گزارش فعالیت ماهانه

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 322,969,000
نماد: وپاسار(پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	گزارش فعالیت ماهانه 1 ماهه منتهی به 1403/01/31
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

عملیات با اشکال مواجه گردید. لطفا مدیر سیستم را در جریان قرار دهید

درآمدهای عملیاتی محقق شده

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	درآمد محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی	۹۲,۲۳۱,۹۹۷	۹۲,۲۳۱,۹۹۷
درآمد سپرده گذاری	۲,۱۷۱,۹۲۵	۲,۱۷۱,۹۲۵
درآمد اوراق بدهی	۰	۰
درآمد سرمایه گذاری ها	۰	۰
درامد کارمزد	۳,۰۹۳,۲۲۴	۳,۰۹۳,۲۲۴
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام درآمدهای عملیاتی صورت سود وزیان نمی باشد.		

وضعیت تسهیلات اعطایی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه تسهیلات	اصلاحات	مانده اول ماه تسهیلات - اصلاح شده	تسهیلات اعطایی طی دوره	تسهیلات وصولی طی دوره	مانده تسهیلات اعطایی پایان دوره	درآمد تسهیلات اعطایی طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع درآمد تسهیلات اعطایی از ابتدای سال مالی تا پایان ماه جاری
فروش اقساطی	۷۶۸,۳۴۰,۰۲۶	۰	۷۶۸,۳۴۰,۰۲۶	۱۴,۴۷۵,۰۰۹	(۱۸۹,۲۷۳)	۷۸۲,۶۲۵,۷۶۲	۱۴,۴۶۹,۴۵۶	۱۴,۴۶۹,۴۵۶

شرح	مانده اول ماه تسهيلات	اصلاحات	مانده اول ماه تسهيلات - اصلاح شده	تسهيلات اعطايي طي دوره	تسهيلات وصولي طي دوره	مانده تسهيلات اعطايي پايان دوره	درآمد تسهيلات اعطايي طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع درآمد تسهيلات اعطايي از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
جعاله	۲۰,۰۸۲,۵۴۹	۰	۲۰,۰۸۲,۵۴۹	۹۰۴,۵۹۳	(۷۹۹,۴۰۰)	۲۰,۱۸۷,۷۴۲	۱۴۷,۷۸۵	۱۴۷,۷۸۵
مرابحه	۲,۹۷۶,۲۷۸,۷۷۲	۰	۲,۹۷۶,۲۷۸,۷۷۲	۱۹۶,۹۳۹,۶۷۷	(۱۲۵,۸۹۴,۰۹۶)	(۳,۰۴۷,۳۲۴,۳۵۲)	۵۹,۴۳۹,۱۸۵	۵۹,۴۳۹,۱۸۵
اجاره به شرط تمليک	۹۲,۳۶۲	۰	۹۲,۳۶۲	۰	۰	۹۲,۳۶۲	۰	۰
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۹,۴۰۳,۹۷۸	۰	۹,۴۰۳,۹۷۸	۵,۵۸۰	(۳۴,۱۲۴)	۹,۳۷۵,۴۳۴	۴۱,۲۳۱	۴۱,۲۳۱
مشارکت مدني	۲۴۹,۱۶۲,۸۹۵	۰	۲۴۹,۱۶۲,۸۹۵	۱۲۱,۷۶۶	(۱۳,۳۸۶,۵۰۰)	۲۳۵,۸۹۸,۱۶۱	۵,۸۴۴,۷۱۹	۵,۸۴۴,۷۱۹
خريد دين	۸۰,۵۳۰,۵۲۵	۰	۸۰,۵۳۰,۵۲۵	۱۳,۵۱۸,۳۱۵	(۱۳,۰۵۹,۸۴۳)	۸۰,۹۸۹,۰۰۷	۱,۴۷۹,۵۱۵	۱,۴۷۹,۵۱۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۵۲,۴۲۶,۳۸۰	۰	۵۲,۴۲۶,۳۸۰	۳۵,۵۶۴,۴۹۶	(۱۹,۹۴۲,۸۲۸)	۶۸,۰۴۸,۰۴۸	۷۸۱,۶۲۱	۷۸۱,۶۲۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۸,۴۳۷,۹۸۷	۰	۸,۴۳۷,۹۸۷	۴,۰۶۶,۷۷۱	(۴,۲۷۹,۲۲۳)	۸,۲۲۵,۵۳۵	۲۹,۶۳۶	۲۹,۶۳۶
تسهيلات ارزي	۱,۲۳۵,۴۷۲,۶۳۵	۰	۱,۲۳۵,۴۷۲,۶۳۵	۳۳۲,۸۲۶,۹۱۴	(۱۲۸,۶۹۰,۹۴۲)	(۱,۴۳۹,۶۰۸,۶۰۷)	۹,۵۸۶,۳۲۰	۹,۵۸۶,۳۲۰
تسهيلات قرض الحسنه	۳۲,۴۹۸,۳۹۸	۰	۳۲,۴۹۸,۳۹۸	۵۳۸,۷۵۹	(۷۹۳,۲۴۷)	۳۲,۲۴۳,۹۱۰	۴۱۰,۴۴۵	۴۱۰,۴۴۵
ساير تسهيلات	۳۹,۲۶۳	۰	۳۹,۲۶۳	۱۸۹	۰	۳۹,۴۵۲	۲,۰۸۴	۲,۰۸۴
جمع	۵,۴۳۲,۷۶۵,۷۸۰	۰	۵,۴۳۲,۷۶۵,۷۸۰	۵۹۸,۹۶۲,۰۶۹	(۳۰۷,۰۶۹,۴۷۶)	(۵,۷۲۴,۶۵۸,۳۷۲)	۹۲,۲۳۱,۹۹۷	۹۲,۲۳۱,۹۹۷

سپرده گذاری ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -اصلاح شده	خالص افزايش(کاهش) سپرده گذاري ها طي دوره ۱ ماهه منتهي ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	مانده سپرده در تاريخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
سپرده هاي ديداري ريالي نزد بانک ها	۲۵۸,۲۹۸	۰	۲۵۸,۲۹۸	۱۸۴,۴۵۰	۴۴۲,۷۴۸
سپرده هاي ديداري ارزي نزد بانک ها	۱,۷۳۲,۸۸۴,۰۲۴	۰	۱,۷۳۲,۸۸۴,۰۲۴	۲۷۴,۱۷۰,۲۵۶	۲,۰۰۷,۰۵۴,۲۸۰

شرح	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -اصلاح شده	خالص افزايش(كاهش) سپرده گذاري ها طي دوره ۱ ماهه منتهي ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	مانده سپرده در تاريخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
سپرده هاي مدت دار ريالي نزد بانک ها	۷۵,۶۳۱,۰۰۳	۰	۷۵,۶۳۱,۰۰۳	(۴۸,۵۱۹,۷۷۳)	۲۷,۱۱۱,۲۳۰
سپرده هاي مدت دار ارزي نزد بانک ها	۶,۹۳۵,۰۴۰	۰	۶,۹۳۵,۰۴۰	۱,۲۶۰,۹۲۰	۸,۱۹۵,۹۶۰
جمع	۱,۸۱۵,۷۰۸,۳۶۵	۰	۱,۸۱۵,۷۰۸,۳۶۵	۲۲۷,۰۹۵,۸۵۳	۲,۰۴۲,۸۰۴,۲۱۸

سرمایه گذاری در اوراق بدهی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمايه گذاري دراوراق بدهي در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سرمايه گذاري در اوراق بدهي در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -اصلاح شده	خالص افزايش(كاهش) در سرمايه گذاري در اوراق بدهي طي دوره ۱ ماهه منتهي۱۴۰۳/۰۱/۳۱	مانده سرمايه گذاري در اوراق بدهي در تاريخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
اوراق بهادار دولتي	۵۱,۳۶۶,۳۱۲	۰	۵۱,۳۶۶,۳۱۲	۰	۵۱,۳۶۶,۳۱۲
ساير اوراق	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۱,۳۶۶,۳۱۲	۰	۵۱,۳۶۶,۳۱۲	۰	۵۱,۳۶۶,۳۱۲

سرمایه گذاری در سهام

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمايه گذاري ها در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سرمايه گذاري ها در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -اصلاح شده	افزايش(كاهش) سرمايه گذاري هاطي دوره ۱ ماهه منتهي۱۴۰۳/۰۱/۳۱	مانده سرمايه ها گذاري در تاريخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
كوتاه مدت	۷,۱۸۴,۱۵۴	۰	۷,۱۸۴,۱۵۴	۰	۷,۱۸۴,۱۵۴
بلندمدت	۴۴,۴۱۸,۹۳۸	۰	۴۴,۴۱۸,۹۳۸	۲,۵۴۹,۲۰۰	۴۶,۹۶۸,۱۳۸
ذخيره كاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۱,۶۰۳,۰۹۲	۰	۵۱,۶۰۳,۰۹۲	۲,۵۴۹,۲۰۰	۵۴,۱۵۲,۲۹۲

هزینه های مرتبط با عملیات

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
هزینه سود سپرده ها	۸۰,۶۵۷,۰۳۶	۸۰,۶۵۷,۰۳۶
هزینه های مالی	۶۴۷,۲۱۸	۶۴۷,۲۱۸
هزینه کارمزد	۱,۱۰۲,۸۶۷	۱,۱۰۲,۸۶۷
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام هزینه های عملیاتی در صورت سود وزیان نمی باشد.		

وضعیت سپرده ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمايه گذاري	اصلاحات	سپرده هاي دريافتي طي دوره- اصلاح شده	سپرده هاي دريافتي طي دوره	سپرده هاي تسويه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمايه گذاري پايان دوره	سود سپرده هاي سرمايه گذاري -از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سپرده هاي سرمايه گذاري طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع سود سپرده هاي سرمايه گذاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي قرض الحسنه جاري ريالي	۲۹۶,۸۹۳,۰۳۳	۰	۲۹۶,۸۹۳,۰۳۳	۱,۲۸۲,۵۶۵,۵۰۳	(۱,۲۹۴,۶۵۰,۹۱۱)	۲۸۴,۸۰۷,۶۲۵	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه جاري ارزي	۱,۵۰۱,۳۱۲,۸۴۴	۰	۱,۵۰۱,۳۱۲,۸۴۴	۲۹۶,۱۴۸,۵۹۰	(۵۶,۴۸۵,۸۳۳)	۱,۷۴۰,۹۷۵,۶۰۱	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز ريالي	۲۰,۵۶۷,۷۶۷	۰	۲۰,۵۶۷,۷۶۷	۵۹,۸۰۱,۴۵۷	(۵۹,۸۸۰,۴۵۸)	۲۰,۴۸۸,۷۶۶	۰	۰	۰
سپرده هاي قرض الحسنه پس انداز ارزي	۷۱,۰۰۶,۱۵۳	۰	۷۱,۰۰۶,۱۵۳	۴۱,۲۷۱,۲۳۰	(۳۴,۹۲۳,۵۴۵)	۷۷,۳۵۳,۸۳۸	۰	۰	۰
سپرده هاي کوتاه مدت	۷۷۹,۱۴۷,۷۱۲	۰	۷۷۹,۱۴۷,۷۱۲	۲,۰۳۶,۸۳۵,۳۳۵	(۳,۰۰۹,۳۴۵,۷۵۹)	۸۰۶,۶۳۷,۲۸۸	۰	۳,۴۲۲,۸۸۳	۳,۴۲۲,۸۸۳

شرح	مانده اول ماه سپرده هاي سرمايه گذاري	اصلاحات	سپرده هاي دريافتي طي دوره- اصلاح شده	سپرده هاي دريافتي طي دوره	سپرده هاي تسويه شده طي دوره	مانده سپرده هاي سرمايه گذاري پايان دوره	سود سپرده هاي سرمايه گذاري -از ابتداي سال تا پايان ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سپرده هاي سرمايه گذاري طي دوره يک ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع سود سپرده هاي سرمايه گذاري از ابتداي سال مالي تا پايان ماه جاري
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۳,۲۵۶,۳۴۷	۰	۳,۲۵۶,۳۴۷	۱,۹۱۴,۱۸۰	(۱,۱۱۶,۴۲۱)	۴,۰۵۴,۱۰۶	۰	۶۴,۰۶۸	۶۴,۰۶۸
سپرده هاي بلند مدت يک ساله	۱۵۳,۳۳۰,۲۳۶	۰	۱۵۳,۳۳۰,۲۳۶	۱۱۱,۹۹۹	(۷۱۳,۴۶۶)	۱۵۲,۷۲۸,۷۶۹	۰	۴,۰۳۴,۳۱۶	۴,۰۳۴,۳۱۶
سپرده هاي بلند مدت دو ساله	۱,۴۳۴,۲۶۹,۶۷۶	۰	۱,۴۳۴,۲۶۹,۶۷۶	۱۴۶,۱۷۶,۶۹۶	(۵۴,۶۰۶,۹۹۶)	۱,۵۱۵,۸۳۹,۳۷۶	۰	۳۵,۱۸۲,۹۵۳	۳۵,۱۸۲,۹۵۳
سپرده هاي بلند مدت سه ساله	۱,۵۵۹,۰۹۴,۱۹۱	۰	۱,۵۵۹,۰۹۴,۱۹۱	۱۷۳,۴۵۴,۰۳۱	(۲۱۱,۵۱۱,۳۵۸)	۱,۵۲۱,۰۳۶,۸۶۴	۰	۳۳,۶۵۶,۹۴۳	۳۳,۶۵۶,۹۴۳
سپرده هاي بلند مدت چهار ساله	۱	۰	۱	۰	۰	۱	۰	۰	۰
سپرده هاي بلند مدت پنج ساله	۱,۵۹۳,۵۲۸	۰	۱,۵۹۳,۵۲۸	۰	۰	۱,۵۹۳,۵۲۸	۰	۲۱,۵۵۹	۲۱,۵۵۹
گواهي سپرده ويژه سرمايه گذاري عام	۹۶,۲۷۶,۸۵۰	۰	۹۶,۲۷۶,۸۵۰	۷۰,۰۰۰	(۱,۰۵۱,۱۰۰)	۹۵,۲۹۵,۷۵۰	۰	۲,۰۸۵,۶۳۲	۲,۰۸۵,۶۳۲
سپرده هاي کوتاه مدت ارزي	۴۸,۶۹۶,۶۹۱	۰	۴۸,۶۹۶,۶۹۱	۲۵,۵۰۶,۴۳۳	(۱۸,۰۸۹,۶۶۷)	۵۶,۱۱۳,۴۵۷	۰	۲۱۵,۳۴۹	۲۱۵,۳۴۹
سپرده هاي بلندمدت ارزي	۴۱۳,۶۴۹,۳۶۴	۰	۴۱۳,۶۴۹,۳۶۴	۶۵,۴۰۱,۲۱۵	(۱,۵۷۸,۳۳۳)	۴۷۷,۴۷۲,۲۴۶	۰	۱,۹۷۳,۳۳۳	۱,۹۷۳,۳۳۳
ساير	۳۶۷,۵۲۹,۲۴۹	۰	۳۶۷,۵۲۹,۲۴۹	۶۳۰,۷۸۸,۴۴۳	(۵۸۳,۵۰۳,۱۹۸)	۴۱۴,۸۱۴,۴۹۴	۰	۰	۰
جمع	۶,۷۳۶,۶۲۳,۶۴۲	۰	۶,۷۳۶,۶۲۳,۶۴۲	۴,۷۶۰,۰۴۵,۱۱۲	(۴,۳۲۷,۴۵۷,۰۴۵)	۷,۱۶۹,۲۱۱,۷۰۹	۰	۸۰,۶۵۷,۰۳۶	۸۰,۶۵۷,۰۳۶

هزينه هاي مالي

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	هزینه محقق شده طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع هزینه محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۶۴۷,۲۱۸	۶۴۷,۲۱۸
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع	۶۴۷,۲۱۸	۶۴۷,۲۱۸

کادر توضیحات در مورد اصلاحات:

کادر توضیحی مربوط به اطلاعات دوره ۱ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱

در خصوص درآمد اوراق بدهی، با توجه به روند شناسایی سود تعهدی اوراق به صورت ۳ ماهه، مبلغی بابت فروردین ماه شناسایی نشده است،قابل ذکر است با عنایت به مذاکرات انجام شده و حساسیت موضوع در ماه آتی شناسایی سود به صورت ماهانه انجام خواهد پذیرفت و افشا می گردد. با توجه به به افشای این بانک طی ابلاغیه شماره ۱۰۵/۰۳/۰۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۰ در قالب شفاف سازی در خصوص شایعه، خبر یا گزارش منتشر شده بابت ابلاغیه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ در خصوص ابلاغ نرخ تسعیر ارز برای پایان سال مالی ۱۴۰۲، با توجه به وضعیت مثبت باز ارزی بانک و همچنین با اعمال نرخ های قید شده در بخشنامه مذکور، بانک افزایش سود ناشی از تسعیر ارز به مبلغ ۱۸۶.۰۰۰ میلیارد ریال خواهد داشت که آثار واقعی آن مستلزم انجام فرایند حسابرسی می باشد.

کادر توضیحی مربوط اطلاعات تجمعی از ابتدای سال تا پایان مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۱

در خصوص درآمد اوراق بدهی، با توجه به روند شناسایی سود تعهدی اوراق به صورت ۳ ماهه، مبلغی بابت فروردین ماه شناسایی نشده است،قابل ذکر است با عنایت به مذاکرات انجام شده و حساسیت موضوع در ماه آتی شناسایی سود به صورت ماهانه انجام خواهد پذیرفت و افشا می گردد. با توجه به به افشای این بانک طی ابلاغیه شماره ۱۰۵/۰۳/۰۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۰ در قالب شفاف سازی در خصوص شایعه، خبر یا گزارش منتشر شده بابت ابلاغیه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ در خصوص ابلاغ نرخ تسعیر ارز برای پایان سال مالی ۱۴۰۲، با توجه به وضعیت مثبت باز ارزی بانک و همچنین با اعمال نرخ های قید شده در بخشنامه مذکور، بانک افزایش سود ناشی از تسعیر ارز به مبلغ ۱۸۶.۰۰۰ میلیارد ریال خواهد داشت که آثار واقعی آن مستلزم انجام فرایند حسابرسی می باشد.