

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

باضمام صورت‌های مالی اساسی تلفیقی و بانک

و یادداشت‌های توضیحی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۱۰)
الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:	
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۳
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۴
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۵-۶
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۷
ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک پارسیان (شرکت سهامی عام):	
صورت سود و زیان جداگانه	۸
صورت وضعیت مالی جداگانه	۹
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۱۰-۱۱
صورت جریان‌های نقدی جداگانه	۱۲
پ - یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی	۱۳ الی ۱۳۷

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني

به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام

بانك پارسيان (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسى صورت‌هاى مالي

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۳ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۵-۲ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۳-۵ و ۶ الی ۸ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- اهم موارد قابل ملاحظه در ارتباط با مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۳ (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۳ و ۴۳ صورت‌های مالی) به شرح زیر است:

۲-۱. بابت عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۰ جمعاً به مبلغ ۸۱,۳۱۱ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۱۶,۸۶۳ میلیارد ریال جرائم) برگ قطعی صادر گردیده و به دلیل تداوم رسیدگی در مراجع ذیربط ناشی از اعتراض بانک، مبلغ ۱۴,۰۵۳ میلیارد ریال پرداخت گردیده که تحت سرفصل سایر دریافتی‌ها انعکاس یافته است. در صورت اعمال حداقل تعدیلات لازم در این خصوص، زیان انباشته ابتدای سال مالی به مبلغ ۴۳,۲۰۴ میلیارد ریال افزایش و مالیات پرداختنی و سایر دریافتنی‌ها به ترتیب به مبالغ ۲۹,۱۵۱ میلیارد ریال و ۱۴,۰۵۳ میلیارد ریال، افزایش و کاهش می‌یابند.

۲-۲. در خصوص عملکرد سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ نیز برگ‌های تشخیص مالیات جمعاً به مبلغ ۵۶,۸۳۲ میلیارد ریال صادر گردیده که توسط بانک مورد اعتراض واقع گردیده است. در ارتباط با سنوات یاد شده، انجام تعدیلات در حسابها ضروری است لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مدارک مورد لزوم، تعیین حداقل آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

۳- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی سرمایه گذاری‌های بلند مدت و دارایی‌های ثابت مشتمل بر اقسام تشکیل دهنده طبقات زمین، ساختمان و سرقفلی محل کسب و کار گروه و بانک (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۴، ۳۶ و ۳۷ صورت‌های مالی)، علی رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری در سال مالی مورد گزارش، رعایت نگردیده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است لیکن به دلیل در دسترس نبودن اطلاعات ارزش منصفانه دارایی‌ها، تعیین میزان آن برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۴- الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه، افشا و طبقه‌بندی اقلام صورت‌های مالی تلفیقی و بانک در مواردی از جمله ارایه سرمایه گذاری به تفکیک شرکت‌های فرعی، وابسته و سایر سرمایه گذاری‌ها در صورت وضعیت مالی جداگانه بانک، آثار بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، نحوه طبقه بندی، افشای برخی اقلام از جمله افشا و محاسبه سود هر سهم تلفیقی به تفکیک عملیاتی و غیرعملیاتی، طبقه بندی و افشا صحیح دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و عملیات ریپو اوراق دولتی نزد بانک مرکزی، افشای تسهیلات امهالی به تفکیک سال جاری و سال‌های قبل، نحوه ارایه اقلام صورت جریان‌های نقدی و انعکاس اشتباه سرمایه گذاری‌های غیربانکی و سود آن به عنوان فعالیت بانکی رعایت نشده است.

۵- اهم موارد قابل ملاحظه در ارتباط با تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲۱ و ۳۱ صورت‌های مالی) به شرح زیر است:

۵-۱. بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی جمعاً مبلغ ۳۰۵،۱۷۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱۵۱،۶۶۷ میلیارد ریال) کاهش ارزش تحت عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حساب‌ها منظور شده است. احتساب کاهش ارزش تسهیلات یاد شده بالاخص در خصوص عقود مشارکتی بدون توجه به صحت اعمال طبقه بندی تسهیلات، روزآمدی و سهل الوصول بودن وثایق بوده و همچنین امهال تسهیلات بدون ارزیابی مجدد از آخرین وضعیت مالی، بازار و صنعت مشتری صورت گرفته است. تحت شرایط فوق، در صورت اعمال حداقل تعدیلات لازم، زیان انباشته ابتدای سال و سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به مبلغ ۴۲،۵۲۰ میلیارد ریال به ترتیب افزایش و کاهش می‌یابد.

۵-۲. بابت اصلاح حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عمدتاً مربوط به اقلام سنواتی)، مبلغ ۱۴۰،۰۰۰ میلیارد ریال به حساب سود زیان سال مالی مورد گزارش منظور شده است. با توجه به اطلاعات و شواهد موجود، هزینه فوق ماهیت جاری نداشته و در اجرای استانداردهای حسابداری می‌بایست، به حساب اصلاح اشتباه سنوات قبل منظور و صورت‌های مالی از این بابت تجدید ارایه می‌گردید. در صورت اصلاح حساب‌ها، زیان انباشته ابتدای سال و سود خالص سال مالی مورد گزارش به مبلغ فوق افزایش می‌یابند.

۵-۳. بابت تسهیلات اعطایی به گروه رستمی صفا به استناد آرای صادره از سوی مراجع قضایی، برخی اموال به نفع بانک توقیف گردیده که از محل آن می‌بایست مطالبات بانک و سایر بانک‌های ذینفع تسویه گردد. با توجه به اینکه مستندات کافی در ارتباط با ارزشگذاری اموال مزبور جهت تعیین سهم بانک و سایر بانک‌های ذینفع در دسترس نبوده، حصول اطمینان از قابلیت بازیافت مطالبات یاد شده و آثار احتمالی مرتبط با این موضوع برای این موسسه امکان پذیر نگردیده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۶- توضیحات مربوط به مطالبات از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (شامل اصل برداشت‌های بانک مرکزی در سال‌های گذشته و کارمزد عاملیت وجوه موسسه منحلۀ ثامن الحجج) و بدهی به آن بانک، در یادداشت‌های توضیحی ۲-۲۸ و ۴۱ صورت‌های مالی ارایه گردیده است. اگرچه اقداماتی در خصوص تعیین تکلیف حساب‌های فوق صورت پذیرفته، لیکن با عنایت به تاییدیه واصله، مبلغ ۵۹,۵۴۳ میلیارد ریال مغایرت ناشی از عدم اعمال بدهی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بابت موارد فوق، در حساب‌ها وجود دارد. در شرایط عدم دسترسی به قراردادهای و توافقات فی مابین، از قطعیت بازیافت مطالبات و همچنین شناسایی کامل بدهی‌ها و تعهدات مرتبط با این موضوع، اطلاعی در دست نبوده، لذا این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از موارد فوق که بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت را مشخص نماید.

۷- پاسخ تاییدیه‌های درخواستی و سایر مدارک و مستندات مورد لزوم، در خصوص برخی از سپرده‌های دیداری و مدت دار ارزی نزد بانک‌های خارجی منعکس در حساب موجودی نقد به مبلغ ۴۲,۸۶۲ میلیارد ریال، برخی از سپرده‌های دیداری ارزی محدود شده نزد بانک‌های خارجی منعکس در حساب مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی به مبلغ ۱۵۷,۴۷۶ میلیارد ریال و بدهی به صندوق توسعه ملی بابت سپرده‌های مدت دار ارزی و سود و کارمزد پرداختنی متعلقه سال‌های اخیر و وضعیت اصل و فرع تسهیلات ارزی دریافتی به ترتیب به مبالغ ۳۴۹,۶۹۷ میلیارد ریال و ۱,۲۵۷,۰۹۴ میلیارد ریال (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۴-۲۷، ۳-۲۸، ۴۰ و ۴۴ صورت‌های مالی)، تاکنون واصل نشده است. تحت شرایط فوق، این موسسه نتوانسته است از طریق اعمال سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از موارد فوق که بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت را مشخص نماید.

۸- صورت ریز اقلام تشکیل دهنده بدهکاران موقت و بستانکاران موقت ارز (یادداشت‌های توضیحی ۳۳ و ۴۴ صورت‌های مالی)، مستندات مربوط به آن و تاییدیه مستقل درخواستی از کارگزاران ارزی در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. تحت شرایط فوق، این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت مدارک فوق که بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت می‌یافت را مشخص نماید.

۹- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های این مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است..

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

مسائل عمده حسابرسی

۱۰- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال مالی مورد گزارش، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده:

۱۰-۱- سپرده‌های مشتریان و هزینه سود

سپرده‌ها:

بانک در صورت‌های مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، سپرده‌های مشتریان (یادداشت توضیحی ۴۰ صورت‌های مالی) را به مبلغ ۳,۹۹۱,۳۴۲ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت ۱۴ صورتهای مالی) را به مبلغ ۴۷۴,۲۳۲ میلیارد ریال گزارش نموده است. در تاریخ مزبور مجموع سپرده‌های مشتریان، ۶۰ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها، ۵۹ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور بخش عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان تلفیقی را تشکیل داده و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است. بر اساس نامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۰ بهمن ۱۴۰۱ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی نرخ علی‌الحساب سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی ۵ درصد، کوتاه مدت ویژه سه ماهه ۱۲ درصد، کوتاه مدت ویژه شش ماهه ۱۷ درصد، بلندمدت با سررسید یکسال ۲۰/۵ درصد، بلندمدت با سررسید دو سال ۲۱/۵ درصد و بلند مدت به سررسید سه سال ۲۲/۵ تعیین شد. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، رعایت نرخ سود علی‌الحساب بانک مرکزی، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.

نحوه برخورد حسابرس:

طراحی و اثربخشی کارکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است:

- اخذ مدارک و مستندات گشایش حساب جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
- شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط.
- رویه‌های اساسی در خصوص وجود، کامل بودن و صحت محاسبات ریاضی شامل موارد زیر است:
- دریافت صورت ریز حساب‌های جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک اشخاص،
- تطبیق مانده صورت ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های مالی،
- ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود)،
- بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب.

با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه) بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

تاکید بر مطلب خاص

۱۱- انتقال رسمی سند مالکیت

به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳۵ و ۳۶ صورت‌های مالی، مالکیت رسمی بخشی از زمین، ساختمان‌ها و اموال تملیکی بانک و شرکت‌های فرعی، تاکنون به نام آنان انتقال نیافته است. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

۱۲- پوشش بیمه‌ای دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

به شرح مندرجات یادداشت توضیحی ۳۵ صورت‌های مالی، برخی از املاک و مستغلات غیر عملیاتی و وثایق تملیکی بانک منعکس در سرفصل دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش، در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نمی‌باشند. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

۱۳- بهبود فعالیت‌های عملیاتی

همان‌گونه که از بررسی صورت‌های مالی مشهود است در روال سال‌های اخیر، درآمد حاصل از فعالیت‌های بانکی تکافوی هزینه تامین منابع نقدی مورد نیاز را ننموده و بدون لحاظ داشتن درآمد ناشی از عملیات غیر بانکی (سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و تسعیر ارز)، نتیجه عملیات بانک منجر به تحقق زیان گردیده است. در این خصوص پیگیری‌های موثر در زمینه اجرای برنامه هیات مدیره برای برون رفت از وضعیت فعلی (به شرح یادداشت توضیحی ۱۷-۷ صورت‌های مالی) از اهمیت ویژه‌ای برخوردار می‌باشد. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگرفته اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند کسب شناخت و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص موارد مطروحه در بخش مبانی اظهارنظر مشروط بالا قابل ذکر است

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیأت مدیره است. در تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری نمی‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني (ادامه)

بانک پارسيان (شرکت سهامی عام)

افزون بر اين، زمان بندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده کار حسابري و يافته هاي عمده حسابري، شامل ضعف هاي با اهميت کنترل هاي داخلي که در جريان حسابري مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع رسانی می شود.

به علاوه، يادداشتي مبنی بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبري ارائه می شود و همه روابط و ساير موضوعاتي که می توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن ساز مربوط به اطلاع آنها می رسد.

از بين موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبري، آن دسته از مسائلي که در حسابري صورت هاي مالي سال جاری دارای بیشترین اهميت بوده اند و بنا بر اين مسائل عمده حسابري به شمار می روند مشخص می شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف می شوند، مگر اينکه طبق قوانين يا مقررات افشای آن منع شده باشد يا هنگامي که در شرايط بسيار نادر، موسسه به اين نتيجه برسد که مسائل مذکور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زيرا به طور معقول انتظار می رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع رسانی بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين مؤسسه، به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد ساير الزامات قانوني و مقرراتي بانک پارسيان (شرکت سهامی عام)

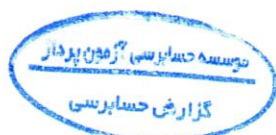
گزارش در مورد ساير وظايف بازرس قانوني

۱۷- موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالي مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

۱۷-۱. مفاد مواد ۷، ۱۱، ۱۱۳، ۱۱۴، ۱۱۸ و ۱۳۲ اساسنامه بانک به ترتيب در خصوص رعايت سقف مجاز تملک سهام، ممنوعيت تحصيل سهام بانک توسط شرکت هايی که بانک بر آنان کنترل يا نفوذ دارد، اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، ذی نفع واحد، محاسبه ذخيره متناسب با هریک از طبقات دارایی ها و سرمايه گذاری در سهام در چارچوب ضوابط ابلاغي از سوی بانک مرکزی.

۱۷-۲. پيگيري بانک جهت انجام تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادی صاحبان سهام مورخ ۳۱ تير ماه ۱۴۰۳ در ارتباط با بندهای ۲ الي ۵-۱، ۶، ۷، ۱۱، ۱۳، ۱۷-۱، ۲۳ و ۲۵ اين گزارش و همچنين پيگيري مکاتبات با سهامداران جهت تعيين تکليف وضعيت سهامداری بانک و تداوم پيگيري هاي لازم به منظور اصلاح ساختار مالي و بهبود نسبت کفايت سرمايه و ساير نسبت هاي قانوني و احتياطي، به نتيجه نهايي نرسيده است.

۱۸- بر اساس مفاد يادداشت توضیحي ۶۱ صورتهای مالي، طی سال مالي مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحيه قانون تجارت، انجام نشده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

۱۹- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در مبانی اظهار نظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۰- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری در خصوص تقسیم سود به آثار بندهای ۲ الی ۵-۲ و همچنین نامه‌های شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ و ۰۱/۳۸۹۰۷ به ترتیب مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۳/۱۱/۰۹ بانک مرکزی مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی و همچنین سود فروش سرمایه گذاری‌ها قابل تقسیم نبوده و می‌بایست صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

۲۱- آیین نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه پس از پایان سال مالی بعد از تایید حسابرس مستقل رعایت نگردیده، بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ قانون مزبور نیز برای این مؤسسه میسر نگردیده است.

۲۲- به شرح یادداشت ۳-۷-۵۹ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک برابر با ۴/۶ درصد و کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۸ درصد) می‌باشد. لازم به ذکر است که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای قبلی این گزارش، نسبت مزبور کاهش خواهد یافت.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۳- موارد مربوط به عدم رعایت دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

۲۳-۱. مفاد بندهای ۱، ۲، ۵ و ۱۰ ماده ۷، ماده ۱۲ مکرر و ماده ۱۳ دستورالعمل افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان به ترتیب در ارتباط با افشای به موقع گزارش تفسیری مدیریت، صورت‌های مالی حسابرسی شده و نشده شرکت اصلی، تلفیق و شرکت‌های تحت کنترل (سالیانه و میان دوره‌ای)، گزارش فعالیت هیئت مدیره و گزارش کنترل‌های داخلی ظرف مهلت مقرر در دستورالعمل یاد شده و افشای دعای مهم مطروحه له و یا علیه بانک.

۲۳-۲. مفاد مواد ۴ و ۶ پیوست یک دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار تهران به ترتیب در خصوص رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک و حداقل الزامات مقرر شده از سوی بانک مرکزی.

۲۳-۳. در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، چک لیست مزبور مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص راه

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

اندازی سامانه مناسب برای ثبت پرونده‌های حقوقی، بهبود سامانه اعتبار سنجی مشتریان، توسعه سیستم عملیات ارزی بانک و رفع مغایرت زیر سیستم تسهیلات با دفاتر بانک ضروری است.

۲۳-۴. مفاد مواد ۳، ۱۲ و ۲۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی به ترتیب در خصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی در برخی شرکت‌های فرعی، تعیین حقوق و مزایای مدیران در مجمع عمومی عادی سالیانه و ممنوعیت تملک سهام بانک توسط شرکت‌های فرعی، رعایت نشده است.

۲۴- در اجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس تهران، مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل در خصوص افشای کمک‌های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش فعالیت هیئت مدیره، رعایت شده است.

۲۵- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۴ در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به‌استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به موارد دیگری حاکمی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور باشد، برخورد نشده است.

۲۶- موارد عدم رعایت الزامات مقرر قانون پولی و بانکی، بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرای آن در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی در سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی گزارش جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارسال گردیده است.

۲۷- بر اساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سالیانه صندوق را تا پایان سال ۱۴۰۲ پرداخت و مقاصد حساب را از این بابت اخذ نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال مالی مورد گزارش، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

۲۸- در اجرای مفاد ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در موسسات مالی و اعتباری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و مواردی که حاکمی از عدم رعایت مفاد قانون مزبور باشد، مشاهده نگردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

تاریخ: ۱۸ تیر ۱۴۰۴

محمد حسن سعادتیان فریور ۸۰۰۳۸۵
عباس وفادار ۸۰۰۸۷۴
(حسابدار رسمی)

شماره:
تاریخ:
پوست:

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲
۳
۴
۵-۶
۷

۸
۹
۱۰-۱۱
۱۲
۱۳-۱۳۷

الف - صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:

صورت سود و زیان تلفیقی

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

صورت وضعیت مالی تلفیقی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

صورت جریان‌های نقدی تلفیقی

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

صورت سود و زیان جداگانه

صورت وضعیت مالی جداگانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

صورت جریان‌های نقدی جداگانه

ج - یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) بر اساس استاندارد‌های حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۸ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	سمت	اجرایی/غیراجرایی	امضا
ابراهیم آقاپور	رئیس هیات مدیره	غیر اجرایی	
مجید باجلان	نایب رئیس هیات مدیره	غیر اجرایی	
جواد شکرخواه	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	اجرایی	
مصطفی ضرغامی	عضو هیات مدیره	اجرایی	
حمید پاداش زیوه	عضو هیات مدیره	غیر اجرایی	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۹,۴۶۹,۴۵۴	۲۳۱,۰۲۶,۷۰۷	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۴۴۳,۴۴۲	۱۲,۴۳۲,۰۲۳	۱۰ درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۳,۸۲۱,۵۰۴	۱۷,۶۷۴,۴۶۱	۱۱ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۳۲,۳۴۸,۳۸۶	۸۹,۶۶۵,۵۵۸	۱۲ سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۳۹۷,۵۹۵	۲,۹۵۱,۴۳۵	۱۳ جایزه سپرده قانونی
۲۲۳,۴۸۰,۳۸۱	۳۵۳,۷۵۰,۱۸۴	درآمد عملیاتی
(۳۴۴,۵۰۹,۸۱۰)	(۴۷۴,۲۳۲,۰۱۷)	۱۴ هزینه سود سپرده ها
(۱۲۱,۰۴۹,۴۲۹)	(۱۲۰,۴۸۱,۸۳۳)	زیان ناخالص
۴۹,۲۲۷,۷۲۱	۵۸,۳۹۲,۴۵۰	۱۵ درآمد کارمزد
(۱۳,۶۱۲,۷۴۳)	(۲۷,۰۷۵,۰۴۶)	۱۶ هزینه کارمزد
۳,۷۷۵,۶۴۵	۵,۲۹۰,۵۳۹	۱۷ سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۷۹۴,۳۰۰,۵۴۴	۸۱۸,۳۷۰,۹۵۹	۱۸ درآمد فروش کالا و ارائه خدمات
(۷۱۱,۵۵۳,۱۹۰)	(۷۵۵,۸۰۵,۶۳۸)	۱۹ بهای تمام شده فروش کالا و ارائه خدمات
(۷۵,۹۳۸,۰۹۶)	(۱۱۵,۱۱۸,۰۸۲)	۲۰ هزینه های اداری و عمومی
(۵۱,۴۳۶,۰۳۷)	(۱۶۴,۵۳۴,۰۳۱)	۲۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۵۱,۶۰۲,۶۵۹	۲۸۵,۳۶۷,۶۱۶	۲۲ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۴۶,۳۹۶,۵۰۳	۱۰۴,۸۸۸,۷۶۷	سود (زیان) عملیاتی
۲۵,۳۶۷,۰۷۴	(۱۵,۵۹۳,۰۶۶)	۲۳ سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۲,۴۵۳,۱۹۴	۵۴۰,۹۶۲,۶۰۳	۲۴ هزینه های مالی
(۲۴,۰۹۲,۶۲۹)	(۱۸,۵۰۰,۶۵۵)	۲۵ سایر درآمدهای غیرعملیاتی
۲۰,۱۰۸,۳۱۰	۲۷,۹۹۳,۹۵۵	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۲۳,۸۳۵,۹۴۹	۵۳۴,۸۶۲,۸۲۷	۴۳ هزینه مالیات بر درآمد
(۴,۶۳۶,۳۱۷)	(۳,۸۶۱,۲۴۳)	سود خالص
۱۹,۱۹۹,۶۳۲	۵۳۱,۰۰۱,۵۹۴	
۳۰,۲۵۲,۲۸۸	۵,۹۹۷,۲۳۰	قابل انتساب به :
(۱۱,۰۵۲,۶۵۶)	۵۳۵,۰۰۴,۲۶۴	منافع فاقد حق کنترل
۱۹,۱۹۹,۶۳۲	۵۳۱,۰۰۱,۵۹۴	مالکان شرکت اصلی
(۷۶)	۳,۵۷۴	۲۶ سود (زیان) پایه هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی (ریال)

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

مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

بانک پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سود خالص
۱۹,۱۹۹,۶۳۲	۵۳۱,۰۰۱,۵۹۴		
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
۱,۳۰۶,۲۶۱	۱۱,۵۵۹,۰۴۶	۴۹	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲۰,۵۰۵,۸۹۳	۵۴۲,۵۶۰,۶۴۰		سود جامع سال
			قابل انتساب به:
(۹,۷۴۶,۹۴۲)	۵۳۶,۵۶۳,۳۱۰		مالکان اصلی
۳۰,۲۵۲,۸۳۵	۵,۹۹۷,۳۳۰		منافع فاقد حق کنترل
۲۰,۵۰۵,۸۹۳	۵۴۲,۵۶۰,۶۴۰		

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	دارایی‌ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت
	دارایی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها	
۲۷	موجودی نقد	۷۷۴,۹۲۸,۸۵۰	۳۳۱,۳۸۱,۸۴۶	سپرده‌های مشتریان	۴۰
۲۸	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷۵۰,۲۹۲,۳۴۷	۶۹۶,۷۴۳,۰۱۶	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۱
۲۹	مطالبات از دولت	۲,۹۱۵,۰۱۲	۲,۹۲۵,۳۲۴	سود سهام پرداختنی	۴۲
۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵,۱۰۸,۵۱۶	۵,۰۲۴,۸۰۶	مالیات پرداختنی	۴۳
۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۵۲۷,۱۸۱,۳۶۱	۲,۷۸۷,۵۰۹,۲۲۸	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۴۴
۳۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۰,۸۹۸,۷۰۸	۲۱,۱۸۴,۶۵۲	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۵
۳۳	سایر دریافتنی‌ها	۱,۱۹۷,۲۲۴,۲۳۳	۴۸۷,۳۳۹,۴۴۴	جمع بدهی‌ها	
۳۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷۲,۰۲۴,۹۳۸	۲۱۳,۰۹۵,۵۸۸		
۳۵	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۹۶,۶۶۹,۱۸۹	۸۴,۴۸۶,۵۲۴		
۳۶	دارایی‌های ثابت مشهود	۹۸,۳۲۲,۳۰۵	۱۲۶,۹۵۴,۹۴۷	حقوق مالکانه	
۳۷	دارایی‌های نا مشهود	۲۵,۵۹۰,۸۸۱	۲۸,۸۲۹,۷۲۷	سرمایه	۴۶
۳۸	سپرده قانونی	۳۳۸,۶۴۶,۶۱۸	۲۸۵,۵۹۰,۰۳۵	تعديل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	
۳۹	سایر دارایی‌ها	۶۰,۰۷۶,۵۶۲	۱۳۰,۶۶۳,۹۰۷	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	
				اندوخته قانونی	۴۷
				سایر اندوخته‌ها	۴۸
				تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۹
				سود (زیان) انباشته	
				سهام خزانه	۵۰
				صرف سهام خزانه	۵۱
				حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	
				منافع فاقد حق کنترل	۵۲
				جمع حقوق مالکانه	
				جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	
۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۷۱۴,۸۶۹,۳۲۵	۴۲۵,۴۹۷,۷۵۶	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۶-۱
۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۷۸۱,۷۴۲,۰۰۵	۶۲۰,۵۹۴,۹۹۴	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۶-۲
۵۶-۳	سایر تعهدات مشتریان	۲۶,۳۱۵,۶۷۴	۱۲,۷۴۸,۱۵۶	سایر تعهدات بانک	۵۶-۳
۵۶-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲,۲۸۷,۷۹۷	۲,۵۲۷,۰۱۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۶-۴

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسي آزمون پرداز

گزارش حسابرسى

بانک پارسیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

[illegible]

جميع التغييرات أفلام حقوق الملكية طي سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

4

موسسه حسابرسي آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

ایک صد سال

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	تعدیل حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی از محل تجدید ارزیابی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	(۱۱۲,۰۴۸,۱۶۲)	۳۲,۵۰۸,۹۴۸	۱۷,۲۱۱,۳۲۰	۴۳,۶۵۵,۸۵۶	۱۴,۴۱۶,۰۷۳	(۴۴,۹۰۱,۱۱۱)	(۲۵,۰۰۱,۸۵۰)	۸۲,۱۹۱,۰۷۴	۷۷,۷۱۲,۵۳۷	۱۵۹,۹۰۳,۶۱۱
مابده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۲/۱۱/۱ تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳:											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳											
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۹					۱,۳۰۵,۷۱۴	(۱۱,۰۵۲,۶۵۶)		(۱۱,۰۵۲,۶۵۶)	۳۰,۲۵۲,۳۸۸	۱۹,۱۹۹,۶۳۲
سود جامع سال ۱۴۰۳						۱,۳۰۵,۷۱۴	(۱۱,۰۵۲,۶۵۶)		(۹,۷۴۶,۹۴۲)	۵۴۷	۱,۳۰۶,۲۶۱
خرید سهام خزانه	۵۰									۳۰,۲۵۲,۸۲۵	۳۰,۵۰۵,۸۹۳
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل			۱,۰۴۰,۸۳۲						(۱,۳۶۴,۰۹۱)		(۱,۳۶۴,۰۹۱)
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۷			۳,۰۳۶,۲۷۹			(۳,۰۳۶,۲۷۹)		۱,۰۴۰,۸۳۲	(۶۴۴,۸۹۵)	۳۹۵,۹۲۷
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۸				(۱۲,۷۷۸,۳۷۲)		۱۲,۷۷۸,۳۷۲				
سود سهام مصوب	۴۲										
منافع فاقد حق کنترل ناشی از تحصیل شرکت فرعی جدید									-	(۱۲,۸۲۲,۶۴۱)	(۱۲,۸۲۲,۶۴۱)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال										۱۴,۲۹۶,۴۲۹	۱۴,۲۹۶,۴۲۹
تغییرات مالکیت در گروه										(۵,۱۹۲,۴۲۸)	-
مابده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۷۷,۳۱۳,۳۰۱	۱۸۰,۹۱۵,۱۳۸
	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	(۱۱۲,۰۴۸,۱۶۲)	۳۳,۵۴۹,۷۸۰	۲۰,۲۴۷,۵۹۹	۳۰,۸۸۷,۳۸۴	۱۵,۷۲۱,۷۸۷	(۴۱,۰۱۹,۲۴۶)	(۲۶,۳۶۵,۹۴۱)	۷۷,۳۱۳,۳۰۱	۱۰۳,۶۰۱,۸۲۷	۱۸۰,۹۱۵,۱۳۸

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

مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

بانک پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۳,۶۷۹,۹۶۳)	۸۸,۴۰۶,۴۹۵	۵۴
(۱۰,۰۹۹,۶۲۳)	(۱۹,۶۶۵,۱۹۳)	
(۳۴,۷۷۹,۵۸۶)	۶۸,۷۴۱,۳۰۲	
(۴۶,۱۹۳,۳۹۳)	(۴۳,۰۵۱,۱۹۷)	
۲,۲۴۶,۰۷۵	۳,۳۴۰,۴۱۹	
(۱,۹۶۴,۱۳۲)	(۲,۳۳۱,۲۵۴)	
-	۲,۲۹۱,۸۸۲	
۲۱,۲۲۷,۷۱۹	۲۲,۰۵۸,۳۵۱	
۲,۴۵۳,۱۹۴	۶۷,۶۲۰,۳۲۵	
(۲۲,۲۳۰,۵۳۳)	۵۰,۰۲۸,۵۲۶	
(۵۷,۰۱۰,۱۳۳)	۱۱۸,۷۶۹,۸۲۸	
-	۱۴,۱۷۰,۴۸۰	
(۱,۳۶۴,۰۹۱)	-	
(۱۲,۸۲۲,۶۴۱)	(۶,۹۶۶,۷۷۸)	
۲۶,۷۰۶,۴۵۶	۸۱,۲۴۰,۷۹۷	
(۲۴,۰۹۲,۶۲۹)	(۱۸,۵۰۰,۶۵۵)	
(۱۱,۵۷۲,۹۰۵)	۶۹,۹۴۳,۸۴۴	
(۶۸,۵۸۳,۰۲۸)	۱۸۸,۷۱۳,۶۷۲	
۲۴۷,۹۱۰,۱۵۰	۳۳۱,۳۸۱,۸۴۶	
۱۵۲,۰۵۴,۷۲۴	۲۵۴,۸۳۳,۳۳۲	
۳۳۱,۳۸۱,۸۴۶	۷۷۴,۹۲۸,۸۵۰	
۱۰۸,۵۹۳,۵۹۵	۴۵۵,۹۹۵,۰۴۸	۵۵
۲۷۱,۸۸۳,۳۴۸	۳۷۷,۶۲۹,۲۸۵	
۱۶,۹۴۰,۰۲۱	۱۹,۷۷۱,۰۱۵	
(۳۴۰,۰۱۲,۶۲۶)	(۴۷۲,۲۷۴,۸۹۰)	
(۲۰۰,۸۲,۴۹۱)	(۱۴,۴۱۳,۹۵۰)	
۴۵,۶۶۸,۱۳۲	۸۷,۷۲۳,۴۷۳	

جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
پرداخت های نقدی بابت سود سهام
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
مانده موجودی نقد در ابتدای سال
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
مانده موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیر نقدی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

موسسه حسابرسی آزمون بردار

گزارش حسابرسی

بانک پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۷,۶۷۵,۸۸۵	۲۳۰,۹۶۹,۷۰۶	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۴۴۳,۴۴۲	۱۲,۴۳۲,۰۲۳	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۱,۰۹۹,۸۶۲	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۴۳,۳۰۳,۳۰۲	۵۳,۰۸۶,۳۷۴	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۳۲۶,۱۰۲	۲,۹۵۱,۴۳۵	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۲۲۹,۸۴۹,۱۹۳	۳۱۳,۷۷۷,۷۳۳		درآمد عملیاتی
(۳۴۵,۵۴۲,۴۸۶)	(۴۷۵,۸۶۷,۲۰۷)	۱۴	هزینه سود سپرده ها
(۱۱۵,۶۹۳,۲۹۳)	(۱۶۲,۰۸۹,۴۷۴)		زیان ناخالص
۴۳,۴۰۳,۷۲۲	۵۱,۷۱۱,۸۰۰	۱۵	درآمد کارمزد
(۱۰,۸۵۴,۲۰۴)	(۲۲,۲۱۵,۰۴۶)	۱۶	هزینه کارمزد
۳,۷۷۵,۶۴۵	۵,۲۹۰,۵۳۹	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۵۳,۸۱۶,۴۷۶)	(۸۶,۲۷۱,۰۸۳)	۲۰	هزینه های اداری و عمومی
(۵۰,۳۲۲,۰۱۶)	(۱۶۴,۰۳۶,۸۰۹)	۲۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۵۱,۵۴۳,۶۶۹	۲۸۱,۵۴۱,۰۱۳	۲۲	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۸۳,۷۳۰,۳۴۰	۶۶,۰۲۰,۴۱۴		زیان عملیاتی
(۳۱,۹۶۲,۹۵۳)	(۹۶,۰۶۹,۰۶۰)	۲۳	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۲,۴۵۳,۱۹۴	۵۰۱,۷۴۷,۴۳۹	۲۴	هزینه های مالی
(۲۰,۰۸۲,۴۹۱)	(۱۴,۴۱۳,۹۵۰)	۲۵	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴۳,۰۱۵,۳۵۵	۲۴,۱۷۷,۳۱۷		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶,۵۷۶,۸۹۵)	۴۱۵,۴۴۱,۷۴۶	۴۳	هزینه مالیات بر درآمد
(۲,۵۴۸,۰۰۰)	-		سود (زیان) خالص
(۹,۱۲۴,۸۹۵)	۴۱۵,۴۴۱,۷۴۶		
		۲۶	سود (زیان) هر سهم:
(۲۳۷)	(۶۴۶)		عملیاتی (ریال)
۱۷۵	۳,۴۳۸		غیر عملیاتی (ریال)
(۶۳)	۲,۷۹۲		سود (زیان) هر سهم (ریال)

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع جداگانه محدود به سود (زیان) خالص سال می باشد صورت سود و زیان جامع جداگانه ارائه نشده است.
یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

موسسه حسابرسی آزعون پرداز

گزارش حسابرسی

بانک پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		دارایی ها		بدهی ها و حقوق مالکانه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	یادداشت	یادداشت	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۳,۰۸۱,۹۵۷,۳۷۲	۳,۸۹۰,۴۴۳,۷۴۸	۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲	۷۵۰,۱۴۵,۶۸۳	۲۷	موجودی نقد	۴۰	سپرده های مشتریان
۷۷۲,۰۳۳,۴۹۶	۱,۰۵۷,۶۶۷,۳۶۲	۶۹۶,۷۴۳,۰۱۶	۷۵۰,۲۹۲,۳۴۷	۲۸	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۱	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۸۱۵,۰۴۵	۲۷۵,۰۰۷	۲,۹۲۵,۳۲۴	۲,۹۱۵,۰۱۲	۲۹	مطالبات از دولت	۴۲	سود سهام پرداختنی
۲,۵۴۸,۰۰۰	-	۵۰,۲۴۸,۰۰۶	۵۰,۱۰۸,۵۱۶	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۴۳	مالیات پرداختنی
۸۸۳,۹۹۵,۳۵۴	۱,۴۸۹,۸۷۱,۲۲۴	۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۰	۳,۳۷۳,۰۲۱,۵۲۰	۳۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۱۲,۰۱۱,۹۵۷	۱۶,۴۴۷,۹۰۳	۹۳,۰۴۹,۶۶۳	۵۱,۹۴۳,۱۳۹	۳۲	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۴,۷۵۴,۳۶۱,۲۲۴	۶,۴۵۴,۷۰۵,۲۴۴	۴۳۳,۳۳۹,۵۱۰	۱,۱۷۴,۷۲۰,۲۷۱	۳۳	سایر دریافتنی ها		جمع بدهی ها
		۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰	۳۵۸,۱۶۸,۸۶۶	۳۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
		۶۳,۹۸۴,۲۲۲	۹۱,۸۱۹,۴۶۴	۳۵	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		
		۲۵,۲۸۰,۵۵۳	۴۵,۱۵۱,۸۷۲	۳۶	دارایی های ثابت مشهود		
		۲۳,۲۳۷,۶۷۲	۲۳,۷۴۷,۲۴۴	۳۷	دارایی های نا مشهود		
۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۲۷۵,۸۱۱,۷۰۶	۳۲۶,۷۳۴,۴۷۷	۳۸	سپرده قانونی		
۷,۳۹۳,۶۰۱	۶۱,۲۲۵,۹۱۳	۸,۸۷۱,۳۴۸	۱۳,۴۶۴,۰۶۹	۳۹	سایر دارایی ها		
۹۸۵,۸۱۴	۸,۱۶۳,۴۵۵						
(۵۶,۵۵۹,۶۶۷)	۲۹۷,۹۵۱,۱۸۷						
(۲۶,۱۶۳,۱۶۰)	(۱۸,۵۳۷,۰۹۵)						
-	۷,۳۸۳,۷۷۶						
۸۱,۹۹۶,۵۸۸	۵۱۲,۵۲۷,۳۳۶						
۴,۸۳۶,۳۵۷,۸۱۲	۶,۹۶۷,۳۳۲,۴۸۰	۴,۸۳۶,۳۵۷,۸۱۲	۶,۹۶۷,۳۳۲,۴۸۰		جمع دارایی ها	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	
۴۲۵,۴۹۷,۷۵۶	۷۱۴,۸۶۹,۲۲۵	۴۲۵,۴۹۷,۷۵۶	۷۱۴,۸۶۹,۲۲۵	۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	
۶۲۰,۵۹۴,۹۹۴	۷۸۱,۷۴۲,۰۰۵	۶۲۰,۵۹۴,۹۹۴	۷۸۱,۷۴۲,۰۰۵	۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	
۱۲,۷۴۸,۱۵۶	۲۶,۳۱۵,۶۷۴	۱۲,۷۴۸,۱۵۶	۲۶,۳۱۵,۶۷۴	۵۶-۳	سایر تعهدات مشتریان	سایر تعهدات بانک	
۵۴۷	۵۴۱	۵۴۷	۵۴۱	۵۶-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	وجوه اداره شده و موارد مشابه	

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

مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

بانک پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۳

سرمایه	صرف سهام خزانة	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	سهام خزانة	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	-	۷,۳۹۳,۶۰۱	۹۸۵,۸۱۴	(۵۶,۵۵۹,۶۶۷)	(۲۶,۱۶۳,۱۶۰)	۸۱,۹۹۶,۵۸۸
				۴۱۵,۴۴۱,۷۴۶		۴۱۵,۴۴۱,۷۴۶
				۷۹,۰۶۱	(۴,۷۶۹,۶۱۰)	(۴,۶۹۰,۵۴۹)
					۱۲,۳۹۵,۶۷۵	۱۲,۳۹۵,۶۷۵
	۷,۳۸۳,۷۷۶					۷,۳۸۳,۷۷۶
		۵۳,۸۳۲,۳۱۲		(۵۳,۸۳۲,۳۱۲)		
			۷,۱۷۷,۶۴۱	(۷,۱۷۷,۶۴۱)		
	۷,۳۸۳,۷۷۶	۵۳,۸۳۲,۳۱۲	۷,۱۷۷,۶۴۱	۳۵۴,۵۱۰,۸۵۴	۷,۶۲۶,۰۶۵	۴۳۰,۵۳۰,۶۴۸
۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۷,۳۸۳,۷۷۶	۶۱,۲۲۵,۹۱۳	۸,۱۶۳,۴۵۵	۲۹۷,۹۵۱,۱۸۷	(۱۸,۵۳۷,۰۹۵)	۵۱۲,۵۲۷,۲۳۶

یادداشت

مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص سال مالی ۱۴۰۳

۵۱ خرید سهام خزانة

۵۱ فروش سهام خزانة

۵۱ سود حاصل از فروش سهام خزانة

۴۸ تخصیص به اندوخته قانونی

۴۹ تخصیص به سایر اندوخته ها

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۷,۳۹۳,۶۰۱	۹۸۵,۸۱۴	(۳۶,۰۸۵,۷۹۳)	(۲۳,۹۷۶,۷۸۷)	۱۰۴,۶۵۶,۸۳۵
اصلاح اشتباهات				(۱۱,۷۹۵,۳۷۲)		(۱۱,۷۹۵,۳۷۲)
مانده تجدید آرایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۷,۳۹۳,۶۰۱	۹۸۵,۸۱۴	(۴۷,۸۸۱,۱۶۵)	(۲۳,۹۷۶,۷۸۷)	۹۲,۸۶۱,۴۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲						
(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲				(۹,۱۲۴,۸۹۵)		(۹,۱۲۴,۸۹۵)
خرید سهام خزانه				(۳,۵۶۱,۴۵۲)	(۳,۵۶۱,۴۵۲)	(۳,۵۶۱,۴۵۲)
فروش سهام خزانه				۱,۳۷۵,۰۷۹	۱,۳۷۵,۰۷۹	۱,۳۷۵,۰۷۹
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۴۴۶,۳۹۳	-	۴۴۶,۳۹۳
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال				(۸,۶۷۸,۵۰۲)	(۲,۱۸۶,۳۷۳)	(۱۰,۸۶۴,۸۷۵)
مانده تجدید آرایه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۷,۳۹۳,۶۰۱	۹۸۵,۸۱۴	(۵۶,۵۵۹,۶۶۷)	(۲۶,۱۶۳,۱۶۰)	۸۱,۹۹۶,۵۸۸

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

بانک پارسیان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۱۳,۸۴۴,۷۷۷)	۱۲۰,۲۸۴,۵۳۷	۵۴
-	(۱۸,۰۳۷,۸۳۴)	
(۱۱۳,۸۴۴,۷۷۷)	۱۰۲,۲۴۶,۷۰۳	
(۷,۶۵۷,۵۴۹)	(۱۸,۰۴۴,۷۵۲)	جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی
۴۷۰,۵۵۴	۱۲۹,۱۰۴	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات
(۱,۱۸۳,۵۹۰)	(۱,۲۷۰,۴۳۸)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۴۷,۰۶۶,۸۸۰	۱۸,۰۰۲,۹۰۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
۲,۴۵۳,۱۹۴	۵۸,۳۷۳,۸۲۹	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۱,۱۴۹,۴۸۹	۵۷,۱۹۰,۶۵۴	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۷۲,۶۹۵,۳۸۸)	۱۵۹,۴۳۷,۳۵۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
-	۱۵,۰۸۸,۹۰۲	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
(۱,۷۳۹,۹۸۰)	(۱,۵۴۰,۰۳۸)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۳۴۱)	۵۰,۸۲۰,۴۴۷	دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۸,۶۸۰,۸۵۹	(۱۴,۴۱۳,۹۵۰)	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳۰,۰۸۲,۴۹۱)	۴۹,۹۵۵,۳۴۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
(۱۳,۱۴۱,۹۵۳)	۲۰۹,۳۹۲,۷۱۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۸۵,۸۳۷,۲۴۱)	۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۲۲۹,۳۲۶,۹۶۸	۲۴۵,۵۷۹,۸۸۳	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۱۵۱,۶۸۳,۳۵۵	۷۵۰,۱۴۵,۶۸۳	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲	۴۲۷,۸۴۸,۱۴۷	دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴۰,۸۴۱,۰۹۶	۳۷۷,۶۲۹,۲۸۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۲۷۱,۸۸۳,۳۴۸	۱۹,۷۷۱,۱۰۵	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۶,۹۴۰,۰۲۱	(۴۷۲,۲۷۴,۸۹۰)	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۲۴۰,۰۱۲,۶۲۶)	(۱۴,۴۱۳,۹۵۰)	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
(۲۰,۰۸۲,۴۹۱)	۸۷,۷۲۳,۴۷۳	مانده موجودی نقد در پایان سال
۴۵,۶۶۸,۱۳۲		مبادلات غیر نقدی
		۵۵

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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

بانک پارسیان

مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

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 با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۲۰۳۴۰۱ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و مجوز شروع عملیات بانکی به شماره ۲۳۴۸/ه توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۰/۶/۲۶ صادر گردید. مرکز اصلی بانک در تهران - شهرک قدس - بلوار فرحزادی - خیابان زرافشان غربی - پلاک شماره ۴ می باشد. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۷ به عنوان چهارصد و یکمین شرکت پذیرفته شده در بورس در بخش واسطه گری های مالی با نماد «وپارس» در تالار اصلی درج گردیده و برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ در بورس مورد معامله قرار گرفته، در حال حاضر سهام بانک در بازار بورس دادو ستد می شود.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

طبق ماده ۳ اساسنامه، بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های زیر می باشد:

قبول سپرده/صدور گواهی سپرده عام و خاص/ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک / انجام عملیات بین بانکی/ انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه/ارایه انواع ابزارهای پرداخت/دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی/ انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و .../گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه/ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...) /قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان/ انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدورحواله های ارزی و .../ خدمات مربوط به وجوه اداره شده/ تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی/ انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور/ انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)/ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها ... به مشتریان/ انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه/ سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک/ خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران/ ایجاد هر گونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه/ حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج/ ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک/ وصول مطالبات اسنادی/ وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها/ فروش تمبر مالیاتی و سفته/ انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۱۸۱	۱۸۱	۱۸۲	۱۸۳	شعب استان تهران
۱۶۶	۱۶۶	۱۶۵	۱۶۴	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۲	۲	۲	۲	شعب خارج از کشور
۳۵۱	۳۵۱	۳۵۱	۳۵۱	

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۸۶۸	۸۶۷	۸۶۹	۸۷۱	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱۹۴۵	۱۹۹۶	۱۹۵۷	۱۹۱۷	شعب استان تهران
۱۸۲۷	۱۸۷۱	۱۸۷۰	۱۸۶۸	شعب سایر استان ها
۲۵	۳۱	۳۲	۳۳	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۴۶۶۹	۴۷۶۹	۴۷۳۲	۴۶۹۳	سایر شرکتهای گروه
۴۹۱۹	۵۸۹۵	۵۱۱۵	۴۳۳۴	
۹۵۸۸	۱۰۶۶۴	۹۸۴۷	۹۰۲۷	

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده که هنوز لازم‌الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ تحت عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که الزامات آن در مورد کلیه صورتهای مالی که سال مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد آن شروع می‌شود، لازم‌الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارشگری اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت، زمانبندی، مبلغ و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه‌ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه‌ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن مستحق باشد. الزامات شناخت و اندازه‌گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت‌های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبنای تهیه صورتهای مالی

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی بانک بشرح زیر می باشد :

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات و بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۳-۲- مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی بشرح زیر می باشد:

۳-۲-۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی شرکت اصلی و شرکتهای فرعی (شرکتهای تحت کنترل) آن پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲-۲- شرکت از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکتهای فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکتهای فرعی را در صورتهای مالی تلفیقی منظور می کند.

۳-۲-۳- سهام تحصیل شده شرکت توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل «سهام خزانه» منعکس می‌گردد.

۳-۲-۴- دوره مالی برخی از شرکتهای فرعی در ۳۰ دی ماه هر دوره خاتمه می‌یابد. به دلیل غیر عملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت فرعی، صورتهای مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

۳-۲-۵- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

۳-۲-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکتهای فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکتهای فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکتهای فرعی، تعدیل می‌شود. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت‌شده یا دریافت‌شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۲-۳- زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود. همه مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانی که گروه به‌طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

۱-۵- طبقه بندی تسهیلات و محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس وضعیت و رابطه مشتری با بانک و تفاهم انجام شده فیما بین بانک و مشتری می باشد.

۲-۵- کنترل بر شرکت‌های سرمایه پذیر بر اساس قابلیت کنترل و راهبری این شرکتها بوده و مبنای تفکیک شرکت‌های فرعی و وابسته می باشد.

۳-۵- شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی های احتمالی که بر اساس برآورد های فعلی از رخدادهای آتی محاسبه گردیده است.

۴-۵- زمین ، ساختمان و سرقفلی و سرمایه گذاری بلند مدت در بانک به شرح یادداشت توضیحی ۶، بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است.

۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

به استثنای موارد زیر ، صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است. زمین ، ساختمان ، سرقفلی و سرمایه گذاری های بلند مدت بانک بر مبنای تجدید ارزیابی ارائه گردیده است. تجدید ارزیابی با استفاده از کارشناسان مستقل کانون ، در سال ۱۳۹۸ صورت پذیرفته است. که اطلاعات آن به شرح زیر است: (مبالغ میلیون ریال)

بهای دفتری	بهای کارشناسی	مازاد تجدید ارزیابی تایید شده توسط سازمان بورس
۲,۸۵۴,۸۰۲	۱۰,۶۹۲,۵۸۷	۷,۸۳۷,۷۸۵
۱,۵۷۱,۴۰۱	۲,۷۱۶,۱۳۱	۱,۱۴۴,۷۳۰
۹,۹۷۶,۹۸۴	۲۱,۵۲۱,۳۱۱	۱۱,۵۴۴,۳۲۷
۱۱,۳۲۲,۸۴۹	۱۲۳,۳۷۶,۰۰۷	۱۱۲,۰۵۳,۱۵۸
۲۵,۷۲۶,۰۳۶	۱۵۸,۳۰۶,۰۳۶	۱۳۲,۵۸۰,۰۰۰
زمین		
ساختمان		
سرقفلی		
سرمایه گذاری ها		
جمع		

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	نحوه ارزیابی
		سرمایه گذاری های بلند مدت:
مبلغ تجدید ارزیابی	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
مبلغ تجدید ارزیابی	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
مبلغ تجدید ارزیابی	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها)	سایر سرمایه گذاریهای بلندمدت
		سرمایه گذاریهای جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاریهای جاری
		نحوه شناخت درآمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاریهای جاری و بلندمدت در سهام سایر شرکت ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۷-۱-۳- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص

۷-۱-۳-۱- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۷-۱-۳-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت خاص در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته و مشارکت خاص، تعدیل می‌شود.

۷-۱-۳-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته یا مشارکت خاص بیش از منافع گروه در شرکت وابسته یا مشارکت خاص گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته و مشارکت خاص می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته یا مشارکت خاص، شناسایی می‌گردد.

۷-۱-۳-۴- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته و مشارکت خاص با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته یا مشارکت خاص محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته یا مشارکت خاص، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهیهای قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره‌ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۷-۱-۳-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منافع را در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود.

علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص را براساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۷-۱-۳-۶- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته یا مشارکت خاص گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته یا مشارکت خاص در صورتهای مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیروابسته گروه در شرکت وابسته یا مشارکت خاص شناسایی می‌شود.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۳-۱-۷- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص باشد، شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص، برای استفاده شرکت، صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی شرکت تهیه می‌کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۷-۳-۱-۸- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود به غیر 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 می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی و شرکت‌های فرعی با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار «عمر مفید برآوردی» دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاك موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم و اصلاحات بعدی آن بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
ماشین آلات و تجهیزات رایانه ای	۳ تا ۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳ تا ۱۰ ساله	خط مستقیم
بهسازی و نوسازی	۳۰ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
تجهیزات عملیاتی	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
سخت افزارها	۳ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کاری یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد

۷-۲-۴- استهلاك دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید طی عمر مفید باقی مانده محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۷-۳- 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 بر مبنای تجدید ارزیابی شناسایی شده و مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز زیان کاهش ارزش لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و سه ساله مستهلک می‌گردد.

۷-۴- دارایی‌های غیرجاری نگه داری شده برای فروش

۷-۴-۱-

دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

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

۷-۵-۱- درآمد تسهیلات مشارکت مدنی بر اساس بخشنامه ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ متناسب با ارزش افزوده ایجاد شده و درصد پیشرفت فیزیکی موضوع مشارکت حداکثر به میزان سود مورد انتظار عقود مشارکتی مطابق با آخرین مصوبه هیات عالی شناسایی می شود.

۷-۶- 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 فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت و سپرده های سرمایه گذاری که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

بانک یارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی /امهالی

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 بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر ، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

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

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نمی‌نماید.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹-۷- 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.

۱۰-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی و صندوق بازنشستگی آینده ساز هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

۱۱-۷- تسعیر ارز

۱-۱۱-۷- حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	دلار آمریکا	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۶۸۱,۲۰۳	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	پوند انگلیس	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۸۸۴,۴۶۴	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	فرانک سوئیس	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۷۷۳,۰۵۶	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	کرون سوئد	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۶۷,۵۹۹	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	کرون دانمارک	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۹۹,۷۲۰	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	روپیه هند	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۷,۸۵۷	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	درهم امارات	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۱۸۵,۴۸۷	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	ین ژاپن	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۴,۵۸۵	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	ریال عمان	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۱,۷۶۹,۳۵۵	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	دلار کانادا	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۴۷۶,۴۲۲	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	روبل روسیه	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۸,۱۱۹	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	ریال قطر	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۱۸۷,۱۴۳	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	دینار عراق	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۵۲۰	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	دلار استرالیا	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۴۳۴,۱۹۰	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	ریال عربستان	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۱۸۱,۶۵۴	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	دینار بحرین	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۱,۸۱۱,۷۱۲	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	لیر ترکیه	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۱۸,۵۹۷	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	یوان چین	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۹۴,۱۸۳	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	ون کره جنوبی	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۴۷۱	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	یورو	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۷۴۴,۰۳۶	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	روپیه پاکستان	سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) ۲,۴۳۴	ابلاغی بانک مرکزی- بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب و شرکتهای فرعی خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۷-۱۲- سهام خزانه

۷-۱۲-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی مصوب ۱۳۹۴/۰۲/۰۱ و دستورالعمل مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۵، بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه کند.

۷-۱۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی شود. سهام شرکت اصلی در تملک شرکتهای فرعی به عنوان سهام خزانه گزارش می‌گردد.

۷-۱۲-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی می‌شود.

۷-۱۲-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

۷-۱۲-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۷-۱۳- مالیات بر درآمد

۷-۱۳-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷-۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۱۵-۷- موجودی مواد و کالا

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

۱۶-۷- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

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 اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۱۷-۷- برنامه های آتی مدیریت جهت خروج از وضعیت فعلی

عملیات بانک طی سالهای اخیر منجر به زیان گردیده است، هیات مدیره بانک جهت خروج از وضعیت فعلی در حال اجرای برنامه های زیر است:

- ۱- استفاده بهینه از منابع در اختیار بانک و کاهش دارایی های غیر مولد
 - ۲- واگذاری اموال مازاد و استفاده از منابع حاصله در عملیات سود آور
 - ۳- جذب سپرده های ارزان قیمت
 - ۴- افزایش سرمایه بانک از محل آورده نقدی سهامداران
 - ۵- تقویت بانکداری دیجیتال و افزایش سهم بازار
- لازم به ذکر است برنامه ها و گامهای اجرایی جهت اصلاح ساختار مالی بانک در حال پیاده سازی بوده و به محض حصول نتیجه با اهمیت در این خصوص مراتب اطلاع رسانی خواهد شد.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

به استثنای موارد زیر بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

بانک						گروه					
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳				
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال				جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
			مشاع	غیر مشاع	جمع				مشاع	غیر مشاع	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
۸,۴۳۰,۸۴۴	۱۶,۱۴۰,۱۳۵	۱۱,۷۶۸,۱۹۱	۴,۳۷۱,۹۴۴	-	۴,۳۷۱,۹۴۴	۸,۴۳۰,۸۴۴	۱۶,۱۴۰,۱۳۵	۱۱,۷۶۸,۱۹۱	۴,۳۷۱,۹۴۴	-	۴,۳۷۱,۹۴۴
۲,۸۳۳,۷۴۶	۴,۰۱۹,۰۴۳	۲,۰۹۱,۸۲۶	۱,۹۲۷,۲۱۷	-	۱,۹۲۷,۲۱۷	۲,۸۳۳,۷۴۶	۴,۰۱۹,۰۴۳	۲,۰۹۱,۸۲۶	۱,۹۲۷,۲۱۷	-	۱,۹۲۷,۲۱۷
-	۴۸,۸۸۲	-	۴۸,۸۸۲	-	۴۸,۸۸۲	-	۴۸,۸۸۲	-	۴۸,۸۸۲	-	۴۸,۸۸۲
۱۲,۷۴۳,۳۷۱	۲۰,۰۷۴,۲۲۴	۵,۷۴۹,۴۵۷	۱۴,۳۲۴,۷۶۷	-	۱۴,۳۲۴,۷۶۷	۱۱,۷۳۰,۳۵۸	۱۶,۷۵۶,۰۶۴	۵,۷۴۹,۴۵۷	۱۱,۰۰۶,۶۰۷	-	۱۱,۰۰۶,۶۰۷
۲,۳۹۲,۹۲۹	۴,۱۹۶,۶۹۱	-	۴,۱۹۶,۶۹۱	-	۴,۱۹۶,۶۹۱	۲,۳۹۲,۹۲۹	۴,۱۹۶,۶۹۱	-	۴,۱۹۶,۶۹۱	-	۴,۱۹۶,۶۹۱
۱۰۳,۴۶۵,۳۷۰	۱۳۳,۸۱۴,۴۶۴	۲,۴۳۹,۳۵۲	۱۳۰,۳۷۵,۱۱۲	-	۱۳۰,۳۷۵,۱۱۲	۱۰۳,۴۶۵,۳۷۰	۱۳۳,۸۱۴,۴۶۴	۲,۴۳۹,۳۵۲	۱۳۰,۳۷۵,۱۱۲	-	۱۳۰,۳۷۵,۱۱۲
۳۶,۵۵۷,۶۱۴	۴۳,۰۴۸,۷۵۶	۱۳,۳۸۲,۵۳۳	۲۹,۶۶۶,۱۹۳	-	۲۹,۶۶۶,۱۹۳	۳۶,۸۷۰,۴۸۵	۴۳,۲۵۷,۸۱۱	۱۳,۳۸۲,۵۳۳	۲۹,۸۷۵,۲۴۸	-	۲۹,۸۷۵,۲۴۸
۶۸۰,۶۵۸	۸,۱۴۶,۶۲۳	-	۸,۱۴۶,۶۲۳	۸,۱۴۶,۶۲۳	۸,۱۴۶,۶۲۳	۶۸۰,۶۵۸	۸,۱۴۶,۶۲۳	-	۸,۱۴۶,۶۲۳	۸,۱۴۶,۶۲۳	۸,۱۴۶,۶۲۳
۵۷۱,۰۵۹	۳۵۲,۶۸۸	-	۳۵۲,۶۸۸	۳۵۲,۶۸۸	۳۵۲,۶۸۸	۵۷۱,۰۵۹	۳۵۲,۶۸۸	-	۳۵۲,۶۸۸	۳۵۲,۶۸۸	۳۵۲,۶۸۸
-	۲,۱۲۸,۲۰۰	-	۲,۱۲۸,۲۰۰	۲,۱۲۸,۲۰۰	-	۲,۴۹۳,۸۱۱	۵,۲۹۴,۳۰۶	-	۵,۲۹۴,۳۰۶	۲,۲۷۸,۴۴۹	۳۰,۱۵۸,۵۷۲
۱۶۷,۶۷۵,۸۸۵	۲۳۰,۹۶۹,۹۰۶	۳۵,۴۳۱,۳۸۹	۱۹۵,۵۳۸,۳۱۷	۱۰,۶۲۷,۵۱۱	۱۸۴,۹۱۰,۸۰۶	۱۶۹,۴۶۹,۴۵۴	۲۳۱,۰۲۶,۷۰۷	۳۵,۴۳۱,۳۸۹	۱۹۵,۵۹۵,۳۱۸	۱۰,۷۷۷,۷۶۰	۱۸۴,۸۱۷,۵۵۸

۹-۱- دلیل اصلی افزایش در درآمد تسهیلات اعطایی، افزایش میزان تسهیلات می باشد.

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

بانک						گروه					
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳				
	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		جمع		جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
			مشاع	غیر مشاع					مشاع	غیر مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۴۳,۴۴۲	۱۲,۴۳۲,۰۲۳	۲,۵۱۹,۵۵۴	۹,۹۱۲,۴۶۹	۹,۹۱۲,۴۶۹	۹,۹۱۲,۴۶۹	۵,۴۴۳,۴۴۲	۱۲,۴۳۲,۰۲۳	۲,۵۱۹,۵۵۴	۹,۹۱۲,۴۶۹	۹,۹۱۲,۴۶۹	۹,۹۱۲,۴۶۹
۵,۴۴۳,۴۴۲	۱۲,۴۳۲,۰۲۳	۲,۵۱۹,۵۵۴	۹,۹۱۲,۴۶۹	-	۹,۹۱۲,۴۶۹	۵,۴۴۳,۴۴۲	۱۲,۴۳۲,۰۲۳	۲,۵۱۹,۵۵۴	۹,۹۱۲,۴۶۹	-	۹,۹۱۲,۴۶۹

۱۰-۱- دلیل اصلی افزایش در درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی، افزایش حجم سپرده‌گذاری در بانکها می‌باشد.

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

بانک						گروه						
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳					سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳					
	ریال	ارز	جمع	غیر مشاع	مشاع		ریال	ارز	جمع	غیر مشاع	مشاع	
جمع	جمع	(غیر مشاع)	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	جمع	(غیر مشاع)	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	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۰,۹۹,۸۶۲	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	-	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	-	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	۱۱,۷۳۸,۴۱۵	۱۵,۶۷۵,۴۵۵	-	۱۵,۶۷۵,۴۵۵	۱,۳۳۷,۲۶۰	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	-
-	-	-	-	-	-	۲۰,۸۳۰,۸۹	۱,۹۹۹,۰۰۶	-	۱,۹۹۹,۰۰۶	-	-	-
۱۱۰,۹۹,۸۶۲	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	-	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	-	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	۱۳,۸۲۱,۵۰۴	۱۷,۶۷۴,۴۶۱	-	۱۷,۶۷۴,۴۶۱	۳,۲۳۶,۲۶۶	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	-

۱۱-۱- در یادداشت ۳-۳۴ اطلاعات مرتبط با اوراق بدهی از جمله مانده، نرخ و نحوه تحصیل آن افشا شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه		بانک	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۴.۵۶۵.۵۴۶	۷۰.۷۲.۵۱۷	۵۳.۵۸۹.۳۳۴	۴۳.۳۰۰.۸۲۷
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۱۰.۵۴۴.۳۱۸	۸.۳۷۰.۷۳۶	(۵۰۲.۹۶۰)	۳۰.۷۵
خالص سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۷۴.۵۵۵.۶۹۴	۱۶.۹۰۵.۱۳۳	-	-
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۹.۶۶۵.۵۵۸	۳۲.۳۴۸.۳۸۶	۵۳.۰۸۶.۳۷۴	۴۳.۳۰۳.۹۰۲

۱۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		بانک	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
شرکتهای فرعی:				
گروه مالی پارسیان	-	-	۳۹.۹۹۹.۹۸۰	۱۹.۹۹۹.۹۹۰
گروه داده پردازی بانک پارسیان	-	-	۵۱.۹۹۹	۲.۳۳۹.۹۵۵
تأمین خدمات سیستم های کاربردی کاسپین	-	-	۵۰	۱۰
صرافی پارسیان	-	-	۷۹۱.۹۹۴	۲۳۷.۵۹۸
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	-	-	۲۵	۱.۱۳۱
سرمایه گذاری پارسیان	-	-	۷.۱۸۰.۵۳۹	-
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	-	-	۵.۷۱۰	-
توسعه ساختمانی پارسیان	-	-	۱۰۲	۲
بیمه پارسیان	-	-	۲۰۰	-
تأمین سرمایه لوتوس پارسیان	-	-	۷۸۶	۶۳۷
مهرپتروکیما	-	-	۵۸۱	-
سایر شرکتها و نهادها:				
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	-	-	۵.۲۲۹.۰۰۰	-
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۳۲۰.۷۳۳	۲۷۶.۷۹۳	۳۲۰.۷۳۳	۲۷۶.۷۹۳
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۷.۶۳۴	۱.۹۰۵	۷.۶۳۴	۱.۹۰۵
سایر شرکتها	۴.۲۳۷.۱۷۹	۶.۷۹۳.۸۱۹	۱	۲۰.۴۴۲.۸۱۶
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۴.۵۶۵.۵۴۶	۷۰.۷۲.۵۱۷	۵۳.۵۸۹.۳۳۴	۴۳.۳۰۰.۸۲۷

بانک پارسین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲-۲- سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۰۷۵	-	۳۰۱۰۷	-
-	(۵۰۲۰۹۶۰)	۸۰۳۶۷۰۶۲۹	۱۰۰۵۴۴۰۳۱۸
۳۰۰۷۵	(۵۰۲۰۹۶۰)	۸۰۳۷۰۰۷۳۶	۱۰۰۵۴۴۰۳۱۸

سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)

شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسین

سایر شرکتها

جمع کل

۱۲-۳- خالص سود افزایش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۶۰۸۵۲۰۲۹۹	۲۸۰۶۱۹۰۳۹۰
-	-	۴۵۰۰۸۷۸	۱۸۰۷۷۹۰۸۹۳
-	-	-	۱۴۰۶۲۳۰۶۰۷
-	-	۶۱۱۰۸۷۱	۸۵۸۰۵۹۶
-	-	۹۳۰۸۱۵	۱۲۰۰۱۶۰
-	-	۸۰۸۵۰۰۱۰۴	۱۱۰۵۴۱۰۱۲۳
-	-	۳۰۲۴۷	(۲۳۰۸۵۳)
-	-	۶۰۶۹۰	۲۰۲۷۵
-	-	۳۶۰۲۲۹	۳۴۰۵۰۳
-	-	۱۶۰۹۰۵۰۱۳۳	۷۴۰۵۵۵۰۶۹۴

خالص افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها شرکت های وابسته (روش ارزش ویژه):

پالایش پارسین سپهر

بیمه پارسین

توسعه نفت و گاز دشت آزادگان ارونند

آتیه پارسین پارس

ایریک پارسین

تامین سرمایه لوتوس پارسین

فناوران تراکنش سپاس

مهرپتروکیما

صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسین

جمع کل

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه		شرح
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۹۱,۸۸۷	۲,۵۲۱,۷۸۲	۱,۹۹۱,۸۸۷	۲,۵۲۱,۷۸۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۳۴,۲۱۵	۴۲۹,۶۵۳	۴۰۵,۷۰۸	۴۲۹,۶۵۳	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۲,۳۲۶,۱۰۲	۲,۹۵۱,۴۳۵	۲,۳۹۷,۵۹۵	۲,۹۵۱,۴۳۵	

۱۳-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه		شرح
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۳,۹۳۸,۱۹۳	۲۵۲,۸۸۲,۱۳۰	۲۰۳,۹۳۸,۱۹۳	۲۵۲,۸۸۲,۱۳۰	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۹۹۱,۸۸۷	۲,۵۲۱,۷۸۲	۱,۹۹۱,۸۸۷	۲,۵۲۱,۷۸۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۴,۲۱۸,۳۹۹	۴۳,۰۸۵,۲۷۱	۴۱,۵۳۸,۱۶۸	۴۳,۰۸۵,۲۷۱	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۳۳۴,۲۱۵	۴۲۹,۶۵۳	۴۰۵,۷۰۸	۴۲۹,۶۵۳	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۱۳۲,۵۰۵,۸۱۷	۱۸۴,۹۱۰,۸۰۶	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۴,۸۵۸,۷۲۷	۹,۹۱۲,۴۶۹	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۱۰,۹۹۸,۶۲۲	۱۴,۳۳۸,۱۹۵	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۴۳,۳۰۳,۹۰۲	۵۳,۰۸۶,۳۷۴	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۴۵۳,۱۹۴	۲,۲۶۴	۲۳	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲	۲۶۲,۲۵۰,۱۰۸		جمع درآمدهای مشاع
-	-	۱۴-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲	۲۶۲,۲۵۰,۱۰۸		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
-	-	۱۴-۲	حق الوکاله
۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲	۲۶۲,۲۵۰,۱۰۸		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۱,۹۹۱,۸۸۷	۲,۵۲۱,۷۸۲	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۱,۴۵۰,۳۹۳	۲۵,۱۹۶,۷۱۹	۱۴-۳	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۲۵۷,۶۶۳,۷۸۲	۲۸۹,۹۶۸,۶۰۹		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۵,۸۳۷,۷۷۶	۱۳۴,۶۵۲,۲۶۰	۱۴-۶	مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۲۳,۵۰۱,۵۵۸	۴۲۴,۶۲۰,۸۶۹		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۵۰۱,۱۴۰	۲۲,۹۵۳,۸۵۸		سود گواهی سپرده خاص
۱۸,۵۳۹,۷۸۸	۲۸,۲۹۲,۴۸۰		سود سپرده‌های ارزی
۳۴۵,۵۴۲,۴۸۶	۴۷۵,۸۶۷,۲۰۷		جمع هزینه سود سپرده‌ها
(۶۵,۸۳۷,۷۷۶)	(۱۳۴,۶۵۲,۲۶۰)	۱۴-۶	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۳	-	۲۶۲,۲۵۰,۱۰۸	-
سال ۱۴۰۲	-	۱۹۴,۲۲۱,۵۰۲	-

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

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

شرح	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱۴)	۱,۷۱۶,۸۷۷,۳۳۴	۱,۲۳۶,۷۳۸,۹۸۱	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱-۲-۱۴)	۲,۱۳۴,۷۱۵,۲۶۲	۱,۸۳۱,۹۷۳,۱۷۴	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۲۵۲,۸۸۲,۱۳۰)	(۲۰۳,۹۳۸,۱۹۳)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱,۸۸۱,۸۳۳,۱۳۲)	(۱,۶۲۸,۰۳۴,۹۸۱)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	(۱۶۴,۹۵۵,۷۹۸)	(۳۹۱,۲۹۶,۰۰۰)	

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

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصرف مشاع

اقدام مصارف مشاع	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱,۴۹۱,۰۶۲,۳۸۰	۱,۰۹۱,۹۶۵,۶۱۷
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانک‌ها	۴۰,۸۹۲,۵۰۰	۱۷,۱۵۸,۸۱۹
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۸۴,۹۲۲,۴۵۴	۱۲۷,۶۱۴,۵۴۵
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱,۷۱۶,۸۷۷,۳۳۴	۱,۲۳۶,۷۳۸,۹۸۱

۲-۲-۱-۱۴- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۱.۵۰۲.۷۷۵	۴۹۱.۲۳۸.۱۶۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۰۰۸۴.۹۶۸	۳۵۶۸۱۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۷۰.۱۷۸.۲۳۶	۳۴۵.۳۵۰	گواهی سپرده عام
۱۰۰۳۷.۹۲۴.۹۰۵	۱.۴۲۸.۲۵۵.۴۲۴	یکساله
۱۰۵۸۱۱.۹۲۹	۱۳.۴۸۲.۰۶۵	دو ساله
۶۲۰.۱۱.۱۹۵	۱۷۵.۲۰۵.۴۲۴	سه ساله
۱۳.۴۵۹.۱۶۶	۲۵۸۳۲.۰۱۹	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۸۳۱.۹۷۳.۱۷۴	۲.۱۳۴.۷۱۵.۲۶۲	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

٢-١٤- حق الوكالة

با توجه به آنکه سود علی الحساب پرداختی بیشتر از سود قطعی سپرده گذاران می باشد، درصد حق الوکاله اعمال شده صفر می باشد. (نرخ حق الوکاله قابل اعمال حداکثر ۳ درصد می باشد)

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

1716877334*.*% =.

۱-۲-۱۴- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعمال شده
نرخ - درصد	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
۳٪	۰٪	-
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳		-
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲		-

بانک یارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

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

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع} = 25,196,719$$
$$\frac{262,250,108}{1,716,877,334} \times 164,955,798 = 25,196,719$$

۴-۱۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		سپرده های کوتاه مدت عادی
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۲,۵۷۴,۷۶۶	۲۹,۵۴۹,۶۱۹	۲۱,۵۴۲,۰۹۰	۲۷,۹۱۴,۴۲۹	سپرده‌های بلندمدت
۳۸۹,۴۳۲	۵۲,۱۷۷	۳۸۹,۴۳۲	۵۲,۱۷۷	
۳۹,۱۶۵,۱۱۸	۷۴,۲۵۰	۳۹,۱۶۵,۱۱۸	۷۴,۲۵۰	گواهی سپرده عام
۲۲۱,۲۹۷,۲۹۶	۳۴۵,۷۴۱,۲۷۵	۲۲۱,۲۹۷,۲۹۶	۳۴۵,۷۴۱,۲۷۵	یک ساله
۱۹,۵۴۹,۹۳۵	۲,۵۴۸,۹۰۸	۱۹,۵۴۹,۹۳۵	۲,۵۴۸,۹۰۸	دو ساله
۱۴,۹۷۰,۹۸۳	۴۰,۵۰۶,۰۵۱	۱۴,۹۷۰,۹۸۳	۴۰,۵۰۶,۰۵۱	سه ساله
۳۱۷,۹۴۷,۵۳۰	۴۱۸,۴۷۲,۲۸۰	۳۱۶,۹۱۴,۸۵۴	۴۱۶,۸۳۷,۰۹۰	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۵,۵۵۴,۰۲۸	۶,۱۴۸,۵۸۹	۵,۵۵۴,۰۲۸	۶,۱۴۸,۵۸۹	
۳۲۳,۵۰۱,۵۵۸	۴۲۴,۶۲۰,۸۶۹	۳۲۲,۴۶۸,۸۸۲	۴۲۲,۹۸۵,۶۷۹	

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری

جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۷.۰۰۲.۶۹۸	۴۴۷.۵۷۴.۷۲۷	۳۲۵.۹۷۰.۰۲۲	۴۴۵.۹۳۹.۵۳۷
۱۸.۵۳۹.۷۸۸	۲۸.۲۹۳.۴۸۰	۱۸.۵۳۹.۷۸۸	۲۸.۲۹۲.۴۸۰
۳۴۵.۵۴۲.۴۸۶	۴۷۵.۸۶۷.۲۰۷	۳۴۴.۵۰۹.۸۱۰	۴۷۴.۲۳۲.۰۱۷

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

سود سپرده‌های ارزی

جمع

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

بانک		یادداشت
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۷,۶۶۳,۷۸۲	۲۸۹,۹۶۸,۶۰۹	
(۳۲۳,۵۰۱,۵۵۸)	(۴۲۴,۶۲۰,۸۶۹)	۱۴-۴
(۶۵,۸۳۷,۷۷۶)	(۱۳۴,۶۵۲,۲۶۰)	

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۵- درآمد کارمزد

بانک		گروه		یادداشت
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۷۰,۰۰۸۱)	(۶۲۲,۵۲۴)	۳,۹۹۵,۶۹۰	۴,۸۱۹,۲۵۴	۱۵-۱
۱,۲۳۲,۱۷۸	۲,۲۴۴,۵۱۸	۱,۲۳۲,۱۷۸	۲,۲۴۴,۵۱۸	
۸,۷۰۵,۸۴۳	۱۰,۹۳۷,۴۷۶	۸,۷۱۰,۴۲۰	۱۰,۹۳۷,۸۱۱	
۲۳,۸۷۹,۹۷۱	۲۴,۶۲۴,۶۲۶	۲۳,۸۷۹,۹۷۱	۲۴,۶۲۴,۶۲۶	
۱,۴۹۶,۰۵۷	۱,۶۹۳,۷۱۶	۱,۴۹۶,۰۵۷	۱,۶۹۳,۷۱۶	
۴۸,۲۸۵	۱۷,۰۰۲	۴۸,۲۸۵	۱۷,۰۰۲	
۸۹۳,۷۰۲	۳,۵۴۰,۳۷۸	۸۹۳,۷۰۲	۳,۵۴۰,۳۷۸	
۲۱۰,۶۵۰	۱۵,۶۱۰	۲۱۰,۶۵۰	۱۵,۶۱۰	
۲,۳۰۸,۳۷۱	۲,۴۰۸,۹۳۷	۲,۳۰۸,۳۷۱	۲,۴۰۸,۹۳۷	
۴,۸۹۹,۷۴۶	۶,۴۵۲,۰۶۱	۶,۴۵۳,۳۹۷	۸,۰۹۰,۵۹۸	
۴۲,۴۰۳,۷۲۲	۵۱,۷۱۱,۸۰۰	۴۹,۲۲۷,۷۲۱	۵۸,۳۹۲,۴۵۰	

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

اعتبارات اسنادی گشایش یافته

ضمانتنامه های صادره

عملیات ارزی

حواله های بانکی

ارزیابی وثایق

بررسی پرونده های اعتباری مشتریان

آپونمان کارت اعتباری

طرح شتاب

سایر

جمع درآمد کارمزد

بانک پارسین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۵,۴۳۸	۲۴۶,۵۳۳	۴,۶۷۱,۲۰۹	۵,۶۸۸,۳۱۱
(۶۷۵,۵۱۹)	(۸۶۹,۰۵۷)	(۶۷۵,۵۱۹)	(۸۶۹,۰۵۷)
(۲۷۰,۰۸۱)	(۶۲۲,۵۲۴)	۳,۹۹۵,۶۹۰	۴,۸۱۹,۲۵۴

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۶- هزینه کارمزد

بانک		گروه		یادداشت
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۸۵,۴۶۱	۳,۹۱۱,۶۰۶	۴,۱۸۵,۴۶۱	۳,۹۱۱,۶۰۶	
۱۳۲,۳۶۰	۱۰۲,۴۵۶	۱۳۲,۳۶۰	۱۰۲,۴۵۶	
۲,۹۲۴	۳,۵۳۷	۲,۹۲۴	۳,۵۳۷	
۶,۵۳۳,۰۸۴	۱۸,۱۹۶,۹۹۶	۵,۹۶۲,۲۴۴	۱۸,۱۹۶,۹۹۶	۱۶-۱
۳۷۵	۴۵۱	۳,۳۲۹,۷۵۴	۴,۸۶۰,۴۵۱	
۱۰,۸۵۴,۲۰۴	۲۲,۲۱۵,۰۴۶	۱۳,۶۱۲,۷۴۳	۲۷,۰۷۵,۰۴۶	

کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر چک
کارمزد عملیات ارزی
خدمات بانکی
جمع هزینه کارمزد

۱۶-۱- افزایش هزینه کارمزد عملیات ارزی به دلیل افزایش حجم فعالیت‌های ارزی نسبت به سال قبل و افزایش نرخ برابری ارزها بوده است.

۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۷۵,۶۴۵	۵,۲۹۰,۵۳۹	۳,۷۷۵,۶۴۵	۵,۲۹۰,۵۳۹
۳,۷۷۵,۶۴۵	۵,۲۹۰,۵۳۹	۳,۷۷۵,۶۴۵	۵,۲۹۰,۵۳۹

سود (زیان) خرید و فروش ارز
سود مبادلات و معاملات ارزی

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۸- درآمد فروش کالا و ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۰۳,۶۲۲,۲۳۹	۱۵۶,۳۴۹,۶۰۱	فروش کالا
۲۳۳,۷۸۷,۵۰۴	۱۸۹,۸۳۸,۳۹۸	مبادله ارز و مسکوکات
۴۵۶,۹۲۰,۸۰۱	۴۷۲,۱۸۲,۹۶۰	
۷۹۴,۳۳۰,۵۴۴	۸۱۸,۳۷۰,۹۵۹	

۱۹- بهای تمام شده فروش کالا و ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه های حقوق و دستمزد
۱۹,۲۵۹,۸۵۶	۱۹,۸۷۷,۷۷۸	هزینه استهلاک
۹,۳۱۵,۹۷۱	۴,۹۳۵,۳۱۱	هزینه های عملیاتی
۲۲۸,۲۴۸,۴۹۴	۲۶۱,۲۳۰,۰۵۷	بهای تمام شده ارز و مسکوکات مبادله شده
۴۵۴,۷۲۸,۸۶۹	۴۶۹,۷۶۲,۴۹۲	
۷۱۱,۵۵۳,۱۹۰	۷۵۵,۸۰۵,۶۳۸	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- هزینه‌های اداری و عمومی

یادداشت	گروه	بانک	
		سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
۲۰-۱	هزینه‌های کارکنان	۵۹,۵۷۱,۴۹۶	۳۶,۲۱۵,۰۵۳
۲۰-۲	هزینه‌های اداری	۵۲,۹۸۸,۴۵۵	۳۸,۱۲۰,۷۱۱
۲۰-۳	هزینه استهلاك	۲,۵۵۸,۱۳۱	۱,۶۰۲,۳۳۲
	جمع هزینه‌های اداری و عمومی	۱۱۵,۱۱۸,۰۸۲	۷۵,۹۳۸,۰۹۶

۲۰-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه	بانک	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
حقوق و دستمزد و مزایا	۳۶,۰۴۵,۲۴۴	۲۵,۹۱۵,۸۱۷
بیمه سهم کارفرما	۵,۶۶۲,۲۲۴	۳,۴۱۳,۵۲۵
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۵,۱۹۶,۵۵۹	۴,۱۹۲,۸۸۲
سفر و فوق العاده مأموریت	۴۲۵,۱۹۲	۳۰۵,۵۸۲
سلامت و درمان کارکنان	۹۷۸,۳۷۴	۵۶۷,۳۷۶
سایر	۱۱,۲۶۴,۰۰۳	۱,۸۱۹,۷۱۱
جمع هزینه‌های کارکنان	۵۹,۵۷۱,۴۹۶	۳۶,۲۱۵,۰۵۳

۲۰-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

گروه	بانک	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
اجاره	۱,۷۸۲,۴۵۲	۱,۲۰۰,۳۳۲
انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی	۹۲۰,۸۹۳	۵۲۸,۱۶۰
آموزش و تحقیقات	۵۶,۱۳۹	۵۱,۰۴۳
ارتباطات و مخابرات	۳,۵۴۸,۲۵۳	۱,۸۰۲,۸۶۵
هزینه بیمه	۲۷۹,۷۸۶	۳۹۰,۱۴۷
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۶۶۸,۹۱۲	۴۸۲,۹۵۰
حمل و نقل	۹۲۹,۱۴۰	۸۰۶,۳۷۵
انرژی و آب	۴۹۷,۸۰۱	۳۲۶,۹۷۸
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۵۲۵,۷۰۸	۱,۰۰۲,۶۷۶
ملزومات مصرفی	۶۶۶,۲۰۲	۶۶۸,۹۹۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۴۰۰,۱۳۴۵	۳,۸۵۸,۳۷۶
حق حضور اعضای هیات مدیره غیر موظف	۱,۳۳۰	۱,۲۷۵
تشریفات و پذیرایی	۲۹۲,۴۹۳	۳۴۹,۰۴۴
حق الزحمه وصول مطالبات و سایر	۴,۶۸۰,۳۹۸	۳,۶۹۰,۲۳۹
اجاره دستگاه کارتخوان	۵,۴۰۵,۴۹۱	۲,۹۹۲,۱۳۹
حق الحفاظه	۳۰۶,۰۶۳	۷۵,۹۶۳
سایر	۲۷,۴۲۶,۰۴۹	۱۹,۸۹۲,۹۹۴
جمع هزینه‌های اداری	۵۲,۹۸۸,۴۵۵	۳۸,۱۲۰,۷۱۱

۲۰-۳- هزینه استهلاك

گروه	بانک	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۷۹۷,۱۳۲	۱,۱۶۴,۳۶۴
استهلاك دارایی‌های نامشهود	۷۶۰,۹۹۹	۴۳۷,۹۶۸
جمع هزینه استهلاك	۲,۵۵۸,۱۳۱	۱,۶۰۲,۳۳۲

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		بانک	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
۲۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۴۰,۰۰۹,۳۰۰	۴۱۰,۰۰۵,۲۳۷	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۱-۲	۲۴,۵۲۴,۷۳۱	۱۰,۴۳۰,۸۰۰	۲۴,۰۳۶,۸۰۹	۹,۳۲۲,۰۱۶
	۱۶۴,۵۳۴,۰۳۱	۵۱,۴۳۶,۰۳۷	۱۶۴,۰۳۶,۸۰۹	۵۰,۳۲۲,۰۱۶

۲۱-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک				
سال ۱۴۰۳				
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۸۶,۳۱۱	-	-	۵,۱۸۶,۳۱۱	۴,۱۴۳,۰۱۴
۱۸۲,۷۹۷,۲۶۵	۱۲,۱۶۵,۷۸۴	۴۲۶,۳۱۰,۹۲۴	۶۲۱,۱۷۳,۹۷۳	۶۵۸,۱۳۰,۰۷۵
۱۸۷,۹۸۳,۵۷۶	۱۲,۱۶۵,۷۸۴	۴۲۶,۳۱۰,۹۲۴	۶۲۶,۳۶۰,۲۸۴	۶۶۲,۲۷۶,۰۸۹
(۸۰۸,۸۱۸)	(۸۶,۳۶۰)	(۳۷۹,۴۶۶)	(۱,۲۷۴,۶۴۴)	(۲,۹۴۹,۸۱۸)
(۱,۱۲۷,۲۸۴)	(۲۶۰,۵۸۷)	(۳۰,۱۳۲)	(۱,۴۱۸,۰۰۳)	(۱۳,۷۷۶,۲۳۸)
(۱۸۴,۷۵۰)	(۲,۶۹۰,۷۲۹)	(۲۲۹,۹۴۴)	(۳,۱۰۵,۴۲۳)	(۶۵,۲۶۰,۶۹۹)
(۱۰۹,۷۶۳,۷۹۷)	(۵,۴۹۵,۷۱۳)	(۱۲۴,۴۲۲,۱۳۸)	(۲۳۹,۶۹۱,۶۴۸)	(۱۵۲,۸۶۱,۱۸۵)
(۳۵۶,۰۰۰)	(۴۵۰۰)	(۱۳۴,۲۶۴)	(۴۹۴,۷۶۴)	(۴۹۴,۷۶۴)
(۱۱۲,۲۴۰,۶۴۹)	(۸,۵۳۷,۸۸۹)	(۱۲۵,۲۰۵,۹۴۴)	(۲۴۵,۹۸۴,۴۸۲)	(۲۳۵,۳۴۲,۶۹۴)
۷۵,۷۴۲,۹۲۷	۳,۶۲۷,۸۹۵	۳۰۱,۰۰۴,۹۸۰		
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد		
۱۷,۸۵۹,۵۹۴	۱,۱۴۸,۰۵۷	۲۴۰,۳۱۱,۸۲۰	۲۵۹,۳۱۹,۴۷۱	۱۱۹,۳۱۹,۴۷۰
(۴۰۰۴۹,۲۹۱)	(۵۳۹,۷۱۰)	(۱۱۴,۷۳۰,۴۷۰)	(۱۱۹,۳۱۹,۴۷۱)	(۷۸,۳۱۹,۴۷۰)
۱۳,۸۱۰,۳۰۳	۶۰۸,۳۴۷	۱۲۵,۵۸۱,۳۵۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۰۰۰,۰۰۰

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۳۰)

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۳۱)

جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب*

سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری

ضمانتنامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۱- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۵۹,۴۰۳	۲,۹۶۹,۸۷۳
مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۲۹)	
۵,۱۸۶,۳۱۱	۵,۱۰۱,۳۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۳۰)	
۳,۶۷۸,۱۹۶,۳۲۴	۲,۸۱۴,۶۲۵,۶۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۱)	
۱۳,۲۶۲,۸۱۵	۸,۳۳۹,۶۸۸
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافتها (یادداشت ۱-۳۹)	
۵۲,۷۳۴,۱۵۱	۱۰۹,۴۹۳,۷۱۷
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۳۲)	
۱,۱۹۲,۶۰۹,۳۷۹	۴۳۸,۹۲۳,۳۱۸
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۵-۳۳)	
کسر می شود:	
(۶۲۱,۱۷۳,۹۷۳)	(۶۵۸,۱۳۳,۰۷۵)
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	
۴,۳۲۳,۷۷۴,۴۱۰	۲,۷۲۱,۳۲۰,۴۷۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	
۱/۵	۱/۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	
۶۴,۸۵۶,۶۱۶	۴۰,۸۱۹,۸۰۷
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	
(۴۰,۸۱۹,۸۰۷)	(۳۱,۴۹۷,۷۹۱)
کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	
۲۴,۰۳۶,۸۰۹	۹,۳۲۲,۰۱۶
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۱,۶۸۳,۳۵۵	۲۸۲,۳۱۴,۹۴۱	۱۵۲,۰۵۴,۷۲۴	۲۸۳,۵۸۹,۰۳۷
(۱۳۹,۶۸۶)	(۷۷۳,۹۲۸)	-	-
-	-	(۴۵۲,۰۶۵)	۱,۷۷۸,۵۷۹
۱۵۱,۵۴۳,۶۶۹	۲۸۱,۵۴۱,۰۱۳	۱۵۱,۶۰۲,۶۵۹	۲۸۵,۳۶۷,۶۱۶

سود تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
سود (زیان) شعب خارج از کشور
خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۲-۱- دلیل اصلی افزایش سود تسعیر، افزایش نرخ برابری ارزها نسبت به ریال می باشد.

۲۲- سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳-۱	۲,۲۶۴	۲,۴۹۵	۲,۴۹۵	۲,۴۹۵
۲۳-۲	۵۴۰,۹۶۰,۳۳۹	۲,۴۵۰,۶۹۹	۵۰۱,۷۴۵,۱۷۵	۲,۴۵۰,۶۹۹
	۵۴۰,۹۶۲,۶۰۳	۲,۴۵۳,۱۹۴	۵۰۱,۷۴۷,۴۳۹	۲,۴۵۳,۱۹۴

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری
سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۲۲-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه		بانک	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود	سود	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری	سود
میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال
-	۱	-	۱
۲,۲۶۴	۲,۴۹۴	۲,۲۶۴	۲,۴۹۴
۲,۲۶۴	۲,۴۹۵	۲,۲۶۴	۲,۴۹۵

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۲۲-۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		بانک			
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳			
	سود(زیان)	سود(زیان)	تعداد سهام / واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود(زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)	۷۰۵,۳۳۳	۲,۴۵۰,۲۷۰	-	-	۷۰۵,۳۳۳	۲,۴۵۰,۲۷۰
شرکت راهسازی و معدنی مبین	-	۴۳۴	-	-	-	۴۳۴
سهام گسترش خودرو	-	۱۲۲	-	-	-	۱۲۲
شرکت فرابورس ایران	-	(۱۲۷)	-	-	-	(۱۲۷)
فولاد خوزستان	۵۴۰,۲۵۵,۰۰۶	-	۷۰۰۳۹,۷۴۵	۷۰,۴۰	۵۰۱,۰۴۶,۸۸۲	۵۰۱,۰۳۹,۸۴۲
شرکت کانی سازان کیمیا	۵۴۰,۹۶۰,۳۳۹	۲,۴۵۰,۶۹۹	۷۰۰۳۹,۷۴۵	۷۰,۴۰	۵۰۱,۷۵۲,۳۱۵	۵۰۱,۷۴۵,۱۷۵
جمع کل						

۲۲-۱-۲۳- درآمد حاصل از واگذاری سهام شرکت صنایع معدنی کانی سازان کیمیا (سهامی خاص) مربوط به واگذاری ۱۰۰ درصد سهام شرکت مذکور (دارنده ۹۰/۷۲ درصد سهام شرکت فراوری معدنی ایال کانی پارس (سهامی عام)) می‌باشد. ۷۰/۴ درصد از سهام شرکت صنایع معدنی کانی سازان

کیمیا (سهامی خاص) در زمان واگذاری مستقیماً متعلق به بانک پارسیان بوده است. قرارداد فروش سهام یاد شده در تاریخ ۱۴۰۳/۸/۱۷ با برنده مزایده، «مشارکت متشکل از شرکت فولاد مبارکه اصفهان (سهامی عام) (۵۵ درصد سهم‌الشرکه) و شرکت گسترش صنایع معدنی کلاه پارس(سهامی خاص) (۴۵ درصد سهم‌الشرکه)» به مبلغ ۶۶۳,۳۳۲,۰۰۰ میلیون ریال منعقد گردید. طبق قرارداد منعقد، مبلغ فروش با شرایط یک هشتم نقد (۸۲,۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال) و مابقی طی ۱۹ قسط با فواصل سه ماهه (هر قسط به مبلغ ۵۲,۷۰۶,۸۴۳ میلیون ریال که طی ۳۸ فقره چک دریافتی از خریداران اخذ خواهد شد. هر چک فولاد مبارکه به مبلغ ۲۹,۵۳۸,۷۶۴ میلیون ریال و هر چک کلاه پارس به مبلغ ۲۴,۱۶۸,۰۸۰ میلیون ریال می‌باشد) و نرخ ۲۳ درصد، طی پنج سال از سوی خریداران پرداخت خواهد شد. سررسید آخرین چک به تاریخ ۱۴۰۸/۰۸/۱۷ می‌باشد. سهم بانک از سود سال‌های آتی دوران تقسیت مبلغ ۳۱,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد که طی پنج سال آینده تا تاریخ ۱۴۰۸/۸/۱۷ (تاریخ آخرین چک) به مرور وصول و شناسایی خواهد شد.

موسسه حسابرسي آزمون پرداز

گزارش حسابرسي

بانک یارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- هزینه‌های مالی

گروه	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	بانک	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۱۵,۳۰۴	۲,۷۴۲,۸۴۹	-	-	-
۱۴,۴۱۳,۹۵۰	۲۰۰,۸۲,۴۹۱	۱۴,۴۱۳,۹۵۰	۲۰۰,۸۲,۴۹۱	۲۰۰,۸۲,۴۹۱
۵۷۱,۴۰۱	۱,۲۶۷,۲۸۹	-	-	-
۱۸,۵۰۰,۶۵۵	۲۴,۰۹۲,۶۲۹	۱۴,۴۱۳,۹۵۰	۲۰۰,۸۲,۴۹۱	۲۰۰,۸۲,۴۹۱

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
هزینه مالی اوراق بدهی
جمع هزینه‌های مالی

۲۵- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

پادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	گروه	بانک	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱	۱۷,۷۳۱	۵۰,۵۳۵	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۵۰,۵۳۵	۵۰,۵۳۵
۲۵-۲	۱۶,۱۹۳,۴۷۷	۸۳۳,۹۸۴	سود ناشی از فروش وثایق تملیکی	۳۰,۷۱۶,۹۱۳	۳۰,۷۱۶,۹۱۳
	۳۹,۵۳۹	۹۹,۳۷۹	درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی	۶۴,۹۴۴	۶۴,۹۴۴
	۵,۳۴۱,۶۱۳	۱۵۰,۶۰۰,۲۴۲	سود(زیان) حاصل از فروش داراییهای غیر عملیاتی	۱۱۰,۱۶,۴۷۴	۱۱۰,۱۶,۴۷۴
	۶,۴۰۱,۵۹۵	۴۰,۶۴,۱۷۰	سایر درآمدها و هزینه‌ها غیر عملیاتی	۱,۱۶۶,۴۸۹	۱,۱۶۶,۴۸۹
	۲۷,۹۹۳,۹۵۵	۲۰,۱۰۸,۳۱۰	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۴۳,۰۱۵,۳۵۵	۴۳,۰۱۵,۳۵۵

۱-۲۵- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

گروه	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲۵,۹۷۸	۲۵,۹۷۸	-	۲۵,۹۷۸	-	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
تاسیسات	۵۹۴,۲۲۴	۲۱۳,۲۳۲	-	۲۱۳,۲۳۲	-	-	-
ساختمان	۱۱,۲۸۹	۵,۲۴۰	-	۵,۲۴۰	-	۳۵,۳۰۴	۳۵,۳۰۴
اثاث و منصوبات	۵۴,۸۹۰	۵,۹۹۵	۱۷,۷۳۱	۲۳,۷۲۶	۲۳,۷۲۶	۱۷,۷۳۱	۸,۲۳۱
وسائط نقلیه	۱۱,۹۴۶	۵,۷۲۵	-	۵,۷۲۵	-	-	-
واگذاری هزینه‌های بهینه‌سازی ساختمان‌های استیجاری	۲۸,۲۱۹	۱۶,۴۵۱	-	۱۶,۴۵۱	-	-	-
دارایی‌های در دست تکمیل	۸۹,۷۲۶	۸۹,۷۲۶	-	۸۹,۷۲۶	-	-	-
حق الامتیاز	۵۴,۰۷۹	۵۴,۰۷۹	-	۵۴,۰۷۹	-	-	-
جمع	۸۷۰,۳۵۱	۴۱۶,۴۲۶	۱۷,۷۳۱	۴۳۴,۱۵۷	۴۳۴,۱۵۷	۱۷,۷۳۱	۵۰,۵۳۵

بانک

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	۷,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	۳۵,۳۰۴
۴۷,۹۶۸	۲,۱۰۶	۱۹,۸۳۷	۱۷,۷۳۱	۱۷,۷۳۱	۱۷,۷۳۱	۸,۲۳۱
۲۸,۲۱۹	۱۶,۴۵۱	۱۶,۴۵۱	-	-	-	-
۷۶,۱۸۷	۱۸,۵۵۷	۳۶,۲۸۸	۱۷,۷۳۱	۳۶,۲۸۸	۳۶,۲۸۸	۵۰,۵۳۵

۲-۲۵- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۰,۱۵۵	۴۲۰,۱۵۵	-	۴۲۰,۱۵۵	-	۲,۸۳۴,۰۳۹	۷۸۲,۵۱۶
۱۹,۶۵۷	۱۹,۶۵۷	-	۱۹,۶۵۷	-	۱۰۰,۳۹۵	۱۹۴,۶۵۹
۶,۲۱۳,۷۴۸	۶,۲۱۳,۷۴۸	-	۶,۲۱۳,۷۴۸	-	۱۲,۰۰۶,۲۵۲	۲۹,۷۳۹,۷۳۸
۱۹۳,۸۴۷	۱۹۳,۸۴۷	-	۱۹۳,۸۴۷	-	۲۷۰,۳۵۸	-
۶,۸۴۷,۴۰۷	۶,۸۴۷,۴۰۷	۲۲,۰۵۸,۳۵۱	۶,۸۴۷,۴۰۷	۶,۸۴۷,۴۰۷	۱۵,۲۱۰,۹۴۴	۳۰,۷۱۶,۹۱۳

مسکونی
اداری/ تجاری
زمین
کارخانه
جمع

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۶- سود (زیان) هر سهم

۱-۲۶- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
(۳۱,۹۶۲,۹۵۳)	(۹۶,۰۶۹,۰۶۰)	۲۵,۳۶۷,۰۷۴	(۱۵,۵۹۳,۰۶۶)	اثر مالیاتی
-	-	-	-	
(۳۱,۹۶۲,۹۵۳)	(۹۶,۰۶۹,۰۶۰)	۲۵,۳۶۷,۰۷۴	(۱۵,۵۹۳,۰۶۶)	
۲۵,۳۸۶,۰۵۸	۵۱۱,۵۱۰,۸۰۶	(۱,۵۳۱,۱۲۵)	۵۵۰,۴۵۵,۹۰۳	سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
(۲,۵۴۸,۰۰۰)	-	(۴,۶۳۶,۳۱۷)	(۳,۸۶۱,۲۴۳)	اثر مالیاتی
۲۲,۸۳۸,۰۵۸	۵۱۱,۵۱۰,۸۰۶	(۶,۱۶۷,۴۴۲)	۵۴۶,۵۹۴,۶۶۰	
(۶,۵۷۶,۸۹۵)	۴۱۵,۴۴۱,۷۴۶	۲۳,۸۳۵,۹۴۹	۵۳۴,۸۶۲,۸۳۷	سود (زیان) خالص قبل از مالیات
(۲,۵۴۸,۰۰۰)	-	(۴,۶۳۶,۳۱۷)	(۳,۸۶۱,۲۴۳)	اثر مالیاتی
(۹,۱۲۴,۸۹۵)	۴۱۵,۴۴۱,۷۴۶	۱۹,۱۹۹,۶۳۲	۵۳۱,۰۰۱,۵۹۴	سود (زیان) خالص

۱-۱-۲۶- میانگین موزون تعداد سهام

بانک		گروه		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰	۱۵۶,۳۴۰	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
(۱۰,۸۶۵)	(۷,۵۴۱)	(۱۰,۷۶۸)	(۹,۴۲۶)	میانگین موزون تعداد سهام
۱۴۵,۴۷۵	۱۴۸,۷۹۹	۱۴۵,۵۷۲	۱۴۶,۹۱۴	

سود (زیان) پایه هر سهم از تقسیم سود (زیان) متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) شرکت اصلی ۱۵۶,۳۴۰ میلیون سهم می باشد.

شرح	تعداد سهام	بازه زمانی	مدت-روز	تعداد سهام تعدیل شده
	میلیون سهم			میلیون سهم
سرمایه ثبت شده	۱۵۶,۳۴۰	۱۴۰۳/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۶۵	۳۰۶,۷۹۶
سهام خزانه	(۷,۵۴۱)	طی سال	۳۶۵	(۷,۵۴۱)
				۲۹۹,۲۵۵

۲-۲۶- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهنده کلی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک		گروه		یادداشت	۲۷- موجودی نقد
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۲,۵۴۷,۸۶۵	۳,۵۶۱,۴۳۷	۲,۵۷۵,۳۷۴	۳,۶۱۳,۹۳۲		موجودی صندوق - ارز
۴۳,۲۱۹,۲۲۹	۷۳,۴۵۴,۰۴۱	۷۳,۲۸۵,۰۴۵	۹۴,۵۱۶,۶۶۹	۲۷-۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴۹,۲۱۸,۰۸۱	۷۴,۹۱۳,۴۱۳	۴۹,۳۵۸,۵۸۳	۷۵,۰۲۰,۳۰۱	۲۷-۳	سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۳۰۰,۱۸۷,۹۰۷	۵۹۸,۲۱۶,۷۹۲	۳۰۶,۱۶۲,۸۴۴	۶۰۱,۷۷۷,۹۴۸	۲۷-۴	
۳۹۵,۱۷۳,۰۸۲	۷۵۰,۱۴۵,۶۸۳	۳۳۱,۳۸۱,۸۴۶	۷۷۴,۹۲۸,۸۵۰		جمع موجودی نقد

۲۷-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تا مبلغ ۱۴۴,۴۲۵ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۲۷-۲- موجودی ارزی صندوق عمدتاً شامل ۴۱ میلیون دلار آمریکا، ۶۴۰ میلیون یورو و ۴ میلیون درهم امارات می‌باشد.

بانک		گروه		یادداشت	۲۷-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۴۶,۷۸۶	۲۷,۵۲۹	۱۲۱,۵۹۵	۲۷,۵۲۹		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۴۹,۱۷۱,۲۹۵	۷۴,۸۸۵,۸۸۴	۴۹,۲۳۶,۹۸۸	۷۴,۹۹۲,۷۷۲		جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴۹,۲۱۸,۰۸۱	۷۴,۹۱۳,۴۱۳	۴۹,۳۵۸,۵۸۳	۷۵,۰۲۰,۳۰۱		

بانک		گروه		یادداشت	۲۷-۴- سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۶۷۰,۱۶۱	۱,۷۸۵,۱۰۴	۳,۴۲۳,۲۶۴	۳,۹۴۹,۰۳۶		سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۴۸,۲۰۰,۴۷۸	۱۰۱,۳۸۵,۸۹۰	۴۸,۲۰۰,۴۷۸	۱۰۱,۳۸۵,۸۹۰		سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۳۵,۷۰۰,۳۵۹	۱۴۵,۸۶۶,۵۶۰	۳۵,۷۰۰,۳۵۹	۱۴۵,۸۶۶,۵۶۰		سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
-	-	۳,۲۲۱,۸۳۴	۱,۳۹۷,۲۲۴		سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۰۲,۷۵۶,۸۴۵	۳۲۷,۳۸۰,۷۴۳	۱۰۲,۷۵۶,۸۴۵	۳۲۷,۳۸۰,۷۴۳		سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۲,۸۶۰,۰۶۴	۲۱,۷۹۸,۴۹۵	۱۲,۸۶۰,۰۶۴	۲۱,۷۹۸,۴۹۵		جمع سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۳۰۰,۱۸۷,۹۰۷	۵۹۸,۲۱۶,۷۹۲	۳۰۶,۱۶۲,۸۴۴	۶۰۱,۷۷۷,۹۴۸		

۲۷-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانکها (۲۸) طبقه‌بندی شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸-۲	۱۲,۹۴۹,۲۳۴	۱۶,۴۸۰,۹۷۷	۱۲,۹۴۹,۲۳۴	۱۶,۴۸۰,۹۷۷
۲۸-۳	۷۳۷,۳۴۳,۱۱۳	۵۳۱,۹۳۳,۲۴۰	۷۳۷,۳۴۳,۱۱۳	۵۳۱,۹۳۳,۲۴۰
	۷۵۰,۲۹۲,۳۴۷	۶۹۶,۷۴۳,۰۱۶	۷۵۰,۲۹۲,۳۴۷	۶۹۶,۷۴۳,۰۱۶

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۸-۱- موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه‌بندی شده است.

۲۸-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۹۵۱,۴۳۵	۲,۳۲۶,۱۰۲	۲,۹۵۱,۴۳۵	۲,۳۲۶,۱۰۲
۲۸-۲-۱	۲۰,۸۸۸,۸۳۲	۲۰,۸۸۸,۸۳۲	۲۰,۸۸۸,۸۳۲	۲۰,۸۸۸,۸۳۲
۲۸-۲-۲	۷,۹۰۸,۹۶۷	۷,۲۰۰,۲۹۰	۷,۹۰۸,۹۶۷	۷,۲۰۰,۲۹۰
	-	۱۵۳,۱۹۴,۵۵۲	-	۱۵۳,۱۹۴,۵۵۲
	۱۲,۹۴۹,۲۳۴	۱۶,۴۸۰,۹۷۷	۱۲,۹۴۹,۲۳۴	۱۶,۴۸۰,۹۷۷

جایزه سپرده قانونی دریافتی

برداشت شبانه بانک مرکزی و مطالبات مربوط به آن

مطالبات بابت کارمزد عاملیت وجوه موسسه منحلۀ ثامن الحجج

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۸-۲-۱- مبلغ مذکور عمدتاً 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.

۲۸-۲-۲- مبلغ فوق عمدتاً بابت وجوه پرداختی به سپرده گذاران موسسه مذکور و کارمزد خدمات بانک می باشد.

۲۸-۳- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه		بانک	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۳۷,۱۹۳,۴۹۵	۵۳۰,۷۳۰,۹۹۱	۷۳۷,۱۹۳,۴۹۵	۵۳۰,۷۳۰,۹۹۱
۱۴۹,۶۱۸	۱,۲۰۲,۲۴۹	۱۴۹,۶۱۸	۱,۲۰۲,۲۴۹
۷۳۷,۳۴۳,۱۱۳	۵۳۱,۹۳۳,۲۴۰	۷۳۷,۳۴۳,۱۱۳	۵۳۱,۹۳۳,۲۴۰

سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود شده)

پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها

جمع مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۹- مطالبات از دولت

گروه و بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	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
۲۶۵,۸۲۴	۲۵۵,۵۱۲	(۳,۸۹۱)	-	(۶۲۹)	-	-	۲۶۰,۰۳۲
۲,۶۵۹,۵۰۰	۲,۶۵۹,۵۰۰	(۴۰,۵۰۰)	-	-	-	-	۲,۷۰۰,۰۰۰
۲,۹۲۵,۳۲۴	۲,۹۱۵,۰۱۲	(۴۴,۳۹۱)	-	(۶۲۹)	-	-	۲,۹۶۰,۰۳۲

تسهیلات یارانه بگیران - کرونا با تضمین دولت
شرکت صنعتی دریایی صدرا با تضمین دولت
جمع

۱-۲۹- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۰,۰۳۲	-	-	-	۲۶۰,۰۳۲
۲,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۷۰۰,۰۰۰
۲,۹۶۰,۰۳۲	-	-	-	۲,۹۶۰,۰۳۲
(۶۲۹)	-	-	-	(۶۲۹)
۲,۹۵۹,۴۰۳	-	-	-	۲,۹۵۹,۴۰۳
(۴۴,۳۹۱)	-	-	-	(۴۴,۳۹۱)
۲,۹۱۵,۰۱۲	-	-	-	۲,۹۱۵,۰۱۲
۲,۹۲۵,۳۲۴	-	-	-	۲,۹۲۵,۳۲۴

تسهیلات یارانه بگیران - کرونا با تضمین دولت
شرکت صنعتی دریایی صدرا با تضمین دولت
جمع ناخالص مطالبات از دولت
کسر می شود
سود سال های آتی
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات
مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و بانک								
۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده وجه التزام دریافتی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۷۹۲.۲۶۰	۷۶۸.۳۶۷	۱.۶۲۵.۶۸۴	-	-	۵.۱۸۶.۳۱۱	(۷۷.۷۹۵)	۵.۱۰۸.۵۱۶	۵۰۲۴.۸۰۶
۲.۷۹۲.۲۶۰	۷۶۸.۳۶۷	۱.۶۲۵.۶۸۴	-	-	۵.۱۸۶.۳۱۱	(۷۷.۷۹۵)	۵.۱۰۸.۵۱۶	۵۰۲۴.۸۰۶

فروش اقساطی

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۳۰-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۵.۱۸۶.۳۱۱	-	-	۵.۱۸۶.۳۱۱
-	۵.۱۸۶.۳۱۱	-	-	۵.۱۸۶.۳۱۱
-	-	-	-	-
-	۵.۱۸۶.۳۱۱	-	-	۵.۱۸۶.۳۱۱
(۰)	(۷۷.۷۹۵)	-	-	(۷۷.۷۹۵)
(۰)	۵.۱۰۸.۵۱۶	-	-	۵.۱۰۸.۵۱۶
۹۴۳.۹۳۷	۴۰۸۰.۸۶۹	-	-	۵۰۲۴.۸۰۶

فروش اقساطی

جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

کسر می شود

سود سال های آتی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از اشخاص دولتی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶,۵۲۰	-	۷۶,۵۲۰	۳۳۴,۶۳۴	-	۳۳۴,۶۳۴
۱,۲۷۵	-	۱,۲۷۵	(۲۵۸,۱۱۴)	-	(۲۵۸,۱۱۴)
۷۷,۷۹۵	-	۷۷,۷۹۵	۷۶,۵۲۰	-	۷۶,۵۲۰

مانده در ابتدای سال
افزایش یا کاهش طی سال
مانده در پایان سال

۳-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۵,۱۸۶,۳۱۱	-	-	-	-	۴,۲۳۶,۳۳۸	۵,۱۸۶,۳۱۱	۸۶۴,۹۸۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۵,۱۸۶,۳۱۱	-	-	-	-	۵,۱۰۱,۳۲۶	۵,۱۸۶,۳۱۱	۵,۱۰۱,۳۲۶
-	(۷۷,۷۹۵)	-	-	-	-	(۷۶,۵۲۰)	(۷۷,۷۹۵)	(۷۶,۵۲۰)
-	۵,۱۰۸,۵۱۶	-	-	-	-	۵,۰۲۴,۸۰۶	۵,۱۰۸,۵۱۶	۵,۰۲۴,۸۰۶
-	۵,۰۲۴,۸۰۶	-	-	-	-	۵,۰۲۴,۸۰۶	۵,۰۲۴,۸۰۶	۵,۰۲۴,۸۰۶

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و قبل از آن
۱۴۰۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۴-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۸۶,۳۱۱	(۷۷,۷۹۵)	۵,۱۰۸,۵۱۶	۵,۱۰۱,۳۲۶	(۷۶,۵۲۰)	۵,۰۲۴,۸۰۶
۵,۱۸۶,۳۱۱	(۷۷,۷۹۵)	۵,۱۰۸,۵۱۶	۵,۱۰۱,۳۲۶	(۷۶,۵۲۰)	۵,۰۲۴,۸۰۶

قرارداد لازم‌الاجرا
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳۰- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۷۴,۲۲۶	۳,۱۷۴,۲۲۶	اصل تسهیلات اعطایی
-	-	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۳۸۱,۹۶۶)	(۳۸۱,۹۶۶)	اعطایی طی سال
۲,۷۹۲,۲۶۰	۲,۷۹۲,۲۶۰	وصولی طی سال
		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱,۹۲۷,۱۰۰	۱,۹۲۷,۱۰۰	فرع تسهیلات اعطایی
۱,۰۸۹,۹۶۴	۱,۰۸۹,۹۶۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۶۲۳,۰۱۳)	(۶۲۳,۰۱۳)	افزایش طی سال
۲,۳۹۴,۰۵۱	۲,۳۹۴,۰۵۱	وصولی طی سال
		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
(۷۶,۵۲۰)	(۷۶,۵۲۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۲۷۵)	(۱,۲۷۵)	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۷۷,۷۹۵)	(۷۷,۷۹۵)	افزایش یا کاهش طی سال جاری
		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۵,۰۲۴,۸۰۶	۵,۰۲۴,۸۰۶	خالص تسهیلات اعطایی
۵,۱۰۸,۵۱۶	۵,۱۰۸,۵۱۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی
۹۹۸,۶۹۶	۹۹۸,۶۹۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
-	-	افزایش طی سال
(۲۳۰,۳۲۹)	(۲۳۰,۳۲۹)	وصولی طی سال
۷۶۸,۳۶۷	۷۶۸,۳۶۷	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی
۹۲۸,۴۰۴	۹۲۸,۴۰۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۰۸۹,۹۶۴	۱,۰۸۹,۹۶۴	افزایش طی سال
(۳۹۲,۶۸۴)	(۳۹۲,۶۸۴)	وصولی طی سال
۱,۶۲۵,۶۸۴	۱,۶۲۵,۶۸۴	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		فرع تسهیلات اعطایی
۱,۹۲۷,۱۰۰	۱,۹۲۷,۱۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲,۳۹۴,۰۵۱	۲,۳۹۴,۰۵۱	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سالهای آتی	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
۳۳.۵۹۵.۳۸۸	۳۶.۴۵۳.۴۹۹	(۲.۲۵۴.۷۳۴)	۳۸.۷۰۸.۲۳۳	(۱۴.۵۹۷.۷۳۳)		۵۶۷.۵۱۵	۶.۴۶۸.۵۴۴	۴۶.۲۶۹.۹۰۷
۹.۵۷۷.۸۸۴	۱۰.۴۸۵.۹۱۸	(۶۶۴.۷۷۷)	۱۱.۱۵۰.۶۹۵	(۱.۴۵۲.۲۹۶)		۲۵۳.۷۴۰	۹۵۷.۰۵۵	۱۱.۳۹۲.۱۹۶
۵.۱۲۱.۱۰۱	۵.۷۶۸.۴۸۶	(۹۲.۳۳۸)	۵.۸۶۰.۸۲۴	(۳۲۶.۲۵۸)		۱۵۳.۵۴۹	۲۲.۵۹۲	۶.۰۱۰.۹۴۱
۴۲.۴۱۹	۴۰.۶۵۸	(۳۳.۸۶۹)	۷۴.۵۲۷	-		۶۰.۱۳۶	۲.۲۱۸	۱۲.۱۷۳
۹۶.۲۱۵.۵۱۱	۷۴.۹۷۴.۶۰۵	(۲۹.۰۲۲.۳۷۴)	۱۰۳.۹۹۶.۹۷۹	-	-	۶۳.۶۹۲.۹۸۷	۸.۰۴۳.۳۸۱	۳۲.۲۶۰.۶۱۱
۳۱۰.۳۳۹.۲۸۵	۳۰۹.۲۵۵.۶۴۲	(۱۲۹.۲۹۰.۹۳۰)	۴۳۸.۵۴۶.۵۷۲	-	(۲۱.۱۴۳.۰۸۸)	۲۱۷.۸۰۴.۴۱۲	۶۴.۸۸۶.۸۳۹	۱۷۶.۹۹۸.۴۰۹
۱۵.۳۷۳.۰۵۳	۲۹.۴۹۰.۷۰۸	(۴۴۹.۱۸۶)	۲۹.۹۳۹.۸۹۴	(۱.۶۹۹.۱۲۵)		۱.۷۶۹	۱.۰۹۸.۸۹۶	۳۰.۵۳۸.۳۵۴
۶۰۰.۵۵۳.۶۸۰	۶۵۷.۷۰۵.۸۴۵	(۱۳.۱۷۳.۲۹۰)	۶۷۰.۸۷۹.۱۳۵	(۱۰۴.۴۵۵.۱۰۵)		۳.۷۹۵.۲۶۳	۱۴.۷۷۱.۷۱۲	۷۵۶.۷۶۷.۲۶۵
۱۴۳.۳۰۹.۳۱۲	۱۸۰.۶۳۰.۰۴۹	(۲.۸۴۹.۱۰۷)	۱۸۳.۴۷۹.۱۵۶	(۱۱۰.۲۹.۹۸۷)		۳۱.۱۳۳	۱۲۱.۷۴۱	۱۹۴.۳۵۶.۲۶۹
۱.۹۱۰.۴۰۴	۲.۱۲۵.۲۰۷	(۱.۶۸۵.۴۰۷)	۳.۸۱۰.۶۱۴	-		۱.۸۹۲.۷۲۹	-	۱.۹۱۷.۸۸۵
۱.۵۰۱.۳۳۳.۱۹۹	۲.۱۲۱.۸۱۵.۵۶۱	(۱۱۵.۷۹۴.۹۵۹)	۲.۲۳۷.۶۱۰.۵۲۰	(۳۷.۲۰۳.۰۲۸)	-	۳۳۵.۰۱۹.۹۵۴	۱۰۸.۰۵۷.۷۵۶	۱.۸۳۱.۷۳۵.۸۳۸
۵۸.۲۵۹.۱۲۴	۸۴.۸۸۳.۰۰۰	(۱۲.۳۳۲.۸۶۸)	۹۷.۲۱۵.۸۶۸	-		۵۰.۱۱.۲۹۳	-	۹۲.۲۰۴.۵۷۵
۱۱.۸۸۸.۸۶۸	۱۳.۵۵۲.۱۸۳	(۱.۸۵۴.۵۶۷)	۱۵.۴۰۶.۷۵۰	-		۳.۸۴۳.۲۳۷	-	۱۱.۵۶۳.۵۱۳
۲.۷۸۷.۵۰۹.۲۲۸	۳.۵۲۷.۱۸۱.۳۶۱	(۳۰۹.۴۹۸.۴۰۶)	۳.۸۳۶.۶۷۹.۷۶۷	(۱۷۰.۷۶۳.۵۳۲)	(۲۱.۱۴۳.۰۸۸)	۶۳۲.۱۲۷.۷۱۷	۲۰۴.۴۳۰.۷۳۴	۳.۱۹۲.۰۲۷.۹۳۶

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص
غیردولتی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود سالهای آتی	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
۲۸,۷۸۶,۲۰۲	۳۰,۹۲۹,۵۷۹	(۱,۲۱۷,۶۱۵)	۳۲,۱۴۷,۱۹۴	(۱۴,۵۹۷,۷۳۳)		۵۶۷,۵۱۵	۶,۴۶۸,۵۴۴	۳۹,۷۰۸,۸۶۸
۹,۵۷۷,۸۸۴	۱۰,۴۸۵,۹۱۸	(۶۶۴,۷۷۷)	۱۱,۱۵۰,۶۹۵	(۱,۴۵۲,۲۹۶)		۲۵۳,۷۴۰	۹۵۷,۰۵۵	۱۱,۳۹۲,۱۹۶
۲۲۷,۲۳۸	۱,۰۹۰,۶۸۰	(۲۱,۱۶۵)	۱,۱۱۱,۸۴۵	(۳۲۶,۲۵۸)		۱۵۳,۵۴۹	۲۲,۵۹۲	۱,۲۶۱,۹۶۲
۴۲,۴۱۸	۴۰,۶۵۸	(۳۳,۸۶۹)	۷۴,۵۲۷	-		۶۰,۱۳۶	۲,۲۱۸	۱۲,۱۷۳
۹۶,۲۱۵,۵۱۱	۷۴,۹۷۴,۶۰۵	(۲۹,۰۲۲,۳۷۴)	۱۰۳,۹۹۶,۹۷۹	-	-	۶۳,۶۹۲,۹۸۷	۸,۰۴۳,۳۸۱	۳۲,۲۶۰,۶۱۱
۳۳۶,۹۵۵,۹۹۰	۳۲۸,۳۷۸,۰۹۸	(۱۲۹,۲۹۰,۹۳۰)	۴۵۷,۶۶۹,۰۲۸	-	(۲۱,۱۴۳,۰۸۸)	۲۱۷,۸۰۴,۴۱۲	۶۴,۸۸۶,۸۳۹	۱۹۶,۱۲۰,۸۶۵
۱۵,۳۷۳,۰۵۳	۲۹,۴۹۰,۷۰۸	(۴۴۹,۱۸۶)	۲۹,۹۳۹,۸۹۴	(۱,۶۹۹,۱۲۵)		۱,۷۶۹	۱,۰۹۸,۸۹۶	۳۰,۵۳۸,۳۵۴
۶۰۰,۵۵۳,۶۸۰	۶۵۷,۷۰۵,۸۴۵	(۱۳,۱۷۳,۲۹۰)	۶۷۰,۸۷۹,۱۳۵	(۱۰۴,۴۵۵,۱۰۵)		۳,۷۹۵,۲۶۳	۱۴,۷۷۱,۷۱۲	۷۵۶,۷۶۷,۲۶۵
۱۲,۰۶۱,۱۵۴	۱۸,۰۳۸,۴۳۴	(۲۷۴,۶۹۷)	۱۸,۳۱۳,۱۳۱	(۷,۹۸۴,۶۴۰)		-	-	۲۶,۲۹۷,۷۷۱
۱,۹۱۰,۴۰۳	۲,۱۲۵,۲۰۷	(۱,۶۸۵,۴۰۷)	۳,۸۱۰,۶۱۴	-		۱,۸۹۲,۷۲۹	-	۱,۹۱۷,۸۸۵
۱,۵۰۱,۱۰۷,۲۴۶	۲,۱۲۱,۳۲۶,۶۰۵	(۱۱۵,۱۵۴,۰۵۹)	۲,۲۳۶,۴۸۰,۶۶۴	(۳۷,۲۰۳,۰۲۸)	-	۳۳۵,۰۱۹,۹۵۴	۱۰۸,۰۵۷,۷۵۶	۱,۸۳۰,۶۰۵,۹۸۲
۵۸,۲۵۹,۱۲۳	۸۴,۸۸۳,۰۰۰	(۱۲,۳۳۲,۸۶۸)	۹۷,۲۱۵,۸۶۸	-		۵۰,۱۱,۲۹۳	-	۹۲,۲۰۴,۵۷۵
۱۱,۸۸۸,۸۶۸	۱۳,۵۵۲,۱۸۳	(۱,۸۵۴,۵۶۷)	۱۵,۴۰۶,۷۵۰	-		۳,۸۴۳,۲۳۷	-	۱۱,۵۶۳,۵۱۳
۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۰	۳,۳۷۳,۰۲۱,۵۲۰	(۳۰۵,۱۷۴,۸۰۴)	۳,۰۶۷۸,۱۹۶,۳۲۴	(۱۶۷,۷۱۸,۱۸۵)	(۲۱,۱۴۳,۰۸۸)	۶۳۲,۰۹۶,۵۸۴	۲۰۴,۳۰۸,۹۹۳	۳,۰۳۰,۶۵۲,۰۲۰

فروش اقساطی
جعاله
اجاره به شرط تملیک
سلف
مضاربه
مشارکت مدنی
خرید دین
مراجعه
قرض الحسنه
سایر تسهیلات اعطایی به ریال
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص
غیردولتی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۴۵,۹۱۵,۳۸۹	-	۱۱,۶۴۴	۴۶,۷۴۴,۹۲۷
جعاله	۱۱,۶۸۹,۹۰۹	۷۷	۷۹	۱۲,۶۰۲,۹۹۱
اجاره به شرط تملیک	۱,۴۰۷,۰۴۹	۱,۴۶۸	-	۱,۴۳۸,۱۰۳
سلف	-	-	-	۷۴,۵۲۷
مضاربه	۲۷۰	۱۸,۸۰۱,۳۰۸	-	۱۰۳,۹۹۶,۹۷۹
مشارکت مدنی	۱۴۲,۶۰۰,۴۸۲	۱۱۰,۹۴۳,۰۸۳	۲۷۲,۰۷۰	۴۷۸,۸۱۲,۱۱۶
خرید دین	۳۱,۶۳۷,۹۹۱	۱۰,۰۲۸	-	۳۱,۶۳۹,۰۱۹
مراجعه	۷۵۵,۱۰۰,۵۷۱	۳۰,۷۱۶,۲۲۲	۱۱,۸۸۱,۹۹۱	۷۷۵,۳۳۴,۲۴۰
قرض الحسنه	۲۶,۲۹۷,۷۷۱	-	-	۲۶,۲۹۷,۷۷۱
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	-	-	-	۳,۸۱۰,۶۱۴
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۱۴۶,۵۴۴,۱۶۵	۴۹,۹۷۸,۷۷۹	-	۲,۲۷۳,۶۸۳,۶۹۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۷,۳۵۸,۰۹۴	-	-	۹۷,۲۱۵,۸۶۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷,۳۳۱,۹۳۳	-	-	۱۵,۴۰۶,۷۵۰
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۲۴۵,۸۸۳,۶۲۴	۱۸۲,۷۹۷,۲۶۵	۱۲,۱۶۵,۷۸۴	۳,۸۶۷,۰۵۷,۵۹۷
کسر می شود				
سود سال های آتی	(۱۶۷,۷۱۸,۱۸۵)	-	-	(۱۶۷,۷۱۸,۱۸۵)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۲۱,۱۴۳,۰۸۸)	-	-	(۲۱,۱۴۳,۰۸۸)
خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۳,۰۷۵,۰۲۲,۳۵۱	۱۸۲,۷۹۷,۲۶۵	۱۲,۱۶۵,۷۸۴	۳,۶۷۸,۱۹۶,۳۲۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۵,۸۵۵,۲۳۳)	-	-	(۴۵,۸۵۵,۲۳۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۷,۸۵۹,۵۹۴)	(۱,۱۴۸,۰۵۷)	(۲۵۹,۳۱۹,۴۷۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۰۱۱,۱۶۷,۰۱۸	۱۶۴,۹۳۷,۶۷۱	۱۱,۰۱۷,۷۳۷	۳,۰۷۳,۰۲۱,۵۲۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۲۴,۱۴۵,۱۶۵	۳۲۷,۴۱۴,۷۶۳	۴,۶۱۸,۷۷۶	۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳۱- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از اشخاص غیردولتی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۳/۱۲/۲۹		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۳۴۷,۳۸۸	۱۱۹,۳۱۹,۴۷۱	۱۵۱,۶۶۶,۸۵۹	۷۸,۳۱۹,۴۷۱	۱۰۳,۴۶۶,۷۴۵	۱۸۱,۷۸۶,۲۱۶
۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۰۰,۱۱۴	۸۹,۲۰۰,۱۱۴
۲۵۹,۳۱۹,۴۷۱	۳۰۵,۱۷۴,۸۰۴	۵۶۴,۴۹۴,۲۷۵	۱۱۹,۳۱۹,۴۷۱	۱۵۱,۶۶۶,۸۵۹	۲۷۰,۹۸۶,۳۳۰

مانده ابتدای سال

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

۳-۳۱- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی به اشخاص غیردولتی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰					یادداشت
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۱,۶۳۰,۰۷۸	۴۹,۹۷۸,۷۷۹	-	۷۵,۴۷۳,۸۴۳	۳۶۷,۰۸۲,۷۰۰	۳۳-۳-۱
-	-	-	۱,۶۸۶,۹۰۶	۱,۶۸۶,۹۰۶	منابع داخلی
۱,۳۵۷,۰۹۴,۶۸۲	-	-	۱,۳۵۷,۰۹۴,۶۸۲	۱,۳۵۷,۰۹۴,۶۸۲	حساب ذخیره ارزی
۶۱۰,۶۱۶,۳۷۶	-	-	-	۶۱۰,۶۱۶,۳۷۶	صندوق توسعه ملی
۲,۱۰۹,۳۴۱,۱۳۶	۴۹,۹۷۸,۷۷۹	-	۷۷,۱۶۰,۷۴۹	۲,۲۳۶,۴۸۰,۶۶۴	سندبگایی
جمع تسهیلات اعطایی به ارز					

۳-۳۱-۲ در خصوص پرونده گروه بدهکار موسوم به رستمی صفاء، رای قطعی تکمیلی پرونده به نفع بانک پارسیان مبنی بر محکومیت متهمین پرونده به شماره دادنامه ۹۹۲۷۷۹۰۰۰۹۹۶۸۳۹۰۰۰ مبنی بر پرداخت ۶۵۰۰۰ میلیارد

ریال و ۲۰۵ میلیون دلار در ۱/۲۸/۱۴۰۴ صادر شد. با عنایت به اقدامات قبلی بانک، اموال متعددی از گروه مذکور، شامل دو خط تولید کامل نورد و لوله و خودروسازی، دستگاهها و ماشین‌آلات وارداتی تولید خودرو، لوله و ورق، لوازم یدکی و ... در سال ۱۴۰۳ از طریق مراجع قانونی در شهرستان ساوه به نفع بانک پارسیان بازداشت شده است که با عنایت به رای صادره، اقدامات در خصوص ارزش‌گذاری و مزایده این اموال در جریان می‌باشد.

۳-۳۱-۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
جمع	جمع	کتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۱۷,۴۶۷,۲۳۹	۳,۱۲۹,۴۴۹,۲۵۲	۸۲۸,۷۸۲,۰۹۱	۴,۷۰۵,۱۳۲	۳,۵۹۱,۲۶۱	۶,۳۳۷,۹۲۴	۲۴۶,۵۹۱,۸۲۵	۱,۰۴۰,۳۴۱,۰۱۹
۴۲۲,۳۵۰,۳۳۱	۸۳۵,۹۳۳,۵۰۷	۲۷۳,۴۶۲,۲۳۸	۱,۲۶۲,۰۶۹	۱۳,۶۶۸	۱۹,۷۳۸,۵۲۲	۴۲۷,۴۷۵,۰۹۳	۱۱۴,۰۸۹,۷۸۲
۲۷۶,۳۹۹,۶۱۹	۹۰۵,۶۳۲,۰۹۲	۷۸۳,۳۵۸	۸۲۶,۶۰۸	-	۱۲,۸۲۴,۹۰۲	۶۶,۳۲۱,۶۷۰	۹,۷۸۰,۰۹۲
۴۹۸,۴۰۰,۸۴۴	۶۳۲,۲۷۷,۳۵۵	۴۷۵,۶۱۰,۱۳۱	۱,۶۲۹,۸۰۰	۳۱۵,۰۱۰	۴۵,۱۵۸,۴۴۲	۹۶,۱۵۷,۵۷۱	۳,۳۰۶,۹۸۱
۲,۸۱۴,۶۲۵,۵۲۹	۳,۵۷۸,۱۹۶,۲۳۴	۱,۵۷۸,۵۳۹,۹۵۳	۸,۴۲۳,۶۰۹	۳,۹۱۸,۹۳۹	۸۴,۲۴۹,۷۹۰	۸۳۶,۵۴۶,۱۵۹	۱,۱۶۷,۵۱۷,۸۷۴
	۲,۸۱۴,۶۲۵,۵۲۹	۱,۱۲۷,۲۳۴,۶۹۰	۶,۴۰۰,۰۷۴	۳,۸۶۰,۸۵۰	۱۶۴,۴۴۵,۸۱۴	۷۰۵,۱۲۴,۲۵۸	۸۲۵,۵۵۹,۹۴۳

۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و قبل از آن

۱۴۰۴

۱۴۰۵

۱۴۰۶ و پس از آن

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹

۳-۳۱-۵ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۳/۱۲/۲۹		
مانده	ذخیره مطالبات	خالص	مانده	ذخیره مطالبات	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۹۹۵,۷۰۵	(۴۷۹,۹۲۶)	۳۱,۵۱۵,۷۶۹	۵۱,۳۱۹,۳۴۸	(۷۶۹,۷۹۰)	۵۰,۵۴۹,۵۵۸
۱۰,۸۷۰,۳۶۱	(۱۶۳,۰۵۴)	۱۰,۷۰۷,۳۰۷	۱۸,۰۸۹,۴۲۹	(۲۷۱,۳۴۲)	۱۷,۸۱۸,۰۹۷
۱۲۷,۱۵۲,۲۵۸	(۱,۹۰۶,۲۷۹)	۱۲۵,۲۰۰,۹۷۹	۶۶,۹۶۲,۳۳۳	(۱,۰۰۴,۳۳۵)	۶۵,۹۵۷,۸۹۸
۴۲۳,۴۲۳,۶۰۶	(۶,۳۵۱,۳۵۴)	۴۱۷,۰۷۲,۲۵۲	۱۶۹,۳۸۵,۹۶۳	(۲۵۵,۳۸۹)	۱۶۸,۱۳۰,۵۷۴
۸۰,۹۲۱,۴	(۱۲,۱۳۸)	۷۹,۷۸۹,۲۶۲	۸۱۶,۱۳۵	(۱۲,۲۴۲)	۸۰,۹۱۳,۸۹۳
۲,۳۵۳,۷۰۴,۰۷۸	(۳۳,۸۰۵,۵۶۱)	۲,۳۱۹,۸۹۸,۵۱۷	۳,۱۳۱,۹۱۵,۱۷۶	(۳۱,۹۷۸,۷۳۸)	۲,۸۰۲,۹۳۶,۴۳۸
۸۳۰,۲۷۸,۳۰۲	(۲۶۲,۴۵۶,۰۲۳)	۵۶۷,۸۲۲,۲۷۹	۳۷۶,۳۳۷,۳۳۵	(۱۱۵,۰۹۱,۰۳۴)	۲۶۱,۲۴۶,۳۰۱
۳,۶۷۸,۱۹۶,۳۲۴	(۳۰۵,۱۷۴,۸۰۴)	۳,۳۷۳,۰۲۱,۵۲۰	۲,۸۱۴,۶۲۵,۵۲۹	(۱۵۱,۶۶۶,۸۵۹)	۲,۶۶۲,۹۵۸,۶۷۰

سپرده

ضمانت نامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

قرارداد لازم‌الاجرا

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرایجه	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
اصل تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸,۶۳۱,۹۹۴	۲۸,۵۲۴	۱۲,۱۷۳	۳۶,۳۱۰,۵۳۸	۱۰۸,۹۲۹,۱۵۴	۱۵۰,۸۶,۴۸۷	۵۹۱,۲۸۶,۸۸۴	۱۲,۲۴۴,۶۵۸	۱,۹۵۸,۷۵۲	۱,۱۶۵,۹۲۶,۶۴۶	۶۲۰,۹۴,۱۴۹	۸,۵۵۸,۶۳۱	۲۰,۳۶,۴۳۶,۲۵۷
اعطایی طی سال	۹۰۰,۳۳,۳۰۴	۹۵۲,۰۰۰	-	-	۱۰۰,۰۱۸,۲۲۶	۶۴,۶۸۷,۱۵۲	۱۰,۱۳,۸۶۹,۳۴۴	۱۱,۶۱۸,۸۳۱	-	۷۲,۶۳۰,۳۷۵	۱۳۱,۷۱۹,۷۵۴	۲۹۰,۰۷۰,۱۹۷	۱,۷۰۰,۱۹۳,۳۰۹
وصولی طی سال	(۷,۶۸۵,۳۹۹)	(۴۴,۸۲۰)	-	(۴۰,۴۹,۹۲۶)	(۱۳,۸۲۶,۵۱۶)	(۵۰,۹۳۴,۴۱۱)	(۹۵۲,۸۴۰,۰۶۸)	(۵۵۵,۰۳۵۸)	(۴۰,۸۶۷)	(۱۸۰,۵۳۵,۵۵۳)	(۱۰۱,۶۰۹,۳۲۸)	(۲۸۷,۰۶۵,۳۱۵)	(۱,۶۰۹,۰۷۷,۲۱۹)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۳۵,۳۸۱,۴۸۵	-	-	۷۳۵,۳۸۱,۴۸۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۹۳۹,۸۹۹	۹۳۵,۷۰۴	۱۲,۱۷۳	۳۲,۲۶۰,۶۱۲	۱۹۶,۱۲۰,۸۶۴	۲۸,۸۳۹,۲۲۸	۶۵۲,۳۱۲,۱۶۰	۱۸,۳۱۳,۱۳۱	۱,۹۱۷,۸۸۵	۱,۷۹۳,۴۰۲,۹۵۳	۹۲,۲۰۴,۵۷۵	۱۱,۵۶۳,۵۱۳	۲,۸۶۲,۹۳۳,۸۳۲
فرع تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۳۴۷,۴۷۲	۲۱۰,۹۵۷	۶۲,۳۵۴	۷۸,۱۳۵,۵۶۵	۲۶۴,۷۷۴,۶۵۴	۵۱۹,۵۷۰	۱۹,۴۳۰,۹۵۲	۱۶۸	۱,۹۱۰,۱۷۵	۳۹۸,۰۷۳,۹۴۵	۵۳,۳۷۵,۱۵۸	۳,۹۹۹,۲۱۰	۷۷۸,۱۸۹,۳۷۱
افزایش طی سال	۲۰۰,۳۰۰,۵۵	۱۵۵,۰۸۸	-	۱,۴۲۲,۴۱۰	۴۰,۴۲۲,۱۴۱	۴,۳۱۸,۷۰۷	۱۶۷,۸۹۰,۴۹۶	۱	۲,۲۶۶,۲۸۵	۳۵,۴۳۱,۳۹۰	۸,۱۴۶,۶۲۳	۳۵۳,۶۸۸	۲۴۷,۶۰۷,۸۱۳
وصولی طی سال	(۳,۱۳۹,۷۳۲)	(۱۸۹,۹۰۴)	-	(۷,۸۲۱,۶۰۷)	(۲۲,۵۵۵,۵۴۴)	(۳,۷۳۷,۶۱۲)	(۱۴۸,۷۵۴,۴۷۳)	(۱۶۹)	(۲,۲۸۳,۷۳۱)	(۱۹۵,۷۷۰,۳۶۱)	(۸,۵۱۰,۴۸۸)	(۵۰۸,۶۶۱)	(۳۹۴,۷۳۴,۲۴۳)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۵,۳۴۲,۷۳۶	-	-	۲۰۵,۳۴۲,۷۳۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۱۰,۷۹۵	۱۷۶,۱۴۱	۶۲,۳۵۴	۷۱,۷۳۶,۳۶۸	۲۸۲,۶۹۱,۲۵۱	۱,۱۰۰,۶۶۵	۱۸,۵۶۶,۹۷۵	-	۱,۸۹۲,۷۲۹	۴۴۳,۰۷۷,۷۱۰	۵۰,۱۱,۲۹۳	۳,۸۴۳,۲۳۷	۸۳۶,۴۰۵,۵۷۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول													
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۳۹۱,۵۸۲)	(۱۲,۲۴۳)	(۳۲,۱۰۸)	(۱۸,۲۳۰,۵۹۲)	(۴۶,۷۴۷,۸۱۸)	(۲۳۳,۰۰۴)	(۱۰,۱۶۴,۱۵۶)	(۱۸۳,۶۷۲)	(۱,۹۵۸,۵۲۳)	(۶۲,۸۹۳,۳۴۵)	(۹,۲۱۰,۱۸۴)	(۶۶۸,۹۷۳)	(۱۵۱,۶۶۶,۸۵۶)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۲۷۳,۱۹۶)	(۸,۹۲۲)	(۱,۷۶۱)	(۱۰,۷۹۱,۷۸۲)	(۸۲,۵۴۳,۱۱۲)	(۲۱۶,۱۸۲)	(۳۰۰,۹۱۳۴)	(۹۱,۰۲۵)	۲۷۳,۱۱۶	(۵۲,۲۶۰,۷۱۴)	(۳,۱۲۲,۶۸۳)	(۱,۱۸۵,۵۹۳)	(۱۵۳,۵۰۷,۹۴۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۶۶۴,۷۷۷)	(۲۱,۱۶۵)	(۳۳,۸۶۹)	(۲۹,۰۲۲,۳۷۴)	(۱۲۹,۲۹۰,۹۳۰)	(۴۴۹,۱۸۶)	(۱۳,۱۷۳,۲۹۰)	(۲۷۴,۶۹۷)	(۱,۶۸۵,۴۰۷)	(۱۱۵,۱۵۴,۰۵۹)	(۱۲,۳۳۲,۰۶۸)	(۱,۸۵۴,۵۶۷)	(۳۰۵,۱۷۴,۸۰۴)
وجه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۸۷۸,۶۰۲	۹,۵۷۷,۸۸۴	۲۲۷,۲۳۸	۴۲,۴۱۹	۲۲۶,۹۵۵,۹۹۰	۱۵,۲۷۳,۰۵۳	۶۰۰,۵۵۳,۶۸۰	۱۲,۰۶۱,۱۵۴	۱,۹۱۰,۴۰۴	۱,۵۰۱,۰۷۲,۲۴۶	۵۸,۲۵۹,۱۲۳	۱۱,۸۸۸,۸۶۸	۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۰۹۲۹,۵۷۹	۱۰,۴۸۵,۹۱۸	۱۰۹۰,۶۸۰	۷۴,۹۷۴,۶۰۶	۳۲۸,۳۷۸,۰۹۸	۲۹,۴۹۰,۷۰۷	۶۵۷,۷۰۵,۸۴۵	۱۸۰,۲۸,۴۳۴	۲,۱۲۵,۳۰۷	۲,۱۲۱,۴۲۶,۶۰۵	۸۴,۸۸۳,۰۰۰	۱۳,۵۵۲,۱۸۳	۳,۲۷۳,۰۲۱,۵۲۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۶-۳۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	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 و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۱۵۲,۶۲۱	۱,۱۲۵,۴۷۱	۱۲,۳۶۶	۲,۲۱۸	۹۰۰,۳۱,۵۵۶	۳۸,۴۳۱,۱۴۲	۵۰۶,۱۸۷	۱۷,۵۲۱,۱۲۷	۱۶۷	۸۸,۴۵۷,۹۱۵	-	-	۱۵۸,۲۴۰,۷۷۰
افزایش طی سال	۴,۳۷۱,۹۴۴	۱,۹۲۷,۲۱۶	۴۸,۸۸۲	-	-	۲۸,۳۲۴,۷۶۷	۴,۱۹۶,۶۹۱	۱۳۰,۳۷۵,۱۱۲	-	۲۲,۰۴۸,۸۲۷	-	-	۱۹۱,۲۹۳,۴۳۹
وصولی طی سال	(۱,۰۵۶,۰۲۱)	(۲۰۰,۹۵,۶۳۲)	(۳۸,۶۵۶)	-	(۹۸۸,۱۷۵)	(۱,۸۶۹,۰۷۰)	(۳,۶۰۳,۹۸۲)	(۱۳۳,۱۲۴,۵۲۷)	(۱۶۷)	(۴۶,۷۵۷,۸۶۴)	-	-	(۱۸۹,۵۳۴,۰۹۴)
تاثیر تسعیر طی دوره										۴۴,۳۰۸,۸۷۸			۴۴,۳۰۸,۸۷۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶,۴۶۸,۵۴۴	۹۵۷,۰۵۵	۲۲,۵۹۲	۲,۲۱۸	۸۰۰,۴۳,۳۸۱	۶۴,۸۸۶,۸۳۹	۱۰۰,۹۸,۸۹۶	۱۴,۷۷۱,۷۱۲	-	۱۰۸,۰۵۷,۷۵۶	-	-	۲۰۴,۳۰۸,۹۹۳
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۹۶,۵۷۰	۲۲۲,۰۰۱	۱۹۸,۵۹۱	۶۰,۱۳۶	۶۹,۱۰۴,۰۰۹	۲۲۶,۳۴۳,۵۱۲	۱۳,۳۸۳	۱,۹۰۹,۸۲۵	۱	۳۰۹,۶۱۶,۰۳۰	۵,۳۷۵,۱۵۸	۳,۹۹۹,۲۱۰	۶۱۹,۹۴۸,۶۰۱
افزایش طی سال	۷۷۶,۹۸۵	۷۵,۸۳۹	۱۰۶,۲۰۶	-	۱,۰۴۲۲,۴۱۰	۱۲,۱۴۷,۳۷۴	۱۲۲۰۰۰۱۶	۱۷,۵۱۵,۳۸۴	۱	۲,۲۶۶,۲۸۵	۸,۱۴۶,۶۲۳	۳۵۲,۶۸۸	۵۶,۳۱۴,۳۷۴
وصولی طی سال	(۱,۰۴۰,۶۰۴)	(۴۴,۱۰۰)	(۱۵۱,۲۴۸)	-	(۶,۸۳۳,۴۳۲)	(۲۰,۶۸۶,۴۷۴)	(۱۳۳,۶۳۰)	(۱۵,۶۲۹,۹۴۶)	(۲)	(۲,۲۸۳,۷۳۱)	(۸,۵۱۰,۴۸۸)	(۵۰۸,۶۶۱)	(۲۰۵,۲۰۰,۲۴۹)
تاثیر تسعیر طی دوره										۱۶۱,۰۳۳,۸۵۸			۱۶۱,۰۳۳,۸۵۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۶۷,۵۱۵	۲۵۳,۷۴۰	۱۵۳,۵۴۹	۶۰,۱۳۶	۶۳,۶۹۲,۹۸۷	۲۱۷,۸۰۴,۴۱۲	۱,۷۶۹	۳,۷۹۵,۲۶۳	-	۱,۸۹۲,۷۲۹	۵,۰۱۱,۲۹۳	۳,۸۴۳,۲۳۷	۶۳۲,۰۹۶,۵۸۴
فرع تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۳۴۹,۱۹۱	۱,۳۴۷,۴۷۲	۲۱۰,۹۵۷	۶۲,۳۵۴	۷۸,۱۳۵,۵۶۵	۲۶۴,۷۷۴,۶۵۴	۵۱۹,۵۷۰	۱۹,۴۳۰,۹۵۲	۱۶۸	۳۹۸,۰۷۳,۹۴۵	۵,۳۷۵,۱۵۸	۳,۹۹۹,۲۱۰	۷۷۸,۱۸۹,۳۷۱
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۰۳۶,۰۵۹	۱,۲۱۰,۷۹۵	۱۷۶,۱۴۱	۶۲,۳۵۴	۷۱,۷۳۶,۳۶۸	۲۸۲,۶۹۱,۲۵۱	۱,۱۰۰,۶۶۵	۱۸,۵۶۶,۹۷۵	-	۴۴۳,۰۷۷,۷۱۰	۵,۰۱۱,۲۹۳	۳,۸۴۳,۲۳۷	۸۳۶,۴۰۵,۵۷۷

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی، صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۱-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
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
۳۰۰,۶۶۲,۵۳۳	(۴,۵۷۸,۶۱۶)	۳۰۵,۲۴۱,۱۴۹	۳۸۴,۵۵۴,۷۲۸	(۵,۸۵۶,۱۶۳)	۳۹۰,۴۱۰,۸۹۱
۲۷,۱۷۸,۹۹۸	(۴۱۳,۸۹۳)	۲۷,۵۹۲,۸۹۱	۳۴,۰۲۰,۴۴۳	(۵۱۸,۰۷۸)	۳۴,۵۳۸,۵۲۱
۳۷۸,۴۰۱,۸۱۲	(۱۴,۲۶۶,۷۸۸)	۳۹۲,۸۶۸,۶۰۰	۳۱۱,۴۸۰,۰۴۲	(۲۳,۳۴۹,۳۵۲)	۳۳۳,۸۲۹,۳۹۴
۱,۹۵۶,۷۱۵,۴۳۷	(۱۳۱,۲۰۷,۵۶۱)	۲,۰۸۷,۹۲۳,۹۸۸	۲,۶۴۲,۹۶۶,۳۰۷	(۳۷۶,۴۵۱,۲۱۱)	۲,۹۱۹,۴۱۷,۵۱۸
۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۰	(۱۵۰,۶۶۶,۸۵۸)	۲,۸۱۳,۶۲۵,۶۲۸	۳,۳۷۳,۰۲۱,۵۲۰	(۳۰۵,۱۷۴,۸۰۴)	۳,۶۷۸,۱۹۶,۳۲۴

اشخاص حقوقی- وابسته
کارکنان
اشخاص حقوقی - سایر
اشخاص حقوقی - سایر
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۳۱-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
-	۴,۵۳۶,۹۴۵	(۶۹۰,۰۹۱)	-	۴,۶۰۶,۰۳۶	۲۳٪
۳۳۱,۶۱۵	۸۷۹,۸۵۳	(۱۳,۳۹۹)	-	۸۹۳,۲۵۳	۲۳٪
-	۲,۲۹۸,۸۷۲	(۳۵۰,۰۰۸)	-	۲,۳۳۳,۸۸۰	۲۳٪
۱,۴۱۳,۵۴۷	۲,۲۴۲,۷۸۰	(۳۴,۱۵۴)	-	۲,۲۷۶,۹۳۴	۲۳٪
۷۰۲,۵۳۴	۱,۱۰۳,۹۸۳	(۱۶۸,۱۱۲)	-	۱,۱۲۰,۷۹۵	۲۳٪
۲,۴۴۷,۱۷۳	۵,۲۹۷,۲۳۲	(۸۰,۶۶۹)	-	۵,۳۷۷,۹۰۱	۲۳٪
۳۱۲,۴۴۵	۲۲۵,۱۷۴	(۳,۴۲۹)	-	۲۲۸,۶۰۳	۲۳٪
۲۰۷,۸۰۰	۱,۱۵۷,۳۰۵	(۱۷,۶۲۴)	-	۱,۱۷۴,۹۲۹	۲۳٪
-	۶۶,۶۶۵	(۱۰,۰۱۵)	-	۶۷,۶۸۰	۱۸٪
-	۲,۵۷۶	(۳۹)	۲,۶۱۵	-	۱۸٪
-	۳۳۸,۶۱۸	(۵,۱۵۷)	-	۳۴۳,۷۷۵	۲۳٪
۴۲۷,۱۲۶	۲,۷۵۵,۱۰۴	(۴۱,۹۵۶)	-	۲,۷۹۷,۰۶۰	۲۳٪
۵,۷۴۲,۲۴۰	۲۰,۹۰۵,۱۰۸	(۳۱۸,۳۵۲)	۲,۶۱۵	۲۱,۲۲۰,۸۴۵	جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۷۷,۶۳۱,۴۱۱	۳۵۰,۷۰۲,۴۰۱	(۵,۳۴۰,۶۴۶)	-	۳۵۶,۰۴۳,۰۴۷	۸٪
۱۰,۶۷۵,۵۱۱	۱۲,۹۴۷,۲۱۸	(۱۹۷,۱۶۶)	-	۱۳,۱۴۴,۳۸۴	۲۳٪
۲۸۸,۳۰۶,۹۲۲	۳۶۳,۶۴۹,۶۴۰	(۵,۵۳۷,۸۱۱)	-	۳۶۹,۱۸۷,۴۳۱	جمع
۲۹۴,۰۴۹,۱۶۲	۳۸۴,۵۵۴,۷۲۸	(۵,۸۵۶,۱۶۳)	۲,۶۱۵	۳۹۰,۴۰۸,۲۷۶	جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته

۳۲- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
خالص	خالص	خالص	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۱۸۴,۶۵۲	۴۰,۸۹۸,۷۰۸	(۶۲۳,۸۲۳)	۴۱,۵۲۱,۵۳۱	مطالبات از شرکت‌های وابسته-ریالی
۲۱,۱۸۴,۶۵۲	۴۰,۸۹۸,۷۰۸	(۶۲۳,۸۲۳)	۴۱,۵۲۱,۵۳۱	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۳۲-۱
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۰,۴۹,۲۶۳	۵۱,۹۴۳,۱۳۹	(۷۹۱,۰۱۲)	۵۲,۷۳۴,۱۵۱	
۹۳۰,۴۹,۲۶۳	۵۱,۹۴۳,۱۳۹	(۷۹۱,۰۱۲)	۵۲,۷۳۴,۱۵۱	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰										نام شرکت فرعی / وابسته
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	۵۳۱۷	-	۵۳۱۷	(۸۰)	۵۳۳۷	شرکت‌های فرعی (تابعه):
-	(۳۰۰۱۲۵)	-	-	(۲۵۰۳)	۱۶۶۷۵۸۳	۷۰۳۹۷۴۴	۸۶۷۴۶۹۹	(۱۳۰۱۲۰)	۸۵۴۴۵۷۹	لیزینگ پارسیان
-	-	-	-	(۲۳۹)	-	۵۷۱۰	۵۴۷۱	(۸۲)	۵۳۸۹	سرمایه گذاری پارسیان
-	-	-	-	-	۱۹۸۹۲۹	-	۱۹۸۹۲۹	(۲۹۸۴)	۱۹۵۹۴۵	گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان
-	-	(۵۷۱۶)	-	(۵۷۹۳۰)	۶۶۹۴۲۶	-	۶۰۵۷۸۰	(۹۰۰۸۷)	۵۹۶۶۹۳	بانک DIFC
-	-	(۸۰۲۰۴)	۵۹	(۴۵۶۵)	۱۴۱۴۴۰۰	۵۰	۱۴۰۱۷۴۰	(۲۱۰۰۲۶)	۱۳۸۰۷۱۴	تامین اندیش پارس
-	-	-	۱۹۸۶۹۵	(۳۲۲۸)	۳۵۵۴	۹۸۲۶۱۰	۱۰۸۰۶۳۱	(۱۷۷۰۹)	۱۰۱۶۲۹۲۲	تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین
۵۳۶۰۴۴۲	(۲۹۴۰)	(۶۲۶۹)	-	-	۷۳۸۱۵۴	۲۰۳۹۱۹۵۴	۳۶۵۷۳۴۱	(۵۴۸۶۰)	۳۶۰۲۰۴۸۱	صرافی پارسیان
-	-	-	۱۱۰۳۲۶۹۲۰	-	۱۲۵۴۵۶۶۵	-	۲۳۸۲۲۵۸۵	(۳۵۸۰۰۸۹)	۲۳۵۱۴۴۹۶	گروه داده پردازی بانک پارسیان
-	(۳۱۰۰۵)	-	-	(۲۱۲)	۶۵۶۰۱۴۲	-	۶۲۴۹۲۵	(۹۳۷۴)	۶۱۵۵۵۱	صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان
-	-	-	-	(۱۹۴۸۳۷)	۶۷۸۸۲۲	۲۵	۴۸۴۰۱۰	(۷۰۲۶۰)	۴۷۶۷۵۰	پارسیس کیش
-	-	(۳۰۳)	-	(۱۰۹۵)	۵۰۳۰۳۰	-	۵۰۱۶۳۲	(۷۵۲۴)	۴۹۴۰۱۰۸	تجارت الکترونیک پارسیان کیش
-	-	-	-	(۵۶۰۴)	۱۷۰۳۶۴	-	۱۱۰۷۶۰	(۱۷۶)	۱۱۵۸۴	تابان آتی پرداز
-	-	-	۵۰۷۵۸	-	۴۶۶	-	۶۰۲۲۴	(۹۳)	۶۰۱۳۱	آتی شهر هوشمند ایرانیان
-	-	-	-	-	۳۳۴۹۱	-	۳۳۴۹۱	(۵۰۲)	۳۲۰۹۸۹	خدمات هوشمند همراه لوتوس
-	-	-	۶۸۹۰۲۲	(۲۰۷۴۶۵۲۰)	۳۰۱۹۰۸۳۶	-	۱۰۱۳۳۳۳۸	(۱۷۰۰۰)	۱۰۱۱۶۳۳۸	شرکت پارسیس کلنی
-	-	-	۳۱۵۰۰۰	-	-	-	۳۱۵۰۰۰	(۴۰۷۲۵)	۳۱۰۰۲۷۵	تولید و توسعه صبح پارسیان صبا
-	-	-	۷۸۰۷۵۰	-	-	-	۷۸۰۷۵۰	(۱۰۱۸۱)	۷۷۵۶۹	نورد و پروفیل صبح صبا
-	-	-	۴۷۲۵۰۰	-	-	-	۴۷۲۵۰۰	(۷۰۰۸۸)	۴۶۵۴۱۳	سازه های فلزی وماشین آلات صنعتی صبح صبا
-	-	-	-	-	۴۰۲۴۰۸۷۶	-	۴۰۲۴۰۸۷۶	(۶۳۶۱۳)	۴۰۱۷۷۰۲۶۳	نورد و لوله سازی صبح صبا
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعاونی نوآوران لوتوس پیروزی
-	-	-	-	-	-	۱۵۲	۱۵۲	(۲)	۱۵۰	شرکت‌های وابسته:
-	-	-	-	-	-	-	-	(۷۸۴۳۵)	۵۰۱۵۰۵۶۵	مهر پترو کیمیا
-	-	-	-	-	-	۵۰۲۲۹۰۰۰	۵۰۲۲۹۰۰۰	(۷۸۴۳۵)	۵۰۱۵۰۵۶۵	توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند
۵۳۶۰۴۴۲	(۶۴۰۷۰)	(۲۰۴۹۲)	۱۳۰۸۶۰۷۰۴	(۳۰۱۶۷۲۳)	۲۶۵۶۳۰۵۵	۱۵۰۶۴۹۲۴۵	۵۲۰۷۳۴۰۱۵۱	(۷۹۱۰۱۲)	۵۱۰۹۴۳۰۳۹	جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته
										خالص سود (زیان) معاملات
										۲۰۵۸۴۰۵۲۳

۱۴۰۳/۱۲/۲۹									
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی(تابعه):									
تجارت الکترونیک پارسیان	-	(۳,۶۲۰)	-	(۲۴,۴۵۳)	۱۳,۱۳۲	۲۷,۵۵۸	۱۲,۶۱۷	(۱۸۹)	۱۲,۴۲۸
لیزینگ پارسیان	-	-	-	(۸,۵۳۱)	-	۱۳,۵۸۳	۵۰,۵۲	(۷۶)	۴,۹۷۶
بیمه امین پارسیان	-	(۱۸۰,۵۷۹)	-	(۵,۹۳۸)	-	-	(۱۸۶,۵۱۷)	۲,۷۹۸	(۱۸۳,۷۱۹)
سرمایه گذاری پارسیان	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۷,۳۴۳,۱۱۱	۶,۳۷۴,۱۶۹	۳,۷۱۷,۳۸۰	(۵۵,۷۵۹)	۳,۶۶۱,۵۲۱
کارگزاری پارسیان	۳۰,۱۶,۱۰۵	-	-	-	۲۰,۰۸۸	-	۳۰,۱۸,۱۹۳	(۴۵,۲۷۳)	۲,۹۷۲,۹۲۰
توسعه ساختمانی پارسیان	-	(۲۲۲,۳۰۴)	-	(۷۹۴)	۱,۸۵۳,۹۱۴	۲	۱,۶۳۰,۸۱۸	(۲۴,۴۶۲)	۱,۶۰۶,۳۵۶
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	-	-	-	(۱۰۴)	-	-	(۱۰۴)	۲	(۱۰۲)
بانک DIFC	-	-	-	-	۱۹۸,۹۲۹	-	۱۹۸,۹۲۹	(۳,۹۸۴)	۱۹۵,۹۴۵
تأمین اندیش پارس	-	(۲۷)	۲,۵۳۶	-	۲۴۲,۱۷۳	-	۲۴۴,۶۸۲	(۳,۵۲۰)	۲۴۱,۱۶۲
تأمین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین	-	(۱,۵۵,۵۱۹)	۲,۹۶۰	(۱۷,۹۰۵)	۷۶۰,۹۹۹	۴۰	۵۸۷,۵۷۵	(۸,۸۱۴)	۵۷۸,۷۶۱
گروه مالی پارسیان	-	-	-	-	(۲,۸۱۴,۸۰۳)	۲۷,۹۹۹,۹۸۰	۲۵,۱۸۵,۱۷۷	(۳۷۷,۷۷۸)	۲۴,۸۰۷,۳۹۹
صرافتی پارسیان	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	(۲,۲۶۲)	-	۶۳۳,۵۹۵	۲,۸۲۹,۵۳۷	(۴۲,۴۴۳)	۲,۷۸۷,۰۹۴
گروه داده پردازي بانک پارسیان	-	-	-	-	۶۲۹,۱۲۴	۲,۳۳۹,۹۵۵	۲,۹۷۹,۰۷۹	(۴۴,۶۸۶)	۲,۹۳۴,۳۹۳
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان	-	-	۶,۴۶۶,۲۰۰	-	-	-	۱۶,۳۱۲,۷۲۳	(۲۴۴,۶۹۱)	۱۶,۰۶۸,۰۳۲
پارسیس کیش	-	-	-	(۳۱۲)	۶۵۶,۷۲۰	-	۶۵۶,۵۰۸	(۹,۸۲۸)	۶۴۶,۶۶۰
گروه فولاد صبح پارسیان	-	-	-	(۲,۸۱۷,۲۰۷)	-	-	(۲,۸۱۷,۲۰۷)	۴۲,۲۵۸	(۲,۷۷۴,۹۴۹)
خرد پیروز	۷۵۹	-	(۶۷۸)	-	-	-	۸۱	(۱)	۸۰
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	-	(۷۱,۴۰۰)	-	(۹۶۵)	۳۸,۶۹۹	۱,۲۱۸	(۲۲,۴۴۸)	۴۸۷	(۳۱,۹۶۱)
تاثان آتی پرداز	-	-	-	(۹۸۰)	۱۵۰,۵۵۸	-	۱۴۹,۵۷۸	(۲,۳۴۴)	۱۴۷,۲۳۴
فراوری معدنی ابال کانی پارس	-	-	-	(۳,۵۸۴)	-	-	(۳,۵۸۴)	۵۴	(۳,۵۳۰)
گروه توسعه فناوری های هوشمند کیان ایرانیان	-	-	-	(۵۲۵)	-	-	(۵۲۵)	۸	(۵۱۷)
آتی شهر هوشمند ایرانیان	-	-	-	(۳,۲۵۷)	۱۷,۲۶۴	-	۱۴,۱۰۷	(۲۱۲)	۱۳,۸۹۵
پارسیان همراه لوتوس	-	(۳۷,۱۴۵)	-	(۵۳)	۲۸۴	-	(۳۶,۹۱۴)	۵۵۴	(۳۶,۳۶۰)
خدمات هوشمند همراه لوتوس	-	-	۲۳,۵۷۹	-	-	-	۲۳,۵۷۹	(۳۵۴)	۲۳,۲۲۵
شرکت پاری رسان پارسیان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت ابال فولاد شرق پارسیان	-	-	-	(۱۹۹)	-	-	(۱۹۹)	۳	(۱۹۶)
شرکت ابال پارسیان سنگان	-	-	-	(۶۹,۸۴۲)	-	-	(۶۹,۸۴۲)	۱۰,۴۸	(۶۸,۷۹۴)
شرکت پارس فولاد سبزوار	-	-	-	(۱۶,۲۱۶)	-	-	(۱۶,۲۱۶)	۲۴۳	(۱۵,۹۷۳)
شرکت پارسیس کانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تولید و توسعه صبح پارسیان صبا	-	-	-	-	۲,۳۴۰,۷۱۰	-	۲,۳۴۰,۷۱۰	(۳۵,۱۱۱)	۲,۳۰۵,۵۹۹
نورد و پرویل صبح صبا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سازه های فلزی وماشین آلات صنعتی صبح صبا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نورد و لوله سازی صبح صبا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صنایع معدنی کانی سازان کیمیا	-	-	-	-	۱۲,۷۶۷,۹۸۶	۲۰,۴۱۵,۳۶۱	۳۳,۱۸۳,۲۴۷	(۴۹۷,۷۴۹)	۳۲,۶۸۵,۴۹۸
تعاونی نواوران لوتوس پیروزی	-	-	-	-	۲۰,۴۴,۵۵۳	-	۲۰,۴۴,۵۵۳	(۳۰,۶۶۸)	۲۰,۱۳,۸۸۵
شرکت‌های وابسته:									
بیمه پارسیان	-	(۳,۱۳۶)	-	(۷۹,۷۴۵)	۲,۵۹۳,۸۴۱	-	۲,۵۱۰,۰۹۶۰	(۳۷,۶۶۴)	۲,۴۷۳,۲۹۶
تأمین سرمایه لوتوس پارسیان	-	-	-	(۶,۴۹۹)	-	۱,۴۲۷	(۵,۱۷۲)	۷۸	(۵۰,۹۴)
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۰,۱۶,۸۶۴	-	۶,۶۷۷,۴۰۸	۶,۶۹۴,۱۹۹	(۱۲۰,۵۹,۲۷۱)	۳۸,۶۹۸,۷۶۸	۵۷,۷۹۳,۱۰۵	۹۴,۴۶۶,۲۵۷	۹۳,۰۴۹,۲۶۳
خالص سود (زیان) معاملات	۳۱,۹۹۸,۸۵۷								

۲-۲۴ - طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۷۳۴,۱۵۱	-	-	-	۵۲,۷۳۴,۱۵۱
(۷۹۱,۰۱۲)	-	-	-	(۷۹۱,۰۱۲)
۵۱,۹۴۳,۱۳۹	-	-	-	۵۱,۹۴۳,۱۳۹
۹۳,۰۴۹,۲۶۲	-	-	-	۹۳,۰۴۹,۲۶۲

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳- سایر دریافتنی‌ها

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۳-۱	سود سهام دریافتنی	۲,۹۶۸,۲۸۶	۱,۱۱۰,۸۲۷
	سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۹,۱۰۷,۱۵۹	۲,۱۰۸,۰۴۶
	مطالبات از کارکنان	۱۲,۳۶۵,۵۱۳	۷,۸۱۱,۰۲۳
۳۳-۲	بدهکاران موقت	۴۶۵,۵۶۴,۸۹۳	۳۸۹,۹۴۹,۲۱۸
۳۳-۳	اسناد دریافتنی	۶۷۷,۵۹۳,۲۳۱	۳۲,۷۵۲,۵۷۵
۳۳-۴	حساب‌های عملیاتی صندوق قرض الحسنه پارسیان	-	-
	سایر	۲۹,۸۲۵,۱۵۱	۵۳,۶۰۷,۷۴۵
	جمع سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۱۹۷,۴۲۴,۲۳۳	۴۸۷,۳۳۹,۴۴۴

۲۳-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکت‌های بورسی و فرابورسی	گروه	بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
توسعه صنایع بهشهر	میلیون ریال	-	۶۵,۴۲۳
چادرملو	میلیون ریال	-	۱۸,۷۷۱
سرمایه گذاری دارویی تامین	میلیون ریال	۹۶,۸۴۸	۵۱,۵۳۴
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	میلیون ریال	۲۳,۹۰۱	۶۰,۱۰۲
نفت و گاز و پتروشیمی تامین	میلیون ریال	۱۷۱,۷۴۹	۱۹۷,۲۹۰
سایر	میلیون ریال	۲,۶۷۵,۷۸۸	۷۱۷,۷۰۷
مانده سود سهام دریافتنی	میلیون ریال	۲,۹۶۸,۲۸۶	۱,۱۱۰,۸۲۷

۲۳-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	۳۶۴,۱۱۰	۱۷۵,۶۶۶
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	میلیون ریال	۵,۲۵۹,۵۰۰	۴,۶۴۸,۷۰۰
مخارج قانونی و پیگیری مطالبات	میلیون ریال	۴,۸۰۹,۱۸۶	۳,۵۴۲,۴۶۳
بدهکاران بابت تسهیلات عاملیت	میلیون ریال	۱۰,۴۳۲,۷۹۶	۸,۳۶۶,۸۲۹
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	۳۱۹,۸۲۱,۸۷۲	۲۹۱,۰۹۶,۴۰۳
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	۱۳۵,۳۱۰,۲۵۵	۹۰,۴۸۵,۹۸۶
بدهکاران بابت مبادلات ارزی و امور بین الملل	میلیون ریال	۴۵۵,۱۳۲,۰۹۷	۳۸۱,۵۸۲,۳۸۹
سایر	میلیون ریال	۴۶۵,۵۶۴,۸۹۳	۴۰۵,۹۶۵,۸۸۷
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	۳۳۷,۱۰۹,۲۱۹	۳۲۷,۱۰۹,۲۱۹
مانده بدهکاران موقت	میلیون ریال	۳۴۱,۹۳۳,۵۸۵	۳۴۱,۹۳۳,۵۸۵

۲۳-۲-۱- بابت مبادلات خرید ارز برای شرکت‌های صرافتی پارسیان و شرکت پارسیس کیش می باشد.

۲۳-۲-۲- سایر عمدتاً بابت بدهی شرکت هواپیمایی هما ۷۱,۷۴۷ میلیارد ریال می باشد.

۲۳-۳- اسناد دریافتنی عمدتاً (مبلغ ۶۱۲,۸۸۲,۷۵۷ میلیون ریال) مربوط به چک‌های دریافتی از خریداران شرکت صنایع معدنی کانی سازان کیمیا (سهامی خاص) (به شرح یادداشت ۲۳-۲-۱) بابت دریافت ثمن قرارداد واگذاری شرکت مذکور می‌باشد. سررسید آخرین قسط به تاریخ ۱۴۰۸/۰۸/۱۷ می‌باشد.

۲۳-۴- مانده این حساب مربوط به خالص انجام عملیات عاملیت بانک (کلیه فعالیت‌های مالی) برای صندوق قرض الحسنه پارسیان حسب تفاهم نامه فیما بین می باشد، افزایش آن در سال جاری ناشی از ایفای تعهدات تسهیلات تکلیفی بانک مرکزی برای بانک پارسیان توسط صندوق قرض الحسنه است که با عنایت به تمرکز عملیات پرداخت تسهیلات قرض الحسنه در صندوق قرض الحسنه پارسیان، تسهیلات مذکور از طریق ایشان پرداخت گردیده است.

۲۳-۵- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۳,۷۲۶	-	-	-	۶۲۳,۷۲۶
۹,۲۴۵,۸۴۷	-	-	-	۹,۲۴۵,۸۴۷
۱۰,۱۶۱,۵۱۴	-	-	-	۱۰,۱۶۱,۵۱۴
۴۱۲,۱۴۸,۱۰۹	-	-	-	۴۱۲,۱۴۸,۱۰۹
۲۴,۴۶۱,۶۴۲	-	-	-	۲۴,۴۶۱,۶۴۲
۴۶,۳۶۶,۷۴۹	-	-	-	۴۶,۳۶۶,۷۴۹
۶۸۹,۶۰۱,۸۲۶	-	-	-	۶۸۹,۶۰۱,۸۲۶
۱,۱۹۲,۶۰۹,۴۱۲	-	-	-	۱,۱۹۲,۶۰۹,۴۱۲
(۱۷,۸۸۹,۱۴۱)	-	-	-	(۱۷,۸۸۹,۱۴۱)
۱,۱۷۴,۷۲۰,۲۷۱	-	-	-	۱,۱۷۴,۷۲۰,۲۷۱
۴۲۲,۳۲۹,۵۱۰	-	-	-	۴۲۲,۳۲۹,۵۱۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه					
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۳۴-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۷,۴۰۹,۱۵۴	۲۸,۱۲۶,۶۴۰	۱۹,۲۸۲,۵۱۴	۷۵,۷۰۱,۹۵۰	۵۴,۰۴۹,۰۷۴	۲۱,۶۵۲,۸۷۶
۳۴-۲	۸۳,۶۲۹,۳۰۲	۸۳,۶۲۹,۳۰۲	-	۱۱۱,۶۱۹,۴۹۵	۱۱۱,۶۱۹,۴۹۵	-
۳۴-۳	۸۲,۰۰۵۷,۱۳۲	۲,۰۱۵۰,۸۱	۸۰,۰۴۲,۰۵۱	۱۸۴,۷۰۳,۴۹۳	۲,۹۶۷,۳۰۳	۱۸۱,۷۳۶,۱۹۰
	۲۱۳,۰۹۵,۵۸۸	۱۱۳,۷۷۱,۰۲۳	۹۹,۳۲۴,۵۶۵	۳۷۲,۰۲۴,۹۳۸	۱۶۸,۶۳۵,۸۷۲	۲۰۳,۳۸۹,۰۶۶

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	بانک					
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۳۴-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۰۲۳,۰۳۹	۹۸۴,۳۰۶	۳۸,۷۳۳	۹۶,۳۶۹	۵۷,۶۳۶	۳۸,۷۳۳
۳۴-۲	۲۰۴,۹۱۸,۱۰۲	۲۰۴,۹۱۸,۱۰۲	-	۲۰۸,۰۴۴,۰۷۱	۲۰۸,۰۴۴,۰۷۱	-
۳۴-۳	۴۵,۰۱۷,۳۹۹	-	۴۵,۰۱۷,۳۹۹	۱۵۰,۰۲۸,۴۲۶	-	۱۵۰,۰۲۸,۴۲۶
	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰	۲۰۵,۹۰۲,۴۰۸	۴۵,۰۵۶,۱۳۲	۳۵۸,۱۶۸,۸۶۶	۲۰۸,۱۰۱,۷۰۷	۱۵۰,۰۶۷,۱۵۹

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۳۴- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۳۴- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

گروه		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۱,۱۱۳,۸۷۰	۳۱۲,۴۱۶	۸,۸۱۷,۷۱۴	۳۱۹,۶۴۶	۶,۷۹۱,۷۷۷	۳۱۹,۶۴۶
۱,۹۳۶,۴۴۰,۰۶۳	۴۱۵,۴۷۹	۷,۴۸۶,۲۷۷	۴۰۹,۹۸۰	۷,۱۰۴,۰۴۵	۴۰۹,۹۸۰
۶۵,۹۴۴,۲۱۹	۱,۱۳۱,۲۷۲	۴,۲۵۱,۹۵۴	۱,۱۶۳,۷۴۰	۳,۴۱۵,۶۵۰	۱,۱۶۳,۷۴۰
۱,۶۴۴,۸۶۲,۷۶۹	۳۵۶,۵۸۵	۴,۰۱۵,۹۲۷	۴۱۱,۳۷۹	۳,۴۱۵,۹۳۷	۴۱۱,۳۷۹
۱۸۱,۵۷۸,۹۶۱	۵۴۹,۰۴۵	۳,۱۳۰,۴۲۱	۵۵۸,۳۱۶	۲,۹۳۵,۸۵۶	۵۵۸,۳۱۶
۴,۷۰۰,۲۴۹,۶۵۴	۳,۷۶۲,۲۱۰	۲,۰۳۶,۶۳۱	۳,۵۸۹,۰۱۵	۲,۴۶۱,۵۸۶	۳,۵۸۹,۰۱۵
۱۹۷,۶۰۸,۵۶۰	۱,۱۰۰,۲۱۳	۱,۷۳۶,۹۷۹	۱,۱۰۰,۲۱۳	۱,۴۴۶,۴۹۵	۱,۱۰۰,۲۱۳
۳۳۷,۲۴۲,۰۴۴	۴۵۱,۲۱۰	۱,۶۹۶,۳۲۷	۴۰۲,۰۶۲	۲,۰۳۳,۸۶۸	۴۰۲,۰۶۲
۶,۱۸۴,۴۵۷	۴۲۱,۱۵۱	۱,۵۶۷,۰۱۸	۴۴۵,۰۶۰	۱,۰۸۹,۱۲۹	۴۴۵,۰۶۰
۱۲۱,۷۲۰,۸۳۵	۴۴۰,۲۱۱	۱,۵۵۰,۷۲۳	۴۰۳,۰۱۵	۱,۴۳۵,۰۰۸	۴۰۳,۰۱۵
۱۸۴,۳۰۳,۴۶۸	۹۹۲,۶۸۸	۱,۲۱۰,۸۷۴	۱,۱۶۷,۴۰۴	۱,۵۷۰,۹۹۴	۱,۱۶۷,۴۰۴
۵۱۹,۳۹۰,۲۱۰	۹۲۳,۶۵۸	۱,۱۲۸,۳۷۸	۸۶۴,۰۶۲	۱,۱۳۰,۵۹۷	۸۶۴,۰۶۲
۱۵۵,۸۸۶,۹۴۹	۲۱۴,۱۴۱	۹۱۸,۲۶۶	۲۶۱,۱۸۳	۷۰۹,۱۵۸	۲۶۱,۱۸۳
۹۳,۴۷۸,۱۱۰	۲۵۹,۴۴۰	۸۸۹,۹۱۲	۱۹۶,۱۷۸	۷۷۹,۰۳۴	۱۹۶,۱۷۸
۹۵,۶۰۰,۰۰۰	۴۷۰,۲۷۲	۸۶۶,۱۳۶	۸۶۶,۱۳۶	۱,۰۹۶,۷۴۸	۸۶۶,۱۳۶
۱۵۵,۲۷۹,۵۶۲	۲۳۳,۸۹۹	۶۶۸,۳۲۳	۲۳۳,۸۹۹	۶۳۰,۹۰۱	۲۳۳,۸۹۹
۲۷۶,۹۸۵,۱۹۳	۸۵۴,۱۲۳	۶۴۴,۵۴۵	۵۷۱,۰۱۰	۷۲۳,۲۴۹	۵۷۱,۰۱۰
۲۸۰,۰۷۳,۴۱۷	۷۸۷,۰۳۵	۴۹۹,۹۳۱	۷۷۳,۰۳۲	۵۶۰,۱۴۷	۷۷۳,۰۳۲
۲۶۷,۴۷۳,۵۳۱	۵۹۰,۴۹۲	۴۸۱,۷۲۰	۵۱۱,۳۱۱	۹۳۳,۷۵۴	۵۱۱,۳۱۱
۵۵,۶۱۷,۴۰۹	۵۲۵,۳۹۳	۴۷۱,۶۳۶	۵۲۵,۳۹۳	۵۷۶,۱۹۶	۵۲۵,۳۹۳
۱۴۵,۷۱۵,۳۹۴	۴۱۷,۵۴۹	۳۹۵,۳۲۴	۱۸۶,۳۵۶	۳۶۹,۲۷۷	۱۸۶,۳۵۶
۱۷۰,۱۵۶۳۷	۱۰۸,۰۰۶	۳۹۳,۵۷۱	۱۶۱,۲۶۶	۴۴۵,۸۷۹	۱۶۱,۲۶۶
۴۹,۶۰۸,۱۲۴	۱۹,۶۶۸	۳۵۶,۸۸۲	۴۶,۹۸۰	۴۹۵,۶۹۹	۴۶,۹۸۰
۱۹,۹۰۰,۰۰۰	۳۹۰,۷۷۷	۳۵۲,۴۲۹	۴۱,۱۶۰	۲۶۳,۹۰۰	۴۱,۱۶۰
۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۷۵۳	۳۲۹,۲۸۰	۱۳۷,۸۳۳	۴۲۵,۶۴۶	۱۳۷,۸۳۳
۱۳۷,۲۶۲,۵۳۰	۲۰۵,۱۹۱	۲۸۸,۳۸۹	۱۱۱,۳۸۷	۱۱۹,۹۷۶	۱۱۱,۳۸۷
۷۶,۱۹۹,۲۴۶	۴۶۶,۹۵۵	۲۸۵,۷۴۷	۴۸۳,۱۹۵	۸۸۲,۱۷۲	۴۸۳,۱۹۵
۴۳,۷۹۵,۸۶۱	۳۵,۸۹۳	۲۳۶,۰۶۰	۳۹,۶۹۸	۲۰۰,۸۳۴	۳۹,۶۹۸
۲۱,۱۰۷,۹۹۲	۱۶۰,۳۹۲	۱۷۲,۰۳۰	-	-	-
۶,۵۸۱,۳۸۶	۲۶۲,۷۸۳	۱۳۷,۴۸۵	-	-	-
۱۰,۸۲۰,۶۶۴	۱۵۳,۹۶۸	۱۳۶,۹۹۰	-	-	-
۶,۸۶۷,۹۰۰	۱۴۸,۸۲۰	۱۲۸,۸۴۲	۱۴۸,۸۲۰	۱۲۳,۴۸۵	۱۴۸,۸۲۰
۲۶,۲۰۸,۴۱۸	۱۴۰,۰۷۲	۱۱۹,۷۷۲	-	-	-
۲۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۴۳,۷۵۵	۱۱۱,۷۱۰	۱۴۳,۷۵۵	۱۴۰,۴۲۲	۱۴۳,۷۵۵
۷۹,۸۹۶,۵۱۷	۱۰۰,۲۹۱	۱۰۰,۸۲۹	۱۰۰,۲۹۱	۱۰۵,۱۳۸	۱۰۰,۲۹۱
۱۳,۸۲۵,۰۰۰	۳۴,۶۹۱	۴۱,۴۷۵	۴,۸۹۲	۵,۵۵۷	۴,۸۹۲
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۷۱	۱۱,۵۴۰	۳,۳۴۳	۱۱,۰۹۰	۳,۳۴۳
۲,۸۷۹,۹۹۹	۲۰۰,۰۶	۵,۸۰۶	۲۰۰,۰۶	۵,۲۶۵	۲۰۰,۰۶
-	۴,۲۷۹,۹۰۲	۴,۲۷۹,۹۰۲	۳,۲۸۰,۴۶۵	۲,۳۶۹,۹۶۶	۳,۲۸۰,۴۶۵
۲۱,۶۵۲,۸۷۶	۵۱,۹۵۳,۵۵۵	۱۹,۲۸۲,۵۱۴	۴۶,۶۴۱,۴۱۵		

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۴۳۴,۹۳۰	۳۸,۷۳۳	۲۱,۹۰۸	۳۸,۷۳۳	۲۶,۵۷۰	۳۸,۷۳۳
	۳۸,۷۳۳	۲۱,۹۰۸	۳۸,۷۳۳	۲۶,۵۷۰	۳۸,۷۳۳
	(۱۶,۸۲۵)	-	(۲,۱۶۳)	-	-
	۲۱,۹۰۸	۲۱,۹۰۸	۳۶,۵۷۰	۳۶,۵۷۰	۳۶,۵۷۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

فولاد خوزستان

جمع

اضافه(کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۳-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

گروه		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۰۸,۱۲۹,۴۶۶	۲,۳۶۶,۸۱۱	۲۲,۳۰۰,۲۰۸	۱۸,۳۴۸,۰۸۷	۳,۴۴۹,۴۶۸	۱۸,۳۴۸,۰۸۷
۱۵,۱۷۴,۷۴۶,۸۹۰	۲۸,۸۳۴,۳۱۲	۲۹,۶۵۱,۳۷۱	۳۶,۱۹۱,۷۷۱	۲۲,۵۵۶,۱۱۵	۳۶,۱۹۱,۷۷۱
	۳۱,۲۰۱,۱۲۳	۵۱,۹۵۱,۵۷۹	۵۴,۵۳۹,۸۵۸	۲۶,۰۰۵,۵۸۳	۵۴,۵۳۹,۸۵۸
۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	۳۵۴,۵۰۷	۳۵۴,۵۰۷	۱,۳۳۸,۴۲۶	۳۵۴,۵۰۷	۱,۳۳۸,۴۲۶
۳۹,۶۲۲,۵۰۰	۸,۸۸۱	۸,۸۸۱	۷۲۹,۸۴۶	۸,۸۸۱	۷۲۹,۸۴۶
۳,۶۸۰,۲۲۲,۵۳۶	۷۳۳,۷۳۳	۷۳۳,۷۳۳	۱۴,۲۳۵,۱۰۱	۷۵۳,۹۲۱	۱۴,۲۳۵,۱۰۱
۲۵۸,۷۲۴,۹۸۴	۹۲,۶۸۱	۹۲,۶۸۱	۱,۲۲۴,۵۴۵	۹۲,۶۸۱	۱,۲۲۴,۵۴۵
۸۰۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۳,۸۵۰	۹۰۳,۸۵۰	۳,۴۳۲,۸۲۵	۹۰۷,۲۲۴	۳,۴۳۲,۸۲۵
۴۵۴,۹۹۹,۹۶۲	۳,۸۴۳	۳,۸۴۳	۱,۴۶۱,۰۰۵	۳,۸۴۳	۱,۴۶۱,۰۰۵
	۲۰,۹۷,۴۹۵	۲۰,۹۷,۴۹۵	۲۲,۴۲۱,۷۴۸	۲,۱۲۱,۰۵۷	۲۲,۴۲۱,۷۴۸
	۳۳,۴۹۸,۶۱۸	۵۴,۰۴۹,۰۷۴	۷۶,۹۶۱,۶۰۷	۲۸,۱۲۶,۶۴۰	۷۶,۹۶۱,۶۰۷

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

وابسته:

بیمه پارسیان

تأمین سرمایه لوتوس پارسیان

جمع

سایر:

بانک کارآفرین

بورس انرژی

ایران خودرو

فرا بورس ایران

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

بورس اوراق بهادار تهران

جمع

جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک

بانک		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۹,۹۹۶	۹۴۰	۹۴۰	۱,۳۰۲	۹۴۰	۱,۳۰۲
۱۰,۹۷۶	۵۵	۵۵	۲۵	۹۲۷,۱۹۶	۲۵
۱,۵۷۱,۴۲۵	۱,۵۷۱	۱,۵۷۱	۳,۷۴۸	۱,۱۰۰	۳,۷۴۸
۱۲,۴۷۹,۹۷۱	۵۵,۰۶۸	۵۵,۰۶۸	۲۹,۹۷۷	۵۵,۰۶۸	۲۹,۹۷۷
۱۰,۰۰۰	۲	۲	۴	۲	۴
	۵۷,۶۳۶	۵۷,۶۳۶	۳۵,۰۵۶	۹۸۴,۳۰۶	۳۵,۰۵۶

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

بیمه پارسیان

تجارت الکترونیک پارسیان

تأمین سرمایه لوتوس پارسیان

تجارت الکترونیک پارسیان کیش

شرکت لیزینگ پارسیان

جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۳۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۳,۱۳۷,۴۵۷	۱۷,۶۸۲,۶۹۶	۱۲,۲۴۵,۹۲۰	۳۰٪
۵,۴۴۴,۸۱۴	۵,۴۴۴,۸۱۴	۵,۵۶۱,۳۵۶	۱۶٪
۱۵,۶۷۲,۶۴۲	۱۹,۸۳۵,۰۳۵	۲۱,۲۳۲,۴۵۸	۴۶٪
۲,۷۴۷,۶۳۴	۵,۰۰۶,۲۳۰	۳,۴۰۰,۰۰۰	۳۶٪
۳۲۹,۱۹۸	۴۱۳,۴۷۲	۲۴۳,۳۵۶	۳۷٪
۱۳,۳۵۴	۵,۴۰۱	۲۵,۸۰۰	۳۸٪
۲۹,۰۵۰,۰۰۰	۳۸,۴۴۴,۶۰۷	۳۸,۴۴۴,۶۰۷	
۶۶,۲۹۴,۹۹۹	۸۶,۸۳۲,۲۵۵	۸۱,۱۵۳,۸۹۷	
۱۱۵,۸۴۶	۱۱۵,۸۴۶	۱۱۵,۸۴۶	۳٪
۶	۶	۶	۱۷٪
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۳٪
۱۷,۲۱۶,۹۵۱	۲۴,۶۶۹,۸۸۸	۲۴,۶۶۹,۸۸۸	
۱۷,۳۳۴,۳۰۳	۲۴,۷۸۷,۲۴۰	۲۴,۷۸۷,۲۴۰	
۸۳,۶۲۹,۳۰۲	۱۱۱,۶۱۹,۴۹۵	۱۰۵,۹۴۱,۱۳۷	

وابسته:

پالایش پارسیان سپهر
گروه اقتصاد مفید
مهرپتروکیمیا
آتیه پارسیس پارس
آیریک پارسیان
فناوران تراکنش سیاسی
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند

سایر:

توسعه گردشگری آریا زیگورات
یاری رسان پارسیان
شرکت رتبه بندی ایران
سایر

جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				یادداشت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۶۱.۱۶۲.۵۵۴	۶۱.۱۶۲.۵۵۴	۶۱.۱۶۲.۵۵۴	۷۰٪	۱۴۰.۷۹.۴۸۸.۸۸۲	۳۴-۲-۱
۴۵.۱۰۹.۲۹۳	۴۵.۱۰۹.۲۹۳	۴۵.۱۰۹.۲۹۳	۱۰۰٪	۴۹.۹۹۹.۹۷۵.۰۰۰	
۳۶.۲۷۹.۴۴۳	۳۶.۲۷۹.۴۴۳	۳۶.۲۷۹.۴۴۳	۱۰۰٪	۲۵.۹۹۹.۵۰۰.۰۰۰	
۱۰.۲۰۰.۰۰۰	۱۰.۲۰۰.۰۰۰	۱۰.۲۰۰.۰۰۰		۱۰.۲۰۰.۰۰۰.۰۰۳	
۶.۴۱۴.۰۵۵	۶.۴۱۴.۰۵۵	۶.۴۱۴.۰۵۵	۱۰۰٪	-	
۳.۵۹۲.۱۰۰	۳.۵۹۲.۱۰۰	۳.۵۹۲.۱۰۰	۱۰۰٪	۳.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰	
۱.۱۹۱.۰۰۴	۱.۱۹۱.۰۰۴	۱.۱۹۱.۰۰۴	۷۹٪	۲۰.۵۹.۱۸۴.۴۰۰	
-	۳۳.۰۰۰	۳۳.۰۰۰	۷۰٪	۳۳.۰۰۰.۰۰۰	
-	۳۱.۶۲۵	۳۱.۶۲۵	۱۰۰٪	۲۳۹.۹۲۰	
۱۰.۱۰	۱۰.۱۰	۱۰.۱۰		۶.۰۰۰	
۵	۱.۰۰۰	۱.۰۰۰	۹۹.۹۶٪	۹۹۹.۹۹۶	
۳۲۳	۳۲۳	۳۲۳		-	
۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۰٪	۹۹.۹۶۰	
۱	۱	۱		۵۰۰	
۲۰	-	-		-	
۷۰.۴۰	-	-	۰٪	-	
۱۱.۶۳۷.۲۵۳	۱۴.۷۰۴.۶۶۲	۱۴.۷۰۴.۶۶۲	۳۰٪	۷.۷۲۸.۷۷۳.۲۶۰	
۳۹۰	۳۹۰	۳۹۰	۳۹٪	۳۹۰.۰۰۰	
۲۹.۰۵۰.۰۰۰	۲۹.۰۵۰.۰۰۰	۲۹.۰۵۰.۰۰۰	۰٪	۲۹.۰۵۰.۰۰۰.۰۰۰	
۲۶۱.۹۳۲	۲۶۱.۹۳۲	۲۶۱.۹۳۲	۶٪	۳۲۰.۷۳۳.۰۰۰	
۱۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۹۹.۹۸٪	۹.۹۹۹.۹۹۸	
۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۳٪	۱.۰۵۰.۰۰۰	
۷۶	۷۶	۷۶	۳۰٪	۳۰.۰۰۰	
۲۰.۴۹۱۸.۱۰۲	۲۰.۸۰۴۴.۰۷۱	۲۰.۸۰۴۴.۰۷۱			

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۲-۳۴- واگذاری سهام شرکت فرعی با از دست دادن کنترل :

شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۷ ۱۰۰ درصد از ۸۶ درصد سهام دارای حق رای شرکت کانی سازان کیمیا را به گروه واگذار نموده بدین ترتیب کنترل خود بر آن شرکت را از دست داده است مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی های شرکت فرعی کانی سازان کیمیا و مبلغ دفتری منافع فاقد حق کنترل در شرکت فرعی که از صورت وضعیت مالی تلفیقی ، قطع شناخت شده است به قرار زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	
۸۲,۹۰۳,۱۸۳	دارایی ثابت مشهود
۱۰,۲۷۲,۹۰۰	سرمایه گذاری در املاک
۳,۹۸۶,۶۶۹	دارایی های نامشهود
۳,۸۷۹,۹۴۰	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
۱۰۱,۴۲۵	سایر داراییها
۲۰,۵۹۰,۷۳۰	پیش پرداخت ها
۷۸,۲۵۵,۷۳۳	موجودی مواد و کالا
۶۵,۹۴۴,۵۱۷	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲,۱۳۷,۲۳۳	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۵,۹۸۲,۷۶۰	موجودی نقد
(۱۰۰,۶۷۱,۷۱۱)	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
(۲,۸۲۶,۶۴۶)	تسهیلات مالی
(۵۹۶,۵۰۷)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۵,۰۹۶)	مالیات پرداختنی
(۶۰,۲۵۶,۹۲۰)	سود سهام پرداختنی
(۱۳,۲۶۶,۱۱۸)	پیش دریافت ها
۱۰۶,۴۳۲,۰۹۲	خالص دارایی های در تاریخ از دست دادن کنترل
(۵۷,۶۸۹,۴۰۱)	منافع فاقد حق کنترل در تاریخ از دست دادن کنترل
۴۸,۷۴۲,۶۹۱	منافع قابل انتساب به شرکت اصلی در تاریخ از دست دادن کنترل
۵۴۷,۳۰۵,۰۶۸	مبالغ دریافتی حاصل از واگذاری
(۴۸,۷۴۲,۶۹۱)	مبلغ دفتری سرمایه گذاری واگذار شده در تاریخ از دست دادن کنترل
۴۹۸,۵۶۲,۳۷۷	سود شناسایی شده ناشی از واگذاری
	خالص جریان های نقدی حاصل از واگذاری:
۸۲,۹۲۰,۳۷۵	دریافت های نقدی
(۱۵,۹۸۲,۷۶۰)	موجودی نقد شرکت فرعی در تاریخ از دست دادن کنترل
۶۶,۹۳۷,۶۱۵	جریان حالص ورود وجه نقد

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

یادداشت	ناشر	گروه	بانک
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
	صندوق های سرمایه گذاری - بلند مدت		
	صندوق سرمایه گذاری مشترک پیروزان	۱۰۰۷۶,۳۸۵	۹۵,۰۱۹
	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان	۱,۳۶۲,۹۶۹	۷۹۹,۰۸۲
	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	۵۲۷,۹۴۹	۱,۱۲۰,۹۸۰
		۲,۹۶۷,۳۰۳	۲,۰۱۵,۰۸۱
	سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری - کوتاه مدت		
	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان	۴,۸۷۲,۲۷۵	۳,۱۹۰,۰۳۶
	صندوق سرمایه گذاری کارگزاری پارسیان	-	۷۴۷,۰۲۸
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی امید لوتوس پارسیان	۱۳۰,۰۰۰	۱,۰۸۴,۵۳۶
	صندوق سرمایه گذاری ثروت آفرین پارسیان	۱,۰۰۴,۰۰۰	۱,۰۶۲,۹۴۷
	صندوق سرمایه گذاری زرین پارسیان	۵,۰۰۰	۴,۵۰۰
	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۷۴۵,۳۸۵	۸۸۴,۹۳۶
	صندوق سرمایه گذاری جسورانه رویش لوتوس پارسیان	۱۴۰,۷۷۷	۹۳,۹۴۰
	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	۳,۰۴۶,۴۱۰	۶,۸۶۶,۷۱۳
	صندوق سرمایه گذاری مشترک پیروزان	۴,۱۴۰,۸۹۷	۵,۴۲۳,۲۷۷
	صندوق سرمایه گذاری نیکوکاری ایتم برکت	۱۹,۹۹۹	۱۹,۹۹۹
	صندوق سرمایه گذاری کارگزاری پارسیان	۵۱۱,۸۶۱	۵۱۱,۸۶۱
	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی امید لوتوس پارسیان	۴۰,۹۱,۷۳۰	۳,۱۹۲,۱۵۲
	گواهی سپرده نزد سایر بانکها	-	۱,۲۵۰,۰۰۰
۳۴-۳-۱	اوراق مرابحه دولت	۱۲۶,۰۰۴,۷۳۱	۴۳,۳۲۶,۷۶۷
	سایر صندوق ها	۳,۳۵۹,۹۰۳	۳,۸۷,۲۲۷
۳۴-۳-۱	اوراق مشارکت ارزی	۲۲,۳۲۱,۰۸۲	-
۳۴-۳-۱	سایر اوراق بهادار (شامل اسناد خزانه اسلامی)	۱۱,۳۴۲,۲۴۰	۱۱,۹۹۶,۰۳۲
		۱۸۱,۷۳۶,۱۹۰	۸۰۰,۴۲۰,۵۱۱
	جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۸۴,۷۰۳,۴۹۳	۸۲۰,۵۷۰,۱۳۲

۳-۳-۱ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار در بانک به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۶۶	٪ ۱۸,۰	سررسید شده	-	۱۰,۰۰۰,۱۴۲
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۲۷	٪ ۱۸,۰	آزاد	۱۵,۷۹۱,۵۶۰	۱۴,۹۷۲,۵۸۰
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۸۷	٪ ۱۷,۰	سررسید شده	-	۱۸,۲۸۰,۱۱۴
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۳۹	٪ ۲۰,۵	عملیات بازار باز	۲۰,۰۰۰,۶۳۶	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۶۲	٪ ۲۳,۰	عملیات بازار باز	۱۰,۲۰۸,۷۴۰	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۸۳	٪ ۲۳,۰	عملیات بازار باز	۱۰,۰۸۵,۶۸۴	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۹۱	٪ ۲۳,۰	عملیات بازار باز	۴,۷۷۳,۴۲۱	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۴۳	٪ ۲۰,۵	عملیات بازار باز	۴,۷۱۱,۴۵۷	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۹۴	٪ ۲۳,۰	عملیات بازار باز	۱۰,۰۰۲,۷۸۴	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۹۸	٪ ۲۳,۰	عملیات بازار باز	۱۷,۳۲۲,۱۳۱	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۱۹۹	٪ ۲۳,۰	عملیات بازار باز	۸,۵۸۵,۵۹۴	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۲۰۱	٪ ۲۳,۰	آزاد	۱۶,۳۹۶,۸۱۹	-
	خرید	اوراق مرابحه عام دولتی ۲۰۶	٪ ۲۳,۰	آزاد	۸,۱۲۴,۹۰۷	-
	تسویه تسهیلات دولتی	اوراق خزانه اسلامی ۰۰۹	-	آزاد	-	۱۰,۱۷,۹۶۶
	تسویه تسهیلات دولتی	اوراق خزانه اسلامی ۱۰۱	-	آزاد	۶۶۴,۰۶۶	۳۸۶,۴۰۰
	تسویه تسهیلات دولتی	اوراق خزانه اسلامی ۲۰۱	-	آزاد	۷۴۱,۸۶۷	۳۶۰,۱۹۷
	تسویه تسهیلات دولتی	اوراق خزانه اسلامی ۲۱۲	-	آزاد	۲۹۶,۶۸۰	-
	خرید	اوراق مرابحه ارزی یورو	٪ ۶,۰	آزاد	۲۲,۳۲۱,۰۸۰	-
					۱۵۰,۰۲۸,۴۲۶	۴۵۰,۱۷,۳۹۹

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۳۴ - سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*			
گروه مالی پارسیان	۴۵,۱۰۹,۲۹۳	۴۵,۱۰۹,۲۹۳	۴۵,۱۰۹,۲۹۳
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۳۶,۲۷۹,۴۴۳	۳۶,۲۷۹,۴۴۳	۳۶,۲۷۹,۴۴۳
تعاونی پس انداز و تامین مسکن لوتوس پیروزی	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۰۰,۰۰۰
شعبه خارج از کشور	۶,۴۱۴,۰۵۵	۶,۴۱۴,۰۵۵	۶,۴۱۴,۰۵۵
صندوق قرض الحسنه پارسیان	۳,۵۹۲,۱۰۰	۳,۵۹۲,۱۰۰	۳,۵۹۲,۱۰۰
شرکت صرافی پارسیان	۱,۱۹۱,۰۰۴	۱,۱۹۱,۰۰۴	۱,۱۹۱,۰۰۴
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	۳۱,۶۲۵	۰	۰
شرکت تامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین	۱۰,۱۰۰	۱۰,۱۰۰	۱۰,۱۰۰
سهام و مشارکتهای خارجی	۳۲۳	۳۲۳	۳۲۳
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	۲۹,۰۵۰,۰۰۰	۲۹,۰۵۰,۰۰۰	۲۹,۰۵۰,۰۰۰
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت	۲۶۱,۹۳۲	۲۶۱,۹۳۲	۲۶۱,۹۳۲
شرکت رتبه بندی ایران	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
اوراق مشارکت ارزی	۲۲,۳۲۱,۰۸۲	۵,۷۷۲,۵۲۰	۰
تجارت الکترونیک پارسیان	۵۵	۹۲۷,۱۹۶	۹۲۷,۱۹۶
تأمین سرمایه لوتوس پارسیان	۱,۵۷۱	۱,۱۰۰	۱,۱۰۰
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	۵۵۰,۶۸	۵۵۰,۶۸	۵۵۰,۶۸
شرکت لیزینگ پارسیان	۳	۲	۲
اوراق مرایحه دولت	۱۲۶,۰۰۴,۷۳۱	۴۳,۲۵۲,۸۳۶	۴۳,۲۵۲,۸۳۶
سایر اوراق بهادار (شامل اسناد خزانه اسلامی)	۱,۷۰۲,۶۱۳	۱,۷۶۴,۵۶۳	۱,۷۶۴,۵۶۳
۲۸۲,۲۱۷,۴۰۷	۵۴۰,۶۴,۱۳۲	۱۷۸,۱۰۱,۴۲۵	۱۷۸,۱۰۱,۴۲۵
سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	۱	۱	۱
شرکت مدیریت سرمایه گذاری پارسیان	۷۶	۷۶	۷۶
پارسیس کیش	۱۰۳	۱۰۳	۱۰۳
بیجه پارسیان	۹۴۰	۹۴۰	۹۴۰
مهرپتروکیمیا	۱۴,۷۰۴,۶۶۲	۱۱,۶۳۷,۲۵۳	۱۱,۶۳۷,۲۵۳
شرکت سرمایه گذاری پارسیان	۶۱,۱۶۲,۵۵۴	۶۱,۱۶۲,۵۵۴	۶۱,۱۶۲,۵۵۴
گروه توسعه صنایع نوید نارون	۳۹۰	۳۹۰	۳۹۰
توسعه زیر ساخت نوآوری شادمهر پارسیان	۳۳,۰۰۰	۰	۰
صنایع معدنی کانی سازان کیمیا	۰	۷,۰۴۰	۷,۰۴۰
تولید و توسعه صبح پارسیان صبا	۱,۰۰۰	۵	۵
شرکت کارگزاری پارسیان	۰	۳۰	۳۰
آرتین فلز ماهان گستر یاران	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
فولاد خوزستان	۳۸,۷۳۳	۳۸,۷۳۳	۳۸,۷۳۳
۷۵,۹۵۱,۴۵۹	۷۵,۹۵۱,۴۵۹	۷۲,۸۵۷,۱۱۵	۷۲,۸۵۷,۱۱۵
۳۵۸,۱۶۸,۸۶۶	۱۳۰,۰۱۵,۵۹۱	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۵-۳۴ - حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

سرمایه نظارتی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی*	میلیون ریال
حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)	۳۳۰,۹۷۱,۲۴۲
حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۶,۵۴۸,۵۶۲
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه	۶۶,۱۹۴,۲۴۹
مدیریت امور شرکتها	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۴-۶ - مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه مشمول تلفیق بشرح زیر می باشد:

نام	اقامتگاه	گروه	درصد سرمایه گذاری	فعالیت اصلی
الف - شرکتهای فرعی:				
گروه مالی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	هلدینگ مالی
گروه داده پردازی بانک پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	IT هلدینگ
تجارت الکترونیک پارسیان	تهران	۶۴٪	۳٪	امور صدور کارت بانکی
تأمین خدمات سیستم های کاربردی کاسپین	تهران	۹۳٪	-	تهیه نرم افزار بانکی
لیزینگ پارسیان	تهران	۷۸٪	-	لیزینگ خودرو و مسکن
صرافی پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۷۹٪	خرید و فروش ارز
کارگزاری پارسیان	مشهد	۶۰٪	-	کارگزاری سهام بورسی
مؤسسه صندوق قرض الحسنه پارسیان	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خدمات بانکی
تامین اندیش پارس	تهران	۸۵٪	-	خدمات وصول مطالبات
خدمات بیمه ای امین پارسیان	تهران	۴۹٪	-	خدمات بیمه ای
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	کیش	۶۳٪	-	فعالیت های بازرگانی / صدور کارت
خدمات مشاور خرد پیروز	تهران	۱۰۰٪	-	مشاوره
تولید و توسعه صبح پارسیان صبا	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تولید کلیه محصولات صنایع فلزی لوله و پروفیل و نورد
گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	تهران	۱۰۰٪	-	طراحی و اجرای عملیات در صنعت فولاد
شعبه عراق	کشور عراق	۱۰۰٪	۱۰۰٪	فعالیت بانکی
سرمایه گذاری پارسیان	تهران	۸۶٪	۷۰٪	سرمایه گذاری در سهام
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	تهران	۱۰۰٪	-	اجرای طرح ها و پروژه های سرمایه ای
توسعه ساختمانی پارسیان	تهران	۸۶٪	-	انجام امور ساختمانی و عمرانی
تابان آتی پرداز	تهران	۷۱٪	-	انجام فعالیت در حوزه تجارت الکترونیک
توسعه فناوری های هوشمند کیان ایرانیان	تهران	۴۳٪	-	ارتقای سامانه های شبکه های اجتماعی و هوش تجاری
پارسیس کانی	سمنان	۵۷٪	-	اکتشافات استخراج و بهره برداری از معادن
گروه صنعتی آسان تیکن	تهران	۱۰۰٪	-	واردات و صادرات کالاهای مجاز بازرگانی
صنایع مس پارسیان ایرانیان	تهران	۸۳٪	۰٪	اکتشافات استخراج و بهره برداری از معادن
تعاونی پس انداز و تامین مسکن لوتوس پیروزی	کرمان	۴۵٪	۳۰٪	انجام امور ساختمانی و عمرانی
نورد و پروفیل صبح صبا	ساوه	۱۰۰٪	۰٪	تولید خرید و فروش و صادرات کلیه فولادی
سازه های فلزی و ماشین آلات صنعتی صبح صبا	ساوه	۱۰۰٪	۰٪	تولید لوله
نورد و لوله سازی صبح صبا	تهران	۱۰۰٪	۰٪	تولید انواع لوله های انتقال نفت و گاز پتروشیمی
ب - شرکتهای وابسته:				
نام شرکت وابسته	اقامتگاه	تجمع درصدها	بانک پارسیان	فعالیت اصلی
پالایش پارسیان سپهر	تهران	۳۰٪	۰٪	پالایشگاه
بیمه پارسیان	تهران	۲۹٪	۰٪	خدمات بیمه ای
توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند	اروند	۱۷٪	۱۷٪	اکتشاف و استخراج نفت و گاز
آتیه پارسیس پارس	تهران	۴۴٪	۰٪	سرمایه گذاری در سهام
آیریک پارسیان	تهران	۳۸٪	۰٪	تجهیز جایگاه های سوخت به سیستم های پرداخت الکترو
تأمین سرمایه لوتوس پارسیان	تهران	۴۱٪	۰٪	تامین سرمایه
مهرپتروکیما	تهران	۴۷٪	۳۰٪	تولید محصولات پترو شیمی
گروه توسعه صنایع نوید نارون	تهران	۴۰٪	۳۹٪	مدیریت ، اداره و ... خطوط تولید

۳۴-۶ - سرمایه گذاری گروه در شرکت های وابسته :

سهام از خالص کل دارایی ها	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲.۳۰۰.۵۸۲	۴۸.۵۷۸.۳۵۶
۷۴.۵۲۱.۱۹۱	۱۶.۸۶۸.۹۰۴
۱۲.۴۹۱.۴۰۴	۴۲.۲۶۲.۵۹۱
(۴۰.۵۲۹.۳۴۳)	(۱۵.۴۰۹.۱۶۹)
۱۳۸.۷۸۳.۸۳۴	۹۲.۳۰۰.۵۸۲

سهام از خالص دارایی ها- مانده در ابتدای سال
سهام از سود شرکت های وابسته طی سال (قبل از استهلاك سرقفلی)
اضافات طی سال
سود سهام دریافتی و دریافتی طی سال

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
املاک و مستغلات غیر عملیاتی و تاق تملیکی دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۳,۶۷۱,۹۶۲	۴۱,۰۴۴,۳۳۶	۲۸,۸۸۹,۱۳۸	۳۰,۵۹۰,۳۰۸
	۶۲,۹۹۷,۳۲۷	۴۳,۴۴۲,۱۸۸	۶۲,۹۳۰,۳۲۶	۴۳,۳۹۴,۰۱۴
	۹۶,۶۶۹,۱۸۹	۸۴,۴۸۶,۵۲۴	۹۱,۸۱۹,۴۶۴	۶۳,۹۸۴,۲۲۲

۳۵-۱ و تاق تملیکی

ترکیب مانده و تاق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
منقول		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اثاثه	-	۴,۵۵۰	-	۴,۵۵۰	-	-	۴,۵۵۰
وسایط نقلیه	۲,۲۰۰	-	-	۲,۲۰۰	-	-	۱۰,۷۲۰,۰۰۰
سایر	-	-	-	-	-	-	۱,۲۵۰
جمع و تاق تملیکی منقول	۲,۲۰۰	۴,۵۵۰	-	۶,۷۵۰	-	-	۱۱۳,۰۰۰
غیر منقول							
مسکونی	۳,۵۲۴,۳۷۹	۴۲۳,۹۰۹	(۲۳۶,۹۸۵)	۳,۷۱۱,۳۰۳	۱۵,۸۶۵,۴۶۳	(۶۳۷,۵۹۸)	۱۸,۹۳۹,۱۶۸
تجاری / اداری	۵,۴۸۴,۸۹۵	۲۸۹,۷۶۹	(۹۱,۲۶۷)	۵,۶۸۳,۳۹۷	۲۴۸,۱۵۵	(۱۶,۰۶۷)	۵,۹۱۵,۴۸۵
کارخانه	۲۱,۸۹۸,۶۵۹	۱۸۸,۵۲۰	-	۲۲,۰۸۷,۱۷۹	-	(۱۸۱,۹۴۹)	۲۱,۹۰۵,۲۳۰
پارکینگ	۱۶۰۰	-	-	۱۶۰۰	-	-	۱۶۰۰
زمین	۱۰,۷۲۴,۱۷۵	۵,۹۹۷,۸۸۶	(۴,۹۷۷,۱۴۱)	۱۱,۷۴۴,۹۲۰	۱۰,۱۴۲,۳۶۶	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵,۸۸۷,۳۸۶
هزینه های اموال تملیکی	۱۴۸,۷۰۵	۳۸,۲۶۰	(۲۸,۱۰۰)	۱۵۸,۸۶۵	۲۸۴,۸۵۹	(۲۷۵,۱۶۷)	۱۶۸,۵۵۷
جمع و تاق تملیکی غیر منقول	۴۱,۷۸۲,۴۱۳	۶,۹۳۸,۳۴۴	(۵,۳۳۳,۴۹۳)	۴۳,۳۸۷,۳۶۴	۲۶,۵۴۰,۸۴۳	(۷,۱۱۰,۷۸۱)	۶۲,۸۱۷,۳۲۶
جمع و تاق تملیکی	۴۱,۷۸۴,۶۱۳	۶,۹۴۲,۸۹۴	(۵,۳۳۳,۴۹۳)	۴۳,۳۹۴,۰۱۴	۲۶,۶۴۷,۰۹۳	(۷,۱۱۰,۷۸۱)	۶۲,۹۳۰,۳۲۶
خالص و تاق تملیکی	۴۱,۷۸۴,۶۱۳			۴۳,۳۹۴,۰۱۴			۶۲,۹۳۰,۳۲۶
سود (زیان) ناشی از فروش	۳۶,۸۹۸,۴۹۹			۳۰,۷۱۶,۹۱۳			۱۵,۲۱۰,۹۴۴

۳۵-۱-۱ تجزیه سنی مانده و تاق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کمنر از یک سال از تاریخ تملیک	۲۶,۴۲۱,۲۸۱	۲۰,۲۶,۹۹۳
یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک	۱,۵۶۵,۸۵۴	۱,۹۲۳,۳۷۰
بیش از دوسال از تاریخ تملیک	۳۴,۹۴۳,۱۹۱	۳۹,۴۴۳,۶۵۱
مانده و تاق تملیکی غیر منقول	۶۲,۹۳۰,۳۲۶	۴۲,۳۹۴,۰۱۴

۳۵-۲ مالکیت رسمی بخشی از و تاق تملیکی و املاک غیر عملیاتی به نام بانک یا شرکتهای فرعی منوط به رفع ابرادات و مشکلات قانونی (حسب مورد) است و مراحل قانونی و حقوقی جهت انتقال مالکیت رسمی در جریان است.

۳۵-۳ آن بخش از و تاق تملیکی که مالکیت رسمی آن به بانک و شرکت های گروه منتقل گردیده از پوشش بیمه ای کافی در مقابل خطرات احتمالی برخوردار است. در خصوص املاک تملیکی دارای معارض پس از رفع تعارض و تثبیت حقوقی مالکیت ، شرایط صدور بیمه نامه فراهم می شود.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۶- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات 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
۱۵۰.۲۵۰.۲۷	۱۴.۲۳۷.۴۱۸	۵۵.۲۷۸.۴۹۶	۶۰.۵۱۷۱	۷.۵۸۹.۸۷۰	۴۵۷.۳۳۷	۱۲.۹۴۰.۰۰۴	۱۴.۵۸۷.۲۳۰	۳.۷۶۶.۵۳۰	۱۲۴.۴۸۷.۰۸۳
۳.۱۳۰.۱۱۱	۱۰.۵۸.۹۱۸	۱۰.۶۳۴.۲۵۷	۲۹۶.۳۸۶	۲.۲۰۷.۱۸۶	۱۱۹.۹۶۷	۱۰.۲۶۳.۳۴۵	۱۲.۵۶۳.۹۳۶	۹.۳۶۲	۴۰.۲۸۳.۴۶۸
(۴۸.۱۰۰)	(۲۷.۴۱۹)	(۸۱۳.۳۵۰)	(۲۳۱)	(۵۵.۵۱۴)	(۵۸.۷۶۸)	(۲۶۵.۷۱۷)	-	-	(۱.۲۶۹.۰۹۹)
۳.۱۸۴.۰۵۷	۴.۲۴۷.۶۴۶	۳.۹۷۹.۶۲۸	۲۹.۵۷۲	۵۹.۲۹۵	۱۹۳.۷۴۴	۹.۵۷۵.۳۵۵	(۱۶.۴۸۸.۶۳۱)	(۳۵۶.۹۷۰)	۴.۴۳۳.۷۹۶
۲۱.۲۹۱.۰۹۵	۱۹.۵۱۶.۵۶۳	۶۹.۰۷۹.۰۳۱	۹۳۰.۸۹۸	۹.۸۰۰.۹۳۷	۷۱۲.۲۸۰	۳۲.۵۱۲.۹۸۷	۱۰.۶۶۲.۵۳۵	۳.۴۱۸.۹۲۲	۱۶۷.۹۲۵.۲۴۸
۲۱.۲۹۱.۰۹۵	۱۹.۵۱۶.۵۶۳	۶۹.۰۷۹.۰۳۱	۹۳۰.۸۹۸	۹.۸۰۰.۹۳۷	۷۱۲.۲۸۰	۳۲.۵۱۲.۹۸۷	۱۰.۶۶۲.۵۳۵	۳.۴۱۸.۹۲۲	۱۶۷.۹۲۵.۲۴۸
۳.۳۰۹.۴۰۰	۲.۵۱۸.۰۷۰	۲.۴۳۳.۰۲۹	۲۰.۴۵۶	۱.۲۹۲.۱۷۶	۷۴.۳۷۹	۲۱.۷۸۳.۳۰۰	۹.۴۴۹.۱۴۱	۱.۹۸۷.۴۴۶	۴۳.۰۵۱.۱۹۷
(۲۵.۹۷۸)	(۱۱.۲۸۹)	(۵۹۴.۲۲۴)	(۱۱.۹۴۶)	(۵۴.۸۹۰)	(۲۸.۸۱۹)	(۸۹.۷۲۲)	-	-	(۸۱۶.۲۷۲)
(۷۷۳.۱۹۲)	(۱۶.۸۰۱.۱۳۱)	(۴۳.۶۰۹.۶۹۶)	(۴۰۰.۷۶۸)	(۱.۱۴۷.۵۴۸)	-	(۴۴.۵۵۵.۲۲۳)	(۱۴.۷۴۴.۵۶۵)	(۲.۱۱۵.۶۱۱)	(۱۲۳.۱۴۷.۷۳۴)
۲.۵۷۶.۱۳۰	۴.۴۲۸.۵۶۹	۷.۹۸۳.۸۱۹	(۳۰.۴۹۱)	(۱.۵۹۱.۰۸۴)	۵۶.۱۰۶	۲۳.۶۶۴.۴۹۳	۱.۷۰۲.۵۷۳	(۸۶۵.۰۷۳)	۳۷.۹۲۵.۰۴۲
۲۶.۳۷۷.۴۵۵	۹.۶۵۰.۷۸۲	۳۶.۲۹۱.۹۵۹	۶۹۲.۱۴۹	۸.۲۹۹.۵۹۱	۸۱۴.۵۴۶	۳۳.۳۱۵.۸۳۱	۷.۰۶۹.۶۸۴	۲.۴۲۵.۴۸۴	۱۲۴.۹۳۷.۴۸۱
-	۲.۵۴۱.۲۳۱	۲۵.۲۸۱.۳۹۷	۲۲۲.۲۵۰	۳.۳۳۰.۶۰۰	۱۲۷.۶۰۷	-	-	-	۳۱.۵۰۳.۰۸۵
-	۸۰۶.۶۸۸	۸۰.۹۸.۹۵۰	۹۵.۱۸۲	۹۹۹.۳۶۱	۲۶.۷۲۴	-	-	-	۱۰۰.۲۶.۹۰۵
-	(۲.۵۶۶)	(۶۷۳.۲۱۳)	۵.۸۵۴	(۴۹.۹۳۴)	(۱۰.۳۸۶)	-	-	-	(۷۳۰.۲۴۵)
-	۱۳۰.۵۳	۱۹۵.۷۷۵	۲.۱۵۵	(۴۴۰.۲۱)	۳.۵۹۵	-	-	-	۱۷۰.۵۵۷
-	۳.۳۵۸.۴۰۶	۳۲.۹۰۲.۹۰۹	۳۲۵.۴۴۱	۴.۲۳۶.۰۰۶	۱۴۷.۵۴۰	-	-	-	۴۰.۹۷۰.۳۰۲
-	۳.۳۵۸.۴۰۶	۳۲.۹۰۲.۹۰۹	۳۲۵.۴۴۱	۴.۲۳۶.۰۰۶	۱۴۷.۵۴۰	-	-	-	۴۰.۹۷۰.۳۰۲
-	۳۷۴.۸۱۹	۴.۶۵۲.۹۳۷	۶۹.۳۸۸	۱.۳۸۳.۰۵۷	۳۴.۹۶۳	-	-	-	۶.۵۱۵.۲۲۴
-	(۶۰.۴۹)	(۳۸۰.۹۹۲)	(۶.۲۲۱)	(۴۸.۸۹۵)	(۱۱.۷۶۸)	-	-	-	(۴۵۳.۹۲۵)
-	(۳.۶۸۵.۹۲۹)	(۲۲.۰۰۶.۵۴۲)	(۲۰۲.۴۱۳)	(۴۰.۹۲۳)	-	-	-	-	(۲۶.۳۰۱.۸۰۷)
-	۱.۴۳۴.۸۶۲	۴.۴۸۷.۴۲۰	۵۰.۶۰۵	(۸۷.۵۰۴)	-	-	-	-	۵.۸۸۵.۳۸۳
-	۱.۴۷۶.۱۶۹	۱۹.۶۵۵.۷۳۱	۲۳۶.۸۰۰	۵۰.۷۵.۷۴۱	۱۷۰.۷۳۵	-	-	-	۲۶.۶۱۵.۱۷۶
۱۵۰.۲۵۰.۲۷	۱۱.۶۹۶.۱۸۷	۲۹.۹۹۷.۱۰۰	۳۸۲.۹۲۱	۴.۲۵۹.۲۷۰	۳۲۹.۷۳۰	۱۲.۹۴۰.۰۰۴	۱۴.۵۸۷.۲۳۰	۳.۷۶۶.۵۳۰	۹۲.۹۸۳.۹۹۹
۲۱.۲۹۱.۰۹۵	۱۶.۱۵۸.۱۵۷	۳۶.۱۷۶.۱۲۳	۶۰۵.۴۵۷	۵.۵۶۴.۹۳۱	۵۶۴.۷۴۰	۳۲.۵۱۲.۹۸۷	۱۰.۶۶۲.۵۳۵	۳.۴۱۸.۹۲۲	۱۲۶.۹۵۴.۹۷۷
۲۶.۳۷۷.۴۵۵	۸.۱۷۴.۶۱۳	۱۶.۶۳۶.۲۲۸	۴۵۵.۳۴۹	۳.۲۲۳.۸۵۰	۶۴۳.۸۱۱	۳۳.۳۱۵.۸۳۱	۷.۰۶۹.۶۸۴	۲.۴۲۵.۴۸۴	۹۸.۳۲۷.۳۰۵

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۶-۱ دارایی‌های ثابت مشهود گروه در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک						
زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰.۶۳۸.۰۶۴	۳.۳۹۶.۷۸۲	۱۰۳.۰۶۹	۳.۳۶۲.۰۱۸	۴۵۷.۳۳۸	۳.۶۸۶.۵۰۴	۲۱.۶۴۳.۷۷۵
۲.۵۵۴ (۷.۰۰۰)	۳۳۶.۹۷۹ (۲۴.۹۱۹)	-	۱.۴۱۵.۰۸۹ (۵۸.۷۶۸)	۱۱۹.۹۶۷ (۵۸.۷۶۸)	۵.۷۸۲.۹۶۰ (۲۶۵.۷۱۷)	۷.۶۵۷.۵۴۹ (۴۰.۴۰۸۸)
-	۱۹۴.۷۸۵	-	۳۴.۸۳۲	۱۹۳.۷۴۳	(۴۹۷.۶۳۸)	(۷۴.۲۷۸)
۱۰.۶۳۳.۶۱۸	۳.۹۰۳.۶۲۷	۱۰۳.۰۶۹	۴.۷۶۴.۲۵۵	۷۱۲.۳۸۰	۸.۷۰۶.۱۰۹	۲۸.۸۲۳.۹۵۸
۱۰.۶۳۳.۶۱۸	۳.۹۰۳.۶۲۷	۱۰۳.۰۶۹	۴.۷۶۴.۲۵۵	۷۱۲.۳۸۰	۸.۷۰۶.۱۰۹	۲۸.۸۲۳.۹۵۸
۲۳.۹۶۶	۸۰۱.۳۵۱	۶۶.۰۱۹	۸۶۳.۱۶۱	۷۴.۳۷۹	۱۹۳.۳۵۱.۷۵۷	۳۱.۱۸۰.۵۳۳
-	-	(۴۶۶)	(۴۷.۹۶۸)	(۲۸.۲۱۹)	(۸۹.۷۲۶)	(۱۶۶.۳۷۹)
-	۳۴۷.۷۳۶	-	۳۱۸.۷۴۶	۵۶.۱۰۶	(۷۲۳.۰۱۳)	(۴۲۵)
۱۰.۶۵۷.۵۸۴	۵.۰۵۲.۶۱۴	۱۶۸.۶۲۲	۵.۸۹۸.۱۹۴	۸۱۴.۵۶۶	۲۷.۲۴۵.۱۲۷	۴۹.۸۳۶.۶۸۷
-	۴۲۲.۰۷۲	۵۹.۰۹۶	۲.۲۶۸.۱۰۷	۱۲۷.۶۰۸	-	۲.۸۷۶.۸۸۳
-	۱۴۲.۴۹۵	۷.۵۹۰	۵۴۶.۰۶۱	۲۶.۷۲۴	-	۷۲۳.۸۷۰
-	(۱.۸۶۶)	-	(۴۵.۸۱۰)	(۱۰.۳۸۶)	-	(۵۸.۱۶۲)
-	۴۱.۶۰۹	-	(۴۵.۳۸۹)	۳.۵۹۴	-	(۱۸۶)
-	۶۰۵.۳۱۰	۶۶.۶۸۶	۲.۷۲۲.۹۶۹	۱۴۷.۵۴۰	-	۳.۵۴۲.۴۰۵
-	۶۰۵.۳۱۰	۶۶.۶۸۶	۲.۷۲۲.۹۶۹	۱۴۷.۵۴۰	-	۳.۵۴۲.۴۰۵
-	۱۷۲.۳۸۱	۱۲.۹۳۱	۹۷۷.۶۶۶	۳۴.۹۶۳	-	۱.۱۹۷.۸۴۱
-	-	(۴۶۶)	(۴۵.۸۶۲)	(۱۱.۷۶۸)	-	(۵۸.۰۹۶)
-	۷۸۰.۱۵۶	۷۹.۱۵۱	۳.۶۵۴.۷۷۳	۱۷۰.۷۳۵	-	۴.۶۸۴.۸۱۵
۱۰.۶۳۸.۰۶۴	۲.۹۷۴.۷۱۰	۴۳.۹۷۳	۱.۰۹۳.۹۱۱	۳۲۹.۷۳۰	۳.۶۸۶.۵۰۴	۱۸.۷۶۶.۸۹۲
۱۰.۶۳۳.۶۱۸	۳.۲۹۸.۴۱۷	۳۶.۳۸۳	۲.۰۴۱.۲۸۶	۵۶۴.۷۴۰	۸.۷۰۶.۱۰۹	۲۵.۲۸۰.۵۵۳
۱۰.۶۵۷.۵۸۴	۴.۲۷۲.۴۵۸	۸۹.۴۷۱	۲.۲۴۳.۲۲۱	۶۴۳.۸۱۱	۲۷.۲۴۵.۱۲۷	۴۵.۱۵۱.۸۷۲

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

استهلاک سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

استهلاک سال

فروش رفته

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰

۲-۳- دارایی‌های در دست تکمیل عمدتاً مربوط به برج اداری زرافشان با ۹۱ درصد پیشرفت، پارکینگ‌های مجاور برج اداری زرافشان با صفر درصد پیشرفت و پروژه اداری و بانکی کیش حدود ۹۹ درصد پیشرفت می‌باشند، پیش‌بینی می‌شود پروژه‌های مذکور تا پایان سال ۱۴۰۴ به بهره‌برداری برسند.

۳-۳- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۵.۵۱۳	۱۰.۶۵۷.۵۸۴	۱۱۱.۵۴۷	۱۰.۶۳۳.۶۱۸
۶.۳۹۵.۹۲۱	۴.۲۷۲.۴۵۸	۵.۲۰۰.۹۸۶	۳.۲۹۸.۴۱۷
۶.۵۳۱.۴۳۴	۱۴.۹۳۰.۰۴۲	۵.۳۱۲.۵۳۳	۱۳.۹۳۲.۰۳۵

جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده

۴-۳- دارایی‌های ثابت مشهود بانک در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار است.

۵-۳- دارایی‌های شرکت در رهن هیچ واحد اقتصادی دیگری نمی‌باشد.

۶-۳- زمین و ساختمانهای بانک در پایان سال ۱۳۹۸ تجدید ارزیابی گردید، لازم به توضیح است بخشی از آنها به شرح ذیل به دلیل عدم انتقال رسمی مالکیت مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

نوع دارایی	تعداد	بهای تمام شده	علت
زمین	۹	۱۱۲.۴۰۰	عدم انتقال رسمی مالکیت
ساختمان	۱۳	۹۵.۴۸۰	عدم انتقال رسمی مالکیت
	۲۲	۲۰۷.۸۸۰	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- دارایی‌های نامشهود

گروه

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷.۹۳۶.۵۴۵	۲.۶۵۹.۵۲۵	۷۵۲.۲۹۶	۳۱.۳۴۸.۳۶۶
۵۴.۱۲۰	۱.۶۹۴.۵۵۷	۱۰.۳۲۴	۱.۷۵۹.۰۰۱
-	۱۶۵.۴۸۷	۵۶.۱۴۴	۲۲۱.۶۳۱
۲۷.۹۹۰.۶۶۵	۴.۵۱۹.۵۶۳	۷۶۴.۶۸۵	۳۳.۲۷۴.۹۱۳
۲۷.۹۹۰.۶۶۵	۴.۵۱۹.۵۶۳	۷۶۴.۶۸۵	۳۳.۲۷۴.۹۱۳
۸۹.۸۷۳	۱.۹۱۰.۸۸۲	۳۰.۴۹۹	۲۰.۳۱.۲۵۴
(۶.۱۹۸.۵۰۵)	(۱۳۷.۱۸۶)	(۴۴۹.۲۷۶)	(۶.۷۸۴.۹۶۷)
-	(۳۴.۵۵۱)	(۱۲۰.۶۱۱)	(۱۵۵.۱۶۲)
۲۱.۸۸۲.۰۳۳	۶.۲۵۸.۷۰۸	۲۲۰.۵۹۵	۲۸.۳۶۱.۳۳۶
۲.۱۶۹.۴۷۶	۱.۲۹۷.۸۰۲	۱۲۴.۰۹۵	۳.۵۹۱.۳۷۳
۳۰.۹۹۲۵	۵۵۸.۱۱۹	۲۳.۳۵۴	۸۹۱.۳۹۸
۱	(۳۷.۲۴۱)	(۳۳۹)	(۳۷.۵۷۹)
۲.۴۷۹.۴۰۲	۱.۸۱۸.۶۷۴	۱۴۷.۱۱۰	۴.۴۴۵.۱۸۶
۲.۴۷۹.۴۰۲	۱.۸۱۸.۶۷۴	۱۴۷.۱۱۰	۴.۴۴۵.۱۸۶
-	۹۶۸.۷۹۰	۹.۴۲۸	۹۷۸.۲۱۸
(۲.۷۸۹.۳۲۶)	(۶۸.۳۰۴)	(۹۰.۰۰۰)	(۲.۹۴۷.۶۳۰)
۳۰.۹۹۲۴	(۲۰.۵۴۳)	۵.۳۰۰	۲۹۴.۶۸۱
-	۲.۶۹۸.۶۱۷	۷۱.۸۳۸	۲.۷۷۰.۴۵۵
۲۵.۷۶۷.۰۶۹	۱.۳۶۱.۷۲۳	۶۲۸.۲۰۱	۲۷.۷۵۶.۹۹۳
۲۵.۵۱۱.۲۶۳	۲.۷۰۰.۸۸۹	۶۱۷.۵۷۵	۲۸.۸۲۹.۷۲۷
۲۱.۸۸۲.۰۳۳	۳.۵۶۰.۰۹۱	۱۴۸.۷۵۷	۲۵.۵۹۰.۸۸۱

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
افزایش طی سال مالی
سایر نقل و انتقالات و تغییرات
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
افزایش طی سال مالی
واگذاری شرکت فرعی
سایر نقل و انتقالات و تغییرات
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
استهلاک سال
سایر نقل و انتقالات و تغییرات
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
استهلاک سال
واگذاری شرکت فرعی
سایر نقل و انتقالات و تغییرات
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱.۷۰۷.۰۸۴	۱.۵۸۹.۹۷۱	۳.۵۵۵	۲۳.۳۰۰.۶۱۰
۵۴.۱۲۰	۱.۰۵۵.۳۷۸	-	۱.۱۰۹.۴۹۸
-	۷۴.۰۹۲	-	۷۴.۰۹۲
۲۱.۷۶۱.۲۰۴	۲.۷۱۹.۴۴۱	۳.۵۵۵	۲۴.۴۸۴.۲۰۰
۲۱.۷۶۱.۲۰۴	۲.۷۱۹.۴۴۱	۳.۵۵۵	۲۴.۴۸۴.۲۰۰
۸۹.۸۷۳	۱.۱۸۰.۱۴۱	-	۱.۲۷۰.۰۱۴
۲۱.۸۵۱.۰۷۷	۳.۹۰۰.۰۰۴	۳.۵۵۵	۲۵.۷۵۴.۶۳۶
-	۸۰۸.۸۲۱	-	۸۰۸.۸۲۱
-	۴۳۷.۷۰۷	-	۴۳۷.۷۰۷
-	۱.۲۴۶.۵۲۸	-	۱.۲۴۶.۵۲۸
-	۱.۲۴۶.۵۲۸	-	۱.۲۴۶.۵۲۸
-	۷۶۰.۸۶۴	-	۷۶۰.۸۶۴
-	۲.۰۰۷.۳۹۲	-	۲.۰۰۷.۳۹۲
۲۱.۷۰۷.۰۸۴	۷۸۱.۱۵۰	۳.۵۵۵	۲۲.۴۹۱.۷۸۹
۲۱.۷۶۱.۲۰۴	۱.۴۷۲.۹۱۳	۳.۵۵۵	۲۳.۲۳۷.۶۷۲
۲۱.۸۵۱.۰۷۷	۱.۸۹۲.۶۱۲	۳.۵۵۵	۲۳.۷۴۷.۲۴۴

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

استهلاک سال

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

استهلاک سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱-۳۷- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۴۲۵.۸۷۷	۲۱.۸۵۱.۰۷۷	۲.۳۳۶.۰۰۴	۲۱.۷۶۱.۲۰۴	سرقفلی محل کسب و پیشه
۲.۴۲۵.۸۷۷	۲۱.۸۵۱.۰۷۷	۲.۳۳۶.۰۰۴	۲۱.۷۶۱.۲۰۴	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸- سپرده قانونی

بانک		گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۵,۱۰۱,۴۲۹	۳۲۶,۰۳۹,۳۵۹	۲۸۴,۸۷۹,۷۵۸	۳۳۷,۹۵۱,۵۰۰
۷۱۰,۲۷۷	۶۹۵,۱۱۸	۷۱۰,۲۷۷	۶۹۵,۱۱۸
۲۷۵,۸۱۱,۷۰۶	۳۲۶,۷۳۴,۴۷۷	۲۸۵,۵۹۰,۰۳۵	۳۳۸,۶۴۶,۶۱۸

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)

سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)

جمع سپرده قانونی

۳۸-۱- 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.

۳۹- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۹۹۸,۴۹	۱۲,۴۷۶,۷۳۲	۸۰,۹۹۸,۴۹	۱۲,۴۷۶,۷۳۲	۳۹-۱
۵۷۲,۶۹۰	۷۶۰,۵۴۲	۵۷۲,۷۹۰	۷۶۰,۶۴۲	
-	-	۳۶,۱۰۶,۴۲۸	۲۴,۰۹۴,۷۱۷	
-	-	۹۴,۱۸۷,۹۹۵	۲۰,۴۳۴,۱۰۸	
-	-	۱۹۰,۱۸۶	۲۲۱,۵۲۹	
-	-	۳۱۹,۵۷۲	۵۱,۵۹۷	
۱۹۸,۸۰۹	۲۲۶,۷۹۵	۱,۲۸۷,۰۸۷	۲۰,۲۷,۳۳۷	
۸۸,۷۱۱,۳۴۸	۱۳,۴۶۴,۰۶۹	۱۳۰,۶۶۳,۹۰۷	۶۰,۰۷۶,۵۶۲	

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

ودیعہ ساختمانهای استیجاری

پیش پرداختها

موجودی مواد و کالا

سپرده نزد سایرین

پیمان‌های در جریان پیشرفت

سایر

جمع سایر دارایی‌ها

۳۹-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)

جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار

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

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۳۹-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

بانک	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۴,۶۵۷	۱۲۵,۰۹۶
(۲۹,۵۶۱)	۷۳,۸۴۷
۱۲۵,۰۹۶	۱۹۸,۹۴۲

مانده ابتدای سال

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه	بانک
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی		
۴۰-۱	۱۴۸,۸۲۲,۱۴۶	۱۰۹,۲۰۷,۳۷۱
سپرده های دیداری و مشابه		
۴۰-۲	۲۹,۶۷۱,۹۱۶	۱۷,۷۰۸,۳۷۵
سپرده های پس انداز و مشابه		
۴۰-۳	۹,۵۳۳,۰۹۳	۱۲,۶۷۱,۱۶۶
سایر سپرده‌ها		
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی	۱۸۸,۰۲۷,۱۵۵	۱۳۹,۵۸۶,۹۱۲
مشتریان حقوقی		
۴۰-۱	۵۱۵,۶۴۸,۳۱۶	۲۵۷,۳۲۰,۲۷۱
سپرده های دیداری و مشابه		
۴۰-۲	۲۸۲,۳۲۴,۷۳۹	۳۱۸,۱۵۲,۴۳۲
سپرده های پس انداز و مشابه		
۴۰-۳	۵۴,۷۱۹,۰۴۶	۳۶,۷۳۴,۴۹۶
سایر سپرده‌ها		
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی	۸۵۲,۶۹۲,۱۰۱	۶۱۲,۲۰۷,۱۹۹
۴۰-۴	۲,۹۵۰,۶۲۲,۸۶۰	۲,۳۸۷,۳۹۶,۶۷۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان		
جمع سپرده‌های مشتریان	۳,۹۹۱,۳۴۲,۱۱۶	۳,۱۳۹,۱۹۰,۷۸۱

۴۰-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه	بانک
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	
۴۱۷,۶۵۴,۱۱۲	۲۰۷,۳۱۱,۹۲۱
سپرده های قرض الحسنه جاری -ارز	
۸۹۲,۵۵۰	۵۷۲,۷۲۴
انواع چکهای بانکی فروخته شده	
۶,۶۲۷,۷۰۵	۶,۰۵۱,۱۲۱
وجه اداره شده مصرف نشده - ریال	
-	۶
بستانکاران موقت - ریال	
۶,۶۲۷,۰۶۲	۱۲,۷۲۸,۹۶۱
بستانکاران موقت -ارز	
۲۳۱,۵۰۶,۵۰۶	۱۳۹,۰۸۳,۱۱۷
مانده مطالبه نشده - ریال	
۷۷۴,۲۴۴	۶۶۱,۱۲۸
مانده مطالبه نشده -ارز	
۳۸۸,۲۸۳	۲۱۸,۶۶۴
جمع سپرده‌های دیداری و مشابه	۶۶۴,۴۷۰,۴۶۲

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال

سپرده های قرض الحسنه جاری -ارز

انواع چکهای بانکی فروخته شده

وجه اداره شده مصرف نشده - ریال

بستانکاران موقت - ریال

بستانکاران موقت -ارز

مانده مطالبه نشده - ریال

مانده مطالبه نشده -ارز

جمع سپرده‌های دیداری و مشابه

۴۰-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه	بانک
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	
۱۲۰,۶۴۰,۸۱۲	۹۸,۰۹۳,۵۶۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	
۱۹۱,۳۵۵,۸۴۳	۲۳۷,۷۶۷,۲۴۴
جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه	۳۱۱,۹۹۶,۶۵۵

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک		گروه		یادداشت	۳-۴۰- سایر سپرده‌ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳,۷۰۵,۸۰۶	۳۶,۹۴۵,۷۳۹	۳۳,۷۰۵,۸۰۶	۳۶,۹۴۵,۷۳۹		سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۱,۱۱۸,۸۲۵	۲,۶۵۵,۸۱۹	۱,۱۱۸,۸۲۵	۲,۶۵۵,۸۱۹		سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۱,۴۶۵,۳۴۱	۳,۰۰۱,۵۵۸	۱,۴۶۵,۳۴۱	۳,۰۰۱,۵۵۸		پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۲,۸۵۳,۹۷۶	۲۱,۲۲۹,۹۵۱	۱۲,۸۵۳,۹۷۶	۲۱,۲۲۹,۹۵۱		پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱,۰۱۷	۱۸۹	۲۶۱,۷۱۴	۴۱۹,۰۷۲		پیش دریافتها
۴۹,۱۴۴,۹۶۵	۶۳,۸۳۳,۲۵۶	۴۹,۴۰۵,۶۶۲	۶۴,۲۵۲,۱۳۹		جمع سایر سپرده‌ها

بانک		گروه		۴۰-۴ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۴۹,۳۲۹,۲۹۳	۵۷۰,۵۱۹,۸۴۸	۴۴۹,۳۲۹,۲۹۳	۵۷۰,۵۱۹,۸۴۸	۴۰-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۴۲۳,۹۴۶	۷۳۴,۹۱۰	۴۲۳,۹۴۶	۷۳۴,۹۱۰	۴۰-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۱,۹۲۴,۱۷۰,۷۶۸	۲,۳۵۷,۵۶۸,۳۴۱	۱,۹۱۸,۷۴۱,۶۶۳	۲,۳۵۶,۸۷۴,۰۱۷	۴۰-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۷۳,۷۸۴,۵۳۳	۱۱۹,۶۵۷,۵۷۹	۷۳,۷۸۴,۵۳۳	۱۱۹,۶۵۷,۵۷۹	۴۰-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲,۴۴۷,۷۰۸,۵۴۰	۳,۰۴۸,۴۸۰,۶۷۸	۲,۴۴۲,۲۷۹,۴۳۵	۳,۰۴۷,۷۸۶,۳۵۴		جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱,۲۴۶,۰۱۸	۱,۴۵۳,۰۸۱	۱,۲۴۶,۰۱۸	۱,۴۵۳,۰۸۱	۴۰-۴-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۸۸۵	۱,۸۱۹	۸۸۵	۱,۸۱۹	۴۰-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۱۷,۶۵۴,۸۶۵	۲۱,۰۳۹,۱۸۵	۱۷,۶۵۴,۸۶۵	۲۱,۰۳۹,۱۸۵	۴۰-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۸,۹۰۱,۷۶۸	۲۲,۴۹۴,۰۸۵	۱۸,۹۰۱,۷۶۸	۲۲,۴۹۴,۰۸۵		سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲,۴۶۶,۶۱۰,۳۰۸	۳,۰۷۰,۹۷۴,۷۶۳	۲,۴۶۱,۱۸۱,۳۰۳	۳,۰۷۰,۲۸۰,۴۳۹		جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۷۳,۷۸۴,۵۳۳)	(۱۱۹,۶۵۷,۵۷۹)	(۷۳,۷۸۴,۵۳۳)	(۱۱۹,۶۵۷,۵۷۹)		جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲,۳۹۲,۸۲۵,۷۷۵	۲,۹۵۱,۳۱۷,۱۸۴	۲,۳۸۷,۳۹۶,۶۷۰	۲,۹۵۰,۶۲۲,۸۶۰		کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۱)

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۰۰	۱۱۹,۶۴۸,۹۷۹	۱۱۹,۶۵۷,۵۷۹	۵۷۰,۵۱۹,۸۴۸	-	۵۷۰,۵۱۹,۸۴۸
۳۵,۰۷۲	۲۳۷,۸۷۱	۲۷۲,۹۴۳	۳۹,۵۷۱	۱۳۸,۴۲۱	۱۷۷,۹۹۲
۲۲۳,۲۹۲	۲۳۵,۰۷۰	۴۵۸,۳۶۲	۱۰۲,۱۳۸	۱۳۹,۸۱۴	۲۴۱,۹۵۲
۳,۶۰۵	-	۳,۶۰۵	۴,۰۰۲	-	۴,۰۰۲
۲۶۱,۹۶۹	۴۷۲,۹۴۱	۷۳۴,۹۱۰	۱۴۵,۷۱۱	۲۷۸,۲۳۵	۴۲۳,۹۴۶
۱۱۷,۹۱۶,۹۴۸	-	۱۱۷,۹۱۶,۹۴۸	۱۱۵,۷۴۲,۹۰۷	-	۱۱۵,۷۴۲,۹۰۷
۱,۵۲۷,۰۴۵,۴۰۱	۴۸۹,۶۲۰,۳۲۸	۲,۰۱۶,۶۶۵,۷۲۹	۱,۳۹۴,۲۰۱,۸۵۳	۲۸۹,۹۶۲,۲۰۲	۱,۶۸۴,۱۶۴,۰۵۵
۱,۳۰۱,۸۳۴	-	۱,۳۰۱,۸۳۴	۴۰,۲۲۶,۸۵۰	-	۴۰,۲۲۶,۸۵۰
۲۱۰,۹۸۹,۵۰۶	-	۲۱۰,۹۸۹,۵۰۶	۷۸,۶۰۷,۸۵۱	-	۷۸,۶۰۷,۸۵۱
۱,۸۶۷,۲۵۳,۶۸۹	۴۸۹,۶۲۰,۳۲۸	۲,۳۵۶,۸۷۴,۰۱۷	۱,۶۲۸,۷۷۹,۴۶۱	۲۸۹,۹۶۲,۲۰۲	۱,۹۱۸,۷۴۱,۶۶۳
۲,۴۲۸,۰۴۴,۱۰۶	۶۰۹,۷۴۲,۲۴۸	۳,۰۳۷,۷۸۶,۳۵۴	۲,۰۸۲,۲۶۸,۶۷۴	۳۶۰,۰۱۰,۷۶۱	۲,۴۴۲,۲۷۹,۴۳۵

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه تا شش ماهه

بیش از نه ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

یک ساله

دو ساله

سه ساله

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۰۰	۱۱۹,۶۴۸,۹۷۹	۱۱۹,۶۵۷,۵۷۹	۵۷۰,۵۱۹,۸۴۸	-	۵۷۰,۵۱۹,۸۴۸
۳۵,۰۷۲	۲۳۷,۸۷۱	۲۷۲,۹۴۳	۳۹,۵۷۱	۱۳۸,۴۲۱	۱۷۷,۹۹۲
۲۲۳,۲۹۲	۲۳۵,۰۷۰	۴۵۸,۳۶۲	۱۰۲,۱۳۸	۱۳۹,۸۱۴	۲۴۱,۹۵۲
۳,۶۰۵	-	۳,۶۰۵	۴,۰۰۲	-	۴,۰۰۲
۲۶۱,۹۶۹	۴۷۲,۹۴۱	۷۳۴,۹۱۰	۱۴۵,۷۱۱	۲۷۸,۲۳۵	۴۲۳,۹۴۶
۱۱۸,۶۱۱,۲۷۲	-	۱۱۸,۶۱۱,۲۷۲	۱۲۱,۱۷۲,۰۱۲	-	۱۲۱,۱۷۲,۰۱۲
۱,۵۲۷,۰۴۵,۴۰۱	۴۸۹,۶۲۰,۳۲۸	۲,۰۱۶,۶۶۵,۷۲۹	۱,۳۹۴,۲۰۱,۸۵۳	۲۸۹,۹۶۲,۲۰۲	۱,۶۸۴,۱۶۴,۰۵۵
۱,۳۰۱,۸۳۴	-	۱,۳۰۱,۸۳۴	۴۰,۲۲۶,۸۵۰	-	۴۰,۲۲۶,۸۵۰
۲۱۰,۹۸۹,۵۰۶	-	۲۱۰,۹۸۹,۵۰۶	۷۸,۶۰۷,۸۵۱	-	۷۸,۶۰۷,۸۵۱
۱,۸۶۷,۹۴۸,۰۱۳	۴۸۹,۶۲۰,۳۲۸	۲,۳۵۷,۵۶۸,۳۴۱	۱,۶۳۴,۲۰۸,۵۶۶	۲۸۹,۹۶۲,۲۰۲	۱,۹۲۴,۱۷۰,۷۶۸
۲,۴۲۸,۰۷۲۸,۴۲۰	۶۰۹,۷۴۲,۲۴۸	۳,۰۳۷,۸۱۰,۶۶۸	۲,۰۸۷,۶۹۷,۷۷۹	۳۶۰,۰۱۰,۷۶۱	۲,۴۴۷,۷۰۸,۵۴۰

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه تا شش ماهه

بیش از نه ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

یک ساله

دو ساله

سه ساله

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴-۴- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۲۲ تا ۲۳ درصد	بیش از ۲۳ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۳	-	-	-	-	-	-	-
۱,۵۴۸,۰۳۰,۷۸۹	۱,۶۳۵,۳۰۴,۲۶۸	۹,۴۹۶,۰۲۸	۱۱,۷۳۰	۲,۳۴۹,۲۳۰	۲,۲۵۱	۲۲۰,۷۸۸,۰۱۴	۱,۴۰۲,۶۵۷,۰۱۵
۷,۷۵۸,۹۱۲	۷۸,۳۴۴,۶۰۸	۴۲,۵۵۲	-	۳,۶۵۹,۳۶۰	-	۳,۴۱۹,۷۷۲	۷۱,۲۲۲,۹۲۴
۷۸,۴۱۸,۴۱۲	۱۵۴,۲۹۹,۱۳۷	-	-	-	-	-	۱۵۴,۲۹۹,۱۳۷
۱,۶۳۴,۲۰۸,۵۶۶	۱,۸۶۷,۹۴۸,۰۱۳	۹,۵۳۸,۵۸۰	۱۱,۷۳۰	۶,۰۰۸,۵۹۰	۲,۲۵۱	۲۲۴,۲۰۷,۷۸۶	۱,۶۲۸,۱۷۹,۰۷۶
۱,۶۳۴,۲۰۸,۵۶۵	۱,۸۶۷,۹۴۸,۰۱۳	۹,۵۳۸,۵۸۰	۱۱,۷۳۰	۶,۰۰۸,۵۹۰	۲,۲۵۱	۲۲۴,۲۰۷,۷۸۶	۱,۶۲۸,۱۷۹,۰۷۶
۱,۶۳۴,۲۰۸,۵۶۵	۱,۸۶۷,۹۴۸,۰۱۳	۹,۵۳۸,۵۸۰	۱۱,۷۳۰	۶,۰۰۸,۵۹۰	۲,۲۵۱	۲۲۴,۲۰۷,۷۸۶	۱,۶۲۸,۱۷۹,۰۷۶
۱,۶۳۴,۲۰۸,۵۶۵	۱,۸۶۷,۹۴۸,۰۱۳	۹,۵۳۸,۵۸۰	۱۱,۷۳۰	۶,۰۰۸,۵۹۰	۲,۲۵۱	۲۲۴,۲۰۷,۷۸۶	۱,۶۲۸,۱۷۹,۰۷۶

سررسید شده

۱۴۰۴

۱۴۰۵

۱۴۰۶

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۴-۴- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۸۳۳,۱۸۷	۱۲۰,۰۱۴,۵۲۲	(۳۳,۲۳۶,۴۳۷)	۱۱۸,۶۱۱,۲۷۲
۸۹,۳۳۸,۸۲۵	۲۸۴,۷۹۰	(۸۹,۶۲۳,۶۱۵)	-
۱,۳۹۴,۲۰۱,۵۵۳	۲,۵۴۰,۴۷۷,۰۹۷	(۲,۳۹۷,۶۳۳,۵۴۹)	۱,۵۳۷,۰۴۵,۴۰۱
۴۰,۲۲۶,۸۵۰	۲,۶۷۸,۷۰۰	(۴۱,۶۰۳,۷۱۶)	۱,۳۰۱,۸۳۴
۷۸,۶۰۷,۸۵۱	۴۲۰,۰۸۱,۶۵۸	(۲۸۷,۷۰۰,۰۰۴)	۲۱۰,۹۸۹,۵۰۵
۴۴۹,۳۲۹,۲۹۳	۲۲,۳۶۹,۶۹۵,۹۵۱	(۲۲,۲۴۸,۵۰۵,۳۹۵)	۵۷۰,۵۱۹,۸۴۹
۱۴۵,۷۱۰	۵۴۱,۱۲۴	(۴۲۴,۸۶۶)	۲۶۱,۹۶۸
۴۰,۱۴۲,۱۰	۱,۵۸۸,۶۶۷,۶۸۶	(۱,۵۹۲,۶۷۳,۲۹۵)	۸,۶۰۱
۲۰,۸۷,۶۹۷,۷۷۹	۲۷,۰۴۲,۴۴۱,۵۲۸	(۲۶,۶۹۱,۴۰۰,۸۷۷)	۲,۴۳۸,۷۳۸,۴۳۰

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۴۰- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلغ ارزی	معادل ریالی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی
میلون ریال	میلون ریال				
۵۶,۲۱۰,۶۶۸	۹۲,۹۳۶,۷۱۷	۱۳۶,۴۳۰,۲۸۲	(۲۲,۸۷۲,۶۷۶)	۱۹,۴۳۲,۶۲۹	۱۳۹,۸۷۰,۳۲۹
۲۳۲,۳۷۱,۹۶۵	۳۹۴,۳۹۶,۴۸۲	۵۳۰,۰۷۷,۱۴۹	(۶,۳۸۲,۹۹۹)	۵,۶۰۸,۱۵۶	۵۳۰,۸۵۱,۹۹۲
۱,۳۷۹,۵۶۸	۲,۲۸۷,۱۲۹	۱۲,۳۳۰,۴۰۳	(۲۹۶,۶۰۰)	۲۰,۰۳۵	۱۲,۶۰۶,۹۶۸
۱۴۵,۶۷۷	۲۵۱,۶۴۳	۳۶۹,۴۱۰	(۱۴۹,۷۷۰)	۱۵۶,۶۸۸	۳۶۲,۴۹۲
۱۳۲,۵۵۹	۲۲۱,۲۹۸	۲۹۷,۴۲۹	(۴۶,۴۰۰)	۴۱,۰۰۰	۳۰۲,۸۲۹
۱۲,۸۶۰,۰۶۴	۲۱,۷۹۸,۴۹۶	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	(۳۲,۰۰۰,۰۰۰)	۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰,۰۰۰
۵۶,۹۱۰,۰۲۶۰	۹۷,۸۵۰,۴۸۳	۱۳۱,۵۱۳,۱۰۲	(۱۲۸,۵۰۹,۰۱۰)	۱۳۰,۰۱۱,۰۵۶	۱۳۰,۰۱۱,۰۵۶
۳۶۰,۰۱۰,۷۶۱	۶۰۹,۷۴۲,۲۴۸				

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

درهم

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

دلار

یورو

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

دلار

یورو

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی

۴-۴-۴۱- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلغ	تعداد	میلغ	تعداد
میلون ریال	سپرده گذار	میلون ریال	سپرده گذار
۴۸۱,۴۴۷,۵۸۶	۲۹,۲۱۹	۵۷۱,۷۹۹,۰۸۶	۳۰,۳۴۴
۱,۶۰۲,۳۲۵,۹۸۴	۵,۵۴۳,۱۳۱	۱,۸۶۶,۹۳۰,۷۴۴	۵,۶۴۴,۵۲۱
۴۰,۱۴,۳۰۹	۶	۸,۶۰۰	۵
۲,۰۸۷,۶۹۷,۷۷۹	۵,۵۷۲,۳۵۶	۲,۴۳۸,۷۳۸,۴۳۰	۵,۶۷۴,۸۷۰
۲۱۲,۵۴۵,۸۰۶	۱۰۸	۳۶۵,۵۰۴,۴۹۵	۱۰۸
۷۷,۶۹۴,۶۳۱	۲۳,۳۸۴	۱۲۴,۵۸۸,۷۷۴	۲۳,۳۵۶
۶۹,۷۷۰,۳۲۴	۷	۱۱۹,۶۴۸,۹۷۹	۸
۳۶۰,۰۱۰,۷۶۱	۲۳,۴۹۹	۶۰۹,۷۴۲,۲۴۸	۲۳,۴۷۲
۲,۴۴۷,۷۰۸,۵۴۰	۵,۵۹۵,۸۵۵	۳,۰۴۸,۴۸۰,۶۷۸	۵,۶۹۸,۳۴۲

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع سپرده‌های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع سپرده‌های ارزی

جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۴- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۴۵۳.۰۸۱	(۲۹.۳۴۲.۵۵۶)	-	۲۹.۵۴۹.۶۱۹	۱.۳۴۶.۰۱۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱.۸۱۹	(۵۱.۲۴۳)	-	۵۲.۱۷۷	۸۸۵	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۲۳	(۷۴.۲۵۰)	-	۷۴.۲۵۰	۲۳	گواهی سپرده عام
-	(۲۲.۹۵۳.۸۵۸)	-	۲۲.۹۵۳.۸۵۸	-	گواهی سپرده خاص
۱۷.۸۷۷.۰۸۷	(۳۴۳.۲۸۲.۱۶۰)	-	۳۴۵.۷۴۱.۲۷۵	۱۵.۴۱۷.۹۷۲	سپرده‌های یکساله
۵۴.۰۲۲	(۲.۹۹۷.۷۹۴)	-	۲.۵۴۸.۹۰۸	۵۰۲.۹۰۸	سپرده‌های دوساله
۲.۲۳۹.۸۵۹	(۳۹.۲۵۲.۴۰۵)	-	۴۰.۵۰۶.۰۵۱	۹۸۶.۲۱۳	سپرده‌های سه ساله
-	(۶.۱۴۸.۵۸۹)	-	۶.۱۴۸.۵۸۹	-	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۸۶۸.۱۹۴	(۲۸.۱۷۲.۰۳۵)	-	۲۸.۲۹۲.۴۸۰	۷۴۷.۷۴۹	سپرده‌های ارزی
۲۲.۴۹۴.۰۸۵	(۴۷۲.۲۷۴.۸۹۰)	-	۴۷۵.۸۶۷.۲۰۷	۱۸.۹۰۱.۷۶۸	جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک پارسبان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۱- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۹,۰۱۱	۱۶۹,۰۱۱	۱۶۹,۰۱۱	۱۶۹,۰۱۱	بانک مرکزی
۳۱۴,۲۳۶,۴۹۲	۴۵۹,۹۳۹,۷۴۴	۳۱۴,۲۳۶,۴۹۲	۴۵۹,۹۳۹,۷۴۴	سپرده‌های دیداری-ریال
۱۱۳,۴۹۳,۴۶۶	۷۱,۷۹۹,۴۷۴	۱۱۳,۴۹۳,۴۶۶	۷۱,۷۹۹,۴۷۴	سپرده‌های دیداری-ارز
۶۳,۰۵۹,۴۳۵	۱۱۳,۸۷۹,۸۸۲	۶۳,۰۵۹,۴۳۵	۱۱۳,۸۷۹,۸۸۲	سپرده‌های مدت دار-ارز
۴۹۰,۹۵۸,۴۰۴	۶۴۵,۷۸۸,۱۱۱	۴۹۰,۹۵۸,۴۰۴	۶۴۵,۷۸۸,۱۱۱	تسهیلات دریافتی-ریال
				جمع بدهی به بانک مرکزی
				بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۵	۵	۵	۵	سپرده‌های دیداری-ریال
۱۶۱,۳۳۲,۸۵۳	۲۱۵,۸۴۳,۶۱۶	۱۶۱,۳۳۲,۸۵۳	۲۱۵,۸۴۳,۶۱۶	سپرده‌های دیداری-ارز
-	-	۸,۱۳۱,۹۵۴	۹,۱۰۶,۹۰۶	تسهیلات دریافتی-ریال
۷۳,۷۸۴,۵۳۳	۱۱۹,۶۵۷,۵۷۹	۷۳,۷۸۴,۵۳۳	۱۱۹,۶۵۷,۵۷۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار")
۲۳۵,۱۱۷,۳۹۱	۳۳۵,۵۰۱,۲۰۰	۲۴۳,۲۴۹,۳۴۵	۳۴۴,۶۰۸,۱۰۶	جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
				بانک‌های خارجی
۴۵,۹۵۷,۷۰۱	۷۶,۳۷۸,۰۵۱	۴۵,۹۵۷,۷۰۱	۷۶,۳۷۸,۰۵۱	سپرده‌های دیداری-ارز
۴۵,۹۵۷,۷۰۱	۷۶,۳۷۸,۰۵۱	۴۵,۹۵۷,۷۰۱	۷۶,۳۷۸,۰۵۱	جمع بدهی به بانک‌های خارجی
۷۷۲,۰۳۳,۴۹۶	۱,۰۵۷,۶۶۷,۳۶۲	۷۸۰,۱۶۵,۴۵۰	۱,۰۶۶,۷۷۴,۲۶۸	جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

۴۰-۱- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک مرکزی عمدتاً شامل ۹۹,۶۹۸ میلیون ین ژاپن، ۳ میلیون دلار آمریکا، ۳ میلیون یوان چین و ۱ میلیون درهم می باشد.

۴۰-۲- سپرده‌های مدت دار نزد بانک مرکزی شامل ۹۷ میلیون یورو می باشد.

۴۰-۳- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی عمدتاً شامل ۱۰۹ میلیون دلار آمریکا و ۳ میلیون یورو می باشد.

۴۰-۴- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی عمدتاً شامل ۹۷ میلیون یورو، ۱۰۸ میلیون دلار آمریکا، ۵,۴۸۷ میلیون ین ژاپن، ۱۸۲ میلیون درهم امارات و ۱۵۰,۸۰۰ میلیون وون کره جنوبی می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۲- سود سهام پرداختنی

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۱۵,۳۸۶	۱,۸۱۵,۰۴۵	۳۶,۱۲۹,۲۲۶	۴۳,۴۷۶,۴۲۸
(۳۴۱)	(۱,۵۴۰,۰۳۸)	(۵,۴۷۵,۴۳۹)	۲۷,۵۱۷,۴۴۵
-	-	۱۲,۸۲۲,۶۴۱	۶,۹۶۶,۷۷۸
۱,۸۱۵,۰۴۵	۲۷۵,۰۰۷	۴۳,۴۷۶,۴۲۸	۷۷,۹۶۰,۶۵۱

مانده ابتدای سال

پرداخت شده طی سال

سود سهام مصوب طی سال

مانده پایان سال

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱,۸۱۵,۰۴۵	(۱,۵۴۰,۰۳۸)	-	۲۷۵,۰۰۷
		۱,۸۱۵,۰۴۵	(۱,۵۴۰,۰۳۸)	-	۲۷۵,۰۰۷

سنوآت قبل

جمع

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک		گروه		مالیات پرداختنی
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۵۴۸,۰۰۰	۳,۷۸۵,۵۲۶	۴,۴۷۲,۲۲۰	
۲,۵۴۸,۰۰۰	-	۴,۶۳۶,۳۱۷	۳,۸۶۱,۲۴۳	
-	(۲,۵۴۸,۰۰۰)	(۱,۰۹۹,۶۳۳)	(۴,۱۷۵,۳۵۹)	مانده در ابتدای سال
(۲,۸۵۰,۰۰۰)	-	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	-	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۲,۵۴۸,۰۰۰	-	۴,۴۷۲,۲۲۰	۴,۱۵۸,۱۰۴	تادیه شده طی سال
				پیش‌پرداخت‌های مالیاتی
				مانده در پایان سال

۴۳-۱- مالیات بر درآمد بانک برای سالهای ۱۳۸۱ الی ۱۳۸۴ و ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۸۱ لغایت سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۳۰ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال - ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							سال مالی
	میلیون ریال	مالیات					درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
قطعی و تسویه	-	-	۱,۷۴۳	۱,۷۴۳	۶,۰۷۲	۱,۵۰۴	۵,۹۴۴	۷۶,۰۳۳	۱۳۸۱
قطعی و تسویه	-	-	۵۳,۰۸۷	-	۴۷,۸۱۵	-	-	۱۹۲,۰۴۳	۱۳۸۲
قطعی و تسویه	-	-	۲۰۵,۹۲۰	۲۰۵,۹۲۰	۵۴۴,۸۰۲	۱۴۳,۵۲۳	۶۳۷,۸۸۱	۱,۲۷۶,۷۱۴	۱۳۸۳
قطعی و تسویه	-	-	۲۷۰,۴۰۴	۲۷۰,۴۰۴	۳۵۸,۳۶۹	۲۵۶,۹۵۹	۱,۱۴۲,۰۴۲	۲,۰۷۶,۱۰۷	۱۳۸۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۴۳۱,۹۲۰	۴۳۱,۹۲۰	۴۴۰,۴۶۸	۳۶۵,۷۷۹	۱,۶۲۵,۶۸۶	۲,۳۶۳,۷۵۲	۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۷۸۳,۶۴۵	۷۸۳,۶۴۵	۶۹۰,۶۴۸	۳۵۴,۳۱۶	۱,۵۷۴,۷۳۹	۳,۶۲۸,۴۶۴	۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۲۵۱,۱۲۳	۱,۲۵۱,۱۲۳	۱,۱۰۵,۳۷۶	۶۱۲,۸۳۱	۲,۷۳۳,۶۹۴	۳,۹۳۷,۰۷۹	۱۳۸۷
قطعی و تسویه	-	-	۶۶۲,۷۱۱	۶۶۲,۷۱۱	۱,۶۸۴,۴۰۱	۴۹۱,۸۲۰	۲,۴۵۹,۱۰۱	۴,۴۱۳,۶۹۴	۱۳۸۸
قطعی و تسویه	-	-	۱,۳۴۳,۷۶۸	۱,۰۵۲,۲۰۳	۱,۵۰۰,۱۲۴	۵۶۵,۷۰۳	۲,۸۲۸,۵۱۴	۶,۰۷۵,۹۵۳	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۷۱۸,۳۰۸	۱,۷۱۸,۳۰۸	۱,۹۸۰,۹۲۰	۶۶۱,۴۲۷	۳,۳۰۷,۱۳۷	۷,۵۴۳,۹۸۰	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲,۴۴۸,۲۹۰	۲,۴۴۸,۲۹۰	۲,۷۱۱,۲۵۸	۱,۰۵۷,۵۳۸	۵,۲۸۷,۶۸۹	۹,۰۲۹,۹۸۱	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر	۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۸۵۰,۰۰۰	۲,۲۷۵,۰۵۸	۲,۲۷۵,۰۵۸	۲,۴۷۷,۲۶۹	۶۳۱,۱۱۲	۳,۱۵۵,۵۶۰	۸,۸۳۹,۲۹۴	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	-	-	۳۶۴,۸۷۲	۳۶۴,۸۷۲	۸۵۲,۴۵۷	-	-	۹۷۵,۰۴۹	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	-	-	-	۲,۶۶۵,۲۴۴	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲,۰۱۷,۹۷۲	۲,۰۱۷,۹۷۲	۲,۲۵۷,۳۱۴	-	-	۴۱۸,۹۰۱	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۳۰۷,۲۱۱	۶,۷۸۳,۷۳۹	۱۱,۰۶۴,۲۷۹	-	-	۹۰۳,۷۹۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۳,۰۳۳,۰۰۴	۲,۰۳۲,۱۲۶	۱۳,۴۸۱,۷۷۶	-	-	۲,۰۴۳,۵۳۹	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	۱۱,۶۳۱,۸۰۰	۱۱,۱۸۴,۴۵۴	-	-	(۱۳,۳۲۲,۰۹۶)	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	۹,۷۱۳,۲۵۴	۳۲,۲۵۶,۰۹۹	۲۶,۹۹۳,۵۳۵	-	-	(۹۰۹)	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	۱۶,۵۵۵,۲۰۱	۱۳,۲۴۶,۰۳۸	-	-	۵,۴۲۷,۳۶۵	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۳۷,۸۸۳,۸۱۶	-	-	۳۲,۱۸۹,۹۵۳	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	۲,۵۴۸,۰۰۰	۲,۵۴۸,۰۰۰	-	-	۱۸,۹۴۸,۰۰۴	-	-	(۶,۵۷۶,۸۹۵)	۱۴۰۲
....	-	-	-	-	-	-	-	۴۱۵,۴۴۱,۷۴۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
پیش پرداخت های مالیاتی									
	(۲,۸۵۰,۰۰۰)	(۵,۳۹۸,۰۰۰)							
	۲,۵۴۸,۰۰۰	-							

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۴۳- برای سال ۱۳۸۱ پیگیری پرونده تا مرحله ماده ۲۵۱ مکرر منتج به دریافت برگ قطعی و مفاسد حساب گردیده است.

۱-۲-۴۳- برای سالهای ۱۳۸۲ الی ۱۳۸۴ موضوع پرونده پس از ارائه دادخواست رسیدگی در دیوان عدالت اداری نتایج بشرح ذیل حاصل گردیده است .
در ارتباط با سال ۱۳۸۲ ضمن صدور و ابلاغ رای دیوان عدالت اداری تمامی موارد اعتراض با مالیات ابزاری صفر به نفع بانک تعدیل گردید و مبلغ ۴۲,۳۳۰ میلیون ریال به عنوان اضافه پرداختی به بانک عودت گردید/
در ارتباط با مالیات سال ۱۳۸۳ هیأت ۲۵۷ همعرض مجدد ق.م.م در خصوص معافیت‌های اوراق مشارکت رای به نفع بانک صادر و از این بابت مبلغ ۵۲,۸۵۴ میلیون ریال از درآمد مشمول مالیات کسر که نهایتاً معافیتها در مالیات ابزاری به بانک اعطا گردید.
در خصوص سال ۱۳۸۴ در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۱ رای هیأت تجدید نظر دیوان عدالت اداری صادر و ابلاغ گردیده است و شکایت بانک در خصوص تسهیم هزینه های معاف و غیر معاف و کسر صندوق و معافیت بورسی به نفع بانک مورد پذیرش قرار گرفت و رای قطعی صادرگردید. بموجب رای قطعی صادره توسط دیوان عدالت اداری با پیگیری مکرر برگ قطعی صادر و مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال اضافه پرداختی بانک در حسابها منظور گردید.

۱-۳-۴۳- برای سالهای ۱۳۸۵ الی ۱۳۸۸ بانک طی نامه مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۲ درخواست ارجاع پرونده به هیأت 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 گذارها 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 و جلسه هیأت همعرض موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۲ تشکیل گردیده است . رای هیأت همعرض در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۹ ابلاغ گردید و تمامی موارد اعتراضی بانک مورد تایید قرار گرفت و درآمد مشمول مالیات از مبلغ ۶,۷۳۰,۵۵۷ میلیون ریال به مبلغ ۳۰,۳۳,۶۰۸ میلیون ریال کاهش یافت. موارد مورد قبول بابت معافیت سود اوراق مشارکت ، معافیت درآمد مناطق آزاد تجاری و سود سرمایه گذارها و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بوده است .

۱-۴-۴۳- 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 .
بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۸۹ طبق رای دیوان مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۷ موارد اعتراض بانک در خصوص سود اوراق مشارکت ، سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها به نفع بانک رای صادرشده است .
اعتراض بانک به عملکرد سال ۱۳۹۰ در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۰۱ در هیأت ۲۵۱ مکرر مطرح و ثبت گردیده و موضوعات مورد اختلاف شامل عدم اعطای معافیت سود اوراق مشارکت ، مطالبه مضاعف مالیات سود سرمایه گذارها ، عدم احتساب معافیت مناطق آزاد تجاری ، برگشت هزینه استهلاک سرقفی و برگشت ذخائر مطالبات مشکوک الوصول می باشد ، با توجه به رای صادره هیچکدام از موارد فوق مورد تایید قرار نگرفته است لذا اعتراضات از طریق دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد.
اعتراض بانک به عملکرد سال ۱۳۹۱ در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۳ در هیأت ۲۵۱ مکرر مطرح و ثبت گردیده و موضوعات مورد اختلاف شامل عدم اعطای معافیت سود اوراق مشارکت ، مطالبه مضاعف مالیات سود سرمایه گذارها ، عدم احتساب معافیت مناطق آزاد تجاری ، برگشت هزینه استهلاک سرقفی و برگشت ذخائر مطالبات مشکوک الوصول می باشد با توجه به رای صادره هیچکدام از موارد فوق مورد تایید قرار نگرفته است لذا اعتراضات از طریق دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد.

۱-۵-۴۳- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۷۳۱۸۱۷۳۸۸ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۲ در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۵ با بدهی بمبلغ ۲,۴۷۹,۷۵۸ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیأت ۲۵۱ مکرر در حال پیگیری می باشد که پس از اعتراض در هیأت های حل اختلاف مالیاتی با ارائه دادخواست در دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد. پیرو برگ قطعی صادره مبلغ ۱,۹۵۵,۷۵۱ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۱-۶-۴۳- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۱۱۶۵۷۶۴۴۴۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۳ در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۱ با بدهی بمبلغ ۸۵۲,۴۵۷ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیأت ۲۵۱ مکرر و همزمان با ارائه دادخواست در دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد. پیرو برگ قطعی صادره مبلغ ۳۱۴,۳۷۱ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۱-۷-۴۳- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۱۳۸۵۴۷۳۷۲۸ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۰ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۴ در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۹ با بدهی بمبلغ ۱,۸۰۱,۰۳۵ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیأت ۲۵۱ مکرر در حال پیگیری می باشد. بدلیل قبول زبان اعلامی بانک نیاز به پرداخت مبلغ نمی باشد.

۱-۸-۴۳- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۱۵۸۸۷۲۱۳۵۲ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۵ در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۰ با بدهی بمبلغ ۲,۲۶۵,۹۶۸ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیأت ۲۵۱ مکرر در حال پیگیری می باشد. پیرو برگ قطعی صادره مبلغ ۱,۸۱۹,۶۸۷ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۱-۹-۴۳- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۱۸۱۲۶۳۴۸۴۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۶ در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۰ با بدهی بمبلغ ۱۱,۰۶۴,۲۷۹ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیأت ۲۵۱ مکرر و همزمان با ارائه دادخواست در دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد. پیرو برگ قطعی صادره مبلغ ۱,۳۰۷,۲۱۱ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۳-۱-۱۰- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۲۲۲۷۶۶۴۷۵ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۷ در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ با بدهی بمبلغ ۱۳,۴۸۱,۷۷۶ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیات ۲۵۱ مکرر و همزمان با ارائه دادخواست در دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد. پیرو برگ قطعی صادره مبلغ ۳۰,۳۳,۰۰۴ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۴۳-۱-۱۱- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۲۴۱۷۸۴۷۶۶۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۵ با مالیات صفر ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۸ در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۸ با بدهی بمبلغ ۱۱,۱۸۴,۴۵۳ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیات ۲۵۷ همعرض در حال پیگیری می باشد. پیرو برگ قطعی صادره ضمانت به مبلغ ۱۱,۱۸۴,۴۵۳ نامه ارائه گردیده است.

۴۳-۱-۱۲- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۲۶۱۴۴۶۲۲۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۹ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۳۹۹ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۴ با بدهی بمبلغ ۲۶,۹۹۳,۵۳۵ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض در هیات های حل اختلاف مالیاتی با ارائه دادخواست در دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد. پیرو برگ قطعی صادره مبلغ ۹,۷۱۳,۲۵۴ میلیون ریال - ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ -

۴۳-۱-۱۳- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۳۲۲۱۷۴۵۱۵۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۳۰ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۴۰۰ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۵ با بدهی بمبلغ ۱۳,۲۴۶,۰۳۷ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید که پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیات ۲۵۷ همعرض در حال پیگیری می باشد. پیرو برگ قطعی صادره ضمانت نامه ارائه گردیده است.

۴۳-۱-۱۴- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۳۶۳۸۸۸۲۲۴۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۴۰۱ در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۳ با بدهی بمبلغ ۳۷,۸۸۳,۸۱۶ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید. پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیات های حل اختلاف بدوی در حال پیگیری می باشد.

۴۳-۱-۱۵- اظهارنامه مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ در موعد مقرر طی کد رهگیری ۳۷۵۲۸۳۲۷۸۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۱ ارسال گردیده است. برگ تشخیص مالیات عملکرد ۱۴۰۲ در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۳ با بدهی بمبلغ ۱۸,۹۴۸,۰۰۴ میلیون ریال به بانک ابلاغ گردید. پس از اعتراض بانک پرونده در مرحله هیات های حل اختلاف بدوی در حال پیگیری می باشد.

۴۳-۱-۱۶- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی گروه و شرکت در پایان سال مورد گزارش به شرح جدول زیر کمتر از مجموع برگه های تشخیصی یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره
۲۷,۸۸۲,۲۹۰	۱۴۹,۴۵۹,۱۹۵	۱۴۴,۳۱۶,۶۸۳
۱,۷۵۸,۶۲۹	۳,۵۸۵,۹۲۹	۱,۸۲۷,۳۰۰
۲۹,۶۴۰,۹۱۹	۱۵۳,۰۴۵,۱۲۴	۱۴۶,۱۴۳,۹۸۳

بانک
شرکتهای فرعی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۴۴-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال حق بیمه پرداختی مالیاتهای تکلیفی پرداختی اسناد پرداختی ذخیره هزینه های پرداختی ذخیره جایزه سپرده قرض الحسنه پس انداز حقوق و مزایای پرداختی سپرده های پرداختی پیش دریافت‌ها پذیرندگان کارت دارندگان کارت خرید	میلیون ریال	میلیون ریال
		۸۱۶۰۰۳۱۰۰۱۰	۱۰۲۵۷۰۰۹۴۶۸۳
		۸۳۳۹۶۹۱	۱۳۲۶۲۸۱۵
		۱۵۷۲۷۴۰	۲۶۷۵۷۶۹
		۱۳۷۲۶۲۵	۶۹۱۵۳۱۳
		-	۸۸۷۴۰۸
		۴۳۳۰۶۱۲	۳۸۳۹۲۱۱
		۶۲۲۲	۶۱۶۶۹
		-	۳۵۸۱۲۴
		۱۹۸۳۶۶۳	۳۹۹۴۶۱۷
۴۴-۲	اقلام در راه و سایر جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	۶۷۶۴۳۲۹
		-	۹۹۴۳۵۴
		-	۳۰۲۳۱۲۱۵
		۴۶۷۸۸۴۲۹	۱۷۳۲۶۶۳۹۲
		۸۸۳۹۹۵۳۵۴	۱۵۰۳۰۹۴۱۸۳۶
		۱۰۲۷۰۳۷۳۰۳۸	۱۰۲۷۰۳۷۳۰۳۸
		۱۰۴۸۹۸۷۱۲۲۴	۱۰۴۸۹۸۷۱۲۲۴

۴۴-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

گروه و بانک		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	
مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز
میزان تسهیلات ارزی اعطایی	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده تسهیلات
۶۱۶۰۰۱۸۱۳۵	دلار	۱۳۹۹/۱۱/۲۹	۱۴۰۴/۰۱/۲۹	۸٪	۳۰۲۰۲۱۶۵۱۲
۸۵۱۰۹۴۰۵۵۷	دلار	۱۴۰۱/۰۲/۱۴	۱۴۰۶/۰۲/۱۴	۸٪	۴۵۵۳۹۸۸۷۵
۶۶۴۴۱۳۲۶	دلار	۱۳۹۴/۰۷/۱۷	۱۴۰۳/۰۷/۱۷	۶٪	۴۱۴۰۸۰۸۴
۳۲۹۰۱۵۹۸۷۰	دلار	۱۳۹۵/۰۱/۱۵	۱۴۰۱/۰۷/۱۵	۳٪	۳۳۸۷۵۸۲۵۰
۴۷۰۰۰۰۰۰۰	یورو	۱۳۹۵/۱۲/۰۵	۱۳۹۶/۰۶/۰۵	۹٪	۱۲۶۳۶۰۸۲۲
۸۷۰۳۱۹۰۱	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۷	۴٪	۹۴۱۸۳۷۶۸
۳۰۰۰۰۰۰۰۰	یورو	۱۳۹۵/۰۳/۰۶	۱۳۹۸/۰۳/۰۶	۱۰٪	۶۳۳۶۹۳۲۳
۹۲۸۸۲۸۳۷۰	دلار	۱۳۹۵/۰۶/۱۰	۱۴۰۱/۰۶/۱۰	۳٪	۵۶۸۴۶۵۴۷۹
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی					۱۰۲۵۷۰۰۹۴۶۸۳

۴۴-۲- اقلام در راه و سایر

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۴۴-۲-۱	گروه مالی پارسیان	میلیون ریال	میلیون ریال
		-	۳۳۸۸۲۵۹۲
		-	۸۷۲۴۶۳۴۶
۴۴-۲-۱	بیمه پارسیان	-	-
		-	۱۹۳۰۵۱۶۰
۴۴-۲-۱	توسعه ساختمانی پارسیان	-	-
		-	-
۴۴-۲-۲	سایر	۴۶۷۸۸۴۲۹	۶۳۸۳۱۵۱۷
		۴۶۷۸۸۴۲۹	۲۰۴۲۶۵۶۱۵

۴۴-۲-۱- بدهی بانک به شرکت‌های گروه مالی پارسیان، بیمه پارسیان و توسعه ساختمانی پارسیان مجموعاً به مبلغ ۱۴۰۴۳۴ میلیارد ریال بابت سهم شرکت‌های مذکور از ثمن فروش واگذاری شرکت صنایع معدنی کانی‌سازان کیمیا (سهامی خاص) به شرح یادداشت ۲۳-۲-۱ می‌باشد.

۴۴-۲-۲- عمده اقلام سایر شامل ۶۴۴۵ میلیون ریال به شرکت آتیه پارسپس کیش ، ۵۲۴۹ میلیون ریال به شرکت شهر آفتاب کیش و ... می باشد.

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال پرداخت شده طی سال ذخیره تامین شده مانده در پایان سال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۸۴۰۹۰۱۸۳	۱۲۰۱۱۰۹۵۸
		(۳۱۹۰۹۸۱)	(۳۹۴۰۳۱۵)
		۳۰۹۲۲۷۵۵	۴۸۳۰۰۲۶۰
مانده در ابتدای سال پرداخت شده طی سال ذخیره تامین شده مانده در پایان سال	میلیون ریال	۱۲۰۱۱۰۹۵۷	۱۶۰۴۴۷۰۹۰۳
		۱۲۰۱۱۰۹۵۷	۱۶۰۴۴۷۰۹۰۳

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۶- 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 ۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۵۶,۳۴۰ میلیون سهم عادی به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۲/۰۷/۱۲	۱۰	۳۱,۰۰۰	۳۴۱,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۸۳/۰۳/۱۶	۴۸۷	۱,۶۵۹,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی (فروش با صرف)
۱۳۸۴/۰۹/۰۲	۱۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۳/۲۲	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۷/۰۹/۱۰	۲۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۹/۰۳/۲۶	۲۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۸۹/۱۰/۱۵	۲۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۱/۰۲/۲۷	۲۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۴/۰۴/۲۴	۲۰	۲,۶۴۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۴/۱۲/۲۲	۵۰	۷,۹۲۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۹/۰۱/۲۷	۵۵۸	۱۳۲,۵۸۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱-۴۶- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱۱,۵۴۷,۷۸۵,۲۳۷	۷,۳۹٪	۱۱,۶۶۹,۷۸۵,۲۳۷	۷,۴۶٪
۱۱,۲۳۲,۴۲۲,۹۶۶	۷,۱۸٪	۱۱,۱۴۴,۸۴۶,۷۸۳	۷,۱۳٪
۸,۹۸۹,۲۳۹,۳۵۳	۵,۷۵٪	۱۱,۰۲۰,۷۲۲,۹۶۶	۷,۱۰٪
۷,۸۳۵,۹۹۹,۳۲۸	۵,۰۱٪	۹,۱۳۶,۰۱۹,۳۵۳	۵,۸۴٪
۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	۴,۹۹٪	۷,۸۱۰,۹۸۴,۳۴۷	۴,۹۹٪
۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	۴,۹۳٪	۷,۶۹۸,۵۶۰,۵۹۱	۴,۹۳٪
۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	۴,۹۱٪	۷,۶۷۰,۱۵۶,۳۷۸	۴,۹۱٪
۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	۴,۸۱٪	۷,۵۱۵,۵۱۶,۸۸۸	۴,۸۱٪
۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	۴,۷۵٪	۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	۴,۷۵٪
۷,۴۰۱,۷۷۶,۴۶۳	۴,۷۳٪	۷,۴۲۸,۸۲۴,۸۰۲	۴,۷۵٪
۵,۵۱۳,۲۹۶,۱۵۲	۳,۵۳٪	۵,۵۱۳,۲۹۶,۱۵۲	۳,۵۳٪
۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	۳,۴۴٪	۵,۳۸۱,۴۹۸,۸۱۷	۳,۴۴٪
۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	۳,۲۸٪	۵,۱۳۰,۶۷۷,۷۱۸	۳,۲۸٪
۴,۰۶۵,۰۵۲,۶۶۵	۲,۶۰٪	۴,۰۶۵,۰۵۲,۶۶۵	۲,۶۰٪
۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	۲,۵۴٪	۳,۹۷۲,۹۸۰,۵۹۶	۲,۵۴٪
۳,۴۱۵,۱۷۹,۰۰۰	۲,۱۸٪	۳,۴۱۵,۱۷۹,۰۰۰	۲,۱۸٪
۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	۲,۰۵٪	۳,۲۱۲,۰۲۱,۱۴۳	۲,۰۵٪
۲,۷۶۷,۹۴۹,۰۳۳	۱,۷۷٪	۲,۷۶۷,۹۴۹,۰۳۳	۱,۷۷٪
۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	۱,۱۴٪	۱,۷۸۴,۷۶۵,۲۴۳	۱,۱۴٪
۱,۶۸۲,۶۲۱,۷۳۱	۱,۰۸٪	۱,۶۸۲,۶۲۱,۷۳۱	۱,۰۸٪
۱,۶۱۵,۳۴۷,۱۱۲	۱,۰۳٪	۱,۶۱۵,۳۴۷,۱۱۲	۱,۰۳٪
۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۲	۱,۰۲٪	۱,۵۹۱,۴۴۴,۲۸۲	۱,۰۲٪
۱۲,۹۶۸,۹۸۲,۰۷۵	۸,۳۰٪	۸,۵۶۰,۵۲۱,۵۷۷	۵,۴۸٪
۱۸,۱۰۷,۲۱۸,۰۹۰	۱۱,۵۸٪	۱۸,۸۴۶,۳۰۳,۵۱۵	۱۲,۰۵٪
۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

یک درصد و بالاتر

شرکت سرمایه‌گذاری تدبیر (سهامی خاص)
 شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو (سهامی عام)
 شرکت سرمایه‌گذاری سمند (سهامی خاص)
 صندوق س.ا. بازارگردانی امیدولتوس پارسیان
 شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
 شرکت تک آوران شرق (سهامی عام)
 شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
 شرکت ایده گسترش‌دوراندیش (سهامی خاص)
 شرکت توسعه اقتصادفردا (سهامی خاص)
 موسسه رفاه وتامین آتیه امید
 شرکت فرازوفروداقتصادآینده (سهامی خاص)
 شرکت نگارنصرسهم (سهامی خاص)
 شرکت بازرگانی پاساداناایران (سهامی خاص)
 شرکت خدمات بیمه ایران خودرو
 شرکت سرزمین پهناورمهر (سهامی خاص)
 شرکت توسعه اقتصادآینده سازان (سهامی خاص)
 شرکت طراحی مهندسی خودروقسم
 شرکت تام ایران خودرو
 شرکت تهیه وتوزیع قطعات ولوازم یدکی
 شرکت تولیدی نیرومحرکه (سهامی خاص)
 شرکت تولیدمحورخودرو
 شرکت تحقیق، طراحی وتولیدموتورایران خودرو
 سایرین (کمتر از یک درصد)
 اشخاص حقوقی (تعداد ۲۹۸ سهامدار)
 اشخاص حقیقی (تعداد ۱۴۴,۹۴۳ سهامدار)
جمع

۲-۴۶- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۴,۵۹ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز ننموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۵۹ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

اندوخته قانونی		گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
انتقال از سود قابل تخصیص		۲۰.۲۴۷.۵۹۹	۱۷.۲۱۱.۳۲۰	۷.۳۹۳.۶۰۱	۷.۳۹۳.۶۰۱
مانده در پایان سال		۶۹.۵۵۵.۳۷۷	۳۰.۳۶.۲۷۹	۶۱.۲۲۵.۹۱۳	-
			۲۰.۲۴۷.۵۹۹	۷.۳۹۳.۶۰۱	

۴۷-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل، هر سال 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.

سایر اندوخته ها		گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
انتقال از سود قابل تخصیص		۳۰.۸۸۷.۴۸۴	۴۳.۶۶۵.۸۵۶	۹۸۵.۸۱۴	۹۸۵.۸۱۴
مانده در پایان سال		۱۰۶.۲۵۹.۴۶۰	(۱۲.۷۷۸.۳۷۲)	۸.۱۶۳.۴۵۵	-
			۳۰.۸۸۷.۴۸۴	۹۸۵.۸۱۴	

۴۸-۱- به موجب ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، هر سال معادل ۲ درصد از سود خالص به اندوخته احتیاطی تخصیص داده شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۹- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	(۳۲۴,۸۳۵)	۳۵,۲۳۹
-	-	۱۶۰,۴۶,۶۲۲	۲۷,۲۴۵,۵۹۴
-	-	۱۵,۷۲۱,۷۸۷	۲۷,۲۸۰,۸۳۳

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

ناشی از تبدیل صورت های مالی شرکت فرعی

ناشی از تبدیل صورت های مالی شعب عراق به ریال

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۵۰- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد. ماحصل خرید و فروش به شرح جدول زیر بوده که مبلغ کسر به حساب سود و زیان انباشته منظور گردیده است.

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
تعداد سهام	بهای تمام شده	درصد سهام	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۷,۵۴۱,۴۶۸,۱۵۵	۱۸,۵۳۷,۰۹۵	۵٪	۲۶,۱۶۳,۱۶۰
۳۵۴,۶۷۶,۰۵۶	۱,۰۳۷,۱۶۳	۰٪	-
۲,۳۹۱,۲۸۹	۴,۹۷۹	۰٪	۲۰۳,۷۶۹
-	-	۰٪	۱۲
۷,۸۹۸,۵۳۵,۵۰۰	۱۹,۵۷۹,۲۳۷	۵٪	۲۶,۳۶۵,۹۴۱
			۱۰,۹۵۳,۷۴۲,۶۵۲

بانک پارسیان

گروه مالی پارسیان

سرمایه گذاری پارسیان

توسعه فناوری های هوشمند کیان ایرانیان

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۵۲,۹۱۸,۰۰۲	۴,۷۶۹,۶۱۰	-	۷,۳۸۳,۷۷۶
(۵,۱۶۷,۷۸۶,۸۱۲)	(۱۲,۳۹۵,۶۷۵)	۷۹,۰۶۱	(۵۸۹,۱۶۸,۷۸۵)
(۳,۳۱۴,۸۶۸,۸۱۰)	(۷,۶۲۶,۰۶۵)	۷۹,۰۶۱	۵۷۵,۱۴۹,۵۹۸
۱۰,۸۵۶,۳۳۶,۹۶۵	۳۶,۱۶۳,۱۶۰	-	۱۰,۲۸۱,۱۸۷,۳۶۷
۷,۵۴۱,۴۶۸,۱۵۵	۱۸,۵۳۷,۰۹۵	۷۹,۰۶۱	۱۰,۸۵۶,۳۳۶,۹۶۵

خرید طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

فروش طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

خالص خرید (فروش) طی سال

مانده در ابتدای سال

مانده در پایان سال

۵۱- صرف سهام خزانه

بانک		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

مانده در ابتدای سال

سود حاصل از فروش

مانده انتقالی

مانده در پایان سال

۵۲- منافع فاقد حق کنترل

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۹۵۱,۷۷۱	۲۵,۰۸۴,۸۲۱
۲,۷۹۷,۴۸۰	۷۶۴,۰۵۶
۴,۱۷۰,۳۸۵	۳۳۰,۴۴۶
(۴۳,۲۰۹)	-
۷,۳۲۶,۸۵۶	۴,۶۹۲,۷۴۰
۴۴,۳۹۸,۵۵۴	۱۳,۱۰۴,۶۸۳
۱۰۳,۶۰۱,۸۳۷	۴۳,۹۷۶,۷۴۶

در صورت وضعیت مالی:

سرمایه

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

تفاوت تسعیر ارز

آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

سود انباشته

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۳- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

۵۳-۱- اصلاح اشتباهات :

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۱.۷۹۵.۳۷۲)	(۱۱.۷۹۵.۳۷۲)	۴.۲۷۶.۷۰۹	-	۵۳-۱-۱
(۱۱.۷۹۵.۳۷۲)	(۱۱.۷۹۵.۳۷۲)	۴.۲۷۶.۷۰۹	-	

سایر اقلام

۵۳-۱-۱- سایر اقلام در بانک بابت اقاله قرارداد فروش برج اداری زرافشان به شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص) بوده است.

۵۵-۴-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت وضعیت مالی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ :

تعدیلات				طبق صورت های مالی	
(تجدید ارائه شده)	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳.۰۴۹.۲۶۳	۱۴.۸۰۲.۰۴۹	-	-	۱۴.۸۰۲.۰۴۹	۱۰۷.۸۵۱.۳۱۲
۲۵.۲۸۰.۵۵۳	(۳.۰۰۶.۶۷۷)	-	-	(۳.۰۰۶.۶۷۷)	۲۲.۲۷۳.۸۷۶
(۵۶.۵۵۹.۶۶۷)	۱۱.۷۹۵.۳۷۲	-	-	۱۱.۷۹۵.۳۷۲	(۴۴.۷۶۴.۲۹۵)

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

دارایی‌های ثابت مشهود

سود (زیان) انباشته

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹,۱۲۴,۸۹۵)	۴۱۵,۴۴۱,۷۴۶	۱۹,۱۹۹,۶۳۲	۵۳۱,۰۰۱,۵۹۴
سود (زیان) خالص			
تعدیلات			
۱,۱۶۱,۵۷۸	۱,۹۵۸,۷۰۵	۱۰,۹۱۸,۳۰۳	۷,۴۹۳,۴۴۲
هزینه استهلاک			
۲,۵۴۸,۰۰۰	-	۴,۶۳۶,۳۱۷	۳,۸۶۱,۲۴۳
هزینه مالیات بر درآمد			
۳,۶۰۲,۷۷۳	۴,۴۳۵,۹۴۶	۶,۴۳۰,۷۶۹	۵,۹۵۲,۳۶۴
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتی کارکنان			
۲۰,۰۸۳,۴۹۱	۱۴,۴۱۳,۹۵۰	۲۴,۰۹۳,۶۲۹	۱۸,۵۰۰,۶۵۵
هزینه‌های مالی			
(۴۱,۷۸۳,۹۲۳)	(۱۹,۳۰۸,۷۸۹)	(۱۵,۹۴۴,۷۶۱)	(۲۱,۵۵۲,۸۲۱)
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی			
(۲,۴۵۳,۱۹۴)	(۵۰۱,۷۴۷,۴۳۹)	(۲,۴۵۳,۱۹۴)	(۵۴۰,۹۶۲,۶۰۳)
(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)			
(۱۵۱,۶۸۳,۳۵۵)	(۲۴۵,۵۷۹,۸۸۳)	(۱۵۲,۰۵۴,۷۲۴)	(۲۸۳,۵۸۱,۰۳۷)
تسعیر ارز موجودی نقد			
(۱۷۷,۶۵۰,۵۲۴)	(۲۳۰,۲۸۵,۷۶۴)	(۱۰۵,۱۷۵,۰۲۹)	(۲۷۹,۲۹۵,۱۶۳)
جمع			
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
۲۶۳,۴۹۷,۱۰۷	۲۳۴,۸۱۳,۴۱۹	۲۴۷,۶۹۶,۵۵۲	۲۰۵,۳۶۸,۰۲۱
افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی			
۶۳۵,۸۵۳,۸۱۵	۸۰۸,۴۸۶,۳۷۶	۶۵۹,۰۰۲,۶۵۵	۸۵۲,۱۵۱,۳۳۵
افزایش سپرده‌های مشتریان			
۲۰۰,۷۴۴,۵۶۷	۶۰۲,۷۴۰,۰۸۹	۲۴۷,۷۲۸,۸۹۲	۵۱۲,۶۱۱,۱۶۷
افزایش حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها			
(۲۵۰,۹۷۷,۰۵۴)	(۵۳,۵۴۹,۳۳۱)	(۲۵۰,۹۷۷,۰۵۴)	(۵۳,۵۴۹,۳۳۱)
(افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی			
۹۲,۳۹۷	۱۰,۳۱۲	۹۲,۳۹۷	۱۰,۳۱۲
کاهش مطالبات از دولت			
۱۶,۹۴۹,۴۷۳	(۸۳,۷۱۰)	۱۶,۹۴۹,۴۷۳	(۸۳,۷۱۰)
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
(۵۳۵,۴۳۱,۳۲۹)	(۷۳۶,۹۰۳,۸۳۷)	(۵۸۳,۶۴۳,۷۲۶)	(۷۳۹,۶۷۲,۱۳۳)
(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی			
(۳۴,۶۳۶,۰۰۴)	(۱۰۷,۲۱۰,۳۲۶)	(۲۰,۶۱۵,۱۲۱)	(۱۵۸,۹۲۹,۳۵۰)
*(افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
(۳۱,۷۰۲,۹۴۴)	۴۱,۱۰۶,۱۲۴	(۷,۳۴۹,۳۹۰)	(۱۹,۷۱۴,۰۵۶)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			
(۱۳۸,۷۱۰,۷۶۷)	(۲۸۳,۳۲۳,۲۲۳)	(۱۴۷,۹۵۶,۱۵۷)	(۲۴۸,۰۲۱,۳۵۸)
** (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتی‌ها			
(۶۳,۶۰۵,۱۱۱)	(۵۰,۹۲۲,۷۷۱)	(۶۶,۶۲۳,۷۸۵)	(۵۳,۰۵۶,۵۸۳)
(افزایش) سپرده قانونی			
۱,۷۳۱,۵۹۷	(۴,۵۹۲,۷۲۱)	(۲۲,۸۰۹,۶۷۰)	۷۰,۵۸۷,۳۴۵
کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها			
۶۳,۸۰۵,۴۴۷	۴۵۰,۵۷۰,۳۰۱	۷۱,۴۹۵,۰۶۶	۳۶۷,۷۰۱,۶۵۸
جمع			
(۱۱۳,۸۴۴,۷۷۷)	۱۲۰,۲۸۴,۵۳۷	(۳۳,۶۷۹,۹۶۳)	۸۸,۴۰۶,۴۹۵
نقد حاصل از عملیات			

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۵- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵-۱	۲۶,۳۶۲,۱۳۴	۶,۹۰۴,۶۳۴	۲۶,۳۶۲,۱۳۴	۶,۹۰۴,۶۳۴
	۲۵,۱۰۰,۱۵۷	۳۴,۷۳۱,۰۰۰	۲۵,۱۰۰,۱۵۷	۳۳,۹۳۶,۴۶۲
	۵,۱۴۱,۰۵۸	۲۴,۲۴۸,۸۶۵	-	-
	۳۷۳,۳۷۹,۰۷۹	-	۳۷۳,۳۷۹,۰۷۹	-
	-	-	۳,۰۰۶,۶۷۷	-
	۲۶,۰۱۲,۵۲۰	۴۲,۷۰۹,۰۹۶	-	-
	۴۵۵,۹۹۵,۰۴۸	۱۰۸,۵۹۳,۵۹۵	۴۲۷,۸۴۸,۱۴۷	۴۰,۸۴۱,۰۹۶

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تمدید)

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران

دریافت چک بلندمدت بابت فروش اپال

تسویه بدهی در ازای اقاله برج زرافشان

سایر

جمع مبادلات غیر نقدی

۵۵-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳۶,۵۵۴,۰۶۸	(۱۵,۸۶۵,۴۶۳)	(۴,۶۷۷,۶۸۳)	-	۱۶,۰۱۰,۹۲۲
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۲۵۴,۸۳۶	(۲۴۸,۱۵۵)	(۳,۱۵۲)	-	۳,۵۲۹
سایر	مشتری غیر مرتبط	۶,۸۹۷	(۱,۲۵۰)	-	-	۵,۶۴۷
زمین	مشتری غیر مرتبط	۴,۸۹۰,۸۳۱	(۱۰,۱۴۲,۳۶۶)	-	۵,۲۵۱,۵۳۵	-
وسایل نقلیه	مشتری غیر مرتبط	۹۹۶,۰۵۴	(۱۰۵,۰۰۰)	-	-	۸۹۱,۰۵۴
جمع		۴۲,۷۰۲,۶۸۶	(۲۶,۳۶۲,۲۳۴)	(۴,۶۸۰,۸۳۵)	۵,۲۵۱,۵۳۵	۱۶,۹۱۱,۱۵۲

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

یادداشت	گروه	بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۶-۱-۱	تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی	۷۰۲,۴۷۱,۲۲۰	۴۱۵,۶۷۵,۷۹۲
۵۶-۱-۲	تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۱۲,۳۹۸,۰۰۵	۹,۸۲۱,۹۶۴
		۷۱۴,۸۶۹,۲۲۵	۴۲۵,۴۹۷,۷۵۶

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال		گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		اثر تغییرات نرخ طی دوره		مانده در پایان سال	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری										
یورو	۳۰۱,۵۸۲,۹۰۰	۱۳۲۰,۱۳۰,۸۹	۱۵۳,۰۸۷,۳۲۷	۱۱۳,۹۰۲,۴۸۲	(۱۵۲,۶۵۵,۹۵۳)	(۱۱۳,۵۸۱,۵۲۵)	۹۲,۳۷۵,۴۴۶	۳۰۲,۰۱۴,۲۷۴	۲۲۴,۷۰۹,۴۹۲	۲۲۴,۷۰۹,۴۹۲
ون کره جنوبی	۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰	۲۶۲,۶۵۶	-	-	-	-	۱۴۷,۵۲۸	۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰	۴۱۰,۱۸۴	۴۱۰,۱۸۴
بن ژاپن	۲۸۷,۱۰۹,۸۲۱	۷۷۳,۹۳۳	-	-	-	-	۵۴۲,۵۴۹	۲۸۷,۱۰۹,۸۲۱	۱,۳۱۶,۴۸۲	۱,۳۱۶,۴۸۲
یوان چین	۴,۸۲۵,۹۹۴,۱۸۰	۲۶۹,۵۴۶,۳۵۸	-	-	(۳,۴۸۵,۶۷۶)	(۳۲۸,۲۹۱)	۱۸۴,۹۸۰,۳۶۲	۴,۸۲۳,۵۰۸,۵۰۴	۴۵۴,۱۹۸,۳۲۹	۴۵۴,۱۹۸,۳۲۹
درهم امارات	۶۵,۹۴۱,۱۹۶	۷,۲۱۵,۸۷۹	-	-	-	-	۵۰,۱۵,۳۵۵	۶۵,۹۴۱,۱۹۶	۱۲,۲۳۱,۲۳۴	۱۲,۲۳۱,۲۳۴
روپیه هند	۹۴۳,۶۵۰,۷۱۴	۴,۵۷۴,۸۱۹	-	-	-	-	۲,۸۳۹,۴۴۵	۹۴۳,۶۵۰,۷۱۴	۷,۴۱۴,۲۶۴	۷,۴۱۴,۲۶۴
جمع دیداری	۴۱۴,۳۸۶,۶۳۴	۱۱۳,۹۰۲,۴۸۲	-	-	(۱۱۳,۹۰۹,۸۱۶)	-	۲۸۵,۹۰۰,۶۸۵	-	۷۰۰,۳۷۹,۹۸۵	۷۰۰,۳۷۹,۹۸۵
مدت دار										
یورو	۲,۹۴۵,۰۷۳	۱,۳۸۹,۱۵۸	-	-	-	-	۹۰۲,۰۷۷	۲,۹۴۵,۰۷۳	۲,۱۹۱,۲۳۵	۲,۱۹۱,۲۳۵
جمع مدت دار	۱,۳۸۹,۱۵۸	-	-	-	-	-	۹۰۲,۰۷۷	-	۲,۱۹۱,۲۳۵	۲,۱۹۱,۲۳۵
جمع	۴۱۵,۶۷۵,۷۹۲	۱۱۳,۹۰۲,۴۸۲	-	-	(۱۱۳,۹۰۹,۸۱۶)	-	۲۸۶,۸۰۲,۷۶۲	-	۷۰۲,۴۷۱,۲۲۰	۷۰۲,۴۷۱,۲۲۰

۵۶-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	مبلغ ریالی	میلیون ریالی	مبلغ ریالی	میلیون ریالی	مبلغ ریالی	میلیون ریالی	مبلغ ریالی	میلیون ریالی
دیداری	۵۸۷,۷۷۶	۱,۵۳۲,۱۶۳	(۱,۳۵۱,۵۰۵)	۷۶۸,۴۳۴	-	-	-	-
مدت دار	۹,۲۳۴,۱۸۸	۹۶,۷۳۵,۱۶۸	(۹۴,۳۳۹,۷۸۵)	۱۱,۶۲۹,۵۷۱	-	-	-	-
جمع	۹,۸۲۱,۹۶۴	۹۸,۲۶۷,۳۳۱	(۹۵,۶۹۱,۲۹۰)	۱۲,۳۹۸,۰۰۵	-	-	-	-

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامههای صادره ارزی و ریالی

تعهدات بابت اعتبار استادی ارزی و ریالی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۵۶-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۲۰.۹۲۲.۰۴۷	۷۷.۷۴۲.۷۸۰	۱۲۰.۹۲۲.۰۴۷	۷۷.۷۴۲.۷۸۰
۵۶-۲-۲	۶۶۰.۸۱۹.۹۵۸	۵۴۲.۸۵۲.۲۱۴	۶۶۰.۸۱۹.۹۵۸	۵۴۲.۸۵۲.۲۱۴
	۷۸۱.۷۴۲.۰۰۵	۶۲۰.۵۹۴.۹۹۴	۷۸۱.۷۴۲.۰۰۵	۶۲۰.۵۹۴.۹۹۴

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ارزی

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۵۶-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانتنامههای ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۳.۶۴۳.۵۹۹	۷۷.۱۱۴.۵۶۸	۱۱۵.۲۹۵.۱۲۶	۵۰.۴۶۸.۵۹۷
۶.۷۸۴.۳۰۹	۱.۲۵۸.۴۰۱	۶.۷۸۴.۳۰۹	۷۴۲.۴۰۰
۲۰.۹۴۱.۰۹۶	۱۴.۲۶۵.۱۳۷	۲۴.۲۸۵.۶۴۱	۹.۷۵۹.۸۴۱
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۲۹.۲۶۵	۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۳۴.۷۸۰
۲۹۷.۸۷۴.۰۹۵	۲۸.۰۵۴.۶۷۶	۲۹۷.۸۷۴.۰۹۵	۱۶۶۳۷.۱۶۲
۱۲۰.۹۲۲.۰۴۷			۷۷.۷۴۲.۷۸۰

یورو

درهم امارات

دلار آمریکا

ین ژاپن

یوان چین

جمع تعهدات بانک بابت ضمانتنامههای ارزی

۵۶-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامههای صادره ریالی به شرح زیر است:

تعهدات بابت ضمانتنامههای صادره

۵۶-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه

تعهدات بابت کارت اعتباری مراجع

جمع سایر تعهدات بانک

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶۰.۸۱۹.۹۵۸	۵۴۲.۸۵۲.۲۱۴

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۳۰۴.۰۰۰	-
۲۴۰.۱۱.۶۷۴	۱۲.۷۴۸.۱۵۶
۲۶.۳۱۵.۶۷۴	۱۲.۷۴۸.۱۵۶

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

گروه	بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	میلیون ریال	۲,۳۸۷,۷۹۷	۲,۳۸۷,۷۹۷
وجوه اداره شده مصرف نشده	میلیون ریال	۶	۵۴۱
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه		۲,۳۸۷,۷۹۷	۲,۳۸۷,۷۹۷

۵-۵۶- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

گروه	بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سپرده	میلیون ریال	۶,۷۹۱,۹۴۷	۶,۷۹۱,۹۴۷
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک‌ها	میلیون ریال	۲۹,۵۸۶	۲۹,۵۸۶
زمین و ساختمان	میلیون ریال	۶,۹۵۰,۴۱۲	۶,۹۵۰,۴۱۲
ماشین آلات	میلیون ریال	۹,۹۰۰,۰۰۰	۹,۹۰۰,۰۰۰
چک و سفته	میلیون ریال	۱۱۱,۴۰۸,۸۸۶	۱۱۱,۴۰۸,۸۸۶
سایر	میلیون ریال	۱,۳۶۱,۵۳۰,۳۹۹	۱,۳۶۱,۵۳۰,۳۹۹
جمع تعهدات دارای وثیقه		۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۳۰	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۳۰
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها		۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۳۰	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۳۰

۵۷- تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۵۷- بجز موارد ذکر شده در بندهای زیر بانک فاقد تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی با اهمیت دیگری در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

۱-۵۷- مطابق با مفاد تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، سازمان امور مالیاتی موظف است در صورت عدم رعایت موضوع این ماده، در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر بیست درصد تعهد انجام نشده را از بانک ها و موسسات اعتباری مستنکف، اخذ نماید.

لازم به توضیح است مطابق با دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات موضوع قانون جهش تولید مسکن که با همکاری بانک مرکزی و وزارت راه و شهرسازی مصوب و به بانک‌های عامل ابلاغ شده است، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات باید در سامانه وزارت راه و شهرسازی ثبت گردد. لذا از جمله الزامات قانون مزبور، تقاضا محور بودن آن است و تحقق و اجرای این قانون در وهله نخست مستلزم وجود تقاضای موثر در چارچوب ثبت نام متقاضیان و طی ترتیبات مقرر در دستورالعمل اجرایی است. این بانک هیچ محدودیتی برای اختصاص منابع نداشته لیکن به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت راه و شهرسازی امکان انجام تکالیف قانونی برای بانک میسر نبوده است در این راستا در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۷ جلسه مشترک کمیسیون عمران مجلس شورای اسلامی، وزارت راه و شهرسازی، بانک مرکزی و سایر بانک‌های عامل برگزار گردید که در جدول پیوست صورجلسه تنظیم شده در خصوص آمار متقاضیان دارای آورده نقدی بانک ها نامی از بانک پارسیان مشاهده نمی شود که موید ادعایی بانک مبنی بر عدم معرفی متقاضی از سوی وزارت راه و شهرسازی به این بانک می باشد همچنین در ادامه اعتراض بانک‌ها به مطالبه غیر قانونی و غیر منصفانه مالیات موضوع این قانون به دلیلی عدم معرفی متقاضی توسط وزارت راه و شهرسازی به بانک‌ها متناسب با سهمیه های ابلاغی به آنها، جلسه دیگری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۳ در محل دیوان محاسبات کشور با حضور دادستان کل کشور و نمایندگان عالی رتبه وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی ، راه و شهرسازی و بانک مرکزی برگزار و مقرر گردید میزان تعهدات ایفا نشده بانک‌ها توسط وزارت راه و شهرسازی با هماهنگی بانک مرکزی تعیین و به سازمان مالیاتی اعلام شود که تا زمان تهیه و تصویب صورت های مالی این بانک اقدامی توسط آن وزارتخانه صورت نگرفته است لذا سازمان امور مالیاتی بدون عنایت به اینکه امکان اجرای حکم قانونی ناشی از عدم معرفی افراد واجد شرایط از طرف وزارت راه و شهرسازی بوده و بانک در این زمینه مستنکف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی در جریان می باشد . لازم به ذکر است طبق برگ مطالبه و برگ قطعی صادره برای دوره اول (۱۴۰۱/۰۶/۳۰) الی (۱۴۰۱/۱۰/۳۰) پس از طی مراحل هیات های حل اختلاف و اعتراضات بعمل آمده در دیوان عدالت اداری همانند آرای شبکه بانکی رای به نفع بانک صادر شده است و بابت دوره های دوم و سوم (۱۴۰۱/۰۶/۳۱) الی (۱۴۰۲/۰۶/۳۰) و (۱۴۰۲/۰۶/۳۱) الی (۱۴۰۳/۰۶/۳۰) با توجه به صدور برگ مطالبه اعتراضات در هیات های حل اختلاف در حال پیگیری می باشد.

۲-۱-۵۷- برگ تشخیص مالیات حقوق سال های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ صادر و با توجه به عدم رعایت آرای دیوان عدالت اداری و اعتراضات بانک در هیات های حل اختلاف در حال پیگیری می باشد. برگ مطالبه مالیات بر ارزش افزوده سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ صادر و با توجه به مشمول نمودن خدمات بانکی معاف و عدم رعایت قوانین و معافیت های بانک نسبت به آن اعتراض و در هیات های حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشند. در خصوص جرایم ماده ۱۶۹ مکرر از سال ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۲ برگ تشخیص صادر شده که با توجه به ذیق بودن بانک و استعلام های اخذ شده از بانک مرکزی، در این خصوص اعتراضات بانک در هیات های حل اختلاف در حال پیگیری است.

۳-۱-۵۷- ۱- در دعای اقامتی (له) از مجموع ۱۳۳ پرونده به ارزش تقریبی حدوداً ۱۲۸ میلیارد تومان به نفع بانک مختومه گردید و ۱۹ پرونده به ارزش تقریبی حدوداً ۳۴ میلیارد تومان به زیان بانک مختومه گردیده است .

۲۱۱ پرونده نیز در این بازه زمانی به ارزش تقریبی حدوداً ۲۳۰ میلیارد تومان مطرح و در جریان رسیدگی می باشد.

۲- در دعای علیه ۸۸۱ پرونده به ارزش حدوداً ۳۰۰۰ میلیارد تومان به نفع بانک مختومه گردیده و ۲۶۵ پرونده به ارزش تقریبی حدوداً ۹۴۳ میلیارد تومان به زیان بانک مختومه گردیده است. ۸۰ پرونده نیز به ارزش تقریبی ۲۱۱ میلیارد تومان مطرح و در جریان رسیدگی می باشد.

۲-۵۷- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی گروه به شرح زیر می باشد:

۱-۵۷- شرکت لیزینگ پارسیان:

بدهی های احتمالی شامل تعداد ۱۲۸ پرونده های حقوقی بر علیه شرکت می باشد که عمدتاً مربوط به الزام به تنظیم سند رهنی خودرو و فک رهن می باشد که با توجه به تجارب قبلی این شرکت در خصوص موارد مشابه، پرونده های مذکور اغلب به نفع شرکت مختومه می گردد. برگهای تشخیص قطعی و صادره مالیات حقوق و ارزش افزوده برای سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به مبلغ ۲۴ میلیارد ریال می باشد که نسبت به آن اعتراض گردیده است. دفاتر شرکت بابت حسابرسی بیمه ای تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۰/۳۰ رسیدگی و پرداخت گردیده است. پرونده بیمه ای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ رسیدگی و مبلغ ۸,۵۹۳ میلیون ریال از طرف هیات بدوی سازمان تامین اجتماعی مطالبه گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع شده و در مرحله تعیین تاریخ جلسه هیات تجدید نظر سازمان تامین اجتماعی می باشد. وضعیت بیمه ای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ تاکنون رسیدگی نشده است. به اعتقاد مدیریت با توجه به انجام تکالیف قانونی و شناسایی ذخایر کافی از این بابت بدهی با اهمیتی به عهده شرکت نخواهد بود.

۲-۵۷- خدمات مشاور خرد پیروز:

اسناد تضمینی نزد بانک پارسیان بابت آزادسازی سپرده حسن انجام کار سنوات قبل می باشد که متعاقباً پس از دریافت مفاسد حساب بیمه تامین اجتماعی و ارائه آن به کارفرما اسناد ضمانت به انضمام سپرده بیمه تامین اجتماعی آزاد و مسترد خواهد گردید. جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ماده قانون مالیات های مستقیم تا پایان سال مالی ۱۳۹۹ (به استثنای سال مالی ۱۳۹۵) و ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است. جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیاتهای مستقیم سال مالی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ مورد رسیدگی قرار گرفته و بدهی از این بابت ابلاغ نشده است. تکالیف موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم ببری سال های مالی رسیدگی نشده و سال مالی جاری به نحو صحیح رعایت شده است، لذا به اعتقاد مدیریت بدهی با اهمیتی از این بابت به عهده شرکت نخواهد بود. همچنین بدهی مالیات حقوق سال مالی ۱۴۰۲ طبق برگ تشخیص صادره مبلغ ۸,۲۶۰ میلیون ریال مانده اصل مالیات (مبلغ ۶,۱۷۳ میلیون ریال جریمه) اعلام شده که با توجه به عدم تطابق موارد و مبالغ تشخیصی اعلام شده با قوانین مالیاتی مورد اعتراض قرار گرفته است که تاکنون جلسه رسیدگی هیات بدوی مورد نظر برگزار نشده است.

۳-۵۷- شرکت گروه توسعه فناوری های هوشمند کیان ایرانیان:

تعهدات سرمایه ای شرکت به مبلغ ۲,۲۶۷ میلیارد ریال مربوط به اجرای پروژه پیمارسان می باشد. دفاتر شرکت بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده از ابتدای فعالیت تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است و همچنین دفاتر شرکت برای سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی تامین اجتماعی قرار گرفته است و برگه اعلام بدهی به مبلغ ۹۲۰ میلیون ریال صادر و پرداخت گردید. برای سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۲-۵۷- تامین سرمایه لوتوس:

طبق برگه‌های تشخیص مالیات بر درآمد صادره بابت سالهای مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ جمعا مبلغ ۷۹۹ میلیارد ریال مالیات بر درآمد مازاد بر مالیات ابرازی مطالبه و شرکت نسبت به برگه‌های تشخیص مذکور اعتراض نموده که بابت سالهای مذکور در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. همچنین برگ طبق برگ قطعی مالیات بر درآمد صادره برای سال مالی ۱۴۰۰ به مبلغ ۶۷۰ میلیارد ریال (مبلغ ۴۷۹ میلیارد ریال اصل و مبلغ ۱۹۱ میلیارد ریال جرائم) مازاد بر مالیات پرداختی مطالبه گردیده که شرکت نسبت به آن به شورای عالی مالیاتی اعتراض نموده است. مضافاً ذخیره مالیات بردرآمد سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس سود ابرازی پس از اعمال معافیت ها و بخشودگی های مالیاتی و درنظر گرفتن برخی تعدیلات طبق سوابق مالیاتی شرکت محاسبه شده و در محاسبه شده و در حسابها منظور شده است.

۵-۲-۵۷- گروه صنایع فولاد صبح پارسیان:

رسیدگی دفاتر شرکت برای سنوات ۱۳۹۶ لغایت ۱۴۰۱ توسط سازمان تامین اجتماعی در جریان می باشد. همچنین مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۲ تاکنون رسیدگی نشده است.

۶-۲-۵۷- شرکت پویا تجارت سیمرغ کیش:

تعهدات سرمایه ای شرکت مربوط است به ادامه همکاری با شرکت ICC که در تاریخ صورت وضعیت مالی به حالت معوق درآمد است. با توجه به تعویق پیش آمده در صدور شارژ کارت های ارزی، شرکت با تصمیم اعضا هیأت مدیره، خود را متعهد به عودت کل موجودی ارزی مشتریان بر اساس نرخ (ریال) اعلامی سامانه سنا نموده است. مانده موجودی کارت های نزد مشتریان در تاریخ صورت وضعیت مالی بالغ بر ۴۹ هزار دلار میباشد. طبق این تعهد بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی اشخاصی که در خواست عودت موجودی کارت خود را نموده اند تا این تاریخ جمعا به میزان ۱۵ هزار دلار، بعد از بررسی و تأیید امور مالی، مبلغ فوق به آنها پرداخت و در حساب بدهی شرکت IGG منظور شده است.

۷-۲-۵۷- شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش :

دفاتر شرکت فرعی تجارت الکترونیک پارسیان کیش از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای سال های ۱۳۹۳، ۱۳۹۵، ۱۳۹۷، ۱۳۹۸، ۱۳۹۹، ۱۴۰۰، ۱۴۰۱، ۱۴۰۲، ۱۴۰۳، ۱۴۰۴، ۱۴۰۵، ۱۴۰۶، ۱۴۰۷، ۱۴۰۸، ۱۴۰۹، ۱۴۱۰، ۱۴۱۱، ۱۴۱۲، ۱۴۱۳، ۱۴۱۴، ۱۴۱۵، ۱۴۱۶، ۱۴۱۷، ۱۴۱۸، ۱۴۱۹، ۱۴۲۰، ۱۴۲۱، ۱۴۲۲، ۱۴۲۳، ۱۴۲۴، ۱۴۲۵، ۱۴۲۶، ۱۴۲۷، ۱۴۲۸، ۱۴۲۹، ۱۴۳۰، ۱۴۳۱، ۱۴۳۲، ۱۴۳۳، ۱۴۳۴، ۱۴۳۵، ۱۴۳۶، ۱۴۳۷، ۱۴۳۸، ۱۴۳۹، ۱۴۴۰، ۱۴۴۱، ۱۴۴۲، ۱۴۴۳، ۱۴۴۴، ۱۴۴۵، ۱۴۴۶، ۱۴۴۷، ۱۴۴۸، ۱۴۴۹، ۱۴۵۰، ۱۴۵۱، ۱۴۵۲، ۱۴۵۳، ۱۴۵۴، ۱۴۵۵، ۱۴۵۶، ۱۴۵۷، ۱۴۵۸، ۱۴۵۹، ۱۴۶۰، ۱۴۶۱، ۱۴۶۲، ۱۴۶۳، ۱۴۶۴، ۱۴۶۵، ۱۴۶۶، ۱۴۶۷، ۱۴۶۸، ۱۴۶۹، ۱۴۷۰، ۱۴۷۱، ۱۴۷۲، ۱۴۷۳، ۱۴۷۴، ۱۴۷۵، ۱۴۷۶، ۱۴۷۷، ۱۴۷۸، ۱۴۷۹، ۱۴۸۰، ۱۴۸۱، ۱۴۸۲، ۱۴۸۳، ۱۴۸۴، ۱۴۸۵، ۱۴۸۶، ۱۴۸۷، ۱۴۸۸، ۱۴۸۹، ۱۴۹۰، ۱۴۹۱، ۱۴۹۲، ۱۴۹۳، ۱۴۹۴، ۱۴۹۵، ۱۴۹۶، ۱۴۹۷، ۱۴۹۸، ۱۴۹۹، ۱۵۰۰، ۱۵۰۱، ۱۵۰۲، ۱۵۰۳، ۱۵۰۴، ۱۵۰۵، ۱۵۰۶، ۱۵۰۷، ۱۵۰۸، ۱۵۰۹، ۱۵۱۰، ۱۵۱۱، ۱۵۱۲، ۱۵۱۳، ۱۵۱۴، ۱۵۱۵، ۱۵۱۶، ۱۵۱۷، ۱۵۱۸، ۱۵۱۹، ۱۵۲۰، ۱۵۲۱، ۱۵۲۲، ۱۵۲۳، ۱۵۲۴، ۱۵۲۵، ۱۵۲۶، ۱۵۲۷، ۱۵۲۸، ۱۵۲۹، ۱۵۳۰، ۱۵۳۱، ۱۵۳۲، ۱۵۳۳، ۱۵۳۴، ۱۵۳۵، ۱۵۳۶، ۱۵۳۷، ۱۵۳۸، ۱۵۳۹، ۱۵۴۰، ۱۵۴۱، ۱۵۴۲، ۱۵۴۳، ۱۵۴۴، ۱۵۴۵، ۱۵۴۶، ۱۵۴۷، ۱۵۴۸، ۱۵۴۹، ۱۵۵۰، ۱۵۵۱، ۱۵۵۲، ۱۵۵۳، ۱۵۵۴، ۱۵۵۵، ۱۵۵۶، ۱۵۵۷، ۱۵۵۸، ۱۵۵۹، ۱۵۶۰، ۱۵۶۱، ۱۵۶۲، ۱۵۶۳، ۱۵۶۴، ۱۵۶۵، ۱۵۶۶، ۱۵۶۷، ۱۵۶۸، ۱۵۶۹، ۱۵۷۰، ۱۵۷۱، ۱۵۷۲، ۱۵۷۳، ۱۵۷۴، ۱۵۷۵، ۱۵۷۶، ۱۵۷۷، ۱۵۷۸، ۱۵۷۹، ۱۵۸۰، ۱۵۸۱، ۱۵۸۲، ۱۵۸۳، ۱۵۸۴، ۱۵۸۵، ۱۵۸۶، ۱۵۸۷، ۱۵۸۸، ۱۵۸۹، ۱۵۹۰، ۱۵۹۱، ۱۵۹۲، ۱۵۹۳، ۱۵۹۴، ۱۵۹۵، ۱۵۹۶، ۱۵۹۷، ۱۵۹۸، ۱۵۹۹، ۱۶۰۰، ۱۶۰۱، ۱۶۰۲، ۱۶۰۳، ۱۶۰۴، ۱۶۰۵، ۱۶۰۶، ۱۶۰۷، ۱۶۰۸، ۱۶۰۹، ۱۶۱۰، ۱۶۱۱، ۱۶۱۲، ۱۶۱۳، ۱۶۱۴، ۱۶۱۵، ۱۶۱۶، ۱۶۱۷، ۱۶۱۸، ۱۶۱۹، ۱۶۲۰، ۱۶۲۱، ۱۶۲۲، ۱۶۲۳، ۱۶۲۴، ۱۶۲۵، ۱۶۲۶، ۱۶۲۷، ۱۶۲۸، ۱۶۲۹، ۱۶۳۰، ۱۶۳۱، ۱۶۳۲، ۱۶۳۳، ۱۶۳۴، ۱۶۳۵، ۱۶۳۶، ۱۶۳۷، ۱۶۳۸، ۱۶۳۹، ۱۶۴۰، ۱۶۴۱، ۱۶۴۲، ۱۶۴۳، ۱۶۴۴، ۱۶۴۵، ۱۶۴۶، ۱۶۴۷، ۱۶۴۸، ۱۶۴۹، ۱۶۵۰، ۱۶۵۱، ۱۶۵۲، ۱۶۵۳، ۱۶۵۴، ۱۶۵۵، ۱۶۵۶، ۱۶۵۷، ۱۶۵۸، ۱۶۵۹، ۱۶۶۰، ۱۶۶۱، ۱۶۶۲، ۱۶۶۳، ۱۶۶۴، ۱۶۶۵، ۱۶۶۶، ۱۶۶۷، ۱۶۶۸، ۱۶۶۹، ۱۶۷۰، ۱۶۷۱، ۱۶۷۲، ۱۶۷۳، ۱۶۷۴، ۱۶۷۵، ۱۶۷۶، ۱۶۷۷، ۱۶۷۸، ۱۶۷۹، ۱۶۸۰، ۱۶۸۱، ۱۶۸۲، ۱۶۸۳، ۱۶۸۴، ۱۶۸۵، ۱۶۸۶، ۱۶۸۷، ۱۶۸۸، ۱۶۸۹، ۱۶۹۰، ۱۶۹۱، ۱۶۹۲، ۱۶۹۳، ۱۶۹۴، ۱۶۹۵، ۱۶۹۶، ۱۶۹۷، ۱۶۹۸، ۱۶۹۹، ۱۷۰۰، ۱۷۰۱، ۱۷۰۲، ۱۷۰۳، ۱۷۰۴، ۱۷۰۵، ۱۷۰۶، ۱۷۰۷، ۱۷۰۸، ۱۷۰۹، ۱۷۱۰، ۱۷۱۱، ۱۷۱۲، ۱۷۱۳، ۱۷۱۴، ۱۷۱۵، ۱۷۱۶، ۱۷۱۷، ۱۷۱۸، ۱۷۱۹، ۱۷۲۰، ۱۷۲۱، ۱۷۲۲، ۱۷۲۳، ۱۷۲۴، ۱۷۲۵، ۱۷۲۶، ۱۷۲۷، ۱۷۲۸، ۱۷۲۹، ۱۷۳۰، ۱۷۳۱، ۱۷۳۲، ۱۷۳۳، ۱۷۳۴، ۱۷۳۵، ۱۷۳۶، ۱۷۳۷، ۱۷۳۸، ۱۷۳۹، ۱۷۴۰، ۱۷۴۱، ۱۷۴۲، ۱۷۴۳، ۱۷۴۴، ۱۷۴۵، ۱۷۴۶، ۱۷۴۷، ۱۷۴۸، ۱۷۴۹، ۱۷۵۰، ۱۷۵۱، ۱۷۵۲، ۱۷۵۳، ۱۷۵۴، ۱۷۵۵، ۱۷۵۶، ۱۷۵۷، ۱۷۵۸، ۱۷۵۹، ۱۷۶۰، ۱۷۶۱، ۱۷۶۲، ۱۷۶۳، ۱۷۶۴، ۱۷۶۵، ۱۷۶۶، ۱۷۶۷، ۱۷۶۸، ۱۷۶۹، ۱۷۷۰، ۱۷۷۱، ۱۷۷۲، ۱۷۷۳، ۱۷۷۴، ۱۷۷۵، ۱۷۷۶، ۱۷۷۷، ۱۷۷۸، ۱۷۷۹، ۱۷۸۰، ۱۷۸۱، ۱۷۸۲، ۱۷۸۳، ۱۷۸۴، ۱۷۸۵، ۱۷۸۶، ۱۷۸۷، ۱۷۸۸، ۱۷۸۹، ۱۷۹۰، ۱۷۹۱، ۱۷۹۲، ۱۷۹۳، ۱۷۹۴، ۱۷۹۵، ۱۷۹۶، ۱۷۹۷، ۱۷۹۸، ۱۷۹۹، ۱۸۰۰، ۱۸۰۱، ۱۸۰۲، ۱۸۰۳، ۱۸۰۴، ۱۸۰۵، ۱۸۰۶، ۱۸۰۷، ۱۸۰۸، ۱۸۰۹، ۱۸۱۰، ۱۸۱۱، ۱۸۱۲، ۱۸۱۳، ۱۸۱۴، ۱۸۱۵، ۱۸۱۶، ۱۸۱۷، ۱۸۱۸، ۱۸۱۹، ۱۸۲۰، ۱۸۲۱، ۱۸۲۲، ۱۸۲۳، ۱۸۲۴، ۱۸۲۵، ۱۸۲۶، ۱۸۲۷، ۱۸۲۸، ۱۸۲۹، ۱۸۳۰، ۱۸۳۱، ۱۸۳۲، ۱۸۳۳، ۱۸۳۴، ۱۸۳۵، ۱۸۳۶، ۱۸۳۷، ۱۸۳۸، ۱۸۳۹، ۱۸۴۰، ۱۸۴۱، ۱۸۴۲، ۱۸۴۳، ۱۸۴۴، ۱۸۴۵، ۱۸۴۶، ۱۸۴۷، ۱۸۴۸، ۱۸۴۹، ۱۸۵۰، ۱۸۵۱، ۱۸۵۲، ۱۸۵۳، ۱۸۵۴، ۱۸۵۵، ۱۸۵۶، ۱۸۵۷، ۱۸۵۸، ۱۸۵۹، ۱۸۶۰، ۱۸۶۱، ۱۸۶۲، ۱۸۶۳، ۱۸۶۴، ۱۸۶۵، ۱۸۶۶، ۱۸۶۷، ۱۸۶۸، ۱۸۶۹، ۱۸۷۰، ۱۸۷۱، ۱۸۷۲، ۱۸۷۳، ۱۸۷۴، ۱۸۷۵، ۱۸۷۶، ۱۸۷۷، ۱۸۷۸، ۱۸۷۹، ۱۸۸۰، ۱۸۸۱، ۱۸۸۲، ۱۸۸۳، ۱۸۸۴، ۱۸۸۵، ۱۸۸۶، ۱۸۸۷، ۱۸۸۸، ۱۸۸۹، ۱۸۹۰، ۱۸۹۱، ۱۸۹۲، ۱۸۹۳، ۱۸۹۴، ۱۸۹۵، ۱۸۹۶، ۱۸۹۷، ۱۸۹۸، ۱۸۹۹، ۱۹۰۰، ۱۹۰۱، ۱۹۰۲، ۱۹۰۳، ۱۹۰۴، ۱۹۰۵، ۱۹۰۶، ۱۹۰۷، ۱۹۰۸، ۱۹۰۹، ۱۹۱۰، ۱۹۱۱، ۱۹۱۲، ۱۹۱۳، ۱۹۱۴، ۱۹۱۵، ۱۹۱۶، ۱۹۱۷، ۱۹۱۸، ۱۹۱۹، ۱۹۲۰، ۱۹۲۱، ۱۹۲۲، ۱۹۲۳، ۱۹۲۴، ۱۹۲۵، ۱۹۲۶، ۱۹۲۷، ۱۹۲۸، ۱۹۲۹، ۱۹۳۰، ۱۹۳۱، ۱۹۳۲، ۱۹۳۳، ۱۹۳۴، ۱۹۳۵، ۱۹۳۶، ۱۹۳۷، ۱۹۳۸، ۱۹۳۹، ۱۹۴۰، ۱۹۴۱، ۱۹۴۲، ۱۹۴۳، ۱۹۴۴، ۱۹۴۵، ۱۹۴۶، ۱۹۴۷، ۱۹۴۸، ۱۹۴۹، ۱۹۵۰، ۱۹۵۱، ۱۹۵۲، ۱۹۵۳، ۱۹۵۴، ۱۹۵۵، ۱۹۵۶، ۱۹۵۷، ۱۹۵۸، ۱۹۵۹، ۱۹۶۰، ۱۹۶۱، ۱۹۶۲، ۱۹۶۳، ۱۹۶۴، ۱۹۶۵، ۱۹۶۶، ۱۹۶۷، ۱۹۶۸، ۱۹۶۹، ۱۹۷۰، ۱۹۷۱، ۱۹۷۲، ۱۹۷۳، ۱۹۷۴، ۱۹۷۵، ۱۹۷۶، ۱۹۷۷، ۱۹۷۸، ۱۹۷۹، ۱۹۸۰، ۱۹۸۱، ۱۹۸۲، ۱۹۸۳، ۱۹۸۴، ۱۹۸۵، ۱۹۸۶، ۱۹۸۷، ۱۹۸۸، ۱۹۸۹، ۱۹۹۰، ۱۹۹۱، ۱۹۹۲، ۱۹۹۳، ۱۹۹۴، ۱۹۹۵، ۱۹۹۶، ۱۹۹۷، ۱۹۹۸، ۱۹۹۹، ۲۰۰۰، ۲۰۰۱، ۲۰۰۲، ۲۰۰۳، ۲۰۰۴، ۲۰۰۵، ۲۰۰۶، ۲۰۰۷، ۲۰۰۸، ۲۰۰۹، ۲۰۱۰، ۲۰۱۱، ۲۰۱۲، ۲۰۱۳، ۲۰۱۴، ۲۰۱۵، ۲۰۱۶، ۲۰۱۷، ۲۰۱۸، ۲۰۱۹، ۲۰۲۰، ۲۰۲۱، ۲۰۲۲، ۲۰۲۳، ۲۰۲۴، ۲۰۲۵، ۲۰۲۶، ۲۰۲۷، ۲۰۲۸، ۲۰۲۹، ۲۰۳۰، ۲۰۳۱، ۲۰۳۲، ۲۰۳۳، ۲۰۳۴، ۲۰۳۵، ۲۰۳۶، ۲۰۳۷، ۲۰۳۸، ۲۰۳۹، ۲۰۴۰، ۲۰۴۱، ۲۰۴۲، ۲۰۴۳، ۲۰۴۴، ۲۰۴۵، ۲۰۴۶، ۲۰۴۷، ۲۰۴۸، ۲۰۴۹، ۲۰۵۰، ۲۰۵۱، ۲۰۵۲، ۲۰۵۳، ۲۰۵۴، ۲۰۵۵، ۲۰۵۶، ۲۰۵۷، ۲۰۵۸، ۲۰۵۹، ۲۰۶۰، ۲۰۶۱، ۲۰۶۲، ۲۰۶۳، ۲۰۶۴، ۲۰۶۵، ۲۰۶۶، ۲۰۶۷، ۲۰۶۸، ۲۰۶۹، ۲۰۷۰، ۲۰۷۱، ۲۰۷۲، ۲۰۷۳، ۲۰۷۴، ۲۰۷۵، ۲۰۷۶، ۲۰۷۷، ۲۰۷۸، ۲۰۷۹، ۲۰۸۰، ۲۰۸۱، ۲۰۸۲، ۲۰۸۳، ۲۰۸۴، ۲۰۸۵، ۲۰۸۶، ۲۰۸۷، ۲۰۸۸، ۲۰۸۹، ۲۰۹۰، ۲۰۹۱، ۲۰۹۲، ۲۰۹۳، ۲۰۹۴، ۲۰۹۵، ۲۰۹۶، ۲۰۹۷، ۲۰۹۸، ۲۰۹۹، ۲۱۰۰، ۲۱۰۱، ۲۱۰۲، ۲۱۰۳، ۲۱۰۴، ۲۱۰۵، ۲۱۰۶، ۲۱۰۷، ۲۱۰۸، ۲۱۰۹، ۲۱۱۰، ۲۱۱۱، ۲۱۱۲، ۲۱۱۳، ۲۱۱۴، ۲۱۱۵، ۲۱۱۶، ۲۱۱۷، ۲۱۱۸، ۲۱۱۹، ۲۱۲۰، ۲۱۲۱، ۲۱۲۲، ۲۱۲۳، ۲۱۲۴، ۲۱۲۵، ۲۱۲۶، ۲۱۲۷، ۲۱۲۸، ۲۱۲۹، ۲۱۳۰، ۲۱۳۱، ۲۱۳۲، ۲۱۳۳، ۲۱۳۴، ۲۱۳۵، ۲۱۳۶، ۲۱۳۷، ۲۱۳۸، ۲۱۳۹، ۲۱۴۰، ۲۱۴۱، ۲۱۴۲، ۲۱۴۳، ۲۱۴۴، ۲۱۴۵، ۲۱۴۶، ۲۱۴۷، ۲۱۴۸، ۲۱۴۹، ۲۱۵۰، ۲۱۵۱، ۲۱۵۲، ۲۱۵۳، ۲۱۵۴، ۲۱۵۵، ۲۱۵۶، ۲۱۵۷، ۲۱۵۸، ۲۱۵۹، ۲۱۶۰، ۲۱۶۱، ۲۱۶۲، ۲۱۶۳، ۲۱۶۴، ۲۱۶۵، ۲۱۶۶، ۲۱۶۷، ۲۱۶۸، ۲۱۶۹، ۲۱۷۰، ۲۱۷۱، ۲۱۷۲، ۲۱۷۳، ۲۱۷۴، ۲۱۷۵، ۲۱۷۶، ۲۱۷۷، ۲۱۷۸، ۲۱۷۹، ۲۱۸۰، ۲۱۸۱، ۲۱۸۲، ۲۱۸۳، ۲۱۸۴، ۲۱۸۵، ۲۱۸۶، ۲۱۸۷، ۲۱۸۸، ۲۱۸۹، ۲۱۹۰، ۲۱۹۱، ۲۱۹۲، ۲۱۹۳، ۲۱۹۴، ۲۱۹۵، ۲۱۹۶، ۲۱۹۷، ۲۱۹۸، ۲۱۹۹، ۲۲۰۰، ۲۲۰۱، ۲۲۰۲، ۲۲۰۳، ۲۲۰۴، ۲۲۰۵، ۲۲۰۶، ۲۲۰۷، ۲۲۰۸، ۲۲۰۹، ۲۲۱۰، ۲۲۱۱، ۲۲۱۲، ۲۲۱۳، ۲۲۱۴، ۲۲۱۵، ۲۲۱۶، ۲۲۱۷، ۲۲۱۸، ۲۲۱۹، ۲۲۲۰، ۲۲۲۱، ۲۲۲۲، ۲۲۲۳، ۲۲۲۴، ۲۲۲۵، ۲۲۲۶، ۲۲۲۷، ۲۲۲۸، ۲۲۲۹، ۲۲۳۰، ۲۲۳۱، ۲۲۳۲، ۲۲۳۳، ۲۲۳۴، ۲۲۳۵، ۲۲۳۶، ۲۲۳۷، ۲۲۳۸، ۲۲۳۹، ۲۲۴۰، ۲۲۴۱، ۲۲۴۲، ۲۲۴۳، ۲۲۴۴، ۲۲۴۵، ۲۲۴۶، ۲۲۴۷، ۲۲۴۸، ۲۲۴۹، ۲۲۵۰، ۲۲۵۱، ۲۲۵۲، ۲۲۵۳، ۲۲۵۴، ۲۲۵۵، ۲۲۵۶، ۲۲۵۷، ۲۲۵۸، ۲۲۵۹، ۲۲۶۰، ۲۲۶۱، ۲۲۶۲، ۲۲۶۳، ۲۲۶۴، ۲۲۶۵، ۲۲۶۶، ۲۲۶۷، ۲۲۶۸، ۲۲۶۹، ۲۲۷۰، ۲۲۷۱، ۲۲۷۲، ۲۲۷۳، ۲۲۷۴، ۲۲۷۵، ۲۲۷۶، ۲۲۷۷، ۲۲۷۸، ۲۲۷۹، ۲۲۸۰، ۲۲۸۱، ۲۲۸۲، ۲۲۸۳، ۲۲۸۴، ۲۲۸۵، ۲۲۸۶، ۲۲۸۷، ۲۲۸۸، ۲۲۸۹، ۲۲۹۰، ۲۲۹۱، ۲۲۹۲، ۲۲۹۳، ۲۲۹۴، ۲۲۹۵، ۲۲۹۶، ۲۲۹۷، ۲۲۹۸، ۲۲۹۹، ۲۳۰۰، ۲۳۰۱، ۲۳۰۲، ۲۳۰۳، ۲۳۰۴، ۲۳۰۵، ۲۳۰۶، ۲۳۰۷، ۲۳۰۸، ۲۳۰۹، ۲۳۱۰، ۲۳۱۱، ۲۳۱۲، ۲۳۱۳، ۲۳۱۴، ۲۳۱۵، ۲۳۱۶، ۲۳۱۷، ۲۳۱۸، ۲۳۱۹، ۲۳۲۰، ۲۳۲۱، ۲۳۲۲، ۲۳۲۳، ۲۳۲۴، ۲۳۲۵، ۲۳۲۶، ۲۳۲۷، ۲۳۲۸، ۲۳۲۹، ۲۳۳۰، ۲۳۳۱، ۲۳۳۲، ۲۳۳۳، ۲۳۳۴، ۲۳۳۵، ۲۳۳۶، ۲۳۳۷، ۲۳۳۸، ۲۳۳۹، ۲۳۴۰، ۲۳۴۱، ۲۳۴۲، ۲۳۴۳، ۲۳۴۴، ۲۳۴۵، ۲۳۴۶، ۲۳۴۷، ۲۳۴۸، ۲۳۴۹، ۲۳۵۰، ۲۳۵۱، ۲۳۵۲، ۲۳۵۳، ۲۳۵۴، ۲۳۵۵، ۲۳۵۶، ۲۳۵۷، ۲۳۵۸، ۲۳۵۹، ۲۳۶۰، ۲۳۶۱، ۲۳۶۲، ۲۳۶۳، ۲۳۶۴، ۲۳۶۵، ۲۳۶۶، ۲۳۶۷، ۲۳۶۸، ۲۳۶۹، ۲۳۷۰، ۲۳۷۱، ۲۳۷۲، ۲۳۷۳، ۲۳۷۴، ۲۳۷۵، ۲۳۷۶، ۲۳۷۷، ۲۳۷۸، ۲۳۷۹، ۲۳۸۰، ۲۳۸۱، ۲۳۸۲، ۲۳۸۳، ۲۳۸۴، ۲۳۸۵، ۲۳۸۶، ۲۳۸۷، ۲۳۸۸، ۲۳۸۹، ۲۳۹۰، ۲۳۹۱، ۲۳۹۲، ۲۳۹۳، ۲۳۹۴، ۲۳۹۵، ۲۳۹۶، ۲۳۹۷، ۲۳۹۸، ۲۳۹۹، ۲۴۰۰، ۲۴۰۱، ۲۴۰۲، ۲۴۰۳، ۲۴۰۴، ۲۴۰۵، ۲۴۰۶، ۲۴۰۷، ۲۴۰۸، ۲۴۰۹، ۲۴۱۰، ۲۴۱۱، ۲۴۱۲، ۲۴۱۳، ۲۴۱۴، ۲۴۱۵، ۲۴۱۶، ۲۴۱۷، ۲۴۱۸، ۲۴۱۹، ۲۴۲۰، ۲۴۲۱، ۲۴۲۲، ۲۴۲۳، ۲۴۲۴، ۲۴۲۵، ۲۴۲۶، ۲۴۲۷، ۲۴۲۸، ۲۴۲۹، ۲۴۳۰، ۲۴۳۱، ۲۴۳۲، ۲۴۳۳، ۲۴۳۴، ۲۴۳۵، ۲۴۳۶، ۲۴۳۷، ۲۴۳۸، ۲۴۳۹، ۲۴۴۰، ۲۴۴۱، ۲۴۴۲، ۲۴۴۳، ۲۴۴۴، ۲۴۴۵، ۲۴۴۶، ۲۴۴۷، ۲۴۴۸، ۲۴۴۹، ۲۴۵۰، ۲۴۵۱، ۲۴۵۲، ۲۴۵۳، ۲۴۵۴، ۲۴۵۵، ۲۴۵۶، ۲۴۵۷، ۲۴۵۸، ۲۴۵۹، ۲۴۶۰، ۲۴۶۱، ۲۴۶۲، ۲۴۶۳، ۲۴۶۴، ۲۴۶۵، ۲۴۶۶، ۲۴۶۷، ۲۴۶۸، ۲۴۶۹، ۲۴۷۰، ۲۴۷۱، ۲۴۷۲، ۲۴۷۳، ۲۴۷۴، ۲۴۷۵، ۲۴۷۶، ۲۴۷۷، ۲۴۷۸، ۲۴۷۹، ۲۴۸۰، ۲۴۸۱، ۲۴۸۲، ۲۴۸۳، ۲۴۸۴، ۲۴۸۵، ۲۴۸۶، ۲۴۸۷، ۲۴۸۸، ۲۴۸۹، ۲۴۹۰، ۲۴۹۱، ۲۴۹۲، ۲۴۹۳، ۲۴۹۴، ۲۴۹۵، ۲۴۹۶، ۲۴۹۷، ۲۴۹۸، ۲۴۹۹، ۲۵۰۰، ۲۵۰۱، ۲۵۰۲، ۲۵۰۳، ۲۵۰۴، ۲۵۰۵، ۲۵۰۶، ۲۵۰۷، ۲۵۰۸، ۲۵۰۹، ۲۵۱۰، ۲۵۱۱، ۲۵۱۲، ۲۵۱۳، ۲۵۱۴، ۲۵۱۵، ۲۵۱۶، ۲۵۱۷، ۲۵۱۸، ۲۵۱۹، ۲۵۲۰، ۲۵۲۱، ۲۵۲۲، ۲۵۲۳، ۲۵۲۴، ۲۵۲۵، ۲۵۲۶، ۲۵

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱-۲-۵۷- شرکت توسعه ساختمانی پارسیان (سهامی خاص):

مالیات بر ارزش افزوده شرکت توسعه ساختمانی تا پایان سال مالی ۱۳۹۶ رسیدگی و تسویه گردیده است. همچنین برای سال مالی ۱۳۹۷ رسیدگی توسط مقامات مالیاتی صورت پذیرفته که بدهی به مبلغ ۳۰۱۱۴ میلیون ریال به شرکت اعلام گردیده و شرکت اعتراض خود را به رای مذکور ثبت نموده است و در تاریخ ۹۹/۱۱/۲۶ مبلغ ۲۰۰۴۳ میلیون ریال پرداخت و بابت برگ تشخیص سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۸۸۹۹۲ میلیون ریال با توجه به مطالبات اضافه پرداختی جهت سال ۱۳۹۸ و همچنین بابت سال ۱۴۰۰ مبلغ ۱۴۴۹۵۲ میلیون ریال اعلام که مورد اعتراض قرار گرفته و ذخیره ای لحاظ نشده است. سازمان امورمالیاتی بابت مالیات عملکرد، ارزش افزوده و ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۱ (اصل و جرایم) از شرکت فرعی پارسیس کانی مجموعاً مبلغ ۹۳ میلیارد ریال مازاد نسبت به مبلغ منعکس در دفاتر مطالبه نموده که مورد اعتراض شرکت واقع گردیده و پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی در جریان است. مدیریت معتقد است با توجه به مطالبه مالیات برخلاف قوانین و مقررات موضوعه و بر اساس درآمد سهم شرکت تأمین کانی کاسپین از معدن کوهپایه، مبلغ با اهمیتی در خصوص مازاد مورد مطالبه برآورد نمی نماید.

در خصوص شکایت آقای جمشیدبرزگر و شرکت بتن کاوه آذربایجان، به طرفیت شرکت و غیره، خواسته اعلام بطلان معاملات صورت گرفته در خصوص ملک عمار، که به لحاظ طرح دعوی اعتراض ثالث از طرف آقای امیر سعید امان کی دلکائی تا نتیجه رسیدگی به دعوی اعتراض ثالث، دادگاه مستنداً به ماده ۱۹ قانون آیین دادرسی مدنی قرار توقیف رسیدگی صادر نموده است.

در خصوص شکایت آقای احمد درمچلی، خواسته اعتراض ثالث اصلی به تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ وقت رسیدگی داشته؛ لکن هنوز دستوری صادر نشده است.

در خصوص شکایت آقایان امیر سعید امان کی دلکائی و سید حسین حسینی، خواسته اعتراض ثالث اصلی به تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۲ وقت رسیدگی داشته؛ لکن هنوز دستوری صادر نشده است.

در خصوص شکایت آقای جهانگیر صادقی، خواسته اعتراض ثالث اصلی به تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۲ وقت رسیدگی داشته؛ لکن هنوز دستوری صادر نشده است.

در خصوص شکایت شرکت میهن تابلو فجر، به طرفیت شرکت، خواسته مطالبه وجه و مطالبه خسارت تأخیر تأدیه و مطالبه خسارت دادرسی، به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۲ وقت رسیدگی داشته و هنوز تصمیمی ابلاغ نشده است.

در خصوص شکایت شرکت میهن تابلو فجر به طرفیت شرکت خواسته مطالبه وجه و مطالبه خسارت، نسبت به مطالبه خسارت، خواهان دادخواست خود را مسترد و قرار ابطال دادخواست صادر شده است و نسبت به مطالبه وجه که خواهان مطالبه مبلغ هفت میلیارد تومان را مطرح کرده بود، پس از رسیدگی، نسبت به شش میلیارد و دویست میلیون تومان قرار عدم استماع دعوا صادر و نسبت به مبلغ حدود هشتصد میلیون تومان، حکم به محکومیت شرکت صادر شده که نسبت به این محکومیت تجدید نظر خواهی بعمل آمده که به شعبه ۱۷ دادگاه تجدید نظر استان تهران ارجاع شده است.

در خصوص شکایت امیر سعید امان کی دلکائی، به طرفیت شرکت و غیره، خواسته اعتراض ثالث به عملیات اجرایی ملک عمار، نسبت به این پرونده پس از رسیدگی قرار عدم استماع دعوی اعتراض ثالث به عملیات اجرایی صادر گردیده و نامبرده به این قرار اعتراض نموده است. سایردرایی های احتمالی: به موجب شکایت مطروحه بر علیه افشین حیدری (مدیر عامل سابق شرکت) موضوع اتهام جعل اسناد عادی، استفاده از اسناد و نوشته های غیر رسمی مجعول و خیانت در امانت نسبت به یک فقره چک تضمینی دریافتی به شماره ۱۲۸۸۳۳ به مبلغ ۷۲۲ میلیارد ریال، دادگاه با نقض قرار منع تعقیب در خصوص اتهامات خیانت در امانت و سوء استفاده از اسناد شرکت به نفع خود، قرار جلب به محاکمه صادر نموده است. متعاقباً شعبه ۱۰۵۱ دادگاه عمومی کیفری افشین حیدری را به سه سال حبس تعزیری محکوم نموده که نامبرده از این حکم تجدید نظر خواهی بعمل آورده و در دادگاه تجدید نظر با تعیین ۲ سال حبس برای مشارالیه اقدام به صدور رای قطعی نموده است.

به موجب شکایت مطروحه به طرفیت آقایان فرهاد قیندار کاشانی و سید مهدی مهدوی زاده (فروشندهگان ملک شعبه نیاوران) قرار تأمین خواسته صادر و جهت اجرا به شعبه یک اجرای احکام مدنی ارسال و در راستای اجرای دادنامه فوق‌الذکر، پلاک ثبتی ۳۷۲۳ فرعی از ۳۱ اصلی به مالکیت آقای فرهاد قیندار کاشانی و نیز پلاک ثبتی ۲۷۱۱ فرعی از ۳۷۴ اصلی به مالکیت آقای سید مهدی مهدوی‌زاده جهت وصول محکوم به، بازداشت گردید. .

۱۲-۲-۵۷- شرکت داده پردازی پارسیان :

تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحی قانون تجارت به شرح ذیل می باشد : در سنوات قبل شرکت اقدام به ظهر نویسی سفته به مبلغ ۲۲۰،۰۰۰ میلیون ریال متعلق به شرکت تجارت الکترونیک پارسیان جهت اخذ تسهیلات آن شرکت از بانک تجارت نموده است. در سنوات قبل شرکت اقدام به ظهر نویسی سفته به مبلغ ۹۸،۱۶۵ میلیون ریال متعلق به شرکت تجارت الکترونیک پارسیان بابت قرار داد کنسرسیوم (mivno) نموده است. در سنوات قبل شرکت اقدام به ظهر نویسی یک فقره چک و سفته جمعاً به مبلغ ۸،۸۶۳،۵۹۶ میلیون ریال متعلق به شرکت تجارت الکترونیک پارسیان کیش بابت قرارداد خرید تجهیزات شبکه نموده است. در سنوات گذشته دو فقره چک به شماره های ۲۹۳۷۵۸ و ۲۶۶۸۷۱ هر یک به ترتیب به مبلغ ۳۱۵،۰۰۰ و ۵۴،۰۰۰ میلیون ریال در وجه بانک پارسیان جهت تضمین افزایش سرمایه و ضمانت اجرایی انجام پروژه تدوین طرح استراتژی فناوری اطلاعات و ارتباطات ارائه نموده است. در سنوات گذشته یک فقره چک به ارزش ۳،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال در راستای ایفای تضمین تعهدات قرارداد شماره ۱۳۹۹/۱۰۵۵ (تعهد سهامدار عمده در وجه متعهد پذیره نویس) به شرکت تأمین سرمایه صادر نموده است. اسناد تضمینی سایر شرکتها نزد شرکت گروه داده پردازی به مبلغ ۴۳۸،۷۲۰ میلیون ریال می باشد که از این مبلغ ۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال آن مربوط به سامانه پرداختهای نوین در آزاد راه های کشور (سپندار) میباشد، ۲۱۴،۲۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت تابان آتی پرداز، ۲۰،۰۰۰ میلیون ریال آن مربوط به تراکنش سپاس، ۷۵۵ میلیون ریال آن مربوط به شرکت دانش آفرینان نیک اندیش ۳۶،۰۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت کلان داده شه فناور، ۳۹،۰۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت کاوش درمان راسا و ۱۳،۰۰۰ میلیون ریال مربوط به شرکت نوآوری مانیا نیک شریف می باشد.

۱۳-۲-۵۷- شرکت تابان آتی پرداز :

دفاتر شرکت تابان آتی پرداز : ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ تا ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ از بابت بیمه (علی الخصوص موضوع ماده ۳۸ قانون تأمین اجتماعی) مورد رسیدگی سازمان تأمین اجتماعی قرار گرفته و مبلغ ۲۹،۱۰۶ میلیون ریال به عنوان اعلامیه برای شرکت صادر گردیده که مبلغ ۱۹،۰۰۰ میلیون ریال آن شناسایی گردیده و الباقی از محل سپرده پرداختنی قابل پرداخت می باشد. همچنین لازم به ذکر است با توجه به سپرده بیمه موجود و اعتراض در هیات های حل اختلاف قطعاً به کاهش مبلغ مذکور منجر گردید. دفاتر شرکت بابت مالیات تکلیفی مالیات حقوق و جرایم ماده ۱۶۹ مکرر سالهای ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۰ رسیدگی شده است. مالیات حقوق برای سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۴،۱۲۶ میلیون ریال مطالبه شده که اعتراض گردیده و در جریان رسیدگی میباشد. بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم مربوط به عملکرد سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۹ جمعاً مبلغ ۲۲،۰۰۰ میلیون ریال از شرکت مطالبه شده که پیگیری های لازم در خصوص پخشودگی این مبلغ در جریان میباشد و با توجه به نوع فعالیت شرکت و موافقت ضمنی سازمان امور مالیاتی به نظر هیات مدیره بدهی قابل توجهی از این بابت متوجه شرکت نمی باشد. و همچنین دفاتر شرکت از سال ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۱ از بابت مالیات ارزش افزوده مورد رسیدگی سازمان امورمالیاتی قرار گرفته و پس از بررسی های انجام شده با اعتبار مالیاتی شرکت تهران و مبلغ ۱،۹۱۳ میلیون ریال بابت ارزش افزوده فصل پاییز ۱۴۰۱ به اداره مالیاتی پرداخت و تسویه گردیده است. همچنین لازم به ذکر است مبلغ ۵،۰۰۰ میلیون ریال از اعتبار عوارض بر ارزش افزوده که قابل تهاتر نبوده سازمان امور مالیاتی موظف به استرداد مبلغ مذکور می باشد.

۱۴-۲-۵۷- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقدۀ کارخانه تغلیظ کنسانتره مس شرکت سرمایه گذاری پارسیان در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل است:

گروه		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ارزی- یورو	میلیون ریال	ارزی- یورو	میلیون ریال	ارزی- یورو	میلیون ریال
۸۸۰،۲۰۰،۰۰۰	۲۷،۴۳۲،۴۵۹	۸۸۰،۲۰۰،۰۰۰	۲۷،۴۳۲،۴۵۹	۸۸۰،۲۰۰،۰۰۰	۲۷،۴۳۲،۴۵۹
-	۴۷۱،۷۴۴	-	۴۷۱،۷۴۴	-	۴۷۱،۷۴۴
-	۱۶،۱۳۴	-	۱۶،۱۳۴	-	۱۶،۱۳۴
۸۸۰،۲۰۰،۰۰۰	۲۷،۹۱۰،۳۳۷	۸۸۰،۲۰۰،۰۰۰	۲۷،۹۱۰،۳۳۷	۸۸۰،۲۰۰،۰۰۰	۲۷،۹۱۰،۳۳۷

۵۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که به صورت های مالی تأثیرگذار بوده و نیازبه تعدیل یا افشا در صورتهای مالی داشته باشد، رخ نداده است .

۵۹- تشریح ریسک‌های بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی

ریسک به معنی امکان وقوع یک خسارت و زیان اعم از مالی یا غیرمالی در نتیجه انجام یک فعالیت است. ریسک در هر حیطه ای قابلیت مطرح شدن دارد که یکی از مهمترین این حیطه ها، بانکها می باشند که به علت نقش به سزایی که در نظام اقتصادی دارند، مورد توجه خاص قرار می گیرند. بانک ها هر روزه در عملیات خود با انواع ریسک ها روبه رو می باشند. بانک ها از یک سو، سرمایه های مردم را که در قبال آن مسئولیت دارند، جمع آوری کرده و از سوی دیگر با استفاده از این سرمایه ها اقدام به انجام عملیات بانکی و فعالیت های اقتصادی می نمایند. سابقه ریسک در صنعت بانکداری به اندازه فعالیت این صنعت قدمت داشته و ایجاد تنوع در خدمات و نوآوری در محصولات، ریسک‌های جدید را به همراه داشته است. در واقع ریسک در ذات فعالیت های بانکی نهفته است و عملاً حذف ریسک از عملیات بانکداری غیر ممکن به نظر می رسد. از این رو تنها راه حل پیش رو، مدیریت ریسک می باشد. مدیریت ریسک فرآیند شناسایی، ارزیابی، برنامه ریزی، پیگیری و کنترل ریسک های ناشی از عوامل مختلف و هم چنین، تصمیم گیری های مناسب در راستای کاهش و به حداقل رساندن

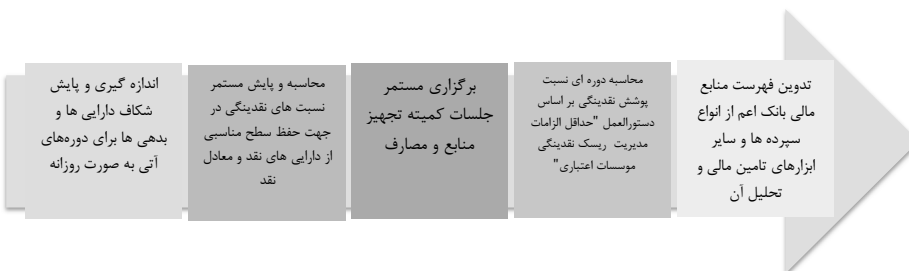
۵۹-۱- ریسک های عمده صنعت بانکداری به دو دسته کلی ریسک های مالی و غیرمالی تقسیم می شوند:



- **ریسک اعتباری:** ریسکی است که از نکول/ قصور طرف قرارداد، به وجود می آید. ریسک اعتباری از این واقعیت ریشه می گیرد که طرف قرارداد، نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. از این رو، ریسک اعتباری را "ریسک نکول" نیز می نامند. تأثیر این ریسک با هزینه جایگزینی وجه نقد ناشی از نکول طرف قرارداد سنجیده می شود. این ریسک، یکی از مهم ترین عوامل تولید ریسک در بانکها و شرکت های مالی می باشد.

- **ریسک نقدینگی:** احتمال به خطر افتادن توانایی مؤسسه مالی در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها را ریسک نقدینگی می نامند.

عوامل مختلفی هم چون نوسانات نرخ ارز، نرخ تورم، شاخص کل بورس و ... بر بروز ریسک نقدینگی بانک اثر گذارند. به همین دلیل این ریسک با روش هایی از قبیل محاسبات ساده شبیه سازی ایستا تا روش های مدل سازی پیچیده اندازه گیری می گردد. بر این اساس، در بانک پارسیان اطلاعات مرتبط با نقدینگی بر مبنای اقلام موجود در سامانه ها و پایگاه های داده، به طور مستمر مورد بررسی قرار گرفته و نسبت های مربوطه محاسبه و پایش می گردد. به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک پارسیان از روش هایی نظیر تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوه در سپرده ها و تسهیلات بر اساس سررسید، جدول شکاف پویای نقدینگی، محاسبه شاخص نسبت نقدینگی (LCR) و هم چنین تدوین سناریوهای بحران نقدینگی استفاده می شود.



جدول نسبت پوشش نقدینگی ارزهای ریال، دلار و یورو منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ به شرح ذیل می باشد:

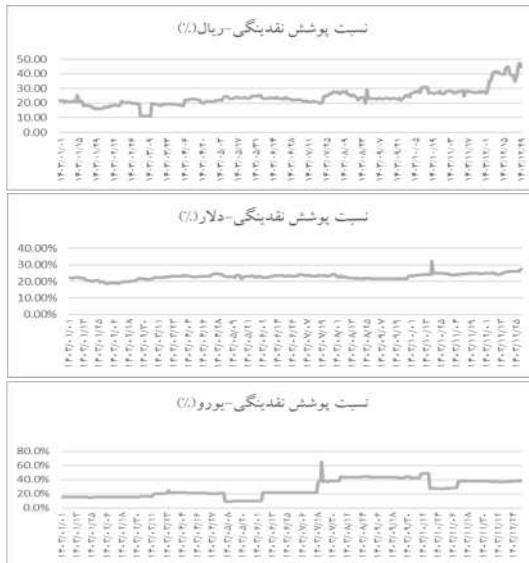
نسبت پوشش نقدینگی به تاریخ ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ (ارقام به میلیون ریال)					
تاریخ	ارز	دارایی نقد با کیفیت	جریان نقد خروجی	جریان نقد ورودی	خالص جریان نقد
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ریال ایران	۱۴۷,۲۷۷,۳۷۳	۳۶۰,۳۲۴,۱۰۷	۲۹,۶۶۲,۵۶۸	۳۳۰,۶۶۱,۵۳۸
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دلار آمریکا	۱۰۳,۴۱۷,۶۵۶	۳۹۱,۴۷۲,۶۸۴	۱۵,۴۳۴,۵۲۴	۳۷۶,۰۳۸,۱۶۰
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یورو	۶۶,۳۷۸,۳۸۵	۱۷۶,۳۱۷,۶۶۹	۳۳۸,۸۳۰	۱۷۵,۹۷۸,۸۳۸

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نمودار تغییرات نسبت پوشش نقدینگی ارزشهای ریال، دلار و یورو طی یک سال به شرح ذیل می باشد:



ریسک بازار:

ریسک زیان ناشی از حرکات یا نوسانات غیر منتظره در قیمت ها یا نرخ های بازار می باشد که قیمت دارایی ها از قبیل سهام، ارز و ... را تحت تاثیر قرار می دهد.

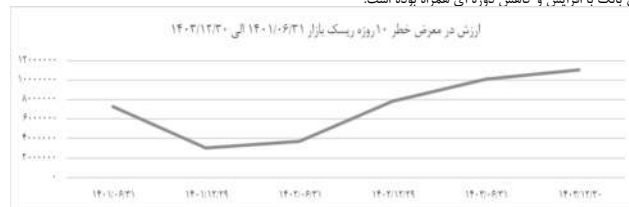
روش های سنجش ریسک بازار

مدل مونت کارلو	مدل شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی	مدل ریسک سنجی یا واریانس - کوواریانس
----------------	-----------------------------------	--------------------------------------

در بانک پارسیان برای محاسبه ریسک بازار از مدل شبیه سازی تاریخی استفاده می شود. این روش، ساده ترین روش غیر پارامتریک بوده و نیازی به پیش فرض در مورد توزیع احتمال بازده دارایی یا دارایی های مالی ندارد. به عبارت دیگر تغییرات پارامترهای بازار در گذشته به آینده نسبت داده شده و تغییرات آتی تخمین زده می شود و در نهایت سرمایه پوششی ریسک بازار از حاصل جمع سرمایه پوششی ریسک ارز و سهام به دست می آید.

در روش شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی ارز و سهام بانک یا به عبارتی دیگر، حداکثر زیان بانک به واسطه نوسان نرخ ارز و قیمت سهام در دوره های آتی، داده های پرتفوی ارز و سهام بانک برای ۶۰ روز کاری منتهی به پایان دوره مورد نظر تا ۵۰۰ روز کاری قبل از آن در نظر گرفته شده و نوسان نرخ ارز و سهام طی این دوره محاسبه می گردد. سپس ارزش در معرض خطر یک روزه و ده روزه پرتفوی ارز و سهام بانک به دست آمده و سرمایه پوششی ریسک بازار محاسبه می شود.

نمودار زیر روند ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه ریسک ارز را در هشت دوره متوالی از ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ تا ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ نشان می دهد که تحت تاثیر نوسانات نرخ ارز و تغییرات پرتفوی ارزی بانک با افزایش، و کاهش، دوره ای همراه بوده است.



جدول زیر، ارزش در معرض خطر ریسک بازار پرتفوی ارزی بانک در آخرین روز بازه ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، کم ترین، بیشترین و میانگین آن در بازه مذکور را نشان می دهد.

ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه ریسک بازار پرتفوی ارزی بانک منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)

میانگین	روز آخر	حداکثر	حداقل	میانگین
ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه	۱۱۰,۴۳,۷۸۸	۱۱,۵۸۴,۵۱۳	۶,۲۵۲,۳۰۶	۹۰,۷۷,۶۴۷

ریسک عملیاتی:

طبق تعریف کمیته بازل، ریسک های عملیاتی، زیان بالقوه ناشی از نامناسب یا نا کارآمد بودن فرآیندها یا سیستم های داخلی، خطاهای انسانی و یا حوادث خارجی است. در بیانیه دوم کمیته بازل ضمن تعریف ریسک های عملیاتی، به هیات مدیره و هیات عامل در خصوص شناسایی و تعریف چارچوبی برای مدیریت و اندازه گیری آن تاکید نموده است.

حاکمیت مدیریت ریسک های عملیاتی در بانک پارسیان:

حاکمیت مؤثر و مطلوب، پیش نیاز و شالوده چارچوب مدیریت مؤثر ریسک های عملیاتی است. در بانک پارسیان به منظور نیل به استقرار حاکمیت مؤثر مدیریت ریسک، اقدامات ذیل در حال پیاده سازی و پیگیری می باشد:

- تعریف اشتها و آستانه تحمل ریسک های عملیاتی و تصویب استراتژی و ابزارهای کاهش ریسک
- ایجاد و توسعه ابزار مؤثر برای مدیریت ریسک عملیاتی (سامانه سمر)
- تعیین و تعریف کانال های دریافت گزارش های مورد نیاز (مدیریت بازرسی و نظارت، مدیریت حسابرسی داخلی، روابط عمومی (راهنمای شعب و ستاد) و...)
- فراهم کردن طبقه بندی استاندارد و مشترک از انواع ریسک ها جهت بهبود فرآیند شناسایی، ارزیابی و تعیین ارزش در معرض خطر
- تولید گزارش های ریسک های عملیاتی متناسب با خطوط کاری مختلف بانک
- همکاری با حسابرسان داخلی و مستقل

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ریسک شهرت: عبارتست از کاهش موقعیت و رتبه بانک در سطح کشور، منطقه و یا بین المللی که ناشی از ضعف عملکرد در ایفای تعهدات، کاهش نسبت کفایت سرمایه و سایر عوامل می باشد. ریسک شهرت می تواند منجر به پایان عمر یک بنگاه اقتصادی و به ویژه یک بانک شود. به عبارت دیگر می توان گفت که حفظ حسن شهرت بانک بسیار حائز اهمیت می باشد.



راهبردهای لازم در افزایش شهرت بانک عبارتند از:

- برخورداری از برنامه موثر مدیریت ریسک یکپارچه (ERM) شامل مدیریت ریسک های اعتباری، عملیاتی، نقدینگی، بازار و پیاده سازی آن
- هوشیاری در خصوص دسترسی پایدار مشتریان به خدمات بانکی
- جلب رضایت کارکنان، مشتریان و سایر ذینفعان بانک
- انعکاس ارزش های سازمانی
- توجه به نقش رسانه ها، رقبا و به طور کلی عامه مردم

ریسک استراتژی: ریسکی است که بانک برای تحقق اهداف تجاری می پذیرد که می تواند منجر به سودآوری و یا زیاندهی گردد. مراحل مدیریت ریسک استراتژیک:



source: <https://reciprocity.com>

ریسک محیط زیست: ریسک تاثیر عملکرد بانک بر محیط زیست به علت نقشی است که در پروژه های توسعه و عمران دارد. از جمله پروژه هایی که با مشارکت بانک ها صورت می پذیرد و باعث تخریب محیط زیست می شود می توان به سدسازی های پی در پی و تبدیل مراتع به املاک خصوصی اشاره کرد. در این راستا، بانک پارسیان خود را ملزم به رعایت موضوعات مرتبط با محیط زیست در سیاست ها و رویه های اجرایی می داند به نحوی که موارد مذکور در سند ماموریت، چشم انداز و ارزش های سازمانی نیز مدنظر قرار گرفته است. اهم اقدامات در این حوزه عبارتند از:

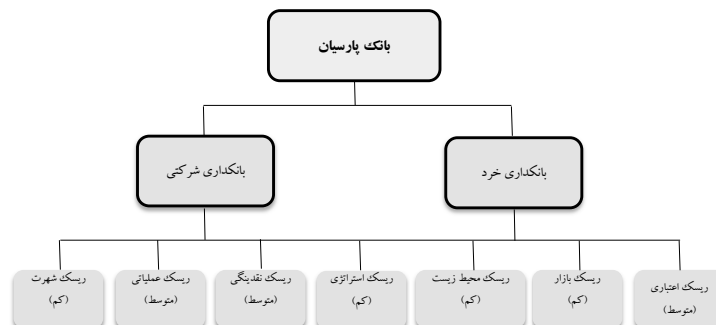
- مشارکت در طرح های انتقال آب و گاز به شهرها، روستاها و مناطق محروم
- مشارکت در نوسازی ناوگان حمل و نقل هوایی کشور با هدف ارتقای ضریب امنیت و سلامت پروازها در صنعت هوایی
- مشارکت در طرح نوسازی تاکسی های فرسوده در جهت حمایت از منابع بین نسلی و سوخت های فسیلی
- توانمندسازی شرکت های دانش بنیان فعال در حوزه محیط زیست
- حذف سررسیدهای تبلیغاتی بانک پارسیان و تخصیص هزینه آن به امور خیرخواهانه

الزامات محیط زیستی، اجتماعی و حاکمیتی (ESG: Environment, Social & Governance)

امروزه بانک ها و موسسات مالی با تصمیم های پرچالشی مواجهند که می تواند تأثیری ماندگار بر سود دهی آن ها داشته باشد. در گذشته، این تصمیمات بدون در نظر گرفتن تأثیر آن ها بر محیط زیست یا عدالت اجتماعی اتخاذ می شد. اما اکنون، یک بانک لازم است که هنگام تصمیم گیری، عوامل زیست محیطی، اجتماعی و حاکمیتی (ESG) را در نظر بگیرد. شایان ذکر است که اصولاً سهام داران و سرمایه گذاران از اطلاعات و معیارهای مالی مختلف برای بررسی و سنجش سرمایه گذاری در بانک استفاده می کنند و همواره عملکرد محیط زیستی مانند جنگل زدایی و انتشار کربن، اجتماعی مثل حفاظت از داده های مشتریان و مشارکت در اشتغال زایی و حاکمیتی از جمله ساختار مدیریتی و رعایت الزامات نهادهای قانونگذار بانک ها را ملاک انتخاب خود قرار می دهند. بنابراین به منظور جلوگیری از هرگونه ریسک در این زمینه، بانک ها می بایست به نحو عمل نمایند:

- بازنگری در استراتژی های کسب و کار در رابطه با مشتریان هدف و محصولات جدید
- پویا نگاه داشتن برند بانک و ایجاد استراتژی های پایداری
- به روز رسانی چارچوب مقررات در راستای زنجیره ارزش سازمان

رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر بخش با آن مواجه است، به شرح نمودار زیر می باشد:



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۵۹- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

به منظور پیاده سازی حاکمیت مدیریت ریسک، ترویج شفافیت، مسئولیت پذیری و ثبات از طریق شناسایی و تقسیم نقش ها، در بانک پارسیان از مدل ۳ دیوار دفاعی استفاده می شود.

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

۱- واحدهای اجرایی (Line Management: L۱)

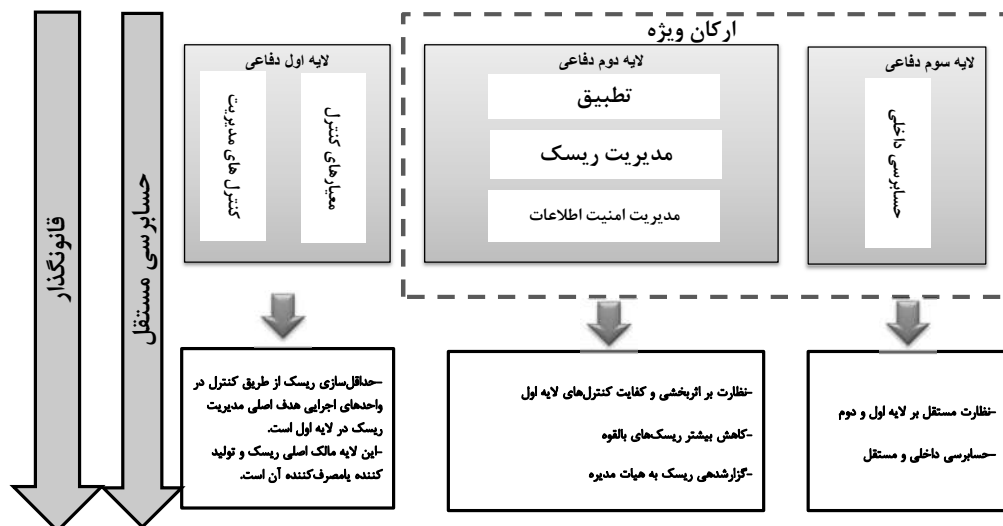
واحدهای اجرایی کسب و کار مهم ترین لایه دفاعی است، شامل واحدهای ریسک پذیر در پیشبرد کسب و کار بانک می باشند که به طور مستقیم با مشتریان در ارتباط هستند. این لایه مالک ریسک بوده و مسئولیت شناسایی، اندازه گیری و مدیریت ریسک ها و اجرای سیاست های مقابله با ریسک را بر عهده دارند. هر واحد کاری باید اطمینان حاصل نماید که مدیریت ریسک و کنترل در عملیات روزانه نقش دارد. بنابراین مدیران اجرایی (مدیران خط اول) مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند.

۲- عملکرد ریسک و کنترل (Risk Functions: L۲)

واحد مدیریت ریسک و واحد مدیریت تطبیق با مقررات در لایه دوم دفاعی قرار می گیرند و وظیفه تعیین استانداردها، دستورالعمل ها و آیین نامه هایی برای اجرا توسط خط اول مدیریت ریسک را بر عهده دارد. همچنین خط دوم دفاعی وظیفه آموزش، نظارت مستقل و مستمر بر خط اول دفاعی در راستای اجرای مراحل شناسایی، اندازه گیری، مدیریت و کنترل ریسک را بر عهده دارد.

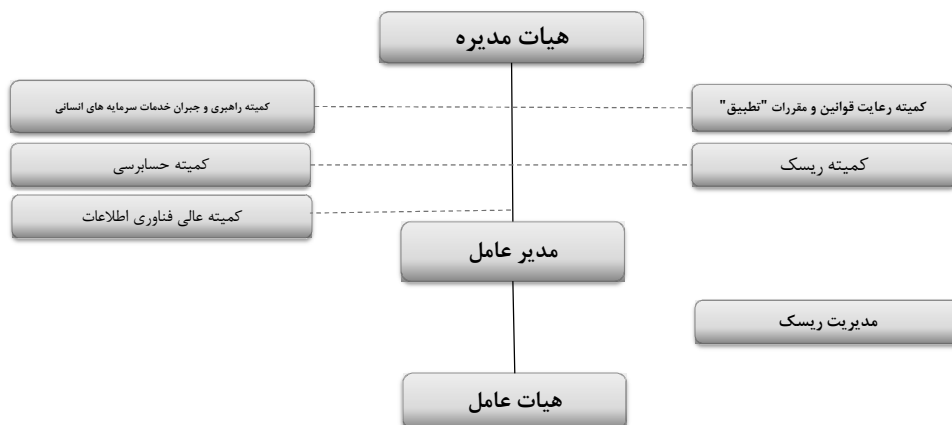
۳- حسابرسی داخلی و مستقل (Internal & External Audits: L۳)

حسابرسان داخلی و مستقل تضمین می نمایند که عملکرد مدیریت ریسک و کنترل های داخلی از کارایی و کفایت لازم برخوردار می باشد، به گونه ای که خطوط اول و دوم دفاعی می توانند اهداف مدیریت ریسک و کنترل را محقق سازند. حسابرس داخلی که بازوی اجرایی هیات مدیره محسوب می شود بر کفایت فرآیندها، ابزار و چارچوب های تعیین شده و نحوه اجرای آن ها نظارت می نماید.



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

جایگاه مدیریت ریسک در نمودار سازمانی بانک پارسیان به صورت زیر می باشد:



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

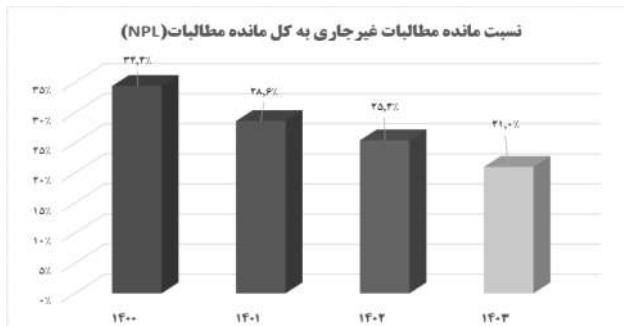
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۵۹- ریسک اعتباری

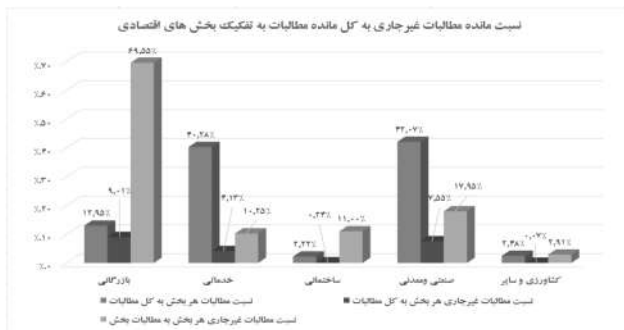
۱-۲-۵۹- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال وقوع زیان حاصل از عدم ایفای به موقع تمام یا بخشی از تعهدات ناشی از دریافت اعتبار مشتری که به دلایلی نظیر عدم تمایل یا عدم توانایی مالی بروز می‌یابد. ریسک اعتباری یکی از مهم‌ترین ریسک‌های تأثیرگذار در صنعت بانکداری بوده و مدیریت آن که شامل شناسایی، اندازه‌گیری، پایش، کنترل و گزارش‌گری می‌باشد، همواره از اهمیت ویژه‌ای برخوردار بوده است.

نسبت مطالبات غیر جاری به کل مطالبات در طی سال‌های اخیر در بانک پارسیان کاهش یافته است که نمودار زیر نمایانگر این روند می‌باشد.



نرخ نکول در بخش‌های مختلف اقتصادی به همراه سهم از کل مطالبات غیرجاری در نمودار زیر نشان داده شده است.



۲-۳-۵۹- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

در بانک پارسیان در ابتدای هر سال سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری همسو با سند راهبرد ریسک اعتباری، بیانیه‌اشتهای ریسک، شرایط بازار و ... تدوین و پس از اخذ رهنمود هیئت مدیره، از طریق مدیریت اعتبارات و مدیریت پیگیری و وصول مطالبات در قالب ضوابط اعتباری و ضوابط پیگیری و وصول مطالبات به تمامی واحدهای بانک ابلاغ می‌گردد. این سیاست‌ها به منظور مدیریت ریسک‌های مترتب بر لزوم اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات مطابق ضوابط و مقررات اعمال شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. تأکید می‌نماید. برخی از رئوس کلی سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها به شرح ذیل می‌باشد:

- شناخت مشتری
 - مراجع تصویب‌کننده تسهیلات و تعهدات بانکی
 - حدود اختیارات ارکان اعتباری
 - انواع عقود، بخش‌های اقتصادی، تسهیلات و تعهدات بانکی قابل ارائه
 - شرایط اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات بانکی
 - انواع وثایق و تضامین قابل قبول و مقررات مربوطه
 - نوع و مدت بازپرداخت تسهیلات و تعهدات بانکی
- سیاست‌های مذکور با لحاظ نمودن تسهیلات تکلیفی ابلاغی از سوی بانک مرکزی تدوین و به صورت دوره‌ای بازنگری می‌گردند.

۲-۳-۵۹- 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 ایجاد تعهدات دارای نقش می‌باشند، بنابراین در شناسایی و کاهش ریسک‌های مرتبط نیز تأثیر گذارند. از این رو، به جز واحد مدیریت ریسک که مسئولیت نظارت مستمر و مستقل بر فرآیند مدیریت 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.

۴-۲-۵۹- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک برای تصویب تسهیلات و ایجاد تعهدات در مجموعه ضوابط اعتباری هر سال تعیین می‌گردد. به استثنای تسهیلات و تعهداتی که در قبال وثایق گروه نقد اعطا می‌شوند، تقسیم بندی کلی حدود و اختیارات ارکان اعتباری برای تسهیلات ریالی، ضمانتنامه‌ها و اعتبارات اسنادی بر اساس ضوابط سال ۱۴۰۳ به شرح ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات/تعهدات	شعب	مناطق (گروه مشتریان عادی)	مناطق (گروه مشتریان تجاری و شرکتی)	کمیته بانکداری شرکتی/ دانش بنیان	کمیته اعتباری مرکز	کمیته عالی اعتباری	هیأت عامل	هیأت مدیره
تسهیلات ریالی	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۸۵۰,۰۰۰	با توجه به نوع منطقه و نوع وثیقه تا ۱۶۰,۰۰۰	با توجه به نوع منطقه و نوع وثیقه تا ۲۲۵۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰	۶۲۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل
ضمانتنامه	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۸۵۰,۰۰۰	با توجه به نوع منطقه و نوع وثیقه تا ۹۷۵,۰۰۰	با توجه به نوع منطقه و نوع وثیقه تا ۱,۳۵۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل
اعتبارات اسنادی داخلی ریالی دیداری و مدتدار	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۶۵۰,۰۰۰	با توجه به نوع منطقه و نوع وثیقه تا ۳۷۵,۰۰۰	با توجه به نوع منطقه و نوع وثیقه تا ۴۲۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۷۷۵,۰۰۰	۱,۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۵۰,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل
اعتبارات اسنادی وارداتی دیداری	با توجه به درجه شعبه و نوع وثیقه تا ۹۰,۰۰۰	با توجه به نوع منطقه و نوع وثیقه تا ۱۶۵,۰۰۰	با توجه به نوع منطقه و نوع وثیقه تا ۱۶۵,۰۰۰	۱۶۵,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۰	۳۷۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل
اعتبارات اسنادی وارداتی مدت دار	-	-	-	-	۱۱۰,۰۰۰	۱۶۵,۰۰۰	۲۴۵,۰۰۰	مبالغ بالاتر از حدود اختیار هیأت عامل

۵-۳-۵۹- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در صورتی که بررسی‌ها و گزارش‌ها نشان دهنده عبور سنجه‌های ریسک اعتباری از آستانه پذیرش ریسک بانک باشد، پس از انجام بررسی‌های لازم به منظور شناسایی عوامل ایجادکننده ریسک، روش‌ها و فرآیندهای اعطای تسهیلات و تعهدات، حدود اختیارات ارکان اعتباری، نوع و میزان وثایق مورد نیاز مورد ارزیابی و بازنگری قرار می‌گیرد. هم‌چنین مدیریت ارشد بانک در صورت صلاحدید اقدام به تغییر سیاست‌های کلان بانک در راستای اعطای تسهیلات و تعهدات می‌نماید.

بانک پارسیان ضمن حصول اطمینان از رعایت حدود نظارتی مقرر بانک مرکزی، کفایت ذخیره‌گیری و پایش مستمر برخی شاخص‌ها از جمله سهم هر یک از مطالبات غیرجاری به کل

تسهیلات، با استفاده از روش‌های ذیل در خصوص کاهش ریسک اعتباری اقدام می‌نماید:

- بهره‌گیری از گزارش اعتبارسنجی شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران و گزارش اعتباری شرکت خدمات مشاوره خردپیروز؛

- بهره‌گیری از استعلام‌های برخط که به هرنحوی توسط بانک مرکزی یا سایر سازمان‌ها و نهادهای در اختیار بانک قرار دارد؛

- مدیریت ریسک تمرکز تسهیلات و در نظر گرفتن آن در تدوین سیاست‌های اعتباری؛

- ارزیابی وثایق توسط کارشناسان رسمی دادگستری؛

- تسهیل شرایط تسویه بدهی مشتریان؛

- بهره‌گیری از وکلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادهای پیگیری‌های لازم برای وصول مطالبات؛

- برون‌سپاری پرونده‌های مطالباتی و بهره‌گیری از خدمات شرکت تامین‌اندیش پارس؛

- پایش شاخص‌های مرتبط با ریسک اعتباری و گزارش‌گری مستمر به بانک مرکزی و ارکان بانک؛

- مدنظر قراردادن ابعاد زیست محیطی و اجتماعی در فرایند بررسی طرح‌های سرمایه‌گذاری؛

۶-۳-۵۹- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

اعتبارسنجی صحیح و کامل مشتریان زمینه‌ساز 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. هم‌چنین باعث کاهش ریسک سرمایه‌گذاری، سهولت انجام امور اعتباری و ایجاد بستری مناسب برای مبارزه با پولشویی خواهد بود. از این رو، شناخت مشتری مهم‌ترین رکن فرآیند اعتبارسنجی بوده و چنانچه به نحو مطلوبی صورت پذیرد، می‌تواند عملیات اعتباری بانک را با موفقیت توأم کرده و ریسک تسهیلات اعطایی را کاهش دهد. بنابراین تلاش در جهت حصول شناخت هرچه بیشتر از مشتریان اعتباری، همواره در بانک مورد تأکید می‌باشد.

مطالعات و بررسی‌هایی که برای ایجاد شناخت از مشتریان صورت می‌گیرد، متناسب با حجم فعالیت مشتری و میزان تسهیلات اعطایی به وی می‌باشد. ضمناً باید به این موضوع نیز توجه داشت که با گذشت زمان تغییراتی در وضعیت مشتریان بانک ایجاد می‌گردد، بنابراین موضوع شناخت مشتری، نمی‌تواند 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 می‌گیرد:

- شخصیت مشتری

- توان مدیریتی

- مجوزهای فعالیت

- وضعیت مالی

- ظرفیت اعتباری

- مورد مصرف تسهیلات بانکی



فرآیند کاهش ریسک اعتباری بشرح نمودار ذیل انجام می پذیرد:



۷-۳-۵۹- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۵-۷-۳-۵۹ نمایش داده شده است.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۷-۳-۵۹- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

سیستم رتبه بندی داخلی بانک تا کنون راه اندازی نشده است لیکن اقدامات اولیه به منظور ایجاد و راه اندازی آن صورت پذیرفته است.

۲-۷-۳-۵۹- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۳,۰۵۷,۰۲۲,۳۵۱	۲,۱۵۷,۴۵۰,۸۶۴	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۳۰	۱,۰۴۶,۰۹۲,۷۴۹
-	-	۱۸۷,۹۸۳,۵۷۶	۳۳۵,۶۰۷,۰۶۸	-	-
-	-	۱۲,۱۶۵,۷۸۴	۵,۱۵۸,۴۸۷	-	-
-	-	۴۲۶,۲۱۰,۹۲۴	۳۲۱,۵۱۰,۵۳۵	-	-
-	-	۳,۶۸۳,۳۸۲,۶۳۵	۲,۸۱۹,۷۲۶,۹۵۴	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۳۰	۱,۰۴۶,۰۹۲,۷۴۹
-	-	(۳۰۵,۲۵۲,۵۹۹)	(۱۵۱,۷۴۳,۳۷۸)	-	-
-	-	۳,۳۷۸,۱۳۰,۰۳۶	۲,۶۶۷,۹۸۳,۵۷۶	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۳۰	۱,۰۴۶,۰۹۲,۷۴۹
جاری					
سررسید گذشته					
معوق					
مشکوک					
جمع مبلغ ناخالص					
ذخیره کاهش ارزش					
خالص مبلغ دفتری					

۳-۷-۳-۵۹- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۰۲,۶۱۳	۱,۷۶۴,۵۶۳	منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۱۲۶,۰۰۴,۷۳۱	۴۳,۲۵۲,۸۳۶	اسناد خزانه دولتی
۲۲,۳۲۱,۰۸۲	-	اوراق مشارکت دولت (مراجعه دولتی)
۱۵۰,۰۲۸,۴۲۶	۴۵,۰۱۷,۳۹۹	منتشره توسط بخش غیردولتی
		اوراق مشارکت ارزی
		جمع کل

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۷-۳-۵۹- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲,۸۹۲,۹۵۲	۵,۱۳۲,۹۵۳	اوراق مشارکت/ صکوک
۲۱,۸۰۳,۵۵۷	۱۴,۵۵۸,۲۹۱	سپرده
۹۲,۰۵۶,۲۱۵	۹۳,۵۹۹,۸۲۶	املاک و مستغلات
۱۲,۰۷۴,۹۵۱	۹,۳۵۵,۵۸۳	ضمانتنامه
۳۴,۲۵۰,۹۰۹	۷۱,۶۴۸,۱۱۹	چک
۱۴۵,۱۵۱,۵۱۸	۱۳۷,۵۲۷,۹۰۵	سفته
۸۷,۲۱۱,۵۲۸	۹۴,۴۷۶,۳۵۲	قرارداد لازم الاجرا
-	۱۴,۳۴۸	سایر
۳۹۵,۴۴۱,۶۳۰	۴۲۶,۳۱۳,۳۷۷	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴,۱۸۳,۶۵۶	۷,۹۵۸,۰۰۷	اوراق مشارکت/ صکوک
۴۸,۰۴۱,۰۰۰	۸۵,۶۴۸,۵۹۶	اوراق سهام سریع المعامله
۱۹,۴۹۳,۰۸۶	۱۵,۸۱۳,۶۲۳	سپرده
۵۶,۳۴۶,۳۵۷	۶۸,۴۸۰,۱۲۹	املاک و مستغلات
-	۷۹۴,۴۹۳	کارخانه و تجهیزات
۲,۹۷۳,۱۸۳	۱۳,۹۳۳,۷۷۴	ضمانتنامه
۷۷۷,۵۷۲,۵۵۱	۱,۱۰۵,۳۱۸,۵۳۹	چک
۴۲,۲۳۱,۱۲۸	۳۲,۸۳۶,۶۴۱	سفته
۱,۴۷۲,۹۴۹,۱۷۸	۱,۸۳۲,۵۹۶,۱۲۹	قرارداد لازم الاجرا
۴۹۵,۱۸۵	۹۳,۶۸۹,۳۲۷	سایر
۲,۴۲۴,۲۸۵,۳۲۴	۳,۲۵۷,۰۶۹,۲۵۸	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲,۸۱۹,۷۲۶,۹۵۴	۳,۶۸۳,۳۸۲,۶۳۵	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۵۹- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق*

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۴۸,۵۸۱,۱۳۳	۳۰,۱۶۸,۹۴۸	کمتر از ۵۰ درصد
۵۰,۰۶۷,۷۹۰	۲۲,۶۱۸,۸۱۰	۵۱ تا ۷۰
۱۹,۳۶۴,۰۰۱	۱۷,۹۶۶,۱۷۳	۷۱ تا ۹۰
۷,۰۷۸,۱۳۶	۱۹,۹۵۷,۵۵۴	۹۱ تا ۱۰۰
۲۴۳,۲۷۶,۸۵۵	۳۲۹,۷۵۰,۰۰۶	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۳۶۸,۳۶۷,۹۱۵	۴۲۰,۴۶۱,۴۹۱	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۶,۲۰۶,۴۱۶	۳۰,۵۱۸,۷۴۴	کمتر از ۵۰ درصد
۱۳,۳۸۹,۲۳۴	۱۲,۱۲۷,۹۴۴	۵۱ تا ۷۰
۱۲,۷۰۵,۶۹۶	۱۶,۱۲۸,۶۷۶	۷۱ تا ۹۰
۴۷,۴۹۶,۸۶۲	۱۰,۹۰۹,۸۱۳	۹۱ تا ۱۰۰
۳,۲۲۵,۲۱۶,۵۱۲	۲,۳۲۸,۵۸۰,۲۸۶	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۳,۳۱۵,۰۱۴,۷۲۰	۲,۳۹۸,۲۶۵,۴۶۳	جمع
۳,۶۸۳,۲۸۲,۶۳۵	۲,۸۱۸,۷۲۶,۹۵۴	جمع کل

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تریهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۸-۳-۵۹- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۳-۵۹ الی ۲-۸-۳-۵۹ ارائه می‌شود.

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۸-۳-۵۹- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۸۳,۳۸۲,۶۳۵	۲,۸۱۹,۷۲۶,۹۵۵	۳۵۸,۲۳۴,۸۱۳	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۲۹	۱,۰۴۶,۰۹۲,۷۴۹	مبلغ دفتری
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
۱,۴۸۹,۰۲۹,۲۱۸	۱,۱۸۱,۵۵۵,۰۳۵	۱۵۸,۵۲۴,۶۳۵	۱۵۹,۴۵۸,۳۶۹	۹۸۴,۰۵۶,۰۱۶	۶۲۹,۹۲۴,۷۵۸	۵۹-۳-۸-۱-۱ صنعت
۹۷,۶۳۴,۳۶۷	۱۲۲,۲۷۲,۹۹۴	۱۰,۲۶۴,۷۲۸	۱۰,۲۰۰,۱۰۳	۵,۰۳۱,۶۲۹	۳,۰۵۲,۷۹۵	مسکن
۴۸۶,۶۴۵,۶۳۳	۳۹۹,۹۹۲,۹۲۴	۳۶,۲۸۲,۳۴۶	-	۷۱,۸۴۵,۸۸۲	۴۷,۱۴۹,۱۳۰	بازرگانی
۱,۴۷۶,۵۷۰,۱۴۹	۱,۰۶۰,۸۳۱,۳۲۳	۳۶,۲۸۲,۳۴۶	۳۶,۲۸۲,۳۴۶	۴۳۱,۷۹۴,۵۵۸	۳۶۳,۱۹۶,۱۴۱	خدمات
۹۰,۸۰۲,۷۰۱	۵۵,۰۷۴,۶۸۰	-	-	۲۸۷	۳۵۶,۵۴۳	کشاورزی
-	-	-	-	۳,۸۸۲,۸۵۷	۲,۴۱۳,۳۸۱	بانک‌ها
۴۲,۷۰۰,۵۶۷	-	۱۵۳,۰۹۷,۱۵۷	۴۵,۰۱۷,۷۲۳	-	-	...
۳,۶۸۳,۳۸۲,۶۳۵	۲,۸۱۹,۷۲۶,۹۵۶	۳۵۸,۱۶۸,۸۶۶	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۱	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۲۹	۱,۰۴۶,۰۹۲,۷۴۸	جمع
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
۳,۶۸۳,۳۸۲,۶۳۵	۲,۸۱۹,۷۲۶,۹۵۵	۳۵۱,۷۵۴,۴۸۸	۲۴۴,۵۴۴,۱۶۲	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۲۹	۱,۰۴۶,۰۹۲,۷۴۹	داخل کشور
-	-	۶,۴۱۴,۳۷۸	۶,۴۱۴,۳۷۸	-	-	خارج کشور
۳,۶۸۳,۳۸۲,۶۳۵	۲,۸۱۹,۷۲۶,۹۵۵	۳۵۸,۱۶۸,۸۶۶	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰	۱,۴۹۶,۶۱۱,۲۲۹	۱,۰۴۶,۰۹۲,۷۴۹	جمع

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۵۹- توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۱۶۳,۴۱۳,۳۲۶	۱۵۸,۴۱۹,۳۵۷	خودرو و قطعات
۱۳۹,۶۸۵,۲۹۸	۲۰۵,۶۹۰,۱۲۷	صنایع معدنی و فلزی
۶۶۹,۳۸۹,۹۴۷	۸۰۳,۶۶۷,۴۲۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۶۳,۲۲۳,۰۶۹	۲۴۲,۵۰۵,۶۲۸	غذایی و دارویی
۵,۶۶۷,۴۴۹	۱۶,۸۹۳	انرژی
۹۹۲,۵۱۹	۱,۰۸۹,۲۸۸	پیمانکاری
۳,۸۴۱,۰۳۵	۲۷۵,۷۸۴	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۳۵,۳۴۲,۳۹۱	۱۳۹,۰۹۵,۷۶۹	سایر
۱,۱۸۱,۵۵۵,۰۳۴	۱,۵۵۰,۷۶۰,۲۶۹	جمع
		سرمایه‌گذاری‌ها
-	-	خودرو و قطعات
۵۶,۸۷۴,۴۷۶	۴۹,۱۵۴	صنایع معدنی و فلزی
۴۰,۳۰۱,۵۲۰	۳۹,۶۶۹,۲۱۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۶۲,۲۸۲,۳۷۲	۱۱۸,۸۰۶,۲۶۷	واسطه‌گری مالی
۱۵۹,۴۵۸,۳۶۸	۱۵۸,۵۲۴,۶۳۵	جمع
		تعهدات
۶۴,۱۵۶,۹۵۷	۳۹,۰۷۰,۰۱۰	خودرو و قطعات
۳۵,۵۵۰,۷۳۲	۱۲,۶۳۱,۵۷۰	صنایع معدنی و فلزی
۲۴۳,۰۰۴,۰۵۵	۳۵۳,۲۴۵,۲۶۵	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۲,۰۰۶,۱۲۰	۴۰,۰۳۹,۵۱۴	غذایی و دارویی
۲۷۷,۴۰۰,۷۷۴	۵۳۶,۵۴۹,۰۰۵	انرژی
۳,۲۱۸,۱۰۳	۱,۲۴۹,۰۲۸	پیمانکاری
۴,۱۸۵,۴۳۸	۱,۰۹۶,۰۴۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۴۰۲,۵۸۱	۱۷۵,۵۸۴	سایر
۶۲۹,۹۲۴,۷۶۰	۹۸۴,۰۵۶,۰۱۶	جمع
۱,۹۷۰,۹۳۸,۱۶۲	۲,۶۹۳,۳۴۰,۹۲۰	جمع کل

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸-۳-۵۹- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری*

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۲٪	۳۴۸,۴۴۳,۶۸۱	۸٪	۱۴۰,۱۱۲,۴۲۱	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۲۳٪	۶۷۱,۳۷۲,۳۳۷	۸۰٪	۱,۳۶۳,۴۵۷,۰۷۶	مشتریان حقوقی	
۳۶٪	۱,۰۱۹,۸۱۶,۰۱۸	۸۸٪	۱,۵۰۳,۵۶۹,۴۹۷		جمع
۳٪	۷۷,۸۶۹,۶۹۵	۰٪	۲۷۳,۵۰۳	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۶۲٪	۱,۷۶۸,۰۴۰,۳۷۹	۱۲٪	۱۹۶,۳۵۰,۳۰۹	مشتریان حقوقی	
۶۴٪	۱,۸۴۵,۹۱۰,۰۷۴	۱۲٪	۱۹۶,۶۲۳,۸۱۲		جمع
۱۰۰٪	۲,۸۶۵,۷۲۶,۰۹۲	۱۰۰٪	۱,۷۰۰,۱۹۳,۳۰۹		جمع کل

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۱٪	۳۲۵,۲۹۷,۷۴۰	۱۴٪	۱۴۴,۰۱۰,۷۷۸	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۴۹٪	۱,۳۷۸,۶۷۰,۰۸۵	۴۴٪	۴۳۷,۷۱۰,۵۶۴	مشتریان حقوقی	
۶۰٪	۱,۷۰۳,۹۶۷,۸۲۵	۵۸٪	۵۸۱,۷۲۱,۳۴۲		جمع
۳٪	۶۹,۲۰۸,۸۰۸	۰٪	۴۵۸,۳۱۱	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۳۷٪	۱,۰۵۸,۲۰۰,۶۵۶	۴۲٪	۴۱۹,۵۸۳,۱۹۵	مشتریان حقوقی	
۴۰٪	۱,۱۲۷,۴۰۹,۴۶۴	۴۲٪	۴۲۰,۰۴۱,۵۰۶		جمع
۱۰۰٪	۲,۸۳۱,۳۷۷,۲۸۹	۱۰۰٪	۱,۰۰۱,۷۶۲,۸۴۸		جمع کل

* تسهیلات قرض الحسنه در صورت های مالی صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان ارائه می‌شود و در تسهیلات فوق، تسهیلات قرض الحسنه در نظر گرفته نشده است.

۹-۳-۵۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

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

۱- مراجع و حدود اختیارات ارکان تعیین تکلیف/ وصول مطالبات
- کمیته اعتباری شعبه - کمیته سرپرستی مناطق - کمیته پیگیری و وصول مطالبات مرکز - کمیته عالی پیگیری و وصول مطالبات - هیات عامل - هیات مدیره

۲- روش های تعیین تکلیف مطالبات غیرجاری
- تجدید / تبدیل - امهال غیرسیستمی - امهال سیستمی

۳ - فرآیندهای اجرایی پیگیری و وصول مطالبات

۴- اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز در بررسی پرونده ها
در این بخش اسناد، مدارک و اطلاعات مورد نیاز به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی قید می گردد.

۵- وثایق و تضمینات
وثایق و تضمین و نحوه ترهین آن ها بر اساس مفاد آئین نامه اعتباری بانک و ضوابط اعتباری، با رعایت کامل مقررات و دستورالعمل های اجرایی می باشد. لازم به ذکر است، بانک در راستای کاهش مطالبات غیر جاری و تسریع در امر وصول آن ها اقدام به ایجاد معاونت مستقل تحت عنوان "معاونت پیگیری و وصول مطالبات" نموده است که به صورت متمرکز متولی انجام فرآیند وصول مطالبات از جمله:

- مطالعه، بررسی و ارزیابی سیاست های بانک در زمینه وصول مطالبات
- بررسی پرونده های تسهیلاتی که وصول اقساط آن توسط شعبه امکانپذیر نمی باشد.
- برگزاری جلسات با مشتریان به منظور وصول مطالبات بانک
می باشد. هم چنین 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 ج.ا. ملای عمل قرار می گیرد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۹-۳-۵۹- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۲.۱۷۸.۶۶۷	۵۴.۸۷۸.۲۶۴	۳۷۵.۲۱۹.۱۵۹	۶۶۲.۲۷۶.۰۹۰	۲۹۸.۷۵۱.۶۶۴	۳۴.۷۲۲.۵۴۴	۲۴۵.۷۸۸.۹۸۳	۵۷۹.۲۶۳.۱۹۱
۱۶۵.۶۶۳.۳۴۸	۱۲.۲۲۴.۲۴۶	(۳.۳۵۸.۸۱۵)	۱۷۴.۵۲۸.۷۷۹	۴۰.۴۴۸.۵۶۱	۲۹.۷۳۴.۷۶۶	۱۴۶.۳۱۱.۹۳۵	۲۱۶.۴۹۵.۲۶۲
(۱۱۸.۳۱۸.۳۱۵)	(۱۵.۵۳۹.۴۶۷)	(۲۱.۴۶۷.۳۶۴)	(۱۵۵.۳۲۵.۱۴۶)	(۶۷.۸۸۴.۷۶۳)	(۹.۱۸۲.۹۰۹)	(۱۱.۷۸۸.۶۵۹)	(۸۸.۸۵۶.۳۳۱)
(۲۱.۹۵۷.۱۸۷)	(۸۰۶.۳۴۸)	(۳.۸۸۳.۶۵۸)	(۲۶.۶۴۷.۰۹۳)	(۵.۲۰۰.۳۳۳)	(۳۹۶.۱۳۷)	(۱.۳۴۶.۴۲۴)	(۶.۹۴۲.۸۹۴)
(۲۵.۱۰۰.۱۵۷)	-	-	(۲۵.۱۰۰.۱۵۷)	(۳۲.۹۳۶.۴۶۲)	-	-	(۳۲.۹۳۶.۴۶۲)
-	-	(۳.۳۷۲.۱۸۹)	(۳.۳۷۲.۱۸۹)	-	-	(۳.۷۴۶.۶۷۶)	(۳.۷۴۶.۶۷۶)
۲۳۲.۴۶۶.۳۵۶	۵۰.۷۵۶.۷۹۵	۳۴۳.۱۲۷.۱۲۳	۶۲۶.۳۶۰.۲۸۴	۲۳۲.۱۷۸.۶۶۷	۵۴.۸۷۸.۲۶۴	۳۷۵.۲۱۹.۱۵۹	۶۶۲.۲۷۶.۰۹۰

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال

انتقال یافته به غیرجاری در طی سال

تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:

وصول نقدی

وصول شده با تملیک دارایی

تسویه با تسهیلات جدید

بخشش جرائم

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

۲-۹-۳-۵۹- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۴.۱۷۵.۸۲۹	۲۰۵.۵۷۷.۷۴۸	(۱۵۳.۶۵۶.۶۳۵)	(۳۶.۹۶۷.۲۷۶)	۳۰.۵۱۹.۱۹۴	۱۶۸.۶۱۰.۴۷۲
۸۰۳۵.۱۴۱	۱۲.۵۶۹.۵۶۲	(۳۹۳.۱۸۸)	(۳۰۴.۴۷۱)	۷.۶۴۱.۹۵۳	۱۲.۲۶۵.۰۹۱
۲۹۶.۰۴۴.۸۸۷	۲۶۵.۰۹۸.۱۳۴	(۷۸.۹۸۳.۶۷۲)	(۴۵.۶۳۹.۴۵۲)	۲۱۷.۰۶۱.۲۱۵	۲۱۹.۴۵۸.۶۸۲
۱۳۵.۷۲۷.۷۸۵	۱۷۶.۵۳۰.۱۳۱	(۲۵.۴۵۴.۸۵۴)	(۳۶۰.۱۶.۴۹۲)	۱۱۰.۲۸۲.۹۳۲	۱۴۰.۵۱۳.۶۳۹
۲.۲۶۶.۶۴۱	۲۵۰۰.۵۱۵	(۸۳۱.۱۲۱)	(۳۹۱.۷۷۸)	۱.۵۳۵.۵۲۰	۲۰۱۰۸.۷۳۷
۶۲۶.۳۶۰.۲۸۳	۶۶۲.۲۷۶.۰۹۰	(۲۵۹.۳۱۹.۴۷۰)	(۱۱۹.۳۱۹.۴۶۹)	۳۶۷.۰۴۰.۸۱۳	۵۴۲.۹۵۶.۶۲۱

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

جمع

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۹-۵۹- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۵۰	۴,۵۵۰	اثاثه
۳,۷۱۱,۳۰۳	۱۸,۹۳۹,۱۶۹	املاک و مستغلات مسکونی
۵,۶۸۳,۳۹۷	۵,۹۱۵,۴۸۵	املاک و مستغلات اداری/ تجاری
۲,۲۰۰	۱۰۷,۲۰۰	وسایط نقلیه
۲۲,۰۸۷,۱۷۹	۲۱,۹۰۵,۲۲۹	کارخانه و تجهیزات
۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	پارکینگ
۱۱,۷۴۴,۹۲۰	۱۵,۸۸۷,۲۸۶	زمین
-	۱,۲۵۰	سایر
۱۵۸,۸۶۵	۱۶۸,۵۵۸	هزینه‌های اموال تملیکی
۴۳,۳۹۴,۰۱۴	۶۲,۹۳۰,۳۲۷	مانده دارایی‌های تملیکی

۱۰-۳-۵۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۴۹۱,۸۱۴,۹۷۸ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۹ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۹- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می‌شود. (میزان ریسک * ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۵۵,۱۷۱,۶۶۸	۶,۱۴۷,۶۸۷,۲۲۶	۵۹-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸٪	۸٪	ضریب (درصد)
۳۳۲,۴۱۳,۷۳۳	۴۹۱,۸۱۴,۹۷۸	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۵۹-۴- ریسک نقدینگی

۵۹-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۹-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

در خصوص سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی، رویکرد کلی بانک پیشگیری از قرارگرفتن در معرض ریسک نقدینگی و مقابله با رویدادهای بحرانی می باشد. این سیاست ها شامل تدوین استراتژی و سناریوهای مدیریت دارایی ها و بدهی ها، ثبات و تنوع بخشی منابع تأمین مالی و برنامه های احتیاطی لازم جهت شرایط عادی و بحرانی بانک می باشد. هدف اصلی بانک در مدیریت نقدینگی، نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریانهای نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه می باشد.

۵۹-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

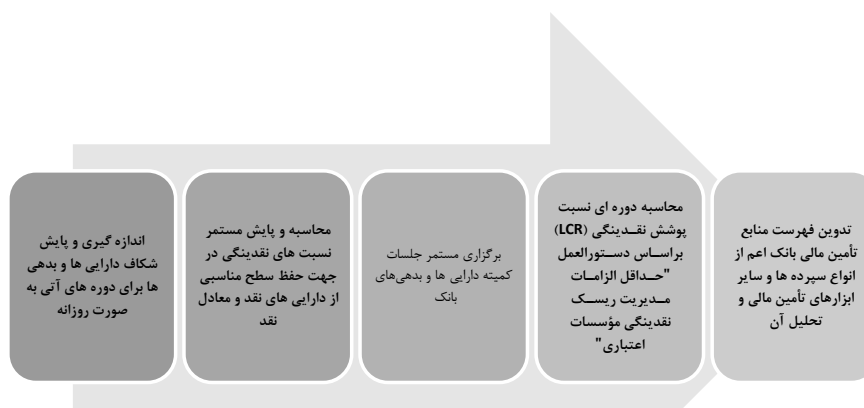
علاوه بر واحد مدیریت ریسک که وظیفه ارائه راهکارها، انجام مدلسازی ها و ارائه گزارشات لازم برای مدیریت بهینه ریسک نقدینگی را بر عهده دارد، معاونت مالی و سرمایه گذاری بانک براساس گزارش های مدیریت خزانه داری و مدیریت امور مالی و گزارشگری نیز در خصوص سیاست ها و تأمین منابع نقدینگی لازم تصمیم گیری می نماید.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

۵۹-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

با توجه به اهمیت بالای ریسک نقدینگی در بانک ها، مدل های زیادی به منظور سنجش این ریسک وجود دارد. در بانک پارسیان این ریسک با استفاده از روش هایی چون تحلیل روند جریان های ورودی و خروجی وجوه در سپرده ها و تسهیلات، جدول شکاف پویای نقدینگی، نسبت LCR، نسبت های استاندارد نقدینگی هم چون نسبت دارایی های نقد به کل دارایی ها، نسبت دارایی نقد به کل سپرده ها، نسبت خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها، نسبت تسهیلات به کل سپرده ها، نسبت تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر، نسبت سپرده های فرار به کل سپرده ها و تدوین سناریوهای بحران نقدینگی برای برآورد توانایی بانک در تامین نیازهای نقدینگی اندازه گیری می شود.

۵۹-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی با استفاده از سامانه مدیریت ریسک نقدینگی، روزانه گزارش های مختلفی در خصوص وضعیت دارایی ها، سپرده ها، هزینه ها، درآمدها و سودآوری (ورود و خروج وجه نقد) ایجاد و برای مدیران ارشد بانک ارسال می شود. این گزارشات مبنای مهمی برای تصمیمات مربوط به گسترش و یا انقباض سیاست های تجهیز و تخصیص منابع می باشد.



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی را نشان می‌دهد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۲۱۸,۰۸۱	۷۴,۹۱۳,۴۱۳	مانده نزد بانک مرکزی
۲۴۵,۹۵۵,۰۰۱	۶۷۵,۲۳۲,۲۷۰	نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها
۴۵۰,۱۷,۳۹۹	۱۵۰,۰۲۸,۴۲۶	اوراق منتشر شده توسط دولت
۳۴۰,۱۹۰,۴۸۱	۹۰۰,۱۷۴,۱۰۹	جمع ذخایر نقدینگی

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۵٪	۹٪	۱۵٪	۱۱٪	۹,۱٪	دارایی نقد و معادل نقد * به کل دارایی‌ها
۲۴٪	۱۳٪	۲۴٪	۱۸٪	۱۳,۲٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۱۰٪	-۵٪	۱۰٪	۲٪	-۴,۹٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها **
۸۹٪	۸۴٪	۹۲٪	۸۸٪	۸۴,۷٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۴۹٪	۱۳۹٪	۱۷۰٪	۱۵۳٪	۱۴۳,۴٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۶٪	۳۴٪	۴۲٪	۳۸٪	۳۷,۵٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ***

* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

** خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

*** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۵-۴-۵۹- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قیل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷۵۰.۱۴۵.۶۸۳	-	-	-	-	-	۷۵۰.۱۴۵.۶۸۳
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۷۵۰.۲۹۲.۳۴۷	۱۴۹.۶۱۸	۲.۹۵۱.۴۳۵	-	-	۷۴۷.۱۹۱.۲۹۴	۷۵۰.۲۹۲.۳۴۷
مطالبات از دولت	۲.۹۱۵.۰۱۲	-	-	-	-	۲.۹۱۵.۰۱۲	۲.۹۵۹.۴۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۱۰.۸۵۱۶	-	-	-	-	۵۱۰.۸۵۱۶	۵۱۸۶.۳۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳.۲۷۳.۰۲۱.۵۲۰	۲۷۵.۰۳۲.۳۶۳	۹۵۱.۷۴۳.۳۵۲	۱۰.۸۵۰.۹۸۴.۳۴۷	۷۰.۵۵۱.۹۵۸	۵۵۳.۹۸۴.۱۸۸	۳.۶۷۸.۱۹۶.۳۲۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۱.۹۴۳.۱۳۹	-	-	-	-	۵۱.۹۴۳.۱۳۹	۵۲.۷۳۴.۱۵۲
سایر دریافتنی‌ها	۱.۱۷۴.۷۲۰.۲۷۱	۲۱۰.۷۴	۴۵۲.۲۱۳	۱۰.۹۵۱.۳۳۰	۱.۱۱۴.۴۵۰.۴۴۲	۴۸.۸۴۵.۲۱۳	۱.۱۹۲.۶۰۹.۴۱۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۵۸.۱۶۸.۸۶۶	۶۶۴.۰۶۷	۵۰.۵۸۹.۳۳۷	۹۸.۸۴۰.۹۶۸	-	۲۰۸.۰۷۴.۴۹۴	۳۵۸.۱۶۸.۸۶۶
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۹۱.۸۱۹.۴۶۴	-	-	-	-	۹۱.۸۱۹.۴۶۴	۹۱.۸۱۹.۴۶۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۵.۱۵۱.۸۷۲	-	-	-	-	۴۵.۱۵۱.۸۷۲	۴۵.۱۵۱.۸۷۲
دارایی‌های نا مشهود	۲۳.۷۴۷.۲۴۴	-	-	-	-	۲۳.۷۴۷.۲۴۴	۲۳.۷۴۷.۲۴۴
سپرده قانونی	۳۲۶.۷۳۴.۴۷۷	۵۳.۳۸۵.۵۴۰	۱۴.۹۳۴.۲۳۱	۱۳۷.۰۸۶.۹۰۲	۴۲.۵۴۱.۸۷۳	۱۲۶.۷۸۵.۹۳۱	۳۲۶.۷۳۴.۴۷۷
سایر دارایی‌ها	۱۳.۴۶۴.۰۶۹	-	-	-	-	۱۳.۴۶۴.۰۶۹	۱۳.۴۶۴.۰۶۹
جمع دارایی‌ها	۶.۹۶۷.۲۲۲.۴۸۰	۱.۰۳۰.۷۳۴.۲۷۸	۴۵۱.۷۷۵.۸۲۳	۱.۱۵۳.۳۲۲.۳۵۶	۲.۳۴۱.۸۱۷.۶۳۰	۷۰.۵۵۱.۹۵۸	۷.۲۹۱.۲۰۹.۶۲۵
بدهی‌ها							
سپرده‌های مشتریان	(۳.۸۹۰.۴۴۳.۷۴۸)	(۶۴.۱۲۵.۸۹۷)	(۱۷۷.۸۲۲.۶۳۹)	(۱.۶۳۲.۳۰۰.۵۹۲)	(۵۰۶.۵۴۸.۲۰۸)	(۱۵۰.۹۶۴.۴۱۲)	(۳.۸۹۰.۴۴۳.۷۴۸)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۰.۵۷۶.۶۶۷.۳۶۲)	(۱۳.۷۶۵.۵۷۷)	(۷۷.۶۰۸.۶۰۳)	(۲۸.۲۷۴.۷۹۹)	-	(۹۳۸.۰۰۱۸.۳۸۳)	(۱۰.۵۷۶.۶۶۷.۳۶۲)
سود سهام پرداختنی	(۳۷۵.۰۰۷)	-	-	(۳۷۵.۰۰۷)	-	-	(۳۷۵.۰۰۷)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱.۴۸۹.۸۷۱.۲۲۹)	(۶۲۴.۰۴۸)	(۴۱.۲۶۵.۶۱۳)	(۱۲۷.۶۲۴.۵۷۸)	(۳۳۴.۶۰۰.۶۴۲)	(۱۰.۸۵۷.۵۶۹.۳۴۹)	(۱.۴۸۹.۸۷۱.۲۲۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۶.۴۴۷.۹۰۴)	-	-	-	-	(۳.۵۶۱.۹۴۹)	(۱۶.۴۴۷.۹۰۳)
جمع بدهی‌ها	(۶.۴۵۴.۷۰۵.۲۴۵)	(۷۸.۵۱۵.۵۲۲)	(۲۹۶.۶۹۶.۸۵۴)	(۱.۷۸۸.۴۷۴.۹۷۶)	(۷۴۱.۱۴۸.۸۵۰)	(۱۳.۸۸۵.۹۵۵)	(۶.۴۵۴.۷۰۵.۲۴۵)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۱۲.۵۲۷.۲۳۶)						
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۱.۴۹۶.۶۱۱.۲۳۰)	(۵۵.۵۴۷.۹۸۰)	(۱۴۶.۰۸۰.۲۲۴)	(۴۹۷.۸۰۹.۲۵۳)	(۶.۲۴۱.۰۰۰)	(۳.۷۶۰)	(۱.۰۵۸.۸۴۱.۴۵۱)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۸.۴۶۳.۸۴۳.۷۱۶)	(۱۴۴.۰۶۳.۵۰۲)	(۴۴۲.۷۷۷.۰۷۸)	(۲.۲۸۶.۲۸۴.۲۲۹)	(۷۴۷.۳۸۹.۸۵۰)	(۱۳.۸۸۹.۷۱۵)	(۷.۶۵۳.۱۳۹.۸۰۱)
شکاف	۸۹۶.۶۷۰.۷۷۶	۸۹۶.۶۷۰.۷۷۶	۸.۹۹۸.۷۴۵	(۱.۱۳۲.۹۶۱.۸۷۳)	۱.۵۹۴.۴۲۷.۷۸۰	۵۶۶۶۲.۲۴۳	(۲.۹۲۰.۴۰۸.۹۰۶)
شکاف انباشته	۸۹۶.۶۷۰.۷۷۶	۹۰۵.۶۶۹.۵۲۱	(۲۲۷.۲۹۲.۳۵۲)	۱.۶۳۷.۱۳۵.۴۲۸	۱.۶۳۷.۱۳۵.۴۲۸	۱.۴۲۳.۷۹۷.۶۷۱	(۱.۴۹۶.۶۱۱.۲۳۵)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۳۷۱٪	۳٪	-۲۴۲٪	۴۸۳٪	۱۷٪	-۸۸۳٪	-۸۸۳٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد	۳۷۱٪	۳٪	-۲۴۲٪	۴۸۳٪	۱۷٪	-۸۸۳٪	-۸۸۳٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۳۷۱٪	۲۷۴٪	-۶۹٪	۴۱۳٪	۴۳۰٪	-۴۵۳٪	-۴۵۳٪

* به یادداشت ۵۹-۷ رجوع شود.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک/موسسه اعتباری غیربانکی را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال ۱	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲	۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲	-	-	-	-	۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۶۹۶,۷۴۳,۰۱۷	۲۹,۹۷۳,۱۸۰	۷,۲۵۴,۴۳۰	۱۲۰,۵۶۳,۱۰	-	۶۴۷,۴۵۹,۱۰۷	۶۹۶,۷۴۳,۰۱۶
مطالبات از دولت	۲,۹۱۹,۴۱۴	-	-	-	-	۲,۹۱۹,۴۱۴	۲,۹۱۹,۸۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۰,۲۴۸,۰۰۵	-	۹۵۸,۳۱۱	-	-	۴۰,۶۶,۴۹۴	۵۱۰,۱۳۲۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۲	۱۹۷,۸۹۷,۶۵۱	۳۵۲,۰۱۵,۹۱۵	۵۷۵,۴۶۴,۹۱۹	۷۸۴,۴۵۱,۷۰۷	۶۹۴,۰۹۵,۷۱۱	۲,۸۱۴,۶۲۵,۶۳۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۳۰,۴۹,۲۶۳	-	-	-	-	۹۳۰,۴۹,۲۶۳	۱۰۹,۴۹۳,۷۱۷
سایر دریافتی‌ها	۴۳۲,۳۴۵,۴۱۹	۱۷۰,۵۲۸	۲,۲۵۴,۱۵۴	۹۲۸,۴۵۹	۴۱۳,۸۴۲,۳۶۸	۱۵۱,۴۹,۹۱۰	۴۳۸,۹۲۳,۳۵۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰	-	۱۸,۲۸۰,۱۱۴	-	۲۶,۷۳۷,۲۸۶	۲۰۵,۹۴۱,۱۴۰	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۳,۹۸۴,۲۲۲	-	-	-	-	۶۳,۹۸۴,۲۲۲	۶۳,۹۸۴,۲۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵,۲۸۰,۵۵۰	-	-	-	-	۲۵,۲۸۰,۵۵۰	۲۲,۲۷۳,۸۷۳
دارایی‌های نا مشهود	۲۳,۲۳۷,۶۷۲	-	-	-	-	۲۳,۲۳۷,۶۷۲	۲۳,۲۳۷,۶۷۲
سپرده قانونی	۲۷۵,۸۱۱,۷۰۷	۲۸۰,۹۵۲۵	۱۰۰,۱۴۰,۴۵۹	۱۶۹,۳۷۵,۴۱۷	۹,۷۱۲,۴۲۱	۸۳,۷۷۳,۸۸۵	۲۷۵,۸۱۱,۷۰۶
سایر دارایی‌ها	۸,۸۷۱,۳۴۹	-	-	-	-	۸,۸۷۱,۳۴۹	۸,۸۷۱,۳۴۹
جمع دارایی‌ها	۴,۸۳۶,۳۵۷,۸۱۲	۵۲۶,۰۲۳,۹۶۶	۳۹۰,۹۰۳,۳۷۳	۷۵۷,۸۲۵,۱۰۵	۱,۲۳۴,۷۴۳,۷۸۲	۵۹۰,۳۲,۸۶۹	۵,۰۰۸,۱۶۷,۳۶۴
بدهی‌ها							
سپرده‌های مشتریان	۳۰۸۱,۹۵۷,۳۷۱	۴۸,۱۶۳,۵۱۹	۱۰۷۰,۲۲,۶۳۷	۱,۷۱۱,۸۹۷,۲۵۲	۱۱۱,۲۳۷,۷۰۳	-	۳۰۸۱,۹۵۷,۳۷۲
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷۷۲,۰۳۳,۴۹۶	۲۳,۴۲۷,۲۲۵	۱۱۰,۶۵۱,۸۸۴	۱۰۹۴۳,۳۵۰	-	-	۷۷۲,۰۳۳,۴۹۶
سود سهام پرداختنی	۱,۸۱۵,۰۴۵	-	-	-	-	-	۱,۸۱۵,۰۴۵
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۸۸۳,۹۹۵,۳۵۱	۲۵,۷۶۱,۳۷۱	-	۸۵۱,۰۳,۵۶۶	۲۵۱,۱۸۸,۰۳۶	-	۸۸۳,۹۹۵,۳۵۱
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۲۰,۱۱,۹۵۸	-	-	-	-	-	۱۲۰,۱۱,۹۵۸
جمع بدهی‌ها	۴,۷۵۴,۳۶۱,۲۲۱	۹۹,۹۰۰,۱۱۵	۲۱۷,۶۷۴,۵۲۱	۱,۸۰۷,۹۴۴,۱۶۸	۳۶۲,۴۲۵,۷۳۹	-	۴,۷۵۴,۳۶۱,۲۲۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۸۱,۹۹۶,۵۸۸	-	-	-	-	-	۸۱,۹۹۶,۵۸۸
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۱۰,۴۶۰,۹۲,۷۴۹	۳۹,۹۳۵,۵۹۵	۱۳۶,۶۵۴,۶۲۰	۴۴۲,۶۹۲,۷۸۸	۱,۳۱۱,۹۹۰	-	۱۰,۴۶۰,۹۲,۷۴۹
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	۵,۸۸۳,۴۵۰,۵۵۸	۱۲۹,۸۳۵,۷۱۰	۳۵۴,۳۲۹,۱۴۱	۲,۲۵۰,۶۳۴,۹۵۶	۳۶۲,۷۳۷,۷۲۹	-	۵,۸۸۳,۴۵۰,۵۵۹
شکاف	۳۸۶,۱۸۸,۲۵۶	۳۸۶,۱۸۸,۲۵۶	۳۶,۵۷۴,۲۳۲	۱,۴۹۲,۸۱۱,۸۵۱	۸۷۱,۰۰۶,۰۵۳	۵۹۰,۳۲,۸۶۹	۹۰۶,۰۸۲,۳۰۵
شکاف انباشته	۳۸۶,۱۸۸,۲۵۶	۳۸۶,۱۸۸,۲۵۶	۳۲۲,۷۶۲,۴۸۸	۱,۰۷۰,۰۴۹,۲۶۳	۱,۹۹۰,۴۳۳,۱۰	۱۴۰,۰۱۰,۴۴۱	۱,۰۴۶,۰۹۲,۷۴۶
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۳۰۲٪	۲۹٪	۱۱۶٪	۶۸۳٪	۴۶٪	۷۰۹٪	۷۰۹٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۳۰۲٪	۳۳٪	۸۳۸٪	۱۵۶٪	۱۱۰٪	۸۱۹٪	۸۱۹٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی ^۱ - درصد	۳۰۲٪	۲۹٪	۱۱۶٪	۶۸۳٪	۴۶٪	۷۰۹٪	۷۰۹٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۳۰۲٪	۳۳٪	۸۳۸٪	۱۵۶٪	۱۱۰٪	۸۱۹٪	۸۱۹٪

۱ به یادداشت ۶۴-۷ رجوع شود.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۹-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵۹-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال ۱	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰۵۷,۶۶۷,۳۶۲	۱۳,۷۶۵,۵۷۷	۷۷,۶۰۸,۶۰۳	۲۸,۲۷۴,۷۹۹	-	۹۳۸,۰۱۸,۳۸۳
۳,۸۹۰,۴۴۳,۷۴۸	۶۴,۱۲۵,۸۹۷	۱۷۷,۸۲۲,۶۳۹	۱,۶۳۲,۳۰۰,۵۹۲	۵۰۶,۵۴۸,۲۰۸	۱,۵۰۹,۶۴۶,۴۱۲
۱,۲۵۷,۰۹۴,۶۸۳	۶۲۴,۰۴۸	۴۱,۲۶۵,۶۱۲	۱۲۷,۶۲۴,۵۷۸	۲۳۴,۶۰۰,۶۴۲	۸۵۲,۹۷۹,۸۰۳
۶,۲۰۵,۲۰۵,۷۹۳	۷۸,۵۱۵,۵۲۲	۲۹۶,۶۹۶,۸۵۴	۱,۷۸۸,۱۹۹,۹۶۹	۷۴۱,۱۴۸,۸۵۰	۳,۳۰۰,۶۴۴,۵۹۸
جمع					

۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال ۱	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۲,۰۳۳,۴۹۶	۲۳,۴۲۷,۲۲۵	۱۱۰,۶۵۱,۸۸۴	۱۰,۹۴۳,۳۵۰	-	۶۲۷,۰۱۱,۰۳۷
۳,۰۸۱,۹۵۷,۳۷۱	۴۸,۱۶۳,۵۱۹	۱۰۷,۰۲۲,۶۳۷	۱,۷۱۱,۸۹۷,۲۵۲	۱۱۱,۲۳۷,۷۰۳	۱,۱۰۳,۶۳۶,۲۶۰
۸۱۶,۰۳۱,۰۱۰	۳۷,۷۶۱,۳۷۱	-	۸۴,۰۲۸,۵۴۱	۲۴۸,۵۳۰,۰۳۶	۴۴۵,۷۱۱,۰۶۲
۴,۶۷۰,۰۲۱,۸۷۷	۱۰۹,۳۵۲,۱۱۵	۲۱۷,۶۷۴,۵۲۱	۱,۸۰۶,۸۶۹,۱۴۳	۳۵۹,۷۶۷,۷۳۹	۲,۱۷۶,۳۵۸,۳۵۹
جمع					

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۴-۵-۵۹- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
۸۲۳,۹۶۰,۸۸۷	۱۳,۷۶۵,۵۷۷	۷۷,۶۰۸,۶۰۳	۲۸,۲۷۴,۷۹۹	-	۷۰۴,۳۱۱,۹۰۸
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
۹۱۵,۵۱۲,۳۵۳	۲,۲۵۴,۹۱۵	۱۴,۶۲۲,۹۷۳	۴۷۳,۲۱۵,۳۸۱	-	۴۲۵,۴۱۹,۰۸۴
سپرده‌های مشتریان					
۱,۲۵۷,۰۹۴,۶۸۳	۶۲۴,۰۴۸	۴۱,۲۶۵,۶۱۲	۱۲۷,۶۲۴,۵۷۸	۲۳۴,۶۰۰,۶۴۲	۸۵۲,۹۷۹,۸۰۳
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی					
جمع	۲,۹۹۶,۵۶۷,۹۲۳	۱۶,۶۴۴,۵۴۰	۱۳۳,۴۹۷,۱۸۸	۶۲۹,۱۱۴,۷۵۸	۲۳۴,۶۰۰,۶۴۲
۱,۹۸۲,۷۱۰,۷۹۵					

۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
۶۳۵,۰۲۰,۵۱۳	۱۹,۴۲۷,۲۲۵	۱۱۰,۶۵۱,۸۸۴	۱۰,۹۴۳,۳۵۰	-	۴۹۳,۹۹۸,۰۵۴
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
۶۸۲,۷۹۳,۱۹۰	۶۴,۸۷۲	۱۰,۰۱۷,۰۸۰	۲۶۸,۱۰۵,۴۸۱	۱۲,۰۵۳,۰۰۴	۳۹۲,۵۵۲,۷۵۳
سپرده‌های مشتریان					
۸۱۶,۰۳۱,۰۱۰	۳۷,۷۶۱,۳۷۱	-	۸۴,۰۲۸,۵۴۱	۲۴۸,۵۳۰,۰۳۶	۴۴۵,۷۱۱,۰۶۲
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی					
جمع	۲,۱۳۳,۸۴۴,۷۱۳	۵۷,۲۵۳,۴۶۸	۱۲۰,۶۶۸,۹۶۴	۳۶۳,۰۰۷۷,۳۷۲	۲۶۰,۵۸۳,۰۴۰
۱,۰۳۳,۲۶۱,۸۶۹					

نوع آزمون بحران
 مفروضات آزمون

آزمون تحلیل حساسیت
 در این آزمون تاثیر برداشت ۱۰٪، ۲۰٪، ۳۰٪، ۴۰٪ یا ۵۰٪ از سپرده ها توسط سپرده گذاران، بر نسبت نقدینگی " دارایی های نقد و معادل نقد / کل سپرده ها " بررسی شده است.

عامل ریسک زا (متغیر مستقل)
 نحوه تعریف شوک

خروج سپرده ها
 نوع و اندازه شوکها در این آزمون به صورت فرضی در نظر گرفته شده است.

شاخص ریسک نقدینگی (متغیر وابسته)
 نسبت نقدینگی دارایی های نقد و معادل نقد / کل سپرده ها

شایان ذکر است بانک برای مقابله با بحران ریسک نقدینگی از برنامه ریزی به شرح شکل ذیل استفاده می نماید:

پایش مستمر ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها جهت کنترل بازار و پیشگیری از خروج سپرده ها در شرایط بحرانی

توجه به حفظ تنوع در منابع تامین مالی و پایش مستمر دسترسی به کلیه بازارها در شرایط عادی و بحرانی

ایجاد تنوع در انواع سپرده ها و به حداقل رساندن تمرکز روی یک منبع سپرده ای با توجه ویژه به کاهش هزینه تمام شده پول برای بانک

نگهداری سطح مناسبی از دارایی های با قدرت نقدشوندگی بالا و سریع معامله جهت ادامه فعالیت های عادی در شرایط عادی و بحران

درصد شوک (درصد خروج سپرده ها)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪	۴۰٪	۵۰٪
میزان سپرده ها	۳,۹۸۷,۶۰۷	۳,۹۸۷,۶۰۷	۳,۹۸۷,۶۰۷	۳,۹۸۷,۶۰۷	۳,۹۸۷,۶۰۷
میزان کاهش سپرده ها در اثر شوک	۳۹۸,۷۶۱	۷۹۷,۵۲۱	۱,۱۹۶,۲۸۲	۱,۵۹۵,۰۴۳	۱,۹۹۳,۸۰۴
میزان سپرده ها پس از اعمال شوک	۳,۵۸۸,۸۴۷	۳,۱۹۰,۰۸۶	۲,۷۹۱,۳۲۵	۲,۳۹۲,۵۶۴	۱,۹۹۳,۸۰۴
دارایی های نقد و معادل نقد	۹۰۰,۲۴۰	۹۰۰,۲۴۰	۹۰۰,۲۴۰	۹۰۰,۲۴۰	۹۰۰,۲۴۰
دارایی های نقد و معادل نقد پس از اعمال شوک	۵۰۱,۴۷۹	۱۰۲,۷۱۹	(۲۹۶,۰۴۲)	(۶۹۴,۸۰۳)	(۱,۰۹۳,۵۶۴)
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۲۲,۵۸٪	۲۲,۵۸٪	۲۲,۵۸٪	۲۲,۵۸٪	۲۲,۵۸٪
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	۱۳,۹۷٪	۳,۲۲٪	-۱۰,۶۱٪	-۲۹,۰۴٪	-۵۴,۸۵٪

۵-۵۹- ریسک بازار

۵-۵۹-۱- تعریف ریسک بازار

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

۵-۵۹-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

علاوه بر واحد مدیریت ریسک، مدیریت امور شرکت ها و سرمایه گذاری ها و مدیریت امور بین الملل نیز در عملیات اجرایی ریسک بازار نقش دارند.

۵-۵۹-۳- روش سنجش ریسک بازار

به دلیل عدم تایید فرض نرمال بودن توزیع بازده ها بر روی سری زمانی بازده های پورتفوی سهام و ارز، از روش شبیه سازی تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر پورتفوی مذکور استفاده می شود. با توجه به ناپارامتری بودن این روش، لزومی بر اعمال هیچ گونه پیش فرضی برای توزیع یا پارامترهای مرتبط وجود ندارد.

مزاایای مدل شبیه سازی تاریخی عبارتند از:

- 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 ۱۴۰۳، برای پورتفوی ارز و سهام بانک دریافت و برای ۶۰ روز منتهی به آخرین روز کاری سال ۱۴۰۳، ارزش در معرض خطر (VaR) محاسبه گردیده است.



۵-۵۹-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع معامله فولاد خوزستان	(۸,۱۶,۷,۹۳)	(۳,۶۳۰)	(۷,۴۱۸,۸۷)	(۳,۸۷۱)
اسناد خزانه اسلامی-مرحله ۱ بودجه ۱۴۰۱-۰۴-۳۲۶	(۲,۲,۲,۱)	(۹,۸۰۱)	(۹,۳۰۱,۳,۱۶)	(۲,۸۱)
اسناد خزانه اسلامی-مرحله ۱ بودجه ۱۴۰۲-۰۵-۳۲۵	(۳,۴,۲,۷)	(۲۳,۵۹۲)	(۷,۳۰۶,۹۴)	(۱۱۰)
اسناد خزانه اسلامی-مرحله ۱۲ بودجه ۱۴۰۲-۰۵-۹۱۶	(۳,۵۱,۲,۶)	(۶,۵۵۶)	(۷,۳۰۶,۹۴)	(۱۱۰)

- مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه برای محاسبات در نظر گرفته شده است.

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰															
دلار آمریکا	پوند انگلیس	روپیه هند	درهم امارات	ون کوه جنوبی	فرانک سوئیس	ین ژاپن	لیر ترکیه	دینار عراق	دلار کانادا	کرون سوئد	ریال عمان	روبل روسیه	ریال قطر	ریال عربستان	دینار بحرین
۳۰۳,۸۸۴,۱۷۲	۳۷۳,۰۰۹۰	۴۰۰,۳۰۵,۴۷۶	۷۲۱,۵۴۵,۸۲۳	۲۶,۴۴۰,۱۴۷,۸۳۸	۱,۹۹۶,۵۳۹	۸۰۷,۷۹۲,۹۸۹	۳۹,۲۴۳,۷۰۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۶۶۶	۲۹۴,۲۰۸	۳,۵۲۲,۷۹۶	۴۲,۹۳۲,۸۳۳	۹۸,۲۱۰	۷,۸۶۲,۱۸۶	۱۸,۲۷۴
۶۹۰,۹۱,۷۷۹	۰	۰	۱۸۳,۰۱۵,۸۵۷	۱۵۰,۸۰۰,۳۵۶,۲۸۲	۱,۸۵۱,۵۶۶	۱۰۵,۱۸۴,۴۵۹,۱۲۷	۱۶۰,۲۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۹۳۰,۳۱۳,۸۰۴	۰	۰	۲۰۳,۷۹۹,۹۸۱	۰	۹,۸۲۷,۵۴۸	۱,۵۱۴,۶۹۶,۰۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵,۲۵۹,۹۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۷۸,۹۰۵,۴۲۷	۰	۰	۴۵۷,۸۲۱,۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۴۹۶,۴۵۵,۱۷۸	۳۷۳,۰۰۹۰	۴۰۰,۳۰۵,۴۷۶	۱,۵۶۹,۸۶۸,۰۸۷	۴۱,۵۲۰,۵۰۴,۱۲۰	۱۳,۶۷۵,۶۵۲	۱۰۷,۵۰۶,۹۴۸,۱۶۱	۳۹,۵۰۳,۰۹۰۳	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۶۶۶	۲۹۴,۲۰۸	۳,۵۲۲,۷۹۶	۴۲,۹۳۲,۸۳۳	۹۸,۲۱۰	۷,۸۶۲,۱۸۶	۱۸,۲۲۳
۰	۰	۰	۶۵,۹۴۱,۱۹۶	۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰	۰	۲۸۷,۱۰۹,۸۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰,۹۴۱,۰۹۶	۰	۰	۶,۷۸۴,۳۰۹	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰,۹۴۱,۰۹۶	۰	۹۹۳,۶۵۰,۷۱۴	۷۲,۷۲۵,۰۵	۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰	۰	۳۳۷,۱۰۹,۸۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۵۱۷,۳۹۶,۲۷۲	۳۷۳,۰۰۹۰	۱,۳۴۳,۹۵۶,۱۹۰	۱,۶۴۲,۵۹۳,۵۹۲	۴۲,۳۹۰,۶۱۴,۲۰۰	۱۳,۶۷۵,۶۵۲	۱۰۷,۵۰۶,۹۴۸,۱۶۱	۳۹,۵۰۳,۰۹۰۳	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۶۶۶	۲۹۴,۲۰۸	۳,۵۲۲,۷۹۶	۴۲,۹۳۲,۸۳۳	۹۸,۲۱۰	۷,۸۶۲,۱۸۶	۱۸,۲۲۳
۱,۷۱۴,۸۵۷,۸۹۴	۳۲۹,۹۸۵	۱۰۵,۵۹۶,۶۶۴	۳۰۴,۶۷۹,۷۵۸	۱۹,۹۸۳,۶۱۴	۱۰۵,۵۷۲,۰۴۵	۴۹۴,۴۹۶,۲۸۱	۷۳۴,۶۵۴	۴۶۲,۷۱۰	۳۱۷	۱۹,۸۸۸	۶,۳۳۳,۰۷۶	۳۵۶,۶۹۱	۱۸,۳۷۹	۱,۴۲۸,۱۹۸	۳۳,۲۹۶
(۲۵۱,۶۵۷,۴۳۶)	۰	(۱۷,۳۵۹,۵۴۸)	(۱۸۳,۰۱۵,۸۵۷)	(۱۵۰,۸۰۰,۳۵۶,۲۸۲)	(۱,۸۵۱,۵۶۶)	(۱۰۵,۱۸۴,۴۵۹,۱۲۷)	(۱۶۸,۴۴۱)	(۹,۱۵۷,۰۹۱,۲۰۷)	۰	(۱,۳۸۸)	۰	۰	۰	۰	(۴۹)
(۱۲۹,۰۰۳۳,۱۴۴)	(۴۲,۰۲۰)	(۶۸,۳۶۳,۲۸۳)	(۴۲۶,۵۱۸,۵۸۶)	(۱,۹۹۸,۷۶۸,۷۲۹)	(۱۰,۰۲۳۶)	(۱۸۰,۷۷۲,۵۶۶)	(۳۳۳,۲۹۸)	(۳۸,۷۸۶,۰۰۰)	(۵,۸۴۳)	(۲,۷۹۸)	۰	(۲,۴۸۴,۳۴۵)	(۴۲۴)	۰	(۴۷۵,۰۶۶,۵۹۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۷۰۰,۶۷۲,۴۵۸)	۰	(۱,۱۶۶,۳۳۲,۹۹۳)	(۴,۲۴۴,۰۹۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۱۲,۸۲۳)	۰	(۵,۴۱۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۳۶,۷۹۹,۹۲۳)	۰	(۱۲,۳۳۰,۴۰۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۲۱۸,۳۷۵,۵۶۳)	(۴۲,۰۲۰)	(۱,۲۵۲,۰۵۵,۸۲۴)	(۶۲۶,۲۱۴,۲۵۰)	(۱۷۰,۲۹۱,۱۲۵,۰۱۱)	(۱,۸۶۱,۷۹۲)	(۱۰۵,۳۶۵,۲۳۱,۶۹۳)	(۵۰,۱,۷۳۹)	(۹,۱۹۵,۸۷۷,۲۰۷)	(۵,۸۴۳)	(۴,۱۸۶)	۰	(۲,۴۸۴,۳۴۵)	(۴۲۴)	۰	(۴۸۳,۰۴۷,۸۶۹)
۰	۰	(۹۹۳,۶۵۰,۷۱۴)	(۶۵,۹۴۱,۱۹۶)	(۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰)	۰	(۲۸۷,۱۰۹,۸۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۰,۹۴۱,۰۹۶)	۰	۰	(۶,۷۸۴,۳۰۹)	۰	۰	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۰۹۴۱,۰۹۶)	۰	(۹۹۳,۶۵۰,۷۱۴)	(۷۲,۷۲۵,۰۵)	(۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰)	۰	(۳۳۷,۱۰۹,۸۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳,۲۳۹,۳۱۶,۶۵۹)	(۴۲,۰۲۰)	(۲,۱۹۵,۷۰۶,۵۳۸)	(۶۹۸,۹۳۹,۸۵۵)	(۱۷,۸۹۹,۲۳۵,۰۹۱)	(۱,۸۶۱,۷۹۲)	(۱۰۵,۷۰۲,۲۴۱,۵۱۴)	(۵۰,۱,۷۳۹)	(۹,۱۹۵,۸۷۷,۲۰۷)	(۵,۸۴۳)	(۴,۱۸۶)	۰	(۲,۴۸۴,۳۴۵)	(۴۲۴)	۰	(۵۶۳,۰۴۳,۰۴۶۸)
(۱,۵۳۵,۴۲۹,۱۲۴)	(۳۷,۱۶۵)	(۱۷,۲۵۱,۶۶۶)	(۱۲۹,۶۴۴,۲۵۷)	(۸,۴۳۷,۹۸۶)	(۱,۴۲۹,۳۶۹)	(۴۸۴,۶۷۵,۸۹۰)	(۹,۳۳۱)	(۴,۷۸۵,۵۳۴)	(۲,۷۸۴)	(۲,۸۲)	۰	(۳۰,۱۷۰)	(۷۹)	۰	(۵۲۷,۷۴۷,۸۹۲)
۲۷۸,۰۷۹,۶۱۵	۳۳۱,۰۷۰	(۵۵۱,۷۵۰,۳۲۷)	۹۹۳,۶۵۳,۲۷۲	۲۴,۴۹۱,۳۷۸,۱۰۹	۱۱,۸۱۳,۸۶۱	۲,۱۴۱,۷۱۶,۶۶۸	۳۹,۰۰۲,۱۶۴	(۵,۱۷۸)	۲۹,۰۰۲۲	۱۹,۶۰۵	۳,۵۲۲,۷۹۶	۴۱,۴۴۸,۴۸۸	۹۷,۷۸۵	۷,۸۶۲,۱۸۶	۱۸,۲۷۴
۱۸۹,۴۲۸,۶۶۸	۲۹۲,۸۲۰	(۶,۶۹۲,۲۰۲)	۱۷۵,۰۲۵,۵۰۱	۱۱,۵۴۵,۶۲۸	۹,۱۲۲,۷۷۶	۹,۸۲۰,۳۹۱	۷۲۵,۲۲۳	(۴,۳۲۲,۸۲۵)	(۲,۴۶۷)	۱۹,۶۰۵	۶,۳۳۳,۰۷۶	۳۲۶,۵۲۰	۱۸,۳۰۰	۱,۴۲۸,۱۹۸	۳۳,۲۰۷
۵۷٪	۰٪	۳٪-	۵۳٪	۳٪	۳٪	۳٪	۰٪	۱٪-	۰٪	۰٪	۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪
۵۷٪	۰٪	۳٪-	۵۳٪	۳٪	۳٪	۳٪	۰٪	۱٪-	۰٪	۰٪	۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪

• به یادداشت ۶۴-۷ رجوع شود.

• ارائه و تکنیک ارزشها حسب بند ۱-۱۲ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری(بخشنامه شماره ۹۶/۱۳۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزشهایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزشها جمع و افتاء می‌گردند.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹																	
دلار آمریکا	پوند انگلیس	روپیه هند	درهم امارات	ون کره جنوبی	فرانک سوییس	ین ژاپن	لیر ترکیه	دینار عراق	دلار کانادا	کرون سوئد	ریال عمان	روبل روسیه	ریال قطر	ریال عربستان	دینار بحرین	یوان چین	یورو
۳۳۳,۵۷۵,۰۶۸	۳۸۸,۱۴۰	۴۰۰,۳۳۵,۸۶۲	۲۵۱,۹۹۵,۸۹۹	۲۶,۳۳۹,۹۱۵,۵۸۶	۱,۹۹۶,۵۲۹	۸۰۷,۸۷۲,۹۸۹	۱۶۰,۲۰۳	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۳۰۳,۷۷,۳۴۷	۰	۰	۱۴۲,۴۲۰,۶۶۰	۱۵۰,۸۰۰,۳۵۶,۲۸۲	۱,۸۵۱,۵۶۶	۱۰۵,۲۴۳,۸۱۹,۴۶۹	۱۶۰,۲۰۳	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲,۳۰۶,۸۷۱,۲۳۴	۰	۰	۲۱۱,۴۲۲,۴۶۶	۰	۹,۸۲۷,۵۴۸	۱,۵۱۴,۶۹۶,۰۴۵	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۱۵,۲۵۹,۹۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲۵۴,۸۱۱,۹۵۱	۰	۰	۶۶۳,۲۹۵,۵۰۸	۰	۰	۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۰	۰	۰	۳,۶۸۵,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲,۹۱۳,۵۹۵,۵۹۵	۳۸۸,۱۴۰	۴۰۰,۳۳۵,۸۶۲	۱,۲۷۲,۶۳۹,۵۵۳	۴۱,۴۱۰,۲۷۱,۸۶۸	۱۳,۶۷۵,۶۵۳	۱۰۷,۵۶۶,۳۸۸,۵۰۳	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۰	۰	۰	۶۵,۹۴۱,۱۹۶	۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰	۰	۲۸۷,۱۰۹,۸۲۱	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲۴,۲۸۵,۶۴۱	۰	۰	۶,۷۸۴,۳۰۹	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲۴,۲۸۵,۶۴۱	۰	۰	۹۴۳,۶۵۰,۷۱۴	۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰	۰	۳۳۷,۱۰۹,۸۲۱	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲,۹۳۷,۸۸۱,۲۳۶	۳۸۸,۱۴۰	۴۰۰,۳۳۵,۸۶۲	۱,۲۴۳,۳۶۵,۵۵۳	۴۲,۲۸۰,۳۸۱,۹۴۸	۱۳,۶۷۵,۶۵۳	۱۰۷,۵۶۶,۳۸۸,۵۰۳	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۱,۸۸۰,۶۶۶,۸۹۷	۱۹۸,۷۳۴	۶,۵۱۵,۶۴۷	۱۷۷,۲۲۱,۹۵۳	۱۲,۷۶۲,۹۶۷	۶,۲۱۶,۸۹۷	۲۹۰,۸۶۶,۶۷۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۴۲۵,۱۱۶,۲۷۹	۰	۲۸۹,۵۲۵,۷۱۸	۱۴۲,۴۲۰,۶۶۰	۲۱,۴۵۴,۰۲۷,۷۹۵	۳,۸۳۹,۲۷۶	۱۰۵,۲۴۳,۸۱۹,۴۶۹	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲۴۶,۳۸۸,۵۶۷	۵۷۰,۷۰۰	۱,۲۳۴,۶۹۶,۲۷۶	۶۶۱,۴۵۴,۵۲۵	۱,۹۴۸,۸۹۸,۶۲۱	۱,۰۲۲۶	۱۸۰,۷۷۲,۵۶۶	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۱,۸۸۶,۲۰۴,۴۲۹	۰	۰	۳,۶۸۵,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۱,۶۶۳,۵۴	۰	۰	۵۱,۹۹۹	۰	۰	۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۱۴۰,۳۳۲,۸۲۱	۰	۰	۱۲,۶۰۶,۹۶۸	۰	۰	۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۳,۶۹۸,۰۰۰,۸۴۵۰	۵۷۰,۷۰۰	۱,۵۲۴,۲۴۱,۹۹۴	۸۲۰,۱۷۲,۳۷۲	۲۳,۴۰۲,۹۲۶,۴۱۶	۳,۸۴۹,۵۰۲	۱۰۵,۴۲۴,۵۹۲,۰۳۵	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۰	۰	۰	۶۵,۹۴۱,۱۹۶	۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰	۰	۲۸۷,۱۰۹,۸۲۱	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲۴,۲۸۵,۶۴۱	۰	۰	۶,۷۸۴,۳۰۹	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲۴,۲۸۵,۶۴۱	۰	۰	۹۴۳,۶۵۰,۷۱۴	۸۷۰,۱۱۰,۰۸۰	۰	۳۳۷,۱۰۹,۸۲۱	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲,۷۲۲,۲۹۴۰۹۱	۵۷۰,۷۰۰	۲,۴۶۷,۸۹۲,۷۰۸	۸۹۲,۸۹۷,۸۷۷	۲۴,۲۷۲,۰۲۶,۴۹۶	۳,۸۴۹,۵۰۲	۱۰۵,۷۶۱,۷۰۱,۸۵۶	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۱,۰۹۰,۲۷۲,۳۸۲	۲۹۰,۲۲۱	۱,۱۴۳,۳۴۴	۱۱۴,۳۳۷,۱۸۰	۷,۲۴۷,۱۸۰	۱,۷۴۹,۹۶۸	۲,۳۶۴,۲۵۸	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۲۱۵,۵۸۷,۱۴۵	۳۳۱,۰۷۰	۱,۱۲۳,۹۰۶,۱۳۲	۴۵۲,۴۶۷,۱۸۱	۱۸۰,۰۷۳,۴۵,۴۵۲	۹,۸۲۶,۱۵۱	۳,۱۴۱,۷۹۶,۴۶۸	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۸۶,۶۳۹,۵۱۵	۱۶۹,۵۱۳	۵,۴۲۸,۶۹۷	۴۹,۵۱۳,۰۳۱	۵,۴۳۵,۷۸۷	۴,۴۶۶,۹۲۹	۵,۷۷۲,۳۲۷	۰	۸۸۹,۱۴۲,۰۱۵	۵۵,۴۵۹,۱۶۵	۲۹۴,۲۴۹	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶	۶۶۶
۶۸٪	۰٪	۴٪	۳۹٪	۴٪	۳٪	۵٪	۱٪	۳٪	۰٪	۰٪	۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۴۹٪	۵۷٪
۶۸٪	۰٪	۴٪	۳۹٪	۴٪	۳٪	۵٪	۱٪	۳٪	۰٪	۰٪	۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۴۹٪	۵۷٪

به یادداشت ۶۴-۷ رجوع شود.

به ارائه و تفکیک ارزشها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۱۳۴۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰) صورت می‌گیرد و بدین ترتیب ارزشهایی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزشها جمع و افشاء می‌گردد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۲۹۲,۱۹۵,۸۷۹	۷۷۴,۰۰۰,۰۹۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۷,۵۴۱,۷۹۲)	(۱۱۰,۱۷,۴۹۴)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۲۹۲,۱۹۵,۸۷۹	۷۷۴,۰۰۰,۰۹۱	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
-۲۲۹٪	۲۳۴٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
۶٪	-۳٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی-درصد

۵-۵-۲- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
پوند انگلیس	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۷,۶۰۸)	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۶,۷۱۸)
درهم امارات	(۳,۶۲,۳۳,۲۲)	۸۴۹,۰۳۶	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۶۱۹,۰۷۲)
دلار آمریکا	(۳,۶۲,۳۳,۲۲)	۸۶۱,۲۰۹	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۹۷۵,۶۴۲)
دلار کانادا	(۳,۶۲,۳۳,۲۶۱)	۵۳,۱۱۱	(۳,۶۲,۳۳,۲۶۱)	۴۱,۱۸۰
دینار بحرین	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۸۳۶,۵۰۶)	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۴۲۲,۵۵۹)
دینار عراق	(۱۰,۲۹,۳۳,۲۶)	۶۲۰,۷۵	(۳,۶۲,۳۳,۲۶)	۲۸۲,۳۹۹
روبل روسیه	(۱۲,۰۸,۳۳,۹۹)	(۲۶,۰۷۱)	(۲۸,۱۴,۳۳,۹۹)	(۱۱,۵۹۶)
روپیه هند	(۳,۶۴,۳۳,۵۵)	۸۹,۱۵۹	(۳,۶۴,۳۳,۵۵)	۱۱۹,۵۱۵
ریال عربستان سعودی	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۳۶,۰۷۷)	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۱۸,۲۲۳)
ریال عمان	(۳,۶۲,۳۳,۲۰)	(۱۵۷,۸۵۷)	(۳,۶۲,۳۳,۲۰)	(۶۵۵۵۴)
ریال قطر	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۴۶۲,۴۵۲)	(۳,۶۲,۳۳,۲۳)	(۲۲۳,۷۵۵)
فرانک سوئیس	(۳,۶۲,۳۳,۲۶۴)	(۲۵۲,۵۵۹)	(۳,۶۲,۳۳,۲۶۴)	(۱۰۷,۸۹۷)
کرون سوئد	(۳,۶۲,۳۳,۴۱)	(۷۴۱,۸۲۵)	(۳,۶۲,۳۳,۴۱)	(۴۲۶,۶۴۷)
لیبر ترکیه	(۷,۳۰,۳۳,۱۳)	(۱۶,۵۰۵)	(۱۱,۹۸,۴۱,۳۹)	(۳۰,۱۳۲)
یک هزار ون کره	(۳,۶۲,۳۱,۷۸)	(۴۸۵,۸۶۴)	(۳,۶۲,۳۱,۷۸)	(۱۶۹,۵۰۳)
یکصد ین ژاپن	(۳,۶۲,۳۳,۷۲)	(۳۵۴,۴۷۲)	(۳,۶۲,۳۳,۲۰)	(۱۷۵,۰۰۱)
یوان چین	(۳,۶۲,۳۱,۹۳)	(۱,۸۶۹,۰۸۳)	(۳,۶۲,۳۳,۲۰)	(۱,۲۷۸,۷۶۶)
یورو	(۳,۶۲,۳۳,۹۵)	(۵,۹۹۹,۳۹۳)	(۳,۶۲,۳۳,۲۰)	(۱,۷۹۹,۶۰۸)
	(۱,۷۱۰,۲۴۵)			(۵,۸۹۷,۵۷۹)

* مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه برای محاسبات در نظر گرفته شده است.

۵-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۴,۷۳۸	۶,۵۹۲	۱۱۰,۴۳,۷۸۹	۲۷,۲۳۲,۹۴۲	۲۷,۲۳۹,۵۳۴

محاسبات ذخیره سرمایه برای ریسک سهام با استفاده از فرمول زیر انجام شده است :

$$\text{Market risk capital charge} = \max \left(k \frac{\sum_{t=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1} \right) + \text{specific risk charge}$$

و برای محاسبه ذخیره سرمایه ریسک ارز از فرمول زیر استفاده شده است :

$$\text{Market risk capital charge} = \max \left(k \frac{\sum_{t=1}^{60} \text{VaR}_{t-1}}{60}, \text{VaR}_{t-1} \right)$$

در فرمولهای فوق k=۳ می باشد.

* برای محاسبه ارزش در معرض خطر، سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در نظر گرفته شده است .

* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵-۵۹- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۷۵۰,۱۴۵,۶۸۳	-	-	-	-	۷۵۰,۱۴۵,۶۸۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۷۵۰,۲۹۲,۳۴۶	۷,۹۰۸,۹۶۷	-	-	-	۷۴۲,۳۸۳,۳۷۹
مطالبات از دولت	۲,۹۱۵,۰۱۲	۲,۹۱۵,۰۱۲	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۱۰,۸۵۱,۶	۵۱۰,۸۵۱,۶	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۳۷۳,۰۲۱,۵۲۰	۹۶۰,۷۹۰,۳۹۶	۴۳۵,۷۲۵,۳۱۲	۹۵۱,۷۴۳,۳۵۲	۱,۰۸۵,۹۸۴,۳۴۷	۷۰,۵۵۱,۹۵۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۱,۹۴۳,۱۳۹	۴۰,۳۸۰,۶۳۲	-	-	-	۱۱,۵۶۲,۵۰۷
سایر دریافتنی‌ها	۱,۱۷۴,۷۲۰,۲۷۱	-	-	-	-	۱,۱۷۴,۷۲۰,۲۷۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۵۸,۱۶۸,۸۶۶	۶۶۴,۰۶۷	۵۰,۵۸۹,۳۳۷	۹۸,۸۴۰,۹۶۸	-	۲۰۸,۰۷۴,۴۹۴
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۹۱,۸۱۹,۴۶۴	-	-	-	-	۹۱,۸۱۹,۴۶۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۵,۱۵۱,۸۷۲	-	-	-	-	۴۵,۱۵۱,۸۷۲
دارایی‌های نا مشهود	۲۳,۷۴۷,۲۴۴	-	-	-	-	۲۳,۷۴۷,۲۴۴
سپرده قانونی	۳۲۶,۷۳۴,۴۷۶	۵۳,۲۹۹,۹۹۸	۱۴,۹۳۴,۲۳۱	۱۳۷,۰۸۶,۹۰۲	۴۲,۵۴۱,۸۷۳	۷۸,۸۷۱,۴۷۲
سایر دارایی‌ها	۱۳,۴۶۴,۰۶۹	-	-	-	-	۱۳,۴۶۴,۰۶۹
جمع دارایی‌ها						
۶,۹۶۷,۲۳۲,۴۷۸	۱,۰۷۰,۴۰۳,۵۲۱	۴۵۱,۳۲۳,۶۱۰	۱,۱۳۹,۴۱۹,۵۹۱	۱,۲۲۷,۳۶۷,۱۸۸	۷۰,۵۵۱,۹۵۸	۳,۰۰۸,۱۶۶,۶۱۰
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۱,۰۵۷,۶۶۷,۳۶۲)	(۱۳,۷۶۵,۵۷۷)	(۷۷,۶۰۸,۶۰۳)	(۲۸,۲۷۴,۷۹۹)	-	(۹۳۸,۰۱۸,۳۸۳)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۸۹۰,۴۴۳,۷۴۴)	(۶۳۴,۶۴۵,۷۴۵)	(۱۷۷,۸۲۲,۶۳۹)	(۱,۶۳۲,۳۰۰,۵۸۸)	(۵۰۶,۵۴۸,۲۰۸)	(۹۳۹,۱۲۶,۵۶۴)
سود سهام پرداختنی	(۲۷۵,۰۰۷)	-	-	-	-	(۲۷۵,۰۰۷)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱,۴۸۹,۸۷۱,۲۲۶)	(۸۵۳,۶۰۳,۸۵۱)	(۴۱,۲۶۵,۶۱۲)	(۱۲۷,۶۲۴,۵۷۸)	(۲۳۴,۶۰۰,۶۴۲)	(۲۳۲,۷۷۶,۵۴۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۶,۴۴۷,۹۰۳)	-	-	-	-	(۱۶,۴۴۷,۹۰۳)
جمع بدهی‌ها	(۶,۴۵۴,۷۰۵,۲۴۲)	(۱,۵۰۲,۰۱۵,۱۷۳)	(۲۹۶,۶۹۶,۸۵۴)	(۱,۷۸۸,۱۹۹,۹۶۵)	(۷۴۱,۱۴۸,۸۵۰)	(۲,۱۲۶,۶۴۴,۴۰۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۱۲,۵۲۷,۲۳۶)	-	-	-	-	(۵۱۲,۵۲۷,۲۳۶)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۶,۴۵۴,۷۰۵,۲۴۲)	(۱,۵۰۲,۰۱۵,۱۷۳)	(۲۹۶,۶۹۶,۸۵۴)	(۱,۷۸۸,۱۹۹,۹۶۵)	(۷۴۱,۱۴۸,۸۵۰)	(۲,۶۳۹,۱۷۱,۶۳۶)
شکاف	(۴۳۱,۶۱۱,۶۵۲)	(۱۵۴,۶۲۶,۷۵۶)	(۶۴۸,۷۸۰,۳۷۴)	(۴۸۶,۲۱۸,۳۳۸)	(۷۰,۵۵۱,۹۵۸)	۳۶۸,۹۹۴,۹۷۴
شکاف انباشته	(۴۳۱,۶۱۱,۶۵۲)	(۲۷۶,۹۸۴,۸۹۶)	(۹۲۵,۷۶۵,۲۷۰)	(۴۲۹,۵۴۶,۹۳۲)	(۳۶۸,۹۹۴,۹۷۴)	-

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵-۵۹- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲	-	-	-	-	۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۶۹۶,۷۴۳,۰۱۷	۲۹,۹۷۳,۱۸۰	۷,۲۵۴,۴۲۰	۱۲,۰۵۶,۳۱۰	-	۶۴۷,۴۵۹,۱۰۷
مطالبات از دولت	۲,۹۱۹,۴۱۴	۲,۹۲۵,۳۲۴	-	-	-	(۵,۹۱۰)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۰,۲۴۸,۰۰۵	۴۰,۶۶۰,۴۹۴	۹۵۸,۳۱۱	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۳	۸۷۴,۷۴۹,۷۲۷	۳۵۲,۰۱۵,۹۱۵	۵۷۵,۴۶۴,۹۱۹	۷۸۴,۴۵۱,۷۰۷	۱۷,۲۴۳,۶۳۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۳,۰۴۹,۲۶۲	۸۷,۲۲۸,۱۹۲	-	-	-	۵۸۲۱,۰۰۷۰
سایر دریافتنی‌ها	۴۳۲,۳۴۵,۴۲۰	-	-	-	-	۴۳۲,۳۴۵,۴۲۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰	-	۱۸,۲۸۰,۱۱۴	-	۲۶,۷۳۷,۲۸۶	۲۰۵,۹۴۱,۱۴۰
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۳,۹۸۴,۲۲۲	-	-	-	-	۶۳,۹۸۴,۲۲۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵,۲۸۰,۵۵۰	-	-	-	-	۲۵,۲۸۰,۵۵۰
دارایی‌های نا مشهود	۲۳,۲۳۷,۶۷۲	-	-	-	-	۲۳,۲۳۷,۶۷۲
سپرده قانونی	۲۷۵,۸۱۱,۷۰۶	۴۴,۴۲۲,۸۲۵	۹۰۰۹۷,۴۸۳	۱۵۱,۹۰۸,۸۱۹	۸,۷۱۰,۵۵۱	۶۱,۶۷۲,۰۲۸
سایر دارایی‌ها	۸,۸۷۱,۳۴۹	-	-	-	-	۸,۸۷۱,۳۴۹
	۴,۸۳۶,۳۵۷,۸۱۲	۱,۰۴۳,۳۶۵,۷۴۲	۳۸۷,۶۰۶,۲۴۳	۷۲۹,۴۳۰,۰۴۸	۸۱۹,۸۹۹,۵۴۴	۱,۷۸۷,۰۲۳,۲۶۶
بدهی ها						
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۷۷۲,۰۳۳,۴۹۷)	(۱۲۸,۹۱۱,۲۱۱)	(۱۱۰,۶۵۱,۸۸۴)	(۱۰,۹۴۳,۳۵۰)	-	(۵۲۱,۵۲۷,۰۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۳۰,۸۱,۹۵۷,۳۷۳)	(۴۹۶,۲۸۶,۶۶۸)	(۱۰,۶۵۶,۵۰۵)	(۱,۶۹۷,۴۴۹,۷۳۰)	(۹۷,۳۳۲,۸۷۲)	(۶۸۹,۱۳۱,۹۵۸)
سود سهام پرداختنی	(۱,۸۱۵,۰۴۵)	-	-	-	-	(۱,۸۱۵,۰۴۵)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۸۸۳,۹۹۵,۳۵۱)	(۴۹۵,۶۶۸,۰۹۰)	-	(۸۵,۱۰۳,۵۶۶)	(۲۵۱,۱۸۸,۰۳۶)	(۵۲۰,۳۵۶,۵۵۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱۲۰,۱۱,۹۵۸)	-	-	-	-	(۱۲۰,۱۱,۹۵۸)
جمع بدهی ها	(۴,۷۵۴,۳۶۱,۲۲۴)	(۱,۱۲۰,۹۶۵,۹۶۹)	(۲۱۲,۲۰۸,۳۸۹)	(۱,۷۹۳,۴۹۶,۶۴۶)	(۳۴۸,۵۲۰,۹۰۸)	(۱,۲۷۹,۰۶۹,۳۱۲)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۸۱,۹۹۶,۵۸۸)					(۸۱,۹۹۶,۵۸۸)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۴,۸۳۶,۳۵۷,۸۱۲)	(۱,۱۲۰,۹۶۵,۹۶۹)	(۲۱۲,۲۰۸,۳۸۹)	(۱,۷۹۳,۴۹۶,۶۴۶)	(۳۴۸,۵۲۰,۹۰۸)	(۱,۲۶۱,۰۶۵,۹۰۰)
شکاف	(۷۷,۶۰۰,۲۲۷)	۱۷۵,۲۹۷,۸۵۴	(۱۰,۵۴۰,۶۶,۵۹۸)	۴۷۱,۳۷۸,۶۳۶	۵۹,۰۳۲,۸۶۹	۴۲۵,۹۵۷,۴۶۶
شکاف انباشته	(۷۷,۶۰۰,۲۲۷)	۹۷,۶۹۷,۶۲۷	(۹۵۶,۳۶۸,۹۷۱)	(۴۸۴,۹۹۰,۳۳۵)	(۴۲۵,۹۵۷,۴۶۶)	-

۵۹-۶- ریسک عملیاتی

۵۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک های عملیاتی زیان بالقوه ناشی از نامناسب یا نا کارآمد بودن فرآیندها یا سیستم های داخلی، خطاهای انسانی و یا حوادث خارجی است.

۵۹-۶-۲- 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 ریسک های مرتبط با حوزه کاری خود می باشند و مسئولیت ارزیابی، کاهش و کنترل ریسکها را بر عهده دارند. همچنین کلیه واحد های اجرایی می بایست ریسک های شناسایی شده را به مدیریت ریسک گزارش دهند. مدیریت ریسک وظیفه دارد اقدامات لازم را در خصوص ارزیابی گزارشات ریسک دریافتی از واحد های اجرایی انجام داده و راهکارهای مناسب به منظور کاهش و کنترل ریسک ها ارائه نماید. همچنین بر اساس گزارشات دریافتی ریسک های 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.

۵۹-۶-۳- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

یکی از عوامل مهم در وقوع ریسک عملیاتی در بانک خطاهای انسانی می باشد. از این رو و در راستای پیشگیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی، برخی از اقداماتی که به طور عمومی صورت می پذیرد را می توان به شرح زیر نام برد:

- 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 رعایت کامل کدهای رفتاری کارکنان بانک بر مبنای مدل شایستگی رفتاری
- به کار بردن مکانیسم های تنبیه و پاداش مناسب
- بررسی علل وقوع رخداد های خطایی که از فراوانی بالایی برخوردارند
- سیستمی نمودن فرایندهای کاری و به حداقل رساندن انجام امور بصورت دستی و سنتی نظیر سیستمی نمودن قراردادهای تسهیلاتی
- واکنشی اطلاعات پایه مشتریان از سامانه ثبت احوال بصورت خودکار با وارد نمودن کد ملی و تاریخ تولد هنگام تعریف مشتری/ اصلاح مشخصات مشتری در سامانه نرم افزاری بانک

تشکیل کمیته اجرایی نظام کنترل های داخلی و سطوح دسترسی

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

- ساماندهی سطوح دسترسی کارکنان بر اساس سمت سازمانی در سامانه های عملیاتی بانک نظیر سامانه بانکداری لوتوس

- پایش دوره ای دسترسی های کارکنان و حصول اطمینان از حذف دسترسی های زائد کارکنان تغییر سمت یافته/ قطع همکاری شده/ جا به جا شده بین

واحدهای بانک

- اعمال کنترل های چند نفره در بررسی و تأیید تراکنش های مهم

۴-۶-۵۹- تمهیدات مقابله با بحران

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

- تجهیز و ارتقاء سایت پشتیبان و بحران:

به منظور ایجاد امکان برقراری سامانه های نرم افزاری بانک و دسترسی به اطلاعات در شرایط خاص، سایت پشتیبان و بحران احداث و راه اندازی گردیده است. مطابق سیاست های بانک به منظور تجمیع تمامی اطلاعات و داده های بخش های مختلف فناوری اطلاعات، مراکز داده مذکور برای شرایط خاص مورد استفاده قرار می گیرند و به منظور ارتقاء عملکرد و رفع ایرادهای احتمالی، مانورهای عملیاتی بصورت دوره ای در آنها برگزار می شود.

تجهیز مراکز داده فوق شامل نصب و راه اندازی تجهیزات دیزل و ژنراتور، UPS و باتری، سیستم خنک کننده، سرور و ذخیره ساز، شبکه و امنیت، دوربین، مانیتورینگ و ... می باشد.

علاوه بر موارد فوق برخی اقدامات در راستای ارتقا سطح امنیت ساختمان مراکز داده شامل ارتقا سطح ایمنی فیزیکی و حفاظتی نیز صورت پذیرفته است.

- اقدامات پدافند غیرعامل:

- تشکیل کمیته پدافند غیرعامل در بانک و برگزاری جلسات دوره ای

- ارائه گزارش های فصلی و سالیانه در خصوص اقدامات صورت گرفته در حوزه پدافند غیرعامل

- انجام اقدامات لازم در خصوص پیاده سازی و اجرای برنامه های مصوب سالیانه سازمان پدافند غیر عامل

- ارائه گزارش دوره ای پیشرفت کار در خصوص برنامه ها و پروژه های مصوب سازمان پدافند غیرعامل

- پیاده سازی ملاحظات و الزامات سازمان پدافند غیرعامل در خصوص مراکز داده بانک

- اقدامات پدافند غیرعامل:

تشکیل کمیته پدافند غیرعامل در بانک و برگزاری جلسات دوره ای

- ارائه گزارش های فصلی و سالیانه در خصوص اقدامات صورت گرفته در حوزه پدافند غیرعامل

- انجام اقدامات لازم در خصوص پیاده سازی و اجرای برنامه های مصوب سالیانه سازمان پدافند غیر عامل

- ارائه گزارش دوره ای پیشرفت کار در خصوص برنامه ها و پروژه های مصوب سازمان پدافند غیرعامل

- پیاده سازی ملاحظات و الزامات سازمان پدافند غیرعامل در خصوص مراکز داده بانک

- تشکیل کمیته عالی فناوری اطلاعات

- تشکیل کمیته راهبری امنیت اطلاعات

۵-۶-۵۹- 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 به شرح ذیل استفاده شود:

- روش خودارزیابی:

هدف اصلی از این روش جمع آوری مجموعه ای جامع از انواع ریسک های عملیاتی جهت بهبود فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی و ارتقای عملکرد بانک است.

- روش تجزیه و تحلیل سناریو:

در این روش، بر اساس فروض مختلف احتمالی، سناریوهای متفاوتی برای آینده بانک یا هر یک از فرآیندها و واحدهای کاری آن تدوین می گردد و برای هر سناریو، ریسک های عملیاتی مربوطه شناسایی شده و اثرات احتمالی آن ها مورد ارزیابی قرار می گیرند.

- روش تجزیه و تحلیل محیطی:

در این روش، بانک اقدام به شناسایی نقاط قوت و ضعف داخلی و نیز فرصت ها و تهدیدهای خارجی نموده و بر این اساس، ریسک های عملیاتی موجود در بانک، فرآیندها و واحدهای کاری را مورد شناسایی قرار می دهد.

- روش امتیاز دهی:

با استفاده از روش امتیازدهی، ارزیابی های کیفی به مقادیر کمی تبدیل می شوند و پس از ارزیابی فراوانی و شدت زبان های حاصله، با کمک این روش، ریسک های عملیاتی مختلف از نظر میزان اهمیت، درجه بندی و اولویت بندی می گردند.

- روش ترسیم ریسک:

در این روش با استفاده از نمودارها، جداول ماتریسی و غیره، ریسک های عملیاتی و نقاط ضعف موجود در فرآیندها و واحدهای کاری، شناسایی شده و با توجه به آن ها اقدامات آتی مدیریت اولویت بندی می گردد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۹-۶-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور کنترل و پایش انواع ریسک های عملیاتی 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 خود ارزیابی واحدهای مختلف در خصوص مهم ترین مخاطرات موجود در فرآیندهای کاری هر واحد
- استفاده از نتایج حاصل از بررسی ها و گزارش های بازرسی های ادواری توسط مدیریت های بازرسی و حسابرسی داخلی
- بازنگری دستورالعمل ها و بخشنامه ها در صورت تشخیص امکان بروز هرگونه مخاطره به دلیل ضعف دستور العمل ها
- تشکیل کارگروه هایی متشکل از کارشناسان ریسک و کارشناسان واحدهای اجرایی به منظور شناسایی مخاطرات محتمل و اتخاذ راهکارهای کنترلی



۵۹-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال	
۶,۶۴۵,۲۳۳	روش شاخص پایه
۲,۸۷۰,۹۵۵	روش استاندارد

$$K_{BIA} = \frac{[\sum (GI_i \times \alpha)]}{i} \quad 1 \leq i \leq 3 \quad i \in N \quad * \text{ روش شاخص پایه :}$$

K_{BIA} = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش شاخص پایه؛

GI = درآمد ناخالص سالانه طی سه سال قبل مشروط به مثبت بودن آن؛

i = تعداد سال ها

α = در حال حاضر ۱۵٪ می باشد.

$$K_{TSA} = \left\{ \sum_{سال=1-3} \text{Max} [\sum (GI_{1-3} \times \beta_{1-3}), 0] \right\} / 3 \quad * \text{ روش استاندارد :}$$

K_{TSA} = میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در روش استاندارد

GI_{1-3} = درآمد ناخالص سالانه یک سال مشخص، مطابق رویه ای که در روش شاخص پایه تعریف شده، برای هر یک از ۸ خط کاری انجام می شود.

* چنانچه درآمد ناخالص موسسه اعتباری، طی هیچ یک از سه سال گذشته مثبت نباشد، مرجع نظارتی (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نسبت به تعیین پوشش سرمایه ای ریسک عملیاتی موسسه اقدام می نماید.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵۹- مدیریت سرمایه

۷-۱-۵۹- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰
سود (زیان) انباشته	۲۹۷,۹۵۱,۱۸۷	(۵۶,۵۵۹,۶۶۷)
اندوخته قانونی	۶۱,۲۲۵,۹۱۳	۷,۳۹۳,۶۰۱
اندوخته احتیاطی	۸,۱۶۳,۴۵۵	۹۸۵,۸۱۴
حداکثر ۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، مشهود بانکی، دارایی‌های نامشهود بانکی و سرمایه‌گذاری‌های بانکی	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۹۹,۰۲۰,۵۵۵	(۱۶,۵۰۰,۲۵۲)
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۱۱,۱۵۳,۳۱۹)	(۲۶,۱۶۳,۱۶۰)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۱۰,۴۲۱,۴۲)	(۲۶۲,۹۴۴)
دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۱,۸۹۶,۱۶۷)	(۱,۴۷۶,۴۶۸)
٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۵۹,۴۰۷,۱۵۰)	(۸۳,۳۴۵,۵۷۰)
جمع تعدیلات نظارتی	(۷۳,۴۹۸,۷۷۸)	(۱۱۱,۲۴۸,۱۴۲)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۳۲۵,۵۲۱,۷۷۷	(۱۲۷,۷۴۸,۳۹۴)
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری	۶۴,۸۵۶,۶۱۶	۴۰,۸۱۹,۸۰۸
جمع سرمایه لایه دو	۶۴,۸۵۶,۶۱۶	۴۰,۸۱۹,۸۰۸
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۵۹,۴۰۷,۱۵۰)	(۸۳,۳۴۵,۵۷۰)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۵,۴۴۹,۴۶۶	(۴۲,۵۲۵,۷۶۲)
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	-	۴۲,۵۲۵,۷۶۲
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۵,۴۴۹,۴۶۶	-
سرمایه نظارتی	۳۳۰,۹۷۱,۲۴۳	(۱۲۷,۷۴۸,۳۹۴)

سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۳۳۰,۹۷۱,۲۴۳ میلیون ریال می باشد. سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران ، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

* مطابق با مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» مصوب ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ و اصلاحات بعدی آن تهیه شود.

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۷-۵۹- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می‌باشد.

شرح		۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اقلام بالای خط									
۱۰۸۹,۸۲۹,۳۹۴	۱۰۰	۱۰۸۹,۸۲۹,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	موجودی‌های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۱۵۲,۹۴۳,۴۳۷	۱۰۰	۱۵۲,۹۴۳,۴۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱۶۸,۴۳۲,۵۹۵	۱۰۰	۱۶۸,۴۳۲,۵۹۵	۵۰	۸۴,۲۱۶,۲۹۸	۶,۷۳۷,۳۰۴	۹۲,۲۷۵,۴۸۷	۴۶,۱۸۷,۷۴۴	۴۶,۱۸۷,۷۴۴	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
۲,۱۵۸,۹۰۳,۶۸۵	۱۰۰	۲,۱۵۸,۹۰۳,۶۸۵	۱۰۰	۲,۱۵۸,۹۰۳,۶۸۵	۱۷۲,۷۱۲,۳۹۵	۱۷۲,۷۱۲,۳۹۵	۱۵۰,۲۹۸,۹۲۸	۱۲۱,۱۸۲,۳۰۰	سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف‌های فوق قرار نمی‌گیرند
۳۴۳,۳۴۶,۲۱۷	۱۰۰	۳۴۳,۳۴۶,۲۱۷	۱۵۰	۵۱۵,۰۱۹,۳۳۶	۴۱,۳۰۱,۵۴۶	۲۷۲,۸۲۷,۱۷۲	۵۸,۲۳۶,۱۷۴	۵۸,۲۳۶,۱۷۴	خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی به میزان کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری
۷۴,۳۵۶,۰۲۰	۱۰۰	۷۴,۳۵۶,۰۲۰	۱۰۰	۷۴,۳۵۶,۰۲۰	۵,۹۴۸,۴۸۲	۱۳,۵۴۴,۵۰۵	۱۰,۸۳,۵۶۰	۱۰,۸۳,۵۶۰	خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری
۹۴,۶۸۰,۰۶۰	۱۰۰	۹۴,۶۸۰,۰۶۰	۵۰	۴۷,۳۴۰,۰۳۰	۳,۷۸۷,۲۰۲	۲۹,۸۸۴,۹۹۲	۲۰,۳۹۰,۷۹۹	۲۰,۳۹۰,۷۹۹	خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی به میزان ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری و بالاتر از آن
۵,۱۰۸,۵۱۶	۱۰۰	۵,۱۰۸,۵۱۶	۷۵	۳,۸۳۱,۳۸۷	۳۰۶,۵۱۱	۳,۷۶۸,۶۰۵	۳۰۱,۴۸۸	۳۰۱,۴۸۸	مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه
۷۳۷,۳۴۳,۱۱۳	۱۰۰	۷۳۷,۳۴۳,۱۱۳	۴۰	۲۹۴,۹۳۷,۲۴۵	۲۳,۵۹۴,۹۸۰	۲۱۲,۷۷۳,۲۹۶	۱۷۰,۲۱۸,۶۴	۱۷۰,۲۱۸,۶۴	مطالبات (مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار) از مؤسسات اعتباری بدون رتبه اعتباری دارای نسبت کفایت سرمایه بین ۳ تا ۵ درصد
۳۹۰,۲۷۳,۶۷۸	۱۰۰	۳۹۰,۲۷۳,۶۷۸	۱۰۰	۳۹۰,۲۷۳,۶۷۸	۳۱,۲۲۱,۸۹۴	۲۲۷,۶۷۰,۸۵۰	۱۴,۹۵۵,۳۲۶	۱۴,۹۵۵,۳۲۶	مطالبات از شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه
۱,۲۹۱,۵۳۲,۹۹۰	۱۰۰	۱,۲۹۱,۵۳۲,۹۹۰	۱۵۰	۱,۹۳۷,۲۹۹,۴۸۵	۱۵۴,۹۸۳,۹۵۹	۸۱۶,۵۰۱,۰۷۹	۵۵۹,۰۸۸,۳۹	۵۵۹,۰۸۸,۳۹	مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه
۱۶۱,۶۷۹,۳۵۵	۱۰۰	۱۶۱,۶۷۹,۳۵۵	۱۰۰	۱۶۱,۶۷۹,۳۵۵	۱۲,۹۳۴,۳۴۸	۱۱۴,۸۴۳,۸۷۷	۷,۱۴۰,۷۱۹	۷,۱۴۰,۷۱۹	مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه
۱۲۲,۸۶۰,۸۲۸	۱۰۰	۱۲۲,۸۶۰,۸۲۸	۹۰	۱۱۰,۵۷۴,۷۴۵	۸,۸۴۵,۹۸۰	۱۲۱,۷۲۵,۶۹۴	۷,۴۶۲,۰۳۳	۷,۴۶۲,۰۳۳	مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه
۵۵,۲۳۲,۱۲۵	۱۰۰	۵۵,۲۳۲,۱۲۵	۱۰۰	۵۵,۲۳۲,۱۲۵	۴,۴۱۸,۵۷۰	۷۹,۱۲۸,۳۶۲	۶,۳۷۰,۷۱۴	۶,۳۷۰,۷۱۴	مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون رتبه
۶۹۰,۶۳۷,۷۱۵	۳۰	۱۳۸,۱۲۷,۵۴۳	۱۰۰	۱۳۸,۱۲۷,۵۴۳	۱۱۰,۵۰۲,۰۳	۸۲,۲۳۵,۶۸۸	۶,۵۷۸,۸۵۵	۶,۵۷۸,۸۵۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۷۴۲,۱۴۰,۴۴۷	۲۰	۱۴۸,۴۲۸,۰۸۹	۱۰۰	۱۴۸,۴۲۸,۰۸۹	۱۱,۸۷۴,۲۴۷	۱۱۷,۱۵۴,۰۷۲	۲۳,۴۳۰,۸۱۵	۲۳,۴۳۰,۸۱۵	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۲۳۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰	۱,۱۵۲,۰۰۰	۱۰۰	۱,۱۵۲,۰۰۰	۹۲,۱۶۰	۰	۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۲۶,۳۱۶,۲۱۵	۱۰۰	۲۶,۳۱۶,۲۱۵	۱۰۰	۲۶,۳۱۶,۲۱۵	۲,۱۰۵,۲۹۷	۱۲,۷۴۸,۷۰۳	۱۰,۱۹۸,۹۶	۱۰,۱۹۸,۹۶	سایر تعهدات
۸,۳۰۷,۹۲۰,۳۹۰				۶,۱۴۷,۶۸۷,۲۲۶	۴۹۱,۸۱۴,۹۷۸	۴,۱۵۵,۱۷۱,۶۶۸	۳۶۹,۲۶۱,۱۲۷	۳۶۹,۲۶۱,۱۲۷	جمع

※ اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم‌ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد آخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۷-۵۹ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۸۸۷,۸۳۱,۵۲۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار ضریب
۲,۲۵۰,۸۷۰	۵,۰۰٪	۴۵,۰۱۷,۴۰۰	۷,۵۰۱,۴۲۱	۵,۰۰٪	۱۵۰,۰۲۸,۴۲۵	
۳۶,۸۶۸	۰,۲۰٪	۱۸,۴۳۴,۰۵۳	۱,۳۲۸	۰,۲۰٪	۶۶۴,۰۶۷	
۰	۰,۴۰٪	۰	۶۳,۱۶۶	۰,۴۰٪	۱۵,۷۹۱,۵۶۰	
۷۶,۰۴۹	۰,۷۰٪	۱۰,۸۶۴,۱۷۰	۲۴۳,۵۸۴	۰,۷۰٪	۳۴,۷۹۷,۷۷۷	
۱۹۱,۹۸۷	۱,۲۵٪	۱۵,۳۵۸,۹۸۰	۳۷۵,۳۱۸	۱,۲۵٪	۳۰,۰۲۵,۴۶۷	
۶,۳۰۳	۱,۷۵٪	۳۶۰,۱۹۷	۹۲۱,۶۹۷	۱,۷۵٪	۵۲,۶۶۸,۳۸۰	
۲۳,۳۷۵,۶۷۰	۸,۰۰٪	۲۹۲,۱۹۵,۸۷۹	۶۱,۹۲۰,۰۰۷	۸,۰۰٪	۷۷۴,۰۰۰,۰۹۱	
۲۵,۹۳۷,۷۴۸			۷۱,۰۲۶,۵۲۲		۱۰۷۴,۰۵۶,۹۴۰	
۱۲,۵			۱۲,۵			
۳۲۴,۲۲۱,۸۵۴			۸۸۷,۸۳۱,۵۲۹			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۹ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۷۶,۷۲۳,۳۹۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک/موسسه اعتباری غیربانکی ضریب
۸,۸۳۰,۹۹۹	۱۵٪	۵۸,۸۷۳,۴۲۴	۱۴,۱۳۷,۸۷۲	۱۵٪	۹۴,۲۵۲,۴۷۹	
۱۲,۵			۱۲,۵			
۱۱۰,۳۸۷,۴۸۳			۱۷۶,۷۲۳,۳۹۸			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵۹- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۴,۶ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۰,۹۷۱,۲۴۳	(۱۲۷,۷۴۸,۳۹۴)	سرمایه نظارتی*
۶,۱۴۷,۶۸۷,۲۲۶	۴,۱۵۵,۱۷۱,۶۶۸	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸۸۷,۸۳۱,۵۲۹	۳۲۴,۲۲۱,۸۵۴	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۷۶,۷۲۳,۳۹۸	۱۱۰,۳۸۷,۴۸۳	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۷,۲۱۲,۲۴۲,۱۵۳	۴,۵۸۹,۷۸۱,۰۰۵	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴,۵٪	-۲,۸٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۴,۶٪	-۲,۸٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

* به یادداشت شماره ۷-۵۹ رجوع شود.

۴-۷-۵۹- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۷ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۵۱۲,۵۲۷,۲۲۶	۸۱,۹۹۶,۵۸۸	جمع حقوق مالکانه
۶,۹۶۷,۲۳۲,۴۸۰	۴,۸۳۶,۳۵۷,۸۱۲	جمع دارایی‌ها
۷	۲	درجه اهرمی - درصد

۶۰- بخش‌های عملیاتی

۶۰-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

با توجه به ماهیت فعالیت‌های بانک، تنها بخش عملیاتی موجود در بانک در حال حاضر بخش بانکداری خرد می‌باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۶۰- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
بانکداری وکالتی*	بانکداری قرض الحسنه*	بانکداری بین الملل**	بانکداری الکترونیکی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲.۷۴۰.۴۱۶		۳۷.۹۵۰.۹۴۳		۲۶۰.۶۹۱.۳۵۹
(۴۴۷.۵۷۴.۷۲۷)		(۲۸.۲۹۲.۴۸۰)		(۴۷۵.۸۶۷.۲۰۷)
(۲۲۴.۸۳۴.۳۱۱)	-	۹.۶۵۸.۴۶۳	-	(۲۱۵.۱۷۵.۸۴۸)
۲۳۰.۵۶.۲۴۳	۲۴۶.۵۳۳	۲۶.۸۶۹.۱۴۴	۲.۴۰۸.۹۳۷	۵۲.۵۸۰.۸۵۷
-	(۸۶۹.۰۵۷)		(۲۲.۲۱۵.۰۴۶)	(۲۳.۰۸۴.۱۰۳)
۲۳۰.۵۶.۲۴۳	(۶۲۲.۵۲۴)	۲۶.۸۶۹.۱۴۴	(۱۹.۸۰۶.۱۰۹)	۲۹.۴۹۶.۷۵۴
۵۵۴.۸۳۳.۸۱۲		-		۵۵۴.۸۳۳.۸۱۲
-		۵.۲۹۰.۵۳۹		۵.۲۹۰.۵۳۹
۲۹۷.۵۲۵.۸۸۶		(۷۷۳.۹۳۸)		۲۹۶.۷۵۱.۹۵۸
۸۵۲.۳۵۹.۶۹۸	-	۴.۵۱۶.۶۱۱	-	۸۵۶.۸۷۶.۳۰۹
۶۵۰.۵۸۱.۶۳۰	(۶۲۲.۵۲۴)	۴۱.۰۴۴.۲۱۸	(۱۹.۸۰۶.۱۰۹)	۶۷۱.۱۹۷.۲۱۵
-	-	-	-	-
۶۵۰.۵۸۱.۶۳۰	(۶۲۲.۵۲۴)	۴۱.۰۴۴.۲۱۸	(۱۹.۸۰۶.۱۰۹)	۶۷۱.۱۹۷.۲۱۵
(۱۴۱.۶۸۵.۰۷۰)	(۹۱.۰۲۵)	(۲۲.۲۶۰.۷۱۴)	(۵.۴۰۵.۴۹۱)	(۱۶۴.۰۳۶.۸۰۹)
(۵.۷۱۴.۱۵۱)				(۱۱.۱۱۹.۶۴۲)
۵۰۳.۱۸۲.۴۰۹	(۷۱۳.۵۴۹)	۱۸.۷۸۳.۵۰۴	(۲۵.۲۱۱.۶۰۰)	۴۹۶.۰۴۰.۷۶۴
				(۸۰.۵۹۹.۰۱۸)
				۴۱۵.۴۴۱.۷۴۶

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

هزینه سود سپرده ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

سود (زیان) قبل از مالیات

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۶۰- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
بانکداری وکالتی*	بانکداری قرض الحسنه*	بانکداری بین الملل**	بانکداری الکترونیکی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای کسب شده از خارج بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۷۷,۰۷۳,۴۳۵	۱۰,۰۰۰,۹۳۰	-	۸۷,۰۷۴,۳۶۵	
هزینه سود سپرده ها	(۱۵۱,۲۶۸,۹۴۸)	(۶۰,۰۴۶,۵۰۰)	-	(۱۵۷,۲۷۳,۵۹۸)	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	(۷۴,۱۹۵,۵۱۳)	۳,۹۹۶,۲۸۰	-	(۷۰,۱۹۹,۲۳۳)	
درآمد کارمزد	۹,۸۱۲,۴۱۹	۱۷۴,۱۹۶	۶,۳۸۷,۳۴۸	۱۷,۴۳۴,۵۵۸	
هزینه کارمزد	-	-	-	(۴,۲۲۴,۹۹۷)	
خالص درآمد کارمزد	۹,۸۱۲,۴۱۹	۱۷۴,۱۹۶	۶,۳۸۷,۳۴۸	۱۳,۲۰۹,۵۶۱	
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۹۵۹,۰۵۴	-	-	۱,۹۵۹,۰۵۴	
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۱,۷۷۳,۵۳۱	-	۱,۷۷۳,۵۳۱	
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۹,۰۳۶,۱۸۴	(۸۶,۰۳۹)	-	۱۸,۹۵۰,۱۴۵	
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۲۰,۹۹۵,۲۳۸	۱,۶۸۷,۴۹۲	-	۲۲,۶۸۲,۷۳۰	
خالص درآمد کسب شده از خارج بانک	(۴۳,۳۸۷,۸۵۶)	۱۷۴,۱۹۶	۱۲,۰۷۱,۱۲۰	(۳۴,۳۰۶,۹۴۲)	
خالص درآمد کسب شده از خارج بانک	-	-	-	-	
جمع درآمد کسب شده از خارج بانک	(۴۳,۳۸۷,۸۵۶)	۱۷۴,۱۹۶	۱۲,۰۷۱,۱۲۰	(۳۴,۳۰۶,۹۴۲)	
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲۰,۲۹۷)	(۴,۸۳۳,۷۸۳)	-	(۴,۸۵۴,۰۸۰)	
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۲۸,۱۱۶,۵۰۴	-	-	۲۶,۵۲۰,۲۶۵	
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۱۵,۲۷۱,۳۵۲)	۱۵۳,۸۹۹	۷,۲۳۷,۲۳۷	(۱۲,۶۴۰,۷۵۷)	
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها				(۲۲,۶۰۵,۴۹۷)	
سود (زیان) قبل از مالیات				(۲۵,۲۴۶,۲۵۴)	

بانک پارسان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۰- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار و درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
ایران	عراق	سایر	جمع
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۷۵۰,۱۴۵,۶۸۳	-	۷۵۰,۱۴۵,۶۸۳
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳۰,۹۸,۸۵۲	۷۳۷,۱۹۳,۴۹۵	۷۵۰,۲۹۲,۳۴۷
مطالبات از دولت	۲,۹۱۵,۰۱۲	-	۲,۹۱۵,۰۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵,۱۰۸,۵۱۶	-	۵,۱۰۸,۵۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۳۷۳,۰۲۱,۵۲۰	-	۳,۳۷۳,۰۲۱,۵۲۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۱,۷۴۴,۲۱۱	۱۹۸,۹۲۹	۵۱,۹۴۳,۱۴۰
سایر دریافتنی‌ها	۱,۱۷۴,۷۲۰,۲۷۱	-	۱,۱۷۴,۷۲۰,۲۷۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۵۱,۷۵۴,۴۸۸	۳۲۳	۳۵۸,۱۶۸,۸۶۶
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۹۱,۸۱۹,۴۶۴	-	۹۱,۸۱۹,۴۶۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۵,۱۵۱,۸۷۲	-	۴۵,۱۵۱,۸۷۲
دارایی‌های نا مشهود	۲۳,۷۴۷,۲۴۴	-	۲۳,۷۴۷,۲۴۴
سپرده قانونی	۳۲۶,۷۳۴,۴۷۷	-	۳۲۶,۷۳۴,۴۷۷
سایر دارایی‌ها	۱۳,۴۶۴,۰۶۹	-	۱۳,۴۶۴,۰۶۹
جمع دارایی‌ها	۶,۲۲۳,۴۲۵,۶۷۹	۷۳۷,۳۹۲,۷۴۷	۶,۹۶۷,۲۳۲,۴۸۱
بدهی‌ها			
سپرده‌های مشتریان	۳,۸۹۰,۴۴۳,۷۴۸	-	۳,۸۹۰,۴۴۳,۷۴۸
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰,۰۵۷,۶۶۷,۳۶۲	-	۱۰,۰۵۷,۶۶۷,۳۶۲
سود سهام پرداختنی	۲۷۵,۰۰۷	-	۲۷۵,۰۰۷
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱,۴۸۹,۸۷۱,۲۲۵	-	۱,۴۸۹,۸۷۱,۲۲۵
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۶,۴۴۷,۹۰۳	-	۱۶,۴۴۷,۹۰۳
جمع بدهی‌ها	۶,۴۵۴,۷۰۵,۲۴۵	-	۶,۴۵۴,۷۰۵,۲۴۵
جمع درآمدهای عملیاتی	۳۱۳,۷۷۷,۷۳۳	-	۳۱۳,۷۷۷,۷۳۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۰۲,۴۳۷,۹۴۱	(۷۷۳,۹۲۸)	۱۰۱,۶۶۴,۰۱۳

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۰- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار و درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ایران	عراق	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲	-	-	۲۹۵,۱۷۳,۰۸۲
موجودی نقد			
۱۶۶,۰۱۲,۰۲۵	-	۵۳۰,۷۳۰,۹۹۱	۶۹۶,۷۴۳,۰۱۶
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی			
۲,۹۲۵,۳۲۴	-	-	۲,۹۲۵,۳۲۴
مطالبات از دولت			
۵,۰۲۴,۸۰۶	-	-	۵,۰۲۴,۸۰۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۰	-	-	۲,۶۶۲,۹۵۸,۷۷۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی			
۹۲,۸۵۰,۳۳۴	-	۱۹۸,۹۲۹	۹۳,۰۴۹,۲۶۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			
۴۳۲,۳۳۹,۵۱۰	-	-	۴۳۲,۳۳۹,۵۱۰
سایر دریافتنی‌ها			
۲۴۴,۵۴۴,۱۶۲	۶,۴۱۴,۰۵۵	۳۲۳	۲۵۰,۹۵۸,۵۴۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۶۳,۹۸۴,۲۲۲	-	-	۶۳,۹۸۴,۲۲۲
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش			
۲۵,۲۸۰,۵۵۳	-	-	۲۵,۲۸۰,۵۵۳
دارایی‌های ثابت مشهود			
۲۳,۲۳۷,۶۷۲	-	-	۲۳,۲۳۷,۶۷۲
دارایی‌های نا مشهود			
۲۷۵,۸۱۱,۷۰۶	-	-	۲۷۵,۸۱۱,۷۰۶
سپرده قانونی			
۸,۸۷۱,۳۴۸	-	-	۸,۸۷۱,۳۴۸
سایر دارایی‌ها			
۴,۲۹۹,۰۱۳,۵۱۴	۶,۴۱۴,۰۵۵	۵۳۰,۹۳۰,۲۴۳	۴,۸۳۶,۳۵۷,۸۱۲
جمع دارایی‌ها			
بدهی‌ها			
۳,۰۸۱,۹۵۷,۳۷۲	-	-	۳,۰۸۱,۹۵۷,۳۷۲
سپرده‌های مشتریان			
۷۷۲,۰۳۳,۴۹۶	-	-	۷۷۲,۰۳۳,۴۹۶
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی			
۱,۸۱۵,۰۴۵	-	-	۱,۸۱۵,۰۴۵
سود سهام پرداختنی			
۸۸۳,۹۹۵,۳۵۴	-	-	۸۸۳,۹۹۵,۳۵۴
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها			
۱۲,۰۱۱,۹۵۷	-	-	۱۲,۰۱۱,۹۵۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
۴,۷۵۴,۳۶۱,۲۲۴	-	-	۴,۷۵۴,۳۶۱,۲۲۴
جمع بدهی‌ها			
۲۲۹,۸۴۹,۱۹۳	-	-	۲۲۹,۸۴۹,۱۹۳
جمع درآمدهای عملیاتی			
(۲۳۸,۹۷۴,۰۸۸)	(۱۳۹,۶۸۶)	-	(۳۷۸,۶۵۸,۱۷۴)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها			

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

۶۱- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال در گروه، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
شرکت فناوریان تراکنش سپاس	شرکت‌های وابسته	خرید خدمات و کالا	بلی	بازار	۱۳۵,۳۴۳	میلیون ریال
بیمه پارسیان	همگروه	اعتبارات اعطایی	بلی	بازار	۱۴۸,۱۸۲	(۲,۹۱۲,۶۹۳)
		خرید خدمات و سایر بدهی‌ها			۵,۱۹۴	
		خرید کالا و خدمات			۲,۳۴۳,۹۴۵	
		درآمد اعتبارات اعطایی			۴۰,۰۰۹	
		درآمد عملیات			۲۴,۹۰۴	
		فروش کالا و خدمات			۹۸۳,۵۲۴	
		کارمزد خرید و فروش سهام			۷۷,۴۸۱	
تجارت الکترونیک ایریک پارسیان	سایر وابسته	صدور بیمه نامه	بلی	بازار	۲۱,۵۷۶	۷,۵۱۶
		اعطای قرض الحسنه			۱۳,۵۶۴	
		تفاسمین اعطایی			۱۲۹,۴۶۵	
		خرید کالا و خدمات			۸۰۵,۱۱۸	
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت	سایر وابسته	خرید کالا و خدمات	بلی	بازار	۵۳,۵۱۹	
		فروش کالا و خدمات			۱۲,۶۹۶,۴۳۹	
ستاره درخشان همراه کیش	سایر اشخاص وابسته	خرید کالا و خدمات	بلی	بازار	۱۱,۹۰۶,۰۳۵	
		فروش کالا و خدمات			۱۰,۰۳۰	
سرمایه‌گذاری تیرازه	سایر وابسته	خرید کالا و خدمات	بلی	بازار	۱۱۵,۰۰۰	
همراه کسب و کار هوشمند	سایر وابسته	فروش کالا و خدمات	بلی	بازار	۴۲۰,۵۳۱	
سرمایه‌گذاری آتیه پارسیس پارس	عضو مشترک هیات مدیره	درآمد اعتبارات اعطایی	بلی	بازار	۳۷۱	۱۷
		ارائه خدمات			۱۲۰	
		صدور بیمه نامه			۶,۸۱۵	
		کارمزد خرید و فروش سهام			۱۹,۶۷۱	
		اعتبارات اعطایی			۱,۰۰۴	
		کارمزد خرید و فروش سهام			۲,۷۵۸	
یاری رسان تارا پارس	سایر اشخاص وابسته	اعتبارات اعطایی	بلی	بازار	۱۶,۴۵۹	(۸۰,۷۲۱)
		درآمد اعتبارات اعطایی			۴,۴۴۴	
		خرید کالا و خدمات			۲۷,۹۸۵,۸۰۵	
ایرانسل	سایر وابسته	فروش کالا و خدمات	بلی	بازار	۶۲۲	
		خرید کالا و خدمات			۶۲۲	
سامانه پرداخت‌های نوین در آزاد راه سپندار	سایر وابسته	---	بلی	بازار	---	۱۵۲,۵۳۴
داده کاوی معتمد اول سام	سایر وابسته	تامین مالی	بلی	بازار	۵۹,۸۳۰	(۹۹)
		خرید کالا و خدمات			۱۸۲	
پالایش پارسیان سپهر	سایر وابسته	---	بلی	بازار	---	۲۴,۱۰۵,۲۷۵
بیمه انکای آوای پارس	سایر اشخاص وابسته	ارائه خدمات	بلی	بازار	۸۱۷	۹۹,۸۹۵
		کارمزد خرید و فروش سهام			۳۰,۸۶	
		درآمد اعتبارات اعطایی			۵,۴۸۰	
		اعتبارات اعطایی			۲۰,۲۹۷	
شرکت ارتباطات سیار همراه اول	سایر اشخاص وابسته	خرید کالا و خدمات	بلی	بازار	۴۸۰,۷۴,۴۱۲	
بانک تجارت	سهامدار	فروش کالا و خدمات		بازار	۱۰,۲۸۰,۰۰۶	
معین پارسیان پارس	سایر اشخاص وابسته	خرید کالا و خدمات	بلی	بازار	۱۸۳,۸۲۷	(۱۶۳,۳۶۳)
		صدور بیمه نامه			۵۵۷,۲۱۴	
		فروش کالا و خدمات			۵۴	
		خرید خدمات و سایر بدهی‌ها			۳۱۱,۷۶۱	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی، صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	ماتده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
					میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری زرین پارسیان	سایر اشخاص وابسته	خرید کالا و خدمات	بلی	بازار	۱,۰۰۱,۱۴۱	۳۷۱,۲۰۶
		کارمزد خرید و فروش سهام			۵,۴۹۰	
گروه اقتصادی مفید راهسازی و معدنی مبین	شرکت فرعی	دریافتنی های تجاری	بلی	بازار		۲۳,۲۱۵
		دریافتنی های تجاری				
تامین سرمایه لوتوس پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک در شرکتهای فرعی	صدور بیمه نامه	بلی	بازار	۳۵,۱۹۰	۱۰۰,۶۴۳,۳۴۸
		فروش کالا و خدمات			۹۰,۰۱۰	
		کارمزد خرید و فروش سهام			۱۱۰,۲۰۱	
		اعتبارات اعطایی			۸,۳۳۳	
		تسهیلات دریافتی			۷,۷۳۰,۸۵۰	
		درآمد اعتبارات اعطایی			۳,۳۵۰	
		خرید کالا و خدمات			۳۳,۳۷۹	
		کارمزد خرید و فروش سهام			۱,۶۸۷	
صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی پیشران پارسیان	سایر اشخاص وابسته	اعتبارات اعطایی	بلی	بازار	۷۲۰	۱۰۰,۷۰۹
		درآمد اعتبارات اعطایی			۱۹۴	
		خرید کالا و خدمات			۱۱,۹۶۷	
صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان	سایر اشخاص وابسته	کارمزد خرید و فروش سهام	بلی	بازار	۶,۱۱۳	(۱,۴۲۹)
		اعتبارات اعطایی			۶	
		درآمد اعتبارات اعطایی			۲	
صندوق سرمایه گذاری ثروت آفرین پارسیان	سایر اشخاص وابسته	درآمد اعتبارات اعطایی	بلی	بازار	۶	
		اعتبارات اعطایی			۲۱	
		کارمزد خرید و فروش سهام			۱,۷۱۳	
صندوق نیکوکاری لوتوس روپان	عضو هیات مدیره مشترک در شرکتهای فرعی	کارمزد خرید و فروش سهام	بلی	بازار	۱۴۰	۱۷۷
صندوق اختصاصی بازارگردانی امید لوتوس پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک در شرکتهای فرعی	کارمزد خرید و فروش سهام	بلی	بازار	۳۶,۵۸۳	(۲۷۲,۱۱۹)
		اعتبارات اعطایی			۱,۵۱۸,۲۹۷	
		درآمد اعتبارات اعطایی			۴۰۹,۹۴۰	
صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک در شرکتهای فرعی	کارمزد خرید و فروش سهام	بلی	بازار	۱۵,۳۷۱	(۱۸۵,۷۹۳)
		اعتبارات اعطایی			۱,۴۰۵	
		درآمد اعتبارات اعطایی			۳۷۹	
		فروش سهام شرکت فرعی گسترش ساختمانی لوتوس			۴۵,۶۵۶	
		درآمد صندوق سرمایه گذاری			۱۵,۷۹۵,۶۵۰	
صندوق سرمایه گذاری مشترک پیروزان	عضو هیات مدیره مشترک در شرکتهای فرعی	کارمزد خرید و فروش سهام	بلی	بازار	۴,۸۴۳	۵,۴۶۴
		خرید کالا و خدمات			۲۱۸	
صندوق سرمایه گذاری دانشگاه الزهرا	سایر اشخاص وابسته	کارمزد خرید و فروش سهام	بلی	بازار	۳۳	
صندوق پشتوانه طلای لوتوس	سایر اشخاص وابسته	کارمزد خرید و فروش سهام	بلی	بازار	۲	(۱۵۴,۲۵۱)
توسعه زیرساخت نوآوری شادمهر پارسیان	سایر اشخاص وابسته	—	بلی	بازار		(۱,۹۵۰)
اثرزی گستر نصیر	سایر اشخاص وابسته	خرید خدمات و سایر بدهی ها	بلی	بازار	۵۷۶,۸۱۱	۱۹۷,۸۲۸
توسعه سریع کارآفرینی ستارگان	سایر اشخاص وابسته	دریافت قرض الحسنه پرداختی	بلی	بازار	۲,۶۹۲	
		درآمد اجاره			۳,۸۷۰	
		اعطای قرض الحسنه			۳۲۲,۵۷۴	
سفر تابان پارسیان	سایر اشخاص وابسته	فروش کالا و خدمات	بلی	بازار	۲۰,۱۱۴	
سامانه پرداختهای نوین آزاد راه های کشور	سایر اشخاص وابسته	—	بلی	بازار		۳۸۷,۵۱۰

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۱-۲- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال مالی، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالصی معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
شرکت بیمه پارسیان	شرکت تابعه	صدور بیمه نامه تسهیلات	خیر	بازار	۲۴,۶۶۹ ۲,۱۸۹,۵۸۴	۰ ۷۹,۵۰۸	۰
تجارت الکترونیک پارسیان	شرکت تابعه	خرید کالا و خدمات اجاره دستگاه کارتخوان فروش کالا و خدمات دریافت اجاره تسهیلات	خیر	بازار	۳,۷۶۵,۳۷۰ ۴۰,۳۹,۱۹۸ ۴۰۰,۰۳۴ ۹۷۰ ۲,۱۴۳,۰۰۰	۰ ۷۳۷,۱۵۴	۲,۷۹۷,۰۶۰
تامین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین	شرکت تابعه	خرید کالا و خدمات فروش خدمات اجاره پرداختی اجاره دریافتی	خیر	بازار	۳,۰۰۷,۶۶۱ ۱۸,۶۱۳ ۱,۱۸۲ ۴,۸۷۴	۰	۱,۴۰۱,۶۹۰
شرکت تامین اندیش پارس	شرکت تابعه	حق الزحمه پرداختی اجاره پرداختی خرید سهام فروش خدمات خرید خدمات	خیر	بازار	۱,۱۰۱,۲۴۰ ۱۷۶ ۵ ۴,۸۳۰ ۵,۶۲۸	۰	۶۰۵,۷۸۰
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	شرکت تابعه	خرید خدمات	خیر	بازار	۱۷۵,۹۳۲	۰	۰
توسعه ساختمانی پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات فروش خدمات	خیر	بازار	۶۸,۷۴۴ ۰	۰	۰
ایران خودرو	سهامدار عمده	تسهیلات	خیر	بازار	۲۴,۶۸۴,۶۵۰	۲,۹۱۳,۷۱۹	۱۶,۶۰۵,۳۴۸
تجارت الکترونیک پارسیان کیش	شرکت تابعه	خرید کالا و خدمات خرید سهام تسهیلات	خیر	بازار	۱,۲۱۷,۲۳۷ ۲,۹۴۰ ۱۰,۴۰۰,۰۰۰	۰ ۱,۰۰۵,۳۸۴	۵,۸۶۱,۸۸۶
شرکت خدمات بیمه امین پارسیان	شرکت تابعه	صدور بیمه نامه	خیر	بازار	۱۵۷,۹۹۲	۰	۰
تابان آتی پرداز	شرکت تابعه	خرید خدمات تسهیلات	خیر	بازار	۵۰,۱۳۳ ۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۵۵۶	۱,۶۷۶,۵۶۰
گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات	خیر	بازار	۱۲۴,۴۸۵	۰	۵,۴۷۱
صنایع فولاد صبح پارسیان	شرکت تابعه	دریافت اجاره خرید ملک تسهیلات	خیر	بازار	۱۱,۴۴۰ ۰ ۹۹۹,۴۰۶	۸۱,۸۸۴	۸۹۳,۲۵۲
گروه داده پردازي بانک پارسیان	شرکت تابعه	خرید خدمات اجاره پرداختی	خیر	بازار	۳۴,۴۹۶ ۱	۰	۳,۶۰۵,۳۴۲
شرکت صرافی پارسیان	شرکت تابعه	دریافت اجاره	خیر	بازار	۴,۲۱۰	۰	۳۸۸,۶۳۶
گروه صنعتی آسان تیکن	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۸۷۰,۰۰۰	۲۳۵,۶۴۳	۲۲۸,۶۰۳
شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۱۲,۴۰۰,۰۰۰	۶۹,۵۸۷	۱,۱۲۰,۷۹۵
شرکت لیزینگ پارسیان	شرکت تابعه	تسهیلات	خیر	بازار	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۶,۸۰۸	۲,۲۸۲,۲۵۱
صندوق قرض الحسنه بانک پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک (شرکت تابعه)	کارمزد تراکنشها	خیر	بازار	۴,۸۶۰,۰۰۰	۰	۲۳,۸۷۲,۵۸۵
پارسیان همراه لوتوس	شرکت تابعه	ارسال پیامک	خیر	بازار	۶۰۹,۶۲۵	۰	۰

۶۱-۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معاملاتی با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
الف) شرکت‌های مشمول ماده ۱۲۹:		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ب) سایر شرکتها:					
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	شرکت وابسته	۵,۱۷۲	۰	۰	(۵,۱۷۳)
مهر پترو کیمیا	شرکت تابعه	۲,۴۶۸,۸۷۳	۰	۱۳,۱۴۴,۳۸۴	۳,۳۸۶,۰۵۰
تعاونی پس انداز و تامین مسکن لوتوس پیروزی	شرکت وابسته	۲,۱۹۶,۳۲۶	۰	۴,۲۴۰,۸۷۹	۱۰,۶۷۵,۵۱۱
شرکت تجارت بین المللی راهبرد پارسیان	شرکت تابعه	۰	۰	۰	۲۰,۴۴,۵۵۳
بالایش پارسیان سپهر	شرکت وابسته	۷۴,۱۸۳,۷۴۶	۰	۳۵۶,۰۴۳,۰۴۷	۰
سرمایه گذاری پارسیان	عضو هیات مدیره مشترک	(۵۰,۹۸,۴۳۰)	۰	۱,۶۳۴,۹۵۴	۲۸۱,۵۵۹,۳۰۱
گروه مالی پارسیان	شرکت تابعه	(۴۲,۰۲۱۲,۶۳۸)	۰	۰	۶,۷۳۳,۳۸۴
بانک DIFC	شرکت تابعه	۰	۰	۱۹۸,۹۲۹	۴۲,۲۱۲,۶۳۸
پارسیس کیش	شرکت تابعه	(۳۱,۵۸۳)	۰	۶۲۴,۹۲۴	۱۹۸,۹۲۹
تولید و توسعه صبح پارسیان صبا	شرکت تابعه	۱,۱۳۳,۳۳۷	۰	۱,۱۳۳,۳۳۷	۶۵۶,۵۰۸

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۶۲- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منابع قرض الحسنه:
۹۸۰,۰۹۳,۵۶۳	۱۲۰,۶۴۰,۸۱۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۲۰۷,۲۱۱,۹۲۱	۴۱۷,۶۵۴,۱۱۲	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۳۰۵,۳۰۵,۴۸۴	۵۳۸,۲۹۴,۹۲۴	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه:
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۱۳۳,۳۲۷,۸۶۲)	(۱۶۵,۱۶۶,۰۲۴)	تسهیلات عادی
(۱۲,۲۴۴,۸۲۶)	(۱۸,۳۱۳,۱۳۲)	تسهیلات کارمندی
(۱۴۵,۵۷۲,۶۸۸)	(۱۸۳,۴۷۹,۱۵۶)	۳۰ جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۴۵,۵۷۲,۶۸۸)	(۱۸۳,۴۷۹,۱۵۶)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۹,۷۷۸,۳۳۹)	(۱۱,۹۱۲,۱۴۱)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۲۹,۳۹۱,۰۹۴)	(۴۶,۳۲۲,۵۴۵)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۴,۹۰۴,۶۷۸)	(۶,۰۳۲,۰۴۱)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۸۲,۸۸۴,۷۶۸)	(۱۶۷,۰۶۱,۶۴۵)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۳۲,۷۷۳,۹۲۶	۱۲۳,۴۸۷,۳۹۷	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۶۸۸,۳۱۱	۴,۶۷۱,۲۰۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۸۶۹,۰۵۷)	(۶۷۵,۵۱۹)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۴,۸۱۹,۲۵۴	۳,۹۹۵,۶۹۰	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه
		۱۵-۱

۶۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۶۲۷,۸۱۲	۵۱,۶۸۸,۸۴۶	ازدواج و تهیه جهیزیه
۱۱,۲۴۷	۲۲,۵۳۲	کمک هزینه درمان
۱۷,۴۲۳	۸۱,۶۷۰	تامین و تعمیر مسکن
۸۳,۸۷۱,۰۰۲	۷۳,۴۵۶,۱۵۴	اشتغال و تولید
۱۱,۲۷۶,۰۴۰	۱,۸۰۲,۰۱۰	ضروری
۱۹,۳۵۸,۴۵۸	۱۶,۲۶۴,۰۹۵	فرزندآوری
۱,۹۳۵,۱۲۸	۲,۲۵۷,۳۸۱	خودرو بنیاد شهید و امور ایثارگران
۱,۳۸۲,۰۴۶	-	مسکن محرومین
۱۸۳,۴۷۹,۱۵۶	۱۴۵,۵۷۲,۶۸۸	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۶۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۳,۴۷۹,۱۵۶	۱۴۵,۵۶۰,۶۸۸	اشخاص حقیقی
-	۱۲,۰۰۰	اشخاص حقوقی - سایر
۱۸۳,۴۷۹,۱۵۶	۱۴۵,۵۷۲,۶۸۸	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

۶۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی	یادداشت	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت		میلیون ریال ۲۹,۷۹۵,۱۱۹
پیشنهاد هیئت مدیره		-
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۶۳-۱	-

۶۳-۱ با استناد به بند (۲) صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۰/۷ شورای محترم پول و اعتبار مبنی بر ممنوعیت توزیع سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و بخشنامه ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ با موضوع ابلاغ نرخ تسعیر ارز برای سال مالی ۱۴۰۳، مبنی بر ممنوعیت توزیع سود ناشی از تسعیر ارز، بانک مجاز به توزیع سود نقدی نمی‌باشد.