اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک پارسیان	سرمایه ثبت شده: 23,760,000
نماد: وپارس	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651904	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				**بدهی‌ها**			
موجودی نقد	۵,۹۸۰,۴۳۷	۲,۹۸۹,۹۴۸	۱۰۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۹۹,۳۹۸,۵۳۵	۳۸,۸۰۵,۷۳۹	۱۵۶
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۰۳,۸۹۳,۰۰۲	۹۳,۶۳۴,۰۳۸	۱۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۸,۲۷۸,۷۱۰	۴۲,۱۲۷,۵۶۱	۳۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۱,۲۴۲,۱۵۲	۷۶,۴۷۴,۵۵۹	۱۱۱	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۷,۱۸۶,۲۷۲	۳۶,۸۵۳,۴۲۲	۲۸
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۵,۶۲۲,۷۸۸	۱۱,۵۴۵,۵۸۹	۲۰۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷۶۲,۷۷۵,۳۷۷	۶۸۲,۰۷۵,۰۶۵	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۷۱۰,۲۹۱,۵۱۲	۵۶۵,۷۷۲,۵۴۸	۲۶	سایر سپرده‌ها	۱۷,۵۶۹,۹۵۸	۴,۱۲۴,۹۱۰	۳۲۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۷۷۰,۰۷۵	۱۱,۸۶۸,۲۴۱	(۱)	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۳۲,۹۲۹,۱۷۹	۱۱۳,۳۷۵,۷۸۴	۱۷	سود سهام پرداختنی	۱,۸۴۸,۶۶۷	۱,۷۷۴,۵۲۷	۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۱۰۱,۹۹۳,۶۹۵	۴۶,۸۳۱,۵۲۳	۱۱۸
دارایی‌های نامشهود	۱۰,۰۳۱,۳۴۱	۹,۹۴۱,۴۰۶	۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۴۰۵,۵۵۳	۱,۱۳۵,۰۰۷	۲۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۴۰۱,۷۱۲	۵,۳۵۱,۵۹۲	۱	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۱۰,۶۵۵,۲۸۲	۹,۳۴۸,۹۸۹	۱۴
سایر دارایی‌ها	۳۰,۹۵۱,۶۶۹	۲۸,۶۵۴,۷۰۴	۸	جمع بدهی‌ها	۱,۱۳۶,۷۲۵,۹۳۷	۸۷۴,۶۲۲,۳۴۲	۳۰
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۷,۷۷۱,۵۵۷	۷,۳۹۳,۶۰۱	۵
				سایر اندوخته‌ها	۱,۰۳۶,۲۰۸	۹۸۵,۸۱۴	۵
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۳,۲۸۷,۳۷۷	۱,۲۹۱,۰۶۳	۱۵۵
				جمع حقوق صاحبان سهام	۳۵,۸۵۵,۱۴۲	۳۳,۴۳۰,۴۷۸	۷
جمع دارایی‌ها	۱,۱۷۲,۵۹۱,۰۷۹	۹۰۸,۰۵۲,۸۲۰	۲۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۱۷۲,۵۹۱,۰۷۹	۹۰۸,۰۵۲,۸۲۰	۲۹

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات		واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱			۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص					
درآمدها					
درآمدهای مشاع					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۳۳,۸۶۸,۶۲۹	۳۸,۳۷۵,۲۷۰	(۱۲)		۹۵,۲۹۹,۸۹۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۹۶۰,۵۴۴	۷۳۸,۰۶۰	۳۰		۶,۵۷۹,۶۹۴
جمع درآمدهای مشاع	۳۴,۸۲۹,۱۷۳	۳۹,۱۱۳,۳۳۰	(۱۱)		۱۰۱,۸۷۹,۵۸۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵۹,۷۵۵,۷۳۳)	(۴۶,۹۴۷,۹۲۷)	۲۷		(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--		۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۵۹,۷۵۵,۷۳۳)	(۴۶,۹۴۷,۹۲۷)	۲۷		(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۲۴,۹۲۶,۵۶۰)	(۷,۸۲۴,۵۹۷)	۲۱۸		(۱۱,۶۵۱,۲۸۹)
درآمدهای غیرمشاع					
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۰	۰	--		۰
درآمد کارمزد	۱۱,۱۴۱,۸۲۰	۳,۷۱۵,۱۱۹	۲۰۰		۷,۷۶۳,۵۵۴
نتیجه مبادلات ارزی	۲۸,۸۹۹,۸۵۶	۶,۲۹۹,۷۳۳	۳۵۹		۱۵,۰۹۷,۳۴۵
سایر درآمدها	۰	۲۸۷,۸۵۱	--		۲,۱۵۴,۷۵۰
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴۰,۰۴۱,۶۷۶	۱۰,۳۰۲,۷۰۳	۲۸۹		۲۵,۰۱۵,۶۴۹
جمع درآمدها	۱۵,۱۱۵,۱۱۶	۲,۴۶۸,۱۰۶	۵۱۲		۱۳,۳۶۴,۲۶۰
هزینه‌ها					
هزینه‌های کارکنان	۰	۰	--		۰
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵,۰۰۵,۱۹۴)	(۴,۳۷۳,۹۰۰)	۱۴		(۸,۹۰۱,۹۳۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۹۳۸,۵۱۰)	(۱,۳۴۰,۴۲۵)	۲۶۸		(۱,۴۴۳,۰۴۹)
هزینه‌های مالی	(۱,۴۱۳,۹۳۱)	(۱,۲۰۳,۸۰۳)	۱۷		(۳,۲۵۰,۹۵۹)
هزینه کارمزد	(۶۸۳,۵۱۸)	۰	--		(۸۱,۷۷۳)
جمع هزینه‌ها	(۱۲,۰۴۰,۱۴۳)	(۶,۹۱۸,۱۲۸)	۷۴		(۱۲,۷۷۷,۷۱۵)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳,۰۷۴,۹۷۳	(۴,۴۵۰,۰۲۲)	--		۵۸۶,۶۴۵
مالیات بر درآمد	(۵۵۵,۲۷۰)	۰	--		۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲,۵۱۹,۷۰۳	(۴,۴۵۰,۰۲۲)	--		۵۸۶,۶۴۵
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--		۰
سود (زیان) خالص	۲,۵۱۹,۷۰۳	(۴,۴۵۰,۰۲۲)	--		۵۸۶,۶۴۵
سود (زیان) پایه هر سهم					
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--		۰

سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--	۰
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--	۰
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۲,۵۱۹,۷۰۳	(۴,۴۵۰,۰۲۲)	--	۵۸۶,۶۴۵
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۳,۱۹۳,۹۴۸	۳,۴۱۱,۴۰۹	(۶)	۳,۴۱۱,۴۰۹
تعدیلات سنواتی	(۱,۹۰۲,۸۸۵)	(۲,۵۱۱,۴۵۶)	(۲۴)	(۲,۵۱۱,۴۵۶)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۱,۲۹۱,۰۶۳	۸۹۹,۹۵۳	۴۳	۸۹۹,۹۵۳
سود سهام مصوب	(۹۵,۰۴۰)	۰	--	(۴۱,۸۹۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱,۱۹۶,۰۲۳	۸۹۹,۹۵۳	۳۳	۸۵۸,۰۶۳
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--	۰
سود قابل تخصیص	۲,۷۱۵,۷۲۶	(۳,۵۵۰,۰۶۹)	--	۱,۴۴۴,۷۰۸
انتقال به اندوخته قانونی	(۳۷۷,۹۵۵)	۰	--	(۱۳۵,۵۶۹)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	(۵۰,۳۹۴)	۰	--	(۱۸,۰۷۶)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۲,۲۸۷,۲۷۷	(۳,۵۵۰,۰۶۹)	--	۱,۲۹۱,۰۶۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۰۶	(۱۸۷)	--	۲۵
سرمایه	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی نشده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	1	1	0	1
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	(1)	(1)	0	(1)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	0	0	--	0
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0

سود سهام پرداختی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	0	0	--	0
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	0
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	**0**	**0**	**--**	**0**
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	0	0	--	0
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	0	0	--	0
موجودی نقد در ابتدای دوره	0	0	--	0
تأثیر تغییرات نرخ ارز	0	0	--	0
موجودی نقد در پایان دوره	0	0	--	0
مبادلات غیرنقدی	0	0	--	99,784,800

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1396/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

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

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ

	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۱۲,۱۳۵,۷۵۰	۱۲,۲۵۸,۲۹۷	۲,۱۰۲,۹۰۸	۰	۰	۳,۱۸۸,۵۶۸	۰	۰	۱۴,۲۳۸,۶۵۸	۱۵,۵۴۶,۸۶۵
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۲۹۹,۲۶۶,۸۵۱	۲۸۷,۹۸۸,۷۲۳	۱۴۷,۱۵۷,۲۵۵	۲,۱۱۸,۹۰۷	۱,۷۱۸,۲۳۶	۱۸۳,۰۲۲,۹۳۴	۲۱,۸۸۸,۲۲۱	۲۷,۵۱۲,۵۸۶	۴۷۰,۰۳۰,۵۶۳	۵۰۰,۶۴۳,۱۵۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۱۰۱,۰۱۸,۸۸۴	۲۱۵,۱۸۷,۳۴۷	۶,۷۷۸,۱۷۴	۳۵۱,۱۷۸	۲۴۶,۷۵۴	۱۰,۴۸۱,۱۴۵	۹,۶۲۸	۱۴,۰۴۱	۱۰۸,۰۵۳,۴۴۰	۲۲۶,۰۲۳,۷۱۱
جمع	۴۱۲,۴۲۱,۴۸۵	۵۱۵,۵۳۴,۳۶۷	۱۵۶,۰۳۸,۳۳۷	۲,۴۷۰,۰۸۵	۱,۹۶۴,۹۹۰	۱۹۶,۶۹۳,۶۴۷	۳۱,۸۹۷,۸۴۹	۲۷,۵۲۶,۶۲۷	۵۹۳,۲۲۳,۶۶۱	۷۴۳,۲۲۳,۷۲۶
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۴,۶۸۳,۹۱۲	۵,۳۲۴,۶۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۶۸۳,۹۱۳	۵,۳۲۴,۶۲۳
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۴۰۷,۷۳۷,۵۷۳	۵۱۰,۲۰۹,۷۴۵	۱۵۶,۰۳۸,۳۳۷	۲,۴۷۰,۰۸۵	۱,۹۶۴,۹۹۰	۱۹۶,۶۹۳,۶۴۷	۳۱,۸۹۷,۸۴۹	۲۷,۵۲۶,۶۲۷	۵۸۷,۶۳۸,۷۴۹	۷۳۶,۸۹۹,۱۰۴
ارزش وثايق دريافتي			۵,۰۷۸,۳۲۵	۹۹۸,۷۰۵	۵۴۸,۰۱۶	۱۰۴,۳۸۴,۰۰۷	۳,۲۵۹,۱۷۰	۸,۹۶۳,۴۸۷	۸,۹۸۵,۵۱۱	۱۱۴,۳۴۶,۱۹۹
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱۵۰,۹۶۰,۰۱۲	۱,۴۷۱,۳۸۰	۱,۴۱۶,۹۷۴	۹۲,۳۰۸,۶۴۰	۱۸,۵۳۸,۶۷۹	۳۶,۴۹۰,۱۱۴	۱۷۰,۹۱۵,۶۶۵	۱۳۰,۲۷۰,۱۳۴
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۲۰	۲۰	۱۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۶,۱۴۲,۷۴۸	۲۹۴,۲۷۶	۲۹۴,۲۷۶	۹,۲۳۰,۸۶۴	۹,۲۸۱,۵۷۰	۹,۲۸۱,۵۷۰	۱۵,۷۱۸,۵۹۴	۱۸,۸۰۶,۷۱۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۴۰۷,۷۳۷,۵۷۳	۵۱۰,۲۰۹,۷۴۵	۱۴۹,۸۹۵,۵۸۹	۲,۱۷۵,۸۰۹	۱,۶۷۰,۷۱۴	۱۸۷,۴۶۱,۷۸۳	۱۲,۶۱۶,۲۷۹	۱۸,۲۴۵,۰۵۷	۵۷۱,۹۲۰,۱۵۵	۷۱۸,۰۹۲,۳۹۴
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۶,۱۱۶,۰۶۴	۷,۶۵۳,۰۵۳	۳۱,۵۴۴	۰	۰	۴۷,۸۲۹	۰	۰	۶,۱۴۷,۶۰۸	۷,۷۰۰,۸۸۲
جمع	۴۰۱,۶۲۱,۵۰۹	۵۰۲,۵۵۶,۶۹۲	۱۴۹,۸۶۴,۰۴۵	۲,۱۷۵,۸۰۹	۱,۶۷۰,۷۱۴	۱۸۷,۴۱۳,۹۵۴	۱۲,۶۱۶,۲۷۹	۱۸,۲۴۵,۰۵۷	۵۶۵,۷۷۳,۵۴۷	۷۱۰,۳۹۱,۵۱۲

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به سياستهای پولی و بانکی انتظار در تغييرنرخ سود تسهيلات اعطايی در ۶ ماه آتی پيش بينی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پيش بينی می گردد مانده تسهيلات بانک افزايش يابد.

برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به افزايش در حجم تسهيلات اعطايی پيش بينی می گردد مانده ذخيره مطالبات مشکوک الوصول عام افزايش و بر اساس روند وصول مطالبات ذخيره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغييری نداشته باشد.

مانده سپرده های دريافتی از مشتريان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۱۱,۸۱۱,۰۳۱	۱۹۸,۱۳۲,۷۰۷	۰	۰	
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۱۱۹,۹۹۷	۹۵,۷۲۵	۰	۰	
سپرده هاي بلند مدت	۵۱۹,۲۸۳,۸۰۳	۴۸۲,۱۱۶,۸۰۰	۰	۰	

جمع سپرده‌هاي هزينه زا	۶۳۱,۲۱۴,۸۳۱	۶۸۰,۳۴۵,۲۳۲			
سپرده‌هاي غير هزينه زا	۵۲,۵۲۳,۹۲۱	۱۰۰,۳۸۰,۱۱۸	۰	۰	
جمع سپرده‌هاي ريالي	۶۸۳,۷۳۸,۷۵۲	۷۸۰,۷۲۵,۳۵۰			
سپرده‌هاي ارزي	۵۰,۸۶۰,۲۳۴	۸۲,۴۳۰,۱۴۵	۰	۰	
جمع سپرده‌هاي دريافتي	۷۳۴,۵۹۸,۹۸۶	۸۶۳,۱۵۵,۴۹۵			

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بانک در نظر دارد مانده منابع را تا پایان سال ۱۳۹۷ افزایش دهد و همچنین با تلاش در جهت افزایش سهم منابع ارزان قیمت در پایان سال ۱۳۹۷، مانده منابع را نسبت به ابتدای سال رشد دهد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۰	۳۴۵	۳۵۰
تعداد کارکنان	۴,۲۶۹	۴,۲۲۵	۴,۳۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	بدون تغییر
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۷,۷۶۸,۱۸۰)	(۳۰,۸۳۸,۲۱۷)	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۶.۱	۰	بهبود نسبت فعلی با افزایش سرمایه

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

ضمن تلاش به منظوربهبودسهم خودازبازارپولی باتمرکزبرجذب منابع ارزان قیمت سهم درآمدهای مشاع راافزایش داده وباتوسعه زیرساختها،تنوع وکیفیت خدمات بانکداری ودرآمدهای مرتبط رابه شرح مطالب ارائه شده افزایش دهد

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۳,۳۳۶,۰۰۶	۲۰۸,۷۱۲	۰	مبلغ درآمدسرمایه گذاریهای بانک درسال۱۳۹۷با افزایش مواجه گردد
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۰	(۱,۴۴۸)	۰	مبلغ درآمدسرمایه گذاریهای بانک درسال۱۳۹۷با افزایش مواجه گردد
سود(زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۱۱۵,۴۵۴	۹۱,۲۵۷	۰	مبلغ درآمدسرمایه گذاریهای بانک درسال۱۳۹۷با افزایش مواجه گردد
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۳,۴۵۱,۴۶۰	۲۹۸,۶۲۱	۰	
جايزه سپرده قانوني	۶۳۳,۲۰۶	۳۵۲,۴۴۰	۰	-
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۲,۴۹۵,۰۲۸	۳۰۹,۴۸۳	۰	مبلغ درآمدتاپایان سال۱۳۹۷درقیاس با سال قبل کاهش یابد
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۰	۰	۰	-
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۳,۱۲۸,۲۳۴	۶۶۱,۹۲۳	۰	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	-
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه‌گذاري‌ها و سپرده‌گذاري‌ها	۶,۵۷۹,۶۹۴	۹۶۰,۵۴۴	۰	

ارقام به ميليون ريال

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به افزایش سالیانه هزینه های حقوق و دستمزد ، افزایش ذخیره مطالبات ، پشتیبانی سامانه ها و نرم افزارهای بانکی، اجاره تجهیزات ، استهلاک دارایی ها و .... پیش بینی می گردد مانده هزینه های بانک نسبت به دوره های مشابهرشدی حدود نرخ تورم داشته باشد.

وضعيت شركتهاى سرمايه پذير

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	

ساير درآمدها و هزينه ها و هزينه هاى مالى

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
ساير درآمدها :		
ساير درامدها	۲,۱۵۴,۷۵۰	۰
جمع ساير درآمدها	۲,۱۵۴,۷۵۰	۰
ساير هزينه‌هاي اجرايي:		
ساير هزينه ها	(۸,۹۰۱,۹۳۴)	(۵,۰۰۵,۱۹۴)

جمع ساير هزينه‌هاي اجرايي	(۸,۹۰۱,۹۳۴)	(۵,۰۰۵,۱۹۴)
هزينه‌هاي مالي:		
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۲,۳۵۰,۹۵۹)	(۱,۴۱۳,۹۲۱)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۲,۳۵۰,۹۵۹)	(۱,۴۱۳,۹۲۱)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۰	۰	۰	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	-

سایر توضیحات با اهمیت

-

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»