



بانک پاسارگاد

بانک هزاره سوم

**بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹**





بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه به همراه صورتهای مالی بانک پاسارگاد شرکت سهامی عام (شرکت اصلی) مربوط به دوره مالی منتهی به سال مالی ۲۹ اسفند ۱۳۸۹ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه

الف - صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :

2	ترازنامه تلفیقی
3	صورت سود و زیان تلفیقی
3	گردش حساب سود(زیان) انباشته تلفیقی
4	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

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

5	ترازنامه
6	صورت سود و زیان
6	گردش حساب سود(زیان) انباشته
7	صورت جریان وجوه نقد

پ - یادداشت های توضیحی :

8	تاریخچه فعالیت
9	مبنای تهیه صورتهای مالی
9	مبنای تلفیق
۹-۱۴	خلاصه اهم رویه های حسابداری
63-15	یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

امضاء	نوع عضویت (موظف/غیر موظف)	سمت	اعضای هیات مدیره و مدیرعامل
	موظف	رئیس هیات مدیره	سید کاظم میروالد
	موظف	نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	مجید قاسمی
	موظف	عضو هیات مدیره	احمد وادی دار
	موظف	عضو هیات مدیره	ذبیح اله خزائی
	موظف	عضو هیات مدیره	محمد رضا صداقت تفرشی
	موظف	عضو هیات مدیره	مصطفی بهشتی روی
	غیر موظف	عضو هیات مدیره	داود مجتهد



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			دارایی ها	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال			
			بدهی ها :				
۲,۰۸۹,۲۵۰	۲,۹۵۸,۹۴۳	۲۱	۸۱۸,۹۳۲	۱,۸۶۵,۴۳۲	۵	دارائی ها :	
۴,۷۲۴,۷۳۸	۹,۳۵۹,۰۸۷	۲۲	۱۲,۵۳۸,۳۳۳	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	۶	موجودی های نقد	
۹۲۱,۶۴۸	۱,۶۰۵,۶۴۰	۲۳	۱۳,۰۶۲,۷۵۵	۲۷,۷۶۴,۲۳۵	۷	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا.	
۹۶,۵۴۳,۴۲۷	۱۲۱,۰۸۶,۴۴۳	۲۴	۹,۳۶۶,۲۲۹	۸,۳۴۵,۳۱۸	۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	
۲,۹۳۱,۱۴۵	۴,۷۱۷,۷۷۱	۲۵	۷۱,۲۰۹,۲۳۹	۱۰۲,۸۲۴,۳۱۳	۹	اوراق مشارکت	
۴۶۷,۵۲۹	۱,۸۴۴,۲۱۳	۲۶	۱,۴۳۸,۵۸۰	۳,۲۷۴,۶۹۱	۱۰	تسهیلات اعطایی	
۸۸۸,۰۰۳	۷,۶۹۲,۳۵۳	۲۷	۹۷۱,۷۶۲	۲,۰۲۲,۵۹۷	۱۱	حسابها و اسناد دریافتنی	
۷۸,۷۴۷	۳۰۷,۳۴۲	۲۸	۳,۱۱۵,۸۶۲	۴,۴۰۱,۴۵۰	۱۲	سایر حسابهای دریافتنی	
۸۳,۹۵۷	۱۱۱,۶۲۱	۲۹	۹۳,۲۸۸	۲۰۱,۴۰۲	۱۳	موجودی مواد و کالا	
۵۷۴,۴۵۴	۳۲۰,۶۷۷	۳۰	۶۲۰,۲۳۵	۶۲۸,۳۷۳	۱۴	سفارشات و پیش پرداخت ها	
۱,۵۶۰,۹۸۷	۲,۵۹۲,۴۶۷	۳۱	۴۲۳,۶۱۴	۴۹۶,۸۱۳	۱۵	اجاره های سرمایه ای	
۲۰,۷۶۹	۷۵,۸۱۰	۳۲	۶۹۲,۳۸۱	۲,۴۵۷,۶۱۰	۱۶	سرمایه گذاری در شرکتهای گروه	
۶۰,۹۸۸	۱۰۷,۴۸۷	۳۳	۲,۹۸۶,۲۰۲	۵,۷۶۸,۶۶۶	۱۷	سایر سرمایه گذاریها	
۱۱۰,۹۴۵,۶۴۲	۱۵۲,۷۷۹,۸۵۴		۴,۹۹۱,۷۲۵	۶,۲۹۶,۷۶۲	۱۸	دارائیهای ثابت مشهود	
			جمع بدهی ها	۲,۰۳۷,۹۲۴	۱۹	دارائیهای نا مشهود	
			حقوق صاحبان سهام:	۲۳,۸۸۷	۲۰	سایر دارائیهها	
۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۴	اندوخته قانونی	۲۸,۲۲۳		سرقفلی تلفیق	
۱,۲۴۵,۹۵۸	۲,۱۵۵,۶۳۳	۳۵	اندوخته احتیاطی				
۴۱۵,۳۲۰	۷۱۸,۵۴۴	۳۶	سود انباشته				
۳,۰۴۴,۸۶۸	۵,۳۴۹,۱۹۹		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی				
۱۲,۴۰۶,۱۴۶	۳۱,۳۲۳,۳۷۶		سهم اقلیت از خالص داراییها		۳۷		
۱,۰۳۹,۱۶۰	۱,۹۵۹,۰۵۸		جمع حقوق صاحبان سهام	۱۲۴,۳۹۰,۹۴۸			
۱۳,۴۴۵,۳۰۶	۳۳,۲۸۲,۴۳۴		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۶,۰۶۲,۲۸۸		جمع دارائیهها	
۱۲۴,۳۹۰,۹۴۸	۱۸۶,۰۶۲,۲۸۸		اقلام زیر خط			اقلام زیر خط	
۷,۱۷۷,۹۰۵	۲۷,۲۸۶,۳۵۶	۵۵-۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۷,۱۷۷,۹۰۵	۵۵-۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	
۱۶,۹۰۱,۰۴۳	۱۹,۹۹۹,۵۰۱	۵۵-۲	تعهدات بابت ضمانتنامه ها	۱۶,۹۰۱,۰۴۳	۵۵-۲	تعهدات بابت ضمانتنامه ها	
۱,۹۸۱,۰۸۵	۲,۸۱۹,۱۳۴	۵۵-۳	سایر تعهدات	۱,۹۸۱,۰۸۵	۵۵-۳	سایر تعهدات	
۳,۳۵۹	۱,۲۴۱	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳,۳۵۹	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورتهای مالی است



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده ۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		درآمدها:
۱۵,۵۳۶,۲۷۳	۱۷,۴۱۰,۰۴۰	۳۸ درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
۲,۴۰۳,۷۱۵	۴,۶۹۰,۰۳۱	۳۹ درآمد حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
۳,۲۶۸,۵۰۸	۱۲,۴۹۰,۸۹۶	۴۰ فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱,۳۸۸,۱۲۲	۱,۸۹۸,۶۳۶	۴۱ کارمزد دریافتی
۲۱,۶۸۵	۱۸۶,۱۶۷	۴۲ نتیجه مبادلات ارزی
۳۵۷,۳۴۳	۴۸۰,۱۵۶	۴۳ سایر درآمدها
۲۲,۹۷۵,۶۴۶	۳۷,۱۵۵,۹۲۶	جمع درآمدها
		هزینه ها:
(۱۲,۹۶۷,۱۱۸)	(۱۴,۷۲۶,۰۲۱)	۴۴ سهم سپرده گذاران از سود مشاع
(۴۲۶,۱۸۶)	(۶۱۳,۷۲۲)	۴۵ کسر سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
(۳,۱۹۶,۳۴۵)	(۱۱,۳۴۲,۴۱۳)	۴۶ بهای تمام شده کالای فروش رفته
(۶۶۲,۴۳۲)	(۸۸۱,۲۰۳)	۴۷ هزینه های پرسنلی
(۶۳۸,۳۴۵)	(۸۷۷,۶۳۸)	۴۸ هزینه های اداری و عمومی
(۱,۵۶۱,۱۰۰)	(۱,۰۲۸,۰۹۴)	۴۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۴۹,۶۷۵)	(۲۹۳,۳۹۵)	۵۰ هزینه مالی
۱۸۵,۹۱۰	(۸۷۵,۶۲۶)	۵۱ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۱۹,۴۱۵,۲۹۱)	(۳۰,۶۳۸,۱۱۲)	جمع هزینه ها
۳,۵۶۰,۳۵۵	۶,۵۱۷,۸۱۴	سود قبل از کسر مالیات
(۲۶۱,۹۹۱)	(۳۱۴,۰۵۴)	مالیات بر درآمد
(۱۸۹,۲۴۸)	(۲۷۹,۸۹۵)	سهم اقلیت از سود و زیان سال جاری
۳,۱۰۹,۱۱۶	۵,۹۲۳,۸۶۵	سود خالص

سود هر سهم (بر مبنای سهام موجود در تاریخ ترازنامه)

۴۰۳.۷۸	۲۵۶.۴۴	سود هر سهم (EPS)
۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه

سود پایه هر سهم (میانگین موزون تعداد سهام طی دوره)

۴۲۸.۷۷	۴۶۵.۶۸	سود هر سهم قبل از کسر مالیات طبق استاندارد شماره ۳۰
۷,۲۵۱,۲۳۲,۸۷۷	۱۲,۷۲۰,۸۲۱,۹۱۸	میانگین موزون تعداد سهام طی دوره

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

تجدید ارائه شده ۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۰۹,۱۱۶	۵,۹۲۳,۸۶۵	سود خالص
۲,۴۴۳,۰۵۸	۳,۳۶۲,۷۴۲	سود انباشته در ابتدای سال
(۳۱۵,۵۱۱)	(۳۱۷,۸۷۴)	تعدیلات سنواتی (عمدتاً مالیات سنوات قبل)
۲,۱۲۷,۵۴۷	۳,۰۴۴,۸۶۸	سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۵,۲۳۶,۶۶۳	۸,۹۶۸,۷۳۳	سود قابل تخصیص
		تخصیص سود:
(۱,۵۵۳,۶۴۱)	(۲,۴۴۴,۲۵۱)	تقسیم سود - مصوب مجمع
(۴۶۹,۵۴۵)	(۸۵۶,۰۸۶)	اندوخته قانونی
(۱۶۸,۶۰۹)	(۳۱۹,۱۹۷)	اندوخته احتیاطی
(۲,۱۹۱,۷۹۵)	(۳,۶۱۹,۵۳۴)	سود تخصیص داده شده طی سال
۳,۰۴۴,۸۶۸	۵,۳۴۹,۱۹۹	سود انباشته در پایان سال
۲۱۵,۰۸۴	۳۵۹,۷۷۱	سهم اقلیت از سود و زیان انباشته

از آنجاکه اجزای سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) سال و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورتهای مالی است



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده	۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳,۲۲۰,۰۴۸	(۷,۶۶۳,۱۸۴)	۵۳
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی			
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام دریافتی	-	۲۰۸,۶۷۸	
سود سهام پرداختی	(۹۴۷,۶۶۰)	(۲,۳۹۷,۶۷۷)	
سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷۲۸	۳۷,۸۱۷	
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۳,۲۳۲)	(۱۷۲,۵۳۱)	
خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۹۵۰,۱۶۴)	(۲,۳۲۳,۷۱۳)	
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی	(۱۵۳,۳۳۱)	(۵۷۹,۲۷۴)	
فعالیت‌های سرمایه گذاری:			
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه گذاریها و مشارکتها	(۲۴۰,۳۰۳)	(۲,۵۲۷,۲۷۳)	
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی های ثابت مشهود	(۴۵۱,۰۰۹)	(۱,۳۴۲,۶۵۷)	
وجوه دریافتی حاصل از فروش سرمایه گذاری ها	۳۲,۹۲۴	-	
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای ثابت مشهود	۴,۹۱۸	۱۰,۰۷۵	
وجوه پرداختی بابت خرید داراییهای نامشهود	(۳۴۰,۷۴۲)	(۱۶۴,۰۷۲)	
وجوه دریافتی بابت فروش داراییهای نامشهود	۲۵,۹۱۰	-	
وجوه پرداختی بابت خرید سایر دارایی ها	(۵,۳۵۷)	(۵۷,۷۳۲)	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقدناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۹۷۳,۶۵۹)	(۴,۰۸۱,۶۵۹)	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱,۱۴۲,۸۹۴	(۱۴,۶۴۷,۸۳۰)	
فعالیت‌های تأمین مالی:			
وجوه حاصل از افزایش سرمایه	۳۲,۴۴۳	۱۵,۹۵۸,۸۰۹	
دریافت تسهیلات مالی	۷۶۸,۴۸۴	۱,۴۸۴,۶۱۶	
وجوه حاصل از انتشار اوراق مشارکت	-	۲,۸۰۷,۳۱۰	
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۴۰۵,۹۵۷)	(۱,۱۷۱,۴۵۱)	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۳۹۴,۹۷۰	۱۹,۰۷۹,۲۸۴	
جریان خالص ورود و خروج وجه نقد	۱,۵۳۷,۸۶۴	۴,۴۳۱,۴۵۴	۵۴
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۲,۴۳۴,۸۷۸	۳,۹۷۲,۷۴۲	
مانده وجه نقد در پایان سال	۳,۹۷۲,۷۴۲	۸,۴۰۴,۱۹۶	

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورتهای مالی است



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

ترازنامه (اصلی)

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			دارائی ها		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها :								
			بدهی ها :					
۲,۰۸۹,۳۵۰	۲,۹۵۸,۹۴۳	۲۱	بدهی به بانک مرکزی	۶۷۰,۳۸۱		۱,۱۳۶,۹۸۶	۵	موجودی نقد
۴,۹۲۸,۴۹۳	۹,۵۶۳,۸۵۲	۲۲	سپرده های دیداری	۱۲,۵۳۸,۳۳۳		۱۶,۱۰۷,۸۸۹	۶	مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا
۹۲۱,۷۲۰	۱,۶۳۹,۳۵۶	۲۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۱۳,۰۶۲,۷۵۵		۲۷,۷۶۴,۲۳۵	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۹۶,۷۵۱,۶۴۹	۱۲۳,۵۱۵,۷۴۹	۲۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۹,۳۶۶,۲۲۹		۸,۳۴۵,۳۱۸	۸	اوراق مشارکت
۲,۹۵۸,۸۵۲	۴,۸۳۰,۰۸۹	۲۵	سایر سپرده ها	۷۶,۰۴۸,۶۳۰		۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات
۴۷۹,۶۸۴	۲,۲۴۲,۲۰۸	۲۷	ذخایر و سایر بدهی ها	۳,۹۹۲,۸۴۸		۶,۴۷۸,۷۹۶	۱۱	سایر حسابهای دریافتی
۴۹۹,۵۸۲	۲۶۸,۱۱۲	۳۰	ذخیره مالیات	۲,۹۰۱,۵۱۰		۴,۳۶۸,۳۴۴	۱۵,۱۶	سرمایه گذاری ها
۱,۵۶۲,۷۱۰	۲,۵۹۸,۴۶۵	۳۱	سود پرداختی به سپرده گذاران	۲,۳۱۹,۶۲۹		۲,۵۵۷,۴۳۰	۱۷	دارائیهای ثابت مشهود
۴۴,۳۴۱	۳۶,۵۱۳	۳۲	سود سهام پرداختی	۱,۲۱۵,۵۹۰		۱,۳۲۸,۷۸۶	۱۸	دارائیهای نا مشهود
۴۲,۹۳۴	۷۵,۲۹۹	۳۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۱۷,۰۲۲		۱,۵۴۶,۳۸۲	۱۹	سایر دارائیهها
۱۱۰,۲۷۹,۲۱۵	۱۴۷,۷۲۸,۵۸۶		جمع بدهی ها					
حقوق صاحبان سهام								
۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۴	سرمایه					
۱,۲۴۵,۹۵۸	۲,۱۵۵,۶۳۳	۳۵	اندوخته قانونی					
۴۱۵,۳۲۰	۷۱۸,۵۴۴	۳۶	اندوخته احتیاطی و سایر اندوخته ها					
۲,۹۹۲,۴۳۴	۵,۵۲۵,۱۱۷		سود انباشته					
۱۲,۳۵۳,۷۱۲	۳۱,۴۹۹,۲۹۴		جمع حقوق صاحبان سهام					
۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷	۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۲۲,۶۳۲,۹۲۷		۱۷۹,۲۲۷,۸۸۰		جمع دارائیهها
۷,۱۷۷,۹۰۵	۲۷,۲۸۶,۳۵۶	۵۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۷,۱۷۷,۹۰۵		۲۷,۲۸۶,۳۵۶	۵۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۶,۹۰۱,۰۴۳	۱۹,۹۹۹,۵۰۱	۵۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها	۱۶,۹۰۱,۰۴۳		۱۹,۹۹۹,۵۰۱	۵۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها
۱,۹۸۱,۰۸۵	۲,۸۱۹,۱۳۴	۵۵-۳	سایر تعهدات مشتریان	۱,۹۸۱,۰۸۵		۲,۸۱۹,۱۳۴	۵۵-۳	سایر تعهدات مشتریان
۳,۳۵۹	۱,۲۴۱	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳,۳۵۹		۱,۲۴۱	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورتهای مالی است



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان (اصلی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۱۸,۱۲۹,۶۵۱	۳۸
۲,۲۵۵,۷۰۲	۴,۳۳۳,۸۶۱	۳۹
۱۸,۳۴۵,۰۱۶	۲۲,۴۶۳,۵۱۲	
(۱۳,۰۳۷,۸۱۱)	(۱۴,۹۰۵,۴۶۸)	۴۵
(۴۲۶,۱۸۶)	(۶۱۳,۷۲۲)	۴۵
۴,۸۸۱,۰۱۹	۶,۹۴۴,۳۲۲	
۱,۶۷۸	۵۹,۲۱۴	۳۹
۱,۳۸۹,۱۲۴	۱,۹۰۹,۹۸۰	۴۱
۲۱,۶۸۵	۱۸۶,۱۶۷	۴۲
۲۲۰,۲۲۷	۱۸۸,۴۶۵	۴۳
۱,۶۳۲,۷۱۴	۲,۳۴۳,۸۲۶	
۶,۵۱۳,۷۳۳	۹,۲۸۸,۱۴۸	
(۱,۱۹۳,۳۷۲)	(۱,۵۷۲,۸۶۲)	۴۸-۴۷
(۱,۶۴۳,۸۰۰)	(۱,۱۵۷,۹۰۳)	۴۹
(۱۲۸,۳۰۶)	(۲۴۷,۹۵۷)	۵۰
(۲,۹۶۵,۴۷۸)	(۲,۹۷۸,۷۲۲)	
۳,۵۴۸,۲۵۵	۶,۳۰۹,۴۲۶	
(۱۷۶,۰۶۸)	(۲۴۴,۹۳۰)	
۳,۳۷۲,۱۸۷	۶,۰۶۴,۴۹۶	

درآمد های مشاع :

سود تسهیلات اعطایی

سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

جمع درآمد های مشاع

سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

تفاوت سود قطعی و علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران

سهم بانک از درآمدهای مشاع

درآمدهای غیر مشاع:

سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

درآمد کارمزد

سود حاصل از تسعیر ارز

سایر درآمدها

جمع درآمدهای غیر مشاع

جمع درآمد ها

کسر می شود هزینه ها :

هزینه های اداری و عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه های مالی

جمع هزینه ها

سود قبل از کسر مالیات

مالیات

سود خالص

سود هر سهم (بر مبنای تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه)

سود هر سهم (EPS)

تعداد سهام موجود در تاریخ ترازنامه

سود پایه هر سهم (بر مبنای میانگین موزون تعداد سهام طی دوره)

سود هر سهم (EPS)

سود پایه هر سهم (میانگین موزون تعداد سهام طی دوره)

۴۳۷.۹۵	۲۶۲.۵۳
۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۶۵.۰۵	۴۷۶.۷۴
۷,۲۵۱,۲۳۲,۸۷۷	۱۲,۷۲۰,۸۲۱,۹۱۸

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۳,۳۷۲,۱۸۷	۶,۰۶۴,۴۹۶
۲,۱۴۳,۰۸۶	۳,۲۹۲,۴۳۴
(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)
۱,۸۴۳,۰۸۶	۲,۹۹۲,۴۳۴
۵,۲۱۵,۲۷۳	۹,۰۵۶,۹۳۰
(۱,۵۴۸,۴۰۲)	(۲,۳۱۸,۹۱۳)
(۵۰۵,۸۲۸)	(۹۰۹,۶۷۵)
(۱۶۸,۶۰۹)	(۳۰۳,۲۲۵)
(۲,۲۲۲,۸۳۹)	(۳,۵۳۱,۸۱۳)
۲,۹۹۲,۴۳۴	۵,۵۲۵,۱۱۷

سود خالص

سود انباشته در ابتدای سال

تعدیلات سنواتی (مالیات سنوات قبل)

سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده

سود قابل تخصیص

تخصیص سود:

تقسیم سود - مصوب مجمع

اندوخته قانونی

اندوخته احتیاطی

سود تخصیص داده شده طی سال

سود انباشته در پایان سال

از آنجاکه اجزای سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) سال و تعدیلات سنواتی است ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .

یادداشت های توضیحی همراه جز لاینفک صورتهای مالی است



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد (اصلی)

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

تجدید ارائه شده

۱۳۸۸	۱۳۸۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۷۱,۷۲۰	(۷,۰۸۰,۶۳۸)	۵۳
۱۵۳,۸۸۷	۳۲۸,۴۴۲	
(۸۲۰,۴۲۷)	(۲,۳۲۶,۷۴۰)	
(۶۶۶,۵۴۰)	(۱,۹۹۸,۲۹۸)	
(۹۹,۹۲۵)	(۴۷۶,۴۰۰)	
(۳۹۹,۸۷۸)	(۱,۴۷۲,۹۵۲)	
(۴۳۸,۲۹۵)	(۴۴۰,۷۷۲)	
(۴۴۰,۹۳۰)	(۱۲۰,۴۴۵)	
۳۲,۰۸۵	۲۱,۶۱۷	
۴,۹۳۰	۱۹,۴۴۸	
(۱,۲۴۲,۰۹۸)	(۱,۹۹۳,۱۰۴)	
۱,۴۶۳,۱۵۷	(۱۱,۵۴۸,۴۴۰)	
-	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	
-	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	
۱,۴۶۳,۱۵۷	۳,۸۵۱,۵۶۰	۵۴
۱,۴۶۳,۱۵۷	۳,۸۵۱,۵۶۰	
۲,۳۶۱,۰۳۴	۳,۸۲۴,۱۹۱	
۳,۸۲۴,۱۹۱	۷,۶۷۵,۷۵۰	

فعالیت های عملیاتی:

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

سود سهام دریافتی

سود سهام پرداختی

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

مالیات بر درآمد پرداختی

فعالیت های سرمایه گذاری:

وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری ها

وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود

وجوه پرداختی بابت دارایی های نامشهود

وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری ها

وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

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

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

فعالیت های تأمین مالی:

افزایش سرمایه

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

جریان خالص ورود وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد

مانده وجه نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورت های مالی است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- کلیات

گروه شامل شرکت سهامی عام بانک پاسارگاد (شرکت اصلی) و شرکت های فرعی و وابسته آن است. بانک پاسارگاد (سهامی عام) به استناد ماده (۹۸) قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۰/۱/۱۷ و ماده واحده قانون تاسیس بانک های غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و سایر مقررات مربوطه طی شماره ۲۵۴۳۰۰ مورخ ۱۳/۰۶/۱۳۸۴ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان ولیعصر (عج)، خیابان میرداماد، شماره ۴۳۰ می باشد.

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز میباشد. و موضوع فعالیت های شرکت های فرعی و وابسته در یادداشت ۱-۱۵ ارائه گردیده است.

۱-۳- وضعیت اشتغال

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۳۷۰	۴۳۵	۳۷۰	۴۳۵	همکاران دفتر مرکزی
۱,۴۲۵	۱,۵۸۷	۱,۴۲۵	۱,۵۸۷	همکاران شعبه های تهران
۸۳۵	۸۹۵	۸۳۵	۸۹۵	همکاران شعبه های شهرستان
۷۱	۶۴	۷۱	۶۴	سایر همکاران (در حال آموزش)
-	-	۱,۳۶۶	۱,۵۵۰	شرکت های فرعی
۲,۷۰۱	۲,۹۸۱	۴,۰۶۷	۴,۵۳۱	وضعیت اشتغال

۱-۴- تعداد شعبه ها

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

شرکت اصلی		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱۵۰	۱۷۴	شعبه های استان تهران
۸۱	۹۲	شعبه های سایر استانها
۲	۲	شعبه های مناطق آزاد
۲۳۳	۲۶۸	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۲- مبنای تهیه صورت های مالی

صورت های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی 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 تجمیع اقلام صورت های مالی بانک پاسارگاد (سهامی عام) و شرکت های فرعی مشمول تلفیق 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 موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکت های فرعی واگذار شده نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد .

۳-۳- سال مالی شرکت های فرعی مدیریتی ساختمانی پاسارگاد آریان و توسعه انبوه سازی پاسارگاد در ۳۰ آذر ماه و گزارش مالی میان دوره ای آن در ۳۱ خرداد 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.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- 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 ارزشیابی می شود.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۴-۲- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	نحوه ارزیابی:
		سرمایه گذاری های بلند مدت:
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	سایر سرمایه گذاری های بلند مدت
		سرمایه گذاری های جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار
فروش مجموع سرمایه گذاری ها اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	فروش مجموع سرمایه گذاری ها اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری
		نحوه شناخت درآمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	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)	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)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳-۴- نحوه شناسایی درآمد در شرکت اصلی

باتوجه به مفاد ماده ۶۲ اساسنامه، درآمد ناشی از عملیات واسطه‌گری مالی و تسهیلات اعطایی به روش تعهدی شناسایی می‌گردد. درآمد حاصل از ارایه خدمات بانکی در هنگام دریافت شناسائی و ثبت می‌گردد. درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته در زمان تصویب توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها اعم از جاری و بلندمدت در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی سالانه شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) در حساب‌ها منظور می‌گردد.

تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

۴-۴- درآمد قراردادهای فروش اقساطی در شرکت‌های فرعی

درآمد اقساط قراردادهای فروش اقساطی در سررسید اقساط شناسایی و به حساب درآمد منظور می‌گردد. اقساط شامل اصل سرمایه‌گذاری، سود و بعضاً حق بیمه ماهانه اقلام فروخته شده می‌باشد.

۵-۴- نحوه شناسایی درآمد اجاره سرمایه‌ای در شرکت‌های فرعی

درآمد اجاره سرمایه‌ای در سررسید اقساط، شناسایی و به حساب درآمد اجاره منظور می‌گردد. اقساط اجاره شامل اصل سرمایه‌گذاری و سود می‌باشد.

۶-۴- نحوه شناسایی درآمد وجه التزام در شرکت‌های فرعی

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

۷-۴- شناسایی درآمد دارایی‌های به‌اجاره‌واگذار شده در شرکت‌های فرعی

دارایی‌های به‌اجاره‌واگذار شده به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک در حساب‌ها ثبت می‌شود. استهلاک مزبور بر اساس میزان خالص سرمایه‌گذاری انجام شده در اقساط سررسید شده قابل وصول مال‌الاجاره قراردادهای اجاره، شناسایی و از تاریخ سررسید اولین قسط هر قرارداد به روش‌های زیر محاسبه می‌گردد:

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

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

ج- میزان سرمایه‌گذاری در ابتدای هر قسط، مابه‌التفاوت سرمایه در آغاز دوره و استهلاک محاسبه شده تا آن تاریخ می‌باشد.

د- مجموع هزینه استهلاک، هزینه استهلاک سالانه دارایی‌ها را تشکیل می‌دهد. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات این دارایی‌ها، بر اساس قرارداد کلاً به عهده مستأجرین می‌باشد.



۴-۸- شناسایی در آمد پروژه ها در شرکت های فرعی

شناخت در آمد ها و مخارج فعالیت های ساخت املاک طبق استاندارد حسابداری شماره ۲۹، براساس روش درصد پیشرفت کار صورت می پذیرد. مخارج ساخت املاک در برگیرنده تمام مخارجی می باشد که بطور مستقیم به فعالیت های ساخت قابل انتساب بوده و یا بتوان آن را بر مبنایی منطقی به فعالیت های مزبور تخصیص داد. همچنین مقطع شناسایی در آمد از زمانی می باشد که فروش واحد ساختمانی با انجام اقداماتی از جمله امضاء قرارداد محرز شده، فعالیت های ساختمانی آغاز گردیده، حاصل پروژه به گونه ای اتکا پذیر برآورد شده و حداقل ۲۰ درصد از بهای فروش وصول شده باشد.

۴-۹- شناسایی در آمد حق بیمه در شرکت فرعی

- در آمد حق بیمه رشته های غیر زندگی:
در عمر زمانی از تاریخ شروع پوشش بیمه ای، در طول دوره بیمه نامه (بیمه نامه های مستقیم) و در طول دوره پذیرش غرامت (برای بیمه های اتکایی) پس از کسر ذخایر فنی حق بیمه به عنوان در آمد حق بیمه شناسایی می شود.
- در آمد حق بیمه رشته های زندگی:
پس از کسر الحاقیه های برگشتی در هنگام وصول حق بیمه به حساب در آمد منظور می شود.
- ذخایر فنی شرکت بیمه در پایان هر سال طبق آیین نامه شماره ۵۸ مصوب ۱۳۸۷/۱۰/۲۵ شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی و الزامات قانونی شرکت های بیمه محاسبه می شود.

۴-۱۰- دارایی های ثابت مشهود

۴-۱۰-۱- داراییهای 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 باقیمانده داراییهای 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.

۴-۱۰-۲- استهلاک دارایی ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی دارایی های مربوط (و با در نظر گرفتن آئین 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٪، ۸٪، ۱۰٪	نزولی
تأسیسات	۲۰٪	نزولی
وسائط نقلیه	۲۵٪، ۳۰٪	نزولی
سخت افزار سیستم های رایانه ای	۳ساله	مستقیم
تجهیزات مخابراتی و دستگاه های الکترونیکی	۱۰ساله	مستقیم
دستگاه های خود پرداز ATM	۳ساله	مستقیم
پایانه های فروشگاهی POS	۳ساله	مستقیم
اثاث و منسوبات	۱۰ساله	مستقیم

۴-۱۱- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. طبق بخشنامه شماره ۲۹۴۶/م-ورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقفلی 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.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

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

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

نحوه شناسایی

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

۱۳-۴- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

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

۱۴-۴- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید بازپرداخت اقساط تسهیلات اعطایی گذشته، مشتری از وضعیت مالی مطلوب برخوردار باشد و 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 نمی‌باشد 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 (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۵-۴- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

ذخیره عمومی حداقل معادل ۱.۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

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

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

۱۶-۴- ذخیره پایان خدمت

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

۱۷-۴- مخارج تأمین مالی

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

۱۸-۴- تسعیر ارز

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

۱۹-۴- سرقفلی

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



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۵- موجودی نقد

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۳۷۷	۱۲۲	۹۳,۳۷۷	۱۲۲	موجودی در دستگاههای ATM
۵۲۵,۴۷۲	۸۲۳,۵۲۸	۵۲۶,۳۰۳	۸۳۱,۳۶۰	۵-۱ صندوق
۵۱,۵۳۲	۳۱۳,۳۳۶	۶۹,۶۷۶	۳۵۲,۹۲۴	اسکناس و نقود بیگانه
-	-	۱۳,۲۰۰	۴۴,۲۴۵	تنخواه گردان ها
-	-	۱۱۶,۳۷۶	۶۳۶,۷۸۱	سایر موجودی ها
۶۷۰,۳۸۱	۱,۱۳۶,۹۸۶	۸۱۸,۹۳۲	۱,۸۶۵,۴۳۲	

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

۶- مطالبات از بانک مرکزی

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

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۲۶۱,۴۶۸	۱۵,۶۹۶,۷۳۵	۶-۱ سپرده قانونی
۶۸,۹۰۶	۱۳,۲۶۱	حسابجاری نزد بانک مرکزی
۱۲۴,۵۷۰	۱۳۸,۸۲۱	جایزه خوش حسابی سپرده قانونی
۸۳,۳۸۹	-	سپرده کوتاه مدت ویژه
-	۲۵۹,۰۷۲	سایر(مطالبات از محل شتاب)
۱۲,۵۳۸,۳۳۳	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱-۶- سپرده‌های قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده‌های قانونی مذکور نسبت به مانده انواع سپرده‌ها به شرح زیر می‌باشد.

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۷,۳۶۷,۵۳۴	۱۶.۰	۷,۴۶۴,۶۰۵	۱۵.۵	سپرده‌های کوتاه مدت و یکساله
۵۸۹,۲۱۰	۱۷.۰	۱,۶۴۰,۰۹۳	۱۷.۰	سپرده‌های دیداری
۶,۵۰۷	۱۰.۰	۱۱,۸۲۳	۱۰.۰	سپرده‌های قرض الحسنه و پس انداز
۱۵۶,۳۰۲	۱۳.۰	۱۲۹,۸۰۹	۱۱.۰	سپرده بلند مدت دو و سه ساله
۳۵,۶۲۶	۱۲.۰	۳۱,۵۹۵	۱۰.۰	سپرده‌های بلندمدت چهار ساله
۳,۴۴۵,۱۲۸	۱۰.۰	۵,۴۱۶,۰۳۲	۱۰.۰	سپرده‌های بلندمدت پنج ساله
۱۸۰,۸۶۵	۱۷.۰	۲۰۰,۵۹۹	۱۷.۰	سپرده‌های ضمانت‌نامه‌ها
۱۴,۷۶۳	۱۷.۰	۱۱,۴۰۳	۱۷.۰	پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی
۱۱,۷۹۵,۹۳۵		۱۴,۹۰۵,۹۵۹		
۴۶۵,۵۳۳	۱۰.۰	۷۹۰,۷۷۶	۱۰.۰	مناطق آزاد
۱۲,۲۶۱,۴۶۸		۱۵,۶۹۶,۷۳۵		

۷- مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

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

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۰۷۲,۳۰۲	۱۸,۲۱۰,۲۱۴	۷-۱	سپرده‌های نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۱,۷۸۵,۱۰۴	۶۸۲,۶۴۳	۷-۲	سپرده‌های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۳,۰۷۵,۵۹۰	۶,۵۰۸,۵۸۷	۷-۲	سپرده‌های دیداری بانکها (ارزی)
۳,۱۲۹,۱۱۱	۲,۳۶۱,۷۹۱		مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات اتاق پایاپای
۶۴۸	۱,۰۰۰		وجوه در راه
۱۳,۰۶۲,۷۵۵	۲۷,۷۶۴,۲۳۵		



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

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

۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۸۹/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			
جمع	مدت دار	دیداری	جمع	مدت دار	دیداری	
۵۶۹,۲۷۶	۵۶۹,۲۷۶	-	۳,۳۲۶,۱۵۸	۳,۳۲۶,۱۵۸	-	موسسه مالی اعتباری قوامین
۲,۱۲۱,۲۹۳	۲,۱۲۱,۲۹۳	-	۲,۳۶۶,۴۵۰	۲,۳۶۶,۴۵۰	-	موسسه مالی و اعتباری مهر
۱,۰۲۷,۹۹۳	۱,۰۲۷,۹۹۳	-	۲,۲۵۵,۲۲۵	۲,۲۵۵,۲۲۵	-	موسسه مالی و اعتباری ثامن الائمه
۳۰۸,۹۳۸	۳۰۸,۷۵۰	۱۸۸	۲,۰۰۲,۲۰۰	۲,۰۰۱,۸۹۰	۳۱۰	بانک ملت
-	-	-	۱,۹۰۰,۰۰۱	۱,۹۰۰,۰۰۱	-	بانک سینا
۴۳,۸۲۳	۴۳,۱۰۷	۷۱۶	۱,۵۸۵,۲۴۹	۱,۵۸۰,۶۹۵	۴,۵۵۴	بانک ملی
-	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	بانک سامان
۴۴۰,۱۰۸	۴۳۵,۶۲۵	۴,۴۸۳	۷۹۳,۵۳۶	۷۸۶,۹۳۶	۶,۶۰۰	بانک صادرات
۶۸,۵۱۵	۶۵,۳۹۸	۳,۱۱۷	۶۴۷,۷۳۶	۶۴۲,۵۸۱	۵,۱۵۵	بانک تجارت
۲,۸۰۴	۲,۸۰۴	-	۵۱۳,۰۸۱	۵۱۳,۰۸۱	-	بانک سرمایه
۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	موسسه مالی و اعتباری توسعه
-	-	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	بانک تات
۱۲۴,۴۷۸	۱۲۴,۴۷۸	-	۴۲۲,۴۲۱	۴۲۲,۴۲۱	-	بانک کشاورزی
۱۴,۰۶۹	۱۳,۲۶۲	۸۰۷	۱۸۸,۱۳۰	۱۸۸,۰۷۹	۵۱	بانک سپه
-	-	-	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	-	پست بانک
۱۴۳,۶۲۴	۱۴۳,۶۲۲	۲	۱۶,۱۳۳	۱۶,۰۸۷	۴۶	بانک مسکن
۳,۵۱۸	۳,۵۱۸	-	۸,۳۰۸	۸,۳۰۸	-	بانک صنعت و معدن
۳,۸۵۹	۳,۸۵۸	۱	۵,۳۸۱	۵,۳۸۱	-	بانک رفاه کارگران
-	-	-	۵	۵	-	بانک پارسیان
۴	۴	-	۲۰۰	-	۲۰۰	سایر
۵,۰۷۲,۳۰۲	۵,۰۶۲,۹۸۸	۹,۳۱۴	۱۸,۲۱۰,۲۱۴	۱۸,۱۹۳,۲۹۸	۱۶,۹۱۶	جمع

بانک پاسارگاد(شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۲-۷- سپرده‌های ارزی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز، نوع سپرده، بانکهای داخلی و خارجی به شرح زیر است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹																			شرح			
معادل ریالی	معادل ریالی براساس نرخ مرجع پایان ماه براساس دفاتر بانک	وون کره ریالی	وون کره ارزی	یوان چین ریالی	یوان چین ارزی	لیبر ترکیه ریالی	لیبر ترکیه ارزی	کرون سوئد ریالی	کرون سوئد ارزی	فرانک سوئیس ریالی	فرانک سوئیس ارزی	درهم امارات ریالی	درهم امارات ارزی	ین ژاپن ریالی	ین ژاپن ارزی	پوندانگلستان ریالی	پوندانگلستان ارزی	یورو ریالی	یورو ارزی	دلار آمریکا ریالی	دلار آمریکا ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۷۲,۷۶۷	۲,۴۷۲,۷۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۸,۱۲۵	۲۷,۶۸۴,۳۵۵	-	-	۶۸۱	۴۰,۴۶۳	۱,۶۱۶,۲۰۴	۱۰۹,۹۹۰,۷۵۷	۷۷۷,۷۵۸	۷۵,۰۴۴,۰۱۷	سپرده های دیداری: سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
۴,۰۳۵,۸۲۰	۴,۰۳۵,۸۲۰	۷۸,۳۴۷	۸,۴۴۲,۵۸۳,۴۲۱	۴۰۹,۴۵۷	۲۵۹,۴۷۸,۶۰۹	۲۶۰,۸۵۴	۳۹,۷۳۳,۹۵۵	۳,۶۹۷	۲,۲۳۹,۰۵۰	۱۰,۸۵۸	۹۴۴,۱۳۴	۲,۳۰۲,۸۲۶	۸۱۶,۰۲۶,۳۳۰	۱۱۰,۴۴۱	۸۵۸,۹۹۴,۷۴۸	۳۷,۰۵۰	۲,۲۰۱,۶۵۴	۸۲۲,۰۴۸	۵۵,۹۴۴,۴۶۷	۳۴۴	۲۳,۵۲۹	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۶,۵۰۸,۵۸۷	۶,۵۰۸,۵۸۷	۷۸,۳۴۷	۸,۴۴۲,۵۸۳,۴۲۱	۴۰۹,۴۵۷	۲۵۹,۴۷۸,۶۰۹	۲۶۰,۸۵۴	۳۹,۷۳۳,۹۵۵	۳,۶۹۷	۲,۲۳۹,۰۵۰	۱۰,۸۵۸	۹۴۴,۱۳۴	۲,۳۸۰,۹۵۱	۸۴۲,۷۱۰,۶۸۵	۱۱۰,۴۴۱	۸۵۸,۹۹۴,۷۴۸	۳۷,۷۳۱	۲,۲۴۲,۱۱۷	۲,۴۳۸,۲۵۲	۱۶۵,۹۳۵,۲۲۴	۷۷۸,۰۰۲	۷۵,۰۶۷,۵۴۶	سپرده های دیداری بانکها (ارزی)
۶۸۲,۶۴۳	۶۸۲,۶۴۳	-	-	-	-	۳۶,۱۰۸	۵,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۴۶,۵۳۶	۴۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (ارزی)
۶۸۲,۶۴۳	۶۸۲,۶۴۳	-	-	-	-	۳۶,۱۰۸	۵,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۴۶,۵۳۶	۴۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	جمع سپرده های ارزی مدت دار:
۷,۱۹۱,۲۳۰	۷,۱۹۱,۲۳۰	۷۸,۳۴۷	۸,۴۴۲,۵۸۳,۴۲۱	۴۰۹,۴۵۷	۲۵۹,۴۷۸,۶۰۹	۲۹۶,۹۶۲	۴۵,۲۳۳,۹۵۵	۳,۶۹۷	۲,۲۳۹,۰۵۰	۱۰,۸۵۸	۹۴۴,۱۳۴	۲,۳۸۰,۹۵۱	۸۴۲,۷۱۰,۶۸۵	۱۱۰,۴۴۱	۸۵۸,۹۹۴,۷۴۸	۳۷,۷۳۱	۲,۲۴۲,۱۱۷	۳,۰۸۴,۷۸۸	۲۰۹,۹۳۵,۲۲۴	۷۷۸,۰۰۲	۷۵,۰۶۷,۵۴۶	جمع کل



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۸- اوراق مشارکت

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

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۴,۳۹۱	۷۳۳,۹۲۰
۷,۰۰۰,۲۴۳	۱,۷۹۵,۹۰۰
۲,۲۶۱,۵۹۵	۵,۸۱۵,۴۹۸
۹,۳۶۶,۲۲۹	۸,۳۴۵,۳۱۸

اوراق مشارکت خریداری شده از سیستم بانکی کشور
 اوراق مشارکت طرح های عمرانی
 سایر اوراق مشارکت

۱۳۸۹/۱۲/۲۹

مبلغ اسمی (میلیون ریال)	نرخ سود تضمین شده (درصد)	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار	
۹۱۱,۲۰۰	۱۸/۰۰	۱۳۹۱/۱۰/۰۱	۱۳۸۷/۱۰/۰۱	وزارت نیرو
۳,۴۹۱,۹۵۰	۱۷/۰۰	۱۳۹۲/۰۵/۳۰	۱۳۸۹/۰۵/۳۰	توسعه میدان گازی پارس جنوبی
۱۳۰,۰۰۰	۱۶/۵۰	۱۳۹۳/۰۵/۰۲	۱۳۸۹/۰۵/۰۲	سد ونیروگاه تلمبه ای ذخیره ای سیاه بیشه
۲۰,۰۰۰	۱۷/۰۰	۱۳۹۳/۰۵/۰۹	۱۳۸۹/۰۵/۰۹	طرحهای نیروگاهی برقی و آبی
۴۳۳,۹۲۰	۱۷/۰۰	۱۳۹۰/۰۹/۱۰	۱۳۸۷/۰۹/۱۰	گواهی سپرده
۳۰۰,۰۰۰	۱۷/۰۰	۱۳۹۰/۱۰/۱۱	۱۳۸۹/۱۰/۱۱	گواهی سپرده
۵۰,۲۴۵	۱۶/۵۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۵	۱۳۸۹/۱۲/۱۵	شهرداری مشهد
۴۰,۰۰۰	۱۸/۰۰	۱۳۹۱/۱۱/۰۱	۱۳۸۷/۱۱/۰۱	شهرداری مشهد
۷۳۴,۷۰۰	۸/۰۰	۱۳۹۱/۱۲/۱۹	۱۳۸۸/۱۲/۱۹	طرحهای عمرانی دولت
۳۰۰,۰۰۰	۱۶/۵۰	۱۳۹۳/۱۱/۲۳	۱۳۸۹/۱۱/۲۳	توسعه میدان گازی پارس جنوبی
۵۸۵,۰۰۰	۱۷/۰۰	۱۳۹۳/۰۷/۱۷	۱۳۸۹/۰۷/۳۰	توسعه میدان گازی پارس جنوبی
۴۵۰,۰۰۰	۱۶/۵۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۹	۱۳۸۹/۱۱/۰۲	پروژه آیسان
۱۳۵,۷۶۵	۱۷/۰۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۱	۱۳۸۹/۱۲/۲۱	پروژه آیسان
۶۹۶,۸۱۸	۱۶/۵۰	۱۳۹۱/۱۱/۲۷	۱۳۸۹/۱۱/۲۷	امام خمینی شازند
۵۲,۴۵۰	۱۷/۰۰	۱۳۹۱/۱۱/۲۶	۱۳۸۹/۱۱/۲۶	امام خمینی شازند
۱۳,۲۷۰	۱۶/۵۰	۱۳۹۳/۰۹/۱۳	۱۳۸۹/۰۹/۱۳	طرح اوره آمونیاک
۸,۳۴۵,۳۱۸				



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۹- تسهیلات اعطایی

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

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۲,۴۹۶	۳,۸۹۷,۵۹۷	۸۱۹,۴۵۱	۴,۰۴۰,۷۳۷	فروش اقساطی
۲,۴۲۳,۶۴۱	۲,۵۱۳,۷۶۷	۵۹۶,۷۳۶	۴۵۰,۷۴۰	جعاله
۸,۰۰۵	۷,۷۲۴	۱۴۸,۵۸۸	۱۲۱,۸۷۳	اجاره به شرط تملیک
۲,۲۴۸,۷۱۸	۲,۵۰۴,۰۳۴	۲,۲۴۱,۲۱۸	۲,۴۹۸,۰۳۴	قرض الحسنه
۲۲,۴۵۹,۵۸۵	۱۹,۸۸۱,۹۶۸	۲۲,۳۰۴,۱۷۰	۱۹,۸۶۸,۴۳۸	مضاربه
۵۱,۲۳۹,۷۷۴	۷۹,۱۷۴,۶۵۴	۴۷,۹۵۲,۰۲۰	۷۳,۹۸۴,۱۹۲	مشارکت مدنی
۱,۲۰۱,۵۴۱	۷,۴۷۱,۹۷۱	۱,۲۰۱,۵۴۱	۷,۴۷۱,۹۷۱	اعتبارات اسنادی
۳۸۱,۹۴۳	۴۱۲,۴۱۱	۳۸۱,۹۴۳	۴۱۲,۴۱۱	ضمان
۸۰,۶۴۵,۷۰۳	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	۷۵,۶۴۵,۶۶۷	۱۰۸,۸۴۸,۳۹۶	جمع
				کسر می شود:
(۱,۴۳۵,۳۵۸)	(۱,۹۵۰,۷۹۳)	(۱,۳۵۷,۴۱۳)	(۱,۸۳۴,۲۷۳)	سود سالهای آتی
(۱,۶۱۲,۸۵۷)	(۲,۴۳۸,۱۶۸)	(۱,۵۳۰,۱۵۷)	(۲,۳۰۸,۳۵۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۵۴۸,۸۵۸)	(۱,۸۸۱,۴۵۱)	(۱,۵۴۸,۸۵۸)	(۱,۸۸۱,۴۵۱)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷۶,۰۴۸,۶۳۰	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	۷۱,۲۰۹,۲۳۹	۱۰۲,۸۲۴,۳۱۳	

۹-۲ - تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می گردد:

تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۶,۵۱۰	۳,۱۸۶,۰۹۷	(۱۲۵,۵۷۹)	(۵۸۵,۹۲۱)	۳,۸۹۷,۵۹۷	فروش اقساطی
۲,۱۱۲,۸۰۰	۱,۹۹۹,۴۵۵	(۷۸,۸۰۸)	(۴۳۵,۵۰۴)	۲,۵۱۳,۷۶۷	جعاله
۵,۴۰۹	۵,۸۷۶	(۲۳۲)	(۱,۶۱۶)	۷,۷۲۴	اجاره به شرط تملیک
۲,۱۸۱,۶۰۰	۲,۴۰۹,۰۸۰	(۹۴,۹۵۴)	-	۲,۵۰۴,۰۳۴	قرض الحسنه
۲۱,۲۰۲,۱۹۲	۱۸,۸۷۴,۳۹۸	(۷۴۳,۹۳۱)	(۲۶۳,۶۳۹)	۱۹,۸۸۱,۹۶۸	مضاربه
۴۸,۸۵۱,۵۱۶	۷۵,۵۳۳,۴۰۴	(۲,۹۷۷,۱۳۷)	(۶۶۴,۱۱۳)	۷۹,۱۷۴,۶۵۴	مشارکت مدنی
۹۸۰,۹۹۲	۷,۱۸۸,۶۳۲	(۲۸۳,۳۳۹)	-	۷,۴۷۱,۹۷۱	اعتبارات اسنادی
۲۹۷,۶۱۱	۳۹۶,۷۷۲	(۱۵,۶۳۹)	-	۴۱۲,۴۱۱	ضمان
۷۶,۰۴۸,۶۳۰	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	(۴,۳۱۹,۶۱۹)	(۱,۹۵۰,۷۹۳)	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	جمع



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۹-۲-۱- 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:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۴۴,۸۶۶	۱,۷۰۱	۸۷۴	۵۰,۱۵۶	۳,۸۹۷,۵۹۷	فروش اقساطی
۲,۴۹۹,۶۳۰	۲,۱۳۳	۱,۴۹۱	۱۰,۵۱۳	۲,۵۱۳,۷۶۷	جعاله
۵,۹۸۹	۸۸	۳۸	۱,۶۰۹	۷,۷۲۴	اجاره به شرط تملیک
۲,۴۳۴,۳۱۰	۵۹	۶۹,۷۶۵	-	۲,۵۰۴,۰۳۴	قرض الحسنه
۱۶,۷۰۰,۸۴۰	۳۲۳,۷۵۹	۱,۰۵۶,۲۱۵	۱,۸۰۱,۱۵۴	۱۹,۸۸۱,۹۶۸	مضاربه
۷۵,۰۹۴,۷۱۲	۶۹۹,۰۴۸	۱,۵۱۹,۲۳۱	۱,۸۶۱,۶۶۳	۷۹,۱۷۴,۶۵۴	مشارکت مدنی
۷,۴۴۵,۴۲۹	-	-	۲۶,۵۴۲	۷,۴۷۱,۹۷۱	اعتبارات اسنادی
۱۵۱,۰۵۷	-	-	۲۶۱,۳۵۴	۴۱۲,۴۱۱	ضمان
۱۰۸,۱۷۶,۷۳۳	۱,۰۲۶,۷۸۸	۲,۶۴۷,۶۱۴	۴,۰۱۲,۹۹۱	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	جمع
(۱,۹۵۰,۷۹۳)	-	-	-	(۱,۹۵۰,۷۹۳)	کسر می شود:
(۲,۴۳۸,۱۶۸)	-	-	-	(۲,۴۳۸,۱۶۸)	سود سالهای آتی
-	(۶۰,۹۲۷)	(۴۱۳,۱۱۱)	(۱,۴۰۷,۴۱۳)	(۱,۸۸۱,۴۵۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۳,۷۸۷,۷۷۲	۹۶۵,۸۶۱	۲,۲۳۴,۵۰۳	۲,۶۰۵,۵۷۸	۱۰۹,۵۹۳,۷۱۴	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۹-۲-۲- طبقه بندی مانده تسهیلات در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ بر مبنای سررسید و نرخ سود به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹							
بیش از ۲۴ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۲ درصد و کمتر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۳۵,۵۴۱	۷۸۹,۹۹۴	۴,۳۷۶	۲,۳۱۱	۱,۶۴۷	۴۵۳,۵۲۴	۷,۶۸۷,۳۹۳	سررسید گذشته
۳۲,۸۱۴,۱۳۱	۲۷,۴۴۳,۰۶۴	۷,۵۸۴,۶۲۳	۴۴۱,۴۲۰	۲,۸۳۲,۸۳۶	۲۱,۱۵۰,۲۰۳	۹۲,۲۶۶,۲۷۷	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۲,۶۱۴,۷۰۴	۱۰۰,۰۰۹	۱۱۴,۲۵۱	۴,۹۳۷	۸۳,۸۵۱	۵۴,۵۸۳	۲,۹۷۲,۳۳۵	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۲,۴۵۵,۹۴۳	۱,۸۲۴,۵۰۹	۴,۰۷۲	۱,۷۸۷	۱۵۷,۸۹۸	۱۸,۳۱۴	۴,۴۶۲,۵۲۳	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۲,۵۲۵,۶۷۸	۲۷,۷۳۳	-	۳۲۲	۱۵,۰۵۰	۴۴,۳۹۰	۲,۶۱۳,۱۷۳	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱,۸۰۷,۶۴۳	۱,۴۵۸,۱۴۰	۸۱۷,۷۳۸	۱۱۶,۵۸۳	۲۱,۱۸۶	۱,۶۴۱,۱۳۵	۵,۸۶۲,۴۲۵	۱۳۹۳ و پس از آن
۴۸,۶۵۳,۶۴۰	۳۱,۶۴۳,۴۴۹	۸,۵۲۵,۰۶۰	۵۶۷,۳۶۰	۳,۱۱۲,۴۶۸	۲۲,۳۶۲,۱۴۹	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳-۲-۹- طبقه بندی تسهیلات شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ بر مبنای وثایق به شرح زیر می باشد:

تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۴۸۰,۵۶۹	۳۶,۲۴۲,۸۵۶	در قبال زمین و ساختمان
۲,۳۱۱,۱۰۰	۳,۸۰۷,۸۳۹	در قبال سهام
۴۸,۷۴۸,۵۸۸	۷۵,۷۰۶,۰۴۳	در قبال چک و سفته
۱۰۵,۴۴۶	۱۰۷,۳۸۸	در قبال اوراق مشارکت
۸۰,۶۴۵,۷۰۳	۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	

۱۰- حسابها و اسناد دریافتنی

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

گروه		
تجدید ارائه شده	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۲,۵۷۲	۱,۰۹۷,۹۳۵	اسناد دریافتنی تجاری اشخاص
۸۴۲,۰۷۵	۱,۷۳۷,۳۰۱	طلب از سایر اشخاص
-	۲۱۱,۵۹۳	مطالبات از بیمه گذاران ، نمایندگان
-	۲۰۴,۴۹۳	سهام بیمه گران اتکایی از ذخایر فنی
-	۱۳,۸۳۳	مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی
۳۲,۲۵۹	۸,۲۷۶	طلب از شرکت های وابسته
۱,۶۷۴	۱,۲۶۰	طلب از شرکت های سرمایه پذیر بابت سود سهام
۱,۴۳۸,۵۸۰	۳,۲۷۴,۶۹۱	

۱۱- سایر حسابها و اسناد دریافتنی

سایر حسابهای دریافتنی به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۳۷,۸۲۲	۶,۲۹۶,۶۲۸	۹۱۶,۷۲۹	۱,۷۹۸,۹۴۱	۱۱-۱ سایر حسابهای دریافتنی
۹,۳۸۳	۷,۹۲۹	۹,۳۹۰	۲۹,۶۰۵	اسناد دریافتنی
۴۵,۶۴۳	۱۷۴,۲۳۹	۴۵,۶۴۳	۱۹۴,۰۵۱	بدهکاران موقت
۳,۹۹۲,۸۴۸	۶,۴۷۸,۷۹۶	۹۷۱,۷۶۲	۲,۰۲۲,۵۹۷	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

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

شرکت اصلی		
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۵۵,۹۲۶	۲,۱۴۱,۱۴۹	مدبران ساخت آریان
۱,۳۲۲,۶۳۱	۲,۱۷۵,۱۱۵	شرکت سامان ساخت
۲۰۵,۹۸۵	۲۹۹,۵۳۸	سود تحقق یافته اوراق مشارکت و گواهی سپرده
۱۸,۳۳۶	۱۳,۱۱۸	سایر اشخاص و موسسات
۲۱,۱۲۹	۱۹,۰۱۷	سود سهام شرکتهای بورسی
۱۷,۹۶۵	۶,۸۳۷	سود پرداختی روزشمار خرید اوراق مشارکت
۶۹۵,۸۵۰	۱,۶۴۱,۸۵۴	سایر
۳,۹۳۷,۸۲۲	۶,۲۹۶,۶۲۸	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۲- موجودی مواد و کالا

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

گروه		تجدید ارائه شده	
		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی املاک و پروژه های ساختمانی	۲,۹۷۹,۱۶۹	۴,۱۹۳,۳۵۷	
موجودی کالا و قطعات	۹۶,۹۵۲	۱۲۴,۰۱۵	
موجودی کارت	۲۵,۸۲۶	۶۵,۹۰۹	
کالاهای امانی ما نزد دیگران	۱۳,۹۱۵	۱۸,۱۶۹	
	۳,۱۱۵,۸۶۲	۴,۴۰۱,۴۵۰	

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

۱۳- سفارشات و پیش پرداختها

مبلغ ۲۰۱.۴۰۲ میلیون ریال مربوط به سفارشات و پیش پرداختها تماماً مربوط به شرکت های فرعی می باشد.

۱۴- اجاره های سرمایه ای

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

گروه		تجدید ارائه شده	
		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری خالص اجاره سرمایه ای در ابتدای سال	۱,۲۹۱,۱۲۱	۱,۳۳۱,۹۶۳	
افزایش طی سال	۶۵۲,۷۵۳	۶۵۲,۶۹۰	
کاهش طی سال	(۶۱۱,۹۱۰)	(۳۰۴,۶۴۰)	
سرمایه گذاری خالص اجاره سرمایه ای در پایان سال	۱,۳۳۱,۹۶۴	۱,۶۸۰,۰۱۳	
وصول خالص اجاره سرمایه ای در ابتدای سال	(۶۲۰,۶۷۴)	(۷۱۱,۷۲۹)	
وصول خالص اجاره سرمایه ای طی سال	(۶۱۷,۲۲۱)	(۶۳۹,۷۶۲)	
کسر خالص اجاره های سرمایه ای قراردادهای تسویه شده	۵۲۶,۱۶۶	۲۹۹,۸۵۱	
استهلاک اجاره ای سرمایه ای	(۷۱۱,۷۲۹)	(۱,۰۵۱,۶۴۰)	
خالص اجاره سرمایه ای در پایان سال	۶۲۰,۲۳۵	۶۲۸,۳۷۳	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۵- سرمایه گذاری در شرکت های گروه

سرمایه گذاری های بلند مدت از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۷۰۰	۱۰۳,۵۰۰	۱۳۶,۲۴۲	-	شرکت بیمه پاسارگاد
۱۹۶,۳۶۱	۲۶۸,۶۷۳	-	-	شرکت مبنای خاورمیانه
۳۶,۸۵۰	۳۳,۰۰۰	-	-	شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
۱۵,۰۰۰	۱۸,۲۵۰	-	-	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۴,۹۰۰	۹,۸۰۰	-	-	شرکت فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان
-	-	۱,۰۷۵	۱,۵۲۳	تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد
۴۹	۲۰	-	-	شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
۱۸,۱۱۵	۱۸,۱۱۵	-	-	لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد
۲۵۰,۸۹۸	۳۵۰,۳۹۲	-	-	هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	-	-	شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد
۲,۰۰۰	۱۲۶,۵۲۰	۱۱,۰۰۰	۲۰۹,۰۲۰	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد
۵۹۹,۴۰۰	۵۹۹,۴۰۰	-	-	شرکت سامان ساخت آریان
۹۷۹,۹۵۳	۱,۹۵۹,۹۰۵	-	-	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد
۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	-	-	شرکت مدبران ساخت آریان
۲۰۱,۰۰۰	۳۳۵,۰۰۰	-	-	شرکت لیزینگ پاسارگاد
۱۰۰,۵۰۰	۱۰۰,۵۰۰	-	-	شرکت ساختمان و شهرسازی هشتم
-	-	۹۸	۹۸	شرکت راهبرد سرمایه ایرانیان
-	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	شرکت توسعه فن آوران نو اندیش پاسارگاد
-	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	شرکت بین الملل انرژی پاسارگاد
-	-	۶۵,۶۰۰	-	شرکت پارس آریان
۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	-	-	شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد
-	۱۴,۰۶۰	۴۰,۰۰۰	۶۸,۸۶۰	شرکت مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آریان
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۱۷,۲۵۰	۱۵۵,۹۷۸	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
-	-	۱۸,۰۰۰	۱۹,۶۱۰	شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران
-	-	۵۰۰	۷۳۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک پاسارگاد
-	-	۱,۸۵۰	۱,۸۵۰	شرکت ساختمانی پی پیشه
-	-	۱,۰۲۲	۱,۰۲۲	شرکت مدیریت بازرگانی آینده نگر
-	-	۲	۲	شرکت توسعه تجارت اندیشه نگر پاسارگاد
-	-	۸۷۶	۸۷۶	شرکت تدبیر گران پاسارگاد
-	-	۲۵,۷۲۰	۲۵,۷۲۰	شرکت بازرگانی بین المللی گروه مالی پاسارگاد
-	-	۷۴۰	۴,۸۳۰	شرکت میراث پارس پاسارگاد
-	-	۵۲۵	۹۰۰	شرکت خدمات فنآور نوآور پاسارگاد
-	-	۱۱۴	۲	شرکت راهکارهای هوشمند اطلاعاتی سبز آریان
-	۴۰۰	-	۷۰۰	موسسه مطالعات و توسعه مدیریت و سرمایه انسانی پاسارگاد
-	۱,۱۰۰	-	۲,۰۹۰	شرکت سرمایه گذاری ارزش و سرمایه بهینه
۲,۸۲۶,۲۲۶	۴,۲۷۶,۱۳۵	۴۲۳,۶۱۴	۴۹۶,۸۱۳	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

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

فعالیت اصلی	درصد مالکیت		ایران	شرکت های فرعی:
	گروه	شرکت اصلی		
احداث ساختمان و شهرک و...	۹۹.۹۰	۹۹.۹۷	ایران	شرکت سامان ساخت آریان
ارائه خدمات اقتصادی، فنی، مالی و اعتباری	۹۸.۰۰	۹۸.۰۰	ایران	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد
مشارکت و سرمایه گذاری در کارخانجات تولید مصالح ساختمانی	۴۵.۰۰	۹۹.۷۵	ایران	شرکت مدبران ساخت آریان
لیزینگ ساختمانی	۶۷.۰۰	۶۸.۴۷	ایران	شرکت لیزینگ پاسارگاد
ساختمانی	۶۷.۰۰	۸۵.۳۱	ایران	شرکت ساختمان و شهر سازی هشتم
خدمات بانکداری الکترونیک	۶۰.۰۰	۶۶.۸۶	ایران	شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد
کارگزاری بورس (اوراق، فلزات و...)	۴۹.۰۰	۶۲.۷۲	ایران	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
خدمات کارشناسی و ارزیابی	۱۹.۵۰	۵۹.۱۹	ایران	شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد
فن آوری اطلاعات و ارتباطات	۴۹.۰۰	۴۹.۰۰	ایران	گروه شرکتهای فناوری اطلاعات و ارتباطات پاسارگاد آریان (۱)
سرمایه گذاری و استخراج معادن	۴۳.۸۴	۶۵.۳۳	ایران	شرکت مبنای خاورمیانه
سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی و...	۵.۰۰	۵۸.۶۳	ایران	شرکت توسعه انبوه سازی پاسارگاد
لیزینگ ماشین آلات صنعتی	۱۸.۰۰	۷۰.۰۳	ایران	شرکت لیزینگ ماشین آلات و تجهیزات پاسارگاد
ارائه خدمات اقتصادی، فنی، مالی و اعتباری	-	۹۷.۹۹	ایران	شرکت مدبران تجارت ایرانیان
ساختمانی	-	۶۸.۰۸	ایران	شرکت مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد
امور خدماتی	-	۹۵.۰۶	ایران	شرکت خدمات پشتیبان پاسارگاد آریان
ارائه خدمات اقتصادی، فنی و مالی	-	۹۳.۰۹	ایران	شرکت نظم آوران شایسته
خرید و فروش ارز	۷۰.۰۰	۸۴.۷۰	ایران	شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد
سرمایه گذاری در سهام شرکتهای سرمایه پذیر و اجرای عملیات ساختمانی و ایجاد کارخانجات	۱۹.۹۰	۵۲.۱۱	ایران	گروه شرکتهای هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه (۲)
ارایه انواع خدمات بیمه ای	۲۰.۰۰	۲۰.۰۰	ایران	شرکت بیمه پاسارگاد (۳)

(۱) شرکتهای فرعی مشمول تلفیق شامل شرکتهای داتام کیش، پاسارگاد آراین قشم، دانش پژوهان فناورکاران می باشد.

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

(۳) علی رغم اینکه میزان مالکیت در شرکت بیمه پاسارگاد کمتر از ۵۰ درصد می باشد، با توجه به وجود کنترل توسط شرکت اصلی، در فرایند تلفیق لحاظ شده است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۶- سایر سرمایه گذاریها

تفکیک سایر سرمایه گذاریها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۲,۰۶۵	۱۱۳,۴۳۰	۵۴۳,۱۷۵	۱,۵۶۶,۹۰۲	سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس
(۶۹,۸۹۴)	(۴۷,۳۷۵)	(۷۰,۳۰۹)	(۴۷,۳۹۸)	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
-	-	۱۳۱,۴۳۵	۲۴۱,۴۵۵	مشارکت و سرمایه گذاری در املاک و پروژه ها
-	-	-	۲۷,۰۰۸	اوراق مشارکت و گواهی سپرده
-	-	-	۱,۰۰۰	اوراق مشارکت
۳,۱۱۳	۲۶,۱۵۴	۴۲,۳۴۹	۶۵۵,۷۰۲	سرمایه گذاری ها در شرکتهای خارج از بورس
-	-	۴۵,۷۳۱	۱۲,۹۴۱	سایر مشارکت ها
۷۵,۲۸۴	۹۲,۲۰۹	۶۹۲,۳۸۱	۲,۴۵۷,۶۱۰	

۱۶-۱ - سرمایه گذاری های شرکت اصلی

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

شرکت اصلی		
تجدید ارائه شده		یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۲۶,۲۲۶	۴,۲۷۶,۱۳۵	۱۵
۷۵,۲۸۴	۹۲,۲۰۹	۱۶
۲,۹۰۱,۵۱۰	۴,۳۶۸,۳۴۴	

سرمایه گذاری در شرکت های گروه
سایر سرمایه گذاری ها



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

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

شرح	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	داراییهای فروخته شده طی سال مالی	مانده در ابتدای سال	استهلاک سال مالی	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	مانده در پایان سال	(تجدید ارائه)	
	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
زمین	۸۲۹,۳۵۷	۱۲۲,۱۳۲	(۵۸,۳۲۶)	-	-	-	-	۷۲۵,۳۱۴	
ساختمان و تاسیسات	۷۲۸,۶۰۱	۸۴,۲۱۲	(۱۹,۳۸۱)	۱۱۴,۷۹۹	۴۲,۹۳۳	(۷۳۵)	۱۵۶,۹۹۷	۵۹۲,۶۱۸	
وسائط نقلیه	۴۳,۵۰۹	۷,۸۷۵	(۳,۰۶۷)	۲۶,۹۶۷	۵,۰۸۳	(۲,۶۱۶)	۲۹,۵۰۸	۱۴,۷۹۸	
مستحقات در املاک استیجاری	۳۱,۲۳۳	۱۲,۳۹۳	-	۲۰,۵۱۷	۷,۵۱۶	-	۲۸,۰۳۳	۱۰,۷۱۶	
لوازم و تجهیزات انفورماتیک	۴۴۹,۷۹۹	۳,۷۰۰	(۳۳,۹۸۴)	۲۳۶,۲۰۴	۱۳۹,۶۱۳	-	۳۷۲,۱۴۱	۱۱۰,۹۸۴	
اثاثه، لوازم و تجهیزات اداری	۲۰۹,۵۴۴	۳۹,۱۳۴	(۳۵۴)	۴۷,۹۳۲	۲۴,۶۵۰	-	۸۱,۳۰۲	۱۵۵,۴۴۷	
ابزار آلات	۱۳,۱۳۷	۱,۴۴۵	(۴۲۶)	۱۰,۵۶۶	۲۰۰	-	۵۶۲	۲,۵۸۲	
تاسیسات	۱,۶۷۸	۵۶۸	-	۶۴۷	۳۴۲	-	۹۸۹	۲۷۷	
دارایی های امانی ما نزد دیگران	۷,۴۶۰	۳۸۶	-	۱,۷۸۷	۸۳۰	-	۲,۶۱۷	۵,۶۷۳	
ماشین آلات و تجهیزات	۷۱,۳۴۶	۲,۳۴۶	(۴,۱۲۱)	۴۰,۱۶۳	۵,۰۸۲	-	۴۱,۷۱۳	۳۱,۱۷۰	
جمع داراییهای ثابت	۲,۳۸۵,۶۶۴	۲۷۴,۱۹۱	(۱۱۹,۶۵۹)	۴۹۹,۵۸۲	۲۲۶,۲۴۹	(۳,۳۵۱)	۷۱۳,۸۶۲	۱,۶۴۹,۵۷۹	
داراییهای در جریان تکمیل و پیش پرداختها	۱,۳۵۵,۷۸۷	۳,۱۴۵,۲۱۲	(۱,۷۹۸)	-	-	-	-	۱,۳۳۶,۶۲۳	
	۳,۷۴۱,۴۵۱	۳,۴۱۹,۴۰۳	(۱۲۱,۴۵۷)	۴۹۹,۵۸۲	۲۲۶,۲۴۹	(۳,۳۵۱)	۷۱۳,۸۶۲	۲,۹۸۶,۲۰۲	

مبلغ ۲,۳۶۱,۰۲۹ میلیون ریال از اضافات دارایی های در جریان تکمیل مربوط به شرکت هلدینگ، ۷۴۶,۵۸۵ میلیون ریال مربوط به شرکت اصلی و بقیه مربوط به سایر شرکت های گروه می باشد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۷-۲ - جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

شماره یادداشت	شرح	بهای تمام شده-میلیون ریال				استهلاک انباشته-میلیون ریال				مبلغ دفتری-میلیون ریال	
		مانده در	دارایی های اضافه شده	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در	استهلاک سال	استهلاک انباشته	نقل و انتقالات	مانده در	تجدید ارائه شده	پایان سال
		ابتدای سال	طی سال مالی	طی سال مالی	سایر تغییرات	پایان سال	ابتدای سال	مالی	داراییهای فروخته شده	انتقال	پایان سال
۱۷-۲-۱-۱	زمین	۴۸۶,۶۶۳	۵۶,۷۰۷	-	(۲۱,۷۹۹)	۵۲۱,۵۷۱	-	-	-	-	۵۲۱,۵۷۱
۱۷-۲-۱-۳	مستحقات در املاک استیجاری	۳۱,۲۳۳	۱۲,۳۹۳	-	(۳,۳۲۶)	۴۰,۳۰۰	۲۰,۵۱۷	۷,۵۱۵	-	۲۸,۰۳۲	۱۲,۲۶۷
۱۷-۲-۱-۲	اموال غیر منقول - ساختمان	۴۸۸,۱۰۴	۴۴,۲۲۳	(۱۵,۷۶۳)	(۳۰۹)	۵۱۶,۲۵۵	۹۲,۹۸۲	۲۸,۵۷۶	-	۱۲۱,۵۵۸	۳۹۴,۶۹۶
	جمع اموال غیر منقول	۱,۰۰۶,۰۰۰	۱۱۳,۳۲۳	(۱۵,۷۶۳)	(۲۵,۴۳۴)	۱,۰۷۸,۱۲۶	۱۱۳,۴۹۹	۳۶,۰۹۳	-	۱۴۹,۵۹۲	۹۲۸,۵۳۴
۱۷-۲-۲-۱	تجهیزات رایانه‌ای	۴۳۶,۹۶۱	۷۸,۰۸۳	-	-	۵۱۵,۰۴۴	۲۳۲,۵۹۸	۱۲۸,۳۵۹	-	(۳,۶۷۶)	۳۵۷,۲۸۱
۱۷-۲-۲-۲	وسایل نقلیه	۱۱,۲۴۸	۴,۳۷۶	(۱,۳۸۴)	-	۱۴,۲۴۰	۴,۶۶۳	۱,۸۱۰	(۱,۰۳۴)	-	۵,۴۳۹
۱۷-۲-۲-۳	اثاثه و منصوبات	۱۷۸,۵۶۳	۲۶,۶۲۳	-	(۸۹۵)	۲۰۴,۲۹۱	۴۰,۲۸۶	۲۰,۵۹۸	-	(۸۵۸)	۶۰,۰۲۶
	جمع اموال منقول	۶۲۶,۷۷۲	۱۰۹,۰۸۱	(۱,۳۸۴)	(۸۹۵)	۷۳۳,۵۷۴	۲۷۷,۵۴۷	۱۵۰,۷۶۶	(۱,۰۳۴)	(۴,۵۳۴)	۴۲۲,۷۴۵
		۱,۶۳۲,۷۷۲	۲۲۲,۴۰۴	(۱۷,۱۴۷)	(۲۶,۳۲۹)	۱,۸۱۱,۷۰۰	۳۹۱,۰۴۶	۱۸۶,۸۵۹	(۱,۰۳۴)	(۴,۵۳۴)	۵۷۲,۳۲۷
۱۷-۲-۳-۱	دارایی های در دست تکمیل	۱۴۸,۲۸۷	۲۵۷,۵۲۱	-	(۱۹,۷۹۸)	۳۸۶,۰۱۰	-	-	-	-	۳۸۶,۰۱۱
۱۷-۲-۳-۲	پیش پرداخت خرید ملک	۵۹۷,۹۴۶	۱۳۳,۵۰۸	-	(۲۳۴,۱۶۹)	۴۹۷,۲۸۵	-	-	-	-	۴۹۷,۲۸۶
۱۷-۲-۳-۳	پیش پرداخت پروژه و بازسازی	۳۳۱,۶۶۷	۳۵۵,۵۵۵	-	(۲۵۲,۴۵۲)	۴۳۴,۷۷۰	-	-	-	-	۴۳۴,۷۷۰
	جمع پیش پرداختها و دارایی های در دست تکمیل	۱,۰۷۷,۹۰۰	۷۴۶,۵۸۵	-	(۵۰۶,۴۱۹)	۱,۳۱۸,۰۶۶	-	-	-	-	۱,۳۱۸,۰۶۷
		۲,۷۱۰,۶۷۲	۹۶۸,۹۸۹	(۱۷,۱۴۷)	(۵۳۲,۷۴۷)	۳,۱۲۹,۷۶۷	۳۹۱,۰۴۶	۱۸۶,۸۵۹	(۱,۰۳۴)	(۴,۵۳۴)	۵۷۲,۳۲۷

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)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱-۲-۱۷ - سرفصل اموال غیر منقول بشرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۸۶,۶۶۳	۵۲۱,۵۷۱	۱۷-۲-۱-۱	زمین
۴۸۸,۱۰۴	۵۱۶,۲۵۵	۱۷-۲-۱-۲	اموال غیر منقول - ساختمان
۳۱,۲۳۳	۴۰,۳۰۰	۱۷-۲-۱-۳	مستحقات در املاک استیجاری
۱,۰۰۶,۰۰۰	۱,۰۷۸,۱۲۶		

۱-۲-۱-۱-۱۷ - افزایش ۳۴.۹۰۷ میلیون ریال در سرفصل زمین مربوط به انتقال زمین آبادان به شرکت مدیران ساخت به مبلغ ۱۷.۰۰۲ میلیون ریال و انتقال زمین سیرجان به مبلغ ۴.۷۹۷ میلیون ریال به حساب پیش پرداخت می باشد و همچنین افزایش سهم عرصه شعبه های کرمانشاه، آبرسان تبریز و طالقانی اهواز و مجموعه ورزشی رفاهی به مبلغ ۵۶.۷۰۶ میلیون ریال می باشد.

۱-۲-۱-۲-۱۷ - افزایش ۴۴.۲۲۲ میلیون ریال در سرفصل ساختمان مربوط به خرید و بازسازی شعب کرمانشاه، آبرسان تبریز، طالقانی اهواز و ... و انتقال ۲۰۰ میلیون ریال در سرفصل ساختمان مربوط به ابطال چک انبار کرج و ۱۰۸ میلیون ریال انتقال مبالغ میز و کانتر شعبه مقدس اردبیلی به سرفصل اثاثیه می باشد و کاهش مبلغ ۱۵.۷۶۳ بابت فروش املاک نگین مشهد، اسلامشهر و زنجان می باشد.

۱-۲-۱-۳-۱۷ - افزایش ۹.۰۶۷ میلیون ریال در سرفصل مستحقات در املاک استیجاری مربوط به بازسازی شعبه های تبریز، مدرس لار، دامن افشار و ... به مبلغ ۱۲.۳۹۲ و انتقال شعبه های مراغه به مبلغ ۷۵۰ میلیون ریال به هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان، شعبه علامه به مبلغ ۱.۵۲۷ میلیون ریال به حساب های دریافتی مدیران ساخت آریان و شعبه رشت ۲ به مبلغ ۱.۰۴۸ میلیون ریال به حساب های دریافتی مدیران ساخت می باشد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۷-۲-۲- سرفصل اموال منقول به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۶,۹۶۱	۵۱۵,۰۴۴	۱۷-۲-۲-۱ تجهیزات رایانه‌ای
۱۱,۲۴۸	۱۴,۲۳۹	۱۷-۲-۲-۲ وسایل نقلیه
۱۷۸,۵۶۴	۲۰۴,۲۹۱	۱۷-۲-۲-۳ اثاثه و منصوبات
۶۲۶,۷۷۳	۷۳۳,۵۷۴	

۱۷-۲-۲-۱- افزایش مبلغ ۷۸.۰۸۲ میلیون ریال ناشی از خرید لوازم کامپیوتری عمدتاً شامل PC, UPS, اسکرین، روتر، مودم، پرینتر و سرور و ... می باشد.

۱۷-۲-۲-۲- افزایش مبلغ ۴.۳۷۶ میلیون ریال بابت خرید وسائط نقلیه و کاهش ۱.۳۸۴ میلیون ریال بابت فروش شش دستگاه زانتیا می باشد.

۱۷-۲-۲-۳- افزایش مبلغ ۲۵.۷۲۷ میلیون ریال عمدتاً ناشی از خرید میز و صندلی و یخچال و سایر لوازم اداری می باشد.

۱۷-۲-۳- سرفصل پیش پرداختهای سرمایه ای به شرح ذیل تفکیک می شود:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۸,۲۸۷	۳۸۶,۰۱۱	۱۷-۲-۳-۱ دارایی های در دست تکمیل
۵۹۷,۹۴۶	۴۹۷,۲۸۶	۱۷-۲-۳-۲ پیش پرداخت خرید ملک
۳۳۱,۶۶۷	۴۳۴,۷۷۰	۱۷-۲-۳-۳ پیش پرداخت پروژه و بازسازی
۱,۰۷۷,۹۰۰	۱,۳۱۸,۰۶۷	

۱۷-۲-۳-۱- افزایش مبلغ ۲۵۷.۵۲۱ میلیون ریال بابت هزینه های ساخت پروژه های در دست تکمیل می باشد و کاهش مبلغ ۱۹.۷۹۸ میلیون ریال بابت انتقال بخشی از املاک اسلامشهر، زنجان و نگین مشهد به سرفصل ساختمان می باشد.

۱۷-۲-۳-۲- کاهش مبلغ ۱۰۰.۶۶۰ میلیون ریال بابت انتقال پیش پرداخت شعبه های بانک به سرفصل های مربوطه می باشد.

۱۷-۲-۳-۳- افزایش مبلغ ۱۰۳.۱۰۳ میلیون ریال بابت پرداخت به پیمانکاران جهت ساخت پروژه های بانک می باشد.

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

شرکت اصلی		تجدید ارائه شده
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۱۹,۶۲۹	۲,۵۵۷,۴۳۰	مانده خالص دارایی های ثابت
۱,۲۱۵,۵۹۰	۱,۳۲۸,۷۸۶	دارایی های نامشهود
۳,۵۳۵,۲۱۹	۳,۸۸۶,۲۱۶	جمع کل
۱۲,۳۵۳,۷۱۲	۳۱,۴۹۹,۲۹۴	حقوق صاحبان سهام
(۲,۹۹۲,۴۳۴)	(۵,۵۲۵,۱۱۷)	کسر می شود: سود انباشته
۹,۳۶۱,۲۷۸	۲۵,۹۷۴,۱۷۷	جمع کل
% ۳۷.۸	% ۱۵.۰	نسبت دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

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



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱۸- دارایی های نامشهود

تفکیک دارائیهای نامشهود به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۸۹,۳۹۶	۱,۲۹۹,۶۸۷	۴,۹۵۲,۹۵۶	۶,۱۸۹,۵۲۲	سرقفلی
۱۴,۳۷۳	۱۵,۵۴۹	۲۴,۲۷۳	۴۴,۰۷۰	نرم افزارها
۱۱,۸۲۱	۱۳,۵۵۰	۱۴,۴۹۶	۶۳,۱۷۰	حق الامتیازها
۱,۲۱۵,۵۹۰	۱,۳۲۸,۷۸۶	۴,۹۹۱,۷۲۵	۶,۲۹۶,۷۶۲	

۱۹- سایر دارایی ها

تفکیک سایر دارائیها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۷۹	۳,۰۱۵	۱,۲۷۹	۳,۰۱۵	پیش پرداخت اجاره
۲۷,۶۱۰	۳۱,۹۸۵	۲۷,۵۹۲	۳۴,۰۳۵	ودیعه اجاره املاک اداری و شعب
۸,۱۱۹	۶,۳۹۷	۸,۱۱۹	۶,۳۹۷	تمبر مالیاتی
۲۶۷,۷۱۲	۷۳۲,۷۸۲	۲۶۷,۷۱۲	۷۳۲,۷۸۲	وثایق تملیکی
-	-	۱۶۶,۱۰۵	۱۱۴,۶۴۵	اسناد دریافتنی بلند مدت
-	-	۱,۰۹۰,۹۱۸	۱,۱۴۱,۸۹۳	خالص بهای املاک
-	-	۱۳۷,۷۷۵	۶۷۱,۶۱۵	هزینه های مالی مرتبط با تحصیل املاک
۳,۶۰۵	۳,۶۷۹	۳,۶۰۵	۳,۶۷۹	موجودی مدال طلا
۴۹,۳۹۴	۵۶,۲۵۷	۴۹,۳۹۴	۵۴,۲۵۷	پیش پرداخت هزینه ها
۱۵۷,۳۰۳	۷۱۲,۲۶۷	۲۸۵,۴۲۵	۸۱۶,۱۹۶	سایر
۵۱۷,۰۲۲	۱,۵۴۶,۳۸۲	۲,۰۳۷,۹۲۴	۳,۵۷۸,۵۱۴	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۲۰- سرقفلی تلفیق :

گردش سرقفلی ناشی از تلفیق به شرح ذیل می باشد.

گروه		
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۹۱۰	۲۵,۱۵۵	بهای تمام شده در ابتدای سال
۱۳,۸۲۵	۵,۷۶۱	سرقفلی تحصیل شده طی سال
(۶,۵۸۰)	-	تعدیلات سرقفلی
۲۵,۱۵۵	۳۰,۹۱۶	بهای تمام شده در پایان سال
(۹۰۶)	(۱,۲۶۸)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۶۹۱)	(۱,۴۲۵)	استهلاک سال
۳۲۹	-	تعدیلات استهلاک سرقفلی
(۱,۲۶۸)	(۲,۶۹۳)	استهلاک انباشته در پایان سال
۲۳,۸۸۷	۲۸,۲۲۳	سرقفلی تلفیق

۲۱- بدهی به بانک مرکزی

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

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۰۳۸,۵۰۰	۲,۹۵۸,۹۴۳	۲۱-۱	سپرده ارزی مدت دار
۵۰,۷۵۰	-		بدهی از محل شتاب
۲,۰۸۹,۲۵۰	۲,۹۵۸,۹۴۳		

۲۱-۱- 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)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۲۲- سپرده های دیداری

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

شرکت اصلی - میلیون ریال				گروه - میلیون ریال				
تجدید ارائه شده				تجدید ارائه شده				
۱۳۸۸/۱۲/۲۹				۱۳۸۸/۱۲/۲۹				
۱۳۸۹/۱۲/۲۹				۱۳۸۹/۱۲/۲۹				
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	جمع	ریالی	
۳,۵۸۷,۸۶۶	-	۳,۷۲۹,۵۲۸	۳,۵۸۷,۸۶۶	-	۳,۷۲۹,۵۲۸	۳,۷۲۹,۵۲۸	-	انواع چک های بانکی فروخته شده
۱,۳۳۵,۸۹۹	۹۷۹,۵۲۲	۴,۳۶۹,۱۹۸	۱,۱۳۲,۱۴۴	۹۷۹,۵۲۲	۴,۳۶۹,۱۹۸	۵,۱۴۳,۹۵۵	۴,۱۶۴,۴۳۳	سپرده قرض الحسنه جاری
۴,۴۶۲	۴۴۸,۶۰۷	۳۶,۲۴۵	۴,۴۶۲	۴۴۸,۶۰۷	۳۶,۲۴۵	۴۸۴,۸۵۲	۳۶,۲۴۵	حواله های عهده ما
۲۶۶	-	۷۵۲	۲۶۶	-	۷۵۲	۷۵۲	-	وجوه اداره شده مصرف نشده
۴,۹۲۸,۴۹۳	۱,۴۲۸,۱۲۹	۸,۱۳۵,۷۲۳	۴,۷۲۴,۷۳۸	۱,۴۲۸,۱۲۹	۸,۱۳۵,۷۲۳	۹,۳۵۹,۰۸۷	۷,۹۳۰,۹۵۸	

۲۳- سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

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

شرکت اصلی - میلیون ریال				گروه - میلیون ریال				
۱۳۸۸/۱۲/۲۹				۱۳۸۸/۱۲/۲۹				
۱۳۸۹/۱۲/۲۹				۱۳۸۹/۱۲/۲۹				
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی	جمع	ریالی	
۹۲۱,۷۲۰	۱,۴۴۱,۱۸۲	۱۹۸,۱۷۴	۹۲۱,۶۴۸	۱,۴۴۱,۱۸۲	۱۹۸,۱۷۴	۱,۶۰۵,۶۴۰	۱۶۴,۴۵۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز و مشابه
۹۲۱,۷۲۰	۱,۴۴۱,۱۸۲	۱۹۸,۱۷۴	۹۲۱,۶۴۸	۱,۴۴۱,۱۸۲	۱۹۸,۱۷۴	۱,۶۰۵,۶۴۰	۱۶۴,۴۵۸	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۲۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

شرکت اصلی - میلیون ریال				گروه - میلیون ریال				یادداشت
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی		
۲۸,۶۳۱,۰۷۸	-	۳۷,۹۱۹,۰۰۴	۲۸,۴۵۷,۸۹۵	۳۵,۵۰۸,۱۰۵	-	۳۵,۵۰۸,۱۰۵	سپرده های کوتاه مدت	
۳,۹۹۳,۲۷۲	۴۳۳,۶۸۴	۲,۲۱۴,۹۲۳	۳,۹۹۳,۲۷۲	۲,۶۴۸,۶۰۷	۴۳۳,۶۸۴	۲,۲۱۴,۹۲۳	۲۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	
۶۴,۱۲۷,۲۹۹	۸۳۷,۸۴۰	۸۲,۱۱۰,۲۹۸	۶۴,۰۹۲,۲۶۰	۸۲,۹۲۹,۷۳۱	۸۳۷,۸۴۰	۸۲,۰۹۱,۸۹۱	۲۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	
۹۶,۷۵۱,۶۴۹	۱,۲۷۱,۵۲۴	۱۲۲,۲۴۴,۲۲۵	۹۶,۵۴۳,۴۲۷	۱۲۱,۰۸۶,۴۴۳	۱,۲۷۱,۵۲۴	۱۱۹,۸۱۴,۹۱۹		

۲۴-۱- سپرده های کوتاه مدت ویژه به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرکت اصلی - میلیون ریال				گروه - میلیون ریال				
۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی		
۴۲,۸۸۸	۸۲,۴۵۸	-	۴۲,۸۸۸	۸۲,۴۵۸	۸۲,۴۵۸	-	سپرده های یک ماهه	
۴۷,۶۶۲	۶۱,۱۸۵	۶۵۳,۳۶۶	۴۷,۶۶۲	۷۱۴,۵۵۱	۶۱,۱۸۵	۶۵۳,۳۶۶	سپرده های سه ماهه	
۲۱۷,۳۶۷	۲۹۰,۰۴۱	۱,۵۴۴,۵۳۰	۲۱۷,۳۶۷	۱,۸۳۴,۵۷۱	۲۹۰,۰۴۱	۱,۵۴۴,۵۳۰	سپرده های شش ماهه	
۳,۶۸۰,۷۴۹	-	۱۷,۰۰۷	۳,۶۸۰,۷۴۹	۱۷,۰۰۷	-	۱۷,۰۰۷	سپرده های چهار ماهه	
۴,۶۰۶	-	۲۰	۴,۶۰۶	۲۰	-	۲۰	سپرده های نه ماهه	
۳,۹۹۳,۲۷۲	۴۳۳,۶۸۴	۲,۲۱۴,۹۲۳	۳,۹۹۳,۲۷۲	۲,۶۴۸,۶۰۷	۴۳۳,۶۸۴	۲,۲۱۴,۹۲۳		



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۲-۲۴ - سپرده های بلند مدت به شرح زیر تفکیک می گردد:

شرکت اصلی - میلیون ریال					گروه - میلیون ریال				
۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹			۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی	نرخ سود	جمع	جمع	ارزی	ریالی	
۲۴,۳۴۶,۵۳۳	۱۸,۴۰۰,۰۰۳	۸۳۷,۸۴۰	۱۷,۵۶۲,۱۶۳	%۱۴/۰۰	۲۴,۳۱۱,۴۹۴	۱۸,۳۸۱,۵۹۶	۸۳۷,۸۴۰	۱۷,۵۴۳,۷۵۶	سپرده های سرمایه گذاری یکساله
۶۲۱,۳۲۷	۶۷۶,۶۹۷	-	۶۷۶,۶۹۷	%۱۴/۵۰	۶۲۱,۳۲۷	۶۷۶,۶۹۷	-	۶۷۶,۶۹۷	سپرده های سرمایه گذاری دو ساله
۷۰۷,۳۶۵	۶۳۳,۷۱۳	-	۶۳۳,۷۱۳	%۱۵/۰۰	۷۰۷,۳۶۵	۶۳۳,۷۱۳	-	۶۳۳,۷۱۳	سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
۳۲۱,۱۲۷	۳۴۶,۵۳۰	-	۳۴۶,۵۳۰	%۱۶/۰۰	۳۲۱,۱۲۷	۳۴۶,۵۳۰	-	۳۴۶,۵۳۰	سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
۳۸,۱۳۰,۹۴۷	۶۲,۸۹۱,۱۹۵	-	۶۲,۸۹۱,۱۹۵	%۱۷/۰۰	۳۸,۱۳۰,۹۴۷	۶۲,۸۹۱,۱۹۵	-	۶۲,۸۹۱,۱۹۵	سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
۶۴,۱۲۷,۲۹۹	۸۲,۹۴۸,۱۳۸	۸۳۷,۸۴۰	۸۲,۱۱۰,۲۹۸		۶۴,۰۹۲,۲۶۰	۸۲,۹۲۹,۷۳۱	۸۳۷,۸۴۰	۸۲,۰۹۱,۸۹۱	

۲۵ - سایر سپرده ها

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

شرکت اصلی - میلیون ریال				گروه - میلیون ریال				
تجدید ارائه شده		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		تجدید ارائه شده		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ارزی	ریالی	جمع	جمع	ارزی	ریالی	
۱,۱۸۹,۵۸۷	۱,۴۰۴,۶۵۶	۸۱,۶۰۰	۱,۳۲۳,۰۵۶	۱,۱۶۱,۸۸۰	۱,۳۸۹,۰۷۸	۸۱,۶۰۰	۱,۳۰۷,۴۷۸	سپرده نقدی ضمانت نامه ها
۱,۲۷۸,۲۸۷	۲,۴۸۰,۹۲۳	۲,۴۱۰,۶۸۴	۷۰,۲۳۹	۱,۲۷۸,۲۸۷	۲,۳۸۴,۱۸۳	۲,۳۱۳,۹۴۴	۷۰,۲۳۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۴۹۰,۹۷۸	۹۴۴,۵۱۰	۹۴۴,۵۱۰	-	۴۹۰,۹۷۸	۹۴۴,۵۱۰	۹۴۴,۵۱۰	-	سایر
۲,۹۵۸,۸۵۲	۴,۸۳۰,۰۸۹	۳,۴۳۶,۷۹۴	۱,۳۹۳,۲۹۵	۲,۹۳۱,۱۴۵	۴,۷۱۷,۷۷۱	۳,۳۴۰,۰۵۴	۱,۳۷۷,۷۱۷	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۲۶- حسابها و اسناد پرداختنی

حسابها و اسناد پرداختنی تجاری در ترازنامه تلفیقی که تماماً متعلق به شرکتهای فرعی می باشد، به شرح زیر تفکیک می گردد:

تجدید ارائه شده	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	۳۷۳,۱۱۰	۱,۷۲۲,۵۸۴
	۹۴,۴۱۹	۱۲۱,۶۲۹
	۴۶۷,۵۲۹	۱,۸۴۴,۲۱۳

حسابهای پرداختنی تجاری
 اسناد پرداختنی تجاری

۲۷- ذخایر و سایر حسابهای پرداختنی

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

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۴,۱۴۱,۲۵۳	اوراق مشارکت انتشار یافته توسط شرکتهای فرعی
۱۶۱,۶۸۱	۷۲۸,۸۶۸	۱۶۲,۰۶۹	۸۶۳,۲۸۸	سایر بستانکاران
۶۰,۹۵۸	۶۵۲,۵۹۳	۶۰,۹۵۸	۶۵۷,۵۲۶	بستانکاران موقت_ اشخاص
۱۱۱,۷۹۰	۵۴۶,۲۲۳	۱۱۱,۷۹۰	۵۴۳,۶۵۹	چک های صادره در دست اشخاص
-	-	-	۴۲۴,۴۵۶	ذخیره حق بیمه
-	-	۳۳۰,۱۲۰	۳۹۱,۵۸۶	سایر حسابهای پرداختنی
۸۷,۳۱۱	۱۸۵,۹۱۴	۸۷,۳۱۱	۱۸۵,۹۱۴	بستانکاران سپرده کارت های خاص
-	-	-	۱۴۳,۸۸۴	ذخیره خسارت معوق
۲۳,۳۲۸	۲۴,۶۰۴	۴۳,۴۳۷	۸۴,۵۵۳	سپرده حسن انجام کار
۷,۶۴۴	۲۷,۷۶۷	۲۳,۸۳۴	۶۹,۴۶۵	وزارت امور اقتصاد و دارایی (مالیات تکلیفی)
۱,۰۱۳	۳۹,۲۰۶	۱,۰۱۳	۳۹,۲۰۶	بستانکاران موقت - سپرده کارتهای مجازی شعب
-	-	۱۸,۷۳۱	۳۵,۳۴۸	ذخیره هزینه های پرداختنی
-	-	-	۳۰,۲۹۰	سایر ذخایر فنی
۴,۱۵۱	۶,۸۲۶	۲۲,۰۸۹	۲۸,۹۵۵	سازمان تامین اجتماعی
۲۰,۹۱۲	۲۴,۱۶۳	۲۰,۹۱۲	۲۴,۱۶۳	بستانکاران موقت- پرداخت قبوض مشترکین
-	-	-	۱۳,۱۶۹	حق بیمه سال های آتی
-	-	۴,۲۲۴	۹,۴۵۴	سایر اسناد پرداختنی
-	۳,۶۹۶	-	۳,۶۹۶	سود گواهی سپرده
۸۷۱	۲,۳۲۳	۸۷۱	۲,۳۲۳	بستانکاران موقت به ارز
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	اصل و سود اوراق مشارکت بانک مرکزی
-	-	۶۱۹	۱۴۰	سایر ذخایر
۴۷۹,۶۸۴	۲,۲۴۲,۲۰۸	۸۸۸,۰۰۳	۷,۶۹۲,۳۵۳	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۲۸- تسهیلات مالی دریافتی

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

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات
۱۰۰,۸۹۵	۶۷۰,۰۸۱	سود و کارمزد سالهای آتی
(۲۲,۱۴۸)	(۳۶۲,۷۳۹)	
۷۸,۷۴۷	۳۰۷,۳۴۲	

۲۹- پیش دریافتها

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

تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	پیش دریافت ها از سایر شرکت ها
۸۳,۹۵۷	۱۱۱,۶۲۱	
۸۳,۹۵۷	۱۱۱,۶۲۱	

۳۰- ذخیره مالیات

تفکیک مبلغ ذخیره مالیات گروه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱۶۸	۱۴	مالیات سال ۱۳۸۶
-	-	۲۵,۰۸۲	۶	مالیات سال ۱۳۸۷
۴۲۳,۴۳۹	۴۹۹,۵۸۲	۵۰۹,۰۰۱	۵۲۱,۵۸۷	مالیات تا پایان سال ۱۳۸۸
۱۷۶,۰۶۸	۲۴۴,۹۳۱	۱۷۶,۰۶۸	۳۱۱,۳۸۷	مالیات سال ۱۳۸۹
(۹۹,۷۵۱)	(۴۷۵,۸۸۹)	(۱۳۵,۰۴۸)	(۵۰۴,۰۲۳)	تأدیه شده طی سال
(۱۷۴)	(۵۱۲)	(۸۱۷)	(۸,۲۹۴)	پیش پرداخت مالیاتی
۴۹۹,۵۸۲	۲۶۸,۱۱۲	۵۷۴,۴۵۴	۳۲۰,۶۷۷	

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



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳۰-۱- ذخیره مالیات شرکت اصلی

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

(تجدید ارائه شده)									یادداشت
۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹							
نحوه	مانده	مانده	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	درآمد مشمول	سود و زیان	
تشخیص	ذخیره	ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مالیات ابرازی	ابرازی	
برگ قطعی	-	-	۴,۷۰۰	۴,۷۰۰	۶,۱۵۲	-	-	۱۶۴,۱۷۸	۳۰-۱-۱ ۱۳۸۴
برگ تشخیص	۲۳,۶۱۸	۲۳,۶۱۸	۳۵,۰۸۲	-	۹۴,۴۸۰	۵۸,۷۰۰	۱۴۰,۷۳۰	۸۵۷,۳۶۸	۳۰-۱-۲ ۱۳۸۵
برگ تشخیص	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۵۳,۶۷۴	-	۳۵۵,۵۹۶	۵۳,۶۷۴	۲۱۴,۶۹۶	۱,۶۷۹,۶۷۰	۳۰-۱-۳ ۱۳۸۶
برگ تشخیص	۲۰۱,۰۱۳	-	۲۹۹,۷۵۰	-	۸۹۱,۷۷۴	۱۰۰,۷۶۳	۴۰۳,۰۵۱	۲,۴۴۶,۱۲۳	۳۰-۱-۴ ۱۳۸۷
برگ تشخیص	۱۷۶,۰۶۸	۱۷۹	۱۷۵,۸۸۹	-	۹۳۲,۵۲۲	۱۷۶,۰۶۸	۷۰۴,۲۷۱	۳,۵۴۸,۲۵۵	۳۰-۱-۵ ۱۳۸۸
رسیدگی نشده	-	۲۴۴,۹۳۰	-	-	-	۲۴۴,۹۳۰	۹۷۹,۷۲۲	۶,۳۰۹,۴۲۶	۳۰-۱-۶ ۱۳۸۹
	۵۰۰,۶۹۹	۲۶۸,۷۲۷							
	(۱,۱۱۷)	(۶۱۶)							
	۴۹۹,۵۸۲	۲۶۸,۱۱۱							

۳۰-۱-۱- از مبلغ ۴.۷۰۰ میلیون ریال برگ قطعی عملکرد سال ۱۳۸۴ مبلغ ۴.۲۰۸ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۴۹۲ میلیون ریال بابت جریمه مالیات پرداخت گردیده است، لیکن با توجه به اینکه بانک به رای هیات حل اختلاف مالیاتی معترض بوده، موارد اعتراض طی لایحه ای در تاریخ ۱۳۸۸/۰۱/۲۶ به شورای عالی مالیاتی ارسال گردیده که شورا نیز پس از بررسی و تشکیل مجدد جلسه هیات حل اختلاف مالیاتی در تاریخ ۱۳۸۹/۰۶/۲۵ رای به رسیدگی مجدد عملکرد سال ۱۳۸۴ نموده است.

۳۰-۱-۲- پرونده مالیاتی سال مالی ۱۳۸۵ بر اساس رای مورخ ۱۳۸۹/۰۹/۲۲ هیات حل اختلاف مالیاتی مقرر گردید مجدداً مورد بررسی قرار گیرد. کارشناسان اجرای قرار در تاریخ مقرر بررسی های خود را در بانک انجام لیکن تا تاریخ تهیه صورت های مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۸۹ نتیجه ای مشخص نگردیده است.

۳۰-۱-۳- پرونده مالیاتی سال مالی ۱۳۸۶ بانک پس از اعتراض به رای تشخیصی حوزه به هیات حل اختلاف مالیاتی ارسال گردیده و بانک نیز در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۰۲ در جلسه هیات شرکت و مدارک و مستندات لازم را ارائه نموده لیکن تا تاریخ تهیه صورت های مالی شش ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ نتیجه ای مشخص نگردیده است.

۳۰-۱-۴- پرونده مالیاتی سال ۱۳۸۷ پس از دریافت رای هیات حل اختلاف مالیاتی مورد اعتراض واقع و طی نامه مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۰۷ از حوزه مالیاتی درخواست بررسی پرونده در هیات تجدید نظر هیات حل اختلاف مالیاتی شده است.

۳۰-۱-۵- مالیات برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸ بر اساس برگ تشخیص مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۵ که در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۸ به بانک ابلاغ گردیده است، مبلغ ۹۳۲.۵۲۲ میلیون ریال تعیین گردیده است. بانک در تاریخ ۱۳۹۰/۰۱/۲۳ اعتراض خود را نسبت به برگ تشخیص به حوزه مالیاتی اعلام نموده است.

۳۰-۱-۶- مالیات برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ بر اساس سود ابرازی و با احتساب معافیت های مربوطه محاسبه گردیده است.

در سال ۱۳۸۹ بابت پرونده مالیاتی سال ۱۳۸۶ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال و جهت پرونده مالیاتی سال ۱۳۸۷ مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال علی الحساب به اداره امور مالیاتی پرداخت گردیده است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳۱- سود پرداختی به سپرده گذاران

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

مانده در ابتدای دوره	سود پرداختی طی دوره	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱۲۲,۱۷۱	۲,۱۳۰,۷۹۷	۲,۱۰۶,۵۶۱	۹۷,۹۳۵	سپرده های کوتاه مدت
۳۲,۳۸۹	۵۰۷,۵۳۵	۴۹۹,۵۸۶	۲۴,۴۴۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۷۷,۳۲۶	۳,۴۵۲,۱۶۱	۳,۳۹۹,۴۱۵	۲۲۴,۵۸۰	سپرده های یکساله
۳۲,۲۷۲	۱۰۰,۶۹۶	۱۱۵,۳۱۹	۴۶,۸۹۵	سپرده های دو ساله
۱۸,۷۸۱	۱۰۷,۲۳۱	۱۱۵,۹۷۶	۲۷,۵۲۶	سپرده های سه ساله
۴۵,۶۷۲	۳۸,۳۸۹	۷۰,۹۴۶	۷۸,۲۲۹	سپرده های چهار ساله
۵۶۲,۷۹۸	۷,۲۴۱,۱۴۸	۸,۰۷۲,۲۸۸	۱,۳۹۳,۹۳۸	سپرده های پنج ساله
۴۵,۱۱۵	۶۲۳,۵۸۶	۶۵۷,۹۹۱	۷۹,۵۲۰	گواهی سپرده ی ویژه سرمایه گذاری
۴۲۶,۱۸۶	۴۱۴,۵۰۶	۶۱۳,۷۲۲	۶۲۵,۴۰۲	کسری سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
۱,۵۶۲,۷۱۰	۱۴,۶۱۶,۰۴۹	۱۵,۶۵۱,۸۰۴	۲,۵۹۸,۴۶۵	

سود پرداختی به سپرده گذاران در سطح صورت‌های مالی تلفیقی پس از حذف سود های درون گروهی برابر با ۲.۵۹۲.۴۶۷ میلیون ریال می باشد.

۳۲- سود سهام پرداختی

حساب مذکور به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۴,۳۴۱	۳۶,۵۱۳	۲۰,۷۶۹	۷۵,۸۱۰	۳۲-۱	سود سهام پرداختی به سهامداران
۴۴,۳۴۱	۳۶,۵۱۳	۲۰,۷۶۹	۷۵,۸۱۰		



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۱-۳۲- سود سهام پرداختنی

گردش حساب سود سهام پرداختنی در شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی						شرح
مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی دوره	مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی (میلیون ریال) طی سال ۸۸	سود سهام پرداختنی (میلیون ریال) تا ابتدای سال ۸۸	سود سهام مصوب میلیون ریال	
۴,۰۳۸	۷۶۴	۴,۸۰۲	۳۹۶	۱۱۷,۳۰۲	۱۲۲,۵۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۴/۱۲/۲۹
۶,۳۸۲	۸۰۰	۷,۱۸۲	۱,۷۳۸	۶۰۳,۵۸۰	۶۱۲,۵۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹
۱,۶۱۸	۷۷	۱,۶۹۵	۵۵۳	۱,۰۴۷,۷۵۲	۱,۰۵۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹
۲۴,۴۴۸	۶,۲۱۵	۳۰,۶۶۳	۱,۵۰۹,۳۳۷	-	۱,۵۴۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۲۷	۲,۳۰۹,۹۷۳	-	-	-	۲,۳۱۰,۰۰۰	دوره مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۳۶,۵۱۳	۲,۳۱۷,۸۲۹	۴۴,۳۴۲	۱,۵۱۲,۰۲۴	۱,۷۶۸,۶۳۴	۵,۶۳۵,۰۰۰	جمع

۳۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان طی سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		مانده در ابتدای سال
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	پرداخت شده طی دوره ذخیره تامین شده
۲۲,۶۴۶	۴۲,۹۳۳	۳۶,۲۵۰	۶۳,۵۸۸	
(۸۶۲)	(۱,۶۰۳)	(۶,۳۴۴)	(۴,۱۹۰)	
۲۱,۱۵۰	۳۳,۹۶۹	۳۱,۰۸۲	۴۸,۰۸۹	
۴۲,۹۳۴	۷۵,۲۹۹	۶۰,۹۸۸	۱۰۷,۴۸۷	مانده در پایان سال



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳۴- سرمایه

۳۴-۱- سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۳.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده که طی چهار مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۳.۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل ۲۳.۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ افزایش یافته است:

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

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

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۲۹.۷۰	۲,۲۸۶,۷۲۴,۷۸۵	۱۹.۱۷	۴,۴۲۷,۸۸۰,۷۷۰	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان
۷.۰۹	۵۴۵,۷۸۴,۶۴۱	۵.۰۷	۱,۱۷۱,۸۳۱,۷۲۹	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی
۵.۳۰	۴۰۸,۳۷۵,۰۰۰	۳.۹۱	۹۰۳,۲۷۵,۷۳۵	موسسه همیاری کوثر
۴.۹۵	۳۸۱,۱۵۰,۰۰۰	۴.۹۵	۱,۱۴۳,۳۵۱,۴۷۰	شرکت سرمایه گذاری سامان مجد
-	-	۳.۷۰	۸۵۳,۵۹۲,۰۴۸	شرکت میلاد گستر نو آوران
۲.۳۹	۱۸۳,۷۶۹,۲۰۴	۱.۷۱	۳۹۴,۵۶۳,۲۹۰	شرکت توسعه مدیریت سرمایه خوارزمی
-	-	۲.۳۰	۵۳۰,۳۵۳,۲۰۰	شرکت سهاب امید ایرانیان
۲.۰۸	۱۶۰,۱۸۴,۲۰۰	۱.۴۹	۳۴۳,۹۲۴,۹۰۰	صندوق بازنشستگی، وظیفه، از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها
۱.۷۹	۱۳۷,۷۵۱,۰۷۵	۱.۲۸	۲۹۵,۷۵۹,۶۶۱	موسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان صنعت فولاد
۱.۶۸	۱۲۹,۶۳۶,۶۰۳	۳.۴۹	۸۰۵,۲۱۸,۸۱۵	سرمایه گذاری تامین آتیه کارکنان گروه مالی پاسارگاد
۱.۵۴	۱۱۸,۳۸۱,۰۰۷	۱.۰۳	۲۳۸,۷۶۲,۰۱۴	شرکت سرمایه گذاری پارس حافظ
۱.۵۱	۱۱۶,۶۲۱,۸۰۰	۱.۰۸	۲۵۰,۳۹۳,۸۶۴	شرکت سرمایه گذاری آتیه اندیشان مس
۰.۹۰	۶۹,۳۰۰,۰۰۰	۳.۷۵	۸۶۷,۰۷۶,۷۵۳	شرکت سام گروه
-	-	۲.۵۹	۵۹۷,۹۱۱,۹۳۹	شرکت بینش پژوه ایرانیان
۰.۷۵	۵۷,۶۶۴,۰۶۶	۲.۲۵	۵۱۸,۹۲۳,۲۴۶	شرکت همقدم
-	-	۱	۲۳۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۱	۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۱.۵۳	۳۵۲,۳۲۳,۵۲۹	محمد هادی نیک لعل فرد
۱	۷۷,۰۰۰,۰۰۰	۱.۵۳	۳۵۲,۳۲۳,۵۲۹	ستاره منصوبی
۳۸.۳۲	۲,۹۵۰,۶۵۷,۶۱۹	۳۸.۱۹	۸,۸۲۱,۵۳۳,۵۰۸	سایر
۱۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

تعداد سهامداران:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
۱۸۲	۲۱۵	اشخاص حقوقی
۳۵,۰۱۵	۴۴,۴۳۴	اشخاص حقیقی
۳۵,۱۹۷	۴۴,۶۴۹	

۳۴-۳- طبق مصوبه مجمع عمومی موسس، تعداد ۱۶.۸۸۳.۵۰۰ سهم از سهام بانک به نام دانشگاه پاسارگاد صادر گردیده که طی ۴ مرحله افزایش سرمایه به تعداد ۵۸.۸۰۰.۹۹۴ سهم بالغ گردیده است.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳۴-۴- 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:

شرکت اصلی			تجدید ارائه شده
		۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه پرداخت شده	۳۴	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳۵	۲,۱۵۵,۶۳۳	۱,۲۴۵,۹۵۸
سایر اندوخته ها	۳۶	۷۱۸,۵۴۴	۴۱۵,۳۲۰
سود انباشته		۵,۵۲۵,۱۱۷	۲,۹۹۲,۴۳۴
جمع سرمایه اصلی		۳۱,۴۹۹,۲۹۴	۱۲,۳۵۳,۷۱۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		۲,۴۳۸,۱۶۸	۱,۶۱۲,۸۵۷
بابت مازاد ۱.۲۵ درصد داراییهای موزون شده ریسک		(۷۰۴,۱۸۳)	(۵۵۹,۲۸۹)
جمع سرمایه تکمیلی		۱,۷۳۳,۹۸۵	۱,۰۵۳,۵۶۸
جمع سرمایه پایه		۳۳,۲۳۳,۲۷۹	۱۳,۴۰۷,۲۸۰
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۳۴-۴-۱	۱۳۸,۷۱۸,۸۲۵	۸۴,۲۸۵,۴۵۴
۱.۲۵ درصد دارایی موزون شده به ریسک		۱,۷۳۳,۹۸۵	۱,۰۵۳,۵۶۸
نسبت کفایت سرمایه		٪۲۳/۹۶	٪۱۵/۹۱

۳۴-۴-۱ داراییهای موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر می باشد:

		۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
دارایی تعدیل شده		دارایی تعدیل شده		دارایی تعدیل شده		
		ضریب ریسک	بر حسب ریسک	ضریب ریسک	بر حسب ریسک	دارایی
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
موجودی نقد	۵	-	۶۷۰,۳۸۱	-	۱,۱۳۶,۹۸۶	
سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی	۶	-	۱۲,۵۳۸,۳۳۳	-	۱۶,۱۰۷,۸۸۹	
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۷	٪ ۲۰	۱۳,۰۶۲,۷۵۵	٪ ۲۰	۲۷,۷۶۴,۲۳۵	
اوراق مشارکت	۸	-	۹,۳۶۶,۲۲۹	-	۸,۳۴۵,۳۱۸	
سرمایه گذاری ها	۱۵,۱۶	٪ ۱۰۰	۲,۹۰۱,۵۱۰	٪ ۱۰۰	۴,۳۶۸,۳۴۴	
سایر حسابهای دریافتی	۱۳	٪ ۱۰۰	۳,۹۹۲,۸۴۸	٪ ۱۰۰	۶,۴۷۸,۷۹۶	
وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۹	٪ ۵۰	۲۴,۸۰۹,۹۳۸	٪ ۵۰	۲۰,۴۷۷,۴۵۳	
سایر وام ها و تسهیلات اعطائی	۹	٪ ۱۰۰	۵۱,۲۳۸,۶۹۲	٪ ۱۰۰	۸۹,۱۱۶,۲۶۱	
خالص دارایی های ثابت و دارایی نامشهود	۱۷-۱۸	٪ ۱۰۰	۳,۵۳۵,۲۱۹	٪ ۱۰۰	۳,۸۸۶,۲۱۶	
سایر دارایی ها	۱۹	٪ ۱۰۰	۵۱۷,۰۲۲	٪ ۱۰۰	۱,۵۴۶,۳۸۲	
تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات (مشمول ضریب ۵۰ درصد)	۵۵-۳	٪ ۵۰	۱,۹۸۱,۰۸۵	٪ ۵۰	۲,۸۱۹,۱۳۴	
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۵۵-۲	٪ ۲۰	۱۵,۷۱۱,۴۵۶	٪ ۲۰	۳,۷۱۸,۹۶۹	
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۵۵-۱	٪ ۵۰	۵,۸۹۹,۶۱۸	٪ ۵۰	۲۴,۸۰۵,۴۳۳	
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک			۱۴۶,۲۲۵,۰۸۶		۲۲۵,۴۴۷,۲۹۲	
			۸۴,۲۸۵,۴۵۴		۱۳۸,۷۱۸,۸۲۵	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳۵- اندوخته قانونی

بر اساس بند ب ماده ۶۳ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد از سود خالص بانک، طبق مصوبات شورای پول و اعتبار تا زمانی که اندوخته مزبور معادل سرمایه بانک بشود، به حساب اندوخته قانونی منظور می گردد. در شرکتهای فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، به میزان ۵ درصد سود از محل سود خالص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل 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 در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی

تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۰,۱۳۰	۱,۲۴۵,۹۵۸	مانده ابتدای دوره
۵۰۵,۸۲۸	۹۰۹,۶۷۵	اندوخته از محل سود خالص
۱,۲۴۵,۹۵۸	۲,۱۵۵,۶۳۳	

۳۶- سایر اندوخته ها:

اندوخته احتیاطی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی

یادداشت		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۶,۷۱۰	۴۱۵,۳۱۹	مانده ابتدای دوره
۱۶۸,۶۱۰	۳۰۳,۲۲۵	۳۶-۱
۴۱۵,۳۲۰	۷۱۸,۵۴۴	

۳۶-۱ 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)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳۷- سهم اقلیت از خالص دارایی ها

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

گروه		تجدید ارائه شده	
		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سهم از سرمایه		۸۰۲,۵۶۰	۱,۵۳۸,۵۱۱
سهم از اندوخته ها		۱۴,۷۵۸	۵۴,۵۲۲
سهم از سود و زیان انباشته		۲۱۵,۰۸۴	۳۵۹,۷۷۱
تفاوت ارزش منصفانه و دفتری داراییها (مربوط به شرکتهای فرعی)		۶,۷۵۸	۶,۲۵۴
		۱,۰۳۹,۱۶۰	۱,۹۵۹,۰۵۸

۳۸- درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

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

شرکت اصلی		گروه			
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده			
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۷۸۲,۳۶۱	۱۲,۲۸۶,۱۴۳	۹,۳۵۰,۵۷۳	۱۱,۶۰۷,۱۳۰	سود حاصل از مشارکت مدنی	
۱۰۳,۱۴۵	۲۸,۱۰۲	۱۱۴,۶۷۸	۴۴,۳۲۰	سود حاصل از فروش اقساطی	
۴,۹۹۳,۵۳۰	۴,۳۹۱,۵۷۴	۴,۸۷۷,۷۰۳	۴,۳۸۸,۸۸۶	سود حاصل از مضاربه	
۱۸۵,۲۲۹	۲۲۹,۸۱۳	۱۰۴,۶۶۴	۲۱۱,۲۴۳	سود حاصل از جعاله	
۱,۰۸۷	۹۰۸	۱۶,۱۴۲	۱۴,۳۰۰	سود حاصل از اجاره به شرط تملیک	
۱,۰۲۳,۹۶۲	۱,۱۹۳,۱۱۱	۱,۰۷۲,۵۱۳	۱,۱۴۴,۱۶۱	وجه التزام تسهیلات اعطایی	
۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۱۸,۱۲۹,۶۵۱	۱۵,۵۳۶,۲۷۳	۱۷,۴۱۰,۰۴۰		



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۳۹- درآمد حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاری ها

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

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸		تجدید ارائه شده ۱۳۸۸		
۱۳۸۹		۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۲,۳۵۸	۱,۹۸۷,۴۷۲	۵۲۷,۸۴۰	۱,۹۸۷,۹۸۵	سود حاصل از سپرده گذاری در بانکهای داخلی
۱,۱۳۰,۴۹۲	۱,۸۰۴,۵۶۰	۱,۱۳۰,۴۹۲	۱,۸۰۷,۳۰۱	سود حاصل از اوراق مشارکت
۳۰,۰۷۰	۲۲,۵۱۹	۸۰,۶۷۲	۲۵,۶۹۲	سود (زیان) ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
۳۸۸,۲۱۲	۵۱۹,۳۱۰	۵۳۸,۴۶۳	۸۰۹,۰۴۱	درآمد حاصل فروش سرمایه گذاریها
۱۲۴,۵۷۰	-	۱۲۴,۵۷۰	۷۹۸	سایر
۲,۲۵۵,۷۰۲	۴,۳۳۳,۸۶۱	۲,۴۰۲,۰۳۷	۴,۶۳۰,۸۱۷	
۱,۶۷۸	۵۹,۲۱۴	۱,۶۷۸	۵۹,۲۱۴	درآمد حاصل از سپرده گذاریها
۲,۲۵۷,۳۸۰	۴,۳۹۳,۰۷۵	۲,۴۰۳,۷۱۵	۴,۶۹۰,۰۳۱	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۴۰- فروش و درآمد حاصل از ارائه خدمات

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

گروه		تجدید ارائه شده	
		۱۳۸۸	۱۳۸۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فروش ارز		۱۸۴,۴۴۶	۷,۴۶۰,۷۷۵
درآمد حاصل از فروش اقساطی و اجاره سرمایه ای		۲,۱۵۲,۶۶۸	۲,۸۰۳,۵۹۰
فروش لوازم کامپیوتری و نرم افزار		۲۷,۷۱۱	۳۷۹,۶۳۰
فروش املاک و مستغلات		۱۰۰,۹۱۶	۲۲۱,۴۷۲
فروش مواد و محصولات فلزی و پتروشیمی و فرآوردهای نفتی		۳۱۷,۸۹۰	۱۷,۳۰۴
فروش کارت و خدمات پشتیبانی		۲۳,۴۱۹	۱۲,۲۶۷
درآمد حاصل از ارائه خدمات		۴۶۱,۴۵۸	۱,۵۹۵,۸۵۸
		۳,۲۶۸,۵۰۸	۱۲,۴۹۰,۸۹۶

۴۱- کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی حاصل از ارائه خدمات به شرح زیر است :

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۸,۲۱۲	۸۳۳,۴۱۷	۶۲۸,۲۱۲	۸۳۳,۴۱۷
۲۷۸,۶۷۰	۳۶۸,۳۵۰	۲۷۷,۹۲۷	۳۶۷,۴۴۵
۱۱۰,۱۳۳	۱۶۶,۹۵۳	۱۱۰,۱۳۳	۱۶۶,۹۵۳
۱۷۷,۸۸۸	۱۶۰,۳۰۸	۱۷۷,۷۸۸	۱۶۰,۳۰۸
۵,۷۳۵	۱۱,۳۱۸	۵,۷۳۵	۱۱,۳۱۸
۱۴,۸۸۵	۲,۱۶۵	۱۴,۸۸۵	۲,۱۶۵
۱۸,۸۶۷	۱۸,۹۴۷	۱۸,۷۰۸	۸,۵۰۸
۱۵۴,۷۳۴	۳۴۸,۵۲۲	۱۵۴,۷۳۴	۳۴۸,۵۲۲
۱,۳۸۹,۱۲۴	۱,۹۰۹,۹۸۰	۱,۳۸۸,۱۲۲	۱,۸۹۸,۶۳۶

کارمزد دریافتی اعتبارات اسنادی

کارمزد صدور ضمانتنامه ها

کارمزد سیستم شتاب و بانکداری الکترونیک

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی (ارزی و قرض الحسنه)

کارمزد خرید و فروش ارز

کارمزد نقل و انتقال سهام

سایر کارمزدهای دریافتی

کارمزد صدور کارت اعتباری



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۴۲- نتیجه مبادلات ارزی

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

۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۶۸۵	۱۸۶,۱۶۷

سود حاصل از تسعیر ارز

۴۳- سایر درآمدها

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

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸	۱۳۸۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۲,۲۳۵	۱۵۹,۹۴۱	۱۲۰,۸۴۹	۱۵۷,۴۷۵	درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان
-	-	۵۲,۲۲۰	۶۰,۲۴۶	درآمد حاصل از کارمزد توسعه فروش
-	-	۱۱,۵۶۶	۲۶,۴۲۸	درآمد حاصل از ارائه خدمات کارگزاری
۱,۴۵۱	۳,۳۳۵	۱۷,۴۶۳	۱۱,۹۴۲	سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۷,۲۱۱	۹,۵۹۳	۷,۲۱۱	۹,۵۴۸	درآمد حاصل از بیمه وثایق
-	-	۴,۴۵۹	۳,۷۹۳	درآمد حاصل مشارکت در منافع بیمه گر
۹,۵۵۵	۲,۵۷۲	۸,۵۳۰	۲,۵۲۳	درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه
-	-	۲,۷۲۹	۲,۵۰۴	درآمد اجاره
۷۹,۷۷۵	۱۳,۰۲۴	۱۳۲,۳۱۶	۲۰۵,۶۹۷	درآمد های متفرقه
۲۲۰,۲۲۷	۱۸۸,۴۶۵	۳۵۷,۳۴۳	۴۸۰,۱۵۶	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۴۴- سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

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

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده ۱۳۸۸	۱۳۸۹	تجدید ارائه شده ۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۷۴,۹۵۴	۲,۱۰۶,۵۶۱	۲,۱۰۴,۲۶۱	۱,۹۲۷,۱۱۴	سود سپرده های کوتاه مدت
۱,۰۵۲,۰۲۲	۴۹۹,۵۸۶	۱,۰۵۲,۰۲۲	۴۹۹,۵۸۶	سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳,۹۷۴,۱۴۶	۳,۳۹۹,۴۱۵	۳,۹۷۴,۱۴۶	۳,۳۹۹,۴۱۵	سود سپرده های یکساله
۸۴,۰۳۴	۱۱۵,۳۱۹	۸۴,۰۳۴	۱۱۵,۳۱۹	سود سپرده های دو ساله
۱۶۳,۰۳۲	۱۱۵,۹۷۶	۱۶۳,۰۳۲	۱۱۵,۹۷۶	سود سپرده های سه ساله
۵۴,۹۰۲	۷۰,۹۴۶	۵۴,۹۰۲	۷۰,۹۴۶	سود سپرده های چهار ساله
۳,۹۰۷,۰۴۹	۸,۰۷۲,۲۸۸	۳,۹۰۷,۰۴۹	۷,۹۳۹,۶۷۴	سود سپرده های پنج ساله
۱,۶۲۷,۶۷۲	۶۵۷,۹۹۱	۱,۶۲۷,۶۷۲	۶۵۷,۹۹۱	سود گواهی سپرده ویژه
۱۳,۰۳۷,۸۱۱	۱۵,۰۳۸,۰۸۲	۱۲,۹۶۷,۱۱۸	۱۴,۷۲۶,۰۲۱	

خالص سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری، پس از کسر سهم جایزه سپرده قانونی مبلغ ۱۴,۹۰۵,۴۶۸ میلیون ریال می باشد.



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

ما به التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار سپرده گذاران مطابق بخشنامه شماره مب/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.

۱۳۸۸	۱۳۸۹	
۷۱,۲۱۳,۱۲۶	۸۹,۲۴۴,۱۵۰	تسهیلات اعطایی
۷,۷۶۳,۲۰۱	۱۸,۷۳۵,۳۴۸	سرمایه گذاری ها
۷,۰۷۵,۱۲۲	۱۱,۰۵۶,۰۴۶	اوراق مشارکت
۸۶,۰۵۱,۴۴۹	۱۱۹,۰۳۵,۵۴۴	جمع منابع
		کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:
۲۵,۱۳۷,۷۵۶	۳۵,۰۵۱,۶۱۷	کوتاه مدت
۶,۶۲۷,۶۶۶	۲,۹۷۷,۵۲۳	کوتاه مدت ویژه
۳۱,۸۹۹,۱۹۸	۲۶,۴۲۰,۷۷۵	یک ساله
۴۹۷,۸۸۸	۷۰۲,۹۳۳	دو ساله
۸۶۷,۷۹۳	۶۷۲,۳۲۲	سه ساله
۲۶۴,۷۶۵	۳۴۹,۸۳۰	چهار ساله
۲۲,۵۴۶,۲۷۸	۴۵,۴۳۵,۲۸۸	پنج ساله
۸۷,۸۴۱,۳۴۴	۱۱۱,۶۱۰,۲۸۸	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۱۲,۳۹۶,۲۲۸)	(۱۴,۵۸۷,۲۸۸)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷۵,۴۴۵,۱۱۶	۹۷,۰۲۳,۰۰۰	خالص منابع سپرده گذاران
۱۰,۶۰۶,۳۳۳	۲۲,۰۱۲,۵۴۴	منابع بانک
۱۶,۰۸۹,۳۱۴	۱۸,۱۲۹,۶۵۱	سود تسهیلات اعطایی
۱,۱۳۰,۴۹۲	۱,۸۰۴,۵۶۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۱,۰۰۰,۶۴۰	۲,۵۲۹,۳۰۱	سود حاصل از سرمایه گذاری ها
۱۸,۲۲۰,۴۴۶	۲۲,۴۶۳,۵۱۲	جمع سود مشاع
۱۶,۲۲۳,۸۰۷	۱۸,۴۴۲,۰۸۳	منافع سپرده گذاران و جایزه سپرده قانونی
(۲,۶۳۵,۲۴۰)	(۲,۷۹۰,۲۵۷)	حق الوکاله
۱۳,۵۸۸,۵۶۷	۱۵,۶۵۱,۸۰۳	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۱۲۴,۵۷۰)	(۱۳۲,۶۱۳)	جایزه سپرده قانونی سهم سپرده های مدت دار
(۱۳,۰۳۷,۸۱۱)	(۱۴,۹۰۵,۴۶۸)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
(۴۲۶,۱۸۶)	(۶۱۳,۷۲۲)	تفاوت سود قطعی و علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۴۶- 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		تجدید ارائه شده	
		۱۳۸۸	۱۳۸۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده انواع فلزات و محصولات فولادی	۱۶,۵۸۷	۲۳,۰۰۱	
بهای تمام شده خدمات ارائه شده	۳۶۸,۵۵۰	۲۳۲,۴۳۸	
بهای تمام شده ارزشهای فروش رفته	۷,۴۱۹,۲۰۸	۱۸۳,۹۴۴	
بهای تمام شده لوازم کامپیوتری و نرم افزار	۳۷۵,۲۲۵	۳۵۴,۷۹۰	
بهای تمام شده فروش اقساطی و اجاره های سرمایه ای	۲,۵۳۱,۶۶۷	۱,۹۱۳,۵۷۲	
بهای تمام شده محصولات پتروشیمی و فراورده های نفتی	۴۷۹	۸۴,۰۵۷	
بهای تمام شده املاک و مستغلات فروش رفته	۱۵۲,۳۹۱	۷۱,۹۷۲	
بهای تمام شده سرمایه گذاریهای فروش رفته	۴۷۵,۱۴۶	۳۲۰,۵۲۹	
بهای تمام شده کارت و خدمات پشتیبانی	۳,۱۶۰	۱۲,۰۴۲	
	۱۱,۳۴۲,۴۱۳	۳,۱۹۶,۳۴۵	

۴۷- هزینه های پرسنلی

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

شرکت اصلی		گروه			
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده			
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷۷,۴۲۳	۲۳۶,۱۱۶	۲۳۵,۸۶۷	۳۲۶,۱۸۹	هزینه حقوق ثابت کارکنان	
۸۸,۵۸۴	۱۱۰,۱۵۸	۹۱,۴۹۱	۱۱۳,۰۰۸	هزینه عیدی و پاداش کارکنان	
۳۹,۴۵۴	۵۳,۸۱۹	۳۹,۹۷۵	۵۴,۵۳۵	هزینه فوق العاده ایاب و ذهاب	
۵۳,۳۲۹	۷۷,۷۵۰	۵۵,۶۷۳	۹۴,۳۵۲	هزینه اضافه کاری	
۴۶,۴۱۳	۶۰,۹۷۱	۵۲,۱۹۲	۶۲,۴۷۱	هزینه بیمه کارفرما	
۲۲,۹۷۶	۳۷,۶۶۵	۲۷,۸۱۳	۴۷,۱۴۴	هزینه بازخرید سنوات	
۶,۶۲۵	۱۰,۷۰۶	۹,۹۶۵	۱۴,۶۴۸	هزینه حق ماموریت	
۱۴۵,۸۷۵	۱۴۵,۱۶۷	۱۴۹,۴۵۶	۱۶۸,۸۵۶	سایر هزینه های پرسنلی	
۵۸۰,۶۷۹	۷۳۲,۳۵۲	۶۶۲,۴۳۲	۸۸۱,۲۰۳		



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۴۸- هزینه های اداری و عمومی

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

شرکت اصلی		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲,۰۱۲	۱۹۴,۱۰۷	۱۹۸,۶۰۰	۲۱۶,۰۴۵	هزینه استهلاک
۸۰,۰۹۴	۹۰,۸۹۷	۸۳,۰۲۹	۱۰۲,۸۴۱	هزینه آگهی و تبلیغات
۵۲,۲۷۲	۵۴,۴۴۰	۵۱,۶۵۷	۵۴,۱۲۲	هزینه اجاره
۷۷,۹۶۱	۱۵۴,۵۶۷	۴۴,۵۷۵	۶۸,۱۸۳	هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات و اثاثه
۴۸,۳۵۶	۶۵,۵۰۶	۴۵,۰۵۱	۸۵,۰۳۲	هزینه خدمات قرار دادی و پرسنل
۳۱,۱۷۵	۳۱,۵۲۳	۳۲,۴۸۹	۳۷,۰۴۰	هزینه مطبوعات و ملزومات اداری و مصرفی
۳۱,۰۹۵	۳۳,۶۶۰	۳۱,۶۶۳	۳۴,۰۴۲	هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان
۳۱,۹۲۱	۶۴,۴۳۵	۱۶,۸۶۶	۵۱,۶۳۹	هزینه بیمه اموال و موجودی نقد
۱۲,۶۹۶	۱۷,۶۱۴	۱۳,۶۸۸	۲۰,۴۱۵	هزینه پست و تلفن و ارتباطات
۸,۶۰۷	۱۴,۷۷۴	۱۱,۱۲۳	۱۷,۴۸۹	هزینه حق المشاوره
۱۰,۳۰۰	۱۳,۷۵۳	۱۱,۰۱۸	۱۴,۸۶۶	هزینه آب و برق و سوخت
۹,۸۷۸	۴۰,۰۳۴	۱۰,۶۵۷	۴۱,۵۵۴	هزینه ثبتي و عوارض دولتي
۶,۶۵۹	۷,۰۹۰	۸,۲۹۴	۱۰,۵۱۷	هزینه آبدارخانه و پذیرایی
۷,۰۹۷	۱۰,۵۲۴	۷,۲۱۷	۱۱,۰۷۱	هزینه آموزش و شرکت در سمینارها
۶,۳۱۵	۱۲,۹۴۱	۷,۰۰۰	۱۶,۵۲۶	هزینه ایاب و ذهاب و ماموریت ها
۶,۷۸۸	۷,۴۱۰	۶,۷۸۸	۷,۴۱۰	هزینه حق حفاظت از محل کار
۲,۴۸۱	۳,۷۶۸	۴,۵۷۶	۶,۵۰۶	هزینه حق عضویت و حق حضور در جلسات
۲,۹۲۷	۸,۶۳۴	۳,۰۳۵	۸,۶۳۴	هزینه حمایت از فعالیتهای فرهنگی و اجتماعی
۲,۰۸۹	۱۲,۶۹۳	۲,۰۸۹	۱۲,۶۹۳	هزینه تربیت بدنی و ورزشی
۱,۹۷۰	۲,۱۴۰	۴۸,۹۳۰	۶۱,۰۱۳	سایر هزینه ها
۶۱۲,۶۹۳	۸۴۰,۵۱۰	۶۳۸,۳۴۵	۸۷۷,۶۳۸	



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۷,۴۱۱	۸۲۵,۳۱۱	۵۹۴,۷۱۱	۶۹۵,۵۰۲	۴۹-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)
۹۶۶,۳۸۹	۳۳۲,۵۹۲	۹۶۶,۳۸۹	۳۳۲,۵۹۲	۴۹-۲ هزینه مطالبات مشکوک الوصول (اختصاصی)
۱,۶۴۳,۸۰۰	۱,۱۵۷,۹۰۳	۱,۵۶۱,۱۰۰	۱,۰۲۸,۰۹۴	

۴۹-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ با توجه به یادداشت ۱۴-۴، بخش اهم رویه های حسابداری به شرح زیر محاسبه شده است و مربوط به شرکت اصلی می باشد:

۱۳۸۹	
میلیون ریال	مانده کل تسهیلات اعطایی در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۱۱۵,۸۶۴,۱۲۶	کسر می شود:
(۷,۶۸۷,۳۹۳)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۰۸,۱۷۶,۷۳۳	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۸۲۵,۳۱۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول (عمومی)



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۴۹-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۱۴-۴ به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۸۸	۱۳۸۹			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۲۴۵,۱۹۱	۷,۶۸۷,۳۹۳	۴,۰۱۲,۹۹۱	۲,۶۴۷,۶۱۴	۱,۰۲۶,۷۸۸
		% ۵۰	% ۲۰	% ۱۰
۹۶۶,۳۸۹	۳۳۲,۵۹۲	۷۹۷,۱۶۵	۴۳۴,۹۴۲	۲۹,۶۳۱

تسهیلات اعطایی (غیر جاری)
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۵۰- هزینه های مالی

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

شرکت اصلی		گروه	
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳,۳۷۵	۶۲,۹۰۸	۶۳,۳۷۵	۶۲,۹۰۸
۵۳,۵۳۸	۱۵۱,۸۴۴	۵۳,۵۳۸	۱۵۱,۸۴۴
۲,۶۶۵	۸,۳۷۴	۲,۶۶۵	۸,۳۷۴
۸,۷۲۸	۲۴,۸۳۱	۸,۷۲۸	۲۴,۸۳۱
-	-	۱۶۷,۲۲۵	۲۰۷,۴۳۱
-	-	۱,۳۸۶	۱,۶۲۵
-	-	(۱۴۷,۲۴۲)	(۱۶۳,۶۱۸)
۱۲۸,۳۰۶	۲۴۷,۹۵۷	۱۴۹,۶۷۵	۲۹۳,۳۹۵

هزینه سپرده های ارزی
کارمزد پرداختی به شتاب
هزینه کارمزد خدمات بانکی
هزینه کارمزد به کارگزاران
هزینه تسهیلات دریافتی از سایر بانکها
هزینه کارشناسی تسهیلات
تخصیص یافته به دارایی واجد شرایط

۵۱- خالص سایر درآمدها و هزینه ها به شرح زیر می باشد:

گروه	
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۷۵۱	۱۱۰,۴۸۴
۱۲۰,۱۵۹	(۷۶۴,۷۵۶)
-	(۲۲۱,۳۵۴)
۱۸۵,۹۱۰	(۸۷۵,۶۲۶)

خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
ذخیره فنی حق بیمه



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۵۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بردرآمد گروه

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

	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳,۳۸۴,۱۰۸	۶,۵۱۷,۸۱۴	سود قبل از کسر مالیات
	۱۹۵,۲۵۵	۲۳۶,۱۱۹	هزینه استهلاک
	۸۰,۶۷۲	(۲۲,۵۱۹)	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاری‌ها و مشارکتها
	۱,۵۶۱,۱۰۰	۱,۰۲۸,۰۹۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	(۴۰۵,۲۱۳)	(۵۳۶,۳۲۰)	سود سهام سرمایه گذاری‌ها
	(۲۶۹,۱۰۰)	۴,۸۷۵	سود (زیان) فروش سرمایه گذاری‌ها
	-	(۵,۵۷۵)	زیان فروش دارائیهای ثابت
	۲۵,۲۶۶	۴۷,۷۳۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	(۱۱۹,۲۷۰)	۵۹۸	سایر درآمدها و هزینه‌ها
	۳۰۸,۹۰۴	(۶۱۴,۸۴۰)	مخارج ساخت املاک و پروژه‌ها
	۱,۳۷۷,۶۱۴	۱۳۸,۱۶۶	
			خالص افزایش (کاهش) بدهی عملیاتی:
	(۲۲۴,۶۶۴)	۸۶۹,۶۹۳	بدهی به بانک مرکزی
	۱,۲۴۱,۴۵۹	۴,۶۳۵,۳۵۹	سپرده های دیداری
	۵۵۳,۴۸۵	۷۱۷,۶۳۶	سپرده های پس انداز و مشابه
	۲۳,۰۴۳,۹۴۹	۲۶,۷۶۴,۱۰۰	سپرده سرمایه گذاری مدت دار
	(۱۶۴,۸۵۳)	۱,۸۷۱,۲۶۸	سایر سپرده ها
	۱۰۳,۸۸۶	۱,۸۶۶,۹۸۹	ذخایر و سایر بدهیها
	۱۰,۱۶۶	۵۳,۹۴۶	پیش دریافت‌های عملیاتی
	(۹۳۳,۰۰۶)	۱,۱۱۰,۲۱۱	حسابهای پرداختی عملیاتی
	۲۷۸,۹۱۹	۱,۰۳۵,۷۵۵	سود پرداختنی به سپرده گذاران
	۲۳,۹۰۹,۳۴۱	۳۸,۹۲۴,۹۵۷	خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
			خالص (افزایش) کاهش دارایی عملیاتی:
	(۲۹۵,۹۵۱)	(۳,۶۲۵,۲۰۱)	سپرده قانونی و مطالبات از بانک مرکزی
	(۴,۸۳۹,۳۳۵)	(۱۱,۲۶۰,۸۸۱)	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
	(۱۱,۴۷۴,۱۶۳)	(۳۴,۳۰۵,۱۴۹)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
	(۷,۴۱۸,۲۳۸)	۱,۰۲۰,۹۱۱	اوراق مشارکت
	۶۳۶,۳۶۱	(۱,۱۳۸,۶۸۷)	سایر دارائیهها
	(۱۶۲,۰۲۲)	(۱,۱۹۹,۱۷۴)	حساب ها و اسناد دریافتی عملیاتی
	(۷,۲۶۲)	(۱۷۶,۸۵۷)	سفارشات و پیش پرداخت ها
	(۱۴۹,۷۸۷)	(۱۰۵,۹۴۵)	سرمایه گذاری‌ها
	۵۰,۲۱۳	(۱۳,۴۱۹)	در اجاره سرمایه ای
	۱۱۸,۲۳۶	(۱۳۵,۶۵۲)	موجودی‌ها
	(۹۴۴,۱۹۲)	(۱,۰۰۰)	در سپرده ها و ودایع
	(۹۶۳,۱۶۲)	(۲,۲۸۸,۰۶۰)	سایر حسابهای دریافتی
	(۱,۷۱۳)	(۱۵,۰۰۷)	سایر پرداخت ها
	(۲۵,۴۵۱,۰۱۵)	(۵۳,۲۴۴,۱۲۱)	خالص افزایش (کاهش) دارائیهای عملیاتی:
	۳,۲۲۰,۰۴۸	(۷,۶۶۳,۱۸۴)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

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 شرکت اصلی ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می باشد:
 تجدید ارائه شده

	۱۳۸۸	۱۳۸۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳,۵۴۸,۲۵۵	۶,۳۰۹,۴۲۶	سود قبل از کسر مالیات
	۱۸۲,۰۱۲	۱۹۴,۱۰۷	هزینه استهلاک
	(۳۰,۰۷۱)	(۲۲,۵۱۹)	هزینه افزایش ارزش سرمایه گذاری ها و مشارکتها
	۱,۶۴۳,۸۰۰	۱,۱۵۷,۹۰۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	(۴۱۳,۸۲۵)	(۵۲۶,۳۳۰)	سود سهام سرمایه گذاری ها
	۲۵,۶۱۳	۷,۰۲۰	زیان فروش سرمایه گذاری ها
	(۱,۴۵۱)	(۳,۳۳۵)	سود فروش دارائیهای ثابت مشهود
	۲۲,۹۷۸	۳۶,۰۶۱	هزینه مزایای پایان خدمت کارکنان
	۴,۹۷۷,۳۱۱	۸۴۲,۹۰۷	
	(۲۲۴,۶۶۴)	۸۶۹,۶۹۳	خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :
	۱,۳۱۵,۱۴۶	۴,۶۳۵,۳۵۹	بدهی به بانک مرکزی
	۵۵۳,۴۸۳	۷۱۷,۶۳۶	سپرده های دیداری
	۲۳,۰۸۷,۳۳۳	۲۶,۷۶۴,۱۰۰	سپرده های پس انداز و مشابه
	(۱۵۷,۱۱۳)	۱,۸۷۱,۲۳۷	سپرده سرمایه گذاری مدت دار
	۱۰۳,۸۸۶	۱,۷۵۸,۸۲۷	سایر سپرده ها
	۲۷۸,۹۱۹	۱,۰۳۵,۷۵۵	ذخایر و سایر بدهیها
	۲۴,۹۵۶,۹۹۰	۳۷,۶۵۲,۶۰۷	سود پرداختنی به سپرده گذاران
	(۲۹۵,۹۵۱)	(۳,۶۲۵,۲۰۱)	خالص کاهش (افزایش) دارائیهای عملیاتی :
	(۴,۸۳۹,۳۳۵)	(۱۱,۲۶۰,۸۸۱)	سپرده قانونی و سایر مطالبات از بانک مرکزی
	(۱۳,۶۷۲,۱۱۳)	(۳۴,۷۰۲,۹۸۷)	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
	(۷,۴۱۸,۶۸۴)	۱,۰۲۰,۹۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
	۷۲۴,۶۵۱	(۱,۰۲۹,۳۶۰)	اوراق مشارکت
	(۹۶۱,۱۴۹)	(۲,۲۸۸,۰۶۰)	سایر دارائیهها
	(۲۶,۴۶۲,۵۸۱)	(۵۱,۸۸۵,۵۷۸)	سایر حسابهای دریافتنی
	۳,۴۷۱,۷۲۰	(۷,۰۸۰,۶۳۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۵۴- خالص افزایش وجه نقد

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
افزایش (کاهش) میلیون ریال	میلیون ریال	افزایش (کاهش) میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۶,۶۰۵	۶۷۰,۳۸۱	۱,۰۴۶,۵۰۰	۸۱۸,۹۳۲	۵ موجودی نقد
(۵۵,۶۴۵)	۶۸,۹۰۶	(۵۵,۶۴۵)	۶۸,۹۰۶	۶ حسابهای جاری نزد بانک مرکزی
۲,۰۴۹,۹۳۳	۴۲۲,۸۳۴	۲,۰۴۹,۹۳۳	۴۲۲,۸۳۴	۷-۲ سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ارزی)
۱,۳۸۳,۰۶۴	۲,۶۵۲,۷۵۶	۱,۳۸۳,۰۶۴	۲,۶۵۲,۷۵۶	۷-۲ سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی (ارزی)
۷,۶۰۲	۹,۳۱۴	۷,۶۰۲	۹,۳۱۴	۷-۱ سپرده های دیداری نزد بانک های داخلی (ریالی)
۳,۸۵۱,۵۵۹	۳,۸۲۴,۱۹۱	۴,۴۳۱,۴۵۴	۳,۹۷۲,۷۴۲	۸,۴۰۴,۱۹۶

۵۵- اقلام زیر خط

۵۵-۱- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره توسط شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۸,۵۷۳	۶۹۶,۸۷۳
۶,۷۶۹,۳۳۲	۲۶,۵۸۹,۴۸۳
۷,۱۷۷,۹۰۵	۲۷,۲۸۶,۳۵۶

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره - ریالی
 تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادره - ارزی



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۵۵-۲- تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره در شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۰۰۶,۱۰۶	۱۴,۵۶۹,۳۰۹
۲,۸۹۴,۹۳۷	۵,۴۳۰,۱۹۲
۱۶,۹۰۱,۰۴۳	۱۹,۹۹۹,۵۰۱

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ریالی

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره - ارزی

۵۵-۳- سایر تعهدات در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۶۱,۰۱۲	۱,۵۵۷,۶۸۱
۸۲۰,۰۷۳	۱,۲۶۱,۴۵۳
۱,۹۸۱,۰۸۵	۲,۸۱۹,۱۳۴

تعهدات بانک بابت مشارکت مدنی و مضاربه

تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری

۵۵-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه در شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۴۳	۱,۲۴۱
۲,۳۱۶	-
۳,۳۵۹	۱,۲۴۱

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطائی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۵۶- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

مبلغ مندرج در صورت های مالی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
۷۳,۱۱۴	تعهد پرداخت تنمه بهای ۹ شعبه بانک پاسارگاد
۶,۲۵۰	تعهد ۲۵.۵٪ سهم الشرکه بانک در سهام شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد
۳۰,۰۰۰	تعهد ۵۰٪ سهم الشرکه بانک در سهام شرکت بیمه اتکایی ایرانیان
۱۰۹,۳۶۴	

۵۷- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

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

۵۸- سود انباشته در پایان دوره

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

شرکت اصلی - میلیون ریال
۱۳۸۹/۱۲/۲۹
میلیون ریال

۵۳۴,۹۱۹
-

تکالیف قانونی:

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود قابل تقسیم طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیات مدیره:

سود سهام پیشنهادی هیات مدیره طبق نظر مجمع

حداکثر سود قابل تقسیم برابر با سود تلفیقی گروه به مبلغ ۵,۳۴۹,۱۹۹ میلیون ریال می باشد که با در نظر گرفتن ملاحظات مندرج در گزارش حسابرسی قابل تقسیم می باشد.



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۵۹- وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی شرکت اصلی در پایان دوره مالی به شرح زیر است:

یادداشت	دلار		پوند		کرون		فرانک		وون کره		
	آمریکا	یورو	انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	سوئد	سوئیس	لیر ترکیه			
۵	۱۱,۷۶۳,۷۶۶	۱۱,۶۵۷,۷۵۹	۹۴۵,۱۲۰	۱,۴۷۴,۱۰۱	۵۰,۰۰۰	-	۴,۰۴۰	-	-	موجودی نقد	
۷	۷۵,۰۶۷,۵۴۶	۲۰۹,۹۳۵,۲۲۳	۲,۲۴۲,۱۱۷	۸۴۳,۷۱۰,۶۸۵	۸۵۸,۹۹۴,۷۴۸	۲,۲۳۹,۰۵۰	۹۴۴,۱۳۴	۴۵,۲۳۳,۹۵۵	۲۵۹,۴۷۸,۶۰۹	۸,۴۴۲,۵۸۳,۴۲۱	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۸	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	اوراق بهادار ارزی
۹	-	۲۹۷,۰۲۵,۰۸۵	-	۷۰۱,۸۲۰,۶۵۱	۶,۰۷۱,۷۴۰	-	-	-	-	-	تسهیلات ارزی
	۴۰,۰۰۰	۲۸۱,۹۴۶	-	۴۸,۳۷۸,۰۶۰	۳۰,۶۵۵	-	-	-	-	-	سایر حسابهای دریافتنی
۲۱	-	(۱۵۱,۰۰۵,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهی به بانک مرکزی
	-	(۱۴,۷۵۲,۵۳۷)	-	(۱۸۵,۴۳۶,۳۱۲)	-	-	-	-	-	-	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۳	(۳,۶۹۷,۸۶۲)	(۹۴,۵۸۳,۱۳۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	سپرده های دیداری
۲۴	(۶۳,۳۸۶,۱۷۰)	(۵۰,۳۷۵,۰۲۲)	(۱۴۳,۱۶۳)	(۱۴,۷۲۹,۵۹۹)	(۵۰,۰۰۰)	-	(۴,۷۴۲)	(۵)	-	-	سپرده های قرض الحسنه و پس انداز
۲۵	(۳,۳۳۷,۷۴۸)	(۷۹,۷۱۲,۴۰۶)	(۱,۱۴۴,۰۷۶)	(۱۶,۴۳۷,۰۲۰)	-	-	-	-	-	-	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۶	(۱۵,۳۰۹,۹۱۲)	(۱۱۷,۸۸۳,۱۵۳)	(۱,۰۲۱,۱۴۶)	(۴۷۵,۸۷۸,۰۹۹)	(۶۳۸,۲۷۵,۹۵۱)	(۱۲,۱۵۹,۳۹۶)	(۷۶۷)	(۳۳,۲۰۷)	(۸,۵۶۷,۱۱۱)	(۷,۵۳۷,۸۳۹,۶۵۲)	سایر سپرده ها
	(۲,۳۱۸)	(۲,۳۰۲,۶۷۸)	(۵,۶۱۷)	(۱,۱۸۳,۳۸۰)	(۲۷۵)	-	-	-	-	-	سایر بدهی ها
	۱,۱۳۷,۳۰۲	۵۸,۲۸۶,۰۸۵	۸۷۳,۲۳۵	۸۵۳,۳۴۱,۰۲۷	۲۷۵,۱۶۸,۵۹۷	(۹,۹۲۰,۶۲۱)	۹۴۲,۶۶۵	۴۵,۲۳۱,۳۹۸	۲۵۰,۹۱۱,۴۹۸	۹۰۴,۷۴۳,۷۶۹	
۶۳-۱	۱۴,۷۱۲,۹۱۷	۱,۲۷۸,۲۰۰,۲۳۶	۱,۳۲۵,۶۷۹	۲,۲۷۹,۰۸۷,۹۱۷	۳,۳۷۲,۴۶۹,۰۳۶	۱۲,۳۲۲,۱۴۸	۷,۰۴۸	۳۳۲,۰۷۳	۸۵,۶۷۱,۰۹۷	۶۵,۵۶۶,۹۶۷,۹۵۰	تعهدات اعتبارات اسنادی
۶۳-۲	۸,۴۴۱,۰۳۹	۳۵۷,۶۹۷,۱۹۳	-	۳۰۴,۹۳۸,۷۷۱	۶۶۶,۷۸۰,۷۳۰	-	-	-	-	-	تعهدات ضمانتنامه های صادره
۵۵-۳	-	۱۱,۶۳۶,۰۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر تعهدات مشتریان



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

۶۰- معاملات با اشخاص وابسته:

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله	دوره تسویه	نرخ سود تضمین شده	نام واحد تجاری اصلی	ماتده طلب (بدهی)
----------------	-------------	------------	-------------	------------	-------------------	---------------------	------------------

الف. معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۱.۹۲۴	شرکت مینای خاورمیانه	سهامدار و عضو هیات مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۸۸	۲۷.۸۶۰			
			ضمائم نامه های صادره	۱۱۲			
			تسویه ضمانتنامه ها	۱۱۹			
			اعتبار اسنادی صادره	۱۳۰.۱۶۷			
			تسویه اعتبار اسنادی صادره	۱۳۹.۴۰۹			
			پرداخت تسهیلات	۴۲۷.۷۰۰	یکساله	۲۶ و ۲۵٪	
			تسویه تسهیلات	۱۸۴.۵۰۰			
۱۴.۰۹۸	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۸۸	۱۴.۰۹۸					
۲.۲۳۹	بخشودگی سود تسهیلات	۲.۲۳۹					
۲۰.۰۰۰	پرداخت تسهیلات	۲۰.۰۰۰	۶ ماهه	۲۵٪			
۲۲.۴۹۳	تسویه تسهیلات	۲۲.۴۹۳					
۳۵۲	بابت تسویه بدهی	۳۵۲					
۱۴.۰۹۸	پرداخت بخشی از قدر سهم بانک جهت افزایش سرمایه شرکت	۱۴.۰۹۸					
۹۵۴.۴۴۷	ارزش آفرینان پاسارگاد	سهامدار و عضو هیات مدیره	پرداخت تسهیلات	۶۸۹.۴۲۰	۳۶۵ روزه	۲۶ و ۲۵٪	چک تضمینی
			تسویه تسهیلات				
			بخشودگی سود تسهیلات	۶۵۱			اسناد عادی
			بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۸۸	۱.۳۹۵			
۵۷۴.۶۶۴	بانک پاسارگاد	سهامدار عمده و عضو هیات مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۸۸	۱۳.۴۰۰			
			پرداخت تسهیلات	۴۴۴.۰۲۸	۳۶۵ روزه	۲۶٪ و ۲۳٪	چک تضمینی
			تسویه تسهیلات	۱.۰۵۰.۲۲۰			
			بخشودگی سود و جرائم تسهیلاتی	۲۲.۵۲۷			
۱.۳۹۴.۰۶۹	بانک پاسارگاد	سهامدار عمده عضو هیات مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۸۸	۶۲.۹۸۰			
			پرداخت تسهیلات	۷۷۰.۰۰۰	یکساله	۱۳ و ۲۴٪	اسناد عادی
			تسویه تسهیلات	۸۷۶.۷۰۰			
			بابت وصول سود سهام	۶۲.۹۸۰			
			تسویه بدهی	۷۵۲			
۲.۵۰۹.۹۴۸	ارزش آفرینان	سهامدار و عضو هیات مدیره	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی ۱۳۸۸	۱۲.۶۰۰			چک
			پرداخت تسهیلات	۱.۸۹۰.۰۰۰	یکساله	۲۳.۲۷٪	تعهدنامه
			پرداخت به شرکت مذکور	۲۵۰.۰۰۰			اسناد عادی
			تسویه تسهیلات	۱.۷۵۸.۸۷۵			



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

میلیون ریال		میلیون ریال				الف. معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت		
۳۱۵.۰۶۹	بانک پاسارگاد				۱۴۲.۰۹۳	سهمدار و	شرکت ارزش آفرینان پاسارگاد	
					۵.۱۰۰	در یافت دو فقره چک بابت واگذاری بخشی از سهام شرکتهای گروه		
		۱۷۰.۸۴۲	اسناد عادی	۱۳ و ۲۰٪	۱۵۴.۲۶۳	۶ ماهه		پرداخت تسهیلات
					۱۷۹.۶۵۷			تسویه تسهیلات
					۱.۱۱۶	بخشودگی جرائم تسهیلات		
۲۹۰.۳۱۰	بانک پاسارگاد				۹.۸۰۰	سهمدار و	شرکت فناپ	
					۴.۸۷۶	بابت تهیه تجهیزات کامپیوتری		
		۳۰۷.۶۹۳	چک	۱۳٪	۳۳۱.۵۰۰	۶ ماهه		پرداخت تسهیلات
					۸۱.۸۵۳			تسویه تسهیلات
					۳۷.۰۲۷			تسویه ضمانتنامه ها
					۴۴.۳۸۶			ضمانتنامه های صادره
					۹۰۰			پیش پرداخت خرید هاب ماهواره ای
					۵.۲۵۰			پیش پرداخت خرید سرور
					۸۹.۲۶۷			صدور صورتحسابها جهت خرید ائانه و هزینه های شعبه
					۷.۴۰۰			پیش پرداخت احداث سایت پشتیبانی در سمنان
			۲۰.۰۰۰		علی الحساب قرار داد فروش نرم افزار جامع بانکداری			
۹۵.۲۰۹	بانک پاسارگاد				۱۲۷.۷۱۱	سهمدار و	شرکت بیمه پاسارگاد	
					۶۰.۰۰۰	پرداخت بخشی از بدهی بیمه طی چهار فقره چک		
					۱۹.۸۰۰			بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۸
					۱.۰۵۵			۵۰٪ مشارکت در منافع قرارداد های بیمه
					۵.۰۰۰			علی الحساب حق بیمه حوادث
					۱.۰۴۰			ضمانتنامه ارزی صادره
			۲۱۶.۰۰۰		واگذاری و وصول تعدادی از چکهای شرکت بیمه			
۲۵.۴۲۰	بانک پاسارگاد				۷۴	سهمدار و عمده و	شرکت پرداخت الکترونیک پاسارگاد	
					۱۳۸۸	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۸		
		۳.۵۰۰	اسناد عادی		۳.۵۰۰	۳۶۵ روزه		پرداخت تسهیلات
					۸.۷۵۱			تسویه تسهیلات
					۷.۰۰۰			علی الحساب پشتیبانی پایانه ها
			۲۳.۱۸۴		پرداخت کارمزد صدور انواع کارت			
۱۸۸.۸۰۴	بانک پاسارگاد				۹.۰۰۰	سهمدار و عمده و	شرکت کارگزاری بانک پاسارگاد	
					۶۳.۵۰۰	یکساله		پرداخت تسهیلات
		۲۱.۲۹۴	اسناد عادی	۲۵ و ۲۶٪				تسویه تسهیلات
		۴۶.۴۰۰	چک		۴۷.۹۷۰			ضمانتنامه های صادره
					۸.۰۰۲			تسویه ضمانتنامه
					۷۲۴			تسویه اعتبار اسنادی
					۱.۸۶۸			خرید و فروش سهام جهت بانک
					۱۳.۹۷۶			کارمزد پرداختی به شرکت کارگزاری



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۹

میلیون ریال		میلیون ریال		الف. معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت				
۲۰۰۰۰	بانک پاسارگاد			۳۴	سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۸	سهامدار و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد	شرکت خدمات مالی و سرمایه گذاری بانک پاسارگاد	
				۵.۹۳۴	عضو هیات مدیره خدمات کارشناسی و ارزیابی املاک و اجاره املاک			
۲.۶۸۳.۴۲۰	بانک پاسارگاد			۴۷۳.۱۲۵	هزینه های خرید و بازسازی املاک شرکت مدیران	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت مدیران ساخت آریان	
		۵۵۴.۳۶۹	اسناد عادی	٪۱۴	یکساله	۴۸۶.۲۸۸	پرداخت تسهیلات	
						۴۸۴.۲۱۹	تسویه تسهیلات	
						۹۵۵	بخشودگی جرائم تسهیلات	
۲.۹۰۶.۲۱۱	بانک پاسارگاد			۸۵۷.۴۸۴	هزینه های خرید و بازسازی املاک شرکت مدیران	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت سامان ساخت آریان	
		۷۳۱.۰۹۶	اسناد عادی	٪۱۴	یکساله	۶۴۱.۳۱۲	پرداخت تسهیلات	
						۶۳۹.۷۵۵	تسویه تسهیلات	
				۲.۱۰۳	بخشودگی جرائم تسهیلات			
۴۷۳.۳۳۷	بانک پاسارگاد			۷۴	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۸	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان	
		۳۰۸.۶۱۹	اسناد عادی		۶ ماهه	۳۳۴.۲۳۶	پرداخت تسهیلات	
		۳۷۰.۳۴۵	چک			۳۴۶.۴۳۲	تسویه تسهیلات	
						۲.۵۰۰	تسویه بدهی	
۱.۴۱۰.۲۲۸	لیزینگ پاسارگاد			۱۴۰.۰۰۰	پرداخت علی الحساب و تسویه آن	عضو هیات مدیره	شرکت مدیریت ساختمانی آریان پاسارگاد	
		۱.۲۶۶.۵۶۵	چک	٪۲۱	یکساله	۸۶۵.۰۰۰	پرداخت تسهیلات	
						۸۸۱.۱۲۵	تسویه تسهیلات	
						۱۴.۲۶۴	ضمانتنامه های صادره	
۳۳۴	بانک پاسارگاد			۱۲۹	بابت هزینه های تاسیس و تجهیز اولیه موسسه	سهامدار و عضو هیات مدیره	موسسه مطالعات و توسعه سرمایه انسانی پاسارگاد	
۲۰				۲۰.۲۱۸	استرداد مبالغ پرداختی و تسویه بدهی	سهامدار و عضو هیات مدیره	شرکت بیمه اتکایی ایرانیان	
				۲.۰۰۰	پرداخت علی الحساب			
۲.۲۰۹.۷۶۷				۴۶۷.۲۳۳	تخفیف در سود تسهیلات	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت گسترش بازرگانی بین المللی پاسارگاد	
۲۶۳.۵۹۰				۲۹.۶۵۰	بابت خالص اعطا خط اعتباری	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی گروه مالی پاسارگاد	
سایر اشخاص وابسته :								
۲۲۴	شرکت بازرگانی بین المللی			۲۹.۲۹۳	تسویه اجاره و هزینه های نقل و انتقال سهام و تسویه علی الحساب	سهامدار	شرکت گسترش انرژی پاسارگاد	
				۴.۷۱۰	تسویه ضمانتنامه			
۰	بانک پاسارگاد			۷۰۰	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۸	سهامدار	شرکت خدمات ارزی و صرافی پاسارگاد	
۳۸.۴۲۶	لیزینگ پاسارگاد			۲۳۸	بابت سهم بانک پاسارگاد از سود تقسیمی در سال مالی منتهی به ۱۳۸۸	سهامدار	شرکت مدیریت ساختمانی نظام مهندسی آریان	
		۳۳.۸۴۷	چک		یکساله	۳۰.۰۰۰	پرداخت تسهیلات	
		۴۱.۰۰۰	اسناد عادی	٪۲۶		۳۸.۱۰۰	تسویه تسهیلات	

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