

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک پاسارگاد	سرمایه ثبت شده: 65,520,000
نماد: وپاسار (پاسارگاد)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571922	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۳۰۳,۷۴۶,۷۷۶	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵	۹	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۳۹,۹۶۸,۲۴۸	۱۸۹,۵۱۹,۳۵۳	۲۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۴۰,۶۷۶,۹۱۵	۱۳۳,۳۹۶,۷۰۸	۱۴	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۸,۵۳۷,۳۷۹	۳,۰۳۰,۷۲۵	۱۸۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۷,۵۷۷,۴۹۵	۹۳,۶۱۰,۱۲۵	(۳۸)	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۹,۷۶۳,۳۰۷	۵۵,۱۶۳,۷۱۹	۸۱
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۳۹,۸۵۴,۳۳۸	۳۵,۰۴۱,۸۵۳	(۱۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۱۹۷,۹۸۴,۹۶۴	۱,۰۸۴,۴۴۹,۸۳۹	۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱,۳۱۳,۶۳۶,۳۴۷	۱,۰۳۹,۶۶۹,۴۸۰	۲۸	سایر سپرده‌ها	۳۴,۵۰۸,۹۳۸	۱۸,۸۳۱,۱۰۹	۳۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱,۹۸۷,۲۶۳	۳۴,۸۰۰,۷۳۲	۲۹	مالیات پرداختنی	۱,۶۷۵,۳۱۶	۲,۴۸۰,۳۹۴	(۳۳)
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۹,۷۷۷,۸۵۲	۹,۹۷۵,۴۷۵	(۲)	سود سهام پرداختنی	۳,۶۱۱,۳۲۳	۹۳,۵۸۰	۲,۷۳۱
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۱۱,۳۰۴,۵۳۸	۱۰,۹۵۷,۳۹۷	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳,۰۱۴,۱۱۴	۱,۷۰۸,۰۸۴	۱۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۴,۳۷۸,۷۸۰	۳۳,۳۵۴,۳۳۷	۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۱۰۹,۳۷۶,۹۴۷	۶۷,۳۹۳,۸۰۶	۶۳
سایر دارایی‌ها	۶۳,۰۵۰,۴۸۴	۶۳,۴۷۶,۱۵۸	۱	جمع بدهی‌ها	۱,۷۱۶,۱۹۳,۵۷۳	۱,۴۵۷,۶۱۰,۳۵۱	۱۸
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۶۵,۵۳۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۳۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--

--	.	.	سهام خزانه				
۳۶	۱۵,۳۱۹,۴۴۳	۳۰,۸۱۳,۵۸۲	اندوخته قانونی				
(۶۶)	۳۰,۲۳۷,۸۹۳	۶,۹۳۸,۹۳۹	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	.	.	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۳۵	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	۴۶,۵۶۱,۳۴۶	سود (زیان) انباشته				
۳۳	۱۰۵,۷۳۱,۸۲۶	۱۳۹,۸۳۳,۷۶۷	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۹	۱,۵۶۳,۳۴۳,۱۸۷	۱,۸۵۶,۰۳۶,۳۴۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۹	۱,۵۶۳,۳۴۳,۱۸۷	۱,۸۵۶,۰۳۶,۳۴۰	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۸۸,۳۳۹,۶۰۴	۵۶,۶۸۷,۳۵۰	۵۶	۱۳۶,۵۴۱,۳۰۶
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۵,۳۷۷,۱۱۸	۲,۴۳۳,۳۱۵	۱۳۱	۱۳,۴۰۱,۶۵۹
جمع درآمدهای مشاع	۹۳,۷۰۶,۷۲۳	۵۹,۱۲۰,۶۶۵	۵۹	۱۳۹,۹۴۳,۸۶۵
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷۰,۳۹۱,۶۷۷)	(۵۳,۹۰۸,۶۱۶)	۳۱	(۱۳۰,۱۶۱,۶۹۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	(۱,۹۳۶,۱۳۱)	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷۰,۳۹۱,۶۷۷)	(۵۵,۸۳۴,۷۴۷)	۳۶	(۱۳۰,۱۶۱,۶۹۵)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۳,۳۱۵,۰۴۵	۳,۳۸۵,۹۱۸	۶۱۰	۱۹,۷۸۱,۱۷۰
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۰,۵۳۱,۹۴۹	۱۰,۳۴۱,۵۹۱	۳	۱۶,۷۴۰,۸۳۹
درآمد کارمزد	۸,۵۰۸,۷۶۸	۴,۴۳۰,۶۳۱	۹۳	۹,۸۳۵,۶۱۷
نتیجه مبادلات ارزی	۲۶,۸۶۰,۰۱۵	۳,۹۰۵,۳۸۹	۵۸۸	۱۶,۴۴۶,۷۴۹
سایر درآمدها	۲,۳۰۴,۴۳۶	۱,۶۰۷,۹۳۴	۴۳	۱,۶۹۳,۹۴۳

۴۴,۷۱۷,۱۲۷	۱۳۹	۲۰,۱۷۵,۵۲۵	۴۸,۱۹۵,۱۵۸	جمع درآمدهای غیرمشاع
۶۴,۴۹۸,۳۰۷	۲۰۵	۲۲,۴۶۱,۴۵۲	۷۱,۵۱۰,۲۰۳	جمع درآمدها
				هزینه ها
(۶,۹۷۷,۸۰۶)	۱۸	(۴,۰۲۰,۸۷۷)	(۴,۷۳۷,۱۷۲)	هزینه های کارکنان
(۸,۶۱۷,۱۶۶)	۳۰	(۳,۴۰۱,۳۷۸)	(۴,۴۱۵,۶۱۳)	سایر هزینه های اجرایی
(۱۰,۷۲۶,۳۲۷)	۲۹۶	(۴,۴۶۹,۳۲۵)	(۱۷,۶۸۵,۲۷۴)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۳۷۹,۲۹۷)	۲۸۲	(۱,۰۸۵,۴۹۸)	(۴,۱۴۱,۵۳۲)	هزینه های مالی
(۴,۰۰۲,۰۹۴)	(۱۳)	(۱,۹۱۰,۳۵۱)	(۱,۶۵۸,۰۰۶)	هزینه کارمزد
(۳۷,۷۰۲,۷۰۰)	۱۱۹	(۱۴,۸۸۷,۴۳۹)	(۳۲,۶۲۷,۶۹۷)	جمع هزینه ها
۲۶,۷۹۵,۶۰۷	۳۵۳	۸,۵۷۴,۰۲۴	۳۸,۸۷۲,۵۰۶	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۲,۰۶۴,۹۸۱)	۱۳۱	(۹۷۳,۳۱۶)	(۲,۲۵۱,۵۷۴)	مالیات بر درآمد
۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۳۸۲	۷,۶۰۰,۷۰۸	۳۶,۶۲۰,۹۳۲	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۳۸۲	۷,۶۰۰,۷۰۸	۳۶,۶۲۰,۹۳۲	سود (زیان) خالص
				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
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.	سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم
				گردش حساب سود (زیان) انباشته
۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۳۸۲	۷,۶۰۰,۷۰۸	۳۶,۶۲۰,۹۳۲	سود (زیان) خالص
.	--	.	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
.	--	.	.	تعدیلات سنواتی
.	--	.	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
.	--	.	(۲,۵۲۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
.	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
.	--	.	۱۷,۲۶۴,۵۰۱	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۶۰۹	۷,۶۰۰,۷۰۸	۵۳,۸۸۵,۴۳۳	سود قابل تخصیص
(۳,۷۰۹,۵۹۴)	۲۸۲	(۱,۱۴۰,۱۰۶)	(۵,۴۹۳,۱۴۰)	انتقال به اندوخته قانونی
(۱,۳۳۶,۵۳۱)	۲۸۲	(۳۸۰,۰۳۵)	(۱,۸۳۱,۰۴۷)	انتقال به سایر اندوخته ها
۱۹,۷۸۴,۵۰۱	۶۶۶	۶,۰۸۰,۵۶۷	۴۶,۵۶۱,۲۴۶	سود (زیان) انباشته پایان دوره

سود (زیان) خالص هر سهم - ریال	۵۵۹	۱۵۱	۲۷۰	۴۹۱
سرمایه	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۳۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 واقعی حسابرسی نشده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(5,036,448)	(33,561,973)	(85)	21,883,824
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(5,036,448)	(33,561,973)	(85)	21,883,824
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,258)	(1,122)	12	(35,585)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,258)	(1,122)	12	(35,585)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(2,056,651)	(442,363)	365	(450,421)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	63,187	16,218	290	29,745
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(1,370,103)	(1,030,797)	33	(10,863,929)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(813,940)	(492,956)	65	(2,116,179)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(2,120,856)	(1,507,535)	41	(12,950,363)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(9,215,213)	(35,512,993)	(74)	8,447,455
فعالیت‌های تأمین مالی				
وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	0	0	--	0
وجه دریافتی حاصل از استقراض	0	0	--	0
بازپرداخت اصل استقراض	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	0	0	--	0
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(9,215,213)	(35,512,993)	(74)	8,447,455
موجودی نقد در ابتدای دوره	186,101,975	161,207,771	15	161,207,771
تأثیر تغییرات نرخ ارز	26,860,014	3,905,389	588	16,446,749
موجودی نقد در پایان دوره	203,746,776	129,600,167	57	186,101,975
مبادلات غیرنقدی	1,753,857	1,180,845	49	1,338,107

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ريالي	۹۳۲,۶۶۷,۶۸۴	۱,۱۹۲,۹۸۷,۸۲۷	۴,۲۳۲,۵۹۵	۱,۶۳۷,۴۷۰	۴,۷۰۰,۷۱۴	۱۱,۹۹۴,۴۴۱	۱۱۸,۷۰۷,۳۷۶	۱۲۶,۸۰۸,۷۹۴	۱,۰۶۰,۳۰۸,۳۶۹	۱,۳۳۳,۴۲۸,۵۳۳	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ارزي	۲۷۴,۹۵۳,۵۱۹	۳۴۸,۰۶۴,۷۷۷	۱۸۷,۵۳۹	۴۳۵,۱۹۱	۰	۰	۱۶,۹۶۵	۲۱,۴۵۶	۲۷۵,۱۵۷,۰۲۳	۲۴۸,۵۲۱,۴۲۴	
جمع	۱,۲۰۷,۶۲۰,۲۰۳	۱,۵۴۱,۰۵۳,۶۰۴	۴,۴۲۰,۱۳۴	۲,۰۷۲,۶۶۱	۴,۷۰۰,۷۱۴	۱۱,۹۹۴,۴۴۱	۱۱۸,۷۲۴,۳۴۱	۱۲۶,۸۳۰,۲۵۰	۱,۳۳۵,۴۶۵,۲۹۲	۱,۶۸۱,۹۴۹,۹۵۶	
کسر مي شود:											
سود سالهاي آتي	۲۰۰,۶۶۵,۲۴۰	۲۳۹,۰۷۶,۲۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۶۶۵,۲۴۰	۲۳۹,۰۷۶,۲۰۷	
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۶۱۰,۸۵۱	۲۸,۰۶۲,۶۶۱	۳۱,۶۱۰,۸۵۱	۲۸,۰۶۲,۶۶۱	

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مانده تسهيلات پايان دوره	۱,۰۰۶,۹۵۴,۹۶۳	۱,۳۰۱,۹۷۶,۳۹۷	۴,۴۳۰,۱۳۴	۲,۰۷۲,۶۶۱	۴,۷۰۰,۷۱۴	۱۱,۹۹۴,۴۴۱	۸۷,۱۱۳,۴۹۰	۸۸,۷۶۷,۵۸۹	۱,۱۰۳,۱۸۹,۳۰۱	۱,۴۰۴,۸۱۱,۰۸۸
ارزش وثايق دريافتي			۹۶۱,۵۳۸	۶۵۱,۸۴۰	۵۶۹,۷۴۳	۷۷۵,۹۳۹	۲,۲۷۴,۴۴۰	۱,۷۱۴,۳۹۰	۳,۸۰۵,۷۲۱	۳,۱۴۲,۱۶۹
مانده مينا ي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳,۴۵۸,۵۹۶	۱,۴۳۰,۹۳۱	۴,۱۳۰,۹۷۲	۱۱,۲۱۸,۵۰۱	۸۴,۸۳۹,۰۴۹	۸۷,۰۵۳,۱۹۹	۹۲,۴۲۸,۶۱۷	۹۹,۶۹۳,۶۲۱
ضريب مينا ي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۳۴۵,۸۵۹	۱۴۲,۰۹۲	۸۲۶,۱۹۵	۲,۲۴۳,۷۰۰	۵۷,۲۴۳,۴۴۳	۶۹,۲۶۹,۴۰۱	۵۸,۴۱۵,۴۹۷	۷۱,۶۵۵,۱۹۳
مانده مينا ي محاسبه ذخيره عمومي	۱,۰۰۶,۹۵۴,۹۶۳	۱,۳۰۱,۹۷۶,۳۹۷	۴,۰۷۴,۳۷۵	۱,۹۳۰,۵۶۹	۳,۸۷۴,۵۱۹	۹,۷۵۰,۷۴۱	۲۹,۸۷۰,۰۴۷	۱۹,۴۹۸,۱۸۸	۱,۰۴۴,۷۷۳,۸۰۴	۱,۳۳۳,۱۵۵,۸۹۵

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
ذخيرہ عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱۵,۱۰۴,۳۲۴	۱۹,۵۳۹,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۰۴,۳۲۴	۱۹,۵۳۹,۶۴۶
جمع	۹۹۱,۸۵۰,۶۳۹	۱,۲۸۲,۴۴۶,۷۵۱	۴,۰۷۴,۲۷۵	۱,۹۳۰,۵۶۹	۳,۸۷۴,۵۱۹	۹,۷۵۰,۷۴۱	۲۹,۸۷۰,۰۴۷	۱۹,۴۹۸,۱۸۸	۱,۰۲۹,۶۶۹,۴۸۰	۱,۳۱۳,۶۲۶,۲۴۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۰۵,۲۹۷,۰۳۵	۴۰۲,۲۱۴,۳۸۴	۱۰	۸	
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۱,۹۵۹,۲۷۲	۰	۱۲	

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده های بلند مدت	۶۴۵,۲۶۷,۵۹۰	۶۳۴,۲۱۳,۴۸۴	۱۵	۱۵	
جمع سپرده‌های هزینه را	۹۵۰,۵۶۴,۶۲۵	۱,۰۳۸,۳۸۷,۱۴۰			
سپرده‌های غیر هزینه را	۱۰۹,۰۳۶,۶۷۹	۱۵۴,۱۲۵,۳۸۳	۰	۰	
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۰۵۹,۶۰۱,۳۰۴	۱,۱۹۲,۵۱۲,۵۲۳			
سپرده‌های ارزی	۱۲۵,۵۷۰,۷۳۵	۱۴۹,۲۹۰,۶۰۹	۴	۲	
جمع سپرده‌های دریافتی	۱,۱۸۵,۱۷۲,۰۳۹	۱,۳۴۱,۸۰۳,۱۳۲			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	به منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپره 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 ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	به منظور برآورد تغییرات در نرخ سود سپره 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۳	۳۳۸	۳۴۵
تعداد کارکنان	۳,۹۱۵	۳,۸۶۵	۳,۹۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۳	۳	
مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفايت سرمايه	۹.۲۵	۹.۶۶	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

با عنایت به راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت بانک، افزایش سهم بازار 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 مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۱,۸۰۶,۸۴۸	۴۷,۵۴۹	۰	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۶,۴۵۱,۰۵۰	۱۵۸,۲۶۳	۰	
سود(زیان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمايه گذاريها	۸,۲۵۷,۸۹۸	۲۰۵,۸۱۲	۰	
جايزه سپرده قانوني	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۴,۹۸۷,۶۴۳	۴,۲۹۴,۴۷۲	۰	
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۱۵۶,۱۱۸	۸۷۶,۸۳۴	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵,۱۴۳,۷۶۱	۵,۱۷۱,۳۰۶	۰	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۱۳,۴۰۱,۶۵۹	۵,۳۷۷,۱۱۸	۰	
«حملات 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 مغروضات غیر قطعی 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد محسوسی 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 مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۷,۹۸۶,۶۱۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۳۴,۹۶۴	۹۸	۷,۹۸۶,۶۱۳	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
لیزینگ پاسارگاد	۶۷	۶۰۶,۳۵۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۳,۳۵۰	۶۷	۶۰۶,۳۵۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
خدمات ارزی و صرافیه پاسارگاد	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶۲,۰۰۰	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۵,۳۸۱,۱۷۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷۱,۵۰۰	۴۹	۵,۳۸۱,۱۷۹	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۴,۱۲۰	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال مالی ۱۴۰۰ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۱,۶۹۳,۹۴۲	۲,۳۰۴,۴۲۶
جمع سایر درآمدها	۱,۶۹۳,۹۴۲	۲,۳۰۴,۴۲۶
سایر هزینه‌های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۸,۶۱۷,۱۶۶)	(۴,۴۱۵,۶۱۳)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۸,۶۱۷,۱۶۶)	(۴,۴۱۵,۶۱۳)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	•	•
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	•	•
سایر هزینه های مالی	(۷,۳۷۹,۲۹۷)	(۴,۱۴۱,۵۳۳)
جمع هزینه‌های مالی	(۷,۳۷۹,۲۹۷)	(۴,۱۴۱,۵۳۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۷۰۷,۰۴۲,۱۲۸.۹۳	۳۴۳,۶۳۳,۷۹۱	۲,۷۰۴,۹۹۱,۸۱۹.۰۲	۳۹۷,۵۴۹,۱۰۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲,۶۷۰,۴۵۱,۵۱۸.۱۴	۳۴۰,۳۴۰,۶۳۷	۲,۶۴۰,۲۷۶,۰۷۴.۷۵	۳۹۰,۴۳۰,۳۶۸
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۱۷۸,۲۵۶,۳۳۸.۱۹	۱۳۰,۱۸۳,۱۴۶	۱,۱۵۶,۶۶۳,۶۷۹.۹۶	۱۴۹,۳۰۹,۶۱۵
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۹۹۴,۶۹۰,۹۹۵.۰۷	۱۰۱,۴۵۸,۴۸۱	۹۱۵,۲۶۵,۸۶۳.۶۳	۱۱۸,۰۶۹,۳۹۶
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۳۹۱,۰۱۴.۳۵	۴۳,۶۴۰	۳۲۵,۰۰۵.۳۵	۴۷,۹۴۹
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۲۶۶,۴۱۴.۸۷	۲۹,۰۵۲	۲۰۴,۸۴۵.۴۹	۳۰,۳۲۱
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۲,۵۴۴,۶۳۴.۴۳	۲۳۸,۹۶۴	۲,۵۴۳,۹۷۸.۱	۳۱۸,۳۳۶
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱۹,۰۳۸.۰۸	۱,۷۸۷	۱۰,۷۱۰.۶۸	۱,۳۴۰
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۳,۷۷۳,۷۶۱,۵۷۳	۳,۱۶۸,۳۳۷	۳,۷۷۳,۶۶۵,۸۰۰	۴,۱۱۸,۶۹۳
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۱,۰۴۲,۳۷۱	۸۷۵	۴۹۳,۶۶۲.۳۹	۵۳۹

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۷۸,۶۵۷,۲۵۷	۴,۶۶۹,۱۹۴,۸۸۸.۶۸	۸۱,۷۹۰,۳۱۰	۶,۳۶۹,۹۶۱,۸۳۹.۶۳	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
۴۷,۸۹۵,۸۷۷	۲,۸۴۳,۱۶۰,۲۴۱.۹۳	۵۶,۶۳۸,۹۹۳	۴,۴۱۰,۳۵۷,۶۷۷.۲۹	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
۱۹,۷۸۴,۵۰۰	۲,۵۲۰,۰۰۰	۲۴,۷۳۰,۶۳۶	۲,۵۲۰,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	از جمله برنامه های با اهمیت این بانک، افزایش بهره وری دارایی درآمد زای بانک و کاهش بهای تمام شده منابع جذب شده می باشد
---------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

موردی ندارد
«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 مغروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»