

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
درآمد کارمزد	۳,۰۹۳,۲۲۴	۳,۰۹۳,۲۲۴
سرفصل های مندرج در جدول فوق الذکر دربرگیرنده تمامی اقلام درآمدهای عملیاتی صورت سود و زیان 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 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
جعاله	۳۰,۰۸۳,۵۴۹	۰	۳۰,۰۸۳,۵۴۹	۹۰۴,۵۹۳	(۷۹۹,۴۰۰)	۳۰,۱۸۷,۷۴۳	۱۴۷,۷۸۵	۱۴۷,۷۸۵
مراجعه	۳,۹۷۶,۳۷۸,۷۷۳	۰	۳,۹۷۶,۳۷۸,۷۷۳	۱۹۶,۹۳۹,۶۷۷	(۱۳۵,۸۹۴,۰۹۶)	۳,۰۴۷,۳۳۴,۳۵۳	۵۹,۴۳۹,۱۸۵	۵۹,۴۳۹,۱۸۵
اجاره به شرط تملیک	۹۳,۳۶۳	۰	۹۳,۳۶۳	۰	۰	۹۳,۳۶۳	۰	۰
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۹,۴۰۳,۹۷۸	۰	۹,۴۰۳,۹۷۸	۵,۵۸۰	(۳۴,۱۳۴)	۹,۳۷۵,۴۳۴	۴۱,۳۳۱	۴۱,۳۳۱
مشارکت مدنی	۳۴۹,۱۶۳,۸۹۵	۰	۳۴۹,۱۶۳,۸۹۵	۱۳۱,۷۶۶	(۱۳,۳۸۶,۵۰۰)	۳۳۵,۸۹۸,۱۶۱	۵,۸۴۴,۷۱۹	۵,۸۴۴,۷۱۹
خرید دین	۸۰,۵۳۰,۵۳۵	۰	۸۰,۵۳۰,۵۳۵	۱۳,۵۱۸,۳۱۵	(۱۳,۰۵۹,۸۴۳)	۸۰,۹۸۹,۰۰۷	۱,۴۷۹,۵۱۵	۱,۴۷۹,۵۱۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۳,۴۳۶,۳۸۰	۰	۵۳,۴۳۶,۳۸۰	۳۵,۵۶۴,۴۹۶	(۱۹,۹۴۳,۸۳۸)	۶۸,۰۴۸,۰۴۸	۷۸۱,۶۳۱	۷۸۱,۶۳۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۸,۴۳۷,۹۸۷	۰	۸,۴۳۷,۹۸۷	۴,۰۶۶,۷۷۱	(۴,۳۷۹,۲۳۳)	۸,۳۳۵,۵۳۵	۳۹,۶۳۶	۳۹,۶۳۶
تسهیلات ارزی	۱,۳۳۵,۴۷۳,۶۳۵	۰	۱,۳۳۵,۴۷۳,۶۳۵	۳۳۳,۸۲۶,۹۱۴	(۱۳۸,۶۹۰,۹۴۳)	۱,۴۳۹,۶۰۸,۶۰۷	۹,۵۸۶,۳۳۰	۹,۵۸۶,۳۳۰
تسهیلات قرض الحسنه	۳۳,۴۹۸,۳۹۸	۰	۳۳,۴۹۸,۳۹۸	۵۳۸,۷۵۹	(۷۹۳,۳۴۷)	۳۳,۲۴۳,۹۱۰	۴۱۰,۴۴۵	۴۱۰,۴۴۵
سایر تسهیلات	۳۹,۲۶۳	۰	۳۹,۲۶۳	۱۸۹	۰	۳۹,۴۵۳	۳,۰۸۴	۳,۰۸۴
جمع	۵,۴۳۳,۷۶۵,۷۸۰	۰	۵,۴۳۳,۷۶۵,۷۸۰	۵۹۸,۹۶۳,۰۶۹	(۳۰۷,۰۶۹,۴۷۶)	۵,۷۲۴,۶۵۸,۳۷۳	۹۳,۲۳۱,۹۹۷	۹۳,۲۳۱,۹۹۷

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 افزایش(کاهش) سپرده گذاری ها طی دوره ۱ ماهه منتهی ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	مانده سپرده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۳۱
سپرده های دیداری ریالی نزد بانک ها	۲۵۸,۳۹۸	۰	۲۵۸,۳۹۸	۱۸۴,۴۵۰	۴۴۳,۷۴۸
سپرده های دیداری ارزی نزد بانک ها	۱,۷۳۳,۸۸۴,۰۳۴	۰	۱,۷۳۳,۸۸۴,۰۳۴	۳۷۴,۱۷۰,۳۵۶	۲,۰۰۷,۰۵۴,۳۸۰

شرح	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سپرده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -اصلاح شده	خالص افزایش(کاهش) سپرده گذاري ها طي دوره ۱ ماهه منتهي ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	مانده سپرده در تاريخ ۱۴۰۲/۰۱/۳۱
سپرده هاي مدت دار ريالـي 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	۱,۲۶۰,۹۳۰	۸,۱۹۵,۹۶۰
جمع	۱,۸۱۵,۷۰۸,۳۶۵	۰	۱,۸۱۵,۷۰۸,۳۶۵	۲۳۷,۰۹۵,۸۵۳	۲,۰۴۲,۸۰۴,۲۱۸

سرمایه گذاری در اوراق بدهی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده سرمایه گذاري دراوراق بدهي در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سرمایه گذاري در اوراق بدهي در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -اصلاح شده	خالص افزایش(کاهش) در سرمایه گذاري در اوراق بدهي طي دوره ۱ ماهه منتهي ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	مانده سرمایه گذاري در اوراق بدهي در تاريخ ۱۴۰۲/۰۱/۳۱
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 سرمایه گذاري ها در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاحات	مانده سرمایه گذاري ها در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -اصلاح شده	افزایش(کاهش) سرمایه گذاري ها طي دوره ۱ ماهه منتهي ۱۴۰۲/۰۱/۳۱	مانده سرمایه ها گذاري در تاريخ ۱۴۰۲/۰۱/۳۱
کوتاه 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 کاهش 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 و زیان نمی باشد.		

وضعیت سپرده ها

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	مانده اول ماه سپرده های سرمایه گذاری	اصلاحات	سپرده های دریافتی طی دوره - اصلاح شده	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	مانده سپرده های سرمایه گذاری پایان دوره	سود سپرده های سرمایه گذاری - از ابتدای سال تا پایان ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سپرده های سرمایه گذاری طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع سود سپرده های سرمایه گذاری از ابتدای سال مالی تا پایان ماه جاری
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۲۹۶,۸۹۳,۰۳۳	۰	۲۹۶,۸۹۳,۰۳۳	۱,۲۸۲,۵۶۵,۵۰۳	(۱,۲۹۴,۶۵۰,۹۱۱)	۲۸۴,۸۰۷,۶۲۵	۰	۰	۰
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۱,۵۰۱,۳۱۲,۸۴۴	۰	۱,۵۰۱,۳۱۲,۸۴۴	۲۹۶,۱۴۸,۵۹۰	(۵۶,۴۸۵,۸۳۳)	۱,۷۴۰,۹۷۵,۶۰۱	۰	۰	۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۲۰,۵۶۷,۷۶۷	۰	۲۰,۵۶۷,۷۶۷	۵۹,۸۰۱,۴۵۷	(۵۹,۸۸۰,۴۵۸)	۲۰,۴۸۸,۷۶۶	۰	۰	۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۷۱,۰۰۶,۱۵۳	۰	۷۱,۰۰۶,۱۵۳	۴۱,۲۷۱,۲۳۰	(۳۴,۹۲۳,۵۴۵)	۷۷,۳۵۳,۸۲۸	۰	۰	۰
سپرده های کوتاه مدت	۷۷۹,۱۴۷,۷۱۲	۰	۷۷۹,۱۴۷,۷۱۲	۲,۰۳۶,۸۳۵,۳۳۵	(۲,۰۰۹,۳۴۵,۷۵۹)	۸۰۶,۶۳۷,۲۸۸	۰	۲,۴۲۲,۸۸۳	۲,۴۲۲,۸۸۳

شرح	مانده اول ماه سپرده های سرمایه گذاری	اصلاحات	سپرده های دریافتی طی دوره- اصلاح شده	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	مانده سپرده های سرمایه گذاری پایان دوره	سود سپرده های سرمایه گذاری-از ابتدای سال تا پایان ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سود سپرده های سرمایه گذاری طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۱/۳۱	جمع سود سپرده های سرمایه گذاری از ابتدای سال مالی تا پایان ماه جاری
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۲۵۶,۳۴۷	۰	۳,۲۵۶,۳۴۷	۱,۹۱۴,۱۸۰	(۱,۱۱۶,۴۳۱)	۴,۰۵۴,۱۰۶	۰	۴۴,۰۶۸	۴۴,۰۶۸
سپرده های بلند مدت یک ساله	۱۵۳,۳۳۰,۲۳۶	۰	۱۵۳,۳۳۰,۲۳۶	۱۱۱,۹۹۹	(۷۱۳,۴۶۶)	۱۵۳,۷۲۸,۷۶۹	۰	۴,۰۳۴,۳۱۶	۴,۰۳۴,۳۱۶
سپرده های بلند مدت دو ساله	۱,۴۳۴,۲۶۹,۶۷۶	۰	۱,۴۳۴,۲۶۹,۶۷۶	۱۴۶,۱۷۶,۶۹۶	(۵۴,۶۰۶,۹۹۶)	۱,۵۱۵,۸۳۹,۳۷۶	۰	۲۵,۱۸۲,۹۵۳	۲۵,۱۸۲,۹۵۳
سپرده های بلند مدت سه ساله	۱,۵۵۹,۰۹۴,۱۹۱	۰	۱,۵۵۹,۰۹۴,۱۹۱	۱۷۳,۴۵۴,۰۳۱	(۲۱۱,۵۱۱,۳۵۸)	۱,۵۲۱,۰۳۶,۸۶۴	۰	۲۳,۶۵۶,۹۴۳	۲۳,۶۵۶,۹۴۳
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۱	۰	۱	۰	۰	۱	۰	۰	۰
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۱,۵۹۳,۵۲۸	۰	۱,۵۹۳,۵۲۸	۰	۰	۱,۵۹۳,۵۲۸	۰	۲۱,۵۵۹	۲۱,۵۵۹
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۹۶,۲۷۶,۸۵۰	۰	۹۶,۲۷۶,۸۵۰	۷۰,۰۰۰	(۱,۰۵۱,۱۰۰)	۹۵,۲۹۵,۷۵۰	۰	۲,۰۸۵,۶۳۲	۲,۰۸۵,۶۳۲
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۴۸,۶۹۶,۶۹۱	۰	۴۸,۶۹۶,۶۹۱	۲۵,۵۰۶,۴۳۳	(۱۸,۰۸۹,۶۶۷)	۵۶,۱۱۳,۴۵۷	۰	۲۱۵,۳۴۹	۲۱۵,۳۴۹
سپرده های بلندمدت ارزی	۴۱۳,۶۴۹,۳۶۴	۰	۴۱۳,۶۴۹,۳۶۴	۶۵,۴۰۱,۲۱۵	(۱,۵۷۸,۳۳۳)	۴۷۷,۴۷۲,۲۴۶	۰	۱,۹۷۳,۳۳۳	۱,۹۷۳,۳۳۳
سایر	۳۶۷,۵۲۹,۲۴۹	۰	۳۶۷,۵۲۹,۲۴۹	۶۳۰,۷۸۸,۴۴۳	(۵۸۳,۵۰۳,۱۹۸)	۴۱۴,۸۱۴,۴۹۴	۰	۰	۰
جمع	۶,۷۳۶,۶۲۳,۶۴۳	۰	۶,۷۳۶,۶۲۳,۶۴۳	۴,۷۶۰,۰۴۵,۱۱۲	(۴,۳۳۷,۴۵۷,۰۴۵)	۷,۱۶۹,۳۱۱,۷۰۴	۰	۸۰,۶۵۷,۰۳۶	۸۰,۶۵۷,۰۳۶

هزینه های مالی

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	۶۴۷,۳۱۸	۶۴۷,۳۱۸
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع	۶۴۷,۳۱۸	۶۴۷,۳۱۸

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 ۱۴۰۳/۰۱/۳۰ 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 ۱۴۰۳/۰۱/۳۰ 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.