اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 469,483,639
نماد: وپاسار(پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۴۶۰,۹۱۲,۶۴۹	۳۰۱,۳۹۴,۶۳۲	۵۳
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۸۵,۴۷۵	۲,۰۶۷,۴۴۳	(۸۶)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۹۳۴,۹۳۹	۲,۳۴۸,۷۲۶	۲۵
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۴۶۴,۱۳۳,۰۶۳	۳۰۵,۸۱۰,۸۰۱	۵۲
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۵۳,۰۱۲,۰۸۷)	(۲۵۲,۴۳۳,۷۰۳)	(۴۰)
سود(زیان) ناخالص	۱۱۱,۱۲۰,۹۷۶	۵۳,۳۷۷,۰۹۸	۱۰۸
درآمد کارمزد	۱۸,۴۷۵,۷۷۷	۱۲,۳۸۲,۰۰۴	۴۹
هزینه کارمزد	(۳,۲۶۰,۰۵۰)	(۵,۲۱۵,۸۵۱)	۵۷
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲۲,۵۰۸,۲۸۴	۳۲,۰۳۸,۲۹۷	(۳۰)
هزینه های اداری و عمومی	(۳۲,۷۵۷,۵۵۳)	(۲۰,۵۵۳,۴۴۲)	(۵۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۶,۶۸۳,۵۳۸)	(۳۶,۹۳۵,۶۹۱)	۵۵
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیاتی	۱۰۰,۴۰۳,۸۹۶	۳۵,۰۹۲,۴۱۵	۱۸۶
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۲,۰۰۶,۳۶۵	۱,۶۳۶,۴۰۹	۲۳
هزینه های مالی	(۸,۵۸۲,۲۱۳)	(۲,۵۴۰,۰۶۹)	(۲۳۸)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰	۰
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۹۳,۸۲۸,۰۴۸	۳۴,۱۸۸,۷۵۵	۱۷۴
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۹,۵۶۵,۶۱۰)	(۱۰,۸۰۶,۱۲۷)	(۸۱)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۷۴,۲۶۲,۴۳۸	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۲۱۸
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۷۴,۲۶۲,۴۳۸	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۲۱۸
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۲۱۴	۱۰۹	۹۶
غیرعملیاتی(ریال)	(۱۴)	(۳)	(۳۶۷)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲۰۰	۱۰۶	۸۹
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۲۰۰	۱۰۶	۸۹
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۵۸	۷۲	۱۱۹
سرمایه	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۷۴,۲۶۲,۴۳۸	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۲۱۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۷۴,۲۶۲,۴۳۸	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۲۱۸

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۲,۰۹۳,۴۸۰,۸۵۸	۲,۲۵۰,۵۳۰,۳۸۰	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	(۷)
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۷۸,۲۸۶,۴۸۸	۱۱۱,۷۱۶,۸۹۸	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	(۳۰)
مطالبات از دولت	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۱,۰۶۵,۱۴۹	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۹,۲۹۳,۳۰۹,۱۶۳	۸,۵۰۷,۷۴۷,۴۲۸	۵,۴۴۰,۸۶۱,۷۷۲	۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹,۱۹۱,۷۴۶	۸,۲۷۳,۵۴۵	۷,۸۵۶,۷۰۳	۱۱
سایر دریافتنی ها	۳۲۷,۶۸۶,۷۶۷	۲۴۷,۸۶۶,۹۱۲	۱۸۱,۱۵۳,۹۶۴	۳۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۶,۶۸۲,۱۲۸	۱۲۹,۶۷۷,۳۷۱	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	(۲)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۸,۹۸۸,۷۲۸	۴۷,۹۶۸,۶۲۹	۰	۲
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۷۹,۶۵۰,۹۷۵	۷۶,۲۴۱,۸۴۲	۶۲,۹۵۵,۴۳۱	۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي نا مشهود	۵۸,۷۹۰,۸۷۲	۶۰,۲۶۰,۴۷۳	۳۷,۸۶۰,۲۴۲	(۳)
سپرده قانونی	۸۱۵,۴۷۲,۳۰۷	۷۶۲,۲۴۵,۵۴۷	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۵	۷
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۲۶,۷۱۰,۳۳۱	۱۳۹,۰۲۵,۳۸۷	۱۵۴,۴۵۹,۹۸۴	(۹)
جمع دارایی‌ها	۱۳,۰۵۹,۳۱۵,۵۱۲	۱۲,۳۴۲,۶۱۸,۵۶۱	۸,۸۰۸,۶۹۳,۹۴۴	۶
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۸,۱۴۵,۸۹۲,۶۶۰	۷,۳۹۸,۴۶۹,۴۸۰	۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۱۰
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۱,۹۱۰,۳۹۰,۴۹۶	۲,۱۱۱,۱۲۰,۰۳۷	۱,۹۹۲,۱۱۳,۰۹۶	(۱۰)
سود سهام پرداختني	۸۵۹,۰۹۶	۸۷۱,۳۲۰	۷۶۹,۹۱۱	(۱)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۲۰,۳۴۴,۸۱۱	۲۰۰,۷۷۹,۲۰۱	۸۷,۰۲۲,۰۰۵	۱۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱,۴۳۱,۰۴۱,۷۳۴	۱,۳۵۴,۷۵۲,۵۹۹	۶۶۴,۲۸۰,۰۰۱	۶
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۴,۰۲۳,۴۹۹	۱۴,۱۲۵,۱۴۶	۸,۵۳۶,۵۰۵	(۱)
جمع بدهی‌ها	۱۱,۷۲۲,۵۵۲,۲۹۶	۱۱,۰۸۰,۱۱۷,۷۸۳	۸,۰۲۹,۶۶۹,۰۴۴	۶
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۱۵,۷۳۵,۷۲۵	۲۰۴,۵۹۶,۳۶۰	۱۲۱,۲۲۳,۲۲۰	۵
سایر اندوخته‌ها	۵۴,۹۱۳,۳۲۲	۵۱,۲۰۰,۱۹۹	۲۳,۴۰۹,۱۵۲	۷
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۵۹۶,۶۳۰,۵۳۰	۵۳۷,۲۲۰,۵۸۰	۳۱۱,۴۲۳,۵۲۸	۱۱
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۱,۳۳۶,۷۶۳,۲۱۶	۱,۲۶۲,۵۰۰,۷۷۸	۷۷۹,۰۲۴,۹۰۰	۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۳,۰۵۹,۳۱۵,۵۱۲	۱۲,۳۴۲,۶۱۸,۵۶۱	۸,۸۰۸,۶۹۳,۹۴۴	۶

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۲۰۴,۵۹۶,۳۶۰	۵۱,۲۰۰,۱۹۹	۰	۰	۵۳۷,۲۲۰,۵۷۹	۰	۱,۲۶۲,۵۰۰,۷۷۷
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۱		۱
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۲۰۴,۵۹۶,۳۶۰	۵۱,۲۰۰,۱۹۹	۰	۰	۵۳۷,۲۲۰,۵۸۰	۰	۱,۲۶۲,۵۰۰,۷۷۸
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۰۳/۳۱									۷۴,۲۶۲,۴۳۸		۷۴,۲۶۲,۴۳۸
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۰۳/۳۱							۰	۰	۷۴,۲۶۲,۴۳۸		۷۴,۲۶۲,۴۳۸
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۱,۱۳۹,۳۶۵				(۱۱,۱۳۹,۳۶۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۳,۷۱۳,۱۲۳			(۳,۷۱۳,۱۲۳)		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۳۹,۳۶۵	۳,۷۱۳,۱۲۳	۰	۰	(۱۴,۸۵۲,۴۸۸)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۲۱۵,۷۳۵,۷۲۵	۵۴,۹۱۳,۳۲۲	۰	۰	۵۹۶,۶۳۰,۵۳۰	۰	۱,۳۳۶,۷۶۳,۲۱۶
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۰	۰	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۰	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۰	۰	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۰	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸		۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸	۰	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸	۰	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۴۶,۵۱۴,۶۳۹	۰	۰			۰	۰		(۱۴۶,۵۱۴,۶۴۰)		(۱)
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه			۰							۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۸۵,۷۵۷,۴۱۰				(۸۵,۷۵۷,۴۱۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۲۸,۵۸۵,۸۰۳			(۲۸,۵۸۵,۸۰۳)		۰
سود سهام مصوب									(۷۲,۳۴۵,۰۵۷)		(۷۲,۳۴۵,۰۵۷)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۴۶,۵۱۴,۶۳۹	۰	۰	۰	۸۵,۷۵۷,۴۱۰	۲۸,۵۸۵,۸۰۳	۰	۰	(۳۳۳,۲۰۲,۹۱۰)	۰	(۷۲,۳۴۵,۰۵۸)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۲۰۴,۵۹۶,۳۶۰	۵۱,۲۰۰,۱۹۸	۰	۰	۵۳۷,۲۲۰,۵۷۸	۰	۱,۲۶۲,۵۰۰,۷۷۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۱۵۲,۴۳۵,۷۵۰)	(۶۴,۰۹۶,۴۹۶)	(۱۳۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱۵۲,۴۳۵,۷۵۰)	(۶۴,۰۹۶,۴۹۶)	(۱۳۸)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۴,۶۷۴,۷۲۸)	(۴,۶۸۸,۹۱۱)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۹۵۹,۷۸۴	۳۲۲,۹۶۴	۱۹۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۲,۴۱۳,۰۷۷)	(۲,۸۴۴,۹۹۶)	۱۵
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۱۳۲,۸۶۸)	۰	(∞)
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱,۶۵۹,۳۴۱	۰	
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۴,۶۰۱,۵۴۸)	(۷,۲۱۰,۹۴۳)	۳۶
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۱۵۷,۰۳۷,۲۹۸)	(۷۱,۳۰۷,۴۳۹)	(۱۲۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۲,۲۲۴)	(۹۱,۶۸۰)	۸۷
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱۲,۲۲۴)	(۹۱,۶۸۰)	۸۷
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۵۷,۰۴۹,۵۲۲)	(۷۱,۳۹۹,۱۱۹)	(۱۲۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۲۵۰,۵۳۰,۳۸۰	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۰۹۳,۴۸۰,۸۵۸	۲,۰۷۴,۲۳۰,۸۹۳	۱
مبادلات غیرنقدي	۱۸,۶۱۷,۸۹۹	۲,۰۷۳,۹۸۸	۷۹۸
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
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:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۶,۹۴۳,۶۰۶,۹۷۲	۷,۴۸۶,۸۹۸,۹۶۰	۱۷,۷۹۱,۱۷۷	۲۸,۵۲۷,۷۰۸	۲۶,۶۵۳,۴۶۱	۳۰,۴۵۴,۳۰۴	۲۵۷,۵۲۳,۵۵۳	۲۶۳,۴۸۰,۰۸۱	۷,۲۴۵,۵۷۵,۱۶۳	۷,۸۰۹,۳۶۱,۰۵۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳,۱۵۳,۱۵۳,۶۳۸	۳,۲۵۹,۵۴۸,۸۵۶	۲,۱۰۱,۱۰۵	۱۷,۷۱۷,۱۰۴	۰	۰	۳۰۰,۵۰۱	۳۱۷,۴۵۵	۳,۱۵۵,۵۵۵,۲۴۴	۳,۲۷۷,۵۸۳,۴۱۵
جمع	۱۰,۰۹۶,۷۶۰,۶۱۰	۱۰,۷۴۶,۴۴۷,۸۱۶	۱۹,۸۹۲,۲۸۲	۴۶,۲۴۴,۸۱۲	۲۶,۶۵۳,۴۶۱	۳۰,۴۵۴,۳۰۴	۲۵۷,۸۲۴,۰۵۴	۲۶۳,۷۹۷,۵۳۶	۱۰,۴۰۱,۱۳۰,۴۰۷	۱۱,۰۸۶,۹۴۴,۴۶۸
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱,۳۱۰,۲۲۱,۱۳۳	۱,۲۹۷,۳۷۴,۴۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۱۰,۲۲۱,۱۳۳	۱,۲۹۷,۳۷۴,۴۵۳
سایر	۱۷۱,۴۸۰,۱۷۵	۱۷۹,۲۵۱,۲۹۶	۹۱,۸۶۱	۱۷۳,۹۷۳	۵,۴۸۶,۴۱۹	۵,۸۳۵,۰۳۳	۱۱۳,۶۸۱,۶۷۴	۱,۹۰۸,۵۵۹	۲۹۰,۷۴۰,۱۲۹	۱۸۷,۱۶۸,۸۶۱
مانده تسهیلات پایان دوره	۸,۶۱۵,۰۵۹,۳۰۲	۹,۲۶۹,۸۲۲,۰۶۷	۱۹,۸۰۰,۴۲۱	۴۶,۰۷۰,۸۳۹	۲۱,۱۶۷,۰۴۲	۲۴,۶۱۹,۲۷۱	۱۴۴,۱۴۲,۳۸۰	۲۶۱,۸۸۸,۹۷۷	۸,۸۰۰,۱۶۹,۱۴۵	۹,۶۰۲,۴۰۱,۱۵۴
ارزش وثایق دریافتی			۹۳۹,۴۱۷	۱,۰۱۰,۹۶۸	۲,۱۷۰,۸۶۶	۲,۴۸۵,۱۲۷	۱۳,۴۱۶,۹۱۲	۱۵,۷۸۹,۳۸۵	۱۶,۵۲۷,۱۹۵	۱۹,۲۸۵,۴۸۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱۸,۸۶۱,۰۰۴	۲۰,۸۴۵,۷۱۴	۱۸,۹۹۶,۱۷۷	۲۱,۹۶۵,۷۳۲	۱۳۰,۷۲۵,۴۶۸	۱۳۵,۲۸۵,۴۱۹	۱۶۸,۵۸۲,۶۴۹	۱۷۸,۰۹۶,۸۶۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱,۸۸۶,۱۰۰	۳,۸۸۶,۱۰۰	۳,۷۹۹,۲۳۵	۴,۵۹۹,۲۳۵	۱۵۷,۵۱۰,۴۹۲	۱۶۱,۶۱۶,۵۸۱	۱۶۳,۱۹۵,۸۲۷	۱۷۰,۱۰۱,۹۱۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۸,۶۱۵,۰۵۹,۳۰۲	۹,۲۶۹,۸۲۲,۰۶۷	۱۷,۹۱۴,۳۲۱	۴۲,۱۸۴,۷۳۹	۱۷,۳۶۷,۸۰۷	۲۰,۰۲۰,۰۳۶	(۱۳,۳۶۸,۱۱۲)	۱۰۰,۲۷۲,۳۹۶	۸,۶۳۶,۹۷۳,۳۱۸	۹,۴۳۲,۲۹۹,۲۳۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۲۹,۲۲۵,۸۹۰	۱۳۸,۹۹۰,۰۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۹,۲۲۵,۸۹۰	۱۳۸,۹۹۰,۰۷۴
جمع	۸,۴۸۵,۸۳۳,۴۱۲	۹,۱۳۰,۸۳۱,۹۹۳	۱۷,۹۱۴,۳۲۱	۴۲,۱۸۴,۷۳۹	۱۷,۳۶۷,۸۰۷	۲۰,۰۲۰,۰۳۶	(۱۳,۳۶۸,۱۱۲)	۱۰۰,۲۷۲,۳۹۶	۸,۵۰۷,۷۴۷,۴۲۸	۹,۲۹۳,۳۰۹,۱۶۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۸۹۹,۴۹۳,۰۹۲	۸۹۷,۹۷۰,۲۰۳	۵	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۳۶۶,۲۵۴	۱,۱۹۲,۳۵۴	۱۲	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های بلند مدت	۴,۲۷۶,۰۸۳,۱۷۵	۴,۹۷۸,۷۸۴,۰۵۵	۲۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های هزینه زا	۵,۱۷۶,۹۴۲,۵۲۱	۵,۸۷۷,۹۴۶,۶۱۲			
سپرده های غیر هزینه زا	۱,۰۵۱,۴۴۲,۴۲۱	۱,۰۳۹,۹۱۴,۶۶۱	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های ریالی	۶,۲۲۸,۳۸۴,۹۴۲	۶,۹۱۷,۸۶۱,۲۷۳			
سپرده های ارزی	۹۱۶,۶۰۶,۷۱۰	۹۳۲,۸۷۹,۸۳۶	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های دریافتی	۷,۱۴۴,۹۹۱,۶۵۲	۷,۸۵۰,۷۴۱,۱۰۹			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۰۸,۹۶۵,۸۷۸	۵۶۶,۸۷۴,۰۶۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۰۸,۹۶۵,۸۷۸	۵۶۶,۸۷۴,۰۶۴
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۹۶۵,۶۵۱,۶۸۲	۱,۷۵۱,۷۱۵,۲۰۴	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۹۶۵,۶۵۱,۶۸۲	۱,۷۵۱,۷۱۵,۲۰۴
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱,۱۰۳,۸۰۹,۴۱۶	۱,۰۹۰,۳۳۳,۹۴۴	سایر تعهدات بانک	۱,۱۰۳,۸۰۹,۴۱۶	۱,۰۹۰,۳۳۳,۹۴۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷۴۴	۷۴۴
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۳	۳۳۳	۳۳۰
تعداد کارکنان	۴,۰۷۶	۴,۰۸۰	۴,۱۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۷۸,۲۵۲,۴۲۳	۶۶,۸۴۴,۶۷۳	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱,۰۳۳,۴۵۸,۵۰۲	۳۳۶,۷۹۳,۸۲۴	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۳,۹۶۹,۳۳۵	۴,۹۹۳,۶۴۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۳۵	۱۱.۱۶	با عنایت به چشم انداز بانک جهت افزایش سرمایه نسبت مذکور متناسب با الزامات بانک مرکزی محاسبه می گردد

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۹۷,۰۳۱,۸۹۵	۲۱	۳۳,۲۸۷,۱۵۴	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جعاله	۱,۳۶۸,۱۶۸	۱۷	۲۶۴,۵۹۰	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
اجاره به شرط تملیک	۱۳,۹۷۹	۰	۶۰۴	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سلف	۰	۰	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مضاربه	۵۱,۸۱۰	۱۴	۲۹,۲۷۵	۱۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مشارکت مدنی	۶۴,۸۰۳,۰۱۳	۱۷	۲۲,۶۸۲,۹۶۱	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
خرید دین	۱۵,۶۰۰,۶۴۷	۱۸	۴,۵۶۴,۲۹۱	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۹,۷۱۵,۴۸۴	۷	۳,۳۹۲,۱۸۹	۷	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۳۵۷,۳۵۴	۱۰	۵۸۵,۱۵۰	۱۰	
تسهیلات ارزی	۱۲۲,۸۱۲,۵۴۴	۶	۳۵,۱۸۵,۹۴۵	۶	
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۹۷۶,۷۱۴,۹۷۹	۲۱	۳۶۰,۹۲۰,۴۹۰	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱,۳۹۹,۴۶۹,۸۷۳	۰	۴۶۰,۹۱۲,۶۴۹	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جایزه سپرده قانونی	۶,۵۶۲,۳۷۷	۱	۰	۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۳,۲۳۵,۱۹۹	۲۲	۲۸۵,۴۷۶	۲۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۹,۷۹۷,۵۷۶	۰	۲۸۵,۴۷۶	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۰,۸۰۴,۴۲۱	۱۸	۲,۹۳۴,۹۳۸	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۴۲۰,۰۷۱,۸۷۰	۰	۴۶۴,۱۳۳,۰۶۳	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید..				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۸,۶۲۲,۸۶۱	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۸,۶۲۲,۸۶۱	۰	

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۲,۵۰۰	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۱۰,۰۳۰,۲۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۴۸,۷۷۳	۹۸	۱۰,۰۳۰,۲۹۴	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
فناوري اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۹۷۲,۲۵۰	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزي و صرافي پاسارگاد	۹۰	۱,۳۶۸,۲۸۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷۰,۰۰۰	۹۰	۱,۳۶۸,۲۸۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

۱۴۰۴/۰۳/۳۱		
شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۰		
۹۸		
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي		۹۸
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۱۹,۳۴۳,۵۰۰	
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۹,۳۴۳,۵۰۰	
سایر هزینه هاي عملياتي:		
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۵۹,۳۳۲,۰۶۷	

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی:

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های بانک می باشد.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سایر درآمدها	۵۹,۳۳۲,۰۶۷	۲,۰۰۶,۳۶۵
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۱۸,۶۶۴,۱۳۴	۲,۰۰۶,۳۶۵

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	انتظار می رود سایر درآمد ها نسبت به دوره قبل بهبود یابد.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۲۵,۳۶۸,۱۸۶)	(۳۲,۷۵۷,۵۵۳)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۲۵,۳۶۸,۱۸۶)	(۳۲,۷۵۷,۵۵۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های اداری عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۳/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۵۹,۶۲۱,۰۶۲)	(۸,۵۸۲,۲۱۳)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۵۹,۶۲۱,۰۶۲)	(۸,۵۸۲,۲۱۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های اداری عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۵۳۷,۲۲۰,۵۸۰	۷۲,۳۴۵,۰۵۶	۵۷۱,۷۱۶,۰۷۰	(۷۲,۳۴۵,۰۵۶)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»