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 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۶۲۲,۸۶۶,۲۹۶	۴۸۹,۳۹۶,۸۰۹	۹۲۶,۲۵۹,۳۲۶	۲۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۲۶,۵۷۹,۵۵۷)	(۳۳۱,۰۱۶,۴۴۷)	(۷۴۰,۴۳۰,۷۷۳)	(۵۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۹۶,۲۸۶,۷۳۹	۱۵۸,۳۸۰,۳۶۲	۱۸۵,۸۲۸,۵۵۳	(۳۹)
درآمد کارمزد	۳۷,۶۹۶,۹۷۹	۲۲,۳۶۷,۹۳۱	۵۹,۱۰۵,۱۳۷	۶۹
هزینه کارمزد	(۹,۷۸۹,۳۷۲)	(۵,۵۸۴,۹۴۵)	(۱۲,۶۴۰,۸۹۳)	(۷۵)
خالص درآمد کارمزد	۲۷,۹۰۷,۶۰۷	۱۶,۷۸۲,۹۸۶	۴۶,۴۶۴,۲۴۴	۶۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳,۶۹۹,۳۵۳	۶۰,۹۹۹	۹,۲۰۲,۶۶۱	۵,۹۶۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲,۰۸۵,۸۱۲	۵,۳۲۹,۲۹۰	۶,۹۹۶,۸۳۸	(۶۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۸۷,۷۱۶,۷۶۵	۲,۰۶۴,۷۳۱	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۴,۱۴۸
جمع درآمدهاي عملیاتي	۲۱۷,۶۹۶,۲۷۶	۱۸۲,۶۱۸,۳۶۸	۴۳۶,۲۸۸,۵۵۴	۱۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲۸,۶۵۶,۴۰۶	۲,۶۰۶,۷۶۴	۷,۱۶۷,۰۰۸	۳۰۰
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۵۵,۶۱۷,۶۳۷)	(۳۱,۴۲۹,۷۹۵)	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۷۷)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۷,۴۶۶,۸۴۸)	(۱۳,۸۷۰,۳۸۳)	(۲۷,۱۲۳,۱۱۳)	(۳۱۴)
هزینه‌هاي مالي	(۸,۳۶۶,۱۹۳)	(۳,۹۲۳,۵۶۲)	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۱۱۳)
هزینه استهلاک	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۲۴,۹۰۲,۰۰۴	۱۳۶,۰۰۱,۳۹۲	۳۳۲,۷۳۷,۱۳۸	(۸)
مالیات بر درآمد سال جاری	(۳۴,۷۸۱,۶۱۵)	(۲۳,۴۹۹,۹۱۰)	(۸۷,۹۲۶,۶۳۶)	(۵)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۱۱)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۱۱)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۳۱۲	۵۰۳	۱,۰۱۱	(۳۸)
غیرعملیاتي(ریال)	۷۴	(۵)	۲۰	۱,۵۸۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۸۶	۴۹۸	۱,۰۳۱	(۲۲)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۸۶	۴۹۸	۱,۰۳۱	(۲۲)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۱۰	۴۱۲	۷۵۸	
سرمایه	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
افزایش خالص سایر درآمدها و هزینه ها ناشی از اعمال نرخ تسعیر ارز دارایی ها و بدهی ها در مقطع فوق بوده است				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۱۱)
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	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۲۴۴,۸۱۰,۵۰۲	(۱۱)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۱,۹۸۰,۷۵۶,۲۶۰	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	(۸)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۸۶,۶۷۵,۸۵۹	۱۰۸,۶۵۹,۵۵۷	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	(۲۰)
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	۶,۴۴۷,۱۱۹,۷۶۷	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۱۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۶,۵۸۷,۶۹۳	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۷۱۳,۲۳۴	۷,۸۵۶,۷۰۳	۴,۵۵۷,۵۷۶	(۵۳)
سایر حسابهاي دریافتني	۱۶۴,۲۶۵,۸۹۲	۱۸۱,۱۵۳,۹۶۴	۳۲,۴۵۰,۲۸۴	(۹)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۶۹,۱۳۷,۴۲۱	۶۳,۹۵۵,۴۳۱	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۱۰
دارایی‌هاي نا مشهود	۴۵,۵۶۷,۴۷۶	۳۷,۸۶۰,۲۴۳	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۲۰
سپرده قانونی	۶۶۳,۳۰۲,۰۱۳	۵۶۹,۲۲۱,۷۲۵	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۱۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر دارایی‌ها	۱۵۱,۹۲۲,۹۸۰	۱۵۴,۴۵۹,۹۸۳	۹۳,۵۷۵,۲۴۷	(۲)
جمع دارایی‌ها	۹,۷۲۰,۱۱۳,۷۴۴	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۸۰	۱۱
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	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	۱۳۳,۸۵۷,۰۰۸	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۳
سایر اندوخته‌ها	۲۷,۶۲۰,۴۱۴	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۱۰,۳۷۳,۸۷۱	۲۲
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۰۶,۴۵۸,۶۷۶	۲۹۸,۷۰۷,۴۲۰	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۸	۳
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۷۹۰,۹۰۵,۰۹۸	۷۶۳,۱۲۹,۷۶۵	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳	۴
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۱,۹۶۹,۸۹۸,۴۲۵	۱,۹۹۲,۱۱۳,۰۹۵	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۵	(۱)
سپرده‌هاي مشتریان	۶,۱۴۶,۵۲۲,۷۳۳	۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۳,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۱	۱۶
سود سهام پرداختني	۱,۱۵۵,۷۴۱	۷۶۹,۹۱۱	۱,۳۸۸,۴۶۷	۵۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۸۴,۲۳۷,۲۶۱	۸۲,۹۱۷,۱۴۱	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۲
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۱۶,۴۴۵,۵۳۳	۶۶۴,۲۸۰,۰۰۱	۳۵۲,۴۰۷,۳۷۰	۸
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۰,۹۴۸,۹۵۳	۸,۵۳۶,۵۰۵	۵,۳۷۶,۲۱۳	۲۸
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸,۹۲۹,۲۰۸,۶۴۶	۸,۰۲۵,۵۶۴,۱۷۹	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۷	۱۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها	۸,۹۲۹,۲۰۸,۶۴۶	۸,۰۲۵,۵۶۴,۱۷۹	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۷	۱۱
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۹,۷۲۰,۱۱۳,۷۴۴	۸,۷۸۸,۶۹۳,۹۴۴	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۸۰	۱۱

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	۸۲,۱۱۷,۳۷۵	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	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	۸۲,۱۱۷,۳۷۵	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	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
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					۳۶,۷۲۱,۵۷۵				(۳۶,۷۲۱,۵۷۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۱۲,۲۴۰,۵۲۵			(۱۲,۲۴۰,۵۲۵)		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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱									۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹		۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹	۰	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۹
سود(زیان) سهام مصوب									(۷۲,۳۴۵,۰۵۶)		(۷۲,۳۴۵,۰۵۶)
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					۱۵,۰۱۸,۰۵۸				(۱۵,۰۱۸,۰۵۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۵,۰۰۶,۰۱۹			(۵,۰۰۶,۰۱۹)		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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۳,۸۵۷,۰۰۸	۲۷,۶۲۰,۴۱۴	۰	۰	۳۰۶,۴۵۸,۶۷۶	۰	۷۹۰,۹۰۵,۰۹۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۴۶,۰۳۰,۵۰۸)	(۵۳,۸۱۳,۳۰۱)	۸۹۰,۶۱۴,۱۲۹	۱۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۳,۴۶۱,۴۹۵)	(۱۴,۳۳۲,۰۶۳)	(۴۰,۳۱۹,۶۰۷)	(۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۶۹,۴۹۲,۰۰۳)	(۶۸,۱۴۵,۳۶۴)	۸۵۰,۲۹۴,۵۲۲	(۲)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱۷,۷۲۵,۶۸۳)	(۷,۴۷۰,۸۰۴)	(۲۳,۶۵۹,۴۰۰)	(۱۳۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۸,۱۰۳,۳۴۰	۶۸۲,۷۹۰	۷۲۰,۶۷۶	۱,۰۸۷
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱۳,۸۰۰,۱۷۸)	(۷,۰۷۹,۷۷۵)	(۲۱,۲۷۲,۵۹۴)	(۹۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۱۰۰	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	(۲۳,۴۲۲,۵۲۱)	(۱۳,۸۶۷,۶۸۹)	(۴۴,۲۱۱,۲۱۸)	(۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۹۲,۹۱۴,۵۲۴)	(۸۲,۰۱۳,۰۵۳)	۸۰۶,۰۸۳,۳۰۴	(۱۳)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۴۹,۱۸۱,۹۸۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	(۷۱,۹۵۹,۲۲۸)	(۵۵,۰۹۵,۷۴۲)	(۵۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۳۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷۱,۹۵۹,۲۲۸)	(۵,۹۱۳,۷۵۹)	(۵,۲۱۲,۳۵۶)	(۱,۱۱۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۶۴,۸۷۳,۷۵۲)	(۸۷,۹۲۶,۸۱۲)	۸۰۰,۸۷۰,۹۴۸	(۸۸)
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	۱,۹۸۰,۷۵۶,۲۶۰	۱,۲۵۶,۸۳۲,۲۵۲	۲,۱۴۵,۶۳۰,۰۱۲	۵۸
معاملات غیرنقدي	۲,۳۱۷,۷۸۵	۳,۴۳۳,۴۰۳	۲۰,۵۳۰,۷۲۲	(۳۲)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۵,۸۱۱,۹۵۳,۲۴۵	۵,۰۷۳,۰۹۱,۶۸۸	۱۳,۰۷۵,۱۹۳	۵۸,۴۷۱,۰۴۳	۳۶,۰۵۸,۰۶۱	۴۳,۶۵۱,۰۰۷	۲۴۰,۶۲۳,۹۱۷	۲۴۷,۳۴۹,۲۰۴	۵,۳۶۲,۸۴۸,۸۵۹	۶,۱۶۱,۴۲۴,۴۹۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۱,۷۶۵,۹۷۶,۸۴۵	۱,۵۵۲,۳۵۸,۱۲۲	۹,۵۱۷,۳۳۸	۱۰۰,۹۷۳,۷۶۴	۱,۵۶۰,۷۶۲	۱۰,۴۰۸,۱۰۴	۱۶۸,۱۱۷	۳,۲۶۲,۸۵۰	۱,۵۶۳,۶۰۴,۳۳۹	۱,۸۸۰,۷۲۱,۵۶۳
جمع	۷,۵۷۷,۹۳۰,۰۹۰	۶,۶۲۵,۴۴۹,۸۱۰	۲۲,۵۹۲,۵۳۱	۱۵۹,۴۴۴,۸۰۷	۳۷,۶۱۸,۸۲۳	۵۴,۰۵۹,۱۱۱	۲۴۰,۷۹۲,۰۳۴	۲۵۰,۷۱۲,۰۵۴	۶,۹۲۶,۴۵۳,۱۹۸	۸,۰۴۲,۱۴۶,۰۶۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱,۱۰۱,۹۲۴,۴۵۴	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۸,۲۶۹,۹۳۵	۱,۱۰۱,۹۲۴,۴۵۴
سایر	۱۱۶,۴۸۳,۴۷۶	۶۹,۳۹۴,۷۸۵	۵۶,۷۴۲	۱,۷۶۵,۹۵۰	۲۱,۱۷۱,۳۷۸	۳۰,۷۷۵,۹۲۹	۱۰۸,۲۲۷,۳۴۲	۹۷,۹۷۵,۴۷۶	۱۹۸,۸۵۰,۲۴۷	۲۴۶,۹۹۹,۸۳۱
مانده تسهیلات پایان دوره	۶,۳۵۹,۵۲۳,۱۶۰	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۱۵۷,۶۷۸,۸۵۷	۱۶,۴۴۷,۴۴۵	۲۳,۲۸۳,۱۸۲	۱۳۲,۵۶۴,۶۹۲	۱۵۲,۷۳۶,۵۷۸	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۶	۶,۶۹۳,۲۲۱,۷۷۷
ارزش وثایق دریافتی			۲۲,۵۳۵,۷۸۹	۱۵۷,۶۷۸,۸۵۷	۱۶,۴۴۷,۴۴۶	۲۳,۲۸۳,۱۸۱	۱۳۲,۵۶۴,۶۹۰	۱۵۲,۷۳۶,۵۷۸	۱۷۱,۵۴۷,۹۲۵	۳۳۳,۶۹۸,۶۱۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۲۱,۰۴۳,۳۵۸	۱۵۲,۲۴۶,۵۵۵	۱۰,۹۹۰,۰۰۶	۲۱,۲۴۰,۷۳۰	۱۲۸,۹۹۹,۸۰۸	۱۳۹,۲۴۹,۵۰۹	۱۶۱,۰۳۳,۱۷۲	۳۱۲,۷۳۶,۷۹۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲,۱۰۴,۳۳۶	۱۵,۲۲۴,۶۵۶	۲,۱۹۸,۰۰۱	۴,۲۴۸,۱۴۶	۱۰۲,۶۰۲,۱۳۰	۱۳۱,۲۳۶,۳۵۹	۱۰۶,۹۰۴,۴۶۷	۱۵۰,۷۰۹,۱۶۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۶,۳۵۹,۵۲۳,۱۶۰	۵,۴۳۷,۷۸۵,۰۹۰	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۱۴۲,۴۵۴,۲۰۱	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۱۹,۰۳۵,۰۳۶	۲۹,۹۶۲,۵۶۲	۲۱,۵۰۰,۲۱۹	۵,۵۰۲,۴۲۸,۵۴۹	۶,۵۴۲,۵۱۲,۶۱۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۹۵,۳۹۲,۸۴۷	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۵۶۶,۷۷۶	۹۵,۳۹۲,۸۴۷
جمع	۶,۲۶۴,۱۳۰,۳۱۳	۵,۳۵۶,۲۱۸,۳۱۴	۲۰,۴۳۱,۴۵۳	۱۴۲,۴۵۴,۲۰۱	۱۴,۲۴۹,۴۴۴	۱۹,۰۳۵,۰۳۶	۲۹,۹۶۲,۵۶۲	۲۱,۵۰۰,۲۱۹	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۶,۴۴۷,۱۱۹,۷۶۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ 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.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در فواصل زمانی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ 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.

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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	۷۷۳,۶۰۰,۳۸۵	۵	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود سپرده در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۲۵۶,۳۴۹	۳,۳۳۰,۹۷۰	۱۲	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود سپرده در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.
سپرده های بلند مدت	۳,۲۳۴,۵۶۴,۴۷۷	۳,۸۵۲,۷۵۲,۸۶۹	۲۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود سپرده در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.
جمع سپرده های هزینه زا	۴,۰۱۶,۹۶۷,۵۵۶	۴,۶۲۹,۶۸۴,۲۲۴			
سپرده های غیر هزینه زا	۶۲۵,۷۶۶,۶۳۳	۷۷۱,۸۳۶,۵۳۸	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود سپرده در فواصل زمانی اطلاع رسانی خواهد گردید.
جمع سپرده های ریالی	۴,۶۴۲,۷۳۴,۱۸۹	۵,۴۰۱,۵۲۰,۷۶۲			
سپرده های ارزی	۵۰۲,۲۴۹,۷۳۱	۵۷۰,۹۵۴,۸۳۶	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی در خصوص اعلام نرخ سود سپرده در فواصل زمانی اطلاع رسانی 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
جمع سپرده های دریافتی	۵,۱۴۴,۹۸۳,۹۲۰	۵,۹۷۲,۴۷۵,۵۹۸			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۳۷,۲۰۰,۶۶۸	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۳۷,۲۰۰,۶۶۸	۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۵۸۶,۱۷۹,۲۱۸	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۵۸۶,۱۷۹,۲۱۸	۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۵۶۹,۴۳۳	۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵	سایر تعهدات بانک	۵۶۹,۴۳۳	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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۸	۳۳۴	۳۳۸
تعداد کارکنان	۴,۰۳۱	۴,۰۲۷	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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴۳,۵۷۹,۵۸۵	۷۵,۶۳۲,۷۲۳	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۶۹۴,۶۵۷,۹۹۶	۴۵۰,۷۴۹,۲۸۴	
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)	(۳۵,۲۴۴,۳۴۸)	
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۳۷	۱۱	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:	در چارچوب الزامات بانک مرکزی تداوم فعالیت خواهد داشت

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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۲۲۱,۷۹۲,۰۰۶	۲۱	۹۵,۶۹۴,۵۹۱	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جعاله	۱,۵۳۶,۷۰۲	۱۷	۷۰۷,۰۴۰	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
اجاره به شرط تملیک	۳,۸۱۴	۰	۷,۳۷۱	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	۳۹,۹۳۹	۱۴	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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مشارکت مدنی	۵۳,۵۵۴,۹۳۲	۱۷	۳۷,۰۷۸,۰۰۰	۱۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
خرید دین	۹,۵۵۷,۴۸۹	۱۸	۸,۲۲۶,۲۳۹	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۰,۱۹۱,۸۸۲	۷	۱۰,۲۹۷,۷۰۳	۷	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۶۹,۳۸۸	۱۰	۵۰۶,۰۹۰	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
تسهیلات ارزی	۴۸,۴۳۳,۷۱۱	۶	۴۹,۲۱۲,۰۴۳	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	۴۱۰,۴۰۹,۳۴۷	۲۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۸۹۴,۹۹۷,۶۶۶	۰	۶۱۲,۱۷۸,۳۶۳	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	۲,۲۹۲,۱۷۷	۲۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۳,۳۹۹,۴۶۴	۰	۵,۴۵۶,۴۷۶	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۸۶۲,۱۹۶	۱۸	۵,۲۳۱,۴۵۷	۱۸	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۹۲۶,۲۵۹,۳۲۶	۰	۶۲۲,۸۶۶,۲۹۶	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 ج.ا.ا 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۹,۲۰۱,۸۸۷	۳,۶۹۹,۳۵۳	
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	۳,۶۹۹,۳۵۳	

«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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			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	۴۳۲,۹۸۷	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.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
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.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمدهاي عملياتي:		
سود (زيان) تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۸۷,۷۱۶,۷۶۵
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۸۷,۷۱۶,۷۶۵
سایر هزینه هاي عملياتي:		
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱۸۷,۷۹۶,۲۵۸	۸۷,۷۱۶,۷۶۵

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

دوره ۶ 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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمدها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۲۸,۶۵۶,۴۰۶
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۷,۱۶۷,۰۰۸	۲۸,۶۵۶,۴۰۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزينه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۵۵,۶۱۷,۶۳۷)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۷۶,۵۸۵,۸۶۹)	(۵۵,۶۱۷,۶۳۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
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)	(۸,۳۶۶,۱۹۳)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۷,۰۰۹,۴۴۲)	(۸,۳۶۶,۱۹۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	

ساير توضيحات با اهميت

«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.»