

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بانک پیاساگاد

بانک هزاره سوم



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)



بخش اول
پیام و گزارش هیأت مدیره

2013 / 2014

Annual Report

اعضای هیأت مدیره و هیأت عامل



■ مجید قاسمی

نایب رئیس هیأت مدیره
رئیس هیأت عامل و مدیر 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



■ محمدرضا حاجیان

عضو هیأت عامل



■ غلام حسین وحیدنیا

عضو هیأت عامل

آنچه توانسته ایم لطف خدا بوده است

سهام داران و هم راهان گرامی

سلام

بانک پاسارگاد میعادگاه مهر و عنایت خداوند سبحان است، جایگاهی برای سرفروذ آوردن در برابر شورانگیزی های بزرگ و آوردگاهی برای ارائه کارکردهای شایسته شیفتن و ستایش.

هر سال دیگری که می گذرد و جلوه ها و گزارش های جدیدی از تلاش، پایداری خستگی ناپذیر و توفیقات پرتعداد مجموعه فخیم پاسارگاد نمایان شده و منتشر می گردد، مردم شریف ایران به وضوح و روشنی الگو و نمونه ای مجسم و پویا از یک سازمان دهی اقتصادی توسعه مدار، پیشرو، مولد، درون زا و برون گرا را مشاهده می کنند که با جوشش غیرت ایرانی، منظور و مراد از مفهوم گران سنگ "اقتصاد مقاومتی" را بهتر و بیشتر از هر جای دیگر نشان می دهد.

هیأت مدیره، مدیران و همکاران بانک پاسارگاد در جای جای میهن بزرگ ما، زندگی کاری سرشار از بالندگی و افتخار را با تمام وجود تجربه می کنند و شکرانه آن را، تقدیم بهترین و بهره ورانه ترین خدمت ها به مردم ایران، اعتلای سطح رضایت همه ذی نفعان، ارتقای منافع سهامداران، تداوم پیشروی در کسب موفقیت ها و عرصه های داخلی و بین المللی، ایفای مسئولیت های اجتماعی و ... می دانند.

هیأت مدیره با سپاس از اعتماد همیشگی و حمایت سهام داران ارجمند، گزارش عملکرد بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) و گروه در سال ۱۳۹۲ مشتمل بر گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، بازرس قانونی و حسابرس مستقل و صورت های مالی بانک و گروه را تقدیم می نماید.

نیک می دانیم و امیدواریم که در سال جاری و سال های آتی، کام یابی و سرافرازی بانک پاسارگاد، با دستان زورمند و رو به خدای سرمایه ی گران قدر انسانی آن بیشتر از پیش خواهد شد. ان شاءالله.

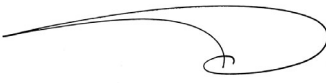
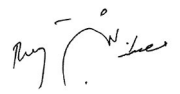
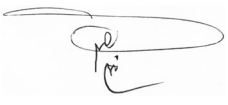
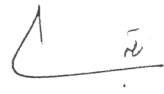
هیأت مدیره

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 سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ 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 تأکید 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 آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	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

میلیون ریال

۱۳۹۰		۱۳۹۱		۱۳۹۲		عملکرد مالی طی سال:
بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	
۳۲,۳۷۰,۹۴۸	۴۳,۰۵۸,۵۲۳	۴۴,۴۴۳,۰۵۶	۵۳,۴۴۳,۹۷۲	۵۸,۱۱۵,۰۰۳	۷۹,۲۹۳,۷۸۴	جمع درآمد ها
۱۰,۱۵۹,۸۲۰	۹,۹۵۴,۷۷۴	۱۴,۱۸۹,۱۴۰	۱۴,۶۲۵,۶۴۷	۱۶,۸۷۰,۲۸۹	۱۹,۸۲۸,۳۴۹	سود عملیاتی
۹,۸۳۶,۰۷۹	۹,۵۴۲,۰۳۵	۱۳,۲۴۶,۵۶۸	۱۳,۵۵۷,۵۴۸	۱۵,۶۶۸,۸۳۱	۱۸,۱۴۲,۸۷۷	سود خالص
وضعیت مالی در پایان سال:						
۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	۱۲۸,۹۷۹,۰۷۹	۱۷۴,۷۸۹,۲۲۵	۱۶۴,۳۵۶,۳۷۶	۲۱۹,۱۹۱,۲۸۲	۱۹۵,۱۲۷,۴۶۰	خالص تسهیلات اعطایی
۱۷۱,۱۱۲,۴۷۶	۱۶۸,۸۴۴,۵۰۹	۲۳۷,۹۵۷,۵۵۴	۲۳۱,۰۵۸,۴۸۳	۳۰۵,۶۸۸,۹۸۶	۳۰۰,۲۷۷,۵۶۲	سپرده های دریافتی
۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۲۸,۵۴۴,۹۹۳	۲۸,۵۴۴,۹۹۳	۲۵,۸۴۰,۱۰۸	۳۵,۸۴۰,۱۰۸	مطالبات از بانک مرکزی
۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۲۳۲,۱۷۴,۷۶۴	۲۹۷,۰۸۱,۶۴۳	۳۱۷,۱۹۸,۲۱۲	۳۷۷,۲۷۰,۲۳۰	۴۱۸,۱۶۷,۷۸۲	جمع دارایی ها
۱۸۳,۳۹۱,۹۴۸	۱۹۱,۶۹۴,۱۰۰	۲۵۱,۹۸۵,۳۰۴	۲۶۷,۶۶۷,۷۹۷	۳۲۴,۰۱۴,۸۵۲	۳۵۳,۸۶۳,۵۳۴	جمع بدهی ها
۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۳۸,۴۱۶,۴۹۸	۴۰,۴۸۰,۶۶۴	۴۵,۰۹۶,۳۳۹	۴۹,۵۳۰,۴۱۵	۵۳,۲۵۵,۳۷۸	۶۴,۳۰۴,۲۴۸	جمع حقوق صاحبان سهام
%۲۳,۱۲	-	%۲۱,۴۷	-	%۱۹,۱۱	-	نسبت کفایت سرمایه
نرخ بازده:						
%۴,۹۱	%۴,۵۶	%۵,۱۱	%۴,۹۴	%۴,۶۵	%۴,۹۳	نرخ بازده دارایی ها
%۲۸,۱۸	%۲۵,۷۷	%۳۱,۷۲	%۳۰,۱۲	%۳۱,۸۶	%۳۱,۸۸	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
اطلاعات مربوط به هر سهم:						
۲۷,۲۵۸	۲۷,۲۵۸	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
۳۶۰,۸۵	۳۳۱,۶۷	۴۴۱,۵۵	۴۰۷,۳۵	۵۲۲,۲۹	۴۸۶,۴۴	سود هر سهم - EPS - ریال
۲۳۰	-	۲۵۰	-	?	-	سود نقدی هر سهم - DPS - ریال
۱,۸۵۵	-	۱,۵۷۰	-	۲,۶۰۰	-	قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
۱,۴۰۹	۱,۴۸۵	۱,۵۰۳	۱,۶۵۱	۱,۷۷۵	۲,۱۴۳	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۵,۱۴	-	۳,۵۶	-	۴,۹۸	-	نسبت قیمت به سود هر سهم
سایر اطلاعات :						
۳,۲۵۱	۸,۷۹۵	۳,۳۹۶	۱۲,۵۸۶	۳,۴۸۶	۲۳,۶۸۳	تعداد سرمایه انسانی
۲۹۶	-	۲۹۷	-	۳۲۶	-	تعداد شعبه ها

کلیاتی درباره بانک

■ موضوع فعالیت

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

■ تاریخچه فعالیت

بانک پاسارگاد به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷، ماده واحد قانون 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.

■ سهامداران

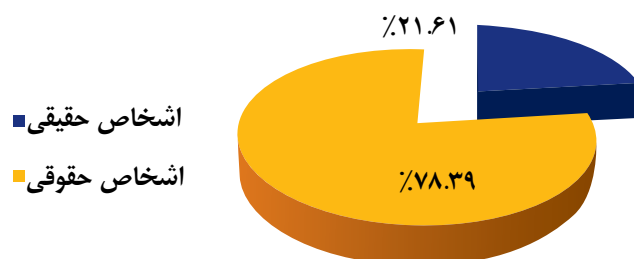
تعداد و درصد سهام سهامداران عمده بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشند.

نوع سهامدار	عنوان	تعداد سهام	درصد
حقوقی	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	۴,۳۰۹,۲۴۲,۶۹۰	۱۴,۳۶
حقوقی	شرکت سرمایه گذاری سامان مجد	۱,۴۹۴,۵۳۸,۷۳۳	۴,۹۸
حقوقی	سرمایه گذاری تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد	۱,۳۵۲,۱۲۱,۱۶۱	۴,۵۱
حقوقی	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی	۱,۲۷۵,۴۹۵,۷۰۸	۴,۲۵
حقوقی	شرکت سام گروه	۱,۱۲۶,۰۷۳,۷۰۲	۳,۷۵
حقوقی	شرکت میلاد گستر نو آوران	۱,۱۰۸,۵۶۱,۰۹۷	۳,۶۹
حقوقی	صندوق بازنشستگی، وظیفه، از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها	۱,۰۲۱,۷۶۷,۹۲۵	۳,۴۱
حقوقی	موسسه همبازی کوثر	۸۸۱,۸۳۴,۷۳۶	۲,۹۴
حقوقی	شرکت بینش پژوه ایرانیان	۷۷۶,۳۷۹,۱۴۰	۲,۵۹
حقوقی	محمد هادی نیک لعل فرد	۷۶۲,۴۶۵,۴۳۹	۲,۵۴
حقوقی	شرکت سهام امید ایرانیان	۶۸۸,۷۷۰,۳۸۸	۲,۳۰
حقوقی	شرکت بازرگانی همقدم	۶۷۳,۹۲۶,۲۹۱	۲,۲۵
حقوقی	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۵۹۹,۱۳۰,۵۲۹	۲,۰۰
حقوقی	ستاره منصوبی	۴۸۷,۵۶۳,۰۲۱	۱,۶۳
حقوقی	عفت ارزانی	۳۰۶,۱۱۹,۵۸۴	۱,۰۲
-	سایر	۱۳,۱۳۶,۰۰۹,۸۵۶	۴۳,۷۸
جمع		۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران بر اساس نوع سهامدار در تاریخ ۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

ردیف	نوع شخصیت	سهامدار		دارایی سهام	
		تعداد	درصد به کل	تعداد سهام	درصد به کل
۱	حقیقی	۵۲,۹۸۹	%۹۸,۹۸	۶,۴۸۳,۰۱۸,۷۷۲	%۲۱,۶۱
۲	حقوقی	۵۴۴	%۱,۰۲	۲۳,۵۱۶,۹۸۱,۲۲۸	%۷۸,۳۹
	جمع کل	۵۳,۵۳۳	۱۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



نظام راهبری بانک

اعضای هیأت مدیره:

تعداد اعضای هیأت مدیره بانک ۷ نفر، شامل شش عضو موظف، یک عضو غیر موظف می باشند. به استناد صورتجلسه 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 دکتر مجید قاسمی	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل
۲	آقای احمد وادی دار	عضو هیأت مدیره
۳	آقای ذبیح اله خزایی	عضو هیأت مدیره
۴	آقای مصطفی بهشتی روی	عضو هیأت مدیره
۵	آقای کامران اختیار	عضو هیأت مدیره
۶	آقای داود مجتهد	عضو هیأت مدیره
۷	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)	عضو هیأت مدیره
۸	آقای علی اکبر امین تفرشی	عضو علی البدل هیأت مدیره
۹	شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد	عضو علی البدل هیأت مدیره

هیأت مدیره بانک طی سال ۱۳۹۲ به صورت هفتگی تشکیل جلسه داده و در مجموع ۴۳ جلسه طی سال مذکور برگزار شده است.

■ اعضای هیأت عامل:

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

طی سال ۱۳۹۲ در مجموع ۳۹ جلسه توسط هیأت عامل بانک برگزار گردیده است.

■ کارگروه های تخصصی هیأت مدیره

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

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

■ بازرس قانونی و حسابرس مستقل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۷ اشخاص زیر به مدت یک سال به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل بانک انتخاب گردیدند:

- بازرس اصلی: مؤسسه حسابرسی ایران مشهود
- بازرس علی البدل: مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

■ محیط حقوقی بانک

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

- قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا.
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- بخشنامه های اداره نظارت بر بانک های بانک مرکزی ج.ا.ا.
- قانون تجارت
- قوانین مالیاتی
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- اساسنامه بانک پاسارگاد

در بین مقررات حاکم بر فعالیت بانک به جز مجموعه مقررات قانونی که بر عموم شخصیت های حقوقی فعال در کشور حاکم می باشد، مهم ترین مقررات مؤثر بر عملکرد بانک، سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. می باشد.

سرمایه بانک و تغییرات آن

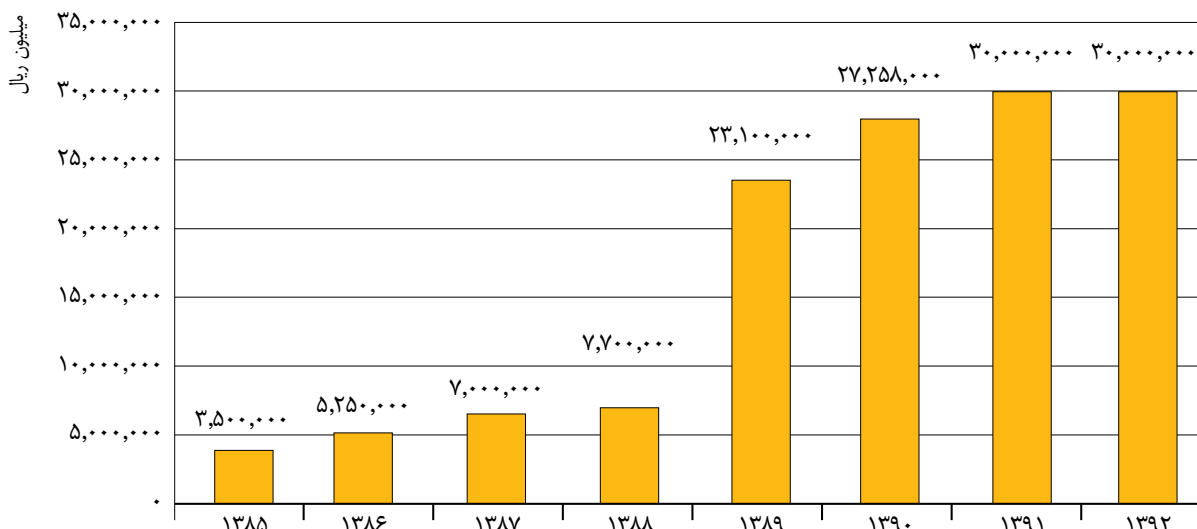
بانک پاسارگاد در سال ۱۳۸۴ با سرمایه اولیه ۳،۵۰۰ میلیارد ریال تشکیل گردید که طی چند مرحله افزایش سرمایه، تا پایان سال ۱۳۸۸ سرمایه بانک به مبلغ ۷،۷۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت. طی سال ۱۳۸۹ سرمایه مذکور از طریق سلب حق تقدم و ارائه سهام جایزه به سهامداران قبلی با ۲۰۰٪ افزایش به مبلغ ۲۳،۱۰۰ میلیارد ریال افزایش 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.

سال ۱۳۹۱ بانک پاسارگاد توانست سرمایه خود را از مبلغ ۲۷،۲۵۸ میلیارد ریال به ۳۰،۰۰۰ میلیارد ریال برساند که در جدول و نمودار مقایسه ای زیر نمایش داده شده است.

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
سرمایه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
درصد رشد	—	٪۱۰	٪۱۸	٪۲۰۰	٪۱۰	٪۳۳	٪۵۰	—
محل افزایش سرمایه	—	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی	سلب حق تقدم	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی	مطالبات و آورده نقدی	آورده نقدی
تاریخ ثبت سرمایه	—	۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۳۹۰/۱۲/۲۳	۱۳۸۹/۰۸/۳۰	۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۱۳۸۴/۰۶/۱۳

نمودار مقایسه ای سرمایه



مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۲

میلیون ریال

خلاصه ترازنامه بانک طی سال های ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد:

دارایی ها:	سال	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
موجودی نقد		۱,۷۳۲,۰۰۰	۷۵۸,۰۹۸	۱,۱۱۱,۲۸۰	۱,۱۳۶,۹۸۶	۶۷۰,۳۸۱	۷۴۷,۸۷۳	۲۳۸,۹۶۸	۱۲۱,۵۴۴
مطالبات از بانک مرکزی		۳۵,۸۴۰,۱۰۸	۲۸,۵۴۴,۹۹۳	۲۰,۸۵۱,۵۲۵	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	۱۲,۵۳۸,۳۳۳	۱۲,۳۷۶,۸۴۲	۷,۷۲۲,۹۶۶	۲,۶۸۲,۹۲۰
مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری		۷۲,۸۶۷,۸۸۱	۵۱,۴۸۷,۷۲۸	۳۵,۶۵۴,۹۷۴	۲۷,۷۶۴,۲۳۵	۱۳,۰۶۲,۷۵۵	۶,۵۴۸,۳۱۱	۳,۲۴۲,۵۱۴	۲,۸۱۵,۲۱۰
اوراق مشارکت		۸,۸۷۳,۱۵۴	۱۱,۸۶۴,۴۷۱	۵,۸۲۵,۷۱۸	۸,۳۴۵,۳۱۸	۹,۳۶۶,۲۲۹	۱,۹۴۷,۵۴۵	۴۹,۸۷۵	۹۳۳,۴۰۶
تسهیلات اعطایی		۲۱۹,۱۹۱,۲۸۲	۱۷۴,۷۸۹,۲۲۵	۱۳۷,۳۳۶,۸۷۹	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۷۶,۰۴۸,۶۳۰	۶۴,۰۱۶,۴۶۳	۳۹,۷۶۷,۵۱۷	۱۱,۲۷۴,۸۷۸
سرمایه گذاری ها		۱۴,۰۰۵,۸۱۴	۱۰,۹۵۰,۱۰۰	۱۱,۲۶۴,۶۴۶	۴,۳۶۸,۳۴۴	۲,۹۰۱,۵۱۰	۲,۵۲۹,۲۵۹	۲,۳۷۰,۱۹۸	۱,۵۸۰,۸۵۶
دارایی ثابت مشهود و نامشهود		۹,۷۷۶,۸۷۹	۸,۸۱۴,۲۹۵	۵,۷۸۶,۵۹۵	۳,۸۸۶,۲۱۵	۳,۵۳۵,۲۱۹	۲,۸۴۱,۴۷۵	۱,۹۸۶,۹۱۳	۹۲۵,۲۸۲
سایر حساب های دریافتی		۱۱,۰۹۶,۱۱۶	۶,۳۷۱,۹۴۱	۱,۶۹۹,۰۵۹	۶,۴۹۲,۰۴۶	۳,۹۹۲,۸۴۸	۲,۷۷۵,۶۱۵	۱,۱۶۱,۴۹۷	۹۴۷,۴۴۸
سایر دارایی ها		۳,۸۸۶,۹۹۶	۳,۶۰۰,۷۹۲	۲,۲۸۷,۷۷۰	۱,۵۳۳,۱۳۳	۵۱۷,۰۲۲	۱,۲۴۱,۶۷۳	۵۲۴,۵۷۲	۷۹۲,۹۴۳
دارایی ها:		۳۷۷,۲۷۰,۲۳۰	۲۹۷,۰۸۱,۶۴۳	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷	۹۵,۰۲۵,۰۵۶	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۲۲,۰۷۴,۴۸۷
بدهی ها:									
بدهی به بانک مرکزی		۱۲,۹۶۵,۱۲۸	۴,۴۷۰,۳۱۴	۶,۰۹۷,۱۶۱	۲,۹۵۸,۹۴۳	۲,۰۸۹,۲۵۰	۲,۳۱۳,۹۱۴	۱,۱۴۲,۹۹۱	-
سپرده های دیداری		۱۶,۷۵۹,۴۹۱	۱۷,۴۱۸,۵۵۸	۸,۹۸۵,۶۹۳	۹,۵۶۳,۸۵۲	۴,۹۲۸,۴۹۳	۳,۶۳۱,۳۴۷	۴,۳۵۰,۳۲۹	۱,۵۱۷,۶۵۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه		۶,۲۱۷,۲۹۶	۳,۷۱۳,۸۸۷	۲,۸۴۷,۴۶۳	۱,۶۳۹,۳۵۶	۹۲۱,۷۲۰	۳۶۸,۲۳۷	۱۶۷,۸۴۵	۴۰,۷۴۱
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۲۶۲,۶۲۷,۱۷۲	۱۹۴,۳۷۰,۳۰۳	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹	۹۶,۷۵۱,۶۴۹	۷۳,۶۶۴,۳۱۶	۴۱,۸۸۵,۴۷۵	۱۴,۸۲۰,۱۱۴
سایر سپرده ها		۲۰,۰۸۵,۰۲۷	۲۲,۴۵۴,۸۰۶	۱۴,۸۱۷,۷۷۲	۷,۴۲۸,۵۵۴	۴,۵۲۱,۵۶۲	۳,۱۱۵,۹۶۵	۱,۳۵۱,۳۲۵	۳۳۷,۲۶۶
مالیات پرداختنی		۱,۲۷۳,۶۴۸	۵,۰۵۵,۹۶۸	۳,۱۲۰,۹۳۵	۳۸۰,۰۰۳	۴۹۹,۵۸۲	۱۲۳,۴۳۹	۷۶,۷۷۴	۵۸,۷۰۰
ذخایر و سایر بدهی ها		۴,۰۸۷,۰۹۰	۴,۵۰۱,۴۶۸	۳,۰۶۱,۳۷۶	۲,۳۵۴,۰۲۰	۵۶۶,۹۵۹	۱,۶۹۵,۹۱۲	۸۹۳,۷۹۰	۹۶۲,۱۱۷
جمع بدهی ها:		۳۳۴,۰۱۴,۸۵۲	۲۵۱,۹۸۵,۳۰۴	۱۸۳,۳۹۱,۹۴۸	۱۴۷,۸۴۰,۴۷۷	۱۱۰,۲۷۹,۲۱۵	۸۴,۸۹۵,۱۳۰	۴۹,۸۶۸,۵۲۹	۱۷,۷۳۶,۵۹۱
حقوق صاحبان سرمایه:									
سرمایه		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۲۵۸,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی		۷,۹۶۸,۳۵۴	۵,۶۱۸,۰۳۰	۳,۶۳۱,۰۴۵	۲,۱۵۵,۶۳۳	۱,۲۴۵,۹۵۸	۷۴۰,۱۳۰	۳۸۸,۳۲۶	۱۴۴,۴۲۷
سایر اندوخته ها		۲,۶۵۶,۱۱۸	۱,۸۷۲,۶۷۷	۱,۲۱۰,۳۴۸	۷۱۸,۵۴۴	۴۱۵,۳۲۰	۲۴۶,۷۱۰	۱۲۹,۴۴۲	۴۸,۱۴۲
سود انباشته		۱۲,۶۳۰,۹۰۶	۷,۶۰۵,۶۳۲	۶,۳۱۷,۱۰۵	۵,۴۱۳,۲۲۶	۲,۹۹۲,۴۳۴	۲,۱۴۳,۰۸۶	۱,۳۲۸,۷۲۳	۶۴۵,۳۲۷
جمع حقوق صاحبان سهام:		۵۳,۲۵۵,۳۷۸	۴۵,۰۹۶,۳۳۹	۳۸,۴۱۶,۴۹۸	۳۱,۳۸۷,۴۰۳	۱۲,۳۵۳,۷۱۲	۱۰,۱۲۹,۹۲۶	۷,۰۹۶,۴۹۱	۴,۳۲۷,۸۹۶
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام:		۳۷۷,۲۷۰,۲۳۰	۲۹۷,۰۸۱,۶۴۳	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷	۹۵,۰۲۵,۰۵۶	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۲۲,۰۷۴,۴۸۷

میلیون ریال

خلاصه عملکرد سود و زیان طی سال های ۱۳۸۵ لغایت ۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد:

سال	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
درآمدهای مشاع:								
سود تسهیلات اعطایی	۴۲,۶۰۴,۳۰۵	۳۲,۰۶۳,۴۵۹	۲۴,۱۳۷,۳۳۵	۱۸,۱۲۹,۶۵۱	۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۱۰,۵۶۱,۴۲۰	۴,۴۵۹,۶۴۳	۱,۰۷۲,۸۷۳
سود اوراق مشارکت	۱,۲۲۸,۰۳۴	۲,۱۴۲,۳۶۹	۱,۳۱۴,۹۴۶	۱,۸۰۴,۵۶۰	۱,۱۳۰,۴۹۲	۲۹۲,۰۸۶	۵۰۴,۲۴۴	۲۷۷,۴۲۶
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۷,۱۳۰,۷۳۰	۴,۸۳۹,۴۵۹	۳,۷۷۳,۰۶۱	۲,۵۲۹,۳۰۱	۱,۱۲۵,۲۱۰	۶۸۸,۰۵۰	۲۹۹,۳۵۷	۱۶۶,۱۶۲
جمع درآمدهای مشاع:	۵۰,۹۶۳,۰۶۹	۳۹,۰۴۵,۲۸۷	۲۹,۲۲۵,۳۴۲	۲۲,۴۶۳,۵۱۲	۱۸,۳۴۵,۰۱۶	۱۱,۵۴۱,۵۵۶	۵,۲۶۳,۲۴۴	۱,۵۱۶,۴۶۱
سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	(۲۵,۷۳۶,۰۵۱)	(۲۴,۸۸۲,۰۸۹)	(۱۹,۰۷۸,۳۳۱)	(۱۵,۵۱۹,۱۹۰)	(۱۳,۴۶۳,۹۹۷)	(۸,۷۲۰,۰۶۵)	(۴,۱۶۹,۸۵۸)	(۹۴۹,۸۳۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۱۵,۲۲۷,۰۱۸	۱۴,۱۶۳,۱۹۸	۱۰,۱۴۷,۰۱۱	۶,۹۴۴,۳۲۲	۴,۸۸۱,۰۱۹	۲,۸۲۱,۴۹۱	۱,۰۹۳,۳۸۶	۵۶۶,۶۳۱
درآمدهای غیر مشاع:								
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۹۱,۴۹۷	۱۴۲,۸۳۸	۶۱,۳۴۵	۵۹,۲۱۴	۱,۶۷۸	۳۰,۰۳۶	۶۴۷,۶۳۰	۱۳۴,۴۵۴
درآمد کارمزد	۶,۰۷۵,۳۷۷	۴,۸۶۳,۵۵۵	۲,۳۳۵,۷۸۶	۱,۹۰۹,۹۸۰	۱,۳۸۹,۱۳۴	۱,۲۴۷,۹۰۴	۲۳۶,۵۶۳	۱۰۹,۸۶۲
سایر درآمدها	۹۸۵,۰۶۰	۳۹۱,۳۷۶	۷۴۸,۵۷۵	۳۷۴,۶۳۲	۲۴۱,۹۱۲	۱۴۴,۳۰۱	۵۷۲,۸۴۵	۳۸۹,۲۶۳
جمع درآمدهای غیر مشاع:	۷,۱۵۱,۹۳۴	۵,۳۹۷,۷۶۹	۳,۱۴۵,۶۰۶	۲,۳۴۳,۸۲۶	۱,۶۳۲,۷۱۴	۱,۴۲۲,۲۴۱	۱,۴۵۷,۰۳۸	۶۲۳,۵۷۹
جمع درآمد ها	۲۲,۳۷۸,۹۵۲	۱۹,۵۶۰,۹۶۷	۱۳,۲۹۲,۶۱۷	۹,۲۸۸,۱۴۸	۶,۵۱۳,۷۳۳	۴,۲۴۴,۷۳۲	۲,۵۵۰,۴۲۴	۱,۱۹۰,۲۱۰
کسر می شود هزینه ها:								
هزینه های همکاران	(۱,۸۶۳,۴۸۱)	(۱,۳۳۱,۰۹۷)	(۹۸۲,۳۵۴)	(۷۳۲,۳۵۲)	(۵۸۰,۶۷۹)	(۳۵۵,۴۷۷)	(۱۷۹,۲۶۱)	(۶۸,۲۹۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۷۰۹,۳۴۸)	(۱,۴۰۰,۲۹۹)	(۱,۱۷۲,۴۰۴)	(۸۴۰,۵۱۰)	(۶۱۲,۶۹۳)	(۴۴۷,۹۱۰)	(۲۳۲,۶۱۵)	(۹۶,۸۷۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸۷۰,۳۶۰)	(۱,۸۴۷,۶۳۱)	(۷۷۵,۹۴۴)	(۱,۱۵۷,۹۰۳)	(۱,۶۴۳,۸۰۰)	(۹۰۰,۳۸۰)	(۴۴۶,۸۵۱)	(۱۴۷,۷۳۴)
هزینه های مالی	(۱,۰۶۵,۴۷۴)	(۷۹۲,۸۰۰)	(۲۰۲,۰۹۵)	(۲۴۷,۹۵۷)	(۱۲۸,۳۰۶)	(۹۳,۸۴۲)	(۱۲,۰۲۷)	(۱۹,۹۴۰)
کسر می شود هزینه ها:	(۵,۵۰۸,۶۶۳)	(۵,۳۷۱,۸۲۷)	(۳,۱۳۲,۷۹۷)	(۲,۹۷۸,۷۳۲)	(۲,۹۶۵,۴۷۸)	(۱,۷۹۷,۶۰۹)	(۸۷۰,۷۵۴)	(۳۳۲,۸۴۲)
سود قبل از کسر مالیات	۱۶,۸۷۰,۲۸۹	۱۴,۱۸۹,۱۴۰	۱۰,۱۵۹,۸۲۰	۶,۳۰۹,۴۲۶	۳,۵۴۸,۲۵۵	۲,۴۴۶,۱۲۳	۱,۶۷۹,۶۷۰	۸۵۷,۳۶۸
مالیات	(۱,۲۰۱,۴۵۸)	(۹۴۲,۵۷۲)	(۳۳۳,۷۴۱)	(۲۴۴,۹۳۰)	(۱۷۶,۰۶۸)	(۱۰۰,۷۶۴)	(۵۳,۶۷۵)	(۵۸,۷۰۰)
سود خالص	۱۵,۶۶۸,۸۳۱	۱۳,۲۴۶,۵۶۸	۹,۸۲۶,۰۷۹	۶,۰۶۴,۴۹۶	۳,۳۷۲,۱۸۷	۲,۳۴۵,۳۵۹	۱,۶۲۵,۹۹۵	۷۹۸,۶۶۸
سود هر سهم بعد از کسر مالیات (EPS) - ریال	۵۲۲.۳	۴۴۱.۶	۳۶۰.۹	۲۶۲.۵	۴۳۷.۹	۳۳۵.۰	۳۰۹.۷	۲۲۸.۱۹
سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال	?	۲۵۰	۲۳۰	۱۸۰	۳۰۰	۲۲۰	۲۰۰	۱۷۵

تحلیل وضعیت مالی بانک

وضعیت اقلام مقایسه ای بانک به شرح زیر می باشد:

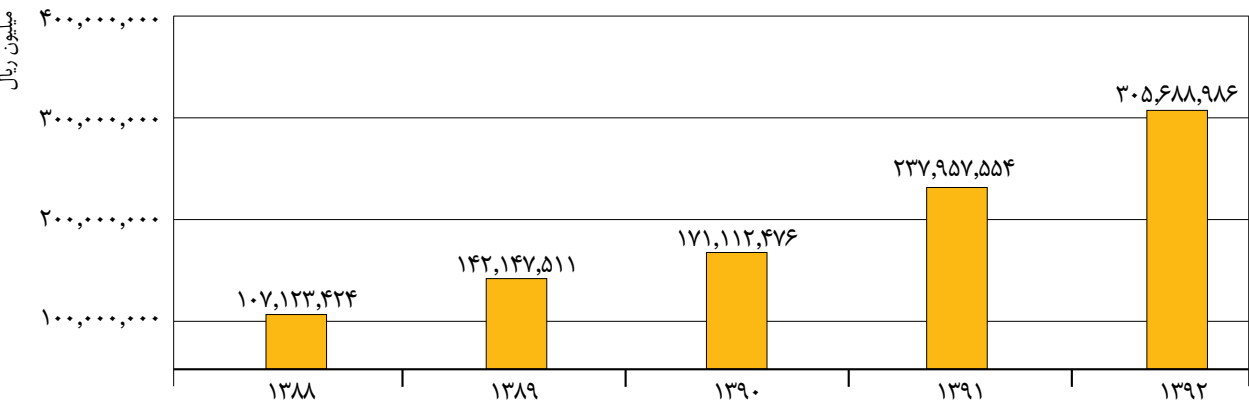
سپرده ها:

میزان سپرده های بانک در پایان سال ۱۳۹۲ مبلغ ۳۰۵,۶۸۹ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با سال قبل به میزان ۲۸,۴۶ درصد رشد داشته است. لازم به ذکر است که سپرده های مدت دار بانک همانطور که در جدول زیر نشان داده شده است، حدود ۸۵,۹۱ درصد کل سپرده ها بوده و نسبت به سال گذشته ۳۵,۱۲ درصد رشد داشته است.

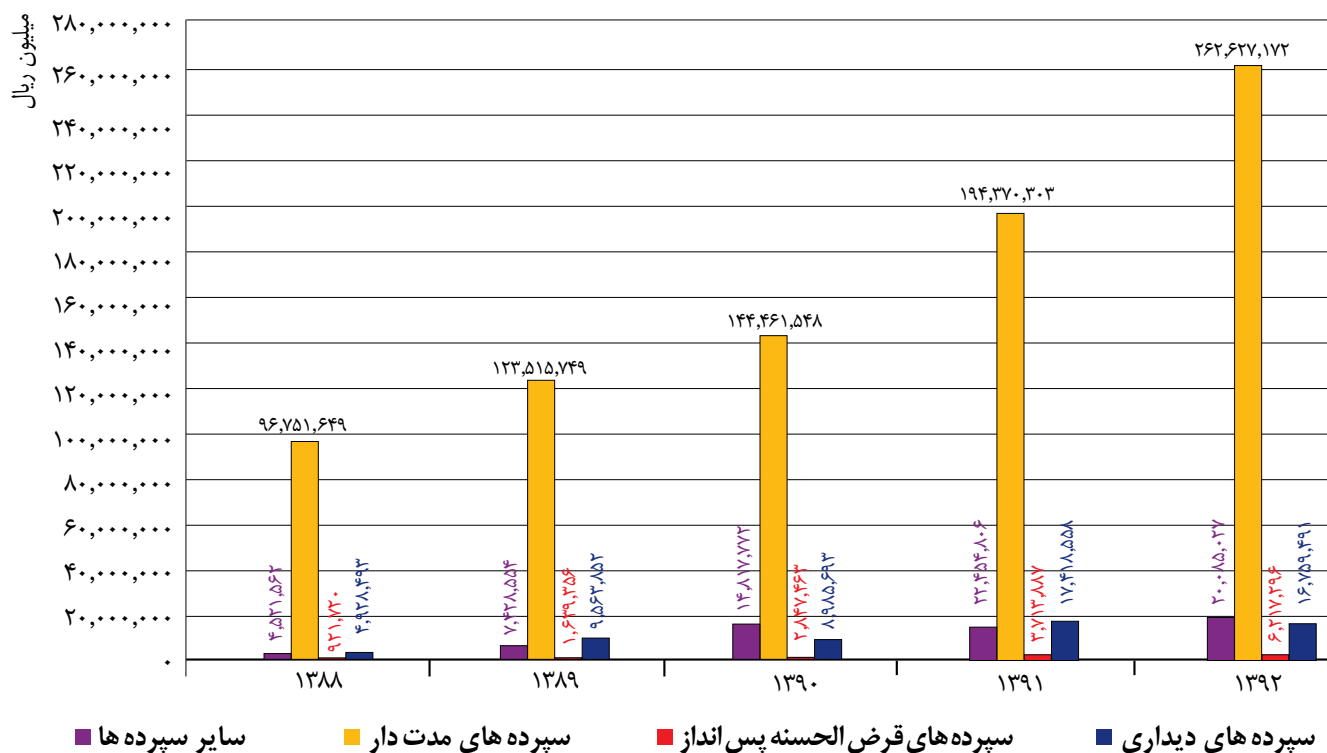
جدول مقایسه ای سپرده ها

۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	درصد	شرح
۴,۹۲۸,۴۹۳	۹,۵۶۳,۸۵۲	۸,۹۸۵,۶۹۳	۱۷,۴۱۸,۵۵۸	۱۶,۷۵۹,۴۹۱	%۵,۴۸	سپرده های دیداری
۹۲۱,۷۲۰	۱,۶۳۹,۳۵۶	۲,۸۴۷,۴۶۳	۳,۷۱۳,۸۸۷	۶,۲۱۷,۲۹۶	%۲,۰۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۹۶,۷۵۱,۶۴۹	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹	۱۴۴,۴۶۱,۵۴۸	۱۹۴,۳۷۰,۳۰۳	۲۶۲,۶۲۷,۱۷۲	%۸۵,۹۱	سپرده های مدت دار
۴,۵۲۱,۵۶۲	۷,۴۲۸,۵۵۴	۱۴,۸۱۷,۷۷۲	۲۲,۴۵۴,۸۰۶	۲۰,۰۸۵,۰۲۷	%۶,۵۷	سایر سپرده ها
۱۰۷,۱۲۳,۴۲۴	۱۴۲,۱۴۷,۵۱۱	۱۷۱,۱۱۲,۴۷۶	۲۳۷,۹۵۷,۵۵۴	۳۰۵,۶۸۸,۹۸۶	%۱۰۰	جمع سپرده ها
	%۳۲,۷۰	%۲۰,۳۸	%۳۹,۰۶	%۲۸,۴۶	*	درصد رشد

نمودار مقایسه ای جمع سپرده ها



جدول مقایسه ای جمع سپرده ها



مقایسه سپرده های بانک پاسارگاد و سیستم بانکی

میلیارد ریال

عنوان	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰
سپرده های بانک پاسارگاد	۳۰۵,۶۸۹	۲۳۷,۹۵۸	۱۷۱,۱۱۲
سپرده های کل سیستم بانکی	۶,۴۶۸,۶۵۶*	۴,۹۷۷,۲۶۲	۳,۸۶۶,۹۸۸
نسبت سپرده های بانک پاسارگاد به کل سپرده های سیستم بانکی	%۴,۷۳	%۴,۷۸	%۴,۴۲

* اطلاعات دریافتی از سایت بانک مرکزی (www.cbi.ir) مربوط به پایان دی ماه ۱۳۹۲ می باشد.

تسهیلات:

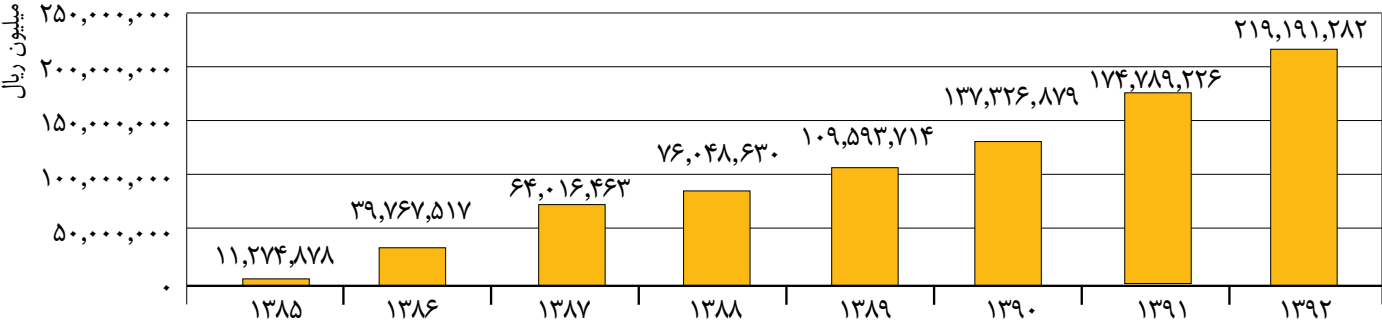
خالص تسهیلات بانک در سال ۱۳۹۲ مبلغ ۲۱۹,۱۹۱ میلیارد ریال بوده که به میزان ۲۵,۴۰ درصد نسبت به سال ۱۳۹۱ رشد داشته است. لازم به ذکر است که تسهیلات اعطایی بانک در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱۷۴,۷۸۹ میلیارد ریال بوده است. در جدول زیر تسهیلات خالص بانک از سال ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۲ مقایسه شده است.

جدول مقایسه ای تسهیلات

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
خالص تسهیلات	۲۱۹,۱۹۱,۲۸۲	۱۷۴,۷۸۹,۲۲۶	۱۳۷,۳۲۶,۸۷۹	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۷۶,۰۴۸,۶۳۰	۶۴,۰۱۶,۴۶۳	۳۹,۷۶۷,۵۱۷	۱۱,۲۷۴,۸۷۸
درصد رشد	۲۵,۴۰٪	۲۷,۲۸٪	۲۵,۳۱٪	۴۴,۱۱٪	۱۸,۸۰٪	۶۰,۹۸٪	۲۵۲,۷۱٪	-

نمودار مقایسه ای تسهیلات



مقایسه تسهیلات بانک پاسارگاد و سیستم بانکی

میلیارد ریال

عنوان	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰
تسهیلات بانک پاسارگاد	۲۱۹,۱۹۱	۱۷۴,۷۸۹	۱۳۷,۳۲۷
تسهیلات کل سیستم بانکی	۵۴۰,۵۱۰ *	۴۳۹,۰۶۴	۳۸۰,۳۷۱
نسبت تسهیلات بانک پاسارگاد به کل تسهیلات سیستم بانکی	۴۰,۶٪	۳۹,۸٪	۳۶,۱٪

* اطلاعات دریافتی از سایت بانک مرکزی (www.cbi.ir) مربوط به پایان دی ماه ۱۳۹۲ می باشد.

نسبت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بانک

میلیون ریال

عنوان	۱۳۹۲	درصد از کل تسهیلات	۱۳۹۱	درصد از کل تسهیلات	۱۳۹۰	درصد از کل تسهیلات	۱۳۸۹	درصد از کل تسهیلات	۱۳۸۸	درصد از کل تسهیلات
تسهیلات جاری	۲۱۵,۰۴۷,۱۷۲	%۹۴,۱۳	۱۷۲,۵۵۲,۵۳۸	%۹۴,۲۵	۱۳۵,۶۱۴,۶۸۴	%۹۴,۳۴	۱۰۸,۱۷۶,۷۳۳	%۹۳,۳۷	۷۲,۳۹۶,۶۵۸	%۸۹,۷۸
تسهیلات سررسید گذشته	۳,۳۸۶,۱۸۰	%۱,۴۸	۲,۲۰۷,۶۰۶	%۱,۲۱	۱,۴۵۹,۹۳۷	%۱,۰۲	۱,۰۲۶,۷۸۸	%۰,۸۹	۱,۵۰۷,۸۰۸	%۱,۸۷
تسهیلات معوق	۳,۴۲۷,۹۲۲	%۱,۵۰	۴,۵۴۹,۰۱۱	%۲,۴۸	۳,۴۴۱,۵۰۰	%۲,۳۹	۲,۶۴۷,۶۱۴	%۲,۲۹	۴,۸۳۳,۹۶۸	%۵,۹۹
تسهیلات مشکوک	۶,۶۰۶,۹۸۵	%۲,۸۹	۳,۷۶۷,۷۴۳	%۲,۰۶	۳,۲۳۴,۶۸۲	%۲,۲۵	۴,۰۱۲,۹۹۱	%۳,۴۶	۱,۹۰۳,۴۱۵	%۲,۳۶
جمع کل تسهیلات	۲۲۸,۴۶۸,۲۵۹	%۱۰۰	۱۸۳,۰۷۶,۸۹۸	%۱۰۰	۱۴۳,۷۵۰,۸۰۳	%۱۰۰	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	%۱۰۰	۸۰,۶۴۱,۸۴۹	%۱۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک	۷,۸۱۳,۵۵۵	%۳,۴۲	۶,۹۴۳,۱۹۴	%۳,۷۹	۵,۰۹۵,۵۶۲	%۳,۵۴	۴,۳۱۹,۶۱۹	%۳,۷۳	۳,۱۶۱,۷۱۵	%۳,۹۲

■ حقوق صاحبان سهام:

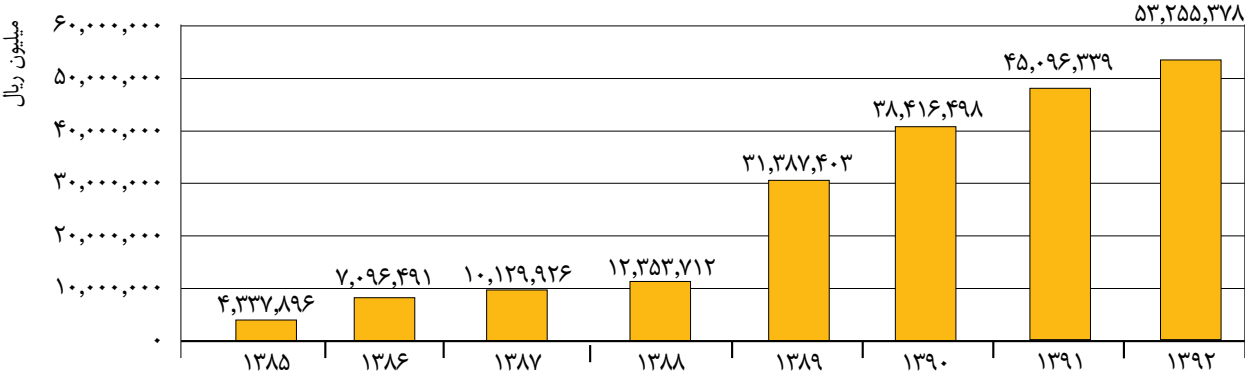
در جدول زیر مقایسه ای از جمع حقوق صاحبان سهام انجام شده است که نشان می دهد سرمایه و اندوخته ها و سود انباشته بانک از سال ۱۳۸۵ تا کنون بیش از ۱۲ برابر شده است. جمع کل حقوق صاحبان سهام بانک در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۴۵,۰۹۶ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۱۸,۰۹ درصدی به مبلغ ۵۳,۲۵۵ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۲ رسیده است.

حقوق صاحبان سهام

میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
حقوق صاحبان سهام	۵۳,۲۵۵,۳۷۸	۴۵,۰۹۶,۳۳۹	۳۸,۴۱۶,۴۹۸	۳۱,۳۸۷,۴۰۳	۱۲,۳۵۳,۷۱۲	۱۰,۱۲۹,۹۲۶	۷,۰۹۶,۴۹۱	۴,۳۳۷,۸۹۶
درصد رشد	%۱۸,۰۹	%۱۷,۳۹	%۲۲,۳۹	%۱۵۴,۰۷	%۲۱,۹۵	%۴۲,۷۵	%۶۳,۵۹	-

نمودار مقایسه ای حقوق صاحبان سهام



■ سرمایه گذاری ها:

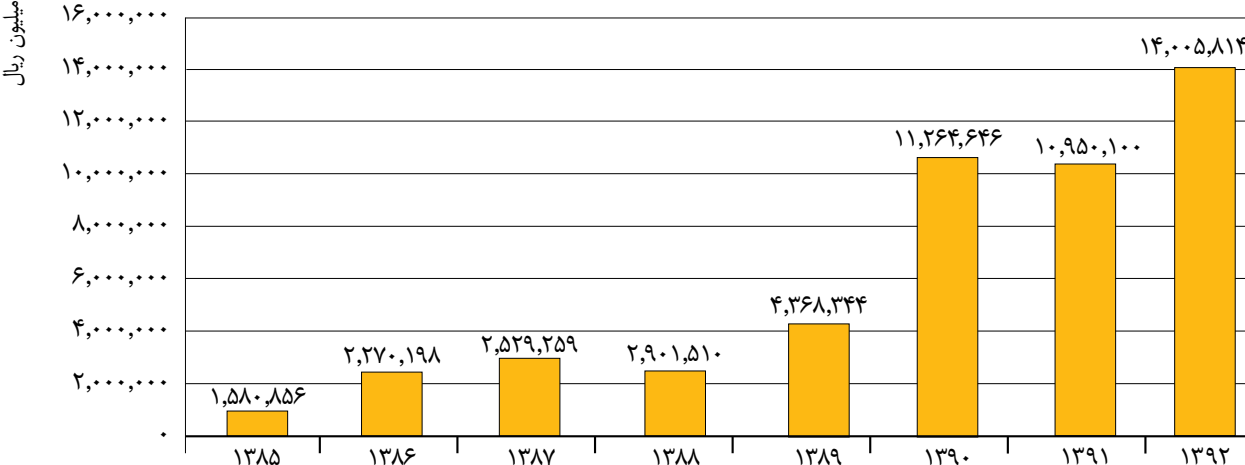
سرمایه گذاری های بانک در سال ۱۳۹۲ به مبلغ ۱۴,۰۰۶ میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال ۱۳۹۱ حدود ۲۷,۹۱ درصد رشد داشته است.

سرمایه گذاری ها

میلیون ریال

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
۱,۵۸۰,۸۵۶	۲,۲۷۰,۱۹۸	۲,۵۲۹,۲۵۹	۲,۹۰۱,۵۱۰	۴,۳۶۸,۳۴۴	۱۱,۲۶۴,۶۴۶	۱۰,۹۵۰,۱۰۰	۱۴,۰۰۵,۸۱۴	سرمایه گذاری ها
-	%۴۳,۶۱	%۱۱,۴۱	%۱۴,۷۲	%۵۰,۵۵	%۱۵۷,۸۷	%۲,۷۹-	%۲۷,۹۱	درصد رشد

نمودار مقایسه ای سرمایه گذاری ها



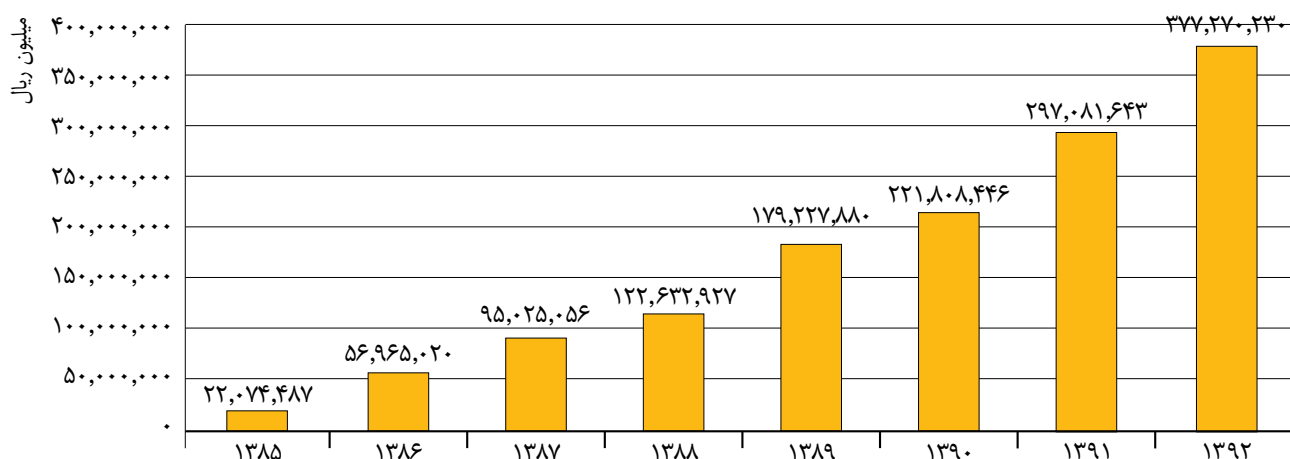
دارایی ها:

جمع دارایی های بانک در سال ۱۳۹۲ به ۳۷۷,۲۷۰ میلیارد ریال رسیده است که رشد ۲۶,۹۹ درصدی نسبت به سال ۱۳۹۱ داشته است. میزان دارایی های بانک از سال ۱۳۸۵ تا کنون بیش از ۱۷ برابر گردیده است که قابل ملاحظه می باشد.

جمع دارایی ها
میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
جمع دارایی ها	۳۷۷,۲۷۰,۲۳۰	۲۹۷,۰۸۱,۶۴۳	۲۲۱,۸۰۸,۴۴۶	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷	۹۵,۰۲۵,۰۵۶	۵۶,۹۶۵,۰۲۰	۲۲,۰۷۴,۴۸۷
درصد رشد	%۲۶,۹۹	%۳۳,۹۴	%۲۳,۷۶	%۴۶,۱۵	%۲۹,۰۵	%۶۶,۸۱	%۱۵۸,۰۶	-

نمودار مقایسه ای جمع دارایی ها



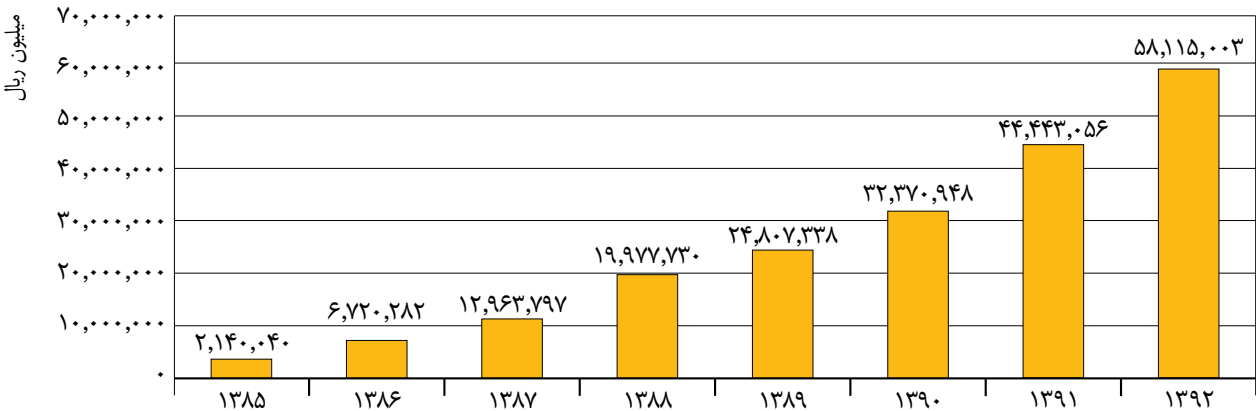
درآمدها:

جمع درآمدهای بانک در سال ۱۳۹۲ مبلغ ۵۸,۱۱۵ میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۳۰,۷۶ درصد رشد داشته است.

جمع درآمدها
میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
جمع درآمدها	۵۸,۱۱۵,۰۰۳	۴۴,۴۴۳,۰۵۶	۳۲,۳۷۰,۹۴۸	۲۴,۸۰۷,۳۳۸	۱۹,۹۷۷,۷۳۰	۱۲,۹۶۳,۷۹۷	۶,۷۲۰,۲۸۲	۲,۱۴۰,۰۴۰
درصد رشد	%۳۰,۷۶	%۳۷,۲۹	%۳۰,۴۹	%۲۴,۱۷	%۵۴,۱۰	%۹۲,۹۱	%۲۱۴,۰۳	-

نمودار مقایسه ای جمع درآمدها



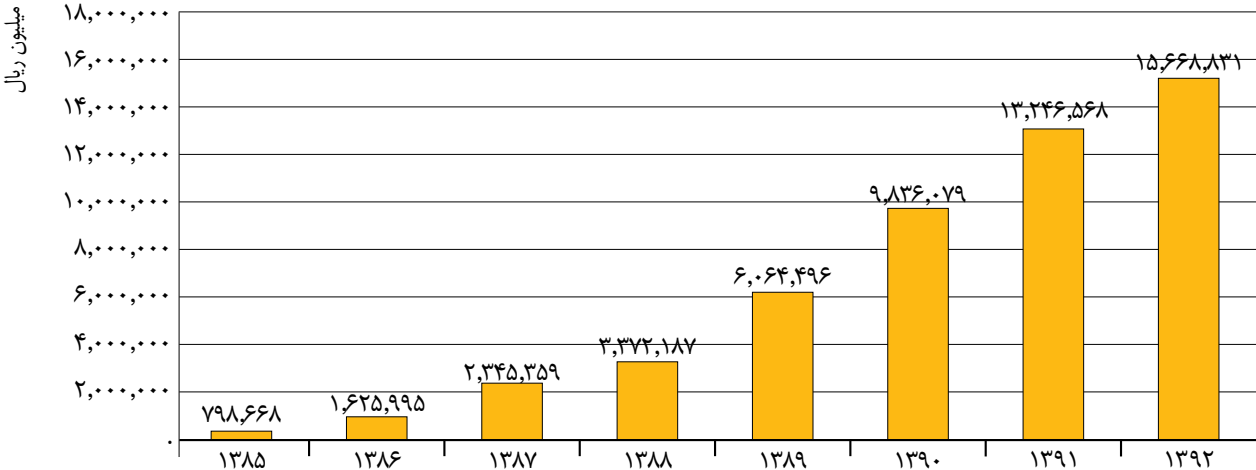
سود خالص:

در جدول زیر مقایسه ای بین سود خالص بانک طی سال های ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۲ صورت گرفته است که رشد چشمگیر سود بانک را طی این سال ها نشان می دهد. جمع کل سود خالص بانک در سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱۳,۲۴۶ میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۱۸,۲۹ درصدی به مبلغ ۱۵,۶۶۹ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۲ رسیده است.

سود خالص

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
۷۹۸,۶۶۸	۱,۶۲۵,۹۹۵	۲,۳۴۵,۳۵۹	۳,۳۷۲,۱۸۷	۶,۰۶۴,۴۹۶	۹,۸۳۶,۰۷۹	۱۳,۲۴۶,۵۶۸	۱۵,۶۶۸,۸۳۱	سود خالص
-	%۱۰۳,۵۹	%۴۴,۲۴	%۴۳,۷۸	%۷۹,۸۴	%۶۲,۱۹	%۳۴,۶۷	%۱۸,۲۹	درصد رشد

نمودار مقایسه ای سود خالص



■ نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق دانش مالی به عنوان یک شاخص کلیدی مورد توجه می باشد. سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و بانک ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود برقرار نمایند. نسبت کفایت سرمایه، حاصل تقسیم سرمایه پایه به مجموع دارایی های موزون شده به ضرایب ریسک، بر حسب درصد می باشد. مطابق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران این نسبت باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۳۹۲ به میزان ۱۹,۱۱ درصد می باشد.

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۳۹۲

کفایت سرمایه		(میلیارد ریال)
شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱
سرمایه پرداخت شده	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۷,۹۶۸	۵,۶۱۸
سایر اندوخته ها	۲,۶۵۶	۱,۸۷۳
سود انباشته	۱۲,۶۳۱	۷,۶۰۶
جمع (سرمایه اصلی)	۵۳,۲۵۵	۴۵,۰۹۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳,۴۰۵	۵,۱۵۱
مازاد بر ۱,۲۵ درصد دارایی های موزون شده برحسب ریسک		(۲,۳۶۲)
سرمایه تکمیلی	۳,۴۰۵	۲,۷۸۹
جمع (سرمایه پایه)	۵۶,۶۶۰	۴۷,۸۸۵
دارایی های موزون شده به ریسک	۲۹۶,۴۲۳	۲۲۳,۰۷۹
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	٪۱۹,۱۱	٪۲۱,۴۷

مقایسه کفایت سرمایه

عنوان (مبلغ به میلیارد ریال)	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
جمع دارایی های موزون شده به ریسک	۲۹۶,۴۲۳	۲۲۳,۰۷۹	۱۷۵,۶۵۰	۱۳۸,۷۱۹	۸۴,۲۸۵	۶۹,۳۰۸	۴۲,۳۰۶	۱۵,۹۳۷
جمع سرمایه پایه	۵۶,۶۶۰	۴۷,۸۸۵	۴۰,۶۱۲	۳۳,۱۸۳	۱۳,۴۰۷	۱۰,۹۹۶	۷,۶۲۴	۴,۵۰۹
نسبت کفایت سرمایه	٪۱۹,۱۱	٪۲۱,۴۷	٪۲۳,۱۲	٪۲۳,۹۲	٪۱۵,۹۱	٪۱۵,۸۷	٪۱۸,۰۲	٪۲۸,۲۹

سرمایه انسانی

با توجه به گسترش بانک و ضرورت تأمین سرمایه انسانی شایسته و کارآمد، در سال ۱۳۹۲ نیز همانند سال های گذشته برنامه ریزی دقیقی به منظور تأمین این نیاز اصلی صورت پذیرفت. ضمناً با افزایش تعداد همکاران، اقدامات لازم به منظور ارتقای رده های شغلی صورت گرفته است. ترکیب همکاران در جداول زیر ارائه گردیده است.

مقایسه سرمایه انسانی بانک پاسارگاد طی سال های فعالیت

۱۳۸۵		۱۳۸۶		۱۳۸۷		۱۳۸۸		۱۳۸۹		۱۳۹۰		۱۳۹۱		۱۳۹۲		شرح
صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد	
-	۳	-	۳	-	۱۲	-	۱۱	-	۱۲	-	۱۳	-	۱۳	-	۱۴	دکتری
۱۵	۲۲	۲۲	۳۴	۳۸	۳۲	۸۵	۴۱	۱۱۷	۵۲	۲۲۲	۶۶	۲۷۷	۷۳	۳۶۱	۸۷	فوق لیسانس
۴۶۵	۱۰۷	۱,۱۵۴	۱۴۳	۱,۶۵۰	۲۱۳	۱,۸۶۴	۲۳۴	۲,۰۵۲	۲۸۹	۲,۲۳۹	۳۰۴	۲,۳۳۱	۳۳۹	۲,۳۵۰	۳۴۹	لیسانس
۱۸۰	۵۵	۲۲۱	۷۱	۲۹۰	۷۷	۳۱۱	۸۴	۳۱۳	۸۹	۲۹۵	۹۳	۲۷۰	۹۳	۲۴۰	۸۵	فوق دیپلم
۶۶۰	۱۸۷	۱,۳۹۷	۲۵۱	۱,۹۷۸	۳۳۴	۲,۲۶۰	۳۷۰	۲,۴۸۲	۴۴۲	۲,۷۵۶	۴۷۶	۲,۸۷۸	۵۱۸	۲,۹۵۱	۵۳۵	جمع
۸۴۷		۱,۶۴۸		۲,۳۱۲		۲,۶۳۰		۲,۹۲۴		۳,۲۳۲		۳,۳۹۶		۳,۴۸۶		جمع کل
%۷۸		%۲۲		%۸۵		%۱۵		%۸۶		%۱۴		%۸۵		%۱۵		درصد به کل

ترکیب سرمایه انسانی به تفکیک جنسیت، تحصیلات و سابقه خدمت

جمع	فوق دیپلم		لیسانس		فوق لیسانس		دکتری		شرح
	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	
۳,۰۲۵	۵۰	۲	۱,۲۴۳	۱,۳۱۱	۱۷۲	۲۳۷	۱۰	-	۰ - ۱۰
۱۰	۲	-	۳	-	۴	-	۱	-	۱۰ - ۲۰
۱	-	-	-	-	۱	-	-	-	۲۰ - ۳۰
۴۵۰	۲۴۲	۲۹	۱۲۹	۱۳	۳۰	۴	۳	-	+۳۰
۳,۴۸۶	۲۹۴	۳۱	۱,۳۷۵	۱,۳۲۴	۲۰۷	۲۴۱	۱۴	-	جمع
۱۰۰٪	%۸,۴۳	%۰,۸۹	%۳۹,۴۴	%۳۷,۹۸	%۵,۹۴	%۶,۹۲	%۰,۴	-	درصد به کل همکاران

جدول مقایسه ای جایگاه های سازمانی طی دو مقطع پایان سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲

جمع	همکاران اداری	بانکداران	رئیسان و معاونان دوائر	معاونان شعبه ها	رئیسان شعبه ها	رئیسان منطقه ها	بازرسان و حسابرسان	کارشناسان	معاونان اداره ها	رئیسان اداره ها	معاونان امور	مدیران	مشاوران	اعضای هیأت مدیره و عامل	جایگاه سازمانی
۳,۳۹۶	۱۱۲	۲,۰۱۴	۴۳۹	۲۲۶	۲۹۷	۰	۲۰	۲۰۸	۸	۱۵	۸	۱۲	۲۶	۱۱	۱۳۹۱
۳,۴۸۶	۱۱۳	۲,۰۱۷	۴۷۶	۲۳۴	۳۰۹	۶	۲۰	۲۲۵	۱۳	۱۶	۷	۱۲	۲۷	۱۱	۱۳۹۲

سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد

در مجموع سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد اعم از شرکت های مشمول و غیرمشمول تلفیق ۲۳,۶۸۳ نفر می باشد که به تفکیک شرکت در جدول زیر نشان داده شده است :

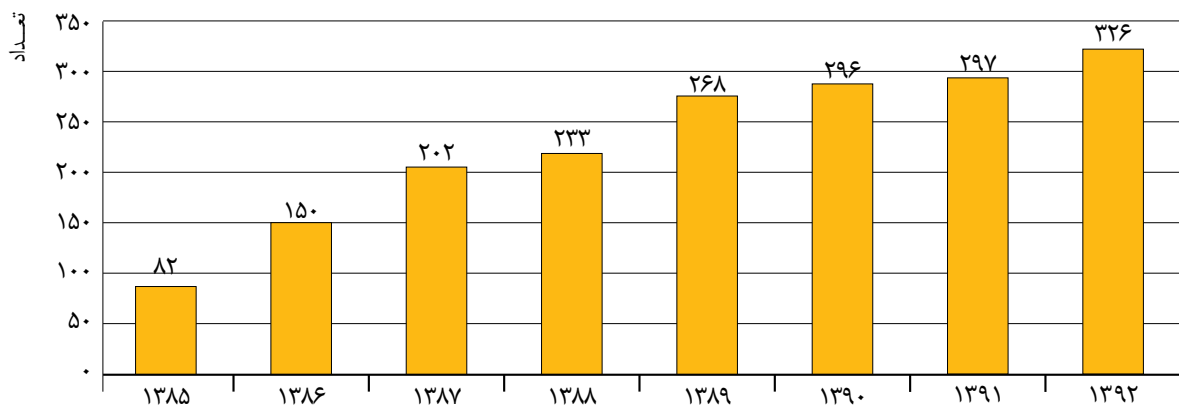
ردیف	نام شرکت	جمع کل
۱	بانک پاسارگاد	۳,۴۸۶
۲	گروه شرکت های هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (با احتساب پیمانکاران)	۷,۹۱۸
۳	بیمه پاسارگاد (با احتساب نمایندگی ها)	۹,۸۵۷
۴	فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان	۸۹۰
۵	خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان	۷۸۳
۶	پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد	۳۰۴
۷	کارگزاری بانک پاسارگاد	۷۶
۸	دانش پژوهان فن آور کاران	۶۵
۹	لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	۵۲
۱۰	گسترش انرژی پاسارگاد	۴۸
۱۱	شرکت مشاور سرمایه گذاری ارزش پرداز آریان	۳۲
۱۲	مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آراین	۲۷
۱۳	توسعه انبوه سازی پاسارگاد	۲۷
۱۴	مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد	۱۷
۱۵	بیمه اتکایی ایرانیان	۱۷
۱۶	ارزش آفرینان پاسارگاد	۱۴
۱۷	لیزینگ پاسارگاد	۱۳
۱۸	سایر شرکت ها	۵۷
	جمع کل	۲۳,۶۸۳

شعبه ها

تعداد شعبه های بانک از سال ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۲ به شرح زیر بوده است:

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
تعداد شعبه ها	۳۲۶	۲۹۷	۲۹۶	۲۶۸	۲۳۳	۲۰۲	۱۵۰	۸۲

نمودار رشد تعداد شعبه ها



خدمات بانکداری الکترونیک

■ خودپرداز و پایانه های فروشگاهی

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:

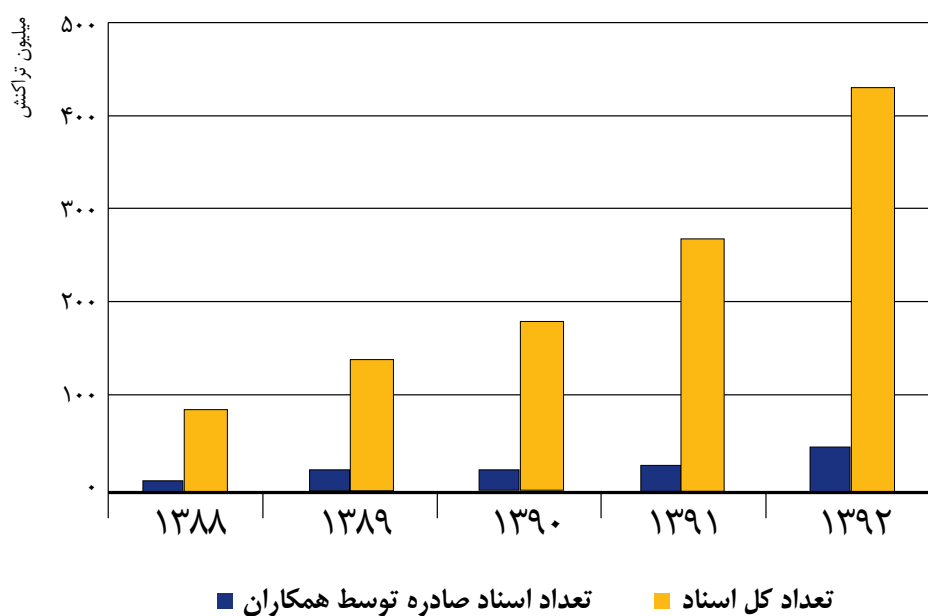
خدمات بانکداری الکترونیک

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷
پایانه فروش (POS)	۱۷۴,۹۵۴	۱۵۵,۰۸۱	۱۲۸,۹۱۱	۸۰,۶۰۹	۸۰,۶۵۳	۶۳,۹۵۴
دستگاه خودپرداز (ATM)	۶۹۴	۶۹۲	۶۳۱	۴۱۴	۳۰۷	۲۲۷
کارت نقدی	۳,۲۱۵,۴۹۶	۲,۴۶۴,۷۳۶	۱,۷۹۵,۳۰۸	۱,۲۶۷,۰۶۶	۹۴۷,۲۹۱	۵۸۷,۳۷۷
کارت اعتباری	۷۵,۵۴۱	۶۶,۲۰۸	۴۹,۱۴۴	۳۴,۱۱۵	۳۴,۱۹۳	۱۴,۳۹۳
کارت پیش پرداخت شده (هدیه و (بن کارت)	۶,۴۱۵,۳۳۴	۴,۶۵۰,۴۰۵	۳,۸۶۴,۶۵۸	۱,۶۴۸,۶۱۹	۶۰۱,۵۴۶	۴۶۱,۲۲۵
تعداد مشتریان بانکداری مجازی	۵۶۱,۰۴۴	۳۸۵,۱۴۲	۲۶۱,۴۲۵	۱۶۲,۸۵۰	۱۰۹,۵۹۶	۳۱,۰۱۴
تعداد مشتریان دارای تلفن بانک	۳۵۳,۳۸۶	۲۹۴,۵۸۹	۲۱۲,۷۹۶	۱۹۲,۳۰۰	۱۵۶,۸۱۴	۶۷,۶۲۵

جدول نسبت تعداد اسناد صادره توسط همکاران در شعبه به کل اسناد صادر شده در سیستم به شرح زیر می باشد:

سال	تعداد اسناد صادر شده توسط بانکداران در شعبه	تعداد کل اسناد صادر شده در سیستم	درصد تعداد اسناد بانکداران به کل اسناد
۱۳۸۸	۳۴,۰۰۱,۳۸۹	۹۲,۶۰۴,۰۳۸	۲۵,۹٪
۱۳۸۹	۳۷,۹۵۵,۱۵۲	۱۳۶,۴۳۴,۳۲۸	۲۰,۵٪
۱۳۹۰	۳۷,۹۵۴,۰۳۵	۱۸۲,۱۴۴,۴۴۹	۱۵,۳٪
۱۳۹۱	۳۲,۴۴۰,۱۹۵	۲۸۲,۰۶۴,۰۹۰	۱۱,۵٪
۱۳۹۲	۴۵,۱۶۷,۶۱۸	۴۲۶,۱۰۹,۶۰۵	۱۰,۶٪

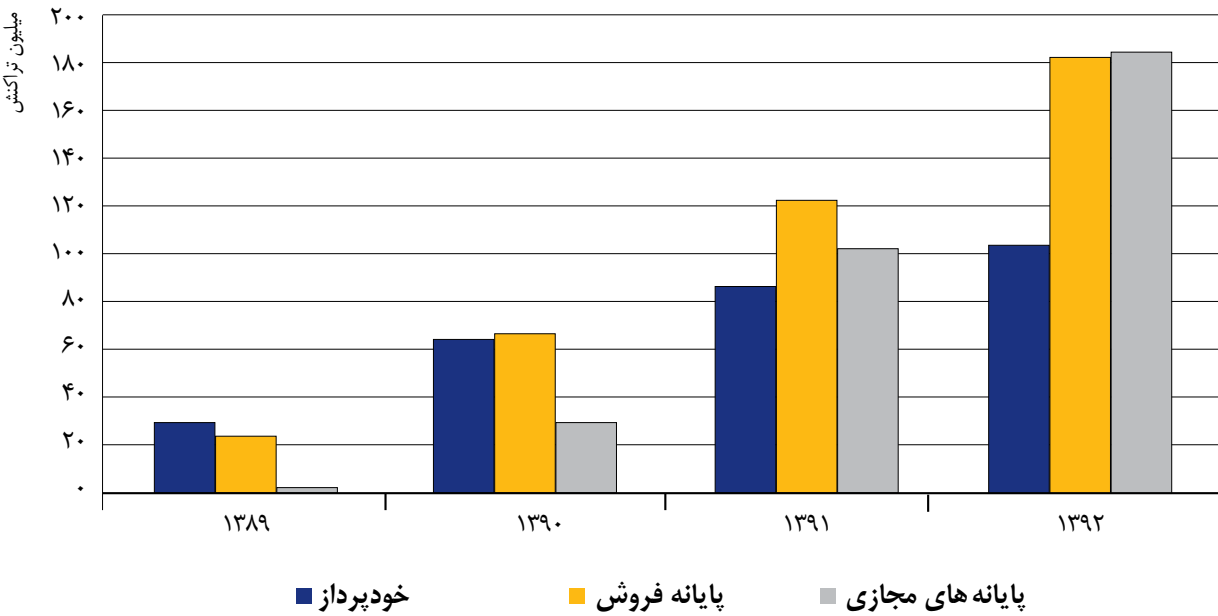
جدول فوق نشان دهنده توسعه استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک توسط مشتریان بانک می باشد.



جدول تعداد تراکنش موفق پذیرندگی بانک بر حسب نوع پایانه به شرح زیر می باشد:

ردیف	شرح	تعداد تراکنش ۱۳۸۹	تعداد تراکنش ۱۳۹۰	تعداد تراکنش ۱۳۹۱	تعداد تراکنش ۱۳۹۲
۱	خودپرداز	۳۵,۸۸۶,۲۶۲	۶۴,۷۵۸,۵۷۰	۸۶,۹۲۷,۵۷۰	۱۰۴,۴۱۹,۰۵۲
۲	پایانه فروش	۳۲,۱۹۴,۲۲۰	۶۷,۵۲۵,۲۳۷	۱۲۳,۵۸۱,۴۴۰	۱۸۱,۰۵۸,۰۸۲
۳	پایانه شعبه ای	۱,۰۹۷,۹۸۳	۱,۱۲۲,۲۵۱	۲,۶۳۴,۶۱۵	۱,۸۴۲,۵۳۶
۴	پایانه های مجازی	۸,۷۲۷,۲۲۹	۳۳,۹۴۶,۵۷۰	۱۰۳,۷۰۸,۱۵۵	۱۸۷,۲۳۲,۸۵۲
	جمع کل	۷۷,۹۰۵,۶۹۴	۱۶۷,۳۵۲,۶۲۸	۳۱۶,۸۵۱,۷۸۰	۴۷۴,۵۵۲,۵۲۲

تعداد تراکنش های انجام شده در پایانه های مجازی و پایانه های فروش و خودپردازهای بانک پاسارگاد در سال ۱۳۹۲ در نمودار زیر آرایه گردیده اند:



رشد تعداد انواع پایانه ها به شرح جدول زیر می باشد:

جدول مقایسه ای تعداد پایانه ها

فروشگاه اینترنتی	PINPAD	پایانه فروش	خودپرداز	سال
۶۰	۲۱۸	۸۰,۶۵۳	۳۰۷	۱۳۸۸
۳۲۴	۲۶۱	۸۰,۶۰۹	۴۱۴	۱۳۸۹
۸۶۲	۳۰۳	۱۲۸,۹۱۱	۶۳۱	۱۳۹۰
۱,۲۵۹	۳۱۱	۱۵۵,۰۸۱	۶۹۲	۱۳۹۱
۲,۲۰۰	۳۱۱	۱۷۴,۹۵۴	۶۹۴	۱۳۹۲

جدول زیر بیانگر متوسط تعداد تراکنش هر پایانه در ماه می باشد:

متوسط تعداد تراکنش هر پایانه در ماه

پایانه شعبه ای	پایانه فروش	خودپرداز	سال
۳۸۱	۳۴	۷,۹۳۲	۱۳۸۹
۳۳۱	۵۷	۱۰,۴۷۸	۱۳۹۰
۷۱۰	۷۲	۱۱,۰۴۲	۱۳۹۱
۴۷۷	۸۸	۱۲,۵۳۸	۱۳۹۲

جدول تعداد کارت های بانک و تعداد تراکنش انجام شده توسط این کارت ها به شرح زیر می باشد:

نسبت تعداد تراکنش به تعداد کارت	تعداد تراکنش	جمع کل	کارت پیش پرداخت	کارت اعتباری	کارت نقدی	سال
۱۷,۷	۲۸,۰۶۳,۲۶۰	۱,۵۸۳,۰۳۰	۶۰۱,۵۴۶	۳۴,۱۹۳	۹۴۷,۲۹۱	۱۳۸۸
۱۹,۱	۵۶,۵۹۰,۰۶۳	۲,۹۴۹,۸۰۰	۱,۶۴۸,۶۱۹	۳۴,۱۱۵	۱,۲۶۷,۰۶۶	۱۳۸۹
۲۲,۶	۱۲۹,۱۱۶,۶۰۲	۵,۷۰۹,۱۱۰	۳,۸۶۴,۶۵۸	۴۹,۱۴۴	۱,۷۹۵,۳۰۸	۱۳۹۰
۳۲,۱	۲۳۰,۸۱۴,۷۷۳	۷,۱۸۱,۳۴۹	۴,۶۵۰,۴۰۵	۶۶,۲۰۸	۲,۴۶۴,۷۳۶	۱۳۹۱
۳۵,۹	۳۴۸,۸۶۴,۷۱۳	۹,۷۰۶,۳۷۱	۶,۴۱۵,۳۳۴	۷۵,۵۴۱	۳,۲۱۵,۴۹۶	۱۳۹۲

فعالیت های ارزی و بین الملل

خلاصه وضعیت عملکرد ارزی بانک پاسارگاد از سال ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۲ در جدول زیر نمایش داده شده است:

هزار دلار

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵
گشایش اعتبارات اسنادی دیداری	۵۵۱,۵۰۲	۵,۷۵۸,۸۵۴	۳,۳۱۸,۵۸۲	۹۴۱,۲۶۶	۲۵۵,۵۰۵	۶۲۸,۹۳۳	۳۸۷,۴۳۸	۶۲,۰۹۴
گشایش اعتبارات اسنادی مدت دار	۸۱۴,۰۹۵	۶۹۹,۷۴۳	۲,۰۲۵,۶۴۸	۱,۸۹۷,۳۱۳	۶۸۴,۰۶۵	۵۰۰,۸۱۷	۲۴۰,۷۳۸	۱۱۹,۵۹۴
گشایش اعتبارات اسنادی ریفاینانس	-	۱,۷۲۷	۵۱۸,۶۳۲	۹۶۴,۶۰۴	۲۷۲,۶۶۵	۳۹۳,۷۶۰	۳۱۱,۸۵۴	۳۸,۱۵۸
جمع اعتبارات اسنادی وارداتی	۱,۳۶۵,۵۹۷	۶,۴۶۰,۳۲۴	۵,۸۶۲,۸۶۲	۳,۸۰۳,۱۸۳	۱,۲۱۲,۲۳۵	۱,۵۲۳,۵۱۰	۹۴۰,۰۳۰	۲۱۹,۸۴۶
بروات اسنادی وارداتی	۱,۴۷۵,۶۷۷	۱,۳۶۳,۰۴۴	۸۰۶,۶۴۳	۷۳,۷۷۱	۸۶,۴۸۶	۹۷,۶۹۶	۳۶,۹۸۵	-
گشایش اعتبارات اسنادی داخلی (میلیارد ریال)	۱,۳۱۱	۳,۳۷۸	۵,۵۹۶	۳,۱۶۹	۱,۶۸۲	۲,۸۵۳	۱,۶۹۵	۴۵۳
ضمانت نامه های ارزی	۱۲۰,۵۷۷	۹۲,۸۷۴	۲۴۱,۷۴۷	۲۸۲,۰۰۰	۲۴۲,۰۰۰	۸۶,۷۱۲	۲۶,۲۵۰	۱۲,۲۴۷
حواله های وارده ارزی	۴۷۵,۶۶۰	۱,۳۳۵,۶۷۸	۱,۰۷۰,۴۷۹	۱,۱۷۳,۰۵۹	۱,۱۹۵,۶۰۹	۶۲۶,۷۳۷	۷۷,۵۴۲	۳۲,۴۶۸
حواله های صادره ارزی	۲,۶۳۷,۶۰۹	۳,۲۵۶,۵۹۲	۱,۶۰۳,۰۳۳	۱,۹۹۴,۷۴۹	۸۳۱,۷۸۴	۲۴۰,۲۵۲	۳۷,۰۹۴	۳۳۹

نظام سرآمدی سازمانی

رویکرد ویژه و جدی بانک پاسارگاد به مفاهیم گران سنگ، عمیق و آینده ساز تعالی سازمانی در هشت بعد بنیادین «ارزش افزایی برای مشتریان»، «خلق آینده ای پایدار»، «توسعه قابلیت های سازمانی»، «رهبری با دور اندیشی، الهام بخشی و درستی»، «هدایت خلاقیت و نوآوری»، «مدیریت با چابکی»، «پایدارسازی نتایج برجسته» و «موفقیت از طریق استعداد همکاران» و همچنین اعتقاد و باور قلبی به مفهوم «آنچه توانسته ایم لطف خدا بوده است» و تلاش های مجاهدت گونه پاسارگادیان باعث شد تا در سال ۱۳۹۲ نیز به اتکای جهت گیری مناسب و «عملکرد مبتنی بر رشد متوازن» کامیابی های بانک پاسارگاد استمرار یافته و دستاوردهای بسیاری به ارمغان آورده شود که در ادامه به برخی از وجوه اصلی آن اشاره می شود:

دستیابی به تندیس جایزه ملی بهره وری و تعالی سازمانی

جایزه ملی بهره وری و تعالی سازمانی یک جایزه ملی است و به عنوان یکی از معتبرترین و جامع ترین ارزیابی های ملی در سطح کشور، عملکرد سازمان هایی که در فرایند دریافت این جایزه شرکت می نمایند را بر اساس معیارهای مدل تعالی سازمانی EFQM ارزیابی می نماید و دارای سطوح گواهی تعهد به تعالی، تقدیرنامه برای تعالی و تندیس های بلورین، سیمین و زرین است که این سطوح، سازمان ها را در دستیابی به تعالی متمایز می کند و میزان موفقیت آنها را در دستیابی به تعالی، نشان می دهد.

جایزه ملی بهره وری و تعالی سازمانی با هدف ایجاد فضایی رقابتی برای تبادل تجربه های موفق سازمان ها پس از معرفی مدل بومی تعالی سازمانی یا سرآمدی کسب و کار به عنوان چارچوبی برای اعمال شیوه های مناسب مدیریتی، خودارزیابی و شناخت نقاط قوت و زمینه های قابل بهبود، به سازمان های ایرانی معرفی شده است. با توجه به طراحی ها و برنامه ریزی های انجام شده در زمان قبل از تأسیس و همچنین اقدامات و فعالیت های شاخص صورت گرفته در طول دوران فعالیت و آماده بودن شرایط حضور در این گونه ارزیابی های خارج از نظام بانکی و در ادامه روند آغاز شده از سال ۱۳۸۹، با بهره گیری از عوامل بنیادی و بی بدیل لطف خدای متعال، راهبری داهیان و هوشمندانه تیم کارآزموده مدیریت ارشد و به اتکای تلاش و همدلی مثال زدنی تمامی همکاران شایسته بانک که توانسته بودند عملکردی عالی را در حوزه های متنوع کاری به نمایش بگذارند و گوی رقابت را در خدمت به هموطنان فهیم و قدرشناس بریابند، بانک پاسارگاد توانست پس از کسب تقدیرنامه ۴ ستاره تعالی سازمانی در سال ۱۳۹۰ (بالا ترین سطح تقدیرنامه های اعطا شده و در اولین سال حضور در فرایند دریافت جایزه)، تندیس جایزه ملی بهره وری و تعالی سازمانی در سال ۱۳۹۱ را به عنوان اولین سازمان در «صنعت بانکداری» و همچنین حوزه بسیار گسترده تر «سازمان های غیرصنعتی فعال در بخش خدمات» کسب نماید. در سال ۱۳۹۲ نیز بر اساس برنامه ها و اهداف تعیین شده از سوی راهبران ارشد فکری بانک، بانک پاسارگاد موفق شد ضمن حفظ و تثبیت جایگاه ارزشمند کسب شده، با یک رده ارتقا به عنوان تنها سازمان کشور که به سطح اول تندیس بلورین دست یافته معرفی گردد و عنوان سرآمدترین سازمان خدماتی کشور را از آن خود نماید.

کسب عنوان یکی از سه سازمان دانشی برتر کشور

با عنایت به اهداف راهبردی بانک پاسارگاد در حوزه مدیریت دانش و ایجاد یک سازمان یادگیرنده تندرآموز در کشور، برنامه های متنوع و گوناگونی در حوزه آموزش، خلاقیت و نوآوری و انتقال معلومات و تجربه های همکاران فرهیخته به همکاران جوان به اجرا درآمده است و برای ارزیابی بیرونی میزان موفقیت برنامه های اجرا شده و شناسایی زمینه هایی که باید بیشتر مورد توجه قرار گیرد، بانک پاسارگاد از نخستین دوره برگزاری جایزه سازمان دانشی برتر (MAKE: Most Admired Knowledge Enterprise) در ایران در این ارزیابی که توسط دانشگاه صنعتی شریف به عنوان نماینده رسمی برگزاری جایزه جهانی MAKE در کشور با همکاری و نظارت شبکه جهانی دانش، از سال ۲۰۱۱ برگزار می گردد، شرکت نموده است.

از جمله مهم ترین افتخارات بانک پاسارگاد، دستیابی به جایگاه ارزشمند یکی از ۳ سازمان دانشی برتر ایران در سال های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ و معرفی به عنوان نماینده شایسته جمهوری اسلامی ایران برای شرکت در ارزیابی های آسیایی سال ۱۳۹۳ است.

علاوه بر این در افتخاری منحصر به فرد، بر اساس اجماع Iran MAKE Award Expert Panel جناب آقای دکتر قاسمی مقام محترم مدیریت عامل بانک پاسارگاد به واسطه «توسعه و تحقق سبک مدیریتی پیش برنده در زمینه تولید و کسب دانش و نیز تسهیم و به کارگیری آن» به عنوان رهبر دانشی برتر ایران (Iran Most Admired Knowledge Leader) در سال ۱۳۹۲ انتخاب گردیدند.

دستیابی به جایزه تعالی منابع انسانی

مدل تعالی منابع انسانی با بهره‌گیری از مدل‌های تعالی سازمانی، با همکاری و تلاش جمعی از اندیشمندان این حوزه در طول چند سال تحقیق و کار مداوم طراحی و آماده اجرا شد. این مدل یک چارچوب جامع مبتنی بر مجموعه‌ای از ارزش‌های محوری، معیارها و شاخص‌ها در حوزه منابع انسانی سازمان است که به مدیران سرمایه انسانی کمک می‌نماید با ارزیابی مستمر فعالیت‌ها، فرایندها و نتایج در حوزه تخصصی سرمایه انسانی، نقاط قوت و فرصت‌ها را شناسایی و برای بهبود زمینه‌های قابل بهبود و رسیدن به سازمان یادگیرنده و توسعه‌یافته برنامه‌ریزی کنند.

نگاه ویژه بانک پاسارگاد به موضوع سرمایه انسانی به عنوان یکی از مهم‌ترین عوامل موفقیت و پیشرفت باعث گردیده قدم‌های اساسی در راه تعالی سرمایه انسانی خود بردارد. در واقع اصلی‌ترین استراتژی وظیفه‌ای بانک برای فعالیت در فضای پرچالش و با رقابت فشرده بانکداری خصوصی، تمرکز بر دانش و سرمایه فکری به عنوان راهبردی پایدار برای حصول و نگهداری مزیت‌های رقابتی بانک است.

با عنایت به رویکردهای مدیریت عالی بانک در حوزه سرمایه انسانی و اهمیت این موضوع در بانک پاسارگاد و همچنین فعالیت‌ها و اقدامات گسترده انجام پذیرفته در این حوزه با هدف دستیابی به موفقیت پایدار و قرار گرفتن در مسیر تعالی، بانک پاسارگاد موفق شد در پنجمین دوره جایزه تعالی منابع انسانی در سال ۱۳۹۲ و در نخستین سال حضور خود، **نشان برنز ۳ ستاره تعالی منابع انسانی** (بالاترین سطح جایزه) را در میان کلیه سازمان‌ها و بانک‌های شرکت‌کننده کسب نماید.

دستیابی به جایزه ملی بهره‌وری

با عنایت به چشم‌انداز رفیع بانک و اهداف کلان منبعث از آن، راهبرد «ارتقاء مستمر بهره‌وری و کیفیت» به عنوان یکی از راهبردهای کلان بانک پاسارگاد انتخاب و در دستور کار قرار گرفته است. این انتخاب به نوبه خود نشان از عمق نگاه استراتژیک، دوراندیشی و اشراف کامل و دقیق به تحولات اقتصادی و مدیریتی و همچنین نیازهای سازمانی بانک هزاره سوم دارد و علاوه بر این که موجب توجه بیشتر همگانی به مقوله بهره‌وری در سطح بانک می‌گردد و مجموعه اقدامات برنامه‌ریزی شده در این زمینه را شتاب می‌بخشد، بستر مناسب دیگری را برای ایده‌پردازی و دریافت نظرات همکاران برای هم‌اندیشی در خصوص راهکارهای ارتقاء بهره‌وری و کیفیت فراهم آورده است.

ارتقای مستمر بهره‌وری به عنوان یکی از راهبردهای اساسی و مهم بانک در بخش‌های مختلف تخصصی، همواره مطرح نظر بوده و لذا بانک در کلیه ارزیابی‌های معتبر علمی و تخصصی بیرونی با هدف سنجش بهبودهای ایجاد شده ناشی از اجرای پروژه‌های مرتبط با موضوع ارتقای بهره‌وری، شرکت می‌نماید. در چهارمین جشنواره ملی بهره‌وری، بانک پاسارگاد موفق به کسب **نشان تندیس به عنوان یکی از ۴ سازمان بهره‌ور کشور** از بین ۱۰۶۹ سازمان شرکت‌کننده گردید. همچنین در فرایند ارزیابی پنجمین دوره جایزه ملی بهره‌وری ۱۴۰۴ نیز بانک پاسارگاد موفق به کسب بالاترین سطح این جایزه یعنی سازمان بهره‌ور شد و جناب آقای دکتر قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد نیز به عنوان **چهره ملی بهره‌ور سال ۱۳۹۲** انتخاب و لوح سپاس دریافت نمودند.

کسب عنوان بانک پاک

«بانک پاسارگاد» به عنوان بانکی که خود را متعلق به «هزاره سوم» می‌داند، اقدامات و فعالیت‌های گسترده‌ای را در زمینه ایجاد حداکثر سلامت اداری با مفهومی بسیار عمیق و راهبردی، سامان داده و به منصه ظهور رسانده است. نتایج و بازخوردهای به‌دست آمده در بخش‌های مختلف تخصصی، به ویژه رضایت بسیار بالای همکاران، خشنودی و علاقه‌مندی بی‌مثال مشتریان و سهامداران بانک، فرهنگ سازمانی ویژه بانک، میزان نوآوری و خلاقیت و بهبود سازمانی در حوزه‌های مختلف تخصصی، ایجاد چرخه یادگیری و تجربه‌اندوزی از عملکرد بانک و ... نیز نشان از میزان قابل توجهی از موفقیت و کامیابی بانک در این عرصه دارد.

جایزه مدیریت سلامت اداری به منظور شناسایی و تقدیر از سازمان‌هایی که در حوزه ایجاد زیرساخت‌های انگیزشی مطلوب و توانمندسازی همکاران عملکرد مناسبی داشته‌اند در نیمه دوم سال ۱۳۸۹ طراحی و از سال ۱۳۹۰ اجرایی گردید. تاکنون ۳ دوره از این نظام ارزیابی‌ها با اهداف سنجش توانمندی‌های موجود در سازمان‌ها جهت مدیریت سلامت اداری، سنجش نظام‌های انگیزشی موجود جهت پرهیز از توسعه فساد اداری و سنجش نظام‌ها، ساختارها و فرهنگ‌سازی مرتبط با سلامت اداری با مشارکت وزارت دادگستری در شورای سیاست‌گذاری و راهبری برگزار گردیده و بانک پاسارگاد در هر سه دوره موفق به کسب بالاترین سطح جایزه شده است. دوره اول: **سازمان پیشرو در سلامت اداری**، دوره دوم: **سازمان پاک**، دوره سوم: **تندیس زرین سازمان پاک**

انتشار گزارش مسئولیت‌های اجتماعی بانک پاسارگاد به عنوان نخستین تجربه سازمان‌های ایرانی

ایده «سازمان متعهد و مسئول» از هنگام ایده‌پردازی و شکل‌گیری توسط راهبران فکری بانک از ابعاد مختلف موضوع مورد توجه جدی قرار داشته و هدف‌ها و برنامه‌های بانک در این راستا تنظیم و عملیاتی شده است و خوشبختانه در سایه الطاف بی‌کران الهی توفیقات ارزشمند و متعددی در این زمینه حاصل گردیده است. به عنوان نمونه بانک پاسارگاد با پرچم‌داری در بسیاری از حوزه‌های تخصصی صنعت بانکداری توانسته است سهم خود را در هدایت و حرکت اصولی صنعت بانکداری و کمک به اقتصاد کشور ایفا نماید. ایجاد فرهنگ بانکداری بر مبنای احترام کامل به مشتریان گرامی، تدارک فضای مناسب برای حضور مشتریان ارجمند در بانک و تلاش در جهت توسعه بانکداری الکترونیک در کشور تنها بخشی از این اقدامات است. پشتیبانی از نخبگان علمی و موسسات و مراجع فنی و تخصصی، توجه به ورزش‌های همگانی و حمایت از قهرمانان ورزشی، کمک به برگزاری کنفرانس‌ها و همایش‌های علمی، فراهم نمودن زمینه آزادی زندانیان غیر عمد، پشتیبانی از فعالیت‌های هنری و هنرمندان، حمایت از تیم‌های ملی بدون پشتوانه، کمک به نیازمندان و افراد آسیب‌دیده از بلایای طبیعی و ... برخی از سرفصل‌ها و عناوین فعالیت‌های بانک در ارتباط با ایفای مسئولیت‌های مرتبط با جامعه است.

به طور طبیعی نگاه فراگیر به مفهوم مسئولیت‌های اجتماعی در شرکت‌های گروه مالی پاسارگاد نیز جاری و ساری است و باعث شده این شرکت‌ها نیز در روند مشارکت جدی و موثری که در رشد و آبادانی و توسعه کشور دارند، علاوه بر رعایت مسائل فنی و تخصصی، ملاحظات متعدد دیگری از جمله مشارکت در فعالیت‌های عام‌المنفعه و انسان‌دوستانه را هم در راستای ایفای تعهدات مسئولیت‌های اجتماعی خود در نظر داشته باشند.

با توجه به اهمیت موضوع مسئولیت‌های اجتماعی در بانک پاسارگاد، در سال ۱۳۹۲ موضوع تنظیم و انتشار عمومی این دستاوردها با هدف مستندسازی و ثبت تجربه‌های حاصله و همچنین کمک به گسترش و فراگیری بیش از پیش این ایده در کشور مطرح و با جدیت پیگیری گردید و نهایتاً بر اساس رویکرد مدیریتی بانک و نیز ماهیت فعالیت‌های بانکی، مدل ویژه بانک پاسارگاد طراحی و برنامه‌های مختلف در چارچوب آن سازماندهی مجدد گردید و نهایتاً نخستین گزارش مستقل مسئولیت‌های اجتماعی بانک (CSR: Corporate Social Responsibility) (که اولین گزارش مستقل مسئولیت‌های اجتماعی در کشور نیز هست) توسط بانک پاسارگاد تنظیم و در دسترس همه ذینفعان و علاقمندان قرار گرفت.

مدیریت ریسک

اهمیت انکارناپذیر استقرار نظام جامع مدیریت ریسک در پیشگیری از بروز بحران در نظام بانکی کشورها باعث گردیده تا نهادهای نظارتی بین‌المللی از جمله کمیته بال طی دستورالعمل‌های متعددی اصول کلی مدیریت انواع ریسک‌های بانکی را جهت پیاده‌سازی به بانکها اطلاع رسانی نمایند؛ به طوری که اخیراً استانداردهای بال ۳ نیز تدوین و اجرایی نمودن آن به بانکها توصیه شده است. در این ارتباط نیز بانک مرکزی ج.ا.ا. طی دستورالعمل‌های مختلف و نیز در بسته‌های سیاستی - نظارتی سالانه خود، پیاده‌سازی نظام مدیریت ریسک را به بانکها تأکید نموده است.

بانک پاسارگاد نیز به عنوان عضوی از شبکه بانکی کشور، و با توجه به استراتژی اول خود بهبود نظام‌های جامع مدیریت سرمایه انسانی، بازاریابی و ریسک، به طراحی و پیاده‌سازی سیستم جامع مدیریت ریسک (ERM) در بانک اقدام نموده است. اهم اقدامات انجام گرفته از ابتدای تأسیس تا کنون در خصوص مدیریت ریسک در بانک پاسارگاد به شرح زیر می‌باشد:

- ۱۳۸۴: مطالعات و بررسی‌ها در زمینه مدیریت ریسک
 - ۱۳۸۶: تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک - ایجاد اداره مدیریت ریسک
 - ۱۳۹۰: تشکیل معاونت مطالعات اقتصادی و بانکی - بهینه‌سازی اداره مدیریت ریسک
 - ۱۳۹۱: فعال نمودن کارگروه‌های فرعی و کارشناسی مدیریت ریسک
 - ۱۳۹۲: تهیه استراتژی‌ها و کارت‌های امتیازی حوزه مدیریت ریسک
- در بانک پاسارگاد ریسک‌ها جهت پایش و اندازه‌گیری به چهار گروه اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار دسته‌بندی می‌شوند و ریسک گروه مالی نیز در گزارشی مستقل بررسی می‌گردد که گزارشی اجمالی از هر یک در زیر بیان گردیده است.

ریسک اعتباری

بدون شک ریسک اعتباری مهم‌ترین ریسکی است که همه بانک‌ها با آن روبه‌رو هستند و بر این اساس مسئله مدیریت و کنترل ریسک اعتباری از جمله دغدغه‌های اصلی سیستم بانکی محسوب می‌شود. ریسک اعتباری طی سال‌های اخیر در کشور که همزمان با وقوع بحران جهانی بوده است عملکرد بسیاری از بانک‌ها را از جنبه مدیریت ریسک اعتباری تحت تأثیر قرار داده است. با این وجود و در شرایط موجود حاکم بر اقتصاد کشور بانک پاسارگاد از تمامی ظرفیت‌های کارشناسی و نرم

افزاری و سامانه اعتبارسنجی خود برای کنترل ریسک اعتباری استفاده نموده است. در این زمینه باید گفت که مدیریت ریسک اعتباری در بانک پاسارگاد متمرکز بر سه محور اعتبارسنجی، پرتفوی اعتباری و حدود اختیارات ارکان اعتباری می باشد و شاخص های ارائه شده همچون مطالبات غیرجاری و ذخیره گیری های مرتبط، در جداول گزارش عملکرد سال ۱۳۹۲، نشان از حرکت رو به رشد و کنترل های مناسب ریسک اعتباری در بانک پاسارگاد دارد.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به در دسترس بودن منابع کافی جهت پاسخگویی به برداشت از حساب ها و سایر تعهدات مالی بانک در زمانی که به وقوع می پیوندد اشاره دارد. در این خصوص از جمله مهم ترین شاخص هایی که بیانگر وضعیت ریسک نقدینگی بانک می باشد عبارتست از نسبت های تسهیلات به سپرده ها، موجودی نقد به سپرده ها، دارایی های نقد به کل دارایی ها و تسهیلات بلندمدت به سپرده های کوتاه مدت. در جداول گزارش عملکرد سال ۱۳۹۲، وضعیت بسیار خوب بانک پاسارگاد طی سالیان اخیر بر اساس شاخصهای فوق الذکر آورده شده است. تحلیل نسبت های فوق گویای آن است که بانک پاسارگاد توانسته در مسیر مدیریت ریسک نقدینگی طی سال های اخیر گام های موثری بردارد.

از جمله شاخص هایی که بیانگر میزان پوشش ریسک ها (خاصه اعتباری و نقدینگی) از سوی بانک ها می باشد، شاخص نسبت کفایت سرمایه است. همان طور که از گزارش حاضر نمایان است، نسبت کفایت سرمایه بانک طی سال های اخیر بسیار مناسب بوده است و از حدود تعیین شده در بال ۳ نیز فراتر رفته است. بر همین اساس و به منظور پوشش ریسک های عمده بانک، در کنار بهبود ساختار دارایی ها، اولویت اصلی بانک بر افزایش سرمایه قرار داده شده است. به طوری که در سال های گذشته، سرمایه بانک افزایش یافته است و باعث بهبود نسبت کفایت سرمایه گردیده است.

ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی بر اساس تعریف کمیته بال "احتمال ضرر ناشی از هر فعالیت ناقص و یا ناموفق در فرآیندهای داخل و یا خارج از بانک" می باشد. روش های اندازه گیری و ذخیره گیری جهت پوشش ریسک عملیاتی شامل رویکرد شاخص پایه، رویکرد استاندارد و رویکرد پیشرفته (کارت امتیاز دهی، اندازه گیری داخلی و توزیع زیان) بوده که در این بین روش اول و دوم مبتنی بر صورت سود و زیان و روش سوم عمدتاً مبتنی بر اطلاعات (زیان / اخلال) مصادیق ریسک عملیاتی در بانک می باشد. بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی و بر مبنای رویکرد شاخص پایه، بانک پاسارگاد اقدام به تهیه گزارش ها و کنترل ریسک عملیاتی در بانک نموده است.

ریسک بازار

ریسک بازار در واقع عدم اطمینان در مورد نوسان ارزش جریانات نقدی آتی ناشی از ابزارهای مالی در اثر تغییر در متغیرهای بازار همانند نرخ های سود، نرخ ارز و قیمت های سهام می باشد. با توجه به اینکه ریسک نرخ ارز و ریسک نرخ سود از مهمترین ریسک های بازار مورد مواجهه بانک می باشد، در جهت اجرای دستورالعمل بال ۲ در خصوص ریسک بازار و استفاده از روشهای نوین اندازه گیری آن، بانک پاسارگاد اقدام به تهیه گزارش هایی در خصوص ریسک بازار در بانک بر اساس شاخص وضعیت باز ارزی و نسبت سپرده های ارزی و محاسبه ریسک پرتفوی ارزی بانک نموده است.

ریسک گروه مالی پاسارگاد

در راستای دستورالعمل اجرایی کمیته عالی مدیریت ریسک بانک پاسارگاد مبنی بر "بررسی وضعیت ریسک بانک و شرکت های تابعه و وابسته به آن"، بر حسب درجه ریسک پذیری تعیین شده توسط هیأت مدیره تهیه گزارش ها و محاسبه های مرتبط با ریسک گروه مالی پاسارگاد در دستور کار قرار گرفته و در حال تهیه می باشد.

اهم برنامه های آتی

- تهیه گزارش وضعیت ریسک بانک پاسارگاد (در مقاطع فصلی)
- اجرا و پیاده سازی سیستم جامع مدیریت ریسک (ERM)
- بازنگری های لازم در نرم افزار اعتبارسنجی جهت بهبود رویکرد و مدل اعتبارسنجی
- تهیه گزارش وضعیت ریسک گروه مالی پاسارگاد

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۷ تقسیم سود برای هر سهم ۲۵۰ ریال تصویب شد که نقداً به سهامداران محترم پرداخت گردید.

■ تصویب صورت های مالی

صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند سال ۱۳۹۲، تهیه و ارائه شده توسط هیأت مدیره، از سوی مؤسسه ایران مشهود به عنوان بازرس و حسابرس 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 حسابرس 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 ۱۳۹۲ و در اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند سال ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

■ تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

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

■ پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

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

بانک		شرح
به ازای هر سهم (ریال)	میلیون ریال	
۴۸۶,۴۴	۱۴,۵۹۳,۰۸۰	سود خالص تلفیقی سهم بانک
۵۲۲,۲۹	۱۵,۶۶۸,۸۳۱	سود خالص بانک
۷۸,۳۴	۲,۳۵۰,۳۲۵	اندوخته قانونی
۲۶,۱۱	۷۸۳,۴۴۱	اندوخته احتیاطی
۴۱۷,۸۴	۱۲,۵۳۵,۰۶۵	سود قابل تقسیم از محل سود سال جاری
؟	؟	سود سهام پیشنهادی (DPS)

■ انتخاب بازررس 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 برای سال ۱۳۹۳

مبلغ حق حضور در جلسات اعضای هیأت مدیره برای سال ۱۳۹۳ برای چهار جلسه در ماه و هم چنین پاداش هیأت مدیره جهت عملکرد سال ۱۳۹۲ طبق نظر مجمع عمومی محترم در نظر گرفته می شود.

با تقدیم احترام
هیأت مدیره



بخشود

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

2013 / 2014

Audit Report



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی
مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۱ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت 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 حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، 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، کنترل های 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 هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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

اظهار نظر

۴- به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۵- اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بند های ۱-۵ و ۲-۵ ذیل مشروط نشده است:

۵-۱- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۲۹ منعکس گردیده، طبق برگهای تشخیص و قطعی صادره از سوی سازمان امور مالیاتی، مالیات عملکرد سنوات ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ جمعاً به مبلغ ۸۰۴۰ میلیارد ریال مطالبه شده که بانک ضمن اعتراض نسبت به نحوه تشخیص درآمد مشمول مالیات و عدم اعمال برخی معافیتها، از بابت موارد فوق جمعاً مبلغ ۵۲۶۵ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۸۷ میلیارد ریال ذخیره منظور نموده است. همچنین، مالیات عملکرد سال

۱۳۹۲ بر اساس تعیین درآمد مشمول مالیات توسط بانک محاسبه و در صورتهای مالی انعکاس



یافته است. با توجه به مراتب فوق، تعیین میزان قطعی بدهی بانک در اینخصوص منوط به اعلام نظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد.

۵-۲- طبق یادداشت توضیحی شماره ۲-۶ صورتهای مالی، پیگیری ارکان بانک در خصوص استرداد مبلغ ۱۴۵۲ میلیارد ریال برداشتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از حساب بانک تحت عنوان تفاوت نرخ ارز، در اواخر سال مالی ۱۳۹۰ و نیز تصفیه برخی از بدهی های ارزی مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به نتیجه نرسیده است.

سایر بند های توضیحی

۶- صورتهای مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ گروه و بانک توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۵ تیر ماه ۱۳۹۲ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مذکور نظر "مشروط" اظهار شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۷- مفاد ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با معرفی نماینده شخص حقوقی عضو هیأت مدیره و نیز مفاد ماده ۱۰۶ قانون مزبور در خصوص آگهی و انتشار صورت جلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۲۷ اسفند ماه ۱۳۹۲ برای انتخاب اعضای هیأت مدیره، رعایت نگردیده است.

۸- در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را در تعیین سود قابل تقسیم به موارد مطروحه در بند ۵ این گزارش جلب می نماید.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۲ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. به نظر این مؤسسه، معاملات مزبور در روال خاص فیما بین اشخاص وابسته صورت پذیرفته است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

۱۰- گزارش هیأت 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 موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مطروحه در این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس
موارد عدم رعایت بخشنامه ها و مقررات بانکی

۱۱- بخشنامه های شماره ۹۰/۸۷۹۲۸ سال ۱۳۹۰ (فزونی درصد سهام اشخاص حقوقی از ۱۰ درصد سرمایه) ۹۱/۴۴۳۴۱ سال ۱۳۹۱ (تدوین سریع سازوکار بیمه های اعتباری جهت پیشگیری از افزایش مطالبات غیر جاری) ۹۱/۷۷۹۶۹ سال ۱۳۹۱ (تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم) ۶۰/۱۰۳۸ سال ۱۳۹۱ (دستورالعمل چگونگی ایفای تعهدات ارزی سر رسید گذشته) م/ب/۲۸۲۳ سال ۱۳۸۵ (طبقه بندی تسهیلات اعطایی، با توجه به کیفیت آنها) ۸۹/۱۷۳۷۷۲ سال ۱۳۸۹ (آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط) ۹۰/۵۶۹۲۰ سال ۱۳۹۰ (نحوه تسویه اصل و فرع وجه التزام تسهیلات سر رسید شده از بابت مبالغ دریافتی) و دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹ شورای پول اعتبار (ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده جداگانه شعب مناطق آزاد تجاری) رعایت نگردیده است.

۱۲- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص انطباق اساسنامه بانک با اساسنامه نمونه شرکتیهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار و مفاد بندهای ۴، ۵، ۶ و ۸ ماده ۷، تبصره ماده ۱۳ دستورالعمل های اجرایی افشای اطلاعات شرکتیهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ترتیب مبنی بر افشای صورتهای مالی حسابرسی شده میاندوره ای، افشای بموقع صورتهای مالی سالانه، افشای برنامه های آتی و پیش بینی عملکرد سال بعد، افشاء تغییرات با اهمیت اطلاعات آتی، رعایت نگردیده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۵۱مه)
بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

الزامات قانون مبارزه با پولشویی

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه و دستور العمل های اجرائی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی ، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است . این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است .

موارد شرکتهای فرعی و وابسته

۱۴- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکتهای فرعی و وابسته گروه بانک پاسارگاد برای سال مالی ۱۳۹۲ ، دارای بند های مشروط یا سایر موارد قابل طرح در گزارش می باشد که توجه به مفاد آنها ، توصیه می شود.

تاریخ: ۹ تیر ماه ۱۳۹۳

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
ایران مشهود (حسابداران رسمی)

سید عباس اسمعیل زاده پاکدامن

محمدرضا کلچین پور

شماره عضویت ۸۰۰۰۵۲

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱



بخشدار

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

(بانک پاسارگاد - سهامی عام)

2013 / 2014

Financial / Statements

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک پاسارگاد - سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ را تقدیم می نمایم. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

الف - صورت های مالی اساسی تلفیقی گروه:

شماره صفحه	
۴۸-۴۹	ترازنامه تلفیقی
۵۰	صورت سود و زیان تلفیقی
۵۱	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

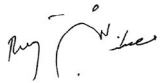
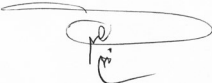
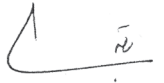
ب - صورت های مالی اساسی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام):

شماره صفحه	
۵۲-۵۳	ترازنامه
۵۴	صورت سود و زیان
۵۵	صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشت های توضیحی:

شماره صفحه	
۵۶	تاریخچه فعالیت
۵۷	مبنای تهیه صورت های مالی
۵۷	مبانی تلفیق
۵۸-۶۱	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۶۲-۱۱۲	یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و صورت های مالی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	(موظف/غیرموظف)	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	مجید قاسمی
	موظف	عضو هیأت مدیره	احمد وادی دار
	موظف	عضو هیأت مدیره	ذبیح اله خزایی
	موظف	عضو هیأت مدیره	کامران اختیار
	موظف	عضو هیأت مدیره	مصطفی بهشتی روی
	غیرموظف	عضو هیأت مدیره	داود مجتهد

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارایه شده)

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
دارایی ها :		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی های نقد	۵	۲,۱۹۶,۳۵۲	۱,۲۸۳,۱۱۲
مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.	۶	۳۵,۸۴۰,۱۰۸	۲۸,۵۴۴,۹۹۳
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۷	۷۲,۸۶۷,۸۸۱	۵۱,۴۸۷,۷۲۸
اوراق مشارکت	۸	۸,۸۷۳,۱۵۴	۱۱,۸۶۴,۴۷۱
تسهیلات اعطایی	۹	۱۹۵,۱۲۷,۴۶۰	۱۶۴,۳۵۶,۳۷۶
حساب ها و اسناد دریافتنی	۱۰	۱۲,۰۸۳,۳۹۵	۵,۷۸۲,۲۴۱
سایر حساب ها و اسناد دریافتنی	۱۱	۱۰,۹۷۷,۳۹۱	۸,۰۸۵,۶۱۹
موجودی مواد و کالا	۱۲	۴,۵۰۰,۳۵۷	۴,۶۱۰,۴۵۶
سفارشات و پیش پرداخت ها	۱۳	۱,۱۷۲,۹۹۳	۸۸۲,۹۴۳
اجاره های سرمایه ای	۱۴	۳,۷۸۷	۱۶۸,۲۷۷
سرمایه گذاری ها	۱۵	۶,۹۴۸,۳۸۲	۴,۹۸۶,۸۸۹
دارایی های ثابت مشهود	۱۶	۵۱,۱۲۶,۵۹۲	۲۲,۵۸۴,۳۰۸
دارایی های نامشهود	۱۸	۷,۰۳۰,۰۲۴	۶,۲۸۳,۶۸۴
سایر دارایی ها	۱۸	۶,۵۴۵,۴۸۴	۶,۱۶۸,۶۵۱
سرقفلی	۱۹	۲,۸۷۴,۴۲۲	۱۰۸,۴۶۴

جمع دارایی ها

اقلام زیر خط

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۵۶-۱	۶۴,۹۰۸,۰۱۵	۴۳,۵۶۶,۳۵۹
تعهدات بابت ضمانت نامه ها	۵۶-۲	۳۶,۵۷۰,۲۴۹	۲۸,۲۱۶,۵۶۶
سایر تعهدات	۵۶-۳	۲,۶۹۹,۵۷۹	۲,۸۶۱,۵۲۰
جمع دارایی ها		۴۱۸,۱۶۷,۷۸۲	۳۱۷,۱۹۸,۲۱۲

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
ترازنامه تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید آرایه شده)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها :
۴,۴۷۰,۳۱۴	۱۲,۹۶۵,۱۲۸	۲۰	بدهی به بانک مرکزی
۱۷,۴۱۶,۲۵۴	۱۶,۷۵۶,۹۵۳	۲۱	سپرده های دیداری
۳,۷۰۰,۳۶۰	۶,۲۱۷,۱۶۸	۲۲	سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه
۱۸۸,۵۰۰,۳۷۶	۲۵۷,۶۹۹,۹۸۱	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۷,۷۹۴,۹۴۰	۱۳,۷۳۲,۲۹۸	۲۴	سایر سپرده ها
۴,۷۰۲,۶۳۴	۶,۰۵۳,۲۹۷	۲۵	حساب ها و اسناد پرداختنی
۱۵,۰۰۲,۵۷۹	۲۳,۴۰۴,۶۶۱	۲۶	ذخایر و سایر حساب های پرداختنی
۵,۹۷۴,۰۲۹	۸,۲۰۱,۹۸۷	۲۷	تسهیلات مالی دریافتی
۶۹۵,۰۹۶	۶۰۹,۲۰۴	۲۸	پیش دریافت ها
۵,۳۴۸,۴۱۶	۱,۷۷۶,۱۴۸	۲۹	ذخیره مالیات عملکرد
۳,۶۴۶,۵۵۳	۵,۸۷۱,۱۶۲	۳۰	سود پرداختنی به سپرده گذاران
۱۵۸,۱۳۵	۱۶۴,۲۵۵	۳۱	سود سهام پرداختنی
۲۵۸,۱۱۱	۴۱۱,۲۹۲	۳۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۶۷,۶۶۷,۷۹۷	۳۵۳,۸۶۳,۵۳۴		جمع بدهی ها
			حقوق صاحبان سهام:
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳	سرمایه (۳۰,۰۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده)
۵,۶۱۸,۰۳۰	۷,۹۶۸,۳۵۴	۳۴	اندوخته قانونی
۱,۸۷۲,۶۷۷	۲,۶۵۶,۱۱۸	۳۵	اندوخته احتیاطی
۶,۴۵۰,۰۹۸	۱۰,۷۱۵,۰۴۰		سود انباشته
۴۳,۹۴۰,۸۰۵	۵۱,۳۳۹,۵۱۲		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۵,۵۸۹,۶۱۰	۱۲,۹۶۴,۷۳۶	۳۶	سهام اقلیت
۴۹,۵۳۰,۴۱۵	۶۴,۳۰۴,۲۴۸		جمع حقوق صاحبان سهام
۳۱۷,۱۹۸,۲۱۲	۴۱۸,۱۶۷,۷۸۲		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
			اقلام زیر خط
۴۳,۵۶۶,۳۵۹	۶۴,۹۰۸,۰۱۵	۵۶-۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۲۸,۲۱۶,۵۶۶	۳۶,۵۷۰,۲۴۹	۵۶-۲	تعهدات بابت ضمانت نامه ها
۲,۸۶۱,۵۲۰	۲,۶۹۹,۵۷۹	۵۶-۳	سایر تعهدات

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید آرایه شده)

سال ۱۳۹۱

سال ۱۳۹۲

یادداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

درآمدها:

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
درآمد حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات
کارمزد دریافتی
نتیجه مبادلات ارزی
سایر درآمدها

جمع درآمدها

هزینه ها:

سود پرداختی به سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته
هزینه های همکاران
هزینه های اداری و عمومی
هزینه مطالبات مشکوک الوصول
هزینه مالی
خالص سایر درآمدها و هزینه ها

جمع هزینه ها

سود قبل از کسر مالیات

مالیات بر درآمد

سود خالص

سهام اقلیت از سود

سود هر سهم

سود هر سهم (EPS) - ریال (بر مبنای تعداد سهام)
تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه - میلیون سهم

میانگین موزون تعداد سهام - میلیون سهم

سود هر سهم (EPS) - ریال (بر مبنای میانگین موزون سهام)
میانگین موزون تعداد سهام - میلیون سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

سود خالص

سود انباشته در ابتدای سال
تعدیلات سنواتی (تعدیلات مالیاتی)
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده

سود قابل تخصیص

تخصیص سود:

اندوخته قانونی
اندوخته احتیاطی
انتقال به افزایش سرمایه
تقسیم سود - مصوب مجمع
سود تخصیص داده شده طی سال
سود انباشته در پایان سال
سهام گروه از سود انباشته
سهام اقلیت از سود و زیان انباشته

از آنجایی که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی است، لذا صورت سود و زیان جامع آرایه نشده است.
یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

یادداشت	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱ (تجدید آرایه شده)
	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت های عملیاتی:		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۵۲	۱۹,۶۱۰,۳۰۰
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:		
سود سهام دریافتی	۵۶۴,۶۰۲	۱۹۳,۴۰۰
سود سهام پرداختی	(۷,۵۵۱,۲۹۵)	(۴,۲۴۱,۰۶۳)
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۲۰۲,۵۶۶)	(۳۳۷,۵۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۷,۱۸۹,۲۵۹)	(۴,۳۸۵,۲۲۷)
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	(۵,۲۷۱,۴۷۷)	(۱,۹۸۶,۴۰۶)
فعالیت های سرمایه گذاری:		
وجوه دریافتی (پرداختی) بابت فروش / تحصیل سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۹۲۶,۵۸۲	۳۵۰,۵۵۵
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(۳۱,۱۷۵,۲۰۶)	(۱۱,۹۲۸,۵۰۴)
وجوه دریافتی (پرداختی) حاصل از فروش / خرید سرمایه گذاری ها	۱۰,۰۷۹,۱۸۳	۱,۹۵۷,۲۹۹
وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۲,۲۸۷,۱۱۳	۱,۸۲۰,۷۵۰
وجوه دریافتی (پرداختی) بابت فروش / خرید دارایی های نامشهود	(۳,۵۱۲,۲۹۸)	۲۱,۷۰۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۲۱,۳۹۴,۶۲۶)	(۷,۷۷۸,۱۹۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۱۵,۷۷۲,۰۹۸	۵,۴۶۰,۴۷۱
فعالیت های تأمین مالی:		
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	-	۵۷۹,۲۰۲
دریافت تسهیلات مالی	۲,۴۳۰,۵۲۴	۴,۵۲۱,۳۰۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	۲,۴۳۰,۵۲۴	۵,۱۰۰,۵۱۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۳,۸۴۴	۸,۵۷۲
خالص افزایش وجه نقد	۱۸,۲۱۶,۴۶۶	۱۰,۵۶۹,۵۵۳
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۲۸,۹۲۲,۰۸۷	۱۸,۳۵۲,۵۳۴
مانده وجه نقد در پایان سال	۴۷,۱۳۸,۵۵۳	۲۸,۹۲۲,۰۸۷
مبادلات غیر نقدی	۵۴	۴,۷۰۶,۱۲۰

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
ترازنامه (اصلی)
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دارایی ها	یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها :			
موجودی نقد	۵	۱,۷۳۲,۰۰۰	۷۵۸,۰۹۸
مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.	۶	۳۵,۸۴۰,۱۰۸	۲۸,۵۴۴,۹۹۳
مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۷	۷۲,۸۶۷,۸۸۱	۵۱,۴۸۷,۷۲۸
اوراق مشارکت	۸	۸,۸۷۳,۱۵۴	۱۱,۸۶۴,۴۷۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۹	۲۱۹,۱۹۱,۲۸۲	۱۷۴,۷۸۹,۲۲۵
سایر حساب های دریافتنی	۱۱	۱۱,۰۹۶,۱۱۶	۶,۳۷۱,۹۴۱
سرمایه گذاری ها	۱۵	۱۴,۰۰۵,۸۱۴	۱۰,۹۵۰,۱۰۰
دارایی های ثابت مشهود	۱۶	۷,۰۳۱,۴۰۱	۶,۸۰۰,۰۲۹
دارایی های نامشهود	۱۷	۲,۷۴۵,۴۷۸	۲,۰۱۴,۲۶۶
سایر دارایی ها	۱۸	۳,۸۸۶,۹۹۶	۳,۶۰۰,۷۹۲
جمع دارایی ها			
۳۷۷,۲۷۰,۲۳۰			
۲۹۷,۰۸۱,۶۴۳			
اقلام زیر خط			
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۶-۱	۶۴,۹۰۸,۰۱۵	۴۳,۵۶۶,۳۵۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۵۶-۲	۳۶,۵۷۰,۲۴۹	۲۸,۲۱۶,۵۶۶
سایر تعهدات مشتریان	۵۶-۳	۲,۶۹۹,۵۷۹	۲,۸۶۱,۵۲۰

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
ترازنامه (اصلی)
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال		
			بدهی ها :
۴,۴۷۰,۳۱۴	۱۲,۹۶۵,۱۲۸	۲۰	بدهی به بانک مرکزی
۱۷,۴۱۸,۵۵۸	۱۶,۷۵۹,۴۹۱	۲۱	سپرده های دیداری
۳,۷۱۳,۸۸۷	۶,۲۱۷,۲۹۶	۲۲	سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه
۱۹۴,۳۷۰,۳۰۳	۲۶۲,۶۳۷,۱۷۲	۲۳	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۸,۸۰۸,۰۴۴	۱۴,۲۱۲,۳۲۶	۲۴	سایر سپرده ها
۴,۱۷۶,۳۸۶	۳,۷۰۴,۳۷۱	۲۷	ذخایر و سایر حساب های پرداختنی
۵,۰۵۵,۹۶۸	۱,۲۷۳,۶۴۸	۲۹	ذخیره مالیات عملکرد
۳,۶۴۶,۷۶۲	۵,۸۷۲,۷۰۱	۳۰	سود پرداختنی به سپرده گذاران
۱۴۶,۰۳۵	۱۰۴,۵۳۰	۳۱	سود سهام پرداختنی
۱۷۹,۰۴۷	۲۷۸,۱۸۹	۳۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۵۱,۹۸۵,۳۰۴	۳۲۴,۰۱۴,۸۵۲		جمع بدهی ها
			حقوق صاحبان سهام
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳	سرمایه (۳۰,۰۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده)
۵,۶۱۸,۰۳۰	۷,۹۶۸,۳۵۴	۳۴	اندوخته قانونی
۱,۸۷۲,۶۷۷	۲,۶۵۶,۱۱۸	۳۵	اندوخته احتیاطی و سایر اندوخته ها
۷,۶۰۵,۶۳۲	۱۲,۶۳۰,۹۰۶		سود انباشته
۴۵,۰۹۶,۳۳۹	۵۳,۲۵۵,۳۷۸		جمع حقوق صاحبان سهام
۲۹۷,۰۸۱,۶۴۳	۳۷۷,۲۷۰,۲۳۰		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
			اقدام زیر خط
۴۳,۵۶۶,۳۵۹	۶۴,۹۰۸,۰۱۵	۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۲۸,۲۱۶,۵۶۶	۳۶,۵۷۰,۲۴۹	۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۲,۸۶۱,۵۲۰	۲,۶۹۹,۵۷۹	۵۶-۳	سایر تعهدات مشتریان

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان (اصلی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارایه شده)

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	یادداشت	درآمد های مشاع:
میلیون ریال	میلیون ریال		درآمد تسهیلات اعطایی
۳۲,۰۶۳,۴۵۹	۴۲,۶۰۴,۳۰۵	۳۷	سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۶,۹۸۱,۸۲۸	۸,۳۵۸,۷۶۴	۳۸	جمع درآمد های مشاع
۳۹,۰۴۵,۲۸۷	۵۰,۹۶۳,۰۶۹	۴۳	سود پرداختی به سپرده گزاران از درآمدهای مشاع
(۲۴,۸۸۲,۰۸۹)	(۳۵,۷۳۶,۰۵۱)		سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۴,۱۶۳,۱۹۸	۱۵,۲۲۷,۰۱۸		درآمدهای غیر مشاع:
			سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۱۴۲,۸۳۸	۹۱,۴۹۷	۳۸	کارمزد دریافتی
۴,۸۶۳,۵۵۵	۶,۰۷۵,۳۷۷	۴۰	نتیجه مبادلات ارزی
۸,۵۷۲	۱۳,۸۴۵	۴۱	سایر درآمدها
۳۸۲,۸۰۴	۹۷۱,۲۱۵	۴۲	جمع درآمدهای غیر مشاع
۵,۳۹۷,۷۶۹	۷,۱۵۱,۹۳۴		جمع درآمد ها
۱۹,۵۶۰,۹۶۷	۲۲,۳۷۸,۹۵۲		کسر می شود
			هزینه های همکاران
(۱,۳۳۱,۰۹۷)	(۱,۸۶۳,۴۸۱)	۴۶	هزینه های اداری
(۱,۴۰۰,۲۹۹)	(۱,۷۰۹,۳۴۸)	۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۸۴۷,۶۳۱)	(۸۷۰,۳۶۰)	۴۸	هزینه های مالی
(۷۹۲,۸۰۰)	(۱,۰۶۵,۴۷۴)	۴۹	جمع هزینه ها
(۵,۳۷۱,۸۲۷)	(۵,۵۰۸,۶۶۳)		سود قبل از کسر مالیات
۱۴,۱۸۹,۱۴۰	۱۶,۸۷۰,۲۸۹		مالیات بر درآمد
(۹۴۲,۵۷۲)	(۱,۲۰۱,۴۵۸)	۲۹	سود خالص
۱۳,۲۴۶,۵۶۸	۱۵,۶۶۸,۸۳۱		

سود هر سهم

سود هر سهم (EPS) - ریال (بر مبنای تعداد سهام)
تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه - میلیون سهم

سود پایه هر سهم

سود هر سهم (EPS) - ریال (بر مبنای میانگین موزون سهام)
میانگین موزون تعداد سهام طی سال - میلیون سهم

گردش حساب سود (زیان) انباشته

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سود خالص
۱۳,۲۴۶,۵۶۸	۱۵,۶۶۸,۸۳۱	سود انباشته در ابتدای سال
۹,۱۱۴,۲۹۹	۱۰,۶۱۹,۰۲۸	تعدیلات سنواتی
(۵,۸۱۰,۵۹۲)	(۳,۰۱۳,۳۹۷)	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۳,۳۰۳,۷۰۷	۷,۶۰۵,۶۳۱	سود قابل تخصیص
۱۶,۵۵۰,۲۷۵	۲۳,۲۷۴,۴۶۲	تخصیص سود:
		اندوخته قانونی
(۱,۹۸۶,۹۸۵)	(۲,۳۵۰,۳۲۵)	اندوخته احتیاطی
(۶۶۲,۳۲۹)	(۷۸۳,۴۴۱)	سود سهام مصوب
(۶,۲۶۹,۳۴۰)	(۷,۵۰۰,۰۰۰)	انتقال به افزایش سرمایه
(۱۶,۲۰۰)	-	پاداش هیأت مدیره
(۹,۷۹۰)	(۹,۷۹۰)	سود تخصیص داده شده طی سال
(۸,۹۴۴,۶۴۴)	(۱۰,۶۴۳,۵۵۶)	سود انباشته در پایان سال
۷,۶۰۵,۶۳۱	۱۲,۶۳۰,۹۰۶	

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

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد (اصلی)
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارایه شده)

سال ۱۳۹۱ سال ۱۳۹۲ یادداشت

میلیون ریال

میلیون ریال

فعالیت های عملیاتی:

۱۸,۵۲۶,۶۲۸

۳۳,۴۰۱,۶۸۵

۵۳

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:

۶۹۰,۰۲۰

۲۶,۰۲۱

سود سهام دریافتی

(۴,۱۳۸,۷۱۳)

(۷,۵۵۱,۲۹۵)

سود سهام پرداختی

(۳,۴۴۸,۶۹۳)

(۷,۵۲۵,۲۷۴)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی

مالیات بر درآمد:

(۲,۰۲۰,۹۳۶)

(۴,۹۸۳,۷۸۰)

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت های سرمایه گذاری:

(۵۹۳,۰۴۴)

(۲,۱۲۹,۱۳۲)

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری های مستقیم

(۲,۷۴۷,۵۷۴)

(۱,۱۱۶,۹۲۷)

وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود

(۴۹۴,۷۸۰)

(۷۴۴,۷۲۲)

وجوه پرداختی بابت دارایی های نامشهود

۴۴۴,۸۴۵

۱۸,۲۷۶

وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری ها

—

۱,۳۴۳,۱۵۷

وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

(۳,۳۹۰,۵۵۳)

(۲,۶۲۹,۳۴۸)

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

۹,۶۶۶,۴۴۶

۱۸,۲۶۳,۲۸۳

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی

فعالیت های تأمین مالی:

۵۷۹,۲۰۲

—

افزایش سرمایه نقدی

۱۰,۲۴۵,۶۴۸

۱۸,۲۶۳,۲۸۳

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد

۸,۵۷۲

۱۳,۸۴۵

تأثیرات تغییر نرخ ارز

۱۰,۲۵۴,۲۲۰

۱۸,۲۷۷,۱۲۸

خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

۱۸,۱۴۲,۸۵۴

۲۸,۳۹۷,۰۷۳

مانده وجه نقد در ابتدای سال

۲۸,۳۹۷,۰۷۳

۴۶,۶۷۴,۲۰۱

مانده وجه نقد در پایان سال

۴,۵۹۶,۱۴۰

۱,۴۶۱,۷۱۳

۵۴

مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه جزء لاینفک صورت های مالی است.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۱- کلیات**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک پاسارگاد (شرکت اصلی) و شرکت های فرعی و وابسته آن است. بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و ماده واحده قانون تأسیس بانک های غیر دولتی 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.

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

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

۱-۲- فعالیت های بانک

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده سه اساسنامه به شرح زیر می باشد:

- افتتاح انواع حساب های قرض الحسنه جاری و پس انداز
- قبول سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت و صدور گواهی سپرده
- اعطای انواع تسهیلات و با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه
- انجام انواع معاملات ارزی از قبیل افتتاح و ابلاغ و تأیید انواع اعتبارات اسنادی
- سرمایه گذاری و مشارکت در طرح های اقتصادی با رعایت مقررات و ضوابط مربوطه
- صدور، تأیید و قبول هر گونه تعهد نامه و یا ضمانت نامه با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه
- انتشار، خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی از طرف دیگران

۱-۳- تعداد همکاران

تعداد همکاران شرکت بانک پاسارگاد (شرکت اصلی) و شرکت های فرعی در پایان اسفند ماه به شرح زیر بوده است:

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۵۱۸	۵۳۵	۵۱۸	۵۳۵	همکاران دفتر مرکزی
۱,۸۱۶	۱,۸۷۱	۱,۸۱۶	۱,۸۷۱	همکاران شعبه های تهران
۱,۰۵۷	۱,۰۷۵	۱,۰۵۷	۱,۰۷۵	همکاران شعبه های شهرستان
۵	۵	۵	۵	سایر همکاران (در حال آموزش)
-	-	۳,۳۲۴	۴,۲۷۲	شرکت های فرعی
۳,۳۹۶	۳,۴۸۶	۶,۷۲۰	۷,۷۵۸	

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۴-۱- تعداد شعبه ها

تعداد شعبه های بانک پاسارگاد (شرکت اصلی) در پایان اسفند ماه به شرح زیر بوده است:

بانک پاسارگاد		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۱۹۲	۲۰۶	شعبه های استان تهران
۱۰۳	۱۱۸	شعبه های سایر استان ها
۲	۲	شعبه های مناطق آزاد
۲۹۷	۳۲۶	

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت بانک پاسارگاد اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورت های مالی تلفیقی حاصل از تجميع اقلام صورت های مالی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) و شرکت های فرعی مشمول تلفیق (مستقیم و غیر مستقیم فرعی در گروه) آن پس از حذف معاملات و مانده حساب های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است.

۳-۲- در مورد شرکت های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور مؤثر 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.

۳-۳- سال مالی شرکت های فرعی مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد و شرکت های زیر مجموعه هلدینگ میدکو در ۳۰ آذر ماه هر سال خاتمه می یابد، با این حال صورت های مالی شرکت های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار گرفته است و در صورت وجود هر گونه 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.

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرایم

با توجه به بخشنامه شماره م/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۳۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی

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

۴-۲- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره م/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت های مربوط به تسهیلات اعطایی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت و سپرده گذاری یا اعطای تسهیلات به بانک ها که در چارچوب رویه های حساب داری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت های مذکور تعیین می گردد.

۴-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه مطلوب باشد).
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار باشد و چشم انداز صنعت مربوطه همراه با رشدی محدود باشد).
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مناسب برخوردار نمی باشد و چشم انداز صنعت مربوطه با محدودیت جدی و رکود مواجه باشد).
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و مشتری از وضعیت مالی نامطلوب برخوردار است).

بانک پاسارگاد (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

۴-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

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

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، با لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

۴-۵- 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 حساب ها منظور می شود.

۴-۶- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه دوره شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به "تحصیل دارایی های واجد شرایط" است.

۴-۷- تسعیر ارز

معاملات ارزی در زمان شناخت اولیه آن، بر اساس نرخ برابری ریال (به عنوان واحد پول عملیاتی) در تاریخ معامله، ثبت می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی با نرخ قابل تبدیل ارز در تاریخ ترازنامه، به استثناء تفاوت ناشی از تسعیر قابل احتساب به بهای تمام شده دارایی های واجد شرایط، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع، شناسایی و در صورت سود و زیان (صورت عملکرد مالی) گزارش می گردد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۸- سرمایه گذاری ها

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۹- دارایی های ثابت مشهود

۴-۹-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت مشهود یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می شود.

۴-۹-۲- استهلاک دارایی ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند سال ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن) و بر اساس نرخ ها با روش های زیر محاسبه می شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش محاسبه
ساختمان	۷٪	نزولی
تأسیسات	۲۰٪	نزولی
وسایل 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
مستحدثات در املاک استیجاری	۳ ساله	مستقیم

برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های 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 یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۴-۱۰- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی برای شرکت اصلی مستهلک نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می گردد و برای سایر دارایی های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی شود.

۴-۱۱- موجودی مواد و کالا

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

۴-۱۲- سرقتی تلفیقی

حسابداری ترکیب واحد های 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 جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد

تفکیک سرفصل موجودی نقد مندرج در ترازنامه به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۳۷,۱۷۲	۱,۰۶۸,۰۱۳	۶۴۰,۹۹۶	۱,۰۷۲,۰۲۳	۵-۱	صندوق
۱۲۰,۹۲۶	۶۶۳,۹۸۷	۲۲۶,۳۴۳	۷۰۶,۵۸۴	۵-۱	اسکناس و نقود بیگانه
-	-	۲۳,۰۲۵	۳۰,۹۳۸		تنخواه گردان ها
-	-	۳۹۲,۷۴۸	۳۸۶,۸۰۷		سایر موجودی ها
۷۵۸,۰۹۸	۱,۷۳۲,۰۰۰	۱,۲۸۳,۱۱۲	۲,۱۹۶,۳۵۲		

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان مطالبات از بانک مرکزی ج.ا. تماماً مربوط به بانک پاسارگاد و به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۱۹۴,۹۲۲	۳۱,۶۲۲,۸۲۷	۶-۱	سپرده قانونی
۲۰۸,۳۲۰	۲۷۸,۱۵۷		جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۲,۶۸۹,۶۶۹	۷۹۹,۳۰۳	۶۰	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
-	۱,۱۶۰,۲۶۲		سپرده مدت دار ریالی نزد بانک مرکزی
-	۵۲۷,۴۷۷		سایر (مطالبات از محل شتاب)
۱,۴۵۲,۰۸۲	۱,۴۵۲,۰۸۲	۶-۲	سایر
۲۸,۵۴۴,۹۹۳	۳۵,۸۴۰,۱۰۸		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۶- سپرده ی قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار (مناطق آزاد ۱۰٪ و غیر آن ۱۵٪ الی ۱۷٪ سپرده ها و وجوه مربوط) محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است.

سپرده ی قانونی مذکور نسبت به مانده انواع سپرده ها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۹,۸۷۴,۵۳۴	۱۵/۵	۱۴,۹۹۴,۵۴۴	۱۵/۵	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۴,۰۳۰,۸۳۰	۱۷	۳,۹۵۹,۴۸۱	۱۷	سپرده های دیداری
۴۶,۹۸۳	۱۰	۳۰,۵۰۱	۱۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱,۶۶۵,۲۰۶	۱۱	۱۵۳,۸۶۵	۱۱	سپرده های بلند مدت دو و سه ساله
۱۶,۶۴۹	۱۰	۹,۶۲۲	۱۰	سپرده های بلندمدت چهار ساله
۷,۹۶۶,۲۷۵	۱۰	۱۱,۹۵۵,۴۸۱	۱۰	سپرده های بلندمدت پنج ساله
۳۳۹,۳۹۲	۱۷	۳۹۹,۱۱۴	۱۷	سپرده های ضمانت نامه ها
۲۵,۵۵۱	۱۷	۲۲,۶۸۹	۱۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۲۳,۹۶۵,۴۲۰		۳۱,۵۲۵,۲۹۷		
۲۲۹,۵۰۲	۱۰	۹۷,۵۳۰	۱۰	مناطق آزاد
۲۴,۱۹۴,۹۲۲		۳۱,۶۲۲,۸۲۷		

۲-۶- مبلغ ۱,۴۵۲,۰۸۲ میلیون ریال طی اعلامیه شماره ۲۳۹۷۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیأت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی و بر اساس دستور مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۱ ریاست کل محترم بانک مرکزی، توسط بانک مرکزی از حساب بانک پاسارگاد برداشت و مراتب اعتراض این بانک طی نامه های ۹۰/۴۹۰/ص و ۹۰/۶۴۰۷/ص/۱۲۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ به بانک مرکزی ارسال گردیده است. لازم به ذکر است مصوبه مذکور توسط مجلس شورای اسلامی ابطال شده، لیکن مبلغ فوق تاکنون به حساب های بانک واریز نگردیده است.

۷- مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری

مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری تماماً مربوط به بانک پاسارگاد بوده و به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۸۹۴,۰۶۸	۲۱,۷۸۶,۹۳۳	۷-۱	سپرده های نزد بانک ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ریالی)
۲,۲۷۵,۵۲۳	۳,۱۱۳,۵۳۵	۶۰	سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی (ارزی)
۲۷,۶۳۰,۷۱۱	۴۴,۹۳۷,۳۷۶	۶۰	سپرده های دیداری بانک ها (ارزی)
۵,۶۸۷,۴۲۶	۳,۰۳۰,۰۳۷		مطالبات از سایر بانک ها بابت مبادلات اتاق پایپای
۵۱,۴۸۷,۷۲۸	۷۲,۸۶۷,۸۸۱		

بانک پاسارگاد(شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸- اوراق مشارکت

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان اوراق مشارکت تماماً مربوط به بانک پاسارگاد و به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۲۱,۲۸۶	۸,۱۷۴,۳۳۱	اوراق مشارکت منتشره سایر بانک ها
۷,۸۷۱,۸۳۵	۲۷۵,۰۰۰	اوراق مشارکت طرح های عمرانی
۱,۳۷۱,۳۵۰	۴۲۳,۸۲۳	سایر اوراق مشارکت
۱۱,۸۶۴,۴۷۱	۸,۸۷۳,۱۵۴	

سود اوراق مشارکت با نرخ ۲۰ الی ۲۳ می باشد که در یادداشت ۳۸ منعکس گردیده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹- تسهیلات اعطایی

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۴۷,۶۰۴	۲,۸۲۳,۲۴۱	۲,۹۶۰,۱۹۱	۳,۱۵۹,۵۷۰	فروش اقساطی
۲,۱۷۴,۱۰۴	۱,۵۱۶,۶۹۵	۱,۵۷۹,۹۰۸	۹۲۴,۰۵۸	جعاله
۳,۸۵۶	۳,۲۷۰	۶۲,۷۴۶	۳۱,۸۳۵	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۶۰,۶۷۶	۱,۰۳۱,۹۸۷	۱,۰۲۹,۹۵۶	۱,۰۳۱,۹۸۷	قرض الحسنه
۲۰,۳۱۴,۷۴۴	۱۹,۹۵۷,۳۵۵	۲۰,۳۱۴,۷۴۴	۱۹,۹۵۷,۳۵۵	مضاربه
۱۴۶,۹۳۰,۴۹۳	۱۹۱,۱۲۱,۴۸۸	۱۳۶,۵۴۵,۰۰۸	۱۶۶,۸۶۸,۹۹۲	مشارکت مدنی
۸,۱۰۰,۷۱۶	۹,۵۸۲,۴۴۲	۸,۱۰۰,۷۱۶	۹,۵۶۵,۲۰۵	تسهیلات ارزی و اعتبارات اسنادی
۵۱۹,۳۰۹	۱,۱۹۴,۹۱۱	۵۱۹,۳۰۹	۱,۱۹۴,۹۱۱	ضمان
۱,۴۲۵,۳۹۵	۱,۲۳۶,۸۷۰	۱,۴۲۵,۳۹۵	۱,۲۳۶,۸۷۰	مراجعه
۱۸۳,۰۷۶,۸۹۷	۲۲۸,۴۶۸,۲۵۹	۱۷۲,۵۳۷,۹۷۳	۲۰۳,۹۷۰,۷۸۳	جمع

کسر می شود:

(۱,۳۴۴,۴۷۸)	(۱,۴۶۳,۴۲۲)	(۱,۳۹۶,۴۸۷)	(۱,۳۹۶,۲۲۲)	سود سال های آتی
(۵,۱۵۰,۹۴۶)	(۳,۴۰۵,۰۷۳)	(۴,۹۹۲,۸۶۲)	(۳,۰۳۸,۶۱۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۷۹۲,۲۴۸)	(۴,۴۰۸,۴۸۲)	(۱,۷۹۲,۲۴۸)	(۴,۴۰۸,۴۸۲)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۴,۷۸۹,۲۲۵	۲۱۹,۱۹۱,۲۸۲	۱۶۴,۳۵۶,۳۷۶	۱۹۵,۱۲۷,۴۶۰	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۹ - تسهیلات اعطایی بانک پاسارگاد به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سال های آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۷۷,۳۱۲	۱,۶۴۷,۴۸۸	(۵۱,۱۰۵)	(۱,۱۲۴,۶۴۸)	۲,۸۲۳,۲۴۱	فروش اقساطی
۱,۷۹۴,۶۴۳	۱,۱۶۷,۳۱۳	(۲۱,۷۲۸)	(۳۲۷,۶۵۴)	۱,۵۱۶,۶۹۵	جعاله
۳,۱۸۰	۲,۴۹۷	(۶۴۶)	(۱۲۷)	۳,۲۷۰	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۲۷,۰۳۰	۱,۰۱۰,۸۰۵	(۲۱,۱۸۲)	-	۱,۰۳۱,۹۸۷	قرض الحسنه
۱۹,۴۰۸,۷۹۹	۱۸,۷۵۳,۰۴۵	(۱,۲۰۴,۳۱۰)	-	۱۹,۹۵۷,۳۵۵	مضاربه
۱۴۱,۴۹۳,۹۱۴	۱۸۵,۶۲۰,۸۳۶	(۵,۵۰۰,۶۵۲)	-	۱۹۱,۱۲۱,۴۸۸	مشارکت مدنی
۷,۸۱۸,۷۵۰	۸,۸۱۵,۵۰۳	(۷۶۶,۹۳۹)	-	۹,۵۸۲,۴۴۲	تسهیلات ارزی و اعتبارات اسنادی
۴۳۴,۱۵۳	۱,۰۲۱,۶۳۸	(۱۷۳,۲۷۳)	-	۱,۱۹۴,۹۱۱	ضمان
۱,۳۳۱,۴۴۳	۱,۱۵۲,۱۵۷	(۷۳,۷۲۰)	(۱۰,۹۹۳)	۱,۲۳۶,۸۷۰	مراجعه
۱۷۴,۷۸۹,۲۲۴	۲۱۹,۱۹۱,۲۸۲	(۷,۸۱۳,۵۵۵)	(۱,۴۶۳,۴۲۲)	۲۲۸,۴۶۸,۲۵۹	جمع

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۷۲,۸۳۰	۶,۳۲۱	۱۴,۲۳۸	۲۹,۸۵۲	۲,۸۲۳,۲۴۱	فروش اقساطی
۱,۵۱۰,۳۱۵	۱,۱۷۵	۱,۰۱۶	۴,۱۸۹	۱,۵۱۶,۶۹۵	جعاله
۲,۳۸۶	۴۰	۲۶	۸۱۸	۳,۲۷۰	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۰۹,۲۵۴	۳,۴۲۷	۹,۶۴۲	۹,۶۶۴	۱,۰۳۱,۹۸۷	قرض الحسنه
۱۷,۴۲۸,۹۱۹	۳۸۸,۸۱۷	۶۷۱,۱۲۳	۱,۴۶۸,۴۹۶	۱۹,۹۵۷,۳۵۵	مضاربه
۱۸۲,۸۸۸,۵۰۴	۲,۳۹۷,۱۱۳	۲,۳۸۵,۲۱۸	۳,۴۵۰,۶۵۳	۱۹۱,۱۲۱,۴۸۸	مشارکت مدنی
۷,۸۹۰,۰۶۲	۵۸۹,۲۸۷	۷,۳۴۵	۱,۰۹۵,۷۴۸	۹,۵۸۲,۴۴۲	تسهیلات ارزی و اعتبارات اسنادی
۶۴۷,۳۶۸	-	-	۵۴۷,۵۴۳	۱,۱۹۴,۹۱۱	ضمان
۸۹۷,۵۳۴	-	۳۳۹,۳۱۴	۲۲	۱,۲۳۶,۸۷۰	مرابحه
۲۱۵,۰۴۷,۱۷۲	۳,۳۸۶,۱۸۰	۳,۴۲۷,۹۲۲	۶,۶۰۶,۹۸۵	۲۲۸,۴۶۸,۲۵۹	جمع
کسر می شود:					
(۱,۴۶۳,۴۲۲)	-	-	-	(۱,۴۶۳,۴۲۲)	سود سال های آتی
(۳,۴۰۵,۰۷۳)	-	-	-	(۳,۴۰۵,۰۷۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	(۲۳۰,۳۲۱)	(۵۹۹,۲۳۱)	(۳,۵۷۸,۹۳۰)	(۴,۴۰۸,۴۸۲)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۱۰,۱۷۸,۶۷۷	۳,۱۵۵,۸۵۹	۲,۸۲۸,۶۹۱	۳,۰۲۸,۰۵۵	۲۱۹,۱۹۱,۲۸۲	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹-۱-۲ - طبقه بندی مانده تسهیلات در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ بر مبنای سررسید و نرخ سود به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹							
بیش از ۲۴ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۲ درصد و کمتر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۱۵۴,۳۹۸	۳,۵۲۰,۷۳۸	۳۳۷,۵۳۵	۳,۴۰۵	۳,۰۲۹	۵۰۷,۴۱۳	۴۰,۵۲۶,۵۱۸	سررسید گذشته
۱۴۵,۸۷۴,۸۹۸	۱۷,۱۷۴,۵۱۶	۵,۳۸۲,۹۶۳	۵۶	۱,۲۵۸,۴۷۳	۱,۵۶۷,۲۱۸	۱۷۱,۲۵۸,۱۲۴	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۴,۶۹۱,۶۳۰	۴۲۳,۵۴۰	۲۵۵,۱۷۳	۴۰,۳۰۶	۱۰۲,۸۸۱	۱۸,۴۰۰	۵,۵۳۱,۹۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۳,۱۷۷,۹۱۷	۹۰۹,۰۹۴	۱۹۵,۶۴۴	۱۰۵,۶۸۲	۲۳۵,۳۹۵	۴۱,۸۷۴	۴,۶۶۵,۶۰۶	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲,۷۴۴,۲۵۱	۹۲۱,۴۱۲	۳۵۹,۹۹۸	۱۲,۱۴۶	۳۹,۱۰۹	۲,۴۰۹,۱۶۵	۶,۴۸۶,۰۸۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ و پس از آن
۱۹۲,۶۴۳,۰۹۴	۲۲,۹۴۹,۳۰۰	۶,۵۳۱,۳۱۳	۱۶۱,۵۹۵	۱,۶۳۸,۸۸۷	۴,۵۴۴,۰۷۰	۲۲۸,۴۶۸,۲۵۹	

۹-۱-۳ - وثایق تسهیلات فوق شامل اموال غیر منقول، سهام، سفته، چک، قراردادهای لازم الاجرا و سپرده های بانکی می باشد.

۱۰- حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری

حساب ها و اسناد دریافتنی تماما مربوط به شرکت های فرعی و تفکیک آن به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۲,۷۹۱	۲۵۵,۰۵۴	طلب از شرکت های وابسته
۲,۱۳۱,۴۱۷	۸,۱۷۹,۲۰۴	طلب از سایر اشخاص
۱,۹۹۹,۷۶۹	۱,۵۷۱,۸۲۷	اسناد دریافتنی تجاری اشخاص
۹۹۳,۹۶۴	۱,۶۰۸,۹۷۹	سهم بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
۲۲۴,۴۹۴	۴۱۴,۲۱۶	مطالبات از بیمه گذاران، نمایندگان
۱۱۹,۸۰۶	۵۴,۱۱۵	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۵,۷۸۲,۲۴۱	۱۲,۰۸۳,۳۹۵	

۱۰-۱ - عمده مبلغ مذکور مربوط به طلب گروه شرکت های گسترش انرژی از نیروگاه های خوی، شریعتی، ارومیه و سایر شرکت های نفتی می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۱- سایر حساب ها و اسناد دریافتنی
سایر حساب های دریافتنی به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۱۲۱,۹۵۳	۸,۴۴۴,۱۶۲	۷,۴۹۲,۳۱۲	۷,۹۷۰,۱۷۴	۱۱-۱	سایر حساب های دریافتنی
۱۷۷,۹۴۲	۳۱۱,۴۴۹	۲۵۵,۵۴۵	۳۹۹,۶۵۶		اسناد دریافتنی
۹۷۲,۰۴۶	۲,۳۴۰,۵۰۵	۳۳۷,۷۶۲	۲,۶۰۷,۵۶۱		بدهکاران موقت
۶,۲۷۱,۹۴۱	۱۱,۰۹۶,۱۱۶	۸,۰۸۵,۶۱۹	۱۰,۹۷۷,۳۹۱		

۱۱-۱- مانده سایر حساب های دریافتنی به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۵۰۸,۶۱۰	۶۰۰	۲,۵۰۸,۶۱۰	۶۰۰		اصل اوراق مشارکت باز خریدی بانک مرکزی
۵۸۱,۰۴۲	۹۷۷,۷۳۰	۵۸۸,۵۱۹	۱,۰۳۱,۹۷۵		سود تحقق یافته اوراق مشارکت و گواهی سپرده
۱۱۱,۶۸۵	۴۴۲,۷۸۳	۱۱۲,۱۶۵	۴۴۵,۱۱۸		سود سهام شرکت های بورسی
-	-	۱,۸۰۲,۷۴۹	۱,۴۳۹,۶۲۵		شرکت تأمین مسکن گروه مالی پاسارگاد
۲۳,۳۷۳	-	-	-		شرکت مدیران ساخت آریان
۸۵,۳۳۷	-	-	-		شرکت سامان ساخت آریان
۱۰۴,۹۵۸	۱۲۲,۹۴۷	۱,۷۹۳,۳۸۶	۱,۶۷۸,۹۱۱	۱۱-۱-۱	سایر اشخاص و مؤسسات
۱,۷۰۶,۹۴۸	۶,۹۰۰,۱۰۲	۶۸۶,۸۸۳	۳,۳۷۳,۹۴۵		سایر شرکت ها
۵,۱۲۱,۹۵۳	۸,۴۴۴,۱۶۲	۷,۴۹۲,۳۱۲	۷,۹۷۰,۱۷۴		

۱۱-۱-۱ مبلغ فوق عمدتاً مربوط به طلب شرکت های گروه میدکو بابت پروژه ها می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۲- موجودی مواد و کالا

موجودی مواد و کالا تماماً مربوط به شرکت های فرعی بوده و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۵۴,۱۲۷	۳,۸۳۱,۸۱۵	موجودی املاک و پروژه های ساختمانی
۳۵۷,۱۰۳	۵۱۴,۴۳۲	موجودی کالا و قطعات
۹,۶۱۱	۲۴,۷۴۹	موجودی کارت
۸۹,۶۱۵	۱۲۹,۳۶۱	کالاهای امانی ما نزد دیگران
۴,۶۱۰,۴۵۶	۴,۵۰۰,۳۵۷	

موجودی های مذکور در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای و کامل کافی برخوردار می باشد.

۱۳- سفارشات و پیش پرداخت ها

سفارشات و پیش پرداخت ها تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۵۵۳	۹۴,۱۵۹	سفارشات خارجی
۴۱۲,۳۸۳	۲۵۸,۳۷۲	پیش پرداخت خرید کالا و خدمات
۱,۳۴۹	۸,۰۹۵	پیش پرداخت های هزینه ای
۳۹۱,۷۵۸	۸۱۲,۳۶۷	سایر پیش پرداخت ها
۸۸۲,۹۴۳	۱,۱۷۲,۹۹۳	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۴- اجاره های سرمایه ای

مبلغ مندرج در ترازنامه تماماً مربوط به شرکت فرعی (لیزینگ ماشین آلات) و به شرح زیر می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۳۲,۸۹۹	۱,۱۶۷,۵۳۷	سرمایه گذاری خالص اجاره سرمایه ای در ابتدای دوره
۳۵,۴۸۷	۴,۲۶۲	افزایش طی دوره
(۵۰۰,۸۴۹)	(۶۹۰,۸۶۶)	کاهش طی دوره
۱,۱۶۷,۵۳۷	۴۸۰,۹۳۳	سرمایه گذاری خالص اجاره سرمایه ای در پایان دوره
(۱,۱۳۴,۹۱۰)	(۹۹۹,۲۶۰)	وصول خالص اجاره سرمایه ای در ابتدای دوره
(۳۵۲,۸۲۸)	(۷۸,۲۰۱)	وصول خالص اجاره سرمایه ای طی دوره
۴۸۸,۴۷۸	۶۰۰,۳۱۵	کسر خالص اجاره های سرمایه ای قراردادهای تسویه شده
(۹۹۹,۲۶۰)	(۴۷۷,۱۴۶)	استهلاک اجاره ای سرمایه ای
۱۶۸,۲۷۷	۳,۷۸۷	خالص اجاره سرمایه ای در پایان دوره

۱۵- سرمایه گذاری ها

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۸۰۰,۷۱۰	۱۲,۹۹۷,۴۷۲	۳۱۵,۲۵۳	۶۹۰,۵۹۸	۱۵-۱	سرمایه گذاری در شرکت های گروه
۱۴۹,۳۹۰	۱,۰۰۸,۳۴۲	۴,۶۷۱,۶۳۶	۶,۲۵۷,۷۸۴	۱۵-۲	سایر سرمایه گذاری ها
۱۰,۹۵۰,۱۰۰	۱۴,۰۰۵,۸۱۴	۴,۹۸۶,۸۸۹	۶,۹۴۸,۳۸۲		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۱۵- سرمایه گذاری در شرکت های گروه

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت های فرعی:				
۱۲۶,۰۰۰	۱۶۷,۵۸۰	-	-	شرکت بیمه پاسارگاد
۶۹۵,۰۱۲	۱,۰۰۱,۸۹۶	-	-	شرکت مبنای خاورمیانه
۶۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	-	-	شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
۳۴,۳۰۰	۴۴,۱۰۰	-	-	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۹۸,۹۸۰	۵۷۹,۱۸۰	-	-	شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
۱,۶۵۵,۳۹۸	۲,۷۲۸,۹۰۸	-	-	شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۲۸,۹۱۵	۱۸,۱۱۵	-	-	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد
۴,۰۹۹,۴۰۰	۴,۰۹۹,۴۰۰	-	-	شرکت سامان ساخت آریان
۱,۹۵۹,۹۰۵	۱,۹۵۹,۹۰۵	-	-	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد
۱,۵۹۰,۰۰۰	۱,۵۹۰,۰۰۰	-	-	شرکت مدبران ساخت آریان
۳۳۵,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	-	-	شرکت لیزینگ پاسارگاد
۵۶,۰۰۰	۱۶۲,۲۸۸	-	-	شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد
شرکت های وابسته:				
-	-	۴۷,۲۰۰	-	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد
-	-	-	۱۹۱,۰۷۲	شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد
-	-	-	۱۸۱,۳۶۴	شرکت مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آریان
-	-	۱۸,۹۹۹	-	شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران
-	-	-	۳۴۰	شرکت ساختمانی درگاه ضامن
سایر شرکت های گروه مالی:				
۴۱,۴۰۰	۵۰,۷۰۰	۲۲۱,۱۶۷	۲۷۴,۸۲۵	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
۲۰,۴۰۰	۲۰,۴۰۰	-	۲۰,۷۰۰	موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد
-	-	۱۸,۴۸۰	-	شرکت گسترش بازرگانی بین المللی گروه پاسارگاد
-	-	۲,۲۰۰	۲,۷۰۰	موسسه تحقیقات و مطالعات بانکداری
-	-	-	۱۴,۰۰۰	شرکت راهبرد سرمایه ایرانیان
-	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	شرکت بین الملل انرژی پاسارگاد
-	-	۱,۸۵۰	۱,۸۵۰	شرکت ساختمانی پی پیشه
-	-	۲	۲	شرکت مدیریت بازرگانی آینده نگر
-	-	۲	۲	شرکت توسعه تجارت اندیشه نگر پاسارگاد
-	-	۲	۲	شرکت تدبیر گران پاسارگاد
-	-	۴,۲۷۰	۲,۶۶۰	شرکت میراث پارس پاسارگاد
-	-	۱۶	۱۶	شرکت پردیس داده پردازان شاخص
-	-	۶۵	۶۵	شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
۱۰,۸۰۰,۷۱۰	۱۲,۹۹۷,۴۷۲	۳۱۵,۲۵۳	۶۹۰,۵۹۸	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

فعالیت اصلی	درصد مالکیت		اقامتگاه	یادداشت	شرکت های فرعی:
	شرکت اصلی	گروه			
احداث ساختمان و شهرک و...	۹۹.۹۰	۹۹.۹۷	ایران		شرکت سامان ساخت آریان
ارایه خدمات اقتصادی، فنی، مالی و اعتباری	۹۸	۹۸	ایران	۱۵-۱-۱	گروه شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد
مشارکت و سرمایه گذاری در کارخانجات تولید مصالح ساختمانی	۴۵	۹۹.۷۹	ایران		شرکت مدبران ساخت آریان
لیزینگ ساختمانی	۶۷	۶۸.۴۷	ایران		شرکت لیزینگ پاسارگاد
خدمات بانکداری الکترونیک	۶۰	۶۶.۸۶	ایران		شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
کارگزاری بورس (اوراق، فلزات و...)	۴۹	۶۲.۷۲	ایران		شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
فن آوری اطلاعات و ارتباطات	۴۹	۴۹	ایران	۱۵-۱-۲	گروه شرکت های فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
سرمایه گذاری و استخراج معادن	۴۳.۸۴	۶۲.۸۵	ایران		شرکت مینای خاورمیانه
امور ساختمانی	-	۶۸.۰۸	ایران		شرکت مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد
خرید و فروش ارز	۹۰	۹۲.۴۵	ایران		شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد
سرمایه گذاری در سهام شرکت های سرمایه پذیر و ایجاد کارخانجات	۱۹.۹۸	۴۶.۸۴	ایران	۱۵-۱-۳	گروه شرکت های هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
ارایه خدمات بیمه ای	۲۰	۲۴.۸۹	ایران	۱۵-۱-۴	شرکت بیمه پاسارگاد

۱-۱۵- شرکت های فرعی مشمول تلفیق ارزش آفرینان شامل: لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد، ساختمان و شهر سازی هشتم، نظم آوران شایسته، مدبران تجارت ایرانیان، کاشفان نوآندیش پارس، پیام آوران مدیریت ایرانیان، خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد، توسعه صنایع پویا انرژی پاسارگاد، توسعه صنایع تابان انرژی پاسارگاد، خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان، سامان تجارت تدبیر ایرانیان، گسترش انرژی پاسارگاد، میراث راستین پارس و حافظ اندیشه پارس می باشد.

۱-۱۵-۲ شرکت های فرعی مشمول تلفیق شرکت فناپ شامل: داتام کیش، پاسارگاد آریان قشم، دانش پژوهان فن آوران، پرشین افزار ماندگار، توسعه فناوری هوشمند اتیک، توسعه الکترونیکی آدونیس، فناوری نوآور پاسارگاد، نرم افزاری داتیس آریان قشم و پردازش الکترونیک راشد سامانه می باشد.

۱-۱۵-۳ شرکت های فرعی مشمول تلفیق شرکت میدکو شامل: ساختمانی گسترش و نوسازی صنایع ایرانیان مانا، بازرگانی آفتاب درخشان خاورمیانه، فولاد زرنده ایرانیان، فولاد سیرجان ایرانیان، مهندسی معیار صنعت خاورمیانه، بابک مس ایرانیان، فروسیلیس غرب پارس، گسترش مانا ساز آبیگ، کارآوران صنعت خاورمیانه، فرآوران زغال سنگ پابدانا می باشد.

۱-۱۵-۴ علی رغم اینکه میزان مالکیت در شرکت بیمه پاسارگاد کمتر از ۵۰ درصد می باشد، با توجه به وجود کنترل توسط بانک پاسارگاد، در فرایند تلفیق لحاظ شده است.

۱-۱۵-۵ ارزش بازار سرمایه گذاری های کوتاه مدت بیش از ارزش دفتری آنها می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۱۵- سایر سرمایه گذاری ها

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه گذاری در شرکت های بورسی:
۱۱۵	-	۱۶,۹۶۶	۱,۵۶۴	گروه خودرو و ساخت قطعات
-	۳۳,۱۱۶	۵۷۵,۶۱۲	۳۴۳,۶۱۵	گروه سرمایه گذاری ها
۵,۲۶۷	۱۲۲,۱۷۳	۶۱۸,۵۸۴	۷۶۸,۵۱۱	گروه فلزات اساسی
-	۵۷,۷۰۶	۳۰,۳۶۲	۱۳۷,۳۳۹	گروه استخراج کانه های فلزی
۸,۸۴۱	۱۲,۲۷۸	۱۶,۱۷۰	۶۴,۲۱۰	گروه مواد و محصولات دارویی
-	۳۷,۳۹۲	-	۳۷,۳۹۲	گروه فراورده های نفتی
-	۲۸۷,۳۰۹	-	۴۰۵,۷۱۰	گروه محصولات شیمیایی
۹۶,۵۵۶	۲۴۵,۶۳۹	۱,۰۰۶,۹۶۶	۲,۶۷۶,۱۴۵	سایر شرکت های بورسی
				سایر سرمایه گذاری ها:
-	-	۴۳۵,۳۶۷	۶۷۳,۴۱۲	مشارکت و سرمایه گذاری در املاک و پروژه ها
-	-	۲۶۶,۹۱۷	۲۲۵,۷۲۲	اوراق مشارکت و گواهی سپرده
۳۸,۶۱۱	۲۱۲,۷۲۹	۴۷۶,۷۶۲	۸۵۰,۸۰۷	سرمایه گذاری ها در شرکت های خارج از بورس
-	-	۱,۲۲۷,۹۳۰	۷۳,۳۵۷	سایر مشارکت ها
۱۴۹,۳۹۰	۱,۰۰۸,۳۴۲	۴,۶۷۱,۶۳۶	۶,۲۵۷,۷۸۴	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۶- دارایی های ثابت مشهود

۱۶-۱- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

مبلغ دفتری-میلیون ریال	استهلاک انباشته-میلیون ریال		بهای تمام شده-میلیون ریال		شرح
	مبلغ دفتری-میلیون ریال	مبلغ دفتری-میلیون ریال	استهلاک انباشته	استهلاک	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال	تقل و انتقالات	دارایی های فروخته شده	مانده در ابتدای سال
۱,۶۸۸,۵۶۸	۲,۱۹۶,۸۳۳	-	-	-	۲,۱۹۶,۸۳۳
۹۷۸,۸۰۶	۳,۷۸۰,۳۷۸	۴۸۷,۳۷۶	(۱۹)	(۶۴۱)	۲۲۰,۸۴۳
۲۹,۵۴۲	۱۰۵,۶۴۰	۴۷,۰۸۳	(۲,۸۴۷)	(۹۴۸)	۱۳,۶۱۹
۴,۶۸۰	۳,۱۱۱	۳۸,۱۵۶	(۷۸۵)	-	۳۸,۹۴۱
۴۰۹,۷۲۴	۱,۰۱۷,۰۷۶	۵۰۲,۶۸۱	(۳۰۸,۰۰۴)	-	۱۸۰,۴۹۷
۴۹,۶۲۳	۲۴۲,۴۹۷	۱۹۳,۷۹۰	(۴,۵۱۰)	(۹۸۲)	۵۳,۱۱۱
۱۰,۹۹۸	۳۳,۹۶۵	۱۹,۰۳۴	۵۲۳	(۱,۳۴۹)	۱۳,۶۶۹
۴,۶۶۰	۲۶,۲۱۹	۲,۰۹۱	-	-	۵۱۱
۲۳۳,۷۵۴	۱۶,۹۳۲,۷۷۴	۲,۰۷۸,۹۵۲	۳,۳۹۱	(۲,۹۰۵)	۲,۰۲۰,۳۵۷
۳,۴۱۰,۳۵۵	۲۴,۳۴۸,۴۸۳	۲,۳۶۹,۱۷۳	(۳۱۲,۲۵۱)	(۶,۷۲۵)	۲,۵۰۲,۶۰۷
۹,۱۶۶,۰۴۱	۱۰,۵۹۲,۲۹۹	-	-	-	-
۱۰,۰۰۷,۹۱۲	۱۶,۱۸۵,۸۱۰	-	-	-	-
۲۳,۵۸۴,۳۰۸	۵۱,۱۲۶,۵۹۲	۳,۳۶۹,۱۷۳	(۳۱۲,۲۵۱)	(۶,۷۲۵)	۲,۵۰۲,۶۰۷
					۱,۱۸۵,۵۴۳
					۵۴,۴۹۵,۷۶۶
					۴۶۵,۵۱۴
					(۱,۹۴۰,۹۹۱)
					۳۱,۹۲۰,۳۱۶
					۲۴,۰۵۱,۰۲۷
					۲۸۷,۱۸۵
					۴,۸۳۲,۶۱۲
					۹,۲۳۲,۳۳۸
					۱۰,۰۰۵,۹۷۷

۱۶-۱-۱- دارایی های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای کامل برخوردار است.

بانک پاسارگاد(شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۶-۲ - جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود بانک پاسارگاد به شرح زیر است:
بهای تمام شده - میلیون ریال استهلاک انباشته - میلیون ریال مبلغ دفتری - میلیون ریال

شرح	مانده در ابتدای سال	دارایی های اضافه شده طی سال مالی	دارایی های فروخته شده طی سال مالی	تغییرات سایر	مانده در پایان سال	مانده در ابتدای سال	استهلاک سال مالی	استهلاک انباشته دارایی های فروخته شده	تغییرات و تعدیلات	انتقالات مانده در پایان سال	مبلغ دفتری - میلیون ریال
زمین مستحقات در املاک استیجاری	۶۴۴,۵۷۵	۹۵,۰۲۷	-	(۷,۲۳۸)	۷۳۲,۱۶۴	۱۹۸,۳۹۴	۱۸,۹۱۴	-	-	۵۱۴,۸۵۶	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	۴۳,۶۲۱	۱۸۳	-	(۲,۵۳۷)	۴۱,۲۶۷	۳۸,۹۴۱	-	-	(۷۸۵)	۳,۱۱۱	۴,۶۸۰
اموال غیر منقول - ساختمان	۹۵۰,۶۷۷	۲۵۱,۳۸۰	-	-	۱,۲۰۲,۰۵۷	-	-	-	-	-	۹۵۰,۶۷۷
	۱,۶۲۸,۸۷۳	۳۴۶,۵۹۰	-	(۹,۹۷۵)	۱,۹۷۵,۴۸۸	۲۳۷,۲۳۵	۱۸,۹۱۴	-	(۷۸۵)	۲۵۵,۴۶۴	۱,۴۰۱,۵۳۹
جمع اموال غیر منقول	۱,۶۲۸,۸۷۳	۳۴۶,۵۹۰	-	(۹,۹۷۵)	۱,۹۷۵,۴۸۸	۲۳۷,۲۳۵	۱۸,۹۱۴	-	(۷۸۵)	۲۵۵,۴۶۴	۱,۴۰۱,۵۳۹
	۸۶۵,۰۶۶	۲۷۸,۶۴۹	(۵۳۹,۰۷۳)	-	۶۱۴,۶۲۲	۵۷۸,۲۳۹	۱۲۸,۲۹۷	(۳۰۸,۰۴۱)	-	۳۹۸,۴۹۵	۲۸۶,۸۲۷
تجهیزات رایانه ای وسایل نقلیه	۲۵,۰۱۱	۷,۱۷۸	(۳۲۷)	-	۳۱,۹۵۲	۱۱,۵۰۷	۳,۸۵۶	(۱۹۷)	-	۱۵,۱۶۶	۱۳,۵۰۴
	۲۹۰,۵۱۷	۴۹,۵۶۸	(۶,۰۲۹)	-	۳۳۴,۰۵۶	۱۲۴,۹۹۶	۲۵,۲۸۴	(۵,۱۲۲)	-	۱۵۵,۲۵۸	۱۶۵,۵۱۹
اثاثه و مصنوعات	۲۹۰,۵۱۷	۴۹,۵۶۸	(۶,۰۲۹)	-	۳۳۴,۰۵۶	۱۲۴,۹۹۶	۲۵,۲۸۴	(۵,۱۲۲)	-	۱۵۵,۲۵۸	۱۶۵,۵۱۹
	۱,۱۸۰,۵۹۴	۳۳۵,۳۹۵	(۵۳۵,۲۳۹)	-	۹۸۰,۶۵۰	۷۱۴,۲۴۲	۱۶۷,۵۳۷	(۳۱۱,۲۶۰)	-	۵۶۸,۹۱۹	۴۶۵,۸۵۰
جمع اموال منقول	۱,۱۸۰,۵۹۴	۳۳۵,۳۹۵	(۵۳۵,۲۳۹)	-	۹۸۰,۶۵۰	۷۱۴,۲۴۲	۱۶۷,۵۳۷	(۳۱۱,۲۶۰)	-	۵۶۸,۹۱۹	۴۶۵,۸۵۰
	۲,۸۱۹,۴۶۷	۶۸۱,۹۸۵	(۵۳۵,۲۳۹)	(۹,۹۷۵)	۲,۹۵۶,۱۲۸	۲,۹۵۶,۱۲۸	۱۸۶,۴۵۱	(۳۱۱,۲۶۰)	(۷۸۵)	۸۲۴,۳۸۳	۱,۸۶۷,۳۸۹
دارایی های در دست تکمیل	۴۱۶,۹۵۶	۱۱۵,۵۷۷	-	(۱۴,۹۲۰)	۵۱۷,۶۱۳	-	-	-	-	۵۱۷,۶۱۳	۴۱۶,۹۵۶
	۴,۲۶۳,۶۷۳	۱,۱۲۱,۲۶۴	(۳۷۷,۱۲۶)	(۱,۰۵۹,۱۳۱)	۲,۹۴۸,۶۸۰	-	-	-	-	۲,۹۴۸,۶۸۰	۴,۲۶۳,۶۷۳
پیش پرداخت خرید ملک پیش پرداخت پروژه و بازسازی	۱۵۲,۰۱۲	۳۰,۸۲۵	-	(۱۹,۴۸۴)	۴۳۳,۳۵۳	-	-	-	-	۴۳۳,۳۵۳	۱۵۲,۰۱۲
	۴,۹۱۳,۶۴۱	۱,۵۳۷,۶۶۶	(۳۷۷,۱۲۶)	(۱۰,۹۳,۵۳۵)	۴,۸۹۹,۶۴۶	-	-	-	-	۴,۸۹۹,۶۴۶	۴,۹۱۳,۶۴۱
جمع پیش پرداخت ها و دارایی های در دست تکمیل	۴,۹۱۳,۶۴۱	۱,۵۳۷,۶۶۶	(۳۷۷,۱۲۶)	(۱۰,۹۳,۵۳۵)	۴,۸۹۹,۶۴۶	-	-	-	-	۴,۸۹۹,۶۴۶	۴,۹۱۳,۶۴۱
	۷,۷۷۵۲,۱۰۸	۲,۲۱۹,۶۵۱	(۱,۰۱۲,۴۶۵)	(۱,۰۳۰,۵۱۰)	۷,۸۵۵,۷۸۴	۹۵۲,۰۷۷	۱۸۶,۴۵۱	(۳۱۱,۲۶۰)	(۷۸۵)	۸۲۴,۳۸۳	۶,۸۰۰,۰۳۰

۱-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از آتش سوزی، انفجار، سیل و زلزله، شورش و آشوب، برف و باران و طوفان تحت پوشش بیمه کامل می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۱۶- نسبت مانده خالص دارایی های ثابت به سرمایه و اندوخته های بانک پاسارگاد مطابق بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۸ بانک محترم مرکزی ج.ا.ا به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۰۰,۰۲۹	۷,۰۳۱,۴۰۱	مانده خالص دارایی های ثابت
۶۷۱,۲۷۹	۵۷۵,۷۴۱	وثایق تملیکی (بالای دو سال)
۲,۰۱۴,۲۶۶	۲,۷۴۵,۴۷۸	دارایی های نامشهود
۹,۴۸۵,۵۷۴	۱۰,۳۵۲,۶۲۰	جمع کل
۴۵,۰۹۶,۳۳۹	۵۳,۲۵۵,۳۷۸	حقوق صاحبان سهام
(۷,۶۰۵,۶۳۱)	(۱۲,۶۳۰,۹۰۶)	کسر می شود: سود انباشته
۳۷,۴۹۰,۷۰۸	۴۰,۶۲۴,۴۷۲	جمع کل
%۲۵/۳۰	% ۲۵/۴۸	نسبت دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

۱۷- دارایی های نامشهود

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۷۶,۰۱۳	۲,۷۱۳,۱۵۷	۵,۶۵۵,۰۸۱	۶,۳۹۱,۶۹۵	۱۷-۱ سرقتی
۱۸,۰۷۷	۷,۸۷۴	۱۷۱,۲۴۹	۱۳۷,۴۱۸	نرم افزارها
۲۰,۱۷۶	۲۴,۴۴۷	۴۵۷,۳۵۴	۵۰۰,۹۱۱	حق الامتیازها
۲,۰۱۴,۲۶۶	۲,۷۴۵,۴۷۸	۶,۲۸۳,۶۸۴	۷,۰۳۰,۰۲۴	

۱۷-۱ سرقتی گروه عمدتاً مربوط به شرکت سامان ساخت آریان به مبلغ ۱,۹۱۸,۳۴۸ میلیون ریال و مدیران ساخت آریان به مبلغ ۱,۷۳۲,۱۱۹ میلیون ریال می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۸- سایر دارایی ها

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۸۹	۱۵,۵۵۰	۹,۵۸۹	۱۵,۵۵۰	پیش پرداخت اجاره
۲۲,۴۴۳	۱۴,۱۴۳	۲۳,۴۷۳	۱۴,۱۴۳	ودیعہ اجاره املاک اداری و شعبه ها
۶,۹۹۷	۵,۹۵۲	۶,۹۹۷	۵,۹۵۲	تمبر مالیاتی
۲,۷۵۳,۸۴۸	۳,۲۸۸,۹۷۹	۲,۸۰۵,۳۳۰	۳,۲۸۸,۹۷۹	۱۸-۱ وثایق تملیکی
-	-	۴۶۴,۲۳۲	۲۰۹,۴۵۴	اسناد دریافتی بلند مدت
-	-	۶۶,۲۳۷	۵۴,۵۴۷	حصه بلند مدت وام کارکنان
-	-	۳۷,۱۹۷	۴۶۳,۲۴۲	بدهی بلند مدت مشتریان
-	-	۱,۴۴۸,۴۵۸	۱,۴۲۷,۰۵۱	خالص بهای املاک
-	-	۴۲۲,۹۷۵	۵۰۸,۹۰۱	هزینه های مالی مرتبط با تحصیل املاک
۲,۸۴۵	۱۰,۰۶۵	۲,۸۴۵	۱۰,۰۶۵	موجودی مدال طلا
۲۳۸,۴۹۷	۲۱۴,۳۶۱	۲۰۱,۲۲۰	۲۰۳,۱۱۱	پیش پرداخت هزینه ها
۵۶۶,۵۷۳	۳۳۷,۹۴۶	۶۸۰,۰۹۸	۳۴۴,۴۸۹	سایر
۳,۶۰۰,۷۹۲	۳,۸۸۶,۹۹۶	۶,۱۶۸,۶۵۱	۶,۵۴۵,۴۸۴	

۱۸-۱- وثایق تملیکی شامل مبلغ ۲,۳۲۶,۱۲۳ میلیون ریال املاک و مابقی مبلغ ۹۶۲,۸۵۶ میلیون ریال سهام می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹- سرقفلی تلفیق

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق به شرح ذیل می باشد:

گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۱,۸۲۶	۱۲۹,۱۱۲	بهای تمام شده در ابتدای سال
۸,۸۶۲	۲,۹۲۰,۴۳۵	سرقفلی تحصیل شده طی سال
(۱۱,۵۷۶)	۱,۸۲۳	تعدیلات سرقفلی
۱۲۹,۱۱۲	۳,۰۵۱,۳۷۰	بهای تمام شده در پایان سال
(۲۰,۷۸۴)	(۲۰,۶۴۸)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۴۴۳)	(۱۵۵,۹۸۰)	استهلاک سال
۵۷۹	(۳۲۰)	تعدیلات استهلاک سرقفلی
(۲۰,۶۴۸)	(۱۷۶,۹۴۸)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۰۸,۴۶۴	۲,۸۷۴,۴۲۲	

۲۰- بدهی به بانک مرکزی

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان بدهی به بانک مرکزی ج ۱.۱. تماماً مربوط به بانک پاسارگاد و به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۸۴۱,۶۷۳	۱۲,۹۶۵,۱۲۸	۲۰-۱	سپرده ارزی مدت دار
۱۶۲,۳۱۱	-		بدهی از محل شتاب
۴۶۶,۳۳۰	-		سپرده بانک مرکزی
۴,۴۷۰,۳۱۴	۱۲,۹۶۵,۱۲۸		

۲۰-۱- سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی نزد این بانک شامل سپرده های یک ماهه، سه ماهه و یک ساله می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۱- سپرده های دیداری

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

بانک پاسارگاد-میلیون ریال				گروه - میلیون ریال				
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	
۸,۹۵۵,۹۷۸	۸,۲۹۴,۶۷۲	-	۸,۲۹۴,۶۷۲	۸,۹۵۵,۹۷۸	۸,۲۹۴,۶۷۲	-	۸,۲۹۴,۶۷۲	انواع چک های بانکی فروخته شده
۸,۱۷۰,۳۵۷	۸,۱۱۹,۸۱۵	۱,۷۳۲,۷۰۳	۶,۳۹۷,۱۱۲	۸,۱۶۸,۰۵۳	۸,۱۱۷,۳۷۷	۱,۷۳۲,۷۰۳	۶,۳۹۴,۵۷۴	سپرده قرض الحسنه جاری
۲۹۰,۵۸۶	۳۴۰,۷۰۱	۱۰۳,۶۶۷	۲۳۷,۰۳۴	۲۹۰,۵۸۶	۳۴۰,۷۰۱	۱۰۳,۶۶۷	۲۳۷,۰۳۴	حواله های عهده ما
۱,۶۳۷	۴,۳۰۳	-	۴,۳۰۳	۱,۶۳۷	۴,۳۰۳	-	۴,۳۰۳	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۷,۴۱۸,۵۵۸	۱۶,۷۵۹,۴۹۱	۱,۸۲۶,۳۷۰	۱۴,۹۳۳,۱۲۱	۱۷,۴۱۶,۲۵۴	۱۶,۷۵۶,۹۵۳	۱,۸۲۶,۳۷۰	۱۴,۹۳۰,۵۸۳	

۲۲- سپرده های پس انداز قرض الحسنه و مشابه

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

بانک پاسارگاد-میلیون ریال				گروه - میلیون ریال				
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۳,۷۱۳,۸۸۷	۶,۲۱۷,۲۹۶	۵,۶۶۳,۹۰۳	۵۵۳,۳۹۳	۳,۷۰۰,۳۶۰	۶,۲۱۷,۱۶۸	۵,۶۶۳,۹۰۳	۵۵۳,۲۶۵	
۳,۷۱۳,۸۸۷	۶,۲۱۷,۲۹۶	۵,۶۶۳,۹۰۳	۵۵۳,۳۹۳	۳,۷۰۰,۳۶۰	۶,۲۱۷,۱۶۸	۵,۶۶۳,۹۰۳	۵۵۳,۲۶۵	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۳- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد-میلیون ریال				گروه- میلیون ریال				یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ارزی	ریالی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ارزی	ریالی	
جمع	جمع			جمع	جمع			سپرده های کوتاه مدت
۶۹,۵۸۴,۵۰۳	۶۸,۰۲۸,۸۷۸	-	۶۸,۰۲۸,۸۷۸	۶۵,۴۳۹,۲۳۶	۶۶,۲۷۹,۰۵۷	-	۶۶,۲۷۹,۰۵۷	
جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۳,۱۳۱,۷۳۳	۶,۳۰۵,۶۹۵	۵,۹۹۶,۴۵۴	۳۰۹,۲۴۱	۳,۱۳۱,۷۳۳	۵,۸۱۳,۴۸۲	۵,۵۳۴,۳۴۸	۲۷۹,۱۳۴	۲۳-۱
۱۲۱,۶۵۴,۰۶۷	۱۸۸,۲۹۲,۵۹۹	۹,۱۴۲,۹۷۶	۱۷۹,۱۴۹,۶۲۳	۱۱۹,۹۲۹,۴۰۷	۱۸۵,۶۰۷,۴۴۲	۹,۱۴۲,۹۷۶	۱۷۶,۴۶۴,۴۶۶	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۹۴,۳۷۰,۳۰۳	۲۶۲,۶۲۷,۱۷۲	۱۵,۱۳۹,۴۳۰	۲۴۷,۴۸۷,۷۴۲	۱۸۸,۵۰۰,۳۷۶	۲۵۷,۶۹۹,۹۸۱	۱۴,۶۷۷,۳۲۴	۲۴۳,۰۲۲,۶۵۷	۲۳-۲

۲۳-۱- سپرده های کوتاه مدت ویژه به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک پاسارگاد-میلیون ریال				گروه- میلیون ریال				یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ارزی	ریالی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ارزی	ریالی	
جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	سپرده های یک ماهه
۱۳,۹۸۶	۲۹,۵۴۶	۲۹,۵۴۶	-	۱۳,۹۸۶	۲۹,۵۴۶	۲۹,۵۴۶	-	
۱,۸۶۳,۴۸۹	۳,۶۵۳,۹۸۸	۳,۵۲۲,۰۱۰	۱۳۱,۹۷۸	۱,۸۶۳,۴۸۹	۳,۱۶۱,۷۷۵	۳,۰۵۹,۹۰۴	۱۰۱,۸۷۱	سپرده های سه ماهه
۳۰۰	-	-	-	۳۰۰	-	-	-	سپرده های چهار ماهه
۱,۱۴۲,۵۸۸	۲,۵۰۳,۷۰۷	۲,۴۴۳,۵۶۹	۶۰,۱۳۸	۱,۱۴۲,۵۸۸	۲,۵۰۳,۷۰۷	۲,۴۴۳,۵۶۹	۶۰,۱۳۸	سپرده های شش ماهه
۱۱۱,۳۷۰	۱۱۸,۴۵۴	۱,۳۲۹	۱۱۷,۱۲۵	۱۱۱,۳۷۰	۱۱۸,۴۵۴	۱,۳۲۹	۱۱۷,۱۲۵	سپرده های نه ماهه
۳,۱۳۱,۷۳۳	۶,۳۰۵,۶۹۵	۵,۹۹۶,۴۵۴	۳۰۹,۲۴۱	۳,۱۳۱,۷۳۳	۵,۸۱۳,۴۸۲	۵,۵۳۴,۳۴۸	۲۷۹,۱۳۴	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۲۳- سپرده های بلند مدت به شرح زیر تفکیک می گردد:

بانک پاسارگاد-میلیون ریال				گروه- میلیون ریال				
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	
۷,۳۵۵,۳۶۰	۳۸,۲۴۹,۱۲۳	۹,۱۴۲,۹۷۶	۲۹,۱۰۶,۱۴۷	۷,۰۰۷,۶۲۳	۳۸,۰۹۴,۴۷۳	۹,۱۴۲,۹۷۶	۲۸,۹۵۱,۴۹۷	سپرده های سرمایه گذاری یکساله
۲۴۴,۵۷۲	۲۴۲,۲۱۲	-	۲۴۲,۲۱۲	۲۱۹,۹۷۲	۱۸۹,۳۵۰	-	۱۸۹,۳۵۰	سپرده های سرمایه گذاری دو ساله
۳۲۶,۰۶۰	۲۱۸,۲۵۹	-	۲۱۸,۲۵۹	۳۲۶,۰۶۰	۲۱۸,۲۵۹	-	۲۱۸,۲۵۹	سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
۱۹۱,۹۴۶	۱۰۲,۷۷۲	-	۱۰۲,۷۷۲	۱۹۱,۹۴۶	۱۰۲,۷۷۲	-	۱۰۲,۷۷۲	سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
۹۶,۸۳۸,۳۹۹	۱۳۹,۸۸۴,۴۶۳	-	۱۳۹,۸۸۴,۴۶۳	۹۵,۴۸۵,۹۷۶	۱۳۷,۷۸۹,۷۱۳	-	۱۳۷,۷۸۹,۷۱۳	سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
۱۶,۶۹۷,۸۳۰	۹,۵۹۵,۷۷۰	-	۹,۵۹۵,۷۷۰	۱۶,۶۹۷,۸۳۰	۹,۳۱۲,۸۷۵	-	۹,۳۱۲,۸۷۵	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۱۲۱,۶۵۴,۰۶۷	۱۸۸,۲۹۲,۵۹۹	۹,۱۴۲,۹۷۶	۱۷۹,۱۴۹,۶۲۳	۱۱۹,۹۲۹,۴۰۷	۱۸۵,۶۰۷,۴۴۲	۹,۱۴۲,۹۷۶	۱۷۶,۴۶۴,۴۶۶	

۲۴- سایر سپرده ها

مبلغ مندرج در ترازنامه تحت عنوان سایر سپرده ها به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد-میلیون ریال				گروه- میلیون ریال				
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	
۲,۱۸۰,۶۴۷	۲,۵۸۵,۷۱۱	۲۱۳,۵۱۷	۲,۳۷۲,۱۹۴	۱,۱۶۷,۵۴۳	۲,۱۰۵,۶۸۳	۲۱۳,۵۱۷	۱,۸۹۲,۱۶۶	سپرده نقدی ضمانت نامه ها
۷,۷۷۷,۶۲۷	۳,۹۳۹,۰۳۶	۳,۷۸۳,۸۳۵	۱۵۵,۲۰۱	۷,۷۷۷,۶۲۷	۳,۹۳۹,۰۳۶	۳,۷۸۳,۸۳۵	۱۵۵,۲۰۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۸,۸۴۹,۷۷۰	۷,۶۸۷,۵۷۹	۴,۰۲۴,۵۱۲	۳,۶۶۳,۰۶۷	۸,۸۴۹,۷۷۰	۷,۶۸۷,۵۷۹	۴,۰۲۴,۵۱۲	۳,۶۶۳,۰۶۷	سایر
۱۸,۸۰۸,۰۴۴	۱۴,۲۱۲,۳۲۶	۸,۰۲۱,۸۶۴	۶,۱۹۰,۴۶۲	۱۷,۷۹۴,۹۴۰	۱۳,۷۳۲,۲۹۸	۸,۰۲۱,۸۶۴	۵,۷۱۰,۴۳۴	

۲۵- حساب ها و اسناد پرداختنی

حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری در ترازنامه تلفیقی که تماماً متعلق به شرکت های فرعی می باشد، به شرح زیر تفکیک می گردد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۶۳,۲۳۱	۴,۶۸۲,۹۸۱	حساب های پرداختنی تجاری
۱,۴۳۹,۴۰۳	۱,۳۷۰,۳۱۶	اسناد پرداختنی تجاری
۴,۷۰۲,۶۳۴	۶,۰۵۳,۲۹۷	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۶- ذخایر و سایر حساب های پرداختنی

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

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۲۱۹,۲۹۵	۳۹۴,۹۲۰	ذخیره هزینه های پرداختنی
۸۸۳	۳,۳۱۲	۵۴,۱۲۵	۹۰,۵۰۸	سازمان تأمین اجتماعی
-	-	۱۶۰,۳۴۴	۱۸۶,۰۷۶	وزارت امور اقتصاد و دارایی (مالیات تکلیفی)
۱۸۶,۴۴۱	۵۱۵,۵۹۳	۲۵۸,۴۱۳	۲۰۰,۷۰۰	چک های صادره در دست اشخاص
-	-	۲۲۵,۴۳۵	۱,۱۲۱,۲۵۱	سپرده حسن انجام کار
۸۸۸,۷۸۰	۲,۲۴۵,۴۸۴	۸۸۸,۷۸۰	۲,۲۴۵,۴۸۴	بستانکاران موقت به ارز
۲,۶۲۶,۶۴۵	۸,۳۳۹	۲,۶۲۶,۶۴۵	۸,۳۳۹	اصل و سود اوراق مشارکت بانک مرکزی
۲۴۴,۶۹۴	۲۲۰,۵۶۲	۲۴۴,۶۹۴	۲۲۰,۵۶۲	سود گواهی سپرده
۲۲۸,۹۴۳	۷۱۱,۰۸۱	۲۷۲,۴۰۳	۲,۸۸۶,۷۰۸	سایر بستانکاران
-	-	۲۸۶,۳۳۱	۲۶۲,۳۰۶	سایر اسناد پرداختنی
-	-	۳,۴۳۷,۶۸۴	۳,۲۹۹,۴۳۶	سایر حساب های پرداختنی
-	-	۳,۵۳۹,۱۷۲	۷,۴۱۰,۱۷۲	اوراق مشارکت انتشار یافته توسط شرکت فرعی (میدکو)
-	-	۲,۲۳۹,۲۷۸	۳,۵۱۸,۲۱۸	ذخیره حق بیمه
-	-	۳۹۳,۹۹۰	۹۹۰,۲۸۹	ذخیره خسارت معوق
-	-	۱۲۶,۱۰۹	۳۲۵,۷۱۶	سایر ذخایر فنی
-	-	۱۵,۲۰۱	۴۴,۰۱۰	حق بیمه سال های آتی
-	-	۱۴,۲۴۳	۱۹۷,۹۷۶	مالیات بر ارزش افزوده
-	-	۴۳۷	۱,۹۹۰	سایر ذخایر
۴,۱۷۶,۳۸۶	۳,۷۰۴,۳۷۱	۱۵,۰۰۲,۵۷۹	۲۳,۴۰۴,۶۶۱	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۷- تسهیلات مالی دریافتی

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات
۶,۳۳۷,۰۹۰	۹,۲۲۷,۷۰۶	سود و کارمزد سال های آتی
(۵۴۳,۳۳۱)	(۱,۱۷۴,۰۹۶)	سود و کارمزد و جرایم معوق
۱۸۰,۳۷۰	۱۴۸,۳۷۷	
۵,۹۷۴,۰۲۹	۸,۲۰۱,۹۸۷	

۲۸- پیش دریافت ها

صورت ریز اقلام مندرج در ترازنامه تحت عنوان پیش دریافت ها تماماً مربوط به شرکت های فرعی و به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	پیش دریافت ها از سایر شرکت ها
۶۹۵,۰۹۶	۶۰۹,۲۰۴	
۶۹۵,۰۹۶	۶۰۹,۲۰۴	

۲۹- ذخیره مالیات عملکرد

تفکیک مبلغ ذخیره مالیات عملکرد گروه به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۶,۱۳۴,۳۳۲	۵,۰۵۵,۹۶۸	۶,۳۵۸,۱۲۹	۵,۳۴۸,۴۱۶	ذخیره تا پایان سال ۱۳۹۲
۹۴۲,۵۷۲	۱,۲۰۱,۴۵۸	۱,۰۶۸,۰۹۹	۱,۶۹۹,۲۰۹	تأذیه شده طی سال
(۲,۰۲۰,۹۳۶)	(۴,۹۷۷,۷۶۶)	(۲,۰۳۳,۱۰۹)	(۵,۱۳۹,۷۳۰)	پیش پرداخت مالیاتی
-	(۶,۰۱۲)	(۴۵,۷۰۳)	(۱۳۱,۷۴۷)	
۵,۰۵۵,۹۶۸	۱,۲۷۳,۶۴۸	۵,۳۴۸,۴۱۶	۱,۷۷۶,۱۴۸	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۹-۱- ذخیره مالیات عملکرد بانک پاسارگاد

مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۸۸ قطعی و تسویه گردیده است.

خلاصه وضعیت مالیاتی بانک پاسارگاد برای سال های ۱۳۸۹ تا پایان سال ۱۳۹۲ به شرح جدول زیر می باشد:

بانک پاسارگاد									
۱۳۹۲/۱۲/۲۹					۱۳۹۱/۱۲/۳۰				
سال مالی	سود و زیان ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات تادیه شده	مانده ذخیره	مانده ذخیره	نحوه تشخیص
۱۳۸۸	۳,۵۴۸,۲۵۵	۷۰۴,۲۷۱	۱۷۶,۰۶۸	۹۳۲,۵۲۲	۹۵۵,۹۷۸	۹۵۵,۹۷۸	-	۵۳۰,۰۸۹	رسیدگی به دفتر - قطعی
۱۳۸۹	۶,۳۰۹,۴۲۶	۹۷۹,۷۲۲	۲۴۴,۹۳۱	۱,۸۹۱,۱۶۶	-	۱,۷۱۹,۲۶۹	۷۸,۲۰۲	۱,۳۰۳,۲۰۱	رسیدگی به دفتر - تشخیص
۱۳۹۰	۱۰,۱۵۹,۸۲۰	۱,۶۱۸,۷۰۵	۳۲۳,۷۴۱	۲,۶۴۱,۹۵۱	۲,۶۳۸,۹۲۲	۲,۱۱۱,۱۳۸	-	۱,۷۸۷,۳۹۷	رسیدگی به دفتر - قطعی
۱۳۹۱	۱۴,۱۸۹,۱۴۰	۴,۷۱۲,۸۶۰	۹۴۲,۵۷۱	۳,۵۰۹,۷۵۹	-	۱,۴۳۵,۲۸۱	-	۱,۴۳۵,۲۸۱	رسیدگی به دفتر - برگ تشخیص
۱۳۹۲	۱۶,۸۷۰,۲۸۹	۶,۰۰۷,۲۹۰	۱,۲۰۱,۴۵۸	-	-	-	۱,۲۰۱,۴۵۸	-	رسیدگی نشده
							۱,۲۷۹,۶۶۰	۵,۰۵۵,۹۶۸	
							(۶,۰۱۲)		
							۱,۲۷۳,۶۴۸	۵,۰۵۵,۹۶۸	

پیش پرداخت مالیات

۱-۱-۲۹- برای سال مالی ۱۳۸۸ مفاصا حساب ماده ۲۳۵ اخذ گردیده است.

۱-۲-۲۹- پرونده مالیاتی سال ۱۳۸۹ پس از گزارش اجرای قرار کارشناسان امور مالیاتی، اعتراض بانک در ارتباط با مبانی محاسبه درآمد مشمول مالیات و عدم اعمال معافیت های قانونی در هیأت حل اختلاف تجدید نظر مطرح گردید که تا تاریخ تهیه صورت های مالی نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۱-۳-۲۹- در ارتباط با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰، ضمن اعتراض به برگ قطعی در ارتباط با مبانی محاسبه درآمد مشمول مالیات و عدم اعمال معافیت های قانونی، شکایتی به شورای عالی مالیاتی ارسال گردید و طبق رای شورا مقرر شد پرونده مالیاتی مذکور مجدداً در هیأت هم عرض حل اختلاف مالیاتی بررسی گردد.

۱-۴-۲۹- مالیات سال ۱۳۹۱، طبق برگ تشخیص شماره ۳۰۴۱۴۸۰ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۱ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۴ به این بانک ابلاغ گردید و بانک به رقم ذکر شده در برگ تشخیص به دلایل مذکور در بندهای فوق اعتراض داشته که اعتراض خود را در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۲ هیأت بدوی حل اختلاف مالیاتی مطرح نمود و مقرر گردید موارد مورد اعتراض مجدداً اجرای قرار گردد.

۱-۵-۲۹- مالیات برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت های مربوطه محاسبه گردیده است.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۰- سود پرداختی به سپرده گذاران

سود پرداختی به سپرده گذاران به شرح زیر و مربوط به بانک پاسارگاد می باشد:

مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	سود علی الحساب طی سال	مانده در ابتدای سال	
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	
۳۵۴,۸۴۸	۶,۲۳۱,۹۸۶	۶,۳۸۱,۵۳۸	۲۰۵,۲۹۶	سپرده های کوتاه مدت
۷۷,۶۳۷	۳۲,۲۷۷	۷۲,۷۶۳	۳۷,۱۵۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۶۵۵,۹۸۵	۳,۳۹۲,۷۲۵	۳,۸۵۷,۵۷۸	۱۹۱,۱۳۲	سپرده های یکساله
۱۸,۱۱۷	۳۸,۰۸۴	۴۰,۷۹۲	۱۵,۴۰۹	سپرده های دو ساله
۱۳,۲۹۹	۵۳,۲۶۲	۴۸,۶۶۰	۱۷,۹۰۱	سپرده های سه ساله
۱۵,۱۴۴	۳۵,۵۲۶	۲۸,۳۷۴	۲۲,۲۹۶	سپرده های چهار ساله
۴,۷۳۷,۶۷۱	۲۰,۸۳۴,۲۳۲	۲۲,۴۱۴,۳۲۶	۳,۱۵۷,۵۷۷	سپرده های پنج ساله
-	۲,۸۹۲,۰۲۰	۲,۸۹۲,۰۲۰	-	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری
۵,۸۷۲,۷۰۱	۳۳,۵۱۰,۱۱۲	۳۵,۷۳۶,۰۵۱	۳,۶۴۶,۷۶۲	

* سود پرداختی به سپرده گذاران در سطح صورتهای مالی تلفیقی پس از حذف سودهای درون گروهی برابر با ۵,۸۷۱,۱۶۲ میلیون ریال می باشد.

۳۱- سود سهام پرداختی

حساب مذکور به شرح ذیل می باشد:

بانک پاسارگاد		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۶,۰۳۵	۱۰۴,۵۳۰	۱۵۸,۱۳۵	۱۶۴,۲۵۵	۳۱-۱	سود سهام پرداختی به سهامداران
۱۴۶,۰۳۵	۱۰۴,۵۳۰	۱۵۸,۱۳۵	۱۶۴,۲۵۵		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۱-۱- گردش حساب سود سهام پرداختنی در بانک پاسارگاد به شرح ذیل می باشد:

شرح	سود سهام مصوب میلیون ریال	سود سهام پرداختنی - میلیون ریال		مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلیون ریال	سود سهام پرداختنی طی دوره میلیون ریال	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال
		تا ابتدای سال ۱۳۹۱	طی سال ۱۳۹۱			
سال مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۲۲,۵۰۰	۱۱۸,۸۰۲	۱۷۸	۳,۵۲۰	۳۶۰	۳,۱۶۰
سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۶۱۲,۵۰۰	۶۰۶,۴۳۷	۳۹۶	۵,۶۶۸	۲۲۹	۵,۴۳۹
سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱,۰۴۸,۴۶۰	۶۵	۱,۴۷۵	۳۷	۱,۴۳۸
سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱,۵۴۰,۰۰۰	۱,۵۱۹,۳۱۴	۳,۰۸۹	۱۷,۵۹۷	۹۱۷	۱۶,۶۸۰
سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۳۱۰,۰۰۰	۲,۳۱۰,۰۰۰	-	-	-	-
سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۴,۱۵۸,۰۰۰	۴,۰۳۷,۷۷۱	۳۱,۷۸۱	۸۸,۴۴۸	۵۷,۳۳۶	۳۱,۱۱۲
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۶,۲۶۹,۳۴۰	-	۶,۲۴۰,۰۱۳	۲۹,۳۲۷	۱۲,۹۱۰	۱۶,۴۱۷
دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۷,۴۶۹,۷۱۶	۳۰,۲۸۴
جمع	۲۳,۵۶۲,۳۴۰	۹,۶۴۰,۷۸۴	۶,۲۷۵,۵۲۲	۱۴۶,۰۳۵	۷,۵۴۱,۵۰۵	۱۰۴,۵۳۰

۳۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۸,۶۵۹	۱۷۹,۰۴۸	۱۶۷,۷۱۵	۲۵۸,۱۱۱	مانده در ابتدای سال
(۵,۴۷۲)	(۵,۷۵۲)	(۹,۹۲۹)	(۲۲,۸۷۳)	پرداخت شده طی سال
۶۵,۸۶۰	۱۰۴,۸۹۳	۱۰۰,۳۲۵	۱۷۶,۰۵۴	ذخیره تأمین شده
۱۷۹,۰۴۷	۲۷۸,۱۸۹	۲۵۸,۱۱۱	۴۱۱,۲۹۲	مانده در پایان سال

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۳- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل ۳,۵۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی پنج مرحله به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل ۳۰,۰۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال ۱۳۹۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	مبلغ سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۵۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۳۳	۱,۷۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۱۰	۷۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۹/۰۸/۳۰	۲۰۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۳	۱۸	۴,۱۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۰	۲,۷۴۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۴.۳۶	۴,۳۰۹,۲۴۲,۶۹۰	۱۴.۳۶	۴,۳۰۹,۲۴۲,۶۹۰	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۴.۹۹	۱,۴۹۷,۸۸۱,۸۶۲	۴.۹۸	۱,۴۹۴,۵۳۸,۷۳۳	شرکت سرمایه گذاری سامان مجد
۴.۹۳	۱,۴۷۷,۹۸۶,۰۸۶	۴.۵۱	۱,۳۵۲,۱۲۱,۱۶۱	سرمایه گذاری تأمین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۴.۳۹	۱,۳۱۶,۵۹۱,۷۵۹	۴.۲۵	۱,۲۷۵,۴۹۵,۷۰۸	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۳.۷۵	۱,۱۲۶,۰۷۳,۷۰۲	۳.۷۵	۱,۱۲۶,۰۷۳,۷۰۲	شرکت سام گروه
۳.۷۰	۱,۱۰۸,۵۶۱,۰۹۷	۳.۷۰	۱,۱۰۸,۵۶۱,۰۹۷	شرکت میلاد گستر نو آوران
۳.۴۲	۱,۰۲۴,۷۶۷,۹۲۵	۳.۴۱	۱,۰۲۱,۷۶۷,۹۲۵	صندوق بازنشستگی، وظیفه، از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها
۳.۹۱	۱,۱۷۲,۱۶۱,۸۶۸	۲.۹۴	۸۸۱,۸۳۴,۷۳۶	مؤسسه همیاری کوثر
۲.۵۹	۷۷۶,۳۷۹,۱۴۰	۲.۵۹	۷۷۶,۳۷۹,۱۴۰	شرکت بینش پژوه ایرانیان
۲.۵۴	۷۶۲,۴۶۵,۴۳۹	۲.۵۴	۷۶۲,۴۶۵,۴۳۹	محمد هادی نیک لعل فرد
۲.۳	۶۸۸,۷۷۰,۳۸۸	۲.۳	۶۸۸,۷۷۰,۳۸۸	شرکت سهام امید ایرانیان
۲.۲۵	۶۷۳,۹۲۶,۲۹۱	۲.۲۵	۶۷۳,۹۲۶,۲۹۱	شرکت بازرگانی همقدم
۲	۵۹۹,۱۳۰,۵۲۹	۲	۵۹۹,۱۳۰,۵۲۹	مؤسسه رفاه و تأمین آتیه امید
۱.۶۳	۴۸۷,۵۶۳,۰۲۱	۱.۶۳	۴۸۷,۵۶۳,۰۲۱	ستاره منصوبی
۱.۰۲	۳۰۶,۱۱۷,۹۰۴	۱.۰۲	۳۰۶,۱۱۹,۵۸۴	عفت ارزانی
۴۲.۲۴	۱۲,۶۷۲,۳۸۰,۲۹۹	۴۳.۷۹	۱۳,۱۳۶,۰۰۹,۸۵۶	سایر
۱۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

تعداد سهامداران:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۳۰۱	۵۴۴	اشخاص حقوقی
۴۷,۹۳۳	۵۲,۹۸۹	اشخاص حقیقی
۴۸,۲۳۴	۵۳,۵۳۳	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۳-۲- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب ریسک به دست می آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

بانک پاسارگاد		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴	سرمایه
۵,۶۱۸,۰۳۰	۷,۹۶۸,۳۵۴	۳۵	اندوخته قانونی
۱,۸۷۲,۶۷۷	۲,۶۵۶,۱۱۸	۳۶	سایر اندوخته ها
۷,۶۰۵,۶۳۱	۱۲,۶۳۰,۹۰۶		سود انباشته
۴۵,۰۹۶,۳۳۸	۵۳,۲۵۵,۳۷۸		جمع سرمایه اصلی
۵,۱۵۰,۹۴۶	۳,۴۰۵,۰۷۳		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۳۶۲,۴۵۳)	-		بابت مازاد ۱,۲۵ درصد دارایی های موزون شده ریسک
۲,۷۸۸,۴۹۳	۳,۴۰۵,۰۷۳		جمع سرمایه تکمیلی
۴۷,۸۸۴,۸۳۱	۵۶,۶۶۰,۴۵۱		جمع سرمایه پایه
۲۲۳,۰۷۹,۴۳۲	۲۹۶,۴۲۳,۳۵۳	۳۳-۲-۱	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
۲,۷۸۸,۴۹۳	۳,۷۰۵,۲۹۲		۱,۲۵ درصد دارایی موزون شده به ریسک
%۲۱/۴۷	%۱۹/۱۱		نسبت کفایت سرمایه

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۳-۲-۱ دارایی های موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹				یادداشت
دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	
-	-	۷۵۸,۰۹۸	-	-	۱,۷۳۲,۰۰۰	۵ موجودی نقد
-	-	۲۸,۵۴۴,۹۹۳	-	-	۳۵,۸۴۰,۱۰۸	۶ سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی
۱۰,۲۹۷,۵۴۶	%۲۰	۵۱,۴۸۷,۷۲۸	۱۴,۵۷۳,۵۷۶	%۲۰	۷۲,۸۶۷,۸۸۱	۷ مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری
-	-	۱۱,۸۶۴,۴۷۱	-	-	۸,۸۷۳,۱۵۴	۸ اوراق مشارکت
۱۰,۹۵۰,۱۰۰	%۱۰۰	۱۰,۹۵۰,۱۰۰	۱۴,۰۰۵,۸۱۴	%۱۰۰	۱۴,۰۰۵,۸۱۴	۱۵ سرمایه گذاری ها
۶,۲۷۱,۹۴۱	%۱۰۰	۶,۲۷۱,۹۴۱	۱۱,۰۹۶,۱۱۶	%۱۰۰	۱۱,۰۹۶,۱۱۶	۱۱ سایر حساب های دریافتنی
۱۶,۱۷۶,۷۷۷	%۵۰	۳۲,۳۵۳,۵۵۳	۱۴,۷۳۸,۴۹۷	%۵۰	۲۹,۴۷۶,۹۹۳	۹ وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۱۴۲,۴۳۵,۶۷۲	%۱۰۰	۱۴۲,۴۳۵,۶۷۲	۱۸۹,۷۱۴,۲۸۹	%۱۰۰	۱۸۹,۷۱۴,۲۸۹	۹ سایر وام ها و تسهیلات اعطایی
۸,۸۱۴,۲۹۵	%۱۰۰	۸,۸۱۴,۲۹۵	۹,۷۷۶,۸۷۹	%۱۰۰	۹,۷۷۶,۸۷۹	۱۷-۱۸ خالص دارایی های ثابت و دارایی نامشهود
۳,۶۰۰,۷۹۲	%۱۰۰	۳,۶۰۰,۷۹۲	۳,۸۸۶,۹۹۶	%۱۰۰	۳,۸۸۶,۹۹۶	۱۹ سایر دارایی ها
۱۷,۸۹۴,۳۶۶	%۵۰	۳۵,۷۸۸,۷۳۲	۳۰,۴۸۴,۴۹۰	%۵۰	۶۰,۹۶۸,۹۷۹	۵۶-۱ تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۵,۲۰۷,۱۸۴	%۲۰	۲۶,۰۳۵,۹۱۹	۶,۷۹۶,۹۰۸	%۲۰	۳۳,۹۸۴,۵۳۸	۵۶-۲ تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱,۴۳۰,۷۶۰	%۵۰	۲,۸۶۱,۵۲۰	۱,۳۴۹,۷۹۰	%۵۰	۲,۶۹۹,۵۷۹	۵۶-۳ تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات (مشمول ضریب ۵۰ درصد)
۲۲۳,۰۷۹,۴۳۳		۳۶۱,۷۶۷,۸۱۴	۲۹۶,۴۲۳,۳۵۳		۴۷۴,۹۲۳,۳۲۶	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک

۳۳-۲-۲ تعهدات بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه های صادره ، پس از کسر پیش دریافت اعتبارات اسنادی و سپرده های نقدی ضمانت نامه ها ، اعمال گردیده است .

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۴- اندوخته قانونی

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

تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۳۱,۰۴۵	۵,۶۱۸,۰۳۰	مانده ابتدای سال
۱,۹۸۶,۹۸۵	۲,۳۵۰,۳۲۴	اندوخته از محل سود خالص
۵,۶۱۸,۰۳۰	۷,۹۶۸,۳۵۴	

۳۵- اندوخته احتیاطی

بانک پاسارگاد		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۰,۳۴۸	۱,۸۷۲,۶۷۷	مانده ابتدای سال
۶۶۲,۳۲۹	۷۸۳,۴۴۱	اندوخته از محل سود خالص
۱,۸۷۲,۶۷۷	۲,۶۵۶,۱۱۸	

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

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۶- سهم اقلیت

سهم اقلیت در شرکت های فرعی از اقلام زیر تشکیل یافته است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۲۱,۸۰۷	۹,۰۵۸,۱۲۳	سهم از سرمایه
۱۳۰,۰۴۵	۲۶۷,۵۵۵	سهم از اندوخته ها
۴۳۷,۷۵۸	۳,۶۳۹,۰۵۸	سهم از سود و زیان انباشته
۵,۵۸۹,۶۱۰	۱۲,۹۶۴,۷۳۶	

۳۷- درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

تفکیک درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی مندرج در صورت سود و زیان تلفیقی و شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۱۹۱,۴۳۷	۳۷,۴۳۸,۸۲۱	۲۴,۲۴۸,۳۷۵	۳۲,۸۵۴,۶۸۹	سود حاصل از مشارکت مدنی
۴۳,۸۰۰	۶۱,۳۳۲	۷۹,۸۴۶	۱۰۵,۴۵۴	سود حاصل از فروش اقساطی
۵,۲۳۹,۸۶۹	۴,۶۷۱,۲۸۹	۵,۲۳۹,۸۲۹	۴,۶۷۱,۲۸۹	سود حاصل از مضاربه
۳۳۷,۵۷۰	۲۰۷,۵۴۴	۱۸۴,۴۴۲	۱۴۱,۹۱۹	سود حاصل از جعاله
۵۱۱	۳۹۸	۸,۸۵۸	۶,۲۵۰	سود حاصل از اجاره به شرط تملیک
۳۲,۷۸۲	۵۳,۰۴۸	۲۲,۰۸۸	۵۷,۰۳۴	ضمانت نامه ها
۲۱۷,۴۹۰	۱۷۱,۸۷۳	۲۱۷,۴۹۰	۱۷۱,۸۷۳	مراجعه
۳۲,۰۶۳,۴۵۹	۴۲,۶۰۴,۳۰۵	۳۰,۰۰۰,۹۲۸	۳۸,۰۰۸,۵۰۸	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۸- درآمد حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

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

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۱۱,۶۲۰	۴,۴۵۳,۳۴۲	۳,۵۳۹,۳۳۱	۴,۴۵۹,۰۷۸	سود حاصل از سپرده گذاری در بانک های داخلی
۲,۱۴۲,۳۶۹	۱,۲۲۸,۰۳۴	۲,۱۷۷,۹۳۸	۱,۲۶۴,۱۶۵	سود حاصل از اوراق مشارکت
(۳۸,۶۲۹)	-	(۳۷,۸۱۰)	-	سود برگشت ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۱,۳۶۶,۴۶۸	۲,۶۷۷,۳۸۸	۱,۷۲۶,۱۴۷	۱۲,۰۲۲,۴۰۰	درآمد حاصل از فروش سرمایه گذاری ها
-	-	۱۲,۳۷۲	۱۱۳,۳۱۳	سایر
۶,۹۸۱,۸۲۸	۸,۳۵۸,۷۶۴	۷,۴۱۷,۹۷۸	۱۷,۸۵۸,۹۵۶	
۱۴۲,۸۳۸	۹۱,۴۹۷	۱۴۲,۸۳۸	۹۱,۴۹۷	سود سپرده های ارزی
۷,۱۲۴,۶۶۶	۸,۴۵۰,۲۶۱	۷,۵۶۰,۸۱۶	۱۷,۹۵۰,۴۵۳	

۳۹- فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات

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

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۸۵,۶۶۰	۲,۱۸۴,۸۱۴	فروش ارز
۶۶۷,۶۴۴	۵۴۲,۰۰۸	درآمد حاصل از فروش اقساطی و اجاره سرمایه ای
۴,۰۲۳,۱۹۷	۹,۴۱۰,۹۹۹	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱,۵۹۸,۵۴۹	۳,۸۰۷,۶۶۰	فروش لوازم کامپیوتری و نرم افزار
۸۴۹,۱۴۰	۱۳۴,۴۸۶	فروش املاک و مستغلات
۵,۴۱۳	۲۲,۸۵۶	فروش کارت و خدمات پشتیبانی
۷۰	۳,۴۴۲	درآمد حاصل از اوراق مشارکت
۱۰,۰۲۹,۶۷۳	۱۶,۱۰۶,۲۶۵	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۰- کارمزد دریافتی

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۶۹,۶۴۲	۲,۸۷۰,۲۳۰	۳,۲۶۹,۶۴۲	۲,۸۷۰,۲۳۰	کارمزد دریافتی اعتبارات اسنادی
۴۸۴,۶۴۵	۱,۰۵۶,۱۳۰	۴۸۱,۸۳۵	۱,۰۵۶,۱۳۰	کارمزد صدور ضمانت نامه ها
۲۵۸,۸۰۴	۷۸۶,۱۸۹	۲۵۸,۸۰۴	۷۸۶,۱۸۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی (ارزی و قرض الحسنه)
۱۵۲,۶۷۶	۱۰۹,۳۷۷	۲۸۹,۰۳۲	۱۰۹,۳۷۷	کارمزد صدور کارت اعتباری
۵۳۴,۳۱۵	۴۳۳,۲۱۹	۵۳۴,۳۱۵	۶۱۰,۷۳۹	کارمزد سیستم شتاب و بانکداری الکترونیک
۶۰,۸۴۳	۷۱۱,۹۸۴	۶۰,۸۴۳	۷۱۱,۹۸۴	کارمزد خرید و فروش ارز
۱۰۲,۶۳۰	۱۰۸,۲۴۸	۱۰۱,۲۰۴	۹۳,۱۵۴	سایر کارمزدهای دریافتی
۴,۸۶۳,۵۵۵	۶,۰۷۵,۳۷۷	۴,۹۹۵,۶۷۵	۶,۲۳۷,۸۰۳	

۴۱- نتیجه مبادلات ارزی

نتیجه مبادلات ارزی (سود حاصل از تسعیر ارز) تماماً مربوط به بانک پاسارگاد و به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۷۲	۱۳,۸۴۵	سود حاصل از تسعیر ارز

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۲- سایر درآمدها

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

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۴,۲۵۶	۲۶۸,۲۴۴	۳۵۹,۰۸۶	۲۴۹,۲۷۷	درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان
-	۳۵۲,۸۷۴	۹,۹۴۰	۳۵۲,۸۷۴	سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
-	-	۲,۴۸۳	۱,۳۸۶	درآمد اجاره
۱۸,۵۴۸	۵۸,۹۱۹	۴۷۶,۷۹۹	۸۲,۱۹۵	درآمد های متفرقه
-	۲۹۱,۱۷۸	-	۲۹۱,۱۷۸	سود حاصل از فروش اموال
۳۸۲,۸۰۴	۹۷۱,۲۱۵	۸۴۸,۳۰۸	۹۷۶,۹۱۰	

۴۳- سود پرداختی به سپرده گذاران از درآمد های مشاع

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

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۱۶,۳۶۱	۶,۳۸۱,۵۳۸	۳,۸۰۸,۰۰۴	۶,۰۲۷,۵۲۳	سود سپرده های کوتاه مدت
۲۲۶,۵۹۴	۷۲,۷۶۳	۲۲۶,۵۹۴	۷۲,۷۶۳	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۰۶۰,۱۱۵	۳,۸۵۷,۵۷۸	۱,۰۵۰,۴۱۲	۳,۸۵۷,۵۷۸	سود سپرده های یکساله
۵۴,۷۵۰	۴۰,۷۹۲	۵۴,۷۵۰	۴۰,۷۹۲	سود سپرده های دو ساله
۷۳,۶۹۰	۴۸,۶۶۰	۷۳,۶۹۰	۴۸,۶۶۰	سود سپرده های سه ساله
۵۵,۵۵۹	۲۸,۳۷۴	۵۵,۵۵۹	۲۸,۳۷۴	سود سپرده های چهار ساله
۱۷,۱۱۸,۵۶۴	۲۲,۴۱۴,۳۲۶	۱۶,۹۰۸,۹۲۱	۲۲,۰۷۲,۲۴۶	سود سپرده های پنج ساله
۲,۳۷۶,۴۵۶	۲,۸۹۲,۰۲۰	۲,۳۷۶,۳۸۶	۲,۸۸۵,۵۸۰	سود گواهی سپرده ویژه
۲۴,۸۸۲,۰۸۹	۳۵,۷۳۶,۰۵۱	۲۴,۵۵۴,۳۱۶	۳۵,۰۳۳,۵۱۶	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

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

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

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۶,۴۱۲,۹۱۶	۱۹۳,۹۴۲,۶۵۵	تسهیلات اعطایی
۱۲,۷۱۳,۵۵۵	۱۲,۷۱۹,۸۶۲	سرمایه گذاری ها
۱۶,۰۸۶,۲۰۳	۱۷,۱۴۴,۲۶۴	سپرده گذاری نزد بانک ها
۱۰,۷۹۴,۰۶۳	۶,۰۲۸,۳۷۱	اوراق مشارکت
۱۹۶,۰۰۶,۷۳۷	۲۲۹,۸۳۵,۱۵۲	جمع منابع
۵۵,۸۴۴,۶۹۷	۶۲,۸۰۴,۴۵۶	کوتاه مدت
۹۶۶,۱۵۱	۵۵۰,۰۸۴	کوتاه مدت ویژه
۶,۴۰۹,۶۸۴	۲۰,۷۳۶,۷۹۵	یکساله
۱۲,۱۴۵,۲۹۵	۱۵,۷۲۴,۳۰۰	دو ساله
۴۰۴,۹۹۹	۲۶۴,۲۶۴	سه ساله
۲۶۴,۱۸۶	۱۴۳,۵۶۹	چهار ساله
۸۷,۸۳۵,۰۶۶	۱۰۸,۳۲۲,۱۹۴	پنج ساله
۱۶۳,۸۷۰,۰۷۸	۲۰۸,۵۴۵,۶۶۲	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۱۹,۳۲۳,۶۴۰)	(۲۴,۳۸۶,۷۱۱)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۴۴,۵۴۶,۴۳۸	۱۸۴,۱۵۸,۹۵۱	خالص منابع سپرده گذاران
۵۱,۴۶۰,۲۹۹	۴۵,۶۷۶,۲۰۱	منابع بانک
۳۲,۰۶۳,۴۵۹	۴۲,۶۰۴,۳۰۵	سود تسهیلات اعطایی
۲,۱۴۲,۳۶۹	۱,۲۲۸,۰۳۴	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۳,۳۰۳,۳۰۰	۴,۱۷۵,۱۸۵	سود حاصل از سپرده گذاری ها
۱,۳۲۷,۸۳۹	۲,۶۷۷,۳۸۸	سود حاصل از سرمایه گذاری ها
۳۸,۸۳۶,۹۶۷	۵۰,۶۸۴,۹۱۲	جمع سود مشاع
۲۸,۶۴۰,۵۵۴	۴۰,۶۱۲,۰۴۶	سهم سود سپرده گذاران
۱۹۳,۲۳۶	۲۴۳,۸۶۷	جایزه سپرده قانونی
۲۸,۸۳۳,۷۹۰	۴۰,۸۵۵,۹۱۳	منافع سپرده گذاران و جایزه سپرده قانونی
(۴,۰۹۶,۷۵۲)	(۵,۲۱۳,۶۴۲)	حق الوکاله
۲۴,۷۳۷,۰۳۸	۳۵,۶۴۲,۲۷۱	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۲۴,۸۱۲,۰۸۹)	(۳۵,۷۳۶,۰۵۱)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
(۱۴۵,۰۵۱)	(۹۳,۷۸۰)	مازاد (کسری) سود پرداختی به سپرده گذاران

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۵- بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته

بهای تمام شده خدمات و کالای فروش رفته تماماً مربوط به شرکت های فرعی بوده و به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۵۱,۱۷۷	۹,۲۷۳,۳۶۳	بهای تمام شده خدمات ارائه شده
۲,۷۳۴,۸۷۶	۲,۰۸۶,۶۴۶	بهای تمام شده ارزشهای فروش رفته
۱,۴۹۷,۱۶۳	۴,۷۲۸,۶۷۱	بهای تمام شده لوازم کامپیوتری و نرم افزار
۴۰۸,۳۵۳	۶۰۰,۴۶۴	بهای تمام شده فروش اقساطی و اجاره های سرمایه ای
۶۷۳,۴۸۸	۷۴۴,۷۱۶	بهای تمام شده املاک و مستغلات فروش رفته
۸,۶۶۵,۰۵۷	۱۷,۴۳۳,۸۶۰	

۴۶- هزینه های همکاران

تفکیک هزینه های همکاران در پایان سال مالی به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۶,۴۸۰	۴۷۲,۲۲۳	۵۲۸,۸۰۶	۷۲۹,۸۲۷	هزینه حقوق ثابت کارکنان
۲۴۴,۵۷۲	۴۶۰,۰۶۹	۲۸۷,۶۱۶	۵۴۵,۰۳۴	هزینه عیدی و پاداش کارکنان
۹۲,۱۱۱	۱۱۸,۳۹۳	۹۴,۳۵۳	۱۱۹,۲۲۱	هزینه فوق العاده ایاب و ذهاب
۱۱۶,۹۵۲	۱۰۹,۹۲۸	۱۲۸,۷۲۰	۱۲۷,۷۷۵	هزینه اضافه کاری
۱۰۱,۸۶۲	۱۲۸,۲۷۴	۱۲۵,۶۷۸	۱۶۷,۷۶۲	هزینه بیمه کارفرما
۶۵,۸۶۱	۱۰۴,۸۹۳	۱۰۰,۳۲۵	۱۷۶,۰۵۴	هزینه بازخرید سنوات
۱۷,۷۶۷	۱۹,۹۳۱	۲۰,۲۰۲	۲۳,۰۸۹	هزینه حق مأموریت
۳۲۵,۴۹۲	۴۴۹,۷۷۰	۳۳۵,۷۶۲	۵۰۲,۸۹۳	سایر هزینه های همکاران
۱,۳۳۱,۰۹۷	۱,۸۶۳,۴۸۱	۱,۶۲۱,۴۶۲	۲,۳۹۱,۶۵۵	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۷- هزینه های اداری و عمومی

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۴,۶۵۴	۱۹۹,۹۶۰	۲۴۶,۱۶۷	۲۵۱,۵۲۵	هزینه استهلاک
۱۷۰,۷۴۸	۲۷۹,۱۲۷	۱۸۶,۵۱۶	۲۹۹,۷۲۶	هزینه آگهی و تبلیغات
۸۶,۱۸۴	۸۹,۲۳۵	۸۹,۷۱۳	۹۷,۹۶۳	هزینه اجاره
۳۳۶,۵۱۶	۴۵۸,۱۶۸	۲۰,۸۸۸	۳۲۳,۴۰۹	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات و اثاثه
۱۱۷,۹۳۳	۱۵۹,۶۶۶	۱۵,۷۲۲	۲۰۱,۳۱۷	هزینه خدمات قراردادی و پرسنل
۶۲,۹۵۷	۸۰,۶۷۳	۸۳,۵۴۸	۱۱۴,۸۶۱	هزینه مطبوعات و ملزومات اداری و مصرفی
۴۶,۰۳۵	۴۷,۵۳۴	۴۸,۴۴۷	۵۴,۹۹۵	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۶۸,۰۵۷	۷,۷۸۸	۶۹,۳۰۰	۱۲,۰۷۰	هزینه بیمه اموال و موجودی نقد
۴۱,۸۷۱	۵۱,۹۰۰	۴۸,۱۱۱	۶۱,۳۲۲	هزینه پست و تلفن و ارتباطات
۳۰,۳۶۴	۴۲,۴۳۷	۲۳,۸۳۲	۸۳,۳۷۳	هزینه حق المشاوره
۳۹,۷۱۳	۴۵,۱۳۹	۴۶,۶۹۸	۵۵,۳۷۶	هزینه آب و برق و سوخت
۳۱,۹۷۰	۶۱,۰۹۸	۳۴,۴۴۲	۷۱,۵۱۷	هزینه ثبتی و عوارض دولتی
۴۲,۷۳۴	۵۱,۷۳۱	۵۴,۷۵۴	۹۷,۹۴۰	هزینه آبدارخانه و پذیرایی
۲۰,۴۴۲	۲۶,۰۰۷	۲۱,۳۴۴	۲۶,۹۶۳	هزینه آموزش و شرکت در سمینارها
۳۹,۳۹۹	۴۳,۷۲۵	۵۵,۹۳۰	۶۵,۹۶۰	هزینه ایاب و ذهاب و مأموریت ها
۱۱,۹۶۱	۱۶,۷۸۶	۱۱,۹۶۱	۱۶,۷۸۶	هزینه حق حفاظت از محل کار
۴,۴۴۴	۶,۱۸۴	۱۹,۵۹۳	۳۷,۲۸۱	هزینه حق عضویت و حق حضور در جلسات
۹,۰۰۶	۱۱,۰۰۶	۹,۰۰۶	۱۱,۰۰۶	هزینه حمایت از فعالیت های فرهنگی و اجتماعی
۶,۸۴۳	۶,۶۳۹	۶,۸۵۰	۶,۶۳۹	هزینه تربیت بدنی و ورزشی
-	-	۴۴۳	۱۵۵,۹۸۰	هزینه استهلاک سرقتی
۱۴,۳۶۶	۲۱,۹۰۳	۱۴,۳۶۶	۲۱,۹۰۳	هزینه پوشاک
۴,۱۰۲	۲,۶۴۲	۱۱۵,۲۳۳	۹۹,۱۳۰	سایر هزینه ها
۱,۴۰۰,۲۹۹	۱,۷۰۹,۳۴۸	۱,۲۲۲,۸۶۴	۲,۱۶۷,۰۴۲	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۴۸-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول گروه به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۸۰,۲۴۹	۲۹۲,۷۹۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)
(۹۰,۷۰۲)	۲۲۹,۳۹۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول (اختصاصی)
۱,۶۸۹,۵۴۷	۵۲۲,۱۹۱	

۴۸-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول بانک به شرح زیر می باشد:

بانک پاسارگاد		
سال ۱۳۹۲		
ذخیره مطالبات	* ضریب ذخیره گیری	تسهیلات
۲۳۰,۳۲۱	٪ ۱۰	۳,۳۸۶,۱۸۰
۵۹۹,۲۳۱	٪ ۲۰	۳,۴۲۷,۹۲۲
۳,۵۷۸,۹۳۰	٪ ۵۰	۶۶۰۶,۹۸۵
		۲۱۳,۵۸۳,۷۵۰
۳,۴۰۵,۰۷۳	٪ ۱.۵	۲۲۷,۰۰۴,۸۳۷
۷,۸۱۳,۵۵۵		
(۶,۹۴۳,۱۹۴)		
۸۷۰,۳۶۱		

تسهیلات سررسید گذشته
تسهیلات معوق
تسهیلات مشکوک الوصول
تسهیلات جاری پس از کسر سود سال های آینده
جمع کل تسهیلات اعطایی
جمع کل ذخایر
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات اول سال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول طی سال

* ضرایب ذخیره گیری پس از کسر وثایق قابل تبدیل به نقد اعمال می گردد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۹- هزینه های مالی

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

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۵,۹۹۶	۵۱۷,۶۹۰	۲۶۵,۹۹۶	۵۱۷,۶۹۰	سود سپرده های ارزی
۴۹۹,۷۶۰	۵۲۲,۷۸۲	۴۹۹,۷۶۰	۵۲۲,۷۸۲	کارمزد پرداختی به شتاب
۱۳,۰۳۵	۴,۵۱۳	۵۴,۷۹۵	۱۳,۸۵۲	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۱۴,۰۰۹	۲۰,۴۸۹	۱۴,۰۰۹	۱۷,۱۰۱	هزینه کارمزد به کارگزاران
-	-	۳۴۱,۴۷۸	۲۰۲,۴۱۶	هزینه تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها
-	-	۳۱۵	۱۵۰	هزینه کارشناسی تسهیلات
-	-	(۱۱۲,۸۵۰)	(۱۲۷,۶۵۸)	تخصیص یافته به پروژه ها
۷۹۲,۸۰۰	۱,۰۶۵,۴۷۴	۱,۰۶۳,۵۰۳	۱,۱۴۶,۳۳۳	

۵۰- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

خالص سایر درآمدها و هزینه ها تماماً مربوط به شرکت های فرعی بوده و به شرح زیر می باشد:

گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۶۶,۰۱۵	۹۹۶,۰۳۲	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۵۰,۱۶۱)	(۲۷۲,۴۲۴)	خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۹۱۷,۴۳۰)	(۱,۴۹۴,۴۴۶)	ذخیره فنی حق بیمه
(۱,۵۷۶)	(۷۷۰,۸۳۸)	

۵۱- تعدیلات سنواتی

تعدیلات سنواتی ناشی از پرداخت مالیات عملکرد سال های ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰ می باشد.

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد گروه

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد گروه ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۱ میلیون ریال	سال ۱۳۹۲ میلیون ریال	
۱۴,۶۲۲,۳۳۲	۱۹,۸۲۸,۳۴۹	سود قبل از کسر مالیات
۲۴۶,۶۱۰	۴۰۷,۵۰۵	هزینه استهلاک
(۳۷,۸۱۰)	-	سود برگشت ذخیره کاهش سرمایه گذاری ها
۱,۶۸۹,۵۴۷	۸۷۰,۳۶۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۸۳۸,۹۴۵)	(۱۲,۰۴۰,۶۷۶)	(سود) زیان فروش سرمایه گذاری ها
(۲۰,۷۵۱)	(۶۱,۶۹۶)	(سود) زیان فروش دارایی های ثابت مشهود
(۸,۵۷۲)	(۱۲,۸۴۵)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۹۰,۳۹۵	۱۵۳,۱۸۱	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۲۰,۴۷۴	(۱۰,۶۸۵,۱۷۱)	
		خالص افزایش (کاهش) بدهی عملیاتی:
(۱,۶۲۶,۸۴۷)	۸,۴۹۴,۸۱۴	بدهی به بانک مرکزی
۸,۴۴۱,۱۸۳	(۶۵۹,۳۰۱)	سپرده های دیداری
۸۸۶,۳۳۱	۲,۵۱۶,۸۰۸	سپرده های پس انداز و مشابه
۴۵,۵۳۴,۷۵۸	۶۹,۱۹۹,۶۰۵	سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۶,۴۵۸,۴۷۸	(۴,۰۶۲,۶۴۲)	سایر سپرده ها
۵,۸۳۷,۵۸۵	۸,۴۰۲,۰۸۲	ذخایر و سایر بدهی ها
۵۸۸,۸۶۴	(۸۵,۸۹۲)	پیش دریافت های عملیاتی
۲,۶۹۸,۴۸۳	۱,۳۵۰,۶۶۳	حساب های پرداختی عملیاتی
۸۹۳,۲۲۴	۲,۲۲۴,۶۰۹	سود پرداختی به سپرده گذاران
۶۹,۷۱۲,۰۵۹	۸۷,۳۸۰,۷۴۶	خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
		خالص (افزایش) کاهش دارایی عملیاتی:
(۷,۶۹۳,۴۶۸)	(۷,۲۹۵,۱۱۵)	سپرده قانونی و مطالبات از بانک مرکزی
(۵,۲۲۵,۳۵۳)	(۴,۰۷۶,۹۲۶)	مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری
(۳۷,۰۶۶,۸۴۴)	(۳۱,۶۴۱,۴۴۴)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
(۶,۰۳۸,۷۵۳)	۲,۹۹۱,۳۱۷	اوراق مشارکت
(۱,۹۶۰,۶۳۴)	(۳۷۶,۸۳۳)	سایر دارایی ها
(۸۴۴,۶۴۷)	(۶,۳۰۱,۱۵۴)	حساب ها و اسناد دریافتی عملیاتی
(۶۱۸,۹۴۳)	(۲۹۰,۰۵۰)	سفارشات و پیش پرداخت ها
۳۳۹,۷۱۲	۱۶۴,۴۹۰	درآمد اجاره سرمایه ای
(۱,۰۷۶,۵۲۴)	۱۱۰,۰۹۹	موجودی ها
(۴,۶۴۹,۱۱۱)	(۱۸۰,۸۴۸)	سایر حساب های دریافتی
(۶۴,۸۴۴,۵۶۵)	(۴۶,۸۹۶,۴۶۴)	خالص افزایش (کاهش) دارایی های عملیاتی
۱۹,۶۱۰,۳۰۰	۴۹,۶۲۷,۴۶۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۳- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد بانک پاسارگاد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۱ (تجدید آرایه شده)	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۸۹,۱۴۰	۱۶,۸۷۰,۲۸۹	سود قبل از کسر مالیات
۲۱۴,۶۵۴	۱۹۹,۹۶۰	هزینه استهلاک
(۴۲,۳۰۶)	-	سود برگشت ذخیره کاهش سرمایه گذاری ها
۱,۸۴۷,۶۳۱	۸۷۰,۳۶۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۲۰,۰۶۰)	(۲,۶۵۹,۱۱۲)	(سود) زیان سهام سرمایه گذاری ها
(۶۵,۴۷۲)	(۱۸,۲۷۶)	(سود) زیان فروش سرمایه گذاری ها
-	(۶۴۴,۰۵۲)	(سود) زیان فروش اموال
(۸,۵۷۲)	(۱۳,۸۴۵)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۶۰,۳۸۸	۹۹,۱۴۲	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۸۶,۲۶۳	(۲,۱۶۵,۸۲۳)	
		خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی :
		بدهی به بانک مرکزی
(۱,۶۲۶,۸۴۷)	۸,۴۹۴,۸۱۴	سپرده های دیداری
۸,۴۳۲,۸۶۵	(۶۵۹,۰۶۷)	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۸۶۶,۴۲۴	۲,۵۰۳,۴۰۹	سپرده سرمایه گذاری مدت دار
۴۹,۹۰۸,۷۵۶	۶۸,۲۵۶,۸۶۹	سایر سپرده ها
(۲,۰۴۴,۹۵۸)	(۴,۵۹۵,۷۱۸)	ذخایر و سایر بدهی ها
۱۰,۲۸۹,۷۴۸	(۴۷۲,۰۱۵)	سود پرداختی به سپرده گذاران
۷۶۰,۱۱۳	۲,۲۲۵,۹۳۹	
۶۶,۵۸۶,۱۰۱	۷۵,۷۵۴,۲۳۱	
		خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی :
		سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی
(۷,۶۹۳,۴۶۸)	(۷,۲۹۵,۱۱۵)	مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری
(۵,۲۲۵,۳۵۳)	(۴,۰۷۶,۹۲۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
(۳۹,۳۰۹,۹۷۸)	(۴۵,۲۷۲,۴۱۷)	اوراق مشارکت
(۶,۰۳۸,۷۵۳)	۲,۹۹۱,۳۱۷	سایر دارایی ها
(۷۴۲,۴۹۹)	(۲۸۶,۲۰۴)	سایر حساب های دریافتی
(۴,۰۲۴,۸۲۵)	(۳,۱۱۷,۶۶۶)	
(۶۳,۰۳۴,۸۷۶)	(۵۷,۰۵۷,۰۱۲)	
۱۸,۵۲۶,۶۲۸	۳۳,۴۰۱,۶۸۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۴- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

بانک پاسارگاد		گروه		
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۴۶,۵۹۹	-	۲,۱۴۶,۵۹۹	-	افزایش سرمایه بانک پاسارگاد از محل مطالبات سهام داران
۳۸۵,۷۹۶	۳۰۶,۸۸۳	۳۸۵,۷۹۶	۳۰۶,۸۸۳	افزایش سرمایه شرکت مینای خاورمیانه
۱۰,۸۰۰	-	۱۰,۸۰۰	-	افزایش سرمایه شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد
۹,۸۰۰	۹,۸۰۰	۹,۸۰۰	۹,۸۰۰	افزایش سرمایه شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
-	۹,۳۰۰	-	۹,۳۰۰	افزایش سرمایه شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
-	۴۱,۲۵۶	-	۴۱,۲۵۶	افزایش سرمایه شرکت بیمه پاسارگاد
-	۱۵۸,۰۳۳	-	۱۵۸,۰۳۳	افزایش سرمایه شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	افزایش سرمایه شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد
-	-	۱۰۶,۵۰۰	۴۰۷,۵۷۶	افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران
-	-	۳,۴۸۰	۴۲,۵۶۵	تحصیل ساختمان در قبال بدهی
-	۱۸۰,۰۰۰	-	۱۸۰,۰۰۰	افزایش سرمایه شرکت پرداخت الکترونیک بانک پاسارگاد
-	۱۶۵,۳۱۰	-	۱۶۵,۳۱۰	افزایش سرمایه شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۲,۰۴۳,۱۴۵	۵۳۵,۱۳۱	۲,۰۴۳,۱۴۵	۵۳۵,۱۳۱	وثایق تملیکی
۴,۵۹۶,۱۴۰	۱,۴۶۱,۷۱۳	۴,۷۰۶,۱۲۰	۱,۹۱۱,۸۵۴	

۵۵- خالص افزایش وجه نقد

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

بانک پاسارگاد			گروه			یادداشت
خالص افزایش			خالص افزایش			
(کاهش)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	(کاهش)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	
۹۷۳,۹۰۲	۷۵۸,۰۹۸	۱,۷۳۲,۰۰۰	۹۱۳,۲۴۰	۱,۲۸۳,۱۱۲	۲,۱۹۶,۳۵۲	۵ موجودی نقد
۱,۶۵۶,۴۱۶	۱,۶۹۸,۲۱۸	۳,۳۵۴,۶۳۴	۱,۶۵۶,۴۱۶	۱,۶۹۸,۲۱۸	۳,۳۵۴,۶۳۴	۷ سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۱۵,۶۵۰,۲۴۹	۲۵,۹۳۲,۴۹۳	۴۱,۵۸۲,۷۴۲	۱۵,۶۵۰,۲۴۹	۲۵,۹۳۲,۴۹۳	۴۱,۵۸۲,۷۴۲	۷ سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی)
(۳,۴۳۹)	۸,۲۶۴	۴,۸۲۵	(۳,۴۳۹)	۸,۲۶۴	۴,۸۲۵	۷ سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ریالی)
۱۸,۲۷۷,۱۲۸	۲۸,۳۹۷,۰۷۳	۴۶,۶۷۴,۲۰۱	۱۸,۲۱۶,۴۶۶	۲۸,۹۲۲,۰۸۷	۴۷,۱۳۸,۵۵۳	

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره توسط بانک پاسارگاد به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۶,۲۳۲	۱۹۴,۴۰۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره - ریالی
۴۲,۶۰۰,۱۲۷	۶۴,۷۱۳,۶۰۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره - ارزی
۴۳,۵۶۶,۳۵۹	۶۴,۹۰۸,۰۱۵	

۵۶-۲- تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره در بانک پاسارگاد به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۱۰,۳۱۵	۲۳,۱۷۴,۳۳۰	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ریالی
۷,۶۰۶,۲۵۱	۱۳,۳۹۵,۹۱۹	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ارزی
۲۸,۲۱۶,۵۶۶	۳۶,۵۷۰,۲۴۹	

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

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۲,۰۸۴	۶۱۴,۹۸۷	تعهدات بانک بابت کارت های اعتباری
۲,۰۴۹,۴۳۶	۲,۰۸۴,۵۹۲	سایر
۲,۸۶۱,۵۲۰	۲,۶۹۹,۵۷۹	

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۷- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۱- ۵۷ تعهدات سرمایه ای شامل موارد زیر است:

بانک پاسارگاد	گروه
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۰,۵۷۲	۵۷۰,۵۷۲
-	۳,۱۸۹,۳۹۸
۵۷۰,۵۷۲	۳,۷۵۹,۹۷۰

تعهد پرداخت تتمه خرید بهای ۲۴ شعبه بانک پاسارگاد

افزایش سرمایه شرکت های گروه

۲- ۵۷- به استثنای مالیات عملکرد موضوع یادداشت توضیحی ۳۰ بانک فاقد بدهی احتمالی با اهمیت می باشد.

۵۸- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا و یا تعدیل در صورت های مالی باشد، روی نداده است.

۵۹- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته بانک پاسارگاد در پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام می باشد .

۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال
۱,۵۶۶,۸۸۳

تکالیف قانونی:

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

- حداکثر سود قابل تقسیم برابر است با سود انباشته تلفیقی (۱۰,۷۱۵,۰۴۰ میلیون ریال) که با در نظر گرفتن ملاحظات مندرج در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، قابل تقسیم می باشد.

بانک پاسارگاد(شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۰- وضعیت ارزی

دارایی ها و بدهی های بولی و تعهدات ارزی بانک پاسارگاد در پایان سال مالی به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	کرون سوئد	فرانک سوئیس	لیر ترکیه	یوان چین	روپل روسیه	ریال عمان	روپیه هند
۵	۱۲,۵۵۸,۵۲۰.۵	۹,۳۶۳,۶۵۱	۳۳۴,۵۲۵	۱,۵۲۸,۱۰۱	۵۰۰,۰۰۰	-	۱۷,۴۱۴	۳,۰۶۰	۱,۲۰۰	-	-	-
۶	۱,۵۹۲,۱۲۱,۵۲۴	۲,۱۷۳,۶۸۴,۹۲۳	-	۹۴,۸۶۰,۳۲۷,۴۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-
۷	۲۳,۸۰۶,۷۱۹,۹۸۱	۵۵,۵۵۳,۲۹۳,۱۱۱	۱,۰۹۵,۵۶۱,۱۱۱	۴۹۹,۳۴۳,۲۶۷,۱۸۱	۴۳,۲۵۸,۲۳۹,۶۲۷,۲۶۶	۴,۲۵۸,۲۳۹,۶۲۷,۲۶۶	۵۵۸,۷۱۵,۰۰۴	۳,۶۲۸,۲۶۶	۱,۶۱۳,۴۳۱,۰۸,۵۵۷	۲۲۸,۸۵۷,۳۲۳,۹۷۷	۲۰۰,۰۰۰	۲۴,۶۱۲,۷۰۴,۵۵۵,۵۲۹
۹	۴۰,۰۱۶,۴۲۵,۲۲۳	۶,۰۲۶۱,۶۴۵,۱۱۱	-	۳۳,۱۵۵,۷۱۹,۲۱۸	-	-	-	۰۰۰.۱	۱,۳۹۹,۶۰۰	-	-	-
تسهیلات ارزی	۱۶۰,۷۵۸,۷۸۸	۱۰۰,۵۰۶,۱۰۰,۰۱۰	-	۹۵۶,۲۸۸,۲۴۴	۵۶,۲۵۴,۵۵۳	-	۳,۲۲۳	۵,۴۸۷,۷۸۸,۶۶۳	۳۳۶,۶۶۷,۹۹۳,۶۶۶	۵۹,۳۵۱,۸۰۲,۲۳۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
سایر حساب های دریافتنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهی به بانک مرکزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۱	۴,۱۶۴,۴۵۷,۴۴۴	۳۵,۵۸۴,۶۷۱,۵۵۳	-	۵,۱۵۹,۹۷۵,۵۱۱	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های دریافتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های قرض الحسنه و پس انداز	۱۷,۹۴۹,۰۸۶,۵۲۳	۵۴,۰۸۲,۳۳۸,۴۳۳	۱۴۰,۹۰۸,۸۲۷	۱,۲۱۸,۱,۶۲۳,۹۰۸	۱۰۰,۰۰۰	-	۳,۷۸۶,۶۲۳	۷,۵۸۷,۶۵۰	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت در	۳۱۱,۱۷۳,۲۲۲	۳۲۵,۳۲۷,۸۵۱,۶۷۱	۳۸۲,۲۷۹	۲,۸۲۳,۳۸۶,۶۸۸	-	-	۱۵,۹۰۰	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	۶۸۹,۹۲۳	۴۹,۶۸۱,۰۴۲,۸۴۴	-	۱۵,۰۸۲,۵۲۸,۲۴۴	۱۲۷,۳۳۱,۴۵۲,۹۰۱	-	-	-	-	-	-	-
سایر بدهی ها	۷,۲۲۴,۹۹۲,۲۲۳	۲۲۶,۱۱۳,۸۵۱,۰۱۹	۶۰,۳۰۰,۲۰۱	۱,۷۵۵,۵۷۲,۳۵۸,۷	۵۳,۴۲۵,۸۰۰,۰۰۹	-	۳۳,۹۲۳,۴۵۰	۳,۱۱۱,۲۶۹,۰۰۱	۱۱۳,۸۰۰,۶۶۹,۷۱۷	۷۸,۷۸۰,۷۵۹,۵۰۷,۸۶۶	۳۱,۷۲۶,۰۶۷,۲۲۳	۱,۳۲۴,۶۶۸,۲۱۱,۱۰۵
سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲	۱۷,۹۴۹,۰۸۶,۵۲۳	۵۴,۰۸۲,۳۳۸,۴۳۳	۱۴۰,۹۰۸,۸۲۷	۱,۲۱۸,۱,۶۲۳,۹۰۸	۱۰۰,۰۰۰	-	۳,۷۸۶,۶۲۳	۷,۵۸۷,۶۵۰	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳	۳۱۱,۱۷۳,۲۲۲	۳۲۵,۳۲۷,۸۵۱,۶۷۱	۳۸۲,۲۷۹	۲,۸۲۳,۳۸۶,۶۸۸	-	-	۱۵,۹۰۰	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۴	۶۸۹,۹۲۳	۴۹,۶۸۱,۰۴۲,۸۴۴	-	۱۵,۰۸۲,۵۲۸,۲۴۴	۱۲۷,۳۳۱,۴۵۲,۹۰۱	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سپرده ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-									

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۶۱- معاملات با اشخاص وابسته

اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته بانک پاسارگاد طی سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است :

میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	آیا مشمول مقادهای ۱۲۹ قانون تجارت می باشد؟	موضوع معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شرکت هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۹۱	۱۶۵,۳۱۰	۷۲۸,۰۹۷	۸۸۷,۰۸۲
			اوراق مشارکت هلدینگ خاورمیانه	۲۴۱,۸۲۹		
			افزایش سرمایه تاسقف ۱۲,۶۰۰ میلیارد ریال	۱۶۵,۳۱۰		
			پرداخت تسهیلات	۶۴۵,۱۸۶		
			تسویه تسهیلات	۹۶۲,۸۹۸		
شرکت مبنای خاورمیانه	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۹۱	۳۰۶,۸۸۴	۳۱,۹۳۹	۵۳۱,۹۰۰
			علی الحساب افزایش سرمایه تاسقف ۲,۲۸۰ میلیارد ریال	۳۰۶,۸۸۴		
			پرداخت تسهیلات	۵۳۱,۹۰۰		
			تسویه تسهیلات	۳۱,۹۰۰		
شرکت لیزینگ پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۹۱	۸۰,۴۰۰	۷۴۷,۲۶۵	۶۳۳,۶۷۹
			تسویه بدهی	۴۴,۹۲۱		
			تسویه تسهیلات	۸۷۰,۰۰۰		
			پرداخت تسهیلات	۵۳۷,۰۰۰		
			ضمانت نامه های صادره	۴۰۰		
شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۹۱	۲۱,۶۰۰	۷۰۷,۰۰۰	۲,۱۸۳,۱۱۸
			تسویه تسهیلات	۱,۹۳۴,۰۰۰		
			پرداخت تسهیلات	۲,۲۶۴,۰۰۰		
شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۹۱	۲۹۳,۹۸۶	۷۱۴,۱۲۰	۲,۴۰۵,۹۳۷
			تسویه بخشی از سود سهام سال ۹۰	۲۱,۴۳۰		
			تأمین موجودی اوراق مشارکت	۱,۴۰۹,۳۷۸		
			تسویه تسهیلات	۳۳۰,۰۰۰		
			پرداخت تسهیلات	۵۱۲,۰۰۰		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	آیامشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت می باشد؟	موضوع معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
					۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱	۱۸,۰۰۰	۲۸۳,۹۴۸	۲۲,۱۰۵
			فروش ۱۹۷,۷۰۰ دستگاه pos به شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد طبق مصوبه ۴۱۹ هیأت مدیره	۳۷۰,۹۳۹		
			افزایش سرمایه شرکت تا سقف ۴۰۰ میلیارد ریال	۱۸۰,۰۰۰		
			پرداخت تسهیلات	۸۰,۰۰۰		
			تسویه تسهیلات	۴۲,۰۴۰		
شرکت فتاپ	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱	۹۸,۰۰۰	۷۶۹,۷۱۵	۴۱۱,۸۴۲
			پیش پرداخت خرید تجهیزات کامپیوتری	۱۳۴,۵۰۷		
			تسویه پیش پرداخت ها	۴۵,۶۶۶		
			پرداخت علی الحساب افزایش سرمایه شرکت پیشگامان امین سرمایه پاسارگاد	۵۰,۰۰۰		
			پرداخت تسهیلات	۴۹۰,۷۲۰		
			تسویه تسهیلات	۷۰۱,۲۲۰		
			ضمانت نامه های صادره	۲۵۱,۴۳۰		
			تسویه ضمانت نامه ها	۵۴,۷۶۵		
شرکت بیمه پاسارگاد	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱	۳۶,۲۸۸	۱۱,۶۶۷	۷۸,۵۶۱
			افزایش سرمایه شرکت تا سقف ۹۰۷,۲۰۰ ریال طی دو مرحله	۴۱,۲۵۶		
			واریز الباقی سود سهام سال ۹۱	۱۳۶۰۸		
			ضمانت نامه های صادره	۷۲۲		
			تسویه ضمانت نامه ها	۷۲۲		
شرکت مدیران ساخت آریان	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱	۱۳,۰۵۰	۰	۲۳,۳۷۳
			تسویه بخشی از سهام بانک از سود سال مالی ۱۳۹۱	۱۲,۷۲۰		
شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱	۱۲,۲۵۰	۴,۷۸۶	۲,۱۷۳
			افزایش سرمایه تا سقف ۹۰ میلیارد ریال	۹,۸۰۰		
			تسویه تسهیلات	۱,۶۷۱,۰۰۰		
			ضمانت نامه های صادره	۴,۱۰۱		
شرکت سامان ساخت آریان	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی سال مالی ۱۳۹۱	۲,۹۹۷	۰	۸۵,۳۴۵
			تسویه سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی سال مالی ۱۳۹۱	۲,۹۹۷		

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	آیامشمول مفاداماده ۱۲۹ قانون تجارت می باشد؟	موضوع معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	سهامدار و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۹۱	۹,۳۰۰	.	.
			پرداخت بخشی از تعهد پذیره نویسی سهام شرکت مذکور	۹,۳۰۰	.	.
شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	بله	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی ۱۳۹۱	۵۶,۰۰۰	.	۶,۰۰۰
			افزایش سرمایه شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد تا سقف ۱۶۰ میلیارد ریال	۵۶,۰۰۰	.	۶,۰۰۰
			ضمانت نامه های صادره	۶,۰۰۰	.	۶,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	عضو هیأت مدیره مشترک	بله	پرداخت تسهیلات	۴۳۰,۷۶۹	۳۸۶,۵۶۹	۴۵۰,۷۶۹
			تسویه تسهیلات	۸۱۹,۰۵۲	۳۸۶,۵۶۹	۴۵۰,۷۶۹
			ضمانت نامه های صادره	۲۰,۰۰۰	۳۸۶,۵۶۹	۴۵۰,۷۶۹

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	آیامشمول مفاداماده ۱۲۹ قانون تجارت می باشد؟	موضوع معامله	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
شرکت تأمین مسکن سرمایه انسانی پاسارگاد	شرکت همگروه	خیر	علی الحساب های فی مابین	۱,۵۷۵	.	۱,۴۲۵
شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	عضو مشترک هیأت مدیره	خیر	فروش ساختمان اداری	۱۷,۷۸۰	.	۱۷,۷۸۰
شرکت تأمین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد	عضو هیأت مدیره	خیر	ارائه خدمات بیمه ای	۵,۰۶۹	۴,۴۶۵	۵,۰۶۹
			فروش ساختمان اداری	.	۴,۴۶۵	۵,۰۶۹
شرکت گسترش بازرگانی بین المللی گروه پاسارگاد	عضو گروه	خیر	پرداخت بابت سرمایه گذاری	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
				.	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	عضو هیأت مدیره مشترک	بله	پرداخت جاری خرید ملک	۳۰۰,۰۰۰	(۴۰۶,۲۵۵)	(۴۰۶,۲۵۵)
			خرید و فروش سهام	۲۸۱,۵۶۳	(۴۰۶,۲۵۵)	(۴۰۶,۲۵۵)

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

