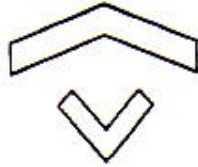


گزارش مجمع عمومی عادی سالیانه بانک پارسیان

برای دوره مالی منتهی به 1388/12/29

در تاریخ



شرکت کارگزاری بانک مسکن (سهامی خاص)

واحد تحقیق و توسعه

تیرماه 1389

مجمع عمومی بانک پارسیان برای دوره مالی منتهی به 1388/12/29 در تاریخ 1389/4/2 با ترکیب هیات رئیسه زیر برگزار گردید :

رئیس مجمع : شیخی (رئیس هیات مدیره)

ناظر اول : دکتر مهری از ایران خودرو

ناظر دوم : رفیعی از سرمایه گذاری تدبیر

دبیر جلسه : خانم نریمان مدیر مالی بانک

درصد حضور در جلسه : 74 درصد

تصمیمات جلسه :

- 1- تقسیم سود 350 ریالی به ازای هر سهم
- 2- تعیین پاداش هیئت مدیره به ارزش 7,500 میلیون ریال
- 3- انتخاب روزنامه دنیای اقتصاد
- 4- تعیین حق حضور 8 میلیون ریالی برای یک جلسه هیئت مدیره در ماه

نکات پیرامون سهم مطروحه در مجمع :

- 1- بانک پارسیان در عملیات سه ماهه خود موفق شده است بودجه تعیین شده 135 ریالی برای سه ماهه خود را به خوبی پوشش دهد و در گزارش سه ماهه خود تعدیل از محل کاهش نرخ سود سپرده خواهد داشت.
- 2- کاهش نرخ سود سپرده ها باعث تغییر در سبک سپرده های شرکت به سمت سپرده های بلندمدت گردیده است.
- 3- طبق گفته های مدیرعامل شرکت انتظار عمومی از کاهش نرخ سود سپرده ها در بسته پولی کاهش میانگین سود پرداختی به سپرده گذاران خواهد بود و شرکت با توجه به اینکه در زمان تهیه بودجه نرخهای بسته پولی را در نظر نگرفته است، می تواند از این محل سود سال 89 را تعدیل نماید.
- 4- حجم سپرده های بانک پارسیان در پایان دوره سه ماهه به رقم 2,030 میلیارد تومان رسیده است و نسبت به پایان سال 1388 به میزان 10 درصد رشد داشته است که از بودجه سه ماهه جلوتر می باشد.
- 5- هدف گذاری بانک پارسیان برای سال 91 جذب 10 درصد نقدینگی و رشد سپرده ها به میزان 4 درصد بیشتر از میزان رشد نقدینگی است.

6- شرکت افزایش سرمایه از 9,000 به 11,000 میلیارد ریال معادل 22/5 درصد را در برنامه دارد که از محل مطالبات و آورده نقدی می باشد و پس از بازگشایی نماد مقدمات جلسه هیات مدیره برای افزایش سرمایه فراهم خواهد شد.

7- نسبت کفایت سرمایه بانک پارسیان 10/34 می باشد که نسبت به سال گذشته 0/01 واحد بهبود یافته است.

8- بانک پارسیان در پایان سال مالی منتهی به 1388/12/29 حدود 4,100 میلیارد تومان مطالبات سررسید گذشته و معوق دارد که طبق اظهار نظر حسابرس طبقه بندی بانک مرکزی در خصوص این تسهیلات را ارائه نداده است.

9- حدود 30 درصد از سپرده های بانک در بخش کوتاه مدت می باشد که طبق بسته پولی سال 1389 کاهش چشمگیر سود پرداختی به سپرده گذاران را در این بخش شاهد خواهیم بود.

10- بانک پارسیان در گزارش توجیهی هیات مدیره برای افزایش سرمایه سود سال 1389 را با فرض عدم افزایش سرمایه 83 تومان و با فرض افزایش سرمایه 67 تومان اعلام نموده است.

11- کاهش نرخ سود سپرده بانکی در سال 1389 می تواند در بهترین حالت و عدم فرار پول از بانک حدود 300 میلیارد تومان از هزینه های این بانک را در سال 1389 کاهش دهد.

12- در مجمع توسط رئیس هیئت مدیره به صورت غیر رسمی اعلام گردید که سود اعلامی پس از افزایش سرمایه شرکت تعدیل منفی نخواهد داشت.

مطالب غیر رسمی گفته شده در این گزارش تنها شنیده های کارشناس این شرکت می باشد و قابلیت استناد به عنوان سند

معتبر را نخواهد داشت. لذا شرکت کارگزاری بانک مسکن هیچگونه مسئولیتی را در قبال موارد غیر رسمی نخواهد داشت.