اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 272,969,000
نماد: وپاسار(پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 50,000,000
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۷۷۰,۷۹۵,۰۹۴	۴۵۰,۳۸۳,۳۲۶	۶۳۵,۳۷۸,۱۱۸	۷۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۵۲۵,۰۸۱,۳۲۴)	(۲۹۶,۸۳۵,۱۵۴)	(۴۱۸,۴۸۲,۵۸۰)	(۷۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۴۵,۷۱۳,۷۷۰	۱۵۳,۵۴۸,۱۷۲	۲۱۶,۸۹۵,۵۳۸	۶۰
درآمد کارمزد	۳۲,۹۸۶,۶۷۹	۲۳,۰۰۳,۹۰۵	۴۱,۹۵۰,۵۳۰	۴۳
هزینه کارمزد	(۷,۹۵۴,۵۹۹)	(۶,۹۴۹,۶۲۷)	(۱۰,۶۱۰,۱۴۶)	(۱۴)
خالص درآمد کارمزد	۲۵,۰۳۲,۰۸۰	۱۶,۰۵۴,۲۷۸	۳۱,۳۴۰,۳۸۴	۵۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۶۲,۸۸۶	۸۰۷,۳۰۸	۴,۳۰۰,۲۰۱	(۹۲)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	(۸,۰۸۷,۵۹۷)	(۷۱۰,۱۴۸)	۱۲,۸۷۲,۵۰۹	(۱,۰۳۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱۸,۸۶۴,۸۵۵	۲,۶۷۵,۴۸۱	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۶۰۵
جمع درآمدهاي عملياتي	۲۸۱,۵۸۵,۹۹۴	۱۷۲,۳۷۵,۰۹۱	۲۹۰,۳۳۱,۹۷۳	۶۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴,۲۰۳,۸۲۹	۱۳,۳۸۰,۲۹۵	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	(۷۹)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۴۶,۷۳۹,۸۳۸)	(۳۲,۴۴۵,۹۹۱)	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۴۴)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۶,۲۰۰,۹۷۹)	(۳۰,۱۱۵,۹۲۰)	(۳۵,۲۶۶,۸۲۶)	۱۳
هزینه‌هاي مالي	(۴,۵۹۰,۴۲۹)	(۷۱,۸۹۸)	(۹,۴۳۵,۱۳۴)	(۶,۲۸۵)
هزینه استهلاک	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۰۸,۲۵۸,۵۷۷	۱۲۳,۱۲۱,۵۷۷	۲۱۵,۴۵۰,۰۴۰	۶۹
مالیات بر درآمد سال جاری	(۲۵,۷۱۹,۹۳۵)	(۱۵,۲۰۵,۵۱۵)	(۲۴,۰۰۲,۰۸۴)	(۶۹)
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۱۷,۳۱۱,۳۶۲)	۰	۰	(∞)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۵۳
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۵۳
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۱,۰۳۲	۱,۳۱۵	۷۳۸	(۲۲)
غیرعملیاتي(ریال)	(۳۷۰)	(۳۷۶)	۵۱	۲۸
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۷۶۲	۹۳۹	۷۸۹	(۱۹)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۷۶۲	۹۳۹	۷۸۹	(۱۹)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۶۰۵	۸۲۴	۷۰۱	
سرمایه	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
علت کاهش خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي نسبت به دوره مشابه، بر اساس بررسی انجام شده مشخص گردیده است که بهای تمام شده پرتفوی ارزی این بانک با عنایت به نوسانات نرخ ارز صورت پذیرفته سبب ایجاد زیان ناشی از عملیات گردیده است بنابراین زیان ایجاد شده حاکی از بهای تمام شده بالاتر از نرخ فروش انجام شده در طی دوره مورد بررسی می باشد.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۵۳
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	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۱۰۷,۹۱۶,۰۶۲	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۵۳

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۱,۴۱۵,۸۵۲,۷۳۰	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۵۰,۸۲۸,۵۷۳	۱۱۳,۴۹۴,۳۱۶	۸۸,۴۶۳,۰۸۹	(۵۵)
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	۴,۷۰۵,۴۷۷,۱۸۷	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۲,۴۵۹,۸۳۷,۱۴۲	۳۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۸,۷۸۶,۰۲۲	۸۷,۴۴۵,۷۴۷	۴۸,۶۳۸,۰۸۰	۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۶۵۳,۵۵۴	۴,۵۵۷,۵۷۶	۳,۸۵۳,۱۹۵	(۴۲)
سایر حسابهاي دریافتني	۱۱۸,۶۶۰,۶۸۹	۳۲,۴۵۰,۲۸۴	۶۸,۷۳۰,۱۰۹	۲۶۶
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵۷,۰۱۲,۷۰۴	۴۵,۴۸۱,۷۶۵	۳۴,۷۲۷,۷۳۰	۲۵
دارایی‌هاي نا مشهود	۳۵,۳۶۳,۷۳۵	۲۴,۶۱۹,۵۵۴	۱۵,۷۲۲,۶۰۱	۴۴

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سپرده قانونی	۵۳۶,۱۲۶,۲۲۴	۳۶۰,۷۶۰,۷۶۳	۲۶۸,۳۶۳,۶۶۸	۴۹
سایر دارایی‌ها	۱۳۸,۶۸۵,۰۱۸	۹۳,۵۷۵,۲۴۶	۹۰,۴۵۱,۵۴۱	۴۸
جمع دارایی‌ها	۷,۱۵۰,۵۱۱,۵۸۵	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۹	۳,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۲۷
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۰۶,۹۰۱,۴۶۶	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۳۰
سایر اندوخته‌ها	۱۸,۶۳۵,۲۳۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۸۰
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۳۵,۰۴۰,۸۴۳	۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۴۹
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۶۸۳,۵۴۶,۵۴۳	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷	۳۱
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۱,۲۹۶,۷۸۱,۷۲۰	۱,۱۷۷,۵۰۰,۵۶۳	۴۳۴,۰۹۰,۰۹۱	۱۰
سپرده‌هاي مشتريان	۴,۶۱۰,۰۶۳,۰۰۸	۳,۵۵۲,۱۳۵,۳۹۲	۲,۶۰۰,۶۹۰,۲۹۵	۳۰
سود سهام پرداختني	۷۹۴,۹۳۷	۱,۳۸۸,۴۶۷	۸۵۴,۴۶۶	(۴۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۴۶,۶۹۷,۹۸۲	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۱۲,۵۲۳,۰۳۶	۳۲
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵۰۵,۵۰۰,۷۱۶	۳۵۲,۴۰۷,۳۷۰	۳۰۴,۹۵۱,۸۸۶	۴۳
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۷,۱۲۶,۶۷۹	۵,۳۷۶,۲۱۳	۳,۳۸۰,۷۸۰	۳۳
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۶,۴۶۶,۹۶۵,۰۴۲	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۳,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۴	۲۶

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۶,۴۶۶,۹۶۵,۰۴۳	۵,۱۲۴,۱۱۸,۱۱۶	۳,۳۵۶,۴۹۰,۵۵۴	۲۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۷,۱۵۰,۵۱۱,۵۸۵	۵,۶۴۷,۰۳۱,۱۷۹	۳,۷۰۳,۶۸۰,۴۶۱	۲۷

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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۰	۰	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷
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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۰۰,۱۸۱	۱۷,۸۰۱,۴۷۲	۰	۰	۱۴۴,۹۴۸,۲۵۴	۰	۳۴۷,۱۸۹,۹۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶		۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	۰	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶
سود سهام مصوب									(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)		(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰		۰	۰		(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	(۱۲۴,۹۲۹,۰۰۰)		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
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					۲۸,۷۱۷,۱۹۳				(۲۸,۷۱۷,۱۹۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۹,۵۷۲,۳۹۸			(۹,۵۷۲,۳۹۸)		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۳,۹۶۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۰	۰	۱۵۷,۴۵۳,۸۱۹	۰	۵۲۲,۹۱۳,۰۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰		۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰	۰	۱۶۵,۲۲۷,۲۸۰
سود(زیان) سهام مصوب									(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)		(۵۴,۵۹۳,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰							۰		۵۰,۰۰۰,۰۰۰
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					۲۴,۷۸۴,۰۹۲				(۲۴,۷۸۴,۰۹۲)		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						۸,۲۶۱,۳۶۴			(۸,۲۶۱,۳۶۴)		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰۶,۹۰۱,۴۶۶	۱۸,۶۳۵,۲۳۴	۰	۰	۲۳۵,۰۴۰,۸۴۳	۰	۶۸۳,۵۴۶,۵۴۳

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۴۰,۴۴۴,۳۶۵	۴۴۷,۸۷۹,۸۹۶	۷۵۸,۲۷۴,۰۲۴	(۶۹)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۴,۳۳۵,۵۱۶)	(۱,۲۰۴,۸۰۰)	(۱,۲۱۵,۰۱۰)	(۱,۰۸۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۲۶,۱۱۸,۸۴۹	۴۴۶,۶۷۵,۰۹۶	۷۵۷,۰۵۹,۰۱۴	(۷۲)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱۵,۸۷۵,۹۷۱)	(۱۱,۹۳۹,۵۹۰)	(۱۵,۴۵۳,۵۵۸)	(۳۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	۵,۹۴۲,۰۴۶	۴,۷۷۱,۵۶۶	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	۰	(۷,۲۷۲,۱۶۷)	(۱۳,۳۹۵,۳۰۲)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۶,۰۳۸,۱۱۸	۰	۳,۱۲۹,۹۸۷	
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	۱۶۲,۱۴۷	(۱۳,۲۶۹,۷۱۱)	(۲۰,۹۴۷,۳۰۷)	۱۰۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۲۶,۲۸۰,۹۹۶	۴۳۳,۴۰۵,۳۸۵	۷۳۶,۱۱۱,۷۰۷	(۷۱)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	(۵۵,۱۸۷,۳۳۰)	(۱۴,۲۶۴,۲۶۹)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)	(۲۸۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵۵,۱۸۷,۳۳۰)	(۱۴,۲۶۴,۲۶۹)	(۱۵,۱۹۰,۸۰۰)	(۲۸۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۱,۰۹۳,۶۶۶	۴۱۹,۱۴۱,۱۱۶	۷۲۰,۹۲۰,۹۰۷	(۸۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۶۲۳,۸۳۸,۱۵۷	۱۱۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۴۱۵,۸۵۲,۷۳۰	۱,۰۴۲,۹۷۹,۲۷۳	۱,۳۴۴,۷۵۹,۰۶۴	۳۶
معاملات غیرنقدي	۶۶۵,۸۷۳	۱۰,۰۱۱,۷۰۵	۱۱,۷۳۴,۳۲۸	(۹۳)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۳,۷۹۶,۴۸۳,۲۵۷	۹۷۴,۵۰۵,۴۰۹	۱۰,۲۶۴,۵۴۳	۰	۹۳۷,۰۱۰	۰	۲۳۲,۸۶۳,۴۸۴	۰	۴,۰۴۰,۵۴۷,۲۹۴	۹۷۴,۵۰۵,۴۰۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۷۲۲,۳۵۳,۳۱۱	۴,۷۰۳,۹۳۶,۴۳۴	۵۸,۵۵۵,۴۱۹	۱۵۶,۷۶۸,۰۱۵	۲,۲۳۳,۱۹۹	۵۷,۷۳۰,۴۸۰	۹۶,۵۳۹	۲۴۵,۴۱۰,۸۸۱	۷۸۳,۲۳۸,۴۶۸	۵,۱۶۳,۸۴۵,۸۱۰
جمع	۴,۵۱۸,۸۳۶,۵۶۸	۵,۶۷۸,۴۴۱,۸۴۳	۶۸,۸۱۹,۹۶۲	۱۵۶,۷۶۸,۰۱۵	۳,۱۷۰,۲۰۹	۵۷,۷۳۰,۴۸۰	۲۳۲,۹۵۹,۰۲۳	۲۴۵,۴۱۰,۸۸۱	۴,۸۲۳,۷۸۵,۷۶۲	۶,۱۳۸,۳۵۱,۲۱۹
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۹۹۹,۴۹۴,۳۸۰	۱,۰۷۷,۷۶۷,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۹۹,۴۹۴,۳۸۰	۱,۰۷۷,۷۶۷,۸۹۹
سایر	۲۸,۶۱۳,۰۹۸	۱۸,۶۹۶,۷۸۳	۱۷۷,۴۸۶	۳,۱۷۹,۳۹۲	۲۲۶,۶۶۵	۲۷,۲۶۳,۳۷۴	۹۲,۶۹۹,۵۰۴	۱۱۶,۴۷۶,۲۸۲	۱۲۱,۷۱۶,۷۵۳	۱۶۵,۷۱۵,۸۳۱
مانده تسهیلات پایان دوره	۳,۴۹۰,۷۲۹,۰۹۰	۴,۵۸۱,۹۷۷,۱۶۱	۶۸,۶۴۲,۴۷۶	۱۵۳,۵۸۸,۶۲۳	۲,۹۴۳,۵۴۴	۳۰,۳۶۷,۱۰۶	۱۴۰,۲۵۹,۵۱۹	۱۲۸,۹۳۴,۵۹۹	۳,۷۰۲,۵۷۴,۶۲۹	۴,۸۹۴,۸۶۷,۴۸۹
ارزش وثایق دریافتی			۵۳,۹۴۳,۴۴۷	۷۸,۸۰۵,۸۰۷	۳۷۰,۴۶۷	۵,۱۷۴,۸۲۱	۷,۲۹۴,۹۴۳	۵,۸۶۸,۸۷۱	۶۱,۶۰۸,۸۵۷	۸۹,۸۴۹,۴۹۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۱۴,۶۹۹,۰۲۹	۷۴,۷۸۲,۸۱۶	۲,۵۷۳,۰۷۸	۲۵,۱۹۲,۲۸۵	۱۳۲,۹۶۴,۵۷۶	۱۲۳,۰۶۵,۷۲۹	۱۵۰,۲۳۶,۶۸۳	۲۲۳,۰۴۰,۸۳۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱,۴۶۹,۹۰۳	۷,۴۷۸,۲۸۲	۵۱۴,۶۱۶	۵,۰۳۸,۴۵۷	۱۰۹,۰۹۲,۴۵۹	۱۰۸,۱۴۳,۹۰۷	۱۱۱,۰۷۶,۹۷۸	۱۲۰,۶۶۰,۶۴۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳,۴۹۰,۷۲۹,۰۹۰	۴,۵۸۱,۹۷۷,۱۶۱	۶۷,۱۷۲,۵۷۳	۱۴۶,۱۱۰,۳۴۱	۲,۴۲۸,۹۲۸	۲۵,۳۲۸,۶۴۹	۳۱,۱۶۷,۰۶۰	۲۰,۷۹۰,۶۹۲	۳,۵۹۱,۴۹۷,۶۵۱	۴,۷۷۴,۲۰۶,۸۴۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵۲,۶۷۵,۹۳۶	۶۸,۷۲۹,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۷۵,۹۳۶	۶۸,۷۲۹,۶۵۷

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
جمع	۳,۴۳۸,۰۵۳,۱۵۴	۴,۵۱۳,۲۴۷,۵۰۴	۶۷,۱۷۲,۵۷۳	۱۴۶,۱۱۰,۳۴۱	۲,۴۲۸,۹۲۸	۲۵,۳۲۸,۶۴۹	۳۱,۱۶۷,۰۶۰	۲۰,۷۹۰,۶۹۲	۳,۵۳۸,۸۲۱,۷۱۵	۴,۷۰۵,۴۷۷,۱۸۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۶۴۴,۶۶۱,۰۳۹	۶۵۱,۳۶۶,۱۱۸	۸	۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲,۵۶۵,۵۷۶	۴,۲۱۹,۹۱۲	۸	۱۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
سپرده های بلند مدت	۲,۱۲۱,۳۷۹,۳۱۳	۳,۰۴۹,۲۷۵,۲۴۶	۲۰	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
جمع سپرده های هزینه زا	۲,۷۶۸,۶۰۵,۹۲۸	۳,۷۰۴,۸۶۱,۲۷۶			
سپرده های غیر هزینه زا	۴۰۶,۲۰۹,۱۱۷	۵۰۱,۶۲۸,۳۱۱	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های ریالی	۳,۱۷۴,۸۱۵,۰۴۵	۴,۲۰۶,۴۸۹,۵۸۷			
سپرده های ارزی	۳۱۳,۱۵۲,۴۳۴	۳۱۲,۱۴۵,۱۸۵	۲	۲	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید.
جمع سپرده های دریافتی	۳,۴۸۷,۹۶۷,۴۷۹	۴,۵۱۸,۶۳۴,۷۷۲			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۲۸,۹۴۶,۹۴۱	۳۸۲,۴۵۰,۹۹۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۴۲۸,۹۴۶,۹۴۱	۳۸۲,۴۵۰,۹۹۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۲۸۷,۳۸۳,۸۷۱	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۲۸۷,۳۸۳,۸۷۱	۹۰۸,۴۱۵,۳۳۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۷۵,۹۴۲,۰۲۲	۸۰,۸۷۳,۷۹۷	سایر تعهدات بانک	۱۷۵,۹۴۲,۰۲۲	۸۰,۸۷۳,۷۹۷
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۳۴۰	۳۳۸	۳۳۸	۰
تعداد کارکنان	۴,۰۵۶	۴,۰۷۰	۴,۱۰۱	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۹۳,۳۴۵,۲۸۰	۱۱۷,۷۴۲,۲۳۱		
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۴۴۵,۳۹۶,۷۶۹	۵۷۱,۶۹۴,۵۹۲		
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳		
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۴۳,۴۶۶,۱۱۸	۶۱,۶۲۳,۹۲۱		
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰		
نسبت کفایت سرمایه	۹.۳۹	۱۰.۶۵	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 اعطایی و سپرده گذاری

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۲۷,۵۷۰,۷۵۰	۱۸	۱۴۵,۹۱۴,۰۲۷	۲۱		
جعاله	۱,۰۴۳,۰۰۲	۱۷	۱,۱۵۴,۳۷۳	۱۷		

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
اجاره به شرط تملیک	۱,۲۹۸	۰	۰	۰		
سلف	۰	۰	۰	۰		
مضاربه	۱۰۱,۲۴۳	۱۴	۶۴۷,۱۶۹	۱۴		
مشارکت مدنی	۱۶۲,۸۶۶,۴۳۴	۱۷	۴۳,۱۹۶,۹۹۱	۱۷		
خرید دین	۵,۰۳۸,۷۷۸	۱۸	۵,۷۱۳,۰۱۱	۱۸		
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۱,۲۳۱,۵۰۵	۷	۱۹,۷۲۶,۴۴۶	۷		
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۲۷۰,۴۵۲	۱۰	۴۷۴,۱۱۹	۱۰		
تسهیلات ارزی	۷۴,۲۶۲,۰۸۰	۶	۵۴,۱۸۹,۹۱۴	۶		
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۲۴,۷۳۶,۴۳۱	۱۸	۴۷۵,۰۹۵,۵۵۱	۲۱		
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۱۸,۱۲۱,۹۷۳	۰	۷۴۶,۱۱۱,۶۰۱	۰		
جایزه سپرده قانونی	۲,۳۷۴,۷۵۵	۱	۱,۷۳۹,۴۵۰	۱		
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۶,۹۹۲,۸۱۵	۱۸	۱۷,۰۹۶,۱۸۶	۲۲		
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۹,۳۶۷,۵۷۰	۰	۱۸,۸۳۵,۶۳۶	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۷,۸۸۸,۵۷۵	۱۸	۵,۸۴۷,۸۵۷	۱۸		
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۶۳۵,۳۷۸,۱۱۸	۰	۷۷۰,۷۹۵,۰۹۴	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 به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۴,۲۹۰,۷۳۹	۶۲,۱۱۲		
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۹,۴۶۲	۷۷۴		
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰		
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۴,۳۰۰,۲۰۱	۶۲,۸۸۶		

«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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶۸,۰۰۰	۶۷	۶۷۰,۰۰۰	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزي و صرافي پاسارگاد	۹۰	۴۶۸,۲۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۷۰,۰۰۰	۹۰	۴۶۸,۲۸۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.`
فناوري اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۷۱,۹۱۰	۴۹	۱۷,۱۴۱,۱۷۸	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			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	
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۳۲۶,۹۶۸	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴۴,۹۸۸	۹۸	۹,۴۰۷,۵۴۴	۰	انتظار می رود سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سايير درآمدهاي عملياتي:		
سود (زيان) تسعير ارز دارايي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۱۸,۸۶۴,۸۵۵
جمع سايير درآمدهاي عملياتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۱۸,۸۶۴,۸۵۵
سايير هزينه هاي عملياتي:		
جمع سايير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سايير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۲۴,۹۲۳,۳۴۱	۱۸,۸۶۴,۸۵۵

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	کنترل سایر هزینه های عملیاتی در صورت وجود، جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	۴,۲۰۳,۸۲۹

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۹,۹۷۳,۰۴۱	۴,۲۰۳,۸۲۹

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتظار می رود سایر درآمد ها نسبت به دوره قبل بهبود یابد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزينه هاي اداري و عمومي	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۴۶,۷۳۹,۸۳۸)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۵۰,۱۵۳,۰۱۴)	(۴۶,۷۳۹,۸۳۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های اداری عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	کنترل هزینه های اداری عمومی جزء برنامه های بانک می باشد.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۶,۹۲۲,۶۷۹)	(۴,۵۹۰,۴۲۹)
ساير هزينه هاي مالي	(۲,۵۱۲,۴۵۵)	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۹,۴۳۵,۱۳۴)	(۴,۵۹۰,۴۲۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	کنترل هزینه های اداری و عمومی، جزء برنامه های بانک می باشد.

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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 پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۱۵۷,۴۵۲,۸۱۹	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	۱۹۱,۴۴۷,۹۵۶	(۱۵,۷۲۴,۸۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي 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.»