



شرکت: بانک پارسیان	سرمایه ثبت شده: 23,760,000
نماد: وپارس	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571923	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

## نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بانک پارسیان
به هیئت مدیره	
<b>بند مقدمه</b>	
<p>1. ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک پارسیان (شرکت سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1398 و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام، جریان‌های نقدی و عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گروه و "بانک" برای دوره‌ی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 61 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است، مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره "بانک" است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری در باره‌ی صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
<b>بند دامنه بررسی اجمالی</b>	
<p>2. به استثنای محدودیت‌های مندرج در بند 6، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی 2410" انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو اظهار نظر حسابرسی ارایه نمی‌کند.</p>	
<b>مبانی نتیجه‌گیری مشروط</b>	
<p>3. به موجب بررسی‌ها، الزامات دستورالعمل "طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول" مصوب شورای پول و اعتبار به طور کامل عملیاتی نشده و بخشی از تسهیلات غیرجاری منعکس در یادداشت‌های توضیحی شماره 11 و 12 صورت‌های مالی، از طریق فرآیند استمهال و یا تمدید، به عنوان تسهیلات جاری طبقه بندی شده، ضمن آنکه چگونگی بازیافت مطالبات راكد و منقول از سال‌های گذشته، تبیین نگردیده است.</p> <p>به علاوه، به دلیل وجود برخی نارسایی‌ها در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، از جمله در ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف و یکپارچه نبودن سیستم مزبور با سیستم مالی، صحت ذخیره لحاظ شده در حساب‌ها به طور کامل احراز نگردید.</p> <p>با توجه به مراتب گفته شده، کفایت میزان کاهش ارزش تسهیلات و مطالبات مورد بحث، در نظر گرفته شده در حساب‌ها، قابل تأمل بوده، لیکن تعیین میزان دقیق انحراف آن نسبت به الزامات دستورالعمل اشاره شده در بالا، مستلزم دستیابی به اطلاعات تکمیلی می‌باشد.</p> <p>4. به شرح یادداشت توضیحی شماره 7-11 صورت‌های مالی، دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی "بانک" در تاریخ ترازنامه در چارچوب ضوابط و مقررات بخشنامه ارزی ابلاغی بانک مرکزی (به شماره 92847/98 مورخ 22/03/1398 و 244222/98 مورخ 18/07/1398) از قرار هر دلار و یورو به ترتیب به مبلغ ۷۵ و ۸۵ هزار ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری، تسعیر شده است.</p> <p>رویه مذکور منطبق با مفاد استاندارد حسابداری مبنی بر این که "در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ‌های تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر</p>	

مبنای آن تسویه می‌گردد" نمی‌باشد. هرگونه تعدیل لازم حساب‌ها در رعایت استانداردهای حسابداری ناظر، سود (زیان) ابرازی گروه و "بانک" را متأثر خواهد نمود .

5. به شرح یادداشت توضیحی شماره 24 صورت‌های مالی، مالیات بر درآمد "بانک" تا پایان سال 1381 قطعی و تسویه شده است.

به موجب بررسی‌ها، از بابت بالغ بر 18.619 میلیارد ریال مالیات عملکرد سال‌های 1382 تا 1396 مطالبه شده افزون بر مالیات ابرازی "بانک" برای سال‌های یاد شده و نیز بالغ بر 9.339 میلیارد ریال مالیات مطالبه شده موضوع مفاد مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید برای سال‌های 1395 و 1396 (ضمن اعتراض به عمل آمده و پرداخت بالغ 5.298 میلیارد ریال از مالیات عملکرد سال‌های 1382 تا 1393) و همچنین از بابت مالیات عملکرد سال 1397 و دوره‌ی مالی مورد گزارش به دلیل عدم ابراز درآمد مشمول مالیات، ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور نگردیده است.

با توجه به مراتب گفته شده، هرچند کسری ذخایر مالیات در حساب‌ها مشهود بوده، لیکن تعیین میزان قطعی تعهدات مالیاتی "بانک" مستلزم دستیابی به آرای نهایی سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

6. در خصوص مطالبات 47.367 میلیارد ریالی "بانک" از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، منعکس در یادداشت‌های توضیحی شماره ۱-۲-۱۰ تا ۳-۲-۱۰ صورت‌های مالی، شامل "اصل برداشت‌های ارزی بانک مرکزی در سال‌های گذشته و سود تسعیر مربوط"، "کارمزد عاملیت وجوه مؤسسه منحل‌ه ثامن الحجج" و "مطالبات ناشی از اجرایی شدن قانون رفع موانع تولید"، تأییدیه و صورت تطبیق لازم از بانک مرکزی اخذ نشده است. به علاوه، احد از شرکت‌های فرعی "بانک"، صورت تطبیق حساب با برخی از طرف‌های تجاری خود را ارایه ننموده است. در چنین شرایطی، آثار مالی هرگونه تعدیلات احتمالی که در صورت دستیابی به اطلاعات تکمیلی، بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه مشخص نمی‌باشد.

7. صورت‌های "بانک"، براساس صورت‌های مالی نمونه ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و ارایه گردیده که ترتیب و ارایه "ترازنامه" و "صورت مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری"، مطابق با استانداردهای حسابداری "ارایه صورت‌های مالی" و "صورت‌های مالی نمونه ابلاغ شده سازمان بورس اوراق بهادار" نمی‌باشد.

#### نتیجه گیری مشروط

8. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 3 تا 5 و 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند 6، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

#### تاکید بر مطالب خاص

9. اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت "بانک" از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن‌ها مندرج در یادداشت توضیحی شماره 59 صورت‌های مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر "بانک" از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارایه شده است. نتیجه‌گیری این مؤسسه در اثر مفاد این بند "مشروط" نشده است.

#### گزارش در مورد سایر اطلاعات

10. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره "بانک" است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگزیده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، به استثنای آثار بندهای این گزارش، نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

#### سایر موارد

11. صورتهای مالی سال مالی منتهی به 29 اسفندماه 1397 گروه و "بانک"، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی واقع و در گزارش مورخ 23 تیر ماه 1398 آن مؤسسه، نسبت به صورتهای مالی مزبور، نظر "مشروط" اظهار شده است.
12. به شرح صورت "عملکرد سپردههای سرمایه‌گذاری"، نتیجه عملیات واسطه‌گری "بانک" منجر به زیان شده، ضمن آنکه بالغ 12.161 میلیارد ریال هزینه‌ی جبران (به نفع سپرده‌گذاران) بابت منابع آزاد به‌کارگیری نشده سپرده‌گذاران، در حساب‌ها منظور شده است. شرایط حاضر حاکی از به‌کارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در مصارف غیرمشاع و نیز نبود "حق الوکاله" پیش بینی شده در عملیات بانکی می باشد.
13. در رابطه با افزایش سرمایه "بانک" از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها، متکی به گزارش توجیهی مورخ 31/05/1398 هیأت مدیره، فرآیند اخذ مجوزهای لازم، تا تاریخ این گزارش، به انجام نرسیده است.
14. بخشی از مطالبات "بانک" از مجرای "تملیک اموال بدهکاران مربوط" تسویه شده، لیکن فرآیند انتقال رسمی مالکیت اموال مورد بحث به نام "بانک" تاکنون تکمیل نگردیده است. بدیهی است ارزش خالص بازیافتنی اموال مزبور، متأثر از احراز مالکیت اموال و شرایط بازارهای مرتبط می باشد.
15. وضعیت پروژه ساختمانی واگذار شده به مبلغ دفتری، طی مباحثه نامه مورخ 25/12/1394 و الحاقیه آن، مبادله شده با شرکت "اتیه پارسیس کیش"، علی‌رغم عدم اجرای تعهدات خریدار و فروشنده، پیش بینی شده در آن مباحثه نامه، تعیین تکلیف نشده است.
16. در محاسبه و افشای "نسبت کفایت سرمایه"، دستورالعمل جدید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مورد عمل "بانک" قرار نگرفته است. به علاوه، "نسبت کفایت سرمایه" ارایه شده در یادداشت توضیحی شماره 59-7-3 صورتهای مالی "بانک"، کمتر از حد مقرر در دستورالعمل سابق می باشد.
17. اسناد مالکیت اموال منقول و غیرمنقول و صورتجلسه تحویل و تحول دارایی‌های شرکت فرعی "صنعتی معدنی اپال پارسیان سنگان" تحت عنوان آورده‌ی "سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (ایمیدرو)" به رؤیت این مؤسسه نرسیده، ضمن آنکه مفاد قرارداد مورخ 13/11/1393 منعقد فی مابین سهامداران شرکت فرعی نامبرده، موضوع ارزیابی آورده‌ی آن "سازمان" بر مبنای گزارش تکمیلی کارشناسی در زمان تحویل طرح، اجرایی نشده است. همچنین بهای خرید هر تن "کانسنگ آهن" شرکت فرعی نامبرده از آن "سازمان" به صورت علی الحساب و بر اساس نظرکارشناسان رسمی دادگستری، در حساب‌ها اعمال گردیده و موافقت نهایی فروشنده (صورتحساب خرید) اخذ نشده است.
18. ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار طی دوره‌ی مالی مورد گزارش، در خصوص مفاد تبصره 1 ماده 4، تبصره‌های 1 و 2 ماده 15 و مواد 31، 42 و 43 دستورالعمل "حاکمیت شرکتی" شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب 27/04/1397 به طور کامل رعایت نگردیده است.
19. ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار طی دوره‌ی مالی مورد گزارش، در خصوص مفاد بندهای 1 تا 5، 6 مکرر، 10 و تبصره‌های 5، 7 و 8 ماده 7 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان مصوب 03/05/1386 و اصلاحیه‌های بعدی آن، بابت "افشای گزارش‌ها و صورتهای مالی سالانه و میان‌دوره‌ای طرف مهلت مقرر در دستورالعمل مذکور" و مفاد بند 3 ماده 10 دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مصوب 01/01/1386 و اصلاحیه‌های بعدی آن، بابت "نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها بیش از 20 درصد" و نیز مفاد مواد 66 و 105 اساسنامه نمونه بانک‌های تجاری غیردولتی مصوب 22/05/1397، به ترتیب در خصوص "تکمیل اعضای هیأت‌مدیره با رعایت ترتیبات مقرر در مواد 61 و 62 اساسنامه" و "ارایه صورتهای مالی سالانه و گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت ظرف سه ماه پس از پایان سال مالی به بازرس"، رعایت نشده است.
20. علی‌رغم ابلاغیه شماره 95/005/440/ب مورخ 25/08/1395 با موضوع الزام شرکت‌ها به رعایت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) در تهیه صورتهای مالی و نامه شماره 96/021/420/ب مورخ 24/03/1396 سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع نحوه‌ی ارایه صورتهای مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)، صورتهای مالی حسابرسی شده سال‌های 1395 تا دوره‌ی مالی مورد گزارش "بانک" بر آن اساس تهیه نشده است.

15 دی 1398

**موسسه حسابرسی دش و همکاران**

1398/10/15 21:03:14	800528	[Seyed Hosein Arabzadeh [Sign	شریک موسسه دش
1398/10/15 21:06:06	800287	[Behrooz Daresh [Sign	مدیر موسسه دش

**ترازنامه تلفیقی**

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			

۵	۳۲۰,۴۳۴,۷۹۶	۳۴۱,۰۰۵,۹۳۴	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳۵	۹۳,۸۴۸,۵۰۹	۱۳۵,۷۰۰,۳۱۵	موجودی نقد
(۱۷)	۲۵,۸۳۱,۴۱۷	۲۱,۳۶۶,۴۵۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶	۱۳۵,۴۴۶,۰۳۶	۱۴۳,۵۳۳,۴۵۴	مطالبات از بانک‌های مرکزی
(۲۹)	۵۲,۴۳۹,۴۶۷	۳۷,۳۹۰,۳۱۸	سپرده‌های دیداری و مشابه	(۶۸)	۹۸,۸۶۶,۵۹۱	۳۱,۴۰۳,۶۱۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۶)	۳۳,۵۲۶,۷۷۱	۳۷,۳۹۴,۷۴۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	.	.	مطالبات از دولت
۷	۸۷۰,۲۵۲,۵۲۰	۹۳۷,۲۰۴,۹۷۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۳)	۱۸,۵۰۴,۳۹۶	۱۷,۸۸۳,۶۶۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
(۶)	۵,۹۸۶,۳۲۰	۵,۶۲۷,۰۶۲	سایر سپرده‌ها	۹	۷۴۸,۸۴۳,۳۰۱	۸۱۳,۷۳۹,۴۸۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۱۶	۷۵۲,۷۳۲	۸۷۵,۸۵۰	مالیات پرداختنی	(۱۸)	۳۵,۳۹۵,۸۳۹	۳۹,۰۹۱,۸۹۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۵۹	۲,۰۰۶,۹۸۸	۵,۱۹۸,۵۳۲	سود سهام پرداختنی	(۳)	۷۶,۵۳۳,۵۸۳	۷۴,۵۱۰,۴۷۳	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
۱۵	۲,۳۵۷,۰۰۸	۲,۶۰۰,۶۵۹	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۳۴	۱,۷۳۹,۷۱۱	۲,۳۱۴,۴۳۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳	۱۶,۱۷۳,۶۳۴	۱۶,۶۱۴,۸۴۳	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	.	.	سرقفلی
(۱۵)	۶۴,۵۹۰,۳۳۹	۵۴,۶۳۳,۹۱۳	سایر بدهی‌ها	۵	۴۴,۶۳۷,۷۰۷	۴۶,۷۱۰,۱۹۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۳	۱,۳۸۸,۸۰۷,۹۴۹	۱,۳۳۵,۶۹۹,۸۵۸	جمع بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>	۴	۳۴,۴۶۳,۷۷۳	۳۵,۸۷۹,۵۸۵	سایر دارایی‌ها
			سرمایه				
	۳۳,۷۶۰,۰۰۰	۳۳,۷۶۰,۰۰۰	سرمایه				
(۸)	(۴۵۴,۳۶۱)	(۴۱۹,۴۱۳)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
۱	۸,۶۴۴,۶۳۳	۸,۷۳۵,۷۹۸	اندوخته قانونی				
۳	۹۷۲,۰۸۳	۱,۰۰۵,۵۱۹	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۴۴	(۱۳۳,۶۳۰)	(۱۷۷,۶۶۰)	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۵	(۳۴,۳۸۶,۳۷۳)	(۳۹,۴۳۳,۳۳۹)	سود (زیان) انباشته				
۳۳۰	(۱,۴۸۷,۵۳۷)	(۶,۵۳۸,۰۹۵)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۴	۱۴,۳۶۹,۸۴۶	۱۴,۹۰۴,۶۵۸	سهام اقلیت				
(۳۵)	۱۳,۸۸۳,۳۹۹	۸,۳۶۶,۵۶۳	جمع حقوق صاحبان سهام				
۳	۱,۳۰۱,۶۹۰,۳۴۸	۱,۳۳۴,۰۶۶,۴۳۱	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳	۱,۳۰۱,۶۹۰,۳۴۸	۱,۳۳۴,۰۶۶,۴۳۱	جمع دارایی‌ها

### صورت سود و زیان تلفیقی

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
<b>سود (زیان) خالص</b>				
<b>درآمدها</b>				
<b>درآمدهای مشاع</b>				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۰,۹۰۹,۱۱۸	۳۳,۸۶۸,۶۳۹	۲۱	۷۴,۳۹۰,۶۴۶

۵,۶۳۵,۱۰۰	۳۶۰	۱,۳۴۴,۰۶۳	۵,۷۳۵,۶۹۷	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۸۰,۰۲۵,۷۴۶	۳۳	۳۵,۱۱۳,۶۹۱	۴۶,۶۳۴,۸۱۵	جمع درآمدهای مشاع
(۱۳۷,۳۱۰,۹۹۳)	۱۹	(۵۹,۷۱۸,۶۳۱)	(۷۱,۳۳۳,۳۷۷)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۳۷,۳۱۰,۹۹۳)	۱۹	(۵۹,۷۱۸,۶۳۱)	(۷۱,۳۳۳,۳۷۷)	سهم سود سپرده‌گذاران
(۴۷,۱۸۵,۳۴۶)	.	(۳۴,۶۰۵,۹۴۰)	(۳۴,۶۸۷,۵۶۳)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
				<b>درآمدهای غیرمشاع</b>
۱۸,۹۰۲,۱۸۱	(۴۰)	۱۰,۵۳۳,۸۹۳	۶,۳۴۶,۵۶۵	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۳,۵۷۸,۷۵۸	(۵۷)	۴,۳۷۳,۲۰۱	۱,۸۱۷,۱۳۶	درآمد کارمزد
۳۳,۷۳۸,۹۹۵	(۵۴)	۳۰,۱۳۴,۴۰۱	۱۳,۷۳۵,۳۳۸	نتیجه مبادلات ارزی
۱۹,۵۰۰,۷۳۳	--	.	۱۸,۳۰۸,۷۳۶	سایر درآمدها
۸۴,۷۳۰,۶۶۷	(۱۱)	۴۴,۹۳۰,۴۹۵	۴۰,۲۰۷,۷۶۵	جمع درآمدهای غیرمشاع
۳۷,۵۳۵,۴۳۱	(۳۴)	۳۰,۳۳۴,۵۵۵	۱۵,۵۳۰,۳۰۳	جمع درآمدها
				<b>هزینه‌ها</b>
(۶,۰۲۰,۳۱۴)	۳۷	(۳,۱۱۸,۳۸۰)	(۳,۹۶۳,۶۹۱)	هزینه‌های کارکنان
(۹,۸۵۹,۷۴۹)	۱۵	(۵,۴۰۱,۵۷۴)	(۶,۳۱۰,۷۹۳)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۳,۹۹۸,۳۹۳)	(۶۴)	(۴,۹۴۶,۹۶۹)	(۱,۸۰۳,۷۳۶)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۷۲۰,۰۱۶)	(۴۴)	(۳۵۷,۴۵۱)	(۳۰۰,۷۰۰)	هزینه‌های مالی
(۳,۸۹۰,۵۳۳)	۸	(۱,۳۳۰,۵۴۷)	(۱,۴۴۱,۶۷۰)	هزینه کارمزد
(۳۳,۴۸۹,۰۰۳)	(۱۰)	(۱۵,۱۵۴,۹۳۱)	(۱۳,۶۲۰,۵۹۰)	جمع هزینه‌ها
۱۴,۰۴۶,۴۱۷	(۶۳)	۵,۱۶۹,۶۳۴	۱,۸۹۹,۶۱۳	سود (زیان) قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
.	--	.	.	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
۱۴,۰۴۶,۴۱۷	(۶۳)	۵,۱۶۹,۶۳۴	۱,۸۹۹,۶۱۳	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶۳۳,۳۷۵)	(۴۴)	(۸۸۴,۳۱۴)	(۴۹۳,۶۷۵)	مالیات بر درآمد
۱۳,۴۱۳,۰۴۲	(۶۷)	۴,۲۸۵,۳۲۰	۱,۴۰۵,۹۳۸	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۱۳,۴۱۳,۰۴۲	(۶۷)	۴,۲۸۵,۳۲۰	۱,۴۰۵,۹۳۸	سود (زیان) خالص
۷,۱۹۰,۹۰۴	۷۱۳	۹۷۳,۷۴۸	۷,۹۰۴,۹۸۸	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
۶,۳۳۳,۱۳۸	--	۳,۳۱۲,۵۷۲	(۶,۴۹۹,۰۵۰)	سود (زیان) خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
				<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>
.	--	.	.	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
				<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>
.	--	.	.	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
				<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی</b>
۱۳,۴۱۳,۰۴۲	(۶۷)	۴,۲۸۵,۳۲۰	۱,۴۰۵,۹۳۸	سود (زیان) خالص
۱,۵۰۳,۸۶۳	--	۱,۵۰۳,۸۶۳	(۳۸,۰۰۳,۱۵۷)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۳۹,۳۴۶,۵۸۹)	--	(۳۹,۳۴۶,۵۸۹)	۷۴۶,۶۷۱	تعدیلات سنواتی
(۳۷,۸۴۳,۷۳۷)	(۳۸)	(۳۷,۸۴۳,۷۳۷)	(۳۷,۳۵۶,۴۸۶)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده

سود سهام مصوب		(۴,۴۴۰,۹۵۸)	(۱,۵۴۷,۰۸۳)	۱۸۷	(۲,۰۹۹,۲۳۳)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته		.	.	--	.
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		(۳۱,۶۹۷,۴۴۴)	(۳۹,۲۹۰,۸۱۰)	(۲۰)	(۳۹,۹۴۳,۰۶۰)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام		.	.	--	.
سود قابل تخصیص		(۳۰,۲۹۱,۵۰۶)	(۳۵,۱۰۵,۴۹۰)	(۱۴)	(۲۶,۵۱۹,۰۱۸)
انتقال به اندوخته قانونی		(۶۵,۸۱۰)	(۴۳۳,۴۴۳)	(۸۵)	(۷۱۳,۶۳۳)
انتقال به سایر اندوخته‌ها		(۱۳,۷۰۳)	(۶۲,۰۵۶)	(۷۸)	(۲۳,۸۲۵)
سود (زیان) انباشته پایان دوره		(۳۰,۳۷۱,۰۱۸)	(۳۵,۶۰۰,۹۸۸)	(۱۵)	(۲۷,۲۵۶,۴۸۶)
سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته		۹,۰۶۱,۳۳۱	۱,۱۱۸,۷۷۰	۷۱۰	۷,۰۲۹,۸۸۶
سود (زیان) انباشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		(۲۹,۴۳۳,۳۳۹)	(۳۶,۷۱۹,۷۵۸)	۷	(۲۴,۲۸۶,۲۷۲)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال		(۳۷۴)	۱۳۹	--	۲۶۲
سرمایه		۲۳,۷۶۰,۰۰۰	۲۳,۷۶۰,۰۰۰	.	۲۳,۷۶۰,۰۰۰

### صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	30,755,622	(6,918,741)	--	37,507,505
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	30,755,622	(6,918,741)	--	37,507,505
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(122,493)	(628,692)	(81)	(261,896)
سود سهام پرداختی	(3,358,282)	(885,122)	279	(2,919,237)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(3,480,775)	(1,513,814)	130	(3,181,133)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(273,044)	(392,822)	(30)	(678,046)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	40,890	644,614	(94)	1,268,888
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(5,304,552)	(1,803,036)	194	(10,553,296)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	6,394	3,019	112	3,024
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(98,667)	(286,130)	(66)	(232,048)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
(9,513,432)	272	(1,441,533)	(5,355,935)
<b>24,134,894</b>	--	<b>(10,266,910)</b>	<b>21,645,868</b>
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی			
فعالیت‌های تأمین مالی			
0	--	0	0
647,812	--	0	1,249,037
0	--	0	34,848
(187,739)	--	(57,584)	0
17,948,100	111	4,319,900	9,096,056
(22,220,654)	212	(4,083,168)	(12,722,578)
(3,812,481)	--	179,148	(2,342,637)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			
<b>20,322,413</b>	--	<b>(10,087,762)</b>	<b>19,303,231</b>
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
30,916,527	200	30,916,527	92,848,509
41,609,569	(55)	29,820,822	13,548,474
92,848,509	148	50,649,587	125,700,214
21,061,010	(59)	19,031,376	7,893,953

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

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

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعات قبلی

ترازنامه							
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
			<b>بدهی‌ها</b>				<b>دارایی‌ها</b>
۴	۱۰۶,۰۲۵,۳۱۸	۱۱۰,۶۴۶,۱۹۵	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۲	۹۰,۴۴۱,۶۷۴	۱۱۹,۲۵۹,۲۰۶	موجودی نقد
۱۸	۲۶,۳۹۷,۹۶۰	۳۱,۳۰۷,۹۵۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶	۱۳۴,۷۴۳,۸۸۴	۱۴۲,۷۳۰,۳۰۵	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۱۲	۵۴,۴۱۴,۸۵۲	۶۱,۰۰۴,۷۵۴	سپرده‌های دیداری و مشابه	(۶۸)	۹۶,۳۱۱,۳۶۶	۳۰,۴۸۵,۳۴۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۹)	۳۴,۹۳۷,۳۰۰	۲۰,۱۷۴,۰۹۲	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	.	.	مطالبات از دولت
۵	۸۶۵,۴۶۵,۴۸۷	۹۰۶,۹۹۹,۳۶۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۳)	۱۸,۵۰۴,۳۹۶	۱۷,۸۸۳,۶۶۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
(۶)	۵,۹۷۹,۸۰۴	۵,۵۹۴,۲۵۰	سایر سپرده‌ها	۹	۷۵۲,۶۶۰,۶۲۶	۸۱۷,۸۶۰,۲۳۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	.	.	مالیات پرداختنی	(۳)	۱۳,۹۵۷,۸۷۲	۱۳,۴۹۴,۲۶۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۱,۸۲۳,۷۹۴	۱,۸۲۳,۵۵۲	سود سهام پرداختنی	۱۱	۹۵,۲۶۲,۰۵۲	۱۰۵,۵۱۱,۲۵۸	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
۵	۱۴۷,۳۴۶,۴۳۰	۱۵۴,۶۴۵,۷۲۷	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۲۵	۱,۴۶۳,۵۲۳	۱,۹۷۷,۸۴۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۱۰,۱۸۷,۳۴۰	۱۰,۱۵۰,۴۷۲	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۱)	۵,۴۹۵,۱۵۱	۵,۴۴۶,۰۵۵	دارایی‌های ثابت مشهود

۲	۹,۱۸۲,۲۳۳	۹,۳۷۲,۶۶۷	سایر بدهی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۵	۱,۳۴۲,۰۴۴,۷۰۲	۱,۳۰۲,۴۴۵,۴۰۷	جمع بدهی‌ها	۳	۳۳,۶۶۱,۳۳۵	۳۴,۲۹۴,۸۴۲	سایر دارایی‌ها
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>				
.	۳۳,۷۶۰,۰۰۰	۳۳,۷۶۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	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				
۳۳	(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)	(۴۸,۴۶۹,۰۸۰)	سود (زیان) انباشته				
۸۵۰	(۱,۷۱۹,۲۰۶)	(۱۶,۳۳۹,۶۶۵)	جمع حقوق صاحبان سهام				
۴	۱,۳۴۱,۳۳۵,۴۹۶	۱,۳۸۷,۱۱۵,۷۴۲	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴	۱,۳۴۱,۳۳۵,۴۹۶	۱,۳۸۷,۱۱۵,۷۴۲	جمع دارایی‌ها

### صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
<b>سود (زیان) خالص</b>				
<b>درآمدها</b>				
<b>درآمدهای مشاع</b>				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴۱,۸۳۹,۳۵۲	۳۳,۹۰۵,۶۹۲	۲۳	۷۵,۴۶۵,۹۷۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۸۱۰,۰۴۶	۵۷۱,۰۴۳	۳۹۲	۷,۱۹۴,۳۹۸
جمع درآمدهای مشاع	۴۴,۶۴۹,۳۹۸	۳۴,۴۷۶,۷۳۵	۳۰	۸۲,۶۶۰,۳۷۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۱,۶۹۸,۰۳۱)	(۵۹,۷۵۵,۷۳۳)	۲۰	(۱۳۷,۲۳۳,۳۳۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷۱,۶۹۸,۰۳۱)	(۵۹,۷۵۵,۷۳۳)	۲۰	(۱۳۷,۲۳۳,۳۳۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳۷,۰۴۸,۷۳۳)	(۲۵,۲۷۸,۹۹۷)	۷	(۴۴,۵۷۳,۹۵۴)
<b>درآمدهای غیرمشاع</b>				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	.	.	--	.
درآمد کارمزد	۱,۴۷۶,۰۰۳	۱,۴۲۰,۵۲۶	۴	۲,۰۴۷,۲۲۲
نتیجه مبادلات ارزی	۱۳,۲۱۰,۷۸۴	۲۸,۸۹۹,۸۵۶	(۵۴)	۴۰,۷۰۴,۸۹۵
سایر درآمدها	۷,۶۸۴,۸۴۸	۱۰,۰۷۱,۷۱۵	(۳۴)	۱۹,۰۹۱,۷۳۴
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۳,۳۷۱,۶۳۵	۴۰,۳۹۲,۰۹۷	(۴۵)	۶۳,۸۴۳,۸۵۱
جمع درآمدها	(۴,۶۷۷,۰۹۸)	۱۵,۱۱۳,۱۰۰	--	۱۸,۳۷۰,۸۹۷
<b>هزینه‌ها</b>				



(۴,۸۷۹,۶۵۸)	۲۲	(۲,۶۹۲,۱۵۸)	(۲,۲۹۴,۸۳۹)	هزینه‌های کارکنان
(۵,۵۰۶,۱۱۸)	۱۶	(۲,۹۹۲,۶۱۰)	(۲,۴۸۱,۳۰۲)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۲,۹۴۲,۰۲۰)	(۶۴)	(۴,۹۳۸,۴۳۶)	(۱,۷۶۸,۴۳۴)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۵۰,۱۶۸)	--	(۸۲,۳۷۵)	.	هزینه‌های مالی
(۲,۷۴۹,۲۹۴)	۴	(۱,۳۳۰,۵۴۷)	(۱,۳۸۸,۷۸۶)	هزینه کارمزد
(۱۶,۳۳۷,۳۵۸)	(۱۷)	(۱۲,۰۲۸,۱۳۶)	(۹,۹۳۳,۳۶۱)	جمع هزینه‌ها
۲,۰۴۳,۵۲۹	--	۲,۰۷۴,۹۷۴	(۱۴,۶۱۰,۴۵۹)	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	--	(۵۵۵,۳۷۱)	.	مالیات بر درآمد
۲,۰۴۳,۵۲۹	--	۲,۵۱۹,۷۰۳	(۱۴,۶۱۰,۴۵۹)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲,۰۴۳,۵۲۹	--	۲,۵۱۹,۷۰۳	(۱۴,۶۱۰,۴۵۹)	سود (زیان) خالص
				<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>
.	--	.	.	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
				<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>
.	--	.	.	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
				<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>
۲,۰۴۳,۵۲۹	--	۲,۵۱۹,۷۰۳	(۱۴,۶۱۰,۴۵۹)	سود (زیان) خالص
۲,۱۹۳,۹۴۷	--	۲,۱۹۳,۹۴۷	(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۳۹,۰۰۱,۰۶۷)	--	(۳۹,۰۰۱,۰۶۷)	.	تعدیلات سنواتی
(۳۵,۸۰۷,۱۲۰)	(۵)	(۳۵,۸۰۷,۱۲۰)	(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۹۵,۰۴۰)	--	(۹۵,۰۴۰)	.	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
(۳۵,۹۰۲,۱۶۰)	(۶)	(۳۵,۹۰۲,۱۶۰)	(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)	۴۵	(۳۳,۲۸۲,۴۵۷)	(۴۸,۴۶۹,۰۸۰)	سود قابل تخصیص
.	--	(۳۷۷,۹۵۵)	.	انتقال به اندوخته قانونی
.	--	(۵۰,۳۹۵)	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۳۳,۸۵۸,۶۳۱)	۴۳	(۳۳,۸۱۰,۸۰۷)	(۴۸,۴۶۹,۰۸۰)	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۸۶	--	۱۰۶	(۶۱۵)	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
۲۲,۷۶۰,۰۰۰	.	۲۲,۷۶۰,۰۰۰	۲۲,۷۶۰,۰۰۰	سرمایه

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/06/31 حسابرسی شده 1398/06/31	واقعی حسابرسی شده 1397/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	17,388,761	(8,661,158)	--	24,053,007
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>	<b>17,388,761</b>	<b>(8,661,158)</b>	<b>--</b>	<b>24,053,007</b>
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(242)	0	--	(46,773)
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی</b>	<b>(242)</b>	<b>0</b>	<b>--</b>	<b>(46,773)</b>
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	0
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	8,757	6,150	42	8,809
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(391,905)	(511,602)	(23)	(518,037)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	33	--	44
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(13,357)	(121,548)	(89)	(317,984)
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>	<b>(396,505)</b>	<b>(626,967)</b>	<b>(37)</b>	<b>(827,168)</b>
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>	<b>16,992,014</b>	<b>(9,288,125)</b>	<b>--</b>	<b>23,179,066</b>
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	(1,198,402)	(20,900)	5,634	(2,481,598)
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی</b>	<b>(1,198,402)</b>	<b>(20,900)</b>	<b>5,634</b>	<b>(2,481,598)</b>
<b>خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد</b>	<b>15,793,612</b>	<b>(9,309,025)</b>	<b>--</b>	<b>20,697,468</b>
موجودی نقد در ابتدای دوره	90,441,674	29,703,091	204	29,703,091
تأثیر تغییرات نرخ ارز	13,023,920	28,586,277	(54)	40,041,115
<b>موجودی نقد در پایان دوره</b>	<b>119,259,206</b>	<b>48,980,343</b>	<b>143</b>	<b>90,441,674</b>
مبادلات غیرنقدی	2,556,880	3,914,272	(35)	18,278,622

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/06/31 نسبت به اطلاعات 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۷,۵۰۹,۸۳۹	۱۶,۷۶۰,۲۶۷	۱,۲۷۶,۲۴۸	۱,۳۹۵,۷۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۸۶,۰۸۷	۱۸,۱۵۶,۰۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۳۳۷,۶۱۲,۹۰۰	۳۹۶,۷۵۲,۶۵۰	۲۵۶,۵۴۸,۳۹۰	۳۳۷,۸۹۶,۲۸۱	۱,۶۷۶,۱۸۳	۵,۲۸۶,۳۳۵	۴۳,۰۳۳,۳۱۰	۵۲,۷۵۴,۸۵۵	۵۳۸,۸۷۰,۵۸۳	۵۸۳,۶۹۰,۱۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳۳۱,۱۷۲,۱۶۷	۲۶۳,۵۱۰,۸۶۱	۸,۹۷۵,۸۳۶	۱۰,۹۱۲,۰۶۶	۷۵۷,۹۹۷	۴۳۸,۵۰۸	۳۱,۲۰۸	۱۹,۵۳۱	۲۵۰,۹۲۹,۲۰۸	۲۷۳,۸۸۰,۹۶۶
جمع	۴۹۶,۲۹۶,۹۰۶	۵۷۶,۰۲۳,۷۷۸	۲۶۶,۸۰۰,۳۷۴	۳۴۰,۲۰۴,۰۸۴	۲,۴۳۴,۱۸۰	۵,۷۲۴,۸۳۳	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۵۲,۷۷۴,۲۸۶	۸۰۸,۵۸۵,۸۷۸	۸۷۵,۷۲۷,۰۸۱
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۷,۲۸۷,۹۳۹	۸,۳۳۶,۲۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۸۷,۹۳۹	۸,۳۳۶,۲۱۵
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۸۸,۹۰۸,۹۶۷	۵۶۷,۶۸۷,۵۶۳	۲۶۶,۸۰۰,۳۷۴	۳۴۰,۲۰۴,۰۸۴	۲,۴۳۴,۱۸۰	۵,۷۲۴,۸۳۳	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۵۲,۷۷۴,۲۸۶	۸۰۱,۱۹۷,۹۳۹	۸۶۷,۳۹۰,۸۶۶
ارزش وثایق دریافتی			۳۷,۹۳۴,۷۸۵	۲,۸۸۰,۹۸۷	۲,۱۵۶,۷۴۵	۲,۵۰۲,۸۳۰	۱۵,۱۵۱,۲۸۰	۱,۹۵۸,۵۶۷	۵۵,۳۳۳,۸۱۰	۷,۳۴۳,۳۷۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۳۳۸,۸۷۵,۵۸۹	۳۳۷,۳۲۳,۰۹۶	۲۷۷,۴۳۵	۲,۲۲۱,۰۱۲	۲۷,۹۰۲,۱۲۸	۵۱,۸۱۵,۸۲۳	۲۵۷,۰۵۶,۱۶۲	۲۹۲,۳۵۹,۹۳۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱۰,۳۴۵,۱۲۳	۱۰,۷۴۴,۹۱۷	۲۸۱,۱۷۳	۲۹۳,۸۲۸	۱۱,۱۹۳,۳۹۹	۱۲,۰۷۱,۹۶۵	۲۱,۷۱۸,۵۹۵	۲۳,۱۱۰,۷۲۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۸۸,۹۰۸,۹۶۷	۵۶۷,۶۸۷,۵۶۳	۲۵۶,۵۵۵,۲۵۱	۳۳۹,۴۵۹,۱۶۷	۲,۱۵۲,۰۰۷	۵,۴۳۰,۹۹۵	۳۱,۸۶۳,۱۱۹	۴۱,۷۰۲,۴۳۱	۷۷۹,۴۷۹,۳۴۴	۸۴۴,۲۸۰,۱۴۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۸,۳۹۵,۲۷۸	۸,۵۱۵,۳۱۳	۱۹,۱۴۴	۲۰,۹۳۶	۰	۰	۰	۰	۸,۳۱۴,۴۳۲	۸,۵۲۶,۳۴۹
جمع	۴۸۰,۶۱۲,۶۸۹	۵۵۹,۱۷۲,۲۵۰	۲۵۶,۵۲۶,۱۰۷	۳۳۹,۴۳۸,۲۳۱	۲,۱۵۲,۰۰۷	۵,۴۳۰,۹۹۵	۳۱,۸۶۳,۱۱۹	۴۱,۷۰۲,۴۳۱	۷۷۱,۱۶۴,۹۳۲	۸۲۵,۷۴۳,۸۹۷

**برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی**

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطایی در ۶ ماه آتی پیش بینی نمی گردد.

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات**

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ 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 مشکوک الوصول**

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و بر اساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۲۶۲,۰۷۴,۷۶۵	۲۱۴,۰۵۷,۴۰۲	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۴۷,۴۳۳	۶۷,۱۷۶	۰	۰
سپرده های بلند مدت	۵۳۶,۷۵۴,۳۵۹	۶۲۵,۶۱۸,۴۳۱	۱۷	۱۸
جمع سپرده های هزینه زا	۷۹۹,۰۷۶,۵۴۷	۸۳۹,۷۴۳,۹۹۹		
سپرده های غیر هزینه زا	۸۵,۳۴۱,۹۵۷	۸۶,۷۷۳,۰۹۴	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۸۸۴,۴۱۸,۵۰۴	۹۲۶,۵۱۶,۰۹۳		
سپرده های ارزی	۶۶,۳۸۸,۹۴۰	۶۷,۲۵۶,۳۶۳	۰	۰
جمع سپرده های دریافتی	۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۹۹۳,۷۷۲,۴۵۶		

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییر در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی 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 شرکت های 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	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۴۹	۳۴۹	۳۴۹
تعداد کارکنان	۴,۱۵۹	۴,۱۱۳	۴,۱۱۳

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۰	۰	بدون تغییر
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۲۳,۴۷۶,۰۸۷)	(۱۴,۱۶۴,۱۴۱)	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۴.۴	۴.۱	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 سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	۲,۵۳۲,۵۱۸	۲۶,۸۹۶	۰	مبلغ درآمدسرمایه‌گذاریهای بانک درسال۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	۹۲۷,۹۹۰	۴۴۴,۲۸۵	۰	مبلغ درآمدسرمایه‌گذاریهای بانک درسال۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها	۸۴۲	۰	۰	مبلغ درآمدسرمایه‌گذاریهای بانک درسال۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها	۴,۴۶۱,۳۵۰	۴۷۱,۱۸۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۷۶۵,۴۰۲	۴۵۴,۲۳۴	۰	-
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانکها	۲,۴۵۵,۳۸۹	۱,۷۷۰,۶۲۱	۰	مبلغ درآمدناپایان سال۱۳۹۸ درقیاس باسال قبل تغییری نداشته باشد
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۳۲۰,۷۸۵	۱۱۴,۰۲۰	۰	-
جمع سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۳,۵۴۱,۵۷۷	۲,۳۳۸,۸۶۵	۰	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری	۰	۰	۰	-
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۸,۰۰۲,۹۲۷	۲,۸۱۰,۰۴۶	۰	

«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 فرم‌گرفته‌ای 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.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه‌ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
 با توجه به افزایش سالیانه هزینه‌های حقوق و دستمزد، افزایش ذخیره مطالبات، پشتیبانی سامانه‌ها و نرم‌افزارهای بانکی، اجاره تجهیزات، استهلاک دارایی‌ها و .... پیش‌بینی می‌گردد مانده هزینه‌های بانک نسبت به دوره‌های مشابه‌شدهی حدود نرخ تورم داشته باشد.

وضعیت شرکت‌های سرمایه‌پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه‌های آتی شرکت در شرکت سرمایه‌پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه‌پذیر	درآمد سرمایه‌گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
گروه مالی بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۴	۱,۹۹۹,۹۶۰	۱۰۰	۰	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می‌یابد
گروه داده‌پردازی بانک پارسیان	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۴	۴۹۹,۹۵۹	۱۰۰	۰	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می‌یابد
سایر شرکت‌های خارج از بورس	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۴	۱,۵۶۵,۴۲۸	۰	۴۷۱,۱۸۱	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می‌یابد
صرافی پارسیان	۸۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۴	۳۹۵,۹۹۳	۸۰	۰	سود نقدی سرمایه‌گذاری‌ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸

## سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
		سایر درآمدها :
۷,۶۸۴,۸۴۸	۱۹,۰۹۱,۷۳۴	سایر درآمدها
۷,۶۸۴,۸۴۸	۱۹,۰۹۱,۷۳۴	جمع سایر درآمدها
		سایر هزینه های اجرایی:
(۳,۴۸۱,۳۰۲)	(۵,۵۰۶,۱۱۸)	سایر هزینه ها
(۳,۴۸۱,۳۰۲)	(۵,۵۰۶,۱۱۸)	جمع سایر هزینه های اجرایی
		هزینه های مالی:
•	•	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
•	•	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
•	(۱۵۰,۱۶۸)	سایر هزینه های مالی
•	(۱۵۰,۱۶۸)	جمع هزینه های مالی

## وضعیت ارزی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۷۸۰,۳۶۹,۷۰۵	۹,۱۸۰,۸۲۰,۰۵۳	۷۴۹,۵۵۰,۰۱۱	۸,۸۱۸,۳۳۵,۴۲۵	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۷۶۹,۱۲۴,۲۴۷	(۹,۰۴۸,۵۲۱,۷۲۶)	۷۲۸,۰۲۰,۰۲۶	(۸,۵۶۴,۹۴۱,۶۰۳)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره

## برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته
•	•	۲,۰۴۳,۵۲۹	•	•

## سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
---------------------------------	---------------------------------

## سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های 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»
---