷	
پیش پرداخت های مالیاتی	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۸۵۰,۰۰۰)							
	-	۱۴۷,۵۷۵							

۲۴-۱-۱- برای سال ۱۳۸۱ پیگیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قطعی و مفاسد حساب گردیده است.

۲۴-۱-۲- برای سالهای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۴ در دبیر خانه ۲۵۱ مکرر ثبت گردیده است. ضمن اینکه برای سالهای ۱۳۸۲ و ۱۳۸۴ دادخواست رسیدگی تسلیم دیوان عدالت اداری نیز گردیده است، با توجه به عمل آمده در دیوان عدالت اداری موارد معافیت سود و جواز اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاریها رای به نفع بانک صادر گردیده است در ارتباط با مالیات سال ۱۳۸۳ هیأت ۲۵۷ همعرض مجدد ق.م م درخصوص معافیتهای اوراق مشارکت رای به نفع بانک صادر و از این بابت مبلغ ۵۲۸۵۴ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر که نهایتاً معافیتها در مالیات ابرازی به بانک اعطا گردید. در ارتباط با سال ۱۳۸۲ ضمن صدور رای دیوان عدالت اداری به نفع بانک جلسه رسیدگی هیات همعرض در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ تشکیل گردید ولی تا کنون رای هیات صادر و ابلاغ نگردیده است.

۲۴-۱-۳- برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ بانک طی نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۲ درخواست ارجاع پرونده به هیات موضوع ماده ۲۵۱ مکرر ق.م م را نموده است. ضمن بررسی در ارتباط با سنوات ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۷ در خصوص معافیت سود و جواز اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاریها رای به نفع بانک صادر گردید و با توجه به عدم پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به دیوان عدالت اداری شکایت تنظیم و تسلیم گردید. در خصوص سال ۱۳۸۸ دیوان عدالت اداری رای به نفع بانک صادر نمود ولی تاکنون جلسه هیات همعرض موضوع ماده ۲۵۷ ق.م م تشکیل نگردیده است.

۲۴-۱-۴- برای سال ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ موضوع پرونده در تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۵ جهت رسیدگی به پرونده در دبیر خانه ۲۵۱ مکرر ق.م م ثبت گردیده است. ضمن اینکه پرونده سال ۱۳۸۹ نیز در دیوان عدالت اداری نیز مطرح گردیده و ضمن بررسی رای به نفع بانک صادر شده است. ولی تا کنون جلسه رسیدگی مجدد توسط سازمان امور مالیاتی تشکیل نشده است.

۲۴-۱-۵- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ با کد رهگیری به شماره ۷۳۱۸۱۷۳۸۸ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴ ثبت و مالیات ابرازی معادل ۶۳۱,۱۱۲ میلیون ریال پرداخت گردید. برگ تشخیص مالیات در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۵ به بانک ابلاغ گردید. بانک نسبت به برگشت هزینه ها در مهلت قانونی اعتراض خود را اعلام نمود. رای هیات بدوی در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۰۷ به بانک ابلاغ گردید و مبلغ ۷۴,۵۴۰ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیاتی تعدیل گردید و در خصوص سایر موارد اعتراضی رای هیات تجدید نظر در فروردین سال ۱۳۹۵ ابلاغ گردید و مبلغ ۵۵۶,۶۲۴ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر گردید. بانک ضمن اعتراض به رای هیات تجدید نظر و قبولی اعتراض توسط شورای عالی مالیاتی پرونده مجدداً در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۰۲۵ به هیات ۲۵۷ همعرض ارسال و هیات فوق نیز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ ضمن تشکیل جلسه پرونده را مورد رسیدگی قرار داد و پس از بررسی های لازم معافیت بورسی به بانک اعطا گردید. بانک در اواخر سال ۱۳۹۶ از رای صادره توسط هیات همعرض به دیوان عدالت اعتراض خود را ابلاغ نمود و نهایتاً رای دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش دادخواست بانک رای به نفع بانک صادر گردید که تا کنون جلسه هیات حل اختلاف تشکیل نگردیده است.

۲۴-۱-۶- اظهار نامه مالیاتی سال ۱۳۹۳ تحت شماره ۱۱۶۵۷۶۴۴۱ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ در سامانه ثبت و در موعد مقرر ارسال گردید. طی رسیدگی های بعمل آمده توسط کارشناسان مالیاتی (از تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۲۸ الی ۱۳۹۴/۱۰/۳۰) برگ تشخیص مالیات عملکرد تحت شماره ۲۱۱۱۲۳۰ مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ به بانک ابلاغ گردید عمده هزینه های برگشت شده مربوط به معافیت اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاری ها و معافیت درآمد کیش و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می باشد. در مهلت مقرر بانک نسبت به برگ تشخیص صادره و گزارشات کارشناسی اعتراض گردیده است. در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۰۳ جلسه هیات تجدید نظر در اجرای قرار رسیدگی تشکیل گردید و پس از بررسی مبلغ ۲۹۳,۵۳۰ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات بدلیل اشتباه محاسباتی کسر گردید و نسبت به باقیمانده بابت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و هزینه های برگشت شده مربوط به معافیت اوراق مشارکت و سود سرمایه گذاریها و معافیت درآمد کیش و تبلیغات صدا و سیما در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۳ اعتراض بانک در هیات ۲۵۱ مکرر ثبت گردید. که تا کنون رای هیات صادر و ابلاغ نگردیده است.

۲۴-۱-۷- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ ضمن رسیدگی و ابلاغ برگ تشخیص مبلغ (۷۷۳,۵۴۴) میلیون ریال زیان مورد تأیید قرار گرفت. ولی از بابت نحوه رسیدگی درخصوص تسهیم هزینه های معاف و غیر معاف و برگشت هزینه مربوطه و ذخیره مطالبات و سود پرداختی به سپرده ها و نحوه مطالبه مالیات نقل و انتقال مورد اعتراض بانک قرار گرفت و در حال رسیدگی می باشد.

۲۴-۱-۸- اظهار نامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ تحت شماره پیگیری ۱۵۸۸۷۲۱۳۵۲ ثبت گردید. با توجه به بررسی های بعمل آمده برگ تشخیص به مبلغ ۱,۸۵۷,۲۶۸ میلیون ریال بدهی مالیاتی به بانک ابلاغ گردید که عمدتاً بابت مازاد سود سپرده گذاری، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و... می باشد که پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد.

۲۴-۱-۹- اظهار نامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ تحت شماره پیگیری ۱۸۱۲۶۳۴۸۴۱ ثبت گردید. کارشناس مالیاتی نیز در چند نوبت جهت رسیدگی به بانک مراجعه نموده ولی تا کنون برگ تشخیص صادر و ابلاغ نگردیده است.

۲۴-۱-۱۰- درخصوص چگونگی و نحوه پرداخت اصل مالیات و بخشودگی پنجاه درصد جرائم برای عملکرد سنوات ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۸۹ موضوع نامه ۲۵۱/۱۶۴۱۶/ص مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۹ اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ، جلسه ای در مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۰۳ بین بانک و سازمان امور مالیاتی کشور بر گزار گردید. براساس توافقات بعمل آمده مقرر گردید که در صورت پرداخت مبلغ ۲۶,۰۰۰ میلیارد ریال ظرف سه ماه پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ دروجه اداره کل مذکور از مبلغ ۱,۲۵۲ میلیارد ریال جمع کل جرائم متعلقه مربوط به سنوات یاد شده مبلغ ۵۵۶ میلیارد ریال آن مشمول بخشودگی گردد.

۲۴-۱-۱۱- در رعایت ماده ۱۰۵ قانون مالیات مستقیم و معاف بودن درآمد بانک از مالیات ذخیره مالیاتی در حسابها منظور و اظهار نامه مالیاتی سال ۱۳۹۷ در موند مقرر ارسال خواهد شد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۳۴,۰۴۱,۶۹۵	۱۵۶,۳۵۷,۴۴۰	۳۴,۰۴۱,۶۹۵	۱۵۶,۳۵۷,۴۴۰		بیمه‌های پرداختی
۲۷۱,۷۶۹	۳۵۱,۵۶۵	۳۰۱,۲۰۱	۴۳۸,۰۴۴		وزارت دارایی
۸۳۴,۲۹۱	۷۶۸,۷۷۴	۱,۰۳۶,۴۴۵	۸۲۲,۱۳۵		سپرده‌های پرداختی
۳,۰۶۰,۱۹۷	۴,۶۱۴,۷۹۱	۳,۷۸۵,۸۱۵	۶,۹۰۸,۱۳۲		پیش دریافت‌ها
.	.	۵۲۵,۸۱۵	۶,۱۸۶,۳۰۳		اسناد پرداختی
.	.	۱,۰۵۳,۶۹۷	۳۲۷,۸۷۰		ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه پس انداز
۶,۱۴۲	۶,۱۴۲	۱۰,۸۵۲	۱۰,۸۵۲		پذیرندگان کارت
.	.	۳,۱۸۲,۲۹۵	۱,۲۲۸,۹۵۷		دارندگان کارت خرید
.	.	۲,۸۲۱,۰۷۶	۳,۴۶۷,۳۸۳		حق الزحمه نمایندگی‌ها
.	.	۱۱۱,۳۱۲	۹۰,۲۲۱		بیمه‌گذاران و نمایندگان
.	.	۳۹۸,۳۵۲	۱,۴۷۳,۰۴۴		سود و کارمزد پرداختی
۲,۰۴۰,۴۸۷	۱۲,۱۲۲,۱۶۷	۲,۰۴۰,۴۸۷	۱۲,۱۲۲,۱۶۷		ذخیره حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها
۵۵۶,۷۱۸	۷۱۸,۶۲۱	۵۵۶,۷۱۸	۷۱۸,۶۲۱		ذخیره هزینه‌های پرداختی
۳,۴۲۱	۷,۴۱۹	۹۵۴,۴۷۱	۱,۵۶۶,۴۳۶	۲۵-۲	بدهی پذیرش اعتبارات اسنادی مدت دار
۵,۴۰۲,۶۸۶	۳,۳۴۶,۹۷۱	۵,۴۰۳,۸۱۳	۳,۳۵۲,۳۲۲		اقلام در راه و سایر
۶۱۴,۱۲۸	۴,۱۳۶,۶۹۰	۹,۴۵۴,۰۷۲	۱۵,۷۴۷,۷۰۸		
۴۶,۸۳۱,۵۳۴	۱۸۲,۴۳۰,۵۸۰	۷۰,۴۵۰,۴۹۳	۲۱۱,۳۱۵,۳۰۶		

۲۵-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	نرخ سود	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز
میلیون ریال		درصد			تسهیلات ارزی
۲۸,۲۶۷,۳۷۲	۳۰۰,۰۰۵,۰۱۲	۶٪	۱۳۹۸/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۰۴/۱۲	دلار
۱۱,۳۸۸,۵۶۷	۱۲۰,۸۶۸,۲۲۶	۸٪	۱۳۹۸/۱۱/۲۹	۱۳۹۴/۰۸/۱۲	دلار
۵۱,۴۲۸,۰۳۴	۵۴۵,۸۱۱,۸۹۷	۸٪	۱۳۹۸/۰۲/۱۳	۱۳۹۴/۱۱/۱۲	دلار
۶,۱۱۹,۶۵۸	۶۴,۹۴۸,۶۶۸	۶٪	۱۴۰۳/۰۷/۱۷	۱۳۹۴/۰۷/۱۷	دلار
۱۹,۶۳۵,۹۸۶	۱۸۳,۶۵۲,۹۱۲	۸٪	۱۴۰۳/۰۸/۳۰	۱۳۹۴/۰۸/۳۰	یورو
۳۹,۵۱۷,۸۲۳	۳۶۹,۶۰۵,۲۴۰	۸٪	۱۴۰۳/۰۸/۱۷	۱۳۹۴/۰۸/۱۷	یورو
۱۵۶,۳۵۷,۴۴۰					

افزایش مبلغ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی ناشی از افزایش مبالغ دریافتی در ارتباط با قرار داد عاملیت اعطای تسهیلات و افزایش نرخ ارز می باشد.

۲۵-۲- عمدتاً بابت ذخیره هزینه‌های حسابرسی، سایر حق عضویتها بجز حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها و... می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک پارسیان		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در اول سال
۸۷۳,۸۱۱	۱,۱۳۵,۰۰۷	۱,۰۱۵,۱۶۲	۱,۳۴۳,۳۰۳	پرداخت شده طی سال
(۱۷,۴۷۷)	(۳۴,۹۶۱)	(۳۴,۵۰۳)	(۷۸,۱۹۲)	ذخیره تامین شده
۲۷۸,۶۷۲	۳۶۲,۴۷۷	۳۶۲,۶۴۴	۴۷۰,۰۷۶	مانده در پایان سال
۱,۱۳۵,۰۰۶	۱,۴۶۲,۵۲۳	۱,۳۴۳,۳۰۳	۱,۷۳۵,۱۸۷	

۲۷- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۵۶۷,۰۸۴,۱۱۹	۶۲۰,۰۹۰,۰۴۳	۵۶۷,۰۸۴,۱۱۹	۶۲۰,۰۹۰,۰۴۳	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۱۲,۴۰۳,۰۱۵	۲۶۲,۰۸۴,۷۷۱	۱۰۹,۱۰۲,۴۱۰	۲۵۴,۰۷۷,۵۳۵	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲,۵۸۷,۹۳۳	۳۸۹,۹۳۲	۲,۵۸۷,۹۳۳	۳۸۹,۹۳۲	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۹,۵۰۴,۷۵۱	۴,۵۶۹,۵۲۲	۹,۵۰۴,۷۵۱	۴,۵۶۹,۵۲۲	۲۷-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۶۹۱,۵۷۹,۸۱۸	۸۸۷,۱۳۴,۲۶۸	۶۸۸,۲۷۹,۲۱۳	۸۷۹,۱۲۷,۰۳۲		سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۸,۸۲۵,۷۵۰	۸,۵۶۳,۰۶۴	۸,۸۱۷,۵۲۵	۸,۵۶۳,۰۶۴	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۴۴۶,۱۲۸	۷۳۲,۷۷۰	۴۵۴,۳۵۳	۷۳۲,۷۷۰	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۷۷,۱۱۱	۲,۲۸۹	۷۷,۱۱۱	۲,۲۸۹	۲۷-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۹,۳۴۸,۹۸۹	۹,۲۹۸,۱۲۳	۹,۳۴۸,۹۸۹	۹,۲۹۸,۱۲۳		
۷۰۰,۹۲۸,۸۰۷	۸۹۶,۴۳۲,۳۹۱	۶۹۷,۶۲۸,۲۰۲	۸۸۸,۴۲۵,۱۵۵		

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

گروه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	نرخ سود	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نرخ سود	-	میلیون ریال
۹,۵۰۴,۷۵۱	۵۸۶,۷۶۰	۸,۹۱۷,۹۹۱	۴,۵۶۹,۵۲۲	۴,۲۷۶,۸۶۰	-	-	۲۹۲,۶۶۲
۱۰۹,۱۰۲,۴۱۰	۶۶,۷۴۷	۱۰۹,۰۳۵,۶۶۳	۲۵۴,۰۷۷,۵۳۵	۸۶,۰۴۰	۱.۲۵-۱.۷۵	۱۰	۲۵۳,۹۹۱,۴۹۵
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه							
۲,۴۲۲,۳۱۵	۲,۴۰۷,۳۹۲	۱۴,۹۲۳	۵۸,۳۵۱	۴۹,۷۶۶	۲-۳	۱۰-۱۴	۸,۵۸۵
۱۴۴,۶۲۲	۵۹,۹۴۵	۸۴,۶۷۷	۳۲۱,۰۶۶	۹۱,۸۶۵	-	۱۰-۱۴	۲۲۹,۲۰۱
۲۰,۹۹۶	۵۹۹	۲۰,۳۹۷	۱۰,۵۱۵	۸۷۸	۲.۷۵-۳.۷۵	۱۰-۱۴	۹,۶۳۷
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت							
۱۶۹,۴۴۴,۲۹۷	.	۱۶۹,۴۴۴,۲۹۷	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	.	.		۳۰,۴۳۵,۶۷۱
۳۷۵,۸۷۹,۳۲۶	۴۷,۸۰۰,۳۱۶	۳۲۸,۰۷۹,۰۱۰	۵۸۹,۱۹۲,۱۰۴	۸۳,۳۳۵,۶۸۳	۴-۴.۵	۱۵-۲۰	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱
۵,۶۸۶	.	۵,۶۸۶	.	.	-	۱۵	.
۱۴۰	.	۱۴۰	.	.	-	۱۵	.
۱,۳۲۰	.	۱,۳۲۰	.	.	-	۱۵	.
۲۱,۷۵۳,۳۵۰	.	۲۱,۷۵۳,۳۵۰	۴۶۲,۲۶۸	.	-	۱۵	۴۶۲,۲۶۸
۶۸۸,۳۷۹,۳۱۳	۵۰,۹۲۱,۷۵۹	۶۳۷,۳۵۷,۴۵۴	۸۷۹,۱۲۷,۰۳۲	۸۷,۸۴۱,۰۹۲			۷۹۱,۲۸۵,۹۴۰

بانک پارسیان

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	نرخ سود	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نرخ سود	-	میلیون ریال
۹,۵۰۴,۷۵۱	۵۸۶,۷۶۰	۸,۹۱۷,۹۹۱	۴,۵۶۹,۵۲۲	۴,۲۷۶,۸۶۰	-	-	۲۹۲,۶۶۲
۱۱۲,۴۰۳,۰۱۴	۵,۲۲۳	۱۱۲,۳۹۷,۷۹۱	۲۶۲,۰۸۴,۷۷۱	۱۰,۰۰۶	۱.۲۵-۱.۷۵	۱۰	۲۶۲,۰۷۴,۷۶۵
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه							
۲,۴۲۲,۳۱۵	۲,۴۰۷,۳۹۲	۱۴,۹۲۳	۵۸,۳۵۱	۴۹,۷۶۶	۲-۳	۱۰-۱۴	۸,۵۸۵
۱۴۴,۶۲۲	۵۹,۹۴۵	۸۴,۶۷۷	۳۲۱,۰۶۶	۹۱,۸۶۵	-	۱۰-۱۴	۲۲۹,۲۰۱
.	۲.۵-۳.۵	۱۰-۱۴	.
۲۰,۹۹۶	۵۹۹	۲۰,۳۹۷	۱۰,۵۱۵	۸۷۸	۲.۷۵-۳.۷۵	۱۰-۱۴	۹,۶۳۷
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت							
۱۶۹,۴۴۴,۲۹۷	.	۱۶۹,۴۴۴,۲۹۷	۳۰,۴۳۵,۶۷۱	.	.		۳۰,۴۳۵,۶۷۱
۳۷۵,۸۷۹,۳۲۷	۴۷,۸۰۰,۳۱۶	۳۲۸,۰۷۹,۰۱۱	۵۸۹,۱۹۲,۱۰۴	۸۳,۳۳۵,۶۸۳	۴-۴.۵	۱۵-۲۰	۵۰۵,۸۵۶,۴۲۱
۵,۶۸۶	.	۵,۶۸۶	.	.	-	۱۵	.
۱۴۰	.	۱۴۰	.	.	-	۱۵	.
۱,۳۲۰	.	۱,۳۲۰	.	.	-	۱۵	.
۲۱,۷۵۳,۳۵۰	.	۲۱,۷۵۳,۳۵۰	۴۶۲,۲۶۸	.	-	۱۵	۴۶۲,۲۶۸
۶۹۱,۵۷۹,۸۱۸	۵۰,۸۶۰,۲۳۵	۶۴۰,۷۱۹,۵۸۳	۸۸۷,۱۳۴,۲۶۸	۸۷,۷۶۵,۰۵۸			۷۹۹,۳۶۹,۲۱۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۲۷- سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

گروه و بانک پارسیان

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۲,۷۷۰	(۲۳,۱۶۱,۶۶۸)	۰	۲۳,۴۴۸,۳۱۰	۴۴۶,۱۲۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۲,۲۸۹	(۴,۴۷۲,۲۴۳)	۰	۴,۳۹۷,۴۲۱	۷۷,۱۱۱	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۳۳	(۲۶,۵۸۱,۴۸۰)	۰	۲۶,۵۸۱,۴۷۹	۳۴	گواهی سپرده
۷,۷۱۴,۹۷۸	(۶۸,۶۴۴,۷۰۶)	۰	۷۰,۱۴۹,۹۷۹	۶,۲۰۹,۷۰۵	سپرده‌های یکساله
۲,۶۹۱	(۳,۲۰۰)	۰	۵۱۱	۵,۳۸۰	سپرده‌های دوساله
۵۵	(۱۹)	۰	-	۷۴	سپرده‌های سه ساله
۲	(۱۹۳)	۰	۲۰	۱۷۵	سپرده‌های چهارساله
۶۶۹,۰۸۲	(۴,۰۳۴,۴۹۶)	۰	۲,۵۸۰,۰۷۹	۲,۱۲۳,۴۹۹	سپرده‌های پنج ساله
۱۵۲	(۲۰)	۰	۲	۱۷۰	سپرده‌های پویا
۱۷۰,۵۹۳	(۳۸۳,۴۲۴)	۰	۷۵,۵۲۹	۴۷۸,۴۸۸	سپرده‌های هفت
۵,۴۷۸	(۴,۹۲۱,۳۴۱)	۰	۴,۹۱۸,۵۹۴	۸,۲۲۵	سپرده‌های ارزی
<u>۹,۲۹۸,۱۲۳</u>	<u>(۱۳۲,۲۰۲,۷۹۰)</u>	<u>۰</u>	<u>۱۳۲,۱۵۱,۹۲۴</u>	<u>۹,۳۴۸,۹۸۹</u>	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۱۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۱۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۳.۷۶۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳.۷۶۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) در پایان دوره میانی منتهی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
سود انباشته	۳۴۱,۰۰۰	۳۱,۰۰۰	۱۰	۱۳۸۲/۰۷/۱۲
آورده نقدی (فروش با صرف)	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۵۹,۰۰۰	۴۸۷	۱۳۸۳/۰۳/۱۶
آورده نقدی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۳۸۴/۰۹/۰۲
آورده نقدی و مطالبات	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۸۷/۰۳/۲۲
آورده نقدی و مطالبات	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۸۷/۰۹/۱۰
آورده نقدی و مطالبات	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۸۹/۰۳/۲۶
آورده نقدی و مطالبات	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۸۰,۰۰۰	۲۲	۱۳۸۹/۱۰/۱۵
آورده نقدی و مطالبات	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۱/۰۲/۲۷
آورده نقدی و مطالبات	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۲,۶۴۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۴/۰۴/۲۴
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۷,۹۲۰,۰۰۰	۵۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۲

۲۸-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۸.۲۹٪	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲	۸.۲۹٪	۱,۹۷۰,۱۸۶,۴۴۲
۵.۷۴٪	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲	۵.۷۴٪	۱,۳۶۴,۶۸۰,۳۰۲
۵.۰۰٪	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶	۵.۰۰٪	۱,۱۸۷,۰۸۵,۷۶۶
۴.۹۹۲٪	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳	۴.۹۹۲٪	۱,۱۸۶,۰۵۲,۸۵۳
۴.۹۷٪	۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱	۴.۹۷٪	۱,۱۸۱,۵۷۳,۸۷۱
۴.۹۲٪	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۴.۹۲٪	۱,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۰.۰۰٪	.	۴.۹۱٪	۱,۱۶۵,۶۸۳,۲۲۸
۴.۸۱٪	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶	۴.۸۱٪	۱,۱۴۲,۱۸۱,۶۶۶
۴.۷۵٪	۱,۱۲۹,۰۰۶,۵۱۰	۴.۷۵٪	۱,۱۲۹,۰۰۶,۵۱۰
۰.۰۰٪	.	۳.۵۳٪	۸۳۷,۸۹۱,۲۴۳
۳.۲۷٪	۷۷۸,۰۱۳,۱۰۶	۳.۴۴٪	۸۱۷,۸۶۱,۱۵۰
۳.۲۸٪	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷	۳.۲۸٪	۷۷۹,۷۴۲,۲۴۷
۸.۱۵٪	۱,۹۳۶,۵۶۹,۲۷۸	۳.۰۶٪	۷۲۶,۷۲۲,۵۹۶
۲.۶۸٪	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹	۲.۶۸٪	۶۳۷,۵۰۳,۶۶۹
۰.۰۰٪	.	۲.۵۴٪	۶۰۳,۷۹۹,۵۳۴
۴.۷۱٪	۱,۱۱۸,۶۷۳,۷۲۹	۲.۵۳٪	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲.۰۵٪	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹	۲.۰۵٪	۴۸۸,۱۵۱,۶۰۹
۱.۷۷٪	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱	۱.۷۷٪	۴۲۰,۶۶۳,۱۰۱
۰.۴۱٪	۹۷,۹۵۱,۵۳۲	۱.۵۰٪	۳۵۵,۴۸۸,۴۲۱
۱.۱۵٪	۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰	۱.۱۵٪	۲۷۴,۰۵۷,۷۸۰
۱.۱۴٪	۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷	۱.۱۴٪	۲۷۱,۲۴۲,۳۰۷
۱.۰۸٪	۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶	۱.۰۸٪	۲۵۵,۷۱۸,۸۹۶
۱.۰۳٪	۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹	۱.۰۳٪	۲۴۵,۴۹۴,۷۳۹
۱.۰۲٪	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱	۱.۰۲٪	۲۴۱,۸۶۲,۰۷۱
۸.۷۱٪	۲,۰۶۸,۶۴۴,۴۸۵	۵.۰۱٪	۱,۱۹۱,۴۶۸,۷۱۵
۱۶.۰۶٪	۳,۸۱۴,۹۴۴,۰۴۱	۱۴.۸۰٪	۳,۵۱۵,۸۸۱,۲۸۴
۱۰۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۳,۷۶۰,۰۰۰,۰۰۰

یک درصد و بالاتر

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (سهامی عام)
 شرکت سرمایه گذاری سمند (سهامی خاص)
 شرکت مهر آفرینان دوران (سهامی خاص)
 شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
 موسسه رفاه و تامین آتیه امید
 شرکت تک اوران شرق (سهامی عام)
 شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
 شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
 شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
 شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
 شرکت نگار نصرت سهم (سهامی خاص)
 شرکت بازرگانی پاسادانا ایرانیان (سهامی خاص)
 شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
 شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
 شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)
 شرکت کشاورزی مدرکشت توس
 شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم
 شرکت تام ایران خودرو
 شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
 شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
 شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی
 شرکت تولیدی نیرو محرکه (سهامی خاص)
 شرکت تولید محور خودرو
 شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو
 سایرین (کمتر از یک درصد)

اشخاص حقوقی (تعداد ۱۹۷ سهامدار)

اشخاص حقیقی (تعداد ۷۲.۱۷۷ سهامدار)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۹- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی

گروه		گروه		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
خالص	تعداد سهام	بهای تمام شده	درصد سهام	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۵۲,۴۶۸	۸۰,۷۰۱,۶۵۷	۳۸۳,۱۳۴	۰.۳٪	۹۷,۹۵۱,۵۳۲	گروه مالی پارسیان
۳۱۴,۲۹۲	۹,۵۳۸,۴۵۰	۴۵۹,۲۰۷	۰.۰٪	۹,۵۳۸,۴۵۰	تجارت الکترونیک پارسیان
۱,۱۶۱	۱,۷۴۱,۳۲۳	۱,۱۶۱	۰.۰٪	۱,۷۴۱,۳۲۳	صرافی پارسیان
۵۴,۲۸۷	۲۱,۵۹۹,۱۲۴	۱۸,۸۵۰	۰.۱٪	۲۱,۵۹۹,۱۲۴	تامین اندیش پارس
۲,۶۴۸	۱,۲۰۰,۰۰۰	.	۰.۰٪	۱,۲۰۰,۰۰۰	خدمات بیمه ای امین پارسیان
.	.	۱۳	۰.۰٪	.	تجارت الکترونیک پارسیان کیش
۵۷۱,۱۳۳	۱۲۴,۳۱۹,۰۰۴	۸۹۳,۴۳۹	۰.۷٪	۱۷۹,۹۶۸,۰۰۳	

۳۰- اندوخته قانونی

بانک پارسیان		گروه		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۲۵۸,۰۳۲	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۷۸۵,۷۲۱	۸,۱۰۷,۶۰۸	مانده در ابتدای سال	
۱۳۵,۵۶۹	.	۳۲۱,۸۸۷	۵۴۰,۱۹۸	انتقال از سود قابل تخصیص	
۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	۸,۱۰۷,۶۰۸	۸,۶۴۷,۸۰۶	مانده در پایان سال	

۳۰-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی، ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک و ماده ۲۳۸ قانون تجارت، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۱- سایر اندوخته‌ها

بانک پارسیان		گروه		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶۷,۷۳۷	۹۸۵,۸۱۴	۹۹۰,۲۴۲	۱,۰۱۵,۴۰۴	مانده در ابتدای سال	
۱۸,۰۷۶	.	۲۵,۱۶۲	(۴۳,۳۲۱)	انتقال از سود قابل تخصیص	
۹۸۵,۸۱۳	۹۸۵,۸۱۴	۱,۰۱۵,۴۰۴	۹۷۲,۰۸۳	مانده در پایان سال	

۳۱-۱- به موجب ماده ۱۰۹ اساسنامه بانک پارسیان معادل ۲ درصد از سود خالص به اندوخته احتیاطی تخصیص داده شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۲ - سهم اقلیت

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	در ترازنامه:
۵,۸۳۵,۳۴۸	۷,۸۸۲,۴۳۷	سرمایه
۱۹۷,۱۱۹	۲۸۴,۶۰۶	اندوخته قانونی ابتدای سال
۸۷,۴۸۷	۱۸۲,۳۵۰	تخصیص اندوخته قانونی طی سال
۲۲,۰۴۱	۲۹,۴۱۵	سایر اندوخته های ابتدای سال
۷,۳۷۴	۱۲,۱۵۶	تخصیص سایر اندوخته ها طی سال
(۳۲,۸۰۴)	(۴۶,۸۸۸)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی ابتدای سال
(۱۴,۰۸۴)	(۳۹,۷۷۹)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی طی سال
۱,۸۲۴,۸۲۵	۷,۰۹۶,۲۶۱	سود انباشته
۷,۹۲۷,۳۰۶	۱۵,۴۰۰,۵۵۷	

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سهم اقلیت از سود جامع:
۲,۳۱۸,۱۵۱	۷,۳۱۷,۴۲۷	سود خالص
(۱۴,۰۸۴)	(۳۹,۷۷۹)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی طی سال
۲,۳۰۴,۰۶۷	۷,۲۷۷,۶۴۷	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۳- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

یادداشت	بانک پارسیان				گروه				
	سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		
	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	
۳۳-۱	درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰۳,۲۲۹,۶۵۳	۷۵,۴۶۵,۹۷۸	۲۳,۱۵۳,۸۸۸	۹۸,۶۱۹,۸۶۶	۲۲,۴۷۶,۱۴۴	۹۷,۹۴۲,۱۲۲	۷۵,۴۶۵,۹۷۸	۲۲,۴۷۶,۱۴۴
۳۳-۲	درآمد سپرده گذاری	۳,۱۶۰,۶۷۳	۲,۴۱۲,۲۶۳	۸۰۸,۵۲۹	۳,۲۲۰,۷۹۲	۳,۷۵۹,۳۴۸	۳,۷۵۹,۳۴۸	۲,۴۱۲,۲۶۳	۳,۷۵۹,۳۴۸
	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۰۶,۳۹۰,۳۲۶	۷۷,۸۷۸,۲۴۱	۲۳,۹۶۲,۴۱۷	۱۰۱,۸۴۰,۶۵۸	۱۰۱,۷۰۱,۴۷۰	۱۰۱,۷۰۱,۴۷۰	۷۷,۸۷۸,۲۴۱	۲۳,۸۲۳,۲۲۹

۳۳-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

یادداشت	بانک پارسیان						گروه					
	سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷		
	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
فروش اقساطی	۴۱۱,۶۴۰	۳۵۵,۸۸۲	۵۶,۷۵۸	۴۱۸,۵۰۶	۳۵۵,۸۸۲	۶۲,۶۲۴	۴۱۱,۶۴۰	۳۵۵,۸۸۲	۵۶,۷۵۸	۴۱۸,۵۰۶	۳۵۵,۸۸۲	۶۲,۶۲۴
جعاله	۱۱,۹۰۸	۲۵۹,۱۴۷	۱,۳۰۵,۹۰۷	۲۶۵,۵۸۷	۲۵۹,۱۴۷	۶,۴۴۰	۱۱,۹۰۸	۱,۵۷۱,۴۹۴	۱,۳۰۵,۹۰۷	۲۶۵,۵۸۷	۲۵۹,۱۴۷	۶,۴۴۰
اجاره به شرط تملیک	۹۷	۸	۰	۸	۸	۰	۹۷	۸	۰	۸	۸	۰
مضاربه	۲۴,۸۵۵,۴۸۰	۵,۱۶۰,۵۷۸	۰	۵,۱۶۰,۵۷۸	۵,۱۶۰,۵۷۸	۰	۲۴,۸۵۵,۴۸۰	۵,۱۶۰,۵۷۸	۰	۵,۱۶۰,۵۷۸	۵,۱۶۰,۵۷۸	۰
مشارکت مدنی	۶۲,۰۲۰,۲۱۵	۲۰,۳۴۴,۴۴۳	۵,۵۸۳,۳۵۹	۲۰,۳۴۴,۴۴۳	۲۰,۳۴۴,۴۴۳	۰	۶۲,۰۲۰,۲۱۵	۲۵,۲۴۶,۱۷۰	۴,۹۰۱,۷۳۷	۲۰,۳۴۴,۴۴۳	۲۰,۳۴۴,۴۴۳	۰
خرید دین	۱۲۷,۴۰۴	۳۶,۲۲۷	۰	۳۶,۲۲۷	۳۶,۲۲۷	۰	۱۲۷,۴۰۴	۳۶,۲۲۷	۰	۳۶,۲۲۷	۳۶,۲۲۷	۰
مراجعه	۰	۱۱۰,۸۸۷	۰	۱۱۰,۸۸۷	۱۱۰,۸۸۷	۰	۰	۱۱۰,۸۸۷	۰	۱۱۰,۸۸۷	۱۱۰,۸۸۷	۰
وجه التزام	۱۴,۴۴۸,۲۲۸	۴۹,۱۹۸,۸۰۶	۱۴,۴۰۲,۸۰۱	۴۹,۱۹۸,۸۰۶	۴۹,۱۹۸,۸۰۶	۰	۱۴,۴۴۸,۲۲۸	۴۹,۱۹۸,۸۰۶	۱۴,۴۰۲,۸۰۱	۴۹,۱۹۸,۸۰۶	۴۹,۱۹۸,۸۰۶	۰
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۶۵۵,۴۲۱	۰	۰	۹۸۲,۴۱۶	۰	۰	۶۵۵,۴۲۱	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۶۹,۵۵۵	۰	۰	۶۸۷,۷۸۰	۰	۰	۶۶۹,۵۵۵	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۹,۷۰۵	۱۲,۷۹۶	۰	۸,۹۰۸	۸,۹۰۸	۰	۲۹,۷۰۵	۱۲,۷۹۶	۰	۱۲,۷۹۶	۱۲,۷۹۶	۰
	۱۰۳,۲۲۹,۶۵۳	۷۵,۴۶۵,۹۷۸	۲۳,۹۶۲,۴۱۷	۱۰۱,۸۴۰,۶۵۸	۱۰۱,۷۰۱,۴۷۰	۶۲,۶۲۴	۱۰۳,۲۲۹,۶۵۳	۷۵,۴۶۵,۹۷۸	۲۳,۹۶۲,۴۱۷	۱۰۱,۸۴۰,۶۵۸	۱۰۱,۷۰۱,۴۷۰	۶۲,۶۲۴

۳۳-۲- درآمد سپرده گذاری

یادداشت	بانک پارسیان						گروه					
	سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷		
	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)	۶۳۳,۲۰۶	۰	۰	۷۶۵,۴۰۳	۰	۰	۶۳۳,۲۰۶	۷۷۴,۵۱۸	۰	۷۷۴,۵۱۸	۷۷۴,۵۱۸	۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲,۵۲۷,۴۶۷	۲,۴۱۲,۲۶۳	۴۳,۱۲۶	۲,۴۱۲,۲۶۳	۲,۴۱۲,۲۶۳	۰	۲,۵۲۷,۴۶۷	۲,۴۱۲,۲۶۳	۴۳,۱۲۶	۲,۴۱۲,۲۶۳	۲,۴۱۲,۲۶۳	۰
سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۲,۵۲۷,۴۶۷	۲,۴۱۲,۲۶۳	۴۳,۱۲۶	۲,۴۱۲,۲۶۳	۲,۴۱۲,۲۶۳	۰	۲,۵۲۷,۴۶۷	۲,۴۱۲,۲۶۳	۴۳,۱۲۶	۲,۴۱۲,۲۶۳	۲,۴۱۲,۲۶۳	۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۴- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۳۶,۰۰۷	۳,۸۴۶,۱۹۱	۱,۹۵۱,۲۳۸	۱,۹۶۴,۳۸۲	۳۴-۱
۰	۹۲۷,۹۸۹	۶۲,۰۴۴	۱,۱۷۲,۱۴۶	۳۴-۲
۳,۳۳۶,۰۰۷	۴,۷۷۴,۱۸۰	۲,۰۱۳,۲۸۲	۳,۱۳۶,۵۲۸	
۱۱۵,۴۵۲	۸۴۳	۶۱,۶۴۱	۱۷۳,۲۵۸	۳۴-۳
۳,۴۵۱,۴۵۹	۴,۷۷۵,۰۲۳	۲,۰۷۴,۹۲۳	۳,۳۰۹,۷۸۶	

سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها:

سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری

سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه‌گذاری

جمع سود تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها:

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها

۳۴-۱- سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۹,۹۸۰	۱,۹۹۹,۹۶۰	۰	۰
۴۹۹,۹۵۸	۴۹۹,۹۵۹	۰	۰
۱	۲	۰	۰
۵	۱۳	۰	۰
۳۱۶,۷۹۴	۳۹۵,۹۹۳	۰	۰
۱	۳	۰	۰
۱	۲	۰	۰
۳۹۹,۸۴۰	۰	۰	۰
۱۶۸,۷۵۰	۶۲,۳۶۱	۰	۰
۰	۳۸۴,۱۴۳	۰	۰
۰	۰	۰	۵,۴۷۶
۱	۲	۱۶۷,۲۷۹	۱۷۸,۵۳۶
۶۶,۶۴۱	۸۰,۷۷۷	۶۶,۶۴۱	۸۰,۷۷۷
۲۱۲,۸۰۷	۱۴۹,۱۲۹	۲۹۹,۶۷۷	۳۲۴,۸۸۰
۱۴,۶۰۴	۱۷۱,۶۵۶	۱۴,۶۰۴	۱۷۱,۶۵۶
۲,۵۵۰	۴,۵۰۰	۲,۵۵۰	۴,۵۰۰
۳۶,۸۷۰	۵۱,۷۹۵	۳۶,۸۷۰	۵۱,۷۹۵
۱۶,۸۰۰	۸,۳۷۰	۱۶,۸۰۰	۸,۳۷۰
۰	۰	۱,۲۶۶	۱,۲۹۰
۶۰۰,۴۰۴	۳۷,۵۲۶	۱,۳۴۵,۵۵۱	۱,۱۳۷,۱۰۲
۳,۳۳۶,۰۰۷	۳,۸۴۶,۱۹۱	۱,۹۵۱,۲۳۸	۱,۹۶۴,۳۸۲

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

شرکتهای فرعی:

گروه مالی پارسیان

گروه داده پردازي بانک پارسیان

تجارت الکترونیک پارسیان

خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین

صرافی پارسیان

کارگزاری پارسیان

خدمات بیمه ای امین پارسیان

پارسیس کیش

تامین سرمایه لوتوس پارسیان

سرمایه‌گذاری پارسیان

شرکتهای وابسته:

پالایش پارسیان سپهر

بیمه پارسیان

سایر شرکتها و نهادها:

شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک

صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان

صندوق سرمایه‌گذاری پیروزان

شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران

هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو)

گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو

پتروشیمی جم

سایر شرکتها

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۳۴- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
سود(زیان)	سود(زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)
۰	۲۶۶,۱۳۶	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۰	۱۲۴,۱۷۷	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۶۲,۰۴۴	۷۸۱,۸۳۳	۳۴-۲-۱ سایر شرکتها
۶۲,۰۴۴	۱,۱۷۲,۱۴۶	

۱-۲-۳۴- عمده سود فروش سهام سایر شرکتها مربوط به فروش سرمایه گذاریها توسط شرکت گروه مالی پارسیان است.

بانک پارسیان

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
سود(زیان)	سود(زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)
۰	۱۲۴,۱۷۷	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
۰	۸۰۳,۸۱۲	هلدینگ توسعه معدنی خاور میانه (میدکو)
-	۹۲۷,۹۸۹	

۳-۳۴- خالص افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۵,۴۶۴	۰	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
(۱۲)	۸۴۳	شرکت پلی اکریل ایران
(۵۳,۸۱۱)	۱۷۲,۴۱۵	سایر شرکتها
۶۱,۶۴۱	۱۷۳,۲۵۸	

بانک پارسیان

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
سود(زیان)	سود(زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)
۱۱۵,۴۶۴	-	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان
(۱۲)	۸۴۳	شرکت پلی اکریل ایران
۱۱۵,۴۵۲	۸۴۳	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۵- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

دوره / سال مالی	یادداشت	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۲۵)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
سال ۱۳۹۶	۳۴ و ۳۳	۰ درصد	میلیون ریال ۱۰۱,۲۴۶,۳۷۹	۰
سال ۱۳۹۷	۳۴ و ۳۳	۰٪	میلیون ریال ۸۲,۶۵۳,۲۶۴	۰

۳۵-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶		توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۵)	۵۰۸,۰۰۲,۰۶۶	۴۵۰,۹۷۴,۴۸۳	میانگین ۵۲ هفته		
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۳۵)	۷۰۵,۹۲۲,۸۲۹	۶۰۳,۵۱۶,۰۱۷	میانگین ۵۲ هفته		
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۶۰,۵۰۲,۵۳۸)	میانگین ۵۲ هفته		
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۲,۷۲۸,۴۲۱)				
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۶۳۳,۱۹۴,۴۰۹	۵۴۳,۰۱۳,۴۷۹			
	(۱۲۵,۱۹۲,۳۴۳)	(۹۲,۰۲۸,۹۹۶)			

۳۵-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
اقلام مصارف مشاع	مبلغ (میانگین) میلیون ریال	مبلغ (میانگین) میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۴۸۱,۷۸۴,۳۸۸	۴۲۵,۰۶۵,۲۱۶
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۱۲,۴۸۰,۹۲۴	۱۳,۳۵۵,۳۸۶
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها	۱۳,۷۳۶,۷۵۴	۱۲,۵۵۳,۸۸۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۵۰۸,۰۰۲,۰۶۶	۴۵۰,۹۷۴,۴۸۳

۳۵-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
یکساله	۳۵۳,۲۵۶,۹۲۵	۲۸۲,۱۰۲,۳۰۰
دو ساله	۱,۴۶۷	۱۵,۸۴۰
سه ساله	۱۱۴	۵۷۲
چهار ساله	۹۷	۲۴,۶۷۷
پنج ساله	۱۱,۱۵۴,۲۸۴	۲۸,۸۹۷,۴۷۳
گواهی سپرده	۱۳۴,۴۴۷,۵۵۸	۳۱,۲۰۸,۳۱۸
سپرده های کوتاه مدت	۱۹۴,۸۶۵,۴۷۹	۱۶۸,۴۲۰,۵۱۰
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۱,۹۴۷,۷۰۳	۲۳,۸۲۱,۶۵۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۴۹,۲۰۲	۶۹,۰۲۴,۶۷۰
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۰۵,۹۲۲,۸۲۹	۶۰۳,۵۱۶,۰۱۷

۳۵-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۲,۷۲۸,۴۲۱	۶۰,۵۰۲,۵۳۸
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۷۲۵,۹۹۳	۶۰۳,۸۱۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۶- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ به شرح زیر محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۵۰۸۰۰۲۰۶۶ * ۰\% = ۰$$

۳۶-۱ حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده
نرخ - درصد	حد پایین	حد بالا	حد پایین	شده
	۳٪	۳٪	۳٪	۰٪
مبلغ - میلیون ریال	۱۵,۲۴۰,۰۶۲	۱۵,۲۴۰,۰۶۲	۱۵,۲۴۰,۰۶۲	۰

۳۷- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

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

(ارقام به میلیون ریال)

$$۱۲۵,۱۹۲,۳۴۳ \times \frac{۸۲,۶۵۳,۲۶۴}{۵۰۸,۰۰۲,۰۶۶} = ۲۰,۳۶۹,۱۲۱$$

۳۸- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان	گروه		یادداشت	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۹۹۷,۶۴۴	۲۳,۳۷۶,۱۳۵	۲۴,۹۵۳,۴۴۱	۲۳,۳۵۳,۷۹۶	۳۸-۱
۱۵,۳۲۷,۱۸۰	۱۲,۸۸۰	۱۵,۳۲۷,۱۸۰	۱۲,۸۸۰	کوتاه‌مدت ویژه
				سپرده‌های بلندمدت
۵۷,۳۳۱,۴۸۲	۷۰,۱۴۹,۹۷۹	۵۷,۳۳۱,۴۸۲	۷۰,۱۴۹,۹۷۹	یک ساله
۳,۶۳۷	۵۱۱	۳,۶۳۷	۵۱۱	دو ساله
۸۶	۰	۸۶	۰	سه ساله
۴,۸۳۹	۲۰	۴,۸۳۹	۲۰	چهار ساله
۶,۳۳۶,۳۹۰	۲,۵۸۰,۰۷۹	۶,۳۳۶,۳۹۰	۲,۵۸۰,۰۷۹	پنج ساله
۴,۹۹۱,۶۷۳	۲۶,۵۸۱,۴۷۹	۴,۹۹۱,۶۷۳	۲۶,۵۸۱,۴۷۹	گواهی سپرده
۴,۲۱۸,۴۸۴	۴,۴۵۶,۷۱۶	۴,۲۱۸,۴۸۴	۴,۴۵۶,۷۱۶	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۳۱۹,۴۵۸	۷۵,۵۳۱	۳۱۹,۴۵۸	۷۵,۵۳۱	سایر سپرده‌ها
۱۱۳,۵۳۰,۸۷۳	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۰	۱۱۳,۴۸۶,۶۷۰	۱۲۷,۲۱۰,۹۹۱	

۳۸-۱- دلیل کاهش سود سپرده کوتاه مدت گروه نسبت به بانک بابت سپرده‌های شرکت‌های گروه نزد بانک می‌باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۹- هزینه سود سپردهها

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
سود سپردههای سرمایه‌گذاری ریالی	۱۲۷,۲۱۰,۹۹۱	۱۱۳,۴۸۶,۶۷۰	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۰	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۳
	۴,۹۲۰,۶۰۱	۲,۸۴۰,۷۲۸	۴,۹۱۸,۵۹۴	۲,۸۳۷,۰۳۳
سود سپردههای ارزی	۱۳۲,۱۳۱,۵۹۲	۱۱۶,۳۲۷,۳۹۸	۱۳۲,۱۵۱,۹۲۴	۱۱۶,۳۶۷,۹۰۶

۳۹-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپردههای سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپردههای سرمایه‌گذاری

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (کسر) می‌شود (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپردههای سرمایه‌گذاری	۱۲۷,۲۱۰,۹۹۱	۱۱۳,۴۸۶,۶۷۰	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۰	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۳
	(۲۳,۴۸۴,۹۵۱)	(۴,۵۷۰,۱۹۹)	(۲۳,۴۸۴,۹۵۱)	(۴,۵۷۰,۱۹۹)
سود قطعی تعلق گرفته به سپردههای سرمایه‌گذاری	۱۰۳,۷۲۶,۰۴۰	۱۰۸,۹۱۶,۴۷۱	۱۰۳,۷۴۸,۳۷۹	۱۰۸,۹۶۰,۶۷۴
اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	۲۳,۴۸۴,۹۵۱	۴,۵۷۰,۱۹۹	۲۳,۴۸۴,۹۵۱	۴,۵۷۰,۱۹۹
سود سپردههای سرمایه‌گذاری ریالی	۱۲۷,۲۱۰,۹۹۱	۱۱۳,۴۸۶,۶۷۰	۱۲۷,۲۳۳,۳۳۰	۱۱۳,۵۳۰,۸۷۳

۳۹-۱-۱- دلیل کاهش سود سپرده گروه نسبت به بانک بابت سپرده‌های شرکت‌های گروه نزد بانک می‌باشد.

۴۰- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک پارسیان	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۲۲۱,۹۲۳	۱۰۶,۳۳۸	۵۵,۱۶۲	۱۰,۵۳۲
	۳۱۶,۸۹۵	۲۴۴,۰۴۱	۳۱۶,۸۹۵	۲۴۴,۰۴۱
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۶۳۶,۸۴۵	۵۷۶,۵۱۰	۶۳۶,۵۷۲	۵۷۶,۰۷۱
ضمانتنامه‌های صادره	۵۲۹,۸۷۱	۲۹۹,۸۱۶	۴۷۹,۸۳۸	۲۴۸,۹۹۷
عملیات ارزی	۲۲	۲۷	۲۲	۲۷
وجوه اداره شده	۱۳۷,۹۷۱	۱۳۰,۳۵۶	۱۳۷,۹۷۱	۱۳۰,۲۶۶
حواله‌های بانکی	۲,۴۸۱	۳,۱۱۲	۲,۴۸۱	۳,۱۱۲
ارزیابی وثایق	۱۷۰,۵۹۷	۱۸۳,۶۹۱	۱۷۰,۵۹۷	۱۸۳,۶۹۱
بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان	۰	۳,۹۲۲	۰	۳,۹۲۲
آبونمان کارت اعتباری	۷۳۲,۵۹۷	۶۰۶,۰۷۱	۷۳۲,۵۹۷	۶۰۶,۰۷۱
طرح شتاب	۸۱۲,۰۹۹	۶۸۳,۵۱۶	۵۱۲,۵۵۴	۵۴۹,۸۸۲
سایر خدمات	۳,۵۶۱,۳۰۱	۲,۸۳۷,۴۰۰	۳,۰۴۴,۶۸۹	۲,۵۵۶,۶۱۲

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۰-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۹۲,۳۰۵	۱۰۶,۵۹۷	۱۸۸,۱۱۱	۲۷۳,۳۵۸	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
(۸۱,۷۷۳)	(۵۱,۴۳۵)	(۸۱,۷۷۳)	(۵۱,۴۳۵)	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱۰,۵۳۲	۵۵,۱۶۲	۱۰۶,۳۳۸	۲۲۱,۹۲۳	

۴۰-۱-۱- با توجه به اینکه سپرده قرض الحسنه به صندوق قرض الحسنه بانک انتقال یافته ، هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه در زمان پرداخت محاسبه می گردد.

۴۱- هزینه کارمزد

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد طرح شتاب
۱,۹۷۴,۷۷۲	۲,۱۸۸,۴۴۳	۱,۹۷۴,۷۷۲	۲,۱۸۸,۴۴۳	خدمات بانکی
۱۲۶,۶۰۹	۵۶۰,۹۵۰	۲۲۷,۰۶۷	۷۰۲,۰۹۰	
۲,۱۰۱,۳۸۱	۲,۷۴۹,۳۹۳	۲,۲۰۱,۸۳۹	۲,۸۹۰,۵۲۳	

۴۲- خالص سود مبادلات و تسعیر ارز

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خرید و فروش ارز
۵,۵۱۴,۱۱۴	۶۶۳,۷۸۰	۵,۵۱۴,۱۱۴	۶۶۳,۷۸۰	سود تسعیر ارز
۹,۵۸۳,۲۳۱	۴۴,۶۴۷,۴۰۳	۱۰,۸۰۵,۶۳۱	۴۶,۲۱۵,۸۵۷	
۱۵,۰۹۷,۳۴۵	۴۵,۳۱۱,۱۸۳	۱۶,۳۱۹,۷۴۵	۴۶,۸۷۹,۶۳۷	

۴۳- خالص سایر درآمدهای (هزینه ها) عملیاتی

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زیان شعب خارج از کشور (عراق)
(۴۸,۱۰۷)	(۱۰۲,۲۵۳)	۰	(۱۰۲,۲۵۳)	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۰	۰	(۱۴۶,۵۰۹)	(۲۳۹,۸۵۳)	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۵۵۰,۲۱۵	۰	۵۵۰,۲۱۵	۰	
۵۰۲,۱۰۸	(۱۰۲,۲۵۳)	۴۰۳,۷۰۶	(۳۴۲,۱۰۶)	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۴- سایر درآمدها

بانک پارسیان		گروه		یادداشت	
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده			
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۴-۱	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۱۷,۳۲۷)	(۲,۴۳۶)	۱۷۹,۱۸۴	۱۶۸,۹۲۴		سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۱۴۳,۸۷۲	(۴۱۰,۴۰۱)	۱۴۳,۸۷۲	(۴۱۰,۴۰۱)		درآمد اجاره سرمایه ای
.	.	۷,۸۹۳	۷,۷۴۶		سایر درآمدها و هزینه ها غیر عملیاتی
۱,۵۲۶,۰۹۶	۴۶۳,۹۹۶	۲,۰۰۲,۰۳۹	۱,۱۴۰,۰۹۹		
۱,۶۵۲,۶۴۱	۵۱,۱۵۹	۲,۳۳۲,۹۸۸	۹۰۶,۳۶۸		

۴۴-۱- سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت به شرح زیر است:

گروه					
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۱۴,۶۲۲	۱۴,۶۲۲	۱۴,۶۲۲	زمین
۲۸,۹۴۸	۱۶۶,۴۳۳	۱۸۵,۶۵۰	۱۹,۳۱۷	۱۹۲,۹۴۵	ساختمان
۳۰,۵۰۵	سرقفلی
۵۷۳	۹۷۹	۲,۴۱۹	۱,۴۴۱	۲۶,۵۰۹	اثاثه
۱,۵۹۸	۲,۲۳۹	۲,۴۶۱	۲۲۲	۸۵۱	وسائط نقلیه
۱۱۶,۰۵۱	(۷۴۷)	۱,۸۶۳	۲,۶۱۰	۵,۳۳۱	واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های استیجاری
۱,۵۰۹	۲۰	۱,۹۰۷	۲۴	۲۴	حق الامتیاز
۱۷۹,۱۸۴	۱۶۸,۹۲۴	۲۰۸,۹۲۲	۳۸,۱۳۵	۲۴۰,۲۸۲	

- عمده اقلام فروش رفته طی دوره شامل طبقه ۴ ساختمان آریو متعلق به شرکت تجارت الکترونیک پارسیان و همچنین ساختمان مرکزی شرکت کارگزاری پارسیان می باشد.

بانک پارسیان					
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۵۲	.	۳,۱۲۲	۳,۱۲۲	۳,۱۲۲	زمین
(۵۱,۲۳۵)	(۲,۳۶۸)	۲,۰۰۸	۴,۳۷۶	۴,۴۹۵	ساختمان
۳۰,۵۰۵	سرقفلی
۵۷۶	۲۸۳	۱,۲۱۸	۹۳۶	۲۳,۹۲۸	اثاثه
۱,۵۹۸	۲,۲۳۹	۲,۴۶۱	۲۲۲	۸۵۱	وسائط نقلیه
(۳,۲۳۲)	(۲,۶۱۰)	.	۲,۶۱۰	۳,۴۶۸	*واگذاری هزینه های بهینه سازی ساختمان های استیجاری
۱,۵۰۹	۲۰	۴۴	۲۴	۲۴	حق الامتیاز
(۱۷,۳۲۷)	(۲,۴۳۶)	۸,۸۵۳	۱۱,۲۸۹	۳۵,۸۸۸	

*هزینه های انجام شده بابت شعب استیجاری و اتمام مدت قرارداد می باشد.

بانک پارس‌سان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۵- درآمد فروش کالا و ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۲۲۱,۶۱۳	۱۳,۱۲۷,۳۲۳	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۳,۵۳۱,۳۰۷	۱۸,۱۹۳,۹۲۹	فروش کالا
۱۷۱,۷۵۵,۳۰۱	۳۶,۵۴۴,۰۰۵	فروش ارز و مسکوکات
۱۸۶,۵۰۸,۲۲۱	۶۷,۸۶۵,۲۵۷	

۴۶- بهای تمام شده فروش کالا و خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۲,۹۳۱	۲,۱۵۱,۸۵۸	هزینه های حقوق و دستمزد
۳,۶۶۵,۷۴۶	۴,۹۳۳,۷۰۰	هزینه های عملیاتی
۵,۸۵۵,۹۰۲	۶,۰۰۵,۷۷۵	بهای تمام شده ارائه خدمات کارت
۱۷۱,۱۵۰,۹۴۲	۳۵,۷۰۶,۵۱۶	بهای تمام شده ارز و مسکوکات فروش رفته
۱۸۱,۴۹۵,۵۲۱	۴۸,۷۹۷,۸۴۹	

بانک پارسبان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۷- هزینه های اداری و عمومی

بانک پارسبان		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۷-۱	هزینه های کارکنان
۴,۰۲۰,۶۵۷	۴,۸۷۹,۶۵۸	۴,۷۹۹,۵۰۳	۶,۰۲۸,۴۸۲	۴۷-۲	هزینه های اداری
۴,۵۴۰,۷۳۷	۴,۹۸۲,۶۰۳	۵,۵۶۹,۵۰۰	۶,۱۰۹,۷۱۴		
۸,۵۶۱,۳۹۴	۹,۸۶۲,۲۶۱	۱۰,۳۶۹,۰۰۳	۱۲,۱۳۸,۱۹۶		

۴۷-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک پارسبان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حقوق و دستمزد و مزایا
۳,۰۹۹,۵۱۳	۳,۶۲۶,۷۰۱	۳,۶۶۶,۱۱۵	۴,۴۵۷,۴۵۲	بیمه سهم کارفرما
۳۶۲,۱۰۴	۴۸۴,۸۸۰	۴۱۷,۳۷۲	۵۵۶,۳۱۶	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۷۸,۶۷۲	۳۶۲,۴۷۷	۳۳۸,۳۷۴	۴۵۴,۵۹۸	سفر و فوق العاده ماموریت
۴۲,۶۱۰	۵۳,۴۸۱	۵۲,۶۷۱	۷۰,۹۷۱	سایر
۲۳۷,۷۵۸	۳۵۲,۱۱۹	۳۲۴,۹۷۱	۴۸۹,۱۴۵	
۴,۰۲۰,۶۵۷	۴,۸۷۹,۶۵۸	۴,۷۹۹,۵۰۳	۶,۰۲۸,۴۸۲	

۴۷-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک پارسبان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه اجاره
۴۳۶,۱۵۱	۵۳۸,۷۵۳	۴۶۰,۸۷۵	۵۶۶,۲۳۲	انتشارات و تبلیغات
۳۰۰,۳۰۸	۱۸۴,۷۸۷	۷۵۳,۴۲۴	۴۵۱,۱۹۲	آموزش و تحقیقات
۲۴,۰۷۱	۶,۷۲۲	۲۵,۹۱۵	۸,۲۸۵	انرژی و ارتباطات
۵۵۵,۶۹۲	۵۸۶,۲۱۷	۵۷۴,۲۴۴	۶۰۸,۰۱۹	هزینه بیمه
۶,۴۶۴	۳۱,۸۷۲	۱۶,۸۸۰	۴۰,۱۵۱	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۵۳,۷۱۱	۶۲,۶۵۸	۱۳۸,۵۲۳	۱۵۷,۵۱۶	حمل و نقل
۱۱,۷۸۵	۱۴,۲۱۱	۲۷,۵۸۰	۳۵,۸۴۷	انرژی و آب
۸۵,۷۲۱	۹۴,۵۳۱	۹۱,۶۹۹	۱۰۰,۲۵۱	نگهداری و بیمه داراییهای ثابت
۲۸۳,۷۱۲	۳۸۱,۰۱۲	۳۰۱,۳۸۸	۴۰۹,۵۰۵	ملزومات مصرفی
۵۴,۳۰۲	۷۹,۰۸۸	۸۳,۵۰۸	۱۱۸,۸۱۳	تشریفات و پذیرایی
۴۹,۰۲۳	۵۰,۰۱۳	۴۹,۰۲۳	۵۰,۰۱۳	حق عضویت
۶۸۷,۶۵۳	۸۹۴,۷۸۸	۶۸۷,۶۵۳	۸۹۴,۷۸۸	حق الزحمه وصول مطالبات و سایر
۵۲۳,۲۶۸	۶۷۵,۱۲۸	۲۸۶,۲۷۸	۳۸۰,۴۷۸	اجاره دستگاه کارتخوان
۸۳۰,۰۴۱	۸۵۲,۱۶۶	.	.	حق الزحمه فروش املاک
۷۱,۶۶۱	۵۱,۱۱۱	۷۱,۶۶۱	۵۱,۱۱۱	حق الحفظه
۳۷,۹۷۰	۲۴,۱۶۶	۳۷,۹۷۰	۲۴,۱۶۶	حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف
۱,۴۸۹	۹۳۳	۱,۴۸۹	۹۳۳	سایر هزینه های اداری
۵۱۷,۷۱۵	۴۵۴,۴۴۷	۱,۹۶۱,۳۹۰	۲,۲۱۲,۴۱۳	
۴,۵۴۰,۷۳۷	۴,۹۸۲,۶۰۳	۵,۵۶۹,۵۰۰	۶,۱۰۹,۷۱۴	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک پارسیان		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۸-۱
۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۸۷۲	۶,۰۰۰,۰۰۰	۸۰,۸۷۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱,۴۴۳,۰۴۹	۳,۱۳۶,۱۴۸	۱,۴۷۶,۹۰۹	۴,۱۷۹,۰۵۷	۴۸-۲
۷,۴۴۳,۰۴۹	۳,۲۱۷,۰۲۰	۷,۴۷۶,۹۰۹	۴,۲۵۹,۹۲۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۸-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک پارسیان				
دوره میانی شش ماهه منتهی به				
سال مالی منتهی به	سال ۱۳۹۷			
سال ۱۳۹۶	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۰۲,۹۰۸	۱,۲۷۶,۲۴۸	۰	۰	۱,۲۷۶,۲۴۸
۱۷۷,۷۹۸,۲۶۸	۳۱۳,۲۷۴,۴۰۲	۴۳,۴۴۴,۳۷۰	۲,۵۴۸,۲۳۴	۲۶۷,۲۸۱,۷۹۷
۱۷۹,۹۰۱,۱۷۶	۳۱۴,۵۵۰,۶۴۹	۴۳,۴۴۴,۳۷۰	۲,۵۴۸,۲۳۴	۲۶۸,۵۵۸,۰۴۴
(۳,۸۳۱,۸۶۴)	(۵,۶۵۳,۲۳۸)	(۱,۰۳۷,۲۹۲)	(۲۹۰,۱۹۸)	(۴,۳۲۵,۷۴۹)
(۱,۷۴۶)	(۹۹۳)	(۹۱۷)	۰	(۷۷)
(۷,۷۰۰)	(۷,۷۰۰)	(۷,۷۰۰)	۰	۰
(۱,۰۵۱,۹۴۵)	(۵۵۲,۸۷۳)	(۲۲۸,۸۳۱)	(۷۲,۸۲۴)	(۲۵۱,۲۱۹)
(۴,۰۹۲,۲۵۷)	(۴۶,۹۱۷,۶۳۰)	(۱۳,۸۷۶,۵۴۱)	(۱,۷۹۳,۷۳۳)	(۳۱,۲۴۷,۳۶۶)
۰	(۲,۱۰۰,۳۷۵)	۰	۰	(۲,۱۰۰,۳۷۵)
(۸,۹۸۵,۵۱۲)	(۵۵,۲۳۲,۸۱۰)	(۱۵,۱۵۱,۲۸۰)	(۲,۱۵۶,۷۴۵)	(۳۷,۹۲۴,۷۸۵)
		۲۸,۲۹۳,۰۹۰	۳۹۱,۴۹۰	۲۳۰,۶۳۳,۲۵۹
		۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۳۱,۷۹۹,۴۶۶	۱۰,۳۰۰,۱۷۰	۱۹۱,۶۲۹	۱۱,۳۰۷,۶۶۷
(۱۶,۳۶۸,۸۱۰)	(۳۱,۷۱۸,۵۹۵)	(۹,۲۸۱,۵۷۰)	(۲۹۴,۲۷۶)	(۱۲,۱۴۲,۷۴۸)
۵,۴۴۹,۷۸۵	۸۰,۸۷۲	۱,۰۱۸,۶۰۱	(۱۰۲,۶۴۷)	(۸۳۵,۰۸۱)

۴۸-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی شرکت اصلی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک پارسیان		میلون ریال	میلون ریال
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	۴۵۷,۶۶۹,۰۶۷	۶۶۶,۷۴۵,۶۰۰
۱.۵٪	۱.۵٪		
۶,۸۶۵,۰۳۶	۱۰,۰۰۱,۱۸۴		
(۵,۴۲۱,۹۸۷)	(۶,۸۶۵,۰۳۶)		
۱,۴۴۳,۰۴۹	۳,۱۳۶,۱۴۸		

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی (۱.۵٪ کل تسهیلات)
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول عمومی
 کسر می شود ذخیره عمومی سنوات قبل
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
باداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۹- هزینه های مالی

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۶۲۱,۲۷۸	۵۲۹,۳۷۷
۲۴۹,۵۷۸	۱۵۰,۱۶۸	۲۴۹,۵۷۸	۱۵۰,۱۶۸
۰	۰	۸۱,۲۲۵	۸۱,۱۱۸
۲۴۹,۵۷۸	۱۵۰,۱۶۸	۹۵۲,۰۸۱	۷۶۰,۶۶۳

هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
 هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
 هزینه مالی اوراق بدهی

۵۰- هزینه استهلاک

بانک پارسیان		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۸,۳۶۷	۳۴۹,۲۴۲	۱,۱۸۹,۷۲۲	۳,۵۴۰,۰۴۶
۲۲,۱۷۱	۷۲,۰۲۵	۲۲,۱۸۲	۴۲۹,۶۴۵
۳۴۰,۵۳۸	۴۲۱,۲۶۷	۱,۲۱۱,۹۰۴	۳,۹۶۹,۶۹۱

استهلاک دارایی های ثابت مشهود
 استهلاک دارایی های نامشهود

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۱- تعدیلات سنواتی

بانک پارسیان		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	(۷۱,۸۱۸)	۰	برگشت ذخیره هزینه عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها سایر اقلام
(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۱۱,۸۶۶)	(۱۴,۳۴۸,۶۱۹)	(۱۹,۸۳۸,۰۱۴)	
(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۱۱,۸۶۶)	(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۳۸,۰۱۴)	
(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۱۱,۸۶۶)	(۱۴,۴۲۰,۴۳۷)	(۱۹,۸۳۸,۰۱۴)	

به دلیل ارائه تصویر مناسبتر وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مرتبط با اصلاح اشتباهات فوق در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است ، لذا صورت‌های مالی مقایسه ای لزوماً با صورت‌های مالی ارائه شده در دوره / سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۲- 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		یادداشت
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۳۶۸,۴۲۶	(۲,۶۸۸,۴۶۵)	۱۸,۹۳۳,۲۶۰	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۳۴۰,۵۳۷	۴۲۱,۲۶۶	۱,۲۱۱,۹۰۴	۳,۹۶۹,۶۹۱	۵۰ هزینه استهلاک
۲۶۱,۱۹۵	۳۲۷,۵۱۶	۳۲۸,۱۴۱	۳۹۱,۸۸۴	۲۶ خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷,۳۲۷	۲,۴۳۶	(۱۷۹,۱۸۴)	(۱۶۸,۹۲۴)	۴۴ زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
۱,۸۶۹,۱۹۰	۹,۹۳۲,۸۰۳	۹۵۲,۰۸۱	۷۶۰,۶۶۳	۴۹ هزینه مالی
(۹,۵۸۳,۲۳۱)	(۴۴,۶۴۷,۴۰۳)	(۱۰,۸۰۵,۶۳۱)	(۴۶,۲۱۵,۸۵۷)	۴۲ خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۱۲,۵۰۸,۳۳۷)	(۲۷,۵۹۴,۹۵۶)	(۱۱,۱۸۱,۱۵۳)	(۲۲,۳۲۹,۲۸۳)	جمع
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی				
۱۴,۰۷۰,۰۱۴	۸۸,۷۳۱,۰۶۱	۳۴,۵۲۳,۲۹۹	۸۴,۱۹۶,۶۱۱	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۵,۴۱۷,۷۳۳	۴۴,۱۶۳,۹۰۴	۱۵,۹۰۵,۲۱۵	۴۴,۷۵۴,۶۷۶	۲۲ سپرده‌های مشتریان
۱۵,۷۵۶,۲۱۹	۱۲۷,۵۷۳,۰۸۲	۳۵,۸۹۸,۸۸۵	۱۴۳,۴۱۲,۶۰۴	۲۵ حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۴۸,۳۳۱,۳۱۴	۱۹۵,۵۰۳,۵۸۶	۱۲۹,۶۹۳,۷۹۱	۱۹۰,۷۹۶,۹۵۳	۲۷ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۹۳,۵۷۵,۲۸۰	۴۵۵,۹۷۱,۶۳۳	۲۱۶,۰۲۱,۱۹۰	۴۶۳,۱۶۰,۸۴۴	جمع
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی				
(۲۵,۷۴۶,۶۲۸)	(۹۴,۷۰۶,۴۳۵)	(۲۵,۱۵۰,۲۲۵)	(۹۶,۲۶۸,۸۸۵)	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸۲۴,۵۲۰	(۸,۳۴۹,۰۳۴)	۸۲۴,۵۲۰	(۸,۳۴۹,۰۳۴)	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۱۵,۱۵۱,۲۰۴)	(۲۶۰,۹۴۲,۷۸۹)	(۱۱۰,۲۲۰,۳۸۱)	(۲۴۷,۹۲۷,۶۸۸)	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۹,۴۷۵,۰۰۶)	۳,۸۹۳,۷۲۰	(۱۴,۷۵۰,۸۹۶)	(۵,۲۴۳,۰۹۲)	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۸۷۱,۳۰۹)	(۸,۵۸۶,۶۵۰)	۱,۸۰۱,۲۳۴	(۲,۷۰۷,۳۱۳)	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۷,۰۴۷,۰۱۵)	(۹,۶۱۹,۸۴۹)	۱۰,۲۲۹,۰۱۶	(۱,۶۳۶,۰۶۰)	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
.	.	(۱,۸۸۸,۵۱۳)	(۵,۸۸۰,۶۰۷)	۱۶ موجودی کالا
(۱۵,۱۸۳,۴۳۶)	(۱۷,۷۷۰,۷۷۴)	(۱۵,۲۵۵,۱۱۳)	(۱۸,۰۱۳,۲۴۸)	۱۹ سپرده قانونی
(۳,۶۴۰,۷۱۰)	(۱,۳۴۳,۹۶۵)	(۳۶,۴۵۹,۱۰۸)	(۱۰,۹۹۹,۵۱۰)	۲۰ حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۱۷۶,۲۹۰,۷۸۸)	(۳۹۷,۴۲۵,۷۷۶)	(۱۹۰,۸۶۹,۴۶۶)	(۳۹۷,۰۲۵,۴۳۷)	
۴,۷۷۶,۱۵۵	۳۰,۹۵۰,۹۰۱	۱۳,۹۷۰,۵۷۱	۴۳,۸۰۶,۱۲۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۲-۱- تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیر نقدی (یادداشت ۵۳) گزارش شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۳- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	بانک پارسیان		گروه	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
۵۳-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۸,۷۰۷,۶۱۵	۴,۶۴۵,۷۵۳	۸,۹۴۵,۲۰۵	۴,۶۴۵,۷۵۳
تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تمدید)	۹۱,۰۷۷,۱۸۵	۱۳,۶۳۲,۸۶۹	۹۱,۰۷۷,۱۸۵	۱۳,۶۳۲,۸۶۹
انتقال سود سهام پرداختی به حسابهای فی مابین	.	.	۸	۵,۰۰۱
تحصیل سرمایه گذاری از محل مطالبات و از محل ایجاد بدهی	.	.	۷۱۴,۵۲۰	۵۹۹,۴۷۹
تحصیل سرمایه گذاری‌های بلند مدت از محل مطالبات	.	.	۶,۱۸۹,۴۲۰	۲۲,۰۰۰
	۹۹,۷۸۴,۸۰۰	۱۸,۲۷۸,۶۲۲	۱۰۷,۷۷۰,۹۴۷	۲۱,۰۶۱,۰۱۰

۵۳-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی

نوع رابطه مشتری	بانک پارسیان		
	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی
ملک مسکونی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتری غیر مرتبط	۴,۷۰۴,۳۱۴	(۲,۴۵۳,۶۱۰)	(۲۹,۱۶۶)
ملک تجاری / اداری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتری غیر مرتبط	۱,۰۲۸,۳۳۵	(۱,۹۳۱,۸۲۶)	(۷۷۶)
زمین	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتری غیر مرتبط	۹۹,۸۹۷	(۲۳۰,۸۶۷)	(۱۸۳)
اثاثه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتری غیر مرتبط	۳۳,۸۱۶	(۷,۰۰۰)	.
کارخانه و تجهیزات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتری غیر مرتبط	۲۳,۷۰۱	(۲۲,۴۴۹)	.
	۵,۸۹۰,۰۶۳	(۴,۶۴۵,۷۵۳)	(۳۰,۱۲۵)

۵۴- ارقام زیر خط در گروه و شرکت اصلی

۵۴-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	۱۳۹,۸۴۶,۹۲۷	۷۰,۵۴۶,۵۰۱
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۵,۳۶۹,۵۸۶	۳۳۴,۰۸۵
	۱۴۵,۲۱۶,۵۱۳	۷۰,۸۸۰,۵۸۶

۵۴-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		اثر تغییرات نرخ طی دوره		مانده در پایان دوره	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری										
یورو	۸۵۱,۸۸۶,۲۲۹	۴۹,۹۸۵,۲۷۶	۲۲۴,۱۶۹,۱۴۳	۲۳,۹۶۷,۹۴۱	(۵۲۴,۵۳۲,۱۶۶)	(۵۶,۰۸۲,۴۵۵)	(۴۱,۰۹۷,۵۴۷)	۵۵۱,۵۲۳,۲۰۶	۵۸,۹۶۸,۳۱۰	
فرانک سوئیس	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
لیبر ترکیه	۱۱,۵۸۲,۵۳۶	۱۴۱,۱۸۰	۳۶,۴۹۳,۷۴۷	۶۲۹,۲۶۲	(۴۱,۷۱۸,۳۹۳)	(۷۱۹,۳۵۰)	(۵۸,۵۳۸)	۶,۳۵۷,۸۹۰	۱۰۹,۶۲۹	
ون کره جنوبی	۹۸,۶۵۰,۱۴۵,۳۵۰	۴,۴۰۴,۷۲۹	۹۶,۲۵۸,۳۱۶,۹۰۲	۸,۰۲۸,۲۳۲	(۱۸۶,۰۲۰,۴۹۰,۳۰۴)	(۱۵,۵۱۴,۶۶۷)	(۳,۸۲۲,۹۸۹)	۸,۸۸۷,۹۷۱,۹۴۸	۷۴۱,۲۸۴	
بین ژاپن	۲,۹۰۴,۸۵۹,۰۵۳	۱,۳۱۳,۴۹۰	۷,۱۶۶,۹۳۰,۰۰۱	۶,۰۶۸,۲۴۰	(۹,۷۰۸,۹۴۵,۸۹۷)	(۸,۲۲۰,۵۶۴)	(۱,۱۴۶,۰۵۴)	۳۶۲,۸۴۳,۱۵۷	۳۰۷,۲۱۹	
یوان چین	۶۲,۳۴۰,۶۰۵	۴۷۰,۹۸۳	۸,۳۶۶,۰۹۲,۵۱۴	۱۱۷,۳۹۳,۰۱۰	(۳,۶۷۵,۸۹۰,۵۸۴)	(۵۱,۵۸۰,۰۹۷)	(۴۰۳,۷۸۰)	۴,۷۵۲,۵۴۲,۵۳۵	۶۶,۶۸۷,۶۷۷	
درهم امارات	۳,۲۱۱,۳۱۷	۴۱,۸۲۴	۱,۵۴۹,۶۹۷	۳۹,۷۵۷	(۴,۷۶۱,۰۱۴)	(۱۲۲,۱۴۴)	(۴۰,۵۶۲)	-	-	
روپل روسیه	-	-	۱,۹۰۰,۳۵۳,۰۰۰	۲,۷۸۵,۷۷۱	(۱,۸۸۳,۲۰۸,۹۴۸)	(۲,۷۶۰,۷۸۴)	-	۱۷,۰۴۴,۰۵۲	۲۴,۹۸۷	
روپیه هند	۶,۶۹۸,۹۹۹,۸۲۸	۴,۹۳۰,۴۶۴	۱۱,۸۸۳,۸۰۷,۸۵۷	۱۶,۳۶۴,۰۰۳	(۱۴,۲۶۰,۶۰۲,۷۵۵)	(۱۹,۶۳۶,۸۵۰)	(۴,۲۹۴,۰۵۹)	۴,۳۲۲,۲۰۴,۹۲۹	۵,۹۵۱,۶۷۶	
	۶۱,۲۸۷,۹۴۶	۱۷۵,۲۷۶,۲۱۶	۱۱۸,۸۳۸,۸۵۰	۱۷۵,۲۷۶,۲۱۶	(۱۴,۲۶۰,۶۰۲,۷۵۵)	(۱۹,۶۳۶,۸۵۰)	(۵۰,۸۶۳,۵۳۰)	۱۳۲,۷۹۰,۷۸۱	۱۳۲,۷۹۰,۷۸۱	
مدت دار										
یورو	۱۱۸,۵۹۵,۵۰۶	۶,۹۵۸,۷۱۰	-	-	(۶۹,۳۰۸,۶۰۰)	(۷,۴۱۰,۴۰۶)	(۵,۷۲۱,۴۰۳)	۴۹,۲۸۶,۹۰۶	۵,۲۶۹,۷۰۷	
ون کره جنوبی	۲۵,۰۳۷,۰۴۹,۸۲۹	۱,۱۱۷,۹۰۴	۳۵,۳۱۹,۵۳۳	۲,۹۴۶	(۲۵,۰۷۲,۳۶۹,۳۶۲)	(۲,۰۹۱,۱۱۱)	(۹۷۰,۲۶۱)	-	-	
یوان چین	۱۳۵,۴۳۹,۴۱۰	۱,۰۲۳,۲۴۵	-	-	(۸,۱۲۷,۶۲۸)	(۱۱۴,۰۴۷)	(۸۷۷,۲۴۱)	۱۲۷,۳۱۱,۷۸۲	۱,۷۸۶,۴۳۹	
روپیه هند	۲۱۵,۶۱۸,۸۴۸	۱۵۸,۶۹۵	۲۵,۶۳۴,۰۰۰	۳۵,۲۹۸	(۲۴۱,۲۵۲,۸۴۸)	(۳۳۲,۲۰۵)	(۱۳۸,۲۱۲)	-	-	
	۹,۲۵۸,۵۵۴	۳۸,۲۴۴	۳۸,۲۴۴	۳۸,۲۴۴	(۳۸,۲۴۴)	(۳۸,۲۴۴)	(۳۸,۲۴۴)	۷,۰۵۶,۱۴۶	۷,۰۵۶,۱۴۶	
جمع	۷۰,۵۴۶,۵۰۱	۱۷۵,۲۷۶,۲۱۶	۱۷۵,۲۷۶,۲۱۶	۱۷۵,۲۷۶,۲۱۶	(۱۴,۲۶۰,۶۰۲,۷۵۵)	(۱۹,۶۳۶,۸۵۰)	(۵۸,۵۷۰,۶۴۶)	۱۳۹,۸۴۶,۹۲۷	۱۳۹,۸۴۶,۹۲۷	

۵۴-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۳۳۴,۰۸۵	۲۴,۹۷۹
گشایش شده طی سال	۵,۴۹۵,۶۶۲	۱,۲۳۷,۴۳۲
واریز (ابطال) شده طی سال	(۴۶۰,۱۶۱)	(۹۲۸,۳۳۶)
مانده در پایان سال	۵,۳۶۹,۵۸۶	۳۳۴,۰۸۵

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۴-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ارزی	میلیون ریال ۱۸,۵۳۴,۳۰۱	میلیون ریال ۱۲,۸۸۵,۶۱۴
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی	۵۴-۲-۲ ۳۲,۲۸۷,۷۸۱	۳۰,۵۳۲,۴۶۱
	۵۰,۸۲۲,۰۸۲	۴۳,۴۱۸,۰۷۵

۵۴-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
۱۴۰,۴۷۵,۴۹۷	۱۵۰,۱۹,۵۰۰	۱۷۸,۶۱۸,۴۷۹	۱۰,۴۸۰,۶۱۸	یورو
۳۷۲,۷۵۰	۹,۵۶۳	۳۷۲,۷۵۰	۴,۸۵۵	درهم امارات
۳۶,۲۷۳,۹۷۷	۳,۴۱۷,۸۴۳	۳۶,۷۴۰,۷۵۶	۱,۷۵۷,۳۱۰	دلار آمریکا
۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۸۲	۸۱۹,۴۹۰,۰۰۰	۶۰۳,۱۴۵	روپیه هند
۸۷,۷۶۹,۱۶۷	۷۴,۳۱۴	۸۷,۷۶۹,۱۶۷	۳۹,۶۸۷	ین ژاپن
			۱۲,۸۸۵,۶۱۴	
		۱۸,۵۳۴,۳۰۱		

۵۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۳۲,۲۸۷,۷۸۱	میلیون ریال ۳۰,۵۳۲,۴۶۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۵,۰۴۰,۰۰۰	میلیون ریال ۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۴۱,۲۴۲	۱۱۳,۸۷۶	تعهدات بابت کارت های اعتباری
۷۶,۶۲۴,۸۹۹	۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۸,۲۰۳,۶۸۲	۱۴,۱۱۰,۱۵۵	تعهدات بابت میبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
۲۳۳,۸۳۳	۰	تعهدات بابت کارت اعتباری مراپحه
۹۰,۱۴۳,۶۵۶	۱۴,۲۲۴,۰۳۱	

۵۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۱,۱۱۲	میلیون ریال ۱,۳۳۸	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۵۰	۳۹۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۱۶۲	۱,۷۳۴	

۵۴-۴-۱- تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده عمدتاً مربوط به شرکت ایران خودرو و صندوق آینده ساز می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۵- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

۵۵-۱- گروه و بانک فاقد تعهدات سرمایه‌ای با اهمیت در تاریخ ترازنامه است.
 ۵۵-۲- به استثنای اقلام زیر خط مندرج در یادداشت ۵۴ بانک فاقد بدهی‌های احتمالی می‌باشد.

۵۶- سود(زیان) هر سهم

۵۶-۱- سود (زیان) پایه هر سهم گروه

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی گروه ۲۳,۷۶۰ میلیون سهم می‌باشد.

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۳۶۸,۴۲۶	(۲,۶۸۸,۴۶۵)	۱۸,۹۳۳,۲۶۰	
-	(۱۴۷,۵۷۵)	(۶۷۴,۱۲۴)	(۸۱۲,۴۴۷)	اثر مالیاتی
-	-	(۲,۳۳۲,۲۳۵)	(۷,۳۱۷,۴۲۷)	سهم اقلیت از سود خالص
(۵,۴۱۳,۳۵۵)	۶,۲۲۰,۸۵۱	(۵,۶۹۴,۸۲۴)	۱۰,۸۰۳,۳۸۶	سود قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

بانک پارسیان		گروه		شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	تعداد میلیون سهم	میانگین موزون تعداد سهام
۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	
-	-	(۱۲۴)	(۱۸۰)	میانگین موزون تعداد سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی
۲۳,۷۶۰	۲۳,۷۶۰	۲۳,۶۳۶	۲۳,۵۸۰	

۵۶-۲- سود پایه هر سهم شرکت اصلی

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۲۳,۷۶۰ میلیون سهم می‌باشد.

از تاریخ تا تاریخ	مدت-روز	سرمایه	سرمایه تعدیل شده
۱۳۹۷/۱۲/۲۹ لغایت ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۳۶۵	۲۳,۷۶۰	میلیارد ریال
	۳۶۵	۲۳,۷۶۰	میلیارد ریال

۵۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی رویداد با اهمیتی که بر صورت‌های مالی تاثیرگذار بوده و نیاز به افشا داشته باشد، رخ نداده است.