



شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 50,400,000
نماد: وپاسار (پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۵۱,۴۱۹,۶۹۵	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	(۶)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۱۵,۴۲۰,۷۵۸	۹۰,۷۰۸,۹۸۱	۲۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۰,۷۰۸,۹۸۱	۹۰,۷۰۸,۹۸۱	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۶,۹۴۹,۰۸۹	۳۳,۳۱۷,۳۱۱	۱۱۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۳۳,۳۱۷,۳۱۱	۳۳,۳۱۷,۳۱۱	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۹۲۸,۱۵۵,۱۱۶	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	۱۸	سایر سپرده‌ها	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹,۶۸۴,۴۹۵	۱۵,۲۹۵,۵۶۴	۲۹	مالیات پرداختنی	۱۵,۲۹۵,۵۶۴	۱۵,۲۹۵,۵۶۴	۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳۳,۱۱۱,۳۹۷	۷,۸۹۶,۸۷۶	۱۸۰	سود سهام پرداختنی	۷,۸۹۶,۸۷۶	۷,۸۹۶,۸۷۶	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۹,۹۲۶,۲۲۸	۹,۴۵۶,۴۶۶	۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹,۴۵۶,۴۶۶	۹,۴۵۶,۴۶۶	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۴۲۰,۶۵۱	۱۳,۰۳۴,۱۳۶	۶۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۱۳,۰۳۴,۱۳۶	۱۳,۰۳۴,۱۳۶	۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۶۱,۳۴۸,۶۵۲	۷۱,۸۶۲,۵۳۱	(۱۵)	جمع بدهی‌ها	۷۱,۸۶۲,۵۳۱	۷۱,۸۶۲,۵۳۱	۰
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	۰
صرف (کسر) سهام	۰	۰	--	صرف (کسر) سهام	۰	۰	۰
سهام خزانه	۰	۰	--	سهام خزانه	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۱۳,۱۸۷,۷۵۱	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	۱۴	اندوخته قانونی	۱۳,۱۸۷,۷۵۱	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	۰
سایر اندوخته‌ها	۱۹,۵۱۷,۳۲۹	۱۸,۹۹۱,۳۶۲	۳	سایر اندوخته‌ها	۱۹,۵۱۷,۳۲۹	۱۸,۹۹۱,۳۶۲	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	۰
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--	سود (زیان) انباشته	۸,۴۱۵,۴۸۲	۸,۴۱۵,۴۸۲	۰
سود (زیان) انباشته	۸,۴۱۵,۴۸۲	۸,۴۱۵,۴۸۲	۰	جمع حقوق صاحبان سهام	۹۱,۵۲۰,۵۶۲	۹۱,۵۲۰,۵۶۲	۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۹۱,۵۲۰,۵۶۲	۸۱,۰۰۱,۲۱۰	۱۲				

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۹۱,۷۲۴,۶۲۲	۷۳,۳۴۱,۸۹۴	۲۵	۱۰۲,۱۱۵,۱۱۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۸۵۱,۴۶۹	۲,۰۰۸,۶۵۹	۹۳	۲,۸۲۳,۵۹۰
جمع درآمدهای مشاع	۹۵,۵۷۶,۰۹۱	۷۵,۳۵۰,۵۵۳	۲۷	۱۰۶,۹۳۸,۷۰۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۸۷,۵۳۴,۵۸۴)	(۶۴,۸۳۴,۱۰۶)	۲۵	(۸۷,۸۲۰,۲۸۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۸۷,۵۳۴,۵۸۴)	(۶۴,۸۳۴,۱۰۶)	۲۵	(۸۷,۸۲۰,۲۸۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۸,۰۵۱,۵۰۷	۱۰,۵۱۶,۴۴۷	(۲۳)	۱۹,۱۱۸,۴۲۸
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۰,۰۹۰,۴۴۵	۶,۰۷۰,۴۲۶	۶۶	۱۳,۷۳۳,۴۶۷
درآمد کارمزد	۶,۹۴۶,۴۷۱	۲,۸۲۳,۴۹۳	۸۳	۷,۲۳۱,۲۱۲
نتیجه مبادلات ارزی	۹,۳۹۵,۵۲۰	۶,۷۳۱,۶۴۵	۴۰	۱۶,۹۵۶,۵۲۴
سایر درآمدها	۲,۲۳۶,۲۰۶	۱,۲۶۷,۵۱۴	۷۶	۲,۳۰۳,۷۳۸
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲۸,۶۵۸,۶۴۲	۱۷,۸۹۳,۰۸۸	۶۰	۴۰,۲۱۴,۰۳۱
جمع درآمدها	۲۶,۷۱۰,۱۴۹	۲۸,۴۰۹,۵۳۵	۲۹	۵۹,۳۳۳,۴۵۹
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۵,۴۳۳,۰۴۸)	(۳,۳۷۴,۷۲۸)	۶۱	(۵,۵۲۷,۵۲۷)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۴,۹۱۵,۵۵۶)	(۳,۶۹۵,۷۴۰)	۳۳	(۷,۱۳۸,۸۵۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷,۴۷۵,۷۰۴)	(۶,۳۳۱,۵۴۱)	۲۰	(۱۸,۷۸۰,۰۸۵)
هزینه‌های مالی	(۴,۵۴۱,۷۸۶)	(۳,۵۵۵,۷۶۴)	۷۸	(۶,۰۳۵,۵۵۷)
هزینه کارمزد	(۲,۶۳۱,۲۴۴)	(۱,۵۶۲,۱۶۳)	۶۸	(۳,۱۹۹,۹۳۷)
جمع هزینه‌ها	(۲۶,۹۹۷,۳۳۸)	(۱۷,۴۱۹,۹۳۶)	۴۳	(۳۹,۶۸۱,۹۶۰)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۱,۷۱۲,۸۱۱	۱۰,۹۸۹,۵۹۹	۷	۱۹,۶۵۰,۴۹۹
مالیات بر درآمد	(۱,۱۹۳,۴۵۸)	(۱,۱۰۵,۳۱۳)	۸	(۴۷۶,۴۰۷)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۰,۵۱۹,۳۵۳	۹,۸۸۴,۲۸۶	۶	۱۹,۱۷۴,۰۹۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۱۰,۵۱۹,۳۵۳	۹,۸۸۴,۲۸۶	۶	۱۹,۱۷۴,۰۹۲
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم	.	.	--	.

سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم			
•	--	•	•
•	--	•	•
•	--	•	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۱۹,۱۷۴,۰۹۲	۶	۹,۸۸۴,۲۸۶	۱۰,۵۱۹,۳۵۲
(۴,۰۵۲,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۲,۶۷۹)	•
•	--	•	•
(۴,۰۵۲,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۲,۶۷۹)	•
•	--	•	•
•	--	•	•
(۴,۰۵۲,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۲,۶۷۹)	•
•	--	•	•
۱۵,۱۲۱,۴۱۲	۸۰	۵,۸۲۱,۷۰۷	۱۰,۵۱۹,۳۵۲
•	۸۰	(۸۷۴,۷۵۶)	(۱,۵۷۷,۹۰۳)
(۱۵,۱۲۱,۴۱۲)	۸۰	(۳۹۱,۵۸۵)	(۵۲۵,۹۶۸)
•	۸۰	۴,۶۶۵,۳۶۶	۸,۴۱۵,۴۸۲
۳۸۰	۷	۱۹۶	۲۰۹
۵۰,۴۰۰,۰۰۰	•	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی دوره منتهی به 1397/09/30 حسابرسی شده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(16,380,297)	40,423,450	--	72,565,445
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(16,380,297)	40,423,450	--	72,565,445
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقرار	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(35,461)	(36,314)	(2)	(36,874)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(35,461)	(36,314)	(2)	(36,874)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	(35,862)

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
467,565	(94)	319,904	20,030
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود			
0	--	0	0
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش			
(1,421,393)	26	(1,500,618)	(1,883,559)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود			
0	--	0	0
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود			
(1,236,062)	92	(469,817)	(904,309)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود			
(2,189,890)	68	(1,650,531)	(2,767,838)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
70,302,819	--	38,736,605	(19,183,596)
فعالیت‌های تأمین مالی			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه			
0	--	0	0
وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه			
0	--	0	0
وجوه دریافتی حاصل از استقراض			
0	--	0	0
بازپرداخت اصل استقراض			
0	--	0	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			
70,302,819	--	38,736,605	(19,183,596)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد			
73,948,428	118	73,948,428	161,207,771
موجودی نقد در ابتدای دوره			
16,956,524	40	6,731,645	9,395,520
تأثیر تغییرات نرخ ارز			
161,207,771	27	119,416,678	151,419,695
موجودی نقد در پایان دوره			
1,995,454	(9)	1,360,867	1,240,643
مبادلات غیرنقدی			

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گزیده‌ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می‌باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می‌باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر	۵۹۴,۸۵۸,۷۹۵	۷۶۵,۲۸۶,۷۰۸	۱,۲۶۹,۷۱۹	۳,۵۳۶,۴۶۳	۱۲,۱۸۵,۱۸۱	۸,۳۳۱,۲۰۵	۶۷,۴۹۹,۱۴۸	۱۱۲,۹۶۵,۹۹۳	۸۹۰,۱۲۰,۳۶۷

دولتی- ریالی	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۲۳۱,۱۱۸,۴۷۶	۲۰۲,۴۹۵,۶۶۱	۰	۲,۵۳۱,۸۹۷	۲,۶۲۶,۹۳۹	۰	۲,۴۱۵,۶۴۵	۲,۷۵۷,۲۵۱	۲۱۵,۰۷۵,۸۹۲	۱۹۶,۲۰۶,۵۱۳
جمع	کسر می شود:	۱,۱۱۱,۳۳۸,۸۴۳	۸۷۸,۳۰۸,۵۰۴	۱۱۳,۹۶۵,۹۹۳	۷۱,۰۳۱,۰۴۵	۱۰,۹۵۸,۱۴۴	۱۳,۱۸۵,۱۸۱	۶,۹۵۳,۱۰۷	۴,۰۲۶,۹۷۰	۹۸۰,۳۶۳,۶۰۰	۷۹۱,۰۶۵,۳۰۸
سود سالهای آتی	سایر	۷۳,۸۹۱,۲۵۴	۸,۹۳۵,۵۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۳,۸۹۱,۲۵۴	۸,۹۳۵,۵۱۰
مانده تسهیلات پایان دوره	ارزش وثایق دریافتی	۱,۰۰۸,۳۳۳,۹۷۴	۸۵۴,۷۸۰,۲۹۳	۸۳,۹۶۳,۳۷۷	۵۶,۴۳۸,۳۳۳	۱۰,۹۵۸,۱۴۴	۱۳,۱۸۵,۱۸۱	۶,۹۵۳,۱۰۷	۴,۰۲۶,۹۷۰	۹۰۶,۴۷۱,۳۴۶	۷۸۳,۱۲۹,۷۹۸
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی	ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۶,۸۵۹,۹۶۴	۴,۵۸۴,۳۳۴	۳,۷۱۰,۳۶۶	۱,۸۳۸,۸۵۵	۱,۷۵۶,۰۵۴	۲,۰۳۰,۳۴۷	۱,۳۹۳,۶۴۴	۷۱۵,۳۳۳		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	۹۵,۰۱۳,۶۶۳	۶۸,۰۶۶,۱۷۰	۸۰,۳۵۳,۱۱۰	۵۴,۵۹۹,۴۸۸	۹,۳۰۳,۰۹۰	۱۰,۱۵۴,۹۳۴	۵,۵۵۸,۴۶۳	۲,۳۱۱,۷۴۸		
مانده مینای مطالبات مشکوک الوصول	جمع	۵۴,۱۱۴,۳۳۵	۵۱,۱۱۸,۱۰۹	۵۱,۷۱۸,۰۶۱	۴۸,۷۵۵,۹۴۷	۱,۸۴۰,۴۱۸	۲,۰۳۰,۹۸۷	۵۵۵,۸۴۶	۳۳۱,۱۷۵		
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	جمع	۹۵۴,۳۳۹,۶۴۹	۸۰۳,۶۶۳,۱۸۳	۳۳,۳۴۴,۳۱۶	۷,۶۸۳,۳۹۶	۹,۱۱۷,۷۳۶	۱۰,۱۵۴,۱۹۴	۶,۳۹۶,۲۶۱	۳,۶۹۵,۷۹۵	۹۰۶,۴۷۱,۳۴۶	۷۸۳,۱۲۹,۷۹۸
جمع	جمع	۱۵,۰۷۴,۵۳۳	۱۱,۷۳۱,۹۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۰۷۴,۵۳۳	۱۱,۷۳۱,۹۴۷
جمع	جمع	۹۳۹,۱۵۵,۱۱۶	۷۹۱,۹۳۰,۳۳۶	۳۳,۳۴۴,۳۱۶	۷,۶۸۳,۳۹۶	۹,۱۱۷,۷۳۶	۱۰,۱۵۴,۱۹۴	۶,۳۹۶,۲۶۱	۳,۶۹۵,۷۹۵	۸۹۱,۳۹۶,۸۱۳	۷۷۰,۳۹۷,۸۵۱

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال	
----------------------	--

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها	
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سپرده های ریالی:				
سپرده های کوتاه مدت	۲۳۶,۲۸۰,۴۳۹	۲۵۶,۳۷۴,۵۲۱	۱۰	۱۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰
سپرده های بلند مدت	۴۵۳,۸۸۶,۵۴۳	۵۹۴,۸۱۰,۳۰۴	۱۵	۱۵
جمع سپرده های هزینه زا	۶۸۰,۱۶۶,۹۷۲	۸۵۱,۲۵۴,۸۲۵		

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

سپرده‌های غیر هزینه زا	۸۲,۳۷۰,۳۶۳	۸۶,۰۹۷,۱۱۵	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
جمع سپرده‌های ریالی	۷۶۲,۴۳۷,۲۳۵	۹۳۷,۳۵۱,۹۴۰			
سپرده‌های ارزی	۱۰۵,۷۳۳,۵۸۶	۱۰۷,۲۰۴,۳۷۲	۴	۴	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
جمع سپرده‌های دریافتی	۸۶۸,۱۷۰,۹۲۱	۱,۰۴۴,۵۵۶,۲۱۲			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	به منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی در نظر گرفتن شاخص های مختلف اقتصادی و میزان رقابت میان بانک ها مورد نظر خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۲/۳۱	به منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی در نظر گرفتن شاخص های مختلف اقتصادی و میزان رقابت میان بانک ها مورد نظر خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	به منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی در نظر گرفتن شاخص های مختلف اقتصادی و میزان رقابت میان بانک ها مورد نظر خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۲/۳۱	به منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی در نظر گرفتن شاخص های مختلف اقتصادی و میزان رقابت میان بانک ها مورد نظر خواهد بود.

«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 کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۹/۰۲/۳۱
تعداد شعب	۳۳۷	۳۳۱	۳۳۱	۳۳۱
تعداد کارکنان	۳,۸۰۰	۳,۸۷۸	۳,۹۱۰	۳,۹۵۱

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۲/۳۱
نرخ حق الوکاله	۳	۳		
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰		
نسبت کفایت سرمایه	۷.۱۹	۷.۱		

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

با عنایت به راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت بانک، افزایش سهم بازار و همچنین کسب رتبه برتر در میان ۱۰۰ شرکت برتر و همچنین افزایش سهم تسهیلات اعطایی در بخش صنعت و معدن مورد ملاحظه خواهد گرفت.

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۲/۳۱	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۲/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۹۰۳,۴۶۷	۲۵۱,۰۷۴	۲,۳۷۷,۱۷۱	۱۰۰,۴۳۰		

سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱,۰۲۵,۹۵۱	۸۴,۷۲۸	۸۱,۹۶۴	۴۸۱
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۱,۹۲۹,۴۱۸	۲۳۵,۸۰۲	۲,۴۶۶,۱۲۵	۱۰۰,۹۱۱
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۸۹۱,۸۲۴	۲,۲۵۹,۵۴۹	۲,۶۹۵,۸۷۳	۱,۲۴۲,۸۲۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۳۴۸	۱۵۶,۱۱۸	۰	۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۸۹۴,۱۷۲	۲,۵۱۵,۶۶۷	۲,۶۹۵,۸۷۳	۱,۲۴۲,۸۲۰
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۸۲۳,۵۹۰	۲,۸۵۱,۴۶۹	۶,۱۶۲,۰۰۸	۱,۴۴۴,۷۳۱

«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.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد محسوسه در تغییرات هزینه های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی تا پایان سال موجود نمی باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد محسوسه در تغییرات هزینه های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی تا پایان سال موجود نمی باشد.

وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			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	
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۷,۴۴۷,۶۳۹	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۲۷۷,۸۹۴	۹۸	۷,۶۹۲,۶۲۷	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۱۰۸,۰۰۰	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
لیزینگ بانک پاسارگاد	۶۷	۵۶۲,۸۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۴۲,۵۵۰	۶۷	۵۶۲,۸۰۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱,۲۱۶,۱۸۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۱۲۲,۵۰۰	۴۹	۵,۲۸۱,۱۷۹	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۱۲۲,۴۷۲	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
-----	------------	------------

سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۳۰۳,۷۳۸	۲,۳۲۶,۲۰۶
جمع سایر درآمدها	۲,۳۰۳,۷۳۸	۲,۳۲۶,۲۰۶
سایر هزینه‌های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۷,۱۳۸,۸۵۴)	(۴,۹۱۵,۵۵۶)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۷,۱۳۸,۸۵۴)	(۴,۹۱۵,۵۵۶)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	.	.
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	(۶,۰۳۵,۵۵۷)	(۴,۵۴۱,۷۸۶)
جمع هزینه‌های مالی	(۶,۰۳۵,۵۵۷)	(۴,۵۴۱,۷۸۶)

وضعیت ارزی				نوع ارز	شرح
۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۲۱۷,۴۹۵,۵۱۵	۲,۸۶۹,۳۶۹,۸۴۶.۳۹	۱۹۱,۸۱۹,۱۲۹	۲,۵۳۰,۳۶۳,۹۹۱.۹۴	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۰۹,۸۴۸,۶۴۳	۲,۷۹۷,۹۷۳,۱۳۹.۷۹	۱۸۷,۴۰۷,۶۰۰	۲,۴۷۳,۰۷۲,۲۶۳.۲۳	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۹۷,۰۰۹,۹۸۶	۱,۱۳۳,۳۵۷,۵۶۹.۸۵	۱۰۸,۹۵۹,۴۶۵	۱,۲۶۳,۸۳۳,۶۱۶.۰۵	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۷۸,۳۳۳,۸۸۸	۹۴۷,۰۳۹,۱۹۰.۱	۸۹,۳۴۳,۳۴۹	۱,۰۳۵,۴۷۴,۶۵۹.۳۳	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۴,۶۰۲	۳۴۳,۴۹۵.۳۷	۳۷,۲۰۴	۳۷۳,۵۶۲.۲۷	پوند	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۷,۶۴۹	۲۸۳,۵۷۹.۴۶	۳۱,۲۱۲	۳۱۳,۳۹۷.۴۹	پوند	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۹۳,۴۱۷	۲,۵۴۵,۱۵۷.۴۳	۱۹۱,۰۸۵	۲,۵۴۹,۱۳۱.۲۱	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۴۷۳	۱۹,۳۰۷.۹۶	۱,۴۳۶	۱۹,۱۵۲.۶۲	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره
۲,۶۳۸,۷۳۴	۳,۷۷۴,۱۵۳,۴۶۷	۳,۶۰۰,۴۳۵	۳,۸۵۷,۷۹۶,۶۱۶.۴۶	ین	داراییهای ارزی پایان دوره
۷۱۵	۱,۰۴۳,۳۷۱	۵۵,۳۴۸	۸۲,۱۱۰,۵۱۱.۲	ین	بدهی های ارزی پایان دوره
۸۴,۶۶۴,۳۳۸	۷,۷۳۳,۹۸۶,۶۹۵.۸۴	۶۴,۱۳۵,۱۳۷	۵,۶۰۵,۳۷۵,۵۳۴.۰۲	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۶۱,۱۳۷,۰۴۱	۵,۸۶۴,۹۱۶,۳۰۳.۱۵	۶۳,۳۰۲,۳۰۳	۵,۴۴۶,۰۴۱,۳۰۹.۱۶	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود				
مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
.	.	۱۹,۱۷۴,۰۹۲	.	.

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	از جمله برنامه های با اهمیت این بانک، تکمیل پروژه های معدنی و میدکو و همچنین تکمیل خط لوله انتقال گاز توسط شرکت گسترش انرژی می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	از جمله برنامه های با اهمیت این بانک، تکمیل پروژه های معدنی و میدکو و همچنین تکمیل خط لوله انتقال گاز توسط شرکت گسترش انرژی می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به بخشنامه ۹۷/۳۴۴۳۳۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱ بانک محترم مرکزی مبنی بر محاسبه سود سپرده های کوتاه مدت از روز شمار به ماه شمار پیش بینی می گردد تغییرات قابل ملاحظه ای در هزینه سود پرداختی به سپرده های کوتاه مدت وجود داشته باشد.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»