



تالار اصلی

شرکت بانک پارسیان (سهامی عام)

نماد: وپارس کد: ۶۵-۱۹-۰۴

موضوع: تعدیل پیش بینی درآمد هر سه ماه برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹

به اطلاع می‌رساند بر مبنای اطلاعات دریافتی از شرکت بانک پارسیان (سهامی عام) طی نامه شماره ۴۲۶۷۱ مورخ ۸۶/۱۲/۲۸، پیش‌بینی درآمد هر سه ماه برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹ را ۶٫۰۰۰ میلیارد ریال مبلغ ۴۱۸ ریال به‌طور خالص (پس از کسر مالیات) می‌باشد. مسئولیت تهیه این اطلاعات با مدیریت شرکت است. اطلاعات مقایسه‌ای و تفصیلی به شرح زیر می‌باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹				شرح
درصد پوشش از کل سال	واقعی ۹ ماهه ۸۶/۰۹/۳۰		پیش بینی سالیانه (۳) در تاریخ ۸۶/۱۲/۲۸		درصد پوشش از کل سال	واقعی ۹ ماهه ۸۵/۰۹/۳۰		
	درصد نسبت به جمع درآمدها	مبلغ میلیون ریال	درصد نسبت به جمع درآمدها	مبلغ میلیون ریال		درصد نسبت به جمع درآمدها	مبلغ میلیون ریال	
۷۰	۹۲	۱۴.۳۵۹.۸۳۷	۹۲	۲۰.۴۳۱.۰۸۹	۷۱	۸۹	۱۰.۵۰۱.۹۵۱	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
۹۹	۴	۶۶۹.۱۱۳	۳	۶۷۵.۵۴۸	۷۲	۲	۲۱۳.۷۷۰	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۱۵	۰	۵۹.۷۲۰	۲	۳۸۵.۸۳۹	۱۱۲	۲	۲۴۸.۷۸۵	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
۷۵	۲	۳۸۳.۲۱۳	۲	۵۱۰.۴۳۱	۶۷	۲	۲۲۴.۶۹۵	درآمد حاصل از سپرده‌گذاری‌ها
۴۵	۱	۹۷.۹۲۶	۱	۲۱۷.۵۷۱	۸۲	۵	۶۲۳.۸۳۷	خالص درآمد (هزینه‌های غیرمشاع)
۷۰	۱۰۰	۱۵.۵۶۹.۸۰۹	۱۰۰	۲۲.۲۲۰.۴۷۸	۷۲	۱۰۰	۱۱.۸۱۳.۰۳۸	جمع درآمدها
۷۳	(۸۲)	(۱۲.۲۳۴.۹۸۸)	(۷۹)	(۱۷.۴۵۷.۳۰۸)	۷۲	(۷۸)	(۹.۳۴۵.۰۷۲)	سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۲	(۲)	(۳۸۸.۲۱۲)	(۴)	(۹۳۳.۸۳۱)	۵۹	(۳)	(۳۳۶.۶۷۷)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۸	(۱)	(۱۲۳.۵۸۰)	(۱)	(۱۸۰.۷۷۳)	۱۲۸	(۱)	(۱۳۸.۱۴۰)	هزینه استهلاک
۶۴	(۳)	(۴۶۶.۴۵۶)	(۳)	(۷۲۴.۱۴۶)	۶۴	(۳)	(۳۰۲.۷۲۳)	هزینه پرسنلی، اداری و تشکیلاتی
۷۱	(۸۸)	(۱۳.۷۰۳.۲۳۶)	(۸۷)	(۱۹.۲۹۶.۰۵۸)	۷۱	(۸۵)	(۱۰.۰۰۲۲.۶۱۲)	جمع هزینه‌ها
۶۴	۱۲	۱.۸۶۶.۵۷۳	۱۳	۲.۹۲۴.۴۲۰	۷۶	۱۵	۱.۷۹۰.۴۲۶	سود عملیاتی
۵۳۷	۰	۲۲.۱۲۴	۰	۴.۱۲۱	۶۶	۰	۲.۶۳۵	خالص درآمد (هزینه‌های غیرعملیاتی)
۶۴	۱۲	۱.۸۸۸.۶۹۷	۱۳	۲.۹۲۸.۵۴۱	۷۶	۱۵	۱.۷۹۲.۰۶۱	سود قبل از کسر مالیات
۶۲	(۲)	(۲۶۰.۹۶۹)	(۲)	(۴۲۰.۱۱۰)	۸۲	(۳)	(۲۹۹.۳۶۴)	مالیات
۶۵	۱۰	۱.۶۲۷.۷۲۸	۱۱	۲.۵۰۸.۴۳۱	۷۵	۱۳	۱.۴۹۳.۶۹۷	سود پس از کسر مالیات
۶۴		۳۱۱		۴۸۷	۷۶		۳۵۸	سود عملیاتی هر سه ماه - ریال
۶۴		۳۱۵		۴۸۸	۷۶		۳۵۹	سود قبل از کسر مالیات هر سه ماه - ریال
۶۵		۲۷۱	(۴)	۴۱۸	۷۵		۲۹۹	سود پس از کسر مالیات هر سه ماه - ریال
		۶.۰۰۰.۰۰۰	(۵)				۵.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه

سایر اطلاعات:

- شرکت پیش‌بینی درآمد هر سه ماه منتهی به ۸۵/۱۲/۲۹ را در تاریخ ۸۵/۰۱/۲۳ (به بازار منعکس نگردید) مبلغ ۴۲۰ ریال، در تاریخ ۸۵/۰۴/۲۱ مبلغ ۸۵/۰۴/۲۱ ریال، در تاریخ ۸۵/۱۲/۲۲ مبلغ ۳۸۸ ریال و در تاریخ ۸۶/۰۲/۱۸ مبلغ ۴۱۳ ریال اعلام نموده بود که مبلغ ۴۰۰ ریال محقق گردید.
- پیش‌بینی عملکرد سال مالی ۸۶ با فرض افزایش مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تسهیلات اعطایی به ترتیب تا مبلغ ۱۳۱٫۰۱۷ میلیارد ریال و مبلغ ۱۰۷٫۱۳۶ میلیارد ریال تا پایان سال ۸۶ تهیه و ارائه گردیده‌است. توجه سرمایه‌گذاران محترم را به این نکته جلب می‌نماید که مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری در عملکرد واقعی سال‌های مالی ۸۴ و ۸۵ به ترتیب مبلغ ۶۲٫۳۴۲ میلیارد ریال و ۹۵٫۸۱۸ میلیارد ریال و مانده تسهیلات اعطایی برای سال‌های مذکور مبلغ ۵۱٫۴۷۰ میلیارد ریال و ۷۲٫۲۰۶ میلیارد ریال بوده‌است.
- پیش‌بینی عملکرد سال مالی منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹ در مقایسه با عملکرد واقعی سال مالی قبل به ترتیب درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی ۲۸ درصد افزایش، جمع درآمدها ۳۵ درصد افزایش، سود پرداختی به سپرده‌های ۳۵ درصد افزایش و سود پس از کسر مالیات ۲۶ درصد افزایش نشان می‌دهد.
- شرکت پیش‌بینی درآمد هر سه ماه منتهی به ۸۶/۱۲/۲۹ را با سرمایه ۵٫۰۰۰ میلیارد ریال را در تاریخ‌های ۸۵/۱۲/۲۲ و ۸۶/۰۵/۲۷ مبلغ ۴۰۲ ریال، در تاریخ‌های ۸۶/۰۶/۱۷، ۸۶/۰۷/۳۰ و ۸۶/۱۰/۱۹ مبلغ ۴۴۳ ریال و با سرمایه ۶٫۰۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۸۶/۱۱/۱۸ مبلغ ۳۶۹ ریال اعلام نموده است که شرکت دلایل تغییرات را عمدتاً ناشی از کاهش تسهیلات اعطایی، تخصیص نقدینگی اوراق به تسهیلات اعطایی، افزایش درآمد سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت، کاهش حجم گشایش اعتبارات اسنادی و صدور ضمانت‌نامه، عدم تحقق جذب سپرده‌ها طبق برنامه، افزایش داراییهای ثابت و افزایش تعداد کارکنان عنوان نموده است.
- به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۸۶/۰۴/۲۵، افزایش سرمایه از مبلغ ۵٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۷٫۵۰۰ میلیارد ریال (معادل ۵۰ درصد) از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران تصویب و اختیار اجرای افزایش سرمایه طی دو سال و در چند مرحله به هیئت‌مدیره تفویض گردید. بر این اساس به موجب مصوبه جلسه هیئت مدیره مورخ ۸۶/۱۱/۱۸ سرمایه شرکت از مبلغ ۵٫۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۶٫۰۰۰ میلیارد ریال (معادل ۲۰ درصد) از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران افزایش یافت.
- مزید استحضار، مطابق مصوبات اخیر شورای پول و اعتبار نرخ سود تسهیلات اعطایی توسط بانک‌های غیردولتی ۱۳ درصد تعیین گردیده‌است؛ به‌طوری‌که نرخ مذکور برای عقود مبادله‌ای (فروش اقساطی، اجاره به شرط تملیک، جعاله، سلف) و خرید دین قطعی بوده و نرخ سود تسهیلات اعطایی در مورد عقود مشارکتی حداقل بازدهی لازم برای انتخاب طرح‌های سرمایه‌گذاری می‌باشد.
- مزید استحضار، مطابق اطلاعات دریافتی از شرکت، هیئت مدیره تصمیم دارد ۹۰ درصد سود قابل تقسیم سال مالی ۸۶ را به مجمع عمومی عادی پیشنهاد نماید.
- مفروضات مبنای پیش‌بینی درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها، تسهیلات اعطایی، خالص درآمد (هزینه‌های غیرمشاع) و همچنین سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری به همراه جزئیات تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری، اوراق مشارکت و سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد سایر بانکها به پیوست ایفاد می‌گردد.

رئیس اداره نظارت بر ناشران بورسی

امیر حمزه مالیر

رونوشت:

۱) شرکت بانک پارسیان (سهامی عام) - مدیریت محترم عامل، جهت استحضار، مقتضی است به‌محض هر گونه تغییر در رقم پیش‌بینی شده درآمد هر سه ماه این سازمان را فوراً مطلع فرمایید.

۲) معاون نظارت بر بورس‌ها و ناشران - شرکت بورس اوراق بهادار تهران - نظارت بر ناشران بورسی - بازرسی امور کارگزاران - پژوهش، توسعه و مطالعات اسلامی

بانک پارسیان (سهامی عام)
نمایه ۱ - جزئیات تسهیلات اعطایی

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۲۹		واقعی ۸۶/۹/۳۰	بودجه سال ۱۳۸۶	شرح
نرخ (پیش بینی شده) درصد	پیش بینی سالیانه			
۱۳ و ۲۳	۲۵,۰۲۰,۴۰۲	۱۶,۴۰۳,۴۹۷	۱۹,۰۰۳,۶۸۵	خرید مسکن
۲۳	۵,۰۷۷,۶۷۰	۳,۵۴۲,۰۶۸	۳,۸۵۶,۶۳۰	احداث ساختمان
۱۳ و ۲۳	۸,۸۰۱,۲۹۴	۵,۸۹۹,۳۴۴	۶,۶۸۴,۸۲۶	لیزینگ
۲۳	۴۶,۱۹۹,۴۳۶	۲۹,۰۱۹,۶۹۷	۳۵,۰۸۹,۷۴۶	بازرگانی و خدمات
۱۳ و ۲۳	۴۸,۰۸۳,۳۲۵	۳۰,۸۵۸,۶۸۸	۳۶,۵۲۰,۶۱۲	صنعت
	۱۳۳,۱۸۲,۱۲۷	۸۵,۷۲۳,۲۹۴	۱۰۱,۱۵۵,۴۹۹	اصل تسهیلات اعطایی
	۱۰,۴۰۲,۶۰۳	۷,۹۵۸,۹۶۵	۸,۵۲۷,۹۷۳	بدهکاران اعتبارات اسنادی و سایر
	۱۴۳,۵۸۴,۷۳۰	۹۳,۶۸۲,۲۵۹	۱۰۹,۶۸۳,۴۷۲	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات وامی
	(۳,۵۸۲,۲۷۹)	(۲,۰۰۱,۵۸۹)	(۲,۵۴۷,۲۰۹)	ذخیره مطالبات و تسهیلات
	۱۴۰,۰۰۰,۴۵۱	۹۱,۶۸۰,۶۷۰	۱۰۷,۱۳۶,۲۶۳	جمع

نمایه ۲ - جزئیات سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مبالغ به میلیون ریال

پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۲۹	واقعی ۸۶/۹/۳۰	بودجه سال ۱۳۸۶	شرح
۷۰,۳۰۰,۰۰۰	۵۱,۷۷۰,۴۷۷	۵۵,۶۸۱,۰۳۱	سپرده کوتاه مدت عادی
۹۲۵,۰۰۰		۸۴۶,۷۸۰	سپرده کوتاه مدت ویژه (سه ماهه)
۸,۶۰۲,۷۳۴	۵,۶۰۳,۲۸۴	۶,۷۴۲,۲۷۱	سپرده کوتاه مدت ویژه (شش ماهه)
۶,۱۳۹,۸۲۹	۴,۳۵۶,۴۰۵	۴,۸۱۲,۰۰۳	سپرده کوتاه مدت ویژه (نه ماهه)
۹۲۵,۰۰۰	۰	۰	گواهی سپرده
۱,۱۱۰,۰۰۰	۸۳۹,۴۴۱	۸۸۵,۰۹۳	سپرده کوتاه مدت خاص
۴۷,۰۲۲,۰۶۹	۳۱,۰۰۵,۰۴۰	۳۶,۸۵۲,۸۷۹	سپرده یکساله
۲,۲۱۵,۲۷۸	۱,۷۹۱,۱۵۹	۱,۷۳۶,۱۹۳	سپرده دو ساله
۱,۳۲۱,۴۴۱	۱,۰۲۱,۱۱۵	۱,۰۳۵,۶۶۱	سپرده سه ساله
۳۰۷,۱۴۸	۲۳۱,۳۱۴	۲۴۰,۷۲۲	سپرده چهار ساله
۲۸,۳۰۶,۳۵۵	۲۱,۳۶۹,۶۴۶	۲۲,۱۸۴,۷۰۴	سپرده پنج ساله
۱۶۷,۱۷۴,۸۵۴	۱۱۷,۹۸۷,۸۸۱	۱۳۱,۰۱۷,۳۳۷	جمع

بانک پارسیان (سهامی عام)

نمایه ۳ - جزئیات سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	بودجه سال ۱۳۸۶	واقعی ۸۶/۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۲۹	
			پیش بینی سالیانه	نرخ (پیش بینی شده)
سپرده کوتاه مدت عادی	۶,۷۶۵,۶۳۷	۵,۰۹۴,۷۱۱	۷,۷۶۶,۲۸۹	۱۲,۵%
سپرده کوتاه مدت ویژه (سه ماهه)	۱۵,۹۰۷	۰	۱۴۷,۳۹۹	۱۶,۵%
سپرده کوتاه مدت ویژه (شش ماهه)	۶۰۵,۹۳۴	۳۶۶,۸۴۶	۱,۲۷۳,۲۹۲	۱۶,۹%
سپرده کوتاه مدت ویژه (نه ماهه)	۳۸۸,۲۳۰	۲۰۴,۱۵۶	۹۱۸,۲۹۶	۱۷,۱%
گواهی سپرده	۰	۰	۸۴,۹۰۶	۱۷,۰%
سپرده کوتاه مدت خاص	۶۲,۹۲۶	۴۱,۱۴۶	۹۸,۳۵۷	۱۰,۰%
سپرده یکساله	۴,۷۸۴,۷۹۷	۳,۳۵۶,۹۰۵	۷,۰۹۵,۵۱۳	۱۷,۳%
سپرده دو ساله	۳۲۳,۸۲۰	۲۵۰,۹۳۲	۳۳۱,۱۹۴	۱۷,۰%
سپرده سه ساله	۱۸۶,۴۸۷	۱۴۲,۵۲۶	۱۹۹,۳۷۴	۱۷,۰%
سپرده چهار ساله	۴۳,۵۷۵	۳۳,۱۹۷	۴۶,۷۶۰	۱۷,۰%
سپرده پنج ساله	۴,۲۲۸,۴۰۴	۳,۲۳۴,۵۶۹	۴,۴۴۴,۱۰۹	۱۷,۰%
مايه التفاوت ناشی از تغییر نرخ سود سپرده ها	۵۱,۵۹۱	۰	۶۳۶,۳۵۳	
جمع	۱۷,۴۵۷,۳۰۸	۱۲,۷۲۴,۹۸۸	۲۳,۰۴۱,۸۴۲	

نمایه ۴ - جزئیات درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری

مبالغ به میلیون ریال

شرح	بودجه سال ۱۳۸۶	واقعی ۸۶/۹/۳۰	بودجه سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۲۹
بیمه پارسیان	۳۴,۲۴۶	۱۰,۵۹۶	۱۹,۷۰۹
لیزینگ پارسیان	۳۵,۹۰۳	۰	۲۹,۹۲۰
بیمه امین پارسیان	۱۲,۴۵۲		۱۰,۳۷۷
سرمایه گذاری پارسیان	۱۷,۶۲۳		۱۴,۶۸۶
توسعه ساختمانی پارسیان	۱۱۵,۳۸۰		۱۰۵,۷۶۵
صرافی پارسیان	۱۱,۲۵۰		۱۰,۳۱۳
سایر (شامل سود فروش سرمایه گذاری های بلند مدت)	۸۸,۰۷۶	۶,۰۲۴	۷۸,۱۲۸
سود (زیان) سرمایه گذاری های کوتاه مدت (سهام بورسی)	۷۰,۹۰۹	۴۳,۱۰۰	۱۰۱,۲۱۸
سود سپرده های کوتاه مدت ریالی نزد بانکها	۳۰۷,۹۲۸	۲۳۸,۷۱۳	۲۱۰,۶۲۰
جایزه سپرده قانونی	۲۰۲,۵۰۳	۱۴۴,۵۰۰	۲۸۱,۵۴۶
جمع	۸۹۶,۲۷۰	۴۴۲,۹۳۳	۸۶۲,۲۸۲

بانک پارسیان (سهامی عام)

نمایه ۵ - جزئیات خالص درآمدها و هزینه های غیر مشاع

مبالغ به میلیون ریال

بودجه سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۲۹	واقعی ۹ ماهه منتهی به ۸۶/۰۹/۳۰	بودجه ۱۳۸۶	شرح کارمزد
۱۸۴،۴۶۳	۹۳،۸۷۵	۱۴۳،۸۴۲	کارمزد صدور ضمانت نامه ها (ریالی و ارزی)
۲۰۲،۱۱۹	۱۰۲،۴۱۲	۱۴۳،۱۴۸	کارمزد عملیات اعتبارات اسنادی
۰	۸۹۸	۸۹۸	کارمزد وجوه اداره شده
۳۰،۵۴۰	۲۳،۳۴۹	۲۹،۴۹۹	سود سپرده های ارزی نزد سایر بانکها
۴۰،۴۵۱	(۸۲،۱۸۰)	(۷۱،۸۵۴)	نتیجه معاملات ارزی
۰	۲۸،۷۱۲	۶۷،۴۰۱	سایر درآمدها
۴۵۷،۵۷۳	۱۶۷،۰۶۶	۳۱۲،۹۳۴	جمع
(۱۱،۰۴۵)	(۶،۳۹۳)	(۸،۴۱۵)	کسر می شود: جایزه سپرده های قرض الحسنه
(۹۸،۱۶۱)	(۶۲،۷۴۷)	(۸۶،۹۴۸)	سود پرداختی به سپرده های ارزی
۳۴۸،۳۶۷	۹۷،۹۲۶	۲۱۷،۵۷۱	جمع

نمایه ۶ - جزئیات اوراق مشارکت و سپرده های سرمایه گذاری نزد سایر بانکها

مبالغ به میلیون ریال

بودجه سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۲۹	واقعی ۹ ماهه منتهی به ۸۶/۰۹/۳۰	بودجه ۱۳۸۶	شرح
۱،۱۳۹،۶۰۲	۱۷۳،۲۵۲	۴۵،۹۶۹	اوراق مشارکت
۴،۱۸۰،۰۴۳	۲،۱۱۰،۴۷۳	۳،۳۳۲،۰۳۴	سپرده های سرمایه گذاری نزد سایر بانکها
۵،۳۱۹،۶۴۵	۲،۲۸۳،۷۲۵	۳،۲۷۸،۰۰۳	جمع