اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 469,483,639
نماد: وپاسار(پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱,۳۹۹,۴۶۹,۸۷۲	۸۹۴,۹۹۷,۶۶۶	۵۶
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۲۳۵,۱۹۹	۱۸,۶۲۲,۲۵۳	(۸۳)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۰,۸۰۴,۴۲۱	۷,۸۶۲,۱۹۶	۳۷
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۸۷۲,۶۷۲	۲,۹۹۱,۴۸۸	(۴)
جایزه سپرده قانونی	۶,۵۶۲,۳۷۸	۴,۷۷۷,۲۱۲	۳۷
درآمد عملیاتی	۱,۴۲۲,۹۴۴,۵۴۲	۹۲۹,۲۵۰,۸۱۵	۵۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۱,۱۱۵,۲۰۸,۹۸۹)	(۷۴۰,۴۳۰,۷۷۳)	(۵۱)
سود(زیان) ناخالص	۳۰۷,۷۳۵,۵۵۳	۱۸۸,۸۲۰,۰۴۲	۶۳
درآمد کارمزد	۹۱,۲۲۶,۳۹۲	۵۹,۱۰۵,۱۳۷	۵۴
هزینه کارمزد	(۱۵,۷۸۲,۵۱۲)	(۱۲,۶۴۰,۸۹۳)	(۲۵)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۹,۲۱۱,۳۶۱	۶,۹۹۶,۸۳۸	۳۲
هزینه های اداری و عمومی	(۱۲۵,۳۶۸,۱۸۶)	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۶۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰۵,۸۹۱,۸۷۲)	(۲۷,۱۲۳,۱۱۲)	(۲۹۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۵۴,۵۱۱,۲۶۹	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۱۹۵
سود(زیان) عملیاتی	۷۱۵,۶۴۲,۰۰۵	۳۲۶,۳۶۸,۴۰۱	۱۱۹
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵,۷۵۰,۱۸۹	۶,۲۱۱,۱۷۳	(۷)
هزینه های مالی	(۵۹,۶۲۱,۰۶۲)	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۷۵۱)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۹,۳۳۲,۰۶۶	۷,۱۶۷,۰۰۷	۷۲۸
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷۲۱,۱۰۳,۱۹۸	۳۳۲,۷۳۷,۱۳۹	۱۱۷
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۴۹,۳۸۷,۱۳۰)	(۸۷,۹۲۶,۶۳۷)	(۷۰)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۱۳۴
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۱۳۴
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۱,۵۲۴	۱,۰۱۱	۵۱
غیرعملیاتی(ریال)	۱۲	۲۰	(۴۰)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱,۵۳۶	۱,۰۳۱	۴۹
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱,۵۳۶	۱,۰۳۱	۴۹
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
عمده ترین دلیل تغییر سود خالص سال جاری نسبت به سال مقایسه، سرفصل سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی می باشد که ناشی از سود حالص از تسعیر ارز دارایی ها و بدهی ها مطابق با بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بوده است.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۱۳۴
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	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	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۱۳۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۲,۲۵۰,۵۳۰,۳۸۰	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۵
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۱۱۱,۷۱۶,۸۹۸	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۳
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	۸,۵۰۷,۷۴۷,۴۲۸	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۵۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸,۲۷۲,۵۴۵	۷,۸۵۶,۷۰۳	۴,۵۵۷,۵۷۶	۵
سایر دریافتنی ها	۲۴۷,۸۶۶,۹۱۲	۱۸۱,۱۵۳,۹۶۴	۳۳,۴۵۰,۲۸۳	۳۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۹,۶۷۷,۳۷۱	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۳۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۷,۹۶۸,۶۲۹	۴۲,۶۷۹,۲۶۱	۲۸,۱۹۶,۰۸۰	۱۲
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۷۶,۲۴۱,۸۴۲	۶۲,۹۵۵,۴۳۱	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۲۱
دارایی‌هاي نا مشهود	۶۰,۲۶۰,۴۷۳	۳۷,۸۶۰,۲۴۲	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۵۹
سپرده قانونی	۷۶۲,۲۴۵,۵۴۷	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۵	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۳۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۳۹,۰۲۵,۳۸۷	۱۱۱,۷۸۰,۷۲۲	۶۵,۳۷۹,۱۶۶	۲۴
جمع دارایی‌ها	۱۲,۳۴۲,۶۱۸,۵۶۱	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۸	۴۰
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۷,۳۹۸,۴۶۹,۴۸۰	۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۳,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۰	۴۰
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۲,۱۱۱,۱۲۰,۰۳۷	۱,۹۹۲,۱۱۳,۰۹۵	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۵	۶
سود سهام پرداختني	۸۷۱,۳۲۰	۷۶۹,۹۱۱	۱,۳۸۸,۴۶۷	۱۳
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۰۰,۷۷۹,۲۰۱	۸۲,۹۱۷,۱۴۱	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۱۴۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱,۳۵۴,۷۵۲,۵۹۹	۶۶۴,۲۸۰,۰۰۱	۳۵۲,۴۰۷,۳۶۹	۱۰۴
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	۱۴,۱۲۵,۱۴۶	۸,۵۳۶,۵۰۵	۵,۳۷۶,۲۱۳	۶۵
جمع بدهی‌ها	۱۱,۰۸۰,۱۱۷,۷۸۳	۸,۰۲۵,۵۶۴,۱۷۹	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۵	۳۸
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۴۵
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲۰۴,۵۹۶,۳۶۰	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۷۲

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر اندوخته‌ها	۵۱,۲۰۰,۱۹۹	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۱۰,۳۷۳,۸۷۱	۱۲۶
مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۵۳۷,۲۲۰,۵۸۰	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۸	۸۰
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۱,۲۶۲,۵۰۰,۷۷۸	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳	۶۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۲,۳۴۲,۶۱۸,۵۶۱	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۸	۴۰

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 در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	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 رویه‌های 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
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸		۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸
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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۰	۰	۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸		۵۷۱,۷۱۶,۰۶۸

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
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۴۶,۵۱۴,۶۳۹	۰	۰			۰	۰		(۱۴۶,۵۱۴,۶۳۹)		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
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					۸۵,۷۵۷,۴۱۰				(۸۵,۷۵۷,۴۱۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۲۸,۵۸۵,۸۰۴			(۲۸,۵۸۵,۸۰۴)		۰
سود سهام مصوب									(۷۲,۳۴۵,۰۵۵)		(۷۲,۳۴۵,۰۵۵)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۴۶,۵۱۴,۶۳۹	۰	۰	۰	۸۵,۷۵۷,۴۱۰	۲۸,۵۸۵,۸۰۴	۰	۰	(۳۳۳,۲۰۲,۹۰۸)	۰	(۷۲,۳۴۵,۰۵۵)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۲۰۴,۵۹۶,۳۶۰	۵۱,۲۰۰,۱۹۹	۰	۰	۵۳۷,۲۲۰,۵۸۰	۰	۱,۲۶۲,۵۰۰,۷۷۸
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲		۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲

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
سایر اقلام سود(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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰			۰	۰		۰		۵۰,۰۰۰,۰۰۰
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					۳۶,۷۲۱,۵۷۶				(۳۶,۷۲۱,۵۷۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۱۲,۲۴۰,۵۲۵			(۱۲,۲۴۰,۵۲۵)		۰
سود سهام مصوب									(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۶,۷۲۱,۵۷۶	۱۲,۲۴۰,۵۲۵	۰	۰	(۱۰۳,۵۵۵,۹۰۱)	۰	(۴,۵۹۳,۸۰۰)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۰	۰	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۰	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱۵۶,۱۵۶,۲۱۶	۸۷۹,۸۵۲,۹۶۵	(۸۲)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳۱,۵۲۵,۰۷۰)	(۴۰,۳۱۹,۶۰۷)	۲۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۱۲۴,۶۳۱,۱۴۶	۸۳۹,۵۳۳,۳۵۸	(۸۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۳۴,۶۳۲,۵۶۱)	(۲۳,۶۵۹,۴۰۰)	(۴۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۰۷,۲۰۱,۰۲۰	۷۲۰,۶۷۶	۱۴,۷۷۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳۷,۶۰۲,۸۹۱)	(۲۱,۲۷۲,۵۹۴)	(۷۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۳۲۸,۱۲۸	۱۰۰	۳۲۸,۰۲۸
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۷۷۵	(۱۰۰)
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	۱,۷۷۶,۲۷۷	۸۹۹,۲۳۹	۹۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴,۷۹۰,۷۷۶	۴,۱۳۵,۰۱۳	۱۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۰,۶۵۲,۱۲۰	۵,۷۲۶,۱۳۷	۸۶
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۵۲,۵۱۲,۸۶۹	(۳۳,۴۵۰,۰۵۴)	۲۵۷
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۷۷,۱۴۴,۰۱۵	۸۰۶,۰۸۳,۳۰۴	(۷۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
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	(۷۲,۲۴۳,۶۴۷)	(۵۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۳۱)
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

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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
دریافت های نقدی حاصل از اتشار 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	(۷۲,۲۴۳,۶۴۷)	(۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۱,۲۸۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۰۴,۹۰۰,۳۶۸	۸۰۰,۸۷۰,۹۴۸	(۸۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۲۵۰,۵۳۰,۳۸۰	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۵
مبادلات غیرنقدي	۱۸,۶۱۷,۸۹۹	۲۰,۵۳۰,۷۲۲	(۹)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۵,۰۷۳,۰۹۱,۶۸۸	۶,۹۴۳,۶۰۶,۹۷۲	۱۳,۰۷۵,۱۹۳	۱۷,۷۹۱,۱۷۷	۳۶,۰۵۸,۰۶۱	۲۶,۶۵۳,۴۶۱	۲۴۰,۶۲۳,۹۱۷	۲۵۷,۵۲۳,۵۵۳	۵,۳۶۲,۸۴۸,۸۵۹	۷,۲۴۵,۵۷۵,۱۶۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱,۵۵۲,۳۵۸,۱۲۲	۳,۱۵۳,۱۵۳,۶۳۸	۹,۵۱۷,۳۳۸	۲,۱۰۱,۱۰۵	۱,۵۶۰,۷۶۲	۰	۱۶۸,۱۱۷	۳۰۰,۵۰۱	۱,۵۶۳,۶۰۴,۳۳۹	۳,۱۵۵,۵۵۵,۲۴۴
جمع	۶,۶۲۵,۴۴۹,۸۱۰	۱۰,۰۹۶,۷۶۰,۶۱۰	۲۲,۵۹۲,۵۳۱	۱۹,۸۹۲,۲۸۲	۳۷,۶۱۸,۸۲۳	۲۶,۶۵۳,۴۶۱	۲۴۰,۷۹۲,۰۳۴	۲۵۷,۸۲۴,۰۵۴	۶,۹۲۶,۴۵۳,۱۹۸	۱۰,۴۰۱,۱۳۰,۴۰۷
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۳۱۰,۲۲۱,۱۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۳۱۰,۲۲۱,۱۳۳
سایر	۶۹,۳۹۴,۷۸۵	۱۷۱,۴۸۰,۱۷۵	۵۶,۷۴۲	۹۱,۸۶۱	۲۱,۱۷۱,۳۷۸	۵,۴۸۶,۴۱۹	۱۰۸,۲۲۷,۳۴۲	۱۱۳,۶۸۱,۶۷۴	۱۹۸,۸۵۰,۲۴۷	۲۹۰,۷۴۰,۱۲۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۸,۶۱۵,۰۵۹,۳۰۲	۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۱۹,۸۰۰,۴۲۱	۱۶,۴۴۷,۴۴۵	۲۱,۱۶۷,۰۴۲	۱۳۲,۵۶۴,۶۹۲	۱۴۴,۱۴۲,۳۸۰	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۶	۸,۸۰۰,۱۶۹,۱۴۵
ارزش وثایق دریافتی			۱,۴۹۲,۴۳۱	۹۳۹,۴۱۷	۵,۴۵۷,۴۴۰	۲,۱۷۰,۸۶۶	۳,۵۶۴,۸۸۲	۱۳,۴۱۶,۹۱۲	۱۰,۵۱۴,۷۵۳	۱۶,۵۲۷,۱۹۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲۱,۰۴۳,۳۵۸	۱۸,۸۶۱,۰۰۴	۱۰,۹۹۰,۰۰۶	۱۸,۹۹۶,۱۷۷	۱۲۸,۹۹۹,۸۰۸	۱۳۰,۷۲۵,۴۶۸	۱۶۱,۰۳۳,۱۷۲	۱۶۸,۵۸۲,۶۴۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲,۱۰۴,۳۳۶	۱,۸۸۶,۱۰۰	۲,۱۹۸,۰۰۱	۳,۷۹۹,۲۳۵	۱۰۲,۶۰۲,۱۳۰	۱۵۷,۵۱۰,۴۹۲	۱۰۶,۹۰۴,۴۶۷	۱۶۳,۱۹۵,۸۲۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۸,۶۱۵,۰۵۹,۳۰۲	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۱۷,۹۱۴,۳۲۱	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۱۷,۳۶۷,۸۰۷	۲۹,۹۶۲,۵۶۲	(۱۳,۳۶۸,۱۱۲)	۵,۵۰۲,۴۲۸,۵۴۹	۸,۶۳۶,۹۷۳,۳۱۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۱۲۹,۲۲۵,۸۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۱۲۹,۲۲۵,۸۹۰
جمع	۵,۳۵۶,۲۱۸,۳۱۴	۸,۴۸۵,۸۳۳,۴۱۲	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۱۷,۹۱۴,۳۲۱	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۱۷,۳۶۷,۸۰۷	۲۹,۹۶۲,۵۶۲	(۱۳,۳۶۸,۱۱۲)	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۸,۵۰۷,۷۴۷,۴۲۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود تسهیلات در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی و با توجه به طبقه های تسهیلات در هر دوره 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	۸۹۹,۴۹۳,۰۹۲	۵	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۲۵۶,۳۴۹	۱,۳۶۶,۲۵۴	۱۲	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های بلند مدت	۳,۲۳۴,۵۶۴,۴۷۷	۴,۲۷۶,۰۸۳,۱۷۵	۲۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های هزینه زا	۴,۰۱۶,۹۶۷,۵۵۶	۵,۱۷۶,۹۴۲,۵۲۱			
سپرده های غیر هزینه زا	۶۲۵,۷۶۶,۶۳۳	۱,۰۵۱,۴۴۲,۴۲۱	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های ریالی	۴,۶۴۲,۷۳۴,۱۸۹	۶,۲۲۸,۲۸۴,۹۴۲			
سپرده های ارزی	۵۰۲,۲۴۹,۷۳۱	۹۱۶,۶۰۶,۷۱۰	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های دریافتی	۵,۱۴۴,۹۸۳,۹۲۰	۷,۱۴۴,۹۹۱,۶۵۲			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۶۶,۸۷۴,۰۶۴	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۶۶,۸۷۴,۰۶۴	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۷۵۱,۷۱۵,۲۰۴	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۷۵۱,۷۱۵,۲۰۴	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱,۰۹۰,۳۳۳,۹۴۴	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵	سایر تعهدات بانک	۱,۰۹۰,۳۳۳,۹۴۴	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۸	۳۳۳	۳۳۰
تعداد کارکنان	۴,۰۳۱	۴,۰۷۶	۴,۱۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴۳,۵۷۹,۵۸۵	۱۷۸,۲۵۲,۴۲۳	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۶۹۴,۶۵۷,۹۹۵	۱,۰۳۳,۴۵۸,۵۰۲	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۰	۱۳,۹۶۹,۳۳۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷,۵۴۳,۸۵۷)	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۳۷	۱۱.۳۵	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۲۲۱,۷۹۲,۰۰۶	۲۱	۱۹۷,۰۳۱,۸۹۵	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جعاله	۱,۵۳۶,۷۰۲	۱۷	۱,۳۶۸,۱۶۸	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
اجاره به شرط تملیک	۳,۸۱۴	۰	۱۳,۹۷۹	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	۱۳۳,۸۱۸	۱۴	۵۱,۸۱۰	۱۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مشارکت مدنی	۵۳,۵۵۴,۹۳۲	۱۷	۶۴,۸۰۳,۰۱۳	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
خرید دین	۹,۵۵۷,۴۸۹	۱۸	۱۵,۶۰۰,۶۴۷	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۰,۱۹۱,۸۸۲	۷	۱۹,۷۱۵,۴۸۴	۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۶۹,۳۸۸	۱۰	۱,۳۵۷,۳۵۴	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
تسهیلات ارزی	۴۸,۴۳۳,۷۱۱	۶	۱۲۲,۸۱۲,۵۴۴	۶	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۵۲۹,۱۲۳,۹۲۴	۲۱	۹۷۶,۷۱۴,۹۷۹	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۸۹۴,۹۹۷,۶۶۶	۰	۱,۳۹۹,۴۶۹,۸۷۳	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جایزه سپرده قانونی	۴,۷۷۷,۲۱۱	۱	۶,۵۶۲,۳۷۷	۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۸,۶۲۲,۲۵۳	۲۲	۳,۲۳۵,۱۹۹	۲۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۳,۳۹۹,۴۶۴	۰	۹,۷۹۷,۵۷۶	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۸۶۲,۱۹۶	۱۸	۱۰,۸۰۴,۴۲۱	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۹۲۶,۲۵۹,۳۲۶	۰	۱,۴۲۰,۰۷۱,۸۷۰	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 به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۹,۲۰۱,۸۸۷	۸,۶۲۲,۸۶۱	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۷۷۴	۰	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۹,۲۰۲,۶۶۱	۸,۶۲۲,۸۶۱	

«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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۰۱۰,۰۰۰	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۵۰۲,۵۰۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۹۳,۹۸۶	۹۸	۱۰,۰۳۰,۲۹۴	۵۴۸,۷۷۳	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۴۹,۷۸۰	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۱,۹۷۲,۲۵۰	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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۷۰,۰۰۰	۹۰	۱,۳۶۸,۲۸۸	۲۷۰,۰۰۰	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

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سايرِ درآمدهاي عملياتي:		
سود (زيان) تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۵۵۴,۵۱۱,۲۶۹
جمع سايرِ درآمدهاي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۵۵۴,۵۱۱,۲۶۹
سايرِ هزينه هاي عملياتي:		
جمع سايرِ هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سايرِ درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۵۵۴,۵۱۱,۲۶۹

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

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۵۹,۳۳۲,۰۶۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۵۹,۳۳۲,۰۶۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ 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

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۱۲۵,۳۶۸,۱۸۶)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۱۲۵,۳۶۸,۱۸۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	۰
ساير هزينه هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۵۹,۶۲۱,۰۶۲)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۵۹,۶۲۱,۰۶۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های مالی ، 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
۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	دفعات حضور در جلسات: هيات مديره	دفعات حضور در جلسات: كميته حسابرسی	دفعات حضور در جلسات: كميته انتصابات	دفعات حضور در جلسات: ساير كميته ها	جمع حقوق و مزايا و پاداش
مجيد قاسمي	مديرعامل	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	خير	۰	بلي	بلي	۹۸	۰	۰	۰	
ذبيح اله خزائي	رئيس هيئت مديره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلي	۰	خير	بلي	۹۰	۰	۰	۰	
محمدرضا ساروخاني	نايب رييس هيئت مديره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلي	۰	خير	بلي	۸۹	۰	۰	۰	
وحيد باقري خيرآبادي	عضو هيئت مديره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلي	۰	خير	بلي	۹۰	۱۶	۰	۰	
كامران اختيار	عضو هيئت مديره	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	بلي	۰	خير	بلي	۰	۰	۰	۰	
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۹۸	جلسه می باشد.			

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/ مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
جناب آقای محمدرضا ساروخانی	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	رئیس هیئت مدیره تامین سرمایه گذاری ملت، رئیس هیئت مدیره و قائم مقام مدیر عامل بانک ملت، عضو هئیت مدیره بانک سینا	۰
جناب آقای محمد ابراهیم مقدم نودهی	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل بانک تجارت، عضو هئیت مدیره و مدیر عامل بانک ایران زمین	۰

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/ مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
جناب آقای وحید باقری خیر آبادی	عضو کمیته حسابرسی	دکترا	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره شرکت بازرگانی پتروشیمی، عضو هیئت مدیره بورس کالای ایران، مدیر مالی بانک رفاه کارگران	۰
جناب آقای رحمت اله صادقیان	عضو کمیته حسابرسی	دکترا	رئیس شورای عالی حسابداران رسمی ایران ۴ سال، رئیس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران ۱ سال، عضو هیئت مدیره انجمن حسابرسی داخلی ایران	۰
جناب آقای ناصر امیدواری	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد	مدیر حسابرسی داخلی بورس اوراق بهادار تهران، نایب رئیس و مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری مدار، عضو سابق کمیته حسابرسی بانک ملی، مدیرعامل اسبق شرکت مرکز مالی ایران، عضو اولین هیئت مدیره انجمن حسابرسان داخلی ایران و رئیس کمیته بورس انجمن	۰
جناب آقای ارسلان امیری	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	مدیر امور منابع انسانی و امور شعبه ها و امور اداری بانک سپه - رئیس اداره تحقیقات و برنامه ریزی بانک سپه	۰

تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۶	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۹	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک