



شرکت: بانک پارسیان

نماد: وبارس

کد صنعت (ISIC): 571923

سال مالی منتهی به: 1397/12/29

سرمایه ثبت شده: 23,760,000

سرمایه ثبت نشده: 0

اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1397/12/29 (حسابرسی شده)

وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

## نظر حسابرس

## گزارش حسابرس مستقل

## به مجمع عمومی صاحبان سهام

## بند مقدمه

1. صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک پارسیان (شرکت‌سهامی‌عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 29 اسفند 1397 و صورت‌های عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجهه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 61 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

## بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

2. مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباہ باشد.

## بند مسئولیت حسابرس

3. مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباہ در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

4. به شرح یادداشت‌های توضیحی 11، 12 و 15، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی و سایر حساب‌های دریافت‌نده باتوجه به کیفیت آنها و الزامات دستورالعمل «طبقه‌بندی دارائی‌های موسسات انتشاری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مصوب شورای پول و اعتبار» و بخشناههای مربوط، به طور کامل طبقه‌بندی گردیده و بخشی از تسهیلات عموق قبلي بدن وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال و یا تمدید، به عنوان تسهیلات حاری طبقه‌بندی گردیده است. افزون بر آن به دلیل وجود ضعف‌های کترلی در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، از جمله نارسایی در سیستم ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، ذخیره کافی طی سال‌ها منظور نگردیده و در این رابطه بررسی‌های انجام شده مبنی آن است که در سال‌ها قبل در اجرای دستورات قبلي بدن مراجع بالا دست، بروندۀ تعدادی از بدھکاران کلان به کمیته تصمیمه مطالبات ارجاع و اقدامات ناشی از تصمیمات و نهادهای فوق، منجر به تسویه بخشی از مطالبات مذکور از طریق تملیک قهری دارایی‌های غیرنقد شده که فرآیند انتقال مالکیت رسمی دارایی‌های مذکور و تبدیل شدن به نقد آنها، متأثر از شرایط بازارهای مرتب خواهد بود. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره در حسابها (که بخشی از آن قابل تسری به سال‌ها قبل می‌باشد) منجر به تغییر وضعیت سود دوره (ناشی از ناجیز بودن آن) می‌گردد و اصلاح افلام مقابسه‌ای صورتهای مالی ضروری بوده، لیکن تعیین مبلغ قطعی منوط به دسترسی به سیستم‌های اطلاعاتی و اسناد و مدارک مورد لزوم خواهد بود.

5. بشرح یادداشت توضیحی 42 صورتهای مالی واحد مورد گزارش در چارچوب ضوابط و مقررات بخشناهه ارزی ابلاغی بانک مرکزی (به شماره 92847/98 به تاریخ 1398/03/22) از قرار هر دلار و یورو به ترتیب 75 و 85 هزار ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برای تسعیر نموده است. رویه مذکور منطبق با استانداردهای حسابداری مبنی بر اینکه در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی اتنی ناشی از معاملات یا مانده حساب مربوط بر مبنای آن تسویه می‌گردد، نمی‌باشد. هرچند در رعایت استانداردهای حسابداری تعریف حسابها ناشی از موارد فوق ضروری بوده، لیکن تعیین دقیق تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این موسسه مشخص نمی‌باشد.

6. واحد مورد گزارش از بابت مطالبات عملکرد سال 1395 علیرغم صدور برگ تشخیص توسط سازمان امور مالیاتی بمبلغ 2,266 میلیارد ریال و همچنین عملکرد سال 1396 و 1397، با استناد به معاف بودن منشأ سود ابرازی و نبود درامد مشمول مطالبات، ذخیره‌ای در حسابها منظور نموده است. همچنین برگ تشخیص مطالبات موضوع مفاد مواد 16 و 17 قانون رفع موانع تولید در اختیار این موسسه فار نگفته است. با عنایت به مراتب فوق احتساب ذخیره مطالبات در حسابها در رابطه با موارد فوق (حداصل معادل برگ تشخیص فوق‌الذکر به مبلغ 2,266 ضروری بوده، لیکن تعیین مبلغ دقیق مطالبات عملکرد سال 1397 الی 1399 و مطالبات قانون رفع موانع تولید سال 1394 الی 1397 منوط به بررسی نتایج اختراضات بانک به مطالبات‌های ابلاغی و صدور برگ قطعی مطالبات بابت سال‌ها فوق‌الذکر از سوی سازمان امور مالیاتی خواهد بود.

7. درخصوص صورتهای مالی تهیه شده، ارائه صورتهای مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری از بدھی‌ها در ترازنامه و ارائه برخی یادداشت‌های توضیحی از جمله تشریح ریسک‌های بانک در استانداردهای حسابداری لازمالاحرا بیش‌بینی نشده و نحوه طبقه‌بندی و ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری و صورتهای مالی بانک‌ها و موسسات انتشاری ابلاغ شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار نمی‌باشد، همچنین در برخی موارد نسبت به ارائه و افشای اطلاعات لازم در یادداشت‌های توضیحی در انطباق با صورتهای مالی نموده ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار (موضوع نامه شماره 440/020/440/95/مورخ 1395/12/28) اقدام نشده است.

8. تأییدیه درخواستی از بانک مرکزی در رابطه با مانده مطالبات ارزی و ریالی (موضوع بند 11 این گزارش) از آن بانک و همچنین صندوق توسعه ملي و یکی از شرکت‌های فرعی که جهت آن صورت تطبیق حسابهای فیما بن نهیه نشده، تاکنون واصل نگردیده است. تعیین تعدیلات احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورتهای مالی به دلیل فقدان اطلاعات و مستندات مورد نیاز در شرایط فعلی برای این موسسه میسر نگردیده است.

#### اطهار نظر مشروط

9. به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک پارسیان (شرکت‌سهامی‌عام) در تاریخ 29 اسفند 1397 و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بالهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

#### تاكيد بر مطالب خاص

10. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای 10 و 11 زیر مشروط نشده است.

10- 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 58، در نبود استانداردهای مشخص تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

11. مطالبات بانک پارسیان از بانک مرکزی به شرح یادداشت‌های توضیحی 1-2 و 3-10 جمعاً به مبلغ 45.352 میلیارد ریال شامل ارقام منظور شده بابت اصل برداشت‌های بانک مذکور در سال‌ها قبل بابت موضوعات ارزی و سود تسعیر آن بوده که اقدامات انجام شده بانک جهت استرداد آن از طریق حسابرسی ویژه توسط یکی از موسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی در دست اجرا اعلام شده که گزارش مقدماتی آن جهت بانک مرکزی ارسال شده است.

12. مسئولیت «سایر اطلاعات» با هیئت مدیره بانک است. «سایر اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به «سایر اطلاعات» نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه «سایر اطلاعات» به منظور شناسایی مغایرت‌هایی با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌هایی با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در «سایر اطلاعات» وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، بانک باید با بت موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 این گزارش، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعدل نماید، بعلاوه، با توجه به مورد مندرج در بند 8 این گزارش، این موسسه، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص تأییدیه درخواستی به دست آورد. از این‌رو این موسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با مورد فوق حاوی تحریف بالهمیت است یا خیر.

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

13. موارد عدم رعایت دستورالعمل‌ها و بخش‌نامه‌های بانک مرکزی در سال مالی مورد گزارش، به موجب نامه جداگانه به بانک مرکزی ج.1.1 اعلام گردیده است. همچنین مواردی که مهلت ارائه آنها وفق بخش‌نامه‌های مرتبط به تعویق افتاده، در موعده مقرر تهیه و به صورت جداگانه به بانک مرکزی یاد شده ارسال خواهد شد.
14. با عنایت به فزونی زیان ابیاشته بر سرمایه واحد مورد گزارش در تاریخ ترازنامه و شمول مفاد ماده 141 اصلاحیه قانون تجارت و همچنین شناسایی سود تسیعی ارز به شرح بادداشت توضیحی 42 صورتهای مالی، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به ضرورت تصمیم‌گیری در رابطه با مفاد بند 1-2 نامه شماره 98/1397/22/22/2847/22/22/1398 مورخ 22/03/1400 با بنک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه سود ناشی از تسیعی داراییها و بدھیهای ارزی به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد و بانک می‌باشد سود مزبور را در حساب معین جداگانه‌ای ذلیل سرفصل حساب سایر انوخته‌ها نگهداری کند و همچنین تکالیف مقرر در ماده قانونی یاد شده حلب مینماید.
15. سود سهام برخی از اشخاص در رعایت مفاد ماده 240 اصلاحیه قانون تجارت و اجرای تکلیف مقام ناظر، (موضوع پادداشت 23 صورتهای مالی) در موعده مقرر پرداخت نشده است. همچنین در رعایت مفاد ماده 112 اصلاحیه قانون تجارت مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده جهت تکمیل اعضا هیئت‌مدیره (با عنایت به استعفای یک عضو هیئت‌مدیره) در سال مورد گزارش تشکیل نشده است. ضمن آنکه صورتهای مالی و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره در مهلت مقرر به بازرس قانونی ارائه نگردیده است.
16. معاملات ذیربط مندرج در یادداشت توضیحی 60 صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مسحوم ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مداری ذیربط در رأی‌گیری رعایت شده و نظر این موسسه به شواهدی حاکمی از اینکه معاملات مزبور در روال خاص عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.
17. گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت وضع عمومی بانک موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.
18. در رعایت مفاد ماده 7 و بند 1 ماده 9 "ائین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق‌ضمانت سپرده‌ها" (موضوع مصوبه شماره 1000998/1392/5/2/48-4367 مورخ 15/05/1400) همچنین مفاد ماده 25 صدم درصد میانگین مانده هفتگی تامیمی سپرده‌های سال مالی قبل به کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق، برای سنتوات 1393/12/10 هیئت‌مدیره وزیران حق عضویت سالانه بانک بر مبنای حداقل 25 صدم درصد میانگین مانده هفتگی تامیمی سپرده‌های سال مالی 1397 از سوی صندوق مزبور تاکنون اعلام نشده است.
19. بشرح یادداشت توضیحی 3-58 صورتهای مالی، نسبت کفايت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی بوده که با در نظر گرفتن اثار بندهای 4 الی 6 این گزارش کاهش خواهد یافت. مضافاً کفايت سرمایه بر مبنای دستورالعمل جدید بانک مرکزی تهیه نشده است.
20. طبق صورت سود و زیان، نتیجه عملیات واسطه‌گری بانک منجر به زیان گردیده، و طبق صورت عملکرد سپرده‌ها از بابت متابع آزاد بکارگیری نشده سپرده‌گذاران، مبلغ 20,360 میلیارد ریال هزینه جبران (به نفع سپرده‌گذاران)، در حسابها منظور گردیده که این موضوع ناشی از بکارگیری سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در مصارف غیرمنشأ بوده است. مضافاً نحوه و زمان تسويه مطالبات (کارمزد عاملیت وجوه) موسسه محله تامن‌الحجج به مبلغ 2.013 میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی 2-10-1396 لغایت 1396 پرداخت و بابت سال 1397 ذخیره کافی در حسابها منظور شده ضمن آنکه مبلغ حق عضویت سنتوات 1393 الی 1397 از سوی صندوق مزبور تاکنون اعلام نشده است.
21. موارد عدم رعایت مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زیر است :
- 1-21- علیرغم ابلاغیه شماره 005/440/005/B/95 مورخ 25/08/1395 با موضوع "الoram شرکت‌ها به رعایت استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)" در تعییه صورتهای مالی و نامه شماره 420/021/B/96 مورخ 30/03/1396 سازمان بورس و اوراق بهادار با موضوع نحوه ارائه صورتهای مالی مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)، لیکن صورتهای مالی حسابرسی شده سالهای مالی منتهی به 1395/12/29 بانک پارسیان براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تهیه نشده است.
  - 2-21- مفاد بندهای 3، 4 و 6 مکرر و 10 ماده 6 دستورالعمل افشای اطلاعات ناشران بورسی به ترتیب مبنی بر تأخیر در ارائه اطلاعات صورتهای مالی 3 و 6 ماهه حسابرسی شده و 6 ماهه حسابرسی شده و گزارش تفسیری مدیریت در دوره‌های میاندوره‌ای 3 و 6 ماهه، اطلاعات وضعيت عملیات فوریین ماه 1397 و افشای صورتهای مالی میاندوره‌ای 6 ماهه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (فرعي) و مفاد ماده 10 درخصوص ثبت صورت‌جلسوه مجامع عمومی حداقل طرف مدت 10 روز پس از تاریخ مجمع در اداره ثبت شرکتها.
  - 22- درخصوص مقررات مربوط به استقرار و ارزیابی کنترل‌های داخلی به شرح مندرج در چکلیست سازمان بورس و اوراق بهادار، گزارش‌های داخلی بانک در رابطه با ارزیابی کنترل‌های مستقر در بانک و اثربخشی آنها جهت حصول اطمینان معقول از رعایت استانداردهای حسابداری در تعییه صورتهای مالی و سایر موارد حاکم بر گزارشگری مالی که توسط هیئت‌مدیره بانک تهیه گردیده حاکمی از عدم توافق بالاهمیتی بین هیئت‌مدیره و واحد مورد گزارش و کمیته حسابرسی بانک نبوده است. در بررسی‌های به عمل آمده مطابق با الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، این موسسه به مورد بالاهمیتی که حاکمی از عدم اجرای مؤثر این کنترل‌ها باشد برخورد نکرده است.
  - 23- مفاد تبصره 2 ماده 15، ماده 16 و ماده 42 دستورالعمل حاکمیت شرکتی، شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران به ترتیب مبنی بر اینکه، اعضای کمیته انتصابات حداقل از سه عضو که اکثریت آنها اعضاً مستقل و غیر موظف هیئت مدیره باشند، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره در شرکتها فرعی و وابسته، افشای اطلاعات با اهمیت از سوی هیئت‌مدیره و مدیرعامل و

کمیته‌های تخصصی و رویه حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت به طور کامل رعایت نگردیده است.  
در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخور نگردد است.

1398/23

### دایا رهیافت

1398/05/06 17:18:31	800537	[Morteza Asgari [Sign]	شریک موسسه دایا رهیافت
1398/05/06 17:21:54	831244	[Ahmad Hasani [Sign]	مدیر موسسه دایا رهیافت

### ترازنامه تلفیقی

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
<b>دارایی‌ها</b>							
۱۰۰	۹۰,۴۲۷,۴۲۲	۲۲۰,۴۲۴,۷۹۶	بدهی‌ها	۳۰۰	۳۰,۹۱۶,۰۷۷	۹۲,۸۰۱,۷۷۲	موجودی نقد
۲۷	۲۰,۴۲۰,۰۲۱	۲۰,۸۶۹,۵۷۷	بدهی‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۷	۹۲,۱۲۲,۱۰۰	۱۳۰,۴۴۶,۰۲۶	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۲۴	۳۶,۴۲۱,۳۰۸	۵۲,۴۲۹,۴۶۷	سپرده‌های دیداری و مشابه	۸۸	۵۲,۷۱۰,۷۴۵	۹۸,۸۶۶,۰۹۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۲	۱۶,۹۷۹,۹۷۸	۲۲,۰۵۶,۷۷۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	--	--	مطالبات از دولت
۲۵	۶۹۷,۶۲۱,۰۲۰	۸۷۰,۲۲۹,۷۲۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۲	۱۴,۰۲۰,۰۷۹	۱۸,۰۰۴,۳۹۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۲۵	۴,۱۲۸,۹۰۴	۵,۹۸۶,۲۲۰	سایر سپرده‌ها	۳۷	۵۴۶,۰۵۶,۲۸۰	۷۴۸,۱۴۲,۳۰۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
(۲)	۷۹۳,۰۴۶	۷۸۰,۳۷۲	مالیات پرداختی	۱۷	۲۹,۷۱۱,۸۱۱	۳۴,۶۳۴,۷۰۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
(۲۹)	۲,۸۲۶,۸۹۳	۲,۰۰۶,۹۸۸	سود سهام برداشتی	۷	۷۱,۷۱۸,۹۳۴	۷۶,۰۳۷,۰۰۸	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۵۱	۱,۰۱۲,۶۷۴	۲,۲۸۰,۴۹۵	ذخایر	--	--	--	سرمایه‌گذاری در املاک
۲۹	۱,۳۴۲,۲۲	۱,۷۳۰,۱۸۴	ذخیره مربایا پایان خدمت کارکنان	(۱)	۱۶,۰۷۴,۲۱۹	۱۶,۴۹۰,۷۷۲	دارایی‌های نامشهود
--	--	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	--	--	--	سرقفلی
۲۷	۲۲,۰۱۴,۰۵۴	۴۷,۷۳۰,۲۱۴	سایر بدھی‌ها	۱۷	۴۰,۳۷۲,۴۳۱	۴۷,۱۴۰,۱۲۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۴۱	۹۰۴,۸۴۹,۰۵	۱,۲۷۰,۰۵۹,۸۰	جمع بدھی‌ها	--	--	--	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
<b> حقوق صاحبان سهام</b>							
--	--	--	سرمایه	۲۲	۲۸,۳۷۰,۳۰۴	۳۴,۴۴۴,۲۸۷	سایر دارایی‌ها
--	--	--	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی	--	--	--	
--	--	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	--	--	--	

--	.	.	صرف (کس) سهام						
--	.	.	سهام خزانه						
V	۸,۱۰۷,۵۷۶	۸,۴۹۲۶۰	اندוחته فابونی						
(۲)	۱,۰۱۵,۴۰۴	۹۷۶,۰۸۳	سایر اندוחته‌ها						
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش						
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها						
(۲۵)	(۱۹۰,۱۰۰)	(۱۳۳,۶۲۰)	تفاوت نسعیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشگری						
--	.	.	اندוחته نسعیر از دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی						
(۲۶)	(۲۱,۹۹۶,۰۴۲)	(۱۶,۲۵۹,۹۱۲)	سود (ربان) ابیشه						
۵۹	۱۰,۴۴۰,۳۱۵	۱۵,۰۴۳,۵۵۰	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی						
۹۷	V,۷۰۴,۲۴۰	۱۵,۱۸۴,۱۸۰	سهم اقلیت						
۷۵	۱۱,۱۳۴,۵۷۰	۲۱,۷۰۷,۷۳۰	جمع حقوق صاحبان سهام						
۴۱	۹۲۲,۹۸۷,۸۷۰	۱,۳۰۳,۷۸۷,۵۳۵	جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۱	۹۲۲,۹۸۳,۶۷۰	۱,۳۰۳,۷۶۷,۵۳۵			جمع دارایی‌ها

### صورت سود و زیان تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	شرح
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره منتهی به <b>سود (ربان) خالص درآمدها</b>
(۲۲)	۹۵,۳۹۹,۸۹۰	۷۴,۷۸۴,۳۴۶	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲۲	۴,۹۷۰,۷۰۵	۶,۰۸۱,۰۴۱	سود (ربان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
(۱۹)	۱۰۰,۳۷۰,۰۹۵	۸۰,۸۴۵,۸۸۷	جمع درآمدهای مشاع
۱۲	(۱۱۳,۴۸۶,۸۷۰)	(۱۲۷,۲۱۰,۹۹۱)	سود على الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	.	.	تفاوت سود قطعی و على الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۲	(۱۱۳,۴۸۶,۸۷۰)	(۱۲۷,۲۱۰,۹۹۱)	سود سود سپرده‌گذاران
۲۰۱	(۱۲,۲۱۶,۰۷۰)	(۴۶,۳۴۰,۱۰۴)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			<b>درآمدهای غیرمشاع</b>
۱۹۲	V,۹۳۰,۶۰۱	۳۳,۱۶۰,۱۶۶	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۲۶	۲,۸۳۷,۴۰۰	۳,۰۷۱,۷۸۷	درآمد کارمزد
۱۰۹	۱۶,۳۱۹,۷۴۰	۴۲,۷۷۳,۲۴۹	نتیجه میادلات ارزی
۱۸۱	۵,۵۵۸,۴۸۲	۱۰,۴۳۳,۰۰۱	سایر درآمدها
۱۰۹	۳۳,۶۰۱,۲۲۸	۸۴,۴۲۸,۷۸۲	جمع درآمدهای غیرمشاع
۹۷	۱۹,۴۳۰,۱۰۳	۳۸,۳۹۳,۶۷۹	جمع درآمدها
			<b>هزینه‌ها</b>
۲۵	(۲,۸۲۰,۲۲۷)	(۶,۰۴۷,۰۵۱)	هزینه‌های کارکنان
۴۹	(۶,۸۰۱,۰۰۸)	(۱۰,۱۲۳,۸۲۶)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۴۷)	(۷,۴۷۶,۹۰۹)	(۳,۹۹۸,۳۹۲)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول

(۲۴)	(۹۵۲,۰۸۱)	(۷۵۰,۸۶۸)	هزینه‌های مالی
۲۱	(۷,۳۰۱,۸۳۹)	(۲,۸۹۰,۰۵۲۳)	هزینه کارمزد
V	(۲۲,۲۵۲,۸۱۴)	(۲۲,۷۸۰,۱۷۰)	جمع هزینه‌ها
--	(۷,۸۱۷,۶۶۱)	۱۴,۵۰۸,۰۰۹	سود (زیان) قفل از اختساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
--	.	.	سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته
--	(۷,۸۱۷,۶۶۱)	۱۴,۵۰۸,۰۰۹	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قفل از مالیات
(۱)	(۶۷۴,۱۲۴)	(۶۶۴,۸۷۲)	مالیات بر درآمد
--	(۷,۴۹۱,۷۸۵)	۱۲,۸۴۳,۶۳۷	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده بس از اثر مالیاتی
--	(۷,۴۹۱,۷۸۵)	۱۲,۸۴۳,۶۳۷	سود (زیان) خالص
۲۱۴	۷,۳۱۷,۱۸۱	۷,۷۵۰,۸۴۰	سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
--	(۵,۸۰۸,۹۶۶)	۶,۵۶۷,۷۹۷	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) ابیاشته تلقیقی</b>
--	(۷,۴۹۱,۷۸۵)	۱۲,۸۴۳,۶۳۷	سود (زیان) خالص
.	۱۸,۸۹۷,۸۴۱	۱۸,۸۲۱,۰۰۹	سود (زیان) ابیاشته ابتدای دوره
۱۶	(۲۲,۶۰۹,۶۳۷)	(۳۹,۰۷۶,۲۱۵)	تعديلات سنواتی
۳۷	(۱۴,۷۱۱,۷۹۶)	(۲۰,۰۹۶,۱۰۶)	سود (زیان) ابیاشته ابتدای دوره تعديل شده
۲۵	(۱,۰۵۰,۶۶۵)	(۲,۰۹۹,۲۲۲)	سود سهام مصوب
--	.	.	تعییرات سرمایه از محل سود (زیان) ابیاشته
۳۷	(۱۶,۷۴۳,۴۶۱)	(۲۲,۷۹۰,۴۸۸)	سود (زیان) ابیاشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۵۶)	(۱۹,۷۵۴,۲۴۶)	(۸,۴۵۱,۸۰۱)	سود قابل تخصیص
VV	(۴۰۹,۳۷۴)	(۷۳۳,۵۴۸)	انتقال به اندوخته قانونی
(۲۶)	(۲۲,۰۵۶)	(۲۲,۸۲۵)	انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۵۴)	(۲۰,۱۹۶,۱۰۶)	(۹,۱۹۸,۲۲۴)	سود (زیان) ابیاشته پایان دوره
۲۹۲	۱,۷۹۹,۸۸۷	۷,۰۵۱,۶۷۸	سود اقلیت از سود (زیان) ابیاشته
(۲۶)	(۲۱,۹۹۶,۰۴۳)	(۱۶,۲۵۹,۹۱۲)	سود (زیان) ابیاشته قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
--	(۳۴۴)	۲۷۶	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
*	۲۲,۷۸۰,***	۲۲,۷۸۰,***	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی 1397/12/29 دوره منتهی به حسابرسی شده 1397/12/29	شرح
<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>			
96	19,191,315	37,668,773	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
96	19,191,315	37,668,773	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
(32)	(387,343)	(261,896)	سود پرداختی بابت استقراض
292	(744,869)	(2,919,237)	سود سهام پرداختی
181	(1,132,212)	(3,181,133)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی مالیات بر درآمد
50	(452,680)	(678,046)	مالیات بر درآمد پرداختی
<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>			
407	250,338	1,268,888	وجوده دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وجوده دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(66)	(30,941,157)	(10,580,404)	وجوده پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
21,500	14	3,024	وجوده دریافتی بابت فروش دارایی‌های ناممشهود
(94)	(6,342,081)	(368,315)	وجوده پرداختی بابت خرید دارایی‌های ناممشهود
(74)	(37,032,886)	(9,676,807)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	<b>(19,426,463)</b>	<b>24,132,787</b>	<b>حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
<b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>			
--	0	0	وجوده حاصل از افزایش سرمایه شرکت اصلی
(24)	858,266	653,084	وجوده حاصل از افزایش سرمایه شرکت‌های فرعی- سهم اقلیت
--	0	0	وجوده دریافتی بابت فروش سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
100	(93,745)	(187,739)	وجوده پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی/ سهام خزانه
(29)	25,257,083	17,948,100	وجوده دریافتی حاصل از استقراض
403	(4,416,455)	(22,220,655)	بازپرداخت اصل استقراض
--	21,605,149	(3,807,210)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
833	2,178,686	20,325,577	<b>حالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد</b>
72	17,932,210	30,916,527	موجودی نقد در ابتدای دوره
285	10,805,631	41,609,569	تأثیر تغییرات نرخ ارز
200	30,916,527	92,851,673	موجودی نقد در بیان دوره
(80)	107,770,947	21,061,010	میادات غیرنقدی

## ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد وافعی منتهی به 1397/12/29	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل 1396/12/29	پایان عملکرد وافعی منتهی به 1397/12/29	شرح
<b>دارایی‌ها</b>							
۸۸	۵۶,۳۰۵,۷۳۹	۱۰۶,۰۳۰,۳۱۷	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	(۶۹)	۲۹,۷۰۳,۰۹۱	۹,۲۴۴,۸۲۶	موجودی نقد
۷۵	۱۵,۱۲۳,۸۱۰	۲۶,۳۹۷,۹۶۰	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۱	۹۱,۶۶۲,۴۸۳	۱۲۸,۴۹۶,۰۱۲	مطالبات از بانک‌ها
۲۸	۲۶,۱۰۳,۴۲۲	۵۶,۴۱۴,۸۵۲	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۳۶	۵۱,۷۲۲,۹۷۰	۱۷۷,۷۰۶,۰۸۶	سپرده‌های دیداری و مشابه
۱۱۶	۱۱,۰۴۰,۰۸۹	۲۴,۹۷۷,۳۰۰	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	--	--	مطالبات از دولت
۳۳	۷۰۰,۹۲۸,۸۰۵	۸۶۰,۴۶۰,۴۸۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	۱۴,۰۲۰,۰۷۸	--	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۲۵	۴,۱۲۴,۹۱۰	۵,۹۷۹,۸۰۵	سایر سپرده‌ها	۴۱	۵۴۰,۷۷۶,۴۶۹	۷۷۱,۱۴۴,۹۲۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	--	--	مالیات برداختی	(۲۳)	۱۷,۸۰۱,۰۹۱	۱۳,۹۰۷,۷۸۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲	۱,۷۷۴,۵۷۷	۱,۸۲۳,۷۹۴	سود سهام برداختی	۱۹	۸۰,۰۹۶,۷۷۸	۹۰,۲۶۲,۰۰۲	سایر حسابات و استاد دریافتی
۲۱۰	۴۶,۸۷۱,۰۳۲	۱۴۷,۳۴۶,۲۳۱	ذخایر	--	--	--	سرمایه‌گذاری در املاک
۳۹	۱,۱۳۰,۰۰۶	۱,۴۶۲,۵۷۲	دخيره مرباپای بانک خدمت کارکنان	۲	۹,۹۲۱,۴۰۷	۱۰,۱۸۷,۳۴۱	دارایی‌های نامشهود
--	--	--	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۲	۵,۳۵۱,۰۹۳	۵,۴۹۵,۱۰۱	دارایی‌های ثابت مشهود
--	--	۹,۱۸۲,۲۲۳	سایر بدھی‌ها	--	--	--	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۴۲	۸۷۴,۶۲۳,۳۴۱	۱,۲۴۲,۰۴۴,۷۰۷	جمع بدھی‌ها	(۴)	۲۴,۸۵۲,۷۷۶	۲۳,۶۶۱,۲۲۴	سایر دارایی‌ها
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
--	--	--	سهام	--	--	--	
--	--	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	--	--	--	
--	--	--	صرف (کسر) سهام	--	--	--	
--	--	--	سهام خزانه	--	--	--	
--	--	--	اندوخته قانونی	--	--	--	
•	۷,۹۲,۶۰۲	۷,۹۲,۶۱	سایر اندوخته‌ها	--	--	--	
•	۹۸۵,۸۱۲	۹۸۵,۸۱۴	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 بدھی‌های شرکت‌های دولتی	--	--	--	
(۵)	(۲۰,۸۰۷,۱۲۰)	(۲۳,۸۰۸,۴۲۱)	سود (زیان) ابیاشته	--	--	--	
(۵۲)	(۷,۶۸۷,۷۰۰)	(۱,۷۱۹,۲۰۶)	جمع حقوق صاحبان سهام	--	--	--	
۴۲	۸۷۰,۹۰۴,۴۳۶	۱,۲۴۱,۳۲۵,۴۹۶	جمع بدھی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۳	۸۷۰,۹۵۴,۴۳۶	۱,۲۴۱,۳۲۵,۴۹۶	جمع دارایی‌ها

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	شرح
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره منتهی به <b>سود (ربان) حالص</b>
			<b>درآمدها</b>
			<b>درآمدهای مشاع</b>
(۲۱)	۹۰,۴۹۹,۸۹۱	۷۰,۴۶۵,۹۷۹	سود و وجه نزام تسهیلات اعطابی
۲۴	۵,۹۴۶,۴۸۸	۷,۹۰۹,۸۰۲	سود (ربان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
(۱۸)	۱۰۱,۲۴۶,۳۷۹	۸۷,۴۳۵,۷۸۱	جمع درآمدهای مشاع
۱۲	(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)	(۱۲۷,۲۲۲,۳۳۰)	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
--	•	•	نفاؤت سود سپرده‌های علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۲	(۱۱۳,۵۳۰,۸۷۴)	(۱۲۷,۲۲۲,۳۳۰)	سهم سود سپرده‌گذاران
۲۵۷	(۱۲,۷۸۴,۴۹۰)	(۴۳,۸۰۷,۰۵۹)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			<b>درآمدهای غیرمشاع</b>
۲۱۸	۵,۷۵۸,۳۷۵	۱۸,۳۲۹,۱۴۲	سود و وجه نزام فعالیت‌های غیرمشاع
۱۹	۲,۵۵۶,۶۱۳	۳,۰۴۷,۲۲۲	درآمد کارمزد
۱۷۰	۱۰۰,۹۷,۳۴۵	۴۰,۷۰۴,۸۹۵	نتیجه مبادلات ارزی
--	۲,۱۵۴,۷۴۷	•	سابر درآمدهای
۱۴۳	۲۰,۰۵۷,۰۷۹	۶۷,۰۸۱,۲۶۰	جمع درآمدهای غیرمشاع
۲۸	۱۲,۲۸۲,۵۸۴	۱۸,۷۷۳,۷۱۱	جمع درآمدهای
			<b>هزینه‌ها</b>
۲۱	(۴,۰۲۰,۶۰۵)	(۴,۸۷۹,۶۰۸)	هزینه‌های کارکنان
۱۳	(۲,۸۸۱,۷۵۰)	(۰,۰۰۸,۹۷۳)	سابر هزینه‌های اجرایی
(۶۰)	(۷,۴۴۳,۰۲۹)	(۲,۹۴۳,۰۲۰)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۱,۰۶۲	(۲۲۹,۵۷۹)	(۲,۸۹۹,۰۵۲)	هزینه‌های مالی
--	(۲,۱۰۱,۲۸۱)	•	هزینه کارمزد
(۱۲)	(۱۸,۶۹۵,۹۴۱)	(۱۶,۲۳۰,۱۷۲)	جمع هزینه‌ها
--	(۵,۴۱۲,۳۵۷)	۲,۰۴۳,۰۵۲۹	سود (ربان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
--	•	•	مالیات بر درآمد
--	(۵,۴۱۲,۳۵۷)	۲,۰۴۳,۰۵۲۹	سود (ربان) خالص عملیات در حال تداوم
--	•	•	سود (ربان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
--	(۵,۴۱۲,۳۵۷)	۲,۰۴۳,۰۵۲۹	سود (ربان) خالص
			<b>سود (ربان) پایه هر سهم</b>
--	•	•	سود (ربان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	•	•	سود (ربان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	•	•	سود (ربان) پایه هر سهم
			<b>سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم</b>
--	•	•	سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
--	•	•	سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
--	•	•	سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم

			گردش حساب سود (زیان) ایناشته
--	(5,412,357)	2,042,529	سود (زیان) خالص
(6)	2,411,408	2,193,947	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره
16	(32,609,636)	(39,001,067)	تعديلات سنواتي
19	(30,198,228)	(30,107,120)	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تعديل شده
127	(41,890)	(90,-40)	سود سهام مصوب
--	.	.	تغييرات سرمایه از محل سود (زیان) ایناشته
19	(30,320,118)	(30,907,160)	سود (زیان) ایناشته ابتدای دوره تخصيص نیافرته
--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(6)	(20,503,470)	(33,108,821)	سود قابل تخصيص
--	(120,569)	.	انتقال به اندوخته قانونی
--	(18,-76)	.	انتقال به اندوخته ها
(6)	(30,807,120)	(33,108,821)	سود (زیان) ایناشته پایان دوره
--	(328)	84	سود (زیان) خالص هر سهم - ریال
.	23,780,000	23,780,000	سرمایه

### صورت جریان وحوه نقد

درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29	واقعی دوره منتهی به حسابرسی شده 1397/12/29	شرح
فعالیت‌های عملیاتی			
484	4,620,294	26,982,483	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
484	4,620,294	26,982,483	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
(40)	(249,578)	(150,168)	سود پرداختی بابت استقراض
203	(15,419)	(46,773)	سود سهام پرداختی
(26)	(264,997)	(196,941)	جریان خالص ورود (خرج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
--	0	0	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(79)	41,962	8,809	وحوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	0	0	وحوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
22	(411,768)	(504,065)	وحوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود

57	28	44	جوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
121	(143,577)	(317,984)	جوه برداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
58	(513,355)	(813,196)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
<b>576</b>	<b>3,841,942</b>	<b>25,972,346</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>
			<b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>
--	0	0	جوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
--	0	0	جوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
--	0	0	جوه برداختی بابت خرید سهام خزانه
--	0	0	جوه دریافتی حاصل از استقراض
321	(590,000)	(2,481,598)	باربرداخت اصل استقراض
321	(590,000)	(2,481,598)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
622	3,251,942	23,490,748	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
76	16,867,918	29,703,091	موجودی نقد در ابتدای دوره
318	9,583,231	40,041,115	تأثیر تغییرات نرخ ارز
214	29,703,091	93,234,954	موجودی نقد در پایان دوره
(82)	99,784,800	18,278,622	مبالغ غیرنقدی

دليل تغيير اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

دليل تغيير اطلاعات 1396/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزینه 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.

## ماندہ تسهیلات اعطائی و ذخیرہ مطالبات مشکوک الوصول

۸۰۱,۱۹۷,۹۲۹	۵۰۷,۴۳۸,۷۵۰	۴۳,۰۵۴,۴۱۸	۲۱,۸۹۷,۸۴۹	۲,۴۳۴,۱۸۰	۱,۹۶۴,۹۹۰	۲۶۶,۸۰۰,۳۷۴	۱۰۶,۰۲۸,۲۳۷	۴۸۸,۹۰۸,۹۶۷	۴۰۷,۷۳۷,۵۷۴	مانده تسهیلات پایان دوره
۵۰,۲۳۲,۸۱۰	۸,۹۸۰,۰۱۱	۱۵,۱۰۱,۲۸۰	۲,۲۰۹,۱۷۰	۲,۱۰۶,۷۴۵	۵۴۸,۰۱۶	۲۷,۹۲۴,۷۸۵	۵,۰۷۸,۲۳۵			ارزش وثائق دریافتی
۲۰۷,۰۵۶,۱۶۱	۱۷۰,۹۱۵,۴۴۵	۲۷,۹۰۳,۱۲۸	۱۸,۵۳۸,۶۷۹	۲۷۷,۴۳۵	۱,۴۱۶,۹۷۴	۲۲۸,۸۷۰,۰۸۸	۱۵۰,۹۴۰,۰۱۲			مانده مبني محاسبه ذخیره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضربي مبني احتساب ذخیره اختصاصي (درصد)
۲۱,۷۱۸,۰۹۵	۲۱,۷۱۸,۰۹۴	۱۱,۱۹۲,۲۹۹	۹,۲۸۱,۰۷۰	۲۸۱,۱۷۳	۲۹۴,۲۷۶	۱۰,۳۴۵,۱۲۳	۱۲,۱۴۳,۷۴۸			ذخیره اختصاصي مطالبات مشکوك الوصول
۷۷۹,۴۷۹,۳۲۴	۵۶۵,۹۲۰,۱۰۶	۳۱,۸۶۲,۱۱۹	۱۲,۶۱۶,۲۷۹	۲,۱۰۳,۰۰۷	۱,۶۷۰,۷۱۴	۲۵۶,۰۰۰,۲۵۱	۱۴۳,۸۹۵,۰۸۹	۴۸۸,۹۰۸,۹۶۷	۴۰۷,۷۳۷,۵۷۴	مانده مبني محاسبه ذخیره عمومي
۸,۳۱۴,۴۲۲	۶,۱۴۷,۶۰۸	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۴۴	۳۱,۰۳۴	۸,۲۹۵,۲۷۸	۶,۱۱۶,۰۶۴	ذخیره عمومي مطالبات مشکوك الوصول
۷۷۱,۱۶۴,۹۲۲	۵۰۹,۷۷۲,۰۴۸	۳۱,۸۶۲,۱۱۹	۱۲,۶۱۶,۲۷۹	۲,۱۰۳,۰۰۷	۱,۶۷۰,۷۱۴	۲۵۶,۰۳۶,۱۰۷	۱۴۳,۸۶۴,۰۴۵	۴۸۰,۶۱۳,۶۸۹	۴۰۱,۶۲۱,۰۱۰	جمع

ارقام به ميليون ريال

### برآورد شركت از تغيرات در نرخ سود تسهيلات اعطائي

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

با توجه به سياستهاي پولی و بانکي انتظار در تغيير نرخ سود تسهيلات اعطائي در سال آتي پيش بيني نمي گردد.

### برآورد شركت از تغيرات در مانده تسهيلات

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

با توجه به رشد منابع بانک در سال آتي پيش بيني مي گردد مانده تسهيلات بانک افزایش يابد.

### برآورد شركت از تغيرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوك الوصول

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹  
تغييري نداشته باشد.

### مانده سپرده هاي دريافته از مشتريان

برآورد مدیريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافته از مشتريان	متوسط نرخ سود سپرده ها		مانده سپرده ها		شرح
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
					سپرده هاي رiali:
	۰	۰	۲۶۲,۰۷۴,۷۶۵	۱۱۱,۸۱۱,۰۳۱	سپرده هاي کوتاه مدت
	۰	۰	۲۳۷,۴۲۲	۱۱۹,۹۹۷	سپرده هاي کوتاه مدت ويزه
	۱۸	۱۹	۵۲۴,۷۵۴,۳۵۹	۵۱۹,۲۸۲,۸۰۳	سپرده هاي بلند مدت
			۷۹۹,۰۷۶,۰۴۷	۶۳۱,۲۱۴,۸۲۱	جمع سپرده هاي هزينه زا
	۰	۰	۸۰,۳۴۱,۹۵۷	۵۲,۵۳۲,۹۲۱	سپرده هاي غير هزينه زا
			۸۸۴,۴۱۸,۰۴	۶۸۳,۷۳۸,۷۵۲	جمع سپرده هاي رiali
	۰	۰	۶۶,۳۸۸,۹۴۰	۵۰,۸۴۰,۳۳۴	سپرده هاي ارزى
			۹۵۰,۸۰۷,۴۴۴	۷۳۴,۰۹۸,۹۸۶	جمع سپرده هاي دريافته

ارقام به ميليون ريال

### برآورد شركت از تغيرات در نرخ سود سپرده هاي دريافته

## برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

با توجه به سیاستهای پولی و بانکی تغییری در نرخ سود سپرده ها پیش بینی نمی گردد.

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسکها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارد. 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 شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در بیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

## وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۲۲۰	۲۴۹	۲۷۰
تعداد کارکنان	۴,۲۶۹	۴,۱۵۹	۴,۴۰۹

## اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	بدون تغییر
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۴,۵۷۰,۱۹۹)	(۲۳,۴۸۷,۰۲۶)	بدون تغییر
نسبت کفایت سرمایه	۶.۱	۴.۴	بهبود نسبت فعلی با افزایش سرمایه

## اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

ضمن تلاش به منظور بهبود سهم خودبازارپولی 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 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پیش‌بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	۲,۰۸,۱۹۳	۲,۰۳۲,۰۱۷	۰	مبلغ درآمد سرمایه‌گذاری‌های بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	۰	۹۶۷,۹۹۰	۰	مبلغ درآمد سرمایه‌گذاری‌های بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
سود(زیان) تعديل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها	۱۱۵,۴۵۴	۸۴۴	۰	مبلغ درآمد سرمایه‌گذاری‌های بانک در سال ۱۳۹۸ با افزایش مواجه گردد
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاریها	۲,۴۶۳,۶۴۷	۴,۴۶۱,۳۵۱	۰	-
حاizde سپرده قانونی	۶۲۲,۲۰۶	۷۶۰,۴۰۳	۰	-
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۴۹۵,۰۲۸	۲,۴۱۲,۳۶۳	۰	مبلغ درآمد تایپیان سال ۱۳۹۸ در قیاس با سال قبل تغییری نداشته باشد

	-	.	۳۲۰,۷۸۵	۸۲۷,۸۱۴	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی
	-	.	۲,۴۹۸,۴۵۱	۲,۹۵۶,۰۴۸	جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها
	-	.	.	.	سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری
	-	.	۷,۹۵۹,۸۰۲	۶,۰۷۹,۶۹۵	جمع سود (ربان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسیک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارد. 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 شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.
---

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

با توجه به افزایش سالیانه هزینه های حقوق و دستمزد ، افزایش ذخیره مطالبات ، بشتبانی سامانه ها و نرم افزارهای بانکی ، اجاره تجهیزات ، استهلاک دارایی ها و .... پیش‌بینی می گردد مانده هزینه های بانک نسبت به دوره های مشاهده شدی حدود نزد تورم داشته باشد.	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
--	----------------------------------

### وضعیت شرکتهاي سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹								سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
گروه مالی بانک پارسیان	۱,۹۹۹,۹۶۰	۰	۱۰۰	۹۹۹,۹۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۹۹۹,۹۸۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱,۹۹۹,۹۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	
گروه داده پردازي بانک پارسیان	۴۹۹,۹۵۹	۰	۱۰۰	۴۹۹,۹۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۴۹۹,۹۵۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۴۹۹,۹۵۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۱,۰۶۰,۴۳۸	۰	۱۰۰	۱,۰۶۰,۴۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱,۰۶۰,۴۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱,۰۶۰,۴۳۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	
صرافی پارسیان	۳۹۰,۹۹۳	۰	۸۰	۳۱۶,۷۹۴	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۰	۸۰	۳۱۶,۷۹۴	۱۳۹۷/۱۰/۳۰	۰	۸۰	۳۹۰,۹۹۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۸۰	

### سایر درآمدها و هزینه های مالی

شرح		سایر درآمدها :
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سایر درآمدها :
۰	۲,۱۵۴,۷۴۷	سایر درآمدها
۰	۲,۱۵۴,۷۴۷	جمع سایر درآمدها
(۵,۵۰۸,۹۳۳)	(۴,۸۸۱,۳۷۵)	سایر هزینه های اجرایی:
(۵,۵۰۸,۹۳۳)	(۴,۸۸۱,۳۷۵)	سایر هزینه ها
		جمع سایر هزینه های اجرایی

		هزینه های مالی	
.	.	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	
.	.	جرائم اضافه برداشت از بانک مرکزی	
(۲,۸۹۹,۵۶۲)	(۳۴۹,۵۷۹)	سایر هزینه های مالی	
(۲,۸۹۹,۵۶۲)	(۳۴۹,۵۷۹)	جمع هزینه های مالی	

### وضعیت ارزی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۷۴۹,۰۵۰,۰۱۱	۸,۸۱۸,۳۳۰,۴۲۰	۱۶۰,۶۶۹,۸۴۹	۳,۴۷۴,۰۱۷,۸۰۱	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
(۷۲۸,۰۲۰,۰۳۶)	(۸,۰۶۴,۹۴۱,۶۰۳)	(۱۳۷,۲۱۹,۵۹۴)	(۲,۹۶۶,۹۷۴,۲۹۲)	یورو	بدھی های ارزی پایان دوره

### برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص 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 ابیاشته پایان سال مالی گذشته
.	۹۰,۰۴۰	۹۰,۳۷۹	۹۰,۳۷۹	.

### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
----------------------------------	----------------------------------

### سایر توضیحات با اهمیت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
----------------------------------

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری ار رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسیک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»