

اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک پارسیان	سرمایه ثبت شده: 156,340,000
نماد: وپارس	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571923	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹۲,۶۶۹,۸۲۴	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۲	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۳۴,۹۶۸,۰۱۵	۱۰۶,۰۳۵,۳۱۸	۲۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۵۴,۶۳۷,۹۹۲	۱۳۴,۷۴۳,۸۸۴	۱۵	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۹۷۱,۱۰۳	۲۶,۳۹۷,۹۶۰	۱۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۸,۶۸۰,۴۱۰	۹۶,۳۱۱,۳۶۶	۲۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۸۴,۶۵۹,۶۴۹	۵۴,۴۱۴,۸۵۳	۵۶
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۳,۷۱۱,۱۴۷	۲۴,۹۴۷,۳۰۰	(۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۳۱,۴۴۹,۳۶۵	۱۸,۵۰۴,۳۹۶	۱۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۰۱۸,۳۳۷,۹۹۸	۸۶۵,۴۶۵,۴۸۷	۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۹۳۶,۱۹۱,۶۷۳	۷۴۸,۷۳۳,۷۸۱	۲۴	سایر سپرده‌ها	۵,۵۶۵,۴۲۸	۵,۹۷۹,۸۰۴	(۷)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۳,۵۰۸,۶۰۳	۱۳,۹۵۷,۸۷۲	۷۸۵	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۳۱,۰۵۴,۴۰۴	۹۵,۳۶۳,۰۵۲	۳۷	سود سهام پرداختنی	۱,۸۲۳,۲۴۱	۱,۸۲۳,۷۹۴	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۲۰۴,۷۴۰,۱۹۵	۱۴۷,۳۴۶,۴۳۰	۳۹
دارایی‌های نامشهود	۳۱,۴۵۱,۵۸۲	۱۰,۱۸۷,۳۴۰	۱۱۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲,۰۵۱,۰۵۴	۱,۴۶۳,۵۳۳	۴۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۱۳۳,۹۹۲	۵,۴۹۵,۱۵۱	۱۵۷	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۹,۳۰۴,۸۷۲	۹,۱۸۲,۲۲۳	۱
سایر دارایی‌ها	۲۶,۰۴۹,۵۴۰	۲۳,۶۶۱,۳۳۶	۱۰	جمع بدهی‌ها	۱,۵۱۶,۱۲۱,۸۰۲	۱,۳۴۳,۰۴۴,۷۰۲	۲۳
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۵۵۸
				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				
۳۵	(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)	(۵۱,۰۳۳,۸۳۳)	سود (زیان) انباشته				
--	(۵,۶۵۶,۰۵۰)	۱۱۳,۶۸۵,۵۸۲	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳۲	۱,۲۳۷,۳۸۸,۶۵۲	۱,۶۲۹,۸۰۷,۳۸۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۲	۱,۲۳۷,۳۸۸,۶۵۲	۱,۶۲۹,۸۰۷,۳۸۴	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سود (زیان) خالص			
درآمدها			
درآمدهای مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۸۵,۱۶۴,۱۵۸	۷۳,۶۶۰,۳۰۱	۱۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۱,۱۵۶,۰۸۳	۷,۹۵۹,۸۰۲	۴۰
جمع درآمدهای مشاع	۹۶,۳۲۰,۲۴۱	۸۱,۶۲۰,۱۰۳	۱۸
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۵,۵۰۱,۶۹۳)	(۱۳۷,۲۳۳,۳۳۱)	۱۴
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۴۵,۵۰۱,۶۹۳)	(۱۳۷,۲۳۳,۳۳۱)	۱۴
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۴۹,۱۸۱,۴۵۲)	(۴۵,۶۱۳,۲۳۸)	۸
درآمدهای غیرمشاع			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	•	•	--
درآمد کارمزد	۱۷,۹۹۳,۵۵۷	۲۱,۳۷۶,۳۶۵	(۱۶)
نتیجه مبادلات ارزی	۳۵,۷۰۸,۸۰۴	۴۰,۷۰۴,۸۹۵	(۱۲)
سایر درآمدها	۲,۳۲۳,۴۳۱	•	--

جمع درآمدهای غیرمشاع	۵۵,۹۲۵,۷۸۲	۶۲,۰۸۱,۲۶۰	(۱۰)
جمع درآمدها	۶,۷۴۴,۲۳۰	۱۶,۴۶۸,۰۳۲	(۵۹)
هزینه‌ها			
هزینه‌های کارکنان	(۵,۷۲۵,۸۳۰)	(۴,۸۷۹,۶۵۸)	۱۷
سایر هزینه‌های اجرایی	(۶,۵۲۳,۲۷۸)	(۵,۴۰۳,۸۶۳)	۳۱
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۵۳۶,۸۶۸)	(۲,۹۴۲,۰۳۰)	۵۴
هزینه‌های مالی	(۳,۱۱۴,۸۴۳)	(۲,۸۹۹,۵۶۲)	۷
هزینه کارمزد	(۸۱,۸۸۰)	(۱۰۵,۰۶۸)	(۲۲)
جمع هزینه‌ها	(۱۹,۹۸۲,۶۹۸)	(۱۶,۲۳۰,۱۷۱)	۲۳
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱۳,۲۳۸,۲۶۸)	۲۳۷,۸۶۱	--
مالیات بر درآمد	۰	۰	--
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱۳,۲۳۸,۲۶۸)	۲۳۷,۸۶۱	--
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--
سود (زیان) خالص	(۱۳,۲۳۸,۲۶۸)	۲۳۷,۸۶۱	--
سود (زیان) پایه هر سهم			
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) پایه هر سهم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	--
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	۰	۰	--
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	(۱۳,۲۳۸,۲۶۸)	۲۳۷,۸۶۱	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۳۳,۸۵۸,۶۲۳)	۳,۱۹۳,۹۴۷	--
تعدیلات سنواتی	(۳,۹۳۶,۸۴۳)	(۴۱,۱۳۲,۲۳۳)	(۹۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)	(۳۷,۹۳۸,۲۸۶)	۰
سود سهام مصوب	۰	(۹۵,۰۴۰)	--
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)	(۲۸,۰۳۳,۲۲۶)	(۱)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۰	۰	--
سود قابل تخصیص	(۵۱,۰۳۳,۸۳۳)	(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)	۳۵
انتقال به اندوخته قانونی	۰	۰	--
انتقال به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۵۱,۰۳۳,۸۳۳)	(۳۷,۷۹۵,۴۶۵)	۳۵

--	۱۰	(۸۵)	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۵۵۸	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	واقعی دوره منتهی به 1398/12/29 حسابرسی نشده 1398/12/29	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی
--	24,039,035	(12,663,813)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
--	24,039,035	(12,663,813)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
--	0	0	سود پرداختی بابت استقراض
(99)	(46,773)	(453)	سود سهام پرداختی
(99)	(46,773)	(453)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(1)	8,809	8,757	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(69)	(504,065)	(156,992)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
--	44	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(96)	(317,984)	(13,357)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(80)	(813,196)	(161,592)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۱۷,۵۰۹,۸۳۹	۳۰,۲۶۵,۳۷۴	۱,۳۷۶,۳۴۸	۱,۵۱۰,۷۳۱	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۸۶,۰۸۷	۳۱,۷۷۶,۰۰۵	
	۲۳۷,۶۱۲,۹۰۰	۳۴۰,۲۶۲,۱۲۴	۲۵۲,۶۱۱,۴۴۶	۳۱۶,۹۰۱,۹۳۶	۱,۶۷۶,۱۸۳	۳,۵۴۰,۶۶۰	۴۳,۰۳۳,۲۱۰	۵۳,۳۵۷,۱۵۸	۵۳۴,۹۳۳,۷۳۹	۶۱۳,۰۶۱,۸۷۸	
	۲۴۱,۱۷۴,۱۶۷	۳۵۳,۳۳۹,۲۳۹	۸,۹۷۵,۸۳۶	۱۲,۲۹۱,۷۰۶	۷۵۷,۹۹۷	۴۷۷,۲۰۷	۲۱,۲۰۸	۲۱,۱۹۵	۲۵۰,۹۲۹,۲۰۸	۳۶۶,۱۱۹,۳۴۷	
	۴۹۶,۳۹۶,۹۰۶	۶۱۳,۸۵۶,۶۳۷	۲۶۲,۸۶۳,۵۳۰	۳۳۰,۷۰۴,۳۷۳	۲,۴۳۴,۱۸۰	۳,۰۱۷,۸۶۷	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۵۳,۳۷۸,۲۵۳	۸۰۴,۶۴۹,۰۳۴	۱,۰۰۰,۹۵۷,۲۳۰	
كسر مي شود:											
سود سالهاي آتي	۷,۳۸۷,۹۳۹	۱۹,۳۰۳,۴۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۳۸۷,۹۳۹	۱۹,۳۰۳,۴۸۸	
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

--

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
مانده تسهيلات پايان دوره	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۴۸۸,۹۰۸,۹۶۷	۵۹۴,۵۵۳,۱۴۹	۲۶۲,۸۶۲,۵۳۰	۳۳۰,۷۰۴,۳۷۳	۲,۴۳۴,۱۸۰	۳,۰۱۷,۸۶۷	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۵۳,۳۷۸,۳۵۳	۷۹۷,۲۶۱,۰۹۵	۹۸۱,۶۵۳,۷۴۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
				۲,۸۸۰,۹۸۷	۲,۱۵۶,۷۴۵	۲,۵۰۲,۸۲۰	۱۵,۱۵۱,۲۸۰	۱,۹۵۸,۵۶۷	۵۵,۲۳۲,۸۱۰	۷,۳۴۳,۳۷۴	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
				۱۲۷,۰۵۹,۴۴۰	۲۷۷,۴۳۵	۱,۴۶۹,۱۹۰	۲۷,۹۰۲,۱۲۸	۸۲,۶۱۲,۷۷۶	۲۵۳,۱۱۹,۳۱۸	۲۱۱,۱۴۱,۴۰۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
				۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰			۱۳۹۷/۱۲/۲۹
				۱۰,۲۴۵,۱۲۳	۲۸۱,۱۷۳	۲۹۳,۸۳۸	۱۱,۱۹۲,۲۹۹	۱۲,۰۷۱,۹۶۵	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۲۵,۰۷۱,۷۴۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ارزش وثايق دریافتی	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی											
ضريب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول											
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۴۸۸,۹۰۸,۹۶۷	۵۹۴,۵۵۳,۱۴۹	۲۵۲,۶۱۸,۴۰۷	۳۱۷,۹۹۸,۴۲۹	۲,۱۵۳,۰۰۷	۲,۷۳۴,۰۲۹	۳۱,۸۶۲,۱۱۹	۴۱,۳۰۶,۳۸۸	۷۷۵,۵۴۳,۵۰۰	۹۵۶,۵۸۱,۹۹۵	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۸,۲۹۵,۲۷۸	۸,۹۱۸,۲۹۷	۱۹,۱۴۴	۲۲,۶۶۱	۰	۰	۰	۰	۸,۳۱۴,۴۲۲	۸,۹۴۰,۹۵۸
جمع	۴۸۰,۶۱۳,۶۸۹	۵۸۵,۶۳۴,۸۵۲	۲۵۲,۵۹۹,۲۶۳	۳۱۷,۹۷۵,۷۶۸	۲,۱۵۳,۰۰۷	۲,۷۳۴,۰۲۹	۳۱,۸۶۲,۱۱۹	۴۱,۳۰۶,۲۸۸	۷۶۷,۲۲۸,۰۷۸	۹۴۷,۶۴۱,۰۳۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطایی در سال آتی پیش بینی نمی گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 ۱۲ 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 ثصول 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۲۶۲,۰۷۴,۷۶۵	۱۹۰,۳۲۲,۶۱۱	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری درنرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۲۴۷,۴۲۳	۶۲,۰۰۸	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری درنرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
سپرده های بلند مدت	۵۳۶,۷۵۴,۳۵۹	۷۴۶,۸۴۱,۳۴۲	۱۸	۱۷	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۷۹۹,۰۷۶,۵۴۷	۹۳۷,۳۲۵,۸۶۱			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۸۵,۳۴۱,۹۵۷	۱۱۳,۹۳۶,۳۳۴	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده‌های ریالی	۸۸۴,۴۱۸,۵۰۴	۱,۰۵۱,۱۶۲,۰۸۵			
سپرده‌های ارزی	۶۶,۳۸۸,۹۴۰	۸۱,۱۰۲,۱۳۸	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۱,۱۳۲,۲۶۴,۲۲۳			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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 ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مغفوضات 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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۴۹	۳۵۰	۳۷۰
تعداد کارکنان	۴,۱۵۹	۴,۰۸۳	۴,۳۱۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۰	۰	بدون تغییر
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۲۳,۴۸۴,۹۵۱)	۰	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۴.۴	۰	بهبود نسبت فعلی با افزایش سرمایه

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 مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۵۳۲,۵۱۷	۲,۶۵۴,۷۸۹	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۹۳۷,۹۹۰	۳,۸۶۷,۳۸۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۸۴۳	۱,۹۴۴	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۴,۴۶۱,۳۵۰	۶,۵۲۴,۱۱۳	۰	
جایزه سپرده قانونی	۷۶۵,۴۰۳	۹۵۳,۱۳۰	۰	-
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۴۱۲,۲۶۳	۳,۵۳۷,۱۲۴	۰	مبلغ درآمد تا پایان سال ۱۳۹۹ در قیاس با سال قبل تغییری نداشته باشد
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲۲۰,۷۸۵	۱۴۱,۷۱۶	۰	-

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۳,۴۹۸,۴۵۱	۴,۶۳۱,۹۷۰	۰	
سایر درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	-
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۷,۹۵۹,۸۰۱	۱۱,۱۵۶,۰۸۳	۰	
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بیني هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	 پیش بينی می گردد مانده هزینه های بانک نسبت به دوره های مشابهرشدی حدود نرخ تورم داشته باشد. وضعیت شرکتهای سرمايه پذیر 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 ...
----------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمايه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذیر	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
گروه مالي بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۱,۹۹۹,۹۶۰	۱۰۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	سود نقدی سرمايه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۹ افزایش می یابد
گروه داده پردازي بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۴۹۹,۹۵۹	۱۰۰	۰	۶۰۰,۰۰۰	سود نقدی سرمايه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۹ افزایش می یابد
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۳۸۴,۱۴۳	۰	۰	۷۳۴,۶۳۳	سود نقدی سرمايه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۹ افزایش می یابد
صرافي پارسیان	۸۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۳۹۵,۹۹۳	۸۰	۰	۲۷۷,۱۹۵	سود نقدی سرمايه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۹ افزایش می یابد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
	۰	۰		۰	۰	۰	

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۰	۲,۲۲۳,۴۲۱
	۰	۰
جمع سایر درآمدها	۰	۲,۲۲۳,۴۲۱
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۵,۴۰۳,۸۶۳)	(۶,۵۲۳,۲۷۸)
	۰	۰
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۵,۴۰۳,۸۶۳)	(۶,۵۲۳,۲۷۸)
هزینه های 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	(۲,۸۹۹,۵۶۳)	(۳,۱۱۴,۸۴۳)
جمع هزینه های مالی	(۲,۸۹۹,۵۶۳)	(۳,۱۱۴,۸۴۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۸,۸۱۸,۳۳۵,۴۳۵	۷۴۹,۵۵۰,۰۱۱	۹,۵۷۳,۹۳۸,۳۸۹	۹۷۶,۵۴۱,۷۱۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۸,۵۶۴,۹۴۱,۶۰۳	۷۲۸,۰۲۰,۰۳۶	۹,۳۵۷,۶۴۷,۱۴۷	۹۵۴,۴۸۰,۰۰۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
.	.	.	.		

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
.	.	۲,۰۴۳,۵۳۹	.	.

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-
----------------------------------	---

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 مغروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»