



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 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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۵۱,۴۱۹,۶۹۵	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	(۶)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۵۰,۸۳۲,۷۰۱	۱۲۵,۶۱۲,۸۸۲	۲۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۱۵,۴۳۰,۷۵۸	۹۰,۷۰۸,۹۸۱	۲۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵,۲۰۴,۹۹۶	۲,۵۵۸,۷۹۰	۱۰۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۶,۹۴۹,۰۸۹	۲۲,۳۱۷,۲۱۱	۱۱۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۳,۵۰۵,۵۳۵	۳۴,۸۸۴,۷۴۲	۲۵
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲۳,۵۰۹,۱۴۹	۱۶,۷۵۳,۳۴۴	۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۹۴۷,۶۶۰,۶۱۱	۷۹۱,۸۵۵,۷۳۷	۲۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۹۲۸,۱۵۵,۱۱۶	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	۱۸	سایر سپرده‌ها	۱۹,۰۸۲,۴۴۱	۳۰,۶۲۳,۲۷۷	(۳۸)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹,۶۸۴,۴۹۵	۱۵,۲۹۵,۵۶۴	۲۹	مالیات پرداختنی	۲,۰۵۹,۱۹۲	۸۶۵,۷۳۴	۱۳۸
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۲۳,۱۱۱,۳۹۷	۷,۸۹۶,۸۷۶	۱۸۰	سود سهام پرداختنی	۹۲,۷۰۴	۱۲۸,۱۶۶	(۲۸)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۹,۹۲۶,۲۲۸	۹,۴۵۶,۴۶۶	۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۵۸۷,۶۶۸	۱,۲۶۱,۵۷۴	۲۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۴۳۰,۶۵۱	۱۳,۰۳۴,۱۳۶	۶۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۸۱,۳۷۹,۵۳۲	۹۸,۱۵۵,۳۱۴	(۱۷)
سایر دارایی‌ها	۶۱,۳۴۸,۶۵۲	۷۱,۸۶۲,۵۳۱	(۱۵)	جمع بدهی‌ها	۱,۳۹۴,۸۱۵,۵۱۹	۱,۱۰۴,۷۰۸,۵۶۲	۱۷
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				اندوخته قانونی	۱۳,۱۸۷,۷۵۱	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	۱۴
سایر اندوخته‌ها				سایر اندوخته‌ها	۱۹,۵۱۷,۲۳۹	۱۸,۹۹۱,۳۶۲	۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	--
تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰	--
اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
سود (زیان) انباشته				سود (زیان) انباشته	۸,۴۱۵,۴۸۲	۰	--
جمع حقوق صاحبان سهام	۹۱,۵۲۰,۵۶۲	۸۱,۰۰۱,۲۱۰	۱۲	جمع حقوق صاحبان سهام	۹۱,۵۲۰,۵۶۲	۸۱,۰۰۱,۲۱۰	۱۲

جمع دارایی‌ها	۱,۳۸۶,۳۳۶,۰۸۱	۱,۱۸۳,۷۰۹,۷۷۲	۱۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۱۸۳,۷۰۹,۷۷۲	۱,۳۸۶,۳۳۶,۰۸۱	۱۷
---------------	---------------	---------------	----	--------------------------------	---------------	---------------	----

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	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	۹۱,۷۳۴,۶۲۲	۷۳,۳۴۱,۸۹۴	۲۵	۱۰۳,۱۱۵,۱۱۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۸۵۱,۴۶۹	۲,۰۰۸,۶۵۹	۹۳	۳,۸۳۳,۵۹۰
جمع درآمدهای مشاع	۹۵,۵۷۶,۰۹۱	۷۵,۳۵۰,۵۵۳	۲۷	۱۰۶,۹۴۸,۷۰۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۸۷,۵۳۴,۵۸۴)	(۶۴,۸۳۴,۱۰۶)	۲۵	(۸۷,۸۳۰,۲۸۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۸۷,۵۳۴,۵۸۴)	(۶۴,۸۳۴,۱۰۶)	۲۵	(۸۷,۸۳۰,۲۸۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۸,۰۵۱,۵۰۷	۱۰,۵۱۶,۴۴۷	(۲۳)	۱۹,۱۱۸,۴۳۸
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱۰,۰۹۰,۴۴۵	۶,۰۷۰,۴۳۶	۶۶	۱۳,۷۳۳,۴۶۷
درآمد کارمزد	۶,۹۴۶,۴۷۱	۳,۸۳۳,۴۹۳	۸۳	۷,۳۳۱,۳۱۲
نتیجه مبادلات ارزی	۹,۳۹۵,۵۲۰	۶,۷۳۱,۶۴۵	۴۰	۱۶,۹۵۶,۵۳۴
سایر درآمدها	۲,۲۳۶,۲۰۶	۱,۲۶۷,۵۱۴	۷۶	۳,۳۰۳,۷۲۸
جمع درآمدهای غیرمشاع	۳۸,۶۵۸,۶۴۲	۱۷,۸۹۳,۰۸۸	۶۰	۴۰,۳۱۴,۰۳۱
جمع درآمدها	۳۶,۷۱۰,۱۴۹	۲۸,۴۰۹,۵۳۵	۳۹	۵۹,۳۳۳,۴۵۹
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۵,۴۳۳,۰۴۸)	(۳,۳۷۴,۷۲۸)	۶۱	(۵,۵۳۷,۵۳۷)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۴,۹۱۵,۵۵۶)	(۳,۶۹۵,۷۴۰)	۳۳	(۷,۱۳۸,۸۵۴)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷,۴۷۵,۷۰۴)	(۶,۳۳۱,۵۴۱)	۳۰	(۱۸,۷۸۰,۰۸۵)
هزینه‌های مالی	(۴,۵۴۱,۷۸۶)	(۳,۵۵۵,۷۶۴)	۷۸	(۶,۰۳۵,۵۵۷)
هزینه کارمزد	(۲,۶۳۱,۲۴۴)	(۱,۵۶۳,۱۶۳)	۶۸	(۳,۱۹۹,۹۳۷)
جمع هزینه‌ها	(۲۴,۹۹۷,۳۳۸)	(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	(۱,۱۹۴,۴۵۸)	(۱,۱۰۵,۲۱۳)	۸	(۴۷۶,۴۰۷)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۰,۵۱۹,۳۵۳	۹,۸۸۴,۳۸۶	۶	۱۹,۱۷۴,۰۹۲
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۱۰,۵۱۹,۳۵۳	۹,۸۸۴,۳۸۶	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				
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	۱۰,۵۱۹,۳۵۳	۹,۸۸۴,۳۸۶	۶	۱۹,۱۷۴,۰۹۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	•	(۴,۰۵۳,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۳,۶۷۹)
تعدیلات سنواتی	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	•	(۴,۰۵۳,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۳,۶۷۹)
سود سهام مصوب	•	•	--	•
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	•	(۴,۰۵۳,۶۷۹)	--	(۴,۰۵۳,۶۷۹)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۱۰,۵۱۹,۳۵۳	۵,۸۳۱,۷۰۷	۸۰	۱۵,۱۳۱,۴۱۳
انتقال به اندوخته قانونی	(۱,۵۷۷,۹۰۳)	(۸۷۴,۷۵۶)	۸۰	•
انتقال به سایر اندوخته ها	(۵۲۵,۹۶۸)	(۳۹۱,۵۸۵)	۸۰	(۱۵,۱۳۱,۴۱۳)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۸,۴۱۵,۴۸۲	۴,۶۶۵,۳۶۶	۸۰	•
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۰۹	۱۹۶	۷	۳۸۰
سرمایه	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 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 استقراض	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 سرمایه گذاری				
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)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
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 1398/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

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

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

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیري 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 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	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	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر		۵۹۴,۸۵۸,۷۹۵	۷۴۵,۲۸۶,۷۰۸	۱,۲۶۹,۷۱۹	۳,۵۳۶,۴۶۳	۱۲,۱۸۵,۱۸۱	۸,۳۳۱,۲۰۵	۶۷,۴۹۹,۱۴۸	۱۱۲,۹۶۵,۹۹۲	۶۷۵,۸۱۲,۸۴۳	۸۹۰,۱۲۰,۳۶۷

دولتي- ريالي										
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۱۹۶,۳۰۶,۵۱۳	۲۱۵,۰۷۵,۸۹۲	۳,۷۵۷,۲۵۱	۳,۴۱۵,۶۴۵	۰	۲,۶۲۶,۹۳۹	۲,۵۳۱,۸۹۷	۰	۲۰۲,۴۹۵,۶۶۱	۲۲۱,۱۱۸,۴۷۶
جمع	۷۹۱,۰۶۵,۳۰۸	۹۸۰,۳۶۲,۶۰۰	۴,۰۲۶,۹۷۰	۶,۹۵۳,۱۰۷	۱۲,۱۸۵,۱۸۱	۱۰,۹۵۸,۱۴۴	۷۱,۰۳۱,۰۴۵	۱۱۲,۹۶۵,۹۹۲	۸۷۸,۳۰۸,۵۰۴	۱,۱۱۱,۳۲۸,۸۴۳
کسر مي شود:										
سود سالهاي آني	۸,۹۳۵,۵۱۰	۷۳,۸۹۱,۲۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۹۳۵,۵۱۰	۷۳,۸۹۱,۲۵۴
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۹۲,۷۰۲	۲۹,۰۰۳,۶۱۵
مانده تسهيلات پايان دوره	۷۸۲,۱۲۹,۷۹۸	۹۰۶,۴۷۱,۳۴۶	۴,۰۲۶,۹۷۰	۶,۹۵۳,۱۰۷	۱۲,۱۸۵,۱۸۱	۱۰,۹۵۸,۱۴۴	۵۶,۴۳۸,۳۴۳	۸۳,۹۶۲,۳۷۷	۸۵۴,۷۸۰,۲۹۲	۱,۰۰۸,۳۴۳,۹۷۴
ارزش وثايق دريافتي			۷۱۵,۳۲۲	۱,۳۹۳,۶۴۴	۲,۰۳۰,۳۴۷	۱,۷۵۶,۰۵۴	۱,۸۳۸,۸۵۵	۲,۷۱۰,۳۶۶	۴,۵۸۴,۳۲۴	۶,۸۵۹,۹۶۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳,۳۱۱,۷۴۸	۵,۵۵۸,۴۶۳	۱۰,۱۵۴,۹۳۴	۹,۲۰۲,۰۹۰	۵۴,۵۹۹,۴۸۸	۸۰,۳۵۲,۱۱۰	۶۸,۰۶۶,۱۷۰	۹۵,۰۱۲,۶۶۳
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۳۰	۳۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۳۳۱,۱۷۵	۵۵۵,۸۴۶	۲,۰۳۰,۹۸۷	۱,۸۴۰,۴۱۸	۴۸,۷۵۵,۹۳۷	۵۱,۷۱۸,۰۶۱	۵۱,۱۱۸,۱۰۹	۵۴,۱۱۴,۳۳۵
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۷۸۲,۱۲۹,۷۹۸	۹۰۶,۴۷۱,۳۴۶	۳,۶۹۵,۷۹۵	۶,۳۹۶,۲۶۱	۱۰,۱۵۴,۱۹۴	۹,۱۱۷,۷۲۶	۷,۶۸۲,۳۹۶	۳۲,۲۴۴,۳۱۶	۸۰۳,۶۶۲,۱۸۳	۹۵۴,۳۳۹,۶۴۹
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۷۳۱,۹۴۷	۱۵,۰۷۴,۵۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۳۱,۹۴۷	۱۵,۰۷۴,۵۳۳
جمع	۷۷۰,۳۹۷,۸۵۱	۸۹۱,۳۹۶,۸۱۳	۳,۶۹۵,۷۹۵	۶,۳۹۶,۲۶۱	۱۰,۱۵۴,۱۹۴	۹,۱۱۷,۷۲۶	۷,۶۸۲,۳۹۶	۳۲,۲۴۴,۳۱۶	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	۹۳۹,۱۵۵,۱۱۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی	
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات	
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
دوره ۳ ماهه منتهي 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 منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ريال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دريافتي از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۲۳۶,۲۸۰,۴۳۹	۲۵۶,۳۷۴,۵۲۱	۱۰	۱۰	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده هاي بلند مدت	۴۵۳,۸۸۶,۵۴۳	۵۹۴,۸۸۰,۳۰۴	۱۵	۱۵	بر اساس بخشنامه های بانک مرکزی اعلام خواهد گردید
جمع سپرده‌هاي هزينه زا	۶۸۰,۱۶۶,۹۷۲	۸۵۱,۲۵۴,۸۲۵			

سپرده‌های غیر هزینه زا	۸۲,۲۷۰,۳۶۳	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 سپره 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 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 ۳ ماهه منتهی 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.
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۲/۳۱	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	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	۸۸,۹۶۴	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	۳,۸۳۳,۵۹۰	۳,۸۵۱,۴۶۹	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 مغفوضات 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	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 ۱۳۹۹/۰۳/۲۱	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			
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال
گروه ارزش آفرینان پاسارگاد	۹۸	۷,۴۴۷,۶۳۹	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۲۷۷,۸۹۴	۹۸	۷,۶۹۲,۶۲۷	۰
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۱۰۸,۰۰۰	۹۰	۱۹۸,۲۸۸	۰
لیزینگ بانک پاسارگاد	۶۷	۵۶۲,۸۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۴۳,۵۵۰	۶۷	۵۶۲,۸۰۰	۰
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۴۹	۱,۲۱۶,۱۸۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۱۲۲,۵۰۰	۴۹	۵,۲۸۱,۱۷۹	۰
بیمه پاسارگاد	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۱۳۹۸/۱۰/۱۱	۱۲۲,۴۷۲	۲۰	۴۳۲,۹۸۶	۰

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 هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۷,۱۳۸,۸۵۴)	(۴,۹۱۵,۵۵۶)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۷,۱۳۸,۸۵۴)	(۴,۹۱۵,۵۵۶)
هزینه های 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 هزینه های مالی	(۶,۰۳۵,۵۵۷)	(۴,۵۴۱,۷۸۶)

وضعیت ارزی					
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲,۵۳۰,۳۶۳,۹۹۱.۹۴	۱۹۱,۸۱۹,۱۲۹	۲,۸۶۹,۳۶۹,۸۴۶.۳۹	۲۱۷,۴۹۵,۵۱۵
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۲,۴۷۳,۰۷۲,۲۶۳.۳۳	۱۸۷,۴۰۷,۶۰۰	۲,۷۹۷,۹۷۳,۱۳۹.۷۹	۲۰۹,۸۴۸,۶۴۳
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱,۲۶۳,۸۳۳,۶۱۶.۰۵	۱۰۸,۹۵۹,۴۶۵	۱,۱۳۳,۲۵۷,۵۶۹.۸۵	۹۷,۰۰۹,۹۸۶
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱,۰۲۵,۴۷۴,۶۵۹.۳۳	۸۹,۳۴۳,۲۴۹	۹۴۷,۰۳۹,۱۹۰.۱	۷۸,۲۳۳,۸۸۸
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۲۷۳,۵۶۲.۲۷	۳۷,۲۰۴	۳۴۳,۴۹۵.۳۷	۲۴,۶۰۳
بدهی های ارزی پایان دوره	پوند	۳۱۳,۳۹۷.۴۹	۳۱,۲۱۲	۲۸۳,۵۷۹.۴۶	۲۷,۶۴۹
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۲,۵۴۹,۱۳۱.۲۱	۱۹۱,۰۸۵	۲,۵۴۵,۱۵۷.۴۳	۱۹۳,۴۱۷
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	۱۹,۱۵۲.۶۲	۱,۴۳۶	۱۹,۳۰۷.۹۶	۱,۴۷۳
داراییهای ارزی پایان دوره	ین	۳,۸۵۷,۷۹۶,۶۱۶.۴۶	۳,۶۰۰,۴۳۵	۳,۷۷۴,۱۵۳,۴۶۷	۲,۶۳۸,۷۳۴
بدهی های ارزی پایان دوره	ین	۸۲,۱۱۰,۵۱۱.۲	۵۵,۳۴۸	۱,۰۴۳,۳۷۱	۷۱۵
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۵,۶۰۵,۳۷۵,۵۳۴.۰۳	۶۴,۱۲۵,۱۳۷	۷,۷۳۳,۹۸۶,۶۹۵.۸۴	۸۴,۶۶۴,۳۳۸
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۵,۴۴۶,۰۴۱,۳۰۹.۱۶	۶۲,۳۰۲,۳۰۳	۵,۸۶۴,۹۱۶,۳۰۳.۱۵	۶۱,۱۳۷,۰۴۱

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 درخصوص 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»