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 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱,۵۲۸,۶۵۸,۴۵۶	۹۰۹,۴۰۵,۴۲۰	۶۸
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۴۸۳,۷۹۵	۲,۵۰۵,۲۴۹	(۴۱)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸,۳۲۰,۹۵۲	۷,۰۸۰,۷۴۴	۱۸
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۴۹۴,۱۷۷	۰	
جایزه سپرده قانونی	۰	۳,۱۶۴,۲۹۹	(۱۰۰)
درآمد عملیاتی	۱,۵۴۱,۹۵۷,۳۸۰	۹۲۲,۱۵۵,۷۱۲	۶۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۱,۱۵۳,۵۴۳,۷۱۳)	(۸۳۰,۷۵۰,۴۷۹)	(۳۹)
سود(زیان) ناخالص	۳۸۸,۴۱۳,۶۶۷	۹۱,۴۰۵,۲۳۳	۳۲۵
درآمد کارمزد	۶۸,۶۴۲,۵۵۱	۵۴,۴۸۲,۵۸۵	۲۶
هزینه کارمزد	(۷,۰۹۹,۲۷۱)	(۱۳,۵۹۸,۱۱۴)	۴۸
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۸,۴۷۴,۱۰۳	۲,۶۹۵,۸۲۲	۲۱۴
هزینه های اداری و عمومی	(۱۵۷,۷۲۲,۴۹۰)	(۷۹,۷۵۳,۲۹۹)	(۹۸)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۰۷,۲۸۰,۸۶۰)	(۱۴۶,۷۳۲,۲۸۸)	(۴۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۱۲,۶۱۳,۶۶۵	۳۱۳,۷۸۷,۱۷۰	(۳۲)
سود(زیان) عملیاتی	۳۰۶,۰۴۱,۳۶۵	۲۲۲,۲۸۷,۱۰۹	۳۸
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۳,۷۰۱,۴۰۸	(۱۰۰)
هزینه های مالی	(۵۸,۲۶۶,۹۲۵)	(۱۰,۸۵۰,۱۲۴)	(۴۳۷)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۶,۲۹۲,۸۱۷	۳۳,۰۱۱,۶۶۷	(۵۱)
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۶۴,۰۶۷,۲۵۷	۲۴۸,۱۵۰,۰۶۰	۶
هزینه مالیات بر درآمد	(۵۲,۲۸۵,۳۱۶)	(۴۴,۱۴۱,۰۷۳)	(۱۸)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۲۱۱,۷۸۱,۹۴۱	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۴
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۲۱۱,۷۸۱,۹۴۱	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۴
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۶۵۲	۶۸۸	(۵)
غیرعملیاتی(ریال)	(۸۹)	۸۰	(۲۱۱)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۶۳	۷۶۸	(۲۷)
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۶۳	۷۶۸	(۲۷)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۵۱	۶۳۳	(۲۹)
سرمایه	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۳۲۲,۲۷۲,۹۶۹	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
عمده مبالغ افزایش درآمد تسهیلات اعطایی مربوط به تسهیلات مرابحه و مشارکت مدنی و اعطایی به ارز است که قابل ذکر می باشد شناسایی سهم بانک از سود دوران مشارکت بر مبنای درصد پیشرفت فیزیکی بر اساس ماده ۸ دستورالعمل شماره ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ می باشد.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۲۱۱,۷۸۱,۹۴۱	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۴
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	۲۱۱,۷۸۱,۹۴۱	۲۰۴,۰۰۸,۹۸۷	۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۱,۷۳۶,۷۱۹,۱۵۹	۲,۲۵۰,۵۳۰,۳۸۰	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	(۲۳)
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۷۸,۷۸۴,۳۵۷	۱۱۱,۷۱۶,۸۹۸	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	(۲۹)
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	۱۰,۷۶۳,۴۴۶,۸۹۴	۸,۳۱۸,۶۳۷,۴۲۸	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۲۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۲۵۶,۰۳۹	۸,۲۷۳,۵۴۵	۷,۸۵۶,۷۰۳	(۷۳)
سایر دریافتنی ها	۱,۰۸۶,۹۴۹,۱۳۴	۲۴۷,۸۶۶,۹۱۲	۱۸۱,۱۵۳,۹۶۴	۳۳۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴۷,۴۰۹,۶۹۴	۱۲۹,۶۷۷,۳۷۱	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۱۴
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۲,۶۰۱,۷۱۸	۴۷,۹۶۸,۶۲۹	۴۲,۶۷۹,۲۶۱	۱۰
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۰۱,۹۳۷,۹۵۲	۷۶,۲۴۱,۸۴۲	۶۲,۹۵۵,۴۳۱	۳۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي نا مشهود	۸۰,۰۴۸,۰۷۴	۶۰,۲۶۰,۴۷۳	۳۷,۸۶۰,۲۴۲	۳۳
سپرده قانونی	۸۳۷,۹۵۸,۹۱۸	۷۶۲,۲۴۵,۵۴۷	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۵	۱۰
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۰۹,۱۹۹,۰۷۹	۱۳۹,۰۲۵,۳۸۶	۱۱۱,۷۸۰,۷۲۲	۵۰
جمع دارایی‌ها	۱۵,۰۹۸,۳۷۶,۱۶۷	۱۲,۱۵۳,۵۰۸,۵۶۰	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۲۴
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۹,۷۹۱,۷۳۳,۵۲۴	۷,۳۹۸,۴۶۹,۴۸۰	۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۳۲
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۱,۲۶۷,۵۲۸,۵۷۷	۲,۱۱۷,۶۸۲,۴۱۴	۱,۹۹۲,۱۱۳,۰۹۶	(۴۰)
سود سهام پرداختني	۸۵۰,۷۵۰	۸۷۱,۳۲۰	۷۶۹,۹۱۱	(۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۰۸,۷۶۶,۴۰۹	۱۶۶,۴۸۵,۱۳۶	۸۲,۹۱۷,۱۴۱	۲۵
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۲,۵۳۰,۲۰۸,۰۳۵	۱,۳۸۸,۲۱۵,۶۰۰	۶۶۴,۲۸۰,۰۰۰	۸۲
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	۱۹,۸۴۷,۴۶۷	۱۴,۱۲۵,۱۴۶	۸,۵۳۶,۵۰۵	۴۱
جمع بدهی‌ها	۱۳,۸۱۸,۹۳۴,۷۶۲	۱۱,۰۸۵,۸۴۹,۰۹۶	۸,۰۲۵,۵۶۴,۱۷۹	۲۵
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	۲۰۷,۱۳۷,۴۵۴	۱۷۵,۳۷۰,۱۶۳	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۱۸
سایر اندوخته‌ها	۵۲,۰۴۷,۲۳۰	۴۱,۴۵۸,۱۳۳	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۲۶
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۵۵۰,۷۷۳,۰۸۲	۳۸۱,۳۴۷,۵۲۹	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۴۴
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۱,۲۷۹,۴۴۱,۴۰۵	۱,۰۶۷,۶۵۹,۴۶۴	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵	۲۰
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۵,۰۹۸,۳۷۶,۱۶۷	۱۲,۱۵۳,۵۰۸,۵۶۰	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۲۴

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	۱۷۵,۳۷۰,۱۶۳	۴۱,۴۵۸,۱۳۳	۰	۰	۳۸۱,۳۴۷,۵۲۹	۰	۱,۰۶۷,۶۵۹,۴۶۴
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۱۷۵,۳۷۰,۱۶۳	۴۱,۴۵۸,۱۳۳	۰	۰	۳۸۱,۳۴۷,۵۲۹	۰	۱,۰۶۷,۶۵۹,۴۶۴
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۰۹/۳۰									۲۱۱,۷۸۱,۹۴۱		۲۱۱,۷۸۱,۹۴۱
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰							۰	۰	۲۱۱,۷۸۱,۹۴۱		۲۱۱,۷۸۱,۹۴۱
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					۳۱,۷۶۷,۲۹۱				(۳۱,۷۶۷,۲۹۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۱۰,۵۸۹,۰۹۷			(۱۰,۵۸۹,۰۹۷)		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۳۱,۷۶۷,۲۹۱	۱۰,۵۸۹,۰۹۷	۰	۰	(۴۲,۳۵۶,۳۸۸)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۲۰۷,۱۳۷,۴۵۴	۵۲,۰۴۷,۲۳۰	۰	۰	۵۵۰,۷۷۳,۰۸۲	۰	۱,۲۷۹,۴۴۱,۴۰۵
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									۳۷۶,۸۷۴,۷۵۶		۳۷۶,۸۷۴,۷۵۶
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	۳۷۶,۸۷۴,۷۵۶	۰	۳۷۶,۸۷۴,۷۵۶
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	۳۷۶,۸۷۴,۷۵۶	۰	۳۷۶,۸۷۴,۷۵۶
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	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					۵۶,۵۳۱,۲۱۳				(۵۶,۵۳۱,۲۱۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۱۸,۸۴۳,۷۳۸			(۱۸,۸۴۳,۷۳۸)		۰
سود سهام مصوب									(۷۲,۳۴۵,۰۵۶)		(۷۲,۳۴۵,۰۵۶)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۴۶,۵۱۴,۶۳۹	۰	۰	۰	۵۶,۵۳۱,۲۱۳	۱۸,۸۴۳,۷۳۸	۰	۰	(۲۹۴,۲۳۴,۶۴۶)	۰	(۷۲,۳۴۵,۰۵۶)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶۹,۴۸۳,۶۳۹	۰	۰	۰	۱۷۵,۳۷۰,۱۶۳	۴۱,۴۵۸,۱۳۳	۰	۰	۳۸۱,۳۴۷,۵۳۰	۰	۱,۰۶۷,۶۵۹,۴۶۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۴۴۹,۸۱۲,۲۵۵)	۱۲۶,۵۷۲,۹۳۸	(۴۵۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۴۶۱,۴۹۵)	۵۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۴۵۹,۸۱۲,۲۵۵)	۱۰۳,۱۱۱,۴۴۳	(۵۴۶)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۳۴,۱۲۶,۴۴۴)	(۱۷,۷۵۷,۵۹۹)	(۹۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۵,۷۹۲,۰۵۲	۳,۲۷۱,۷۶۴	۷۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳۹,۰۳۶,۷۵۲)	(۲۳,۵۸۸,۵۴۹)	(۶۵)
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	۶,۱۴۱,۴۷۷	۰	
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	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۷,۲۵۱,۲۷۱	۰	
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۵۳,۹۷۸,۳۹۶)	(۳۸,۰۷۴,۳۸۴)	(۴۲)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۵۱۳,۷۹۰,۶۵۱)	۶۵,۰۳۷,۰۵۹	(۸۹۰)
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	(۲۰,۵۷۰)	(۷۲,۲۳۰,۷۵۶)	۱۰۰
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 به۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰	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	(۲۰,۵۷۰)	(۷۲,۲۳۰,۷۵۶)	۱۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۵۱۳,۸۱۱,۲۲۱)	(۷,۱۹۳,۶۹۷)	(۷,۰۴۳)
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	۱,۷۳۶,۷۱۹,۱۵۹	۲,۱۳۸,۴۳۶,۳۱۵	(۱۹)
مبادلات غیرنقدي	۷,۲۳۵,۱۲۴	۲,۸۲۵,۶۹۷	۱۵۶
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			
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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۶,۵۹۲,۷۶۳,۳۲۸	۸,۶۰۷,۰۱۲,۰۱۸	۱۷,۷۹۱,۱۷۷	۷۳,۱۲۶,۴۸۰	۲۶,۶۵۳,۴۶۱	۴۲,۵۴۳,۷۳۷	۶۰۸,۳۶۷,۱۹۷	۳۳۰,۱۷۴,۶۵۲	۷,۲۴۵,۵۷۵,۱۶۳	۹,۰۵۲,۸۵۶,۸۸۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳,۱۵۳,۱۵۳,۶۳۸	۳,۵۰۱,۳۱۰,۴۸۸	۲,۱۰۱,۱۰۵	۴۸,۵۴۳,۷۷۶	۰	۶,۲۹۵,۶۷۹	۳۰۰,۵۰۱	۲۷۴,۷۸۲,۴۶۰	۳,۱۵۵,۵۵۵,۲۴۴	۳,۸۳۰,۹۳۲,۴۰۳
جمع	۹,۷۴۵,۹۱۶,۹۶۶	۱۲,۱۰۸,۳۲۲,۵۰۶	۱۹,۸۹۲,۲۸۲	۱۲۱,۶۷۰,۲۵۶	۲۶,۶۵۳,۴۶۱	۴۸,۸۳۹,۴۱۶	۶۰۸,۶۶۷,۶۹۸	۶۰۴,۹۵۷,۱۱۲	۱۰,۴۰۱,۱۳۰,۴۰۷	۱۲,۸۸۳,۷۸۹,۲۹۰
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱,۳۱۰,۲۲۱,۱۳۳	۱,۱۳۲,۹۰۶,۹۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۱۰,۲۲۱,۱۳۳	۱,۱۳۲,۹۰۶,۹۸۶
سایر	۲۲۱,۴۸۰,۱۷۵	۱۰۹,۰۷۲	۹۱,۸۶۱	۸۳۷	۵,۴۸۶,۴۱۹	۷,۸۴۱,۰۳۰	۱۶۲,۷۹۱,۶۷۴	۳۸۹,۸۱۲,۸۶۵	۳۸۹,۸۵۰,۱۲۹	۳۹۷,۷۶۳,۸۰۴
مانده تسهیلات پایان دوره	۸,۲۱۴,۲۱۵,۶۵۸	۱۰,۹۷۵,۳۰۶,۴۴۸	۱۹,۸۰۰,۴۲۱	۱۲۱,۶۶۹,۴۱۹	۲۱,۱۶۷,۰۴۲	۴۰,۹۹۸,۳۸۶	۴۴۵,۸۷۶,۰۲۴	۲۱۵,۱۴۴,۲۴۷	۸,۷۰۱,۰۵۹,۱۴۵	۱۱,۳۵۳,۱۱۸,۵۰۰
ارزش وثایق دریافتی			۹۳۹,۴۱۷	۱۱,۸۴۳,۳۷۳	۲,۱۷۰,۸۶۶	۶,۴۸۷,۶۴۲	۲,۸۶۸,۰۶۵	۹۵,۱۲۶,۷۵۳	۵,۹۷۸,۳۴۸	۱۱۳,۴۵۷,۷۶۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱۸,۸۶۱,۰۰۴	۱۰۹,۸۲۶,۰۴۵	۱۸,۹۹۶,۱۷۷	۳۴,۵۱۰,۷۴۴	۴۴۳,۰۰۷,۹۵۹	۱۲۰,۰۱۷,۴۹۵	۴۸۰,۸۶۵,۱۴۰	۲۶۴,۳۵۴,۲۸۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱,۸۸۶,۱۰۰	۱۰,۹۸۲,۶۰۵	۳,۷۹۹,۲۳۵	۶,۹۰۲,۱۴۹	۲۵۳,۵۲۳,۱۴۷	۴۰۷,۱۵۷,۲۵۶	۲۵۹,۲۰۸,۴۸۲	۴۲۵,۰۴۲,۰۱۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۸,۲۱۴,۲۱۵,۶۵۸	۱۰,۹۷۵,۳۰۶,۴۴۸	۱۷,۹۱۴,۳۲۱	۱۱۰,۶۸۶,۸۱۴	۱۷,۳۶۷,۸۰۷	۳۴,۰۹۶,۲۳۷	۱۹۲,۳۵۲,۸۷۷	(۱۹۲,۰۱۳,۰۰۹)	۸,۴۴۱,۸۵۰,۶۶۳	۱۰,۹۲۸,۰۷۶,۴۹۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۲۳,۲۱۳,۲۳۵	۱۶۴,۶۲۹,۵۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۳,۲۱۳,۲۳۵	۱۶۴,۶۲۹,۵۹۷
جمع	۸,۰۹۱,۰۰۲,۴۲۳	۱۰,۸۱۰,۶۷۶,۸۵۱	۱۷,۹۱۴,۳۲۱	۱۱۰,۶۸۶,۸۱۴	۱۷,۳۶۷,۸۰۷	۳۴,۰۹۶,۲۳۷	۱۹۲,۳۵۲,۸۷۷	(۱۹۲,۰۱۳,۰۰۹)	۸,۳۱۸,۶۳۷,۴۲۸	۱۰,۷۶۳,۴۴۶,۸۹۳

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ 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.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در فواصل زمانی اعلام خواهد گردید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی و با توجه به طبقه های تسهیلات در هر دوره اعلام خواهد گردید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۸۹۹,۴۹۳,۰۹۲	۱,۴۵۰,۰۷۱,۸۲۹	۵	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۳۶۶,۲۵۵	۴,۵۲۵,۲۷۰	۱۲	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های بلند مدت	۴,۲۷۶,۰۸۳,۱۷۵	۵,۸۰۵,۱۳۹,۳۶۵	۲۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های هزینه زا	۵,۱۷۶,۹۴۲,۵۲۲	۷,۲۵۹,۷۳۶,۴۶۴			
سپرده های غیر هزینه زا	۱,۰۵۱,۴۴۲,۴۲۱	۱,۱۱۶,۶۷۳,۱۱۴	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های ریالی	۶,۲۲۸,۳۸۴,۹۴۳	۸,۳۷۶,۴۰۹,۵۷۸			
سپرده های ارزی	۹۱۶,۶۰۶,۷۱۰	۱,۰۸۲,۰۳۵,۲۹۸	۲	۲	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
جمع سپرده های دریافتی	۷,۱۴۴,۹۹۱,۶۵۳	۹,۴۵۸,۴۴۴,۸۷۶			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۶۷۲,۷۰۶,۹۰۷	۵۶۶,۸۷۴,۰۶۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶۷۲,۷۰۶,۹۰۷	۵۶۶,۸۷۴,۰۶۴
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۳۵۷,۳۲۸,۶۶۰	۱,۷۵۱,۷۱۵,۲۰۴	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲,۳۵۷,۳۲۸,۶۶۰	۱,۷۵۱,۷۱۵,۲۰۴
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱,۲۳۹,۸۲۶,۷۸۷	۱,۰۹۰,۳۳۳,۹۴۴	سایر تعهدات بانک	۱,۲۳۹,۸۲۶,۷۸۷	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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۳۳۲	۳۳۶	۳۳۱	۳۳۰
تعداد کارکنان	۴,۰۹۷	۴,۰۴۹	۴۰,۱۴۷	۴۰,۱۴۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۹۲,۲۷۸,۱۸۴	۱۰۱,۳۷۱,۶۷۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱,۱۴۷,۵۱۶,۷۳۰	۶۴۳,۲۵۲,۸۹۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۵۹,۲۵۸,۱۵۸)	(۱۱۹,۱۷۱,۹۷۵)	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
نسبت کفایت سرمایه	۸	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱۱۴,۲۱۵,۴۴۱	۲۱	۱۱۴,۴۱۴,۷۶۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جعاله	۶۱۳,۳۸۰	۱۷	۱,۰۲۷,۰۸۵	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
اجاره به شرط تملیک	۱۲,۵۵۸	۰	۱۰,۷۸۸	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سلف	۰	۰	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مضاربه	۳۹,۱۱۳	۱۴	۱۰۰,۷۸۶	۱۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
مشارکت مدنی	۱۴۰,۳۴۹,۱۲۳	۱۷	۶۰,۱۶۸,۶۸۰	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
خرید دین	۱۵,۷۹۶,۰۹۸	۱۸	۱۱,۸۱۴,۱۶۸	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۲,۰۹۴,۶۴۹	۷	۱۶,۶۴۲,۷۳۲	۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۸۷۶,۶۰۳	۱۰	۹۱۸,۷۲۵	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
تسهیلات ارزی	۱۱۴,۰۳۰,۲۴۸	۶	۱۰۰,۴۳۴,۸۲۷	۶	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	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.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱,۱۲۹,۶۳۱,۲۴۳	۲۱	۶۰۳,۸۷۲,۸۷۰	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱,۵۲۸,۶۵۸,۴۵۶	۰	۹۰۹,۴۰۵,۴۲۲	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
جایزه سپرده قانونی	۰	۱	۳,۱۶۴,۲۹۹	۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۴۸۳,۷۹۵	۲۲	۲,۵۰۵,۲۴۹	۲۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۴۸۳,۷۹۵	۰	۵,۶۶۹,۵۴۸	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۸,۳۲۰,۹۵۲	۱۸	۷,۰۸۰,۷۴۲	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۵۳۸,۴۶۳,۲۰۳	۰	۹۲۲,۱۵۵,۷۱۲	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.	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

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳,۴۹۴,۱۷۷	۳,۷۰۱,۴۰۸		
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰		
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳,۴۹۴,۱۷۷	۳,۷۰۱,۴۰۸		

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها 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 شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
خدمات ارزي و صرافي پاسارگاد	۹۰	۱,۳۶۸,۲۸۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۹۰	۱,۳۶۸,۲۸۸	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	۲۲,۰۳۵,۱۱۸	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۴۳۲,۹۸۷	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	۱۰,۰۳۰,۲۹۵	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۹۸	۱۰,۰۳۰,۲۹۵	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	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

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملیاتي	۲۱۲,۶۱۳,۶۶۵	۳۱۳,۷۸۷,۱۷۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۲۱۲,۶۱۳,۶۶۵	۳۱۳,۷۸۷,۱۷۰
سایر هزینه های عملیاتی:		

شرح	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۱۲,۶۱۳,۶۶۵	۳۱۳,۷۸۷,۱۷۰

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۱۶,۲۹۲,۸۱۶	۳۳,۰۱۱,۶۶۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۶,۲۹۲,۸۱۶	۳۳,۰۱۱,۶۶۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی صورت خواهد پذیرفت.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی صورت خواهد پذیرفت.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۵۷,۷۲۲,۴۹۰)	(۷۹,۷۵۳,۲۹۹)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۵۷,۷۲۲,۴۹۰)	(۷۹,۷۵۳,۲۹۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	کنترل هرینه های اداری و عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	کنترل هرینه های اداری و عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۵۸,۲۶۶,۹۲۵)	(۱۰,۸۵۰,۱۲۴)
جمع هزینه‌های مالی	(۵۸,۲۶۶,۹۲۵)	(۱۰,۸۵۰,۱۲۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۳۸۱,۳۴۷,۵۳۰	۰	۳۷۶,۸۷۴,۷۵۷	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

شرکت های فرعی

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات

پاسارگاد6	لیزینگ پاسارگاد	*	*	لیزینگ	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد11	نظم آوران شایسته	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد12	خدمات ارزي و صرافي پاسارگاد	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي هشیار بهمند	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد13	مدیران تجارت ایرانیان	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد18	خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان	*	*	خدماتی	حسابرسي وخدمات مالي ومدیریت ایران مشهود	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد23	پترودانیال کیش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد24	گسترش انرژي پاسارگاد	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد26	شرکت حفاري استوان کیش	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد27	سامان تجارت تدبیر ایرانیان	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد40	حافظ اندیشه ماد	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

پاسارگاد42	پیام آوران مدیریت ایرانیان	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد43	کاشفان نو اندیش پارس	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد45	میراث راستین پارس	*	*	سرمایه گذاری	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد46	سرزمین هوشمند پاد	*	*	خدماتی	حسابرسي وخدمات مالي ومدیریت ایران مشهود	1404/11/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد53	پتروکاریز امید کیش	*	*	تولیدی	حسابرسي وخدمات مالي ومدیریت ایران مشهود	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد61	شکوفا سازان سبز پاسارگاد	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد63	ساخت و بهربرداري اسکله حرا قشم	*	*	ساختمانی	حسابرسي وخدمات مالي ومدیریت ایران مشهود	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد69	توسعه فناوري ارتباطات نوین همراه	*	*	تولیدی	حسابرسي وخدمات مالي ومدیریت ایران مشهود	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد90	تجارت پاسارگاد	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد92	گسترش صنایع شیمیایي سینا منطقه آزاد چابهار	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت اصول پایه فراگیر	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

پاسارگاد107	سكوي خلق آينده	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي اطمينان بخش و همكاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد111	راهكار هوشمند امن	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رايمند و همكاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد113	چكاد توانگري	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي شاخص انديشان	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد114	صندوق پژوهش و فناوري غيردولتي سرمايه گذاري خطرپذير شركتي نوآوري پاسارگاد	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رايمند و همكاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد115	توليد نيروي سبز تيسفون	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي وانيا نيک تدبير	1404/10/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

شرکت های وابسته

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
پاسارگاد112	بين المللي سروش عدالت پاسارگاد	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رايمند و همكاران	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد48	بیمه پاسارگاد	بپاس	پذیرفته شده در فرابورس ایران	تولیدی	رهیافت و همکاران	1401/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
پاسارگاد66	مادر تخصصي نسيم سلامت پاسارگاد	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي رايمند و همكاران	1397/12/29	غیر فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*