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 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۰۵,۸۱۰,۸۰۱	۲۲۸,۱۷۴,۶۱۷	۹۴۶,۲۵۹,۳۲۶	۳۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۵۲,۴۳۳,۷۰۳)	(۱۵۲,۸۸۸,۴۱۱)	(۷۴۰,۴۳۰,۷۷۳)	(۶۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۳,۳۷۷,۰۹۸	۷۵,۲۸۶,۲۰۶	۲۰۵,۸۲۸,۵۵۳	(۲۹)
درآمد کارمزد	۱۲,۳۸۲,۰۰۴	۸,۷۷۴,۷۴۸	۵۹,۱۰۵,۱۳۷	۴۱
هزینه کارمزد	(۵,۲۱۵,۸۵۱)	(۳,۶۷۱,۴۷۶)	(۱۲,۶۴۰,۸۹۳)	(۹۵)
خالص درآمد کارمزد	۷,۱۶۶,۱۵۳	۶,۱۰۳,۲۷۲	۴۶,۴۶۴,۲۴۴	۱۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۰	۶۰,۹۹۹	۹,۲۰۲,۶۶۱	(۱۰۰)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۶۵۰,۶۹۷	(۳,۱۰۱,۶۸۸)	۶,۹۹۶,۸۳۸	۱۲۱
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳۱,۳۸۷,۶۰۰	۵,۵۸۰,۵۶۱	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۴۶۲
جمع درآمدهاي عملیاتي	۹۲,۵۸۱,۵۴۸	۸۳,۹۲۹,۳۵۰	۴۵۶,۲۸۸,۵۵۴	۱۰
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۶۳۶,۴۰۹	۶۰۷,۶۷۵	۷,۱۶۷,۰۰۸	(۷۷)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۰,۵۵۳,۴۴۲)	(۱۱,۳۶۳,۰۳۷)	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۸۱)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۶,۹۳۵,۶۹۱)	(۵,۴۹۲,۵۷۳)	(۲۷,۱۲۳,۱۱۳)	(۵۷۲)
هزینه‌هاي مالي	(۲,۵۴۰,۰۶۹)	(۱,۸۹۰,۱۴۴)	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۳۴)
هزینه استهلاک	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۴,۱۸۸,۷۵۵	۶۵,۷۹۱,۲۷۲	۳۵۲,۷۳۷,۱۳۸	(۴۸)
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱۰,۸۰۶,۱۲۷)	(۱۰,۶۲۵,۲۲۲)	(۹۲,۰۳۱,۵۰۰)	(۲)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۵۵,۱۶۶,۰۵۰	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	(۵۸)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۵۵,۱۶۶,۰۵۰	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	(۵۸)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۱۰۹	۳۰۷	۱,۰۷۲	(۶۴)
غیرعملیاتي(ریال)	(۳)	(۶۶)	۲۰	۹۵
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱۰۶	۲۴۱	۱,۰۹۲	(۵۶)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱۰۶	۲۴۱	۱,۰۹۲	(۵۶)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۷۲	۲۰۲	۸۰۷	
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
کاهش سود خالص ۵۸ درصدی دوره جاری نسبت به دوره مشابه سال قبل ناشی از افزایش هزینه های کارمزد ، هزینه مطالبات مشکوک الوصول و نیز افزایش هزینه های اداری می باشد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۵۵,۱۶۶,۰۵۰	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	(۵۸)
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	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۵۵,۱۶۶,۰۵۰	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	(۵۸)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۲,۰۷۴,۲۳۰,۸۹۳	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	(۳)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۳۷,۲۲۴,۷۶۷	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	(۶۶)
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	۵,۸۷۵,۳۱۱,۳۳۹	۵,۴۴۰,۸۶۱,۷۷۲	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸,۱۰۱,۲۳۸	۷,۸۵۶,۷۰۳	۴,۵۵۷,۵۷۶	۳
سایر حسابهاي دریافتني	۱۷۷,۴۷۹,۲۸۶	۱۸۱,۱۵۳,۹۶۴	۳۲,۴۵۰,۲۸۴	(۲)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۶۵,۹۰۹,۷۶۷	۶۲,۹۵۵,۴۳۱	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۵
دارایی‌هاي نا مشهود	۳۷,۷۶۰,۱۷۸	۳۷,۸۶۰,۲۴۲	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۰
سپرده قانونی	۶۰۵,۵۲۸,۶۶۶	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۵	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۶

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سایر دارایی‌ها	۱۵۲,۹۲۱,۸۵۷	۱۵۴,۴۵۹,۹۸۴	۹۳,۵۷۵,۲۴۷	(۱)
جمع دارایی‌ها	۹,۱۳۴,۵۰۲,۵۴۵	۸,۸۰۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۸۰	۴
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	۱۲۴,۷۳۰,۶۱۴	۱۲۱,۲۲۳,۲۲۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۳
سایر اندوخته‌ها	۲۴,۵۷۸,۲۸۳	۲۳,۴۰۹,۱۵۲	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۵
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۳۰,۱۲۹,۶۳۱	۳۱۱,۴۲۳,۵۲۸	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۸	۶
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۸۰۲,۴۰۷,۵۲۸	۷۷۹,۰۲۴,۹۰۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۲	۳
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۱,۹۶۳,۶۱۶,۳۷۴	۱,۹۹۲,۱۱۳,۰۹۶	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۵	(۱)
سپرده‌هاي مشتریان	۵,۵۷۳,۳۴۵,۵۰۱	۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۳,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۱	۶
سود سهام پرداختني	۶۷۸,۲۳۲	۷۶۹,۹۱۱	۱,۳۸۸,۴۶۷	(۱۲)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۹۲,۱۵۰,۳۱۸	۸۷,۰۲۲,۰۰۵	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۶
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۹۳,۸۵۲,۱۱۶	۶۶۴,۲۸۰,۰۰۱	۳۵۲,۴۰۷,۳۷۱	۴
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸,۴۵۲,۴۷۶	۸,۵۳۶,۵۰۵	۵,۳۷۶,۲۱۳	(۱)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸,۳۳۲,۰۹۵,۰۱۷	۸,۰۲۹,۶۶۹,۰۴۴	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۸	۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها	۸,۳۳۲,۰۹۵,۰۱۷	۸,۰۲۹,۶۶۹,۰۴۴	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۸	۴
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۹,۱۳۴,۵۰۲,۵۴۵	۸,۸۰۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۸۰	۴

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	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۸	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۲
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	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۰	۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۸	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸		۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸
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	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	۰	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸
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	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	۰	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸
سود سهام مصوب									(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۵۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
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					۳۹,۱۰۵,۸۴۶				(۳۹,۱۰۵,۸۴۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱۳,۰۳۵,۲۸۲			(۱۳,۰۳۵,۲۸۲)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲۱,۲۲۳,۲۲۰	۲۳,۴۰۹,۱۵۲	۰	۰	۳۱۱,۴۲۳,۵۲۸	۰	۷۷۹,۰۲۴,۹۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۳/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۳/۳۱									۲۳,۳۸۲,۶۲۸		۲۳,۳۸۲,۶۲۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۸۲,۶۲۸	۰	۲۳,۳۸۲,۶۲۸
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
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					۳,۵۰۷,۳۹۴				(۳,۵۰۷,۳۹۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱,۱۶۹,۱۳۱			(۱,۱۶۹,۱۳۱)		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
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۷۳۰,۶۱۴	۲۴,۵۷۸,۲۸۳	۰	۰	۳۳۰,۱۲۹,۶۳۱	۰	۸۰۲,۴۰۷,۵۲۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۶۴,۰۹۶,۴۹۶)	(۱۳۸,۶۴۴,۵۳۴)	۸۹۰,۶۱۴,۱۲۹	۵۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۴۰,۳۱۹,۶۰۷)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۶۴,۰۹۶,۴۹۶)	(۱۳۸,۶۴۴,۵۳۴)	۸۵۰,۲۹۴,۵۲۲	۵۴
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۴,۶۸۸,۹۱۱)	(۱,۹۹۸,۱۹۲)	(۲۳,۶۵۹,۴۰۰)	(۱۳۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۲۲,۹۶۴	۵,۵۷۱	۷۲۰,۶۷۶	۵,۶۹۷
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲,۸۴۴,۹۹۶)	(۴۹۳,۱۰۳)	(۲۱,۲۷۲,۵۹۴)	(۴۷۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۱۰۰	۰
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	(۷,۲۱۰,۹۴۳)	(۲,۴۸۵,۷۲۴)	(۴۴,۲۱۱,۲۱۸)	(۱۹۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۷۱,۳۰۷,۴۳۹)	(۱۴۱,۱۳۰,۲۵۸)	۸۰۶,۰۸۳,۳۰۴	۴۹
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
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
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	(۹۱,۶۸۰)	(۴۵,۹۶۴)	(۵۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۹۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۹۱,۶۸۰)	(۴۵,۹۶۴)	(۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۹۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۷۱,۳۹۹,۱۱۹)	(۱۴۱,۱۷۶,۲۲۲)	۸۰۰,۸۷۰,۹۴۸	۴۹
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	۲,۰۷۴,۲۳۰,۸۹۳	۱,۲۰۳,۵۸۲,۸۴۲	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۷۲
معاملات غیرنقدي	۲,۰۷۳,۹۸۸	۸۷۹,۶۳۸	۲۰,۵۳۰,۷۲۲	۱۳۶
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
	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	۵,۴۱۳,۷۰۰,۷۱۷	۱۳,۰۷۵,۱۹۳	۷۵,۸۹۶,۹۰۳	۳۶,۰۵۸,۰۶۱	۴۱,۴۵۰,۸۹۵	۲۴۰,۶۲۳,۹۱۷	۲۰۷,۴۸۳,۴۷۴	۵,۳۶۲,۸۴۸,۸۵۹	۵,۷۳۸,۵۳۱,۹۸۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱,۵۵۲,۳۵۸,۱۲۲	۱,۳۹۷,۹۹۹,۳۳۹	۹,۵۱۷,۳۳۸	۳۴,۵۰۶,۶۹۸	۱,۵۶۰,۷۶۲	۷,۰۰۹,۸۷۲	۱۶۸,۱۱۷	۱۳۴,۰۳۰,۳۲۱	۱,۵۶۳,۶۰۴,۳۳۹	۱,۵۶۳,۵۴۶,۲۳۰
جمع	۶,۶۲۵,۴۴۹,۸۱۰	۶,۸۱۱,۷۰۰,۰۵۶	۲۲,۵۹۲,۵۳۱	۱۰۰,۴۰۳,۶۰۱	۳۷,۶۱۸,۸۲۳	۴۸,۴۶۰,۷۶۷	۲۴۰,۷۹۲,۰۳۴	۳۴۱,۵۱۳,۷۹۵	۶,۹۲۶,۴۵۳,۱۹۸	۷,۳۰۲,۰۷۸,۲۱۹
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۰۰۵,۸۷۷,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۰۰۵,۸۷۷,۸۸۰
سایر	۶۹,۳۹۴,۷۸۵	۷۰,۷۰۵,۵۵۰	۵۶,۷۴۲	۳۱۹,۷۹۶	۲۱,۱۷۱,۳۷۸	۱۹,۷۵۶,۵۱۰	۸۸,۲۲۷,۳۴۲	۱۰۴,۷۱۱,۱۰۳	۱۷۸,۸۵۰,۲۴۷	۱۹۵,۴۹۲,۹۵۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۵,۷۳۵,۱۱۶,۶۲۶	۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۱۰۰,۰۸۳,۸۰۵	۱۶,۴۴۷,۴۴۵	۲۸,۷۰۴,۲۵۷	۱۵۲,۵۶۴,۶۹۲	۲۳۶,۸۰۲,۶۹۲	۵,۶۲۹,۳۳۳,۰۱۶	۶,۱۰۰,۷۰۷,۳۸۰
ارزش وثایق دریافتی			۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۳,۸۲۸,۱۳۵	۱۶,۴۴۷,۴۴۶	۴,۹۳۰,۷۱۰	۱۵۲,۵۶۴,۶۸۹	۱۰۱,۴۹۱,۵۴۴	۱۹۱,۵۴۷,۹۲۴	۱۱۰,۲۵۰,۳۸۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲۰,۷۹۱,۹۱۵	۹۶,۲۵۵,۶۶۹	۱۰,۹۹۰,۰۰۶	۲۳,۷۷۳,۵۴۷	۱۴۶,۳۹۹,۸۰۷	۱۳۵,۳۱۱,۱۴۸	۱۷۸,۱۸۱,۷۲۸	۲۵۵,۲۴۰,۳۶۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲,۱۰۴,۳۳۶	۹,۶۲۵,۵۶۷	۲,۱۹۸,۰۰۱	۴,۷۵۴,۷۰۹	۱۰۲,۶۰۲,۱۳۰	۱۲۴,۹۸۹,۰۱۴	۱۰۶,۹۰۴,۴۶۷	۱۳۹,۳۶۹,۲۹۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۵,۷۳۵,۱۱۶,۶۲۶	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۹۰,۴۵۸,۲۳۸	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۲۳,۹۴۹,۵۴۸	۴۹,۹۶۲,۵۶۲	۱۱۱,۸۱۳,۶۷۸	۵,۵۲۲,۴۲۸,۵۴۹	۵,۹۶۱,۳۳۸,۰۹۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۸۶,۰۲۶,۷۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۸۶,۰۲۶,۷۵۱
جمع	۵,۳۵۶,۲۱۸,۳۱۴	۵,۶۴۹,۰۸۹,۸۷۵	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۹۰,۴۵۸,۲۳۸	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۲۳,۹۴۹,۵۴۸	۴۹,۹۶۲,۵۶۲	۱۱۱,۸۱۳,۶۷۸	۵,۴۴۰,۸۶۱,۷۷۳	۵,۸۷۵,۳۱۱,۳۳۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	۷۱۸,۶۴۸,۲۱۴	۵	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۲۵۶,۳۴۹	۳,۹۶۵,۵۶۹	۱۲	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های بلند مدت	۳,۲۳۴,۵۶۴,۴۷۷	۳,۵۰۶,۵۶۰,۴۱۷	۲۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های هزینه زا	۴,۰۱۶,۹۶۷,۵۵۶	۴,۲۲۹,۱۷۴,۲۰۰			
سپرده های غیر هزینه زا	۶۲۵,۷۶۶,۶۳۳	۶۶۱,۴۳۰,۵۳۳	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های ریالی	۴,۶۴۲,۷۳۴,۱۸۹	۴,۸۹۰,۶۰۴,۷۳۳			
سپرده های ارزی	۵۰۲,۲۴۹,۷۳۱	۵۲۸,۲۰۱,۷۷۴	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های دریافتی	۵,۱۴۴,۹۸۳,۹۲۰	۵,۴۱۸,۸۰۶,۵۰۷			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۸۱,۶۰۳,۳۷۲	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۸۱,۶۰۳,۳۷۲	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۴۷۸,۴۹۶,۲۶۶	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۴۷۸,۴۹۶,۲۶۶	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۷۳۳,۴۸۰	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵	سایر تعهدات بانک	۷۳۳,۴۸۰	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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۸	۳۳۶	۳۳۶
تعداد کارکنان	۴,۰۲۴	۴,۰۱۳	۴,۱۰۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۲/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴۷,۰۰۵,۳۳۴	۳۸,۶۴۷,۵۵۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۷۱۱,۲۳۲,۲۴۷	۲۱۱,۰۴۵,۱۶۷	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۹,۰۳۰,۳۹۴	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۵۵	۱۱.۸۲	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۲۲۱,۷۹۲,۰۰۶	۲۱	۴۳,۵۳۴,۴۹۹	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جعاله	۱,۵۳۶,۷۰۲	۱۷	۳۷۳,۰۲۸	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
اجاره به شرط تملیک	۳,۸۱۴	۰	۳,۷۵۳	۰	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۱۳۳,۸۱۸	۱۴	۶۱,۹۱۷	۱۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مشارکت مدنی	۵۳,۵۵۴,۹۳۲	۱۷	۱۷,۴۷۶,۷۸۸	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
خرید دین	۹,۵۵۷,۴۸۹	۱۸	۴,۴۴۹,۲۰۳	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۰,۱۹۱,۸۸۲	۷	۳,۷۴۳,۳۵۱	۷	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۶۹,۳۸۸	۱۰	۲۲۵,۲۹۹	۱۰	
تسهیلات ارزی	۴۸,۴۳۳,۷۱۱	۶	۳۵,۱۱۱,۸۷۸	۶	
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۵۴۹,۱۲۳,۹۲۴	۲۱	۱۹۶,۴۱۴,۹۱۴	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۹۱۴,۹۹۷,۶۶۶	۰	۳۰۱,۳۹۴,۶۳۰	۰	
جایزه سپرده قانونی	۴,۷۷۷,۲۱۱	۱	۰	۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۸,۶۲۲,۲۵۳	۲۲	۲,۰۶۷,۴۴۳	۲۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۳,۳۹۹,۴۶۴	۰	۲,۰۶۷,۴۴۳	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۸۶۲,۱۹۶	۱۸	۲,۳۴۸,۷۲۸	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۹۴۶,۲۵۹,۳۲۶	۰	۳۰۵,۸۱۰,۸۰۱	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود تسهیلات در فواصل زمانی اطلاع رسانی 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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۹,۲۰۱,۸۸۷	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۷۷۴	۰	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۹,۲۰۲,۶۶۱	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			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	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.
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.
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.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	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	۹,۴۰۷,۵۴۴	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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی هاي ارزي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۳۱,۳۸۷,۶۰۰
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۳۱,۳۸۷,۶۰۰
سایر هزینه هاي عملياتي:		
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۳۱,۳۸۷,۶۰۰

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمدها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۱,۶۳۶,۴۰۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۱,۶۳۶,۴۰۹

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۲۰,۵۵۳,۴۴۲)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۲۰,۵۵۳,۴۴۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	کنترل هزینه 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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۰	(۸۳,۰۱۲)
ساير هزينه هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۲,۴۵۷,۰۵۷)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۲,۵۴۰,۰۶۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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
۳۱۱,۴۲۳,۵۲۸	(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	۲۶۰,۷۰۵,۶۳۸	(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	

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.»