



اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

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 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۶۳,۹۸۵,۴۱۵	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۳	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۴۴,۲۳۲,۸۸۳	۱۲۵,۶۱۲,۸۸۴	۱۵
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۹۵,۸۶۵,۸۵۲	۹۰,۷۰۸,۹۸۱	۶	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۶۸۸,۵۴۷	۲,۵۵۸,۷۸۹	۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۳۸۹,۲۵۱	۳۲,۳۱۷,۲۱۱	۴۵	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۸,۵۱۲,۳۵۵	۳۴,۸۸۴,۷۴۲	۱۰
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۷,۴۵۵,۸۷۰	۱۶,۷۵۳,۳۴۴	۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۸۳۷,۲۲۲,۲۰۲	۷۹۱,۸۵۵,۷۳۷	۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۸۳۹,۲۳۹,۶۳۱	۷۹۵,۸۱۲,۴۳۷	۷	سایر سپرده‌ها	۲۰,۷۰۲,۴۶۰	۳۰,۶۲۳,۲۷۷	(۳۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵,۴۸۶,۱۰۶	۱۵,۲۹۵,۵۶۴	۱	مالیات پرداختنی	۱,۴۱۴,۵۴۶	۸۶۵,۷۳۴	۶۳
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۹,۴۱۰,۸۷۸	۷,۸۹۶,۸۷۶	۱۹	سود سهام پرداختنی	۱۳۷,۵۴۶	۱۲۸,۱۶۶	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۹,۳۳۵,۴۸۷	۹,۴۵۶,۴۶۶	(۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۲۳۶,۰۹۶	۱,۲۶۱,۵۷۴	(۲)
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳,۳۳۴,۳۶۱	۱۳,۰۳۴,۱۳۶	۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۹۴,۷۴۸,۸۳۷	۹۳,۳۹۶,۵۹۲	۳
سایر دارایی‌ها	۷۴,۱۰۸,۴۹۹	۷۱,۸۶۲,۵۳۲	۳	جمع بدهی‌ها	۱,۰۹۶,۹۴۹,۸۳۹	۱,۱۶۸,۳۴۳,۳۴۲	۷
حقوق صاحبان سهام				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	--
صرف (کسر) سهام	۰	۰	--	صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
سهام خزانه	۰	۰	--	سهام خزانه	۰	۰	--
اندوخته قانونی	۱۳,۶۳۱,۷۶۳	۱۲,۹۹۳,۷۶۱	۵	اندوخته قانونی	۱۳,۶۳۱,۷۶۳	۱۲,۹۹۳,۷۶۱	۵
سایر اندوخته‌ها	۲۰,۰۸۶,۸۲۸	۱۹,۸۷۳,۸۲۷	۱	سایر اندوخته‌ها	۲۰,۰۸۶,۸۲۸	۱۹,۸۷۳,۸۲۷	۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته	۱۰,۷۸۲,۵۴۷	۷,۲۷۵,۵۲۷	۴۶	سود (زیان) انباشته	۱۰,۷۸۲,۵۴۷	۷,۲۷۵,۵۲۷	۴۶
جمع حقوق صاحبان سهام	۹۴,۹۰۲,۱۲۸	۹۰,۶۴۳,۱۲۵	۵	جمع حقوق صاحبان سهام	۹۴,۹۰۲,۱۲۸	۹۰,۶۴۳,۱۲۵	۵

جمع دارایی‌ها	۱,۲۶۳,۳۴۵,۴۸۰	۱,۱۸۷,۵۹۱,۹۶۴	۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۱۸۷,۵۹۱,۹۶۴۱,۳۶۳,۳۴۵,۴۸۰	۶
---------------	---------------	---------------	---	--------------------------------	----------------------------	---

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۸,۰۲۲,۶۹۵	۲۲,۲۵۵,۸۲۸	۲۶	۱۰۳,۱۱۵,۱۱۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۹۰۹,۹۹۷	۳۳۷,۵۱۷	۱۷۰	۹,۵۸۲,۳۱۳
جمع درآمدهای مشاع	۲۸,۹۳۲,۶۹۲	۲۲,۵۹۳,۳۴۵	۲۸	۱۱۲,۶۹۷,۴۳۲
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۲۶,۱۴۷,۵۱۵)	(۳۰,۳۱۷,۳۳۶)	۲۹	(۸۷,۸۳۰,۲۸۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۲۶,۱۴۷,۵۱۵)	(۳۰,۳۱۷,۳۳۶)	۲۹	(۸۷,۸۳۰,۲۸۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۷۸۵,۱۷۷	۲,۳۷۶,۰۰۹	۲۲	۲۴,۸۷۷,۱۵۱
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۴,۸۸۲,۲۶۳	۲,۴۸۳,۲۶۹	۹۷	۱۳,۷۳۲,۴۶۷
درآمد کارمزد	۱,۸۵۷,۹۰۱	۹۷۴,۷۱۶	۹۱	۷,۳۳۱,۳۱۲
نتیجه مبادلات ارزی	۳,۴۲۰,۸۴۵	۲,۵۲۴,۹۸۷	۲۵	۱۶,۹۵۶,۵۳۴
سایر درآمدها	۱۵۵,۵۶۶	۱۱۲,۸۵۲	۲۸	۲,۳۰۳,۷۲۹
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱۰,۳۱۶,۶۷۵	۶,۰۹۵,۸۲۴	۶۹	۴۰,۳۱۴,۰۳۲
جمع درآمدها	۱۲,۱۰۱,۸۵۲	۸,۳۷۱,۸۲۳	۵۶	۶۵,۰۹۱,۱۸۲
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۱,۲۷۷,۲۹۷)	(۸۹۸,۶۳۴)	۴۲	(۵,۵۳۷,۵۳۷)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۲۱۰,۸۳۲)	(۱,۳۴۵,۳۰۴)	(۱۰)	(۷,۱۳۸,۸۵۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۵۰۸,۲۸۳)	(۱,۲۹۹,۳۶۶)	۳۴۷	(۱۴,۸۹۷,۸۹۳)
هزینه‌های مالی	(۷۲۸,۱۰۳)	(۹۰۴,۵۳۸)	(۳۰)	(۶,۰۳۵,۵۵۷)
هزینه کارمزد	(۵۶۸,۴۳۳)	(۴۷۴,۸۹۰)	۲۰	(۲,۱۹۹,۹۳۷)
جمع هزینه‌ها	(۸,۲۹۳,۰۳۷)	(۴,۹۳۳,۷۳۳)	۶۸	(۳۵,۷۹۹,۷۶۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۸۰۸,۸۲۵	۲,۴۴۹,۱۰۱	۳۹	۳۹,۲۹۱,۴۱۵
مالیات بر درآمد	(۵۲۸,۸۱۳)	(۵۸۶,۵۹۵)	(۶)	(۴۷۶,۴۰۸)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴,۲۶۰,۰۱۲	۲,۸۶۲,۵۰۶	۴۹	۲۸,۸۱۵,۰۰۷
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۴,۲۶۰,۰۱۲	۲,۸۶۲,۵۰۶	۴۹	۲۸,۸۱۵,۰۰۷
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				
سود (زیان) خالص	۴,۲۶۰,۰۱۳	۳,۸۶۳,۵۰۶	۴۹	۲۸,۸۱۵,۰۰۷
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۷,۳۷۵,۵۳۷	(۴,۰۵۳,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۳,۶۷۹)
تعدیلات سنواتی	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۷,۳۷۵,۵۳۷	(۴,۰۵۳,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۳,۶۷۹)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۷,۳۷۵,۵۳۷	(۴,۰۵۳,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۳,۶۷۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۱۱,۶۳۵,۵۵۰	(۱,۱۹۰,۱۷۳)	--	۲۴,۷۶۳,۲۳۸
انتقال به اندوخته قانونی	(۶۳۹,۰۰۳)	•	--	(۱,۳۸۳,۹۱۳)
انتقال به سایر اندوخته ها	(۳۱۳,۰۰۱)	•	--	(۱۶,۰۰۳,۸۷۸)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۱۰,۷۸۳,۵۴۷	(۱,۱۹۰,۱۷۳)	--	۷,۳۷۵,۵۳۷
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۸۵	۵۷	۴۹	۵۷۲
سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	•	۵۰,۴۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1398/03/31 حسابرسی نشده 1398/03/31	واقعی حسابرسی شده 1397/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی نشده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	2,383,392	(9,829,007)	--	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	2,383,392	(9,829,007)	--	72,565,445
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(621)	(15,365)	(96)	(36,875)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(621)	(15,365)	(96)	(36,875)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	(1,544)	--	(35,862)

فعالیت‌های سرمایه گذاری				
467,567	--	0	202,083	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(1,421,393)	2	(289,006)	(294,864)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(1,236,063)	(93)	(135,698)	(8,920)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(2,189,889)	(76)	(424,704)	(101,701)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
70,302,819	--	(10,270,620)	2,281,070	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
0	--	0	0	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
70,302,819	--	(10,270,620)	2,281,070	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
73,948,428	118	73,948,428	161,207,771	موجودی نقد در ابتدای دوره
16,956,524	(80)	2,524,987	496,574	تأثیر تغییرات نرخ ارز
161,207,771	148	66,202,795	163,985,415	موجودی نقد در پایان دوره
1,995,454	(74)	782,965	205,292	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/03/31نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت 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

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	در تاریخ	در تاریخ
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۹۴,۸۵۸,۷۹۵	۶۵۶,۱۸۷,۸۶۰	۱,۲۶۹,۷۱۹	۲,۸۶۸,۵۸۱	۱۲,۱۸۵,۱۸۱	۱۰,۱۸۳,۴۶۲	۶۷,۴۹۹,۱۴۸	۴۷,۹۰۵,۳۰۰	۶۷۵,۸۱۲,۸۴۳	۷۱۷,۱۴۵,۲۰۳	۲۱۰,۴۱۳,۷۳۷	۲۰۲,۴۹۵,۶۶۱
۱۹۶,۲۰۶,۵۱۳	۲۱۷,۶۹۹,۶۶۲	۲,۷۵۷,۲۵۱	۱,۳۷۲,۰۴۴	۰	۱,۳۴۱,۰۲۱	۲,۵۳۱,۸۹۷	۰	۲۰۲,۴۹۵,۶۶۱	۲۳۰,۴۱۳,۷۳۷	۲۰۲,۴۹۵,۶۶۱	۲۳۰,۴۱۳,۷۳۷

دولتي- ارزي										
جمع	۷۹۱,۰۶۵,۳۰۸	۸۷۳,۸۸۷,۵۲۳	۴,۰۲۶,۹۷۰	۴,۳۴۱,۶۲۵	۱۳,۱۸۵,۱۸۱	۱۱,۵۳۴,۴۸۳	۷۱,۰۳۱,۰۴۵	۴۷,۹۰۵,۳۰۰	۸۷۸,۳۰۸,۵۰۴	۹۳۷,۵۵۸,۹۳۰
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۸,۹۳۵,۵۱۰	۶,۱۴۹,۰۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۹۳۵,۵۱۰	۶,۱۴۹,۰۴۶
ساير	۰	۱۸,۵۰۴,۳۰۶	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۹۳,۷۰۳	۰	۱۴,۵۹۳,۷۰۳	۱۸,۵۰۴,۳۰۶
مانده تسهيلات پايان دوره	۷۸۲,۱۳۹,۷۹۸	۸۴۹,۳۳۴,۱۷۰	۴,۰۲۶,۹۷۰	۴,۳۴۱,۶۲۵	۱۳,۱۸۵,۱۸۱	۱۱,۵۳۴,۴۸۳	۵۶,۴۳۸,۲۴۳	۴۷,۹۰۵,۳۰۰	۸۵۴,۷۸۰,۳۹۲	۹۱۳,۹۰۵,۵۷۸
ارزش وثايق دريافتي			۷۱۵,۳۳۳	۵۶۷,۴۳۹	۳,۰۳۰,۳۴۷	۱,۶۸۵,۱۸۱	۱,۸۳۸,۸۵۵	۵۵۸,۱۴۵	۴,۵۸۴,۳۳۴	۳,۸۱۰,۷۵۵
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳,۳۱۱,۷۴۸	۴,۸۰۹,۰۵۴	۱۰,۱۵۴,۹۳۴	۹,۸۳۹,۳۰۳	۵۴,۵۹۹,۴۸۸	۴۷,۳۴۷,۱۵۵	۶۸,۰۶۶,۱۷۰	۶۱,۹۹۵,۵۱۱
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۵۰	۱۰۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۳۳۱,۱۷۵	۴۸۰,۹۰۵	۳,۰۳۰,۹۸۷	۱,۹۶۷,۸۶۰	۴۴,۸۷۳,۷۵۶	۴۷,۳۴۷,۱۵۵	۴۷,۳۲۵,۹۱۸	۴۹,۷۹۵,۹۳۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۷۸۲,۱۳۹,۷۹۸	۸۴۹,۳۳۴,۱۷۰	۳,۶۹۵,۷۹۵	۳,۷۶۰,۷۳۰	۱۰,۱۵۴,۱۹۴	۹,۵۵۶,۶۲۳	۱۱,۵۶۴,۵۸۷	۵۵۸,۱۴۵	۸۰۷,۵۴۴,۳۷۴	۸۶۳,۱۰۹,۶۵۸
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۷۳۱,۹۴۷	۱۳,۶۸۰,۰۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۳۱,۹۴۷	۱۳,۶۸۰,۰۳۷
جمع	۷۷۰,۳۹۷,۸۵۱	۸۳۵,۵۵۴,۱۴۳	۳,۶۹۵,۷۹۵	۳,۷۶۰,۷۳۰	۱۰,۱۵۴,۱۹۴	۹,۵۵۶,۶۲۳	۱۱,۵۶۴,۵۸۷	۵۵۸,۱۴۵	۷۹۵,۸۱۳,۴۳۷	۸۴۹,۴۳۹,۶۳۱

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
---------------------------------	--

مانده سپرده های دريافتي از مشتريان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۳۶,۳۸۰,۴۳۹	۳۳۵,۵۹۱,۱۸۶	۱۰	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده هاي بلند مدت	۴۵۳,۸۸۶,۵۴۳	۴۹۸,۱۳۱,۸۷۸	۱۵	۱۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
جمع سپرده‌هاي هزينه زا	۶۸۰,۱۶۶,۹۷۲	۷۳۳,۷۲۳,۰۶۴			
سپرده‌هاي غير هزينه زا	۸۲,۳۷۰,۳۶۴	۸۶,۶۷۳,۶۸۵	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
جمع سپرده‌هاي ريالي	۷۶۲,۴۳۷,۳۳۶	۸۱۰,۳۹۵,۷۴۹			
سپرده‌هاي ارزي	۱۰۵,۷۳۳,۵۸۶	۱۰۸,۹۳۳,۳۳۰	۰	۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
جمع سپرده‌هاي دريافتي	۸۶۸,۱۷۰,۹۲۲	۹۱۹,۳۳۷,۹۶۹			

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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 ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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، 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 مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست این اطلاعيه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۷	۳۳۷	۳۳۷
تعداد کارکنان	۳,۸۰۰	۳,۸۰۰	۳,۸۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳	۳	
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	۸.۰۳	۸	

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

شرح	سال مالی منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	پیش بيني سال مالی منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاري در سهام	۹۰۳,۴۶۷	۱۰,۴۰۶	۴,۰۳۹,۴۹۱	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاري	۶,۷۸۴,۶۷۴	۴۸۱	۰	
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاريها	۰	۰	۰	
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاريها	۷,۶۸۸,۱۴۱	۱۰,۸۸۷	۴,۰۳۹,۴۹۱	
جایزه سپرده قانوني	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۱,۸۹۱,۸۲۴	۸۹۹,۱۱۰	۳,۶۵۶,۷۳۲	

سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۳۴۸	۰	۰
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۸۹۴,۱۷۲	۸۹۹,۱۱۰	۳,۶۵۶,۷۳۲
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۹,۵۸۲,۳۱۲	۹۰۹,۹۹۷	۷,۶۹۶,۳۱۳

ارقام به میلیون ریال

«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 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 شرکت های 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	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 مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			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	۱۳۹۸/۰۴/۲۹	۲۷۷,۸۹۴	۹۸	۷,۶۹۳,۶۳۷	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۱۳۹۸/۰۴/۲۹	۱۰۸,۰۰۰	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
لیزینگ بانک پاسارگاد	۶۷	۵۶۳,۸۰۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۹	۴۳,۵۵۰	۶۷	۵۶۳,۸۰۰	۰	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	۱۳۹۸/۰۴/۲۹	۱۲۳,۵۰۰	۴۹	۱,۲۱۶,۱۸۰	۰	سود نقدی سرمایه گذاری ها تا پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال گذشته افزایش می یابد.
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۳,۹۸۶	۱۳۹۸/۰۴/۲۹	۱۲۳,۴۷۲	۲۰	۴۳۳,۹۸۶	۰	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	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۲,۳۰۳,۷۳۹	۱۵۵,۵۶۶
جمع سایر درآمدها	۲,۳۰۳,۷۳۹	۱۵۵,۵۶۶
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۷,۱۲۸,۸۵۴)	(۱,۲۱۰,۸۲۲)

جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۷,۱۳۸,۸۵۴)	(۱,۳۱۰,۸۳۳)
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)	(۷۳۸,۱۰۳)
جمع هزینه‌های مالی	(۶,۰۳۵,۵۵۷)	(۷۳۸,۱۰۳)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳,۵۳۰,۲۶۳,۹۹۱.۹۴	۱۹۱,۸۱۹,۱۲۹	۳,۷۴۳,۹۰۵,۳۶۲.۲۳	۲۱۱,۳۰۴,۷۴۱
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۳,۴۷۳,۰۷۳,۳۶۳.۳۳	۱۸۷,۴۰۷,۶۰۰	۳,۷۰۶,۶۵۱,۳۶۲.۷۹	۲۰۸,۴۱۳,۱۷۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۲۶۳,۸۳۳,۶۱۶.۰۵	۱۰۸,۹۵۹,۴۶۵	۱,۳۰۷,۸۹۵,۳۴۶.۱۸	۱۱۳,۰۴۸,۸۳۴
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۰۳۵,۴۷۴,۶۵۹.۳۳	۸۹,۳۴۳,۳۴۹	۱,۱۸۷,۳۳۰,۱۵۰.۸۷	۱۰۱,۷۱۹,۸۸۰
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۲۷۳,۵۶۲.۲۷	۳۷,۳۰۴	۳۶۷,۳۶۲.۳۷	۲۵,۸۸۵
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۳۱۳,۳۹۷.۴۹	۳۱,۳۱۲	۳۰۷,۸۹۷.۳۶	۳۰,۰۷۷
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۳,۵۴۹,۱۳۱.۲۱	۱۹۱,۰۸۵	۳,۵۴۹,۱۱۸.۲۱	۱۹۸,۳۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱۹,۱۵۳.۶۳	۱,۴۳۶	۱۹,۳۰۵.۱۴	۱,۴۹۳
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۳,۸۵۷,۷۹۶,۶۱۶.۴۶	۳,۶۰۰,۴۳۵	۳,۷۸۴,۶۶۹,۱۳۳.۴۳	۲,۷۰۷,۵۵۲
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۸۳,۱۱۰,۵۱۱.۲	۵۵,۳۴۸	۱,۱۳۳,۳۱۰	۸۱۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۵,۶۰۵,۳۷۵,۵۳۴.۰۳	۶۴,۱۲۵,۱۳۷	۶,۶۳۵,۴۰۳,۴۱۱.۱۶	۷۳,۵۸۳,۸۹۱
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۵,۴۴۶,۰۴۱,۳۰۹.۱۶	۶۳,۳۰۲,۳۰۳	۴,۵۹۰,۴۴۴,۶۷۷.۷۳	۵۰,۹۰۵,۴۴۹

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی	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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۷,۳۷۵,۵۳۷	•	۲۸,۷۱۵,۰۰۷	•	•

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	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.
---------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به بخشنامه ۹۷/۳۴۴۳۴ 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 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»

