

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بانک پاسارگاد

گزارش عملکرد

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰





۷	پیام و گزارش هیأت مدیره	بخش ۱
۴۷	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	بخش ۲
۵۳	صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک پاسارگاد - سهامی عام)	بخش ۳

بخش اول | پیام و گزارش هیأت مدیره

www.bankpasargad.com



آنچه توانسته ایم لطف خدا بوده است

سهامدار گرامی

حمد و سپاس بی کران سبحان بی نیاز را که برکات الطاف بی کرانش سایه گستر جمع تلاشگر و خستگی ناپذیر پاسارگادبان شد تا بتوانیم در سال اوج پرواز، به رغم تنگناها و مسیر پر فراز و نشیب کارنامه ای درخشان تقدیمتان نماییم.

با افتخار اعلام می نماییم بانک پاسارگاد، قدرتمند و سرافراز با شتابی بی مثال در عرصه بانکداری ایران اسلامی به پیش می تازد و اوج گیری و سرآمدی را سرلوحه خود قرار داده است.

به خود می بالیم که پشتیبانی شما سهامدار محترم ره توشه ای دلگرم کننده در این مسیر بوده و با ارایه خدمات صادقانه و سریع و خاضعانه توانسته ایم اعتباری ویژه در عرصه بانکداری داخلی و بین المللی کسب نماییم. هیأت مدیره با قدردانی از اعتماد و پشتیبانی سهامداران محترم، گزارش عملکرد بانک پاسارگاد (سهامی عام) و گروه، در سال ۱۳۹۰ مشتمل بر گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، بازرسی قانونی و حسابرس مستقل و صورت های مالی بانک و گروه را تقدیم می دارد.

این گزارش شامل اطلاعاتی درباره عملیات، وضعیت عمومی بانک و گروه با تاکید بر ارایه دقیق نتایج عملکرد هیأت مدیره است.

از خداوند متعال اعتلای رضایت همه ذینفعان را خواستاریم.

هیأت مدیره



مجید قاسمی

نایب رئیس هیأت مدیره
رئیس هیأت عامل و مدیر عامل



سید کاظم میر ولد

رئیس هیأت مدیره



مصطفی بهشتی روی

عضو هیأت مدیره و هیأت عامل



ذبیح اله خزایی

عضو هیأت مدیره و هیأت عامل



احمد وادی دار

عضو هیأت مدیره و هیأت عامل



داوود مجتهد

عضو هیأت مدیره



کامران اختیار

عضو هیأت مدیره و هیأت عامل



علی اکبر امین تفرشی

عضو علی البدل هیأت مدیره



محمد رضا حاجیان

عضو هیأت عامل



غلام حسین وحید نیا

عضو هیأت عامل

گزیده اطلاعات

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۸۸		۱۳۸۹		۱۳۹۰		عملکرد مالی طی دوره :
بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	
۱۹,۹۷۷,۷۳۰	۲۲,۹۷۵,۶۴۶	۲۴,۸۰۷,۳۳۸	۳۷,۱۵۳,۴۴۲	۳۲,۳۷۰,۹۴۸	۴۷,۶۰۴,۳۹۹	جمع درآمد ها
۳,۵۴۸,۲۵۵	۳,۵۶۰,۳۵۵	۶,۳۰۹,۴۲۶	۶,۵۱۵,۳۳۰	۱۰,۱۵۹,۸۲۰	۹,۹۳۰,۳۶۱	سود عملیاتی
۳,۳۷۲,۱۸۷	۳,۱۰۹,۱۱۶	۶,۰۶۴,۴۹۶	(۶,۲۰۱,۲۷۶)	۹,۸۳۶,۰۷۹	۹,۵۲۲,۰۱۰	سود خالص
۳,۴۷۱,۷۲۰	۳,۲۲۰,۰۴۸	(۷,۲۶۶,۸۰۵)	(۷,۶۶۳,۱۸۴)	۱۲,۹۸۵,۰۲۶	۲۰,۱۰۴,۶۸۷	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
وضعیت مالی در پایان دوره :						
۷۶,۰۴۸,۶۳۰	۷۱,۲۰۹,۳۳۹	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۱۰۲,۸۳۴,۳۱۳	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	۱۲۸,۹۷۹,۰۷۹	تسهیلات اعطایی
۱۰۷,۱۲۳,۴۲۴	۱۰۶,۶۸۱,۹۴۵	۱۴۲,۱۴۷,۵۱۱	۱۳۹,۳۶۷,۴۰۶	۱۷۱,۱۱۲,۴۷۶	۱۶۸,۸۴۴,۵۰۹	سپرده های دریافتی
۱۲,۵۳۸,۳۳۳	۱۲,۵۳۸,۳۳۳	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	مطالبات از بانک مرکزی
۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷	۱۲۴,۳۹۰,۹۴۸	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۱۸۶,۴۰۴,۱۳۷	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۲۳۴,۲۰۰,۷۲۱	جمع دارایی ها
۱۱۰,۲۷۹,۲۱۵	۱۱۰,۹۴۵,۶۴۲	۱۴۷,۸۴۰,۴۷۷	۱۵۲,۸۲۹,۸۵۴	۱۸۰,۵۹۴,۷۵۴	۱۸۹,۰۳۴,۲۸۷	جمع بدهی ها
۷,۷۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۲,۳۵۳,۷۱۲	۱۳,۴۴۵,۳۰۶	۳۱,۳۸۷,۴۰۳	۳۱,۶۱۵,۲۲۵	۴۱,۲۱۳,۶۹۲	۴۰,۹۶۵,۷۸۳	جمع حقوق صاحبان سهام
٪۱۵.۹۱	-	٪۲۳.۹۲	-	٪۲۴.۷۱	-	نسبت کفایت سرمایه
نرخ بازده (درصد):						
٪۳.۱۰	٪۲.۴۵	٪۴.۰۲	٪۳.۸۱	٪۴.۹۱	٪۴.۵۳	نرخ بازده دارایی ها
٪۲۹.۶۰	٪۲۳.۳۷	٪۲۷.۷۳	٪۲۶.۲۸	٪۲۷.۱۰	٪۲۶.۲۴	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
اطلاعات مربوط به هر سهم:						
۷,۷۰۰	۷,۷۰۰	۲۳,۱۰۰	۲۳,۱۰۰	۲۷,۲۵۸	۲۷,۲۵۸	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۴۳۷.۹۵	۴۰۳.۷۸	۲۶۲.۵۳	۲۵۶.۳۴	۳۶۰.۸۵	۳۴۹.۳۳	سود هر سهم - EPS - ریال
۳۰۰	-	۱۸۰	-	?	-	سود نقدی هر سهم - DPS - ریال
۱,۹۷۹	-	۲,۱۸۹	-	۱,۸۵۵	-	قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱,۶۰۴	۱,۶۱۱	۱,۳۵۹	۱,۳۶۹	۱,۵۱۲	۱,۵۰۳	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۴.۵	-	۸.۳	-	۵.۱	-	نسبت قیمت به سود هر سهم
سایر اطلاعات :						
۲,۶۳۰	۳,۲۹۲	۲,۹۸۱	۴,۷۰۸	۳,۲۵۱	۸,۷۹۵	تعداد سرمایه انسانی
۲۳۳	-	۲۶۸	-	۲۹۶	-	تعداد شعبه ها

بسمه تعالی
مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
بانک پاسارگاد (سهامی عام)

احتراماً در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدین وسیله گزارش فعالیت ها و وضعیت عمومی بانک برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ تهیه گردیده و به شرح آتی تقدیم می گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالیانه هیأت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضعیت عمومی بانک و عملکرد هیأت مدیره ارائه می نماید.

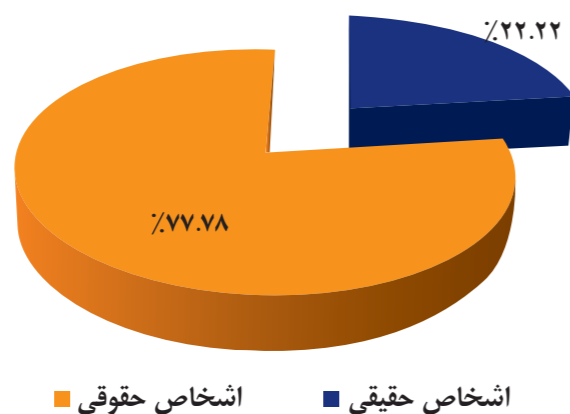
به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضعیت عمومی بانک می باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۰۵ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل	سمت	نوع عضویت	امضاء
سید کاظم میروالد	رئیس هیأت مدیره	موظف	
مجید قاسمی	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	موظف	
احمد وادی دار	عضو هیأت مدیره	موظف	
ذبیح اله خزایی	عضو هیأت مدیره	موظف	
کامران اختیار	عضو هیأت مدیره	موظف	
مصطفی بهشتی روی	عضو هیأت مدیره	موظف	
داود مجتهد	عضو هیأت مدیره	غیرموظف	

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران بر اساس نوع سهامدار به شرح زیر می باشد:

مالکیت	تعداد سهام	تعداد اشخاص	گروه سهامداران
٪۲۲.۲۲	۶,۰۵۵,۶۷۲,۷۲۷	۴۶,۸۶۴	اشخاص حقیقی
٪۷۷.۷۸	۲۱,۲۰۲,۳۲۷,۲۷۳	۲۹۵	اشخاص حقوقی
٪۱۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۱۵۹	جمع



بانک از منظر بورس اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام

معاملات سهام بانک پاسارگاد از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ در تابلوی اصلی شرکت بورس اوراق بهادار تهران شروع گردید. بانک پاسارگاد در گروه صنعت بانکداری با نماد **ویاسار** درج گردیده است.

جدول و نمودار مقایسه ای حجم و ارزش معاملات سهام بانک پاسارگاد با صنعت بانکداری و با کل بازار سرمایه به شرح زیر می باشد.

ارزش معاملات سهام از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ الی ۱۳۹۱/۰۲/۰۴



کلیاتی درباره بانک

موضوع فعالیت

مطابق اساسنامه بانک پاسارگاد (سهامی عام) موضوع فعالیت بانک عبارت است از: کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز می باشد.

تاریخچه فعالیت

بانک پاسارگاد به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحد قانون تاسیس بانک های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۲۵۴۳۰۰ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۸۴۹-ه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ اخذ گردیده و مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان میرداماد غربی، شماره ۴۳۰ می باشد.

سهامداران

تعداد و درصد سهام سهامداران عمده بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشند.

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		سهامدار
درصد سهام	تعداد سهام	
۱۵.۸۱	۴,۳۱۰,۶۸۰,۷۷۰	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۵.۱۰	۱,۳۸۹,۶۰۵,۳۵۷	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۳.۹۱	۱,۰۶۵,۸۶۵,۳۶۷	موسسه همبازی کوثر
۳.۷۵	۱,۰۲۳,۱۵۰,۵۶۸	شرکت سام گروه
۳.۷۰	۱,۰۰۷,۲۳۸,۶۱۶	شرکت میلاد گستر نو آوران
۳.۵۰	۹۵۳,۳۱۹,۰۴۶	سرمایه گذاری تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۳.۱۱	۸۴۸,۴۹۰,۹۵۸	شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد
۲.۶۶	۷۲۵,۴۲۳,۲۱۷	صندوق بازنشستگی، از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها
۲.۵۹	۷۰۵,۴۱۸,۰۸۸	شرکت بینش پژوه ایرانیان
۲.۳۰	۶۲۵,۸۱۶,۷۷۶	شرکت سهاب امید ایرانیان
۲.۲۵	۶۱۲,۳۲۹,۴۳۰	شرکت همقدم
۲.۰۰	۵۴۴,۳۷۰,۰۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۵۳	۴۱۵,۷۴۱,۷۶۴	ستاره منصوبی
۱.۵۳	۴۱۵,۷۴۱,۷۶۴	محمد هادی نیک لعل فرد
۱.۳۹	۳۷۹,۳۹۸,۹۳۸	شرکت توسعه مدیریت سرمایه خوارزمی
۱.۳۷	۳۷۲,۶۵۳,۴۴۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت
۱.۰۵	۲۸۶,۲۷۸,۶۷۶	شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس
۱.۰۳	۲۸۱,۶۳۸,۸۷۶	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ
۴۱.۴۴	۱۱,۲۹۴,۸۳۸,۳۴۹	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع

جدول مقایسه ای معاملات سهام بانک پاسارگاد

شرح	میلیون ریال
ارزش معاملات بانک پاسارگاد از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ الی ۱۳۹۱/۰۲/۰۴	۸,۰۹۹,۰۶۹
ارزش معاملات کل بازار سرمایه از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ الی ۱۳۹۱/۰۲/۰۴	۱۰۸,۸۷۲,۰۴۵
درصد ارزش معاملات سهام بانک از کل معاملات بازار سرمایه	۷.۴۴٪
شرح	تعداد سهم
حجم معاملات سهام بانک پاسارگاد از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ الی ۱۳۹۱/۰۲/۰۴	۳,۸۳۹,۶۳۱,۱۲۳
حجم معاملات سهام کل صنعت بانکداری از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ الی ۱۳۹۱/۰۲/۰۴	۱۱,۸۹۶,۱۱۲,۴۱۷
درصد حجم معاملات بانک پاسارگاد به کل معاملات صنعت بانکداری از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ الی ۱۳۹۱/۰۲/۰۴	۳۲.۲۸٪
شرح	میلیون ریال
ارزش معاملات سهام بانک پاسارگاد از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ الی ۱۳۹۱/۰۲/۰۴	۸,۰۹۹,۰۶۹
ارزش معاملات صنعت بانکداری از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ الی ۱۳۹۱/۰۲/۰۴	۲۸,۹۱۴,۴۱۷
درصد ارزش معاملات سهام بانک پاسارگاد به کل ارزش معاملات صنعت بانکداری	۲۸.۰۱٪

نظام راهبری بانک

اعضای هیأت مدیره:

تعداد اعضای هیأت مدیره بانک ۷ نفر می باشند که در حال حاضر ۶ عضو موظف و ۱ عضو غیر موظف می باشند. به استناد صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۰۹/۰۱ اعضای اصلی و علی البدل هیأت مدیره بانک که صلاحیت آنان طبق ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تأیید قرار گرفته است، به شرح زیر می باشند:

ردیف	نام	سمت
۱	آقای سید کاظم میرولد	رئیس هیأت مدیره
۲	آقای دکتر مجید قاسمی	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل
۳	آقای احمد وادیدار	عضو موظف هیأت مدیره
۴	آقای ذبیح اله خزایی	عضو موظف هیأت مدیره
۵	آقای مصطفی بهشتی روی	عضو موظف هیأت مدیره
۶	آقای کامران اختیار	عضو موظف هیأت مدیره
۷	آقای داود مجتهد	عضو غیرموظف هیأت مدیره
۸	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)	عضو علی البدل هیأت مدیره
۹	آقای علی اکبر امین تفرشی	عضو علی البدل هیأت مدیره

هیأت مدیره بانک طی سال ۱۳۹۰ با حضور کلیه اعضای هر هفته حداقل یک جلسه تشکیل داده و مجموعاً ۵۶ جلسه طی سال مذکور داشته است.

اعضای هیأت عامل:

ردیف	نام	سمت
۱	آقای دکتر مجید قاسمی	رئیس هیأت عامل
۲	آقای احمد وادی دار	عضو هیأت عامل
۳	آقای ذبیح اله خزایی	عضو هیأت عامل
۴	آقای مصطفی بهشتی روی	عضو هیأت عامل
۵	آقای کامران اختیار	عضو هیأت عامل
۶	آقای غلامحسین وحید نیا	عضو هیأت عامل
۷	آقای محمدرضا حاجیان	عضو هیأت عامل از تاریخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۷

* طی سال ۱۳۹۰ هیأت عامل بانک جمعاً ۴۸ جلسه تشکیل داده است.

کار گروه های تخصصی هیأت مدیره

هیأت مدیره دارای کار گروه های تخصصی به شرح زیر می باشد:

الف) کارگروه حسابرسی

ب) کارگروه عالی مدیریت ریسک

پ) کارگروه عالی توسعه انسانی

ت) کارگروه جذب سرمایه انسانی

ث) کارگروه عالی اعتباری

ج) شورای فرهنگی

چ) کارگروه مبارزه با پولشویی

ح) کارگروه انضباطی

کارگروه های فوق طی سال ۱۳۹۰ جلسه های متعددی داشته اند و اقدام به بررسی و تصمیم گیری در زمینه های فعالیت مرتبط با خود نموده اند.

بازرس قانونی و حسابرس مستقل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۲۱ اشخاص زیر به مدت یک سال به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل بانک انتخاب گردیدند:

- بازرس اصلی: موسسه حسابرسی رایمند و همکاران

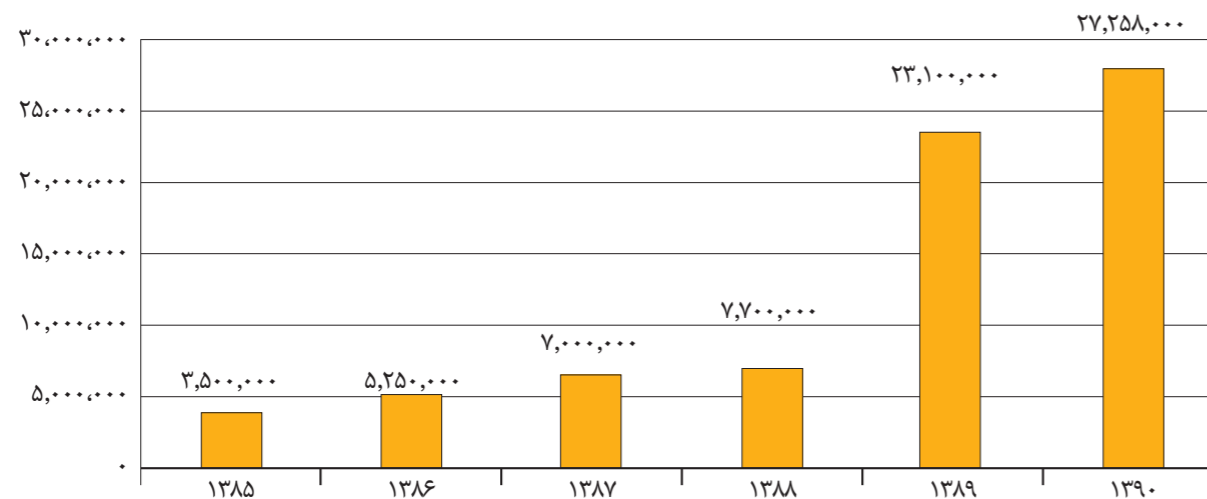
- بازرس علی البدل: جناب آقای عباسعلی دهدشتی نژاد

محیط حقوقی بانک

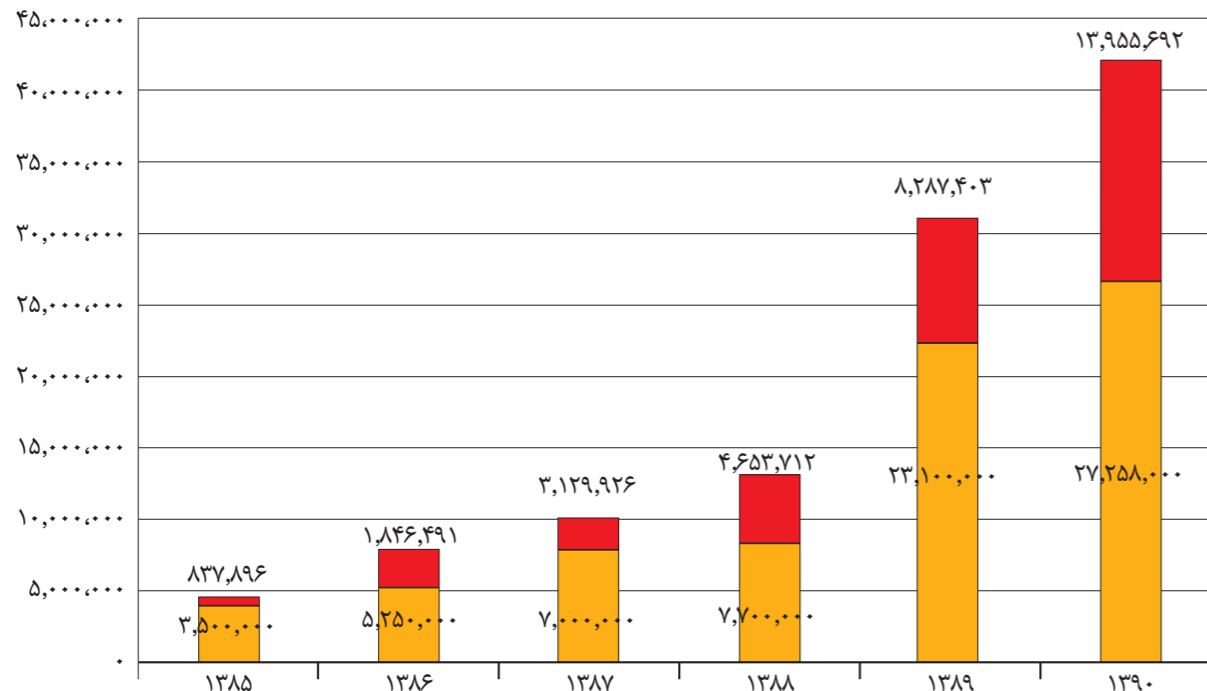
مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

• قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن

نمودار مقایسه ای سرمایه



نمودار سرمایه و اندوخته ها



- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- سیاست های پولی و اعتباری سالیانه بانک مرکزی ج.ا.ا. (بسته های سیاستی - نظارتی شبکه بانکی)
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- بخشنامه های اداره نظارت بر بانک های بانک مرکزی ج.ا.ا.
- قانون تجارت
- قوانین مالیاتی
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- اساسنامه بانک پاسارگاد

در بین مقررات حاکم بر فعالیت بانک به جز مجموعه مقررات قانونی که بر عموم شخصیت های حقوقی فعال در کشور حاکم می باشد، مهم ترین مقررات موثر بر عملکرد بانک، سیاست های پولی و اعتباری سالیانه بانک مرکزی معروف به بسته های سیاستی و نظارتی می باشد.

سرمایه بانک و تغییرات آن

بانک پاسارگاد در سال ۱۳۸۴ با سرمایه اولیه ۳,۵۰۰ میلیارد ریال تشکیل گردید که طی چند مرحله افزایش سرمایه، تا پایان سال ۱۳۸۸ سرمایه بانک به مبلغ ۷,۷۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت. طی سال ۱۳۸۹ سرمایه مذکور از طریق سلب حق تقدم و ارائه سهام جایزه به سهامداران قبلی با ۲۰٪ افزایش به مبلغ ۲۳,۱۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت که بزرگترین پذیرنده نویسی انجام شده در تاریخ اقتصاد کشور می باشد.

در سال ۱۳۹۰، بانک سرمایه خود را از مبلغ ۲۳,۱۰۰ میلیارد ریال با افزایش ۱۸ درصدی به ۲۷,۲۵۸ میلیارد ریال رساند که در جدول و نمودار مقایسه ای زیر نمایش داده شده است.

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
سرمایه	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
درصد رشد	٪۱۸	٪۲۰۰	٪۱۰	٪۳۳	٪۵۰	-
محل افزایش سرمایه	مطالبات و آورده نقدی	سلب حق تقدم	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی	آورده نقدی
تاریخ ثبت سرمایه	۱۳۹۰/۱۲/۲۳	۱۳۸۹/۰۸/۳۰	۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۱۳۸۴/۰۶/۱۳

خلاصه عملکرد سود و زیان طی سال های ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۹۰ به شرح زیر می باشد:

میلیون ریال

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	درآمد های مشاع:
۱,۰۷۲,۸۷۳	۴,۴۵۹,۶۴۳	۱۰,۵۶۱,۴۲۰	۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۱۸,۱۲۹,۶۵۱	۲۴,۱۳۷,۳۳۵	سود تسهیلات اعطایی
۲۷۷,۴۲۶	۵۰۴,۲۴۴	۲۹۲,۰۸۶	۱,۱۳۰,۴۹۲	۱,۸۰۴,۵۶۰	۱,۳۱۴,۹۴۶	سود اوراق مشارکت
۱۶۶,۱۶۲	۲۹۹,۳۵۷	۶۸۸,۰۵۰	۱,۱۲۵,۲۱۰	۲,۵۲۹,۳۰۱	۳,۷۷۳,۰۶۱	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۱,۵۱۶,۴۶۱	۵,۲۶۳,۲۴۴	۱۱,۵۴۱,۵۵۶	۱۸,۳۴۵,۰۱۶	۲۲,۴۶۳,۵۱۲	۲۹,۲۲۵,۲۴۲	جمع درآمد های مشاع
(۹۴۹,۸۳۰)	(۴,۱۶۹,۸۵۸)	(۸,۷۲۰,۰۶۵)	(۱۳,۰۳۷,۸۱۱)	(۱۴,۹۰۵,۴۶۸)	(۱۹,۰۷۸,۳۳۱)	سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
			(۴۲۶,۱۸۶)	(۶۱۳,۷۲۲)	۱۶۸,۹۴۰	مازاد/کسر سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
۵۶۶,۶۳۱	۱,۰۹۳,۳۸۶	۲,۸۲۱,۴۹۱	۴,۸۸۱,۰۱۹	۶,۹۴۴,۳۲۲	۱۰,۱۴۷,۰۱۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
درآمدهای غیر مشاع:						
۱۲۴,۴۵۴	۶۴۷,۶۳۰	۳۰,۰۳۶	۱,۶۷۸	۵۹,۲۱۴	۶۱,۲۴۵	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۱۰۹,۸۶۲	۲۳۶,۵۶۳	۱,۲۴۷,۹۰۴	۱,۳۸۹,۱۲۴	۱,۹۰۹,۹۸۰	۲,۳۳۵,۷۸۶	درآمد کارمزد
۳۸۹,۲۶۳	۵۷۲,۸۴۵	۱۴۴,۳۰۱	۳۴۱,۹۱۲	۳۷۴,۶۳۲	۷۴۸,۵۷۵	سایر درآمدها
۶۲۳,۵۷۹	۱,۴۵۷,۰۳۸	۱,۴۲۲,۲۴۱	۱,۶۳۲,۷۱۴	۲,۳۴۳,۸۲۶	۳,۱۴۵,۶۰۶	جمع درآمدهای غیر مشاع
۱,۱۹۰,۲۱۰	۲,۵۵۰,۴۲۴	۴,۲۴۳,۷۳۱	۶,۵۱۳,۷۳۳	۹,۲۸۸,۱۴۸	۱۳,۲۹۲,۶۱۷	جمع درآمد ها
کسر می شود هزینه ها:						
۶۸,۲۹۶	۱۷۹,۲۶۱	۳۵۵,۴۷۷	۵۸۰,۶۷۹	۷۳۲,۴۵۲	۹۸۲,۲۵۴	هزینه های همکاران
۹۶,۸۷۲	۲۳۲,۶۱۵	۴۴۷,۹۱۰	۶۱۲,۶۹۳	۸۴۰,۵۱۰	۱,۱۷۲,۴۰۴	هزینه های اداری و عمومی
۱۴۷,۷۳۴	۴۴۶,۸۵۱	۹۰۰,۳۸۰	۱,۶۴۳,۸۰۰	۱,۱۵۷,۹۰۳	۷۷۵,۹۴۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۹,۹۴۰	۱۲,۰۲۷	۹۳,۸۴۱	۱۲۸,۳۰۶	۲۴۷,۹۵۷	۲۰۲,۰۹۵	هزینه های مالی
۳۳۲,۸۴۲	۸۷۰,۷۵۴	۱,۷۹۷,۶۰۸	۲,۹۶۵,۴۷۸	۲,۹۷۸,۷۳۲	۳,۱۳۲,۷۹۷	جمع هزینه ها
۸۵۷,۳۶۸	۱,۶۷۹,۶۷۰	۲,۴۴۶,۱۲۳	۳,۵۴۸,۲۵۵	۶,۳۰۹,۴۲۶	۱۰,۱۵۹,۸۲۰	سود قبل از کسر مالیات
(۵۸,۷۰۰)	(۵۳,۶۷۵)	(۱۰۰,۷۶۴)	(۱۷۶,۰۶۸)	(۲۴۴,۹۳۰)	(۳۲۳,۷۴۱)	مالیات
۷۹۸,۶۶۸	۱,۶۲۵,۹۹۵	۲,۳۴۵,۳۵۹	۳,۳۷۲,۱۸۷	۶,۰۶۴,۴۹۶	۹,۸۳۶,۰۷۹	سود خالص
۲۴۴,۹۶	۳۱۹,۹۴	۳۴۹,۴۵	۴۶۰,۸۱	۲۷۳,۱۴	۳۷۲,۷۳	سود هر سهم قبل از کسر مالیات-ریال
۲۲۸,۱۹	۳۰۹,۷۱	۳۳۵,۰۵	۴۳۷,۹۵	۲۶۲,۵۳	۳۶۰,۸۵	سود هر سهم بعد از کسر مالیات (EPS)-ریال

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۰

خلاصه ترازنامه طی سال های ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۹۰ به شرح زیر می باشد:

میلیون ریال

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	دارایی ها:
۱۲۱,۵۴۴	۲۳۸,۹۶۸	۷۴۷,۸۷۳	۶۷۰,۳۸۱	۱,۱۳۶,۹۸۶	۱,۱۱۱,۲۸۰	موجودی نقد
۲,۶۸۲,۹۲۰	۷,۷۲۲,۹۶۶	۱۲,۳۷۶,۸۴۲	۱۲,۵۲۸,۳۳۳	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	مطالبات از بانک مرکزی
۲,۸۱۵,۲۱۰	۳,۲۴۲,۵۱۴	۶,۵۴۸,۳۱۱	۱۳,۰۶۲,۷۵۵	۲۷,۷۶۴,۲۳۵	۳۵,۶۵۴,۹۷۴	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۹۳۳,۴۰۶	۴۹,۸۷۵	۱,۹۴۷,۵۴۵	۹,۳۶۶,۲۲۹	۸,۳۴۵,۳۱۸	۵,۸۲۵,۷۱۸	اوراق مشارکت
۱۱,۳۷۴,۸۷۸	۳۹,۷۶۷,۵۱۷	۶۴,۰۱۶,۴۶۲	۷۶,۰۴۸,۶۳۰	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	تسهیلات اعطایی
۱,۵۸۰,۸۵۶	۲,۲۷۰,۱۹۸	۲,۵۲۹,۲۵۹	۲,۹۰۱,۵۱۰	۴,۳۶۸,۳۴۴	۱۱,۲۶۴,۶۴۶	سرمایه گذاری ها
۹۲۵,۲۸۲	۱,۹۸۶,۹۱۳	۲,۸۴۱,۴۷۶	۳,۵۳۵,۲۱۹	۳,۸۸۶,۲۱۵	۵,۷۸۶,۵۹۵	دارایی ثابت مشهود و نامشهود
۹۴۷,۴۴۸	۱,۱۶۱,۴۹۷	۲,۷۷۵,۶۱۵	۳,۹۹۲,۸۴۸	۶,۴۹۲,۰۴۶	۱,۶۹۹,۰۵۹	سایر حساب های دریافتی
۷۹۲,۹۴۳	۵۲۴,۵۷۲	۱,۲۴۱,۶۷۳	۵۱۷,۰۲۲	۱,۵۳۳,۱۳۳	۲,۲۸۷,۷۷۰	سایر دارایی ها
۲۲,۰۷۴,۴۸۷	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۹۵,۰۲۵,۰۵۶	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	جمع دارایی ها
بدهی ها:						
-	۱,۱۴۲,۹۹۱	۲,۳۱۳,۹۱۴	۲,۰۸۹,۲۵۰	۲,۹۵۸,۹۴۳	۶,۰۹۷,۱۶۱	بدهی به بانک مرکزی
۱,۵۱۷,۶۵۳	۴,۳۵۰,۳۲۹	۳,۶۱۳,۳۴۷	۴,۹۲۸,۴۹۳	۹,۵۶۳,۸۵۲	۸,۹۸۵,۶۹۳	سپرده های دیداری
۴۰,۷۴۱	۱۶۷,۸۴۵	۳۶۸,۲۲۷	۹۲۱,۷۲۰	۱,۶۳۹,۳۵۶	۲,۸۴۷,۴۶۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۱۴,۸۲۰,۱۱۴	۴۱,۸۸۵,۴۷۵	۷۳,۶۶۴,۳۱۶	۹۶,۷۵۱,۶۴۹	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳۳۷,۲۶۶	۱,۳۵۱,۳۲۵	۳,۱۱۵,۹۶۵	۴,۵۲۱,۵۶۲	۷,۴۲۸,۵۵۴	۱۴,۸۱۷,۷۷۲	سایر سپرده ها
۵۸,۷۰۰	۷۶,۷۷۴	۱۲۳,۴۳۹	۴۹۹,۵۸۲	۳۸۰,۰۰۳	۳۲۳,۷۴۱	مالیات پرداختی
۹۶۲,۱۱۷	۸۹۳,۷۹۰	۱,۶۹۵,۹۱۲	۵۶۶,۹۵۹	۲,۳۵۴,۰۲۰	۳,۰۶۱,۳۷۶	ذخایر و سایر بدهی ها
۱۷,۷۳۶,۵۹۱	۴۹,۸۶۸,۵۲۹	۸۴,۸۹۵,۱۳۰	۱۱۰,۲۷۹,۲۱۵	۱۴۷,۸۴۰,۴۷۷	۱۸۰,۵۹۴,۷۵۴	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سرمایه:						
۳,۵۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	سرمایه
۱۴۴,۴۲۷	۳۸۸,۳۲۶	۷۴۰,۱۳۰	۱,۲۴۵,۹۵۸	۲,۱۵۵,۶۳۳	۳,۶۳۱,۰۴۵	اندوخته قانونی
۴۸,۱۴۲	۱۲۹,۴۴۲	۲۴۶,۷۱۰	۴۱۵,۳۲۰	۷۱۸,۵۴۴	۱,۲۱۰,۳۴۸	سایر اندوخته ها
۶۴۵,۳۲۷	۱,۳۲۸,۷۲۳	۲,۱۴۳,۰۸۶	۲,۹۹۲,۴۳۴	۵,۴۱۳,۲۲۶	۹,۱۱۴,۲۹۹	سود انباشته در پایان سال
۴,۳۳۷,۸۹۶	۷,۰۹۶,۴۹۱	۱۰,۱۲۹,۹۲۶	۱۲,۳۵۳,۷۱۲	۳۱,۳۸۷,۴۰۳	۴۱,۲۱۳,۶۹۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۲,۰۷۴,۴۸۷	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۹۵,۰۲۵,۰۵۶	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

تحلیل وضعیت مالی بانک

وضعیت اقلام مقایسه ای بانک در سال های ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۹۰ به شرح زیر می باشد:

سپرده ها

میزان سپرده های بانک در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۱۷۱,۱۱۲ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با سال قبل به میزان ۲۰.۳۸٪ رشد داشته است. لازم به ذکر است که سپرده های مدت دار بانک همانطور که در جدول زیر نشان داده شده است، حدود ۸۵٪ کل سپرده ها بوده و نسبت به سال گذشته ۱۶.۹۶٪ رشد داشته است.

جدول مقایسه ای سپرده ها

(میلیون ریال)

شرح	درصد	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶
سپرده های دیداری	۵.۲۶٪	۸,۹۸۵,۶۹۳	۹,۵۶۳,۸۵۲	۴,۹۲۸,۴۹۳	۳,۶۱۳,۳۴۷	۴,۳۵۰,۳۲۹
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۱.۶۷٪	۲,۸۴۷,۴۶۳	۱,۶۳۹,۳۵۶	۹۲۱,۷۲۰	۳۶۸,۲۳۶	۱۶۷,۸۴۵
سپرده های مدت دار	۸۴.۵۱٪	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹	۹۶,۷۵۱,۶۴۹	۷۳,۶۶۴,۳۱۸	۴۱,۸۸۵,۴۷۵
سایر سپرده ها	۸.۵۷٪	۱۴,۸۱۷,۷۷۲	۷,۴۲۸,۵۵۴	۴,۵۲۱,۵۶۲	۳,۱۱۵,۹۶۴	۱,۳۵۱,۳۲۵
جمع سپرده ها	۱۰۰٪	۱۷۱,۱۱۲,۴۷۶	۱۴۲,۱۴۷,۵۱۱	۱۰۷,۱۲۳,۴۲۴	۸۰,۷۶۱,۸۶۵	۴۷,۷۵۴,۹۷۴
درصد رشد		۲۰.۳۸٪	۳۲.۷۰٪	۳۲.۶۴٪	۶۹.۱۲٪	۱۸۵.۶۹٪

مقایسه سپرده های بانک پاسارگاد و سیستم بانکی

(میلیارد ریال)

عنوان	۱۳۹۰	۱۳۸۹
سپرده های بانک پاسارگاد	۱۷۱,۱۱۲	۱۴۲,۱۴۸
سپرده های کل سیستم بانکی	*۳,۸۰۳,۰۷۲	۳,۱۸۷,۶۷۱
نسبت سپرده های بانک پاسارگاد به کل سپرده های سیستم بانکی	۴.۵۰٪	۴.۴۶٪

* اطلاعات دریافتی از سایت بانک مرکزی مربوط به پایان بهمن ماه ۱۳۹۰ می باشد.

در پایان سال ۱۳۹۰ سپرده های دریافتی بانک حدود ۴.۵۰٪ کل سپرده های جذب شده سیستم بانکی بوده است.

تسهیلات خالص:

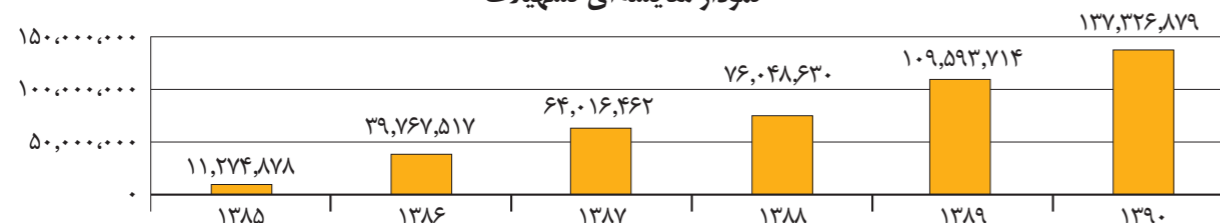
جمع تسهیلات خالص بانک در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۱۳۷,۳۲۷ میلیارد ریال بوده است که به میزان ۲۵.۳۱٪ نسبت به سال ۱۳۸۹ رشد داشته است. لازم به ذکر است که تسهیلات اعطایی بانک در سال ۱۳۸۹ مبلغ ۱۰۹,۵۹۳ میلیارد ریال بوده است. در جدول زیر تسهیلات خالص بانک از سال ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۰ مقایسه شده است.

جدول مقایسه ای تسهیلات

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
تسهیلات	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۷۶,۰۴۸,۶۳۰	۶۴,۰۱۶,۴۶۲	۳۹,۷۶۷,۵۱۷	۱۱,۳۷۴,۸۷۸
درصد رشد	۲۵.۳۱٪	۴۴.۱۱٪	۱۸۸.۸۰٪	۶۰.۹۸٪	۲۵۲.۷۱٪	۹۰۲.۱۳٪

نمودار مقایسه ای تسهیلات



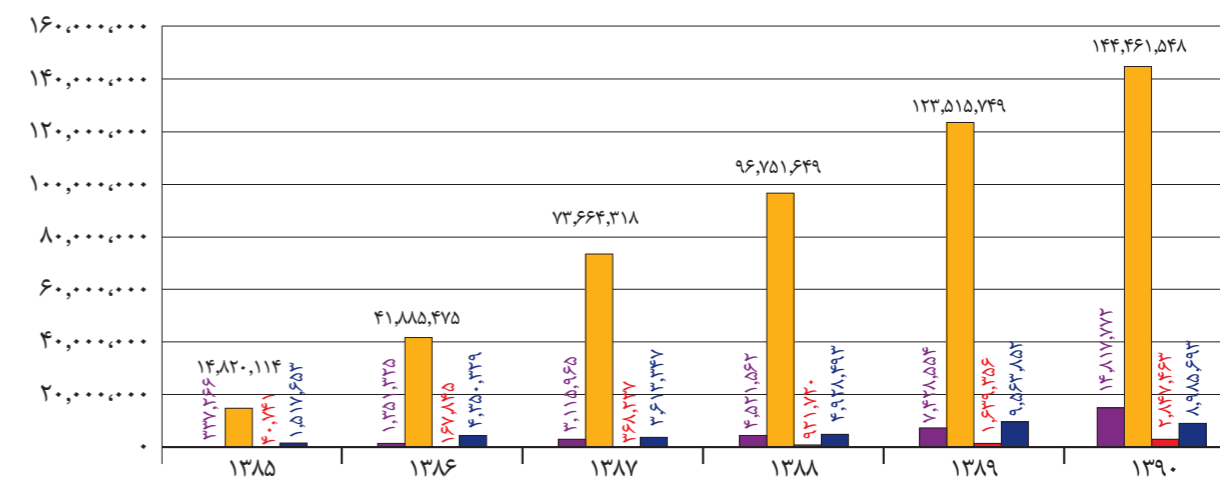
مقایسه تسهیلات بانک پاسارگاد و سیستم بانکی

(میلیارد ریال)

عنوان	۱۳۹۰	۱۳۸۹
تسهیلات بانک پاسارگاد	۱۳۷,۳۲۷	۱۰۹,۵۹۳
تسهیلات کل سیستم بانکی	*۳,۶۷۶,۲۸۰	۳,۱۷۷,۸۹۵
نسبت تسهیلات بانک پاسارگاد به کل تسهیلات سیستم بانکی	۳.۷۴٪	۳.۴۵٪

* اطلاعات دریافتی از سایت بانک مرکزی مربوط به پایان بهمن ماه ۱۳۹۰ می باشد.

در پایان سال ۱۳۹۰ تسهیلات اعطایی بانک حدود ۳.۷۴٪ کل تسهیلات سیستم بانکی بوده است.



سپرده های دیداری ■ سپرده های قرض الحسنه پس انداز ■ سپرده های مدت دار ■ سایر سپرده ها ■

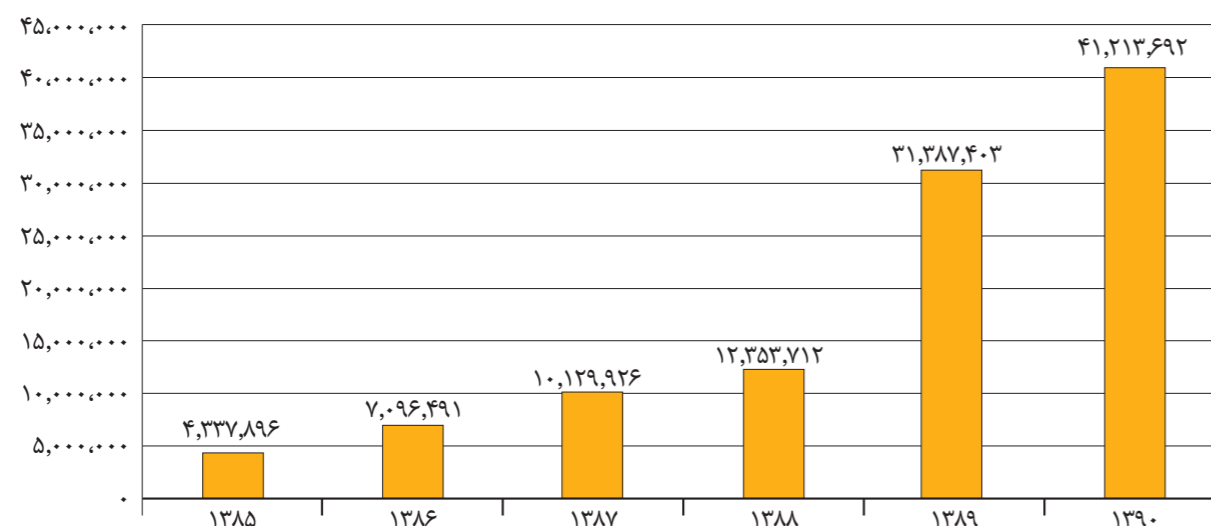
نسبت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بانک:

عنوان	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	درصد از کل تسهیلات	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	درصد از کل تسهیلات	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	درصد از کل تسهیلات	۱۳۸۷/۱۲/۲۹	درصد از کل تسهیلات
تسهیلات جاری	۱۳۵,۶۱۴,۶۸۴	%۹۴.۳۴	۱۰۸,۱۷۶,۷۳۳	%۹۳.۳۶	۷۲,۳۹۶,۶۵۸	%۸۹.۷۸	۶۲,۲۷۲,۷۸۵	%۹۴.۰۶
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۴۵۹,۹۳۷	%۱.۰۲	۱,۰۲۶,۷۸۸	%۰.۸۹	۱,۵۰۷,۸۰۸	%۱.۸۷	۱,۵۸۹,۱۶۵	%۲.۴۰
تسهیلات معوق	۳,۴۴۱,۵۰۰	%۲.۳۹	۲,۶۴۷,۶۱۴	%۲.۲۹	۴,۸۳۳,۹۶۸	%۵.۹۹	۱,۷۸۰,۰۴۳	%۲.۶۹
تسهیلات مشکوک	۳,۲۳۴,۶۸۲	%۲.۲۵	۴,۰۱۲,۹۹۱	%۳.۴۶	۱,۹۰۳,۴۱۵	%۲.۳۶	۵۶۱,۵۵۶	%۰.۸۵
جمع کل تسهیلات	۱۴۳,۷۵۰,۸۰۳	%۱۰۰	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	%۱۰۰	۸۰,۶۴۱,۸۴۹	%۱۰۰	۶۶,۲۰۳,۵۴۹	%۱۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک	۵,۰۹۵,۵۶۲	%۳.۵۴	۴,۳۱۹,۶۱۹	%۳.۷۳	۳,۱۶۱,۷۱۵	%۳.۹۲	۱,۵۱۷,۹۱۵	%۲.۲۹

■ حقوق صاحبان سهام:

در جدول زیر مقایسه ای از جمع حقوق صاحبان سهام انجام شده است که نشان می دهد سرمایه و اندوخته ها و سود انباشته بانک از سال ۱۳۸۵ تا کنون حدوداً ۱۰ برابر شده است. جمع کل حقوق صاحبان سهام بانک در سال ۱۳۸۹ مبلغ ۳۱,۳۸۷ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۳۱ درصدی به مبلغ ۴۱,۲۱۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۰ رسیده است.

نمودار مقایسه ای حقوق صاحبان سهام



■ سرمایه گذاری:

سرمایه گذاری های بانک در سال ۱۳۹۰ به مبلغ ۱۱,۲۶۴ میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال ۱۳۸۹ حدود ۱۵۷.۸۷٪ رشد داشته است. رشد سرمایه گذاری بانک طی سال های اخیر چشم گیر و قابل ملاحظه می باشد.

حقوق صاحبان سهام

(میلیون ریال)

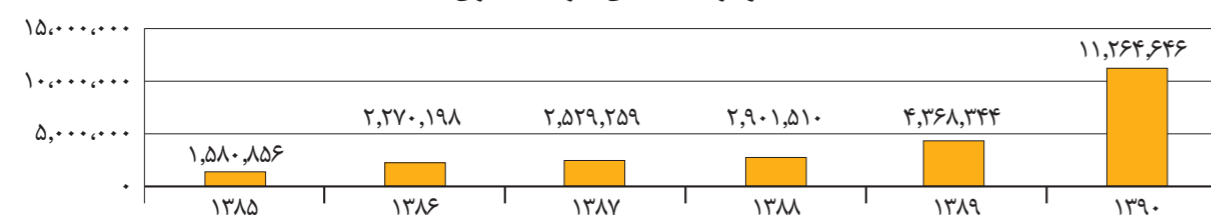
شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
حقوق صاحبان سهام	۴۱,۲۱۳,۶۹۲	۳۱,۳۸۷,۴۰۳	۱۲,۳۵۳,۷۱۲	۱۰,۱۲۹,۹۲۶	۷,۰۹۶,۴۹۱	۴,۳۳۷,۱۹۶
درصد رشد	%۳۱.۳۱	%۱۵۴.۰۷	%۲۱.۹۵	%۴۲.۷۵	%۶۳.۵۹	%۲۲.۵۷

سرمایه گذاری ها

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
سرمایه گذاری ها	۱۱,۲۶۴,۶۴۶	۴,۳۶۸,۳۴۴	۲,۹۰۱,۵۱۰	۲,۵۲۹,۲۵۹	۲,۲۷۰,۱۹۸	۱,۵۸۰,۸۵۶
درصد رشد	%۱۵۷.۸۷	%۵۰.۵۵	%۱۴.۷۲	%۱۱.۴۱	%۴۳.۶۱	%۱۲۳۸.۳۸

نمودار مقایسه ای سرمایه گذاری



دارایی ها:

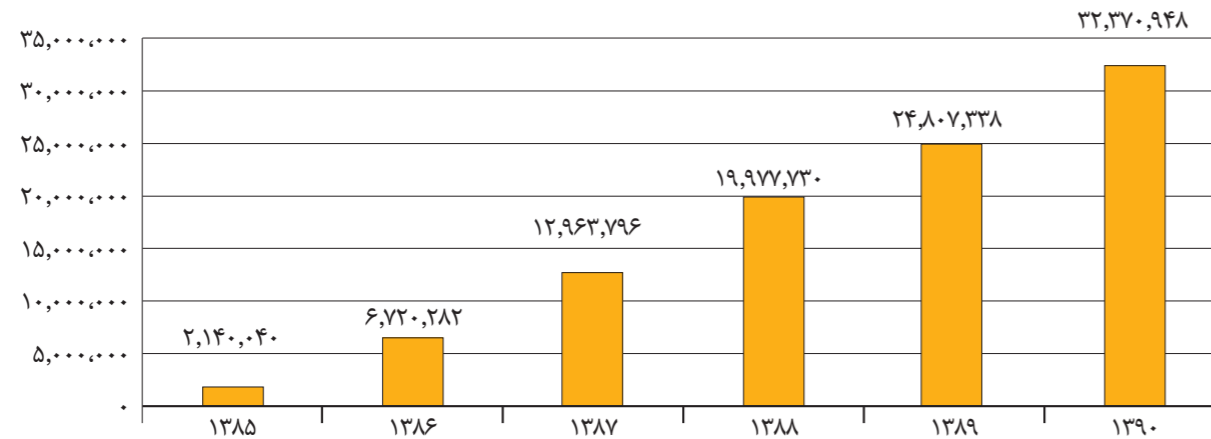
جمع دارایی های بانک در سال ۱۳۹۰ به ۲۲۱,۸۰۸ میلیارد ریال رسیده است که رشد ۲۳.۷۶ درصدی نسبت به سال ۱۳۸۹ داشته است. میزان دارایی های بانک از سال ۱۳۸۵ تا کنون حدوداً ۱۰ برابر شده است که قابل ملاحظه می باشد.

جمع دارایی ها

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
جمع دارایی ها	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷	۹۵,۰۲۵,۰۵۶	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۲۲,۰۷۴,۴۸۷
درصد رشد	%۲۳.۷۶	%۴۶.۱۵	%۲۹.۰۵	%۶۶.۸۱	%۱۵۸.۰۶	%۳۷۲.۱۲

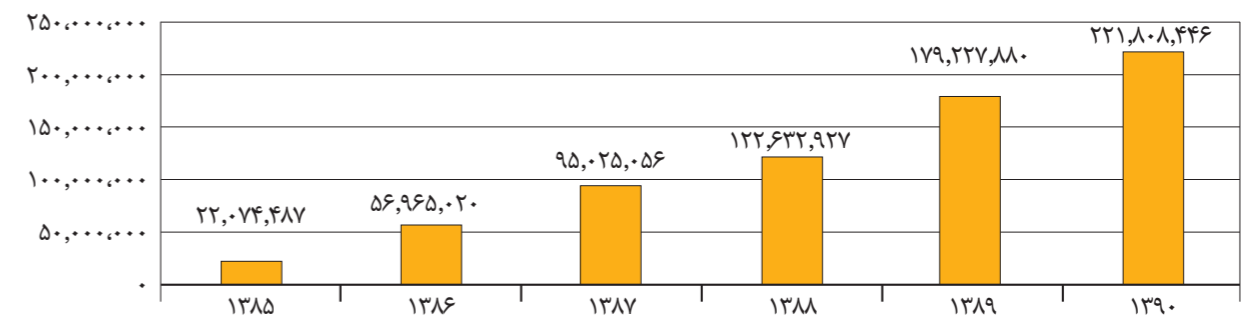
نمودار مقایسه ای جمع درآمدها



سود خالص

در جدول زیر مقایسه ای بین سود خالص بانک طی سال های ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۰ صورت گرفته است که رشد چشمگیر سود بانک را طی این سال ها نشان می دهد. جمع کل سود خالص بانک در سال ۱۳۸۹ مبلغ ۶,۰۶۴ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۶۲.۱۹ درصدی به مبلغ ۹,۸۳۶ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۰ رسیده است.

نمودار مقایسه ای جمع دارایی ها



سود خالص

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
سود خالص	۹,۸۳۶,۰۷۹	۶,۰۶۴,۴۹۶	۳,۳۷۲,۱۸۷	۲,۳۴۵,۳۵۹	۱,۶۲۵,۹۹۵	۷۹۸,۶۶۸
درصد رشد	%۶۲.۱۹	%۷۹.۸۴	%۴۳.۷۸	%۴۴.۲۴	%۱۰۳.۵۹	%۳۸۶.۴۶

درآمدها:

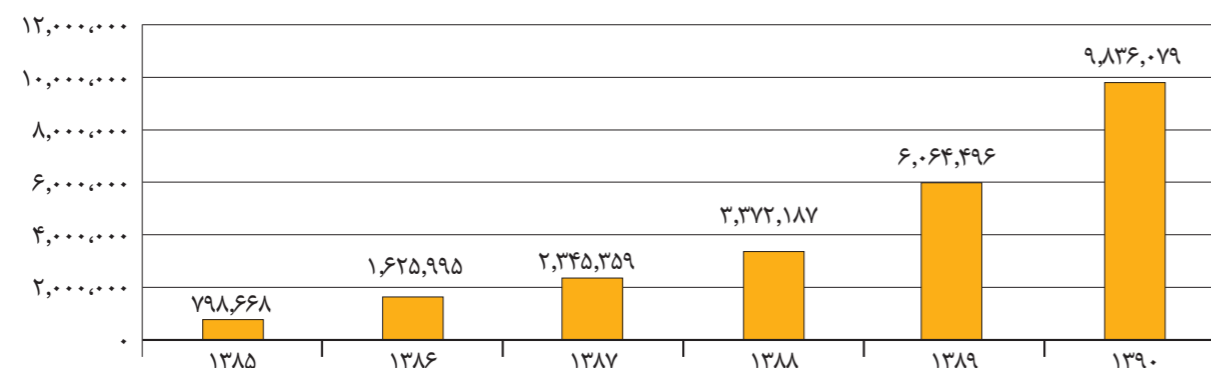
جمع درآمدهای بانک در سال ۱۳۹۰ مبلغ ۳۲,۳۷۱ میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۳۰٪ رشد داشته است.

درآمدها

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
درآمدها	۳۲,۳۷۰,۹۴۸	۲۴,۸۰۷,۳۳۸	۱۹,۹۷۷,۷۳۰	۱۲,۹۶۳,۷۹۶	۶,۷۲۰,۲۸۲	۲,۱۴۰,۰۴۰
درصد رشد	%۳۰.۴۹	%۲۴.۱۷	%۵۴.۱۰	%۹۲.۹۱	%۲۱۴.۰۳	%۶۹۵.۰۳

نمودار مقایسه ای سود خالص



نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق دانش مالی به عنوان یک شاخص کلیدی مورد توجه می باشد. سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و بانک ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود برقرار نمایند. نسبت کفایت سرمایه، حاصل تقسیم سرمایه پایه به مجموع دارایی های موزون شده به ضرایب ریسک بر حسب درصد می باشد. مطابق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران این نسبت باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۳۹۰ به میزان ۲۴.۷۱٪ می باشد.

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۳۹۰

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹
سرمایه پرداخت شده	۲۷,۲۵۸	۲۳,۱۰۰
اندوخته قانونی	۳,۶۳۱	۲,۱۵۶
سایر اندوخته ها	۱,۲۱۰	۷۱۹
سود انباشته	۹,۱۱۴	۵,۴۷۵
جمع (سرمایه اصلی)	۴۱,۲۱۳	۳۱,۴۵۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳,۲۱۳	۲,۴۳۸
مازاد بر ۱.۲۵٪ دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	(۱,۰۱۷)	(۷۰۴)
سرمایه تکمیلی	۲,۱۹۶	۱,۷۳۴
جمع (سرمایه پایه)	۴۳,۴۰۹	۳۳,۱۸۳
دارایی های موزون شده به ریسک	۱۷۵,۶۵۰	۱۳۸,۷۱۹
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۲۴.۷۱٪	۲۳.۹۲٪

نسبت های مالی

مهم ترین نسبت های مالی قابل مقایسه طی سال های ۱۳۸۸ الی ۱۳۹۰ به شرح زیر می باشد:

شاخص ها	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	
درصد کفایت سرمایه	۲۴.۷۱	۲۳.۹۲	۱۵.۹۱	
نسبت های کفایت سرمایه (درصد)	درصد حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها	۱۸.۵۸	۱۷.۵۱	۱۰.۰۷
	نسبت تسهیلات اعطایی خالص به حقوق صاحبان سهام	۳.۳۳	۳.۴۹	۶.۱۶
	نسبت سپرده ها به حقوق صاحبان سهام	۴.۱۵	۴.۵۳	۸.۶۷
نسبت نقدینگی (درصد)	۷۷.۱۴	۷۹.۳۱	۸۷.۳۵	
نسبت نقدینگی (درصد)	۳.۵۸	۳.۷۹	۳.۹۹	
نسبت های سودآوری (درصد)	بازده کل دارایی ها (سود خالص به میانگین دارایی ها)	۴.۹۱	۴.۰۲	۳.۱۰
	بازده سرمایه (سود خالص به میانگین سرمایه)	۳۹.۰۶	۴۷.۲۶	۴۶.۴۳
ترکیب تسهیلات (درصد)	نسبت تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها*	۸۳.۲۳	۸۰.۱۴	۷۳.۹۴
	نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی ها*	۶۴.۲۱	۶۳.۵۶	۶۴.۵۹
نسبت های رشد (درصد)	نرخ رشد دارایی ها	۲۳.۷۶	۴۶.۱۵	۲۹.۰۵
	نرخ رشد سپرده ها	۲۰.۳۸	۳۲.۷۰	۳۲.۶۴
	نرخ رشد تسهیلات*	۲۵.۰۳	۴۳.۸۲	۲۰.۸۶
	نرخ رشد جمع درآمدهای بانک	۳۰.۴۹	۲۴.۱۷	۵۴.۱۰
	نرخ رشد سود خالص	۶۲.۱۹	۷۹.۸۴	۴۳.۷۸
شاخص های بهره وری (ارقام به میلیون ریال)	درآمد سرانه (نسبت به میانگین نفرات)	۱۰,۳۸۹	۸,۸۴۲	۸,۰۸۵
	نسبت سپرده ها به سرمایه انسانی	۵۲,۶۳۴	۴۷,۶۸۵	۴۰,۷۳۱
	نسبت تسهیلات اعطایی به سرمایه انسانی*	۴۳,۸۰۹	۳۸,۲۱۳	۳۰,۱۱۷

* مبلغ تسهیلات پس از کسر سود سال های آتی لحاظ گردیده است.

نسبت های کفایت سرمایه:

همانگونه که در جدول فوق نشان داده شده است، شاخص کفایت سرمایه بانک در سال ۱۳۹۰ به ۲۴.۷۱٪ رسیده است که با توجه به شرایط اقتصادی و سیاسی حاکم بر کشور، درصد بالایی را به خود اختصاص داده است و نشان دهنده قدرت بانک در پوشش دهی دارایی های موزون شده در مقابل ریسک های موجود بانکی و اعتباری می باشد. این شاخص نقش بسیار مهمی در ارتقاء رتبه و اعتبار بین المللی و به تبع آن توسعه حجم فعالیت های بانک دارد. با توجه به اینکه درصد حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها حدود ۱۸.۵۸٪ بوده است، نسبت تسهیلات و سپرده ها به حقوق صاحبان سهام هم به نوعی چشمگیر بوده است.

نسبت نقدینگی:

در سال ۱۳۹۰ نسبت سپرده ها به کل دارایی ها حدود ۷۷٪ بوده است. این نسبت به گونه ای سیاست های مدیرانه مدیریت بانک را در جذب منابع بانکی و حفظ نسبت آن با دارایی ها را نشان می دهد.

مقایسه کفایت سرمایه

(میلیارد ریال)

عنوان	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
جمع دارایی های موزون شده به ریسک	۱۷۵,۶۵۰	۱۳۸,۷۱۹	۸۴,۲۸۵	۶۹,۳۰۸	۴۲,۳۰۶	۱۵,۹۳۷
جمع سرمایه پایه	۴۳,۴۰۹	۳۳,۱۸۳	۱۳,۴۰۷	۱۰,۹۹۶	۷,۶۲۴	۴,۵۰۹
نسبت کفایت سرمایه	۲۴.۷۱٪	۲۳.۹۲٪	۱۵.۹۱٪	۱۵.۸۷٪	۱۸.۰۲٪	۲۸.۲۹٪

کیفیت دارایی ها:

نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات اعطایی بانک معادل ۳.۵۸٪ بوده است که با اعمال کلیه بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی محاسبه و لحاظ گردیده است.

نسبت های سودآوری:

در سال ۱۳۹۰ بازده دارایی های بانک که از تقسیم سود خالص بر میانگین دارایی ها حاصل شده است معادل ۴.۹۱٪ و بازده سرمایه بانک که از تقسیم سود خالص به میانگین سرمایه بانک حاصل شده است معادل ۳۹.۰۶٪ بوده است. این دو نسبت از نسبت های مقایسه ای سودآوری بانک ها محسوب می شوند که خوشبختانه بسیار چشمگیر می باشند.

ترکیب تسهیلات:

نسبت تسهیلات به کل سپرده ها معادل ۸۳.۲۳٪ بوده است که با در نظر گرفتن سپرده قانونی مورد نیاز و هم چنین وجه نقد آزاد مورد نیاز در حد بهینه و مناسب می باشد. افزایش و کاهش نامناسب این نسبت ریسک های زیادی به همراه خواهد داشت. ضمناً نسبت تسهیلات به کل دارایی های بانک معادل ۶۴.۲۱٪ بوده است.

نسبت های رشد:

میزان دارایی های بانک معادل ۲۳.۷۶٪ رشد داشته و میزان سپرده های جذب شده نیز ۲۰.۳۸٪ رشد داشته است که هر دو مورد از نسبت های رشد بانک محسوب شده و نشان دهنده عملکرد بسیار موفق و درخشان بانک می باشند. تسهیلات اعطایی بانک ۲۵.۰۳٪ رشد داشته است که با شرایط و سیاست های حاکم بر سیستم بانکی قابل ملاحظه می باشد. درآمدهای بانک ۳۰٪ و سود خالص بانک ۶۲٪ رشد داشته است که قابل تقدیر می باشد.

شاخص های بهره وری:

درآمد سرانه بانک نسبت به میانگین نقرات ۱۰,۲۸۹ میلیون ریال محاسبه گردیده است. نسبت سپرده ها به سرمایه انسانی ۵۲,۶۳۴ میلیون ریال و نسبت تسهیلات به سرمایه انسانی ۴۳,۸۰۹ میلیون ریال محاسبه شده است. سرمایه انسانی در سال ۱۳۹۰، تعداد ۳,۲۵۱ نفر بوده است.

سرمایه انسانی

با توجه به گسترش روز افزون شبکه بانک و ضرورت تأمین سرمایه انسانی شایسته و کارآمد، در سال ۱۳۹۰ نیز همانند سال های گذشته برنامه ریزی دقیقی به منظور تأمین این نیاز اصلی صورت پذیرفت. ضمناً با افزایش تعداد همکاران، اقدامات لازم به منظور ارتقای رده های شغلی صورت گرفته است. ترکیب همکاران در جداول زیر ارائه گردیده است.

شرح	۱۳۹۰		۱۳۸۹		۱۳۸۸		۱۳۸۷		۱۳۸۶		۱۳۸۵	
	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف
فوق لیسانس و بالاتر	۷۹	۲۲۲	۶۴	۱۱۷	۵۲	۸۵	۴۴	۳۸	۳۷	۲۲	۲۵	۱۵
لیسانس	۳۰۴	۲,۲۳۹	۲۸۹	۲,۰۵۲	۲۳۴	۱,۸۶۴	۲۱۳	۱,۶۵۰	۱۴۳	۱,۱۵۴	۱۰۷	۴۶۵
فوق دیپلم	۹۳	۲۹۵	۸۹	۳۱۳	۸۴	۳۱۱	۷۷	۲۹۰	۷۱	۲۲۱	۵۵	۱۸۰
جمع	۴۷۶	۲,۷۵۶	۴۴۲	۲,۴۸۲	۳۷۰	۲,۲۶۰	۳۳۴	۱,۹۷۸	۲۵۱	۱,۳۹۷	۱۸۷	۶۶۰
جمع کل	۳,۲۳۲*	۲,۹۲۴*			۲,۶۳۰		۲,۳۱۲		۱,۶۴۸		۸۴۷	
درصد	۱۵	۸۵	۱۵	۸۵	۱۴	۸۶	۱۴	۸۶	۱۵	۸۵	۲۲	۷۸

* در سال ۱۳۸۹ تعداد ۵۷ نفر و در سال ۱۳۹۰ تعداد ۱۹ نفر از سرمایه های انسانی جذب شده در حال آموزش بوده اند که در جدول فوق ملحوظ نگردیده است.

ترکیب همکاران به تفکیک جنسیت، تحصیلات و سابقه خدمت

شرح	فوق لیسانس و بالاتر		لیسانس		فوق دیپلم	
	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن
۰-۱۰ سال	۱۱۵	۱۳۲	۱,۳۰۴	۱,۱۲۱	۲	۵۳
۱۰-۲۰ سال	۰	۳	۲	۴	۰	۶
۲۰-۳۰ سال	۰	۲	۰	۴	۰	۲
بیش از ۳۰ سال	۵	۲۹	۱۳	۱۳۰	۳۲	۲۹۲
جمع کل	۱۲۰	۱۶۶	۱,۳۱۹	۱,۲۵۹	۳۴	۳۵۳
درصد به کل همکاران	۳.۷	۵.۱	۴۰.۶	۳۸.۷	۱.۰	۱۰.۹

جدول مقایسه ای جایگاه های سازمانی طی دو مقطع پایان سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰

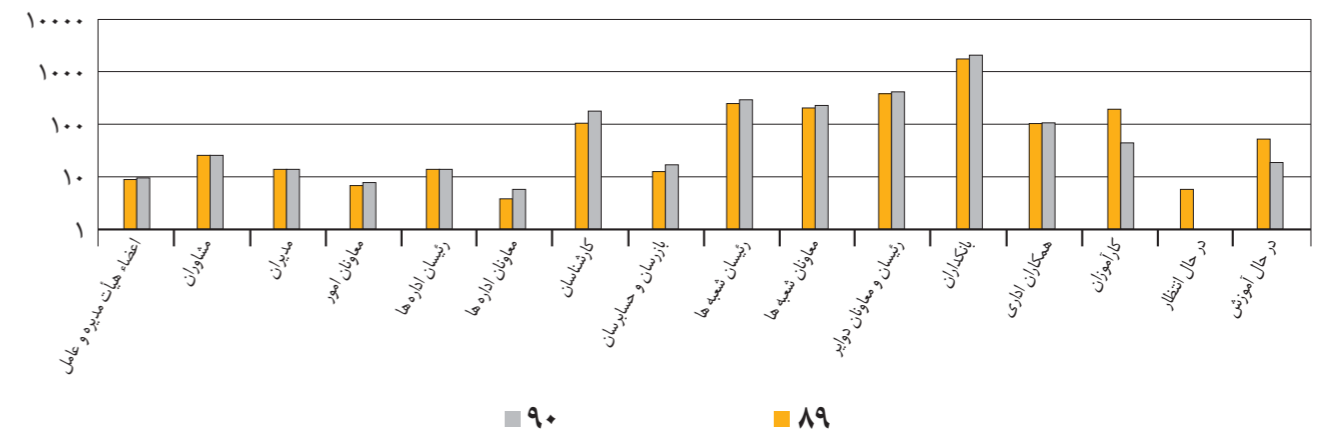
جایگاه سازمانی	سال	اعضای هیأت مدیره و عامل															
		مشاوران	مدیران	معاونان امور	رئیسان اداره ها	معاونان اداره ها	کارشناسان	بازرسان و حسابرسان	رئیسان شعبه ها	معاونان شعبه ها	رئیسان و معاونان دوایر	بانکداران	همکاران اداری	کارآموزان	در حال انتظار	در حال آموزش	جمع
۱۳۸۹	۹	۲۶	۱۴	۷	۱۴	۴	۱۰۴	۱۳	۲۴۴	۲۰۱	۳۶۷	۱,۶۲۹	۱۰۰	۱۹۲	۶	۵۱	۲,۹۸۱
۱۳۹۰	۱۰	۲۶	۱۴	۸	۱۴	۶	۱۷۵	۱۷	۲۸۷	۲۲۳	۳۹۶	۱,۹۰۶	۱۰۴	۴۶	۰	۱۹	۳,۲۵۱

■ سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد

در مجموع سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد اعم از شرکت های مشمول و غیر مشمول تلفیق ۸,۷۹۵ نفر می باشد که به تفکیک گروه در جدول زیر نشان داده شده است:

نام شرکت	جمع کل
بانک پاسارگاد	۳,۲۵۱
بیمه اتکایی ایرانیان	۱۷
بیمه پاسارگاد (با احتساب نمایندگی ها)	۲,۴۰۶
پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	۲۲۸
تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	۱۰
توسعه انبوه سازی پاسارگاد	۲۲
توسعه گردشگری میراث پارس پاسارگاد	۱۸
خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان	۶۳۰
خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد	۸
ساختمان شهرسازی هشتم	۱۳
سرمایه گذاری پارس آریان	۲۰
فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ)	۳۶۱
کارگزاری بانک پاسارگاد	۵۴
گسترش انرژی پاسارگاد	۱۳
لیزینگ پاسارگاد	۱۳
لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	۱۰۹
مبنای خاورمیانه	۵
مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد	۱۸
مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آراین	۲۵
موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد	۸
هلدینگ (مادر تخصصی) توسعه معادن و صنایع خاورمیانه	۱,۴۷۴
خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	۱۲
ارزش آفرینان پاسارگاد	۱۱
سایر	۶۹
جمع	۸,۷۹۵

نمودار مقایسه ای جایگاه های سازمان در سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰



■ عملکرد آموزشی بانک

بانک پاسارگاد به منظور بالا بردن سطح آگاهی و مهارت های نیروی انسانی مورد نیاز خود اقدام به برگزاری دوره های مختلف تخصصی در دو بخش بدو خدمت و ضمن خدمت نموده است.

عملکرد آموزش کارکنان در بدو خدمت و ضمن خدمت به شرح زیر نشان داده شده است:

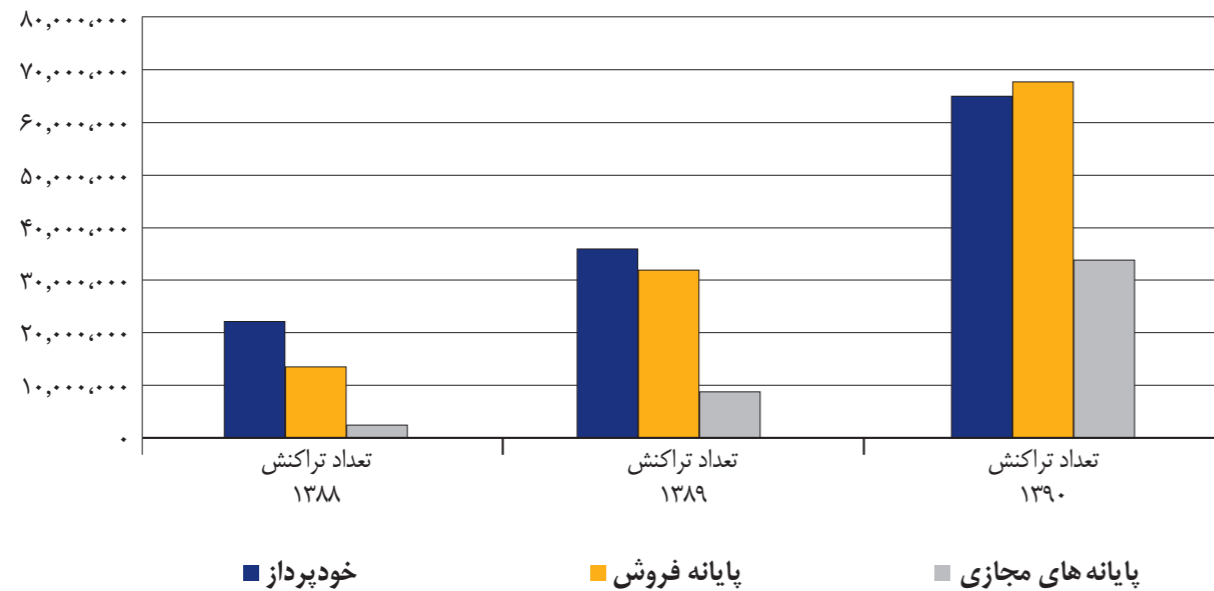
جدول عملکرد آموزش بدو خدمت سال ۱۳۹۰

ردیف	نام دوره	تعداد دوره برگزار شده	تعداد شرکت کنندگان
۱	بانکداری - تهران	۱۱	۲۴۵
۲	بانکداری - شهرستان	۲	۳۸
۳	نرم افزار فناپ - تهران	۱۱	۲۵۵
۴	نرم افزار فناپ - شهرستان	۲	۳۸
۵	نرم افزار فناپ - رئیسان شعبه ها	۲	۱۰
جمع کل		۲۸	۵۸۶

جدول عملکرد آموزش ضمن خدمت سال ۱۳۹۰

ردیف	نوع دوره	تعداد دوره برگزار شده	تعداد شرکت کنندگان
۱	طرح آموزش رشد و ارتقاء	۹۹	۱۶۹۵
۲	تخصصی	۱۲	۸۰۶
۳	متفرقه	۱۰۳	۱۰۶۵
جمع کل		۲۱۴	۳۵۶۶

تعداد تراکنش بر حسب نوع پایانه



تعداد انواع پایانه:

تعداد پایانه در پایان سال

سال	خودپرداز	پایانه فروش	PINPAD	فروشگاه اینترنتی
۱۳۸۷	۲۲۷	۶۳,۹۵۴	۱۹۰	۱
۱۳۸۸	۳۰۷	۸۰,۶۵۳	۲۱۸	۶۰
۱۳۸۹	۴۱۴	۸۰,۶۰۹	۲۶۱	۳۲۴
۱۳۹۰	۶۳۱	۱۲۸,۹۱۱	۳۰۳	۸۶۲

میانگین تعداد پایانه در سال (بر اساس تعداد پایانه در پایان هر ماه)

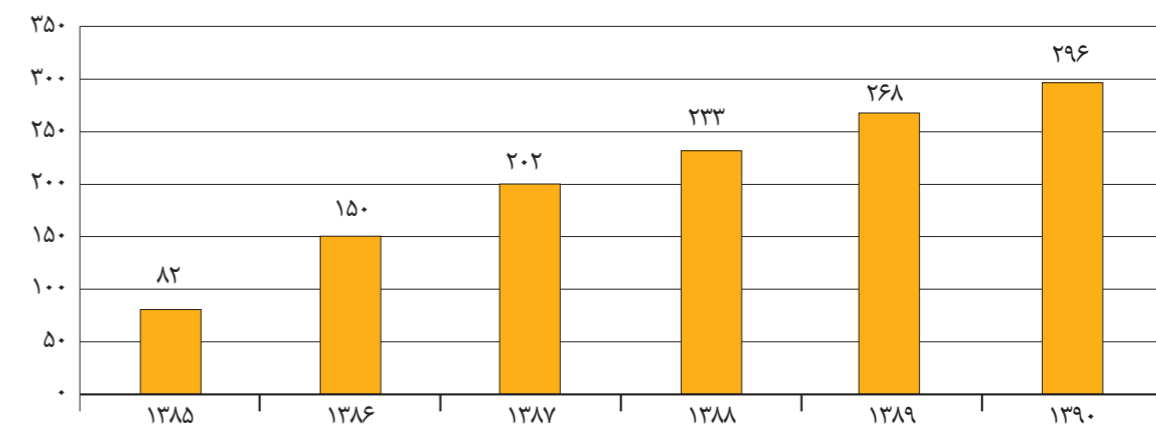
سال	خودپرداز	پایانه فروش	PINPAD	فروشگاه اینترنتی
۱۳۸۷	۱۷۵	۴۳,۸۷۲	۹۵	۱
۱۳۸۸	۲۷۰	۷۳,۸۸۰	۲۰۹	۳۵
۱۳۸۹	۳۷۷	۷۸,۸۹۰	۲۴۰	۲۰۱
۱۳۹۰	۵۱۵	۹۸,۸۳۱	۲۸۲	۵۹۳

شعبه ها

تعداد شعبه های بانک از ابتدای تاسیس تا کنون به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
تعداد شعبه ها	۲۹۶	۲۶۸	۲۳۳	۲۰۲	۱۵۰	۸۲

نمودار رشد تعداد شعبه ها



خدمات بانکداری الکترونیک

خودپرداز و پایانه های فروشگاهی

بانک پاسارگاد برای رضایت مشتریان خود و تسریع فعالیت های بانکی آنها، کارت بانکی ارائه می کند. نصب و راه اندازی گسترده دستگاه های خودپرداز، POS و PIN PAD انگیزه های بانک پاسارگاد را در جهت افزایش رضایت مندی مشتریان به اثبات می رساند. در حال حاضر تمامی شعبه های بانک پاسارگاد به دستگاه های خود پرداز مجهز می باشند. بانک پاسارگاد برای افزایش قابلیت امنیتی کارت های مشتریان و تسهیل در دسترسی به دستگاه های خودپرداز، POS و PIN PAD کارت هوشمند ارائه می دهد.

تعداد تراکنش بر حسب نوع پایانه

ردیف	شرح	تعداد تراکنش ۹۰	تعداد تراکنش ۸۹	تعداد تراکنش ۸۸
۱	خودپرداز	۶۴,۷۵۸,۵۷۰	۳۵,۸۸۶,۲۶۲	۲۱,۹۳۲,۷۷۱
۲	پایانه فروش	۶۷,۵۲۵,۳۲۷	۳۲,۱۹۴,۲۲۰	۱۳,۶۳۸,۳۹۲
۳	پایانه شعبه ای	۱,۱۲۲,۲۵۱	۱,۰۹۷,۹۸۳	۷۰۴,۶۵۶
۴	پایانه های مجازی	۳۳,۹۴۶,۵۷۰	۸,۷۲۷,۲۲۹	۲,۰۶۴,۶۵۵
*	جمع کل	۱۶۷,۳۵۲,۶۲۸	۷۷,۹۰۵,۶۹۴	۳۸,۳۴۰,۴۷۴

پرداخت امن پاسارگاد

پرداخت امن پاسارگاد سامانه ای است که امکان خرید و فروش اینترنتی امن را برای کاربران فراهم می آورد. کاربر با بهره گیری از این سامانه علاوه بر سهولتی که در فرآیند خرید آنلاین کالا خواهد داشت، قادر خواهد بود خرید اینترنتی را با همان اطمینان خرید حضوری تجربه نماید. در این سامانه، بانک به عنوان داور در تراکنش های مالی اینترنتی وارد می شود تا هم خریدار و هم فروشنده از اطمینان خاطر کامل در انجام تراکنش برخوردار گردند.

روش کار در سامانه پرداخت امن پاسارگاد به این شکل است که هنگام خرید، مبلغ پرداختی به جای این که به حساب فروشنده واریز شود، به حسابی واسط نزد بانک واریز می گردد. با واریز شدن این مبلغ، فروشنده کالای خریداری شده را برای خریدار ارسال خواهد نمود. هنگامی که خریدار کالا را دریافت نمود و از صحت آن اطمینان حاصل کرد، خرید را تایید می نماید تا وجه از حساب سامانه به حساب فروشنده واریز گردد.

بانکداری مجازی

بانک پاسارگاد اولین بانکی است که بانکداری مجازی را آغاز و به نام خود ثبت نموده است. این خدمت به مشتری امکان می دهد از طریق برقراری ارتباط توسط اینترنت بتواند امور بانکی خود را انجام دهد.

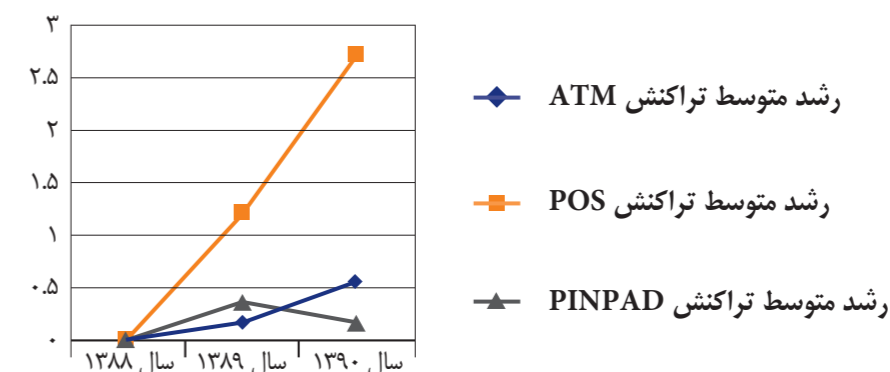
سیستم بانکداری مجازی بانک پاسارگاد، ارائه دهنده مجموعه ای از خدمات بانکی است که برای نخستین بار توسط بانک پاسارگاد به منظور رفاه حال مشتریان و کاهش مراجعه حضوری به شعبه ها، در فضای مجازی راه اندازی شده است.

آمار های مربوط به اینترنت بانک

عملیات در اینترنت بانک	تعداد در سال ۹۰	مجموع مبلغ (ریال)
ورود به سیستم	۸,۷۲۲,۶۹۱	-
ساتنا	۳۰۰,۹۹۶	۳,۲۹۳,۲۶۳,۲۶۸,۶۵۲
پایا	۷۲,۳۹۲	۹۸۳,۹۵۶,۴۳۴,۸۶۶
انتقال وجه بین حسابهای خود	۷۴۵,۴۶۹	۳۴,۷۳۴,۶۴۳,۹۱۴,۱۰۸
انتقال وجه به حساب دیگران	۸۴۸,۷۳۸	۷,۵۲۸,۶۸۴,۶۵۷,۵۸۶
انتقال وجه گروهی	۹,۴۱۳	۳۳,۸۹۰,۰۰۶,۲۵۲
انتقال وجه مستمر	۳۱,۹۸۴	۴۴۲,۶۵۷,۶۷۸,۱۱۲
انتقال وجه کارت به کارت	۱,۱۷۹,۹۱۶	۵,۴۳۶,۸۵۴,۷۵۰,۵۷۶
تسویه کارت اعتباری	۱۰,۶۳۶	۴۱۶,۳۵۷,۵۳۱,۵۸۲
پرداخت قسط	۱,۵۰۴	۱۳,۳۲۷,۱۱۳,۲۷۵
افتتاح حساب بلند مدت و نوید	۵۵۷	۴۷,۷۲۶,۷۱۰,۰۰۰
افتتاح حساب اندوخته	۱۶۶	۱,۲۲۳,۰۵۰,۰۰۰
افتتاح حساب کوتاه مدت	۱,۸۲۱	۲۴,۹۹۳,۹۶۷,۸۷۹
خرید کارت هدیه	۵۴۱	۳۶۹,۸۰۰,۰۰۰
صدور چک تضمینی	۱۶۳	۵۵,۰۸۷,۸۲۸,۹۱۳
صدور چک رمزدار	۱۲۸	۴۵,۸۰۹,۶۴۰,۹۵۴

متوسط تعداد تراکنش هر پایانه در ماه و نمودار رشد تعداد تراکنش هر دستگاه

سال	خودپرداز	پایانه فروش	پایانه شعبه ای
۱۳۸۸	۶,۷۶۹	۱۵,۴	۲۸۱
۱۳۸۹	۷,۹۳۲	۳۴	۳۸۱
۱۳۹۰	۱۰,۴۷۸	۵۷	۳۳۱



تعداد کارت های صادره و تعداد تراکنش انجام شده توسط این کارت ها

سال	کارت نقدی	کارت اعتباری	کارت پیش پرداخت	جمع کل	تعداد تراکنش	نسبت تعداد تراکنش به تعداد کارت
۱۳۸۷	۵۸۷,۳۷۷	۱۴,۳۹۳	۴۶۱,۲۲۵	۱,۰۶۲,۹۹۵	۱۶,۹۸۲,۰۳۰	۱۵,۹
۱۳۸۸	۹۴۷,۲۹۱	۳۴,۱۹۳	۶۰۱,۵۴۶	۱,۵۸۳,۰۳۰	۲۸,۰۶۳,۲۶۰	۱۷,۷
۱۳۸۹	۱,۲۶۷,۰۶۶	۳۴,۱۱۵	۱,۶۴۸,۶۱۹	۲,۹۴۹,۸۰۰	۵۶,۵۹۰,۰۶۳	۱۹,۱
۱۳۹۰	۱,۷۹۵,۳۰۸	۴۹,۱۴۴	۳,۸۶۴,۶۵۸	۵,۷۰۹,۱۱۰	۱۲۹,۱۱۶,۶۰۲	۲۲,۶

خدمات بانکداری الکترونیک

شرح	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰
پایانه فروش (POS)	۲۲,۶۶۷	۶۳,۹۵۴	۸۰,۶۵۳	۸۰,۶۰۹	۱۲۸,۹۱۱
دستگاه خودپرداز (ATM)	۱۱۹	۲۲۷	۳۰۷	۴۱۴	۶۳۱
کارت نقدی	۱۸۹,۵۲۳	۵۸۷,۳۷۷	۹۴۷,۲۹۱	۱,۲۶۷,۰۶۶	۱,۷۹۵,۳۰۸
کارت اعتباری	۳,۶۲۳	۱۴,۳۹۳	۳۴,۱۹۳	۳۴,۱۱۵	۴۹,۱۴۴
کارت پیش پرداخت شده (هدیه و بن کارت)	۱۶۵,۲۴۶	۴۶۱,۲۲۵	۶۰۱,۵۴۶	۱,۶۴۸,۶۱۹	۳,۸۶۴,۶۵۸
تعداد مشتریان بانکداری مجازی	۹,۶۷۵	۳۱,۰۱۴	۱۰۹,۵۹۶	۱۶۲,۸۵۰	۲۶۱,۴۲۵
تعداد مشتریان دارای تلفن بانک	۴۰,۷۹۱	۶۷,۶۲۵	۱۵۶,۸۱۴	۱۹۲,۳۰۰	۲۱۲,۷۹۶
تعداد مشتریان همراه بانک	-	-	-	۳۲,۰۰۰	۱۷۵,۲۱۳

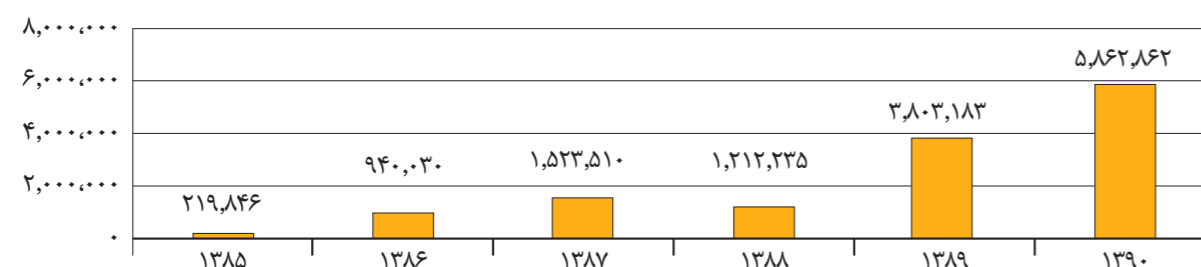
فعالیت های ارزی و بین الملل

خلاصه خدمات ارزی در جدول زیر ارائه گردیده است:

مبالغ (هزار دلار)

شرح	درصد رشد نسبت ۱۳۹۰ به ۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
گشایش اعتبارات اسنادی دیداری	۲۵۲.۵۷٪	۳,۳۱۸,۵۸۲	۹۴۱,۲۶۶	۲۵۵,۵۰۵	۶۲۸,۹۲۳	۳۸۷,۴۳۸	۶۲,۰۹۴
گشایش اعتبارات اسنادی مدت دار	۶.۷۶٪	۲,۰۲۵,۶۴۸	۱,۸۹۷,۳۱۳	۶۸۴,۰۶۵	۵۰۰,۸۱۷	۲۴۰,۷۳۸	۱۱۹,۵۹۴
گشایش اعتبارات اسنادی ریفاینانس	-۴۶.۲۳٪	۵۱۸,۶۳۲	۹۶۴,۶۰۴	۲۷۲,۶۶۵	۳۹۳,۷۶۰	۳۱۱,۸۵۴	۳۸,۱۵۸
جمع اعتبارات اسنادی وارداتی	۵۴.۱۶٪	۵,۸۶۲,۸۶۲	۳,۸۰۳,۱۸۳	۱,۲۱۲,۲۳۵	۱,۵۲۳,۵۱۰	۹۴۰,۰۳۰	۲۱۹,۸۴۶
بروات اسنادی وارداتی	۹۹۳.۴۴٪	۸۰۶,۶۴۳	۷۳,۷۷۱	۸۶,۴۸۶	۹۷,۶۹۶	۳۶,۹۸۵	-
گشایش اعتبارات اسنادی داخلی (مبالغ به میلیارد ریال)	۷۶.۵۹٪	۵,۵۹۶	۳,۱۶۹	۱,۶۸۲	۲,۸۵۳	۱,۶۹۵	۵۴۳
ضمانت نامه های ارزی	-۱۴.۲۷٪	۲۴۱,۷۴۷	۲۸۲,۰۰۰	۲۴۲,۰۰۰	۸۶,۷۱۲	۲۶,۲۵۰	۱۲,۳۴۷
خرید ارز غیربازرگانی	۱۳۳.۶۹٪	۴,۸۷۸,۴۹۱	۲,۰۹۶,۵۸۸	۱,۱۶۰,۳۷۶	۹۳۱,۰۹۴	۳۱۶,۸۰۲	۴۱,۸۳۰
فروش ارز غیربازرگانی	۱۰۳.۹۹٪	۵,۲۱۵,۴۷۹	۲,۵۵۶,۷۵۵	۱,۰۵۳,۲۶۷	۹۸۸,۸۱۴	۳۳۰,۳۹۰	۶۴۶
حواله های وارده ارزی	-۸.۷۴٪	۱,۰۷۰,۴۷۹	۱,۱۷۳,۰۵۹	۱,۱۹۵,۶۰۹	۶۲۶,۷۳۷	۷۷,۵۴۲	۳۲,۴۶۸
حواله های صادره ارزی	-۱۹.۶۴٪	۱,۶۰۳,۰۳۳	۱,۹۹۴,۷۴۹	۸۳۱,۷۸۴	۲۴۰,۲۵۲	۳۷,۰۹۴	۳۳۹

نمودار اعتبارات اسنادی وارداتی



سامانه موبایل بانک و تلفن بانک

یکی از مسائل مهم در عصر کنونی دسترسی آسان به خدمات بانکی می باشد. در این راستا بانک، خدمات ارزنده ای را به هم وطنان ارائه می نماید، از جمله این خدمات با توجه به گستردگی استفاده از شبکه های ارتباطی همانند تلفن های همراه، سامانه پرداخت موبایل بانک است.

امکانات سامانه پرداخت موبایل بانک:

- اعلام موجودی کلیه کارت های عضو شبکه شتاب
- پرداخت قبوض
- امکان جستجو و مشاهده گزارش وضعیت تراکنش های انجام شده

آمار مربوط به تراکنش های تلفن بانک

عملیات در تلفن بانک	تعداد در سال ۹۰	مجموع مبلغ (ریال)
ورود به سیستم	۲,۸۱۱,۷۵۱	-
مجموع انتقال وجه	۹۰,۷۵۱	۴,۸۴۸,۲۰۰,۱۹۶,۷۳۴

تاسیس و راه اندازی دانشگاه پاسارگاد

بر اساس مصوبه هیأت موسس محترم بانک پاسارگاد، مقرر شد بخشی از سهام موسسین بانک به تاسیس دانشگاه پاسارگاد اختصاص یابد. طی سال های گذشته مراحل تاسیس دانشگاه پاسارگاد پیگیری گردید که تا تاریخ تنظیم این گزارش اقدامات زیر در این راستا انجام یافته است:

۱. یافتن یک موسسه آموزش عالی خوشنام و با سابقه موثر و درخشان
۲. انعقاد تفاهم نامه با هیأت موسس دانشگاه مورد نظر
۳. تشکیل هیأت اجرایی با حضور مسئولین موسسه مطالعات و بهره وری نیروی انسانی
۴. پیشنهاد ایجاد رشته های جدید و مورد نظر بانک
۵. بررسی و انتخاب اعضای هیأت علمی
۶. طراحی وب سایت و سایت
۷. استقرار دفتر مرکزی در مکان مناسب

شرکت های تابعه

گروه مالی پاسارگاد از بانک و مجموعه ای از شرکت ها تشکیل گردیده که در زمینه های فناوری اطلاعات و ارتباطات، پرداخت الکترونیک، بیمه، بیمه اتکایی، کارگزاری سهام، سرمایه گذاری، لیزینگ ماشین آلات، لیزینگ ساختمان، صنعت ساختمان، معدن، انرژی و سایر امور خدماتی مشغول به فعالیت می باشند.

■ شرکت مادر تخصصی (هلدینگ) توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (سهامی عام)

با تکیه بر دانش و تخصص و نیز پشتوانه های بانکی، معدنی، صنعتی و بهره مندی از کارآمدترین اشخاص حقیقی و حقوقی، در سال ۱۳۸۶ با سرمایه ۱۰۰۰ میلیارد ریال تأسیس گردید و در تاریخ ۱۳۸۶/۰۹/۱۷ تحت شماره ۳۱۰۶۴۳ در اداره کل ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی به ثبت رسید. شرکت میدکو طی ۳ مرحله افزایش سرمایه، سرمایه خود را به ۵۲۵۰ میلیارد ریال رسانید. این شرکت در تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۶ در شرکت فرابورس ایران پذیرش گردید.

طرح ها و برنامه ها:

- تولید ۸ میلیون تن کنسانتره سنگ آهن
- تولید ۷.۵ میلیون تن گندله از کنسانتره سنگ آهن
- تولید ۴.۲ میلیون تن فولاد
- تولید ۵۰ هزار تن مس کاتد
- تولید ۱۲ هزار تن لوله های مسی
- تولید ۱۲ هزار تن فروسیلیس
- تولید ۸۰۰ هزار تن کک متالوژی
- تولید ۵۵۰ هزار تن کنسانتره زغال سنگ
- انجام عملیات خاکی ۱۰ میلیون تن در سال

شرکت های تابعه:

- شرکت فولاد زرند ایرانیان
- شرکت فولاد سیرجان ایرانیان
- شرکت بوتیای ایرانیان
- شرکت مهندسی معیار صنعت خاورمیانه
- شرکت بازرگانی آفتاب درخشان خاورمیانه
- شرکت ساختمانی گسترش و نوسازی صنایع ایرانیان - مانا
- شرکت بابک مس ایرانیان
- GMI Project
- شرکت فروسیلیس غرب پارس
- شرکت کارآوران صنعت خاورمیانه
- شرکت فراوران زغال سنگ پابدانا

■ شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ)

در تاریخ ۱۳۸۴/۱۰/۲۴ با هدف طراحی و پیاده سازی نرم افزار جامع بانکی و بیمه ای و ارائه راهکارهای جامع در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات، تأسیس گردید.

این شرکت با تمرکز بر نرم افزار جامع بانکی و با هدف ارائه آن به بانک پاسارگاد، کار خود را آغاز نمود و در سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ موفق به اجرایی سازی کامل آن در بانک پاسارگاد گردید. در حال حاضر ارائه و گسترش خدمات این شرکت به سایر فعالان حوزه بانکی، مالی و اعتباری در دستور کار قرار دارد که خوشبختانه توفیقات چشمگیری نیز به دست آمده است. علاوه بر آن، این شرکت در حوزه راهکارهای بیمه گری، بازار سرمایه و حمل و نقل هوشمند نیز با ارائه محصول های

نوین و کارآمد به عنوان یکی از بازیگران اصلی این حوزه ها تلقی می گردد و در حوزه اجرا و تامین مالی پروژه های بزرگ فناوری اطلاعات و ارتباطات و ارائه و تامین زیرساخت های فناوری اقدامات مفیدی انجام داده است.

حوزه پردازش تراکنش و ارائه خدمات ارزش افزوده از دیگر حوزه های مهمی است که فعالیت های این شرکت را شامل می گردد و عملیات مربوطه در قالب واحدهای کسب و کاری تخصصی درون شرکت، توزیع کار بین شرکت های اقماری و نیز شناسایی و تملک شرکت های فناور در چارچوب سرمایه گذاری خطرپذیر (VC) سازماندهی گشته است.

شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان در سال ۱۳۹۰ مفتخر گردید با بهره گیری از توان پرسنل خود، ضمن ارتقای ۸۷ رتبه ای IMI و قرارگیری در زمره ۴۰۰ شرکت برتر ایران، با مقایسه درآمد دو سالانه ارائه دهندگان سرویس های فناوری اطلاعات و ارتباطات ایران (ICT) رتبه هفتم و در بین شرکت های IT رتبه سوم را به خود اختصاص دهد.

■ شرکت بیمه پاسارگاد (سهامی عام)

در آذرماه سال ۱۳۸۵ با سرمایه اولیه ۴۵۰ میلیارد ریال که ۵۰ درصد آن پرداخت شده بود، تأسیس گردید و با انجام دو مرحله افزایش سرمایه، در پایان سال ۱۳۹۰ سرمایه پرداخت شده آن بالغ بر ۶۳۰ میلیارد ریال شده است. موضوع فعالیت شرکت انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع رشته های بیمه زندگی و بیمه غیرزندگی، قبول بیمه های اتکائی و سرمایه گذاری از محل سرمایه، اندوخته ها و ذخائر فنی با رعایت ضوابط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

این شرکت در سال ۱۳۹۰ جمعاً مبلغ ۱,۷۳۱ میلیارد ریال درآمد از محل حق بیمه صادره کسب نموده است. سهم بازار این شرکت از کل صنعت بیمه کشور در سال ۱۳۹۰ بیش از ۲ درصد می باشد. در چهاردهمین سال تدوین فهرست شرکت های برتر ایران که توسط سازمان مدیریت صنعتی صورت گرفته است، بیمه پاسارگاد با کسب رتبه ۲۰۶ عنوان شرکت برتر از نظر رشد سریع را بدست آورده است.

در سال ۱۳۸۸ این شرکت به عنوان بیمه برتر در ارزیابی های دو سالانه بیمه مرکزی شناخته گردید.

■ شرکت بیمه اتکایی ایرانیان (سهامی عام)

با مشارکت گروه مالی پاسارگاد، بانک سرمایه و تعدادی از شرکت های بیمه و موسسات مالی و اقتصادی معتبر به عنوان اولین شرکت سهامی عام بیمه اتکایی کشور در سال ۱۳۸۸ تأسیس شد. شرکت به صورت کاملاً خصوصی با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار و در چارچوب قانون تأسیس موسسات بیمه غیردولتی با اخذ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تأسیس شده است. سرمایه شرکت مبلغ ۱,۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال (یک هزار و پانصد و سی و پنج میلیارد ریال) منقسم به یک میلیارد و پانصد و سی و پنج میلیون سهم عادی یک هزار ریالی با نام است که تاکنون پنجاه و شش و نیم درصد آن پرداخت شده است. شرکت تحت شماره ۱۰۷۴۷ در سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسیده و پروانه فعالیت آن برای انجام عملیات بیمه اتکایی در کلیه رشته های بیمه ای در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۵ توسط بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر شده است.

■ شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد

با هدف تأمین مالی خرید ماشین آلات و تجهیزات صنعتی تأسیس گردیده است.

این شرکت دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی می باشد و در زمینه اعطای تسهیلات به متقاضیان بخش های زیر فعالیت می نماید:

- بخش نفت و گاز و پتروشیمی
- بخش پزشکی و بیمارستانی
- بخش صنعت و معدن
- بخش پیمانکاری
- بخش حمل و نقل زمینی، دریایی، ریلی و هوایی
- متقاضیان خرید خودروهای سواری
- متقاضیان شاغل در بخش های خدماتی و بازرگانی

شرکت لیزینگ پاسارگاد

از سال ۱۳۸۵ فعالیت خود را با اعطاء تسهیلات در قالب عقد فروش اقساطی و عقد اجاره به شرط تملیک آغاز نموده است. عمده فعالیت شرکت عبارتند از اعطاء تسهیلات به منظور:

- خرید دفاتر اداری
- خرید واحدهای تجاری برای کسب و کار
- خرید واحدهای مسکونی توسط پزشکان، مهندسان، وکلا، ناشران و سردفتران جهت دفتر کار
- خرید مجتمع های آموزشی، فرهنگی، درمانی، ورزشی
- خرید مصالح ساختمانی برای احداث پروژه ها توسط انبوه سازان

سرمایه شرکت لیزینگ پاسارگاد در حال حاضر ۵۰۰ میلیارد ریال می باشد.

شرکت ارزش آفرینان بانک پاسارگاد

به عنوان بازوی اجرائی در بخش سرمایه گذاری بانک پاسارگاد با سرمایه ای بالغ بر ۲۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۰ به عنوان ناشران غیربورسی نزد سازمان بورس اوراق بهادار تهران به ثبت رسید. این شرکت به عنوان یک شرکت مادر تخصصی در بخش های مختلفی چون سهام شرکت های گروه مالی پاسارگاد، بازار سرمایه، بخش ساختمان و ... سرمایه گذاری نموده است، به طوریکه حجم سرمایه گذاری ها در پایان سال ۹۰ به رقمی بالغ بر ۳,۴۲۸ میلیارد ریال رسیده است. بیش از ۸۵ درصد از سرمایه گذاری های این شرکت در بخش بیمه، لیزینگ، سرمایه گذاری، خدمات مالی و معدن به تشکیل زنجیره ارزش در گروه مالی بانک پاسارگاد و ۱۵ درصد نیز در بخش های بازار سرمایه و ساختمان اختصاص یافته است.

شرکت مبنای خاورمیانه

شرکت مبنای خاورمیانه (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۵/۱۰/۶ تأسیس و با شماره ۲۸۶۴۴۹ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید.

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از سرمایه گذاری و یا مشارکت در ایجاد، اجرا، توسعه، تکمیل، بازسازی و راه اندازی انواع طرح های صنعتی مربوط به صنایع معدنی و فلزی (مبنا یعنی معدن به جای نفت ایران) و نیز سرمایه گذاری در سایر بخش های مختلف اقتصادی، صنعتی و فعالیت های بازرگانی در داخل و خارج از کشور. تأسیس و راه اندازی شرکت (هلدینگ) مادر تخصصی توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (سهامی عام) به عنوان سهامدار عمده شرکت مزبور که در حال حاضر شرکت مبنای خاورمیانه بیش از ۳۰ درصد سهام شرکت مذکور را دارا می باشد. همچنین شرکت در نظر دارد در سایر صنایع معدنی و فلزی به ویژه فلزات گران بها و کمیاب سرمایه گذاری نماید.

سرمایه اولیه شرکت در زمان تأسیس ۳۰۰ میلیارد ریال بوده و به تدریج و متناسب با سرمایه گذاری در سهام میدکو افزایش یافت. در حال حاضر آخرین سرمایه ثبت شده شرکت ۱۴۰۰ میلیارد ریال می باشد.

شرکت گسترش انرژی پاسارگاد

با هدف سرمایه گذاری در بخش انرژی و صنایع وابسته از طریق ایجاد یک سبد دارایی متوازن با هدف کسب سودآوری مناسب، در اردیبهشت ماه سال ۱۳۸۷ به ثبت رسید.

فعالیت اصلی شرکت به صورت عام در حوزه انرژی و به صورت خاص در حوزه صنایع هیدروکربوری است. رسالت اصلی شرکت کسب سهم در خور ملاحظه از کسب و کار در بخش انرژی و پتروشیمی می باشد. این شرکت عضو گروه مالی پاسارگاد است.

موضوع فعالیت

سرمایه گذاری و مشارکت در داخل یا خارج از کشور در زمینه های:

- احداث نیروگاه ها و تولید برق
- انرژی های نو (نیروگاه های بادی و انرژی خورشیدی)
- ایجاد تأسیسات مربوط به خطوط انتقال و توزیع انواع انرژی
- ایجاد شرکت های پیمانکاری جهت ارائه خدمات تخصصی در بخش انرژی

مالکیت سهام (درصد)	برخی از شرکت های زیرمجموعه
۳۶	پرتو شمس تابان (نیروگاه سیکل ترکیبی خوی)
۳۷/۵	تدبیرسازان سرآمد (نیروگاه سیکل ترکیبی ارومیه)
۳۶	مدیریت تولید برق آذربایجان غرب (بهره برداری از نیروگاه های خوی و ارومیه)
۱۰۰	پلی اتیلن گستران البرز (تولید لوله های پلی اتیلنی برای گازرسانی با ظرفیت سالانه ۶۵۰۰ تن)
۱۰۰	اندیشه سازان بهین سرآمد (نیروگاه سیکل ترکیبی سریعیتی مشهد)

شرکت پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد

به عنوان یکی از شرکت های گروه مالی پاسارگاد و با مسؤلیت راهبری خدمات پرداخت الکترونیک به عاملیت از سوی بانک پاسارگاد در تاریخ ۱۳۸۴/۱۱/۳۰ آغاز به کار نموده است. این شرکت با حفظ استانداردهای بین المللی خدمات پرداخت الکترونیک، اقدام به بستر سازی جهت ارائه خدمات پرداخت الکترونیک با استفاده از ابزارهای نوین این صنعت نموده است.

اهداف:

- صدور انواع کارت های پرداخت نقدی، اعتباری، هدیه، بن کارت، کارت های مشترک و ...
- نصب پایانه های کارت در انواع Dial Up, Bluetooth, GPRS و LAN
- خدمات درگاه اینترنتی
- راهبری سیستم های خدمات کارت شامل سیستم های مجازی و پرداخت معمولی
- پیاده سازی، نظارت و راهبری شبکه های LAN, WAN و خطوط پرسرعت مخابراتی
- پیاده سازی انواع پروژه های مرتبط با صنعت کارت

جوایز، گواهینامه ها و استانداردهای شرکت:

- اخذ گواهینامه رعایت حقوق مصرف کنندگان در سال ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸
- اخذ گواهینامه و تندیس رعایت حقوق مصرف کنندگان در سال ۱۳۸۹
- اخذ گواهینامه و تندیس نقره ای رعایت حقوق مصرف کنندگان در سال ۱۳۹۰
- اخذ گواهینامه تعهد به تعالی سازمانی (EFQM) در سال ۱۳۸۸
- اخذ گواهینامه استاندارد ISO ۹۰۰۱:۲۰۰۸ در سال ۱۳۸۹
- تمدید اخذ گواهینامه استاندارد ISO ۹۰۰۱:۲۰۰۸ در سال ۱۳۹۰
- اخذ گواهینامه بهترین محصول بانکداری الکترونیک برای کارت های اعتباری در نخستین کنفرانس بین المللی بانکداری الکترونیک

- اخذ گواهینامه بهترین روابط عمومی در حوزه فرهنگ سازی بانکداری الکترونیک در نخستین کنفرانس بین المللی بانکداری الکترونیک
- استقرار سیستم مدیریت اطلاعات به منظور ارتقای کیفیت تصمیم گیری و ارزیابی عملکرد پیمانکاران و شعبه‌ها

■ شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد

با شماره ثبت ۳۵۴۵۱۱ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۶/۲۸ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و فعالیت تجاری خود را از تاریخ ۱۳۸۸/۱۰/۲۱ آغاز نمود. موضوع فعالیت شرکت ارائه خدمات ارزی از قبیل خرید و فروش انواع پول‌های خارجی اعم از نقدی و یا حواله ای و مسکوکات طلا و نقره در چارچوب قوانین، مقررات و دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

از برنامه های آتی، حضور فعال تر در بازار و افزایش حجم مبادلات نقدی و حواله ای اعم از معاملات خرد و عمده می باشد.

■ شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد

با هدف فعالیت و ارائه خدمات در حوزه بازار سرمایه و تحت شماره ۶۸۸۹ در تاریخ ۱۳۸۵/۰۳/۲۲ با سرمایه ثبت و پرداخت شده ۵۰ میلیارد ریال شروع به فعالیت نموده است. مرکز اصلی شرکت در شهرستان اراک، و شعب آن در تالارهای بورس تهران، قزوین، زنجان و اصفهان قرار دارد. شرکت در زمینه خرید و فروش اوراق بهادار و حق تقدم در شرکت های بورس اوراق بهادار و فرابورس فعالیت می نماید و موفق به اخذ مجوزهای مشاور عرضه، سیدگردانی، مدیریت صندوق های سرمایه گذاری معاملات برخط (آنلاین) گردیده است. همچنین با توجه به کسب رتبه الف در رتبه بندی سازمان بورس و اوراق بهادار این شرکت موفق به اخذ مجوز فعالیت در بورس کالا در سال ۱۳۸۹ گردیده و هم اکنون در همه زمینه های فولادی، پتروشیمی، کشاورزی و قراردادهای آتی مشغول به فعالیت می باشد.

■ شرکت ساختمان شهرسازی هشتم

در تاریخ ۱۳۸۵/۵/۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها تحت شماره ۲۷۶۳۱۱ به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت تهران و شعبه آن مشهد می باشد.

موضوع فعالیت شرکت :

۱. سرمایه گذاری و مشارکت در احداث پروژه های ساختمانی و واگذاری آنها بصورت مستقیم و غیرمستقیم به متقاضیان.
۲. سرمایه گذاری و مشارکت در نوسازی و بهسازی بافت فرسوده پیرامون حرم مطهر امام رضا (ع) در شهر مشهد مقدس.

پروژه های ساختمانی به اتمام رسیده و در دست ساخت:

۱. پروژه الهیه
۲. پروژه دانش
۳. طرح نوسازی و بهسازی بافت پیرامونی حرم مطهر امام رضا (ع)

■ شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد

در تاریخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۲ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

فعالیت شرکت در زمینه سرمایه گذاری و مشارکت، بررسی و نظارت فنی، ارائه خدمات مشاوره ای و امکان سنجی پروژه های ساختمانی و همچنین خرید و فروش سهام و اوراق بهادار و استفاده از تسهیلات مالی و اعتباری بانک‌ها و مؤسسات مالی داخلی و خارج از ایران.

■ مؤسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد

در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۴ به عنوان یک مرکز آموزشی و پژوهشی در حوزه توسعه مدیران و کارکنان بانک پاسارگاد در اولویت یکم و سپس توسعه مدیران و کارکنان

مورد نیاز بخش و بازار پول و سرمایه و سایر بخش های کسب و کار کشور تاسیس گردیده است.

وظایف اصلی و اولویت های مؤسسه برای انجام امور به ترتیب ذیل بوده است:

۱. آموزش همکاران بانک پاسارگاد در رده های مختلف شغلی
۲. برگزاری سمینارهای مختلف در رده مدیران ارشد، مدیران میانی، مدیران جوان و سایر همکاران
۳. فعالیت های پژوهشی
۴. پیگیری ایجاد دانشگاه پاسارگاد

با تلاش و پیگیری های بسیار، مؤسسه در آخرین مراحل انعقاد قرارداد ایجاد یک دانشگاه در مقاطع کارشناسی و کارشناسی ارشد در حوزه های مختلف می باشد که بتواند دوره های مورد نیاز آینده کشور و سیستم بانکی را برقرار نموده و دانشجویان مستعد را جذب و تربیت نماید.

■ شرکت مشاور سرمایه گذاری ارزش پرداز آریان (ایکو)

با شعار تبلور دانش مالی در ارزش آفرینی در راستای ارائه خدمات بهینه و موثر مالی، جهت‌دهی صحیح به امور مالی افراد حقیقی و حقوقی، ارائه مشاوره به سرمایه‌گذاران داخلی و خارجی و کمک به توسعه و تعمیق بازارهای مالی با هدف استفاده از آخرین پیشرفت‌های دانش مالی در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۰۱ تاسیس گردیده است. شرکت از واحدهای پیشرو و مستقل در حوزه مطالعه، گردآوری، تحلیل و انتشار اطلاعات بنیادی شرکت‌ها، صنایع و بازارهای مالی می‌باشد. ایکو در کنار آموزش دوره‌های تخصصی با تکیه بر متخصصین با تجربه داخلی و خارجی انواع خدمات و نرم افزارهای پردازش، تحلیل و بهینه سازی تصمیمات مالی را در حوزه‌های ارزش‌گذاری شرکت‌ها، امکان‌سنجی پروژه‌ها، قیمت‌گذاری ابزارهای مالی، مدیریت پرتفولیو، مدیریت ریسک و عرضه و پذیرش ارائه می‌نماید. شرکت از همان بدو تاسیس درجهت اجرای هرچه صحیح‌تر، بهتر، جامعیت‌بخشی و شفافیت بیشتر در خدمات خود مجوزهای لازم را از سازمان بورس و اوراق بهادار اخذ نموده است.

■ شرکت مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آراین

در تاریخ ۱۳۸۶/۰۶/۳۱ تحت شماره ۳۰۷۲۳۷ به ثبت رسیده است، سرمایه شرکت در حال حاضر ۱۴۰،۲۵۰ میلیون ریال و موضوع فعالیت آن بخش ساختمان و مسکن می باشد. پروژه مجموعه تجاری اقامتی نگین مشهد با زیربنای ۲۷،۰۰۰ متر مربع و پروژه مجتمع مسکونی ۹۶ واحدی شهر جدید هشتگرد با زیربنای ۱۴،۵۰۰ مترمربع از پروژه های در دست احداث می باشد، همچنین شرکت دو پروژه پاسارگاد خیابان خاوران تهران و پروژه پاسارگاد خیابان دانشگاه مشهد را در چهارچوب پیمان مدیریت در دست اجرا دارد.

■ شرکت مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد

در تاریخ ۱۳۸۷/۰۳/۰۶ تحت شماره ۳۲۵۸۱۸ در اداره کل ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده است. استراتژی شرکت تکیه بر ساخت پروژه های مسکونی، اداری، تجاری کوچک و متوسط همچنین ساخت پروژه های بزرگ با استفاده از منابع مالی خارج شرکت شامل اخذ تسهیلات بانکی، مشارکت با اشخاص ثالث و گسترش سرمایه گذاری در حوزه فعالیت مرتبط با اهداف شرکت به منظور استفاده بهینه می باشد.

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

سود سهام

در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۲۱ تقسیم سود برای هر سهم ۱۸۰ ریال تصویب شد که تماماً پرداخت گردید. توضیح اینکه برخی از سهامداران محترم متقاضی شرکت در افزایش سرمایه از محل مطالبات خود را داشتند که به آنها سهام اختصاص یافت.

تصویب صورت های مالی

صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۹۰، تهیه و ارائه شده توسط هیأت مدیره، از سوی موسسه حسابرسی رایمند و همکاران به عنوان بازرس و حسابرسان مستقل مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهام بانک تقاضا دارد پس از استماع گزارش بازرس و حسابرسان مستقل، گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورت های مالی شامل ترازنامه و صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰ و در اجراء مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند سال ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت مندرج در یادداشت های پیوست صورت های مالی، مطابق با مقررات مربوطه به بازرس قانونی اعلام شده و کلیه این معاملات در روال عادی فعالیت بانک صورت گرفته است. هیأت مدیره از مجمع عمومی صاحبان سهام تقاضا دارد کلیه معاملات موضوع ماده ۱۲۹ را مورد تصویب قرار دهد.

پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

هیأت مدیره با توجه به مقررات مندرج در اساسنامه شرکت و با عنایت به مفاد مواد ۱۳۴، ۱۴۰، ۲۴۰ و ۲۴۱ لایحه قسمتی از قانون تجارت مصوب ۲۴ اسفند ۱۳۴۷ تقسیم سود قابل تخصیص را به صورت ذیل پیشنهاد می نماید:

بانک		شرح
به ازای هر سهم (ریال)	میلیون ریال	
۳۴۹.۳۳	۹,۵۲۲,۰۱۰	سود خالص تلفیقی
۳۶۰.۸۵	۹,۸۳۶,۰۷۹	سود خالص بانک
(۵۴.۱۳)	(۱,۴۷۵,۴۱۲)	اندوخته قانونی
(۱۸.۰۴)	(۴۹۱,۸۰۴)	اندوخته احتیاطی
۲۸۸.۶۸	۷,۸۶۸,۸۶۳	سود قابل تقسیم از محل سود سال جاری
پیشنهاد تخصیص سود:		
؟	؟	پاداش هیأت مدیره
؟	؟	سود سهام پیشنهادی (DPS)

انتخاب بازرس قانونی

باتوجه به اتمام دوره یک ساله بازرسان محترم قانونی، مجمع عمومی محترم نسبت به انتخاب بازرسان بانک برای یک سال دیگر اتخاذ تصمیم نماید.

روزنامه کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را به عنوان روزنامه های رسمی بانک دارد.

حق حضور و پاداش اعضای هیأت مدیره برای سال ۱۳۹۱

مبلغ حق حضور در جلسات اعضای هیأت مدیره برای سال ۱۳۹۱ برای هر جلسه و حداکثر چهار جلسه در ماه و هم چنین پاداش هیأت مدیره طبق نظر مجمع عمومی محترم در نظر گرفته می شود.

با تقدیم احترام
هیأت مدیره

بخش دوم | گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

www.bankpasargad.com



مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک، مقررات پولی و بانکی کشور و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر

۴- به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۵- فهرست شرکتهای گروه که عموماً بر مبنای میزان مالکیت و اهمیت، با صورتهای مالی شرکت اصلی تلفیق شده‌اند، در یادداشت ۱-۱۵ پیوست صورتهای مالی افشاء گردیده است.

۶- همانگونه که در یادداشت (۱-۳۰) پیوست صورتهای مالی تلفیقی افشاء گردیده، برگ تشخیص مالیات برای عملکرد سالهای ۱۳۸۶ لغایت ۱۳۸۹ بانک صادر گردیده است. بانک نسبت به برگهای تشخیص صادره اعتراض نموده است. علیرغم اعتراض بانک، مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ قطعی و ابلاغ گردیده، که پرونده‌ها در شورای عالی مالیاتی مطرح است. بانک نسبت به برگهای تشخیص مالیات عملکرد سالهای ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ اعتراض نموده که هنوز منجر به صدور آراء قطعی نشده است. بموجب برگهای تشخیص و قطعی صادره در حدود مبلغ ۳۰۴۱۸ میلیارد ریال بیش از مالیات ابرازی مطالبه شده، بعلاوه، ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰ نیز براساس سود ابرازی محاسبه و در حسابها منعکس گردیده که براساس رویه محاسبات حوزه مالیاتی ممکن است کافی نباشد. تعیین مبلغ قطعی بدهی مالیاتی بانک موکول به اتمام مراحل رسیدگی و نظر نهائی مقامات مالیاتی می‌باشد.

۷- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی (۲-۶) پیوست صورتهای مالی که طی آن ابهام مربوط به نامشخص بودن نتایج اعتراض بانک و همچنین برخی دیگر از نهادهای مسئول، نسبت به عملکرد بانک مرکزی در مورد برداشت مبلغ ۱۰۴۵۲ میلیارد ریال از حساب بانک پاسارگاد (به عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز) توصیف گردیده، جلب می‌نماید.

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی (۱) تا (۶۱) توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی تلفیقی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی تلفیقی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۲- مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی تلفیقی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی تلفیقی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی تلفیقی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی

سایر بندهای توضیحی

۸- مطالبات بانک از شرکتهای گروه مالی پاسارگاد بالغ بر ۱۱,۸۵۳ میلیارد ریال بوده که عمدتاً در سررسید تجدید گردیده‌اند. در صورت تلقی شرکتهای مزبور به عنوان ذینفع واحد، مطالبات مذکور بیش از حد نصاب مقرر طبق ضوابط بانک مرکزی می‌باشد.

۹- معادل ۱٪ سهام برخی از موسسین بانک با استناد به صورتجلسه مجمع عمومی مؤسس، به دانشگاه پاسارگاد اختصاص یافته است. اقدامات به عمل آمده توسط مدیریت بانک، از طریق موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد منجر به انعقاد قراردادی جهت تملیک یا استفاده از امتیاز یک دانشگاه گردیده که بقرار اطلاع برنامه‌ریزی لازم جهت اخذ مجوز رشته‌های دانشگاهی و مراحل قانونی آن برای پذیرش دانشجو در جریان می‌باشد.

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۵) الی (۹) فوق مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- موارد مرتبط با الزامات مقرر در اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر است:

۱۰-۱- مبلغ ۱۵۲ میلیارد ریال از سود سهام پرداختنی سنوات قبل علی‌رغم اقدامات هیأت مدیره در جهت رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، مورد مطالبه سهامداران قرار نگرفته است.

۱۰-۲- الزامات قانونی ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه صورتهای مالی و گزارش هیأت مدیره به بازرس قانونی در مهلت مقرر عملی نشده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی (۶۱) همراه صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره طی صورتهای مالی به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. معاملات مزبور عموماً تحت روابط خاص فی‌مابین انجام پذیرفته است.

۱۲- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و نکات مندرج در این گزارش نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- در محدوده رسیدگی‌های به عمل آمده، در خصوص رعایت قوانین و مقررات ناظر بر فعالیتهای بانکی (علاوه بر موارد مندرج در بند ۸ فوق) سایر موارد زیر مورد توجه می‌باشد:

رعایت سقف ۱۰٪ ارزش اسمی سهام سهامداران بالاتر از ۱٪ در مورد اعطاء تسهیلات به شرکت تأمین آتیه کارکنان بانک پاسارگاد، رعایت نشدن حدود تسهیلات اعطایی به اشخاص مرتبط در مورد ۱۰ شرکت (عموماً به دلیل کاهش حد نصاب مربوطه پس از اعطای تسهیلات توسط بانک)، رعایت سقف سرمایه‌گذاری گروه به میزان ۲۰٪ سرمایه مندرج در اساسنامه در مورد ۱۷ شرکت، تصریح ممنوعیت خرید سهام شرکت مادر در اساسنامه شرکتهای فرعی فعال در زمینه گسترش و تنوع خدمات بانکی، رعایت نرخ تعرفه‌های عمومی بانک در اعطای تسهیلات در برخی موارد، تسهیم مبالغ پرداختی از سوی مشتریان پس از سررسید، درصد مالکیت شرکت سرمایه‌گذاری پارس آریان در بانک، علی‌رغم پیگیری هیأت مدیره و کاهش بخشی از درصد مالکیت شرکت مزبور.

۱۴- در محدوده رسیدگی‌های به عمل آمده، در خصوص رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار موارد زیر را خاطر نشان می‌سازد:

- افشاء اطلاعات پیش‌بینی شده مربوط به عملکرد تلفیقی گروه ظرف مهلت مقرر.
- پرداخت سود سهام از طریق صندوق سپرده‌گذاری سازمان بورس و اوراق بهادار.
- علی‌رغم برگزاری مجمع عمومی فوق‌العاده، تصویب اساسنامه جدید بانک منوط به تصویب الگوی اساسنامه جدید، در شورای پول و اعتبار می‌باشد.

۱۵- در خصوص تعیین میزان سود قابل تقسیم توسط مجمع عمومی، توجه صاحبان سهام را به تفاوت سود تلفیقی گروه و شرکت اصلی و سایر موارد مندرج در این گزارش جلب می‌نماید.

۹ اردیبهشت ۱۳۹۱

موسسه حسابرسی رایمنسند و همکاران

(حسابداران رسمی)
حسابرس مستقل و بازرس قانونی
رایمنسند و همکاران
Rayman and Company
عباسعلی دهدشتی نژاد فریبرز امین
۸۰۰۰۸۸ ۸۰۰۲۰۶

بخش سوم | صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

www.bankpasargad.com



بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک پاسارگاد شرکت سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۵۶-۵۷

۵۸

۵۸

۵۹

۶۰-۶۱

۶۲

۶۲

۶۳

۶۴

۶۵

۶۵

۶۵-۷۰

۷۱-۱۲۸

الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:

ترازنامه تلفیقی

صورت سود و زیان تلفیقی

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

ب- صورت‌های مالی اساسی بانک پاسارگاد (سهامی عام):

ترازنامه

صورت سود و زیان

گردش حساب سود (زیان) انباشته

صورت جریان وجوه نقد

پ- یادداشت‌های توضیحی:

تاریخچه فعالیت

مبنای تهیه صورت‌های مالی

مبانی تلفیق

خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک پاسارگاد (سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۲/۰۵ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	نوع عضویت	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
	موظف	رئیس هیأت مدیره	سید کاظم میرولد
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	مجید قاسمی
	موظف	عضو هیأت مدیره	احمد وادی دار
	موظف	عضو هیأت مدیره	ذبیح اله خزایی
	موظف	عضو هیأت مدیره	کامران اختیار
	موظف	عضو هیأت مدیره	مصطفی بهشتی روی
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره	داود مجتهد

بانک پاسارگاد (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(تجدید آرایه شده)

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
دارایی‌ها :		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی های نقد	۵	۱,۵۱۹,۷۲۷	۱,۸۶۵,۴۳۲
مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.	۶	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۱۶,۱۰۷,۸۸۹
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۷	۳۵,۶۵۴,۹۷۴	۲۷,۷۶۴,۲۳۵
اوراق مشارکت	۸	۵,۸۲۵,۷۱۸	۸,۳۴۵,۳۱۸
تسهیلات اعطایی	۹	۱۲۸,۹۷۹,۰۷۹	۱۰۲,۸۲۴,۳۱۳
حساب‌ها و اسناد دریافتی	۱۰	۵,۰۰۵,۲۶۴	۳,۲۷۲,۲۰۷
سایر حسابهای دریافتی	۱۱	۱,۲۴۹,۷۳۶	۲,۰۳۵,۸۴۷
موجودی مواد و کالا	۱۲	۶,۰۰۸,۰۴۵	۴,۷۴۵,۷۸۳
سفارشات و پیش پرداخت‌ها	۱۳	۳۲۶,۸۶۴	۲۰۱,۴۰۲
اجاره‌های سرمایه‌ای	۱۴	۴۹۷,۹۸۹	۶۲۸,۳۷۳
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های گروه	۱۵	۶۲۷,۵۰۷	۴۹۶,۸۱۳
سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۱۶	۵,۶۷۰,۱۲۳	۲,۴۵۷,۶۱۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷	۱۰,۸۷۲,۰۴۵	۵,۷۶۱,۲۲۵
دارایی‌های نامشهود	۱۸	۶,۳۹۰,۲۵۶	۶,۲۹۶,۷۶۲
سایر دارایی‌ها	۱۹	۴,۶۱۶,۲۱۸	۳,۵۷۲,۷۰۵
سرقفلی تلفیق	۲۰	۱۰۵,۶۵۱	۲۸,۲۲۳
جمع دارایی‌ها		۲۳۴,۲۰۰,۷۲۱	۱۸۶,۴۰۴,۱۳۷
اقلام زیر خط			
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۵۵-۱	۵۰,۵۵۳,۷۵۷	۲۷,۲۸۶,۳۵۶
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها	۵۵-۲	۲۵,۰۳۹,۹۹۲	۱۹,۹۹۹,۵۰۱
سایر تعهدات	۵۵-۳	۱,۱۲۰,۸۵۹	۲,۸۱۹,۱۳۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۵-۴	۷۴۵	۱,۲۴۱

یادداشت‌های توضیحی همراه جز لاینفک صورت‌های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(تجدید آرایه شده)

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
بدهی‌ها :		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی به بانک مرکزی	۲۱	۶,۰۹۷,۱۶۱	۲,۹۵۸,۹۴۳
سپرده‌های دیداری	۲۲	۸,۹۷۵,۰۷۱	۹,۳۵۹,۰۸۷
سپرده‌های پس انداز قرض الحسنه و مشابه	۲۳	۲,۸۱۴,۰۲۹	۱,۶۰۵,۶۴۰
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۲۴	۱۴۲,۹۶۵,۶۱۸	۱۲۱,۰۸۶,۴۴۳
سایر سپرده‌ها	۲۵	۱۱,۳۳۶,۴۶۲	۴,۷۱۷,۷۷۱
حسابها و اسناد پرداختی	۲۶	۹۶۶,۵۹۲	۱,۸۴۴,۲۱۳
ذخایر و سایر حساب‌های پرداختی	۲۷	۱۰,۳۵۸,۸۴۵	۷,۶۸۶,۳۵۵
تسهیلات مالی دریافتی	۲۸	۱,۸۷۲,۱۵۲	۳۰۷,۳۴۲
پیش دریافت‌ها	۲۹	۱۰۴,۰۸۱	۱۱۱,۶۲۱
ذخیره مالیات	۳۰	۳۸۹,۶۰۵	۳۷۰,۶۷۷
سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۳۱	۲,۷۵۳,۳۲۹	۲,۵۹۸,۴۶۵
سود سهام پرداختی	۳۲	۲۳۳,۶۷۷	۷۵,۸۱۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۳	۱۶۷,۷۶۵	۱۰۷,۴۸۷
جمع بدهی‌ها		۱۸۹,۰۳۴,۳۸۷	۱۵۲,۸۲۹,۸۵۴
حقوق صاحبان سهام:			
سرمایه	۳۴	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳۵	۳,۶۳۱,۰۴۵	۲,۱۵۵,۶۳۳
اندوخته احتیاطی	۳۶	۱,۲۱۰,۳۴۸	۷۱۸,۵۴۴
سود انباشته		۸,۸۶۶,۳۹۰	۵,۶۴۱,۰۴۸
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۴۰,۹۶۵,۷۸۳	۳۱,۶۱۵,۲۲۵
سهام اقلیت از خالص دارایی‌ها	۳۷	۴,۲۰۰,۵۵۱	۱,۹۵۹,۰۵۸
جمع حقوق صاحبان سهام		۴۵,۱۶۶,۳۳۴	۳۳,۵۷۴,۲۸۳
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۲۳۴,۲۰۰,۷۲۱	۱۸۶,۴۰۴,۱۳۷
اقلام زیر خط			
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۵۵-۱	۵۰,۵۵۳,۷۵۷	۲۷,۲۸۶,۳۵۶
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها	۵۵-۲	۲۵,۰۳۹,۹۹۲	۱۹,۹۹۹,۵۰۱
سایر تعهدات	۵۵-۳	۱,۱۲۰,۸۵۹	۲,۸۱۹,۱۳۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۵-۴	۷۴۵	۱,۲۴۱

یادداشت‌های توضیحی همراه جز لاینفک صورت‌های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

یادداشت	۱۳۹۰	۱۳۸۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدها:		
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۲,۶۱۴,۳۷۳	۱۷,۴۱۰,۰۴۰
درآمد حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها	۵,۳۴۸,۷۲۵	۴,۶۸۷,۵۴۷
فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات	۱۶,۱۱۵,۴۱۵	۱۲,۴۹۰,۸۹۶
کارمزد دریافتی	۲,۴۲۸,۸۰۸	۱,۸۹۸,۶۳۶
نتیجه مبادلات ارزی	۵۱۷,۱۸۴	۱۸۶,۱۶۷
سایر درآمدها	۵۷۹,۸۹۴	۴۸۰,۱۵۶
جمع درآمدها	۴۷,۶۰۴,۳۹۹	۳۷,۱۵۳,۴۴۲
هزینه ها:		
سهم سپرده گذاران از سود مشاع	(۱۹,۰۰۸,۶۵۲)	(۱۴,۷۲۶,۰۲۱)
مازاد (کسری) سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	۱۶۸,۹۴۰	(۶۱۳,۷۲۲)
بهای تمام شده کالای فروش رفته	(۱۵,۳۰۵,۶۰۲)	(۱۱,۳۴۲,۴۱۳)
هزینه های پرسنلی	(۱,۱۶۴,۳۵۱)	(۸۸۱,۲۰۳)
هزینه های اداری و عمومی	(۹۳۴,۱۳۰)	(۸۷۷,۶۳۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۷۸۰,۸۳۲)	(۱,۰۲۸,۰۹۴)
هزینه مالی	(۴۰۲,۲۵۰)	(۳۹۳,۳۹۵)
هزینه کارمزد	(۲,۹۸۱)	-
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۳۴۴,۱۸۰)	(۸۷۵,۶۲۶)
جمع هزینه ها	(۳۷,۶۷۴,۰۳۸)	(۳۰,۶۳۸,۱۱۲)
سود قبل از کسر مالیات	۹,۹۳۰,۳۶۱	۶,۵۱۵,۳۳۰
مالیات بر درآمد	(۴۰۸,۳۵۱)	(۳۱۴,۰۵۴)
سود خالص	۹,۵۲۲,۰۱۰	۶,۲۰۱,۲۷۶
سود خالص (سهم اقلیت)	(۵۰۲,۰۹۸)	(۲۷۹,۸۹۵)
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه - میلیون سهم):	۳۴۹,۳۳	۲۶۸,۴۵
سود هر سهم (EPS)	۲۷,۲۵۸	۲۳,۱۰۰
تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه	۴۱۰,۷۹	۴۸۷,۴۸
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی دوره - میلیون سهم):	۲۳,۱۸۰	۱۲,۷۲۱
سود هر سهم پس از کسر مالیات طبق استاندارد شماره ۳۰		
میانگین موزون تعداد سهام طی دوره		

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

یادداشت	۱۳۹۰	۱۳۸۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۹,۵۲۲,۰۱۰	۶,۲۰۱,۲۷۶
سود انباشته اول دوره	۶,۱۸۸,۵۰۱	۳,۶۸۵,۹۴۸
تعدیلات سنواتی (عمدتاً مالیات سنوات قبل)	(۱۸۷,۶۸۲)	(۲۶۶,۸۷۱)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۶,۰۰۰,۸۱۹	۳,۴۱۹,۰۷۷
سود قابل تخصیص	۱۵,۵۲۲,۸۲۹	۹,۶۲۰,۳۵۳
تخصیص سود:		
تقسیم سود - مصوب مجمع	(۴,۱۶۱,۹۹۳)	(۲,۴۴۴,۲۵۱)
اندوخته قانونی	(۱,۳۹۹,۵۴۱)	(۸۵۶,۰۸۶)
اندوخته احتیاطی	(۴۹۱,۸۰۴)	(۳۱۹,۱۹۷)
سود تخصیص داده شده طی سال	(۶,۰۵۳,۳۳۸)	(۳,۶۱۹,۵۳۴)
سود انباشته	۹,۴۶۹,۴۹۱	۶,۰۰۰,۸۱۹
سهم اقلیت از سود و زیان انباشته	۶۰۳,۱۰۱	۳۵۹,۷۷۱

از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) سال و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت های عملیاتی:		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۲۰,۱۰۴,۶۸۷	(۷,۶۶۳,۱۸۴)
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
سود سهام دریافتی	۱۶۸,۲۱۱	۲۰۸,۶۷۸
سود سهام پرداختی	(۲۲۴,۸۴۰)	(۲,۳۹۷,۶۷۷)
سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۵,۴۰۳	۳۷,۸۱۷
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۸۶۸,۰۷۰)	(۱۷۲,۵۳۱)
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۸۹۹,۲۹۶)	(۲,۳۲۳,۷۱۳)
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	(۳۳۷,۳۵۵)	(۵۷۹,۲۷۴)
فعالیت های سرمایه گذاری:		
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	(۸,۸۶۲,۵۰۱)	(۲,۵۸۵,۰۰۵)
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(۵,۳۳۲,۷۹۴)	(۱,۳۴۲,۶۵۷)
وجوه دریافتی حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۹۰۷,۷۹۹	-
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت نامشهود	(۳۰۴,۱۰۱)	۱۰۰,۰۷۵
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۰۲,۵۶۰	(۱۶۴,۰۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۳,۴۸۹,۰۳۷)	(۴,۰۸۱,۶۵۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۵,۳۷۸,۹۹۹	(۱۴,۶۴۷,۸۳۰)
فعالیت های تامین مالی:		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۹۲۱,۵۶۲	۱۵,۹۵۸,۸۰۹
وجوه حاصل از انتشار اوراق مشارکت	-	۱,۶۳۶,۵۰۶
دریافت تسهیلات مالی	۶,۹۹۰,۸۴۱	۱,۴۸۴,۶۱۶
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۳,۶۶۱,۹۷۱)	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۴,۲۵۰,۴۳۲	۱۹,۰۷۹,۹۳۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵۱۷,۰۲۷	-
خالص افزایش وجه نقد	۱۰,۱۴۶,۴۵۸	۴,۴۳۲,۱۰۱
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۸,۴۰۴,۸۴۳	۳,۹۷۲,۷۴۲
مانده وجه نقد در پایان سال	۱۸,۵۵۱,۳۰۱	۸,۴۰۴,۸۴۳

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
ترازنامه (اصلی)
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(تجدید آرایه شده)

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها :			
موجودی نقد	۵	۱,۱۱۱,۲۸۰	۱,۱۳۶,۹۸۶
مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.	۶	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۱۶,۱۰۷,۸۸۹
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۷	۳۵,۶۵۴,۹۷۴	۲۷,۷۶۴,۲۳۵
اوراق مشارکت	۸	۵,۸۲۵,۷۱۸	۸,۳۴۵,۳۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۹	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴
سایر حساب های دریافتی	۱۱	۱,۶۹۹,۰۵۹	۶,۴۹۲,۰۴۶
سرمایه گذاری ها	۱۵-۱۶	۱۱,۲۶۴,۶۴۶	۴,۳۶۸,۳۴۴
دارایی های ثابت مشهود	۱۷	۴,۲۵۰,۷۸۶	۲,۵۵۷,۴۲۹
دارایی های نامشهود	۱۸	۱,۵۳۵,۸۰۹	۱,۳۲۸,۷۸۶
سایر دارایی ها	۱۹	۲,۲۸۷,۷۷۰	۱,۵۳۳,۱۳۳
جمع دارایی ها		۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰
اقلام زیر خط			
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۵-۱	۵۰,۵۵۳,۷۵۷	۲۷,۲۸۶,۳۵۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۵۵-۲	۲۵,۰۳۹,۹۹۲	۱۹,۹۹۹,۵۰۱
سایر تعهدات مشتریان	۵۵-۳	۱,۱۲۰,۸۵۹	۲,۸۱۹,۱۳۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۵-۴	۷۴۵	۱,۲۴۱

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
ترازنامه (اصلی)
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

(تجدید آرایه شده)

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها :			
بدهی به بانک مرکزی	۲۱	۶,۰۹۷,۱۶۱	۲,۹۵۸,۹۴۳
سپرده های دیداری	۲۲	۸,۹۸۵,۶۹۳	۹,۵۶۳,۸۵۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲۳	۲,۸۴۷,۴۶۳	۱,۶۳۹,۳۵۶
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۴	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹
سایر سپرده ها	۲۵	۱۲,۰۶۴,۴۴۳	۴,۸۳۰,۰۸۹
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۷	۲,۷۹۰,۴۹۹	۲,۲۴۲,۲۰۸
ذخیره مالیات	۳۰	۳۲۳,۷۴۱	۳۸۰,۰۰۳
سود پرداختی به سپرده گذاران	۳۱	۲,۷۵۳,۳۳۹	۲,۵۹۸,۴۶۵
سود سهام پرداختی	۳۲	۱۵۲,۲۱۷	۳۶,۵۱۳
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۳	۱۱۸,۶۶۰	۷۵,۲۹۹
جمع بدهی ها		۱۸۰,۵۹۴,۷۵۴	۱۴۷,۸۴۰,۴۷۷
حقوق صاحبان سهام :			
سرمایه	۳۴	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳۵	۳,۶۳۱,۰۴۵	۲,۱۵۵,۶۳۳
اندوخته احتیاطی و سایر اندوخته ها	۳۶	۱,۲۱۰,۳۴۸	۷۱۸,۵۴۴
سود انباشته		۹,۱۱۴,۲۹۹	۵,۴۱۳,۲۲۶
جمع حقوق صاحبان سهام		۴۱,۲۱۳,۶۹۲	۳۱,۳۸۷,۴۰۳
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰
اقلام زیر خط			
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۵-۱	۵۰,۵۵۳,۷۵۷	۲۷,۲۸۶,۳۵۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۵۵-۲	۲۵,۰۳۹,۹۹۲	۱۹,۹۹۹,۵۰۱
سایر تعهدات مشتریان	۵۵-۳	۱,۱۲۰,۸۵۹	۲,۸۱۹,۱۳۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۵-۴	۷۴۵	۱,۲۴۱

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
صورت سود و زیان (اصلی)
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

یادداشت	۱۳۹۰	۱۳۸۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:		
سود تسهیلات اعطایی	۳۸	۱۸,۱۳۹,۶۵۱
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۹	۴,۳۳۳,۸۶۱
جمع درآمد های مشاع	۲۹,۲۲۵,۳۴۲	۲۲,۴۶۳,۵۱۲
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	۴۵	(۱۴,۹۰۵,۴۶۸)
مازاد (کسری) سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۴۵	(۶۱۳,۲۲۲)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۰,۱۴۷,۰۱۱	۶,۹۴۴,۲۲۲
درآمدهای غیر مشاع:		
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۹	۵۹,۲۱۴
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۹۰۹,۹۸۰
سود حاصل از تسعیر ارز	۴۲	۱۸۶,۱۶۷
سایر درآمدها	۴۳	۱۸۸,۴۶۵
جمع درآمدهای غیر مشاع	۳,۱۴۵,۶۰۶	۲,۳۴۳,۸۲۶
جمع درآمدها	۱۳,۲۹۲,۶۱۷	۹,۲۸۸,۱۴۸
کسری می‌شود هزینه‌ها:		
هزینه‌های اداری و عمومی	۴۷-۴۸	(۱,۵۷۲,۸۶۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۹	(۱,۱۵۷,۹۰۳)
هزینه‌های مالی	۵۰	(۲۴۷,۹۵۷)
جمع هزینه‌ها	(۳,۱۳۲,۷۹۷)	(۲,۹۷۸,۷۲۲)
سود قبل از کسر مالیات	۱۰,۱۵۹,۸۲۰	۶,۳۰۹,۴۲۶
مالیات	(۳۳۳,۷۴۱)	(۲۳۴,۹۳۰)
سود خالص	۹,۸۳۶,۰۷۹	۶,۰۶۴,۴۹۶
سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه - میلیون سهم):		
سود هر سهم (EPS)	۳۶۰۸۵	۲۶۲۵۳
تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه	۲۷,۲۵۸	۲۳,۱۰۰
سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی دوره - میلیون سهم):		
سود هر سهم پس از کسر مالیات طبق استاندارد شماره ۳۰	۴۲۴,۳۳	۴۷۶,۷۳
میانگین موزون تعداد سهام طی دوره	۲۳,۱۸۰	۱۲,۷۲۱
گرددش حساب سود (زیان) انباشته		
	۱۳۹۰	۱۳۸۹
سود خالص	۹,۸۳۶,۰۷۹	۶,۰۶۴,۴۹۶
سود انباشته در ابتدای سال	۵,۵۲۵,۱۱۷	۳,۲۹۲,۴۳۴
تعدیلات سنوایی	(۱۱۱,۸۹۱)	(۴۱۱,۸۹۲)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۵,۴۱۳,۲۲۶	۲,۸۸۰,۵۴۲
سود قابل تخصیص	۱۵,۲۴۹,۳۰۵	۸,۹۴۵,۰۳۸
تخصیص سود:		
تقسیم سود - مصوب مجمع	(۴,۱۶۷,۷۹۰)	(۲,۳۱۸,۹۱۳)
اندوخته قانونی	(۱,۴۷۵,۴۱۲)	(۹۰۹,۶۷۴)
اندوخته احتیاطی	(۴۹,۱۸۰)	(۳۰۲,۲۲۵)
سود تخصیص داده شده طی سال	(۶,۱۳۵,۰۰۶)	(۳,۵۲۱,۸۱۲)
سود انباشته	۹,۱۱۴,۲۹۹	۵,۴۱۳,۲۲۶

از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) سال و تعدیلات سنوایی است، صورت سود و زیان جامع آرایه نشده است. یادداشت‌های توضیحی همراه جز لاینفک صورت‌های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد (اصلی)
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

یادداشت	۱۳۹۰	۱۳۸۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۳	(۷,۲۶۶,۸۰۵)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
سود سهام دریافتی	۵۱۳,۳۰۰	۳۲۸,۴۴۲
سود سهام پرداختی	(۱۴,۳۱۵)	(۲,۳۲۶,۷۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	۴۹۸,۹۸۵	(۱,۹۹۸,۲۹۸)
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	(۲۶۷,۸۸۷)	(۴۷۶,۴۰۰)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری‌های مستقیم	(۲,۰۸۶,۴۶۶)	(۱,۴۷۲,۹۵۲)
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۸۸۷,۲۵۶)	(۴۴۰,۷۷۲)
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های نامشهود	(۲۲۵,۹۴۷)	(۱۲۰,۴۴۵)
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۱,۹۰۵	۲۱,۶۱۷
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	-	۱۹,۴۴۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۱۸۷,۷۶۴)	(۱,۹۹۳,۱۰۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۹,۰۲۸,۳۶۰	(۱۱,۷۳۴,۶۰۷)
فعالیت‌های تامین مالی:		
افزایش سرمایه نقدی	۹۲۱,۵۶۲	۱۵,۴۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد	۹,۹۴۹,۹۲۲	۳,۶۶۵,۳۹۳
تأثیرات تغییر نرخ ارز	۵۱۷,۱۸۳	۱۸۶,۱۶۷
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	۱۰,۴۶۷,۱۰۵	۳,۸۵۱,۵۶۰
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۷,۶۷۵,۷۵۰	۳,۸۲۴,۱۹۱
مانده وجه نقد در پایان سال	۱۸,۱۴۲,۸۵۴	۷,۶۷۵,۷۵۰
مبادلات غیر نقدی	۸,۰۵۶,۴۳۸	-

یادداشت‌های توضیحی همراه جز لاینفک صورت‌های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک پاسارگاد (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی و وابسته آن است. بانک پاسارگاد (سهامی عام) به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و ماده واحده قانون تاسیس بانک‌های غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۲۵۴۲۰۰ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است.

مجوز عملیات بانکی به شماره ۲۸۴۹/هـ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ اخذ گردیده است. ضمناً بانک پاسارگاد (سهامی عام) در مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۷ نزد سازمان بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و در مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ در فهرست تابلوهای بورس قرار گرفته است.

مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان ولی عصر (عج)، خیابان میرداماد، شماره ۴۳۰ می باشد.

۱-۲- فعالیت‌های اصلی

موضوع فعالیت‌های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می باشد و موضوع فعالیت‌های شرکت‌های فرعی و وابسته در یادداشت ۱-۱۵ ارایه گردیده است.

۱-۳- وضعیت اشتغال

تعداد همکاران شرکت اصلی (بانک) و شرکت‌های فرعی در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است:

	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
همکاران دفتر مرکزی	۴۳۵	۴۷۶	۴۳۵	۴۷۶
همکاران شعبه‌های تهران	۱,۵۸۷	۱,۷۰۲	۱,۵۸۷	۱,۷۰۲
همکاران شعبه‌های شهرستان	۸۹۵	۱,۰۵۴	۸۹۵	۱,۰۵۴
سایر همکاران (در حال آموزش)	۶۴	۱۹	۶۴	۱۹
شرکت‌های فرعی	-	-	۱,۵۵۰	۲,۴۵۷
وضعیت اشتغال	۲,۹۸۱	۳,۲۵۱	۴,۵۳۱	۵,۷۰۸

* تعداد کل اشتغال ایجاد شده در گروه مالی پاسارگاد ۸,۷۹۵ نفر می باشد.

۱-۴- تعداد شعبه‌ها

تعداد شعبه‌های بانک (شرکت اصلی) در پایان سال به شرح زیر بوده است:

	شرکت اصلی	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
شعبه‌های استان تهران	۱۷۴	۱۹۲
شعبه‌های سایر استان‌ها	۹۲	۱۰۲
شعبه‌های مناطق آزاد	۲	۲
	۲۶۸	۲۹۶

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل از تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک پاسارگاد (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۳-۲- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳- سال مالی شرکت‌های فرعی مدیریت ساختمانی پاسارگاد آریان و توسعه انبوه سازی پاسارگاد در ۳۰ آذر ماه و گزارش مالی میان دوره‌ای آن در ۳۱ خرداد ماه هر سال خاتمه می یابد. با این حال صورت‌های مالی شرکت‌های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است و در صورت وجود هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت‌های مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده‌ای بر کلیات صورت‌های مالی تلفیقی داشته است، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی مذکور به حساب گرفته شده است.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا به " اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش " تک تک اقلام / گروه‌های اقلام مشابه ارزیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه‌التفاوت به عنوان ذخیره کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی کالا به روش میانگین موزون ارزشیابی می شود.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴-۲- سرمایه گذاری ها

نحوه ارزیابی:

سرمایه گذاری های بلند مدت:
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری

نحوه شناخت درآمد:

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق

سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و سرمایه گذاری های جاری

گروه مالی پاسارگاد:

مجموعه شرکت هایی که به نحوی با بانک پاسارگاد در ارتباط می باشند، تحت عنوان گروه مالی پاسارگاد طبقه بندی شده اند که این شرکت ها لزوماً فرعی و یا وابسته به بانک نمی باشند.

تلفیقی گروه	شرکت اصلی
مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)
ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)
ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)
ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دایمی در ارزش سرمایه گذاری)
مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)

۴-۳- نحوه شناسایی درآمد در شرکت اصلی

باتوجه به مفاد ماده ۶۲ اساسنامه، درآمد ناشی از عملیات واسطه گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می گردد. درآمد حاصل از ارایه خدمات بانکی در هنگام دریافت، شناسایی و ثبت می گردد. درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکت های فرعی و وابسته در زمان تصویب توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه گذاری ها اعم از جاری و بلند مدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) در حساب ها منظور می گردد.

تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۴-۴- درآمد قراردادهای فروش اقساطی در شرکت های فرعی

درآمد اقساط قراردادهای فروش اقساطی در سررسید اقساط، شناسایی و به حساب درآمد منظور می گردد. اقساط شامل اصل سرمایه گذاری، سود و بعضاً حق بیمه ماهانه اقلام فروخته شده می باشد.

۴-۵- نحوه شناسایی درآمد اجاره سرمایه ای در شرکت های فرعی

درآمد اجاره سرمایه ای در سررسید اقساط، شناسایی و به حساب درآمد اجاره منظور می گردد. اقساط اجاره شامل اصل سرمایه گذاری و سود می باشد.

۴-۶- نحوه شناسایی درآمد وجه التزام در شرکت های فرعی

بخشی از مبالغ قابل وصول مربوط به وجه التزام قراردادهای منعقد با مشتریان معادل نرخ سود منظور شده در قراردادها، به حساب درآمد دوره منتقل و مابقی جهت رعایت اصل محافظه کاری و تعیین دقیق وجوه مربوط و قابل وصول، در زمان وصول به حساب درآمد لحاظ می شود.

۴-۷- شناسایی درآمد دارایی های به اجاره واگذار شده در شرکت های فرعی

دارایی های به اجاره واگذار شده به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک در حساب ها ثبت می شود. استهلاک مزبور بر اساس میزان خالص سرمایه گذاری انجام شده در اقساط سررسید شده قابل وصول مال الاجاره قراردادهای اجاره، شناسایی و از تاریخ سررسید اولین قسط هر قرارداد به روش های زیر محاسبه می گردد:

الف- ارزش آتی سرمایه گذاری از تاریخ پرداخت تا تاریخ سررسید اولین قسط پس از کسر دوره تناوب اقساط با استفاده از نرخ سود قرارداد محاسبه و به عنوان سرمایه در آغاز دوره منظور می شود.

ب- با استفاده از نرخ سود قرارداد، مبلغ سود متعلق به سرمایه آغاز دوره محاسبه و مابه التفاوت آن با مبلغ قسط ماهیانه اجاره (اصل و سود) به عنوان استهلاک دارایی منظور می شود.

ج- میزان سرمایه گذاری در ابتدای هر قسط، مابه التفاوت سرمایه در آغاز دوره و استهلاک محاسبه شده تا آن تاریخ می باشد.

د- مجموع هزینه استهلاک، هزینه استهلاک سالانه دارایی ها را تشکیل می دهد. هزینه های نگهداری و تعمیرات این دارایی ها، بر اساس قرارداد کلاً به عهده مستأجرین می باشد.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴-۸- شناسایی درآمد پروژه‌ها در شرکت‌های فرعی

شناخت درآمدها و مخارج فعالیت‌های ساخت املاک طبق استاندارد حسابداری شماره ۲۹، براساس روش درصد پیشرفت کار صورت می‌پذیرد. مخارج ساخت املاک در برگیرنده تمام مخارجی می‌باشد که بطور مستقیم به فعالیت‌های ساخت قابل انتساب بوده و یا بتوان آن را بر مبنایی منطقی به فعالیت‌های مزبور تخصیص داد. همچنین مقطع شناسایی درآمد از زمانی می‌باشد که فروش واحد ساختمانی با انجام اقداماتی از جمله امضاء قرارداد محرز شده، فعالیت‌های ساختمانی آغاز گردیده، ماحصل پروژه به گونه‌ای اتکال پذیر برآورد شده و حداقل ۲۰ درصد از بهای فروش وصول شده باشد.

۴-۹- شناسایی درآمد حق بیمه در شرکت فرعی

درآمد حق بیمه رشته‌های غیر زندگی: در عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه‌ای، در طول دوره بیمه نامه (برای بیمه نامه‌های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه‌های اتکالی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان درآمد حق بیمه شناسایی می‌شود.

درآمد حق بیمه رشته‌های زندگی: پس از کسر الحاقیه‌های برگشتی در هنگام وصول حق بیمه به حساب درآمد منظور می‌شود.

ذخایر فنی شرکت بیمه در پایان هر سال طبق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی و الزامات قانونی شرکت‌های بیمه محاسبه می‌شود.

۴-۱۰- دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۱۰-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت مشهود یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۴-۱۰-۲- استهلاک دارایی ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند سال ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن) و بر اساس نرخ‌ها با روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش محاسبه
ساختمان	۷٪، ۸٪، ۱۰٪	نزولی
تاسیسات	۲۰٪	نزولی
وسایط نقلیه	۲۵٪، ۳۰٪	نزولی
سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه‌های الکترونیکی	۱۰ساله	مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز ATM	۳ساله	مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی POS	۳ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ساله	مستقیم

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴-۱۱- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی برای شرکت اصلی مستهلک نمی‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌گردد و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۴-۱۲- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

با توجه به بخشنامه شماره مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی

سود تسهیلات اعطایی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرایم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانت‌نامه‌ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	با استفاده از مبنای تعهدی متناسب با ارایه خدمات

۴-۱۳- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت و سپرده‌گذاری یا اعطای تسهیلات به بانک‌ها که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.

۴-۱۴- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و چشم‌انداز صنعت مربوطه مطلوب باشد.)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار باشد و چشم‌انداز صنعت مربوطه همراه با رشدی محدود باشد.)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نمی‌باشد و چشم‌انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود مواجه باشد.)

۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و مشتری از وضعیت مالی نامطلوب برخوردار است.)

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴-۱۵- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

ذخیره عمومی حداقل معادل ۱,۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، با لحاظ نمودن ارزش وثائق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

تسهیلات طبقه سررسید گذشته	ضریب
تسهیلات طبقه معوق	۱۰ درصد
تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)	۲۰ درصد
تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده باشد.	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
	۱۰۰ درصد

۴-۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۴-۱۷- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به «تحصیل دارایی‌های واجد شرایط» است.

۴-۱۸- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی - ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع، شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۴-۱۹- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکت‌های وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت‌های وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می‌شود.

۵- موجودی نقد

تفکیک سرفصل موجودی نقد مندرج در ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
صندوق	۷۴۸,۷۹۷	۸۳۱,۳۶۰	۸۲۳,۵۲۸	۸۲۳,۵۲۸
اسکناس و نقود بیگانه	۴۰۷,۲۳۰	۳۵۲,۹۲۴	۳۱۳,۳۳۶	۳۱۳,۳۳۶
موجودی در دستگاه‌های ATM	۱۳	۱۲۲	۱۲۲	۱۲۲
تنخواه گردان‌ها	۴,۲۵۲	۴۴,۲۴۵	-	-
سایر موجودی‌ها	۳۵۹,۴۳۵	۶۳۶,۷۸۱	-	-
	۱,۵۱۹,۷۲۷	۱,۸۶۵,۴۳۲	۱,۱۳۶,۹۸۶	۱,۱۱۱,۲۸۰

۵-۱- موجودی‌های نزد صندوق در پایان سال به صورت عینی شمارش شده است. ضمناً وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه پاسارگاد تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سپرده قانونی	۱۷,۴۴۸,۵۸۵	۱۵,۶۹۶,۷۳۵
حساب جاری نزد بانک مرکزی	-	۱۳,۹۰۸
جایزه خوش حسابی سپرده قانونی	۱۶۹,۳۹۵	۱۳۸,۸۲۱
سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی	۱,۷۸۱,۴۶۳	-
سایر	۱,۴۵۲,۰۸۲	-
سایر (مطالبات از محل شتاب)	-	۲۵۸,۴۲۵
	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۱۶,۱۰۷,۸۸۹

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱-۶- سپرده‌ی قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

سپرده‌ی قانونی مذکور نسبت به مانده انواع سپرده‌ها به شرح زیر می‌باشد.

۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۷,۴۶۴,۶۰۵	۱۵.۵	۷,۱۷۲,۹۱۸	۱۵	سپرده‌های کوتاه مدت و یکساله
۱,۶۴۰,۰۹۳	۱۷	۱,۷۵۷,۲۰۶	۱۷	سپرده‌های دیداری
۱۱,۸۲۳	۱۰	۳۱,۹۵۶	۱۰	سپرده‌های قرض الحسنه و پس انداز
۱۲۹,۸۰۹	۱۱	۱,۱۳۳,۲۳۴	۱۱	سپرده‌های بلند مدت دو و سه ساله
۳۱,۵۹۵	۱۰	۲۷,۷۴۵	۱۰	سپرده‌های بلندمدت چهار ساله
۵,۴۱۶,۰۳۲	۱۰	۶,۸۰۵,۳۳۶	۱۰	سپرده‌های بلندمدت پنج ساله
۲۰۰,۵۹۹	۱۷	۲۶۳,۹۵۷	۱۷	سپرده‌های ضمانت‌نامه‌ها
۱۱,۴۰۳	۱۷	۲۱,۹۸۶	۱۷	پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی
۱۴,۹۰۵,۹۵۹		۱۷,۲۱۴,۳۳۸		
۷۹۰,۷۷۶	۱۰	۲۳۴,۲۴۷	۱۰	مناطق آزاد
۱۵,۶۹۶,۷۳۵		۱۷,۴۴۸,۵۸۵		

۲-۶- مبلغ ۱,۴۵۲,۰۸۲ میلیون ریال طی اعلامیه شماره ۲۳۹۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بابت مصوبه شماره ۳۰-۳۴-۹۰/م/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیأت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی و بر اساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ ریاست کل محترم بانک مرکزی، توسط بانک مرکزی از حساب بانک پاسارگاد برداشت و مراتب اعتراض این بانک طی نامه‌های ۱۰۰/۴۹۰/ص/۹۰ و ۱۲۰/۶۴۰۷/ص/۹۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. لازم به ذکر است مصوبه مذکور توسط مجلس شورای اسلامی ابطال شده، لیکن مبلغ فوق تاکنون به حساب‌های بانک واریز نگردیده است.

۷- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری تماماً مربوط به شرکت اصلی بوده و به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷-۱	۱۴,۴۵۱,۶۳۰	۱۸,۲۱۰,۲۱۴	سپرده‌های نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۷-۲	۱,۱۹۵,۸۲۷	۶۸۲,۶۴۳	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۷-۲	۱۷,۰۱۶,۷۶۴	۶,۵۰۸,۵۸۷	سپرده‌های دیداری بانک‌ها (ارزی)
	۲,۹۹۰,۷۵۳	۲,۳۶۱,۷۹۱	مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات اتاق پایاپای
	-	۱,۰۰۰	وجوه در راه
	۳۵,۶۵۴,۹۷۴	۲۷,۷۶۴,۲۳۵	

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱-۷- سپرده‌های ریالی نزد بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹			
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	
۷۹۳,۵۳۶	۷۸۶,۹۳۶	۶۶۰۰	۲,۰۸۴,۷۶۵	۲,۰۷۹,۲۱۲	بانک صادرات
۱,۵۸۵,۲۴۹	۱,۵۸۰,۶۹۵	۴,۵۵۴	۸۲,۲۰۶	۸۰,۲۹۴	بانک ملی
۱۶,۱۳۳	۱۶,۰۸۷	۴۶	۳۸,۶۳۱	۳۸,۶۳۱	بانک مسکن
۵۱۳,۰۸۱	۵۱۳,۰۸۱	-	۳۰,۳۶۱۹	۳۰,۳۶۱۹	بانک سرمایه
۸,۳۰۸	۸,۳۰۸	-	۸,۸۴۳	۸,۸۴۳	بانک صنعت و معدن
۶۴۷,۷۳۶	۶۴۲,۵۸۱	۵,۱۵۵	۱,۹۴۱,۱۸۷	۱,۹۳۵,۳۰۱	بانک تجارت
۱۸۸,۱۳۰	۱۸۸,۰۷۹	۵۱	۴۳۶,۵۳۲	۴۳۵,۴۹۸	بانک سپه
۲,۰۰۲,۲۰۰	۲,۰۰۱,۸۹۰	۳۱۰	۱,۲۰۲,۷۰۶	۱,۲۰۲,۵۳۵	بانک ملت
۵,۳۸۱	۵,۳۸۱	-	۵۶۵,۶۰۸	۵۶۵,۶۰۸	بانک رفاه کارگران
۴۲۲,۴۲۱	۴۲۲,۴۲۱	-	۱۵۵,۰۸۲	۱۵۵,۰۸۲	بانک کشاورزی
۲,۳۶۶,۴۵۰	۲,۳۶۶,۴۵۰	-	۲,۳۸۷,۲۷۵	۲,۳۸۷,۲۷۵	موسسه مالی و اعتباری مهر
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	موسسه مالی و اعتباری توسعه
۲,۲۵۵,۲۲۵	۲,۲۵۵,۲۲۵	-	۱,۵۲۵,۸۹۱	۱,۵۲۵,۸۹۱	موسسه مالی و اعتباری ثامن الائمه
۳,۳۲۶,۱۵۸	۳,۳۲۶,۱۵۸	-	۱۵,۰۰۱	۱۵,۰۰۱	موسسه مالی و اعتباری قوامین
۱,۹۰۰,۰۰۱	۱,۹۰۰,۰۰۱	-	۱,۲۰۰,۰۰۳	۱,۲۰۰,۰۰۳	بانک سینا
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	بانک تات
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	بانک سامان
۵	۵	-	-	-	بانک پارسیان
۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	-	-	-	پست بانک
-	-	-	۱۷,۴۶۳	۱۷,۴۶۳	بانک شهر
-	-	-	۱,۱۵۰,۰۰۰	۱,۱۵۰,۰۰۰	بانک گردشگری
-	-	-	۱۳۵,۸۱۷	۱۳۵,۸۱۷	تعاونی اعتباری کارسازان آینده
-	-	-	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	تعاونی اعتباری مولی الموحدین
-	-	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	بانک دی
۲۰۰	-	۲۰۰	۱,۰۰۱	۷۴۷	سایر
۱۸,۲۱۰,۲۱۴	۱۸,۱۹۳,۲۹۸	۱۶,۹۱۶	۱۴,۴۵۱,۶۳۰	۱۴,۴۳۶,۸۲۰	جمع

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۹- تسهیلات اعطایی

۹-۱- تسهیلات اعطایی به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

گروه	شرکت اصلی		گروه		
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
فروش اقساطی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	۳,۸۹۷,۵۹۷	۲,۸۱۹,۱۴۴	۴,۰۴۰,۷۳۷	۳,۱۲۶,۱۸۳	
جعاله	۲,۵۱۳,۷۶۷	۳,۲۷۱,۷۶۳	۴۵۰,۷۴۰	۱,۰۹۵,۱۵۸	
اجاره به شرط تملیک	۷,۷۲۴	۴,۷۰۸	۱۲۱,۸۷۳	۸۶۶۰۵	
قرض الحسنه	۲,۵۰۴,۰۳۴	۲,۹۶۶,۴۸۳	۲,۴۹۸,۰۳۴	۲,۹۳۰,۷۶۳	
مضاربه	۱۹,۸۸۱,۹۶۸	۱۹,۹۱۴,۶۴۵	۱۹,۸۶۸,۴۳۸	۱۹,۹۱۴,۶۴۵	
مشارکت مدنی	۷۹,۱۷۴,۶۵۴	۱۰۷,۴۳۳,۶۴۵	۷۳,۹۸۴,۱۹۲	۱۰۰,۷۷۷,۵۰۰	
اعتبارات اسنادی	۷,۴۷۱,۹۷۱	۵,۹۳۴,۸۴۱	۷,۴۷۱,۹۷۱	۵,۹۳۴,۸۴۱	
ضمان	۴۱۲,۴۱۱	۵۰۳,۴۵۹	۴۱۲,۴۱۱	۵۰۳,۴۵۹	
خرید دین	-	۹۰۲,۱۱۵	-	۹۰۲,۱۱۵	
جمع	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	۱۴۳,۷۵۰,۸۰۳	۱۰۸,۸۴۸,۳۹۶	۱۳۵,۲۷۱,۲۶۹	
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۱,۹۵۰,۷۹۳)	(۱,۳۲۸,۳۶۲)	(۱,۸۳۴,۲۷۳)	(۱,۱۹۶,۶۲۸)	
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۴۳۸,۱۶۸)	(۳,۲۱۲,۶۱۲)	(۲,۳۰۸,۳۵۹)	(۳,۲۱۲,۶۱۲)	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۸۸۱,۴۵۱)	(۱,۸۸۲,۹۵۰)	(۱,۸۸۱,۴۵۱)	(۱,۸۸۲,۹۵۰)	
	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	۱۰۲,۸۲۴,۳۱۳	۱۲۸,۹۷۹,۰۷۹	

از مجموع تسهیلات فوق مبلغ ۹,۰۷۹,۵۳۴ میلیون ریال مربوط به شرکت‌های گروه که با بانک تلفیق شده‌اند، می‌باشد.

۹-۱-۱- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

مانده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
	سود سال‌های آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
فروش اقساطی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	(۸۴۹,۵۹۴)	(۷۰,۴۶۷)	۱,۸۹۹,۰۸۳	۳,۱۸۶,۰۹۷	
جعاله	(۴۴۴,۵۳۲)	(۱۰۱,۱۵۳)	۲,۷۲۶,۰۷۸	۱,۹۹۹,۴۵۵	
اجاره به شرط تملیک	(۶۰۵)	(۱۴۶)	۳,۹۵۷	۵,۸۷۶	
قرض الحسنه	-	(۱۰۶,۰۷۶)	۲,۸۶۰,۴۰۷	۲,۴۰۹,۰۸۰	
مضاربه	-	(۷۱۲,۵۱۱)	۱۹,۲۰۲,۱۳۴	۱۸,۸۷۴,۳۹۸	
مشارکت مدنی	-	(۳,۸۴۳,۷۸۵)	۱۰۳,۵۸۹,۸۶۰	۷۵,۵۳۳,۴۰۴	
اعتبارات اسنادی	-	(۲۱۲,۳۳۸)	۵,۷۲۲,۵۰۳	۷,۱۸۸,۶۳۲	
ضمان	-	(۱۸,۰۱۳)	۴۸۵,۴۴۶	۳۹۶,۷۷۲	
خرید دین	(۳۳,۶۳۱)	(۳۱,۰۷۳)	۸۳۷,۴۱۱	-	
جمع	(۱,۳۲۸,۳۶۲)	(۵,۰۹۵,۵۶۲)	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۹-۱-۲- طبقه بندی تسهیلات فوق بر اساس دستورالعمل شماره ۱۰۷۴ مورخ ۱۳۸۵/۱۰/۰۹ و ۱۰۷۷ مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۷۴,۲۰۹	۱,۲۹۹	۱۵,۹۳۳	۲۷,۷۰۳	۲,۸۱۹,۱۴۴
۳,۲۶۱,۷۵۰	۲,۱۷۲	۳,۲۵۵	۴,۵۸۶	۳,۲۷۱,۷۶۳
۳,۷۴۸	۵۵	۸۶	۸۱۹	۴,۷۰۸
۲,۶۱۰,۲۵۹	۲,۳۵۲	۳۵۳,۸۷۱	۱	۲,۹۶۶,۴۸۳
۱۸,۰۲۵,۹۴۷	۱۹۳,۲۴۸	۴۷۷,۳۰۲	۱,۲۱۸,۱۴۸	۱۹,۹۱۴,۶۴۵
۱۰۱,۹۷۸,۴۱۰	۱,۲۵۳,۸۸۴	۲,۵۹۱,۰۵۳	۱,۶۱۰,۲۹۸	۱۰۷,۴۳۳,۶۴۵
۵,۹۳۴,۸۴۱	-	-	-	۵,۹۳۴,۸۴۱
۱۳۰,۳۳۲	-	-	۳۷۳,۱۲۷	۵۰۳,۴۵۹
۸۹۵,۱۸۸	۶,۹۲۷	-	-	۹۰۲,۱۱۵
۱۳۵,۶۱۴,۶۸۴	۱,۴۵۹,۹۳۷	۳,۴۴۱,۵۰۰	۲,۲۳۴,۶۸۲	۱۴۲,۷۵۰,۸۰۳
کسر می شود:				
سود سال‌های آتی	(۱,۳۲۸,۳۶۲)	-	-	(۱,۳۲۸,۳۶۲)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۲۱۲,۶۱۲)	-	-	(۳,۲۱۲,۶۱۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۵۳,۳۱۴)	(۴۹۷,۶۴۶)	(۱,۸۸۲,۹۵۰)
	۱,۳۰۶,۶۲۳	۲,۹۴۳,۸۵۴	۲,۰۰۲,۶۹۲	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۹-۱-۳- طبقه بندی مانده تسهیلات در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ بر مبنای سررسید و نرخ سود به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹						
بیش از ۲۴ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۳۸,۳۸۹	۳,۴۰۳,۶۲۸	۵۴۰,۸۱۷	۴۷۷	۱۸۳	۶۵۲,۶۲۵	۸,۱۳۶,۱۱۹
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۳۹,۶۰۹,۲۸۴	۵,۹۴۰,۴۷۸	۹۱۶	۲,۷۱۱,۸۸۴	۱۴,۴۲۸,۹۶۱	۱۲۰,۷۹۰,۰۱۱
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲,۸۸۲,۳۳۹	۳۹۱,۶۹۴	۱۷,۴۸۸	۲۵۱	۲۵,۱۰۲	۳,۴۱۷,۴۹۸
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲,۹۴۵,۳۴۸	۱۰۳,۴۲۶	۹۸۶,۲۱۱	۷,۸۳۵	۱۰۴,۳۹۰	۴,۱۹۶,۳۳۶
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲,۸۵۷,۰۷۱	۹۲۳,۰۳۸	۷۴۸,۷۴۸	۳۵۴,۱۶۳	۱۱۰,۰۳۸	۲,۲۱۷,۷۸۱
سررسید گذشته	۷۰,۳۲۱,۶۳۵	۴۴,۴۳۱,۰۷۰	۸,۲۳۳,۷۴۲	۳۶۳,۶۴۲	۳,۰۲۷,۱۱۹	۱۴۲,۷۵۰,۸۰۳

۹-۱-۴- طبقه بندی تسهیلات شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ بر مبنای وثایق به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۳۵۴,۵۱۴	۳۶,۲۴۲,۸۵۶	۷۷,۷۲۲,۲۲۸	۷۵,۷۰۶,۰۴۳
۶,۶۲۰,۳۸۳	۳,۸۰۷,۸۳۹	۵۳,۶۷۸	۱۰۷,۳۸۸
۱۴۲,۷۵۰,۸۰۳	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶		
در قبال زمین و ساختمان			
در قبال سهام			
در قبال چک و سفته			
در قبال اوراق مشارکت			



بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۵-۹-۱- گردش تسهیلات اعطایی:
گردش تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد.

مانده پس از کسر فرج تسهیلات		فرج تسهیلات		اصل تسهیلات		مانده در		شرح
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	مانده در	وصولی	مانده در	وصولی	مانده در	وصولی	
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	فروش اقساطی
۱,۹۹۹,۵۵۰	۳,۳۱۱,۶۷۶	(۸۴۹,۵۹۴)	۴۵,۷۴۰	(۵۸۵,۹۲۱)	۲,۸۱۹,۱۴۴	۶۴۹,۳۷۰	۳,۸۹۷,۵۹۷	جعاله
۲,۸۳۷,۲۳۱	۲,۰۷۸,۲۶۳	(۴۴۴,۵۳۲)	۳۸,۰۸۸	(۴۳۵,۵۰۴)	۲,۳۷۱,۷۶۳	۸۸۱,۳۸۸	۲,۵۱۳,۷۶۷	اجاره به شرط تملیک
۴,۱۰۳	۶,۱۰۸	(۶۰۵)	۱,۳۲۱	(۱,۶۱۶)	۴۷۰۸	۵۰۱	۷,۷۲۴	قرض الحسنه
۲,۹۹۴,۸۸۳	۲,۵۰۴,۰۳۳	-	-	-	۲,۹۹۴,۸۸۳	۱,۹۱۴,۰۶۶	۲,۵۰۴,۰۳۳	مضاربه
۱۹,۹۱۴,۶۴۵	۱۹,۸۱۸,۳۲۹	-	۲۶۳,۶۳۹	(۲۶۳,۶۳۹)	۱۹,۹۱۴,۶۴۵	۱۸,۰۵۵,۳۲۱	۱۹,۸۸۱,۹۶۸	ضمحل
۵,۰۳۴,۵۵۹	۴۱۲,۴۱۱	-	-	-	۵,۰۳۴,۵۵۹	۶۹۸,۱۸۴	۴۱۲,۴۱۱	مشارکت مندی
۱۰,۷۲۳,۶۴۵	۷۸,۵۱۰,۵۴۱	-	۶۶۴,۱۱۳	(۶۶۴,۱۱۳)	۱۰,۷۲۳,۶۴۵	۶۰,۴۰۴,۰۹۵	۷۹,۱۷۴,۶۵۴	خرید دین
۸۶۸,۴۸۴	-	(۳۳,۶۳۱)	۳۴,۸۷۰	(۶۸,۵۰۱)	۹۰۲,۱۱۵	۹۵۸,۰۶۲	-	اعتبارات استنادی
۵,۹۳۴,۸۴۱	۷,۶۲۱,۹۷۱	-	-	-	۵,۹۳۴,۸۴۱	۲۱,۳۰۵,۵۳۳	۱۹,۷۶۸,۴۰۳	جمع
۱۴۲,۴۲۲,۴۴۱	۱۱۳,۹۱۲,۳۲۳	(۱,۳۳۸,۳۶۲)	۱,۰۴۷,۶۷۱	(۱,۹۵۰,۷۹۳)	۱۴۳,۷۵۰,۸۰۳	۷۵,۴۴۲,۶۱۳	۱۰۳,۳۲۹,۲۹۰	

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱۰- حساب‌ها و اسناد دریافتنی
حساب‌ها و اسناد دریافتنی تماما مربوط به شرکت‌های فرعی و تفکیک آن به شرح زیر می باشد:

گروه		اسناد دریافتنی تجاری اشخاص	
(تجدید آرایه شده)	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	میلیون ریال
میلیون ریال	۲,۱۶۲,۶۴۳	۱,۰۹۷,۹۳۵	۶,۳۹۵
میلیون ریال	۲۱۲,۱۴۱	۱,۲۶۰	۲۱۲,۱۴۱
میلیون ریال	۱,۷۸۱,۱۸۲	۱,۷۳۷,۳۰۱	۵۶۶,۶۳۰
میلیون ریال	۵۶۶,۶۳۰	۲۰۴,۴۹۳	۲۲۹,۰۳۴
میلیون ریال	۴۷,۲۳۹	۲۱۱,۵۹۳	۴۷,۲۳۹
میلیون ریال	۵,۰۰۵,۲۶۴	۱۳,۸۳۳	۳,۲۷۲,۲۰۷

۱۱- سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی
سایر حساب‌های دریافتنی به شرح زیر تفکیک می گردد:

گروه		سایر حساب‌های دریافتنی	
(تجدید آرایه شده)	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	میلیون ریال
میلیون ریال	۹۳۸,۷۸۸	۱,۷۹۸,۹۴۱	۲۱۹,۸۳۲
میلیون ریال	۲۱۹,۸۳۲	۲۹,۶۰۵	۹۱,۱۱۶
میلیون ریال	۲۱۹,۸۳۲	۲۰۷,۳۰۱	۱,۲۴۹,۷۳۶
میلیون ریال	۲۰۳,۳۵,۸۴۷	۱,۲۴۶,۶۲۸	۲۰۳,۳۵,۸۴۷
میلیون ریال	۲۹,۶۰۵	۱۸۶,۳۷۷	۱,۲۴۹,۷۳۶
میلیون ریال	۲۰۷,۳۰۱	۷,۹۲۹	۱,۲۴۹,۷۳۶
میلیون ریال	۱,۲۴۹,۷۳۶	۱۸۷,۴۸۹	۱,۲۴۹,۷۳۶

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱-۱۱- مانده سایر حساب‌های دریافتی در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

شرکت اصلی		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۵,۱۱۵	-	شرکت سامان ساخت
۲,۱۴۱,۱۴۹	-	مدبران ساخت آریان
۱۳,۱۱۸	۸,۲۹۳	سایر اشخاص و موسسات
۲۹۹,۵۲۸	۱۷۲,۴۲۰	سود تحقق یافته اوراق مشارکت و گواهی سپرده
۶,۸۳۷	۳,۸۱۰	سود پرداختی روزشمار خرید اوراق مشارکت
۱۹,۰۱۷	۱۸,۸۱۰	سود سهام شرکت‌های بورسی
۱,۶۴۱,۸۵۴	۱,۰۴۳,۲۴۷	سایر شرکت‌ها
۶,۲۹۶,۶۲۸	۱,۲۴۶,۵۸۰	

۱۲- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا تماماً مربوط به شرکت‌های فرعی بوده و به شرح زیر می‌باشد:

گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۳۷,۶۹۰	۵,۰۴۷,۵۹۶	موجودی املاک و پروژه‌های ساختمانی
۱۲۴,۰۱۵	۲۲۸,۴۸۵	موجودی کالا و قطعات
۶۵,۹۰۹	۱۳,۱۴۲	موجودی کارت
۱۸,۱۶۹	۷۱۸,۸۲۲	کالاهای امانی ما نزد دیگران
۴,۷۴۵,۷۸۳	۶,۰۰۸,۰۴۵	

موجودی‌های مذکور در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار می‌باشد.

۱۳- سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها

مبلغ ۳۲۶,۸۶۴ میلیون ریال مربوط به سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها تماماً مربوط به شرکت‌های فرعی می‌باشد.

۱۴- اجاره‌های سرمایه‌ای

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت فرعی (لیزینگ ماشین‌آلات) و به شرح زیر می‌باشد:

گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۳۱,۹۶۳	۱,۶۸۰,۰۱۳	سرمایه‌گذاری خالص اجاره سرمایه‌ای در ابتدای سال
۶۵۲,۶۹۰	۴۳۰,۷۴۷	افزایش طی سال
(۳۰۴,۶۴۰)	(۴۷۷,۸۶۱)	کاهش طی سال
۱,۶۸۰,۰۱۳	۱,۶۳۲,۸۹۹	سرمایه‌گذاری خالص اجاره سرمایه‌ای در پایان سال
(۷۱۱,۷۳۹)	(۱,۰۵۱,۶۴۰)	وصول خالص اجاره سرمایه‌ای در ابتدای سال
(۶۳۹,۷۶۲)	(۵۵۷,۵۶۷)	وصول خالص اجاره سرمایه‌ای طی سال
۲۹۹,۸۵۱	۴۷۴,۲۹۷	کسر خالص اجاره‌های سرمایه‌ای قراردادهای تسویه شده
(۱,۰۵۱,۶۴۰)	(۱,۱۳۴,۹۱۰)	استهلاک اجاره‌های سرمایه‌ای
۶۲۸,۳۷۳	۴۹۷,۹۸۹	خالص اجاره سرمایه‌ای در پایان سال

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱۵- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های گروه

سرمایه‌گذاری بلند مدت از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت مینای خاورمیانه	-	-	-	-
شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	-	-	-	-
شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	۶,۳۱۶	۱,۵۲۳	-	-
شرکت خدمات مالی و سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	-	-	-	-
شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	۲۵۳,۵۲۰	۱۲۶,۵۲۰	۲۰۹,۰۲۰	۱۲۶,۵۲۰
شرکت سامان ساخت آریان	-	-	-	-
شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت مدیران ساخت آریان	-	-	-	-
شرکت لیزینگ پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم	-	-	-	-
شرکت راهبرد سرمایه ایرانیان	۹۸	۹۸	-	-
شرکت توسعه فن آوران نو اندیش پاسارگاد	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	-
شرکت بین الملل انرژی پاسارگاد	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	-	-	-	-
شرکت مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آریان	۹۸,۶۱۰	۶۸,۸۶۰	-	-
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	۱۹۰,۴۸۹	۱۵۵,۹۷۸	-	-
شرکت سرمایه‌گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران	۲۰,۰۰۰	۱۹,۶۱۰	-	-
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک پاسارگاد	۵۰۰	۷۳۲	-	-
شرکت ساختمانی پی پیشه	۱,۸۵۰	۱,۸۵۰	-	-
شرکت مدیریت بازرگانی آینده نگر	۲	۱,۰۲۲	-	-
شرکت توسعه تجارت اندیشه نگر پاسارگاد	۲	۲	-	-
شرکت تدبیرگران پاسارگاد	۲	۸۷۶	-	-
شرکت گسترش بازرگانی بین المللی گروه پاسارگاد	۱۸,۴۸۰	۲۵,۷۲۰	-	-
شرکت میراث پارس پاسارگاد	۲,۶۶۰	۴,۸۳۰	-	-
شرکت خدمات فناوری نوآور پاسارگاد	۳,۳۷۵	۹۰۰	-	-
شرکت راهکارهای هوشمند اطلاعاتی سبز آریان	-	۲	-	-
موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد	۱۲,۷۰۰	۷۰۰	۴۰۰	۱۲,۴۰۰
شرکت مشاور سرمایه‌گذاری ارزش پرداز آریان	۴,۱۸۰	۲,۰۹۰	۱,۱۰۰	۲,۲۰۰
موسسه تحقیقات و مطالعات بانکداری	۲,۲۰۰	-	-	-
شرکت پردیس داده پردازان شاخص	۱۶	-	-	-
شرکت توسعه پویا انرژی سپهر	۹,۵۰۷	-	-	-
	۶۲۷,۵۰۷	۴۹۶,۸۱۳	۴,۲۷۶,۱۳۵	۱۰,۳۵۸,۹۸۶

۱-۱۵- مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته گروه مشمول تلفیق به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	درصد مالکیت		اقامتگاه	شرکت اصلی
	شرکت اصلی	گروه		
شرکت‌های فرعی:				
احداث ساختمان و شهرک و...	۹۹.۹	۹۹.۹۷	ایران	شرکت سلمان ساخت آریان
ارائه خدمات اقتصادی، فنی، مالی و اعتباری	۹۸	۹۸	ایران	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد
مشارکت و سرمایه‌گذاری در کارخانجات تولید مصالح ساختمانی	۵۳	۹۹.۹۱	ایران	شرکت مدیران ساخت آریان
لیزینگ ساختمانی	۶۷	۶۸.۴۷	ایران	شرکت لیزینگ پاسارگاد
امور ساختمانی	۶۷	۸۵.۳۱	ایران	شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم
خدمات بانکداری الکترونیک	۶۰	۶۶.۸۶	ایران	شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
کارگزاری بورس (اوراق، فلزات و...)	۴۹	۶۲.۷۲	ایران	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
خدمات کارشناسی و ارزیابی	۱۹.۵	۵۹.۱۹	ایران	شرکت خدمات مالی و سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد
فن آوری اطلاعات و ارتباطات	۴۹	۴۹	ایران	گروه شرکت‌های فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (۱)
سرمایه‌گذاری و استخراج معادن	۴۳.۸۴	۶۵.۳۳	ایران	شرکت مینای خاورمیانه
سرمایه‌گذاری در پروژه‌های ساختمانی و...	۵	۵۹.۸۹	ایران	شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد
لیزینگ ماشین آلات صنعتی	۱۸	۷۰.۰۳	ایران	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد
ارائه خدمات اقتصادی، فنی، مالی و اعتباری	-	۹۷.۹۹	ایران	شرکت مدیران تجارت ایرانیان
امور ساختمانی	-	۶۸.۰۸	ایران	شرکت مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد
امور خدماتی	-	۹۵.۰۶	ایران	شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
ارائه خدمات اقتصادی، فنی و مالی	-	۹۳.۰۹	ایران	شرکت نظم آوران شایسته
خرید و فروش ارز	۷۰	۸۴.۷	ایران	شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های سرمایه پذیر و اجرای اعمیات ساختمانی و ایجاد کارخانجات	۱۹.۶۸	۴۹.۲۴	ایران	گروه شرکت‌های هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (۲)
ارائه انواع خدمات بیمه‌ای	۲۰	۲۵.۲۲	ایران	شرکت بیمه پاسارگاد (۳)

(۱) شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق شامل: شرکت داتام کیش، شرکت پاسارگاد آریان قشم، شرکت دانش پژوهان فن آوران و شرکت توسعه فناوری هوشمند اتیک می باشد.

(۲) شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق شامل: ساختمانی گسترش و نوسازی صنایع ایرانیان مانا، بازرگانی آفتاب درخشان خاورمیانه، فولاد زرند ایرانیان، فولاد سیرجان ایرانیان، مهندسی معیار صنعت خاورمیانه، بابک مس ایرانیان، فروسیلیس غرب پارس، گسترش مانا ساز آبیگ، کارآوران صنعت خاورمیانه، فرآوران ذغال سنگ پابدانا می باشد.

(۳) علی‌رغم اینکه میزان مالکیت در شرکت بیمه پاسارگاد کمتر از ۵۰ درصد می باشد، با توجه به وجود کنترل توسط شرکت اصلی، در فرآیند تلفیق لحاظ شده است و شرکت دیگری که در دوره مورد گزارش مشمول روش ارزش ویژه باشد، وجود نداشته است.

* اثرات انجام عملیات تلفیق یا اعمال روش ارزش ویژه در خصوص سایر شرکت‌های گروه با توجه به حجم عملیات و یا حجم مبادلات فی مابین بر صورت‌های مالی گروه و شرکت اصلی (بانک پاسارگاد) فاقد اهمیت می باشد.

۱۶- سایر سرمایه گذاری ها

تفکیک سایر سرمایه گذاری ها به شرح زیر می باشد:

گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس	۳,۶۲۲,۸۵۴	۱,۵۶۶,۹۰۲
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها	(۴۲,۳۰۷)	(۴۲,۳۰۷)
مشارکت و سرمایه گذاری در املاک و پروژه ها	۳۳۴,۳۵۸	۲۴۱,۴۵۵
اوراق مشارکت و گواهی سپرده	۳۸۲,۹۲۴	۲۸,۰۰۸
سرمایه گذاری ها در شرکت های خارج از بورس	۱,۱۵۱,۸۹۹	۶۵۵,۷۰۲
سایر مشارکت ها	۲۱۹,۳۹۵	۱۲,۹۴۱
	۵,۶۷۰,۱۲۳	۲,۴۵۷,۶۱۰

۱۶-۱- سرمایه گذاری های شرکت اصلی

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سرمایه گذاری های شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	شرکت اصلی	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری در شرکت های گروه	۱۵	۱۰,۳۵۸,۹۸۶
سایر سرمایه گذاری ها	۱۶	۹۰۵,۶۶۰
		۱۱,۲۶۴,۶۴۶

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

۱۷-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

شرح	مبلغ دفتری- میلیون ریال		استهلاک انباشته- میلیون ریال		تمام شده- میلیون ریال	
	مانده در پایان سال	میانگین در سال	میانگین در سال	مانده در پایان سال	میانگین در سال	مانده در پایان سال
زمین	۸۷۵,۳۴۰	۱,۳۹۷,۷۰۹	-	-	۱,۳۹۷,۷۰۹	۱,۳۹۷,۷۰۹
ساختمان و تاسیسات	۶۳۵,۶۱۷	۷۶۹,۳۲۸	۲۰۰,۵۲۳	(۲,۷۹۱)	۹۶۹,۷۵۱	۵,۰۲۷
وسایط نقلیه	۱۸,۹۳۱	۲۴,۳۸۵	۷۸,۱۶۷	(۲۵۶)	۵,۶۵۳	(۷۱۷)
مستحقات در املاک استیجاری	۱۲,۲۶۷	۴,۹۵۱	۴۰,۱۴۶	-	۱۲,۱۱۴	۶۵,۰۹۷
لوازم و تجهیزات انفرماتیک	۶۳۸,۴۴۴	۹۷,۵۳۶	۴۸۹,۸۱۱	(۶,۷۰۶)	۱۲۴,۳۳۳	۵۸۷,۳۳۷
اثاثیه، لوازم و تجهیزات اداری	۱۶۶,۲۳۳	۱۹۳,۳۵۹	۱۰۷,۰۱۹	(۶۴۲)	۳۷,۲۹۷	۳۰,۱۷۸
ابزار آلات	۱۳,۵۹۴	۵,۳۵۹	۶,۶۸۴	(۲۸)	۱,۳۴۷	۱۲,۰۴۳
تاسیسات	۱,۷۸۴	۲,۱۰۲	۱,۹۹۸	-	۲۱۰	۳۳۰
دارایی های امانی ما نرد دیگران	۵,۲۲۹	-	۳,۵۷۹	۱۶	۹۴۷	۳,۵۷۹
ماشین آلات و تجهیزات	۲۷,۹۲۰	۱۰,۷۲۰	۴,۲۳۳	(۴۰)	۵,۶۲۰	۱۴,۷۴۶
جمع دارایی های ثابت	۱,۸۲۰,۲۶۹	۲,۵۰۲,۷۳۲	۹۱۷,۳۵۰	(۱۰,۴۴۷)	۲۳۵,۷۶۶	۲,۴۲۰,۰۸۲
دارایی های در جریان تکمیل و پیش برداشت ها	۳,۹۴۰,۹۵۶	۸,۳۶۹,۳۱۳	-	-	-	۸,۳۶۹,۳۱۳
	۵,۷۶۱,۲۲۵	۱۰,۸۷۲,۰۴۵	۹۱۷,۳۵۰	(۱۰,۴۴۷)	۲۳۵,۷۶۶	۷,۰۲۰,۷۷۷

* دارایی های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای کامل برخوردار است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱۷-۲-۳- سرفصل پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای به شرح ذیل تفکیک می‌شود:

یادداشت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
دارایی‌های در دست تکمیل	۴۷۵,۰۳۲	۳۸۶,۰۱۰
پیش پرداخت خرید ملک	۱,۷۰۴,۲۴۸	۴۹۷,۲۸۵
پیش پرداخت پروژه و بازسازی	۴۰۹,۹۷۷	۴۳۴,۷۷۰
	۲,۵۸۹,۲۵۷	۱,۳۱۸,۰۶۵

۱- ۱۷-۲-۳- افزایش مبلغ ۸۹,۰۲۲ میلیون ریال بابت هزینه‌های انجام گرفته در پروژه‌های در دست تکمیل املاک زنجان، بروجرد، اسلامشهر، دزفول و ... می‌باشد.

۲- ۱۷-۲-۳- افزایش مبلغ ۱,۵۲۶,۷۱۶ میلیون ریال بابت پیش پرداخت خرید ۴۶ باب املاک جدید و کاهش مبلغ ۳۱۹,۷۵۳ میلیون ریال بابت انتقال پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای به سرفصل اموال می‌باشد.

۳- ۱۷-۲-۳- افزایش مبلغ ۱۶۹,۲۴۱ میلیون ریال بابت پرداختی به پیمانکاران جهت انجام هزینه‌های بازسازی و کاهش مبلغ ۱۹۴,۰۳۴ میلیون ریال بابت تسویه پرداختی‌های قبل به پیمانکاران جهت ساخت پروژه‌های بانک می‌باشد.

۳- ۱۷- نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام مطابق مصوبه شورای محترم پول و اعتبار مورخ ۱۳۸۹/۱۰/۲۰ به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
(تجدید آرایه شده)		
مانده خالص دارایی‌های ثابت	۴,۲۵۰,۷۸۶	۲,۵۵۷,۴۲۹
وثایق تملیکی	۱,۳۵۵,۸۳۵	۷۳۲,۷۸۲
دارایی‌های نامشهود	۱,۵۳۵,۸۰۹	۱,۳۲۸,۷۸۶
جمع کل	۷,۱۴۲,۴۳۰	۴,۶۱۸,۹۹۷
حقوق صاحبان سهام	۴۱,۲۱۳,۶۹۲	۳۱,۳۸۷,۴۰۳
کسر می‌شود: سود انباشته	(۹,۱۱۴,۲۹۹)	(۵,۴۱۳,۲۲۶)
جمع کل	۳۲,۰۹۹,۳۹۳	۲۵,۹۷۴,۱۷۷
نسبت دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام	٪۲۲.۳	٪۱۷.۸

* لازم به ذکر است نسبت مذکور در خالص دارایی‌های ثابت صورت‌های مالی تلفیقی نیز رعایت گردیده است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱۸- دارایی‌های نامشهود

تفکیک دارایی‌های نامشهود به شرح زیر می‌باشد:

گروه	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	شرکت اصلی	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
سرقفلی	۶,۱۹۸,۵۶۹	۶,۱۸۹,۵۲۲	میلیون ریال	۱,۴۹۱,۰۲۸	۱,۳۹۹,۶۸۷
نرم افزارها	۲۹,۴۲۱	۴۴,۰۷۰	میلیون ریال	۲۶,۸۳۳	۱۵,۵۴۹
حق الامتیازها	۱۶۲,۲۶۶	۶۳,۱۷۰	میلیون ریال	۱۷,۹۴۸	۱۳,۵۵۰
	۶,۳۹۰,۲۵۶	۶,۲۹۶,۷۶۲	میلیون ریال	۱,۵۳۵,۸۰۹	۱,۳۲۸,۷۸۶

۱۹- سایر دارایی‌ها

تفکیک سایر دارایی‌ها به شرح زیر می‌باشد:

گروه	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	شرکت اصلی	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
پیش پرداخت اجاره	۱۰,۴۱۶	۳,۰۱۵	(تجدید آرایه شده)	۱۰,۴۱۶	۳,۰۱۵
ودیعه اجاره املاک اداری و شعبه‌ها	۳۵,۰۹۵	۳۴,۰۳۵	میلیون ریال	۳۵,۰۹۵	۳۱,۹۸۵
تمبر مالیاتی	۵,۱۷۴	۶,۳۹۷	میلیون ریال	۵,۱۷۴	۶,۳۹۷
وثایق تملیکی	۱,۳۵۵,۸۳۵	۷۳۲,۷۸۲	میلیون ریال	۱,۳۵۵,۸۳۵	۷۳۲,۷۸۲
اسناد دریافتی بلند مدت	۴۶,۳۱۲	۱۱۴,۶۴۵	میلیون ریال	-	-
حصه بلندمدت وام کارکنان	۶۶,۸۳۹	-	میلیون ریال	-	-
خالص نرم افزارها	۷,۹۹۲	-	میلیون ریال	-	-
بدهی بلندمدت مشتریان	۳۹۹,۴۳۸	-	میلیون ریال	-	-
خالص بهای املاک	۱,۶۶۳,۸۳۹	۱,۱۴۹,۳۳۳	میلیون ریال	-	-
هزینه‌های مالی مرتبط با تحصیل املاک	۱۳۵,۲۱۶	۶۷۱,۶۱۵	میلیون ریال	-	-
موجودی مدال طلا	۵,۳۱۳	۳,۶۷۹	میلیون ریال	۵,۳۱۳	۳,۶۷۹
پیش پرداخت هزینه‌ها	۲۱۲,۳۹۱	۵۴,۲۵۷	میلیون ریال	۲۱۳,۳۹۱	۵۶,۲۵۷
سایر	۶۷۲,۳۵۸	۸۰۲,۹۴۷	میلیون ریال	۶۶۲,۵۴۶	۶۹۹,۰۱۸
	۴,۶۱۶,۲۱۸	۳,۵۷۲,۷۰۵	میلیون ریال	۲,۲۸۷,۷۷۰	۱,۵۳۳,۱۳۳

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۲۰- سرقفلی تلفیق

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق به شرح ذیل می باشد.

گروه	
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۱۵۵	۳۰,۹۱۶
۵,۷۶۱	۸۵,۱۸۵
-	(۳,۴۰۸)
۳۰,۹۱۶	۱۱۲,۶۹۳
(۱,۲۶۸)	(۲,۶۹۳)
(۱,۴۲۵)	(۴,۵۱۹)
-	۱۷۰
(۲,۶۹۳)	(۷,۰۴۲)
۲۸,۲۲۳	۱۰۵,۶۵۱

بهای تمام شده در ابتدای سال
سرقفلی تحصیل شده طی سال
تعدیلات سرقفلی
بهای تمام شده در پایان سال
استهلاک انباشته در ابتدای سال
استهلاک سال
تعدیلات استهلاک سرقفلی
استهلاک انباشته در پایان سال
سرقفلی تلفیق

۲۱- بدهی به بانک مرکزی

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان بدهی به بانک مرکزی ج.ا.ا. تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۵۸,۹۴۳	۴,۸۲۷,۴۷۱	۲۱-۱
-	۷۶۹,۱۷۳	
-	۵۰۰,۵۱۷	
۲,۹۵۸,۹۴۳	۶,۰۹۷,۱۶۱	

۲۱-۱- سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی نزد این بانک شامل سپرده های یک ماهه، سه ماهه و یک ساله می باشد.

۲۲- سپرده های دیداری

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سپرده های دیداری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی - میلیون ریال				گروه - میلیون ریال			
۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع
۳,۷۳۹,۵۲۸	-	۴,۹۸۴,۴۶۰	۳,۷۳۹,۵۲۸	۴,۹۸۴,۴۶۰	-	۴,۹۸۴,۴۶۰	۳,۷۳۹,۵۲۸
۵,۳۴۸,۷۲۰	۸۲۵,۳۵۵	۳,۰۵۳,۴۰۶	۵,۱۴۳,۹۵۵	۳,۸۶۸,۱۳۹	۸۲۵,۳۵۵	۳,۰۴۲,۷۸۴	۵,۱۴۳,۹۵۵
۴۸۴,۸۵۲	۱۲۲,۰۹۵	۳۶	۴۸۴,۸۵۲	۱۲۲,۰۹۵	۱۲۲,۰۵۹	۳۶	۴۸۴,۸۵۲
۷۵۲	-	۳۷۷	۷۵۲	۳۷۷	-	۳۷۷	۷۵۲
۹,۵۶۳,۸۵۲	۹۴۷,۴۱۴	۸,۰۳۸,۲۷۹	۹,۳۵۹,۰۸۷	۸,۹۷۵,۰۷۱	۹۴۷,۴۱۴	۸,۰۳۸,۲۷۹	۹,۳۵۹,۰۸۷

۲۳- سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سپرده های قرض الحسنه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی - میلیون ریال				گروه - میلیون ریال			
۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع
۱,۶۳۹,۳۵۶	۲,۶۰۵,۲۰۴	۲۴۲,۲۵۹	۱,۶۰۵,۶۴۰	۲,۸۱۴,۰۲۹	۲,۶۰۵,۲۰۴	۲۰۸,۸۲۵	۲,۸۱۴,۰۲۹
۱,۶۳۹,۳۵۶	۲,۶۰۵,۲۰۴	۲۴۲,۲۵۹	۱,۶۰۵,۶۴۰	۲,۸۱۴,۰۲۹	۲,۶۰۵,۲۰۴	۲۰۸,۸۲۵	۲,۸۱۴,۰۲۹

سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۲۴- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می‌باشد:

گروه - میلیون ریال				شرکت اصلی - میلیون ریال				یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
ریالی	ارزی	جمع	جمع	ریالی	ارزی	جمع	جمع	
۴۴,۵۰۸,۱۹۰	-	۴۴,۵۰۸,۱۹۰	۳۵,۵۰۸,۱۰۵	۴۵,۰۳۱,۸۴۳	-	۴۵,۰۳۱,۸۴۳	۳۷,۹۱۹,۰۰۴	سپرده‌های کوتاه مدت
۷۸۶,۸۱۵	۱,۵۱۰,۴۷۲	۲,۲۹۷,۲۸۷	۲,۶۴۸,۶۰۷	۷۸۶,۸۱۵	۱,۵۱۰,۴۷۲	۲,۶۴۸,۶۰۷	۲,۶۴۸,۶۰۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۹۴,۵۸۶,۹۵۷	۱,۵۷۳,۱۸۴	۹۶,۱۶۰,۱۴۱	۸۲,۹۲۹,۷۳۱	۹۵,۵۵۹,۲۳۴	۱,۵۷۳,۱۸۴	۹۷,۱۳۲,۴۱۸	۸۲,۹۴۸,۱۳۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۳۹,۸۸۱,۹۶۲	۳,۰۸۳,۶۵۶	۱۴۲,۹۶۵,۶۱۸	۱۲۱,۰۸۶,۴۴۳	۱۴۱,۳۷۷,۸۹۲	۳,۰۸۳,۶۵۶	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹	

۲۴-۱- سپرده‌های کوتاه مدت ویژه به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

گروه - میلیون ریال				شرکت اصلی - میلیون ریال				
۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
ریالی	ارزی	جمع	جمع	ریالی	ارزی	جمع	جمع	
-	۵۵۴,۹۶۳	۵۵۴,۹۶۳	۵۵۴,۹۶۳	-	۵۵۴,۹۶۳	۵۵۴,۹۶۳	۵۵۴,۹۶۳	سپرده‌های یک ماهه
۲۱۹,۱۸۷	۵۷,۰۷۸	۲۷۶,۲۶۵	۲۷۶,۲۶۵	۲۱۹,۱۸۷	۵۷,۰۷۸	۲۷۶,۲۶۵	۲۷۶,۲۶۵	سپرده‌های سه ماهه
۳۰۰	-	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	-	۳۰۰	۳۰۰	سپرده‌های چهار ماهه
۴۹۲,۴۵۲	۸۹۸,۴۳۱	۱,۳۹۰,۸۸۳	۱,۸۱۴,۵۷۱	۴۹۲,۴۵۲	۸۹۸,۴۳۱	۱,۳۹۰,۸۸۳	۱,۸۱۴,۵۷۱	سپرده‌های شش ماهه
۷۴,۸۷۶	-	۷۴,۸۷۶	۷۴,۸۷۶	۷۴,۸۷۶	-	۷۴,۸۷۶	۷۴,۸۷۶	سپرده‌های نه ماهه
۷۸۶,۸۱۵	۱,۵۱۰,۴۷۲	۲,۲۹۷,۲۸۷	۲,۶۴۸,۶۰۷	۷۸۶,۸۱۵	۱,۵۱۰,۴۷۲	۲,۶۴۸,۶۰۷	۲,۶۴۸,۶۰۷	

۲- ۲۴- سپرده‌های بلند مدت به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

گروه - میلیون ریال				شرکت اصلی - میلیون ریال				
۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
ریالی	ارزی	جمع	جمع	ریالی	ارزی	جمع	جمع	
۱۶,۹۶۰,۸۳۹	۱,۵۶۶,۸۷۶	۱۸,۵۲۷,۷۱۵	۱۸,۲۸۱,۵۹۶	۱۷,۱۴۹,۹۹۳	۱,۵۶۶,۸۷۶	۱۸,۷۱۶,۸۶۹	۱۸,۴۰۰,۰۰۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله
۳۵۹,۷۷۰	۶,۳۰۸	۳۶۶,۰۷۸	۶۷۶,۶۹۷	۳۸۴,۵۷۰	۶,۳۰۸	۳۹۰,۸۷۸	۶۷۶,۶۹۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله
۴۷۳,۰۳۳	-	۴۷۳,۰۳۳	۶۳۳,۷۱۳	۴۷۳,۰۳۳	-	۴۷۳,۰۳۳	۶۳۳,۷۱۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله
۳۱۴,۰۸۱	-	۳۱۴,۰۸۱	۳۴۶,۵۳۰	۳۱۴,۰۸۱	-	۳۱۴,۰۸۱	۳۴۶,۵۳۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله
۷۶,۴۷۹,۲۳۴	-	۷۶,۴۷۹,۲۳۴	۶۲,۸۹۱,۱۹۵	۷۷,۲۳۷,۵۵۷	-	۷۷,۲۳۷,۵۵۷	۶۲,۸۹۱,۱۹۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله
۹۴,۵۸۶,۹۵۷	۱,۵۷۳,۱۸۴	۹۶,۱۶۰,۱۴۱	۸۲,۹۲۹,۷۳۱	۹۵,۵۵۹,۲۳۴	۱,۵۷۳,۱۸۴	۹۷,۱۳۲,۴۱۸	۸۲,۹۴۸,۱۳۸	

۲۵- سایر سپرده‌ها

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سایر سپرده‌ها به شرح زیر می‌باشد:

گروه - میلیون ریال				شرکت اصلی - میلیون ریال				
۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
ریالی	ارزی	جمع	جمع	ریالی	ارزی	جمع	جمع	
۹۰,۱۴۷۰	۶۷,۰۴۱	۱۶۷,۱۸۸	۱,۳۸۹,۰۷۸	۱,۶۲۹,۴۵۱	۶۷,۰۴۱	۱,۶۹۶,۴۹۲	۱,۴۰۴,۶۵۶	سپرده نقدی ضمانت نامه‌ها
۱۲۹,۴۰۹	۹,۹۹۸,۶۴۳	۱۰,۱۲۸,۰۵۲	۲,۲۸۴,۱۸۳	۱۲۹,۴۰۹	۹,۹۹۸,۶۴۳	۱۰,۱۲۸,۰۵۲	۲,۴۸۰,۹۲۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
-	۳۳۹,۸۹۹	۳۳۹,۸۹۹	۹۴۴,۵۱۰	-	۳۳۹,۸۹۹	۳۳۹,۸۹۹	۹۴۴,۵۱۰	سایر
۱۰,۳۰۰,۸۷۹	۱۰,۳۰۵,۵۸۳	۲۰,۶۰۶,۴۶۲	۱۱,۳۳۶,۴۶۲	۱,۷۵۸,۸۶۰	۱۰,۳۰۵,۵۸۳	۱۲,۰۶۴,۴۴۳	۴,۸۳۰,۰۸۹	

۲۶- حساب‌ها و اسناد پرداختی

حساب‌ها و اسناد پرداختی تجاری در ترازنامه تلفیقی که تماماً متعلق به شرکت‌های فرعی می‌باشد، به شرح زیر تفکیک می‌گردد:

حساب‌های پرداختی تجاری		اسناد پرداختی تجاری	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷۳,۹۳۱	۱,۷۲۲,۵۸۴	۹۳,۶۶۱	۱۲۱,۶۲۹
۹۶۶,۵۹۲	۱,۸۴۴,۲۱۳		

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۲۷- ذخایر و سایر حساب‌های پرداختی

اقدام تشکیل دهنده مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان فوق به شرح زیر می باشد:

	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
ذخیره هزینه‌های پرداختی	-	-	۳۵,۳۴۸	۱۷۱,۴۱۱
سازمان تامین اجتماعی	۶,۸۲۶	۷,۷۸۷	۲۸,۹۵۵	۳۱,۸۴۳
وزارت امور اقتصاد و دارایی (مالیات تکلیفی)	۲۷,۷۶۷	۱۰,۵۰۸	۶۹,۴۶۵	۹۰,۸۹۰
چک‌های صادره در دست اشخاص	۵۴۶,۲۲۳	۶۲۴,۱۹۵	۵۴۳,۶۵۹	۶۶۴,۸۱۸
سپرده حسن انجام کار	۲۴,۶۰۴	۲۹,۴۹۶	۸۴,۵۵۳	۲۶۳,۵۲۵
بستانکاران موقت به ارزش	۲,۳۲۳	۲,۲۰۳	۲,۳۲۳	۲,۲۰۳
اصل و سود اوراق مشارکت بانک مرکزی	۲۵	-	۲۵	-
سود گواهی سپرده	۳,۶۹۶	۸۵,۶۱۳	۳,۶۹۶	۸۵,۶۱۳
بستانکاران سپرده کارت‌های خاص	۱۸۵,۹۱۴	۲۹۹,۶۳۳	۱۸۵,۹۱۴	۲۹۹,۶۳۳
سایر بستانکاران	۷۲۸,۸۶۸	۵۱۱,۳۵۷	۸۵۷,۲۹۰	۴۴۴,۲۱۶
سایر اسناد پرداختی	-	-	۹,۴۵۴	۱۶۰,۲۸۱
سایر حساب‌های پرداختی	-	-	۳۹۱,۵۸۶	۱,۵۰۷,۰۷۶
بستانکاران موقت - سپرده کارتهای مجازی شعب	۳۹,۲۰۶	۶۰,۴۷۰	۳۹,۲۰۶	۶۰,۴۷۰
بستانکاران موقت - پرداخت قبوض مشترکین	۲۴,۱۶۳	-	۲۴,۱۶۳	-
اوراق مشارکت انتشار یافته توسط شرکتهای فرعی	-	-	۴,۱۴۱,۲۵۳	۴,۰۱۸,۸۷۰
ذخیره حق بیمه	-	-	۴۲۴,۴۵۶	۱,۰۹۵,۷۶۸
ذخیره خسارت معوق	-	-	۱۴۳,۸۸۴	۲۲۲,۸۷۴
سایر ذخایر فنی	-	-	۳۰,۲۹۰	۶۲,۸۰۱
حق بیمه سال‌های آتی	-	-	۱۳,۱۶۹	۱۴,۷۶۴
بستانکاران موقت - اشخاص	۶۵۲,۵۹۳	۷۱۰,۶۳۰	۶۵۷,۵۲۶	۷۱۰,۳۱۸
بستانکاران حساب مبادلات	-	۱۹۴,۱۲۶	-	۱۹۴,۱۲۶
پرونده‌های در جریان مذاکره	-	۱۷۳,۵۰۰	-	۱۷۳,۵۰۰
پیش دریافت سود سپرده‌های بین بانکی	-	۸۰,۹۸۱	-	۸۰,۹۸۱
سایر ذخایر	-	-	۱۴۰	۲,۸۶۴
	۲,۲۴۲,۲۰۸	۲,۷۹۰,۴۹۹	۷,۶۸۶,۳۵۵	۱۰,۳۵۸,۸۴۵

۲۸- تسهیلات مالی دریافتی

تسهیلات مالی دریافتی مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت‌های فرعی و به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
تسهیلات	تسهیلات
سود و کارمزد سال‌های آتی	سود و کارمزد سال‌های آتی
۶۷۰,۰۸۱	۲,۳۲۰,۴۱۸
(۳۶۲,۷۳۹)	(۴۴۸,۲۶۶)
۳۰۷,۳۴۲	۱,۸۷۲,۱۵۲

۲۹- پیش دریافت‌ها

صورت ریز اقلام مندرج در ترازنامه تحت عنوان پیش دریافت‌ها تماماً مربوط به شرکت‌های فرعی و به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
پیش دریافت‌ها از شرکتهای فرعی	پیش دریافت‌ها از شرکتهای فرعی
پیش دریافت‌ها از شرکت‌های وابسته	پیش دریافت‌ها از شرکت‌های وابسته
پیش دریافت‌ها از سایر شرکت‌ها	پیش دریافت‌ها از سایر شرکت‌ها
-	۱,۲۲۶
-	۳۰۰
۱۱۱,۶۲۱	۱۰۲,۵۵۵
۱۱۱,۶۲۱	۱۰۴,۰۸۱

۳۰- ذخیره مالیات

تفکیک مبلغ ذخیره مالیات گروه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
(تجدید آرایه شده)	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	(تجدید آرایه شده)	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
مالیات سال ۱۳۸۶	-	۱۴	-
مالیات سال ۱۳۸۷	-	۶	-
مالیات تا پایان سال ۱۳۸۸	۶۱۱,۴۷۴	۵۷۱,۵۸۷	۳۸۱,۵۶۵
مالیات سال ۱۳۸۹	۲۹۴,۹۳۱	۳۶۱,۳۸۷	۵۴,۸۵۴
مالیات سال ۱۳۹۰	-	-	۴۰۵,۶۳۳
تأذیه شده طی سال	(۵۲۵,۸۹۰)	(۵۵۴,۰۲۳)	(۴۳۴,۰۵۸)
پیش پرداخت مالیاتی	(۵۱۲)	(۲۲۴)	(۱۸,۳۸۹)
	۳۸۰,۰۰۳	۳۷۰,۶۷۷	۳۸۹,۶۰۵

* بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های فرعی، کسری ذخیره یا مشکلات مالیاتی با اهمیتی در این شرکت‌ها وجود نداشته است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۳۰-۱- ذخیره مالیات شرکت اصلی

خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت اصلی (مالیات عملکرد) در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی - میلیون ریال

سال	یادداشت	سود و زیان	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	تادیه شده	مالیات مانده	ذخیره مانده	(تجدید آرایه شده)	
										۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۱۳۸۴	۳۰-۱-۱	۱۶۴,۱۷۸	-	-	۶,۱۵۳	۴,۴۷۱	۴,۷۰۰	-	-	رسیدگی به دفتر ابرگ قطعی	
۱۳۸۵	۳۰-۱-۲	۸۵۷,۳۶۸	۱۴۰,۷۳۰	۵۳,۶۷۴	۹۴,۴۸۰	۱۲۰,۵۹۲	۱۲۰,۵۹۲	-	۸۵,۵۱۰	رسیدگی به دفتر ابرگ قطعی	
۱۳۸۶	۳۰-۱-۳	۱,۶۷۹,۶۷۰	۲۱۴,۶۹۶	۵۸,۷۰۰	۳۵۵,۵۹۶	۴۴۹,۷۲۰	۵۳,۶۷۴	-	-	رسیدگی به دفتر ابرگ تشخیص	
۱۳۸۷	۳۰-۱-۴	۲,۴۴۶,۱۲۳	۴۰۳,۰۵۱	۱۰۰,۷۶۳	۸۹۱,۷۷۴	۱,۰۵۵,۳۰۷	۱۹۹,۷۷۳	-	-	رسیدگی به دفتر ابرگ تشخیص	
۱۳۸۸	۳۰-۱-۵	۳,۵۴۸,۲۵۵	۷۰۴,۲۷۱	۱۷۶,۰۶۸	۹۳۲,۵۲۲	-	۳۷۵,۸۸۹	-	-	رسیدگی به دفتر ابرگ تشخیص	
۱۳۸۹	۳۰-۱-۶	۶,۳۰۹,۴۲۶	۹۷۹,۷۲۲	۲۴۴,۹۳۱	۲,۱۹۹,۱۶۶	-	۲۹۴,۲۶۹	-	۲۹۴,۵۱۳	رسیدگی به دفتر ابرگ تشخیص	
۱۳۹۰	۳۰-۱-۷	۱۰,۱۵۹,۸۲۰	۱,۶۱۸,۷۰۵	۳۲۳,۷۴۱	-	-	-	۳۲۳,۷۴۱	-	رسیدگی نشده	
											۳۸۰,۰۲۳
											۳۲۳,۷۴۱

۳۰-۱-۱- بر اساس برگ قطعی مالیات سال ۱۳۸۴ به شماره ۱۹۹۰۴/۰۲۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۱۸ که بر اساس رای شماره ۳۲۸۶۳ مورخ ۱۳۹۰/۰۴/۲۰ هیأت هم عرض ۲۵۷ صادر گردیده است، مبلغ اصل مالیات ۳,۴۳۹ میلیون ریال و جرایم مربوطه معادل ۱,۰۳۲ میلیون ریال می باشد. با احتساب مجموع ۴,۷۰۰ میلیون ریال پرداختی به حوزه داری، مطالبات بانک از حوزه داری بابت پرونده سال ۱۳۸۴ معادل ۲۲۹ میلیون ریال می باشد.

۳۰-۱-۲- بر اساس برگ قطعی مالیات سال ۱۳۸۵ به شماره ۲۵۷۸۷/۰۲۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۲۰ که بر اساس رای شماره ۷۲۷ مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۴ هیأت تجدید نظر صادر گردیده است، مبلغ اصل مالیات ۹۴,۴۸۰ میلیون ریال و جرایم مربوطه معادل ۲۶,۱۱۲ میلیون ریال می باشد که کلاً پرداخت گردیده است.

۳۰-۱-۳- بر اساس برگ قطعی مالیات سال ۱۳۸۶ به شماره ۳۱۷۴۰/۰۲۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۵ که بر اساس رای شماره ۴۱۳۹ مورخ ۱۳۹۰/۰۹/۲۱ هیأت تجدید نظر صادر گردیده است، مبلغ اصل مالیات ۳۵۲,۹۵۳ میلیون ریال و جرایم مربوطه معادل ۹۶,۷۶۷ میلیون ریال می باشد. با توجه به اعتراض بانک به برگ قطعی فوق، در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم، ضمن ارائه یک فقره ضمانت نامه بانکی به ارزش ۲۹۹,۲۷۹ میلیون ریال (معادل مانده اصل بدهی) به حوزه مالیاتی، مراتب اعتراض به شورای عالی مالیاتی ارسال گردیده است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۳۰-۱-۴- بر اساس برگ قطعی مالیات سال ۱۳۸۷ به شماره ۳۳۸۲۲/۰۲۱۲ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۱۹ که بر اساس رای شماره ۵۳۲۷ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۹ هیأت تجدید نظر صادر گردیده است، مبلغ اصل مالیات ۸۳۵,۰۵۹ میلیون ریال و جرایم مربوطه معادل ۲۲۰,۲۴۹ میلیون ریال می باشد. با توجه به اعتراض بانک به برگ قطعی فوق، در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات‌های مستقیم، ضمن ارائه یک فقره ضمانت نامه بانکی به ارزش ۶۳۵,۲۸۶ میلیون ریال (معادل مانده اصل بدهی) به حوزه مالیاتی، مراتب اعتراض به شورای عالی مالیاتی ارسال گردیده است.

۳۰-۱-۵- پرونده مالیاتی سال مالی ۱۳۸۸، پس از اعتراض بانک به برگ تشخیص و عدم توافق با رئیس اداره امور مالیاتی، در تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۴ در جلسه بدوی هیأت حل اختلاف مالیاتی بررسی گردید و مقرر گردید موارد اعتراضی بانک توسط مجریان قرار مورد بررسی و کارشناسی قرار گیرد.

۳۰-۱-۶- برگ تشخیص سال ۱۳۸۹، در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۷ به بانک ارائه گردیده است. با توجه به این که بانک نسبت به برگ تشخیص یاد شده معترض می باشد، در راستای اجرای ماده ۲۲۸ قانون مالیات‌های مستقیم اعتراض به حوزه مالیاتی ارسال گردیده است.

۳۰-۱-۷- مالیات برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۰ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت‌های مربوطه محاسبه گردیده است.

۳۱- سود پرداختی به سپرده گذاران

سود پرداختی به سپرده گذاران به شرح زیر و مربوط به شرکت اصلی می باشد:

مانده در ابتدای دوره	سود پرداختی طی دوره	سود علی الحساب طی دوره	مانده در
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۹۷,۹۳۵	۲,۵۹۷,۳۳۲	۲,۶۴۱,۱۵۱	سپرده های کوتاه مدت
۲۴,۴۸۶	۲۱۰,۴۵۲	۲۱۹,۹۸۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۲۴,۵۳۴	۱,۶۵۶,۵۴۵	۱,۵۸۸,۹۶۹	سپرده های یکساله
۴۶,۸۹۵	۹۷,۲۸۴	۷۱,۵۸۱	سپرده های دو ساله
۲۷,۵۲۶	۹۱,۱۷۳	۸۹,۶۶۱	سپرده های سه ساله
۷۸,۲۲۹	۳۹,۹۶۹	۶۴,۴۳۳	سپرده های چهار ساله
۱,۳۹۳,۹۳۸	۱۳,۲۳۳,۳۱۲	۱۴,۰۳۱,۰۹۲	سپرده های پنج ساله
۷۹,۵۲۰	۳۷۱,۹۹۸	۳۷۱,۴۶۲	گواهی سپرده ی ویژه سرمایه گذاری
۶۲۵,۴۰۲	۴۵۶,۴۶۲	(۱۶۸,۹۴۰)	کسری (مازاد) سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
۲,۵۹۸,۴۶۵	۱۸,۷۵۴,۵۲۷	۱۸,۹۰۹,۳۹۱	
	۲,۷۵۳,۳۲۹		

* سود پرداختی به سپرده گذاران در سطح صورت‌های مالی تلفیقی پس از حذف سود های درون گروهی برابر با ۲,۵۹۲,۴۶۷ میلیون ریال می باشد.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۳۲- سود سهام پرداختی
حساب مذکور به شرح ذیل می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکتهای فرعی	۶۶۰۰	-	-	-
شرکتهای وابسته	۱۲۵,۱۸۱	-	-	-
سود سهام پرداختی به سهامداران	۱۰۱,۸۹۶	۷۵,۸۱۰	۱۵۲,۲۱۷	۳۶,۵۱۳
	۳۲-۱			
	۲۳۳,۶۷۷	۷۵,۸۱۰	۱۵۲,۲۱۷	۳۶,۵۱۳

۳۲-۱ سود سهام پرداختی
گردش حساب سود سهام پرداختی در شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

شرح	شرکت اصلی					
	سود سهام مصوب	سود سهام پرداختی تا ابتدای سال ۸۹	سود سهام پرداختی طی سال ۸۹	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی دوره	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سال مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۲۲,۵۰۰	۱۱۷,۶۹۹	۷۶۴	۴,۰۳۷	۳۳۹	۳,۶۹۸
سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۶۱۲,۵۰۰	۶۰۵,۳۱۸	۸۰۰	۶,۳۸۲	۳۱۹	۶,۰۶۳
سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۴۸,۳۰۵	۷۶	۱,۶۱۹	۷۹	۱,۵۴۱
سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱,۵۴۰,۰۰۰	۱,۵۰۹,۳۳۷	۶,۲۱۵	۲۴,۴۴۸	۳,۷۶۲	۲۰,۶۸۶
دوره مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۳۱۰,۰۰۰	-	۲,۳۰۹,۹۷۳	۲۷	۲۶	-
دوره مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۴,۱۵۸,۰۰۰	-	-	-	۴,۰۳۷,۷۷۱	۱۲۰,۲۲۹
جمع	۹,۷۹۳,۰۰۰	۳,۲۸۰,۶۵۹	۲,۳۱۷,۸۲۸	۳۶,۵۱۳	۴,۰۴۲,۲۹۶	۱۵۲,۲۱۷

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۳۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۰۷,۳۶۲	۶۳,۵۸۸
پرداخت شده طی دوره	(۷,۹۲۱)	(۴,۱۹۰)
ذخیره تامین شده	۶۸,۳۲۴	۴۸,۰۸۹
مانده در پایان سال	۱۶۷,۷۶۵	۱۰۷,۴۸۷

۳۴- سرمایه

۳۴-۱ سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل ۳,۵۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی پنج مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۷,۲۵۸ میلیارد ریال (شامل ۲۷,۲۵۸ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	مبلغ سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۵۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۳۳.۳۳	۱,۷۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۱۰	۷۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۹/۰۸/۳۰	۲۰۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۳	۱۸	۴,۱۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۲-۳۴- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۹.۱۷	۴,۴۲۷,۸۸۰,۷۷۰	۱۵.۸۱	۴,۳۱۰,۶۸۰,۷۷۰	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۵.۰۷	۱,۱۷۱,۸۳۱,۷۲۹	۵.۱	۱,۳۸۹,۶۰۵,۳۵۷	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۴.۹۵	۱,۱۴۳,۳۵۱,۴۷۰	۴.۹۹	۱,۳۶۰,۹۷۵,۴۶۳	شرکت سرمایه گذاری سامان مجد
۳.۹۱	۹۰۳,۲۷۵,۷۳۵	۳.۹۱	۱,۰۶۵,۸۶۵,۳۶۷	موسسه همیاری کوثر
۳.۷۵	۸۶۷,۰۷۶,۷۵۳	۳.۷۵	۱,۰۲۳,۱۵۰,۵۶۸	شرکت سام گروه
۳.۷	۸۵۳,۵۹۲,۰۴۸	۳.۷	۱,۰۰۷,۳۳۸,۶۱۶	شرکت میلاد گستر نو آوران
۳.۴۹	۸۰۵,۳۱۸,۸۱۵	۳.۵	۹۵۳,۳۱۹,۰۴۶	سرمایه گذاری تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۰.۳۸	۸۷,۴۸۷,۲۲۸	۳.۱۱	۸۴۸,۴۹۰,۹۵۸	شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد
۱.۴۹	۳۴۳,۹۲۴,۹۰۰	۲.۶۶	۷۲۵,۴۳۳,۲۱۷	صندوق بازتنشستگی، وظیفه، از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها
۲.۵۹	۵۹۷,۹۱۱,۹۳۹	۲.۵۹	۷۰۵,۴۱۸,۰۸۸	شرکت بینش پژوه ایرانیان
۲.۳	۵۳۰,۳۵۳,۲۰۰	۲.۳	۶۲۵,۸۱۶,۷۷۶	شرکت سهاب امید ایرانیان
۲.۲۵	۵۱۸,۹۲۳,۲۴۶	۲.۲۵	۶۱۲,۳۳۹,۴۳۰	شرکت بازرگانی همقدم
-	-	۲	۵۴۴,۳۷۰,۰۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۵۳	۳۵۲,۳۲۳,۵۲۹	۱.۵۳	۴۱۵,۷۴۱,۷۶۴	محمد هادی نیک لعل فرد
۱.۵۳	۳۵۲,۳۲۳,۵۲۹	۱.۵۳	۴۱۵,۷۴۱,۷۶۴	ستاره منصوبی
۱.۷۱	۳۹۴,۵۶۳,۲۹۰	۱.۳۹	۳۷۹,۳۹۸,۹۳۸	شرکت توسعه مدیریت سرمایه خوارزمی
۰.۷۱	۱۶۴,۴۲۴,۷۰۰	۱.۳۷	۳۷۲,۶۵۳,۴۴۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازتنشستگی نفت
۱.۰۸	۲۵۰,۳۹۳,۸۶۴	۱.۰۵	۲۸۶,۲۷۸,۶۷۶	شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس
۱.۰۳	۲۳۸,۷۶۲,۰۱۴	۱.۰۳	۲۸۱,۶۳۸,۸۷۶	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ
۳۹.۳۷	۹,۰۹۶,۳۸۱,۳۴۱	۳۶.۴۴	۹,۹۳۳,۸۶۲,۸۸۶	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰,۰۰۰	

تعداد سهامداران:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۲۱۵	۲۹۵
۴۴,۴۳۴	۴۶,۸۶۴
۴۴,۶۴۹	۴۷,۱۵۹

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

۳-۳۴- طبق مصوبه مجمع عمومی مؤسس، تعداد ۱۶,۸۸۳,۵۰۰ سهم از سهام بانک به نام دانشگاه پاسارگاد صادر گردیده که طی ۵ مرحله افزایش سرمایه به تعداد ۶۹,۳۸۵,۱۷۲ سهم بالغ گردیده است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴-۳۴- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی			
(تجدید آرایه شده)			
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۳۴	سرمایه پرداخت شده
۲,۱۵۵,۶۳۳	۳,۶۳۱,۰۴۵	۳۵	اندوخته قانونی - ترازنامه
۷۱۸,۵۴۴	۱,۲۱۰,۳۴۸	۳۶	سایر اندوخته‌ها
۵,۴۷۵,۱۱۷	۹,۱۱۴,۲۹۹		سود انباشته
۳۱,۴۴۹,۲۹۴	۴۱,۲۱۳,۶۹۲		جمع سرمایه اصلی
۲,۴۳۸,۱۶۸	۳,۲۱۲,۶۱۲		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۷۰۴,۱۸۳)	(۱,۰۱۶,۹۸۲)		بابت مازاد ۱,۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده ریسک
۱,۷۳۳,۹۸۵	۲,۱۹۵,۶۳۰		جمع سرمایه تکمیلی
۲۳,۱۸۳,۲۷۹	۴۳,۴۰۹,۳۲۲		جمع سرمایه پایه
۱۳۸,۷۱۸,۸۲۶	۱۷۵,۶۵۰,۴۳۳	۳۴-۴-۱	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک
۱,۷۳۳,۹۸۵	۲,۱۹۵,۶۳۰		۱,۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
%۲۳.۹۲	%۲۴.۷۱		نسبت کفایت سرمایه

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۱-۴-۳۴- دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک به شرح زیر می‌باشد:

		تجدید آرایه شده		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
یادداشت	دارایی	ضریب ریسک	تعدیل شده	دارایی	ضریب ریسک	تعدیل شده	بر حسب ریسک
	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
۵	موجودی نقد	-	۱,۱۱۱,۲۸۰	-	-	-	-
۶	سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	-	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	-	-	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	-
۷	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲۰٪	۳۵,۶۵۴,۹۷۴	۲۰٪	۷,۱۳۰,۹۹۵	۲۷,۷۶۴,۲۳۵	۵,۵۵۲,۸۴۷
۸	اوراق مشارکت	-	۵,۸۲۵,۷۱۸	-	-	۸,۳۴۵,۳۱۸	-
۱۵,۱۶	سرمایه گذاری‌ها	۱۰۰٪	۱۱,۲۶۴,۶۴۶	۱۰۰٪	۱۱,۲۶۴,۶۴۶	۴,۳۶۸,۳۴۴	۴,۳۶۸,۳۴۴
۱۳	سایر حساب‌های دریافتی	۱۰۰٪	۱,۶۹۹,۰۵۹	۱۰۰٪	۱,۶۹۹,۰۵۹	۶,۴۹۲,۰۴۶	۶,۴۹۲,۰۴۶
۹	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۵۰٪	۳۰,۵۷۴,۹۸۵	۵۰٪	۱۵,۲۸۷,۴۹۳	۲۰,۴۷۷,۴۵۳	۱۰,۲۳۸,۷۲۷
۹	سایر وام‌ها و تسهیلات اعطایی	۱۰۰٪	۱۰۶,۷۵۱,۸۹۴	۱۰۰٪	۱۰۶,۷۵۱,۸۹۴	۸۹,۱۱۶,۲۶۱	۸۹,۱۱۶,۲۶۱
۱۸-۱۷	خالص دارایی‌های ثابت و دارایی نامشهود	۱۰۰٪	۵,۷۸۶,۵۹۵	۱۰۰٪	۵,۷۸۶,۵۹۵	۳,۸۸۶,۲۱۶	۳,۸۸۶,۲۱۶
۱۹	سایر دارایی‌ها	۱۰۰٪	۲,۲۸۷,۷۷۰	۱۰۰٪	۲,۲۸۷,۷۷۰	۱,۵۳۳,۱۳۳	۱,۵۳۳,۱۳۳
۵۵-۳	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات (مشمول ضریب ۵۰ درصد)	۵۰٪	۱,۱۲۰,۸۵۹	۵۰٪	۵۶۰,۴۳۰	۲,۸۱۹,۱۳۴	۱,۴۰۹,۵۶۷
۵۵-۲	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادره (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۲۰٪	۲۳,۳۴۳,۵۰۰	۲۰٪	۴,۶۶۸,۷۰۰	۱۸,۵۹۴,۸۴۵	۳,۷۱۸,۹۶۹
۵۵-۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۵۰٪	۴۰,۴۲۵,۷۰۵	۵۰٪	۲۰,۲۱۲,۸۵۳	۲۴,۸۰۵,۴۳۳	۱۲,۴۰۲,۷۱۷
	جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک		۲۸۶,۶۹۸,۵۱۰		۱۷۵,۶۵۰,۴۳۵	۲۲۵,۴۴۷,۲۹۳	۱۳۸,۷۱۸,۸۲۷

۳۵- اندوخته قانونی

بر اساس بند ب ماده ۶۳ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد از سود خالص بانک، طبق مصوبات شورای پول و اعتبار تا زمانی که اندوخته مزبور معادل سرمایه بانک بشود، به حساب اندوخته قانونی منظور می‌گردد. در شرکت‌های فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، به میزان ۵ درصد سود از محل سود خالص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می‌شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در شرکت‌های فرعی تا میزان ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		شرکت اصلی	
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۴۵,۹۵۸	۲,۱۵۵,۶۳۳		
۹۰۹,۶۷۵	۱,۴۷۵,۴۱۲		
۲,۱۵۵,۶۳۳	۳,۶۳۱,۰۴۵		

۳۶- سایر اندوخته‌ها

اندوخته احتیاطی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۵,۳۱۹	۷۱۸,۵۴۴			مانده ابتدای دوره
۳۰۳,۲۲۵	۴۹۱,۸۰۴			اندوخته از محل سود خالص
۷۱۸,۵۴۴	۱,۲۱۰,۳۴۸			

۱-۳۶- بانک به منظور کاهش ریسک خود به موجب ماده ۶۳ اساسنامه، هر سال معادل ۵ درصد از سود خالص را به اندوخته احتیاطی تخصیص می‌دهد.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۳۷- سهم اقلیت از خالص دارایی‌ها

سهم اقلیت در شرکت‌های فرعی از اقلام زیر تشکیل یافته است:

گروه	
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۳۸,۵۱۱	۳,۵۰۵,۵۴۵
۵۴,۵۲۲	۸۶,۰۳۵
۳۵۹,۷۷۱	۶۰۳,۱۰۱
۶,۲۵۴	۵,۸۷۰
۱,۹۵۹,۰۵۸	۴,۲۰۰,۵۵۱

سهم از سرمایه

سهم از اندوخته‌ها

سهم از سود و زیان انباشته

تفاوت ارزش منصفانه و دفتری دارایی‌ها (مربوط به شرکت‌های فرعی)

۳۸- درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

تفکیک درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی مندرج در صورت سود و زیان تلفیقی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۲۸۶,۱۴۳	۱۷,۷۵۲,۹۸۹	۱۱,۶۰۷,۱۳۰	۱۶,۵۶۰,۸۵۵
۲۸,۱۰۲	۸۵,۱۳۷	۴۴,۳۲۰	۱۰۴,۳۱۵
۴,۳۹۱,۵۷۴	۴,۴۰۹,۶۵۲	۴,۳۸۸,۸۸۶	۴,۳۸۹,۶۳۰
۲۲۹,۸۱۳	۴۴۶,۴۰۰	۲۱۱,۲۴۳	۱۶۰,۶۱۹
۹۰۸	۴,۶۹۰	۱۴,۳۰۰	۱۵,۱۷۰
۱,۱۹۳,۱۱۱	۱,۴۳۸,۴۶۷	۱,۱۴۴,۱۶۱	۱,۳۸۳,۷۸۴
۱۸,۱۲۹,۶۵۱	۲۴,۱۳۷,۳۳۵	۱۷,۴۱۰,۰۴۰	۲۲,۶۱۴,۳۷۳

سود حاصل از مشارکت مدنی

سود حاصل از فروش اقساطی

سود حاصل از مضاربه

سود حاصل از جعاله

سود حاصل از اجاره به شرط تملیک

وجه التزام تسهیلات اعطایی

۳۹- درآمد حاصل از سپرده گذاری‌ها و سرمایه گذاری‌ها

تفکیک اقلام مندرج در صورت سود و زیان تحت عنوان فوق به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۸۷,۴۷۲	۳,۰۵۵,۶۹۷	۱,۹۸۷,۹۸۵	۳,۰۵۴,۸۵۰
۱,۸۰۴,۵۶۰	۱,۳۱۴,۹۴۶	۱,۸۰۷,۳۰۱	۱,۳۲۰,۳۰۳
۲۲,۵۱۹	۵,۱۵۴	۲۵,۶۹۲	۷,۱۹۹
۵۱۹,۳۱۰	۷۱۲,۲۱۰	۸۰۶,۵۵۷	۹۰۳,۶۲۸
-	-	۷۹۸	۶۹۱
۴,۳۳۳,۸۶۱	۵,۰۸۸,۰۰۷	۴,۶۲۸,۳۳۳	۵,۲۸۶,۶۷۱
		۵۹,۲۱۴	۶۲,۰۵۴
		۴,۶۸۷,۵۴۷	۵,۳۴۸,۷۲۵

سود حاصل از سپرده گذاری در بانک‌های داخلی

سود حاصل از اوراق مشارکت

سود (زیان) ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها

درآمد حاصل از فروش سرمایه گذاری‌ها

سایر

درآمد حاصل از سپرده گذاری‌های گروه

* درآمد حاصل از سپرده گذاری‌های بانک معادل ۶۱,۳۴۵ میلیون ریال بوده است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴۰- فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات

فروش کالا و درآمد حاصل از ارائه خدمات تماماً مربوط به شرکت‌های فرعی می باشد:

گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۴۶۰,۷۷۵	۷,۸۶۶,۱۱۷
۲,۸۰۳,۵۹۰	۵,۰۵۴,۴۶۸
۱,۵۹۵,۸۵۸	۲,۱۱۳,۷۵۳
۳۷۹,۶۳۰	۵۹۴,۰۹۵
۲۲۱,۴۷۲	۴۷۵,۳۲۶
۱۲,۲۶۷	۱۰,۸۶۰
-	۶۹۴
۱۷,۳۰۴	۱۰۲
۱۲,۴۹۰,۸۹۶	۱۶,۱۱۵,۴۱۵

فروش ارز

درآمد حاصل از فروش اقساطی و اجاره سرمایه ای

درآمد حاصل از ارائه خدمات

فروش لوازم کامپیوتری و نرم افزار

فروش املاک و مستغلات

فروش کارت و خدمات پشتیبانی

درآمد حاصل از اوراق مشارکت

فروش مواد و محصولات فلزی و پتروشیمی و فرآوردهای نفتی

۴۱- کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳۳,۴۱۷	۱,۰۵۱,۷۸۲	۸۳۳,۴۱۷	۱,۰۵۱,۷۸۲
۳۶۸,۳۵۰	۴۰۶,۴۶۱	۳۶۷,۴۴۵	۴۰۵,۰۰۳
۱۶۶,۹۵۳	۶۸,۲۷۱	۱۶۶,۹۵۳	۶۸,۲۷۱
۱۶۰,۳۰۸	۵۱۷,۴۹۲	۱۶۰,۳۰۸	۵۱۵,۵۱۳
۱۱,۳۱۸	۲۴,۰۶۸	۱۱,۳۱۸	۲۴,۰۶۸
۲,۱۶۵	۱,۱۴۰	۲,۱۶۵	۱,۱۴۰
۱۸,۹۴۷	۳۳,۲۰۳	۱۸,۵۰۸	۳۰,۲۲۲
۳۴۸,۵۲۲	۲۳۳,۳۶۹	۳۴۸,۵۲۲	۳۳۲,۸۰۹
۱,۹۰۹,۹۸۰	۲,۳۳۵,۷۸۶	۱,۸۹۸,۶۳۶	۲,۴۲۸,۸۰۸

کارمزد دریافتی اعتبارات اسنادی

کارمزد صدور ضمانتنامه ها

کارمزد سیستم شتاب و بانکداری الکترونیک

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی (ارزی و قرض الحسنه)

کارمزد خرید و فروش ارز

کارمزد نقل و انتقال سهام

سایر کارمزدهای دریافتی

کارمزد صدور کارت اعتباری

۴۲- نتیجه مبادلات ارزی

نتیجه مبادلات ارزی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	
۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۶,۱۶۷	۵۱۷,۱۸۴
۱۸۶,۱۶۷	۵۱۷,۱۸۴

سود حاصل از تسعیر ارز

۴۳- سایر درآمدها

مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تحت عنوان فوق به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۹,۹۴۱	۲۱۱,۳۹۰	۱۵۷,۴۷۵	۲۰۹,۰۱۷
-	-	۶۰,۲۴۶	۱۱۵,۸۸۶
-	-	۲۶,۴۲۸	۶۰,۹۷۲
۳,۳۳۵	-	۱۱,۹۴۲	۱۶۹
۹,۵۹۳	۱۲,۰۳۰	۹,۵۴۸	۱۱,۹۷۰
-	-	۳,۷۹۳	۱۱,۹۵۷
۲,۵۷۲	۴,۰۲۷	۲,۵۲۳	۲,۸۸۳
-	-	۲,۵۰۴	۲,۱۶۵
-	-	-	۶۴۳
۱۳,۰۲۴	۳,۹۴۴	۲۰,۵۶۹۷	۱۶۴,۲۳۲
۱۸۸,۴۶۵	۲۳۱,۳۹۱	۴۸۰,۱۵۶	۵۷۹,۸۹۴

درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان

درآمد حاصل از کارمزد توسعه فروش

درآمد حاصل از ارائه خدمات کارگزاری

سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود

درآمد حاصل از بیمه وثایق

درآمد حاصل از مشارکت در منافع بیمه گر

درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه

درآمد اجاره

درآمد حاصل از اوراق مشارکت بازخریدی بانک مرکزی

درآمدهای متفرقه

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴۴- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

تفکیک سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۰۶,۵۶۱	۲,۶۴۱,۱۵۱	۱,۹۲۷,۱۱۴	۲,۵۳۶,۸۰۷	سود سپرده های کوتاه مدت
۴۹۹,۵۸۶	۲۱۹,۹۸۲	۴۹۹,۵۸۶	۲۱۹,۹۸۲	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳,۳۹۹,۴۱۵	۱,۵۸۸,۹۶۹	۳,۳۹۹,۴۱۵	۱,۵۸۲,۷۹۴	سود سپرده های یکساله
۱۱۵,۳۱۹	۷۱,۵۸۱	۱۱۵,۳۱۹	۷۱,۵۸۱	سود سپرده های دو ساله
۱۱۵,۹۷۶	۸۹,۶۶۱	۱۱۵,۹۷۶	۸۹,۶۶۱	سود سپرده های سه ساله
۷۰,۹۴۶	۶۴,۴۳۳	۷۰,۹۴۶	۶۴,۴۳۳	سود سپرده های چهار ساله
۸,۰۷۲,۲۸۸	۱۴,۰۳۱,۰۹۲	۷,۹۳۹,۶۷۴	۱۴,۰۷۱,۹۳۲	سود سپرده های پنج ساله
۶۵۷,۹۹۱	۳۷۱,۴۶۲	۶۵۷,۹۹۱	۳۷۱,۴۶۲	سود گواهی سپرده ویژه
۱۵,۰۳۸,۰۸۲	۱۹,۰۷۸,۳۳۱	۱۴,۷۲۶,۰۲۱	۱۹,۰۰۸,۶۵۲	

۴۵- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ما به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار سپرده گذاران مطابق بخشنامه شماره م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است. مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری ها، اوراق مشارکت، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی بر اساس میانگین ۵۲ هفته سال محاسبه گردیده است.

(تجدید آرایه شده)		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹,۳۴۴,۱۵۰	۱۱۹,۰۷۰,۷۵۵	تسهیلات اعطایی
۱۸,۷۳۵,۳۴۸	۲۹,۹۳۲,۴۶۲	سرمایه گذاری ها
۱۱,۰۵۶,۰۴۶	۸,۰۴۰,۰۲۶	اوراق مشارکت
۱۱۹,۰۳۵,۵۴۴	۱۵۷,۰۴۳,۲۴۳	جمع منابع
		کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:
۳۵,۰۵۱,۶۱۷	۴۴,۲۸۳,۱۲۰	کوتاه مدت
۲,۹۷۷,۵۲۳	۱,۳۸۷,۹۳۵	کوتاه مدت ویژه
۲۶,۴۲۰,۷۷۵	۹,۹۴۰,۰۷۱	یک ساله
۷۰۲,۹۳۳	۱,۶۱۲,۷۹۹	دو ساله
۶۷۲,۳۲۲	۵۳۷,۴۲۱	سه ساله
۳۴۹,۸۳۰	۳۲۹,۲۴۶	چهار ساله
۴۵,۴۳۵,۲۸۸	۷۷,۳۹۶,۱۹۸	پنج ساله
۱۱۱,۶۱۰,۲۸۸	۱۳۵,۴۸۶,۷۹۰	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۱۴,۵۸۷,۴۲۳)	(۱۶,۵۷۹,۰۹۳)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۹۷,۰۲۲,۸۶۵	۱۱۸,۹۰۷,۶۹۷	خالص منابع سپرده گذاران
۲۲,۰۱۲,۶۷۹	۳۸,۱۳۵,۵۴۶	منابع بانک
۱۸,۱۲۹,۶۵۱	۲۴,۱۳۷,۳۳۵	سود تسهیلات اعطایی
۱,۸۰۴,۵۶۰	۱,۳۱۴,۹۴۶	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۲,۵۲۹,۳۰۱	۳,۷۷۳,۰۶۱	سود حاصل از سرمایه گذاری ها
۲۲,۴۶۳,۵۱۲	۲۹,۲۲۵,۳۴۲	جمع سود مشاع
۱۸,۴۴۲,۰۶۰	۲۲,۲۹۶,۵۶۱	منافع سپرده گذاران و جایزه سپرده قانونی
(۳,۷۹۰,۲۵۷)	(۳,۳۸۷,۱۷۰)	حق الوکاله
۱۵,۶۵۱,۸۰۳	۱۸,۹۰۹,۳۹۱	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۱۳۲,۶۱۳)	(۱۶۸,۱۵۵)	جایزه سپرده قانونی سهم سپرده های مدت دار
(۱۴,۹۰۵,۴۶۸)	(۱۹,۰۷۸,۳۳۱)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
(۶۱۳,۷۲۲)	۱۶۸,۹۴۰	مازاد (کسری) سود پرداختی به سپرده گذاران

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴۶- بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته

بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته تماماً مربوط به شرکت‌های فرعی بوده و به شرح زیر می‌باشد:

گروه	۱۳۸۹		۱۳۹۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده انواع فلزات و محصولات فولادی	۱۶,۵۸۷	-		
بهای تمام شده خدمات ارائه شده	۳۶۸,۵۵۰	۱,۸۴۱,۵۲۷		
بهای تمام شده ارزشهای فروش رفته	۷,۴۱۹,۲۰۸	۷,۷۶۹,۷۳۳		
بهای تمام شده لوازم کامپیوتری و نرم افزار	۳۷۵,۲۲۵	۵۸۵,۲۲۷		
بهای تمام شده فروش اقساطی و اجاره‌های سرمایه‌ای	۲,۵۳۱,۶۶۷	۴,۶۶۸,۰۹۸		
بهای تمام شده محصولات پتروشیمی و فراورده‌های نفتی	۴۷۹	۹۹		
بهای تمام شده املاک و مستغلات فروش رفته	۱۵۲,۳۹۱	۴۳۸,۰۱۷		
بهای تمام شده سرمایه گذار بهای فروش رفته	۴۷۵,۱۴۶	۲,۹۰۱		
بهای تمام شده کارت و خدمات پشتیبانی	۳,۱۶۰	-		
	۱۱,۳۴۲,۴۱۳	۱۵,۳۰۵,۶۰۲		

۴۷- هزینه‌های پرسنلی

تفکیک هزینه‌های پرسنلی در پایان سال مالی به شرح زیر می‌باشد:

گروه	۱۳۸۹		۱۳۹۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه حقوق ثابت کارکنان	۳۳۶,۱۱۶	۳۰۴,۳۳۵	۳۲۶,۱۸۹	۴۰۱,۲۳۷
هزینه عیدی و پاداش کارکنان	۱۱۰,۱۵۸	۱۹۲,۸۰۶	۱۱۳,۰۰۸	۲۲۱,۶۶۲
هزینه فوق‌العاده ایاب و ذهاب	۵۳,۸۱۹	۷۱,۹۶۰	۵۴,۵۳۵	۷۲,۹۹۷
هزینه اضافه کاری	۷۷,۷۵۰	۹۶,۵۲۱	۹۴,۳۵۲	۱۰۳,۴۵۸
هزینه بیمه کارفرما	۶۰,۹۷۱	۸۱,۹۵۹	۶۲,۴۷۱	۹۶,۲۹۵
هزینه بازخرید سنوات	۳۷,۶۶۵	۴۹,۳۵۶	۴۷,۱۴۴	۶۰,۵۳۱
هزینه حق ماموریت	۱۰,۷۰۶	۱۳,۴۰۶	۱۴,۶۴۸	۱۵,۳۷۲
سایر هزینه‌های پرسنلی	۱۴۵,۱۶۷	۱۷۲,۰۱۱	۱۶۸,۸۵۶	۱۹۲,۷۹۹
	۷۳۲,۳۵۲	۹۸۲,۳۵۴	۸۸۱,۲۰۳	۱,۱۶۴,۳۵۱

۴۸- هزینه‌های اداری و عمومی

تفکیک مبلغ مندرج در سود و زیان تحت سرفصل فوق، به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	گروه		گروه	
	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۴,۱۰۷	۲۱۲,۸۲۴	۲۱۶,۰۴۵	۲۴۳,۱۶۱	هزینه استهلاک
۹۰,۸۹۷	۱۲۸,۲۶۲	۱۰۲,۸۴۱	۱۴۳,۸۱۱	هزینه آگهی و تبلیغات
۵۴,۴۴۰	۷۵,۱۷۲	۵۴,۱۲۲	۷۰,۹۷۶	هزینه اجاره
۱۵۴,۵۶۷	۲۲۴,۶۷۴	۶۸,۱۸۳	۴۷,۹۶۶	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات و اثاثه
۶۵,۵۰۶	۸۶,۵۹۱	۸۵,۰۳۲	۱۴,۶۱۷	هزینه خدمات قرار دادی و پرسنل
۳۱,۵۲۳	۴۳,۸۳۲	۳۷,۰۴۰	۵۴,۲۳۹	هزینه مطبوعات و ملزومات اداری و مصرفی
۳۳,۶۶۰	۳۹,۹۳۴	۳۴,۰۴۲	۴۱,۰۷۲	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۶۴,۴۳۵	۱۱۵,۸۴۷	۵۱,۶۳۹	۱۷,۳۶۴	هزینه بیمه اموال و موجودی نقد
۱۷,۶۱۴	۳۰,۷۴۶	۲۰,۴۱۵	۳۵,۳۴۴	هزینه پست و تلفن و ارتباطات
۱۴,۷۷۴	۲۷,۷۵۳	۱۷,۴۸۹	۳۱,۷۱۷	هزینه حق مشاوره
۱۳,۷۵۳	۳۳,۵۰۶	۱۴,۸۶۶	۳۵,۳۷۰	هزینه آب و برق و سوخت
۴۰,۰۳۴	۵۴,۸۸۹	۴۱,۵۵۴	۵۸,۳۹۱	هزینه ثبتی و عوارض دولتی
۷,۰۹۰	۱۲,۶۶۰	۱۰,۵۱۷	۱۹,۶۰۶	هزینه آبدارخانه و پذیرایی
۱۰,۵۲۴	۱۳,۵۷۰	۱۱,۰۷۱	۱۴,۵۸۷	هزینه آموزش و شرکت در سمینارها
۱۲,۹۴۱	۳۱,۵۷۹	۱۶,۵۲۶	۳۸,۲۵۶	هزینه ایاب و ذهاب و ماموریت‌ها
۷,۴۱۰	۹,۲۷۴	۷,۴۱۰	۹,۲۷۴	هزینه حق حفاظت از محل کار
۳,۷۶۸	۴,۰۳۴	۶,۵۰۶	۷,۹۷۰	هزینه حق عضویت و حق حضور در جلسات
۸,۶۳۴	۳,۴۸۴	۸,۶۳۴	۳,۴۸۴	هزینه حمایت از فعالیت‌های فرهنگی و اجتماعی
۱۲,۶۹۳	۲۱,۰۰۴	۱۲,۶۹۳	۲۱,۰۰۴	هزینه تربیت بدنی و ورزشی
۲,۱۴۰	۲,۷۶۹	۶۱,۰۱۳	۲۵,۹۲۱	سایر هزینه‌ها
۸۴۰,۵۱۰	۱,۱۷۲,۴۰۴	۸۷۷,۶۳۸	۹۳۴,۱۳۰	

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۵,۳۱۱	۷۷۴,۴۴۵	۶۹۵,۵۰۲	۷۷۴,۴۴۵	۴۹-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)
۳۳۲,۵۹۲	۱,۴۹۹	۳۳۲,۵۹۲	۶,۳۸۷	۴۹-۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول (اختصاصی)
۱,۱۵۷,۹۰۳	۷۷۵,۹۴۴	۱,۰۲۸,۰۹۴	۷۸۰,۸۳۲	

۴۹-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ با توجه به یادداشت ۱۴-۴، بخش مهم رویه های حسابداری به شرح زیر محاسبه شده است و مربوط به شرکت اصلی می باشد:

۱۳۹۰		
میلیون ریال		
۱۴۳,۷۵۰,۸۰۳		مانده کل تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
(۸,۱۳۶,۱۱۹)		کسر می شود:
۱۳۵,۶۱۴,۶۸۴		مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۷۷۴,۴۴۵		مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
		هزینه مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴۹-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی شرکت اصلی سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۱۴-۴ به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۰			
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۵۹,۹۳۷	۳,۴۴۱,۵۰۰	۳,۲۳۴,۶۸۲	۸,۱۳۶,۱۱۹
مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹			
کسر می شود:			
۱۵۳,۳۱۴	۴۹۷,۶۴۶	۱,۲۳۱,۹۹۰	۱,۸۸۲,۹۵۰
ذخیره مطالبات اختصاصی آخر دوره پس از اعمال ارزش وثایق و ضریب مبنای محاسبه			
(۶۰,۹۲۷)	(۴۱۳,۱۱۱)	(۱,۴۰۷,۴۱۳)	(۱,۸۸۱,۴۵۱)
ذخیره مطالبات اختصاصی اول دوره			
۹۲,۳۸۷	۸۴,۵۳۵	(۱۷۵,۴۲۳)	۱,۴۹۹
هزینه مطالبات اختصاصی			

۵۰- هزینه های مالی

تفکیک هزینه مالی مندرج در صورت سود و زیان تلفیقی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۹۰۸	۱۵۳,۲۵۱	۶۲,۹۰۸	۱۵۳,۲۵۱	هزینه سپرده های ارزی
۱۵۱,۸۴۴	۲۳,۱۴۲	۱۵۱,۸۴۴	۲۳,۱۴۲	کارمزد پرداختی به شتاب
۸,۳۷۴	۱۰,۶۸۳	۸,۳۷۴	۱۰,۷۸۸	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۲۴,۸۳۱	۱۵,۰۱۹	۲۴,۸۳۱	۱۳,۳۴۴	هزینه کارمزد به کارگزاران
-	-	۲۰۷,۴۳۱	۲۷۲,۹۵۷	هزینه تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها
-	-	۱,۶۲۵	۳,۰۱۶	هزینه کارشناسی تسهیلات
-	-	(۱۶۳,۶۱۸)	(۷۴,۲۴۸)	تخصیص یافته به دارایی واجد شرایط
۲۴۷,۹۵۷	۲۰۲,۰۹۵	۲۹۳,۳۹۵	۴۰۲,۲۵۰	

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۵۱- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها به شرح زیر می‌باشد:

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بردرآمد گروه

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بردرآمد با جریان خالص ورود وجه نقد گروه ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

گروه	
۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۰,۴۸۴	۲۰۶,۸۴۳
(۷۶۴,۷۵۶)	(۳۲,۸۸۹)
(۲۲۱,۳۵۴)	(۴۱۸,۱۳۴)
(۸۷۵,۶۲۶)	(۴۴۴,۱۸۰)

خالص سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

خالص سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

ذخیره فنی حق بیمه

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات	
۱۳۸۹	۱۳۹۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۵۱۷,۸۱۴	۹,۹۳۰,۳۶۱
۲۳۶,۱۱۹	۲۴۳,۱۶۱
(۲۲,۵۱۹)	۳,۴۵۸
۱,۰۲۸,۰۹۴	۷۷۵,۹۴۳
(۵۲۶,۳۲۰)	(۱۹,۳۵۶)
۴,۸۷۵	(۱۳,۲۱۰)
(۵,۵۷۵)	۳۹
-	(۵۱۷,۱۸۳)
۴۷,۷۳۴	۶۰,۳۷۸
(۶۱۴,۸۴۰)	(۶۵۵,۹۸۴)
۵۹۸	۴۳,۴۱۲
۱۳۸,۱۶۶	(۷۹,۴۵۲)
۸۶۹,۶۹۳	۳,۱۳۸,۳۱۸
۴,۶۳۵,۳۵۹	(۵۷۸,۱۵۹)
۷۱۷,۶۳۶	۱,۲۰۸,۱۰۷
۳۶,۷۶۴,۱۰۰	۲۰,۹۴۵,۶۵۴
۱,۸۷۱,۳۶۸	۷,۲۳۴,۳۵۴
۱,۸۶۶,۹۸۹	۷۰۷,۰۴۸
۵۳,۹۴۶	۳۴,۵۳۳
۱,۱۱۰,۳۱۱	(۱,۵۳۵,۹۲۷)
۱,۰۳۵,۷۵۵	۱۵۴,۸۶۴
۲۸,۹۲۴,۹۵۷	۲۱,۲۰۸,۷۰۲
(۳,۶۲۵,۲۰۱)	(۴,۷۵۶,۸۹۷)
(۱۱,۳۶۰,۸۸۱)	۲,۶۱۵,۳۳۳
(۳۴,۳۰۵,۱۴۹)	(۲۸,۸۳۳,۵۳۰)
۱,۰۲۰,۹۱۱	۲,۵۱۹,۶۰۰
(۱,۱۳۸,۶۸۷)	۱۳,۴۲۷,۶۱۲
(۱,۱۹۹,۱۷۴)	(۴,۲۲۶,۰۰۳)
(۱۷۶,۸۵۷)	(۴۶,۸۳۶)
(۱۰۵,۹۴۵)	(۱,۶۵۰,۱۰۷)
(۱۳,۴۱۹)	۱۳۰,۳۸۴
(۱۳۵,۶۵۲)	(۴۰۶,۱۰۲)
(۱,۰۰۰)	(۳۳۷)
(۲,۳۰۳,۰۶۷)	۱۶۲,۰۵۹
(۵۳,۲۴۴,۱۲۱)	(۲۱,۰۵۴,۹۳۴)
(۷,۶۶۳,۱۸۴)	۲۰,۱۰۴,۶۸۷

سود قبل از کسر مالیات

هزینه استهلاک

هزینه کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری‌ها و مشارکت‌ها

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

(سود) زیان سهام سرمایه گذاری‌ها

(سود) زیان فروش سرمایه گذاری‌ها

(سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود

خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد

هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان

مخارج ساخت املاک و پروژه‌ها

سایر درآمدها و هزینه‌ها

خالص افزایش (کاهش) بدهی عملیاتی:

بدهی به بانک مرکزی

سپرده‌های دیداری

سپرده‌های پس انداز و مشابه

سپرده سرمایه گذاری مدت دار

سایر سپرده‌ها

ذخایر و سایر بدهیها

پیش دریافتیهای عملیاتی

حسابهای پرداختی عملیاتی

سود پرداختی به سپرده گذاران

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی

خالص (افزایش) کاهش دارایی عملیاتی:

سپرده قانونی و مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی

اوراق مشارکت

سایر دارائیهها

حساب‌ها و اسناد دریافتی عملیاتی

سفارشات و پیش پرداخت‌ها

سرمایه گذاری‌ها

درآمد اجاره سرمایه‌ای

موجودی‌ها

سپرده‌ها و ودایع

سایر حسابهای دریافتی

خالص افزایش (کاهش) دارائیههای عملیاتی:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۵۳- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بردرآمد شرکت اصلی

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بردرآمد با جریان خالص ورود وجه نقد شرکت اصلی ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

(تجدید ارایه شده)		۱۳۹۰		۱۳۸۹	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
سود قبل از کسر مالیات		۱۰,۱۵۹,۸۲۰	۶,۳۰۹,۴۲۶	۱۹۴,۱۰۷	۲۱۲,۸۲۴
هزینه استهلاک				(۲۲,۵۱۹)	(۵,۱۵۳)
هزینه کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها و مشارکتها				۱,۱۵۷,۹۰۳	۷۷۵,۹۴۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول				(۵۲۶,۳۳۰)	(۷۱۵,۶۲۲)
(سود) زیان سهام سرمایه گذاری ها				۷,۰۲۰	۳,۴۱۲
(سود) زیان فروش سرمایه گذاری ها				(۳,۳۳۵)	-
(سود) زیان فروش دارائیهای ثابت مشهود				(۱۸۶,۱۶۷)	(۵۱۷,۱۸۳)
خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد				۳۶,۰۶۱	۴۵,۰۰۶
هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان				۶۵۶,۷۴۰	(۲۰۰,۷۷۳)
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی :					
بدهی به بانک مرکزی		۳,۱۳۸,۲۱۸	۸۶۹,۶۹۳	۸۶۹,۶۹۳	۳,۱۳۸,۲۱۸
سپرده های دیداری		(۵۷۸,۱۵۹)	۴,۶۳۵,۳۵۹	۴,۶۳۵,۳۵۹	(۵۷۸,۱۵۹)
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه		۱,۲۰۸,۱۰۷	۷۱۷,۶۳۶	۷۱۷,۶۳۶	۱,۲۰۸,۱۰۷
سپرده سرمایه گذاری مدت دار		۲۰,۹۴۵,۷۹۹	۲۶,۷۶۴,۱۰۰	۲۶,۷۶۴,۱۰۰	۲۰,۹۴۵,۷۹۹
سایر سپرده ها		۷,۲۳۴,۳۵۴	۱,۸۷۱,۲۳۷	۱,۸۷۱,۲۳۷	۷,۲۳۴,۳۵۴
ذخایر و سایر بدهی ها		۵۴۶,۶۴۵	۱,۷۵۸,۸۲۷	۱,۷۵۸,۸۲۷	۵۴۶,۶۴۵
سود پرداختی به سپرده گذاران		۱۵۴,۸۶۴	۱,۰۳۵,۷۵۵	۱,۰۳۵,۷۵۵	۱۵۴,۸۶۴
		۳۲,۶۴۹,۸۲۸	۳۷,۶۵۲,۶۰۷	۳۷,۶۵۲,۶۰۷	۳۲,۶۴۹,۸۲۸
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی :					
سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی		(۴,۷۵۶,۸۹۷)	(۳,۶۲۵,۲۰۱)	(۳,۶۲۵,۲۰۱)	(۴,۷۵۶,۸۹۷)
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری		۲,۶۱۵,۳۳۳	(۱۱,۲۶۰,۸۸۱)	(۱۱,۲۶۰,۸۸۱)	۲,۶۱۵,۳۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی		(۲۸,۵۰۹,۱۰۸)	(۳۴,۷۰۲,۹۸۷)	(۳۴,۷۰۲,۹۸۷)	(۲۸,۵۰۹,۱۰۸)
اوراق مشارکت		۲,۵۱۹,۶۰۰	۱,۰۲۰,۹۱۱	۱,۰۲۰,۹۱۱	۲,۵۱۹,۶۰۰
سایر دارایی ها		(۱,۶۵۴,۸۳۶)	(۱,۰۲۹,۳۶۰)	(۱,۰۲۹,۳۶۰)	(۱,۶۵۴,۸۳۶)
سایر حسابهای دریافتی		۱۶۲,۰۵۹	(۲,۲۸۸,۰۶۰)	(۲,۲۸۸,۰۶۰)	۱۶۲,۰۵۹
		(۲۹,۶۲۳,۸۴۹)	(۵۱,۸۸۵,۵۷۸)	(۵۱,۸۸۵,۵۷۸)	(۲۹,۶۲۳,۸۴۹)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی		۱۲,۹۸۵,۰۲۶	(۷,۲۶۶,۸۰۵)	(۷,۲۶۶,۸۰۵)	۱۲,۹۸۵,۰۲۶

۵۴- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		۱۳۹۰		۱۳۸۹	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
مبادلات غیر نقدی افزایش سرمایه پاسارگاد		۳,۲۳۶,۴۳۸	-	-	-
مبادلات غیر نقدی افزایش سرمایه شرکتهای سامان ساخت آریان و مدیران ساخت آریان		۴,۸۳۰,۰۰۰	-	-	-
		۸,۰۵۶,۴۳۸	-	-	-

۵۵- خالص افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		خالص افزایش (کاهش)
	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۸۹	
موجوی نقد	۱,۵۱۹,۷۲۷	۱,۸۶۵,۴۳۲	۱,۱۱۱,۲۸۰	۱,۱۳۶,۹۸۶	۲۵,۷۰۶
حساب های جاری نزد بانک مرکزی	-	۱۳,۹۰۸	-	۱۳,۹۰۸	(۱۳,۹۰۸)
سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)	۲,۶۶۰,۳۷۵	۲,۴۷۲,۷۶۷	۲,۶۶۰,۳۷۵	۲,۴۷۲,۷۶۷	۱۸۷,۶۰۸
سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی)	۱۴,۳۵۶,۳۸۹	۴,۰۳۵,۸۲۰	۱۴,۳۵۶,۳۸۹	۴,۰۳۵,۱۷۲	۱۰,۳۲۱,۲۱۷
سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ریالی)	۱۴,۸۱۰	۱۶,۹۱۶	۱۴,۸۱۰	۱۶,۹۱۶	(۲,۱۰۶)
	۱۸,۵۵۱,۳۰۱	۸,۴۰۴,۸۴۳	۱۸,۱۴۲,۸۵۴	۷,۶۷۵,۷۴۹	۱۰,۴۶۷,۱۰۵

۵۶- ارقام زیر خط

۵۶-۱ تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره توسط شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱,۰۲۱,۳۰۳	۶۹۶,۸۷۳	۱,۰۲۱,۳۰۳	۶۹۶,۸۷۳
۴۹,۵۳۲,۴۵۴	۲۶,۵۸۹,۴۸۳	۴۹,۵۳۲,۴۵۴	۲۶,۵۸۹,۴۸۳
۵۰,۵۵۳,۷۵۷	۲۷,۲۸۶,۳۵۶	۵۰,۵۵۳,۷۵۷	۲۷,۲۸۶,۳۵۶

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره - ریالی

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره - ارزی

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۲-۵۶- تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادره در شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ریالی
۱۶,۸۳۸,۲۲۴	۱۴,۵۶۹,۳۰۹	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ارزی
۸,۲۰۱,۷۶۸	۵,۴۳۰,۱۹۲	
۲۵,۰۳۹,۹۹۲	۱۹,۹۹۹,۵۰۱	

۳-۵۶- سایر تعهدات در شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بانک بابت مشارکت مدنی و مضاربه
۲۰۲,۰۸۱	۱,۵۵۷,۶۸۰	تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری
۹۱۸,۷۷۸	۱,۲۶۱,۴۵۴	
۱,۱۲۰,۸۵۹	۲,۸۱۹,۱۳۴	

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه در شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	وجوه اداره شده مصرف نشده
۷۴۵	۱,۲۴۱	
۷۴۵	۱,۲۴۱	

۵۷- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

مبلغ مندرج در صورت‌های مالی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	تعهد پرداخت تنمه بهای ۱۵ شعبه بانک پاسارگاد
۱۸۰,۹۷۴	تعهد ۳۱٪ سهم شرکت بانک در سهام شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
۱۸,۶۰۰	
۱۹۹,۵۷۴	

۵۸- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشاء و یا تعدیل در صورت‌های مالی باشد روی نداده است.

۵۹- سود انباشته در پایان دوره

تخصیص سود انباشته پایان دوره در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام می‌باشد.

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	تکالیف قانونی:
۷۸۶,۸۸۶	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

حداکثر سود قابل تقسیم برابر با سود تلفیقی گروه به مبلغ ۸,۸۶۶,۳۹۰ میلیون ریال می‌باشد که با در نظر گرفتن ملاحظات مندرج در گزارش حسابرسی، قابل تقسیم می‌باشد.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۴- وضعیت ارزی

دارایی ها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی شرکت اصلی در پایان دوره مالی به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	کرون سوئد	فرانک سوئیس	لیو ترکیه	یوان چین	وون کره	روپل رومبیه
۵	۱۰,۳۹۱,۲۸۰,۸۱۱	۱۲,۳۲۶,۸۰۱,۳۳۳	۲۵۳,۳۳۴	۱,۳۳۵,۵۲۶	۵۰,۰۰۰	-	۲,۷۷۴	۲,۰۰۰	-	-	-
موجودی نقد											
۷	۴۱,۸۳۳,۸۵۸,۷۰۰	۵۳۳,۱۲۷,۱۰۱,۹۵۵	۲۴۴,۰۳۵,۲۵۴	۳۳۳,۷۰۰,۴۱۴,۱۹۰	۸,۶۲۹,۵۳۳,۸۸۲,۶۸۰	۵۸۴,۶۵۸,۱۶۶	۲,۶۱۱,۶۵۵	۲۵۵,۳۳۷,۶۹۶,۰۰۳	۲۶۲,۷۲۴,۶۶۳,۶۶۶	۱۵۱,۸۵۵,۲۶۶,۸۳۳,۵۴۴	۱۰,۰۰۵,۱۲۷,۵۴۹,۷۷۷
مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری											
۸	-	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹۸,۳۵۵,۵۵۵,۶۱۱	-	-	-	۲,۱۵۴,۳۰۳,۴۰۰	-	-
اوراق بچاقاری ارزی											
۹	-	۱۳۳,۲۳۷,۰۵۳,۳۳۳	-	-	۲۴۴,۵۶۲,۹۲۳,۴۶۶	-	-	-	-	-	-
تسهیلات ارزی											
۶۱	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	۲۱,۷۳۳,۶۲۱	-	-	-
سایر حساب های دریافتی											
۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهی به بانک مرکزی											
۶۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۶۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۶۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											
۱۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ارزی											

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک پاسارگاد - سهامی عام) | گزارش عملکرد

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

۶۱- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

شرح معامله	نوع وابستگی	نوع تسویه	نوع تسویه شده	نوع تسعین	نام واحد تجاری اصلی کنترل کننده در پایان سال	میلون ریال	میلون ریال
سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال ۱۳۸۹	شرکت هلندینگ توسمه معدن و صنایع معدنی خاورمیانه	سهامدار و عضو هیات مدیره	تسویه تسهیلات	۲۲,۶۲۵	۲۲,۶۲۵	۴۰۰,۰۰۰	
			پرداخت تسهیلات	۴۴۴,۶۱۹	۴۴۴,۶۱۹		
			بخشودگی جرائم تسهیلات	۱,۷۶۵	۵۶۶,۹۱۹		
			تسویه بدهی	۱۰,۰۰۰			
			شماتنامه های صادره	۴,۰۰۰			
			قدر سهم بانک جهت افزایش سرمایه شرکت هلندینگ	۲۲,۶۲۵			
سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال ۱۳۸۹	شرکت مینای خاورمیانه	سهامدار و عضو هیات مدیره	بخشودگی سود تسهیلات	۱۹,۷۲۹	۸,۹۳۲	۱۰۰,۰۰۰	
			بابت بدهی به بانک - هلندینگ	۴۱۱,۳۸۳	۴۲۰,۰۰۰		
			پرداخت تسهیلات	۴۱۱,۵۱۰			
			بابت تسویه بدهی	۱۹,۷۲۹			
			پرداخت قدر سهم جهت افزایش سرمایه شرکت				
سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۹۰	شرکت توسمه انبوه سازی پاسارگاد	سهامدار و عضو هیات مدیره	پرداخت تسهیلات	۵۷۶,۹۲۸	۳۱۹,۵۰۶	۴۰۰,۰۰۰	
			تسویه تسهیلات	۵۰۰			
			سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی سال مالی ۱۳۹۰	۱,۸۸۵			
سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۸۹	شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	پرداخت تسهیلات	۴۰,۲۰۰	۵۳۰,۸۲۵	۵۲۰,۸۲۵	
			تسویه تسهیلات	۹۱۹,۳۳۸			
			تأمین موجودی اوراق بازرگانی	۱۴۹,۶۲۴			
			قدر سهم بانک جهت افزایش سرمایه شرکت مذکور	۴۰,۲۰۰			
			اصلاح کارمزد فروش اوراق گواهی سپرده	۳,۶۶۶			
			تسویه بدهی	۱۴۹,۶۲۴			
سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۸۹	شرکت ساختن و شهرسازی هشتم	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	بخشودگی سود و جرائم تسهیلات	۴۹۹			

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	نرخ سود تخصیص شده	نوع تضمین	نام واحد تجاری اصلی کنترل کننده در پایان سال	ماده طلب (بدهی)	میلون ریال
شرکت لیزینگ پاسارگاد	سهامدار عمده عضو هیأت مدیره	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال ۸۹	۱۰۰,۵۰۰				بانک پاسارگاد	۸۸۶,۶۰۰	
		پرداخت تسهیلات	۸۳۳,۰۰۰	یکساله	۱۳٪ و ۲۲٪	اسناد عادی	۱۰۰۱,۵۴		
		تسویه تسهیلات	۷۷۵,۰۰۰						
		تسویه بدهی	۱۰۱,۶۳۲						
شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال ۸۹	۱۲۶,۰۰۰				ارزش افزاین	۱,۱۴۳,۰۰۰	
		پرداخت تسهیلات	۱,۱۴۳,۰۰۰	یکساله	۲۰٪ و ۲۳٪	اسناد عادی	۷۳۹,۲۵۰		
		تسویه بدهی	۴۳,۹۲۸			تجدید نامه	۱۸۶,۰۰۰		
		تسویه تسهیلات	۱,۱۷۳,۰۰۰						
شرکت گسترش بازرگانی بین المللی گروه مالی پاسارگاد	عضو مشترک هیأت مدیره	بابت خالص اعطای خط اعتباری	۲۴,۸۰۸					۰	
		اختصاص سهام همکاران بانک	۱۰۰,۸۲۰					۰	
شرکت تأمین آتیه سرمایه‌های گروه مالی پاسارگاد	عضو مشترک هیأت مدیره	تسویه بدهی	۳۴,۶۳۳					۰	
		سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۲۱۵,۵۹۰						
شرکت ارزش افزاین پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بابت تسویه بدهی	۶۲۱,۳۸۷						
		بدهی به بانک	۱۳۹,۳۸۵						
		پرداخت تسهیلات	۴۳۵,۰۷۲	۶ ماهه	۲۰٪ و ۲۳٪	اسناد عادی	۲۵۶,۹۶۴		
		تسویه تسهیلات	۲۸۰,۰۹۰						
		بخشودگی جرائم تسهیلات	۱,۱۷۰						
		تأمین موجودی اوراق با خریدی	۳۲۰,۰۰۰						
		افزایش پرداخت بانک در افزایش سرمایه شرکت مذکور	۱۶۲,۰۲۵						
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۳۰,۳۸۰						
شرکت فاب	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بابت تسویه پیش پرداخت نرم افزار جامع بانکی و دستگاههای کارتخوان	۲۸,۱۰۰						
		پرداخت تسهیلات	۵۸۹,۷۲۰	۶ ماهه	۱۳٪	چک	۴۶۸,۱۸۴		
		تسویه تسهیلات	۳۰۵,۰۰۰						
		بخشودگی جرائم تسهیلات	۱,۰۱۸						
		تسویه ضمانتنامه‌ها	۴۹,۰۴۹						
		ضمانتنامه‌های صادره	۱۰۷,۱۷۲						
		پیش پرداخت خرید ۰۰۰۰ فرم‌بیتال فروشگاهی	۲۸,۰۰۰						
		تسویه پیش پرداخت خرید ۴۳ دستگاه خودپرداز	۴,۳۴۶						
شرکت خدمات مالی و سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	صورت صورتحسابها جهت خرید اوراق و هزینه‌های شمع	۲۵۷,۸۹۴						
		۲۵٪ پیش پرداخت قرارداد شماره ۱۲۴	۱۳,۱۰۰						
		تسویه بدهی فاب یا فاکتورهای تعمیر و نگهداری	۲۰,۶۰۰						
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۴۸۸					۱,۰۰۰	

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	نرخ سود تخصیص شده	نوع تضمین	نام واحد تجاری اصلی کنترل کننده در پایان سال	ماده طلب (بدهی)	میلون ریال
شرکت بیمه پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهم شرکت بانک در افزایش سرمایه شرکت بیمه	۲۳,۵۰۰						
		دریافت بخشی از بدهی بیمه طی چند فقره چک	۷۰,۰۰۰						
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۲۳,۷۷۰						
		۵۰٪ مشارکت در منافع قرارداد های بیمه	۱,۱۲۶						
		پرداخت مالیات تکلیفی سال ۸۸ و جریمه مالیات تکلیفی شرکت بیمه	۹۶۰						
		ضمانتنامه صادره	۷,۹۸۲						
		علی الحساب پرداختی به شرکت مذکور و تسویه	۱۰۰,۰۰۰						
		تسویه ضمانتنامه‌ها	۶,۷۵۱						
		واگذاری و وصول تعدادی از چکهای شرکت بیمه	۷۰,۰۰۰						
		شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۳۳۰				
بابت تسویه علی الحساب پرداختی به شرکت مذکور	۳۳۰,۰۰۰								
علی الحساب پشتیبانی پایانه‌ها	۲۳,۵۰۰								
تسویه تسهیلات	۳,۵۰۰								
پرداخت تسهیلات	۲,۵۰۰			یکساله	۴٪	تجدید نامه	۲,۵۰۰		
پرداخت کارمزد صدور انواع کارت و حق الزحمه پشتیبانی	۳۶,۷۲۷								
سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۷,۳۵۰								
شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	پرداخت بخشی از تعهد پانزده نویسی سهام (۲۶٪)	۷,۳۵۰						
		تسویه تسهیلات	۲۰۰,۳۰۰						
		ضمانتنامه‌های صادره	۹,۹۲۱						
		تسویه بدهی	۷,۴۳۲						
		پرداخت علی الحساب کارمزد ورود بانک به بورس	۶۸۰۰						
		تسویه ضمانتنامه‌ها	۱,۰۰۲						
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۴۸۸						
		وصول سود سهام سال ۸۹	۴۸۸						
شرکت خدمات مالی و سرمایه‌گذاری بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	خدمات کارشناسی و ارزیابی املاک و اجاره املاک	۶,۶۸۷						
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۴۸۸						
		بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۴۸۸						

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	نوع سود	نوع تسهیم	نام واحد	ماده طلب
					تقسیم شده		تجاری اصلی	(بدهی)
							کنترل کننده	در پایان سال
لقد معاملات مشمول ماده ۱۳۹ اصلاحیه قانون تجارت								
شرکت مدیران ساخت ایران	سهامدار و عضو هیات مدیره	هزینه های خرید و بازسازی املاک شرکت مدیران	۹۱۲,۴۴۵				بانک پاسارگاد	۰
		پرداخت تسهیلات	۵۶۹,۹۹۰	یکساله	٪۱۴	اسناد عادی	۶۴۹,۶۷۵	
		تسویه تسهیلات	۴۸۶,۳۸۸					
		بخشودگی جرائم تسهیلات	۶,۳۸۸					
شرکت سامان ساخت ایران	سهامدار و عضو هیات مدیره	هزینه های خرید و بازسازی املاک شرکت مدیران	۱,۰۲۴,۶۳۸				بانک پاسارگاد	۰
		پرداخت تسهیلات	۷۴۹,۳۳۰	یکساله	٪۱۴	اسناد عادی	۸۵۴,۲۲۵	
		تسویه تسهیلات	۶۴۱,۳۱۲					
		بخشودگی جرائم تسهیلات	۷,۳۳۶					
شرکت سرمایه گذاری پارس ایران	عضو هیات مدیره	پرداخت تسهیلات	۷۹۶,۶۵۱	۶ ماهه	٪۲۱/۵	اسناد عادی	۸۰۶,۹۲۶	۶۶۹,۰۵۲
		تسویه تسهیلات	۵۵۰,۵۵۹			چک	۵۴۴,۳۸۱	
شرکت مدیریت ساختمانی ایران پاسارگاد	عضو هیات مدیره	پرداخت تسهیلات	۱۱۹۳۳۲۰	یکساله	٪۲۱	چک	۸۱۰,۱۲۶	۱,۱۹۳,۳۳۰
		تسویه تسهیلات و بدهی	۱۱۳۷۰۸۳			اسناد	۱۰۴۰,۸۱۹	
موسسه مطالعات و توسعه سرمایه انسانی پاسارگاد	سهامدار و عضو هیات مدیره	بابت هزینه های مزبورات موسسه مذکور	۲۵۳				بانک پاسارگاد	۲۵۳
شرکت بیمه انکابی ایرانیان	سهامدار و عضو هیات مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۸۹	۳۹۰۰					۰
		پرداخت تسهیلات	۸۱,۰۰۰	دوماهه	٪۱۷/۵	سپرده	۰	
		تسویه تسهیلات	۸۱,۰۰۰					
		پرداخت بخشی از تعهد پذیره نویسی سهام شرکت مذکور	۳۹۰۰					

سایر اشخاص وابسته:

شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	سهامدار	تسویه مالیات اجاره و ...	۳۹۲				شرکت پاسارگاد	۰
		تسویه ضمانتنامه ها	۲۶,۲۱۰				بین المللی	
		ضمانتنامه های صادره	۲۷۲,۴۸۳					
شرکت خدمات انرژی و سرفای پاسارگاد	سهامدار	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۹	۲۱,۰۰۰				بانک پاسارگاد	۳,۸۷۶
		بابت تسویه اقساط ارز	۷۰,۲۸۴					
		مابا القوت فروش نرخ ارز	۴۹,۳۸۴					
		ضمانتنامه صادره	۱۰,۰۰۰					
شرکت مدیریت ساختمانی نظام مهندسی ایران	سهامدار	بابت تسویه بدهی شرکت به بانک	۹۱۶				لژیونگ پاسارگاد	۲۸۰,۰۰۰
		پرداخت تسهیلات	۲۸۰,۰۰۰	یکساله	٪۲۶	چک	۸۷۴,۲۱۲	
		تسویه تسهیلات	۱۵۰,۰۰۰					
شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد	سهامدار	اختصاص سهام بانک	۶,۶۱۸					۰
		تسویه بدهی	۶,۶۱۸					

ارزش منصفانه معامله تفاوت با اهمیت با مبلغ معامله ندارد.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

معاملات با اشخاص وابسته شرکت های مشمول تلفیق گروه مالی طی سال مالی مورد گزارش بر حسب اهمیت به شرح زیر می باشد:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	نوع سود	نوع تسهیم	نام واحد	ماده طلب
					تقسیم شده		تجاری اصلی	(بدهی)
							کنترل کننده	در پایان سال
لقد معاملات مشمول ماده ۱۳۹ اصلاحیه قانون تجارت								
شرکت سرمایه گذاری پارس ایران	عضو هیات مدیره	پرداخت های جاری ملک بخارست	۳,۵۸۹				بانک پاسارگاد	۶۸۳,۲۹۲
		پرداخت تسهیلات	۷۹۶,۶۵۱	۶ ماهه	٪۲۱/۵	چک تضمینی	۵۴۴,۳۸۱	
		تسویه تسهیلات	۵۵۰,۵۵۹			اسناد عادی	۸۰۶,۹۲۶	
		افزایش سرمایه	۱۴,۴۰۰					
		تامین نیروی انسانی طبق قرارداد	۱۱۰					
شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	سهامدار	تسویه مالیات اجاره و ...	۳۹۲				بین المللی	۷۶,۴۴۱
		تسویه ضمانتنامه ها	۲۶,۲۱۰					
		ضمانتنامه های صادره	۲۷۲,۴۸۳					
		تامین نیروی انسانی طبق قرارداد	۲۸۷					
		پیش دریافت طبق قرارداد	۵					
		پیش فروش آپارتمانهای اداری ساختمان میرداماد	۶۶,۰۵۰					
شرکت بیمه انکابی ایرانیان	سهامدار و عضو هیات مدیره	پرداخت تسهیلات	۸۱,۰۰۰	یکساله	٪۱۷/۵			۰
		تسویه تسهیلات	۸۱,۰۰۰					
		سود سهام سال مالی ۸۹	۳,۹۰۰					
		پرداخت بخشی از تعهد پذیره نویسی سهام شرکت	۳,۹۰۰					
شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	عضو مشترک هیات مدیره	دریافت علی الحساب جهت پروژه آجودانیه	۱,۰۰۰					
		تامین نیروی انسانی طبق قرارداد	۱۰۲	یکساله				
		وجود اداره شده	۴۷۰					
		هزینه های مشترک همپلا و ...	۱۶					
		تخصیص قرض الحسنه	۵۸۳					
		خرید سهام همکاران	۱,۳۹۱					
		خالص اصفا خط اعتباری	۳۴,۰۰۰					
شرکت مدیریت ساختمانی نظام مهندسی ایران	عضو هیات مدیره	بابت تسویه بدهی شرکت به بانک	۹۱۶				لژیونگ پاسارگاد	۳۱۶,۸۴۴
		پرداخت تسهیلات	۲۸۰,۰۰۰	یکساله	٪۲۶	چک	۸۷۴,۲۱۲	
		وجود پرداختی بابت ساخت پروژه امام علی	۱,۸۸۳					
		تسویه تسهیلات	۱۵۰,۰۰۰					
		فروش اقساطی	۳۹,۱۵۴					

ارزش منصفانه معامله تفاوت با اهمیت با مبلغ معامله ندارد.



بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۰

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	نرخ سود تضمین شده	نوع تضمین	نام واحد تجاری اصلی کنترل کننده در پایان سال	مانده طلب (دهی)
الف. معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت								
میلیون ریال								
شرکت گسترش بازرگانی بین المللی گروه مالی پاسارگاد	عضو مشترک	پرداخت تسهیلات و خرید سهام مید کو	۳۰۵,۴۶۵					۱۷۲,۲۱۲
	هیأت مدیره	هزینه های مشترک ساختمان داروگر	۱۶۱					
موسسه مطالعات و توسعه سرمایه انسانی پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بابت هزینه ملزومات موسسه مذکور	۳۵۳				بانک پاسارگاد	-
شرکت تأمین مسکن گروه مالی پاسارگاد	عضو مشترک هیأت مدیره	خالص اعطای خط اعتباری	۲۲۹					۲۲۹
شرکت سرمایه گذاری توسعه سپهر هشتم		پیش فروش ۴ واحد تجاری پروژه مجتمع دانش مهرشهر	۶,۶۱۶					(۱,۱۳۰)
سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران		ارائه خدمات بیمه ای	۱۵۷					۲۵۴
شرکت میراث پارس پاسارگاد	عضو گروه	اجاره و ...	۱,۱۱۶					(۱,۰۹۷)
شرکت پارس حافظا	عضو گروه	افزایش سرمایه	۴۲۷					۴۲۷

* ارزش متصفانه معامله تفاوت با اهمیتی با مبلغ معامله ندارد.