

فهرست

۱- اطلاعات عمومی .....	۱
۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک .....	۴
۱-۲- هدف بانک .....	۴
۱-۳- حوزه فعالیت و موضوع فعالیت بانک .....	۴
۱-۴- مؤسسين، تغييرات سرمايه و آخرين سرمايه .....	۵
۱-۵- آخرين تركيب سهامداران .....	۶
۱-۶- ۱- تركيب اعضای هیأت مدیره بانک .....	۷
۲- اطلاعات فنی .....	۸
۲-۱- تعداد شعب و پرسنل .....	۸
۲-۲- مساحت زمین و زیر بنای ساختمان مرکزی .....	۹
۲-۳- تجهیز ( جذب ) منابع .....	۹
۲-۳-۱- نرخ سود و مانده سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار .....	۱۰
۲-۴- تخصیص منابع .....	۱۱
۲-۴-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات .....	۱۲
۲-۴-۲- نرخ سود تسهیلات اعطایی .....	۱۳
۲-۵- ضمانت نامه های ریالی صادره .....	۱۳
۲-۶- عملیات ارزی .....	۱۴
۲-۷- عملکرد مالی .....	۱۵
۲-۸- سرمایه گذارها .....	۱۶
۲-۸-۱- سرمایه گذاری های بلند مدت ( مشارکت ها) .....	۱۶
۲-۸-۲- سرمایه گذاری های کوتاه مدت .....	۱۸
۲-۸-۳- اوراق مشارکت .....	۱۹
۳- برنامه ها و اهداف آتی بانک .....	۲۰
۴- اطلاعات مالی .....	۲۱
۴-۱- صورت حساب سود و زیان .....	۲۱
۴-۲- ترازنامه .....	۲۲
۴-۳- نسبتهای مالی .....	۲۳
۴-۴- نسبت کفایت سرمایه .....	۲۳
۴-۴-۱- سرمایه پایه بانک .....	۲۴

- 
- ۲۵ ..... ۴-۴-۲- دارایی های موزون شده به ریسک
- ۲۶ ..... ۴-۵- نسبت دارایی های سود آور
- ۲۷ ..... ۴-۶- پیش بینی درآمد هر سهم برای سالهای مالی ۱۳۸۳
- ۲۸ ..... ۴-۷- بررسی آخرین گزارش بازرس قانونی و حسابرس شرکت
- ..... ۵- نحوه پذیرش شرکت و اقدامات انجام شده
- ۲۸ ..... ۵-۱- نحوه پذیرش شرکت:
- ۳۰ ..... ۵-۲- اقدامات انجام شده در خصوص موارد مشروط:
- ..... ۶- سایر اطلاعات
- ۳۱ ..... ۶-۱- کار گزار معرف:
- ۳۱ ..... ۶-۲- بازرس قانونی و حسابرس شرکت:
- ۳۱ ..... ۶-۳- آدرس و تلفن های شرکت:
-

بسمه تعالی

تذکر:

مبنای تهیه این گزارش صورت های مالی حسابرسی شده بانک به همراه گزارشات هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام در سنوات مالی گذشته و سایر اطلاعات مکتوب دریافتی از بانک می باشد.

بانک پارسیان (سهامی عام)

نماد: وپارس      کد: ۶۵-۱۹-۰۴      تالار اصلی

موضوع: درج نام بانک در فهرست نرخهای سازمان بورس

به اطلاع می‌رساند: تقاضای پذیرش سهام بانک پارسیان (سهامی عام) در جلسه مورخ ۱۳۸۳/۷/۶ هیأت محترم پذیرش اوراق بهادار تهران مطرح و با پذیرش بانک به صورت مشروط موافقت شد. با توجه به تعهدات و اقدامات به عمل آمده در زمینه تحقق کلیه موارد مشروط پذیرش، نام بانک از تاریخ ۱۳۸۳/۰۸/۰۴ به عنوان چهارصد و یکمین شرکت پذیرفته شده در بخش « واسطه گری های مالی بجز تأمین وجوه بیمه و بازنشستگی»، گروه « واسطه گری های پولی» و طبقه « سایر واسطه گری های پولی» با کد «۶۵-۱۹-۰۴» و نماد « وپارس» در فهرست نرخهای سازمان بورس در تالار اصلی درج گردید.

## ۱- اطلاعات عمومی

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

بانک پارسیان ( شرکت سهامی عام ) به استناد مفاد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی ، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب مورخ ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ ، ماده واحده قانون اجازه تأسیس بانک های غیر دولتی مصوب فروردین ماه ۱۳۷۹ ، ضوابط تأسیس بانک غیر دولتی مصوب آذر ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار و به موجب مجوز شماره ۱۹۱۲ / ه مورخ ۱۳۸۰/۵/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ( مجوز ثبت ) تأسیس و تحت شماره ۱۷۸۰۲۸ در تاریخ ۱۳۸۰/۶/۱۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید .  
ارایه خدمات بانکی از نیمه اول اسفند ماه سال ۱۳۸۰ با افتتاح همزمان ۴ شعبه بانک در تهران آغاز گردید .  
تذکر : منظور از بانک در این گزارش ، بانک پارسیان ( شرکت سهامی عام ) می باشد .

### ۱-۲- هدف بانک

هدف بانک عبارت است از : توسعه اقتصادی از طریق گسترش فعالیت در بخش صنایع به ویژه صنعت خودرو سازی و صنایع وابسته با فراهم آوردن امکانات ، تسهیلات و تدوین و اشاعه ابزارهای مالی و پولی نوین ، همچنین تأمین مالی برای زیر بخش های ساخت ، تجارت و مصرف .

### ۱-۳- حوزه فعالیت و موضوع فعالیت بانک

بانک پارسیان می تواند در کلیه عملیات و معاملات بانکی ، بازرگانی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها ممنوع نباشد ، فعالیت نماید . فعالیت اصلی بانک در حال حاضر عبارت از تجهیز منابع از طریق جذب انواع سپرده های مردمی ( اصلی ترین منبع مالی ) و وجوه اداره شده تعدادی از صندوق های بازنشستگی و سایر اشخاص حقوقی و استفاده از این منابع در جهت اعطای تسهیلات اعتباری ، مشارکت ها ، سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و اوراق مشارکت و انجام عملیات ارزی می باشد .

#### ۱-۴ - مؤسسين، تغييرات سرمايه و آخرين سرمايه

موسسين بانک ۳۵۳ نفر اشخاص حقيقي و حقوقی بوده اند که بالغ بر ۶۱٪ از کلي سرمايه بانک را مالک می باشند. سرمايه اوليه بانک مبلغ ۳۱۰ ميليارد ريال منقسم به ۳۱۰ ميليون سهم عادی ۱۰۰۰ ريالی با نام بوده که طی دو مرحله، به مبلغ ۲,۰۰۰ ميليارد ريال افزايش يافته، در تاريخ ۸۳/۰۳/۱۶ به ثبت رسیده و در تاريخ ۸۳/۰۵/۱۰ توسط شورای پول و اعتبار به تصويب رسیده است.

تغييرات سرمايه بانک به شرح زیر می باشد:

مبالغ به ميليون ريال

محل تامین	مبلغ سرمايه پس از افزايش	مبلغ افزايش	تاريخ ثبت	تاريخ مجمع
آورده نقدي	۳۱۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰	۱۳۸۰/۶/۱۵	بدو تأسيس
سود انباشته	۳۴۱,۰۰۰	۳۱,۰۰۰	شهریور ۸۲	۱۳۸۲/۴/۱۰
پذيره نویسی عمومی به صرف	۶۷۲,۸۰۰	۳۳۱,۸۰۰	۸۳/۰۳/۱۶	۱۳۸۲/۱۲/۲۷
انتقال صرف سهام به سرمايه و صدور	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۲۷,۲۰	۸۳/۰۳/۱۶	۱۳۸۲/۱۲/۲۷
سهام جایزه برای سهامداران قبلی		۰		

## ۱-۵- آخرین ترکیب سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران بانک بر مبنای سرمایه ۲,۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ .../۰۷/۱۳۸۳ به شرح زیر می

باشد:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
صندوق بازنشستگی پس انداز صنعت نفت	۱۲۳,۳۳۳,۲۹۴	۶/۱۷
شرکت گواه	۳۹,۹۰۶,۴۵۱	۲
شرکت سایکو	۳۷,۶۶۹,۰۳۲	۱/۸۸
شرکت مهر کام پارس	۲۶,۹۰۶,۴۵۱	۱/۳۵
شرکت چرخشگر	۲۶,۹۰۶,۴۵۱	۱/۳۵
شرکت تولید محور خودرو	۲۶,۹۰۶,۴۵۱	۱/۳۵
شرکت مدیر بازرگان	۲۶,۹۰۶,۴۵۱	۱/۳۵
شرکت ایران و شرق	۲۶,۹۰۶,۴۵۱	۱/۳۵
شرکت کشاورزی مدیر کشت توس	۲۶,۹۰۶,۴۵۱	۱/۳۵
شرکت مدیر صنعت	۲۶,۹۰۶,۴۵۱	۱/۳۵
شرکت شتاب کار	۲۴,۲۱۵,۸۰۶	۱/۲۱
شرکت حمایت و بازنشستگی آینده ساز	۲۴,۲۱۵,۸۰۶	۱/۲۱
شرکت تولید موتورهای دیزلی ایران (ایدم)	۲۴,۲۱۵,۸۰۶	۱/۲۱
شرکت نمایندگی بیمه فردا	۲۳,۰۱۴,۷۰۲	۱/۱۵
شرکت تام ایران خودرو	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت جابجایی و تحویل منظم کالا و قطعات	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت آزمایش مجموعه های خودرو	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت طراحی مهندسی خودرو قشم	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت تولیدی قالبهای پیشرفته	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت قالب های صنعتی ایران خودرو	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت تحقیق طراحی و تولید موتور ایران خودرو	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت تهیه و توزیع قطعات و لوازم یدکی	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت تولید مجموعه های پرسی ایران خودرو	۲۱,۵۲۵,۱۶۱	۱/۰۸
شرکت نفت سپاهان	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
شرکت کاشی و سرامیک تأمین	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
شرکت صبا تأمین	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱
سایر اشخاص حقوقی هر یک با کمتر از ۱٪ مالکیت ( ۱۳۶ نفر)	۳۳۷,۲۲۳,۱۶۷	۱۷
اشخاص حقیقی ( ۴۲,۱۶۵ نفر)	۹۰۴,۱۳۴,۳۳۰	۴۵
جمع ( ۴۲,۳۲۸ نفر)	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

## ۶- ۱ - ترکیب اعضای هیأت مدیره بانک

اسامی اعضای هیأت مدیره بانک در حال حاضر به انضمام سوابق تحصیلی و کاری هر یک از آنها در جدول زیر ارائه شده است :

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	سوابق حرفه ای
عبداله طالبی اطاق ور	رییس هیئت مدیره و مدیر عامل	فوق لیسانس حسابداری و علوم بانکی	مدیر عامل گسترش صنایع ایران خودرو ، مشاور وزیر نیرو ، معاون برنامه ریزی و امور اقتصادی وزارت نیرو ، مشاور رییس هیئت عامل سازمان گسترش و نوسازی صنایع ایران
بهرام فتحعلی	موظف	فوق لیسانس حسابداری	مدیر عامل شرکت سرمایه گذاری کشاورزی ایران و عضو هیئت مدیره بانک کشاورزی
محمد علی بهزادان	موظف	لیسانس علوم بانکی	عضو هیئت مدیره بانک سپه ، رییس اداره سرمایه گذاری بانک سپه ، رییس اداره امور سرپرستی هاوشعب بانک سپه ، رییس اعتبارات کل بانک سپه .
علی اکبر علایی	موظف	لیسانس زبان انگلیسی	مشاور مدیر عامل گسترش صنایع ایران خودرو ، مدیر امور ستاد بانک ملت ، مدیر امور مناطق بانک ملت ، عضو هیئت مدیره شرکت تولیدی صادراتی بانک ملت ، بازرس ویژه بانک ملت و رییس اداره کل حقوقی بانک ملت .
امیر البدوی	غیر موظف	دکترای تکنولوژی اطلاعات	قائم مقام مدیر عامل ایران خودرو در برنامه ریزی ، رییس مرکز مطالعات و برنامه ریزی ایران خودرو ، استاد دانشگاه تربیت مدرس و دانشگاه شریف .
غلام حسین اسدی	غیر موظف	دکترای مدیریت مالی	مشاور وزیر اقتصاد ، مدیر عامل سرمایه گذاری بانک ملی ، مشاور و معاون مالی در گسترش صنایع ایران خودرو ، معاون آموزش و پژوهش در دانشکده امور اقتصادی و دارایی .
شهلا انصاری آذربایجانی	غیر موظف	فوق لیسانس مدیریت	عضو هیئت مدیره شرکت های لیزینگ خودرو کار و لیزینگ خودرو سواری ، معاون اقتصادی گسترش صنایع ایران خودرو ، عضو هیئت مدیره شرکت عمران قشم و معاون پشتیبانی منطقه آزاد قشم .

## ۲- اطلاعات فنی

### ۲-۱- تعداد شعب و پرسنل

توزیع شعب بانک در پایان سال ۱۳۸۲ و در ۱۳۸۳/۰۵/۳۱ به شرح جدول زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۸۳/۶/۳۱	۸۳/۱۲/۲۹
شعب دایر در تهران	۷	۱۴	۲۲	۴۰
شعب دایر در شهرستانها	۱	۱۶	۲۰	۲۹
شعب دایر در مراکز آزاد تجاری	۱	۱	۱	۱
جمع	۹	۳۱	۴۳	۷۰

• کلیه شعب دایر بانک و آن هایی که در آینده فعال خواهند شد به صورت شبکه با یکدیگر و با مرکز بانک در

ارتباط مستقیم و بدون واسطه ( on-LINE ) و بدون وقفه ( REAL TIME ) می باشند.

• توزیع نیروی انسانی بانک بر حسب مرکز هزینه و میزان تحصیلات در پایان سال ۱۳۸۲ به شرح جدول زیر می باشد:

شرح	تعداد- نفر در پایان سال ۱۳۸۲	شرح	تعداد- نفر در پایان سال ۱۳۸۲
زیر دیپلم	۱۲	اداره مرکزی	۱۴۱
دیپلم	۹۵	شعب	۳۵۵
تحصیلات دانشگاهی	۳۸۹	-	-
کارکنان پاره وقت	۲۲	-	۲۲
جمع	۵۱۸	جمع	۵۱۸

• در پایان سال ۱۳۸۱ تعداد کل کارکنان بانک ۱۸۷ نفر بوده و در پایان شهریور ۱۳۸۳ به ۷۰۱ نفر افزایش

یافته، پیش بینی می شود تا پایان سال ۸۳ به ۱,۳۶۰ نفر افزایش یابد.

• متوسط تعداد کارکنان هر یک از شعب تهران ۱۷ نفر و شهرستان ها ۱۶ نفر برآورد گردیده است.



**۲-۲- مساحت زمین و زیر بنای ساختمان مرکزی**

ساختمان مرکزی بانک در زمینی به مساحت ۷۷۸ متر مربع در تهران بلوار کشاورز، نبش خیابان شهید دائمی واقع شده است. مجموع زیربنای ساختمان مزبور به مساحت ۱۰,۰۵۰ متر مربع شامل ۵,۸۷۵ متر مربع ساختمان اداری و ۱۵۵ متر مربع ساختمان تجاری در ۱۸/۵ طبقه می باشد. علاوه بر آن مالکیت محل برخی از شعب نیز متعلق به بانک می باشد.

**۲-۳- تجهیز ( جذب ) منابع**

مانده منابع جذب شده بانک ( مانده بدهی های عمده بانک) در پایان سال های مالی ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۸۳/۶/۳۱	۸۲/۱۲/۲۹	درصد از کل	۸۱/۱۲/۲۹	درصد از کل
سپرده های قرض الحسنه جاری	۷۶۵,۱۱۵	۹۴۱,۸۱۶	۱۳	۷۷۴,۱۳۶	۵۷
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۱۲۰,۱۹۴	۳۹,۳۳۱	۰/۴	۲,۴۶۸	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۲,۱۲۷,۱۲۴	۵,۹۱۲,۹۸۱	۸۳	۵۶۰,۶۳۰	۴۱
سایر سپرده ها	۲۵۴,۴۲۴	۲۵۸,۳۷۳	۳/۶	۳۰,۸۷۵	۲
جمع کل	۱۳,۲۶۶,۸۵۷	۷,۱۵۲,۵۰۱	۱۰۰	۱,۳۶۸,۱۰۹	۱۰۰

- طبق پیش بینی انجام شده برای سال مالی ۱۳۸۳ کل مانده منابع مالی تجهیز شده تا پایان سال مزبور بالغ بر ۲۴,۷۳۶ میلیارد ریال خواهد بود.

### ۱-۳-۲- نرخ سود و مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نزد بانک در پایان سال ۱۳۸۲ و نرخ سود مربوط به شرح زیر می‌باشد:

نوع سپرده	نرخ سود علی‌الحساب در سال -۸۳ (درصد)	۸۳/۶/۳۱ میلیون ریال	نرخ سود علی‌الحساب در سال -۸۲ (درصد)	نرخ سود قطعی در سال -۸۲ (درصد)	۱۳۸۲/۱۲/۲۹ مبلغ میلیون ریال
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت خاص	-	۱۹۲,۸۵۰	۹ قطعی	۹	۲۶۲,۰۳۲
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۱۳	۵,۰۳۸,۳۴۷	۱۰ و ۱۲	۱۵	۲,۲۸۷,۸۵۰
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۳	۵۷۷,۳۳۲	۱۲ و ۱۴	۱۷	۳۲۰,۶۲۱
سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت یکساله	۱۸	۲,۳۳۴,۹۴۵	۱۷	۲۰	۱,۰۵۱,۷۵۳
سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت دو ساله	۱۹	۴۳۵,۲۶۵	۱۸	۲۰/۵	۲۰۷,۴۰۴
سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت سه ساله	۱۹/۵	۷۸,۲۳۲	۱۸/۵	۲۱	۲۷,۸۳۴
سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت چهار ساله	۲۰/۵	۲۵,۱۵۸	۱۹/۵	۲۲	۱۱,۱۹۸
سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت پنج ساله	۲۱/۵	۳,۴۴۴,۲۹۷	۲۰/۵	۲۳	۱,۷۴۴,۱۰۰
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ارزی	-	۶۹۸	-	-	۱۸۹
<b>جمع کل</b>		<b>۱۲,۱۲۷,۱۲۴</b>			<b>۵,۹۱۲,۹۸۱</b>

• نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی و ویژه از اول مهرماه سال ۱۳۸۲ هر یک

۲ درصد افزایش یافته است.

• تعداد حساب‌های مشتریان بانک طی سال ۱۳۸۲ با افزایش ۱۰۴,۰۰۰ فقره، از ۱۳,۵۵۴ فقره در سال ۸۱ به

۱۱۷,۲۰۵ فقره در پایان سال ۱۳۸۲ رسیده است.

## ۴-۲- تخصیص منابع

مانده منابع تخصیص یافته بانک در پایان سال های مالی ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ و پیش بینی پایان سال ۱۳۸۳ به شرح زیر

مبالغ به میلیون ریال

می باشد:

درصد از کل	۸۱/۱۲/۲۹	درصد از کل	۸۲/۱۲/۲۹	درصد از کل	پیش بینی در ۱۳۸۳/۱۲/۲۹	شرح
۳۴	۶۰۴,۶۶۶	۶۴	۵,۴۹۳,۰۰۵	۵۹	۱۷,۵۹۱,۰۰۰	مانده اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات *
۱۱	۱۸۵,۵۳۸	۱۱/۴	۹۷۶,۰۵۳	۱۴	۴,۲۳۰,۷۴۸	مطالبات از بانک مرکزی
۸	۱۴۵,۸۹۷	۶/۱	۵۲۳,۱۷۴	۳	۹۴۱,۰۹۵	مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری
۳۲	۵۷۰,۰۱۰	۰/۲	۱۵,۴۶۲	۱۰	۲,۸۹۵,۱۰۵	اوراق مشارکت
۵	۸۴,۵۱۷	۳/۲	۲۷۳,۳۷۳	۲	۶۱۴,۷۵۰	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳	۵۸,۶۵۰	۱/۲	۱۰۳,۱۱۶	۱	۲۴۱,۷۵۰	سرمایه گذاری های بلند مدت
۴	۶۹,۱۲۵	۱/۶	۱۳۷,۷۵۰	۲	۵۱۵,۶۴۲	دارایی های ثابت
۳	۵۰,۱۷۰	۱۲/۳	۱,۰۶۰,۰۳۳	۹	۲,۸۳۲,۴۳۳	سایر دارایی ها
۱۰۰	۱,۷۶۸,۵۷۳	۱۰۰	۸,۵۸۱,۹۶۶	۱۰۰	۲۹,۸۶۲,۵۲۳	جمع کل

## ۱-۴-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات

\* مانده اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک در پایان شهریور ماه ۱۳۸۳ در مقایسه با سال قبل به شرح زیر

می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۸۳/۶/۳۱	۱۳۸۲/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی مضاربه	۸۱۵,۸۵۲	۳۱۷,۰۳۴
تسهیلات اعطایی سلف	۳۴۱,۱۰۳	۳۱۵,۰۰۹
تسهیلات اعطایی مشارکت مدنی	۴۹۶,۹۱۶	۳۱۸,۷۹۹
تسهیلات اعطایی جعاله	۴۸۷,۱۹۶	۱۹۵,۲۱۶
تسهیلات اعطایی فروش اقساطی	۴,۷۶۲,۱۳۱	۲,۸۴۳,۰۴۰
تسهیلات اعطایی اجاره به شرط تملیک	۶,۳۳۱,۳۹۰	۳,۸۰۴,۸۸۸
تسهیلات اعطایی قرض الحسنه کارکنان	۱۹,۰۰۰	۱۷,۷۸۱
مطالبات سررسید گذشته تسهیلات	۴۶۶,۹۶۳	۱۴۱,۶۸۱
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۳,۷۲۰,۵۵۱	۷,۹۵۳,۴۴۸
سود سال های آینده تسهیلات	(۴,۴۴۱,۶۴۲)	(۲,۴۹۹,۸۹۵)
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات	۹,۲۷۸,۹۰۹	۵,۴۵۳,۵۵۲
بدهکاران کارتهای اعتباری پرداخت شده	۲۶,۳۴۰	۳,۲۲۷
بدهکاران اعتبارات اسنادی	۹۱۸,۴۹۰	۱۴۸,۳۲۸
جمع کل	۱۰,۲۲۳,۷۳۹	۵,۶۰۵,۱۰۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱۲,۱۰۲)	(۱۱۲,۱۰۲)
خالص اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۰,۱۱۱,۶۳۷	۵,۴۹۳,۰۰۵

۲-۴-۲- نرخ سود تسهیلات اعطایی

نرخ سود تسهیلات اعطایی بانک در دو سال گذشته و سال جاری به شرح جدول زیر می باشد:

نوع فعالیت	۱۳۸۱- درصد	۱۳۸۲- درصد	۱۳۸۳- درصد
تولیدی	۲۸	۲۴	۲۲
خدماتی	۳۰	۲۷	۲۶
مسکن	۳۰	۲۷	۲۶
بازرگانی	۳۰	۲۷	۲۵

۲-۵- ضمانت نامه های ریالی صادره

تعداد و مبلغ ضمانت نامه های ریالی صادره در پایان سال ۱۳۸۲ در مقایسه با سال ۱۳۸۱ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیارد ریال

شرح	۱۳۸۱	۱۳۸۲	درصد تغییرات
تعداد ضمانت نامه های صادره جدید	۷۶	۵۶۸	۶۴۷
مبلغ ضمانت نامه های صادره جدید	۱۵۶	۴۷۵	۲۰۴
مبلغ تعهدات (شامل تعهدات نقل از سال قبل)	۱۴۴	۵۱۷	۲۵۹

**۶-۲- عملیات ارزی**

با توجه به تاریخ صدور مرحله دوم عملیات ارزی در دیماه ۱۳۸۱، سال ۱۳۸۲ را می توان اولین سال کامل عملیات ارزی توسط بانک پارسیان تلقی نمود. خلاصه عملیات ارزی بانک در سال ۱۳۸۲ و ۱۳۸۱ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیارد ریال

شرح	۱۳۸۲	۱۳۸۱	درصد تغییرات
تعداد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۶۷	۳۶	۱,۱۹۷
مبلغ اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۲۷۱	۱۱	۲,۳۶۴
تعداد ضمانت نامه های ارزی صادره	۳	۲	۵۰
مبلغ ضمانت نامه های ارزی صادره	۱۷/۷	۹/۴	۸۸
خرید و فروش ارز	۱۴۵	۱۰	۱,۳۵۰
مبلغ حوالجات وارده و صادره	۳	-	-
مبلغ تعهدات بابت اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار	۹۲	۹	۹۲۲
مبلغ تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره	۱۷/۷	۹	۹۷

- در طول سال ۱۳۸۲ بانک روابط کارگزاری خود را با بانک های معتبر خارجی گسترش داده، به طوری که تعداد کارگزاران بانک در پایان سال ۱۳۸۲ به بیش از ۷۰ بانک در اروپا، خاور دور و منطقه خلیج فارس افزایش یافته است.
- با توجه به نحوه مطلوب ایفای تعهدات و مذاکرات انجام شده با تعدادی از بانک های طرف رابطه کارگزاری، در مجموع تعداد ۴ خط اعتباری به مبلغ ۲۷ میلیون دلار و ۱۵ میلیون یورو در اختیار بانک پارسیان قرار گرفته و انتظار می رود با تحقق افزایش سرمایه بانک به ۲,۰۰۰ میلیارد ریال، حجم خطوط اعتباری ارزی دریافتی بانک افزایش چشمگیری داشته باشد.

## ۲-۷- عملکرد مالی

خلاصه عملکرد مالی بانک طی دو سال گذشته به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۱		۱۳۸۲		شرح
سهام - درصد	میلیارد ریال	سهام - درصد	میلیارد ریال	
۳۳	۴۸	۵۴	۴۵۴	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و مطالبات
۶۱	۸۹	۳۵	۳۰۱	درآمد اوراق مشارکت و سرمایه گذاری ها
۷	۱۰	۱۱	۹۳	کارمزد و خالص سایر درآمدها
۱۰۰	۱۴۷	۱۰۰	۸۴۸	جمع ناخالص درآمدها
۲۹	۴۳	۵۶	۴۷۹	خالص سود قطعی پرداختی به سپرده گذاران
۲	۳	۱۲	۹۹	ذخیره عمومی تسهیلات و مطالبات
۱۷	۲۵	۹	۷۸	هزینه های اداری و عمومی
۴۸	۷۱	۷۷	۶۵۶	جمع کل هزینه ها
۵۲	۷۶	۲۳	۱۹۲	سود ویژه سال

• شود قطعی سپرده های سرمایه گذاری، بعد از کسر حق الوکاله بانک به میزان ۴/۸۶ درصد، شامل مبلغ ۷۶

میلیارد ریال تفاوت سود علی الحساب و قطعی می باشد که حدود ۱۹٪ درصد نسبت به سود علی الحساب، افزایش

نشان می دهد. این مبلغ ظرف ۱۰ روز پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه پرداخت شده است.

• به نظر هیأت مدیره بانک با توجه به ترکیب درآمدهای سال ۱۳۸۲ (معاف و غیرمعاف) بانک فاقد درآمد

مشمول مالیات می باشد.

## ۸-۲- سرمایه گذاریها

سرمایه گذاریهای بانک در پایان سال ۱۳۸۲ و در تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	شرح
۵۸,۶۵۰	۱۰۳,۱۱۶	۸۵,۹۵۱	سرمایه گذاری های بلند مدت (مشارکت ها)
۸۴,۵۱۷	۲۷۳,۳۷۳	۴۶۸,۵۷۱	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵۷۰,۰۱۰	۱۵,۴۶۲	۱,۶۰۵,۴۵۰	اوراق مشارکت
۷۱۳,۱۷۷	۳۹۱,۹۵۱	۲,۱۵۹,۹۷۲	جمع

## ۸-۲-۱- سرمایه گذاری های بلند مدت (مشارکت ها)

در خصوص سابقه مشارکت های راهبردی اشاره به این مطلب ضروری است که در برنامه جامع بانک، ارتقا سطح فعالیت های بانک فراتر از عملیات سنتی بانکداری و حضور موثر در بازار پول و سرمایه مورد توجه قرار گرفته است. در همین راستا و به منظور تکمیل چرخه خدمات و تسهیل گردش امور علاوه بر خدمات معمول بانکی، در زمینه های صدور کارت های بانکی، عملیات لیزینگ و بیمه نیز اقدام شد. لذا به منظور پیشبرد سریعتر امور و با توجه به طولانی شدن تشریفات تأسیس و ثبت خود بانک به علت کثرت سهامداران، مقدمتاً با مشارکت و سرمایه گذاری شرکت گسترش صنایع ایران خودرو، سه شرکت: تجارت الکترونیک ایرانیان، لیزینگ خودرو سواری و لیزینگ خودرو کار و بیمه پارسیان تأسیس گردید، تا بعداً بانک با خرید اکثریت سهام شرکتهای مذکور مدیریت آن ها را در اختیار بگیرد.

نهایتاً در سال ۸۱ بانک پارسیان پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی، ۶۰ درصد سهام شرکت های مزبور را

خریداری نمود. شرکت های مزبور مورد بهره برداری قرار گرفته اند. علاوه بر آن در بهمن ماه ۱۳۸۱ مجوز

تأسیس شرکت بیمه پارسیان نیز از بیمه مرکزی ایران اخذ گردید و پس از انجام پذیره نویسی سهام آن توسط

خود بانک و شعب خارج از تهران بانک تجارت، از ابتدای سال ۱۳۸۲ شروع به فعالیت نمود.



سرمایه گذاری های بلند مدت (شرکت های اقماری) بانک در پایان سال ۱۳۸۲ از اقلام زیر تشکیل شده است:

نام شرکت	کل سرمایه شرکت میلیون ریال	درصد مالکیت بانک پارسیان	قیمت تمام شده میلیون ریال	تعدیل بهای تمام شده میلیون ریال	ارزش دفتری میلیون ریال
لیزینگ خودرو سواری	۱۰,۰۰۱	۱۰۰	۱۷,۷۰۶	۸۷۰	۱۸,۵۷۶
تجارت الکترونیک ایرانیان	۵۰,۰۰۰	۸۰	۴۰,۰۰۰	(۱,۰۶۰)	۳۸,۹۴۰
بیمه پارسیان	۱۶۰,۰۰۰	۱۷/۵	۲۸,۵۲۰	۱۵,۹۹۴	۴۴,۵۱۴
خدمات مشاوره خرد پیروز	۱۰۰	۲۰	۲۰	-	۲۰
تأمین خدمات سیستم های کاربردی کاسپین	۱,۰۰۰	۴۹	۴۹۰	-	۴۹۰
خدمات بیمه ای امین پارسیان- در شرف تأسیس	۵۰۰	۴۹	۲۴۵	-	۲۴۵
پترو شمیران	۱۰,۰۰۰	۹	۳۱۵	-	۳۱۵
سهام و مشارکتهای خارجی (سوئیت)		یک سهم	۱۶	-	۱۶
جمع			۸۷,۳۱۲	۱۵,۸۰۴	۱۰۳,۱۱۶

- در حال حاضر درصد مالکیت بانک در شرکت های لیزینگ خودرو سواری و تجارت الکترونیک ایرانیان، هر کدام به ۶۰ درصد کاهش یافته است.
- به تبع کاهش درصد مالکیت بانک در شرکت های مذکور، ارزش دفتری شرکت لیزینگ خودرو سواری به ۱۱,۱۴۵ و تجارت الکترونیک پارسیان به ۲۹,۲۰۵ میلیون ریال کاهش یافته است.
- شرکت سرمایه گذاری پارسیان نیز با سرمایه اولیه ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال با مالکیت ۴۹٪ برای بانک در سال جاری تأسیس شده است.

## ۲-۸-۲- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

سرمایه گذاری های کوتاه مدت ( سریع معامله ) مربوط به سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس می باشد که از اقلام زیر تشکیل شده است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۸۳/۶/۳۱	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹
قیمت تمام شده	۵۱۱,۵۱۵	۱۵۵,۸۹۶	۷۷,۲۳۱
تعدیل بهای تمام شده به حساب درآمد	(۴۲,۹۴۴)	۱۱۷,۴۷۷	۷,۲۸۶
ارزش بازار	۴۶۸,۵۷۱	۲۷۲,۳۷۳	۸۴,۵۱۷

گروه بندی سرمایه گذاری های کوتاه مدت ( سریع معامله )، در پایان سال ۱۳۸۲ و در ۱۳۸۳/۶/۳۱ به شرح زیر بوده است:

مبالغ به میلیون ریال

گروه سرمایه گذاری	قیمت تمام شده در ۱۳۸۳/۶/۳۱	قیمت تمام شده در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	تعدیل بهای تمام شده به حساب درآمد ۸۲	ارزش بازار در ۱۳۸۲/۱۲/۲۹
ساختمان	۲۲۸,۲۰۵	۷۸,۴۸۳/۷	۱۱۱,۴۳۱/۵	۱۸۹,۹۱۵/۲
محصولات فلزی فابریکی بجز ماشین آلات	۴۵,۷۰۵	۴۴,۷۴۵/۵	۱,۱۹۶/۶	۴۵,۹۴۲/۱
وسایط نقلیه	۲۸,۲۴۹	۲۳,۳۹۹/۶	۱,۴۳۴	۲۴,۸۳۳/۶
واسطه گری مالی	۱۲۰,۲۱۳	۸,۰۳۰/۱	۳,۱۵۸/۹	۱۱,۱۸۹
معادن و محصولات کانی غیر فلزی	۳۱,۸۶۸	۱,۲۳۷/۱	۲۵۶/۴	۱,۴۹۳/۵
ماشین آلات	۲۰,۱۲۴	-	-	-
ساخت مواد شیمیایی	۱۳,۵۴۱	-	-	-
سایر گروه ها	۲۳,۶۱۰	-	-	-
جمع	۵۱۱,۵۱۵	۱۵۵,۸۹۶	۱۱۷,۵۰۷/۴	۲۷۲,۳۷۳/۴

• از نظر مدیریت بانک سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس فقط یک نوع بکار گیری مازاد منابع مالی در اختیار نبوده، بلکه این نوع سرمایه گذاری یکی از محورهای جدی فعالیت های بانک محسوب می شود. آخرین وضعیت سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس در تاریخ ۱۳۸۳/۷/۳۰ پیوست می باشد.

• بانک ساز و کارهای لازم در جهت پذیرفتن مأموریت مدیریت سبد سهام برای علاقه مندان، به عنوان یکی از خدمات نوین خود فراهم نموده است.

### ۳-۸-۲- اوراق مشارکت

مانده حساب اوراق مشارکت مربوط به اوراق منتشره از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با سود علی الحساب ۱۷٪ می باشد که در پایان سال مالی ۱۳۸۲ و در تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱ از ارقام زیر تشکیل شده است:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	سر رسید	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	سر رسید	۱۳۸۳/۶/۳۱	سر رسید
۱۰۵,۵۰۰	۸۲/۵/۱۶	۷,۵۹۵/۵	۸۳/۵/۱۶	۹۵۸,۴۵۰	۸۴/۱۲/۱۷ تا ۳/۲۵
۳۲۴,۵۰۰	۸۲/۶/۱۷	۳,۸۸۶	۸۳/۶/۱۷	۵۰۱,۰۰۰	۸۵/۱۱/۱۲ تا ۸/۲۶
-	-	۳,۸۳۹	۸۳/۱۰/۲۲	۱۴۶,۰۰۰	۸۷/۶/۱ تا ۴/۱۵
۱۴۰,۰۱۰	۸۲/۱۲/۵	۱۴۱	۸۳/۱۲/۰۵		
۵۷۰,۰۱۰		۱۵,۴۶۱/۵		۱,۶۰۵,۴۵۰	جمع

• از نظر مدیریت بانک، سرمایه گذاری بخشی از منابع مالی در اوراق مشارکت دولتی، به عنوان یکی از راهبردهای بانک پارسیان در سال ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ در آینده نیز ادامه خواهد یافت. اتخاذ این راهبرد علاوه بر رعایت نکات ایمنی در توزیع مخاطرات بین سرمایه گذاری های مختلف، به لحاظ نرخ سود، معافیت مالیاتی و بالاخره رعایت ضرایب مربوط به کفایت سرمایه مورد توجه می باشد.

۳- برنامه ها و اهداف آتی بانک

- ۳-۱- افزایش تعداد شعب بانک تا پایان سال ۱۳۸۳ به ۷۰ تا ۸۰ واحد در داخل کشور
- ۳-۲- افزایش کارکنان متناسب با افزایش تعداد شعب.
- ۳-۳- افزایش حجم عملیات ارزی در زمینه عملیات اعتبارات اسنادی دیداری ، مدت دار و ریفاینانس به حدود ۶۰۰ تا ۷۰۰ میلیون دلار و صدور ضمانتنامه های ارزی به حدود ۳۰ میلیون دلار.
- ۳-۴- صدور کارت های بانکی
- ۳-۵- تأسیس یک شرکت کارگزاری بورس.
- ۳-۶- تأسیس شرکت سرمایه گذاری تخصصی پارسیان.
- ۳-۷- اجرای طرح ایجاد مرکز پردازش اطلاعات بانک پارسیان
- ۳-۸- گسترش حجم فعالیت های بانک اعم از جمع آوری سپرده ها و اعطای تسهیلات متناسب با افزایش سرمایه
- ۳-۹- گسترش حجم سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام سریع معامله و حضور فعالتر در بورس

## ۴- اطلاعات مالی

### ۴-۱- صورت حساب سود و زیان

صورت حساب سود و زیان بانک برای سه دوره/ سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۰ لغایت ۱۳۸۲ به شرح زیر می باشد:

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۸۰/۱۲/۲۹		سال مالی ۱۳۸۱		سال مالی ۱۳۸۲		شرح
درصد به فروش	مبلغ (میلیون ریال)	درصد به فروش	مبلغ (میلیون ریال)	درصد به فروش	مبلغ (میلیون ریال)	
-	۳۸	۳۵/۱	۴۸,۳۴۰	۵۹/۸	۴۵۳,۸۴۲	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
-	۰	۱۸/۷	۲۵,۷۰۱	۲۴/۶	۱۸۶,۶۰۰	سود سرمایه گذاری ها و مشارکتها
۹۷	۲۵,۵۶۶	۴۵/۷	۶۲,۸۱۷	۱۵	۱۱۳,۹۲۳	سود اوراق مشارکت
-	۰	۰/۵	۶۳۴	۰/۶	۴,۴۴۷	جایزه سپرده قانونی
۳	۶۸۷	۰	-	-	-	سود سپردههای سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانکها
۱۰۰	۲۶,۲۹۱	۱۰۰	۱۳۷,۴۹۲	۱۰۰	۷۵۸,۸۱۲	جمع درآمدهای مشاع
۰	(۳۰)	۳۲	(۴۳,۴۰۲)	۶۳	(۴۷۸,۸۴۶)	خالص سهم سپرده های سرمایه گذاری
۰	۰	۹	(۱۲,۹۴۱)	۱۳	(۹۸,۹۰۹)	هزینه ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی
۱۰۰	۲۶,۲۶۱	۵۹	۸۱,۱۴۹	۲۴	۱۸۱,۰۵۷	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۰	۰	۷/۵	۱۰,۳۰۶	۸	۶۳,۵۵۹	کار مزد و سایر درآمدها (هزینه ها)
۰	۰	۰/۷	(۱,۰۰۵)	۳	۲۵,۳۳۱	نتیجه معاملات ارزی
۱۰۰	۲۶,۲۶۱	۶۶	۹۰,۴۵۰	۳۶	۲۶۹,۹۴۷	سود (زیان) عملیاتی (جمع درآمدهای مشاع و غیرمشاع)
۹	(۲,۴۷۸)	۹	(۱۲,۸۴۰)	۴	(۳۰,۵۶۲)	هزینه های پرسنلی
۲۴	(۶,۳۰۷)	۹	(۱۲,۱۸۲)	۶	(۴۷,۳۴۱)	هزینه های اداری، عمومی و خدمات رایانه ای
۶۶	۱۷,۴۷۶	۴۸	۶۵,۴۲۸	۲۵	۱۹۲,۰۴۴	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	-	۱	(۱,۵۰۴)	-	-	مالیات
۶۶	۱۷,۴۷۶	۴۶	۶۳,۹۲۴	۲۵	۱۹۲,۰۴۴	سود (زیان) خالص دوره
-	-	-	۱۲,۷۵۷	-	۴۳,۶۱۶	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال مالی
-	-	-	۰	-	(۱۰,۶۰۵)	اصلاح اشتباه دوره های قبل
-	-	-	۰	-	(۳۱,۰۰۰)	انتقال به حساب سرمایه
	۱۷,۴۷۶		۷۶,۶۸۱		۱۹۴,۰۵۵	سود (زیان) قابل تخصیص
	(۲,۶۲۱)		(۱۱,۱۷۹)		(۲۸,۸۰۷)	اندوخته قانونی (۱۵٪ سود خالص دوره)
	(۱,۷۴۸)		(۳۱,۰۰۰)		(۱۰۰,۰۰۰)	سود سهام پرداختنی
	-		۰		(۲,۰۰۰)	پاداش هیأت مدیره
	(۳۵۰)		(۱,۴۹۱)		(۳,۸۴۱)	اندوخته احتیاطی (۲٪ سود خالص دوره)
	۱۲,۷۵۷		۳۳,۰۱۱		۵۹,۴۰۷	سود (زیان) انباشته در پایان دوره مالی
	۸۱/۰۳/۲۹		۸۲/۰۴/۱۰		۸۳/۰۴/۱۷	تاریخ برگزاری مجمع

## ۲-۴- ترازنامه

ترازنامه بانک در پایان سه دوره/ سال مالی گذشته منتهی به پایان اسفند ۱۳۸۰ لغایت ۱۳۸۲ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۸۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	شرح
۳,۵۰۷	۵,۶۸۲	۳۴,۱۱۱	موجودی نقد
۱,۳۶۲	۱۸۵,۵۳۸	۹۷۶,۰۵۳	مطالبات از بانک مرکزی
۷۳,۵۹۰	۱۴۵,۸۹۷	۵۲۳,۱۷۴	مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری
۲۸۰,۰۰۰	۵۷۰,۰۱۰	۱۵,۴۶۲	اوراق مشارکت
-	۸۴,۵۱۷	۲۷۳,۳۷۳	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۴۷۰	۶۰۴,۶۶۶	۵,۴۹۳,۰۰۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات
-	۵۸,۶۵۰	۱۰۳,۱۱۶	سرمایه گذاریهای بلند مدت
۱۰,۹۲۸	۷۱,۶۷۰	۱۴۸,۱۰۸	دارایی های ثابت مشهود
(۳۰۱)	(۲,۵۴۵)	(۱۰,۳۵۸)	استهلاک انباشته دارایی های مشهود
۳,۴۱۴	۵۰,۱۷۰	۱,۰۶۰,۰۳۳	سایر دارائیها
<b>۳۷۳,۹۷۰</b>	<b>۱,۷۷۴,۲۵۵</b>	<b>۸,۶۱۶,۰۷۷</b>	<b>جمع دارائیها</b>
۲۶,۵۴۰	۷۷۴,۱۳۶	۹۴۱,۸۱۶	سپرده های دیداری
۲۲	۲,۴۶۸	۳۹,۳۳۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱۸,۴۴۵	۵۶۰,۶۳۰	۵,۹۱۲,۹۸۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۴۰۳	۳۰,۸۷۵	۲۵۸,۳۷۳	سایر سپرده ها
۱,۷۴۸	۳۲,۰۵۵	۱۰۰,۰۴۱	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی
-	۱۴,۸۷۴	۹۱۳,۳۳۷	ذخایر و سایر حسابهای پرداختنی
۸۴	۵۶۵	۱,۵۰۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۴۸,۲۴۲</b>	<b>۱,۴۱۵,۶۰۳</b>	<b>۸,۱۶۷,۳۸۲</b>	<b>جمع بدهیها</b>
<b>۳۲۵,۷۲۸</b>	<b>۳۵۸,۶۵۲</b>	<b>۴۴۸,۶۹۵</b>	<b>خالص داراییها</b>
۳۱۰,۰۰۰	۳۱۰,۰۰۰	۳۴۱,۰۰۰	سرمایه
۲,۶۲۱	۱۳,۸۰۱	۴۲,۶۰۷	اندوخته قانونی
۳۵۰	۱,۸۴۰	۵,۶۸۱	سایر اندوخته ها
۱۲,۷۵۷	۳۳,۰۱۱	۵۹,۴۰۷	سود انباشته
<b>۳۲۵,۷۲۸</b>	<b>۳۵۸,۶۵۲</b>	<b>۴۴۸,۶۹۵</b>	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>
-	۷۹,۵۳۱	۷۲۵,۹۲۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
-	۲۲۰,۵۱۲	۶۵۸,۶۰۵	تعهدات بابت ضمانت نامه ها
۱۱۰	۲,۰۹۳,۶۸۳	۱۱,۱۳۷,۸۵۶	سایر تعهدات و حسابهای انتظامی
<b>۱۱۰</b>	<b>۲,۳۹۳,۷۲۶</b>	<b>۱۲,۵۲۲,۳۸۲</b>	<b>جمع</b>

**۳-۴- نسبتهای مالی**

برخی از نسبتهای مالی اساسی بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) برای سه سال مالی ۱۳۸۰ لغایت ۱۳۸۲ به شرح جدول زیر می باشند:

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	واحد	شرح
			<b>۲- نسبتهای اهرمی :</b>
۳۹/۶	۸	درصد	نسبت کفایت سرمایه
۸۰	۹۵	درصد	بدهی ها به مجموع دارائیها
۴۴	۷۶/۸	درصد	تسهیلات اعطایی به سپرده ها
۲۰	۵/۲	درصد	حقوق صاحبان سهام به کل دارائیها
			<b>۴- نسبتهای سودآوری :</b>
۸۲/۵	۷۴/۴	درصد	نسبت دارایی های سودآور به کل دارایی ها
۳/۶	۲/۲	درصد	بازده مجموع دارائیها
۱۷/۸	۴۲/۸	درصد	بازده رزش ویژه
			<b>۵- اطلاعات سهام :</b>
۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سهم	تعداد سهام در تاریخ مجمع
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ریال	ارزش اسمی هر سهم
۱,۱۵۷	۱,۲۲۴	ریال	ارزش ویژه هر سهم بر مبنای سرمایه جدید
۲۰۶	۹۶	ریال	درآمد (زیان) متعلق به هر سهم
۲۴۷	۹۷	ریال	درآمد (زیان) قابل تخصیص به هر سهم
۱۰۰	۵۰	ریال	سود نقدی هر سهم خالص
۲	۱/۹	مرتبه	پوشش سود سهام (E/D)

**۴-۴- نسبت کفایت سرمایه**

یکی از مهمترین معیارهای مورد توجه در ارزیابی و تجزیه و تحلیل وضعیت مالی بانک نسبت کفایت سرمایه می باشد. این نسبت نشان دهنده میزان حمایت از سپرده گذاران و اعتباردهندگان در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می باشد که بانک ها با آن مواجه هستند. به عبارت دیگر مقاومت بانک را نسبت به مشکلات اقتصادی نشان می دهد. براساس مصوبه کمیته " بال " و آخرین بخشنامه صادره توسط بانک مرکزی، این نسبت

که عبارت از نسبت سرمایه پایه بانکها (حقوق صاحبان سهام + ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی) به دارایی های خطرپذیر آنها می باشد، حداقل معادل ۸٪ اعلام شده است. نحوه محاسبه نسبت مزبور به شرح فرمول زیر می باشد:

$$100 * \text{دارائیهای خطر پذیر} / (\text{ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی} + \text{حقوق صاحبان سهام}) = \text{نسبت کفایت سرمایه}$$

نسبت مزبور برای بانک پارسیان در پایان سالهای مالی ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ به شرح زیر محاسبه شده است

#### ۱-۴-۴- سرمایه پایه بانک

سرمایه پایه بانک ها که عنصر اصلی آن را سرمایه پرداخت شده تشکیل می دهد، در تعیین حد مجاز گسترش فعالیت های اصلی یک بانک و بکارگیری منابع مالی در اختیار، نقش بسیار مهمی دارد. سرمایه پایه بانک در پایان سال های ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	شرح
		سرمایه درجه یک (حقوق صاحبان سهام):
۳۱۰,۰۰۰	۳۴۱,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۱۵,۶۴۱	۴۸,۲۸۸	اندوخته قانونی و احتیاطی
۳۳,۰۱۱	۵۹,۴۰۷	سود انباشته
۳۵۸,۶۵۲	۴۴۸,۶۹۵	جمع سرمایه درجه یک
		سرمایه درجه دو:
۱۱,۶۷۹	۸۲,۴۳۹	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی
۳۷۰,۳۳۱	۵۳۳,۱۳۴	جمع کل

• سرمایه پایه بانک در تاریخ ۱۳۸۳/۰۳/۱۶ (زمان ثبت افزایش سرمایه ۲,۰۰۰ میلیارد ریالی) به حدود ۲,۱۹۲

میلیارد ریال افزایش یافت.



## ۴-۴-۲- دارایی های موزون شده به ریسک

دارایی های موزون شده به ریسک در پایان سال های مالی ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۸۱/۱۲/۲۹		۱۳۸۲/۱۲/۲۹		شرح
مبلغ موزون شده	درصد ریسک	مبلغ	مبلغ موزون شده	
-	-	۵,۶۸۲	-	نقد
-	-	۱۸۵,۵۳۸	-	مطالبات از بانک مرکزی
۲۹,۱۷۹	۲۰	۱۴۵,۸۹۷	۱۰۴,۶۳۵	مطالبات از بانک ها
-	-	۵۷۰,۰۱۰	-	اوراق مشارکت
۱۴۳,۱۶۸	۱۰۰	۱۴۳,۱۶۸	۳۷۶,۴۸۹	سرمایه گذاری های کوتاه و بلند مدت
۱۵,۸۰۰	۵۰	۳۱,۶۰۰	۸۰۲,۰۹۰	تسهیلات اعطایی مسکن
۵۷۳,۰۶۶	۱۰۰	۵۷۳,۰۶۶	۳,۸۸۸,۸۲۵	سایر تسهیلات اعطایی
۶۹,۱۲۵	۱۰۰	۶۹,۱۲۵	۱۳۷,۷۵۰	دارائی های ثابت
۵۰,۱۷۰	۱۰۰	۵۰,۱۷۰	۱,۰۶۰,۰۳۳	سایر دارائی ها
۱۴,۲۸۳			۱۰۷,۳۷۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی به کسر پیش دریافت با ضریب ۲۰٪
۳۹,۵۵۰			۱۱۷,۹۶۲	تعهدات بابت ضمانتنامه ها به کسر سپرده نقدی با ضریب ۲۰٪
۹۳۴,۳۴۱			۶,۵۹۵,۱۵۴	جمع کل

$$۱۳۸۱ \text{ سال پایان سال } ۱۳۸۱ = \frac{(۳۵۸,۶۵۲ + ۱۱,۶۷۹)}{۹۳۴,۳۴۱} = ۳۹/۶\%$$

$$۱۳۸۲ \text{ سال پایان سال } ۱۳۸۲ = \frac{(۴۴۸,۶۹۵ + ۸۲,۴۳۹)}{۶,۵۹۵,۱۵۴} = ۸\%$$

۴-۵- نسبت دارایی های سود آور

یکی دیگر از نسبت های مهم در نظام بانک داری نسبت دارایی های سود آور می باشد. این نسبت نشان می دهد که چند درصد از کل دارایی های در اختیار بانک سود آور است.

دارایی های سود آور عبارتند از : اوراق مشارکت، مشارکت ها، تسهیلات اعطایی عقود اسلامی و وامها.

نسبت مزبور با توجه به مانده دارایی های سود آور بانک در پایان سال های مالی ۱۳۸۱ و ۱۳۸۲ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۸۲/۱۲/۲۹	۸۱/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی	۵,۴۹۳,۰۰۵	۶۰۴,۶۶۶
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۵۲۳,۱۷۴	۱۴۵,۸۹۷
اوراق مشارکت	۱۵,۴۶۲	۵۷۰,۰۱۰
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲۷۳,۳۷۳	۸۴,۵۱۷
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۰۳,۱۱۶	۵۸,۶۵۰
جمع کل	۶,۴۰۸,۱۳۰	۱,۴۶۳,۷۴۰

$$۱۰۰ * ( \text{مجموع دارایی ها} / \text{دارایی های سود آور} ) = \text{نسبت دارایی های سود آور}$$

$$۸۲/۵ = ۱۰۰ * ( ۱,۷۷۴,۲۵۵ / ۱,۴۶۳,۷۴۰ ) = \text{نسبت دارایی های سود آور در سال ۸۱}$$

$$۷۴/۴ = ۱۰۰ * ( ۸,۶۱۶,۰۷۷ / ۶,۴۰۸,۱۳۰ ) = \text{نسبت دارایی های سود آور در سال ۸۲}$$

## ۴-۶- پیش بینی درآمد هر سهم برای سالهای مالی ۱۳۸۳

بر مبنای اطلاعات دریافتی از بانک پارسیان (سهامی عام) پیش بینی درآمد هر سهم برای سال مالی منتهی به

۱۳۸۳/۱۲/۲۹ با سرمایه ۲,۰۰۰ میلیارد ریال مبلغ ۶۱۲ ریال می باشد، اطلاعات مقایسه ای و تفصیلی به شرح زیر

می باشد :

عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۸۳/۴/۳۱		پیش بینی سالیانه سال ۱۳۸۳		عملکرد واقعی سال ۱۳۸۲		شرح
درصد به فروش	مبلغ (میلیون ریال)	درصد به فروش	مبلغ (میلیون ریال)	درصد به فروش	مبلغ (میلیون ریال)	
۹۱	۵۸۲,۹۵۹	۸۲	۳,۰۰۲,۶۵۰	۵۹/۸	۴۵۳,۸۴۲	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
۵	۳۰,۲۸۱	۷	۲۴۴,۲۵۰	۲۴/۶	۱۸۶,۶۰۰	سود سرمایه گذاری ها و مشارکتها
۳	۱۹,۸۰۲	۱۰	۳۸۰,۰۰۰	۱۵	۱۱۳,۹۲۳	سود اوراق مشارکت
۱	۴,۳۲۸	۱	۲۴,۶۴۸	۰/۶	۴,۴۴۷	جایزه سپرده قانونی
۱۰۰	۶۳۷,۳۷۰	۱۰۰	۳,۶۵۱,۵۴۸	۱۰۰	۷۵۸,۸۱۲	جمع درآمدهای مشاع
۴۰	(۲۵۳,۱۹۹)	۷۰	(۲,۵۴۷,۴۰۳)	۶۳	(۴۷۸,۸۴۶)	خالص سهم سپرده های سرمایه گذاری
۷	(۴۶,۱۵۸)	۷	(۲۴۶,۱۹۸)	۱۳	(۹۸,۹۰۹)	هزینه ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی
۵۳	۳۳۸,۰۱۳	۲۳	۸۵۷,۲۴۷	۲۴	۱۸۱,۰۵۷	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۵	۳۰,۳۱۴	۱۵	۵۳۳,۰۴۰	۸	۶۳,۵۵۹	درآمدهای غیر مشاع:
۲	۱۴,۳۴۲	۱	۴۰,۰۰۰	۳	۲۵,۳۳۱	کار مزد و سایر درآمدها (هزینه ها)
						نتیجه معاملات ارزی
۶۰	۳۸۲,۶۶۹	۳۹	۱,۴۳۰,۲۸۷	۳۶	۲۶۹,۹۴۷	جمع درآمدهای مشاع و غیر مشاع بانک
						هزینه ها:
۳	(۱۶,۸۲۰)	۲	(۸۴,۰۰۰)	۴	(۳۰,۵۶۲)	هزینه های پرسنلی
۴	(۲۳,۶۲۴)	۳	(۱۲۲,۰۰۰)	۶	(۴۷,۳۴۱)	هزینه های اداری، عمومی و تشکیلاتی
۵۴	۳۴۲,۲۲۵	۳۴	۱,۲۲۴,۲۸۷	۲۵	۱۹۲,۰۴۴	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
-	-	-	-	-	-	مالیات
۵۴	۳۴۲,۲۲۵	۳۴	۱,۲۲۴,۲۸۷	۲۵	۱۹۲,۰۴۴	سود (زیان) خالص دوره
	۲,۰۰۰,۰۰۰		۲,۰۰۰,۰۰۰		۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه (میلیون ریال)
	۱۷۱		۶۱۲		۹۶	درآمد هر سهم (ریال)

- به نظر هیأت مدیره بانک با توجه به ترکیب درآمدهای سال ۱۳۸۲ (معاف و غیرمعاف) بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد.

#### ۴-۷- بررسی آخرین گزارش بازرسی قانونی و حسابرسی بانک

- به موجب مفاد بند ۳ گزارش بازرسی قانونی و حسابرسی مستقل (مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی دایرایان) اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی سال ۱۳۸۲ بانک، مطلوب بوده است.
- طبق توضیحات مندرج در بند ۵ گزارش مزبور بابت عملکرد سال ۱۳۸۱ مبلغ ۶,۰۷۸ میلیون ریال مالیات تشخیص و ابلاغ گردیده ( ابرازی مبلغ ۱,۵۰۴ میلیون ریال) که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. برای عملکرد سال مالی ۱۳۸۲ به دلیل عدم ابراز درآمد مشمول مالیات ذخیره در نظر گرفته نشده است. از نظر حسابرس بانک تعیین وضعیت نهائی بدهی مالیاتی بانک منوط به رسیدگی مقامات مالیاتی خواهد بود.

### ۵- نحوه پذیرش بانک و اقدامات انجام شده

#### ۵-۱- نحوه پذیرش بانک

به منظور درج نام بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در فهرست نرخهای بورس تهران، گزارش تقاضای پذیرش سهام بانک در جلسه مورخ ۱۳۸۳/۷/۶ هیأت محترم پذیرش مطرح و تقاضای پذیرش بانک مشروط به حصول موارد مشروحه ذیل مورد تصویب قرار گرفت تا پس از تحقق کلیه شرایط پذیرش مصوب، نام بانک در فهرست نرخهای تابلو اول تالار اصلی بورس درج گردد :

۱- اساسنامه بانک مطابق با اساسنامه نمونه تاییده شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، اصلاح گردد .

۲- تعهد مکتوب سهامداران عمده بانک، مبنی بر پرداخت مابه‌التفاوت مالیات متعلقه پس از کسر مالیات طی سنوات قبل از واگذاری سهام و یا تعدیل ذخیره مالیات و تأمین ذخیره کافی برای عملکرد سالهای مالی

قبل از ورود به بورس به تشخیص مؤسسه حسابرسی ذیربط، در غیر این صورت : هنگام عرضه اولیه سهام، سازمان بورس باید کلیه بدهی‌های مالیاتی، بدهی‌های ارزی و غیره بانک را به نحو بارز در گزارش درج به اطلاع عموم برساند.

۳- حداقل ۱۰ درصد از کل سهام بانک باید به عنوان عرضه اولیه ظرف مدت سی روز از تاریخ درج نام بانک در فهرست نرخها طبق نظر دبیرکل بورس اوراق بهادار به عموم عرضه گردد.

۴- نقل و انتقال سهام بانک به نوعی باشد که در هیچ زمانی سهامدار بیش از ۱۰ درصدی نداشته یابد.  
تبصره (۱): مالکیت بیش از ۱۰ درصد سهام بانک موکول به موافقت بانک مرکزی ج.ا.ا و اطلاع سازمان بورس می باشد.

تبصره (۲): در اجرای مفاد این بند براساس ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص تأسیس بانک های غیر دولتی مجموع سهام متعلق به شرکت مادر و شرکت های تابعه آن نبایستی در هیچ زمان از ۱۰ درصد کل سهام تجاوز نماید.

۵- دفاتر و حسابهای بانک و گزارشگری مالی بایستی در چهارچوب قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و رعایت استانداردهای حسابداری مصوب در کشور تنظیم و ارائه شود.

۶- کلیه اموال و دارائیهای بانک به طور مداوم و به میزان مکفی تحت پوششهای بیمه‌ای قرار گیرد.

۷- بانک باید هر سال یکبار، صورتهای مالی حسابرسی شده خود را که به تصویب مجمع عمومی شرکت رسیده باشد، در یکی از روزنامه‌های کثیرالانتشار درج نماید. همچنین هر شش ماه یک بار صورتهای مالی حسابرسی شده خود را به نحوه مقتضی به اطلاع عموم برساند.

۸- بانک باید متعهد به پیاده کردن برنامه عملیاتی جامع مشتمل بر اهداف بانک بازارهای هدف در مورد تأمین منابع و تخصیص مصارف رئوس سیستم های کنترل مدیریت سیایت ها و تمهیدات پیش بینی شده

برای مقابله با انواع خطرات (مدیریت ریسک) ساختار سازمانی سیستم نظارت ترکیب دارایی ها مناسب نحوه تأمین زیان های احتمالی و صورت های مالی برآوردی برای حداقل سه سال فعالیت آتی خود باشد.

**ضمناً توصیه شده:**

- ۱- در خصوص موارد مشروط گزارش حسابرس و بازرس قانونی هر سال، به نحوی اقدام شود که در گزارش مالی سال بعد موارد مزبور رفع شد .
- ۲- برای انتقال سهام مورد معامله، قبل از درج نام شرکت در فهرست نرخها، تمهیدات لازم در جهت صدور و انتقال سهام به خریداران، در اسرع وقت به عمل آید .

#### ۵-۲- اقدامات انجام شده در خصوص موارد مشروط

- ۱- در خصوص بند(۱) اساسنامه بانک تایید شده توسط اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا. دریافت شده است.
- ۲- در خصوص بند (۲)، بر مبنای توضیحات مندرج در نامه شماره ۶۶۴۲ مورخ ۱۳۸۳/۷/۲۰ (تصویر پیوست) بانک تعهد سهامداران را ارائه ننموده است. از نظر بانک کسری ذخیره احتمالی مالیات عملکرد بانک برای سال های قبل از ورود به بورس قابل ملاحظه نخواهد بود. تصویر گزارش بازرس قانونی و حسابرس مستقل در خصوص وضعیت مالیاتی بانک پیوست می باشد.
- ۳- سایر موارد مشروط پذیرش و همچنین موارد توصیه شده نیز به موجب مفاد نامه شماره ۶۶۴۲ مورخ ۱۳۸۳/۷/۲۰ (تصویر پیوست) توسط بانک، رعایت و یا تعهد به رعایت و احراز آن ها شده است.

## ۶- سایر اطلاعات

### ۱- ۶- کار گزار معرف

شرکت کار گزار دنیای خبره ( سهامی خاص ) کار گزار معرف شرکت می باشد .

### ۲- ۶- بازرس قانونی و حسابرس بانک

تا پایان سال مالی ۱۳۸۲ مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی دایارایان بازرس قانونی و حسابرس بانک بوده و برای

سال مالی جاری ( ۱۳۸۳ ) نیز همین مؤسسه انتخاب شده است. سال مالی بانک منتهی به پایان اسفند هر سال

می باشد .

### ۳- ۶- آدرس و تلفن های بانک

اقامتگاه قانونی بانک، تهران ، بلوار کشاورز ، شماره ۶۵ می باشد .

تلفن : ۴۳-۸۹۷۹۳۳۴

فاکس : ۸۹۷۹۳۴۴

مدیر پذیرش و امور مجامع

زینت مرادی نیا



طهمورث دلفانی

**شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (سهامی خاص)**

**ترازنامه**

**در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۲**

ریال	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	بادداشت	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	بادداشت	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	ریال	دارائیهها
۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	بادداشت	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	ریال	دارائیهها
<b>بدهیهای جاری:</b>									
-	۱,۴۲۹,۹۵۷,۰۷۱	۱۳	۷۴,۶۱۳,۱۵۰	حسابهای پرداختی تجاری	۶۶۳,۹۹۶,۷۷۷	۲	۶۶۳,۹۹۶,۷۷۷	۶۶۳,۹۹۶,۷۷۷	موجودی نقد
۱,۰۱۳,۷۷۳,۷۷۷	۲,۲۲۶,۹۶۳,۱۹۴	۱۴	۶,۴۲۷,۸۶۸,۵۸۱	حسابهای پرداختی غیر تجاری	۱۱,۱۱۳,۸۲۰,۱۵۲	۵	۱۱,۱۱۳,۸۲۰,۱۵۲	۱۱,۱۱۳,۸۲۰,۱۵۲	سرمایه گذارهای کوتاه مدت
۱,۰۱۳,۷۷۳,۷۷۷	۳,۶۷۶,۹۲۰,۲۶۵		-	جمع بدهیهای جاری	۲۶۲,۳۲۸,۵۶۶	۶	۲۶۲,۳۲۸,۵۶۶	۲۶۲,۳۲۸,۵۶۶	حسابهای دریافتی تجاری
۱۴,۱۵۵,۸۵۱,۷۰۳	-		۹۹,۴۷۰,۴۴۶	بدهیهای غیر جاری:	۶۱۶,۹۵۷,۷۴۰	۷	۶۱۶,۹۵۷,۷۴۰	۶۱۶,۹۵۷,۷۴۰	حسابهای دریافتی غیر تجاری
۸۰,۴۳۶,۰۰۰	۲۱۳,۸۷۱,۶۰۲	۱۵	۱۳۰,۲۲۰,۸۸۴	حسابهای پرداختی بلند مدت	۱۱۳,۲۰۵,۸۸۹	۸	۱۱۳,۲۰۵,۸۸۹	۱۱۳,۲۰۵,۸۸۹	موجودیها
۱۴,۲۳۶,۲۸۸,۷۰۳	۳۱۳,۸۷۱,۶۰۲		۲۴۰,۸۶۱,۵۸۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۸۸,۷۳۰,۸۰۳	۹	۱۸۸,۷۳۰,۸۰۳	۱۸۸,۷۳۰,۸۰۳	پیش پرداختها
۱۵,۳۴۹,۰۶۲,۴۸۰	۳,۸۹۰,۷۹۱,۸۶۷		۶,۸۵۵,۸۳۵,۸۴۳	جمع بدهیهای غیر جاری	۱۲,۹۵۸,۰۳۱,۹۲۷		۱۲,۹۵۸,۰۳۱,۹۲۷	۱۲,۹۵۸,۰۳۱,۹۲۷	جمع دارائیههای جاری
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	۲۶,۰۳۰,۹۴۱,۴۲۶	جمع بدهیهها	-		-	-	دارائیههای غیر جاری
۴۵۱,۱۰۷,۰۳۹	(۱,۳۲۵,۲۵۱,۹۸۸)		حقوق صاحبان سهام:	حقوق کبایشته	۲۷,۸۶۹,۶۴۵,۸۶۰	۱۰	۲۷,۸۶۹,۶۴۵,۸۶۰	۲۷,۸۶۹,۶۴۵,۸۶۰	دارائیههای ثابت مشهود
(۴۵۰,۱۰۷,۰۳۹)	۴۸,۶۷۴,۵۴۸,۰۱۳		سرمایه (۵ میلیون سهم یکپوزرریالی تماماً پرداخت شده)	ریال کبایشته	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذارهای بلند مدت
۱۴,۷۹۸,۹۵۵,۴۴۱	۵۲,۵۶۵,۳۳۹,۸۷۹		جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱,۳۲۷,۶۶۲,۰۹۴	۱۲	۱۱,۳۲۷,۶۶۲,۰۹۴	۱۱,۳۲۷,۶۶۲,۰۹۴	سایر دارائیهها
۱۴,۷۹۸,۹۵۵,۴۴۱	۵۲,۵۶۵,۳۳۹,۸۷۹		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳۹,۶۰۷,۳۰۷,۹۵۲		۳۹,۶۰۷,۳۰۷,۹۵۲	۳۹,۶۰۷,۳۰۷,۹۵۲	جمع دارائیههای غیر جاری


  
 S. P.

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۴ جزء لاینفک صورتهای مالی است


  
 M.



شرکت تجارت الکترونیک پارسبان (سهامی خاص)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۲

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
۱۷۶.۵۴۰.۳۰۶	۹.۹۹۰.۸۳۲	۲۰	فعالتهای عملیاتی: جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی
			بازده سرمایه گذار بها:
۱۵۶.۱۷۰.۳۸۰		۱.۳۱۱.۰۱۷.۴۳۰	سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۴۸.۶۷۱.۳۵۳		-	سود دریافتی بابت سپرده های در اوراق مشارکت (یکساله)
۱۱.۳۷۴.۴۶۹		-	سود سهام دریافتی
۳۱۶.۱۱۶.۱۰۲	۱.۳۱۱.۰۱۷.۴۳۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری بها
			مالیات بردرآمد:
(۸۱.۷۰۴.۰۸۶)	(۱.۶۶۷.۳۳۵)		مالیات بردرآمد پرداختی (شامل پیش پرداخت مالیات)
			فعالتهای سرمایه گذار:
(۳.۸۶۸.۷۸۹.۳۱۶)		(۳۵.۷۵۹.۹۳۴.۸۳۱)	وجوه پرداختی جهت خرید داراییهای ثابت مشهود
-		(۸۰.۴۹۰.۹۴۸.۱۸۸)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام شرکتهای
(۸۸۹.۱۰۳.۸۱۴)		(۳.۷۸۹.۸۳۴.۰۸۶)	وجوه مصرف شده جهت سایر داراییها
-		(۵)۰.۰۰۰.۰۰۰	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری بلند مدت در سهام شرکتهای
-		۹۶۳.۷۱۳.۰۵۲	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
-		(۲۴۰.۹۰۹.۵۸۸)	وجوه پرداختی بابت حصه بلندمدت وام کارکنان
(۷۹.۶۸۹.۰۰۰)		(۶۶.۰۸۱.۰۰۰)	وجوه پرداختی جهت خرید حق الامتیاز تسنن و سیم کارت تلفن همراه
۹۵۰.۰۰۰.۰۰۰		-	وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت بانک مرکزی
۲.۳۴۰.۰۰۰.۰۰۰		-	وجوه حاصل از فروش سهام بانک پارسبان
(۱.۶۱۶.۸۵۹.۶۷۷)		(۳.۷۷۲.۲۲۳.۷۷۱)	وجوه پرداختی جهت ایجاد داراییهای نامشهود (تولیدات نرم افزاری)
(۲.۱۶۴.۴۴۱.۷۰۷)	(۴۰.۲۳۵.۲۰۹.۴۰۲)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
		۳۵.۸۴۳.۱۴۷.۲۹۷	فعالتهای تامین مالی: وجوه حاصل از افزایش سرمایه
۸۰.۷۶.۱۹۵.۱۹۰	۳۵.۸۴۳.۱۴۷.۲۹۷		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای تامین مالی
۶.۲۲۲.۷۰۵.۸۰۵	(۳.۱۶۳.۷۳۱.۰۶۸)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۳۷۹.۷۷۵.۹۳۶	۶.۵۰۲.۴۸۱.۷۳۱		مانده وجه نقد در آغاز سال
۶.۵۰۲.۴۸۱.۷۳۱	۳.۳۳۹.۷۶۰.۶۶۳		مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۴ جزء لاینفک صورتهای مالی است

شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۲

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲		یادداشت
ریال	ریال	ریال	
-	۱۹۵,۹۳۵,۰۳۷		۱۷ درآمد حاصل از ارائه خدمات کارت
-	(۱,۰۳۷,۵۷۳,۹۳۰)		۱۸-۱ بهای تمام شده خدمات ارائه شده کارت
-	(۸۴۱,۶۳۸,۸۹۳)		زیان ناخالص
(۲۰۲,۱۰۴,۲۰۸)	(۱,۱۹۸,۰۳۹,۱۷۵)		۱۸-۱ هزینه های اداری و عمومی
(۲۰۲,۱۰۴,۲۰۸)	(۲,۰۳۹,۶۷۸,۰۶۸)		زیان عملیاتی
۴۳,۸۰۸,۲۶۸	۱,۱۶۷,۰۰۰,۳۴۴		۱۹ خالص درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۵۸,۲۹۵,۹۴۰)	(۸۷۲,۶۷۷,۷۲۴)		زیان خالص

گردش حساب سود(زیان) انباشته

(۱۵۸,۲۹۵,۹۴۰)	(۸۷۲,۶۷۷,۷۲۴)		زیان خالص
(۲۹۱,۱۰۷,۰۱۳)		(۲۵۱,۱۰۷,۰۳۹)	زیان انباشته در ابتدای سال
(۱,۷۰۴,۰۸۶)		(۱,۶۶۷,۲۲۵)	تعدیلات سنواتی
(۲۹۳,۸۱۱,۰۹۹)	(۴۵۲,۷۷۴,۲۶۴)		زیان انباشته در ابتدای سال
(۴۵۱,۱۰۷,۰۳۹)	(۱,۳۲۵,۴۵۱,۹۸۸)		زیان انباشته در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۴ جزء لاینفک صورتهای مالی است

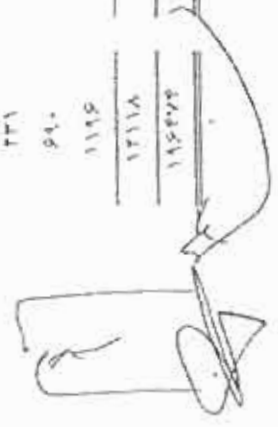
شرکت لیزینگ خودروسازی (سهولتی خاص)

تاریخ

تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۲

تجدیدیه شده		تجدیدیه نشده	
۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۱/۱۲/۲۹	۱۳۸۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۸۶۵	۴۹۹۸	۱۷۷۴۱	۱۵۲۸۰
۵۵۰۹	۱۷۱۴۹	۲۲۲۷۹	۵۵۰۷۵
۱۰۱۲	۳۱۸۱	۸۳۷	۱۷۸۳۳
۱۳۰	۱۹۲۶	۷۵۲	۱۶۷۶
۲۰۰۰	۶۴۶	۱۲۸	۲۷
۳۴۴۴۶	۵۳۵۱۴		
۹۰۶۲	۸۲۵۱۲	۷۱۶۳۸	۸۹۸۱۱
۶۰	۶۰	۱۱۶۸۸۲	۶۲۴۰۱
		۲۱۷۲	۱۲۳۷۱
۸۵۲۵۷	۶۱۱۶۳	۳۵۱۲	۹۸۶۸
۳۱	۶۰	۶۵	۷۱۱
۸۵۲۹۲	۸۰۳۲۹	۴۰۲	۷۸۲۸
۱۸۳۲۵	۱۶۲۹۶	۱۲۲۸۳۶	۲۴۹۱۶
۱۰۰۰۰	۱۰۰۰۰		
۲۳۱	۵۵۳		
۶۹۰	۱۶۵۹		
۱۱۹۶	۵۷۱۶		
۱۴۱۱۸	۱۷۱۲۹		
۱۹۶۴۷۶	۱۸۲۸۱۰	۱۱۶۱۷۲	۱۸۲۸۹۰

بیلان پیشنهادی توضیحی همراه جزء لاینفک صورت نهایی مالی میباشند



شرکت لاینک خودرو سواری (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

برای سال منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	یادداشت	درآمدها:
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۰۲۴	۲۰۲۷۲	۲۲	درآمد اجاره سرمایه ای
۲۶۶۶	۲۲۴۰	۲۳	درآمد اجاره عملیاتی
۴۱	۱۱۹۱	۲۴	درآمد کارمزد عاملیت
<u>۲۷۱۹۱</u>	<u>۲۸۸۰۲</u>		جمع درآمدها
			کسر می شود: هزینه های عملیاتی
(۱۰۲۹)	(۱۱۹۴)	۲۵	هزینه های اجاره عملیاتی
(۲۲۹۲)	—	۲۶	هزینه مستقیم اجاره سرمایه ای
(۱۴۲۰)	(۲۹۸۰)	۲۷	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۱۸۱۳۸)	(۳۲۴۳۶)	۲۸	هزینه های مالی
۱۶۵۷	۶۲۳۰	۲۹	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
<u>(۲۱۷۲۸)</u>	<u>(۳۰۲۸۰)</u>		جمع هزینه های عملیاتی
۵۲۴۳	۸۴۲۳		سود عملیاتی
۷۲	۱۶۴	۳۰	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۵۵۳۵	۸۵۸۷		سود ناشی از فعالیت های عادی قبل از مالیات
(۱۳۶۷)	(۲۱۳۰)		مالیات
<u>۴۱۶۸</u>	<u>۶۴۵۷</u>		سود خالص

گردش حساب سود (زیان) اثبات شده

تجدید ارائه شده	سال ۸۲	سال ۸۱	سود خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۶۸	۶۴۵۷	—	سود خالص
—	۲۹۴۶	—	سود اثبات شده در ابتدای سال
—	(۱۷۵۰)	—	تعدیلات سنواتی
—	۱۱۹۶	—	سود اثبات شده اصلاح شده - اول دوره
<u>۴۱۶۸</u>	<u>۷۶۵۳</u>	—	سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(۲۱۱)	(۳۲۲)	—	اندوخته قانونی
(۱۳۱)	(۶۶)	—	سایر اندوخته ها
(۲۰۰۰)	(۱۴۶)	—	سود سهام پیشنهادی
(۱۲۰)	—	—	پاداش هیات مدیره
<u>(۲۹۷۲)</u>	<u>۱۱۲۷</u>	—	جمع تخصیص سود
<u>۱۱۹۶</u>	<u>۵۷۱۶</u>	—	سود اثبات شده در پایان سال

(یادداشت های توضیحی همراه جریه لاینک صورت های مالی میباشند)

شرکت لیرینگ خودروسواری (سهامی خاص)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۲

(تجدیدارائه شده)

سال ۱۳۸۱	سال ۱۳۸۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰۱۶۶	۲۹۲۷۱	۲۳
۲	۱۷	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
(۲۸۱)	(۲۰۰۰)	بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
		سود سرمایه گذاری
		پرداخت سود سهام
(۲۸۱)	(۱۹۲۳)	جریان خالص خروج وجه نقد بازده سرمایه گذاری و سود تامین مالی
(۲۸۱)	(۱۹۲۳)	مالیات بر درآمد
		مالیات بر درآمد پرداختی
		فعالیهای سرمایه گذاری
(۱۸۲)	(۱۰۸۶۵)	وجوه پرداختی بابت اجاره عملیاتی و نگهداری برای اجاره
(۲۱۲۷)	(۳۵۹۸)	وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای ثابت مشهود
(۳۵)	(۳۱۶)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاریها
۵۶۰	---	وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری
---	۲۲۶۳	وجوه حاصل از فروش دارایی های غیر جاریه عملیاتی
(۲۰۱)	(۷۶۹۲)	وجوه پرداختی بابت سایر داراییها
(۲۶۱۴)	(۲۳۵۲۹)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۷۰۹۱۶۶)	۷۱۸۴	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
		فعالیهای تامین مالی
۱۲۰۰۰۰	۳۵۰۰۰	دریافت تسهیلات مالی
(۱۰۰۹۷)	(۲۹۹۴۶)	بازپرداخت تسهیلات مالی
۱۱۹۷۰۲	(۲۹۱۶)	جریان خالص ورود وجه نقد فعالیتهای تامین مالی
۱۰۲۸۷	(۲۱۶۱)	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۷۲۵۱	۱۷۷۱۹	مانده وجه نقد ابتدای سال
۸۰۷۶۹	۱۵۵۸۰	مانده وجه نقد ابرپایان سال

(یادداشتهای توضیحی همراه جزه لاینفک صورتهای مالی میباشد.)

بانک پارسیان

ترکیب سرمایه گذاری در بورس اوراق بهادار

ارزش روز ۱۳۸۳/۷/۳۰	فیمت تمام شده ۱۳۸۳/۷/۳۰	گروه
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۹۳۹	۱۴,۸۰۳	تصفیه نفت و سوخت هسته ای
۳۰,۷۵۷	۳۱,۴۳۷	استخراج سایر معادن
۶,۱۸۷	۶,۱۵۶	گروه محصولات غیر فلزی کانی
۲۳,۵۴۴	۲۶,۰۹۹	گروه وسائط نقلیه
۲۴,۹۵۱	۴۵,۷۰۵	گروه محصولات فلزی فابریکی به جز ماشین
۱۹,۵۸۵	۲۶,۵۴۲	گروه ماشین آلات طبقه بندی شده
۱۲۲,۲۷۷	۱۰۶,۳۹۴	گروه واسطه گری های مالی
۱۷۹,۹۵۹	۲۳۸,۹۶۳	گروه ساختمان
۲۱,۹۶۵	۲۱,۰۰۰	گروه دستگاههای برقی
۴,۳۱۰	۴,۴۳۴	سایر گروهها
<u>۴۴۷,۴۷۵</u>	<u>۵۲۱,۵۳۵</u>	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه (حسابرسی نشده)

به تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

مبالغ: میلیون ریال

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	یوست	
			<b>دارائیهها:</b>
۳۴.۱۱۱	۴۶.۱۳۵		موجودی نقد
۹۷۶.۰۵۳	۱.۷۶۶.۱۳۰		مطالبات از بانک مرکزی
۵۲۳.۱۷۴	۷۳۷.۸۰۷		مطالبات از سایر بانکها
۱۵.۴۶۲	۱۶۰.۵۴۵		اوراق مشارکت/بخش دولتی
۲۷۳.۳۷۳	۴۶۸.۵۷۱	۱	سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵.۴۹۳.۰۰۵	۱۰.۰۱۹.۳۶۴	۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۰۳.۱۱۶	۱۵۴.۳۰۱	۱	سرمایه گذاری بلندمدت
۱۳۷.۷۵۰	۱۴۴.۰۳۵	۳	دارائیههای ثابت
۱.۰۶۰.۰۳۳	۱.۷۰۵.۱۸۱	۴	سایر دارائیهها
<u>۸.۶۱۶.۰۷۷</u>	<u>۱۶.۶۴۶.۷۶۴</u>		
			<b>بدهیهها:</b>
۹۴۱.۸۱۶	۷۶۵.۱۱۵	۵	سپرده های دیداری
۳۹.۳۳۱	۱۴۰.۱۹۴	۵	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۵.۹۱۲.۹۸۱	۱۲.۱۲۷.۱۲۴	۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۵۸.۳۷۳	۲۵۴.۴۲۴	۵	سایر سپرده ها
۱۰۰.۰۴۱	۲.۵۴۷		سود سهام پیشنهادی و پرداختنی
۹۱۱.۳۳۷	۷۷۳.۶۶۸	۶	ذخائر و سایر حسابهای پرداختنی
۱.۵۰۳	۲.۷۰۷		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<u>۸.۱۶۵.۳۸۲</u>	<u>۱۴.۰۴۵.۷۷۹</u>		
			<b>حقوق صاحبان سهام:</b>
۳۴۱.۰۰۰	۲.۰۰۰.۰۰۰	۷	سرمایه پرداخت شده
۴۲.۶۰۷	۴۲.۶۰۷		اندوخته قانونی
۵.۶۸۱	۵.۶۸۱		سایر اندوخته ها
۶۱.۴۰۷	۵۸.۶۷۷		سود انباشته در پایان دوره
-	۴۹۴.۰۲۰		مازاد در آمد بر هزینه دوره جاری
<u>۴۵۰.۶۹۵</u>	<u>۲.۶۰۰.۹۸۵</u>		
<u>۸.۶۱۶.۰۷۷</u>	<u>۱۶.۶۴۶.۷۶۴</u>		
۷۲۵.۹۲۱	۶۸۹.۳۷۲		تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی
۶۵۸.۶۰۵	۸۰۵.۷۳۶		تعهدات بانک بابت ضمانت نامه ها
۱۱.۱۳۷.۸۵۶	۱۷.۸۰۹.۲۴۳		سایر تعهدات و حسابهای انتظامی

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

صورت سودوزیان (حسابرسی نشده)

برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۸۳/۶/۳۱

(مبالغ: میلیون ریال)

سال منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۳۸۳/۶/۳۱	یادداشت	
			<b>الف - درآمدهای مشاع:</b>
۴۵۳,۸۴۳	۱,۰۷۲,۱۰۵	۱	درآمد تسهیلات اعطائی
۱۸۶,۶۰۰	۵۷,۲۳۲	۲	سود (زیان) سرمایه گذاری ها و مشارکت
۱۱۳,۹۲۳	۵۹,۹۳۰	۳	سود اوراق مشارکت
۴,۴۴۶	۷,۴۸۰	۴	جایزه سپرده قانونی
<u>۷۵۸,۸۱۲</u>	<u>۱,۱۹۶,۷۴۷</u>		جمع درآمدهای مشاع
(۴۷۸,۸۴۶)		۵	علی الحساب سود سپرده های سرمایه گذاری
(۹۸,۹۰۹)		۶	هزینه ذخیره عمومی تسهیلات اعطائی
<u>(۵۷۷,۷۵۵)</u>	<u>(۷۲۵,۲۶۲)</u>		
<u>۱۸۱,۰۵۷</u>	<u>۴۷۱,۴۸۵</u>		سهم بانک از درآمدهای مشاع
			<b>ب - درآمدهای غیر مشاع:</b>
۶۳,۵۵۸		۷	کارمزد و سایر درآمدها
۲۵,۳۳۱			نتیجه معاملات ارزی
<u>۸۸,۸۸۹</u>	<u>۹۸,۳۳۸</u>		
<u>۲۶۹,۹۴۶</u>	<u>۵۶۹,۸۱۳</u>		مجموع درآمدهای مشاع و غیر مشاع بانک
			<b>ج - هزینه ها:</b>
(۳۰,۵۶۲)			هزینه کارکنان
(۴۷,۳۴۱)			هزینه های عمومی و اداری و تشکیلاتی
<u>(۷۷,۹۰۳)</u>	<u>(۷۵,۷۹۳)</u>		جمع هزینه ها
<u>۱۹۲,۰۴۳</u>	<u>۴۹۴,۰۲۰</u>		سود قبل از کسر مالیات و تخصیص

۳۴۱

۵۶۳

۲,۰۰۰

۲۴۷

سرمایه (میلیون سهم)

درآمد هر سهم قبل از مالیات (ریال)



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های صورت سود و زیان (حسابرسی نشده)  
برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۸۳/۶/۳۱

- ۱ - سود تسهیلات اعطائی به روش تعهدی محاسبه گردیده است.
- ۲ - سود سرمایه گذاریها و مشارکتها . مربوط به ۶۸,۲۵۰ میلیون ریال درآمد سرمایه گذاریهای بلندمدت و ۱۱,۰۱۸ میلیون ریال مربوط به زیان سرمایه گذاری های کوتاه مدت (شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار) می باشد شامل ۳۱,۹۲۶ میلیون ریال سود سهام و درآمد ناشی از خرید و فروش سهام و مبلغ ۴۲,۹۴۴ میلیون ریال زیان ناشی ارزش روز سرمایه گذاریها بوده است.
- ۳ - سود اوراق مشارکت به روش تعهدی محاسبه و منظور گردیده است.
- ۴ - جایزه سپرده قانونی بر مبنای مانده سپرده قانونی و نرخهای مربوطه محاسبه و منظور گردیده است.
- ۵ - سهم سود سپرده های سرمایه گذاری بر اساس نرخهای علی الحساب ۶ ماه اول سال ۱۳۸۳ منظور گردیده است.
- ۶ - هزینه ذخیره عمومی تسهیلات معادل ۲ درصد مانده تسهیلات پس از کسر مانده ذخیره عمومی سال قبل محاسبه و منظور گردیده است.
- ۷ - کارمزدها و سایر درآمدها عمدتاً مربوط به وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی ، سودی بدهی دارندگان کارتهای اعتباری، کارمزدها اعتبارات اسنادی، کارمزدها و ضمانت نامه، کارمزدها و جوجه اداره شده، سود سپرده های نزد سایر بانکها می باشد.

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

پیوست شماره ۱ ترازنامه (حسابرسی نشده)

به تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

سرمایه گذارهای کوتاه مدت:

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سهام نرخ بندی شده (سریع معامله در بازار):
۱۵۵.۸۹۶	۵۱۱.۵۱۵	قیمت تمام شده
۱۱۷.۴۷۷	(۴۳.۹۴۴)	تعدیل بهای تمام شده
۲۷۳.۳۷۳	۴۶۸.۵۷۱	ارزش بازار

سرمایه گذاری های بلندمدت:

ارزش دفتری		درصد مشارکت	سرمایه شرکت	نام شرکت
۱۳۸۳/۰۶/۳۱	۸۲/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳۸.۹۴۰	۲۹.۳۰۵	۶۰.۰۰	۵۰.۰۰۰	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان (سهامی خاص)
۱۸.۵۷۵	۱۱.۱۴۵	۶۰.۰۰	۱۰.۰۰۱	شرکت لیزینگ خودروسازی سهامی خاص
۴۴.۵۱۴	۴۴.۵۱۴	۱۷.۵۰	۱۶۰.۰۰۰	شرکت بیمه پارسیان (سهامی عام)
۳۰	۳۰	۲۰.۰۰	۱۰۰	شرکت خدمات مشاوره خرید پیروز (سهامی خاص)
۴۹۰	۴۹۰	۲۹.۰۰	۱۰.۰۰۰	شرکت نامین خدمات سیستمهای کاربردی کاسپین (سهامی خاص)
۰	۱	۴۹.۰۰	۱	شرکت سرمایه گذاری پارسیان (سهامی خاص)
۲۴۵	۲۴۵	۴۸.۹۹	۵۰۰	شرکت خدمات بیمه ای پارسیان (سهامی خاص) - در شرف تاسیس
۳۱۵	۳۱۵	۹.۰۰	۱۰۰.۰۰۰	شرکت پتروشمیران (سهامی خاص)
۱۶	۱۶			سوئیفت
-	۶۸.۲۵۰			خالص اضافه ارزش سرمایه گذارهای فوق تا ۸۳/۶/۳۱
۱۰۳.۱۱۵	۱۵۴.۳۰۱			

۳۰۰۰۳

## بانک پارسیان

محاسبه سرمایه پایه و ضریب کفایت سرمایه

در تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

### الف - سرمایه پایه:

مبالغ: میلیون ریال	۱۳۸۳/۶/۳۱	۱۳۸۲/۱۲/۲۹
سرمایه درجه یک:		
سرمایه پرداخت شده	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۱,۰۰۰
اندوخته ها	۴۸,۲۸۸	۴۸,۲۸۸
سود انباشته پایان دوره	۶۱,۴۰۷	۶۱,۴۰۷
جمع	۲,۱۰۹,۶۹۵	۴۵۰,۶۹۵
سرمایه درجه دو:		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۴۱,۴۶۸	۸۲,۴۳۹
جمع	۱۴۱,۴۶۸	۸۲,۴۳۹
پایه سرمایه	۲,۲۵۱,۱۶۳	۵۳۳,۱۳۴

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی تا حد ۱/۲۵ درصد دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک در محاسبات منظور شده است.

### ب : ضریب کفایت سرمایه

دارائیهای موزون شده به ریسک:

مبالغ: میلیون ریال	وزن ریسک	دارائی ها	
دارائی موزون شده	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۴۶,۱۳۵	موجودی نقد
۰	۰	۱,۷۶۶,۱۳۰	مطالبات از بانک مرکزی
۱۴۷,۵۶۱	۲۰	۷۳۷,۸۰۷	مطالبات از سایر بانکها
۰	۰	۱,۶۰۵,۴۵۰	اوراق مشارکت
۱۴۴,۰۲۵	۱۰۰	۱۴۴,۰۲۵	اموال منقول و غیر منقول
۶۲۲,۷۷۲	۱۰۰	۶۲۲,۷۷۲	سرمایه گذاری
۷۱۱,۳۹۹	۱۰۰	۷۱۱,۳۹۹	بدهکاران بابت اسناد اعتبارات مدت دار
۹۹۳,۸۸۲	۱۰۰	۹۹۳,۸۸۲	سایر دارائیهها
۱,۶۲۰,۴۰۹	۵۰	۳,۲۴۰,۸۱۸	مانده اصل تسهیلات مسکن
۶,۷۷۸,۴۴۶	۱۰۰	۶,۷۷۸,۴۴۶	مانده اصل سایر تسهیلات
۱۶۱,۱۴۵	۱۰۰	۱۶۱,۱۴۵	تعهدات ثابت ضمانت نامه ها با ضریب تبدیل ۲۰٪
۱۳۷,۸۷۴	۱۰۰	۱۳۷,۸۷۴	تعهدات ثابت اعتبارات اسنادی با ضریب تبدیل ۲۰٪
۱۱,۳۱۷,۴۱۳		۱۶,۹۴۵,۷۸۳	

محمد

۱۹,۸۹


نسبت کفایت سرمایه (C.A.R) - درصد (حداقل ۸٪)

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 پیوست شماره ۲ ترازنامه (حسابرسی نشده)  
 به تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

تسهیلات اعطائی و مطالبات:

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۷.۰۳۴	۸۱۵.۸۵۲	تسهیلات اعطائی مضاربه
۳۱۵.۰۰۹	۳۴۱.۱۰۳	تسهیلات اعطائی سلف
۳۱۸.۷۹۹	۴۹۶.۹۱۶	تسهیلات اعطائی مشارکت مدنی
۱۹۵.۲۱۶	۴۸۷.۱۹۶	تسهیلات اعطائی جعاله
۲.۸۴۳.۰۴۰	۴.۷۶۲.۱۳۱	تسهیلات اعطائی فروش اقساطی
۳.۸۰۴.۸۸۸	۶.۳۳۱.۳۹۰	تسهیلات اعطائی اجاره بشرط تملیک
۱۷.۷۸۱	۱۹.۰۰۰	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه کارکنان
۱۴۱.۶۸۱	۴۶۶.۹۶۳	مطالبات سررسید گذشته تسهیلات
۷.۹۵۳.۴۴۸	۱۳.۷۲۰.۵۵۱	
(۲.۴۹۹.۸۹۵)	(۴.۴۴۱.۶۴۳)	سودسالیهای آینده تسهیلات
۵.۴۵۳.۵۵۲	۹.۲۷۸.۹۰۹	جمع کل
۳.۲۲۷	۲۶.۳۴۰	بدهکاران کارتهای اعتباری پرداخت شده
۱۴۸.۳۳۸	۹۱۸.۴۹۰	بدهکاران اعتبارات اسنادی
۵۶۰۵.۱۰۷	۱۰.۲۲۳.۷۳۹	
(۱۱۲.۱۰۲)	(۲۰۴.۴۷۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۵.۴۹۳.۰۰۵	۱۰.۰۱۹.۲۶۴	اصل تسهیلات اعطائی و مطالبات

۱



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 پیوست شماره ۳ ترازنامه (حسابرسی نشده)  
 به تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

دارئیهای ثابت:

ارزش دفتری		ذخیره استهلاك			قيمت تمام شده			شرح
۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	۱۳۸۳/۶/۳۱	افزايش طی دوره	۱۳۸۳/۱/۱	۱۳۸۳/۶/۳۱	افزايش طی دوره	۱۳۸۳/۱/۱	
۸۸.۹۰۹	۸۷.۶۸۶	۶.۰۳۸	۴.۵۲۲	۱.۵۱۶	۹۳.۷۲۴	۳.۲۹۹	۹۰.۴۲۵	ساختمان
۲۲.۵۵۸	۲۹.۰۷۸	۱۵.۲۸۹	۷.۳۹۵	۷.۸۹۴	۴۴.۳۶۷	۱۳.۹۱۵	۳۰.۴۵۲	اثاثیه
۲.۲۸۹	۱.۹۹۲	۱.۲۹۷	۵۴۹	۷۴۸	۳.۲۸۹	۲۵۲	۳.۰۳۷	وسائط نقلیه
۷۹۷	۸۸۴	۴۱۷	۲۱۷	۲۰۰	۱.۳۰۱	۳۰۴	۹۹۷	بهینه سازی ساختمانهای استیجاری
۱۱۴.۵۵۳	۱۱۹.۶۴۰	۲۳.۰۴۱	۱۲.۶۸۳	۱۰.۳۵۸	۱۴۲.۶۸۱	۱۷.۷۷۰	۱۲۴.۹۱۱	جمع
۲۳.۱۹۷	۲۴.۳۸۵				۲۴.۳۸۵	۳.۲۵۶	۲۳.۱۹۷	پیش پرداختهای سرمایه ای
۱۳۷.۷۵۰	۱۴۴.۰۲۵	۲۳.۰۴۱	۱۲.۶۸۳	۱۰.۳۵۸	۱۶۷.۰۶۶	۲۱.۰۲۶	۱۴۸.۱۰۸	جمع

۱۳۸۳

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 پیوست شماره ۴ ترازنامه (حسابرسی نشده)  
 به تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

سایر داراییها:

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۵.۱۸۶	۸۳۲.۴۴۰	سودتعلق گرفته سررسیدنشده تسهیلات اعطائی واوراق مشارکت
۷.۸۷۰	۱۵.۵۹۷	سرقفلی و حق الامتیازها(مبلغ دفتری)
۷.۱۲۸	۷۶.۴۵۴	ودایع
۲۳.۱۸۱	۴۷.۰۷۶	پیش پرداختها و بدهکاران
۸.۳۶۰	۲۱.۳۰۵	شرکتهای تابعه و وابسته
۱.۴۵۱	۱.۰۱۰	اسناد دریافتنی و سایر اقلام
۲۷۳.۱۷۷	۹۹۳.۸۸۲	
۷۸۶.۸۵۶	۷۱۱.۲۹۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (متقابل)
۱.۰۶۰.۰۳۳	۱.۷۰۵.۱۸۱	



بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)

پیوست شماره ۵ ترازنامه (حسابرسی نشده)

به تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

سپرده های دیداری:

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴۱.۵۴۹	۷۶۴.۲۶۷	سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی
۲۶۷	۸۴۸	سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی
۹۴۱.۸۱۶	۷۶۵.۱۱۵	

سپرده های قرض الحسنه پس انداز:

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷.۰۹۲	۱۱۶.۶۰۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی
۲.۲۳۹	۳.۵۸۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی
۳۹.۳۳۱	۱۲۰.۱۹۴	

سپرده های مدت دار:

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۰۵۱.۷۵۲	۲.۳۳۴.۹۴۵	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ۱ ساله
۲۰۷.۴۰۴	۴۳۵.۲۶۵	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ۲ ساله
۲۷.۸۳۴	۷۸.۲۳۲	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ۳ ساله
۱۱.۱۹۸	۲۵.۱۵۸	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ۴ ساله
۱.۷۴۴.۱۰۰	۳.۴۴۴.۲۹۷	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ۵ ساله
۲.۲۸۷.۸۵۰	۵۰۳۸.۳۴۷	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۲۶۲.۰۳۲	۱۹۲.۸۵۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت خاص
۳۲۰.۶۲۱	۵۷۷.۳۳۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۸۹	۶۹۸	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ارزی
۵.۹۱۲.۹۸۰	۱۲.۱۲۷.۱۲۴	

سایر سپرده ها:

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۱	۱.۷۸۷	حواله های ارزی عهده ما
۱۸۹.۰۶۹	۱۷۴.۹۹۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۶۰.۳۲۲	۷۷.۶۴۷	سپرده نقدی ضمانت نامه ها به ریال
۸.۴۷۱	-	سپرده نقدی ضمانت نامه ها به ارز
۲۵۸.۳۷۳	۲۵۴.۴۲۴	

بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
 پیوست شماره ۶ ترازنامه (حسابرسی نشده)  
 به تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

ذخائر و حسابهای پرداختنی:

۱۳۸۲/۱۲/۲۹	۱۳۸۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶.۱۵۸	۱.۸۱۴	مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
۲۹.۳۳۹	۴۸.۲۹۳	اسناد پرداختنی و بستانکاران موقت
۱۸.۹۸۴	۱۲.۲۶۴	ذخائر و سایر حسابهای پرداختنی
۱۲۴.۴۸۱	۶۲.۳۷۱	
۷۸۶.۸۵۶	۷۱۱.۲۹۹	بدهی بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی مدت دار
۹۱۱.۳۳۷	۷۷۳.۶۷۰	

۱۳۸۳





بانک پارسیان (شرکت سهامی عام)  
پیوست شماره ۷ ترازنامه (حسابرسی نشده)  
به تاریخ ۱۳۸۳/۶/۳۱

تغییرات سرمایه پرداخت شده:

مبلغ	
میلیون ریال	سرمایه در تاریخ ۱۳۸۳/۱۲/۲۹
۳۴۱.۰۰۰	سهام جدید (۳۳۱/۸ میلیون سهم) عرضه شده از طریق پذیره نویسی مورخ ۱۳۸۳/۳/۹
۳۳۱.۸۰۰	سهام جایزه (۱,۳۲۷/۲ میلیون سهم) از محل عواید حاصل از اضافه قیمت سهام فوق
۱.۳۲۷.۲۰۰	
۲.۰۰۰.۰۰۰	

- تشریفات ثبت سرمایه جدید در ۱۳۸۳/۳/۱۶ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به پایان رسید  
و باتصویب شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۳/۵/۱۰ رسمیت یافت.

