

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 3 ماهه منتهی به 1399/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۹۳,۱۳۶,۸۵۷	۹۳,۶۶۹,۸۲۴	۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۳۹,۵۶۶,۳۷۵	۱۲۸,۴۸۷,۷۲۷	۱
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۵۵,۰۵۴,۸۰۴	۱۵۴,۶۲۷,۹۹۲	۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۰,۸۶۷,۶۲۵	۳۷,۴۵۱,۳۹۱	۳۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۰,۳۲۶,۳۲۳	۱۱۸,۶۸۰,۴۱۰	(۴۱)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۰۲,۳۵۰,۳۵۲	۸۴,۶۵۹,۶۴۹	۲۱
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۴,۰۳۷,۴۹۹	۳۳,۷۱۱,۱۴۷	۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۳۱,۴۴۹,۳۶۵	۳۱,۴۴۹,۳۶۵	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۰۰۱,۸۹۴,۶۸۹	۱,۰۱۸,۳۲۷,۹۹۸	(۲)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۹۷۳,۵۶۱,۰۷۰	۹۳۵,۷۰۱,۵۰۰	۵	سایر سپرده‌ها	۵,۹۱۲,۹۵۰	۵,۸۹۷,۳۷۲	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۹,۵۵۲,۸۲۸	۱۳۳,۴۹۸,۹۹۶	۱۳	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱۳۶,۸۸۸,۴۶۷	۱۳۱,۶۹۹,۷۱۴	۴	سود سهام پرداختنی	۱,۸۲۳,۳۰۶	۱,۸۲۳,۳۴۱	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۳۱۱,۷۱۵,۶۶۰	۲۰۵,۰۳۵,۵۹۴	۳
دارایی‌های نامشهود	۳۱,۴۳۷,۶۴۶	۳۱,۴۵۱,۵۸۲	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۶۹۴,۸۱۱	۳,۰۵۱,۰۵۴	۲۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۱۰۴,۱۹۴	۱۴,۱۶۹,۱۵۸	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۴,۵۹۷,۶۱۳	۹,۳۰۴,۸۷۲	(۵۱)
سایر دارایی‌ها	۲۵,۷۳۱,۴۶۹	۲۶,۳۸۱,۴۸۵	(۲)	جمع بدهی‌ها	۱,۵۲۵,۴۴۹,۶۸۰	۱,۵۱۶,۷۳۹,۱۴۵	۱
حقوق صاحبان سهام				حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۰	سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
صرف (کسر) سهام	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				
(۳)	(۵۱,۱۲۸,۵۳۴)	(۴۹,۹۳۶,۱۶۳)	سود (زیان) انباشته				
۱	۱۱۳,۵۹۰,۸۸۱	۱۱۴,۷۹۲,۲۵۲	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱	۱,۶۳۰,۳۳۰,۰۲۶	۱,۶۵۰,۳۴۲,۹۳۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱	۱,۶۳۰,۳۳۰,۰۲۶	۱,۶۵۰,۳۴۲,۹۳۲	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۱,۳۳۷,۵۹۴	۲۰,۵۲۴,۰۸۶	۴	۸۴,۷۴۲,۱۴۰
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۴۴۱,۹۲۵	۱,۹۸۳,۶۵۱	(۳۷)	۱۱,۱۵۹,۸۷۴
جمع درآمدهای مشاع	۲۲,۷۷۹,۵۱۹	۲۲,۵۰۷,۷۳۷	۱	۹۵,۹۰۲,۰۱۴
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۳,۶۰۳,۲۳۹)	(۳۲,۴۱۳,۳۰۲)	۴	(۱۴۵,۵۰۱,۶۹۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--	•
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳۳,۶۰۳,۲۳۹)	(۳۲,۴۱۳,۳۰۲)	۴	(۱۴۵,۵۰۱,۶۹۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۱۰,۸۲۳,۷۲۰)	(۹,۹۰۵,۵۶۵)	۹	(۴۹,۵۹۹,۶۷۹)
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	•	•	--	•
درآمد کارمزد	۸,۶۵۹,۶۳۵	۴,۱۶۵,۲۵۸	۱۰۸	۱۸,۰۸۷,۰۹۲
نتیجه مبادلات ارزی	۱۱,۷۹۵,۶۸۷	۸,۴۳۲,۱۴۴	۴۰	۳۵,۹۴۶,۶۴۴
سایر درآمدها	۶۵۳,۰۸۰	۱,۱۰۰,۶۷۰	(۴۱)	۲,۳۲۳,۴۲۱

جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۱,۱۰۸,۴۰۲	۱۳,۶۹۸,۰۷۲	۵۴	۵۶,۲۵۷,۱۵۷
جمع درآمدها	۱۰,۳۸۴,۶۸۲	۳,۷۹۲,۵۰۷	۱۷۱	۶,۶۵۷,۴۷۸
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲,۳۹۹,۰۶۸)	(۱,۷۶۶,۰۸۰)	۳۰	(۵,۷۲۵,۸۳۰)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۰۸۵,۳۳۶)	(۱,۶۴۸,۱۰۶)	(۳۴)	(۶,۵۳۱,۱۲۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۷۲۸,۰۱۳)	(۸۸۴,۲۱۷)	۴۳۵	(۴,۵۳۶,۸۶۸)
هزینه‌های مالی	(۸۳۴,۰۷۳)	(۶۲۷,۰۹۳)	۳۳	(۳,۱۱۴,۸۴۲)
هزینه کارمزد	.	.	--	(۸۱,۸۸۰)
جمع هزینه‌ها	(۸,۹۴۶,۴۸۰)	(۴,۹۲۵,۴۹۶)	۸۲	(۱۹,۹۹۰,۵۴۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۳۳۸,۲۰۲	(۱,۱۳۲,۹۸۹)	--	(۱۳,۳۳۳,۰۷۰)
مالیات بر درآمد	(۱۲۵,۸۳۱)	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۲۰۲,۳۷۱	(۱,۱۳۲,۹۸۹)	--	(۱۳,۳۳۳,۰۷۰)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۱,۲۰۲,۳۷۱	(۱,۱۳۲,۹۸۹)	--	(۱۳,۳۳۳,۰۷۰)
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	۱,۲۰۲,۳۷۱	(۱,۱۳۲,۹۸۹)	--	(۱۳,۳۳۳,۰۷۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۵۱,۱۲۸,۵۳۴)	(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)	۵۱	(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)
تعدیلات سنواتی	.	(۳,۹۳۶,۸۴۳)	--	(۳,۹۳۶,۸۴۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۵۱,۱۲۸,۵۳۴)	(۳۷,۷۹۵,۴۶۴)	۳۵	(۳۷,۷۹۵,۴۶۴)
سود سهام مصوب	.	.	--	.
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۵۱,۱۲۸,۵۳۴)	(۳۷,۷۹۵,۴۶۴)	۳۵	(۳۷,۷۹۵,۴۶۴)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--	.
سود قابل تخصیص	(۴۹,۹۲۶,۱۶۳)	(۳۸,۹۲۸,۴۵۳)	۲۸	(۵۱,۱۲۸,۵۳۴)
انتقال به اندوخته قانونی	.	.	--	.
انتقال به سایر اندوخته‌ها	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۴۹,۹۲۶,۱۶۳)	(۳۸,۹۲۸,۴۵۳)	۲۸	(۵۱,۱۲۸,۵۳۴)

سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	۸	(۴۸)	--	(۸۵)
سرمایه	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰	۲۲,۷۶۰,۰۰۰	۵۵۸	۱۵۶,۳۴۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به 1399/03/31 واقعی حسابرسی نشده 1399/03/31	واقعی حسابرسی نشده 1398/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(11,280,283)	(11,435,292)	(1)	(34,471,398)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(11,280,283)	(11,435,292)	(1)	(34,471,398)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(36)	(87)	(59)	(46,773)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(36)	(87)	(59)	(46,773)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	8,809
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	(504,065)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	44
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	0	(3,461)	--	(317,984)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	0	(3,461)	--	(813,196)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(11,280,319)	(11,438,840)	(1)	(35,331,367)
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	0	0	--	(2,481,598)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	0	0	--	(2,481,598)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(11,280,319)	(11,438,840)	(1)	(37,812,965)
موجودی نقد در ابتدای دوره	92,669,824	90,441,674	2	90,441,674
تأثیر تغییرات نرخ ارز	11,747,352	8,299,663	42	40,041,115
موجودی نقد در پایان دوره	93,136,857	87,302,497	7	92,669,824
مبادلات غیرنقدی	2,556,880	3,914,207	(35)	14,278,622

دلایل تغییر اطلاعات 1399/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31نسبت 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	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱

[illegible]

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱,۰۳۲,۶۷۰,۵۶۹	۹۸۱,۱۵۳,۷۴۳	۶۹,۱۸۷,۶۴۱	۶۱,۵۸۹,۹۳۶	۵,۰۴۴,۹۳۶	۱۳,۱۰۷,۶۱۴	۳۱۶,۷۳۹,۶۱۶	۳۰۹,۶۰۵,۰۸۱	۶۴۱,۶۹۸,۳۷۶	۵۹۶,۸۵۱,۱۲۱	مانده تسهيلات پايان دوره
۲۸,۲۶۰,۱۵۳	۲۸,۲۶۰,۱۵۳	۸,۴۳۶,۴۹۹	۸,۴۳۶,۴۹۹	۳,۰۱۲,۶۴۸	۳,۰۱۲,۶۴۸	۱۶,۸۱۱,۰۰۶	۱۶,۸۱۱,۰۰۶			ارزش وثايق دريافتي
۲۸۲,۱۶۲,۴۵۲	۲۳۷,۱۲۱,۵۷۲	۱۱۴,۲۳۱,۳۵۲	۹۹,۰۳۵,۹۳۲	۱,۴۶۹,۱۹۰	۱,۴۶۹,۱۹۰	۱۶۶,۴۶۱,۹۱۰	۱۲۶,۶۱۶,۴۶۰			مانده مبنای محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبنای احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۲۹,۰۱۱,۹۹۴	۲۵,۰۲۷,۴۴۹	۱۲,۰۷۱,۹۶۵	۱۲,۰۷۱,۹۶۵	۲۹۳,۸۳۸	۲۹۳,۸۳۸	۱۶,۶۴۶,۱۹۱	۱۲,۶۶۱,۶۴۶			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۱,۰۰۳,۶۵۸,۵۷۵	۹۵۶,۱۲۶,۲۹۳	۵۷,۱۱۵,۶۷۶	۴۹,۵۱۷,۹۶۱	۴,۷۵۱,۰۹۸	۱۲,۸۱۳,۷۷۶	۳۰۰,۰۹۳,۴۳۵	۲۹۶,۹۴۳,۴۳۵	۶۴۱,۶۹۸,۳۷۶	۵۹۶,۸۵۱,۱۲۱	مانده مبنای محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۸,۹۵۳,۷۶۸	۹,۶۲۵,۴۷۶	۳۲,۶۶۱	۳۲,۶۶۱	۰	۰	۰	۰	۸,۹۷۵,۴۲۹	۹,۶۴۸,۱۳۷
جمع	۵۸۷,۸۹۸,۳۵۳	۶۳۲,۰۷۲,۹۰۰	۲۹۶,۹۳۰,۷۷۴	۳۰۰,۰۷۰,۷۶۴	۱۳,۸۱۳,۷۷۶	۴,۷۵۱,۰۹۸	۴۹,۵۱۷,۹۶۱	۵۷,۱۱۵,۶۷۶	۹۴۷,۱۵۰,۸۶۴	۹۹۴,۰۱۰,۴۳۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۹ 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 ۹ 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۹۰,۳۲۳,۶۱۱	۲۱۱,۴۳۲,۸۱۲	۰	۰	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری درنرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۶۲,۰۰۸	۸۲,۴۵۲	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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده های بلند مدت	۷۴۶,۸۴۱,۲۴۲	۷۰۹,۴۹۹,۶۷۷	۱۸	۱۶	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۹۳۷,۲۲۵,۸۶۱	۹۲۱,۰۱۴,۹۴۱			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۱۱۴,۲۶۸,۱۶۹	۱۳۲,۲۹۰,۷۰۱	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	۱,۰۵۳,۳۰۵,۶۴۲			
سپرده‌های ارزی	۸۱,۱۰۲,۱۳۸	۸۰,۸۷۹,۷۴۸	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	۱,۱۳۴,۱۸۵,۳۹۰			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ 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 ۹ 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 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 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۵۰	۳۵۰	۳۵۰
تعداد کارکنان	۴,۰۸۳	۴,۰۵۷	۴,۰۵۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۳	۰	بدون تغییر
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۲۰,۴۳۲,۲۶۱)	۰	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۰	۰	با توجه به لزوم رعایت نسبتهای نظارتی افزایش سرمایه بانک در حد بهبود کفایت سرمایه در دست اقدام می باشد

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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲,۶۵۸,۵۵۳	۸,۷۴۴	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۳,۸۶۹,۳۴۹	۱,۲۷۸	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۶,۵۲۷,۹۰۲	۱۰,۰۲۲	۰	
جایزه سپرده قانونی	۹۵۳,۱۳۰	۲۶۸,۶۷۰	۰	-
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۳,۵۳۷,۱۲۶	۵۸۹,۶۶۷	۰	مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۹ با افزایش مواجه گردد
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۴۱,۷۱۶	۵۷۳,۵۶۶	۰	-

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴,۶۳۱,۹۷۲	۱,۴۳۱,۹۰۳	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	۱۱,۱۵۹,۸۷۴	۱,۴۴۱,۹۲۵	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 اطلاعيه 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 ۹ ماهه منتهي 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 مشابهرشدی حدود نرخ تورم داشته باشد.
------------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			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 - ریال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ریال	
گروه مالي بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۱,۰۹۹,۹۷۸	۱۰۰	۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
گروه داده پردازی بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۳۹۹,۹۶۷	۱۰۰	۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۸۸۱,۴۱۴	۰	۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد
صرافي پارسیان	۸۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۲۷۷,۱۹۵	۸۰	۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۲۲۳,۴۳۱	۶۵۳,۰۸۰
جمع سایر درآمدها	۲,۲۲۳,۴۳۱	۶۵۳,۰۸۰
سایر هزینه‌های اجرایی:		
سایر هزینه ها	(۶,۵۳۱,۱۲۸)	(۱,۰۸۵,۳۳۶)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	۵۸۱,۳۶۷,۲۲۵	۶۳۰,۹۸۷,۵۷۴
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	(۳,۱۱۴,۸۴۳)	(۸۳۴,۰۷۳)
جمع هزینه‌های مالی	(۳,۱۱۴,۸۴۳)	(۸۳۴,۰۷۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۹,۵۹۷,۸۸۸,۸۵۳	۹۷۸,۹۸۴,۶۶۳	۹,۶۸۵,۵۱۱,۳۹۳	۹۸۷,۹۳۳,۱۵۲
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۹,۳۷۹,۲۶۵,۸۵۱	۹۵۶,۶۸۵,۱۱۷	۹,۵۰۳,۴۰۵,۴۳۱	۹۶۹,۳۴۷,۲۵۴

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	(۱۲,۳۳۳,۰۷۰)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ 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»