





گزارش عملکرد سالیانه سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
Annual Report • 2015 - 2016 • Bank Pasargad

فهرست

بخش اول

پیام و گزارش هیأت مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بخش سوم

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت

اصلی (بانک پاسارگاد - سهامی عام)

گزارش عملکرد سالیانه
سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۴

بخش اول

Annual Report | Bank Pasargad | 2015 - 16

پیام و گزارش هیأت مدیره

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

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونی

گزارش هیأت مدیره



● مجید قاسمی

نایب رئیس هیأت مدیره
رئیس هیأت عامل و مدیر عامل



● سید کاظم میرولد

رئیس هیأت مدیره

اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل



● 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



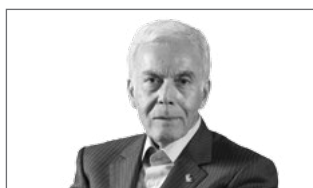
● کامران اختیار

عضو هیأت مدیره و هیأت عامل



● علی اکبر امین تفرشی

عضو علی البدل هیأت مدیره



● غلام حسین وحیدنیا

عضو هیأت عامل

آنچه توانستیم لطف خدا بوده است

اتحادیه بین المللی اختراعات و نوآوری های صنعتی اروپا، قرار گرفتن در بین ۱۰ شرکت پیشرو کشور برای ۳ سال متوالی به انتخاب سازمان مدیریت صنعتی، دریافت تندیس های جایزه ملی مدیریت مالی برای ۵ سال پیاپی منتهی به تندیس زرین، برترین بانک کشور در جشنواره ملی بهره وری، دریافت تندیس زرین جایزه سازمان بهره ور و تندیس ملی بهره وری، دریافت گواهی نامه ایزو ۱۰۰۰۴ در حوزه سنجش رضایتمندی مشتریان و ایزو ۱۰۰۱۵ در حوزه آموزش، تندیس سیمین جایزه ملی تعالی سازمانی و عنوان سرآمدترین سازمان ایران در حوزه ی خدمات، دریافت نشان برنز چهار ستاره سرآمدترین سازمان ایران در تعالی منابع انسانی، سازمان ناب در مدیریت سلامت اداری، بانک سبز و حامی محیط زیست، آیینیه ی تمام نمای یک دهه تلاش خستگی ناپذیر پاسارگادبان است.

هیأت مدیره مفتخر است ضمن قدردانی از حضور مؤثر و دلگرم کننده شما سهام داران گرامی، گزارش عملکرد بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) و گروه، در سال ۱۳۹۴ مشتمل بر گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، بازرس قانونی و حسابرس مستقل و صورت های مالی بانک و گروه را تقدیم حضورتان کند. این گزارش شامل اطلاعاتی درباره عملیات، وضعیت عمومی بانک و گروه، با تأکید بر ارایه دقیق نتایج عملکرد است. از خداوند منان استمرار موفقیت ها و کسب رضایت بیش از پیش همه ذی نفعان را خواستاریم.

افتخار داریم که به لطف پروردگار و در سایه ی کرامات و عنایات حضرت امام علی بن موسی الرضا (ع)، در کنار فرزندان بلند همت پاسارگاد، خادم دولت سرای عشق هستیم و در کار دل ستانی و دل سپاری سرگرم. نخستین روز، در محضر حضرت باری تعالی و در بارگاه مقدس خورشید ولایت، عهد بستیم تا دل و جان در گرو خدمت به مردم شریف و فرهیخته ی این مرز و بوم پر گهر نهیم و تجلی گاه شکوه اندیشه و فرهنگ ایرانی و پاک، مهر و عدل نیاکانمان در عرصه ی جهانی باشیم و تا امروز، در گذر از فراز و نشیب دوران، همواره با عزمی راسخ، بر عهد خویش استوار مانده ایم و بانکی شایسته ی نام بلند ایران اسلامی و ایرانیان آفریده ایم.

بانک پاسارگاد در این سال ها، به گواه نظرسنجی های مردمی و نهادهای معتبر، به عنوان یک سازمان پیشرو در زمینه ی ارایه ی خدمات، در تبیین و نهادینه سازی فرهنگ «مشتری ذات بانک است» و بانکداری مجازی در سطح جامعه تأثیرگذار بوده است. کسب افتخاراتی نظیر بانک سال جمهوری اسلامی ایران در پنج سال منتهی به سال ۱۳۹۴، بانک برتر در میان مؤسسات مالی و بانکی اسلامی جهان در دو سال متوالی، اولین بانک پیشرو خاورمیانه از سوی مؤسسه بنکر، بانک سال جمهوری اسلامی ایران در دو سال اخیر بنا به اعلام موسسه یورومانی، سازمان دانشی برتر کشور به انتخاب جایزه جهانی MAKE برای سه سال متوالی، دریافت گواهی نامه و نشان بین المللی نوآوری درجه یک (الماس) IUI 5002 برای محصول بانکداری مجازی از سوی

هیأت مدیره



بانک سال جمهوری
اسلامی ایران در ۵ سال
منتهی به سال ۱۳۹۴

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

باسمه تعالی


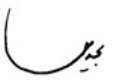


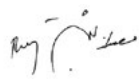


مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

بانک پاسارگاد (سهامی عام)

احتراماً در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفندماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدین وسیله گزارش فعالیت ها و وضعیت عمومی بانک که برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ تهیه گردیده، 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 تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آن ها 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 شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۷ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	سیدکاظم میرولد به نمایندگی (شرکت سرمایه گذاری پارس آریان)
	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	دکتر مجید قاسمی
	عضو هیأت مدیره	احمد وادی دار
	عضو هیأت مدیره	ذبیح اله خزایی
	عضو هیأت مدیره	مصطفی بهشتی روی
	عضو هیأت مدیره	کامران اختیار
	عضو هیأت مدیره	داود مجتهد

[گزیده اطلاعات]

عملکرد مالی طی سال :		۱۳۹۲		۱۳۹۳		۱۳۹۴	
	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی
جمع درآمد ها	۱۳۷,۸۵۴,۴۸۹	۷۴,۰۳۷,۵۹۶	۱۱۱,۸۷۳,۷۷۷	۹۳,۰۰۹,۶۶۶	۱۳۷,۸۵۴,۴۸۹	۹۳,۰۰۹,۶۶۶	۱۳۷,۸۵۴,۴۸۹
سود عملیاتی	۱۲,۶۱۸,۰۹۶	۱۳,۹۵۲,۴۸۲	۱۶,۲۳۶,۸۶۹	۱۲,۱۳۶,۱۹۳	۱۲,۶۱۸,۰۹۶	۱۲,۱۳۶,۱۹۳	۱۲,۶۱۸,۰۹۶
سود خالص	۱۱,۶۶۸,۷۷۴	۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۱۴,۵۵۷,۶۹۸	۱۱,۶۳۳,۹۳۱	۱۱,۶۶۸,۷۷۴	۱۱,۶۳۳,۹۳۱	۱۱,۶۶۸,۷۷۴
وضعیت مالی در پایان سال:							
خالص تسهیلات اعطایی	۲۸۳,۲۰۸,۲۶۰	۲۷۵,۱۱۹,۳۸۱	۲۳۸,۹۱۹,۲۶۰	۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰	۲۸۳,۲۰۸,۲۶۰	۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰	۲۸۳,۲۰۸,۲۶۰
سپرده های دریافتی	۴۱۷,۲۸۴,۳۹۸	۳۵۰,۲۸۸,۷۹۰	۳۴۶,۵۰۳,۵۹۴	۴۲۳,۰۴۹,۲۵۲	۴۱۷,۲۸۴,۳۹۸	۴۲۳,۰۴۹,۲۵۲	۴۱۷,۲۸۴,۳۹۸
جمع دارایی ها	۶۳۲,۹۶۶,۵۴۱	۶۲۵,۴۰۸,۱۷۱	۵۸۵,۴۲۲,۸۵۴	۵۳۴,۷۲۴,۹۸۸	۶۳۲,۹۶۶,۵۴۱	۵۳۴,۷۲۴,۹۸۸	۶۳۲,۹۶۶,۵۴۱
جمع بدهی ها	۵۳۳,۰۷۴,۴۹۲	۳۸۳,۶۰۰,۷۸۱	۴۳۴,۲۱۱,۵۰۰	۴۵۹,۳۰۲,۸۵۴	۵۳۳,۰۷۴,۴۹۲	۴۵۹,۳۰۲,۸۵۴	۵۳۳,۰۷۴,۴۹۲
سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۹۹,۸۹۲,۰۴۹	۶۳,۷۸۷,۲۹۳	۸۲,۸۷۹,۱۷۸	۷۵,۴۲۱,۱۳۴	۹۹,۸۹۲,۰۴۹	۷۵,۴۲۱,۱۳۴	۹۹,۸۹۲,۰۴۹
نسبت کفایت سرمایه	-	٪۱۷.۲۴	-	٪۱۶.۱۰	-	٪۱۶.۱۰	-
نرخ بازده:							
نرخ بازده دارایی ها	٪۲.۰۳	٪۳.۰۷	٪۳.۱۱	٪۲.۳۷	٪۲.۰۳	٪۲.۳۷	٪۲.۰۳
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام	٪۱۲.۷۷	٪۲۱.۷۵	٪۱۹.۵۹	٪۱۶.۷۱	٪۱۲.۷۷	٪۱۶.۷۱	٪۱۲.۷۷
اطلاعات مربوط به هر سهم:							
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)	۵۰,۴۰۰	۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰	۵۰,۴۰۰	۵۰,۴۰۰	۵۰,۴۰۰	۵۰,۴۰۰
سود هر سهم - EPS - ریال	۱۸۶.۶۳	۳۰۱.۰۲	۲۶۲.۷۰	۲۳۰.۸۳	۱۸۶.۶۳	۲۳۰.۸۳	۱۸۶.۶۳
سود نقدی هر سهم - DPS - ریال	؟	۲۰۰	-	؟	؟	؟	؟
قیمت هر سهم در پایان سال - ریال	-	۱,۷۹۴	-	۱,۲۹۲	-	۱,۲۹۲	-
ارزش دفتری هر سهم - ریال	۱,۹۸۲	۲,۱۹۲	۱,۵۱۹	۱,۴۹۶	۱,۹۸۲	۱,۴۹۶	۱,۹۸۲
نسبت قیمت به سود هر سهم	-	۵.۹۶	-	۵.۶۰	-	۵.۶۰	-
سایر اطلاعات:							
تعداد سرمایه انسانی	۳۱,۵۲۷	۳,۶۸۵	۲۹,۶۶۵	۳,۸۱۵	۳۱,۵۲۷	۳,۸۱۵	۳۱,۵۲۷
تعداد شعبه ها	-	۳۲۷	-	۳۲۷	-	۳۲۷	-

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونی

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



کلیاتی درباره بانک

[موضوع فعالیت]

مطابق اساسنامه مصوب مجمع مؤسس مورخ پنجم شهریور ۱۳۸۴ بانک پاسارگاد، موضوع فعالیت 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 تأسیس 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/هـ 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.

[سهام داران]

سهام داران عمده بانک پاسارگاد در پایان سال ۱۳۹۴ در جدول زیر نمایش داده شده است.

تعداد و درصد سهام داران عمده بانک در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
درصد	تعداد سهام	نام خانوادگی / نام شرکت	نوع سهامدار
۹.۸۶	۴,۱۴۲,۸۸۱,۴۳۹	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	حقوقی
۴.۹۴	۲,۰۷۶,۸۶۹,۸۴۸	شرکت سرمایه گذاری سامان مجد	حقوقی
۳.۷۵	۱,۵۷۶,۵۰۳,۱۸۲	شرکت سام گروه	حقوقی
۳.۷۰	۱,۵۵۱,۹۸۵,۵۳۵	شرکت میلاد گستر نو آوران	حقوقی
۳.۶۴	۱,۵۲۷,۱۰۰,۱۵۵	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	حقوقی
۲.۷۵	۱,۱۵۵,۲۶۰,۳۲۸	شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	حقوقی
۲.۵۹	۱,۰۸۷,۰۳۰,۰۳۲	ستاره منصوبی	حقوقی
۲.۵۹	۱,۰۸۶,۹۳۰,۷۹۶	شرکت بینش پژوه ایرانیان	حقوقی
۲.۵۴	۱,۰۶۸,۵۲۱,۳۹۲	شرکت مشاوره سرمایه گذاری سلین	حقوقی
۲.۵۴	۱,۰۶۷,۴۵۱,۶۱۴	محمد هادی نیک لعل فرد	حقوقی
۲.۳۰	۹۶۴,۲۷۸,۵۴۳	شرکت سهاب امید ایرانیان	حقوقی
۲.۲۵	۹۴۳,۴۹۶,۸۰۷	شرکت بازرگانی همقدم	حقوقی
۲.۲۴	۹۴۰,۶۳۱,۹۲۵	صندوق بازنشستگی، وظیفه، از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها	حقوقی
۱.۸۸	۷۹۰,۸۵۲,۲۹۸	مؤسسه رفاه و تامین آتیه امید	حقیقی
۱.۵۸	۶۶۴,۸۶۷,۷۰۲	مؤسسه همیاری کوثر	حقوقی
۱.۵۶	۶۵۵,۰۵۲,۸۹۱	شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا	حقیقی
۱.۰۴	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ساختمان پوشش تامین آتیه	حقوقی
۱.۰۳	۴۳۱,۴۹۲,۷۹۳	شرکت اندیشه سازان بسامان ونداد	حقوقی
۱.۰۳	۴۳۰,۷۹۸,۱۹۸	شرکت بارقه امید ایرانیان	حقوقی
۴۶.۱۹	۱۹,۴۰۲,۹۹۴,۵۲۲	سایر	-
۱۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		جمع



بخش سوم



بخش دوم



بخش اول

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

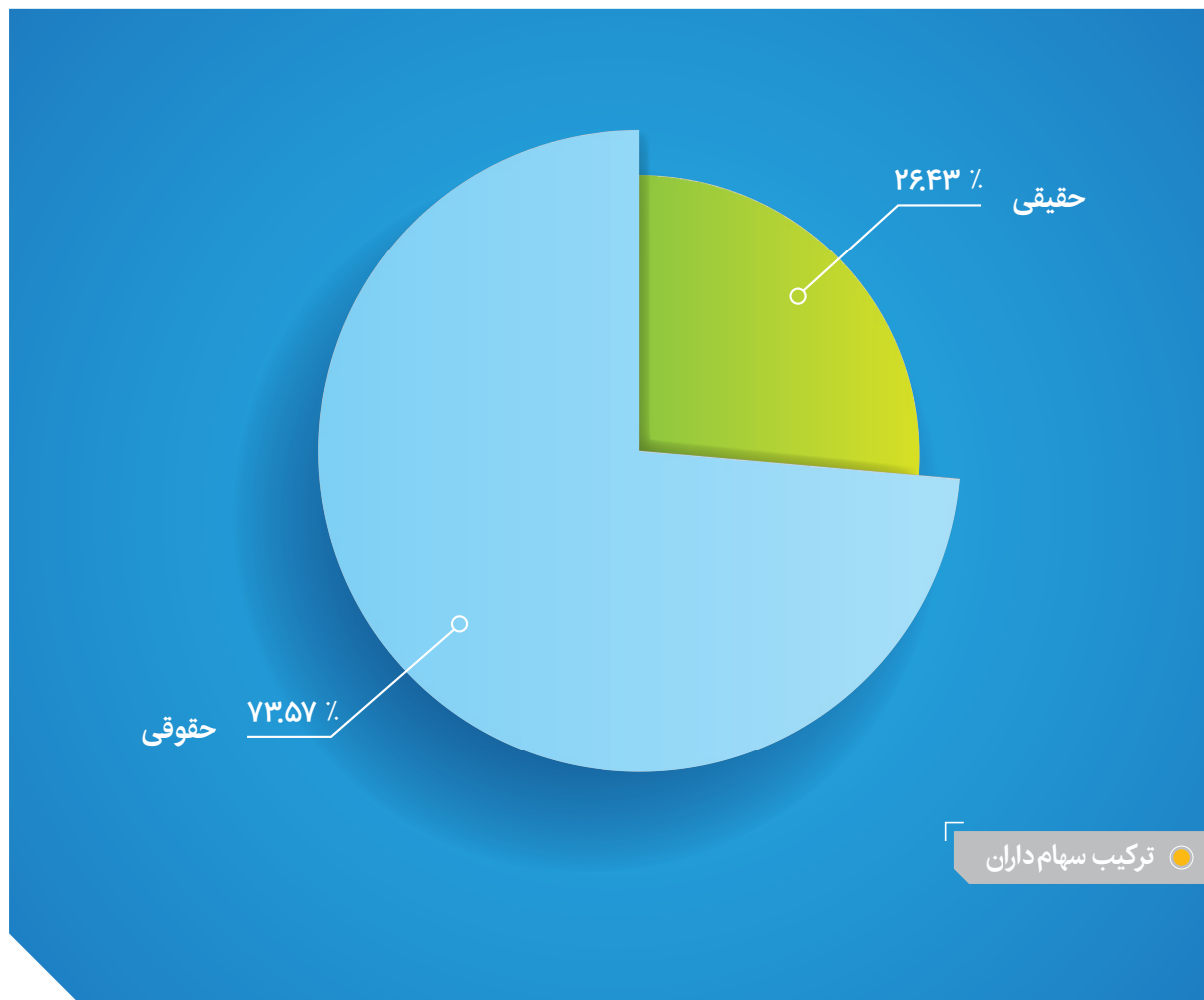
گزارش حسابرس مستقل
و بازرسی قانونی

گزارش هیأت مدیره

[سهام داران]

ترکیب سهام داران از جهت حقیقی و حقوقی بودن آن ها طبق جداول زیر می باشد.

دارایی سهام		سهام دار		نوع شخصیت	ردیف
درصد به کل	تعداد سهام	درصد به کل	تعداد		
۲۶.۴۳%	۱۱,۱۰۰,۰۳۴,۶۵۲	۹۹.۲۲%	۵۴,۲۴۱	حقیقی	۱
۷۳.۵۷%	۳۰,۸۹۹,۹۶۵,۳۴۸	۰.۷۸%	۴۲۷	حقوقی	۲
۱۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۴,۶۶۸	جمع کل	



نظام راهبری بانک

اعضای هیأت مدیره

تعداد اعضای هیأت مدیره بانک ۷ نفر، شامل شش عضو موظف و یک عضو غیر موظف می باشند. به استناد صورت جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۷ 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 سیدکاظم میرولد به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)	رئیس هیأت مدیره
۲	آقای دکتر مجید قاسمی	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل
۳	آقای احمد وادی دار	عضو هیأت مدیره
۴	آقای ذبیح اله خزایی	عضو هیأت مدیره
۵	آقای مصطفی بهشتی روی	عضو هیأت مدیره
۶	آقای کامران اختیار	عضو هیأت مدیره
۷	آقای داود مجتهد	عضو هیأت مدیره
۸	آقای علی اکبر امین تفرشی	عضو علی البدل هیأت مدیره
۹	شرکت تأمین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد	عضو علی البدل هیأت مدیره

● هیأت مدیره بانک طی سال ۱۳۹۴ در مجموع ۵۸ جلسه برگزار نموده است.

اعضای هیأت عامل

اعضای هیأت عامل بانک به شرح ذیل می باشند:

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

● طی سال ۱۳۹۴ در مجموع ۳۲ جلسه توسط هیأت عامل بانک برگزار گردیده است.

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

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونی

گزارش هیأت مدیره

[کارگروه های تخصصی هیأت مدیره]

هیأت مدیره دارای کارگروه های تخصصی به شرح زیر می باشد:

کارگروه IT و تکنولوژی	کارگروه مدیریت دارایی ها و بدهی ها	کارگروه حسابرسی
کارگروه عالی توسعه انسانی	کارگروه اعتبارات	کارگروه عالی مدیریت ریسک
کارگروه جذب سرمایه انسانی	کارگروه محصولات جدید و نوآوری	کارگروه پیشنهاد دهنده اعضای سایر کمیته ها
کارگروه انضباطی	کارگروه بازاریابی و تبلیغات	کارگروه استراتژی

[بازرس قانونی و حسابرس مستقل]

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ اشخاص زیر به مدت یک سال به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل بانک انتخاب گردیدند:



بازرس اصلی

مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز

بازرس علی البدل

مؤسسه حسابرسی دایا رهیافت



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

- قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن
- قانون پولی و بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون تجارت
- قوانین مالیاتی
- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا.
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران
- بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا.
- 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 مؤثر بر عملکرد بانک، سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

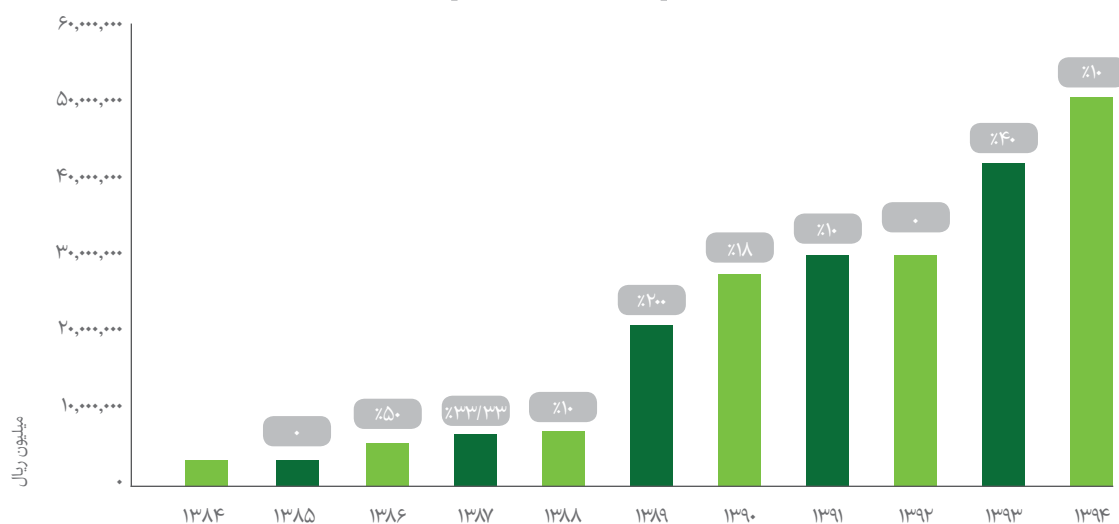
[سرمایه بانک و تغییرات آن]

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 با ۲۰٪ افزایش به مبلغ ۲۳,۱۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت که بزرگ ترین پذیره 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.

در سال ۱۳۹۱ بانک پاسارگاد توانست سرمایه خود را از مبلغ ۲۷,۲۵۸ میلیارد ریال به ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال برساند. در سال ۱۳۹۳ افزایش سرمایه ۴۰ درصدی صورت پذیرفت و سرمایه بانک به مبلغ ۴۲,۰۰۰ میلیارد ریال رسید. در نهایت در سال ۱۳۹۴ سرمایه بانک با ۲۰ درصد افزایش به مبلغ ۵۰,۴۰۰ میلیارد ریال رسید که در جدول و نمودار مقایسه ای زیر نمایش داده شده است.

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶
سرمایه	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰
درصد رشد	۲۰٪	۴۰٪	۰٪	۱۰٪	۱۸٪	۲۰٪	۱۰٪	۳۳٪	۵۰٪
محل افزایش سرمایه	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی	-	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی	سلب حق تقدم	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی
تاریخ ثبت سرمایه	۱۳۹۵/۰۴/۳۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۲	-	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۰/۱۲/۲۳	۱۳۸۹/۰۸/۳۰	۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۱۳۸۶/۰۸/۰۱

سرمایه





گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

[مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۴]

خلاصه ترازنامه بانک طی سال های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد:

● میلیون ریال

۱۳۹۳	۱۳۹۴	دارایی ها
۵۴,۴۸۴,۰۳۸	۶۱,۳۵۶,۸۶۷	موجودی نقد
۲۹,۲۱۲,۸۶۶	۱۶,۴۰۷,۵۳۱	مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
۲۷۵,۱۱۹,۳۸۱	۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۸,۶۱۵,۰۱۱	۱۷,۶۰۴,۴۹۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹,۷۸۵,۱۳۷	۲۳,۱۹۹,۴۶۵	سایر حساب های دریافتی
۸,۲۷۱,۹۸۸	۹,۲۱۰,۹۳۰	دارایی ثابت مشهود
۴,۰۶۹,۱۰۰	۵,۱۸۶,۵۸۹	دارایی های نامشهود
۴۰,۲۱۷,۷۴۹	۴۹,۲۸۸,۱۷۰	سپرده قانونی
۷,۶۳۹,۸۰۴	۹,۲۶۱,۹۵۹	سایر دارایی ها
۴۴۷,۳۸۸,۰۷۴	۵۳۴,۷۲۴,۹۸۸	جمع دارایی ها:
بدهی ها		
۲۵,۵۲۲,۶۰۸	۲۸,۵۷۶,۸۲۲	بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
۲۵,۵۳۵,۵۷۶	۱۹,۹۲۴,۲۷۶	سپرده های مشتریان
۱۴۵,۱۱۴	۱۵۷,۲۷۱	سود سهام پرداختنی
۵,۰۹۹,۰۸۵	۱,۵۵۳,۳۴۸	مالیات بر درآمد پرداختنی
۲,۱۳۷,۸۷۴	۵,۴۰۲,۶۹۸	ذخایر و سایر بدهی ها
۴۰۷,۳۱۰	۵۶۴,۴۶۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۵۸,۸۴۷,۵۶۷	۵۶,۱۷۸,۸۷۸	جمع بدهی ها:
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		
۳۱۷,۷۲۳,۳۴۱	۳۹۴,۶۶۲,۲۸۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۷,۰۲۹,۸۷۳	۸,۴۶۲,۶۹۵	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳۲۴,۷۵۳,۲۱۴	۴۰۳,۱۲۴,۹۷۶	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری:
حقوق صاحبان سهام		
۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
-	۸,۴۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان
۹,۸۶۴,۷۵۸	۱۱,۶۰۹,۸۴۹	اندوخته قانونی
۳,۲۸۸,۲۵۳	۳,۸۶۹,۹۵۰	سایر اندوخته ها
۸,۶۳۴,۲۸۲	۹,۵۴۱,۳۳۵	سود انباشته
۶۳,۷۸۷,۲۹۳	۷۵,۴۲۱,۱۳۴	جمع حقوق صاحبان سهام:
۴۴۷,۳۸۸,۰۷۴	۵۳۴,۷۲۴,۹۸۸	جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

خلاصه عملکرد سود و زیان طی سال های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد:

● میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۷۳,۳۰۵,۰۳۱	۶۴,۶۹۹,۰۸۸
هزینه سود سپرده ها	(۶۷,۱۰۰,۶۰۴)	(۵۲,۱۲۷,۳۶۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶,۲۰۴,۴۲۷	۱۲,۵۷۱,۷۲۸
درآمد کارمزد	۳,۹۴۵,۹۶۰	۳,۰۸۷,۲۰۶
خالص درآمد کارمزد	۳,۹۴۵,۹۶۰	۳,۰۸۷,۲۰۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۳,۰۷۱,۰۵۶	۴,۵۲۲,۵۲۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۷۶,۹۱۳	۷۱۱,۷۷۸
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۳,۳۹۸,۳۵۶	۲۰,۸۹۳,۲۴۰
سایر درآمدها	۲,۵۱۰,۷۰۶	۱,۰۱۶,۹۹۶
هزینه های اداری عمومی	(۶,۴۹۵,۱۵۸)	(۴,۴۲۸,۱۳۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۹۱۹,۴۹۶)	(۲,۹۲۸,۶۹۷)
هزینه های مالی	(۹۰۱,۲۱۴)	(۳۴۶,۳۵۱)
هزینه استهلاک	(۴۵۷,۰۰۱)	(۲۵۴,۵۷۱)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۱۲,۱۳۶,۱۹۳	۱۳,۹۵۲,۴۸۲
مالیات بر درآمد	(۵۰۲,۲۶۲)	(۱,۳۰۹,۷۸۶)
سود خالص	۱۱,۶۳۳,۹۳۱	۱۲,۶۴۲,۶۹۶
سود هر سهم پس از کسر مالیات (EPS)	۲۳۰.۸۳	۳۰۱.۰۲



بخش سوم



بخش دوم



بخش اول

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

گزارش حسابرس مستقل
و بازرسی قانونی

گزارش هیأت مدیره

[تحلیل وضعیت مالی بانک]

وضعیت اقلام مقایسه ای بانک به شرح زیر می باشد:

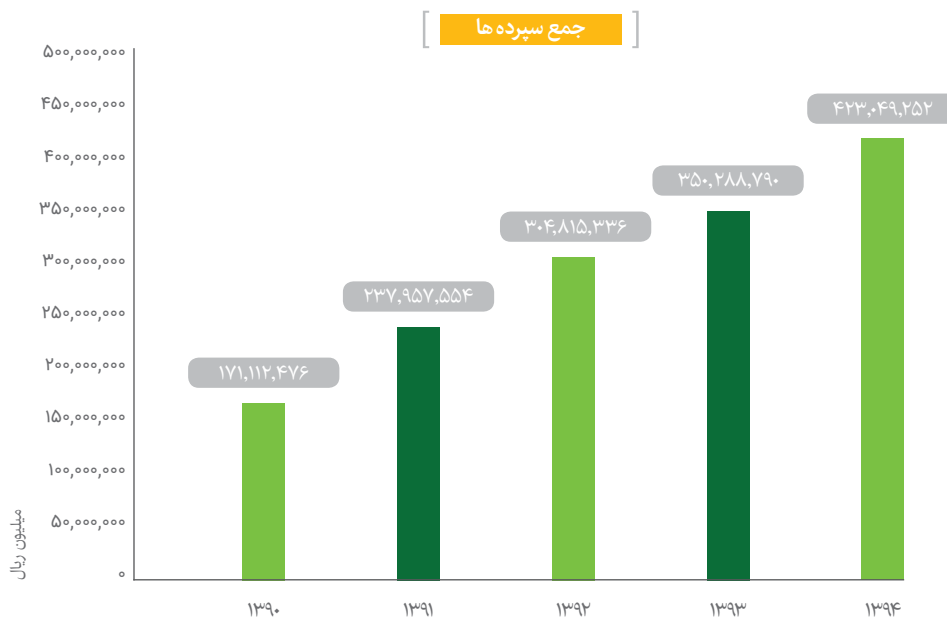
● سپرده ها

میزان سپرده های بانک در پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۴۲۳,۰۴۹ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با سال قبل به میزان ۲۰.۷۷ درصد رشد داشته است.

● میلیون ریال

جدول مقایسه ای سپرده ها					
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
۱۷۱,۱۱۲,۴۷۶	۲۳۷,۹۵۷,۵۵۴	۳۰۴,۸۱۵,۳۳۶	۳۵۰,۲۸۸,۷۹۰	۴۲۳,۰۴۹,۲۵۲	جمع سپرده ها
%۲۰.۳۸	%۳۹.۰۶	%۲۸.۱۰	%۱۴.۹۲	%۲۰.۷۷	درصد رشد

نمودار مقایسه ای جمع سپرده های بانک پاسارگاد از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد.





مقایسه سپرده های بانک پاسارگاد و سیستم بانکی

● میلیارد ریال

عنوان	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
سپرده های بانک پاسارگاد	۱۷۱,۱۱۲	۲۳۷,۹۵۸	۳۰۴,۸۱۵	۳۵۰,۲۸۹	۴۲۳,۰۴۹
سپرده های کل سیستم بانکی [⊕]	۳,۸۶۶,۹۸۸	۴,۹۷۷,۲۶۲	۶,۸۴۴,۱۶۶	۸,۱۹۲,۷۶۱	۱۰,۶۱۹,۰۱۵
نسبت سپرده های بانک پاسارگاد به کل سپرده های سیستم بانکی	۴.۴۲%	۴.۷۸%	۴.۴۵%	۴.۲۸%	۳.۹۸%

⊕ اطلاعات سپرده های کل سیستم بانکی از سایت بانک مرکزی (www.cbi.ir) دریافت گردیده است.

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

تسهیلات

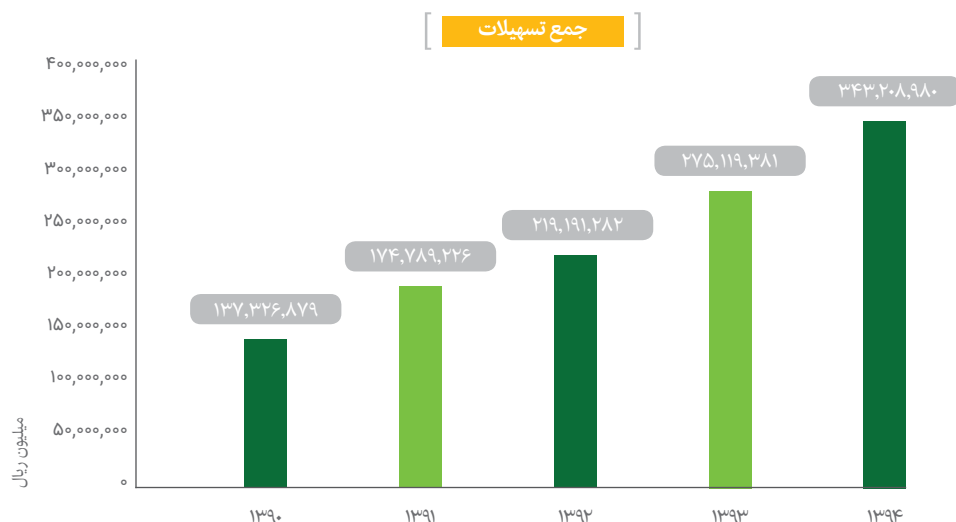
خالص تسهیلات بانک در سال ۱۳۹۴ مبلغ ۳۴۳,۲۰۸ میلیارد ریال بوده که به میزان ۲۴.۷۵ درصد نسبت به سال ۱۳۹۳ رشد داشته است. در جدول زیر تسهیلات خالص بانک از سال ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ مقایسه شده است.

جدول مقایسه ای تسهیلات

● میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰
جمع تسهیلات	۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰	۲۷۵,۱۱۹,۳۸۱	۲۱۹,۱۹۱,۲۸۲	۱۷۴,۷۸۹,۲۲۶	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹
درصد رشد	%۲۴.۷۵	%۲۵.۵۲	%۲۵.۴۰	%۲۷.۲۸	%۲۵.۳۱

نمودار مقایسه ای تسهیلات در سال های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ به شکل زیر می باشد.



مقایسه تسهیلات بانک پاسارگاد و سیستم بانکی

● میلیارد ریال

عنوان	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰
تسهیلات بانک پاسارگاد	۳۴۳,۲۰۹	۲۷۵,۱۱۹	۲۱۹,۱۹۱	۱۷۴,۷۸۹	۱۳۷,۳۲۷
تسهیلات کل سیستم بانکی*	۷,۹۱۶,۱۰۲	۶,۷۳۹,۷۴۴	۵,۷۱۹,۲۶۰	۴,۳۹۰,۶۴۲	۳,۸۰۳,۷۱۸
نسبت تسهیلات بانک پاسارگاد به کل تسهیلات سیستم بانکی	۴.۳۴%	۴.۰۸%	۳.۸۳%	۳.۹۸%	۳.۶۱%

* اطلاعات تسهیلات کل سیستم بانکی از سایت بانک مرکزی (www.cbi.ir) دریافت گردیده است.

در جدول زیر تغییرات تسهیلات از نظر وضعیت سررسید آن و همچنین درصد آن از کل تسهیلات نشان داده شده است.



نسبت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بانک

● میلیون ریال

عنوان	۱۳۹۴	درصد از کل تسهیلات	۱۳۹۳	درصد از کل تسهیلات	۱۳۹۲	درصد از کل تسهیلات	۱۳۹۱	درصد از کل تسهیلات	۱۳۹۰	درصد از کل تسهیلات
تسهیلات جاری	۳۴۳,۰۹۳,۹۶۲	۹۴.۴۹%	۲۷۲,۰۴۴,۸۴۸	۹۴.۵۱%	۲۱۵,۰۴۷,۱۷۲	۹۴.۱۳%	۱۷۲,۵۵۲,۵۳۸	۹۴.۲۵%	۱۳۵,۶۱۴,۶۸۴	۹۴.۳۴%
تسهیلات سررسید گذشته	۲,۹۳۱,۵۲۷	۰.۸۱%	۲,۱۰۱,۴۸۶	۰.۷۳%	۳,۳۸۶,۱۸۰	۱.۴۸%	۲,۲۰۷,۶۰۶	۱.۲۱%	۱,۴۵۹,۹۳۷	۱.۰۲%
تسهیلات معوق	۳,۵۷۰,۷۲۵	۰.۹۸%	۴,۱۸۶,۳۷۹	۱.۴۵%	۳,۴۲۷,۹۲۲	۱.۵۰%	۴,۵۴۹,۰۱۱	۲.۴۸%	۳,۴۴۱,۵۰۰	۲.۳۹%
تسهیلات مشکوک الوصول	۱۳,۵۲۱,۳۲۸	۳.۷۲%	۹,۵۱۸,۴۸۹	۳.۳۱%	۶,۶۰۶,۹۸۵	۲.۸۹%	۳,۷۶۷,۷۴۳	۲.۰۶%	۳,۲۳۴,۶۸۲	۲.۲۵%
جمع کل تسهیلات	۳۶۳,۱۱۷,۵۴۲	۱۰۰%	۲۸۷,۸۵۱,۲۰۳	۱۰۰%	۲۲۸,۴۶۸,۲۵۹	۱۰۰%	۱۸۳,۰۷۶,۸۹۸	۱۰۰%	۱۴۳,۷۵۰,۸۰۳	۱۰۰%
ذخیره مطالبات مشکوک	۱۶,۶۶۱,۷۴۷	۴.۴۵%	۱۰,۷۴۲,۲۵۱	۳.۷۳%	۷,۸۱۳,۵۵۵	۳.۴۲%	۶,۹۴۳,۱۹۴	۳.۷۹%	۵,۰۹۵,۵۶۲	۳.۵۴%

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

● حقوق صاحبان سهام

جمع کل حقوق صاحبان سهام بانک در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۶۳,۷۸۷ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۱۸.۲۴ درصدی به مبلغ ۷۵,۴۲۱ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۴ رسیده است. تغییرات جمع حقوق صاحبان سهام بانک پاسارگاد طی سال های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ در جدول و نمودار زیر نشان داده شده است.

حقوق صاحبان سهام

● میلیون ریال

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰
حقوق صاحبان سهام	۷۵,۴۲۱,۱۳۴	۶۳,۷۸۷,۲۹۳	۵۲,۴۸۵,۳۷۹	۴۵,۰۹۶,۳۳۸	۳۸,۴۱۶,۴۹۸
درصد رشد	٪۱۸.۲۴	٪۲۱.۵۳	٪۱۶.۳۹	٪۱۷.۳۹	٪۲۲.۳۹

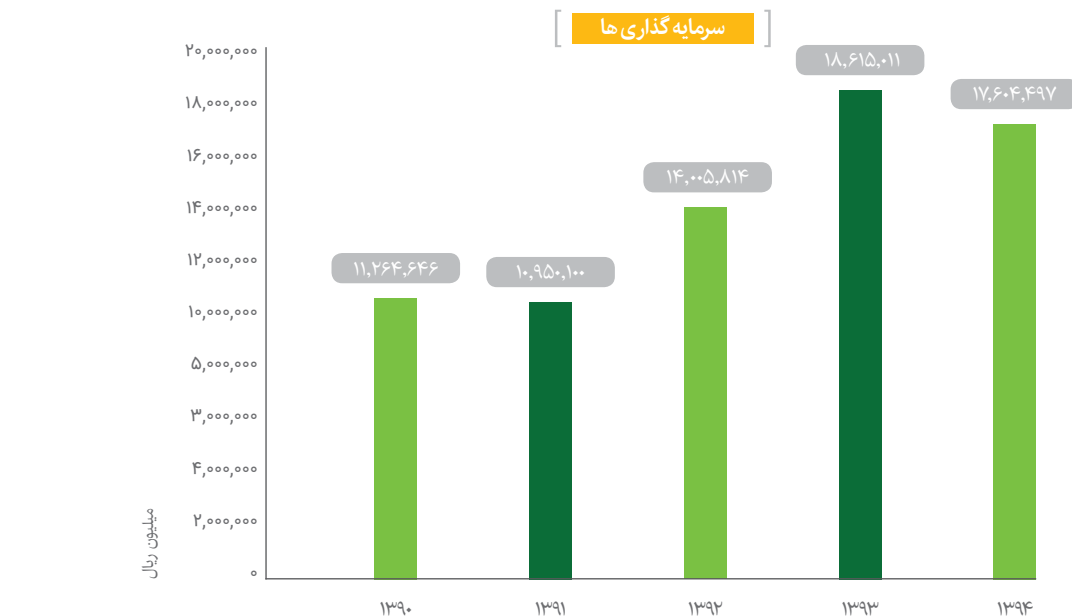
[حقوق صاحبان سهام]



● سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های بانک در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۱۷,۶۰۴ میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال ۱۳۹۳ با حدود ۵.۴۳ درصد کاهش همراه بوده است.

سرمایه گذاری ها					
شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰
سرمایه گذاری ها	۱۷,۶۰۴,۴۹۷	۱۸,۶۱۵,۰۱۱	۱۴,۰۰۵,۸۱۴	۱۰,۹۵۰,۱۰۰	۱۱,۲۶۴,۶۴۶
درصد رشد	%-۵.۴۳	%۳۲.۹۱	%۲۷.۹۱	%۲۷.۷۹-	%۱۵۷.۸۷



● دارایی ها

جمع دارایی های بانک در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۵۳۴,۷۲۴ میلیارد ریال رسیده است که رشد ۱۹.۵۲ درصدی نسبت به سال ۱۳۹۳ داشته است.

جمع دارایی ها					
شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰
جمع دارایی ها	۵۳۴,۷۲۴,۹۸۸	۴۴۷,۳۸۸,۰۷۴	۳۷۷,۲۷۰,۲۳۰	۲۹۷,۰۸۱,۶۴۳	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶
درصد رشد	%۱۹.۵۲	%۱۸.۵۹	%۲۶.۹۹	%۳۳.۹۴	%۲۳.۷۶



بخش سوم



بخش دوم



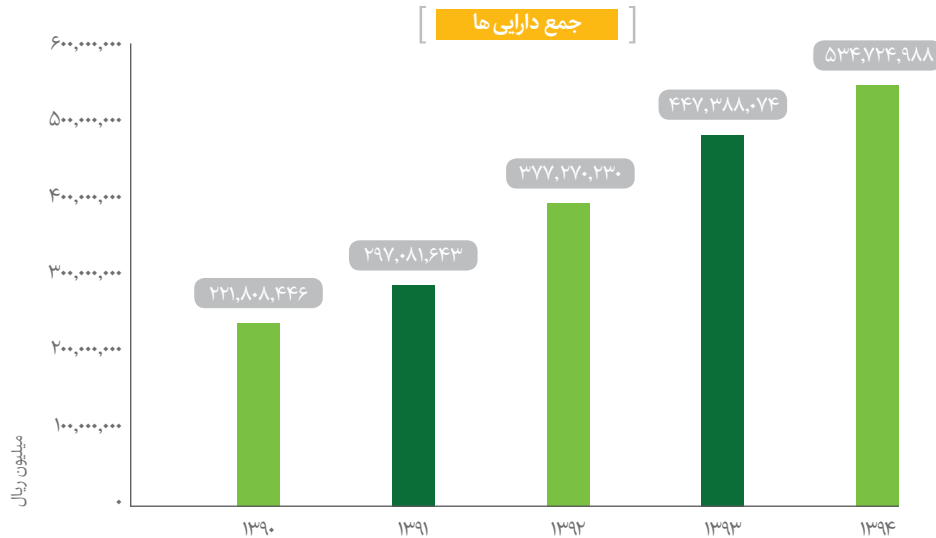
بخش اول

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

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونی

گزارش هیأت مدیره

نمودار تغییرات جمع دارایی های بانک پاسارگاد در زیر نشان داده شده است.



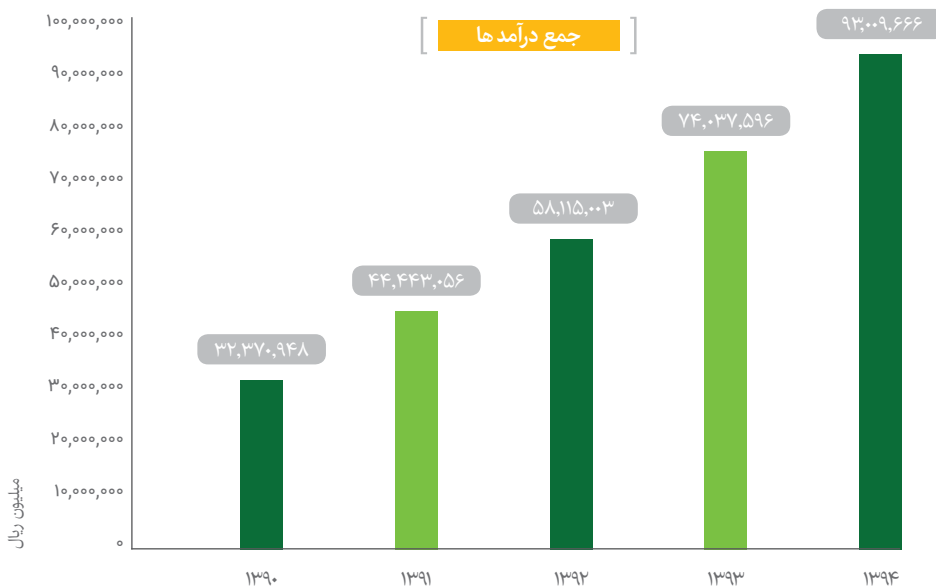
درآمدها

جمع درآمدهای بانک در سال ۱۳۹۴ مبلغ ۹۳,۰۰۹ میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۲۵.۶۲ درصد رشد داشته است.

جمع درآمدها

● میلیون ریال

سال	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
جمع درآمد	۳۲,۳۷۰,۹۴۸	۴۴,۴۴۳,۰۵۶	۵۸,۱۱۵,۰۰۳	۷۴,۰۳۷,۵۹۶	۹۳,۰۰۹,۶۶۶	
درصد رشد	%۳۰.۴۹	%۳۷.۲۹	%۳۰.۷۶	%۲۷.۴۰	%۲۵.۶۲	

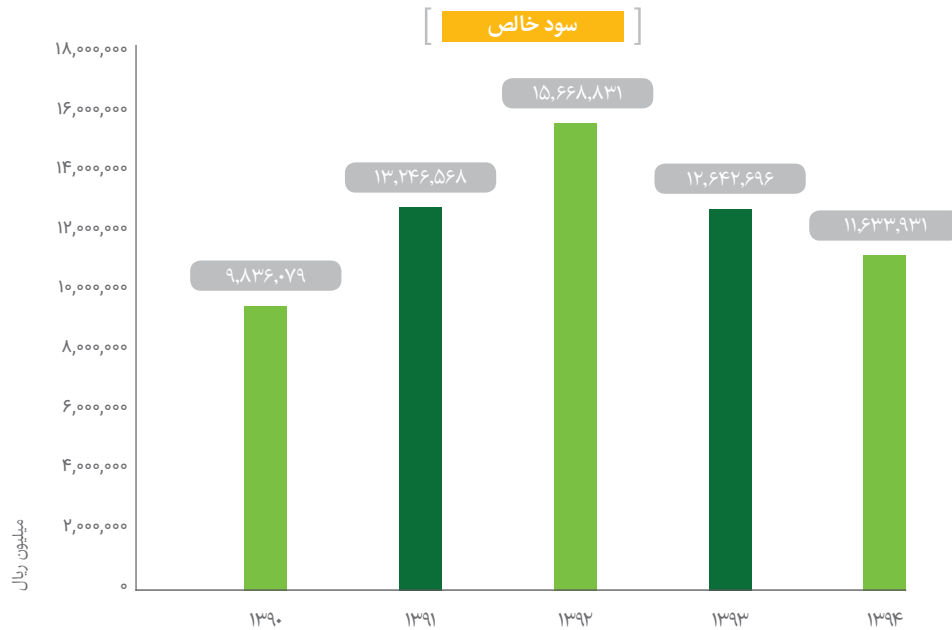


● سود خالص

جمع کل سود خالص بانک در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱۲,۶۴۲ میلیارد ریال بوده است که با کاهش ۷.۹۸ درصدی به مبلغ ۱۱,۶۳۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۴ رسیده است.

سود خالص					شرح
۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۹,۸۳۶,۰۷۹	۱۳,۲۴۶,۵۶۸	۱۵,۶۶۸,۸۳۱	۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۱۱,۶۳۳,۹۳۱	جمع سود خالص
%۶۲.۱۹	%۳۴.۶۷	%۱۸.۲۹	%-۱۹.۳	%-۷.۹۸	درصد رشد

تغییرات جمع سود خالص بانک پاسارگاد طبق نمودار زیر می باشد.



گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

[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 مؤسسات 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 ۱۳۹۴ به میزان ۱۶.۱۰ درصد می باشد.

در جدول های زیر مقایسه کفایت سرمایه طی سال های اخیر نمایش داده شده است.



نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۳۹۴

میلیارد ریال

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
سرمایه پرداخت شده	۴۲,۰۰۰	۴۲,۰۰۰
علی الحساب افزایش سرمایه	۸,۴۰۰	
اندوخته قانونی	۱۱,۶۱۰	۹,۸۶۵
سایر اندوخته ها	۳,۸۷۰	۳,۲۸۸
سود انباشته	۱,۲۳۴	۲,۲۶۱
جمع سرمایه اصلی	۶۷,۱۱۴	۵۷,۴۱۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۵,۴۱۳	۴,۴۰۴
مازاد بر ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده برحسب ریسک		
سرمایه تکمیلی	۵,۴۱۳	۴,۴۰۴
جمع سرمایه پایه از کسور	۷۲,۵۲۷	۶۱,۸۱۸
کسر می شود: سرمایه گذاری در سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری	۲۳۲	۲۱۱
جمع سرمایه پایه	۷۲,۲۹۵	۶۱,۶۰۷
دارایی های موزون شده به ریسک	۴۴۹,۰۹۹	۳۵۷,۳۶۲
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۶.۱۰٪	۱۷.۲۴٪



سرمایه انسانی

با توجه به گسترش بانک و ضرورت تأمین سرمایه انسانی شایسته و کارآمد، در سال ۱۳۹۴ 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 صفحه بعد ارائه گردیده است.

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

مقایسه سرمایه انسانی بانک پاسارگاد طی سال های فعالیت

	۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۲		۱۳۹۱		۱۳۹۰	
	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف
دکتری	۱۱	-	۱۰	-	۱۴	-	۱۳	-	۱۳	-
فوق لیسانس	۱۳۱	۵۱۰	۱۱۱	۴۱۶	۸۷	۳۶۱	۷۳	۲۷۷	۶۶	۲۲۲
لیسانس	۳۶۹	۲,۵۵۷	۳۶۹	۲,۴۸۱	۳۴۹	۲,۳۵۰	۳۳۹	۲,۳۳۱	۳۰۴	۲,۲۳۹
فوق دیپلم	۸۶	۱۵۱	۸۴	۲۱۴	۸۵	۲۴۰	۹۳	۲۷۰	۹۳	۲۹۵
جمع	۵۹۷	۳,۲۱۸	۵۷۴	۳,۱۱۱	۵۳۵	۲,۹۵۱	۵۱۸	۲,۸۷۸	۴۷۶	۲,۷۵۶
جمع کل	۳,۸۱۵		۳,۶۸۵		۳,۴۸۶		۳,۳۹۶		۳,۲۳۲	
درصد به کل	٪۱۵.۶۵	٪۸۴.۳۵	٪۱۵.۵۸	٪۸۴.۴۲	٪۱۵.۳۵	٪۸۶.۶۵	٪۱۵.۲۵	٪۸۴.۷۵	٪۱۴.۷۳	٪۸۵.۲۷

ترکیب سرمایه انسانی به تفکیک جنسیت، تحصیلات و سابقه خدمت

سابقه کار (سال)	دکتری		فوق لیسانس		لیسانس		سایر		جمع
	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	
کمتر از ۱۰	-	-	۲۵۴	۱,۳۵۷	۱,۴۳۹	۱	۴۳	۱	۲,۴۴۹
۱۰الی۲۰	-	-	۲	۱	۴	-	۴	-	۱۳
۲۰الی۳۰	۲	-	۲	-	۳	-	۲	-	۹
بیش از ۳۰	۹	-	۲۱	۹	۱۱۳	۱۲	۱۷۵	۱۲	۳۴۴
جمع	۱۱	۰	۲۷۹	۱,۳۶۷	۱,۵۵۹	۱۳	۲۲۴	۱۳	۳,۸۱۵

جدول مقایسه ای جایگاه های سازمانی طی دو مقطع پایان سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴

سال	اعضای هیأت مدیره و عامل	مشاوران	مدیران	معاونان امور	رئیسان اداره ها	معاونان اداره ها	کارشناسان	بازرسان و حسابرسیان	سرپرست منطقه ها	رئیسان شعبه ها	معاونان شعبه ها	رئیسان و معاونان دوائر	بانکداران	همکاران اداری	جمع
۱۳۹۳	۱۲	۲۹	۱۴	۷	۱۸	۱۳	۲۷۳	۲۱	۵	۳۱۱	۲۷۲	۴۷۰	۲,۱۱۵	۱۲۵	۳,۶۸۵
۱۳۹۴	۱۲	۳۱	۱۳	۶	۲۱	۱۵	۲۷۴	۳۱	۵	۲۷۵	۳۰۶	۴۹۵	۲,۲۱۰	۱۲۱	۳,۸۱۵

[سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد]

در مجموع سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد اعم از شرکت های مشمول و غیرمشمول تلفیق ۳۱,۵۲۷ نفر می باشد که به تفکیک شرکت در جدول زیر نشان داده شده است :

ردیف	نام شرکت	جمع کل
۱	بانک پاسارگاد	۳۸۱۵
۲	گروه شرکت های هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (با احتساب پیمانکاران)	۸۹۶۶
۳	بیمه پاسارگاد (با احتساب نمایندگی ها)	۱۳۳۲۹
۴	فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۵۷۱
۵	خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان	۸۳۵
۶	پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	۴۳۷
۷	کارگزاری بانک پاسارگاد	۹۱
۸	دانش پژوهان فن آور کاران	۴۹
۹	لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	۴۲
۱۰	گسترش انرژی پاسارگاد	۶۱
۱۲	مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد	۱۹۴
۱۳	بیمه اتکایی ایرانیان	۲۶
۱۴	ارزش آفرینان پاسارگاد	۱۲
۱۵	لیزینگ پاسارگاد	۱۹
۱۶	سایر شرکت ها	۳۰۸۰
جمع کل		۳۱,۵۲۷



گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

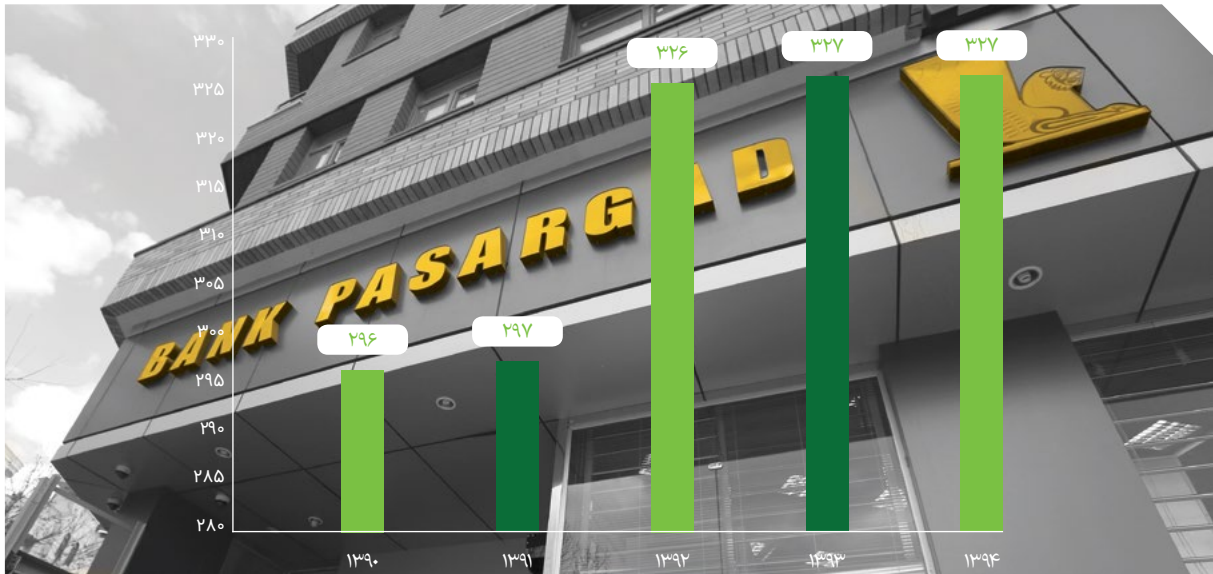
[شعبه ها]

تعداد شعبه های بانک از سال ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
۲۹۶	۲۹۷	۳۲۶	۳۲۷	۳۲۷	تعداد شعبه ها

رشد تعداد شعبه های بانک از ابتدا تاکنون در نمودار زیر نشان داده شده است:

تعداد شعبه ها



خدمات بانکداری الکترونیک

● خودپرداز و پایانه های فروشگاه و پایانه های مجازی

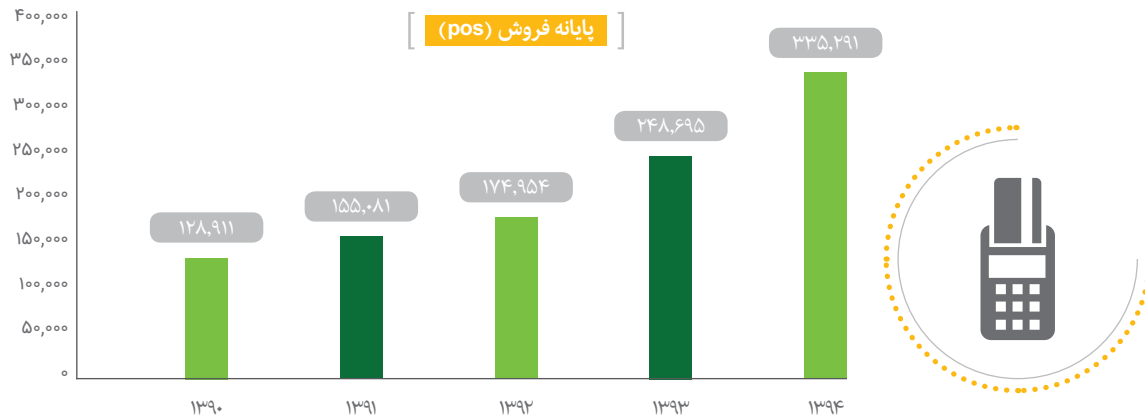
به منظور گسترش خدمات بانکداری الکترونیک بانک پاسارگاد امکانات سخت افزاری و نرم افزاری وسیعی را در این زمینه فراهم نموده است که طیف وسیعی از امکانات بانکداری الکترونیک را در اختیار مشتریان قرار می دهد. گزارش امکانات مذکور به شرح جدول زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
پایانه فروش POS	۱۲۸,۹۱۱	۱۵۵,۰۸۱	۱۷۴,۹۵۴	۲۴۸,۶۹۵	۳۳۵,۲۹۱
دستگاه خودپرداز ATM	۶۳۱	۶۹۲	۶۹۴	۸۷۵	۱۱۰۱
کارت نقدی	۱,۷۹۵,۳۰۸	۲,۴۶۴,۷۳۶	۳,۲۱۵,۴۹۶	۳,۲۱۸,۳۸۰	۳,۳۲۸,۱۵۴
کارت اعتباری	۴۹,۱۴۴	۶۶,۲۰۸	۷۵,۵۴۱	۵۳,۰۳۱	۱۷,۳۶۹
کارت پیش پرداخت شده	۳,۸۶۴,۶۵۸	۴,۶۵۰,۴۰۵	۶,۴۱۵,۳۳۴	۷,۹۶۸,۵۶۶	۵,۱۶۱,۸۲۷
تعداد مشتریان بانکداری مجازی	۲۶۱,۴۲۵	۳۸۵,۱۴۲	۵۶۱,۰۴۴	۷۰۰,۹۶۰	۷۸۸,۵۸۰
تعداد مشتریان دارای تلفن بانک	۲۱۲,۷۹۶	۲۹۴,۵۸۹	۳۵۳,۳۸۶	۳۸۹,۱۷۶	۴۱۲,۵۳۱

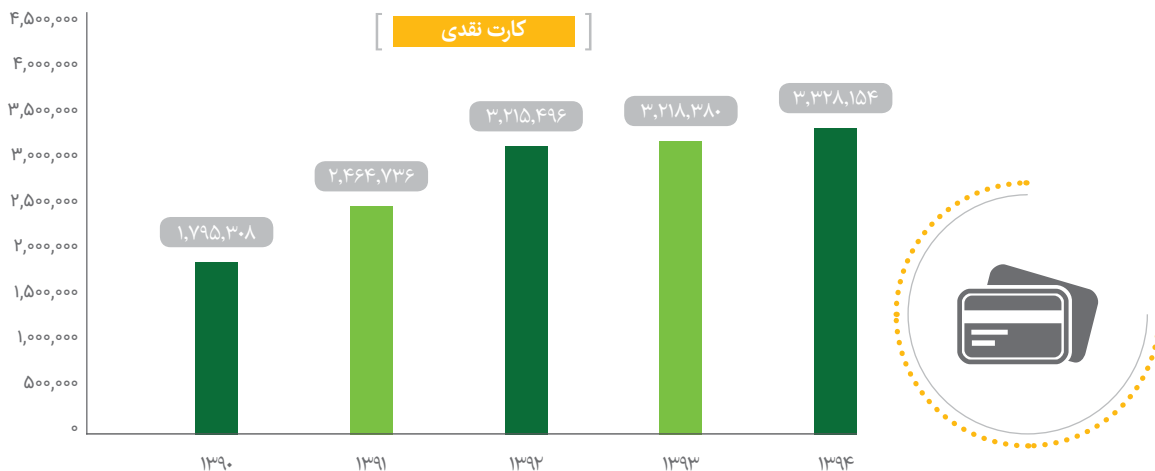
صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونی

گزارش هیأت مدیره

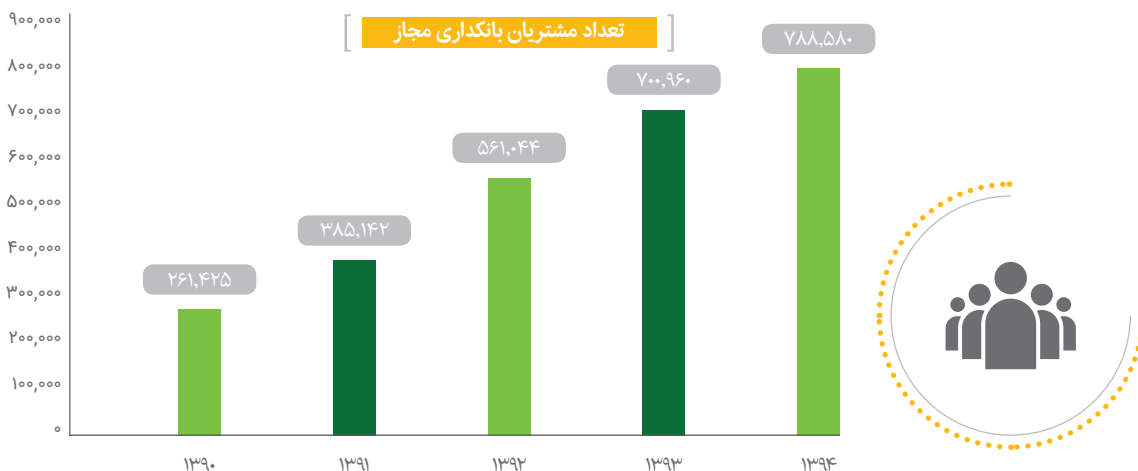
نمودار رشد تعداد پایانه های فروش طی سال های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ در نمودار زیر نشان داده شده است.



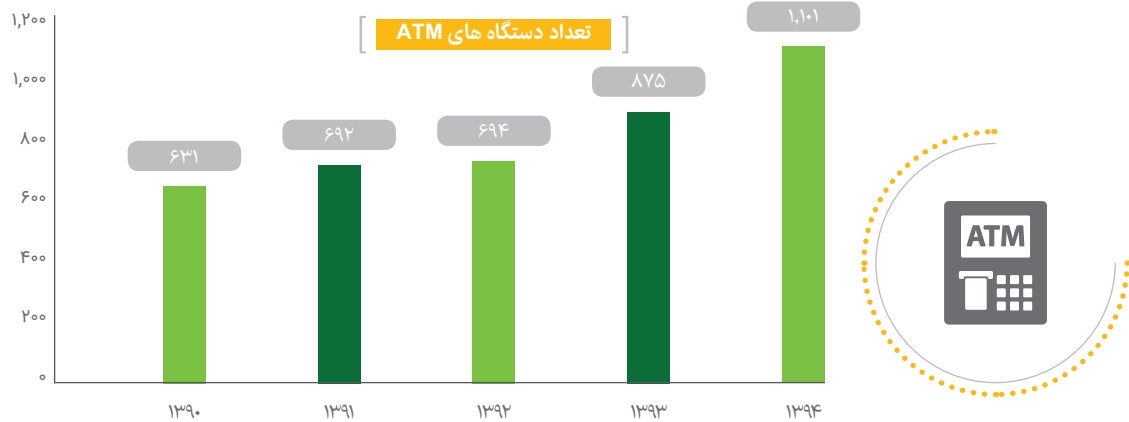
نمودار تغییرات تعداد کارت های نقدی در زیر نمایش داده شده است.



تغییرات تعداد مشتریان بانکداری مجاز در نمودار زیر ارائه گردیده است.

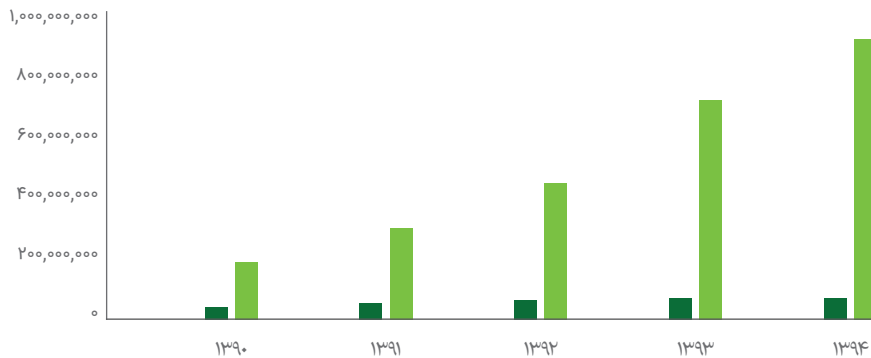


در نمودار زیر تعداد دستگاه های خودپرداز طی سال های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ نشان داده شده است.



جدول نسبت تعداد اسناد صادره توسط همکاران در شعبه به کل اسناد صادر شده در سیستم

سال	تعداد اسناد صادر شده توسط بانکداران در شعبه	تعداد کل اسناد صادر شده در سیستم	درصد تعداد اسناد بانکداران به کل اسناد
۱۳۹۰	۲۷,۹۵۴,۰۳۵	۱۸۲,۱۴۴,۴۴۹	٪۱۵.۳
۱۳۹۱	۳۲,۴۴۰,۸۹۵	۲۸۲,۰۶۴,۰۹۰	٪۱۱.۵
۱۳۹۲	۴۵,۱۶۷,۶۱۸	۴۲۶,۱۰۹,۶۰۵	٪۱۰.۶
۱۳۹۳	۴۸,۴۷۳,۱۷۳	۶۹۹,۷۲۴,۵۷۶	٪۶.۹۳
۱۳۹۴	۴۹,۱۱۲,۷۳۵	۸۹۱,۰۶۴,۷۳۲	٪۵.۵۱



جدول فوق نشان دهنده توسعه استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک توسط مشتریان بانک می باشد.

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

گزارش حسابرس مستقل
و بازرسی قانونی

گزارش هیأت مدیره

[فعالیت های ارزی و بین الملل]

خلاصه وضعیت عملکرد ارزی بانک پاسارگاد از سال ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ در جدول ذیل نمایش داده شده است.

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰
گشایش اعتبارات اسنادی دیداری	۳۶۵,۰۵۸	۱,۰۸۷,۹۰۸	۵۵۱,۵۰۲	۵,۷۵۸,۸۵۴	۳,۳۱۸,۵۸۲
گشایش اعتبارات اسنادی مدت دار	۳۵۳,۸۷۸	۱۹۲,۳۳۰	۸۱۴,۰۹۵	۶۹۹,۷۴۳	۲,۰۲۵,۶۴۸
گشایش اعتبارات اسنادی ریفاینانس	۲۷۲,۰۰۷	-	-	۱,۷۲۷	۵۱۸,۶۳۲
جمع اعتبارات اسنادی وارداتی	۹۹۰,۹۴۳	۱,۲۸۰,۲۳۸	۱,۳۶۵,۵۹۷	۶,۴۶۰,۳۲۴	۵,۸۶۲,۸۶۲
بروات اسنادی وارداتی	۲۰۸,۹۷۸	۲۵۶,۴۸۶	۱,۴۷۵,۶۷۷	۱,۳۶۳,۰۴۴	۸۰۶,۶۴۳
گشایش اعتبارات اسنادی داخلی (میلیارد ریال)	۲۱۳	۳۹۸	۱,۳۱۱	۳,۳۷۸	۵,۵۹۶
ضمانت نامه های ارزی	۴۷,۷۳۱	۳۷,۵۱۸	۱۲۰,۵۷۷	۹۲,۸۷۴	۲۴۱,۷۴۷
حواله های وارده ارزی	۳۷۹,۰۲۹	۲۶۶,۶۹۴	۴۷۵,۶۶۰	۱,۳۳۵,۶۷۸	۱,۰۷۰,۴۷۹
حواله های صادره ارزی	۲۷۷,۰۲۹	۱,۹۳۶,۶۰۳	۲,۶۳۷,۶۰۹	۳,۲۵۶,۵۹۲	۱,۶۰۳,۰۳۳

مبلغ ۳۵۱,۷۳۳ هزار دلار از جمع اعتبارات اسنادی مدت دار سال ۱۳۹۴ با استفاده از تسهیلات ارزی اعطایی از محل صندوق توسعه ملی گشایش شده است.

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

[حمایت های مالی و مسئولیت های اجتماعی]

بنگاه های اقتصادی در جهان امروز ما هم زمان با توسعه و گسترش دامنه فعالیت ها، نقش های گوناگون و متنوعی را عهده دار شده اند به گونه ای که این روند موجب گردیده آثار آن ها بر ساختارها و نظام اجتماعی جوامع میزبان به صورت فزاینده ای افزایش یابد.

از این رو افکار عمومی به درستی انتظار دارد بنگاه های اقتصادی، به ویژه آن هایی که از ابعاد عملکردی گسترده تر و یا موثرتری برخوردار هستند، فعالیت های خود را به نحوی سامان بخشند که علاوه بر سودآوری مشروع و تلاش در جهت به حداکثر رساندن آثار مثبت حاصل از اقدامات خود، اثرات منفی احتمالی را نیز به حداقل ممکن کاهش دهند و فراتر از آن به عنوان یک عضو مسئول و اثر گذار جامعه، نگران نیازها و خواسته های بلندمدت عمومی باشند و در جهت رفع آلام و معضلات جامعه بکوشند. این مفاهیم که امروزه با عنوان «مسئولیت های اجتماعی شرکت» از آن یاد می شود و از جمله اجزای ضروری تحقق «توسعه پایدار» به شمار می رود، یکی از اصول بنیادین نظام مدیریتی بانک پاسارگاد را از بدو تأسیس تا کنون تشکیل می دهد. بانکی که تأسیس و شکل گیری آن در سال ۱۳۸۴ همزمان و مصادف با سال ۲۰۰۵ میلادی است که با هدف ترویج مسئولیت های اجتماعی توسط بنگاه های اقتصادی از سوی کمیسیون اروپایی به عنوان سال مسئولیت های اجتماعی شرکت های کشورهای اتحادیه اروپا نام گذاری گردید.

بانک پاسارگاد با اعتقاد و باوری راسخ، «مسئولیت های اجتماعی» را به عنوان رویکردی متعالی به کسب و کار همواره مدنظر قرار داده است و مضاف بر این به صورت پیوسته اقدامات و فعالیت های متنوع و گسترده ای را در بخش های مختلف علمی، فرهنگی، آموزشی و ورزشی و نیز اعطای کمک های انسان دوستانه و خیرخواهانه با هدف مشارکت سازنده در توسعه اجتماعی به انجام می رساند.

بانک پاسارگاد ایمان دارد سازمانی که پای بند مسئولیت های اجتماعی خود است، لاجرم آنچه درست است را انجام می دهد، از تصمیم گیری های خودسرانه و ناصواب گریزان است و با بهره مندی از خلاقیت و نوآوری و طرد روش های منسوخ، نوید بخش پیشرفت و تعالی خود و جامعه خواهد بود و در این مسیر مشتاق همراهی و مشارکت بیش از پیش عموم هم وطنان عزیز به ویژه ذی نفعان گرانقدر است.



● اهم فعالیت های صورت گرفته توسط بانک پاسارگاد در حوزه مسئولیت های اجتماعی به شرح زیر می باشند:

- تأمین مالی طرح های عمرانی بزرگ و ملی
- حمایت از تولید و خودکفایی اقتصادی
- مدیریت منابع، انرژی و محیط زیست
- ایجاد اشتغال مستقیم و غیرمستقیم
- کمک به توسعه آموزش در مناطق محروم
- کمک به ارتقای فرهنگی، علمی، آموزشی
- حمایت از انتشار کتاب های تخصصی برگزیده
- تأسیس و راه اندازی دانشگاه خاتم
- اقدامات عام المنفعه و انسان دوستانه
- عضویت در انجمن ها و حمایت از کنفرانس ها
- حمایت های انجام شده در زمینه ورزش از جمله تیم ملی کشتی آزاد و فرنگی

● اهم برنامه های آتی بانک در حوزه مسئولیت های اجتماعی عبارت است از:

- سازماندهی و فعال سازی کار گروهی مشتمل بر مدیران متولی حوزه های اصلی و مهم مرتبط با مسئولیت های اجتماعی
- استمرار شرکت در پروژه های مرتبط با پیشرفت اجتماعی و اقتصادی جامعه در ابعاد گوناگون
- عضویت در نهادهای ملی و بین الملل مرتبط با مسئولیت های اجتماعی
- همکاری با سازمان های بیرونی برای ترویج مسئولیت های اجتماعی در میان ذی نفعان
- اطلاع رسانی در ارتباط با سیاست ها و رویه های مسئولیت های اجتماعی بانک
- تنظیم و مستندسازی شروط اخلاقی و زیست محیطی در قراردادهای منعقد شده با شرکا، تسهیلات گیرندگان و تأمین کنندگان و نظارت سیستماتیک بر میزان رعایت آن ها
- فراهم آوردن ابزار ارزش گذاری و اندازه گیری طرح های پشتیبانی شده و بازگشت معنوی و مادی آن ها به بانک و ذی نفعان
- افزایش کمی و کیفی تعاملات با ذی نفعان از طریق جاری سازی سیاست های مسئولیت های اجتماعی بانک
- استمرار تدوین گزارش سالانه «مسئولیت های اجتماعی بانک»
- ایجاد هم راستایی لازم در خصوص موضوع مسئولیت های اجتماعی در سطح گروه مالی و اقتصادی پاسارگاد

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونی

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

اهم افتخارات داخلی
کسب شده توسط بانک پاسارگاد
تا پایان سال
۱۳۹۴

اهم افتخارات داخلی کسب شده توسط بانک پاسارگاد تا پایان سال ۱۳۹۴

عنوان تندیس / تقدیرنامه	سازمان / مقام اهدا کننده
تندیس و لوح تقدیر سیمین جایزه ملی تعالی سازمانی ۱۳۹۴	مرکز مطالعات بهره وری و منابع انسانی
تبدیل مؤسسه آموزش خاتم به دانشگاه خاتم	وزارت علوم، تحقیقات و فناوری
تندیس زرین و لوح تقدیر جایزه مدیریت مالی ایران	ششمین دوره جایزه مدیریت مالی ایران
کسب رتبه ۱۷ بین ۱۰۰ شرکت برتر ایران	سازمان مدیریت صنعتی
تندیس محبوب ترین بانک ایران به انتخاب بیست و پنج هزار مشتری خدمات بانکی	دومین جشنواره سالانه بانک محبوب من
تندیس و لوح تقدیر کارآفرین برتر	ششمین جشنواره ملی تجلیل از کارآفرینان برتر و تکریم از مدیران واحدهای اشتغالزای کشور
تندیس ملی بهره وری چهارمین دوره جشنواره ملی بهره وری به عنوان سازمان بهره ور	چهارمین دوره جشنواره ملی بهره وری
تندیس نشان کیفیت و بهره وری	دهمین کنفرانس ملی کیفیت و بهره وری
تندیس سازمان برگزیده همایش روز ملی ارتقای سلامت اداری	انجمن علمی مدیریت رفتار سازمانی
نشان برنزی تعالی منابع انسانی	مرکز مطالعات بهره وری و منابع انسانی سازمان مدیریت صنعتی
تندیس برترین شرکت ایران در زمینه حمایت از فرهنگ و هنر	دبیرخانه TOPEX برترین شرکت های ایران
قهرمان صنعت جمهوری اسلامی ایران	هوشمند تدبیر (وزارت صنعت، معدن و تجارت)
نشان برنز چهار ستاره سرآمدترین سازمان ایرانی در تعالی منابع انسانی	دبیرخانه جایزه ملی تعالی منابع انسانی
نشان زرین بنگاه همگام با بهره وری	انجمن ملی بهره وری
نشان و تندیس برند سالم	گروه بین المللی معاصران
تندیس زرین جایزه مدیریت سلامت اداری (سازمان ناب)	دبیرخانه جایزه سلامت اداری (وزارت دادگستری)
تندیس جایزه سازمان برتر در راهبری و کیفیت مدیریت سلامت اداری	دبیرخانه جایزه مدیریت سلامت اداری
تندیس جشنواره علوم پزشکی رازی به عنوان سازمان حامی پژوهش	وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
تندیس زرین اجلاس جهانی حامیان محیط زیست با رویکرد HSE	موسسه پردیس شریف
تندیس دومین جشنواره جایزه بدیع الزمان فروزان فر	هیأت امنای آثار استاد بدیع الزمان فروزان فر
تندیس جشنواره اقتصاد و تجارت الکترونیکی	کارگروه مدیریت فاوا ریاست جمهوری
غرفه برتر هشتمین نمایشگاه بورس ، بانک و بیمه	شرکت اطلاع رسانی خدمات بورس/دبیرخانه نمایشگاه

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

[اهم افتخارات بین المللی کسب شده توسط بانک پاسارگاد تا پایان سال ۱۳۹۴]

عنوان تندیس / تقدیرنامه	سازمان / مقام اهدا کننده
Iran Most Admired Knowledge Leader - MAKE - 2016	MAKE
بیشترین رشد دانشی - Iran Most Admired Knowledge Leader - MAKE - 2016	MAKE
تندیس پنجمین کنفرانس منطقه ای تغییر اقلیم	MAKE
بانک برتر سال 2014 جمهوری اسلامی ایران	مؤسسه بنکر
بانک اسلامی برتر ایران در سال 2014	مؤسسه بنکر
Bank of The Year 2014 - IRAN	Intercontinental Finance Magazine Global Awards 2014
تندیس و تقدیرنامه Award for Managing Health at Work	Asia pacific HRM congress
تندیس و تقدیرنامه For Best HR Organization to Work	Asia Pacific HRM congress
تمدید استاندارد ISO:10004 در حوزه سنجش رضایت مشتریان	ACS Registrars
بانک برتر سال 2013 جمهوری اسلامی ایران	مؤسسه بنکر
بانک اسلامی برتر سال 2013	مؤسسه بنکر
کسب تندیس زرین جایزه کیفیت و پرستیژ تجاری	Otherways Management and Consulting Association of France-Paris
برگزیده شدن به عنوان یکی از سازمان های دانشی برتر، Make Award 2013	دانشگاه صنعتی شریف به نمایندگی از جایزه جهانی Make
بانک برتر جمهوری اسلامی ایران در سال 2016	موسسه یورومانی
گواهی نامه انطباق نظام مدیریت آموزشی با استاندارد ISO10015:1999	آکادمی IMQ
دریافت گواهی نامه و نشان بین المللی نوآوری درجه 1 (الماس) 5002IUI در خصوص بانکداری مجازی بانک پاسارگاد	اتحادیه بین المللی ابداعات و اختراعات و نوآوری های صنعتی
کسب استاندارد ISO 10004 در حوزه سنجش رضایت مشتریان	ACS Registrars



تاریخچه اهم اقدامات انجام شده در این خصوص در بانک پاسارگاد به شرح ذیل می باشد:

مطالعات مقدماتی	۱۳۸۴
تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک، ایجاد اداره مدیریت ریسک در ساختار سازمانی بانک	۱۳۸۶
تشکیل معاونت مطالعات اقتصادی و بانکی، فعال تر شدن اداره مدیریت ریسک	۱۳۹۰
فعال نمودن کار گروه های فرعی/کارشناسی مدیریت ریسک	۱۳۹۱
سازگار نمودن مدیریت ریسک براساس سند استراتژی	۱۳۹۲
شروع طراحی راهکار جامع مدیریت ریسک در بانک (ERM)	۱۳۹۳
استقرار پودمان ریسک عملیاتی در بانک پاسارگاد	۱۳۹۴

مدیریت ریسک

صنعت بانکداری به عنوان یکی از مهم ترین نهادهای اقتصادی، پولی و مالی کشور با چالش های متعددی روبه رو است. تقابل عامل های محیطی و انتظار ذی نفعان برای بانک ها ریسک هایی را پدید می آورد که نیازمند مدیریت مناسب می باشد. مدیریت ریسک فرایندی است که هدف آن کاهش امکان آثار زیان آور یک فعالیت از طریق اقدام آگاهانه برای پیش بینی حوادث ناخواسته و برنامه ریزی برای اجتناب از آن ها می باشد. به همین منظور بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در راستای وظایف نظارتی خود از طریق تدوین قوانین و مقررات و مجموعه رهنمودهایی همواره سعی در ارتقای سطح مدیریت ریسک در نظام بانکی کشور داشته است. بانک پاسارگاد نیز در راستای کنترل و مدیریت انواع ریسک های پیش روی خود اهمیت قابل توجهی برای این مقوله قائل شده و همواره سعی در مدیریت مؤثر انواع ریسک ها داشته است.

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

ریسک ها در بانک پاسارگاد طبق رهنمودهای بانک مرکزی و استانداردها و بهترین تجارب بین المللی به چهار گروه عملیاتی، نقدینگی، اعتباری و بازار تقسیم بندی شده و هر کدام به طور مجزا با رصد شاخص هایی، مورد نظارت و مدیریت مداوم قرار می گیرند. هم اکنون بانک پاسارگاد در تلاش است تا با اتمام پروژه مدیریت ریسک جامع منطبق با آخرین استانداردهای بین المللی به شناسایی و مدیریت دقیق تر ریسک های پیش روی خود بپردازد تا در این زمینه نیز به یکی از بانک های پیشروی این صنعت تبدیل شود.

مهم ترین اقدامات انجام گرفته در طول سال ۱۳۹۴ در حوزه مدیریت ریسک به قرار ذیل می باشند:

- برگزاری جلسات ماهانه کمیته عالی مدیریت ریسک و پیشنهاد به هیأت مدیره در خصوص مدیریت انواع ریسک در بانک
- بازنگری در فرآیندهای مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد و زمینه سازی جهت ارتقای فرآیندهای مذکور
- برگزاری جلسات متعدد در رابطه با سامانه ERM جهت شناسایی، آموزش، پیاده سازی و عملیاتی کردن مدیریت ریسکهای عملیاتی، نقدینگی و اعتباری (جلسات مذکور در راستای شناسایی نقاط پرخطر واحدهای مختلف و همچنین آموزش و فرهنگ سازی مدیریت ریسک در سطوح مختلف بانک نیز بوده اند.)
- استقرار بودمان ریسک عملیاتی سامانه ERM بر مبنای استاندارد های بال ۲
- بازنگری در سامانه اعتبارسنجی
- تهیه گزارش در خصوص اشتباهی ریسک، فرهنگ ریسک، روش های شناسایی ریسک

[اهم برنامه های آتی]

علاوه بر فعالیت های ذکر شده در فوق، بانک پاسارگاد در تلاش است تا با اجرای برنامه هایی در سال پیش رو به ارتقاء میزان اثربخشی مدیریت ریسک بپردازد. در این راستا موارد زیر جهت اجرا در سال ۱۳۹۵ برنامه ریزی شده اند:

- تهیه بیانیه اشتباهی ریسک در بانک پاسارگاد
- بررسی وضعیت ریسک تملک وثایق
- بررسی راههای گسترش و ترویج فرهنگ مدیریت ریسک در بانک
- بررسی گزارش نظارتی عملکرد کارگروه های فرعی مدیریت ریسک
- بررسی وضعیت کنترل های داخلی در بانک با همکاری اداره حسابرسی
- بهبود نحوه تعامل کمیته های مدیریت ریسک و حسابرسی و نیز تعامل اداره مدیریت ریسک و مدیریت های بازرسی و حسابرسی داخلی در جهت کاهش انواع ریسک ها و اعمال کنترل های داخلی
- تجدید نظر دستورالعمل اجرایی کمیته عالی مدیریت ریسک
- متمرکز کردن فعالیت های تطبیق در بانک و توجه بیشتر به ریسک تطبیق

[مبارزه با پول شویی]

باتوجه به جایگاه ممتاز بانک در نظام بانکی کشور، همواره در اجرای سیاست ها و دستورالعمل های بانک مرکزی بانک پاسارگاد پیشقدم و کوشا بوده و ارایه خدمات ممتاز، دقیق، کارآمد و سلامت در کوتاه ترین زمان ممکن سرلوحه همکاران خدوم این بانک است. بنابراین در راستای وظایف محوله و ارزیابی کفایت، کارایی و صحت سیستم داخلی و به منظور فراهم نمودن زمینه اجرایی و حصول اطمینان دقیق فعالیت های بانک با مفاد قانون، آیین نامه و مقررات ابلاغی از سوی نهاد های نظارتی (بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی و توصیه های مقامات ذی ربط) و برای اطمینان از مبارزه با پول شویی و جلوگیری از تأمین مالی فعالیت های غیرقانونی، اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۴ به شرح زیر بوده که در سال ۱۳۹۵ نیز تداوم خواهد یافت :

- تهیه و نصب و ارتباط بر خط با سامانه های سازمان ثبت احوال کشور و پایگاه ملی اشخاص خارجی و لیست تحریمی ها در کلیه شعبه ها به منظور بهره برداری واحد ها و انجام استعلام احراز هویت و اصالت مدارک آن ها، هنگام ارایه خدمات
- برقراری و امکان دسترسی کلیه شعبه ها به سامانه شناسه ملی اشخاص حقوقی کشور جهت شناسایی و اخذ یا تایید شماره شناسه ملی اشخاص حقوقی ایرانی
- برقراری امکان انجام استعلام گروهی مشتریان از سامانه سازمان ثبت احوال کشور
- انجام مقدمات برقراری ارتباط بر خط با شرکت پست جمهوری اسلامی ایران در کلیه شعبه ها به منظور استعلام کد پستی
- امکان ثبت و تهیه چاپ از گزارش های مبادلات نقدی بیش از سقف مقرر در سیستم فناپ و عدم ارسال فیزیکی گزارش ها
- بررسی و ویرایش کلیه گزارش های مبادلات نقدی و معاملات مشکوک که توسط شعبه ها در پورتال ثبت شده به طور روزانه و ارسال به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی
- مشخصات افراد مظنون که به طور ماهیانه از سوی مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی واصل گردیده به منظور مراقبت و کنترل سیستمی آن ها، در سیستم بانکداری جامع فناپ ثبت، نگهداری و به روز رسانی شده است.
- به استعلام های مربوط به معاملات مشکوک که از طریق مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی و بانک مرکزی واصل گردیده، به موقع مطابق فرمت تعیین شده پاسخ لازم ارایه گردیده است.
- سامانه های مرتبط با خط ارتباطی MPLS نظیر مدیریت جامع کنترل پروژه به منظور ارسال اطلاعات و پیشرفت اجرای دستورالعمل ها، ارسال گزارش های مبادلات نقدی بیش از سقف مقرر و معاملات مشکوک و دریافت استعلام و همچنین ارایه عملکرد بانک در راستای اجرای دستورالعمل های مبارزه با پول شویی از طریق سامانه مذکور به واحد اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی نصب و عملیاتی گردیده است.
- انجام بازرسی های حضوری و غیرحضوری و اقدامات کنترلی و نظارتی از شعبه ها
- به منظور حصول اطمینان دقیق از سلامت واریز وجوه نقد بیش از سقف مقرر، تکمیل فرم های گزارش مبادلات نقدی الزامی گردیده است و از پرداخت بیش از سقف مقرر نیز بصورت سیستمی جلوگیری می شود.
- سامانه جامع اداره مبارزه با پول شویی به منظور اطلاع رسانی به کلیه همکاران در رابطه با مبارزه با پول شویی راه اندازی گردیده است.

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

- به منظور اطلاع رسانی در مورد مدارک مورد نیاز و شفاف سازی اذهان عمومی از روش های گوناگون، قوانین و آیین نامه های مرتبط با مبارزه با پول شویی در وب سایت بانک پاسارگاد بارگذاری شده است.
- نرم افزار های مربوط به اصلاح فرایند ها به منظور ارتقای سطح اثربخشی و کارایی نظام مبارزه با پول شویی و امکان بازسازی
- نظام مند تمامی تراکنش ها و عملیاتی که بتوان با تشکیل یک زنجیره به هم پیوسته و متوالی از مجموعه تراکنش های مربوط به یک عملیات، مسیر نقل و انتقال وجوه مورد نظرا ردیابی و ابزارهای پرداخت آن را شناسایی نمود، تهیه و پیاده سازی گردیده است.
- به منظور رفع نقص شماره فرا گیر (شماره یا شناسه ملی و شماره اختصاصی اتباع خارجی (و کدپستی مشتریانی که ناقص ثبت شده بودند، لیست مربوطه به طور ماهیانه به روز رسانی شده و در اختیار شعبه های ذی ربط قرار گرفته و تعداد قابل توجهی از آن ها رفع گردیده است.
- در کارگاه ها و دوره های آموزش مقررات آیین نامه ها و دستورالعمل های مبارزه با پول شویی و همایش های ملی و بین المللی و دوره های آموزشی AML/CBT و جلساتی که توسط مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی برگزار شده مشارکت فعال داشته و برای افزایش سطح اطلاعات همکاران شعبه ها نیز، جزوه و مطالب آموزشی مبتنی بر آخرین بخشنامه ها و دستورالعمل های مرتبط بانک مرکزی تهیه، تدوین و در سامانه اداره مبارزه با پولشویی و در اختیار اداره آموزش قرار داده شده است .
- پرسش نامه های ارایه شده از سوی بانک های کارگزار خارجی به منظور برقراری روابط کارگزاری در شرایط پسا تحریم و همچنین ارایه پرسش نامه رعایت استاندارد های مبارزه با پول شویی و تامین مالی تروریسم، واصله از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به کارگزاران بانک با هماهنگی مدیریت محترم امور بین الملل مدیریت محترم امور بین الملل تکمیل گردیده و گزارش عملکرد بانک در خصوص موضوع مذکور به بانک مرکزی ارسال است .
- نرم افزارهای مربوط به فاز اول مبارزه با پول شویی AML تهیه و پیاده سازی شده است.
- کلیه تکالیف مختلف مندرج در سامانه جامع کنترل پروژه مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی به موقع انجام گردیده است
- چک لیست نظارتی مبارزه با پول شویی به منظور ایجاد سهولت در امر کنترل بازنگری گردیده است.
- فرمت جدید صورت حساب مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی تهیه گردیده و پاسخ استعلام ها مطابق آن تهیه و ارسال می گردد.
- مشتریان و مراجعین به استفاده از سیستم های نوین پایا، ساتنا و... و پرهیز از نقل و انتقال وجه نقد به منظور کاهش ریسک های مشکوک به پول شویی ترغیب گردیده اند.



[تکالیف مقرر در مجمع عمومی سال مالی ۱۳۹۳]

طبق مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۴ صاحبان سهام، بانک فاقد تکالیف تعیین شده در مجمع مزبور بوده است.

[تصویب صورت های مالی]

صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۹۴، تهیه و ارایه شده توسط هیأت مدیره، از سوی مؤسسه هوشیار ممیز 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 ۱۳۹۴ و در اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند سال ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

گزارش هیأت مدیره

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونیصورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

[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	
۱۸۶.۶۳	۹,۴۰۶,۱۰۸	سود خالص تلفیقی سهم بانک
۲۳۰.۸۳	۱۱,۶۳۳,۹۳۱	سود خالص بانک
۳۴.۶۲	۱,۷۴۵,۰۹۰	اندوخته قانونی
۱۱.۵۴	۵۸۱,۶۹۷	اندوخته احتیاطی
۱۸۴.۶۷	۹,۳۰۷,۱۴۴	سود قابل تقسیم از محل سود سال جاری
؟	؟	سود سهام پیشنهادی (DPS)

[انتخاب بازرس قانونی]

باتوجه به اتمام دوره یکساله 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]

مبلغ حق حضور در جلسات اعضای هیأت مدیره در سال ۱۳۹۵ برای چهار جلسه در ماه و هم چنین پاداش هیأت مدیره جهت عملکرد سال ۱۳۹۴ طبق نظر مجمع عمومی محترم در نظر گرفته می شود.



بانک پاسارگاد

بانک هزاره سوم

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

سال مالی منتهی به

۲۹ اسفند ۱۳۹۴

مطابق با فرمت جدید بانک مرکزی (IFRS)

تهیه شده در سامانه جامع گزارش مدیریت

مأزول صورت های مالی سینگل و تلفیقی

مطابق با استاندارد های گزارشگری IFRS

الف		گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱		مصوبه تأیید صورتهای مالی
		صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :
۲		ترازنامه تلفیقی
۳		صورتهای سود و زیان تلفیقی
۴		صورتهای تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶		صورتهای جریان وجوه نقد تلفیقی
		صورتهای مالی اساسی بانک پاسارگاد :
۷		ترازنامه
۸		صورتهای عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
۹		صورتهای سود و زیان
۱۰		صورتهای تغییرات در حقوق صاحبان سهام
۱۲		صورتهای جریان وجوه نقد
		یادداشتهای توضیحی :
۱۳		۱. معرفی بانک
۱۴		۲. مبانی تهیه صورتهای مالی
۱۴		۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۴		۴. مبروضات، تخمینها و فساوتهای حسابرس
۱۴		۵. مبانی اندازه گیری
۱۴		۶. تغییر در رویه های حسابداری
۱۵		۷. خلاصه اهرم رویه های حسابداری
۱۷		۸. سایر اقلام " بر یادداشتهای صورتهای مالی
۱۸		۹. موجودی نقد
۱۱		۱۰. مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۲۲		۱۱. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۹		۱۲. سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۴		۱۳. حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۳۵		۱۴. سایر حسابهای دریافتی
۳۹		۱۵. سفارشات و پیش پرداختها
۴۰		۱۶. موجودی مواد و کالا
۴۱		۱۷. داراییهای ثبت مشهود
۴۳		۱۸. داراییهای نامشهود
۴۵		۱۹. سپرده قانونی
۴۵		۲۰. سایر داراییها
۴۷		۲۱. سرفههای تلفیقی
۴۸		۲۲. بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۹		۲۳. سپرده های مشتریان
۵۰		۲۴. سود سهام پرداختی
۵۴		۲۵. ذخیره مالیات عملکرد
۵۴		۲۶. حسابها و اسناد پرداختی تجاری
۵۵		۲۷. ذخایر و سایر بدهیها
۵۶		۲۸. پیش دریافتی
۵۶		۲۹. تسهیلات دریافتی
۵۶		۳۰. ذخیره مرابای پایان خدمت
۵۷		۳۱. سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
۵۹		۳۲. سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
۵۹		۳۳. سرمایه

۶۱	۴۴	اندوخته قانونی
۶۱	۳۵	سایر اندوخته‌ها
۶۱	۳۶	سهام اقلیت
۶۲	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
۶۳	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاریها
۶۸	۳۹	سهام منابع بانک از درآمدهای مشاع
۶۹	۴۰	حق الوکاله
۷۰	۴۱	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۷۰	۴۲	هزینه سود سپرده ها
۷۱	۴۳	درآمد کارمزد
۷۱	۴۴	فروش کالا و درآمد حاصل از ارائه خدمات
۷۲	۴۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۷۲	۴۶	سایر درآمدها
۷۳	۴۷	بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته
۷۳	۴۸	هزینه های اداری و عمومی
۷۵	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۷۶	۵۰	هزینه های مالی
۷۶	۵۱	هزینه استهلاک
۷۷	۵۲	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۷۷	۵۳	تعدیلات سنواتی
۷۸	۵۴	صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۸۰	۵۵	مبادلات غیر نقدی
۸۱	۵۶	اقدام زیرخط
۸۳	۵۷	تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی
۸۳	۵۸	سود هر سهم
۸۳	۵۹	رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه
۸۴	۶۰	تشریح ریسکهای بانک
۸۶	-	ریسک اعتباری
۹۶	-	ریسک نقدینگی
۱۰۱	-	ریسک بازار
۱۰۶	-	ریسک عملیاتی
۱۰۹	۶۱	بخشهای عملیاتی
۱۱۱	۶۲	معاملات با اشخاص مرتبط
۱۱۵	۶۳	سود انباشته در پایان سال
۱۱۵	۶۴	صورت عملکرد عملیات فرض الحسنه پس انداز
۱۱۷	۶۵	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۱۸	۶۶	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
به انضمام صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
و یادداشتهای توضیحی آن
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

۱ الی ۴

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱ الی ۱۱۸

فهرست صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی



گزارش حسابرسی 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 ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان، جریان وجوه نقد، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی یک تا ۶۶، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه 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، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی 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 مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت های مالی کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- منفک نمودن حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری از بدهی ها و حقوق صاحبان سهام، ارایه صورت های مالی عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام، افزون بر پیش بینی های مندرج در استانداردهای حسابداری است. مضافاً محاسبه سهم اقلیت و سرقتی تلفیقی در صورت های مالی مورد گزارش بر مبنای ارزش های دفتری شرکت های تلفیق شده، صورت پذیرفته است. تعدیل حساب ها از این بابت ضروری می باشد، لیکن تعیین میزان آن برای این مؤسسه مقدور نمیباشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۶- براساس مفاد آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها (مصوبه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/ ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۲ مرداد ماه ۱۳۹۲ و اصلاحیه شماره ۱۵۰۵۰۱/ت/ ۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۰ اسفندماه ۱۳۹۳ هیئت وزیران) حق عضویت اولیه بانک مورد گزارش پرداخت گردیده و حق عضویت سالانه در سال مالی ۱۳۹۵ پرداخت شده است.

۷- با عنایت به یادداشت ۲-۱۰ توضیحی صورت های مالی، مبلغ ۱,۴۵۲ میلیارد ریال در تاریخ ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰ به موجب مصوبه ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/ ۴۷۶۹۷ مورخ ۱۸ دیماه ۱۳۹۰ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی و براساس دستور ریاست کل سابق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از حساب بانک پاسارگاد برداشت و بانک مورد گزارش نسبت به این موضوع اعتراض نموده است. مضافاً بر اساس دستور العمل های ایفای تعهدات ارزی گذشته (شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳ اسفند ماه ۱۳۹۱ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۶ آذر ماه ۱۳۹۲ بانک مرکزی) بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، تفاوت دارایی ها و بدهی ها با نرخ مرجع را در پایان سال مالی قبل با نرخ مبادله ای تسعیر و تفاوت به مبلغ ۳,۱۵۰ میلیارد ریال را به حساب طلب از بانک مرکزی منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق الذکر تعیین تکلیف موارد مذکور منوط به تهیه گزارش حسابرسی ویژه ارزی و تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد، که موضوع مذکور در حال انجام می باشد.

۸- با عنایت به یادداشت ۲۵ توضیحی صورت های مالی و با توجه به برگ های قطعی و تشخیص مالیات صادره برای بانک برای سنوات مالی ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۳ جمعاً مبلغ ۷۹۳ میلیارد ریال، دارای کسری ذخیره بابت اصل مالیات می باشد. مضافاً برای سال مالی مورد گزارش مبلغ ۵۰۲ میلیارد ریال ذخیره مالیات در حساب ها منظور شده است. همچنین از بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و مالیات عملکرد شرکت های گروه به ترتیب مبلغ ۱,۱۲۰ میلیارد ریال و مبلغ ۲۶۷ میلیارد ریال



مالیات مزاد بر ابراز شرکتها، مطالبه گردیده است. موضوعات مذکور مورد اعتراض شرکت های گروه و بانک قرار گرفته است. با توجه به مراتب فوق الذکر تعیین مالیات های گروه و بانک منوط به اظهار نظر نهایی مقامات مالیاتی می باشد. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۶ الی ۸ مشروط نگردیده است.

سایر بندهای توضیحی

۹- صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳، توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته است و به موجب گزارش مورخ ۲۰ تیر ماه ۱۳۹۴ آن موسسه، نسبت به صورت های مالی مزبور نظر مقبول ارایه گردیده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه بانک مورد گزارش به شرح ذیل می باشد
الف- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام به صاحبان سهام ظرف مهلت مقرر.

ب- تصویر اساسنامه مصوب در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۸ اسفند ماه ۱۳۹۳ صاحبان سهام در اختیار این موسسه قرار نگرفته است. مضافاً موضوع مذکور در راستای مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت جهت ثبت، به مرجع ثبت شرکت ها ارسال نشده است.

۱۱- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به آثار مالی مفاد بندهای این گزارش و تفاوت سود تلفیقی و بانک در هنگام تصمیم گیری در خصوص تقسیم سود، جلب می نماید.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت ۲-۶۲ توضیحی صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. به نظر این موسسه معاملات مزبور در چارچوب روابط فیما بین با شرکت های گروه و وابسته، انجام گرفته است.

۱۳- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.



گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۴- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکت های پذیرفته شده در بورس، در سال مالی مورد گزارش شامل مفاد بندهای ۴ الی ۷ و ۱۰ ماده ۷ و مفاد مواد ۱۱ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده نزد سازمان و مفاد بند ۸ ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار، در خصوص تائید آخرین اساسنامه ناشر توسط سازمان بورس اوراق بهادار رعایت نگردیده است. همچنین صورت های مالی تهیه شده توسط بانک مورد گزارش در برخی موارد براساس صورت های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس اوراق بهادار نمی باشد، همچنین مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با برخی الزامات گزارشگری مالی و فعالیت بانک، رعایت نگردیده است.

۱۵- موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، طی گزارش جداگانه ای به آن بانک اعلام شده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز

۳۰ تیر ماه ۱۳۹۵

(حسابداران رسمی)

محسن رضایی

۸۰۰۳۴۰

عباس نویدی

۸۸۱۶۰۶



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با اجرتام.

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است.

شماره صفحه	عنوان
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴-۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۷	ترازنامه بانک پاسارگاد
۸	صورت عملکرد سربده های سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۹	صورت سود و زیان بانک پاسارگاد
۱۰-۱۱	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام بانک پاسارگاد
۱۲	صورت جریان وجوه نقد بانک پاسارگاد
۱۳-۱۱۸	یادداشت های توضیحی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۹۵/۰۴/۲۷ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

اعضا	موظف / غیرموظف	سمت	نماینده	اعضای هیات مدیره
	موظف	رئیس هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری پارس آرپان	سیدکاظم میرزاده
	موظف	نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	-	دکتر مهرداد قاسمی
	موظف	عضو هیات مدیره	-	احمد وادی دار
	موظف	عضو هیات مدیره	-	امیرحسین خجایی
	موظف	عضو هیات مدیره	-	مهملقی بهشتی روی
	موظف	عضو هیات مدیره	-	کامران اکبریان
	موظف	عضو هیات مدیره	-	داود مجتهد

مجلس حاکمیت و هیات مدیره
بانک پاسارگاد (سهامی عام)
ضمائم پیوست گزارش

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

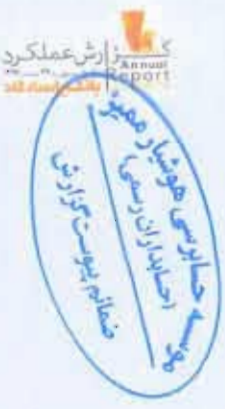
(تجدیدارائه شده)					
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
۵۷,۳۸۲,۳۶۱	۶۲,۰۷۶,۴۸۰	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		
(۵۰,۰۲۰,۲۸۸)	(۶۴,۶۹۲,۵۴۵)	۴۲	هزینه سود سپرده ها		
۷,۳۶۲,۰۷۳	(۲,۶۱۶,۰۶۵)		خالص درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		
۵,۱۲۲,۳۰۰	۶,۰۰۹,۶۶۹	۴۳	درآمد کارمزد		
۵,۱۲۲,۳۰۰	۶,۰۰۹,۶۶۹		خالص درآمد کارمزد		
۸,۹۰۳,۴۴۸	۲۰,۶۲۵,۷۱۶	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها		
۳۸,۳۱۳,۰۳۱	۴۵,۶۱۶,۳۶۹	۴۴	فروش کالا و در آمد حاصل از ارائه خدمات		
۷۱۱,۷۷۸	۱۷۶,۹۱۳	۴۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی		
۴۷,۹۲۸,۴۵۷	۶۶,۴۱۸,۹۹۸		جمع درآمدهای عملیاتی		
۶۰,۴۱۲,۶۳۰	۶۹,۸۱۲,۶۰۲				
۱,۴۴۰,۸۵۹	۳,۳۴۹,۳۴۲	۴۶	سایر درآمدها		
(۲۸,۱۴۸,۷۵۵)	(۳۵,۲۳۶,۱۵۰)	۴۷	بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته		
(۶,۴۵۰,۰۱۵)	(۹,۴۸۴,۶۸۲)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی		
(۲,۶۱۹,۷۳۳)	(۵,۵۲۱,۰۷۶)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
(۲,۵۱۱,۴۰۱)	(۳,۶۲۲,۳۰۷)	۵۰	هزینه های مالی		
(۳۹۲,۷۰۴)	(۶۶۱,۷۱۵)	۵۱	هزینه استهلاك		
(۵,۴۹۴,۰۱۲)	(۶,۰۱۷,۹۱۸)	۵۲	خالص سایر درآمدها و هزینه ها		
۱۶,۲۳۶,۸۶۹	۱۲,۶۱۸,۰۹۶		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		
(۱,۶۷۹,۱۷۱)	(۹۴۹,۳۳۲)	۲۵	مالیات بر درآمد		
۱۴,۵۵۷,۶۹۸	۱۱,۶۶۸,۷۷۴		سود (زیان) خالص		
۳,۵۲۴,۳۰۰	۲,۳۶۲,۶۶۶		سهم اقلیت از سود		
۳۶۷,۷۸	۲۵۰,۶۴		سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)		



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۴

جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
۸۸۰,۴۴۳,۳۴۱	۱۵,۳۸۰,۸۸۳	۷۲,۶۶۳,۳۵۸	۱۷,۵۱۰,۳۴۶	۳,۳۸۸,۳۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۱/۰۱ در مانده سود خالص
۱۱,۶۶۸,۷۷۴	.	۱۱,۶۶۸,۷۷۴	۱۱,۶۶۸,۷۷۴	تعدیلات تلفیقی
(۱,۱۳۵,۰۴۷)	۸۳,۴۱۳	(۱,۳۱۷,۴۵۹)	(۱,۳۱۷,۴۵۹)	تعدیلات سنواتی
(۴,۰۳۰,۰۱۵)	.	(۴,۰۳۰,۰۱۵)	(۴,۰۳۰,۰۱۵)	۵۲ جمع سود خالص
۹۴,۵۴۷,۹۵۳	۱۵,۴۶۳,۳۹۵	۷۹,۰۸۴,۶۵۸	۲۳,۹۳۱,۶۶۶	۳,۳۸۸,۳۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	
۵,۳۵۰,۹۴۳	۵,۳۵۰,۹۴۳	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳ سرمایه
۸,۴۰۰,۰۰۰	.	۸,۴۰۰,۰۰۰	.	.	.	۸,۴۰۰,۰۰۰	.	افزایش سرمایه ثبت شده
(۶,۸۴۷)	۱,۳۴۸,۳۶۵	(۱,۳۵۵,۲۱۲)	(۱,۳۵۵,۲۱۲)	افزایش سرمایه ثبت نشده
.	.	.	(۱,۷۴۵,۰۹۰)	.	.	.	۱,۸۲۰,۰۹۰	سهیم اقلیت از سود (زیان) انباشته
.	.	.	(۵۸۱,۶۹۷)	۶۰۶,۶۹۷	.	.	.	توزیع و تخصیص:
(۸,۴۰۰,۰۰۰)	.	(۸,۴۰۰,۰۰۰)	(۸,۴۰۰,۰۰۰)	اندوخته قانونی
۵,۳۴۴,۰۹۶	۶,۵۹۹,۳۰۸	(۱,۳۵۵,۲۱۲)	(۱۱,۹۸۱,۹۹۹)	۶۰۶,۶۹۷	۱,۸۲۰,۰۹۰	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته ها
۹۹,۸۹۲,۰۴۹	۲۳,۰۶۲,۶۰۳	۷۷,۸۲۹,۴۴۶	۱۱,۹۴۹,۶۴۷	۳,۸۹۴,۹۵۰	۱۱,۶۸۴,۸۴۹	۸,۴۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
								جمع
								مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت های عملیاتی:
۱۳,۷۶۰,۴۳۱	۵۱,۷۱۹,۳۹۰	۵۴-۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۲,۱۱۵,۵۲۴)	(۲,۱۳۰,۸۸۳)		سود سهام پرداختی
(۱,۲۵۸,۶۳۱)	(۳,۰۵۸,۴۳۰)		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۳,۳۷۴,۱۵۵)	(۵,۱۸۹,۳۱۳)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد:
(۲,۱۲۲,۷۵۴)	(۴,۱۸۱,۶۹۱)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت های سرمایه گذاری:
(۳۷,۸۵۵,۱۳۷)	(۳۸,۳۹۴,۴۸۲)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱,۰۴۵,۳۲۲	۴۰۸,۳۸۳		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۲,۹۵۱,۲۹۵)	(۹,۰۷۶,۱۷۲)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۲۹,۷۶۱,۱۰۰)	(۴۷,۰۶۲,۲۷۱)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۱,۴۹۷,۵۷۸)	(۴,۷۱۳,۸۸۵)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			فعالیت های تامین مالی:
۴,۵۵۶,۱۰۸	۴,۳۰۹,۷۹۵		افزایش سرمایه نقدی (شامل سهم اقلیت از سرمایه)
۱۰,۳۸۵,۴۱۸	۸,۰۹۴,۶۷۹		دریافت تسهیلات مالی
۱۴,۹۴۱,۵۲۶	۱۲,۳۰۴,۴۷۴		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۷۴,۷۹۵	۱۷۶,۹۱۳		تأثیرات تغییر نرخ ارز
(۶,۴۸۱,۲۵۷)	۷,۷۶۷,۵۰۲		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۶۲,۸۱۶,۶۳۶	۵۶,۳۳۵,۳۷۹		موجودی نقد در ابتدای سال
۵۶,۳۳۵,۳۷۹	۶۴,۱۰۲,۸۸۱		موجودی نقد در پایان سال
۱۳,۳۶۰,۷۱۱	۱۲,۱۵۶,۷۹۹	۵۵	مبادلات غیر نقدی



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۵,۲۶۷,۶۱۵	۶۵,۶۹۴,۳۱۷	۳۷	درآمدهای مشاع
۶,۵۴۴,۶۸۹	۴,۸۹۰,۵۳۳	۳۷	درآمد تسهیلات اطمینانی
۴,۵۲۲,۵۲۸	۱۳,۰۷۱,۰۵۶	۳۸	درآمد سپرده گذاری خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها
۶۶,۳۳۴,۸۲۲	۸۳,۶۵۵,۹۰۶		جمع درآمدهای مشاع
(۱۰,۵۹۷,۸۵۰)	(۱۱,۴۶۶,۲۵۹)	۳۹	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۵۵,۷۳۶,۹۸۲	۷۲,۱۸۹,۶۴۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۶,۷۵۸,۱۷۹)	(۸,۹۴۱,۱۳۱)	۴۰	حق الوکاله
۴۸,۹۷۸,۸۰۳	۶۳,۲۴۸,۵۱۶		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۳۵۱,۳۳۴	۴۴۱,۶۵۰	۳۹	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
			سودقطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۵۱,۱۲۷,۹۳۱)	(۶۵,۶۵۵,۹۱۶)	۴۱	سودعلی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۷۹۷,۶۹۴)	(۱,۹۶۵,۷۵۰)		مایه تفاوت سودقابل پرداخت(مازادسودپرداختی) به سپرده گذاران



یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

(تجدید یافته شده)				
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۴,۶۹۹,۰۸۸	۷۳,۳۰۵,۰۳۱	۳۷		درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۵۳,۱۳۷,۳۶۰)	(۶۷,۱۰۰,۶۰۴)	۴۲		هزینه سود سپرده ها
۱۲,۵۷۱,۷۲۸	۶,۲۰۴,۴۲۷			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳,۰۸۷,۲۰۶	۳,۹۴۵,۹۶۰	۴۳		درآمد کارمزد
۳,۰۸۷,۲۰۶	۳,۹۴۵,۹۶۰			خالص درآمد کارمزد
۴,۵۲۲,۵۲۸	۱۳,۰۷۱,۰۵۶	۳۸		خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۷۱۱,۷۷۸	۱۷۶,۹۱۳	۴۵		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲۰,۸۹۳,۳۴۰	۲۳,۳۹۸,۳۵۶			جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۰۱۶,۹۹۶	۲,۵۱۰,۷۰۶	۴۶		سایر درآمدها
(۴,۴۳۸,۱۳۵)	(۶,۴۹۵,۱۵۸)	۴۸		هزینه های اداری و عمومی
(۲,۹۲۸,۶۹۷)	(۵,۹۱۹,۴۹۶)	۴۹		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۴۶,۳۵۱)	(۹۰۱,۲۱۴)	۵۰		هزینه های مالی
(۲۵۳,۵۷۱)	(۴۵۷,۰۰۱)	۵۱		هزینه استهلاک
۱۳,۹۵۲,۴۸۲	۱۲,۱۳۶,۱۹۳			سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۱,۳۰۹,۷۸۶)	(۵۰۲,۲۶۲)	۲۵		مالیات بر درآمد
۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۱۱,۶۳۳,۹۳۱			سود (زیان) خالص
۴۲۱,۴۲	۲۷۷	۵۸		سود هر سهم (ریال) - بدون احتساب حق تقدم های ثبت نشده
۳۰۱۰۲	۲۳۰۸۳			سود هر سهم (ریال) - با احتساب حق تقدم های ثبت نشده

از آنجایی که صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص و تعدیلات سنواتی است، از این رو صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



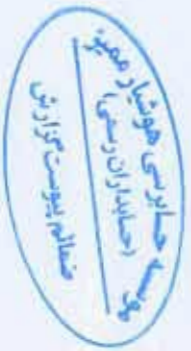
بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۴

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۶۷,۵۳۷,۹۸۴	۱۲,۳۷۴,۵۷۳	۳,۳۸۸,۲۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۱/۱۰۱ ماده در ۱۰/۱ سودخالصی
۱۱,۶۳۳,۹۳۰	۱۱,۶۳۳,۹۳۰	۵۳ تعدلات سنواتی جمع سودخالص
(۳,۷۴۰,۷۸۰)	(۳,۷۴۰,۷۸۰)	
۷۵,۴۳۱,۱۳۴	۴۰,۳۶۸,۱۳۳	۳,۳۸۸,۲۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	
.	
.	
۸,۴۰۰,۰۰۰	.	.	.	۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳ افزایش سرمایه ثبت شده افزایش سرمایه ثبت شده
.	
.	(۱,۷۳۵,۰۹۰)	۳۴ توزیع و تخصیص اندوخته قانونی
.	(۵۸۱,۶۹۷)	۵۸۱,۶۹۷	.	.	.	۳۵ سایر اندوخته ها سود سهام مصوب
(۸,۴۰۰,۰۰۰)	(۸,۴۰۰,۰۰۰)	
.	(۱۰,۷۲۶,۷۸۷)	۵۸۱,۶۹۷	۱,۷۴۵,۰۹۰	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
۷۵,۴۳۱,۱۳۴	۹,۵۹۱,۳۴۵	۳,۸۶۹,۹۵۰	۱۱,۶۰۹,۸۴۹	۸,۴۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ماده در ۱۲/۲۹



وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان امور مالیاتی
موسسه حسابرسی دولتی ایران
موسسه حسابرسی دولتی ایران
موسسه حسابرسی دولتی ایران

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۵۴-۲	۱۳,۱۸۰,۳۷۴	(۵,۹۶۴,۷۵۷)
سود سهام پرداختی	(۶۸,۳۱۱)		(۲,۱۱۵,۵۳۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تاسیس مالی مالیات بر درآمد		(۶۸,۳۱۱)	(۲,۱۱۵,۵۳۴)
مالیات بر درآمد پرداختی		(۴,۰۴۷,۹۹۹)	(۱,۹۹۵,۱۳۸)
فعالیت های سرمایه گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱,۳۴۲,۸۷۳)		(۱,۷۲۷,۵۳۱)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۷۲,۳۶۳		۵۵۰,۹۴۷
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۱,۱۷۸,۱۰۶)		(۱,۳۲۸,۰۷۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲,۴۴۸,۶۱۶)	(۲,۵۰۴,۶۶۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۶,۶۱۵,۴۴۸	(۱۲,۵۸۰,۰۶۹)
فعالیت های تامین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	۸۰,۴۶۸		۴,۵۵۶,۱۰۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۸۰,۴۶۸	۴,۵۵۶,۱۰۸
تأثیرات تغییر نرخ ارز		۱۷۶,۹۱۳	۷۱۱,۷۷۸
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۶,۸۷۲,۸۲۹	(۷,۳۱۲,۱۸۳)
موجودی نقد در ابتدای سال		۵۴,۴۸۴,۰۳۸	۶۱,۷۹۶,۲۲۱
موجودی نقد در پایان سال		۶۱,۳۵۶,۸۶۷	۵۴,۴۸۴,۰۳۸
سدادات غیر نقدی	۵۵	۱۰,۷۴۵,۸۲۴	۹,۱۵۷,۳۷۴

یادداشت های توضیحی همراه بخش جفایی ناپذیر صورتهای مالی است.





بانک پاسارگاد

بانک هزاره سوم

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

سال مالی منتهی به

۲۹ اسفند ۱۳۹۴

مطابق با فرمت جدید بانک مرکزی (IFRS)

تهیه شده در سامانه جامع گزارش مدیریت

ماژول صورت های مالی سینگل و تلفیقی

مطابق با استاندارد های گزارشگری IFRS

فهرست

الف	گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی
۱	مصوبه تایید صورتهای مالی صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی صورت های مالی اساسی بانک پاسارگاد :
۷	ترازنامه
۸	صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
۹	صورت سود و زیان
۱۰	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
۱۲	صورت جریان وجوه نقد یادداشتهای توضیحی :
۱۳	۱. معرفی بانک
۱۴	۲. مبانی تهیه صورتهای مالی
۱۴	۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۴	۴. مفروضات، تخمینها و قضاوتهای حسابرس
۱۴	۵. مبانی اندازه گیری
۱۴	۶. تغییر در رویه های حسابداری
۱۵	۷. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۷	۸. "سایر اقلام" در یادداشتهای صورتهای مالی
۱۸	۹. موجودی نقد
۱۹	۱۰. مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۲۲	۱۱. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۹	۱۲. سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۴	۱۳. حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۳۵	۱۴. سایر حسابهای دریافتی
۳۹	۱۵. سفارشات و پیش پرداختها
۴۰	۱۶- موجودی مواد و کالا
۴۱	۱۷. داراییهای ثابت مشهود
۴۳	۱۸. داراییهای نامشهود
۴۵	۱۹. سپرده قانونی
۴۵	۲۰. سایر داراییها
۴۷	۲۱- سرقفلی تلفیقی
۴۸	۲۲. بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۹	۲۳. سپرده های مشتریان
۵۰	۲۴. سود سهام پرداختی
۵۲	۲۵. ذخیره مالیات عملکرد
۵۴	۲۶- حسابها و اسناد پرداختی تجاری
۵۵	۲۷. ذخایر و سایر بدهیها
۵۶	۲۸- پیش دریافتها
۵۶	۲۹- تسهیلات دریافتی
۵۶	۳۰. ذخیره مزایای پایان خدمت
۵۷	۳۱. سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
۵۹	۳۲. سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
۵۹	۳۳. سرمایه

۶۱	۳۴ . اندوخته قانونی
۶۱	۳۵ . سایر اندوخته ها
۶۱	۳۶ . سهم اقلیت
۶۲	۳۷ . درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
۶۳	۳۸ . خالص سود (زیان) سرمایه گذاریها
۶۸	۳۹ . سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۶۹	۴۰ . حق الوکاله
۷۰	۴۱ . سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۷۰	۴۲ . هزینه سود سپرده ها
۷۱	۴۳ . درآمد کارمزد
۷۱	۴۴ . فروش کالا و درآمد حاصل از ارائه خدمات
۷۲	۴۵ . خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۷۲	۴۶ . سایر درآمدها
۷۲	۴۷ . بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته
۷۳	۴۸ . هزینه های اداری و عمومی
۷۵	۴۹ . هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۷۶	۵۰ . هزینه های مالی
۷۶	۵۱ . هزینه استهلاک
۷۷	۵۲ . خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۷۷	۵۳ . تعدیلات سنواتی
۷۸	۵۴ . صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۸۰	۵۵ . مبادلات غیرنقدی
۸۱	۵۶ . اقلام زیرخط
۸۳	۵۷ . تعهدات سرمایه ای و بدهیهای احتمالی
۸۳	۵۸ . سود هر سهم
۸۳	۵۹ . رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه
۸۴	۶۰ . تشریح ریسکهای بانک
۸۶	- ریسک اعتباری
۹۶	- ریسک نقدینگی
۱۰۱	- ریسک بازار
۱۰۶	- ریسک عملیاتی
۱۰۹	۶۱ . بخشهای عملیاتی
۱۱۱	۶۲ . معاملات با اشخاص مرتبط
۱۱۵	۶۳ . سود انباشته در پایان سال
۱۱۵	۶۴ . صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز
۱۱۷	۶۵ . اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۱۸	۶۶ . اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴-۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۷	ترازنامه بانک پاسارگاد
۸	صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۹	صورت سود و زیان بانک پاسارگاد
۱۰-۱۱	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام بانک پاسارگاد
۱۲	صورت جریان وجوه نقد بانک پاسارگاد
۱۳-۱۱۸	یادداشتهای توضیحی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۹۵/۰۴/۲۷ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضا	موظف / غیرموظف	سمت	نماینده	اعضای هیأت مدیره
	موظف	رئیس هیأت مدیره	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	سید کاظم میرولد
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	-	دکتر مجید فاسمی
	موظف	عضو هیأت مدیره	-	احمد وادی دار
	موظف	عضو هیأت مدیره	-	ذبیح ا... خزایی
	موظف	عضو هیأت مدیره	-	مصطفی بهشتی روی
	موظف	عضو هیأت مدیره	-	کامران اختیار
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره	-	داود مجتهد

بانک پارسین گاد (سرمایه سهامی عام)
گزارنامه تلفیقی گروه
در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۷۵۵۲۶۰۰۸	۷۸۵۲۸۲۲	۷۵۵۲۶۰۰۸	۷۸۵۲۸۲۲	۷۵۵۲۶۰۰۸	۷۸۵۲۸۲۲
۷۵۵۲۱۲۳۹	۱۹۰۰۸۲۷۷	۷۵۵۲۱۲۳۹	۱۹۰۰۸۲۷۷	۷۵۵۲۱۲۳۹	۱۹۰۰۸۲۷۷
۹۵۵۵۹۱۲	۱۶۲۰۰۳۲۸	۹۵۵۵۹۱۲	۱۶۲۰۰۳۲۸	۹۵۵۵۹۱۲	۱۶۲۰۰۳۲۸
۵۹۹۱۱۵۰	۲۵۵۳۰۱۲۱	۵۹۹۱۱۵۰	۲۵۵۳۰۱۲۱	۵۹۹۱۱۵۰	۲۵۵۳۰۱۲۱
۸۸۲۰۵۱۶۴	۲۹۰۵۹۱۳۱۸	۸۸۲۰۵۱۶۴	۲۹۰۵۹۱۳۱۸	۸۸۲۰۵۱۶۴	۲۹۰۵۹۱۳۱۸
۲۰۰۷۹۶۹۲۷	۲۱۷۷۹۸۰۲۳۴	۲۰۰۷۹۶۹۲۷	۲۱۷۷۹۸۰۲۳۴	۲۰۰۷۹۶۹۲۷	۲۱۷۷۹۸۰۲۳۴
۱۶۳۷۱۶۹	۱۶۳۵۸۸۶۲	۱۶۳۷۱۶۹	۱۶۳۵۸۸۶۲	۱۶۳۷۱۶۹	۱۶۳۵۸۸۶۲
۱۳۳۸۰۶۷۶	۱۹۰۲۱۶۰۹۲۵	۱۳۳۸۰۶۷۶	۱۹۰۲۱۶۰۹۲۵	۱۳۳۸۰۶۷۶	۱۹۰۲۱۶۰۹۲۵
۶۲۹۰۱۲۰	۹۰۶۲۴۴	۶۲۹۰۱۲۰	۹۰۶۲۴۴	۶۲۹۰۱۲۰	۹۰۶۲۴۴
۱۱۳۳۴۹۱۴۵	۱۳۵۶۹۸۳۷۱	۱۱۳۳۴۹۱۴۵	۱۳۵۶۹۸۳۷۱	۱۱۳۳۴۹۱۴۵	۱۳۵۶۹۸۳۷۱
۳۱۳۰۲۲۳۰۸۴۳	۳۸۸۹۲۰۰۱۴۰	۳۱۳۰۲۲۳۰۸۴۳	۳۸۸۹۲۰۰۱۴۰	۳۱۳۰۲۲۳۰۸۴۳	۳۸۸۹۲۰۰۱۴۰
۷۰۰۲۹۰۵۱۲	۸۰۳۵۵۰۹۸۱	۷۰۰۲۹۰۵۱۲	۸۰۳۵۵۰۹۸۱	۷۰۰۲۹۰۵۱۲	۸۰۳۵۵۰۹۸۱
۳۰۰۹۶۳۰۳۵	۳۹۷۲۱۷۶۱۲۱	۳۰۰۹۶۳۰۳۵	۳۹۷۲۱۷۶۱۲۱	۳۰۰۹۶۳۰۳۵	۳۹۷۲۱۷۶۱۲۱
۲۳۴۰۲۱۱۰۵۰	۵۳۲۰۲۲۰۴۲	۲۳۴۰۲۱۱۰۵۰	۵۳۲۰۲۲۰۴۲	۲۳۴۰۲۱۱۰۵۰	۵۳۲۰۲۲۰۴۲
۳۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۲۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۲۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۲۰۰۰۰۰۰۰
۱۳۰۰۰۰۰۰۰	۸۴۰۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰۰۰	۸۴۰۰۰۰۰۰	۱۳۰۰۰۰۰۰۰	۸۴۰۰۰۰۰۰
۹۰۸۶۳۷۵۸	۱۱۶۰۹۰۸۴۹	۹۰۸۶۳۷۵۸	۱۱۶۰۹۰۸۴۹	۹۰۸۶۳۷۵۸	۱۱۶۰۹۰۸۴۹
۳۲۸۰۲۵۳	۳۰۸۹۱۹۵۰	۳۲۸۰۲۵۳	۳۰۸۹۱۹۵۰	۳۲۸۰۲۵۳	۳۰۸۹۱۹۵۰
۱۲۰۶۲۸۷۷۲	۱۱۰۲۹۰۶۲۷	۱۲۰۶۲۸۷۷۲	۱۱۰۲۹۰۶۲۷	۱۲۰۶۲۸۷۷۲	۱۱۰۲۹۰۶۲۷
۶۷۰۴۱۵۸۸۳	۷۷۸۱۹۴۴۶	۶۷۰۴۱۵۸۸۳	۷۷۸۱۹۴۴۶	۶۷۰۴۱۵۸۸۳	۷۷۸۱۹۴۴۶
۱۵۴۶۳۰۲۹۵	۲۲۰۶۲۰۶۰۳	۱۵۴۶۳۰۲۹۵	۲۲۰۶۲۰۶۰۳	۱۵۴۶۳۰۲۹۵	۲۲۰۶۲۰۶۰۳
۵۱۷۰۰۹۰۶۷۸	۶۳۲۰۹۶۰۵۶۱	۵۱۷۰۰۹۰۶۷۸	۶۳۲۰۹۶۰۵۶۱	۵۱۷۰۰۹۰۶۷۸	۶۳۲۰۹۶۰۵۶۱
۷۰۰۸۳۰۸۵۸	۹۰۰۰۶۸۰۸۵۶	۷۰۰۸۳۰۸۵۸	۹۰۰۰۶۸۰۸۵۶	۷۰۰۸۳۰۸۵۸	۹۰۰۰۶۸۰۸۵۶
۳۸۰۶۹۰۹۰۵	۳۹۰۴۹۶۲۰۶	۳۸۰۶۹۰۹۰۵	۳۹۰۴۹۶۲۰۶	۳۸۰۶۹۰۹۰۵	۳۹۰۴۹۶۲۰۶
۸۱۳۰۵۳۳	۳۳۸۰۲۳۹	۸۱۳۰۵۳۳	۳۳۸۰۲۳۹	۸۱۳۰۵۳۳	۳۳۸۰۲۳۹
۷۲۴	۷۲۴	۷۲۴	۷۲۴	۷۲۴	۷۲۴

بدهی ها حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

بدهی ها حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

بدهی ها حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

بدهی ها:
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
سپرده های مشترک
سود سهام پرداختی
مطالبات بر درآمد پرداختی
حسابها و اسناد پرداختی جاری
ذخایر و سایر بدهی ها
پیش دریافتها
تسهیلات دریافتی
ذخیره مطالبات پایان خدمت برکنان

بدهی ها:
موجودی نقد
مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
حساب ها و اسناد دریافتی جاری
سایر حسابهای دریافتی

بدهی ها:
موجودی نقد
مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
حساب ها و اسناد دریافتی جاری
سایر حسابهای دریافتی

جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

جمع دارایی ها

بیلانست های توضیحی همراه بخش جرایم ناپدید بر صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

(تجدیدارائه شده)					
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
۵۷,۳۸۲,۳۶۱	۶۲,۰۷۶,۴۸۰	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		
(۵۰,۰۲۰,۲۸۸)	(۶۴,۶۹۲,۵۴۵)	۴۲	هزینه سود سپرده ها		
۷,۳۶۲,۰۷۳	(۲,۶۱۶,۰۶۵)		خالص درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		
۵,۱۲۲,۳۰۰	۶,۰۰۹,۶۶۹	۴۳	درآمد کارمزد		
۵,۱۲۲,۳۰۰	۶,۰۰۹,۶۶۹		خالص درآمد کارمزد		
۸,۹۰۳,۴۴۸	۲۰,۶۲۵,۷۱۶	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها		
۳۸,۳۱۳,۰۳۱	۴۵,۶۱۶,۳۶۹	۴۴	فروش کالا و در آمد حاصل از ارائه خدمات		
۷۱۱,۷۷۸	۱۷۶,۹۱۳	۴۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی		
۴۷,۹۲۸,۲۵۷	۶۶,۴۱۸,۹۹۸				
۶۰,۴۱۲,۶۳۰	۶۹,۸۱۲,۶۰۲		جمع درآمدهای عملیاتی		
۱,۴۴۰,۸۵۹	۳,۳۴۹,۳۴۲	۴۶	سایر درآمدها		
(۲۸,۱۴۸,۷۵۵)	(۳۵,۲۳۶,۱۵۰)	۴۷	بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته		
(۶,۴۵۰,۰۱۵)	(۹,۴۸۴,۶۸۲)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی		
(۲,۶۱۹,۷۳۳)	(۵,۵۲۱,۰۷۶)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
(۲,۵۱۱,۴۰۱)	(۳,۶۲۲,۳۰۷)	۵۰	هزینه های مالی		
(۳۹۲,۷۰۴)	(۶۶۱,۷۱۵)	۵۱	هزینه استهلاک		
(۵,۴۹۴,۰۱۲)	(۶,۰۱۷,۹۱۸)	۵۲	خالص سایر درآمدها و هزینه ها		
۱۶,۲۳۶,۸۶۹	۱۲,۶۱۸,۰۹۶		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		
(۱,۶۷۹,۱۷۱)	(۹۴۹,۳۲۲)	۲۵	مالیات بر درآمد		
۱۴,۵۵۷,۶۹۸	۱۱,۶۶۸,۷۷۴		سود (زیان) خالص		
۳,۵۲۴,۳۰۰	۲,۲۶۲,۶۶۶		سهم اقلیت از سود		
۳۶۷,۷۸	۲۵۰,۶۴		سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۴

جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸,۰۴۴,۳۴۱	۱۵,۳۸۰,۸۸۳	۷۲,۶۶۳,۳۵۸	۱۷,۵۱۰,۳۴۶	۳,۳۸۸,۳۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۱/۰۱ سود خالص
۱۱,۶۶۸,۷۷۴	*	۱۱,۶۶۸,۷۷۴	۱۱,۶۶۸,۷۷۴					تعدیلات تلفیقی
(۱,۱۳۵,۰۴۷)	۸۲,۴۱۲	(۱,۲۱۷,۴۵۹)	(۱,۲۱۷,۴۵۹)					تعدیلات سنواتی
(۴,۰۳۰,۰۱۵)	*	(۴,۰۳۰,۰۱۵)	(۴,۰۳۰,۰۱۵)					۵۳ جمع سود خالص
۹۴,۵۴۷,۹۵۳	۱۵,۴۶۳,۲۹۵	۷۹,۰۸۴,۶۵۸	۲۳,۹۳۱,۶۶۶	۳,۳۸۸,۳۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	
*	۵,۳۵۰,۹۴۳					(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳ افزایش سرمایه ثبت شده
۵,۳۵۰,۹۴۳	۵,۳۵۰,۹۴۳					۸,۴۰۰,۰۰۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۳۳ افزایش سرمایه ثبت نشده
۸,۴۰۰,۰۰۰		۸,۴۰۰,۰۰۰						۳۳ سهام اقلیت از سود(زیان) انباشته
(۶,۸۸۷)	۱,۳۴۸,۳۶۵	(۱,۳۵۵,۳۱۲)	(۱,۳۵۵,۳۱۲)					توزیع و تخصیص:
*	*		(۱,۷۴۵,۰۹۰)	۶,۰۶,۶۹۷	۱,۸۲۰,۰۹۰			۳۴ اندوخته قانونی
(۸,۴۰۰,۰۰۰)		(۸,۴۰۰,۰۰۰)	(۸,۴۰۰,۰۰۰)					۳۵ سایر اندوخته ها
۵,۳۴۴,۹۶	۶,۵۹۹,۳۰۸	(۱,۳۵۵,۳۱۲)	(۱۱,۹۸۱,۹۹۹)	۶,۰۶,۶۹۷	۱,۸۲۰,۰۹۰	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
۹۹,۸۹۲,۰۴۹	۲۲,۶۳۶,۶۰۳	۷۷,۸۳۹,۴۴۶	۱۱,۹۴۹,۶۴۷	۳,۸۹۴,۹۵۰	۱۱,۶۸۴,۸۴۹	۸,۴۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	جمع
								مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳

جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل ائتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷,۸۵۰,۱۸۲	۱۲,۷۲۴,۷۷۲	۵۵,۱۲۵,۴۱۰	۱۴۵,۰۰۹,۳۸۸	۲,۶۵۶,۱۱۸	۷,۹۶۸,۳۵۴	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۱/۰۱ ملانده در سودخالص
۱۴,۵۵۷,۶۹۸	۰	۱۴,۵۵۷,۶۹۸	۱۴,۵۵۷,۶۹۸	۰	۰	۰	۰	۵۳ تعدیلات سنواتی جمع سودخالص
(۴,۵۲۹,۷۳۸)	۰	(۴,۵۲۹,۷۳۸)	(۴,۵۲۹,۷۳۸)	۰	۰	۰	۰	
۷۷,۸۷۸,۱۴۲	۱۲,۷۲۴,۷۷۲	۶۵,۱۵۳,۳۷۰	۲۴,۵۲۸,۸۹۸	۲,۶۵۶,۱۱۸	۷,۹۶۸,۳۵۴	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱,۸۷۸,۰۷۷	۱,۸۷۸,۰۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳ سرمایه افزایش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳ افزایش سرمایه ثبت نشده
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۳ سهام اقلیت از سود(زیان) انباشته
۷۲۲,۹۵۹	۸۶۰,۴۴۶	(۱۳۷,۴۸۷)	(۱۳۷,۴۸۷)	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص : اندوخته قانونی سایر اندوخته ها سود سهام مصوب
۰	۰	۰	(۱,۸۹۶,۴۰۴)	۰	۰	۰	۰	۳۴ اندوخته قانونی
۰	۰	۰	(۶۳۲,۱۳۵)	۶۳۲,۱۳۵	۰	۰	۰	۳۵ سایر اندوخته ها
(۹,۶۰۰,۰۰۰)	۰	(۹,۶۰۰,۰۰۰)	(۹,۶۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب
۵,۰۰۱,۰۳۶	۲,۷۳۸,۵۲۳	۲,۲۶۲,۵۱۳	(۱۲,۲۶۶,۰۲۶)	۶۳۲,۱۳۵	۱,۸۹۶,۴۰۴	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	جمع
۸۲,۸۷۹,۱۷۸	۱۵,۴۶۳,۲۹۵	۶۷,۴۱۵,۸۸۳	۱۲,۲۶۲,۸۷۲	۳,۲۸۸,۲۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۸	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	ملانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بخش اول

گزارش هیأت مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرسی مستقل
و بررسی قانونی

بخش سوم

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت های عملیاتی:
۱۳,۷۶۰,۴۳۱	۵۱,۷۱۹,۳۹۰	۵۴-۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			سود پرداختی بابت تامین مالی:
(۲,۱۱۵,۵۲۴)	(۲,۱۳۰,۸۸۳)		سود سهام پرداختی
(۱,۲۵۸,۶۳۱)	(۳,۰۵۸,۴۳۰)		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۳,۳۷۴,۱۵۵)	(۵,۱۸۹,۳۱۳)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد:
(۲,۱۲۲,۷۵۴)	(۴,۱۸۱,۶۹۱)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت های سرمایه گذاری:
(۲۷,۸۵۵,۱۲۷)	(۳۸,۳۹۴,۴۸۲)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱,۰۴۵,۳۲۲	۴۰۸,۳۸۳		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۲,۹۵۱,۲۹۵)	(۹,۰۷۶,۱۷۲)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۲۹,۷۶۱,۱۰۰)	(۴۷,۰۶۲,۲۷۱)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۱,۴۹۷,۵۷۸)	(۴,۷۱۳,۸۸۵)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			فعالیت های تامین مالی:
۴,۵۵۶,۱۰۸	۴,۲۰۹,۷۹۵		افزایش سرمایه نقدی (شامل سهم اقلیت از سرمایه)
۱۰,۳۸۵,۴۱۸	۸,۰۹۴,۶۷۹		دریافت تسهیلات مالی
۱۴,۹۴۱,۵۲۶	۱۲,۳۰۴,۴۷۴		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۷۴,۷۹۵	۱۷۶,۹۱۳		تأثیرات تغییر نرخ ارز
(۶,۴۸۱,۲۵۷)	۷,۷۶۷,۵۰۲		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۶۲,۸۱۶,۶۳۶	۵۶,۳۳۵,۳۷۹		موجودی نقد در ابتدای سال
۵۶,۳۳۵,۳۷۹	۶۴,۱۰۲,۸۸۱		موجودی نقد در پایان سال
۱۳,۳۶۰,۷۱۱	۱۲,۱۵۶,۷۹۹	۵۵	مبادلات غیر نقدی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

تاریخ	بدهی ها	دارایی ها
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بدهی ها حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام	دارایی ها
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بدهی ها:	دارایی ها:
۲۳	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۹ موجودی نقد
۲۳	سپرده های مشتریان	۶۱,۳۵۶,۸۶۷ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴	سود سهام پرداختی	۱۶۶,۰۷۵,۳۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۵	مطالبات بر درآمد پرداختی	۳۳۲,۲۰۸,۹۸۰ سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۷	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۷۶,۰۴۴,۹۷۷ سایر حسابهای دریافتی
۳۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکن	۳۳,۱۹۹,۴۶۵ سایر دارایی ها
	جمع بدهی ها	۹,۷۷۵,۱۳۷
		۸۳۷۱,۹۸۸
	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری:	۹,۳۱۰,۹۳۰
۲۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴,۰۶۹,۱۱۰
۲۲	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۱۸,۵۸۹
	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴,۵۸۷,۷۴۹
	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۹,۶۶۱,۹۵۹
	حقوق صاحبان سهام:	
	سرمایه	
۳۳	افزایش سرمایه در جریان	
۳۳	اندرجته قانونی	
۲۴	سایر اندوخته ها	
۲۵	سود انباشته	
	جمع حقوق صاحبان سهام	
	جمع بدهی ها حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام	
۵۶-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۹,۰۰۶,۸۵۶
۵۶-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۹,۲۹۶,۲۰۶
۵۶-۳	سایر تعهدات بانک	۳۳۸,۹۳۹
۵۶-۴	وجوه اداره شده	۷۴۴
	جمع دارایی ها	
۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
۵۶-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۵۶-۴	طرف وجوه اداره شده	

یادداشت های توضیحی همراه بخش جابجایی نابذیر صورت های مالی است.

بخش اول

گزارش هیأت مدیره

میلون ریال	میلون ریال
۲۵۵۲۶۰۸	۷۸,۵۷۶,۸۳۲
۲۵۵۲۵۵۷۶	۱۹,۹۱۳,۲۷۶
۱۴۵۱۱۴	۱,۵۷۲,۷۱۱
۵۰,۹۰۰,۸۰۵	۱,۵۵۳,۳۴۸
۲,۱۳۷,۸۷۴	۵۴,۰۲۶,۹۸۸
۴۰۷,۳۱۰	۵۶,۴۴۶,۳
۵۸,۸۴۷,۵۶۷	۵۶,۱۷۸,۸۷۸

بخش دوم

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۳۱۷,۷۲۳,۳۴۱	۳,۹۴۶,۶۲۸,۱
۷۰,۳۹,۸۷۳	۸,۴۶,۲۶,۹۵
۲۳۴,۷۵۳,۲۱۴	۴,۰۳,۱۲۴,۹۷۶
۳۸۳,۶۰۰,۷۸۱	۴,۵۹,۱۲۴,۸۵۴

بخش سوم

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

۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹,۸۶۴,۷۵۸	۱۱,۶۰۰,۹۸۴,۹
۳,۲۸۸,۱۵۳	۳,۸۶۹,۹۵۰
۸,۶۳۴,۲۸۲	۹,۵۴۱,۳۳۵
۶۳,۷۸۷,۲۹۳	۷۵,۴۳۱,۱۳۴
۴۴۷,۲۸۸,۰۷۴	۵۳۴,۷۲۴,۹۸۸
۷۰,۸۳۰,۸۵۸	۹,۰۰۶,۸۵۶
۳۸,۶۹۶,۹۰۵	۳۹,۲۹۶,۲۰۶
۸۱۴,۵۳۲	۳۳۸,۹۳۹
۷۴۴	۷۴۴

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		درآمدهای مشاع
۵۵,۲۶۷,۶۱۵	۶۵,۶۹۴,۳۱۷	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۶,۵۴۴,۶۸۹	۴,۸۹۰,۵۳۳	۳۷	درآمد سپرده گذاری
۴,۵۲۲,۵۲۸	۱۳,۰۷۱,۰۵۶	۳۸	خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها
۶۶,۳۳۴,۸۳۲	۸۳,۶۵۵,۹۰۶		جمع درآمدهای مشاع
(۱۰,۵۹۷,۸۵۰)	(۱۱,۴۶۶,۲۵۹)	۳۹	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۵۵,۷۳۶,۹۸۲	۷۲,۱۸۹,۶۴۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسرحق الوکاله
(۶,۷۵۸,۱۷۹)	(۸,۹۴۱,۱۳۱)	۴۰	حق الوکاله
۴۸,۹۷۸,۸۰۳	۶۳,۲۴۸,۵۱۶		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۳۵۱,۴۳۴	۴۴۱,۶۵۰	۳۹	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
.	.		سودقطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۵۱,۱۲۷,۹۳۱)	(۶۵,۶۵۵,۹۱۶)	۴۱	سودعلی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۷۹۷,۶۹۴)	(۱,۹۶۵,۷۵۰)		مابه التفاوت سودقابل پرداخت(مازادسودپرداختی)به سپرده گذاران

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

(تجدیدارائه شده)					
سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
۶۴,۶۹۹,۰۸۸	۷۳,۳۰۵,۰۳۱	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		
(۵۲,۱۲۷,۳۶۰)	(۶۷,۱۰۰,۶۰۴)	۴۲	هزینه سود سپرده ها		
۱۲,۵۷۱,۷۲۸	۶,۲۰۴,۴۲۷		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		
۳,۰۸۷,۲۰۶	۳,۹۴۵,۹۶۰	۴۳	درآمد کارمزد		
۳,۰۸۷,۲۰۶	۳,۹۴۵,۹۶۰		خالص درآمد کارمزد		
۴,۵۲۲,۵۲۸	۱۳,۰۷۱,۰۵۶	۳۸	خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها		
۷۱۱,۷۷۸	۱۷۶,۹۱۳	۴۵	خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی		
۲۰,۸۹۳,۲۴۰	۲۳,۳۹۸,۳۵۶		جمع درآمدهای عملیاتی		
۱,۰۱۶,۹۹۶	۲,۵۱۰,۷۰۶	۴۶	سایر درآمدها		
(۴,۴۲۸,۱۳۵)	(۶,۴۹۵,۱۵۸)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی		
(۲,۹۲۸,۶۹۷)	(۵,۹۱۹,۴۹۶)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
(۳۴۶,۳۵۱)	(۹۰۱,۲۱۴)	۵۰	هزینه های مالی		
(۲۵۴,۵۷۱)	(۴۵۷,۰۰۱)	۵۱	هزینه استهلاك		
۱۳,۹۵۲,۴۸۲	۱۲,۱۳۶,۱۹۳		سود(زیان) قبل از مالیات بر درآمد		
(۱,۳۰۹,۷۸۶)	(۵۰۲,۲۶۲)	۲۵	مالیات بر درآمد		
۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۱۱,۶۳۳,۹۳۱		سود(زیان) خالص		
۴۲۱,۴۲	۲۷۷	۵۸	سود هر سهم (ریال - بدون احتساب حق تقدم های ثبت نشده)		
۳۰۱,۰۲	۲۳۰,۸۳		سود هر سهم (ریال - با احتساب حق تقدم های ثبت نشده)		

از آنجایی که صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص و تعدیلات سنواتی است، از این رو صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

		سال ۱۳۹۴						
	جمع حقوق صاحبان سهام	سود ابلانشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۶۷,۵۲۷,۹۸۴	۱۲,۳۷۴,۹۷۲	۳,۷۸۸,۲۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۱/۰۱ مانده در سودخالص	
	۱۱,۶۳۳,۹۳۰	۱۱,۶۳۳,۹۳۰	•	•	•	•	۵۳ تعدیلات سنوایی جمع سودجامع	
	(۳,۷۴۰,۷۸۰)	(۳,۷۴۰,۷۸۰)	•	•	•	•		
	۷۵,۴۲۱,۱۳۴	۲۰,۲۶۸,۱۲۲	۳,۲۸۸,۲۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰		
	•	•	•	•	•	•	افزایش سرمایه افزایش سرمایه ثبت شده	
	•	•	•	•	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳ افزایش سرمایه ثبت نشده	
	۸,۴۰۰,۰۰۰	•	•	•	۸,۴۰۰,۰۰۰	•	۳۳ توزیع و تخصیص	
	•	•	•	•	•	•	۳۴ اندوخته قانونی	
	•	(۱,۷۴۵,۰۹۰)	•	۱,۷۴۵,۰۹۰	•	•	۳۴ اندوخته قانونی	
	•	(۵۸۱,۶۹۷)	۵۸۱,۶۹۷	•	•	•	۳۵ سایر اندوخته ها	
	(۸,۴۰۰,۰۰۰)	(۸,۴۰۰,۰۰۰)	•	•	•	•	سودسپاهام مصوب	
	•	(۱۰,۷۲۶,۷۸۷)	۵۸۱,۶۹۷	۱,۷۴۵,۰۹۰	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	جمع	
	۷۵,۴۲۱,۱۳۴	۹,۵۴۱,۳۳۵	۳,۸۶۹,۹۵۰	۱۱,۶۰۹,۸۴۹	۸,۴۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۳۵۵,۳۷۸	۱۲,۶۳۰,۹۰۶	۲,۶۵۶,۱۱۸	۷,۹۶۸,۳۵۴	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۱۰/۰۱
۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۰	۰	۰	۰	سودخالص
(۴,۵۱۰,۷۸۰)	(۴,۵۱۰,۷۸۰)	۰	۰	۰	۰	تعدیلات سناری
۶۱,۳۸۷,۲۹۴	۲۰,۷۶۲,۸۲۲	۲,۶۵۶,۱۱۸	۷,۹۶۸,۳۵۴	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع سودجامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	افزایش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت نشده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص
۰	(۱,۸۹۶,۴۰۴)	۰	۱,۸۹۶,۴۰۴	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	(۶۳۲,۱۳۵)	۶۳۲,۱۳۵	۰	۰	۰	سایر اندوخته ها
(۹,۶۰۰,۰۰۰)	(۹,۶۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	سودسپاهام مصوب
۲,۴۰۰,۰۰۰	(۱۲,۱۲۸,۵۳۹)	۶۳۲,۱۳۵	۱,۸۹۶,۴۰۴	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	جمع
۶۳,۷۸۷,۲۹۴	۸,۶۳۴,۲۸۳	۲,۲۸۸,۱۵۳	۹,۸۶۴,۷۵۸	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بخش اول

گزارش هیأت مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بخش سوم

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت های عملیاتی
(۵,۹۶۴,۷۵۷)	۱۳,۱۸۰,۳۷۴	۵۴-۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
(۲,۱۱۵,۵۲۴)	(۶۸,۳۱۱)		سود سهام پرداختی
(۲,۱۱۵,۵۲۴)	(۶۸,۳۱۱)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد
(۱,۹۹۵,۱۲۸)	(۴,۰۴۷,۹۹۹)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۷۲۷,۵۳۱)	(۱,۳۴۲,۸۷۳)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۵۵۰,۹۴۷	۷۲,۳۶۳		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۳۲۸,۰۷۶)	(۱,۱۷۸,۱۰۶)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۲,۵۰۴,۶۶۰)	(۲,۴۴۸,۶۱۶)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱۲,۵۸۰,۰۶۹)	۶,۶۱۵,۴۴۸		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			فعالیت های تامین مالی
۴,۵۵۶,۱۰۸	۸۰,۴۶۸	۸۰,۴۶۸	افزایش سرمایه نقدی
۴,۵۵۶,۱۰۸	۸۰,۴۶۸		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۷۱۱,۷۷۸	۱۷۶,۹۱۳		تأثیرات تغییر نرخ ارز
(۷,۳۱۲,۱۸۳)	۶,۸۷۲,۸۲۹		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۶۱,۷۹۶,۲۳۱	۵۴,۴۸۴,۰۳۸		موجودی نقد در ابتدای سال
۵۴,۴۸۴,۰۳۸	۶۱,۳۵۶,۸۶۷		موجودی نقد در پایان سال
۹,۱۵۷,۲۷۴	۱۰,۷۴۵,۸۲۴	۵۵	مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک پاسارگاد به موجب مجوز شماره ۲۸۴۹/ه مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ تحت شماره ۲۵۴۳۰۰ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۷ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ در فهرست بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران - خیابان ولیعصر - خیابان میرداماد - شماره ۴۳۰، واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه به طور خلاصه، انجام کلیه عملیات پولی، مالی و بانکی طبق چارچوب مشخص شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، می باشد.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
۲۰۷	۲۰۷	شعب استان تهران		
۱۱۸	۱۱۸	شعب سایر استان ها		
۲	۲	شعب مناطق آزاد		
۳۲۷	۳۲۷			

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک پاسارگاد و گروه در پایان سال مالی به شرح زیر بوده است :

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۵۹۹	۶۲۸	۵۹۹	۶۲۸	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۱,۹۰۳	۲,۰۲۷	۱,۹۰۳	۲,۰۲۷	شعب استان تهران
۱,۰۹۳	۱,۱۲۳	۱,۰۹۳	۱,۱۲۳	شعب سایر استان ها
۳۷	۳۷	۳۷	۳۷	شعب مناطق آزاد
.	.	۶,۷۴۲	۷,۷۷۹	شرکت های فرعی
۳,۶۳۲	۳,۸۱۵	۱۰,۳۷۴	۱۱,۵۹۴	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲ - مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۳ - واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورتهای مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴ - استفاده از قضاوت ها و برآوردها

با توجه به آن که در تهیه صورتهای مالی و درمورد مبالغ با اهمیتی که نیاز به برآورد و قضاوت داشته، بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به طور کامل مدنظر قرار گرفته است، لذا مدیریت قضاوت، برآورد و مفروضاتی را علاوه بر بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعمال نکرده است.

۵ - مبانی اندازه گیری

۵-۱- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۵-۲- صورت های مالی تلفیقی حاصل از تجمیع اقلام صورت های مالی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) و شرکت های فرعی مشمول تلفیق (مستقیم و غیرمستقیم فرعی در گروه) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است.

۵-۳- در مورد شرکت های 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 شرکت های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۵-۴- سال مالی شرکت های فرعی مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد و شرکت های زیرمجموعه هلدینگ میدکو در ۳۰ آذرماه هر سال خاتمه می یابد. با این حال صورتهای مالی شرکت های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است و در صورت وجود هرگونه رویدادی تا تاریخ صورت های مالی شرکت اصلی که تأثیر عمده ای بر کلیات صورت های مالی تلفیقی داشته است، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت های مالی شرکت های فرعی مذکور به حساب گرفته شده است.

۶ - تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

نحوه ارزیابی:	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه گذاری های بلندمدت: سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته)
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته)
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته)	بهای تمام شده (به کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته)
سرمایه گذاری های جاری: سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها
نحوه شناخت درآمد: سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مستثنی از تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت و سرمایه گذاری های جاری	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷-۲- داراییهای ثابت مشهود

۷-۲-۱- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۲-۲- استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	نزولی
تأسیسات	۲۰٪	نزولی
وسایط نقلیه	۲۵٪	نزولی
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه های الکترونیکی	۱۰ ساله	مستقیم
دستگاه های خودپرداز (ATM)	۳ ساله	مستقیم
پایانه های فروشگاهی (POS)	۳ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	مستقیم
مستحقات در املاک استیجاری	۳ ساله	مستقیم

۷-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری قرار میگیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۷-۳- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز، ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی مدت ۳ سال مستهلک می گردد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴ - ۷ - درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی میباشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۵ - ۷ - مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۶/۸ و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۶ - ۷ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۷ - ۷ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

- ۱ - ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
- ۲ - ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳ - برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وتایق) در نظر گرفته می شود.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)

۷-۸ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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 می شود.

۷-۹ - تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند، لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

۷-۱۰ - تسعیر ارز

۷-۱۰-۱ - حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) 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 می شود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۷-۱۰-۲ - حسابهای ناشی از عملیات خارجی

داراییها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر میشود. تمام تفاوتهای تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی****سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴****۱۱ - ۷ - سهام خزانه**

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش میشود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود.

۱۲-۷- سرقتی تلفیق

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق و شرکت های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکت های وابسته جز مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت های وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

۸ - "سایر اقلام" در یادداشت های صورتهای مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۹ - موجودی نقد

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۰۲,۲۲۷	۱,۶۶۹,۴۴۱	۱,۳۱۰,۶۸۱	۱,۶۷۵,۴۵۵	۹-۱	موجودی صندوق-ریال
۹۶۸,۲۹۰	۱,۳۷۵,۹۳۶	۲,۶۳۲,۷۴۳	۱,۳۸۰,۰۷۳	۹-۲	موجودی صندوق-ارز
۹۱۵,۴۶۰	۶۷۸,۸۳۳	۹۱۵,۴۶۰	۶۷۸,۸۳۳	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۵۱,۲۹۸,۰۶۱	۵۷,۶۳۲,۶۵۷	۵۱,۲۹۸,۰۶۱	۵۷,۶۳۲,۶۵۷	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
.	.	۲۵,۴۱۲	۱۰,۵۴۵		تنخواه گردان
.	.	۱۵۳,۰۲۲	۲,۷۲۵,۳۱۸		سایر موجودی ها
۵۴,۴۸۴,۰۳۸	۶۱,۳۵۶,۸۶۷	۵۶,۳۳۵,۳۷۹	۶۴,۱۰۲,۸۸۱		

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۵ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.
۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۲۰.۱۹۴.۸۹۲ دلار آمریکا، ۲۱.۸۰۹.۷۲۷ یورو، ۲۵۹.۰۳۰ پوند انگلیس، ۱.۶۱۷.۵۱۶ درهم امارات، ۲۰.۰۷۴ فرانک سوئیس، ۲.۰۶۰ لیر ترکیه، ۱.۲۰۰ یوان چین می باشد.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۵,۴۶۰	۶۷۸,۸۳۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ارز (محدود نشده)
۹۱۵,۴۶۰	۶۷۸,۸۳۳	

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۴۲۵	۱۸,۶۰۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲,۴۰۶,۵۷۰	۱,۸۲۸,۷۴۹	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۸,۳۴۹,۷۱۱	۱۴,۷۸۵,۳۲۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۴۰,۵۱۲,۳۵۵	۴۰,۹۹۹,۹۸۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۵۱,۲۹۸,۰۶۱	۵۷,۶۳۲,۶۵۷	

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت (برداشت محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

۱۳۹۳	۱۳۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۵۴,۵۲۷	۷,۳۰۲,۶۹۳	۱۰-۲
۲۱,۶۵۸,۳۳۹	۹,۱۰۴,۸۳۸	۱۰-۳
۲۹,۲۱۲,۸۶۶	۱۶,۴۰۷,۵۳۱	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۳	۱۳۹۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۰۰,۶۵۶	۲,۷۰۰,۶۱۱	
۳۵۱,۷۸۹	.	
۴,۶۰۲,۰۸۲	۴,۶۰۲,۰۸۲	۱۰-۲-۱
۷,۵۵۴,۵۲۷	۷,۳۰۲,۶۹۳	

سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی-ریال (محدودشده)

جایزه سپرده قانونی دریافتی

سایر مطالبات

۱۰-۲-۱- مبلغ ۱.۴۵۲ میلیارد ریال طی اعلامیه شماره ۲۳۹۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ به موجب مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسایل ارزی و بر اساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ ریاست کل سابق بانک مرکزی، توسط بانک مرکزی از حساب بانک پاسارگاد برداشت و مراتب اعتراض این بانک طی نامه های شماره ۱۰۰/۴۹۰ و ۹۰/۶۴۰۷/ص/۱۲۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. لازم به ذکر مصوبه مذکور توسط مجلس شورای اسلامی ابطال شده، لیکن مبلغ فوق تاکنون به حساب های بانک واریز نگردیده است. مضافاً بر اساس دستورالعمل های ایفای تعهدات ارزی گذشته (شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳۹۱ اسفندماه ۱۳۹۱ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۱ آذرماه ۱۳۹۲) این بانک با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، تفاوت دارایی ها و بدهی ها با نرخ مرجع را در پایان سال مالی قبل با نرخ مبادله ای تسعیر و تفاوت به مبلغ ۳.۱۵۰ میلیارد ریال را به حساب طلب از بانک مرکزی منظور نموده است. تعیین تکلیف مراتب فوق الذکر منوط به تهیه گزارش حسابرسی ویژه ارزی و تایید بانک مرکزی ج.ا. می باشد که گزارش مذکور در حال تهیه و ارایه به بانک مرکزی می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۰۰۵,۰۰۰	۴,۳۰۳,۰۰۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدودشده)
.	۲۵۷,۶۱۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدودشده)
۳,۳۴۸,۳۲۰	۳,۷۱۹,۰۲۷	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدودشده)
۲,۳۰۵,۰۱۹	۸۲۵,۲۰۱	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۲۱,۶۵۸,۳۳۹	۹,۱۰۴,۸۳۸	

بانک پاسارگاد (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۱- تسهیلات اعمالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک پاسارگاد	گروه		
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
۳,۶۶۵,۸۹۱	۴,۱۴۱,۷۸۹	۴,۱۹۶,۵۳۱	۴,۷۷۶,۴۷۴
۱,۴۵۷,۳۰۹	۱,۳۲۸,۵۵۳	۱,۴۵۷,۳۰۹	۱,۳۲۸,۵۵۳
۳,۰۰۱	۲,۹۱۷	۲۴,۳۳۳	۱۲,۶۲۵
۱,۱۳۲,۷۹۸	۱,۳۹۵,۹۷۴	۱,۱۳۲,۷۹۸	۱,۳۹۵,۹۷۴
۲۰,۳۶۶,۶۳۹	۱۸,۹۹۹,۰۷۰	۲۰,۳۶۶,۶۳۹	۱۸,۹۹۹,۰۷۰
۲۴۹,۱۸۲,۷۳۲	۳۱۵,۰۱۱,۴۷۹	۲۱۲,۲۲۰,۱۷۵	۲۵۲,۹۹۲,۰۲۳
۶,۳۳۰,۴۸۹	۸,۳۳۵,۱۷۴	۶,۳۳۰,۴۸۹	۸,۳۳۵,۱۷۴
۳,۲۰۳,۹۷۲	۱۱,۶۱۱,۹۵۶	۳,۲۰۳,۹۷۲	۱۱,۶۱۱,۹۵۶
۱,۴۸۵,۱۶۲	۱,۵۲۰,۳۷۶	۱,۴۸۵,۱۶۲	۱,۵۲۰,۳۷۶
۹۷۶,۷۵۱	۸۴۶,۳۰۴	۹۷۶,۷۵۱	۸۴۶,۳۰۴
۴۶,۴۵۷	۲۴,۰۵۰	۴۶,۴۵۸	۲۴,۰۵۰
۲۸۷,۸۵۱,۳۰۱	۳۶۳,۱۱۷,۵۴۲	۲۵۱,۴۴۰,۶۲۷	۳۰۱,۷۴۲,۴۷۹
(۱,۹۸۹,۵۷۰)	(۲,۲۶۰,۸۳۱)	(۲,۰۹۱,۹۱۶)	(۲,۳۷۳,۲۶۶)
*	(۹۸۵,۹۸۴)	*	*
(۴,۴۰۴,۰۴۸)	(۵,۴۱۲,۸۲۸)	(۴,۰۹۱,۲۴۹)	(۵,۰۱۲,۰۳۹)
(۶,۳۳۸,۲۰۳)	(۱۱,۲۴۸,۹۱۹)	(۶,۳۳۸,۲۰۳)	(۱۱,۲۴۸,۹۱۹)
۲۷۵,۱۹,۳۸۱	۳۴۳,۳۰۸,۹۸۰	۲۳۸,۹۱۹,۳۰۰	۲۸۳,۲۰۸,۲۶۰

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملیک

قرض الحسنه

مضاربه

مشارکت مدنی

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

تسهیلات اعمالی به ارز

بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده

مراجعه

جمع

کسر می شود:

سود سالهای آتی

سود معوق

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۱-۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۳	۱۳۹۴	مانده سود و	مانده اصل و سود تسهیلات	کارمزد دریافتی	مطالبه وجه	سود سالهای آتی	سود معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۰,۵۰۰,۰۱۸	۲۳۱,۷۰۱,۶۸۸	۴۰,۱۹,۹۴۹	۱۱,۱۸۶,۰۷۸	۱۷,۹۶۰	(۳,۸۴۳)	(۱,۷۳۴,۵۱۰)	(۸۶,۲۶۸)	۲,۴۰۳,۴۳۶	(۱۸,۱۹۷)	۲,۳۱۷,۱۶۸	۲,۳۱۷,۱۶۸
۱,۱۲۳,۵۶۰	۹۳۲,۸۶۷	۴۱,۲۸۹	۱,۱۸۶,۰۷۸	۱,۱۸۶	(۶۵)	(۲۷۷,۴۳۴)	(۶۵)	۹۵۱,۰۶۴	(۱۸,۱۹۷)	۹۳۲,۸۶۷	۹۳۲,۸۶۷
۲۳۱۱	۱,۹۳۵	۸۳۳	۸۳۳	۴۰۳	(۶۱)	۰	(۶۱)	۲,۸۵۶	(۹۲۱)	۱,۹۳۵	۱,۹۳۵
۱۹,۰۰۲,۷۷۶	۱۶۵,۴۳,۱۰۰	۱۲,۰۴۱,۳۱۵	۱۲,۰۴۱,۳۱۵	۵۸۰,۱۳۱	(۱۴۰,۵۸۰)	۰	(۱۴۰,۵۸۰)	۱۸,۸۵۸,۴۹۰	(۲,۳۱۵,۳۹۰)	۱۶۵,۴۳,۱۰۰	۱۶۵,۴۳,۱۰۰
۲۴۱,۰۷۴,۵۵۵	۳۰۱,۹۰۸,۵۰۴	۵۴,۳۸۶,۱۲۹	۲۵۸,۴۹۰,۵۴۸	۲,۳۳۴,۸۰۲	(۷۹۴,۴۶۲)	۰	(۷۹۴,۴۶۲)	۳۱۴,۲۱۷,۰۱۷	(۱۲,۳۰۸,۵۱۳)	۳۰۱,۹۰۸,۵۰۴	۳۰۱,۹۰۸,۵۰۴
۳۹,۱۰۱	۲۰,۸۴۱	۲۱,۱۶۱	۲۱,۱۶۱	۰	(۳,۸۵۶)	(۳,۸۵۶)	۰	۲۱,۱۹۳	(۳۵۲)	۲۰,۸۴۱	۲۰,۸۴۱
۱,۱۰۷,۳۱۹	۱,۳۶۳,۷۱۹	۴۰۷	۱,۳۸۷,۷۹۶	۷,۷۷۲	(۷۹۷)	(۳۶۶,۰۴۲)	(۷۹۷)	۱,۳۹۵,۱۷۸	(۳,۱۴۵)	۱,۳۶۳,۷۱۹	۱,۳۶۳,۷۱۹
۲,۹۰۵,۶۲۵	۱۱,۱۳۱,۵۹۴	۱۱,۲۵۲,۰۲۵	۱۱,۲۵۲,۰۲۵	۰	(۳۶۶,۰۴۲)	(۳۶۶,۰۴۲)	۰	۱۱,۳۶۵,۹۱۴	(۲۳۴,۳۳۰)	۱۱,۱۳۱,۵۹۴	۱۱,۱۳۱,۵۹۴
۵,۵۶۶,۵۸۶	۶,۹۶۱,۱۷۲	۵,۴۳۴,۱۲۱	۵,۴۳۴,۱۲۱	۲۵,۵۷۹	(۴۶,۱۷۶)	۰	(۴۶,۱۷۶)	۸,۳۸۸,۹۹۸	(۱,۳۲۷,۸۲۶)	۶,۹۶۱,۱۷۲	۶,۹۶۱,۱۷۲
۱,۲۷۳,۱۸۸	۱,۳۴۰,۶۰۴	۷۶۱,۵۲۵	۷۶۱,۵۲۵	۰	(۲۷۹,۷۷۲)	۰	(۲۷۹,۷۷۲)	۱,۵۳۰,۳۷۶	(۲۷۹,۷۷۲)	۱,۳۴۰,۶۰۴	۱,۳۴۰,۶۰۴
۹۱,۹,۴۴۳	۷۸۷,۴۷۷	۷۳۸,۳۹۰	۷۳۸,۳۹۰	۹۲,۶۶۵	(۵۸,۷۷۸)	۰	(۵۸,۷۷۸)	۸۴۶,۳۰۵	(۵۸,۷۷۸)	۷۸۷,۴۷۷	۷۸۷,۴۷۷
۲۷۵,۱۱۹,۳۸۱	۳۴۳,۲۰۸,۹۸۱	۲۹۵,۳۳۳,۶۶۱	۲۹۵,۳۳۳,۶۶۱	۲,۹۶۰,۴۹۸	(۱۶,۶۶۱,۷۴۶)	(۳,۲۶۰,۸۳۲)	(۹۸۵,۹۸۴)	۲۵۹,۸۷۰,۷۲۷	(۲,۶۶۱,۷۴۶)	۲۴۳,۲۰۸,۹۸۱	۲۴۳,۲۰۸,۹۸۱

فروش اقساطی
جعاله
اجاره به شرط تملیک
مضاربه
مشارکت مندی
مراجعه
قرض الحسنه
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
بدهکاران بابت ضمانت نامه هلی پرداخت شده
بدهکاران بابت کمرت هلی اعتباری پرداخت شده

بخش اول

گزارش هیات مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرسی مستقل
و بازرس قانونی

بخش سوم

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۱-۲ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴					
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۶۵,۸۹۱	۴,۱۴۱,۷۸۹	۵۶,۴۴۶	۱۵,۸۸۱	۶,۲۱۴	۴,۰۶۳,۲۴۸	فروش اقساطی
۱,۴۵۷,۳۰۹	۱,۲۲۸,۵۵۴	۲,۸۵۰	۳۴۸	۵۹۷	۱,۲۲۴,۷۵۹	جعاله
۳,۰۰۱	۲,۹۱۷	۸۱۹	۰	۰	۲,۰۹۸	اجاره به شرط تملیک
۲۰,۳۶۶,۶۳۹	۱۸,۹۹۹,۰۷۰	۲,۵۹۰,۳۹۲	۶۰۷,۹۶۱	۴۶۷,۵۸۳	۱۵,۳۳۳,۱۳۴	مضاربه
۲۴۹,۱۸۲,۷۳۲	۳۱۵,۰۱۱,۴۸۰	۹,۴۹۱,۷۵۶	۲,۷۰۱,۶۲۷	۲,۱۱۴,۲۵۱	۳۰۰,۷۰۳,۸۴۶	مشارکت مدنی
۴۶,۴۵۸	۲۴,۰۴۹	۰	۰	۰	۲۴,۰۴۹	مرابحه
۱,۱۳۲,۷۹۸	۱,۳۹۵,۹۷۴	۲۳,۰۹۳	۱,۲۳۱	۲۵۲	۱,۲۷۱,۳۹۸	قرض الحسنه
۳,۲۰۳,۹۷۲	۱۱,۶۱۱,۹۵۶	۰	۰	۳۴۲,۶۳۰	۱۱,۲۶۹,۳۲۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۶,۳۳۰,۴۸۹	۸,۳۳۵,۱۷۳	۶۳۲,۳۳۴	۰	۰	۷,۷۰۲,۸۳۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۴۸۵,۱۶۲	۱,۵۲۰,۳۷۶	۷۲۳,۶۳۸	۰	۰	۷۹۶,۷۳۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۷۶,۷۵۱	۸۴۶,۲۰۴	۰	۲۴۳,۶۷۷	۰	۶۰۲,۵۲۷	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۸۷,۸۵۱,۲۰۲	۳۶۳,۱۱۷,۵۴۲	۱۳,۵۲۱,۳۲۸	۳,۵۷۰,۷۲۵	۲,۹۳۱,۵۲۷	۳۴۳,۰۹۳,۹۶۲	
						کسر می شود
(۱,۹۸۹,۵۷۰)	(۲,۲۶۰,۸۳۱)	۰	۰	۰	(۲,۲۶۰,۸۳۱)	سود سال های آتی
۰	(۹۸۵,۹۸۴)	(۹۸۵,۹۸۴)	۰	۰	۰	سود معوق
۲۸۵,۸۶۱,۶۳۲	۳۵۹,۸۷۰,۷۲۷	۱۲,۵۳۵,۳۴۴	۳,۵۷۰,۷۲۵	۲,۹۳۱,۵۲۷	۳۴۰,۸۳۳,۱۳۱	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۴۰۴,۰۴۸)	(۵,۴۱۲,۸۲۸)	۰	۰	۰	(۵,۴۱۲,۸۲۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۳۳۸,۲۰۳)	(۱۱,۲۴۸,۹۱۹)	(۱۰,۲۴۱,۶۲۱)	(۷۱۴,۱۴۵)	(۲۹۳,۱۵۳)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۷۵,۱۱۹,۳۸۱	۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰	۲,۲۹۳,۷۲۳	۲,۸۵۶,۵۸۰	۲,۶۳۸,۳۷۴	۳۳۵,۴۲۰,۳۰۳	

۱۱-۳ گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۳			۱۳۹۴			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۱۳,۵۵۴	۴,۴۳۴,۴۱۵	۳,۳۷۹,۱۳۹	۱۰,۷۴۲,۲۵۱	۶,۳۳۸,۲۰۲	۴,۴۰۴,۰۴۸	مانده ابتدای سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۲,۹۲۸,۶۹۷	۱,۹۰۳,۷۸۸	۱,۰۲۴,۹۰۹	۵,۹۱۹,۴۹۶	۴,۹۱۰,۷۱۶	۱,۰۰۸,۷۸۰	ذخیره سال جاری
۱۰,۷۴۲,۲۵۱	۶,۳۳۸,۲۰۳	۴,۴۰۴,۰۴۸	۱۶,۶۶۱,۷۴۷	۱۱,۲۴۸,۹۱۹	۵,۴۱۲,۸۲۸	مانده پایان سال

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۱-۴- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۳		۱۳۹۴				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سر رسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۲۸,۲۸۶	۷,۵۰۲,۶۱۲	.	.	۳۴۲,۶۳۰	۷,۱۵۹,۹۸۲	منابع داخلی
.	۴,۱۰۹,۳۴۴	.	.	.	۴,۱۰۹,۳۴۴	صندوق توسعه ملی
۳,۰۲۸,۲۸۶	۱۱,۶۱۱,۹۵۶	.	.	۳۴۲,۶۳۰	۱۱,۲۶۹,۳۲۶	

۱۱-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۳		۱۳۹۴						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۳۹۷,۰۱۹	۷۲,۱۰۵,۸۴۹	۳,۶۲۰,۴۵۶	۶,۰۹۳	۸,۱۰۹	۱,۸۷۳,۱۳۵	۱۳,۹۳۱,۳۴۷	۵۲,۶۶۶,۷۰۹	تا ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲۰۷,۷۹۸,۳۳۴	۲۶۴,۰۴۳,۶۸۸	۶,۳۵۲,۱۱۰	۱۳۱,۰۶۶	۲۷,۸۸۱	۶۳۷,۰۸۳	۹۳,۵۹۷,۶۲۱	۱۶۳,۲۹۷,۹۲۷	تا ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵,۹۰۱,۲۰۴	۷,۰۴۸,۷۰۲	۲,۹۱۶,۶۸۵	۳۰,۲۷۱	۲,۹۰۹	۱۹۶,۶۲۲	۱,۰۵۶,۵۷۵	۲,۸۴۵,۶۴۰	تا ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۴,۳۵۰,۸۸۰	۹,۸۹۹,۵۷۷	۹۵,۵۷۶	۱۳,۹۰۸	۵,۵۶۳	۱۹,۸۷۰	۵,۲۳۵,۹۳۰	۴,۵۲۸,۷۳۰	تا ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۸,۴۱۴,۱۹۷	۶,۷۷۲,۹۱۰	۳,۷۶۹,۶۳۷	۹۲۶	۲۳,۳۶۱	۵,۷۵۴	۳۲۵,۲۷۲	۲,۶۴۷,۹۶۰	از ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به بعد
۲۸۵,۸۶۱,۶۳۴	۳۵۹,۸۷۰,۷۲۶	۱۶,۷۵۴,۴۶۴	۱۸۲,۲۶۴	۶۷,۸۲۳	۲,۷۳۲,۴۶۴	۱۱۴,۱۴۶,۷۴۵	۲۲۵,۹۸۶,۹۶۶	

۱۱-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۲۹۶,۱۷۹	۱۷,۹۹۶,۳۳۷	سپرده، اوراق مشارکت و سهام
۲۴,۰۷۱,۷۹۸	۲۴,۳۷۹,۷۶۳	قراردادهای لازم الاجرا
۳۱,۸۸۷,۲۴۳	۳۱,۳۶۱,۱۲۴	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۲۰۲,۷۸۹,۸۸۱	۲۷۳,۳۸۸,۵۴۸	چک و سفته
۱۰,۸۱۶,۵۳۳	۱۲,۷۴۴,۹۵۴	سایر
۲۸۵,۸۶۱,۶۳۴	۳۵۹,۸۷۰,۷۲۶	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۱-۷- فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	قرض الحسنه	مرایحه	مشارکت مدنی	مضاربه	اجاره به شرط تملیک	جوانه	فروش انقضای	اصل تسهیلات اعطایی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹۹,۴۸۵,۶۵۸	۸۷۶,۴۵۸	۷۶۳,۲۱۶	۴,۳۹۹,۸۶۸	۲,۶۹۷,۵۷۷	۱,۱۳۲,۵۹۱	۳۲۸,۶۸۸	۲۱,۲۶۹,۷۵۲	۱۳,۷۷۱,۵۱۷	۱,۱۳۸	۱,۰۳۲,۲۸۳	۲,۰۸۵,۹۲۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
۷۱۸,۶۷۵,۵۳۰	۵۰,۸۴۱,۵۷۰	۴۶,۲۹۶	۲,۳۵۳,۱۸۹	۱۴۰,۰۲۷,۷۸۸	۹۴۵,۳۱۵	۳۴,۴۴۰	۶,۳۴۸,۸۷۶,۶۳۴	۵۹,۴۹۹,۴۸۱	۹۴	۷۲۸,۲۴۴	۱,۰۱۰,۷۳۹,۲۹۲	اعطایی طی سال ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
(۶۶۵,۰۹۸,۶۸۰)	(۵۲۰,۳۳۶)	(۳۸۰,۴۰۷)	(۱,۳۲۷,۹۴۶)	(۵,۶۹۰,۳۳۳)	(۶۹۰,۱۱۰)	(۴۹۰,۵۳۳)	(۵۸۹,۰۹۴,۳۳۸)	(۶۱,۳۲۹,۴۸۳)	(۴۰۹)	(۸۵۰,۸۷۳)	(۹۰,۷۸۷۳)	وصولی طی سال ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
۴۹۳,۶۲۸,۰۰۸	۷۳۸,۳۸۹	۷۶۱,۵۲۵	۵,۴۲۴,۱۲۱	۱۱,۰۰۵,۹۸۳	۱,۳۸۷,۷۹۶	۱,۸۳۵	۲۵۸,۴۹۰,۵۴۸	۱۲,۰۴۱,۳۱۵	۸۳۳	۹۰,۸,۶۵۴	۲,۳۸۵,۴۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
۴۶,۳۷۵,۹۷۶	۱۰۰,۲۹۳	۷۲۱,۸۸۶	۱,۹۳۰,۶۲۱	۳,۵۷۱,۰۰۰	۲۰۸	۶۹,۰۰۶	۲,۶۴۸,۵۵۸	۶,۵۹۵,۱۲۳	۱,۸۳۲	۱۱۲,۷۰۴	۸۵,۱۱۳	فرج تسهیلات اعطایی
۱۷۴,۶۸۷,۷۷۲	۱,۶۶,۲۸۷	۵,۶۵۶	۱,۳۷۰,۰۵۳	۸۳۸,۰۴۴	۱,۶۸,۸۲۹	۵۰,۲۷	۱۵۰,۳۵۶,۳۱۵	۲۱,۴۰۷,۰۳۱	۳,۵۲۱	۶,۶۳,۳۱۷	۳۷,۵۱۲	مانده در ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
(۱,۵۴,۲۹۹,۴۴۷)	(۱,۵۸,۶۶۴)	(۳,۱۳۰,۰۰۰)	(۴,۳۵۸,۹۷۰)	(۸,۱۲۸,۸۳۳)	(۹,۶۵۵)	(۹۰,۴۵)	(۱۳,۱۱,۱۵۳,۳۸)	(۳۱,۲۴۸,۵۷)	(۳,۳۳۰)	(۱,۳۶۶,۱۱)	(۳۳۷,۶۳۸)	وصولی طی سال ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
۶۶,۸۰۷,۹۱۹	۱۰۷,۹۱۶	۷۵۸,۸۵۱	۲,۸۶۴,۸۷۷	۲,۵۹,۹۳۱	۷,۳۸۳	۲,۸۸۸	۵۵,۲۲۶,۴۶۸	۶,۸۱۷,۱۷۶	۲,۰۲۳	۴۲,۴۱۰	۱۱۷,۹۹۷	مانده در ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
(۱۰,۲۴۲,۲۵۰)	(۵۷,۳۰۸)	(۲۱,۱۹۷۴)	(۷,۶۳,۰۰۰)	(۱,۲۲,۶۶۱)	(۳,۵۵۰)	(۶۷۳)	(۸,۱۰۸,۱۷۸)	(۱,۳۶۳,۸۶۳)	(۶۶۸)	(۲۱,۴۲۷)	(۶۶۰,۱۵)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۹۱۳,۵۹۸)	(۱,۴۳۰)	(۶,۷,۹۸۸)	(۵,۶۲,۹۳۳)	(۱۱,۱,۶۵۹)	(۵,۸۷۹)	(۳۲۱)	(۴,۴۰۰,۳۳۵)	(۹,۵۱,۵۳۷)	(۱,۵۳)	(۳,۳۳۰)	(۲۰,۳۵۳)	مانده در ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
(۱,۶۶,۶۱,۷۲۶)	(۵۸,۷۲۸)	(۳,۷۹,۷۷۲)	(۱,۳۳۷,۸۳۶)	(۲,۲۴,۳۳۰)	(۳۱,۴۵۹)	(۳۵۲)	(۱۳,۳۰۸,۵۱۳)	(۲,۳۱۵,۳۹۰)	(۹۲۱)	(۸,۱۸۷)	(۸۶,۲۶۸)	مانده در ۱۳۹۴/۱۱/۲۹
۲,۵۱,۱۹,۳۸۴	۹۱,۹۴۳	۱,۲۳۳,۱۸۸	۵,۵۶۶,۵۸۶	۲,۹۰۵,۶۳۶	۱,۱۰,۷۲۱,۹	۳,۹۱۰,۰۱	۲۴,۱۰,۷۴,۵۵۵	۱,۹۰۰,۰۲,۷۷۶	۲,۳۱۲	۱,۱,۳۳,۵۰۰	۲,۱۰,۵۰,۱۸	خالص تسهیلات اعطایی
۳۳۳,۳۰۸,۹۸۱	۷۸۷,۳۷۷	۱,۲۴۰,۶۰۴	۶,۹۹۱,۱۲۳	۱۱,۱۳۱,۵۹۴	۱,۲۶۳,۷۱۹	۲۰,۸۴۱	۳۰,۱۹,۸,۵۰۳	۱,۶۰,۵۳,۳۰۱	۱,۹۳۵	۹۲۳,۸۶۷	۲,۳۱۷,۱۶۸	مانده در ۱۳۹۴/۱۱/۲۹

* فرج تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۷-۱- گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران اابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران اابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران اابت اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	فرض العسسه	مراجعه	مشارکت منفي	مضاربه	اجاره به شرط تنليک	جعاله	فروش اقساطی	سود در باقنی تسهیلات اعطایی
میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	میلون ريال	
۴۴۳۰۷۶۰۷	۱۸۳۷۹	۷۲۱۸۸۶	۱۹۰۴۷۶۵	۳۳۵۷۱۰	۲۰۸	۶۹۰۶	۳۴۸۹۵۷۹۵	۶۲۳۹۰۳۷	۱۳۷۸	۱۱۱۵۸۰	۷۰۹۶۳	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۶۱۲۳۳۴۱۸	۱۳۳۵۸۹	۴۰۳۸۸	۱۳۷۰۰۵۳	۸۷۸۸۸۲	۸۹۹۸	۵۰۲۷	۱۴۰۳۴۸۴۸۴	۱۸۵۰۶۰۷۹	۲۳۳	۵۷۵۴۵	۲۳۴۱۵۰	انزایش طی سل وصولی طی سل
(۱۴۱۸۸۱۶۰۷)	(۱۲۵۷۱۷)	(۳۴۲۳)	(۳۳۵۵۳۰)	(۸۰۴۶۶۱)	(۸۷۹۹)	(۹۰۴۵)	(۱۲۱۶۵۳۶۱۳)	(۱۸۵۰۸۷۷۱)	(۸۱)	(۱۲۷۹۰۱)	(۳۵۰۷۶)	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۶۳۸۴۸۲۱۸	۱۵۲۵۱	۷۵۸۸۵۱	۲۸۳۹۳۹۸	۳۵۹۹۳۱	۴۰۷	۲۸۸۸	۵۳۳۹۱۶۶۶	۶۲۳۷۰۴۵	۱۶۳۰	۴۱۲۳۴	۱۰۰۰۳۷	وجه التزام در باقنی تسهیلات اعطایی
۲۰۶۸۵۷۰	۸۱۹۱۵	۰	۲۵۸۵۶	۰	۰	۰	۱۵۸۹۷۸۶	۳۵۳۳۸۵	۳۵۴	۱۰۲۴	۱۴۱۵۰	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۳۳۸۱۰۸۴	۰	۰	۴۳۶۹۸	۹۱۶۴	۷۸۳۱	۰	۱۰۰۰۷۷۳۰	۲۹۶۴۳۳۲	۳۲۹۷	۸۷۷۳	۱۳۶۳۶۲	انزایش طی سل وصولی طی سل
(۱۲۱۶۱۱۶۵۳)	(۱۰۷۵۰)	۰	(۴۳۹۷۵)	(۹۱۶۳)	(۸۵۶)	۰	(۹۶۴۲۷۱۴)	(۲۷۳۹۱۴۸۶)	(۳۳۴۸)	(۸۷۱۰)	(۱۳۳۵۳)	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۲۸۵۹۰۷۱	۹۲۶۶۵	۰	۲۵۵۷۹	۰	۶۹۷۵	۰	۲۰۳۳۳۸۰۳	۵۸۰۱۳۱	۴۰۳	۱۰۸۶	۱۷۹۶۰	فرج تسهیلات اعطایی
۴۶۳۲۷۵۳۷	۱۰۰۰۲۹۴	۷۲۱۸۸۶	۱۹۳۰۶۳۱	۳۳۵۷۱۰	۲۰۸	۶۹۰۶	۳۶۴۸۵۵۸۱	۶۵۵۵۱۲۲	۱۸۳۳	۱۱۲۷۰۴	۸۵۱۱۳	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۶۶۸۰۷۹۱۹	۱۰۷۹۱۶	۷۵۸۸۵۱	۲۸۶۲۸۷۷	۳۵۹۹۳۱	۷۰۳۸۳	۲۸۸۸	۵۵۷۲۶۰۶۶۸	۶۰۸۱۷۰۱۷۶	۲۰۳۳	۴۳۴۱۰	۱۱۷۹۹۷	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بخش اول

گزارش هیأت مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

بخش سوم

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸-۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۴			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۸۲۷,۳۲۱	(۳,۲۷۲,۰۱۱)	۲۹,۰۹۹,۳۳۲	مشتریان حقیقی
۳۱۳,۷۵۸,۱۶۶	(۱۳,۳۳۴,۵۵۷)	۳۲۷,۰۹۲,۷۲۳	مشتریان حقوقی
۳,۶۲۳,۴۹۲	(۵۵,۱۸۱)	۳,۶۷۸,۶۷۳	کارکنان
۳۴۳,۲۰۸,۹۷۹	(۱۶,۶۶۱,۷۴۷)	۳۵۹,۸۷۰,۷۲۸	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۲-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۲-۱-۱ سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۳		۱۳۹۴			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۹۳۱	۵۲۱	۷۳۳	۵۲۱	-	۳۳۷,۴۹۹
					سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
					انبوه سازی، املاک و مستغلات:
					سرمایه گذاری توس گستر
					استخراج کانه های فلزی:
					چادرمو
					اوراق تامین مالی:
					مشارکت اجاره رایتل ۲۰ درصد
					مشارکت اجاره شرکت مخابرات ایران
					بازار اوراق بدهی - نفت، گاز و خدمات جنبی جز اکتشاف:
					مشارکت س. ص. کارکنان نفت سه ماهه ۲۱ درصد
					بانکها و موسسات اعتباری:
					بانک انصار
					حق تقدم بانک انصار
					بانک پارسیان
					بانک ملت
					بانک تجارت
					بانک صادرات ایران
					بانک سینا
					حق تقدم بانک سینا
					ساخت محصولات فلزی:
					صنایع آذراب
					شرکتهای چند رشته ای صنعتی:
					سرمایه گذاری غدیر (هلدینگ)
					مدیریت سرمایه گذاری امید
					حق تقدم مدیریت سرمایه گذاری امید
					صندوق سرمایه گذاری قابل معامله:
					صندوق سپهر آیندگان (آسام)
					عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم:
					پتروشیمی فجر
					پتروشیمی مبین
					فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای:
					پالایش نفت بندرعباس
					حق تقدم پالایش نفت بندرعباس
					فلزات اساسی:
					فولاد مبارکه اصفهان
					حق تقدم فولاد مبارکه اصفهان
					لوله و تجهیزات سدید
					فولاد خوزستان
					حق تقدم فولاد خوزستان
					سهامی ذوب آهن اصفهان
					جمع نقل به صفحه بعد:
۳۸۹,۳۰۴	۵۱۴,۸۵۴	۴۷۵,۱۷۵	۴۲۸,۵۲۰		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳		۱۳۹۴			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۳۸۹,۳۰۴	۵۱۴,۸۵۴	۴۷۵,۱۷۵	۴۲۸,۵۲۰		
۱۹۰,۲۹	۶۸,۱۱۹	۳۴,۳۷۹	۷۳,۲۴۳		۱۱,۴۲۹,۱۸۶
۱۰,۹۳۰	۵,۷۶۵	.	.		.
۲۲,۲۰۰	۸۳,۱۷۹	۲۷,۵۸۰	۶۳,۳۲۴		۱۱,۱۱۲,۰۲۲
۱۳,۳۱۲	۸,۰۰۰	۸,۴۳۱	۵,۴۶۴		۵,۴۶۴,۲۰۷
۶۸,۸۳۵	۱۰۷,۳۶۰	۳۶,۳۰۱	۵۳,۹۴۶		۶,۵۳۷,۲۳۷
۱۶,۱۳۷	۲۵,۳۱۹	۱۵,۶۹۰	۲۴,۹۰۱		۲,۲۲۶,۸۰۰
۴,۰۷۷	۶,۱۲۴	۵,۱۵۳	۶,۶۲۱		۵۴۴,۲۰۰
۴,۹۳۷	۱,۱۰۷	۴,۵۹۰	۶۷۵		۳۱۴,۹۹۶
۷,۱۳۵	۹,۸۴۸	۹,۰۶۹	۸,۶۳۲		۱,۳۱۳,۱۹۵
		۴,۲۳۰	۴,۲۰۹		۴,۲۰۷
۵۵۴,۸۹۶	۸۲۹,۶۷۵	۶۲۰,۵۹۸	۶۶۹,۵۲۵		
۲۱,۷۴۰	۲,۱۷۴	۵۰,۸۲۶	۶,۵۲۲	-	۶,۵۲۲,۰۰۰
۳۹,۱۳۲	۴,۳۴۸	-	-	-	-
۳۲۳	۱۰	۲۸۷	۱۰	-	۴۰,۰۰۰
۶۱,۱۹۵	۶,۵۳۲	۵۱,۱۱۳	۶,۵۳۲		
۶۱۶,۰۹۱	۸۳۶,۲۰۷	۶۷۱,۷۱۱	۶۷۶,۰۵۷		

جمع نقل از صفحه قبل:
محصولات شیمیایی:
پتروشیمی شیراز
حق تقدم پتروشیمی شیراز
گسترش نفت و گاز پارسیان
حق تقدم گسترش نفت و گاز پارسیان
صنایع پتروشیمی خلیج فارس
شرکت پتروشیمی خراسان
پتروشیمی پردیس
مواد و محصولات دارویی:
داروسازی فارابی
سرمایه گذاری دارویی تامین
واسطه گیری های مالی و پولی:
مشارکت لیزینگ دارویی تامین

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرا بورس
فعالیت های کمکی به نهادهای مالی واسطه:
نهاد های مالی بورس انرژی
حق تقدم نهادهای مالی بورس انرژی
فرا بورس ایران

جمع

۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۳		۱۳۹۴					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
.	.	۵,۲۸۸,۰۵۷	۴,۱۸۶,۳۲۷	.	۴,۱۸۶,۳۲۷	۵,۵۵	۵۵۵,۲۳۴,۸۷۲
.	.	۵,۲۸۸,۰۵۷	۴,۱۸۶,۳۲۷	.	۴,۱۸۶,۳۲۷		

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
شرکت مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران (گروه مینا)

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۱۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
 سرمایه‌گذاری در سهام گروه مالی پاسارگاد :

گروه	بانک پاسارگاد		موضوع فعالیت						
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴					
	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۴۰,۹۹,۴۰۰	۴۰,۹۹,۴۰۰	
	۳,۵۳۷,۸۲۹	۳,۵۳۷,۸۲۹	۳,۵۳۷,۸۲۹	۳,۵۳۷,۸۲۹	۹۸	۳,۵۳۷,۸۲۹,۰۰۰	.	.	شرکت سامان ساخت آریان
	۱۹۸,۳۸۸	۱۹۸,۳۸۸	۱۹۸,۳۸۸	۱۹۸,۳۸۸	۹۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت آریزن اف‌پین پاسارگاد
	۳۳۵,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	۴۴۸,۹۰۰	۴۴۸,۹۰۰	۶۷	۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت خدمات آریز و صرافی پاسارگاد
	۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۲۳۵,۰۰۰	۲۳۵,۰۰۰	۴۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت لیزینگ پاسارگاد
	۵۸,۸۰۰	۵۸,۸۰۰	۵۸,۸۰۰	۵۸,۸۰۰	۴۹	۵۸,۸۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
	۵۷۹,۱۸۰	۵۷۹,۱۸۰	۱,۳۱۶,۱۸۰	۱,۳۱۶,۱۸۰	۴۹	۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات
	۱,۵۹۰,۰۰۰	۱,۵۹۰,۰۰۰	شرکت متراکت و سرمایه‌گذاری در کارخانجات تولید مصالح ساختمانی
	۱,۶۰۲,۵۱۰	۱,۶۰۲,۵۱۰	۲,۵۶۷,۰۰۲	۲,۵۶۷,۰۰۲	۴۳,۸۴	۱,۶۰۰,۱۷۸,۳۳۳	.	.	شرکت متراکت و سرمایه‌گذاری در استخراج معادن
	۸۹۵,۱۸۰	۱۹۴,۸۴۶	۱,۳۶۱,۴۶۲	۳۳۰,۹۱۶	۲۰	۲۳۶,۸۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت خدمات بیمه ای
	۱۳,۲۹۸,۷۹۴	۳,۵۶۸,۰۵۵	۶,۳۳۱,۹۰۶	۲۳۰,۱,۱۵۴	۹,۹۸	۲,۱۹۵,۵۳۹,۲۰۰	.	.	شرکت هدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
	۵۴,۱۱۵	۵۴,۱۱۵	۵۴,۱۱۵	۵۴,۱۱۵	۱۸	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد
	.	.	۶۸۰,۰۰۰	۶۸۰,۰۰۰	۳۴	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	.	.	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد
	۴۰۰	۴۰۰	۴۰۰	۴۰۰	۴۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	سایر شرکت های گروه:
	.	.	۱۸,۷۵۰	۱۸,۷۵۰	۱۵	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد
	۱۱۶,۹۴۰	۶۰,۰۰۰	۱۴۴,۳۳۷	۶۴,۶۱۹	۴	۸۱,۲۸۴,۰۵۰	.	.	موسسه مطالعات مالی و اقتصادی خانم (در شرف تاسیس)
	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	.	۲,۷۱۱,۶۲۴	.	.	شرکت بیمه اتکالی ایرانیان
	۲۶,۲۷۶,۹۳۶	۱۵,۹۸۸,۹۳۳	۱۶,۷۳۳,۳۵۹	۱۱,۶۹۲,۴۶۵		۲,۸۴۷,۶۷۰			سایر شرکت های گروه

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۱- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر شرکت ها و موسسات

بانک پاسارگاد

ارزش بازار	ارزش دفتر	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	گروه	
										۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۰۳	۳,۱۰۳	۳,۱۰۳	۳,۱۰۳	۳,۱۰۳	۰	۳,۱۰۳	۶۲	۳۱۰,۳۰۲	۳,۱۰۳	۳,۱۰۳	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۱۳,۳۱۴	۱۳,۳۱۴	۱۳,۳۱۴	۱۳,۳۱۴	۱۳,۳۱۴	۰	۱۳,۳۱۴	۲۰,۷	۲,۰۷۶,۵۰۰	۱۳,۳۱۴	۱۳,۳۱۴	شرکت الکترونیکی پرداخت شاپرک
۲۲۳,۳۶۴	۲۲۳,۳۶۴	۲۲۳,۳۶۴	۲۲۳,۳۶۴	۲۲۳,۳۶۴	۰	۲۲۳,۳۶۴	-	۲۳۲,۸۸۸	۲۲۳,۳۶۴	۲۲۳,۳۶۴	صندوق سرمایه گذاری اندیشه فردا
۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۶۹۹,۹۹۹	۶۹۹,۹۹۹	۰	۶۹۹,۹۹۹	۹	۶۵۰,۳۵۶	۷۰۰,۰۰۰	۶۹۹,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۵۰,۱۰۰	۵۰,۱۰۰	۰	۵۰,۱۰۰	۵۰	-	۱۰۰	۵۰,۱۰۰	صندوق سرمایه گذاری نیگورکای گشتی ورزش ملی ایران
۰	۰	۰	۳۹,۰۰۰	۳۹,۰۰۰	۰	۳۹,۰۰۰	-	-	۰	۳۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اندیشه زرین پاسارگاد
۰	۰	۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۵	-	۰	۱۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری نیک اندیشان هنر
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	۰	۰	سایر شرکتها
۹۳۹,۸۸۱	۹۳۹,۸۸۱	۹۳۹,۸۸۱	۱,۰۴۹,۶۴۷	۱,۰۴۹,۶۴۷	۰	۱,۰۴۹,۶۴۷	-	۵,۷۴۰,۷۱۰	۶,۶۸۰,۵۹۱	۵,۶۸۴,۳۹۵	

۳-۱-۲- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	نرخ سود	نوع اوراق	تاثیر
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۷۵۰,۰۰۰	۰	۲۰	شهرداری شیراز	شرکت های دولتی
۱۰۰,۰۰۰	۰	۲۰	گواهی سپرده	اوراق مشارکت طرح های عمرانی و دولتی
۸۵۰,۰۰۰	۰	۰		اوراق منتشره سایر بانک ها

بخش اول

گزارش هیأت مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرسی مستقل
و بازرس قانونی

بخش سوم

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳- حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری

گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۲۲,۷۱۷	۶۳۸,۸۸۲	طلب از شرکتهای وابسته
۷,۳۵۷,۲۲۳	۱۶,۷۶۶,۶۸۲	طلب از سایر اشخاص
۱,۱۸۴,۶۴۳	۴۹۴,۶۸۶	اسناد دریافتنی تجاری
۲,۵۴۴,۳۶۵	۳,۳۷۸,۰۹۵	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۱,۱۷۶,۳۸۳	۱,۷۴۸,۵۵۸	مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان
۳۵,۰۷۹	۲۷,۸۱۴	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۱۵,۵۲۰,۴۰۹	۲۳,۰۵۴,۷۱۶	

۱۳-۱- عمده مبلغ مذکور مربوط به طلب شرکت های گروه گسترش انرژی از نیروگاه های خوی، شریعتی، ارومیه و سایر شرکت های نفتی و همچنین طلب شرکت های گروه هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه از پیمانکاران پروژه ها می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴- سایر حسابهای دریافتنی

یادداشت	گروه				بانک			
	۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۰۸,۵۷۴	۰	۱۰۸,۵۷۴	۳۳۵,۴۱۵	۱۰۸,۵۷۴	۰	۳۳۵,۴۱۵	۳۳۵,۴۱۵
۱۴-۱ بدهکاران موقت	۶۴۷,۳۳۲	۰	۶۴۷,۳۳۲	۹۰۱,۱۱۵	۶۴۷,۳۳۲	۰	۹۰۱,۱۱۵	۹۰۱,۱۱۵
سود سهام دریافتنی	۸۲,۸۴۲	۰	۸۲,۸۴۲	۱۱۰,۴۵۱	۸۲,۸۴۲	۰	۱۱۵,۵۶۶	۱۱۵,۵۶۶
۱۴-۲ سایر اسناد دریافتنی	۱,۱۸۱,۷۲۹	۰	۱,۱۸۱,۷۲۹	۴۶۹,۸۳۲	۱,۱۸۱,۷۲۹	۰	۵۳۳,۶۳۲	۵۳۳,۶۳۲
۱۴-۳ مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۶۰,۰۶۶,۳۰۱	۰	۱۶۰,۰۶۶,۳۰۱	۵,۵۵۳,۱۸۰	۱۶۰,۰۶۶,۳۰۱	۰	۷,۴۷۱,۹۳۸	۷,۴۷۱,۹۳۸
سایر	۵,۲۶۱,۰۴۹	۰	۵,۲۶۱,۰۴۹	۵,۴۶۹,۷۶۵	۵,۲۶۱,۰۴۹	۰	۴۷۰,۴۷۱	۴۷۰,۴۷۱
	۲۳,۳۴۷,۸۲۶	۰	۲۳,۳۴۷,۸۲۶	۱۲,۷۳۹,۷۵۸	۲۳,۳۴۷,۸۲۶	۰	۹,۷۵۸,۱۳۷	۹,۷۵۸,۱۳۷

۱۴-۱- مانده بدهکاران موقت در بانک پاسارگاد به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات	۱۸۸,۵۴۸	۱۵۷,۳۳۹
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۱۸۸,۵۴۸	۱۵۷,۳۳۹
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات		
۱۴-۱-۱ بدهکاران موقت- ارز	۱۹۰,۸۹۷	۳۳۳,۱۳۱
۱۴-۱-۲ بدهکاران داخلی - سایر موارد	۱۷۳,۹۵۸	۲۹۴,۷۸۹
بدهکاران داخلی - تنخواه گردان	۱,۲۸۵	۶۲۵
۱۴-۱-۳ بدهکاران داخلی - اشخاص	۱۴۱,۰۳۵	۱۲۵,۳۳۱
	۶۹۵,۷۲۳	۹۰۱,۱۱۵

۱۴-۱-۱ مانده بدهکاران موقت - ارز در بانک پاسارگاد عمدتاً به مبلغ ۱۸۶,۳۰۳ میلیون ریال مربوط به طلب شرکت صرافی بانک پاسارگاد بوده است.

۱۴-۱-۲ مانده حساب بدهکاران داخلی (سایر موارد) عمدتاً شامل مبلغ ۴۰,۳۶۵ میلیون ریال هزینه ترخیص کالای وارداتی شرکت فولاد ماهان سپاهان و مبلغ ۱۱۲,۷۷۱ میلیون ریال وجه التزام دریافتی بدهکاران ترخیص کالا می باشد.

۱۴-۱-۳ مانده بدهکاران داخلی اشخاص شامل وجوه پرداخت نشده سویچ ها و بدهکاران بابت طرح ریتون می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴-۲- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۰,۰۶۵	۴۴۱۰,۰۹۶	شرکت های بورسی و فرابورسی
۴,۰۰۰	۸,۵۷۷	شرکت توسعه معادن و فلزات
۲,۳۰۶	۸۰,۰۷۱	شرکت گسترش نفت و گاز پارسیان
۱,۳۲۰	۷۰,۰۸۹	شرکت پتروشیمی شیراز
۰	۴,۱۶۸	مدیریت سرمایه گذاری امید
۱۷۳	۳,۴۲۵	شرکت معدنی و صنعتی چادرملو
۰	۳,۲۸۹	شرکت سرمایه گذاری غدیر
۶,۴۵۰	۲,۹۶۷	شرکت معدنی و صنعتی گل گهر
۱,۱۹۹	۱,۱۹۹	شرکت صنایع پترو شیمی خلیج فارس
۱,۱۲۵	۱,۱۵۲	شرکت پتروشیمی اصفهان
۹۶۹	۹۶۹	شرکت سرمایه گذاری دارویی تامین
۱,۵۲۴	۹۵۲	شرکت کمباین سازی
۰	۸۶۲	شرکت پتروشیمی پردیس
۲,۰۲۶	۶۹۲	دارو سازی فارابی
۲,۳۴۰	۶۵۰	شرکت فولاد مبارکه
۰	۵۶۲	شرکت پالایش نفت بندرعباس
۰	۴۹۸	بانک تجارت
۳۰	۴۸۶	اوراق مشارکت اجاره رایتل ۲۰ درصدی (بورسی)
۰	۴۶۹	بانک سینا
۳۶۶	۳۶۶	اوراق مشارکت لیزینگ رایان سایپا
۳۶۵	۳۶۵	شرکت کیمیدارو
۰	۲۶۹	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی
۲,۷۴۰	۱۹۵	اوراق مشارکت شهرداری شیراز ۲۰ درصدی (بورسی)
۱۴۲	۱۴۲	شرکت فولاد خوزستان
۱,۷۵۳	۶۹	شرکت پارس خودرو
۳۰,۰۸۰	۲۰	شرکت سیمان فارس و خوزستان
۰	۱۱	شرکت پالایش نفت تبریز
۶	۶	پتروشیمی مبین
۰	۵	شرکت سیمان شمال
۱,۵۹۸	۲	شرکت توس گستر
۱	۱	شرکت دارو سازی اکسیر
۳,۶۶۸	۰	شرکت فرابورس ایران
۴,۷۸۳	۰	بانک انصار
۱۳۵	۰	سرمایه گذاری مسکن
۹	۰	شرکت زامیاد
۸۲۲	۰	ایران خودرو دیزل
۲,۵۵۱	۰	شرکت نوسازی و ساختمان تهران
		شرکت تراکتور سازی
۱۱۵,۵۶۶	۴۸۸,۶۲۴	

۱۴-۳- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
خالص	خالص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۴۱,۴۷۵	۵۵۰۸,۲۳۸	مطالبات از شرکت های فرعی
۱۳۰,۴۶۳	۱۵,۴۸۹,۵۹۳	مطالبات از شرکت های وابسته
۷,۴۷۱,۹۳۸	۲۰,۹۹۷,۸۳۱	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴

جمع	سود سهام در باقیانی	علی الحساب پر باقیانی	خرید خدمات	فروش تازایی ها و سرمایه گذاری ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۲,۴۶۵	۱۸۲,۳۳۹	۳۳۶	۰	۰
۱,۷۳۱,۷۰	۱,۷۳۱,۷۰	۰	۰	۰
۴۳۲,۱۹۱	۲۲۰,۵۰۰	۰	۶۱,۶۹۱	۰
۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۰	۰	۰
۱۸,۴۵۲	۱۴,۷۰۰	۰	۰	۳,۷۵۲
۴۳,۴۷,۹۳	۳۹,۸۱,۵۵	۳,۶۶,۳۸	۰	۴۲۱,۸۱۰
۸۱,۰۰۰	۸۱,۰۰۰	۰	۰	۰
۱,۳۹۰,۵۴	۱,۰۳,۰۶۰	۰	۰	۳۶۹,۹۴
۹۴,۱۱۳	۹۴,۶۵۰	۳۰,۴۶۳	۰	۰
۵,۵۰۸,۳۳۸	۴,۷۴۸,۴۶۶	۶۵,۵۳۵	۲۱۱,۶۹۱	۴۸۲,۵۵۶

شرکت های وابسته:

بیمه اتکالی ایران ایران

موسسه مطالعات و توسعه مدیریت سرمایه انسانی پاسارگاد

شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد

شرکت راهبردی سرمایه ایران ایران

شرکت پنجمه تانان تجارت

شرکت ساختن پویش تامین آتیه

شرکت نو اندیش توسعه متین

شرکت تامین مسکن سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد

پیشگامان امن سرمایه پاسارگاد

شرکت پروان صنعت آتی سلز

شرکت ارزش پرداز زبان

صندوق سرمایه گذاری مستثمرک اندیشه فردا

شرکت چکاد توانگری

شرکت تجارت پیشگان سپهر نگر

بخش اول

گزارش هیأت مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرسی مستقل
و پاریس قانونی

بخش سوم

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

۱,۶۲,۹۱۷	۱,۶۲,۹۱۷	۰	۰	۰
۱,۲,۶۹۱	۰	۱,۲,۶۹۱	۰	۰
۱,۵,۹۰۱	۰	۱,۵,۹۰۱	۰	۰
۵۳	۰	۵۳	۰	۰
۹۱,۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۱,۶۰۰,۰۰۰
۱,۸,۴,۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۸,۴,۸۰,۰۰۰
۲,۸,۵۶,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۸,۵۶,۰۰۰
۶,۹۶۰,۹۹۰	۰	۰	۰	۶,۹۶۰,۹۹۰
۵,۷,۹۵۰	۰	۵,۷,۹۵۰	۰	۰
۱۱,۴,۹۴۳	۰	۱۱,۴,۹۴۳	۰	۰
۴۴۳	۰	۴۴۳	۰	۰
۱,۳,۷۷	۰	۱,۳,۷۷	۰	۰
۱,۲,۵۰۰	۰	۱,۲,۵۰۰	۰	۰
۳,۰,۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۰,۸۰,۰۰۰
۱۵,۴,۹,۵۹۳	۱۶,۲,۹۷	۱۱۲,۳۰۶	۰	۱۵,۲,۶۰,۹۹۰
۲,۰,۹,۹,۸۳۱	۴,۷,۶۴,۷۶۱	۱,۷,۷,۸۳۱	۲۱۱,۶۹۱	۱۵,۸,۴,۳,۵۴۶

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳

جمع	سود سهام دریافتی	عالی الحساب برداختی	خرید خدمات	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۴,۱۹۵	۶۰۴,۱۹۵	.	.	.
۹۶۴,۴۸۰	۹۶۴,۴۸۰	.	.	.
۳۱,۸۴۵	۳۱,۵۵۰	۲۴۵	.	.
۵۸۷,۵۷۶	۲۲۰,۵۵۰	.	۳۶۷,۰۷۶	.
۱۹,۹۸۰	۱۹,۹۸۰	.	.	.
۱۵۷,۷۶۵	۳,۰۰۰	.	.	۱۵۴,۷۶۵
۱۸,۶۳۰	۱۸,۶۳۰	.	.	.
۴,۶۵۱,۷۹۸	۲,۵۳۳,۷۷۰	۲,۳۹۸,۰۱۷	.	.
۴۰,۵۰۰	۴۰,۵۰۰	.	.	.
۱۳۵,۷۱۳	۷۹,۳۸۰	.	.	۵۶,۳۳۳
۱۲۹,۰۰۳	۱۱۲,۹۰۰	۱۵,۱۰۳	.	.
۷,۲۳۹,۲۷۵	۴,۳۳۹,۸۳۵	۲,۶۱۳,۳۷۵	۳۶۷,۰۷۶	۲۱۱,۰۹۸
۳,۰۰۱	۳,۰۰۱	.	.	.
۱۲,۶۹۱	.	۱۲,۶۹۱	.	.
۷,۳۱۷	.	۷,۳۱۷	.	.
۲,۶۰۷	.	۲,۶۰۷	.	.
۵۵,۹۵۰	.	۵۵,۹۵۰	.	.
۱۷,۷۷۸	.	۱۷,۷۷۸	.	.
۴۴۳	.	۴۴۳	.	.
۵۵۰	.	۵۵۰	.	.
۱,۳۷۷	.	۱,۳۷۷	.	.
۱۳۰,۹۶۳	۳,۰۰۱	۱۲۷,۶۶۲	.	.
۷,۶۷۱,۹۳۸	۴,۳۵۲,۸۲۶	۲,۵۴۰,۹۳۷	۳۶۷,۰۷۶	۲۱۱,۰۹۸

شرکت های فرعی:

گروه شرکت های هلندینگ توسعه و صنایع معدنی خاور میانه (میدکو)
شرکت مینتی خاور میانه
شرکت مدبران ساخت آریان
گروه شرکت های فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (فناپ)
شرکت سلمان ساخت آریان
شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
شرکت گل گزای بانک پاسارگاد
گروه شرکت های ارزش آفرینان
شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد
شرکت بیمه پاسارگاد
گروه لیزرینگ پاسارگاد

شرکت های وابسته:

بیمه اتکالی ایرانیان
موسسه مطالعات و توسعه مدیریت سرمایه انسانی پاسارگاد
شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
شرکت تامین مسکن سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد
شرکت نوزاد صنعت آبی ساز
شرکت ارزش بردار آریان
شرکت فروغ اندیشان هر
صندوق سرمایه گذاری مشترک اندیشه فردا

۳-۴- سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته در یادداشت ۶۳ افشا شده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۵- سفارشات و پیش پرداخت ها

گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۶۶۲	۵۸,۳۲۶	سفارشات خارجی
۸۵۷,۸۶۱	۸۶۷,۷۶۱	پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
۱۲۱,۲۸۷	۷۵,۵۰۰	پیش پرداخت هزینه ای
۱,۳۰۵,۸۷۰	۳,۴۹۵,۲۶۲	سایر
۲,۳۲۱,۶۸۰	۴,۴۹۶,۸۴۹	۱۵-۱

۱۵-۱ - مبلغ مذکور عمدتاً بابت پیش پرداخت شرکت های گروه گسترش انرژی پاسارگاد و شرکت های گروه هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه به پیمانکاران طرف قرارداد در پروژه های نفتی و معدنی می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۶- موجودی مواد و کالا

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی املاک و پروژه های ساختمانی
۱,۵۲۹,۳۶۴	۳,۴۴۲,۸۶۶	موجودی کالا و قطعات
۳,۲۵۶,۸۹۱	۵,۷۸۲,۵۶۵	موجودی کارت
۲۸,۹۱۵	۲۹,۱۹۳	کالاهای امانی ما نزد دیگران
۱۵۴,۸۵۸	۱۶۴,۸۲۴	سایر موجودی ها
۴۵۲,۳۳۴	۲۷۱,۸۲۸	
۵,۴۲۲,۳۶۳	۹,۶۹۱,۲۷۶	

موجودی مواد و کالای گروه در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای لازم برخوردار می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۷-۲- دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی

جمع	پیش پرداخت های سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تجهیزات رایانه ای	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۸۵۵,۷۸۴	۴,۳۸۲,۰۳۳	۵۱۷,۶۱۳	۴۱,۲۶۷	۳۳۴,۰۵۶	۳۱,۹۵۲	۶۱۴,۶۴۲	۷۳۲,۱۶۴	۱,۲۰۲,۰۵۷
۲,۳۲۶,۸۳۶	.	.	۴۱,۲۱۴	۶۵,۸۵۰	۶,۳۰۰	۹۲,۸۱۴	۸۶۴,۷۱۱	۱,۲۵۵,۹۴۷
(۲۹۵,۱۳۳)	.	.	.	(۱۱,۶۷۹)	(۲۸۲)	(۳۴,۰۸۴)	(۵۵,۸۰۵)	(۱۹۳,۲۸۳)
(۵۹۹,۳۰۶)	(۲,۳۴۷,۳۸۴)	(۴۳۵,۷۶۶)	(۱,۶۴۲)	.	.	.	۸۹۱,۱۴۵	۱,۲۹۴,۳۴۱
۹,۲۸۸,۱۸۳	۲,۰۳۴,۶۵۰	۸۱,۸۴۷	۸۰,۸۴۰	۳۸۸,۲۲۷	۳۷,۹۶۹	۶۷۳,۳۷۳	۲,۴۴۲,۲۱۴	۳,۵۵۹,۰۶۳
۱,۵۷۲,۰۴۰	۳۴,۷۷۱	.	۵,۴۶۰	۷۳,۶۱۳	۲۴,۹۱۹	۱۵۸,۳۲۷	۶۵۶,۴۰۶	۶۱۸,۳۳۴
(۴۰,۶۳۸)	.	.	.	(۱۰,۴۹۲)	(۳,۲۴۹)	(۲۵,۶۶۸)	(۶۷۰)	(۵۵۹)
(۳۴۷,۱۳۳)	(۱۳۲,۶۴۴)	(۸۱,۸۴۷)	(۱۷,۹۶۵)	.	.	.	(۱۴,۶۴۶)	.
۱۰,۵۷۲,۴۵۳	۱,۹۳۶,۷۴۷	.	۶۸,۳۳۵	۴۵۱,۶۴۸	۵۹,۶۳۹	۸۰۵,۹۴۲	۳,۰۷۳,۳۰۴	۴,۱۷۶,۸۳۸
بهای تمام شده								
مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱								
افزایش طی سال								
فروش رفته								
نقل و انتقالات و سایر تغییرات								
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹								
افزایش طی سال								
فروش رفته								
نقل و انتقالات و سایر تغییرات								
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹								
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱								
استهلاک سال و کاهش ارزش								
فروش رفته								
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹								
استهلاک سال و کاهش ارزش								
فروش رفته								
نقل و انتقالات و سایر تغییرات								
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹								
ارزش دفتری								
۷,۰۲۱,۴۰۱	۴,۳۸۲,۰۳۳	۵۱۷,۶۱۳	۳,۱۱۱	۱۷۸,۷۹۸	۱۶,۷۸۶	۲۱۶,۱۴۷	۵۱۴,۸۵۶	۱,۲۰۲,۰۵۷
۸,۲۷۱,۹۸۸	۲,۰۳۴,۶۵۰	۸۱,۸۴۷	۱,۴۴۹	۲۰۱,۵۹۷	۱۷,۴۹۵	۲۰۳,۹۳۴	۲,۱۷۱,۹۵۳	۳,۵۵۹,۰۶۳
۹,۲۱۰,۹۳۰	۱,۹۳۶,۷۴۷	.	۴,۹۵۲	۲۲۵,۵۳۶	۳۴,۱۷۴	۲۱۱,۰۸۱	۲,۶۲۱,۶۰۲	۴,۱۷۶,۸۳۸

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۸- دارایی های نامشهود

۱۸-۱- دارایی های نامشهود گروه

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی
۴,۰۵۰,۲۱۷	۴,۹۹۲,۸۸۸	نرم افزارها
۲۷۱,۶۶۰	۵۰۰,۴۲۹	حق الامتیاز
۵۶۹,۳۲۷	۷۳۷,۴۸۲	سایر دارایی های نامشهود
۰	۱۶۶,۰۰۵	
۴,۸۹۱,۲۰۴	۶,۳۹۶,۸۰۴	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۸-۲- دارایی های نامشهود شرکت اصلی

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۰۸,۶۸۱	۲۴,۴۴۷	۷۱,۰۷۷	۲,۷۱۳,۱۵۷	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۷۳۴,۷۰۱	۹,۰۳۳	۱۴۹,۸۹۴	۵۷۵,۷۷۴	افزایش طی سال مالی
۵۹۳,۳۷۵	.	.	۵۹۳,۳۷۵	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴,۱۳۶,۷۵۸	۳۳,۴۸۱	۲۲۰,۹۷۱	۳,۸۸۲,۳۰۶	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۴,۱۳۶,۷۵۸	۳۳,۴۸۱	۲۲۰,۹۷۱	۳,۸۸۲,۳۰۶	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۳۸,۵۴۲,۸۱۰,۳۸۶	۳۸,۵۴۱,۶۳۶,۳۲۶	۱۵۱,۸۷۵	۱,۰۲۲,۱۸۵	افزایش طی سال مالی
(۲,۲۵۱)	.	.	(۲,۲۵۱)	فروش رفته
(۱,۰۱۵)	.	.	(۱,۰۱۵)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۸,۵۴۶,۹۴۳,۸۷۹	۳۸,۵۴۱,۶۶۹,۸۰۷	۳۷۲,۸۴۶	۴,۹۰۱,۲۲۶	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
.	.	.	.	
۶۳,۲۰۳	.	۶۳,۲۰۳	.	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۴,۴۵۵	.	۴,۴۵۵	.	استهلاک سال
۶۷,۶۵۸	.	۶۷,۶۵۸	.	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۶۷,۶۵۸	.	۶۷,۶۵۸	.	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۵۸,۳۶۶	.	۵۸,۳۶۶	.	استهلاک سال
۱۲۶,۰۲۴	.	۱۲۶,۰۲۴	.	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
				ارزش دفتری
۲,۷۴۵,۴۷۸	۲۴,۴۴۷	۷,۸۷۴	۲,۷۱۳,۱۵۷	در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۴,۰۶۹,۱۰۰	۳۳,۴۸۱	۱۵۳,۳۱۳	۳,۸۸۲,۳۰۶	در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۳۸,۵۴۶,۸۱۷,۸۵۵	۳۸,۵۴۱,۶۶۹,۸۰۷	۲۴۶,۸۲۲	۴,۹۰۱,۲۲۶	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۹- سپرده قانونی

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۱۱۰,۵۳۶	۴۹,۲۲۷,۳۴۹
۱۰۷,۲۱۳	۶۰,۸۲۱
۴۰,۲۱۷,۷۴۹	۴۹,۲۸۸,۱۷۰

سپرده قانونی-سپرده های شعب سرزمین اصلی

سپرده قانونی-سپرده شعب مناطق آزاد

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. لازم به توضیح است که نرخهای مورد عمل برای انواع سپرده ها در سال مالی جاری از تاریخ ۱۶ اردیبهشت ماه ۱۳۹۴ بر اساس نرخهای ابلاغی و دستور العمل ناظر بر سیاستهای پولی و اعتباری بوده است.

۲۰- سایر دارایی ها

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۰۰۲,۳۶۰	۷,۰۴۸,۸۶۲	۵,۰۰۲,۳۶۰	۷,۰۴۸,۸۶۲	۲۰-۱	وثایق تملیکی
۱۱,۰۴۳	۱۳,۱۹۳	۱۱,۰۴۳	۱۳,۱۹۳		ودیعه ساختمانهای استیجاری
۹,۵۳۰	۱۶,۹۰۸	۴۷,۴۱۱	۲۹,۱۸۳		پیش پرداخت اجاره شعب
۵۹۳,۲۴۵	۴۸۶,۱۳۶	۵۹۳,۲۴۵	۴۸۶,۱۳۶		پیش پرداخت هزینه ها
۴,۹۲۸	۳,۰۱۱	۴,۹۲۸	۳,۰۱۱		طلا و نقره
۹,۰۹۷	۸,۱۵۲	۹,۰۹۷	۸,۱۵۲		تمبر مالیاتی
.	.	۷۹,۲۵۷	۱۴۳,۵۷۹		اسناد دریافتی بلندمدت
.	.	۹۶,۰۴۲	۹۲,۲۹۱		حسه بلندمدت وام کارکنان
.	.	۱۱۹,۵۸۸	۱,۴۵۰		بدهی بلندمدت مشتریان
.	.	۱۱,۴۹۵	.		بهای املاک
.	.	۵,۴۹۹,۶۷۰	۱۵۸,۰۷۷		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲,۰۰۹,۶۰۱	۱,۶۸۵,۶۹۷	۲,۶۶۳,۷۰۹	۲,۳۶۵,۲۲۳		سایر (عمدتاً طلب بابت سهام ترجیحی کارکنان)
۷,۶۳۹,۸۰۴	۹,۲۶۱,۹۵۹	۱۴,۱۳۷,۸۴۵	۱۰,۳۴۹,۱۵۷		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲۰- وثایق تملیکی

ماهیت	۱۳۹۳	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول :				
اثاثه	۴۹۶	۳۹۸	.	۸۹۴
کالا	.	۸,۷۰۶	.	۸,۷۰۶
سهام	۱,۶۶۴,۸۳۱	۱۰۵	(۱۱,۱۳۳)	۱,۶۵۳,۸۰۳
	۱,۶۶۵,۳۲۷	۹,۲۰۹	(۱۱,۱۳۳)	۱,۶۶۳,۴۰۳
غیر منقول :				
مسکونی	۲,۵۸۵,۳۰۲	۲,۱۷۹,۰۱۶	(۳۳۵,۴۲۰)	۴,۴۲۸,۸۹۸
تجاری / اداری	۲۶۱,۸۳۲	۴۸,۸۱۰	(۳۱۲)	۳۱۰,۳۳۰
کارخانه	.	۹,۹۲۰	.	۹,۹۲۰
زمین	۴۸۹,۸۹۹	۱۷۹,۳۳۹	(۳۲,۹۲۷)	۶۳۶,۳۱۱
	۳,۳۳۷,۰۳۳	۲,۴۱۷,۰۸۵	(۳۶۸,۶۵۹)	۵,۳۸۵,۴۵۹
	۵,۰۰۲,۳۶۰	۲,۴۲۶,۲۹۴	(۳۷۹,۷۹۲)	۷,۰۴۸,۸۶۲

۱-۲۰ سود و زیان ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۶ افشا شده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۱- سرقفلی تلفیقی

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۷۶,۴۱۶	۴,۱۹۳,۶۴۷	بهای تمام شده در ابتدای سال
۳,۱۶۰,۸۴۸	۷,۸۲۶,۸۰۱	سرقفلی تحصیل شده طی سال
(۹۴۳,۶۱۷)	۰	تعدیلات سرقفلی
۴,۱۹۳,۶۴۷	۱۲,۰۲۰,۴۴۸	بهای تمام شده در پایان سال
(۱۰۳,۲۱۳)	(۲۲۵,۷۸۷)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۲۳۱,۰۱۱)	(۴۰۰,۱۵۸)	استهلاک سال
۱۰۸,۴۳۷	۰	تعدیلات استهلاک سرقفلی
(۲۲۵,۷۸۷)	(۶۲۵,۹۴۵)	استهلاک انباشته در پایان سال
۳,۹۶۷,۸۶۰	۱۱,۳۹۴,۵۰۳	

۲۱-۱- مانده سرقفلی تلفیقی عمدتاً مربوط به تحصیل سهام شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (میدکو) توسط شرکت مبنای خاورمیانه (شرکت فرعی) و شرکت ارزش آفرینان (شرکت فرعی) بوده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۲- بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بانک مرکزی
۱۵,۰۸۸,۰۵۵	۱۹,۸۳۹,۳۹۱	سپرده مدت دار- ارز
۱,۴۵۲,۰۸۲	۱,۴۵۲,۰۸۲	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۲,۱۷۸,۲۸۶	۱,۳۳۱,۴۰۹	بدهی از محل شتاب
۱۸,۷۱۸,۴۲۳	۲۲,۶۲۲,۸۸۲	
		بانکها و مؤسسات اعتباری
۱,۲۸۱	۲۹۰	سپرده های دیداری - ریال
۳,۳۶۳,۲۲۴	۲,۴۰۱,۲۶۸	سپرده های دیداری - ارز
۶۴۱,۳۳۸	۳۲۳,۶۴۰	سپرده های مدت دار-ریال
۳۰۱,۵۶۰	۰	سپرده های مدت دار - ارز
۴,۳۰۷,۴۰۳	۲,۷۲۵,۱۹۸	
		بانکهای خارجی
۲,۴۹۶,۷۸۲	۳,۲۲۸,۷۴۲	سپرده های دیداری - ارز
۲,۴۹۶,۷۸۲	۳,۲۲۸,۷۴۲	
۲۵,۵۲۲,۶۰۸	۲۸,۵۷۶,۸۲۲	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۳- سپرده های مشتریان

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۸۷,۷۶۹	۱,۶۷۲,۲۱۸	۱,۳۸۷,۷۶۹	۱,۶۷۲,۲۱۸	۲۳-۱	مشتریان حقیقی سپرده های دیداری و مشابه
۱,۶۴۸,۵۳۲	۹۴۶,۴۳۸	۱,۶۴۸,۵۳۳	۹۴۶,۴۳۹	۲۳-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۳,۰۳۶,۳۰۱	۲,۶۱۸,۶۵۶	۳,۰۳۶,۳۰۲	۲,۶۱۸,۶۵۷		
۲,۳۳۶,۹۸۰	۲,۹۵۲,۳۳۹	۱,۸۹۹,۲۲۶	۲,۹۴۲,۳۳۹	۲۳-۱	مشتریان حقوقی سپرده های دیداری و مشابه
۳,۲۷۸,۳۶۰	۲,۴۵۶,۴۴۴	۳,۲۷۸,۳۶۰	۲,۴۵۰,۴۴۴	۲۳-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۵,۶۱۵,۳۴۰	۵,۴۰۸,۷۸۳	۵,۱۷۷,۵۸۶	۵,۳۹۲,۷۸۳		
۹,۵۰۱,۱۰۱	۵,۶۶۹,۰۱۸	۹,۰۴۹,۹۱۶	۵,۶۶۹,۰۱۸	۲۳-۱	سایر سپرده های دیداری و مشابه
۳۶,۸۱۴	۳۵,۳۱۳	۳۶,۸۱۳	۳۵,۳۱۳	۲۳-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۷,۳۴۶,۰۲۰	۶,۱۹۲,۵۰۶	۸,۲۴۰,۶۲۲	۶,۱۹۲,۵۰۶	۲۳-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافتها
۱۶,۸۸۳,۹۳۵	۱۱,۸۹۶,۸۳۷	۱۷,۳۲۷,۳۵۱	۱۱,۸۹۶,۸۳۷		
۲۵,۵۳۵,۵۷۶	۱۹,۹۲۴,۲۷۶	۲۵,۵۴۱,۲۳۹	۱۹,۹۰۸,۲۷۷		

۲۳-۱- سپرده های دیداری و مشابه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۱۷,۷۷۳	۴,۶۲۱,۲۰۵	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲,۱۸۰	۲,۴۵۰	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۲,۲۶۱,۰۶۸	۱,۲۰۷,۰۵۷	انواع چکهای فروخته شده
۷۶,۳۵۰	۵,۷۶۰	حواله های عهده بانک - ریال
۳۰۵,۷۲۷	۵,۱۸۶	حواله های عهده بانک - ارز
۴,۵۰۰	۹۰۲	وجوه اداره شده مصرف نشده
۳,۸۰۱,۴۰۷	۳,۲۶۲,۱۱۷	بستانکاران موقت - ریال
۳,۰۵۶,۸۳۵	۱,۱۸۸,۸۹۸	بستانکاران موقت - ارز
۱۳,۲۲۵,۸۵۰	۱۰,۲۹۳,۵۷۵	

۲۳-۲- سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۱,۹۷۲	۵۳۷,۶۲۵	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۴,۵۳۰,۸۷۰	۲,۸۸۸,۷۹۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۴,۶۰۳	۴,۹۲۵	سپرده های قرض الحسنه ویژه
۶,۲۶۲	۶,۸۵۴	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۴,۹۶۳,۷۰۷	۳,۴۳۸,۱۹۵	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۲۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۹۰,۴۳۵	۲,۸۵۱,۶۹۴
۱۹۶,۵۱۵	۱۸۹,۷۰۷
۱,۹۹۷,۶۲۴	۷,۹۷۷
۲,۳۶۱,۴۴۶	۳,۱۴۳,۱۲۹
۷,۳۴۶,۰۲۰	۶,۱۹۲,۵۰۶

سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ریال
سپرده نقدی ضمانت نامه ها - ارز
پیش دریافت اعتبار اسنادی - ریال
پیش دریافت اعتبار اسنادی - ارز

۲۴- سود سهام پرداختنی

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۵,۱۱۴	۱۵۷,۲۷۱	۹۵۵,۵۹۲	۱,۶۴۰,۳۴۸	۲۴-۱
۱۴۵,۱۱۴	۱۵۷,۲۷۱	۹۵۵,۵۹۲	۱,۶۴۰,۳۴۸	

سود سهام پرداختنی به سهامداران

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲۴- سود سهام پرداختی شرکت اصلی

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۹۴	مانده در پایان ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
۲,۹۴۲	۲۳	۲,۹۶۹	۱۲۲,۵۰۰	ریال ۳۵	سال مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹
۵,۰۷۱	۹۳	۵,۱۷۸	۶۱۲,۵۰۰	ریال ۱۷۵	سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹
۱,۴۱۴	۵	۱,۴۲۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	ریال ۲۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹
۱۵,۳۶۹	۸۸	۱۵,۵۰۸	۱,۵۴۰,۰۰۰	ریال ۲۲۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
-	-	-	۳,۳۲۵,۰۰۰	ریال ۳۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۲۸,۸۷۰	۱۱۹	۲۹,۰۲۳	۴,۱۵۸,۰۰۰	ریال ۱۸۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۱۴,۳۷۳	۱۷۴	۱۴,۹۲۱	۶,۲۶۹,۳۴۰	ریال ۲۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۲۱,۸۷۱	۷۶۲	۲۳,۷۳۶	۷,۵۰۰,۰۰۰	ریال ۲۵۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۲۱,۸۵۵	۲۴,۰۳۵	۵۲,۳۴۹	۹,۶۰۰,۰۰۰	ریال ۳۲۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۴۵,۵۰۶	۸,۳۵۴,۴۹۴	-	۸,۴۰۰,۰۰۰	ریال ۲۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۵۷,۲۷۱	۸,۳۷۹,۷۹۳	۱۴۵,۱۱۴	۴۲,۵۷۷,۳۴۰		جمع

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۵- مالیات بر درآمد پرداختنی

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۴۳,۶۴۸	۵,۰۹۹,۰۸۵	۲,۶۳۴,۱۸۸	۵,۹۹۱,۱۵۰	مانده ابتدای سال
۱,۳۰۹,۷۸۶	۵۰۲,۲۶۲	۱,۶۷۹,۱۷۱	۹۴۹,۳۲۲	مالیات عملکرد سال مالی
۳,۷۴۰,۷۸۰	۰	۳,۸۰۰,۵۳۸	۲۲,۹۲۹	تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل
(۱,۹۷۰,۲۰۶)	(۴,۰۴۵,۹۴۴)	(۱,۹۹۲,۹۳۲)	(۴,۱۸۱,۶۹۱)	تادیه شده طی سال
۵,۱۲۴,۰۰۸	۱,۵۵۵,۴۰۳	۶,۱۲۰,۹۶۵	۲,۷۸۱,۷۱۰	جمع
(۲۴,۹۲۳)	(۲,۰۵۵)	(۱۲۹,۸۱۵)	(۲۲۸,۵۶۹)	پیش پرداخت های مالیاتی
۵,۰۹۹,۰۸۵	۱,۵۵۳,۳۴۸	۵,۹۹۱,۱۵۰	۲,۵۵۳,۱۴۱	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۵-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۰ تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد:

نوعه تشخیص	۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۴ میلیون ریال		یادداشت	سال مالی	
	میلیون ریال	ماده ذخیره	ماده ذخیره	نادیه شده	مالیات	درآمد مشمول مالیات			سود زیان ابرازی
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	۰	۰	۰	۲۳۸۰,۶۳۸	قطعی	۲,۶۳۸,۹۲۳	۱,۶۱۸,۷۰۵	۲۵-۱-۱	سال ۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	۸۳۸,۸۴۲	۰	۰	۲,۷۸۱,۴۱۴	قطعی	۲,۷۸۱,۴۱۴	۴,۷۱۲,۸۶۰	۲۵-۱-۲	سال ۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر - برگ قطعی	۱,۹۷۵,۳۸۰	۰	۰	۳,۱۰۳,۳۹۷	قطعی	۳,۹۱۱,۷۳۶	۶,۰۰۷,۳۹۰	۲۵-۱-۳	سال ۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر - برگ تشخیص رسیدگی نشده	۲۳۰,۹۷۸۶	۰	۱۰,۵۳,۱۴۱	۱,۳۰۵,۱۶۳	قطعی	۲,۸۸۳,۹۶۷	۶,۵۳۸,۹۳۲	۲۵-۱-۴	سال ۱۳۹۳
			۵۰,۲,۲۶۲	۰		۰	۵۰,۲,۲۶۲	۲۵-۱-۵	سال ۱۳۹۴
	۵,۱۲۴,۰۰۸		۱,۵۵۵,۴۰۳						
	(۲۴,۹۲۳)		(۲۰,۵۵)						
	۵,۰۹۹,۰۸۵		۱,۵۵۳,۲۴۸						

پیش پرداخت های مالیاتی

بخش سوم

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

بخش دوم

گزارش حسابرسی مستقل
و بازرس قانونی

بخش اول

گزارش هیأت مدیره

۲۵-۱-۱- مالیات سال ۱۳۹۰، طبق برگ قطعی شماره ۸۶۶۸۷۳ مورخ ۱۳۹۲/۷/۱۷ در تاریخ ۱۳۹۲/۷/۲۰ به بانک ابلاغ گردید و اعتراض بانک در ارتباط با مبنای محاسبه درآمد مشمول مالیات و عدم اعمال معافیت های قانونی در دیوان عدالت اداری مطرح گردیده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۲۵-۱-۲- مالیات سال ۱۳۹۱، طبق برگ قطعی شماره ۰۹۷۸۲۴۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۰۷ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۰۷ به بانک ابلاغ گردید و اعتراض بانک در ارتباط با مبنای محاسبه درآمد مشمول مالیات و عدم اعمال معافیت های قانونی به شورای عالی مالیاتی اعلام گردید که تا تاریخ تهیه صورت های مالی نتیجه بررسی آن مشخص نگردیده است.

۲۵-۱-۳- مالیات سال ۱۳۹۲، طبق برگ قطعی شماره ۲۱۵۵۸۴۹۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۸ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۸ به بانک ابلاغ گردید و اعتراض بانک در ارتباط با مبنای محاسبه درآمد مشمول مالیات و عدم اعمال معافیت های قانونی به شورای عالی مالیاتی اعلام گردید که تا تاریخ تهیه صورت های مالی نتیجه بررسی آن مشخص نگردیده است.

۲۵-۱-۴- مالیات سال ۱۳۹۳، طبق برگ تشخیص شماره ۱۱۳۹۶۸۶ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۳ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۴ به بانک ابلاغ گردید و اعتراض بانک در ارتباط با مبنای محاسبه درآمد مشمول مالیات و عدم اعمال معافیت های قانونی در هیأت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر مطرح گردیده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۲۵-۱-۵- مالیات برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ براساس سود ابرازی و با احتساب معافیت های مربوطه محاسبه گردیده است.

۲۵-۲- از بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و مالیات عملکرد شرکت های گروه به ترتیب مبلغ ۱,۱۲۰ میلیارد ریال و ۲۶۷ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده است که مورد اعتراض شرکت های گروه قرار گرفته است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۶- حسابها و اسناد پرداختنی تجاری

گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۵۶۴,۹۷۷	۵,۳۸۴,۵۸۹		حسابهای پرداختنی تجاری
۱۴,۶۴۰,۱۸۷	۲۴,۱۸۴,۷۲۹	۲۶-۱	اسناد پرداختنی تجاری
۱۸,۲۰۵,۱۶۴	۲۹,۵۶۹,۳۱۸		

۲۶-۱- مانده حساب اسناد پرداختنی عمدتاً بابت خسارت بیمه گذاران و مربوط به شرکت بیمه پاسارگاد می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۷- ذخایر و سایر بدهی ها

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۳,۷۸۲,۷۶۸	۰	۳,۷۸۲,۷۶۸	۲۷-۱	نسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۵,۱۵۳	۹,۰۹۱	۵۷۲,۳۹۴	۱۹۳,۶۲۹		حق بیمه پرداختی
۰	۰	۶۴۱,۶۰۹	۱,۰۶۵,۵۳۵		ذخیره هزینه های پرداختی
۷۳۸,۲۵۳	۲۷۵,۴۴۷	۷۳۸,۲۵۳	۲۷۵,۴۴۷		دریافتی از مشتریان بابت مسائل ارزی
۱۹۳,۵۲۱	۱۷۴,۳۲۴	۱۹۳,۵۲۱	۱۷۴,۳۲۴		سهم سود صرافی ها به ارز
۱,۷۷۳	۱,۹۹۰	۱,۷۷۳	۱,۹۹۰		مانده کارت اعتباری ارزی
۴۳۰,۰۷۹	۳۸۳,۵۰۰	۴۹۷,۶۸۴	۳۸۳,۵۰۰		بستانکاران داخلی - مدیریت امور مالی
۰	۰	۳۳۰,۴۷۷	۴۲۹,۷۴۹		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۰	۰	۲,۱۹۱,۵۶۹	۳,۹۰۶,۵۱۹		سپرده حسن انجام کار
۷۶۹,۰۹۵	۷۷۵,۵۷۸	۷۰,۴۳۵	۱,۴۰۳,۶۷۱	۲۷-۲	سایر بستانکاران
۰	۰	۳,۲۴۶,۵۴۰	۱,۶۷۳,۴۲۰		اسناد پرداختی
۰	۰	۴,۰۳۱,۳۷۰	۷,۰۲۰,۱۰۲	۲۷-۳	سایر حسابهای پرداختی
۰	۰	۵,۹۸۵,۲۴۹	۸,۵۷۷,۹۹۶		ذخیره حق بیمه
۰	۰	۱,۳۳۵,۹۹۰	۱,۶۱۱,۳۲۲		ذخیره خسارت معوق
۰	۰	۴۳۴,۸۲۵	۶۳۲,۸۱۹		سایر ذخایر فنی
۰	۰	۴۹,۹۹۳	۵۰,۹۸۳		حق بیمه سالهای آتی
۰	۰	۴۶۵,۷۴۵	۵۸۴,۶۶۰		مالیات بر ارزش افزوده
۰	۰	۹,۰۰۰	۰		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲,۱۳۷,۸۷۴	۵,۴۰۲,۶۹۸	۲۰,۷۹۶,۴۲۷	۳۱,۷۶۸,۴۳۴		

۲۷-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
					درصد		میلیون ریال
۱۳,۲۴۷,۲۶۹	یورو - مبادله ای	۱۳۹۴/۰۳/۲۴	۱۴۰/۱/۱۱/۲۷	۱۰	۶٪	۱۳,۲۴۷,۲۶۹	۴۴۹,۵۴۶
۲۹,۷۶۷,۴۷۹	یورو - مبادله ای	۱۳۹۴/۰۱/۳۰	۱۴۰/۱/۱۲/۰۷	۱۲	۶٪	۲۹,۷۶۷,۴۷۹	۱,۰۱۰,۱۵۹
۱۱۴,۴۷۱,۸۹۰	یوان چین - مبادله ای	۱۳۹۴/۰۳/۲۴	۱۴۰/۱/۱۱/۲۷	۱۰	۶٪	۱۱۴,۴۷۱,۸۹۰	۵۳۲,۸۶۷
۳۴۲,۷۴۳,۶۴۶	یوان چین - مبادله ای	۱۳۹۴/۰۴/۰۸	۱۴۰/۱/۱۱/۲۶	۹	۶٪	۳۴۲,۷۴۳,۶۴۶	۱,۵۹۵,۴۷۲
۱۱,۳۴۶,۶۷۰	یوان چین مبادله ای	۱۳۹۴/۱۰/۱۵	۱۴۰/۱/۱۲/۰۷	۱۲	۶٪	۱۱,۳۴۶,۶۷۰	۵۲,۸۱۹
۱۱,۳۸۰,۰۰۰	لیر ترکیه - مبادله ای	۱۳۹۴/۰۳/۲۰	۱۴۰/۱/۱۲/۰۷	۱۲	۶٪	۱۱,۳۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۷۰
۴۸,۲۰۲,۱۴۵	روپیه هند-مبادله ای	۱۳۹۴/۰۲/۲۹	۱۴۰/۱/۱۱/۲۷	۱۰	۶٪	۴۸,۲۰۲,۱۴۵	۲۱,۸۳۵
							۳,۷۸۲,۷۶۸

۲۷-۲ - عمده مبلغ مذکور بابت چکهای صادره در دست اشخاص ، انجام حواله های ارزی ، وزارت دارایی و بدهی به برخی پیمانکاران می باشد.

۲۷-۳ - عمده مانده فوق ، بدهی شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه بابت اوراق مشارکت صادره می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۸- پیش دریافت ها

گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۲۷,۱۶۹	۱,۳۵۸,۸۶۲
۱,۲۲۷,۱۶۹	۱,۳۵۸,۸۶۲

پیش دریافتها از سایر شرکتهای

۲۹- تسهیلات دریافتی

بانک پاسارگاد		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۸,۱۸۹	۴۰۷,۳۱۰	۴۰۶,۹۵۱	۶۲۹,۱۲۰
(۱۰,۸۶۲)	(۱۹,۱۱۶)	(۴۸,۵۰۹)	(۹۶,۳۹۸)
۱۳۹,۹۸۳	۱۷۶,۲۶۹	۲۷۰,۶۷۸	۳۷۳,۵۲۲
۴۰۷,۳۱۰	۵۶۴,۴۶۳	۶۲۹,۱۲۰	۹۰۶,۲۴۴

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

۳۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۴۴۲,۰۷۳	۲۲,۲۰۳,۱۶۰
(۱,۰۶۱,۳۹۷)	(۲,۷۸۶,۲۳۵)
۱۴,۳۸۰,۶۷۶	۱۹,۴۱۶,۹۲۵

تسهیلات
سود و کارمزد سالهای آتی

بانک پاسارگاد (ریزکت سپهاسی ماه)

بایدت های پویشی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک پاسارگاد		گروه		بایدت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۳۳۳,۱۳۶,۱۸	۳۸۱,۱۱۱,۹۹۷	۳۳۰,۱۴۵,۱۸	۳۳۰,۱۴۵,۱۸	۳۳۰,۱۴۵,۱۸	۳۳۰,۱۴۵,۱۸
۷۸۰,۷۸,۷۸۵	۱۱۰,۳۱۱,۱۰	۷۶,۵۳۰,۵۵۴	۱۰۰,۲۰۷,۰۰۴	۱۰۰,۲۰۷,۰۰۴	۱۰۰,۲۰۷,۰۰۴
۳,۵۳۰,۰۰	۳,۳۳۹,۲۳۴	۳,۵۳۰,۸۷۱	۲,۶۲۸,۱۳۹	۲,۶۲۸,۱۳۹	۲,۶۲۸,۱۳۹
۳,۵۵۹,۰۰	.	۳,۵۵۹,۰۰	.	.	.
۳۱۷,۲۳۳,۳۳۱	۳۹۹,۶۶۲,۲۸۱	۳۱۲,۹۲۳,۸۳۳	۳۸۸,۹۲۰,۱۳۰	۳۱۲,۹۲۳,۸۳۳	۳۸۸,۹۲۰,۱۳۰

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری ریالی از بانکها

۳۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار و ریال

۵- ریزت سپرده های یکساله بدلیل سببیت سپردن سپرده های بیش از یکسال طبق چشمنه ۲۳/۹۵۳۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۰۱ می باشد طبق صورت گزینش می باشد

بانک پاسارگاد

گروه

۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۴	
جمع	ارز	جمع	ارز	جمع	ارز	جمع	ارز
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۷۸۰,۷۸,۷۸۵	.	۷۸۰,۷۸,۷۸۵	.	۱۱۰,۳۱۱,۱۰	.	۷۶,۵۳۰,۵۵۴	.
۳۳۰,۰۴۵	۳۳۰,۰۴۵	.	۱۴,۸۸۷	۱۴,۸۸۷	۱۴,۸۸۷	۱۴,۸۸۷	۱۴,۸۸۷
۴۴۵,۷۱۹	۹۰,۰۶۹	۳۵۳,۷۰۰	۸۲۰,۱۵	۱۴۱,۵۳۱	۴۴۵,۷۱۹	۲۳۳,۵۳۶	۱۴۱,۵۳۱
۲,۷۱۱,۳۳۷	۲,۳۱۱,۳۳۷	۷۵۹,۹۱۵	۲,۳۱۱,۳۳۷	۲,۳۳۹,۰۶۷	۲,۱۰۱,۷۱۹	۲,۱۰۱,۷۱۹	۲,۳۳۹,۰۶۷
۱۳۲,۰۲۹	۱,۳۲۹	۱۳۲,۸۱۰	۷۵۷	۷۸۷,۳۳۰	۱۳۲,۰۴۰	۷۸۷,۳۳۰	۷۵۷
۸۰,۸۳۰	.	۸۰,۸۳۰	.	۲۰,۵۳۰	۸۰,۸۳۰	۲۰,۵۳۰	۲۰,۵۳۰
۱۳۸,۳۳۳,۲۱۳	۹,۸۳۰,۰۳۳	۱۱۵,۱۳۳,۳۰۱	۱۱,۳۳۹,۵۵۵	۱۸۲,۰۵۶,۶۳۳	۱۳۳,۶۹۱,۱۳۴	۱۶۶,۳۳۷,۱۶۸	۱۱,۳۳۹,۵۵۵
۱۰,۳۳۹,۹۵۵	.	۱۰,۳۳۹,۹۵۵	.	۸۰,۲۹۱,۱۷	۱۰,۳۳۹,۹۵۵	۸۰,۲۹۱,۱۷	۸۰,۲۹۱,۱۷
۳۳۶,۶۸۸	.	۳۳۶,۶۸۸	.	۲۰,۳۳۸	۳۳۶,۶۸۸	۲۰,۳۳۸	۳۳۶,۶۸۸
۵۳۰,۰	.	۵۳۰,۰	.	۴۹,۳۲۹	۵۳۰,۰	۴۹,۳۲۹	۴۹,۳۲۹
۹۶,۶۶۸,۳۶۵	.	۹۶,۶۶۸,۳۶۵	.	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵	۹۶,۶۶۶,۶۶۵	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵
۱۳۳,۸۶۶,۶۶۶	۱۳,۳۸۰,۵۶۳	۱۱۵,۱۳۳,۳۰۱	۱۳,۳۸۰,۵۶۳	۱۳۳,۶۹۱,۱۳۴	۱۳,۳۸۰,۵۶۳	۱۳۳,۶۹۱,۱۳۴	۱۳,۳۸۰,۵۶۳
۱۰,۳۳۹,۹۵۵	.	۱۰,۳۳۹,۹۵۵	.	۸۰,۲۹۱,۱۷	۱۰,۳۳۹,۹۵۵	۸۰,۲۹۱,۱۷	۸۰,۲۹۱,۱۷
۳۳۶,۶۸۸	.	۳۳۶,۶۸۸	.	۲۰,۳۳۸	۳۳۶,۶۸۸	۲۰,۳۳۸	۳۳۶,۶۸۸
۵۳۰,۰	.	۵۳۰,۰	.	۴۹,۳۲۹	۵۳۰,۰	۴۹,۳۲۹	۴۹,۳۲۹
۹۶,۶۶۸,۳۶۵	.	۹۶,۶۶۸,۳۶۵	.	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵	۹۶,۶۶۶,۶۶۵	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵
۱۳۳,۸۶۶,۶۶۶	۱۳,۳۸۰,۵۶۳	۱۱۵,۱۳۳,۳۰۱	۱۳,۳۸۰,۵۶۳	۱۳۳,۶۹۱,۱۳۴	۱۳,۳۸۰,۵۶۳	۱۳۳,۶۹۱,۱۳۴	۱۳,۳۸۰,۵۶۳
۱۰,۳۳۹,۹۵۵	.	۱۰,۳۳۹,۹۵۵	.	۸۰,۲۹۱,۱۷	۱۰,۳۳۹,۹۵۵	۸۰,۲۹۱,۱۷	۸۰,۲۹۱,۱۷
۳۳۶,۶۸۸	.	۳۳۶,۶۸۸	.	۲۰,۳۳۸	۳۳۶,۶۸۸	۲۰,۳۳۸	۳۳۶,۶۸۸
۵۳۰,۰	.	۵۳۰,۰	.	۴۹,۳۲۹	۵۳۰,۰	۴۹,۳۲۹	۴۹,۳۲۹
۹۶,۶۶۸,۳۶۵	.	۹۶,۶۶۸,۳۶۵	.	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵	۹۶,۶۶۶,۶۶۵	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵	۳۴۵,۶۶۶,۶۶۵

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت:

کوتاه سپرده

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

بخش اول

گزارش حیات مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرس مستقل
و باررس قانونی

بخش سوم

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۲- سود پرداختنی به سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی ۱۳۹۴	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب ۱۳۹۴	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۶,۳۴۱	۱۱,۵۶۱,۲۳۷	.	۱۱,۹۷۵,۸۰۹	۳۳۱,۷۶۹	سپرده های کوتاه مدت
۴۷,۰۰۲	۱۸۹,۴۹۸	.	۱۸۶,۴۵۱	۵۰,۰۴۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲,۲۹۴,۵۷۹	۳۱,۱۶۱,۳۸۵	.	۳۱,۹۸۱,۰۳۷	۱,۴۷۴,۹۲۷	سپرده های یکساله
۱۳۴,۱۵۷	۲,۲۰۷,۷۳۶	.	۲,۱۵۲,۸۸۷	۱۸۹,۰۰۶	سپرده های دو ساله
۱۳,۹۰۵	۴۴,۸۲۷	.	۴۳,۶۷۲	۱۵,۰۶۰	سپرده های سه ساله
۱۲,۶۵۴	۹,۷۸۴	.	۱۳,۰۵۷	۹,۳۸۱	سپرده های چهار ساله
۵,۲۱۴,۰۵۷	۱۹,۰۴۵,۵۴۰	.	۱۹,۲۹۹,۹۱۶	۴,۹۵۹,۶۸۱	سپرده های پنج ساله
.	۳,۰۸۶	.	۳,۰۸۶	.	گواهی سپرده
۸,۴۶۲,۶۹۵	۶۴,۲۳۳,۰۹۳	.	۶۵,۶۵۵,۹۱۵	۷,۰۲۹,۸۷۳	

۳۳- سرمایه

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵۰	۱۳۸۶/۰۸/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۳۳.۳۳	۱۳۸۷/۰۴/۲۴
مطالبات حال شده و آورده نقدی	۷,۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۳۸۸/۰۸/۱۸
آورده نقدی	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۱۳۸۹/۰۸/۳۰
مطالبات و آورده نقدی	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۴,۱۵۸,۰۰۰	۱۸	۱۳۹۰/۱۲/۲۳
مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۴۲,۰۰۰	۱۰.۰۶	۱۳۹۱/۱۲/۲۷
مطالبات و آورده نقدی	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۳

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسم هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴۲,۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۴۲,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳۳- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۳.۹۹٪	۴,۱۹۹,۲۴۲,۶۹۰	۹.۸۶٪	۴,۱۴۲,۸۸۱,۴۳۹	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۴.۹۶٪	۱,۴۹۰,۸۹۶,۰۹۳	۴.۹۴٪	۲,۰۷۶,۸۶۹,۸۴۸	شرکت سرمایه گذاری سامان مجد
۳.۷۵٪	۱,۱۲۶,۰۷۳,۷۰۲	۳.۷۵٪	۱,۵۷۶,۵۰۳,۱۸۲	شرکت سام گروه
۳.۶۹٪	۱,۱۰۸,۵۶۱,۰۹۷	۳.۶۹٪	۱,۵۵۱,۹۸۵,۵۳۵	شرکت میلاد گستر نوآوران
۳.۹۶٪	۱,۱۸۸,۶۹۸,۹۰۲	۳.۶۳٪	۱,۵۲۷,۱۰۰,۱۵۵	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۴.۸۴٪	۱,۴۵۳,۴۸۶,۰۸۶	۲.۷۵٪	۱,۱۵۵,۲۶۰,۳۲۸	سرمایه گذاری تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۲.۵۸٪	۷۷۶,۴۵۰,۰۲۳	۲.۵۸٪	۱,۰۸۷,۰۳۰,۰۳۲	ستاره منصوبی
۲.۵۸٪	۷۷۶,۳۷۹,۱۴۰	۲.۵۸٪	۱,۰۸۶,۹۳۰,۷۹۶	شرکت بینش پژوه ایرانیان
۰.۸٪	۲۴۱,۹۱۵,۵۸۳	۲.۵۴٪	۱,۰۶۸,۵۲۱,۳۹۲	شرکت مشاوره سرمایه گذاری سلین
۲.۵۴٪	۷۶۲,۴۶۵,۴۳۹	۲.۵۴٪	۱,۰۶۷,۴۵۱,۶۱۴	محمد هادی نیک لعل فرد
۲.۲۹٪	۶۸۸,۷۷۰,۳۸۸	۲.۲۹٪	۹۶۴,۲۷۸,۵۴۳	شرکت سهام امید ایرانیان
۲.۲۴٪	۶۷۳,۹۲۶,۲۹۱	۲.۲۴٪	۹۴۳,۴۹۶,۸۰۷	شرکت بازرگانی همقدم
۳.۱۳٪	۹۴۰,۶۳۱,۹۲۵	۲.۲۳٪	۹۴۰,۶۳۱,۹۲۵	صندوق بازنشستگی، وظیفه، از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها
۱.۹۹٪	۵۹۹,۱۳۰,۵۲۹	۱.۸۸٪	۷۹۰,۸۵۲,۲۹۸	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۲.۹٪	۸۷۰,۱۴۴,۸۴۷	۱.۵۸٪	۶۶۴,۸۶۷,۷۰۲	موسسه همیاری کوثر
۰.۱٪	۳۲,۳۰۲,۸۶۱	۱.۵۵٪	۶۵۵,۰۵۲,۸۹۱	شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا
۰٪	۰	۱.۰۳٪	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ساختمان پوشش تامین آتیه
۰.۱۵٪	۴۷,۳۷۱,۱۰۶	۱.۰۳٪	۴۳۱,۴۹۲,۷۹۳	شرکت اندیشه سازان بسامان ونداد
۰.۹۸٪	۲۹۴,۸۴۸,۶۶۰	۱.۰۲٪	۴۳۰,۷۹۸,۱۹۸	شرکت بارقه امید ایرانیان
				سایر سهامداران (کمتر از یک درصد):
۲۷.۶۳٪	۸,۲۴۱,۸۷۹,۱۵۱	۲۹.۴۹٪	۱۲,۳۴۳,۴۰۸,۲۲۰	اشخاص حقوقی (تعداد ۳۷۳ سهامدار)
۱۴.۹٪	۴,۴۸۶,۸۲۵,۴۸۷	۱۶.۸٪	۷,۰۵۹,۵۸۶,۳۰۲	اشخاص حقیقی (تعداد ۵۴۳۲ سهامدار)
۱۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۳-۲- افزایش سرمایه در جریان

به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۳ صاحبان سهام، مبلغ سرمایه شرکت از مبلغ ۳۰۰۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۰۰۰۰۰۰ میلیارد ریال طی چهار مرحله تصویب و به شرح زیر در اختیار هیات مدیره قرار گرفت.

۱- مرحله اول از مبلغ ۳۰۰۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۲۰۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی (لازم به توضیح اینکه مبلغ ۱۲۰۰۰۰ میلیارد ریال در سال مالی قبل در سرفصل افزایش سرمایه در جریان منعکس و در سال مالی ۱۳۹۴ در مرجع ثبت شرکتها ثبت و به سرمایه ثبت شده منتقل گردید).

۲- از مبلغ ۴۲۰۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰ میلیارد ریال در مدت ۳ سال و از محل منابع پیش بینی شده در ماده ۱۵۸ اصلاحیه قانون تجارت شامل اندوخته ها، مطالبات سهامداران، آورده نقدی و یا سود انباشته، که اختیار آن به هیات مدیره واگذار گردیده است. در این خصوص به استناد صورتجلسه مورخ ۱۲ شهریورماه ۱۳۹۴ هیات مدیره، مقرر گردید مبلغ ۸۰۴۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات سهامداران و آورده نقدی، به افزایش سرمایه منظور گردد و سرمایه بانک از مبلغ ۴۲۰۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵۰۸۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد. مراحل افزایش سرمایه در دست اقدام می باشد.

۳۴- اندوخته قانونی

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۶۸,۳۵۴	۹,۸۶۴,۷۵۹	مانده در ابتدای سال
۱,۸۹۶,۴۰۴	۱,۷۴۵,۰۹۰	انتقال از سود قابل تخصیص
۹,۸۶۴,۷۵۸	۱۱,۶۰۹,۸۴۹	مانده در پایان سال

۱-۳۴- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۶۳ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۳۵- سایر اندوخته ها

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۵۶,۱۱۸	۳,۲۸۸,۲۵۳	مانده در ابتدای سال
۶۳۲,۱۳۵	۵۸۱,۶۹۷	انتقال از سود قابل تخصیص
۳,۲۸۸,۲۵۳	۳,۸۶۹,۹۵۰	مانده در پایان سال

۱-۳۵- به موجب ماده ۶۳ اساسنامه هر سال معادل ۵ درصد از سود خالص به اندوخته احتیاطی تخصیص می یابد.

۳۶- سهم اقلیت

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	سهم از سرمایه
۱۴,۲۲۰,۵۵۵	۱۹,۵۷۱,۴۹۸	سهم از اندوخته ها
۱,۱۰۵,۲۵۲	۱,۲۵۹,۵۵۷	سهم از سود و زیان انباشته
۱۳۷,۴۸۸	۱,۲۳۱,۵۴۸	
۱۵,۴۶۳,۲۹۵	۲۲,۰۶۲,۶۰۳	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

		بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
		۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
جمع	غیر مشاع	مشاع	غیر مشاع	مشاع	غیر مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۷,۳۵۷,۰۲۴	۲۰,۸۹,۴۰۹	۵۵,۴۶۷,۶۱۵	۶۷,۸۵۷,۵۳۵	۲,۱۶۳,۲۱۹	۶۵,۶۹۴,۳۱۶	۵۰,۰۳۸,۵۳۶	۵۴,۵۶۹,۹۱۸
۷,۳۴۲,۰۶۴	۴۴۵,۹۴۱	۶,۸۹۶,۱۲۳	۵,۴۴۷,۴۹۶	۱۱۵,۳۱۳	۵,۳۳۲,۱۸۳	۷,۳۳۳,۸۲۵	۵۵,۰۶,۵۶۲
۶۴,۶۹۹,۰۸۸	۲,۵۳۵,۳۵۰	۶۲,۱۶۳,۷۳۸	۷۳,۳۰۵,۰۳۱	۲,۲۷۸,۵۳۲	۷۱,۰۲۶,۴۹۹	۵۷,۳۸۲,۳۶۱	۶۲,۰۷۶,۴۸۰
<p>درآمد تسهیلات اعطایی درآمد سپرده گذاری جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری</p>							

۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

		ریال		ریال		ریال	
		۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
جمع	(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۶۸۳	۰	۵۲,۶۸۳	۰	۵۲,۶۸۳	۷۴,۵۲۳	۰	۷۴,۵۲۳
۱۴۱,۵۶۲	۰	۱۴۱,۵۶۲	۰	۱۴۱,۵۶۲	۱۶۸,۶۵۵	۰	۱۶۸,۶۵۵
۲۸۶	۰	۲۸۶	۰	۲۸۶	۲۲۵	۰	۲۲۵
۴,۶۳۰,۱۵۶	۰	۴,۶۳۰,۱۵۶	۰	۴,۶۳۰,۱۵۶	۵,۰۹۴,۷۲۴	۰	۵,۰۹۴,۷۲۴
۴۷,۵۰۳,۰۱۱	۰	۴۷,۵۰۳,۰۱۱	۰	۴۷,۵۰۳,۰۱۱	۵۷,۳۳۶,۰۶۰	۰	۵۷,۳۳۶,۰۶۰
۶,۷۳۰	۰	۶,۷۳۰	۰	۶,۷۳۰	۵,۳۴۷	۰	۵,۳۴۷
۳۷۶,۳۸۸	۰	۳۷۶,۳۸۸	۰	۳۷۶,۳۸۸	۳۷۳,۱۲۳	۰	۳۷۳,۱۲۳
۲,۸۸۸,۵۸۹	۱۶,۴۵۲	۲,۸۷۲,۱۳۷	۰	۲,۸۷۲,۱۳۷	۳,۰۴۱,۳۵۷	۲,۹۷۳,۱۲۴	۲,۹۷۳,۱۲۴
۱,۴۳۷,۰۴۰	۸۹۱	۱,۴۳۶,۱۴۹	۰	۱,۴۳۶,۱۴۹	۱,۶۱۴,۷۴۴	۱,۵۹۲,۳۱۸	۱,۵۹۲,۳۱۸
۲۵۹,۶۲۹	۱۲۴	۲۵۹,۵۰۵	۰	۲۵۹,۵۰۵	۱۰۶,۹۵۱	۱۰۶,۹۵۱	۰
۶۱,۰۵۰	۰	۶۱,۰۵۰	۰	۶۱,۰۵۰	۵۱,۷۴۸	۰	۵۱,۷۴۸
۵۷,۳۵۷,۰۲۴	۲۹۳,۷۵۵	۵۶,۰۶۳,۲۶۹	۱,۶۹۵,۶۵۴	۵۵,۱۶۷,۶۱۵	۶۷,۸۵۷,۵۳۵	۶۶۴,۰۵۰	۶۷,۳۹۳,۶۸۵
<p>فروش اقسالی جماله اجاره به شرط تملیک مضاربه مشارکت مدنی مراومه تسهیلات اعطایی به ارز وجه التزام وجه التزام بهسکاران اعتبارات استثنای وجه التزام بهسکاران ضمانت نامه های پرداخت شده بهسکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده</p>							

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۸-۱- سود سهام شرکتهای به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۳			۱۳۹۴			یادداشت
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۱۹,۰۶۶	۰	۴,۴۱۹,۰۶۶	۲,۰۹۶,۶۰۱	۰	۲,۰۹۶,۶۰۱	۳۸-۱-۱ سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
۱۰۱,۱۶۸	۰	۱۰۱,۱۶۸	۸۱,۲۲۶	۰	۸۱,۲۲۶	۳۸-۱-۲ سود سهام شرکت های بوری و فرابورسی
۴,۵۲۰,۲۳۴	۰	۴,۵۲۰,۲۳۴	۲,۱۷۷,۸۲۷	۰	۲,۱۷۷,۸۲۷	

۳۸-۱-۱- سود سهام شرکتهای گروه و سایر شرکت های وابسته به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۳			۱۳۹۴		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۷۵,۶۷۰	۰	۲,۲۷۵,۶۷۰	۱,۱۷۵,۹۴۳	۰	۱,۱۷۵,۹۴۳
۲۲۰,۵۰۰	۰	۲۲۰,۵۰۰	۲۲۰,۵۰۰	۰	۲۲۰,۵۰۰
۹۶۴,۴۸۰	۰	۹۶۴,۴۸۰	۱۷۳,۱۷۰	۰	۱۷۳,۱۷۰
۷۹,۳۸۰	۰	۷۹,۳۸۰	۱۰۲,۰۶۰	۰	۱۰۲,۰۶۰
۶۰۴,۱۹۵	۰	۶۰۴,۱۹۵	۱۸۲,۲۲۹	۰	۱۸۲,۲۲۹
۳,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰
۱۱۳,۹۰۰	۰	۱۱۳,۹۰۰	۶۳,۶۵۰	۰	۶۳,۶۵۰
۱۸,۶۲۰	۰	۱۸,۶۲۰	۱۴,۷۰۰	۰	۱۴,۷۰۰
۳,۰۰۱	۰	۳,۰۰۱	۱۶,۲۹۷	۰	۱۶,۲۹۷
۰	۰	۰	۹۰	۰	۹۰
۴۰,۵۰۰	۰	۴۰,۵۰۰	۸۱,۰۰۰	۰	۸۱,۰۰۰
۱۹,۹۸۰	۰	۱۹,۹۸۰	۰	۰	۰
۳۱,۵۰۰	۰	۳۱,۵۰۰	۰	۰	۰
۴,۳۷۴,۷۲۶	۰	۴,۳۷۴,۷۲۶	۲,۰۳۲,۶۳۹	۰	۲,۰۳۲,۶۳۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۴,۰۶۳	۰	۲۴,۰۶۳	۴۰,۰۳۹	۰	۴۰,۰۳۹
۲,۷۲۴	۰	۲,۷۲۴	۴,۹۶۵	۰	۴,۹۶۵
۱۷,۵۵۳	۰	۱۷,۵۵۳	۱۸,۹۵۸	۰	۱۸,۹۵۸
۴۴,۳۴۰	۰	۴۴,۳۴۰	۶۳,۹۶۲	۰	۶۳,۹۶۲
۴,۴۱۹,۰۶۶	۰	۴,۴۱۹,۰۶۶	۲,۰۹۶,۶۰۱	۰	۲,۰۹۶,۶۰۱

سرمایه گذاری های بلندمدت در شرکت های گروه:

- شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد
- شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
- شرکت مینای خاورمیانه
- شرکت بیمه پاسارگاد
- شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
- شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
- شرکت لیزینگ پاسارگاد
- شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
- شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
- شرکت لیزینگ ماشین الات و تجهیزات پاسارگاد
- شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد
- سامان ساخت آریان
- مدبران ساخت آریان

سود سهام سرمایه گذاری های بلند مدت (شرکتهای گروه)

سایر سرمایه گذاری های بلندمدت:

- صندوق سرمایه گذاری اندیشه فردا
- شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
- شرکت شاپرک
- سود سهام سایر شرکتهای

سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت:

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۱-۳۸ سود سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی

۱۳۹۳			۱۳۹۴		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۵۲	۰	۱۸,۹۵۲	۲۲,۸۷۴	۰	۲۲,۸۷۴
۲۱,۴۶۰	۰	۲۱,۴۶۰	۸,۵۷۶	۰	۸,۵۷۶
۸,۰۷۰	۰	۸,۰۷۰	۸,۰۷۰	۰	۸,۰۷۰
۶,۴۳۹	۰	۶,۴۳۹	۷,۶۶۴	۰	۷,۶۶۴
۵,۷۲۰	۰	۵,۷۲۰	۷,۰۸۸	۰	۷,۰۸۸
۲,۶۹۵	۰	۲,۶۹۵	۵,۵۲۵	۰	۵,۵۲۵
۴,۷۲۵	۰	۴,۷۲۵	۴,۱۶۸	۰	۴,۱۶۸
۴,۷۲۵	۰	۴,۷۲۵	۴,۰۰۸	۰	۴,۰۰۸
۰	۰	۰	۳,۲۸۹	۰	۳,۲۸۹
۶,۴۵۰	۰	۶,۴۵۰	۲,۹۶۷	۰	۲,۹۶۷
۲,۴۷۵	۰	۲,۴۷۵	۱,۷۲۵	۰	۱,۷۲۵
۱,۱۲۵	۰	۱,۱۲۵	۲,۰۱۴	۰	۲,۰۱۴
۶۹۲	۰	۶۹۲	۰	۰	۰
۱,۵۲۴	۰	۱,۵۲۴	۸۰۵	۰	۸۰۵
۲,۳۴۰	۰	۲,۳۴۰	۶۵۰	۰	۶۵۰
۹,۳۲۳	۰	۹,۳۲۳	۵۶۲	۰	۵۶۲
۱,۰۰۲	۰	۱,۰۰۲	۴۸۶	۰	۴۸۶
۴۰	۰	۴۰	۶۳	۰	۶۳
۳,۰۸۰	۰	۳,۰۸۰	۲۰	۰	۲۰
۰	۰	۰	۱۱	۰	۱۱
۲	۰	۲	۳	۰	۳
۱۰۰,۸۳۷	۰	۱۰۰,۸۳۷	۸۰,۵۶۸	۰	۸۰,۵۶۸
سود سهام سرمایه گذاری های بورسی:					
شرکت های فرابورسی:					
۳۲۵	۰	۳۲۵	۶۵۲	۰	۶۵۲
۶	۰	۶	۶	۰	۶
۳۳۱	۰	۳۳۱	۶۵۸	۰	۶۵۸
۱۰۱,۱۶۸	۰	۱۰۱,۱۶۸	۸۱,۲۲۶	۰	۸۱,۲۲۶

سرمایه گذاری های کوتاه مدت:

شرکت های بورسی:

بانک انصار	۲۲,۸۷۴
شرکت نفت و گاز پارسیان	۸,۵۷۶
شرکت پتروشیمی شیراز	۸,۰۷۰
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	۷,۶۶۴
شرکت مدیریت سرمایه گذاری امید	۷,۰۸۸
شرکت سرمایه گذاری غدیر	۵,۵۲۵
شرکت معدنی و صنعتی چادرمو	۴,۱۶۸
شرکت پتروشیمی خراسان	۴,۰۰۸
شرکت معدنی و صنعتی گل گهر	۳,۲۸۹
شرکت صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۲,۹۶۷
شرکت فولاد خوزستان	۱,۷۲۵
شرکت سرمایه گذاری دارویی تامین	۲,۰۱۴
شرکت داروسازی فارابی	۰
شرکت پتروشیمی پردیس	۸۰۵
شرکت پالایش نفت بندرعباس	۶۵۰
بانک تجارت	۵۶۲
بانک سینا	۴۸۶
شرکت توسعه شهری توس گستر	۶۳
شرکت پالایش نفت تبریز	۲۰
شرکت پتروشیمی مبین	۱۱
شرکت سرمایه گذاری رنا	۳

شرکت های فرابورسی:

شرکت بورس انرژی	۶۵۲
شرکت فرابورس	۶
سود سهام سرمایه گذاری های فرابورسی	۶۵۸

سود سهام شرکت های بورسی و فرابورسی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۴	
سود (زیان)	سود (زیان) - پس از کسر کارمزدها	بهای تمام شده (شامل کارمزدها)	فروش	تعداد سهام	یادداشت	سود (زیان)	سود (زیان) - پس از کسر کارمزدها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام		میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۰۰	۱۱۰,۶۶۰,۷۷۷	۸۰,۳۳۰,۹۲۳	۱۹,۱۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸-۳-۱	۴۹۴	(۱۷۲,۸۴۸)
۲,۳۹۴	۱۰,۸۹۳,۲۲۹	۸,۶۴۰,۸۷۰	۱۹,۵۱۴,۰۹۹	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸-۳-۲	۲,۳۹۴	۱۰,۸۹۳,۲۲۹

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های گروه:

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های گروه (خارج از گروه)

۳۸-۳-۱ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های گروه:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۴	
سود (زیان)	سود (زیان) - پس از کسر کارمزدها	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	سود (زیان)	سود (زیان) - پس از کسر کارمزدها	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵,۳۹۰,۲۵۳	۲,۳۰۹,۷۴۷	۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۹,۳۰۰	۴,۳۷۶,۶۲۴	۴,۱۲۳,۳۷۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۸۰۰	۱۱,۰۶۶,۰۷۷	۸,۰۳۳,۹۲۳	۱۹,۱۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰	۱۱,۰۶۶,۰۷۷	۸,۰۳۳,۹۲۳

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌های گروه - ریال (مشاع)

شرکت میدکو

شرکت سامان ساخت آریان

شرکت مدیران ساخت آریان

شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۲-۳۸- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های بورسی و فرابورسی:

۱۳۹۳	۱۳۹۴				
سود (زیان)	سود (زیان) - پس از کسر کارمزدها	بهای تمام شده (شامل کارمزد)	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
-	۱۵,۶۵۷	۲۹,۳۶۴	۴۵,۰۲۱	۱۷,۳۶۵,۷۴۶	بانک انصار
-	۱,۶۴۳	۹۰۰	۲,۵۴۳	۹۰۰,۰۰۰	حق تقدم پالایش نفت تبریز
۷۵۰	۱,۴۵۹	۴۳۲	۱,۸۹۱	۲۰۱,۳۱۳	داروسازی فراپی
-	۱,۴۴۰	۲,۱۹۳	۳,۶۳۳	۲,۱۹۲,۹۸۳	حق تقدم سنگ آهن گل گهر
-	۹۷۷	۱۰۰,۲۴۴	۱۱۰,۰۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	آرمان سپهر ایندگان
-	۴۱۱	۱۰,۶۲۳	۱۱۰,۳۴۴	۴,۸۴۱,۰۰۰	گروه بهمن
-	۸۹	۱,۱۹۳	۱,۲۸۲	۱۰۶,۰۰۰	تولید برق عسلویه مینا
-	۴	۴۹	۵۳	۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی شازند
-	(۱)	۹۹	۹۸	۱۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
-	(۲)	۱۷۶	۱۷۴	۱۲۶,۹۷۲	توسعه معادن روی
-	(۸)	۱۰,۰۰۴	۹,۹۹۶	۱۰,۰۰۰	مشارکت لیزینگ رایان سایپا
-	(۱۰)	۲۴۷	۲۳۷	۱۴,۴۶۵	پتروشیمی فن آوران
-	(۱۱)	۱۳,۳۶۱	۱۳,۳۵۰	۱۳,۳۵۶	مشارکت شهرداری شیراز
-	(۲۴)	۵۰,۱۴۹	۵۰,۱۲۵	۵۰,۱۴۵	مشارکت س. ص. کارکنان نفت
-	(۲۷)	۳۲,۶۱۳	۳۲,۵۸۶	۳۲,۶۰۰	مشارکت اجاره شرکت مخابرات
-	(۳۱)	۳۶,۱۰۵	۳۶,۰۷۴	۳۶,۰۹۰	مشارکت اجاره رایتل ۲۰ درصد
-	(۱۰۸)	۱,۳۲۶	۱,۱۱۸	۱۸۶,۸۰۵	سرمایه گذاری دارویی تامین
-	(۲۳۸)	۷,۹۴۴	۷,۷۰۶	۴,۸۳۸,۶۰۱	گروه پتروشیمی س. ایرانیان
-	(۲۵۳)	۷۱۷	۴۶۴	۶۳,۹۶۰	پتروشیمی خراسان
-	(۳۳۵)	۶۴۱	۳۰۶	۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی شیراز
-	(۱,۹۵۹)	۶۰۵۸	۴۰۹۹	۲,۴۳۰,۸۲۰	بانک سینا
-	(۳,۷۶۳)	۲۳,۹۳۶	۲۰,۱۷۳	۱۷,۲۶۰,۷۵۰	بانک تجارت
-	(۸,۷۲۲)	۲۰,۰۵۷	۱۱,۳۳۵	۶,۵۷۸,۹۵۰	معدنی و صنعتی گل گهر
-	(۹,۷۰۷)	۱۳,۱۳۹	۳,۴۳۲	۱,۶۰۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
(۲۵۶)	(۱۰,۷۰۴)	۲۵,۶۳۱	۱۴,۹۲۷	۶,۴۹۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غدیر
-	(۱۳,۲۴۰)	۳۴,۴۰۳	۲۱,۱۶۳	۸۰,۵۱۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان
-	(۱۳,۴۸۵)	۲۷,۸۵۵	۱۴,۳۷۰	۴,۸۸۷,۹۷۸	گسترش نفت و گاز پارسیان
-	(۱۴,۷۸۹)	۱۸,۷۳۳	۳,۹۴۴	۱,۳۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندرعباس
-	(۱۷,۰۶۶)	۲۰,۳۹۲	۳,۳۲۶	۹۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
-	(۱۷,۴۱۱)	۴۲,۴۹۴	۲۵,۰۸۳	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	مدیریت سرمایه گذاری امید
-	(۱۸,۷۲۸)	۵۳,۴۱۴	۳۴,۶۸۶	۸,۹۴۸,۳۱۵	پتروشیمی خلیج فارس
-	(۳۱,۱۷۲)	۴۵,۰۳۴	۱۳,۸۶۲	۱۳,۸۴۲,۷۲۴	فولاد مبارکه اصفهان
-	(۳۲,۷۳۴)	۴۷,۸۴۱	۱۵,۱۰۷	۶,۴۱۲,۵۰۰	چادرمو
۴۹۴	(۱۷۲,۸۴۸)	۵۸۶,۹۶۷	۴۱۴,۰۹۹		

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت های بورسی (خارج از گروه) - ریال (مشاع)

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۹- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح زیر محاسبه شده است:

۳۹-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۹)
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۱,۴۶۶,۲۵۸	۸۳,۶۵۵,۹۰۵	۱۳.۷٪

۳۹-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
متوسط ۵۲ هفته ای	۲۸۲,۸۷۷,۵۶۱	۳۴۵,۳۷۶,۵۹۲	متوسط مصرف مشاع (۱-۲-۳۹)
متوسط ۵۲ هفته ای	۲۷۰,۳۲۷,۱۷۵	۳۳۹,۷۴۳,۷۲۳	متوسط مانده سپرده های سرمایه گذاری (۲-۳۹)
متوسط ۵۲ هفته ای	۳۲,۶۴۲,۹۷۲	۴۱,۷۰۶,۰۱۴	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	۲۳۷,۶۸۴,۲۰۳	۲۹۸,۰۳۷,۷۰۹	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۴۵,۱۹۳,۳۵۸	۴۷,۳۳۸,۸۸۳	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری، در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۳۹-۲-۱- متوسط مصارف مشاع

۱۳۹۳	۱۳۹۴	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (متوسط)	مبلغ (متوسط)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۹,۷۶۱,۲۶۳	۳۰۰,۷۴۴,۷۱۳	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۴,۱۹۵,۲۶۹	۳۶۵,۷۶۹	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۲۳,۳۹۷,۸۱۰	۲۳,۳۳۱,۴۹۹	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد بانکها
۱۵,۵۲۳,۲۱۹	۲۰,۹۳۴,۶۱۲	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها
۲۸۲,۸۷۷,۵۶۱	۳۴۵,۳۷۶,۵۹۳	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۲-۳۹ - میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۳	۱۳۹۴	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۵۱۰,۹۶۱	۱۴۹,۳۷۵,۹۶۵	یکساله
۱۳,۹۳۲,۴۶۹	۹,۲۱۴,۸۵۸	دو ساله
۲۲۹,۴۲۹	۲۰۵,۸۴۴	سه ساله
۶۸,۲۰۸	۵۱,۵۹۹	چهار ساله
۱۱۷,۰۲۳,۳۱۵	۸۴,۵۵۹,۹۲۱	پنج ساله
		گواهی سپرده
۷۱,۷۰۳,۹۸۵	۹۱,۵۱۳,۹۴۸	سپرده های کوتاه مدت
۳,۸۹۳,۰۲۵	۳,۶۴۸,۴۶۷	سپرده های مدت دار بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
۹۶۵,۷۸۳	۱,۱۷۳,۱۲۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۷۰,۳۲۷,۱۷۵	۳۳۹,۷۴۳,۷۲۴	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۳-۳۹ - جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۶۴۲,۹۷۲	۴۱,۷۰۶,۰۱۴	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۵۱,۴۳۴	۴۴۱,۶۵۰	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۴۰ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۴ بر اساس صورتجلسه شماره ۵۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۰۹ معادل ۲.۵ درصد اعلام گردید. لکن لازم بذکر است طی بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداکثر نرخ حق الوکاله، معادل ۳ درصد خالص منابع سپرده گذار اعلام گردیده است.

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده		نرخ - درصد
	حد بالا	حد پایین	
۲.۳۴	۳	۳	
۶,۹۷۵,۳۸۱	۸,۹۴۱,۱۳۱	۰	مبلغ - میلیون ریال

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۱- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۰۰,۶۸۴	۱۱,۵۰۸,۶۸۶	۶,۹۶۴,۸۱۲	۱۱,۴۳۵,۳۰۱	کوتاه مدت
۱۶۶,۹۵۳	۱۸۶,۴۵۱	۱۶۶,۹۵۳	۱۸۶,۴۵۱	کوتاه مدت ویژه
				سپرده های بلند مدت:
۱۲,۱۲۳,۵۱۵	۳۱,۹۸۱,۰۳۷	۱۱,۶۴۱,۴۶۶	۳۱,۰۹۳,۰۱۷	یک ساله
۳,۰۳۵,۰۵۲	۲,۱۵۲,۸۸۷	۳,۰۳۵,۰۵۲	۲,۱۵۲,۸۸۷	دو ساله
۵۰,۷۴۵	۴۳,۶۷۲	۵۰,۷۴۵	۴۳,۶۷۲	سه ساله
۱۵,۱۸۲	۱۳,۰۵۷	۱۵,۱۸۲	۱۳,۰۵۷	چهار ساله
۲۶,۸۷۸,۴۴۱	۱۹,۲۹۹,۹۱۶	۲۶,۲۹۶,۸۵۴	۱۹,۲۹۹,۹۱۶	پنج ساله
۱,۳۳۶,۸۹۶	۳,۰۸۶	۱,۳۲۸,۷۶۱	۳,۰۸۶	گواهی سپرده
۵۲۰,۴۶۳	۴۶۷,۱۲۴	۵۲۰,۴۶۳	۴۶۷,۱۲۳	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۱,۱۲۷,۹۳۱	۶۵,۶۵۵,۹۱۶	۵۰,۰۲۰,۲۸۸	۶۴,۶۹۴,۵۱۰	جمع

۴۲- هزینه سود سپرده ها

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۱,۱۲۷,۹۳۱	۶۵,۶۵۵,۹۱۶	۴۹,۰۲۰,۸۵۹	۶۳,۲۴۷,۸۵۷	۴۲-۱	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۹۹۹,۴۲۹	۱,۴۴۴,۶۸۸	۹۹۹,۴۲۹	۱,۴۴۴,۶۸۸		سود سپرده ارزی
۵۲,۱۲۷,۳۶۰	۶۷,۱۰۰,۶۰۴	۵۰,۰۲۰,۲۸۸	۶۴,۶۹۲,۵۴۵		

۴۲-۱- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۱۲۷,۹۳۱	۶۵,۶۵۵,۹۱۶	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۴۱)
(۱,۷۹۷,۶۹۵)	(۱,۹۶۵,۶۷۲)	اضافه (کسر) می شود مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)
۴۹,۳۳۰,۲۳۶	۶۳,۶۹۰,۲۴۴	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۱,۷۹۷,۶۹۵	۱,۹۶۵,۷۵۰	اضافه می شود سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)
۵۱,۱۲۷,۹۳۱	۶۵,۶۵۵,۹۹۴	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۳- درآمد کارمزد

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲,۸۹۷	۱۹,۲۳۸	۲۲,۸۹۷	۱۹,۲۳۸	۴۳-۱	خالص کارکرد عملیات قرض الحسنه
۴۳۲,۷۶۳	۴۲۴,۴۵۶	۱,۸۶۲,۵۶۲	۲,۰۲۷,۶۰۰		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۶۱۳,۵۹۶	۶۰۴,۶۹۹	۸۸۹,۹۰۷	۷۶۹,۹۵۶		ضمانت نامه های صادره
۷,۲۴۱	۱۱,۵۹۹	۷,۲۴۱	۱۱,۵۹۹		عملیات ارزی
۱۲,۶۰۴	۴۲,۶۸۶	۵۹,۰۰۰	۳۸,۰۰۰		حواله های بانکی
۴,۴۱۶	۴,۲۹۴	۶۴,۰۰۰	۲۰۷,۸۱۵		ارزیابی وثایق
۳۱۵,۰۶۹	۳۲۴,۲۲۹	۳۳۰,۰۱۶	۱,۲۶۰,۰۰۰		بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۹۰,۸۸۵	۷۳,۵۹۴	۹۰,۸۸۵	۷۳,۵۹۴		آیونمان کارت اعتباری
۱,۳۱۸,۶۴۳	۸۲۰,۹۵۵	۱,۳۱۸,۶۴۳	۸۲۰,۹۵۵		طرح شتاب
۲۰,۳۱۶	۳۳,۴۵۲	۲۰,۳۱۶	۳۳,۴۵۲		صدور کارت هوشمند
۱۱,۰۰۱	۱۲,۱۳۹	۱۱,۰۰۱	۱۲,۱۳۹		صدور دفترچه
.	۸۰,۰۹۱	.	۸۰,۰۹۱		ارسال پیامک بانکی
۸۶	۳۰۷,۷۳۸	۸۶	۳۰۷,۷۳۸		گواهی سپرده
۱۱,۶۷۸	۱۰,۴۸۰	۱۱,۶۷۸	۱۰,۴۸۰		بیمه وثایق
۱۱,۶۰۳	۱۳,۸۸۵	۱۱,۶۰۳	۱۳,۸۸۵		قبوض خدماتی
۲۱۴,۴۰۸	۱,۱۶۲,۴۲۵	۴۲۲,۴۶۵	۳۲۳,۱۲۷		سایر خدمات
۳,۰۸۷,۲۰۶	۳,۹۴۵,۹۶۰	۵,۱۲۲,۳۰۰	۶,۰۰۹,۶۶۹		

۴۳-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۸۹۷	۱۹,۲۳۸
۲۲,۸۹۷	۱۹,۲۳۸

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۴۴- فروش کالا و درآمد حاصل از ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۲۹,۳۵۸	۱۰,۲۲۰,۱۹۷	فروش ارز
۱۴,۷۸۲,۷۴۸	۱۷,۳۵۸,۸۳۸	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۹,۴۹۲,۷۱۵	۱۷,۷۶۱,۰۲۷	فروش کالا و محصولات
(۱۱۹,۵۲۷)	(۹۰,۱۴۸)	برگشت از فروش و تحقیقات
۴۲۷,۷۳۷	۳۶۶,۴۵۵	فروش املاک و مستغلات
۳۸,۳۱۳,۰۳۱	۴۵,۶۱۶,۳۶۹	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۵- خالص سود (زیان) مبادلات و ارزی

۴۵-۱ - خالص سود (زیان) مبادلات و ارزی تماماً مربوط به شرکت اصلی می باشد.

بانک پاسارگاد		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۷۹۵	۱۹۴,۲۳۶	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۶۳۶,۹۸۳	(۱۷,۳۲۳)	سود (زیان) تسعیر ارز
۷۱۱,۷۷۸	۱۷۶,۹۱۳	

۴۶- سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۴,۱۱۹	۶۴,۸۱۶	۶۲۹,۵۹۲	۳۹۳,۰۴۵	۴۶-۱ سود حاصل از فروش اموال و دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۴۹۱,۴۴۵	۳۳۹,۵۶۷	۴۹۱,۴۴۵	۳۳۹,۵۶۷	۴۶-۱ سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۱۸,۰۹۳	۱۳,۹۲۶	۲۱,۳۷۰	۱۳,۰۳۹	درآمد اجاره
۱۹۱	۳۹۱,۰۳۰	۱۹۱	۳۹۱,۰۳۰	درآمد حاصل از سهام تملیکی
۸۹۵	۶۰۴	۸۹۵	۶۰۴	درآمد حاصل از پست و تلگراف
۱۹۲,۲۵۳	۱,۷۰۰,۷۶۳	۲۹۷,۳۶۶	۲,۳۱۲,۰۵۷	درآمدهای متفرقه
۱,۰۱۶,۹۹۶	۲,۵۱۰,۷۰۶	۱,۴۴۰,۸۵۹	۳,۳۴۹,۳۴۲	جمع

۴۶-۱- سود حاصل از فروش دارایی های ثابت در بانک پاسارگاد به شرح زیر است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴			
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۷,۷۴۳	۴۱,۹۴۲	۴۵,۱۸۸	۳,۲۴۷	۳,۴۸۰
۲۶,۳۷۶	۲۲,۸۷۴	۲۷,۱۷۴	۴,۳۰۰	۳۹,۴۰۹
۳۱۴,۱۱۹	۶۴,۸۱۶	۷۲,۳۶۲	۷,۵۴۷	۴۲,۸۸۹
۴۹۱,۴۴۵	۳۳۹,۵۶۷	۸۵۸,۸۹۴	۵۱۹,۳۲۷	۵۱۹,۳۲۷
۸۰۵,۵۶۴	۴۰۴,۳۸۳	۹۳۱,۲۵۶	۵۲۶,۸۷۴	۵۶۲,۲۱۶

۴۷- بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۱۸۷,۳۴۷	۲۵,۰۱۵,۰۳۴	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۴,۲۰۳,۵۱۳	۴,۸۰۹,۳۲۵	مواد مستقیم مصرفی
۵۱۱,۶۳۸	۱,۰۶۱,۳۵۴	دستمزد مستقیم
۱,۱۰۰,۰۵۱	۳,۸۶۱,۸۴۳	سربار ساخت
۱۴۶,۲۰۶	۴۸۸,۵۹۴	افزایش و کاهش موجودی کالای ساخته شده
۲۸,۱۴۸,۷۵۵	۳۵,۲۳۶,۱۵۰	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۸- هزینه های اداری و عمومی

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۴۱۸,۷۵۴	۳,۱۵۸,۷۰۲	۳,۴۴۹,۷۰۶	۴,۵۶۵,۲۴۴	۴۸-۱	هزینه های همکاران
۲,۰۰۹,۳۸۱	۳,۳۳۶,۴۵۶	۳,۰۰۰,۳۰۹	۴,۹۱۹,۴۳۸	۴۸-۲	هزینه های اداری
۴,۴۲۸,۱۳۵	۶,۴۹۵,۱۵۸	۶,۴۵۰,۰۱۵	۹,۴۸۴,۶۸۲		جمع

۴۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۵,۷۱۳	۷۸۲,۰۰۷	۱,۲۰۳,۳۹۷	۱,۴۸۲,۶۱۳	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۶۸,۲۷۴	۲۱۶,۸۹۹	۲۴۰,۷۷۳	۲۹۸,۹۳۷	بیمه سهم کارفرما
۶۱۹,۱۹۶	۸۲۵,۶۷۸	۷۵۶,۷۱۳	۱,۰۱۲,۲۴۹	هزینه عیدی و پاداش
۱۲۷,۵۸۹	۱۵۷,۸۳۲	۱۳۳,۷۷۹	۱۷۰,۴۰۱	هزینه اضافه کاری
۱۳۹,۹۸۳	۱۷۶,۲۶۹	۲۷۰,۶۷۸	۳۷۳,۵۰۹	هزینه بازخرید سنواتی
۱۵۴,۴۶۹	۱۹۳,۶۶۶	۱۹۱,۹۴۶	۲۳۴,۲۳۱	هزینه فوق العاده و ایاب و ذهاب
۴۱,۱۷۷	۵۲,۴۶۲	۴۳,۵۲۱	۵۵,۶۷۵	تامین آتیه
۱۳,۵۹۵	۱۷,۱۹۱	۱۳,۶۵۰	۱۷,۴۸۸	تامین مسکن
۳۸,۵۱۹	۶۷,۱۱۶	۴۱,۰۱۷	۷۹,۵۵۱	هزینه های بیمه تکمیلی همکاران
۵,۸۸۸	۷,۹۳۷	۵,۹۲۸	۸,۲۰۵	بازخرید مرخصی
۳۱۸,۷۱۰	۴۷۷,۷۹۰	۳۱۸,۷۱۰	۴۷۷,۷۹۰	فوق العاده کارایی
۱۳۲,۳۶۹	۱۴۱,۲۹۲	۱۳۲,۳۶۹	۱۴۱,۳۴۸	کمک مزایای غیر نقدی
۲۲,۰۱۲	۲۷,۹۰۲	۷۶,۶۱۴	۱۰۵,۸۰۵	سفر و فوق العاده ماموریت
۱۱,۲۶۰	۱۴,۶۶۱	۲۰,۶۱۱	۱۰۷,۴۴۲	سایر
۲,۴۱۸,۷۵۴	۳,۱۵۸,۷۰۲	۳,۴۴۹,۷۰۶	۴,۵۶۵,۲۴۴	جمع

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۴۸- هزینه های اداری

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۴۷۵	۱۰۵,۷۴۳	۱۱۰,۷۶۰	۱۲۷,۵۶۰	اجاره
۴۴۷,۵۵۴	۵۶۱,۹۱۴	۴۷۷,۴۸۴	۵۹۹,۵۵۱	انتشارات و تبلیغات
۳۵,۲۳۳	۲۱,۲۷۰	۳۷,۲۱۴	۲۷,۷۱۹	آموزش و تحقیقات
۵۷,۸۳۳	۶۳,۸۸۵	۷۲,۳۷۳	۸۳,۲۵۷	ارتباطات و مخابرات
۱۱,۵۸۹	۱۳,۲۰۰	۱۳,۸۳۸	۱۹,۰۵۶	هزینه بیمه
۵۴,۸۵۳	۱۶۲,۰۵۴	۶۴,۰۲۷	۱۷۸,۹۹۰	هزینه ثبتی و عوارض دولتی
۶۲,۹۷۴	۶۷,۱۷۱	۶۷,۲۵۰	۷۲,۰۸۴	هزینه ایاب و ذهاب
۷۴,۱۵۹	۸۴,۲۹۱	۱۰۷,۱۸۹	۱۳۵,۴۸۳	هزینه آبدارخانه و پذیرایی
۱۰,۱۰۸	۱۲,۳۰۰	۱۰,۱۰۸	۱۲,۶۷۷	هزینه تربیت بدنی
۱۹۱,۷۹۱	۲۹۸,۹۱۳	۲۸۴,۳۶۰	۴۳۶,۷۳۱	هزینه خدمات قراردادی
۱۰,۳۴۵	۲,۴۸۵	۲۴,۲۴۳	۲۷,۵۸۷	حق اشتراک
۲۲,۶۴۹	۳۳,۵۶۵	۲۲,۶۵۱	۴۶,۵۳۷	هزینه حفاظت از محل کار
۲۴,۱۸۱	۷۵,۹۶۸	۲۴,۲۰۸	۷۵,۹۸۴	حمایت از فعالیت های فرهنگی و اجتماعی
۶۵,۷۹۲	۷۲,۳۳۵	۱۰۹,۷۰۲	۸۵,۱۲۱	تعمیر و نگهداری ساختمان
۵۸۹,۱۲۹	۱,۲۴۱,۲۸۸	۴۶۹,۱۸۴	۱,۲۸۴,۰۴۷	تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری و اثاثه
۳۱,۴۲۳	۴۵,۵۹۲	۳۴,۲۲۲	۴۶,۰۷۸	هزینه پوشاک
۲,۰۰۴	۱,۶۵۰	۲,۰۰۴	۱,۶۶۱	هزینه بهداشت و درمان
۵۷,۷۰۶	۷۱,۹۶۵	۱۲۵,۲۴۹	۱۴۲,۰۱۹	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
.	۲۲۰,۶۱۹	.	۲۲۰,۶۱۹	هزینه بیمه سپرده گذاران
۶۱,۰۷۱	۷۳,۴۳۰	۷۴,۲۲۸	۹۰,۰۴۴	انرژی و آب
۹۰,۶۴۸	۱۰۱,۸۰۲	۱۵۲,۹۴۷	۲۱۸,۵۹۰	ملزومات مصرفی
.	.	۲۰۱,۵۳۰	۵۸۷,۷۶۴	هزینه استهلاک سرقفلی
۱۴,۸۶۴	۵۰,۰۱۶	۵۱۵,۵۳۸	۴۰۰,۲۷۹	سایر
۲,۰۰۹,۳۸۱	۳,۳۳۶,۴۵۶	۳,۰۰۰,۳۰۹	۴,۹۱۹,۴۳۸	جمع

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۰۳,۷۸۸	۴,۹۱۰,۷۱۶	۱,۹۲۹,۷۲۱	۴,۹۱۰,۷۱۶	۴۹-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱,۰۲۴,۹۰۹	۱,۰۰۸,۷۸۰	۶۹۰,۰۱۲	۶۱۰,۳۶۰	۴۹-۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۲,۹۲۸,۶۹۷	۵,۹۱۹,۴۹۶	۲,۶۱۹,۷۳۳	۵,۵۲۱,۰۷۶		

۴۹-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۴				سر رسید گذشته میلیون ریال	
جمع	مشکوک الوصول	معوق	میلون ریال		
۲۰,۰۲۳,۵۷۹	۱۳,۵۲۱,۳۲۸	۳,۵۷۰,۷۲۴	۲,۹۳۱,۵۲۷		مانده مطالبات
(۱۸۱,۷۱۰)	(۹۰,۵۵۴)	(۲۰,۴۴۶)	(۷۰,۷۱۰)		کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب
(۳,۳۹۵,۵۵۴)	(۲,۰۳۱,۸۳۰)	(۶۲۹,۴۳۲)	(۷۳۴,۲۹۲)		سپرده و اوراق مشارکت
(۱,۵۷۱)	(۸۷۱)	.	(۷۰۰)		املاک و مستغلات
(۲۱,۷۲۵)	.	.	(۲۱,۷۲۵)		ضمانتنامه
(۳,۶۰۰,۵۶۰)	(۲,۱۲۳,۲۵۵)	(۶۴۹,۸۷۸)	(۸۲۷,۴۲۷)		ماشین آلات
۱۶,۴۲۳,۰۱۹	۱۱,۳۹۸,۰۷۳	۲,۹۲۰,۸۴۶	۲,۱۰۴,۱۰۰		مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
	۱۰۰ یا ۵۰	۲۰	۱۰		ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
۱۱,۲۴۸,۹۱۹	۱۰,۲۴۱,۶۲۱	۷۱۴,۱۴۵	۲۹۳,۱۵۳		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۹-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۴		
میلیون ریال		خالص تسهیلات اعطایی
۳۵۹,۸۷۰,۷۲۷		کسر می شود
(۲۰,۰۲۳,۵۷۸)		مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۳۳۹,۸۴۷,۱۴۹		مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵		ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - حداقل ۱/۵ درصد
۵,۴۱۲,۸۲۸		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۵۰- هزینه های مالی

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۲,۲۵۷,۹۴۷	۳,۲۲۶,۱۷۰	سود تسهیلات دریافتی
۳۱۷,۴۶۲	۸۷۷,۵۹۹	۳۱۷,۴۶۲	۸۷۷,۵۹۹	کارمزد پرداختی به شتاب
۱,۰۰۲	۹۲	۵,۱۶۴	۳۴,۴۴۰	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۲۷,۸۸۷	۲۳,۵۲۳	۲۷,۸۸۷	۲۳,۵۲۳	هزینه کارمزد به کارگزاران
.	.	(۹۷,۰۵۹)	(۵۳۹,۴۲۵)	تخصیص یافته به پروژه ها
۳۴۶,۳۵۱	۹۰۱,۲۱۴	۲,۵۱۱,۴۰۱	۳,۶۲۲,۳۰۷	

۵۱- هزینه استهلاک

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰,۱۱۶	۳۹۸,۶۳۵	۲۹۲,۵۰۰	۵۶۰,۷۰۰	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۴,۴۵۵	۵۸,۳۶۶	۱۰۰,۲۰۴	۱۰۱,۰۱۵	استهلاک دارایی های نامشهود
۲۵۴,۵۷۱	۴۵۷,۰۰۱	۳۹۲,۷۰۴	۶۶۱,۷۱۵	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۲- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۳,۶۵۶	۱,۳۲۸,۲۲۷	
(۵,۶۷۷,۶۶۸)	(۷,۳۴۶,۱۴۵)	۵۲-۱
(۵,۴۹۴,۰۱۲)	(۶,۰۱۷,۹۱۸)	

خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۵۲-۱ عمده مبلغ فوق مربوط به شرکت بیمه پاسارگاد بابت هزینه های حق بیمه اتکایی و هزینه های کارمزد می باشد.

۵۳- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی مربوط به اصلاح اشتباهات و به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۱۰,۷۸۰	۳,۷۴۰,۷۸۰	۴,۵۲۹,۷۳۸	۴,۰۳۰,۰۱۵	۵۳-۱
۴,۵۱۰,۷۸۰	۳,۷۴۰,۷۸۰	۴,۵۲۹,۷۳۸	۴,۰۳۰,۰۱۵	

اصلاح اشتباهات

۵۳-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک پاسارگاد		گروه		اصلاح ذخیره مالیات عملکرد در سالهای ۱۳۸۹ لغایت ۱۳۹۲
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۱۰,۷۸۰	۳,۷۴۰,۷۸۰	۴,۵۲۹,۷۳۸	۴,۰۳۰,۰۱۵	
۴,۵۱۰,۷۸۰	۳,۷۴۰,۷۸۰	۴,۵۲۹,۷۳۸	۴,۰۳۰,۰۱۵	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۴- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

۴-۱- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد گروه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۲۳۶,۸۶۹	۱۲,۶۱۸,۰۹۶	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۴۸۰,۲۲۷	۱,۳۹۳,۴۰۸	هزینه استهلاک
۲۲۲,۱۶۹	۲۷۷,۱۲۴	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
(۷۷۹,۱۱۰)	(۷۳۲,۶۱۲)	(سود) زیان فروش اموال و دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۷۴,۷۹۵)	(۱۷۶,۹۱۳)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲,۶۱۹,۷۳۳	۵,۵۲۱,۰۷۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۸,۷۰۵,۰۹۳	۱۸,۹۰۰,۱۷۹	
۱۱,۶۸۳,۸۳۰	۳,۰۵۴,۲۱۴	خالص (افزایش) کاهش بدهی های عملیاتی
(۱۱,۱۴۰,۶۶۲)	(۵,۶۳۲,۹۶۲)	بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
۳,۰۹۹,۱۷۳	۱۰,۹۷۲,۰۰۷	سپرده های مشتریان
۵۵,۹۳۱,۴۴۲	۷۴,۹۸۷,۲۹۷	حسه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۵۵۹,۸۶۰	۱۳۱,۶۹۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۶,۲۸۲,۳۴۵	۱۱,۳۶۴,۱۵۴	پیش دریافتها
۱,۲۱۱,۲۸۲	۱,۴۲۶,۴۶۹	حسابهای پرداختی عملیاتی
۶۷,۶۲۷,۲۷۰	۹۶,۳۰۲,۸۷۲	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۲,۱۹۱,۹۲۵)	۱۲,۸۰۵,۳۳۶	خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
(۴۶,۵۰۳,۹۳۱)	(۴۹,۸۱۰,۰۷۶)	مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
۵,۱۱۸,۴۶۴	(۲,۱۸۰,۹۰۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۹۰۰,۳۲۷)	(۱۲,۵۷۲,۱۹۹)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
(۱,۶۹۹,۹۴۳)	(۲,۱۷۵,۱۶۹)	سایر حساب های دریافتنی
(۳,۶۸۶,۸۲۵)	(۴,۲۶۸,۹۱۳)	سفارشات و پیش پرداختها
(۸,۵۹۴,۹۲۲)	(۹,۰۷۰,۴۲۱)	موجودی ها
(۴,۱۱۲,۵۲۳)	۳,۷۸۸,۶۸۸	سپرده قانونی
(۷۲,۵۷۱,۹۳۲)	(۶۳,۴۸۳,۶۶۱)	حسه عملیاتی سایر دارایی ها
۱۳,۷۶۰,۴۳۱	۵۱,۷۱۹,۳۹۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۵۴- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۹۵۲,۴۸۲	۱۲,۱۳۶,۱۹۳	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۲۵۴,۵۷۱	۴۵۷,۰۰۱	هزینه استهلاک
۱۲۹,۱۲۱	۱۵۷,۱۵۲	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
(۳۱۴,۱۱۹)	(۶۴,۸۱۶)	(سود) زیان فروش اموال و دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۷۱۱,۷۷۸)	(۱۷۶,۹۱۳)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲,۹۲۸,۶۹۷	۵,۹۱۹,۴۹۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۶,۲۳۸,۹۷۴	۱۸,۴۲۸,۱۱۴	
		خالص (افزایش) کاهش بدهی های عملیاتی
		بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۱,۶۸۳,۸۳۰	۳,۰۵۴,۲۱۴	سپرده های مشتریان
(۱۱,۶۵۳,۵۳۷)	(۵,۶۱۱,۳۰۰)	حده عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
(۱,۵۶۶,۴۹۸)	۳,۲۶۴,۸۲۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۵۵,۹۶۹,۸۱۹	۷۶,۹۳۸,۹۳۹	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۱۵۷,۱۷۲	۱,۴۳۲,۸۲۲	
۵۵,۵۹۰,۷۸۶	۷۹,۰۷۹,۴۹۹	
		خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
		مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
(۱۲,۱۹۱,۹۲۵)	۱۲,۸۰۵,۳۳۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۵۸,۸۵۶,۷۹۶)	(۷۴,۰۰۹,۰۹۵)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۲۳۳,۹۵۷	۱,۰۱۰,۵۱۴	سایر حساب های دریافتنی
۱,۳۳۷,۹۷۷	(۱۳,۴۴۱,۴۱۷)	سپرده قانونی
(۸,۵۹۴,۹۲۲)	(۹,۰۷۰,۴۲۱)	حده عملیاتی سایر دارایی ها
(۳,۷۵۲,۸۰۸)	(۱,۶۲۲,۱۵۵)	
(۷۷,۷۹۴,۵۱۷)	(۸۴,۳۲۷,۲۳۹)	
(۵,۹۶۴,۷۵۷)	۱۳,۱۸۰,۳۷۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۵- مبادلات غیر نقدی

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۱۳,۳۸۲	۲,۴۲۶,۲۹۴	۱,۹۰۶,۵۵۶	۲,۴۴۷,۹۱۱	۵۵-۱
۷,۴۴۳,۸۹۲	۸,۳۱۹,۵۳۰	۱۱,۱۹۵,۳۸۸	۹,۵۴۱,۱۴۸	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران هزینه های غیر نقدی تامین مالی
.	.	۲۵۸,۷۶۷	۱۶۷,۷۴۰	
۹,۱۵۷,۲۷۴	۱۰,۷۴۵,۸۲۴	۱۳,۳۶۰,۷۱۱	۱۲,۱۵۶,۷۹۹	

۵۵-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است:

ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
میلیون ریال		
۲,۱۷۹,۰۱۶	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۴۸,۸۱۰	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۱۰۵	مشتری غیر مرتبط	سهام
.	مشتری غیر مرتبط	اوراق مشارکت
۹,۹۲۰	مشتری غیر مرتبط	کارخانه تجهیزات
۱۷۹,۳۳۹	مشتری غیر مرتبط	زمین
۸,۷۰۶	مشتری غیر مرتبط	کالا
۳۹۸	مشتری غیر مرتبط	اثاثه
۲,۴۲۶,۲۹۴		

انک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۱۳۹۳	۱۳۹۴	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی
۷۰,۶۸۸,۳۴۴	۸۹,۹۹۸,۹۲۹		تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی
۱۴۲,۵۱۴	۶۹,۹۲۷	۵۶-۱-۱	
۷۰,۸۳۰,۸۵۸	۹۰,۰۶۸,۸۵۶		

۱-۱-۵۶- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۴,۴۰۷	۱۴۲,۵۱۴	مانده در ابتدای سال
۳۲۹,۲۷۱	۱۹۹,۲۴۳	گشایش شده طی سال
(۳۸۱,۱۶۴)	(۲۷۱,۸۳۰)	واریز (ابطال) شده طی سال
۱۴۲,۵۱۴	۶۹,۹۲۷	مانده در پایان سال

۵۶-۲- تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعهدات ارزی:
میلیون ریال		میلیون ریال		یورو
۸,۴۸۲,۷۰۲	۲۸۱,۲۹۴,۰۰۵	۸,۹۷۹,۰۴۷	۲۶۴,۵۹۵,۴۷۴	درهم امارات
۳۹,۳۵۶	۵,۱۶۳,۴۲۵	۴۳,۸۲۵	۵,۳۲۲,۴۹۲	دلار آمریکا
۲۶۴,۸۸۸	۹,۴۶۲,۳۰۵	۴۲۳,۹۲۶	۱۴,۰۱۸,۷۱۳	ین ژاپن
۱۵۹,۴۳۷	۶۸۵,۸۳۹,۱۳۰	۱۱۴,۵۰۱	۴۲۵,۳۵۲,۹۷۰	یوان چین
۱,۹۵۴,۳۳۱	۴۳۲,۴۴۷,۸۶۸	۱,۴۷۸,۱۱۵	۳۱۷,۵۳۲,۶۵۹	جمع تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ارزی
۱۰,۹۰۰,۶۱۴		۱۱,۰۳۹,۴۱۴		تعهدات ریالی:
				تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی
۲۷,۷۹۶,۲۹۱		۲۸,۴۵۶,۷۹۲		
۳۸,۶۹۶,۹۰۵		۳۹,۴۹۶,۲۰۶		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۵۶- سایر تعهدات بانک به شرح زیر است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴۸,۸۷۱	۵۰,۸۰۴
۳۶۵,۶۶۱	۲۸۸,۱۳۵
۸۱۴,۵۳۲	۳۳۸,۹۳۹

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
تعهدات بابت کارت های اعتباری

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
	۷۴۴
	۷۴۴
	۷۴۴

وجوه اداره مصرف نشده

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۷۳,۱۲۸	۵۵۹,۹۶۱	سپرده بلند مدت
۱۰,۱۸۰,۸۰۸	۵,۹۸۵	اوراق مشارکت و سهام
۹۲۹,۸۱۲	۴,۳۱۰,۵۲۴	اسناد و اقرارنامه و تعهدنامه
۱,۶۵۱,۳۵۳	۹۹۲,۷۲۸	زمین ، ساختمان و ماشین آلات
۱۰۵,۳۷۱,۶۶۲	۱۲۳,۶۹۵,۸۶۴	چک و سفته
۱۰۹,۵۲۷,۷۶۳	۱۲۹,۵۶۵,۰۶۲	

۵-۷- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۵-۷-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۴	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۰,۱۲۰	۲۲۳,۵۹۷	۵۵۰,۱۲۰	۲۲۳,۵۹۷	احداث ساختمان شعبه ها
.	.	۵۴,۹۰۸,۰۶۹	۹۰,۱۵۹,۳۹۱	تضمین اعطایی به بانکها بابت ضمانت نامه های صادره
.	.	۳,۰۷۴,۰۴۹	۶,۳۰۲,۶۹۰	اسناد تضمینی به عهده شرکت
.	.	۹۷۵,۳۳۲	۷۹۶,۸۴۷	ضمانت نامه های بانکی
.	.	۷۷۴,۷۰۱	۲۲,۲۳۶,۴۵۸	سایر تضمین های اعطایی
۵۵۰,۱۲۰	۲۲۳,۵۹۷	۶۰,۲۸۲,۲۷۱	۱۱۹,۷۱۸,۹۸۳	

۵-۸- سود هر سهم و تقلیل یافته

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه)

۳۷.۴۹۵.۸۹۰.۴۱۱ سهم و در سال مالی قبل به میزان ۳۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ می باشد.

۵-۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای

شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری) وجود ندارد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۰- تشریح ریسکهای بانک

بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

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

۶۰-۱ نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آن ها مواجه است .



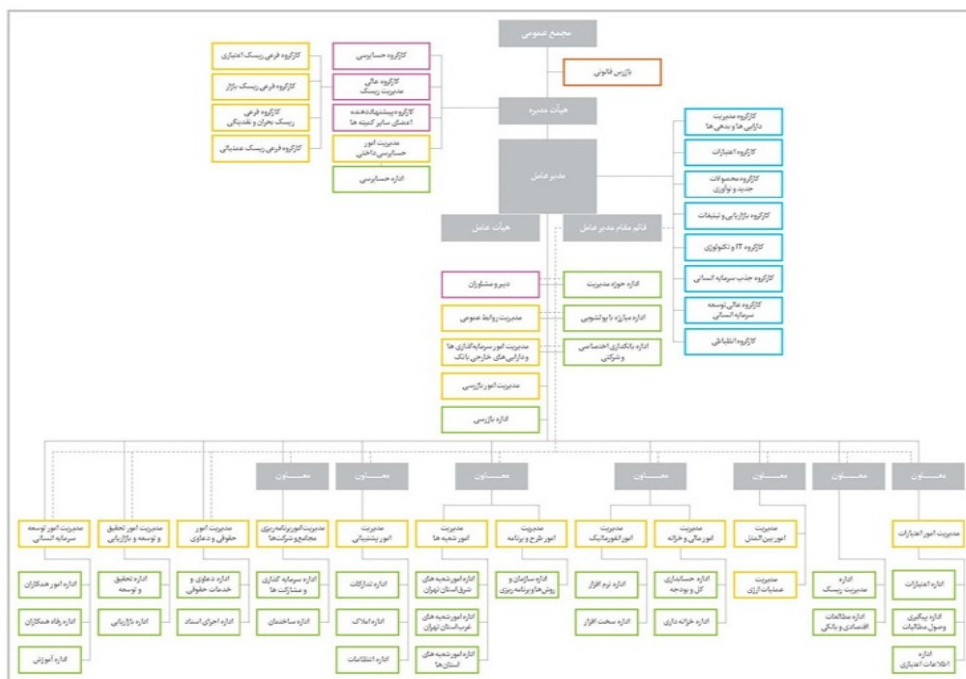
بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۶۰- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

-ساختار مصوب اداره ریسک متشکل از گروهی از ۶ کارشناس ارشد (انفورماتیک، مالی، حقوقی، ارزی، اعتباری و تجزیه و تحلیل سیستم ها) می باشد که مستقیماً زیر نظر معاونت مطالعات اقتصادی و بانکی فعالیت دارند و در حال حاضر ۳ نفر همکار در این اداره مشغول به فعالیت می باشند.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۶- ریسک اعتباری

۱-۳-۶- تعریف ریسک اعتباری: ریسک اعتباری به معنای احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط گیرنده اعتبار به علت عدم تمایل یا ناتوانی مالی است. ریسک اعتباری را می‌توان احتمال تعویق، مشکوک الوصول یا لاوصول شدن بخشی از پرتفوی اعتباری نهاد پولی به دلیل عوامل داخلی (نظیر عدم توفیق رویه های اعتبارسنجی، ناکافی بودن نظارت بر تسهیلات) یا عوامل خارجی (نظیر رکود اقتصادی، بحران و...) تعریف نمود. نحوه تخصیص منابع بین فعالیت‌های مختلف، ارزیابی سطح اعتباری مشتریان و اخذ تضمین‌های کافی، در کنترل این ریسک موثر است.

۲-۳-۶- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری: سالانه توسط کارگروه تدوین سیاست‌های اعتباری تهیه و از طریق مدیریت امور اعتبارات به واحدها ابلاغ می‌گردد. این سیاست‌ها نرخ سود، انواع عقود، حدوداختیارات، وثائق قابل قبول، نوع و مدت بازپرداخت را مشخص می‌کنند.

۳-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری: این واحدها شامل اداره مدیریت ریسک و امور اعتبارات میباشند.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۳-۶۰- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات به صورت ۳ ماهه و یا حسب مورد توسط هیأت مدیره تصویب می گردد که به شرح

ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

در قبال سفته یا ضمانتین معجر		در قبال سفته یا ضمانتین معجر و چک وصولی تاشی از معاملات تجاری				در مقابل وثیقه ملکی ارزنده سهل البیع شهری				و تائق		عنوان تسهیلات اعطایی
صدور تسهیلات تأمینات تامه		تسهیلات اعتباری		صدور تسهیلات تأمینات تامه		تسهیلات اعتباری		صدور تسهیلات تأمینات تامه		تسهیلات اعتباری		
حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	حقوقی	حقیقی	
۸۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	کمیته اعتباری ادارات امور شعبه های استان تهران
۳۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۶,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۸,۰۰۰	۴,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۷,۰۰۰	کمیته اعتباری مناطق شهرستانها
۳۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	۲,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۳,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	کمیته اعتباری شعبه های ممتاز
۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۱,۵۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۴,۰۰۰	۲,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۸,۰۰۰	۴,۰۰۰	کمیته اعتباری شعبه های درجه ۱
۱۵,۰۰۰	۸,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۱,۵۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۶,۰۰۰	۳,۰۰۰	کمیته اعتباری شعبه های درجه ۲
۱۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵۰۰	۱۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۲,۰۰۰	کمیته اعتباری شعبه های تازه تاسیس

اعتبار اسنادی داخلی		اعتبار اسنادی (بوزانس و ریفاپانانس)		اعتبار اسنادی دیداری		شرح	ردیف
اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی		
۵۰۰۰۰	۲۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۲۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰	ادارات امور شعبه های استان تهران	۱
...	مناطق شهرستانها	۲

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۳-۶۰- روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک پاسارگاد با استفاده از روش های ذیل سعی در کاهش ریسک اعتباری دارد:

* بهره گیری از سامانه اعتبار سنجی داخلی بانک

* محدود کردن اختیار ارکان اعتباری با تعیین جدول حدود اختیارات

* اقدامات پیش گیرانه در وصول مطالبات

* پذیرفتن وثایق با نقد شوندگی بالا

* ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات

* ارائه تذکرات و صدور بخشنامه ها و دستورالعمل ها از طریق مدیریت های بازرسی و حسابرسی داخلی

همچنین نتایج پایش ریسک ها هر ماهه در کمیته عالی مدیریت ریسک مورد ارزیابی قرار گرفته و در صورت لزوم مصوبات کمیته جهت طرح در هیأت مدیره پیشنهاد می گردد.

۶-۳-۶۰- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

با مراجعه مشتری به شعبه و ارائه درخواست دریافت تسهیلات از وی مدارک اولیه شامل مدارک احراز هویت و مجوزات کسب و کار و صورت های مالی اخذ می گردد. سپس شعبه پس از بررسی مدارک و انجام استعلام های لازم درخواست ایشان را به همراه مدارک جهت اخذ گزارش اطلاعاتی به امور اعتبارات ارسال می دارد. این امور با مراجعه حضوری به محل فعالیت مشتری اقدام به تهیه گزارش اطلاعاتی نموده و نتیجه آنرا به شعبه ارسال می نماید. شعبه با توجه به مدارک و مستندات و نتیجه گزارش اطلاعاتی کارشناسان اقدام به سنجش اعتبار مشتری می نماید.

۷-۳-۶۰- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده، کفایت وثایق اخذ شده و مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق در جداول ۱- ۷- ۳- ۶۲ الی ۵- ۷- ۳- ۶۲ نمایش داده شده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷-۳-۶- تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اطلاعاتی و سرمایه گذاری ها

تحلیل کیفیت اعتباری

تجهيزات بابت ضمانتنامه ها و اعتبارات استنادی	تجهيزات بابت ضمانت نامه ها	سرمایه گذاری ها	تسهيلات اطلاعاتی به مشتریان	
			۱۳۹۳	۱۳۹۴
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
۱۰۹,۵۲۷,۷۶۳	۱۲۹,۵۶۵,۰۶۲	۱۷,۷۷۸,۸۰۴	(۱۶,۹۲۸,۴۳۹)	۲۷۲,۰۴۸,۴۸۸
		۸۳۶,۲۰۷	۶۷۶,۰۵۷	۶,۲۸۷,۸۶۵
۱۰۹,۵۲۷,۷۶۳	۱۲۹,۵۶۵,۰۶۲	۱۸,۶۱۵,۰۱۱	(۱۶,۲۵۲,۳۸۲)	۹,۵۱۸,۴۸۹
۰	۰	۰	۰	۲۸۷,۸۵۱,۲۰۲
				(۱۰,۷۴۲,۲۵۱)
۱۰۹,۵۲۷,۷۶۳	۱۲۹,۵۶۵,۰۶۲	۱۸,۶۱۵,۰۱۱	(۱۶,۲۵۲,۳۸۲)	۲۷۷,۱۰۸,۹۵۱
				۲۴۵,۴۶۹,۸۱۱

* سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

۷-۳-۶- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اطلاعاتی و سرمایه گذاری ها بر اساس طبقات درازانی ها

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهيلات اعتباری		تسهيلات اطلاعاتی به مشتریان	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
مبلون ریال	مبلون ریال	مبلون ریال	مبلون ریال
۱۰۹,۵۲۷,۷۶۳	(۱۲۹,۵۶۵,۰۶۲)	۲۷۲,۰۴۸,۴۸۸	۲۴۳,۰۹۳,۹۶۵
		۲,۰۱۰,۴۸۶	۲,۹۳۱,۵۲۶
		۴,۱۸۶,۳۷۹	۳,۵۷۰,۷۲۴
		۹,۵۱۸,۴۸۹	۱۲,۵۳۵,۳۴۳
۱۰۹,۵۲۷,۷۶۳	(۱۲۹,۵۶۵,۰۶۲)	۲۸۷,۸۵۱,۲۰۲	۲۶۲,۱۳۱,۵۵۸
۰	۰	(۱۰,۷۴۲,۲۵۱)	(۱۶,۶۶۱,۷۴۷)
۱۰۹,۵۲۷,۷۶۳	(۱۲۹,۵۶۵,۰۶۲)	۲۷۷,۱۰۸,۹۵۱	۲۴۵,۴۶۹,۸۱۱

جاری
سورسید گذارنده
عمیق
مشکوک

جمع مبلغ ناخالص
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

خالص مبلغ دفتری

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۷-۳-۶۰- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

تحلیل کیفیت اعتباری	
۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
	اوراق مشارکت بانک مرکزی
۰	۰
	جمع مبلغ ناخالص
()	()
	جمع

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۷-۳-۶- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روز آوری شده و تایق:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	انواع اصلی و تایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		نقد
۱,۵۴۳,۰۴۸	۱,۷۰۴,۰۳۳	اوراق مشارکت و سهام
		اوراق سهام سریع معامله
		اوراق سهام غیر بورسی
		سپرده
۳,۰۱۹,۳۳۲	۲,۹۶۹,۵۱۵	زمین، ساختمان و ماشین آلات
		کارخانه و تجهیزات
		ضمانتنامه
۱۹,۲۰۱,۷۲۴	۲۵,۸۸۶,۵۵۵	چک و سفته
۲,۲۷۹,۳۰۵	۲,۳۰۸,۴۶۶	قرارداد لازم الاجرا
۱,۰۲۴,۱۹۳	۱,۳۰۶,۷۹۱	سایر
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
۱۴,۷۵۳,۱۳۰	۱۶,۳۹۲,۳۰۴	اوراق مشارکت و سهام
		اوراق سهام سریع معامله
		اوراق سهام غیر بورسی
		سپرده
۲۸,۸۶۷,۹۱۱	۲۸,۳۹۱,۶۰۹	زمین، ساختمان و ماشین آلات
		کارخانه و تجهیزات
		ضمانتنامه
۱۸۳,۵۸۸,۱۵۷	۲۴۷,۵۰۱,۹۹۳	چک و سفته
۲۱,۷۹۲,۴۹۳	۲۳,۰۷۱,۳۹۷	قرارداد لازم الاجرا
۹,۷۹۲,۳۳۹	۱۱,۵۳۸,۱۶۴	سایر
۲۸۵,۸۶۱,۶۳۲	۳۵۹,۸۷۰,۷۲۷	

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۸,۹۱۱,۳۹۴	۲۳,۸۰۷,۳۹۶	کمتر از ۵۰ درصد
۲,۱۷۵,۹۹۰	۲,۷۳۹,۳۵۰	۵۱ تا ۷۰ درصد
۴,۶۹۷,۴۵۱	۵,۹۱۳,۶۱۳	۷۱ تا ۹۰ درصد
۶۲۴,۳۴۱	۷۸۵,۸۵۶	۹۱ تا ۱۰۰ درصد
۶۵۸,۶۲۸	۸۲۹,۱۴۶	بالاتر از ۱۰۰ درصد
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱۸۰,۸۱۱,۳۴۶	۲۳۷,۶۳۳,۰۹۹	کمتر از ۵۰ درصد
۲۰,۸۰۴,۶۹۳	۲۶,۱۹۰,۹۹۳	۵۱ تا ۷۰ درصد
۴۴,۹۱۳,۴۴۶	۵۶,۵۴۰,۲۰۳	۷۱ تا ۹۰ درصد
۵,۹۶۸,۳۸۰	۷,۵۱۳,۵۸۴	۹۱ تا ۱۰۰ درصد
۶,۳۹۷,۱۶۳	۷,۹۲۷,۴۸۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲۸۵,۸۶۱,۶۳۲	۳۵۹,۸۷۰,۷۲۷	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸-۳-۶۰- تمرکز ریسک اعتباری
۸-۱-۳۰-۶۰- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۹۹۶,۱۵۷	۴۳,۵۸۱,۳۸۹	۶,۸۵۶,۷۷۳	۹,۷۳۰,۵۴۳	۸۵,۵۱۸,۵۶۱	۱۰,۷۶۵۹,۱۷۳
۵,۸۴۵,۰۵۴	۶,۹۱۴,۳۶۴	۶,۰۳۴,۴۰۰	۴۴۸,۹۰۰	۱۴,۹۳۸,۸۲۷	۱۸,۸۰۰,۶۴۶
۶۷,۳۷۸,۱۰۵	۷۹,۵۸۶,۱۳۹	۰	۰	۹۰,۵۷۲,۴۲۲	۱۱۴,۰۲۱,۴۶۹
۰	۰	۱,۹۵۷,۰۴۸	۳,۵۱۲,۱۸۳	۸۱,۸۶۷,۸۶۵	۱۰,۳۰۶۳,۳۱۸
۱۷۷,۵۹۵	۲۱۰,۰۸۴	۰	۰	۴۴۶,۱۸۵	۵۶۱,۷۰۲
۰	۰	۰	۰	۱۱,۶۰۳,۷۳۶	۱۴,۶۰۷,۹۲۴
۰	۰	۱۹۴,۸۴۶	۳۳۰,۹۲۶	۰	۰
۰	۰	۵۴,۱۱۵	۵۴,۱۱۵	۰	۰
۰	۰	۳,۵۲۷,۸۲۹	۳,۵۲۷,۸۲۹	۰	۰
۲۳۰,۸۵۲	۲۷۳,۰۸۵	۰	۰	۹۱۴,۰۳۵	۱,۱۵۰,۶۷۷
۱۰۹,۵۲۷,۷۶۳	۱۲۹,۵۶۵,۰۶۱	۱۸,۶۱۵,۰۱۱	۱۷,۶۰۴,۴۹۶	۲۸۵,۸۶۱,۶۳۱	۳۵۹,۸۷۰,۷۲۷

مبلغ دفتری
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی:

صنعت
مسکن و ساختمان
بازرگانی
خدمات
کشاورزی
اعتبار اسنادی
بیمه
خودرو
سرمایه گذاری
سایر
جمع

* لازم به توضیح اینکه تسهیلات تماماً در داخل کشور اعطاء شده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱-۸-۳-۶۰- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذارها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
		خودرو و قطعات
۴,۲۷۵,۹۲۸	۵,۸۳۲,۹۵۹	
		صنایع معدنی و فلزی
۲۷,۱۰۳,۷۱۲	۳۱,۵۳۱,۸۳۵	
		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۷,۸۲۷,۷۸۴	۲۱,۱۴۸,۸۷۶	
		غذایی و دارویی
۵,۱۳۱,۱۱۴	۶,۴۵۹,۵۵۰	
		انرژی
۱۳,۸۴۱,۴۸۵	۱۵,۶۱۲,۷۳۴	
		پیمانکاری
۲,۵۶۵,۵۵۷	۶,۲۲۹,۷۷۵	
		مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱,۷۱۰,۳۷۱	۲,۱۵۳,۱۸۳	
		واسطه گری مالی
۳,۴۲۰,۷۴۲	۴,۳۰۶,۳۶۷	
		سایر
۹,۶۴۱,۸۶۸	۱۴,۳۸۳,۸۹۴	
۸۵,۵۱۸,۵۶۱	۱۰۷,۶۵۹,۱۷۳	جمع تسهیلات
		سرمایه گذاری ها
		صنایع معدنی و فلزی
۵,۳۴۵,۴۴۴	۴,۹۳۹,۰۰۶	
		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۳۴۱,۲۵۶	۲۲۷,۴۹۸	
		غذایی و دارویی
۱۰,۹۵۵	۹,۲۹۷	
		انرژی
.	۴۸,۴۴۶	
		واسطه گری مالی
۲۱۶,۰۴۲	۳۰۸,۹۷۹	
		سایر
۹۴۳,۰۷۶	۱۰,۹۸۹	
.	۴,۱۸۶,۳۲۷	خدمات فنی و مهندسی
۶,۸۵۶,۷۷۳	۹,۷۳۰,۵۴۲	جمع سرمایه گذاری ها
		تعهدات
		خودرو و قطعات
۷,۱۹۹,۲۳۱	۸,۵۱۶,۲۷۸	
		صنایع معدنی و فلزی
۱,۹۵۰,۲۶۷	۲,۳۰۷,۰۵۴	
		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۳,۱۶۸,۱۱۹	۱۵,۵۷۷,۱۳۰	
		غذایی و دارویی
۲,۱۵۹,۷۶۹	۲,۵۵۴,۸۸۳	
		انرژی
۲,۸۷۹,۶۹۳	۳,۴۰۶,۵۱۱	
		پیمانکاری
۵,۳۹۹,۴۲۴	۶,۳۸۷,۲۰۸	
		مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۷۱۹,۹۲۳	۸۵۱,۶۲۸	
		واسطه گری مالی
۱,۴۳۹,۸۴۶	۱,۷۰۳,۲۵۶	
		سایر
۱,۰۷۹,۸۸۵	۱,۲۷۷,۴۴۲	
۳۵,۹۹۹,۱۵۷	۴۲,۵۸۱,۳۹۰	جمع تعهدات
۱۲۸,۳۷۱,۴۹۱	۱۵۹,۹۷۱,۱۰۵	جمع

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸-۳-۶۰- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰.۰۳۲	۱۱,۵۸۸,۰۰۵	۰.۱۱	۸,۱۲۴,۰۹۳	مشتریان حقیقی
۰.۰۱۳	۴,۵۵۶,۴۰۳	۰.۰۰۷	۵۰۰,۴۵۶	مشتریان حقوقی
۰.۵۰۲	۱۸۰,۶۳۹,۳۶۳	۰.۲۹۱	۲۱,۵۴۰,۳۶۷	مشتریان حقیقی
۰.۴۲۳	۱۵۲,۳۸۵,۲۰۱	۰.۵۶۷	۴۱,۹۳۴,۸۲۶	مشتریان حقوقی
۰.۰۰۲	۷۰۲,۹۸۲	۰.۰۰۶	۴۴۳,۹۴۴	مشتریان حقیقی
۰.۰۲۸	۹,۹۹۸,۷۷۳	۰.۰۲	۱,۴۶۵,۴۰۹	مشتریان حقوقی
۱	۳۵۹,۸۷۰,۷۲۷	۱	۷۴,۰۰۹,۰۹۵	جمع

۹-۳-۶۰- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

در این بخش سیاست های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات غیر جاری و همچنین سیاست های تملیک دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۹-۱-۳-۶۱ و ۹-۲-۳-۶۱ تکمیل شده است.

۹-۳-۶۰-۱- جدول گردش تسهیلات غیر جاری

۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال
۱۳,۱۵۳,۱۰۱	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
۹,۴۵۵,۵۰۶	تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۲,۵۸۵,۰۲۹)	وصول نقدی
۲۰,۰۲۳,۵۷۸	مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال

۹-۳-۶۰-۲- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخشهای اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی		صنعت
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	صنعت
۳,۶۲۸,۳۳۴	۴,۱۷۷,۹۱۸	۱,۶۸۸,۷۳۰	۲,۱۱۷,۱۱۹	۵,۳۱۷,۰۶۴	۶,۲۹۵,۰۳۷	صنعت
۵۸۷,۱۵۶	۶۹۵,۷۴۵	۳۴۵,۵۸۸	۴۰۸,۵۵۹	۹۳۲,۷۴۴	۱,۱۰۴,۳۰۴	مسکن و ساختمان
۲,۸۵۳,۶۷۹	۳,۴۶۲,۵۷۰	۲,۷۳۲,۷۸۷	۳,۳۵۱,۴۲۱	۵,۵۸۶,۴۶۶	۶,۶۱۳,۹۹۱	بازرگانی
۲,۰۵۵,۴۷۴	۲,۳۱۵,۰۲۸	۱,۲۶۱,۹۸۵	۱,۶۱۲,۶۱۵	۳,۳۱۷,۴۵۹	۳,۹۲۷,۶۴۳	خدمات
۵۵,۹۲۴	۶۶,۲۷۹	۴۰,۷۳۲	۴۸,۱۵۴	۹۶,۶۵۶	۱۱۴,۴۳۳	کشاورزی
۲۷۵,۹۷۷	۳۲۷,۱۸۰	۲۵۸,۱۲۰	۳۰۵,۱۵۴	۵۳۴,۰۹۷	۶۳۲,۳۳۴	اعتبار اسنادی
۱۱,۶۰۹	۹۲۹,۹۴۰	۱۰,۲۶۱	۴۰۵,۸۹۶	۲۱,۸۷۰	۱,۳۳۵,۸۳۶	متفرقه
۹,۴۶۸,۱۵۳	۱۱,۷۷۴,۶۶۰	۶,۳۳۸,۲۰۳	۸,۲۴۸,۹۱۸	۱۵,۸۰۶,۳۵۶	۲۰,۰۲۳,۵۷۸	جمع

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۹-۶۰- مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
اموال منقول	۹,۶۰۰	۴۹۶
املاک و مستغلات مسکونی	۴,۴۲۸,۸۹۸	۲,۵۸۵,۳۰۲
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۳۱۰,۳۳۰	۲۶۱,۸۳۲
کارخانه و تجهیزات	۹,۹۲۰	.
سرمایه گذاری ها	۱,۶۵۳,۸۰۳	۱,۶۶۴,۸۳۱
اوراق بدهی	.	.
زمین	۶۳۶,۳۱۱	۴۸۹,۸۹۹
	۷,۰۴۸,۸۶۲	۵,۰۰۲,۳۶۰

۱۰-۳-۶۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۶۹,۹۴۹,۷۸۹ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱- ۱۰- ۳- ۶۰ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۰- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

نوع دارایی	دارایی ها و تعهدات	ضریب ریسک	میزان ریسک	سرمایه اختصاص یافته
مطالبات از سایر بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶,۴۰۷,۵۳۱	۲۰٪	۳,۲۸۱,۵۰۶	۵۲۸,۲۴۸
سرمایه گذاری در سهام	۱۷,۶۰۴,۴۹۷	۱۰۰٪	۱۷,۶۰۴,۴۹۷	۲,۸۳۳,۹۲۵
حساب های دریافتی	۲۳,۱۹۹,۴۶۴	۱۰۰٪	۲۳,۱۹۹,۴۶۴	۳,۷۳۴,۵۸۸
تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۲۹,۹۱۶,۴۱۰	۵۰٪	۱۴,۹۵۸,۲۰۵	۲,۴۰۷,۹۳۲
سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳۱۳,۲۹۲,۵۷۰	۱۰۰٪	۳۱۳,۲۹۲,۵۷۰	۵۰,۴۳۳,۰۰۸
سایر دارایی ها	۹,۲۶۱,۹۵۹	۱۰۰٪	۹,۲۶۱,۹۵۹	۱,۴۹۰,۹۶۶
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۳۹,۴۹۶,۲۰۶	۲۰٪	۷,۸۹۹,۲۴۱	۱,۲۷۱,۵۹۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۹۰,۰۶۸,۸۵۶	۵۰٪	۴۵,۰۳۴,۴۲۸	۷,۲۴۹,۵۲۳
جمع	۵۳۹,۲۴۷,۴۹۳		۴۳۴,۵۳۱,۸۷۰	۶۹,۹۴۹,۷۸۹

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۰-۴-ریسک نقدینگی

۶۰-۴-۱-تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت از ریسک ناشی از فقدان نقدینگی لازم به منظور پوشش تعهدات کوتاه مدت و خروجی های غیرمنتظره وجوه در بانک است. ریسک نقدینگی در اثر ناتوانی یک بانک در تأدیه و کاهش بدهی های تامین منابع برای افزایش دارایی ها به وجود می آید. در مواقعی که بانک از نقدینگی کافی برخوردار نباشد، نمی تواند با سرعت و هزینه معقول، منابع لازم را از محل افزایش بدهی یا تبدیل دارایی به وجه نقد تامین کند. این امر بر سودآوری بانکها اثر می گذارد. در شرایط بحرانی، نداشتن نقدینگی کافی حتی منجر به ورشکستگی بانک خواهد شد. در واقع به عدم توانایی بانک در ایفاء تعهداتش به دیگران در زمان سررسید، ریسک نقدینگی گویند. این ریسک عمدتاً از ساختار دارایی ها و بدهی های بانکها ناشی می شود.

۶۰-۴-۲-سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

رویکرد کلی بانک پاسارگاد جلوگیری از قرار گرفتن در معرض ریسک نقدینگی با استفاده از بررسی ساختار دارایی ها و بدهی ها و توجه ویژه به دارایی های نقد و نظارت روزانه بر خالص جریان های نقدی ورودی و خروجی و تأمین مالی جهت جبران کسری نقدینگی می باشد.

۶۰-۴-۳-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت نقدینگی در بانک پاسارگاد توسط امور مالی و خزانه به صورت روزانه انجام می گیرد و گزارش شاخص های مدیریت ریسک نقدینگی توسط اداره مدیریت ریسک تهیه شده و مورد بررسی و کنترل کمیته عالی مدیریت ریسک قرار می گیرد و در مواقع ضروری تصمیماتی جهت اصلاح سیاست های نقدینگی به هیات مدیره بانک پیشنهاد می شود و پس از تصویب به اجرا در می آید.

۶۰-۴-۴-روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

از جمله موارد بررسی شده در حوزه ریسک نقدینگی می توان به آزمون بحران اشاره نمود که هر شش ماه یکبار انجام می گیرد.

از جمله شاخصهای مورد پایش در مدیریت ریسک نقدینگی موارد زیر می باشند:

○نسبت پوشش دارایی های نقد توسط بدهی های کوتاه مدت

○نسبت خالص تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها

○نسبت قابلیت نقد شوندگی

○نسبت وجه نقد

○نسبت پوشش سرمایه گذاری بانک

۶۰-۴-۵-ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

بانک پاسارگاد با استفاده از ساز و کارهایی مانند نگهداری درصدی از دارایی های نقد در قبال سپرده ها و بدهی ها، بازار بین بانکی ریالی، خرید اوراق مشارکت سایر بانک ها و... تلاش در کنترل ریسک نقدینگی دارد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۵-۴-۶۰- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان میدهد:

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
مانده نزد بانک مرکزی	۷,۳۰۲,۶۹۲	۷,۵۵۴,۵۲۷
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۷۰,۴۶۱,۷۰۶	۷۶,۱۴۲,۳۷۷
	۷۷,۷۶۴,۳۹۸	۸۳,۶۹۶,۹۰۴

۲-۵-۴-۶۰- جدول نسبتهای نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۸.۸۴	۱۶.۶۵	۱۸.۹	۱۴.۱	۱۴.۴۶
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۲۴.۳۸	۲۱.۵۷	۲۴.۷۸	۱۸.۱	۱۸.۷۶
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها	۱۵.۸۷	۱۵.۳۴	۱۶.۵۷	۱۴.۷	۱۴.۸
تسهیلات به کل سپرده ها	۸۰.۱۵	۸۱.۴۷	۸۳.۱	۷۴.۲	۸۲.۷۸
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۸۶.۵۹	۸۶.۷۸	۸۶.۹۷	۸۵.۳	۸۶.۹۶
سپرده های فرار به کل سپرده ها	۷.۴۴	۶.۱۲	۷.۶۹	۴.۵۶	۴.۸۱

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال میباشد.

* خالص داراییهای نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکهها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید میشوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی میباشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (های جاری)

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها					
۶۱,۳۵۶,۸۶۷					
۱۶,۴۰۷,۵۳۱					
.					
۸۹,۱۲۷,۸۷۶	۸۵,۱۱۷,۵۸۵	۱۵۱,۸۷۶,۶۵۸	۱,۷۳۵,۱۳۴	۱۵,۳۵۱,۷۲۷	
۱۷,۶۰۴,۴۹۷					
۲۰,۹۹۷,۸۳۱					
۲,۲۰۱,۶۳۴					
				۹,۲۱۰,۹۳۰	
				۵,۱۸۶,۵۸۹	
۴۹,۲۸۸,۱۷۰				۹,۲۶۱,۹۵۹	
۲۵۶,۹۸۴,۴۰۶	۸۵,۱۱۷,۵۸۵	۱۵۱,۸۷۶,۶۵۸	۱,۷۳۵,۱۳۴	۳۹,۰۱۱,۲۰۵	.
بدهی ها					
۲۸,۵۷۶,۸۲۲					
۱۹,۹۲۴,۲۷۶					
۱۵۷,۲۷۱					
.					
۱,۵۵۳,۳۴۸					
۵,۴۰۲,۶۹۸					
۵۶۴,۴۶۳					
۴۸,۷۴۷,۳۴۸	۴۴,۹۱۶,۳۲۹	۱۷۱,۸۶۷,۵۰۹	۶۷,۱۸۹,۷۸۲	۶۱,۹۴۱,۳۱۴	
۸,۴۶۲,۶۹۵					
۱۱۳,۳۸۸,۹۲۱	۴۴,۹۱۶,۳۲۹	۱۷۱,۸۶۷,۵۰۹	۶۷,۱۸۹,۷۸۲	۶۱,۹۴۱,۳۱۴	.
				۷۵,۴۲۱,۱۳۳	
۱۱۳,۳۸۸,۹۲۱	۴۴,۹۱۶,۳۲۹	۱۷۱,۸۶۷,۵۰۹	۶۷,۱۸۹,۷۸۲	۱۳۷,۳۶۲,۴۴۷	.
۱۴۳,۵۹۵,۴۸۵	۴۰,۲۰۱,۲۵۶	(۱۹,۹۹۰,۸۵۱)	(۶۵,۴۵۴,۶۴۸)	(۹۸,۳۵۱,۲۴۲)	.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۵-۴-۶- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (مقایسه ای)

بدون سررسید مشخص میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	بین ۱ الی ۵ سال میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	بین ۱ الی ۳ ماه میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	
						دارایی ها
					۵۴,۴۸۴,۰۳۸	موجودی نقد
					۲۹,۲۱۲,۸۶۶	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
					۰	مطالبات از دولت
					۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
	۹,۶۴۰,۳۸۲	۱۷,۷۱۹,۰۷۵	۱۰۰,۵۹۹,۸۱۳	۶۶,۹۰۵,۵۰۷	۸۰,۲۵۴,۶۰۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
					۱۸,۶۱۵,۰۱۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
					۷,۴۷۱,۹۳۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
					۲,۲۸۶,۱۹۹	سایر حسابهای دریافتی
	۸,۲۷۱,۹۸۸					دارایی های ثابت مشهود
	۴,۰۶۹,۱۰۰					دارایی های نامشهود
					۴۰,۲۱۷,۷۴۹	سپرده قانونی
	۷,۶۳۹,۸۰۴					سایر دارایی ها
۰	۲۹,۶۲۱,۲۷۴	۱۷,۷۱۹,۰۷۵	۱۰۰,۵۹۹,۸۱۳	۶۶,۹۰۵,۵۰۷	۲۳۲,۵۴۲,۴۰۸	
						بدهی ها
					۲۵,۵۲۲,۶۰۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
					۲۵,۵۳۵,۵۷۶	سپرده های مشتریان
					۱۴۵,۱۱۴	سود سهام پرداختنی
					۰	اوراق بدهی
					۵,۰۹۹,۰۸۵	ذخیره مالیات عملکرد
					۲,۱۳۷,۸۷۵	ذخایر و سایر بدهی ها
					۴۰۷,۳۱۰	ذخیره مزایای پایان خدمت
		۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸	۸۵,۴۴۲,۲۶۰	۲۴,۹۰۱,۴۶۱	۸۰,۵۴۲,۸۴۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
					۷,۰۲۹,۸۷۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۰	۰	۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸	۸۵,۴۴۲,۲۶۰	۲۴,۹۰۱,۴۶۱	۱۴۶,۴۲۰,۲۸۶	جمع بدهی ها
	۶۳,۷۸۷,۲۹۴					جمع حقوق صاحبان سهام
۰	۶۳,۷۸۷,۲۹۴	۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸	۸۵,۴۴۲,۲۶۰	۲۴,۹۰۱,۴۶۱	۱۴۶,۴۲۰,۲۸۶	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
۰	(۳۴,۱۶۶,۰۲۰)	(۱۰۹,۱۱۷,۷۰۳)	۱۵,۱۵۷,۵۵۳	۴۲,۰۰۴,۰۴۶	۸۶,۱۲۲,۱۲۲	شکاف

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۴-۶- تحویل سررسید قرار دادی بدهی های مالی
۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهیهای مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرار داد نشان میدهد.

بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶۱,۹۴۱,۳۱۴	۶۷,۱۸۹,۷۸۲	۱۷۱,۸۶۷,۵۰۹	۴۴,۹۱۶,۳۲۹	۱۰۵,۷۱۱,۱۴۱	جمع
	۶۱,۹۴۱,۳۱۴	۶۷,۱۸۹,۷۸۲	۱۷۱,۸۶۷,۵۰۹	۴۴,۹۱۶,۳۲۹	۴۸,۷۴۷,۳۴۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار سود پرداختی سربه های سرمایه گذاری مدت دار
					۸,۴۶۲,۶۹۵	
					۲۸,۵۷۶,۸۲۲	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
					۱۹,۹۲۴,۲۷۶	سپرده های مشتریان
					.	اوراق بدهی
					۲۸,۵۷۶,۸۲۲	بدهی ها
					۱۹,۹۲۴,۲۷۶	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
					.	سپرده های مشتریان
					۸۰,۵۴۲,۸۴۵	اوراق بدهی
					۷۰,۲۹۸,۷۷۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
					۲۴,۹۰۱,۴۶۱	سود پرداختی سربه های سرمایه گذاری مدت دار
					۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸	جمع
					۰	
					۸۵,۴۴۲,۲۶۰	
					۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸	
					۸۵,۴۴۲,۲۶۰	
					۲۴,۹۰۱,۴۶۱	
					۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۶- ریسک بازار

۱-۵-۶- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، می تواند به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای برتقوی معاملاتی یک بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ سود، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود و زمانی به وجود می آید که موسسه مالی به طور فعالانه به خرید و فروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می نماید نه هنگامی که اقدام مذکور را برای مقاصد سرمایه گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون سازی نگهداری می کند.

۲-۵-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

مسئولیت مدیریت ریسک بانک پاسارگاد با معاونت مطالعات اقتصادی و بانکی می باشد، مدیریت ریسک بازار در حال حاضر با همکاری معاونت ملاتوک، مدیریت امور مالی و خزانه و مدیریت امور بین الملل انجام می پذیرد. کارشناسان مطالعات اقتصادی و بانکی علاوه بر ریسک بازار، سایر ریسک های بانک را نیز مدیریت می نمایند.

۳-۵-۶- روش سنجش ریسک بازار

ریسک بازار بر روی بررسی روش های محاسبه ارزش در معرض ریسک (VaR) متمرکز شده است. بانک پاسارگاد با تمرکز بر یکی از روش های پارامتریک، روش واریانس- کواریانس که دارای مفروضات به شرح زیر است، ریسک بازار را محاسبه می نماید .

۱- بازده سرمایه گذاری از توزیع نرمال پیروی می کند.

۲- بازده سرمایه گذاری به لحاظ زمانی مستقل است.

۳- دوره زمانی یک روزه، دوره زمانی مناسبی برای محاسبه VaR است.

۴- بین عوامل ریسک بازار و ارزش دارایی ها رابطه خطی وجود دارد.

۴-۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

میزان ارزش در خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار با زین مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۵٪ طبق روش واریانس کواریانس در جدول زیر ارائه شده است.

تاریخ در مورد و زمان	۱۳۹۳		۱۳۹۲	
	تاریخ در مورد و زمان	سابقه زمان	تاریخ در مورد و زمان	سابقه زمان
دلاریز	۲۲,۴۹۵,۵۳۳	۲۲,۴۹۵,۵۳۳	۴۲,۴۹۵,۵۳۳	۴۲,۴۹۵,۵۳۳
یورو	۹,۸۰۳,۸۵۳	۹,۸۰۳,۸۵۳	۹,۸۰۳,۸۵۳	۹,۸۰۳,۸۵۳
پوند انگلستان	۴,۵۵۳,۰۰۸	۴,۵۵۳,۰۰۸	۴,۵۵۳,۰۰۸	۴,۵۵۳,۰۰۸
دولار آمریکا	۴۷,۸۳۳,۳۹۰	۴۷,۸۳۳,۳۹۰	۴۷,۸۳۳,۳۹۰	۴۷,۸۳۳,۳۹۰
پن ژاپن	۱,۰۵۳۱,۱۳۳	۱,۰۵۳۱,۱۳۳	۱,۰۵۳۱,۱۳۳	۱,۰۵۳۱,۱۳۳
فرانک سوئیس	۳,۹۱۲,۹۴۳	۳,۹۱۲,۹۴۳	۳,۹۱۲,۹۴۳	۳,۹۱۲,۹۴۳
لیر ترکیه	۶,۶۶۵,۹۴۰	۶,۶۶۵,۹۴۰	۶,۶۶۵,۹۴۰	۶,۶۶۵,۹۴۰
پول چین	۳,۳۳۳,۳۷۸	۳,۳۳۳,۳۷۸	۳,۳۳۳,۳۷۸	۳,۳۳۳,۳۷۸
ون کوز	۸۳۳,۵۵۵	۸۳۳,۵۵۵	۸۳۳,۵۵۵	۸۳۳,۵۵۵
ریال روسیه	۱,۹۱۵,۳۳۱	۱,۹۱۵,۳۳۱	۱,۹۱۵,۳۳۱	۱,۹۱۵,۳۳۱
ریال عمان	۱,۰۴۱,۳۰۵	۱,۰۴۱,۳۰۵	۱,۰۴۱,۳۰۵	۱,۰۴۱,۳۰۵
روپیه هند	۸۶,۱۷۱,۱۲۱	۸۶,۱۷۱,۱۲۱	۸۶,۱۷۱,۱۲۱	۸۶,۱۷۱,۱۲۱

تاریخ در مورد و زمان	۱۳۹۳		۱۳۹۲	
	تاریخ در مورد و زمان	سابقه زمان	تاریخ در مورد و زمان	سابقه زمان
دلاریز	۲۲,۴۹۵,۵۳۳	۲۲,۴۹۵,۵۳۳	۴۲,۴۹۵,۵۳۳	۴۲,۴۹۵,۵۳۳
یورو	۹,۸۰۳,۸۵۳	۹,۸۰۳,۸۵۳	۹,۸۰۳,۸۵۳	۹,۸۰۳,۸۵۳
پوند انگلستان	۴,۵۵۳,۰۰۸	۴,۵۵۳,۰۰۸	۴,۵۵۳,۰۰۸	۴,۵۵۳,۰۰۸
دولار آمریکا	۴۷,۸۳۳,۳۹۰	۴۷,۸۳۳,۳۹۰	۴۷,۸۳۳,۳۹۰	۴۷,۸۳۳,۳۹۰
پن ژاپن	۱,۰۵۳۱,۱۳۳	۱,۰۵۳۱,۱۳۳	۱,۰۵۳۱,۱۳۳	۱,۰۵۳۱,۱۳۳
فرانک سوئیس	۳,۹۱۲,۹۴۳	۳,۹۱۲,۹۴۳	۳,۹۱۲,۹۴۳	۳,۹۱۲,۹۴۳
لیر ترکیه	۶,۶۶۵,۹۴۰	۶,۶۶۵,۹۴۰	۶,۶۶۵,۹۴۰	۶,۶۶۵,۹۴۰
پول چین	۳,۳۳۳,۳۷۸	۳,۳۳۳,۳۷۸	۳,۳۳۳,۳۷۸	۳,۳۳۳,۳۷۸
ون کوز	۸۳۳,۵۵۵	۸۳۳,۵۵۵	۸۳۳,۵۵۵	۸۳۳,۵۵۵
ریال روسیه	۱,۹۱۵,۳۳۱	۱,۹۱۵,۳۳۱	۱,۹۱۵,۳۳۱	۱,۹۱۵,۳۳۱
ریال عمان	۱,۰۴۱,۳۰۵	۱,۰۴۱,۳۰۵	۱,۰۴۱,۳۰۵	۱,۰۴۱,۳۰۵
روپیه هند	۸۶,۱۷۱,۱۲۱	۸۶,۱۷۱,۱۲۱	۸۶,۱۷۱,۱۲۱	۸۶,۱۷۱,۱۲۱

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

با توجه به درصد تغییر احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاریهای دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

مجموع ذخیره سرمایه	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
برای ریسک بازار	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل شیبه سازی تاریخی سایر روش ها

بخش اول

گزارش هیات مدیره

بخش دوم

گزارش حسابرس مستقل
و بازرس قانونی

بخش سوم

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶-۵-۶- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (دوره جاری)

کمتر از ۱ ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها					
۶۱,۳۵۶,۸۶۷					
موجودی نقد					
۱۶,۴۰۷,۵۳۱					
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری					
.					
مطالبات از دولت					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی					
۸۹,۱۲۷,۸۷۶	۸۵,۱۱۷,۵۸۵	۱۵۱,۸۷۶,۶۵۸	۱,۷۳۵,۱۳۴	۱۵,۳۵۱,۷۲۷	
تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی					
۱۷,۶۰۴,۴۹۷					
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار					
۲۰,۹۹۷,۸۳۱					
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته					
۲,۲۰۱,۶۳۴					
سایر حسابهای دریافتی					
				۹,۲۱۰,۹۳۰	
				۵,۱۸۶,۵۸۹	
				۹,۲۶۱,۹۵۹	
				۳۹,۰۱۱,۲۰۵	
				.	
۲۵۶,۹۸۴,۴۰۶	۸۵,۱۱۷,۵۸۵	۱۵۱,۸۷۶,۶۵۸	۱,۷۳۵,۱۳۴	۳۹,۰۱۱,۲۰۵	.
بدهی ها					
۲۸,۵۷۶,۸۲۲					
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
۱۹,۹۲۴,۲۷۶					
سپرده های مشتریان					
۱۵۷,۲۷۱					
سود سهام پرداختی					
.					
اوراق بدهی					
۱,۵۵۳,۳۴۸					
ذخیره مالیات عملکرد					
۵,۹۶۷,۱۶۱					
ذخایر و سایر بدهی ها					
۴۸,۷۴۷,۳۴۸	۴۴,۹۱۶,۳۲۹	۱۷۱,۸۶۷,۵۰۹	۶۷,۱۸۹,۷۸۲	۶۱,۹۴۱,۳۱۴	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
۸,۴۶۲,۶۹۵					
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
۱۱۳,۳۸۸,۹۲۱	۴۴,۹۱۶,۳۲۹	۱۷۱,۸۶۷,۵۰۹	۶۷,۱۸۹,۷۸۲	۶۱,۹۴۱,۳۱۴	.
جمع بدهی ها					
جمع حقوق صاحبان سهام					
۱۱۳,۳۸۸,۹۲۱	۴۴,۹۱۶,۳۲۹	۱۷۱,۸۶۷,۵۰۹	۶۷,۱۸۹,۷۸۲	۶۱,۹۴۱,۳۱۴	.
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام					
۱۴۳,۵۹۵,۴۸۵	۴۰,۲۰۱,۲۵۶	(۱۹,۹۹۰,۸۵۱)	(۶۵,۴۵۴,۶۴۸)	(۹۸,۳۵۱,۲۴۲)	.
شکاف					

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (دوره مقایسه ای)

کمتر از ۱ ماه	بین ۱۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها					
۵۴,۴۸۴,۰۳۸					
موجودی نقد					
۲۹,۲۱۲,۸۶۶					
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری					
.					
مطالبات از دولت					
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی					
۸۰,۲۵۴,۶۰۷	۶۶,۹۰۵,۵۰۷	۱۰۰,۵۹۹,۸۱۳	۱۷,۷۱۹,۰۷۵	۹,۶۴۰,۳۸۲	
تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی					
۱۸,۶۱۵,۰۱۱					
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار					
۷,۴۷۱,۹۳۸					
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته					
۲,۲۸۶,۱۹۹					
سایر حسابهای دریافتی					
داراییهای ثابت مشهود				۸,۲۷۱,۹۸۸	
داراییهای نامشهود				۴,۰۶۹,۱۰۰	
سپرده قانونی	۴۰,۲۱۷,۷۴۹				
سایر دارایی ها				۷,۶۳۹,۸۰۴	
۲۳۲,۵۴۲,۴۰۸	۶۶,۹۰۵,۵۰۷	۱۰۰,۵۹۹,۸۱۳	۱۷,۷۱۹,۰۷۵	۲۹,۶۲۱,۲۷۴	
بدهی ها					
۲۵,۵۲۲,۶۰۸					
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
۲۵,۵۳۵,۵۷۶					
سپرده های مشتریان					
۱۴۵,۱۱۴					
سود سهام پرداختی					
اوراق بدهی					
۵,۰۹۹,۰۸۵					
ذخیره مالیات عملکرد					
۲,۵۴۵,۱۸۵					
ذخایر و سایر بدهی ها					
۸۰,۵۴۲,۸۴۵	۲۴,۹۰۱,۴۶۱	۸۵,۴۴۲,۲۶۰	۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸		
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
۷,۰۲۹,۸۷۳					
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
۱۴۶,۴۲۰,۲۸۶	۲۴,۹۰۱,۴۶۱	۸۵,۴۴۲,۲۶۰	۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸	.	
جمع بدهی ها					
جمع حقوق صاحبان سهام					
۶۳,۷۸۷,۲۹۴					
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام					
۶۳,۷۸۷,۲۹۴	۲۴,۹۰۱,۴۶۱	۸۵,۴۴۲,۲۶۰	۱۲۶,۸۳۶,۷۷۸	۶۳,۷۸۷,۲۹۴	
شکاف					
۸۶,۱۲۲,۱۲۲	۴۲,۰۰۴,۰۴۶	۱۵,۱۵۷,۵۵۳	(۱۰۹,۱۱۷,۷۰۳)	(۳۴,۱۶۶,۰۲۰)	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶-۶۰-۶- ریسک عملیاتی

۶-۶۰-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از موسسه اعتباری.

۶-۶۰-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

در حال حاضر ریسک عملیاتی از طریق اداره مدیریت ریسک با همکاری کلیه واحدها به ویژه امور بازرسی و حسابرسی داخلی از طریق نظارت مستمر، بازرسی های حضوری، غیر حضوری در سطح شعبه ها مدیریت می شود.

۶-۶۰-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

با توجه به وجود الگوهای باز پیش تعریف شده و صدور اسناد به صورت سیستمی در سیستم بانکداری متمرکز ریسک عملیاتی تا حد زیادی کاهش یافته است. از سوی دیگر کارگروه آسیب شناسی کنترل های داخلی و اداره مدیریتی ریسک با همکاری واحدها اقدام به ایجاد کنترل های داخلی در این خصوص می نمایند.

۶-۶۰-۶-۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

جهت پایش مستمر ریسک های عملیاتی علاوه بر شاخص های کلیدی، مقادیر زیان های عملیاتی و سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی مورد محاسبه قرار می گیرد. (محاسبه می باشد). همچنین محاسبه سرمایه مورد نیاز به روش پایه منوط به تعریف خطوط کسب و کار و ارائه صورت های مالی بر ERM مقادیر زیان عملیاتی ماکول به نهایی شدن سامانه اساس آن می باشد).

۶-۶۰-۶-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

اداره مدیریت ریسک با جمع بندی و ارائه روند شاخص ها، گزارش هایی در مقاطع زمانی مختلف تهیه کرده و در صورت لزوم با برگزاری کارگروه های فرعی و کارشناسی مدیریت ریسک، راهکارهایی جهت کاهش ریسک عملیاتی تهیه کرده و به کمیته عالی مدیریت ریسک ارسال می نماید. این کمیته پس از بررسی و اصلاحات احتمالی نسبت به تهیه پیشنهاد نهایی اقدام نموده و به هیاتمدیره بانک ارسال می نماید. در نهایت تصمیمات مصوب هیات مدیره از طریق بخشنامه ها و اطلاعیه هایی به ارکان بانک ابلاغ می گردد.

۶-۶۰-۶-۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل میباشد:

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۰-۷- مدیریت سرمایه

۶۰-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۲/۲۹/۱۳۹۴ مبلغ ۷۲.۲۹۴.۷۴۵ میلیون ریال میباشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		الف) سرمایه اصلی
		سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	علی الحساب افزایش سرمایه
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۹,۸۶۴,۷۵۹	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	سایر اندوخته ها
۳,۲۸۸,۲۵۳	۳,۸۶۹,۹۴۹	صرف سهام
.	.	سود (زیان) انباشته
۲,۲۶۰,۹۰۶	۱,۲۳۴,۲۸۲	سهام خزانه
۵۷,۴۱۳,۹۱۸	۶۷,۱۱۴,۰۷۹	
		ب) سرمایه تکمیلی
		ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری
۴,۴۰۴,۰۴۸	۵,۴۱۲,۸۲۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
		اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام
۴,۴۰۴,۰۴۸	۵,۴۱۲,۸۲۸	
۴,۴۰۴,۰۴۸	۵,۴۱۲,۸۲۸	کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۶۱,۸۱۷,۹۶۶	۷۲,۵۲۶,۹۰۷	سرمایه تکمیلی
		سرمایه پایه قبل از کسور
		ج) کسور از سرمایه پایه
		سرمایه گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری فرعی
۲۱۰,۹۵۶	۳۳۲,۱۶۳	سرمایه گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۶۱,۶۰۷,۰۱۰	۷۲,۲۹۴,۷۴۴	سرمایه پایه

مبلغ سرمایه پایه و نسبت کفایت سرمایه در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۰۲ به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶-۷-۲- تخصیص سرمايه

جمع داراییهای موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۰۸,۸۵۹ میلیون ریال میباشد.

شرح	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	دارایی ها و تعهدات میلیون ریال	ضریب ریسک درصد	دارایی ها و تعهدات میلیون ریال	ضریب ریسک درصد
موجودی نقد	۶۱,۳۵۶,۸۶۷	-	۵۴,۴۸۴,۰۳۸	-
سپرده قانونی	۴۹,۳۸۸,۱۷۰	-	۴۰,۲۱۷,۷۴۹	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۶,۴۰۷,۵۳۱	۲۰	۲۹,۲۱۲,۸۶۶	۲۰
مطالبات از دولت	*	-	*	-
اوراق مشارکت دولتی	*	-	*	-
اوراق مشارکت غیر دولتی	*	-	*	-
سرمايه گناری در سهام	*	-	*	-
حساب های دریافتی	۱۷,۶۰۴,۴۹۷	۱۰۰	۱۸,۶۱۵,۰۱۱	۱۰۰
وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۲۳,۱۹۹,۴۶۴	۱۰۰	۹,۷۵۸,۱۳۷	۱۰۰
سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	۴۹,۹۱۶,۴۱۰	۵۰	۳۱,۰۳۲,۰۱۶	۵۰
خالص دارایی های ثابت و سرقفلی	۳۱۳,۲۹۲,۵۷۰	۱۰۰	۲۴۴,۰۸۷,۳۶۶	۱۰۰
سایر دارایی ها	۱۴,۳۹۷,۵۲۰	۱۰۰	۱۳,۳۴۱,۰۸۸	۱۰۰
تضمین اوراق مشارکت بخر غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)	۹,۳۶۱,۹۵۹	۱۰۰	۷,۶۳۹,۸۰۴	۱۰۰
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۳۹,۴۹۶,۲۰۶	۲۰	۳۸,۶۹۶,۹۰۵	۲۰
تعهدات بابت اعتبارات استادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۹۰,۰۶۸,۸۵۶	۵۰	۷۰,۸۳۰,۸۵۸	۵۰
تعهدات سایر	۳۳۸,۹۳۹	۵۰	۸۱۴,۵۳۲	۵۰
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک	۶۶۴,۶۷۸,۹۸۹		۵۵۷,۷۳۰,۳۷۰	
				۳۵۷,۳۶۲,۰۶۳

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۷-۶۰- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ معادل ۱۶.۱ درصد می باشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه پایه
۶۱,۶۰۷,۰۱۰	۷۲,۲۹۴,۷۴۵	جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک
۳۵۷,۳۶۲,۰۶۲	۴۴۹,۰۹۸,۸۵۹	نسبت کفایت سرمایه
۱۷.۲۴٪	۱۶.۱٪	

۴-۷-۶۰- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع دارایی های بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به ۷.۰۹ درصد میباشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها
۴۴۷,۳۸۸,۰۷۴	۵۳۴,۷۲۴,۹۸۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۶۳,۷۸۷,۲۹۳	۷۵,۴۲۱,۱۳۴	درجه اهرمی
۷.۰۱	۷.۰۹	

۶۱- بخش های عملیاتی

۱-۶۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در بانک پاسارگاد بخش های کسب و کار شامل بخش بانکداری شرکتی و بانکداری خرد می باشد.

۲-۶۱- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

جمع	بانکداری خرد	بانکداری شرکتی	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳,۳۰۵,۰۲۱ (۶۷,۳۲۱,۲۳۳) ۵,۹۸۳,۸۰۸	۶,۹۴۱,۹۸۶ (۵۱,۹۷۱,۹۸۴) (۴۵,۰۲۹,۹۹۸)	۶۶,۳۶۳,۰۴۵ (۱۵,۳۴۹,۲۳۹) ۵۱,۰۱۳,۸۰۶	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری هزینه سود سپرده ها خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳,۹۴۵,۹۶۰ ۳,۹۴۵,۹۶۰	۳۷۴,۸۶۶ ۳۷۴,۸۶۶	۳,۵۷۱,۰۹۴ ۳,۵۷۱,۰۹۴	درآمد کارمزد خالص درآمد کارمزد
۱۳,۰۷۱,۰۵۶ ۱۷۶,۹۱۳ ۲,۵۱۰,۷۰۶ (۱۲,۵۰۶,۵۹۶) ۱۳,۱۸۱,۸۴۷	۱,۲۴۱,۷۵۰ ۱۶,۸۰۷ ۳۳۸,۵۱۷ (۳,۶۱۶,۵۳۴) (۴۶,۷۷۴,۵۹۲)	۱۱,۸۲۹,۳۰۶ ۱۶۰,۱۰۶ ۲,۲۷۲,۱۸۹ (۸,۸۹۰,۰۶۲) ۵۹,۹۵۶,۴۳۹	خالص سود(زیان) سرمایه گذاری ها خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی سایر درآمدهای عملیاتی هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی سود(زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
(۱,۰۴۵,۶۵۵) ۱۲,۱۳۶,۱۹۲			هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها سود قبل از مالیات

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۶۱- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده داراییها و بدهیها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده داراییها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهیها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش میشود.

۱۳۹۴		
جمع	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
(۶۱,۳۵۶,۸۶۷)	(۶۱,۳۵۶,۸۶۷)	موجودی نقد
(۱۶,۴۰۷,۵۳۱)	(۱۶,۴۰۷,۵۳۱)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات
.	.	مطالبات از دولت
.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰)	(۳۴۳,۲۰۸,۹۸۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۷,۶۰۴,۴۹۷)	(۱۷,۶۰۴,۴۹۷)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۰,۹۹۷,۸۳۱)	(۲۰,۹۹۷,۸۳۱)	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۴۹,۲۸۸,۱۷۰)	(۴۹,۲۸۸,۱۷۰)	سپرده قانونی
(۹,۲۱۰,۹۳۰)	(۹,۲۱۰,۹۳۰)	دارایی های ثابت مشهود
(۵,۱۸۶,۵۸۹)	(۵,۱۸۶,۵۸۹)	دارایی های نامشهود
(۵۲۳,۲۶۱,۳۹۵)	(۵۲۳,۲۶۱,۳۹۵)	جمع
		بدهی ها
۲۸,۵۷۶,۸۲۲	۲۸,۵۷۶,۸۲۲	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۹,۹۲۴,۲۷۶	۱۹,۹۲۴,۲۷۶	سپرده های مشتریان
.	.	اوراق بدهی
۳۹۴,۶۶۲,۲۸۱	۳۹۴,۶۶۲,۲۸۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۸,۴۶۲,۶۹۵	۸,۴۶۲,۶۹۵	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴۵۱,۶۲۶,۰۷۴	۴۵۱,۶۲۶,۰۷۴	جمع
۹۳,۰۰۹,۶۶۶	۹۳,۰۰۹,۶۶۶	درآمدها

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ شرکت های زیر با خرید سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند.

ردیف	نام شرکت	تعداد سهام خریداری شده
۱	مشاوره سرمایه گذاری سلین	۱,۰۶۸,۵۲۱,۳۹۲
۲	توسعه و مدیریت سرمایه صبا	۶۵۵,۰۵۲,۸۹۱
۳	بارقه امید ایرانیان	۴۳۰,۷۹۸,۱۹۸
۴	ساختمان پوشش تأمین آتیه	۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰
۵	اندیشه سازان بسامان ونداد	۴۳۱,۴۹۲,۷۹۳

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۶۲- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته طی سال به شرح زیر است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۳۹ قسمت ۲ است؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
شرکت هندیگ تیسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهام بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بله	-	۶۰۴,۱۸۵	-	۳,۷۸۳,۹۸۲
		تسویه مطالبات به منظور تسطیح از سهم شرکت بانک جهت افزایش سرمایه میدکو تا سقف ۲۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال (۳۱ درصد) از محل مطالبات و آورده نقدی سهام		-	۶۰۴,۱۸۵		
		پرداخت تسهیلات		۴۹۷,۶۵۴	۷۰,۱۶,۴۵۵		
		تسویه تسهیلات		-	۵۵۵,۳۹۲		
شرکت مینای خاورمیانه	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهام بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بله	-	۹۶۴,۴۹۱	-	۲,۹۰۴,۹۰۷
		سهام شرکت بانک جهت افزایش سرمایه شرکت مینای خاورمیانه تا سقف ۵۸۵۰ میلیارد ریال (۶۰.۲۷٪)		-	۹۶۴,۴۹۱		
		پرداخت تسهیلات		۹۱,۳۶۲	۱,۲۸۰,۶۱۱		
		تسویه تسهیلات		۲۰۴,۷۵۸	۷۵۰,۹۰۰		
بخشودگی جرگم تسهیلات	۲۷۲	۲۷۲					
شرکت لیزینگ پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهام بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بله	-	۱۱۳,۹۰۰	-	۱,۰۹۹,۳۳۰
		سهام شرکت بانک در افزایش سرمایه لیزینگ تا سقف ۶۷۰ میلیارد ریال از محل مطالبات سود سهام ۱۳۹۳		-	۱۱۳,۹۰۰		
		وصول چک بابت سود سهام ۱۳۹۲		-	۹۳,۸۰۰		
		تسویه تسهیلات		۷۰,۴۷۹	۶۰۴,۱۰۰		
		پرداخت تسهیلات		۱۲۵,۱۵۴	۹۳۳,۸۲۵		
		بخشودگی جرگم تسهیلات		۹,۳۰۶	۹,۳۰۶		
		ضمانت نامه های صادره		۰	۲۰۰		
شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	تسویه تسهیلات	بله	-	۳,۵۱۶,۵۰۰	-	۳,۰۶۲,۵۲۹
		پرداخت تسهیلات		۱۶۳,۷۰۰	۳,۸۱۷,۳۰۰		
شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهام بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بله	-	۲,۲۵۳,۸۹۱	-	۵,۰۷۶,۱۴۹
		تسویه بدهی شرکت ارزش آفرینان بابت اوراق میدکو		-	۳۳۷,۵۹۶		
		تسویه شارژ حساب ارزش آفرینان بابت اوراق مرحله دوازدهم		-	۵۰,۲۲۲		
		تسویه تسهیلات		۱۶,۷۰۴	۱۲۴,۶۰۰		
		پرداخت تسهیلات		۴۲,۲۲۲	۴۲۹,۲۵۲		
		بخشودگی جرگم تسهیلات		۲۷,۷۰۹	۲۷,۷۰۹		
		ضمانت نامه های صادره		۰	۴۲۲		
شرکت فناب	سهامدار و عضو هیأت مدیره	علی الحساب مذاکرات تعیین شرایط لیسنس fcp حسب دستور مدیریت و نامه درخواستی فناب	بله	-	۱۲۰,۰۰۰	-	۹۹۱,۳۴۷
		۴۰ درصد از حق امتیاز پروژه ی ایجاد و بهره برداری شبکه ارتباطات ثابت fcp		-	۸۰,۰۰۰		
		سهام بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		-	۳۲۰,۵۰۰		
		تسویه سود سهام دریافتی از شرکت فناب مربوط به سال منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹ و ۹۲/۱۲/۲۹		-	۳۵۷,۷۰۰		
		تسویه بدهی از محل سهم شرکت بانک جهت افزایش سرمایه شرکت فناب تا سقف ۳۰۰ میلیارد ریال		-	۴۰,۹۱۲		
		۴۴ تسویه بدهی فناب بابت انتقال سهام شرکت به شرکت fcp سامان تجارت تغییر ابرقربان		-	۲۰۰,۰۰۰		
		خرید کالا و خدمات		-	۴۹۹,۴۹۲		
		پرداخت تسهیلات		۶۰,۸۹۶	۸۶۰,۵۰۰		
		تسویه تسهیلات		۷۸,۵۱۷	۱,۰۴۰,۰۰۰		
		ضمانت نامه های صادره		۳,۳۷۷	۳۷,۰۷۸		
		تسویه ضمانت نامه ها		-	۲۰۰,۰۷۵		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۳۹۴ ق.ت.م.پ.ا.؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	ماده طلب (بدهی) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				
شرکت بیمه پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهم بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بله	-	۷۹,۳۸۰	-	۳۶,۱۰۲				
		تسویه سهم بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۹۳/۱۲/۲۹ - سهم شرکت		-	۷۹,۳۸۰	-					
		بفک در افزایش سرمایه شرکت بیمه تا سقف ۴۱,۲۰۰ میلیون ریال به میزان ۸۰٪		-	-	-					
		خرید خدمات بیمه ای		۶۱۵,۹۵۷	-	-					
		تسویه تسهیلات		۷۲۰,۰۰۰	-	۲۳,۰۶۳					
		ضمانت نامه های صادره		۱,۷۱۷	-	۲					
تسویه ضمانت نامه ها	-	۱,۷۱۷	-	-							
شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	افزایش سرمایه شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد تا سقف ۵۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات سود سهام	بله	-	۲۰,۰۰۰	-	۸۴۴,۸۵۶				
		تسویه اقسام سهم بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		-	۱۸,۰۰۰	-					
		تسویه بخشی از مطالبات بابت افزایش سرمایه شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد تا سقف ۲۵۰ میلیارد ریال از محل مطالبات		-	۷۵,۰۰۰	-					
		تسویه اقسام فروش ۱۹۷,۷۰۰ دستگاه POS به شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد طبق مصوبه ۴۱۹ هیأت مدیره		-	۲۹,۸۷۸	-					
		تسویه علی الحساب حق الزحمه پشتیبانی ۲۰۵,۸۹۵ دستگاه پایانه فروش توسط شرکت پرداخت الکترونیک در اسفندماه ۱۳۹۲		-	۳۷,۸۰۲	-					
		علی الحساب هزینه پشتیبانی از پایانه های فروش جهت خرید پایانه های فروش جدید طی بند ۴ صورتجلسه شماره ۴۲۸ هیأت عمل محترم		-	۶۰,۰۰۰	-					
		تسویه علی الحساب هزینه پشتیبانی از پایانه های فروش جهت خرید پایانه های فروش جدید		-	۶۰,۰۰۰	-					
		خرید گاز و خدمات		۶۴۵,۸۹۳	-	-					
		پرداخت تسهیلات		۴۶,۵۲۳	-	۹۷,۶۸۶					
		ضمانت نامه های صادره		۵۷,۰۰۰	-	۲۶۲					
		تسویه ضمانت نامه ها		-	۴۱,۰۰۰	-					
		شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد		سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهم بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بله		-	۱۸,۶۲۰	-	۱,۴۶۲
					وصول سود سهام سال ۱۳۹۲			-	۱۸,۶۲۰	-	
خرید خدمات	-		۲,۵۵۵		-						
تسویه تسهیلات	-		۱,۰۳۱,۰۰۰		-						
ضمانت نامه های صادره	-		۱۲,۵۵۲		-						
شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهم بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بله	-	۴۰,۵۰۰	-	-				
		تسویه سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		-	۴۰,۵۰۰	-					
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	سهامدار و عضو هیأت مدیره	سهم بانک از سود سهام سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بله	-	۳۰,۰۰۰	-	-				
		تسویه سود سهام سال ۱۳۹۲		-	۳۰,۰۰۰	-					
شرکت تأمین آینه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	عضو هیأت مدیره مشترک	علی الحساب پرداختی	بله	-	۸,۶۸۴	-	۱۵,۹۰۱				
شرکت نوزاد صنعت آبی ساز	عضو هیأت مدیره مشترک	تسویه علی الحساب پرداختی	بله	-	۶,۳۸۵	-	۱۱,۴۹۲				
شرکت خدمات مالی بانک پاسارگاد	عضو هیأت مدیره مشترک	-	بله	-	-	-	۴۲۲				
شرکت داده پردازان تدبیر سرمایه	عضو هیأت مدیره مشترک	-	بله	-	-	-	۹۰				
شرکت فولاد سیرجان ایرانیان	عضو هیأت مدیره مشترک	-	بله	-	۹۹۳,۰۰۲	-	۴,۶۵۲,۰۲۶				
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	عضو هیأت مدیره مشترک	تسویه بدهی	بله	-	۲۵,۷۵۰	-	۱,۰۹۰,۲۲۹				
		تسویه تسهیلات		-	۹۶۹,۰۰۰	-					
		پرداخت تسهیلات		-	۱,۰۴۰,۶۴۵	-					

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سایر اشخاص وابسته:

نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۳۱ قانون تجارت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	ماده طلب (بدهی)
شرکت راهبرد سرمایه ایرانیان	شرکت همگروه	حساب پرداختی	خیر	-	۵۲	-	۲۰۰,۵۶۹
		پرداخت تسهیلات		هیأت مدیره	۷۱,۷۸۹	۱۰,۳۰۸	
شرکت پدیده تایان تجارت	تحت کنترل مدیران اصلی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۶۱۶,۰۰۰	-	۶۱۶,۰۰۰
شرکت ساختمان پوشش تأمین آتیه	تحت کنترل مدیران اصلی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۱,۸۴۸,۰۰۰	-	۱,۸۴۸,۰۰۰
شرکت نو قدیش توسعه متین	تحت کنترل مدیران اصلی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار و کارشناس رسمی	۲,۸۵۶,۰۰۰	-	۲,۸۵۶,۰۰۰
شرکت تأمین مسکن سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	تحت کنترل مدیران اصلی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۶,۹۶۰,۹۹۰	-	۶,۹۶۰,۹۹۰
		تسویه علی الحساب پرداختی		-	۲,۶۶۰,۷۰۰	-	
شرکت پیشگامان زمین سرمایه پاسارگاد	تحت کنترل مدیران اصلی	حساب پرداختی	خیر	-	۲,۰۰۰	-	۵۷,۹۵۰
شرکت آروز پرداز آریان	-	-	خیر	-	-	-	۴۴۲
شرکت چکاد توفیقی	تحت کنترل مدیران اصلی	حساب پرداختی	خیر	-	۱۲,۵۰۰	-	۱۲,۵۰۰
شرکت تجارت پیشگان مین نگر	تحت کنترل مدیران اصلی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۳,۰۸۰,۰۰۰	-	۳,۰۸۰,۰۰۰
شرکت داتیس آریان فشم	عضو هیأت مدیره مشترک	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۱۸۱,۱۲۲	۲۷۷	۴۲۳,۱۵۷
شرکت خدمات الکترونیک آدینیس	تحت کنترل مدیران اصلی	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۵۰,۰۰۰	۶۴۴	-
موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد	تحت کنترل مدیران اصلی	-	خیر	-	-	-	۱۲,۶۹۱
شرکت مدیران تجارت ایرانیان	تحت کنترل مدیران اصلی	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۱۰۱,۰۲۹	۶,۸۳۸	۵۵۴,۸۸۱
شرکت مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد	تحت کنترل مدیران اصلی	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۲,۶۷۱	۲,۶۰۶,۷۰۹	۳,۱۶۱,۹۴۵
		تسویه تسهیلات		-	۲,۱۹۱,۲۴۲	۷۲۵,۱۶۹	
شرکت بین المللی راهکارهای هوشمند ساختمانی	تحت کنترل مدیران اصلی	-	خیر	-	-	-	۲
شرکت پردازش الکترونیک رشد سامانه	تحت کنترل مدیران اصلی	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۴۰,۰۰۰	۱,۰۱۲	۴۲,۲۲۶
شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	شرکت همگروه	-	خیر	-	-	-	۱۲,۵۰۰
شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد	شرکت همگروه	تسویه تسهیلات	خیر	-	۱,۳۵۴,۳۰۰	۴۴۸,۵۷۲	۵,۸۴۷,۳۰۱
		پرداخت تسهیلات		هیأت مدیره	۲,۲۰۲,۸۲۰	۴۵۵,۲۵۲	
شرکت مدیریت بازرگانی آینده نگر پاسارگاد	تحت کنترل مدیران اصلی	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۲۱۶,۶۱۵	۴,۸۳۹	۱,۶۴۸,۸۹۱
		تسویه تسهیلات		-	۳۴۵,۱۵۸	۱۲۲,۸۷۶	
توسعه فناوری های هوشمند انیک پارس	تحت کنترل مدیران اصلی	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۱۸۹,۵۰۰	۲۳,۸۱۲	۲۲۷,۳۰۸
		تسویه تسهیلات		-	۱۸۲,۹۷۰	۲۵,۷۷۱	
شرکت بانک مس ایرانیان	عضو هیأت مدیره مشترک	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۱,۳۸۶,۳۹۰	۵۹,۳۸۰	۲,۰۶۲,۳۷۲
		تسویه تسهیلات		-	۴۷۸,۶۴۵	۱۳۲,۰۲۱	
شرکت مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آریان	تحت کنترل مدیران اصلی	پرداخت تسهیلات	خیر	هیأت مدیره	۱۹۸,۵۷۹	۲,۸۴۴	۵۴۹,۶۴۱
		تسویه تسهیلات		-	۱۴۰,۰۰۰	۴۳,۳۸۸	
صندوق سرمایه گذاری مشترک اندیشه فردا	سرمایه گذار اصلی	-	خیر	-	-	-	۱,۲۷۷

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۱۱,۶۳۳,۹۳۰	پیشنهاد هیئت مدیره
	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

حداکثر سود قابل تقسیم برابر است با مبلغ ۹,۵۴۱,۳۳۵ میلیون ریال (معادل سود انباشته شرکت اصلی) که با در نظر گرفتن ملاحظات مندرج در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی قابل تقسیم می باشد .

۶۴- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز

۱-۶۴- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۲۱,۹۷۲	۵۳۷,۶۲۵	۲۳-۲	منابع قرض الحسنه:
۴,۵۳۰,۸۷۰	۲,۸۸۸,۷۹۱	۲۳-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۴,۹۵۲,۸۴۲	۳,۴۲۶,۴۱۶		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
			جمع منابع قرض الحسنه
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
۷۸,۰۱۰	۷۹,۸۱۶		تسهیلات عادی
۱,۰۵۴,۷۸۸	۱,۳۱۶,۱۵۹		تسهیلات کارمندی
۱,۱۳۲,۷۹۸	۱,۳۹۵,۹۷۴	۱۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱,۱۳۲,۷۹۸)	(۱,۳۹۵,۹۷۵)		جمع مصارف قرض الحسنه
(۳۲,۴۱۷)	(۳۹,۷۲۲)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۲۴۷,۶۴۲)	(۱۷۱,۳۲۱)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۳,۵۳۹,۹۸۵	۱,۸۱۹,۳۹۸		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۶۴ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۸۹۷	۱۹,۲۳۸
۲۲,۸۹۷	۱۹,۲۳۸

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳-۶۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۶۰۵	۲۱,۶۴۸	ازدواج
۱,۰۵۴,۷۸۸	۱,۳۱۶,۱۵۹	کارکنان
۲۷,۹۰۱	۳۱,۹۷۷	مددجویان ندامتگاه
۳۹,۵۰۴	۲۶,۱۹۱	سایر
۱,۱۳۲,۷۹۸	۱,۳۹۵,۹۷۵	

۴-۶۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۴
میلیون ریال
۱,۳۹۵,۳۵۰
.
۶۲۴
۱,۳۹۵,۹۷۴

اشخاص حقیقی
اشخاص حقوقی - تعاونی
اشخاص حقوقی - سایر

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶- افلاغات تسهیلات و تعهدات کلان

افلاغات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه مورخ ۱۶/۷/۱۳۹۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۷۲۳۵۸۳ مورخ ۱۶/۷/۱۳۹۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

وضعیت و وثیقه	مابده تسهیلات و تعهدات کلان - میلیون ریال								
	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع ۵=۱+۳+۴	قیمت تمام شده سهام (۲)	خالص تعهدات (۳)				
					غیرجاری (۲)	جاری (۱)			
۹,۸۰۰,۱۶۸	چک و سیرده	۸,۱۱۵,۲۴۵	۴,۶۰۶,۹۹۸	۲۰	۲۵۰,۸۱۳	۳۱۰,۶۴۳	مدیریت - مالکیتی		
۵۵,۸۳۷,۳۳۸	چک و قرارداد و سفته	۱۱,۶۸۴,۹۱۳	.	۱۵۸,۶۱۵	۱۱,۳۰۶,۵۹۹	۳۳۳,۳۶۵	مدیریت - مالکیتی	مدیریت توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	
۹,۸۴۰,۰۰۰	چک و سفته و قرارداد	۶۶۶,۸۱۹	.	۲,۹۱۳	۶۶۳,۹۰۶	۳۳۸,۵۰۵	مدیریت - مالکیتی	فولاد زرد ایران	
۱۵۳,۳۷۸,۳۵	چک و سفته و قرارداد و سیرده	۲۱۳,۳۱۴	.	۱۴۳,۹۵۰	۶۹,۳۶۴	۲۰۳,۳۱۴	مدیریت - مالکیتی	بازرگانی آفتاب در خشتان خاورمیانه	
۱۹,۷۲۰,۲۰۷	سفته و چک و قرارداد	۱,۹۱۹,۹۸۶	.	۲۴۰,۲۴	۱,۹۰۵,۵۹۲	۳۷۹,۶۷۹	مدیریت - مالکیتی	ساخته گسترش و نوسازی صنایع ایرانیل (ماب)	
۲۴۶۰۸,۳۷۲	چک و قرارداد و سفته	۴,۲۳۸,۱۷۵	.	۱۴,۱۷۵	۴,۲۱۴,۰۰۰	۳۶۲,۱۱۱	مدیریت - مالکیتی	بانک مس ایرانیل	
۵,۸۷۶,۵۸۲	چک	۲,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۱۷,۳۳۵	مدیریت - مالکیتی	فولاد بوتلای ایرانیل	
۴۹۰,۷۶۸	چک و سفته و قرارداد	۲۰۹,۵۱۶	.	۵۱۶	۲۰۹,۰۰۰	۴۱۸	مدیریت - مالکیتی	ماناسز آبیگ	
۷۳۴,۳۳۹	چک و سفته	۶۰۰,۸۰۴	.	۶۰۰,۸۰۴	.	۳۶۳,۰۶۸	مدیریت - مالکیتی	مهندسی معیار صنعت خاورمیانه	
۱,۹۲۰	چک و سفته	۱۶۰	.	۱۶۰	.	۳۳۰,۱۰۴	مدیریت - مالکیتی	کارگزاری آفتاب در خشتان خاورمیانه	
۲,۷۳۰,۷۳۸	چک و سفته و قرارداد	۶۱۴,۹۷۴	.	۹۷۴	۶۱۴,۰۰۰	۴۳۰,۸۱۳	مدیریت - مالکیتی	گسترش و نوسازی معادن خاورمیانه	
۶۱۷,۱۲۰	چک و سفته و سیرده	۴۹,۹۸۸	.	۴۹,۹۸۸	.	۲۰۱,۳۳۸	مدیریت - مالکیتی	GMI هامبورگ	
۳۶۵,۳۶۴	چک و سفته	۸۳,۸۷۴	.	۴۲,۶۷۴	۴۰,۲۰۰	۹۱۵۰	مدیریت - مالکیتی	فروسیسایس غرب پاریس	
۱۳۴,۶۹۱,۴۵۷	سفته	۲۹,۸۵۶,۷۶۸	۴,۶۰۶,۹۹۸	۴۹,۸,۸۱۳	۲۱۹,۶۹۹	۲۴۵,۳۱,۲۵۸	جمع گروه هلندینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه		
۱۳,۸۰۴,۳۵۹	سفته و چک و قرارداد	۲,۳۹۱,۹۵۸	.	۶,۸۷۰,۳	۲,۳۳۳,۲۵۵	۱,۵۱۰,۶	مدیریت - مالکیتی	اطلس خودرو	
۲۸,۱۵۳,۲۸۸	سفته و چک و قرارداد و ملک	۵,۳۵۳,۳۷۹	.	۵۰۷,۹۱۸	۴,۶۷۶,۳۴۴	۸۷۰,۱۵	مدیریت - مالکیتی	آسان مونتور	
۱,۸۰۲,۱۶۸	سفته و چک و قرارداد و ملک	۵۶۵,۴۱۵	.	۴,۳۹۳	۵۶۱,۰۳۳	۸۰۰	مدیریت - مالکیتی	گلستان	
۹,۳۹۲,۵۷۳	سفته و چک و قرارداد	۲,۹۰۳,۰۲۵	.	۶,۳۷۸	۲,۸۹۶,۶۴۷	۹,۸۹۳۷	مدیریت - مالکیتی	مصور ماتین	
۴,۸۴۰,۰۰۵	چک	۵,۸۹۵	.	۵,۸۹۵	.	۹,۸۳۶۱	مدیریت - مالکیتی	آسان خودرو	
۹۲,۵۰۰	چک و قرارداد	۶۰۰,۰۰۰	.	.	۶۰۰,۰۰۰	۴۰۸	مدیریت - مالکیتی	صنایع غذایی پودیس	
۱,۳۷۶,۷۳۵	سفته و چک و قرارداد	۵۰۴,۸۵۹	.	۴,۱۵۹	۴۹,۹۰۰	۹,۸۹۳۷	مدیریت - مالکیتی	سیستم کیفیت فون	
۵۴۱,۵۵۱۸		۱۳,۱۲۷,۶۳۱	.	۵۹۷,۴۶۶	۷۳۰,۰۱۷	۱۲,۴۵۷,۱۶۸	جمع گروه گراسی		
۱۷۸,۳۹۶,۹۷۵		۲۲,۹۸۴,۳۹۹	۴,۶۰۶,۹۹۸	۱,۰۹۶,۲۵۹	۲۹۲,۷۱۶	۳۶,۹۸۸,۴۲۶	جمع تسهیلات و تعهدات کلان		