اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 322,969,000
نماد: وپاسار(پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۹۲۲,۱۵۵,۷۱۲	۷۷۰,۷۹۵,۰۹۴	۹۲۶,۲۵۹,۳۲۶	۲۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۸۳۰,۷۵۰,۴۷۹)	(۵۲۵,۰۸۱,۳۲۴)	(۷۴۰,۴۳۰,۷۷۳)	(۵۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۹۱,۴۰۵,۲۳۳	۲۴۵,۷۱۳,۷۷۰	۱۸۵,۸۲۸,۵۵۳	(۶۳)
درآمد کارمزد	۵۴,۴۸۲,۵۸۵	۳۲,۹۸۶,۶۷۹	۵۹,۱۰۵,۱۳۷	۶۵
هزینه کارمزد	(۱۳,۵۹۸,۱۱۴)	(۷,۹۵۴,۵۹۹)	(۱۲,۶۴۰,۸۹۳)	(۷۱)
خالص درآمد کارمزد	۴۰,۸۸۴,۴۷۱	۲۵,۰۳۲,۰۸۰	۴۶,۴۶۴,۲۴۴	۶۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳,۷۰۱,۴۰۸	۶۲,۸۸۶	۹,۲۰۲,۶۶۱	۵,۷۸۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲,۶۹۵,۸۲۲	(۸,۰۸۷,۵۹۷)	۶,۹۹۶,۸۳۸	۱۳۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳۱۳,۷۸۷,۱۷۰	۱۸,۸۶۴,۸۵۵	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۱,۵۶۳
جمع درآمدهاي عملیاتي	۴۵۲,۴۷۴,۱۰۴	۲۸۱,۵۸۵,۹۹۴	۴۳۶,۲۸۸,۵۵۴	۶۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳۳,۰۱۱,۶۶۷	۴,۲۰۳,۸۲۹	۷,۱۶۷,۰۰۸	۳۶۱
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۷۹,۷۵۳,۲۹۹)	(۴۶,۷۳۹,۸۳۸)	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۷۱)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴۶,۷۳۲,۲۸۸)	(۲۶,۲۰۰,۹۷۹)	(۲۷,۱۲۳,۱۱۳)	(۴۶۰)
هزینه‌هاي مالي	(۱۰,۸۵۰,۱۲۴)	(۴,۵۹۰,۴۲۹)	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۱۳۶)
هزینه استهلاک	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۴۸,۱۵۰,۰۶۰	۲۰۸,۲۵۸,۵۷۷	۳۳۲,۷۳۷,۱۳۸	۱۹
مالیات بر درآمد سال جاری	(۴۴,۱۴۱,۰۷۳)	(۴۳,۰۳۱,۲۹۷)	(۸۷,۹۲۶,۶۳۶)	(۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۲۳
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۲۳
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۶۸۸	۱,۰۳۲	۱,۰۱۱	(۳۳)
غیرعملیاتي(ریال)	۸۰	(۲۷۰)	۲۰	۱۳۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۷۶۸	۷۶۲	۱,۰۳۱	۱
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۷۶۸	۷۶۲	۱,۰۳۱	۱
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۳۲	۶۰۵	۷۵۸	
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
طبق بخشنامه شماره ۰۳/۲۱۱۳۸۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۱ بانک محترم مرکزی ج.ا.ا نرخ تسعیر دارایی ها و بدهی پولی ارزی برای دوره گزارشگری مالی میان دوره ای منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران (برای هر یورو معادل ۶۵۰.۸۱۲ ریال و دلار آمریکا ۶۲۱.۶۷۵ ریال) تسعیر گردید. بنابراین علت رشد سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی در دوره جاری ناشی از توضیحات مذکور می باشد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۲۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۲۳

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۲,۱۳۸,۴۳۶,۳۱۵	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۷۳,۸۵۶,۱۹۳	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	(۳۲)
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	۷,۳۷۲,۰۹۲,۷۸۲	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۳۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۸,۵۸۷,۶۹۱	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۱۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴,۰۲۲,۶۶۷	۷,۸۵۶,۷۰۳	۴,۵۵۷,۵۷۶	(۴۹)
سایر حسابهاي دریافتني	۲۹۴,۸۵۴,۴۸۹	۱۸۱,۱۵۳,۹۶۴	۳۲,۴۵۰,۲۸۳	۶۳
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۷۵,۱۲۸,۱۹۸	۶۳,۹۵۵,۴۳۱	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۱۹
دارایی‌هاي نا مشهود	۵۱,۲۷۱,۰۴۴	۳۷,۸۶۰,۲۴۲	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۳۵

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سپرده قانونی	۷۲۰,۳۱۴,۸۱۲	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۵	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۲۷
سایر دارایی‌ها	۱۷۷,۸۱۸,۹۳۱	۱۵۴,۴۵۹,۹۸۳	۹۳,۵۷۵,۲۴۷	۱۵
جمع دارایی‌ها	۱۱,۰۱۷,۴۴۸,۲۷۱	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۹	۲۵
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۴۹,۴۴۰,۲۹۸	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۲۶
سایر اندوخته‌ها	۳۲,۸۱۴,۸۴۵	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۱۰,۳۷۳,۸۷۱	۴۵
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۸۹,۵۶۹,۵۵۵	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۸	۳۰
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۸۹۴,۷۹۳,۶۹۸	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳	۱۷
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۲,۱۱۹,۷۱۹,۹۰۹	۱,۹۹۲,۱۱۲,۰۹۵	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۵	۶
سپرده‌هاي مشتريان	۶,۷۶۴,۶۲۶,۳۳۵	۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۳,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۰	۲۸
سود سهام پرداختني	۸۸۴,۲۱۱	۷۶۹,۹۱۱	۱,۳۸۸,۴۶۷	۱۵
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱۲۱,۳۸۰,۴۰۰	۸۲,۹۱۷,۱۴۱	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۴۶
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۱۰۵,۱۶۲,۸۷۸	۶۶۴,۲۸۰,۰۰۱	۳۵۲,۴۰۷,۳۷۰	۶۶
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰,۸۸۰,۸۴۰	۸,۵۳۶,۵۰۵	۵,۳۷۶,۲۱۳	۲۷
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۰,۱۲۲,۶۵۴,۵۷۳	۸,۰۲۵,۵۶۴,۱۷۹	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۲۶

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۱۰,۱۲۲,۶۵۴,۵۷۳	۸,۰۲۵,۵۶۴,۱۷۹	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۲۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۱,۰۱۷,۴۴۸,۲۷۱	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۹	۲۵

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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۲۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۱	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۸	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۲۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۱	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۸	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲		۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	۰	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲
سود سهام مصوب									(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۵۰,۰۰۰,۰۰۰

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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) 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					۳۶,۷۲۱,۵۷۶				(۳۶,۷۲۱,۵۷۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱۲,۲۴۰,۵۲۴			(۱۲,۲۴۰,۵۲۴)		۰
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
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۹/۳۰									۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷		۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۰	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷
سود(زیان) سهام مصوب									(۷۲,۳۴۵,۰۵۵)		(۷۲,۳۴۵,۰۵۵)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) 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					۳۰,۶۰۱,۳۴۸				(۳۰,۶۰۱,۳۴۸)		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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱۰,۲۰۰,۴۵۰			(۱۰,۲۰۰,۴۴۹)		۱
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴۹,۴۴۰,۲۹۸	۳۲,۸۱۴,۸۴۵	۰	۰	۳۸۹,۵۶۹,۵۵۵	۰	۸۹۴,۷۹۳,۶۹۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۲۶,۵۷۲,۹۳۸	۱۴۰,۴۴۴,۳۶۵	۸۹۰,۶۱۴,۱۲۹	(۱۰)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۳,۴۶۱,۴۹۵)	(۱۴,۳۲۵,۵۱۶)	(۴۰,۳۱۹,۶۰۷)	(۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۰۳,۱۱۱,۴۴۳	۱۲۶,۱۱۸,۸۴۹	۸۵۰,۲۹۴,۵۲۲	(۱۸)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱۷,۷۵۷,۵۹۹)	(۱۵,۸۷۵,۹۷۱)	(۲۳,۶۵۹,۴۰۰)	(۱۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳,۲۷۱,۷۶۴	۰	۷۲۰,۶۷۶	
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲۳,۵۸۸,۵۴۹)	۰	(۲۱,۲۷۲,۵۹۴)	(∞)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۱۶,۰۳۸,۱۱۸	۱۰۰	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۳۸,۰۷۴,۳۸۴)	۱۶۲,۱۴۷	(۴۴,۲۱۱,۲۱۸)	(۲۳,۵۸۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۶۵,۰۳۷,۰۵۹	۱۲۶,۲۸۰,۹۹۶	۸۰۶,۰۸۳,۳۰۴	(۴۸)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷۲,۲۳۰,۷۵۶)	(۵۵,۱۸۷,۳۳۰)	(۵۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۳۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷۲,۲۳۰,۷۵۶)	(۵۵,۱۸۷,۳۳۰)	(۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۳۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۷,۱۹۳,۶۹۷)	۷۱,۰۹۳,۶۶۶	۸۰۰,۸۷۰,۹۴۸	(۱۱۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۱۳۸,۴۳۶,۳۱۵	۱,۴۱۵,۸۵۲,۷۳۰	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۵۱
معاملات غیرنقدي	۲,۸۲۵,۶۹۷	۶۶۵,۸۷۳	۲۰,۵۳۰,۷۲۲	۳۲۴
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	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	۶,۱۰۸,۸۵۵,۴۹۰	۱۳,۰۷۵,۱۹۳	۶۴,۲۳۳,۶۹۵	۳۶,۰۵۸,۰۶۱	۵۷,۷۸۵,۵۵۴	۲۴۰,۶۲۳,۹۱۷	۳۲۳,۱۸۵,۶۳۷	۵,۳۶۲,۸۴۸,۸۵۹	۶,۵۵۴,۰۶۰,۳۷۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱,۵۵۲,۳۵۸,۱۲۲	۲,۳۱۹,۸۶۵,۴۷۶	۹,۵۱۷,۳۳۸	۱۹۸,۳۰۷,۲۰۸	۱,۵۶۰,۷۶۲	۱۰۸,۳۶۵,۶۰۳	۱۶۸,۱۱۷	۴,۶۵۸,۵۰۲	۱,۵۶۳,۶۰۴,۳۳۹	۲,۶۳۱,۱۹۶,۷۸۹
جمع	۶,۶۲۵,۴۴۹,۸۱۰	۸,۴۲۸,۷۲۰,۹۶۶	۲۲,۵۹۲,۵۳۱	۲۶۲,۵۴۰,۹۰۳	۳۷,۶۱۸,۸۲۳	۱۶۶,۱۵۱,۱۵۷	۲۴۰,۷۹۲,۰۳۴	۳۲۷,۸۴۴,۱۳۹	۶,۹۲۶,۴۵۳,۱۹۸	۹,۱۸۵,۲۵۷,۱۶۵
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۱۹۰,۴۵۲,۸۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۱۹۰,۴۵۲,۸۵۶
سایر	۶۹,۳۹۴,۷۸۵	۱۳۳,۱۷۵,۱۷۹	۵۶,۷۴۲	۴,۲۵۴,۴۰۵	۲۱,۱۷۱,۳۷۸	۲۰,۶۷۲,۲۸۴	۱۰۸,۲۲۷,۳۴۲	۱۲۹,۲۴۶,۴۵۱	۱۹۸,۸۵۰,۲۴۷	۲۸۷,۲۴۸,۳۱۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۷,۱۰۵,۰۹۲,۹۳۱	۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۲۵۸,۲۸۶,۴۹۸	۱۶,۴۴۷,۴۴۵	۱۴۵,۴۷۸,۸۷۳	۱۳۲,۵۶۴,۶۹۲	۱۹۸,۵۹۷,۶۸۸	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۶	۷,۷۰۷,۴۵۵,۹۹۰
ارزش وثایق دریافتی			۱,۴۹۲,۴۳۱	۳,۵۰۲,۰۴۶	۵,۴۵۷,۴۴۰	۳,۹۳۲,۰۴۹	۳,۵۶۴,۸۸۲	۱۳,۵۳۳,۲۵۲	۱۰,۵۱۴,۷۵۳	۲۰,۹۶۷,۳۴۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲۱,۰۴۳,۲۵۸	۲۵۴,۷۸۴,۴۵۲	۱۰,۹۹۰,۰۰۶	۱۴۱,۵۴۶,۸۲۳	۱۲۸,۹۹۹,۸۰۸	۱۸۵,۰۶۴,۴۳۵	۱۶۱,۰۳۳,۱۷۳	۵۸۱,۳۹۵,۷۱۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲,۱۰۴,۳۳۶	۲۵,۴۷۸,۴۴۵	۲,۱۹۸,۰۰۱	۲۸,۳۰۹,۳۶۵	۱۰۲,۶۰۲,۱۳۰	۱۷۴,۹۹۹,۰۰۴	۱۰۶,۹۰۴,۴۶۷	۲۲۸,۷۸۶,۸۱۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۷,۱۰۵,۰۹۲,۹۳۱	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۲۳۲,۸۰۸,۰۵۳	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۱۱۷,۱۶۹,۵۰۸	۲۹,۹۶۲,۵۶۲	۲۳,۵۹۸,۶۸۴	۵,۵۰۲,۴۲۸,۵۴۹	۷,۴۷۸,۶۶۹,۱۷۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۱۰۶,۵۷۶,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۱۰۶,۵۷۶,۳۹۴

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
جمع	۵,۳۵۶,۲۱۸,۳۱۴	۶,۹۹۸,۵۱۶,۵۳۷	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۲۳۲,۸۰۸,۰۵۳	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۱۱۷,۱۶۹,۵۰۸	۲۹,۹۶۲,۵۶۲	۲۳,۵۹۸,۶۸۴

	جمع	
جمع	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۷,۳۷۲,۰۹۲,۷۸۲

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود تسهیلات در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در فواصل زمانی اعلام خواهد گردید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در فواصل زمانی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی و با توجه به طبقه های تسهیلات در هر دوره اعلام خواهد گردید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	۸۲۹,۳۰۷,۰۸۸	۵	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۲۵۶,۳۴۹	۱,۶۵۲,۹۴۶	۱۲	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های بلند مدت	۳,۲۳۴,۵۶۴,۴۷۷	۴,۰۷۰,۹۰۱,۲۱۵	۲۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
جمع سپرده های هزینه زا	۴,۰۱۶,۹۶۷,۵۵۶	۴,۹۰۱,۸۶۱,۲۴۹			
سپرده های غیر هزینه زا	۶۲۵,۷۶۶,۶۳۳	۸۶۷,۳۷۷,۶۶۲	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های ریالی	۴,۶۴۲,۷۳۴,۱۸۹	۵,۷۶۹,۲۳۸,۹۱۱			
سپرده های ارزی	۵۰۲,۲۴۹,۷۳۱	۷۶۸,۲۲۵,۳۵۷	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های دریافتی	۵,۱۴۴,۹۸۳,۹۲۰	۶,۵۳۷,۴۶۴,۲۶۸			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۸۸,۳۳۴,۰۷۴	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۸۸,۳۳۴,۰۷۴	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۶۲۷,۳۳۷,۳۰۸	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۶۲۷,۳۳۷,۳۰۸	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۴۸۸,۱۸۵	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵	سایر تعهدات بانک	۴۸۸,۱۸۵	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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۳۳۸	۳۳۶	۳۳۰	۳۳۰
تعداد کارکنان	۴,۰۳۱	۴,۰۴۹	۴,۰۵۰	۴,۰۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴۳,۵۷۹,۵۸۵	۱۰۱,۳۷۱,۶۷۹		
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۶۹۴,۶۵۷,۹۹۵	۶۴۳,۲۵۲,۸۹۴		
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۷,۵۴۳,۸۵۷)	(۱۱۹,۱۷۱,۹۷۵)		
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۳۷	۱۰.۷۲	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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
فروش اقساطی	۲۲۱,۷۹۲,۰۰۶	۲۱	۱۱۴,۴۱۴,۷۶۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
جعاله	۱,۵۳۶,۷۰۲	۱۷	۱,۰۲۷,۰۸۵	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
اجاره به شرط تملیک	۳,۸۱۴	۰	۱۰,۷۸۸	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	۱۰۰,۷۸۶	۱۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
مشارکت مدنی	۵۳,۵۵۴,۹۳۲	۱۷	۶۰,۱۶۸,۶۸۰	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
خرید دین	۹,۵۵۷,۴۸۹	۱۸	۱۱,۸۱۴,۱۶۸	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۰,۱۹۱,۸۸۲	۷	۱۶,۶۴۲,۷۳۲	۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۶۹,۳۸۸	۱۰	۹۱۸,۷۲۵	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
تسهیلات ارزی	۴۸,۴۳۳,۷۱۱	۶	۱۰۰,۴۳۴,۸۲۷	۶	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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۵۲۹,۱۲۳,۹۲۴	۲۱	۶۰۳,۸۷۲,۸۷۰	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۸۹۴,۹۹۷,۶۶۶	۰	۹۰۹,۴۰۵,۴۲۲	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
جایزه سپرده قانونی	۴,۷۷۷,۲۱۱	۱	۳,۱۶۴,۲۹۹	۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۸,۶۲۲,۲۵۳	۲۲	۲,۵۰۵,۲۴۹	۲۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۳,۳۹۹,۴۶۴	۰	۵,۶۶۹,۵۴۸	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۸۶۲,۱۹۶	۱۸	۷,۰۸۰,۷۴۲	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۹۲۶,۲۵۹,۳۲۶	۰	۹۲۲,۱۵۵,۷۱۲	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۹,۲۰۱,۸۸۷	۳,۷۰۱,۴۰۸		
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	۳,۷۰۱,۴۰۸		

«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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۹۳,۹۸۶	۹۸	۱۰,۰۳۰,۲۹۵	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ 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	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ 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	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۳ 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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملیاتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۳۱۳,۷۸۷,۱۷۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۳۱۳,۷۸۷,۱۷۰
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۳۱۳,۷۸۷,۱۷۰

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۳۳,۰۱۱,۶۶۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۳۳,۰۱۱,۶۶۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی صورت خواهد پذیرفت.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی صورت خواهد پذیرفت.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۷۹,۷۵۳,۲۹۹)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۷۹,۷۵۳,۲۹۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل هرینه های اداری و عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	کنترل هرینه های اداری و عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
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)	(۱۰,۸۵۰,۱۲۴)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۱۰,۸۵۰,۱۲۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	کنترل هزینه های اداری و 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
۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»