

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۳۹- دارایی ثابت مشهود شرکت اصلی

یادداشت	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
	جمع	بیش پرداخت های سرپایه ای	دارایی های در دست تکمیل	بیماری و بوسای املاک التجاری	اتاقه و منقوبات	وسایط نقلیه	تجهیزات رایانه ای	ساختمان	زمین	مجموع	جمع	بیش پرداخت های در دست تکمیل	بیماری و بوسای املاک التجاری	اتاقه و منقوبات	وسایط نقلیه	تجهیزات رایانه ای	ساختمان	زمین	
پایه تمام شده																			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۳,۹۳۱,۶۰۹	۲۶,۰۳۶	۲,۳۱۸,۳۷۶	۷۴,۵۸۸	۶,۳۳۰,۷۰۳	۶۶۲,۵۰۸	۱۳,۸۵۰,۲۷۴	۱۵,۳۸۴,۰۸۳	۱۷,۶۶۴,۸۵۱	۱۷,۶۶۴,۸۵۱	۵۳,۹۳۱,۶۰۹	۲۶,۰۳۶	۲,۳۱۸,۳۷۶	۷۴,۵۸۸	۶,۳۳۰,۷۰۳	۶۶۲,۵۰۸	۱۳,۸۵۰,۲۷۴	۱۵,۳۸۴,۰۸۳	۱۷,۶۶۴,۸۵۱
اگرایی طی سال	۷,۴۷۰,۸۰۵	*	۵,۳۳۳,۵۵۱	۵,۱۸۳	۷۳۵,۸۸۷	۹۰,۱۳۳	۱,۳۰۶,۴۱۶	۱۰,۰۶۴۵	*	۱۰,۰۶۴۵	۷,۴۷۰,۸۰۵	*	۵,۳۳۳,۵۵۱	۵,۱۸۳	۷۳۵,۸۸۷	۹۰,۱۳۳	۱,۳۰۶,۴۱۶	۱۰,۰۶۴۵	*
فروش رفته	(۳۱۷,۳۷۷)	*	*	*	(۳۳,۶۶۳)	(۱۰,۳۹)	(۳۱,۳۳۵)	(۳۰,۳۰۰)	(۱۵۰,۹۰۰)	(۳۰,۳۰۰)	(۳۱۷,۳۷۷)	*	*	*	(۳۳,۶۶۳)	(۱۰,۳۹)	(۳۱,۳۳۵)	(۳۰,۳۰۰)	(۱۵۰,۹۰۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	*	*	(۳۶۴,۶۳۳)	*	*	*	*	۶۶۴,۶۳۳	*	۶۶۴,۶۳۳	*	*	*	*	*	*	*	*	*
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶۱,۱۸۵,۳۷۷	۲۶,۰۳۶	۷,۱۸۶,۵۰۵	۷۹,۷۷۱	۵,۰۹۳,۱۲۷	۵۵۱,۵۷۲	۱۵,۰۴۵,۵۵۵	۱۵,۹۳۸,۸۵۵	۱۷,۳۳۳,۹۵۱	۱۷,۳۳۳,۹۵۱	۶۱,۱۸۵,۳۷۷	۲۶,۰۳۶	۷,۱۸۶,۵۰۵	۷۹,۷۷۱	۵,۰۹۳,۱۲۷	۵۵۱,۵۷۲	۱۵,۰۴۵,۵۵۵	۱۵,۹۳۸,۸۵۵	۱۷,۳۳۳,۹۵۱
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۷۷,۳۶۱,۸۰۳	۲۶,۰۳۶	۶,۸۷۸,۸۱۸	۸۰,۶۲۱	۵,۳۲۵,۹۱۶	۶۹۸,۳۳۳	۱۸,۰۹۸,۸۹۸	۲۵,۷۵۹,۷۳۳	۲۰,۵۸۲,۳۷۷	۲۰,۵۸۲,۳۷۷	۷۷,۳۶۱,۸۰۳	۲۶,۰۳۶	۶,۸۷۸,۸۱۸	۸۰,۶۲۱	۵,۳۲۵,۹۱۶	۶۹۸,۳۳۳	۱۸,۰۹۸,۸۹۸	۲۵,۷۵۹,۷۳۳	۲۰,۵۸۲,۳۷۷
اگرایی طی سال	۶,۳۷۱,۰۲۱	۶۷,۳۲۹	۳,۳۵۴,۵۱۱	۳,۱۶۸	۲۶۱,۹۶۰	۱۶,۳۵۰	۲۷۱,۹۸۹	۲,۴۴۴,۶۷۴	۱۰,۴۱۶,۷	۱۰,۴۱۶,۷	۶,۳۷۱,۰۲۱	۶۷,۳۲۹	۳,۳۵۴,۵۱۱	۳,۱۶۸	۲۶۱,۹۶۰	۱۶,۳۵۰	۲۷۱,۹۸۹	۲,۴۴۴,۶۷۴	۱۰,۴۱۶,۷
فروش رفته / اصلاحات	(۶,۳۳۹,۶۳۷)	*	(۴۸۵۰,۳۷۰)	*	(۵,۴۹۴)	*	(۳,۹۵۴)	(۱۸۵,۰۰۰)	(۱۰,۹۴۷,۷۹)	(۱۰,۹۴۷,۷۹)	(۶,۳۳۹,۶۳۷)	*	(۴۸۵۰,۳۷۰)	*	(۵,۴۹۴)	*	(۳,۹۵۴)	(۱۸۵,۰۰۰)	(۱۰,۹۴۷,۷۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۹,۷۳۴,۹۳۳	(۹۸,۳۹۸)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	*	(۳,۵۳۰)	(۳,۵۳۰)	۱۸,۳۶۶,۹۳۳	۵۹,۶۱۶	۱۱,۳۳۰,۱۳۵	۱۱,۳۳۰,۱۳۵	۹,۷۳۴,۹۳۳	(۹۸,۳۹۸)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	*	(۳,۵۳۰)	(۳,۵۳۰)	۱۸,۳۶۶,۹۳۳	۵۹,۶۱۶	۱۱,۳۳۰,۱۳۵
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۸۷,۳۲۸,۲۵۹	۷۲,۰۱۷	۳,۶۸۳,۴۰۶	۸۰,۶۲۱	۵,۵۳۲,۶۵۳	۶۶۴,۶۴۳	۱۸,۳۶۶,۹۳۳	۲۶,۱۲۸,۸۴۴	۳۰,۸۶۱,۵۶۵	۳۰,۸۶۱,۵۶۵	۸۷,۳۲۸,۲۵۹	۷۲,۰۱۷	۳,۶۸۳,۴۰۶	۸۰,۶۲۱	۵,۵۳۲,۶۵۳	۶۶۴,۶۴۳	۱۸,۳۶۶,۹۳۳	۲۶,۱۲۸,۸۴۴	۳۰,۸۶۱,۵۶۵
استهلاک انباشته																			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸,۴۳۹,۸۴۴	*	*	۷۰,۶۰۳	۱,۶۳۴,۴۳۱	۱۷۷,۸۰۴	۴,۶۶۷,۲۱۰	۲,۱۰۹,۸۰۷	۲,۰۵۸,۲۶۶	۲,۰۵۸,۲۶۶	۸,۴۳۹,۸۴۴	*	*	۷۰,۶۰۳	۱,۶۳۴,۴۳۱	۱۷۷,۸۰۴	۴,۶۶۷,۲۱۰	۲,۱۰۹,۸۰۷	۲,۰۵۸,۲۶۶
استهلاک سال	۲,۸۸۷,۵۳۶	*	*	۸,۱۶۸	۳۳۶,۰۷۰	۳۷,۳۷۴	۳,۰۵۸,۴۵۸	۴۳۶,۳۶۶	۲۳۰,۳۶۶	۲۳۰,۳۶۶	۲,۸۸۷,۵۳۶	*	*	۸,۱۶۸	۳۳۶,۰۷۰	۳۷,۳۷۴	۳,۰۵۸,۴۵۸	۴۳۶,۳۶۶	۲۳۰,۳۶۶
فروش رفته	۳۳,۳۸۲	*	*	*	۱۸,۰۲۸	۹۸۴	۱۷,۴۳۸	(۳,۱۸۸)	*	*	۳۳,۳۸۲	*	*	*	۱۸,۰۲۸	۹۸۴	۱۷,۴۳۸	(۳,۱۸۸)	*
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۱,۳۷۰,۶۶۳	*	*	۷۸,۶۷۰	۱,۹۸۱,۵۲۹	۲۱۶,۵۲۴	۶,۵۳۳,۴۰۶	۲,۵۳۴,۹۸۵	۲,۵۳۴,۹۸۵	۲,۵۳۴,۹۸۵	۱۱,۳۷۰,۶۶۳	*	*	۷۸,۶۷۰	۱,۹۸۱,۵۲۹	۲۱۶,۵۲۴	۶,۵۳۳,۴۰۶	۲,۵۳۴,۹۸۵	۲,۵۳۴,۹۸۵
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۲,۲۰۶,۳۷۱	*	*	۸۰,۵۷۱	۲,۳۱۴,۷۳۳	۲۵۵,۸۷۰	۸,۷۴۳,۳۶۴	۳,۰۱۱,۹۴۴	۳,۰۱۱,۹۴۴	۳,۰۱۱,۹۴۴	۱۲,۲۰۶,۳۷۱	*	*	۸۰,۵۷۱	۲,۳۱۴,۷۳۳	۲۵۵,۸۷۰	۸,۷۴۳,۳۶۴	۳,۰۱۱,۹۴۴	۳,۰۱۱,۹۴۴
استهلاک سال	۳,۸۱۲,۷۵۴	*	*	۳۳	۳۴۶,۵۳۱	۵۰,۸۴۰	۲,۵۳۳,۷۸۷	۸۳۱,۵۶۳	۸۳۱,۵۶۳	۸۳۱,۵۶۳	۳,۸۱۲,۷۵۴	*	*	۳۳	۳۴۶,۵۳۱	۵۰,۸۴۰	۲,۵۳۳,۷۸۷	۸۳۱,۵۶۳	۸۳۱,۵۶۳
فروش رفته	(۳۰۰)	*	*	*	(۳,۵۰۶)	(۳۰۰)	(۳,۱۸۸)	(۳,۱۸۸)	(۳,۱۸۸)	(۳,۱۸۸)	(۳۰۰)	*	*	*	(۳,۵۰۶)	(۳۰۰)	(۳,۱۸۸)	(۳,۱۸۸)	(۳,۱۸۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۸,۱۸۰,۳۸۸	*	*	۸۰,۶۰۳	۲,۲۰۰,۲۲۹	۲۰۶,۲۸۱	۱۱,۳۳۳,۹۳۳	۳,۸۱۲,۴۴۴	۳,۸۱۲,۴۴۴	۳,۸۱۲,۴۴۴	۱۸,۱۸۰,۳۸۸	*	*	۸۰,۶۰۳	۲,۲۰۰,۲۲۹	۲۰۶,۲۸۱	۱۱,۳۳۳,۹۳۳	۳,۸۱۲,۴۴۴	۳,۸۱۲,۴۴۴
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۰,۹۹۳,۴۱۱	*	*	۷۱,۱۰۱	۳,۰۵۳,۵۸۸	۳۳۵,۴۳۰	۸,۵۵۱,۳۴۹	۱۳,۳۸۵,۶۶۵	۱۷,۳۳۳,۹۵۱	۱۷,۳۳۳,۹۵۱	۲۰,۹۹۳,۴۱۱	*	*	۷۱,۱۰۱	۳,۰۵۳,۵۸۸	۳۳۵,۴۳۰	۸,۵۵۱,۳۴۹	۱۳,۳۸۵,۶۶۵	۱۷,۳۳۳,۹۵۱
اگرایی طی سال	۶۲,۸۵۵,۴۳۱	*	۶,۸۷۸,۸۱۸	۵۰	۲,۸۳۱,۲۶۴	۲۳۳,۴۷۳	۴,۳۵۵,۶۳۵	۲۳,۲۹۷,۷۸۹	۲۰,۵۸۲,۳۷۷	۲۰,۵۸۲,۳۷۷	۶۲,۸۵۵,۴۳۱	*	۶,۸۷۸,۸۱۸	۵۰	۲,۸۳۱,۲۶۴	۲۳۳,۴۷۳	۴,۳۵۵,۶۳۵	۲۳,۲۹۷,۷۸۹	۲۰,۵۸۲,۳۷۷
فروش رفته	۶۹,۱۳۷,۴۱۹	۷۴,۰۱۷	۲,۶۸۳,۰۶۰	۱۷	۲,۷۹۴,۷۰۵	۲۵۶,۸۰۳	۷,۰۹۳,۰۰۱	۲۴,۳۲۶,۵۸۱	۲۰,۸۱۲,۹۶۰	۲۰,۸۱۲,۹۶۰	۶۹,۱۳۷,۴۱۹	۷۴,۰۱۷	۲,۶۸۳,۰۶۰	۱۷	۲,۷۹۴,۷۰۵	۲۵۶,۸۰۳	۷,۰۹۳,۰۰۱	۲۴,۳۲۶,۵۸۱	۲۰,۸۱۲,۹۶۰

ارزش مفقود
 در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
 در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۲۹ افزایش زمین در سال ۱۴۰۳ مربوط به زمین منطقه آزاد چابهار به مبلغ ۶۳۹۶۳ میلیون ریال و زمین آپارتمان خیابان مطهری به مبلغ ۴۰۰۲۰۳ میلیون ریال می باشد. افزایش ساختمان در سال ۱۴۰۳ عمدتاً مربوط به پروژه خیابان ظفر به مبلغ ۵۴۱۰۹۶۲ میلیون ریال، مدرسه دارالفنون اردبیل به مبلغ ۲۲۴۵۳۵ میلیون ریال و شعبه مرند به مبلغ ۳۱۰۹۸۰ میلیون ریال می باشد. عمدتاً مبلغ افزایش تجهیزات رایانه ای به مبلغ ۲۷۱۹۸۹ میلیون ریال مربوط به خرید و تجهیز (دستگاه فایروال، سرور، سیسکو سوئیچ، روتر سیسکو، کیس کامپیوتر و ...) سایت انفورماتیک ساختمان های ستادی بانک می باشد. افزایش وسایل نقلیه به مبلغ ۱۶۲۳۵۰ میلیون ریال مربوط به خرید دو عدد خودرو دنا پلاس دنده ای می باشد. و ۲۹-۲۳ فروش زمین در سال ۱۴۰۳ عمدتاً مربوط به ۴ قطعه زمین تخصیعی کرمانشاه به ارزش ۷۳۰۰۷۹ میلیون ریال و اراضی لغمان کن به مبلغ ۲۶۴۰۰۰ میلیون ریال می باشد. فروش ساختمان در سال ۱۴۰۳ مربوط به خیابان قطریه ۵۴۵۶ فرعی از ۲۵ اصلی به مبلغ ۱۸۵۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

- دارایی ثابت مشهود بانک در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای تا سقف ۹۶۹۱۰۰۸۶۳ میلیون ریال برخوردار است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۰- دارایی نامشهود
۴۰-۱ - دارایی نامشهود گروه

گروه		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۵,۱۸۶,۳۳۲	۱۶,۸۱۳,۱۳۴	سرقفلی	
۲,۵۹۷,۱۹۹	۲,۹۲۴,۸۸۵	حق الامتیاز	
۵۶,۵۴۲,۷۷۳	۷۲,۹۷۷,۳۷۰	نرم افزارها	
۳,۸۰۸,۶۴۲	۳,۸۰۸,۶۴۲	دانش فنی	
۱۱,۷۳۳,۴۵۹	۱۰,۹۵۶,۹۰۲	دارایی نامشهود در جریان تکمیل	
(۲۱,۱۵۳,۱۴۶)	(۲۸,۶۳۷,۱۷۴)	استهلاک انباشته دارایی نامشهود	
۶۸,۷۱۶,۳۶۰	۷۸,۸۴۳,۶۶۰		

۴۰-۲ - دارایی نامشهود شرکت اصلی

حق امتیاز استفاده از		سرقفلی محل		یادداشت	بهای تمام شده
جمع	خدمات عمومی	نرم افزار	کسب و پیشه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲,۹۶۲,۳۶۶	۹۹,۵۳۴	۲۱,۴۹۸,۶۷۰	۱۱,۳۶۴,۱۶۲		مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۷۰,۷۹,۷۷۵		۷۰,۷۹,۷۷۵			افزایش طی سال
(۱۰۰)	(۱۰۰)				فروش رفته
					نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴۰,۴۲,۴۱	۹۹,۴۳۴	۲۸,۵۷۸,۴۴۵	۱۱,۳۶۴,۱۶۲		مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۵۴,۳۴۴,۸۵۹	۱۱۲,۹۳۳	۴۱,۳۳۵,۴۸۶	۱۲,۷۸۶,۴۴۰		مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۳,۸۳۱,۴۴۲	۴,۳۰۰	۱۲,۳۱۰,۳۴۲	۱,۶۱۶,۸۰۰	۴۰-۲-۱	افزایش طی سال
					فروش رفته
					نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶۸,۰۶۶,۳۰۱	۱۱۷,۲۳۳	۵۳,۵۴۵,۸۲۸	۱۴,۴۰۳,۲۴۰		مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
					استهلاک انباشته
۸,۳۴۲,۸۱۱	-	۸,۳۴۲,۸۱۱	-		مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۳,۱۳۳,۶۵۹	-	۳,۱۳۳,۶۵۹	-		استهلاک سال
۱۱,۴۷۶,۴۷۰	-	۱۱,۴۷۶,۴۷۰	-		مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۶,۳۷۴,۶۱۷	-	۱۶,۳۷۴,۶۱۷	-		مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۶,۱۲۴,۲۰۸	-	۶,۱۲۴,۲۰۸	-		استهلاک طی سال
۲۲,۴۹۸,۸۲۵	-	۲۲,۴۹۸,۸۲۵	-		مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
					ارزش دفتری
۲۸,۵۶۵,۵۷۱	۹۹,۴۳۴	۱۷,۱۰۱,۹۷۵	۱۱,۳۶۴,۱۶۲		در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۳۷,۸۶۰,۳۴۱	۱۱۲,۹۳۳	۲۴,۹۶۰,۸۶۹	۱۲,۷۸۶,۴۴۰		در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴۵,۵۶۷,۴۷۵	۱۱۷,۲۳۳	۳۱,۰۴۷,۰۰۳	۱۴,۴۰۳,۲۴۰		در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۰-۲-۱- افزایش دارایی های نامشهود عمدتاً مربوط به : خرید لایسنس نگارش نرم افزار راهکار جامع بانکی به مبلغ ۴,۱۸۶,۱۰۹ میلیون ریال ، خرید لایسنس نگارش نرم افزارهای بانکداری دیجیتال به مبلغ ۱,۹۴۱,۵۰۰ میلیون ریال و خرید لایسنس نرم افزار پلتفرم جذب کاربر (ویپاد) به مبلغ ۱,۴۵۶,۶۸۵ میلیون ریال می باشد.

۴۰-۲-۲- افزایش سرقفلی عمدتاً مربوط به : شعبه همیلا (همکف اول و زیرزمین B) مجتمع تجاری اداری همیلا به مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۴۱- سپرده قانونی

بانک پاسارگاد

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶۶,۳۹۳,۳۳۰	۶۶۰,۱۹۶,۷۷۶
۲,۸۲۸,۳۹۴	۳,۱۰۵,۲۳۷
۵۶۹,۲۲۱,۷۲۴	۶۶۳,۳۰۲,۰۱۳

سپرده قانونی-سپرده های شعب سرزمین اصلی- ریالی ۶۶۰,۱۹۶,۷۷۶
سپرده قانونی-سپرده شعب مناطق آزاد- ریالی ۳,۱۰۵,۲۳۷

۴۱-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۴۲- سایر دارایی ها

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۲-۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۹۴۲,۸۷۵	۱۰۵,۶۶۴,۰۷۱	۹۸,۹۴۲,۸۷۵	۱۰۵,۶۶۴,۰۷۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبار اسنادی مدت دار
۳۸,۲۶۳	۴۷,۳۲۳	۳۹۰,۱۵۸	۴۰۲,۶۳۹	ودیعه ساختمانهای استیجاری
.	.	.	.	پیش پرداخت اجاره شعب
۲,۱۶۸	۱۴۲,۲۵۷	۲,۱۶۸	۱۴۲,۲۵۷	طلا و نقره
۱۰,۹۰۸	۱۲,۲۴۱	۱۰,۹۰۸	۱۲,۲۴۱	تمبر مالیاتی
۸,۸۷۰,۰۵۵	۱۰,۰۶۹,۶۱۳	۷,۰۳۹,۰۱۹	۸,۷۳۵,۰۵۵	سایر پیش پرداخت ها
.	.	.	.	حصه بلند مدت مشتریان
.	.	.	.	بدهی بلند مدت مشتریان
.	.	.	.	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳,۹۱۶,۴۵۳	۳,۱۰۱,۸۹۹	۴,۷۷۶,۰۳۱	۳,۹۵۸,۳۶۲	سایر (عمدتاً طلب بابت سهام ترجیحی سرمایه انسانی)
۱۱۱,۷۸۰,۷۲۳	۱۱۹,۰۳۷,۴۰۴	۱۱۱,۱۶۱,۱۵۹	۱۱۸,۹۱۴,۶۲۶	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۲-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۰۱۰,۴۰۵	۱۱۲,۸۱۳,۹۴۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۳۱,۷۳۶	۴۳۶,۸۷۷	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۱۱۱,۰۴۲,۱۴۱	۱۱۳,۲۵۰,۸۱۷	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
		کسر میشود:
(۱۲,۰۶۷,۵۳۰)	(۷,۵۴۹,۸۸۵)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۳۱,۷۳۶)	(۳۶,۸۶۱)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۹۸,۹۴۲,۸۷۵	۱۰۵,۶۶۴,۰۷۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۴۳- سرقفلی تلفیقی

گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۰۷,۱۲۹	۲,۰۴۰,۸۸۸	بهای تمام شده در ابتدای سال
۲,۵۸۵	۶۰,۵۸۹	سرفقلی تحصیل شده طی سال
(۴۶۸,۸۳۶)	(۷,۸۰۹)	تعدیلات سرفقلی
۲,۰۴۰,۸۸۸	۲,۰۹۳,۶۶۸	بهای تمام شده در پایان سال
(۶۷۳,۴۶۳)	(۶۱۹,۵۵۹)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱۰۰,۴۶۹)	(۵۱,۶۵۶)	استهلاک سال مالی
۱۵۴,۳۷۳	۳۹۰	تعدیلات استهلاک سرفقلی
(۶۱۹,۵۵۹)	(۶۷۰,۸۲۵)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱,۴۲۱,۳۲۹	۱,۴۲۲,۸۴۳	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۴- سپرده های مشتریان

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۴۰,۵۶۵,۱۵۱	۴۶,۰۰۲,۹۹۱	۴۰,۵۶۵,۱۵۱	۴۶,۰۰۲,۹۹۱	۴۴-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۷۵,۱۱۱,۶۳۶	۷۲,۹۸۳,۷۳۰	۶۳,۹۲۷,۸۱۵	۶۳,۰۳۷,۹۹۵	۴۴-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۶,۲۱۹,۰۸۱	۲۳,۰۰۷,۷۸۸	۲۶,۲۱۹,۰۸۱	۲۳,۰۰۷,۷۸۸	۴۴-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۴۱,۸۹۵,۸۶۹	۱۴۱,۹۹۴,۵۰۹	۱۳۰,۷۱۲,۰۴۸	۱۳۲,۰۴۸,۷۷۴		
مشتریان حقوقی					
۱۵۴,۰۱۷,۲۷۵	۱۴۵,۷۰۵,۱۳۳	۱۵۴,۰۱۷,۲۷۵	۱۴۵,۷۰۵,۱۳۳	۴۴-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۲۷,۴۷۰,۱۱۱	۳۶,۲۲۵,۷۴۵	۲۶,۵۰۶,۱۱۸	۳۵,۴۷۰,۶۵۳	۴۴-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴۱,۱۳۵,۵۸۷	۳۵,۱۷۸,۹۴۳	۴۰,۶۳۶,۳۹۲	۳۴,۵۱۴,۴۲۵	۴۴-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۲۲۲,۶۲۲,۹۷۳	۲۱۷,۱۰۹,۸۲۰	۲۲۱,۱۵۹,۷۸۵	۲۱۵,۶۹۰,۲۱۰		
سایر					
۲۱۲,۵۰۰,۸۳۱	۳۴۵,۴۲۷,۹۳۵	۲۱۲,۵۰۰,۸۳۱	۳۴۵,۴۲۷,۹۳۵	۴۴-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۴۷۴,۳۹۸	۴۳۰,۲۶۰	۴۷۴,۳۹۸	۴۳۰,۲۶۰	۴۴-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴۸,۲۷۲,۵۶۲	۶۶,۸۷۴,۰۱۴	۴۵,۷۷۲,۳۱۱	۶۶,۰۸۹,۱۷۲	۴۴-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافتها
۲۶۱,۲۴۷,۷۹۱	۴۱۲,۷۳۲,۲۰۹	۲۵۸,۷۴۷,۵۴۰	۴۱۱,۹۴۷,۳۶۷		
۴,۶۵۱,۱۸۰,۸۹۳	۵,۳۷۴,۶۸۶,۱۹۵	۴,۶۲۶,۱۷۸,۳۶۵	۵,۳۵۳,۷۳۳,۳۲۹	۴۴-۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۵,۲۷۶,۹۴۷,۵۲۶	۶,۱۴۶,۵۲۲,۷۲۳	۵,۲۳۶,۷۹۷,۷۳۸	۶,۱۱۳,۴۱۹,۶۸۱		

۴۴-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک پاسارگاد		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۶,۷۶۳,۳۲۷	۲۹۵,۷۱۲,۵۵۹	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱,۸۸۸,۸۲۵	۲,۰۵۹,۹۶۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۷,۴۵۵,۲۴۳	۶,۲۹۲,۵۰۴	انواع چکهای فروخته شده
.	.	حواله های عهده بانک - ریال
۳,۳۹۲,۵۲۴	۲,۱۳۰,۹۶۱	حواله های عهده بانک - ارز
۱۰۳	۱۰۳	وجوه اداره شده مصرف نشده
۳۳,۱۸۲,۴۷۵	۱۱۸,۵۱۸,۳۶۹	بستانکاران موقت - ریال
۶۴,۴۰۰,۷۶۰	۱۱۲,۴۲۱,۶۰۰	بستانکاران موقت - ارز
۴۰۷,۰۸۳,۲۵۶	۵۳۷,۱۳۶,۰۵۹	جمع سپرده های دیداری و مشابه



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۴-۲ - سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیق و حقوقی

بانک پاسارگاد			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰,۴۳۱,۴۵۵	۲۴,۱۶۵,۶۳۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	
۸۲,۴۸۸,۳۸۳	۸۵,۳۲۲,۸۹۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	
۱۱۷,۴۳۲	۱۰۲,۵۶۷	سپرده های قرض الحسنه ویژه	
۱۸,۸۷۶	۴۸,۶۴۵	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	
۱۰۲,۰۵۶,۱۴۶	۱۰۹,۶۳۹,۷۳۵	جمع سپرده های پس انداز و مشابه	

۴۴-۳ - سایر سپرده ها و پیش دریافت های مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک پاسارگاد			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۳,۰۱۴,۰۳۹	۸۰,۹۲۰,۰۷۷	سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ریال	
۱,۸۴۳,۷۰۳	۲,۶۲۷,۹۰۰	سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ارز	
۱۱,۹۳۳,۴۴۴	۸,۰۳۹,۳۱۲	پیش دریافت اعتبار اسنادی - ریال	
۲۸,۸۳۶,۰۴۵	۳۳,۴۷۳,۴۵۶	پیش دریافت اعتبار اسنادی - ارز	
۱۱۵,۶۲۷,۲۳۰	۱۲۵,۰۶۰,۷۴۵	جمع سایر سپرده ها	

۴۴-۴ - سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۱۲,۵۹۵,۰۹۲	۴,۳۹۷,۸۱۳,۰۸۲	۳,۷۰۸,۳۱۶,۳۷۴	۴,۳۹۲,۷۹۱,۹۶۳	۴۴-۴-۱
۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	۷۷۳,۶۰۰,۳۸۵	۷۵۸,۴۲۲,۹۲۰	۷۵۷,۶۶۸,۶۳۹	۴۴-۴-۱
۲۷,۴۷۵,۴۶۴	۲۹,۲۲۵,۵۹۳	۲۷,۴۷۵,۴۶۴	۲۹,۲۲۵,۵۹۳	۴۴-۴-۱
.	.	.	.	
۴,۵۱۹,۲۱۷,۲۸۶	۵,۲۰۰,۶۳۹,۰۶۰	۴,۴۹۴,۲۱۴,۷۵۹	۵,۱۷۹,۶۸۶,۱۹۴	
۳۴,۰۰۳,۴۲۳	۴۸,۲۵۸,۷۷۳	۳۴,۰۰۳,۴۲۳	۴۸,۲۵۸,۷۷۳	۴۴-۴-۲
۸۷۱,۵۸۲	۱,۱۵۹,۸۱۷	۸۷۱,۵۸۲	۱,۱۵۹,۸۱۷	۴۴-۴-۲
۹۷,۰۸۸,۶۰۱	۱۲۴,۶۲۸,۵۴۵	۹۷,۰۸۸,۶۰۱	۱۲۴,۶۲۸,۵۴۵	۴۴-۴-۲
.	.	.	.	
۱۳۱,۹۶۳,۶۰۶	۱۷۴,۰۴۷,۱۳۵	۱۳۱,۹۶۳,۶۰۶	۱۷۴,۰۴۷,۱۳۵	
۴,۶۵۱,۱۸۰,۸۹۳	۵,۳۷۴,۶۸۶,۱۹۵	۴,۶۲۶,۱۷۸,۳۶۵	۵,۳۵۲,۷۳۳,۳۲۹	

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۴-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارز	ریال	جمع	ریال	ارز	ریال	جمع	ریال
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عالی	۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	۷۷۳,۶۰۰,۳۸۵	۱,۵۵۲,۷۴۷,۱۱۵	۱,۵۵۲,۷۴۷,۱۱۵	۷۷۳,۶۰۰,۳۸۵	۷۵۸,۴۲۲,۹۲۰	۱,۵۳۲,۰۲۳,۳۰۵	۱,۵۳۲,۰۲۳,۳۰۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه:								
یک ماهه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سه ماهه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شش ماهه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نه ماهه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بلند مدت:								
گواهی سپرده عام	۲۲,۲۶۷,۸۵۲	۲۱,۷۸۲,۳۰۱	۴۴,۰۵۰,۱۵۳	۴۴,۰۵۰,۱۵۳	۲۲,۲۶۷,۸۵۲	۲۳,۴۳۳,۹۹۱	۴۵,۷۰۱,۸۴۳	۴۵,۷۰۱,۸۴۳
گواهی سپرده خاص	۵,۱۸۰,۳۸۰	۲,۴۰۹,۵۸۳	۷,۵۸۹,۹۶۳	۷,۵۸۹,۹۶۳	۵,۱۸۰,۳۸۰	۲,۷۵۵,۵۳۳	۷,۹۳۵,۹۱۳	۷,۹۳۵,۹۱۳
یک ساله	۲۷,۲۳۲	۲۷,۲۳۲	۵۴,۴۶۴	۵۴,۴۶۴	۲۷,۲۳۲	۲۷,۲۳۲	۵۴,۴۶۴	۵۴,۴۶۴
دو ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت دار	۲۷,۲۳۲	۲۷,۲۳۲	۵۴,۴۶۴	۵۴,۴۶۴	۲۷,۲۳۲	۲۷,۲۳۲	۵۴,۴۶۴	۵۴,۴۶۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۷,۲۳۲	۲۷,۲۳۲	۵۴,۴۶۴	۵۴,۴۶۴	۲۷,۲۳۲	۲۷,۲۳۲	۵۴,۴۶۴	۵۴,۴۶۴



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۴-۴ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سررسید شده
۳۳,۱۱۲,۰۲۴	۳۳,۴۰۳,۶۸۹	۳۲,۳۵۳,۴۶۶	*	۲۸,۳۲۷	۱۹,۹۹۴	۳	۲,۰۰۰	۱۴۰۳ سال
۱۹,۶۶۴	۳۰,۳۶۱۵,۹۳۳	۴۰,۵۵۹,۴۲۵	۳۳۴,۱۸۴	۲۲۰,۹۹۰	۱۷,۸۱۰,۴۶۶	۷۲,۶۷۱,۶۵۵	۱۷۲,۰۱۹,۲۰۴	۱۴۰۳ سال
۱,۶۵۰,۳۲۹,۱۶۸	۱,۱۵۰,۳۷۵,۷۲۹	۴۰,۸۵۰,۰۰۳	*	۷۸,۸۷۱	۶۰,۶۹۵	۱,۹۲۴,۱۷۹	۱,۱۰۷,۳۶۱,۹۸۲	۱۴۰۴ سال
۱,۰۰۰,۳۳۱,۰۲۰	۱,۵۶۱,۸۷۳,۳۲۱	۴۵۷,۵۸۶,۵۰۰	*	۵۵۱,۴۷۱	۴۶۵,۳۲۰	۵۱۱,۸۲۵	۱,۱۰۲,۷۵۸,۱۹۵	۱۴۰۵ سال
۱,۰۳۷,۲۷۸,۵۳۴	۱,۳۴۷,۴۲۰,۲۲۱	*	*	۵۱,۹۷۵	۲۹,۴۰۹	۱۳,۳۵۹	۱,۳۴۷,۳۲۵,۴۸۹	۱۴۰۶ سال
۱,۶۲۴,۶۸۲	۲,۳۲۴,۱۸۹	۲,۳۲۴,۱۸۹	*	*	*	*	*	سال ۱۴۰۷ و پس از آن
۳,۷۱۲,۵۹۵,۰۹۲	۴,۳۹۷,۸۱۲,۰۸۲	۵۷۳,۵۷۳,۵۸۳	۳۲۴,۱۸۴	۹۳۱,۵۳۳	۱۸,۳۸۵,۸۹۴	۷۵,۱۲۱,۰۲۰	۳,۷۲۹,۴۶۶,۸۷۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	۳,۷۱۲,۵۹۵,۰۹۲	۲۴۴,۲۰۵,۲۴۰	*	۳۴۰,۳۶۰,۸۹۶	۱,۵۴۶,۸۳۲,۰۶۴	۲۶۱,۳۴۰,۴۰۷	۱,۴۲۶,۱۸۰,۴۸۵	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

* لازم به ذکر است نرخ تمدید سپرده ها در زمان سررسید منوط به تصمیم و اتخاذ سیاست های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۲-۴۴- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	باز پرداخت سپرده ها طی دوره	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۲۶۳,۵۵۱	(۲۲,۶۲۳,۱۰۰)	۱۹,۶۰۹,۸۰۰	۹۷,۲۷۶,۸۵۱	سپرده های بلند مدت
۱۴۵,۱۰۱,۶۹۱	(۶,۷۵۲,۲۹۱)	۴,۴۰۱,۱۹۳	۱۴۷,۴۵۲,۷۸۹	گواهی سپرده عام
۵,۳۴۷,۳۶۶	(۲,۳۰۵,۳۶۸)	۱,۷۷۵,۲۸۵	۵,۸۱۷,۴۴۹	گواهی سپرده خاص
۱,۵۳۶,۳۶۲,۰۸۸	(۵۲۰,۳۳۰,۴۲۰)	۶۳۳,۴۲۲,۸۳۲	۱,۴۴۳,۲۶۹,۶۷۶	یک ساله
۲,۰۷۰,۰۸۵,۳۳۴	(۱,۶۱۵,۹۷۱,۳۹۹)	۲,۱۲۶,۹۶۲,۵۴۲	۱,۵۵۹,۰۹۴,۱۹۰	دو ساله
۱	.		۱	سه ساله
۱,۵۹۲,۸۴۰	(۷۱۶)	۳۵	۱,۵۹۳,۵۲۱	چهار ساله
۷۷۳,۶۰۰,۳۸۵	(۲۰,۳۱۲,۴۱۱,۰۳۱)	۲۰,۳۰۶,۸۶۴,۶۸۶	۷۷۹,۱۴۶,۷۳۰	پنج ساله
۳,۳۳۰,۹۶۹	(۷,۵۰۷,۸۳۷)	۷,۵۸۲,۴۵۷	۳,۲۵۶,۳۴۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴,۶۲۹,۶۸۴,۳۲۴	(۲۲,۴۸۷,۹۰۲,۱۶۱)	۲۳,۱۰۰,۶۱۸,۸۳۰	۴,۰۱۶,۹۶۷,۵۵۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه

۱-۳-۴۴- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	باز پرداخت سپرده ها طی دوره	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی

سپرده های بلند مدت:

۴۰۵,۹۰۸,۲۷۶	۴۶۱,۴۳۵,۶۶۱	۱,۰۰۸,۸۸۰,۳۹۴	۲,۵۰۴,۰۲۴	۱,۳۵۳,۳۰۰	۱,۰۱۰,۰۳۱,۱۱۸
۷۲,۱۲۲,۳۳۹	۸۳,۶۲۴,۵۵۰	۱۶۴,۴۷۶,۶۸۲	۱,۲۰۱,۵۲۳	۹۱۵,۲۶۸	۱۶۴,۷۶۲,۹۳۷
.
.
.

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه:

۹,۹۰۶,۷۹۳	۱۰,۹۱۱,۴۳۹	۲۳,۸۵۶,۷۱۰	۱,۱۲۲,۷۲۴	۳۲۸,۱۲۷	۲۴,۶۵۱,۳۰۷
۱۴,۳۱۲,۳۲۲	۱۴,۹۸۳,۱۸۵	۲۹,۴۶۹,۶۳۰	۳,۳۶۲,۵۶۲	۱۳۵,۸۰۰	۳۲,۶۹۶,۳۹۲
.

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۵۰۲,۲۴۹,۷۳۱	۵۷۰,۹۵۴,۸۳۶
-------------	-------------



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۱,۴۲۱,۰۴۳,۳۶۷	۸۹,۵۸۱	۱,۳۹۲,۴۱۴,۶۱۸	۹۶,۸۵۴	سپرده های ریالی
۲,۶۵۷,۳۷۸,۴۸۴	۸,۴۸۳,۲۰۸	۳,۳۳۷,۲۶۹,۶۰۶	۹,۵۴۲,۳۵۷	اشخاص حقوقی
.	.	.	.	اشخاص حقیقی
۴,۰۷۸,۴۲۱,۸۵۱	۸,۵۷۲,۷۸۹	۴,۶۲۹,۶۸۴,۲۲۴	۹,۶۳۹,۲۱۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
				جمع سپرده های ریالی
۴۳۵,۱۷۹,۱۳۳	۲۲۲	۵۶۴,۱۲۱,۸۷۱	۲۳۴	سپرده های ارزی
۵,۶۱۶,۳۰۲	۱۷,۲۳۷	۶,۸۳۲,۹۶۵	۱۷,۸۰۰	اشخاص حقوقی
.	.	.	.	اشخاص حقیقی
۴۴۰,۷۹۵,۴۳۵	۱۷,۵۵۹	۵۷۰,۹۵۴,۸۳۶	۱۸,۰۳۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۴,۵۱۹,۲۱۷,۲۸۶	۸,۵۹۰,۳۴۸	۵,۲۰۰,۶۳۹,۰۶۰	۹,۶۵۷,۲۴۵	جمع سپرده های ارزی
				جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۴-۲- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

مانده در	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۷۱,۵۸۲	(۲۶,۳۵۵,۶۹۹)	.	۲۶,۶۴۳,۹۳۳	۸۷۱,۵۸۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳۳,۴۰۲	(۳۷۱,۱۸۹)	.	۳۸۶,۴۵۷	۳۳,۴۰۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳۴۶,۸۴۰	(۱,۵۲۵,۲۷۴)	.	۱,۵۲۴,۳۳۰	۳۴۶,۸۴۰	سپرده های یک ساله
۱۴,۸۳۶,۵۸۳	(۲۲۷,۷۶۰,۹۱۳)	.	۲۳۲,۱۰۶,۱۷۴	۱۴,۸۳۶,۵۸۳	سپرده های دو ساله
۱۳,۹۶۵,۶۰۵	(۲۰۵,۲۹۸,۰۴۱)	.	۲۱۴,۴۶۸,۲۷۷	۱۳,۹۶۵,۶۰۵	سپرده های سه ساله
۷	.	.	.	۷	سپرده های چهار ساله
۱۷,۰۳۰	(۱۳۴,۸۵۷)	.	۱۳۵,۱۳۸	۱۷,۰۳۰	سپرده های پنج ساله
۲,۷۶۸,۲۵۱	(۱۲,۳۹۷,۴۱۲)	.	۱۲,۸۹۰,۷۶۳	۲,۷۶۸,۲۵۱	گواهی سپرده عام
۲,۰۶۹,۱۰۷	(۲۱,۹۸۲,۰۵۳)	.	۲۲,۲۲۹,۲۱۷	۲,۰۶۹,۱۰۷	گواهی سپرده خاص
۹۷,۰۵۵,۱۹۹	(۱۲,۲۸۳,۶۲۵)	.	۱۵,۲۴۱,۰۵۰	۹۷,۰۵۵,۱۹۹	سپرده های ارزی
۱۳۱,۹۶۳,۶۰۶	(۴۸۳,۵۴۱,۸۱۱)	.	۵۲۵,۶۲۵,۳۴۰	۱۳۱,۹۶۳,۶۰۶	جمع سود پرداختنی سپرده های مدت دار
۱۷۴,۰۴۷,۱۳۵					



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۲-۴۴- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۲ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب، به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

*بر اساس میانگین ۲۷ هفته ای مانده سپرده های سرمایه گذاری

نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
درصد	درصد	درصد	درصد
۵.۷۲	۶.۳۶	۰	۶.۳۶
۲.۹۵	۲۷.۸۶	۰	۲۷.۸۶
۴۷.۴۵	۲۸.۱۷	۰	۲۸.۱۷
۴۳.۸۵	۲۵.۱۹	۰	۲۵.۱۹
۰	۰	۰	۰
۰.۰۳	۱۶.۶۴	۰	۱۶.۶۴
جمع			۱۰۰

۴۵- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری

بانک پاسارگاد		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			بانک مرکزی
			سپرده-ریالی
			سپرده دیداری-ارز
			سپرده مدت دار- ارز
			سپرده دیداری نزد بانک مرکزی
			بدهی بابت تسویه مبادلات شتاب
			بدهی بابت جریمه اضافه برداشت
		۴۵-۱	تسهیلات دریافتی - ریال
			بدهی مانده اضافه برداشت
			بدهی بابت خرید ارز
			جمع بدهی به بانک مرکزی
			بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
			سپرده های دیداری - ریال
			سپرده های دیداری - ارز
			سپرده های مدت دار-ریال
			سپرده های مدت دار - ارز
			سپرده کوتاه مدت دریافتی از سایر بانکها
			تسهیلات دریافتی-ارز
			مبادله استاد پایاپای
			جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
			بانکهای خارجی
			سپرده های دیداری - ریال
			سپرده های دیداری - ارز
			سپرده های مدت دار - ارز
			جمع بدهی به بانکهای خارجی
			جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
			۴۵-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل شرکت در عملیات حراج بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با نرخ سود ۲۳ درصد می باشد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۶- سود سهام پرداختنی

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۶۹,۹۱۱	۱,۱۵۵,۷۴۱	۱,۹۸۸,۹۰۳	۱۵,۹۷۵,۴۵۷	۴۶-۱	سود سهام پرداختنی به سهامداران
۷۶۹,۹۱۱	۱,۱۵۵,۷۴۱	۱,۹۸۸,۹۰۳	۱۵,۹۷۵,۴۵۷		

۴۶-۱- سود سهام پرداختنی به سهامداران

سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۲,۵۰۰	۱۲۲,۵۰۰	۱,۲۲۶	۰	۰	۱,۲۲۶
۶۱۲,۵۰۰	۶۱۲,۵۰۰	۱,۲۳۶	۰	۰	۱,۲۳۶
۱,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	۲۰۸	۰	۰	۲۰۸
۱,۵۴۰,۰۰۰	۱,۵۴۰,۰۰۰	۱,۴۲۳	۰	۰	۱,۴۲۳
۳,۳۲۵,۰۰۰	۳,۳۲۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۰
۴,۱۵۸,۰۰۰	۴,۱۵۸,۰۰۰	۴,۳۱۶	۰	۰	۴,۳۱۶
۶,۲۶۹,۳۴۰	۶,۲۶۹,۳۴۰	۹,۷۱۰	۰	۰	۹,۷۱۰
۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۹۴۳	۲,۳۰۵	۰	۱۰,۶۳۸
۹,۶۰۰,۰۰۰	۹,۶۰۰,۰۰۰	۷,۷۲۷	۹۲۱	۰	۶,۸۰۷
۸,۴۰۰,۰۰۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۱,۹۷۳	۲۸۷	۰	۱,۶۸۶
۸,۰۶۴,۰۰۰	۸,۰۶۴,۰۰۰	۲۵,۴۳۴	۶,۴۴۰	۰	۱۸,۹۹۴
۲,۵۲۰,۰۰۰	۲,۵۲۰,۰۰۰	۵۱,۱۳۱	۳۹,۶۴۶	۰	۱۱,۴۸۵
۹,۸۹۳,۵۲۰	۹,۸۹۳,۵۲۰	۱۳۹,۰۹۶	۸۵,۶۹۳	۰	۵۳,۴۰۴
۱۵,۷۲۴,۸۰۰	۱۵,۷۲۴,۸۰۰	۲۶۷,۴۹۷	۹۹,۰۲۷	۰	۱۶۸,۴۷۰
۵۴,۵۹۳,۸۰۰	۵۴,۵۹۳,۸۰۰	۲۴۵,۸۸۰	۱۳۸,۳۵۰	۰	۱۰۷,۶۳۰
۷۲,۳۴۵,۰۵۶	۷۲,۳۴۵,۰۵۶	۰	۷۱,۵۸۶,۶۵۹	۰	۷۵۸,۳۹۷
					۱,۱۵۵,۷۴۱
			۷۱,۵۸۶,۶۵۹		۷۶۹,۹۱۳

جمع

۴۷- مالیات پرداختنی

بانک پاسارگاد		گروه			
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۳۵,۳۱۰,۱۱۱	۸۲,۹۱۷,۱۴۱	۴۰,۲۷۵,۴۲۲	۴۰,۲۷۵,۴۲۲	۱۰۱,۰۰۰,۶۶۷
۰	۲۶,۹۸۰,۶۰۴	۵,۶۷۷,۸۱۴	۳۲۱,۵۹۷	۲۸,۳۰۲,۹۸۶	۶,۲۳۶,۷۷۹
۱۶,۵۴۶,۷۹۸	۶۰,۹۴۶,۰۳۳	۱۹,۱۰۳,۸۰۲	۱۸,۵۶۲,۸۴۵	۶۲,۷۸۱,۰۳۶	۲۰,۵۶۵,۳۱۰
				۱۳,۳۲۶,۲۹۹	۰
(۱۴,۳۲۵,۵۱۶)	(۴۰,۳۰۶,۱۲۰)	(۲۳,۴۴۳,۴۲۲)	(۱۵,۵۸۸,۶۲۲)	(۴۳,۶۶۶,۰۲۷)	(۳۱,۸۷۵,۷۱۵)
۳۷,۵۳۱,۳۹۲	۸۲,۹۳۰,۶۲۷	۸۴,۲۵۵,۳۳۴	۴۳,۵۷۱,۲۴۱	۱۰۱,۰۱۹,۷۱۶	۹۵,۹۲۷,۰۴۰
(۶,۵۴۷)	(۱۳,۴۸۷)	(۱۸,۰۷۳)	(۱۴,۲۱۲)	(۱۹,۰۴۹)	(۲۳,۶۳۶)
۳۷,۵۲۴,۸۴۵	۸۲,۹۱۷,۱۴۱	۸۴,۲۳۷,۲۶۱	۴۳,۵۵۷,۰۲۹	۱۰۱,۰۰۰,۶۶۷	۹۵,۹۰۳,۴۰۵

مانده ابتدای سال

هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل

هزینه مالیات بر درآمد سال جاری

اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

تادیه شده طی سال

جمع

پیش پرداخت های مالیاتی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۷-۳- جمع مالیات پرداختی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۵۹.۷۷۰.۱۹۷ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب ها منظور نشده است.

بانک		
مالیات پرداختی و پرداختی	مالیات تشخیصی / قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۱۳۰,۷۴۴	۹۵,۹۰۰,۹۴۱	۵۹,۷۷۰,۱۹۷

۴۷-۴- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

بانک		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۲,۷۳۷,۱۳۹	۱۲۴,۹۰۲,۰۰۴	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	.	سود(زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
۳۳۲,۷۳۷,۱۳۹	۱۲۴,۹۰۲,۰۰۴	سود حسابداری قبل از مالیات
۶۶,۵۴۷,۴۲۸	۲۴,۹۸۰,۴۰۱	* هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد (سال ۱۴۰۰ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۵ درصد)
۲۶,۹۸۰,۶۰۴	۵,۶۷۷,۸۱۴	مالیات جاری سال های قبل از عملیات در حال تداوم
.	.	مالیات جاری سال های قبل از عملیات متوقف شده
(۱,۸۴۰,۵۳۲)	(۷۳۹,۸۷۱)	اثر درآمدهای معاف از مالیات:
(۱,۵۷۲,۴۳۹)	(۱,۰۴۶,۲۹۱)	معافیت سرمایه گذاری (مالیات مقطوع)
(۹۰,۶۹۱)	(۷۳,۸۵۸)	سود اوراق مشارکت (بند ۵ ماده ۱۴۵)
(۱۷۹,۸۴۸)	(۱۹۰,۲۴۳)	سود فروش املاک (مالیات مقطوع)
(۵۶۳,۹۲۲)	.	درآمد فروش وثایق تملیکی (مالیات مقطوع)
(۴,۲۴۷,۴۳۲)	(۲,۰۵۰,۲۶۳)	سود مناطق آزاد
(۱,۳۵۳,۹۶۳)	(۳,۸۲۶,۳۳۵)	جمع معافیت / مالیات مقطوع / نرخ صفر
۸۷,۹۲۶,۶۳۷	۲۴,۷۸۱,۶۱۶	۴۷-۴-۱ هزینه مالیات سود تقسیم نشده
۸۷,۹۲۶,۶۳۷	۲۴,۷۸۱,۶۱۶	هزینه مالیات بر درآمد:
.	.	اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:
.	.	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات
۸۷,۹۲۶,۶۳۷	۲۴,۷۸۱,۶۱۶	(در سال ۱۴۰۲ با نرخ موثر مالیات ۱۵ درصد)
.	.	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
.	.	هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

۴۷-۴-۱- بر اساس بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کشور، مالیات بر درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده که به حساب سرمایه انتقال می یابد (موضوع ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم) مشمول مالیات با نرخ صفر مالیاتی است. از این رو با توجه به برنامه بانک مبنی بر انجام افزایش سرمایه از محل سود انباشته، هزینه مالیات سود تقسیم نشده در محاسبات فوق از مبلغ مالیات ابرازی کسر شده است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۸- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری و غیر تجاری

گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۸-۱	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۷,۰۵۳,۸۷۸	۱۱۰,۷۵۴,۷۱۲		حسابهای پرداختنی تجاری و غیر تجاری
۱,۸۸۴,۹۷۳	۳,۴۰۴,۸۵۴		اسناد پرداختنی تجاری و غیر تجاری
۱۶۸,۹۳۸,۸۵۱	۱۱۴,۱۵۹,۵۶۷		

۴۸-۱- مانده حساب ها و اسناد پرداختنی عمدتاً بابت گروه شرکت گسترش انرژی پاسارگاد بابت خرید سوخت نیروگاهها، خدمات بهره برداری و تعمیر و نگهداری و تامین و خرید قطعات و تجهیزات مربوط به نیروگاهها بوده و بخشی از آن مربوط به شرکت های گروه فناپ بابت خرید تجهیزات کامپیوتری می باشد.

۴۹- ذخایر و سایر پرداختنی ها

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵۰,۲۹۲,۹۲۱	۵۲۱,۳۹۹,۰۷۴	۴۵۰,۲۹۲,۹۲۱	۵۲۱,۳۹۹,۰۷۴	۴۹-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۱۱,۰۱۰,۴۰۵	۵۴,۰۶۵,۶۶۷	۱۱۱,۰۱۰,۴۰۵	۵۴,۰۶۵,۶۶۷	۴۹-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال
۳۱,۷۳۶	۴۳۶,۸۷۷	۳۱,۷۳۶	۴۳۶,۸۷۷	۴۹-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ارز
۵۷,۷۳۴	۳۶,۳۸۰	۱۱,۳۶۴,۳۹۰	۱۲,۸۰۸,۰۱۰	حق بیمه پرداختنی
۳,۳۳۴,۳۶۴	۲,۷۳۸,۱۱۳	۱۷۷,۲۷۹,۳۸۲	۱۹۲,۷۲۱,۹۷۹	۴۹-۳ ذخیره هزینه های پرداختنی
۳۹,۳۴۲,۰۲۳	۲۵,۶۹۴,۳۹۲	۳۹,۳۴۲,۰۲۳	۲۵,۶۹۴,۳۹۲	دریافتی از مشتریان بابت مسائل ارزی
.	.	.	.	سهم سود صرافی ها به ارز
۵۸۹	۶۷۰	۵۸۹	۶۷۰	مانده کارت اعتباری ارزی
۶,۵۶۱,۴۷۶	۲,۰۵۹,۹۳۷	۶,۵۶۱,۴۷۶	۲,۰۵۹,۹۳۷	بستانکاران داخلی- مدیریت امور مالی
۵۳,۷۵۸,۷۵۴	۱۱۰,۰۱۴,۵۲۳	۴۲,۳۲۹,۴۵۲	۱۰۰,۳۶۸,۸۵۳	۴۹-۴ سایر بستانکاران
.	.	۵۰,۵۰,۴۰۱	۵,۷۲۸,۵۸۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی
.	.	۳۵,۸۰۵,۶۶۰	۳۴,۳۸۱,۱۳۲	سپرده حسن انجام کار
.	.	۴,۳۱۴,۱۵۹	۳,۱۳۷,۹۲۱	اسناد پرداختنی
.	.	۸۳,۳۰۶,۰۹۴	۸۶,۹۵۸,۸۴۲	سایر حسابهای پرداختنی
۶۶۴,۳۸۰,۰۰۱	۷۱۶,۴۴۵,۵۲۲	۹۶۷,۴۸۸,۶۸۶	۱,۰۲۹,۶۶۱,۸۳۵	جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴۹-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

ماده تسهیلات	ماده تسهیلات به ارزش	ماده تسهیلات	ماده تسهیلات به ارزش	نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی
میلیون ریال		میلیون ریال		درصد					
۷,۲۷۸,۸۶۱	۱۸,۱۱۲,۱۶۲,۱۵	۸,۳۸۴,۰۳۲	۱۸,۱۱۲,۱۶۲,۱۵	۶٪	۸	۱۴۰۳/۰۵/۲۷	۱۳۹۳/۱۱/۲۷	دلار آمریکا-مبادله ای	۱۸,۱۱۲,۱۶۲,۱۵
۹,۱۹۹,۶۵۴	۲۳,۸۹۱,۷۱۶,۶۹	۱۰,۴۷۰,۰۷۶	۲۳,۸۹۱,۷۱۶,۶۹	۳,۵٪	۷	۱۴۰۷/۰۲/۰۳	۱۳۹۸/۰۲/۰۳	دلار آمریکا-مبادله ای	۲۳,۸۹۱,۷۱۶,۶۹
۴,۱۵۳	۱۰,۳۳۰,۹۰	۴۸۷	۱۰,۶۳۰,۷۶	۶٪	۹	۱۴۰۱/۱۲/۰۷	۱۳۹۳/۱۲/۰۷	دلار آمریکا-مبادله ای	۱۰,۶۳۰,۷۶
۱,۳۹۱,۱۵۱	۳,۴۶۱,۶۳۳,۷۰	۱,۵۸۳,۲۶۱	۳,۴۶۱,۶۳۳,۷۰	۶٪	۱۲	۱۴۰۴/۱۱/۰۵	۱۳۹۵/۱۱/۰۵	دلار آمریکا-مبادله ای	۳,۴۶۱,۶۳۳,۷۰
۱۳۰,۹۷۶,۸۵۵	۳۲۵,۹۱۲,۷۹۰,۶۵	۱۴۹,۰۶۴,۰۳۷	۳۲۵,۹۱۲,۷۹۰,۶۵	۸٪	۳	۱۴۰۲/۰۴/۰۴	۱۳۹۵/۰۲/۰۴	دلار آمریکا-مبادله ای	۳۲۵,۹۱۲,۷۹۰,۶۵
۲۴,۱۶۷,۹۸۸	۶۰,۱۳۷,۷۷۳,۰۹	۲۷,۵۰۵,۴۵۴	۶۰,۱۳۷,۷۷۳,۰۹	۶٪	۱۰	۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	دلار آمریکا-مبادله ای	۶۰,۱۳۷,۷۷۳,۰۹
۵,۰۳۵,۸۷۶	۱۳,۵۰۶,۰۰۵	۵,۷۱۹,۹۲۳	۱۳,۵۰۶,۰۰۵	۸٪	۱۰	۱۴۰۴/۱۲/۱۵	۱۳۹۵/۱۲/۱۵	دلار آمریکا-مبادله ای	۱۳,۵۰۶,۰۰۵
۲۴۲,۳۹۱,۲۵۵	۶۰۲,۸۹۹,۰۳۳,۳۸	۲۸۴,۶۷۷,۷۶۲	۶۲۲,۴۱۷,۸۹۴,۱۴	۶٪	۱۳	۱۴۰۳/۱۲/۱۱	۱۳۹۳/۱۱/۲۶	دلار آمریکا-مبادله ای	۶۲۲,۴۱۷,۸۹۴,۱۴
۲۹,۹۵۷,۱۳۰	۷۴,۵۴۳,۰۳۱	۳۴,۰۹۴,۰۴۴	۷۴,۵۴۳,۰۳۱	۶٪	۹	۱۴۰۹/۱۱/۲۷	۱۴۰۱/۱۱/۲۷	دلار آمریکا-مبادله ای	۷۴,۵۴۳,۰۳۱
۴۵۰,۳۹۲,۹۲۱	۱,۱۲۰,۴۷۴,۴۷۶	۵۲۱,۳۹۹,۰۷۳	۱,۱۳۹,۹۸۴,۰۶۹						۱,۱۳۹,۹۸۴,۰۶۹

۴۹-۲- مبلغ مذکور بابت پرداخت اعتبارات استانی مدت دار می باشد که سررسید آنها در آینده بوده و هموز پرداخت نشده است.

۴۹-۳- مانده مذکور بابت حواله های ارزی جهت مشتریان ارزی می باشد.

۴۹-۴- عمده مانده شامل چکهای صادره در دست اشخاص، انجام حواله های ارزی و وزارت دارایی و ... می باشد.

۵۰- پیش دریافت ها

گروه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	۲۹,۳۶۲,۷۲۳	۴۰,۵۹۲,۷۹۲
میلیون ریال	۲۹,۳۶۲,۷۲۳	۴۰,۵۹۲,۷۹۲



پیش دریافت ها از سایر شرکت ها

۵۰-۱- عمده مانده پیش دریافت مربوط به شرکت های گروه ارزش آفرینان پاسارگاد و فنانپ می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۱- تسهیلات دریافتی

گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۴,۳۵۰,۷۴۷	۳۵۷,۹۹۴,۱۵۳
(۱,۷۹۴,۱۲۰)	(۸۴۵,۳۵۱)
۱۱۲,۵۵۶,۶۲۷	۳۵۷,۱۴۸,۸۰۲

تسهیلات
سود و کارمزد ساله های آتی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها

۵۲- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی سرمایه انسانی

بانک پاسارگاد		گروه			
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۷۶,۲۱۳	۵,۳۷۶,۲۱۳	۸,۵۳۶,۵۰۵	۹,۵۷۵,۰۱۷	۹,۵۷۵,۰۱۷	۱۵,۷۶۱,۷۱۷
(۱۴۱,۹۴۶)	(۳۲۲,۵۳۴)	(۱۱۸,۲۹۶)	(۳۶۲,۴۴۲)	(۱,۵۲۵,۸۹۱)	(۷۱۶,۵۰۱)
۲,۰۳۰,۲۷۵	۳,۰۵۳,۶۷۹	۲,۵۳۰,۷۴۴	۴,۱۴۸,۵۳۵	۷,۰۴۹,۱۲۶	۶,۰۸۸,۲۷۱
۷,۲۶۴,۵۴۲	۸,۵۳۶,۵۰۵	۱۰,۹۴۸,۹۵۳	۱۳,۲۶۱,۱۱۰	۱۵,۷۶۱,۷۱۷	۲۱,۱۳۲,۴۸۷

مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال
ذخیره تامین شده طی سال

۵۳- سرمایه

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال		
مطالبات و آورده نقدی	۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۸/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۰,۰۰۰	۳۳٪	۱۳۸۷/۰۴/۲۴
مطالبات و آورده نقدی	۷,۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۱۳۸۸/۰۸/۱۸
آورده نقدی	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۸۹/۰۸/۳۰
مطالبات و آورده نقدی	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۴,۱۵۸,۰۰۰	۱۸٪	۱۳۹۰/۱۲/۲۳
مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۴۲,۰۰۰	۱۰٪	۱۳۹۱/۱۲/۲۷
مطالبات و آورده نقدی	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۰٪	۱۳۹۴/۰۵/۱۳
مطالبات و آورده نقدی	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۱۳۹۵/۰۴/۳۰
اندوخته تسعیر ارز	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۵,۱۲۰,۰۰۰	۳۰٪	۱۳۹۹/۰۶/۱۵
سود انباشته	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۴۰۰/۱۱/۱۱
سود انباشته، سایر اندوخته ها	۲۷۲,۹۶۹,۰۰۰	۱۴۱,۹۲۹,۰۰۰	۱۰۸٪	۱۴۰۱/۱۲/۲۷
آورده نقدی	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸.۳۱٪	۱۴۰۲/۱۱/۱۸

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳.۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳.۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چندین مرحله به شرح فوق به مبلغ ۳۲۲.۹۶۹ میلیارد ریال (شامل ۳۲۲.۹۶۹ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۵۳- ترکیب سهامداران

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۰۰٪	۳۲,۲۹۶,۸۹۹,۸۱۲	۱۰۰٪	۳۲,۲۹۶,۸۹۹,۸۱۲	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)
۴.۹۹٪	۱۶,۱۴۷,۵۷۸,۸۷۵	۴.۹۹٪	۱۶,۱۴۷,۵۷۸,۸۷۵	شرکت نیک اندیشان سروش فجر (سهامی خاص)
۴.۹۹٪	۱۶,۱۲۷,۹۴۶,۰۰۹	۴.۹۹٪	۱۶,۱۲۷,۹۴۶,۰۰۹	ستاره منصوبی
۴.۷۷٪	۱۵,۳۹۱,۶۷۷,۰۲۹	۴.۷۶٪	۱۵,۳۹۱,۶۷۷,۰۲۹	شرکت نوآوران دانش پژوه خاورمیانه (سهامی خاص)
۴.۶۰٪	۱۴,۸۵۳,۲۷۸,۵۷۵	۴.۵۹٪	۱۴,۸۵۳,۲۷۸,۵۷۵	شرکت دانش گستران آتی ساز پویا (سهامی خاص)
۳.۷۷٪	۱۲,۱۶۵,۱۲۷,۳۳۷	۳.۸۲٪	۱۲,۳۴۴,۳۲۷,۳۳۷	شرکت میلاد گستر نوآوران (سهامی خاص)
۳.۷۵٪	۱۲,۱۲۲,۸۹۶,۴۸۹	۳.۷۵٪	۱۲,۱۲۲,۸۹۶,۴۸۹	شرکت سام گروه (سهامی خاص)
۳.۳۰٪	۱۰,۶۷۲,۸۶۴,۴۱۰	۳.۳۰٪	۱۰,۶۷۲,۸۶۴,۴۱۰	شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد (سهامی خاص)
۳.۰۸٪	۹,۹۵۸,۶۱۸,۱۰۶	۳.۰۸٪	۹,۹۵۸,۶۱۸,۱۰۶	شرکت بینش پژوه ایرانیان (سهامی خاص)
۲.۹۰٪	۹,۳۵۴,۲۳۳,۸۴۴	۲.۸۹٪	۹,۳۵۴,۲۳۳,۸۴۴	شرکت سهاب امید ایرانیان (سهامی خاص)
۲.۸۶٪	۹,۲۵۱,۰۷۹,۴۷۱	۲.۸۶٪	۹,۲۵۱,۰۷۹,۴۷۱	شرکت آرمان گستر خردمند
۲.۳۱٪	۷,۴۴۸,۳۵۶,۰۶۱	۲.۳۰٪	۷,۴۴۸,۳۵۶,۰۶۱	شرکت خرد پیشگان پارس گستر نوین (سهامی خاص)
۲.۲۵٪	۷,۲۵۵,۲۴۳,۲۹۲	۲.۲۴٪	۷,۲۵۵,۲۴۳,۲۹۲	شرکت بازرگانی همقدم (سهامی خاص)
۲.۲۳٪	۷,۲۲۳,۶۷۶,۴۵۸	۲.۲۳٪	۷,۲۲۳,۶۷۶,۴۵۸	شرکت آرمان گستر ظفرمند (سهامی خاص)
۱.۹۵٪	۶,۳۰۵,۳۳۵,۸۶۵	۲.۰۶٪	۶,۶۶۲,۳۴۱,۷۸۰	شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد (سهامی خاص)
۱.۸۹٪	۶,۱۰۷,۱۵۳,۴۵۲	۱.۸۹٪	۶,۱۰۷,۱۵۳,۴۵۲	شرکت اندیشه سازان بسامان و نداد
۱.۸۷٪	۶,۰۵۳,۲۲۶,۶۵۰	۱.۸۴٪	۵,۹۵۲,۲۲۶,۶۵۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۷۴٪	۵,۶۲۸,۷۸۸,۱۶۱	۱.۷۴٪	۵,۶۲۸,۷۸۸,۱۶۱	پژمان مدل
۱.۵۴٪	۴,۹۶۴,۸۸۶,۸۰۱	۱.۵۳٪	۴,۹۶۴,۸۸۶,۸۰۱	سندوق اندیشه زرین پاسارگاد
۱.۵۱٪	۴,۸۹۵,۰۱۶,۱۴۲	۱.۵۰٪	۴,۸۴۴,۷۱۶,۱۴۲	شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا (سهامی خاص)
۱.۴۰٪	۴,۵۱۸,۷۹۶,۸۵۴	۱.۳۹٪	۴,۵۱۸,۷۹۶,۸۵۴	شرکت بارقه امید ایرانیان (سهامی خاص)
۱.۲۶٪	۴,۰۷۳,۴۴۶,۷۳۳	۱.۲۶٪	۴,۰۷۳,۴۴۶,۷۳۳	شرکت سامان ساخت آریان (سهامی خاص)
۱.۲۳٪	۳,۹۷۳,۷۸۵,۸۰۰	۱.۲۳٪	۳,۹۷۳,۷۸۵,۸۰۰	شرکت پدیده تابان تجارت (سهامی خاص)
۱.۲۳٪	۳,۹۴۶,۵۳۶,۷۸۴	۱.۲۳٪	۳,۹۴۶,۵۳۶,۷۸۴	دنیا مدل
۱.۰۷٪	۳,۴۵۲,۳۱۳,۳۲۴	۱.۰۶٪	۳,۴۵۲,۳۱۳,۳۲۴	شرکت مدبران ساخت آریان (سهامی خاص)
				سایر سهامداران:
۱۶.۰۵٪	۵۱,۸۱۶,۷۶۵,۱۴۳	۱۶.۱۸٪	۵۲,۲۷۸,۹۸۰,۰۱۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۲۸۳ سهامدار)
۱۱.۴۵٪	۳۶,۹۶۳,۸۷۳,۳۲۸	۱۱.۱۸٪	۳۶,۱۱۶,۳۵۱,۹۴۰	اشخاص حقیقی (تعداد ۸۰۴۸۲ سهامدار)
۱۰۰٪	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳۲۲,۹۶۹,۰۰۰,۰۰۰	جمع



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۴- اندوخته قانونی

بانک			گروه			یادداشت
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۸۲,۱۱۷,۳۷۴	۱۱۸,۸۳۸,۹۴۹	۸۵,۴۸۷,۴۳۲	۸۵,۴۸۷,۴۳۲	۱۲۴,۳۵۳,۳۸۷	مانده در ابتدای سال
۱۶,۸۷۵,۲۲۲	۳۶,۷۲۱,۵۷۵	۱۵,۰۱۸,۰۵۸	۱۶,۸۸۲,۰۰۴	۳۸,۸۶۵,۹۵۵	۱۵,۰۹۸,۰۲۶	انتقال از سود قابل تخصیص ۵۴-۱
۹۸,۹۹۲,۵۹۶	۱۱۸,۸۳۸,۹۵۰	۱۳۳,۸۵۷,۰۰۸	۱۰۲,۳۶۹,۴۳۶	۱۲۴,۳۵۳,۳۸۷	۱۳۹,۴۵۱,۴۱۲	مانده در پایان سال

۵۴-۱- طبق بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۵۵- سایر اندوخته ها

بانک			گروه			یادداشت
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۱۰,۳۷۳,۸۷۰	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۱۴,۰۱۲,۷۹۱	۱۴,۰۱۲,۷۹۱	۲۷,۶۲۳,۹۵۳	مانده در ابتدای سال
۵,۶۲۵,۰۷۴	۱۲,۲۴۰,۵۲۵	۵,۰۰۶,۰۱۹	۵,۶۲۵,۰۷۴	۱۳,۶۱۱,۱۶۲	۵,۰۰۶,۰۱۹	انتقال از سود قابل تخصیص ۵۵-۱
۱۵,۹۹۸,۹۴۴	۲۲,۶۱۴,۳۹۵	۲۷,۶۲۰,۴۱۵	۱۹,۶۳۷,۸۶۶	۲۷,۶۲۳,۹۵۳	۳۲,۶۲۹,۹۷۳	مانده پایان سال

۵۵-۱- به موجب ماده ۱۰۹ اساسنامه، هیات مدیره می تواند با موافقت مجمع عادی، قسمتی از سود ویژه هر سال (۵٪) را به سایر اندوخته ها اختصاص دهد.

۵۶- منافع فاقد حق کنترل

گروه		سهیم از سرمایه
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۲۶۷,۸۵۶	۵۸,۱۲۹,۹۷۱	سهیم از سرمایه
۳,۳۶۸,۱۱۷	۳,۳۷۸,۹۶۴	سهیم از اندوخته ها
۲۳,۶۹۴,۱۶۶	۲۶,۵۰۸,۹۰۱	سهیم از سود و (زیان) انباشته
۵,۷۸۵,۶۶۱	۱,۸۲۴,۷۸۶	سهیم از سود سال
۸۴,۱۱۵,۷۹۹	۸۹,۸۴۲,۶۲۲	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۷- نقد حاصل از عملیات
 ۵۷-۱- گروه

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۳,۸۱۰,۵۷۹	۹۸,۷۵۴,۲۱۹	سود (زیان) خالص
۷,۳۰۱,۷۹۰	۱۰,۸۹۹,۴۵۳	هزینه استهلاک
۲۵,۸۴۶,۸۶۹	۲۶,۸۰۲,۰۸۹	هزینه مالیات بر درآمد
(۹,۳۱۲,۴۲۹)	۵,۳۷۱,۷۷۰	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت سرمایه انسانی
۵,۳۴۷,۲۹۷	۲۳,۶۸۱,۱۴۸	هزینه های مالی
(۱۴,۱۰۰,۵۹۸)	(۳۰,۹۰۳,۲۳۷)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
(۳۴,۱۲۹,۸۵۱)	(۳۴,۲۰۷,۲۶۴)	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
.	.	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
(۶,۱۸۲,۵۳۶)	(۱۱,۹۸۴,۵۴۲)	(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیربانکی)
.	.	کاهش ارزش دارایی ها
.	.	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
۹۸,۵۸۱,۱۲۱	۸۸,۴۱۳,۶۳۶	
تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		
(۹۲,۳۹۰,۳۵۱)	(۲۲,۲۱۴,۶۷۰)	افزایش (کاهش) بدهی به بانک مرکزی و بانک ها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
۷۰۴,۴۷۰,۳۶۸	۸۷۶,۶۲۱,۹۴۳	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۴۴,۵۰۶,۷۶۶	۴۰,۲۷۳,۷۹۹	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۱۲۱,۲۲۰,۴۹۹	۲۵۵,۸۲۲,۲۴۴	افزایش (کاهش) پیش دریافتها و تسهیلات دریافتی
۵۵,۰۳۸,۲۹۱	(۵۴,۷۷۹,۲۸۴)	افزایش (کاهش) حسابهای پرداختی عملیاتی
۱۸,۴۵۸,۴۹۵	۲۱,۹۸۳,۶۹۸	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
.	.	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
.	.	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۶۰۸,۵۷۹,۰۲۵)	(۱,۱۲۲,۴۷۵,۶۳۷)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۴۰,۹۳۳,۹۷۷)	(۴۱,۳۱۳,۴۶۴)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
(۲۰,۱۶,۱۰۵)	(۱,۲۸۹,۴۱۵)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۱۲۰,۰۳۸,۰۵۱)	۱۳,۲۳۹,۱۳۳	کاهش (افزایش) حسابهای دریافتنی و سایر
(۳,۲۰۵,۴۰۴)	۱۶,۳۷۴,۰۴۱	کاهش (افزایش) سفارشات و پیش پرداخت ها
(۱۱۸,۱۱۳,۷۵۳)	(۹۴,۰۸۰,۲۸۹)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۱۱,۸۴۵,۶۷۹)	۲,۵۱۰,۲۳۸	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۵۳,۴۲۷,۹۲۵)	(۱۰۹,۳۲۷,۶۶۳)	جمع
۴۵,۱۵۳,۱۹۶	(۲۰,۹۱۴,۰۲۷)	نقد حاصل از عملیات



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۷-۲- نقد حاصل از عملیات شرکت اصلی

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱۱۲,۵۰۱,۴۸۲	۱۰۰,۱۲۰,۳۸۸	سود (زیان) خالص
		تعدیلات:
۶,۰۲۱,۱۹۶	۹,۹۰۵,۶۹۸	هزینه استهلاک
۲۳,۴۹۹,۹۱۰	۲۴,۷۸۱,۶۱۶	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۸۸۸,۳۲۹	۲,۴۱۲,۴۴۸	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت سرمایه انسانی
۳,۹۲۳,۵۶۲	۸,۳۶۶,۱۹۳	هزینه های مالی
(۲,۶۰۶,۷۶۴)	(۲۸,۶۵۶,۴۰۶)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیرعملیاتی
۰	()	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۰	()	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
۰	()	(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیربانکی)
۰	()	سود (زیان) تسعیر ارز موجودی نقد
۱۴۵,۲۲۷,۷۱۵	۱۱۶,۹۲۹,۹۳۷	جمع
		تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
(۹۲,۳۹۰,۳۵۱)	(۲۲,۲۱۴,۶۷۰)	افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۷۱۶,۸۱۸,۰۹۴	۸۶۹,۵۷۵,۲۰۷	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۳,۸۹۹,۴۴۳	۵۳,۵۳۶,۴۵۸	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی ها
۱۸,۴۵۸,۴۹۵	۲۱,۹۸۳,۶۹۸	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۰	()	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
(۶۹۰,۵۴۸,۷۹۳)	(۱۰,۲۶,۲۵۷,۹۹۴)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۴۴۹,۹۰۸	(۱۷,۳۵۵,۴۰۶)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
۱,۸۹۹,۷۸۸	۴,۱۴۳,۴۶۹	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۳۱,۲۵۹,۶۳۱)	۱۶,۸۸۸,۰۷۲	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتنی ها
(۱۱۸,۱۱۳,۷۵۲)	(۹۴,۰۸۰,۲۸۹)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۱۱,۳۵۵,۵۷۰)	۲,۵۳۷,۰۰۴	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
(۲۰۱,۱۴۲,۳۶۹)	(۱۹۱,۲۴۴,۴۵۱)	جمع
(۵۵,۹۱۴,۶۵۲)	(۷۴,۳۱۴,۵۱۴)	نقد حاصل از عملیات



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۸ - تغییرات حاصل از جریان نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های تامین مالی

توتک	
جمع	تسهیلات مالی دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸,۸۲۲,۱۶۹	۳۸,۸۲۲,۱۶۹
۲,۲۸۲,۰۸۵,۸۵۸	۲,۲۸۲,۰۸۵,۸۵۸
۷,۰۰۹,۴۴۳	۷,۰۰۹,۴۴۳
(۲,۲۷۷,۰۵۹,۲۸۲)	(۲,۲۷۷,۰۵۹,۲۸۲)
(۷,۰۰۹,۴۴۳)	(۷,۰۰۹,۴۴۳)
۲۴,۸۵۰,۵۴۳	۲۴,۸۵۰,۵۴۳
۶۶۵,۵۱۲,۰۳۱	۶۶۵,۵۱۲,۰۳۱
۸,۳۶۶,۱۹۳	۸,۳۶۶,۱۹۳
(۲۳۲,۲۱۷,۶۶۷)	(۲۳۲,۲۱۷,۶۶۷)
(۸,۳۶۶,۱۹۳)	(۸,۳۶۶,۱۹۳)
۵۶,۱۲۶,۱۰۵	۵۶,۱۲۶,۱۰۵

مطابق در ابتدای سال ۱۴۰۲ در بابت های نقدی سود و کسب و درآمد پرداخت های نقدی بابت اصل پرداخت های نقدی بابت سود تاثیر تغییرات نرخ ارز مطابق در پایان دوره ۱۴۰۳



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۹- مبادلات غیر نقدی

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۵۳۰,۷۲۲	۲,۳۱۷,۷۸۵	۲۰,۶۰۶,۳۲۴	۲۵,۴۲۳,۹۰۴	۵۹-۱
.	.	۳,۳۷۴,۵۰۰	۱,۵۴۷,۳۸۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
.	.	۶۶,۹۷۴,۷۷۶	۶,۳۴۴,۹۲۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۲۰,۵۳۰,۷۲۲	۲,۳۱۷,۷۸۵	۹۰,۹۵۵,۶۰۰	۳۳,۳۱۶,۱۰۵	سایر مبادلات غیر نقدی

۵۹-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است:

مانده بدهی پس از تملیکی	مبلغ پرداختی / بخشودگی	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۷۰۸,۸۸۸	(۷۵۹,۹۳۳)	(۱,۸۸۹,۰۵۹)	۱۱,۳۵۷,۸۷۰	مشتری غیرمرتبط	ملک مسکونی
۱۷,۴۶۷,۹۰۷	(۲۲۲,۴۱۶)	(۱۶۹,۸۲۷)	۱۷,۸۶۰,۱۵۰	مشتری غیرمرتبط	ملک تجاری/اداری
.	.	.	.	مشتری غیرمرتبط	سهام
(۲,۰۷۹)	.	(۲,۳۹۹)	۳۲۰	مشتری غیرمرتبط	حق الامتیاز خط تلفن
۴۱,۰۴۸	.	(۴۵۵)	۴۱,۴۸۳	مشتری غیرمرتبط	کارخانه و تجهیزات
۲,۰۲۵,۴۷۳	(۱۱,۱۲۹,۱۳۲)	(۲۵۶,۰۳۸)	۱۳,۴۱۰,۶۴۴	مشتری غیرمرتبط	زمین
۷,۸۴۹	.	.	۷,۸۴۹	مشتری غیرمرتبط	اثاثه
۹۳۸	.	(۸)	۹۴۶	مشتری غیرمرتبط	وسایط نقلیه
۲۸,۲۵۰,۰۰۵	(۱۲,۱۱۱,۴۷۱)	(۲,۳۱۷,۷۸۵)	۴۲,۶۷۹,۲۶۱		

۶۰- اقلام زیر خط

۶۰-۱- تعهدات گروه و بانک بابت اعتبار اسنادی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۰,۳۱۹,۴۷۱	۴۰۳,۱۱۵,۵۹۲	۶۰-۱-۱
۲۶۴,۳۸۸,۰۷۲	۱۳۴,۰۸۵,۰۷۶	۶۰-۱-۲
۶۱۴,۷۰۷,۵۴۳	۵۳۷,۲۰۰,۶۶۸	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۶- تعهدات پایت اعتبار استنادی ارزی

مانده در پایان سال			اثر تغییرات نرخ طی سال			وازیرو (ایطالی) شده طی سال			گشایش (با افزایش تعهد) شده طی سال			مانده در ابتدای سال		
مقدار ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مقدار ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مقدار ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مقدار ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مقدار ریالی	مبلغ ارزی	تعداد
میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		
۷۳.۰۴۳	۵۸۶.۵۰۰	۳	۸۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶۴.۱۸۰	۵۸۶.۵۰۰	۳	۰	۰	۰
۵.۳۷۶.۶۰۳	۱.۰۸۷.۵۰۰.۶۷۱	۹	۶۵۲.۵۵۸	(۱۶۹)	(۳)	۰	۰	۰	۴.۷۲۴.۲۱۴	۱.۰۸۷.۵۲۶.۳۶۵	۱۲	۰	۰	۰
۶۳۷	۱۱۴.۷۶۰	۱	۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۶	۱۱۴.۷۶۰	۱	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۲۷.۷۸۷	(۳۲۶.۹۵۵)	(۳)	۰	۰	۰	۳۷۹.۱۶۸	۳۰۰.۳۰۱.۹۵۵	۲	۰	۰	۰
۹۸.۶۵۸	۲۸۵.۷۲۵.۵۰۰	۶	۱۲.۴۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۸۶.۲۵۱	۲۸۵.۷۲۵.۵۰۰	۶	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۶.۳۷۵.۰۵۹	۷۰۱.۸۲۳.۰۸۸	۹	۱.۰۳۰.۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵.۳۴۴.۳۶۵	۷۰۱.۸۲۳.۰۸۸	۹	۰	۰	۰
۳۹.۷۹۵.۲۴۶	۷۸.۳۷۱.۱۵۳	۶	۵۵۳۳.۳۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲.۲۶۱.۹۴۵	۷۸.۳۷۱.۱۵۳	۶	۰	۰	۰
۷۱.۶۱۹.۳۳۶			۷.۳۸۵.۶۸۱		(۳۳۷.۱۳۶)				۶۳.۷۶۰.۶۷۹					
۲۱.۶۸۲	۲۵۲.۳۹۲	۳	۳.۸۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷.۸۷۸	۲۵۲.۳۹۲	۳	۰	۰	۰
۲۱.۶۲۷	۶۲.۶۹۳.۷۹۸	۲	۲.۷۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸.۹۲۵	۶۲.۶۹۳.۷۹۸	۲	۰	۰	۰
۲۰.۱۴۲.۶۲۰	۶۲۱.۵۶۲.۹۰۶	۵	۵.۳۳۷.۴۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴.۷۱۶.۱۵۳	۶۲۱.۵۶۲.۹۰۶	۵	۰	۰	۰
۲۹۱.۱۲۹.۳۸۶	۵۷۲.۹۲۱.۳۷۴	۷	۲۰.۵۳۰.۵۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۰.۷۹۵.۸۷۶	۵۷۲.۹۲۱.۳۷۴	۷	۰	۰	۰
۳۳۱.۴۴۲.۳۵۵			۴۵.۹۳۷.۵۶۳						۲۸۵.۵۵۶.۳۹۲					
۲۰۳.۱۱۵.۵۹۱			۵۳.۳۳۲.۴۴۴		(۴۲۷.۱۳۶)				۲۵۰.۳۱۹.۲۷۱					

جمع مدت دار

جمع



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۱-۶۰- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی

مانده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال		نوع اعتبار
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۱۰۹	۲۸,۰۵۳,۹۹۲	۱۷۲	۷۸,۲۲۷,۹۸۹	۵۹	۶۱,۶۵۳,۸۶۶	۱۰۴	۴۴,۶۲۸,۱۱۴	دیداری
۱,۴۳۳	۱۰۶,۰۳۱,۰۸۴	۱,۵۰۱	۳۱۹,۹۶۳,۱۰۰	۷۷۸	۲۰۶,۳۳۴,۲۲۷	۱۳۷۴	۲۱۹,۷۵۹,۹۵۸	مدت دار
	۱۲۴,۰۸۵,۰۷۶		۳۹۸,۱۹۱,۰۸۹		۲۶۷,۹۸۸,۰۹۳		۲۶۴,۳۸۸,۰۷۲	جمع

۲-۲-۶۰- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		تعداد	نوع ارزی
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی		
۵۵,۳۵۸,۷۱۶	۱۲۶,۴۶۶,۵۶۵	۶۳,۶۷۱,۶۰۸	۱۲۵,۲۳۲,۳۰۰	۱۰۴	یورو
۱۷,۶۹۲	۱۶۱,۶۷۲	۲۰,۱۳۵	۱۶۱,۶۷۲	۱۰۴	درهم امارات
۲,۳۹۸,۷۰۶	۵,۹۶۸,۷۵۸,۰۰	۲,۳۷۹,۸۸۷	۵,۲۰۳,۲۷۱,۰۰	۱۰۴	دلار آمریکا
۱,۳۳۲,۳۶۵	۲۳,۸۵۴,۸۴۱	۱,۵۴۰,۶۶۵	۲۳,۸۵۴,۸۴۱	۱۰۴	یوان چین
۲,۱۷۶,۴۸۶	۷,۳۱۰,۱۳۱,۹۴۶	۲,۴۸۹,۵۷۹	۷,۳۱۰,۱۳۱,۹۴۶	۱۰۴	وون کره
.	.	.	.		پوند انگلیس
.	.	.	.		تنگه قزاقستان
.	.	.	.		درام ارمنستان
۶۱,۳۸۳,۹۶۵		۷۰,۱۰۱,۸۷۳			جمع تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی
					تعهدات ریالی:
۱,۳۴۵,۸۱۳,۸۰۷		۱,۵۱۶,۰۷۷,۳۴۵			تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی
۱,۴۰۷,۰۹۷,۷۷۲		۱,۵۸۶,۱۷۹,۲۱۸			

۳-۶۰- سایر تعهدات بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		تعداد	نوع اعتبار
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی		
۱۹,۵۰۴	۱۹,۵۰۴	۱۹,۵۰۴	۱۹,۵۰۴	۱۰۴	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۷۷۹,۲۲۰	۷۷۹,۲۲۰	۵۴۹,۹۲۸	۵۴۹,۹۲۸	۱۰۴	تعهدات بابت کارت های اعتباری
.	.	.	.		تعهدات بابت تضمین اوراق گام
۲۸۱,۳۱۳,۹۰۰	۲۸۱,۳۱۳,۹۰۰	.	.		تعهدات صندوق توسعه ملی
۲۸۲,۱۱۲,۶۲۵		۵۶۹,۴۳۳			جمع سایر تعهدات بانک

۴-۶۰- وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		تعداد	نوع اعتبار
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی		
	۷۴۴		۷۴۴	۱۰۴	وجوه اداره مصرف نشده
	۷۴۴		۷۴۴		



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۶۰- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۰,۳۶۳,۲۵۹	۱۲۶,۴۱۰,۲۵۴	سپرده بلند مدت
۴۹۲,۵۲۶	۵۱۷,۲۷۱	اوراق مشارکت و سهام
۱۸۳,۵۷۴,۴۶۶	۱۹۲,۷۹۷,۱۶۳	اسناد و اقرارنامه و تعهدنامه
۱۸,۹۶۸,۰۰۶	۱۹,۹۲۰,۹۵۰	زمین ، ساختمان و ماشین آلات
۱,۶۹۸,۴۰۷,۰۵۷	۱,۷۸۳,۷۳۴,۲۴۷	چک و سفته
۲,۰۲۱,۸۰۵,۳۱۶	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۶۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۱-۶۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۸,۸۲۶	۵۴۹,۷۹۳	۵۱۸,۸۲۶	۵۴۹,۷۹۳	احداث ساختمان شعبه ها
.	.	۳۸۳,۴۲۶,۲۰۸	۴۱۸,۲۸۴,۵۳۶	سایر تعهدات سرمایه ای
.	.	۶۱۲,۰۷۹,۶۸۷	۷۴۸,۵۹۶,۷۶۴	سایر بدهی های احتمالی
۵۱۸,۸۲۶	۵۴۹,۷۹۳	۹۹۶,۰۲۴,۷۲۱	۱,۱۶۷,۴۲۱,۰۹۳	

۱-۱-۶۱- بدهی های احتمالی بانک شامل ۳۳۲ فقره دعوی حقوقی مطروحه می باشد. قریب به اتفاق دعاوی مذکور درباره تسهیلات اعطایی بانک به خواسته هایی مانند ابطال اجاریه، فک رهن و بخشش جرایم است که در این ارتباط تاکنون ۱۲ فقره از دعاوی حقوقی خاتمه یافته و بابت پرونده های در جریان به میزان کافی در قسمت تسهیلات موضوع یادداشت ۲۹ صورت های مالی ، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لحاظ شده است. همچنین بانک فاقد دارایی احتمالی می باشد.

۱-۲-۶۱- در خصوص مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برگ مطالبه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ الی ۱۴۰۱/۰۶/۳۰ به استناد سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. برگ قطعی به مبلغ ۵۰.۲۵۰ میلیارد ریال برای سال اول اجرای قانون مذکور به بانک ابلاغ شده که به دلیل عدم تحقق فرآیند اجرایی دستورالعمل اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن، ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۰۰/۲۷۱۴۹۶/۱۰/۱۴۰۰ مصوب ۱۴۰۰/۰۹/۱۰ امکان پرداخت تسهیلات برای این بانک فراهم نبوده است. لذا مطالبه این مبلغ فاقد وجاهت قانونی بوده و سازمان امور مالیاتی بدون توجه به ضوابط قانونی و بدون در نظر گرفتن این که درخواست ثبت شده ای جهت پرداخت تسهیلات در سامانه وزارت راه و شهرسازی برای بانک پاسارگاد وجود نداشته است، صرفا به استناد مبلغ سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی اقدام به محاسبه و مطالبه ۲۰٪ مالیات نسبت به کل سهمیه مذکور نموده است. در این ارتباط مراتب اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی تسلیم شده است و هیأت مدیره برآورد می نماید که بدهی با اهمیتی در این خصوص به بانک تحمیل نخواهد شد.

ضمنا شرکت گسترش انرژی پاسارگاد با ضمانت بانک پاسارگاد اقدام به انتشار اوراق صکوک اجاره جمعا به مبلغ ۲۸.۶۳۵ میلیارد ریال نموده است.

۶۲- سود پایه و سود تقلیل یافته هر سهم

طبق استاندارد شماره ۳۰ حسابداری، سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. با عنایت به اینکه افزایش سرمایه طی شش ماهه ۱۴۰۳ از محل آورده نقدی صورت پذیرفته است، بنابراین میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۳۲۲.۹۶۹ میلیون سهم می باشد. سود تقلیل یافته هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهنده کلی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. بنابراین میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) همانند سود پایه هر سهم ۳۲۲.۹۶۹ میلیون سهم می باشد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی و یا افشا در یادداشت های توضیحی باشد، وجود ندارد.

۶۴- مطالبات سوخت شده

۶۴-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۷۸,۲۷۰	.	۳,۳۷۸,۲۷۰	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۲۵,۶۳۹	.	۲۵,۶۳۹	مطالبات سوخت شده طی سال
.	.	.	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۳,۴۰۳,۹۰۹	.	۳,۴۰۳,۹۰۹	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۴-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات

دولتی			غیر دولتی			
تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	۳,۳۷۸,۲۷۰	۳,۳۷۸,۲۷۰	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
.	.	.	.	۲۵,۶۳۹	۲۵,۶۳۹	مطالبات سوخت شده طی سال
.	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
.	.	.	.	۳,۴۰۳,۹۰۹	۳,۴۰۳,۹۰۹	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۴-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان

اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۳,۳۷۸,۲۷۰	۳,۳۷۸,۲۷۰	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
.	۲۵,۶۳۹	۲۵,۶۳۹	مطالبات سوخت شده طی سال
.	.	.	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
.	۳,۴۰۳,۹۰۹	۳,۴۰۳,۹۰۹	مطالبات سوخت شده انتهای سال



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۴-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد

جمع	عقود مشارکتی	عقود مبادله ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۷۸,۲۷۰	۳,۳۷۶,۸۲۸	۱,۴۴۲	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۲۵,۶۳۹	۲۵,۶۳۹	.	مطالبات سوخت شده طی سال
.	.	.	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۳,۴۰۳,۹۰۹	۳,۴۰۲,۴۶۷	۱,۴۴۲	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۴-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی

مطالبات ناشی از تسهیلات

جمع	هزینه های قضایی	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۷۸,۲۷۰	.	.	۶۲	۳,۳۷۸,۲۰۸	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۲۵,۶۳۹	.	.	.	۲۵,۶۳۹	مطالبات سوخت شده طی سال
.	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۳,۴۰۳,۹۰۹	.	.	۶۲	۳,۴۰۳,۸۴۷	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۴-۶- ذخیره منظور شده در حساب ها بابت مطالبات سوخت شده طی سال

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال
.	.	هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال
.	.	جمع



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۵- تشریح ریسکهای بانک

تنوع خدمات و محصولات بانکی، رویکردهای نوین بانکداری همچون بانکداری دیجیتال، پلتفرمی و بانکداری مجازی، و همچنین تغییرات اقتصادی در سطح بین الملل و اقتصاد کلان از جمله عواملی هستند که همواره باعث افزایش پیچیدگی فرآیندهای مرتبط با صنعت بانکداری و مواجه شدن فعالیتهای بانک با انواع ریسک ها می شوند. در سالهای اخیر ریسکهای ژئوپلیتیک و فضای نا اطمینانی ایجاد شده ناشی از آن همچون افزایش تحریمها، احتمال بروز جنگ و ... و در سال ۱۴۰۳ چالشهای نقدینگی، الزاماتی همچون تسهیلات تکلیفی، محدودیت رشد اقلام ترازنامه و تغییرات نرخ سود به واسطه انتشار اوراق به دستور بانک مرکزی نیز مدیریت ریسکها را دشوارتر ساخته است. بانک پاسارگاد ضمن تجزیه و تحلیل محیط داخلی و خارجی بانک، برای کنترل، پوشش و مدیریت مخاطرات عمده مؤثر بر عملکرد بانک، ریسکها را از طریق روش هایی همچون دلفی (نظر خبرگان)، پرسشنامه، بهره گیری از SWOT، گزارشهای واصله از واحدها یا مدیریت ارشد و همچنین مطالعه فرآیندهای واحدها، درس آموخته ها و اطلاعات تاریخی شناسایی و در ادامه با تحلیل و اندازه گیری ریسکهای شناسایی شده آن ها را اولویت بندی و واکنش مناسب را اتخاذ و اجرا میکنند. با توجه به موارد مذکور و با الگوبرداری از مدل های شناخته شده بین المللی همچون رهنمودهای کمیته نظارت بانکی بال و مقررات بانک مرکزی، بانک در معرض ریسکهای اصلی به شرح زیر میباشد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

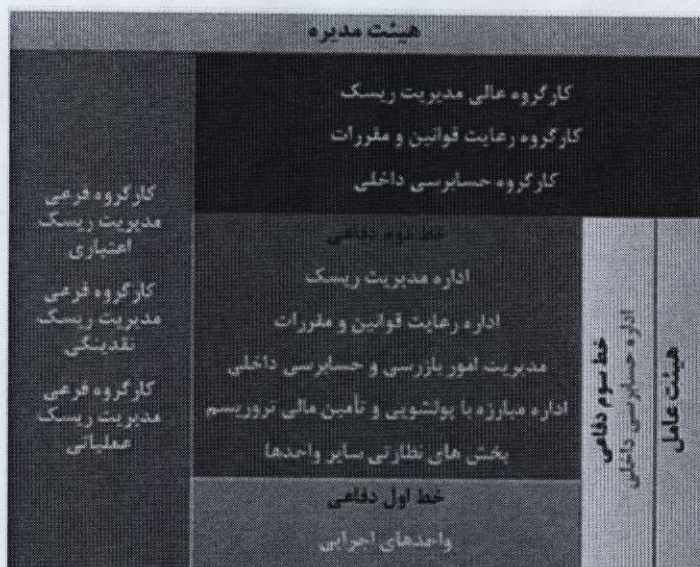
۶۵-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آن ها مواجه است .

بانک پاسارگاد

بانکداری شرکتی		بانکداری خرد	
کم	ریسک اعتباری	کم	ریسک اعتباری
متوسط	ریسک نقدینگی	کم	ریسک نقدینگی
کم	ریسک بازار	کم	ریسک بازار
کم	ریسک عملیاتی	کم	ریسک عملیاتی

۶۵-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

بانک پاسارگاد چارچوب مدیریت ریسکها شامل حکمرانی و فرهنگ ریسک، همسویی ریسک و راهبرد در تعیین اهداف بانک، فرآیند مدیریت ریسک و گزارشدهی را تدوین و تصویب نموده است و با هدف پیاده سازی چارچوب مذکور و در قالب یک نظام کنترل داخلی مؤثر، «اداره مدیریت ریسک» را به صورت یک واحد غیراجرایی مستقل از واحدهای کسب و کار بانک و تحت نظر مدیر ارشد ریسک ایجاد و واحدهای اجرایی مدیریت هر ریسک را مشخص کرده است. اداره مدیریت ریسک جهت مدیریت کارا و اثربخش ریسک در بانک، بهطور مستمر نسبت به شناسایی، اندازه گیری، کنترل و مدیریت بهینه ریسک-های پیشروی بانک در سطح کلان به منظور حفظ و صیانت از روند سودآوری و خلق ارزش برای تمامی ذینفعان اقدام می نماید. واحدهای اجرایی یادشده نیز به عنوان متولیان مدیریت هر ریسک در بانک در خلال کسب و کار خود بهطور مستمر فرآیند مدیریت آن ریسک را اجرا می نمایند. براساس رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و مستندات کمیته بال، ساختار مورد اشاره مدیریت ریسک بانک با بهره گیری از مدل سه خط دفاعی، به شکل زیر میباشد: *خط اول دفاعی: مالک فرآیند و ریسک های مرتبط و همچنین متولی اعمال کنترل های مرتبط است و مسئولیت مدیریت آن ها را بر عهده دارد. *خط دوم دفاعی: مسئولیت نظارت بر پیاده سازی چارچوب مدیریت ریسک و پایش، کنترل و نظارت انواع ریسکها را برعهده دارد. خط سوم دفاعی: مسئولیت اطمینان بخشی به هیئت مدیره در خصوص اثربخشی نظام های مدیریتی و حاکمیتی و عملکرد خط اول و دوم را بر عهده دارد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

اداره مدیریت ریسک، در راستای گزارشگری و تصمیم سازی، به تعامل با مدیریت و واحدهای اجرایی بانک، کارگروه عالی مدیریت ریسک متشکل از اعضای محترم هیئت مدیره و کارگروه های فرعی مدیریت ریسک های اعتباری، نقدینگی و عملیاتی به ریاست عضو هیئت مدیره و حضور مدیران امور می پردازد.

۶۵-۳-ریسک اعتباری

۶۵-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری:

احتمال وقوع زیان حاصل از نکول مشتری در بازپرداخت اعتبار، به عبارت دیگر ضرر محتمل که در اثر یک رخداد اعتباری اتفاق می افتد، ریسک اعتباری است. رخداد اعتباری نوسان در توانایی طرف قرارداد در تکمیل تعهداتش می باشد. به عبارتی هنگامی که طرف قرارداد نتواند یا نخواهد تعهدات قرارداد را انجام دهد. زیان محتمل ناشی از عدم بازپرداخت به موقع تمام یا قسمتی از اصل و سود تسهیلات اعطایی، ناشی از عدم توان یا تمایل به پرداخت، نمونه هایی از ریسک اعتباری است.

۶۵-۳-۲- سیاست ها و خط مشی های اعتباری:

سیاستهای اعتباری بانک پاسارگاد سالانه همسو با سند راهبردی، بیانیه اشتباهی ریسک، قوانین و مقررات، شرایط بازار و غیره توسط اداره سیاستها و نظارت اعتباری تدوین و پس از اخذ رهنمود هیئت مدیره، از طریق مدیریت امور اعتبارات به واحدها ابلاغ میگردد. این سیاستها به منظور کاهش ریسکهای مترتب، بر لزوم اعطای تسهیلات/تعهدات به مشتریان مطابق ضوابط و مقررات اعمال شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا، رتبه بندی مشتریان، مدیریت ریسک تمرکز، بررسی هزینه-فایده مشتریان و غیره تأکید نموده و نرخهای سود، انواع عقود، بخشهای اقتصادی، حدود اختیارات، وثایق قابل قبول، نوع و مدت بازپرداخت تسهیلات و تعهدات بانکی، نحوه نظارت و وصول مطالبات و به طور کلی مدیریت پرتفوی اعتباری را مشخص میکنند. ظرفیت اعتباری مشتری با بهره گیری از گزارشهای اطلاعاتی و کارشناسی و حداقل الزامات، انواع و میزان وثایق قابل اخذ از مشتری براساس بخشنامه های مرتبط تعیین میشود. شایان ذکر است سیاستهای مذکور به صورت دوره های بازنگری میشوند.

۶۵-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

علاوه بر ارکان اعتباری (شامل هیئت مدیره، هیئت عامل، مرکز، مناطق و شعبه)، می توان از واحدهای اجرایی مختلفی شامل امور اعتبارات، امور بانکداری شرکتی و امور شعبه ها و همچنین کارگروه دارایی- بدهی و کمیسیون عالی وصول مطالبات نام برد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۳-۶۵- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک پاسارگاد، به صورت سالانه و با توجه به نوع تسهیلات، ریسک اعتباری مرتبط با متقاضی، ریسک کل پرتفوی و انواع وثایق، توسط اداره سیاستها و نظارت اعتباری تدوین و پس از تصویب هیئت مدیره در دسترس ارکان اعتباری قرار می گیرد. پس از تشکیل و تکمیل پرونده مشتریان توسط شعبه ها، براساس جدول حدود اختیارات و با رعایت ضوابط، مقررات و دستورالعمل های بانک، مراتب در رکن اعتباری مربوطه مطرح و در این رابطه تصمیم گیری می گردد.

سقف اختیارات اعتباری هیأت عامل محترم بانک

ارقام به میلیارد ریال

تعهدات		تسهیلات		وثیقه
حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	
نامحدود	نامحدود	نامحدود	نامحدود	وجه نقد، سپرده و معادل آن
۷۲,۰۰۰	نامحدود	۳۶,۰۰۰	نامحدود	در مقابل اوراق / وثیقه ملکی ارزنده سهل البیع شهری / سهام پذیرفته شده در بورس
۴۸,۰۰۰	نامحدود	۲۴,۰۰۰	نامحدود	در قبال سفته با ضامنین معتبر و چک وصولی ناشی از معاملات تجاری
۲۴,۰۰۰	نامحدود	۱۲,۰۰۰	نامحدود	قرارداد لازم الاجرا و سایر وثایق

سقف اختیارات اعتباری کمیته اعتباری مرکز

ارقام به میلیارد ریال

تعهدات		تسهیلات		وثیقه
حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	
نامحدود	نامحدود	نامحدود	نامحدود	وجه نقد، سپرده و معادل آن
۳۶,۰۰۰	۳,۶۰۰	۱۸,۰۰۰	۱,۸۰۰	در مقابل اوراق / وثیقه ملکی ارزنده سهل البیع شهری / سهام پذیرفته شده در بورس
۲۴,۰۰۰	۲,۴۰۰	۱۲,۰۰۰	۱۲۰۰	در قبال سفته با ضامنین معتبر و چک وصولی ناشی از معاملات تجاری
۱۲,۰۰۰	۱,۲۰۰	۶,۰۰۰	۶۰۰	قرارداد لازم الاجرا و سایر وثایق

سقف اختیارات اعتباری مدیریت امور بانکداری شرکتی

ارقام به میلیارد ریال

تعهدات		تسهیلات		وثیقه
حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	
نامحدود	-	نامحدود	-	وجه نقد، سپرده و معادل آن
۱۸,۰۰۰	-	۹,۰۰۰	-	در مقابل اوراق / وثیقه ملکی ارزنده سهل البیع شهری / سهام پذیرفته شده در بورس
۱۲,۰۰۰	-	۶,۰۰۰	-	در قبال سفته با ضامنین معتبر و چک وصولی ناشی از معاملات تجاری
۶,۰۰۰	-	۳,۰۰۰	-	قرارداد لازم الاجرا و سایر وثایق



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۳-۶۵- روش های کاهش ریسک اعتباری

ضمن حصول اطمینان از رعایت حدود نظارتی مقرر بانک مرکزی، کفایت ذخیره گیری و پایش برخی شاخص ها مثل سهم هر یک از مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات و ... به صورت مستمر، بانک پاسارگاد با استفاده از روش های ذیل سعی در کاهش ریسک اعتباری دارد:

- بهره گیری از گزارش های اعتباری شرکت های اعتبار سنجی و سامانه داخلی بانک به منظور تعیین حد اعتباری برای مشتریان؛
- بررسی عملکرد پرتفوی اعتباری مشتریان با توجه به رتبه های سامانه اعتبارسنجی؛
- بررسی عملکرد ارکان مختلف اعتباری بانک و محدود کردن اختیار ایشان با تعیین جدول حدود اختیارات؛
- ارزیابی مستمر سامانه رتبه بندی و اعتبارسنجی و بهبود آن؛
- مدیریت ریسک تمرکز تسهیلات و در نظر گرفتن آن در تدوین سیاست های اعتباری؛
- بازنگری سیاست اخذ وثایق متناسب با نسخه اصلاحی «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» بانک مرکزی؛
- ارزیابی وثایق توسط کارشناسان رسمی دادگستری؛
- تعیین تکلیف مطالبات و تجدید ساختار آن ها در انطباق با الزامات مرتبط؛
- تقویت پایش وضعیت تعهدات مشتریان گشایش اعتبار اسنادی داخلی؛
- تسهیل شرایط تسویه بدهی مشتریان؛
- بهره گیری از کلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادهای و پیگیری های لازم توسط ایشان برای وصول مطالبات؛
- برون سپاری پرونده های مطالباتی و بهره گیری از خدمات حقوقی مؤسسات وصول مطالبات؛
- ارائه ملاحظات پیشگیرانه در همایش های مجازی سراسری شعبه ها و صدور بخشنامه ها و دستورالعمل ها از طریق مدیریت های بازرسی و حسابرسی داخلی و اعتبارات جهت رعایت بهداشت اعتباری؛
- پایش شاخص های مرتبط با ریسک اعتباری و گزارش گری مستمر به هیئت عامل و هیئت مدیره بانک؛
- مدنظر قرار دادن ابعاد زیست محیطی و اجتماعی در فرآیند بررسی طرح های سرمایه گذاری؛
- تشکیل جلسات کارگروه فرعی مدیریت ریسک اعتباری به ریاست عضو محترم هیئت مدیره بانک؛
- ارزیابی ریسک اعتباری مرتبط با فرآیندهای بانک و انجام اقدامات لازم در جهت کنترل و مدیریت ریسک مذکور پیش از ابلاغ فرآیندها به واحدهای ذی ربط؛
- بررسی دستورالعمل ها با رویکرد مدیریت ریسک اعتباری قبل از ابلاغ آن ها به واحدهای ذی ربط در کارگروه دستورالعمل ها با رویکرد شناسایی ریسک و پیش بینی کنترل های مناسب.

۶-۳-۶۵- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

در ابتدا با مراجعه مشتری و ارائه درخواست دریافت تسهیلات به شعبه ای که در آن دارای سوابق کارکردی و اعتباری می باشد، همکاران شعبه اقدام به ارزیابی کلی و بررسی تطبیق موقعیت مشتری با شرایط عمومی اعطای اعتبار می نمایند و در صورت وجود توجیه اولیه در اعطای اعتبار، تمام مدارک مورد نیاز جهت تکمیل پرونده اعتباری (شامل مدارک احراز هویت و مجوزات کسب و کار و اطلاعات و مدارک مالی و ...) و استعلام های لازم را اخذ و بررسی می کنند. سپس شعبه متناسب با حدود اختیارات خود، رأساً گزارش اطلاعاتی را تهیه و یا درخواست مشتری را به همراه مدارک ایشان جهت اخذ گزارش اطلاعاتی به واحد مربوطه ارسال می نماید. واحد یادشده، با مراجعه حضوری به محل فعالیت مشتری، اقدام به تهیه گزارش اطلاعاتی و اعتبارسنجی نموده و نتیجه آن را به شعبه ارسال می نماید. سپس، شعبه ها با توجه به نتایج اعتبارسنجی و حدود اختیارات تفویضی و با رعایت بهداشت اعتباری، در صورتی که در حدود اختیارات کمیته اعتباری شعبه باشد، رأساً اقدام به تصمیم گیری و در غیر این صورت پرونده مشتری را به همراه مستندات لازم به رکن اعتباری بالاتر ارسال می نمایند. براساس حدود اختیارات، رکن اعتباری با توجه به مدارک و مستندات و نتیجه گزارش اطلاعاتی و اعتبارسنجی در دسترس، اقدام به سنجش اعتبار مشتری می نماید و ضمن در نظر گرفتن ظرفیت مشتری و میزان مراوده وی با بانک، در صورت موافقت با تخصیص اعتبار به مشتری، مصوبه اعتباری لازم را صادر و جهت اجرا به شعبه ابلاغ می نماید.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۵-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری
۶۵-۳-۷-۱- تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری های بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات اعطایی به مشتریان	تحلیل کیفیت اعتباری		تسهیلات اعطایی به مشتریان	تحلیل کیفیت اعتباری	
	سرمایه گذاری ها	تعهدات بابت ضمانتنامه ها و اعتبارات استنادی		سرمایه گذاری ها	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبار استنادی
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درجه ۱- ریسک کم	۶,۳۷۰,۸۹۸,۱۹۰	۵,۴۱۷,۵۰۶,۸۵۷	۱۰۶,۵۸۷,۶۹۱	۹۸,۸۴۲,۰۶۲	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶
درجه ۲- ریسک متوسط	۲۶۹,۵۸۷,۰۰۷	۵۹۱,۲۶۱,۴۶۸	۱۳۷,۳۳۳	۱۳۷,۳۳۳	*
درجه ۳- ریسک زیاد	۱۵۲,۷۳۶,۵۷۸	۱۳۲,۵۶۴,۶۹۱	*	*	*
جمع مبلغ ناخالص	۶,۶۹۲,۲۲۱,۷۷۵	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۶	۱۰۶,۵۸۷,۶۹۱	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۲,۰۲۱,۸۰۵,۳۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۴۶,۱۰۲,۰۰۸)	(۱۸۸,۴۷۱,۳۴۳)	*	*	*
خالص مبلغ دفتری	۶,۳۴۷,۱۱۹,۷۶۸	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۱۰۶,۵۸۷,۶۹۱	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۲,۰۲۱,۸۰۵,۳۱۵

* سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.
۶-۵-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری های بر اساس طبقات دارایی ها

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به مشتریان	تحلیل کیفیت اعتباری		تسهیلات اعطایی به مشتریان	تحلیل کیفیت اعتباری	
	سرمایه گذاری ها	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبار استنادی		سرمایه گذاری ها	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و اعتبار استنادی
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جاری	۶,۲۷۰,۸۹۸,۱۹۰	۵,۴۱۷,۵۰۶,۸۵۷	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۲,۰۲۱,۸۰۵,۳۱۵
سرسید گذشته	۳۳۴,۱۰۶,۱۶۱	۲۴,۵۰۲,۷۳۳	*	*	*
موقوف	۲۵,۴۸۰,۸۴۶	۲۴,۷۵۸,۷۳۶	*	*	*
مشکوک	۱۵۲,۷۳۶,۵۷۸	۱۲۲,۵۶۴,۶۹۰	*	*	*
جمع مبلغ ناخالص	۶,۶۹۲,۲۲۱,۷۷۵	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۶	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۲,۰۲۱,۸۰۵,۳۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۴۶,۱۰۲,۰۰۸)	(۱۸۸,۴۷۱,۳۴۳)	*	*	*
خالص مبلغ دفتری	۶,۳۴۷,۱۱۹,۷۶۷	۵,۴۲۰,۸۶۱,۷۷۳	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۲,۰۲۱,۸۰۵,۳۱۵



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۷-۶۵- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحد های صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۳۶۶,۳۱۴	۵۸,۳۶۱,۸۵۰	اوراق منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۵۱,۳۶۶,۳۱۴	۵۸,۳۶۱,۸۵۰	اوراق مشارکت مباحه عام دولت

۴-۷-۶۵- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۰	۰	نقد
۱۵,۰۵۰	۸,۵۱۰	اوراق مشارکت
۰	۰	اوراق سهام سریع المعامله
۰	۳۵,۰۰۰	اوراق سهام غیر بورسی
۶,۰۴۸,۹۲۱	۱,۲۵۰,۹۱۶	سپرده
۵۳,۷۲۶,۹۹۰	۵۶,۸۳۲,۲۸۳	زمین و ساختمان
۰	۰	ماشین آلات
۱,۱۰۰	۱,۱۰۰	ضمانتنامه
۲۹۳,۰۶۴,۲۱۰	۳۶۱,۷۲۴,۸۸۷	چک و سفته
۱۶۷,۷۴۶,۹۷۹	۲۰۵,۵۳۴,۲۷۷	قرارداد لازم الاجرا
۰	۰	سایر
۵۲۰,۶۰۳,۲۴۹	۶۲۵,۳۸۶,۹۷۳	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۰	۰	نقد
۰	۷	اوراق مشارکت
۳۴۴,۱۷۳,۲۳۴	۳۱۶,۲۷۵,۶۴۷	اوراق سهام سریع المعامله
۰	۱۲,۴۰۲,۳۷۷	اوراق سهام غیر بورسی
۶,۵۹۲,۰۷۹	۲,۴۲۲,۶۸۲	سپرده
۸۲۷,۷۳۶,۵۶۶	۱,۰۱۴,۰۴۲,۵۴۵	زمین و ساختمان
۳۲,۷۳۹,۰۴۲	۳۸,۸۸۱,۰۶۸	ماشین آلات
۳۳۶,۸۷۴,۹۳۱	۳۴۲,۴۰۷,۰۳۷	ضمانتنامه
۱۴,۵۷۸,۳۸۱,۷۸۵	۱۸,۲۱۹,۳۹۹,۵۵۸	چک و سفته
۶۰,۰۸۵,۱۶۱,۷۰۵	۷,۱۳۷,۳۵۲,۴۸۸	قرارداد لازم الاجرا
۰	۰	سایر
۲۲,۳۱۱,۶۵۹,۳۴۲	۲۷,۰۸۳,۱۹۳,۴۰۹	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲۲,۷۳۲,۲۶۲,۵۹۱	۲۷,۷۰۸,۵۸۰,۳۸۲	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۷-۳-۶۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده و تایق

سال مالی منتهی به	شش ماهه منتهی به	شرح
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۰۸,۷۱۶,۸۵۷	۱۲۶,۰۱۱,۴۵۱	کمتر از ۵۰ درصد
۳۷۴,۵۶۷	۸۷۱,۰۳۹	۵۱ تا ۷۰ درصد
۲۲۳,۷۳۳	۱,۱۶۱,۸۶۰	۷۱ تا ۹۰ درصد
۱۱,۷۴۷,۸۲۱	۶۳,۰۶۸,۹۱۲	۹۱ تا ۱۰۰ درصد
۹۷۵,۵۴۷	۵۱۶,۳۰۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۲۲,۰۳۸,۵۲۵	۱۹۱,۶۲۹,۵۷۰	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳,۸۳۴,۶۴۰,۴۵۲	۴,۹۲۳,۳۰۲,۲۷۴	کمتر از ۵۰ درصد
۶۵,۹۸۳,۱۰۲	۵۹,۵۴۱,۶۹۱	۵۱ تا ۷۰ درصد
۶۰۳,۴۶۹,۱۸۶	۲۸۹,۳۷۴,۶۶۷	۷۱ تا ۹۰ درصد
۴۶۳,۰۴۰,۷۷۷	۷۲۷,۷۵۷,۰۰۱	۹۱ تا ۱۰۰ درصد
۵۲۰,۱۶۰,۹۷۲	۵۰۱,۶۱۶,۵۷۴	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۵,۴۸۷,۲۹۴,۴۸۹	۶,۵۰۱,۵۹۲,۳۰۷	
۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۵	۶,۶۹۳,۲۲۱,۷۷۷	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۸-۳-۶۵- تمرکز ریسک اعتباری

۱-۸-۲-۶۵- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها		تعهدات بابت اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۷۱۹,۷۳۳,۳۶۶	۷۵۵,۸۹۲,۴۳۹	۴,۳۸۹,۵۹۸	۷,۱۸۴,۱۵۴	۲,۷۳۱,۱۱۱,۸۲۸	۲,۳۹۲,۷۶۷,۳۳۲	۵۴-۳-۸-۱-۱			
۰	۰	۰	۰	۱۶۵,۵۹۰,۳۷۴	۲۳۳,۶۶۲,۳۳۶				
۹۴۷,۵۷۶,۷۲۶	۹۹۵,۱۸۲,۵۴۶	۹۴,۵۷۹,۸۰۷	۹۹,۴۰۳,۵۳۷	۲,۶۶۹,۵۶۵,۳۷۹	۳,۰۰۸,۶۲۳,۳۱۸				
۰	۰	۰	۰	۰	۰				
۲۳,۰۰۶,۵۶۷	۲۴,۱۶۲,۴۰۷	۰	۰	۸,۷۵۱,۰۹۷	۱۶,۳۷۶,۹۸۵				
۰	۰	۰	۰	۲۴,۳۱۴,۴۲۷	۴۱,۷۹۱,۹۰۴				
۳۳۱,۴۸۸,۶۵۶	۳۴۸,۱۴۲,۴۹۴	۰	۰	۰	۰				
۲,۰۳۱,۸۰۵,۳۱۵	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۱۰۶,۵۸۷,۶۹۱	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۵	۶,۶۹۳,۳۲۱,۷۷۵				
۲,۰۳۱,۸۰۵,۳۱۵	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۰	۰	۰	۰				
۲,۰۳۱,۸۰۵,۳۱۵	۲,۱۲۳,۳۷۹,۸۸۶	۹۸,۹۶۹,۴۰۵	۱۰۶,۵۸۷,۶۹۱	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۵	۶,۶۹۳,۳۲۱,۷۷۵				

مبلغ دفتری

میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی:

صنعت

مسکن و ساختمان

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

صادرات

سایر

جمع

میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور

داخل کشور

خارج کشور

جمع



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۱-۸-۳-۶۵- توزیع تسهیلات، سرمایه گذاریها و تعهدات بر اساس نوع صنعت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۸۶۹,۴۹۶,۴۸۳	۱,۰۸۰,۱۴۵,۸۷۵	خودرو و قطعات
۷۷۰,۲۸۴,۶۰۴	۹۵۶,۸۹۸,۳۳۶	صنایع معدنی و فلزی
۱۲۴,۰۱۴,۸۵۳	۱۵۴,۰۵۹,۴۲۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۷۳,۶۲۰,۸۰۰	۲۱۵,۶۸۳,۲۰۹	غذایی و دارویی
۳۹۶,۸۴۷,۵۲۹	۴۹۲,۹۹۰,۱۷۳	انرژی
۱۴۸,۸۱۷,۸۲۷	۱۸۴,۸۷۱,۳۱۹	پیمانکاری
۴۹,۶۰۵,۹۴۸	۶۱,۶۲۳,۷۸۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۳۶,۴۱۶,۳۶۱	۱۶۹,۴۶۵,۴۰۱	واسطه گری مالی
۶۲,۰۰۷,۴۲۴	۷۷,۰۲۹,۷۱۲	سایر
۲,۷۳۱,۱۱۱,۸۲۸	۳,۳۹۲,۷۶۷,۲۳۲	جمع
		سرمایه گذاری ها
.	.	خودرو و قطعات
.	۲,۷۹۴,۵۵۶	صنایع معدنی و فلزی
.	.	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۴,۲۵۵,۷۳۳	۴,۲۵۵,۷۳۳	خدمات فنی و مهندسی
.	.	انرژی
۱۲۷,۳۴۳	۱۲۷,۳۴۳	ابزار پزشکی، اپتیک و اندازه گیری
.	.	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
.	.	واسطه گری مالی
۶,۵۲۲	۶,۵۲۲	سایر
۴,۳۸۹,۵۹۸	۷,۱۸۴,۱۵۴	جمع
		تعهدات
۱۴۴,۴۶۹,۹۷۷	۱۵۱,۷۲۸,۰۸۲	خودرو و قطعات
۳۹,۱۳۶,۸۱۵	۴۱,۱۰۳,۰۳۰	صنایع معدنی و فلزی
۲۶۴,۲۵۰,۱۳۲	۲۷۷,۵۲۵,۹۳۷	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۴۳,۳۴۰,۹۹۲	۴۵,۵۱۸,۴۲۳	غذایی و دارویی
۵۷,۷۸۷,۹۸۶	۶۰,۶۹۱,۲۲۸	انرژی
۱۰۸,۳۵۲,۴۸۲	۱۱۳,۷۹۶,۰۶۱	پیمانکاری
۱۴,۴۴۶,۹۹۵	۱۵,۱۷۲,۸۰۵	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۲۸,۸۹۳,۹۹۰	۳۰,۳۴۵,۶۱۰	واسطه گری مالی
۱۹,۰۵۳,۹۹۸	۲۰,۰۱۱,۲۶۲	سایر
۷۱۹,۷۳۳,۳۶۶	۷۵۵,۸۹۲,۴۳۹	جمع
۳,۴۵۵,۳۳۴,۷۹۳	۴,۱۵۵,۸۴۳,۸۲۶	جمع کل



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۸-۳-۶۵- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		نوع مشتری	نوع عقد
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱.۵۹%	۱۰۶,۶۲۷,۲۵۵	۰.۷۸%	۲۹,۰۵۹,۴۷۲	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۷۲.۴۲%	۴,۸۴۷,۳۴۷,۲۱۰	۹۱.۸۴%	۳,۴۲۲,۰۹۸,۵۲۷	مشتریان حقوقی	جمع
۷۴.۰۱%	۴,۹۵۳,۹۷۴,۴۶۵	۹۲.۶۲%	۳,۴۵۱,۱۵۸,۰۰۹	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۰.۷۵%	۴۹,۹۸۸,۴۴۲	۰.۲۹%	۱۰,۹۸۲,۲۲۴	مشتریان حقوقی	جمع
۲۵.۲۴%	۱,۶۸۹,۲۵۸,۸۶۷	۷.۰۸%	۲۶۲,۹۱۶,۳۰۷		
۲۵.۹۹%	۱,۷۳۹,۲۴۷,۳۰۹	۷.۳۸%	۲۷۴,۸۹۸,۵۳۱		
۱۰۰%	۶,۶۹۲,۲۲۱,۷۷۵	۱۰۰%	۳,۷۲۶,۰۵۶,۵۴۰		

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		نوع مشتری	نوع عقد
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱.۸۳%	۱۰۲,۶۰۶,۹۶۶	۱.۰۳%	۷۸,۳۰۶,۹۴۳	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۷۵.۵۰%	۴,۲۲۵,۰۲۳,۹۵۶	۸۸.۴۷%	۶,۷۲۴,۴۰۷,۸۷۰	مشتریان حقوقی	جمع
۷۷.۳۳%	۴,۳۲۷,۶۳۰,۹۲۲	۸۹.۴۹%	۶,۸۱۲,۷۱۴,۸۱۳	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۰.۷۵%	۴۱,۹۱۶,۶۱۹	۰.۳۹%	۲۹,۸۵۵,۱۴۴	مشتریان حقوقی	جمع
۲۱.۹۲%	۱,۲۲۹,۷۸۵,۴۷۴	۱۰.۱۱%	۷۶۹,۸۷۱,۰۸۶		
۲۲.۶۷%	۱,۲۷۱,۷۰۲,۰۹۳	۱۰.۵۱%	۷۹۹,۷۲۶,۳۳۰		
۱۰۰%	۵,۶۰۹,۳۳۳,۰۱۵	۱۰۰%	۷,۶۱۲,۴۲۱,۰۴۲		

۹-۳-۶۵- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

بانک پاسارگاد جهت افزایش احتمال بازگشت منابع خود، همواره در تلاش است تا ضمن اعتبارسنجی دقیق مشتریان متقاضی دریافت تسهیلات و تعهدات و رعایت بهداشت اعتباری، وثایق ارزنده و سهل البیع از مشتریان اخذ نماید. در این راستا، مدیریت امور اعتبارات اقدام به طراحی و پیاده سازی چارچوب وصول مطالبات غیر جاری برای هر یک از گروه های مطالباتی، شامل سیاست های بانک در وصول، شرایط و چگونگی امهال، تمدید، تسطیح، تجدید و ... مطالبات غیر جاری نموده است. در صورت غیر جاری شدن تسهیلات، کلیه اقدامات پیگیری و تقاضای اقدامات قانونی، تا سقف حدود اختیارات تفویضی به کمیته اعتباری شعبه، بر عهده شعبه ها می باشد. در خصوص پرونده های بیش از سقف حدود اختیارات تفویضی به کمیته اعتباری شعبه، مراتب با تکمیل فرم تقاضای اقدامات قانونی برای مطالبات به همراه مستندات لازم، رأساً به رکن اعتباری بالاتر (حسب مورد) با توجه به اختیارات تفویضی ارسال می گردد. در مرحله بعد، اداره وصول مطالبات تقاضای شروع اقدامات قانونی ارسالی را بررسی و با طرح موضوع در کمیته اعتباری وصول مطالبات، مصوبه را جهت اجرا به رکن مربوطه و یا جهت شروع اقدامات قانونی به مدیریت امور حقوقی ارسال می نماید. مدیریت مذکور جهت شروع تقاضای اقدامات قانونی، پرونده های دریافتی را به فوریت به مؤسسه سروش عدالت پاسارگاد ارجاع می دهد تا از طریق راهکارهای قانونی نسبت به بازگشت مطالبات بانک اقدام نماید. همچنین تمهیداتی از جمله بهبود ساختار سازمانی اداره وصول مطالبات، ایجاد طرح های انگیزشی برای همکاران جهت وصول مطالبات غیر جاری و برنامه ریزی و برگزاری منظم و مستمر دوره های آموزشی و کارورزی با توجه به نیازسنجی های انجام شده، برای همکاران شاغل در واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری به این منظور فراهم شده است.

در پایان، بانک پاسارگاد با اهتمام در پیاده سازی کامل چارچوب مدیریت ریسک اعتباری و تسهیل فرآیندهای مرتبط با اعطای تسهیلات، ایجاد تعهدات و وصول مطالبات غیر جاری سعی در رعایت بخشنامه ابلاغی «حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری» بانک مرکزی داشته است.

۱-۳-۶۵- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۴۰۲/۰۶/۳۱				۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۰۶/۳۱				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال
۱۱,۸۴۵,۵۴۰	۷,۴۱۱,۹۲۷	۵۱,۰۵۲,۴۶۲	۱۵۳,۳۸۱,۱۴۰	۲۱۱,۸۴۵,۵۳۹	۷,۴۱۱,۹۲۷	۵۱,۰۵۲,۴۶۲	۱۵۳,۳۸۱,۱۴۰	۱۷۱,۵۴۷,۹۲۶	۶,۷۲۰,۳۴۳	۳۰,۵۷۲,۸۰۶	۱۳۴,۲۵۴,۶۷۷	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
۱۳,۵۵۴,۸۷۰	۵۱۴,۲۹۹	۷,۷۹۷,۷۷۱	۴,۳۴۲,۸۰۰	۱۵۸,۱۲۸,۲۵۴	۶,۲۵۷,۶۲۷	۱۱,۱۲۴,۵۸۹	۱۴۰,۷۲۶,۰۳۸	۲۶۲,۳۵۸,۱۳۸	۶,۳۱۰,۴۵۴	۲۵,۳۴۴,۲۶۶	۳۳۰,۶۸۳,۴۱۸	تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی سال
۵,۰۴۸,۸۹۹	(۱,۵۹۲,۰۱۶)	(۷,۸۲۴,۵۷۰)	(۳۵,۶۳۲,۳۱۳)	(۱۷۷,۵۴۰,۵۵۸)	(۶,۲۲۸,۹۱۳)	(۳۸,۳۲۷,۲۴۴)	(۱۴۲,۹۷۴,۷۰۲)	(۹۷,۸۶۴,۰۳۳)	(۲,۳۹۱,۱۵۵)	(۱۲,۶۱۶,۹۲۵)	(۸۲,۳۰۷,۹۳۳)	وصول نقدی
۲,۴۴۳,۴۹۴	(۱۲۱,۶۸۹)	(۹۸,۰۲۹)	(۲,۳۴۱,۴۴۶)	(۲۰,۵۲۰,۷۲۲)	(۷۲۰,۲۰۸)	(۳,۲۷۶,۹۰۲)	(۱۶,۵۲۳,۵۱۲)	(۲,۳۱۷,۷۸۶)	(۶۹,۶۱۰)	(۲۹۸,۸۱۶)	(۱,۹۴۹,۳۶۰)	وصول شده به تملیک دارایی
(۱۱۳,۵۳۶)	-	-	(۱۱۳,۵۳۶)	(۳۵۴,۲۸۷)	-	-	(۳۵۴,۲۸۷)	(۲۵,۶۳۹)	-	-	(۲۵,۶۳۹)	سوخت شده
۳,۶۳۵,۸۵۱	۶,۲۱۴,۵۳۱	۵۰,۰۴۵,۳۹۵	۱۱۹,۵۴۶,۶۵۵	۱۷۱,۵۴۷,۹۲۶	۶,۲۲۰,۳۴۳	۳۰,۵۷۲,۸۰۶	۱۳۴,۲۵۴,۶۷۷	۲۳۳,۶۹۸,۶۱۵	۱۰,۰۲۲,۰۲۲	۴۲,۰۲۱,۴۲۱	۲۸۰,۶۵۵,۶۳۲	مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال

