

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک پارسیان	سرمایه ثبت شده: 156,340,000
نماد: وپارس	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571923	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۸۱,۰۴۰,۰۵۱	۹۱,۷۱۶,۶۹۴	(۱۲)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۴۶,۴۱۹,۰۷۳	۱۲۸,۴۸۷,۷۲۷	۱۴
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۶۶,۸۱۴,۰۶۰	۱۵۵,۵۸۱,۱۲۲	۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۲,۲۹۸,۷۵۸	۳۷,۴۵۱,۳۹۱	۶۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۴۵,۳۰۶,۲۰۱	۱۱۸,۶۸۰,۴۱۰	۲۲	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۱۸,۲۱۲,۶۵۴	۸۴,۶۵۹,۶۴۹	۴۰
مطالبات از دولت	۱,۵۴۰,۰۸۷	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴۴,۳۳۳,۳۹۹	۳۳,۷۱۱,۱۴۷	۸۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۳۶,۵۰۳,۹۱۰	۳۱,۴۴۹,۳۶۵	۲۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۱۲۹,۷۳۴,۸۹۵	۱,۰۱۸,۳۲۷,۹۹۸	۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۱۱۸,۶۶۰,۷۵۶	۹۳۵,۷۰۱,۶۶۴	۲۱	سایر سپرده‌ها	۷,۳۵۱,۷۵۶	۵,۸۹۷,۳۷۲	۲۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۳,۳۰۹,۱۶۸	۱۳۳,۴۹۸,۹۹۶	۸	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۵۸,۳۱۹,۴۲۰	۱۳۳,۶۴۵,۳۴۵	۲۸	سود سهام پرداختنی	۱,۸۲۳,۰۰۴	۱,۸۲۳,۳۴۱	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲۵۶,۱۱۴,۰۰۴	۲۰۵,۱۹۶,۹۴۵	۲۵
دارایی‌های نامشهود	۳۱,۴۰۱,۱۹۹	۳۱,۴۵۱,۵۸۲	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۹۵۴,۱۳۳	۳,۰۵۱,۰۵۴	۴۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۴۷۵,۷۳۵	۱۴,۱۶۹,۱۵۹	۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۹,۷۲۴,۰۷۸	۹,۳۰۴,۸۷۲	۵
سایر دارایی‌ها	۳۲,۹۱۰,۳۷۵	۳۲,۳۴۸,۶۶۹	(۲۹)	جمع بدهی‌ها	۱,۷۷۸,۹۵۳,۶۵۴	۱,۵۱۶,۹۱۰,۴۹۶	۱۷
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--

--	•	•	سهام خزانه				
•	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱	اندوخته قانونی				
•	۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴	سایر اندوخته‌ها				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	•	•	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	•	•	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
•	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)	(۵۳,۴۹۳,۱۰۷)	سود (زیان) انباشته				
•	۱۱۱,۳۳۳,۵۱۰	۱۱۱,۳۲۷,۳۰۸	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۶	۱,۶۳۸,۳۴۳,۰۰۶	۱,۸۹۰,۱۸۰,۹۶۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۶	۱,۶۳۸,۳۴۳,۰۰۶	۱,۸۹۰,۱۸۰,۹۶۳	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶۰,۵۷۰,۵۹۷	۶۱,۶۶۷,۳۳۵	(۲)	۸۴,۷۴۳,۱۴۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۱۰۸,۵۴۸	۴,۱۴۰,۱۵۸	(۳۵)	۱۱,۱۷۰,۸۴۷
جمع درآمدهای مشاع	۶۳,۶۷۹,۱۴۵	۶۵,۸۰۷,۴۹۳	(۳)	۹۵,۹۱۳,۹۸۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۱۳,۳۴۸,۰۸۰)	(۱۰۱,۷۰۸,۹۱۵)	۱۰	(۱۴۳,۸۶۹,۴۰۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--	•
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۱۳,۳۴۸,۰۸۰)	(۱۰۱,۷۰۸,۹۱۵)	۱۰	(۱۴۳,۸۶۹,۴۰۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۴۸,۶۶۸,۹۳۵)	(۳۵,۹۰۱,۴۳۳)	۳۶	(۴۶,۹۵۶,۴۱۷)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	•	•	--	•
درآمد کارمزد	۳۳,۹۷۷,۴۹۶	۱۱,۳۶۸,۸۷۷	۱۹۰	۱۸,۰۸۷,۰۹۲
نتیجه مبادلات ارزی	۳۵,۹۱۵,۳۹۱	۱۶,۵۱۹,۵۳۹	۵۷	۳۵,۹۴۶,۶۴۴
سایر درآمدها	۱۶,۷۳۴,۷۴۳	۱,۸۱۲,۷۷۶	۸۲۳	۲,۳۳۳,۴۳۰

جمع درآمدهای غیرمشاع	۷۵,۶۱۷,۶۳۰	۲۹,۷۰۱,۱۹۲	۱۵۵	۵۶,۲۵۷,۱۵۶
جمع درآمدها	۲۶,۹۴۸,۶۹۵	(۶,۲۰۰,۲۳۰)	--	۹,۲۰۰,۷۳۹
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۶,۳۸۰,۵۴۴)	(۴,۴۴۳,۵۳۷)	۴۴	(۵,۷۲۵,۸۳۰)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۴,۷۹۰,۱۳۶)	(۴,۶۳۱,۹۷۵)	۴	(۶,۷۰۲,۴۷۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۱۳,۲۲۳,۴۷۵)	(۳,۷۰۰,۰۰۰)	۲۳۰	(۴,۵۳۶,۸۶۸)
هزینه‌های مالی	(۳,۶۵۹,۷۵۲)	(۲,۱۰۲,۰۶۰)	۷۴	(۵,۷۴۷,۱۳۱)
هزینه کارمزد	.	.	--	(۸۱,۸۸۰)
جمع هزینه‌ها	(۳۷,۰۵۳,۸۹۷)	(۱۴,۸۶۷,۵۶۳)	۸۲	(۲۳,۷۹۴,۱۸۶)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱۰۵,۳۰۳)	(۲۱,۰۶۷,۷۹۳)	(۱۰۰)	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)
مالیات بر درآمد	.	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱۰۵,۳۰۳)	(۲۱,۰۶۷,۷۹۳)	(۱۰۰)	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	(۱۰۵,۳۰۳)	(۲۱,۰۶۷,۷۹۳)	(۱۰۰)	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	.	.	--	.
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	(۱۰۵,۳۰۳)	(۲۱,۰۶۷,۷۹۳)	(۱۰۰)	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۵۱,۱۱۷,۵۶۰)	(۲۳,۸۵۸,۶۳۱)	۵۱	(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)
تعدیلات سنواتی	(۲,۲۶۹,۳۴۵)	(۶,۰۳۴,۸۳۷)	(۶۳)	(۶,۰۳۴,۸۳۷)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)	(۲۹,۸۹۳,۴۵۸)	۳۴	(۲۹,۸۹۳,۴۵۸)
سود سهام مصوب	.	.	--	.
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)	(۲۹,۸۹۳,۴۵۸)	۳۴	(۲۹,۸۹۳,۴۵۸)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--	.
سود قابل تخصیص	(۵۳,۴۹۳,۱۰۷)	(۶۰,۹۶۱,۳۵۰)	(۱۲)	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)
انتقال به اندوخته قانونی	.	.	--	.
انتقال به سایر اندوخته‌ها	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۵۳,۴۹۳,۱۰۷)	(۶۰,۹۶۱,۳۵۰)	(۱۲)	(۵۳,۳۸۶,۹۰۵)

سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	(۱)	(۸۸۷)	(۱۰۰)	(۸۶)
سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۲۲,۷۶۰,۰۰۰	۵۵۸	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/09/30 حسابرسی نشده 1399/09/30	واقعی حسابرسی شده 1398/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(68,312,365)	10,505,279	--	(31,878,555)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(68,312,365)	10,505,279	--	(31,878,555)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(338)	(334)	1	(453)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(338)	(334)	1	(453)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	2,147	8,757	(75)	10,210
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(430,383)	(156,992)	174	(356,187)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(24,328)	(13,357)	82	(61,476)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(452,564)	(161,592)	180	(407,453)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(68,765,267)	10,343,353	--	(32,286,461)
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت اصل استقراض	(6,136,244)	(1,198,402)	412	(1,928,690)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(6,136,244)	(1,198,402)	412	(1,928,690)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(74,901,511)	9,144,951	--	(34,215,151)
موجودی نقد در ابتدای دوره	91,716,694	90,441,674	1	90,441,674
تأثیر تغییرات نرخ ارز	64,224,868	16,252,410	295	35,490,171
موجودی نقد در پایان دوره	81,040,051	115,839,035	(30)	91,716,694
مبادلات غیرنقدی	4,671,047	2,556,880	83	5,819,917

دلایل تغییر اطلاعات 1399/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاری		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
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰

[illegible]

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۵۹۱,۱۳۰,۶۷۶	۷۳۰,۵۵۷,۹۴۴	۳۱۵,۲۳۵,۵۲۶	۳۸۵,۵۹۰,۵۹۱	۱۳,۱۰۷,۶۱۴	۵,۰۲۷,۴۰۹	۶۱,۵۸۹,۹۲۶	۶۹,۸۳۳,۱۷۰	۹۸۱,۱۵۳,۷۴۳	۱,۱۹۱,۰۰۹,۱۱۴
ارزش وثايق دريافتي			۱۶,۸۱۱,۰۰۶	۳۷,۷۶۲,۵۹۲	۳,۰۱۲,۶۴۸	۱,۰۳۷,۶۳۴	۸,۴۳۶,۴۹۹	۱۴,۰۱۲,۶۴۵	۲۸,۲۶۰,۱۵۳	۵۲,۸۱۲,۸۶۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۲۹۸,۵۱۴,۵۲۰	۱۷۴,۳۲۹,۷۷۰	۱۰,۰۹۴,۹۶۶	۳,۲۷۰,۴۶۵	۵۳,۱۵۳,۴۳۷	۱۰۶,۰۶۸,۳۳۲	۳۶۱,۷۶۲,۹۲۳	۲۸۳,۶۶۸,۵۵۷
ضريب مبناي اختساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۱۰,۶۳۴,۴۰۸	۱۷,۴۳۲,۹۷۷	۱۸۲,۵۳۰	۶۵۴,۰۹۳	۱۴,۲۹۶,۱۵۳	۱۶,۷۹۹,۰۰۹	۲۵,۱۱۳,۰۹۱	۳۴,۸۸۶,۰۷۹
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۵۹۱,۱۳۰,۶۷۶	۷۳۰,۵۵۷,۹۴۴	۳۰۴,۶۹۱,۱۱۸	۳۶۸,۱۵۷,۶۱۴	۱۳,۹۲۵,۰۸۴	۴,۳۷۳,۳۱۶	۴۷,۲۹۳,۷۷۳	۵۳,۰۳۴,۱۶۱	۹۵۶,۰۴۰,۶۵۱	۱,۱۵۶,۱۳۳,۰۳۵

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۸,۸۶۶,۹۶۰	۱۰,۹۵۸,۳۶۹	۲۲,۶۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۸۸۹,۶۳۲	۱۰,۹۵۸,۳۶۹
جمع	۵۸۲,۲۶۳,۷۱۶	۷۱۹,۵۹۹,۵۷۵	۳۰۴,۶۶۸,۴۵۶	۳۶۸,۱۵۷,۶۱۴	۱۲,۹۲۵,۰۸۴	۴,۳۷۳,۳۱۶	۴۷,۲۹۳,۷۷۳	۵۳,۰۳۴,۱۶۱	۹۴۷,۱۵۱,۰۲۹	۱,۱۴۵,۱۶۴,۶۶۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
دوره ۳ ماهه منتهي به	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشكوك الوصول

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشكوك الوصول عام افزایش و بر اساس روند ثُصول مطالبات ذخیره مطالبات مشكوك الوصول خاص تغییری نداشته باشد
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشكوك الوصول عام افزایش و بر اساس روند ثُصول مطالبات ذخیره مطالبات مشكوك الوصول خاص تغییری نداشته باشد

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۹۰,۳۲۲,۶۱۱	۲۵۰,۱۹۹,۱۲۷	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۲,۰۰۸	۲۱۶,۶۵۳	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
سپرده های بلند مدت	۷۴۶,۸۴۱,۳۴۲	۷۷۹,۳۹۰,۱۹۵	۱۸	۱۵	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۹۳۷,۲۲۵,۸۶۱	۱,۰۲۹,۸۰۵,۹۷۵			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۱۱۴,۲۶۸,۱۶۹	۱۶۹,۸۸۶,۷۰۹	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۰۵۱,۴۹۴,۰۳۰	۱,۱۹۹,۶۹۲,۶۸۴			
سپرده‌های ارزی	۸۱,۱۰۲,۱۳۸	۹۹,۹۲۸,۹۲۰	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۱,۱۳۲,۵۹۶,۱۶۸	۱,۲۹۹,۶۲۱,۶۰۴			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده سپرده ها بانک افزایش یابد
دوره ۳ ماهه منتهی به	با توجه به رشد منابع بانک در سال آتی پیش بینی می گردد مانده سپرده ها بانک افزایش یابد
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد
تعداد شعب	۳۴۹	۳۴۸	۳۴۸	۰
تعداد کارکنان	۴,۰۸۳	۴,۱۹۸	۴,۱۹۸	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۰	۰	محاسبه نشده	بدون تغییر
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۱۷,۷۷۵,۶۶۴)	۰	محاسبه نشده	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۰	۰	محاسبه نشده	بدون تغییر

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

ضمن تلاش به منظور بهبود سهم خود از بازار پولی با تمرکز بر جذب منابع ارزان قیمت سهم درآمدهای مشاع را افزایش داده و با توسعه زیرساختها، تنوع و کیفیت خدمات بانکداری و درآمدهای مرتبط را به شرح مطالب ارائه شده افزایش دهد

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۶۶۹,۵۲۸	۹,۹۴۳	۰	۰	پیش بینی میشود مبلغ درآمد سرمایه گذاری در سال ۱۳۹۹ افزایش یابد	پیش بینی میشود مبلغ درآمد سرمایه گذاری در سال ۱۳۹۹ افزایش یابد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۳,۸۶۹,۳۴۹	۸۴	۰	۰	پيش بيني ميشودمبلغ درآمدمرمايه گذاري درسال۱۳۹۹افزايش يابد	پيش بيني ميشودمبلغ درآمدمرمايه گذاري درسال۱۳۹۹افزايش يابد
سود(زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	(۲)	۰	۰	پيش بيني ميشودمبلغ درآمدمرمايه گذاري درسال۱۳۹۹افزايش يابد	پيش بيني ميشودمبلغ درآمدمرمايه گذاري درسال۱۳۹۹افزايش يابد
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۶,۵۳۸,۸۷۷	۱۰,۰۲۳	۰	۰		
جايزه سپرده قانوني	۹۵۳,۱۳۰	۸۳۰,۶۶۲	۰	۰	پيش بيني ميگردد مبلغ درآمديفوق تاپايان سال۱۳۹۹كاهش يابد	پيش بيني ميگردد مبلغ درآمديفوق تاپايان سال۱۳۹۹كاهش يابد
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۳,۵۳۷,۱۲۴	۱,۴۵۷,۷۶۳	۰	۰	پيش بيني ميگردد مبلغ درآمديفوق تاپايان سال۱۳۹۹كاهش يابد	پيش بيني ميگردد مبلغ درآمديفوق تاپايان سال۱۳۹۹كاهش يابد
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۱۴۱,۷۱۶	۸۱۰,۱۰۰	۰	۰	پيش بيني ميگردد مبلغ درآمديفوق تاپايان سال۱۳۹۹كاهش يابد	پيش بيني ميگردد مبلغ درآمديفوق تاپايان سال۱۳۹۹كاهش يابد
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴,۶۳۱,۹۷۰	۲,۰۹۸,۵۲۵	۰	۰		
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	۰	-	-
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاريها و سپرده گذاريها	۱۱,۱۷۰,۸۴۷	۳,۱۰۸,۵۴۸	۰	۰		

«حملات آينده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها يا پيش بيني هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك ها، عدم قطعيت ها و مفروضات غير قطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسير ي مدير ي مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشا ي اطلاعات شر كتهاي 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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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 مشابه رشدی حدود نرخ تورم داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	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 مشابه رشدی حدود نرخ تورم داشته باشد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
گروه مالی بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۱,۰۹۹,۹۷۸	۱۰۰	۰	۰	پیش بینی می گردد سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال افزایش یابد
گروه داده پردازی پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۳۹۹,۹۶۷	۱۰۰	۰	۰	پیش بینی می گردد سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال افزایش یابد
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۲,۰۹۲,۲۱۰	۱۰۰	۰	۸۴	پیش بینی می گردد سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال افزایش یابد
صرافی پارسیان	۸۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۳۷۷,۱۹۵	۸۰	۰	۰	پیش بینی می گردد سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال افزایش یابد
سایر شرکتهای خارج از بورس	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۰	۰	—
اوراق مشارکت (خارج از بورس)	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۰	۰	—

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۲۲۳,۴۲۰	۱۶,۷۳۴,۷۴۳
جمع سایر درآمدها	۲,۲۲۳,۴۲۰	۱۶,۷۳۴,۷۴۳

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر هزینه‌های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۶,۷۰۲,۴۷۷)	(۴,۷۹۰,۱۳۶)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۶,۷۰۲,۴۷۷)	(۴,۷۹۰,۱۳۶)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۵,۷۴۷,۱۳۱)	(۳,۶۵۹,۷۵۲)
جمع هزینه‌های مالی	(۵,۷۴۷,۱۳۱)	(۳,۶۵۹,۷۵۲)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۹,۵۹۷,۸۸۸,۸۵۳	۹۷۸,۹۸۴,۶۶۳	۲۷,۷۳۶,۳۱۱,۳۳۸	۳,۵۷۶,۶۹۴,۱۵۰
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۹,۳۷۹,۲۶۵,۸۵۱	۹۵۶,۶۸۵,۱۱۷	۲۷,۶۷۳,۲۳۴,۷۳۹	۳,۵۶۹,۷۱۸,۲۸۱

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۰	۰	(۱۳,۴۹۳,۴۴۷)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
دوره ۳ ماهه منتهی به	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

سایر توضیحات با اهمیت

—
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

