



| | |
|-------------------------------|--|
| 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 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1398/12/29 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران |

ترازنامه

| شرح | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات | شرح | پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|--|--|-------------------------------|--------------|---|--|-------------------------------|-------------------|
| دارایی‌ها | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱۴۷,۳۰۲,۴۹۷ | ۹۰,۴۴۱,۶۷۴ | ۶۳ | بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی | ۶۳ | ۷۷,۱۴۵,۵۹۲ | ۱۰۶,۰۲۵,۳۱۷ (۲۷) |
| مطالبات از بانک‌های مرکزی | ۱۳۷,۸۴۸,۰۶۱ | ۱۳۴,۷۴۳,۸۸۴ | ۲ | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۲ | ۵۷,۵۴۶,۰۲۲ | ۲۶,۳۹۷,۹۶۰ ۱۱۸ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۲,۶۱۳,۳۹۴ | ۹۶,۳۱۱,۳۶۶ | (۹۶) | سپرده‌های دیداری و مشابه | (۹۶) | ۵۲,۱۵۷,۶۲۸ | ۵۴,۴۱۴,۸۵۲ (۲) |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | -- | سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | -- | ۲۳,۲۰۹,۱۱۴ | ۲۴,۹۴۷,۳۰۰ (۷) |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها | ۰ | ۰ | -- | سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | -- | ۸۶۹,۰۲۱,۶۸۶ | ۸۶۵,۴۶۵,۴۸۷ ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها | ۸۰۸,۳۸۶,۶۶۴ | ۷۷۱,۱۶۴,۹۳۱ | ۵ | سایر سپرده‌ها | ۵ | ۴,۶۸۸,۴۱۰ | ۵,۹۷۹,۸۰۵ (۲۲) |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۳,۶۳۹,۴۴۱ | ۱۳,۹۵۷,۸۷۳ | (۲) | مالیات پرداختنی | (۲) | ۰ | ۰ -- |
| سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی | ۹۹,۲۸۴,۱۳۰ | ۹۵,۲۶۲,۰۵۲ | ۴ | سود سهام پرداختنی | ۴ | ۱,۸۲۳,۷۰۷ | ۱,۸۲۳,۷۹۴ ۰ |
| سرمایه‌گذاری در املاک | ۰ | ۰ | -- | ذخایر | -- | ۱۵۶,۸۸۷,۵۲۹ | ۱۴۷,۳۴۶,۴۳۱ ۶ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱۰,۱۶۵,۹۰۱ | ۱۰,۱۸۷,۳۴۱ | ۰ | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۰ | ۱,۹۲۴,۶۵۵ | ۱,۴۶۲,۵۲۳ ۲۲ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۵,۵۰۱,۶۵۸ | ۵,۴۹۵,۱۵۱ | ۰ | بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ -- |
| دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- | سایر بدهی‌ها | -- | ۶,۸۴۵,۷۲۸ | ۹,۱۸۲,۳۳۳ (۲۵) |
| سایر دارایی‌ها | ۳۳,۶۷۵,۱۴۱ | ۳۳,۶۶۱,۳۳۴ | ۰ | جمع بدهی‌ها | ۰ | ۲۱,۲۵۲,۲۵۹,۰۸۲ | ۱,۲۳۳,۰۴۴,۷۰۲ ۱ |
| حقوق صاحبان سهام | | | | | | | |
| سرمایه | ۲۳,۷۶۰,۰۰۰ | ۲۳,۷۶۰,۰۰۰ | ۰ | سرمایه | ۰ | ۲۳,۷۶۰,۰۰۰ | ۲۳,۷۶۰,۰۰۰ 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 | ۰ | ۰ | -- | سهام خزانه | -- | ۰ | ۰ -- |
| اندوخته قانونی | ۷,۳۹۳,۶۰۱ | ۷,۳۹۳,۶۰۱ | ۰ | اندوخته قانونی | ۰ | ۷,۳۹۳,۶۰۱ | ۷,۳۹۳,۶۰۱ ۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۹۸۵,۸۱۴ | ۹۸۵,۸۱۴ | ۰ | سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۹۸۵,۸۱۴ | ۹۸۵,۸۱۴ ۰ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | -- | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | -- | ۰ | ۰ -- |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۰ | ۰ | -- | تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری | -- | ۰ | ۰ -- |
| تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری | ۰ | ۰ | -- | اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی | -- | ۰ | ۰ -- |
| اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی | ۰ | ۰ | -- | سود (زیان) انباشته | ۳ | (۲۴,۹۹۱,۶۱۰) | (۲۳,۸۵۸,۶۳۱) (۲۴) |
| سود (زیان) انباشته | (۲۴,۹۹۱,۶۱۰) | (۲۴,۹۹۱,۶۱۰) | ۰ | جمع حقوق صاحبان سهام | ۶۶ | (۲,۸۵۲,۱۹۵) | (۱,۷۱۹,۲۰۶) (۱) |
| جمع حقوق صاحبان سهام | (۲,۸۵۲,۱۹۵) | (۲,۸۵۲,۱۹۵) | ۰ | | | | |

صورت سود و زیان

| شرح | دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده) | دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده) | درصد تغییرات | واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده) |
|---|---|--|-----------------|---|
| دوره منتهی به | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ | | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ |
| سود (زیان) خالص | | | | |
| درآمدها | | | | |
| درآمدهای مشاع | | | | |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی | ۲۰,۵۲۴,۰۸۶ | ۱۷,۶۸۷,۲۵۲ | ۱۶ | ۷۵,۴۶۵,۹۷۹ |
| سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها | ۱,۹۸۳,۶۵۱ | ۴۵۱,۲۸۶ | ۳۴۰ | ۷,۹۵۹,۸۰۲ |
| جمع درآمدهای مشاع | ۲۲,۵۰۷,۷۳۷ | ۱۸,۱۳۸,۵۳۸ | ۳۴ | ۸۳,۴۲۵,۷۸۱ |
| سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۲۲,۴۱۳,۳۰۳) | (۲۲,۵۶۳,۰۳۵) | ۴۴ | (۱۳۷,۲۳۳,۲۳۰) |
| تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری | . | . | -- | . |
| سهم سود سپرده‌گذاران | (۲۲,۴۱۳,۳۰۳) | (۲۲,۵۶۳,۰۳۵) | ۴۴ | (۱۳۷,۲۳۳,۲۳۰) |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | (۹,۹۰۵,۵۶۵) | (۴,۴۳۴,۴۹۷) | ۱۲۴ | (۳۲,۸۰۷,۵۴۹) |
| درآمدهای غیرمشاع | | | | |
| سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع | ۳,۵۲۰,۶۵۲ | ۲,۸۲۸,۸۵۶ | ۲۴ | ۱۸,۲۳۴,۵۸۱ |
| درآمد کارمزد | ۶۴۴,۶۰۵ | ۵۴۳,۲۷۶ | ۱۹ | ۲,۱۴۱,۷۸۴ |
| نتیجه مبادلات ارزی | ۸,۴۳۲,۱۴۴ | (۹۰,۸۲۱) | -- | ۴۰,۷۰۴,۸۹۵ |
| سایر درآمدها | ۱,۱۰۰,۶۷۰ | ۴۸,۶۱۰ | ۳,۱۶۴ | . |
| جمع درآمدهای غیرمشاع | ۱۳,۶۹۸,۰۷۲ | ۳,۳۴۰,۰۲۱ | ۳۱۰ | ۶۳,۰۸۱,۲۶۰ |
| جمع درآمدها | ۳,۷۹۳,۵۰۷ | (۱,۰۸۴,۴۷۶) | -- | ۱۸,۲۷۳,۷۱۱ |
| هزینه‌ها | | | | |
| هزینه‌های کارکنان | (۱,۷۶۶,۰۸۰) | (۱,۳۳۴,۶۳۱) | ۳۱ | (۴,۸۷۹,۶۵۸) |
| سایر هزینه‌های اجرایی | (۱,۶۴۸,۱۰۶) | (۸۸۵,۱۰۸) | ۸۶ | (۵,۵۰۸,۹۳۳) |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول | (۸۸۴,۲۱۷) | (۸۰۴,۲۵۵) | ۱۰ | (۳,۹۴۳,۰۳۰) |
| هزینه‌های مالی | (۶۲۷,۰۹۳) | (۵۹۸,۵۸۹) | ۵ | (۲,۸۹۹,۵۶۳) |
| هزینه کارمزد | . | . | -- | . |
| جمع هزینه‌ها | (۴,۹۲۵,۴۹۶) | (۳,۶۳۳,۵۸۳) | ۳۶ | (۱۶,۲۳۰,۱۷۳) |
| سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | (۱,۱۳۲,۹۸۹) | (۴,۷۱۷,۰۵۹) | (۷۶) | ۲,۰۴۳,۵۳۹ |
| مالیات بر درآمد | . | . | -- | . |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم | (۱,۱۳۲,۹۸۹) | (۴,۷۱۷,۰۵۹) | (۷۶) | ۲,۰۴۳,۵۳۹ |
| سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی | . | . | -- | . |
| سود (زیان) خالص | (۱,۱۳۲,۹۸۹) | (۴,۷۱۷,۰۵۹) | (۷۶) | ۲,۰۴۳,۵۳۹ |
| 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 | | | | |
| ۲,۰۳۳,۵۳۹ | (۷۶) | (۴,۷۱۷,۰۵۹) | (۱,۱۳۳,۹۸۹) | سود (زیان) خالص |
| ۲,۱۹۳,۹۴۷ | -- | ۲,۱۹۳,۹۴۷ | (۳۳,۸۵۸,۶۲۱) | سود (زیان) انباشته ابتدای دوره |
| (۳۹,۰۰۱,۰۶۷) | -- | • | • | تعدیلات سنواتی |
| (۳۵,۸۰۷,۱۲۰) | -- | ۲,۱۹۳,۹۴۷ | (۳۳,۸۵۸,۶۲۱) | سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده |
| (۹۵,۰۴۰) | -- | • | • | سود سهام مصوب |
| • | -- | • | • | تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته |
| (۳۵,۹۰۳,۱۶۰) | -- | ۲,۱۹۳,۹۴۷ | (۳۳,۸۵۸,۶۲۱) | سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته |
| • | -- | • | • | انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام |
| (۳۳,۸۵۸,۶۲۱) | ۲,۱۹۷ | (۱,۵۳۳,۱۱۳) | (۳۳,۹۹۱,۶۱۰) | سود قابل تخصیص |
| • | -- | • | • | انتقال به اندوخته قانونی |
| • | -- | • | • | انتقال به سایر اندوخته‌ها |
| (۳۳,۸۵۸,۶۲۱) | ۲,۱۹۷ | (۱,۵۳۳,۱۱۳) | (۳۳,۹۹۱,۶۱۰) | سود (زیان) انباشته پایان دوره |
| ۸۶ | (۷۶) | (۱۹۹) | (۴۸) | سود (زیان) خالص هر سهم - ریال |
| ۳۳,۷۶۰,۰۰۰ | • | ۳۳,۷۶۰,۰۰۰ | ۳۳,۷۶۰,۰۰۰ | سرمایه |

صورت جریان وجوه نقد

| شرح | واقعی دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31 | واقعی حسابرسی شده 1397/03/31 | درصد تغییرات | واقعی حسابرسی شده 1397/12/29 |
|--|---|------------------------------------|-----------------|------------------------------------|
| فعالیت‌های عملیاتی | | | | |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی | 79,887,774 | (7,199,074) | -- | 24,189,203 |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی | 0 | 0 | -- | 0 |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی | 79,887,774 | (7,199,074) | -- | 24,189,203 |
| بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | | | | |
| سود پرداختی بابت استقرار | 0 | 0 | -- | (150,168) |
| سود سهام پرداختی | (87) | (2,192) | (96) | (46,773) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | (87) | (2,192) | (96) | (196,941) |
| مالیات بر درآمد | | | | |
| مالیات بر درآمد پرداختی | 0 | 0 | -- | 0 |

| فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | | | |
|--|-----|-------------|--------------|
| 8,809 | -- | 0 | 0 |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | | |
| 0 | -- | 0 | 0 |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش | | | |
| (504,065) | 513 | (17,341) | (106,263) |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود | | | |
| 44 | -- | 0 | 0 |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود | | | |
| (317,984) | -- | 0 | (3,461) |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود | | | |
| (813,196) | 533 | (17,341) | (109,724) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری | | | |
| 23,179,066 | -- | (7,218,607) | 79,777,963 |
| فعالیت‌های تأمین مالی | | | |
| 0 | -- | 0 | 0 |
| 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 | | | |
| (2,481,598) | -- | 0 | (31,216,803) |
| بازپرداخت اصل استقراض | | | |
| (2,481,598) | -- | 0 | (31,216,803) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی | | | |
| 20,697,468 | -- | (7,218,607) | 48,561,160 |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | | | |
| 29,703,091 | 204 | 29,703,091 | 90,441,674 |
| موجودی نقد در ابتدای دوره | | | |
| 40,041,115 | -- | (219,411) | 8,299,663 |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز | | | |
| 90,441,674 | 562 | 22,265,073 | 147,302,497 |
| موجودی نقد در پایان دوره | | | |
| 18,278,622 | -- | 0 | 0 |
| مبادلات غیرنقدی | | | |

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/03/31 نسبت به اطلاعیه قبلی

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

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

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

| جمع | | مشکوک الوصول | | معوق | | سررسید گذشته | | جاری | | شرح |
|-------------|-------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|-------------|-------------|-------------|---|
| در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | در تاریخ | |
| ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی |
| ۲۲,۷۱۴,۸۲۶ | ۱۸,۷۸۶,۰۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۷۶,۲۴۸ | ۱,۲۷۶,۲۴۸ | ۲۱,۴۳۸,۵۸۸ | ۱۷,۵۰۹,۸۳۹ | |
| ۵۶۰,۶۴۷,۸۲۶ | ۵۲۸,۸۷۰,۵۸۲ | ۴۴,۹۱۰,۲۵۸ | ۴۳,۰۳۳,۲۱۰ | ۱,۷۸۲,۳۰۶ | ۱,۶۷۶,۱۸۳ | ۲۶۸,۱۲۴,۲۷۸ | ۲۵۶,۵۴۸,۳۹۰ | ۳۴۵,۸۳۰,۸۸۴ | ۳۳۷,۶۱۲,۹۰۰ | |
| ۲۶۳,۵۸۵,۹۵۴ | ۲۵۰,۹۲۹,۲۰۸ | ۲۱,۲۰۸ | ۲۱,۲۰۸ | ۷۵۷,۹۹۷ | ۷۵۷,۹۹۷ | ۸,۹۷۵,۸۲۶ | ۸,۹۷۵,۸۲۶ | ۲۵۳,۸۳۰,۹۱۳ | ۲۴۱,۱۷۴,۱۶۷ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر |

| | | | | | | | | | | |
|--|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| دولتی- ارزی | | | | | | | | | | |
| جمع | ۸۴۶,۹۴۸,۶۱۶ | ۸۰۸,۵۸۵,۸۷۸ | ۴۴,۹۳۱,۴۶۶ | ۴۳,۰۵۴,۴۱۸ | ۳,۵۴۰,۳۰۳ | ۳,۴۳۴,۱۸۰ | ۳۷۸,۳۷۶,۴۶۳ | ۳۶۶,۸۰۰,۳۷۴ | ۵۳۱,۱۰۰,۳۸۵ | ۴۹۶,۲۹۶,۹۰۶ |
| کسر می شود: | | | | | | | | | | |
| سود سالهای آتی | ۷,۷۱۶,۵۵۶ | ۷,۳۸۷,۹۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۷۱۶,۵۵۶ | ۷,۳۸۷,۹۳۹ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده تسهیلات پایان دوره | ۸۳۹,۲۳۳,۰۶۰ | ۸۰۱,۱۹۷,۹۳۹ | ۴۴,۹۳۱,۴۶۶ | ۴۳,۰۵۴,۴۱۸ | ۳,۵۴۰,۳۰۳ | ۳,۴۳۴,۱۸۰ | ۳۷۸,۳۷۶,۴۶۳ | ۳۶۶,۸۰۰,۳۷۴ | ۵۱۳,۳۸۳,۸۲۹ | ۴۸۷,۹۰۸,۹۶۷ |
| ارزش وثایق دریافتی | ۵۵,۳۳۳,۸۱۰ | ۵۵,۳۳۳,۸۱۰ | ۱۵,۱۵۱,۳۸۰ | ۱۵,۱۵۱,۳۸۰ | ۳,۱۵۶,۷۴۵ | ۳,۱۵۶,۷۴۵ | ۳۷,۹۳۴,۷۸۵ | ۳۷,۹۳۴,۷۸۵ | | |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | ۲۷۰,۶۱۵,۴۳۱ | ۲۵۷,۰۵۶,۱۶۲ | ۲۹,۷۸۰,۱۸۷ | ۲۷,۹۰۳,۱۳۸ | ۲۸۳,۵۵۸ | ۲۷۷,۴۳۵ | ۳۴۰,۴۵۱,۶۷۶ | ۳۲۸,۸۷۵,۵۸۹ | | |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | | ۵۰ | ۵۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۱۰ | ۱۰ | | | |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | ۲۳,۲۵۰,۴۹۴ | ۲۱,۷۱۸,۵۹۵ | ۱۰,۲۰۰,۱۷۰ | ۱۱,۱۹۳,۲۹۹ | ۱۹۱,۶۳۹ | ۲۸۱,۱۷۳ | ۱۳,۸۵۸,۶۹۵ | ۱۰,۳۴۵,۱۳۳ | | |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۸۱۵,۸۱۱,۵۶۶ | ۷۷۹,۴۷۹,۳۴۴ | ۳۴,۶۳۱,۲۹۶ | ۳۱,۸۶۳,۱۱۹ | ۳,۳۴۸,۶۷۴ | ۳,۱۵۳,۰۰۷ | ۳۶۵,۵۱۷,۷۶۷ | ۳۵۶,۵۵۵,۳۵۱ | ۵۱۳,۳۸۳,۸۲۹ | ۴۸۷,۹۰۸,۹۶۷ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۷,۴۹۴,۹۰۱ | ۸,۳۱۴,۴۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۱۴۴ | ۱۹,۱۴۴ | ۷,۴۷۵,۷۵۷ | ۸,۳۹۵,۳۷۸ |
| جمع | ۸۰۸,۳۸۶,۶۶۵ | ۷۷۱,۱۶۴,۹۳۳ | ۳۴,۶۳۱,۲۹۶ | ۳۱,۸۶۳,۱۱۹ | ۳,۳۴۸,۶۷۴ | ۳,۱۵۳,۰۰۷ | ۳۶۵,۴۹۸,۶۳۳ | ۳۵۶,۵۳۶,۱۰۷ | ۵۰۵,۹۰۸,۰۷۳ | ۴۸۰,۶۱۳,۶۸۹ |

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

| | |
|---------------------------------|---|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به سیاستهای پولی و بانکی انتظار در تغییر نرخ سود تسهیلات اعطایی در ۹ ماه آتی پیش بینی نمی گردد. |
|---------------------------------|---|

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

| | |
|---------------------------------|--|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به رشد منابع بانک درسال آتی پیش بینی می گردد مانده تسهیلات بانک افزایش یابد. |
|---------------------------------|--|

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

| | |
|---------------------------------|---|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام و افزایش و بر اساس روند وصول مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد. |
|---------------------------------|---|

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

| شرح | مانده سپرده ها | | متوسط نرخ سود سپرده ها | |
|--------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| | در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۱ | در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۱ |
| سپرده های ریالی: | | | | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۲۶۲,۰۷۴,۷۶۵ | ۳۷۷,۹۸۲,۵۳۴ | ۰ | ۰ |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۲۴۷,۴۳۳ | ۷۰,۱۰۲ | ۰ | ۰ |
| سپرده های بلند مدت | ۵۳۶,۷۵۴,۳۵۹ | ۵۳۴,۳۹۵,۸۲۱ | ۱۸ | ۱۴ |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۷۹۹,۰۷۶,۵۴۷ | ۸۰۲,۴۴۸,۴۴۷ | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۸۵,۳۴۱,۹۵۷ | ۸۱,۰۵۵,۱۶۳ | ۰ | ۰ |
| جمع سپرده های ریالی | ۸۸۴,۴۱۸,۵۰۴ | ۸۸۳,۵۰۳,۶۱۰ | | |
| سپرده های ارزی | ۶۶,۳۸۸,۹۴۰ | ۶۶,۵۷۳,۳۳۹ | ۰ | ۰ |

| | | |
|-----------------------|-------------|-------------|
| جمع سپرده‌های دریافتی | ۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴ | ۹۵۰,۰۷۶,۸۴۹ |
| ارقام به میلیون ریال | | |

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

| | |
|---------------------------------|--|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | 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 حملات 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 | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۰۲/۲۱ | برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|---------------|------------|------------|-------------------|
| تعداد شعب | ۳۴۹ | ۳۴۹ | ۳۴۹ |
| تعداد کارکنان | ۴,۱۵۹ | ۴,۱۲۳ | ۴,۱۲۳ |

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|--|------------------------------|---------------------------------|--|
| نرخ حق الوکاله | ۳ | ۳ | بدون تغییر |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | (۲۳,۴۸۷,۰۲۶) | 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 سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱ | پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ |
|--|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۳,۵۳۳,۵۱۷ | ۰ | ۰ | مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | ۹۳۷,۹۹۰ | ۱۹۵,۷۱۸ | ۰ | مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد |
| سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها | ۸۴۴ | ۰ | ۰ | مبلغ درآمد سرمایه گذاریهای بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد |

| | | | | |
|---|-----------|-----------|---|---|
| جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها | ۴,۴۶۱,۳۵۱ | ۱۹۵,۷۱۸ | • | • |
| جایزه سپرده قانونی | ۷۶۵,۴۰۲ | ۳۳۲,۳۹۱ | • | • |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها | ۲,۴۱۲,۴۶۳ | ۱,۵۰۲,۱۳۳ | • | مبلغ درآمدنا پایان سال۱۳۹۸درقیاس باسال قبل تغییری نداشته باشد |
| سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۳۲۰,۷۸۵ | ۶۲,۴۱۹ | • | • |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۳,۴۹۸,۴۵۱ | ۱,۷۸۷,۹۳۳ | • | • |
| سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری | ۰ | ۰ | • | • |
| جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها | ۷,۹۵۹,۸۰۲ | ۱,۹۸۲,۶۵۱ | • | • |

ارقام به میلیون ریال

«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 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 هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هزینه های بانک نسبت به دوره های مشابهرشدی حدود نرخ تورم داشته باشد. هزینه های 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

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

| نام شرکت | سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ | | | 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 | |
| گروه مالی بانک پارسیان | ۱۰۰ | ۰ | ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ | ۱,۹۹۹,۹۶۰ | ۱۰۰ | ۰ | سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد |
| گروه داده پردازی بانک پارسیان | ۱۰۰ | ۰ | ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ | ۴۹۹,۹۵۹ | ۱۰۰ | ۰ | سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد |
| سایر شرکتهای خارج از بورس | ۱۰۰ | ۰ | ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ | ۱,۵۶۵,۴۲۸ | ۰ | ۰ | سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال جاری نسبت به سال ۱۳۹۸ افزایش می یابد |
| صرافی پارسیان | ۸۰ | ۰ | ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ | ۳۹۵,۹۹۳ | ۸۰ | 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 | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ |
|----------------|------------|------------|
| سایر درآمدها : | | |
| سایر درآمدها | ۰ | ۱,۱۰۰,۶۷۰ |

| | | | |
|--|--|-------------|-------------|
| جمع سایر درآمدها | | ۰ | ۱,۱۰۰,۶۷۰ |
| سایر هزینه‌های اجرایی: | | | |
| سایر هزینه‌ها | | (۵,۵۰۸,۹۳۳) | (۱,۶۴۸,۱۰۶) |
| جمع سایر هزینه‌های اجرایی | | (۵,۵۰۸,۹۳۳) | (۱,۶۴۸,۱۰۶) |
| هزینه‌های مالی: | | | |
| هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری | | ۰ | ۰ |
| جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی | | ۰ | ۰ |
| سایر هزینه‌های مالی | | (۲,۸۹۹,۵۶۳) | (۶۳۷,۰۹۳) |
| جمع هزینه‌های مالی | | (۲,۸۹۹,۵۶۳) | (۶۳۷,۰۹۳) |

وضعیت ارزی

| شرح | نوع ارز | ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۸/۰۲/۲۱ | |
|---------------------------|---------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | | مبلغ ارزی | مبلغ ریالی | مبلغ ارزی | مبلغ ریالی |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یورو | ۸,۸۱۸,۳۳۵,۳۳۵ | ۷۴۹,۵۵۰,۰۱۱ | ۹,۰۷۴,۷۰۵,۶۵۸ | ۷۷۱,۳۴۹,۹۸۱ |
| بدهی‌های ارزی پایان دوره | یورو | (۸,۵۶۴,۹۴۱,۶۰۳) | ۷۳۸,۰۳۰,۰۳۶ | (۸,۷۹۹,۱۶۷,۷۸۸) | ۷۴۷,۹۳۹,۳۶۳ |

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 در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری |
|---------------------------------------|--|------------------------------|-----------------------------------|---|
| ۰ | ۰ | ۲,۰۴۳,۵۳۹ | ۰ | ۰ |

سایر برنامه‌های با اهمیت شرکت

| | |
|---------------------------------|--|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | بانک پارسیان در راستای اصلاح ساختار مالی و خروج از مفاد ماده ۱۴۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت در نظر دارد با استفاده از ظرفیت قانونی ماده ۱۴ قانون حداکثری استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها را در طی سال ۱۳۹۸ محقق سازد. |
|---------------------------------|--|

سایر توضیحات با اهمیت

| |
|--|
| بانک پارسیان در راستای اصلاح ساختار مالی و خروج از مفاد ماده ۱۴۱ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت در نظر دارد با استفاده از ظرفیت قانونی ماده ۱۴ قانون حداکثری استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها را در طی سال ۱۳۹۸ محقق سازد. |
|--|

«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»